

# Optiprofil

Profil de risque du client - Personne Morale ■







*Ce questionnaire a pour objectif d'évaluer la tolérance au risque de la personne morale au regard de sa situation financière globale et pour les seuls actifs que vous confiez à votre conseiller.*

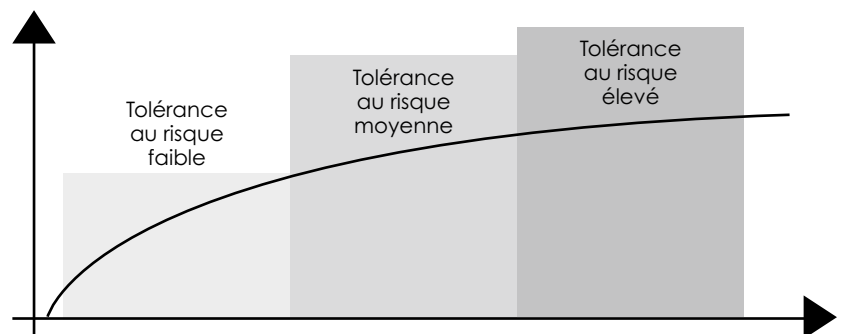
Pour la vue globale, nous vous remercions de bien vouloir prendre en considération l'ensemble de la fortune de la personne morale au moment de répondre à ce questionnaire, c'est-à-dire toutes les relations financières (*actifs et passifs*).

La tolérance au risque est influencée par une multitude de facteurs :

- des facteurs subjectifs, tels que des expériences antérieures avec des situations de placement, les besoins et objectifs ainsi que votre connaissance des sujets financiers ;
- des facteurs objectifs, tels que la situation financière actuelle ou la structure et la planification qui soutiennent les placements existants.

Le questionnaire servira à déterminer si la tolérance au risque de la personne morale est faible, moyenne ou élevée.

Veillez toujours choisir la réponse qui correspond le mieux à vos préférences personnelles. Il n'y a pas de «bonnes» ni de «mauvaises» réponses.



*Le présent questionnaire est établi sur la base des seules réponses que le prospect/client a communiquées à son Conseiller en Gestion de Patrimoine. NORTIA n'a pas les moyens d'en vérifier l'actualité et l'exactitude, et le prospect/client s'engage à tenir informé son Conseiller de toute modification significative.*

*Les taux et autres indications chiffrées figurant sur le questionnaire ne correspondent en aucun cas à une quelconque offre de produit ou service ou indication ou garantie de performance. Il s'agit d'exemples utilisés à titre purement indicatif pour permettre à votre Conseiller d'identifier le profil de risque du prospect/client.*

## ■ Profil de risque du client - Personne Morale

Date :  /  /

Nom de la personne morale :

Nom du représentant :

### ■ QUESTION 1 : Globalement, êtes-vous satisfait(e) des conséquences de vos décisions financières ?

- Oui, je suis entièrement satisfait(e) des conséquences de mes décisions financières.
- Oui, je suis assez satisfait(e) des conséquences de mes décisions financières.
- Je suis partiellement satisfait(e) des conséquences de mes décisions financières.
- Non, je ne suis pas satisfait(e) des conséquences de mes décisions financières.
- Je n'ai jamais pris de décision financière à ce jour.

### ■ QUESTION 2 : Parmi les actifs ou services suivants, veuillez indiquer ceux pour lesquels vous avez des connaissances et / ou de l'expérience (veuillez cocher toutes les cases correspondantes)

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Monétaire              | <input type="checkbox"/> Private Equity/titres non cotés          |
| <input type="checkbox"/> Actions                | <input type="checkbox"/> Crédit pour levier financier             |
| <input type="checkbox"/> Obligations            | <input type="checkbox"/> Gestion alternative diversifiée          |
| <input type="checkbox"/> Immobilier résidentiel | <input type="checkbox"/> Options/fordwards                        |
| <input type="checkbox"/> Gestion sous mandat    | <input type="checkbox"/> Hedge Funds                              |
| <input type="checkbox"/> Matières premières     | <input type="checkbox"/> Levée de stock options à crédit          |
| <input type="checkbox"/> Gestion conseillée     | <input type="checkbox"/> Produits structurés à effet de levier    |
| <input type="checkbox"/> SCPI / OPCV            | <input type="checkbox"/> Produits structurés sans effet de levier |
| <input type="checkbox"/> Monétaire dynamique    | <input type="checkbox"/> OPCVM                                    |
| <input type="checkbox"/> Immobilier de rapport  | <input type="checkbox"/> Autres : <input type="text"/>            |

### ■ QUESTION 3 : En fonction de la / des réponse(s) à la question 2, votre connaissance et expérience des placements financiers se situe à un niveau:

- faible                       moyen                       élevé

### ■ QUESTION 4 : D'après la composition actuelle du patrimoine total de la personne morale, comment considérez-vous son exposition au risque ?

- faible                       moyenne                       élevée

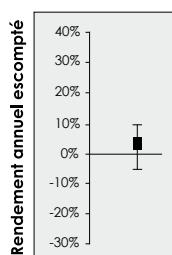
## PROFIL DE RISQUE ?

### ■ QUESTION 5 : Quel est le principal objectif de placement pour les actifs de la personne morale auprès de Nortia ?

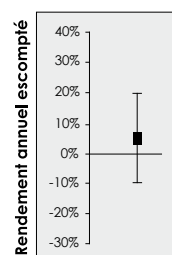
- La conservation du capital (*risque de perte de capital limité mais potentiel de gains également limité*)
- Une combinaison entre conservation et appréciation du capital
- L'appréciation du capital (*potentiel de gains supérieur associé à un risque de perte accru*)

**QUESTION 6 :** Où situez-vous la personne morale sur les échelles suivantes en termes de rendement annuel escompté et de fluctuation du marché pour ses actifs auprès de NORTIA ?

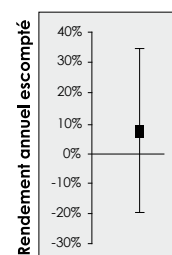
- 5% à +10%  
moyenne: +2,5%
- 10% à +20%  
moyenne: +5%
- 20% à +35%  
moyenne: +7,5%



Réponse 1



Réponse 2



Réponse 3

**QUESTION 7 :** Compte tenu de l'objectif principal de placement pour les actifs de la personne morale auprès de NORTIA, seriez-vous prêt(e) à accepter une perte en capital de 10% par an ?

- Absolument pas
- Pendant une période limitée (*Jusqu'à 1 an maximum*)
- Pendant une période moyenne (*Jusqu'à 3 ans maximum*)

**La partie encadrée sera remplie par votre Conseiller en Gestion de Patrimoine**

La tolérance au risque de la personne morale est : \_\_\_\_\_

**Contrairement à la tolérance au risque indiquée dans le précédent encadré, je demande que la stratégie de gestion pour la gestion des actifs de la personne morale soit \_\_\_\_\_ et je reconnais être conscient(e) des conséquences de cette décision.**

Commentaire du représentant : \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Date : \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Nom de la personne morale : \_\_\_\_\_

Signature :

\_\_\_\_\_

Les données personnelles présentement recueillies seront utilisées à l'effet de permettre d'identifier le profil de risque du prospect/client et, plus largement, son profil général. En application de la loi du 6 janvier 1978 relative à l'informatique, aux fichiers et aux libertés, le prospect/client pourra exercer auprès de NORTIA et par simple demande écrite ses droits d'accès, de rectification et d'opposition.

Seules les questions 5 à 7 sont pertinentes pour la détermination de la tolérance au risque. Les questions 1 à 3 n'y sont pas directement liées, mais sont importantes pour la catégorie de profil «Connaissances et expériences financières». Vous pouvez utiliser le tableau ci-dessous pour déterminer la tolérance au risque de votre client en vous référant à ce qui est indiqué pour la combinaison de réponses (*trois premières colonnes*) correspondante.

Réponses à la question...			Profil de risque client
5	6	7	
1	1	1	Faible tolérance au risque
1	1	2	Faible tolérance au risque
1	1	3	Faible tolérance au risque
1	2	1	Faible tolérance au risque
1	2	2	Faible tolérance au risque
1	3	3	Tolérance au risque moyenne
1	3	1	Faible tolérance au risque : <b>approfondir</b> *
1	3	2	Tolérance au risque moyenne
1	3	3	Tolérance au risque moyenne
2	1	1	Faible tolérance au risque
2	1	2	Faible tolérance au risque
2	1	3	Tolérance au risque moyenne
2	2	1	Faible tolérance au risque
2	2	2	Tolérance au risque moyenne
2	2	3	Tolérance au risque moyenne
2	3	1	Faible tolérance au risque
2	3	2	Tolérance au risque moyenne
2	3	3	Tolérance au risque élevée
3	1	1	Faible tolérance au risque : <b>approfondir</b> *
3	1	2	Tolérance au risque moyenne
3	1	3	Tolérance au risque élevée
3	2	1	Tolérance au risque moyenne
3	2	2	Tolérance au risque élevée
3	3	1	Tolérance au risque moyenne
3	3	2	Tolérance au risque élevée
3	3	3	Tolérance au risque élevée

\*Les réponses de votre client ne sont pas cohérentes. Veuillez approfondir ce résultat afin que l'évaluation du risque soit fiable.



NORTIA  
Société de Courtage d'Assurance  
215, Avenue Le Nôtre - BP 90335 - 59056 ROUBAIX Cedex 1  
Tél : 03 28 04 04 04 - Fax : 03 28 04 65 30  
SAS au capital de 2 000 000€  
RCS Roubaix Tourcoing 398 621 102 000 43  
N° TVA FR79 398 621 102  
Garantie Financière et Assurance de Responsabilité Civile Professionnelle.  
Société immatriculée sous le n° ORIAS 07 001 890.

