

## QUESTIONNAIRE DE PROFIL DE RISQUE

Nom & Prénoms : -----

Date de naissance : -----

Date : -----

Notre objectif consiste à créer un portfolio d'investissement qui répond à vos attentes et dont la valeur croît dans le respect de votre tolérance au risque. Un échange autour de votre tolérance au risque et vos préférences d'investissement sont primordiaux pour nous afin de comprendre vos besoins dans sa globalité.

Ainsi, vos réponses à ce formulaire nous aiderons à identifier vos besoins et vous orienter mais aussi créer un portefeuille d'investissement qui vous correspond. Veuillez garder à l'esprit que plus honnêtes seront vos réponses, meilleur nous pourrons adapter nos solutions d'investissement à vos besoins.

**Points**

/6

### PARTIE 1 : OBJECTIFS D'INVESTISSEMENT

**Question 1 : Quels sont les objectifs de votre placement ?** Vous pouvez choisir plusieurs réponses  
 Faire le produit des points correspondants aux choix effectués.

- a) Conserver mon capital en attendant de réaliser mon projet [1]
- b) Constitution d'une épargne de précaution [1]
- c) Disposer de revenus complémentaires à court terme [1]
- d) Utiliser mon investissement comme instrument de garantie [1]
- e) Transmettre un capital (Succession) [2]
- f) Disposer de revenus complémentaires à moyen ou long terme [3]

### PARTIE 2 : CONNAISSANCE ET EXPERIENCE EN MATIERE D'INVESTISSEMENTS

/16

**Question 2 : Comment évaluez-vous votre connaissance financière ?**

Type d'instruments financiers (B)	Niveau de connaissance (A)		
	Faible [0]	Moyen [1]	Bon [2]
Dépôt à Terme (DAT) [1]			
Obligations [2]			
Actions [3]			

Faire le produit des points correspondants aux cases (A) et (B) cochées.

**Question 3 : Avez-vous été satisfait des investissements réalisés dans les instruments financiers ?**

- a) Je n'ai jamais réalisé de placement sur un instrument financier [0]
- b) Je n'ai pas été satisfait [1]
- c) J'ai été peu satisfait [2]
- d) J'ai été satisfait [3]
- e) J'ai été très satisfait [4]

### PARTIE 3 : CAPACITE A PRENDRE DU RISQUE

/12

**Question 4 : Quel pourcentage de votre liquidité totale représente le montant que vous envisagez d'investir ?**

- a) Moins de 25% [4]
- b) Entre 25% et 50% [3]
- c) Entre 50 et 75% [2]
- d) Plus de 75% [1]

**Question 5 : En cas de dépenses importantes, urgentes ou imprévues, laquelle de ces déclarations correspondrait le mieux à votre situation ?**

- a) Je serai obligée de vendre tous les investissements placés auprès de votre institution, même à perte [0]
- b) Je serai alors contraint (e) de vendre certains des investissements placés auprès de votre institution [2]
- c) J'ai suffisamment d'argent pour faire face à une telle dépense. Je n'aurai donc pas à vendre tout ou partie des investissements placés auprès de votre institution [4]

**Question 6 : Combien de temps prévoyez-vous que votre argent reste investi ?**

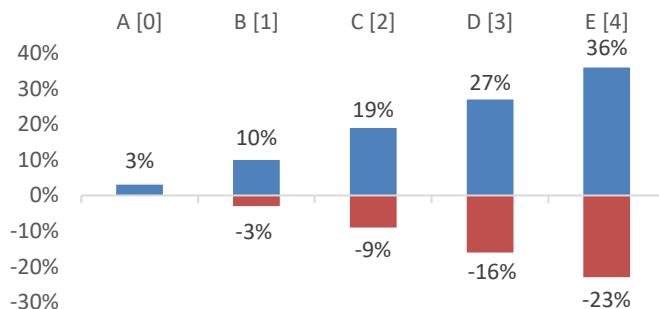
- a) Moins d'1 an [1]
- b) Entre 1 et 5 ans [2]
- c) Entre 5 et 10 ans [3]
- d) + de 10 ans [4]

#### PARTIE 4 : ÉVALUATION DE VOTRE TOLERANCE AU RISQUE

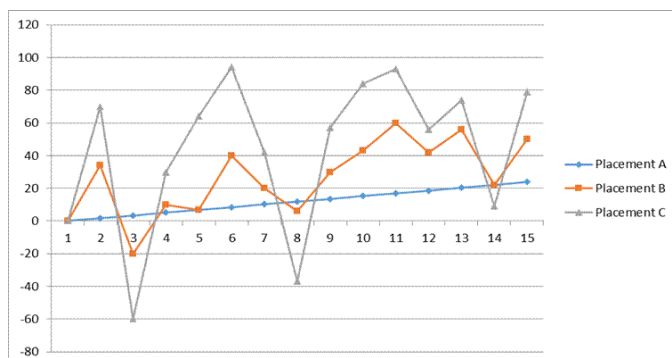
**Question 7 : Si vous perdez 200 000 FCFA sur un investissement initial d'un (01) million, comment réagiriez-vous ?**

- a) Je désinvestis [0]
- b) Tant que je ne vends pas, je ne perds pas donc je patiente [2]
- c) Il va remonter, j'augmente mon investissement [4]

**Question 8 : Au cours d'une période d'un an, quelle est la variation maximale de la valeur de votre portefeuille de placements avec laquelle vous seriez à l'aise ?**



**Question 9 : Les courbes ci-dessous présentent les fluctuations des cours de trois placements hypothétiques sur 15 ans. Quel est le placement avec lequel vous seriez le plus à l'aise ?**



- a) Placement A [1]
- b) Placement B [2]
- c) Placement C [4]

Total des points : /46

## VOTRE PROFIL INVESTISSEUR

Nom de l'investisseur : -----

Quel niveau de risque vous attribuez-vous ?

☐ Faible

☐ Modéré

☐ Fort

### SECTION A RENSEIGNER PAR L'EQUIPE DE LA SGO

#### RESULTATS DU QUESTIONNAIRE

##### Capacité à prendre des risques

D'après vos réponses à notre questionnaire, nous évaluons votre capacité à prendre des risques au niveau suivant :

☐ Faible

2 à 5 points

☐ Modéré

6 à 9 points

☐ Fort

10 à 12 points

##### Tolérance au risque

Nous évaluons votre niveau de tolérance à :

☐ Faible

2 à 5 points

☐ Modéré

6 à 9 points

☐ Fort

10 à 12 points

##### Votre profil risque calculé :

- **Prudent**, avec un nombre de point de 0 à 20 ;
- **Équilibré**, avec un nombre de point de 21 à 29 ;
- **Dynamique**, avec un nombre de point de 30 à 39 ;
- **Audacieux**, avec un nombre de point 40 à 46.

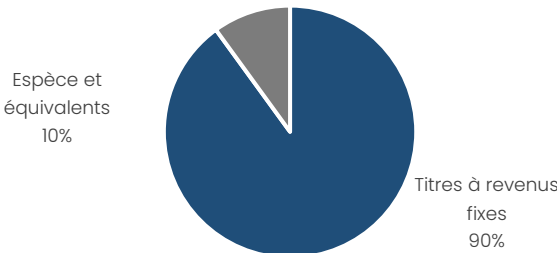

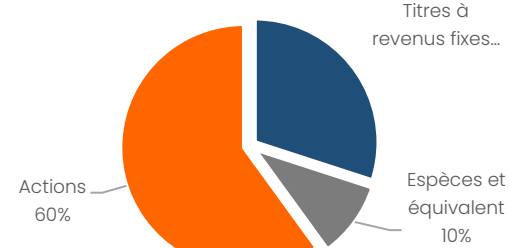

Selon vos réponses au questionnaire et la grille ci-dessus, votre profil investisseur est :

N.B. : Se référer à la dernière page pour l'explication des différents profils et notre recommandation de produits adaptés à votre profil.

Fait à : \_\_\_\_\_, le \_\_\_\_\_

Signature de l'investisseur

## ANNEXE – TYPOLOGIE DES PROFILS DE RISQUES ET LEURS CARACTERISTIQUES

PROFILS INVESTISSEUR	PRODUITS RECOMMANDES
<b>Investisseur Prudent</b>  <b>Souhait :</b> Protection de votre capital avec une faible prise de risques  <ul style="list-style-type: none"> <li><u>Inconvénient</u> : La valeur de vos investissements évoluera faiblement</li> </ul>	<b>FCP BRIDGE OBLIGATIONS</b>   <p>Espèce et équivalents 10%</p> <p>Titres à revenus fixes 90%</p>
<b>Investisseur Équilibré</b>  <b>Souhait :</b> Croissance de vos investissements sur le moyen et le long terme, avec une prise de risques modérée  <ul style="list-style-type: none"> <li><u>Inconvénient</u> : La valeur de vos investissements pourrait diminuer</li> </ul>	<b>FCP BRIDGE EQUILIBRE</b>   <p>Actions 50%</p> <p>Obligations 40%</p> <p>Espèce et équivalent 10%</p>
<b>Investisseur Dynamique</b>  <b>Souhait :</b> Croissance de vos investissements sur le long terme, avec une prise de risques élevée.  <ul style="list-style-type: none"> <li><u>Inconvénient</u> : La valeur de vos investissements pourrait diminuer</li> </ul>	<b>FCP BRIDGE DIVERSIFIE CROISSANCE</b>   <p>Actions 60%</p> <p>Titres à revenus fixes... 40%</p> <p>Espèces et équivalent 10%</p>
<b>Investisseur Audacieux</b>  <b>Souhait :</b> Maximiser la croissance de vos investissements sur le long terme, avec une prise de risques très élevée.  <ul style="list-style-type: none"> <li><u>Inconvénient</u> : La valeur de votre investissement initial pourrait fortement diminuer</li> </ul>	<b>PORTEFEUILLE ACTIONS BRIDGE SECURITIES</b>   <p>Actions 100%</p>