

Agence : CASTRES CARNOT
Votre conseiller : Mlle JULIE MAUREL

Le 22/01/2022

N° de document : 131353103404220122103556172791

QUESTIONNAIRE DE PROFIL INVESTISSEUR

Ce questionnaire est conçu pour déterminer un profil investisseur constitué d'un niveau de compétence financière et d'un profil d'adéquation au risque qui permettra d'affiner les propositions en produits de placement. Vous nous avez indiqué avoir répondu à nos questions en toute sincérité.

VOTRE SITUATION PERSONNELLE

M PASCAL BACCHIN

LE MAZET
81660 PAYRIN AUGMONTEL

Numéro de client : 007461929

Né(e) le 08/09/1967 à CASTRES (FRANCE)

ACCORD CLIENT

Afin de pouvoir agir au mieux de vos intérêts et de vous fournir un service adapté à votre situation personnelle, nous devons recueillir un certain nombre d'informations. Nous attirons votre attention sur le fait que la fourniture d'informations complètes et sincères de votre part est un préalable à l'obtention d'un service de qualité. En cas de refus de votre part, nous ne serons pas en mesure de vous fournir un conseil approprié et les opérations réalisées sur les marchés financiers seront considérées comme étant de votre seule initiative.

A la question « souhaitez-vous répondre au questionnaire? », vous avez répondu :

☒ OUI, j'accepte de répondre au questionnaire de profil investisseur en matière d'instruments financiers qui m'est proposé

EXPERIENCE EN INVESTISSEMENTS FINANCIERS

A la question : « Avez-vous déjà effectué des placements financiers (tout support : assurance-vie, titres, plan épargne entreprise, etc.) ? », vous avez répondu :

☒ OUI

ACCOMPAGNEMENT

A la question : « Habituellement, comment réalisez-vous vos opérations financières ? », vous avez répondu :

☒ Cela dépend, quelquefois de façon autonome, quelquefois accompagné(e)

VOLUME D'OPERATIONS FINANCIERES

A la question : « Quel volume d'opérations financières avez-vous réalisé au cours des deux dernières années ? », vous avez répondu :

☒ Moins de 5 000 €



CONNAISSANCE PRODUITS

A la question : « Parlons maintenant des types de placements, connaissez-vous les placements suivants ? », vous avez répondu :

	OUI	NON
✓ L'assurance vie / Le contrat de capitalisation	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
✓ Les actions	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
✓ Les obligations	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
✓ Les OPC	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
✓ Placements financiers de défiscalisation	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
✓ Placements immobiliers pierre/papier	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
✓ Produits structurés	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
✓ Produits dérivés	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

QUIZZ

En lien avec les types de placements que vous avez précédemment déclarés connaître, vous avez donné les réponses suivantes aux affirmations qui vous ont alors été proposées :

	VRAI	FAUX	NSP
✓ Dans un contrat d'assurance vie, le capital investi en Unités de Compte (UC) est garanti	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
✓ Le cours d'une action d'une société cotée peut varier de 10% en un mois	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
✓ Une obligation peut être revendue à tout moment sans risque de perte de capital	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

FREQUENCE DES TRANSACTIONS

Toujours en lien avec les types de placements que vous avez précédemment déclarés connaître, à la question : « Avez-vous déjà effectué des transactions sur ces placements au cours des 2 dernières années ? », vous avez répondu :

	Oui, une fois	Oui, plusieurs fois	Non
✓ L'assurance vie / Le contrat de capitalisation	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
✓ Les actions	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
✓ Les obligations	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

EXPERTISE / FORMATION SPECIFIQUE

A la question : « Exercez-vous une activité ou avez-vous suivi une formation en lien avec les marchés et instruments financiers ? », vous avez répondu :

☒ NON



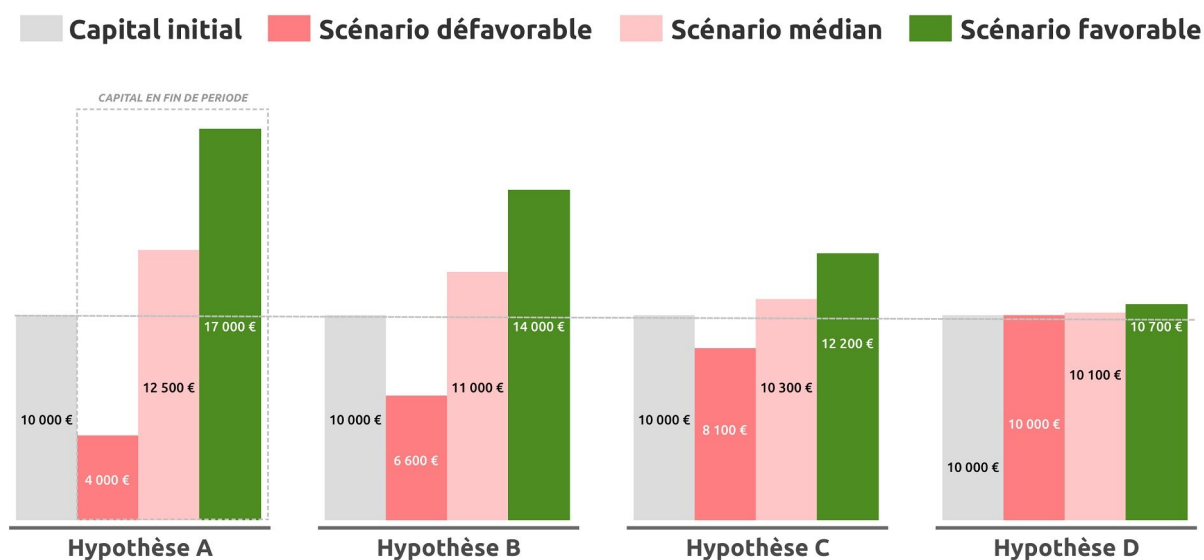
CRITERES D'INVESTISSEMENT

A la question : « D'après vous, est-il important de respecter les conditions suivantes pour investir sur les marchés financiers ? », vous avez répondu :

	OUI	NON
✓ J'ai une épargne de précaution suffisante	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
✓ A la fin du mois, il me reste des revenus disponibles pour investir sur les marchés financiers	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
✓ Je suis conscient(e) d'un risque de perte potentiel en investissant sur les marchés financiers	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

APPETENCE AU RISQUE

Parmi les 4 hypothèses d'évolution à horizon 5 ans pour un capital de 10.000 €, vous avez choisi la représentation repérée par la case cochée correspondante :



Les projections de performances et de rendement présentées sont strictement illustratives et ne reposent pas sur des performances passées ou à venir



COMPORTEMENT FACE AUX PERTES

En prenant l'hypothèse suivante :

« Vous placez 10 000€ pour réaliser un projet à horizon 8 ans. Au bout de 2 ans, la valeur de cet investissement a baissé de plus de 10%. »

A la question : « Avez-vous déjà vécu cette situation ? » vous avez répondu

☒ OUI

A la question : « Si cela devait se reproduire, que feriez-vous ? », vous avez répondu :

☒ Je ne ferais rien en espérant que le marché reparte à la hausse



COMPORTEMENT FACE AUX GAINS

En prenant l'hypothèse suivante :
« Vous placez 10 000€ pour réaliser un projet à horizon 8 ans. Cette fois-ci, au bout de 2 ans, la valeur de cet investissement est bien supérieur à l'objectif que vous vous étiez fixé. »

A la question : « Avez-vous déjà vécu cette situation ? » vous avez répondu :

☒ OUI

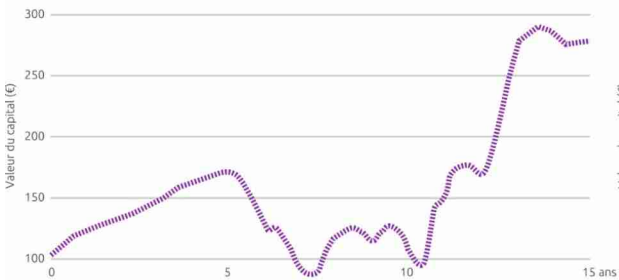
A la question : « Si cela devait se reproduire, quelle réaction auriez-vous ? », vous avez répondu :

☒ Je revendrais la totalité du placement pour mettre mes fonds à l'abri

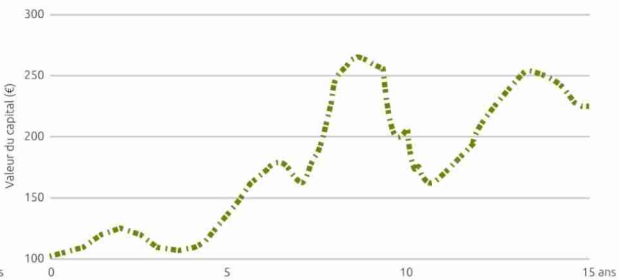
COMPORTEMENT FACE A LA VOLATILITE

Parmi les 4 courbes de représentation de performances de cours de 4 placements fictifs sur 15 ans, vous avez choisi la courbe de placement repérée par la case cochée correspondante :

Les projections de performances et de rendement présentées sont strictement illustratives et ne reposent pas sur des performances passées ou à venir.



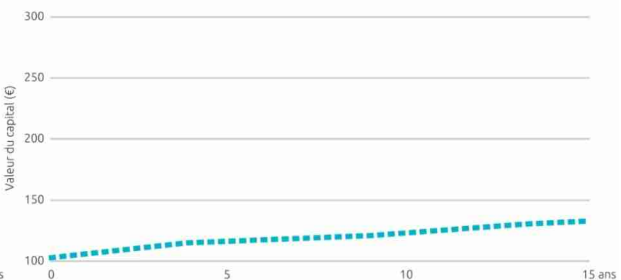
Placement A



Placement B



Placement C



Placement D

SYNTHESE DES REPONSES AU QUESTIONNAIRE RISQUE

	Prudent	Equilibré	Dynamique	Offensif
Critères d'investissement	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Appétence au risque	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Comportement face aux pertes	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Comportement face aux gains	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Comportement face à la volatilité	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



SYNTHESE GLOBALE DU QUESTIONNAIRE PROFIL INVESTISSEUR

- Votre « profil de connaissances et d'expérience financières »
Compte-tenu de vos réponses, nous considérons que vous êtes un investisseur :

C2 - Initié

- Votre profil « risque »
Compte-tenu de vos réponses, nous considérons que vous avez un profil de risque :

Equilibré

Description des profils de connaissances et d'expérience financières

1 - Profil C1 - Débutant	: Vous n'avez pas de connaissances particulières sur les produits financiers et ne suivez pas spécialement l'actualité économique et financière.
2 - Profil C2 - Initié	: Vous avez des notions de base en matière financière. Les produits financiers ainsi que leur fonctionnement ne vous sont pas étrangers.
3 - Profil C3 - Confirmé	: Vous réalisez régulièrement des opérations financières. Vos connaissances financières sont plutôt élevées.
4 - Profil C4 - Expert	: Vous maîtrisez très bien le fonctionnement des marchés et des produits financiers.

Description des profils de risque

1 - Profil Prudent	: Vous prenez peu de risque en matière de placements financiers et privilégiez la sécurité par rapport au rendement.
2 - Profil Equilibré	: Vous êtes prêt à placer une part minoritaire de votre patrimoine financier sur des actifs risqués en contrepartie d'une espérance de rendement amélioré.
3 - Profil Dynamique	: Vous êtes prêt à placer une part importante de votre patrimoine financier sur des actifs risqués en contrepartie d'une espérance de rendement plus important.
4 - Profil Offensif	: Vous êtes prêt à placer l'essentiel de votre patrimoine financier sur des actifs risqués en contrepartie d'une espérance de rendement élevé.



SIGNATURE

SIGNATURE DU TITULAIRE	SIGNATURE DU REPRESENTANT LEGAL EN PRECISANT NOM ET PRENOM	SIGNATURE BANQUE
------------------------	--	------------------

La Caisse d'Epargne et de Prévoyance de Midi-Pyrénées recueille en tant que responsable de traitement des données à caractère personnel vous concernant. Les informations vous expliquant pourquoi et comment la Caisse d'Epargne et de Prévoyance de Midi-Pyrénées utilisera vos données, combien de temps elles seront conservées ainsi que les droits dont vous disposez s'agissant de ces données figurent dans notre notice d'information. Vous pouvez y accéder à tout moment sur notre site internet <https://www.caisse-epargne.fr/midi-pyrenees/protection-donnees-personnelles> ou sur simple demande auprès de votre agence.