

## RECUEIL DES INFORMATIONS RELATIVES A LA CONNAISSANCE DU CLIENT

### Mises en garde et informations préalables

Lors de la commercialisation d'un contrat d'assurance vie ou d'un instrument financier, le cabinet doit s'enquérir des exigences et besoins de son client, de sa situation financière, de ses objectifs, ainsi que de ses connaissances et de son expérience en matière financière, afin de délivrer un conseil adapté.

A cet effet, nous vous soumettons ce recueil d'informations patrimoniales qui comporte un questionnaire patrimonial (page 2) et un questionnaire de profil de risques (page 6).

Nous attirons votre attention sur le fait que vous vous engagez à une communication exhaustive et sincère des informations vous concernant et que dans le cas contraire :

- dans le cadre de la commercialisation d'un contrat d'assurance, le conseil délivré pourrait ne pas être totalement adapté,
- dans le cadre de la fourniture d'un conseil en investissements financiers, le cabinet devra s'abstenir de vous recommander les opérations, instruments et services en question.

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.

Enfin, nous vous invitons à apporter les modifications nécessaires au cas où les informations fournies présenteraient entre elles des incohérences manifestes ou seraient incomplètes.

Les informations du présent recueil sont recueillies et traitées par Mr / Mme .....  
exerçant la fonction de ..... au sein du cabinet.

**Fait le :** ..... **A :** .....

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.

### **Signature précédée de vos nom et prénom**

*Les informations recueillies dans le présent formulaire font l'objet d'un traitement informatique destiné à établir un diagnostic de votre situation patrimoniale et de celle de votre foyer, et à vous conseiller relativement à la gestion de votre patrimoine dans le cadre des activités professionnelles de conseil en gestion de patrimoine indépendant. Ces informations sont nécessaires pour permettre au cabinet de réaliser ses missions. Le défaut de réponse peut avoir des conséquences sur la réalisation conforme des missions du cabinet.*

*Les destinataires des données sont les conseils en gestion de patrimoine indépendants eux-mêmes, leur personnel conformément à leurs attributions internes, les destinataires habituels du conseil en gestion de patrimoine indépendant habilités à recueillir certaines informations en fonction de leurs attributions respectives et les partenaires sélectionnés pour réaliser l'investissement retenu.*

*Elles ont également pour finalité la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme en application des dispositions des articles L.561-2 et suivants du Code Monétaire et Financier.*

*La loi du 6 janvier 1978 modifiée vous donne un droit d'accès, de modification, de suppression et d'opposition aux informations nominatives qui vous concernent. Conformément à l'article L.561-45 du Code Monétaire et Financier, ces droits peuvent être exercés auprès de la Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés (8 rue Vivienne - CS 30223 - 75083 PARIS Cedex 02).*

## QUESTIONNAIRE PATRIMONIAL

### 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 : .....

#### Personne morale

Dénomination ou raison sociale : ..... Forme juridique : .....  
Adresse du siège social : .....  
Date de création : ..... n° RCS + Ville : .....  
Activité : ..... Résidence fiscale :  France  Autre : .....  
Représentée par : ..... en qualité de .....  
Téléphone : ..... E-mail : .....

### SITUATION PROFESSIONNELLE

##### **Vous :**

En activité  Sans profession  
 Retraite / Chômage depuis le .....  
Profession (actuelle ou ancienne) : .....  
CSP : ..... Code CSP : .....  
Etes-vous chef d'entreprise ?  Oui  Non  
Si oui, dénomination de l'entreprise : .....  
Forme juridique : .....  
Adresse siège social : .....  
Identité des dirigeants sociaux : .....

##### **Votre conjoint / partenaire:**

En activité  Sans profession  
 Retraite / Chômage depuis le .....  
Profession (actuelle ou ancienne) : .....  
CSP : ..... Code CSP : .....  
Etes-vous chef d'entreprise ?  Oui  Non  
Si oui, dénomination de l'entreprise : .....  
Forme juridique : .....  
Adresse siège social : .....  
Identité des dirigeants sociaux : .....

## SITUATION MATRIMONIALE

- Marié(e)       Pacsé(e)       Célibataire       Veuf(ve)       Divorcé(e)       Union libre
- Date du mariage : ..... Contrat de mariage :  Oui  Non      Si oui, préciser : .....
- Date du PACS : ..... Contrat du PACS :  Oui  Non      Si oui, préciser : .....
- Date du divorce : .....
- Donation entre époux       Donation au profit de vos enfants ou vos petits-enfants

## SITUATION FAMILIALE

### Enfants et personnes à charge (majeurs protégés)

Nom - Prénom	Date de naissance	Lien de parenté	Sont-ils à votre charge fiscalement ?	Ont-ils des enfants ?

## SITUATION PATRIMONIALE

### DETAIL DE L'ACTIF

➤ **Patrimoine financier** : liquidités (compte chèque, CODEVI, CEL, LEP, livrets, etc.) ; placements à terme (billets de trésorerie, compte courant d'entreprise, FCPI, FIP, PEE, PEL, PEP bancaire, etc.) ; valeurs mobilières (compte titre ordinaire, PEA, parts sociales ou actions non cotées, bons de souscription, etc.) ; contrats d'assurance-vie

Désignation	Organisme	Valeur actuelle	Détenteur <sup>1</sup>	Date de souscription	Précisions complémentaires

➤ **Patrimoine immobilier** : immobilier de jouissance (résidence principale, résidence secondaire, etc.) et immobilier d'investissement (location, SCI, SCPI, etc.)

Désignation	Détenteur <sup>1</sup>	Forme de propriété <sup>2</sup>	Date d'acquisition	Valeur d'acquisition	Valeur actuelle	Revenus	Charges associées	Crédits en cours (capital emprunté, restant dû, durée, taux, etc.)

➤ **Patrimoine professionnel** : parts sociales, clientèle, fonds de commerce, etc.

Désignation	Détenteur <sup>1</sup>	Valeur patrimoniale ou capital détenu	Charges associées	Précisions complémentaires (crédits en cours, distribution des dividendes, etc.)

➤ **Divers** : Véhicules et autres biens (métaux et pierres précieuses, objets d'antiquité, objets d'art, bateaux, bijoux, etc.)

Désignation	Valeur d'achat	Valeur actuelle	Détenteur <sup>1</sup>

<sup>1</sup> Le détenteur peut être le client et/ou le conjoint/partenaire, un enfant ou une personne à charge

<sup>2</sup> Forme de propriété : plein propriété (PP), nue-propriété (NP), usufruit (US)

**DETAIL DU PASSIF** : emprunts, prêts immobiliers, dettes, crédit consommation, etc.

Nature (raisons de l'emprunt : résidence principale, immobilier locatif, automobile, etc.)	Emprunteur (client et/ou conjoint/partenaire, enfant ou personne à charge)	Date de souscription	Capital emprunté	Capital restant dû	Echéances (montant + périodicité)	Précisions complémentaires (taux, durée, type de prêt : in fine, amortissable, prêteur...)

## DETAIL DES REVENUS ET DES CHARGES

### ➤ Revenus

<b>Nature des revenus</b> (salaires, revenus professionnels (BIC, BNC, BA ou autres (distribution, etc.)), pension de réversion, revenus fonciers, revenus financiers, etc.)	<b>Périodicité</b>	<b>Montant</b>

### ➤ Charges

<b>Nature des charges</b> (pensions, loyers, impôt sur le revenu, impôt sur la fortune, taxes foncières, taxes d'habitation, caution, hypothèques, contrats de prévoyance, etc.)	<b>Périodicité</b>	<b>Date de versement</b>	<b>Montant</b>

**Questions complémentaires** : quelle est votre capacité d'épargne mensuelle : .....

## RETRAITE ET PREVOYANCE

	<b>Vous</b>		<b>Partenaire</b>	
Connaissez-vous la date prévisionnelle de départ à la retraite	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non Si oui, date : .....	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non Si oui, date : .....
Disposez-vous d'un bilan de retraite ?	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non
Avez-vous mis en place des solutions de retraite complémentaire ?	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non
Avez-vous opté pour la réversion ?	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non

➤ **Solutions de retraite complémentaire** : PERP, contrat loi Madelin, contrat de retraite d'entreprise, etc.

Vous		Partenaire	
Désignation	Cotisations annuelles	Désignation	Cotisations annuelles

➤ **Invalidité-décès** : rentes, indemnités journalières, capital-décès, etc.

Désignation	Vous	Partenaire

### SYNTHESE DE VOTRE SITUATION PATRIMONIALE

<b>Revenus annuels du foyer fiscal</b>	<input type="checkbox"/> < 45 k€ <input type="checkbox"/> de 75 à 150 k€	<input type="checkbox"/> de 46 à 75 k€ <input type="checkbox"/> > à 150 k€
<b>Estimation globale du patrimoine du foyer fiscal</b>	<input type="checkbox"/> < 200 k€ <input type="checkbox"/> de 451 à 750 k€ <input type="checkbox"/> de 1301 à 3000 k€	<input type="checkbox"/> de 201 à 450 k€ <input type="checkbox"/> de 751 à 1300 k€ <input type="checkbox"/> > à 3000 k€
<b>Répartition de votre patrimoine</b>	<input type="checkbox"/> Actifs financiers   _____   % <input type="checkbox"/> Actifs professionnels   _____   %	<input type="checkbox"/> Actifs immobiliers   _____   % <input type="checkbox"/> Autres (à préciser)   _____   %
<b>Capacité d'épargne estimée</b>	..... €	
<b>Quote-part du patrimoine envisagée pour investir</b>	..... €	

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

## Vos objectifs

**Optimiser votre fiscalité** (IR, ISF, quelle durée de placement acceptez-vous ?)

.....

.....

**Obtenir des revenus complémentaires** (quel montant, quelle durée, quelle périodicité ?)

.....

.....

**Optimiser la rentabilité de vos placements financiers** (quelle est votre sensibilité au risque ?)

.....

.....

**Investir dans l'immobilier** (quel apport personnel ?)

.....

.....

**Protéger le conjoint ou les proches contre les conséquences d'un décès** (qui protéger, quelles orientations privilégier ?)

.....

.....

**Transmettre votre patrimoine ou votre entreprise** (qui avantager, sous quel horizon ?)

.....

.....

**Préparer votre retraite**

.....

.....

Autres :

.....

.....

### COPIE DES DOCUMENTS A FOURNIR

<b>Situation familiale</b>	<input type="checkbox"/> Votre carte d'identité (recto et verso) <input type="checkbox"/> La carte d'identité du conjoint/partenaire (recto et verso) <input type="checkbox"/> Votre livret de famille <input type="checkbox"/> Votre contrat de mariage / donations / jugement de divorce <input type="checkbox"/> Un justificatif de domicile de moins de 3 mois
<b>Patrimoine financier</b>	<input type="checkbox"/> Vos trois derniers relevés de votre compte chèque principal <input type="checkbox"/> Vos trois derniers avis d'imposition <input type="checkbox"/> Votre dernière déclaration de revenus (les déclarations 2042 et 2044) <input type="checkbox"/> Votre dernier bilan ou de votre dernière liasse fiscale 2035 (pour les professions libérales) <input type="checkbox"/> Votre dernière déclaration ISF <input type="checkbox"/> Vos dernières taxes foncières et d'habitation pour l'ensemble de vos immeubles <input type="checkbox"/> Les tableaux d'amortissements des prêts personnels en cours <input type="checkbox"/> Les dernières situations de vos comptes (comptes chèques, livrets, PEA, PEL, assurance-vie, etc.)
<b>Retraite-prévoyance</b>	<input type="checkbox"/> Vos derniers bulletins de salaire <input type="checkbox"/> Votre relevé de carrière <input type="checkbox"/> Votre relevé de points de retraite <input type="checkbox"/> Vos contrats de retraite complémentaire <input type="checkbox"/> Vos contrats de prévoyance

## QUESTIONNAIRE DE PROFIL DE RISQUES

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 dans le temps.

Nous vous invitons à prendre connaissance de la typologie des profils de risques et leurs caractéristiques.

Profil Sécuritaire	Allocation d'actifs	Pondération		
<ul style="list-style-type: none"> <li>•Souhait : Sécurisation de votre patrimoine. La croissance de celui-ci est secondaire. Vous êtes disposé à prendre des risques limités sur votre patrimoine</li> <li>•Investissement : obligations, placements monétaires, investissements alternatifs</li> <li>•Inconvénient : la valeur de votre patrimoine pourrait diminuer en un an</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Actions</li> <li>• Obligations</li> <li>• Placements monétaires</li> <li>• Investissements alternatifs</li> <li>Total</li> </ul>	Neutre	Min.	Max.
		0%	0%	0%
		90%	75%	100%
		10%	0%	25%
		0%	0%	30%
<b>Profil Prudent</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>•Souhait : sécurisation de votre patrimoine, avec une faible prise de risques en vue d'une croissance de vos avoirs sur le long terme</li> <li>•Investissement : obligations, actions, placements monétaires et investissements alternatifs</li> <li>•Inconvénient : la valeur de votre patrimoine pourrait diminuer en un an</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Actions</li> <li>• Obligations</li> <li>• Placements monétaires</li> <li>• Investissements alternatifs</li> <li>Total</li> </ul>	Neutre	Min.	Max.
		20%	10%	30%
		70%	50%	90%
		10%	0%	20%
		0%	0%	30%
<b>Profil Equilibré</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>•Souhait : croissance de votre patrimoine sur le long terme, avec une prise de risques modérée</li> <li>•Investissement : actions, obligations, placements monétaires et investissements alternatifs</li> <li>•Inconvénient : la valeur de votre patrimoine pourrait diminuer durant quelques années consécutives</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Actions</li> <li>• Obligations</li> <li>• Placements monétaires</li> <li>• Investissements alternatifs</li> <li>Total</li> </ul>	Neutre	Min.	Max.
		50%	35%	65%
		40%	30%	60%
		10%	0%	20%
		0%	0%	30%
<b>Profil Croissant</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>•Souhait : croissance de votre patrimoine sur le long terme, avec une prise de risques élevée. Les revenus de votre patrimoine ont pour vous une importance limitée</li> <li>•Investissement : actions, obligations, placements monétaires et investissements alternatifs</li> <li>•Inconvénient : la valeur de votre patrimoine pourrait diminuer durant quelques années consécutives</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Actions</li> <li>• Obligations</li> <li>• Placements monétaires</li> <li>• Investissements alternatifs</li> <li>Total</li> </ul>	Neutre	Min.	Max.
		70%	50%	90%
		20%	0%	40%
		10%	0%	30%
		0%	0%	30%
<b>Profil Dynamique</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>•Souhait : croissance de votre patrimoine sur le long terme avec prise de risques très élevée. Les revenus de votre patrimoine n'ont pour vous aucune importance</li> <li>•Investissement : actions, placements monétaires, investissements alternatifs</li> <li>•Inconvénient : la valeur de votre patrimoine pourrait fortement diminuer durant quelques années consécutives</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Actions</li> <li>• Obligations</li> <li>• Placements monétaires</li> <li>• Investissements alternatifs</li> <li>Total</li> </ul>	Neutre	Min.	Max.
		90%	80%	100%
		0%	0%	0%
		10%	0%	20%
		0%	0%	30%

## CONNAISSANCE ET EXPERIENCE EN MATIERE FINANCIERE

**Question 1 : Quel est votre niveau de connaissance et de compréhension des marchés financiers ?**

- Faible
- Moyenne
- Bonne

**Question 2 : Comment estimez-vous votre connaissance des conséquences d'un retournement de marché sur les opérations dans lesquelles vous souhaitez vous engager ?**

- Faible
- Moyenne
- Bonne

**Question 3 : 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 4 : 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 5 : Quelle est votre expérience des placements financiers en général ?**

- Je n'ai aucune expérience préalable
- J'ai déjà réalisé et suivi seul mes 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 6 : Selon quelle fréquence suivez-vous vos placements actuels ?**

- Hebdomadaire
- Mensuelle
- Trimestrielle
- Annuelle

**Question 7 : 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 (date)
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 qualificatifs 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 8 : 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
- Si oui, nature et date : .....

**Question 9 : Avez-vous déjà eu recours à des opérations de banque ou services de paiement ?**

- Oui
  - Non mais je l'envisage
  - Non et je ne l'envisage pas
- Si oui, nature et date : .....

**Question 10 : A quel type de crédit avez-vous déjà eu recours ?**

- Crédit à la consommation
  - Crédit affecté court/moyen terme
  - Prêt immobilier
  - Aucun
- A quelle date ? .....

**Question 11 : 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 %
- Si oui quand ? .....

**Question 12 : La valeur de votre investissement baisse de 20 %, comment réagissez-vous ?**

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

**Question 13 : La valeur de votre investissement augmente de 20 %, comment réagissez-vous ?**

- Ca 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 14 : Quels sont les objectifs de votre placement ? (préciser selon vos priorités, de 1 à 8)**

- 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 en cas de décès .....
- Utiliser un contrat comme instrument de garantie .....
- Autre : .....

**Question 15 : 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 16 : 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 17 : Quelle est la durée envisagée de votre placement ?**

- Moins de 2 ans
- Entre 2 et 5 ans
- Entre 5 et 8 ans
- + de 8 ans

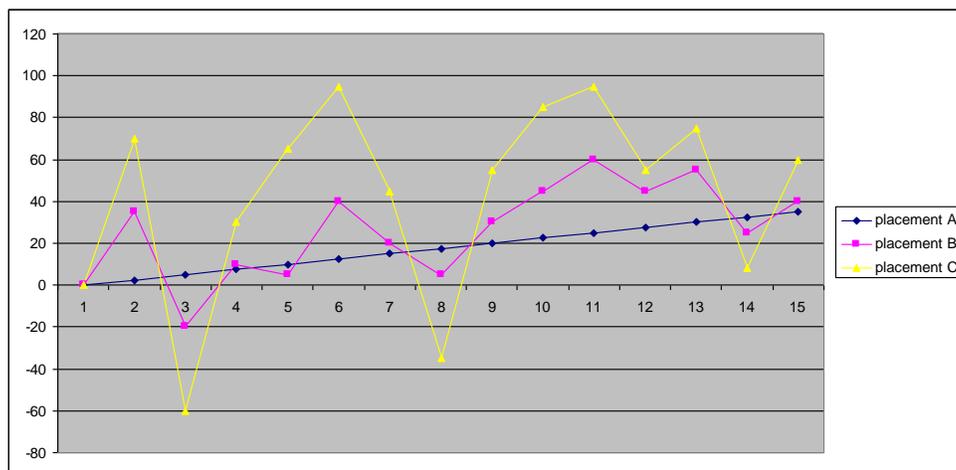
**Question 18 : Quelle performance attendez-vous de ce placement ?**

- Une probabilité de rendement très faible, sans risque de perte en capital
- Une probabilité de rendement faible, avec peu de risques de pertes en capital
- Une probabilité de rendement moyen, avec des risques de pertes en capital
- Une probabilité de rendement élevé, avec des risques élevés de pertes en capital
- Une probabilité de rendement très élevé, avec des risques de pertes très élevées en capital

**Question 19 : Quelle variation annuelle de votre capital (à la hausse comme à la baisse) accepteriez-vous ?**

- Je n'accepte aucune perte
- 5 % + 5 %
- 10 % + 10 %
- 20 % + 20 %
- 35 % + 35 %
- Un écart supérieur à - 50 % + 50 %

**Question 20 : Les courbes ci-dessous présentent les fluctuations des cours de trois placements hypothétiques sur 15 ans. Quel est le placement avec lequel vous seriez le plus à l'aise ?**



- Je choisis le placement A
- Je choisis le placement B
- Je choisis le placement C

**Avez-vous des précisions à nous communiquer ?** .....

.....

.....

.....

.....

**Selon vos objectifs patrimoniaux et le degré de risque retenu, le profil de gestion choisi sera :**

- Sécuritaire, avec une part d'actifs à risque élevé en capital de .....% maximum
- Prudent, avec une part d'actifs à risque élevé en capital de .....% maximum
- Équilibré, avec une part d'actifs à risque élevé en capital de .....% maximum
- Croissant, avec une part d'actifs à risque élevé en capital de .....% maximum
- Dynamique, avec une part d'actifs à risque élevé en capital de .....% maximum