

Annexe 3 au contrat de gestion de fortune

Profil de risque / Stratégie

Client :

<< Adresse de correspondance >>

Date de naissance :

1. Tolérance au risque

La tolérance au risque montre dans quelle mesure vous êtes capable de prendre des risques en fonction de votre situation et de votre situation financière.

1.1 Âge

Chaque groupe d'âge a des besoins d'investissement différents. À quel groupe d'âge appartenez-vous ?

- Moins de 35 ans (3)
- De 36 à 60 ans (2)
- Plus de 60 ans (1)

1.2 Investissements

Prévoyez-vous des investissements majeurs dans le futur ? (Accession à la propriété, création d'une entreprise, travail indépendant, achat d'une voiture, transformation d'une maison) pour laquelle vous avez besoin d'une partie de vos actifs ?

- Oui, d'ici 1 à 3 ans (0)
- Oui, d'ici 5 ans (1)
- Oui, d'ici 5 à 10 ans (2)
- Non, aucun investissement n'est prévu (3)

1.3 Comment financez-vous votre vie ?

- Exclusivement du salaire / revenu de retraite (3)
- Principalement du salaire / revenu de retraite (2)
- Principalement des revenus de placements (1)
- Épuisement des actifs (0)

1.4 Quel est votre actif net total (actifs bancaires plus la valeur de l'immobilier moins les prêts hypothécaires et à l'exclusion du capital et des piliers des fonds de pension 3a)?

- Inférieur à un revenu annuel (0)
- Entre un et trois ans de revenu (1)
- Entre trois et cinq ans de revenu (2)
- Plus de cinq ans de revenu (3)

2. Propension au risque

La propension au risque montre à quel point vous êtes personnellement dispose/e à prendre des risques financiers.

2.1 Comportement de risque vis-à-vis de mes produits financiers

Savez-vous que tout investissement financier peut comporter un risque de perte (voire la perte totale du capital investi) ?

- Non, je ne suis pas au courant de ce risque, mais je suis prêt/e à prendre un risque (1)
- Oui, je suis conscient/e de ce risque (3)

2.2 Comportement de risque lié aux actifs totaux sans biens immobiliers

Comment vous comportez-vous si vous perdez 20% de votre actif total *independant du marché boursier* (sans biens immobiliers)

- Je consulte mon conseiller en finance (0)
- J'investis pour compenser les pertes (3)

2.3 Comportement de risque lié aux investissements en bourse (actions, obligations)

À partir de quelle baisse de la valeur de vos placements boursiers devenez-vous nerveux/se ?

- Je n'ai pas de placements en bourse et je n'en veux pas (0)
- D'une diminution de plus de 10% (1)
- D'une diminution de plus de 20% (2)
- J'investis à long terme et je conserve le placement (3)

2.4 Expérience en placements

Avez-vous déjà de l'expérience avec des stratégies de fonds négociés en bourse, des assurances à usage unique, des obligations et investissements directs

- Aucune (0)
- Oui, avec des assurances à usage unique et des obligations (1)
- Oui, avec des fonds communs de placement / obligations et des actions (2)
- Oui, avec des obligations, des actions et des produits structurés (3)

2.5 Intérêt pour le marché financier

Suivez-vous activement l'évolution des marchés financiers ?

- Non (0)
- Oui (1)

3. Profil de risque / Stratégie

<p>1. Orienté sur la sécurité (jusqu'à 7 points)</p> <p>L'investisseur soucieux de sécurité attache une grande importance à la préservation du capital et s'efforce néanmoins d'obtenir un rendement raisonnable. Les fluctuations de prix dans le portefeuille ne sont pas souhaitables. Les investissements peuvent être réalisés dans des comptes avec une meilleure rémunération, des produits à capital garanti et/ou des obligations d'émetteurs contrôlés et une petite partie du montant investi dans des investissements directs d'émetteurs contrôlés.</p>	
<p>2. Conservateur (entre 8 et 12 points)</p> <p>L'investisseur à orientation conservatrice attache également de l'importance à la préservation de son capital. Les produits portant intérêt sont au premier plan. Les fluctuations de prix sur une petite partie des actifs sont acceptées. Il est possible d'investir dans des stratégies de fonds (jusqu'à 20% de la fortune), dans des produits à capital garanti et/ou des obligations d'émetteurs contrôlés et dans des investissements directs d'émetteurs contrôlés. L'horizon d'investissement n'est pas le critère le plus important.</p>	
<p>3. Équilibré (entre 13 et 17 points)</p> <p>L'investisseur équilibré souhaite également investir son capital de manière rentable. Le risque pris est limité par une proportion appropriée de produits à capital garanti et/ou d'obligations/de placements directs d'émetteurs contrôlés. Des fluctuations de prix plus importantes sont acceptées. Il est possible d'investir dans des fonds de placement en bourse comportant une plus grande part d'actions (entre 30% et 50% de la valeur du placement en actions).</p>	
<p>4. Orienté sur la croissance (entre 17 et 22 points)</p> <p>L'investisseur axé sur la croissance souhaite réaliser des plus-values supérieures à la moyenne et est disposé à accepter les fluctuations de prix correspondantes. Il investit principalement dans les titres boursiers à haut risque (par exemple dans des fonds comprenant uniquement des actions). Il mise surtout sur les revenus des gains en capital/dividendes et moins sur les revenus des intérêts. Il est ouvert à tout autre type de placement.</p>	

- En collaboration avec le conseiller, j'ai rempli et évalué le formulaire "Profil de risque", je l'ai lu, compris, et je suis d'accord.

- Indépendamment de l'élaboration susmentionnée, du score et du résultat obtenus, je souhaite expressément pour ma stratégie de placement personnelle le

Profil de risque No. _____

- Je renonce à créer un profil d'investissement et suis conscient/e des risques de mes investissements. Je gère ma fortune moi-même, sans consultation (execution only).

- Je confirme la réception de la brochure "Risques particuliers dans le négoce de titres". Je confirme en particulier avoir pris connaissance des risques spécifiques liés à mes investissements et compris ces explications.

Le profil de risque reste dans le dossier client. Une copie va au client.

Signatures:

Lieu, date

Lieu, date

Mandant/e

Mandataire