

# Déclaration d'adéquation Assurance

**FRASELLE CONSULTANTS**



FRASELLE CONSULTANTS

Wealth Management

**Conseil en gestion de patrimoine**

Adhérent de la Chambre Nationale des Conseils en Gestion Patrimoine SASU au capital social de 1 000€ -

RCS NICE 849 612 536

27 BD DE L'ARIANE 06300 NICE - **06 58 92 56 13**

**gilles@fraselleconsultants.com / www.fraselleconsultants.com**

Madame, Monsieur,

Lors de nos précédents entretiens, nous vous avons remis un document d'entrée en relation présentant nos différents statuts réglementaires ainsi qu'une lettre de mission reprenant les différents services que vous nous confiez. Nous vous avons également soumis un questionnaire patrimonial et un questionnaire de risque.

Ainsi, nous avons pu apprécier votre situation patrimoniale et notamment financière, vos objectifs et horizon d'investissement, votre niveau de connaissance et d'expérience en matière financière, votre niveau de tolérance au risque ainsi que votre capacité à subir d'éventuelles pertes.

Sur la base de l'ensemble des informations que vous avez bien voulu nous confier, nous vous remettons la présente déclaration d'adéquation. Elle met notamment en évidence les raisons pour lesquelles le contrat proposé correspond le mieux à vos exigences et besoins conformément au service de recommandation personnalisée que nous vous fournissons.

## **I. VOTRE SITUATION ET VOS OBJECTIFS**

### 1) **Votre situation patrimoniale**

.....  
.....  
.....  
.....

### 2) **Vos objectifs**

.....  
.....  
.....  
.....

## II. TOLERANCE AU RISQUE

Le questionnaire de risque, auquel vous avez bien voulu vous soumettre, a permis de mettre en évidence les éléments suivants :

### 1) Votre expérience et vos connaissances financières

.....  
.....  
.....  
.....

### 2) Votre tolérance au risque et capacité à subir des pertes

D'après le questionnaire de risque :

- Votre tolérance au risque est : .....
- Votre capacité à subir des pertes est : .....

### 3) Votre horizon d'investissement

Votre horizon de placement est :

- à court terme (moins de 2 ans) ..... %
- à moyen terme (moins de 5 ans) ..... %
- à long terme (plus de 5 ans) ..... %

### 4) Votre profil de risques

Sur la base du questionnaire profil de risques, vous désirez un placement :

- sécuritaire ..... % (sans risque, capital investi garanti)
- prudent ..... % (risque minimum, rendement faible)
- équilibré ..... % (risque, rendement moyen)
- dynamique ..... % (risque élevé, espoir de gain élevé)

## III. NOS PRECONISATIONS

Pour répondre à votre objectif d'investissement et compte tenu des besoins exprimés, de votre situation, de votre profil de risques et des informations que vous nous avez déclarées, nous vous conseillons le ou les produit (s) suivant(s) :

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

### 1) Les risques de cette recommandation

.....

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

2) **Adéquation de cette recommandation avec vos objectifs et justification de la souscription**

.....  
.....  
.....  
.....  
.....

- En adéquation avec votre situation patrimoniale, vos principaux objectifs et votre horizon d'investissement,
- En adéquation avec votre tolérance au risque, y compris votre capacité à subir des pertes
- En adéquation avec votre connaissance et votre expérience en matière financière
- Qualité du fonds euros
- Solvabilité de la compagnie (ratio de solvabilité, notation, etc.)
- Diversité des fonds proposés
- Montant des frais d'entrée, de gestion, de réorientation d'épargne, etc.
- Options de gestion proposées
- En adéquation avec le marché cible des produits d'assurance proposés

**III FRAIS ET REMUNERATION**

Les frais des produits d'assurance proposés sont indiqués dans le document d'informations clés (DIC) qui vous est remis avec cette déclaration d'adéquation.

Sur la base de ce contrat, nous vous précisons que nous travaillons :

- Sur la base d'honoraires
- Sur la base d'une commission
- Sur la base d'une autre rémunération
- Sur la base d'une combinaison de ces trois types de rémunération

**IV SUIVI DE L'ADEQUATION DE NOTRE PRECONISATION**

Option 1 : Pas de remise de l'évaluation périodique.

Nous vous informons que les services que nous proposons n'incluent pas la remise d'une évaluation périodique de l'adéquation des produits d'investissements recommandés à vos exigences et besoins.

**Option 2 : Remise de l'évaluation périodique**

Nous vous informons qu'il vous sera remis annuellement l'évaluation de l'adéquation des produits d'investissements recommandés à vos exigences et besoins.

**V. CONCLUSION**

Cette recommandation personnalisée, a été établie à partir des éléments que vous nous avez communiqués. Nous vous remercions de nous tenir informés des évolutions de votre situation.

Nous vous remercions de votre confiance et nous vous prions d'agréer, M. ...., l'expression de nos sentiments distingués.

Fait en deux exemplaires

Fait à .....

Fait à .....

le .....

le .....

Signature du Conseil

Signature du Client