

Questionnaire : Déterminer votre profil d'investisseur

Données personnelles

Nom, Prénom client

Nom, Prénom conseiller

Lieu et Date

Question 1

Quand aurez-vous besoin de toucher à ce portefeuille de placement, que ce soit au moyen de retraits réguliers ou du retrait d'une somme forfaitaire importante ?

- | | |
|--------------------------------------|---|
| <input type="radio"/> Moins de 5 ans | 0 |
| <input type="radio"/> De 6 à 10 ans | 2 |
| <input type="radio"/> De 11 à 15 ans | 4 |
| <input type="radio"/> De 16 à 20 ans | 6 |
| <input type="radio"/> Plus de 20 ans | 8 |
-

Total

Question 2

Choisissez l'énoncé qui décrit le mieux l'objectif principal de ce portefeuille :

- | | | |
|-----------------------|---|---|
| <input type="radio"/> | Sécurité
« Je veux que mes placements soient sûrs à 100% même si cela signifie qu'ils ne suivront pas le cours de l'inflation. » | 0 |
| <input type="radio"/> | Protection contre l'inflation
« Je suis mal à l'aise face aux fluctuations de rendement, mais je suis prêt(e) à accepter un faible niveau de fluctuation pour tenter de suivre le cours de l'inflation. » | 2 |
| <input type="radio"/> | Croissance et sécurité
« Je recherche un équilibre entre la croissance et la sécurité. » | 4 |
| <input type="radio"/> | Croissance
« C'est principalement la croissance qui m'intéresse, et je me préoccupe moins des fluctuations de rendement. » | 6 |
| <input type="radio"/> | Croissance maximale
« Mon seul objectif est la croissance maximale, et je ne me préoccupe pas des fluctuations de rendement. » | 8 |

Total

Question 3

Choisissez l'énoncé qui décrit le mieux votre niveau de connaissances :

- | | | |
|-----------------------|--|---|
| <input type="radio"/> | Novice
« Ma connaissance des placements est limitée. » | 0 |
| <input type="radio"/> | Débutant
« Je sais qu'il existe différents types de placement, mais je ne sais pas comment ils diffèrent les uns des autres. » | 2 |
| <input type="radio"/> | Bonnes
« Je comprends les différentes caractéristiques des actions et obligations, ainsi que la façon dont ils diffèrent sur le plan de la volatilité. » | 4 |
| <input type="radio"/> | Très bonnes
« J'ai une solide compréhension des différents types de placement. » | 6 |
| <input type="radio"/> | Excellentes
« J'ai une compréhension approfondie des différents types de placement et des stratégies, des risques connexes et de leurs liens avec la volatilité des marchés. » | 8 |

Total

Question 4

Quel est le revenu brut annuel de votre ménage ?

- | | |
|--|---|
| <input type="radio"/> Moins de 50'000 CHF | 0 |
| <input type="radio"/> De 50'001 CHF à 75'000 CHF | 2 |
| <input type="radio"/> De 75'001 CHF à 100'000 CHF | 4 |
| <input type="radio"/> De 100'001 CHF à 150'000 CHF | 6 |
| <input type="radio"/> Plus de 150'000 CHF | 8 |

Total

Question 5

Choisissez l'énoncé qui décrit le mieux votre situation :

- | | |
|--|---|
| <input type="radio"/> « Je ne suis pas actuellement en mesure de faire face à toutes mes obligations financières sans m'endetter davantage. » | 0 |
| <input type="radio"/> « Je peux faire face à toutes mes obligations financières, toutefois j'ai très peu ou pas d'épargne. » | 2 |
| <input type="radio"/> « Je peux faire face à toutes mes obligations financières, et je suis en mesure d'épargner moins de 10% de mon revenu. » | 4 |
| <input type="radio"/> « Je peux faire face à toutes mes obligations financières, et je suis en mesure d'épargner 10% de mon revenu ou plus. » | 6 |
| <input type="radio"/> « J'ai peu d'obligations financières et beaucoup d'épargne. » | 8 |

Total

Question 6

Supposez que vous avez une somme de 20'000 CHF et que vous pouvez choisir parmi n'importe lesquelles des options de placement ci-dessous. Les valeurs minimales et maximales après un an sont indiquées pour chaque option. Avec quelle option seriez-vous le plus à l'aise ?

<input type="radio"/> 20'000 CHF ou 20'600 CHF	0
<input type="radio"/> 19'000 CHF ou 21'600 CHF	2
<input type="radio"/> 18'000 CHF ou 23'000 CHF	4
<input type="radio"/> 17'000 CHF ou 24'000 CHF	6
<input type="radio"/> 15'000 CHF ou 26'000 CHF	8
	Total

Question 7

Si vous possédiez un placement dont la valeur aurait baissé de 25% sur une période d'un an, que feriez-vous ?

<input type="radio"/> « Je n'en dors plus et je vendrais mon placement, même si cela entraînerait une perte immédiate et j'opterais pour des placements moins risqués. Ce type de placement ne me convient pas. »	0
<input type="radio"/> « Je conserverais mon placement jusqu'à ce qu'il reprenne sa valeur initiale, puis je le transférerais vers un placement moins volatile. »	3
<input type="radio"/> « Je conserverais mon placement, car il faut s'attendre à des fluctuations du marché. C'est la croissance à long terme de ce placement qui m'intéresse, et les fluctuations à court terme ne me préoccupent pas. »	5
<input type="radio"/> « J'investirais des sommes supplémentaires dans ce placement. Ce serait une occasion idéale d'acquérir davantage de parts ou d'actions à un meilleur prix et, par conséquent, d'améliorer le rendement à long terme de mon portefeuille. »	8
	Total

Question 8

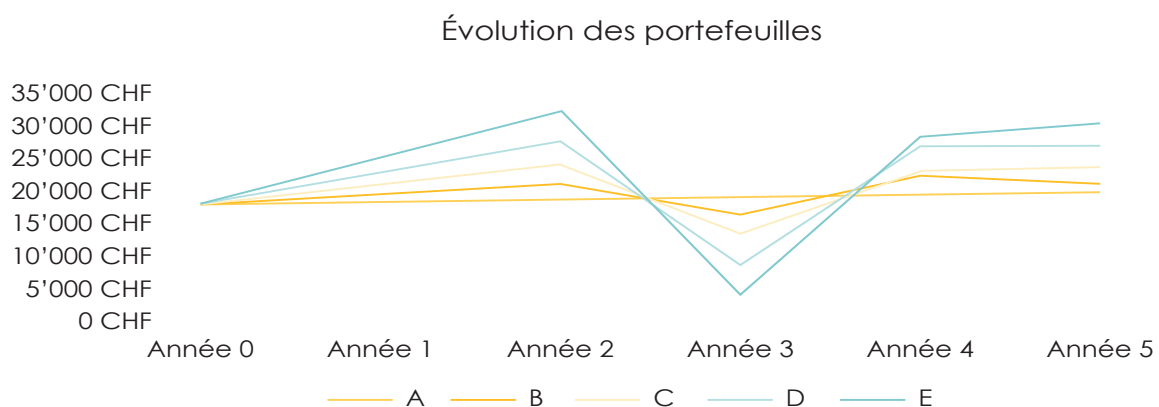
Compte tenu des fluctuations que subit tout portefeuille de placement, combien de temps seriez-vous prêt à attendre avant que vos placements reprennent la valeur qu'ils ont perdue, le cas échéant ?

- | | | |
|-----------------------|-------------------------|---|
| <input type="radio"/> | Moins de trois mois | 0 |
| <input type="radio"/> | De trois à six mois | 2 |
| <input type="radio"/> | De six mois à un an | 4 |
| <input type="radio"/> | De un an à deux ans | 6 |
| <input type="radio"/> | De deux ans à trois ans | 8 |

Total

Question 9

Avec lequel des cinq portefeuilles fictifs suivants seriez-vous le plus à l'aise ?



- | | | | |
|-----------------------|----------------|---|---|
| <input type="radio"/> | Portefeuille A | Rendement moyen annualisé du portefeuille : 1.50% | 0 |
| <input type="radio"/> | Portefeuille B | Rendement moyen annualisé du portefeuille : 2.50% | 2 |
| <input type="radio"/> | Portefeuille C | Rendement moyen annualisé du portefeuille : 5.00% | 4 |
| <input type="radio"/> | Portefeuille D | Rendement moyen annualisé du portefeuille : 7.00% | 6 |
| <input type="radio"/> | Portefeuille E | Rendement moyen annualisé du portefeuille : 9.00% | 8 |

Total

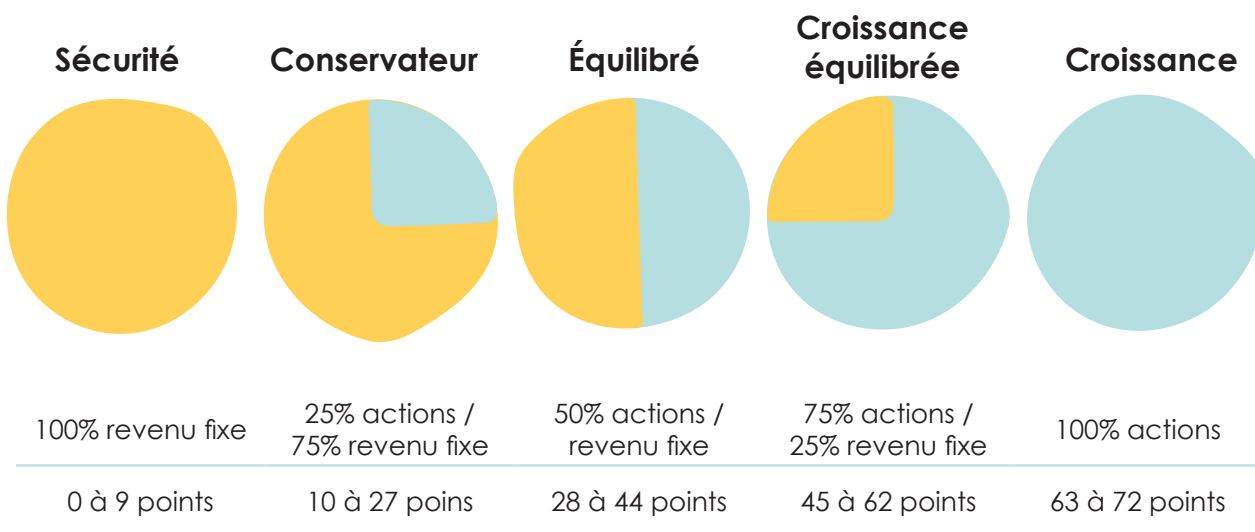
Total des points

Buts et objectifs Total des points pour les questions 1 et 2

Situation financière Total des points pour les questions 3 à 5

Attitude face au risque Total des points pour les questions 6 à 9

Total



De 0 à 9 Sécurité

- Votre objectif principal est de conserver votre capital.
- Vous ne tolérez pas de fluctuations de rendement.
- Vous investissez pour une courte période de temps.

De 10 à 27 Conservateur

- Vous vous préoccupez de la conservation de votre capital.
- Vous désirez un revenu de placement relativement stable.
- Vous êtes prêt à tolérer des fluctuations limitées.
- La période de croissance de vos placements est plutôt courte.

De 28 à 44 Équilibré

- Vous souhaitez obtenir de bons rendements en réduisant le risque global de votre portefeuille.
- Vous êtes prêt à tolérer certaines fluctuations.
- Vous n'avez pas besoin de recourir à des retraits au cours des quelques prochaines années.

De 45 à 62 Croissance équilibrée

- Vous êtes un investisseur axé sur la croissance.
- Vous désirez obtenir un bon rendement sur votre portefeuille.
- Vous êtes prêts à accepter des fluctuations de marché.
- Vous disposez d'une période de temps relativement longue.
- Vous n'avez pas besoin de recourir à des retraits au cours des 10 prochaines années.

De 63 à 72 Croissance

- Votre objectif principal est de réaliser le meilleur rendement possible.
- Vous êtes prêt à accepter d'importantes fluctuations de marché.
- Vous n'aurez pas besoin de toucher à ces placements pendant les 15 prochaines années.