

## CONNAISSANCE DU CLIENT - QUESTIONNAIRE CONFIDENTIEL PREALABLE A LA REALISATION DE L'ETUDE PATRIMONIALE

*Ecrivons ensemble le scénario patrimonial de vos rêves,  
Soyez-en l'acteur principal, nous en assurerons sa réalisation !*

 Vos NOM et Prénom : Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.

Chère Cliente, Cher Client,

Notre cabinet, exclusivement dédié à l'accompagnement du médecin, a pour mission de vous faciliter la création, la croissance, la gestion et la transmission de votre patrimoine. Ce document de travail scellera les fondations incontournables d'un accompagnement réussi.

### Composition du présent document :

A cet effet, nous vous soumettons ce recueil d'informations patrimoniales qui comporte 6 parties :

1. un recueil d'informations personnelles,
2. un recueil d'informations sur votre situation financière et patrimoniale,
3. un questionnaire sur la manière dont vous appréhendez votre retraite et votre prévoyance,
4. la copie et les modalités de transmission des documents à remettre au cabinet,
5. la détermination de votre profil de risque financier,
6. vos objectifs, vos craintes et vos rêves nous permettant de vous proposer une mission d'accompagnement sur mesure.

### Exhaustivité et sincérité :

Nous attirons votre attention sur le fait que vous vous engagez à une communication exhaustive et sincère des informations vous concernant et que dans le cas contraire :

- Dans le cadre de la proposition à la mise en place d'une solution patrimoniale, le conseil délivré pourrait ne pas être totalement adapté,
- Dans le cadre de la fourniture d'un conseil en investissements financiers, le cabinet devra s'abstenir de vous recommander les opérations, instruments et services en question.

### Validation du document :

**Une fois complété, le présent document sera préalablement validé par le cabinet qui vous proposera ensuite de le signer électroniquement.** Il générera ensuite la proposition de lettre de mission.

### Besoin d'aide ?

Conscient du caractère fastidieux, chronophage et contraignant du remplissage des pages qui suivent, tout a été néanmoins conçu pour vous faciliter la tâche au maximum. Le cabinet se tient à votre disposition par mail, téléphone ou visio pour vous aider à le finaliser en cas de difficultés de votre part. Toute remarque sur la prise en mains du document est la bienvenue afin de nous permettre d'en assurer son amélioration continue.

### Mise à jour annuelle :

Dans le cadre d'un suivi patrimonial annuel, toute modification de votre situation familiale, patrimoniale ou professionnelle peut avoir une incidence sur la prestation fournie et devra donc être signalée afin d'actualiser le présent document tout au long de notre relation.

### Protection des données personnelles :

Les informations recueillies dans le présent formulaire font l'objet d'un traitement destiné à établir un diagnostic de votre situation patrimoniale puis à vous conseiller dans la gestion de votre patrimoine. Celles-ci sont nécessaires pour réaliser nos missions. Les destinataires de ces données sont le personnel du cabinet conformément à ses attributions internes, les destinataires habituels du conseil en gestion de patrimoine habilités à recueillir certaines informations en fonction de leurs attributions respectives et les partenaires sélectionnés pour réaliser l'investissement retenu. Conformément au Règlement Général sur la protection des données personnelles (RGPD), vous disposez sur ces données d'un droit d'accès, de rectification, limitation ainsi qu'un droit d'opposition et de portabilité. Si vous souhaitez exercer ces droits, vous pouvez nous contacter par email. Vous disposez également du droit d'introduire une réclamation auprès de la CNIL.

*Maintenant, à vous de jouer et... bon courage !*



## Partie 1 : Informations personnelles

	<b>Vous</b>	<b>Conjoint/Partenaire pacsé/concubin</b>
Civilité	<input type="checkbox"/> Madame <input type="checkbox"/> Monsieur	<input type="checkbox"/> Madame <input type="checkbox"/> Monsieur
Nom (de jeune fille pour une femme)	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Prénoms	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Date de naissance	Cliquez ou appuyez ici pour entrer une date.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer une date.
Lieu de Naissance	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Code postal	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Nationalité	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Adresse domicile	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Pays de résidence fiscale	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Email	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Téléphone portable	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Régime de protection juridique	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Dans l'affirmative : type de régime :	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Nom et adresse du représentant légal :	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Niveau d'études		Choisissez un élément.
Si conjoint non médecin : profession		Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Mode d'exercice		Choisissez un élément.
Votre métier : spécialité médicale	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Type de spécialité	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Mode d'exercice activité libérale	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Adresse professionnelle	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Si exercice en société : dénomination	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Le cas échéant coordonnées de l'expert-comptable	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Le cas échéant coordonnées du Centre de Gestion Agréé	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.

### Personne politiquement exposée

I - Une personne exposée à des risques particuliers en raison de ses fonctions est une personne qui exerce ou a cessé d'exercer depuis moins d'un an l'une des fonctions suivantes (article L. 561-10-2° Code monétaire et financier)

1. Chef d'Etat, chef de gouvernement, membre d'un gouvernement national ou de la Commission européenne
2. Membre d'une assemblée parlementaire nationale ou du Parlement européen, membre de l'organe dirigeant d'un parti ou groupement politique soumis aux dispositions de la loi n° 88-227 du 11 mars 1988 ou d'un parti ou groupement politique étranger
3. Membre d'une cour suprême, d'une cour constitutionnelle ou d'une autre haute juridiction dont les décisions ne sont pas, sauf circonstances exceptionnelles, susceptibles de recours
4. Membre d'une cour des comptes
5. Dirigeant ou membre de l'organe de direction d'une banque centrale
6. Ambassadeur ou chargé d'affaires
7. Officier général ou officier supérieur assurant le commandement d'une armée
8. Membre d'un organe d'administration, de direction ou de surveillance d'une entreprise publique
9. Directeur adjoint, membre du conseil d'une organisation internationale créée par un traité, ou une personne qui occupe une position équivalente en son sein

II - Sont considérées comme des personnes connues pour être des membres directs de la famille des personnes mentionnées au I :

1. Le conjoint ou le concubin notoire
2. Le partenaire lié par un pacte civil de solidarité ou par un contrat de partenariat enregistré en vertu d'une loi étrangère
3. Les enfants, ainsi que leur conjoint, leur partenaire lié par un pacte civil de solidarité ou par un contrat de partenariat enregistré en vertu d'une loi étrangère
4. Les ascendants au premier degré

III - Sont considérées comme des personnes étroitement associées aux personnes mentionnées au I :

1. Les personnes physiques qui, conjointement avec la personne mentionnée au I, sont bénéficiaires effectifs d'une personne morale, d'un placement collectif, d'une fiducie ou d'un dispositif juridique comparable de droit étranger
2. Les personnes physiques qui sont les seuls bénéficiaires effectifs d'une personne morale, d'un placement collectif, d'une fiducie ou d'un dispositif juridique comparable de droit étranger connu pour avoir été établi au profit de la personne mentionnée au I

<b>Etes-vous une personne politiquement exposée ?</b>	<b>Vous</b>	<b>Votre conjoint</b>
	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.

### Votre situation familiale

<b>Si vous êtes marié</b>	
Date du mariage	Cliquez ou appuyez ici pour entrer une date.
Contrat de mariage ?	Choisissez un élément.
<b>Si vous êtes pacsé</b>	
Date PACS	Cliquez ou appuyez ici pour entrer une date.
Régime PACS si convention signée	Choisissez un élément.

<b>Si vous êtes veuf/veuve</b>	Choisissez un élément.
<b>Si vous êtes divorcé</b>	
Date jugement divorce	Cliquez ou appuyez ici pour entrer une date.
<b>Si vous vivez en concubinage</b>	Choisissez un élément.

<b>Vous</b>	<b>Conjoint/Partenaire pacsé/concubin</b>
<b>Donation entre époux (donation au dernier vivant) ?</b>	Choisissez un élément.
Testament	Choisissez un élément.
<b>Donation enfants/petits-enfants ?</b>	Choisissez un élément.
Si oui, date des donations :	Cliquez ou appuyez ici pour entrer une date. Cliquez ou appuyez ici pour entrer une date. Cliquez ou appuyez ici pour entrer une date. Cliquez ou appuyez ici pour entrer une date.

<b>Vos enfants</b>			
<b>Nom, Prénoms</b>	<b>Date et lieu de naissance</b>	<b>A charge fiscalement ?</b>	<b>Ont-ils des enfants ?</b>
Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer une date. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer une date. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer une date. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer une date.	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer une date. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.

<b>Enfants du conjoint/partenaire pacsé/concubin (si ils sont issus d'une autre union que de la vôtre)</b>			
<b>Nom, Prénoms</b>	<b>Date et lieu de naissance</b>	<b>A charge fiscalement ?</b>	<b>Ont-ils des enfants ?</b>
Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer une date. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer une date. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer une date. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer une date. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer une date. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.

**Informations complémentaires**

Information susceptibles d'influencer votre situation patrimoniale actuelle ou à venir (évolution professionnelle prévisible, enfant à venir, déménagement, achats, etc...) : Choisissez un élément.

Dans l'affirmative, veuillez préciser :

Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.

## Partie 2 : Situation financière et patrimoniale

Les données concernant le conjoint (ou partenaire pacsé/concubin) ne sont à remplir qu'en cas de déclaration fiscale commune (un seul foyer fiscal)

Vos revenus	Vous	Votre conjoint
Montant derniers revenus annuels d'activité professionnelle	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Percevez-vous des revenus fonciers ?	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Des revenus de location meublée (LMNP) ?	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Des revenus de capitaux mobiliers (intérêts, dividendes) ?	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.

L'imposition du foyer fiscal	
Montant du dernier impôt sur le revenu	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Montant du dernier impôt sur la fortune immobilière	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Montant global des impôts fonciers sur vos immeubles	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.

Emprunts en cours du foyer fiscal	
<b>Avez-vous des emprunts en cours</b>	Choisissez un élément.
Prêt 1	Choisissez un élément.
Assurance du prêt	Choisissez un élément.
Prêt 2	Choisissez un élément.
Assurance du prêt	Choisissez un élément.
Prêt 3	Choisissez un élément.
Assurance du prêt	Choisissez un élément.
Prêt 4	Choisissez un élément.
Assurance du prêt	Choisissez un élément.
Prêt 5	Choisissez un élément.
Assurance du prêt	Choisissez un élément.
Prêt 6	Choisissez un élément.
Assurance du prêt	Choisissez un élément.

L'épargne du foyer fiscal	Vous	Votre conjoint
Capacité d'épargne mensuelle :	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Avez-vous mis en place une épargne au nom de vos enfants ?	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Dans l'affirmative, nature :	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
<b>Votre épargne à court terme (liquidités) :</b>		
Montant total actuel des comptes-courants	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Livret A/bleu	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Montant actuel :	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Autre(s) livret(s) d'épargne	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Montant actuel total :	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Plan Epargne Logement	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Date d'ouverture :	Cliquez ou appuyez ici pour entrer une date.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer une date.
Montant actuel :	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Si versements réguliers, montant annuel :	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Compte Epargne Logement	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Date d'ouverture :	Cliquez ou appuyez ici pour entrer une date.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer une date.
Montant actuel :	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Si versements réguliers, montant annuel :	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Autre épargne court terme	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Nature et montant :	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Nature et montant :	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Nature et montant :	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
<b>Votre épargne à moyen terme</b>		
Comptes à terme :	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Montant total :	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Autre épargne moyen terme :	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Nature et montant :	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Nature et montant :	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Nature et montant :	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
<b>Votre épargne à long terme</b>	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
<b>Assurances-vie</b>	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
N° de contrat et compagnie:	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Date d'ouverture :	Cliquez ou appuyez ici pour entrer une date.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer une date.
Montant actuel :	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Montant versements annuels :	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.



<b>Patrimoine immobilier du foyer fiscal</b>	<b>Vous</b>	<b>Votre conjoint</b>
<b>Doivent être déclarés tous les biens, y compris ceux détenus en indivision ou en démembrement de propriété (usufruit/nue-propriété) suite à une succession, donation ou un achat.</b>		
<b>Votre résidence principale</b> Valeur estimée vous appartenant :	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
<b>Votre résidence secondaire :</b> Adresse : Valeur estimée vous appartenant :	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
<b>Etes-vous associé dans une/des SCI ?</b> Dénomination sociale : SIREN : Dénomination sociale : SIREN : Dénomination sociale : SIREN : Dénomination sociale : SIREN :	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
<b>Biens immobiliers locatifs</b>	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Nature : Adresse : Valeur estimée vous appartenant :	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Nature : Adresse : Valeur estimée vous appartenant :	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Nature : Adresse : Valeur estimée vous appartenant :	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Nature : Adresse : Valeur estimée vous appartenant :	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Nature : Adresse : Valeur estimée vous appartenant :	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Nature : Adresse : Valeur estimée vous appartenant :	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
<b>Vos Terrains à bâtir/agricoles/forêts/friches...</b>		
Nature : Adresse ou référence cadastrale : Valeur estimée vous appartenant :	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Nature : Adresse ou référence cadastrale : Valeur estimée vous appartenant :	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Nature : Adresse ou référence cadastrale : Valeur estimée vous appartenant :	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Nature : Adresse ou référence cadastrale : Valeur estimée vous appartenant :	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.

<b>Vos biens meubles</b>	<b>Vous</b>	<b>Votre conjoint</b>
Nature : Valeur estimée vous appartenant :	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Nature : Valeur estimée vous appartenant :	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Nature : Valeur estimée vous appartenant :	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Nature : Valeur estimée vous appartenant :	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Nature : Valeur estimée vous appartenant :	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Nature : Valeur estimée vous appartenant :	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.

<b>Votre actif professionnel</b>		
<b>Fonds de commerce/artisanal/clientèle libérale</b>		
Nature :	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Valeur estimée vous appartenant :	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
<b>Parts/actions de société</b>		
Dénomination société :	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Choisissez un élément. Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
SIREN :	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
% de participation :	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Dénomination société :	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
SIREN :	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
% de participation :	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Dénomination société :	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
SIREN :	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
% de participation :	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.

<b>Projection de votre situation financière et patrimoniale</b>	<b>Vous</b>	<b>Votre conjoint</b>
Selon vous, vos revenus professionnels devraient dans les prochaines années...	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Selon vous, vos seuls revenus et/ou liquidités ne vous permettraient pas de faire face à une dépense imprévue si elle dépassait...	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Selon vous, votre patrimoine devrait dans les prochaines années...	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.

# fiscarmonia

## Fiscalité & Patrimoine

## Partie 3 : Retraite et prévoyance

Les données concernant le conjoint (ou partenaire pacsé/concubin) ne sont à remplir qu'en cas de déclaration fiscale commune (un seul foyer fiscal)

Votre retraite	Vous	Votre conjoint
Vérifiez-vous votre relevé de carrière officiel au moins une fois par an ?	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Connaissez-vous le montant de vos droits à retraite générés par vos cotisations chaque année ?	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
A quel âge pensez-vous arrêter de travailler ?	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
De combien auriez-vous besoin mensuellement pour vivre pleinement votre retraite ?	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Avez-vous l'intention de créer des revenus complémentaires à ceux de votre retraite obligatoire ?	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Quel type de solution avez-vous ou voudriez-vous mettre en place ?	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Etes-vous prêt à revoir la répartition de vos dépenses pour atteindre cet objectif ?	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Transmettre votre patrimoine à vos enfants est-il une préoccupation pour vous ?	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Souhaitez-vous anticiper la fiscalité successorale due par vos héritiers à votre décès ?	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Permettre à vos enfants de se constituer dès à présent un patrimoine est-il une préoccupation pour vous ?	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.

Votre prévoyance	Vous	Votre conjoint
Disposez-vous d'un contrat de prévoyance complémentaire ? <ul style="list-style-type: none"> <li>• Vérifiez-vous annuellement son évolution tarifaire et si les garanties sont toujours en phase avec vos besoins ?</li> <li>• Est-il important pour vous que 100% de vos revenus soient couverts ?</li> <li>• En imaginant que vous n'ayez pas de prévoyance complémentaire, combien de temps pourriez-vous faire face à vos charges en cas d'arrêt de travail pour maladie ou accident ?</li> <li>• Les échéances de remboursement de vos emprunts sont garanties par vos assurances-emprunteurs. Vos revenus affectés au remboursement de vos prêts sont-ils également garantis par votre prévoyance complémentaire ?</li> </ul>	Choisissez un élément.  Choisissez un élément. Choisissez un élément.  Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.  Choisissez un élément.	Choisissez un élément.  Choisissez un élément. Choisissez un élément.  Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.  Choisissez un élément.
Disposez-vous d'un contrat de santé complémentaire (mutuelle) ?	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Disposez-vous d'un contrat garantie accidents de la vie privée ?	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.

Fiscalité & Patrimoine

## Partie 4 : Copie de documents à transmettre au cabinet

Afin d'assurer la sécurité et la confidentialité des échanges issus du présent document, le cabinet vous invite à **transmettre ce questionnaire** une fois complété (mais non daté et signé) ainsi que les copies de documents énoncés ci-dessous par le biais de **l'application web SwissTransfer** dont voici le lien :

<https://www.swisstransfer.com/fr-fr>

L'adresse de destination du cabinet est la suivante :

[arnaud.trolong@fiscarmonia.com](mailto:arnaud.trolong@fiscarmonia.com)

### Copie (couleur de préférence) des documents suivants :

Tableau vous permettant de préparer puis checker les documents à transmettre :

(Si vous souhaitez que le cabinet se charge directement d'obtenir certains documents nécessaires auprès du tiers détenteur (banque, expert-comptable, greffe, notaire...), nous vous ferons signer une procuration préalable à cet effet. Les frais seront de 20 € HT par document demandé, outre la refacturation des débours éventuels).

Votre carte identité (recto/verso) ou passeport en couleur ainsi que celle de votre conjoint/partenaire pacsé ou concubin	Choisissez un élément.
Contrat de mariage/Pacs/Jugement de divorce	Choisissez un élément.
Livret de famille (y compris celui sur lequel figureraient des enfants d'une précédente union)	Choisissez un élément.
Donation au dernier vivant (donation entre époux)	Choisissez un élément.
Actes notariés des donations réalisées (ou en cas de dons manuels : imprimés fiscaux et éventuels pactes adjoints)	Choisissez un élément.
Titres de propriété de tous les biens immobiliers (quel que soit le mode de détention et d'acquisition : propriété, usufruit, nue-propriété, indivision, donation, succession ou achat)	Choisissez un élément.
Copie des statuts à jour des sociétés dans lesquelles vous êtes associé	Choisissez un élément.
Testament	Choisissez un élément.
Justificatif de domicile (moins de 3 mois)	Choisissez un élément.
Dernière déclaration fiscale de résultats de votre activité professionnelle ou liasse comptable de votre société	Choisissez un élément.
2 dernières fiches de paie du conjoint si salarié et rattaché à votre foyer fiscal	Choisissez un élément.
Relevé de carrière professionnelle + simulation retraite (téléchargement sur le site : <a href="https://www.info-retraite.fr/portail-info/home.html">https://www.info-retraite.fr/portail-info/home.html</a> ). En cas de difficultés, le cabinet vous guidera).	Choisissez un élément.
Dernier relevé d'informations annuel de vos placements financiers à long terme	Choisissez un élément.
Conditions particulières des assurances-vie, contrats retraite, du contrat de prévoyance, mutuelle et accident de la vie. Si la clause bénéficiaire n'y figure pas, joindre le document sur lequel elle figure.	Choisissez un élément.
Conditions particulières <u>et</u> tableau d'amortissement (à jour) des emprunts en cours.	Choisissez un élément.
Conditions particulières des assurances emprunteur si non souscrite auprès de la banque	Choisissez un élément.
Dernier relevé de garanties + appel de cotisations des contrats de prévoyance, accident de la vie et complémentaire santé	Choisissez un élément.
Téléchargeables depuis votre accès personnel <a href="https://www.impots.gouv.fr/accueil">https://www.impots.gouv.fr/accueil</a> ):	Choisissez un élément.
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dernier avis d'imposition IR</li> </ul>	Choisissez un élément.
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dernier avis d'impôt foncier de chacun de vos immeubles</li> </ul>	Choisissez un élément.
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dernier avis d'imposition IFI</li> </ul>	Choisissez un élément.

## Partie 5 : Questionnaire profil de risques financiers

La mise en place d'un profil de risques permet d'élaborer une stratégie financière en adéquation avec votre connaissance et votre expérience en matière financière, votre sensibilité au risque, votre capacité de perte, votre horizon d'investissement et vos objectifs. Il devra être mis à jour chaque année.

### Présentation des typologies de profils de risques :

Nous vous invitons à prendre connaissance de la **typologie des profils de risques** et leurs caractéristiques.

Les informations du tableau ci-dessous sont à titre indicatif pour comprendre la différence entre les profils (Document non contractuel).

Profil Sécuritaire	Type d'allocation d'actifs*	Volatilité du placement
<p>Sécurisation de vos investissements. La croissance du capital est secondaire. Vous souhaitez prendre des risques très limités sur vos investissements (volatilité entre 0 et 2%). <b>Une part importante du capital sera investi sur le fonds en euros/monétaire.</b></p> <p>Inconvénient : la valeur de vos investissements pourrait diminuer sur un an</p>	<p>■ Actions ■ Obligations ■ Monétaires ■ Diversifiés</p>	
<p>Sécurisation de vos investissements avec une faible prise de risques (volatilité entre 2 et 10%) en vue d'une croissance de votre capital sur le long terme (&gt; 6 ans)</p> <p>Inconvénient : la valeur de vos investissements pourrait diminuer sur un an ou deux ans</p>		
<p>Croissance de votre capital sur le long terme (&gt; 6 ans), avec une prise de risques modérée (volatilité entre 5 et 15%)</p> <p>Inconvénient : la valeur de vos investissements pourrait diminuer durant quelques années consécutives</p>		
<p>Croissance de vos investissements sur le long terme avec prise de risques très élevée (volatilité supérieure à 15%). <b>Perte en capital possible</b></p> <p>Inconvénient : la valeur de vos investissements pourrait très fortement diminuer durant quelques années consécutives.</p>		

\*

**Le questionnaire de connaissances financières :**  
(Ce questionnaire n'est à compléter par votre conjoint que s'il fait partie de votre foyer fiscal)

<b>Produits monétaires (Livrets d'épargne, CEL/PEL), fonds euros</b>	<b>Vous</b>	<b>Votre conjoint</b>
Détention ? (Dans l'affirmative, veuillez répondre aux questions suivantes)	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Depuis combien de temps en détenez-vous ?	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Nombre d'opérations/an	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Volume d'opérations/an	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Selon vous, à moyen et long terme, ces produits : <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>offrent une espérance de rendement inférieure aux actifs risqués ?</b></li> <li>• <b>font courir un risque de perte en capital ?</b></li> </ul>	Choisissez un élément. Choisissez un élément.	Choisissez un élément. Choisissez un élément.

<b>Obligations et fonds obligataires (titre de créance/OPC obligataires)</b>	<b>Vous</b>	<b>Votre conjoint</b>
Détention ? (Dans l'affirmative, veuillez répondre aux questions suivantes)	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Depuis combien de temps en détenez-vous ?	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Nombre d'opérations/an	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Volume d'opérations/an	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Selon vous, sur ce type d'instrument : <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>plus la santé financière d'un émetteur est saine, plus le coupon versé sera élevé</b></li> <li>• <b>ce type de placement présente un risque de perte en capital en raison du risque de défaut de l'émetteur</b></li> </ul>	Choisissez un élément. Choisissez un élément.	Choisissez un élément. Choisissez un élément.

<b>Obligations et fonds convertibles en actions</b>	<b>Vous</b>	<b>Votre conjoint</b>
Détention ? (Dans l'affirmative, veuillez répondre aux questions suivantes)	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Depuis combien de temps en détenez-vous ?	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Nombre d'opérations/an	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Volume d'opérations/an	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Selon vous, ce type d'instrument financier : <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>ne peut pas voir sa valeur baisser</b></li> <li>• <b>n'est pas exposé au risque action</b></li> </ul>	Choisissez un élément. Choisissez un élément.	Choisissez un élément. Choisissez un élément.

<b>Actions et fonds actions (OPC actions) admis à la négociation sur les marchés réglementés</b>	<b>Vous</b>	<b>Votre conjoint</b>
Détention ? (Dans l'affirmative, veuillez répondre aux questions suivantes)	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Depuis combien de temps en détenez-vous ?	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Nombre d'opérations/an	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Volume d'opérations/an	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Selon vous, ce type d'instrument financier : <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>peut chuter de 100% pour se retrouver à 0</b></li> <li>• <b>présente un risque de perte en capital en raison du risque de défaut de l'émetteur.</b></li> </ul>	Choisissez un élément. Choisissez un élément.	Choisissez un élément. Choisissez un élément.

<b>SCPI (société civile de placement immobilier)</b>	<b>Vous</b>	<b>Votre conjoint</b>
Détention ? (Dans l'affirmative, veuillez répondre aux questions suivantes)	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Depuis combien de temps en détenez-vous ?	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Nombre d'opérations/an :	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Volume d'opérations/an	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Selon vous, sur ce type d'instrument financier : <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>il n'y a aucun risque de perte en capital car non émise sur les marchés financiers</b></li> <li>• <b>les investisseurs qui souhaitent vendre leurs parts de SCPI à capital variable doivent eux-mêmes trouver un nouvel acquéreur.</b></li> </ul>	Choisissez un élément. Choisissez un élément.	Choisissez un élément. Choisissez un élément.

<b>Private Equity (FCPI, FCPR, FIP)</b>	<b>Vous</b>	<b>Votre conjoint</b>
Détention ? (Dans l'affirmative, veuillez répondre aux questions suivantes)	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Depuis combien de temps en détenez-vous ?	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Nombre d'opérations/an	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Volume d'opérations/an	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Selon vous, ce type d'instrument financier : <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>vous oblige à conserver les parts pendant au moins 6 ans en général.</b></li> <li>• <b>peut s'avérer très risqué. En contrepartie de cette prise de risque, vous pouvez potentiellement obtenir des performances avantageuses et bénéficier de réductions fiscales</b></li> </ul>	Choisissez un élément. Choisissez un élément.	Choisissez un élément. Choisissez un élément.

<b>Fonds indiciels négociables en Bourse (Trackers ou ETF)</b>	<b>Vous</b>	<b>Votre conjoint</b>
Détention ? (Dans l'affirmative, veuillez répondre aux questions suivantes)	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.

Depuis combien de temps en détenez-vous ?	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Nombre d'opérations/an	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Volume d'opérations/an	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Selon vous, ce type d'instrument financier : <ul style="list-style-type: none"> <li>réplique exactement l'indice sur lequel il est adossé</li> <li>peut être acheté ou vendu à tout moment de la journée, comme une action cotée</li> </ul>	Choisissez un élément. Choisissez un élément.	Choisissez un élément. Choisissez un élément.

<b>Produits dérivés (Option, futures, Warrants, Certificats)</b>		
Détention ? (Dans l'affirmative, veuillez répondre aux questions suivantes)	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Depuis combien de temps en détenez-vous ?	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Nombre d'opérations/an	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Volume d'opérations/an	Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Selon vous, ce type d'instrument financier : <ul style="list-style-type: none"> <li>présente un risque de perte en capital</li> <li>peut être utilisé pour couvrir un risque spécifique dans un portefeuille</li> </ul>	Choisissez un élément. Choisissez un élément.	Choisissez un élément. Choisissez un élément.

<b>Gestion de portefeuille :</b>		
<ol style="list-style-type: none"> <li>Avez-vous (ou avez-vous déjà eu) un portefeuille géré sous mandat (en direct ou par le biais d'un contrat financier type assurance-vie, PEA, PER...) ?</li> <li>Gérez-vous (ou avez-vous déjà géré) vous-même votre portefeuille ?</li> <li>Gérez-vous avec l'aide d'un conseiller votre portefeuille ?</li> <li>Avez-vous exercé pendant au moins un an, dans le secteur financier, une position professionnelle exigeant une connaissance des investissements en instruments financiers ?</li> </ol>	Choisissez un élément. Choisissez un élément. Choisissez un élément. Choisissez un élément.	Choisissez un élément. Choisissez un élément. Choisissez un élément. Choisissez un élément.

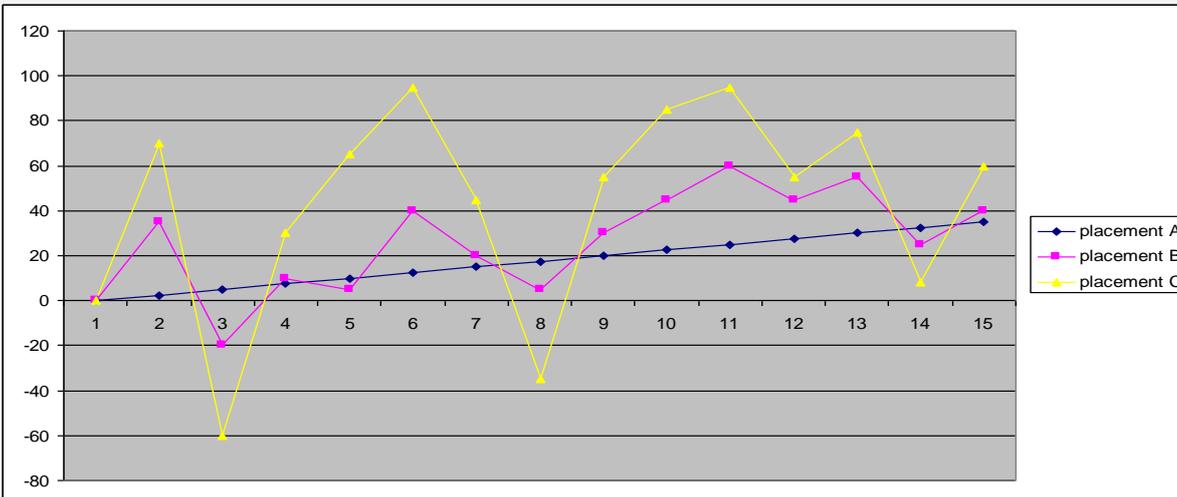
<b>Culture financière</b>		
<ol style="list-style-type: none"> <li>Lisez-vous la presse ou l'actualité financière spécialisée ?</li> <li>Regardez-vous régulièrement les cours de la Bourse ?</li> <li>Regardez-vous au moins une fois par mois vos relevés de placements financiers ?</li> </ol>	Choisissez un élément. Choisissez un élément. Choisissez un élément.	Choisissez un élément. Choisissez un élément. Choisissez un élément.

<b>Quels sont vos objectifs d'investissement ?</b>		
(Plusieurs choix possibles à classer par ordre de priorité)	Choisissez un élément. Choisissez un élément. Choisissez un élément. Choisissez un élément.	Choisissez un élément. Choisissez un élément. Choisissez un élément. Choisissez un élément.

**Le questionnaire de tolérance aux risques financiers :**  
(Ce questionnaire n'est à compléter par votre conjoint que s'il fait partie de votre foyer fiscal)

**Les courbes de fluctuation des marchés face à la volatilité** (=Taux de variation du sens de progression – hausse ou baisse - de l'investissement sur une durée donnée. Plus il est faible, plus l'amplitude de variation est faible et plus l'espérance de gains est faible) :

Les courbes ci-dessous présentent les fluctuations des cours de 3 placements hypothétiques sur 15 ans :



Quel est le placement avec lequel vous seriez le plus à l'aise ?	Vous	Votre conjoint
<b>Placement A : Risque faible</b> , tout en privilégiant la protection de votre capital sur la durée, vous acceptez une diversification partielle de vos investissements sur des actifs plus volatils et donc plus risqués (Volatilité totale 5% maxi)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Placement B : Risque moyen</b> , en acceptant de diversifier significativement vos actifs sur des supports à forte volatilité pouvant entraîner une perte en capital, vous êtes à la recherche d'une valorisation importante de votre investissement et donc un rendement plus important (volatilité totale entre 5 et 10%).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Placement C : Risque élevé</b> , en contrepartie d'une perte potentielle partielle, voire totale, de votre épargne, vous cherchez avant tout à maximiser la performance de votre investissement (Volatilité totale > 10%)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Quelle est votre tolérance face au risque financier dans un contrat de placement financier ?	Vous	Votre conjoint
<b>Aucun risque</b> : la protection de mon capital est un objectif absolu et j'accepte un rendement très faible (< au taux de l'inflation).	• <input type="checkbox"/>	• <input type="checkbox"/>
<b>Risque raisonnable</b> : la protection de mon capital est un objectif essentiel et j'accepte une faible part de diversification de mes investissements sur des actifs plus volatils et donc plus risqués (< 25% de la totalité de mes actifs financiers)	• <input type="checkbox"/>	• <input type="checkbox"/>
<b>Risque modéré</b> : j'accepte de diversifier significativement mes actifs financiers (entre 25 à 50%) sur des supports à forte volatilité pouvant entraîner une perte en capital car je recherche une valorisation importante de mon investissement et donc un rendement plus important dans la durée.	• <input type="checkbox"/>	• <input type="checkbox"/>
<b>Risque élevé</b> : j'investis la majorité de mon capital sur des actifs risqués (>50%) en contrepartie d'une perte potentielle partielle ou totale, car je recherche avant tout à maximiser la performance dans la durée.	• <input type="checkbox"/>	• <input type="checkbox"/>

Votre réaction en cas de baisse des marchés :	Vous	Votre conjoint
Avez-vous déjà effectué un investissement qui a connu une baisse de valeur ?	• Choisissez un élément.	Choisissez un élément.
Dans l'affirmative, quelle a été votre réaction :	Choisissez un élément.	• Choisissez un élément.
Demain, en cas de baisse, quelle serait votre réaction :	Choisissez un élément.	• Choisissez un élément.

Votre réaction en cas de hausse des marchés :	Vous	Votre conjoint
• La valeur de votre investissement a augmenté de 20%, comment réagissez-vous ?	• Choisissez un élément.	Choisissez un élément.

Sur quelle(s) durée(s) souhaitez-vous réaliser des placements (plusieurs réponses possibles) ?	
• Vous	• Votre conjoint

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Choisissez un élément.</li> <li>• Choisissez un élément.</li> <li>• Choisissez un élément.</li> <li>• Choisissez un élément.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Choisissez un élément.</li> <li>• Choisissez un élément.</li> <li>• Choisissez un élément.</li> <li>• Choisissez un élément.</li> </ul>
--	--

**Le critère de liquidité (disponibilité du capital < 7 jours) est-il important pour vous dans le cadre d'un placement d'une durée supérieure à 5 ans ?**

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vous</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Votre conjoint</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Choisissez un élément.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Choisissez un élément.</li> </ul>

**Pour un placement envisagé, quel niveau de pertes maximal êtes-vous prêt à subir à son terme ?**

	<b>Vous</b>	<b>Votre conjoint</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pour un placement représentant jusqu'à 10% de votre patrimoine global (financier, mobilier et immobilier)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Choisissez un élément.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Choisissez un élément.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pour un placement représentant 1/4 de votre patrimoine global</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Choisissez un élément.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Choisissez un élément.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pour un placement représentant entre 1/3 et la moitié de votre patrimoine global</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Choisissez un élément.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Choisissez un élément.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pour un placement représentant plus de la moitié de votre patrimoine global</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Choisissez un élément.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Choisissez un élément.</li> </ul>

**Quel pourcentage êtes-vous prêt à consacrer à la constitution de votre patrimoine financier par rapport à l'ensemble de votre patrimoine ?**

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vous</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Votre conjoint</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Choisissez un élément.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Choisissez un élément.</li> </ul>

**Investissement durable :**

Notions préalables : La finance durable englobe :

- L'investissement Socialement Responsable (ISR) dont la démarche consiste à prendre en compte des critères ESG (environnement, social, éthique et gouvernance)
- L'investissement vert destiné à favoriser la transition énergétique
- La Finance Solidaire basée sur des critères sociaux : les investissements visent à financer des entreprises tournées vers l'économie sociale et solidaire. Elle comprend également l'épargne de partage.

	<b>Vous</b>	<b>Votre conjoint</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Avez-vous des objectifs d'investissement durable en matière d'investissement financier ?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Choisissez un élément.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Choisissez un élément.</li> </ul>
<p><b>Répondre aux questions suivantes uniquement si vous avez répondu oui :</b></p>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dans la gestion de votre portefeuille d'investissement, la performance extra-financière (respect des normes de finance durable) prévaut-elle sur la performance financière ? Si oui, quelle quote-part de votre portefeuille souhaitez-vous investir dans des produits de finance durable ?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Choisissez un élément.</li> <li>• Choisissez un élément.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Choisissez un élément.</li> <li>• Choisissez un élément.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Voulez-vous exclure certains secteurs/industries de votre champ d'investissement ? Si oui, lesquels :</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Choisissez un élément.</li> <li>• Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Choisissez un élément.</li> <li>• Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Souhaitez-vous privilégier des investissements axés sur la dimension environnementale (pilier E), sociale (pilier S) ou favorisant la bonne gouvernance des entreprises (pilier G) (plusieurs réponses possibles) ?</li> </ul>	<input type="checkbox"/> Pilier E <input type="checkbox"/> Pilier S <input type="checkbox"/> Pilier G	<input type="checkbox"/> Pilier E <input type="checkbox"/> Pilier S <ul style="list-style-type: none"> <li>• <input type="checkbox"/> Pilier G</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Quelle est la quote-part de votre portefeuille que vous souhaitez aligner avec la taxonomie européenne (classification des activités ayant un impact favorable sur l'environnement) ?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Choisissez un élément.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Choisissez un élément.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Souhaitez-vous privilégier des supports d'investissement prenant en compte l'analyse et la gestion des risques de durabilité et des incidences négatives en matière de durabilité ?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Choisissez un élément.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Choisissez un élément.</li> </ul>

 **Conclusion sur votre profil de risque (Partie réservée au conseiller)**

Votre conseil vous indique qu'à la date du présent questionnaire et selon vos réponses, le degré de risques que vous êtes susceptible de tolérer est : (A saisir par le conseiller)

## PARTIE 6 : Vos attentes, vos objectifs, vos rêves... (A remplir également par votre conjoint s'il fait partie du même foyer fiscal)

Ces questions, destinées à connaître les valeurs qui vous animent dans la vie, permettront au cabinet de vous accompagner au plus près de vos besoins !

*Qu'est-ce qui vous motive quotidiennement ?*

Vous	Votre conjoint
Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.

*Quelles sont les 3 principales valeurs humaines que vous souhaitez partager autour de vous ?*

Vous	Votre conjoint
Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.

*Selon vous, quelles sont les 3 clés pour atteindre ses objectifs de vie?*

Vous	Votre conjoint
Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.

*Y a-t-il des décisions que vous regrettez d'avoir prises ou de ne pas avoir prises en matière patrimoniale ?*

Vous	Votre conjoint
Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.

*Quelles sont les 3 principales qualités à requérir par votre conseiller pour recueillir votre confiance ?*

Vous	Votre conjoint
Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.

*Quels objectifs souhaitez-vous atteindre d'un point de vue patrimonial et à quelle échéance ?*

Vous	Votre conjoint
Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.
Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.

*Qu'est-ce qui vous inquiète le plus quand vous pensez à votre avenir ?*

Vous	Votre conjoint
Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.

*Projetez-vous au moment de la retraite : Où et comment vous voyez-vous?*

Vous	Votre conjoint
Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.

*Quelle image souhaitez-vous laisser de vous sur Terre ?*

Vous	Votre conjoint
Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.

*Les rêves sont faits pour être réalisés. Quels sont les vôtres ?*

Vous	Votre conjoint
Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.	Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.

Le client (et, le cas échéant son conjoint) déclare(nt) :

- être pleinement informé que le cabinet FISCARMONIA est assujéti aux obligations légales et réglementaires de lutte contre le blanchiment des capitaux et du financement du terrorisme (art. L.561- 2 Code monétaire et financier) et à ce titre, est tenu de recueillir les informations demandées dans le présent document.
- que les réponses à ce questionnaire sont exactes et sincères, qu'elles correspondent à sa situation actuelle et s'engage à informer de toute modification significative pouvant intervenir dans le futur.
- avoir reçu le document d'information préalable présentant les différents statuts réglementaires du cabinet FISCARMONIA (document d'entrée en relation).

Il est également rappelé qu'en cas d'insuffisance d'informations requises et de connaissances en matière de produits financiers, le conseiller doit s'abstenir de recommander des instruments financiers (art. L.533-13 Code Monétaire et Financier).

Ne pas dater ni signer lors du remplissage du document : Envoyez-le au préalable au cabinet selon les modalités indiquées en partie 4. Après vérification de sa complétude, un lien vous sera adressé par email via DOCUSIGN pour parapher chaque page et y apposer les mentions suivantes (lieu/date/signatures), électroniquement.

**Appositions numériques :**

Fait à  
Le



Le client (et son conjoint le cas échéant)

Votre Conseiller :  
Arnaud TROLONG

fiscarmonia

Fiscalité & Patrimoine