

# **DOCUMENT D'ENTREE EN RELATION**

La présente fiche (ou DER) est un élément essentiel de la relation entre le client et son conseiller (ou intermédiaire).

Elle résume toutes les informations légales que le conseiller (ou intermédiaire) ou sa société doit avoir communiqué au client dès l'entrée en relation.

# Elle est un complément à sa plaquette commerciale.

Vous avez choisi ou êtes sur le point de confier la mission de vous assister, à un professionnel réglementé et contrôlé, vous devez donc garder en mémoire les éléments suivants :

#### 1. L'ENTREPRISE

#### **AUTRE CONCEPT FINANCES**

4 Impasse des Taillis 43240 St JUST MALMONT

Téléphone: 06.10.58.55.02 / Mail: autreconceptfinances@orange.fr

SIREN: 491 900 171 NAF/APE: 7022Z

# Présentation du Cabinet

AUTRE CONCEPT FINANCES fait aujourd'hui partie des sociétés de "Conseil en Stratégie Patrimoniale" les plus expérimentées et reconnues du marché. Son consultant exerce ce métier depuis de très nombreuses années, (14 ans comme indépendant et 13 ans dans un établissement bancaire) et a acquis une expérience certaine dans les domaines financiers, économiques, immobiliers, fiscaux et juridiques. AUTRE CONCEPT FINANCES est un cabinet de conseils en stratégie et gestion patrimoniale qui a pour vocation d'accompagner les particuliers et les professionnels dans leur projet de création, d'organisation, de développement et d'optimisation de leur patrimoine.

Autre Concept Finances est membre fondateur du GIE CAPSTANT qui a été constitué pour vous assurer :

- une continuité d'exercice et de suivi en cas de maladie ou de décès du gérant.
- le bénéfice de compétences élargies et complémentaires
- -une veille fiscale et juridique
- une communication pro-active.

Tout en conservant notre indépendance

Autre Concept Finances est adhérent à CGP Entrepreneurs spécialisé dans les services de gestion de patrimoine.

Adresse courrier : Boulevard Sagnat – 42230 ROCHE LA MOLIERE – E-mail : autreconceptfinances@orange.fr

Mme RABEYRIN Emmanuelle : 06 10 58 55 02



Ce document, remis lors de notre premier entretien, a pour objectif de vous présenter l'activité du cabinet et les différents statuts réglementés dont nous relevons, il atteste de notre capacité à vous présenter des solutions d'investissement en toute indépendance.

Conformément à la RGPD, les informations personnelles recueillies sur ce formulaire sont enregistrées dans un fichier informatisé par la société AUTRE CONCEPT FINANCES par Mme RABEYRIN Emmanuelle (responsable DPO) pour établir un conseil personnalisé au client. Elles sont conservées pendant 5 ans et sont destinées uniquement à votre conseiller.

Conformément à la loi « informatique et libertés », vous pouvez exercer votre droit d'accès, d'opposition et de portabilité des données vous concernant et les faire rectifier en contactant : <u>autreconceptfinances@orange.fr</u>

Vous pouvez également introduire une réclamation au sujet du traitement de vos données auprès de la CNIL.

## 2. NOS STATUTS

Votre conseiller est immatriculé au Registre Unique des Intermédiaire en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le n° d'immatriculation 07 009 009 (Vous pouvez vérifier cette immatriculation sur le site internet ORIAS : https://www.orias.fr/welcome) au titre des activités réglementées suivantes :

# Conseiller en Investissements Financiers (CIF)

Enregistré auprès de l'Association Nationale des Conseils Financiers-CIF (ANACOFI-CIF), association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF), adresse courrier : 17 place de la Bourse 75082 Parsi Cedex 02 et adresse internet : <a href="https://www.amf-France.org">www.amf-France.org</a>. Cette activité est contrôlable par l'AMF. Autre Concept Finances fournit un conseil en investissement non indépendant.

# > IAS (Intermédiaire en Assurance)

Catégorie courtier de type B. Plusieurs niveaux de conseil sont susceptibles d'être fourni conformément à la DDA Article L521-4.

# > IOBSP (Intermédiaire en opérations de banque et en services de paiements)

Votre conseiller est courtier.

L'activité d'IOBSP est placée sous le contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) adresses courrier : 61 rue Taitbout, 75436 PARIS cedex 09 et internet : http://www.acpr.banque-france.fr/accueil.html

Les activités d'IAS et d'IOBSP sont contrôlables par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR)

Adresse courrier : Boulevard Sagnat – 42230 ROCHE LA MOLIERE – E-mail : autreconceptfinances@orange.fr

Mme RABEYRIN Emmanuelle : 06 10 58 55 02



adresse courrier: 4 Place de Budapest 75436 Paris Cedex 09 et internet <a href="http://www.acpr.banque-france.fr/accueil.html">http://www.acpr.banque-france.fr/accueil.html</a>

#### Démarcheur bancaire ou financier :

Cette activité est contrôlable par l'AMF et l'ACPR.

Votre conseiller s'est engagé à respecter intégralement le code de bonne conduite de l'ANACOFI-CIF disponible au siège de l'association ou sur www.anacofi.asso.fr.

Votre conseiller dispose, conformément à la loi et au code de bonne conduite de l'ANACOFI-CIF, d'une couverture en Responsabilité Civile Professionnelle et d'une Garantie Financière suffisantes couvrant ses diverses activités. Ces couvertures sont notamment conformes aux exigences du code monétaire et financier et du code des assurances.

# Souscrite auprès de COVEA RISKS Responsabilité Civile Professionnelle

	CIF	IOBSP	IAS
NOM	COVEA RISKS		
ADRESSE	19-21, Allées de l'Europe 92616 Clichy Cedex		
N° POLICE	114240090		
RESPONSABILITE CIVILE PROFESSIONNELLE	1 .000.000€ par sinistre et par an	1 .000.000€ par sinistre et par an	2.500.000€ par sinistre- sans limite par an
GARANTIE FINANCIERE		115 000 € par année d'assurance	115 000 € par année d'assurance

# 3. PARTENAIRES, COMPAGNIES, ETABLISSEMENTS DE CREDIT, ENTREPRISES D'ASSURANCE ET AUTRES FOURNISSEURS

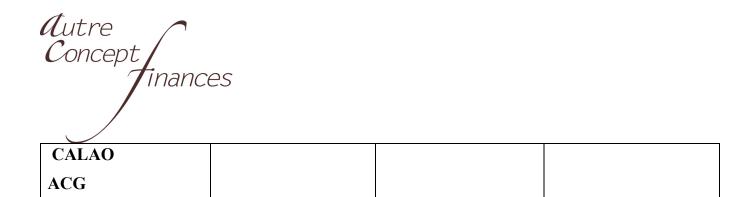
Nom	Nature	Type d'accord	Mode de rémunération
METLIFE ELOIS CARDIF	Assurance prêts et prévoyances	Démarchage	Rétrocession de commissions

Adresse courrier : Boulevard Sagnat – 42230 ROCHE LA MOLIERE – E-mail : autreconceptfinances@orange.fr Mme RABEYRIN Emmanuelle : 06 10 58 55 02



GENERALI			
SPIRICA  MMA APICIL  CARDIF  GENERALI  VIE PLUS	Assurance capitalisation	Démarchage	Rétrocession de commissions
Nom	Nature	Type d'accord	Mode de rémunération
ERES DEBORY	Epargne salariale	Démarchage	Rétrocession de commissions
BNP PARIBAS BANQUE POPULAIRES CAISSE D'EPARGNE CREDIT MUTUEL SOCIETE GENERALE CREDIT AGRICOLE BANQUE-RHONE ALPES	Prêts	Démarchage	Rétrocession de commissions Ou honoraires facturés au client
France VALLEY	Investissement Forestier	Démarchage	Rétrocession de commissions
VATEL SIGMA	FIP FCPI	Démarchage	Rétrocession de commissions

Adresse courrier: Boulevard Sagnat - 42230 ROCHE LA MOLIERE - E-mail: autreconceptfinances@orange.fr Mme RABEYRIN Emmanuelle : 06 10 58 55 02



Sur simple demande les noms des autres compagnies avec lesquelles nous avons un accord vous seront communiqués.

## 4. NOS PRESTATIONS ET MODE DE FACTURATION ET REMUNERATION DU PROFESSIONNEL

Le client est informé que la société AUTRE CONCEPT FINANCES s'attachera à fournir un conseil **non indépendant**. Le client est informé que pour tout acte d'intermédiation, le conseiller dit « non-indépendant » est rémunéré par la totalité des frais d'entrée déduction faite de la part acquise à la société qui l'autorise à commercialiser le produit, auxquels s'ajoutent une fraction des frais de gestion qui est au maximum 50 % \* de ceux-ci.

Dans le cas d'un conseil en investissement financier fourni de manière non-indépendante, votre conseiller peut conserver les commissions. Dans ce cadre le conseiller évalue un éventail restreint d'instruments financiers émis par une entité avec laquelle le conseiller entretien des relations étroites pouvant prendre la forme de liens capitalistiques, économiques ou contractuels.

En conformité avec la directive européenne dite MIFID2 (2014/65/UE) transposée en droit français et qui sera applicable à compter du 3 janvier 2017, voici le détail de notre offre de services visant à « améliorer la visibilité et la qualité du service rendu » :

Autre Concept Finances après une analyse patrimoniale de son client, procède à un conseil en investissement financier, d'assurance pour des clients particuliers et entreprises

Conseil en investissement financier

- Conseil en gestion de patrimoine

Courtier en assurance

Courtier en Opérations de Banque et de Services de Paiements

Notre rémunération consiste en la perception d'honoraires pour des études particulières souvent à valoir sur des futures rétrocessions.

Notre cabinet vous propose trois niveaux de Services :

#### > APPROCHE SIMPLE:

Mission de sélection et proposition d'investissements financiers adaptés :

Pour vous accompagner dans le choix et le suivi de solutions financières.

Pas de facturation d'honoraires.

Rémunération directe par les partenaires :

Site Web: www.autre-concept-finances.fr

SARL au capital de 4 000 € - Siège social : rue des Prairies - 43 240 St Just Malmont – RCS Le Puy en Velay – B 491 900 171 – APE 7022 Z Intermédiaire en IOBSP référencé auprès de l'unité de contrôle Prudentiel Société de courtage d'assurance enregistrée à l'Orias sous le N° 07 009 009, www.orias.fr Activité de démarchage bancaire et financier, N° 20 721 30 717 MY



Le client est informé que pour tout acte d'intermédiation sur des produits financiers, nous pourrons percevoir en notre qualité de Conseil en Gestion de Patrimoine, en sus des frais de souscription non acquis aux OPC, une partie des frais de gestion pouvant aller jusqu'à 50% de ceux-ci, qu'il s'agisse d'OPC obligataires, monétaires ou investis en actions. Conformément aux dispositions de l'article 325-6 du Règlement général de l'AMF, le Client pourra obtenir des informations plus précises auprès de l'établissement teneur du compte, ou directement auprès du producteur quand ce dernier n'est pas lui-même dépositaire.

Au titre de l'accompagnement du client, une information plus précise sera fournie ultérieurement sur simple demande une fois connus les supports choisis par le client.

Suivi régulier de vos contrats

# > APPROCHE GLOBALE :

## Mission d'Etude Patrimoniale Globale :

Audit de votre situation actuelle par rapport à vos objectifs, vos besoins et vos projets. Définition d'une stratégie avec des suggestions d'ordre patrimonial, fiscal, successoral et financier (souvent en collaboration avec vos conseils habituels), pour vous accompagner dans vos décisions à un moment précis de votre vie.

# ■ Mission de sélection et proposition d'investissements financiers adaptés :

La facturation d'honoraires de l'approche globale s'effectue au temps passé ou forfaitairement avec un minimum de facturation de 350 € HT (420 € TTC).

Le montant horaire des honoraires est de 100 € HT (120 € TTC).

Les missions complexes font l'objet d'un devis plus détaillé avec le nombre d'heures.

# > APPROCHE PERSONNALISEE :

En plus de l'APPROCHE GLOBALE ci-dessus, avec mission d'étude patrimoniale globale, mission de sélection et proposition d'investissements financiers :

#### Mission de suivi annuel personnalisé :

Reporting de l'évolution de l'ensemble de vos placements de manière trimestrielle ou semestrielle. Actualisation de votre situation personnelle par un nombre défini de rendez-vous annuel. Pour vous faciliter le suivi de vos placements et vous accompagner dans le temps sur l'évolution de votre patrimoine.

#### Facturation d'honoraires pour le suivi annuel :

Les suivis sont facturés au forfait ou au temps passé selon leur complexité.

Le montant horaire des honoraires est de 100 € HT (120 € TTC).

Un exemple de forfait : 350 € HT (420 € TTC) pour le reporting semestriel avec 1 rendez-vous physique annuel, ou 700 € HT (840 € TTC) pour un reporting trimestriel avec 2 rendez-vous physiques annuels.

Au titre de l'accompagnement du client, une information plus précise sera fournie ultérieurement sur simple demande une fois connus les supports choisis par le client.

"Lorsque la prestation concerne le Courtage (COBSP) : la rémunération est fixée par le mandat de

courtage en intermédiation bancaire et en services de paiement (de 0 à 1,5% du montant emprunté).
 Elle est définie selon deux modes :

Adresse courrier : Boulevard Sagnat – 42230 ROCHE LA MOLIERE – E-mail : autreconceptfinances@orange.fr Mme RABEYRIN Emmanuelle : 06 10 58 55 02



- 1) Rémunération par l'établissement bancaire;
- 2) Rémunération par le client"

Nous vous rappelons, qu'en application de l'article L 519-6 du code Monétaire et financier, « Il est interdit à toute personne physique ou morale qui apporte son concours, à quelque titre que ce soit et de quelque manière que ce soit, directement ou indirectement, à l'obtention ou à l'octroi d'un prêt d'argent, de percevoir une somme représentative de provision, de commissions, de frais de recherche, de démarches, de constitution de dossier ou d'entremise quelconque, avant le versement effectif des fonds prêtés. Il lui est également interdit, avant la remise des fonds et de la copie de l'acte, de présenter à l'acceptation de l'emprunteur des lettres de change, ou de lui faire souscrire des billets à ordre, en recouvrement des frais d'entremise ou des commissions ».

Nous vous informons que la souscription du contrat de crédit est susceptible d'avoir de sérieuses conséquences sur votre situation financière et sur vos biens placés le cas échéant en garantie. En cas d'impayés afférents au(x) crédit(s) sollicité(s) vous pourriez être redevable à l'égard de l'établissement de crédit du capital restant dû majoré des intérêts de retard ainsi que d'une indemnité.

Toutes nos prestations font donc l'objet d'une lettre de mission préalable que vous signez et acceptez, précisant clairement l'objet et le montant de nos honoraires avant toute intervention

Au titre de l'accompagnement du client, une information plus précise sera fournie ultérieurement sur simple demande une fois connus les supports choisis par le client.

# Remarque:

\*Représente ici la rémunération maximale en taux perçu par un conseiller/intermédiaire de la part d'un partenaire et sur un client

#### 5. MODES DE COMMUNICATION

Tous les modes de communication entre le CIF et le client pourront être utilisés (mail, téléphone, courrier et rendezvous présentiel).

#### 5. TRAITEMENT DES RECLAMATIONS

(Article 325-12-1 du RGAMF et Instruction AMF n°2012-07 du 13/07/2012-MAJ 24/04/2013)

# MODALITES DE SAISINE DE L'ENTREPRISE

Pour toute réclamation votre Conseiller peut être contacté selon les modalités suivantes :

Site Web: www.autre-concept-finances.fr

SARL au capital de 4 000 € - Siège social : rue des Prairies - 43 240 St Just Malmont – RCS Le Puy en Velay – B 491 900 171 – APE 7022 Z Intermédiaire en IOBSP référencé auprès de l'unité de contrôle Prudentiel Société de courtage d'assurance enregistrée à l'Orias sous le N° 07 009 009, www.orias.fr



Par courrier: 4 Impasse des Taillis 43240 St Just Malmont

Par tel: 06 10 58 55 02

Ou par mail: <u>autreconceptfinances@orange.fr</u>

Aucune tarification spécifique ne pourra être mis à la charge du client au titre des traitements de sa réclamation.

# TRAITEMENT DES RECLAMATIONS

Votre conseiller s'engage à traiter votre réclamation dans les délais suivants :

- Dix jours ouvrables maximum à compter de la réception de la réclamation, pour accuser réception sauf si la réponse elle-même est apportée au client dans ce délai ;
- Deux mois maximums entre la date de réception de la réclamation et la date d'envoi de la réponse au client sauf survenance de circonstances particulières dûment justifiés.

Un suivi des réclamations est mis en place au sein de l'entreprise et une restitution aux personnes concernés est effectuée.

Les dysfonctionnements seront identifiés afin de pouvoir mettre en place des actions correctives au niveau du professionnel concerné et les cas échéant au niveau de son réseau ou des personnes agissant pour son compte.

#### **MEDIATEURS**

Adresse postale du Médiateur de l'entreprise : Emmanuelle Rabeyrin 4 Boulevard Sagnat 75441 PARIS CEDEX 09

Adresse du Médiateur de l'Anacofi : Médiateur de l'Anacofi 95 rue d'Amsterdam 75009 Paris

Adresse du Médiateur de l'AMF : Mme Marielle Cohen-Branche

Médiateur de l'AMF

Autorité des marchés financiers

17, place de la Bourse 75082 Paris cedex 02

Site internet:

http://www.amf-france.org/Le-mediateur-de-l-AMF/Le-mediateur-mode-d-emploi/Modes-de-saisine.html

Adresse courrier : Boulevard Sagnat – 42230 ROCHE LA MOLIERE – E-mail : autreconceptfinances@orange.fr

Mme RABEYRIN Emmanuelle : 06 10 58 55 02



Pour les activités d'assurances : La Médiation de l'Assurance

TSA 50110

**75441 PARIS CEDEX 09** 

Site internet: <a href="http://www.mediation-assurance.org/Saisir+le+mediateur">http://www.mediation-assurance.org/Saisir+le+mediateur</a>

Pour les activités d'IOBSP: Médiation de la consommation - ANM Conso

62 rue Tiquetonne 75002 PARIS

Site internet IOBSP: www.anm-conso.com/

Pour les activités Immobilières : Médiation de la consommation - ANM Conso

62 rue Tiquetonne 75002 PARIS

Site internet immobilier: www.anm-conso.com/

J'atteste avoir reçu ce document lors de notre premier entretien. Rédigé en double exemplaire, dont un remis au client.

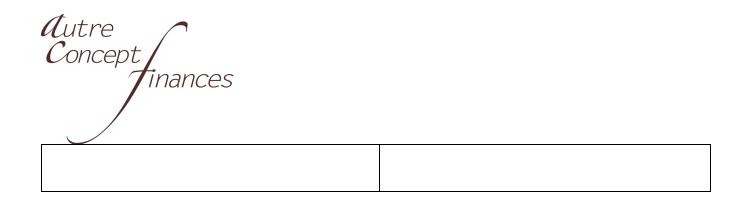
Fait à	۵ ا		/	/
rdit d	Le	/	·	,

Le client	Le conseiller  Mme Emmanuelle RABEYRIN
Signature :	Signature :

Adresse courrier : Boulevard Sagnat – 42230 ROCHE LA MOLIERE – E-mail : autreconceptfinances@orange.fr
Mme RABEYRIN Emmanuelle : 06 10 58 55 02

Site Web: www.autre-concept-finances.fr

SARL au capital de 4 000 € - Siège social : rue des Prairies - 43 240 St Just Malmont – RCS Le Puy en Velay – B 491 900 171 – APE 7022 Z Intermédiaire en IOBSP référencé auprès de l'unité de contrôle Prudentiel Société de courtage d'assurance enregistrée à l'Orias sous le N° 07 009 009, www.orias.fr



Adresse courrier: Boulevard Sagnat - 42230 ROCHE LA MOLIERE - E-mail: autreconceptfinances@orange.fr Mme RABEYRIN Emmanuelle : 06 10 58 55 02 Site Web: www.autre-concept-finances.fr