

Votre contact

Jean-Michel DUMAS

CABINET AQUITAINE PREMIUM

FINANCE

05 53 93 56 01

contact@cabinetapf.fr



DER

Document d'Entrée en Relation

2025

Document type établi pour votre client

DOCUMENT D'ENTRÉE EN RELATION

INTRODUCTION

Vous avez émis le souhait d'obtenir une réponse d'un professionnel contrôlé exerçant une activité réglementée.

Conformément aux principes de la loi du 6 janvier 1978 relative à l'informatique aux fichiers et aux libertés modifiée par le décret n°2019-536 ainsi qu'au règlement général à la protection des données entrée en vigueur le 25 mai 2018 nous vous rappelons que la présente collecte d'information ainsi que leur exploitation sont effectuées dans votre intérêt et ont pour finalité de permettre au professionnel d'établir un profil de risque dans le but de fournir un conseil adapté à votre problématique.

La qualité de son travail dépendra étroitement de la véracité, de l'exactitude et de l'exhaustivité de vos réponses à ce questionnaire.

Si vous ne communiquez pas les informations requises, votre conseiller ne pourra pas poursuivre sa mission et devra s'abstenir de vous recommander les opérations, instruments et services relevant de son activité CIF. Il ne pourra vous fournir qu'une prestation d'information ou de recherche, une mission relevant d'un autre métier réglementé ou de la sphère non financière.

Vous reconnaissez avoir connaissance des tarifs de votre conseiller, de ses méthodes de travail et avoir en votre possession sa fiche d'information légale ANACOFI.

Votre conseiller s'est engagé au respect de règles de bonne conduite incluant le secret professionnel et la protection de vos données personnelles.

VOTRE CONTACT

DUMAS Jean-Michel

ZAC DE NOMBEL - LE KUBE - 39 RUE DES PRUNIERIS Téléphone : **05 53 93 56 01**

47110 STE LIVRADE SUR LOT

Email : **contact@cabinetapf.fr**

INFORMATIONS

L'Entreprise :

Nom ou dénomination sociale : **CABINET AQUITAINE PREMIUM FINANCE**

Adresse professionnelle ou siège social :

**ZAC DE NOMBEL - LE KUBE - 39 RUE DES PRUNIERIS
47110 STE LIVRADE SUR LOT**

SIREN: **842503112**

SIRET: **842503112 00026**

NAF/APE : **66.22 Z**

Les informations recueillies sur ce formulaire sont enregistrées dans un fichier informatisé par
CABINET AQUITAINE PREMIUM FINANCE.

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 Aquitaine 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 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 Aquitaine Premium Finance par voie postale au :

CABINET AQUITAINE PREMIUM FINANCE
39 RUE DES PRUNIERIS - ZAC DE NOMBEL - LE KUBE
47110 STE LIVRADE SUR LOT

ou par courriel à l'adresse : [**contact@cabinetapf.fr**](mailto:contact@cabinetapf.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 :

CABINET AQUITAINE PREMIUM FINANCE
39 RUE DES PRUNIERIS - ZAC DE NOMBEL - LE KUBE
47110 STE LIVRADE SUR LOT

Conseiller en investissements financiers

Votre conseiller est immatriculé au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le n° d'immatriculation 18006565.

Vous pouvez vérifier cette immatriculation sur le site internet ORIAS : <https://www.orias.fr/welcome>) au titre de l'activité réglementée suivante:

CIF (Conseiller en Investissements Financiers) 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;

Cette activité est contrôlable par l'AMF.

N° ORIAS : N°18006565

Responsabilité civile professionnelle

Votre conseiller ou intermédiaire (selon qu'il soit membre de l'ANACOFI et/ou de l'ANACOFI-CIF) dispose, conformément à la loi et aux codes de bonne conduite de l'ANACOFI et 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.

Souscrites auprès de : CGPA

Numéros de polices : RCP81259

Partenaires

Nom	Nature	Type d'accord	Mode de rémunération
123 IM	SOCIÉTÉ DE GESTION	PARTENARIAT SANS LIEN CAPITALISTIQUE	COMMISSIONS ET RETROCESSIONS SUR ENCOURS
ALTIXIA	SOCIÉTÉ DE GESTION	PARTENARIAT SANS LIEN CAPITALISTIQUE	COMMISSIONS ET RETROCESSIONS SUR ENCOURS
CAP FONCIERES ET TERRITOIRE	SOCIÉTÉ DE GESTION	PARTENARIAT SANS LIEN CAPITALISTIQUE	COMMISSIONS ET RETROCESSIONS SUR ENCOURS
CORUM	SOCIÉTÉ DE GESTION	PARTENARIAT SANS LIEN CAPITALISTIQUE	COMMISSIONS ET RETROCESSIONS SUR ENCOURS
INTER INVEST	SOCIÉTÉ DE GESTION	PARTENAIRE SANS LIEN CAPITALISTIQUE	COMMISSIONS ET RETROCESSIONS SUR ENCOURS
SOGENIAL	SOCIÉTÉ DE GESTION	PARTENARIAT SANS LIEN CAPITALISTIQUE	COMMISSION ET RETROCESSIONS SUR ENCOURS
STARINVEST	SOCIÉTÉ DE GESTION	PARTENARIAT SANS LIEN CAPITALISTIQUE	COMMISSIONS ET RETROCESSIONS SUR ENCOURS

ASSURANCE

Courtier

CABINET AQUITAINE PREMIUM FINANCE est une SASU au capital de 2000 euros, immatriculée au RCS de AGEN sous le n° 842 503 112, dont le siège social est situé 39 RUE DES PRUNIER - ZAC DE NOMBEL - LE KUBE 47110 STE LIVRADE SUR LOT.

Membre de l'ANACOFI (ASSOCIATION NATIONALE DES CONSEILS FINANCIERS) et de l'ANACOFI COURTAGE.

Nous avons la qualité d'intermédiaire en assurances (IAS*), immatriculé à l'ORIAS sous le n° 18006565 (informations consultables à l'adresse suivante : www.orias.fr)

En qualité de :

- Conseiller en investissements financiers (CIF) depuis de 30/08/2024
- Courtier d'assurance ou de réassurance (COA) depuis le 30/08/2019

*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).

L'activité d'IAS est contrôlable 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 1er janvier 2023, adhésion à une Association Professionnelle agréée par l'ACPR : ANACOFI-COURTAGE.

N° ORIAS : N°18006565

Responsabilité civile professionnelle

Assurance RCP souscrite auprès de CGPA siège social, 125 rue de la Faisanderie CS 31666 – 75773 Paris Cedex 16 et sous le numéro RCP81259.

Partenaires

Nom	Nature	Type d'accord	Mode de rémunération
ALPTIS	ASSUREUR	PARTENARIAT SANS LIEN CAPITALISTIQUE	COMMISSION SUR ENCOURS
AMI3F	COURTIER GROSSITE	PARTENARIAT SANS LIEN CAPITALISTIQUE	COMMISSION SUR ENCOURS
APIVIA	ASSUREUR	PARTENARIAT SANS LIEN CAPITALISTIQUE	COMMISSION SUR ENCOURS
APIVIA- GROUPE MACIF	COURTIER GROSSISTE	PARTENARIAT SANS LIEN CAPITALISTIQUE	COMMISSION SUR ENCOURS

Nom	Nature	Type d'accord	Mode de rémunération
APRIL	COURTIER GROSSISTE D'ASSURANCES	PARTENARIAT SANS LIEN CAPITALISTIQUE	COMMISSION SUR ENCOURS
CORUM	SOCIETE DE GESTION	PARTENARIAT SANS LIEN CAPITALISTIQUE	COMMISSION SUR FRAIS DE SOUSCRIPTION
NOVELIA GROUPE KEREIS	COURTIER GROSSITE	PARTENARIAT SANS LIEN CAPITALISTIQUE	COMMISSION SUR ENCOURS
SWISSLIFE	COMPAGNIE D'ASSURANCE	COMMISSION SUR ENCOURS	COMMISSION ET RETROCESSIONS SUR ENCOURS
UAF	COMPAGNIE D'ASSURANCE	PARTENARIAT SANS LIEN CAPITALISTIQUE	COMMISSION ET RETROCESSIONS SUR ENCOURS
UNEP	ASSOCIATION D'ÉPARGNANTS	PARTENARIAT SANS LIEN CAPITALISTIQUE	COMMISSION ET RETROCESSIONS SUR ENCOURS
VIE PLUS	COMPAGNIE D'ASSURANCE	PARTENARIAT SANS LIEN CAPITALISTIQUE	COMMISSION ET RETROCESSIONS SUR ENCOURS

DURABILITÉ

Notre cabinet est susceptible de vous proposer des instruments financiers prenant en compte les facteurs de durabilité. Cette prise en compte peut porter sur les axes ci-dessous :

- Analyse de la proportion de l'investissement investi dans des activités considérées comme durables sur le plan environnemental par la classification européenne Taxonomie (autrement dit aligné à Taxonomie),
- Analyse de la proportion de l'investissement investi dans des « investissements durables » au sens du règlement SFDR,
- Prise en compte des « principales incidences négatives » dans l'analyse des produits conseillés

Les **critères ESG** regroupent trois critères différents :

- Environnementaux ;
- Sociaux
- Gouvernance.

Ces critères permettent de mesurer la prise en compte du développement durable et des enjeux de long terme des entreprises. Ils sont associés à un certain nombre de bonnes ou de mauvaises pratiques à éviter dont voici quelques exemples :

- Critères Environnementaux : bilan carbone, stratégie de réduction des émissions de gaz à effet de serre, consommation énergétique, gestion des déchets et valorisation, prévention des impacts sur la biodiversité (rejets polluants par exemple), etc.
- Critères Sociaux : parité, inclusivité des minorités et handicaps, respect du Droit du Travail, qualité du dialogue avec les parties prenantes, formation des collaborateurs, sécurité au travail, etc.
- Critères de Gouvernance : prise en compte de l'avis des parties prenantes dans la direction de l'entreprise, vérification des comptes par un tiers, diversité au sein du conseil d'administration, transparence des salaires, lutte contre la corruption, etc.

Le **règlement Taxonomie** établit une classification pour qu'une activité économique soit considérée comme durable (poursuivant des objectifs environnementaux) :

- Atténuation du risque climatique ;
- Utilisation durable et protection des ressources aquatiques et marines ;
- Prévention et réduction de la pollution ;
- Adaptation au changement climatique ;
- Transition vers une économie circulaire ;
- Protection et restauration de la biodiversité et des écosystèmes.

Un investissement est considéré comme "**durable**" s'il respecte 3 conditions cumulatives :

- Correspondre à l'un des 6 objectifs du tableau
- Ne pas avoir d'impact négatif significatif sur l'un des 5 autres
- Respect des garanties minimales sociales (ex. : droits sociaux)

MÉDIATEURS

Saisir un médiateur :

I - Médiateur compétent litiges avec une entreprise :

Médiateur de l'Anacofi
92 rue d'Amsterdam
75009 Paris

II - Médiateurs compétents litiges avec un consommateur :

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

Site internet :

<https://www.amf-france.org/fr/le-mediateur-de-lamf/votredossier-de-mediation/vous-voulez-deposer-une-demande-de-mediation>

Pour les activités d'assurance

La Médiation de l'Assurance
TSA 50110
75441PARIS CEDEX 09

Site internet :

<https://www.mediation-assurance.org/Saisir+le+mediateur>

RÉMUNÉRATION

Dans le cadre de la commercialisation des produits d'assurance, nous sommes rémunérés :

- Sur la base (d'honoraires et/ou de frais de souscription), c'est-à-dire une rémunération payée directement par vous dont le montant ou les modalités de calcul vous sera communiqué avant la souscription du contrat.
- Sur la base d'une commission, c'est-à-dire une rémunération incluse dans la cotisation d'assurance du contrat souscrit.

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.

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.

MÉTHODES DE COMMUNICATION

Dans le cadre de notre relation, nous mettons à disposition du Client un espace dédié et sécurisé permettant d'interagir avec son conseiller. Cet espace constitue le principal canal d'échange et offre diverses fonctionnalités, notamment :

- La mise à jour des éléments de connaissance et de profil du client,
- La transmission sécurisée de documents,
- L'accès aux informations relatives aux actifs et au passif du Client, notamment via des mécanismes d'agrégation de données financières,

Le Client autorise expressément, le cas échéant, le conseiller à recevoir directement de la part des compagnies d'assurance, établissements bancaires et autres organismes financiers, les informations le concernant, sous réserve qu'un contrat ait été préalablement conclu avec ces entités dans le cadre de la prestation du conseiller.

Préférence pour la Communication Électronique

Afin d'assurer une fluidité et une réactivité maximales, la communication sera prioritairement réalisée par voie électronique, notamment via l'espace dédié, le courrier électronique ou d'autres outils numériques sécurisés. Toutefois, le Client conserve la possibilité de demander une communication sous format papier pour tout document, ce qui lui sera fourni sur demande spécifique.

Sécurisation des échanges

Nous nous engageons à assurer la confidentialité et la sécurité des informations échangées. Tous les échanges électroniques transitent via des canaux sécurisés, et l'accès à l'espace dédié est protégé par des dispositifs d'authentification renforcée.

Conservation des Documents et Historique des Échanges

Les documents et échanges réalisés dans l'espace dédié sont conservés pendant une durée conforme aux exigences réglementaires en vigueur. Le Client peut accéder à son historique et en demander une extraction à tout moment.

En acceptant ces modalités de communication, le Client reconnaît être informé des moyens privilégiés d'échange avec son conseiller et des conditions de transmission des informations relatives à son patrimoine

RÉCLAMATIONS

Si vous souhaitez formuler une réclamation relative aux services fournis par notre société, vous pouvez vous adresser au service réclamation accessible par courrier à l'adresse :

CABINET AQUITAINE PREMIUM FINANCE
ZAC DE NOMBEL - LE KUBE - 39 RUE DES PRUNIER
47110 STE LIVRADE SUR LOT

ou à l'adresse courriel suivante : contact@cabinetapf.fr

ou par téléphone au : **05 53 93 56 01**.

Vos interlocuteurs seront attachés à vous apporter une réponse sous 60 jours (en jours ouvrés) ; si une analyse plus approfondie de votre dossier est nécessaire et entraîne un dépassement de délai, nous nous engageons à vous communiquer, sous 10 jours, le nouveau délai de traitement, qui ne pourra excéder 30 Jours.

Si le désaccord persiste et si aucune solution amiable ne peut être trouvée, vous pouvez, sans préjudice des autres voies de recours légales à votre disposition, faire appel au Médiateur :

<https://www.mediation-assurance.org>

Si vous avez souscrit à distance par Internet, vous pouvez également saisir le médiateur compétent en déposant votre réclamation sur la plateforme de la Commission Européenne pour la résolution des litiges accessible à l'adresse suivante : <http://ec.europa.eu/consumers/odr>

Par ailleurs, vous pouvez saisir l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) : **4 place de Budapest, CS 92459, 75436 PARIS CEDEX 09 - <http://acpr.banque-france.fr/accueil.html>** et **disposez également des voies de recours en justice.**

RGPD

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 Aquitaine 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 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 Aquitaine Premium Finance par voie postale au :

CABINET AQUITAINE PREMIUM FINANCE
ZAC DE NOMBEL - LE KUBE - 39 RUE DES PRUNIER
47110 STE LIVRADE SUR LOT

ou par courriel à l'adresse : contact@cabinetapf.fr

DATE ET SIGNATURE

Rédigé en deux exemplaires dont l'un a été remis au client

Le Client

Fait à :

Date :

Signature :

Le Conseiller

Fait à :

Date :

Signature :