

Recueil Informations Client



Signature client



Siège social : 6 bis rue Erlanger 75016 Paris - SAS au capital de 1 000 € - SIRET N° 847 513 629 00018 RCS PARIS/ Code NAF 6622Z Immatriculé à l'ORIAS N° 19 001 644 - COA, et CIF, Membre de la CNECF Patrimoine et Assurance sous le N° 23/9235, Association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers et l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de résolution / Mail : contact@2lp-conseils.eu - Tel:+33(0)614162772 - Responsabilité civile professionnelle souscrite auprès de MATRISK Assurance. Numéro de TVA Intracommunautaire FR82847513629

La qualité du conseil dépend de la qualité des informations partagées.



Vous avez émis le souhait **d'obtenir une réponse d'un professionnel contrôlé** exerçant une activité réglementée. Conformément aux principes de la loi du 6 janvier 1978 relative à l'informatique aux fichiers et aux libertés nous vous rappelons que la présente collecte d'informations ainsi que leurs exploitations sont effectuées dans votre intérêt et ont pour finalité de permettre au professionnel de fournir un conseil adapté à votre problématique. La qualité de son travail dépendra étroitement de la véracité, de l'exactitude et de l'exhaustivité de vos réponses à ce questionnaire.

Si vous ne communiquez pas les informations requises, votre conseiller ne pourra pas poursuivre sa mission et devra s'abstenir de vous recommander les opérations, instruments et services relevant de son activité. Il ne pourra vous fournir qu'une prestation d'information ou de recherche, une mission relevant d'un autre métier réglementé ou de la sphère non financière.

Votre conseiller s'est engagé au respect des règles de bonne conduite incluant le secret professionnel et la protection de vos données personnelles.

Les informations recueillies sur ce formulaire seront enregistrées dans un fichier informatisé par 2LP CONSEILS afin de connaître votre situation familiale, financière et patrimoniale.

A ce titre, les informations fournies doivent être les plus complètes et les plus sincères possibles. A défaut ou en l'absence d'informations, nous vous mettons en garde sur le fait que cela risquerait de compromettre la pertinence de notre conseil au regard de votre situation.

Nous conserverons vos données personnelles pour une durée maximale de 10 ans à compter du terme d'un éventuel contrat. En l'absence de conclusion d'un contrat ou dans le cadre d'une simple prospection commerciale, les données peuvent être conservées pendant un délai de 3 ans à compter du dernier contact.

Conformément à la loi « informatique et libertés » n°78-17 du 6 janvier 1978 modifiée, vous bénéficiez d'un droit d'accès, de portabilité, de limitation de traitement, de rectification, de suppression et d'opposition. Si vous souhaitez exercer vos droits, vous pouvez adresser votre demande accompagnée d'une copie de votre pièce d'identité à l'adresse suivante :

Cabinet 2LP CONSEILS, à l'attention du Responsable de la protection des données personnelles, 6 bis rue Erlanger 75016 Paris ou par email à l'adresse contact@2lp-conseils.eu

Vous pouvez également introduire une réclamation au sujet du traitement de vos données auprès de la CNIL.

Nous vous informons de l'existence de la liste d'opposition au démarchage téléphonique « Bloctel », sur laquelle vous pouvez vous inscrire ici : <https://www.bloctel.gouv.fr/>

Sommaire



Informations



Coordonnées



Revenus - Profession



Patrimoine immobilier



Patrimoine financier



Dépenses



Connaissances fi



Appétences au risque



Objectifs



Analyses



Informations internes





PARAMÉTRAGE DU DOCUMENT – INFORMATIONS RELATIVES AU CONJOINT

Dans le cadre de l'analyse patrimoniale réalisée à votre demande, il est essentiel de déterminer **si les informations concernant votre conjoint, partenaire de PACS ou compagnon doivent être intégrées.**

Vous êtes ainsi invité(e) à préciser si votre situation implique une communauté d'intérêts économiques, financiers ou patrimoniaux (revenus ou charges partagés, biens détenus en commun, projets patrimoniaux conjoints, régime matrimonial, etc.).

Si tel est le cas, **la communication des informations relatives à votre conjoint est indispensable** afin d'assurer une évaluation complète et fidèle de votre situation, condition nécessaire pour formuler des recommandations pertinentes et conformes à la réglementation.

À l'inverse, si votre situation patrimoniale est strictement personnelle et n'appelle aucune prise en compte des données de votre conjoint, vous pouvez l'indiquer clairement, l'analyse sera alors menée uniquement sur la base des éléments que vous aurez choisi de nous transmettre.



En cochant cette case, je confirme avoir été informé(e) de la finalité de la collecte d'informations relatives à mon conjoint / partenaire et consens expressément, le cas échéant, à communiquer ces données pour permettre la réalisation d'une analyse patrimoniale complète et conforme aux exigences réglementaires. J'atteste que mon conjoint / partenaire est informé de cette démarche et y consent également.



Dès que vous voyez ce bouton, cliquez dessus pour obtenir une précision ou une explication.

PREMIÈRE PARTIE

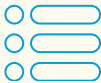
Vos informations personnelles

SUIVI ET MISE À JOUR

A vertical stack of six empty, rounded rectangular boxes with a blue background and a drop shadow. Each box is white with a thin black border and a subtle drop shadow, set against a solid blue background. The boxes are arranged in a column, one above the other, with equal spacing between them.



Retour au sommaire



VOUS

☐ Monsieur ☐ Madame ☐ Mademoiselle

Nom:

Prénom:

Nom de naissance :

Date de naissance :

Lieu de naissance :

Nationalité :

Cap. juridique :

Type pièce ident :

VOTRE CONJOINT

☐ Monsieur ☐ Madame ☐ Mademoiselle

Nom:

Prénom:

Nom de naissance :

Date de naissance :

Lieu de naissance :

Nationalité :

Cap. juridique :

Type pièce ident :

SITUATION FAMILIALE

☐ Marié(e) ☐ Pacsé(e) ☐ Union Libre

☐ Célibataire ☐ Divorcé(e) ☐ Séparé(e)

☐ Veuvage

Date de mariage-PACS :

Lieu de mariage PACS :

Convention de PACS :

-

(Si pacmée)

Régime matrimonial

(Si mariée)

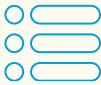
☐ Donation au dernier entre époux

ENFANTS

	Nom	D. Naissance	Affiliation	À charge		Nom	D. Naissance	Affiliation	À charge
Enfant 1			-	☐	Enfant 4			-	☐
Enfant 2			-	☐	Enfant 5			-	☐
Enfant 3			-	☐	Enfant 6			-	☐



Retour au sommaire



VOUS



VOTRE CONJOINT



ADRESSE

Adresse

Complément

Code postal

Ville



En mensuel



En annuel



Revenus

[Retour au sommaire](#)



0 €

VOUS

Profession (libellé) :

Statut :

Régime obligatoire :

Employeur :

Salaires	0 €
BIC – BNC	0 €
Dividendes	0 €
Pension de retraite	0 €
Revenus fonciers	0 €
Allocations de gérance	0 €
Prestations soc	0 €
TOTAL	0 €

FATCA

☐ Je déclare avoir un lien de rattachement fiscal avec les États-Unis (citoyenneté américaine, Green Card, ou résidence fiscale aux USA) et être soumis au FATCA.

VOTRE CONJOINT

Profession (libellé) :

Statut :

Régime obligatoire :

Employeur :

Salaires	0 €
BIC – BNC	0 €
Dividendes	0 €
Pension de retraite	0 €
Revenus fonciers	0 €
Allocations de gérance	0 €
Prestations soc	0 €
TOTAL	0 €

PPE

☐ Je reconnais être une Personne Politiquement Exposée (PPE) ou avoir été PPE au cours des 12 derniers mois (ou être un proche/associé d’une PPE).

INFORMATIONS FISCALES

☐ Imposable IRPP

Nombre de parts :

Montant :

Revenu fiscal de ref

TMI :

Déductions :

Réductions :

Votre NIF

NIF Conjoint

☐ Imposable IFI

Taux :

Montant :

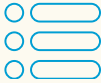
ENTOURAGE PPE

☐ Je reconnais être un parent proche / un proche associé d’une Personne Politiquement Exposée (PPE)



Patrimoine immobilier

Retour au sommaire



PATRIMOINE IMMOBILIER

Dénomination	Typologie de bien	Valorisation	Répartition vous	Répartition votre conjoint	Capital restant dû	Mensualités	Assurance	Date de fin de crédit
	Résidence principale	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	90 €	
	Résidence secondaire 1	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
	Résidence secondaire 2	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
	Résidence secondaire 3	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
	Résidence secondaire 4	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
	Résidence de rapport 1	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
	Résidence de rapport 2	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
	Résidence de rapport 3	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
	Résidence de rapport 4	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	
	Résidence de rapport 5	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	

IMMOBILIER DE JOUISSANCE

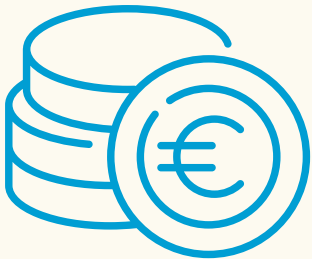
TOTAL0 €

IMMOBILIER DE RAPPORT

TOTAL0 €

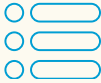
IMMOBILIER PRO

TOTAL0 €



Patrimoine financier

Retour au sommaire



LIQUIDITÉS

	Vous	Votre conjoint
Compte(s) courant(s)	0 €	0 €
Livret A	0 €	0 €
LDDS	0 €	0 €
LEP	0 €	0 €
Autre(s) livret(s)	0 €	0 €

RETRAITE ET ENTREPRISE

	Vous	Votre conjoint
PER	0 €	0 €
PERCO	0 €	0 €
PEE	0 €	0 €
PERO	0 €	0 €
Article 82	0 €	0 €

ASSURANCE VIE

	Vous	Votre conjoint
Assurance(s) vie	0 €	0 €
	☐ Euro	☐ UC
	☐ SCPI – SCI	
	0% 0%	0% 0%
	Vous Conjoint	Vous Conjoint
	Vous	Votre conjoint
Contrat(s) de capi	0 €	0 €

DIVERSIFICATION

	Vous	Votre conjoint
Crypto-actifs	0 €	0 €
Métaux précieux	0 €	0 €
SCPI en direct – SCI	0 €	0 €
FIP – FCPI –FCPR	0 €	0 €
Club deal immo	0 €	0 €

VALEURS MOBILIÈRES

	Vous	Votre conjoint
PEA	0 €	0 €
Compte(s) titre(s)	0 €	0 €
Parts d’entreprise	0 €	0 €
Private Equity	0 €	0 €

ÉPARGNE MENSUELLE

	Vous	Votre conjoint
Liquidités	0 €	
Assurance vie	0 €	
Retraite	0 €	
Valeurs mobilières	0 €	
Autre	0 €	



En mensuel



En annuel



Dépenses

Retour au sommaire



1.080 €

DÉPENSES COURANTES LOGEMENT

Loyer	0 €
Énergie Eau / Élec / gaz	0 €
Charges de copro	0 €

ENFANTS / ÉDUCATION

Frais scolaires–Cantine	0 €
Activités (sport culture)	0 €
Garderie – crèche	0 €

ASSURANCES

habitation	0 €
véhicules	0 €
Autre	0 €

DÉPENSES QUOTIDIENNES

Courses alimentaires	0 €
Hygiène / maison...	0 €
Café–Restau–Livraisons	0 €

LOISIRS & ABONNEMENTS

Abonnements TV, Tel...	0 €
Voyages/Sorties	0 €
Sports	0 €

CRÉDITS

Consommation	0 €
Auto–moto	0 €

TRANSPORTS

Carburant / recharge :	0 €
Abo RATP, SNCF	0 €
Entretien véhicules	0 €

SANTÉ

Complémentaire	0 €
Dépenses de soins	0 €

AUTRES DÉPENSES RÉCURRENTES

Habillement	0 €
Cadeaux	0 €
Autre	0 €

SECONDE PARTIE

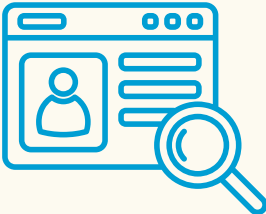
Connaissances – Expériences financières – Profilage

SUIVI ET MISE À JOUR





Profil investisseur connaissances et expériences financières



Retour au sommaire



EXPÉRIENCES FINANCIÈRES

Parmi ces différents produits, merci d’indiquer ceux dans lesquels vous avez déjà investi :

- ☐ Actions ou OPCVM à dominante actions
- ☐ Obligations ou OPCVM à dominante obligataires
- ☐ Titres de sociétés non cotées ou FIP, FCPI, FCPR
- ☐ Produits monétaires, OPCVM monétaire, fonds euros
- ☐ OPCVM diversifié
- ☐ Produits structurés
- ☐ Autres (options, gestion alternative...)
- ☐ Produits bancaires (livret, PEL ..)
- ☐ Immobilier (réel, SCPI, Duflot, LMNP, OPCI.....)
- ☐ Assurance-vie, contrat de capitalisation
- ☐ Opération de défiscalisation DomTom (girardin,...)
- ☐ PEE, Participation, Perco,...
- ☐ SCI

CONNAISSANCES DE CES PRODUITS

Pas du tout	Un peu	Bien
☐	☐	☐
☐	☐	☐
☐	☐	☐
☐	☐	☐
☐	☐	☐
☐	☐	☐
☐	☐	☐
☐	☐	☐
☐	☐	☐
☐	☐	☐
☐	☐	☐

LA GESTION DE VOS AVOIRS

- A été déléguée à un gestionnaire☐
- A été gérée par moi-même sans l'aide d'un conseiller☐
- A été gérée par mes soins avec un l'aide d'un conseiller☐

VOS HABITUDES EN MATIÈRE D’INVESTISSEMENTS

Je lis la presse spécialisée concernant l’épargne

- Oui☐
- Non☐
- De temps en temps☐

Je m'informe de la valeur de mes placements financiers au moins tous les mois

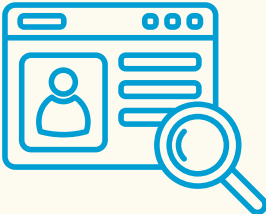
- Oui☐
- Non☐
- Moins souvent☐

Je m'informe de la valeur de mes placements immobiliers au moins tous les ans

- Oui☐
- Non☐
- Moins souvent☐

Je regarde mon relevé bancaire tous les mois

- Oui☐
- Non☐
- Moins souvent☐



QUIZZ FINANCIER

La **vente dans l'urgence** des éléments de mon patrimoine peut m'amener à subir une moins-value

Vrai Faux

☐

☐

Plus un **produit est risqué**, plus sa valeur et sa performance peuvent varier fortement à la hausse comme à la baisse

Vrai Faux

☐

☐

Moins mon patrimoine est diversifié, plus il est exposé aux risques de variation d'une valeur

Vrai Faux

☐

☐

Tout produit d'épargne **comporte des risques** : baisse de valeur, modification ou requalification fiscale, risque de non-remboursement du capital, défaillance de l'établissement ou perte lors de la revente.

Vrai Faux

☐

☐

QUIZZ FINANCIER

Pour un même placement, **le risque est différent** selon votre horizon de placement (1 an, 5 ans, 10 ans)

Vrai Faux

☐

☐

La structure de mon patrimoine **doit être adaptée à mes objectifs**, à mes contraintes personnelles et aux événements susceptibles de survenir, tout en tenant compte des risques propres à chaque investissement et de l'évolution dans le temps.

Vrai Faux

☐

☐

CATÉGORISATION INVESTISSEUR

Investisseur de Base

☒

Investisseur Averti

☐

Investisseur Avancé

☐

CATÉGORISATION CLIENT

Client professionnel

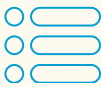
☐

Client non professionnel

☐



Retour au sommaire

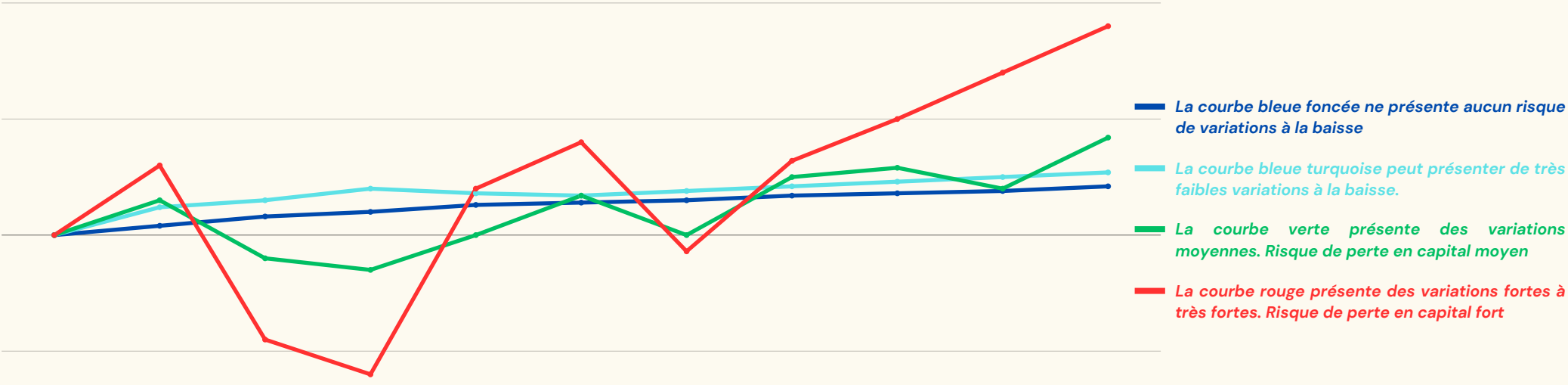


Profil investisseur appétence au risque

QUESTIONNAIRE DE RISQUE

Quelle type de variations accepteriez-vous pour un investissement qui représenterait moins de 10 000 € ?

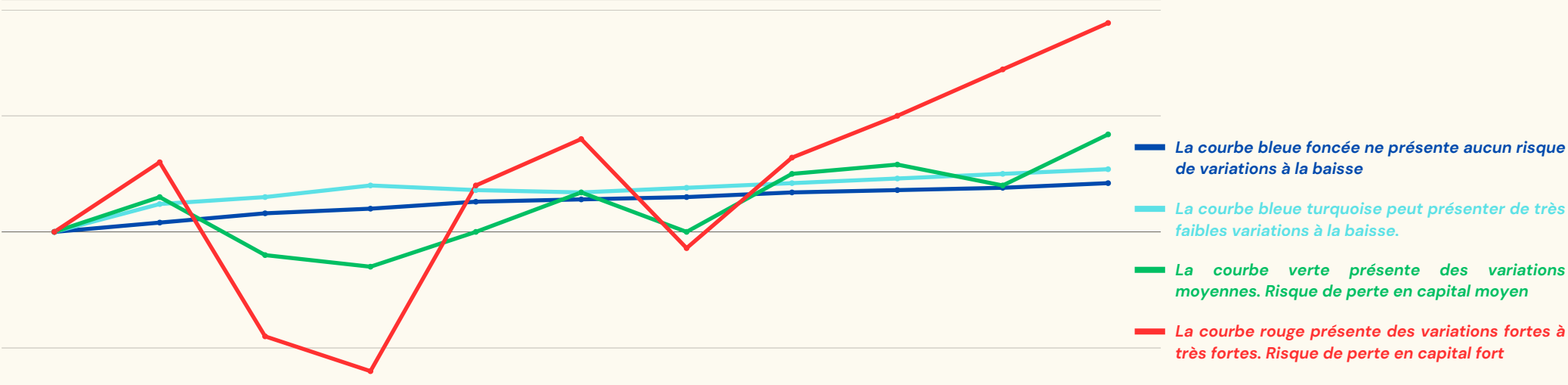
- ☐ Courbe bleue foncée
- ☐ Courbe bleue turquoise
- ☐ Courbe verte
- ☐ Courbe rouge



- La courbe bleue foncée ne présente aucun risque de variations à la baisse
- La courbe bleue turquoise peut présenter de très faibles variations à la baisse.
- La courbe verte présente des variations moyennes. Risque de perte en capital moyen
- La courbe rouge présente des variations fortes à très fortes. Risque de perte en capital fort

Quelle type de variations accepteriez-vous pour un investissement qui représenterait plus de 250 000 € ?

- ☐ Courbe bleue foncée
- ☐ Courbe bleue turquoise
- ☐ Courbe verte
- ☐ Courbe rouge



- La courbe bleue foncée ne présente aucun risque de variations à la baisse
- La courbe bleue turquoise peut présenter de très faibles variations à la baisse.
- La courbe verte présente des variations moyennes. Risque de perte en capital moyen
- La courbe rouge présente des variations fortes à très fortes. Risque de perte en capital fort



Profil investisseur appétence au risque

QUESTIONNAIRE DE RISQUE

Si demain, la valeur de votre placement venait à chuter de 20% :

- ☐ Vous vendriez immédiatement tout votre placement pour racheter des actifs sans risque
- ☐ Vous vendriez une partie de cet investissement pour racheter des actifs sans risque
- ☐ Vous conserveriez votre investissement car la valeur va certainement remonter
- ☐ Vous rachèteriez encore plus pour diminuer votre coût de revient.

Si vous avez déjà subi des pertes dans le passé, comment avez-vous réagi ?

- ☐ Vous avez tout vendu
- ☐ Vous avez vendu une partie
- ☐ Vous avez tout conservé
- ☐ Vous avez réinvesti

Comment avez-vous vécu les dernières secousses financières des marchés financiers ?

- ☐ Vous n'en dormiez plus la nuit
- ☐ Vous n'étiez pas au courant car vous ne vous en souciez pas beaucoup
- ☐ Vous avez suivi ça avec attention mais sans paniquer
- ☐ Très bien, vous savez que ça remonte à chaque fois

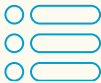
Le critère de liquidité est important dans le cadre de mon patrimoine :

- ☐ Vous souhaitez avoir une part importante de votre patrimoine liquide, au cas où.
- ☐ Vous souhaitez conserver un petit matelas de sécurité.
- ☐ Vous ne gardez que ce dont vous avez besoin pour faire face aux coups durs
- ☐ Vous êtes large. Vous avez suffisamment de côté pour voir venir



Profil investisseur appétence au risque

Retour au sommaire



QUESTIONNAIRE DE RISQUE

35

Dans la vie, aimez-vous prendre des risques (sport, jeux, paris,...) ?

- ☐ Non, absolument pas
- ☐ Parfois, si les conséquences sont faibles
- ☐ Assez souvent, si vous maitrisez les risques et leurs conséquences
- ☐ Dès que vous pouvez, vous aimez l’adrénaline

Êtes-vous convaincu(e) que sur le long terme pour optimiser le rendement de vos placements il faille diversifier vos avoirs et prendre quelques risques ?

- ☐ Non, pas du tout
- ☐ Oui, mais seulement sur une toute petite partie de vos avoirs
- ☐ Oui, sur les avoirs dont vous n’avez pas besoin à court terme
- ☐ Oui, complètement

- ☐  **SÉCURITAIRE**
Placement sûr quitte à bénéficier d’une performance moins élevée, avec une volatilité très faible.
- ☐  **PRUDENT**
Variation modérée de la valorisation, volatilité faible.
- ☐  **ÉQUILIBRÉ**
Valorisation à moyen long terme, volatilité moyenne , risque limité de pertes.
- ☐  **DYNAMIQUE**
Performance privilégiée, forte volatilité, risque élevé de pertes significatives; A privilégier pour objectif (très) long terme.



Objectifs clients

DÉFINITION DE VOS OBJECTIFS

	Prioritaire	Secondaire
☐ Se constituer une épargne de précaution	☐	☐
☐ Placer des liquidités à court terme	☐	☐
☐ Obtenir des revenus complémentaires	☐	☐
☐ Se constituer un patrimoine	☐	☐
☐ Financer un achat immobilier	☐	☐
☐ Préparer la transmission de son patrimoine	☐	☐
☐ Optimiser la rentabilité de ses placements	☐	☐
☐ Protéger le conjoint survivant ou ses proches	☐	☐
☐ Préparer la transmission de son entreprise	☐	☐
☐ Se prémunir contre les accidents de la vie	☐	☐
☐ Aider ses enfants	☐	☐
☐ Optimiser sa fiscalité	☐	☐
☐ Préparer sa retraite	☐	☐

COMMENTAIRES



QUESTIONNAIRE RELATIF À LA DURABILITÉ

Avez-vous entendu parler de l'expression "investissement durable" ?

Oui Non

☐

☐

Vous sentez-vous concerné par les questions environnementales, sociales ou de gouvernance ?

Oui Non

☐

☐

Si oui, classez les facteurs environnementaux (E), sociaux (S) ou de gouvernance (G) en fonction de leur importance pour vous. (1 le plus important – 3 le moins important) :

-

1

-

2

-

3

Vous souhaitez que votre argent contribue à des résultats positifs pour l'environnement et la vie en société :

D'accord Pas d'accord Ne sait pas

☐

☐

☐

Vous ne souhaitez pas que votre argent contribue à des conséquences négatives pour l'environnement et la vie en société :

D'accord Pas d'accord Ne sait pas

☐

☐

☐

Vous souhaitez que votre argent soit investi de manière durable, quitte à réduire vos rendements financiers :

D'accord Pas d'accord Ne sait pas

☐

☐

☐

Vous souhaiteriez souscrire à des produits qui investissent dans des entités dont les activités ont un impact positif matériel et mesurable sur les problèmes environnementaux :

Oui Non Ne sait pas

☐

☐

☐

Si oui merci d'indiquer la proportion

De 0 à 20% De 20 à 50% De 50 à 80% De 80% à 100%

☐

☐

☐

☐

Vous souhaiteriez que vos investissements se fassent dans des produits qui respectent les critères ESG (sans nécessairement avoir d'impact positif mesurable) :

Oui Non Ne sait pas

☐

☐

☐

Si oui merci d'indiquer la proportion

De 0 à 20% De 20 à 50% De 50 à 80% De 80% à 100%

☐

☐

☐

☐

Vous souhaiteriez que vos investissements se fassent dans des produits qui n'ont pas d'incidence négative sur l'environnement ou sur la vie en société :

Oui Non Ne sait pas

☐

☐

☐

Si oui merci d'indiquer la proportion

De 0 à 20% De 20 à 50% De 50 à 80% De 80% à 100%

☐

☐

☐

☐

Vous souhaiteriez souscrire à une combinaison de tous les produits proposés précédemment :

De 0 à 20% De 20 à 50% De 50 à 80% De 80% à 100%

☐

☐

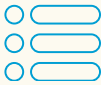
☐

☐

Y-a-t-il des domaines d'activités dans lesquelles vous ne souhaiteriez pas investir?



[Retour au sommaire](#)



QUESTIONNAIRE RELATIF AUX UCS

Avez-vous, dans le passé, souscrit à des produits structurés ?

Oui Non

☐

☐

Un produit structuré est toujours basé sur des obligations d'État :

Vrai Faux

☐

☐

Un produit structuré offre systématiquement des rendements fixes et garantis sans risque de pertes en capital :

Vrai Faux

☐

☐

Un produit structuré peut offrir une protection partielle ou totale en capital :

Vrai Faux

☐

☐

Un produit structuré peut offrir des coupons chaque année ou chaque trimestre :

Vrai Faux

☐

☐

REMERCIEMENTS

Madame, Monsieur,
Nous tenons à vous remercier pour le temps que vous avez consacré à compléter votre recueil d'informations.
Cette démarche constitue une étape essentielle dans notre mission de conseil, et elle répond pleinement aux exigences des autorités de supervision (AMF et ACPR), qui imposent aux conseillers de disposer d'une connaissance complète et actualisée de leurs clients avant toute recommandation.

Pourquoi ces informations sont indispensables ?
Les données que vous nous avez transmises sont essentielles pour vous accompagner de manière fiable, pertinente et conforme, que ce soit dans le domaine des investissements ou dans celui des assurances de personnes.

- 1. Pour vous conseiller efficacement en matière d'investissements**
Elles nous permettent notamment de :
- évaluer votre situation financière et patrimoniale, votre capacité d'épargne et vos marges de manoeuvre,
 - identifier vos objectifs financiers : valorisation, diversification, transmission, préparation de la retraite... ,
 - mesurer votre tolérance au risque, votre horizon d'investissement et votre expérience financière,
 - vérifier la bonne adéquation entre votre profil et les produits financiers qui pourraient être envisagés.

Ces éléments sont indispensables pour vous proposer des solutions pertinentes, compréhensibles et adaptées à votre profil d'investisseur.

- 2. Pour dimensionner correctement vos assurances de personnes**
Dans le cadre de contrats d'assurance vie, de prévoyance, de santé, de retraite, vos informations nous permettent également de :

- identifier les risques personnels et familiaux auxquels vous êtes exposé,
- déterminer les garanties utiles pour protéger votre foyer (décès, invalidité, arrêt de travail, perte de revenus...),
- adapter les montants de couverture à votre situation professionnelle, patrimoniale et familiale,
- sécuriser vos projets de vie, même en cas d'évènement imprévu.

Une analyse fiable et structurée de ces éléments est indispensable pour construire une protection cohérente, équilibrée et alignée avec vos besoins.

- 3. Pour garantir un conseil conforme, objectif et dans votre meilleur intérêt**
Ces informations constituent la base de tout conseil responsable et réglementairement valide.
Elles permettent :
- d'éviter les solutions inadaptées ou disproportionnées,
 - d'assurer une cohérence entre vos caractéristiques et les produits recommandés,
 - de vous accompagner en totale transparence, dans le respect des procédures AMF/ACPR et du RGPD.

- Utilisation et protection de vos données**
Les informations que vous nous avez confiées :
- sont utilisées exclusivement pour l'étude de votre situation,
 - restent strictement confidentielles,
 - sont protégées conformément au RGPD et aux référentiels AMF/ACPR,
 - ne sont transmises à aucun tiers sans votre accord explicite.
- Vous savez ainsi précisément pourquoi nous les collectons et dans quel cadre elles sont exploitées.

- Les prochaines étapes**
Nous allons maintenant engager :
- 1.L'analyse détaillée de votre situation, de votre profil et de vos objectifs,
 - 2.La vérification d'adéquation entre vos caractéristiques et les solutions envisageables,
 - 3.La préparation de nos conclusions et recommandations, fondées sur les informations que vous avez fournies.

- Votre conseiller reviendra vers vous très prochainement pour :
- vous présenter nos analyses,
 - vous exposer nos conclusions,
 - vous proposer, le cas échéant, les solutions les plus adaptées,
 - et répondre à l'ensemble de vos questions afin d'affiner ensemble votre stratégie patrimoniale et assurantielle.

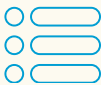
TROISIÈME PARTIE

Outils d'analyse de votre situation





Retour au sommaire

☐

VALIDATION DE VOTRE PROFIL INVESTISSEUR

Catégorie d’investisseur

☒ En cochant cette case vous validez votre catégorisation d’investisseur. Nos indicateurs vous définissent comme :

Investisseur de Base

☐ En cochant cette case vous souhaitez redéfinir la catégorisation d’investisseur en :

-

Appétence au risque

☐ En cochant cette case vous validez votre profil investisseur et votre appétence au risque. Nos indicateurs définissent votre profil comme :

☐ En cochant cette case vous souhaitez redéfinir la catégorisation d’investisseur en :

-

Commentaires éventuels

INDICATEURS CLÉS

Répartition de votre patrimoine

	PART DU PATRIMOINE DES FRANÇAIS	RÉPARTITION DE VOTRE PATRIMOINE
IMMOBILIER (RÉSIDENCE + LOCATIF)	55 %	0%
PLACEMENTS FINANCIERS	19 %	0%
ÉPARGNE COURANTE (LIVRETS, DÉPÔTS)	13 %	0%
AUTRES (OBJETS DE VALEUR, PRO…)	13 %	0%

LE SAVIEZ-VOUS ?

Le **Patrimoine Net Moyen** en France est de **446 000 €** en 2025.
Ce chiffre représente la richesse totale des ménages divisée par le nombre de ménages. Il est fortement influencé par les 10 % des ménages les plus riches. Il a progressé de 48 % en valeur nominale depuis 2009.

Le **Patrimoine Net Médian** en France est de **185 000 €** en 2025.
C'est la valeur centrale de la distribution. 50 % des ménages français possèdent un patrimoine net inférieur à ce montant, et 50 % possèdent plus. Sa progression est plus modérée (+37 % depuis 2009)



[Retour au sommaire](#)



INDICATEURS CLÉS

Excédent mensuel

Montant mensuel actuellement épargné :

0 €

Votre taux d'épargne est donc de :

0%

En 2025 le taux d'épargne des ménages français est d'environ **18 % du revenu disponible** brut (revenus après impôts et cotisations sociales). Ce niveau est élevé historiquement, nettement au-dessus de la moyenne d'avant 2020 (**environ 15 %**) .

Définition de votre excédent mensuel mobilisable :

Définition de l'excédent mensuel mobilisable

L'excédent mensuel mobilisable correspond à la part de revenus qui reste disponible chaque mois après le paiement de l'ensemble des dépenses courantes.

Il représente la capacité réelle d'épargne d'un foyer, c'est-à-dire le montant qu'il est possible de mettre de côté de façon régulière sans déséquilibrer le budget.

Concrètement, il est calculé de la manière suivante :
Revenus mensuels nets – Dépenses mensuelles incompressibles et courantes = Excédent mensuel mobilisable

Il s'agit d'un **indicateur essentiel pour définir une stratégie d'épargne** et d'investissement cohérente, adaptée à la situation financière et aux objectifs de chaque client.

INDICATEURS CLÉS

Concernant vos liquidités

En pratique, il est généralement recommandé de disposer d'une épargne de précaution équivalente à 3 à 6 mois de dépenses courantes du foyer.

Cette fourchette doit toutefois être adaptée à la situation personnelle et professionnelle :

Salarié en CDI : 3 à 4 mois de dépenses peuvent être suffisants

Travailleur indépendant, chef d'entreprise, profession libérale : 6 mois, voire davantage, sont souvent plus appropriés.

Part de vos liquidités par rapport à votre revenu annuel :

Interprétations :

Montant recommandé

0 €

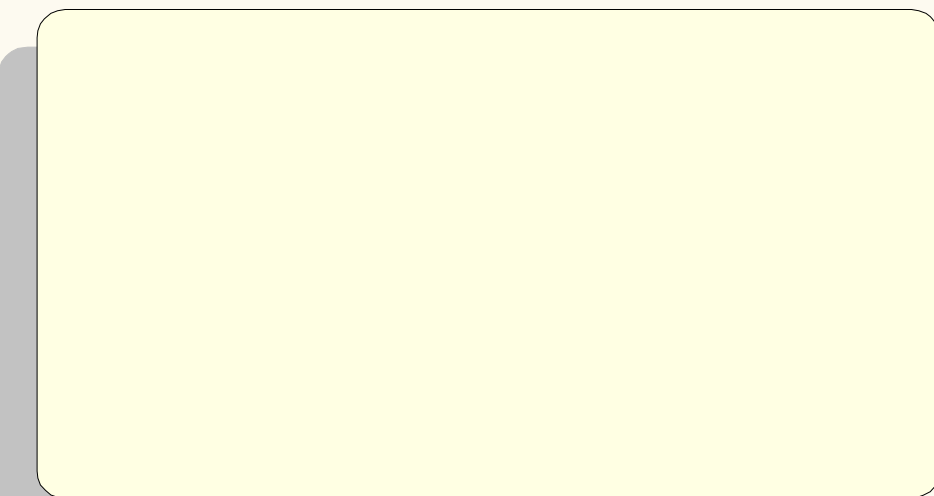
Montant actuellement détenu

0 €

Sommes à éventuellement réemployer :

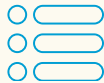
0 €

Part que vous souhaiteriez réemployer :





Retour au sommaire



VALIDATION DE NOTRE MISSION

Disponible mensuel confié à notre cabinet :

- ☐ La totalité de votre excédent mensuel mobilisable soit
- ☐ Simplement la somme de

Le “**disponible mensuel confié**” représente la part de votre budget que vous acceptez de consacrer régulièrement à vos placements. Ce montant constitue la base sur laquelle nous établirons vos recommandations et votre plan d’investissement.

Répartition du disponible mensuel :

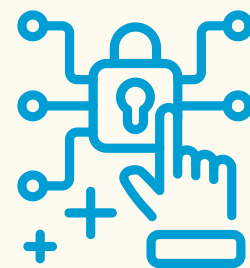
- ☐ Retraite
- ☐ Épargne long terme
- ☐ Épargne moyen terme
- ☐ Épargne court terme

Épargne à réemployer :

Répartition de cette somme :

- ☐ Retraite
- ☐ Épargne long terme
- ☐ Épargne moyen terme
- ☐ Épargne court terme

COMMENTAIRES ET PRÉCISIONS



☐ OPTION 1 – COMPLÉTUDE DES INFORMATIONS

Complétude des informations – Conforme

Le client a communiqué l'ensemble des informations et documents requis relatifs à sa situation personnelle, professionnelle, patrimoniale, financière, fiscale et à ses objectifs d'investissement.

Les informations recueillies sont complètes, cohérentes et suffisantes pour permettre au Conseiller d'établir une analyse du profil investisseur et de formuler des recommandations personnalisées conformes à la réglementation en vigueur.

☐ OPTION 2 – COMPLÉTUDE PARTIELLE

Complétude partielle des informations – Avertissement client

Certaines informations nécessaires à l'analyse complète de la situation du client n'ont pu être obtenues malgré les diligences du Conseiller.

Le client a été expressément informé que cette complétude partielle est susceptible de limiter la précision et la pertinence de l'analyse réalisée et des recommandations formulées.

Les préconisations éventuelles seront établies de manière prudente et proportionnée, compte tenu des informations disponibles.

☐ OPTION 3 – ABSENCE D'INFORMATIONS

Absence d'informations essentielles – Avertissement renforcé

Le client n'a pas communiqué certaines informations essentielles à l'évaluation de sa situation, de son profil investisseur et de sa capacité à supporter les risques liés aux instruments financiers ou solutions proposées.

Le client a été clairement et préalablement informé que cette absence d'informations empêche le Conseiller de réaliser une analyse complète et peut conduire à l'impossibilité de formuler une recommandation personnalisée conforme aux exigences réglementaires.

En conséquence, notre cabinet se trouve dans l'impossibilité réglementaire d'émettre toute recommandation, faute de disposer des informations nécessaires à l'évaluation du profil, des objectifs et de la capacité du client à supporter les risques.

Conformément à nos obligations professionnelles, et afin de garantir le respect du cadre réglementaire, nous avons décidé de refuser la poursuite de la relation d'affaires en l'état.