

# LC Finance



## Conseil en gestion de patrimoine

Adhérent de la Chambre Nationale des Conseils en Gestion Patrimoine, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers

Entreprise Individuelle

Numéro SIREN 49049163600018 + RCS Ville Grenoble

Code NAF 7022Z - N° TVA Intracommunautaire FR52490491636

3, Avenue Marie REYNOARD-38100 GRENOBLE / Téléphone : **06.60.97.29.42**

Adresse mail : [icarlotta@lc-finance.com](mailto:icarlotta@lc-finance.com)

Enregistré à l'ORIAS sous le numéro 07007977 – ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier en assurance,  
Courtier en opérations de banque et en services de paiement et Conseiller en Investissements Financiers,  
Activité de Transaction sur immeubles et Fonds de commerce - Ne peut recevoir aucun fonds, effets ou valeurs

Carte Professionnelle Transactions N° CPI 3801 2017 000 016 149 délivrée par la Chambre de Commerce et d'Industrie de Grenoble

Garantie financière de la compagnie MMA IARD Assurances Mutuelles / MMA IARD : 19,21 allées de l'Europe 92616 CLICHY Cedex

## RECUEIL DES INFORMATIONS RELATIVES A LA CONNAISSANCE DU CLIENT

### Mises en garde et informations préalables

Préalablement à la commercialisation de tout contrat d'assurance, d'un instrument financier ou d'un service d'investissement, votre conseiller doit, afin d'agir au mieux de vos intérêts et de délivrer un conseil adapté à votre situation, recueillir les informations nécessaires.

A cet effet, nous vous soumettons ce recueil d'informations, qui comporte un questionnaire de risque, pour lequel nous attirons votre attention sur le fait que vous vous engagez à une communication exhaustive et sincère des informations vous concernant. Dans le cas contraire, les recommandations prodiguées par votre conseiller pourraient ne pas être en adéquation avec votre problématique.

Toute modification de votre situation familiale, patrimoniale ou professionnelle peut avoir une incidence sur le conseil donné. Elle doit donc être signalée à votre conseiller afin d'actualiser le présent document.

Date du précédent recueil d'informations ou de sa mise à jour : .....

Je soussigné(e) ..... atteste que :

- les informations contenues dans le recueil d'informations n'ont pas été modifiées depuis le .....
- ma situation a changé et les informations fournies dans le présent recueil reflètent cette évolution

Fait le : ..... à : .....

Signature du client

Signature du conseiller

*Les informations recueillies dans le présent formulaire font l'objet d'un traitement destiné à établir un diagnostic de votre situation patrimoniale et de celle de votre foyer, et à vous conseiller relativement à la gestion de votre patrimoine dans le cadre des activités professionnelles de conseil en gestion de patrimoine. Ces informations sont nécessaires pour permettre au cabinet de réaliser ses missions. Le défaut de réponse peut avoir des conséquences sur la réalisation conforme des missions du cabinet. Les destinataires des données sont les conseils en gestion de patrimoine eux-mêmes, leur personnel conformément à leurs 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, et limitation, ainsi que d'un droit d'opposition et de portabilité conformément à la loi. 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.*

## QUESTIONNAIRE PATRIMONIAL

### ETAT CIVIL

#### Personne physique

##### Vous :

Nom : .....  
Nom de jeune fille : .....  
Prénom : .....  
Date et lieu de naissance : .....  
.....  
Adresse personnelle : .....  
.....  
Code Postal : ..... Ville : .....  
Téléphone : .....  
E-mail : .....  
Nationalité : .....  
Résidence fiscale :  France  Autre : .....  
Régime de protection juridique :  Oui  Non  
Si oui, préciser (tutelle, curatelle...) : .....  
Si oui, représentant légal : .....

##### Votre conjoint / partenaire :

Nom : .....  
Nom de jeune fille : .....  
Prénom : .....  
Date et lieu de naissance : .....  
.....  
Adresse personnelle : .....  
.....  
Code Postal : ..... Ville : .....  
Téléphone : .....  
E-mail : .....  
Nationalité : .....  
Résidence fiscale :  France  Autre : .....  
Régime de protection juridique :  Oui  Non  
Si oui, préciser (tutelle, curatelle...) : .....  
Si oui, représentant légal : .....

### SITUATION PROFESSIONNELLE

##### Vous :

En activité  Sans profession  
Profession : .....  
 Retraite / Chômage depuis le .....  
Le cas échéant, profession ancienne : .....  
Etes-vous chef d'entreprise ?  Oui  Non  
Si oui, dénomination de l'entreprise : .....  
Forme juridique : .....  
Adresse siège social : .....  
.....

##### Votre conjoint / partenaire :

En activité  Sans profession  
Profession : .....  
 Retraite / Chômage depuis le .....  
Le cas échéant, profession ancienne : .....  
Etes-vous chef d'entreprise ?  Oui  Non  
Si oui, dénomination de l'entreprise : .....  
Forme juridique : .....  
Adresse siège social : .....  
.....

### SITUATION MATRIMONIALE

Marié(e)  Pacsé(e)  Célibataire  Veuf(ve)  Divorcé(e)  Union libre  
Date du mariage : ..... Contrat de mariage :  Oui  Non Si oui, préciser le régime : .....  
Date du PACS : ..... Convention de PACS :  Oui  Non Si oui, préciser le régime : .....  
Date du divorce : .....  
 Donation entre époux  Donation au profit de vos enfants ou vos petits-enfants

### SITUATION FAMILIALE

#### Enfants et personnes à charge (majeurs protégés)

Nom - Prénom	Date de naissance	Lien de parenté	Sont-ils à votre charge fiscalement ?	Ont-ils des enfants ?

## INFORMATIONS COMPLEMENTAIRES

➤ Informations complémentaires susceptibles d'influencer votre situation patrimoniale actuelle ou future (évolution professionnelle, enfant, déménagement, achat, etc.).....

.....

.....

## DOCUMENTS RECUEILLIS

<b>Situation familiale</b>	<input type="checkbox"/> Votre justificatif d'identité (recto et verso) <input type="checkbox"/> Le justificatif d'identité du conjoint/partenaire de PACS (recto et verso) <input type="checkbox"/> Votre contrat de mariage / donations / jugement de divorce <input type="checkbox"/> Votre livret de famille <input type="checkbox"/> Un justificatif de domicile de moins de 3 mois
<b>Patrimoine</b>	<input type="checkbox"/> Votre dernier avis d'imposition <input type="checkbox"/> Votre dernière déclaration de revenus <input type="checkbox"/> Votre dernière déclaration IFI <input type="checkbox"/> Les tableaux d'amortissements des prêts en cours
<b>Retraite-prévoyance</b>	<input type="checkbox"/> Vos derniers bulletins de salaire <input type="checkbox"/> Votre relevé de carrière <input type="checkbox"/> Votre relevé de points de retraite <input type="checkbox"/> Vos contrats de retraite complémentaire <input type="checkbox"/> Vos contrats de prévoyance

## SITUATION PATRIMONIALE SYNTHETIQUE

<b>Revenus annuels du foyer fiscal</b>	<input type="checkbox"/> < 50 k€ <input type="checkbox"/> de 50 à 100 k€ <input type="checkbox"/> de 100 à 150 k€ <input type="checkbox"/> > à 150 k€
<b>Estimation globale de votre patrimoine (dettes exclues)</b>	<input type="checkbox"/> < 500 k€ <input type="checkbox"/> de 500 à 1 000 k€ <input type="checkbox"/> de 1 000 à 2 000 k€ <input type="checkbox"/> de 2 000 à 5 000 k€ <input type="checkbox"/> > à 5 000 k€
<b>Dettes</b>	<input type="checkbox"/> < 500 k€ <input type="checkbox"/> de 500 à 1 000 k€ <input type="checkbox"/> de 1 000 à 2 000 k€ <input type="checkbox"/> de 2 000 à 5 000 k€ <input type="checkbox"/> > à 5 000 k€
<b>Répartition de votre patrimoine</b>	<input type="checkbox"/> Actifs financiers   _____   % <input type="checkbox"/> Actifs immobiliers   _____   % <input type="checkbox"/> Actifs professionnels   _____   % <input type="checkbox"/> Autres (à préciser)   _____   %
<b>Etes-vous redevable de l'IFI ?</b>	<input type="checkbox"/> oui <input type="checkbox"/> non
<b>Charges et engagements financiers</b>	..... €
<b>Capacité d'épargne estimée</b>	..... €

OU

## SITUATION PATRIMONIALE DETAILLEE

### DETAIL DE L'ACTIF

➤ **Patrimoine financier** : disponibilités, comptes sur livret, comptes bancaires, comptes-titres, PEA, contrats d'assurance-vie, etc.

Désignation	Organisme	Valeur actuelle	Détenteur <sup>1</sup>	Date de souscription	Précisions complémentaires

--	--	--	--	--	--

➤ **Patrimoine immobilier** : immobilier d'usage (résidence principale, résidence secondaire, etc.) et immobilier d'investissement (location, SCI, SCPI, etc.)

Désignation	Détenteur <sup>1</sup>	Forme de propriété <sup>2</sup>	Date d'achat	Valeur d'achat	Valeur actuelle	Revenus	Charges associées	Crédits en cours (Oui/Non, compléter le détail du passif ci-après)

<sup>1</sup> Le détenteur peut être le client et/ou le conjoint/partenaire, un enfant ou une personne à charge

<sup>2</sup> Forme de propriété : plein propriété (PP), nue-propriété (NP), usufruit (US)

➤ **Patrimoine professionnel** : parts sociales, clientèle, fonds de commerce, etc.

Désignation	Détenteur	Valeur patrimoniale ou capital détenu	Charges associées	Précisions complémentaires (crédits en cours, distribution des dividendes, etc.)

➤ **Divers**

Désignation	Valeur d'achat	Valeur actuelle	Détenteur

#### DETAIL DU PASSIF

➤ Emprunts, prêts immobiliers, dettes, crédit consommation, etc.

Objet de l'emprunt	Emprunteur	Date de souscription	Date de fin	Capital emprunté	Capital restant dû	Echéances (montant + périodicité)	Précisions complémentaires (taux, durée, type de prêt : in fine, amortissable, prêteur...)

## DETAIL DES REVENUS ET DES CHARGES

### ➤ Revenus

<b>Nature des revenus</b> (salaires, revenus professionnels (BIC, BNC, BA ou autres (distribution, etc.)), pension de réversion, revenus fonciers, revenus financiers, etc.)	<b>Périodicité</b>	<b>Montant</b>

### ➤ Charges

<b>Nature des charges</b> (pensions, loyers, impôt sur le revenu, impôt sur la fortune, taxes foncières, taxes d'habitation, caution, hypothèques, contrats de prévoyance, etc.)	<b>Périodicité</b>	<b>Date de versement</b>	<b>Montant</b>

## RETRAITE ET PREVOYANCE

	<b>Vous</b>	<b>Partenaire</b>
Connaissez-vous la date prévisionnelle de départ à la retraite	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non Si oui, date : .....	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non Si oui, date : .....
Disposez-vous d'un bilan de retraite ?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non
Avez-vous mis en place des solutions de retraite complémentaire ?	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui <input type="checkbox"/> Non

### ➤ Solutions de retraite complémentaire : PERP, contrat loi Madelin, contrat de retraite d'entreprise, etc.

<b>Vous</b>		<b>Partenaire</b>	
<b>Désignation</b>	<b>Cotisations annuelles</b>	<b>Désignation</b>	<b>Cotisations annuelles</b>

### ➤ Invalidité-décès : rentes, indemnités journalières, capital-décès, etc.

<b>Désignation</b>	<b>Vous</b>	<b>Partenaire</b>

**DONATIONS EFFECTUEES**

Donateur	Donataire	Nature de la donation	Objet de la donation	Montant	Date

**PRECISIONS COMPLEMENTAIRES**

.....  
.....  
.....  
.....

## QUESTIONNAIRE DE PROFIL DE RISQUES

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.

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

<b>Profil Sécuritaire</b>	<b>Allocation d'actifs</b>	<b>Pondération maximale</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>•Souhait : Sécurisation de vos investissements. La croissance de celui-ci est secondaire. Vous souhaitez prendre des risques très limités sur vos investissements</li> <li>•Inconvénient : la valeur de vos investissements pourrait diminuer sur un an</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Actions</li> <li>• Obligations</li> <li>• Placements monétaires</li> <li>• Diversifié</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>5%</li> <li>100%</li> <li>100%</li> <li>20%</li> </ul>
<b>Profil Prudent</b>	<b>Allocation d'actifs</b>	<b>Pondération maximale</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>•Souhait : sécurisation de vos investissements avec une faible prise de risques en vue d'une croissance de vos avoirs sur le long terme</li> <li>•Inconvénient : la valeur de vos investissements pourrait diminuer sur un an ou deux ans</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Actions</li> <li>• Obligations</li> <li>• Placements monétaires</li> <li>• Diversifié</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>25%</li> <li>100%</li> <li>100%</li> <li>40%</li> </ul>
<b>Profil Equilibré</b>	<b>Allocation d'actifs</b>	<b>Pondération maximale</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>•Souhait : croissance de vos investissements sur le long terme, avec une prise de risques modérée</li> <li>•Inconvénient : la valeur de vos investissements pourrait diminuer durant quelques années consécutives</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Actions</li> <li>• Obligations</li> <li>• Placements monétaires</li> <li>• Diversifié</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>50%</li> <li>100%</li> <li>100%</li> <li>60%</li> </ul>
<b>Profil Croissant</b>	<b>Allocation d'actifs</b>	<b>Pondération maximale</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>•Souhait : croissance de vos investissements sur le long terme, avec une prise de risques élevée.</li> <li>•Inconvénient : la valeur de vos investissements pourrait fortement diminuer durant quelques années consécutives</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Actions</li> <li>• Obligations</li> <li>• Placements monétaires</li> <li>• Diversifié</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>75%</li> <li>100%</li> <li>100%</li> <li>80%</li> </ul>
<b>Profil Dynamique</b>	<b>Allocation d'actifs</b>	<b>Pondération maximale</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>•Souhait : croissance de vos investissements sur le long terme avec prise de risques très élevée.</li> <li>•Inconvénient : la valeur de vos investissements pourrait très fortement diminuer durant quelques années consécutives</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Actions</li> <li>• Obligations</li> <li>• Placements monétaires</li> <li>• Diversifié</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>100%</li> <li>100%</li> <li>100%</li> <li>100%</li> </ul>

## CONNAISSANCE ET EXPERIENCE EN MATIERE FINANCIERE

### Question 1 : Concernant les placements financiers, vous connaissez :

- Uniquement les placements bancaires traditionnels (comptes d'épargne, PEL, LDDS)
- Quelques principaux placements (comptes d'épargne, actions, obligations, OPCVM)
- Plusieurs des principaux placements et comment ils fluctuent
- Tous les placements y compris les placements spéculatifs et comment ils fluctuent

### Question 2 : Quel est votre niveau d'expertise concernant les produits financiers ?

- Je suis néophyte ; je ne connais pas ces domaines
- Je suis moyennement expérimenté ; j'ai quelques connaissances dans ces domaines
- Je suis expérimenté ; j'ai de bonnes connaissances dans ces domaines

### Question 3 : Quelle est votre expérience des placements financiers en général ?

- Je n'ai aucune expérience préalable
- J'ai déjà réalisé et suivi seul mes opérations financières (gestion directe)
- J'ai déjà réalisé des opérations financières avec l'aide d'un conseiller professionnel (gestion conseillée)
- J'ai déjà confié un mandat de gestion à un professionnel (gestion sous mandat)

### Question 4 : Selon quelle fréquence suivez-vous vos placements actuels ?

- Hebdomadaire
- Mensuelle
- Trimestrielle
- Annuelle

### Question 5 : Quelle est votre connaissance des instruments financiers ci-dessous et quels sont ceux sur lesquels vous avez déjà réalisé des transactions ?

Type de supports financiers	Niveau de connaissance			Avez-vous déjà investi dans ces supports	
	Faible	Moyen	Elevé	Non	Si Oui depuis combien d'années
OPCVM monétaires et produits à capital garanti					
Actions et OPCVM actions					
Fonds d'investissement alternatifs (FCPI, FIP, OPC, SCPI, etc.)					
Titres non cotés					
Produits structurés (BMTN, EMTN, etc.)					
Autres produits : options, produits à terme, warrants, etc.					

#### Pour vous aider à répondre au mieux à cette question, voici une définition des qualificatifs proposés :

**Niveau faible** : vous disposez de très peu de connaissance dans les instruments financiers et les marchés et vous ne disposez d'aucune formation vous permettant d'apprécier le degré de risque et l'opportunité d'une opération d'investissement.

**Niveau moyen** : vous disposez de connaissances dans les instruments financiers et les services d'investissements. Cependant, vous avez besoin de complément d'information et d'une assistance dans le choix d'opérations d'investissement.

**Niveau élevé** : vous disposez d'excellentes connaissances dans les instruments financiers du fait de votre expérience professionnelle ou de votre formation personnelle vous permettant d'appréhender les risques et l'opportunité des opérations d'investissement, eu égard à vos objectifs.

### Question 6 : Avez-vous déjà investi dans les actions ou dans les supports investis en actions ?

- Oui, j'étais satisfait
- Oui, je n'étais pas satisfait mais je suis prêt à investir à nouveau
- Oui et je ne souhaite plus investir sur ce type d'actifs
- Non mais c'est ce que j'envisage désormais
- Non et je ne l'envisage pas



**Question 7 : A quel type de crédit avez-vous déjà eu recours (facultatif sauf en cas de fourniture d'OBSP) ?**

- Crédit à la consommation
- Crédit affecté court/moyen terme
- Prêt immobilier
- Aucun

**Question 8 : Avez-vous déjà subi une baisse de valeur de vos placements financiers sur une année ?**

- Non
- Oui, une baisse de valeur inférieure à 10 %
- Oui, une baisse comprise entre 10 % et 20 %
- Oui, une baisse comprise entre 20 % et 30 %
- Oui, une baisse supérieure à 30 %

**Question 9 : La valeur de votre investissement baisse de 20 %, comment réagissez-vous ?**

- Ça suffit, je désinvestis
- Tant que je n'ai pas vendu, je n'ai rien perdu donc je patiente
- Cela va remonter, je réinvestis

**Question 10 : La valeur de votre investissement augmente de 20 %, comment réagissez-vous ?**

- Ça me convient, je maintiens en l'état
- Je réinvestis un montant inférieur ou égal au montant de l'investissement initial
- Je suis confiant et je réinvestis un montant supérieur à celui de l'investissement initial

**OBJECTIFS ET HORIZON D'INVESTISSEMENT**

**Question 11 : Quels sont les objectifs de vos placements ? (vous pouvez les hiérarchiser si vous le souhaitez)**

- Valoriser votre capital .....
- Valoriser ou disposer de revenus complémentaires à court terme ou moyen terme .....
- Valoriser ou disposer de revenus complémentaires à long terme (préparation à la retraite...) .....
- Constitution d'une épargne de précaution .....
- Transmettre un capital .....
- Utiliser vos placements comme instrument de garantie .....
- Bénéficiaire de dispositifs fiscaux .....
- Autre : ..... .....

**Question 12 : Quel pourcentage de votre patrimoine total représente le montant que vous envisagez d'investir ? (en excluant votre résidence principale)**

- Moins de 25%
- Entre 25% et 50%
- Entre 50 et 75%
- Plus de 75%

**Question 13 : Le critère de liquidité est-il important dans le cadre de vos placements ?**

- Oui, je dois pouvoir disposer de mon argent à tout moment
- Non, j'ai d'autres économies disponibles rapidement

**Question 14 : Quelle est la durée envisagée de vos placements ?**

- Moins de 2 ans
- Entre 2 et 5 ans
- Entre 5 et 8 ans
- Plus de 8 ans

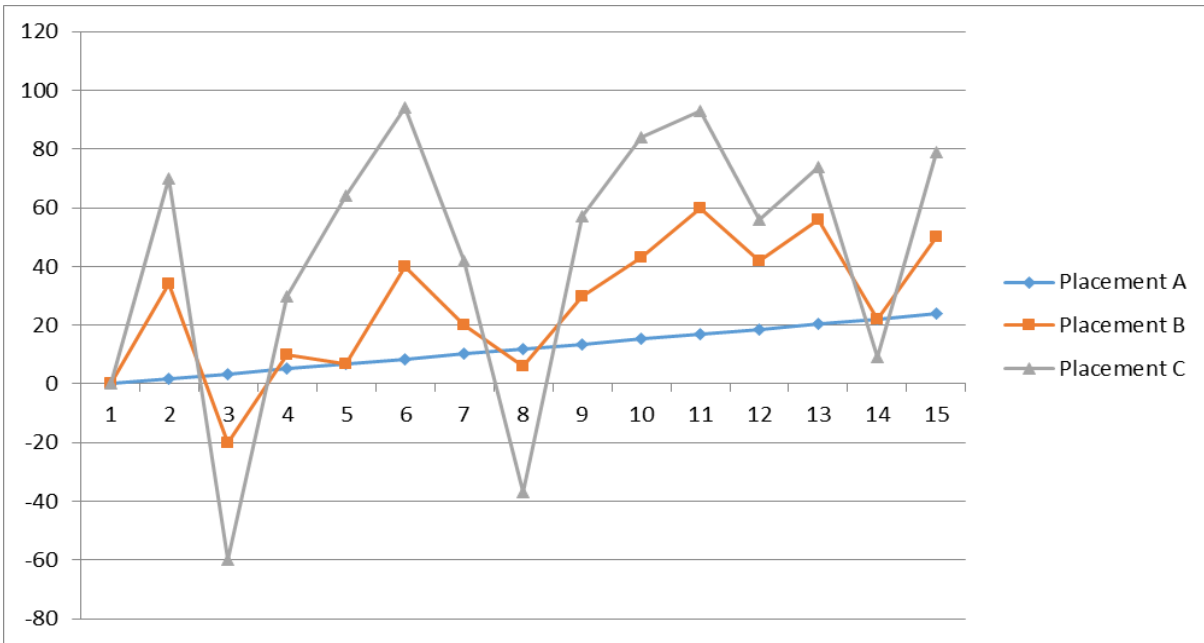
**Question 15 : Quelle performance attendez-vous de vos placements ?**

- Un potentiel de rendement très faible, associé à très peu de risques de perte en capital
- Un potentiel de rendement faible, associé à peu de risques de perte en capital
- Un potentiel de rendement moyen, associé à des risques de perte en capital
- Un potentiel de rendement élevé, associé à des risques élevés de perte en capital
- Un potentiel de rendement très élevé, associé à des risques de perte très élevés en capital

**Question 16 : Quelle variation annuelle du capital investi (à la hausse comme à la baisse) accepteriez-vous ?**

- Je n'accepte aucune perte
- 5 % + 5 %
- 10 % + 10 %
- 20 % + 20 %
- 40 % + 40 %

**Question 17 : Les courbes ci-dessous présentent les fluctuations des cours de trois placements hypothétiques sur 15 ans. Quel est le placement correspondant au mieux au risque souhaité ?**



- Je choisis le placement A
- Je choisis le placement B
- Je choisis le placement C

**Avez-vous des précisions à nous communiquer ?** .....

.....

.....

.....

**Votre conseil vous indique que, selon vos réponses au questionnaire, le degré de risques que vous êtes susceptible de tolérer est :**

- Sécuritaire, avec une part d'actifs à risque élevé en capital de .....% maximum
- Prudent, avec une part d'actifs à risque élevé en capital de .....% maximum
- Équilibré, avec une part d'actifs à risque élevé en capital de .....% maximum
- Croissant, avec une part d'actifs à risque élevé en capital de .....% maximum
- Dynamique, avec une part d'actifs à risque élevé en capital de .....% maximum

Par la signature de ce document, j'atteste de l'exactitude des informations fournies

<b>Fait le :</b> .....	<b>à :</b> .....
<b>Signature du client précédée du nom et prénom</b>	<b>Signature du conseiller précédée du nom et prénom</b>