

VOTRE PROFIL INVESTISSEUR

En tant que Conseillers en Investissements Financiers (CIF), l'article L. 533-13 du Code Monétaire et Financier prévoit d'établir un profil investisseur, en amont de toute relation commerciale, nous permettant de vous délivrer le conseil le plus adapté à votre situation. Ce questionnaire a pour objectif de récolter les informations relatives votre situation financière, votre sensibilité au risque ou encore votre espérance de rendement. Ce qui nous permet de vous orienter vers les placements qui correspondent à votre situation et à vos objectifs.

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.

PROFIL SOUSCRIPTEUR

Nom : _____

Prénom : _____

Capital investi : _____

Adresse : _____

PROFIL DE RISQUE

1/ Dans quelle tranche d'âge vous situez-vous ?

- De 45 ans (2 pts) De 45 à 65 ans (3 pts) Plus de 65 ans (1 pt)

2/ Quelle est votre motivation principale pour cet investissement ?

- Compléter vos revenus (-9 pts)
 Accumuler une somme donnée afin de réaliser des projets précis (2 pts)
 Accroître votre capitale sans but spécifique (3 pts)
 Préparer votre retraite (4 pts)
 Transmettre votre investissement (5 pts)

3/ Quelle est la durée estimée de votre investissement ?

- 4 ans (1 pt) 6 ans (2 pts) 8 ans ou + (3 pts)

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)**

5/ Quelle est votre expérience des placements financiers en général ?

- Aucune expérience préalable **(1 pt)**
 J'ai déjà réalisé des placements avec un conseiller financier **(2 pts)**
 J'ai déjà réalisé des placements sans conseiller financier **(3 pts)**

6/ Laquelle de ces propositions caractérise-elle le mieux votre niveau de risque que vous êtes prêt à accepter ?

Vous êtes prêt à accepter qu'après 1 an, votre investissement puisse avoir chuté/progressé de :

- De -5% à +10% **(1 pt)** De -10% à +20% **(2 pts)** De -20% à +35% **(3 pts)**
 De -35% à +50% **(4 pts)** Un écart plus grand que -35% à +50% **(5 pts)**
 Je n'accepte aucune perte **(-16 pts)**

7/ Quelle serait votre réaction si la valeur de votre investissement venait à chuter brutalement de manière importante ?

- Je passerais des nuits blanches **(1 pts)** 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 pt)**

8/ Votre revenu actuel :

- ... Couvre vos dépenses courantes, et vous permet d'épargner chaque année **(3 pts)**
 ... Couvre vos dépenses courantes seulement mais ne vous permet pas d'épargner **(-4 pts)**
 ... Couvre vos dépenses courantes, et vous devez compléter ce revenu avec cet investissement **(-11 pts)**

9/ Laquelle de ces propositions caractérise-t-elle le mieux votre perception 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)**

DEFINITION DES DIFFERENTS PROFILS

La mise en place d'un profil de risques permet d'élaborer une stratégie financière en adéquation avec votre tolérance au risque, vos objectifs et vos besoins patrimoniaux dans le temps. Nous avons donc élaboré 5 profils investisseurs qui correspondent à différents comportements d'investisseurs en fonction de différents 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 recommandons est inférieure à 3 ans.

Prudent : Vous recherchez des performances à moyen terme qui s'accompagneront 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.

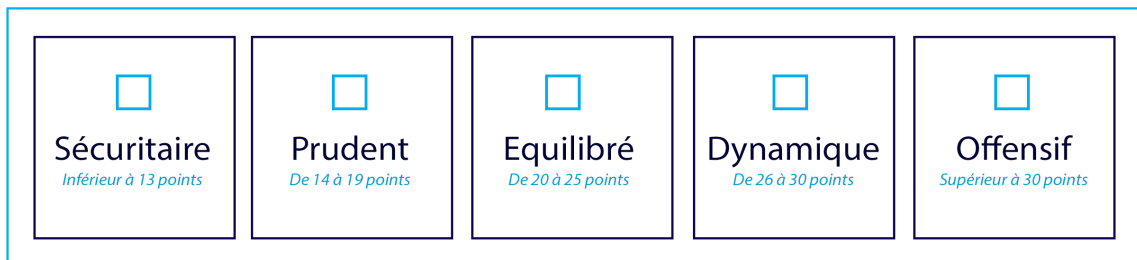
Dynamique : Vous recherchez des performances à long terme, votre tempérament vous autorise un niveau de risque élevé. La durée d'investissement que nous vous recommandons est de plus de 8 ans.

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.

CALCUL DE VOTRE PROFIL

Afin de définir le profil investisseur qui vous correspond, effectuez la somme des points obtenus dans le questionnaire.

Allocation conseillée pour chaque profil :



Profil Prudent
 20% en Unités de Compte
 80% en Fonds en Euros



Profil Équilibré
 50% en Unités de Compte
 50% en Fonds en Euros



Profil Dynamique
 80% en Unités de Compte
 20% en Fonds en Euros



Profil Offensif
 100% en Unités de Compte

Je reconnais avoir pris connaissance de la proposition financière conseillée par Epargnissimo ainsi que les risques inhérents à chacun des profils proposés et du fait 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, 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.

SUIVI DE VOTRE PROFIL

- OUI : « **Je souhaite suivre mon profil investisseur** correspondant au questionnaire réalisé et recommandé par Epargnissimo ».
- NON : « **Je souhaite effectuer mon choix seul et librement.** Investisseur averti, je ne désire pas retenir la proposition d'orientation financière qui m'a été formulée par Epargnissimo. Je reconnais que ni l'assureur, ni le courtier ne pourront être tenus pour responsable des répartitions opérées par moi-même, ni de ses conséquences.

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

Fait à, le

**Signature Client n°1
ou représentant légal n°1**
(Précédée(s) du nom et prénom)

**Signature Client n°2
ou représentant légal n°2**
(Précédée du nom et prénom)