

ÉVALUATION PÉRIODIQUE DE L'ADÉQUATION — CIF

ORIAS · CNCGP

Mise à jour de la déclaration d'adéquation — Conseiller en
investissements financiers

Introduction

Votre situation patrimoniale et financière, votre profil d'investisseur et les caractéristiques des instruments financiers conseillés peuvent évoluer. Ces changements impliquent de vérifier, à l'aide de vos informations actualisées, que nos recommandations sont toujours adaptées.

Nous vous adressons cette mise à jour de votre déclaration d'adéquation, conformément à notre engagement, lorsqu'un suivi périodique est prévu, de réexaminer l'adéquation des produits et/ou services d'investissement recommandés.

I. Votre situation et vos objectifs

La mise à jour de votre situation a mis en évidence des changements susceptibles d'avoir des conséquences sur l'adéquation de nos recommandations. Vous trouverez ci-dessous les éléments actualisés.

Votre situation patrimoniale et financière

	SITUATION PRÉCÉDENTE	SITUATION ACTUALISÉE
Situation familiale	☐ Célibataire ☐ Divorcé ☐ Marié ☐ Pacsé ☐ Séparé ☐ Veuf ☐ Union Libre	☐ Célibataire ☐ Divorcé ☐ Marié ☐ Pacsé ☐ Séparé ☐ Veuf ☐ Union Libre
Nombre d'enfants à charge		
Situation professionnelle	☐ En activité ☐ Sans activité	☐ En activité ☐ Sans activité
Profession		
Revenus annuels du foyer	☐ De 0 à 25 000 € ☐ De 25 000 à 50 000 € ☐ De 50 000 à 75 000 € ☐ De 75 000 à 100 000 € ☐ De 100 000 à 150 000 € ☐ De 150 000 à 300 000 € ☐ Supérieur à 300 000 €	☐ De 0 à 25 000 € ☐ De 25 000 à 50 000 € ☐ De 50 000 à 75 000 € ☐ De 75 000 à 100 000 € ☐ De 100 000 à 150 000 € ☐ De 150 000 à 300 000 € ☐ Supérieur à 300 000 €

	SITUATION PRÉCÉDENTE	SITUATION ACTUALISÉE
Patrimoine	☐ De 0 à 100 000 € ☐ De 100 000 à 300 000 € ☐ De 300 000 à 500 000 € ☐ De 500 000 à 1 million € ☐ De 1 million à 2 million € ☐ De 2 million à 5 million € ☐ De 5 million à 10 million € ☐ Supérieur à 10 million €	☐ De 0 à 100 000 € ☐ De 100 000 à 300 000 € ☐ De 300 000 à 500 000 € ☐ De 500 000 à 1 million € ☐ De 1 million à 2 million € ☐ De 2 million à 5 million € ☐ De 5 million à 10 million € ☐ Supérieur à 10 million €

Votre profil d'investisseur

	SITUATION PRÉCÉDENTE	SITUATION ACTUALISÉE
Connaissance financière	☐ Basique ☐ Intermédiaire ☐ Avancée ☐ Expert	☐ Basique ☐ Intermédiaire ☐ Avancée ☐ Expert
Expérience financière	☐ Aucune expérience ☐ Gestion conseillée ☐ Gestion sous mandat ☐ Gestion directe	☐ Aucune expérience ☐ Gestion conseillée ☐ Gestion sous mandat ☐ Gestion directe
Tolérance au risque	☐ Maintenir mes positions ☐ Réinvestir autant ou moins ☐ Réinvestir davantage	☐ Maintenir mes positions ☐ Réinvestir autant ou moins ☐ Réinvestir davantage
Capacité à subir des pertes	☐ Aucune perte ☐ Moins de 10 % ☐ Entre 10 % et 20 % ☐ Entre 20 % et 30 % ☐ Plus de 30 %	☐ Aucune perte ☐ Moins de 10 % ☐ Entre 10 % et 20 % ☐ Entre 20 % et 30 % ☐ Plus de 30 %
Horizon de placement	☐ 1 à 3 ans ☐ 3 à 5 ans ☐ 5 à 8 ans ☐ Plus de 8 ans	☐ 1 à 3 ans ☐ 3 à 5 ans ☐ 5 à 8 ans ☐ Plus de 8 ans
Profil de risque		
Préférences de durabilité		

II. Nos recommandations

Produit(s) ou service(s) d'investissement recommandé(s)

Pour répondre à vos objectifs, nous vous avons conseillé le ou les produit(s) ou service(s) suivant(s), en précisant tout changement intervenu depuis le dernier conseil :

Évaluation de l'adéquation des préconisations

Avantages et risques des produits recommandés

% III. Frais et rémunérations

Les coûts et frais supportés l'année précédente au titre de nos recommandations sont les suivants :
[Les données de coûts et frais doivent être complétées par le conseiller lorsqu'elles sont disponibles.]

POSTE	VALEUR ABSOLUE	POURCENTAGE
Frais liés aux services (honoraires, ouverture, garde, gestion)		
Paiements reçus de tiers par le conseiller		
Frais liés aux produits (entrée, gestion, surperformance)		
COÛTS ET FRAIS TOTAUX		

Synthèse

[Veuillez choisir un des choix]

« À l'issue de la présente revue, aucune évolution de la situation du client ne remet en cause l'adéquation des recommandations formulées dans la déclaration d'adéquation. »

ou

« La modification des revenus et de la capacité d'épargne du client conduit à recommander une révision de l'allocation. »

V. Conclusion

Cette recommandation a été établie à partir des éléments que vous nous avez communiqués. Vous vous engagez à porter à notre connaissance les faits importants ou exceptionnels susceptibles de modifier votre situation patrimoniale ou financière. Nous vous remercions de votre confiance et vous prions d'agréer, ☐ Madame ☐ Mademoiselle ☐ Monsieur, l'expression de nos sentiments distingués.

VI. Cadre réglementaire

, au capital de
euros, RCS de sous le n° , siège social

.

est immatriculé à l'ORIAS sous le n°
(www.orias.fr) en qualité de conseiller en investissements financiers (CIF) adhérent de la Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine (CNCGP), association agréée par l'AMF.

Fondement : art. 325-17 RG AMF (MiFID II).

Signature

Je soussigné(e), , atteste avoir pris connaissance de la présente évaluation périodique de l'adéquation établie par , et reconnais avoir été informé(e) des conclusions qui y figurent.

Fait pour valoir ce que de droit,

Le à

Signature