

## RECUEIL D'INFORMATIONS PATRIMONIALES

Préalablement à tout investissement financier, il est important, dans un premier temps, d'établir un diagnostic de votre situation patrimoniale intégrant toutes les dimensions du patrimoine privé et professionnel, et dans un second temps, de déterminer votre sensibilité au risque en vue de vous proposer une allocation d'actifs cohérente.

A cet effet, nous [vous proposons le recueil d'informations patrimoniales](#) suivant [comportant un questionnaire patrimonial et un questionnaire profil de risques](#).

**Nom du cabinet :** .....

**N° CIF :** .....

**Nom :** .....

**Prénom :** .....

**Adresse :** .....

**Téléphone domicile :** .....

**Téléphone portable :** .....

**Téléphone professionnel :** .....

**Fax :** .....

**E-mail :** .....

**Fait le :** ..... **A :** .....

**Signature :**

*Les informations recueillies dans le présent formulaire font l'objet d'un traitement informatique 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 indépendant. 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 indépendants eux-mêmes, leur personnel conformément à leurs attributions internes, et les destinataires habituels du conseil en gestion de patrimoine indépendant habilités à recueillir certaines informations en fonction de leurs attributions respectives.*

*Conformément à la loi « informatique et libertés » n°78-17 du 6 janvier 1978, vous bénéficiez d'un droit d'accès et de rectification aux informations qui vous concernent. Si vous souhaitez exercer ce droit et obtenir communication des informations vous concernant, veuillez vous adresser au cabinet NOM ET COORDONNEES. Vous pouvez également, pour des motifs légitimes, vous opposer au traitement des données vous concernant et en demander la suppression, sauf lorsque la loi exclut ce droit.*



## VOTRE PATRIMOINE

### I. PATRIMOINE FINANCIER

➤ Liquidités (compte chèque, CODEVI, CEL, LEP, livrets, etc.)

Désignation	Organisme	Valeur actuelle	Détenteur <sup>1</sup>	Précisions complémentaires (différés, etc.)

➤ Placements à terme (billets de trésorerie, compte courant d'entreprise, FCPI, fonds d'investissements de proximité, PEE, PEL, PEP bancaire, etc.)

Désignation	Organisme	Valeur actuelle	Détenteur <sup>1</sup>	Date de souscription	Précisions complémentaires (taux de rendement, primes, etc.)

➤ Assurances-vie (assurance-vie, PEP assurances, etc.)

Désignation	Organisme	Valeur actuelle	Détenteur <sup>1</sup>	Date de souscription	Bénéficiaires	Précisions complémentaires (type de contrat, taux, primes, etc.)

<sup>1</sup> Le détenteur peut être Monsieur, Madame, un de vos enfants ou bien la communauté

➤ Valeurs mobilières (compte titre ordinaire, PEA, parts sociales ou actions non cotées, bons de souscription, etc.)

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

## II. PATRIMOINE IMMOBILIER

➤ Immobilier de jouissance (résidence principale, résidence secondaire, etc.)

Désignation <sup>2</sup>	Détenteur <sup>1</sup>	Forme de propriété <sup>3</sup>	Date d'acquisition	Valeur d'acquisition	Valeur actuelle	Charges associées	Crédits en cours (capital emprunté, restant dû, durée, taux, etc.)

➤ Immobilier de rapport (location, SCI, SCPI, etc.)

Désignation <sup>2</sup>	Détenteur <sup>1</sup>	Forme de propriété <sup>3</sup>	Date d'acquisition	Valeur d'acquisition	Valeur actuelle	Revenus	Charges	Crédits en cours (capital emprunté, restant dû, durée, taux, etc.)

<sup>1</sup> Le détenteur peut être Monsieur, Madame, un de vos enfants ou bien la communauté

<sup>2</sup> Désignation : maison, appartement, chambre de bonne, monument historique

<sup>3</sup> Forme de propriété : pleine propriété (PP), usufruit (US), nue-propriété (NP)

### III. PATRIMOINE PROFESSIONNEL (parts sociales, clientèle, fonds de commerce, etc.)

Désignation	Détenteur <sup>1</sup>	Valeur patrimoniale ou capital détenu	Charges associées	Précisions complémentaires (crédits en cours, distribution des dividendes, etc.)

Au sein de votre entreprise, avez-vous mis en place :

- un accord d'intéressement  
 un plan épargne entreprise

- un accord de participation  
 un plan épargne retraite collectif (PERCO)

Un pacte d'actionnaire a-t-il été signé ?  oui  non

### IV. DIVERS

#### ➤ Véhicules

Détenteur <sup>1</sup>	Constructeur	Modèle	Date de première circulation	Valeur actuelle

#### ➤ Autres biens (métaux et pierres précieuses, objets d'antiquité, objets d'art, bateaux, avions, bijoux, etc.)

Désignation	Valeur actuelle	Détenteur <sup>1</sup>

<sup>1</sup> Le détenteur peut être Monsieur, Madame, un de vos enfants ou bien la communauté

## CREDITS ET CHARGES DIVERSES

### I. EMPRUNTS (emprunts, prêts immobiliers, dettes, crédit consommation, etc.)

Objet <sup>1</sup>	Organisme prêteur	Date d'origine	Capital emprunté	Capital restant dû	Taux	Durée	Type de prêt <sup>2</sup>	Emprunteur <sup>3</sup>	Précisions complémentaires

### II. IMPÔTS ET TAXES (impôt sur le revenu, CSG, CRDS, ISF, taxes foncières, taxes d'habitation, etc.)

Désignation	Année en cours	Année N-1	Année N-2

### III. ENGAGEMENT HORS BILAN (nature, évaluation et échéance des cautions, hypothèques, bail cédé et durée, stock-option, contrats de prévoyance, etc.)

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

<sup>1</sup> Raisons de l'emprunt : résidence principale, immobilier locatif, automobile, etc.

<sup>2</sup> Type de remboursement : in fine, amortissable, etc.

<sup>3</sup> *L'emprunteur peut être Monsieur, Madame, un de vos enfants ou bien la communauté*



## RETRAITE ET PREVOYANCE

	Vous	Conjoint
Disposez-vous d'un bilan de retraite ?	<input type="checkbox"/> Oui      Date : ..... <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui      Date : ..... <input type="checkbox"/> Non
Avez-vous mis en place des solutions de retraite complémentaire ?	<input type="checkbox"/> Oui Avez-vous opté pour la réversion ? <input type="checkbox"/> oui <input type="checkbox"/> non <input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui Avez-vous opté pour la réversion ? <input type="checkbox"/> oui <input type="checkbox"/> non <input type="checkbox"/> Non

### I. SOLUTIONS DE RETRAITE COMPLÉMENTAIRE (PERP, contrat loi Madelin, contrat de retraite d'entreprise, etc.)

Vous		Conjoint	
Désignation	Cotisations annuelles	Désignation	Cotisations annuelles

### II. INVALIDITÉ-DÉCÈS (rentes conjoints, indemnités journalières, capital-décès, etc)

Désignation	Vous	Conjoint

## QUESTIONNAIRE PROFIL DE RISQUES

MONTANT DE L'INVESTISSEMENT ENVISAGÉ :

### 1. EXPÉRIENCE DES PLACEMENTS FINANCIERS EN GÉNÉRAL

**Question 1 : Avez-vous déjà investi dans les actions ou dans les supports investis en actions ?**

- Oui, j'étais satisfait
- Oui, je n'étais pas satisfait et 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 2 : Plus précisément, avez-vous déjà investi dans les produits suivants ?**

- |  |                              |                              |
|--|------------------------------|------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Actions en direct (titres vifs)   | <input type="checkbox"/> oui | <input type="checkbox"/> non |
| <input type="checkbox"/> OPCVM (SICAV ou FCP)  | <input type="checkbox"/> oui | <input type="checkbox"/> non |
| <input type="checkbox"/> FCPI (fonds commun de placement dans l'innovation)<br>ou FCPR (fonds commun de placement à risques) | <input type="checkbox"/> oui | <input type="checkbox"/> non |
| <input type="checkbox"/> Autres (options, gestion alternative...)  | <input type="checkbox"/> oui | <input type="checkbox"/> non |

**Question 3 : Selon quelle fréquence suivez-vous vos placements actuels ?**

- Hebdomadaire
- Mensuelle
- Trimestrielle
- Annuelle

**Question 4 : Avez-vous déjà subi une baisse de valeur de vos placements financiers ?**

- Non
- Oui, une baisse de valeur inférieure à 15%
- Oui, une baisse comprise entre 15% et 25%
- Oui, une baisse comprise entre 25% et 35%
- Oui, une baisse supérieure à 35%

### 2. OBJECTIFS DE L'INVESTISSEMENT

**Question 5 : Qu'attendez-vous de votre placement ?**

- Valoriser votre capital sans revenu complémentaire
- Préserver de votre capital
- Générer des revenus complémentaires

**Question 6 : La durée envisagée de l'investissement ?**

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

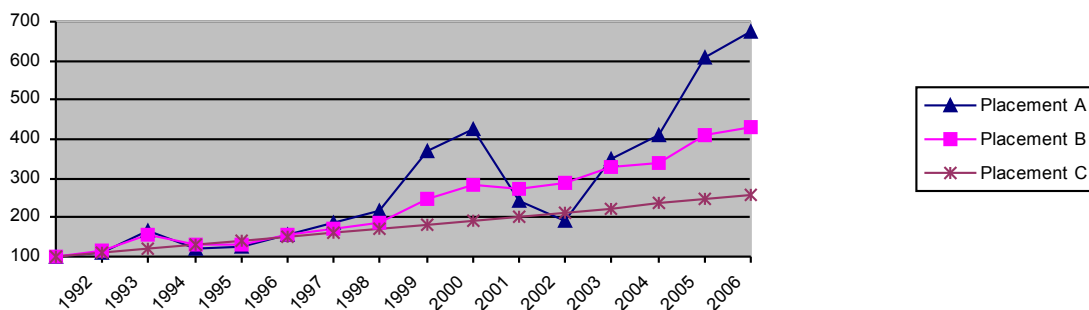
**Question 7 : Quel pourcentage de votre actif total cet investissement représente-t-il ? (en excluant votre résidence principale)**

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

**Question 8 : Vous investissez 100 000 €, êtes-vous prêt à accepter que votre investissement puisse chuter ou progresser de :**

- 5 000 € ou + 10 000 €
- 10 000 € ou + 20 000 €
- 20 000 € ou + 35 000 €
- 35 000 € ou + 50 000 €

**Question 9 : 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 ?**



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

**Question 10 : Quelle serait votre réaction si la valeur de votre investissement venait à chuter brusquement de manière importante ?**

- Je passerais des nuits blanches
- Je trouverais cela très désagréable
- Cela serait dommage mais je sais que cela peut arriver
- Je continuerais à dormir sur mes deux oreilles

**Question 11 : Pour résumer, pour cet investissement ?**

- Vous voulez avoir un placement sûr, quitte à bénéficier d'une performance moins élevée
- Vous acceptez de prendre un minimum de risque pour améliorer la rentabilité de votre placement
- Vous recherchez avant tout la plus value, quitte à prendre des risques ?

Précisions éventuelles du client :

.....

.....

Fait à.....Le.....

Signature du client

**SITUATION FAMILIALE**

- Votre carte d'identité (recto et verso)
- La carte d'identité de votre conjoint (recto et verso)
- Votre livret de famille
- Votre contrat de mariage / donations / jugement de divorce
- Un justificatif de domicile de moins de 3 mois (facture EDF ou de téléphone fixe)

**PATRIMOINE FINANCIER**

- Vos trois derniers relevés de votre compte chèque principal
- Vos trois derniers avis d'imposition
- Votre dernière déclaration de revenus (les déclarations 2042 et 2044)
- Votre dernier bilan ou de votre dernière liasse fiscale 2035 (pour les professions libérales)
- Votre dernière déclaration ISF
- Vos dernières taxes foncières et d'habitation pour l'ensemble de vos immeubles
- Les tableaux d'amortissements des prêts personnels en cours
- Vos dernières situations de l'ensemble de vos comptes : comptes chèques, livrets, PEL, CEL, PEA, assurance-vie, etc.

**RETRAITE-PRÉVOYANCE**

- Vos derniers bulletins de salaire
- Votre relevé de carrière
- Votre relevé de points de retraite
- Vos contrats de retraite complémentaire
- Vos contrats de prévoyance

*1. Cocher les cases correspondantes*