

## PROFIL D'INVESTISSEUR - PERSONNE PHYSIQUE

Nom :	_____	Prénom :	_____
Adresse de domicile :	_____	Code postal :	_____
Ville :	_____	Pays :	_____
Numéro d'acteur :	_____	<i>Il s'agit d'une référence commençant par la lettre Z suivie de 7 chiffres, située en haut à gauche de votre écran BILnet. En cas de besoin, veuillez contacter votre Responsable de relation.</i>	

La compréhension de vos objectifs d'investissement, de votre appétit pour le risque, de votre niveau de connaissance et de votre expérience en matière d'instruments financiers et de marchés de capitaux constitue un élément clé de notre relation. Elle nous permet de vous proposer des services et solutions en ligne avec votre profil d'investisseur et le niveau de protection requis.

Ainsi, nous avons besoin d'informations concernant votre situation financière, vos plans et objectifs d'investissement ainsi que l'horizon d'investissement que vous êtes prêt à envisager. Votre tolérance au risque peut être différente de votre capacité de prise de risque, laquelle est déterminée par votre situation financière.

C'est pourquoi nous avons élaboré un questionnaire nous permettant d'identifier votre profil d'investisseur et d'être ainsi en mesure d'évaluer l'adéquation d'un instrument financier ou d'une transaction en fonction de ses risques et caractéristiques. Il est donc important que vous répondiez à l'ensemble des questions posées et que vous nous teniez informés de toute modification ultérieure des informations fournies.

Nous vous recommandons de lire attentivement la notice légale qui figure à la fin de ce document.

Les informations que vous nous communiquez dans le présent profil d'investisseur sont strictement confidentielles.

### **Association à une entité cotée :**

Êtes-vous, ou une personne proche de vous (conjoint, enfant, etc.), membre du comité de direction ou du conseil d'administration d'une société cotée ?

- Oui  
 Non

Si oui, veuillez indiquer le nom de la société :

Code ISIN (si vous le connaissez) :

_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

## Partie 1 - Connaissances et expérience

### 1.1. Comment prenez-vous habituellement vos décisions d'investissement ?

- Je reste informé et prends mes décisions d'investissement en toute indépendance.
- Je reste informé et consulte un professionnel avant de prendre mes décisions en toute indépendance.
- Je me fie généralement aux conseils d'un professionnel.
- Je délègue généralement la gestion de mes actifs / investissements à un professionnel.

### 1.2. Êtes-vous familiarisé avec les produits d'investissement suivants ?

	Je ne connais pas ce produit	Je comprends les principales caractéristiques ainsi que les risques sous-jacents du produit...	
		...et j'ai investi moins de 3 fois dans ce produit au cours des 5 dernières années	...et j'ai déjà investi au moins 3 fois dans ce produit au cours des 5 dernières années
<b>Instruments du marché monétaire</b> (par exemple, comptes épargne, dépôts à terme)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Obligations</b>			
Obligations traditionnelles	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Obligations complexes (par exemple, obligations convertibles)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Actions</b>			
Actions cotées	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Actions non cotées	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Produits structurés</b>			
Avec protection du capital (à l'échéance)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sans protection du capital (par exemple, reverse convertible, dépôts structurés, obligations fiduciaires, exchange-traded notes (ETN))	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Fonds</b>			
Fonds d'investissement traditionnels (par exemple, OPCVM)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fonds d'investissement alternatifs (par exemple, hedge funds, fonds de capital-investissement, fonds de capital-risque, fonds immobiliers, etc.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Exchange-traded funds</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Dérivés</b> (par exemple, contrats à terme, contrats à change à terme, options, warrants)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Matières premières et métaux précieux</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>Devises</b> (change)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

### 1.3. Savez-vous que le taux de change des devises étrangères peut affecter la valeur de votre portefeuille ?

- Oui
- Non

### 1.4. Suivez-vous régulièrement l'actualité financière ?

- Oui
- Non

## Partie 2 - Évaluation de la tolérance au risque

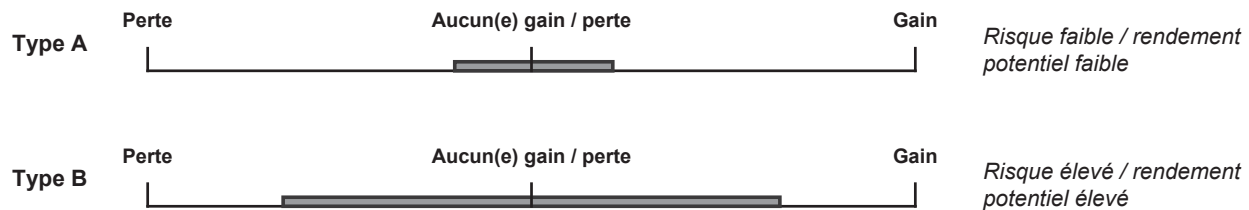
### 2.1. Quelle est la principale raison de vos investissements sur les marchés de capitaux ?

- Je souhaite en priorité protéger la valeur de mon capital.
- Je souhaite disposer d'un revenu complémentaire avec une faible exposition de mon capital aux risques de marché.
- Je souhaite obtenir un rendement attrayant et accepte l'exposition de mon capital aux risques de marché.
- Je souhaite obtenir un rendement élevé et accepte une exposition significative de mon capital aux risques de marché.

### 2.2. Quelle échéance envisagez-vous pour réaliser vos objectifs d'investissement ?

- Moins de 2 ans
- Entre 2 et 5 ans
- Entre 5 et 10 ans
- Plus de 10 ans

### 2.3. Comment répartiriez-vous vos investissements entre les deux instruments suivants, en tenant compte de leur rendement potentiel sur un an ?

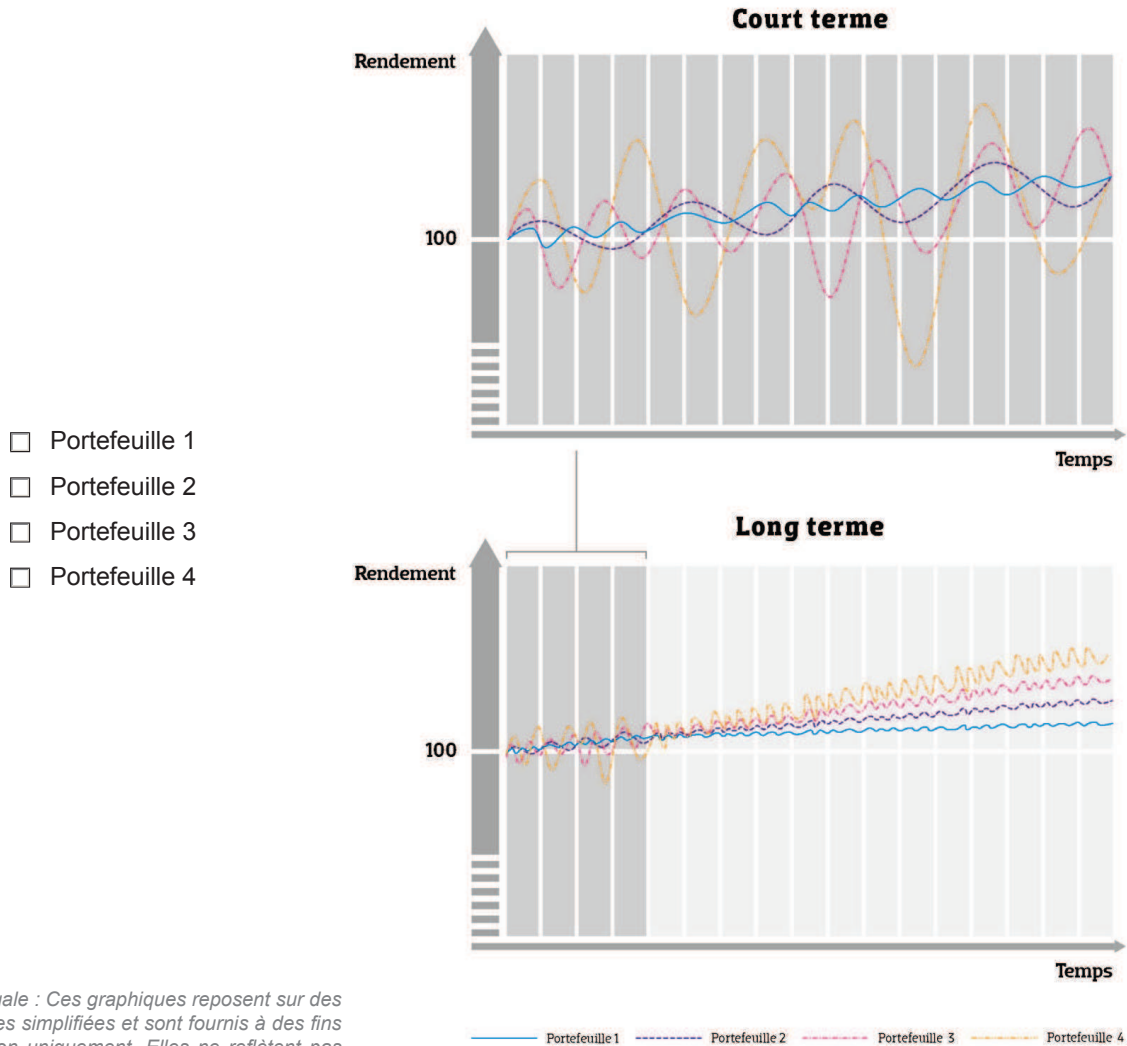


*Notice légale : Ces fourchettes reposent sur des hypothèses simplifiées et sont fournies à des fins d'illustration uniquement. Elles ne reflètent pas de modèle de portefeuille réel.*

- 100 % dans des instruments de Type A
- 75 % dans des instruments de Type A et 25 % dans des instruments de Type B
- 50 % dans des instruments de Type A et 50 % dans des instruments de Type B
- 25 % dans des instruments de Type A et 75 % dans des instruments de Type B
- 100 % dans des instruments de Type B

**2.4.** Les graphiques ci-dessous représentent la fluctuation de quatre portefeuilles à court et long termes, d'un niveau de fluctuation faible à élevé. Les investissements qui fluctuent offrent généralement de meilleures opportunités de croissance à long terme, mais peuvent également générer des pertes plus importantes.

**Quel portefeuille sélectionneriez-vous pour atteindre vos objectifs d'investissement ?**



*Notice légale : Ces graphiques reposent sur des hypothèses simplifiées et sont fournis à des fins d'illustration uniquement. Elles ne reflètent pas de modèle de portefeuille réel.*

**2.5. Attitude face au risque : la valeur d'un de vos investissements diminue nettement. Que faites-vous ?**

- Je réduis le risque en vendant tout ou partie de ma position.
- Je réduis le risque si la situation ne s'améliore pas.
- Je ne fais rien et j'attends que la situation s'améliore.
- Je profite de la situation pour renforcer ma position.

**2.6. Quel niveau de fluctuation annuelle pouvez-vous accepter ?**

- Je vise un rendement de 2 % et accepte que la valeur du portefeuille puisse fluctuer de 8 % (positivement ou négativement).
- Je vise un rendement de 4 % et accepte que la valeur du portefeuille puisse fluctuer de 16 % (positivement ou négativement).
- Je vise un rendement de 6 % et accepte que la valeur du portefeuille puisse fluctuer de 24 % (positivement ou négativement).
- Je vise un rendement de 10 % et accepte que la valeur du portefeuille puisse fluctuer de plus de 24 % (positivement ou négativement).

## Partie 3 - Évaluation de votre situation financière et de votre capacité de prise de risque

### 3.1. Total des actifs

	Moins de 25.000 EUR	25.000 EUR - 250.000 EUR	250.000 EUR - 1.000.000 EUR	1.000.000 EUR - 5.000.000 EUR	Plus de 5.000.000 EUR
Liquidités (dépôts et titres négociables)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Immobilier (valeur nette)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Autres	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

### 3.2. Quelle proportion du total de vos liquidités et actifs financiers avez-vous choisi de confier à notre banque ?

- Moins de 25 %
- Entre 25 % et 50 %
- Entre 50 % et 75 %
- Plus de 75 %

### 3.3. Quel est votre revenu net mensuel (salaire, intérêts, loyer, dividendes, etc.) ?

- Moins de 2.500 EUR
- Entre 2.500 EUR et 7.500 EUR
- Entre 7.500 EUR et 20.000 EUR
- Plus de 20.000 EUR

### 3.4. Quelle proportion de votre revenu pourriez-vous épargner sans affecter votre niveau de vie ?

- Moins de 10 %
- Entre 10 % et 25 %
- Entre 25 % et 50 %
- Plus de 50 %

### 3.5. Comment envisagez-vous l'évolution de votre revenu annuel au cours des cinq prochaines années (hors rendements d'investissements) ?

- En hausse (par exemple, promotion)
- Stable (par exemple, croissance en ligne avec l'inflation)
- En baisse (par exemple, retraite, changement d'emploi)
- Fluctuant (par exemple, propriétaire de ma propre entreprise)

### 3.6. Quel niveau de liquidité souhaitez-vous pour votre portefeuille d'investissement ?

- Moins de 25 %
- Entre 25 % et 50 %
- Entre 50 % et 75 %
- Plus de 75 %

### Acceptation de la déclaration par le client

Je, soussigné, accepte et confirme par la présente l'exactitude et l'exhaustivité des informations fournies dans le présent questionnaire de profil d'investisseur.

Fait à \_\_\_\_\_, le \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Signature du client

### Refus du client de compléter le questionnaire

En raison de votre refus de fournir les informations requises à la banque, celle-ci ne sera pas en mesure de déterminer votre profil d'investissement. La banque ne peut dès lors vous donner aucun conseil d'investissement ni gérer votre portefeuille. En refusant de compléter ce questionnaire, vous devez également avoir conscience que, s'agissant des services (en particulier l'exécution de transactions) autres que le conseil en investissement ou la gestion de portefeuille, la banque ne pourra pas déterminer le caractère approprié du produit ou service envisagé.

Fait à \_\_\_\_\_, le \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Signature du client

### Détermination du profil d'investisseur par la banque

Sur la base des informations fournies dans le présent questionnaire, le profil d'investisseur du client est :

**Notice légale importante** : Veuillez noter que les informations fournies dans ce profil d'investisseur sont strictement confidentielles. Nous considérerons que les informations que vous avez communiquées dans ce questionnaire sont fiables, correctes, complètes et à jour et qu'elles offrent un aperçu précis de votre situation et de vos capacités financières, de votre appétit pour le risque et de vos objectifs d'investissement. Banque Internationale à Luxembourg (la « Banque ») ne peut être tenue responsable des informations contenues dans le présent document. Celui-ci a été préparé à des fins d'information uniquement et ne constitue en aucun cas un conseil en investissement, une offre ou une invitation à procéder à une quelconque forme d'investissement. Les graphiques, illustrations et/ou montants figurant dans certaines questions sont fournis à titre illustratif uniquement et ne constituent en aucun cas un engagement de la Banque. Il revient à l'investisseur concerné de juger de la pertinence des informations contenues dans ce document en fonction de ses besoins et de ses objectifs personnels et de se faire conseiller avant de prendre une quelconque décision d'investissement sur la base desdites informations. Dans toute la mesure permise par la loi, la Banque décline toute responsabilité quant à toute décision d'investissement par un investisseur fondée sur les informations contenues dans le présent questionnaire, et quant à toute perte ou tout dommage découlant d'une quelconque utilisation du présent questionnaire ou de son contenu. Ce questionnaire et les informations qu'il contient ne peuvent être reproduits ou dupliqués sous quelque forme que ce soit ni transmis sans l'accord écrit préalable de la Banque.