



# VOTRE QUESTIONNAIRE D'INVESTISSEMENT FINANCIER

La Directive européenne sur les marchés d'instruments financiers (Directive MIF) renforce les obligations de conseil des intermédiaires financiers à votre égard. Pour vous accompagner dans vos décisions, votre banquier ou votre conseiller de gestion vous demande un certain nombre de renseignements plus ou moins détaillés selon le type de service qu'il va vous rendre. Ces questions permettent de cerner votre demande et votre projet. C'est votre intérêt d'y répondre. C'est pourquoi nous vous proposons de vous préparer à ce dialogue en utilisant notre questionnaire d'investissement financier.

## 1. Votre connaissance et votre expérience du fonctionnement des marchés financiers

Ce chapitre vous permet de savoir si vous êtes en mesure de bien apprécier la capacité d'un placement financier de telle ou telle catégorie à répondre à vos objectifs d'épargne et à votre projet. Pour chaque catégorie, est-ce que vous évaluez correctement le risque encouru ? Le rendement que vous pouvez attendre ? Est-ce que vous savez ou non les bases du fonctionnement de la bourse ?

Ne répondez pas que vous en savez assez si vous n'êtes pas sûr de vous. Ce n'est pas la bonne option. Mieux vaut constater pour soi-même que l'on a des connaissances incertaines ou insuffisantes. Et aller sur le site chercher des explications complémentaires.

Et mieux vaut le dire à son banquier. Cela ne signifie pas qu'il ne doit vous proposer qu'un placement dans une catégorie que vous connaissez bien, même s'il est peu adapté à vos objectifs, mais qu'il doit bien vous expliquer les caractéristiques du placement qui sera le plus adapté à vos besoins et la façon dont vous devez le gérer. Bien entendu il ne faudra pas vous proposer un placement que vous n'arriverez pas à maîtriser suffisamment malgré ces explications.

### 1.1 Avez-vous une connaissance suffisante ou insuffisante des produits suivants :

suffisante                      insuffisante

- Obligations :
- Actions :
- OPCVM en général :
- OPCVM monétaire :
- OPCVM obligataire :
- OPCVM actions :
- OPCVM diversifiées :
- OPCVM à formule :
- Trackers :
- Warrants :

### 1.2 Avez-vous une connaissance bonne ou insuffisante du fonctionnement de la Bourse ?

Bonne                      Insuffisante

Connaissez-vous notamment les différents types d'ordres d'achat ou de vente possibles ?

### 1.3. Avez-vous déjà opéré des placements dans l'un ou l'autre de ces catégories d'actifs ?

Oui                      Non

Si oui, lesquels :

Contrôlez-vous l'évolution de la valeur de ces placements ?

Oui                      Non

Avez-vous régulièrement des opérations (achats ventes) sur ces catégories d'actifs ?

Régulièrement  
Irrégulièrement  
Très rarement  
Je n'y ai jamais touché

## 2. Votre situation personnelle :

Il s'agit pour vous et pour l'intermédiaire à qui vous allez vous adresser de savoir quel est pour vous le placement ou plus globalement la stratégie d'épargne qui vous conviendra le mieux.

D'abord en fonction de votre situation. C'est le but de ce chapitre.

Il s'agit notamment de savoir si votre placement est purement personnel ou s'il s'inscrit dans le budget familial. Si c'est le cas, il faudra peut-être mieux prendre en compte le revenu, la capacité d'épargne et les investissements de votre ménage et pas seulement de vous-même.

Les questions se rapportant à votre âge, à vos enfants et personnes à charge ont pour objectif de préciser à quel moment du cycle de vie se situe votre projet. C'est nécessaire pour en cerner les contours et l'horizon.

Les questions concernant le régime matrimonial ou les impôts ne sont pas indiscrètes, mais utiles. Inutile par exemple, de vous conseiller un placement avant tout fiscalement avantageux si vous payez peu d'impôts.

Les questions concernant votre épargne et les investissements que vous avez déjà réalisés permettent de préciser notamment si votre projet financier mobilise ou non une grande part de votre patrimoine et de votre épargne, s'il s'inscrit ou non dans une diversité de placements ou d'investissements déjà réalisés.

### 2.1 Situation personnelle

Votre âge :

- Vous êtes : Homme      Femme

- Votre profession :

- Votre situation de famille :

Marié

Divorcé

Veuf

PACS

Union libre

Célibataire

Votre régime matrimonial :

Vos enfants :

Nombre :

Age(s) :

Sont-ils à charge ?

Si oui pour combien de temps :

Autres personnes à charge :

### 2.2 Vos revenus

- Les sources de vos revenus :

- Le montant annuel de vos revenus réguliers :

### 2.3. Vos impôts

- Tranche du barème de l'IR :

- Eventuels avantages fiscaux :

## 2.4. Votre épargne

Épargnez-vous ?                      Oui                      Non

Si oui :

                    régulièrement  
                    irrégulièrement

A combien estimez-vous votre épargne depuis 6 ( ?) mois ?

## 2.5. Vos dettes

- Encours de dettes

- Taux d'emprunt ( au sens charges financières mensuelles/revenus)

## 2.5. Vos placements

**Votre patrimoine :**

### **A. Immobiliers**

- Etes-vous propriétaire de votre résidence principale ?    Oui                      Non

- A combien estimez-vous votre patrimoine immobilier ?

### **B. Financiers**

- A combien estimez-vous votre patrimoine financier ?

- Type de placements :

- Livrets
- Obligations
- Actions
- OPCVM
- Assurance vie :
  - Euros
  - Unités de compte
- Épargne salariale
- Épargne retraite

### 3. Quels sont vos objectifs ?

Le rendement et le risque constituent un couple généralement indissociable. Plus le rendement attendu d'un placement est élevé et plus le risque pris est important. Vous devez donc choisir votre catégorie de placement en fonction de votre plus ou moins grande acceptation du risque.

L'horizon d'un placement est également une dimension très importante du choix.

De même il ne faut pas effectuer le même type d'investissement si on peut avoir besoin de mobiliser son épargne avant le terme prévu. Un placement en actions est risqué s'il s'agit d'investir à court terme. Il l'est beaucoup moins s'il s'agit d'un placement à long terme et si on n'est pas à quelques mois près pour réaliser son placement au terme initialement prévu.

#### 3.1 Quels sont les objectifs de votre épargne ?

- Compléter vos revenus
- Transmettre un patrimoine
- valoriser votre capital
- Préparer votre retraite
- Se protéger contre les coups durs

#### 3.2 Si vous souhaitez un conseil pour un projet particulier,

- quels sont les objectifs de ce projet ?
  - Compléter vos revenus
  - Transmettre un patrimoine
  - valoriser votre capital
  - Préparer votre retraite
  - Se protéger contre les coups durs
- quel est l'horizon d'investissement de ce projet ?

#### 3.3 Quel est votre rapport au risque ?

- Pensez-vous que votre revenu va dans les prochaines années :

Augmenter ?  
Baisser ?  
rester le même ?

Vous sentez vous exposé à un coup dur ?                      Oui    Non

Pour vos investissements, souhaitez-vous avant tout la sécurité                      Oui    Non

ou recherchez- vous surtout un rendement le plus élevé possible                      Oui    Non

...mais avec le risque de n'avoir au bout du compte :

qu'une faible rémunération de votre placement.                      Oui    Non  
ou même de subir des pertes                      Oui    Non