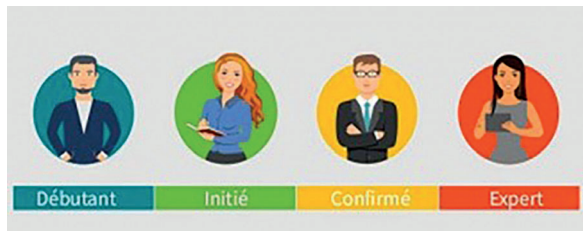




CAISSE D'ÉPARGNE
GRAND EST EUROPE



Quel **investisseur** êtes-vous ?

2106-0041 - 0001 - 08206970

M. ABARI YLLI
CHEZ M ABARI LEDIO
79 RUE DU TEST
67000 STRASBOURG

Strasbourg, le 4 juin 2021

Monsieur ABARI,

Vous détenez un contrat d'épargne financière Caisse d'Épargne et nous tenons à vous remercier pour votre confiance.

En ce contexte particulier, la valorisation de votre épargne est plus que jamais **au cœur de nos priorités**.

Aussi, pour pouvoir vous apporter **le meilleur conseil** et toute notre expertise au quotidien, il nous est indispensable de mieux vous connaître en tant qu'investisseur. Pour ce faire, nous vous invitons aujourd'hui à prendre quelques minutes afin de compléter le questionnaire joint à ce courrier.

L'objectif est d'évaluer votre degré de connaissances financières et votre sensibilité au risque : une **étape essentielle** dans le contrat de confiance qui nous lie.

Une fois complété et signé, vous pourrez retourner ce questionnaire par voie postale à l'aide de l'enveloppe T jointe.

Votre conseiller reste naturellement à votre disposition pour vous accompagner dans la démarche ou tout besoin d'informations complémentaires.

Nous vous remercions par avance et vous prions d'agréer, Monsieur, nos sincères salutations.

Votre Caisse d'Épargne



Questionnaire en PJ



Votre questionnaire de connaissances financières

☐ Oυι ☐ Non

☐ Toujours accompagné(e) par un professionnel

☐ Toujours de façon autonome

☐ Cela dépend, quelquefois de façon autonome, quelquefois de façon accompagné(e)?

☐ Moins de 5 000 € ☐ Entre 5 000 € et 20 000 € ☐ Plus de 20 000 €

L'assurance vie / le contrat de capitalisation	☐ Oui	☐ Non
Les actions	☐ Oui	☐ Non
Les obligations	☐ Oui	☐ Non
Les OPC	☐ Oui	☐ Non

Dans un contrat d'assurance vie, le capital investi en Unités de Compte (UC) est garanti	☐ Vrai	☐ Faux	☐ Ne sait pas
Le cours d'une action d'une société cotée peut varier de 10% en un mois	☐ Vrai	☐ Faux	☐ Ne sait pas
Une obligation peut être revendue à tout moment sans risque de perte de capital	☐ Vrai	☐ Faux	☐ Ne sait pas
Un OPC me garantit un revenu régulier	☐ Vrai	☐ Faux	☐ Ne sait pas

L'assurance vie / Le contrat de capitalisation	☐ Oui, une fois	☐ Oui, plusieurs fois	☐ Non
Les actions	☐ Oui, une fois	☐ Oui, plusieurs fois	☐ Non
Les obligations	☐ Oui, une fois	☐ Oui, plusieurs fois	☐ Non
Les OPC	☐ Oui, une fois	☐ Oui, plusieurs fois	☐ Non

▲ Continuons cette partie connaissance avec ces 4 types de placements, les connaissez-vous ?

Placements financiers de défiscalisation	☐ Oui	☐ Non
Placements immobiliers pierre/papier	☐ Oui	☐ Non
Produits structurés	☐ Oui	☐ Non
Produits dérivés	☐ Oui	☐ Non

▲ Selon vous, les affirmations suivantes sont vraies / fausses / ne sait pas :

Un placement de défiscalisation FCPI peut être composé de titres de sociétés non cotées	☐ Vrai	☐ Faux	☐ Ne sait pas
La revente des SCPI peut se faire rapidement et à tout moment	☐ Vrai	☐ Faux	☐ Ne sait pas
Un produit structuré peut dépendre d'une formule basée sur des indices	☐ Vrai	☐ Faux	☐ Ne sait pas
Un produit dérivé à effet de levier ne peut pas entraîner une perte supérieure à la variation du sous-jacent	☐ Vrai	☐ Faux	☐ Ne sait pas

▲ Avez-vous déjà effectué des transactions sur ces placements au cours des 2 dernières années ?

Placements financiers de défiscalisation	☐ Oui, une fois	☐ Oui, plusieurs fois	☐ Non
Placements immobiliers pierre/papier	☐ Oui, une fois	☐ Oui, plusieurs fois	☐ Non
Produits structurés	☐ Oui, une fois	☐ Oui, plusieurs fois	☐ Non
Produits dérivés	☐ Oui, une fois	☐ Oui, plusieurs fois	☐ Non

▲ **Exercez-vous une activité ou avez-vous suivi une formation en lien avec les marchés et instruments financiers ?**

☐ Oui ☐ Non

Votre questionnaire de **risques**

PASSONS MAINTENANT À L'ÉVALUATION DE VOTRE ACCEPTATION DU RISQUE.

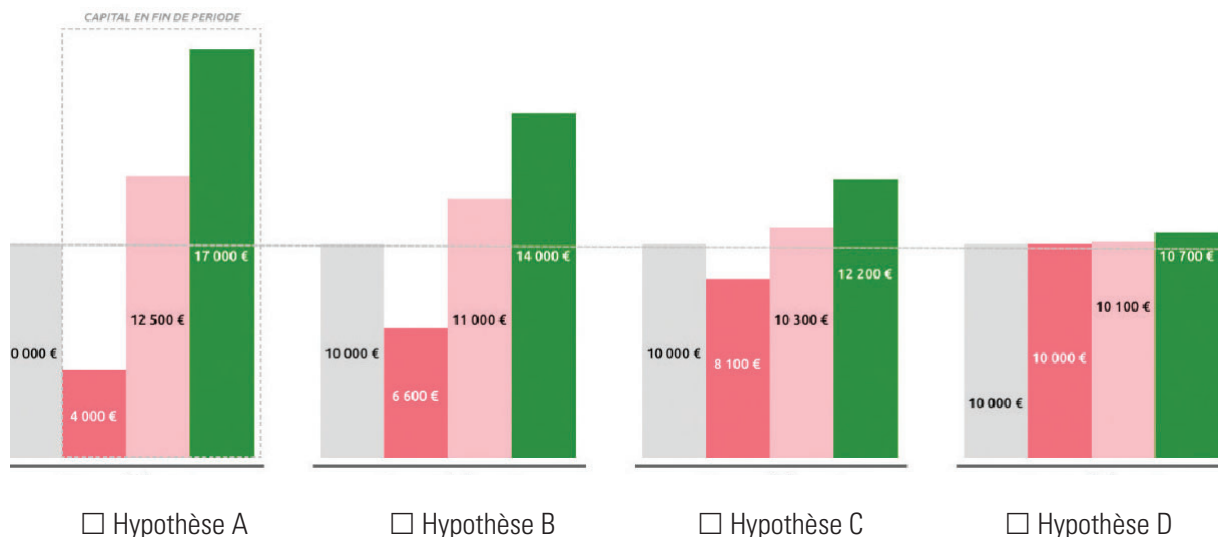
▲ D'après vous, est-il important de respecter les conditions suivantes pour investir sur les marchés financiers ?

J'ai une épargne de précaution suffisante	☐ Oui	☐ Non
A la fin du mois, il me reste des revenus disponibles pour investir sur les marchés financiers	☐ Oui	☐ Non
Je suis conscient(e) d'un risque de perte potentiel en investissant sur les marchés financiers	☐ Oui	☐ Non

TESTONS MAINTENANT VOTRE APPÉTENCE AU RISQUE

▲ Voici 4 hypothèses d'évolution à horizon 5 ans pour un capital de 10 000 €. Laquelle a votre préférence ?

☐ Capital initial
 ☐ Scénario défavorable
 ☐ Scénario médian
 ☐ Scénario favorable



Les projections de performances et de rendement présentées sont strictement illustratives et ne reposent pas sur des performances passées ou à venir.

▲ « Vous placez 10 000 € pour réaliser un projet à horizon 8 ans. Au bout de 2 ans, la valeur de cet investissement a baissé de plus de 10 %. Avez-vous déjà vécu ce type de situation ? »

☐ Oui ☐ Non

Si réponse **OUI** - Si cela devait se reproduire, que feriez-vous ?

- ☐ Je revendrais pour ne pas perdre plus
- ☐ Je ne ferais rien en espérant que le marché reparte à la hausse
- ☐ J'investirais à nouveau pour diminuer mon prix moyen d'achat

Si réponse **NON** - Imaginez que cela vous arrive, quelle réaction auriez-vous ?

- ☐ Je revendrais pour ne pas perdre plus
- ☐ Je ne ferais rien en espérant que le marché reparte à la hausse
- ☐ J'investirais à nouveau pour diminuer mon prix moyen d'achat

NOUS AVONS SIMULÉ DES PERTES, IMAGINONS MAINTENANT DES GAINS...

- ▲ « Même cas de figure, vous placez 10 000 € pour réaliser un projet à horizon 8 ans. Mais cette fois, au bout de 2 ans, la valeur de cet investissement est bien supérieure à l'objectif que vous vous étiez fixé. Avez-vous déjà vécu ce type de situation ? »

☐ Oui ☐ Non

Si réponse OUI

Si cela devait se reproduire, quelle réaction auriez-vous ?

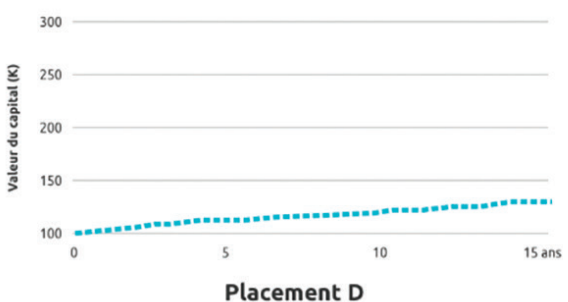
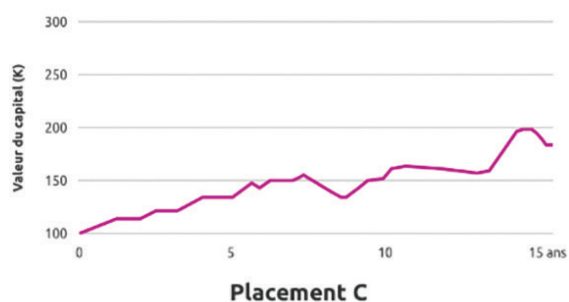
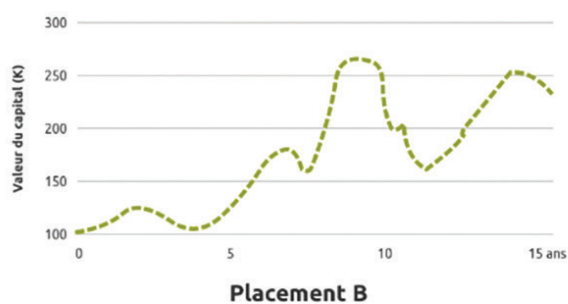
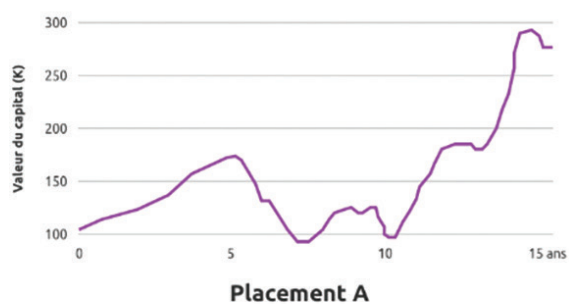
- ☐ Je revendrais la totalité du placement pour mettre mes fonds à l'abri
☐ Je revendrais une partie du placement pour mettre les fonds récupérés à l'abri
☐ Je revendrais une partie du placement pour investir les fonds récupérés sur une nouvelle opportunité
☐ Je revendrais la totalité du placement pour investir mes fonds sur une nouvelle opportunité

Si réponse NON

Imaginez que cela vous arrive, quelle réaction auriez-vous ?

- ☐ Je revendrais la totalité du placement pour mettre mes fonds à l'abri
☐ Je revendrais une partie du placement pour mettre les fonds récupérés à l'abri
☐ Je revendrais une partie du placement pour investir les fonds récupérés sur une nouvelle opportunité
☐ Je revendrais la totalité du placement pour investir mes fonds sur une nouvelle opportunité

- ▲ Et pour terminer, voici des courbes représentant les performances de 4 placements sur 15 ans ; lequel a votre préférence ?



☐ Placement A ☐ Placement B ☐ Placement C ☐ Placement D

Les projections de performances et de rendement présentées sont strictement illustratives et ne reposent pas sur des performances passées ou à venir.

SIGNATURES

SIGNATURE DU TITULAIRE	SIGNATURE DU REPRÉSENTANT LÉGAL EN PRÉCISANT NOM ET PRÉNOM	SIGNATURE BANQUE
------------------------	---	------------------