

QUESTIONNAIRE PATRIMONIAL

ETAT CIVIL

Personne physique

Vous :

Nom :
 Nom de jeune fille :
 Prénom :
 Date et lieu de naissance :

 Adresse personnelle :

 Code Postal : Ville :
 Téléphone :
 E-mail :
 Nationalité :
 Résidence fiscale : France Autre :
 Régime de protection juridique : Oui Non
 Si oui, préciser (tutelle, curatelle...) :
 Si oui, représentant légal :

Votre conjoint / partenaire :

Nom :
 Nom de jeune fille :
 Prénom :
 Date et lieu de naissance :

 Adresse personnelle :

 Code Postal : Ville :
 Téléphone :
 E-mail :
 Nationalité :
 Résidence fiscale : France Autre :
 Régime de protection juridique : Oui Non
 Si oui, préciser (tutelle, curatelle...) :
 Si oui, représentant légal :

SITUATION PROFESSIONNELLE

Vous :

En activité Sans profession
 Retraite / Chômage depuis le
 Profession (actuelle ou ancienne) :
 Etes-vous chef d'entreprise ? Oui Non
 Si oui, dénomination de l'entreprise :
 Forme juridique :
 Adresse siège social :

Votre conjoint / partenaire:

En activité Sans profession
 Retraite / Chômage depuis le
 Profession (actuelle ou ancienne) :
 Etes-vous chef d'entreprise ? Oui Non
 Si oui, dénomination de l'entreprise :
 Forme juridique :
 Adresse siège social :

SITUATION MATRIMONIALE

Marié(e) Pacsé(e) Célibataire Veuf(ve) Divorcé(e) Union libre
 Date du mariage : Contrat de mariage : Oui Non Si oui, préciser le régime :
 Date du PACS : Contrat du PACS : Oui Non Si oui, préciser le régime :
 Date du divorce :

 Donation entre époux Donation au profit de vos enfants ou vos petits-enfants

SITUATION FAMILIALE

Enfants et personnes à charge (majeurs protégés)

Nom - Prénom	Date de naissance	Lien de parenté	Sont-ils à votre charge fiscalement ?	Ont-ils des enfants ?

INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

➤ **Informations complémentaires susceptibles d'influencer votre situation patrimoniale actuelle et future** (évolution professionnelle, enfant, déménagement, achat, etc.).....

.....

.....

DOCUMENTS RECUEILLIS

Situation familiale	<input type="checkbox"/> Votre carte d'identité (recto et verso) <input type="checkbox"/> La carte d'identité du conjoint/partenaire (recto et verso) <input type="checkbox"/> Votre livret de famille <input type="checkbox"/> Votre contrat de mariage / donations / jugement de divorce <input type="checkbox"/> Un justificatif de domicile de moins de 3 mois
Patrimoine	<input type="checkbox"/> Votre dernier avis d'imposition <input type="checkbox"/> Votre dernière déclaration de revenus <input type="checkbox"/> Votre dernière déclaration ISF <input type="checkbox"/> Les tableaux d'amortissements des prêts personnels en cours
Retraite-prévoyance	<input type="checkbox"/> Vos derniers bulletins de salaire <input type="checkbox"/> Votre relevé de carrière <input type="checkbox"/> Votre relevé de points de retraite <input type="checkbox"/> Vos contrats de retraite complémentaire <input type="checkbox"/> Vos contrats de prévoyance

SITUATION PATRIMONIALE SYNTHETIQUE

Revenus annuels du foyer fiscal	<input type="checkbox"/> < 50 k€ <input type="checkbox"/> de 50 à 100 k€ <input type="checkbox"/> de 100 à 150 k€ <input type="checkbox"/> > à 150 k€
Estimation globale du patrimoine du foyer fiscal	<input type="checkbox"/> < 800 k€ <input type="checkbox"/> de 800 à 1300 k€ <input type="checkbox"/> de 1300 à 2570 k€ <input type="checkbox"/> de 2570 à 5000 k€ <input type="checkbox"/> de 5000 à 10000 k€ <input type="checkbox"/> > à 10000 k€
Répartition de votre patrimoine	<input type="checkbox"/> Actifs financiers _____ % <input type="checkbox"/> Actifs immobiliers _____ % <input type="checkbox"/> Actifs professionnels _____ % <input type="checkbox"/> Autres (à préciser) _____ %
Capacité d'épargne estimée €

Le conseiller a récupéré :

- la déclaration IR Oui Non
- la déclaration ISF Oui Non
- l'avis d'imposition Oui Non

OU

SITUATION PATRIMONIALE DETAILLEE

DETAIL DE L'ACTIF

➤ **Patrimoine financier** : disponibilités, comptes sur livret, comptes bancaires, comptes-titres, PEA, contrats d'assurance-vie

Désignation	Organisme	Valeur actuelle	Détenteur ¹	Date de souscription	Précisions complémentaires

➤ **Patrimoine immobilier** : immobilier de jouissance (résidence principale, résidence secondaire, etc.) et immobilier d'investissement (location, SCI, SCPI, etc.)

Désignation	Détenteur ¹	Forme de propriété ²	Date d'acquisition	Valeur d'acquisition	Valeur actuelle	Revenus	Charges associées	Crédits en cours (Oui/Non, compléter le détail du passif p°4)

¹ Le détenteur peut être le client et/ou le conjoint/partenaire, un enfant ou une personne à charge

² Forme de propriété : plein propriété (PP), nue-propriété (NP), usufruit (US)

➤ **Patrimoine professionnel** : parts sociales, clientèle, fonds de commerce, etc.

Désignation	Détenteur	Valeur patrimoniale ou capital détenu	Charges associées	Précisions complémentaires (crédits en cours, distribution des dividendes, etc.)

➤ **Divers**

Désignation	Valeur d'achat	Valeur actuelle	Détenteur

DETAIL DU PASSIF

➤ Emprunts, prêts immobiliers, dettes, crédit consommation, etc.

Nature (raisons de l'emprunt : résidence principale, immobilier locatif, automobile, etc.)	Emprunteur (client et/ou conjoint/partenaire, enfant ou personne à charge)	Date de souscription	Capital emprunté	Capital restant dû	Echéances (montant + périodicité)	Précisions complémentaires (taux, durée, type de prêt : in fine, amortissable, prêteur...)

DETAIL DES REVENUS ET DES CHARGES

➤ Revenus

Nature des revenus (salaires, revenus professionnels (BIC, BNC, BA ou autres (distribution, etc.)), pension de réversion, revenus fonciers, revenus financiers, etc.)	Périodicité	Montant

➤ Charges

Nature des charges (pensions, loyers, impôt sur le revenu, impôt sur la fortune, taxes foncières, taxes d'habitation, caution, hypothèques, contrats de prévoyance, etc.)	Périodicité	Date de versement	Montant

RETRAITE ET PREVOYANCE

	Vous	Partenaire
Connaissez-vous la date prévisionnelle de départ à la retraite	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non Si oui, date :	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non Si oui, date :
Disposez-vous d'un bilan de retraite ?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Avez-vous mis en place des solutions de retraite complémentaire ?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non

➤ **Solutions de retraite complémentaire** : PERP, contrat loi Madelin, contrat de retraite d'entreprise, etc.

Vous		Partenaire	
Désignation	Cotisations annuelles	Désignation	Cotisations annuelles

➤ **Invalidité-décès** : rentes, indemnités journalières, capital-décès, etc.

Désignation	Vous	Partenaire

La mise en place d'un profil de risques permet d'élaborer une stratégie financière en adéquation avec votre tolérance au risque, vos objectifs et vos besoins patrimoniaux dans le temps.

Nous vous invitons à prendre connaissance de la typologie des profils de risques et leurs caractéristiques.

Profil Sécuritaire	Allocation d'actifs	Pondération maximale
<ul style="list-style-type: none"> •Souhait : Sécurisation de vos investissements. La croissance de celui-ci est secondaire. Vous souhaitez prendre des risques très limités sur vos investissements •Inconvénient : la valeur de vos investissements pourrait diminuer sur un an 	<ul style="list-style-type: none"> • Actions • Obligations • Placements monétaires • Diversifié 	<ul style="list-style-type: none"> 5% 100% 100% 20%
Profil Prudent	Allocation d'actifs	Pondération maximale
<ul style="list-style-type: none"> •Souhait : sécurisation de vos investissements avec une faible prise de risques en vue d'une croissance de vos avoirs sur le long terme •Inconvénient : la valeur de vos investissements pourrait diminuer sur un an ou deux ans 	<ul style="list-style-type: none"> • Actions • Obligations • Placements monétaires • Diversifié 	<ul style="list-style-type: none"> 25% 100% 100% 40%
Profil Equilibré	Allocation d'actifs	Pondération maximale
<ul style="list-style-type: none"> •Souhait : croissance de vos investissements sur le long terme, avec une prise de risques modérée •Inconvénient : la valeur de vos investissements pourrait diminuer durant quelques années consécutives 	<ul style="list-style-type: none"> • Actions • Obligations • Placements monétaires • Diversifié 	<ul style="list-style-type: none"> 50% 100% 100% 60%
Profil Croissant	Allocation d'actifs	Pondération maximale
<ul style="list-style-type: none"> •Souhait : croissance de vos investissements sur le long terme, avec une prise de risques élevée. •Inconvénient : la valeur de vos investissements pourrait fortement diminuer durant quelques années consécutives 	<ul style="list-style-type: none"> • Actions • Obligations • Placements monétaires • Diversifié 	<ul style="list-style-type: none"> 75% 100% 100% 80%

Profil Dynamique	Allocation d'actifs	Pondération maximale
<ul style="list-style-type: none"> •Souhait : croissance de vos investissements sur le long terme avec prise de risques très élevée. •Inconvénient : la valeur de vos investissements pourrait très fortement diminuer durant quelques années consécutives 	<ul style="list-style-type: none"> • Actions • Obligations • Placements monétaires • Diversifié 	100% 100% 100% 100%

CONNAISSANCE ET EXPERIENCE EN MATIERE FINANCIERE

Question 1 : Concernant les placements financiers, vous connaissez :

- Uniquement les placements bancaires traditionnels (comptes d'épargne, PEL, LDD)
- Quelques principaux placements (comptes d'épargne, actions, obligations, OPCVM)
- Plusieurs des principaux placements et comment ils fluctuent
- Tous les placements y compris les placements spéculatifs et comment ils fluctuent

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

- Je suis néophyte ; je ne connais pas ces domaines
- Je suis moyennement expérimenté ; j'ai quelques connaissances dans ces domaines
- Je suis expérimenté ; j'ai de bonnes connaissances dans ces domaines

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

- Je n'ai aucune expérience préalable
- J'ai déjà réalisé et suivi seul mes opérations financières (gestion directe)
- J'ai déjà réalisé des opérations financières avec l'aide d'un conseiller professionnel (gestion conseillée)
- J'ai déjà confié un mandat de gestion à un professionnel (gestion sous mandat)

Question 4 : Selon quelle fréquence suivez-vous vos placements actuels ?

- Hebdomadaire
- Mensuelle
- Trimestrielle
- Annuelle

Question 5 : Quelle est votre connaissance des instruments financiers ci-dessous et quels sont ceux sur lesquels vous avez déjà réalisé des transactions ?

Type de supports financiers	Niveau de connaissance			Avez-vous déjà investi dans ces supports	
	Faible	Moyen	Bonne	Non	Oui
OPCVM monétaires et produits à capital garanti					
Actions et OPCVM actions					
Fonds d'investissement alternatifs (FCPI, FIP, OPCI, SCPI, etc.)					
Titres non cotés					
Produits structurés (BMTN, EMTN, etc.)					
Autres produits : options, produits à terme, warrants, etc.					

Pour vous aider à répondre au mieux à cette question, voici une définition des qualitatifs proposés :

Connaissance faible : vous disposez de très peu de connaissance dans les instruments financiers et les marchés et vous ne disposez d'aucune formation vous permettant d'apprécier le degré de risque et l'opportunité d'une opération d'investissement.

Connaissance moyenne : vous disposez de connaissances dans les instruments financiers et les services d'investissements. Cependant, vous avez besoin de complément d'information et d'une assistance dans le choix d'opérations d'investissement.

Connaissance bonne : vous disposez d'excellentes connaissances dans les instruments financiers du fait de votre expérience professionnelle ou de votre formation personnelle vous permettant d'appréhender les risques et l'opportunité des opérations d'investissement, eu égard à vos objectifs.

Question 6 : Avez-vous déjà investi dans les actions ou dans les supports investis en actions ?

- Oui, j'étais satisfait
- Oui, je n'étais pas satisfait et je suis prêt à investir à nouveau
- Oui et je ne souhaite plus investir sur ce type d'actifs
- Non mais c'est ce que j'envisage désormais
- Non et je ne l'envisage pas

Question 7 : A quel type de crédit avez-vous déjà eu recours (facultatif sauf en cas de fourniture d'OBSP) ?

- Crédit à la consommation
- Crédit affecté court/moyen terme
- Prêt immobilier
- Aucun

Question 8 : Avez-vous déjà subi une baisse de valeur de vos placements financiers sur une année ?

- Non
- Oui, une baisse de valeur inférieure à 10 %
- Oui, une baisse comprise entre 10 % et 20 %
- Oui, une baisse comprise entre 20 % et 30 %
- Oui, une baisse supérieure à 30 %

Question 9 : La valeur de votre investissement baisse de 20 %, comment réagissez-vous ?

- Ça suffit, je désinvestis
- Tant que je n'ai pas vendu, je n'ai rien perdu donc je patiente
- Cela va remonter, je réinvestis

Question 10 : La valeur de votre investissement augmente de 20 %, comment réagissez-vous ?

- Ça me convient, je maintiens en l'état
- Je réinvestis un montant inférieur ou égal au montant de l'investissement initial
- Je suis confiant et je réinvestis un montant supérieur à celui de l'investissement initial

OBJECTIFS ET HORIZON D'INVESTISSEMENT

Question 11 : Quels sont les objectifs de vos placements ? (vous pouvez les hiérarchiser si vous le souhaitez)

- Valoriser votre capital
- Valoriser ou disposer de revenus complémentaires à court terme
- Valoriser ou disposer de revenus complémentaires à moyen terme
- Valoriser ou disposer de revenus complémentaires à long terme (préparation à la retraite...)
- Constitution d'une épargne de précaution
- Transmettre un capital
- Utiliser vos placements comme instrument de garantie
- Autre :

Question 12 : Quel pourcentage de votre patrimoine total représente le montant que vous envisagez d'investir ? (en excluant votre résidence principale)

- Moins de 25%
- Entre 25% et 50%
- Entre 50 et 75%
- Plus de 75%

Question 13 : Le critère de liquidité est-il important dans le cadre de vos placements ?

- Oui, je dois pouvoir disposer de mon argent à tout moment
- Non, j'ai d'autres économies disponibles rapidement

Question 14 : Quelle est la durée envisagée de vos placements ?

- Moins de 2 ans
- Entre 2 et 5 ans

- Entre 5 et 8 ans
- + de 8 ans

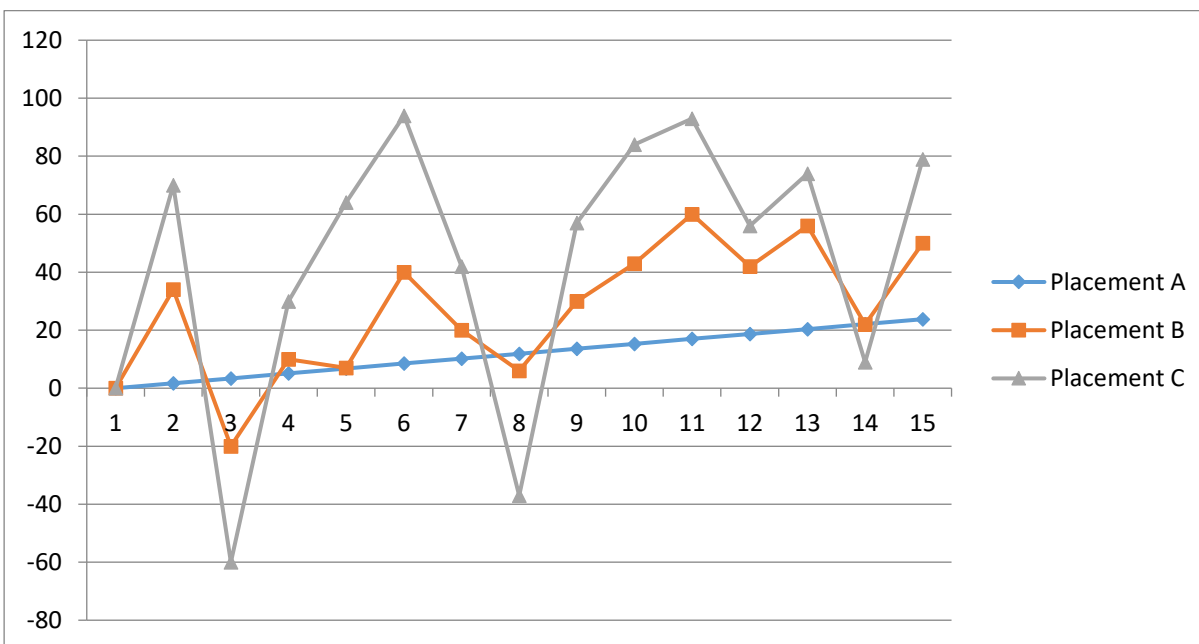
Question 15 : Quelle performance attendez-vous de vos placements ?

- Un potentiel de rendement très faible, associé à très peu de risques de perte en capital
- Un potentiel de rendement faible, associé à peu de risques de perte en capital
- Un potentiel de rendement moyen, associé à des risques de perte en capital
- Un potentiel de rendement élevé, associé à des risques élevés de perte en capital
- Un potentiel de rendement très élevé, associé à des risques de perte très élevés en capital

Question 16 : Quelle variation annuelle du capital investi (à la hausse comme à la baisse) accepteriez-vous ?

- Je n'accepte aucune perte
- 5 % + 5 %
- 10 % + 10 %
- 20 % + 20 %
- 40 % + 40 %

Question 17 : Les courbes ci-dessous présentent les fluctuations des cours de trois placements hypothétiques sur 15 ans. Quel est le placement correspondant au mieux au risque souhaité ?



- Je choisis le placement A
- Je choisis le placement B
- Je choisis le placement C

Avez-vous des précisions à nous communiquer ?

.....

.....

.....

.....

Votre conseil vous indique que, selon vos réponses au questionnaire, le degré de risques que vous êtes susceptible de tolérer est :

- Sécuritaire, avec une part d'actifs à risque élevé en capital de% maximum
- Prudent, avec une part d'actifs à risque élevé en capital de% maximum
- Équilibré, avec une part d'actifs à risque élevé en capital de% maximum
- Croissant, avec une part d'actifs à risque élevé en capital de% maximum
- Dynamique, avec une part d'actifs à risque élevé en capital de% maximum

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.

Fait le :		à :	
Signature du client précédée du nom et prénom		Signature du conseiller précédée du nom et prénom	