



# Epargnissimo

**Vous allez aimer épargner**



## **BOOK CONTACT - EPARGNISSIMO**

Chez **Epargnissimo**, nous pensons qu'il est important de se connaître pour engager une **relation de confiance**

[epargnissimo.fr](https://www.epargnissimo.fr)

Document dépourvu de valeur contractuelle



# SOMMAIRE



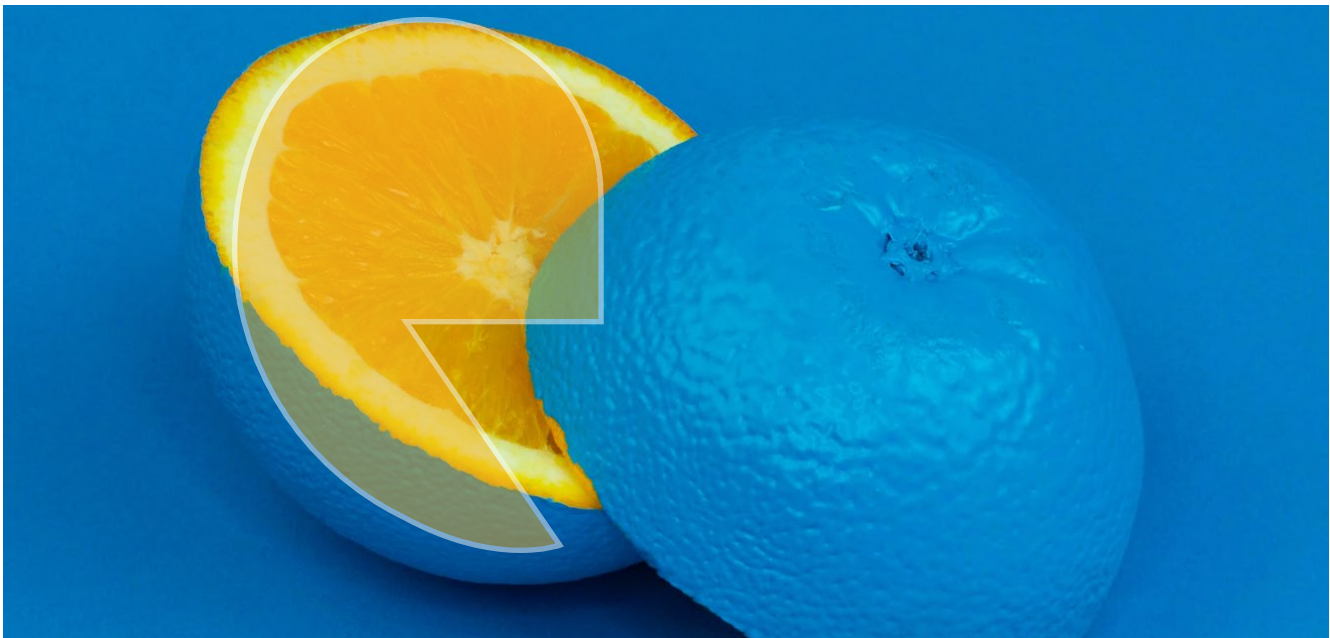
- 1 DOCUMENT D'ENTRÉE EN RELATION**  
Nous connaître est la première étape
- 2 DOCUMENT DE DÉCOUVERTE CLIENT**  
Vous découvrir est la deuxième
- 3 PROFIL DE RISQUE INVESTISSEUR**  
Connaître votre profil risque est la troisième étape
- 4 NOS OFFRES**  
Choisir la solution adaptée à vos projets

## BESOIN D'AIDE OU DE CONSEILS ?

Contactez nos conseillers Epargnissimo

**09 72 39 49 50**

**[contact@epargnissimo.fr](mailto:contact@epargnissimo.fr)**





# ÉTAPE 1

## DOCUMENT D'ENTRÉE EN RELATION



### NOS ACTIVITÉS RÉGLEMENTÉES

#### EPARGNISSIMO

SARL au capital de 3000 €

Immatriculée au RCS de Toulouse sous le N° 509 041 489

**Siège Social** : 9 rue Alsace Lorraine à TOULOUSE (31000)

Adhérent de la Chambre nationale des conseils en gestion patrimoine (CNCGP)

**09 72 39 49 50 - [www.epargnissimo.fr](http://www.epargnissimo.fr)**

Le cabinet Epargnissimo est immatriculé au registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance (ORIAS) sous le numéro 09 049 292 (consultable sur le site [www.orias.fr](http://www.orias.fr)) et exerce les activités réglementées suivantes :

#### • Courtage en assurance dans la catégorie « b »

Courtier en assurance positionné dans la catégorie « b » n'étant pas soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance et qui propose un contrat cohérent avec les besoins et exigences du client mais ne fournit pas de service de recommandation personnalisée.

Entreprises d'assurance avec lesquelles le courtier peut travailler et travaille : Suravenir, UAF Life Patrimoine, Intencial et Primonial.

Entreprises avec lesquelles il existe un lien financier (si le courtier détient une participation directe ou indirecte égale ou > à 10 % des droits de vote ou du capital d'une entreprise d'assurance ou si une entreprise d'assurance détient une participation directe ou indirecte > à 10 % des droits de vote ou du capital du courtier) : **néant**.

#### • Mandataire d'intermédiaire en opérations de banque et en services de paiement ( le mandant est courtier)

Nom ou dénomination sociale, adresse professionnelle ou siège social et numéro d'immatriculation du mandant : MEILLEURTAUX, Société par Actions Simplifiée au capital social de 1.000.000 euros, Siège social : 36 rue de Saint-Petersbourg à Paris 75008, immatriculé au RCS de Paris sous le n° 424 264 281 et à l'ORIAS sous le n° 07022955.

Il peut vous être communiqué, sur simple demande, toute participation, directe ou indirecte, supérieure à 10 % des droits de vote ou du capital, détenue par le mandataire dans un établissement de crédit, de financement ou de paiement.

Nombre et nom des établissements de crédit, de financement ou de paiement avec lesquels le mandant travaille : 7 (Caisse d'épargne, Groupe BPCE, Crédit Agricole, Fortuneo, Orange Bank, CFCAL, Crédit Mutuel).

Le montant de la rémunération perçue de l'établissement de crédit ou de paiement et ses modalités de calcul vous seront communiqués avant la souscription.

### INFORMATIONS SUR LES MODES DE COMMUNICATION :

Epargnissimo s'investit quotidiennement dans un projet de développement durable.

Pour cela, dans le cadre de notre relation contractuelle, acceptez-vous que les informations vous soient communiquées par le biais d'un support durable autre que le papier ?

Oui

Non

En cas de réponse positive, nous vous informons que nous pourrions vous communiquer ces informations par voie électronique, pour cela nous vous demanderons de nous transmettre une adresse courriel valide.

### ASSURANCE PROFESSIONNELLE :

Assurance en responsabilité civile professionnelle et garantie financière : MMA IARD Assurances Mutuelles, 14 boulevard Marie et Alexandre Oyon - 72030 Le Mans cedex 9.

### AUTORITÉ DE TUTELLE :

Au titre de l'activité d'intermédiaire en assurance et d'intermédiaire en opérations de banque et service de paiement : Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR) – 4 place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris cedex 09.

**PROTECTION DES DONNÉES PERSONNELLES :**

Dans le cadre de nos relations professionnelles, nous sommes amenés à collecter, traiter et détenir des informations vous concernant.

Les données personnelles que vous nous transmettez dans le cadre de notre activité et des services que nous vous proposons sont collectées et traitées par notre délégué à la protection des données en qualité de responsable de traitement au sens des dispositions du Règlement Général sur la protection des données personnelles (RGPD).

Ces données personnelles sont collectées, selon le cas, sur des bases légales différentes (votre consentement, la nécessité contractuelle, le respect d'une obligation légale et/ou encore l'intérêt légitime du Responsable de traitement).

Concernant vos proches, nous vous remercions de les tenir informés des modalités du présent

Les données collectées vous concernant vous et vos proches seront conservées pendant toute la durée de nos relations contractuelles et ensuite en archive pendant un délai de cinq (5) ans, à défaut des délais plus courts ou plus longs spécialement prévus notamment en cas de litige.

Vous disposez sur ces données d'un droit d'accès, de rectification, et de 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 à l'adresse [contact@epargnissimo.fr](mailto:contact@epargnissimo.fr).

Si vous estimez, après nous avoir contactés, que vos droits Informatique et Libertés ne sont pas respectés, vous pouvez adresser une réclamation en ligne à la CNIL ou par courrier postal.

**LITIGE :**

En cas de litige ou de réclamation, les parties s'engagent à rechercher en premier lieu un arrangement amiable.

Vous pouvez adresser une réclamation à votre conseiller habituel qui disposera de 10 jours pour en accuser réception, puis de 2 mois à compter de son envoi pour y répondre.

Vous pouvez en second lieu saisir le médiateur de la consommation, au plus tard dans un délai d'un an à compter de votre réclamation écrite auprès du professionnel :

- Pour le conseil en investissements financiers : Le Médiateur de l'AMF, Madame Marielle COHEN-BRANCHE, 17 place de la Bourse - 75082 Paris Cedex 02 ou [www.amf-france.org/fr/le-mediateur](http://www.amf-france.org/fr/le-mediateur) ;
- Pour les autres activités : Centre de Médiation et d'Arbitrage de Paris (CMAP), service médiation de la consommation, 39 avenue Franklin D. Roosevelt 75008 PARIS ou [www.cmap.fr/offre/un-consommateur](http://www.cmap.fr/offre/un-consommateur)

En cas d'échec de la médiation, le litige pourrait être porté devant les tribunaux compétents.

**Je soussigné(e) ....., atteste avoir reçu le document d'entrée en relation.**

**DATE & LIEU**  
**SIGNATURE**

# ÉTAPE 2

## DOCUMENT DE DÉCOUVERTE CLIENT

Ce questionnaire a pour objectif de récolter les informations relatives à vos besoins, votre situation financière et à vos objectifs. Il permet également d'évaluer vos connaissances et votre expérience en matière financière, afin de vous délivrer un conseil adapté. 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.

### COMMENT AVEZ-VOUS CONNU NOTRE SOCIÉTÉ ?

Moteurs de recherche  
Sites spécialisés

Bouche à oreille  
Réseaux sociaux

Presse & Médias  
Autre : .....

### ÉTAT CIVIL

#### VOUS :

Nom : .....  
Nom de naissance : .....  
Prénom(s) : .....  
Date et lieu de naissance : .....

Adresse personnelle : .....

CP : ..... Ville : .....  
Téléphone : .....  
E-mail : .....  
Nationalité : .....  
Résidence fiscale : France / Autre : .....  
Régime de protection juridique : Oui Non  
Si oui, préciser (tutelle, curatelle...) : .....  
Si oui, représentant légal : .....

#### VOTRE CONJOINT(E) / PARTENAIRE :

Nom : .....  
Nom de naissance : .....  
Prénom(s) : .....  
Date et lieu de naissance : .....

Adresse personnelle : .....

CP : ..... Ville : .....  
Téléphone : .....  
E-mail : .....  
Nationalité : .....  
Résidence fiscale : France / Autre : .....  
Régime de protection juridique : Oui Non  
Si oui, préciser (tutelle, curatelle...) : .....  
Si oui, représentant légal : .....

### SITUATION PROFESSIONNELLE

#### VOUS :

En activité                      Sans profession  
Retraite/Chômage depuis le : .....

Profession (actuelle ou ancienne) : .....

Êtes-vous chef d'entreprise ?    Oui    Non

Si oui, dénomination de l'entreprise : .....

Forme juridique : .....

Adresse siège social : .....

#### VOTRE CONJOINT(E) / PARTENAIRE :

En activité                      Sans profession  
Retraite/Chômage depuis le : .....

Profession (actuelle ou ancienne) : .....

Êtes-vous chef d'entreprise ?    Oui    Non

Si oui, dénomination de l'entreprise : .....

Forme juridique : .....

Adresse siège social : .....

## SITUATION FAMILIALE

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 : .....

Contrat de PACS : Oui Non Si oui, préciser le régime : .....

Date du divorce : .....

Donation entre époux

Donation au profit de vos enfants ou vos petits-enfants

Nombre d'enfant(s) : ..... dont ..... à charge.

## INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES

Informations complémentaires susceptibles d'influencer votre situation patrimoniale actuelle et future (évolution professionnelle, enfant, déménagement, achat, etc.) : .....

## SITUATION PATRIMONIALE SYNTHÉTIQUE

### QUELS SONT LES REVENUS ANNUELS BRUTS DE VOTRE FOYER ?

Salaires annuels : | \_\_\_\_\_ | €

BIC, BNC, bénéfices agricoles : | \_\_\_\_\_ | €

Revenus immobiliers : | \_\_\_\_\_ | €

Revenus mobiliers : | \_\_\_\_\_ | €

Autres revenus : | \_\_\_\_\_ | €

Total : | \_\_\_\_\_ | €

### QUEL EST LE MONTANT ESTIMÉ DE VOTRE PATRIMOINE FINANCIER ?

Compte courant, livrets A, LDD,  
PEL, CEL, compte sur livret, etc. : | \_\_\_\_\_ | €

Assurance-vie : | \_\_\_\_\_ | €

PEA, compte titre : | \_\_\_\_\_ | €

FIP, FCPI, Sofica : | \_\_\_\_\_ | €

Épargne retraite (PERP, Madelin, PERCO) : | \_\_\_\_\_ | €

Total : | \_\_\_\_\_ | €

### QUELLE EST LA VALEUR DE VOTRE PATRIMOINE IMMOBILIER ?

Résidence principale : | \_\_\_\_\_ | €

Résidence secondaire : | \_\_\_\_\_ | €

Immobilier locatif : | \_\_\_\_\_ | €

Autres actifs immobiliers (SCI, SC, SCPI, etc.) : | \_\_\_\_\_ | €

Total : | \_\_\_\_\_ | €

### CAPACITÉ D'ÉPARGNE ANNUELLE :

Montant : | \_\_\_\_\_ | €

**Par la signature de ce document, j'atteste l'exactitude des informations fournies et je reconnais que celles-ci sont nécessaires au traitement de l'opération envisagée.**

Fait à : .....  
Le : .....

Fait à : .....  
Le : .....

**SIGNATURE(S) DU/DES CLIENT(S)**  
(Précédée(s) du nom et prénom)

**SIGNATURE DU CONSEILLER**  
Girard Xavier



# ÉTAPE 3

## PROFIL DE RISQUE INVESTISSEUR

### PROFIL INVESTISSEUR

En tant que Courtier d'Assurance (COA), nous devons établir un profil investisseur, en amont de toute relation commerciale, nous permettant ainsi de vous délivrer le conseil le plus adapté à votre situation. Ce questionnaire a pour objectif de récolter les informations relatives à votre situation financière, votre sensibilité au risque ou encore votre espérance de rendement. Ces informations nous permettront de vous orienter vers les placements qui correspondent à votre situation et à vos objectifs.

Nom : .....

Prénom(s) : .....

Adresse personnelle : .....

.....

CP : ..... Ville : .....

E-mail : .....

Téléphone : .....

Capital à investir : |.....|

### PROFIL DE RISQUE

#### Question 1 : Dans quelle tranche d'âge vous situez-vous ?

- de 45 ans (3 pts)

De 45 à 65 ans (2 pts)

Plus de 65 ans (1 pt)

#### Question 2 : Quelle est votre motivation principale pour cet investissement ?

Assurer des revenus (0 pt)

Constituer une réserve d'argent disponible (0 pt)

Capitaliser une somme donnée afin de réaliser des projets (2 pts)

Accroître votre capital sans but spécifique (2 pts)

Préparer votre retraite (3 pts)

Transmettre votre investissement (3 pts)

#### Question 3 : Quelle est la durée estimée de votre investissement ?

4 ans (1 pt)

6 ans (2 pts)

8 ans ou plus (3 pts)

#### Question 4 : Quelle proportion de votre patrimoine financier total représente le montant que vous envisagez d'investir ?

- de 25% (4 pts)

De 25 à 50% (3 pts)

De 50 à 75% (2 pts)

Plus de 75% (1 pt)



## PROFIL DE RISQUE

### Question 5 : Concernant les placements financiers, vous connaissez :

Uniquement les placements bancaires traditionnels (comptes épargne, Livret A, PEL, LDD) (1 pt)

Quelques placements (actions, obligations, OPCVM) (2 pts)

Plusieurs placements et leur fonctionnement (fluctuations, risques,...) (3 pts)

La plupart, y compris les placements spéculatifs et complexes (4 pts)

### Question 6 : Quel est votre niveau d'expertise concernant les produits financiers ?

Je suis néophyte (1 pt)

Je suis moyennement expérimenté (2 pts)

Je suis expérimenté (3 pts)

### Question 7 : Quelle est votre expérience des placements financiers en général ?

Je n'ai aucune expérience préalable (1 pt)

J'ai déjà réalisé et suivi seul des opérations financières (gestion directe) (4 pts)

J'ai déjà réalisé des opérations financières avec l'aide d'un conseiller (gestion conseillée) (3 pts)

J'ai déjà confié un mandat de gestion à un professionnel (gestion sous mandat) (2 pts)

### Question 8 : Selon quelle fréquence suivez-vous vos placements actuels ?

Hebdomadaire (4 pts)

Mensuelle (3 pts)

Trimestrielle (2 pts)

Annuelle (1 pt)

### Question 9 : Quelle est votre connaissance des instruments financiers ci-dessous et quels sont ceux sur lesquels vous avez déjà réalisé des transactions ?

TYPE DE SUPPORTS FINANCIERS	NIVEAUX DE CONNAISSANCE			Avez-vous déjà investi dans ces supports ?	
	FAIBLE	MOYEN	BON	OUI	NON
OPCVM monétaires et produits à capital garanti	(0 pt)	(1 pt)	(2 pts)	(1 pt)	(0 pt)
Actions et OPCVM Actions	(0 pt)	(1 pt)	(2 pts)	(1 pt)	(0 pt)
Obligations et OPCVM Obligataires	(0 pt)	(1 pt)	(2 pts)	(1 pt)	(0 pt)
Matières premières, SCPI, OPCI, SCI, etc.	(0 pt)	(1 pt)	(2 pts)	(1 pt)	(0 pt)
Titres non cotés (FCPI, FCPR, FIP)	(0 pt)	(1 pt)	(2 pts)	(1 pt)	(0 pt)
Produits structurés (BMTN, EMTN, etc.)	(0 pt)	(1 pt)	(3 pts)	(1 pt)	(0 pt)
Autres produits : options, produits à terme, warrants, etc.	(0 pt)	(1 pt)	(3 pts)	(1 pt)	(0 pt)

Pour vous aider à répondre au mieux à cette question, voici une définition de la terminologie proposée :

- **Connaissance « faible »** : vous disposez de peu de connaissances 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.
- **Connaissance « moyenne »** : vous disposez de connaissances dans les instruments financiers et les services d'investissements. Cependant vous avez besoin de compléments d'informations et d'une assistance dans le choix de vos placements.
- **Connaissance « bonne »** : vous disposez d'excellentes connaissances dans les instruments financiers du fait de votre expérience professionnelle ou de votre formation personnelle. Vous savez appréhender les risques et le fonctionnement de vos différents placements, au regard de vos objectifs patrimoniaux.

## PROFIL DE RISQUE

---

### Question 10 : Avez-vous déjà investi dans des actions ou des supports investis en actions ?

- Oui, j'étais satisfait (4 pts)
- Oui, je n'étais pas satisfait mais je suis prêt à investir à nouveau (3 pts)
- Oui et je ne souhaite plus investir sur ce type d'actifs (1 pt)
- Non, mais je l'envisage désormais (2 pts)
- Non et je ne l'envisage pas (1 pt)

### Question 11 : Laquelle de ces propositions caractérise le mieux le niveau de risque que vous êtes prêt à accepter ?

- De -20% à +35% (3 pts)
- De -5% à +10% (1 pt)
- De -35% à +50% (4 pts)
- Je n'accepte aucune perte (Profil sécuritaire obligatoire)
- De -10% à +20% (2 pts)
- Au-delà de -35% à +50% (5 pts)

### Question 12 : Quelle serait votre réaction si la valeur de votre investissement venait à chuter brutalement de manière importante ?

- Je passerais des nuits blanches (1 pt)
- Je trouverais cela très désagréable (2 pts)
- Cela serait dommage mais je sais que cela peut arriver (3 pts)
- Je continuerais à dormir sur mes 2 oreilles (4 pts)

### Question 13 : La valeur de votre investissement baisse de 20 %, comment réagissez-vous ?

- Je désinvestis (1 pt)
- Tant que je n'ai pas vendu, je n'ai rien perdu donc je patiente (2 pts)
- Cela va remonter, je réinvestis (3 pts)

### Question 14 : La valeur de votre investissement augmente de 20 %, comment réagissez-vous ?

- Je sécurise mes gains (1 pt)
- Je maintiens en l'état (2 pts)
- Je réinvestis un montant inférieur ou égal au montant de l'investissement initial (3 pts)
- Je suis confiant et je réinvestis un montant supérieur à celui de l'investissement initial (4 pts)

### Question 15 : Votre revenu actuel :

- Couvre vos dépenses courantes, et vous permet d'épargner chaque année (3 pts)
- Couvre vos dépenses courantes mais ne vous permet pas d'épargner (2 pts)
- Ne couvre pas vos dépenses courantes, et vous devez compléter votre revenu (1 pt)

### Question 16 : Laquelle de ces propositions caractérise le mieux l'évolution de votre revenu pour les années à venir ?

- Je pense que mon revenu va croître plus que l'inflation (augmentation, promotion professionnelle) (4 pts)
- Je pense que mon revenu va croître comme l'inflation (3 pts)
- Je pense que mon revenu va décroître (départ en retraite, réduction de mon temps de travail) (2 pts)
- Mon revenu varie chaque année (1 pt)

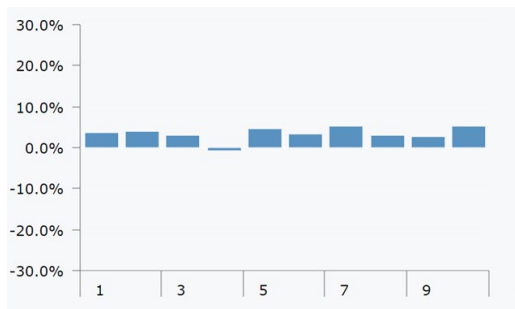
### Question 17 : Le critère de liquidité est-il important dans le cadre de ce placement ?

- Oui, je dois pouvoir disposer de mon argent à tout moment (1 pt)
- Non, j'ai d'autres économies disponibles rapidement (3 pts)

## PROFIL DE RISQUE

**Question 18 :** Les placements qui offrent un rendement élevé impliquent généralement des risques élevés. Les graphiques ci-dessous illustrent le rendement annuel hypothétique (gains et pertes annuels) de 5 portefeuilles de placement différents sur une période de 10 ans. D'après vous, lequel des portefeuilles suivants vous correspond le mieux ?

**Portefeuille A (1 pt)**



Le **portefeuille A** est très prudent. En revanche, il offre un rendement très modeste.

**Portefeuille B (2 pts)**



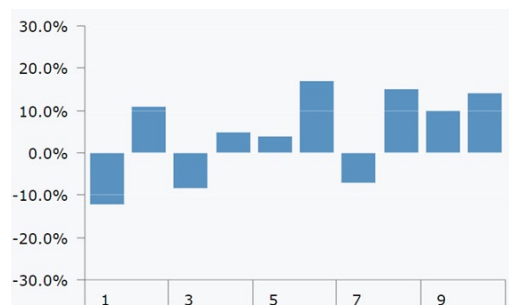
Le **portefeuille B** offre un potentiel de rendement supérieur au portefeuille A. Toutefois, les rendements fluctuent et ne sont pas garantis. Certaines années affichent de légères pertes.

**Portefeuille C (3 pts)**



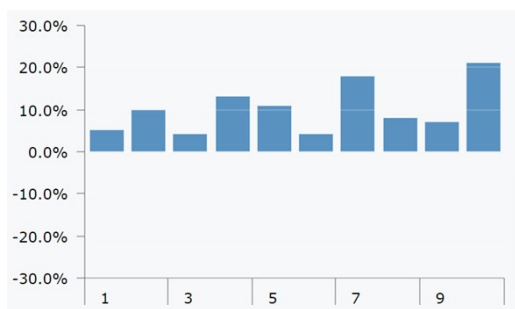
Le **portefeuille C** fluctue davantage que le portefeuille B, mais offre un potentiel de rendement plus élevé. Pour investir dans ce portefeuille, il faut pouvoir accepter des pertes dépassant les 10%. En revanche, certaines années peuvent procurer aux investisseurs des rendements importants.

**Portefeuille D (4 pts)**



Le **portefeuille D** est très risqué. Quand les marchés financiers sont défavorables, l'investisseur peut perdre des sommes très importantes. En revanche, à long terme, l'investisseur pourrait être récompensé, car il offre un potentiel de rendement supérieur aux portefeuilles A, B et C.

**Portefeuille E**



Le **portefeuille E** offre le meilleur des deux mondes. En effet, le gestionnaire de portefeuille gère activement le portefeuille et réussit à prévoir les marchés financiers haussiers et baissiers. Ainsi, le portefeuille ne perd jamais, et réalise des rendements supérieurs à tous les autres portefeuilles présentés.



### Prenez garde ! Risque de fraude !

Ce placement offre des rendements très élevés sans jamais subir de perte. Si ce type de placement existait, tout le monde y investirait. Si on vous offre ce type de rendement ne présentant AUCUN risque, méfiez-vous ! Quand c'est trop beau pour être vrai, il y a généralement danger.

## DÉCOUVREZ VOTRE PROFIL INVESTISSEUR

---

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. Nous avons donc élaboré 5 profils investisseurs qui correspondent à différents comportements d'investisseurs en fonction de critères tels que la sensibilité au risque ou les perspectives de rendement.

**Sécuritaire :** Vous recherchez avant tout la sécurité afin d'éviter le risque de perte en capital. Votre principal objectif est la protection de votre capital, aux dépens d'une rentabilité plus importante. La durée d'investissement que nous vous conseillons est inférieure à 3 ans.

**Prudent :** Vous recherchez des performances à moyen terme qui s'accompagnent d'un niveau de risque faible. La durée d'investissement que nous vous recommandons est de minimum 5 ans.

**Équilibré :** Vous recherchez une valorisation de votre capital à moyen terme avec un couple rendement/risque maîtrisé. La durée d'investissement que nous vous recommandons est de minimum 5 ans.

**Dynamique :** Vous recherchez des performances à long terme, quitte à accepter un niveau de risque élevé. La durée d'investissement que nous vous recommandons est de plus de 8 ans.

**Offensif :** Vous recherchez un potentiel de performances important en contrepartie d'une prise de risque très élevée. La durée d'investissement que nous vous recommandons doit être supérieure à 10 ans.

### RÉSULTAT / SCORING :

**Sécuritaire :** Renvoi automatique question 11 « aucun risque de perte en capital ».

**Prudent :** - 25 points

**Équilibré :** 26 à 53 points

**Dynamique :** 54 à 72 points

**Offensif :** + de 72 points

## DÉCOUVREZ VOTRE PROFIL INVESTISSEUR

### ALLOCATION CONSEILLÉE POUR CHAQUE PROFIL :

Je reconnais avoir pris connaissance de la proposition conseillée par Epargnissimo ainsi que les risques inhérents à chacun des profils proposés. Je suis conscient que contrairement aux fonds en euros à capital garanti, les unités de compte ne garantissent pas le capital versé. Elles sont soumises aux fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse et les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Si vous souhaitez obtenir de plus amples informations sur les unités de compte, vous pouvez vous rapprocher de votre conseiller Epargnissimo, ou consulter le Document d'Information Clé pour l'Investisseur (DICI) relatif à chaque unité de compte sur le site [www.epargnissimo.fr](http://www.epargnissimo.fr).

**OUI** : « Je souhaite suivre le profil investisseur correspondant au questionnaire réalisé et recommandé par Epargnissimo ».

**NON** : « Je souhaite effectuer mon choix librement. Investisseur averti, je ne désire pas retenir la proposition de profil qui m'a été formulée par Epargnissimo. Je reconnais que ni l'assureur, ni le courtier ne pourront être tenus pour responsable des allocations que j'aurai moi-même choisies, ni de ses conséquences ».

**Par la signature de ce document, j'atteste l'exactitude des informations fournies et je reconnais que celles-ci sont nécessaires au traitement de l'opération envisagée.**

Fait à : .....  
Le : .....

Fait à : .....  
Le : .....

**SIGNATURE(S) DU/DES CLIENT(S)**  
(Précédée(s) du nom et prénom)

**SIGNATURE DU CONSEILLER**  
Girard Xavier



# ÉTAPE 4

## NOS OFFRES

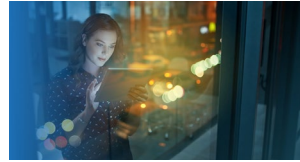
Découvrez l'ensemble de nos produits en cours de commercialisation sur [www.epargnissimo.fr](http://www.epargnissimo.fr) et trouvez le contrat qui vous correspond ! Nos conseillers vous accompagnent dans vos projets.

### ASSURANCES-VIE



#### CROISSANCE AVENIR

- [Page contrat](#)
- [Fiche produit](#)
- [Documents](#)



#### NETLIFE 2

- [Page contrat](#)
- [Fiche produit](#)
- [Documents](#)

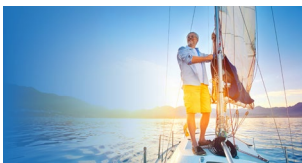
### CONTRAT DE CAPITALISATION



#### CROISSANCE AVENIR CAPITALISATION

- [Page contrat](#)
- [Fiche produit](#)
- [Documents](#)

### PLANS D'ÉPARGNE RETRAITE



#### PER OBJECTIF RETRAITE

- [Page contrat](#)
- [Fiche produit](#)
- [Documents](#)



#### SURAVENIR PER

- [Page contrat](#)
- [Fiche produit](#)
- [Documents](#)

### AUTRES PLACEMENTS

Les unités de compte immobilières

Les fonds ISR

Les produits structurés

Le Private Equity

### BESOIN D'AIDE OU DE CONSEILS ?

Contactez nos conseillers Epargnissimo

**09 72 39 49 50**

**[contact@epargnissimo.fr](mailto:contact@epargnissimo.fr)**