

Licence Professionnelle Chargé de Clientèle Assurances

Mardi 25 février 2014

Aucun document autorisé

Durée 2h30

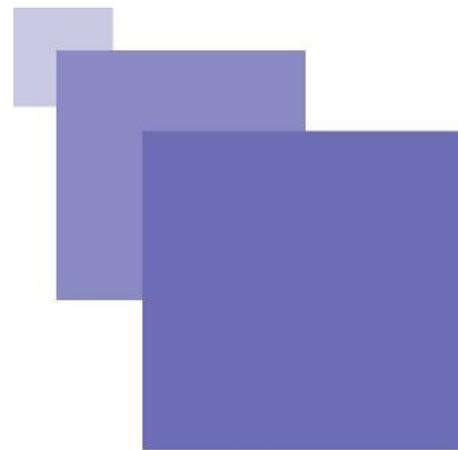
Module 2A/2C

Assurance des particuliers

Protection des personnes

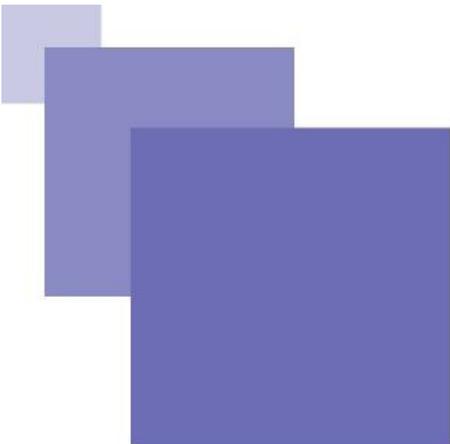
Obligation d'information et devoir de conseil

CAS Dujardin et Joli



Durée : 2 heures 30

Travail à faire



Situation familiale

Monsieur Dujardin Jean est né le 1^{er} mars 1955, à Paris 8.

Jean a été marié 10 ans et est divorcé depuis 1990. Jean s'est remarié en 1991 avec Angeline née JOLI, le 1^{er} février 1970, sans profession. Ils n'ont pas fait de contrat de mariage.

Jean a une fille d'un premier mariage, Marguerite née le 13 mai 1984. Marguerite est mariée et a 2 enfants, Théo 6 ans et Lise 2 ans.

Jean et Angeline ont eu ensemble une fille, Rose, née le 12 septembre 1994, étudiante dans le cinéma.

Situation professionnelle

Jean est gérant de la Sté « Film Actuel » SARL, sa rémunération de gérance est de 150.000€/an. Sa rémunération est en progression depuis peu. Jean compte prendre sa retraite à 67 ans.

Jean est affilié au RSI pour sa couverture sociale (retraite, décès, arrêt de travail, maladie)

Mme Dujardin Angeline est sans profession, elle n'a jamais travaillé. Elle est ayant droit de Jean au titre de la maladie.

Jean et Angeline vous donnent les éléments chiffrés de leur patrimoine respectif

Jean	Angeline
Compte titre 200.000€ ouvert en 1990	Résidence principale : 1.5 millions (héritage)
PEL 50.000€ ouvert en 2003	PEL 80.000€ ouvert en 2003
PEA – 130.000€ - ouvert en 2003 (primes versées 90.000€)	PEA 160.000€ - ouvert en 2004 suite à une donation de sa mère (primes versées 150.000€) – une clause d’emploi a été rédigée
Livret A 18.000€	Livret A 22.000€
Compte sur livret 140.000 – taux 1,75% brut	Compte sur livret 50.000€ - taux 1,75%
Compte courant : 75.000€	Compte courant : 160.000€
	Assurance vie : 30.000€ - ouverture 1 ^{er} avril 2000 – fonds euros – clause type

Questions

Au moment de la retraite, Jean estime percevoir environ 40% de son revenu actuel. Il souhaiterait obtenir en termes de complément de revenus environ 80% des revenus actuels. Si Jean venait à décéder, Angeline pense pouvoir conserver son niveau de vie actuel à condition de percevoir 60% des revenus actuels de Jean.

- 1) Dans un premier temps, vous réaliserez un bilan patrimonial en trois thèmes :
 - Bilan retraite
 - Bilan prévoyance
 - Bilan financier
- 2) Vous rédigerez une conclusion argumentée : Les placements actuels répondent-ils aux objectifs des clients ?
- 3) Vous présenterez vos préconisations avec vos arguments. En tenant compte du profil client qui vous est remis. Vous choisirez les UC des contrats et indiquerez quelles sont les obligations en matière d'obligation et d'information.
Vous indiquerez quelles options pourraient être proposées à Jean et Angeline.

Dujardin Jean

Annexe 1

Questionnaire profil de risques prérempli Jean

Profil Sécuritaire	Allocation d'actifs	Pondération		
		Neutre	Min.	Max.
<ul style="list-style-type: none"> • Souhait : Sécurisation de votre patrimoine. La croissance de celui-ci est secondaire. Vous êtes disposé à prendre des risques limités sur votre patrimoine • Investissement : obligations, placements monétaires, investissements alternatifs • Inconvénient : la valeur de votre patrimoine pourrait diminuer en un an 	<ul style="list-style-type: none"> • Actions • Obligations • Placements monétaires • Investissements alternatifs Total	0%	0%	0%
		90%	75%	100%
		10 %	0%	25%
		0%	0%	30%
		100%		
Profil Prudent	Allocation d'actifs	Neutre	Min.	Max.
<ul style="list-style-type: none"> • Souhait : sécurisation de votre patrimoine, avec une faible prise de risques en vue d'une croissance de vos avoirs sur le long terme • Investissement : obligations, actions, placements monétaires et investissements alternatifs • Inconvénient : la valeur de votre patrimoine pourrait diminuer en un an 	<ul style="list-style-type: none"> • Actions • Obligations • Placements monétaires • Investissements alternatifs Total	20%	10%	30%
		70%	50%	90%
		10 %	0%	20%
		0%	0%	30%
		100%		
Profil Equilibré	Allocation d'actifs	Neutre	Min.	Max.
<ul style="list-style-type: none"> • Souhait : croissance de votre patrimoine sur le long terme, avec une prise de risques modérée • Investissement : actions, obligations, placements monétaires et investissements alternatifs • Inconvénient : la valeur de votre patrimoine pourrait diminuer durant quelques années consécutives 		50%	35%	65%
		40%	30%	60%
		10 %	0%	20%
		0%	0%	30%
		100%		

Profil Croissant	Allocation d'actifs	Pondération		
<ul style="list-style-type: none"> • Souhait : croissance de votre patrimoine sur le long terme, avec une prise de risques élevée. Les revenus de votre patrimoine ont pour vous une importance limitée • Investissement : actions, obligations, placements monétaires et investissements alternatifs • Inconvénient : la valeur de votre patrimoine pourrait diminuer durant quelques années consécutives 	<ul style="list-style-type: none"> • Actions • Obligations • Placements monétaires • Investissements alternatifs Total	Neutre	Min.	Max.
		70%	50%	90%
		20%	0%	40%
		10 %	0%	30%
		0%	0%	30%
100%				
Profil Dynamique	Allocation d'actifs	Pondération		
<ul style="list-style-type: none"> • Souhait : croissance de votre patrimoine sur le long terme avec prise de risques très élevée. Les revenus de votre patrimoine n'ont pour vous aucune importance • Investissement : actions, placements monétaires, • investissements alternatifs : la valeur de votre patrimoine pourrait fortement diminuer durant quelques années consécutives 	<ul style="list-style-type: none"> • Actions • Obligations • Placements monétaires • Investissements alternatifs Total	Neutre	Min.	Max.
		90%	80%	100%
		0%	0%	0%
		10 %	0%	20%
		0%	0%	30%
100%				

CONNAISSANCE ET EXPERIENCE EN MATIERE FINANCIERE

Question 1 : Quel est votre niveau de connaissance et de compréhension des marchés financiers ?

- Faible
- Moyenne
- Bonne

Question 2 : Comment estimez-vous votre connaissance des conséquences d'un retournement de marché sur les opérations dans lesquelles vous souhaitez vous engager ?

- Faible
- Moyenne
- Bonne

Question 3 : Concernant les placements financiers, vous connaissez :

- Uniquement les placements bancaires traditionnels (comptes d'épargne, PEL, LDD)
- Quelques principaux placements (comptes d'épargne, actions, obligations, OPCVM)
- Plusieurs des principaux placements et comment ils fluctuent
- Tous les placements y compris les placements spéculatifs et comment ils fluctuent

Question 4 : Quel est votre niveau d'expertise concernant les produits financiers ?

- Je suis néophyte ; je ne connais pas ces domaines
- Je suis moyennement expérimenté ; j'ai quelques connaissances dans ces domaines
- Je suis expérimenté ; j'ai de bonnes connaissances dans ces domaines

Question 5 : Quelle est votre expérience des placements financiers en général ?

- Je n'ai aucune expérience préalable
- J'ai déjà réalisé et suivi seul mes opérations financières (gestion directe)
- J'ai déjà réalisé des opérations financières avec l'aide d'un conseiller professionnel (gestion conseillée)
- J'ai déjà confié un mandat de gestion à un professionnel (gestion sous mandat)

Question 6 : Selon quelle fréquence suivez-vous vos placements actuels ?

- Hebdomadaire
- Mensuelle
- Trimestrielle
- Annuelle

Question 7 : Quelle est votre connaissance des instruments financiers ci-dessous et quels sont ceux sur lesquels vous avez déjà réalisé des transactions ?

Type de supports financiers	Niveau de connaissance			Avez-vous déjà investi dans ces supports	
	Faible	Moyen	Bonne	Non	Oui (date)
OPCVM monétaires et produits à capital garanti			X		X
Actions et OPCVM actions			X		X
Titres non cotés (FCPI, FCPR, FIP)	X			X	
Produits structurés (BMTN, EMTN, etc.)	X			X	
Autres produits : options, produits à terme, warrants, etc.	X			X	

Pour vous aider à répondre au mieux à cette question, voici une définition des qualificatifs proposés :

Connaissance faible : vous disposez de très peu de connaissance dans les instruments financiers et les marchés et vous ne disposez d'aucune formation vous permettant d'apprécier le degré de risque et l'opportunité d'une opération d'investissement.

Connaissance moyenne : vous disposez des connaissances dans les instruments financiers et les services d'investissements. Cependant vous avez besoin de complément d'information et d'une assistance dans le choix de vos investissements.

Connaissance bonne : vous disposez d'excellentes connaissances dans les instruments financiers du fait de votre expérience professionnelle ou de votre formation personnelle vous permettant d'appréhender les risques et l'opportunité de vos investissements, eu égard à vos objectifs patrimoniaux.

Question 8 : Avez-vous déjà investi dans les actions ou dans les supports investis en actions ?

- Oui, j'étais satisfait
- Oui, je n'étais pas satisfait et je suis prêt à investir à nouveau
- Oui et je ne souhaite plus investir sur ce type d'actifs
- Non mais c'est ce que j'envisage désormais
- Non et je ne l'envisage pas

Si oui, nature et date

Question 9 : Avez-vous déjà eu recours à des opérations de banque ou services de paiement ?

- Oui
- Non mais je l'envisage
- Trimestrielle
- Non et je ne l'envisage pas

Si oui, nature et date

Question 10 : A quel type de crédit avez-vous déjà eu recours ?

- Crédit à la consommation
- Crédit affecté court/moyen terme
- Prêt immobilier
- Aucun

A quelle date ?1990

Question 11 : Avez-vous déjà subi une baisse de valeur de vos placements financiers sur une année ?

- Non
- Oui, une baisse de valeur inférieure à 10 %
- Oui, une baisse comprise entre 10 % et 20 %
- Oui, une baisse comprise entre 20 % et 30 %
- Oui, une baisse supérieure à 30 %

Si oui quand ?

Question 12 : La valeur de votre investissement baisse de 20 %, comment réagissez-vous ?

- Ca suffit, je désinvestis
- Tant que je n'ai pas vendu, je n'ai rien perdu donc je patiente
- Cela va remonter, je réinvestis

Question 13 : La valeur de votre investissement augmente de 20 %, comment réagissez-vous ?

- Ca me convient, je maintiens en l'état
- Je réinvestis un montant inférieur ou égal au montant de l'investissement initial
- Je suis confiant et je réinvestis un montant supérieur à celui de l'investissement initial

OBJECTIFS ET HORIZON D'INVESTISSEMENT

Question 14 : Quels sont les objectifs de votre placement ? (préciser selon vos priorités, de 1 à 8)

Valoriser votre capital _____ **3**
Valoriser ou disposer de revenus complémentaires à court terme
Valoriser ou disposer de revenus complémentaires à moyen terme
Valoriser ou disposer de revenus complémentaires à long terme (préparation à la retraite) _____ **1**
Constitution d'une épargne de précaution
Transmettre un capital en cas de décès _____ **2**
Utiliser un contrat comme instrument de garantie
Autre

Question 15 : Quel pourcentage de votre patrimoine total représente le montant que vous envisagez d'investir ? (*en excluant votre résidence principale*)

- Moins de 25%
- Entre 25% et 50 %
- Entre 50 et 75 %
- Plus de 75%

Question 16 : Le critère de liquidité est-il important dans le cadre de ce placement ?

- Oui, je dois pouvoir disposer de mon argent à tout moment
- Non, j'ai d'autres économies disponibles rapidement

Question 17 : Quelle est la durée envisagée de votre placement ?

- Moins de 2 ans
- Entre 2 et 5 ans
- Entre 5 et 8 ans
- + de 8 ans

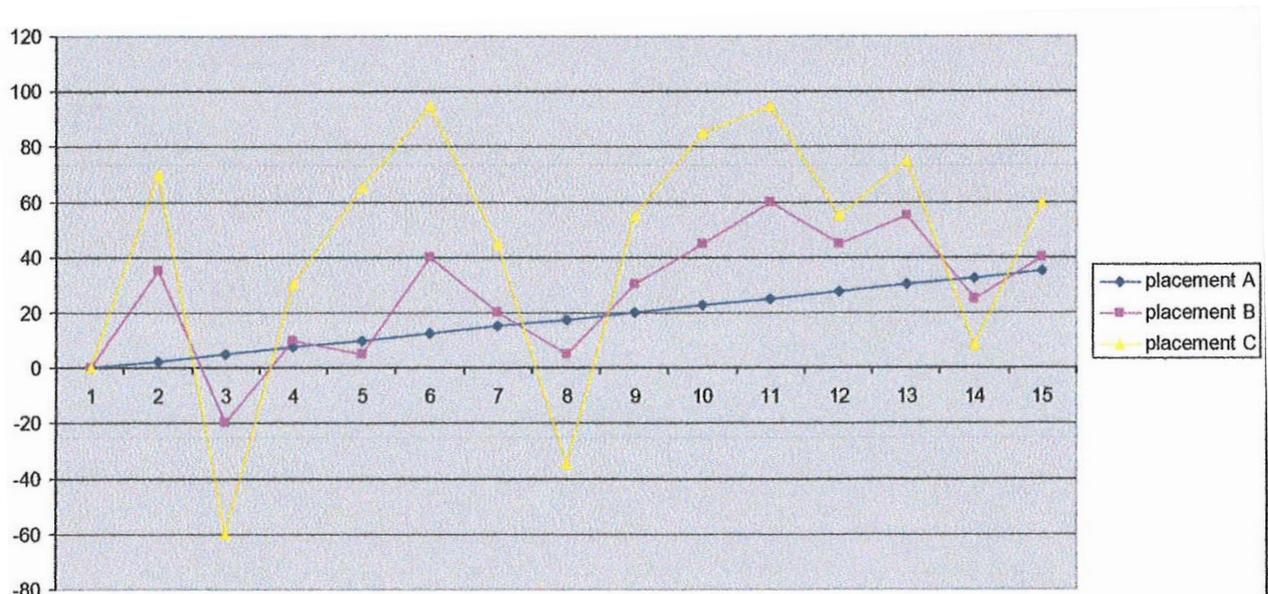
Question 18 : Quelle performance attendez-vous de ce placement ?

- Une probabilité de rendement très faible, sans risque de perte en capital
- Une probabilité de rendement faible, avec peu de risques de pertes en capital
- Une probabilité de rendement moyen, avec des risques de pertes en capital
- Une probabilité de rendement élevé, avec des risques élevés de pertes en capital
- Une probabilité de rendement très élevé, avec des risques de pertes très élevées en capital

Question 19 : Quelle variation annuelle de votre capital (à la hausse comme à la baisse) accepteriez-vous ?

- Je n'accepte aucune perte
- 5 % + 5 %
- + 10%
- 20 % + 20 %
- 35 % + 35 %
- Un écart supérieur à - 50 % + 50 %

Question 20 : Les courbes ci-dessous présentent les fluctuations des cours de trois placements hypothétiques sur 15 ans. Quel est le placement avec lequel vous seriez le plus à l'aise ?



- Je choisis le placement A
- je choisis le placement B
- Je choisis le placement C

Avez-vous des précisions à nous communiquer ?

Selon vos objectifs patrimoniaux et le degré de risque retenu, le profil de gestion choisi sera :

- Sécuritaire, avec une part d'actifs à risque élevé en capital de.....% maximum
- Prudent, avec une part d'actifs à risque élevé en capital de.% maximum
- Équilibré, avec une part d'actifs à risque élevé en capital de.% maximum
- Croissant, avec une part d'actifs à risque élevé en capital de.....% maximum
- Dynamique, avec une part d'actifs à risque élevé en capital de% maximum

Angeline Joli

Annexe 1

Questionnaire profil de risques prérempli Angeline

Profil Sécuritaire	Allocation d'actifs	Pondération		
<ul style="list-style-type: none"> • Souhait : Sécurisation de votre patrimoine. La croissance de celui-ci est secondaire. Vous êtes disposé à prendre des risques limités sur votre patrimoine • Investissement : obligations, placements monétaires, investissements alternatifs • Inconvénient : la valeur de votre patrimoine pourrait diminuer en un an 	<ul style="list-style-type: none"> • Actions • Obligations • Placements monétaires • Investissements alternatifs Total	Neutre	Min.	Max.
		0%	0%	0%
		90%	75%	100%
		10 %	0%	25%
		0%	0%	30%
100%				
Profil Prudent	Allocation d'actifs	Pondération		
<ul style="list-style-type: none"> • Souhait : sécurisation de votre patrimoine, avec une faible prise de risques en vue d'une croissance de vos avoirs sur le long terme • Investissement : obligations, actions, placements monétaires et investissements alternatifs • Inconvénient : la valeur de votre patrimoine pourrait diminuer en un an 	<ul style="list-style-type: none"> • Actions • Obligations • Placements monétaires • Investissements alternatifs Total	Neutre	Min.	Max.
		20%	10%	30%
		70%	50%	90%
		10 %	0%	20%
		0%	0%	30%
100%				
Profil Equilibré	Allocation d'actifs	Pondération		
<ul style="list-style-type: none"> • Souhait : croissance de votre patrimoine sur le long terme, avec une prise de risques modérée • Investissement : actions, obligations, placements monétaires et investissements alternatifs • Inconvénient : la valeur de votre patrimoine pourrait diminuer durant quelques années consécutives 		Neutre	Min.	Max.
		50%	35%	65%
		40%	30%	60%
		10 %	0%	20%
		0%	0%	30%
100%				

Profil Croissant	Allocation d'actifs	Pondération		
<ul style="list-style-type: none"> • Souhait : croissance de votre patrimoine sur le long terme, avec une prise de risques élevée. Les revenus de votre patrimoine ont pour vous une importance limitée • Investissement : actions, obligations, placements monétaires et investissements alternatifs • Inconvénient : la valeur de votre patrimoine pourrait diminuer durant quelques années consécutives 	<ul style="list-style-type: none"> • Actions • Obligations • Placements monétaires • Investissements alternatifs Total	Neutre	Min.	Max.
		70%	50%	90%
		20%	0%	40%
		10 %	0%	30%
		0%	0%	30%
100%				
Profil Dynamique	Allocation d'actifs	Pondération		
<ul style="list-style-type: none"> • Souhait : croissance de votre patrimoine sur le long terme avec prise de risques très élevée. Les revenus de votre patrimoine n'ont pour vous aucune importance • Investissement : actions, placements monétaires, • investissements alternatifs : la valeur de votre patrimoine pourrait fortement diminuer durant quelques années consécutives 	<ul style="list-style-type: none"> • Actions • Obligations • Placements monétaires • Investissements alternatifs Total	Neutre	Min.	Max.
		90%	80%	100%
		0%	0%	0%
		10 %	0%	20%
		0%	0%	30%
100%				

CONNAISSANCE ET EXPERIENCE EN MATIERE FINANCIERE

Question 1 : Quel est votre niveau de connaissance et de compréhension des marchés financiers ?

- Faible
- Moyenne
- Bonne

Question 2 : Comment estimez-vous votre connaissance des conséquences d'un retournement de marché sur les opérations dans lesquelles vous souhaitez vous engager ?

- Faible
- Moyenne
- Bonne

Question 3 : Concernant les placements financiers, vous connaissez :

- Uniquement les placements bancaires traditionnels (comptes d'épargne, PEL, LDD)
- Quelques principaux placements (comptes d'épargne, actions, obligations, OPCVM)
- Plusieurs des principaux placements et comment ils fluctuent
- Tous les placements y compris les placements spéculatifs et comment ils fluctuent

Question 4 : Quel est votre niveau d'expertise concernant les produits financiers ?

- Je suis néophyte ; je ne connais pas ces domaines
- Je suis moyennement expérimenté ; j'ai quelques connaissances dans ces domaines
- Je suis expérimenté ; j'ai de bonnes connaissances dans ces domaines

Question 5 : Quelle est votre expérience des placements financiers en général ?

- Je n'ai aucune expérience préalable
- J'ai déjà réalisé et suivi seul mes opérations financières (gestion directe)
- J'ai déjà réalisé des opérations financières avec l'aide d'un conseiller professionnel (gestion conseillée)
- J'ai déjà confié un mandat de gestion à un professionnel (gestion sous mandat)

Question 6 : Selon quelle fréquence suivez-vous vos placements actuels ?

- Hebdomadaire
- Mensuelle
- Trimestrielle
- Annuelle

Question 7 : Quelle est votre connaissance des instruments financiers ci-dessous et quels sont ceux sur lesquels vous avez déjà réalisé des transactions ?

Type de supports financiers	Niveau de connaissance			Avez-vous déjà investi dans ces supports	
	Faible	Moyen	Bonne	Non	Oui (date)
OPCVM monétaires et produits à capital garanti		X			X
Actions et OPCVM actions		X			X
Titres non cotés (FCPI, FCPR, FIP)	X			X	
Produits structurés (BMTN, EMTN, etc.)	X			X	
Autres produits : options, produits à terme, warrants, etc.	X			X	

Pour vous aider à répondre au mieux à cette question, voici une définition des qualificatifs proposés :

Connaissance faible : vous disposez de très peu de connaissance dans les instruments financiers et les marchés et vous ne disposez d'aucune formation vous permettant d'apprécier le degré de risque et l'opportunité d'une opération d'investissement.

Connaissance moyenne : vous disposez des connaissances dans les instruments financiers et les services d'investissements. Cependant vous avez besoin de complément d'information et d'une assistance dans le choix de vos investissements.

Connaissance bonne : vous disposez d'excellentes connaissances dans les instruments financiers du fait de votre expérience professionnelle ou de votre formation personnelle vous permettant d'appréhender les risques et l'opportunité de vos investissements, eu égard à vos objectifs patrimoniaux.

Question 8 : Avez-vous déjà investi dans les actions ou dans les supports investis en actions ?

- Oui, j'étais satisfait
- Oui, je n'étais pas satisfait et je suis prêt à investir à nouveau
- Oui et je ne souhaite plus investir sur ce type d'actifs
- Non mais c'est ce que j'envisage désormais
- Non et je ne l'envisage pas

Si oui, nature et date

Question 9 : Avez-vous déjà eu recours à des opérations de banque ou services de paiement ?

- Oui
- Non mais je l'envisage
- Trimestrielle
- Non et je ne l'envisage pas

Si oui, nature et date

Question 10 : A quel type de crédit avez-vous déjà eu recours ?

- Crédit à la consommation
- Crédit affecté court/moyen terme
- Prêt immobilier
- Aucun

A quelle date ?

Question 11 : Avez-vous déjà subi une baisse de valeur de vos placements financiers sur une année ?

- Non
- Oui, une baisse de valeur inférieure à 10 %
- Oui, une baisse comprise entre 10 % et 20 %
- Oui, une baisse comprise entre 20 % et 30 %
- Oui, une baisse supérieure à 30 %

Si oui quand ?

Question 12 : La valeur de votre investissement baisse de 20 %, comment réagissez-vous ?

- Ca suffit, je désinvestis
- Tant que je n'ai pas vendu, je n'ai rien perdu donc je patiente
- Cela va remonter, je réinvestis

Question 13 : La valeur de votre investissement augmente de 20 %, comment réagissez-vous ?

- Ca me convient, je maintiens en l'état
- Je réinvestis un montant inférieur ou égal au montant de l'investissement initial
- Je suis confiant et je réinvestis un montant supérieur à celui de l'investissement initial

OBJECTIFS ET HORIZON D'INVESTISSEMENT

Question 14 : Quels sont les objectifs de votre placement ? (préciser selon vos priorités, de 1 à 8)

Valoriser votre capital _____ **3**
Valoriser ou disposer de revenus complémentaires à court terme
Valoriser ou disposer de revenus complémentaires à moyen terme
Valoriser ou disposer de revenus complémentaires à long terme (préparation à la retraite) _____ **1**
Constitution d'une épargne de précaution
Transmettre un capital en cas de décès _____ **2**
Utiliser un contrat comme instrument de garantie
Autre

Question 15 : Quel pourcentage de votre patrimoine total représente le montant que vous envisagez d'investir ? (*en excluant votre résidence principale*)

- Moins de 25%
- Entre 25% et 50 %
- Entre 50 et 75 %
- Plus de 75%

Question 16 : Le critère de liquidité est-il important dans le cadre de ce placement ?

- Oui, je dois pouvoir disposer de mon argent à tout moment
- Non, j'ai d'autres économies disponibles rapidement

Question 17 : Quelle est la durée envisagée de votre placement ?

- Moins de 2 ans
- Entre 2 et 5 ans
- Entre 5 et 8 ans
- + de 8 ans

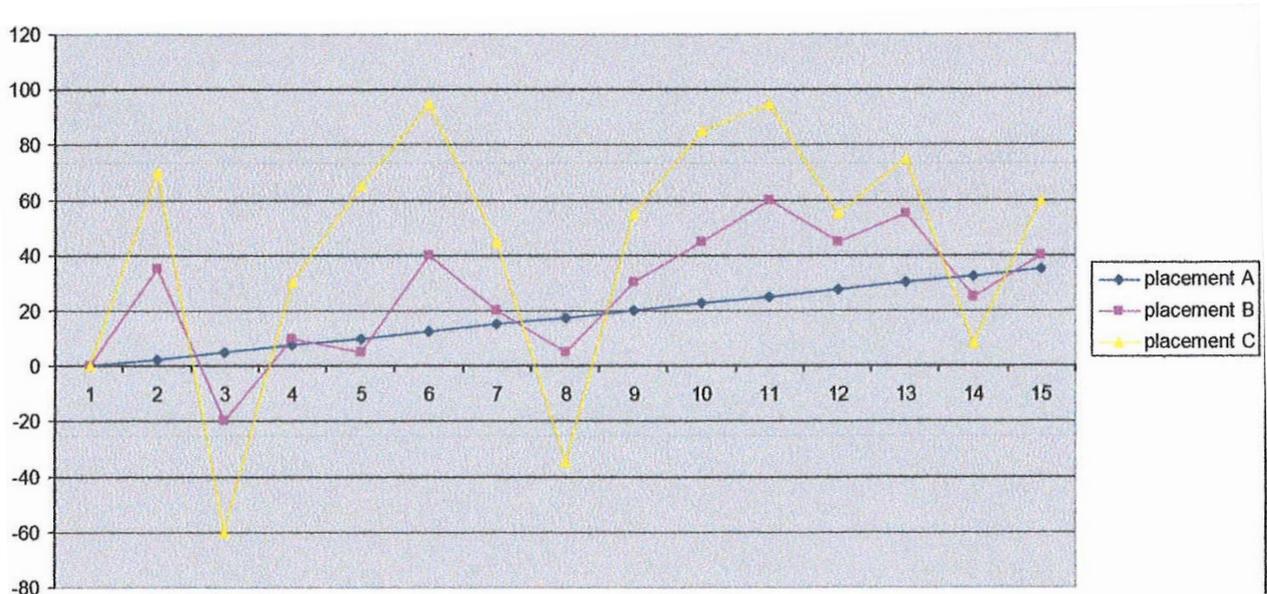
Question 18 : Quelle performance attendez-vous de ce placement ?

- Une probabilité de rendement très faible, sans risque de perte en capital
- Une probabilité de rendement faible, avec peu de risques de pertes en capital
- Une probabilité de rendement moyen, avec des risques de pertes en capital
- Une probabilité de rendement élevé, avec des risques élevés de pertes en capital
- Une probabilité de rendement très élevé, avec des risques de pertes très élevés en capital

Question 19 : Quelle variation annuelle de votre capital (à la hausse comme à la baisse) accepteriez-vous ?

- Je n'accepte aucune perte
- 5 % + 5 %
- + 10%
- 20 % + 20 %
- 35 % + 35 %
- Un écart supérieur à - 50 % + 50 %

Question 20 : Les courbes ci-dessous présentent les fluctuations des cours de trois placements hypothétiques sur 15 ans. Quel est le placement avec lequel vous seriez le plus à l'aise ?



- Je choisis le placement A
- je choisis le placement B
- Je choisis le placement C

Avez-vous des précisions à nous communiquer ?

Selon vos objectifs patrimoniaux et le degré de risque retenu, le profil de gestion choisi sera :

- Sécuritaire, avec une part d'actifs à risque élevé en capital de.....% maximum
- Prudent, avec une part d'actifs à risque élevé en capital de.% maximum
- Équilibré, avec une part d'actifs à risque élevé en capital de.% maximum
- Croissant, avec une part d'actifs à risque élevé en capital de.....% maximum
- Dynamique, avec une part d'actifs à risque élevé en capital de% maximum

Annexe 3 Performances de quelques UC


Bienvenue sur Morningstar.fr,
REMOND

Recherche Morningstar

GO
Profil
Sa déconnecter
Site de la Société

Accueil
Portefeuille
Fonds
ETF
PEA
Finance Perso
Actions
Outils
Conseillers

Outil de portefeuille Outils Morningstar ▾ ?

Gestion équilibrée ▾ Créer Organiser Alertes

Suivi Modifier

Aperçu Actualités Long terme Fondamentaux

▲ Nom	Risque Morningstar (par rapport à la catégorie)	Perf. début an %	Perf. 1 sem %	Perf. 1 mois %	Perf. 3 mois %	Perf. 1 an %	Perf. 3 ans ann. %	Perf. 5 ans ann. %	Perf. 10 ans ann. %
Arty	Élevé	0,75	0,99	0,46	1,35	8,07	4,12	8,50	-
Carmignac Euro-Patrim A EUR acc	Inférieur à la moyenne	-0,95	0,34	-1,81	-0,33	-2,79	3,71	4,61	4,02
CPR Croissance Réactive P	Moyenne	-0,48	1,71	-0,89	0,66	8,45	8,12	10,22	5,86
DNCA Evolutif C	Moyenne	1,21	1,53	0,17	2,65	16,44	5,44	9,79	6,21

Utilisez notre outil de portefeuille pour vous aider à gérer votre portefeuille. Suivez la performance de votre portefeuille. Ajoutez des transactions de fonds et d'actions, comparez votre portefeuille à un indice, regardez les gains et les pertes et lisez les actualités en relation avec les composants de votre portefeuille. La valorisation de votre portefeuille est effectuée sur la base des valeurs quotidiennes afin de vous permettre de suivre vos positions. Le portefeuille instantané peut être utilisé comme un outil de suivi des fonds et actions que vous détenez déjà ou de ceux que vous voulez ajouter à votre portefeuille.

▲ Nom	Risque Morningstar (par rapport à la catégorie)	Perf. début an %	Perf. 1 sem %	Perf. 1 mois %	Perf. 3 mois %	Perf. 1 an %	Perf. 3 ans ann. %	Perf. 5 ans ann. %	Perf. 10 ans ann. %
Agressor	Moyenne	2,68	2,46	2,23	4,99	19,28	7,14	20,19	7,03
Arty	Élevé	0,75	0,99	0,46	1,35	8,07	4,12	8,50	-
Carmignac Euro-Patrim A EUR acc	Inférieur à la moyenne	-0,85	0,34	-1,81	-0,33	-2,79	3,71	4,61	4,02
Carmignac Investissement Lat A EUR Acc	Supérieur à la moyenne	-3,71	2,73	-2,84	-0,12	2,70	3,51	8,73	-
Carmignac Patrimoine A EUR acc	Inférieur à la moyenne	-1,06	1,17	-1,28	0,36	1,40	2,74	5,45	6,47
Carmignac Sécurité A EUR acc	Moyenne	0,41	0,07	0,10	0,73	2,79	2,92	3,74	3,47
CCR Opportunités Monde 50 R	Inférieur à la moyenne	-0,48	0,82	-0,14	0,53	5,45	3,97	5,14	-
Centifolia C	Inférieur à la moyenne	3,72	2,47	1,63	4,98	25,11	6,41	10,88	7,11
CPR Croissance Prudente P	Inférieur à la moyenne	0,69	0,75	0,22	0,90	4,15	5,34	5,91	3,88
DNCA Evolutif C	Moyenne	1,21	1,53	0,17	2,65	16,44	5,44	9,79	6,21
EdR Tricolore Rendement C	Inférieur à la moyenne	1,95	2,76	1,43	3,67	22,19	4,60	8,85	5,89
Eurose C	Moyenne	1,61	1,03	0,90	2,32	12,15	6,49	8,27	5,27
R Valor C	Élevé	1,90	2,78	2,98	2,15	22,57	7,34	17,18	9,60
Rouvier Europe	Supérieur à la moyenne	0,84	1,67	0,73	3,09	18,03	6,27	15,32	7,74

Outil de portefeuille

Outils Morningstar

Gestion dynamique

Créer

Organiser

Alertes

Suivi

Modifier

Aperçu

Actualités

Long terme

Fondamentaux

Nom	Risque Morningstar (par rapport à la catégorie)	Perf. début	Perf. 1 sem	Perf. 1 mois	Perf. 3 mois	Perf. 1 an	Perf. 3 ans	Perf. 5 ans	Perf. 10 ans
		an %	%	%	%	%	ann. %	ann. %	ann. %
Agressor	Moyenne	2,68	2,46	2,23	4,99	19,28	7,14	20,19	7,03
Carmignac Investissement Lat A EUR Acc	Supérieur à la moyenne	-3,71	2,73	-2,84	-0,12	2,70	3,51	8,73	-
R Valor C	Élevé	1,90	2,78	2,98	2,15	22,57	7,34	17,18	9,60
Rouvier Valeurs	Élevé	0,44	1,65	0,60	1,83	12,14	2,32	12,46	6,65

Utilisez notre outil de portefeuille pour vous aider à gérer votre portefeuille. Suivez la performance de votre portefeuille. Ajoutez des transactions de fonds et d'actions, comparez votre portefeuille à un indice, regardez les gains et les pertes et lisez les actualités en relation avec les composants de votre portefeuille. La valorisation de votre portefeuille est effectuée sur la base des valeurs quotidiennes afin de vous permettre de suivre vos positions. Le portefeuille instantané peut être utilisé comme un outil de suivi des

00\$MainContent\$PM_MainContent\$sv_Portfolio'.Sort\$ReturnM120' voulez ajouter à votre portefeuille.

Outil de portefeuille Outils Morningstar ?

Gestion prudente D JP MH Créer Organiser Alertes

Suivi Modifier

Aperçu Actualités Long terme Fondamentaux

▲ Nom	Risque Morningstar (par rapport à la catégorie)	Perf. début an	Perf. 1 sem	Perf. 1 mois	Perf. 3 mois	Perf. 1 an	Perf. 3 ans	Perf. 5 ans	Perf. 10 ans
		%	%	%	%	%	ann. %	ann. %	ann. %
Carmignac Patrimoine A EUR acc	Inférieur à la moyenne	-1,06	1,17	-1,28	0,36	1,40	2,74	5,45	6,47
CCR Opportunités Monde 50 R	Inférieur à la moyenne	-0,48	0,82	-0,14	0,53	5,45	3,97	5,14	-
CPR Croissance Prudente P	Inférieur à la moyenne	0,69	0,75	0,22	0,90	4,15	5,34	5,91	3,88
Eurose C	Moyenne	1,61	1,03	0,90	2,32	12,15	6,49	8,27	5,27

Utilisez notre outil de portefeuille pour vous aider à gérer votre portefeuille. Suivez la performance de votre portefeuille. Ajoutez des transactions de fonds et d'actions, comparez votre portefeuille à un indice, regardez les gains et les pertes et lisez les actualités en relation avec les composants de votre portefeuille. La valorisation de votre portefeuille est effectuée sur la base des valeurs quotidiennes afin de vous permettre de suivre vos positions. Le portefeuille instantané peut être utilisé comme un outil de suivi des fonds et actions que vous détenez déjà ou de ceux que vous voulez ajouter à votre portefeuille.

