



DOCUMENT D'ENTREE EN RELATION

Investoperso marque déposée, propriété de la SASU CIFJFL.

Adhérent de la Compagnie CIF.

Orias 23004121

R.civ & garantie financière : BDJ MMA 113516430

Médiation : CNPN médiation

SIREN : 951175454 RCS Nanterre

Siège social et établissement principal : 99 Avenue Gabriel Peretti 92200 Neuilly sur Seine.

contact@investoperso.com

Madame, Monsieur,

Dans le cadre de mon activité de conseil en investissements financiers, je suis soumis à diverses réglementations correspondant au statut que j'exerce. Le présent document est établi en vue de vous présenter le cadre réglementaire dans lequel nous allons travailler.

Je vous adresse les informations réglementaires et les informations complémentaires préconisées par LA COMPAGNIE CIF, association professionnelle agréée par l'AMF, dont je suis adhérent.

Présentation des activités du cabinet

Investoperso, SASU CIFJFL est enregistrée auprès de l'ORIAS sous le numéro 23004121.

- Conseiller en Investissements Financiers (CIF) ;

Dans l'exercice de mon activité de CIF, je fournis des conseils en investissement de manière indépendante. Les conseils sont exclusivement rémunérés sous forme d'honoraires.

Dans votre intérêt, nous sommes ainsi libre de vous proposer le plus large choix d'actifs correspondant à votre profil et d'éviter des placements. Ainsi, nous ne percevons aucune rétrocession de commissions des fonds conseillés ou d'affiliation.

Le conseil en investissement indépendant consiste à évaluer un éventail suffisant d'instruments financiers disponibles sur le marché qui sont suffisamment diversifiés quant à leur type et à leurs émetteurs ou à leurs fournisseurs pour garantir que les objectifs d'investissement de nos clients puissent être atteints de manière appropriée, et ne doivent pas se limiter aux instruments financiers émis ou fournis par des entités ayant des liens étroits avec eux-mêmes ou d'autres entités avec lesquelles ils ont des relations juridiques ou économiques telles que des relations contractuelles si étroites qu'elles présentent le risque de nuire à l'indépendance du conseil fourni.

L'autorité de contrôle pour l'activité CIF est :

Autorité des Marchés Financiers

17 Place de la Bourse

75 082 PARIS Cedex 02

Liste des partenaires

- Pour l'activité CIF, nous n'avons aucun partenaire avec lesquels le cabinet entretient une relation significative privilégiée de nature capitalistique (soit + 10 % de détention du capital) ou commerciale ;
- Pour l'activité CIF, avec nos clients ayant un compte ouvert auprès d'Interactive brokers, nous utilisons le CRM Ibkr dédié parce qu'il présente toutes les garanties et avantages d'une gestion partagée ;
- Pour l'activité CIF, nous proposons à nos clients d'utiliser le courtier Interactive brokers parce qu'il présente le plus large éventail de choix au monde et de fait est un complément idéal aux placements traditionnels trop restreints.

Il offre une interface client – conseiller complète et l'accès au plus large éventail d'actifs et des frais les plus réduits du Monde.

Probité, Organisation et bonne conduite

Enfin, je vous confirme que conformément aux Codes de Bonne Conduite de LA COMPAGNIE CIF, LA COMPAGNIE IAS, je suis des formations techniques et réglementaires régulières, je justifie annuellement d'une assurance Responsabilité Civile Professionnelle, je produis mon casier judiciaire et de déclare

immédiatement, sous peine de déchéance, tout événement susceptible de le modifier, enfin je respecte toutes les dispositions incluses dans le Code de Bonne Conduite de LA COMPAGNIE CIF.

Traitement des réclamations

La réclamation peut être exprimée lors d'un rendez-vous et doit être adressée par mail à contact@investoperso.com ou par voie postale au siège social.

Dans un second temps le client peut contacter le médiateur : CNPM.

Le Cabinet accuse réception de la réclamation dans le délai de 10 jours ouvrables à compter de la réception de la réclamation ; et a deux mois maximums pour y répondre, sauf survenance de circonstances particulières dûment justifiées.

En cas de réponse insatisfaisante le client peut ensuite contacter :CNPM Médiation n°29026 23 Rue de Terrenoire, 42100 Saint-Étienne, France.

contact-admin@cnpm-mediation-consommation.eu

Le Médiateur de l'AMF (instruments financiers et services d'investissements) :

Autorité des Marchés Financiers

17, Place de la Bourse

75 082 Paris Cedex 02

<http://www.amf-france.org/Le-mediateur-de-l-AMF/Presentation.html>

En cas d'échec de la médiation, vous aurez la possibilité en dernier recours, de saisir le tribunal relevant de la juridiction compétente qui pourra statuer sur tout litige.

Traitement des données personnelles et confidentialité

Notre travail nécessite un accès, un stockage et l'exploitation d'informations personnelles, que vous voudrez bien nous confier, nous nous engageons à respecter le Règlement Général sur la Protection des Données (RGPD) entré en vigueur le 28 mai 2018.

Les données personnelles que vous nous transmettez dans le cadre de nos activités et des services proposés sont collectées et traitées par M Jean-François LUYA en qualité de responsable de traitement et délégué à la protection des données. Nous ne commercialisons jamais vos données.

Notre cabinet s'engage à ne collecter et traiter les données recueillies qu'au regard des finalités de traitement convenues, entre notre cabinet et son client, à en préserver la sécurité et l'intégrité, à ne communiquer ses informations qu'aux tiers auxquels il serait nécessaire de les transmettre pour la bonne exécution des missions confiées, après accord du client.

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

Vous disposez sur ces données d'un droit d'accès, de rectification, et limitation, ainsi que d'un droit d'opposition et de portabilité conformément à la loi. Si vous souhaitez exercer ces droits, vous pouvez nous contacter au : (indiquer l'adresse du cabinet).

Vous disposez également du droit d'introduire une réclamation auprès de la CNIL (Commission Nationale de l'Information et des Libertés).

Les informations personnelles recueillies dans le cadre de notre activité sont enregistrées dans un fichier informatisé traité par M Jean-François LUYA, pour la gestion et le suivi de la relation client. Elles sont conservées pendant toute la durée de la relation et pendant un délai raisonnable après la fin de celle-ci et sont destinées à l'ensemble des collaborateurs du cabinet et personnes externes pour la bonne réalisation de notre mission.

Nous vous informons que vous bénéficiez d'un droit d'accès, de rectification, d'un droit de restriction sur l'utilisation, d'un droit d'opposition à l'utilisation, d'un droit à l'effacement ou encore d'un droit à la portabilité de vos données personnelles.

Vous pouvez ainsi bénéficier de ces droits à tout moment en nous informant directement à l'adresse suivante :

- par courrier électronique : contact@investoperso.com
- par courrier postal : au siège social.

A défaut du respect du délai de traitement de votre demande, vous disposez d'un droit à introduire une réclamation auprès de la CNIL, autorité de contrôle compétente, via leur site internet ou par voie postale : CNIL - 3 place de Fontenoy - TSA 80715 75334 PARIS CEDEX 07.

Par ailleurs, le cabinet s'abstient, sauf accord express, de communiquer et d'exploiter, en dehors de sa mission, les informations concernant ses clients.

Moyens de communications

Nous vous informons que nous communiquerons avec vous par les moyens suivants :

- Par courriel et site internet dédié, dès lors que les clients auront opté formellement pour la fourniture des informations sur cet autre support et que ce même support se révèlera adapté au contexte dans lequel seront conduites les affaires.

- Par l'interface CRM ouverte dans IBKRS.

Les coordonnées de contact suivantes que vous nous avez communiquées pourront à tout moment être utilisées en vue de sécuriser et d'authentifier nos échanges.

Lors de la formalisation d'un achat via le site internet, vous accepterez que les informations soient communiquées par le biais d'un support durable autre que le papier, à savoir par courriel. À tout moment, vous pouvez demander à disposer du document papier ou à revenir à une remise de document sous format papier.

Nous vous remercions de la confiance que vous nous accordez.

Je vous prie de croire, à l'assurance de nos sentiments distingués.

Pour Investoperso

M Jean-François LUYA

