

Neuflize OBC

Comprendre le couple « rendement - risque » de votre investissement

Votre Profil de Risque d'Investissement

Définir ensemble votre profil de risque d'investissement



Investir

- ▶ Investir est complexe, nous pouvons vous aider dans vos choix en échangeant avec vous pour mieux vous comprendre



Vous connaître

- ▶ Votre situation
- ▶ Vos objectifs
- ▶ Votre tolérance au risque
- ▶ Votre horizon d'investissement
- ▶ Vos connaissances en matière d'investissement



Votre profil

- ▶ Définition de votre profil de risque d'investissement



Nos solutions

- ▶ Horizon d'investissement
- ▶ Niveau de risque
- ▶ Rendement espéré
- ▶ Diversification
- ▶ Construction d'une solution d'investissement adaptée

Vous souhaitez investir sur les marchés financiers, investir peut s'avérer complexe et un certain nombre de paramètres doivent être pris en considération.

C'est pourquoi nous souhaitons vous accompagner dans vos choix d'investissement.

Nous allons ensemble analyser vos attentes **en matière de performance et votre tolérance au risque**. Ainsi, ensemble, nous définirons le Profil de Risque d'Investissement qui sera le plus adapté à votre situation personnelle.

La Banque Neuflyze OBC utilise 6 Profils de Risque d'Investissement (auxquels s'ajoute un profil dit « Epargne* » dans le cadre de l'assurance vie pour les contrats investis exclusivement sur le fonds euros) permettant de prendre en compte de manière précise votre situation personnelle et vos objectifs.

Ce guide d'information explique comment nous vous aidons à définir votre Profil de Risque d'Investissement et décrit les profils utilisés par la Banque Neuflyze OBC. Nos équipes sont à votre disposition pour répondre à toutes vos questions et analyser vos besoins afin de construire vos investissements dans les meilleures conditions.

* Définition du profil « Epargne » : en allouant ses disponibilités sur le fonds euros d'un contrat d'assurance-vie/capitalisation, le client évite de prendre des risques d'investissement et la valeur nominale des actifs reste garantie. Le niveau de rendement peut varier au fil du temps, mais la sécurité du capital est maximale.

Déterminer votre Profil de Risque d'Investissement

Pour déterminer votre Profil de Risque d'Investissement, nous vous interrogeons sur un certain nombre d'éléments dans le cadre de notre « questionnaire de connaissance client ».

Cet échange nous permet de mieux vous connaître et de prendre en compte l'ensemble de votre situation.

Quelle est votre situation actuelle ?

Nous prenons en considération votre situation financière (vos revenus et vos emprunts en cours par exemple), la composition existante de vos patrimoines, notamment financier et immobilier, ainsi que le montant des actifs que vous souhaitez investir avec la Banque Neulize OBC. Vous nous faites également part des changements de situation que vous anticipez pour les prochaines années.

Quels sont vos objectifs d'investissement ?

Vous pouvez avoir différentes raisons d'investir :

- ▶ préserver votre capital ;
- ▶ faire fructifier vos investissements ;
- ▶ construire une épargne suffisante afin de préparer une dépense future importante, telle que le financement des études de vos enfants ;
- ▶ générer un revenu régulier, par exemple afin de préparer votre retraite par exemple.

Il est important pour nous de connaître vos priorités. En effet, si vous souhaitez protéger votre capital, un profil conservateur sera le plus adapté. Si votre objectif est au contraire la croissance de votre capital et que l'exposition aux risques correspondante est adaptée à votre situation, un profil plus offensif sera plus intéressant.

Quelle est votre tolérance au risque ?

Lorsque vous investissez, vous êtes toujours exposé à des risques financiers. En tant qu'investisseur, vous pouvez apprécier ces risques de deux manières différentes :

- ▶ **votre capacité à prendre des risques** : elle dépend de votre situation financière et peut être déterminée sur le court et le long terme. Vos préférences personnelles et vos projets peuvent aussi jouer un rôle dans la définition du niveau de risque que vous êtes prêt à supporter ;

- ▶ **votre appétence au risque** : elle est déterminée par votre attitude face à la prise de risque. Quel niveau de risque trouvez-vous acceptable ? Comment appréhendez-vous les périodes de volatilité importante ? Cette appréciation est personnelle et ne correspond pas nécessairement au niveau de risque réel.

La manière dont vous appréhendez les risques est un élément important pour déterminer votre profil en gardant toujours à l'esprit une règle d'or : la recherche d'un niveau de rendement supérieur s'accompagne toujours d'un risque accru !

Quelles sont vos connaissances et expérience en tant qu'investisseur ?

Vos réponses à notre questionnaire, nous permettent aussi d'évaluer vos connaissances générales en matière financière ainsi que sur les différents types de produits financiers et services d'investissement. Cette information nous permet de mieux vous expliquer le fonctionnement des instruments financiers, ainsi que les risques liés aux différents types de produits financiers et services d'investissement pour déterminer s'ils sont susceptibles de vous être proposés.

La prise en compte de vos réponses à ces différentes questions nous permet de vous proposer le Profil de Risque d'Investissement qui nous semble correspondre le mieux à votre situation personnelle, pour le compte ou le contrat concerné. Ce profil détermine les solutions d'investissement que nous pouvons vous proposer. Votre profil n'est pas fixé de façon définitive, car votre situation peut avoir changé et vous pouvez souhaiter ajuster vos objectifs d'investissement. Votre tolérance au risque peut aussi évoluer avec le temps. Un rendez-vous régulier avec votre banquier privé permet ainsi de vérifier ensemble si les choix effectués sont toujours adaptés à votre situation.

Nos différents Profils de Risque d'Investissement

1 Profil défensif

Votre priorité est la stabilité et une valorisation limitée de votre capital. Vous investirez presque exclusivement dans des instruments financiers de court terme de type monétaires, obligataires ou intégrant une protection du capital.

Votre horizon d'investissement est supérieur à 3 ans

2 Profil modéré

Vous souhaitez valoriser votre capital tout en conservant un niveau de risque faible. Vous êtes donc prêt à investir de manière limitée dans des placements plus risqués, comme les actions. La majorité de votre capital restera investie dans des instruments financiers de court terme de type monétaire, obligataire ou intégrant une protection du capital.

Votre horizon d'investissement est supérieur à 3 ans

3 Profil diversifié

Vous souhaitez obtenir une valorisation plus attractive de votre capital et acceptez donc un niveau de risque supérieur qui peut se traduire par une moindre stabilité de la valeur de vos actifs à court terme. Vous gardez cependant une part importante de votre capital investie en obligations et instruments financiers de court terme afin de diminuer le niveau de risque global de vos actifs.

Votre horizon d'investissement est supérieur à 5 ans

4 Profil équilibré

Votre objectif est de bénéficier de perspectives de rendement accrues impliquant un risque plus élevé à moyen terme. Vous serez investi de manière assez importante sur des actifs présentant des perspectives de rendement attractives comme les actions et pourra aussi intégrer des instruments procurant des sources de rendement alternatives (immobilier par exemple). Afin d'équilibrer le niveau global de risque, vous restez néanmoins investi pour une part de vos placements dans des catégories d'actifs moins risquées.

Votre horizon d'investissement est supérieur à 5 ans

5 Profil dynamique

Vous aspirez à un rendement élevé et êtes prêt à assumer des fluctuations potentielles importantes de votre capital. Vos investissements pourront donc se focaliser sur des instruments présentant des profils de rendement attractifs sur le long terme tels que les actions ou encore certains types d'obligations. Vous pourrez également conserver des positions tactiques en actifs moins risqués afin de diversifier vos investissements.

Votre horizon d'investissement est supérieur à 7 ans

6 Profil dynamique +

Votre ambition est d'obtenir un retour sur investissement maximisé à long terme. Pour atteindre cet objectif, vous investirez essentiellement dans des instruments pouvant comporter un risque élevé notamment en termes de fluctuation de cours ou de liquidité. Vous êtes conscient que cette stratégie d'investissement implique une prise de risque élevée. Vous comprenez et acceptez qu'une vision à long terme de votre placement est nécessaire pour ce profil de risque.

Votre horizon d'investissement est supérieur à 7 ans

Choisir la solution d'investissement la plus adaptée

Du profil de risque à la solution d'investissement

Nos différentes solutions d'investissement sont construites afin de permettre la meilleure adéquation avec votre Profil de Risque d'Investissement.

A titre d'exemple, la volatilité des actions est en générale plus importante que celle des obligations et leur valorisation évolue donc de manière plus forte, à la hausse comme à la baisse. Nous considérons donc que les actions sont plus risquées que les obligations et, qu'en règle générale, plus votre Profil de Risque d'Investissement est offensif, plus nos solutions d'investissement accorderont une part importante aux actions.

Nos solutions d'investissement sont aussi calibrées selon l'horizon d'investissement correspondant à votre profil. D'un point de vue financier, cet horizon correspond à la période au-delà de laquelle la probabilité de perdre une partie du capital est faible. De manière générale, plus un investissement est risqué, plus il faut investir sur une période longue afin que les années où les marchés ont été positifs compensent celles où ils ont été orientés à la baisse. Nous prenons en considération

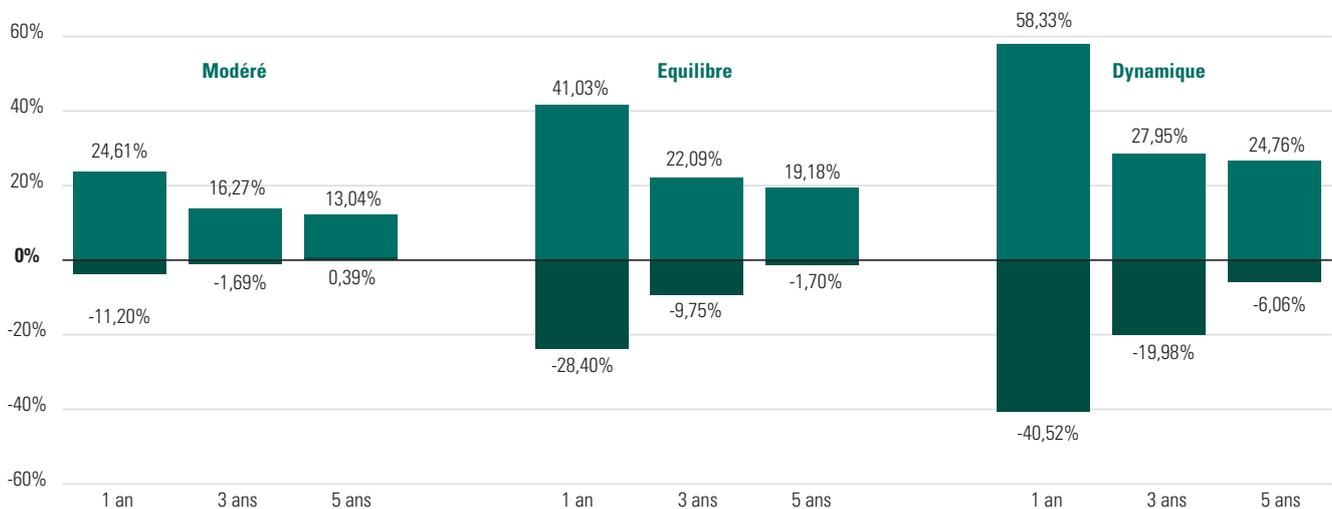
cette probabilité afin d'optimiser les performances de nos solutions d'investissement sur l'horizon d'investissement correspondant à votre profil.

Enfin, il est très important de rappeler qu'il est impossible de prévoir avec certitude quels seront les investissements « gagnants » ou « perdants » dans les prochaines années. C'est pourquoi, il est nécessaire de diversifier la nature des investissements afin de répartir les risques. La diversification est l'un des piliers dans la construction de nos solutions d'investissement : nos experts prennent toujours cette dimension en considération.

De manière générale, la diversification peut s'opérer au niveau des grandes classes d'actifs (actions, obligations, investissements alternatifs, monétaire), au niveau des régions ou des secteurs d'activité ainsi qu'au niveau du choix des instruments pris individuellement.

En fonction des solutions d'investissement que nous vous proposons, cette diversification pourra concerner la globalité de vos actifs.

Horizon d'investissement et performance



Performances minimum et maximum constatées sur plusieurs orientations de gestion, pour différents horizons d'investissement sur base de nos indices de référence (données arrêtées au 31 décembre 2020)

Les chiffres cités ont trait aux années écoulées, les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des résultats futurs.

Diversification et performance

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
<p>Marché le plus performant</p> <p>Marché le moins performant</p>	Actions américaines 25,9%	Actions américaines 28,8%	Actions japonaises 21,4%	Actions américaines 14,6%	Actions marchés émergents 20,4%	Obligations états zone euro 0,4%	Actions américaines 33,3%	Actions marchés émergents 8,7%
	Actions japonaises 21,6%	Actions marchés émergents 11,5%	Actions américaines 12,2%	Actions marchés émergents 14,5%	Actions européennes 10,2%	Actions américaines -0,2%	Actions européennes 26,0%	Actions américaines 8,2%
	Actions européennes 19,8%	Actions japonaises 8,4%	Actions européennes 8,2%	Actions japonaises 7,0%	Actions japonaises 8,6%	Monétaire -0,4%	Actions japonaises 23,6%	Actions japonaises 4,8%
	Obligations états zone euro 2,5%	Obligations états zone euro 8,1%	Obligations états zone euro 1,4%	Actions européennes 2,6%	Actions américaines 6,2%	Actions japonaises -8,2%	Actions marchés émergents 20,8%	Obligations états zone euro 2,1%
	Monétaire 0,1%	Actions européennes 6,8%	Monétaire -0,1%	Obligations états zone euro 1,9%	Obligations états zone euro 0,3%	Actions marchés émergents -10,3%	Obligations états zone euro 3,2%	Monétaire -0,5%
	Actions marchés émergents -6,8%	Monétaire 0,1%	Actions marchés émergents -5,3%	Monétaire -0,3%	Monétaire -0,4%	Actions européennes -10,6%	Monétaire -0,4%	Actions européennes -3,3%
	MSCI Emerging	Europe Stoxx 600	Topix 100	S&P 500	BOFA ML Govt Bonds Eurozone 1-10ans	Eonia Capitalisé		
Ecart entre la meilleure performance et la pire performance	32,7%	28,7%	26,6%	14,9%	20,8%	11,0%	33,7%	12,0%

Source : ©Bloomberg

Banque Neuflyze OBC - SA à directoire et conseil de surveillance au capital de 383 507 453 euros.
Siège social : 3 avenue Hoche - 75008 Paris - Tél. : +33 1 56 21 70 00 - 552 003 261 RCS Paris - numéro
ORIAS : 07025 717 - Courtier en Assurance Vie - Agréée et contrôlée, en tant qu'établissement de
crédit, par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution - 4 place de Budapest - CS 92459 -
75436 Paris Cedex 09 - et, en tant que prestataire de services d'investissement, par l'Autorité
des Marchés Financiers - 17 place de la Bourse - 75082 Paris Cedex 02 - Carte professionnelle
« Transactions sur immeubles et fonds de commerce » n° CPI 7501 2018 000 035 205 délivrée par
la Chambre de Commerce et d'Industrie Paris-Ile de France ; engagement de non détention de fonds,
absence de garantie financière.

www.neuflyzeobc.fr