



swiss keys management | sa

SECTEUR : ASSET MANAGEMENT

T +41 (0)21 634 30 88

F +41 (0)21 560 41 11

info@skm-sa.com

## Questionnaire Profil d'investisseur



Nom, Prénom du client	
Nom, Prénom du conseiller	
Lieu et date	



Question 1

Quand aurez-vous besoin de toucher à ce portefeuille de placement, que ce soit au moyen de retraits réguliers ou du retrait d'une somme forfaitaire importante?	
<input type="checkbox"/> Moins de 5 ans	0
<input type="checkbox"/> De 6 à 10 ans	2
<input type="checkbox"/> De 11 à 15 ans	4
<input type="checkbox"/> De 16 à 20 ans	6
<input type="checkbox"/> Plus de 20 ans	8
<b>Pointage</b>	

Question 2

Choisissez l'énoncé qui décrit le mieux l'objectif principal de ce portefeuille.	
<input type="checkbox"/> <b>Sécurité</b> <i>Je veux que mes placements soient sûrs à 100 % même si cela signifie qu'ils ne suivront pas le cours de l'inflation.</i>	0
<input type="checkbox"/> <b>Protection contre l'inflation</b> <i>Je suis mal à l'aise face aux fluctuations de rendement, mais je suis prêt à accepter un faible niveau de fluctuation pour tenter suivre le cours de l'inflation</i>	2
<input type="checkbox"/> <b>Croissance et sécurité</b> Je recherche un équilibre entre la croissance et la sécurité	4
<input type="checkbox"/> <b>Croissance</b> C'est principalement la croissance qui m'intéresse, et je me préoccupe moins des fluctuations de rendement.	6
<input type="checkbox"/> <b>Croissance maximale</b> Mon seul objectif est la croissance maximale, et je ne me préoccupe pas des fluctuations de rendement.	8
<b>Pointage</b>	



Question 3

Lequel des énoncés suivants correspondrait le mieux vos connaissances ?	
<input type="checkbox"/> <b>Novice</b> <i>Ma connaissance des placements est limitée.</i>	0
<input type="checkbox"/> <b>Débutant</b> <i>Je sais qu'il existe différents types de placement, mais je ne sais pas comment ils diffèrent les uns des autres.</i>	2
<input type="checkbox"/> <b>Bonne</b> <i>Je comprends les différentes caractéristiques des actions et obligations, ainsi que la façon dont ils diffèrent sur le plan de la volatilité.</i>	4
<input type="checkbox"/> <b>Très bonnes</b> <i>J'ai une solide compréhension des différents types de placement.</i>	6
<input type="checkbox"/> <b>Excellentes</b> <i>J'ai une compréhension approfondie des différents types de placement et des stratégies, des risques connexes et de leurs liens avec la volatilité des marchés.</i>	8
<b>Pointage</b>	

Question 4

Quel est le revenu brut annuel de votre ménage?	
<input type="checkbox"/> Moins de 50 000 CHF	0
<input type="checkbox"/> De 50 001 CHF à 75 000 CHF	2
<input type="checkbox"/> De 75 001 CHF à 100 000 CHF	4
<input type="checkbox"/> De 100 001 CHF à 150 000 CHF	6
<input type="checkbox"/> Plus de 150 000 CHF	8
<b>Pointage</b>	



Question 5

Lequel des énoncés suivants correspondrait le mieux votre situation ?	
<input type="checkbox"/> <i>Je ne suis pas actuellement en mesure de faire face à toutes mes obligations financières sans m'endetter davantage.</i>	0
<input type="checkbox"/> <i>Je peux faire face à toutes mes obligations financières; toutefois, j'ai très peu ou pas d'épargnes.</i>	2
<input type="checkbox"/> <i>Je peux faire face à toutes mes obligations financières, et je suis en mesure d'épargner moins de 10 % de mon revenu.</i>	4
<input type="checkbox"/> <i>Je peux faire face à toutes mes obligations financières, et je suis en mesure d'épargner 10 % de mon revenu ou plus.</i>	6
<input type="checkbox"/> <i>J'ai peu d'obligations financières et beaucoup d'épargnes.</i>	8
<b>Pointage</b>	

Question 6

Supposez que vous avez une somme de 20 000 CHF et que vous pouvez choisir parmi n'importe lesquelles des options de placement ci-dessous. Les valeurs minimales et maximales après un an sont indiquées pour chaque option. Avec quelle option seriez-vous le plus à l'aise ?	
<input type="checkbox"/> 20 000 CHF 20 600 CHF	0
<input type="checkbox"/> 19 000 CHF 21 600 CHF	2
<input type="checkbox"/> 18 000 CHF 23 000 CHF	4
<input type="checkbox"/> 17 000 CHF 24 000 CHF	6
<input type="checkbox"/> 15 000 CHF 26 000 CHF	8
<b>Pointage</b>	



Question 7

<b>Si vous possédiez un placement dont la valeur aurait baissé de 25 % sur une période d'un an, que feriez-vous ?</b>	
<input type="checkbox"/> <i>Je n'en dors plus et je vendrais mon placement, même si cela entraînerait une perte immédiate et j'opterais pour des placements moins risqués.  Ce type de placement ne me convient pas.</i>	0
<input type="checkbox"/> <i>Je conserverais mon placement jusqu'à ce qu'il reprenne sa valeur initiale, puis je le transférerais vers un placement moins volatile</i>	3
<input type="checkbox"/> <i>Je conserverais mon placement, car il faut s'attendre à des fluctuations du marché. C'est la croissance à long terme de ce placement qui m'intéresse, et les fluctuations à court terme ne me préoccupent pas</i>	5
<input type="checkbox"/> <i>J'investirais des sommes supplémentaires dans ce placement. Ce serait une occasion idéale d'acquies davantage de parts ou d'actions à un meilleur prix et, par conséquent, d'améliorer le rendement à long terme de mon portefeuille.</i>	8
<b>Pointage</b>	

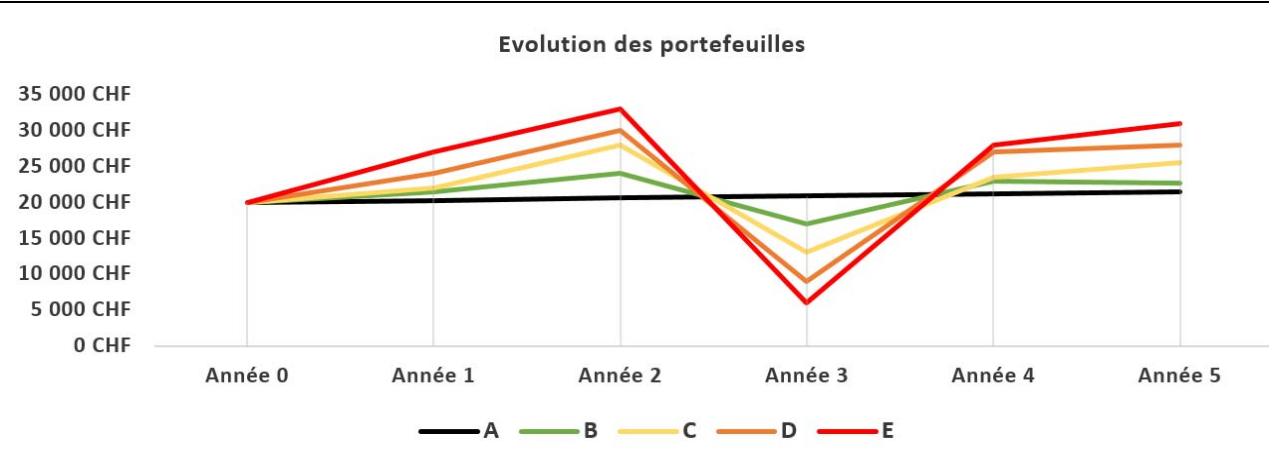
Question 8

<b>Compte tenu des fluctuations que subit tout portefeuille de placement, combien de temps seriez-vous prêt à attendre avant que vos placements reprennent la valeur qu'ils ont perdue, le cas échéant ?</b>	
<input type="checkbox"/> Moins de trois mois	0
<input type="checkbox"/> De trois à six mois	2
<input type="checkbox"/> De six mois à un an	4
<input type="checkbox"/> De un à deux ans	6
<input type="checkbox"/> De deux à trois ans	8
<b>Pointage</b>	



Question 9

Avec lequel des cinq portefeuilles fictifs suivants seriez-vous le plus à l'aise ?



<input type="checkbox"/> Portefeuille A	Rendement moyen annualisé du portefeuille : 1.50%	0
<input type="checkbox"/> Portefeuille B	Rendement moyen annualisé du portefeuille : 2.50%	2
<input type="checkbox"/> Portefeuille C	Rendement moyen annualisé du portefeuille : 5.00%	4
<input type="checkbox"/> Portefeuille D	Rendement moyen annualisé du portefeuille : 7.00%	6
<input type="checkbox"/> Portefeuille E	Rendement moyen annualisé du portefeuille : 9.00%	8
<b>Pointage</b>		

Total des points

<b>Buts et objectifs</b>	Total des points pour les questions 1 et 2				
<b>Situation financière</b>	Total des points pour les questions 3 à 5				
<b>Attitude face au risque</b>	Total des points pour les questions 6 à 9				
<b>Total</b>					
SÉCURITÉ 	CONSERVATEUR 	ÉQUILBRÉ 	ÉQUILBRÉ - CROISSANCE 	CROISSANCE 	
100% revenu fixe	25% actions / 75% revenu fixe	50% action / 50% revenu fixe	75% actions / 25% revenu fixe	100% actions	
0 à 9 points	10 à 27 points	28 à 44 points	45 à 62 points	63 à 72 points	



### Votre profil d'investisseur (copie du conseiller)

Votre profil d'investisseur est fondé sur vos réponses à propos de votre situation financière actuelle, de vos buts et objectifs de placement ainsi que de votre attitude à l'égard du risque. Utilisez votre pointage cumulatif pour déterminer votre profil. Veuillez lire les énoncés suivants et confirmer votre accord en apposant votre signature sur la prochaine page.

<input type="checkbox"/> De 0 à 9	<b>Sécurité</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Votre objectif principal est de conserver votre capital</li><li>• Vous ne tolérez pas de fluctuations de rendement</li><li>• Vous investissez pour une courte période de temps</li></ul>	
<input type="checkbox"/> De 10 à 27	<b>Conservateur</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Vous vous préoccupez de la conservation de votre capital</li><li>• Vous désirez un revenu de placement relativement stable</li><li>• Vous êtes prêt à tolérer des fluctuations limitées</li><li>• La période de croissance de vos placements est plutôt courte</li></ul>	
<input type="checkbox"/> De 28 à 44	<b>Équilibré</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Vous souhaitez obtenir de bons rendements en réduisant le risque global de votre portefeuille</li><li>• Vous êtes prêt à tolérer certaines fluctuations</li><li>• Vous n'avez pas besoin de recourir à des retraits au cours des quelques prochaines années</li></ul>	
<input type="checkbox"/> De 45 à 62	<b>Croissance équilibrée</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Vous êtes un investisseur axé sur la croissance</li><li>• Vous désirez obtenir un bon rendement sur votre portefeuille</li><li>• Vous êtes prêt à accepter des fluctuations de marché</li><li>• Vous disposez d'une période de temps relativement longue</li><li>• Vous n'avez pas besoin de recourir à des retraits au cours des 10 prochaines années</li></ul>	
<input type="checkbox"/> De 63 à 72	<b>Croissance</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Votre objectif principal est de réaliser le meilleur rendement possible</li><li>• Vous êtes prêt à accepter d'importantes fluctuations de marché</li><li>• Vous n'aurez pas besoin de toucher à ces placements pendant les 15 prochaines années.</li></ul>	

### Cochez l'énoncé qui s'applique à vous :

<input type="checkbox"/> Je suis d'accord que mon profil d'investisseur est conforme au profil précisé ci-dessus. J'aimerais sélectionner une stratégie de répartition de l'actif qui correspond à ce profil. Je comprends les risques associés à ce profil d'investissement et suis conscient(e) que ces risques ont une incidence sur la valeur de mon portefeuille de placement. J'aviserai mon conseiller de tout changement susceptible d'avoir une incidence sur mes objectifs de placement et du profil d'investisseur qui en découle.
<input type="checkbox"/> Je préfère ne pas sélectionner parmi les options de placement qui correspondent à la catégorie de profil d'investisseur précisée ci-dessus pour mon portefeuille de placement, et je vais sélectionner une combinaison différente d'options de placement.
Le choix d'une répartition de l'actif qui correspond à votre profil d'investisseur ne garantit pas que vous atteigniez vos objectifs financiers. D'autres facteurs, tels que les sommes nécessaires pour financer vos objectifs et vos habitudes d'épargne, doivent également être pris en compte. Votre conseiller peut vous aider à planifier les mesures à prendre pour atteindre vos objectifs.
La notice explicative comprend des renseignements importants touchant les fonds. Vous devez la lire attentivement avant de prendre toute décision. Sauf et exceptée la garantie s'appliquant au décès ou à l'échéance, toute fraction de la cotisation ou toute somme affectée à un fonds distinct est déposée aux risques de l'investisseur. Sa valeur peut augmenter ou décroître en fonction des fluctuations des actifs du fonds sur les marchés. L'information sur le rendement est un reflet des rendements antérieurs et ne garantit pas les rendements futurs.

Signature du client : .....

Lieu et date : .....



### Votre profil d'investisseur (copie du client)

Votre profil d'investisseur est fondé sur vos réponses à propos de votre situation financière actuelle, de vos buts et objectifs de placement ainsi que de votre attitude à l'égard du risque. Utilisez votre pointage cumulatif pour déterminer votre profil. Veuillez lire les énoncés suivants et confirmer votre accord en apposant votre signature sur la prochaine page.

<input type="checkbox"/> De 0 à 9	<b>Sécurité</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Votre objectif principal est de conserver votre capital</li><li>• Vous ne tolérez pas de fluctuations de rendement</li><li>• Vous investissez pour une courte période de temps</li></ul>	
<input type="checkbox"/> De 10 à 27	<b>Conservateur</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Vous vous préoccupez de la conservation de votre capital</li><li>• Vous désirez un revenu de placement relativement stable</li><li>• Vous êtes prêt à tolérer des fluctuations limitées</li><li>• La période de croissance de vos placements est plutôt courte</li></ul>	
<input type="checkbox"/> De 28 à 44	<b>Équilibré</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Vous souhaitez obtenir de bons rendements en réduisant le risque global de votre portefeuille</li><li>• Vous êtes prêt à tolérer certaines fluctuations</li><li>• Vous n'avez pas besoin de recourir à des retraits au cours des quelques prochaines années</li></ul>	
<input type="checkbox"/> De 45 à 62	<b>Croissance équilibrée</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Vous êtes un investisseur axé sur la croissance</li><li>• Vous désirez obtenir un bon rendement sur votre portefeuille</li><li>• Vous êtes prêt à accepter des fluctuations de marché</li><li>• Vous disposez d'une période de temps relativement longue</li><li>• Vous n'avez pas besoin de recourir à des retraits au cours des 10 prochaines années</li></ul>	
<input type="checkbox"/> De 63 à 72	<b>Croissance</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Votre objectif principal est de réaliser le meilleur rendement possible</li><li>• Vous êtes prêt à accepter d'importantes fluctuations de marché</li><li>• Vous n'aurez pas besoin de toucher à ces placements pendant les 15 prochaines années.</li></ul>	

### Cochez l'énoncé qui s'applique à vous :

<input type="checkbox"/> Je suis d'accord que mon profil d'investisseur est conforme au profil précisé ci-dessus. J'aimerais sélectionner une stratégie de répartition de l'actif qui correspond à ce profil. Je comprends les risques associés à ce profil d'investissement et suis conscient(e) que ces risques ont une incidence sur la valeur de mon portefeuille de placement. J'aviserai mon conseiller de tout changement susceptible d'avoir une incidence sur mes objectifs de placement et du profil d'investisseur qui en découle.
<input type="checkbox"/> Je préfère ne pas sélectionner parmi les options de placement qui correspondent à la catégorie de profil d'investisseur précisée ci-dessus pour mon portefeuille de placement, et je vais sélectionner une combinaison différente d'options de placement.
Le choix d'une répartition de l'actif qui correspond à votre profil d'investisseur ne garantit pas que vous atteigniez vos objectifs financiers. D'autres facteurs, tels que les sommes nécessaires pour financer vos objectifs et vos habitudes d'épargne, doivent également être pris en compte. Votre conseiller peut vous aider à planifier les mesures à prendre pour atteindre vos objectifs.
La notice explicative comprend des renseignements importants touchant les fonds. Vous devez la lire attentivement avant de prendre toute décision. Sauf et exceptée la garantie s'appliquant au décès ou à l'échéance, toute fraction de la cotisation ou toute somme affectée à un fonds distinct est déposée aux risques de l'investisseur. Sa valeur peut augmenter ou décroître en fonction des fluctuations des actifs du fonds sur les marchés. L'information sur le rendement est un reflet des rendements antérieurs et ne garantit pas les rendements futurs.

Signature du client : .....

Lieu et date : .....