



# Epargnissimo

**Vous allez aimer épargner**



## PROFIL EXTRA-FINANCIER

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

# QUESTIONNAIRE PROFIL EXTRA-FINANCIER

Dans un monde où les enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) occupent une place déterminante, l'Union européenne a instauré des réglementations visant à intégrer ces considérations dans le domaine financier.

Ce questionnaire a pour objectif de mieux cerner vos attentes et vos valeurs concernant les investissements responsables. En identifiant vos préférences, nous pourrions vous proposer des solutions d'investissement alignées avec vos convictions, tout en tenant compte de vos objectifs financiers.

Avez-vous des préférences en matière de durabilité pour vos investissements ?

Oui

Non

Souhaitez-vous préciser vos priorités en matière de durabilité ?

Si oui, merci de compléter le questionnaire ci-après.

Oui

Non

## INVESTISSEMENTS DANS DES ACTIVITÉS ÉCOLOGIQUES SELON LA TAXONOMIE EUROPÉENNE

**Question 1 : Souhaitez-vous que tout ou partie de votre investissement finance des activités économiques considérées comme respectueuses de l'environnement selon la classification officielle de l'Union Européenne (Taxonomie) ?**

Non (0 pt)

Oui au moins 5% (1 pt)

Oui au moins 25% (2 pts)

Oui au moins 50% (3 pts)

## INVESTISSEMENTS DANS DES PRODUITS FINANCIERS DURABLES SELON LE RÈGLEMENT SFDR

**Question 2 : Préférez-vous investir dans des produits financiers qui promeuvent des caractéristiques environnementales ou sociales (Article 8 SFDR) et qui ont pour objectif l'investissement durable (Article 9 SFDR) ?**

Non (0 pt)

Oui au moins 5% (1 pt)

Oui au moins 25% (2 pts)

Oui au moins 50% (3 pts)

## PRISE EN COMPTE DES IMPACTS NÉGATIFS SUR LA DURABILITÉ (PAI)

**Question 3 : Souhaitez-vous que vos investissements évitent ou minimisent les effets négatifs significatifs sur des facteurs de durabilité ?**

Non (0 pt)

Oui, sur les impacts environnementaux : gaz à effet de serre, biodiversité, émissions polluantes dans l'eau, génération de déchets dangereux, inefficacité énergétique (immobilier) (1 pt)

Oui, sur les impacts sociétaux : respect des normes internationales (OCDE, Nations unies), processus de contrôle des normes internationales, égalité de rémunération (Homme / Femme), diversité des genres au sein des conseils d'administration, exposition aux armes controversées (1 pt)  
Oui, les 2 (3 pts)

## SENSIBILITÉ AUX ENJEUX ESG

**Question 4 : Quelle importance accordez-vous aux enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance dans vos décisions d'investissement ?**

Faible (0 pt)

Moyenne (1 pt)

Forte (2 pts)

## INTÉRÊT POUR DES THÉMATIQUES DURABLES

**Question 5 : Êtes-vous intéressé par des investissements ciblant spécifiquement des thématiques durables, comme la santé, le climat ou la biodiversité ?**

Non (0 pt)

Oui, secondairement (1 pt)

Oui, en priorité (3 pts)

## IMPORTANCE ACCORDÉE AUX LABELS

**Question 6 : Les labels ISR / Greenfin / Finansol influencent-ils vos choix d'investissements ?**

Non (0 pt)

Un peu (1 pt)

Oui, fortement (2 pts)



# DÉCOUVREZ VOTRE PROFIL EXTRA-FINANCIER

## RÉSULTAT / SCORING :

Total de points maximum : 18

0 à 5 points : profil Investisseur **Traditionnel**

6 à 12 points : profil Investisseur **Responsable**

13 à 18 points : profil Investisseur **Durable**

## QUEL PROFIL ÊTES-VOUS ?

### PROFIL 1 : INVESTISSEUR TRADITIONNEL (0 À 5 POINTS)

Score total obtenu : ..... / 18



#### Résumé de votre profil

Vous privilégiez principalement la performance financière dans vos décisions d'investissements, sans accorder une attention particulière aux critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (ESG). Votre objectif principal est d'obtenir des rendements compétitifs, en vous concentrant sur des placements conventionnels.

#### Caractéristiques principales

- **Sensibilité aux critères ESG** : faible
- **Intérêt pour les thématiques durables** : non prioritaire
- **Importance accordée aux labels** : peu influent dans vos choix d'investissements

#### Recommandations d'investissements

Compte tenu de votre profil, il est suggéré d'orienter vos investissements vers des produits financiers traditionnels, tels que :

- **Fonds Article 6, 8 & 9 (SFDR)** : ces fonds n'intègrent pas spécifiquement les critères ESG dans leur stratégie d'investissement.
- **Fonds labellisés ou non** : instruments financiers sans certification particulière en matière de durabilité.
- **Pourcentage indicatif d'actifs durables** : moins de 10 % de votre portefeuille pourrait être constitué d'actifs durables, en fonction de vos objectifs financiers.

## PROFIL 2 : INVESTISSEUR RESPONSABLE (6 À 12 POINTS)

Score total obtenu : ..... / 18



### Résumé de votre profil

Vous manifestez un intérêt notable pour les enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans vos décisions d'investissements. Tout en recherchant une performance financière, vous souhaitez que vos placements reflètent vos valeurs en intégrant des critères de durabilité.

### Caractéristiques principales

- **Sensibilité aux critères ESG** : modérée à élevée
- **Intérêt pour les thématiques durables** : oui, notamment dans des secteurs tels que la santé, le climat ou la biodiversité
- **Importance accordée aux labels** : les labels tels que ISR (Investissement Socialement Responsable) influencent vos choix d'investissements

### Recommandations d'investissements

Compte tenu de votre profil, il est suggéré d'orienter vos investissements vers des produits financiers qui intègrent des critères ESG, tels que :

- **Fonds Article 8 (SFDR)** : ces fonds promeuvent des caractéristiques environnementales et/ou sociales tout en suivant des pratiques de bonne gouvernance.
- **Fonds labellisés ISR** : ces fonds répondent à des critères exigeants en matière d'investissements socialement responsables.
- **Pourcentage indicatif d'actifs durables** : environ 30 % à 50 % de votre portefeuille pourrait être constitué d'actifs durables, en adéquation avec vos objectifs financiers et extra-financiers.

## PROFIL 3 : INVESTISSEUR DURABLE (13 À 18 POINTS)

Score total obtenu : ..... / 18



### Résumé de votre profil

Vous accordez une importance primordiale aux critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (ESG) dans vos choix d'investissements. Votre objectif est de générer un impact positif significatif sur la société et l'environnement, tout en recherchant une performance financière alignée avec vos valeurs.

### Caractéristiques principales

- **Sensibilité aux critères ESG** : très élevée
- **Intérêt pour les thématiques durables** : oui, avec une priorité sur des secteurs tels que les énergies renouvelables, l'économie circulaire ou l'inclusion sociale
- **Importance accordée aux labels** : les labels tels que Greenfin ou Finansol sont déterminants dans vos décisions d'investissements

### Recommandations d'investissements

Compte tenu de votre profil, il est suggéré d'orienter vos investissements vers des produits financiers ayant des objectifs durables explicites, tels que :

- **Fonds Article 9 (SFDR)** : ces fonds visent des objectifs d'investissement durable mesurables et concrets.
- **Fonds labellisés (Greenfin, Finansol, etc)** : ces fonds sont reconnus pour leur engagement fort en matière de finance verte et solidaire.
- **Pourcentage indicatif d'actifs durables** : plus de 70 % de votre portefeuille pourrait être constitué d'actifs durables, reflétant ainsi votre engagement en faveur de la durabilité.

## GLOSSAIRE

---

### Taxonomie Européenne

La Taxonomie Européenne est une classification officielle qui définit quelles activités économiques sont considérées comme respectueuses de l'environnement.

### SFDR (Règlement Disclosure)

Le règlement SFDR classe les fonds selon leur engagement ESG : Article 6 (aucun), Article 8 (promotion ESG) et Article 9 (objectif durable).

### PAI (Principal Adverse Impacts)

Les PAI représentent les impacts négatifs que les investissements peuvent avoir sur l'environnement et la société.

### Labels (ISR, Greenfin, Finansol)

Les labels certifient les fonds qui respectent des critères ESG ou d'impact social.

### Enjeux ESG

Les critères ESG mesurent la performance d'un investissement sur trois axes : environnement, social, gouvernance.

### Exposition aux armes controversées

Certaines entreprises produisent des armes controversées comme les mines antipersonnel ou les armes chimiques.

**Je soussigné(e) .....,**  
**atteste avoir reçu le questionnaire de profil extra-financier.**

**DATE & LIEU**

**SIGNATURE**