


Optiprofil

Optiprofil 





L'objectif du profil d'investisseur Nortia, OPTIPROFIL, est d'aider à déterminer la sensibilité au risque ou le profil d'investissement, en proposant une allocation d'actifs cohérente.

Cette application renforce la pertinence du conseil et contribue à répondre à l'objectif du « devoir de conseil ».

Le questionnaire OPTIPROFIL, proposé par **Nortia**, est développé en partenariat avec **Harvest et les chercheurs du PSE (CNRS - EHESS - ENS)**. Il repose sur une méthodologie permettant d'obtenir un résultat non influencé par le marché ou par le niveau d'équipement du client et ainsi d'avoir une réelle évaluation du profil de risque de l'investisseur.

L'équipe NORTIA

QUESTION 1

Votre date de naissance : / /

QUESTION 2

Concernant les placements financiers, vous connaissez :

- Uniquement les placements bancaires traditionnels (comptes d'épargne, PEL, CODEVI).
- Quelques principaux placements (comptes d'épargne, actions, obligations, OPCVM).
- Plusieurs des principaux placements et leurs fluctuations.
- Tous les placements y compris les placements spéculatifs et leurs fluctuations

QUESTION 3

Concernant les placements financiers, vous investissez :

- Uniquement sur des placements bancaires traditionnels.
- Parfois sur plusieurs catégories d'actifs, par le biais d'OPCVM.
- Souvent sur les différents marchés financiers.
- Souvent sur toutes les catégories d'actifs y compris les placements spéculatifs.

QUESTION 4

Quelle proportion de votre patrimoine financier (hors immobilier) envisagez-vous d'investir ?

- Un investissement marginal (- de 10%).
- Une diversification de mon patrimoine financier (de 10% à 50%).
- Une part principale de mon patrimoine financier (+ de 50%).

QUESTION 5

Combien de temps pensez-vous garder votre portefeuille d'investissement ?

- Moins de 3 ans.
- De 3 à 5 ans.
- De 6 à 10 ans.
- Plus de 10 ans.

QUESTION 6

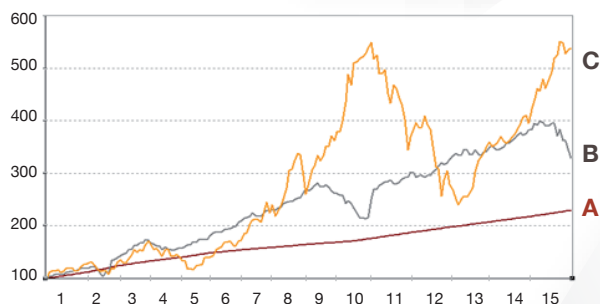
En matière de placements financiers, pensez-vous que :

- Il ne faut pas prendre de risque. On doit placer toutes ses économies dans des placements sûrs.
- On peut placer une petite partie de ses économies sur des placements risqués.
- On peut placer une part importante de ses économies sur des actifs risqués, si le gain en vaut la peine.
- On doit placer l'essentiel de ses économies sur des actifs risqués dès qu'il y a des chances de gains très importants.

QUESTION 7

Les courbes ci dessous présentent les fluctuations des cours de trois placements hypothétiques sur 15 ans. Quel est le placement avec lequel vous seriez le plus à l'aise ?

Indices des performances en €



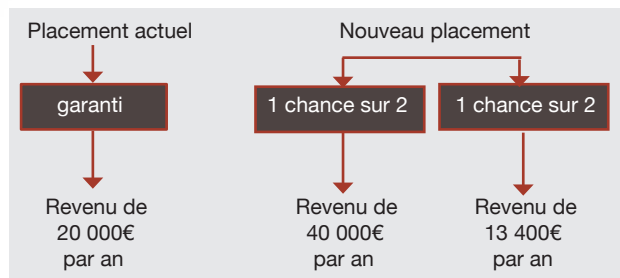
- Placement A
- Placement B
- Placement C

...Si vous êtes retraité(e), ou inactif(ve), merci de répondre aux questions 8, 9 et 10 sinon passez directement aux questions 11, 12 et 13.

QUESTION 8

Imaginez que l'ensemble de vos économies soit investi dans un placement sans risque qui vous rapporte un revenu certain de 20 000 euros par an. On vous propose de réallouer votre capital pour l'investir sur des supports risqués qui ont une chance sur deux (50%) de vous procurer un revenu annuel double (40 000 euros) et une chance sur deux de vous procurer un revenu diminué de 33% (13 400 euros).

- J'accepte ce placement.
- Je refuse ce placement.

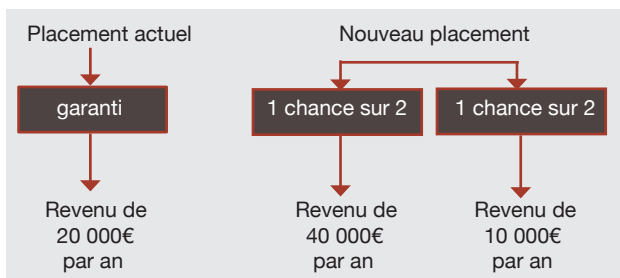


...Si vous avez accepté ce placement, vous pouvez répondre à la question 9, sinon passez à la question 10.

QUESTION 9

Le placement que vous envisagiez n'est plus disponible. On vous propose de réallouer votre capital pour l'investir sur d'autres supports qui ont une chance sur deux (50%) de vous procurer un revenu annuel double (40 000 euros) et une chance sur deux de vous procurer un revenu diminué de moitié (10 000 euros).

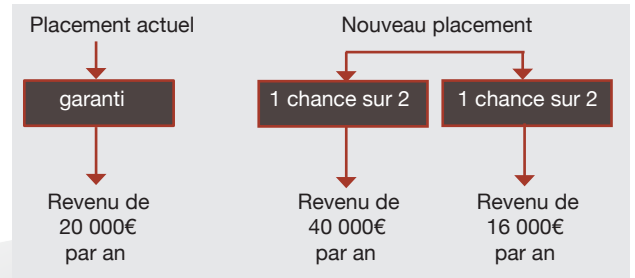
- J'accepte ce placement.
- Je refuse ce placement.



QUESTION 10

Vous avez refusé le premier placement. On vous propose de réallouer votre capital pour l'investir sur d'autres supports qui ont une chance sur deux (50%) de vous procurer un revenu annuel double (40 000 euros) et une chance sur deux de vous procurer un revenu diminué de 20% (16 000 euros).

- J'accepte ce placement.
- Je refuse ce placement.

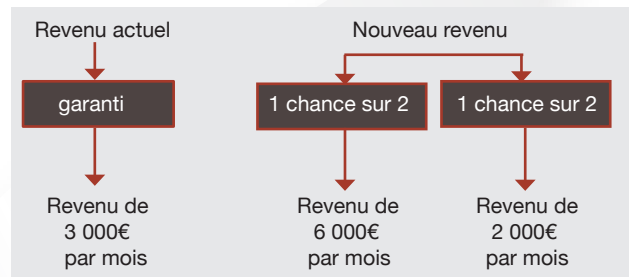


...Si vous êtes actif(ve), merci de répondre aux questions 11, 12 et 13.

QUESTION 11

Vous possédez un emploi qui vous garanti à vie un revenu de 3000 euros par mois. Une autre entreprise vous propose un emploi qui a une chance sur deux (50%) de doubler votre revenu (6000 euros) et une chance sur deux de vous procurer un revenu diminué de 33% (2000 euros).

- J'accepte cet emploi.
- Je refuse cet emploi.

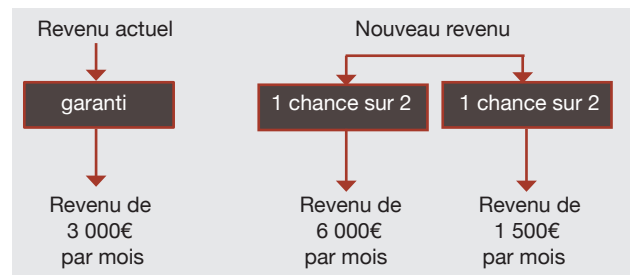


...Si vous avez accepté cet emploi, vous pouvez répondre à la question 12, sinon passez à la question 13.

QUESTION 12

L'emploi que vous avez accepté n'est plus disponible. Une autre entreprise vous propose un emploi qui a une chance sur deux (50%) de doubler votre revenu (6 000 euros) et une chance sur deux de vous procurer un revenu diminué de moitié (1 500 euros).

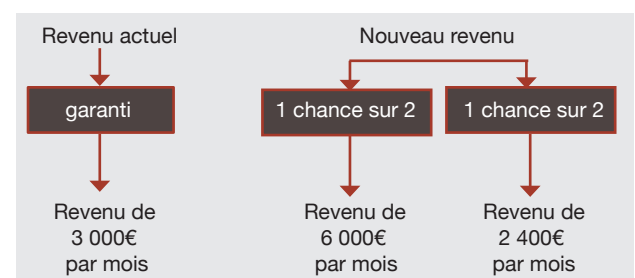
- J'accepte cet emploi.
- Je refuse cet emploi.



QUESTION 13

Vous avez refusé la première offre d'emploi. Une autre entreprise vous propose un emploi qui a une chance sur deux (50%) de doubler votre revenu (6 000 euros) et une chance sur deux de vous procurer un revenu diminué de 20% (2 400 euros).

- J'accepte cet emploi.
- Je refuse cet emploi.



QUESTION 14

Vous possédez des biens (logement, voiture, mobilier...) dont la valeur totale s'élève à 200 000 euros. Pour assurer totalement vos biens et sachant que le risque de sinistre est évalué à un pour mille, on vous propose une assurance à 400 euros par an.

- Compte tenu du prix de l'assurance et du risque, est il opportun de prendre cette assurance ?

OUI

NON

QUESTION 15

Dans un métier, recherchez-vous plutôt :

- Un travail bien défini, sans surprises,
- Un travail avec beaucoup de responsabilités,
- L'aventure, le risque, la nouveauté,
- Un travail qui vous laisse du temps,
- Autre chose.

QUESTION 16

Un de vos enfants (ou un proche) vous fait part de son intention d'abandonner sa situation actuelle pour embrasser une carrière risquée, mais qui peut se révéler brillante. Le poussez vous dans cette voie ?

- Oui, assurément.
- Oui, mais en émettant des réserves ou des conseils de prudence.
- Je refuse de donner un avis précis.
- J'essaie de l'en dissuader.

QUESTION 17

Êtes vous plutôt du genre à :

- Aller vous faire vacciner quand la vaccination n'est pas obligatoire ?
- À faire les rappels ?

OUI

NON

QUESTION 18

Avez-vous déjà pratiqué des sports à risque ?

Exemple : Ski hors piste, parachutisme, escalade, autres sports risqués...

OUI

NON

Si Oui :

- Avez-vous l'impression, après coup, d'avoir pris des risques inconsidérés ?
- Avez-vous pris toutes les précautions pour réduire le risque au maximum ?

QUESTION 19

Quand vous prenez le train ou l'avion, préférez vous :

(On suppose qu'il ne s'agit pas d'un voyage exceptionnel ni d'un trajet quotidien)

bien à l'avance

un peu à l'avance

au dernier moment

- Prendre vos billets.

- Arriver sur le lieu de départ.

COMMENTAIRES :





NORTIA

215, Avenue Le Nôtre - BP 90335 - 59056 Roubaix Cedex 1

Tel : 03 28 04 04 04 - Fax : 03 28 04 04 05

www.nortia.fr - nortia@nortia.fr

SAS au capital de 1 000 000 € - RCS Roubaix -Tourcoing 398 621 102 000 43 - N° TVA FR79 398 621 102

Garantie Financière et Assurance de Responsabilité Civile conforme aux articles L 530-1 et L 530-2 du code des Assurances