**Connaissance Client : informations du client**

**Informations générales :**

1. **Vous :**
   * Nom, prénom
   * Date et lieu de naissance
   * Profession
   * Adresse (résidence fiscale)
   * Numéro de téléphone
   * Adresse e-mail
2. **Votre conjoint :**
   * Nom, prénom
   * Date et lieu de naissance
   * Profession
   * Numéro de téléphone
   * Adresse e-mail
   * Forme légale de l’union (ex. mariage – préciser le régime matrimonial/PACS)
   * Date depuis laquelle l’union existe
3. **Vos enfants :**
   * Nom, prénom
   * Date de naissance
   * Statut : à charge ou non
   * Remarques (si nécessaire)
4. **Autres personnes à charge :**
   * Nom, prénom
   * Date de naissance
   * Remarques (si nécessaire)

**Profil et finances :**

1. **Pratique/détention de produits d’épargne et d’investissement :**
   * Statut actuel et passé (oui/non)
   * Modes de gestion : directe, conseillée, ou sous mandat
2. **Connaissances financières :**
   * Vous : Mauvaise, Moyenne, Bonne
   * Votre conjoint : Mauvaise, Moyenne, Bonne
3. **Profil de risque estimé :**
   * Vous et votre conjoint : Échelle de 1 à 7
4. **Objectifs d’investissement :**
   * Horizon d’investissement en années
   * Préparation à la retraite, transmission d’un capital, constitution d’une épargne, etc.
5. **Critères de durabilité :**
   * ESG, Taxonomie, SFDR, principales incidences négatives (oui/non)
   * Pourcentage d’objectif durable souhaité (en cas de réponse positive)

**Revenus et patrimoine :**

1. **Revenus :**
   * Montant, nature, fréquence, revenus hors France, remarques
2. **Imposition :**
   * IRPP (année dernière, année moyenne, évolutions prévisibles)
   * IFI (année dernière, année moyenne, évolutions prévisibles)
   * Impôts fonciers : Bien, nature, montant
   * Autres impôts acquittés
3. **Patrimoine :**
   * Épargne : Compte courant, livrets, PEL, PEA, assurance vie, portefeuille (montants et durée)
   * Immobilier : Localisation, valeur indicative, durée de détention
   * Disponibilité/liquidité du patrimoine mobilier/immobilier
4. **Passif :**
   * Crédits en cours : Nature, capital restant dû, remboursement annuel, durée restante
   * Autre passif (ex. loyers)
5. **Capacité d’épargne/investissement :**
   * Montant, périodicité, quote-part du patrimoine à investir, endettement global (%)

**Finalisation :**

1. **Signature et date :**
   * Client : A…………………………………, le……………………………..
   * Signature
   * Conseiller : idem