

QUESTIONNAIRE CLIENT PARTICULIER

AVERTISSEMENT

Vous avez émis le souhait d'obtenir une réponse d'un professionnel contrôlé exerçant une activité réglementée.

Conformément aux principes de la loi du 6 janvier 1978 relative à l'informatique aux fichiers et aux libertés nous vous rappelons que la présente collecte d'information ainsi que leur exploitation sont effectuées dans votre intérêt et ont pour finalité de permettre au professionnel de fournir un conseil adapté à votre problématique.

La qualité de son travail dépendra étroitement de la véracité, de l'exactitude et de l'exhaustivité de vos réponses à ce questionnaire.

Si vous ne souhaitez pas répondre à certaines questions, vous devez savoir que la mission ne pourra pas être dite personnalisée et que les process CIF agréés et contrôlés ne s'appliquent plus. Votre conseiller ne pourra vous fournir qu'une prestation d'information ou de recherche, une mission relevant d'un autre métier réglementé ou de la sphère non financière.

Votre conseiller s'est engagé au respect de règles de bonne conduite incluant le secret professionnel et la protection de vos données personnelles.

Les informations recueillies sur ce formulaire sont enregistrées dans un fichier informatisé par **Christophe Ohlmann** pour **archivage**.

Elles sont conservées pendant **5 ans** et sont destinées à mon seul usage professionnel, pourront être intégrés dans le logiciel d'aide à la décision Manymore et fournis aux fournisseurs avec lesquels nous travaillerons éventuellement.

Conformément à la loi « informatique et libertés », vous pouvez exercer votre droit d'accès aux données vous concernant et les faire rectifier en contactant : Christophe Ohlmann : ohlmann.cgp@free.fr

Vous pouvez également introduire une réclamation au sujet du traitement de vos données auprès de la CNIL.

Vous reconnaissez avoir connaissance des tarifs de votre conseiller, de ses méthodes de travail et avoir en votre possession sa fiche d'information légale **ANACOFI-CIF**.

FICHE POUR CLIENT PERSONNE PHYSIQUE / PARTICULIER

Document d'identité en cours de validité

Justificatif de domicile

Toute autre pièce que vous estimez pertinente à l'étude de votre situation. Liste en fin de document.

ELEMENTS GENERAUX

VOUS

Nom ; Prénom	
Date de naissance	
Profession	
Adresse (résidence fiscale)	
Numéro de téléphone	
Adresse Mail	

VOTRE CONJOINT

Nom ; Prénom (Conjoint)	
Date de naissance	
Profession	

Forme légale de l'union	
-------------------------	--

VOS ENFANTS

Nom / Prénom	Date de naissance	A charge	Remarques

1 **OHLMANN CONSULTANT – 31, Boulevard d'Anvers – 67000 STRASBOURG – Mobile 06.83.14.15.84 - ohlmann.cgp@free.fr**

AUTRES PERSONNES A CHARGE		
Nom / Prénom	Date de naissance	Remarques

CONNAISSANCES FINANCIERES		
Vous		
Mauvaise	Moyenne	Bonne
Votre conjoint		
Mauvaise	Moyenne	Bonne

PRATIQUE / DETENTION DES PRODUITS D'EPARGNE ET D'INVESTISSEMENT		
Vous		
Actuelle :	oui <input type="checkbox"/> non <input type="checkbox"/> si oui (Modes)	
Passée :	oui <input type="checkbox"/> non <input type="checkbox"/> si oui (Modes/préciser dates si possible)	
Modes de gestion :	directe <input type="checkbox"/> conseillée <input type="checkbox"/> sous mandat <input type="checkbox"/>	
Existence de gains réalisés	<input type="checkbox"/>	Existence de pertes subies sur les différents produits <input type="checkbox"/> Réactions :
Votre conjoint		
Actuelle	si oui (Modes)	
Passée	si oui (Modes/préciser dates si possible)	
Modes de gestion	directe <input type="checkbox"/> conseillée <input type="checkbox"/> sous mandat <input type="checkbox"/>	
Existence de gains réalisés	<input type="checkbox"/>	Existence de pertes subies sur les différents produits <input type="checkbox"/> Réactions :

CONNAISSANCES JURIDIQUES		
Vous		
Mauvaise	Moyenne	Bonne
Votre conjoint		
Mauvaise	Moyenne	Bonne

PROFIL DE RISQUE				
Vous				
<input type="checkbox"/> Sécuritaire	<input type="checkbox"/> Prudent	<input type="checkbox"/> Équilibré	<input type="checkbox"/> Croissant	<input type="checkbox"/> Dynamique
Votre conjoint				
<input type="checkbox"/> Sécuritaire	<input type="checkbox"/> Prudent	<input type="checkbox"/> Équilibré	<input type="checkbox"/> Croissant	<input type="checkbox"/> Dynamique

CLASSIFICATION DU CLIENT		
Vous		
NON PROFESSIONNEL		PROFESSIONNEL
Votre conjoint		
NON PROFESSIONNEL		PROFESSIONNEL

PRATIQUE /DETENTION DES PRODUITS D'EPARGNE ET D'INVESTISSEMENT

OBJECTIFS DU CLIENT :	
Objectifs déclarés dans leur ordre de priorité parmi les propositions suivantes : Préparation de la retraite, transmission d'un capital au moment du décès, constitution d'une épargne de précaution, investissement à long, moyen ou court terme /autres objectifs déclarés	Terme en années :
1-	
2-	
3-	
4-	
5-	

REVENUS

	MONTANT	NATURE	FREQUENCE	HORS FRANCE	REMARQUES
MONSIEUR					
	NOTES :				
MADAME					
	NOTES :				
ENFANTS					
	NOTES :				
AUTRES					

EVOLUTIONS PREVISIBLES

IMPOSITION

IRPP FOYER

Année dernière	
Année jugée moyenne par le client	
Evolutions prévisibles	

IFI

Année dernière	
Année jugée moyenne par le client	
Evolutions prévisibles	

IMPOTS FONCIERS

BIEN	NATURE

AUTRES IMPOTS ACQUITTES

--

PATRIMOINE

EPARGNE

	Vous			
	Nom du contrat/ fournisseur	Date d'ouverture	Montant versé	Montant constaté
Compte courant				
Compte sur livret 1				
Compte sur livret 2				
Compte sur livret 3				
PEL				
PEA				
Assurance Vie				

Votre conjoint				
	Nom du contrat	Date d'ouverture	Montant versé	Montant constaté
Compte courant				
Compte sur livret 1				
Compte sur livret 2				
Compte sur livret 3				
PEL				
PEA				
Assurance Vie				

IMMOBILIER

Vous			Votre Conjoint		
Localisation	Valeur indicative	Depuis quand	Localisation	Valeur indicative	Depuis quand

DISPONIBILITE / LIQUIDITE PATRIMOINE MOBILIER/ IMMOBILIER

PASSIF

Nature de Crédits en cours	Capital restant dû	Remboursement annuel	Durée restante
Vous			
Votre conjoint			
Communs			

CAPACITE D'EPARGNE/ D'INVESTISSEMENT

Montant :
Périodicité :
Quote-part du patrimoine que le client envisage d'investir :
Endettement global (%) :

REMARQUES

DATE.....

SIGNATURE DU CLIENT :

SIGNATURE DU CONJOINT :

CADRE RESERVE AU CONSEILLER

Ce cadre réservé après la signature du document permettant de vérifier la cohérence/complétude des informations communiquées par le client.

Cette partie devra inclure les mentions suivantes à valider :

Cohérence des informations

Complétude des informations

Avertissement envoyé au client

COPIE DES DOCUMENTS A JOINDRE SI POSSIBLE

SITUATION FAMILIALE

CNI ou passeport
Contrat de mariage
Livret de famille
Actes de donation
Testament
Jugement de divorce

PATRIMOINE & FISCALITE

Relevés d'Avoirs (comptes titres, assurance vie) etc....

Tableaux d'amortissement des crédits
Déclarations d'IR et d'ISF de l'année précédente
IFU
Dernier avis d'imposition

ACTIVITE PROFESSIONNELLE

Bulletins de salaire actuel
Relevé de Situation Individuel
Estimation Individuelle Globale
Relevés de points de retraite

PROFIL D'INVESTISSEUR

CONNAISSANCE ET EXPÉRIENCE EN MATIÈRE FINANCIÈRE

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 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 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 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 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 (facultatif sauf en cas de fourniture d'OBSP) ?

- 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
- Je vends et prends mes bénéfices

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 ?

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

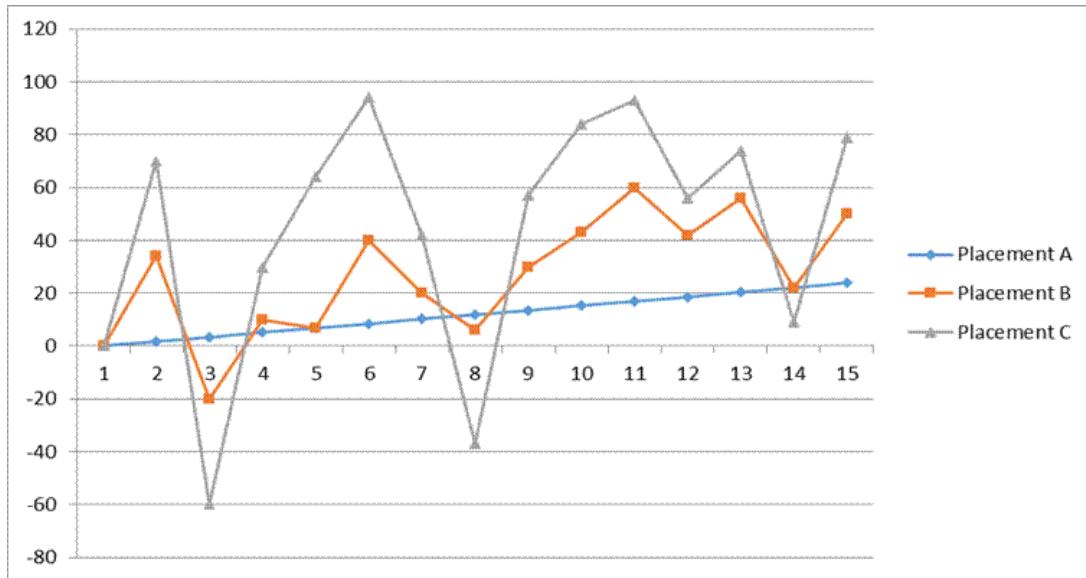
Question 15 : Quelle performance attendez-vous de ce placement ?

- 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 % + 7 %
- 10 % + 15 %
- 20 % + 30 %
- 35 % + 50 %

Question 17 : 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 ?

.....

.....

.....

.....

CADRE RESERVE AU CONSEILLER

Votre conseil vous indique que, selon vos réponses au questionnaire, le degré de risques que vous êtes susceptible de tolérer est :

- 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

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	le : à :
Signature du client précédée du nom et prénom 	