

## QUESTIONNAIRE PROFIL D'INVESTISSEUR - SOLUTIONS

Remplissez ce questionnaire. Chaque réponse va correspondre à un certain score. Faites la somme de ces scores pour découvrir votre profil d'investisseur :

- **Score de 0 à 10 inclus = Défensif** : Votre portefeuille se compose essentiellement d'obligations de qualité. Il ne comprend que quelques actions.
- **Score de 11 à 30 inclus = Neutre** : Votre portefeuille est constitué d'actions et d'obligations à parts égales.
- **Score de 31 à 50 inclus = Dynamique** : Votre portefeuille est composé en grande majorité d'actions. Il ne comprend que quelques obligations

Un banquier ou un conseiller financier est légalement tenu d'interroger son client sur ces connaissances et son expérience, sa situation financière et ses objectifs de placement avant de lui conseiller des produits financiers. Un établissement financier ne peut vous conseiller que des placements correspondant à votre profil d'investisseur (réglementation MiFID).



Ce test est une version simplifiée et se concentre sur vos connaissances et votre goût potentiel pour le risque.

### 1. Qu'est-ce qu'un dividende ?

- a. La part des bénéfices d'une entreprise qui est versée aux actionnaires. **+5**
- b. Un montant garanti que l'on perçoit lorsque l'on investit dans des actions. **+0**
- c. Le bénéfice d'une entreprise. **+3**
- d. Le montant de la hausse du cours d'une action sur 1 an. **+1**

### 2. Laquelle des affirmations suivantes est le plus précis si vous détenez une obligation ?

- a. Les fluctuations des marchés financiers n'ont pas d'impact sur le prix d'une obligation. **+0**
- b. Vous avez prêté de l'argent à l'émetteur (privé, public, ...) et vous percevez en échange des intérêts. **+5**
- c. Vous recevrez un montant fixe d'intérêts. **+1**
- d. C'est aussi risqué que de détenir des actions du même émetteur (privé, public, ...). **+3**

### 3. Laquelle des affirmations suivantes est vraie ?

- a. Les fonds de placement ne me permettent pas de disposer de mon argent à brève échéance. **+1**
- b. Les fonds de placement n'investissent qu'en actions ou en obligations. **+3**
- c. Les fonds de placement peuvent investir dans plusieurs classes d'actifs. **+5**
- d. Les fonds de placement ne sont accessibles qu'aux grandes fortunes. **+0**

### 4. Comment vous tenez-vous au courant de ce qui se passe dans le monde économique et financier ?

- a. Cela ne m'intéresse pas ! **+0**
- b. Je suis les nouvelles en ligne et/ou je lis le journal. Je trouve les sujets financiers et économiques également intéressants. **+1**
- c. Le sujet m'intéresse énormément. Je recherche les dernières informations et je suis régulièrement des formations et des webinaires. **+3**
- d. Je compte travailler dans le secteur financier et je suis donc l'actualité financière et économique au

jour le jour. +5

**5. Quel est votre horizon d'investissement ?**

- a. Maximum 1 an +0
- b. 1 à 5 ans +1
- c. 5 à 10 ans +3
- d. Plus de 10 ans +5

**6. Quelle est l'affirmation qui vous correspond ?**

- a. Je ne veux absolument pas perdre de capital, quitte à rater un rendement potentiel. +0
- b. Je suis prêt à prendre des risques limités pour augmenter le rendement de mes investissements. La majeure partie de mon portefeuille d'investissement est constituée de placements sûrs. +1
- c. Je considère qu'il est très important de rentabiliser mes investissements et je suis prêt à prendre un risque calculé. +3
- d. Je cherche à obtenir un rendement maximal, tout en prenant le risque de subir des pertes importantes. +5

**7. Que feriez-vous si votre portefeuille d'investissement perdait soudainement 10 % de sa valeur ?**

- a. J'en perdrais le sommeil et je déciderais de ne plus jamais investir. +0
- b. Je vendrais une partie de mes investissements pour limiter les pertes. +1
- c. Je ne ferais rien mais je suivrais la situation de près. +3
- d. C'est une opportunité, j'achèterais immédiatement de nouvelles actions ! +5

**8. Quel est votre principal objectif d'investissement ?**

- a. Gérer un capital d'épargne sécurisé et disponible à tout moment. +0
- b. M'assurer un revenu complémentaire régulier. +1
- c. Dynamiser mes investissements pour financer un achat important. +3
- d. Rentabiliser un capital à long terme. +5

**9. Quel scénario vous semble acceptable sur un an si vous investissez 1 000 euros ?**

- a. 880 EUR les mauvaises années et 1 135 EUR les bonnes années. +0
- b. 855 EUR les mauvaises années et 1 210 EUR les bonnes années. +1
- c. 815 EUR les mauvaises années et 1 285 EUR les bonnes années. +3
- d. 785 EUR les mauvaises années et 1 370 EUR les bonnes années. +5

**10. Supposons que vous investissiez 10 000 euros, quel est le montant final acceptable pour vous après 10 ans ?**

- a. Entre 10 000 EUR et 11 000 EUR +0
- b. Entre 9 000 EUR et 13 500 EUR +1
- c. Entre 6 500 EUR et 18 000 EUR +3
- d. Entre 3 500 EUR et 30 000 EUR +5

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
A	+5	+0	+1	+0	+0	+0	+0	+0	+0	+0
B	+0	+5	+3	+1	+1	+1	+1	+1	+1	+1
C	+1	+1	+5	+3	+3	+3	+3	+3	+3	+3
D	+3	+3	+0	+5	+5	+5	+5	+5	+5	+5

## QUESTIONNAIRE PROFIL D'INVESTISSEUR

Remplissez ce questionnaire. Chaque réponse va correspondre à un certain score. Faites la somme de ces scores pour découvrir votre profil d'investisseur :

- **Score de 0 à 10 inclus = Défensif** : Votre portefeuille se compose essentiellement d'obligations de qualité. Il ne comprend que quelques actions.
- **Score de 11 à 30 inclus = Neutre** : Votre portefeuille est constitué d'actions et d'obligations à parts égales.
- **Score de 31 à 50 inclus = Dynamique** : Votre portefeuille est composé en grande majorité d'actions. Il ne comprend que quelques obligations

Un banquier ou un conseiller financier est légalement tenu d'interroger son client sur ces connaissances et son expérience, sa situation financière et ses objectifs de placement avant de lui conseiller des produits financiers. Un établissement financier ne peut vous conseiller que des placements correspondant à votre profil d'investisseur (réglementation MiFID).



Ce test est une version simplifiée et se concentre sur vos connaissances et votre goût potentiel pour le risque.

### 1. Qu'est-ce qu'un dividende ?

- a. La part des bénéfices d'une entreprise qui est versée aux actionnaires.
- b. Un montant garanti que l'on perçoit lorsque l'on investit dans des actions.
- c. Le bénéfice d'une entreprise.
- d. Le montant de la hausse du cours d'une action sur 1 an.

### 2. Laquelle des affirmations suivantes est le plus précis si vous détenez une obligation ?

- a. Les fluctuations des marchés financiers n'ont pas d'impact sur le prix d'une obligation.
- b. Vous avez prêté de l'argent à l'émetteur (privé, public, ...) et vous percevez en échange des intérêts.
- c. Vous recevrez un montant fixe d'intérêts.
- d. C'est aussi risqué que de détenir des actions du même émetteur (privé, public, ...).

### 3. Laquelle des affirmations suivantes est vraie ?

- a. Les fonds de placement ne me permettent pas de disposer de mon argent à brève échéance.
- b. Les fonds de placement n'investissent qu'en actions ou en obligations.
- c. Les fonds de placement peuvent investir dans plusieurs classes d'actifs.
- d. Les fonds de placement ne sont accessibles qu'aux grandes fortunes.

### 4. Comment vous tenez-vous au courant de ce qui se passe dans le monde économique et financier ?

- a. Cela ne m'intéresse pas !
- b. Je suis les nouvelles en ligne et/ou je lis le journal. Je trouve les sujets financiers et économiques également intéressants.
- c. Le sujet m'intéresse énormément. Je recherche les dernières informations et je suis régulièrement des formations et des webinaires.
- d. Je compte travailler dans le secteur financier et je suis donc l'actualité financière et économique au

- a. jour le jour.

**1. Quel est votre horizon d'investissement ?**

- a. Maximum 1 an
- b. 1 à 5 ans
- c. 5 à 10 ans
- d. Plus de 10 ans

**2. Quelle est l'affirmation qui vous correspond ?**

- a. Je ne veux absolument pas perdre de capital, quitte à rater un rendement potentiel.
- b. Je suis prêt à prendre des risques limités pour augmenter le rendement de mes investissements. La majeure partie de mon portefeuille d'investissement est constituée de placements sûrs.
- c. Je considère qu'il est très important de rentabiliser mes investissements et je suis prêt à prendre un risque calculé.
- d. Je cherche à obtenir un rendement maximal, tout en prenant le risque de subir des pertes importantes.

**3. Que feriez-vous si votre portefeuille d'investissement perdait soudainement 10 % de sa valeur ?**

- a. J'en perdrais le sommeil et je déciderais de ne plus jamais investir.
- b. Je vendrais une partie de mes investissements pour limiter les pertes.
- c. Je ne ferais rien mais je suivrais la situation de près.
- d. C'est une opportunité, j'achèterais immédiatement de nouvelles actions !

**4. Quel est votre principal objectif d'investissement ?**

- a. Gérer un capital d'épargne sécurisé et disponible à tout moment.
- b. M'assurer un revenu complémentaire régulier.
- c. Dynamiser mes investissements pour financer un achat important.
- d. Rentabiliser un capital à long terme.

**5. Quel scénario vous semble acceptable sur un an si vous investissez 1 000 euros ?**

- a. 880 EUR les mauvaises années et 1 135 EUR les bonnes années.
- b. 855 EUR les mauvaises années et 1 210 EUR les bonnes années.
- c. 815 EUR les mauvaises années et 1 285 EUR les bonnes années.
- d. 785 EUR les mauvaises années et 1 370 EUR les bonnes années.

**6. Supposons que vous investissiez 10 000 euros, quel est le montant final acceptable pour vous après 10 ans ?**

- a. Entre 10 000 EUR et 11 000 EUR
- b. Entre 9 000 EUR et 13 500 EUR
- c. Entre 6 500 EUR et 18 000 EUR
- d. Entre 3 500 EUR et 30 000 EUR

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
A										
B										
C										
D										