

## DOCUMENT D'ENTREE EN RELATION

Votre Conseiller en Investissement Financier exerce dans le cadre de la société Debonconseil.fr (stratégies assurance et patrimoine) immatriculé au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le numéro 17001458 (ce numéro est consultable sur le site internet de l'ORIAS ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) au titre des activités réglementées détaillées ci-dessous (dénomination sociale de Debonconseil.fr : stratégies assurance et patrimoine).

Les informations recueillies sur ce formulaire sont enregistrées dans un fichier informatisé par José DE QUEIROS pour étude.

Elles sont conservées pendant 5 ans et sont destinées à Debonconseil.fr.

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 : José DE QUEIROS par courrier au 8 rue des vertus 18000 Bourges ou par mail [jdequeiros@debonconseil.fr](mailto:jdequeiros@debonconseil.fr)

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

Votre conseiller est à même de vous conseiller pour la gestion de votre patrimoine notamment dans le cadre de consultations écrites, qui feront l'objet de lettres de mission préalablement acceptées et signées par vous. Il est contrôlable par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) : 61 rue Taitbout - 75436 Paris Cedex 09, <http://www.acpr.banque-france.fr/accueil.html> et par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) : 17, Place de la Bourse 75082 Paris Cedex 02, <http://www.amf-france.org/>.

### **Votre Conseiller exerce les activités réglementées et contrôlées suivantes :**

- **Conseiller en Investissements Financiers (CIF)**, susceptible de fournir des conseils en investissement de manière non indépendante au sens de l'article 325-5 du RGAMF, 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 Paris cedex 02 et adresse internet : [www.amf-france.org](http://www.amf-france.org);

Cette activité est contrôlable par l'AMF.

Il est partenaire de PRIMONIAL PARTENAIRES (Groupe Primonial).

- **Intermédiaire en assurance (IAS)**, inscrit en qualité de courtier et positionné dans la catégorie « b » **non soumis à une obligation contractuelle d'exclusivité**

Adhésion à l'association professionnelle agréée par l'ACPR : ANACOFI-COURTAGE

- **Mandataire d'Intermédiaire en Opérations de Banque et de Services de Paiement (MIOBSP) soumis à une obligation contractuelle d'exclusivité** avec SARL SYF, Groupe Finance Conseil dont l'adresse est 45-47 avenue du Grésillé 49000 ANGERS, inscrit à l'ORIAS sous le numéro 12068825 en tant que Courtier en opérations de banque, mandataire non exclusif en matière de regroupement de crédits et mandataire d'intermédiaire en assurance, représentée par Yoann BOULDAY en qualité de Co-gérant.

- Votre Conseiller est par ailleurs **titulaire de la carte professionnelle de transactions sur immeubles et fonds de commerce sans détention ni encaissement de fonds** n° CPI 1801 2017 000 017 247 délivrée par la Chambre de Commerce et de l'Industrie du Cher le 09/03/2017 et garantie par ZURICH (n° de police 7400026945). L'activité est contrôlable par la DGCCRF.

Les activités d'IAS et d'IOBSP sont contrôlables 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>

**LISTE DES PRINCIPAUX PARTENAIRES - COMPAGNIES, ETABLISSEMENTS DE CREDIT, ENTREPRISES D'ASSURANCE, AUTRES FOURNISSEURS ET PARTENAIRES IMMOBILIERS (Promoteurs)**

Nom	Nature	Type d'accord	Mode de rémunération
ASSURECIA	Assurance emprunteur et santé	Mandataire	Commission
SARL SYF, groupe Finance Conseil	Crédit pro et prêt immobilier	Mandataire	Honoraires de courtage
COLOCATERE	Investissement immobilier	Mandataire	Commission
APRIL	Assurance santé et prévoyance	Mandataire	Commission
PRIMONIAL PARTENAIRES	Solutions de gestion patrimoniale	Mandataire	Commission

La liste complète des promoteurs de produits pourra être fournie sur simple demande et en cas d'actualisation de l'offre, nous vous en informerons. Vous êtes informé(e) que nous ne détenons aucune participation directe ou indirecte supérieure à 10 % des droits de vote ou du capital dans les entreprises susvisées.

Votre Conseiller ne peut encaisser aucun fond, effet ou valeur.

Il dispose, conformément à la loi et au code de bonne conduite de l'ANACOFI-CIF, **d'une couverture en Responsabilité Civile Professionnelle (RCP) et Garantie Financière (GF) suffisante(s) couvrant ses diverses activités**. Ces couvertures sont notamment conformes aux exigences du Code monétaire et financier et du Code des assurances et souscrite(s) auprès de ZURICH (polices n° 7400026945) pour des montants (par sinistre et par période d'assurance) :

	CIF	IAS	IOBSP	IMMOBILIER DIRECT
RCP	1 000 000 €	2 500 000 €	2 000 000 €	1 000 000 €
GF		115 000 €	115 000 €	110 000 €

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](http://www.anacofi.asso.fr).

**Debonconseil.fr s'engage à respecter intégralement le code de bonne conduite de l'ANACOFI-CIF :**

**Toujours agir dans l'intérêt du client**

**Maintenir et développer notre compétence**

**Disposer des moyens nécessaires à l'exercice de notre profession**

**Conseiller avec transparence et une totale indépendance**

**Respecter le secret professionnel**

**Avoir recours à d'autres professionnels quand l'intérêt du client l'exige**

**Lutter contre le blanchiment d'argent et le terrorisme**

**Faire preuve d'honnêteté, de probité et d'intégrité professionnelle**

**MODE DE FACTURATION ET REMUNERATION DU PROFESSIONNEL**

Dans le cas d'un conseil CIF dit non-indépendant, ou d'un acte d'intermédiation, d'une solution d'épargne ou d'investissement, le conseiller sera rémunéré par une fraction des frais initialement prélevés par le promoteur du produit et/ou les intermédiaires intercalés.

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 large d'instruments financiers émis par une entité avec laquelle le conseiller entretient des relations étroites pouvant prendre la forme de liens capitalistiques, économiques ou contractuels.

Par ailleurs, nous vous informons que nous sommes susceptibles de percevoir des honoraires pour les prestations suivantes (ceux-ci étant susceptibles d'évoluer) :

- Courtage sur produits financiers et immobiliers : gratuit
- Courtage sur prêt immobilier et crédit professionnel : A partir de 2000€ en prêt immobilier (2500€ s'il s'agit du financement d'une construction) et 3000 € crédit professionnel
- Conseil ordinaire et « Lettre de mission » (devis) : gratuit
- Bilan patrimonial : gratuit
- Etudes juridiques approfondies (montages patrimoniaux, organisation de succession, protection d'un proche, expatriation, impatriation, études de droits à la retraite...) : 120 € TTC/heure
- 

#### MODE DE COMMUNICATION

Votre conseiller peut vous recevoir à son cabinet situé au 8 rue des vertus 18000 Bourges. Il peut se déplacer à votre domicile. Il peut communiquer par téléphone, mail et réaliser des rendez-vous audiovisuels.

#### TRAITEMENT DES RECLAMATIONS

(Article 325-23 du RGAMF et Instruction AMF n° 2012-07 du 13/07/2012 - MAJ 24/04/2013, 20/11/2013 et 17/10/2014 et 12/12/2016 avec effet au 01/05/2017)

#### MODALITES 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 : Debonconseil.Fr, 8 rue des vertus 18000 BOURGES

Par téléphone au 06 63 81 55 53 et par mail à [jdequeiros@debonconseil.fr](mailto:jdequeiros@debonconseil.fr)

#### Traitement des réclamations :

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 justifiées.

#### Saisir un médiateur :

<p><b>I - Médiateur compétent litiges avec une entreprise :</b> Médiateur de l'Anacofi 92 rue d'Amsterdam 75009 Paris</p> <p><b>II - Médiateurs compétents litiges avec un consommateur :</b> Pour les activités de CIF Mme Marielle Cohen-Branche Médiateur de l'AMF Autorité des Marchés Financiers 17, place de la Bourse 75082 Paris cedex 02</p> <p>Site internet : <a href="https://www.amf-france.org/fr/le-mediateur-de-lamf/votre-dossier-de-mediation/vous-voulez-deposer-une-demande-de-mediation">https://www.amf-france.org/fr/le-mediateur-de-lamf/votre-dossier-de-mediation/vous-voulez-deposer-une-demande-de-mediation</a></p>	<p><b>Pour les activités d'assurance</b> La Médiation de l'Assurance TSA 50110 75441 PARIS CEDEX 09 Site internet : <a href="https://www.mediation-assurance.org/Saisir+le+mediateur">https://www.mediation-assurance.org/Saisir+le+mediateur</a></p> <p><b>Pour les activités d'IOBSP et Immobilières<sup>1</sup></b> Médiation de la consommation - ANM Conso 2 rue de Colmar 94300 VINCENNES <a href="https://www.anm-conso.com/site/particulier.php">https://www.anm-conso.com/site/particulier.php</a></p>
--	---

J'autorise expressément la transmission d'informations me concernant aux partenaires de mon Conseiller dans le cadre des souscriptions envisagées. Les données personnelles recueillies sont nécessaires au traitement de votre dossier par notre société, responsable de traitement et par ses prestataires/sous-traitants. Elles pourront être utilisées pour les finalités principales suivantes : gestion et suivi de vos souscriptions en interne ou avec des prestataires/sous-traitants, prospection et animation commerciale, réponse aux obligations légales et réglementaires. Vos données personnelles pourront donner lieu à l'exercice du droit d'accès, de rectification et d'opposition dans les conditions prévues par la loi n° 78-17 du 6 janvier 1978 modifiée, relative à l'Informatique, aux Fichiers et aux Libertés nous écrivant à l'adresse suivante :

Debonconseil.fr, 8 rue des vertus 18000 Bourges.

Vous pouvez vous opposer à l'utilisation par votre Conseiller de vos données personnelles aux fins de propositions commerciales en cochant la case ci-contre :  oui  non

En outre, vous êtes informé(e) que notre société met en œuvre un traitement de données ayant pour finalité la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme et que le régime de droit d'accès aux données recueillies par l'application des articles L.561-5 et L.561-23 du Code Monétaire et Financier s'exerce auprès de la Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés (article L.561-45 du Code Monétaire et Financier).

J'autorise ma banque à transmettre à mon Conseiller les informations me concernant. Dans le strict respect du secret professionnel, tous les documents et éléments que vous nous transmettez seront traités avec la plus extrême confidentialité et dans le strict cadre de la mission. Je reconnais avoir connaissance de l'interdiction pour mon Conseiller de recevoir des espèces, effets, valeurs ou chèques au porteur ou à son ordre.

Fait en deux (2) exemplaires, le ...../...../..... à .....

**Le Conseiller en Investissement Financier**

Nom :  
Prénom :

Signature :

**Le(s) client(s)**

Nom :  
Prénom :

Signature :