

Situation familiale : ☐ Célibataire ☐ Marié(e) ☐ Pacsé(e) ☐ Veuf(ve) ☐ Divorcé(e) ☐ Vie maritale

Régime matrimonial : ☐ Communauté d'acquêts ☐ Communauté de meubles et acquêts ☐ Séparation de biens ☐ Participations aux acquêts ☐ Communauté Universelle

Spécificités Pro :



Année de 1ère affiliation au Régime Obligatoire : Nom du comptable :

Mois de clôture de l'exercice fiscal :

RÉPONDRE A VOS OBJECTIFS

- Lorsque vous épargnez, le faites vous dans un but précis ?
- Quels sont vos objectifs en matière d'épargne ?
- Quels types de placements avez-vous ? Vous mettez l'argent de côté ? Sur quels produits ? (fréquence)
- Pour vous, un bon placement c'est quoi ?
- Etes-vous satisfait de vos placements / Comment considérez-vous la performance de vos placements actuels ?
- Un bon rendement c'est combien ?
- Quels sont vos projets, vos dépenses, avez-vous des crédits en cours personnel ou immobilier (montant durée) ?



VOS OBJECTIFS PRIORITAIRES

PRÉVOIR

- ☐ Projet immobilier
- ☐ Education des enfants
- ☐ Dépenses à court terme
- ☐ Coût dur /décès
- ☐ Retraite

VALORISER

- ☐ Faire fructifier un capital
- ☐ Constituer progressivement un capital
- ☐ Obtenir des revenus complémentaires
- ☐ Réduire vos impôts

TRANSMETTRE

- ☐ Renforcer la protection du conjoint
- ☐ Limiter, voir éviter les coûts de succession
- ☐ Choisir ses bénéficiaires



FOCUS RETRAITE ET COMPLÉMENT DE REVENUS

Qu'est-ce que vous savez sur votre retraite aujourd'hui ?

Connaissez-vous votre âge minimum légal à la retraite ? ☐ oui ☐ non

À quel niveau estimez-vous la baisse de vos revenus à la retraite ? ☐ Plus de 60 % ☐ Entre 50 et 60 % ☐ Entre 30 et 50 % ☐ Moins de 30 %

Avez-vous pris des mesures nécessaires pour pallier la baisse de vos revenus à la retraite ? ☐ Pas du tout ☐ Très peu ☐ Juste assez ☐ Tout à fait

L'obtention de revenus complémentaires est-elle une priorité pour vous ? ☐ Pas du tout ☐ A court terme ☐ A moyen terme ☐ A long terme



Pour bien comprendre vos besoins en matière d'épargne, je vais vous poser des questions autour de 5 critères :

RISQUE / RENDEMENT

DURÉE

DISPONIBILITÉ

MONTANT

FISCALITÉ

RISQUE / RENDEMENT

La performance s'apprécie en fonction de 2 éléments : la prise de risque et la durée d'investissement (on sait que le risque s'estompe avec la durée).

VOTRE CONNAISSANCE ET VOTRE EXPÉRIENCE EN MATIÈRE FINANCIÈRE ?



L'investissement dans des actions peut entraîner :

- ☐ Uniquement une perte partielle ☐ Aucune perte ☐ Jusqu'à une perte totale de la somme ☐ Je ne sais pas

Selon vous, un investissement dans des obligations peut entraîner une perte en capital ?

- ☐ Oui ☐ Non ☐ Je ne sais pas

Si je souhaite investir sur un support immobilier, je dois me tourner vers :

- ☐ Un OPCI (Organisme de Placement Collectif Immobilier) ☐ Un fonds obligataire ☐ Je ne sais pas

Avez-vous déjà investi dans des supports à risque de type actions ou obligations sur des comptes-titres/PEA, Plan d'Epargne Retraite (PER), Assurance Vie ... ?

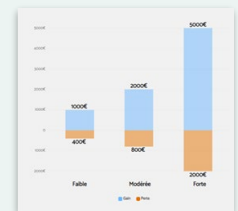
- ☐ Oui ☐ Non

Si oui, quelle est la part des supports à risque (actions, obligations ...) dans votre patrimoine financier ?

- ☐ Faible (moins de 25%) ☐ Moyenne (Entre 25% et 50%) ☐ Elevée (plus de 50%)

Comment gérez-vous vos investissements financiers ?

- ☐ Je gère seul(e) mes investissements
☐ Je confie la gestion de mon épargne à des experts
☐ Je n'ai jamais investi sur les marchés financiers



VOTRE TOLÉRANCE AU RISQUE ?

En cas de baisse brutale des marchés financiers, quelle décision favoriseriez-vous ?

- ☐ Je profite de la baisse pour réinvestir
☐ J'attends une amélioration des marchés « la performance s'apprécie dans la durée »
☐ « Je vends » ou « j'arbitre » tout pour limiter les pertes

Si vous investissez aujourd'hui 10 000€, d'ici 5 ans quelle fourchette de gain/perte seriez-vous prêt à accepter ?

- ☐ Un gain espéré de 5 000 € pour une perte potentielle de 2 000 € (Forte)
☐ Un gain espéré de 2 000 € pour une perte potentielle de 800 € (Modérée)
☐ Un gain espéré de 1 000 € pour une perte potentielle de 400€ (Faible)

PRÉFÉRENCE EN MATIÈRE DE FINANCE DURABLE (PROFIL DE FINANCE DURABLE)

En complément de votre profil d'investissement, souhaitez-vous qu'une partie de votre placement contribue à l'économie durable et aux enjeux ESG (Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance) ?

- ☐ Je ne souhaite pas « prioritairement » prendre en compte ces enjeux dans mes investissements (Profil Neutre)
☐ Oui, en m'appuyant sur les orientations de Groupama Gan Vie pour la prise en compte de ces enjeux (Profil Sensibilisé)
☐ Oui, je souhaite préciser les critères à prendre en compte (Profil Engagé) (critères précisées dans iVie)
☐ Je ne souhaite pas répondre (Profil Neutre)

DURÉE

Plus la durée de votre placement est longue, plus le risque s'estompe et plus les possibilités offertes sont importantes notamment en terme de rendement, quelle durée vous paraît envisageable sachant que votre argent ne sera pas bloqué ? 8/10 ans ? (solution Modulation)



Votre horizon de placement ?

ans



OBSERVATIONS

DISPONIBILITÉ

Considérez-vous avoir suffisamment d'épargne disponible pour faire face à un imprévu ?

Pas du tout Très peu Juste assez Tout à fait



Pensez-vous que vous pourriez avoir besoin de ce placement en cas d'événement imprévu ?

- ☐ Non, j'ai d'autres économies
☐ Oui, je pourrais avoir besoin d'une partie de ce placement
 Oui, je n'ai pas d'autre épargne liquide à disposition (Livret A, compte sur Livret...



MONTANT

Pour rappel, il existe 3 grandes catégories de placements dont il convient de s'assurer d'un juste équilibre pour rechercher de la performance :

ÉPARGNE LIQUIDE

ÉPARGNE GARANTIE

ÉPARGNE FINANCIÈRE

Sans parler montant, comment sont répartis vos placements ?

Quels types de placements avez-vous ?

Quels sont à votre avis les avantages et inconvénients de chaque produit ?



A combien, estimez-vous votre patrimoine financier ?
 Vision foyer

et comment est-il réparti ?

	VOUS	VOTRE CONJOINT
<input type="checkbox"/> Compte A Vue (CAV)	€	€

ÉPARGNE LIQUIDE

<input type="checkbox"/> Compte Sur Livret (CSL, Livret jeune ...)	€	€
<input type="checkbox"/> Livret A (Max 22 950 €) / LDDS (12K€ max)	€	€
<input type="checkbox"/> CEL (15 300 € max)	€	€
<input type="checkbox"/> Autres	€	€

ÉPARGNE AVEC GARANTIE EN CAPITAL

<input type="checkbox"/> PEL (max 61 200 €)	€	€
<input type="checkbox"/> Compte à terme	€	€
<input type="checkbox"/> Assurance Vie en euros	€	€
<input type="checkbox"/> Assurance vie multisupport en euros	€	€
<input type="checkbox"/> Autres	€	€

ÉPARGNE FINANCIERE

<input type="checkbox"/> Assurance vie multisupport (supports financiers)	€	€
<input type="checkbox"/> Retraite (PERP, Madelin, PER ...)	€	€
<input type="checkbox"/> Compte-titres (OPCVM, SICAV...)	€	€
<input type="checkbox"/> PEA	€	€
<input type="checkbox"/> FIP-FCPI	€	€
<input type="checkbox"/> SCPI	€	€
<input type="checkbox"/> OPCI	€	€
<input type="checkbox"/> Epargne salariale (PEE-PERCOL)	€	€
<input type="checkbox"/> Parts sociales / Certificats Mutualistes	€	€
<input type="checkbox"/> Autres	€	€

Votre Patrimoine Immobilier (montant estimé) Êtes-vous propriétaire d'une résidence principale et/ou secondaire ? d'un patrimoine immobilier locatif ? A combien estimez-vous leur montant ?



Patrimoine immobilier
 (Résidence principale et/ou secondaire)

€

Patrimoine immobilier
 locatif / Investissement

€

Patrimoine immobilier professionnel

€

Avez-vous un prêt immobilier en cours et/ou un projet d'emprunt ?

- ☐ Oui ☐ Non



À quelle échéance le prêt sera-t-il intégralement remboursé ?

- ☐ Moins de 2 ans ☐ De 6 à 10 ans
☐ De 2 à 5 ans ☐ Plus de 10 ans

Quelles sont vos revenus et vos dépenses mensuelles ? 

REVENUS DU FOYER

	VOUS	VOTRE CONJOINT
Revenus d'activités nets mensuels	€	€
Pensions/Retraites	€	€
Revenus fonciers	€	€

DÉPENSES MENSUELLES

	FOYER
Loyers et/ou prêts immobiliers	€
Autres prêts personnels	€
Montant de l'impôt sur le revenu	€

Combien épargnez-vous chaque mois ? 

CAPACITÉ D'ÉPARGNE MENSUELLE

€

FISCALITÉ

Vous payez des impôts ?



Impôt sur le revenu (IR) ?

☐

oui

☐

non

Impôt sur la Fortune Immobilière (IFI) :

☐

oui

☐

non

S'il y avait une possibilité d'en payer moins, seriez-vous intéressé ?

☐

oui

☐

non



Avez-vous mis en place des solutions pour bénéficier de déductions fiscales ?

☐

oui

☐

non

Quel est le domaine concerné ? (question à choix multiples) :

☐

Immobilier

☐

Retraite

☐

Prévoyance

☐

Autre

OBSERVATIONS

VOTRE INVESTISSEMENT

Quel montant envisagez-vous d'investir pour atteindre votre(vos) objectif(s) ?

- VALORISER
- PRÉVOIR
- TRANSMETTRE

Versement libre

€

ET/OU

Versements réguliers

Faire fructifier un capital, préparer la retraite, renforcer la protection du conjoint...

€/mois

MES PRÉCONISATIONS

Pour 5 € de plus, souhaitez-vous assurer ce capital en cas de coup dur ?

Document Groupama Loire Bretagne non contractuel à usage strictement interne ne pouvant ni être reproduit ni remis à un client ou prospect.

Document Groupama Loire Bretagne non contractuel à usage strictement interne ne pouvant ni être reproduit ni remis à un client ou prospect.

Les données personnelles vous concernant sont traitées par l'Assureur dans le respect de la loi Informatique et Libertés du 6 janvier 1978 modifiée. Leur traitement est nécessaire à la gestion de votre contrat et garanties. Elles sont destinées à votre conseiller et aux services de votre Assureur (assurance, banque & services) selon dispositions prévues aux conditions générales / notice d'information communiquées par votre Assureur et dont vous reconnaissez avoir pris connaissance. Vous disposez d'un droit d'accès, de rectification, de suppression et d'opposition sans frais à vos informations, en vous adressant par courrier accompagné de la photocopie de votre pièce d'identité auprès de l'Assureur à l'adresse portée à l'adresse suivante : Groupama Loire Bretagne 23, boulevard Solférino - CS 51209 - 35012 Rennes Cedex - 383 844 693 RCS Rennes.

Les contrats d'assurance vie et de capitalisation commercialisés par votre Caisse régionale Groupama, sont des contrats assurés par Groupama Gan Vie, Société Anonyme au capital de 1 371 100 605 euros - RCS Paris 340 427 616 - APE : 6511Z Siège social : 8-10 rue d'Astorg, 75008 Paris. Entreprise régie par le code des assurances et soumise à l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution – 4 place de Budapest CS 92459, 75436 Paris.

*Groupama Loire Bretagne, Caisse Régionale d'Assurances Mutuelles Agricoles – entreprise régie par le code des assurances – 23 boulevard Solférino – CS 51209 – 35012 Rennes cedex – 383 844 693 RCS Rennes

Les Certificats Mutualistes sont émis par votre Caisse régionale Groupama. (Selon disponibilité dans votre Caisse régionale Groupama)

Date de mise à jour de ce document : 12/2025.