

*Ce document est un outil de travail interne au prestataire.
Il n'est pas obligatoire.*

QUESTIONNAIRE RELATIF A LA CONNAISSANCE DU MANDANT (PERSONNE PHYSIQUE)

QUESTIONNAIRE RELATIF A LA CONNAISSANCE DU MANDANT (PERSONNE PHYSIQUE)

SOMMAIRE

PREAMBULE

I - IDENTIFICATION ET INFORMATIONS CONCERNANT LE MANDANT

- Identité
- Coordonnées
- Activité professionnelle
- Activité extra-professionnelle
- Situation familiale
- Références bancaires

II - MODALITES DE L'ENTREE EN RELATION

- Origine de la relation
- Montant des capitaux confiés – évolution prévue
- Pourcentage des capitaux confiés
- Origine des capitaux confiés

III- SITUATION PATRIMONIALE

- Composition et importance du patrimoine
- Origine du patrimoine
- Engagements contractuels
- Revenus
- Situation fiscale

IV - APPRECIATION DE LA COMPETENCE DU MANDANT

- Expérience dans les activités concernées par les marchés ou instruments financiers
- Connaissance des marchés
- Connaissance des instruments financiers

V - OBJECTIFS

- Mesure de l'aversion au risque
- Contraintes imposées au gestionnaire
- Objectifs de gestion retenus – évolution prévue
- Horizon d'investissement

Préambule

Le présent document a pour objectif de répondre aux obligations déontologiques de l'article 19 du règlement COB 96-03 et de l'article 23 du règlement de déontologie de l'AFG concernant la gestion de portefeuille individualisée sous mandat. Il répond également à l'obligation de connaissance du client qu'il est nécessaire de satisfaire pour exercer la vigilance prévue par les lois et règlements relatifs à la participation des prestataires de services d'investissement à la lutte contre le financement du terrorisme et le blanchiment de capitaux provenant de tout crime et délit et notamment du trafic de stupéfiants ou d'activités criminelles organisées.

Les informations figurant dans ce questionnaire seront principalement recueillies à l'occasion de l'entrée en relation avec le mandant. Par la suite, elles devront faire l'objet d'une actualisation régulière.

Ce questionnaire n'a pas pour objectif :

- **D'être adressé au mandant. Il a été conçu comme un support d'information à usage exclusivement interne.**
- **De répondre aux besoins des autres activités de services d'investissement exercées accessoirement par le prestataire.**
- **D'être obligatoirement utilisé en l'état. Il peut être adapté en fonction de la nature de la clientèle et des différents types de services qui sont offerts aux mandants et donc être considéré comme un support de réflexion, voire un outil de travail, qui nécessite obligatoirement une adaptation aux besoins des prestataires concernés.**

Il appartiendra aux prestataires, qui ne sont pas teneurs de comptes, si ils l'estiment nécessaire, de prévoir dans un cadre contractuel les responsabilités respectives du teneur de comptes ou du gestionnaire en ce qui concerne la collecte des informations prévues par le questionnaire.

Conformément à l'article 20 du règlement de déontologie de l'AFG relatif à la gestion individualisée sous mandat, le gestionnaire devra veiller à mettre en place une organisation qui garantisse au mandant la confidentialité des informations qui lui ont été communiquées. Il est rappelé qu'en cas de recours à un fichier informatisé, la loi informatique et liberté prévoit que le prestataire doit obligatoirement en informer la CNIL

**Ce document est un outil de travail interne au prestataire.
Il n'est pas obligatoire.**

I- IDENTIFICATION ET INFORMATIONS CONCERNANT LE MANDANT ET SON ENVIRONNEMENT FAMILIAL ET PROFESSIONNEL

Etat Civil

- Monsieur
- Madame
- Mademoiselle
- Madame et Monsieur

Nationalité :

Nom :

Prénoms :

Nom de jeune fille :

Date et lieu de naissance :

Adresse

N°, Rue :

Code Postal, Ville

Pays :

Téléphone :

Fax :

Adresse e-mail :

Adresse fiscale (si différente)

N°, Rue :

Code Postal, Ville

Pays :

Téléphone :

Fax :

Adresse e-mail :

Pièce d'identité du mandant

- Carte d'identité
- Passeport
- Carte de séjour

Date et lieu de la délivrance :

Numéro de la pièce :

(photocopie de la pièce à joindre à la fiche d'entrée en relation)

**Ce document est un outil de travail interne au prestataire.
Il n'est pas obligatoire.**

Profession

- Salarié
- Dirigeant d'entreprise
- Profession libérale
- Artisan
- Retraité
- Autre

Nom et adresse de l'employeur

Téléphone personnel :

Téléphone professionnel :

Mobile :

- Locataire (préciser le montant du loyer mensuel actuel : _____)
- Propriétaire

Justificatif de domicile du client

- Quittance de loyer
- EDF-GDF
- Autre :

Situation familiale du mandant

- Célibataire
- Marié(e)
- Divorcé(e)
- Séparation de corps
- Veuf/Veuve
- Union libre ou Pacs

CONJOINT (le cas échéant)

Nom :

Prénom :

Nom de jeune fille :

Date et lieu de naissance :

Personnes à charges :

Profession du conjoint :

**Ce document est un outil de travail interne au prestataire.
Il n'est pas obligatoire.**

Régime matrimonial :

- Régime légal (communauté réduite aux acquêts)
- Régime de la séparation de biens
- Régime de la communauté universelle
- Autre (à préciser) :

Références bancaires (RIB)

Comptes ouverts auprès d'établissements bancaires (le cas échéant)

Nom de l'agence bancaire :

Numéro de compte :

Nature du compte : individuel - joint - indivis

Commentaires :

.....

.....

II- MODALITES DE L'ENTREE EN RELATION

ORIGINE DE LA RELATION

- Démarche spontanée du mandant
- Démarchage en direct
- Recommandation d'un mandant
- Apporteur d'affaires
- Relation familiale
- Presse, publicité. Si oui, laquelle :
- Relation. Si oui, laquelle :
- Cession de clientèle
- Autre

MONTANT DES CAPITAUX CONFIES

Montant des capitaux confiés en euros :

Pourcentage du patrimoine confié :

- . Par rapport à la valeur estimée du patrimoine dans son ensemble : %
- . Par rapport à la valeur des actifs financiers détenus par le mandant : %

ORIGINE DES CAPITAUX CONFIES

ORIGINE DU PATRIMOINE

- Epargne déjà constituée
- Succession/donation
- Vente de bien(s) immobilier(s)
- Cession d'entreprise ou de participations
- Stock options
- Autres (préciser)

MODALITES D'APPROVISIONNEMENT DU COMPTE

Identification du prestataire :

Nature de l'opération :

- Remise de chèque
- Virement de liquidités
- Transfert de valeurs mobilières
 - En provenance d'un compte géré au travers d'un mandat de gestion :
oui non
 - En provenance d'un compte titres géré directement par le client :
oui non
- Autre cas, préciser :

Commentaires :

.....

.....

III- SITUATION PATRIMONIALE

ACTIF

- Immobilier
- Résidence principale
- Résidence secondaire
- Immobilier de placement
- Foncier
- Participations
- Portefeuille de valeurs mobilières
- Contrats Assurances vie

Montant total (€)

Montant :

**Ce document est un outil de travail interne au prestataire.
Il n'est pas obligatoire.**

- | | |
|---|-----------|
| <input type="checkbox"/> Œuvres d'art | Montant : |
| <input type="checkbox"/> Liquidités | Montant : |
| <input type="checkbox"/> Autres (<i>préciser</i>) | Montant : |

PASSIF

Montant total (€)

- | | |
|---|-----------|
| <input type="checkbox"/> Emprunts immobiliers | Montant : |
| <input type="checkbox"/> Autres emprunts | Montant : |
| <input type="checkbox"/> Garantie | Montant : |
| - Hypothèque | |
| - Caution | |
| - Nantissement d'un portefeuille | |
| - Autres | |

REVENUS ANNUELS

- | | |
|------------------------------------|-----------|
| Professionnels | Montant : |
| <input type="checkbox"/> Mobiliers | Montant : |
| <input type="checkbox"/> Fonciers | Montant : |
| <input type="checkbox"/> Autres | Montant : |

SITUATION FISCALE

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> Résident français | <input type="checkbox"/> Non résident (<i>préciser le pays d'imposition habituel</i>) : |
|--|---|

Si résident français, compléter les informations suivantes :

- | |
|---|
| <input type="checkbox"/> IR, montant de l'impôt dû pour l'année en cours ou dernière tranche : |
| <input type="checkbox"/> ISF, montant de l'impôt dû pour l'année en cours ou dernière tranche : |

Engagements contractuels du ou des mandants

- | |
|--|
| <input type="checkbox"/> Succession |
| <input type="checkbox"/> Donations effectuées |
| <input type="checkbox"/> Prévoyance |
| <input type="checkbox"/> Démembrement de propriété |
| <input type="checkbox"/> Autres |

Nom et adresse du notaire :

**Ce document est un outil de travail interne au prestataire.
Il n'est pas obligatoire.**

Commentaires :

.....

.....

IV- APPRECIATION DE LA COMPETENCE DU MANDANT

Expérience en matière de services d'investissements

Le mandant dispose-t-il (ou a-t-il disposé) de comptes d'instruments financiers ?

Oui Non

Si oui, préciser leur mode de gestion :

- Directement et personnellement
- Avec les conseils d'un établissement habilité au sens de la réglementation en vigueur
- Par un gestionnaire

Niveau de connaissance ou d'intervention sur les instruments financiers et les marchés

INSTRUMENTS FINANCIERS	Néophyte (pas ou peu d'interventions)	Averti (interventions fréquentes)
Produits monétaires et obligataires		
Actions		
Marchés à terme et dérivés		
Produits structurés/Produits de gestion alternative		
Divers (FCC, SCPI, FCPR, FCIMT, etc...)		

Quels sont les marchés sur lesquels le mandant est intervenu ?

- Marchés réglementés
- Marchés dérivés
- Marchés de gré à gré

Commentaires :

.....

.....

V- OBJECTIFS

MESURE DE L'AVERSION AU RISQUE

A -Quelle phrase décrit le mieux l'attitude du mandant à l'égard du risque ?

- Accepte très peu de risques et préfère une stratégie défensive
- Prend peu de risques et choisit seulement les investissements qui représentent un faible degré de risque
- Prend moyennement des risques et préfère des investissements équilibrés. Est donc prêt à accepter des rendements moyens
- Est prêt à accepter des risques importants et préfère une stratégie agressive pour obtenir un rendement élevé

B - Le mandant accepte-t-il l'utilisation d'instruments dérivés dans son portefeuille ?

- Oui
- Non

CONTRAINTES IMPOSEES AU GESTIONNAIRE

- Juridique
- Fiscale
- Successorale
- Retraite
- Investissement éthique
- Distribution des revenus
- Gestion financière
- Marchés interdits

**Ce document est un outil de travail interne au prestataire.
Il n'est pas obligatoire.**

- Instruments interdits
- Interdiction de cession de certaines positions
- Minimum d'investissement imposé dans une catégorie d'instrument financier
- Autres (à préciser)

OBJECTIFS D'INVESTISSEMENTS

A. Priorités

- Valorisation du patrimoine
- Préservation du capital
- Constitution d'un patrimoine
- Transmission de patrimoine
- Revenus
- Défisicalisation
- Trésorerie
- Autres

B. Horizon d'investissement

- Moins d'un an
- 1 à 3 ans
- 3 à 5 ans
- + de 5 ans

C. Profil d'investissement retenu*

- Prudent
 - Equilibré
 - Dynamique
 - Autres
- * (à préciser dans le mandat)

Commentaires :

.....

.....

EOR