



EVALUATION DE VOS CONNAISSANCES ET DE VOTRE EXPÉRIENCE DES PLACEMENTS FINANCIERS

Monsieur LANGLOIS DANIEL

Monsieur,

Nous vous remercions d'avoir répondu au questionnaire d'évaluation de votre niveau de connaissances et d'expérience des placements financiers.

Suite à vos réponses, vous vous définissez "C - Avisé", vous avez une bonne connaissance des instruments financiers. Vous êtes capable d'estimer le risque et l'espérance de rendement des principaux placements financiers (Assurance vie, PEA, Comptes Titres).

Cette qualification nous permettra de vous conseiller des placements adaptés ou de vous alerter si vous souhaitez réaliser de votre propre initiative et sans conseil de LCL, une opération dont le risque excède ce niveau d'expertise.

Vous avez déclaré détenir ou avoir détenu des instruments financiers (Assurance Vie, PEA, Comptes Titres).

Voici pour mémoire les réponses que vous nous avez apportées :

Evaluation des connaissances

Vous qualifiez vos connaissances actuelles en matière d'épargne financière comme :

- ☐ **Limitées** : vous ne connaissez pas du tout les placements financiers
- ☐ **Partielles** : vous savez qu'il existe différents types de placements financiers plus ou moins risqués mais sans connaître précisément leurs caractéristiques (rendement, risque, horizon de placement)
- ☒ **Elevées** : vous avez une bonne connaissance des instruments financiers. Vous êtes capable d'estimer le risque et l'espérance de rendement des principaux placements financiers (Assurance vie, PEA, Comptes Titres)

Evaluation de l'expérience

Avez-vous réalisé des placements sur des instruments financiers (Assurance vie, PEA, Comptes Titres) pour un montant supérieur ou égal à 1500 EUR ?

- ☒ Oui
- ☐ Non

Evaluation de l'autonomie dans les choix de placements

Pour la majeure partie de vos placements sur les marchés financiers ou en assurance-vie :

- ☒ Vous êtes autonome dans vos décisions d'investissements
- ☐ Vous demandez conseil à un professionnel et vous réalisez vous-même vos investissements
- ☐ Vous déléguez à un professionnel

Evaluation approfondie

La valeur d'un placement sur les marchés financiers :

- ☐ Est garantie à tout moment
- ☒ Peut évoluer à la hausse comme à la baisse
- ☐ Ne sais pas

La valeur d'une obligation à taux fixe :

- ☐ Ne peut pas baisser même en cas de revente avant l'échéance
- ☒ Peut baisser en cas de hausse des taux d'intérêts
- ☐ Ne sais pas

Le rendement d'une assurance vie investie en fond euros :

- ☒ Peut varier chaque année
- ☐ Est indexé sur l'inflation
- ☐ Ne sais pas

LCL reste bien entendu à votre disposition pour vous fournir toute information que vous jugeriez utile.

Je confirme que les informations reportées ci-dessus sont bien celles que j'ai saisies sur Internet le 27/07/2021.

Je reconnais avoir pris connaissance de la politique de protection des données personnelles, disponible sur le site www.lcl.fr. Un exemplaire peut m'être remis sur simple demande auprès de l'entité LCL teneuse du compte.

Fait sur internet par Monsieur DANIEL LANGLOIS

Référence d'opération : 20210727084658018817



Id : CN=LCL,OU=Emission automatique
de documents,OU=Emis par
LCL,OU=0002 954509741,O=CREDIT
LYONNAIS,C=FR
Date/heure : 2021-07-27 08:52:43 (en
référence à la France métropolitaine)

Signature numérique de : DANIEL LANGLOIS
ID: CN=DANIEL LANGLOIS
serialNumber=F415956118791D8FA8ED
OU=Signature par Internet
OU=20210727084658018817
C=FR
Motif: Lu et approuvé
Date : 27/07/2021