

# 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"/> | <b>Sécurité</b><br>« 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"/> | <b>Protection contre l'inflation</b><br>« 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"/> | <b>Croissance et sécurité</b><br>« Je recherche un équilibre entre la croissance et la sécurité. »  | 4 |
| <input type="radio"/> | <b>Croissance</b><br>« C'est principalement la croissance qui m'intéresse, et je me préoccupe moins des fluctuations de rendement. »  | 6 |
| <input type="radio"/> | <b>Croissance maximale</b><br>« 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"/> | <b>Novice</b><br>« Ma connaissance des placements est limitée. »   | 0 |
| <input type="radio"/> | <b>Débutant</b><br>« 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"/> | <b>Bonnes</b><br>« 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"/> | <b>Très bonnes</b><br>« J'ai une solide compréhension des différents types de placement. »   | 6 |
| <input type="radio"/> | <b>Excellentes</b><br>« 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

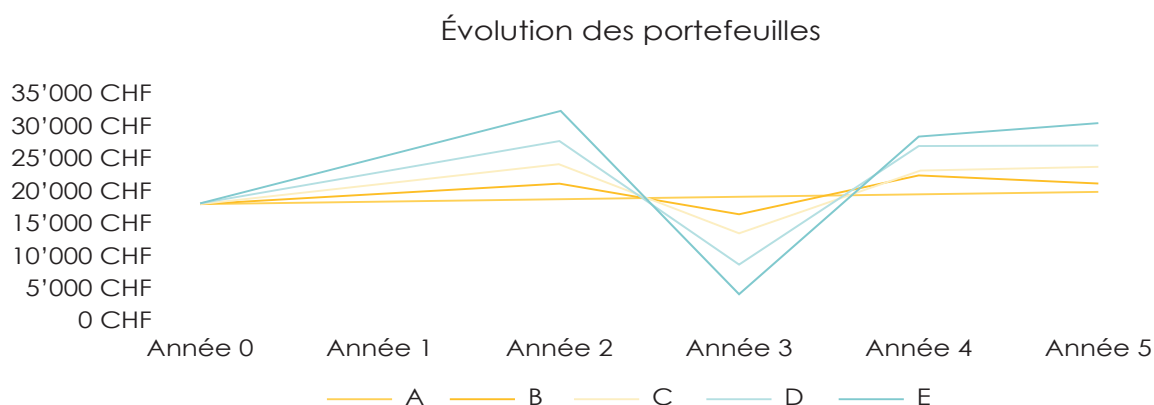
## Question 8

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		

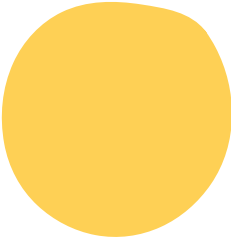
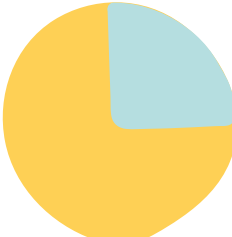
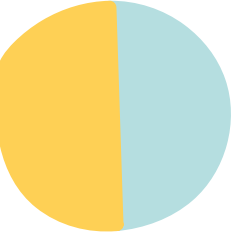
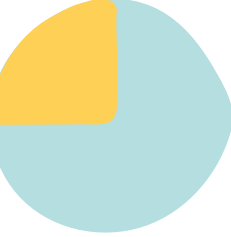
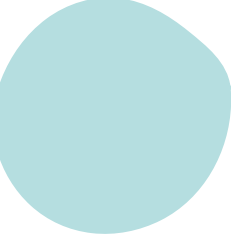
## Question 9

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				
	<b>Sécurité</b>	<b>Conservateur</b>	<b>Équilibré</b>	<b>Croissance équilibrée</b>	<b>Croissance</b>
					
	100% revenu fixe	25% actions / 75% revenu fixe	50% actions / revenu fixe	75% actions / 25% revenu fixe	100% actions
	0 à 9 points	10 à 27 points	28 à 44 points	45 à 62 points	63 à 72 points

### 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 prêt 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.