

**Questionnaire de compréhension client sur l'instrument financier complexe
Iriséa Santé**

N° Client :
Nom :
Prénom :

Vous vous apprêtez à souscrire l'instrument financier Iriséa Santé dans un Compte Titre Ordinaire (CTO) ou un contrat d'assurance vie / de capitalisation.

L'objectif de ce questionnaire est de s'assurer de votre compréhension de la nature de l'instrument financier complexe, à la suite de la présentation faite par votre conseiller et la prise de connaissance des documents préalablement remis.

Nous vous rappelons que ce questionnaire doit être complété uniquement par vous-même (sans l'aide de votre conseiller).

En cas d'incompréhension de l'instrument financier complexe, votre conseiller vous recommandera une solution alternative.

Risque de perte en capital :

1. Avec Iriséa Santé Santé, le **risque de perte en capital** que j'encours potentiellement à l'échéance finale du 5 décembre 2030, se situe **entre 40% et la totalité de mon investissement** ⁽¹⁾ :

oui ☐ non ☐ *Réponse = Oui*

2. Avec Iriséa Santé, je suis susceptible d'encourir un **risque de perte en capital** ⁽¹⁾ non mesurable a priori, si je veux récupérer mon investissement **avant l'échéance finale** du 5 décembre 2030 :

oui ☐ non ☐ *Réponse = Oui*

Sous-jacent :

3. La formule du FCP Iriséa Santé est liée à l'évolution de l'Indice Euro Stoxx 50 ? :

oui ☐ non ☐ *Réponse = Non, il s'agit de l'indice MSCI World Health Care Select ESG Top 50 5% Decrement*

4. Quel sera l'impact du mode de calcul « Decrement 5% » sur la performance de l'indice (en comparaison avec ce même indice sans « Decrement 5% ») si le taux de dividendes moyens versés par les actions le composant est de 2% sur la durée de vie du FCP ?

positif ☐ négatif ☐ *Réponse = négatif*

5. Avec Iriséa Santé, j'expose mon investissement à une diversité de secteurs économiques ? :

vrai ☐ faux ☐ *Réponse = faux, au seul secteur de la santé*

Scénario de marché à anticiper :

6. En investissant dans Iriséa Santé, je suis certain de percevoir le gain fixe prédéterminé de 5,75 % ⁽¹⁾ par an, quelle que soit l'évolution de l'indice MSCI World Health Care Select ESG Top 50 5% Decrement sur la durée de la formule :

oui ☐ non ☐ *Réponse = Non, seulement si MSCI World Health Care Select ESG Top 50 5% Decrement remplit les conditions aux dates de constations intermédiaire à savoir ne pas avoir baissé de plus de 10 % par rapport à son niveau initial (moyenne arithmétique des niveaux de clôture des 1^{er}, 2 et 5 décembre 2022)*

(1) Hors frais d'entrée et droits de garde dans le cadre du CTO. Hors frais sur versements, d'arbitrage, de gestion sur encours et, le cas échéant, ceux liés aux garanties de prévoyance du contrat d'assurance vie ou de capitalisation. Hors fiscalité et prélèvements sociaux.

Mécanismes de gains et de pertes :

7. La formule du FCP Iriséa Santé prévoit, à compter de la deuxième année, plusieurs possibilités d'échéance anticipée sous conditions, avec une périodicité :

annuelle ☐ tous les 2 ans ☐ **Réponse = annuelle**

8. Iriséa Santé permet de bénéficier d'une protection en capital ⁽¹⁾ si, à la date de constatation finale le 29 novembre 2030, l'Indice MSCI World Health Care Select ESG Top 50 5% Decrement enregistre une perte inférieure ou égale à 40% par rapport à son Niveau Initial ⁽²⁾ ?

oui ☐ non ☐ **Réponse = Oui**

9. Si l'indice MSCI World Health Care Select ESG Top 50 5% Decrement n'a pas baissé de plus de 10% par rapport à son niveau initial à l'une des dates de constatation intermédiaire ou à la date de constatation finale, la formule du FCP Iriséa Santé prévoit le remboursement du capital investi ⁽¹⁾ majoré d'un gain fixe prédéterminé multiplié par le nombre d'année(s) de détention. Quel est le montant de ce gain fixe prédéterminé ?

5,75% ☐ 8 % ☐ **Réponse = 5,75 %**

Durée de mon investissement :

10. A la souscription, la durée à prévoir pour mon investissement dans Iriséa Santé est de 8 ans et 4 jours :

oui ☐ non ☐ **Réponse = Oui**

(1) Hors frais d'entrée et droits de garde dans le cadre du CTO. Hors frais sur versements, d'arbitrage, de gestion sur encours et, le cas échéant, ceux liés aux garanties de prévoyance du contrat d'assurance vie ou de capitalisation. Hors fiscalité et prélèvements sociaux. TRA = Taux de rendement annualisé.
(2) Le Niveau Initial de l'Indice s'obtient en faisant la moyenne arithmétique des niveaux de clôture de l'indice publiés les 1^{er}, 2 et 5 décembre 2022

Après vérification par mon conseiller des réponses apportées sur mon questionnaire :

☐ I. Mon questionnaire confirme ma compréhension de l'instrument financier complexe.

Ou

☐ II. Mon questionnaire révèle certaines incompréhensions sur l'instrument financier complexe, qui portent sur la ou les questions n°

Après clarification des points d'incompréhensions par mon conseiller, j'atteste désormais avoir compris le produit et être en mesure de répondre (mettre la réponse aux questions) à la ou aux questions

.....
.....

Je soussigné(e)..... reconnais avoir répondu à ce questionnaire sans l'assistance de mon conseiller et avoir compris la nature sophistiquée de l'instrument financier complexe, de ses mécanismes ainsi que les risques y afférent, et accepte d'y souscrire en connaissance de cause.

☐ III. Malgré les clarifications de mon conseiller, des points d'incompréhensions demeurent sur l'instrument financier complexe. Une proposition alternative me sera proposée par mon conseiller

Fait à..... le/...../.....

Signature du client précédée de la mention manuscrite « Lu et approuvé » :