

L'objectif de ce questionnaire est double. Il nous permet d'une part d'évaluer votre niveau de connaissance et d'expérience des marchés financiers (art. L520-1-UU-2° et L132-27-1 du Code des Assurances). Et d'autre part, il nous aide à mieux déterminer votre sensibilité au risque (ou tolérance) afin de vous guider vers des solutions de placements adaptées. Le comportement face à l'incertain joue un rôle déterminant dans l'analyse des comportements d'épargne et de gestion de capital. En effet, une prise de risque détermine une espérance de rendement.

1 ÉTAT CIVIL

VOUS		VOTRE CONJOINT																																																							
☐ Mademoiselle	☐ Madame	☐ Mademoiselle	☐ Madame																																																						
☐ Monsieur		☐ Monsieur																																																							
Nom : _____		Nom : _____																																																							
Nom de naissance : _____		Nom de naissance : _____																																																							
Prénom(s) : _____		Prénom(s) : _____																																																							
Né(e) le : <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table> / <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table> / <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table>																										Né(e) le : <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table> / <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table> / <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table>																															
Lieu de naissance : _____		Lieu de naissance : _____																																																							
Pays de naissance : _____		Pays de naissance : _____																																																							
Nationalité : _____		Nationalité : _____																																																							
Adresse : _____ _____		Adresse : _____ _____																																																							
Code postal : <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table>										Code postal : <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table>																																															
Ville : _____		Ville : _____																																																							
Tél : <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table> <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table> indicatif pays																													Tél : <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table> <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table> indicatif pays																												
Portable : <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table> <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table> indicatif pays																													Portable : <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table> <table border="1" style="display: inline-table; vertical-align: middle;"><tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr></table> indicatif pays																												
Email : _____		Email : _____																																																							
PPE (Personne politiquement exposée) : ☐ OUI ☐ NON		PPE (Personne politiquement exposée) : ☐ OUI ☐ NON																																																							

PPE (Personne Politiquement Exposée) : J'exerce ou ai exercé au cours des 12 derniers mois une fonction politique, juridictionnelle ou administrative, ou je suis un membre direct de la famille d'une personne exerçant ou ayant exercé une telle fonction, ou je suis étroitement associé(e) à une personne exerçant ou ayant exercé une telle fonction (définition prévue par les articles L. 561-10 2° et R. 561-18 du Code monétaire et financier).

PAYS DE RÉSIDENCE A DES FINS FISCALES Si vous avez des obligations fiscales (IR, Taxes...), indiquez le (ou les) pays concerné(s) :

PAYS / JURIDICTION(S)	NUMÉRO(S) D'IDENTIFICATION FISCALE

Si vous avez uniquement des obligations fiscales en France, renseignez seulement «France» dans la colonne «Pays». Dans le cas où l'Etat ou le territoire de résidence n'émet pas de numéro d'identification fiscale ou n'impose pas la transmission du numéro d'identification fiscale qu'il émet, merci de renseigner «NIF non attribué» dans la colonne ci-dessus.

SITUATION PROFESSIONNELLE

☐ Salarié(e)	☐ TNS	☐ Fonction Publique
☐ Retraité(e)	☐ Sans activité	

Profession (si retraité(e) profession antérieure) : _____

Secteur d'activité : _____

Diplôme(s) : _____

Formation(s) : _____

SITUATION FAMILIALE

☐ Célibataire ☐ Concubinage ☐ PACS ☐ Divorcé(e) ☐ Veuf(ve)
☐ Marié(e) / (s) Régime matrimonial : _____
 Donation au dernier vivant : _____
 Nombre d'enfants : dont à charge :

RÉGIME LÉGAL DE PROTECTION (Si vous bénéficiez d'un régime de protection juridique, cochez la case correspondante)

☐ Tutelle ☐ Curatelle ☐ Sauvegarde de justice ☐ Autre _____

Questionnaire FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) :

	VOUS	VOTRE CONJOINT
Etes-vous citoyen / de nationalité américaine ?	☐ OUI ☐ NON	☐ OUI ☐ NON
Etes-vous soumis à des obligations fiscales aux Etats-Unis ?	☐ OUI ☐ NON	☐ OUI ☐ NON
Si oui, quel est votre numéro d'immatriculation fiscal aux Etats-Unis (TIN) :	_____	_____

2 CLASSIFICATION DU CLIENT

VOUS	VOTRE CONJOINT
☐ Non Professionnel ☐ Professionnel	☐ Non Professionnel ☐ Professionnel

3 VOTRE SITUATION FINANCIÈRE

3.1 Quelle est l'estimation du patrimoine financier de votre foyer (hors immobilier) ?

☐ Moins de 50 000 € ☐ Entre 50 000 € et < 100 000 € ☐ Entre 100 000 € et < 300 000 €
☐ Entre 300 000 € et < 500 000 € ☐ Entre 500 000 € et < 1 000 000 € ☐ Entre 1 000 000 € et < 1 300 000 €
☐ Entre 1 300 000 € et < 2 500 000 € ☐ Entre 2 500 000 € et < 5 000 000 € ☐ Supérieur à 5 000 000 €

3.2 Quels sont les revenus de votre foyer (base annuelle) ?

☐ Moins de 30 000 € ☐ Entre 30 000 € et < 45 000 € ☐ Entre 45 000 € et < 75 000 €
☐ Entre 75 000 € et < 150 000 € ☐ Supérieur à 150 000 €

Origine des revenus : ☐ Salaire ☐ Retraite / Pension ☐ BIC / BNC ☐ Revenus fonciers ☐ Autre

3.3 Votre foyer est-il imposé ? A l'impôt sur le revenu : ☐ OUI ☐ NON A l'IFI : ☐ OUI ☐ NON

3.4 Quelle part de vos revenus consacrez-vous à vos charges financières régulières (loyer, emprunt...) ?

☐ Moins de 20 % ☐ Entre 20 % et < à 40 % ☐ Entre 40 % et < à 60 % ☐ Supérieur à 60 %

3.5 Êtes-vous propriétaire d'un bien immobilier (Résidence principale, secondaire, imm. locatif) ?

☐ OUI ☐ NON

3.6 Comment votre patrimoine financier est-il réparti entre placements sécuritaires et risqués ?

☐ La partie sécuritaire de votre Patrimoine financier représente **plus de 60 % de vos avoirs** 0 Point
☐ La partie sécuritaire de votre Patrimoine financier est comprise **entre 30 % et 60 % de vos avoirs** 2 Points
☐ La partie sécuritaire de votre Patrimoine financier représente **moins de 30 % de vos avoirs** 4 Points



3.7 Quelle est la répartition de votre Patrimoine en pourcentage ?

- ☐ Immobilier _____ %
- ☐ Portefeuille de valeurs mobilières _____ %
- ☐ Placements bancaires (ex : Livret d'épargne...) _____ %
- ☐ Contrats d'Assurance vie / Capitalisation _____ %
- ☐ Autres (ex : Objets d'art, rente...) _____ % Précisez : _____

3.8 Quelle est l'origine de votre Patrimoine ?

- ☐ Épargne / Revenus ☐ Cession d'actif(s) professionnel(s)
- ☐ Succession / Donations ☐ Gains au jeu
- ☐ Cession d'actif(s) immobilier(s) ☐ Autres (Précisez) _____
- ☐ Cession d'actif(s) mobilier(s)

4 VOTRE CONNAISSANCE ET VOTRE EXPÉRIENCE DES MARCHÉS FINANCIERS

4.1 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...) ☐ Fonds à formule (Produits Structurés, fonds à promesse...)
- ☐ Un ou plusieurs contrats d'assurance vie ou de capitalisation ☐ SCPI, OPCI, SCI...
- ☐ Un ou plusieurs comptes titres (compte titres ordinaire, PEA...) ☐ Titres vifs (actions, obligations...)
- ☐ Fonds en euros, OPCVM Monétaire ☐ Produits complexes (warrants, options...)
- ☐ OPCVM / SICAV / FCP (actions, diversifiés, flexibles...) ☐ FIP, FCPI

4.2 Quel est votre niveau d'expérience sur les marchés financiers ?

- ☐ Je ne réalise pas de transactions sur des instruments ou produits financiers (Actions, Obligations, OPCVM...). **0 Point**
- ☐ J'ai déjà réalisé des transactions sur des instruments financiers (Actions, Obligations, OPCVM...) et j'en connais les risques de variation à la hausse comme à la baisse du capital. **2 Points**
- ☐ J'ai des compétences en matières d'instruments ou produits financiers (Actions, Obligations, OPCVM...) de par mon expérience professionnelle. **4 Points**

4.3 Quel est votre niveau de connaissance des marchés financiers ?

- ☐ Je n'ai aucune connaissance des marchés et des produits financiers **0 Point**
- ☐ J'ai quelques connaissances des marchés et des produits financiers **2 Points**
- ☐ J'ai une bonne compréhension du fonctionnement des marchés et des produits financiers. **4 Points**

5 VOTRE SENSIBILITÉ AU RISQUE

5.1 En matière de placements financiers, les supports les plus susceptibles de générer de la performance peuvent connaître des risques de perte de capital. Parmi les orientations suivantes, laquelle vous correspond le mieux ?

- ☐ Un risque faible et un objectif de performance faible (hypothèse indicative de rendement : de - 5 % à + 5 % par an*) **0 Point**
- ☐ Un risque modéré et un objectif de performance modéré (hypothèse indicative de rendement : de - 10 % à + 10 % par an*) **2 Points**
- ☐ Un risque élevé et un objectif de performance élevé (hypothèse indicative de rendement : de - 20 % à + 20 % par an*) **3 Points**

* La progression ou la baisse peut être supérieure aux pourcentages indiqués.

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

- ☐ Je vends mon placement, même si cela entraîne une perte immédiate. Ce type de placement ne me convient pas. **0 Point**
- ☐ Je conserve mon placement, car il faut s'attendre à des fluctuations du marché. C'est la croissance à moyen / long terme de ce placement qui m'intéresse, et les fluctuations à court terme ne me préoccupent pas. **3 Points**
- ☐ J'investis des sommes supplémentaires dans ce placement. Ce serait une occasion idéale d'acquérir davantage de parts ou d'actions à un meilleur prix et, par conséquent, d'améliorer le rendement à long terme de mon portefeuille. **6 points**

6 VOS OBJECTIFS

6.1 Quel est votre objectif (plusieurs réponses possibles) ?

- ☐ Compléter vos revenus ☐ Valoriser votre capital ☐ Transmettre un capital
- ☐ Epargner en vue d'un projet ☐ Préparer votre retraite ☐ Réduire votre imposition (IR et/ou ISF)

6.2 Quel est l'horizon de placement de votre objectif principal ?

- ☐ Moins de 4 ans **0 Point** ☐ Entre 4 et 7 ans inclus **2 Points** ☐ Entre 8 et 15 ans **4 Points** ☐ Plus de 15 ans **6 Points**

6.3 Quelle part de votre patrimoine (financier et immobilier), cet investissement représente-t-il ?

- ☐ Moins de 10 % de votre patrimoine **4 Points** ☐ De 10 à 30 % de votre patrimoine **3 Points**
- ☐ De 30 à 60 % de votre patrimoine **1 Point** ☐ Plus de 60 % de votre patrimoine **0 Point**

6.4 Dans quelle tranche d'âge vous situez-vous ?

- ☐ Jusqu'à 55 ans **3 Points** ☐ De 56 à 74 ans **2 Points** ☐ De 75 à 85 ans **1 Point** ☐ Plus de 85 ans **0 Point**

Aide au diagnostic de l'approche financière :

Moins de 12 points : **Approche 1** Entre 12 et 20 points : **Approche 2** Plus de 20 points : **Approche 3**

Total des points :

7 VOTRE APPROCHE FINANCIÈRE

L'approche financière sélectionnée doit être cohérente avec vos connaissances et expériences financières, votre situation familiale et patrimoniale et vos objectifs.

Approche financière préconisée par rapport à votre situation concernant l'opération envisagée :

- ☐ **Approche 1** : Mon objectif principal est de protéger mon capital, en contrepartie d'un potentiel de performance limité, Et / ou le niveau de risque que je suis prêt à supporter est faible, Et / ou je souhaite que les fluctuations de mon investissement soient limitées, Et / ou mon horizon de placement pour cet investissement est court (jusqu'à 4 ans), Et / ou je risque de devoir toucher à cette épargne avant le terme de mon horizon de placement.
- ☐ **Approche 2** : Mon objectif est concilier espérance de gain et risque modéré, Et / ou je suis prêt à voir la valeur de mon investissement fluctuer à la hausse comme à la baisse, Et / ou je n'aurai pas besoin d'une part significative de mon épargne avant le terme de mon horizon de placement.
- ☐ **Approche 3** : Mon objectif est de rechercher un rendement élevé, en contrepartie d'une prise de risque forte, Et / ou je suis prêt à supporter un niveau de perte en capital élevé sur cet investissement, Et / ou j'accepte que mon investissement subisse d'importantes fluctuations à la hausse comme à la baisse, Et / ou je n'aurai pas besoin de mon épargne avant le terme de mon horizon de placement (au-delà de 8 ans).

Précision(s) complémentaire(s) motivant la recommandation :

8 AUDIT PATRIMONIAL

VOTRE PATRIMOINE IMMOBILIER

(Investissement locatif, LMNP, LMP, Local commercial, SCPI en direct, SCI, Viager...)

Référence du (ou des) bien(s) immobilier(s)	Lieu / Nom	Date d'acquisition	Valeur d'acquisition	Valeur actuelle	Détenteur	Revenus annuels	Taxe Foncière	Taxe d'Habitation
Résidence principale								
Résidence secondaire								

VOTRE PATRIMOINE FINANCIER

(Comptes bancaires, Epargne réglementée, CSL, Comptes Titres, PEA, Assurance Vie...)

Références de vos Placements	Etablissement(s) / Compagnie(s)	Date de valeur	Valorisation Vous	Valorisation Votre conjoint	Commentaires (date d'effet, taux...)
Compte courant					
LIVRET A (Épargne réglementée)					
LDDS, LEP... (Épargne réglementée)					
PEL / CEL					
Plan d'Épargne en Actions (PEA)					
Compte(s) Titres					
Contrat(s) de capitalisation					
Assurance(s) Vie					

VOS REVENUS

(Salaire(s), Pension(s), Revenu(s) foncier(s), Rente(s) viagère(s), Allocation(s)...)

Nature de vos Revenus	Vous	Votre conjoint	TOTAL du foyer	Commentaires

VOTRE IMPOSITION

(IRPP, IFI...)

	Année	Montant IRPP	Nb de parts	TMI	Montant IFI	Valeur nette taxable (IFI)
Vous						
Votre Conjoint						
Déclaration Commune						

VOTRE PASSIF

(Emprunt(s) en cours, Dette(s)...) **1000**

[illegible]

COMMENTAIRE(S)

(Épargne disponible, origine(s) des fonds disponibles, Projets, Capacité d'épargne...)



Je n'ai pas souhaité répondre à cette partie intitulée "Audit Patrimonial" et je reconnais qu'en l'absence de ces informations, mon conseiller n'est pas en mesure de me fournir un conseil adapté à ma situation.

! INFORMATIONS

Ce document permet au Cabinet FINANCE & TRADITION de préciser les exigences et les besoins du prospect ou du client à partir des informations que celui-ci communique, ainsi que les raisons qui le conduisent à préconiser un produit ou un investissement déterminé. Vous avez émis le souhait d'obtenir une réponse d'un professionnel contrôlé exerçant une activité réglementée. La qualité de notre travail dépendra étroitement de la véracité, de l'exactitude et de l'exhaustivité de vos réponses à ce questionnaire. Si vous ne souhaitez pas répondre à certaines questions, vous devez savoir que la mission ne pourra être personnalisée et que les process agréés et contrôlés ne s'appliquent plus. Votre conseiller ne pourra vous fournir qu'une prestation d'information ou de recherche. Vous reconnaissez avoir connaissance des tarifs de notre Cabinet, de nos méthodes de travail et avoir en votre possession notre Fiche d'Informations Légales (ou Document d'Entrée en Relation - DER).

Protection de vos données personnelles :

Les informations recueillies par notre cabinet sont enregistrées dans un fichier informatisé par le Délégué à la Protection des Données (Data Protection Officer) Monsieur Daniel ORSINI pour l'accomplissement des tâches de gestion de la relation client, le traitement des comptes ou des produits et services souscrits, la sélection des produits et des risques, le respect des obligations légales et réglementaires (notamment la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme), la détermination du statut fiscal, la fidélisation de la clientèle, la prospection commerciale, la prise de rendez-vous, le traitement de la demande d'information et la demande de rappel. Ces informations sont conservées pendant cinq années après la fin de la relation commerciale et sont destinées aux salariés du cabinet, à ses partenaires, courtiers et assureurs, ainsi qu'à des sous-traitants et prestataires dans la limite nécessaire à l'accomplissement des tâches qui leurs sont confiées. Conformément à la loi «informatique et libertés», vous pouvez exercer votre droit d'accès aux données vous concernant et les faire rectifier en contactant le Délégué à la Protection des Données (Data Protection Officer) : Monsieur Daniel ORSINI - Email : d.orsini@ft06.com - Coordonnées postales : Finance & Tradition - Service chargé du droit d'accès - 33, Chemin des Fades - 06110 LE CANNET. Vous pouvez également introduire une réclamation au sujet du traitement des vos données auprès de la CNIL (www.cnil.fr).

Conformément aux principes de la loi du 6 janvier 1978 relative à l'informatique aux fichiers et aux libertés nous vous rappelons que la présente collecte d'information ainsi que leur exploitation sont effectuées dans votre intérêt et ont pour finalité de permettre au professionnel de fournir un conseil adapté à votre problématique. Votre conseiller s'est engagé au respect de règles de bonne conduite incluant le secret professionnel et la protection de vos données personnelles. Vous disposerez toujours d'un droit à modification ou à destruction des informations personnelles détenues par votre conseiller sauf pour celles nécessaires à l'exercice de sa profession ou imposées par la loi. Numéro de déclaration CNIL : 1761716v0

COHÉRENCE / COMPLÉTUDE DES INFORMATIONS COMMUNIQUÉES PAR LE CLIENT :

- Cohérence des informations ☐

- Complétude des informations ☐

- Avertissement envoyé au client ☐

COMMENTAIRE(S)

☐ Je n'ai pas souhaité répondre à ce questionnaire ni communiquer à mon conseiller les informations sur mes exigences et mes besoins, et je reconnais qu'en l'absence de ces informations, celui-ci n'est pas en mesure de me fournir un conseil adapté à ma situation.
J'atteste être informé(e) que mon conseiller, conformément à l'article L520-1-II-2° et L132-27-1 du Code des assurances, doit avant la conclusion de tout contrat d'assurance, recueillir par écrit mes exigences et besoins et formuler les raisons qui motivent le conseil fourni quant à un produit d'assurance déterminé.

☐ J'atteste de l'exactitude des informations que j'ai transmises à mon conseiller. En cas de modification de ma situation et/ou de mes besoins et objectifs, j'en aviserai mon conseiller.

☐ Je reconnais que dans le cadre d'un investissement libellé en unités de compte, le montant investi peut évoluer à la hausse comme à la baisse. Les supports en unités de compte sont soumis à un risque de perte en capital. Je reconnais que dans le cadre d'un investissement dans des OPCVM, SCPI, SCI, FIP, FCPI ou parts de sociétés, il n'y a aucune garantie en capital. Le souscripteur peut perdre la totalité du capital versé.

☐ J'ai bien pris connaissance des informations figurant sur la Fiche d'Informations Légales (Document d'Entrée en Relation - DER) de FINANCE & TRADITION que mon conseiller m'a remise.

Fait le à

Signature du Client :

Signature du Conseiller et Cachet du Cabinet :