

RECUEIL D'INFORMATIONS

	OUI	NON	Lequel	Remarque
Recueil par outil externe de type aide à la conformité	X	<input type="checkbox"/>	Office2s produit par Harvest	
Recueil par documents externe autre	<input type="checkbox"/>	X		
Recueil par Document/fichier interne	<input type="checkbox"/>	X		

Notre entreprise assure la mise à jour des données par :

Mise à jour de l'intégralité du document initial	X
Remplissage d'un document dédié (Le joindre aux documents types)	<input type="checkbox"/>

Les documents sont remplis :

Par le client lui-même	X
Par un conseiller	X

LE PROFIL RISQUE CLIENT EST DETERMINE AU MOYEN DE		
	OUI	NON
Logiciel	X	<input type="checkbox"/>
Outil partenaire produit	<input type="checkbox"/>	X
Outil interne	<input type="checkbox"/>	X

RESPECT DES CONTRAINTES REGLEMENTAIRES

- Conformément à ce qui est indiqué dans le parcours client, le recueil d'informations est effectué dans l'intérêt du client et la fourniture d'informations complètes et sincères est une condition nécessaire pour que nous puissions être en mesure de faire bénéficier le client d'un service de qualité.
- Traces Patrimoine Consulting Finances collecte des informations, dans la mesure où elles sont pertinentes : d'une part sur la situation financière du client portant sur la source et l'importance de ses revenus réguliers, ses actifs, y compris liquides, investissements et biens immobiliers, ainsi que ses engagements financiers réguliers et d'autre part sur les objectifs d'investissement du client portant sur la durée pendant laquelle le client souhaite conserver chacun de ses investissements, ses préférences en matière de risque, son profil de risque, son expérience, ainsi que le but de son investissement.
- Contrôle de la cohérence des informations recueillies. A cette fin il est effectué les rapprochements suivants sans que cette liste soit exhaustive :

RESPECT DES CONTRAINTES REGLEMENTAIRES

	OUI	NON	Cochez si mise à jour régulière	Fréquence de mise à jour normale
Revenu ou CA vs épargne ou investissement	X	<input type="checkbox"/>	X	Une fois par an
Montant du patrimoine vs Revenus ou CA	X	<input type="checkbox"/>	X	Une fois par an
Objectifs vs profil risque	X	<input type="checkbox"/>	X	Une fois par an
Objectifs vs situation familiale	X	<input type="checkbox"/>	X	Une fois par an
Objectifs vs activité (pour entreprises)	X	<input type="checkbox"/>	X	Une fois par an
Patrimoine vs fiscalité	X	<input type="checkbox"/>	X	Une fois par an

PAGNOT-TRILLAUD ET ASSOCIES

Patrimoine ou revenu vs statistiques nationales ou études	X	<input type="checkbox"/>	X	Une fois par an
---	---	--------------------------	---	-----------------

Une fois l'analyse réalisée, en cas d'incohérence, nous procédons à une demande d'explication et ne réalisons la prestation prévue qu'en cas de levée des incohérences.

4. Actualisation du profil de risque du client. Le profil de risque du client est actualisé :

✓ Lorsque le client manifeste le désir de réaliser un investissement dont le risque est supérieur au profil initial dès lors que cet investissement est significatif comparé à son patrimoine global. Un investissement est significatif au-delà de 15% du patrimoine global.

✓ A la diligence du cabinet dans l'hypothèse de changements majeurs des conditions de marché.

✓ Lorsque l'un des éléments suivants dans la situation du client connaît une modification majeure : situation familiale, situation financière ou objectifs

5. Traçabilité des actualisations. Les modifications successives des informations apparaissent dans le logiciel Office2s ou fichier de suivi ou sur les documents de mise à jour du dossier client. La modification du profil de risque (cf.int 4) entraîne l'établissement d'un nouveau questionnaire complet de profil de risque.