

QUESTIONNAIRE D'INFORMATION

À compléter par le titulaire du compte (en cas de personne morale, à compléter une copie pour chaque représentant légal de l'entité et une copie au nom et pour compte de la société et signée par les administrateurs)

IDENTIFICATION

Numéro du compte :

Intitulé :

Nom : _____ Prénom : _____

QUESTIONNAIRE

Le questionnaire est formulé sur la base de la nouvelle directive que prend le nom de **MiFID II**.

STATUS

1a) Est-ce que vous confirmez cette/cet classification/status?

- Oui, je confirme la classification qui m'a été attribué
- No, je demande la modification de la classification

1) DÉTECTION D'OBJECTIF D'INVESTISSEMENT

Au travers des questions de cette section, la Banque recueille des informations sur les objectifs de vos investissements et votre tolérance au risque, afin de pouvoir vous recommander des produits financiers adaptés à vos objectifs.

Afin de pouvoir saisir votre appétit pour le risque, il est utile que la Banque puisse également évaluer votre profil en termes de risque / rendement, sachant que ce ratio se caractérise par une faible rémunération physiologique liée à des investissements à faible risque ; la rémunération a donc tendance à augmenter avec l'augmentation du degré de risque inhérent à l'instrument investi.

Par conséquent, plus la rémunération attendue est élevée, plus le risque est élevé. Ce niveau de risque, en général, augmente également avec le temps. Le niveau de perte potentielle présenté ci-après ne constitue aucun engagement de la part de la Banque en ce qui concerne l'utilisation de ce seuil (à titre d'exemple) en tant que niveau de perte maximal à prendre en compte dans la fourniture de services d'investissement.

1a) Quel objectif visez-vous en investissant dans des produits financiers ?

- Utiliser temporairement des liquidités
- Privilégier la protection du capital investi
- Obtenir une réévaluation modérée du capital investi
- Obtenir une croissance significative du capital investi
- Augmenter le capital investi de manière très cohérente

1b) En ce qui concerne le but indiqué ci-dessus, uniquement à titre d'exemple, quelle perte potentielle de capital investiriez-vous ?

- Je ne suis pas prêt à évaluer la possibilité d'avoir des pertes potentielles sur le capital investi
- Je suis prêt à évaluer la possibilité de supporter des pertes annuelles potentielles sur le capital investi de l'ordre de 3%
- Je suis prêt à évaluer la possibilité de supporter des pertes annuelles potentielles de capital investi de l'ordre de 5%
- Je suis prêt à évaluer la possibilité de supporter des pertes annuelles potentielles sur le capital investi d'environ 10%
- Je suis prêt à évaluer la possibilité de supporter des pertes potentielles encore plus élevées

1c) Dans quel délai compte-t-il atteindre l'objectif que vous avez indiqué ?

- Dans un horizon temporel à court terme (jusqu'à 18 mois)
- À moyen terme (18 à 36 mois)
- Sur une longue période (plus de 36 mois)

1d) Quelle serait votre réaction à une variation de valeur négative soudaine de 20% d'un produit financier que vous déteniez ?

- Je ne serais pas particulièrement touché par l'événement et j'achèterais le même produit financier pour renforcer ma position et exploiter toute augmentation de la valeur de la même
- Je suis préoccupé par le fait de ne pas vendre le produit financier à perte si cela correspond à mes objectifs d'investissement
- Je serais inquiet et le remplacerais par un autre produit moins risqué
- Je paniquerais et vendrais le produit afin de ne pas aggraver la perte

1e) Si le produit financier ci-dessus faisait partie d'un portefeuille plus vaste, composé de divers types de produits financiers et de services d'investissement, quelle serait votre réaction ?

- Je ne serais pas particulièrement touché par l'événement et j'achèterais le même produit financier pour renforcer ma position et exploiter toute augmentation de la valeur de la même
- Je suis préoccupé par le fait de ne pas vendre le produit financier à perte si cela correspond à mes objectifs d'investissement
- Je serais inquiet et le remplacerais par un autre produit moins risqué
- Je paniquerais et vendrais le produit afin de ne pas aggraver la perte

2) DÉTECTION DE LA CONNAISSANCE ET DE L'EXPÉRIENCE

Les informations collectées par la Banque au travers des questions posées par cet acte ont pour objectif de vérifier vos connaissances et votre expérience des différentes catégories de produits financiers et de services d'investissement.

2a) Laquelle de ces définitions liées à un BOT est correcte ?

- Il s'agit d'une obligation d'État sans coupon, dont le rendement est calculé comme la différence entre l'émission ou le prix d'achat et le prix de remboursement à l'échéance
- Il s'agit d'une obligation d'État à moyen et à long terme dont le rendement consiste en un taux d'intérêt fixe payé tous les six mois.

2b) Laquelle de ces définitions pour une OBLIGATION est correcte ?

- Il s'agit d'un titre de créance émis par des sociétés ou des entités publiques qui donne à son détenteur, à l'échéance, le droit au remboursement du nominal investi ; dans la plupart des cas, il correspond périodiquement à un coupon

Il s'agit d'un instrument de capital émis par des sociétés ou des organismes publics qui donne à son détenteur le droit de recevoir annuellement le dividende sur les bénéfices réalisés mais pas le remboursement du nominal investi.

2c) Laquelle de ces définitions relatives aux PRODUITS FINANCIERS D'ASSURANCE est correcte ?

- Une police d'assurance Unit Linked est un instrument de placement dans lequel la prime versée par l'assuré est investie dans des fonds communs de placement qui déterminent le rendement.
- Une police d'assurance Unit Linked est un instrument d'investissement dans lequel le montant du capital assuré dépend des bénéfices de la compagnie d'assurance émettrice.

2d) L'investissement dans le MUNICIPAL INVESTMENT FUNDS ou SICAV permet :

- Investir même de petites sommes sur les marchés financiers tout en conservant les avantages de la diversification.
- Obtenez un certain retour prédéterminé.

2e) Laquelle de ces définitions d'ETF est correcte ?

- Ce sont des types particuliers de fonds d'investissement ou de Sicav non cotés sur des marchés réglementés qui vous permettent de faire de l'argent uniquement en cas de baisse des marchés
- Il s'agit d'un type particulier de fonds d'investissement ou Sicav, coté sur un marché réglementé, dont le seul objectif d'investissement est de répliquer un certain indice, à travers une gestion totalement passive.

2f) Laquelle de ces définitions liées aux ETN est correcte ?

- Instruments financiers cotés sur des marchés réglementés qui répliquent passivement des indices et des actifs sous-jacents autres que des matières premières (indices boursiers, obligations, indices de devises, etc.).
- Il s'agit d'instruments obligataires à taux fixe cotés sur des marchés réglementés dont le coupon dépend de la performance d'un indice sous-jacent.

2g) Laquelle de ces définitions ETC est correcte ?

- Il s'agit d'instruments financiers dérivés qui garantissent à l'investisseur un rendement égal ou supérieur à la performance de la matière première ou des indices de matières premières auxquels ils se réfèrent.
- Instruments financiers cotés sur des marchés réglementés qui reproduisent passivement la performance de la matière première ou des indices de matières premières auxquels ils se réfèrent

2h) Laquelle de ces définitions liées à une action est correcte ?

- Il s'agit d'un titre représentant une partie du capital social d'une société, ce qui lui permet de participer aux bénéfices de l'entreprise, en supportant également les pertes potentielles.
- Il s'agit d'un titre de créance pour lequel le paiement des coupons et le remboursement du capital dépendent de la satisfaction des autres créanciers.

2i) Laquelle définitions associée à un CERTIFICATE est correct ?

- Il s'agit d'un instrument financier dérivé avec une échéance préétablie qui réplique, avec ou sans effet de levier, la performance de l'actif sous-jacent.
- Il s'agit d'un instrument financier dérivé, sans échéance préétablie, qui permet de couvrir le risque de taux d'intérêt.

2l) Laquelle de ces définitions liées à un FONDS FERMÉ et un FONDS HEDGE est correcte ?

- Un **fonds fermé** est un fonds commun de placement spéculatif qui investit dans des actifs très risqués, tandis que le **fonds hedge** est un fonds commun de placement avec un nombre fixe d'actions de placement.
- Un **fonds fermé** est un fonds commun de placement dont les actifs ne peuvent être désinvestis qu'à des dates prédéterminées, tandis que le **fonds hedge** est un fonds d'investissement spéculatif qui investit dans des actifs plus risqués.

❖ COMPOSANT DÉRIVÉ DANS DES OUTILS D'OBLIGATION :

2m) Laquelle de ces définitions concernant la composante dérivée présente dans un instrument financier est correcte ?

- La composante obligataire garantit le remboursement du capital à l'échéance plus les coupons périodiques, tandis que la composante dérivée détermine la variabilité du rendement
- La composante obligataire détermine toujours la variabilité du rendement, tandis que la composante dérivée garantit toujours le remboursement du capital
- La composante obligataire et la composante dérivée ne sont jamais présentes dans un seul instrument financier

❖ PRODUITS SUBORDONNÉS ET BAIL-IN :

2n) Les obligations subordonnées à l'égard des obligations privilégiées sont :

- Plus risquée
- Moins risquée
- Avec un risque identique

2o) Est conscient du fait que tout porteur d'obligations subordonnées, en cas d'application de la clause de la BAIL-IN suite à la "crise" d'une banque, peut faire l'objet d'une conversion en actions ou d'une réduction également totale de la valeur nominale ?

- Oui
- Non

❖ INSTRUMENTS COMPLEXES :

2p) Un instrument financier Leva :

Bon de souscription et bons de souscription couverts, certificats de fonds propres non garantis, etc.

- Permet d'amplifier les rendements du sous-jacent à la fois positif et négatif
- Vous permet de parier à la baisse de certains actifs sous-jacents
- Permet de multiplier les gains mais limite les pertes

2q) L'opération dite courte implique :

- Que je ne peux opérer qu'à partir d'un horizon intraday ou court
- Je peux profiter de la baisse du prix de certains actifs sous-jacents
- Que je peux acheter des obligations à court terme

❖ PRODUITS STRUCTURÉES COTÉS :

2r) Laquelle de ces définitions liées à l'opération dans Options est correcte ?

Par exemple, contrats à terme et options sur indices et actions

- L'achat d'une option de vente vous permet de toucher des augmentations futures du sous-jacent
- L'achat d'une option d'achat vous permet de toucher des paiements à la baisse futurs
- Les options de type « American » prévoient la possibilité d'exercer le droit d'achat / vente pendant toute la durée du contrat ; Les options "" européennes "", d'autre part, ne peuvent être exercées qu'à l'échéance

2s) Quelles sont les sources de vos connaissances financières ?

- Mes études, dans lesquelles j'ai approfondi des sujets de domaine financier spécifique
- Ma profession actuelle / antérieure, dans laquelle j'étais intéressé par des activités spécifiquement liées au secteur financier et / ou à l'utilisation d'instruments et de produits financiers
- Sites Internet, journaux, etc ... spécialisés dans la documentation d'instruments et produits financiers
- Mes expériences d'investissement antérieures également avec d'autres intermédiaires, avec lesquels j'ai pu travailler dans les produits financiers et les services d'investissement
- Relations continues avec des tiers possédant des compétences spécifiques dans le domaine financier, c'est-à-dire avec le conseiller financier de la Banque, avec qui j'ai pu approfondir mes connaissances dans le domaine financier
- Aucune des déclarations précédentes

2t) Quand un instrument financier peut-il être considéré comme illiquide ?

- Lorsque l'investisseur est exposé au risque de ne pas pouvoir désinvestir rapidement, si le besoin s'en fait sentir, ou qu'il peut désinvestir mais à des conditions de prix insignifiantes.
- Lorsque l'investisseur est garanti le désinvestissement à tout moment à un prix préétabli.

2u) Compte tenu de vos opérations et de votre connaissance des instruments financiers et / ou des produits, qu'ils soient directs ou délégués à des gestionnaires spécialisés (par exemple fonds d'investissement, SICAV, services de gestion de portefeuille, etc.), tels que Les énoncés décrivent le mieux votre niveau d'expérience ?

- Je n'ai jamais fait de placements / J'ai effectué des placements directement ou par l'entremise d'un gestionnaire spécialisé dans des instruments exclusivement monétaires
- Je travaille / J'ai travaillé directement ou par l'intermédiaire d'un gestionnaire spécialisé sur des instruments obligataires ou de capitaux propres cotés sur des marchés réglementés, en euros et en devises
- Je travaille / J'ai opéré directement ou par l'intermédiaire d'un gestionnaire spécialisé avec fréquence sur des obligations ou des actions, en Euro ou en uniforme ; J'opère / J'ai opéré directement ou par l'intermédiaire d'un gestionnaire spécialisé également avec des instruments non cotés ou référés aux marchés des pays émergents (Vérifiez avec le résultat de blocage). Le nombre et la nature des opérations d'achat effectuées par le client au cours des 36 derniers mois conduiraient à émettre une hypothèse selon laquelle le niveau d'expérience serait inférieur, le niveau d'expérience déclaré par le client devant être analysé de la même manière.
- J'exploite / j'ai opéré directement ou par l'intermédiaire d'un gestionnaire spécialisé dans l'optique spéculative sur différents types d'instruments financiers, y compris les instruments dérivés et tout niveau de volatilité.
- Je ne réponds pas

3) DÉTECTION DE LA SITUATION FINANCIÈRE

3a) Avez-vous des investissements dans d'autres intermédiaires ?

- Oui
- Non
- Je ne réponds pas

3b) Possédez-vous des biens immobiliers ou des investissements ?

- Oui
- Non
- Je ne réponds pas

3c) Quelles sont les principales sources de votre revenu ?

- Le travail des employés
- Travail indépendant
- Pensions

- Activité entrepreneuriale
- Investissements financiers
- Propriété Immobilière
- Autre
- Je ne réponds pas

3d) Si vous avez contracté des emprunts et / ou des emprunts auprès d'autres banques ou sociétés financières, quel est le montant total des versements que vous soutenez au cours d'une année ?

- Je n'ai pas des emprunts et / ou de crédit en cours auprès d'autres banques ou sociétés de financement
- Je ne réponds pas

3e) Si j'avais ouvert des lignes de crédit sur des comptes courants dans d'autres banques, combien coûtait l'utilisation totale de ces lignes de crédit à compter d'aujourd'hui ?

- Je n'ai pas obtenu / n'utilise pas les ouvertures de crédit d'autres banques
- Je ne réponds pas

3f) Quelle est votre capacité d'économie annuelle (la différence entre les flux entrants et sortants) ?

- _____
- Je ne réponds pas

3g) Laquelle des bandes suivantes est votre revenu annuel net ?

- Jusqu'à 12.000 Euro
- 12.000 Euro – 24.000 Euro
- 24.000 Euro – 50.000 Euro
- 50.000 Euro – 100.000 Euro
- Plus de 100.000 Euro
- Je ne réponds pas

4) DÉTECTION D'INFORMATIONS SUR LES PRODUITS FINANCIERS D'ASSURANCE

Les informations collectées par la Banque au travers des questions de cette section ont pour objectif de vérifier d'une part l'adéquation des produits financiers d'assurances caractérisés par un contenu financier élevé et d'autre part d'évaluer également la conformité du produit à vos objectifs d'assurance. Les produits couverts par ce chapitre se caractérisent en effet par la présence d'un composant financier et d'un composant d'assurance et, dans des circonstances particulières, ne peuvent garantir le remboursement du capital versé au moment de la stipulation. Dans cette section, les contrats liés à des Polizze Unit / Index Linked sont évalués, les produits financiers d'assurance dont la valeur est liée respectivement à l'évolution des fonds de placement et à certains indices de référence, ainsi que les contrats de capitalisation, les produits d'assurance financière, dont la valeur dépend de la performance d'un "sous-jacent" particulier. Par conséquent, cette section fait partie intégrante de l'ensemble du questionnaire de profilage et les informations qui suivent contribuent à l'évaluation de l'adéquation par rapport aux produits en question.

4a) Si, à l'avenir, vous êtes intéressé par un investissement dans des produits d'assurance financière, quels sont les objectifs que vous souhaitez atteindre avec la signature éventuelle d'un contrat relatif aux Politiques liées aux Unités / à l'Indice et / ou aux Politiques de Capitalisation ?

- Épargne / investissements, également pour les bénéficiaires potentiels
- Intégration de la pension et / ou du revenu
- Protection contre la mort, l'invalidité, les maladies graves, l'autosuffisance
- Je ne réponds pas

4b) Parmi les objectifs que vous avez l'intention d'atteindre en investissant dans des produits d'assurance financière, pensez-vous qu'il pourrait également y avoir un plan de succession d'une partie de vos actifs ?

- Oui
- Non

4c) Sur la base d'éventuels changements dans vos actifs, pensez-vous pouvoir conserver vos placements dans des produits d'assurance financière pendant au moins 1 an ?

- Oui
- Non

4d) Possédez-vous actuellement d'autres produits d'assurance financière tels que INDEX / UNIT LINKED?

- Oui
- Non

Lieu et date: _____

Le Client