

FICHE POUR CLIENT PERSONNE PHYSIQUE / 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 communiquez pas les informations requises, votre conseiller ne pourra pas poursuivre sa mission et devra s'abstenir de vous recommander les opérations, instruments et services relevant de son activité CIF. Il 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.

Nous recueillons vos données personnelles dans un fichier informatisé et les utilisons pour la gestion de cette demande et pour notre relation commerciale. Elles sont destinées prioritairement à votre conseiller, mais également aux différents organismes et partenaires en lien avec nous.

Ces destinataires se situent parfois en dehors de l'Union Européenne. Dans ce cas, nous concevons des garanties spécifiques pour assurer la protection complète de vos données.

Vos informations personnelles nous aident à mieux vous connaître, et ainsi à vous proposer des solutions et services qui vous correspondent. Nous les conservons tout au long de la vie de votre contrat. Une fois ce dernier fermé, elles sont conservées pendant le délai de prescription.

Vous gardez bien sûr tout loisir d'y accéder, de demander leur modification, rectification, portabilité ou effacement et de vous opposer à leur utilisation. Vous pouvez également prendre contact avec le responsable des données personnelles pour toute information ou contestation (loi "Informatique et Libertés" du 6 janvier 1978).

Pour cela, il vous suffit de nous écrire par mail à laurent@assurance-schneider.com ou par courrier.

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**.

Joindre au minimum :

- Document d'identité en cours de validité
- Justificatif de domicile
- + Toute autre pièce que vous estimez pertinente à l'étude de votre situation.

Exercez-vous ou avez-vous exercé au cours des 12 derniers mois une fonction politique, juridictionnelle ou administrative importante ?

Non Oui :

Une personne de votre famille ou une personne connue pour vous être étroitement associée exerce-t-elle ou a-t-elle exercée au cours de ces 12 derniers mois une fonction politique, juridictionnelle ou administrative importante ?

Non Oui :

Êtes-vous résident fiscal aux États-Unis ou êtes-vous citoyen américain ?

Non Oui

Avez-vous un ou plusieurs pays de résidence fiscale autre(s) que la France ?

Non Oui :

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 (mariage - préciser le régime matrimonial/PACS)	
Depuis quand	

VOS ENFANTS

Nom / Prénom	Date de naissance	A charge	Remarques

AUTRES PERSONNES A CHARGE

Nom / Prénom	Date de naissance	Remarques

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

Actuelle : oui non si oui (Modes)
 Passée : oui non si oui (Modes/préciser dates si possible)
 Modes de gestion : directe conseillée sous mandat
 Existence de gains réalisés Existence de pertes subies sur les différents produits Réactions :

Votre conjoint

Actuelle : oui non si oui (Modes)
 Passée : oui non si oui (Modes/préciser dates si possible)
 Modes de gestion directe conseillée sous mandat
 Existence de gains réalisés Existence de pertes subies sur les différents produits Réactions :

CONNAISSANCES FINANCIERES**Vous**

Mauvaise	Moyenne	Bonne
----------	---------	-------

Votre conjoint

Mauvaise	Moyenne	Bonne
----------	---------	-------

CONNAISSANCES JURIDIQUES**Vous**

Mauvaise	Moyenne	Bonne
----------	---------	-------

Votre conjoint

Mauvaise	Moyenne	Bonne
----------	---------	-------

PROFIL DE RISQUE

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.

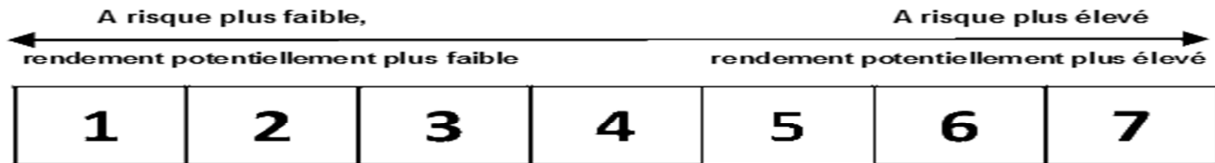
Au vu des réponses des pages suivantes, nous déterminons votre profil de risque :

Vous

Faible

Moyen

Elevé

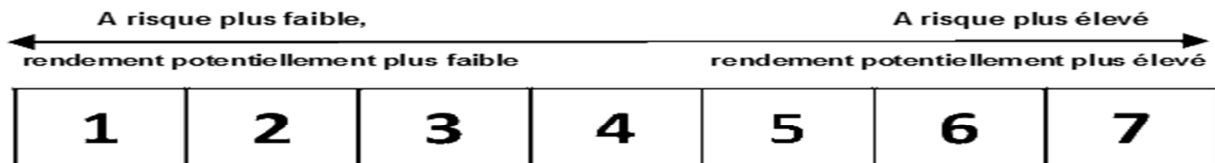


Votre conjoint

Faible

Moyen

Elevé



(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.

Questionnaire – Profil de risque- VOUS

1. En matière de placements financiers, que préférez-vous ?

- Placer toutes vos économies sur des placements sûrs
- Placer une petite partie de vos économies sur des placements risqués et le reste sur des placements sûrs
- Placer une part importante de vos économies sur des placements risqués et le reste sur des placements sûrs
- Placer la totalité de vos économies sur des placements risqués

Nota : pour un placement risqué, vous prenez un risque de perte financière pouvant être élevé en contrepartie d'une espérance de gain plus élevée.

2. 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 sa tête » ?

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

3. Etes-vous assuré au-delà du minimum obligatoire, avec par exemple des assurances voyage, des extensions de garantie... ?

- Oui
- Non

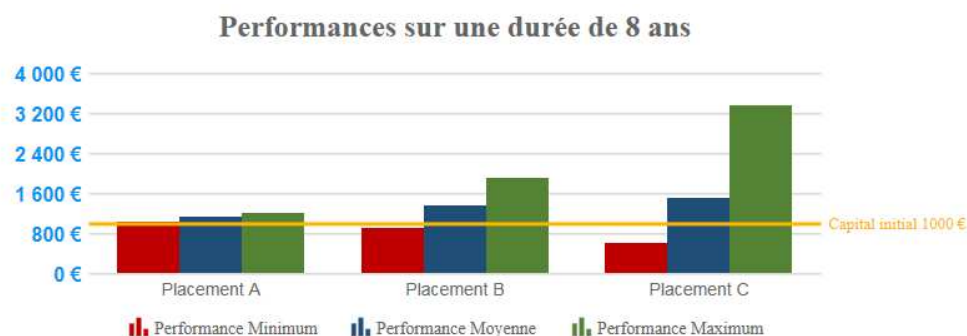
4. Quand vous prenez le train ou l'avion, préférez-vous (on suppose qu'il ne s'agit pas d'un voyage exceptionnel ni d'un trajet quotidien) arriver sur le lieu de départ :

- Bien à l'avance
- Un peu à l'avance
- Au dernier moment
- Je ne prends ni le train, ni l'avion

5. Quel serait votre choix entre la sécurité de votre emploi et une évolution de votre rémunération ?

- De manière certaine une sécurité d'emploi moins importante mais une forte augmentation de salaire
- Probablement une sécurité d'emploi moins importante mais une meilleure augmentation de salaire
- Probablement une meilleure sécurité d'emploi mais une augmentation de salaire modérée
- Une sécurité d'emploi certaine mais une faible augmentation de salaire

6. Le graphique ci-dessous présente les performances probables, à la hausse comme à la baisse, de 3 placements hypothétiques sur 8 ans. Quel est le placement avec lequel vous seriez le plus à l'aise ?



- Placement A
- Placement B
- Placement C

7. Parmi les produits suivants, cochez ceux que vous détenez ou avez détenus :

- Comptes et livrets d'épargne (livret A, LDD, PEL, CEL...)
- Contrats d'assurance-vie ou de capitalisation
- Comptes titres (compte titres ordinaire, PEA, PEA-PME...)
- Aucun

8. Comment gérez-vous vos placements financiers ?

- Seul depuis moins de 3 ans
- Seul depuis au moins 3 ans
- Sur les conseils de mon conseiller
- Sans objet, car je n'ai pas de placements financiers

9. Indiquez le nombre d'opérations que vous avez fait sur les placements suivants au cours des 36 derniers mois (participation dans des PEE comprise) :

Fonds euros, OPCVM monétaires	<input type="checkbox"/> Aucune	<input type="checkbox"/> De 1 à 5	<input type="checkbox"/> Plus de 5
OPCVM (actions, obligations, diversifiés,...)	<input type="checkbox"/> Aucune	<input type="checkbox"/> De 1 à 5	<input type="checkbox"/> Plus de 5
Produits structurés : titres de créances/fonds à formule	<input type="checkbox"/> Aucune	<input type="checkbox"/> De 1 à 5	<input type="checkbox"/> Plus de 5
Capital investissement : FCPI/FCPR, titres non cotés	<input type="checkbox"/> Aucune	<input type="checkbox"/> De 1 à 5	<input type="checkbox"/> Plus de 5
Fonds d'immobiliers : SCPI, OPCI	<input type="checkbox"/> Aucune	<input type="checkbox"/> De 1 à 5	<input type="checkbox"/> Plus de 5
Titres en direct cotés (actions, obligations)	<input type="checkbox"/> Aucune	<input type="checkbox"/> De 1 à 5	<input type="checkbox"/> Plus de 5
Produits dérivés (warrants, certificats, options...)	<input type="checkbox"/> Aucune	<input type="checkbox"/> De 1 à 5	<input type="checkbox"/> Plus de 5

10. 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 :

- Soldé immédiatement vos positions Renforcé vos positions Conservé vos positions

11. Êtes-vous d'accord avec cette affirmation : « Une perspective de performance élevée implique un risque de perte en capital » ?

- Oui Non Je ne sais pas

12. En langage boursier, que représente la volatilité ?

- L'amplitude des variations du cours d'un actif financier
- La capacité à vendre ou acheter rapidement un actif sans que cela influence fortement le prix
- L'indicateur mesurant l'excédent de rentabilité d'un titre par rapport à son indicateur de référence
- Je ne sais pas

13. Dans le cadre de votre épargne investie sur les marchés, il est possible de réduire les risques en diversifiant vos actifs :

- Vrai
- Faux
- Je ne sais pas

14. D'après vous, la performance d'un produit dérivé actions Europe dépend principalement :

- Des variations du prix de l'immobilier
- De la valorisation du sous-jacent
- De la variation des obligations à haut rendement
- Je ne sais pas

Questionnaire – Profil de risque- Votre conjoint

1. En matière de placements financiers, que préférez-vous ?

- Placer toutes vos économies sur des placements sûrs
- Placer une petite partie de vos économies sur des placements risqués et le reste sur des placements sûrs
- Placer une part importante de vos économies sur des placements risqués et le reste sur des placements sûrs
- Placer la totalité de vos économies sur des placements risqués

Nota : pour un placement risqué, vous prenez un risque de perte financière pouvant être élevé en contrepartie d'une espérance de gain plus élevée.

2. 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 sa tête » ?

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

3. Etes-vous assuré au-delà du minimum obligatoire, avec par exemple des assurances voyage, des extensions de garantie... ?

- Oui
- Non

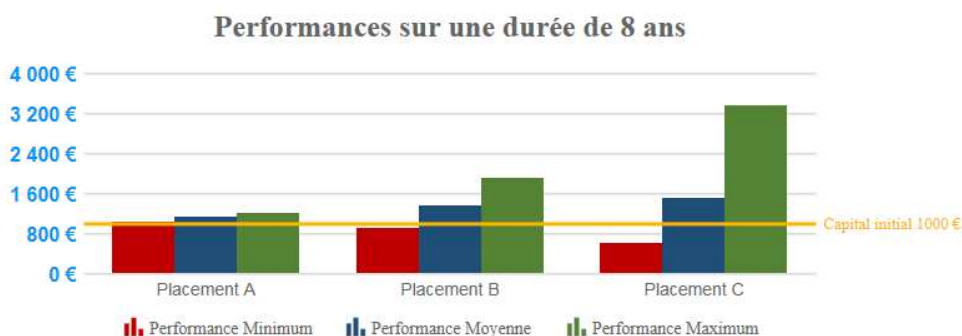
4. Quand vous prenez le train ou l'avion, préférez-vous (on suppose qu'il ne s'agit pas d'un voyage exceptionnel ni d'un trajet quotidien) arriver sur le lieu de départ :

- Bien à l'avance
- Un peu à l'avance
- Au dernier moment
- Je ne prends ni le train, ni l'avion

5. Quel serait votre choix entre la sécurité de votre emploi et une évolution de votre rémunération ?

- De manière certaine une sécurité d'emploi moins importante mais une forte augmentation de salaire
- Probablement une sécurité d'emploi moins importante mais une meilleure augmentation de salaire
- Probablement une meilleure sécurité d'emploi mais une augmentation de salaire modérée
- Une sécurité d'emploi certaine mais une faible augmentation de salaire

6. Le graphique ci-dessous présente les performances probables, à la hausse comme à la baisse, de 3 placements hypothétiques sur 8 ans. Quel est le placement avec lequel vous seriez le plus à l'aise ?



- Placement A
- Placement B
- Placement C

7. Parmi les produits suivants, cochez ceux que vous détenez ou avez détenus :

- Comptes et livrets d'épargne (livret A, LDD, PEL, CEL...)
- Contrats d'assurance-vie ou de capitalisation
- Comptes titres (compte titres ordinaire, PEA, PEA-PME...)
- Aucun

8. Comment gérez-vous vos placements financiers ?

- Seul depuis moins de 3 ans
- Seul depuis au moins 3 ans
- Sur les conseils de mon conseiller
- Sans objet, car je n'ai pas de placements financiers

9. Indiquez le nombre d'opérations que vous avez fait sur les placements suivants au cours des 36 derniers mois (participation dans des PEE comprise) :

- | | | | |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| Fonds euros, OPCVM monétaires | <input type="checkbox"/> Aucune | <input type="checkbox"/> De 1 à 5 | <input type="checkbox"/> Plus de 5 |
| OPCVM (actions, obligations, diversifiés,...) | <input type="checkbox"/> Aucune | <input type="checkbox"/> De 1 à 5 | <input type="checkbox"/> Plus de 5 |
| Produits structurés : titres de créances/fonds à formule | <input type="checkbox"/> Aucune | <input type="checkbox"/> De 1 à 5 | <input type="checkbox"/> Plus de 5 |
| Capital investissement : FCPI/FCPR, titres non cotés | <input type="checkbox"/> Aucune | <input type="checkbox"/> De 1 à 5 | <input type="checkbox"/> Plus de 5 |
| Fonds d'immobiliers : SCPI, OPCI | <input type="checkbox"/> Aucune | <input type="checkbox"/> De 1 à 5 | <input type="checkbox"/> Plus de 5 |
| Titres en direct cotés (actions, obligations) | <input type="checkbox"/> Aucune | <input type="checkbox"/> De 1 à 5 | <input type="checkbox"/> Plus de 5 |
| Produits dérivés (warrants, certificats, options...) | <input type="checkbox"/> Aucune | <input type="checkbox"/> De 1 à 5 | <input type="checkbox"/> Plus de 5 |

10. 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 :

- Soldé immédiatement vos positions Renforcé vos positions Conservé vos positions

11. Êtes-vous d'accord avec cette affirmation : « Une perspective de performance élevée implique un risque de perte en capital » ?

- Oui Non Je ne sais pas

12. En langage boursier, que représente la volatilité ?

- L'amplitude des variations du cours d'un actif financier
- La capacité à vendre ou acheter rapidement un actif sans que cela influence fortement le prix
- L'indicateur mesurant l'excédent de rentabilité d'un titre par rapport à son indicateur de référence
- Je ne sais pas

13. Dans le cadre de votre épargne investie sur les marchés, il est possible de réduire les risques en diversifiant vos actifs :

- Vrai
- Faux
- Je ne sais pas

14. D'après vous, la performance d'un produit dérivé actions Europe dépend principalement :

- Des variations du prix de l'immobilier
- De la valorisation du sous-jacent
- De la variation des obligations à haut rendement
- Je ne sais pas

CLASSIFICATION DU CLIENT

Vous

Avez-vous exercé pendant au moins un an dans le secteur financier une position professionnelle exigeant des connaissances des investissements en instruments financiers ?

NON

OUI

NON PROFESSIONNEL

PROFESSIONNEL

Votre conjoint

Avez-vous exercé pendant au moins un an dans le secteur financier une position professionnelle exigeant des connaissances des investissements en instruments financiers ?

NON

OUI

NON PROFESSIONNEL

PROFESSIONNEL

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

Indiquez par exemple : la date prévisible de départ à la retraite ou d'un autre évènement susceptible d'affecter l'évolution des revenus.

IMPOSITION

IRPP FOYER

Année dernière € / Tranche Marginale d'Imposition : .. %
Année jugée moyenne par le client	
Evolutions prévisibles	

ISF

Année dernière	
Année jugée moyenne par le client	
Evolutions prévisibles	

IMPOTS FONCIERS

BIEN	NATURE

AUTRES IMPOTS ACQUITTES

PATRIMOINE**EPARGNE**

	Vous		Votre conjoint	
	Montant	Depuis quand	Montant	Depuis quand
Compte courant				
Compte sur livret 1				
Compte sur livret 2				
Compte sur livret 3				
PEL				
PEA				
Assurance Vie				
Portefeuille				

IMMOBILIER

Bien			Propriété		
Localisation	Valeur indicative	Depuis quand	Vous	Votre conjoint	Commun

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 :.....

- Cohérence des informations
- Complétude des informations
- Avertissement envoyé au client