



Commission des
valeurs mobilières
de l'Ontario



Gerez
Mieux
Votre
Argent.ca

Feuille de travail sur l'énoncé de politique de placement

L'énoncé de politique de placement est un outil utile lorsque vous recourez aux services d'un conseiller financier, car il énonce les règles que vous devriez suivre pour la gestion de votre portefeuille. Si vous êtes un investisseur autonome, il peut également vous aider à prendre des décisions convenant à vos besoins.

Cette feuille de travail vous aidera à élaborer votre énoncé. **Vous aurez peut-être des choses à y ajouter, mais il vous permettra de démarrer.**

Feuille de travail sur l'énoncé

Dans quel but est-ce que j'investis?

De combienai-je besoin?

Dans combien
d'années atteindrai-
je mon but?

Épargner pour l'achat d'une maison

Épargner pour ma retraite

Autre :

Autre :

Vous pourriez avoir plusieurs objectifs pour lesquels vous investissez. Essayez d'indiquer ci-dessus ceux qui sont les plus importants.

Mon expérience

J'épargne depuis ans

J'investis depuis ans

J'aime vérifier mes investissements chaque :

Semaine Mois Trimestre Année

Je sais où vérifier mes relevés de compte :

Ou Non

Je comprends ce que sont les documents
de divulgation et où les trouver :

Ou Non

Profil de risque

Le **profil de risque** comporte 2 volets :

Tolérance au risque : niveau de risque que vous êtes
prêt à accepter sans trop vous inquiéter

Capacité de prendre des risques : perte financière
que vous pouvez subir sans grand dommage

Votre profil de risque global doit correspondre à la
valeur la plus faible entre votre tolérance au risque et
votre capacité d'en prendre.

Tolérance au risque

Comment vos amis les plus proches ou votre famille
décriraient-ils votre attitude face au risque financier?

Extrêmement prudent Très tolérant au risque

Dans quelle mesure les fluctuations potentielles
de votre portefeuille vous inquiètent-elles?

Grandement À peine

Capacité de prendre des risques

Dans quelle mesure prévoyez-vous utiliser vos place-
ments pour couvrir vos dépenses quotidiennes?

Pas du tout :
je gère mes
dépenses
quotidiennes
dans d'autres
comptes.

Certaines de mes
dépenses sont
normalement
couvertes par
mes revenus
de placement.

Toutes mes
dépenses sont
normalement
couvertes par
mes revenus
de placement.

Une perte importante de la valeur de votre
portefeuille réduirait-elle votre niveau de vie?*

Très peu Considérablement

* Un score plus élevé pour cette question impliquerait une
tolérance au risque plus faible.

Si vous n'êtes pas sûr de votre tolérance au risque,
lisez notre page sur la **tolérance au risque**.

Feuille de travail (suite)

Ma stratégie de placement

Les types de placement se répartissent en quelques classes d'actifs principales, chacune d'entre elles étant généralement associée à différents types de risques.

En répartissant vos investissements et en choisissant vos actifs, vous devez tenir compte de votre profil de risque. En général, plus le rendement potentiel d'un placement est intéressant, plus il est risqué.

Classes d'actifs

Espèces et placements en valeurs assimilables : fonds du marché monétaire, certificats de placement garanti et bons du Trésor. Ils présentent un faible risque et offrent donc des taux d'intérêt bas.

Placements à revenu fixe : obligations échéant à plus d'un an, actions privilégiées et certificats de dépôt. Ils versent un intérêt fixe et, dans certains cas, leur prix peut augmenter ou diminuer.

Actions : actions d'une société individuelle ou parts d'un fonds commun de placement ou négocié en bourse qui détient des actions dans plusieurs sociétés

Placements atypiques : cryptoactifs, immobilier ou titres exonérés

Pour en savoir plus sur ces classes et les types de placement, consultez gerezmieuxvotreargent.ca.

Objectif : **Épargner pour l'achat d'une maison** Temps :

But principal de cet objectif :

Revenu Revenu et croissance Croissance

Répartition des actifs (doit totaliser 100 %)

Espèces et plac. en val. assimilables Actions

Revenu fixe Pl. atypiques

Objectif : Temps :

But principal de cet objectif :

Revenu Revenu et croissance Croissance

Répartition des actifs (doit totaliser 100 %)

Espèces et plac. en val. assimilables Actions

Revenu fixe Pl. atypiques

Objectif : **Épargner pour ma retraite** Temps :

But principal de cet objectif :

Revenu Revenu et croissance Croissance

Répartition des actifs (doit totaliser 100 %)

Espèces et plac. en val. assimilables Actions

Revenu fixe Pl. atypiques

Objectif : Temps :

But principal de cet objectif :

Revenu Revenu et croissance Croissance

Répartition des actifs (doit totaliser 100 %)

Espèces et plac. en val. assimilables Actions

Revenu fixe Pl. atypiques

Feuille de travail (suite)

Ma situation financière actuelle

Salaire annuel	Comptes de placement
Solde du compte d'épargne à court terme	REER
Solde du fonds d'urgence	CELI
Dette	CELIAPP
Cartes de crédit	REEE
Ligne de crédit	Autre
Hypothèque	Autre
Autre	Autre
Autre	Autre
Autre	

Argent que je peux épargner ou investir

Montant que je peux épargner chaque mois

Montant que je peux investir chaque mois

Si vous n'avez pas établi de budget mensuel pour vos dépenses, essayez notre [Feuille de calcul du budget mensuel](#).

Commission des valeurs mobilières de l'Ontario

20, rue Queen O., 22^e étage, Toronto (Ontario) M5H 3S8

Tél. : 1 877 785-1555 Courriel : inquiries@osc.gov.on.ca

Gerezmeuxvotreargent.ca

 GetSmarterAboutMoney

 smarter_money

 GetSmarterAboutMoney

 GetSmarterAboutMoney

Conseils aux épargnants

Conseil no 1

Commencez par l'épargne Pour faciliter l'épargne, configurez des dépôts d'épargne automatiques tombant le jour de paye.

Conseil no 2

Prenez chaque mois le temps de revoir vos factures. En sachant où va votre argent, il sera plus facile de savoir où réduire vos dépenses.

Conseil no 3

Profitez au maximum des mois comptant cinq vendredis : deux mois de l'année ont un jour de paye supplémentaire. Dressez un plan visant à économiser une partie de cet argent.