

Déclaration d'adéquation CIF

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 ainsi 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 porter à notre connaissance, nous vous remettons ce jour la présente déclaration d'adéquation. Celle-ci est établie dans le cadre d'un conseil non-indépendant au sens de la réglementation.

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

En ce qui concerne ce placement, votre horizon d'investissement est :

- court terme (moins de 2 ans) : %
- moyen terme (entre 2 et 5 ans) : %
- long terme (plus de 5 ans) : %

III. PRECONISATIONS

1) Nos préconisations

Pour répondre à votre objectif d'investissement et compte tenu de votre situation, des besoins exprimés, de votre horizon de placement, de votre questionnaire de risque et des informations que vous nous avez déclarés, nous vous conseillons :

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

(En cas d'allocation d'actifs)

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

Les performances indiquées sont brutes des différents frais liés
(indiquer le produit ou le service conseillé) mentionnés au IV. Ainsi, ces frais doivent être déduits pour obtenir une performance nette de frais.

Nous vous rappelons que les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des résultats futurs.

Vous trouverez l'ensemble des informations relatives aux produits **(ou services selon les cas)** proposés dans les documents d'informations clés (DIC) joints à cette déclaration d'adéquation.

2) Les risques des préconisations

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

3) Adéquation des préconisations

Ces propositions d'investissement nous semblent être :

- en adéquation avec votre situation patrimoniale ;
- en adéquation avec vos principaux objectifs ;
- en adéquation avec votre horizon d'investissement ;
- en adéquation avec votre tolérance au risque et votre capacité à subir des pertes en capital ;
- en adéquation avec les produits et services d'investissement pour lesquels vous êtes éligibles eu égard aux informations fournies ;
- en adéquation avec le marché cible des produits **(ou services selon les cas)** proposés.

IV. FRAIS ET REMUNERATIONS

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

III. SUIVI DE L'ADEQUATION DE NOTRE PRECONISATION

Notre relation étant appelée à devenir durable, il vous sera transmis annuellement des comptes rendus de nos conseils en investissement.

IV. CONCLUSION

Cette étude a été établie à partir des éléments que vous nous avez communiqués.

Durant la durée de la mission, vous vous engagez à porter à notre connaissance les faits importants ou exceptionnels susceptibles de modifier votre situation patrimoniale.

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

Fait en deux exemplaires

Fait à
.....

Le

Signature du Conseil

Fait à
.....

Le

Signature du Client