

QUESTIONNAIRE DE CONNAISSANCE DU CLIENT

Nom et Prénom du client (cadre réservé au CIF):

Mise en garde et informations préalables

Lors de la commercialisation d'un contrat d'assurance vie ou d'un instrument financier, le cabinet doit 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 qui comporte un questionnaire de connaissance du client et un test de connaissance et d'expérience des marchés financiers**.

Nous attirons votre attention sur le fait que vous vous engagez à une communication exhaustive et sincère des informations vous concernant et que dans le cas contraire :

- Dans le cadre de la commercialisation d'un contrat d'assurance, le conseil délivré pourrait ne pas être totalement adapté,
- Dans le cadre de la fourniture d'un conseil en investissements financiers, le cabinet devra s'abstenir de vous recommander les opérations, instruments et services en question.

Toute modification de votre situation familiale, patrimoniale ou professionnelle 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.

Protection des données personnelles

Les informations recueillies dans le présent formulaire font l'objet d'un traitement destiné à établir un diagnostic de votre situation patrimoniale et de celle de votre foyer, et à vous conseiller relativement à la gestion de votre patrimoine dans le cadre des activités professionnelles de conseil en gestion de patrimoine. Ces informations sont nécessaires pour permettre au cabinet de réaliser ses missions. Le défaut de réponse peut avoir des conséquences sur la réalisation conforme des missions du cabinet. Les destinataires des données sont les conseils en gestion de patrimoine eux-mêmes, leur personnel conformément à leurs attributions internes, les destinataires habituels du conseil en gestion de patrimoine habilités à recueillir certaines informations en fonction de leurs attributions respectives et les partenaires sélectionnés pour réaliser l'investissement retenu. Conformément au Règlement Général sur la protection des données personnelles (RGPD), vous disposez sur ces données d'un droit d'accès, de rectification, et limitation, ainsi que d'un droit d'opposition et de portabilité conformément à la loi. Si vous souhaitez exercer ces droits, vous pouvez nous contacter par email. Vous disposez également du droit d'introduire une réclamation auprès de la CNIL.

1 - CONNAISSANCE CLIENT

Titulaire 1

Titulaire 2

Ce questionnaire doit être renseigné et signé par la et/ou les personne(s) suivante(s) :

- Pour un compte ayant un seul titulaire : par le titulaire du compte ou par son représentant légal (enfant mineur, tutelle, curatelle ou majeur protégé) ;
- Pour un compte en indivision ou un compte joint : chaque titulaire du compte doit remplir et signer le questionnaire sur les parties qui les concernent ;
- En cas de procuration : le titulaire du compte et son mandataire doivent chacun remplir et signer le questionnaire sur les parties qui les concernent. Le « titulaire 2 » dans le questionnaire correspondra au mandataire.

Monsieur Madame

Nom(s) : _____

Nom de Jeune fille : _____

Prénom(s) : _____

Né(e) le : ____ / ____ / ____ à _____

Nationalité : _____

Adresse : _____

Email : _____

Téléphone : _____

Régime de protection juridique : Oui Non

Si oui, forme juridique _____

Si oui, représentant légal : _____

Résidence fiscale : France Autres : _____

Profession : _____

Retraite / Chômage – depuis le _____

Le cas échéant ancienne profession _____

Chef d'entreprise

Dénomination de l'entreprise _____

Forme juridique _____

Adresse siège social _____

Monsieur Madame

Nom(s) : _____

Nom de Jeune fille : _____

Prénom(s) : _____

Né(e) le : ____ / ____ / ____ à _____

Nationalité : _____

Adresse : _____

Email : _____

Téléphone : _____

Régime de protection juridique : Oui Non

Si oui, forme juridique _____

Si oui, représentant légal : _____

Résidence fiscale : France Autres : _____

Profession : _____

Retraite / Chômage – depuis le _____

Le cas échéant ancienne profession _____

Chef d'entreprise

Dénomination de l'entreprise _____

Forme juridique _____

Adresse siège social _____

FATCA

Etes-vous une personne américaine (US-Person)* ?

OUI NON

FATCA

Etes-vous une personne américaine (US-Person)* ?

OUI NON

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 _____ Convention de PACS : Oui Non Si oui, préciser le régime : _____

Date du divorce _____

Donations réalisées

Donation entre époux

Date : _____ Montant : _____

Donation au profit de vos enfants ou vos petits-enfants

Date : _____ Montant : _____

Nombre d'enfant(s) : _____ Dont à charge : _____

Donations réalisées

Donation entre époux

Date : _____ Montant : _____

Donation au profit de vos enfants ou vos petits-enfants

Date : _____ Montant : _____

Prénom, Nom	Date de naissance	Lien de parenté	A charge fiscalement ?	Ont-ils des enfants

Informations complémentaires (susceptibles d'influencer votre situation patrimoniale actuelle ou future – évolution professionnelle, enfant, déménagement, achats, etc...)

*Critères d'américanité : passeport US/carte verte/Lieu de naissance/adresse légale ou postale US/Numéros de téléphone américains commençant par +1/Procuration à une personne ayant une adresse aux US/Virements réguliers vers des comptes domiciliés aux US – Si vous ne répondez pas, nous serons dans l'obligation de déclarer votre/vos contrat(s) aux autorités fiscales.

2. SITUATION FINANCIERE ET PATRIMONIALE

Flux financiers			
Titulaire 1		Titulaire 2	
Revenus moyens annuels globaux du foyer fiscal (professionnels, fonciers, mobiliers, rentes, pensions, ...)		Revenus moyens annuels globaux du foyer fiscal (professionnels, fonciers, mobiliers, rentes, pensions, ...)	
< 50 000€	de 50 000€ à 100 000€	<50 000€	de 50 000€ à 100 000€
de 100 001€ à 150 000€	de 100 001€ à 150 000€	de 100 001€ à 150 000€	de 100 001€ à 150 000€
de 150 000€ à 500 000€	> 500 000€	de 150 000€ à 500 000€	> 500 000€
Estimation globale de votre patrimoine (dettes exclues)		Estimation globale de votre patrimoine (dettes exclues)	
<100 000€	de 100 001€ à 300 000 €	<100 000€	de 100 001€ à 300 000 €
de 300 001€ à 500 000€	de 500 001 € à 1 000 000€	de 300 001€ à 500 000€	de 500 001 € à 1 000 000€
de 1 000 001€ à 5 000 000€	> 5 000 000€	de 1 000 001€ à 5 000 000€	> 5 000 000€
Engagement financiers (dettes, charges, impôts, ...)		Engagement financiers (dettes, charges, impôts, ...)	
_____ % des revenus moyens annuels globaux		_____ % des revenus moyens annuels globaux	
_____ €		_____ €	
Répartition de votre patrimoine		Répartition de votre patrimoine	
Actifs financiers _____ %	Actifs immobiliers _____ %	Actifs financiers _____ %	Actifs immobiliers _____ %
Actifs professionnels _____ %	Autres _____ %	Actifs professionnels _____ %	Autres _____ %
Imposition		Imposition	
IR : <input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	IFI : <input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	IR : <input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	IFI : <input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Capacité d'épargne estimée		Capacité d'épargne estimée	
_____ €		_____ €	

Origine des fonds			
Nature des avoirs à investir		Montant prévu des avoirs à investir	
Liquidités	Instruments financiers	_____ €	
Origine économique de ces avoirs			
Revenus	Cession(s) d'actifs professionnels	Cession(s) immobilière(s)	
Epargne constituée	Gains de jeu	Cession(s) mobilière(s)	
Héritage – Donation – Succession	Assurance-vie	Autres (à préciser) : _____	
Provenance des fonds :			
Nom de l'établissement bancaire d'origine : _____			

3. DOCUMENTS A REMETTRE

Situation familiale	Retraite – Prévoyance	Patrimoine – Fiscalité
<input type="checkbox"/> Votre carte identité (recto/verso) ou passeport <input type="checkbox"/> Carte identité (recto/verso) ou passeport de votre conjoint/partenaire <input type="checkbox"/> Contrat de mariage/Pacs/Jugement de divorce <input type="checkbox"/> Livret de famille <input type="checkbox"/> Actes de donation <input type="checkbox"/> Testament <input type="checkbox"/> Justificatifs de domicile (moins de 3 mois)	<input type="checkbox"/> Derniers bulletins de salaire <input type="checkbox"/> Relevé de carrière <input type="checkbox"/> Relevé de point retraite <input type="checkbox"/> Contrat de retraite <input type="checkbox"/> Contrats de prévoyance <input type="checkbox"/> Contrats de retraite complémentaires	<input type="checkbox"/> Dernier avis d'imposition <input type="checkbox"/> Dernière déclaration de revenus <input type="checkbox"/> Dernière déclaration IFI <input type="checkbox"/> Les tableaux d'amortissement des prêts personnels en cours

Patrimoine détaillé

Titulaire 1

Titulaire 2

Composition du patrimoine financier (disponibilités, comptes livret, comptes bancaires, compte titres, PEA, contrats d'assurance vie)

Désignation	Organisme	Valeur	Détenteur	Date souscription	Remarques

Composition du patrimoine immobilier (résidence principale, résidence secondaire, immobilier d'investissement tel que location, SCI, SCPI)

Désignation	Détenteur	Forme de propriété	Date d'achat	Valeur d'achat	Valeur actuelle	Revenus	Charges associés	Crédits en cours

Composition du patrimoine professionnel (parts sociales, clientèle, fonds de commerces)

Désignation	Détenteur	Valeur patrimoniales ou capital détenu	Charges associés	Remarques (crédits, distribution de dividendes..)

Détails du passif

Emprunts, prêts immobiliers, crédit consommation, dettes

Objet de l'emprunt	Emprunteur	Date de souscription	Date de fin	Capital emprunté	Capital restant dû	Echéances (montant + périodicité)	Précisions (taux, durée, type de prêt)

Détails des revenus

Revenues (salaires, revenus professionnels [BIC, BNC, BA, distribution], pension de réversion, revenus fonciers, revenus financiers)

Nature des revenus	Périodicité	Montant

Charges (pensions, loyers, impôt sur le revenu, IFI, taxes foncières, taxe d'habitation, caution, hypothèques, contrats de prévoyance)

Nature des charges	Périodicité	Date de versement	Montant

Retraite et prévoyance

Titulaire 1

Titulaire 2

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

Solution de retraite complémentaire : PERP, contrat loi Madelin, contrat de retraite d'entreprise

Désignation	Cotisations annuelles	Désignation	Cotisations annuelles

Solution de retraite complémentaire : PERP, contrat loi Madelin, contrat de retraite d'entreprise

<input type="checkbox"/> Rentes	<input type="checkbox"/> Indemnités journalières	<input type="checkbox"/> Rentes	<input type="checkbox"/> Indemnités journalières
<input type="checkbox"/> Capital-décès	<input type="checkbox"/> Autres : _____	<input type="checkbox"/> Capital-décès	<input type="checkbox"/> Autres : _____

Solution de Prévoyance

Connaissez-vous la date prévisionnelle de départ à la retraite ? _____
 Disposez-vous d'un bilan de retraite ? _____

Avez-vous mis en place des solutions de retraite complémentaire ? _____

QUESTIONNAIRE PROFIL DE RISQUE FINANCIER

La mise en place d'un profil de risques permet d'élaborer une stratégie financière en adéquation avec votre connaissance et votre expérience en matière financière, votre sensibilité au risque, votre capacité de perte, votre horizon d'investissement et vos objectifs.

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

Les informations du tableau ci-dessous sont à titre indicatif pour comprendre la différence entre les profils. Document non contractuel.

Profil Sécuritaire	Type d'allocation d'actifs*	Volatilité du placement
<p>Souhait : Sécurisation de vos investissements. La croissance de celui-ci est secondaire. Vous souhaitez prendre des risques très limités sur vos investissements. Une part importante du capital sera investi sur le fonds en euros.</p> <p>Inconvénient : la valeur de vos investissements pourrait diminuer sur un an</p>		
Profil Prudent	Type d'allocation d'actifs*	Volatilité du placement
<p>Souhait : sécurisation de vos investissements avec une faible prise de risques en vue d'une croissance de vos avoirs sur le long terme</p> <p>Inconvénient : la valeur de vos investissements pourrait diminuer sur un an ou deux ans</p>		
Profil Equilibré	Type d'allocation d'actifs*	Volatilité du placement
<p>Souhait : croissance de vos investissements sur le long terme, avec une prise de risques modérée</p> <p>Inconvénient : la valeur de vos investissements pourrait diminuer durant quelques années consécutives</p>		
Profil Dynamique	Type d'allocation d'actifs*	Volatilité du placement
<p>Souhait : croissance de vos investissements sur le long terme avec prise de risques très élevée. Perte en capital possible</p> <p>Inconvénient : la valeur de vos investissements pourrait très fortement diminuer durant quelques années consécutives</p>		

■ Actions ■ Obligations

* ■ Monétaires ■ Diversifiés

1. Connaissance et fonctionnement

Produits monétaires (Livret A, PEL, ...)

Détenion		Nombre d'opérations réalisées par an			
Oui	Non	<1 par an	De 1 à 5 par an	Plus de 6 par an	
Durée de détenion		Volume des opérations en cours d'année			
-4 ans	+4 ans	< 5 000 €	Entre 5 000 € et 10 000 €	>10 000 €	>50 000 €
A moyen et long terme, les produits monétaires offrent une espérance de rendement inférieure à celle de certains actifs risqués					Vrai Faux Je ne sais pas
Les fonds placés sur ce type de produits sont garantis en capital					Vrai Faux Je ne sais pas
A moyen et long terme, les produits monétaires font courir un risque de perte en capital plus limité que celui des actifs risqués					Vrai Faux Je ne sais pas

Actions et fonds actions (actions, fonds en actions, OPC actions) admis à la négociation du marché réglementé

Détenion		Nombre d'opérations réalisées par an			
Oui	Non	<1 par an	De 1 à 5 par an	Plus de 6 par an	
Durée de détenion		Volume des opérations en cours d'année			
-4 ans	+4 ans	< 5 000 €	Entre 5 000 € et 10 000 €	>10 000 €	>50 000 €
La valeur d'une action peut chuter à 0 EUR					Vrai Faux Je ne sais pas
Le détachement d'un dividende n'a aucun effet sur le cours de l'action					Vrai Faux Je ne sais pas
Un investissement sur ce type de placement présente un risque de perte en capital en raison du risque de défaut de l'émetteur					Vrai Faux Je ne sais pas

Fonds indiciels négociables en Bourse (appelés Trackers ou ETF)

Détenion		Nombre d'opérations réalisées par an			
Oui	Non	<1 par an	De 1 à 5 par an	Plus de 6 par an	
Durée de détenion		Volume des opérations en cours d'année			
-4 ans	+4 ans	< 5 000 €	Entre 5 000 € et 10 000 €	>10 000 €	>50 000 €
Ce type d'instrument réplique exactement l'indice sur lequel il est adossé					Vrai Faux Je ne sais pas
Ce type d'instrument peut être se voir appliquer un effet de levier					Vrai Faux Je ne sais pas
Je peux acheter ou vendre ce type d'instrument à tout moment de la journée, comme une action cotée					Vrai Faux Je ne sais pas

Produits dérivés (Option, futures, Warrants, Certificats)

Détenion		Nombre d'opérations réalisées par an			
Oui	Non	<1 par an	De 1 à 5 par an	Plus de 6 par an	
Durée de détenion		Volume des opérations en cours d'année			
-10 ans	+10 ans	< 5 000 €	Entre 5 000 € et 10 000 €	>10 000 €	>50 000 €
L'utilisation de ce type d'instrument peut augmenter mon risque de perte en capital					Vrai Faux Je ne sais pas
Ce type d'instrument garanti le capital investi					Vrai Faux Je ne sais pas
Il est possible d'utiliser ce type d'instrument pour couvrir un risque spécifique dans un portefeuille					Vrai Faux Je ne sais pas

Gestion du portefeuille

Avez-vous (ou avez-vous déjà eu) un portefeuille géré sous mandat ?	Oui	Non
Gérez-vous (ou avez-vous déjà géré) vous-même votre portefeuille ?	Oui	Non
Gérez-vous avec l'aide d'un conseiller votre portefeuille	Oui	Non
Avez-vous exercé pendant au moins un an, dans le secteur financier, une position professionnelle exigeant une connaissance des investissements en instruments financiers ?	Oui	Non

Culture financière

Lisez-vous la presse ou l'actualité financière spécialisée ?	Oui	Non
Regardez-vous régulièrement les courses de la Bourse ?	Oui	Non
Regardez-vous au moins tous les mois vos relevés bancaires ?	Oui	Non

2. Objectifs, horizon de placement, acceptation des risques

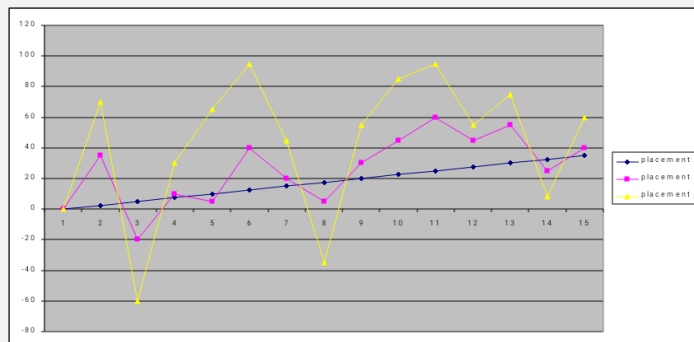
Quels sont vos objectifs d'investissement ? (*plusieurs choix possibles à classer par ordre de priorité*)

Préservation du capital : n° _____ Valorisation de capital : n° _____ Diversification des actifs détenus : n° _____
 Recherche de revenus : n° _____ Transmission : n° _____ Optimisation fiscale : n° _____

Autres (*à préciser*) : _____ : n° _____

Quelle est votre tolérance au risque ?

(Les courbes ci-dessous présentent les fluctuations des cours de 3 placements hypothétiques sur 10 ans. Quel est le placement avec lequel vous seriez le plus à l'aise ?)



Placement A : Risque faible, tout en privilégiant la protection de votre capital sur la durée, vous acceptez une diversification partielle de vos investissements sur des actifs plus volatils et donc plus risqués

Placement B : Risque moyen, en acceptant de diversifier significativement vos actifs sur des supports à forte volatilité pouvant entraîner une perte en capital, vous êtes à la recherche d'une valorisation importante de votre investissement et donc un rendement plus important

Placement C : Risque élevé, en contrepartie d'une perte potentielle partielle, voire totale, de votre épargne, vous cherchez avant tout à maximiser la performance de votre investissement

Quelle est votre tolérance face au risque sur contrat ?

Aucun risque, la protection de votre capital, à tout moment, est un objectif prioritaire, avec en contrepartie un rendement très faible

Risque raisonnable, tout en privilégiant la protection de votre capital sur la durée, vous acceptez une diversification partielle de vos investissements sur des actifs plus volatils et donc plus risqués

Risque plus élevé, en acceptant de diversifier significativement vos actifs sur des supports à forte volatilité pouvant entraîner une perte en capital, vous êtes à la recherche d'une valorisation importante de votre investissement et donc un rendement plus important

Risque élevé, en contrepartie d'une perte potentielle partielle, totale de votre épargne, vous cherchez avant tout à maximiser la performance de votre investissement

Avez-vous déjà effectué un investissement qui a connu une baisse de valeur ?

Non

- Oui, inférieure à 10%
- Oui, comprise entre 10 et 20%
- Oui, supérieure à 20%

Si non, quelle serait votre réaction par rapport à cette baisse ?

Si oui, quelle a été votre réaction par rapport à cette baisse ?

Vous investissez de nouveau pour profiter des opportunités de marché

Vous avez investi de nouveau pour profiter des opportunités de marché

Vous vendez tout pour éventuellement réinvestir dans des supports moins risqués

Vous avez tout vendu pour éventuellement réinvestir dans des supports moins risqués

Vous vendez seulement une partie pour éventuellement réinvestir sur des supports moins risqués

Vous avez vendu seulement une partie pour éventuellement réinvestir sur des supports moins risqués

Vous ne changez rien

Vous n'avez rien changé

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

Je conserve ma position

Je réinvestis un montant inférieur ou égale au montant initial

Je réinvestis un montant supérieur au montant initial

Sur quel horizon souhaitez-vous réaliser ce placement ?

< à 1 an

Entre 1 an et 3 ans

Entre 3 ans et 5 ans

> à 5 ans

Le critère de liquidité est-il important dans le cadre de ce placement

Oui, vous devez pouvoir disposer de votre argent à tout moment

Non, vous disposez de liquidités accessibles rapidement

Souhaitez-vous pour ce placement qu'une partie des investissements soient réalisés sur des fonds responsables en matière environnementale, sociale et de gouvernance (ISR) ?

Oui

Non

Pour le placement envisagé, quel niveau de pertes maximale que êtes-vous prêt à subir ?

Maximum 10%

Maximum 25%

Maximum 50%

Jusqu'à 100 %

Aucune

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

Moins de 10 %

Entre 10 % et 25 %

Entre 25 % et 50 %

Entre 50 et 75 %

Plus de 75 %

Réservé au conseiller

Conclusion sur votre profil de risque :

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

Le client déclare :

- être pleinement informé que les cabinets de gestion de patrimoine sont assujettis aux obligations légales et réglementaires de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme en application de l'article L.561- 2 du Code monétaire et financier et à ce titre, sont tenus de recueillir les informations demandées dans le présent document.
que les réponses à ce questionnaire exactes et sincères, qu'elles correspondent à sa situation actuelle et s'engage à informer de toute modification significative pouvant intervenir dans le futur.
avoir reçu le document d'information préalable présentant la société.

Il est également rappelé, conformément aux dispositions de l'article L.533-13 du Code Monétaire et Financier, qu'en cas d'insuffisance d'informations requises et de connaissances en matière de produits financiers, le conseiller doit s'abstenir de recommander des instruments financiers.

Fait à BOISCOMMUN le ____ / ____ / _____ en 2 exemplaires.

SIGNATURES

Client(s) (signature(s) précédée(s) de la mention « Lu et approuvé »)

Votre Conseiller