

TEST D'ADEQUATION

NOM :

Prénom :

Nom du contrat :

Mode de gestion :

La mise en place d'un profil de risques permet d'élaborer une stratégie financière en adéquation avec votre connaissance et votre expérience en matière financière, votre sensibilité au risque, votre capacité de perte, votre horizon d'investissement et vos objectifs.

Nous vous invitons à prendre connaissance de la typologie des profils de risques et leurs caractéristiques.

Profil Sécuritaire	Allocation d'actifs	Pondération maximale
<ul style="list-style-type: none"> •Souhait : Sécurisation de vos investissements. La croissance de celui-ci est secondaire. Vous souhaitez prendre des risques très limités sur vos investissements •Inconvénient : la valeur de vos investissements pourrait diminuer sur un an 	<ul style="list-style-type: none"> • Actions • Obligations • Placements monétaires • Diversifié 	5% 100% 100% 20%
Profil Prudent	Allocation d'actifs	Pondération maximale
<ul style="list-style-type: none"> •Souhait : sécurisation de vos investissements avec une faible prise de risques en vue d'une croissance de vos avoirs sur le long terme •Inconvénient : la valeur de vos investissements pourrait diminuer sur un an ou deux ans 	<ul style="list-style-type: none"> • Actions • Obligations • Placements monétaires • Diversifié 	25% 100% 100% 40%
Profil Equilibré	Allocation d'actifs	Pondération maximale
<ul style="list-style-type: none"> •Souhait : croissance de vos investissements sur le long terme, avec une prise de risques modérée •Inconvénient : la valeur de vos investissements pourrait diminuer durant quelques années consécutives 	<ul style="list-style-type: none"> • Actions • Obligations • Placements monétaires • Diversifié 	50% 100% 100% 60%
Profil Croissant	Allocation d'actifs	Pondération maximale
<ul style="list-style-type: none"> •Souhait : croissance de vos investissements sur le long terme, avec une prise de risques élevée. •Inconvénient : la valeur de vos investissements pourrait fortement diminuer durant quelques années consécutives 	<ul style="list-style-type: none"> • Actions • Obligations • Placements monétaires • Diversifié 	75% 100% 100% 80%
Profil Dynamique	Allocation d'actifs	Pondération maximale
<ul style="list-style-type: none"> •Souhait : croissance de vos investissements sur le long terme avec prise de risques très élevée. •Inconvénient : la valeur de vos investissements pourrait très fortement diminuer durant quelques années consécutives 	<ul style="list-style-type: none"> • Actions • Obligations • Placements monétaires • Diversifié 	100% 100% 100% 100%

CONNAISSANCE ET EXPERIENCE EN MATIERE FINANCIERE

Question 1 : Concernant les placements financiers, vous connaissez :

- Uniquement les placements bancaires traditionnels (comptes d'épargne, PEL, LDD)
- Quelques principaux placements (comptes d'épargne, actions, obligations, OPCVM)
- Plusieurs des principaux placements et comment ils fluctuent
- Tous les placements y compris les placements spéculatifs et comment ils fluctuent

Question 2 : Quel est votre niveau d'expertise concernant les produits financiers ?

- Je suis néophyte ; je ne connais pas ces domaines
- Je suis moyennement expérimenté ; j'ai quelques connaissances dans ces domaines
- Je suis expérimenté ; j'ai de bonnes connaissances dans ces domaines

Question 3 : Quelle est votre expérience des placements financiers en général ?

- Je n'ai aucune expérience préalable
- J'ai déjà réalisé et suivi seul mes opérations financières (gestion directe)
- J'ai déjà réalisé des opérations financières avec l'aide d'un conseiller professionnel (gestion conseillée)
- J'ai déjà confié un mandat de gestion à un professionnel (gestion sous mandat)

Question 4 : Selon quelle fréquence suivez-vous vos placements actuels ?

- Hebdomadaire
- Mensuelle
- Trimestrielle
- Semestrielle
- Annuelle

Question 5 : Quelle est votre connaissance des instruments financiers ci-dessous et quels sont ceux sur lesquels vous avez déjà réalisé des transactions ?

Type de supports financiers	Niveau de connaissance			Avez-vous déjà investi dans ces supports	
	Faible	Moyen	Bonne	Non	Oui
OPCVM monétaires et produits à capital garanti					
Actions et OPCVM actions					
Fonds d'investissement alternatifs (FCPI, FIP, OPCI, SCPI, etc...)					
Titres non cotés					
Produits structurés (BMTN, EMTN, etc.)					
Autres produits : options, produits à terme, warrants, etc.					

Pour vous aider à répondre au mieux à cette question, voici une définition des qualificatifs proposés :

Niveau faible : vous disposez de très peu de connaissance dans les instruments financiers et les marchés et vous ne disposez d'aucune formation vous permettant d'apprécier le degré de risque et l'opportunité d'une opération d'investissement.

Niveau moyen : vous disposez des connaissances dans les instruments financiers et les services d'investissements. Cependant vous avez besoin de complément d'information et d'une assistance dans le choix d'opérations d'investissement.

Niveau élevé : vous disposez d'excellentes connaissances dans les instruments financiers du fait de votre expérience professionnelle ou de votre formation personnelle vous permettant d'appréhender les risques et l'opportunité des opérations d'investissement, eu égard à vos objectifs..

Question 6 : Avez-vous déjà investi dans les actions ou dans les supports investis en actions ?

- Oui, j'étais satisfait
- Oui, je n'étais pas satisfait et je suis prêt à investir à nouveau
- Oui et je ne souhaite plus investir sur ce type d'actifs
- Non mais c'est ce que j'envisage désormais
- Non et je ne l'envisage pas

Question 7 : A quel type de crédit avez-vous déjà eu recours (facultatif sauf en cas de fourniture d'OBSP) ?

- Crédit à la consommation
- Crédit affecté court/moyen terme
- Prêt immobilier
- Aucun

Question 8 : Avez-vous déjà subi une baisse de valeur de vos placements financiers sur une année ?

- Non
- Oui, une baisse de valeur inférieure à 10 %
- Oui, une baisse comprise entre 10 % et 20 %
- Oui, une baisse comprise entre 20 % et 30 %
- Oui, une baisse supérieure à 30 %

Question 9 : La valeur de votre investissement baisse de 20 %, comment réagissez-vous ?

- Ça suffit, je désinvestis
- Tant que je n'ai pas vendu, je n'ai rien perdu donc je patiente
- Cela va remonter, je réinvestis

Question 10 : La valeur de votre investissement augmente de 20 %, comment réagissez-vous ?

- Ça me convient, je maintiens en l'état
- Je réinvestis un montant inférieur ou égal au montant de l'investissement initial
- Je suis confiant et je réinvestis un montant supérieur à celui de l'investissement initial

OBJECTIFS ET HORIZON D'INVESTISSEMENT

Question 11 : Quels sont les objectifs de votre placement ? (vous pouvez les hiérarchiser si vous le souhaitez)

- Valoriser votre capital
- Valoriser ou disposer de revenus complémentaires à court terme
- Valoriser ou disposer de revenus complémentaires à moyen terme
- Valoriser ou disposer de revenus complémentaires à long terme (préparation à la retraite ...).....
- Constitution d'une épargne de précaution
- Transmettre un capital
- Utiliser un contrat comme instrument de garantie
- Bénéficiaire de dispositifs fiscaux
- Autre :

Question 12 : Quel pourcentage de votre patrimoine total représente le montant que vous envisagez d'investir ? (en excluant votre résidence principale)

- Moins de 25%
- Entre 25% et 50%
- Entre 50 et 75%
- Plus de 75%

Question 13 : Le critère de liquidité est-il important dans le cadre de ce placement ?

- Oui, je dois pouvoir disposer de mon argent à tout moment
- Non, j'ai d'autres économies disponibles rapidement

Question 14 : Quelle est la durée envisagée de vos placements ?

- Moins de 2 ans
- Entre 2 et 5 ans
- Entre 5 et 8 ans
- + de 8 ans

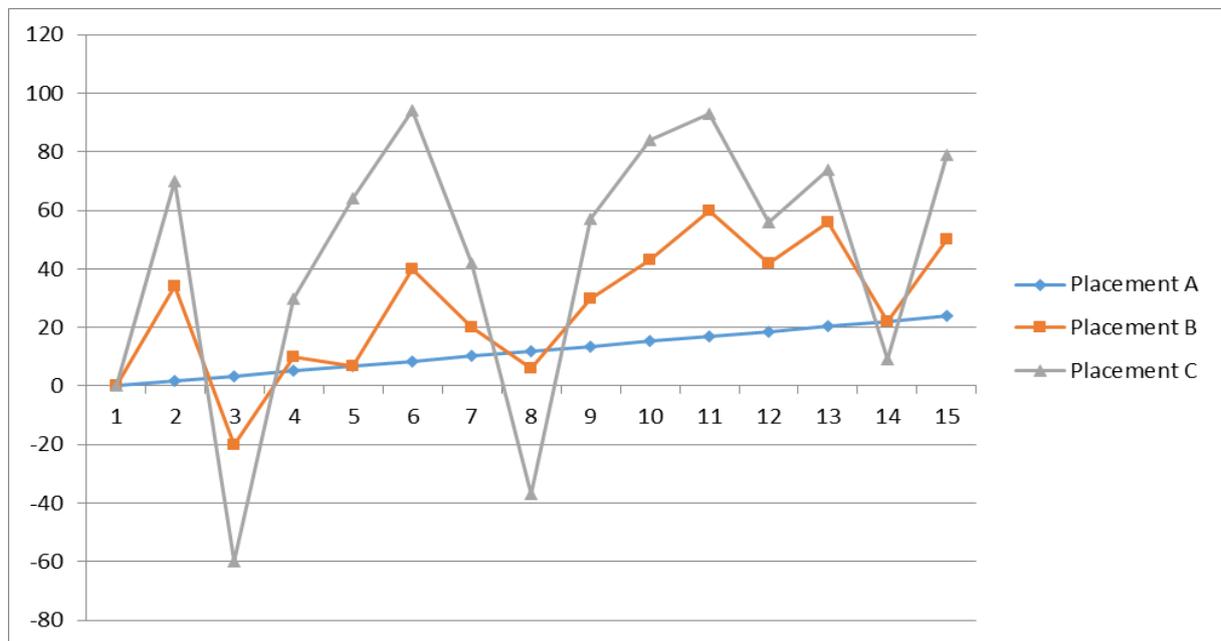
Question 15 : Quelle performance attendez-vous de vos placements ?

- Un potentiel de rendement très faible, associé à très peu risques de perte en capital
- Un potentiel de rendement faible, associé à peu de risques de pertes en capital
- Un potentiel de rendement moyen, associé à des risques moyens de pertes en capital
- Un potentiel de rendement élevé, associé à des risques élevés de pertes en capital
- Un potentiel de rendement très élevé, associé à des risques de pertes très élevés en capital

Question 16 : Quelle variation annuelle de votre capital (à la hausse comme à la baisse) accepteriez-vous ?

- Je n'accepte aucune perte
- 5 % + 5 %
- 10 % + 10 %
- 20 % + 20 %
- 40 % + 40 %

Question 17 : Les courbes ci-dessous présentent les fluctuations des cours de trois placements hypothétiques sur 15 ans. Quel est le placement correspondant le mieux au risque souhaité ?



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

Avez-vous des précisions à nous communiquer ?

.....
.....
.....
.....
.....

Votre conseil vous indique que, selon vos réponses au questionnaire, le degré de risques que vous êtes susceptible de tolérer est :

- Sécuritaire, avec une part d'actifs à risque élevé en capital de% maximum
- Prudent, avec une part d'actifs à risque élevé en capital de% maximum
- Équilibré, avec une part d'actifs à risque élevé en capital de% maximum
- Croissant, avec une part d'actifs à risque élevé en capital de% maximum
- Dynamique, avec une part d'actifs à risque élevé en capital de% maximum

Par la signature de ce document, j'atteste de l'exactitude des informations fournies.

Fait à.....Le.....

Signature du client précédé du nom et prénom / Signature du conseiller précédé du nom et prénom