



DOCUMENT D'ENTRÉE EN RELATION

DELATTRE FINANCE

Conseil en gestion de patrimoine

adhérent de l'Association Nationale des Conseils Financiers

DELATTRE FINANCE
CONSEIL FINANCIER & IMMOBILIER

8, Avenue du Maréchal Joffre 34240 Lamalou-les-Bains - 0630011832 - contact@delattrefinance.com

DELATTRE FINANCE - EURL au capital de 10000€, enregistrée au RCS de BEZIERS sous le numéro 494807753,
SIREN : 494807753 - Code APE/NAF : 6630Z

Immatriculée au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, banque et finance sous le n°09046967
en qualité de Conseil en Investissements Financiers (CIF) et Intermédiaire en Assurances (IAS)
consultation possible sur www.orias.fr/welcome

Assurance Responsabilité Civile Professionnelle : CNA INSURANCE COMPANY - CNA DIRECT FRANCE 52-54 RUE DE LA VICTOIRE 75009 PARIS
conforme aux exigences du code monétaire et financier et du code des assurances

Vous avez choisi de confier la mission de vous assister, à un professionnel réglementé et contrôlé, vous devez donc garder en mémoire qu'en application de la réglementation destinée à protéger les investisseurs, les conseillers en investissements financiers, les intermédiaires en assurance et les intermédiaires en opérations de banque et en services de paiement sont dans l'obligation de remettre à leur clientèle, avant la formulation d'un contrat, un document d'entrée en relation conforme aux articles 325-5 du Règlement général de l'AMF, R521-1 du Code des assurances et R519-20 du Code monétaire et financier.

Ce document vous permet de vérifier par vous-même notre statut et notre capacité d'exercice.

Activité exercée par DELATTRE FINANCE

Votre Conseiller est immatriculé au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, banque et finance (consultation possible sur www.orias.fr) sous le numéro 09046967 en qualité de :

- **Conseil en Investissements Financiers (CIF), Conseil non-indépendant au sens de l'article 325-5 du règlement général de l'AMF** adhérent à l'Association Nationale des Conseils Financiers, sous le numéro E002204, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers, 17 Place de la Bourse, 75082, Paris cedex 02 (www.amf.france.org).

Le Conseiller en investissements Financiers est contrôlé par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

Assurance de responsabilité civile professionnelle n°FN2087, souscrite auprès de CNA INSURANCE COMPANY, CNA DIRECT FRANCE 52-54 RUE DE LA VICTOIRE 75009 PARIS

- **Intermédiaire en Assurances (IAS), Courtier d'assurance ou de réassurance (COA)**

Assurance de responsabilité civile professionnelle n°FN2087, souscrite auprès de CNA INSURANCE COMPANY, CNA DIRECT FRANCE 52-54 RUE DE LA VICTOIRE 75009 PARIS

L'activité d'IAS est contrôlée par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), 4 Place de Budapest, 75436 PARIS Cedex 09, <http://www.acpr.banque-france.fr/accueil.html>.

DELATTRE FINANCE s'est engagé à respecter intégralement le code de bonne conduite de l'Association Nationale des Conseils Financiers disponible au siège de l'association.

- **Votre conseiller est par ailleurs Agent Immobilier, détenteur d'une carte professionnelle n°2014/34/2853 délivrée par la Chambre de Commerce et de l'Industrie de MONTPELLIER.**

L'activité d'Agent Immobilier est contrôlée par la DGCCRF, Administration française relevant du Ministère de l'Economie.

Garanties

Votre Conseiller dispose d'une couverture en Responsabilité Civile Professionnelle et d'une Garantie Financière suffisantes couvrant les diverses activités. Ces couvertures sont notamment conformes aux exigences du Code Monétaire et Financier et du Code des Assurances.

- Assurance Responsabilité Civile Professionnelle souscrite auprès de **CNA INSURANCE COMPANY**, CNA DIRECT FRANCE 52-54 RUE DE LA VICTOIRE 75009 PARIS
Numéro de police : FN2087
- Garantie financière souscrite auprès de **CNA INSURANCE COMPANY**, CNA DIRECT FRANCE 52-54 RUE DE LA VICTOIRE 75009 PARIS
Numéro de police : FN2087

Principaux partenaires

Nous souhaitons que la diversité des fournisseurs listés ci dessous soit de nature à vous assurer de l'objectivité de nos recommandations.

Voici la liste des établissements promoteurs des produits mentionnés au 1° de l'article L341-3 du Code monétaire et financier ou autres fournisseurs avec lesquels DELATTRE FINANCE entretient une relation de nature commerciale (listes susceptibles d'évolution) :

Immobilier d'investissement

ADVENIS, BOUYGUES IMMOBILIER, BPD MARIGNAN, CERENICIMO, EDOUARD DENIS PROMOTION, FONCIA PIERRE GESTION, GROUPE CIR, HISTOIRE ET PATRIMOINE, INTER GESTION, LA FRANÇAISE AM, LE REVENU PIERRE, LES NOUVEAUX CONSTRUCTEURS, NEXITY, PERIAL, PRIMONIAL REIM, SWISS LIFE REIM.

Epargne professionnelle & retraite

AGEAS, ERES, GENERALI, MMA EXPERTISE & PATRIMOINE, NORTIA, ODDO, PRIMONIAL, SWISS LIFE, VIE PLUS.

Défiscalisation

ALTO INVEST, ECOFIP, EXTENDAM, INTER INVEST, NEXSTAGE, TRUFFLE CAPITAL, VATEL CAPITAL, IDINVEST PARTNERS.

Sociétés de gestion

AMIRAL GESTION, AMUNDI, BDL CAPITAL MANAGEMENT, BNPP AM, BLACKROCK, BNY MELLON IM, CM CIC AM, CARMIGNAC, COMGEST, DNCA FINANCE, ECOFI INVESTISSEMENTS, EDMOND DE ROTHSCHILD AM, ERES GESTION, FEDERAL FINANCE GESTION, FIDELITY INTERNATIONAL, FINANCIÈRE ARBEVEL, HMG FINANCE, KEREN FINANCE, LA FINANCIERE DE L'ECHIQUIER, LA FRANÇAISE, LAZARD FRERES GESTION, LYXOR ASSET MANAGEMENT, ODDO BHF AM, M&G INVESTMENTS, MANDARINE GESTION, MIROVA, NATIXIS IM, PICTET AM, ROTHSCHILD & CO ASSET MANAGEMENT EUROPE, SCHELCHER PRINCE GESTION, SCHRODERS, SUNNY AM, SWISS LIFE ASSET MANAGEMENT, SYCOMORE ASSET MANAGEMENT, TIKEHAU CAPITAL, TURGOT ASSET MANAGEMENT.

Nous attirons votre attention sur le fait qu'il n'existe aucun lien commercial ou capitalistique significatif (participation supérieure ou égale à 10% des droits de vote ou du capital) entre DELATTRE FINANCE et les établissements promoteurs de produits listés ci-dessus.

Rémunérations

Nos conseils en stratégie patrimoniale sont rémunérés sous forme d'honoraires au tarif de 200 euros HT / heure. En fonction des missions proposées, nous pourrions également vous proposer un forfait d'honoraires spécifique à chaque mission. Le montant du forfait sera dans ce cas inscrit dans une lettre de mission idoine ou dans un devis préalable à la mission.

Nos conseils en investissements financiers, en assurance et en immobilier sont rémunérés au moyen d'une fraction des frais relatifs aux interventions réalisées dans ce cadre, acquittée, directement ou indirectement, par les promoteurs des produits ou services (assureurs, sociétés de gestion, promoteurs immobiliers)

En cas de prescriptions de préconisations, nous pourrions percevoir des rétrocessions de commissions par les établissements promoteurs de produits liés aux investissements que vous réaliserez. Nous serons ainsi rémunérés par la totalité des frais d'entrée déduction faite de la part acquise à la société qui nous autorise à commercialiser le produit, auxquels s'ajouteront une fraction des frais de gestion qui correspond au maximum à 1,5% par an.

Politique de gestion des conflits d'intérêt

DELATTRE FINANCE a formalisé une politique de gestion des conflits d'intérêts et mis en place des dispositions spécifiques en termes d'organisation (moyens et procédures) et de contrôle afin de prévenir, d'identifier et de gérer les situations de conflits d'intérêts pouvant porter atteinte aux intérêts de ses clients.

Clause de confidentialité

En application de l'article 325-4 du Règlement général de l'AMF, DELATTRE FINANCE s'abstient, sauf accord exprès de votre part, de communiquer et d'exploiter, en dehors de sa mission, les informations concernant ses clients.

Cette disposition ne pourra être opposée à l'Association Nationale des Conseils Financiers, ni aux Autorités de tutelle dans le cadre de leurs missions de contrôle.

Protection des données à caractère personnel

Dans le cadre de nos relations, vous êtes amenés à transmettre à DELATTRE FINANCE des données à caractère personnel.

En conséquence, DELATTRE FINANCE traite des données personnelles vous concernant.

Lorsque vous communiquez à DELATTRE FINANCE des données personnelles de tiers (votre conjoint, votre enfant, etc.), vous vous engagez à avoir obtenu leur consentement et à les avoir informés des présentes mentions informatives.

DELATTRE FINANCE traite en qualité de responsable de traitement des données personnelles dans le cadre de son activité de Conseil en Gestion de Patrimoine, au sens des dispositions du règlement n°2016/679, dit règlement général sur la protection des données (RGPD).

Ces données peuvent être traitées à des fins de passation, de gestion et d'exécution des contrats car elles sont nécessaires à l'exécution d'un contrat auquel vous êtes partie ou à l'exécution de mesures précontractuelles prises à votre demande. Ces données peuvent également être traitées, si vous y avez consenti ou si l'entité DELATTRE FINANCE y a un intérêt légitime, afin de réaliser des opérations de prospection. Enfin, ces données peuvent être traitées aux fins de respect des obligations réglementaires incombant à DELATTRE FINANCE, étant entendu que ces obligations peuvent varier eu égard à votre situation (notamment et de manière non-exhaustive, aux obligations liées à la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme, au respect des dispositions du Code monétaire et financier, au respect des positions de l'Autorité des marchés financiers, au respect des dispositions du Code des assurances, etc.).

Ces données sont conservées 5 ans après la fin de votre relation contractuelle avec DELATTRE FINANCE. Si vous n'avez pas contracté avec DELATTRE FINANCE, vos données peuvent être conservées jusqu'à 3 ans après le dernier contact émanant de votre part. Dans le cadre de certaines situations exceptionnelles, vos données sont susceptibles d'être conservées au-delà de ces durées (de manière non exhaustive : dans le cadre d'un contentieux, lorsque les voies de recours ordinaires et extraordinaires ne sont plus possibles contre la décision rendue ; dans le cadre d'activités immobilières, 10 ans au sein du registre des mandats ; aux fins de respects de certaines obligations légales incombant à DELATTRE FINANCE; à la demande d'une autorité légale, etc.).

Ces données pourraient être transmises aux entités d'un groupe de société auquel appartiendrait DELATTRE FINANCE (ainsi que toutes autres sociétés pouvant ultérieurement intégrer ce groupe), à ses partenaires commerciaux (assureurs, sociétés de gestion, établissements bancaires et leurs éventuels intermédiaires) ainsi qu'à ses prestataires (éditeurs de logiciels, hébergeur, archiveur, etc.) agissant sur ses strictes instructions.

Ces données sont susceptibles de faire l'objet d'un transfert en dehors de l'Union Européenne, sur les fondements suivants : lorsque les données sont transférées à DELATTRE FINANCE, sur le fondement de la décision 2011/61/UE de la Commission du 31 janvier 2011 ; lorsque des données sont transférées à des sous-traitants, en vertu de la mise en place de garanties appropriées (notamment la signature de clauses contractuelles types adoptées par une autorité de contrôle ou la Commission européenne et/ou le respect d'un code de conduite) et/ou en vertu d'une décision d'adéquation de la Commission européenne vers un pays assurant un niveau de protection adéquat.

Vous disposez de la faculté d'introduire une réclamation auprès de l'autorité de contrôle compétente, de définir des directives relatives à la conservation, à l'effacement et à la communication de vos données après votre décès ainsi qu'un droit d'accès, de rectification, d'effacement, de limitation, de portabilité et d'opposition pour motif légitime aux données personnelles vous concernant.

Traitement des réclamations

En cas de litige ou de réclamation du Client, les parties contractantes s'engagent à rechercher en premier lieu un arrangement amiable. Vous pourrez présenter votre réclamation à l'adresse du cabinet de M. Raphaël DELATTRE, qui disposera de dix jours pour en accuser réception, puis de deux mois à compter de la réception de la réclamation pour y répondre.

À défaut d'arrangement amiable, les parties pourront en second lieu saisir un médiateur :

- **Médiateur de l'AMF** : Madame Marielle COHEN BRANCHE, Médiateur de l'AMF, 17 place de la Bourse, 75082 PARIS CEDEX 02;
Site internet : <http://www.amf-france.org/Le-mediateur-de-l-AMF/Le-mediateurmode-d-emploi/Modes-de-saisine.html>;
- **Médiateur de l'assurance** : Le Médiateur de l'Assurance, TSA 50110, 75441 PARIS CEDEX 09.
Site internet : <http://www.mediation-assurance.org/Saisir+le+mediateur>;
- **Médiateur produits immobiliers et bancaires** : La Médiation de la consommation, ANM Conso, 62 rue Tiquetonne, 75002 PARIS;
Site internet : www.anm-conso.com/anacofi-iobsp.

Utilisation du courrier électronique

Nous serons amenés à communiquer par courrier électronique avec vous ou avec toute autre personne autorisée par vous. Dans ce cas, vous acceptez expressément les risques inhérents que présente ce mode de communication (y compris les risques d'interception, de modification ou d'accès non autorisé à ces messages, ainsi que les risques de virus ou d'autres intrusions malveillantes).

Fait et remis par voie électronique le 26/04/2024.

26/04/2024 08:20



M. Raphaël DELATTRE