



# Questionnaire d'Investissement – Personne morale, Trust et Fondation

**Titulaire du compte :**

**Date:**

## **Notre philosophie**

Chez Rothschild & Co, nous sommes conscients que les opinions quant à l'investissement peuvent diverger d'une personne à l'autre. C'est pour cela que nous cherchons à bien comprendre nos clients avant de les conseiller. Nous prenons en compte leurs objectifs d'investissement, leur tolérance face au risque et leurs compétences en investissement.

## **Notre approche face au risque**

Le portfolio du client comporte du «risque», dans la mesure où, sur le long terme, sa valeur peut se révéler moindre qu'espéré. La notion de risque est en effet ambiguë. C'est un sujet controversé parmi les professionnels de l'investissement, mesuré de différentes manières. Cependant, la nature de ce dernier est simple : le risque d'un investissement est le niveau d'incertitude et d'imprévisibilité qui compose son rendement. Bien que le risque soit souvent associé à la perte d'argent, il peut aussi être une opportunité. Des investissements ayant un risque plus important peuvent potentiellement générer de plus grands revenus.

## **Notre objectif**

Notre objectif consiste à créer un portfolio d'investissement qui répond aux attentes du client, et dont la valeur croît dans le respect de sa tolérance au risque. Sont primordiaux pour nous un échange autour de sa tolérance au risque et ses préférences d'investissement, afin de comprendre ses besoins dans sa globalité.

## **Votre réponse**

Les réponses du client à ce formulaire nous aideront à attribuer ses besoins mais aussi créer un portefeuille d'investissement qui lui correspond. Veuillez garder à l'esprit que plus honnêtes seront ses réponses, meilleur nous pourrions adapter nos solutions d'investissement à ses besoins.

## **Note importante**

Ce questionnaire d'investissement comporte les sections suivantes:

**Section 1:** Capacité à prendre des risques

**Section 2:** Tolérance au risque

## 1. Capacité à prendre des risques

### Actif et passif actuels

#### Devise de référence

	≤ 1 000 000	>1 000 000- 5 000 000	>5 000 000- 10 000 000	>10 000 000
<b>Actifs et passifs</b>				
Patrimoine financier hors immobilier				
Immobilier				
Autres (art, assurance, parts de société, etc)				
Responsabilité				
<b>Revenus et dépenses annuels (bruts)</b>	≤ 200 000	>200 000- 1 000 000	>1 000 000- 2 000 000	>2 000 000
Revenus				
Revenus immobiliers				
Dépenses annuelles prévues				

En cas de dépenses importantes, urgentes et imprévues, laquelle de ces déclarations correspondrait le mieux à la situation du client?

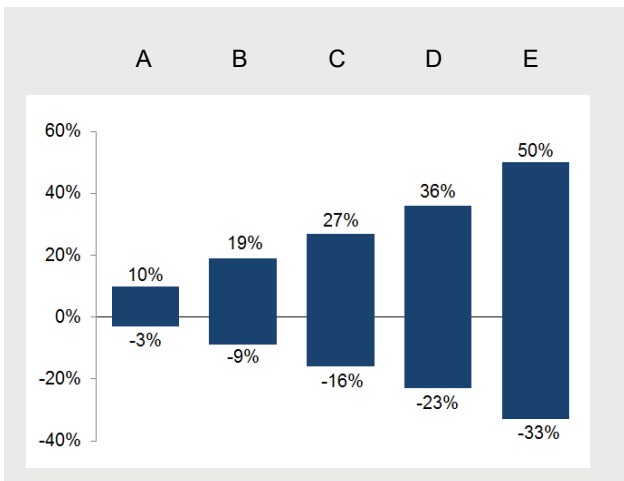
- Le client a suffisamment d'argent pour faire face à une telle dépense. Par conséquent, le client n'aura pas à vendre tout ou partie des investissements placés auprès de votre institution.
- Le client serait alors contraint de vendre certains des investissements placés auprès de votre institution.
- Le client serait alors obligé de vendre tous les investissements placés auprès de votre institution, même à perte. Le client est prêt à accepter les pertes.

Comment voyez-vous la situation financière du client évoluer dans 3 à 5 ans, compte tenu de sa situation actuelle?

- Le client s'attend à une amélioration de sa situation financière (donation, vente, réalisation d'actifs, ...).  
Informations complémentaires: \_\_\_\_\_
- Le client prévoit une détérioration de sa situation financière (augmentation des dépenses et/ou diminution des revenus, ...).
- Le client ne prévoit aucun changement de sa situation financière.

## 2. Tolérance au risque

	<i>Pas du tout d'accord</i>	-	<i>Neutre</i>	-	<i>Entièrement d'accord</i>
Le client est à l'aise avec l'idée d'investir, malgré les risques					
Il est plus important pour le client d'opérer des investissements sécurisés plutôt que de prendre des risques pour des bénéfices plus importants					
Le client est prêt à risquer une partie de sa fortune tant qu'il y a une chance de réaliser des bénéfices plus importants					
Le client est prêt à investir une partie conséquente de sa fortune dans des investissements risqués, mais plus rentables					
Parmi les fluctuations annuelles de portefeuille proposées ci-dessous, avec laquelle seriez-vous le plus à l'aise ?	A	B	C	D	E



Veillez informer la Banque immédiatement si des informations fournies dans ce formulaire, la situation ou l'approche de votre client en matière d'investissement venaient à changer.

Source: Rothschild & Co

Ce graphique est basé sur des données historiques et ne fait office que d'illustration. La performance antérieure n'est en aucun cas indicateur de futures performances.

**L'horizon de placement** désigne la période pendant laquelle vous prévoyez que votre argent demeurera investi. Veuillez sélectionner une option:

≤ 5 ans

De 5 à 10 ans

> 10 ans

# Profil Risque du Client (Personne Morale)

## (basé sur le questionnaire d'investissement)

**Titulaire du compte :**

**Votre tolérance au risque:**

D'après vos réponses à notre questionnaire sur la tolérance au risque, nous évaluons votre niveau de tolérance à:

**Votre capacité à prendre des risques:**

Nous estimons votre capacité à prendre des risques au niveau suivant:

Cela est basé sur les actifs investissables que vous possédez, dans le contexte de votre situation financière globale ainsi que votre tolérance au risque.

**Votre profil risque calculé:**

Votre tolérance au risque ainsi que votre capacité à prendre des risques résultent en un profil risque global au niveau suivant:

**Important note:**

Le profil de risque du client détermine au niveau personnel la capacité maximale à supporter l'incertitude sur les marchés financiers. C'est donc aussi le niveau de risque maximal de la stratégie d'investissement globale. Cependant, l'objectif d'investissement pour un seul portefeuille ne doit pas nécessairement s'aligner sur le niveau de risque global de votre profil. Afin de vous servir la solution la plus adaptée, nous vous recommandons de suivre nos conseils. Néanmoins, la perception de votre approche au risque peut dévier du niveau de risque calculé précédemment d'un niveau au maximum.

**Veillez sélectionner le niveau de risque dont vous pensez avoir le profil:**

1 – faible

2 – plutôt faible

3 – modéré

4 – plutôt fort

5 – fort

Veillez noter que, pour un compte joint ou collectif, le profil client dont le niveau de risque est le plus petit parmi les titulaires de comptes, sera considéré comme la norme, et sera appliquée lors des relations commerciales.

L'investisseur confirme qu'il/elle comprend que l'investissement peut fluctuer de manière positive comme négative et que les performances passées ne sont pas toujours un indicateur certain de futurs revenus. Il/Elle confirme également par la présente, sa compréhension qu'un bon investissement requiert des efforts sur le long terme.

L'investisseur s'engage à informer la banque si des informations fournies dans ce formulaire, sa situation ou son approche en matière d'investissement venaient à changer. En signant ce formulaire, l'investisseur déclare que toutes les affirmations établies ci-avant, au meilleur de sa connaissance et de ses croyances, sont vraies, correctes et complètes.

---

Lieu & date

---

Signature de l'investisseur

# Annexe

La Banque fait la distinction entre le précédent profil risque client et les objectifs d'investissement / stratégiques correspondants :

Profil risque client sélectionné	Objectif d'investissement / stratégique
Faible	Valeurs à revenus fixes / Conservatif
Plutôt faible	Conservatif équilibré
Modéré	Équilibré
Plutôt fort	Dynamique
Elevé	Actions

## Définition des objectifs d'investissements / stratégiques

### Titres obligataires

L'objectif est d'obtenir un rendement à long terme du capital investi en investissant dans des obligations. Le risque, défini comme la fluctuation des rendements du placement au fil du temps, est faible. La période minimale de placement recommandée est de 1 à 4 ans.

### Conservatif

L'objectif est d'obtenir un rendement à long terme du capital investi, en investissant principalement dans des obligations et dans une moindre mesure dans un portefeuille d'actions bien diversifié. Le risque, défini comme la fluctuation des rendements du placement au fil du temps, est faible. La période minimale de placement recommandée est de 2 à 5 ans.

### Conservatif équilibré

L'objectif est d'obtenir un rendement à long terme du capital investi, en investissant dans des obligations et dans un portefeuille d'actions bien diversifié, en conférant une plus grande allocation aux obligations. Le risque, défini comme la fluctuation des rendements du placement au fil du temps, est faible à modérée. La période minimale de placement recommandée est de 3 à 6 ans.

### Équilibré

L'objectif est d'obtenir un rendement à long terme du capital investi, en investissant dans des obligations et dans un portefeuille d'actions bien diversifié à parts plus ou moins égales. Le risque, défini comme la fluctuation des rendements du placement au fil du temps, est modérée. La période minimale de placement recommandée est de 4 à 7 ans.

### Dynamique

L'objectif est d'obtenir un rendement à long terme du capital investi, en investissant dans un portefeuille d'actions bien diversifié et, dans une moindre mesure, dans des obligations. Le risque, défini comme la fluctuation des rendements du placement au fil du temps, est modérée à élevée. La période minimale de placement recommandée est de 7 ans ou plus.

### Actions

L'objectif est d'obtenir un rendement à long terme du capital investi, en investissant dans un portefeuille d'actions bien diversifié. Le risque, défini comme la fluctuation des rendements du placement au fil du temps, est élevé. La période minimale de placement recommandée est de 7 ans ou plus.

### Note importante

Un titulaire de compte peut avoir plusieurs portefeuilles avec différents objectifs d'investissement / stratégiques. Cependant, les différents portefeuilles doivent être en accord avec le profil risque du client.