

IDENTITÉ DU CLIENT

Le client :

Nom :
Prénom :
Adresse :

Email :

Le conjoint :

Nom :
Prénom :
Email :

Le conseiller :

Nom :
Prénom :
Société :

Madame, Monsieur,

Lors de nos précédentes interactions, nous avons mis à votre disposition un document décrivant nos statuts réglementaires ainsi qu'une lettre de mission détaillant les services que vous nous avez confiés. Nous vous avons également demandé de compléter un questionnaire patrimonial et un questionnaire relatif à votre profil de risque.

Ces échanges ont permis d'analyser votre situation financière, vos objectifs d'investissement, votre horizon temporel, ainsi que votre niveau de connaissance et d'expérience en matière financière. Nous avons également pris en compte votre tolérance au risque, votre capacité à encaisser des pertes, et vos éventuelles préférences en matière de critères de durabilité.

Sur la base des informations fournies, nous vous présentons aujourd'hui cette déclaration d'adéquation, accessible directement via votre espace client en ligne.

Nature du conseil : Conseil non indépendant

Analyse du marché : Analyse large du marché

INFORMATIONS FISCALES

TRANCHE DE REVENU ANNUEL

Valeur sélectionnée :

- ☐ 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 €

PATRIMOINE

Valeur sélectionnée :

- ☐ 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 €

 PATRIMOINE

REVENUS, CRÉDITS, CHARGES

REVENUS

NATURE	MONTANT	FREQUENCE	DÉTENTEUR	DÉTENTION	REMARQUES

CRÉDITS

INTITULÉ	MENSUALITÉ	ÉCHÉANCE	ORGANISME	TAUX EFFECTIF	CAPITAL RESTANT	EMPRUNTEUR	ASSURANCE/ MOIS	QUOTITÉ	REMARQUES

CHARGES

DÉSIGNATION	MONTANT	FREQUENCE	DÉTENTEUR	DÉTENTION	REMARQUES

PATRIMOINE FINANCIER

LIQUIDITÉ

INTITULÉ	TYPE	MONTANT	ORGANISME	DÉTENTEUR	DÉTENTION	REMARQUES

PLACEMENT À TERME

DÉSIGNATION	TYPE	MONTANT	ORGANISME	DÉTENTEUR	DÉTENTION	REMARQUES

ASSURANCE VIE

DÉSIGNATION	TYPE	MONTANT	ORGANISME	DÉTENTEUR	DÉTENTION	REMARQUES

VALEURS MOBILIÈRES

DÉSIGNATION	TYPE	MONTANT	ORGANISME	DÉTENTEUR	DÉTENTION	REMARQUES

PATRIMOINE IMMOBILIER

BIENS IMMOBILIERS DE JOUISSANCE

DÉSIGNATION	VALEUR	CRÉDIT EN COURS	DÉTENTEUR	NATURE DU DROIT	DÉTENTION	CRÉDIT LIER	REMARQUES

DÉSIGNATION	VALEUR	CRÉDIT EN COURS	DÉTENTEUR	NATURE DU DROIT	DÉTENTION	CRÉDIT LIER	REMARQUES

INVESTISSEMENTS DE RAPPORT

DÉSIGNATION	VALEUR	CRÉDIT EN COURS	DÉTENTEUR	NATURE DU DROIT	DÉTENTION	CRÉDIT LIER	REMARQUES

AUTRES BIENS

INTITULÉ	VALEUR	DATE	DÉTENTEUR	DÉTENTION	CRÉDIT LIER	REMARQUES

RAPPEL DES OBJECTIFS DU CLIENT ET DES MISSIONS CONFIÉES

Dans le cadre de notre collaboration, nous vous proposons de définir et de mettre en œuvre les stratégies d'investissement adaptées à vos objectifs personnels et financiers. Cette mission inclut également l'identification d'un horizon de placement pertinent pour chaque objectif, afin de garantir une gestion optimisée de votre patrimoine en respectant vos priorités et contraintes spécifiques.

Les missions proposées se déclinent comme suit :

- : ☐ Très court terme ☐ Court terme ☐ Moyen terme ☐ Long terme
- : ☐ Très court terme ☐ Court terme ☐ Moyen terme ☐ Long terme
- : ☐ Très court terme ☐ Court terme ☐ Moyen terme ☐ Long terme

Ces orientations seront établies dans le cadre d'une approche personnalisée, en tenant compte de l'évolution éventuelle de vos besoins, et des opportunités offertes par le marché.

PROFIL DE RISQUE

DÉTAIL DES TROIS AXES ÉVALUÉS

AXE	MESURE	RÉSULTAT
Connaissance	Questions sur les produits connus	<i>non renseigné</i>
Capacité de perte	Situation financière et horizon	☐ Sécuritaire ☐ Prudent ☐ Équilibré ☐ Croissant ☐ Dynamique
Tolérance au risque	Réactions face à des scénarios de marché	☐ Sécuritaire ☐ Prudent ☐ Équilibré ☐ Croissant ☐ Dynamique

PROFIL ESG CLIENT

Conformément à la réglementation en vigueur, le cabinet vous a interrogé sur vos préférences en matière de critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (ESG) via un questionnaire dédié.

INFORMATIONS SUR LES INSTRUMENTS FINANCIERS PROPOSÉS :

Les principaux risques des instruments financiers :

- Risque de **perte en capital** : L'instrument financier ou la stratégie d'investissement ne présente pas de garantie en capital, vous exposant à un risque de perte des sommes investies. Un produit présentant un potentiel de rendement élevé implique un risque de perte en capital élevé.
- Risque de **liquidité** : Impossibilité ou difficulté à pouvoir vendre ses instruments financiers en raison de l'inexistence ou de l'étroitesse du marché pour ces titres.
- Risque de **change** : Risque auquel s'expose tout investisseur se portant acquéreur d'un actif libellé dans une autre devise que celle ayant cours légal dans son pays.
- Risque de **contrepartie** : Perte définitive de la créance dans la mesure où le débiteur ne peut pas, même en liquidant l'ensemble de ses avoirs, rembourser la totalité de ses engagements.
- Risque lié aux **entreprises sous-jacentes** et à la possible **absence de diversification** : L'investisseur supporte un risque lié à la nature des sociétés et ou des actifs détenus directement et indirectement par le fonds.
- Risque de **performance** : Les objectifs d'investissement expriment un résultat escompté, mais il n'existe aucune garantie qu'un tel résultat sera atteint. En fonction des conditions de marché et de l'environnement macroéconomique, les objectifs d'investissement peuvent devenir plus difficiles à

atteindre.

Risque de **crédit** : L'investisseur supporte le risque de défaut de paiement et de faillite de l'Émetteur ainsi que le risque de défaut de paiement, de faillite et de mise en résolution du Garant de la formule.

Risque de **marché** : Le produit peut connaître à tout moment d'importantes fluctuations de cours (en raison notamment de l'évolution du prix, de l'instrument sous-jacent et des taux d'intérêt), pouvant aboutir dans certains cas à la perte totale du montant investi.

Risque de **durabilité** : risque lié aux évènements environnementaux, sociétaux et de gouvernance.

Instrument	Niveau de risque	Horizon de placement	Niveau de perte maximal	Risques principaux
Actions	Élevé	Long	Totalité du capital	Perte en capital, change, liquidité si non coté.
Obligations	Faible à élevé	Court à long	Totalité du capital	Taux, change, liquidité, contrepartie.
Produits complexes	Élevé	Long	Supérieur au capital investi	Perte en capital, change.
OPCVM	Faible à élevé	Court à long	Totalité du capital	Perte en capital, taux, change.
SCPI / OPCI	Faible à moyen	Long	Totalité du capital	Perte en capital, liquidité, change, éventuellement fiscal.
Titres de créances structurés	Faible à élevé	Court à long	Aucun, partiel ou totalité du capital	Perte en capital, liquidité, contrepartie.
GFA / GFV / GFI	Élevé	Long	Totalité du capital	Perte en capital, liquidité, fiscal.

Des informations plus détaillées, incluant une ventilation complète des frais et caractéristiques, peuvent être mises à votre disposition sur simple demande. Nous vous encourageons à personnaliser ces choix selon vos priorités et à poser toute question complémentaire lors de nos échanges.

Pour répondre à vos objectifs financiers, compte tenu des besoins exprimés, de votre situation, de votre profil de risque et des informations que vous nous avez communiquées, nous vous proposons les solutions suivantes :

SYNTHÈSE DES SUPPORTS RECOMMANDÉS

PRODUIT	ISIN / POLICE	MONTANT (€)	RÉPARTITION (%)	CATÉGORIE	DURÉE	RISQUE (SRI)
---------	---------------	-------------	-----------------	-----------	-------	--------------

Montant total investi :

ADÉQUATION DE LA RECOMMANDATION

Ce contrat est géré en gestion conseillée : il est proposé dans le cadre d'un conseil en investissement, les décisions et arbitrages restant à l'initiative du client.

FRAIS EX-ANTE

Données de frais incomplètes

Aucun frais projetable n'est renseigné sur le contrat : le détail des coûts et frais et leur effet cumulé sur le rendement ne peuvent pas être établis dans ce document.

Information quant au réexamen périodique :

Un test d'adéquation sera réalisé de manière périodique par votre conseiller. Ce test, visant à vérifier que les recommandations sont toujours adaptées à la situation et aux objectifs du client, sera effectué au moins une fois par an.

Lorsque votre conseiller fournit un conseil sur une période prolongée, il procédera à un examen annuel de l'adéquation des recommandations données. Cette évaluation pourra être effectuée plus fréquemment, en fonction de votre profil de risque ou du type d'instruments financiers recommandés, afin de s'assurer que les conseils restent en adéquation avec l'évolution de votre situation.

La rémunération de votre conseiller, y compris les éventuelles rétrocessions de commissions perçues sur une période donnée, est justifiée par la fourniture d'un service continu. Dans ce cadre, un test d'adéquation périodique sera réalisé pour vérifier que les produits et conseils restent cohérents avec votre profil, et un rapport annuel récapitulant l'ensemble des frais réellement supportés (frais ex post) vous sera également remis, conformément à la réglementation en vigueur.

Enfin, votre conseiller vous informera dans la déclaration d'adéquation si les services ou instruments financiers recommandés nécessitent un réexamen périodique des dispositions convenues. Il attirera également votre attention sur cette éventuelle nécessité afin de garantir que les solutions proposées restent toujours adaptées à vos besoins.

Signature

Les documents d'information réglementaire suivants vous ont été remis ou mis à disposition : Document d'Information Clé (DIC), Document d'Information Clé pour l'Investisseur (DICI), brochures commerciales, conditions générales des produits proposés, ainsi que toute documentation complémentaire nécessaire à votre bonne compréhension des solutions recommandées.

Cette recommandation a été établie sur la base des informations que vous nous avez fournies à ce jour. Nous vous rappelons que, tout au long de cette mission, il est essentiel que vous nous informiez de tout événement ou changement significatif susceptible d'avoir un impact sur votre situation patrimoniale ou financière, afin de garantir l'adéquation continue des conseils prodigués.

Nous vous remercions sincèrement de la confiance que vous nous témoignez et restons à votre disposition pour toute question ou précision.

Nous vous prions d'agréer, Madame, Monsieur, l'expression de nos salutations distinguées.

Fait pour valoir ce que de droit,

Le à

Signature