

# PROFIL D'INVESTISSEMENT ET ÉVALUATION DE L'ADÉQUATION

## FRANCE

Utmost Wealth Solutions est la marque utilisée par un certain nombre de sociétés Utmost. Ce document a été produit par Utmost Luxembourg S.A.

Tout terme utilisé au singulier a la même signification au pluriel et vice versa. Toute notion utilisée au féminin a la même signification au masculin et vice versa.

Numéro de Contrat

### PROFIL D'INVESTISSEMENT ET ÉVALUATION DE L'ADÉQUATION

#### Souscripteur(s)

Dénomination de la société

Nom

Prénom(s)

Nom

Prénom(s)

#### Nom du Souscripteur Nu-Propriétaire

Nom

Prénom(s)

Le but de ce Questionnaire est d'analyser les exigences du Souscripteur, sa situation financière, son horizon d'investissement, son objectif d'investissement ainsi que ses connaissances et son expérience en matière d'investissements financiers. Ces informations sont rassemblées dans l'intérêt du Souscripteur pour établir son Profil d'investissement et évaluer son adéquation, afin de fournir des conseils sur un produit d'investissement basé sur l'assurance, pour comprendre les faits essentiels concernant le Souscripteur et formuler une recommandation sur les produits d'investissement basés sur l'assurance qui conviendraient au Souscripteur, et qui seraient en accord avec sa tolérance au risque et sa capacité à supporter des pertes. La raison de l'évaluation de l'adéquation est de permettre au Distributeur d'agir dans le meilleur intérêt du Souscripteur. Il est donc essentiel que les informations fournies soient complètes, correctes, exactes, à jour et honnêtes ; dans le cas où le distributeur ne reçoit pas les informations requises, il ne lui sera pas possible de fournir des conseils sur les produits d'investissement basés sur l'assurance pour le Souscripteur. Ce Questionnaire doit être complété par le Souscripteur\* avant qu'il ne souscrive au Contrat ou, par exemple, dans le cas où un changement dans sa situation pourrait avoir une incidence sur son profil d'investissement (le « Profil d'investissement ») et sur l'évaluation d'adéquation.

\* En cas de Souscripteurs multiples, ils optent pour un Profil d'investissement commun qui reflète l'impact potentiel des décisions d'investissement sur leur situation financière individuelle et sur les objectifs d'investissement de chaque investisseur.

I. LE QUESTIONNAIRE D'ADÉQUATION

Veuillez choisir la colonne qui reflète le mieux votre réponse aux questions.

A. CONNAISSANCES ET EXPÉRIENCE	POINTS				
1. Quelle est l'option qui décrit le mieux votre expérience des marchés financiers ?	1	2	3	4	5
Aucune	<input type="checkbox"/>				
Moins de 5 ans		<input type="checkbox"/>			
5 à 10 ans			<input type="checkbox"/>		
Plus de 10 ans				<input type="checkbox"/>	
2. Quelle est votre expérience dans les placements en assurance vie ?	1	2	3	4	5
Aucune	<input type="checkbox"/>				
J'ai déjà investi dans des produits d'assurance vie avec garantie du capital.		<input type="checkbox"/>			
J'ai déjà investi dans des produits d'assurance vie sans garantie du capital.			<input type="checkbox"/>		

## PROFIL D'INVESTISSEMENT ET ÉVALUATION DE L'ADÉQUATION

3. Combien d'énoncés suivants connaissez-vous au sujet des produits d'assurance vie en unités de compte ?	1	2	3	4	5
a) Il n'y a aucune garantie de rendement ou de capital.					
b) Le risque financier lié au placement est entièrement supporté par le Souscripteur.					
c) Le produit de l'assurance vie est investi dans un ou plusieurs fonds de placement.					
d) Le produit d'assurance comprend des frais et parfois des frais de sortie en cas de retrait anticipé.					
e) Les fonds de placement sont soumis à leurs propres coûts et aux taxes applicables sur les instruments financiers sous-jacents.					
Je connais 1 énoncé.	<input type="checkbox"/>				
Je connais 2 énoncés.		<input type="checkbox"/>			
Je connais 3 énoncés.			<input type="checkbox"/>		
Je connais 4 énoncés.				<input type="checkbox"/>	
Je connais les 5 énoncés.					<input type="checkbox"/>
4. Quel(s) produit(s) connaissez-vous ? (pour cette question, le score le plus élevé doit être sélectionné)	1	2	3	4	5
Dépôts en espèces	<input type="checkbox"/>				
Obligations		<input type="checkbox"/>			
Actions			<input type="checkbox"/>		
Autres investissements à risques plus élevés (p. ex. hedge funds, private equity, instruments dérivés, produits structurés)				<input type="checkbox"/>	
5. Combien de contrats d'assurance vie en unités de compte avez-vous souscrits au cours des cinq dernières années (y compris les primes supplémentaires payées sur un contrat existant) ?	1	2	3	4	5
Aucune	<input type="checkbox"/>				
Un			<input type="checkbox"/>		
Plus d'un				<input type="checkbox"/>	

## PROFIL D'INVESTISSEMENT ET ÉVALUATION DE L'ADÉQUATION

6. Avez-vous une formation pertinente et/ou une (ancienne) profession en rapport avec les marchés financiers (p. ex. gestionnaire d'actifs, auditeur agréé) ?	1	2	3	4	5
Non	<input type="checkbox"/>				
Oui - éducation pertinente		<input type="checkbox"/>			
Oui - profession pertinente			<input type="checkbox"/>		
Oui - profession et éducation pertinentes					<input type="checkbox"/>
7. Comment vous informez-vous sur les questions économiques et financières ?	1	2	3	4	5
Je ne recherche pas d'information.	<input type="checkbox"/>				
Je lis la presse financière et je recherche activement des informations financières pertinentes.		<input type="checkbox"/>			
Je consulte régulièrement des experts (p. ex. des Banquiers).			<input type="checkbox"/>		
Je lis la presse financière, je recherche activement des informations financières pertinentes et je consulte régulièrement des experts (par exemple des Banquiers).					<input type="checkbox"/>
<b>Résultat A :</b> (total des points pour les questions sous A)					

B. OBJECTIFS D'INVESTISSEMENT	POINTS				
1. Quel est votre principal objectif d'investissement ?	1	2	3	4	5
Gérer mes besoins de liquidité à court terme.	<input type="checkbox"/>				
Maintenir la valeur réelle de mes actifs.		<input type="checkbox"/>			
Disposer d'un flux constant de revenus.			<input type="checkbox"/>		
Obtenir une croissance modérée de mon capital.				<input type="checkbox"/>	
Maximiser la croissance de mon capital.					<input type="checkbox"/>

## PROFIL D'INVESTISSEMENT ET ÉVALUATION DE L'ADÉQUATION

2. Quel est l'horizon d'investissement de vos placements financiers ?	1	2	3	4	5
Moins de 1 an	<input type="checkbox"/>				
Entre 1 et 3 ans		<input type="checkbox"/>			
Entre 3 et 5 ans			<input type="checkbox"/>		
Entre 5 et 10 ans				<input type="checkbox"/>	
Plus de 10 ans					<input type="checkbox"/>
3. Quel énoncé reflète le mieux votre compréhension du risque et du rendement ?	1	2	3	4	5
J'ai une aversion pour le risque. Je veux éviter les fluctuations de marché, même si cela signifie des rendements à long terme plus faibles.	<input type="checkbox"/>				
Je préfère investir dans des actifs à faible risque, bien que je comprenne qu'il faut prendre certains risques pour obtenir des rendements à long terme plus élevés.		<input type="checkbox"/>			
Les fluctuations modérées du marché ne me dérangent pas tant qu'elles génèrent des rendements plus élevés à long terme.			<input type="checkbox"/>		
J'accepte la volatilité à court terme afin de générer des rendements plus élevés à long terme.				<input type="checkbox"/>	
Je veux maximiser mon revenu à long terme et j'accepte les fluctuations importantes.					<input type="checkbox"/>
4. Quelle est votre tolérance au risque par rapport à une performance négative ?	1	2	3	4	5
J'accepte une perte de moins de 5 %.	<input type="checkbox"/>				
J'accepte une perte entre 5 et 10 %.		<input type="checkbox"/>			
J'accepte une perte entre 10 et 15 %.			<input type="checkbox"/>		
J'accepte une perte entre 15 et 20 %.				<input type="checkbox"/>	
J'accepte une perte de plus de 20 %.					<input type="checkbox"/>
<b>Résultat B :</b> (total des points pour les questions sous B)					

C. SITUATION FINANCIÈRE	POINTS				
1. Quelle est la valeur de votre fortune ?	1	2	3	4	5
Moins de 500.000 EUR	<input type="checkbox"/>				
Entre 500.000 EUR et 1.000.000 EUR		<input type="checkbox"/>			
Entre 1.000.000 EUR et 5.000.000 EUR			<input type="checkbox"/>		
Entre 5.000.000 et 10.000.000 EUR				<input type="checkbox"/>	
Au-dessus de 10.000.000 EUR					<input type="checkbox"/>
2. Quel est votre revenu annuel (salaire, intérêts, revenus de location) ?	1	2	3	4	5
Moins de 60.000 EUR	<input type="checkbox"/>				
Entre 60.000 EUR et 120.000 EUR		<input type="checkbox"/>			
Entre 120.000 EUR et 500.000 EUR			<input type="checkbox"/>		
Entre 500.000 et 1.000.000 EUR				<input type="checkbox"/>	
Au-dessus de 1.000.000 EUR					<input type="checkbox"/>
3. Quelles sont vos dépenses annuelles ?	1	2	3	4	5
Au-dessus de 1.000.000 EUR	<input type="checkbox"/>				
Entre 500.000 et 1.000.000 EUR		<input type="checkbox"/>			
Entre 120.000 EUR et 500.000 EUR			<input type="checkbox"/>		
Entre 60.000 EUR et 120.000 EUR				<input type="checkbox"/>	
Moins de 60.000 EUR					<input type="checkbox"/>

## PROFIL D'INVESTISSEMENT ET ÉVALUATION DE L'ADÉQUATION

4. Vous attendez-vous à avoir accès au capital et / ou aux revenus générés par votre investissement?	1	2	3	4	5
Oui - au capital et aux revenus	<input type="checkbox"/>				
Oui - au capital		<input type="checkbox"/>			
Oui - aux revenus			<input type="checkbox"/>		
Non					<input type="checkbox"/>
<b>Résultat C :</b> (total des points pour les questions sous C)					

<b>RÉSULTAT / TOTAL</b>	
-------------------------	--

TOTAL DES POINTS				
ENTRE 15 ET 25 POINTS	ENTRE 26 ET 37 POINTS	ENTRE 38 ET 50 POINTS	ENTRE 51 ET 60 POINTS	ENTRE 61 ET 70 POINTS
Investisseur prudent ou défensif	Investisseur modéré	Investisseur équilibré	Investisseur actif	Investisseur agressif

Profil

## II. VOTRE PROFIL D'INVESTISSEMENT

PROFIL D'INVESTISSEMENT	DESCRIPTION
Investisseur prudent ou défensif	L'investisseur recherche un rendement conservateur en prenant un risque limité. L'objectif de l'investisseur est une croissance progressive du capital tout en prenant des risques limités dans des conditions économiques et de marché normales. L'investisseur accepte que des stratégies de couverture de risques seront appliquées pour réduire la volatilité du portefeuille et un horizon de placement d'au moins 3 ans.
Investisseur modéré	L'investisseur recherche une augmentation modérée du capital à moyen terme tout en prenant des risques limités dans des conditions économiques et de marché normales. L'investisseur accepte une volatilité relativement faible du portefeuille et un horizon de placement d'au moins 5 ans. L'investisseur est prêt occasionnellement à renoncer à certaines mesures de sécurité d'investissement et à investir dans des instruments financiers plus volatils comme les actions. L'investisseur accepte que des stratégies de couverture de risques peuvent réduire la volatilité du portefeuille. L'investisseur accepte qu'une partie de son investissement peut être placée dans des investissements alternatifs.
Investisseur équilibré	L'investisseur recherche une croissance modérée du capital à moyen ou long terme par un équilibre entre sécurité et performance. Le niveau de risque est modéré. L'investisseur accepte que des stratégies de couverture de risques peuvent réduire la volatilité du portefeuille et un horizon de placement d'au moins 7 ans. L'investisseur accepte qu'une partie de son investissement peut être placée dans des investissements alternatifs.

Investisseur actif	L'investisseur recherche une plus-value en capital au fil des années. L'investisseur accepte que le capital investi peut fluctuer et que la volatilité du portefeuille inclut le risque de pertes considérables. Le niveau de risque de l'investisseur est élevé et l'investisseur accepte un horizon de placement d'au moins 9 ans. L'investisseur accepte que des stratégies de couverture de risques peuvent réduire la volatilité du portefeuille. L'investisseur accepte qu'une partie de son investissement peut être placée dans des investissements alternatifs.
Investisseur agressif	L'investisseur recherche une performance élevée à long terme et est prêt à prendre un risque substantiel en échange. L'investisseur accepte que la volatilité de son portefeuille soit élevée. L'horizon de placement de l'investisseur est de plus de 10 ans. Le niveau de risque de l'investisseur est très élevé. L'investisseur accepte que des stratégies de couverture de risques peuvent réduire la volatilité du portefeuille. L'investisseur accepte qu'une partie de son investissement peut être placée dans des investissements alternatifs.

L'investissement dans ce produit représente quel pourcentage de votre patrimoine total ?

 %

### III. ALIGNEMENT AVEC LA STRATÉGIE D'INVESTISSEMENT

Le Profil d'investissement ci-dessus est nécessaire pour s'assurer qu'il correspond à la Stratégie d'Investissement du Souscripteur. Ce terme inclut la répartition des Fonds choisie et/ou la Stratégie d'Investissement d'un Fonds Interne Dédié ou Fonds Interne Collectif et/ou l'objectif d'investissement d'un Fonds d'Assurance Spécialisé.

Le Souscripteur s'engage à informer immédiatement l'Assureur de tout changement à sa situation personnelle qui pourrait affecter le Profil d'investissement.

Le Souscripteur déclare que les informations ont été obtenues à l'aide de questions claires, précises et parfaitement compréhensibles et que l'Assureur a fourni avec toutes les informations nécessaires pour donner des réponses éclairées aux questions posées.

Le Souscripteur confirme par la présente avoir pris connaissance du Profil d'investissement défini par le Distributeur agréé ou par l'Assureur. L'Assureur lui recommande d'opter pour une Stratégie d'Investissement correspondant à son Profil d'investissement.

Le Souscripteur peut choisir une Stratégie d'Investissement entraînant une exposition à un niveau de risque différent de celui décrit dans son Profil d'investissement. Une Stratégie d'Investissement avec un niveau de risque plus élevé que celui décrit dans le Profil d'investissement peut entraîner un risque de pertes plus important. Une Stratégie d'Investissement avec un niveau de risque inférieur à celui décrit dans le Profil d'investissement peut également générer des pertes pour le Souscripteur. De telles pertes peuvent prendre la forme de pertes sur l'investissement mais aussi correspondre à l'impossibilité de réaliser les bénéfices désirés ou d'atteindre d'autres objectifs.

Dans le cas où le Souscripteur choisirait une Stratégie d'Investissement avec un niveau de risque différent de celui décrit dans son Profil d'investissement, il/elle le fait en connaissance de cause et supportera toute perte de quelque nature résultant de ce choix.

Dans le cas où le niveau de risque de la Stratégie d'Investissement choisie est plus élevé que celui décrit dans le Profil d'investissement, le Souscripteur doit compléter la section suivante, en donnant les raisons de ce choix.

**Raison pour dévier du Profil d'investissement (le cas échéant) :**

- Le Souscripteur reconnaît et comprend que la Stratégie choisie ne correspond pas à son Profil d'investissement. Il accepte de choisir une stratégie plus agressive car ce Contrat ne représente qu'une partie de son patrimoine global investi.
- Le Souscripteur reconnaît et accepte expressément que la Stratégie choisie sera plus agressive que son Profil d'investissement. Il recherche des rendements plus élevés et assume des risques de perte en capital dans la poursuite de cet objectif de rendement.
- Autre, détaillez svp :

## PROFIL D'INVESTISSEMENT ET ÉVALUATION DE L'ADÉQUATION

Le Souscripteur accepte les risques potentiels liés à la Stratégie d'Investissement choisie.

Le Souscripteur a pris cette décision de sa propre initiative et pour des raisons et considérations qui lui sont personnelles et spécifiques, reconnaît en assumer l'entière responsabilité. Il a eu l'occasion de lire et de comprendre toute documentation utile avant de prendre cette décision.

Par conséquent, le Souscripteur demande à l'Assureur de donner suite à sa demande.

L'Assureur se réserve le droit de ne pas procéder à l'exécution de toute transaction de quelque nature que ce soit tant que le Souscripteur n'aura pas opté pour une Stratégie d'Investissement correspondant à son Profil d'investissement ou tant que le Souscripteur n'aura pas remis à l'Assureur une demande de déviation dûment complétée et signée.

#### IV. CLASSIFICATION DU SOUSCRIPTEUR

Conformément à la Lettre Circulaire 15/3 du Commissariat aux Assurances relative aux règles d'investissements pour les produits d'assurance-vie liés à des fonds d'investissement, le Souscripteur se verra attribuer une catégorie en fonction de la Prime investie et de la fortune mobilière.

Cette classification détermine les types de Fonds dans lesquels le Contrat peut investir et pour les Fonds Internes, les types d'actifs dans lesquels le Fonds peut investir.

Le Souscripteur confirme que son Contrat sera soumis aux règles d'investissements telles que définies dans la circulaire 15/3 du Commissariat aux Assurances, si tel n'est pas encore le cas.

Par fortune mobilière, il convient de comprendre la valeur totale des instruments financiers du Souscripteur augmentée des dépôts bancaires et de la valeur de ses contrats d'assurance-vie et de capitalisation et diminuée des dettes de toute nature.

Prime à investir :

La fortune mobilière (EUR) :

CATÉGORIE DU SOUSCRIPTEUR	PRIME MINIMALE (POUR LES CONTRATS EXISTANTS, VEUILLEZ CONSIDÉRER LA VALEUR DU CONTRAT)	FORTUNE MOBILIÈRE
<input type="checkbox"/> Type A	EUR 125 000	EUR 250 000
<input type="checkbox"/> Type B	EUR 250 000	EUR 500 000
<input type="checkbox"/> Type C	EUR 250 000	EUR 1 250 000
<input type="checkbox"/> Type D	EUR 1 000 000	EUR 2 500 000

#### V. EVALUATION DES PREFERENCES EN MATIERE DE DURABILITE

Ce qui suit doit obligatoirement être complété dans les cas de vente directe ou d'intermédiation faite par un agent ou un employé d'Utmost Luxembourg S.A.

L'objectif de cette section est d'examiner les préférences en matière de durabilité du Souscripteur et son choix d'intégrer ou non un ou plusieurs des produits financiers suivants à son investissement et, dans l'affirmative, dans quelle mesure ce ou ces dernier(s) doit/doivent être intégré(s) à son investissement : (veuillez cocher les options correspondantes).

- Minimum  % dans les **Investissements durables sur le plan environnemental** : produits investissant dans des activités économiques qui : (i) contribuent de manière substantielle aux objectifs environnementaux (telles que l'atténuation du changement climatique ou l'adaptation à celui-ci, l'utilisation durable et la protection des ressources aquatiques et marines, la transition vers une économie circulaire, la prévention et le contrôle de la pollution et la protection et la restauration de la biodiversité et des écosystèmes) ; (ii) ne nuisent pas de façon significative à ces objectifs environnementaux ; (iii) sont réalisés conformément aux garanties minimales ; et (iv) respectent les critères d'évaluation technique, le cas échéant.

Veuillez noter qu'en cas de sélection de préférence en matière de durabilité et en l'absence d'indication d'un minimum d'investissement, celui-ci sera considéré comme > 0 %.

- Minimum  % dans les **Investissements durables** : produits investissant dans des activités économiques contribuant à un objectif environnemental, mesuré par exemple au moyen d'indicateurs clés en matière d'utilisation efficace des ressources concernant l'utilisation d'énergie, d'énergies renouvelables, de matières premières, d'eau et de terres, en matière de production de déchets et d'émissions de gaz à effet de serre ou en matière d'effets sur la biodiversité et l'économie circulaire, ou un investissement dans une activité économique qui contribue à un objectif social, en particulier un investissement qui contribue à la lutte contre les inégalités ou qui favorise la cohésion sociale, l'intégration sociale et les relations de travail, ou un investissement dans le capital humain ou des communautés économiquement ou socialement défavorisées, pour autant que ces investissements ne causent de préjudice important à aucun de ces objectifs et que les sociétés dans lesquels les investissements sont réalisés appliquent des pratiques de bonne gouvernance, en particulier en ce qui concerne des structures de gestion saines, les relations avec le personnel, la rémunération du personnel compétent et le respect des obligations fiscales.

Veuillez noter qu'en cas de sélection de préférence en matière de durabilité et en l'absence d'indication d'un minimum d'investissement, celui-ci sera considéré comme > 0 %.

- Produits tenant compte des **Principales incidences négatives** sur les facteurs de durabilité tels que les questions d'environnement, les questions sociales et de personnel, le respect des droits de l'homme et la lutte contre la corruption.

Des informations complémentaires précisant dans quelle mesure les Principales incidences négatives spécifiées ci-dessus doivent être intégrées à son investissement :

Veuillez noter qu'en cas de sélection de préférence en matière de durabilité et en l'absence de précision quant aux Principales incidences négatives, ces dernières seront considérées comme acceptables.

- Le Souscripteur n'a pas exprimé de préférences en matière de durabilité.

Dans le cas où le Distributeur ne peut pas recommander un produit répondant aux préférences en matière de durabilité du Souscripteur :

- Le Souscripteur a décidé d'adapter ses préférences en matière de durabilité pour les raisons suivantes :

En apposant sa signature, le Souscripteur confirme avoir reçu et lu conjointement avec soin le présent formulaire, l'entièreté de la Proposition d'Assurance valant note d'information/du projet de Contrat valant note d'information et les Conditions Générales du Contrat, et accepte le présent formulaire en tant que partie intégrante du Contrat.

**Souscripteur 1**

**SIGNATURE**

Date

j	j	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Lieu

**Souscripteur 2**

**SIGNATURE**

Date

j	j	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Lieu

**Souscripteur Nu-Propriétaire**

**SIGNATURE**

Date

j	j	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Lieu

**Administrateur/Gérant/Représentant légal 1**

**SIGNATURE**

Date

j	j	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Lieu

**Administrateur/Gérant/Représentant légal 2**

**SIGNATURE**

Date

j	j	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Lieu

**Administrateur/Gérant/Représentant légal 3**

**SIGNATURE**

Date

j	j	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Lieu

**Administrateur/Gérant/Représentant légal 4**

**SIGNATURE**

Date

j	j	m	m	a	a	a	a
---	---	---	---	---	---	---	---

Lieu

A WEALTH *of* DIFFERENCE

[www.utmostinternational.com](http://www.utmostinternational.com)

Utmost Luxembourg S.A. est immatriculée au R.C.S. sous le numéro B37604 et réglementée par le Commissariat aux Assurances (CAA)  
Siège social : 4, rue Lou Hemmer, L-1748 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg  
Utmost Wealth Solutions est enregistrée au Luxembourg en tant que nom commercial d'Utmost Luxembourg S.A.