16/01/2022

Rapport réalisé par :

Fiche d'informations sur le client au 16/01/2022

powered by Quantalys

Situation personnelle

Référence :
Type de client ○ Client ○ Prospect
Civilité :
Nom :
Prénom :
Capacité juridique :
Nom de naissance :
☐ Handicapé
☐ Ancien combattant
☐ Parent isolé

Naissance

Date de naissance :
Département de naissance :
Commune de naissance :
Pays de naissance :
Nationalité :

Coordonnées

Adresse :
Code postal :
Ville :
Téléphone fixe :
Portable :
E-mail :
Résidence fiscale :

Statut professionnel

CSP :
Profession :
Profession Systerial :
Employeur :
SIREN/SIRET :
Depuis le :

Personne politiquement exposée

Exercez-vous, ou avez vous exercé depuis moins d'un an, une fonction politique, juridictionnelle ou administrative importante ? ○ Oui ○ Non

Une personne de votre famille ou de votre entourage exerce-t-elle, ou a-t-elle exercé depuis moins d'un an, une fonction politique, juridictionnelle ou administrative importante ? ○ Oui ○ Non

Citoyen américain

Êtes-vous citoyen des États-Unis d'Amérique ? Détenez-vous une carte verte (Green card) en cours de validité ou un numéro d'immatriculation fiscal américain ?	○ Oui	○ Non
Êtes-vous résident fiscal des Etats-Unis d'Amérique ?	○ Oui	○ Non
Une personne de nationalité américaine agit-elle pour vous en tant que représentant, conseiller en investissement, conseiller patrimonial ou mandataire. Le cas échéant, cette personne a-t-elle eu procuration sur vos comptes ?	○ Oui	○ Non
Possédez-vous un numéro d'immatriculation fiscal des Etats-Unis d'Amérique (TIN) mais n'êtes plus résident fiscal des Etats-Unis d'Amérique ?	○ Oui	○ Non

Numéro d'immatriculation fiscal des Etats-Unis d'Amérique : _____

CRS

Payez-vous des impôts dans d'autres pays membres de l'OCDE ?	○ Oui	○ Non

Situation de famille

Situation :

Depuis le :

Régime matrimonial :

Valeur des donations entre vifs au profit du client :

Valeur des donations entre vifs au profit du conjoint :

Donation au dernier vivant au profit du client :

Donation au dernier vivant au profit du conjoint :

Votre conjoint

Civilité :

Nom :

Prénom :

Capacité juridique :

Nom de naissance :

☐ Handicapé

☐ Ancien combattant

Naissance

Date de naissance :

Département de naissance :

Commune de naissance :

Pays de naissance :

Statut professionnel du conjoint

CSP :

Autre situation :

Profession Systerial :

Employeur :

SIREN/SIRET :

Depuis le :

Clause du contrat de mariage

Attribution des biens communs et de la société d'acquêts :

Clause du préciput

Sur la résidence principale en cas de décès ☐ Au profit du client ☐ Au profit du conjoint

Assurances vie non dénouées au profit du client ○ Aucune ○ En partie ○ Totalité

Montant :

Assurances vie non dénouées au profit du conjoint ○ Aucune ○ En partie ○ Totalité

Montant :

Sur d'autres biens

Client :

Conjoint :

Enfant(s) et personne(s) à charge

Nombre d'enfants à charge :

Autres personnes à charge :

Successibles

Prénom	Nom	Date de naissance	Relation	Garde alternée	Est à charge	Handicapé

Donations et legs

Donateur	Donataires	Date	Forme	Type	Valeur actuelle	Valeur de la donation	Montant par enfant	Droit de donation

Pour les assurances vie, vous pourrez retrouver les données complémentaires dans le tableau assurance vie à l'aide de l'ID du patrimoine mobilier.

Patrimoine mobilier

ID	Famille	Nature	Libellé	Valeur estimée	Détenu par	Répartition

Assurance vie

ID	Clause bénéficiaire	Date de souscription	Primes avant 98	Primes avant 70 ans	Part UC	Assuré	Successibles (Quote-part)

Patrimoine immobilier

Famille	Nature	Libellé	Valeur estimée	Détenu par	Répartition	Mode de détention

Passifs

Famille	Nature	Type de prêt	Libellé	Montant emprunté	Échéance	Montant des échéances	Souscrit par	Répartition	Couverture Client	Couverture Conjoint

Revenus

Famille	Nature	Valorisation	Détenu par	Périodicité

Charges

Famille	Nature	Valorisation	Détenu par	Périodicité

Taux marginal d'imposition % :

☐ Vous avez fourni votre avis d'imposition IR

☐ Vous avez fourni votre déclaration IFI

Situation personnelle

1. Date de naissance

2. Personnes composant votre foyer fiscal (vous comprenant)

3. Combien de personnes avez-vous à charge en plus de votre foyer fiscal (comptez une demi-personne par enfant en garde alternée) ?

4. Année de départ à la retraite

- ◯ Je suis déjà retraité
- ◯ Dans moins de 5 ans
- ◯ Dans plus de 5 ans

Situation patrimoniale

5. Quels sont les revenus nets annuels de votre foyer ?

- ◯ Inférieur à 25 000 €
- ◯ Entre 25 000et 50 000 €
- ◯ Entre 50 000 et 75 000 €
- ◯ Entre 75 000 et 100 000 €
- ◯ Entre 100 000 et 150 000 €
- ◯ Entre 150 000 et 300 000 €
- ◯ Au-delà de 300 000 €

6. Combien pouvez-vous épargner chaque mois ?

- ◯ Je n'épargne pas
- ◯ De 0 à 500 €
- ◯ De 500 à 1000 €
- ◯ De 1000 à 2000 €
- ◯ Plus de 2000 €

7. À combien estimez-vous votre patrimoine immobilier emprunts déduits ?

- ◯ 0
- ◯ Inférieur à 100 000 €
- ◯ Entre 100 000 et 300 000 €
- ◯ Entre 300 000 et 500 000 €
- ◯ Entre 500 000 et 1 000 000 €
- ◯ Au-delà de 1 000 000 €

8. À combien estimez-vous votre patrimoine financier hors immobilier ?

- ◯ Inférieur à 20 000 €
- ◯ Entre 20 000 et 50 000 €
- ◯ Entre 50 000 et 200 000 €
- ◯ Au-delà de 200 000 €

9. Quel montant d'emprunt remboursez-vous chaque mois ?

- ○ Je ne suis pas endetté
- ○ Moins de 500 €
- ○ Entre 500 et 1000 €
- ○ Entre 1000 et 2000 €
- ○ Plus de 2000 €

10. Quel est le montant des autres charges fixes mensuelles de votre foyer (loyer, impôts, pensions alimentaires, ...) ?

- ○ Moins de 1000 €
- ○ Entre 1000 et 2000 €
- ○ Entre 2000 et 5000 €
- ○ Plus de 5000 €

11. Concernant votre habitation principale, quelle est aujourd'hui votre situation ?

- ○ Locataire
- ○ Propriétaire et mon emprunt finit dans plus de 5 ans
- ○ Propriétaire et mon emprunt finit dans moins de 5 ans
- ○ Propriétaire sans remboursement

12. Si vous deviez faire face à une dépense importante et imprévue, pensez-vous pouvoir le faire grâce à vos seuls revenus ou liquidités ?

- ○ Oui
- ○ Non
- ○ Je ne sais pas

13. Estimez-vous que vos revenus :

- ○ Vont augmenter régulièrement dans le temps
- ○ Devraient rester à peu près stables
- ○ Pourraient baisser ou être instables
- ○ Je ne sais pas

Expérience financière

14. Avez-vous occupé, pendant au moins 1 an, une position professionnelle exigeant une connaissance des investissements financiers (CIF, gérant d'actifs, directeur financier...) ?

- ○ Oui
- ○ Non

15. Détenez-vous un portefeuille d'instruments financiers d'une valeur supérieure à 500 000 euros ?

- ○ Oui
- ○ Non

16. Avez-vous effectué au moins 10 opérations au cours des quatre derniers trimestres, chacune d'une valeur significative (> 600 €) ?

- ○ Oui
- ○ Non

Répondez à la question suivante si vous avez répondu Oui à 2 des 3 questions ci-dessus : numéros 14 15 16
16a. Selon la règlementation, vous pouvez être considéré comme un client professionnel. Souhaitez-vous être considéré comme tel ?

- ○ Oui
- ○ Non

17. Avez-vous déjà investi dans des actions(détenues en direct) ?

- ○ Oui
- ○ Non

Répondez à la question suivante si vous avez répondu Oui à la question 17 ci-dessus.
17a. Nombre d'opérations réalisées dans ce type d'instrument :

- ○ Une fois
- ○ Entre 2 et 10 fois
- ○ Plus de 10 fois

18. Avez-vous déjà investi dans des obligations (détenues en direct) ?

- ○ Oui
- ○ Non

Répondez à la question suivante si vous avez répondu Oui à la question 18 ci-dessus.
18a. Nombre d'opérations réalisées dans ce type d'instrument :

- ○ Une fois
- ○ Entre 2 et 10 fois
- ○ Plus de 10 fois

19. Avez-vous déjà investi dans des OPCVM (FCP, SICAV)

- ○ Oui
- ○ Non

Répondez à la question suivante si vous avez répondu Oui à la question 19 ci-dessus.
19a. Nombre d'opérations réalisées dans ce type d'instrument :

- ○ Une fois
- ○ Entre 2 et 10 fois
- ○ Plus de 10 fois

20. Avez-vous déjà investi dans de l'immobilier financier (SCPI, OPCI)

- ○ Oui
- ○ Non

Répondez à la question suivante si vous avez répondu Oui à la question 20 ci-dessus.
20a. Nombre d'opérations réalisées dans ce type d'instrument :

- ○ Une fois

- ◯ Entre 2 et 10 fois
- ◯ Plus de 10 fois

21. Avez-vous déjà investi dans des instruments complexes (warrants, options, certificats, ...)

- ◯ Oui
- ◯ Non

Répondez à la question suivante si vous avez répondu Oui à la question 21 ci-dessus.
21a. Nombre d'opérations réalisées dans ce type d'instrument :

- ◯ Une fois
- ◯ Entre 2 et 10 fois
- ◯ Plus de 10 fois

22. Avez-vous déjà été en situation de perdre de l'argent avec l'un de ces investissements ?

- ◯ Oui
- ◯ Non

Répondez à la question suivante si vous avez répondu Oui à la question 22 ci-dessus.
22a. Comment avez-vous réagi ?

- ◯ J'ai trouvé cela normal, le risque de perte fait partie intégrante d'un investissement.
- ◯ J'ai trouvé cela anormal, on n'investit pas pour perdre de l'argent.

23. En cas de doute sur un investissement important, feriez-vous appel à un conseiller patrimonial ?

- ◯ Oui
- ◯ Non
- ◯ Je ne sais pas

24. Selon quelle fréquence suivez-vous vos placements actuels ?

- ◯ Tous les jours
- ◯ Hebdomadaire
- ◯ Mensuelle
- ◯ Trimestrielle
- ◯ Annuelle

Connaissance des produits financiers

25. Pour espérer avoir un rendement élevé, il faut être disposé à prendre des risques et, au final, accepter de perdre de l'argent.

- ◯ Vrai
- ◯ Faux
- ◯ Je ne sais pas

26. Plus j'ai du temps devant moi, plus je peux prendre des positions risquées.

- ◯ Vrai
- ◯ Faux

- ○ Je ne sais pas

27. Sur un même marché, un portefeuille qui contient un nombre élevé de produits est généralement moins risqué qu'un portefeuille concentré sur un seul produit.

- ○ Vrai
- ○ Faux
- ○ Je ne sais pas

28. Quand je détiens une action d'une société, je lui prête de l'argent et suis rémunéré par les intérêts de ce prêt.

- ○ Vrai
- ○ Faux
- ○ Je ne sais pas

29. Quand une action donne un dividende, le cours de cette action diminue de la valeur de ce dividende.

- ○ Vrai
- ○ Faux
- ○ Je ne sais pas

30. Une obligation est toujours intégralement remboursée par son émetteur.

- ○ Vrai
- ○ Faux
- ○ Je ne sais pas

31. À maturité égale, une obligation notée AAA offre normalement un meilleur rendement qu'une obligation notée B.

- ○ Vrai
- ○ Faux
- ○ Je ne sais pas

32. Les OPCVM investis en actions sont généralement plus risqués que les OPCVM investis en obligations.

- ○ Vrai
- ○ Faux
- ○ Je ne sais pas

33. Un ETF est un produit financier dont la vocation est de reproduire le plus fidèlement possible le comportement d'un indice.

- ○ Vrai
- ○ Faux
- ○ Je ne sais pas

34. La volatilité d'un fonds est un bon indicateur de son niveau de risque.

- ○ Vrai
- ○ Faux
- ○ Je ne sais pas

35. Comme son nom l'indique, un fonds à performance absolue ne peut jamais avoir une performance négative.

- ○ Vrai
- ○ Faux
- ○ Je ne sais pas

36. En assurance vie le rendement d'un fonds en euros ne peut pas baisser d'une année sur l'autre.

- ○ Vrai
- ○ Faux
- ○ Je ne sais pas

37. Dans un contrat d'assurance vie, mes fonds sont bloqués pendant huit ans.

- ○ Vrai
- ○ Faux
- ○ Je ne sais pas

38. Connaissez-vous les FCPI/FIP/FCPR ?

- ○ Oui
- ○ Non

Répondez à la question suivante si vous avez répondu Oui à la question 38 ci-dessus.
38a. Un FCPI / FIP / FCPR est un fonds qui permet d'investir dans des entreprises non cotées et de bénéficier, sous certaines conditions, d'un abattement fiscal.

- ○ Vrai
- ○ Faux
- ○ Je ne sais pas

Répondez à la question suivante si vous avez répondu Oui à la question 38 ci-dessus.
38b. Il est possible de sortir d'un FCPI / FIP / FCPR à tout moment, même si cela fait perdre l'éventuel avantage fiscal lié au produit.

- ○ Vrai
- ○ Faux
- ○ Je ne sais pas

39. Connaissez-vous les produits structurés ?

- ○ Oui
- ○ Non

Répondez à la question suivante si vous avez répondu Oui à la question 39 ci-dessus.
39a. Les produits structurés garantissent toujours au moins 90% du capital à échéance.

- ○ Vrai
- ○ Faux
- ○ Je ne sais pas

Répondez à la question suivante si vous avez répondu Oui à la question 39 ci-dessus.
39b. En général, la durée de vie d'un produit structuré est fixée au départ et c'est à son échéance, qui peut être variable, que l'investisseur récupère son capital majoré ou minoré en fonction de la performance du sous-jacent.

- ○ Vrai

- ◯ Faux
- ◯ Je ne sais pas

40. Connaissez-vous les SCPI ?

- ◯ Oui
- ◯ Non

Répondez à la question suivante si vous avez répondu Oui à la question 40 ci-dessus.
40a. Une SCPI est un produit financier investi sur des biens immobiliers qui offre un revenu régulier du fait de la perception des loyers de ces biens.

- ◯ Vrai
- ◯ Faux
- ◯ Je ne sais pas

Répondez à la question suivante si vous avez répondu Oui à la question 40 ci-dessus.
40b. Il est possible de perdre de l'argent avec une SCPI.

- ◯ Vrai
- ◯ Faux
- ◯ Je ne sais pas

41. Les produits à effet de levier sont beaucoup plus risqués que les produits conventionnels et amplifient les hausses comme les baisses. Le cas échéant, accepteriez-vous ce type de produit dans votre portefeuille ?

- ◯ Oui
- ◯ Non
- ◯ Je ne sais pas

Tolérance au risque

42. Vous avez investi la moitié de vos économies dans un produit financier qui vient de perdre 20% en trois mois. Quelle est votre réaction ?

- ◯ J'augmente mon investissement dans ce produit. À ce prix là, c'est cadeau !
- ◯ Pas de problème, j'attends. Tant que je n'ai pas vendu, je n'ai pas perdu !
- ◯ J'attends un peu mais si cela ne s'améliore pas dans le mois qui vient, j'agis.
- ◯ Je vends, j'ai déjà trop attendu.

43. En matière financière, diriez-vous que vous êtes :

- ◯ Plutôt optimiste : même si le marché est temporairement baissier il finit toujours par remonter.
- ◯ Plutôt neutre : il n 'existe pas de règle et il faut juger au coup par coup.
- ◯ Plutôt pessimiste : dès que les premiers signaux d'une baisse se font sentir il faut protéger son investissement car on ne sait pas comment cela peut finir

44. La valeur de votre portefeuille a beaucoup baissé, combien de temps êtes-vous disposé à attendre avant qu'il ne revienne à sa valeur initiale ?

- ◯ Moins de 6 mois
- ◯ De 6 mois à 1 an
- ◯ De 1 à 2 ans

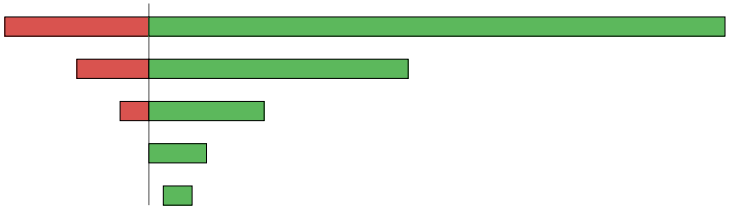
- ○ Plus de 2 ans

45. L'investissement en actions vous semble :

- ○ Préférable à celui en obligations car il offre de meilleures performances
- ○ Difficile à comparer à celui en obligations, c'est trop différent
- ○ À éviter, c'est trop risqué
- ○ Je ne sais pas

46. Vous devez investir la moitié de votre patrimoine financier aujourd'hui. On vous propose 5 investissements dont nous vous indiquons le meilleur et le pire résultat sur 5 ans. Lequel choisissez-vous ?

	Pire résultat	Meilleur résultat
○	-50%	+200%
○	-25%	+90%
○	-10%	+50%
○	0%	+20%
○	+5%	+10%

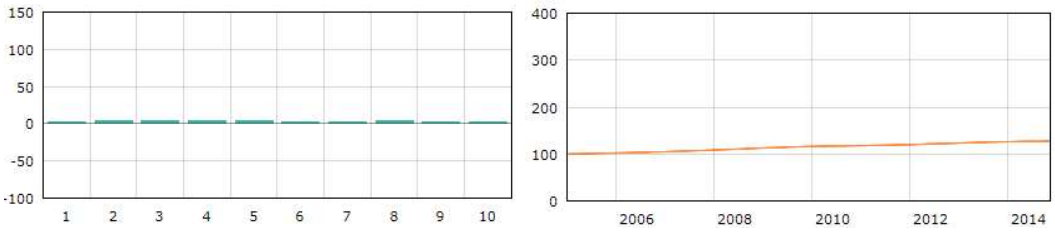


47. À partir de quel niveau de perte êtes-vous vraiment inquiet ?

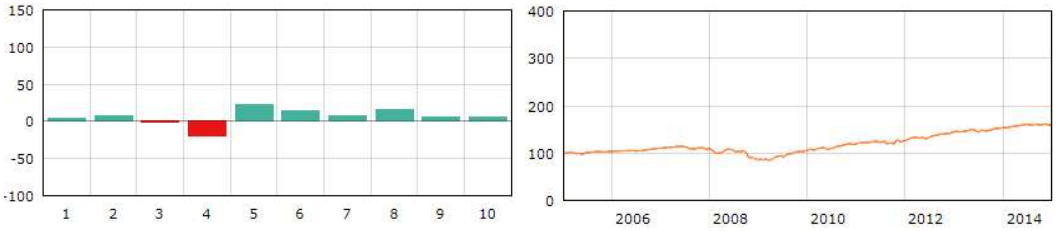
- ○ 5%
- ○ 10%
- ○ 20%
- ○ Je suis toujours confiant sur la capacité de rebond de mes investissements.

48. Parmi ces 4 investissements, lequel préférez-vous ?

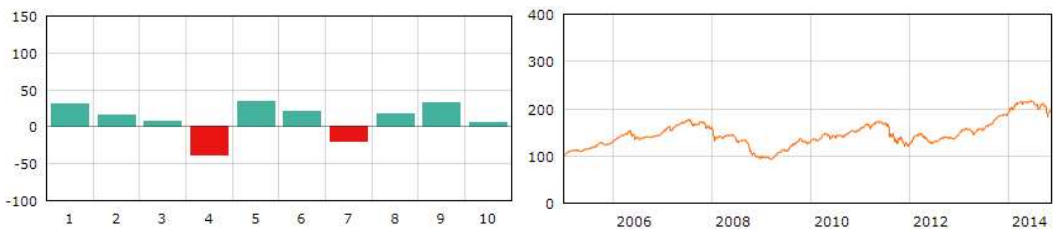
○ Investissement 1



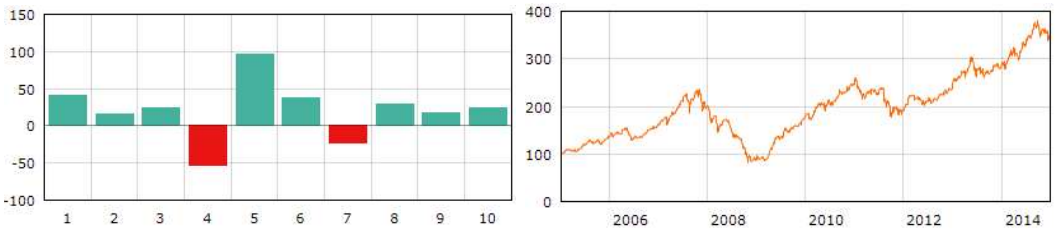
○ Investissement 2



○ Investissement 3

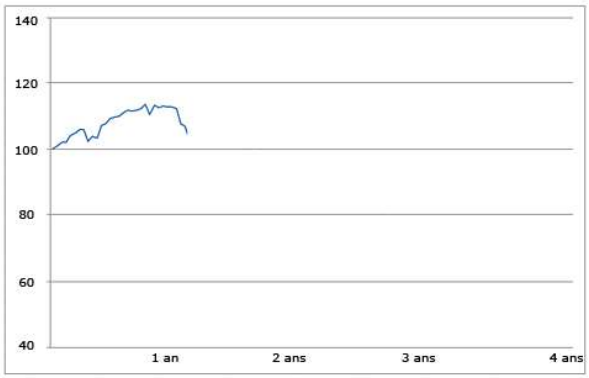


○ Investissement 4



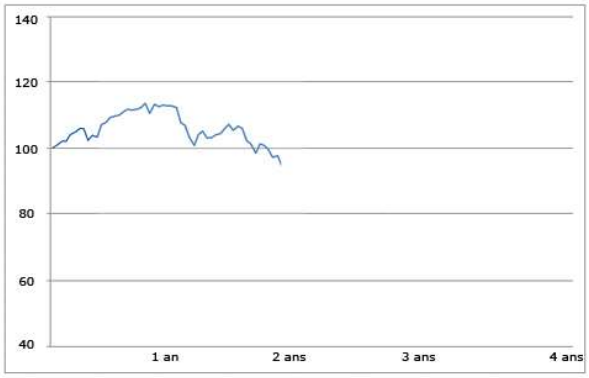
○ Je ne sais pas

49. Vous investissez 50% de votre patrimoine financier dans un placement long que vous savez risqué, vous recevez votre relevé de compte annuel, que faites-vous ?



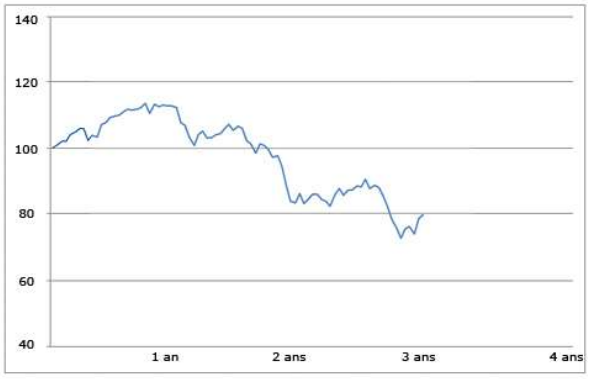
○ Je vends

○ Je ne fais rien



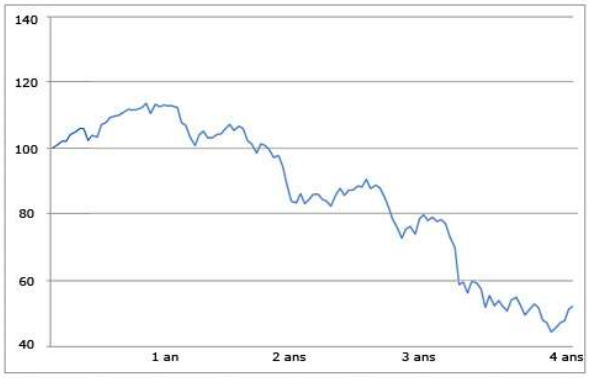
○ Je vends

○ Je ne fais rien



○ Je vends

- ○ Je ne fais rien



- ○ Je vends
- ○ Je ne fais rien

Nom : _____

Date : _____

Signature : _____