

RECUEIL DES INFORMATIONS RELATIVES À LA CONNAISSANCE CLIENT

Mises en garde et informations préalables

Préalablement à la commercialisation de tout contrat d'assurance, d'un instrument financier, d'un service d'investissement ou sur la réalisation d'opérations sur « biens divers » définies à l'article L.551- 1 du Code monétaire et financier, votre conseiller doit recueillir les informations nécessaires afin d'agir au mieux de vos intérêts et de délivrer un conseil adapté à votre situation, en justifiant notamment les différentes recommandations, les avantages et les risques qu'elles comportent et en expliquant en quoi elles sont adaptées.

A cet effet, nous vous soumettons ce recueil d'informations par la signature duquel vous vous engagez à une communication exhaustive et sincère des informations vous concernant. Dans le cas contraire, les recommandations produites par votre conseiller pourraient ne pas être en adéquation avec votre situation.

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 précédée du nom et prénom

PROXIMA PATRIMOINE
CIF / IAS / IOBSP / Agent Immobilier
N° Orias : 07001926

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 de limitation du traitement, 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 courriel. Si vous estimez, après nous avoir contactés, que vos droits Informatique et Libertés ne sont pas respectés, vous pouvez adresser une réclamation en ligne à la CNIL ou par courrier postal.

QUESTIONNAIRE PATRIMONIAL

ÉTAT 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 :
N° NIF :

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 :
N° NIF :

SITUATION PROFESSIONNELLE

Vous :

En activité Sans profession
Profession :
Depuis combien d'année :
 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 :
Depuis combien d'année :
 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 COMPLÉMENTAIRES

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

.....

.....

.....

DOCUMENTS RECUEILLIS

Situation familiale	<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
Patrimoine	<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
Retraite-prévoyance	<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 SYNTHÉTIQUE

Revenus annuels du foyer fiscal	<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€
Estimation globale de votre patrimoine (dettes exclues)	<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€
Dettes	<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€
Répartition de votre patrimoine	<input type="checkbox"/> Actifs financiers l_____l % <input type="checkbox"/> Actifs immobiliers l_____l % <input type="checkbox"/> Actifs professionnels l_____l % <input type="checkbox"/> Autres (à préciser) l_____l %
Etes-vous redevable de l'IFI ?	<input type="checkbox"/> oui <input type="checkbox"/> non
Charges et engagements financiers €
Capacité d'épargne estimée €

OU

SITUATION PATRIMONIALE DÉTAILLÉE

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

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

² 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

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

➤ Charges

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

RETRAITE ET PREVOYANCE

	Vous		Partenaire	
Connaissez-vous la date prévisionnelle de départ à la retraite	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non	<input type="checkbox"/> Oui	<input type="checkbox"/> Non
	Si oui, date :		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.

Vous		Partenaire	
Désignation	Cotisations annuelles	Désignation	Cotisations annuelles

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

Désignation	Vous	Partenaire

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.

Profil Sécuritaire	Allocation d'actifs	Pondération maximale
<input type="checkbox"/> Souhait : Sécurisation de vos investissements. La croissance de celui-ci est secondaire. Vous souhaitez prendre des risques très limités sur vos investissements <input type="checkbox"/> Inconvénient : la valeur de vos investissements pourrait diminuer sur un an	<input type="checkbox"/> Actions <input type="checkbox"/> Obligations <input type="checkbox"/> Placements monétaires <input type="checkbox"/> Diversifié	5% 100% 100% 20%
Profil Prudent	Allocation d'actifs	Pondération maximale
<input type="checkbox"/> Souhait : sécurisation de vos investissements avec une faible prise de risques en vue d'une croissance de vos avoirs sur le long terme <input type="checkbox"/> Inconvénient : la valeur de vos investissements pourrait diminuer sur un an ou deux ans	<input type="checkbox"/> Actions <input type="checkbox"/> Obligations <input type="checkbox"/> Placements monétaires <input type="checkbox"/> Diversifié	25% 100% 100% 40%
Profil Equilibré	Allocation d'actifs	Pondération maximale
<input type="checkbox"/> Souhait : croissance de vos investissements sur le long terme, avec une prise de risques modérée <input type="checkbox"/> Inconvénient : la valeur de vos investissements pourrait diminuer durant quelques années consécutives	<input type="checkbox"/> Actions <input type="checkbox"/> Obligations <input type="checkbox"/> Placements monétaires <input type="checkbox"/> Diversifié	50% 100% 100% 60%
Profil Croissant	Allocation d'actifs	Pondération maximale
<input type="checkbox"/> Souhait : croissance de vos investissements sur le long terme, avec une prise de risques élevée. <input type="checkbox"/> Inconvénient : la valeur de vos investissements pourrait fortement diminuer durant quelques années consécutives	<input type="checkbox"/> Actions <input type="checkbox"/> Obligations <input type="checkbox"/> Placements monétaires <input type="checkbox"/> Diversifié	75% 100% 100% 80%
Profil Dynamique	Allocation d'actifs	Pondération maximale
<input type="checkbox"/> Souhait : croissance de vos investissements sur le long terme avec prise de risques très élevée. <input type="checkbox"/> Inconvénient : la valeur de vos investissements pourrait très fortement diminuer durant quelques années consécutives	<input type="checkbox"/> Actions <input type="checkbox"/> Obligations <input type="checkbox"/> Placements monétaires <input type="checkbox"/> Diversifié	100% 100% 100% 100%

CONNAISSANCE ET EXPÉRIENCE EN MATIÈRE FINANCIÈRE

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 : Evaluation de votre niveau d'expertise concernant les produits financier (cocher la case correspondante) :

- Une perspective de gain élevé implique potentiellement un risque en perte de capital fort VRAI FAUX NSP¹
- Un warrant est un produit à fond garanti VRAI FAUX NSP
- Quand je détiens une action d'une société, je lui prête de l'argent et suis rémunéré par les intérêts de ce prêt.
 VRAI FAUX NSP
- Quand une action donne un dividende, le cours de cette action diminue de la valeur de ce dividende. VRAI
 FAUX NSP
- Une obligation est toujours intégralement remboursée par son émetteur. VRAI FAUX NSP
- A maturité égale, une obligation notée AAA offre normalement un meilleur rendement qu'une obligation notée B.
 VRAI FAUX NSP
- Les OPCVM investis en actions sont généralement plus risqués que les OPCVM investis en obligations : VRAI
 FAUX NSP
- Un ETF est un produit financier dont la vocation est de reproduire le plus fidèlement possible le comportement d'un indice.
 VRAI FAUX NSP
- La volatilité d'un fonds est un bon indicateur de son niveau de risque. VRAI FAUX NSP
- Comme son nom l'indique, un fonds à performance absolue ne peut jamais avoir une performance négative.
 VRAI FAUX NSP
- Un FCPI/FIP/FCPR est un fonds qui permet d'investir dans des entreprises non cotées et de bénéficier d'un abattement fiscal.
 VRAI FAUX NSP
- Les produits structurés garantissent toujours au moins 90 % du capital à échéance. VRAI FAUX NSP
- Une SCPI est un produit financier investi sur des biens immobiliers qui offre un revenu régulier du fait de la perception des loyers de ces biens. VRAI FAUX NSP

PARTIE A COMPLETER PAR LE CGP

- Le client est néophyte
- Le client est moyennement expérimenté
- Le client est expérimenté

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

- Je n'ai jamais réalisé un placement financier
- 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)

¹ Je ne sais pas.

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 ?

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.

Type de supports financiers	Niveau de connaissance			Avez-vous déjà investi sur ces supports		Si vous avez répondu OUI, quelle est votre activité sur les produits, services ou marchés ci-dessous? (cochez la case correspondante)					
						Fréquence transaction (moy. annuelle)			Capitaux négociés sur 1 an		
	Faible	Moyen	Elevé	OUI	NON	< 1 par mois	de 1 à 2 par mois	> 2 par mois	< 50 K€	de 50 à 150 K€	> 150 K€
OPCVM monétaires et produits à capital garanti											
Actions et OPCVM actions											
Obligations											
Fonds d'investissement alternatifs (FCPI, FIP, OPCL, SCPI, etc.)											
Titres non cotés											
Produits structurés (BMTN, EMTN, etc.)											

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

OBJECTIF 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
- Bénéficier 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

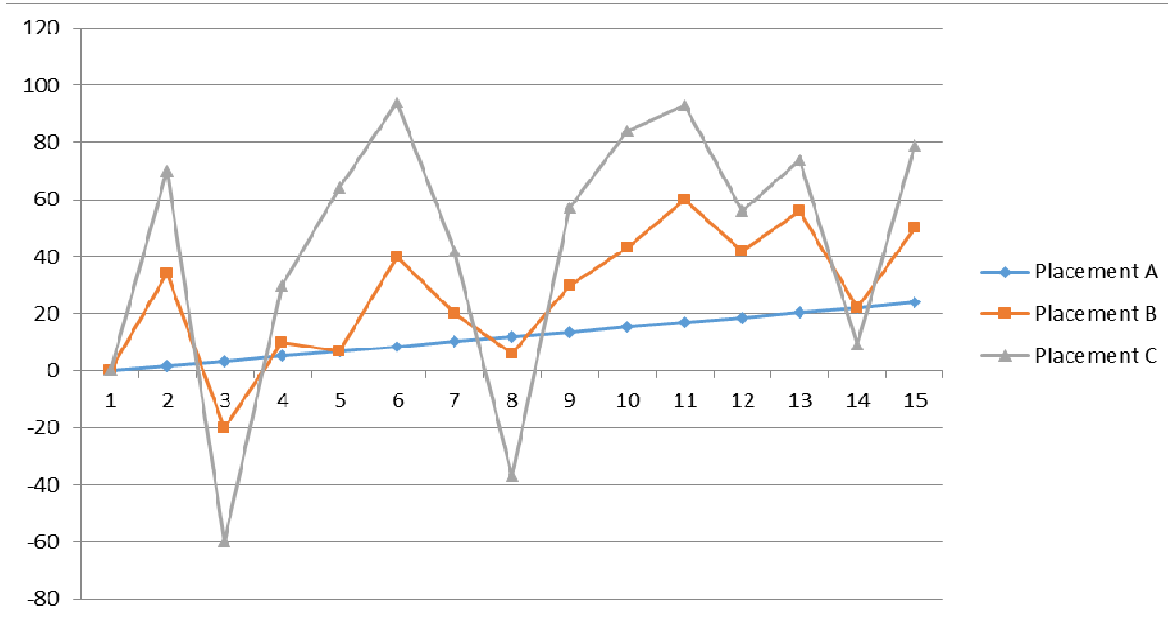
Question 15 : Quelle performance attendez-vous de vos placements ?

- 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

Fait le :	à :
Signature du client précédée du nom et prénom	Signature du conseiller précédée du nom et prénom

SARL au capital de 228 580 €uros - RCS Laval 439 614 017 – APE 6622Z
Siège social au 16 rue Saint Célerin, 53200 Château-Gontier - Tél : 02 43 70 18 88
Proxima Patrimoine est immatriculé au registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance sous le numéro ORIAS 07 001 926 (qui peut être consulté sur le site www.orias.fr) en qualité de conseiller en investissements financiers (CIF) adhérent de la Chambre nationale des conseils en gestion de patrimoine,
Association agréée par l'Autorité des marchés financiers (AMF), courtier en assurance et courtier en opérations de banque et en services de paiement,
Titulaire de la carte professionnelle n° 5301 2017 000 020 335, délivrée par la CCI de LAVAL et permettant l'exercice de l'activité de transaction sur immeubles et fonds de commerce.
Garantie financière de la compagnie MMA IARD Assurances Mutuelles, 160 rue Henri Champion - 72030 Le Mans cedex 9.
Non détention de fonds, effets ou valeurs pour compte de tiers.
Titulaire de la certification de l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) FINANCE DURABLE 2022