À L'ATTENTION DE

.....

Et .....



QUESTIONNAIRE DE RISQUE

PROFIL INVESTISSEUR DU ..... / ..... / .....

RÉALISÉ PAR .....

• POURQUOI CE QUESTIONNAIRE ?

Ce questionnaire répond à la réglementation en vigueur concernant le recueil des informations relatives à la connaissance client dans le cadre du devoir de conseil. Le recueil d'informations complètes et sincères est effectué dans votre intérêt et a pour finalité la délivrance d'un conseil adapté.

Nous attirons votre attention sur le fait que notre responsabilité ne saurait être engagée en cas d'éventuelles conséquences préjudiciables résultant de la transmission d'informations inexactes ou d'omission de votre part.

Si votre situation venait à évoluer, vous devez en informer votre conseiller afin de pouvoir actualiser, si nécessaire, votre profil Investisseur.

• MISE EN GARDE SUR LES PERTES

Le lien entre le rendement et les risques/pertes varie en fonction de l'horizon d'investissement et de l'état des marchés financiers. Aussi un rendement potentiellement plus élevé comporte un risque de perte en capital plus élevé ; et inversement, un rendement potentiellement plus faible comporte un risque de perte en capital plus faible.

TABLE DES MATIÈRES

01 — Situation personnelle et professionnelle p.3

02 — Situation financière et patrimoniale p.5

03 — Connaissance & expérience financières p.7

04 — Investissement durable p.9

05 — Tolérance au risque p.10

Tous les intitulés suivis d'une «*» requièrent une/des réponse(s) obligatoire(s).

1 | Situation personnelle et professionnelle

SITUATION PERSONNELLE

	Vous *	Conjoint-Partenaire *
Civilité	☐ Madame ☐ Monsieur	☐ Madame ☐ Monsieur
Nom		
Prénom		
Date de naissance		
Code postal de la résidence principale		
Situation de famille	☐ Célibataire ☐ Marié(e) ☐ Veuf/Veuve ☐ Divorcé(e) ☐ Séparé(e) ☐ Union libre ☐ Pacsé(e)	
Régime matrimonial	☐ Communauté réduite aux acquêts ☐ Communauté universelle ☐ Séparation de biens ☐ Communauté de meubles et acquêts ☐ Participation aux acquêts ☐ Séparation de corps ☐ Communauté universelle avec clause d'attribution intégrale ☐ Séparation de biens avec société d'acquêts	
Régime contractuel	☐ Indivision ☐ Séparation	
Nombre de personnes à charge (mineurs, personnes protégées...)		

SITUATION PROFESSIONNELLE

	Vous *	Conjoint-Partenaire *
Niveau de formation/ diplôme ou équivalent (une seule réponse)	☐ Aucun diplôme ☐ Brevet des collèges, diplôme professionnel (CAP,BEP) ☐ Baccalauréat ☐ Licence, Bac+1 à 3 ☐ Master, Bac +4 à 5 ☐ École de commerce, école d'ingénieur, doctorat	

	Vous *	Conjoint-Partenaire *
Statut professionnel (une seule réponse)	☐ agriculteurs petite exploitation ☐ agriculteurs moyenne exploit ☐ agriculteurs grande exploitation ☐ artisans ☐ commerçants et assimilés ☐ chefs d'entreprise 10 sal ou + ☐ professions libérales ☐ cadres de la fonction publique ☐ professeurs, professions scientifiques ☐ professeurs de l'information, des arts et spectacles ☐ cadres administratifs et commerciaux ☐ ingénieurs et cadres techniques ☐ instituteurs et assimilés ☐ prof. interméd. santé, travail social ☐ clergé, religieux ☐ prof. interméd. administratives, fonction publique ☐ prof. interméd. admi et com, entreprise ☐ techniciens ☐ contremaitres et agents maitrise ☐ employés de la fonction publique ☐ employés civil, agent service fonction publique ☐ policiers et militaires ☐ employés administratif d'entreprise ☐ employés de commerce ☐ personnels des services directs aux particuliers ☐ ouvriers qualifiés de type industriel ☐ ouvriers qualifiés de type artisanal ☐ chauffeurs ☐ ouvriers qualifiés. manutention., magasinage, transport ☐ ouvriers non qualifiés de type industriel ☐ ouvriers non qualifiés de type artisanal ☐ ouvriers agricoles ☐ retraités - anciens agriculteurs exploitants ☐ retraités - anciens artisans, commerçants, chefs d'entreprises ☐ retraités - anciens cadres ☐ retraités - anciennes professions intermédiaires ☐ retraités - anciens employés ☐ retraités - anciens ouvriers ☐ chômeurs n'ayant jamais travaillé ☐ militaires du contingent ☐ élèves ou étudiants ☐ sans activ prof -60 ans (sauf retraités) ☐ sans activ prof, = ou > 60 ans (sauf retraités)	☐ agriculteurs petite exploitation ☐ agriculteurs moyenne exploit ☐ agriculteurs grande exploitation ☐ artisans ☐ commerçants et assimilés ☐ chefs d'entreprise 10 sal ou + ☐ professions libérales ☐ cadres de la fonction publique ☐ professeurs, professions scientifiques ☐ professeurs de l'information, des arts et spectacles ☐ cadres administratifs et commerciaux ☐ ingénieurs et cadres techniques ☐ instituteurs et assimilés ☐ prof. interméd. santé, travail social ☐ clergé, religieux ☐ prof. interméd. administratives, fonction publique ☐ prof. interméd. admi et com, entreprise ☐ techniciens ☐ contremaitres et agents maitrise ☐ employés de la fonction publique ☐ employés civil, agent service fonction publique ☐ policiers et militaires ☐ employés administratif d'entreprise ☐ employés de commerce ☐ personnels des services directs aux particuliers ☐ ouvriers qualifiés de type industriel ☐ ouvriers qualifiés de type artisanal ☐ chauffeurs ☐ ouvriers qualifiés. manutention., magasinage, transport ☐ ouvriers non qualifiés de type industriel ☐ ouvriers non qualifiés de type artisanal ☐ ouvriers agricoles ☐ retraités - anciens agriculteurs exploitants ☐ retraités - anciens artisans, commerçants, chefs d'entreprises ☐ retraités - anciens cadres ☐ retraités - anciennes professions intermédiaires ☐ retraités - anciens employés ☐ retraités - anciens ouvriers ☐ chômeurs n'ayant jamais travaillé ☐ militaires du contingent ☐ élèves ou étudiants ☐ sans activ prof -60 ans (sauf retraités) ☐ sans activ prof, = ou > 60 ans (sauf retraités)

	Vous *	Conjoint-Partenaire *
Profession actuelle ou passée en relation avec les marchés financiers (une seule réponse)	☐ Non ☐ Oui, dans le cadre de ma profession actuelle ☐ Oui, au cours des 10 dernières années ☐ Oui, il y a plus de 10 ans	
Âge envisagé de la retraite (pour autre que retraité)		

2 | Situation financière et patrimoniale

Revenus mensuels (€)	Vous *	Conjoint-Partenaire *	Total (€)
Revenus d'activité			0,00
Pensions, rentes et allocations			0,00
Revenus immobiliers			0,00
Revenus d'épargne			0,00
Total (€)	0,00	0,00	0,00

Charges mensuelles (€)	Vous *	Conjoint-Partenaire *	Total (€)
Impôts			0,00
Dépenses courantes (dont remboursement d'emprunt...)			0,00
Dépenses ouvrant droit à avantage fiscal			0,00
Total (€)	0,00	0,00	0,00

Actif (€)	Vous *	Conjoint-Partenaire *	Total (€)
Épargne			0,00
Immobilier et foncier			0,00
Biens professionnels			0,00
Autres biens meubles et créances			0,00
Total (€)	0,00	0,00	0,00

Passif (€)	Vous *	Conjoint-Partenaire *	Total (€)
Crédits immobiliers		0,00	0,00
Autres passifs			0,00
Total (€)	0,00	0,00	0,00

ÉVOLUTION DE VOTRE SITUATION FINANCIÈRE ET PATRIMONIALE

Selon vous, vos revenus professionnels devraient dans les prochaines années... (une seule réponse) **: ***

- ☐ ... diminuer fortement
- ☐ ... diminuer légèrement
- ☐ ... rester à peu près stable
- ☐ ... augmenter légèrement
- ☐ ... augmenter fortement

Selon vous, votre patrimoine devrait dans les prochaines années... (une seule réponse) **: ***

- ☐ ... diminuer fortement
- ☐ ... diminuer légèrement
- ☐ ... rester à peu près stable
- ☐ ... augmenter légèrement
- ☐ ... augmenter fortement

Selon vous, vos seuls revenus et/ou liquidités ne vous permettraient pas de faire face à une dépense imprévue si ... (une seule réponse) **: ***

- ☐ ... cette dépense dépassait 5% de votre revenu annuel
- ☐ ... cette dépense dépassait 10% de votre revenu annuel
- ☐ ... cette dépense dépassait 20% de votre revenu annuel
- ☐ ... cette dépense dépassait 50% de votre revenu annuel

3 | Connaissance et expérience financières

En tant qu'investisseur, vous vous estimez (une seule réponse) **:** *

- ☐ Novice
- ☐ Plutôt expérimenté
- ☐ Expérimenté
- ☐ Très expérimenté

Depuis combien d'années effectuez-vous des placements financiers (hors compte dépôt, livret, PEL...) (une seule réponse) **?** *

- ☐ Je n'en ai encore jamais effectué
- ☐ 0 - 2 ans
- ☐ 3 - 5 ans
- ☐ 6 - 10 ans
- ☐ 11 – 20 ans
- ☐ Plus de 20 ans

Quelle est votre connaissance et votre activité sur les produits et les instruments financiers ci-dessous (plusieurs réponses possibles) **?** *

Instruments financiers Produits	Connaissance	Risque de perte en capital	Détention	Nombre de transactions effectuées depuis 1 an			Montant des investissements réalisés sur les 12 derniers mois (en €)		
				< 3	De 3 à 12	> 12	< 1 000	De 1 000 à 10 000	> 10 000
Actions	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Obligations	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Fonds en euros	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Immobilier financier (SCPI, OPCI)	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Produits structurés (fonds à formule, EMTN)	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Capital risque (FCPI, FCPR...)	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
OPCVM (SICAV, FCP)	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Produits à effet de levier (turbos, warrants, certificats)	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Livrets	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Assurance-vie	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Compte-titres PEA	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Aucun	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐

Quelle est l'affirmation qui vous correspond le mieux (une seule réponse possible) **? ***

- ☐ J'ai réalisé aussi bien des gains et des pertes
- ☐ J'ai réalisé majoritairement des gains
- ☐ J'ai subi majoritairement des pertes
- ☐ Je n'ai subi aucun gain et perte significatifs

Quel(s) mode(s) de gestion connaissez-vous (plusieurs réponses possibles) **? ***

- ☐ Gestion sous mandat
- ☐ Gestion conseillée
- ☐ Gestion libre
- ☐ Aucun

En matière de placement, pensez-vous que le conseil d'un professionnel est... (une seule réponse possible) **: ***

- ☐ ... très important
- ☐ ... assez important
- ☐ ... peu important
- ☐ ... pas du tout important

Lors de la dernière baisse de valeur que vous avez constatée, comment avez-vous réagi (une seule réponse possible) **? ***

- ☐ J'ai liquidé immédiatement ce placement
- ☐ J'ai attendu que la situation du marché se précise avant de prendre une décision
- ☐ Je n'ai pas changé ma position
- ☐ J'ai réinvesti dans les mêmes produits financiers

Quel(s) mode(s) de gestion avez-vous choisi sur les produits détenus (plusieurs réponses possibles) **? ***

- ☐ Gestion sous mandat
- ☐ Gestion conseillée
- ☐ Gestion libre
- ☐ Aucun

En matière de placement, quelle(s) source(s) d'information utilisez-vous (plusiques réponses possibles) **? ***

- ☐ Votre entourage
- ☐ La presse généraliste (quotidiens, hebdomadaires)
- ☐ La presse économique et financière
- ☐ La télévision/radio
- ☐ Les sites spécialisés sur Internet
- ☐ Un professionnel (conseiller bancaire, agent d'assurance, gestionnaire de patrimoine)
- ☐ Les réseaux sociaux
- ☐ Aucune

4 | Investissement durable*

Souhaitez-vous inclure une dimension Environnementale, Sociale et/ou de bonne Gouvernance dans votre projet d'investissement ?*

☐ Oui
☐ Non

Vous avez 2 options pour définir la part de durabilité de votre projet :

☐ Je la définis précisément en répondant à 4 questions
☐ J'accepte de suivre la politique d'investissement ESG de mon conseiller

Dans votre investissement, vous souhaitez au moins que (renseigner un multiple de 5 entre 0% et 75%)

..... % soient alignées avec la « Taxonomie » environnementale

..... % soient considérés comme « durable »

Quelle dimension ESG souhaitez-vous privilégier dans votre investissement ? (une seule réponse possible)

☐ Pas de préférence
☐ Environnementale
☐ Sociale
☐ Bonne Gouvernance

Souhaitez-vous écarter des activités ayant des impacts environnementaux et/ou sociaux négatifs de votre investissement ?

☐ Oui
☐ Non

Si vous avez répondu « Oui » à la question précédente :

- Sur quels enjeux souhaitez-vous minimiser vos impacts négatifs ? (choix multiples)

☐ Gaz à effet de serre
☐ Performance énergétique
☐ La biodiversité
☐ L'eau
☐ Les déchets
☐ Bien-être au travail

- En particulier, je souhaite exclure l'activité suivante : (choix multiples)

☐ Pornographie
☐ Alcool
☐ Tests Animaliers
☐ Cannabis
☐ Armes conventionnelles
☐ Charbon
☐ Elevage Industriel
☐ Fourrure
☐ Jeux d'argent
☐ Gaz
☐ Ingénierie Génétique
☐ Modification d'ADN
☐ Energie Nucléaire
☐ Armes atomiques
☐ Pétrole
☐ Autres énergies fossiles
☐ Huiles de Palme
☐ Pesticides
☐ Recherche sur embryon humain
☐ Tabac
☐ Armes non conventionnelles

5 | Tolérance au risque

ATTITUDE FACE AU RISQUE

À votre avis, le climat économique en France dans 3 ans sera (une seule réponse possible) **: ***

☐ Nettement meilleur
☐ Un peu meilleur
☐ À peu près le même
☐ Moins bon
☐ Nettement moins bon

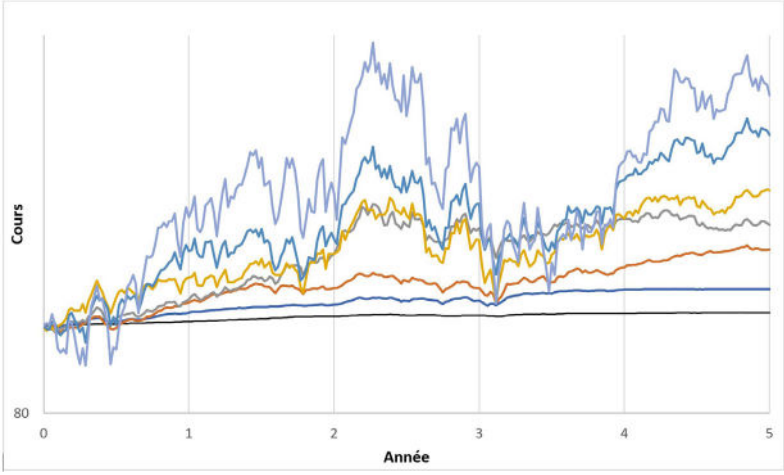
Parmi ces différentes attitudes, de laquelle vous sentez-vous la plus proche (une seule réponse possible) **? ***

☐ Je ne tolère aucune fluctuation de mon capital
☐ Je tolère des fluctuations de mon capital pour autant qu'elles soient faibles
☐ J'accepte des fluctuations modérées de mon capital car je pense que cela devrait me permettre un meilleur retour sur investissement à long terme
☐ J'accepte des fluctuations importantes de mon capital car je pense que cela devrait améliorer significativement mon retour sur investissement à long terme

Supposez qu'après un gain initial, la valeur d'un de vos placements commence à diminuer. Comment réagissez-vous (une seule réponse possible) **? ***

☐ Je le liquide immédiatement en faveur d'un placement moins risqué
☐ J'attends, et je ne liquide ce placement en faveur d'un placement moins risqué qu' après une perte significative
☐ Je le conserve car je suis prêt à accepter des fluctuations de la valeur de mes placements
☐ Je réinvestis car je pense que la valeur de ce placement va rebondir

Nous vous présentons ci-dessous 7 séries de rendements, de plus en plus risqués, mais qui rapportent aussi de plus en plus. Quel rendement préférez-vous (une seule réponse possible) **? ***



☐ **Courbe 1** - Rendement annuel moyen 1% - Perte maximale 0%
☐ **Courbe 2** - Rendement annuel moyen 2% - Perte maximale 2%
☐ **Courbe 3** - Rendement annuel moyen 4% - Perte maximale 7%
☐ **Courbe 4** - Rendement annuel moyen 6% - Perte maximale 13%
☐ **Courbe 5** - Rendement annuel moyen 8% - Perte maximale 23%
☐ **Courbe 6** - Rendement annuel moyen 12% - Perte maximale 28%
☐ **Courbe 7** - Rendement annuel moyen 19% - Perte maximale 49%

DÉCLARATION ET SIGNATURE

Vous : Civilité + Nom + Prénom

☑ Je certifie que les informations communiquées pour l'établissement de ce document sont complètes et sincères.

☑ Je reconnais avoir connaissance que ces informations complètes et sincères sont nécessaires au traitement de l'opération envisagée.

☑ Je m'engage à signaler à mon Conseiller toute modification de ma situation personnelle, familiale, financière et/ou patrimoniale, qui pourrait avoir une incidence sur mon profil Investisseur.

☐ Je souhaite déroger au profil préconisé par mon conseiller. J'assume pleinement la responsabilité de cette décision motivée et les conséquences qui pourraient en découler.

☑ Conformément à la loi Informatique et Libertés du 6 janvier 1978 modifiée, vous bénéficiez d'un droit d'accès, de rectification et d'opposition au traitement de vos données auprès de votre conseiller ou de votre assureur.

Fait à ..... Le .....

Signature précédée de la mention « lu et approuvé » *

Vous	Votre conseiller