

Profils d'investisseur

inertie-financiere.com

 <p>INVESTISSEUR AVERTI</p>	<p>> SCORE DE 81 À 100 IL S'OCCUPE ACTIVEMENT DE SES PLACEMENTS ET EST DÉTERMINÉ À ATTEINDRE SES OBJECTIFS FINANCIERS.</p> <p>15 % des Canadiens / niveau d'éducation supérieur; ils sont motivés, sûrs d'eux et déterminés à atteindre leurs objectifs financiers / leur réseau social est moins développé, mais leur santé personnelle est bonne / ils sont les plus susceptibles de détenir une vaste gamme de placements.</p>
 <p>ÉPARGNANT CONFIAIT</p>	<p>> SCORE DE 61 À 80 IL EST AMBITIEUX ET ENTEND BIEN ALLER DE L'AVANT.</p> <p>23 % des Canadiens / employés de bureaux instruits, ils sont optimistes et axés sur leurs objectifs / très actifs financièrement / ils cherchent à laisser un héritage financier à leurs enfants..</p>
 <p>INVESTISSEUR SATISFAIT</p>	<p>> SCORE DE 41 À 60 IL GÈRE SES FINANCES DE FAÇON ROUTINIÈRE.</p> <p>21 % des Canadiens / légèrement plus âgés que la moyenne, ils sont des travailleurs semi-professionnels profitant d'une bonne sécurité d'emploi / ils touchent un revenu moyen et voient les finances comme une corvée / ils sont plus susceptibles d'avoir des notions de placement, mais s'intéressent rarement à leurs investissements.</p>
 <p>OBSERVATEUR PRUDENT</p>	<p>> SCORE DE 21 À 40 SON AVENIR LE PRÉOCCUPE CONSTAMMENT.</p> <p>20 % des Canadiens / souvent anxieux, ils manquent de temps / ils ont des connaissances limitées de leurs finances et n'aiment pas s'en occuper / ne pas avoir suffisamment d'argent pour prendre leur retraite les inquiète beaucoup.</p>
 <p>INVESTISSEUR PRÉOCCUPÉ</p>	<p>> SCORE DE 0 À 20 IL A DE LA DIFFICULTÉ À JOINDRE LES DEUX BOUTS ET EST INCERTAIN COMMENT AMÉLIORER SA SITUATION.</p> <p>22 % des Canadiens / niveau d'éducation inférieur et emplois moins bien rémunérés que la moyenne des Canadiens / ils épargnent peu et se fient aux conseils de leurs amis et de leur famille / la gestion de leurs finances les rend anxieux et ils préfèrent l'éviter autant que possible..</p>

Voici votre score : Vous êtes un investisseur averti

0

100

L'information présentée ci-après résumant votre profil découle des résultats d'une étude novatrice menée par Environics Research* pour la Standard Life.

Portrait de l'investisseur

Les investisseurs avertis ont tendance à prendre des décisions financières éclairées, leur niveau de confiance en tant qu'investisseurs étant généralement le plus élevé.

Pour les investisseurs avertis, la vie est remplie de défis qu'ils relèvent en se fixant des objectifs et en suivant un parcours. Ils évaluent méthodiquement la situation et déterminent le meilleur moyen d'atteindre le résultat voulu.

Leur sentiment de réussite personnelle va de pair avec leur aptitude de leader au travail. Ils sont persuadés que l'avenir leur appartient.

Confiance financière

Plus susceptibles d'avoir confiance dans leur cheminement professionnel, les investisseurs avertis sont plus optimistes face à l'économie canadienne et ont moins de préoccupations financières. La situation financière de beaucoup d'entre eux est solide, et ils s'attendent à la voir s'améliorer dans l'année qui vient.

Engagement financier

Les résultats de l'étude démontrent qu'ils sont de loin les investisseurs les plus actifs. Les investisseurs avertis préfèrent généralement gérer leurs finances eux-mêmes et détiennent souvent des portefeuilles importants et complexes. Beaucoup prennent plaisir à suivre leurs placements régulièrement et considèrent avoir de bonnes connaissances en matière d'épargne et de placement.

Décisions de placements

La plupart des investisseurs avertis accordent plus d'importance aux conseils financiers que leur donne leur conseiller. Informés et instruits, ils devorent les actualités sur les sites Web et dans les médias imprimés et font souvent leurs propres recherches sur les recommandations de leur conseiller.

Les investisseurs avertis sont plus nombreux à affirmer que leur relation avec leur conseiller constitue leur principal moyen de gérer leurs finances.

Placements préférés

Étant plus portés à acheter différents produits d'investissement, les investisseurs avertis détiennent généralement des titres boursiers comme des actions, des fonds négociés en bourse (FNB), des fonds distincts et des fonds communs de placement en actions.

Passez à l'action, quelle que soit la conjoncture du marché

Tout comme votre conseiller, la Standard Life veut que vous continuiez à aller de l'avant. Voici une sélection d'options de placement dont vous voudrez peut-être discuter avec votre conseiller.

Fonds de placement Standard Life Itée

Revenu régulier

En période de volatilité, les investisseurs veulent être certains de recevoir suffisamment de revenu afin de couvrir leurs dépenses et de soutenir leur train de vie. Ils veulent conserver leurs actifs et les faire croître. Les solutions de revenu qui sont gérées activement offrent un potentiel de revenu, de croissance ou les deux.

- Fonds de revenu tactique Standard Life
- Fonds de revenu mensuel Standard Life
- Fonds de revenu de dividendes Standard Life

Taux d'intérêt

Quand les taux d'intérêt sont bas, il peut être difficile pour l'investisseur de générer le rendement et le revenu qu'il prévoyait obtenir il y a quelques années. Lorsque les taux d'intérêt semblent vouloir se préparer à augmenter, le prix des obligations a tendance à diminuer rapidement, ce qui signifie souvent qu'il faut changer de tactique et prendre les devants pour protéger les rendements du client.

- Fonds d'obligations tactique Standard Life
- Fonds de stratégies mondiales à rendement absolu Standard Life

Reprise de l'économie mondiale

Bien que l'économie et le dollar canadiens aient prouvé leur résilience à la suite des remous qui ont suivi la récente crise financière mondiale, les prévisions suggèrent que la croissance mondiale, bien que mitigée, sera plus forte que celle du Canada.

- Fonds de dividendes mondiaux de croissance Standard Life
- Fonds d'actions mondiales Standard Life
- Fonds d'actions mondiales de valeur Standard Life
- Fonds de stratégies mondiales à rendement absolu Standard Life

Reprise de l'économie américaine

La reprise des États-Unis semble de plus en plus amorcée et laisse entrevoir de bonnes perspectives. Il est prévu que le pays soit en tête de la croissance économique marginale mondiale.

- Fonds de revenu mensuel US Standard Life
- Fonds de dividendes US de croissance Standard Life
- Fonds d'actions US de valeur Standard Life

Un placement dans un fonds commun de placement peut donner lieu à des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion et autres frais. Veuillez lire le prospectus simplifié avant d'investir. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, la valeur des fonds fluctue fréquemment et le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Compagnie d'assurance Standard Life du Canada

Les avantages de la protection

Pensez à ajouter une certaine protection à votre portefeuille avec des produits conçus pour offrir la tranquillité d'esprit et la sécurité.

- Fonds distincts Idéal Signature 2.0
- Fonds de dépôts à terme Idéal

Sous réserve des garanties prévues, toute partie de la prime ou toute autre somme affectée à un Fonds distinct Idéal est investie aux risques du titulaire du contrat, et sa valeur peut augmenter ou diminuer selon les fluctuations de la valeur marchande de l'actif du Fonds distinct Idéal.

- ▶ **Appelez votre conseiller aujourd'hui pour prendre rendez-vous.**
- ▶ **Transmettez votre profil personnel à votre conseiller avant votre rencontre.**
- ▶ **Besoin d'un conseiller? Trouvez-en un dans votre localité.**

Le présent document ne vise qu'à fournir des renseignements de nature générale, qui ne doivent pas être considérés comme des conseils juridiques, comptables, fiscaux ou en matière de placements. Bien que des mesures raisonnables aient été prises pour assurer l'exactitude de ces renseignements à la date de publication, la Compagnie d'assurance Standard Life du Canada et ses sociétés affiliées ne font aucune affirmation et ne donnent aucune garantie à l'égard de l'exactitude des renseignements visés et elles n'assument aucune responsabilité à l'égard de leur fiabilité.

En collaboration avec Environics Research Group

* Étude intitulée « Indice de confiance des investisseurs Standard Life », publiée en mars 2013. Les données consultées comprennent celles du *Annual Social Values Monitor 2011* d'Environics Research.

Compagnie d'assurance Standard Life du Canada
Fonds de placement Standard Life Itée

Octobre 2013

Investisseur averti 02/02

Voici votre score : Vous êtes un épargnant confiant

0

100

L'information présentée ci-après résumant votre profil découle des résultats d'une étude novatrice menée par Environics Research* pour la Standard Life.

Portrait de l'investisseur

De nombreux épargnants confiants sont des professionnels instruits; cadres intermédiaires, ils consacrent la plus grande partie de leur temps et de leur attention à leur famille, tout en s'efforçant d'obtenir du succès à la fois dans leur vie familiale et professionnelle.

Les épargnants confiants ont souvent un objectif de vie, celui d'accumuler un patrimoine financier qu'ils pourront léguer à leurs enfants. Dans l'ensemble, beaucoup relèvent ce défi en analysant la situation et en déterminant la meilleure stratégie qui leur permettra d'atteindre leur objectif.

Soucieux de leur réussite personnelle, ils s'écartent rarement de leurs objectifs et ont des idées bien ancrées. Ils sont convaincus qu'ils sont maîtres de leur avenir.

Confiance financière

Les épargnants confiants sont plus susceptibles d'avoir une attitude positive à l'égard de leur emploi et leurs finances personnelles; peu d'entre eux s'inquiètent de l'économie du Canada parce qu'ils sont satisfaits de leur situation financière. Ils sont pour la plupart plus confiants aujourd'hui et s'attendent à ce que leur situation s'améliore dans l'année qui vient.

Engagement financier

Participant très activement à leurs finances, leurs connaissances de l'investissement vont de rudimentaires à bonnes. Ils ont tendance à gérer activement leurs finances et détiennent souvent des portefeuilles considérables principalement composés de titres boursiers. Il est deux fois plus probable qu'ils prennent plaisir à suivre leurs placements de façon régulière.

Décisions de placements

Comme la plupart des investisseurs, les épargnants confiants accordent plus d'importance aux conseils financiers qu'ils reçoivent de leur planificateur financier. Avides d'information financière, ils ont tendance à dévorer les actualités sur les sites Web et dans les médias imprimés et font généralement des recherches sur les produits d'investissement dont ils entendent parler.

Ils sont plus susceptibles que l'investisseur moyen de rencontrer chaque année un conseiller, de recevoir un plan financier imprimé et de demander des conseils en matière de stratégies en planification fiscale.

Placements préférés

Bien que les résultats de l'étude démontrent que les épargnants confiants sont plus susceptibles de détenir différents produits d'investissement que l'investisseur moyen, ils préfèrent généralement détenir des actifs sous gestion, notamment des fonds communs de placement en actions, des fonds du marché monétaire et des fonds d'obligations.

Passez à l'action, quelle que soit la conjoncture du marché

Tout comme votre conseiller, la Standard Life veut que vous continuiez à aller de l'avant. Voici une sélection d'options de placement dont vous voudrez peut-être discuter avec votre conseiller.

Fonds de placement Standard Life Itée

Revenu régulier

En période de volatilité, les investisseurs veulent être certains de recevoir suffisamment de revenu afin de couvrir leurs dépenses et de soutenir leur train de vie. Ils veulent conserver leurs actifs et les faire croître. Les solutions de revenu qui sont gérées activement offrent un potentiel de revenu, de croissance ou les deux.

- Fonds de revenu tactique Standard Life
- Fonds de revenu mensuel Standard Life
- Fonds de revenu de dividendes Standard Life

Taux d'intérêt

Quand les taux d'intérêt sont bas, il peut être difficile pour l'investisseur de générer le rendement et le revenu qu'il prévoyait obtenir il y a quelques années. Lorsque les taux d'intérêt semblent vouloir se préparer à augmenter, le prix des obligations a tendance à diminuer rapidement, ce qui signifie souvent qu'il faut changer de tactique et prendre les devants pour protéger les rendements du client.

- Fonds d'obligations tactique Standard Life
- Fonds de stratégies mondiales à rendement absolu Standard Life

Reprise de l'économie mondiale

Bien que l'économie et le dollar canadiens aient prouvé leur résilience à la suite des remous qui ont suivi la récente crise financière mondiale, les prévisions suggèrent que la croissance mondiale, bien que mitigée, sera plus forte que celle du Canada.

- Fonds de dividendes mondiaux de croissance Standard Life
- Fonds d'actions mondiales Standard Life
- Fonds d'actions mondiales de valeur Standard Life
- Fonds de stratégies mondiales à rendement absolu Standard Life

Reprise de l'économie américaine

La reprise des États-Unis semble de plus en plus amorcée et laisse entrevoir de bonnes perspectives. Il est prévu que le pays soit en tête de la croissance économique marginale mondiale.

- Fonds de revenu mensuel US Standard Life
- Fonds de dividendes US de croissance Standard Life
- Fonds d'actions US de valeur Standard Life

Un placement dans un fonds commun de placement peut donner lieu à des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion et autres frais. Veuillez lire le prospectus simplifié avant d'investir. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, la valeur des fonds fluctue fréquemment et le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Compagnie d'assurance Standard Life du Canada

Les avantages de la protection

Pensez à ajouter une certaine protection à votre portefeuille avec des produits conçus pour offrir la tranquillité d'esprit et la sécurité.

- Fonds distincts Idéal Signature 2.0
- Fonds de dépôts à terme Idéal

Sous réserve des garanties prévues, toute partie de la prime ou toute autre somme affectée à un Fonds distinct Idéal est investie aux risques du titulaire du contrat, et sa valeur peut augmenter ou diminuer selon les fluctuations de la valeur marchande de l'actif du Fonds distinct Idéal.

- ▶ **Appelez votre conseiller aujourd'hui pour prendre rendez-vous.**
- ▶ **Transmettez votre profil personnel à votre conseiller avant votre rencontre.**
- ▶ **Besoin d'un conseiller? Trouvez-en un dans votre localité.**

Le présent document ne vise qu'à fournir des renseignements de nature générale, qui ne doivent pas être considérés comme des conseils juridiques, comptables, fiscaux ou en matière de placements. Bien que des mesures raisonnables aient été prises pour assurer l'exactitude de ces renseignements à la date de publication, la Compagnie d'assurance Standard Life du Canada et ses sociétés affiliées ne font aucune affirmation et ne donnent aucune garantie à l'égard de l'exactitude des renseignements visés et elles n'assument aucune responsabilité à l'égard de leur fiabilité.

En collaboration avec Environics Research Group

* Étude intitulée « Indice de confiance des investisseurs Standard Life », publiée en mars 2013. Les données consultées comprennent celles du *Annual Social Values Monitor 2011* d'Environics Research.

Compagnie d'assurance Standard Life du Canada
Fonds de placement Standard Life Itée

Octobre 2013

Épargnant confiant **02/02**

Voici votre score : Vous êtes un investisseur satisfait

0

100

L'information présentée ci-après résumant votre profil découle des résultats d'une étude novatrice menée par Environics Research* pour la Standard Life.

Portrait de l'investisseur

Alors que nombre de investisseurs satisfaits sont des professionnels ou des employés de bureau, selon les résultats de l'étude, ils sont plus susceptibles que la moyenne d'être des semi-professionnels, techniciens et représentants commerciaux.

Bien qu'ils aient souvent une connaissance limitée de l'investissement, les investisseurs satisfaits prennent généralement des décisions financières éclairées, en s'en remettant aux recommandations de leur conseiller. Ils ont donc un niveau de confiance moyen en tant qu'investisseurs.

La plupart des investisseurs satisfaits estiment qu'il faut profiter de la vie et des expériences qu'elle offre maintenant. Leur intérêt pour la tradition amène de nombreux investisseurs satisfaits à renouer avec leurs origines.

Soucieux d'éthique et attirés par la nature et la protection de l'environnement, les investisseurs satisfaits sont des décideurs pragmatiques qui ont une conscience sociale et qui se passionnent pour la beauté naturelle du Canada.

Confiance financière

Ne profitant pas vraiment d'une sécurité d'emploi, de nombreux investisseurs satisfaits jugent que leur situation financière est plus ou moins saine et adéquate. Inquiets de la situation de l'économie canadienne, plusieurs d'entre eux ont une vision réaliste de leur avenir et croient que leur situation financière est restée la même d'année en année et qu'il en sera ainsi pour l'année qui vient.

Engagement financier

Les résultats de l'étude démontrent que les investisseurs satisfaits estiment qu'ils connaissent les rudiments de l'investissement et qu'ils ont une connaissance limitée des options de placement. Ils ne suivent pas leurs placements de façon régulière et s'intéressent aux questions financières quelques fois par année. En moyenne, les investisseurs satisfaits détiennent des portefeuilles plus modestes et ont souvent peu de dettes, voire aucune.

Décisions de placements

La plupart des investisseurs satisfaits accordent autant d'importance à l'information et aux actualités financières dont ils prennent connaissance sur les sites Web et dans les médias imprimés. Vu que la plupart s'en remettent à l'information et aux conseils donnés par un conseiller, ils accordent plus d'importance aux recommandations faites par ce dernier qu'aux analyses de tiers dont font état les actualités financières.

Placements préférés

En moyenne, les investisseurs satisfaits détiennent un éventail complet de produits d'investissement comprenant des fonds communs de placements en actions, des fonds du marché monétaire et des fonds d'obligations, ainsi que des certificats de placements garantis (CPG).

Passez à l'action, quelle que soit la conjoncture du marché

Tout comme votre conseiller, la Standard Life veut que vous continuiez à aller de l'avant. Voici une sélection d'options de placement dont vous voudrez peut-être discuter avec votre conseiller.

Fonds de placement Standard Life Itée

Revenu régulier

En période de volatilité, les investisseurs veulent être certains de recevoir suffisamment de revenu afin de couvrir leurs dépenses et de soutenir leur train de vie. Ils veulent conserver leurs actifs et les faire croître. Les solutions de revenu qui sont gérées activement offrent un potentiel de revenu, de croissance ou les deux.

- Fonds de revenu tactique Standard Life
- Fonds de revenu mensuel Standard Life
- Fonds de revenu de dividendes Standard Life

Taux d'intérêt

Quand les taux d'intérêt sont bas, il peut être difficile pour l'investisseur de générer le rendement et le revenu qu'il prévoyait obtenir il y a quelques années. Lorsque les taux d'intérêt semblent vouloir se préparer à augmenter, le prix des obligations a tendance à diminuer rapidement, ce qui signifie souvent qu'il faut changer de tactique et prendre les devants pour protéger les rendements du client.

- Fonds d'obligations tactique Standard Life
- Fonds de stratégies mondiales à rendement absolu Standard Life

Reprise de l'économie mondiale

Bien que l'économie et le dollar canadiens aient prouvé leur résilience à la suite des remous qui ont suivi la récente crise financière mondiale, les prévisions suggèrent que la croissance mondiale, bien que mitigée, sera plus forte que celle du Canada.

- Fonds de dividendes mondiaux de croissance Standard Life
- Fonds d'actions mondiales Standard Life
- Fonds d'actions mondiales de valeur Standard Life
- Fonds de stratégies mondiales à rendement absolu Standard Life

Reprise de l'économie américaine

La reprise des États-Unis semble de plus en plus amorcée et laisse entrevoir de bonnes perspectives. Il est prévu que le pays soit en tête de la croissance économique marginale mondiale.

- Fonds de revenu mensuel US Standard Life
- Fonds de dividendes US de croissance Standard Life
- Fonds d'actions US de valeur Standard Life

Un placement dans un fonds commun de placement peut donner lieu à des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion et autres frais. Veuillez lire le prospectus simplifié avant d'investir. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, la valeur des fonds fluctue fréquemment et le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Compagnie d'assurance Standard Life du Canada

Les avantages de la protection

Pensez à ajouter une certaine protection à votre portefeuille avec des produits conçus pour offrir la tranquillité d'esprit et la sécurité.

- Fonds distincts Idéal Signature 2.0
- Fonds de dépôts à terme Idéal

Sous réserve des garanties prévues, toute partie de la prime ou toute autre somme affectée à un Fonds distinct Idéal est investie aux risques du titulaire du contrat, et sa valeur peut augmenter ou diminuer selon les fluctuations de la valeur marchande de l'actif du Fonds distinct Idéal.

- ▶ **Appelez votre conseiller aujourd'hui pour prendre rendez-vous.**
- ▶ **Transmettez votre profil personnel à votre conseiller avant votre rencontre.**
- ▶ **Besoin d'un conseiller? Trouvez-en un dans votre localité.**

Le présent document ne vise qu'à fournir des renseignements de nature générale, qui ne doivent pas être considérés comme des conseils juridiques, comptables, fiscaux ou en matière de placements. Bien que des mesures raisonnables aient été prises pour assurer l'exactitude de ces renseignements à la date de publication, la Compagnie d'assurance Standard Life du Canada et ses sociétés affiliées ne font aucune affirmation et ne donnent aucune garantie à l'égard de l'exactitude des renseignements visés et elles n'assument aucune responsabilité à l'égard de leur fiabilité.

En collaboration avec Environics Research Group

* Étude intitulée « Indice de confiance des investisseurs Standard Life », publiée en mars 2013. Les données consultées comprennent celles du *Annual Social Values Monitor 2011* d'Environics Research.

Compagnie d'assurance Standard Life du Canada
Fonds de placement Standard Life Itée

Octobre 2013

Investisseur satisfait **02/02**

Voici votre score : Vous êtes un observateur prudent

0

100

L'information présentée ci-après résumant votre profil découle des résultats d'une étude novatrice menée par Environics Research* pour la Standard Life.

Portrait de l'investisseur

Les observateurs prudents sont plus souvent de jeunes professionnels instruits et compétents, des cadres débutants et des travailleurs spécialisés. Les observateurs prudents sont généralement mariés, ayant des enfants qui vivent à la maison; ils concilient le travail et la famille malgré un horaire chargé.

En général, les observateurs prudents ont le sentiment d'être dépassés par le rythme de leur vie et sont très anxieux lorsqu'il s'agit de gérer leurs finances. Ils sont plus nombreux à admettre qu'ils préfèrent, autant que possible, éviter de s'occuper des questions financières. Leur niveau de confiance en tant qu'investisseurs est bas.

Alors que plusieurs ont du mal à gérer leur emploi du temps et leurs priorités divergentes, ils sont souvent incertains face à leurs objectifs et ne savent pas vraiment s'ils progressent ou non. Ils recherchent donc des moyens d'échapper aux exigences de tous les jours. Ils ne veulent pas participer aux questions financières, préférant s'adonner à des expériences agréables et renouer avec leurs origines.

En raison de leurs priorités divergentes, beaucoup s'inquiètent également de ne pas avoir suffisamment d'argent pour leur retraite.

Confiance financière

Un plus grand nombre d'observateurs prudents sont insatisfaits de leur situation financière et professionnel, beaucoup envisageant leur avenir financier avec pessimisme. Souvent inquiets de la situation de l'économie canadienne, les observateurs prudents croient que leur situation financière s'est détériorée d'année en année et continuera d'empirer dans l'année qui vient. Toutefois, ils réagissent bien aux services et aux conseils qui leur font gagner du temps.

Engagement financier

Les observateurs prudents ont une connaissance plutôt limitée de l'investissement et n'aiment généralement pas suivre leurs placements. Ils ont tendance, plus que l'investisseur moyen, à éviter de prendre des décisions financières parce que cela les rend anxieux. En moyenne, les observateurs prudents ont des portefeuilles plus modestes.

Décisions de placements

Bien qu'ils aient tendance à recevoir des conseils moins souvent que l'investisseur moyen, les observateurs prudents accordent plus d'importance aux recommandations que leur fait leur conseiller sur les types de placements. Ils sont généralement parmi les plus susceptibles de demander à un conseiller d'exécuter des opérations et de les rencontrer chaque année pour passer en revue leurs objectifs financiers.

Placements préférés

Bien qu'ils soient moins susceptibles de détenir une grande variété d'actifs, les observateurs prudents préfèrent avoir des placements sûrs comme des CPG et des obligations d'épargne gouvernementales; par conséquent, ils sont moins susceptibles de détenir des actions, des titres de fonds communs de placements en actions, des fonds du marché monétaire et des fonds communs de placement en obligations.

Passez à l'action, quelle que soit la conjoncture du marché

Tout comme votre conseiller, la Standard Life veut que vous continuiez à aller de l'avant. Voici une sélection d'options de placement dont vous voudrez peut-être discuter avec votre conseiller.

Fonds de placement Standard Life Itée

Revenu régulier

En période de volatilité, les investisseurs veulent être certains de recevoir suffisamment de revenu afin de couvrir leurs dépenses et de soutenir leur train de vie. Ils veulent conserver leurs actifs et les faire croître. Les solutions de revenu qui sont gérées activement offrent un potentiel de revenu, de croissance ou les deux.

- Fonds de revenu tactique Standard Life
- Fonds de revenu mensuel Standard Life
- Fonds de revenu de dividendes Standard Life

Taux d'intérêt

Quand les taux d'intérêt sont bas, il peut être difficile pour l'investisseur de générer le rendement et le revenu qu'il prévoyait obtenir il y a quelques années. Lorsque les taux d'intérêt semblent vouloir se préparer à augmenter, le prix des obligations a tendance à diminuer rapidement, ce qui signifie souvent qu'il faut changer de tactique et prendre les devants pour protéger les rendements du client.

- Fonds d'obligations tactique Standard Life

Reprise de l'économie mondiale

Bien que l'économie et le dollar canadiens aient prouvé leur résilience à la suite des remous qui ont suivi la récente crise financière mondiale, les prévisions suggèrent que la croissance mondiale, bien que mitigée, sera plus forte que celle du Canada.

- Fonds de dividendes mondiaux de croissance Standard Life
- Fonds d'actions mondiales Standard Life
- Fonds d'actions mondiales de valeur Standard Life

Reprise de l'économie américaine

La reprise des États-Unis semble de plus en plus amorcée et laisse entrevoir de bonnes perspectives. Il est prévu que le pays soit en tête de la croissance économique marginale mondiale.

- Fonds de revenu mensuel US Standard Life
- Fonds de dividendes US de croissance Standard Life
- Fonds d'actions US de valeur Standard Life

Un placement dans un fonds commun de placement peut donner lieu à des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion et autres frais. Veuillez lire le prospectus simplifié avant d'investir. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, la valeur des fonds fluctue fréquemment et le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Compagnie d'assurance Standard Life du Canada

Les avantages de la protection

Pensez à ajouter une certaine protection à votre portefeuille avec des produits conçus pour offrir la tranquillité d'esprit et la sécurité.

- Fonds distincts Idéal Signature 2.0
- Fonds de dépôts à terme Idéal

Sous réserve des garanties prévues, toute partie de la prime ou toute autre somme affectée à un Fonds distinct Idéal est investie aux risques du titulaire du contrat, et sa valeur peut augmenter ou diminuer selon les fluctuations de la valeur marchande de l'actif du Fonds distinct Idéal.

- ▶ **Appelez votre conseiller aujourd'hui pour prendre rendez-vous.**
- ▶ **Transmettez votre profil personnel à votre conseiller avant votre rencontre.**
- ▶ **Besoin d'un conseiller? Trouvez-en un dans votre localité.**

Le présent document ne vise qu'à fournir des renseignements de nature générale, qui ne doivent pas être considérés comme des conseils juridiques, comptables, fiscaux ou en matière de placements. Bien que des mesures raisonnables aient été prises pour assurer l'exactitude de ces renseignements à la date de publication, la Compagnie d'assurance Standard Life du Canada et ses sociétés affiliées ne font aucune affirmation et ne donnent aucune garantie à l'égard de l'exactitude des renseignements visés et elles n'assument aucune responsabilité à l'égard de leur fiabilité.

En collaboration avec Environics Research Group

* Étude intitulée « Indice de confiance des investisseurs Standard Life », publiée en mars 2013. Les données consultées comprennent celles du *Annual Social Values Monitor 2011* d'Environics Research.

Compagnie d'assurance Standard Life du Canada
Fonds de placement Standard Life Itée

Octobre 2013

Observateur prudent 02/02

Voici votre score : Vous êtes un investisseur préoccupé

0

100

L'information présentée ci-après résumant votre profil découle des résultats d'une étude novatrice menée par Environics Research* pour la Standard Life.

Portrait de l'investisseur

Les investisseurs préoccupés sont plus nombreux à être chefs d'une famille monoparentale. En raison de plusieurs facteurs, ils sont plus susceptibles d'être des travailleurs et d'avoir de la difficulté à garder leur emploi pendant une longue période.

Ayant souvent l'impression qu'ils n'ont pas le contrôle de leur avenir, les investisseurs préoccupés ne sont pas certains de leurs objectifs financiers et sont écrasés par les pressions de leur quotidien. Leur niveau de confiance en tant qu'investisseurs est le moins élevé.

Malgré leurs perspectives financières, les investisseurs préoccupés ont un grand sentiment d'appartenance sociale. Ils ont l'esprit plus ouvert et plus créatif que l'investisseur moyen et ont tendance à préférer rencontrer des gens différents d'eux et à entretenir des relations avec ces derniers.

Financièrement, c'est l'avenir qui les préoccupe le plus; la plupart n'entrevoient pas de solution qui pourrait les aider à résoudre leurs problèmes financiers. C'est pourquoi un grand nombre croient que l'argent est fait pour être dépensé maintenant, et non pour être épargné.

Confiance financière

Les investisseurs préoccupés sont plus nombreux à penser que leur situation financière et professionnelle est précaire et plutôt menacée. La plupart sont très inquiets de l'économie canadienne; les investisseurs préoccupés croient que leur situation financière est moins sûre cette année et continuera d'empirer l'an prochain.

Engagement financier

Ayant une connaissance limitée des placements, la plupart des investisseurs préoccupés n'aiment pas suivre leurs placements. Ils évitent généralement les décisions financières parce qu'ils deviennent très anxieux lorsqu'ils sont aux prises avec des problèmes financiers. En moyenne, les investisseurs préoccupés ont des portefeuilles modestes et peu d'épargne, voire aucune.

Décisions de placements

Parmi ceux qui travaillent avec un conseiller, un plus grand nombre ont tendance à être d'accord avec les recommandations que leur fait leur conseiller après de brèves explications ou à simplement signer les formulaires que leur conseiller leur remet.

Ils sont moins susceptibles de s'en remettre à l'information et aux actualités financières ou à s'y intéresser. Les investisseurs préoccupés admettent qu'ils considèrent leur famille et leurs amis, collègues et connaissances de travail comme les plus importantes sources d'information.

Placements préférés

Les investisseurs préoccupés sont les moins susceptibles de détenir différents actifs. Ceux qui ont des placements ont tendance à choisir des fonds communs de placements en actions, des fonds du marché monétaire et des fonds communs de placement en obligations, ainsi que des CPG.

Passez à l'action, quelle que soit la conjoncture du marché

Tout comme votre conseiller, la Standard Life veut que vous continuiez à aller de l'avant. Voici une sélection d'options de placement dont vous voudrez peut-être discuter avec votre conseiller.

Fonds de placement Standard Life Ltée

Revenu régulier

En période de volatilité, les investisseurs veulent être certains de recevoir suffisamment de revenu afin de couvrir leurs dépenses et de soutenir leur train de vie. Ils veulent conserver leurs actifs et les faire croître. Les solutions de revenu qui sont gérées activement offrent un potentiel de revenu, de croissance ou les deux.

- Fonds de revenu tactique Standard Life
- Fonds de revenu mensuel Standard Life
- Fonds de revenu de dividendes Standard Life

Taux d'intérêt

Quand les taux d'intérêt sont bas, il peut être difficile pour l'investisseur de générer le rendement et le revenu qu'il prévoyait obtenir il y a quelques années. Lorsque les taux d'intérêt semblent vouloir se préparer à augmenter, le prix des obligations a tendance à diminuer rapidement, ce qui signifie souvent qu'il faut changer de tactique et prendre les devants pour protéger les rendements du client.

- Fonds d'obligations tactique Standard Life

Reprise de l'économie mondiale

Bien que l'économie et le dollar canadiens aient prouvé leur résilience à la suite des remous qui ont suivi la récente crise financière mondiale, les prévisions suggèrent que la croissance mondiale, bien que mitigée, sera plus forte que celle du Canada.

- Fonds de dividendes mondiaux de croissance Standard Life

Reprise de l'économie américaine

La reprise des États-Unis semble de plus en plus amorcée et laisse entrevoir de bonnes perspectives. Il est prévu que le pays soit en tête de la croissance économique marginale mondiale.

- Fonds de revenu mensuel US Standard Life
- Fonds de dividendes US de croissance Standard Life

Un placement dans un fonds commun de placement peut donner lieu à des commissions, des commissions de suivi, des frais de gestion et autres frais. Veuillez lire le prospectus simplifié avant d'investir. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, la valeur des fonds fluctue fréquemment et le rendement passé n'est pas indicatif du rendement futur.

Compagnie d'assurance Standard Life du Canada

Les avantages de la protection

Pensez à ajouter une certaine protection à votre portefeuille avec des produits conçus pour offrir la tranquillité d'esprit et la sécurité.

- Fonds distincts Idéal Signature 2.0
- Fonds de dépôts à terme Idéal

Sous réserve des garanties prévues, toute partie de la prime ou toute autre somme affectée à un Fonds distinct Idéal est investie aux risques du titulaire du contrat, et sa valeur peut augmenter ou diminuer selon les fluctuations de la valeur marchande de l'actif du Fonds distinct Idéal.

- ▶ **Appelez votre conseiller aujourd'hui pour prendre rendez-vous.**
- ▶ **Transmettez votre profil personnel à votre conseiller avant votre rencontre.**
- ▶ **Besoin d'un conseiller? Trouvez-en un dans votre localité.**

Le présent document ne vise qu'à fournir des renseignements de nature générale, qui ne doivent pas être considérés comme des conseils juridiques, comptables, fiscaux ou en matière de placements. Bien que des mesures raisonnables aient été prises pour assurer l'exactitude de ces renseignements à la date de publication, la Compagnie d'assurance Standard Life du Canada et ses sociétés affiliées ne font aucune affirmation et ne donnent aucune garantie à l'égard de l'exactitude des renseignements visés et elles n'assument aucune responsabilité à l'égard de leur fiabilité.

En collaboration avec Environics Research Group

* Étude intitulée « Indice de confiance des investisseurs Standard Life », publiée en mars 2013. Les données consultées comprennent celles du *Annual Social Values Monitor 2011* d'Environics Research.

Compagnie d'assurance Standard Life du Canada
Fonds de placement Standard Life Ltée

Octobre 2013

Investisseur préoccupé **02/02**