**QUESTIONNAIRE PROFIL INVESTISSEUR**

|  |  |
| --- | --- |
| **LE(S) CLIENT(S) :**  **Nom : DE LONLAY**  **Prénom : Guillaume**  **Adresse :**  **E-mail :** | **LE CONSEILLER :**  **Nom : DE LONLAY**  **Prénom : Guillaume**  **Société : Tailored Finance** |

**CONNAISSANCE ET EXPERIENCE EN MATIERE D’INVESTISSEMENT**

**Question 1 - En matière de placements financiers, vous connaissez :**

**Uniquement les placements bancaires traditionnels (Livret A, PEL, LDD…) *- Novice***

**Quelques-uns principaux placements (actions, obligations, OPCVM, SCPI…) *- Informé***

**Les principaux placements et comment ils fluctuent *- Informé***

**Tous les placements, y compris les placements spéculatifs et comment ils fluctuent *-Expérimenté***

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

**Je suis néophyte ; je ne connais pas ces domaines *- Novice***

**Je suis moyennement expérimenté ; j'ai quelques connaissances dans ces domaines *- Informé***

**Je suis expérimenté ; j'ai de bonnes connaissances dans ces domaines *– Expérimenté***

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

**Je n’ai aucune expérience préalable *- Novice***

**J’ai un peu d’expérience en matière d’opérations financières *- Informé***

**J’ai une bonne expérience *- Expérimenté***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| **Investisseur Novice** | **Investisseur Informé** | **Investisseur Expérimenté** |

***Investisseur Novice : Vous connaissez uniquement certains produits financiers simples.***

***Investisseur informé : Vous connaissez le fonctionnement de produits financiers simples et de certains produits financiers complexes.***

***Investisseur expérimenté : Vous comprenez le fonctionnement des marchés financiers et de certains produits complexes.***

**Confirmation du profil**

**Question 4 - À quels modes de gestion avez-vous eu recours ?**

**Gestion directe : vous vous occupez vous-même de votre gestion**

**Gestion conseillée : vous êtes conseillé par un professionnel pour faire vos choix**

**Gestion sous mandat : votre gestion est déléguée à une société de gestion**

**Question 5 - Combien d'opérations avez-vous réalisées au cours des 12 derniers mois ?**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Aucune** | **De 1 à 5** | **Plus de 5** |
| **Fonds en euros** |  |  |  |
| **Produit obligataires** |  |  |  |
| **Produits actions (OPCVM, titres vifs…)** |  |  |  |
| **Immobilier direct** |  |  |  |
| **Immobilier indirect (SCPI, OPCI…)** |  |  |  |

**Question 6 - Quelles sont vos connaissances et expérience dans les produits financiers ?**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Je connais les principales caractéristiques et les risques associés** | **J’ai déjà investi au cours des 3 dernières années** |
| **Fonds Euros** |  |  |
| **Livret A, LDD..** |  |  |
| **Assurance vie, contrat de capitalisation** |  |  |
| **PER, Madelin…** |  |  |
| **Actions / obligations** |  |  |
| **OPCVM** |  |  |
| **SCPI, OPCI** |  |  |
| **SCI** |  |  |
| **Trackers/ETF** |  |  |
| **Produits structurés** |  |  |
| **Private Equity / Capital investissement** |  |  |
| **FIP** |  |  |
| **FCPI** |  |  |
| **FPS** |  |  |
| **Autres : ……** |  |  |
| **Aucun** |  |  |

***\*NOTA : Afin de pouvoir investir dans un produit donné, vous devez a minima connaître les principales caractéristiques et les risques associés.***

**PROFIL DE RISQUE**

**Question 1 - Quel âge avez-vous ?**

**Moins de 25 ans (4pts)  Moins de 50 ans (3pts)  Moins de 60 ans (2pts)  Plus de 60 ans (1 pt)**

**Question 2 - Suite à une chute des marchés, votre investissement baisse de 10%.**

**Que faites-vous ?**

**Vous profitez de la baisse pour réinvestir (3pts)**

**Vous attendez une amélioration des marchés (2pts)**

**Vous désinvestissez (1pt)**

**Question 3 - Plus la rentabilité potentielle d’un placement est grande, plus son risque est élevé. Vous recherchez :**

**Un investissement sans risque sans espérance de gain (1pt)**

**Un niveau de risque faible avec une espérance rendement faible (2pts)**

**Un niveau de risque modéré avec une espérance rendement modéré (3pts)**

**Un niveau de risque important avec une espérance rendement important (4pts)**

**Question 4 - Quel est votre horizon de placement ?**

**Moins de 3 ans (1pt)  3-8 ans (2pts)  8-15 ans (3pts)  Plus de 15 ans (4pts)**

**Question 5 - Le critère de liquidité est-il important dans le cadre de vos placements ?**

**Oui, je dois pouvoir disposer de mon argent à tout moment (1pt)**

**Non, j'ai d'autres liquidités disponibles rapidement, une partie seulement doit rester disponible, que j'évalue à :**

**Moins de 25 % (4pts)**

**Entre 25 % et 50 % (3pts)**

**Entre 50 % et 75 % (2pts)**

**Entre 75 % et 99% (1pt)**

**Question 6 - Quels sont vos objectifs de placement ? (Plusieurs réponses possibles)**

**Préservation du capital (1pt)**

**Croissance du capital (2pts)**

**Investissements générateurs de revenus (2pts)**

**Exposition à effet de levier (5pts)**

**Vous n'avez rien coché ci-dessus, parce que tous ces objectifs peuvent vous convenir (3pts)**

**Question 7 - Pour les placements financiers, pensez-vous plutôt que :**

**Il ne faut pas prendre de risques ; il ne faut investir que dans des placements sûrs (1pt)**

**On peut placer une petite partie de son patrimoine sur des actifs risqués (2pts)**

**On peut placer une part importante de son patrimoine sur des actifs risqués, si le gain attendu est également important (3pts)**

**On doit placer l'essentiel de son patrimoine dans des actifs risqués, dès qu'il y a des chances de gains très importants (4pts)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| **Risque plus faible Risque plus élevé**  **Espérance de rendement plus faible Esperance de rendement plus élevé** | | | | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***TYPOLOGIE DE PROFIL*** | ***DESCRIPTION*** | |
| ***1 – Profil Opposé au risque (de 0 à 8 points)*** | | ***Je souhaite limiter au strict minimum les variations de rendement même si cela limite aussi la rentabilité attendue*** |
| ***2 – Profil Sécuritaire (de 9 à 11 points)*** | | ***J'accepte occasionnellement de faibles variations de rendement en échange d'un peu de rentabilité*** |
| ***3 – Profil Défensif (de 12 à 14 points)*** | | ***J'accepte une faible variation de rendement et je tolère des pertes occasionnelles en capital pour pouvoir espérer une rentabilité raisonnable*** |
| ***4 – Profil Equilibré Prudent (de 15 à 17 points)*** | | ***J'accepte des variations de rendements modérées et tolère des pertes faibles pour une meilleure rentabilité attendue*** |
| ***5 – Profil Equilibré Dynamique (de 18 à 21 points)*** | | ***J'accepte des variations assez fortes de rendements et tolère des pertes assez fortes pour une rentabilité attendue importante*** |
| ***6 – Profil Dynamique (de 22 à 25 points)*** | | ***J'accepte de fortes variations de rendements et des fortes pertes en vue de tirer la meilleure rentabilité attendue*** |
| ***7 – Profil Offensif (plus de 25 points)*** | | ***J'accepte de très fortes variations des rendements et de très fortes pertes en capital en vue de d'avoir la plus forte rentabilité possible*** |

**Confirmation du profil**

**Confirmation du profil**

**Question 8 - Avez-vous déjà subi des pertes sur vos placements financiers ?**

**Non  Oui et vous avez tout vendu  Oui et vous avez patienté  Oui et vous avez réinvesti.**

**Question 9 - Selon quelle fréquence suivez-vous vous placements actuels ?**

**Hebdomadaire  Mensuelle  Trimestrielle  Annuelle**

**Question 10 - Les placements auxquels s'appliquent ce questionnaire représentent quel pourcentage de votre patrimoine, en excluant votre résidence principale ?**

**Sans objet.  Moins de 25 %.  Entre 25 % et 50 %  Entre 50 % et 75 %.  Plus de 75 %.**

**CAPACITE A SUBIR DES PERTES**

**Question 1 - Quelle variation annuelle du capital investi, à la hausse ou à la baisse, acceptez-vous ?**

**Je n'accepte qu’une perte très faible (Aucune perte)**

**De moins 10 % à plus 10 % (Faible)**

**De moins 20 % à plus 20 % (Moyenne)**

**De moins 40 % à plus 40 % (Élevée)**

**Question 2 - Compte tenu de vos revenus et de votre patrimoine, quel niveau de pertes pouvez-vous supporter financièrement pour les opérations envisagées ?**

**Vous ne pouvez supporter aucune perte financière (Aucune perte)**

**Vous pouvez supporter des pertes financières limitées (Faible)**

**Vous pouvez supporter des pertes financières à concurrence du montant investi (Moyenne)**

**Vous pouvez supporter des pertes financières au-delà du montant investi (Élevée)**

**Question 3 : Lequel des énoncés suivants correspond le mieux à la situation financière globale de votre famille ?**

**Pas d’économies et des dettes importantes (Aucune perte)**

**Peu d’économies et des dettes relativement importantes (Faible)**

**Quelques économies et quelques dettes (Moyenne)**

**Peu de dettes et très à l’aise financièrement (Elevé)**

**Autre (préciser) :**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
| **Aucune perte en capital** | **Faible** | **Moyenne** | **Elevée** |

***Aucune perte en capital : vous souhaitez uniquement investir sur des placements sans risques***

***Faible : Vous ne souhaitez pas prendre de risques avec vos placements***

***Moyenne : Vous acceptez une certaine volatilité***

***Elevée : Vous acceptez une forte volatilité de vos placements***

**Confirmation du profil**

**Question 3 - Imaginez que l'ensemble de votre patrimoine soit investi dans un placement sans risque, qui vous rapporte un revenu certain de 10.000 € par an.**

**On vous propose réaliser votre capital pour l'investir sur des supports plus risqués qui ont :**

**- 50% de chances de vous procurer un revenu annuel double, de 20.000 €.**

**- 50% de chances de vous procurer un revenu annuel diminué d’un tiers, donc de 6.333 €.**

**Vous acceptez le placement**

**Vous refusez le placement**

**Question 4 - Imaginez que l'ensemble de votre patrimoine soit investi dans un placement sans risque, qui vous rapporte un revenu certain de 10.000 € par an.**

**On vous propose réaliser votre capital pour l'investir sur des supports plus risqués qui ont :**

**- 50% de chances de vous procurer un revenu annuel augmenté de 20% soit de 12.000 €.**

**- 50% de chances de vous procurer un revenu annuel diminué de 20% soit 8000 €.**

**Vous acceptez le placement**

**Vous refusez le placement**

|  |
| --- |
| **REMARQUES** |
|  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **OUI** | **NON** |
| **Cohérence des données**  **Complétude des données**  **Avertissement RGPD envoyé au client** |  |  |

**Nota : les dénominations employées pour désigner le profil peuvent être différentes de celles utilisées par les compagnies d’assurances. Par la signature de ce document, j’atteste de l’exactitude des informations fournies et je reconnais que celles-ci sont nécessaires au traitement de l’opération envisagée et à l’élaboration de mon profil de risque.**

**Rédigé en deux exemplaires, dont l’un a été remis au client.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Le(s) client(s),**  **A…………………………………………………, le……………………………..**  **Signature :** | **Le conseiller,**  **A…………………………………………………, le……………………………..**  **Signature :** |