

## Questionnaire - Profil client

L'objectif de ce questionnaire est double. Il nous permet d'une part d'évaluer votre niveau de connaissance et d'expérience des marchés financiers. Il nous aide d'autre part à mieux déterminer votre sensibilité au risque (ou tolérance) afin de vous guider vers des solutions de placements adaptées. Le comportement face à l'incertain joue un rôle déterminant dans l'analyse des comportements d'épargne et de gestion de capital (1). En effet, une prise de risque détermine une espérance de rendement.

(1) Luc Arrondel (PSE-CNRS) et André Masson (PSE-EHESS-CNRS), « L'épargnant dans un monde en crise: qu'est ce qui a changé ? », Paris, Editions Rue d'Ulm. Presses de l'École normale supérieure, 2011. Collection du Cepremap.

Réalisé pour :

Né(e) le :

**Q1** Parmi les produits suivants, cochez ceux que vous détenez ou avez détenus au cours des 12 derniers mois :

- Des comptes et livrets d'épargne (livret A, LDD, PEL, CEL...)
- Un ou plusieurs contrats d'assurance-vie ou de capitalisation...
- Un ou plusieurs comptes titres (compte titres ordinaire, PEA...)

**Q2** A quels modes de gestion avez-vous eu recours ?

- Gestion libre
- Gestion assistée
- Gestion sous mandat

**Q3a** Concernant les instruments financiers suivants, cochez ceux dont vous connaissez le fonctionnement (\*):

- Fonds euros, OPCVM monétaire
- Autres OPCVM (actions, diversifiés, flexibles...)
- Fonds à formule (fonds garantis, fonds à promesse...)
- FIP, FCPI, SCPI
- Titres vifs (actions, obligations...)
- Produits complexes

(\*): Sélectionnez les instruments financiers dont les mécanismes vous sont familiers (rendement, risque, durée de placement usuelle...).

**Q3b** Concernant ces mêmes instruments financiers, indiquez le nombre d'opérations réalisées au cours des 12 derniers mois (\*) :

- |   |                       |        |                       |          |                       |           |
|---|-----------------------|--------|-----------------------|----------|-----------------------|-----------|
| Fonds euros, OPCVM monétaire                          | <input type="radio"/> | Aucune | <input type="radio"/> | De 1 à 5 | <input type="radio"/> | Plus de 5 |
| Autres OPCVM (actions, diversifiés, flexibles...)     | <input type="radio"/> | Aucune | <input type="radio"/> | De 1 à 5 | <input type="radio"/> | Plus de 5 |
| Fonds à formule (fonds garantis, fonds à promesse...) | <input type="radio"/> | Aucune | <input type="radio"/> | De 1 à 5 | <input type="radio"/> | Plus de 5 |
| FIP, FCPI, SCPI                                       | <input type="radio"/> | Aucune | <input type="radio"/> | De 1 à 5 | <input type="radio"/> | Plus de 5 |
| Titres vifs (actions, obligations...)                 | <input type="radio"/> | Aucune | <input type="radio"/> | De 1 à 5 | <input type="radio"/> | Plus de 5 |
| Produits complexes                                    | <input type="radio"/> | Aucune | <input type="radio"/> | De 1 à 5 | <input type="radio"/> | Plus de 5 |

(\*) Les opérations visées sont les versements, acquisitions, souscriptions, cessions, arbitrages... réalisées au cours des 12 derniers mois dans le cadre d'un compte titres, un PEA, une assurance vie...

**Q4** Avez-vous déjà été en situation de pertes sur vos placements financiers ?

- Oui
- Non

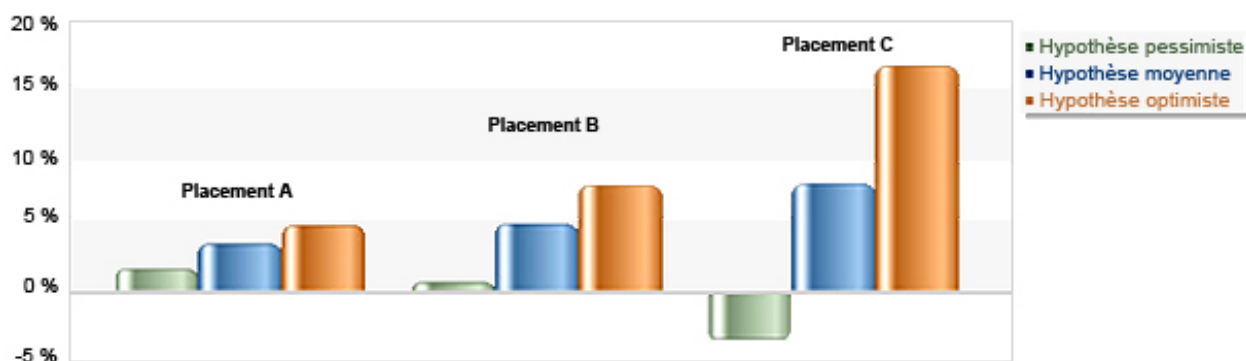
Si oui, comment avez-vous réagi face à cette situation ? Vous avez :

- Liquidé vos positions
- Conservé vos positions
- Renforcé vos positions

**Q5** En matière de placements financiers, pensez-vous plutôt que :

- Il ne faut pas prendre de risque ; on doit placer toutes ses économies dans des placements sûrs
- On peut placer une petite partie de ses économies sur des placements risqués
- On peut placer une part importante de ses économies sur des actifs risqués si le gain en vaut la peine
- On doit placer l'essentiel de ses économies dans des actifs risqués dès qu'il y a des chances de gains très importants

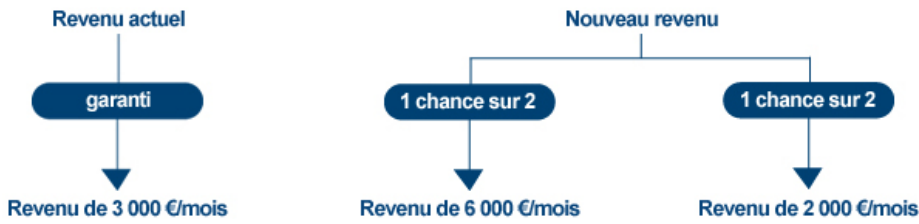
**Q6** Le graphique ci-dessous présente 3 placements. Pour chacun d'eux, sont représentées les estimations de rendement annuel (en %) sur une période de 8 ans, de la plus pessimiste à la plus optimiste.



- Placement A** : vous souhaitez préserver votre capital tout en bénéficiant de performances supérieures à celles procurées par des supports sécurisés.
- Placement B** : vous souhaitez limiter le risque, mais acceptez d'investir en supports actions, quitte à voir, ponctuellement, votre capital fluctuer légèrement à la baisse durant la durée de votre placement.
- Placement C** : vous recherchez une très bonne performance, et acceptez de voir votre capital fluctuer à la baisse durant la durée de votre placement.

**Q7** Vous possédez un emploi qui vous garantit à vie un revenu de 3 000 € par mois. Une autre entreprise vous propose un emploi qui a :

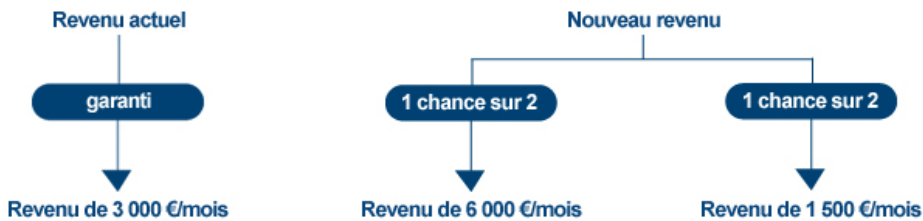
- une chance sur deux (50%) de doubler votre revenu (6 000 €)
- et une chance sur deux de vous procurer un revenu diminué de 33% (2 000 €).



- J'accepte cet emploi → Passez à Q8a
- Je refuse cet emploi → Passez à Q8b

**Q8a** L'emploi que vous avez accepté n'est plus disponible. On vous propose un emploi qui a :

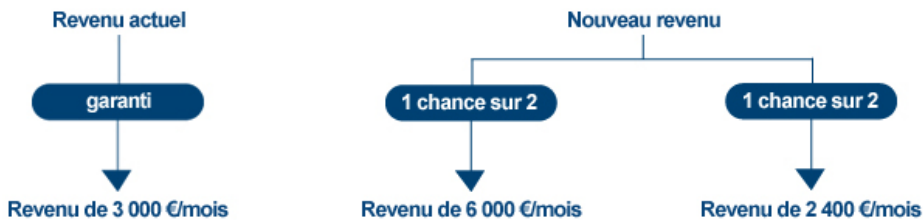
- une chance sur deux (50%) de doubler votre revenu (6 000 €)
- et une chance sur deux de vous procurer un revenu diminué de moitié (1 500 €).



- J'accepte cet emploi → Passez à Q9
- Je refuse cet emploi → Passez à Q9

**Q8b** Vous avez refusé la première offre d'emploi. Une autre entreprise vous propose un emploi qui a :

- une chance sur deux (50%) de doubler votre revenu (6 000 €)
- et une chance sur deux de vous procurer un revenu diminué de 20% (2 400 €).



- J'accepte cet emploi → Passez à Q9
- Je refuse cet emploi → Passez à Q9

**Q9** Supposons que vous possédiez des biens (logement, voiture, mobilier...) d'une valeur totale de 200 000 €. Pour assurer totalement vos biens et sachant que le risque de sinistre est évalué à un pour mille, on vous propose une assurance à 400 € par an. Compte tenu du prix de l'assurance et du risque, est-il opportun de prendre cette assurance ?

- Oui
- Non

**Q10** Quand vous prenez le train ou l'avion (on suppose qu'il ne s'agit pas d'un voyage exceptionnel ni d'un trajet quotidien), vous préférez...

- |                                   |                                       |   |   |
|-----------------------------------|---------------------------------------|---|---|
| ... prendre vos billets           | <input type="radio"/> Bien à l'avance | <input type="radio"/> Un peu à l'avance | <input type="radio"/> Au dernier moment |
| ... arriver sur le lieu de départ | <input type="radio"/> Bien à l'avance | <input type="radio"/> Un peu à l'avance | <input type="radio"/> Au dernier moment |

**Q11** En matière de logement êtes-vous d'accord avec l'affirmation suivante : L'un des premiers investissements à réaliser est de devenir propriétaire afin de s'assurer un toit au-dessus de la tête ?

- Tout à fait d'accord
- Plutôt d'accord
- Pas du tout d'accord

**Q12** Quel est l'horizon de placement de votre portefeuille ?

Merci de cocher ci-dessous la case correspondant à la durée envisagée

Non défini										
	1 an	5 ans	10 ans	15 ans	20 ans					

Le / /

Signature :