**RECUEIL DES INFORMATIONS RELATIVES A LA CONNAISSANCE PERSONNE PHYSIQUE**

**MISES EN GARDE ET INFORMATIONS PREALABLES**

**Lors de la commercialisation d’un placement financier, Tailored finance est tenu de s’enquérir des exigences et besoins de son client, de sa situation financière, de ses objectifs, ainsi que de ses connaissances et de son expérience en matière financière, afin de délivrer un conseil adapté.**

**A cet effet, nous vous soumettons ce recueil d’informations patrimoniales en deux parties : la première étant consacrée a votre situation patrimoniale et familiale ; la seconde nous permettant de déterminer votre profil de risque.**

**Nous attirons votre attention sur le fait que vous vous engagez à une communication exhaustive et sincère des informations et que dans le cas contraire, le conseil délivré pourrait ne pas être totalement adapté.**

**Toute modification peut avoir une incidence sur la prestation fournie et doit donc être signalée à votre conseiller afin d’actualiser le présent document.**

**Enfin, nous vous invitons à apporter les modifications nécessaires au cas où les informations fournies présenteraient entre elles des incohérences manifestes ou seraient incomplètes.**

**Les informations recueillies dans le présent formulaire peuvent faire l’objet d’un traitement Informatique destine à établir un diagnostic de votre situation, et à vous conseiller relativement à la gestion de votre patrimoine. Ces informations sont nécessaires pour permettre à Tailored Finance de réaliser ses missions.**

**Le défaut de réponse peut entraîner des conséquences sur la réalisation conforme des missions de Tailored finance.**

**En outre, les informations recueillies seront traitées en vue de la bonne réalisation de cette dernière et des obligations règlementaires de Tailored Finance, notamment en matière de lutte Anti-blanchiment.**

**Elles seront conservées pendant cinq ans à compter de la fin de la relation contractuelle entre nous (10 ans en matière immobilière), ou de la fin des investissements réalises à la suite des préconisations que nous vous aurons faites. Elles pourront être transmises à nos partenaires dans le cadre du suivi administratif des dossiers de nos clients.**

**Conformément à la loi « informatique et libertés », vous pouvez exercer votre droit d'accès, d’opposition et de portabilité des données vous concernant et les faire rectifier en contactant : Tailored Finance, 5 rue Fénelon, 33000 bordeaux, 06 65 09 17 73,** [**gdelonlay@tailored-finance.fr**](mailto:gdelonlay@tailored-finance.fr)**.**

**Vous pouvez également introduire une réclamation au sujet du Traitement de vos données auprès de la CNIL.**

**DOCUMENT DE CONNAISSANCE CLIENT**

**Joindre au minimum**

* **Document d’identité en cours de validité**
* **Justificatif de domicile**
* **Dernier avis d’imposition**

**Toute autre pièce que vous estimez pertinente à l’étude de votre situation.**

**ELEMENTS GENERAUX**

|  |  |
| --- | --- |
| **VOUS** | |
| **Nom ; Prénom** | **{{Client\_nom}} {{Client\_prenom}}** |
| **Date et lieu de naissance** | **{{Client\_date\_naissance}}** |
| **Profession** | **{{Client\_Profession}}** |
| **Adresse (résidence fiscale)** | **{{Client\_adresse\_fiscale}}** |
| **Numéro de téléphone** | **{{Client\_telephone}}** |
| **Adresse mail** | **{{Client\_email}}** |

|  |  |
| --- | --- |
| **VOTRE CONJOINT** | |
| **Nom ; Prénom** | **{{conjoint\_nom}} {{conjoint\_prenom}}** |
| **Date et lieu de naissance** | **{{conjoint\_date\_naissance}} {{conjoint\_lieu\_naissance}}** |
| **Profession** | **{{conjoint\_profession}}** |
| **Numéro de téléphone** | **{{conjoint\_telephone}}** |
| **Adresse mail** | **{{conjoint\_email}}** |
| **Forme légale de l’union (mariage – préciser le régime matrimonial/PACS)** | **{{conjoint\_forme\_legale}}** |
| **Depuis quand** | **{{conjoint\_depuis}}** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **VOS ENFANTS** | | | | | |
| **Nom / Prénom** | **Date de naissance** | | **A charge** | | **Remarques** |
| **{{enfants0\_nom}}** | **{{enfants0\_date\_naissance}}** | | **{{enfants0\_a\_charge}}** | | **{{enfants0\_remarques}}** |
| **{{enfants1\_nom}}** | **{{enfants1\_date\_naissance}}** | | **{{enfants1\_a\_charge}}** | | **{{enfants1\_remarques}}** |
| **{{enfants2\_nom}}** | **{{enfants2\_date\_naissance}}** | | **{{enfants2\_a\_charge}}** | | **{{enfants2\_remarques}}** |
| **{{enfants3\_nom}}** | **{{enfants3\_date\_naissance}}** | | **{{enfants3\_a\_charge}}** | | **{{enfants3\_remarques}}** |
| **AUTRES PERSONNES A CHARGE** | | | | | |
| **Nom / Prénom** | | **Date de naissance** | | **Remarques** | |
| **{{personnes\_a\_charge0\_nom}}, {{personnes\_a\_charge0\_prenom}}** | | **{{personnes\_a\_charge0\_date\_naissance}}** | | **{{personnes\_a\_charge0\_remarques}}** | |

|  |
| --- |
| **PRATIQUE /DETENTION DES PRODUITS D’EPARGNE ET D’INVESTISSEMENT** |
| **Vous** |
| **Actuelle : {{produits\_epargne0\_est\_actuel\_oui}} Oui {{produits\_epargne0\_est\_actuel\_non}} Non Passée :**  **{{produits\_epargne0\_passee\_oui}} Oui {{produits\_epargne0\_passee\_non}} Non**  **Si oui, précisez les modes de gestion :**  **{{produits\_epargne0\_mode\_directe}} directe {{produits\_epargne0\_mode\_conseillee}} conseillée {{produits\_epargne0\_mode\_sous\_mandat}} sous mandat** |
| **Votre conjoint** |
| **Actuelle : {{produits\_epargne1\_est\_actuel\_oui}} Oui {{produits\_epargne1\_est\_actuel\_non}} Non Passée :  {{produits\_epargne1\_passee\_oui}} Oui {{produits\_epargne1\_passee\_non}} Non**  **Si oui, précisez les modes de gestion :**  **{{produits\_epargne1\_mode\_directe}} directe {{produits\_epargne1\_mode\_conseillee}} conseillée {{produits\_epargne1\_mode\_sous\_mandat}} sous mandat** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **CONNAISSANCES FINANCIERES** | | |
| **Vous** | | |
| **{{connaissance\_financieres\_mauvaise}} Mauvaise** | **{{connaissance\_financieres\_moyenne}} Moyenne** | **{{connaissance\_financieres\_bonne}} Bonne** |
| **Votre conjoint** | | |
| **{{connaissance\_financieres\_mauvaise}} Mauvaise** | **{{connaissance\_financieres\_moyenne}} Moyenne** | **{{connaissance\_financieres\_bonne}} Bonne** |

|  |
| --- |
| **PROFIL DE RISQUE ESTIMÉ** |
| **Vous** |
| ***1/7  2/7  3/7  4/7  5/7  6/7  7/7*** |
| **A risque plus faible A risque plus élevé**  **Rendement potentiellement plus faible Rendement potentiellement plus élevé** |
| **Votre conjoint** |
| ***1/7  2/7  3/7  4/7  5/7  6/7  7/7*** |
| **A risque plus faible A risque plus élevé**  **Rendement potentiellement plus faible Rendement potentiellement plus élevé** |

|  |  |
| --- | --- |
| **OBJECTIFS DU CLIENT** | |
| **Parmi les propositions suivantes, classez les objectifs déclarés dans leur ordre de priorité :** | **Horizon d’investissement en années :** |
| **Préparation à la retraite** |  |
| **Transmission d’un capital au moment du décès** |  |
| **Constitution d’une épargne de précaution** |  |
| **Investissement à long/moyen/court terme** |  |
| **Autres objectifs déclarées (le cas échéant) :** |  |

**CRITERES DE DURABILITE**

**Les critères ESG regroupent trois critères différents :**

* **Environnementaux ;**
* **Sociaux**
* **Gouvernance.**

**Ces critères permettent de mesurer la prise en compte du développement durable et des enjeux de long terme des entreprises.**

**Ces critères sont associés à un certain nombre de bonnes ou de mauvaises pratiques à éviter dont voici quelques exemples :**

* **Critères Environnementaux : bilan carbone, stratégie de réduction des émissions de gaz à effet de serre, consommation énergétique, gestion des déchets et valorisation, prévention des impacts sur la biodiversité (rejets polluants par exemple), etc.**
* **Critères Sociaux : parité, inclusivité des minorités et handicaps, respect du Droit du Travail, qualité du dialogue avec les parties prenantes, formation des collaborateurs, sécurité au travail, etc.**
* **Critères de Gouvernance : prise en compte de l’avis des parties prenantes dans la direction de l’entreprise, vérification des comptes par un tiers, diversité au sein du conseil d’administration, transparence des salaires, lutte contre la corruption, etc.**

**Le règlement Taxonomie établit une classification pour qu'une activité économique soit considérée comme durable (poursuivant des objectifs environnementaux) :**

* **Atténuation du risque climatique ;**
* **Utilisation durable et protection des ressources aquatiques et marines ;**
* **Prévention et réduction de la pollution ;**
* **Adaptation au changement climatique ;**
* **Transition vers une économie circulaire ;**
* **Protection et restauration de la biodiversité et des écosystèmes.**

**Un investissement est considéré comme "durable" s'il respecte 3 conditions cumulatives :**

* **Correspondre à l'un des 6 objectifs du tableau**
* **Ne pas avoir d'impact négatif significatif sur l'un des 5 autres**
* **Respect des garanties minimales sociales (ex. : droits sociaux)**

**\*\*\***

**Le règlement SFDR établit des règles et obligations de transparence quant à la publication d'informations sur la durabilité des placements :**

* **Placements poursuivant un objectif d'investissement durable (art. 9)**
* **Placements promouvant des critères sociaux et/ou environnementaux réalisés dans des entreprises suivant des bonnes pratiques de gouvernance (art. 8)**
* **Placements n'ayant pas d'objectif d'investissement durable et ne déclarant pas prendre en compte les critères ESG (art. 6)**

**Un investissement est considéré comme "durable" s'il :**

* **contribue à un objectif environnemental ou social ;**
* **sans causer de préjudice significatif à d'autres objectifs environnementaux ou sociaux ;**
* **dans une entreprise appliquant de bonnes pratiques de gouvernance.**

**\*\*\***

**Les principales incidences négatives (PAI), article 4 SFDR :**

**Il s’agit de la prise en compte des impacts négatifs des décisions d'investissement d'un point de vue environnemental, social ou de bonne gouvernance avec pour précision les actions mises en œuvre pour les atténuer.**

**Etes- vous susceptible d’être intéressé par l’investissement durable ?**

**Non**

**Oui**

**Si vous avez sélectionné non, vous reconnaissez ne pas avoir d'exigence minimum concernant l'intégration de produits financiers durables à vos investissements. Leurs proportions dans les recommandations d'investissements seront donc librement définies par votre conseiller.**

**Si oui, souhaitez-vous que votre conseiller prenne en compte des critères relatifs à la réglementation Taxonomie ?**

**Oui**

**Non**

**Souhaitez-vous que votre conseiller prenne en compte des critères relatifs à la réglementation SFDR (investissements durables) ?**

**Oui**

**Non**

**Souhaitez-vous que votre conseiller prenne en compte les principales incidences négatives (PAI) ?**

**Oui**

**Non**

|  |
| --- |
| **Êtes-vous prêt à accepter des performances moindres en cas d’investissements ESG ?**  **Oui**  **Non** |

**Si oui : Pour votre investissement, quel est en pourcentage votre objectif environnemental / durabilité / social souhaité :\_\_\_\_\_%.**

**Si pas d’objectif précis l’indiquer ici : pas d’objectif précis (sinon supprimer)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **PROFIL CLIENT** | | | | | | | | | |
| **Attentif** | | **Intéressé** | | **Impliqué** | | | | | |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | | **6** | | **7** | |
| **1 – 15%** | **16 – 30%** | **31- 45%** | **46 – 50 %** | **51 – 60 %** | | **61-81%** | | **82 -100%** | |
|  |  |  |  |  |  | |  | |  | |

**Au sein de l’ensemble de votre patrimoine, avez-vous un souhait en pourcentage ? si oui : ….%**

**Si pas d’objectif précis l’indiquer ici : pas d’objectif précis (sinon supprimer)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **PROFIL CLIENT** | | | | | | | | | |
| **Attentif** | | **Intéressé** | | **Impliqué** | | | | | |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | | **6** | | **7** | |
| **1 – 15%** | **16 – 30%** | **31- 45%** | **46 – 50 %** | **51 – 60 %** | | **61-81%** | | **82 -100%** | |
|  |  |  |  |  |  | |  | |  | |

**Sans objectif « patrimoine global », le conseiller se contentera de s’intéresser à ce que vous aurez indiqué pour l’investissement spécifiquement objet de la mission.**

**Si vous avez exprimé la volonté de promouvoir des caractéristiques ESG, merci de préciser lesquelles seraient prioritaires :**

* **Indicateurs environnementaux**

**L’atténuation du changement climatique**

**L’adaptation au changement climatique**

**L’utilisation durable et la protection des ressources aquatiques et marines**

**La transition vers une économie circulaire**

**La prévention et la réduction de la pollution**

**La protection et la restauration de la biodiversité et des écosystèmes.**

* **Indicateurs sociaux :**

**Violations des principes du Pacte mondial des Nations unies et des orientations de l’OCDE applicables aux multinationales**

**Absence de processus et de mécanismes de contrôle de la conformité aux principes et orientations susvisés.**

**Écart de rémunération non ajusté entre les sexes.**

**Diversité des genres dans les conseils d’administration**

**Exposition à des armes controversées (mines antipersonnel, armes à sous-munitions, armes chimiques et armes biologiques)**

|  |
| --- |
| **- Avez-vous d’autres objectifs et besoins, ou d’horizons d'investissement en matière d'investissement durable ?** |
|  |

**REVENUS**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **MONTANT** | **NATURE** | **FREQUENCE** | **HORS FRANCE** | **REMARQUES** |
| **VOUS** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **NOTES :** | | | | |
| **VOTRE CONJOINT** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **NOTES :** | | | | |
| **ENFANTS** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **NOTES :** | | | | |
| **AUTRES** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**IMPOSITION**

|  |  |
| --- | --- |
| **IRPP FOYER** | |
| **Année dernière** |  |
| **Année jugée moyenne par le client** |  |
| **Evolutions prévisibles** | ***Indiquez par exemple : la date prévisible de départ à la retraite ou d’un autre évènement susceptible d’affecter l’évolution des revenus.*** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **IFI** | | |
| **Année dernière** |  | |
| **Année jugée moyenne par le client** |  | |
| **Evolutions prévisibles** |  | |
| **IMPOTS FONCIERS** | | |
| **BIEN** | | **NATURE** |
|  | |  |
|  | |  |
|  | |  |
| **AUTRES IMPOTS ACQUITTES** | | |
|  | | |

**PATRIMOINE**

**EPARGNE**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Vous** | | **Votre conjoint** | |
| **Montant** | **Depuis quand** | **Montant** | **Depuis quand** |
| **Compte courant** |  |  |  |  |
| **Compte sur livret 1** |  |  |  |  |
| **Compte sur livret 2** |  |  |  |  |
| **Compte sur livret 3** |  |  |  |  |
| **PEL** |  |  |  |  |
| **PEA** |  |  |  |  |
| **Assurance Vie** |  |  |  |  |
| **Portefeuille** |  |  |  |  |

**IMMOBILIER**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Vous** | | | **Votre conjoint** | | |
| **Localisation** | **Valeur indicative** | **Depuis quand** | **Localisation** | **Valeur indicative** | **Depuis quand** |
| **Vous** | | | | | |
| **{{immobilier0\_localisation}}** | **{{immobilier0\_valeur\_indicative}}** | **{{immobilier0\_depuis\_quand}}** | **{{immobilier0\_localisation}}** | **{{immobilier0\_valeur\_indicative}}** | **{{immobilier0\_depuis\_quand}}** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Votre conjoint** | | | | | |
| **{{immobilier1\_localisation}}** | **{{immobilier1\_valeur\_indicative}}** | **{{immobilier1\_depuis\_quand}}** | **{{immobilier1\_localisation}}** | **{{immobilier1\_valeur\_indicative}}** | **{{immobilier1\_depuis\_quand}}** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Commun** | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **DISPONIBILITE / LIQUIDITE PATRIMOINE MOBILIER/ IMMOBILIER** |
|  |

**PASSIF**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nature de Crédits en cours** | **Capital restant dû** | **Remboursement annuel** | **Durée restante** |
| **Vous** | | | |
| **{{passifs0\_nature}}** | **{{passifs0\_capital\_restant\_du}}** | **{{passifs0\_remboursement\_annuel}}** | **{{passifs0\_duree\_restante}}** |
|  |  |  |  |
| **Votre conjoint** | | | |
| **{{passifs1\_nature}}** | **{{passifs1\_capital\_restant\_du}}** | **{{passifs1\_remboursement\_annuel}}** | **{{passifs1\_duree\_restante}}** |
|  |  |  |  |
| **Communs** | | | |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Autre passif (ex : loyers) :** | | | |
| **CAPACITE D’EPARGNE/ D’INVESTISSEMENT** | | | |
| **Montant : {{capaciteEpargne\_montant}}** | | | |
| **Périodicité : {{capaciteEpargne\_periodicite}}** | | | |
| **Quote-part du patrimoine que le client envisage d’investir : {{capaciteEpargne\_quote\_part\_patrimoine}}** | | | |
| **Endettement global (%) : {{capaciteEpargne\_endettement\_global}}** | | | |

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

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

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