

QUESTIONNAIRE DE RISQUE

Évaluation MiFID II du profil de risque

ORIAS

IDENTITÉ DU CLIENT

Le client :

Nom :
Prénom :
Adresse :

Email :

Le conjoint :

Nom :
Prénom :
Email :

Le conseiller :

Nom :
Prénom :
Société :

A. Connaissance & expérience

TYPES D'INSTRUMENTS CONNUS

- ☐ Produits d'épargne sécurisés (Livret A, PEL, comptes à terme)
- ☐ Actions en direct et ETF simples
- ☐ Obligations / produits de taux
- ☐ OPCVM & ETF (fonds diversifiés, indiciels)
- ☐ Assurance-vie / fonds en euros ☐ Produits structurés
- ☐ Non coté / private equity (FCPI, FIP, FCPR, SCPI)
- ☐ Produits complexes / effet de levier
- ☐ Cryptomonnaies / matières premières

EXPÉRIENCE PERSONNELLE D'INVESTISSEMENT

- ☐ Aucune expérience
- ☐ Gestion conseillée (avec un professionnel)
- ☐ Gestion sous mandat ☐ Gestion directe

FRÉQUENCE DE SURVEILLANCE DES MARCHÉS

- ☐ Chaque semaine ☐ Chaque mois ☐ Chaque trimestre
- ☐ Une fois par an

CONSENTEMENT PRODUITS À EFFET DE LEVIER

- ☐ Oui ☐ Non ☐ Ne sait pas

EXPÉRIENCE RÉELLE MESURÉE PAR FAMILLE DE PRODUIT

PRODUIT	OPÉRATIONS	MONTANT	RÉCENCE
Actions en direct	☐ 1 seule fois	☐ < 5 000 €	☐ Moins de 12 mois
	☐ 2 à 10 fois	☐ 5 000 – 50 000 €	☐ Entre 1 et 3 ans
	☐ Plus de 10 fois	☐ > 50 000 €	☐ Plus de 3 ans
Obligations	☐ 1 seule fois	☐ < 5 000 €	☐ Moins de 12 mois
	☐ 2 à 10 fois	☐ 5 000 – 50 000 €	☐ Entre 1 et 3 ans
	☐ Plus de 10 fois	☐ > 50 000 €	☐ Plus de 3 ans
OPCVM / ETF	☐ 1 seule fois	☐ < 5 000 €	☐ Moins de 12 mois
	☐ 2 à 10 fois	☐ 5 000 – 50 000 €	☐ Entre 1 et 3 ans
	☐ Plus de 10 fois	☐ > 50 000 €	☐ Plus de 3 ans
Immobilier financier (SCPI / OPCI)	☐ 1 seule fois	☐ < 5 000 €	☐ Moins de 12 mois
	☐ 2 à 10 fois	☐ 5 000 – 50 000 €	☐ Entre 1 et 3 ans
	☐ Plus de 10 fois	☐ > 50 000 €	☐ Plus de 3 ans
Produits structurés	☐ 1 seule fois	☐ < 5 000 €	☐ Moins de 12 mois
	☐ 2 à 10 fois	☐ 5 000 – 50 000 €	☐ Entre 1 et 3 ans
	☐ Plus de 10 fois	☐ > 50 000 €	☐ Plus de 3 ans
Non coté (FCPI / FIP / FCPR)	☐ 1 seule fois	☐ < 5 000 €	☐ Moins de 12 mois
	☐ 2 à 10 fois	☐ 5 000 – 50 000 €	☐ Entre 1 et 3 ans
	☐ Plus de 10 fois	☐ > 50 000 €	☐ Plus de 3 ans

B. Capacité de perte

PART DU PATRIMOINE PLACÉE	☐ Plus de 75 % ☐ De 50 % à 75 % ☐ De 25 % à 50 % ☐ Moins de 25 %
ÉPARGNE DE PRÉCAUTION DISPONIBLE	☐ Aucune épargne de précaution ☐ Moins de 3 mois ☐ Oui, 3 à 6 mois de charges ☐ Oui, plus de 6 mois de charges
PERTE MAXIMALE SUPPORTABLE	☐ Aucune perte supportable ☐ Perte limitée (jusqu'à ~10 %) ☐ Perte significative (jusqu'à ~30 %) ☐ Perte importante sans impact sur le niveau de vie
BESOIN DE LIQUIDITÉ	☐ Doit pouvoir disposer de son argent à tout moment ☐ Dispose d'autres liquidités mobilisables
HORIZON D'INVESTISSEMENT	☐ De 1 à 3 ans ☐ De 3 à 5 ans ☐ De 5 à 8 ans ☐ Plus de 8 ans

C. Objectifs & tolérance

OBJECTIFS D'INVESTISSEMENT	☐ Valoriser son capital ☐ Disposer de revenus complémentaires ☐ Préparer la retraite (long terme) ☐ Constituer une épargne de précaution ☐ Transmettre un capital ☐ Bénéficier de dispositifs fiscaux ☐ Utiliser ses placements comme garantie
PRÉCISIONS SUR LES OBJECTIFS	
NIVEAU RENDEMENT / RISQUE CHOISI SUR LE CÔNE	☐ Niveau 1 sur 5 — rendement très faible, très peu de risque ☐ Niveau 2 sur 5 — rendement faible, risque limité ☐ Niveau 3 sur 5 — rendement moyen, risque modéré ☐ Niveau 4 sur 5 — rendement élevé, risque significatif ☐ Niveau 5 sur 5 — rendement très élevé, risque important
ARBITRAGE PERTE / GAIN	☐ Placement de niveau 1 sur 5 (scénario défavorable : perte de 3 %) ☐ Placement de niveau 2 sur 5 (scénario défavorable : perte de 8 %) ☐ Placement de niveau 3 sur 5 (scénario défavorable : perte de 18 %) ☐ Placement de niveau 4 sur 5 (scénario défavorable : perte de 30 %) ☐ Placement de niveau 5 sur 5 (scénario défavorable : perte de 45 %)
RÉACTION FACE À -20 % (MISE EN SITUATION)	☐ Il vend (sécurise, coupe la perte) ☐ Il attend puis agit si la baisse persiste ☐ Il patiente (attend le redressement) ☐ Il renforce (opportunité d'achat)
MOTIF DU CHOIX DE VENDRE	☐ Réflexe de peur / panique face à la perte ☐ Décision raisonnée (stop-loss, arbitrage, plan)
SEUIL D'INQUIÉTUDE	☐ -5 % ☐ -10 % ☐ -20 % ☐ Toujours confiant sur le rebond
VISION DES MARCHÉS FINANCIERS	☐ Plutôt pessimiste ☐ Ni l'un ni l'autre ☐ Plutôt optimiste
ATTENTE SUPPORTABLE APRÈS BAISSÉ	☐ 6 mois ☐ 1 an ☐ 1 à 2 ans ☐ Plus de 2 ans
SIMULATEUR DE MARCHÉ — 3 RELEVÉS	☐ Il vend ☐ Il ne fait rien ☐ Il renforce · ☐ Il vend ☐ Il ne fait rien ☐ Il renforce · ☐ Il sécurise tout ☐ Il conserve ☐ Il renforce
PORTEFEUILLE > 500 000 €	☐ Oui ☐ Non ☐ Ne sait pas
≥ 10 OPÉRATIONS SIGNIFICATIVES / 4 DERNIERS TRIMESTRES	☐ Oui ☐ Non ☐ Ne sait pas
STATUT OPT-IN PROFESSIONNEL	☐ Client non professionnel (protection maximale) ☐ Client professionnel sur option

D. Profil retenu

CAPACITÉ DE PERTE

-
- ☐ Sécuritaire ☐ Prudent ☐ Équilibré
☐ Croissant ☐ Dynamique
-

TOLÉRANCE AU RISQUE

- ☐ Sécuritaire ☐ Prudent ☐ Équilibré
☐ Croissant ☐ Dynamique
-