

Conseil en investissement : exemple de questions en matière de situation financière et d'objectifs d'investissement.

Situation financière

Êtes-vous propriétaire d'un ou plusieurs biens immobiliers (maisons, appartements ou terrains) ?

- Non
- Oui, je suis propriétaire d'un bien immobilier
- Oui, je suis propriétaire de plusieurs biens immobiliers

Quelle est votre principale source de revenus ?

- Professionnelle
- Allocations diverses
- Épargne et investissements
Revenus locatifs
- Rente
- Autres

À combien s'élèvent vos revenus mensuels nets (salaire, revenus locatifs, intérêts...) ?

- Moins de 1.250 €
- Entre 1.250 € et 2.000 €
- Entre 2.000 € et 3.000 €
- Plus de 3.000 €

Tenant compte de l'ensemble de vos revenus et de vos dépenses, combien pouvez-vous épargner mensuellement ?

- Moins de 100 €
- Entre 100 € et 250 €
- Entre 250 € et 500 €
- Plus de 500 €

Tenant compte de l'ensemble de vos liquidités et investissements, quel pourcentage de votre argent est placé auprès de bpost banque ?

- 0%
- Entre 0% et 25%
- Entre 25% et 50%
- Entre 50% et 75%
- Entre 75% et 100%
- 100%

Objectifs d'investissement

Pour quelle raison souhaitez-vous investir ?

- Pour faire fructifier mon argent
- Pour préparer l'avenir de mes (petits) enfants
- Pour réaliser un projet particulier
- Pour percevoir un revenu régulier
- Pour bénéficier de l'avantage fiscal de l'épargne-pension
- Pour bénéficier de l'avantage fiscal de l'épargne à long terme

[Type here]

Pendant combien de temps cet argent peut-il rester bloqué ?

- 5 ans
- 8 ans
- 10 ans
- plus de 10 ans

Rendement et risque sont liés. En effet, un placement sans risque rapporte peu. Pour cet investissement, que souhaitez-vous ?

- Je veux avoir droit au remboursement total de mon capital à l'échéance. Je suis satisfait(e) avec un rendement relativement faible.
- Je suis prêt(e) à prendre quelques risques avec mon capital afin de viser un rendement potentiellement plus élevé.

Les questions visées ci-dessus sont communiquées à titre exemplatif. Le mandataire pourrait être interrogé sur la situation financière et les objectifs d'investissement du mandant par le biais d'autres questions. Dans le cadre des objectifs d'investissement du mandant, le mandataire peut, le cas échéant, être interrogé sur le risque que le mandant est prêt à prendre sur son capital (niveau acceptable de perte éventuelle) ainsi que sur les niveaux de fluctuations qu'il est prêt à accepter durant la période d'investissement.