

# Test de pertinence





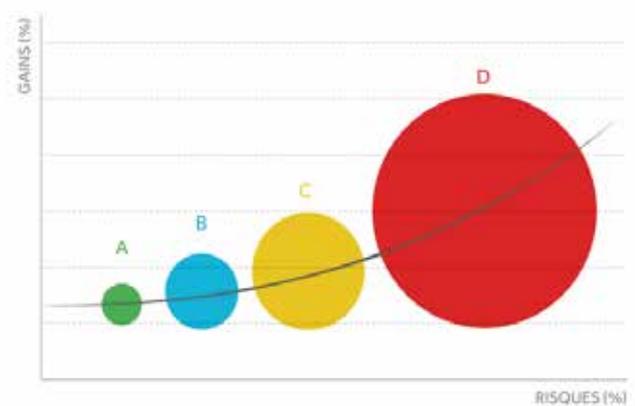
Bien vous connaître est important pour pouvoir vous recommander le portefeuille le plus adéquat.

## Question 1/16

Objectif

Confirmez votre objectif.

- A: Je souhaite **préserver** mon portefeuille.  
J'accepte un niveau de risque très modéré.
- B: Je souhaite un **rendement potentiel modéré** pour mon portefeuille.  
J'accepte un niveau de risque **modéré**.
- C: Je souhaite un **rendement potentiel élevé** pour mon portefeuille.  
J'accepte un niveau de risque **élevé**.
- D: Je souhaite un **rendement potentiel très élevé** pour mon portefeuille.  
J'accepte un niveau de risque **très élevé**.



## Question 2/16

Expérience financière

Quelle est votre connaissance des marchés financiers?



Faible

Je ne connais pas les risques liés aux instruments financiers.  
Je ne pourrais pas en parler en public, ni avec des amis.



Bonne

Mais je ne connais pas tous les risques liés aux instruments financiers.  
Je pourrais en parler avec des amis mais pas en public.



Très bonne

Je connais les risques liés aux instruments financiers.  
Je pourrais facilement en parler en public et avec des amis.



Je n'ai aucune connaissance



Via mes études



Via mon travail



Via la presse



Via internet

## Question 3/16

Expérience financière

Depuis combien d'années investissez-vous dans les trackers ?

> 5

1-5

< 1

0

Combien de fois avez-vous investi en trackers dans cette période ?

Ces questions nous assurent que vous avez les connaissances nécessaires pour comprendre que KEYPRIVATE n'est pas une solution d'investissement à capital garanti. Elles nous permettent de vous offrir un portefeuille adapté à votre expérience boursière. KEYPRIVATE investit votre argent dans une sélection de trackers selon votre profil de risque. Ces trackers sont soit des ETFs (= Exchange Traded Funds), soit des ETCs (= Exchange Traded Commodity).

## Question 4/16

Expérience financière

Quelle proposition est correcte selon vous ?

- Le niveau de risque que l'on prend n'a aucune influence sur le gain ou la perte possible d'un investissement.
- Sans prendre de risque, on peut obtenir un gain élevé.
- Sans prendre de risque, on ne peut obtenir qu'un gain généralement faible.
- Aucune idée.

Ces questions nous assurent que vous avez les connaissances nécessaires pour comprendre que KEYPRIVATE n'est pas une solution d'investissement à capital garanti. Elles nous permettent de vous offrir un portefeuille adapté à votre expérience boursière.

## Question 5/16

Expérience financière

Qu'est-ce qu'un tracker "physique" ?



Un tracker "physique" essaye de suivre son indice de référence au plus près en achetant les actifs de l'indice



Un tracker "physique" essaye de battre l'indice en choisissant avec attention quelques actifs de l'index



Un tracker "physique" essaye de suivre son indice de référence au plus près en négociant des swaps interbancaires afin d'imiter le comportement de l'indice



Je ne sais pas

Ces questions nous assurent que vous avez les connaissances nécessaires pour comprendre que KEYPRIVATE n'est pas une solution d'investissement à capital garanti. Elles nous permettent de vous offrir un portefeuille adapté à votre expérience boursière. KEYPRIVATE investit votre argent dans une sélection de trackers selon votre profil de risque. Ces trackers sont soit des ETFs (= Exchange Traded Funds), soit des ETCs (= Exchange Traded Commodity).

## Question 6/16

Expérience financière

Quel est le risque maximal d'un tracker?



Aucun

Mon capital est garanti



Faible

Je ne risque de perdre que le montant de mon capital qui dépasse la garantie de 100.000 €



Elevé

Je risque la totalité de mon capital



Très élevé

Je risque de perdre un montant supérieur à mon capital



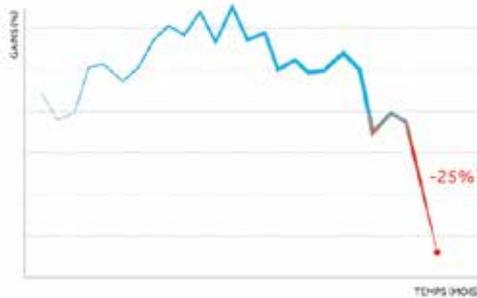
Je ne sais pas

Ces questions nous assurent que vous avez les connaissances nécessaires pour comprendre que KEYPRIVATE n'est pas une solution d'investissement à capital garanti. Elles nous permettent de vous offrir un portefeuille adapté à votre expérience boursière. KEYPRIVATE investit votre argent dans une sélection de trackers selon votre profil de risque. Ces trackers sont soit des ETFs (= Exchange Traded Funds), soit des ETCs (= Exchange Traded Commodity).

## Question 7/16

Profil de risque

Les marchés chutent de 25%. Quelle est votre réaction?



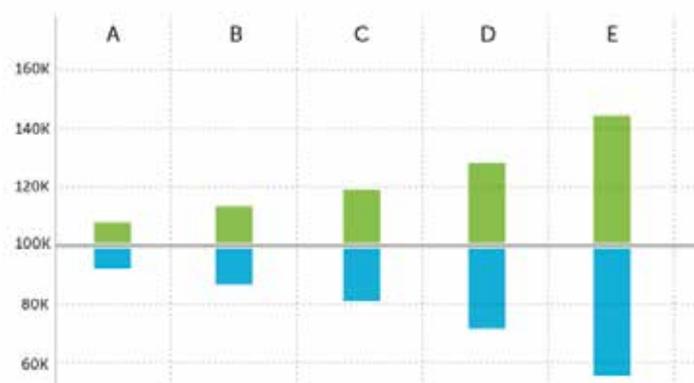
- A: Je conserve mon portefeuille. La fluctuation fait partie du jeu.
- B: Je vends et j'opte pour un portefeuille moins risqué.
- C: J'attends quelques mois avant d'opter pour un portefeuille moins risqué.
- D: Je vends et j'arrête d'investir en bourse.

Ces questions permettent de mesurer votre attitude face au risque: comment réagissez-vous en cas de mauvaise surprise?

## Question 8/16

Profil de risque

Vous avez 100.000 € à investir. Quel portefeuille choisissez-vous?



En vert, la hausse hypothétique maximale sur un an.  
 En bleu, la baisse hypothétique maximale sur un an.

- Portefeuille A
- Portefeuille B
- Portefeuille C
- Portefeuille D
- Portefeuille E

Ces questions permettent de mesurer votre attitude face au risque: comment réagissez-vous en cas de mauvaise surprise?

## Question 9/16

Profil de risque

Voici les rendements hypothétiques de 4 portefeuilles.

Votre investissement initial est de 10.000 €. Lequel choisissez-vous?

|  | A   | B   | C    | D    |
|--|-----|-----|------|------|
| Rendement annuel quand les marchés montent de 25%  | 6%  | 9%  | 15%  | 25%  |
| Rendement annuel quand les marchés sont normaux    | 0%  | 1%  | 3%   | 5%   |
| Rendement annuel quand les marchés baissent de 25% | -5% | -9% | -12% | -24% |

- Portefeuille A
- Portefeuille B
- Portefeuille C
- Portefeuille D

Ces questions permettent de mesurer votre attitude face au risque: comment réagissez-vous en cas de mauvaise surprise?

## Question 10/16

Profil de risque

Vous avez 20.000 € à investir. Quel portefeuille choisissez-vous?

Portefeuille A:

Il gagne 8% en 3 ans dans des conditions normales et perd 4% en 1 an dans des conditions défavorables.

Portefeuille B:

Il gagne 18% en 3 ans dans des conditions normales et perd 20% en 1 an dans des conditions défavorables.

- Le portefeuille A
- Le portefeuille A éventuellement
- Le portefeuille B
- Le portefeuille B éventuellement
- Je ne sais pas

Ces questions permettent de mesurer votre attitude face au risque: comment réagissez-vous en cas de mauvaise surprise?

## Question 11/16

Situation personnelle

Quel est votre statut professionnel?

Sélectionnez dans la liste
▼

Ces questions permettent de définir votre capacité d'épargne et d'anticiper vos besoins financiers futurs eu égard à votre situation familiale.

## Question 12/16

### Situation personnelle

Combien de personnes avez-vous à charge?

Sélectionnez dans la liste
▼

Ces questions permettent de définir votre capacité d'épargne et d'anticiper vos besoins financiers futurs eu égard à votre situation familiale.

## Question 13/16

### Situation financière

Nous sommes pleinement conscients du fait que les questions suivantes sont personnelles et peuvent être considérées comme étant très intrusives. Mais afin de vous proposer un portefeuille qui corresponde au mieux à votre profil et à vos attentes, nous devons vous poser ces questions.

Quel est votre revenu mensuel personnel?

#### Salaires

Indiquez le montant net mensuel renseigné sur votre fiche de salaire (sans bonus)

€

#### Pensions de retraite

Indiquez le montant net mensuel perçu pour votre pension de retraite

€

#### Allocations de chômage

Indiquez le montant net mensuel perçu pour vos allocations de chômage

€

#### Revenus d'intégration sociale

Indiquez le montant net mensuel perçu comme revenu d'intégration sociale

€

#### Revenus locatifs

Indiquez les revenus locatifs nets mensuels perçus pour un bien immobilier (maison, appartement, garage,...) que vous louez

€

#### Rentes

Indiquez le montant net mensuel rdes rentes que vous percevez

€

#### Dividendes

Indiquez le montant total perçu annuellement pour les dividendes versés en tant qu'actionnaire de sociétés

€

#### Tantièmes

Indiquez le montant annuel total provenant de bonus octroyés en tant que gérant ou administrateur de sociétés

€

Ces questions permettent de déterminer le niveau de risque que vous pouvez assumer financièrement eu égard à vos revenus et dépenses. En effet, il est primordial pour nous de ne pas vous exposer à un risque inadéquat.

Le portefeuille proposé par Keytrade Bank au terme de ce questionnaire part de l'hypothèse que les informations fournies correspondent à la réalité.

## Question 14/16

### Situation financière

Nous sommes pleinement conscients du fait que les questions suivantes sont personnelles et peuvent être considérées comme étant très intrusives. Mais afin de vous proposer un portefeuille qui corresponde au mieux à votre profil et à vos attentes, nous devons vous poser ces questions.

Quelles sont vos dépenses personnelles?

#### Vie quotidienne

Indiquez le montant approximatif des dépenses courantes mensuelles telles que pour l'achat de nourriture, habillement, loisirs...

€

#### Prêt hypothécaire

Indiquez le montant mensuel à payer pour les prêts hypothécaires contractés par le ménage

€

#### Crédits

Indiquez le montant total mensuel à payer pour les crédits à la consommation contractés par le ménage

€

#### Rentes

Indiquez le montant total mensuel à payer comme rentes diverses engagées par le ménage

€

#### Investissement dans les 5 ans

Indiquez le montant d'une dépense importante prévue

€

Ces questions permettent de déterminer le niveau de risque que vous pouvez assumer financièrement eu égard à vos revenus et dépenses. En effet, il est primordial pour nous de ne pas vous exposer à un risque inadéquat.

Le portefeuille proposé par Keytrade Bank au terme de ce questionnaire part de l'hypothèse que les informations fournies correspondent à la réalité.

## Question 15/16

### Situation financière

Nous sommes pleinement conscient du fait que les questions suivantes sont personnelles et peuvent être considérées comme étant très intrusives. Mais afin de vous proposer un portefeuille qui corresponde au mieux à votre profil et à vos attentes, nous devons vous poser ces questions.

Indiquez la valeur actuelle de votre patrimoine, y incluant aussi les actifs existants chez Keytrade Bank et le montant de votre investissement dans KEYPRIVATE.

#### Résidence principale

Indiquez la valeur estimée actuelle la plus précise de votre domicile principal

#### Résidence secondaire

Indiquez la valeur estimée actuelle la plus précise de votre résidence secondaire

#### Autres biens immobiliers

Indiquez la valeur estimée actuelle d'une autre maison, appartement, garage, bien commercial,...

#### Epargne

A l'exclusion de vos comptes-titres tels que le KEYPLAN

#### Epargne-pension

Il s'agit du montant de la réserve accumulée de l'épargne-pension (troisième pilier) du ménage

#### Assurance vie

Il s'agit du montant de la réserve accumulée de votre assurance vie

#### Assurance groupe

Il s'agit du montant de la réserve accumulée de votre assurance groupe entreprise ou PLCI

#### Société privée

Valeur estimée - approximative d'une société privée

#### Collection d'art

Oeuvres, objets et bijoux de collection

#### Dons

Indiquez le montant d'un éventuel don prévu dans les 5 ans

#### Portefeuille(s) boursier(s)

Indiquez le montant de la valeur de votre portefeuille boursier (actions, obligations, trackers...)

Ces questions permettent de déterminer le niveau de risque que vous pouvez assumer financièrement eu égard à vos revenus et dépenses. En effet, il est primordial pour nous de ne pas vous exposer à un risque inadéquat.

Le portefeuille proposé par Keytrade Bank au terme de ce questionnaire part de l'hypothèse que les informations fournies correspondent à la réalité.

## Question 16/16

### Situation financière

Nous sommes pleinement conscient du fait que les questions suivantes sont personnelles et peuvent être considérées comme étant très intrusives. Mais afin de vous proposer un portefeuille qui corresponde au mieux à votre profil et à vos attentes, nous devons vous poser ces questions.

Quelle est l'origine principale des fonds que vous allez investir dans KEYPRIVATE?

- Revenus du travail

Précisez la période (format aaaa-aaaa): ..... Pays:.....

- Héritage

Indiquez la date du décès (format jj-mm-aaaa): ..... Pays:.....

Précisez la nature de la relation avec le défunt: .....

- Donation

Indiquez la date de la donation (format jj-mm-aaaa): ..... Pays:.....

Précisez la nature de la relation avec le donateur: .....

- Vente d'un bien immobilier

Indiquez la date de la vente (format jj-mm-aaaa): ..... Pays:.....

- Vente d'un bien mobilier

Précisez le type d'actif (oeuvre d'art, parts de société,...): .....

Indiquez la date de la vente (format jj-mm-aaaa): ..... Pays:.....

IMPORTANT: cette dernière question doit être posée dans le cadre de la lutte contre le blanchiment d'argent