

# Orientation financière

## Analyse du profil-risque investisseur



**PROJET**

Dossier personnel à l'intention de

**Jean EXEMPLE**

**Anne EXEMPLE**

Rue de l'Exercice 32

1200 GENEVE

Questionnaire "Aptitude à assumer des risques"

Questionnaire "Capacité à prendre des risques"

Profil-risque retenu



Rue Roi-Victor-Amé 7  
1227 Carouge

[www.univie.ch](http://www.univie.ch)



Votre conseiller :

**Info**

[Info@univie.ch](mailto:Info@univie.ch)

Téléphone :

022 839 66 30

Fax :

022 839 66 32

Mobile :

# ANALYSE DU PROFIL-RISQUE

Client Jean EXEMPLE - né(e) le 1.1.1973  
Domicile Rue de l'Exercice 32 - 1200 GENEVE

Genève, le  
10.01.2008

**PROJET**

En votre qualité de client, vous avez droit à notre meilleur conseil en matière de planification et placements. Afin de pouvoir vous conseiller de façon appropriée, vous avez accepté de nous aider à définir votre profil en matière d'investissement, en répondant au questionnaire ci-dessous. Nous vous remercions de bien vouloir contrôler les données mentionnées, d'y apporter les corrections éventuelles et de dater et signer ce document qui sera gardé dans votre dossier.

## Aptitude à assumer des risques

Question	Enoncé	Votre réponse
A) durée du placement	Les investissements peuvent parfois impliquer un certain temps. Pour quelle durée pensez-vous investir vos fonds ?	Plus de 10 ans
B) Age	Les besoins en investissement diffèrent selon l'âge, à quel groupe d'âge appartenez-vous ?	entre 35 et 44 ans
C) Investissements	Envisagez-vous des investissements importants à l'avenir ? (accession à la propriété, fondation d'une entreprise, achat important - voiture, bateau etc.)	Non,
D) Environnement	Planifiez/prévoyez-vous des modifications dans votre milieu privé (familial, professionnel, changement de domicile à l'étranger) ?	Certainement pas
E) Utilisation	De quelle manière désirez-vous investir le capital disponible ?	Il est improbable, dans les années à venir, que vous ayez recours aux rendements des placements pour votre subsistance. Vous pouvez envisager avec les placements actuels un accroissement de votre fortune à long terme
F) Revenu	Quel est votre revenu annuel (activité lucrative y compris rentes à vie ?	De 200'000.-- à 500'000.--
G) Fortune	Quelle est votre fortune, après déduction des dettes ?	Plus de CHF 500'000.--
H) Epargne	Réalisez-vous des économies chaque année ?	OUI, Plus de CHF 50'000 p/an
I) Quote-part future épargne	Quelle sera l'évolution probable de votre épargne annuelle (différence entre le revenu et les dépenses) dans les 10 années à venir ?	Stable
K) Sécurité de l'emploi	Considérez-vous votre situation professionnelle actuelle comme sûre ?	Très sûre

# ANALYSE DU PROFIL-RISQUE

Client Jean EXEMPLE - né(e) le 1.1.1973  
Domicile Rue de l'Exercice 32 - 1200 GENEVE

Genève, le  
10.01.2008

## Capacité à prendre des risques

# PROJET

Question	Énoncé	Votre réponse
A) Esprit d'aventure	Vous aimez l'aventure, le suspense fait partie de la vie, vous le sauvez.	C'est vrai en partie
B) Information	Avec quel type de placement avez-vous accumulé le plus d'expérience personnelle ?	Actions et produits spéculatifs
C) Sécurité	La sécurité de la situation professionnelle est très importante à vos yeux. Vous êtes même volontiers prêt à renoncer à un salaire supérieur à la moyenne pour préserver cette stabilité.	Ce n'est pas vraiment le cas
D) Pertes	La perte d'une importante somme d'argent vous perturbe. Cet incident continue encore pendant quelque temps à vous tourmenter.	Oui, mais pas longtemps
E) Marchés extérieurs	Préférez-vous investir en Suisse, dans des sociétés et en francs suisses, plutôt qu'à l'étranger, dans des sociétés et des monnaies étrangères ?	Pas spécialement vrai
F) Politique de placement	Quel facteur prévalait dans vos décisions d'investissement par le passé ?	Croissance du capital à risque accru
G) Alternatives	Vous avez le choix entre ces trois alternatives de placement, laquelle choisissez-vous ?	Placement 2 - A long terme vous pouvez compter sur un rendement de 5% à 6%. Les rendements oscillent toutefois entre -3% et 12%
H) Réaction	Quelle a été votre réaction par le passé lors de pertes d'au moins 20% ?	Placement gardé
I) Etat de l'épargne	Je suis inquiet si je ne connais pas à tout moment le montant de mon épargne.	Pas spécialement le cas
K) Turbulences boursières	La bourse est agitée. A partir de quelle baisse de valeur de votre portefeuille devenez-vous inquiet ?	A partir d'une baisse de plus de 10%

Je déclare que les données ci-dessus reflètent exactement mes réponses au questionnaire "profil client" rempli avec le conseiller financier.

Date

Signature

# ANALYSE DU PROFIL-RISQUE

Client Jean EXEMPLE - né(e) le 1.1.1973  
 Domicile Rue de l'Exercice 32 - 1200 GENEVE

Genève, le  
 10.01.2008

## Analyse des réponses

**Aptitude à assumer des risques**  
**Profil : Maximisation du rendement**

**Capacité à prendre des risques**  
**Profil : Dynamique**

PROJET

Votre	Profil type	Définition d'ensemble	Compart. I et II	Compart. III
	<b>Propension à la sécurité</b>	Vous attachez une très grande importance à la conservation de votre capital, et visez un rendement approprié, tout en souhaitant au moins maintenir votre patrimoine. Des fluctuations des cours dans votre portefeuille sont indésirables	100% à 86%	max. 14%
	<b>Axé sur le revenu</b>	Vous attachez une grande importance au rendement de votre capital. Les risques liés à votre investissement devront être aussi faibles que possible, car vous n'êtes prêt à accepter que des faibles variations de valeur dans votre portefeuille	85% à 66%	15% à 34%
	<b>Equilibré</b>	Vous souhaitez suivre une stratégie équilibrée, en plaçant votre capital de manière aussi rémunératrice que possible. Prêt à accepter seulement des faibles variations dans votre portefeuille vous souhaitez investir une part judicieuse en placements sûrs	65% à 40%	35% à 60%
▶	<b>Dynamique</b>	Vous recherchez les plus-values généreuses, tout en étant prêt à supporter les risques que cette stratégie suppose. Une faible part en investissements sûrs afin de contenir le risque, vous êtes conscient des fluctuations de cours que cela entraîne.	39% à 16%	61% à 84%
▶▶▶▶	<b>Maximisation du rendement</b>	Vous acceptez de fortes variations de valeur et les risques rattachés à une stratégie de placement qui mise sur des plus-values exceptionnelles. Ouvert aux nouveautés, qu'il s'agisse de types de placement, de marchés ou de secteurs d'activité, vous pensez à une échelle mondiale : motivation = réaliser des plus-values quel que soit le pays ou le continent.	15%	85% à 100%

Ce profil-risque type est défini sur la base des réponses fournies. Le client peut prendre sa propre décision quant au profil-risque final retenu, dans ce cas il le mentionne dans la case réservée à cet effet.

*Répartition en % du total du portefeuille*

Profil retenu par le client	Compartiment I	Compartiment II	Compartiment III
	Sécurité (MM)	Revenu (Obligations)	Rendement (actions)
	Signature		
	Lieu & date		