

AUTRES INFORMATIONS	SITUATION FINANCIÈRE
J'adhère à titre de : <input type="checkbox"/> médecin omnipraticien, membre de la FMOQ <input type="checkbox"/> société incorporée pour ma pratique professionnelle <input type="checkbox"/> époux ou conjoint de fait d'un médecin omnipraticien, membre de la FMOQ <input type="checkbox"/> enfant majeur d'un médecin omnipraticien, membre de la FMOQ <input type="checkbox"/> employé ou autre référé par _____ <input type="checkbox"/> optométriste, membre de l'AOQ <input type="checkbox"/> société incorporée pour ma pratique professionnelle <input type="checkbox"/> époux ou conjoint de fait d'un optométriste, membre de l'AOQ <input type="checkbox"/> enfant majeur d'un optométriste, membre de l'AOQ <input type="checkbox"/> employé ou autre référé par un membre de l'AOQ <input type="checkbox"/> membre d'un organisme de professionnels de la santé, autre que la FMOQ ou l'AOQ (précisez) : _____ Référé par : _____ <input type="checkbox"/> autre personne acceptée par <i>Société de gérance des Fonds FMOQ inc.</i> Référé par : _____	Veuillez indiquer votre revenu annuel approximatif avant impôts, provenant de toutes les sources pertinentes (salaires, honoraires, revenus de placement et autres) : <input type="checkbox"/> Moins de 50 000 \$ <input type="checkbox"/> Plus de 50 000 \$ et moins de 100 000 \$ <input type="checkbox"/> Plus de 100 000 \$ et moins de 200 000 \$ <input type="checkbox"/> Plus de 200 000 \$ À combien estimez-vous votre valeur nette, c'est-à-dire le total de vos actifs (placements, résidences et autres éléments d'actif importants) moins le total de vos emprunts et dettes (prêts hypothécaires et autres) ? Attention : pour les biens en codétention, calculez 50 % de leur valeur. <input type="checkbox"/> Moins de 100 000 \$ <input type="checkbox"/> Plus de 100 000 \$ et moins de 500 000 \$ <input type="checkbox"/> Plus de 500 000 \$ et moins de 1 million \$ <input type="checkbox"/> Plus de 1 million \$

PROFIL DE L'INVESTISSEUR

Pour connaître le profil d'un investisseur et lui proposer des investissements qui correspondent à son profil, trois éléments doivent être évalués : **l'horizon de placement**, c'est-à-dire la période pour laquelle les investissements seront faits, **la situation financière** et la **tolérance au risque**, soit le niveau d'aisance avec les fluctuations de la valeur des investissements effectués.

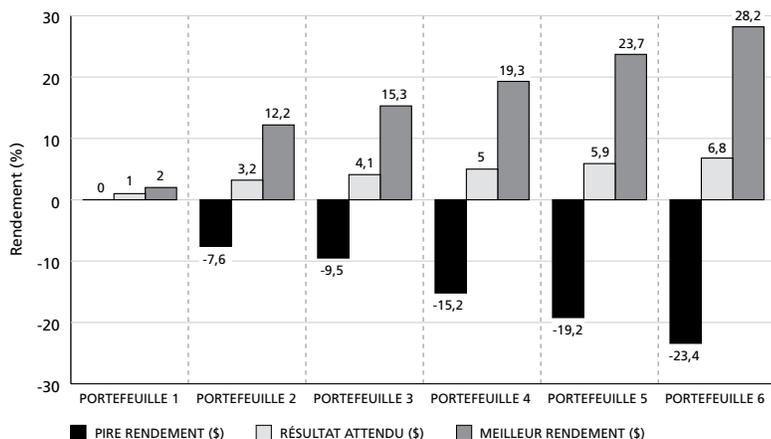
HORIZON DE PLACEMENT	Non enregistré	CELI	REER	REER au conjoint	FERR	CRI	FRV	REEE	REEI	RVER
1. Quand prévoyez-vous commencer à retirer des sommes de vos placements ?										
a) Vous retirez déjà ou le ferez d'ici moins de 3 ans.	<input type="checkbox"/>									
b) D'ici 3 à 5 ans.	<input type="checkbox"/>									
c) D'ici 5 à 10 ans.	<input type="checkbox"/>									
d) D'ici 10 à 15 ans.	<input type="checkbox"/>									
e) Dans plus de 15 ans.	<input type="checkbox"/>									
2. Sur quelle période prévoyez-vous effectuer les retraits de vos placements ?										
a) Un seul retrait.	<input type="checkbox"/>									
b) Des retraits sur moins de 3 ans.	<input type="checkbox"/>									
c) Des retraits sur une période de 3 à 5 ans.	<input type="checkbox"/>									
d) Des retraits sur une période de 5 à 9 ans.	<input type="checkbox"/>									
e) Des retraits sur plus de 10 ans.	<input type="checkbox"/>									
SITUATION FINANCIÈRE										
3. Comment décrivez-vous votre situation financière ?										
a) <input type="checkbox"/> Précaire (vous utilisez une grande partie de votre revenu net pour maintenir votre niveau de vie et votre capacité d'épargne est faible).										
b) <input type="checkbox"/> Variable (votre revenu net est variable et/ou vous avez des emprunts importants à rembourser, votre niveau d'épargne n'est pas constant).										
c) <input type="checkbox"/> Stable (vos emprunts sont presque ou complètement remboursés, vos revenus sont constants et votre capacité d'épargne est en croissance).										
d) <input type="checkbox"/> Solide (votre revenu net et votre capacité d'épargne sont élevés ou vous êtes à la retraite et profitez de vos actifs).										
TOLÉRANCE AU RISQUE										
4. Sachant que l'inflation a pour effet, avec le temps, de réduire votre pouvoir d'achat et que la prise de risque peut affecter votre portefeuille, lequel des choix suivants représente le mieux votre attitude face à ces deux facteurs ?										
a) Mon objectif principal est d'éviter les pertes et ce, même s'il se peut que j'obtienne un rendement inférieur à l'inflation.	<input type="checkbox"/>									
b) Mon objectif principal est de suivre le taux d'inflation. J'accepte de prendre des risques faibles.	<input type="checkbox"/>									
c) Mon objectif principal est d'obtenir un rendement légèrement supérieur à l'inflation. J'accepte de prendre des risques faibles à moyens.	<input type="checkbox"/>									
d) Mon objectif principal est d'augmenter la valeur de mon portefeuille. J'accepte des fluctuations à court terme dans le but d'obtenir un rendement raisonnable à long terme.	<input type="checkbox"/>									
e) Mon objectif principal est d'atteindre des rendements supérieurs. J'accepte de prendre des risques plus élevés.	<input type="checkbox"/>									
f) Mon objectif principal est de maximiser la valeur de mon portefeuille. J'accepte de prendre tous les risques.	<input type="checkbox"/>									

TOLÉRANCE AU RISQUE (SUITE)

5. Le tableau ci-dessous présente des hypothèses de perte maximale, de résultat attendu et de gain maximal pour six portefeuilles hypothétiques sur une période d'un an. En supposant un investissement initial de 100,000 \$, quel portefeuille préféreriez-vous détenir ?

	PIRE RENDEMENT (\$)	RÉSULTAT ATTENDU (\$)	MEILLEUR RENDEMENT (\$)
PORTEFEUILLE 1	100 000	101 000	102 000
PORTEFEUILLE 2	92 400	103 200	112 200
PORTEFEUILLE 3	90 500	104 100	115 300
PORTEFEUILLE 4	84 800	105 000	119 300
PORTEFEUILLE 5	80 800	105 900	123 700
PORTEFEUILLE 6	76 600	106 800	128 200

Voici les mêmes résultats des six portefeuilles sur une période d'un an, sous forme graphique et en pourcentages de perte ou de gain. Quel portefeuille préféreriez-vous détenir ?



	PIRE RENDEMENT	RÉSULTAT ATTENDU	MEILLEUR RENDEMENT
a) Portefeuille 1 :	0 %	1 %	2,0 %
b) Portefeuille 2 :	-7,6 %	3,2 %	12,2 %
c) Portefeuille 3 :	-9,5 %	4,1 %	15,3 %
d) Portefeuille 4 :	-15,2 %	5,0 %	19,3 %
e) Portefeuille 5 :	-19,2 %	5,9 %	23,7 %
f) Portefeuille 6 :	-23,4 %	6,8 %	28,2 %

	Non enregistré	CELI	REER	REER au conjoint	FERR	CRI	FRV	REEE	REEI	RVER
a) Portefeuille 1 :	<input type="checkbox"/>									
b) Portefeuille 2 :	<input type="checkbox"/>									
c) Portefeuille 3 :	<input type="checkbox"/>									
d) Portefeuille 4 :	<input type="checkbox"/>									
e) Portefeuille 5 :	<input type="checkbox"/>									
f) Portefeuille 6 :	<input type="checkbox"/>									

6. Dans un contexte où les marchés ont connu de piètres résultats dans leur ensemble, quelle serait votre réaction si vous constatiez que la valeur de vos placements a diminué considérablement sur une période d'un an ?

a) Vous vendez rapidement tous vos placements pour limiter vos pertes et investissez dans des placements dont le capital est garanti.	<input type="checkbox"/>									
b) Vous vendez une partie de vos placements pour obtenir des liquidités ou pour investir dans des placements dont le capital est garanti.	<input type="checkbox"/>									
c) Vous attendez un certain temps avant de prendre une décision; vous surveillez votre portefeuille pour réévaluer la situation au cours des prochains mois.	<input type="checkbox"/>									
d) Vous ne changez rien car vous comprenez que les marchés peuvent subir des baisses durant certaines périodes; vous maintenez donc votre stratégie de placement à long terme.	<input type="checkbox"/>									
e) Vous décidez de réinvestir pour profiter des opportunités d'achat.	<input type="checkbox"/>									

7. Les placements comportent un rapport entre le risque et le rendement. Généralement, l'investisseur qui vise des rendements moyens plus élevés à long terme doit pouvoir accepter de plus grandes fluctuations de la valeur de son portefeuille à court terme. Compte tenu de ce qui précède, laquelle des déclarations suivantes décrit le mieux vos objectifs de placement ?

a) Préserver le capital, vous n'acceptez aucune variation à la baisse.	<input type="checkbox"/>									
b) Générer un flux de liquidités régulier et obtenir une certaine stabilité.	<input type="checkbox"/>									
c) Faire croître vos placements en ayant la possibilité, sans obligation, d'en tirer des revenus réguliers et accepter un risque modéré.	<input type="checkbox"/>									
d) Faire croître vos placements à long terme et accepter des variations à court terme.	<input type="checkbox"/>									
e) Obtenir un maximum de croissance à long terme et accepter des variations importantes.	<input type="checkbox"/>									

PROFIL D'INVESTISSEUR DU DÉTENTEUR (SECTION COMPLÉTÉE PAR LE CONSEILLER)

Le profil d'investisseur découle des réponses fournies aux questions 1 à 7

Profil d'investisseur ¹	SEUILS D'EXPOSITION				Non enregistré	CELI	REER	REER au conjoint	FERR	CRI	FRV	REEE	REEI	RVER
	Titres à revenu fixe		Titres de participation											
	Minimum	Maximum	Minimum	Maximum										
Sécuritaire	90 %	100 %	0 %	10 %	<input type="checkbox"/>									
Conservateur	65 %	95 %	5 %	35 %	<input type="checkbox"/>									
Équilibré-modéré	50 %	80 %	20 %	50 %	<input type="checkbox"/>									
Équilibré	35 %	65 %	35 %	65 %	<input type="checkbox"/>									
Équilibré-croissance	20 %	50 %	50 %	80 %	<input type="checkbox"/>									
Audacieux	0 %	30 %	70 %	100 %	<input type="checkbox"/>									

1 Pour chaque profil d'investisseur, des seuils d'exposition ont été établis de façon à refléter une répartition stratégique de vos actifs, conforme à vos objectifs de placement et à votre tolérance au risque. En vertu de la réglementation en valeurs mobilières, nous devons refuser toute opération non conforme aux balises fixées pour votre profil d'investisseur.

Votre profil d'investisseur vous sera confirmé annuellement avec d'autres informations sur votre compte. Vous serez invité à nous faire part de tout changement que vous souhaitez y apporter. De plus, si différents événements d'ordre personnel ou financier surviennent en cours d'année, nous vous invitons à prendre contact avec votre conseiller pour évaluer le besoin de modifier votre profil d'investisseur.

IDENTIFICATION

CITOYENNETÉ <input type="checkbox"/> Canadienne <input type="checkbox"/> Autre : _____	PIÈCE D'IDENTITÉ <input type="checkbox"/> Permis de conduire <input type="checkbox"/> Passeport <input type="checkbox"/> Carte d'assurance maladie <input type="checkbox"/> Autre : _____	NUMÉRO	ÉCHÉANCE
--	---	--------	----------

INFORMATION SPÉCIFIQUE À LA LOI SUR LE RECYCLAGE DES PRODUITS DE LA CRIMINALITÉ ET LE FINANCEMENT DES ACTIVITÉS TERRORISTES (LRPCFAT)

Cochez les charges suivantes que vous (ou une personne qui vous est apparentée, telles que conjoint, père, mère, beau-père, belle-mère, frère, soeur, enfant) occupez ou auriez occupé au sein d'un État étranger (EPV), d'un gouvernement canadien (NPV), d'une organisation internationale (DOI) :

ÉTRANGERS POLITIQUEMENT VULNÉRABLES (EPV)

- chef d'état ou de gouvernement
- membre du conseil exécutif de gouvernement ou membre d'une assemblée législative
- sous-ministre ou titulaire d'une charge de rang équivalent
- ambassadeur ou attaché, ou conseiller d'un ambassadeur
- officier ayant le rang de général ou un rang supérieur
- dirigeant d'une société ou d'une banque d'État
- chef d'un organisme gouvernemental
- juge de la cour suprême, de la cour constitutionnelle ou d'une autre cour de dernier ressort
- chef ou président d'un parti politique représenté au sein d'une assemblée législative

NATIONAUX POLITIQUEMENT VULNÉRABLES (NPV)

- gouverneur général, lieutenant-gouverneur ou chef de gouvernement
- membre du Sénat ou de la Chambre des communes ou membre d'une assemblée législative
- sous-ministre ou titulaire d'une charge de rang équivalent
- ambassadeur ou attaché, ou conseiller d'un ambassadeur
- officier ayant le rang de général ou un rang supérieur
- dirigeant d'une société appartenant directement à cent pour cent à Sa Majesté du chef du Canada ou d'une province
- chef d'un organisme gouvernemental
- juge d'une cour d'appel provinciale, de la Cour d'appel fédérale ou de la Cour suprême du Canada
- chef ou président d'un parti politique représenté au sein d'une assemblée législative
- maire

DIRIGEANT D'UNE ORGANISATION INTERNATIONALE (DOI)

- dirigeant d'une organisation internationale mise sur pied par les gouvernements de différents États
- Dirigeant d'une institution créée par une organisation internationale

AUTRES

- Aucune des charges citées dans les sections EPV, NPV et DOI ne s'applique à moi ou à une personne qui m'est apparentée

INFORMATION SPÉCIFIQUE AUX RÈGLES FISCALES¹

« FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT » (FATCA)		NORME COMMUNE DE DÉCLARATION DE L'OCDE	
<input type="checkbox"/> JE NE SUIS PAS RÉSIDENT AMÉRICAIN AUX FINS FISCALES AMÉRICAINES ET JE N'AI PAS LA NATIONALITÉ AMÉRICAINE	US TAX IDENTIFICATION NUMBER (TIN)	<input type="checkbox"/> JE SUIS RÉSIDENT CANADIEN À DES FINS FISCALES	NUMÉRO D'IDENTIFICATION FISCALE (NIF)
<input type="checkbox"/> JE SUIS RÉSIDENT AMÉRICAIN AUX FINS FISCALES AMÉRICAINES OU J'AI LA NATIONALITÉ AMÉRICAINE.		<input type="checkbox"/> JE SUIS RÉSIDENT D'UNE JURIDICTION FISCALE AUTRE QUE CANADIENNE OU AMÉRICAINE	
	JURIDICTION		

⁽¹⁾ Information à fournir par le détenteur ou le bénéficiaire effectif. Pour un compte appartenant à une personne morale, tous les actionnaires de la société doivent fournir ces informations

SIGNATURES ET MISE EN GARDE

Je déclare que les renseignements que j'ai fournis et qui sont consignés au présent formulaire sont complets et exacts. Je reconnais avoir pris connaissance de mon profil d'investisseur et je suis en accord avec le résultat.

SIGNATURE DU DÉTENTEUR X	DATE (JJ-MM-AAAA)
SIGNATURE DU REPRÉSENTANT DE COURTIER EN ÉPARGNE COLLECTIVE	DATE (JJ-MM-AAAA)
NOM DU REPRÉSENTANT DE COURTIER EN ÉPARGNE COLLECTIVE	N° CERTIFICAT / N° BDNl

SIGNATURE D'APPROBATION

SIGNATURE DU DIRIGEANT OU DU RESPONSABLE DE LA CONFORMITÉ (CONSEIL ET INVESTISSEMENT FONDS FMOQ INC. - N° 7769)	DATE (JJ-MM-AAAA)
---	-------------------

CONFORMITÉ
