

FICHE D'INFORMATIONS LÉGALES

Document d'entrée en relation (DER)

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 :

L'ENTREPRISE

Que le CIF exerce en nom propre ou dans le cadre d'une société, cette partie résume les aspects administratifs de l'entreprise :

- Nom ou Dénomination sociale : **CABINET PREMIUM FINANCE**
- Adresse professionnelle ou siège social : **11 chemin des Anciennes Vignes – 69410 Champagne au Mont d'Or**
- SIREN : **840 168 454 (RCS de Lyon)**
- NAF/APE : **6622Z**

PROTECTION DES DONNÉES PERSONNELLE

Dans le cadre de nos relations professionnelles, nous sommes amenés à collecter, traiter et détenir des informations vous concernant.

Les données personnelles que vous nous transmettez dans le cadre de notre activité de Conseil en Gestion de Patrimoine et des services que nous vous proposons sont collectées et traitées par le Cabinet Premium Finance en qualité de responsable de traitement au sens des dispositions du Règlement général sur la protection des données personnelles (RGPD) à des fins de gestion et de prospection commerciale. Elles peuvent être transmises à ses prestataires et partenaires commerciaux uniquement à des fins de gestion.

Ces données personnelles, nécessaires à la délivrance de nos services, sont collectées, selon le cas, sur des bases légales différentes (votre consentement, la nécessité contractuelle, le respect d'une obligation légale et/ou encore l'intérêt légitime du responsable de traitement). Elles sont conservées pour des durées adaptées à la finalité des traitements.

Concernant vos proches, nous vous remercions de les tenir informés des modalités du présent traitement de leurs données personnelles. Les données collectées vous concernant vous et vos proches seront conservées pendant toute la durée de nos relations contractuelles et ensuite en archive pendant un délai de cinq (5) ans, à défaut des délais plus courts ou plus longs spécialement prévus notamment en cas de litige.

Vous disposez sur ces données d'un droit d'accès, de rectification, d'effacement et de portabilité, ainsi que d'un droit d'opposition et de limitation du traitement de ces données conformément aux dispositions applicables. Si vous souhaitez exercer ces droits, vous pouvez vous adresser au Cabinet Premium Finance par voie postale au : **11 chemin des Anciennes Vignes 69410 Champagne au Mont d'Or** ou par courriel à l'adresse : contact@cabinetpf.fr

CABINET PREMIUM FINANCE SAS au capital de 50 000 euros
SIREN 840.168.454 RCS de Lyon

Siège : 11 chemin des Anciennes Vignes – 69410 Champagne au Mont d'Or
Tel : 09.52.24.33.16 / Email : contact@cabinetpf.fr / www.cabinetpremiumfinance.fr

N°ORIAS : 18004744 (www.orias.fr) – Membre de l'ANACOFI-CIF n° E009032

Inscrit en tant qu'IAS, IOBSP, Courtier, et Mandataire et Agent Immobilier - Carte Immobilière n° 69012018000035692
délivrée par la CCI de Lyon Métropole Saint Etienne le 17 septembre 2021 sans détention de fonds

Vous disposez également du droit d'introduire une réclamation auprès de la CNIL.

Vous pouvez également, pour des motifs légitimes, vous opposer au traitement des données vous concernant.

STATUTS LEGAUX ET AUTORITES DE TUTELLE

Votre conseiller (ou intermédiaire) est immatriculé au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le n° d'immatriculation **18004744**.

Vous pouvez vérifier cette immatriculation sur le site internet ORIAS : <https://www.orias.fr/welcome> au titre des activités réglementées suivantes :

CIF (Conseiller en Investissements Financiers) : susceptible de fournir des conseils en investissement de manière non indépendante et enregistré auprès de l'Association Nationale des Conseils Financiers-CIF (**ANACOFI-CIF**) sous le n° E009032, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF), adresse courrier : 17 Place de la Bourse 75082 Paris cedex 02 et adresse internet : www.amf-france.org
Cette activité est contrôlable par l'AMF.

IAS (Intermédiaire en Assurance) : Courtier d'assurance ou de réassurance (COA), positionné dans la catégorie « B » selon l'article L.520-1 II 1°, non soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance ou de capitalisation et travaillant avec un nombre restreint de fournisseurs, contrôlable par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), 4, Place de Budapest CS 92459 75436 Paris Cedex 09 - (cf. article L. 612-2, II, 1° du Code monétaire et financier).

IOBSP (Intermédiaire en Opérations de Banque et en Services de Paiements) : Non soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec un ou plusieurs fournisseurs, contrôlable par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (« ACPR »), 4, Place de Budapest CS 92459 75436 Paris Cedex 09- (cf. article L. 612-2, II, 3° du Code monétaire financier).

Service de conseil sur des contrats de crédits immobiliers :

Votre conseiller (ou intermédiaire) peut proposer un service de conseil, non indépendant, sur une gamme de produits disponibles sur le marché et sélectionnée par votre conseiller (ou intermédiaire).

L'(ou les) activité(s) d'IAS ou (et) d'IOBSP est (sont) contrôlable(s) par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) adresses courrier : 4 Place de Budapest, 75436 PARIS cedex 09 et internet : <http://www.acpr.banque-france.fr/accueil.html>

Depuis le 1^{er} janvier 2023, adhésion à une Association Professionnelle agréée par l'ACPR : ANACOFI-COURTAGE.

Agent immobilier :

Carte T n° 69012018000035692

Délivré par : CCI Lyon Métropole Saint Etienne Roanne, le 17/09/2018.

L'activité est contrôlable par la DGCCRF.

CABINET PREMIUM FINANCE SAS au capital de 50 000 euros
SIREN 840.168.454 RCS de Lyon

Siège : 11 chemin des Anciennes Vignes – 69410 Champagne au Mont d'Or
Tel : 09.52.24.33.16 / Email : contact@cabinetpf.fr / www.cabinetpremiumfinance.fr

N°ORIAS : 18004744 (www.orias.fr) – Membre de l'ANACOFI-CIF n° E009032

Inscrit en tant qu'IAS, IOBSP, Courtier, et Mandataire et Agent Immobilier - Carte Immobilière n° 69012018000035692
délivrée par la CCI de Lyon Métropole Saint Etienne le 17 septembre 2021 sans détention de fonds

Votre conseiller (ou intermédiaire) dispose, conformément à la loi et au code de bonne conduite de l'ANACOFI-CIF, d'une couverture en Responsabilité Civile Professionnelle suffisante couvrant ses diverses activités. Cette couverture est notamment conforme aux exigences du Code monétaire et financier et du Code des assurances.

Souscrites auprès de : MMA IARD Assurances Mutuelles

Numéro de contrat : 127120615/285410

	CIF	IAS	IOBSP	IMMOBILIER
Montant des garanties	600 000 €/sinistre et par année d'assurance	1 500 000 €/sinistre plafonné à 2 000 000 €/an	500 000 €/sinistre plafonné à 800 000 €/année d'assurance	153 000 €/sinistre et 306 000 € par année d'assurance

Votre conseiller (ou intermédiaire) 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.

Notre cabinet est susceptible de vous proposer des instruments financiers prenant en compte les facteurs de durabilité.

CABINET PREMIUM FINANCE SAS au capital de 50 000 euros
SIREN 840.168.454 RCS de Lyon

Siège : 11 chemin des Anciennes Vignes – 69410 Champagne au Mont d'Or
Tel : 09.52.24.33.16 / Email : contact@cabinetpf.fr / www.cabinetpremiumfinance.fr

N°ORIAS : 18004744 (www.orias.fr) – Membre de l'ANACOFI-CIF n° E009032

Inscrit en tant qu'IAS, IOBSP, Courtier, et Mandataire et Agent Immobilier - Carte Immobilière n° 69012018000035692
délivrée par la CCI de Lyon Métropole Saint Etienne le 17 septembre 2021 sans détention de fonds

LISTE DES PRINCIPAUX PARTENAIRES : COMPAGNIES, ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT, ENTREPRISES D'ASSURANCE, AUTRES FOURNISSEURS ET PARTENAIRES IMMOBILIERS

Nom	Nature	Type d'accord	Mode de rémunération
SWISSLIFE Assurance	Compagnie d'assurance	Partenariat (sans lien capitalistique)	Commissions sur frais d'entrées, sur encours en gestion, et sur opérations (arbitrages...).
AVIVA	Compagnie d'assurance	Partenariat (sans lien capitalistique)	Commissions sur frais d'entrées, sur encours en gestion, et sur opérations (arbitrages...)....
CORUM L'EPARGNE	Société de gestion	Partenariat (sans lien capitalistique)	Commissions sur frais de souscription.
AGEAS	Compagnie d'assurance	Partenariat (sans lien capitalistique)	Commissions sur frais d'entrées, sur encours en gestion, et sur opérations (arbitrages...).
GENERALI PATRIMOINE	Compagnie d'assurance	Partenariat (sans lien capitalistique)	Commissions sur frais d'entrées, sur encours en gestion, et sur opérations (arbitrages...).
APRIL	Compagnie d'assurance	Partenariat (sans lien capitalistique)	Commissions sur frais d'entrées, sur encours en gestion, commissions sur primes périodiques
AXA	Compagnie d'assurance	Partenariat (sans lien capitalistique)	Commissions sur frais d'entrées, sur encours en gestion, et sur opérations (arbitrages...).

MODE DE FACTURATION ET REMUNERATION DU PROFESSIONNEL

Mention des différents tarifs et honoraires pratiqués : Montant HT et TTC

Mention obligatoire à défaut d'un tarif complet faisant apparaître la part revenant au conseiller/intermédiaire :

I - Le client est informé que pour tout acte d'intermédiation, le conseiller 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 selon la nature du produit financier une fraction des frais de gestion qui est au maximum de 3 % des encours gérés.

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.

CABINET PREMIUM FINANCE SAS au capital de 50 000 euros
SIREN 840.168.454 RCS de Lyon

Siège : 11 chemin des Anciennes Vignes – 69410 Champagne au Mont d'Or
 Tel : 09.52.24.33.16 / Email : contact@cabinetpf.fr / www.cabinetpremiumfinance.fr
 N°ORIAS : 18004744 (www.orias.fr) – Membre de l'ANACOFI-CIF n° E009032

Inscrit en tant qu'IAS, IOBSP, Courtier, et Mandataire et Agent Immobilier - Carte Immobilière n° 69012018000035692
 délivrée par la CCI de Lyon Métropole Saint Etienne le 17 septembre 2021 sans détention de fonds

II - Dans le cas d'un conseil en investissement financier fourni de manière indépendante, votre conseiller s'engage à ne pas conserver les commissions et à vous les reverser rapidement.

Dans le cas d'un conseil en investissement financier fourni de manière non-indépendante, votre conseiller peut conserver les commissions.

MODE DE COMMUNICATION

Le mode de communication utilisé par l'entreprise se fera par l'intermédiaire de supports DURABLES (papier ou courriel).

TRAITEMENT DES RÉCLAMATIONS

(Article 325-23 du RGAMF et recommandation ACPR DU 9 mai 2022)

MODALITÉS DE SAISINE DE L'ENTREPRISE

Pour toute réclamation votre conseiller (ou le service réclamation de l'Entreprise) peut être contacté selon les modalités suivantes :

Par courrier : Cabinet Premium Finance, 11 chemin des Anciennes Vignes 69410 Champagne au Mont d'Or.

Par téléphone : 09.52.24.33.16

Ou, par mail : contact@cabinetpf.fr

TRAITEMENT DES RECLAMATIONS

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

- Dix jours ouvrables maximum à compter de l'envoi 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 d'envoi de la réclamation et la date d'envoi de la réponse au client.

CABINET PREMIUM FINANCE SAS au capital de 50 000 euros
SIREN 840.168.454 RCS de Lyon

Siège : 11 chemin des Anciennes Vignes – 69410 Champagne au Mont d'Or

Tel : 09.52.24.33.16 / Email : contact@cabinetpf.fr / www.cabinetpremiumfinance.fr

N°ORIAS : 18004744 (www.orias.fr) – Membre de l'ANACOFI-CIF n° E009032

Inscrit en tant qu'IAS, IOBSP, Courtier, et Mandataire et Agent Immobilier - Carte Immobilière n° 69012018000035692
délivrée par la CCI de Lyon Métropole Saint Etienne le 17 septembre 2021 sans détention de fonds

Saisir un médiateur :

I - Médiateur compétent litiges avec une entreprise : Médiateur de l'Anacofi 92 rue d'Amsterdam 75009 Paris	Pour les activités d'assurance La Médiation de l'Assurance TSA 50110 75441 PARIS CEDEX 09 <i>Site internet :</i> https://www.mediation-assurance.org/Saisir+le+mediateur
II - Médiateurs compétents litiges avec un consommateur : <u>Pour les activités de CIF</u> Mme Marielle Cohen Branche Autorité des Marchés Financiers 17, place de la Bourse 75082 Paris cedex 02 <i>Site internet :</i> https://www.amf-france.org/fr/le-mediateur-de-lamf/votre-dossier-de-mediation/vous-voulez-deposer-une-demande-de-mediation	Pour les activités d'IOBSP et Immobilières Médiation de la consommation - ANM Conso 2 rue de Colmar 94300 VINCENNES <i>Site internet :</i> https://www.anm-conso.com/site/particulier.php

LE CLIENT	LE CONSEILLER
Fait à : Date : Nom du client et signature :	Fait à : Date : Nom du conseiller et signature :

(1 exemplaire original pour le client ; 1 exemplaire original pour le Cabinet Premium Finance)

CABINET PREMIUM FINANCE SAS au capital de 50 000 euros
SIREN 840.168.454 RCS de Lyon

Siège : 11 chemin des Anciennes Vignes – 69410 Champagne au Mont d'Or
Tel : 09.52.24.33.16 / Email : contact@cabinetpf.fr / www.cabinetpremiumfinance.fr
N°ORIAS : 18004744 (www.orias.fr) – Membre de l'ANACOFI-CIF n° E009032

Inscrit en tant qu'IAS, IOBSP, Courtier, et Mandataire et Agent Immobilier - Carte Immobilière n° 69012018000035692
délivrée par la CCI de Lyon Métropole Saint Etienne le 17 septembre 2021 sans détention de fonds