

# Questionnaire – Profil investisseur

Nous préconisons d'utiliser le lecteur PDF **Adobe Reader** pour renseigner ce formulaire.

## AVERTISSEMENT

Vous avez émis le souhait d'obtenir une réponse d'un professionnel contrôlé exerçant une activité réglementée.

Conformément aux principes de la loi du 6 janvier 1978 relative à l'informatique, aux fichiers et aux libertés, nous vous rappelons que la présente collecte d'informations ainsi que leur exploitation sont effectuées dans votre intérêt et ont pour finalité de permettre au professionnel de fournir un conseil adapté à votre problématique.

La qualité de son travail dépendra étroitement de la véracité, de l'exactitude et de l'exhaustivité de vos réponses à ce questionnaire. Si vous ne communiquez pas les informations requises, votre conseiller ne pourra pas poursuivre sa mission et devra s'abstenir de vous recommander les opérations, instruments et services relevant de son activité. Il ne pourra vous fournir qu'une prestation d'information ou de recherche, une mission relevant d'un autre métier réglementé ou de la sphère non financière.

Votre conseiller s'est engagé au respect de règles de bonne conduite incluant le secret professionnel et la protection de vos données personnelles. Vous disposerez toujours d'un droit d'accès, d'opposition, de rectification des informations personnelles détenues par votre conseiller sauf pour celles nécessaires à l'exercice de sa profession, ou imposées par la loi.

Les destinataires des données sont votre conseiller et l'ensemble des collaborateurs de notre entreprise qui seraient amenés à travailler sur votre dossier. Vous pouvez accéder aux informations vous concernant en vous adressant à votre conseiller.

## VOUS

Nom :	Prénom :
Date de naissance :	
<b>Représenté par</b>	

## QUESTIONNAIRE DE CONNAISSANCE ET D'EXPERIENCE DES MARCHES FINANCIERS

Q1 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, LDD, 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 (PERP, Madelin, Perco, Contrat Prefon...).
- Un ou plusieurs produits d'Épargne Salariale (PEE, PEI).
- Un ou plusieurs produits de défiscalisation (SCPI, FIP, FCPI...).
- Je préfère ne pas répondre

Q2 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

Q3a

Concernant les instruments financiers suivants, cochez ceux dont vous connaissez le fonctionnement (\*) et le cas échéant cochez les affirmations avec lesquelles vous êtes d'accord

 **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 vous assurant de ne pas perdre votre capital.
- Je ne sais pas.

 **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.
- Je ne sais pas.

 **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.
- Je ne sais pas.

 **PRODUITS ACTIONS**

*Actions, fonds en actions, OPC actions... admis à la négociation sur un marché réglementé reconnu*

- Les actions répondent à un investissement à court terme.
- Les variations des produits actions dépendent de la santé financière de l'entreprise et de son environnement économique.
- Je ne sais pas.

(\*) Sélectionnez les instruments financiers dont les mécanismes vous sont familiers (rendement, risque, durée de placement usuelle...).

Q3b

Concernant ces mêmes instruments financiers, indiquez le nombre d'opérations réalisées au cours des 12 derniers mois (\*)

**FONDS EUROS**

- 
- Aucune
- 
- De 1 à 5
- 
- Plus de 5

**PRODUITS MONÉTAIRES**

*Fonds monétaires, OPC monétaires*

- 
- 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*

- 
- Aucune
- 
- De 1 à 5
- 
- Plus de 5

**PRODUITS ACTIONS**

*Actions, fonds en actions, OPC actions admis à la négociation sur un marché réglementé reconnu*

- 
- Aucune
- 
- De 1 à 5
- 
- Plus de 5

(\*) Les opérations visées sont les versements, acquisitions, souscriptions, cessions, arbitrages... réalisées au cours des 12 derniers mois dans le cadre d'un compte titres, un PEA, une assurance vie...

**Q4** Avez-vous déjà subi des pertes sur vos placements financiers ?

- 
- Oui
- 
- Non

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

- Vous avez tout vendu
- Vous avez patienté
- Vous avez réinvesti

## QUESTIONNAIRE DE SENSIBILITE AU RISQUE

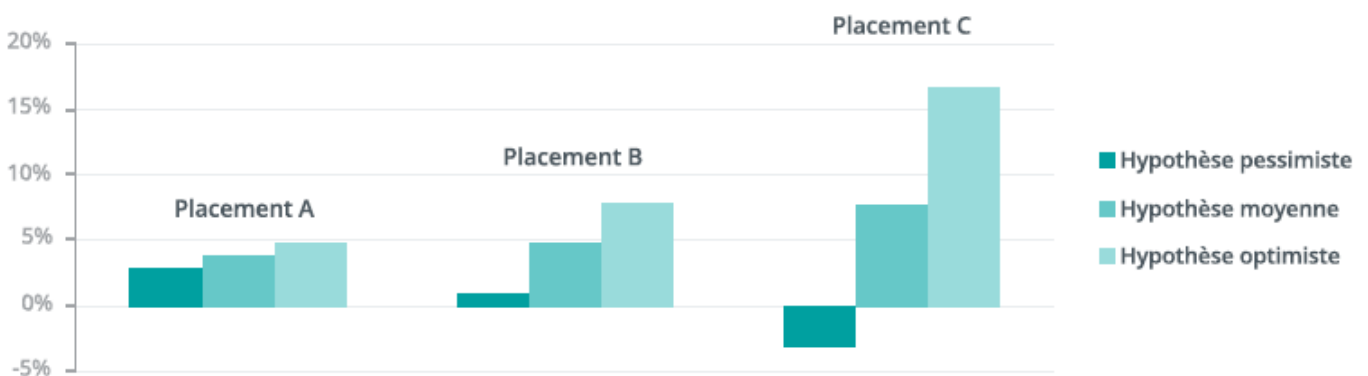
Les questions suivantes vont aider votre conseiller à mieux déterminer votre sensibilité au risque (ou tolérance) afin de vous guider vers des solutions de placements adaptées. Le comportement face à l'incertain joue un rôle déterminant dans l'analyse des comportements d'épargne et de gestion de capital (1). En effet, une prise de risque détermine une espérance de rendement.

(1) Luc Arrondel (PSE-CNRS) et André Masson (PSE-EHESS-CNRS), « L'épargnant dans un monde en crise : qu'est ce qui a changé ? », Paris, Editions Rue d'Ulm. Presses de l'École normale supérieure, 2011. Collection du Cepremap.

Q5 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

Q6 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.

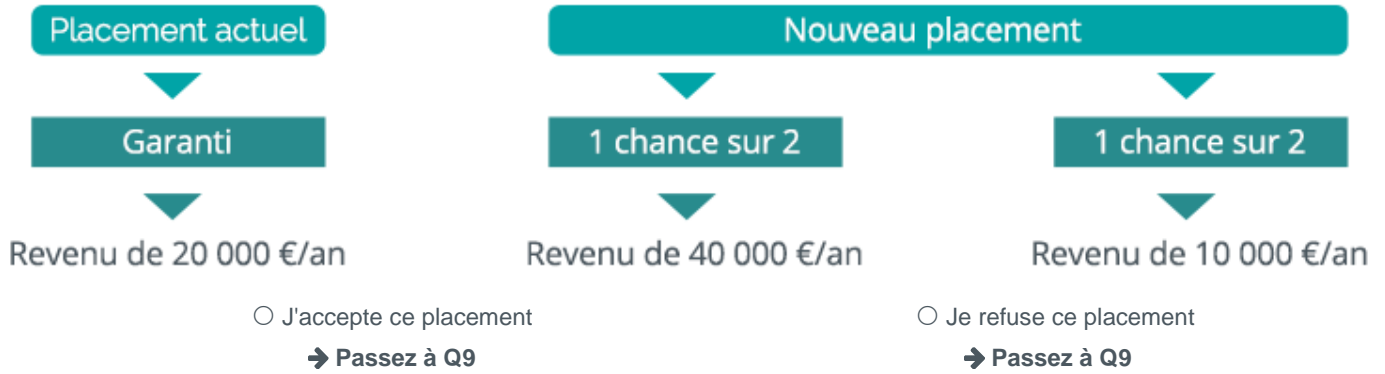
Q7 Imaginez que l'ensemble de vos économies soit investi dans un placement sans risque qui vous rapporte un revenu certain de 20 000 € par an. On vous propose de réallouer votre capital pour l'investir sur des supports risqués qui ont :

- 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 €).



Q8a 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 €).



Q8b 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 €).



Q09 Supposons que vous possédiez des biens (logement, voiture, mobilier...) d'une valeur totale de 200 000 €. Pour assurer totalement vos biens, et sachant que le risque de sinistre est évalué à un pour mille, on vous propose une assurance à 400 € par an. Compte tenu du prix de l'assurance et du risque, est-il opportun de prendre cette assurance ?

- Oui
- Non

Q10 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

Q11 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

Q12 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

## PRÉFÉRENCES DE PLACEMENT ET CAPACITÉ À SUBIR DES PERTES

Q13 Parmi les objectifs d'investissement suivants, cochez ceux qui ne vous conviennent pas (plusieurs réponses possibles) :

- Préservation du capital
- Croissance du capital
- Revenus
- Couverture du capital
- Exposition à effet de levier
- Tous ces objectifs d'investissement peuvent me convenir

Q14 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)

Q15 Compte tenu de vos revenus et de votre situation patrimoniale, quel niveau de pertes pouvez-vous supporter financièrement ?

- Vous ne pouvez financièrement supporter aucune perte
- Vous pouvez supporter des pertes financières limitées
- Vous pouvez supporter des pertes financières jusqu'à concurrence du montant investi
- Vous pouvez supporter des pertes financières au-delà du montant investi

**Je n'ai pas souhaité répondre au questionnaire.**

En l'absence de ces informations, votre conseiller ne pourra pas poursuivre sa mission et devra s'abstenir de vous recommander les opérations, instruments et services relevant de son activité.

Le (JJ/MM/AAAA) : \_\_\_\_\_ Fait à : \_\_\_\_\_