|  |
| --- |
| **RAPPORT DE MISSION / DÉCLARATION D’ADÉQUATION**  **Analyses, préconisations et phase de suivi**  **LE PER** |

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

|  |
| --- |
| **RAPPEL DE LA DEMANDE** |

**Vous souhaitez effectuer un placement à haut rendement. Pour cela, vous envisagez d’utiliser une partie de vos disponibilités, soit environ 30 000€.**

**Votre capacité d’épargne est de …….€ mensuelle.**

|  |
| --- |
| **SITUATION DU CLIENT** |

**L’ensemble des éléments relatifs à la situation personnelle ou patrimoniale du client ont été renseignés dans le recueil de connaissance client et le profil investisseur.**

**Monsieur ……….. :**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Âge** | **Pro/non pro** | **Revenu** | **Enfants** | **Situation mat.** | **Rés. Fiscale** | **Profil de risque** | **Niveau de connaissance** |
| **56** | **Non Pro** | **>150K€** | **4 enfants** | **Mariée** | **France** | **Équilibré (3/7)** | **Informé  (2/3)** |

**Madame ……….. :**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Âge** | **Pro/non pro** | **Revenu** | **Enfants** | **Situation mat.** | **Rés. Fiscale** | **Profil de risque** | **Niveau de connaissance** |
| **50** | **Non Pro** |  | **4 enfants** | **Marié** | **France** | **Équilibré (3/7)** | **Informé  (2/3)** |

|  |
| --- |
| **RAPPEL DES OBJECTIFS** |

**Tout au long de cette mission, nous avons pris en compte que vos objectifs sont les suivants :**

**Se constituer une épargne de précaution.**

**Placer des liquidités à court terme.**

**Constituer, valoriser, diversifier un capital sur le long terme.**

**Obtenir des revenus complémentaires.**

**Se constituer un patrimoine.**

**Optimiser la rentabilité de ses placements.**

**Convertir immédiatement en revenus réguliers et viagers un capital disponible.**

**Accéder à l’univers d’investissement luxembourgeois (multi-devises, multi-gestionnaires, FID et FAS).**

**Déléguer à un professionnel la gestion financière de votre épargne.**

**Optimiser votre fiscalité.**

**Réduire son IFI.**

**Financer un achat immobilier.**

**Aider ses enfants.**

**Anticiper sa mobilité géographique.**

**Se prémunir contre les accidents de la vie.**

**Protéger son conjoint vivant.**

**Protéger ses proches.**

**Préparer sa retraite.**

**Préparer la transmission de son patrimoine.**

**Préparer la transmission de son entreprise.**

|  |
| --- |
| **VOS QUESTIONS** |

**En cas de questions :**

**Concernant votre demande, rappelée un plus tôt, et lors de nos échanges, vous nous avez posé les questions suivantes :**

**Auxquelles nous vous apportons/avons apporté les réponses suivantes :**

**Si pas de question :**

**Lors de nos différents rendez-vous, vous n’avez pas posé de questions quant à l’opération que nous vous proposons.**

|  |
| --- |
| **RAPPEL DES MISSIONS CONFIÉES** |

**Votre demande correspond donc, parmi les missions que nous proposons :**

**Immobilier (SCPI, LMNP, LMP, etc.).**

**Assurance-vie, PER (France, Luxembourg).**

**Placements en valeurs mobilières.**

**Défiscalisation (Malraux, MH, Girardin, etc.).**

**Prévoyance**

**Banque et organismes de crédits.**

|  |
| --- |
| **ANALYSE DE LA SITUATION** |

**La valeur de votre patrimoine est estimée à environ ……………..€.**

**La répartition de vos avoirs fait donc apparaître un profil patrimonial :**

**Surexposé : composé uniquement d’immobilier / de produits de taux / de produits boursiers.**

**Financier : composé majoritairement de produits de taux et d’investissement sur le marché des actions et comportant une part faible en produits immobiliers.**

**De croissance : composé majoritairement de produits immobiliers et d’investissement sur le marché des actions et comportant une part faible en produits de taux.**

**Mature : réparti de manière équilibrée entre les trois principales classes d’actifs (immobilier, produits de taux, bourse).**

**De rente : composé majoritairement de produits immobiliers et produits de taux, et comportant un part faible investie dans des produits boursiers.**

**Conformément au profil investisseur, l’analyse de votre sensibilité au risque fait ressortir, sur les produits financiers, un profil :**

**Sécuritaire (1 à 2/7) : Vous ne souhaitez pas prendre de risques dans vos placements afin de réaliser vos projets en toute sécurité. La protection de votre capital doit être assurée quel que soit votre horizon de placement.**

**Prudent (3/7) : Vous souhaitez prendre le minimum de risques dans vos placements afin de réaliser vos projets en toute sécurité. Votre faible tolérance au risque impose la sélection de supports à faible volatilité.**

**Équilibré (4 à 5/7) : Vous souhaitez maîtriser le degré de risque de vos placements tout en acceptant des fluctuations raisonnables de la valeur de votre capital pour en améliorer les performances.**

**Croissant (6/7) : Vous êtes prêts à vous positionner en partie sur des marchés volatiles en contrepartie d’une espérance de gain élevé. De ce fait, vous êtes prêt à accepter d’importantes fluctuations de la valeur de votre capital dans le temps.**

**Dynamique (7/7) : Vous privilégiez avant tout la performance, au risque de vous exposer à d’importantes pertes en capital.**

|  |
| --- |
| **MODALITÉS DE LA PRESTATION DE CONSEIL** |

**Dans le cadre de la présente mission, le client est informé que :**

**Le conseil en investissement est fourni de manière non indépendante et qu’à ce titre ce conseil repose sur une analyse restreinte des différents types d’instruments financiers proposés.**

**Le conseiller fournit/ne fournit pas de service de recommandation personnalisée.**

|  |
| --- |
| **PRECONISATIONS : le PER** |

***Le conseil que nous vous délivrons répond à une stratégie définie à un moment donné et est susceptible de modifications en fonction de changements, qu’ils soient d’ordre professionnel ou personnel. Seule une actualisation de ces préconisations permettra un ajustement. J’attire votre attention sur le fait que toute déclaration erronée ou incomplète ne nous permettra pas de vous assurer un conseil parfaitement adapté à votre situation.***

**Fiche de Présentation**

**Le Plan Épargne Retraite (PER)**

**Caractéristiques principales du PER**

**Le PER est un produit d'épargne à long terme qui permet de constituer un capital ou une rente pour sa retraite, tout en offrant certains avantages fiscaux. Elle combine des aspects d'investissement et d’anticipation.**

**L'assuré signe un contrat de PER auprès d'une compagnie d'assurance ou d'une banque.**

**Il choisit les supports d'investissement (fonds en euros, unités de compte, ou une combinaison des deux). Un ou plusieurs bénéficiaires sont désignés pour percevoir le capital en cas de décès.**

**Le PER est un outil de gestion patrimoniale, utilisé aussi bien pour la préparation de la retraite que pour la transmission de patrimoine.**

**Vous versez des primes (sous forme de versements réguliers ou libres) qui sont investies sur différents supports, généralement en fonds en euros (sécurisé avec un rendement modéré) ou en unités de compte (investissements plus risqués, comme des actions, des obligations, ou des fonds communs de placement). Vous pouvez adapter les versements selon vos capacités financières, en montant et en fréquence.**

**Le rendement dépend du type de support choisi :**

* **Fonds en euros : Les fonds en euros produisent des intérêts chaque année, avec une garantie de capital.**
* **Unités de compte : Le rendement est lié à la performance des marchés financiers, ce qui signifie que les performances peuvent varier à la hausse comme à la baisse. Il existe également un risque de perte en capital.**

**Le PER est un placement à long terme, il est impossible de récupérer les sommes investies avant la retraite, sauf dans 5 cas particuliers :**

* **Invalidité (vous, vos enfants, votre époux ou épouse ou votre partenaire de Pacs) ;**
* **Décès de votre époux ou épouse ou de votre partenaire de Pacs ;**
* **Expiration de vos droits aux allocations chômage ;**
* **Surendettement (dans ce cas, c'est la commission de surendettement qui doit faire la demande) ;**
* **Cessation d'activité non salariée à la suite d'un jugement de liquidation judiciaire ;**
* **Acquisition de la résidence principale (sauf pour les droits issus de versements obligatoires).**

**Il peut aussi réaliser des arbitrages, c’est-à-dire déplacer ses fonds d’un support à un autre pour ajuster sa stratégie en fonction de la performance des marchés ou de son appétit pour le risque.**

**Options de déblocage du PER**

**Les options diffèrent selon le moment de la sortie :**

* **En cas de déblocage à la retraite : vous avez le choix entre une sortie en capital, en rentes viagères ou une sortie mixte (capital + rente) ;**
* **En cas de sortie anticipée (dans les 5 cas cités précédemment) : vous ne pouvez sortir que tout ou partie du capital présent sur le plan, la sortie en rentes est impossible.**

**Fiscalité**

**Pendant la phase de vie du contrat, vous avez deux possibilités :**

* **Vous pouvez choisir de déduire les versements de votre revenu global, dans la limite de 10% de vos salaires, avec un minimum de 10% du Plafond Annuel de la Sécurité Sociale (PASS), soit 4 399€, et un maximum de 8 PASS, soit 35 194 €.**

**À ce plafond s’ajoute les plafonds de déduction non utilisés au cours des 3 années précédentes.***Exemple : Vous déclarez un salaire de 100.000 € imposable et versez 10 000 € sur votre PER. Votre nouveau revenu imposable sera de 90.000 €.*

* **Vous pouvez choisir de ne pas déduire immédiatement les versements de votre revenu.**

**Lors du déblocage du plan, la fiscalité du capital diffère selon les options choisies :**

* **Vous avez choisi de déduire les versements de vos revenus :**
  + **Retrait en capital : le capital s’ajoute à vos revenus et est imposé à votre tranche marginale d’imposition (0%, 11%, 30%, 41% ou 45% + éventuelle contribution sur les hauts revenus) ;**
  + **Retrait en rente : les rentes s’ajoutent à vos revenus, sans abattement des 10%, et est imposé à votre tranche marginale d’imposition.**

**Cette option a un intérêt si vous estimez que votre Tranche Marginale d’Imposition (TMI) à la retraite sera inférieure à votre TMI actuelle.**

**IMPORTANT : dans l’un des six cas de sortie anticipée du capital, à l’exception de l’achat de la résidence principale, la part du capital débloqué correspondant aux versements est exonérée d’impôt sur le revenu et de prélèvements sociaux.**

* **Vous avez choisi de ne pas déduire les versements de vos revenus :**
  + **Vos retraits sont non imposables lors de leur sortie.**

**Cette option a un intérêt si vous estimez que votre Tranche Marginale d’Imposition (TMI) à la retraite sera supérieure à votre TMI actuelle.**

**Les intérêts générés par le contrat sont soumis à la Flat Tax de 30% (12,8% de prélèvements fiscaux, 17,2% de prélèvements sociaux).**

**Transmission**

**En cas de décès de l'assuré, le capital épargné est versé aux bénéficiaires désignés dans le contrat. Ce capital peut être transmis avec des avantages fiscaux significatifs jusqu’à un certain plafond.**

**Les bénéficiaires peuvent être modifiés à tout moment par l'assuré.**

**Les avantages fiscaux sur la transmission du capital dépendent de l’âge de décès du souscripteur :**

* **Avant l’âge de la retraite : seules les primes versées au cours de l’année précédent le décès sont fiscalisées, après un abattement de 152 500 € par bénéficiaire (abattement commun avec les autres contrats PER ou assurance-vie), à 20% jusqu’à 700 000 €, puis 31,25% au-delà ;**
* **Après l’âge de la retraite mais avant 70 ans : l’ensemble du capital versé au bénéficiaire est fiscalisé, après un abattement de 152 500 € par bénéficiaire (abattement commun avec les autres contrats PER ou assurance-vie), à 20% jusqu’à 700 000 €, puis 31,25% au-delà ;**
* **Après 70 ans : le capital présent sur les contrats bénéficie d’une exonération sur les premiers 30 500 € par bénéficiaire (abattement commun avec les autres contrats PER ou assurance-vie). Le reste du capital est intégré à la succession.**

**Principaux avantages du PER**

**Les contrats multi-supports permettent de diversifier les investissements entre fonds en euros (sécurisés) et unités de compte (potentiellement plus rémunératrices mais risquées).**

**La fiscalité des versements est avantageuse et vous laisse le choix du moment de l’imposition de vos versements, en vous faisant bénéficier d’un avantage fiscal.**

**En investissant dans des unités de compte, vous pouvez potentiellement obtenir des rendements supérieurs à ceux des placements sécurisés traditionnels.**

**Il est possible de transformer le capital en rente viagère pour s'assurer un complément de revenu à vie, ce qui est intéressant pour la préparation de la retraite.**

**Il est possible de récupérer le capital en cas de difficulté de la vie ou d’investissement dans sa résidence principale. Dans certains cas, le capital peut être exonéré d’impôt même si vous avez déduit les sommes de vos revenus lors des versements.**

**Le contrat permet de protéger vos bénéficiaires en cas de décès accidentel, avec une fiscalité avantageuse sur les capitaux transmis.**

**Principaux risques et inconvénients du PER**

* **Les fonds investis restent bloqués jusqu’à la retraite, avec des possibilités de sortie anticipées limitées à six cas.**
* **Risque de Marché : Les unités de compte sont soumises aux fluctuations des marchés financiers. Vous pouvez perdre une partie ou la totalité du capital investi dans ces supports.**
* **Risque de Rendement : Les fonds en euros, bien que sécurisés, voient souvent leurs rendements diminuer en raison de la baisse des taux d'intérêt. Le rendement peut parfois ne pas couvrir l'inflation.**
* **Frais de Gestion et Surversements : Les contrats de PER peuvent comporter des frais d'entrée, de gestion, d'arbitrage et de sortie. Ces frais peuvent réduire la rentabilité globale de l'investissement.**
* **Modifications Fiscales : La fiscalité du PER peut évoluer en fonction des modifications législatives, ce qui pourrait affecter les avantages actuels.**

**Nous vous proposons d’investir sur un contrat PER Swisslife /CARDIF/ABEILLE et vous conseillons de sélectionner les supports suivants dans le cadre de cet investissement (DICI des fonds en annexes) :**

**ATTENTION : Supprimer les lignes inutiles**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **IDENTIFICATION DU FONDS** | **DICI** | **Versement libre** | **Versements mensuels** |
| **Supports libellés en devises (Taux minimum garantis)** | | | |
| **ACTIF GENERAL – Fonds en €** | **1/7** |  |  |
| **Supports en unité de compte** | | | |
| **EDR HEALTHCARE A**  **ISIN LU1160356009** | **4/7** |  |  |
| **COMGEST MONDE C ISIN FR0000284689** | **4/7** |  |  |
| **M&G Global Dividend A ISIN LU1670710075** | **4/7** |  |  |
| **Fidelity Global Dividend A ISIN LU0772969993** | **4/7** |  |  |
| **JPM US Select Equity A ISIN LU0157182857** | **4/7** |  |  |
| **JPM Global Healthcare D ISIN LU1021349151** | **4/7** |  |  |
| **Fidelity Nordic A ISIN LU0048588080** | **5/7** |  |  |
| **Fidelity Sust Global Healthcare A**  **ISIN LU0114720955** | **4/7** |  |  |
| **JPM US Technology D**  **ISIN LU0159053015** | **5/7** |  |  |
| **Thematics AI & Robotics R/A**  **ISIN LU1951200481** | **5/7** |  |  |
| **EDR Big Data A**  **ISIN LU1244893696** | **4/7** |  |  |
| **Fidelity Sust Water & Waste A**  **ISIN LU1892829828** | **4/7** |  |  |
| **Pictet Water P**  **ISIN LU1892829828** | **4/7** |  |  |
| **M&G Global Listed Infras A**  **ISIN LU1665237704** | **4/7** |  |  |
| **Mandarine Global Transition R**  **ISIN LU2257980289** | **4/7** |  |  |
| **ODDO BHF Artificial Intel CR**  **ISIN LU1919842267** | **5/7** |  |  |
| **Pictet Clean Energy R**  **ISIN LU0280435461** | **5/7** |  |  |
| **Mirova Global Sust Eq R/A**  **ISIN LU0914729966** | **4/7** |  |  |
| **MAM Sustain USA C**  **ISIN FR0013333549** | **5/7** |  |  |
| **Pictet Global Environment Opp R**  **ISIN LU0503631987** | **4/7** |  |  |
| **MAM Trans. Durable Actions C**  **ISIN FR0000970949** | **4/7** |  |  |
| **TOTAL** | **4/7** | **……. €** | **……… €** |

|  |
| --- |
| **JUSTIFICATION DE L’ADÉQUATION** |

**Le contrat que nous vous avons proposé à un niveau global de risque de …/7 pour environ 1% de votre patrimoine global. Ce contrat s’inscrit donc dans le cadre de votre profil des placements financiers.**

|  |  |
| --- | --- |
| **TABLEAU RECAPITULATIF** | |
| **La recommandation formulée est adaptée au client ?** | **Oui  Non** |
| **La recommandation est conforme aux objectifs ?** | **Oui  Non** |
| **La durée d’investissement est conforme à la situation particulière du client ?** | **Oui  Non** |
| **La recommandation est adaptée aux connaissances et à l’expérience du client ?** | **Oui  Non** |
| **La recommandation est adaptée au client vis-à-vis de son attitude à l’égard du risque et de sa capacité à subir des pertes ?** | **Oui  Non** |
| **Les produits d’investissement recommandés nécessitent-ils une évaluation périodique\* de l’adéquation des conseils fournis ?** | **Oui  Non** |

***\* Dans le cadre de la présente mission, votre conseiller vous fournira un service d’évaluation de l’adéquation des investissements recommandés.***

***Ce service consistera à vérifier annuellement/trimestriellement/semestriellement, etc l’adéquation de ces investissements au regard de l’évolution de votre situation, de vos objectifs et de votre profil investisseur ainsi que de celle du profil du produit préconisé. La prestation sera formalisée au sein d’un rapport périodique (ou annuel, semestriel, trimestriel, etc) d’adéquation.***

**INFORMATION QUANT À L’ESG**

**ATTENTION : Supprimer les lignes non concernées**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **PRODUIT** | **Critères ESG & incidences négatives prises en compte (non exhaustif)** | **% Obj ESG** | **% Taxonomie** | **Article SFDR** | **Label** |
| **EDR HEALTHCARE A**  **ISIN LU1160356009** | **Perf énergétique ; Diminution GES ; Energies fossiles ; Gestion eau & Déchets ; Conditions travail ; Santé ; Sécurité ; Tabac ; Armes ; Pacte nations unies / OCDE** | **90 %** | **0 %** | **8** | **ISR** |
| **COMGEST MONDE C ISIN FR0000284689** | **Arme ; Tabac ; Pacte des nations unies / OCDE ; Energies fossiles ; Diversité gouvernance ; Respect droit de l’homme & du travail ; Rémunération** | **60 %** | **0 %** | **8** | **LuxFlag ESG** |
| **M&G Global Dividend A ISIN LU1670710075** | **Biodiversité ; Pacte des nations unies / OCDE ; Energies fossiles** | **70 %** | **0 %** | **8** | **Non** |
| **Fidelity Global Dividend A ISIN LU0772969993** | **Changement climatique ; Biodiversité ; Déforestation ; Esclavagisme moderne ; Biodiversité ; Emission GES ; Gestion de l’eau** | **50 %** | **0 %** | **8** | **Non** |
| **JPM US Select Equity A ISIN LU0157182857** | **Traitement des déchets ; Emission GES ; Energies fossiles ; Biodiversité ; Armes ; Tabac , Pacte Nations Unies / OCDE ; Parité ; Ecart salarial** | **51 %** | **0 %** | **8** | **Non** |
| **JPM Global Healthcare D ISIN LU1021349151** | **Traitement des déchets ; Emission GES ; Energies fossiles ; Biodiversité ; Armes ; Tabac , Pacte Nations Unies / OCDE ; Parité ; Ecart salarial** | **51 %** | **0 %** | **8** | **Non** |
| **Fidelity Nordic A ISIN LU0048588080** | **Changement climatique ; Biodiversité ; Déforestation ; Esclavagisme moderne ; Biodiversité ; Emission GES ; Gestion de l’eau** | **50 %** | **0 %** | **8** | **Non** |
| **Fidelity Sust Global Healthcare A**  **ISIN LU0114720955** | **Changement climatique ; Biodiversité ; Deforestation ; Escalavagisme moderne ; Biodiversité ; Emission GES ; Gestion de l’eau** | **70 %** | **0 %** | **8** | **Non** |
| **JPM US Technology D**  **ISIN LU0159053015** | **Traitement des déchets ; Emission GES ; Energies fossiles ; Biodiversité ; Armes ; Tabac , Pacte Nations Unies / OCDE ; Parité ; Ecart salarial** | **51 %** | **0 %** | **8** | **Non** |
| **Thematics AI & Robotics R/A**  **ISIN LU1951200481** | **Energies fossiles ; Pacte nation unies / OCDE ; Armes ; Changement climatique ; Gestion des déchets ; Parité ; Salaires ;** | **90 %** | **0 %** | **8** | **ISR** |
| **EDR Big Data A**  **ISIN LU1244893696** | **Perf énergétique ; Diminution GES ; Energies fossiles ; Gestion eau & Déchets ; Conditions travail ; Santé ; Sécurité ; Tabac ; Armes ; Pacte nations unies / OCDE** | **90 %** | **0 %** | **8** | **Non** |
| **Fidelity Sust Water & Waste A**  **ISIN LU1892829828** | **Gestion de l’eau et des déchets ; Armes ; Pacte Nations Unies / OCDE** | **70 %** | **1 %** | **8** | **Non** |
| **Pictet Water P**  **ISIN LU0104884860** | **Gestion de l’eau & déchets ; Energies fossiles ; Armes ; Tabac ; Biodiversité ; Pacte Nations unies / OCDE** | **80 %** | **1 %** | **9** | **Towards sust** |
| **M&G Global Listed Infras A**  **ISIN LU1665237704** | **Emissions GES ; Energies fossiles ; Biodiversité ; Gestion eau & déchets ; Pacte ONU / OCDE ; Ecart salariale ; Parité ;** | **70 %** | **0 %** | **8** | **Towards Sust** |
| **Mandarine Global Transition R**  **ISIN LU2257980289** | **Armes ; Pacte ONU ; Durabilité ; Energies fossiles ; Emissions GES** | **90 %** | **0 %** | **9** | **Greenfin** |
| **ODDO BHF Artificial Intel CR**  **ISIN LU1919842267** | **Tabac ; Armes ; Energies Fossiles ; Emissions GES ; Biodiversité ;Pacte ONU / OCDE** | **90 %** | **0,5 %** | **9** |  |
| **Pictet Clean Energy R**  **ISIN LU0280435461** | **Changement climatique ; Gestion de l’eau ; Biodiversité ; Emission GES ; Pacte ONU / OCDE ; Energies renouvelables ; Armes ; Energies Fossiles ; Tabac** | **80%** | **1 %** | **9** | **Towards sust** |
| **Mirova Global Sust Eq R/A**  **ISIN LU0914729966** | **Changement climatique ; Gestion eau & déchets ; Emissions GES ; Biodiversité ; Pacte ONU / OCDE** | **90 %** | **4 %** | **9** | **ISR**  **Toward Sust** |
| **MAM Sustain USA C**  **ISIN FR0013333549** | **Changement climatique ; Gestion de l’eau ; Biodiversité ; Emission GES ; Pacte ONU / OCDE ; Energies renouvelables ; Armes ; Energies Fossiles** | **90 %** | **0 %** | **8** |  |
| **Pictet Global Environment Opp R**  **ISIN LU0503631987** | **Changement climatique ; Gestion de l’eau ; Biodiversité ; Emission GES ; Pacte ONU / OCDE ; Energies renouvelables ; Armes ; Energies Fossiles ; Tabac** | **80 %** | **1 %** | **9** | **Towards Sust** |
| **MAM Trans. Durable Actions C**  **ISIN FR0000970949** | **Emissions GES ; Changement climatique ; Energies fossiles ; Biodiversité ; Gestion eau & déchets ; Parité ; Pacte ONU / OCDE ; Armes ;** | **100 %** | **2 %** | **9** | **ISR** |
| **TOTAL ALLOCATION** | **NC** |  |  | **NC** | **NC** |
| **IMPORTANT : Pour les cases ci-dessus surlignés en jaune, il faut calculer au pro rata le pourcentage. Exemple : 150K€ d’investissement, 100K de Primopierre et 50K de cœur d’europe, il faut faire (100/150) \* 100 + (50/150) \* 0 = 66% à gauche, et mettre 0% à droite (pensez à SUPPRIMER CETTE LIGNE APRES)** | | | | | |
| **CLIENT** | **Emissions GES ; Changement climatique ; Energies fossiles ;** | **15%** | **NC** | **NC** | **NC** |

**Le produit et/ou la stratégie conseillés répondent-ils aux préférences ESG / durabilité du client ?**

**Oui  Non**

**Si non, indiquez les raisons : les produits en adéquation avec le profil du client et avec ses objectifs prioritaires ne répondaient pas aux critères ESG/durabilité. Le client doit modifier son questionnaire client concernant ses préférences ESG pour pouvoir réaliser sa prestation de conseil sans les préférences ESG initiales.**

**Nous confirmons que les préconisations formulées dans le présent rapport de mission sont cohérentes avec les exigences et les besoins du client (situation financière et objectifs) et appropriées à son profil investisseur.**

**Cet investissement entraîne l’application de frais énumérés ci-dessous.**

**La rémunération de Tailored Finance sera constituée de commissions versées par nos partenaires (compagnies d’assurance, sociétés de gestion, fournisseurs d’instruments financiers, etc.) et dépendra de l’investissement que vous réaliserez.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **INFORMATIONS SUR LES COÛTS ET FRAIS** | | |
| **Libellé** | **Part en %** | **Montant en €** |
| **COÛTS LIÉS AU(X) SERVICE(S)** | | |
| **Non applicable** | **0 %** | **0,00 €** |
| **COÛTS LIÉS AUX PRODUITS ET PAIEMENT REÇU DE TIERS PAR LE COURTIER** | | |
| **Frais sur versements** | **1,00 %** | **0,00 €** |
| **Frais de gestion fonds € (sur encours, annuel)** | **0,50 %** | **Selon encours au 31/12** |
| **Frais de gestion UC (sur encours, annuel)** | **1,00 %** | **Selon encours au 31/12** |
| ***COÛTS ET FRAIS TOTAUX*** | **…. %** | **0,00 €** |
| **DONT PAIEMENTS REÇUS DE TIERS PAR LE COURTIER** | | |
| ***Rétrocession sur frais d’arbitrages*** | **0,50 %** | **0,00 €** |
| ***Rétrocession sur frais de gestion du fonds €/an*** | **0,25 %** | **Selon encours au 31/12** |
| ***Rétrocession sur frais de gestion des UC/an*** | **0,50 %** | **Selon encours au 31/12** |

***\* Les commissions reçus par Tailored Finance sont comprises dans les coûts liés aux produits et ne participent donc pas à l’établissement des coûts et frais totaux, mais sont mentionnés par soucis de transparence et de respect de nos obligations.***

**Ce tableau montre les coûts au fil du temps :**

**ATTENTION : SUPPRIMEZ LES LIGNES INUTILES**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Investissement de 10 000 €** | | | |
| **Scénarii si vous sortez** |  | **après 1 an** | **À la fin de la période de détention recommandée (5 ans)** |
| **EDR HEALTHCARE**  **ISIN LU1160356009** | **Coûts totaux** | **551 €** | **2 137 €** |
| **Incidence sur le rendement (réduction du rendement) /an** | **5,5 %** | **3,4 %/an** |
| **COMGEST MONDE C ISIN FR0000284689** | **Coûts totaux** | **468 €** | **2 137 €** |
| **Incidence sur le rendement (réduction du rendement) /an** | **4,7 %** | **3 %/an** |
| **M&G Global Dividend A ISIN LU1670710075** | **Coûts totaux** | **598 €** | **1 390 €** |
| **Incidence sur le rendement (réduction du rendement) /an** | **6 %** | **3,10 %/an** |
| **Fidelity Global Dividend A ISIN LU0605515377** | **Coûts totaux** | **709 €** | **1 761 €** |
| **Incidence sur le rendement (réduction du rendement) /an** | **7,1 %** | **3,3 %/an** |
| **JPM US Select Equity A ISIN LU0157182857** | **Coûts totaux** | **759 €** | **2 268 €** |
| **Incidence sur le rendement (réduction du rendement) /an** | **7,6 %** | **3,3 %/an** |
| **JPM Global Healthcare D ISIN LU1021349151** | **Coûts totaux** | **840 €** | **2 828 €** |
| **Incidence sur le rendement (réduction du rendement) /an** | **8,4 %** | **4,1 %** |
| **Fidelity Nordic A ISIN LU0922334643** | **Coûts totaux** | **707 €** | **1 733 €** |
| **Incidence sur le rendement (réduction du rendement) /an** | **7,1 %** | **3,3 %/an** |
| **Fidelity Sust Global Healthcare A**  **ISIN LU0114720955** | **Coûts totaux** | **743 €** | **2 099 €** |
| **Incidence sur le rendement (réduction du rendement) /an** | **7,4 %** | **3,8 %/an** |
| **JPM US Technology D**  **ISIN LU0159053015** | **Coûts totaux** | **854 €** | **4 499 €** |
| **Incidence sur le rendement (réduction du rendement) /an** | **8,5 %** | **4,3 %** |
| **Thematics AI & Robotics R/A**  **ISIN LU1951200481** | **Coûts totaux** | **602 €** | **1 657 €** |
| **Incidence sur le rendement (réduction du rendement) /an** | **6,1 %** | **3 %/an** |
| **EDR Big Data A**  **ISIN LU1244893696** | **Coûts totaux** | **601 €** | **3 015 €** |
| **Incidence sur le rendement (réduction du rendement) /an** | **6 %** | **4 %/an** |
| **Fidelity Sust Water & Waste A**  **ISIN LU1892829828** | **Coûts totaux** | **724 €** | **1 941 €** |
| **Incidence sur le rendement (réduction du rendement) /an** | **7,2 %** | **3,6 %/an** |
| **Pictet Water P**  **ISIN LU0104884860** | **Coûts totaux** | **202 €** | **1 515 €** |
| **Incidence sur le rendement (réduction du rendement) /an** | **2,02 %** | **2,02 %/an** |
| **M&G Global Listed Infras A**  **ISIN LU1665237704** | **Coûts totaux** | **643 €** | **1 617 €** |
| **Incidence sur le rendement (réduction du rendement) /an** | **6,50 %** | **3,60 %** |
| **Mandarine Global Transition R**  **ISIN LU2257980289** | **Coûts totaux** | **442 €** | **1 498 €** |
| **Incidence sur le rendement (réduction du rendement) /an** | **4,42 %** | **2,83 %/an** |
| **ODDO BHF Artificial Intel CR**  **ISIN LU1919842267** | **Coûts totaux** | **738 €** | **2 344 €** |
| **Incidence sur le rendement (réduction du rendement) /an** | **7,5 %** | **3,6 %/an** |
| **Pictet Clean Energy R**  **ISIN LU0280435461** | **Coûts totaux** | **277 €** | **2 146 €** |
| **Incidence sur le rendement (réduction du rendement) /an** | **2,77 %** | **2,77 %/an** |
| **Mirova Global Sust Eq R/A**  **ISIN LU0914729966** | **Coûts totaux** | **624 €** | **1 792 €** |
| **Incidence sur le rendement (réduction du rendement) /an** | **6,3 %** | **3,2 %/an** |
| **MAM Sustain USA C**  **ISIN FR0013333549** | **Coûts totaux** | **304 €** | **2 597 €** |
| **Incidence sur le rendement (réduction du rendement) /an** | **3,04 %** | **3,35 %** |
| **Pictet Global Environment Opp R**  **ISIN LU0503631987** | **Coûts totaux** | **278 €** | **2 116 €** |
| **Incidence sur le rendement (réduction du rendement) /an** | **2,78 %** | **2,78 %/an** |
| **MAM Trans. Durable Actions C**  **ISIN FR0000970949** | **Coûts totaux** | **272 €** | **2 190 €** |
| **Incidence sur le rendement (réduction du rendement) /an** | **2,72 %** | **2,96 %/an** |

**Ces tableaux indiquent l’incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement ainsi que la signification des différentes catégories de coûts.**

**Par la présente vous reconnaissez avoir reçu la documentation précontractuelle suivante (documentation annexée au présent rapport) :**

* **Le document d’information clé (DIC) du contrat et les documents d’informations clés spécifiques à chaque support financier ou option d’investissement.**
* **Une notice d’information précisant les dispositions essentielles du contrat et les conditions d’exercice de la faculté de renonciation.**

**Nous espérons que cette proposition répondra à vos attentes et restons à votre disposition pour tout renseignement complémentaire.**

**Nous vous prions d’agréer, Madame, Monsieur, l’expression de nos sincères salutations.**

**Fait en 2 exemplaires, 1 pour chacune des parties.**

|  |  |
| --- | --- |
| **LE CLIENT**  **Fait à :**  **Date :**  **Signature :** | **LE CONSEILLER**  **Fait à :**  **Date :**  **Signature :** |