

Questionnaire de profil de risque



Questionnaire de profil de risque

La mise en place d'un profil de risque 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 risque 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 	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 risque 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 	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 risque modérée • Inconvénient : la valeur de vos investissements pourrait diminuer durant quelques années consécutives 	<ul style="list-style-type: none"> • Actions • Obligations • Placements monétaires • Diversifié 	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 risque 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 	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 risque 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 expérience en matière financière

Question 1 : Concernant les placements financiers, vous connaissez :

- Uniquement les placements bancaires traditionnels (comptes d'épargne, PEL, LDDS)
- 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 : Evaluation de votre niveau d'expertise concernant les produits financiers (cocher la case correspondante) :

- Une perspective de gain élevé implique potentiellement un risque en perte de capital fort.
 - VRAI
 - FAUX
 - JE NE SAIS PAS

- Un warrant est un produit à fonds garanti.
 - VRAI
 - FAUX
 - JE NE SAIS PAS

- 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

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

VRAI

FAUX

JE NE SAIS PAS

- Une obligation est toujours intégralement remboursée par son émetteur.

VRAI

FAUX

JE NE SAIS PAS

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

VRAI

FAUX

JE NE SAIS PAS

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

VRAI

FAUX

JE NE SAIS PAS

- 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

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

VRAI

FAUX

JE NE SAIS PAS

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

VRAI

FAUX

JE NE SAIS PAS



- 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

- Les produits structurés garantissent toujours au moins 90 % du capital à échéance.
 - VRAI
 - FAUX
 - JE NE SAIS PAS

- 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

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

- Je n'ai jamais réalisé un placement financier
- 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 ?

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

Niveau 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.

Niveau moyen : 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.

Niveau élevé : 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.

Type de supports financiers	Niveau de connaissance			Avez-vous déjà investi sur ces supports		Si vous avez répondu OUI, quelle est votre activité sur les produits, services ou marchés ci-dessous (cochez la case correspondante)					
	Faible	Moyen	Elevé	OUI	NON	Fréquence transaction (moy. annuelle)			Capitaux négociés sur 1 an		
						< 1 par mois	de 1 à 2 par mois	> 2 par mois	< 50 K€	de 50 à 150 K€	> 150 K€
OPCVM monétaires et produits à capital garanti	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Actions et OPCVM actions	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Obligations	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fonds d'investissement alternatifs (FCPI, FIP, OPCVI, SCPI, etc.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Titres non cotés	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Identifiant du document : e26278caa2b47f8b4f4ac10eb32f4f771c0b1f68

Généré le : 12 April 2021

Signé le: <https://www.wealth-conseil.com/>

<i>Produits structurés (BMTN, EMTN, etc.)</i>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
---	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--------------------------



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 mais 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

- 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 ?

- Valoriser votre capital
- Valoriser ou disposer de revenus complémentaires à court terme ou 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
- Bénéficier de dispositifs fiscaux
- 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
- Plus de 8 ans

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

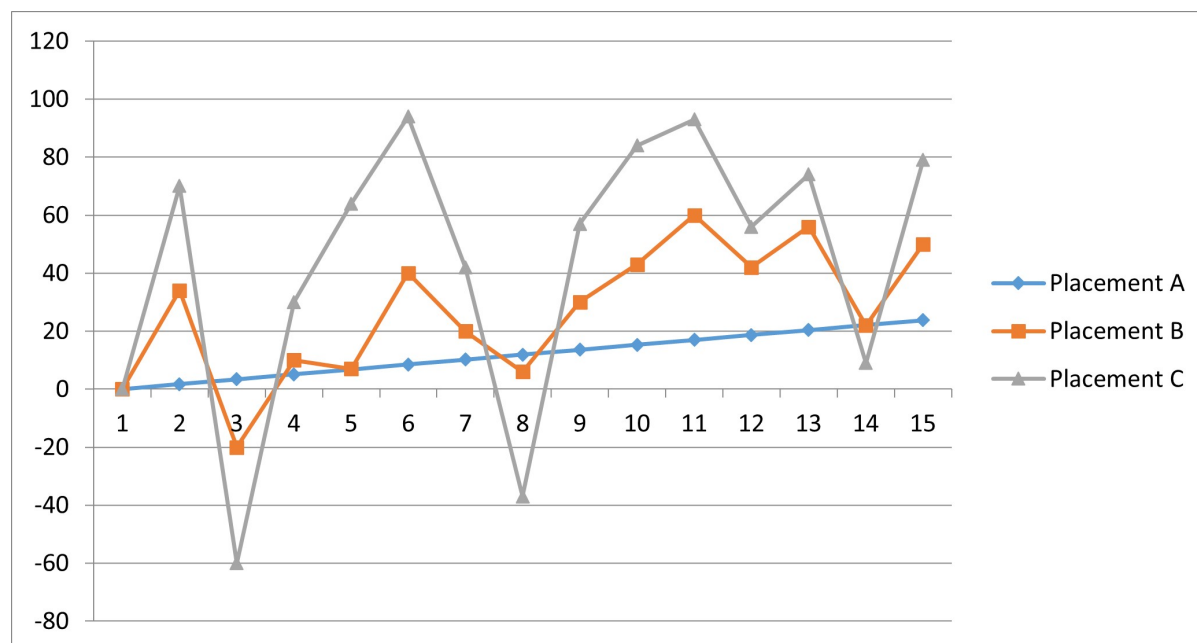
- Un potentiel de rendement très faible, associé à très peu de risques de perte en capital
- Un potentiel de rendement faible, associé à peu de risques de perte en capital
- Un potentiel de rendement moyen, associé à des risques de perte en capital
- Un potentiel de rendement élevé, associé à des risques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

Wealth Conseil - 1, rue Camille BERRUYER 44000 NANTES - tél : 09 82 57 13 07 - jean-baptiste.holtz@wealth-conseil.com
Conseiller en investissements financiers (CIF), Courtier en assurances et Courtier en Opérations de banque et en services de SARL au capital social de 15 000 € - SIREN 749 951 984 RCS NANTES - TVA intracommunautaire n° FR 37 749951984
Paiement (COBSP) enregistré à l'ORIAS (www.orias.fr) sous le n°12 066 585
Adhérent de la chambre nationale des conseils en gestion de patrimoine (CNCGP), association agréée par l'AMF
Activité de transaction sur immeubles et fonds de commerce, Carte Professionnelle N° CPI78012019000040639 délivrée par la CCI de Nantes-Saint Nazaire.
Garantie financière et assurance de RCP MMA IARD Assurances Mutuelles/MMA IARD, 14 Bd M.et A. OYON 72030 Le Mans cedex 9



Identifiant du document : e26278caa2b47f8b4f4ac10eb32f4f771c0b1f68

Généré le : 12 April 2021

Signé le: <https://www.wealth-conseil.com/>

Par la signature de ce document, j'atteste de l'exactitude des informations fournies

X



Certificat de signature

Nom du document: Questionnaire de profil de risque

🔒 ID de document unique : E26278CAA2B47F8B4F4AC10EB32F4F771C0B1F68

LEGALLY SIGNED USING
WPsignature
Construire. Pister. Signer des
contrats.

Horodatage

Audit

12 April 2021 11h48 CEST

Questionnaire de profil de risque Téléversé par Jean-Baptiste HOLTZ - jean-baptiste.holtz@wealth-conseil.com IP 213.44.51.163

12 April 2021 11h56 CEST

Document owner amandine.monfort@enjoyb.fr has handed over this document to jean-baptiste.holtz@wealth-conseil.com 2021-04-12 11:56:50 - 90.93.206.166

25 October 2021 12h26 CEST

Document owner jean-baptiste.holtz@wealth-conseil.com has handed over this document to amandine.monfort@enjoyb.fr 2021-10-25 12:26:59 - 213.44.51.163

25 October 2021 12h29 CEST

Document owner amandine.monfort@enjoyb.fr has handed over this document to jean-baptiste.holtz@wealth-conseil.com 2021-10-25 12:29:06 - 213.44.51.163



Ce rapport de piste d'audit fournit un enregistrement détaillé de l'activité en ligne et des événements enregistrés pour ce contrat.

Page 12 sur
12