

Profil d'investisseur

Réalisé pour :

Nom : _____ Prénom : _____

Représentée par : _____

Questionnaire de connaissance et d'expérience des marchés financiers

Question 1

Parmi les produits suivants, cochez ceux que vous détenez ou avez détenus au cours des 12 derniers mois :

- Des comptes et livrets d'épargne (livret A, LDDS, PEL, CEL...).
- Un ou plusieurs contrats d'assurance-vie ou de capitalisation.
- Un ou plusieurs comptes titres (compte titres ordinaire, PEA...).
- Un ou plusieurs produits d'Épargne Retraite (PER, PERP, Madelin, Perco, Contrat Prefon...).
- Un ou plusieurs produits d'Épargne Salariale (PEE, PEI).
- Un ou plusieurs produits de capital investissement (FIP, FCPI...) ou des SCPI.
- Je préfère ne pas répondre

Question 2

A quels modes de gestion avez-vous eu recours ?

- Gestion directe, vous vous occupez vous-même de votre gestion.
- Gestion conseillée. Vous êtes conseillé par votre conseiller financier pour effectuer vos choix de gestion
- Gestion sous mandat. Votre gestion est déléguée à un organisme de gestion
- Je préfère ne pas répondre

Question 3

Connaissez-vous les familles de produits suivantes ?

- Assurance-vie et capitalisation**

Affirmerez-vous plutôt :

- La clause bénéficiaire permet de désigner les bénéficiaires en cas de décès du souscripteur.
- La clause bénéficiaire permet de définir les bénéficiaires en cas de rachat du contrat.
- La clause bénéficiaire permet de définir les conditions que doivent remplir mes héritiers pour pouvoir percevoir le capital investi.
- Je ne sais pas.

Affirmez-vous plutôt :

- Sur un contrat de capitalisation je désigne des bénéficiaires.
- Sur un contrat d'assurance vie je désigne des bénéficiaires.
- La liste des bénéficiaires d'un contrat de capitalisation ou d'un contrat d'assurance-vie est restreinte à la liste des héritiers de l'assuré.
- Je ne sais pas.

PEA et comptes-titres

Affirmez-vous plutôt :

- Sur le compte titre, si je vends une action pour en acheter une autre, je ne paye pas d'impôt.
- Sur le PEA, si je vends une action pour en acheter une autre, je ne paye pas d'impôt.
- Après 5 ans, les dividendes et plus-values dégagées par le PEA sont exonérés d'impôt et des prélèvements sociaux contrairement au compte titre.
- Je ne sais pas.

Affirmez-vous plutôt :

- Sur le PEA, je peux acheter des actions, obligations, immeubles...
- Le compte-titres doit être investi à 75 % au moins en actions d'entreprises cotées en dehors de l'Union européenne.
- Sur le PEA, je peux acheter des actions européennes.
- Je ne sais pas.

Épargne retraite et entreprise

Affirmez-vous plutôt :

- Le Plan d'Épargne Retraite est un placement dont les sommes investies sont normalement bloquées jusqu'au départ à la retraite.
- Le Plan d'Épargne Retraite est un placement dont les sommes versées peuvent être retirées à tout moment.
- Le Plan d'Épargne Retraite permet de recevoir un capital ou des revenus sans aucune fiscalité au départ en retraite.
- Je ne sais pas.

Question 4

Connaissez-vous ou avez-vous réalisé des opérations au cours des 12 derniers mois sur les instruments financiers suivants ?

Fonds euros, produits monétaires, obligataires et actions

Fonds euros

- En cas de baisse des marchés financiers, votre investissement en fonds euros va subir la même évolution.
- Les fonds en euros sont composés essentiellement d'investissements obligataires garantis par la compagnie vous assurant de ne pas perdre votre capital.
- A long terme, les rendements des fonds euros sont plus élevés que ceux des unités de compte.
- Je ne sais pas.

Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois : Aucune De 1 à 5 Plus de 5

Produits monétaires (Fonds monétaires, OPC monétaires)

- Les fonds monétaires sont composés principalement de titres de créances négociables (TCN), de bons du Trésor, ainsi que d'obligations à court terme.
- L'investissement sur des OPC monétaires est parfaitement adapté pour un investissement de long terme.
- En investissant sur des fonds monétaires, le capital est garanti.
- Je ne sais pas.

Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois : Aucune De 1 à 5 Plus de 5

Produits obligataires (Obligations, fonds obligataires, OPC obligataires, titres de créance à l'exception de ceux qui comportent un instrument dérivé)

- Les obligations sont des dettes d'État ou d'entreprise pour lesquelles le défaut de remboursement des organismes emprunteurs est inexistant.
- La performance d'un fonds obligataire varie avec les évolutions des taux d'intérêt
- Pour une obligation, un taux d'intérêt élevé indique un risque faible.
- Je ne sais pas.

Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois : Aucune De 1 à 5 Plus de 5

Produits actions (Actions, fonds en actions, OPC actions... admis à la négociation sur un marché réglementé à l'exception de ceux qui comportent un instrument dérivé)

- Les actions répondent à un investissement à court terme.
- Les variations du cours de l'action dépendent de la santé financière de l'entreprise et de son environnement économique.
- Avec des actions, l'investisseur bénéficie de revenus réguliers car les entreprises ont l'obligation de verser des dividendes aux actionnaires.
- Je ne sais pas.

Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois : Aucune De 1 à 5 Plus de 5

Défiscalisation, immobilier et produits structurés

SCPI

- Investir dans les SCPI permet de bénéficier d'un risque locatif moindre (impact de la vacance d'un actif ou défaut d'un locataire).
- Dans le cas de la revente de parts de SCPI, la société rachète les parts dans un délai légal et selon le cours actuel.
- Le capital investi en parts de SCPI génère des revenus et le capital est garanti à tout moment.
- Je ne sais pas.

Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois : Aucune De 1 à 5 Plus de 5

OPCI

- Un OPCI est aussi liquide qu'un investissement en OPC action. Un OPCI est plus liquide qu'un investissement en SCPI.
- Un OPCI est un placement immobilier de défiscalisation.
- Les OPCI offrent un rendement garanti.
- Je ne sais pas.

Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois : Aucune De 1 à 5 Plus de 5

Capital investissement (FCPR, FCPI, FIP)

- Investir dans un FIP/FCPI est forcément un investissement gagnant grâce au gain fiscal.
- Les FIP/FCPI sont des placements risqués qui doivent être conservés pendant 6 à 8 ans.
- Investir dans le capital investissement c'est investir dans des titres cotés en bourse avec un fort potentiel de croissance.
- Je ne sais pas.

Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois : Aucune De 1 à 5 Plus de 5

Produits structurés (Produits structurés, titres de créance structurés)

- Les produits structurés sont principalement des placements à capital non garanti comportant un risque de perte en capital.
- Un produit structuré offre systématiquement une garantie en capital au même titre qu'un fonds en euros.
- Les coupons non versés en cours de vie d'un produit structuré comportant un mécanisme "Effet mémoire" sont automatiquement perdus.
- Je ne sais pas.

Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois : Aucune De 1 à 5 Plus de 5

SOFICA

- Les SOFICA sont des produits de défiscalisation qui offrent un rendement élevé.
- Ces produits n'offrent aucune liquidité car il n'y a pas de marché secondaire.
- Les SOFICA permettent de financer l'entretien des Monuments Historiques.
- Je ne sais pas.

Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois : Aucune De 1 à 5 Plus de 5

Produits obligataires complexes (qui comportent un instrument dérivé obligations convertibles, ORA, EMTN)

- Investir dans une obligation convertible rapporte plus qu'une action dans les phases haussières.
- Une obligation convertible représente une façon prudente d'investir en combinant l'attrait des actions et la sécurité des obligations.
- Les obligations convertibles sont des obligations pour lesquelles il n'existe pas de risque de défaut.
- Je ne sais pas.

Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois : Aucune De 1 à 5 Plus de 5

Produits actions complexes (non cotés ou admis sur un marché non réglementé (Euronext Growth, Euronext Access ou un autre Multilateral Trading Facility))

- L'Euronext Access est un marché réglementé permettant d'investir des petites sommes.
- Les instruments financiers cotés en dehors d'un marché réglementé peuvent comporter un risque de liquidité plus important.
- Les marchés non réglementés ne sont intéressants que pour des investissements de court terme.
- Je ne sais pas.

Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois : Aucune De 1 à 5 Plus de 5

Produits à effet de levier et produits boursiers

Tracker

- Les Trackers sont des fonds qui suivent, à la hausse comme à la baisse, la performance d'un indice.
- Contrairement aux actions, ces fonds indiciels ne sont pas négociables en bourse.
- Les trackers sont émis par la Banque Centrale Européenne (BCE).
- Je ne sais pas.

Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois : Aucune De 1 à 5 Plus de 5

CFD (contrats sur la différence)

- Un CFD est un contrat où le montant initial peut être totalement perdu.
- Un CFD est un contrat où l'investissement est mis en corrélation avec une variation définie du titre (l'investissement génère donc un gain ou une perte).
- Un CFD s'achète et se vend comme une action et son prix est fixé selon l'offre et la demande. Je ne sais pas.

Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois : Aucune De 1 à 5 Plus de 5

Futures

- Les futures se négocient sur un marché réglementé, où le "long" s'engage à acheter au "short" un sous-jacent à échéance et à un prix fixé d'avance.
- Les futures se négocient de gré à gré entre deux parties, afin d'acheter, grâce à l'effet de levier, des actions dont la valeur à échéance est fixée d'avance.
- L'effet de levier des futures permet d'augmenter les gains, mais pas les pertes.
- Je ne sais pas.

Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois : Aucune De 1 à 5 Plus de 5

Options

- Dans le cas de l'achat d'un call pour un actif "Action a", si le prix d'Action a est supérieur au prix d'exercice, alors l'acquisition se fait au prix d'exercice.
- Un put est une option d'achat à terme.
- Le prix de l'option (la prime) varie uniquement en fonction de l'offre et de la demande.
- Je ne sais pas.

Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois : Aucune De 1 à 5 Plus de 5

Warrants

- Une baisse de la volatilité va mécaniquement faire augmenter la valeur de votre warrant.
- Un warrant permet de miser à la hausse ou à la baisse sur un actif en démultipliant les gains ou les pertes grâce à l'effet de levier.
- Un warrant prend de la valeur à mesure que l'échéance approche.
- Je ne sais pas.

Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois : Aucune De 1 à 5 Plus de 5

Turbos

- Un turbo peut être désactivé avant son échéance entraînant la perte des sommes investies.
- Les turbos permettent de répliquer le rendement du sous-jacent.
- Lorsque le cours du sous-jacent atteint un certain niveau, qui est connu à l'avance (la barrière), je récupère le capital investi.
- Je ne sais pas.

Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois : Aucune De 1 à 5 Plus de 5

Question 5

Quel montant de transaction (versement, arbitrage, retrait) avez-vous effectué sur ces 12 derniers mois ?

- Aucun
- Inférieur ou égal à 3 000 euros
- Entre 3 000 et 10 000 euros
- Supérieur à 10 000 euros

Question 6

Avez-vous déjà subi des pertes sur vos placements financiers ?

- Oui → *passez à la question 7*
- Non → *passez à la question 8*

Question 7

Si oui, comment avez-vous réagi face à cette situation ?

- Vous avez tout vendu
- Vous avez patienté.
- Vous avez réinvesti sur ces placements financiers.

Questionnaire de sensibilité au risque

Question 8

En matière de placements financiers, pensez-vous plutôt que :

- Il ne faut pas prendre de risque, on doit placer toutes ses économies dans des placements sûrs
- On peut placer une petite partie de ses économies sur des placements risqués
- On peut placer une part importante de ses économies sur des actifs risqués si le gain en vaut la peine
- On doit placer l'essentiel de ses économies dans des actifs risqués dès qu'il y a des chances de gains très importants

Question 9

Le graphique ci-dessous présente 3 placements. Pour chacun d'eux, sont représentées les estimations de rendement annuel (en %) sur une période de 8 ans, de la plus pessimiste à la plus optimiste.

Placement A :

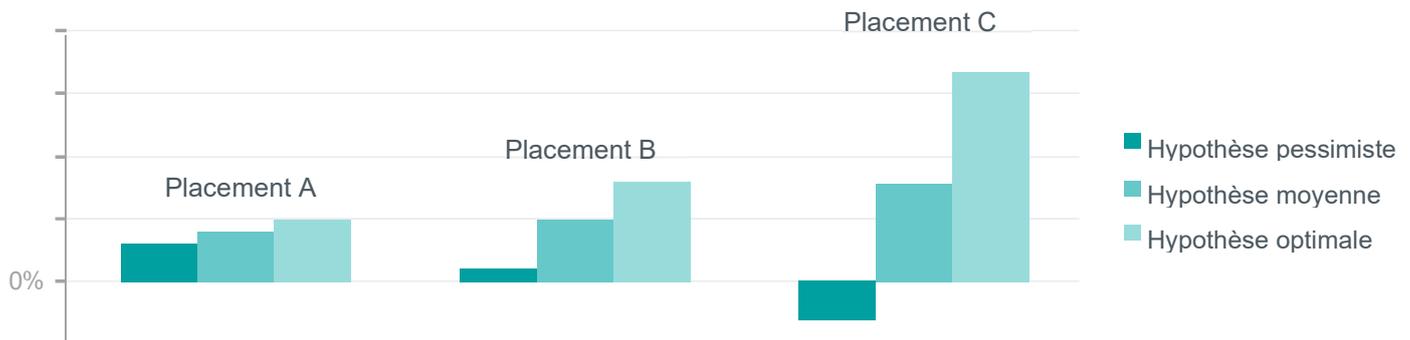
Vous souhaitez préserver votre capital tout en bénéficiant de performances supérieures à celles procurées par des supports sécurisés.

Placement B :

Vous souhaitez limiter le risque, mais acceptez d'investir en supports actions, quitte à voir, ponctuellement, votre capital fluctuer légèrement à la baisse durant la durée de votre placement.

Placement C :

Vous recherchez une très bonne performance, et acceptez de voir votre capital fluctuer à la baisse durant la durée de votre placement.



- Je choisis le placement A
- Je choisis le placement B
- Je choisis le placement C

Question 10

Imaginez que l'ensemble de vos économies soit investi dans un placement sans risque qui vous rapporte un revenu certain de 20 000 € par an.

On vous propose de réallouer votre capital pour l'investir sur des supports risqués qui ont :

- Une chance sur deux (50%) de vous procurer un revenu annuel double (40 000 €).
- Et une chance sur deux de vous procurer un revenu diminué d'un tiers (13 333 €).



- Je conserve le placement actuel → passez à la question 11b
- J'accepte le nouveau placement → passez à la question 11a

Question 11a

Le placement que vous envisagiez n'est plus disponible.

On vous propose de réallouer votre capital pour l'investir sur d'autres supports qui ont :

- Une chance sur deux (50%) de vous procurer un revenu annuel double (40 000 €).
- Et une chance sur deux de vous procurer un revenu diminué de moitié (10 000 €).



- Je conserve le placement actuel → *prenez la question 12*
- J'accepte le nouveau placement → *prenez la question 12*

Question 11b

Vous avez refusé le premier placement.

On vous propose de réallouer votre capital pour l'investir sur d'autres supports qui ont :

- Une chance sur deux (50%) de vous procurer un revenu annuel double (40 000 €) ;
- Et une chance sur deux de vous procurer un revenu diminué de 20% (16 000 €).



- Je conserve le placement actuel
- J'accepte le nouveau placement

Question 12

Êtes-vous assuré au-delà du minimum obligatoire, contre les risques concernant par exemple, le logement, la voiture, le vol, la responsabilité civile... ?

- Oui
- Non

Question 13

Quand vous prenez le train ou l'avion, vous préférez arriver sur le lieu de départ :

- Bien à l'avance
- Un peu à l'avance
- Au dernier moment

Question 14

En matière de logement êtes-vous d'accord avec l'affirmation suivante : L'un des premiers investissements à réaliser est de devenir propriétaire afin de s'assurer un toit au-dessus de la tête ?

- Tout à fait d'accord
- Plutôt d'accord
- Pas du tout d'accord

Question 15

Un de vos proches vous fait part de son intention d'abandonner sa situation actuelle pour une carrière risquée. Le poussez-vous dans cette voie ?

- Non, j'essaye de l'en dissuader
- Oui, mais en émettant des réserves ou des conseils de prudence
- Oui, assurément

Question 16

Objectifs d'investissement exclus (plusieurs réponses possibles) :

- Préservation du capital
- Croissance du capital
- Revenus
- Couverture du capital
- Exposition à effet de levier
- Aucun, tous les objectifs d'investissement proposés peuvent me convenir

Question 17

Vous avez sans doute des projets à court, moyen et/ou long terme (conserver une épargne de précaution, financer les études de vos enfants, préparer votre retraite ou la transmission de vos biens). Sur ces projets, quel est votre horizon de placement le plus long ?

- Placement très court terme (inférieur à 1 an)
- Placement court terme (inférieur à 3 ans)
- Placement moyen terme (inférieur à 5 ans)
- Placement long terme (supérieur à 5 ans)

Questionnaire de capacité à subir des pertes

Question 18

Veillez indiquer votre date de naissance : _____

Question 19

Nombre de personnes dans votre foyer fiscal : _____

Question 20

Nombre de personnes à charge en dehors du foyer fiscal : _____

Question 21

Dans combien de temps avez-vous prévu de partir à la retraite ?

- Je suis déjà à la retraite
- Dans moins de 5 ans
- Dans plus de 5 ans

Question 22

Quels sont les revenus nets annuels de votre foyer ?

- Inférieur à 25 000 €
- Entre 25 000 € et 50 000 €
- Entre 50 000 € et 75 000 €
- Entre 75 000 € et 100 000 €
- Entre 100 000 € et 150 000 €
- Entre 150 000 € et 300 000 €
- Plus de 300 000 €

Question 23

Combien épargnez-vous chaque mois ?

- Je n'épargne pas
- Entre 0 et 500 €
- Entre 500 et 1 000 €
- Entre 1 000 € et 2 000 €
- Plus de 2 000 €

Question 24

A combien estimez-vous votre patrimoine immobilier net ?

- Je n'ai pas de patrimoine immobilier
- Moins de 100 000 €
- Entre 100 000 € et 300 000 €
- Entre 300 000 € et 500 000 €
- Entre 500 000 € et 1 000 000 €
- Plus de 1 000 000 €

Question 25

A combien estimez-vous votre patrimoine financier (hors immobilier) ?

- Moins de 20 000 €
- Entre 20 000 € et 50 000 €
- Entre 50 000 € et 200 000 €
- Plus de 200 000 €

Question 26

Quel montant d'emprunt remboursez-vous chaque mois ?

- Je ne suis pas endetté(e)
- Moins de 500 €
- Entre 500 et 1 000 €
- Entre 1 000 € et 2 000 €
- Plus de 2 000 €

Question 27

Quel est le montant de vos autres charges fixes mensuelles ?

- Moins de 1 000 €
- Entre 1 000 € et 2 000 €
- Entre 2 000 € et 5 000 €
- Plus de 5 000 €

Question 28

Concernant votre habitation principale, quelle est votre situation actuelle ?

- Locataire
- Propriétaire et mon emprunt finit dans plus de 5 ans
- Propriétaire et mon emprunt finit dans moins de 5 ans
- Propriétaire sans remboursement d'emprunt

Question 29

Vos revenus et liquidités vous permettraient-ils de faire face à une dépense exceptionnelle et imprévue ?

- Oui
- Non
- Je ne sais pas

Question 30

Estimez-vous que vos revenus :

- Vont augmenter régulièrement dans le temps
- Devraient rester à peu près stables
- Pourraient baisser ou être irréguliers
- Je ne sais pas

Questionnaire de préférences extra-financières

Question 31

Souhaitez-vous préciser vos préférences en matière de durabilité ?

- Oui
- Non → Terminez le questionnaire

Question 32

Sélectionnez une ou plusieurs approche[s] extra-financière[s] :

Activités environnementales

Quelle part de votre investissement souhaitez-vous consacrer à des activités environnementales ?

- Vous souhaitez y consacrer au moins 5 % de votre investissement.
- Vous souhaitez y consacrer au moins 25 % de votre investissement.
- Vous souhaitez y consacrer au moins 50 % de votre investissement.

Objectif environnemental ou social

Quelle part de votre investissement souhaitez-vous consacrer à des instruments financiers ayant un objectif environnemental ou social ?

- Vous souhaitez y consacrer au moins 5 % de votre investissement.
- Vous souhaitez y consacrer au moins 25 % de votre investissement.
- Vous souhaitez y consacrer au moins 50 % de votre investissement.

Incidences négatives

Vous souhaitez sélectionner vos investissements en fonction de leur impact sur :

- Gaz à effet de serre
- Niveau d'impact sur la biodiversité
- Émissions polluantes dans l'eau
- Génération de déchets dangereux
- Inefficacité énergétique (immobilier)
- Respect des normes internationales (OCDE, Nations unies)
- Processus de contrôle des normes internationales
- Égalité de rémunération (Homme / Femme)
- Diversité des genres au sein des conseils d'administration
- Exposition aux armes controversées

Quelle part de votre investissement souhaitez-vous consacrer à ce type de produit ?

- Vous souhaitez y consacrer au moins 5 % de votre investissement.
- Vous souhaitez y consacrer au moins 25 % de votre investissement.
- Vous souhaitez y consacrer au moins 50 % de votre investissement.

Je n'ai pas souhaité répondre au questionnaire.

En l'absence de ces informations, votre conseiller ne pourra pas vous fournir un conseil en investissement.

Le (JJ/MM/AAAA) : _____ Fait à : _____