



AZUR
PATRIMOINE
CONSEIL

QUESTIONNAIRE CLIENT

Personne physique / Particulier — Connaissance client (KYC)

Nom du client	
Date de l'entretien	
Conseiller	Guillaume LEFEBVRE

AVERTISSEMENT

Vous avez émis le souhait d'obtenir une réponse d'un professionnel contrôlé exerçant une activité réglementée.

Conformément aux principes de la loi du 6 janvier 1978 relative à l'informatique, aux fichiers et aux libertés, modifiée par le décret n° 2019-536, ainsi qu'au règlement général sur la protection des données entré en vigueur le 25 mai 2018, nous vous rappelons que la présente collecte d'information ainsi que leur exploitation sont effectuées dans votre intérêt et ont pour finalité de permettre au professionnel de disposer de la connaissance nécessaire à son activité de conseil ou de distributeur, et d'établir un profil de risque dans le but de fournir un conseil adapté à votre problématique.

La qualité de son travail dépendra étroitement de la véracité, de l'exactitude et de l'exhaustivité de vos réponses à ce questionnaire.

Si vous ne communiquez pas les informations requises, votre conseiller ne pourra pas poursuivre sa mission et devra s'abstenir de vous recommander les opérations, instruments et services relevant de son activité CIF, IAS, IOBSP ou agent immobilier. Il ne pourra vous fournir qu'une prestation d'information ou de recherche, une mission relevant d'un autre métier réglementé ou de la sphère non financière. Le recueil des informations a pour finalité un conseil approprié ou une recommandation personnalisée adaptée. La fourniture d'une information complète et sincère est une condition indispensable à la bonne réalisation de la mission par votre conseiller.

Vous reconnaissez avoir connaissance des tarifs de votre conseiller, de ses méthodes de travail, et avoir en votre possession sa fiche d'information légale ANACOFI.

Votre conseiller s'est engagé au respect de règles de bonne conduite incluant le secret professionnel et la protection de vos données personnelles.

PROTECTION DES DONNÉES PERSONNELLES

Les informations recueillies sur le présent document sont enregistrées dans un fichier informatisé par AZUR PATRIMOINE CONSEIL, représentée par Monsieur Guillaume LEFEBVRE, responsable du traitement, afin d'assurer le bon déroulement des missions de conseil, d'intermédiation, de suivi de la relation client, ainsi que le respect des obligations légales et réglementaires applicables.

Elles sont conservées, pour les activités CIF et IAS, pendant 5 ans à compter de la fin de la relation commerciale, et 10 ans en immobilier.

Elles sont destinées :

- au cabinet AZUR PATRIMOINE CONSEIL ;
- à ses collaborateurs habilités ;
- à ses partenaires (assureurs, sociétés de gestion, plateformes, établissements financiers...) lorsque cela est nécessaire à l'exécution de la mission ;
- à ses prestataires techniques (Wizio, Universign, Microsoft OneDrive et AICO Solutions) ;
- aux autorités de contrôle et administrations compétentes (AMF, ACPR, ORIAS, TRACFIN, CNIL...) lorsque la réglementation l'impose.

Conformément à la loi « Informatique et Libertés » et au RGPD, vous pouvez exercer vos droits d'accès, de rectification, de suppression, de limitation, d'opposition et de portabilité des données vous concernant en contactant :

Service chargé du droit d'accès : Guillaume LEFEBVRE — Responsable Conformité

Email : guillaume@azur-patrimoine-conseil.com

Adresse postale : 9 rue du Docteur Rostan, 06600 Antibes, France

Vous pouvez également introduire une réclamation auprès de la CNIL (www.cnil.fr).

Pièces à joindre au minimum

- Document d'identité en cours de validité
- Justificatif de domicile
- Toute autre pièce que vous estimez pertinente à l'étude de votre situation

ÉLÉMENTS GÉNÉRAUX

Vous

Nom, Prénom	
Date et lieu de naissance	
Profession	
Adresse (résidence fiscale)	
Numéro de téléphone	
Adresse e-mail	

Votre conjoint

Nom, Prénom (conjoint)	
Date et lieu de naissance	
Profession	
Forme légale de l'union	mariage (préciser le régime matrimonial) / PACS / union libre
Depuis quand	

Vos enfants

Nom / Prénom	Date de naissance	À charge	Remarques

Autres personnes à charge

Nom / Prénom	Date de naissance	Remarques

QUESTIONS COMPLÉMENTAIRES POUR CLASSIFICATION

Êtes-vous membre de la famille ou de l'entourage, ou êtes-vous vous-même — ou avez-vous été, dans les 3 années qui précèdent — une Personne Politiquement Exposée (PPE) au titre de l'une des fonctions suivantes ?

Fonction	Dirigeant / Exécutif	Contact / Entourage	Suivi dossier
Chef de l'État, de gouvernement, membre d'un gouvernement national ou de la Commission européenne, parlementaire, membre des organes exécutifs d'un parti ou groupement politique ?	☐ Oui ☐ Non	☐ Oui ☐ Non	
Membre du Conseil Constitutionnel, du Conseil d'État, de la Cour de Cassation, magistrat de la Cour des Comptes (y compris service extraordinaire) ?	☐ Oui ☐ Non	☐ Oui ☐ Non	
Membre d'une cour suprême, constitutionnelle ou d'une autre juridiction dont les décisions ne sont pas, sauf circonstances exceptionnelles, susceptibles de recours ?	☐ Oui ☐ Non	☐ Oui ☐ Non	
Membre d'une cour des comptes (magistrat), dirigeant ou membre de l'organe de direction d'une banque centrale ?	☐ Oui ☐ Non	☐ Oui ☐ Non	
Ambassadeur ou chargé d'affaires (service de l'État à l'étranger) ?	☐ Oui ☐ Non	☐ Oui ☐ Non	
Officier général ou supérieur assurant le commandement d'une armée ?	☐ Oui ☐ Non	☐ Oui ☐ Non	
Dirigeant ou membre d'un conseil d'administration, de surveillance ou du directoire d'une entreprise publique ?	☐ Oui ☐ Non	☐ Oui ☐ Non	
Dirigeant / Directeur / Directeur adjoint ou membre d'un conseil d'une organisation internationale créée par un traité, ou personne occupant une position équivalente ?	☐ Oui ☐ Non	☐ Oui ☐ Non	
Dirigeant ou occupant une fonction comparable aux précédentes au niveau communautaire ou international ?	☐ Oui ☐ Non	☐ Oui ☐ Non	

PRATIQUE ET DÉTENTION DES PRODUITS D'ÉPARGNE ET D'INVESTISSEMENT

Vous	
Pratique actuelle	☐ Oui ☐ Non — si oui, modes :
Pratique passée	☐ Oui ☐ Non — si oui, modes / dates :
Modes de gestion	☐ Directe ☐ Conseillée ☐ Sous mandat
Gains réalisés	
Pertes subies	
Réactions face aux pertes	

Votre conjoint	
Pratique actuelle	☐ Oui ☐ Non — si oui, modes :
Pratique passée	☐ Oui ☐ Non — si oui, modes / dates :
Modes de gestion	☐ Directe ☐ Conseillée ☐ Sous mandat
Gains réalisés	
Pertes subies	
Réactions face aux pertes	

CONNAISSANCES FINANCIÈRES

Niveau de connaissances financières			
Vous	☐ Mauvaise	☐ Moyenne	☐ Bonne
Votre conjoint	☐ Mauvaise	☐ Moyenne	☐ Bonne

CONNAISSANCES JURIDIQUES (FACULTATIF)

Niveau de connaissances juridiques			
Vous	☐ Mauvaise	☐ Moyenne	☐ Bonne
Votre conjoint	☐ Mauvaise	☐ Moyenne	☐ Bonne

PROFIL DE RISQUE

À réaliser en complément du présent questionnaire client.

Échelle de risque (1 à 7)	
Vous	
Votre conjoint	

OBJECTIFS DU CLIENT

Objectifs déclarés, classés par ordre de priorité, parmi les propositions suivantes : préparation de la retraite, transmission d'un capital au moment du décès, constitution d'une épargne de précaution, investissement à long / moyen / court terme, ou autres objectifs déclarés.

Priorité	Objectif déclaré	Terme (en années)
1		
2		
3		
4		
5		

CRITÈRES DE DURABILITÉ (ESG)

Les critères ESG regroupent trois familles de critères :

- Environnementaux ;
- Sociaux ;
- Gouvernance.

Ces critères permettent de mesurer la prise en compte du développement durable et des enjeux de long terme des entreprises. Ils sont associés à un certain nombre de bonnes ou de mauvaises pratiques à éviter, dont voici quelques exemples :

- Critères environnementaux : bilan carbone, stratégie de réduction des émissions de gaz à effet de serre, consommation énergétique, gestion des déchets et valorisation, prévention des impacts sur la biodiversité, etc.
- Critères sociaux : parité, inclusivité des minorités et des personnes en situation de handicap, respect du droit du travail, qualité du dialogue avec les parties prenantes, formation des collaborateurs, sécurité au travail, etc.
- Critères de gouvernance : prise en compte de l'avis des parties prenantes, vérification des comptes par un tiers, diversité au sein du conseil d'administration, transparence des salaires, lutte contre la corruption, etc.

Règlement Taxonomie

Le règlement Taxonomie établit une classification permettant de qualifier une activité économique de durable, au regard des objectifs environnementaux suivants :

- Atténuation du risque climatique ;
- Utilisation durable et protection des ressources aquatiques et marines ;
- Prévention et réduction de la pollution ;
- Adaptation au changement climatique ;
- Transition vers une économie circulaire ;
- Protection et restauration de la biodiversité et des écosystèmes.

Un investissement est considéré comme durable s'il respecte 3 conditions cumulatives : correspondre à l'un des 6 objectifs ci-dessus, ne pas avoir d'impact négatif significatif sur l'un des 5 autres, et respecter les garanties minimales sociales (ex. droits sociaux).

Règlement SFDR

Le règlement SFDR établit des règles de transparence sur la publication d'informations relatives à la durabilité des placements :

- Placements poursuivant un objectif d'investissement durable (article 9) ;
- Placements promouvant des critères sociaux et/ou environnementaux, réalisés dans des entreprises appliquant de bonnes pratiques de gouvernance (article 8) ;
- Placements n'ayant pas d'objectif d'investissement durable et ne déclarant pas prendre en compte les critères ESG (article 6).

Un investissement est considéré comme durable s'il contribue à un objectif environnemental ou social, sans causer de préjudice significatif à d'autres objectifs environnementaux ou sociaux, au sein d'une entreprise appliquant de bonnes pratiques de gouvernance.

Principales incidences négatives (PAI) — article 4 SFDR

Il s'agit de la prise en compte des impacts négatifs des décisions d'investissement d'un point de vue environnemental, social ou de gouvernance, avec pour précision les actions mises en œuvre pour les atténuer.

PRÉFÉRENCES EN MATIÈRE D'INVESTISSEMENT DURABLE

Êtes-vous susceptible d'être intéressé par l'investissement durable ? ☐ Oui ☐ Non

Si le client renonce, il est recommandé au conseiller d'expliquer les enjeux de la durabilité, notamment pour un client non professionnel qui ne serait pas en mesure d'en comprendre les contours. Si le client répond non, il conviendra de lui proposer d'investir malgré tout un pourcentage minimum de son investissement dans l'investissement durable.

Souhaitez-vous que votre conseiller prenne en compte des critères relatifs à la réglementation Taxonomie ? ☐ Oui ☐ Non

Souhaitez-vous que votre conseiller prenne en compte des critères relatifs à la réglementation SFDR (investissements durables) ? ☐ Oui ☐ Non

Souhaitez-vous que votre conseiller prenne en compte les principales incidences négatives (PAI) ? ☐ Oui ☐ Non

Êtes-vous prêt(e) à accepter des performances moindres en cas d'investissements ESG ? ☐ Oui ☐ Non

Si oui : pour votre investissement, quel est, en pourcentage, votre objectif environnemental / durabilité / social souhaité ? ____ %. Si pas d'objectif précis, l'indiquer ici :

PROFIL CLIENT — INVESTISSEMENT CONCERNÉ

Profil client (investissement spécifique)							
Profil	Attentif		Intéressé		Impliqué		
Cran (1-7)	1	2	3	4	5	6	7
% du patrimoine	1-15%	16-30%	31-45%	46-50%	51-60%	61-81%	82-100%

PROFIL CLIENT — PATRIMOINE GLOBAL

Au sein de l'ensemble de votre patrimoine, avez-vous un souhait exprimé en pourcentage ? Si oui : %. Si pas d'objectif précis, l'indiquer ici :

Profil client (patrimoine global)							
Profil	Attentif		Intéressé		Impliqué		
Cran (1-7)	1	2	3	4	5	6	7
% du patrimoine	1-15%	16-30%	31-45%	46-50%	51-60%	61-81%	82-100%

Sans objectif « patrimoine global », le conseiller se contentera de s'intéresser à ce qui aura été indiqué pour l'investissement spécifiquement objet de la mission.

CARACTÉRISTIQUES ESG PRIORITAIRES

Si vous avez exprimé la volonté de promouvoir des caractéristiques ESG, merci de préciser lesquelles seraient prioritaires :

Indicateurs environnementaux

- ☐ L'atténuation du changement climatique
- ☐ L'adaptation au changement climatique
- ☐ L'utilisation durable et la protection des ressources aquatiques et marines
- ☐ La transition vers une économie circulaire
- ☐ La prévention et la réduction de la pollution
- ☐ La protection et la restauration de la biodiversité et des écosystèmes

Indicateurs sociaux

- ☐ Violations des principes du Pacte mondial des Nations Unies et des orientations de l'OCDE applicables aux multinationales
- ☐ Absence de processus et de mécanismes de contrôle de la conformité aux principes et orientations susvisés
- ☐ Écart de rémunération non ajusté entre les sexes
- ☐ Diversité des genres dans les conseils d'administration
- ☐ Exposition à des armes controversées (mines antipersonnel, armes à sous-munitions, armes chimiques et biologiques)

OBJECTIFS, BESOINS ET HORIZON D'INVESTISSEMENT DURABLE

REVENUS

Revenus du foyer					
	Montant	Nature	Fréquence	Hors France	Remarques / évolution prévisible
Vous					
Votre conjoint					
Enfants					
Autres					

ÉVOLUTIONS PRÉVISIBLES

Indiquez par exemple la date prévisible de départ à la retraite, ou tout autre événement susceptible d'affecter l'évolution des revenus.

IMPÔT SUR LE REVENU (IRPP) DU FOYER

IRPP Foyer	
Année dernière	
Année jugée moyenne par le client	
Évolutions prévisibles	

IMPÔT SUR LA FORTUNE IMMOBILIÈRE (IFI)

IFI	
Année dernière	
Année jugée moyenne par le client	
Évolutions prévisibles	

IMPÔTS FONCIERS ET AUTRES IMPÔTS

Bien	Nature
Autres impôts acquittés	

CHARGES COURANTES

Charges courantes du foyer					
	Montant	Nature	Fréquence	Hors France	Remarques / évolution prévisible
Vous					
Votre conjoint					
Enfants					

PATRIMOINE — ÉPARGNE

	Vous — Montant	Vous — Depuis quand	Conjoint — Montant	Conjoint — Depuis quand
Compte courant				
Compte sur livret 1				
Compte sur livret 2				
Compte sur livret 3				
PEL				
PEA				
Assurance-vie				
Portefeuille titres				
Autre (préciser)				
Bénéficiaire (nouvelle assurance-vie)				

PATRIMOINE — IMMOBILIER

Vous — Localisation	Vous — Valeur indicative	Vous — Depuis quand	Conjoint — Localisation	Conjoint — Valeur indicative	Conjoint — Depuis quand

DISPONIBILITÉ / LIQUIDITÉ DU PATRIMOINE MOBILIER ET IMMOBILIER

PASSIF

Nature de crédit en cours	Capital restant dû	Remboursement annuel	Durée restante
Vous			
Votre conjoint			
Communs			
Autre passif (ex. loyers)			

CAPACITÉ D'ÉPARGNE / D'INVESTISSEMENT

Montant	
Périodicité	
Quote-part du patrimoine que le client envisage d'investir	
Endettement global (%)	

REMARQUES

Fait à :

Signature du client

Date :

CONTRÔLE INTERNE DU DOSSIER**Cohérence des informations**☐ Tout est cohérent☐ Il faut contre-vérifier☐ Il y a des incohérences**Remarques****Complétude des informations**☐ Le profil est complet☐ Le profil doit être enrichi☐ Le profil est incomplet**Remarques**