



# Epargnissimo

Vous allez aimer épargner



## PROFIL DE RISQUE INVESTISSEUR

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

# 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)

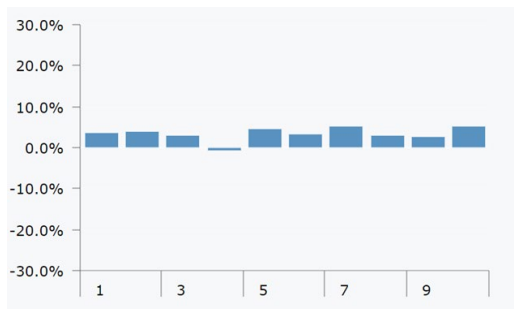
### Question 17 : Le critère de liquidité est-il important dans le cadre de ce placement ?

- 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

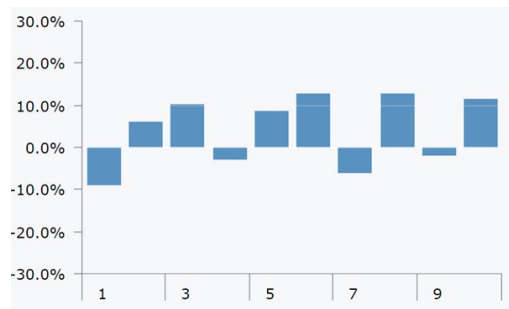
**Question 18 :** Les placements qui offrent un rendement élevé impliquent généralement des risques élevés. Les graphiques ci-dessous illustrent le rendement annuel hypothétique (gains et pertes annuels) de 5 portefeuilles de placement différents sur une période de 10 ans. D'après vous, lequel des portefeuilles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

**Portefeuille A (1 pt)**



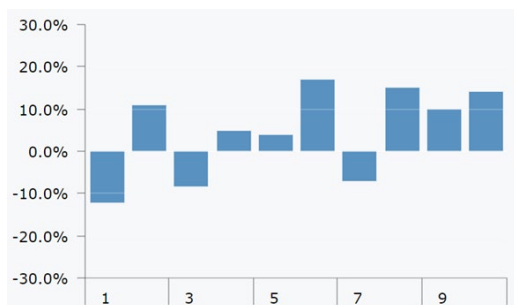
Le **portefeuille A** est très prudent. En revanche, il offre un rendement très modeste.

**Portefeuille B (2 pts)**



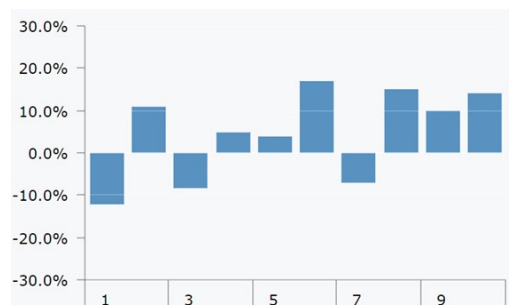
Le **portefeuille B** offre un potentiel de rendement supérieur au portefeuille A. Toutefois, les rendements fluctuent et ne sont pas garantis. Certaines années affichent de légères pertes.

**Portefeuille C (3 pts)**



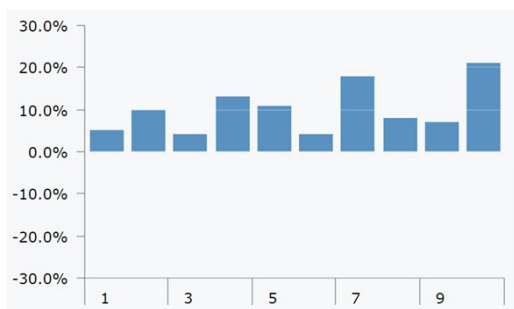
Le **portefeuille C** fluctue davantage que le portefeuille B, mais offre un potentiel de rendement plus élevé. Pour investir dans ce portefeuille, il faut pouvoir accepter des pertes dépassant les 10%. En revanche, certaines années peuvent procurer aux investisseurs des rendements importants.

**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

