Profil d'investisseur

Réalisé pour :

Dénomination : \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Représentée par : \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Quel est votre poste actuel dans l'entreprise ?\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Combien d'années d'expérience avez-vous à ce poste ?\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

# Questionnaire de connaissance et d'expérience des marchés financiers

## Question 1

**Combien d’années d’expérience dans une fonction en relation avec les marchés financiers ?**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

## Question 2

**Parmi les produits suivants, cochez ceux que vous détenez ou avez détenus au cours des 12 derniers mois :**

* Des comptes et livrets d'épargne (livret A, LDDS, PEL, CEL...).
* Un ou plusieurs contrats d'assurance-vie ou de capitalisation.
* Un ou plusieurs comptes titres (compte titres ordinaire, PEA...).
* Un ou plusieurs produits d'Épargne Retraite (PER, PERP, Madelin, Perco, Contrat Prefon...).
* Un ou plusieurs produits d'Épargne Salariale (PEE, PEI).
* Un ou plusieurs produits de capital investissement (FIP, FCPI...) ou des SCPI.
* Je préfère ne pas répondre

## Question 3

**A quels modes de gestion avez-vous eu recours ?**

* Gestion directe, vous vous occupez vous-même de votre gestion.
* Gestion conseillée. Vous êtes conseillé par votre conseiller financier pour effectuer vos choix de gestion.
* Gestion sous mandat. Votre gestion est déléguée à un organisme de gestion.
* Je préfère ne pas répondre

## Question 4

**Connaissez-vous ou avez-vous réalisé des opérations au cours des 12 derniers mois sur les instruments financiers suivants ?**

* **Fonds euros, produits monétaires, obligataires et actions**
* **Fonds euros**
* En cas de baisse des marchés financiers, votre investissement en fonds euros va subir la même évolution.
* Les fonds en euros sont composés essentiellement d'investissements obligataires garantis par la compagnie vous assurant de ne pas perdre votre capital.
* Je ne sais pas.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois :** | * Aucune | * De 1 à 5 | * Plus de 5 |

* **Produits monétaires (Fonds monétaires, OPC monétaires)**
* Les fonds monétaires sont composés principalement de titres de créances négociables (TCN), de bons du Trésor, ainsi que d'obligations à court terme.
* L'investissement sur des OPC monétaires est parfaitement adapté pour un investissement de long terme.
* Je ne sais pas.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois :** | * Aucune | * De 1 à 5 | * Plus de 5 |

* **Produits obligataires (Obligations, fonds obligataires, OPC obligataires, titres de créance à l'exception de ceux qui comportent un instrument dérivé)**
* Les obligations sont des dettes d'État ou d'entreprise pour lesquelles le défaut de remboursement des organismes emprunteurs est inexistant.
* La performance d'un fonds obligataire varie avec les évolutions des taux d'intérêt
* Je ne sais pas.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois :** | * Aucune | * De 1 à 5 | * Plus de 5 |

* **Produits actions (Actions, fonds en actions, OPC actions... admis à la négociation sur un marché réglementé à l'exception de ceux qui comportent un instrument dérivé)**
* Les actions répondent à un investissement à court terme.
* Les variations du cours de l'action dépendent de la santé financière de l'entreprise et de son environnement économique.
* Je ne sais pas.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois :** | * Aucune | * De 1 à 5 | * Plus de 5 |

* **Compte à terme**
* Un compte à terme rémunère des sommes bloquées à un taux d'intérêt et pendant une durée fixée à la souscription.
* Les variations du cours de l'action dépendent de la santé financière de l'entreprise et de son environnement économique.
* Je ne sais pas.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois :** | * Aucune | * De 1 à 5 | * Plus de 5 |

* **Titres de créances négociables**
* Avec un TCN, la durée et le taux de rémunération sont connus dès la souscription si le dépôt va jusqu'à son terme.
* Mon entreprise peut souscrire un TCN pour n'importe quel montant.
* Je ne sais pas.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois :** | * Aucune | * De 1 à 5 | * Plus de 5 |

* **Défiscalisation, immobilier et produits structurés**
* **SCPI**
* Investir dans les SCPI permet de bénéficier d'un risque locatif moindre (impact de la vacance d'un actif ou défaut d'un locataire).
* Dans le cas de la revente de parts de SCPI, la société rachète les parts dans un délai légal et selon le cours actuel.
* Je ne sais pas.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois :** | * Aucune | * De 1 à 5 | * Plus de 5 |

* **OPCI**
* Un OPCI est aussi liquide qu'un investissement en OPC action. Un OPCI est plus liquide qu'un investissement en SCPI.
* Un OPCI est un placement immobilier de défiscalisation.
* Je ne sais pas.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois :** | * Aucune | * De 1 à 5 | * Plus de 5 |

* **Capital investissement (FCPR, FCPI, FIP)**
* Investir dans un FIP/FCPI est forcément un investissement gagnant grâce au gain fiscal.
* Les FIP/FCPI sont des placements risqués qui doivent être conservés pendant 6 à 8 ans.
* Je ne sais pas.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois :** | * Aucune | * De 1 à 5 | * Plus de 5 |

* **Produits structurés (Produits structurés, titres de créance structurés)**
* Les produits structurés sont principalement des placements à capital non garanti comportant un risque de perte en capital.
* Un produit structuré offre une garantie en capital au même titre qu'un fonds en euros.
* Je ne sais pas.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois :** | * Aucune | * De 1 à 5 | * Plus de 5 |

* **SOFICA**
* Les SOFICA sont des produits de défiscalisation qui offrent un rendement élevé.
* Ces produits n'offrent aucune liquidité car il n'y a pas de marché secondaire.
* Je ne sais pas.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois :** | * Aucune | * De 1 à 5 | * Plus de 5 |

* **Produits obligataires complexes (qui comportent un instrument dérivé obligations convertibles, ORA, EMTN)**
* Investir dans une obligation convertible rapporte plus qu'une action dans les phases haussières.
* Une obligation convertible représente une façon prudente d'investir en combinant l'attrait des actions et la sécurité des obligations.
* Je ne sais pas.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois :** | * Aucune | * De 1 à 5 | * Plus de 5 |

* **Produits actions complexes (non cotés ou admis sur un marché non réglementé (Euronext Growth, Euronext Access ou un autre Multilateral Trading Facility))**
* L'Euronext Access est un marché réglementé permettant d'investir des petites sommes.
* Les instruments financiers cotés en dehors d'un marché réglementé peuvent comporter un risque de liquidité plus important.
* Je ne sais pas.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois :** | * Aucune | * De 1 à 5 | * Plus de 5 |

* **Produits à effet de levier et produits boursiers**
* **Tracker**
* Les Trackers sont des fonds qui suivent, à la hausse comme à la baisse, la performance d'un indice.
* Contrairement aux actions, ces fonds indiciels ne sont pas négociables en bourse.
* Je ne sais pas.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois :** | * Aucune | * De 1 à 5 | * Plus de 5 |

* **CFD (contrats sur la différence)**
* Un CFD est un contrat où le montant initial peut être totalement perdu.
* Un CFD est un contrat où l'investissement est mis en corrélation avec une variation définie du titre (l'investissement génère donc un gain ou une perte).
* Je ne sais pas.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois :** | * Aucune | * De 1 à 5 | * Plus de 5 |

* **Futures**
* Les futures se négocient sur un marché réglementé, où le "long" s'engage à acheter au "short" un sous-jacent à échéance et à un prix fixé d'avance.
* Les futures se négocient de gré à gré entre deux parties, afin d'acheter, grâce à l'effet de levier, des actions dont la valeur à échéance est fixée d'avance.
* Je ne sais pas.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois :** | * Aucune | * De 1 à 5 | * Plus de 5 |

* **Options**
* Dans le cas de l'achat d'un call pour un actif "Action a", si le prix d'Action a est supérieur au prix d'exercice, alors l'acquisition se fait au prix d'exercice.
* Un put est une option d'achat à terme.
* Je ne sais pas.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois :** | * Aucune | * De 1 à 5 | * Plus de 5 |

* **Warrants**
* Une baisse de la volatilité va mécaniquement faire augmenter la valeur de votre warrant.
* Un warrant permet de miser à la hausse ou à la baisse sur un actif en démultipliant les gains ou les pertes grâce à l'effet de levier.
* Je ne sais pas.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois :** | * Aucune | * De 1 à 5 | * Plus de 5 |

* **Turbos**
* Un turbo peut être désactivé avant son échéance entraînant la perte des sommes investies.
* Les turbos permettent de répliquer le rendement du sous-jacent.
* Je ne sais pas.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Opérations réalisées au cours des 12 derniers mois :** | * Aucune | * De 1 à 5 | * Plus de 5 |

## Question 5

**Quel montant de transaction (versement, arbitrage, retrait) avez-vous effectué sur ces 12 derniers mois ?**

* Aucun
* Inférieur ou égal à 3 000 euros
* Entre 3 000 et 10 000 euros
* Supérieur à 10 000 euros

## Question 6

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

* Oui *🡺 passez à la question 6 bis*
* Non *🡺 passez à la question 7*

## Question 6 bis

**Si oui, comment avez-vous réagi face à cette situation ?**

* Vous avez tout vendu
* Vous avez patienté.
* Vous avez réinvesti sur ces placements financiers.

# Questionnaire de sensibilité au risque

## Question 7

**En matière de placements financiers, pensez-vous plutôt que :**

* Il ne faut pas prendre de risque, on doit placer toutes ses économies dans des placements sûrs
* On peut placer une petite partie de ses économies sur des placements risqués
* On peut placer une part importante de ses économies sur des actifs risqués si le gain en vaut la peine
* On doit placer l'essentiel de ses économies dans des actifs risqués dès qu'il y a des chances de gains très importants

## Question 8

Le graphique ci-dessous présente 3 placements. Pour chacun d'eux, sont représentées les estimations de rendement annuel (en %) sur une période de 8 ans, de la plus pessimiste à la plus optimiste.

**Placement A :**

Vous souhaitez préserver votre capital tout en bénéficiant de performances supérieures à celles procurées par des supports sécurisés.

**Placement B :**

Vous souhaitez limiter le risque, mais acceptez d'investir en supports actions, quitte à voir, ponctuellement, votre capital fluctuer légèrement à la baisse durant la durée de votre placement.

**Placement C :**

Vous recherchez une très bonne performance, et acceptez de voir votre capital fluctuer à la baisse durant la durée de votre placement.

%

0

Placement A

Placement B

Placement C

Hypothèse pessimiste

Hypothèse moyenne

Hypothèse optimale

* Je choisis le placement A
* Je choisis le placement B
* Je choisis le placement C

## Question 9

**Imaginez que l'ensemble de vos économies soit investi dans un placement sans risque qui vous rapporte un revenu certain de 20 000 € par an.**

On vous propose de réallouer votre capital pour l'investir sur des supports risqués qui ont :

* Une chance sur deux (50%) de vous procurer un revenu annuel double (40 000 €).
* Et une chance sur deux de vous procurer un revenu diminué d'un tiers (13 333 €).
* Je conserve le placement actuel *🡺 passez à la question 10b*
* J'accepte le nouveau placement *🡺 passez à la question 10a*

## Question 10a

**Le placement que vous envisagiez n'est plus disponible.**

On vous propose de réallouer votre capital pour l'investir sur d'autres supports qui ont :

* Une chance sur deux (50%) de vous procurer un revenu annuel double (40 000 €).
* Et une chance sur deux de vous procurer un revenu diminué de moitié (10 000 €).
* Je conserve le placement actuel *🡺 passez à la question 11*
* J'accepte le nouveau placement *🡺 passez à la question 11*

## Question 10b

**Vous avez refusé le premier placement.**

On vous propose de réallouer votre capital pour l'investir sur d'autres supports qui ont :

* Une chance sur deux (50%) de vous procurer un revenu annuel double (40 000 €) ;
* Et une chance sur deux de vous procurer un revenu diminué de 20% (16 000 €).
* Je conserve le placement actuel
* J'accepte le nouveau placement

# Questionnaire de préférences de placement et capacité à subir des pertes

## Question 11

**Objectifs d'investissement exclus (plusieurs réponses possibles) :**

* Préservation du capital
* Croissance du capital
* Revenus
* Couverture du capital
* Exposition à effet de levier
* Aucun, tous les objectifs d'investissement proposés peuvent me convenir

## Question 12

**Vous avez sans doute des projets à court, moyen et/ou long terme (conserver une épargne de précaution, financer les études de vos enfants, préparer votre retraite ou la transmission de vos biens). Sur ces projets, quel est votre horizon de placement le plus long ?**

* Placement très court terme (inférieur à 1 an)
* Placement court terme (inférieur à 3 ans)
* Placement moyen terme (inférieur à 5 ans)
* Placement long terme (supérieur à 5 ans)

## Question 13

**Compte tenu de vos revenus et de votre situation patrimoniale, quel niveau de pertes pouvez-vous supporter financièrement ?**

* Vous ne pouvez financièrement supporter aucune perte
* Vous pouvez supporter des pertes financières limitées (moins de 10%)
* Vous pouvez supporter des pertes financières significatives (entre 10% et 50%)
* Vous pouvez supporter des pertes financières jusqu'à concurrence du montant investi
* Vous pouvez supporter des pertes financières au-delà du montant investi

# Questionnaire de préférences extra-financières

**Question 14**

**Souhaitez-vous préciser vos préférences en matière de durabilité ?**

* Oui
* Non 🡺 Terminez le questionnaire

## Question 15

**Sélectionnez une ou plusieurs approche[s] extra-financière[s] :**

* **Activités environnementales**

**Quelle part de votre investissement souhaitez-vous consacrer à des activités environnementales ?**

* Vous souhaitez y consacrer au moins 5 % de votre investissement.
* Vous souhaitez y consacrer au moins 25 % de votre investissement.
* Vous souhaitez y consacrer au moins 50 % de votre investissement.
* **Objectif environnemental ou social**

**Quelle part de votre investissement souhaitez-vous consacrer à des instruments financiers ayant un objectif environnemental ou social ?**

* Vous souhaitez y consacrer au moins 5 % de votre investissement.
* Vous souhaitez y consacrer au moins 25 % de votre investissement.
* Vous souhaitez y consacrer au moins 50 % de votre investissement.
* **Incidences négatives**

**Vous souhaitez sélectionner vos investissements en fonction de leur impact sur :**

* Gaz à effet de serre
* Niveau d'impact sur la biodiversité
* Émissions polluantes dans l'eau
* Génération de déchets dangereux
* Inefficacité énergétique (immobilier)
* Respect des normes internationales (OCDE, Nations unies)
* Processus de contrôle des normes internationales
* Égalité de rémunération (Homme / Femme)
* Diversité des genres au sein des conseils d'administration
* Exposition aux armes controversées

**Quelle part de votre investissement souhaitez-vous consacrer à ce type de produit ?**

* Vous souhaitez y consacrer au moins 5 % de votre investissement.
* Vous souhaitez y consacrer au moins 25 % de votre investissement.
* Vous souhaitez y consacrer au moins 50 % de votre investissement.

|  |
| --- |
| * **Je n'ai pas souhaité répondre au questionnaire.** |
| En l'absence de ces informations, votre conseiller ne pourra pas vous fournir un conseil en investissement. |

Le (JJ/MM/AAAA) : Fait à :