

QUESTIONNAIRE PROFIL INVESTISSEUR

Afin de nous permettre d'étudier votre situation patrimoniale et de cerner votre profil "investisseur", nous vous remercions de bien vouloir répondre au questionnaire, ci-dessous.

EURO PATRIMOINE INVESTISSEMENT traitera vos données personnelles de manière strictement confidentielle, conformément aux dispositions légales en vigueur en matière de protection des données et dans le cadre strict de l'analyse de votre situation en vue de répondre à vos besoins.

Nous vous remercions de bien vouloir nous retourner ce présent questionnaire complété par mail sur : epi@episa.net ou via notre formulaire de contact en ligne.

Situation personnelle

Civilité : Nom : Prénom :
Nom de naissance :
Capacité juridique :

Handicapé Ancien combattant Parent isolé

Naissance

Date de naissance : Département de naissance :
Commune de naissance : Pays de naissance :
Nationalité :

Coordonnées

Adresse : Code postal : Ville :
Téléphone fixe : Portable :
E-mail : Résidence fiscale :

Statut professionnel

CSP :
Profession :

Personne politiquement exposée

Exercez-vous, ou avez-vous exercé depuis moins d'un an, une fonction politique, juridictionnelle ou administrative importante ?

Oui Non

Une personne de votre famille ou de votre entourage exerce-t-elle, ou a-t-elle exercé depuis moins d'un an, une fonction politique, juridictionnelle ou administrative importante ?

Oui Non

Citoyen américain

Êtes-vous citoyen des États-Unis d'Amérique ? Détenez-vous une carte verte (Green card) en cours de validité ou un numéro d'immatriculation fiscal américain ?

Oui Non

Êtes-vous résident fiscal des États-Unis d'Amérique ?

Oui Non

Une personne de nationalité américaine agit-elle pour vous en tant que représentant, conseiller en investissement, conseiller patrimonial ou mandataire.

Le cas échéant, cette personne a-t-elle eu procuration sur vos comptes ?

Oui Non

Possédez-vous un numéro d'immatriculation fiscal des États-Unis d'Amérique (TIN) mais n'êtes plus résident fiscal des États-Unis d'Amérique ?

Oui Non

Numéro d'immatriculation fiscal des États-Unis d'Amérique : _____

CRS

1. Payez-vous des impôts dans d'autres pays membres de l'OCDE ?

Oui Non

Situation personnelle

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

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 :

- Préférable 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 ?

Pire résultat Meilleur résultat

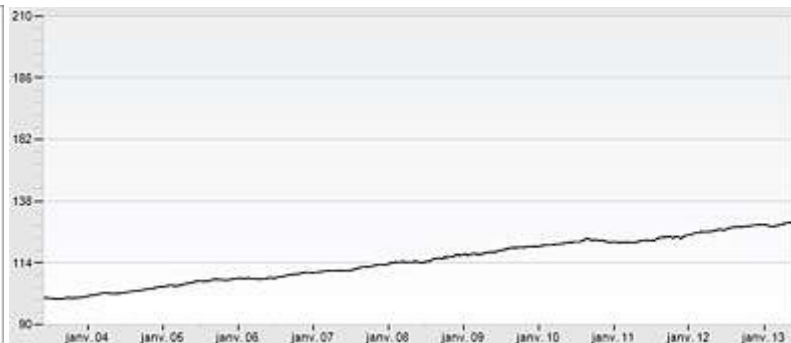
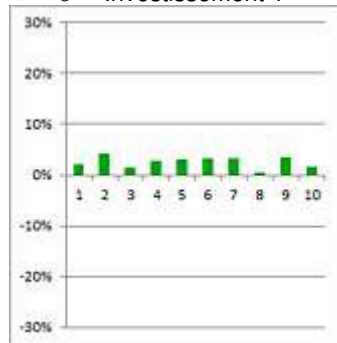
- | | |
|----------------------------|-----------------------------|
| <input type="radio"/> -50% | <input type="radio"/> +200% |
| <input type="radio"/> -25% | <input type="radio"/> +90% |
| <input type="radio"/> -10% | <input type="radio"/> +50% |
| <input type="radio"/> 0% | <input type="radio"/> +20% |
| <input type="radio"/> +5% | <input type="radio"/> +10% |

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

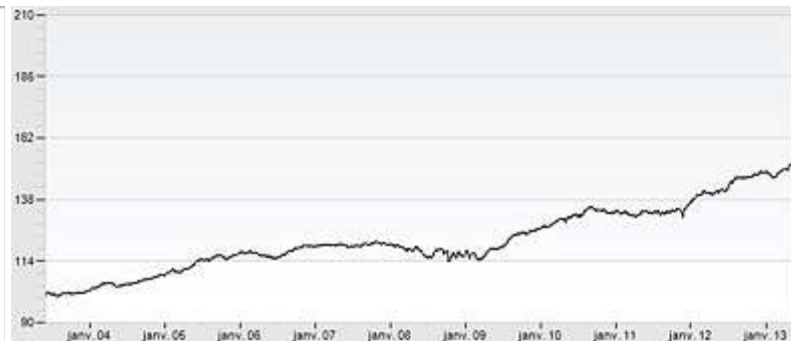
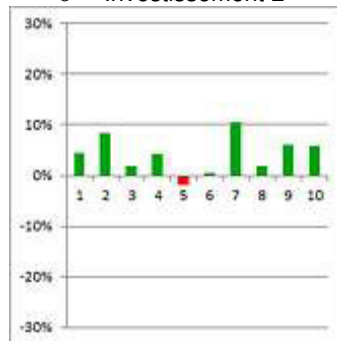
- 5%
- 10%
- 20%
- Je suis toujours confiant sur la capacité de rebond de mes investissements.

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

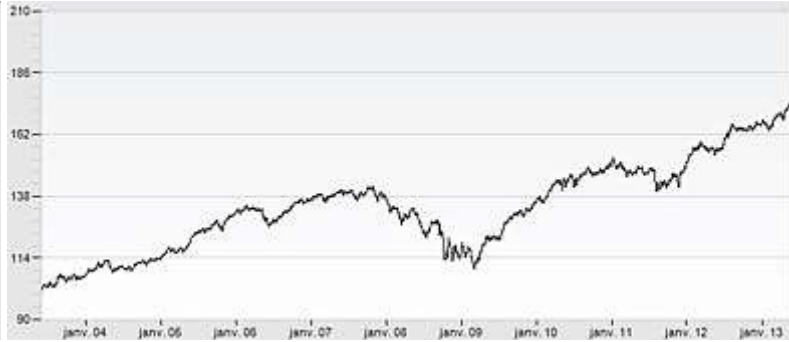
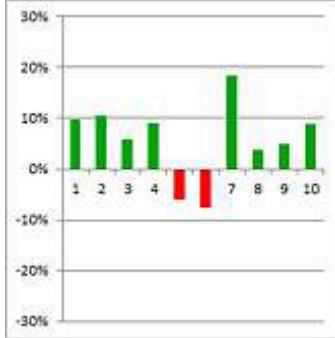
Investissement 1



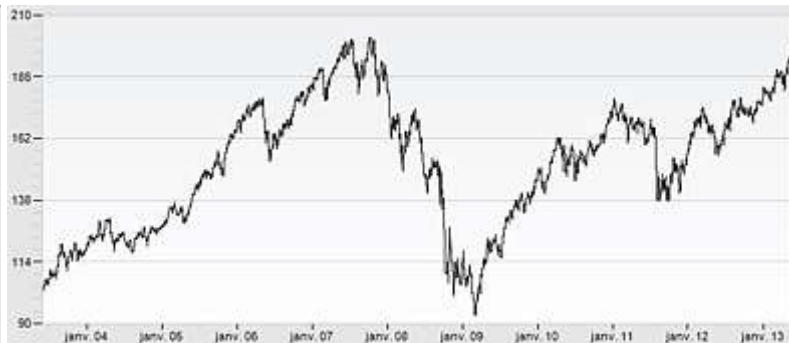
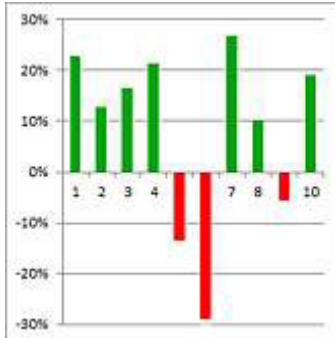
Investissement 2



Investissement 3

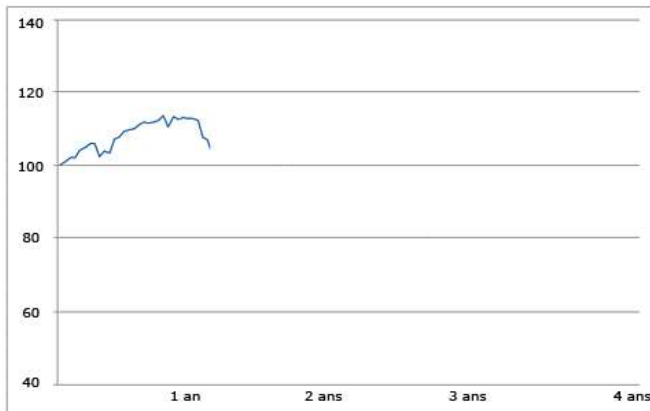


Investissement 4



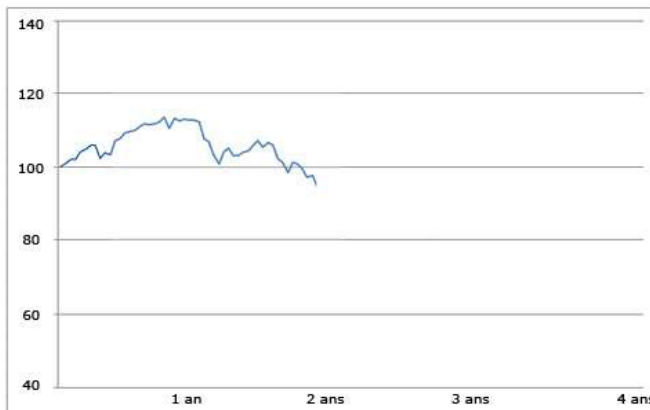
Je ne sais pas

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 ?



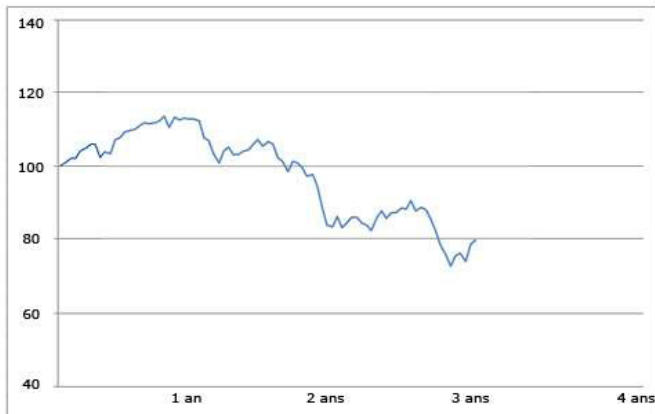
Je vends

Je ne fais rien

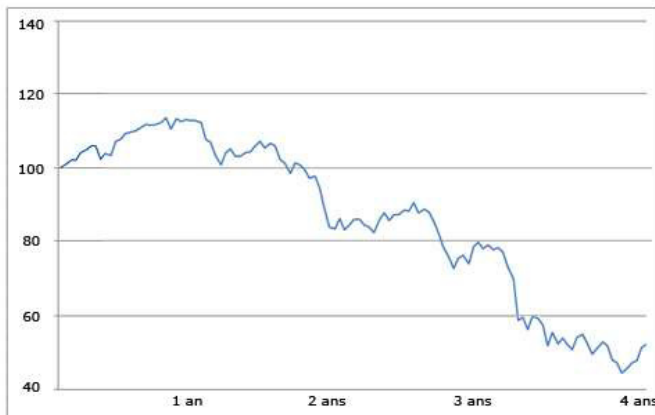


Je vends

Je ne fais rien



Je vends Je ne fais rien



Je vends Je ne fais rien

Nom-Prénom : _____

E-mail : _____

Numéro de téléphone : _____

Date : _____

Signature :