

*Ce questionnaire est en consultation uniquement (fichier PDF non modifiable). Il est destiné à vous aider à suivre le questionnement de votre conseiller dans le cas où vous réalisez avec lui un entretien épargne au téléphone.*

*Si vous souhaitez renseigner votre questionnaire en autonomie,*

- rendez-vous sur votre espace internet [Diagnostic Epargne : comment optimiser son épargne - SG](#) à la rubrique suivante :

**EN LIGNE**

**Questionnaire diagnostic épargne**

Quel type d'épargnant êtes-vous ?  
Vous pouvez déterminer votre profil directement en ligne en toute autonomie.

[Déterminer mon profil](#)

## Epargne et Placements

### Questionnaire Diagnostic Epargne au téléphone

✓ Budget et Patrimoine	p. 2
✓ Profil investisseur	p. 5
✓ Compétences financières	p. 8
✓ Attitude de Gestion	p. 17
✓ Préférences Finance Durable	p. 18



## Questionnaire Budget et Patrimoine

## Votre budget mensuel



### Revenus mensuels

Total \_\_\_\_\_ 0 €

### Rachats programmés mensuels

Total ..... 0 €

### Charges mensuelles d'emprunts Société Générale

Total \_\_\_\_\_ 0 €

### Autres charges mensuelles

Total \_\_\_\_\_ 0 €

### Epargnes programmées mensuelles Société Générale

Total ..... 0 €

### Autres épargnes programmées mensuelles

Total \_\_\_\_\_ 0 €

## Epargne financière autres établissements



Livret(s) d'épargne



Total \_\_\_\_\_ 0 €

Epargne logement

Total \_\_\_\_\_ 0 €

Compte(s) à terme

Total \_\_\_\_\_ 0 €

Assurance vie

Total \_\_\_\_\_ 0 €

Portefeuille(s) titres

Total \_\_\_\_\_ 0 €

**Total**

Total \_\_\_\_\_ 0 €

## Votre patrimoine immobilier

### Patrimoine

Bien immobilier	Description	Valeur brute	Valeur nette
	Résidence principale	0 €	0 €
	Résidence locative	0 €	0 €

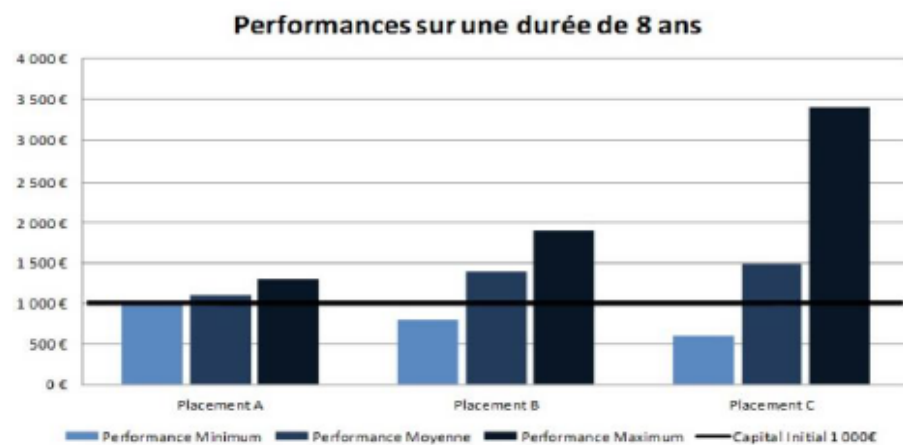
## Questionnaire profil investisseur

### Votre Profil Investisseur

#### Q1 / PARLONS PLACEMENTS FINANCIERS...

Vous disposez d'un capital de 1000 euros que vous décidez de placer sur 8 ans. Vous avez trois possibilités de placements. Leurs performances, à la hausse comme à la baisse, sont présentées ci-dessous.

Quel placement choisissez-vous ?



- Placement A Risque faible
- Placement B Risque moyen
- Placement C Risque élevé

#### Q2 / TOUJOURS EN MATIÈRE DE PLACEMENTS...

Pour modifier le placement de votre épargne, vous préférez placer :

- Toute votre épargne sur des placements sûrs qui rapportent peu
- Une petite partie de votre épargne sur des placements risqués qui peuvent rapporter beaucoup – et le reste de votre épargne sur des placements sûrs
- Une grande partie de votre épargne sur des placements risqués qui peuvent rapporter beaucoup – et le reste de votre épargne sur des placements sûrs
- L'essentiel de votre épargne sur des placements risqués qui peuvent rapporter beaucoup

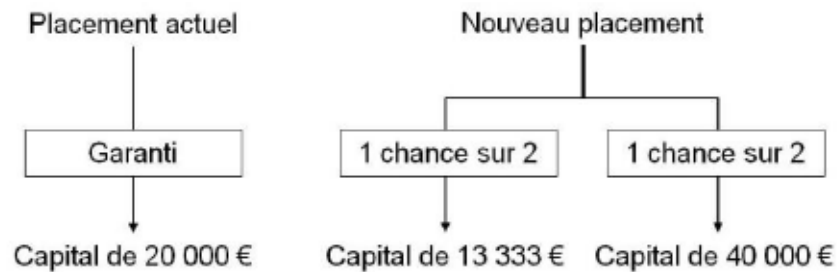
### Q3 / PRÊT POUR UN CAS PRATIQUE ?

L'ensemble de vos économies (20 000 €) est investi dans un placement sans risque grâce auquel votre capital de départ est garanti et augmenté d'intérêts minimes.

Vous avez l'opportunité de modifier ce placement au bénéfice de supports qui ont :

- une chance sur deux de vous procurer un capital final double
- et une chance sur deux de vous procurer un capital final diminué d'un tiers

Que faites-vous ?



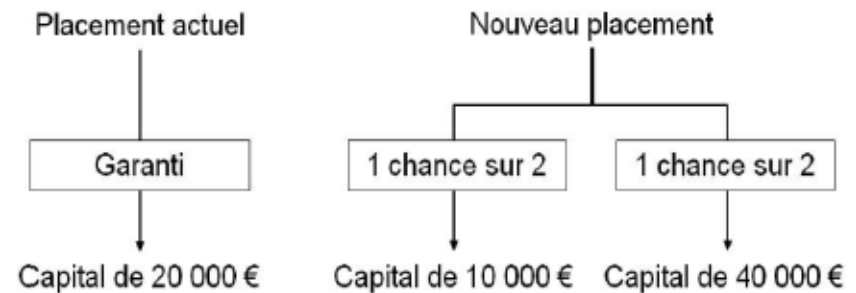
- J'accepte ce nouveau placement
- Je refuse ce nouveau placement

### Q3 A/ CE PLACEMENT N'EST FINALEMENT PLUS DISPONIBLE...

Vous avez à présent le choix d'investir sur d'autres supports qui ont :

- une chance sur deux de vous procurer un capital final double
- et une chance sur deux de vous procurer un capital final diminué de moitié

Que faites-vous ?



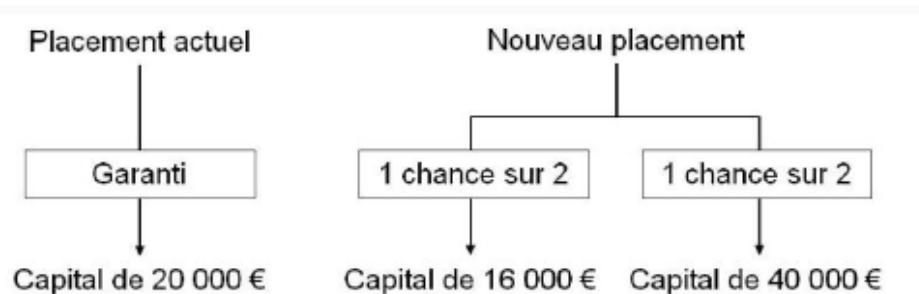
- J'accepte ce placement
- Je refuse ce placement

### Q3 B/ C'EST NOTÉ ! POURSUIVONS...

Vous avez à présent l'opportunité de modifier votre placement pour d'autres supports qui ont :

- une chance sur deux de vous procurer un capital final double
- et une chance sur deux de vous procurer un capital final diminué de 20%

Que faites-vous ?



- J'accepte ce nouveau placement
- Je refuse ce nouveau placement

### Q4 ALLONS ENCORE PLUS LOIN...

Tout portefeuille de placements risqués fluctue. Combien de temps seriez-vous prêt à attendre avant que vos placements ne regagnent leur valeur initiale ?

- Moins de six mois
- De six mois à deux ans
- Plus de deux ans

### Q5 / PARLONS DE VOUS À PRÉSENT !

Quelle facilité avez-vous à vous adapter lorsque votre situation financière se dégrade ?

- Très peu de facilité
- Peu de facilité
- Une assez grande facilité

### Q6 / CONCLUONS SUR LE LONG TERME...

Vous disposez d'un portefeuille de placements à long terme. La valeur totale de vos placements baisse. A partir de quel moment cette situation commence-t-elle à vous mettre mal à l'aise ?

- Toute baisse de valeur me met mal à l'aise
- A partir d'une baisse de 10%
- A partir d'une baisse de 20% ou plus





## Questionnaire compétences financières

### Compétences socle (questions obligatoires pour passer en phase conseil)

#### Supports en euros (support sécurité des contrats d'assurance vie et de capitalisation) / fonds monétaires

Que savez-vous des supports en euros et des fonds monétaires ? Ils permettent :

- De rechercher une performance élevée, en acceptant un risque important de perte en capital
- De préserver le capital investi, en contrepartie d'une performance limitée

Au cours des 12 derniers mois, avez-vous réalisé des transactions ou des arbitrages sur des supports en euros ou des fonds monétaires ?

- Oui       Non

## Actions

**Que savez-vous des actions ? Elles permettent :**

- De rechercher une performance élevée, en acceptant un risque important de perte en capital
- De préserver le capital investi, en contrepartie d'une performance limitée

**Pour diminuer les risques de perte en capital d'un portefeuille d'actions, il est recommandé :**

- D'investir sur une seule action
- De diversifier son portefeuille d'actions

**Certains marchés sont dits peu liquides, seul un nombre limité d'actions s'y échange. Quelles sont les conséquences de cette faible liquidité ?**

- Entraîner des variations de cours plus faibles que sur des marchés plus liquides
- Accroître fortement le délai d'exécution des ordres et augmenter les variations de cours

**Au cours des 12 derniers mois, avez-vous réalisé des transactions ou des arbitrages sur des actions ?**

- Oui
- Non

## Obligations

**Que savez-vous des obligations ? Elles permettent :**

- D'obtenir un revenu régulier, en acceptant un risque de perte en capital
- D'obtenir un revenu régulier, en bénéficiant d'une garantie du capital en permanence

**Le risque d'une obligation est étroitement lié :**

- Au cours de bourse de l'action de l'émetteur
- A la capacité de l'émetteur à tenir ses engagements financiers

**La vente d'une obligation avant la date de remboursement peut entraîner :**

- Uniquement un gain
- Un gain ou une perte

**Au cours des 12 derniers mois, avez-vous réalisé des transactions ou des arbitrages sur des obligations ?**

- Oui
- Non

## **OPC actions, obligataires, diversifiés, immobiliers (OPCI)**

**Que savez-vous des Organismes de Placement Collectif (OPC) ? Ils permettent :**

- D'investir dans un portefeuille de titres diversifiés, dont la gestion est assurée par un professionnel
- De gérer soi-même son portefeuille de titres, aux côtés d'autres investisseurs particuliers

**Un investissement en OPC offre :**

- Une garantie en capital par le gérant
- Les mêmes rendements ou risques que les instruments financiers sur lesquels il est investi

**Un investissement en OPC Immobilier permet :**

- De garantir le capital investi grâce au marché de l'immobilier
- De profiter des performances du marché immobilier, en contrepartie d'un risque de perte en capital

**Au cours des 12 derniers mois, avez-vous réalisé des transactions ou des arbitrages sur des OPC ?**

- Oui
- Non

### **Produits structurés à capital totalement ou partiellement garanti**

**Que savez-vous des produits structurés à capital garanti ? Si un produit structuré présente une garantie en capital, cette garantie est :**

- Acquise tout au long de la vie du produit
- Valable seulement à l'échéance contractuellement prévue

**Au cours des 12 derniers mois, avez-vous réalisé des transactions ou des arbitrages sur des produits structurés à capital garanti ?**

- Oui
- Non

### **Produits structurés à capital non garanti**

**Que savez-vous des produits structurés à capital non garanti ? Le rendement d'un produit structuré à capital non garanti est :**

- Connu dès le départ
- Fonction de la réalisation de conditions définies à l'avance

**Au cours des 12 derniers mois, avez-vous réalisé des transactions ou des arbitrages sur des produits structurés à capital non garanti ?**

- Oui
- Non

## Compétences complémentaires

### Placements financiers immobiliers, pierre-papier (SCPI/SCI...)

Que savez-vous des placements financiers immobiliers ? Ils permettent de :

- Percevoir des revenus à horizon 15 ans, avec une garantie du capital investi
- Profiter du rendement et de la performance du marché de l'immobilier, en contrepartie d'un risque de perte en capital

La revente des parts de SCPI/SCI :

- Peut s'avérer difficile, voire impossible
- Est garantie par la société émettrice

Au cours des 12 derniers mois, avez-vous réalisé des transactions ou des arbitrages sur des placements financiers immobiliers ?

- Oui
- Non

## Placements de Capital Investissement avec ou sans avantage fiscal (FIP, FCPI, FCPR ... )

### Que savez-vous des placements de Capital Investissement ?

- Ils désignent des investissements dans des entreprises non cotées et permettent d'acheter des parts ou de la dette de sociétés alors que celles-ci ne sont pas cotées sur un marché réglementé
- Ils concernent uniquement des entreprises privées très connues et cotées en Bourse

### Que permettent les placements de Capital Investissement pour les investisseurs ?

- Diversifier ses investissements afin de percevoir des revenus réguliers avec une garantie du capital investi à l'échéance
- Diversifier ses investissements en profitant d'un potentiel de rendement élevé, en contrepartie d'un risque de perte en capital également très élevé

### Certains placements de Capital Investissement permettent de réduire votre impôt. D'après vous, ils permettent de :

- Bénéficier d'avantages fiscaux et garantir le capital à l'échéance
- Diversifier ses placements et profiter d'avantages fiscaux, en contrepartie d'un risque important de perte en capital

### Si l'évolution des placements de Capital Investissement permettant de réduire votre impôt est défavorable, la perte en capital :

- Peut être supérieure à l'avantage fiscal dont a bénéficié l'investisseur
- Est limitée à l'avantage fiscal dont a bénéficié l'investisseur
- 

### Ce type de placement :

- Peut être cédé à tout moment
- Est difficile à céder et doit s'envisager sur une durée de blocage souvent longue (> 5 ans)

### Au cours des 12 derniers mois, avez-vous réalisé des transactions ou des arbitrages sur des placements de Capital Investissement ?

- Oui
- Non

## Obligations convertibles et OPC d'obligations convertibles

Que savez-vous des obligations convertibles et des OPC d'obligations convertibles ? Leur valeur dépend de l'évolution :

- Des taux d'intérêts uniquement
- Des marchés financiers, des taux d'intérêts et de l'action sous-jacente

Au cours des 12 derniers mois, avez-vous réalisé des transactions ou des arbitrages sur des Obligations convertibles et des OPC d'obligations convertibles ?

- Oui
- Non

## SRD (Service de règlement différé)

Que savez-vous des produits indiciels ? Ils présentent :

- Uniquement les gains
- Les gains mais aussi les pertes

Au cours des 12 derniers mois, avez-vous réalisé des transactions ou des arbitrages sur des produits indiciels ?

- Oui
- Non

## Produits dérivés à effet levier

Que savez-vous des produits à effet de levier ? Ils permettent :

- Un risque faible de perte en capital
- Des évolutions à la hausse et à la baisse, comme leurs indices sous-jacents

Leur risque de perte en capital est généralement :

- Oui
- Non



## **Analyse financière (Service Bourse)**

**Une analyse financière portant sur l'action d'une société cotée, c'est :**

- Une transaction conseillée par votre banque après étude de votre situation personnelle
- L'opinion d'un expert indépendant vous permettant d'éclairer vos propres choix d'investissement

**Dans ce cadre, les opinions émises sur le cours de bourse :**

- Ne représente pas de garantie de résultat car l'évolution des cours de bourse reste soumise aux aléas des marchés financiers
- Présentent une garantie de résultat car elles émanent d'un expert

## Questionnaire attitude de gestion

### Attitude de gestion

Etes-vous disposé à déléguer la gestion d'une partie de vos avoirs à un Gérant de portefeuilles ?

- Oui
- Non

## Questionnaire préférences finance durable

### Vos préférences finance durable

Pour réaliser nos propositions d'investissement, nous prendrons en compte vos préférences en matière de Finance Durable. Parmi ces différentes approches, laquelle ou lesquelles vous correspond(ent) le plus ?

- Approche durable globale**  
Investir dans des activités économiques durables, tous secteurs d'activité confondus, aussi bien sur le plan environnemental que social.
- Approche durable environnementale**  
Investir dans des activités économiques durables sur le plan exclusivement environnemental, avec des éléments de mesures d'impacts concrets.
- Autre approche**  
Investir dans des produits et services financiers qui visent à réduire leurs impacts négatifs sur des enjeux particuliers.
- Aucune approche durable**  
Investir sans préférence particulière en matière de finance durable.

### Vos préférences finance durable

#### Approche durable globale

Dans notre proposition d'investissement, quelle part ces activités durables globales doivent-elles représenter



### Vos préférences finance durable

#### Approche durable environnementale

Dans notre proposition d'investissement, quelle part ces activités durables environnementales doivent-elles représenter



### Vos préférences finance durable

#### Autre approche

Parmi les enjeux suivants, lequel ou lesquels souhaitez-vous prendre en compte :

- Exclusion des armes dites controversées comme les armes biologiques
- Respect des normes sociales minimales, du droit du travail et de la bonne gouvernance d'entreprise
- Respect de l'égalité entre les hommes et les femmes
- Réduction des émissions de CO2
- Réduction des déchets et des émissions de polluants
- Protection de la biodiversité, de la vie aquatique et terrestre
- Gestion durable des ressources en eau et en matières premières