

Situation personnelle

1. Date de naissance
2. Personnes composant votre foyer fiscal (vous comprenant)
3. Combien de personnes avez-vous à charge en plus de votre foyer fiscal (comptez une demi-personne par enfant en garde alternée) ?
4. Année de départ à la retraite
 - Je suis déjà retraité
 - Dans moins de 5 ans
 - Dans plus de 5 ans

Situation patrimoniale

5. Quels sont les revenus nets annuels de votre foyer ?
 - Inférieur à 25 000 €
 - Entre 25 000 et 50 000 €
 - Entre 50 000 et 75 000 €
 - Entre 75 000 et 100 000 €
 - Entre 100 000 et 150 000 €
 - Entre 150 000 et 300 000 €
 - Au-delà de 300 000 €
6. Combien pouvez-vous épargner chaque mois ?
 - Je n'épargne pas
 - De 0 à 500 €
 - De 500 à 1000 €
 - De 1000 à 2000 €
 - Plus de 2000 €
7. À combien estimez-vous votre patrimoine immobilier emprunts déduits ?
 - 0
 - Inférieur à 100 000 €
 - Entre 100 000 et 300 000 €
 - Entre 300 000 et 500 000 €
 - Entre 500 000 et 1 000 000 €
 - Au-delà de 1 000 000 €
8. À combien estimez-vous votre patrimoine financier hors immobilier ?
 - Inférieur à 20 000 €
 - Entre 20 000 et 50 000 €
 - Entre 50 000 et 200 000 €
 - Au-delà de 200 000 €

9. Quel montant d'emprunt remboursez-vous chaque mois ?

- Je ne suis pas endetté
- Moins de 500 €
- Entre 500 et 1000 €
- Entre 1000 et 2000 €
- Plus de 2000 €

10. Quel est le montant des autres charges fixes mensuelles de votre foyer (loyer, impôts, pensions alimentaires, ...) ?

- Moins de 1000 €
- Entre 1000 et 2000 €
- Entre 2000 et 5000 €
- Plus de 5000 €

11. Concernant votre habitation principale, quelle est aujourd'hui votre situation ?

- Locataire
- Propriétaire et mon emprunt finit dans plus de 5 ans
- Propriétaire et mon emprunt finit dans moins de 5 ans
- Propriétaire sans remboursement

12. Si vous deviez faire face à une dépense importante et imprévue, pensez-vous pouvoir le faire grâce à vos seuls revenus ou liquidités ?

- Oui
- Non
- Je ne sais pas

13. Estimez-vous que vos revenus :

- Vont augmenter régulièrement dans le temps
- Devraient rester à peu près stables
- Pourraient baisser ou être instables
- Je ne sais pas

Expérience financière

14. Avez-vous occupé, pendant au moins 1 an, une position professionnelle exigeant une connaissance des investissements financiers (CIF, gérant d'actifs, directeur financier...) ?

- Oui
- Non

15. Détenez-vous un portefeuille d'instruments financiers d'une valeur supérieure à 500 000 euros ?

- Oui
- Non

16. Avez-vous effectué au moins 10 opérations au cours des quatre derniers trimestres, chacune d'une valeur significative (> 600 €) ?

- Oui

Non

Répondez à la question suivante si vous avez répondu Oui à 2 des 3 questions ci-dessus : numéros 14 15 16

16a. Selon la réglementation, vous pouvez être considéré comme un client professionnel. Souhaitez-vous être considéré comme tel ?

Oui

Non

17. Avez-vous déjà investi dans des actions(détenues en direct) ?

Oui

Non

Répondez à la question suivante si vous avez répondu Oui à la question 17 ci-dessus.

17a. Nombre d'opérations réalisées dans ce type d'instrument :

Une fois

Entre 2 et 10 fois

Plus de 10 fois

18. Avez-vous déjà investi dans des obligations (détenues en direct) ?

Oui

Non

Répondez à la question suivante si vous avez répondu Oui à la question 18 ci-dessus.

18a. Nombre d'opérations réalisées dans ce type d'instrument :

Une fois

Entre 2 et 10 fois

Plus de 10 fois

19. Avez-vous déjà investi dans des OPCVM (FCP, SICAV)

Oui

Non

Répondez à la question suivante si vous avez répondu Oui à la question 19 ci-dessus.

19a. Nombre d'opérations réalisées dans ce type d'instrument :

Une fois

Entre 2 et 10 fois

Plus de 10 fois

20. Avez-vous déjà investi dans de l'immobilier financier (SCPI, OPCI)

Oui

Non

Répondez à la question suivante si vous avez répondu Oui à la question 20 ci-dessus.

20a. Nombre d'opérations réalisées dans ce type d'instrument :

Une fois

Entre 2 et 10 fois

Plus de 10 fois

21. Avez-vous déjà investi dans des instruments complexes (warrants, options, certificats, ...)

- Oui
- Non

Répondez à la question suivante si vous avez répondu Oui à la question 21 ci-dessus.

21a. Nombre d'opérations réalisées dans ce type d'instrument :

- Une fois
- Entre 2 et 10 fois
- Plus de 10 fois

22. Avez-vous déjà été en situation de perdre de l'argent avec l'un de ces investissements ?

- Oui
- Non

Répondez à la question suivante si vous avez répondu Oui à la question 22 ci-dessus.

22a. Comment avez-vous réagi ?

- J'ai trouvé cela normal, le risque de perte fait partie intégrante d'un investissement.
- J'ai trouvé cela anormal, on n'investit pas pour perdre de l'argent.

23. En cas de doute sur un investissement important, feriez-vous appel à un conseiller patrimonial ?

- Oui
- Non
- Je ne sais pas

24. Selon quelle fréquence suivez-vous vos placements actuels ?

- Tous les jours
- Hebdomadaire
- Mensuelle
- Trimestrielle
- Annuelle

Connaissance des produits financiers

25. Pour espérer avoir un rendement élevé, il faut être disposé à prendre des risques et, au final, accepter de perdre de l'argent.

- Vrai
- Faux
- Je ne sais pas

26. Plus j'ai du temps devant moi, plus je peux prendre des positions risquées.

- Vrai
- Faux
- Je ne sais pas

27. Sur un même marché, un portefeuille qui contient un nombre élevé de produits est généralement moins risqué qu'un portefeuille concentré sur un seul produit.

- Vrai
- Faux
- Je ne sais pas

28. Quand je détiens une action d'une société, je lui prête de l'argent et suis rémunéré par les intérêts de ce prêt.

- Vrai
- Faux
- Je ne sais pas

29. Quand une action donne un dividende, le cours de cette action diminue de la valeur de ce dividende.

- Vrai
- Faux
- Je ne sais pas

30. Une obligation est toujours intégralement remboursée par son émetteur.

- Vrai
- Faux
- Je ne sais pas

31. À maturité égale, une obligation notée AAA offre normalement un meilleur rendement qu'une obligation notée B.

- Vrai
- Faux
- Je ne sais pas

32. Les OPCVM investis en actions sont généralement plus risqués que les OPCVM investis en obligations.

- Vrai
- Faux
- Je ne sais pas

33. Un ETF est un produit financier dont la vocation est de reproduire le plus fidèlement possible le comportement d'un indice.

- Vrai
- Faux
- Je ne sais pas

34. La volatilité d'un fonds est un bon indicateur de son niveau de risque.

- Vrai
- Faux
- Je ne sais pas

35. Comme son nom l'indique, un fonds à performance absolue ne peut jamais avoir une performance négative.

- Vrai
- Faux
- Je ne sais pas

36. En assurance vie le rendement d'un fonds en euros ne peut pas baisser d'une année sur l'autre.

- Vrai
- Faux
- Je ne sais pas

37. Dans un contrat d'assurance vie, mes fonds sont bloqués pendant huit ans.

- Vrai
- Faux
- Je ne sais pas

38. Connaissez-vous les FCPI/FIP/FCPR ?

- Oui
- Non

Répondez à la question suivante si vous avez répondu Oui à la question 38 ci-dessus.

38a. Un FCPI/FIP/FCPR est un fonds qui permet d'investir dans des entreprises non cotées et de bénéficier d'un abattement fiscal.

- Vrai
- Faux
- Je ne sais pas

Répondez à la question suivante si vous avez répondu Oui à la question 38 ci-dessus.

38b. Il est possible de sortir d'un FCPI/FIP/FCPR à tout moment, même si cela fait perdre l'éventuel avantage fiscal lié au produit.

- Vrai
- Faux
- Je ne sais pas

39. Connaissez-vous les produits structurés ?

- Oui
- Non

Répondez à la question suivante si vous avez répondu Oui à la question 39 ci-dessus.

39a. Les produits structurés garantissent toujours au moins 90% du capital à échéance.

- Vrai
- Faux
- Je ne sais pas

Répondez à la question suivante si vous avez répondu Oui à la question 39 ci-dessus.

39b. En général, la durée de vie d'un produit structuré est fixée au départ et c'est à son échéance, qui peut être variable, que l'investisseur récupère son capital majoré ou minoré en fonction de la performance du sous-jacent.

- Vrai
- Faux
- Je ne sais pas

40. Connaissez-vous les SCPI ?

- Oui
- Non

Répondez à la question suivante si vous avez répondu Oui à la question 40 ci-dessus.

40a. Une SCPI est un produit financier investi sur des biens immobiliers qui offre un revenu régulier du fait de la perception des loyers de ces biens.

- Vrai
- Faux
- Je ne sais pas

Répondez à la question suivante si vous avez répondu Oui à la question 40 ci-dessus.

40b. Il est possible de perdre de l'argent avec une SCPI.

- Vrai
- Faux
- Je ne sais pas

41. Les produits à effet de levier sont beaucoup plus risqués que les produits conventionnels et amplifient les hausses comme les baisses. Le cas échéant, accepteriez-vous ce type de produit dans votre portefeuille ?

- Oui
- Non
- Je ne sais pas

Tolérance au risque

42. Vous avez investi la moitié de vos économies dans un produit financier qui vient de perdre 20% en trois mois. Quelle est votre réaction ?

- J'augmente mon investissement dans ce produit. À ce prix là, c'est cadeau !
- Pas de problème, j'attends. Tant que je n'ai pas vendu, je n'ai pas perdu !
- J'attends un peu mais si cela ne s'améliore pas dans le mois qui vient, j'agis.
- Je vends, j'ai déjà trop attendu.

43. En matière financière, diriez-vous que vous êtes :

- Plutôt optimiste : même si le marché est temporairement baissier il finit toujours par remonter.
- Plutôt neutre : il n'existe pas de règle et il faut juger au coup par coup.
- Plutôt pessimiste : dès que les premiers signaux d'une baisse se font sentir il faut protéger son investissement car on ne sait pas comment cela peut finir

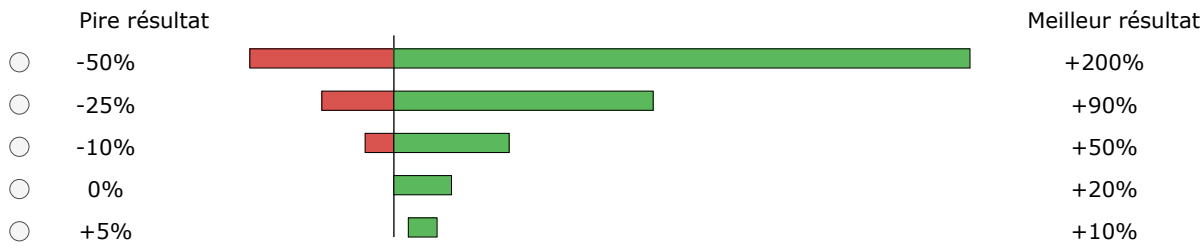
44. La valeur de votre portefeuille a beaucoup baissé, combien de temps êtes-vous disposé à attendre avant qu'il ne revienne à sa valeur initiale ?

- Moins de 6 mois
- De 6 mois à 1 an
- De 1 à 2 ans
- Plus de 2 ans

45. L'investissement en actions vous semble :

- Prédéférable à celui en obligations car il offre de meilleures performances
- Difficile à comparer à celui en obligations, c'est trop différent
- À éviter, c'est trop risqué
- Je ne sais pas

46. Vous devez investir la moitié de votre patrimoine financier aujourd'hui. On vous propose 5 investissements dont nous vous indiquons le meilleur et le pire résultat sur 5 ans. Lequel choisissez-vous ?

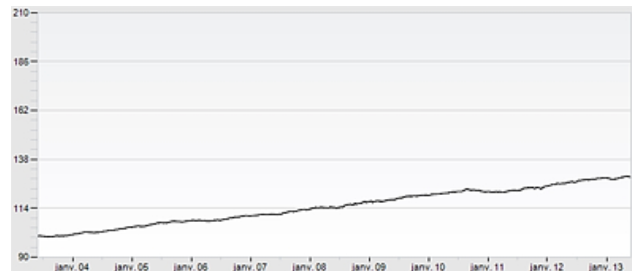
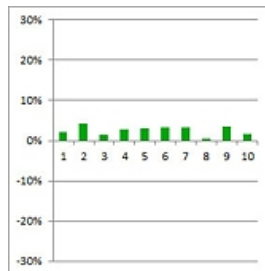


47. À partir de quel niveau de perte êtes-vous vraiment inquiet ?

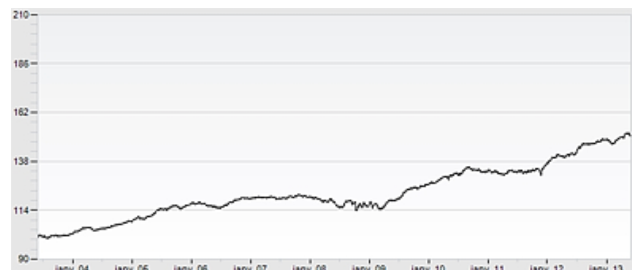
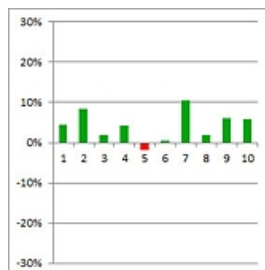
- 5%
- 10%
- 20%
- Je suis toujours confiant sur la capacité de rebond de mes investissements.

48. Parmi ces 4 investissements, lequel préférez-vous ?

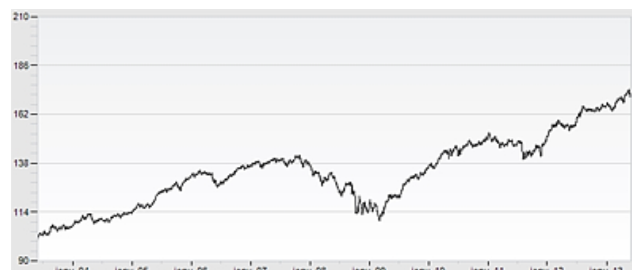
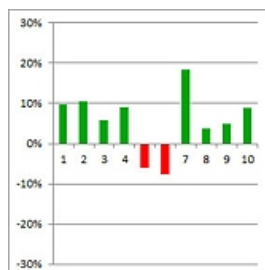
Investissement 1



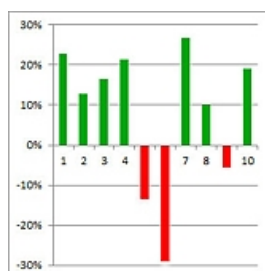
Investissement 2



Investissement 3

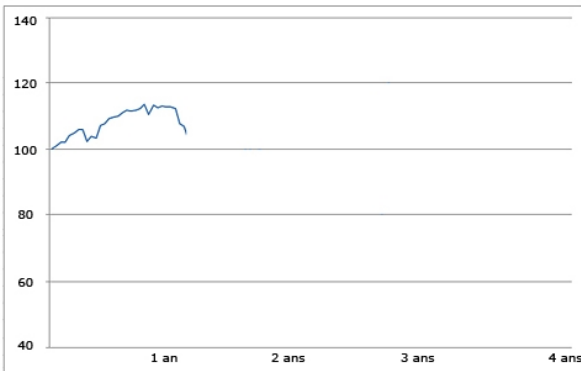


Investissement 4

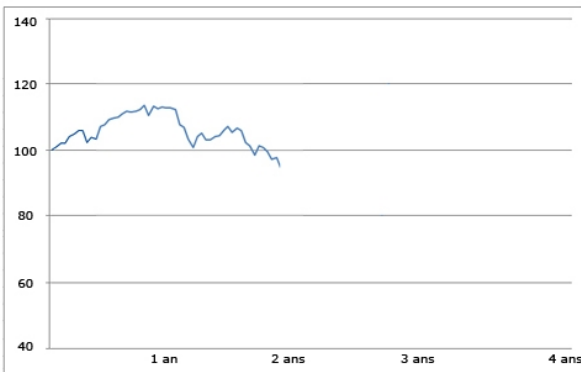


Je ne sais pas

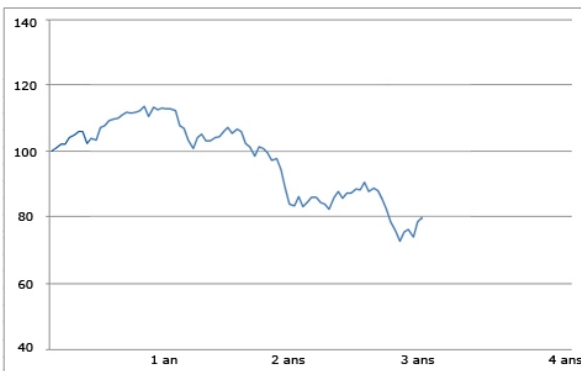
49. Vous investissez 50% de votre patrimoine financier dans un placement long que vous savez risqué, vous recevez votre relevé de compte annuel, que faites-vous ?



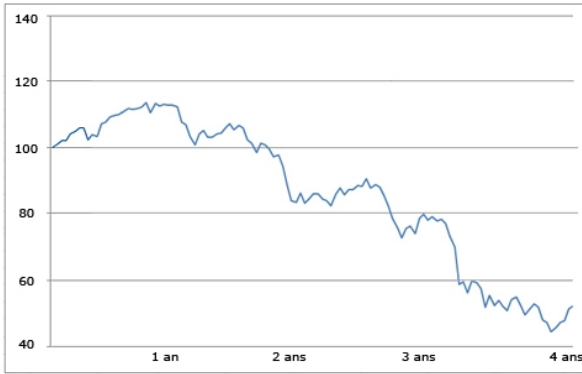
- Je vends
- Je ne fais rien



- Je vends
- Je ne fais rien



- Je vends
- Je ne fais rien



- Je vends
- Je ne fais rien

Nom : _____

Date : _____

Signature : _____