

Audit Patrimonial

Préalablement à tout investissement financier, il est important de déterminer votre sensibilité au risque afin de vous proposer une allocation d'actifs cohérente.

Le présent document est destiné à déterminer ce profil.

Cet audit patrimonial est réalisé conformément à l'application en droit interne de la directive MIF (ordonnance 2007-544 du 12 avril 2007 modifiant le Code Monétaire et Financier) et à l'ordonnance 2009-106 du 30 janvier 2009 relative à la commercialisation de contrats d'assurance-vie.

Questionnaire établi à l'attention de :

Nom :
Prénom :
Date de naissance :
Profession :
Montant de l'investissement envisagé :

Question 1/17 A qu'elle tranche d'âge appartenez-vous ?

- moins de 30 ans
- de 31 à 44 ans
- de 45 à 54 ans
- de 55 à 64 ans
- plus de 65 ans

Question 2/17 Quel est votre horizon de placement ?

- plus de 20 ans
- de 15 à 20 ans
- de 10 à 14 ans
- de 5 à 9 ans
- moins de 5 ans

Question 3/17 Quelle a été la durée de vos précédents investissements en OPCVM ou en actions ?

- plus de 10 ans
- de 5 à 10 ans
- de 3 à 4 ans
- de 1 à 2 ans
- moins d'un an

witAm

www.witam.fr

31, rue des Poissonniers 92200 Neuilly-sur-Seine tel. 01 55 62 00 80 fax. 01 55 62 00 81

SARL au capital de 50 000 € - SIREN 404 526 832 RCS Nanterre - Siège social : 31, rue des Poissonniers à Neuilly-sur-Seine (92200) - TVA intracommunautaire n°FR 25404526832 - Société de courtage d'assurance enregistrée à l'ORIAS sous le n° 07 001 561 www.orias.fr - Activité de démarchage bancaire et financier n°2050840051VB - Conseiller en investissements financiers référencé sous le n°A046300 par la Chambre des indépendants du patrimoine, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers - Adhérent de la Chambre des indépendants du patrimoine - Garanties financières et assurance de responsabilité civile professionnelle conforme aux articles L 541-3 et L 341-5 du code monétaire et financier et L 530-1 et L 530-2 du code des assurances (COVEA-RISKS n°112.786.342)

Question 4/17 Vos revenus annuels sont :

- de 0 € à 50 000 €
- de 50 000 € à 150 000 €
- plus de 150 000 €

Question 5/17 Votre patrimoine est :

- inférieur à 150 000 €
- entre 150 000 € et 750 000 €
- entre 750 000 € et 1 500 000 €
- plus de 1 500 000 €

Question 6/17 Combien de personnes dépendent de vous financièrement¹ ?

- aucune.....
- 1
- 2.....
- 3 ou 4.....
- 5 ou plus

Question 7/17 Quelle évolution de vos revenus attendez-vous ces prochaines années?

- J'anticipe une croissance soutenue de mes revenus.....
- J'attends une croissance modérée
- Je pense que mes revenus vont largement fluctuer
- J'anticipe une baisse de mes revenus.....
- Je crains une perte d'emploi.....

Question 8/17 Quelle proposition décrit le mieux votre façon d'épargner ?

- Je compte abonder significativement et régulièrement mon portefeuille.....
- Je pense abonder peu et de manière irrégulière.....
- Je ne pense pas abonder mon portefeuille mais je ne pense pas désinvestir non plus.....
- Je compte retirer des sommes modestes à fréquence régulière
- Je dois retirer des montants significatifs de mon portefeuille

Question 9/17 Comment décririez-vous votre protection financière pour faire face aux imprévus?

- Plus que nécessaire. Mes investissements monétaires et/ou autres supports d'investissement à court terme sont plus que suffisants pour faire face aux imprévus.....
- Adéquate. J'ai des placements liquides et mes charges mensuelles sont ajustables
- Limite. J'ai une réserve modeste de liquidités et quelques placements mais je devrais désinvestir ou emprunter de l'argent en cas d'imprévu
- Inadéquate. Mes liquidités sont pour le moment insuffisantes.....

¹ Incluant les enfants majeurs ainsi que les parents qui lui sont rattachés

Question 10/17 Quelle importance accordez-vous à la régularité du revenu (y compris capitalisant) généré par vos investissements?

- Pas important. Mon but est de constituer une épargne sur le long terme
- D'une certaine importance pour la tranquillité d'esprit. Je préfère avoir un portefeuille avec un rendement régulier même si je n'en ai pas vraiment besoin.
- Importante. Les revenus de mes investissements m'aident ponctuellement mais je n'en suis pas totalement indépendant.....
- Très importante. J'utilise les revenus de mes investissements pour vivre. Je souhaite des investissements dont les produits sont en grande partie prévisibles

Question 11/17 Quel est votre comportement en matière d'assurances ?

- Je ne crois pas qu'avoir plusieurs assurances soit nécessaire
- J'ai une couverture suffisante, mais j'investis en contrats d'assurance avec des franchises élevées pour baisser mes primes
- J'ai une assurance adéquate et mes franchises sont faibles.....
- Je reste bien couvert car les risques de pertes sont élevés. Je dépense plus pour des polices d'assurance à faible franchise car je veux une couverture aux risques maximales

Question 12/17 Quelle proposition décrit le mieux votre culture financière ?

- Bonnes notions. J'ai une bonne compréhension du fonctionnement du marché des actions et des obligations. Je me tiens informé des événements financiers
- Notions essentielles. J'ai une connaissance limitée en finance, mais j'aimerais en savoir plus
- Connaissance très limitée. Je ne connais pas grand-chose du monde financier
- Néophyte. Je ne connais quasiment rien en finance et ne m'y intéresse pas spécialement.....

Question 13/17 Quelle proposition décrit le mieux votre expérience d'investisseur ?

- Vaste. J'ai investi sur différents marchés (actions, obligations, fonds diversifiés). J'ai appris par moi-même et j'ai déjà réalisé des investissements risqués
- Moyenne. J'investis selon mes propres convictions mais il m'arrive de demander conseil.....
- Limitée. J'ai investi sur des fonds diversifiés. Mon expertise est limitée, je compte sur les spécialistes financiers pour me conseiller.....
- Faible. J'utilise essentiellement des supports d'investissements monétaires.....
- Nulle. Je suis nouveau dans le domaine

Question 14/17 Comment réagiriez-vous si votre portefeuille perdait plus de 30%

- Cela ne me dérangerait pas car j'ai un horizon de placement à long terme et pourrais profiter de cette opportunité pour investir sur des niveaux de prix relativement bas
- Je serai un peu ennuyé. Malgré cela, je conserve mes titres
- Je serai ennuyé de cette situation. Je ne sais pas comment je réagirais.....
- Je vendrais sûrement avant de perdre plus
- Je n'investirais pas sur le marché actions car je ne peux pas prendre un tel risque

witAm

www.witam.fr

31, rue des Poissonniers 92200 Neuilly-sur-Seine

tel. 01 55 62 00 80

fax. 01 55 62 00 81

SARL au capital de 50 000 € - SIREN 404 526 832 RCSNanterre - Siège social : 31, rue des Poissonniers à Neuilly-sur-Seine (92200) - TVA intracommunautaire n°FR 25404526832 - Société de courtage d'assurance enregistrée à l'ORIAS sous le n° 07 001 561 www.orias.fr - Activité de démarchage bancaire et financier n°2050840051VB - Conseiller en investissements financiers référencé sous le n°A046300 par la Chambre des indépendants du patrimoine, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers – Adhérent de la Chambre des indépendants du patrimoine - Garanties financières et assurance de responsabilité civile professionnelle conforme aux articles L 541-3 et L 341-5 du code monétaire et financier et L 530-1 et L 530-2 du code des assurances (COVEA-RISKS n°112.786.342)

Question 15/17

Supposez que vous puissiez investir 100 000 € dans 3 portefeuilles dont le revenu au bout de 5 ans est prédéfini. Chaque portefeuille peut générer 2 résultats en fonction de l'évolution des marchés. Par exemple, dans le deuxième placement vous n'avez aucun bénéfice ou un gain de 35 000 € au bout des 5 ans.

Quel investissement préféreriez-vous ?

- Un bénéfice de 15 000 €.....
- Aucun bénéfice ou un gain de 35 000 €
- Une perte de 10 000 € ou un gain de 50 000 €

Question 16/17 Quel est votre philosophie en matière d'investissement ?

- Je désire rester informé de l'évolution de mes placements à haut risque tous les jours. Ces placements concernent les options, les futures et les offres publiques d'achat et les fonds à forte volatilité.....
- Je désire que mes placements battent l'indice de référence. Les gestionnaires ne devraient avoir aucun problème pour sur-performer un indice de marché tel que le Dow Jones et je pense que je peux obtenir le même résultat en achetant moi-même des titres
- Je reconnais qu'il est extrêmement difficile de battre un indice aussi large que le Standard & Poor's 500 index. Je serai satisfait si mes placements atteignent les performances du marché
- Ma philosophie est de rester prudent. J'investis sur des fonds monétaires, des certificats de dépôt et des obligations en direct. Les actions ne sont pas pour moi.....

Question 17/17 Quels sont les avantages qu'offre, pour vous, la souscription d'un contrat d'assurance vie ?

- Constitution d'une épargne à long terme.....
- Transmission
- Autre (préciser)
-

Réalisé le

Signature

Nous attirons votre attention sur l'impérieuse nécessité de réaliser cet audit patrimonial.
A défaut d'informations suffisantes de votre part, l'investissement projeté pourrait ne pas correspondre aux objectifs recherchés. Dans l'hypothèse où un contrat d'assurance vie vous serait proposé, la sélection de ce contrat a été réalisée en fonction de vos critères d'investissement, vos objectifs patrimoniaux et des informations attachées à l'émetteur du contrat (solvabilité de la compagnie, etc.). Nous tenons à votre disposition l'analyse complète des contrats d'assurance vie que notre société a présélectionné pour notre clientèle.

witAm

www.witam.fr

31, rue des Poissonniers 92200 Neuilly-sur-Seine

tel. 01 55 62 00 80

fax. 01 55 62 00 81

SARL au capital de 50 000 € - SIREN 404 526 832 RCS Nanterre - Siège social : 31, rue des Poissonniers à Neuilly-sur-Seine (92200) - TVA intracommunautaire n°FR 25404526832 - Société de courtage d'assurance enregistrée à l'ORIAS sous le n° 07 001 561 www.orias.fr - Activité de démarchage bancaire et financier n°2050840051VB - Conseiller en investissements financiers référencé sous le n°A046300 par la Chambre des indépendants du patrimoine, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers – Adhérent de la Chambre des indépendants du patrimoine - Garanties financières et assurance de responsabilité civile professionnelle conforme aux articles L 541-3 et L 341-5 du code monétaire et financier et L 530-1 et L 530-2 du code des assurances (COVEA-RISKS n°112.786.342)