

Cher (futur) investisseur,

Pouvez-vous prendre quelques minutes pour répondre au questionnaire ci-dessous ?

Grâce à vos réponses, nous pouvons identifier votre tolérance au risque et créer (ou mettre à jour) votre profil d'investisseur. Il nous permet de déterminer les produits financiers qui peuvent vous être proposés en adéquation avec votre situation financière, votre horizon et vos objectifs d'investissement¹.

Merci donc de vérifier que les informations fournies sont exactes et à jour. En cas de changements significatifs d'une de ces informations, contactez votre Chargé de relation.

Pour toute question ou besoin d'assistance, contactez-nous directement au (+352) 44 99 1.

- **Vous êtes plusieurs titulaires d'un portefeuille ?** Mettez-vous d'accord sur les réponses car un seul questionnaire est nécessaire. **Le co-titulaire le moins expérimenté doit remplir seul la partie «connaissances et expérience».**

- **Vous remplissez ce questionnaire pour le compte d'une association ou d'une entreprise individuelle ?** Les informations renseignées doivent correspondre à celles de la structure, sauf les connaissances et l'expérience qui sont celles du donneur d'ordre.

- **Si le titulaire du compte est une personne mineure ou sous protection juridique des majeurs,** les informations renseignées doivent correspondre au titulaire du compte, sauf les connaissances et l'expérience qui sont celles du donneur d'ordre.

Merci et à bientôt,

Votre équipe ING

Les informations et données à caractère personnel communiquées à la banque seront traitées conformément à nos Conditions Générales et à la Déclaration de Confidentialité disponibles sur ing.lu.

¹dans le cadre de la réglementation européenne MiFID 2014/65/UE.

Nom : _____

Prénom : _____

Nom : _____

Prénom : _____

Questionnaire Profil d'investisseur (MIFID)

Numéro client : _____

Numéro Comptes titres ou Invest plan (IBAN) : _____

Investir comporte des risques : en cherchant à accroître la performance de son portefeuille, un investisseur augmente également son exposition au risque.

À ce titre, laquelle de ces propositions vous correspond le plus :

- ☐ Je ne tolérerai aucune perte de capital.
- ☐ J'accepterai d'être exposé à une perte potentielle de capital dépendante du risque inhérent à tout investissement.

Si vous ne tolérerez aucune perte de capital, veuillez contacter directement votre Chargé de relation avant de compléter le questionnaire.

VOS OBJECTIFS D'INVESTISSEMENT

1. Quel est votre objectif d'investissement ?

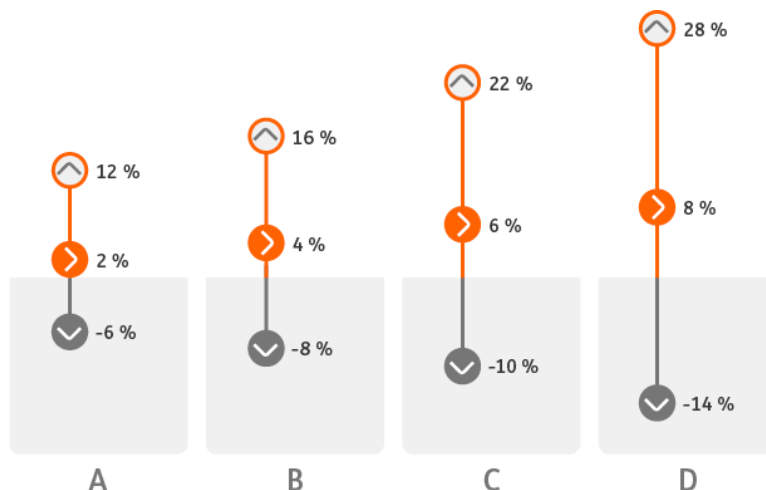
- ☐ Je privilégie la protection de mon capital et suis prêt à accepter un rendement relativement faible.
- ☐ Je privilégie la protection de mon capital et souhaite toutefois améliorer le rendement de mes investissements.
- ☐ Je privilégie un rendement élevé pour mes investissements.
- ☐ Je recherche avant tout les placements les plus performants.

2. Quel est votre horizon d'investissement (la période de temps sur laquelle vous souhaitez investir ce capital, sans en avoir besoin) ?

- ☐ Moins de 3 ans.
- ☐ 3 à 5 ans.
- ☐ 5 à 10 ans.
- ☐ Plus de 10 ans.

3. Avec quel scénario de ce graphique vous sentez-vous le plus à l'aise ?

Niveau de perte et de gain théoriques selon différents types de gestion de portefeuille, présentés à titre indicatif, sans corrélation avec des données réelles.



- ☐ Scénario A.
- ☐ Scénario B.
- ☐ Scénario C.
- ☐ Scénario D.

4. Comment définiriez-vous votre tolérance au risque ?

- ☐ Un placement doit avant tout me garantir une certaine sécurité quitte à abandonner la possibilité de performances substantielles.
- ☐ Bien que je privilégie la sécurité je suis prêt à prendre des risques limités pour améliorer les performances de mon portefeuille.
- ☐ Pour obtenir de bonnes performances je suis prêt à introduire des placements plus risqués dans mon portefeuille.
- ☐ Je recherche avant tout les placements les plus performants quitte à prendre des risques importants.

5. Comment réagissez-vous si votre portefeuille décroît de plus de 10% durant un trimestre ?

- ☐ Je liquide mon portefeuille et je dépose le tout sur mon compte courant / épargne.
- ☐ Je vends une partie de mon portefeuille et mets en place une stratégie d'investissement moins risquée.
- ☐ Je patiente acceptant les fluctuations court terme.
- ☐ Je renforce mes positions bénéficiant de cours plus avantageux.

6. À partir de quel niveau une décroissance de votre portefeuille ne serait plus supportable financièrement ?

- ☐ À partir de 1%
- ☐ À partir de 5%
- ☐ À partir de 10%
- ☐ À partir de 20%
- ☐ À partir de 30%

VOTRE SITUATION FINANCIERE

7. Quel est votre revenu annuel moyen ?

- ☐ < 50.000 EUR.
- ☐ Entre 50.000 et 100.000 EUR.
- ☐ Entre 100.000 et 250.000 EUR.
- ☐ > 250.000 EUR.

8. Quelle est votre capacité d'épargne annuelle moyenne (en tenant compte de vos engagements financiers courants) ?

- ☐ < 5%.
- ☐ Entre 5% et 10%.
- ☐ Entre 10% et 25%.
- ☐ > 25%.

9. Détenez-vous l'un de ces types d'investissement ? (plusieurs réponses possibles)

- ☐ Un autre portefeuille d'investissement.
- ☐ Un bien immobilier avec un crédit en cours de remboursement.
- ☐ Un bien immobilier sans crédit associé.

10. Quelle proportion de vos avoirs nets (après déduction de vos dettes / emprunts) envisagez-vous d'investir ?

- ☐ < 10%.
- ☐ Entre 10% et 25%.
- ☐ Entre 25% et 50%.
- ☐ > 50%.

11. Disposez-vous d'une réserve d'argent pour faire face à une dépense urgente ou inattendue (remplacement d'un véhicule, travaux imprévus...) ?

- ☐ oui
- ☐ non

VOS CONNAISSANCES ET EXPERIENCE

12. Depuis combien de temps investissez-vous dans des instruments financiers ?

- ☐ Je n'ai jamais investi.
- ☐ < 1 an.
- ☐ Entre 1 et 5 ans.
- ☐ > 5 ans.

13. Pour les instruments suivants, indiquez :

(a) Votre connaissance du fonctionnement et des risques associés.

(b) Si applicable, le nombre de transactions effectuées sur les 3 dernières années sur ces instruments.

Veuillez répondre en utilisant l'échelle suivante :

- **Aucune** : je ne connais ni les caractéristiques ni les risques relatifs à cet instrument.
- **Basique** : afin de prendre une décision concernant cet instrument j'aurais besoin de conseils.
- **Bonne** : je comprends les caractéristiques et les risques de cet instrument et je suis en mesure de prendre une décision sur base de la documentation disponible.
- **Avancée** : grâce à mon expérience professionnelle et/ou mon cursus académique j'ai une connaissance approfondie des caractéristiques et des risques de cet instrument.

A. Instruments obligataires et titres de dette simples (Obligations, Bons d'Etat...)

- | | | | |
|----------------|-------------------------------|----------------|-------------------------------------|
| CONNAISSANCE : | <input type="radio"/> Aucune | TRANSACTIONS : | <input type="radio"/> Aucune |
| | <input type="radio"/> Basique | | <input type="radio"/> Entre 1 et 10 |
| | <input type="radio"/> Bonne | | <input type="radio"/> Plus de 10 |
| | <input type="radio"/> Avancée | | |

B. Instruments obligataires et titres de dette complexes (obligations convertibles, perpétuelles...)

- | | | | |
|----------------|-------------------------------|----------------|------------------------------------|
| CONNAISSANCE : | <input type="radio"/> Aucune | TRANSACTIONS : | <input type="radio"/> Aucune |
| | <input type="radio"/> Basique | | <input type="radio"/> Entre 1 et 5 |
| | <input type="radio"/> Bonne | | <input type="radio"/> Plus de 5 |
| | <input type="radio"/> Avancée | | |

C. Actions cotées en bourse

- | | | | |
|----------------|-------------------------------|----------------|-------------------------------------|
| CONNAISSANCE : | <input type="radio"/> Aucune | TRANSACTIONS : | <input type="radio"/> Aucune |
| | <input type="radio"/> Basique | | <input type="radio"/> Entre 1 et 10 |
| | <input type="radio"/> Bonne | | <input type="radio"/> Plus de 10 |
| | <input type="radio"/> Avancée | | |

D. Fonds d'investissement classiques

- | | | | |
|----------------|-------------------------------|----------------|-------------------------------------|
| CONNAISSANCE : | <input type="radio"/> Aucune | TRANSACTIONS : | <input type="radio"/> Aucune |
| | <input type="radio"/> Basique | | <input type="radio"/> Entre 1 et 10 |
| | <input type="radio"/> Bonne | | <input type="radio"/> Plus de 10 |
| | <input type="radio"/> Avancée | | |

E. Fonds d'investissement alternatifs (hedge, immobiliers, private equity, SICAR...)

- CONNAISSANCE : ☐ Aucune ☐ Basique ☐ Bonne ☐ Avancée
- TRANSACTIONS : ☐ Aucune ☐ Entre 1 et 5 ☐ Plus de 5

F. ETF (Exchange Traded Funds) et trackers

- CONNAISSANCE : ☐ Aucune ☐ Basique ☐ Bonne ☐ Avancée
- TRANSACTIONS : ☐ Aucune ☐ Entre 1 et 5 ☐ Plus de 5

G. Matières premières et métaux précieux

- CONNAISSANCE : ☐ Aucune ☐ Basique ☐ Bonne ☐ Avancée
- TRANSACTIONS : ☐ Aucune ☐ Entre 1 et 5 ☐ Plus de 5

H. Produits structurés

- CONNAISSANCE : ☐ Aucune ☐ Basique ☐ Bonne ☐ Avancée
- TRANSACTIONS : ☐ Aucune ☐ Entre 1 et 5 ☐ Plus de 5

I. Produits dérivés (options, futures, contrats à terme...)

- CONNAISSANCE : ☐ Aucune ☐ Basique ☐ Bonne ☐ Avancée
- TRANSACTIONS : ☐ Aucune ☐ Entre 1 et 5 ☐ Plus de 5

14. Selon vous, quelle est la bonne réponse à ces questions ?

Seules les réponses aux questions portant sur des produits pour lesquels vous avez au minimum un niveau de connaissance « basique » seront prises en compte pour la détermination de votre profil.

A. En cas de faillite de l'émetteur d'une obligation, je serai systématiquement remboursé du montant prévu initialement.

- ☐ Vrai
- ☐ Faux
- ☐ Je ne sais pas

B. Le cours d'une action peut varier en fonction des perspectives de revenus de l'entreprise émettrice.

- ☐ Vrai
- ☐ Faux
- ☐ Je ne sais pas

C. En investissant dans un fonds d'actions, on évite systématiquement l'impact négatif d'un repli général du marché des actions.

- ☐ Vrai
- ☐ Faux
- ☐ Je ne sais pas

D. L'or est considéré comme une valeur refuge. En tant que tel, il ne sera jamais soumis à une variation importante de prix à court terme.

- ☐ Vrai
- ☐ Faux
- ☐ Je ne sais pas

E. Le cours d'une obligation convertible peut être influencé par le cours de l'action de son émetteur.

- ☐ Vrai
- ☐ Faux
- ☐ Je ne sais pas

F. En investissant dans un produit structuré, l'investisseur bénéficie toujours d'une protection de capital.

- ☐ Vrai
- ☐ Faux
- ☐ Je ne sais pas

G. Un produit dérivé peut conduire à une perte supérieure à la somme initialement investie.

- ☐ Vrai
- ☐ Faux
- ☐ Je ne sais pas

H. Certains fonds Private Equity et immobiliers sont moins liquides, ce qui les rend plus difficiles à vendre et à évaluer régulièrement.

- ☐ Vrai
- ☐ Faux
- ☐ Je ne sais pas

I. Sur un marché liquide, un ETF peut être vendu à tout moment tant que les marchés sont ouverts.

- ☐ Vrai
- ☐ Faux
- ☐ Je ne sais pas

Ce document doit être signé par tous les titulaires.

Il est interdit aux clients résidents US de faire des opérations sur titres.

Nom :

Nom :

Prénom :

Prénom :

Fait à :

Fait à :

Date (JJ/MM/AAAA) :

Date (JJ/MM/AAAA) :

Signature :

Signature :

Cadre réservé à la banque : Chargé de relation

Nom :

Prénom :

Date :

Signature :