

# Questionnaire Patrimonial Particulier

## ARCHE CONSEIL & PATRIMOINE

Entreprise régie et contrôlée représentée par Pierre FULGONI



ARCHE CONSEIL & PATRIMOINE est une société S.A.R.L. au capital de 10 000 €, dont le siège social est situé au 51 rue Chanzy, 92600 ASNIERES SUR SEINE, immatriculée au RCS de NANTERRE sous le numéro 751646613 et représentée par Pierre FULGONI. Ses activités sont : Démarcheur financier, Agent immobilier, Conseiller en Investissements Financiers, Courtier en Assurance, Courtier en Opérations Bancaires et Services de Paiements

Tél. : +33 1 47 68 83 46

Site web : [www.archeconseilpatrimoine.fr](http://www.archeconseilpatrimoine.fr) - E-mail : [contact@archeconseilpatrimoine.fr](mailto:contact@archeconseilpatrimoine.fr)



## Traitement des Données à caractère personnel —

Dans le cadre de nos relations, nous sommes amenés à collecter, traiter et détenir des informations vous concernant ce que vous acceptez expressément.

Les Données à caractère personnel que vous nous transmettez dans le cadre de notre activité et des services que nous vous proposons sont collectées et traitées par notre responsable de traitement au sens des dispositions du Règlement Général sur la Protection des Données à caractère personnel (RGPD).

Nous nous engageons à préserver la sécurité et l'intégrité de vos Données.

Les informations recueillies à l'occasion de la conclusion et de l'exécution de la présente Mission sont traitées en vue de la bonne réalisation de cette dernière et des obligations réglementaires qui nous incombent, notamment en matière de Lutte Contre le Blanchiment de capitaux et du Financement du Terrorisme (LCB-FT).

Nous nous engageons à ne collecter et traiter les Données recueillies qu'au regard des finalités de la Mission convenue entre nous.

Ces Données à caractère personnel sont collectées, selon le cas, sur des bases légales différentes (votre consentement, la nécessité contractuelle, le respect d'une obligation légale et/ou encore l'intérêt légitime du Responsable de traitement).

Leur traitement a pour finalité de nous permettre de disposer des informations utiles et nécessaires vous concernant vous et vos proches pour assurer notre Mission dans le cadre de nos relations contractuelles et commerciales.

Vos Données à caractère personnel sont notamment : situation patrimoniale, financière, professionnelle, connaissance et expérience en placements, tolérance au risque, capacité à supporter des pertes financières, objectifs, besoins etc.

Vous acceptez expressément que nous recueillions ces Données et vous nous donnez votre consentement pour leur utilisation par le présent document. Concernant vos proches, nous vous remercions de les tenir informés des modalités du présent traitement de leurs Données personnelles.

Certaines informations peuvent être transmises aux producteurs et partenaires dont les produits sont conseillés au titre de la présente Mission, en cas d'une souscription et des suivis y afférents, ainsi qu'aux autorités administratives, judiciaires, ou de contrôle, le cas échéant.

Vous pouvez exercer l'ensemble de ses droits liés au traitement des Données à caractère personnel selon les modalités indiquées dans le cadre du Document d'Entrée en Relation (DER) et du présent document.

Par ailleurs, vous nous autorisez à communiquer l'ensemble de vos Données à nos prestataires informatiques pour le traitement des différents documents relatifs à notre Mission.

Les Données à caractère personnel collectées vous concernant vous et vos proches seront conservées pendant toute la durée de nos relations contractuelles et ensuite en archive pendant un délai de cinq (5) ans.

En ce qui concerne les activités immobilières, ce délai est porté à dix (10) ans (Article 86 du décret du 20 juillet 1972 portant application de la Loi HOGUET du 2 janvier 1970).

À défaut, ces délais peuvent être plus courts ou plus longs dans des cas spécialement prévus et notamment en cas de litige.

Vous disposez sur ces Données d'un droit d'accès, de rectification, et limitation, ainsi que d'un droit d'opposition et de portabilité conformément au Règlement Général sur la Protection des Données à caractère personnel (RGPD).

Si vous souhaitez exercer ces droits, vous pouvez écrire à notre siège social ou par courriel dont les adresses figurent en entête de tous nos documents à l'attention du Responsable de traitement Monsieur Pierre Fulgoni.

Vous disposez également du droit d'introduire une réclamation auprès de la CNIL 3 place de Fontenoy TSA 80715 -75334 Paris cedex 07.



## Parents

CIVILITÉ *	NOM DE NAISSANCE *	PRÉNOM *	PARENT DU *	RELATION *	PPE
Naissance	Pays	Ville	Date * / /		
Adresse fiscale	Pays	Ville	Voie		
Naissance	Pays	Ville	Date * / /		
Adresse fiscale	Pays	Ville	Voie		
Naissance	Pays	Ville	Date * / /		
Adresse fiscale	Pays	Ville	Voie		
Naissance	Pays	Ville	Date * / /		
Adresse fiscale	Pays	Ville	Voie		

## Coordonnées

### Vous

Mobile *
E-mail *
E-mail secondaire

### Votre conjoint

Mobile *
E-mail *
E-mail secondaire

Nous vous précisons par ailleurs que vos adresses e-mail nous sont données pour tous nos échanges confidentiels.

Voie *	
Code postal *	Ville *
Pays *	
Téléphone	Télécopie

## Personne politiquement exposée (PPE)

Le souscripteur ou son entourage est-il (ou a-t-il été) titulaire d'une charge publique importante ? \*  Oui  Non

*Exercice de fonctions pour le compte de l'Etat français ou d'un état étranger ; membre de la famille directe ou proche sans liens familiaux.*

LIEN AVEC LE CLIENT *	FONCTION *	PAYS D'EXPOSITION *		
<i>Si non client ou conjoint, précisez</i>				
Lien **	Civilité **	Nom **	Nom de naissance	Prénom **
<i>Si non client ou conjoint, précisez</i>				
Lien **	Civilité **	Nom **	Nom de naissance	Prénom **

Paraphe

## Situation professionnelle

### Vous

Situation *	Actif Demandeur d'emploi Etudiant/Apprenti Retraité Inactif
CSP *	
Profession **	
Début d'activité **	/ /
Départ à la retraite	/ /

### Environnement professionnel

Si actif, Société **	
Si actif, Pays du siège **	
Ancienneté	/ /
Arrêté comptable	

### Coordonnées de l'entreprise

Si actif, Pays **	
Si actif, Ville - CP **	
Si actif, Voie **	
Téléphone	
Télécopie (Fax)	
E-mail	

### Caisse de retraite

Nom	
Numéro d'adhérent	
Pays	
Ville - Code Postal	
Voie	
Date d'affiliation	/ /

Si actif, profession actuelle obligatoire.  
 Si demandeur d'emploi ou retraité, ancienne profession obligatoire.  
 Si actif, demandeur d'emploi ou retraité, début d'activité obligatoire.

### Votre conjoint

Situation *	Actif Demandeur d'emploi Etudiant/Apprenti Retraité Inactif
CSP *	
Profession **	
Début d'activité **	/ /
Départ à la retraite	/ /

### Environnement professionnel

Si actif, Société **	
Si actif, Pays du siège **	
Ancienneté	/ /
Arrêté comptable	

### Coordonnées de l'entreprise

Si actif, Pays **	
Si actif, Ville - CP **	
Si actif, Voie **	
Téléphone	
Télécopie (Fax)	
E-mail	

### Caisse de retraite

Nom	
Numéro d'adhérent	
Pays	
Ville - Code Postal	
Voie	
Date d'affiliation	/ /

# Connaissance patrimoniale

## REVENUS

Revenu annuel fiscal \*

Pour les champs qui suivent, vous avez la possibilité de renseigner les totaux de chaque catégorie OU BIEN de détailler chaque ligne.

Revenus d'activité				Total *	€
DÉTENTEUR *	TYPE DE REVENU *	ABATTEMENTS *	EVOLUTION /AN	MONTANT /AN *	
		<i>Si frais réel :</i>	€	%	€
		<i>Si frais réel :</i>	€	%	€
		<i>Si frais réel :</i>	€	%	€
		<i>Si frais réel :</i>	€	%	€
		<i>Si frais réel :</i>	€	%	€

Revenus immobiliers				Total *	€
DÉTENTEUR *	TYPE DE REVENU *		EVOLUTION /AN	MONTANT /AN *	
				%	€
				%	€
				%	€
				%	€
				%	€

Revenus capitaux mobiliers				Total *	€
DÉTENTEUR *	TYPE DE REVENU *		EVOLUTION /AN	MONTANT /AN *	
				%	€
				%	€
				%	€
				%	€
				%	€

Revenus incorporels				Total *	€
DÉTENTEUR *	TYPE DE REVENU *		EVOLUTION /AN	MONTANT /AN *	
				%	€
				%	€
				%	€
				%	€
				%	€

Pensions, Retraites, Rentes				Total *	€
DÉTENTEUR *	TYPE DE REVENU *		EVOLUTION /AN	MONTANT /AN *	
				%	€
				%	€
				%	€
				%	€
				%	€

Paraphe

## Autres

DÉTENTEUR *	TYPE DE REVENU *	ABATTEMENTS *	Total *		€
			EVOLUTION /AN	MONTANT /AN *	
	<i>Si autre, précisez :</i>	<i>Si frais réel :</i>	€	%	€
	<i>Si autre, précisez :</i>	<i>Si frais réel :</i>	€	%	€
	<i>Si autre, précisez :</i>	<i>Si frais réel :</i>	€	%	€
	<i>Si autre, précisez :</i>	<i>Si frais réel :</i>	€	%	€
	<i>Si autre, précisez :</i>	<i>Si frais réel :</i>	€	%	€

## PATRIMOINE

Evaluation Patrimoine \*

Pour les champs qui suivent, vous avez la possibilité de renseigner les totaux de chaque catégorie OU BIEN de détailler chaque ligne.

### Immobilier d'usage

DÉTENTEUR *	TYPE *	ACQUISITION *	PAYS *	VILLE - CP *	VOIE	DÉTENTION *	VALEUR *	Total *	€
		/ /							€
	<i>Si autre, précisez **</i>								€
		/ /							€
	<i>Si autre, précisez **</i>								€
		/ /							€
	<i>Si autre, précisez **</i>								€
		/ /							€
	<i>Si autre, précisez **</i>								€

### Immobilier locatif / Parts de SCPI

DÉTENTEUR *	TYPE *	ACQUISITION *	PAYS *	VILLE - CP *	VOIE	DÉTENTION *	VALEUR *	Total *	€
		/ /							€
	<i>Si autre, précisez **</i>		Avantage fiscal		€				€
		/ /							€
	<i>Si autre, précisez **</i>		Avantage fiscal		€				€
		/ /							€
	<i>Si autre, précisez **</i>		Avantage fiscal		€				€
		/ /							€
	<i>Si autre, précisez **</i>		Avantage fiscal		€				€

Paraphe

### Disponibilités, épargne à moyen et long terme

DÉTENTEUR *	TYPE *	SOUSCRIPTION *	ORGANISME *	VERSEMENTS *	DÉTENTION *	VALEUR *	Total *	€
		/ /			€			€
	<i>Si autre, précisez **</i>							
		/ /			€			€
	<i>Si autre, précisez **</i>							
		/ /			€			€
	<i>Si autre, précisez **</i>							
		/ /			€			€
	<i>Si autre, précisez **</i>							

### Valeurs mobilières

DÉTENTEUR *	TYPE *	SOUSCRIPTION *	ORGANISME *	VERSEMENTS *	DÉTENTION *	VALEUR *	Total *	€
		/ /			€			€
	<i>Si autre, précisez **</i>		Avantage fiscal	€				
		/ /			€			€
	<i>Si autre, précisez **</i>		Avantage fiscal	€				
		/ /			€			€
	<i>Si autre, précisez **</i>		Avantage fiscal	€				
		/ /			€			€
	<i>Si autre, précisez **</i>		Avantage fiscal	€				
		/ /			€			€
	<i>Si autre, précisez **</i>		Avantage fiscal	€				

### Assurance vie, épargne retraite et salariale

DÉTENTEUR *	TYPE *	SOUSCRIPTION *	ORGANISME *	VERSEMENTS *	DÉTENTION *	VALEUR *	Total *	€
		/ /			€			€
	<i>Si autre, précisez **</i>							
		/ /			€			€
	<i>Si autre, précisez **</i>							
		/ /			€			€
	<i>Si autre, précisez **</i>							
		/ /			€			€
	<i>Si autre, précisez **</i>							
		/ /			€			€
	<i>Si autre, précisez **</i>							

Paraphe

# BANQUES

## Etablissements bancaires

DÉTENTEUR *	NOM *	IBAN *	PAYS *	VILLE - CP *	VOIE

## Crédits

DÉTENTEUR *	TYPE DE CRÉDIT *	ORGANISME *	MONTANT *	TAUX *	MENSUALITÉS *	DÉBUT *	FIN *	CRD *
				€ %		€ / /	/ /	€
	<i>Si autre ** ou crédit immobilier, précisez</i>							
				€ %		€ / /	/ /	€
	<i>Si autre ** ou crédit immobilier, précisez</i>							
				€ %		€ / /	/ /	€
	<i>Si autre ** ou crédit immobilier, précisez</i>							
				€ %		€ / /	/ /	€
	<i>Si autre ** ou crédit immobilier, précisez</i>							
				€ %		€ / /	/ /	€
	<i>Si autre ** ou crédit immobilier, précisez</i>							

Si autre crédit, précisez obligatoirement le type de crédit souscrit.  
Si crédit immobilier, le champ n'est pas requis.

## PRÉVOYANCE

### Couvertures prévoyance (Capital décès accident, frais généraux permanents, indemnités journalières...)

Principal assuré *			Client	Conjoint
<b>AUTRE(S) BÉNÉFICIAIRE(S)</b>				
Client	Conjoint	Enfant(s) <small>(Précisez en les séparant par des virgules. Les noms et prénoms doivent être identiques au tableau "Enfants" page 1)</small>		
<b>CONTRAT DE PRÉVOYANCE *</b>		<b>DÉTAILS *</b>	<b>MONTANT *</b>	
		<i>Si autre **</i>	<i>Si autre **</i>	€
		<i>Si autre **</i>	<i>Si autre **</i>	€
		<i>Si autre **</i>	<i>Si autre **</i>	€
		<i>Si autre **</i>	<i>Si autre **</i>	€
		<i>Si autre **</i>	<i>Si autre **</i>	€

### Couvertures santé (Hospitalisation, soins médicaux...)

Principal assuré *			Client	Conjoint
<b>AUTRE(S) BÉNÉFICIAIRE(S)</b>				
Client	Conjoint	Enfant(s) <small>(Précisez en les séparant par des virgules. Les noms et prénoms doivent être identiques au tableau "Enfants" page 1)</small>		
<b>TYPE DE GARANTIE *</b>				<b>PRIME /MOIS *</b>
				<i>Si autre **</i> €
				<i>Si autre **</i> €
				<i>Si autre **</i> €
				<i>Si autre **</i> €
				<i>Si autre **</i> €

## DONATION / SUCCESSION

### Donations

DONATEUR *	BÉNÉFICIAIRE (CIVILITÉ, NOM, PRÉNOM ET DATE DE NAISSANCE) *	LIEN AVEC LE CLIENT *	DATE DONATION *	MONTANT *
	/ /		/ /	€
	/ /		/ /	€
	/ /		/ /	€
	/ /		/ /	€
	/ /		/ /	€

### Succession \*

ASCENDANT *	HÉRITIERS (CIVILITÉ, NOM, PRÉNOM ET DATE DE NAISSANCE) *	Oui	Non	Confidentiel
		LIEN AVEC LE CLIENT *		
	/ /			
	/ /			
	/ /			
	/ /			
	/ /			

## CHARGES

DÉTENTEUR *	TYPE DE CHARGE *	MONTANT /AN *
	<i>Si autre :</i>	€

## IMPÔTS ET CAPACITÉ D'ÉPARGNE

Assujetti à l'IR *	Oui	Non	Assujetti à l'IFI *	Oui	Non
<i>Si IR, Revenu imposable **</i>		€	<i>Si IFI, Base imposable **</i>		€
Déduction d'impôt		€	Tranche d'imposition		
Nombre de parts			Réduction d'impôt		€
Tranche d'imposition			IFI net à payer		€
Réduction d'impôt		€			
IR net à payer		€			
Contribution sociale		€			

### Taxes

Taxe d'habitation	€	Taxe foncière	€
-------------------	---	---------------	---

### Capacité d'épargne

Capacité d'épargne annuelle *	€
-------------------------------	---

## Commentaires

## Profil de risque

Le profil de risque d'un investisseur est sa capacité à supporter le risque inhérent à l'investissement financier.

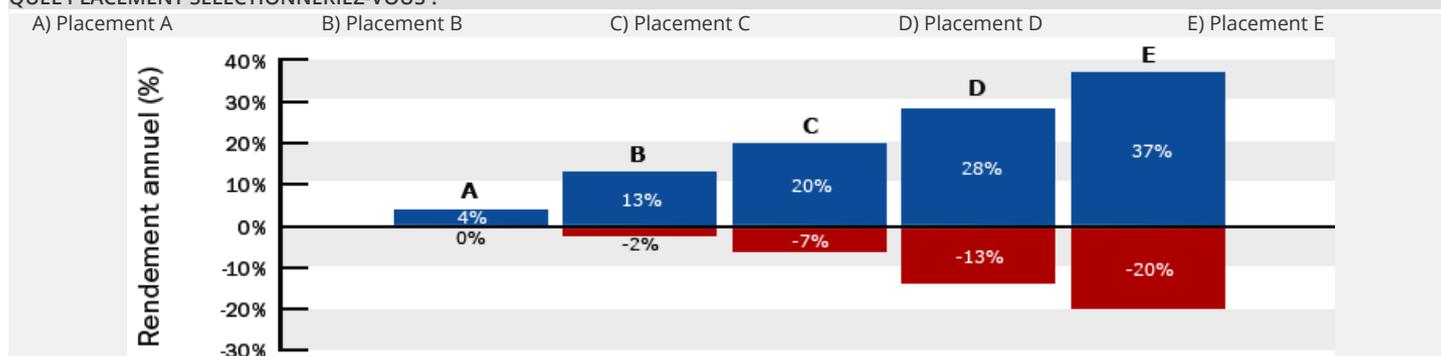
Votre niveau de risque est déterminé par quatre facteurs : votre horizon de placement, votre situation patrimoniale, votre objectif de placement et votre expérience en matière d'investissement financier.

Répondez aux 12 questions du questionnaire d'aversion au risque et déterminez votre profil d'investisseur.

Une répartition en adéquation avec votre profil vous sera alors proposée parmi les principales classes d'actifs : Produits de taux / Fonds en Euros, variable taux actions, actions...

## QUESTIONNAIRE

1. À QUELLE TRANCHE D'ÂGE APPARTENEZ-VOUS ? \*  
 A) Moins de 40 ans      B) 40 - 49 ans      C) 50 - 59 ans      D) 60 - 69 ans      E) 70 ans et plus
2. DANS QUELLE FOURCHETTE DE REVENU ANNUEL AVANT IMPÔT (TOUTES RENTES COMPRIS) VOUS SITUEZ-VOUS ? \*  
 A) Moins de 30 000 €      B) 30 000 € - 60 000 €      C) 60 001 € - 90 000 €      D) 90 001 € - 120 000 €      E) Plus de 120 000 €
3. À COMBIEN ÉVALUEZ-VOUS LA VALEUR NETTE DE VOS AVOIRS (APRÈS DÉDUCTION DE TOUT SOLDE D'EMPRUNTS OU D'HYPOTHÈQUES) ? \*  
 A) Moins de 50 000 €      B) 50 000 € - 100 000 €      C) 100 001 € - 200 000 €      D) 200 001 € - 300 000 €      E) Plus de 300 000 €
4. COMBIEN DE TEMPS PRÉVOYEZ-VOUS DE CONSERVER EN POSITION L'INTÉGRALITÉ DE L'ARGENT INVESTI ? \*  
 A) Moins de 3 ans      B) 3 - 5 ans      C) 6 - 10 ans      D) 11 - 15 ans      E) Plus de 15 ans
5. QUELLE PROPORTION DE L'ARGENT INVESTI PRÉVOYEZ-VOUS D'UTILISER DANS LA PÉRIODE DE TEMPS INDIQUÉE À LA QUESTION PRÉCÉDENTE ? \*  
 A) Plus de 60%      B) 41% à 60%      C) 20% à 40%      D) Moins de 20%      E) Aucune
6. LAQUELLE DES AFFIRMATIONS SUIVANTES DÉCRIT LE PLUS FIDÈLEMENT VOS OBJECTIFS DE PLACEMENT ? \*  
 A) Je souhaite obtenir des revenus complémentaires au moment de ma retraite  
 B) Je souhaite conserver au minimum la valeur initiale de mes placements  
 C) Je souhaite que mes placements me permettent de compléter mes revenus, mais je peux accepter des fluctuations modérées de leur valeur au cours du temps  
 D) Je souhaite systématiquement réinvestir tous les revenus de mes placements pour obtenir une meilleure valorisation avec le temps. Je peux tolérer des fluctuations de la valeur de ces placements  
 E) Je souhaite, avec le temps, maximiser la croissance de mes placements. Je peux tolérer d'importantes fluctuations de leurs valeurs pour y parvenir
7. QUELLES SONT VOS PRÉVISIONS, DANS LES CINQ PROCHAINES ANNÉES, SUR VOS RETRAITS ET/OU VOS VERSEMENTS COMPLÉMENTAIRES ? \*  
 A) Je prévois d'effectuer des retraits régulièrement  
 B) Je prévois d'effectuer des retraits, sans savoir exactement quand je les ferai  
 C) Je ne prévois d'effectuer ni retrait ni versement complémentaire  
 D) Je prévois d'effectuer des versements complémentaires, sans savoir quand je les ferai  
 E) Je prévois d'effectuer des versements complémentaires régulièrement
8. SUPPOSONS QUE VOUS INVESTISSIEZ 100 000 €. QUELLE BAISSA MAXIMALE DE VALEUR SERIEZ-VOUS PRÊT À ACCEPTER EN UN AN ? \*  
 A) 1 000 €      B) 5 000 €      C) 10 000 €      D) 20 000 €      E) Plus de 20 000 €
9. SI VOUS SUBISSIEZ UNE PERTE SIGNIFICATIVE SUR VOTRE PLACEMENT, COMBIEN DE TEMPS SERIEZ-VOUS PRÊT À LE CONSERVER AVEC L'OBJECTIF DE RÉCUPÉRER SA VALEUR ? \*  
 A) Moins de 6 mois      B) 6 mois à 1 an      C) 1 à 2 ans      D) 2 à 4 ans      E) Plus de 4 ans
10. SUPPOSONS QUE LA VALEUR DE VOTRE PLACEMENT PERDE PLUS DE 20% AU COURS D'UNE PÉRIODE DE SIX À NEUF MOIS, QUELLE DÉCISION PRENDRIEZ-VOUS ? \*  
 A) Je vendrai tout immédiatement  
 B) J'en vendrai une partie immédiatement et conserverai le solde pour une autre période de trois à six mois. Je vendrai ce solde si la valeur de la perte n'a pas été rétablie dans ce délai  
 C) Je vendrai immédiatement une partie du placement et conserverai le solde pour récupérer de la valeur  
 D) Je conserverai le placement en l'état pour récupérer de la valeur  
 E) Je procéderai à un versement complémentaire pour favoriser l'augmentation ultérieure de la valeur
11. LE GRAPHIQUE SUIVANT PRÉSENTE UN EXEMPLE DE PERFORMANCES POSSIBLES AU COURS D'UNE ANNÉE POUR CINQ PLACEMENTS DIFFÉRENTS. QUEL PLACEMENT SÉLECTIONNERIEZ-VOUS ? \*



Paraphe

12. QUEL TERME DÉCRIT LE PLUS FIDÈLEMENT VOTRE NIVEAU DE CONNAISSANCES EN MATIÈRE DE PLACEMENTS ? \*

A) Limité	B) De base	C) Moyen	D) Élevé	E) Supérieur
-----------	------------	----------	----------	--------------

## Expérience en placements

Connaissances financières *			Connaissances juridiques *		
TYPE DE PLACEMENT	EXPÉRIENCE	FRÉQUENCE	TYPE DE PLACEMENT	EXPÉRIENCE	FRÉQUENCE
Marché monétaire *	an(s)	/ an	Private equity *	an(s)	/ an
Marché obligataire *	an(s)	/ an	Immobilier *	an(s)	/ an
Marché actions *	an(s)	/ an	Produits structurés *	an(s)	/ an
Fonds de placement *	an(s)	/ an	Vente à découvert *	an(s)	/ an
OPCVM *	an(s)	/ an	Trading avec levier *	an(s)	/ an
Dérivés *	an(s)	/ an	Gestion sous mandat *	an(s)	/ an
Hedge funds *	an(s)	/ an	Marchés étrangers *	an(s)	/ an

## Date et signatures

Les informations recueillies dans le présent formulaire font l'objet d'un traitement informatique destiné à établir un diagnostic de votre situation patrimoniale et de celle de votre foyer, et à vous conseiller dans le cadre des activités professionnelles de conseil en gestion de patrimoine. Ces informations sont nécessaires pour permettre au cabinet de réaliser ses missions.

Le défaut de réponse peut avoir des conséquences sur la réalisation conforme des missions du conseiller en gestion de patrimoine.

Les destinataires des données sont les conseillers en gestion de patrimoine de l'entreprise ARCHE CONSEIL & PATRIMOINE.

Conformément à la loi « informatique et libertés » n°78-17 du 6 janvier 1978, vous bénéficiez d'un droit d'accès et de rectification aux informations qui vous concernent. Si vous souhaitez exercer ce droit et obtenir communication des informations vous concernant.

Vous pouvez également, pour des motifs légitimes, vous opposer au traitement des données vous concernant et en demander la suppression, sauf lorsque la loi exclut ce droit.

<p><b>SIGNATURE DU CLIENT :</b>  <i>Précédée de la mention « lu et approuvé »</i></p> <p>le ..... / ..... / .....</p>	<p><b>SIGNATURE DU CONSEILLER :</b>  <i>Précédée de la mention « lu et approuvé »</i></p> <p>le ..... / ..... / .....</p>
---	---

\* Champs obligatoires

\*\* Champs obligatoires en fonction des réponses précédentes