Epargnissimo
L'Épargne enfin accessible

Document d'entrée en relation client

Nos statuts réglementés

EPARGNISSIMMO
SARL au capital de 3000 €
Courtier en assurance et réassurance (COA)
Immatriculée au RCS de Toulouse sous le N° 509 041 489
Siège Social : 9 rue Alsace Lorraine à TOULOUSE (31000)
Tel : 09 72 39 49 50 contact@epargnissimo.fr www.epargnissimo.fr

Relève des statuts réglementés suivants :

Le cabinet 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) en qualité de **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.
- Il peut vous être communiqué, sur simple demande, le nom des entreprises d'assurance avec lesquelles le cabinet travaille.
- Entreprises avec lesquelles il existe un lien financier ((si le cabinet détient une participation égale ou > à 10 % des droits de vote ou du capital d'une entreprise d'assurance ou si cette dernière détient une participation > à 10 % des droits de vote ou du capital du cabinet) : néant.

Informations sur les modes de communication :

Dans le cadre de notre relation contractuelle, nous pourrons communiquer par courrier postal ou par tous moyens de télécommunications.

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 de courtage en assurance sont collectées et traitées dans le cadre des services que nous vous proposons.

Conformément aux dispositions du Règlement Général sur la Protection des Données personnelles (RGPD), vous pouvez contacter à tout moment notre Délégué à la Protection des Données à l'adresse suivante : dpo@epargnissimo.fr 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. Leur traitement a pour finalité de nous permettre de disposer des informations utiles et nécessaires vous concernant vous et vos proches pour assurer nos différentes prestations de conseil en investissement financier ou de conseil en gestion de patrimoine dans le cadre de nos relations contractuelles et commerciales.

Concernant vos proches, nous vous remercions de les tenir informés des modalités du présent traitement de leurs données personnelles.

Les informations collectées sont susceptibles d'être transmises d'une manière générale au Centre du Patrimoine ainsi qu'à nos partenaires informatiques et compagnies d'assurance.

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 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 mail suivante : contact@epargnissimo.fr.

Assurance professionnelle :

Assurance RCP et Garantie Financière : MMA IARD Assurances Mutuelles / 14 boulevard Marie et Alexandre Oyon, 72030 Le Mans Cedex 9.

Litige :

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

Le client pourra présenter sa réclamation à l'adresse du cabinet, à son conseiller ou gestionnaire habituel qui disposera de 10 jours pour en accusé réception, puis de 2 mois à compter de la réception de la réclamation pour y répondre.

A défaut d'arrangement amiable, les parties pourront en second lieu informer le médiateur de la consommation :

- Pour les autres activités (médiateur recommandé par la CNCGP) : Centre de Médiation et d'Arbitrage de Paris (CMAP), Service Médiation de la consommation, 39 avenue Franklin D. Roosevelt 75008 PARIS Médiateurs : Christophe AYELA, Jean-Marc BLAMOUTIER, Catherine BOINEAU, Gilles CHARLOT, Michel GUIGAL (www.mediateur-conso.cmap.fr – consommation@cmap.fr)

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

Autorité de tutelle :

Au titre de l'activité d'intermédiaire en assurance : ACPR – Autorité de contrôle et de Résolution – 4 place de Budapest CS 92459 75436 Paris Cedex 09.

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

Date et lieu :

Signature :

Epargnissimo
L'Épargne enfin accessible

DOCUMENT DE DECOUVERTE CLIENT

Ce questionnaire a pour objectif de récolter les informations relatives à vos exigences et besoins, à votre situation financière, à vos objectifs, ainsi que de vos connaissances et de 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 ❑ Bouche à oreille ❑ Presses & Médias ❑ Sites spécialisés ❑ Réseaux sociaux ❑ Autre :.....

ETAT CIVIL

Personne physique

Vous :

Nom : .....
Nom de jeune fille : .....
Prénom : .....
Date et lieu de naissance : .....
.....
Adresse personnelle : .....
.....
Code Postal :..... 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 / partenaire :

Nom : .....
Nom de jeune fille : .....
Prénom : .....
Date et lieu de naissance : .....
.....
Adresse personnelle : .....
.....
Code Postal :..... 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) : .....
Etes-vous chef d'entreprise ? ❑ Oui ❑ Non
Si oui, dénomination de l'entreprise :.....
Forme juridique :.....
Adresse siège social :.....
.....

Votre conjoint / 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 :.....
.....

Epargnissimo
L'Épargne enfin accessible

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 du 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 COMPLEMENTAIRES

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

SITUATION PATRIMONIALE SYNTHETIQUE

Revenus annuels du foyer fiscal	❑ < 50 k€ ❑ de 50 à 100 k€ ❑ de 100 à 150 k€ ❑ > à 150 k€ ➢ Revenus professionnels (ou pensions) annuels : I_____I € ➢ Revenus locatifs annuels : I_____I € ➢ Revenus de valeurs mobilières annuels : I_____I €
Estimation globale du patrimoine du foyer fiscal	❑ < 50 k€ ❑ de 50 à 100 k€ ❑ de 100 à 150 k€ ❑ de 150 à 750 k€ ❑ de 750 à 1500 k€ ❑ > à 1500 k€
Répartition de votre patrimoine	❑ Actifs financiers I_____I % ➢ Proportion de vos actifs investis en actions : ❑ Moins de 10% ❑ Entre 10% et 25% ❑ Entre 25 % et 50 % ❑ Plus de 50% ❑ Actifs immobiliers ➢ Résidence princpale et/ou secondaire : I_____I % ➢ Immobilier d'investissement (hors SCPI) : I_____I % ❑ Actifs professionnels I_____I % ❑ Liquidités (livrets, PEL, CEL, compte courant, ...) I_____I %
Capacité d'épargne estimée	..... €

CONNAISSANCE ET EXPERIENCE EN MATIERE FINANCIERE

Question 1 : Concernant les placements financiers, vous connaissez :

- ❑ Uniquement les placements bancaires traditionnels (comptes d'épargne, PEL, LDD)
- ❑ Quelques principaux placements (comptes d'épargne, actions, obligations, OPCVM)
- ❑ Plusieurs des principaux placements et comment ils fluctuent
- ❑ Tous les placements y compris les placements spéculatifs et comment ils fluctuent

Question 2 : Quel est votre niveau d'expertise concernant les produits financiers ?

- ❑ Je suis néophyte ; je ne connais pas ces domaines
- ❑ Je suis moyennement expérimenté ; j'ai quelques connaissances dans ces domaines
- ❑ Je suis expérimenté ; j'ai de bonnes connaissances dans ces domaines

Question 3 : Quelle est votre expérience des placements financiers en général ?

- ❑ Je n'ai aucune expérience préalable
- ❑ J'ai déjà réalisé et suivi seul des opérations financières (gestion directe)
- ❑ J'ai déjà réalisé des opérations financières avec l'aide d'un conseiller professionnel (gestion conseillée)
- ❑ J'ai déjà confié un mandat de gestion à un professionnel (gestion sous mandat)

Question 4 : Selon quelle fréquence suivez-vous vos placements actuels ?

- ❑ Hebdomadaire
- ❑ Mensuelle
- ❑ Trimestrielle
- ❑ Annuelle

Question 5 : 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	Niveau de connaissance			Avez-vous déjà investi dans ces supports	
	Faible	Moyen	Bonne	Non	Oui
OPCVM monétaires et produits à capital garanti					
Actions et OPCVM actions					
Titres non cotés (FCPI, FCPR, FIP)					
Produits structurés (BMTN, EMTN, etc.)					
Autres produits : options, produits à terme, warrants, etc.					

Pour vous aider à répondre au mieux à cette question, voici une définition des qualitatifs proposés :

Connaissance faible *: vous disposez de très peu de connaissance 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 des connaissances dans les instruments financiers et les services d'investissements. Cependant vous avez besoin de complément d'information et d'une assistance dans le choix de vos investissements.*
Connaissance bonne *: vous disposez d'excellentes connaissances dans les instruments financiers du fait de votre expérience professionnelle ou de votre formation personnelle vous permettant d'appréhender les risques et l'opportunité de vos investissements, eu égard à vos objectifs patrimoniaux.*

Question 6 : Avez-vous déjà investi dans les actions ou dans les supports investis en actions ?

- ❑ Oui, j'étais satisfait
- ❑ Oui, je n'étais pas satisfait et je suis prêt à investir à nouveau
- ❑ Oui et je ne souhaite plus investir sur ce type d'actifs
- ❑ Non mais c'est ce que j'envisage désormais
- ❑ Non et je ne l'envisage pas

Question 7 : A quel type de crédit avez-vous déjà eu recours ?

- ❑ Crédit à la consommation
- ❑ Crédit affecté court/moyen terme
- ❑ Prêt immobilier
- ❑ Aucun

Question 8 : Avez-vous déjà subi une baisse de valeur de vos placements financiers sur une année ?

- ❑ Non
- ❑ Oui, une baisse de valeur inférieure à 10 %
- ❑ Oui, une baisse comprise entre 10 % et 20 %
- ❑ Oui, une baisse comprise entre 20 % et 30 %
- ❑ Oui, une baisse supérieure à 30 %

Question 9 : La valeur de votre investissement baisse de 20 %, comment réagissez-vous ?

- ❑ Ça suffit, je désinvestis
- ❑ Tant que je n'ai pas vendu, je n'ai rien perdu donc je patiente
- ❑ Cela va remonter, je réinvestis

Question 10 : La valeur de votre investissement augmente de 20 %, comment réagissez-vous ?

- ❑ Ça me convient, je maintiens en l'état
- ❑ Je réinvestis un montant inférieur ou égal au montant de l'investissement initial
- ❑ Je suis confiant et je réinvestis un montant supérieur à celui de l'investissement initial

OBJECTIFS ET HORIZON D'INVESTISSEMENT

Question 11 : Quels sont les objectifs de votre placement ? (vous pouvez les hiérarchiser si vous le souhaitez)

Valoriser votre capital	.....
Valoriser ou disposer de revenus complémentaires à court terme	.....
Valoriser ou disposer de revenus complémentaires à moyen terme	.....
Valoriser ou disposer de revenus complémentaires à long terme (préparation à la retraite …)	.....
Constitution d'une épargne de précaution	.....
Transmettre un capital	.....
Utiliser un contrat comme instrument de garantie	.....
Autre :	.....

Question 12 : Quel pourcentage de votre patrimoine total représente le montant que vous envisagez d'investir ? (en excluant votre résidence principale)

- ❑ Moins de 25%
- ❑ Entre 25% et 50%
- ❑ Entre 50 et 75%
- ❑ Plus de 75%

Question 13 : Le critère de liquidité est-il important dans le cadre de ce placement ?

- ❑ Oui, je dois pouvoir disposer de mon argent à tout moment
- ❑ Non, j'ai d'autres économies disponibles rapidement

Question 14 : Quelle est la durée envisagée de votre placement ?

- ❑ 4 ans
- ❑ 6 ans
- ❑ + de 8 ans

Question 15 : Quelle performance attendez-vous de ce placement ?

- ❑ Un potentiel de rendement très faible, sans risque de perte en capital
- ❑ Un potentiel de rendement faible, associé à peu de risques de pertes en capital
- ❑ Un potentiel de rendement moyen, associé à des risques de pertes en capital
- ❑ Un potentiel de rendement élevé, associé à des risques élevés de pertes en capital
- ❑ Un potentiel de rendement très élevé, associé à des risques de pertes très élevées en capital

Question 16 : Quelle variation annuelle de votre capital (à la hausse comme à la baisse) accepteriez-vous ?

- ❑ Je n'accepte aucune perte
- ❑ - 5 % + 10 %
- ❑ - 10 % + 20 %
- ❑ - 20 % + 35 %
- ❑ - 35 % + 50 %
- ❑ Un écart plus grand que - 35 % + 50 %

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(s) du/des Client(s)
(Précédée(s) du nom et prénom)

Fait à .....
Le .....
Signature du Conseiller
(Précédée du nom et prénom)

A 9, rue d'Alsace Lorraine
31000 TOULOUSE
T 09 72 39 49 50
E contact@epargnissimo.fr
S www.epargnissimo.fr

SARL au capital de 3000 €. RCS TOULOUSE 509 041 489
Enregistré à l'ORIAS sous le numéro 09 049 292 (www.orias.fr) en qualité de :
- Courtier d'assurance ou de réassurance (COA),
Garantie Financière de la Compagnie MMA- IARD Assurances Mutuelles / 14 boulevard Marie et Alexandre Oyon, 72030 Le Mans Cedex 9.

Epargnissimo
L'Épargne enfin accessible

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 permettre 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)**
□ Accroitre 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)**

A 9, rue d'Alsace Lorraine
31000 TOULOUSE
T 09 72 39 49 50
E contact@epargnissimo.fr
S www.epargnissimo.fr

SARL au capital de 3000 €. RCS TOULOUSE 509 041 489
Enregistré à l'ORIAS sous le numéro 09 049 292 (www.orias.fr) en qualité de :
- Courtier d'assurance ou de réassurance (COA),
Garantie Financière de la Compagnie MMA- IARD Assurances Mutuelles / 14 boulevard Marie et Alexandre Oyon, 72030 Le Mans Cedex 9.

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 vote 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)**

A 9, rue d'Alsace Lorraine
31000 TOULOUSE
T 09 72 39 49 50
E contact@epargnissimo.fr
S www.epargnissimo.fr

SARL au capital de 3000 €. RCS TOULOUSE 509 041 489

Enregistré à l'ORIAS sous le numéro 09 049 292 (www.orias.fr) en qualité de :

- Courtier d'assurance ou de réassurance (COA),

Garantie Financière de la Compagnie MMA- IARD Assurances Mutuelles / 14 boulevard Marie et Alexandre Oyon, 72030 Le Mans Cedex 9.

Epargnissimo
L'Épargne enfin accessible

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'un rentabilité plus importante. La durée d'investissement que nous vous conseillons est inférieurs 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.

Equilibré : Vous recherchez une valorisation de votre capital à moyen terme avec un couple rendement/risque maitrisé. 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 :

Sécuritaire	Prudent	Equilibré	Dynamique	Offensif
Inférieur à 13 points	*De 14 à 19 points*	*De 20 à 25 points*	*De 26 à 30 points*	*Supérieur à 30 points*

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

Profil Equilibré
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

L'épargne enfin accessible - www.epargnissimo.fr

A 9, rue d'Alsace Lorraine
31000 TOULOUSE
T 09 72 39 49 50
E contact@epargnissimo.fr
S www.epargnissimo.fr

SARL au capital de 3000 €. RCS TOULOUSE 509 041 489
Enregistré à l'ORIAS sous le numéro 09 049 292 (www.orias.fr) en qualité de :
- Courtier d'assurance ou de réassurance (COA),
Garantie Financière de la Compagnie MMA- IARD Assurances Mutuelles / 14 boulevard Marie et Alexandre Oyon, 72030 Le Mans Cedex 9.

Epargnissimo
L'Épargne enfin accessible

☐ **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 préjugeant 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)

A 9, rue d'Alsace Lorraine
31000 TOULOUSE
T 09 72 39 49 50
E contact@epargnissimo.fr
S www.epargnissimo.fr

SARL au capital de 3000 €. RCS TOULOUSE 509 041 489
Enregistré à l'ORIAS sous le numéro 09 049 292 (www.orias.fr) en qualité de :
- Courtier d'assurance ou de réassurance (COA),
Garantie Financière de la Compagnie MMA- IARD Assurances Mutuelles / 14 boulevard Marie et Alexandre Oyon, 72030 Le Mans Cedex 9.