

CLIENT / REPRESENTANT LEGAL			
Nom		Prénom	
Adresse		CP - Ville	
PERSONNE MORALE			
Raison Sociale		SIRET	
Adresse		CP - Ville	

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 doivent avoir communiquées au client dès l'entrée en relation. Elle est un complément à sa plaquette commerciale.

Les informations recueillies sur ce formulaire sont enregistrées dans un fichier informatisé par LC.Investment Advisory (LCIA) représentée par son Président, Olivier LECORNEC, pour répondre aux exigences réglementaires et au bon déroulement de nos missions de CGP/courtiers. Elles sont conservées pendant toute la durée de la relation et jusqu'à cinq (5) ans après, et sont destinées à la société LCIA, l'ensemble de son personnel et ses partenaires, ainsi qu'aux autorités de contrôle (AMF, ACPR, ORIAS, Syndicat Professionnel). Conformément à la loi « informatique et libertés », vous pouvez exercer votre droit d'accès aux données vous concernant et les faire rectifier en contactant LCIA à contact@lc-ia.com. Vous pouvez également introduire une réclamation au sujet du traitement de vos données auprès de la CNIL.

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 :

A- L'ENTREPRISE

LC.Investment Advisory (LCIA) est une Société par Actions Simplifiée au capital de 7.500 euros, ayant son siège social 15 Chemin de la Crabe à TOULOUSE (31300), immatriculée au registre du commerce et des sociétés (RCS) de TOULOUSE sous le numéro 810 225 607, code APE 6622Z, immatriculée sur le registre unique tenu par l'ORIAS sous le numéro 15004260, enregistrée en qualité de Conseiller en Investissements Financiers auprès de l'ANACOFI-CIF (Association Nationale des Conseils Financiers-mention CIF) sous le numéro E008192, représentée par Monsieur Olivier LECORNEC, en qualité de Président.

B- STATUTS LEGAUX ET AUTORITES DE TUTELLE

LC.Investment Advisory est immatriculé au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le numéro d'immatriculation 15004260 (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 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 ;

IAS (Intermédiaire en Assurance) : catégorie courtier type B ; le niveau de conseil susceptible d'être fourni : 1. Adhérent à l'ANACOFI COURTAGE ;

IOBSP (Intermédiaire en Opérations de Banque et en Services de Paiements) : catégorie courtier. Adhérent à l'ANACOFI COURTAGE. LCIA ne propose pas de conseil sur les contrats de crédits immobiliers.

Les activités d'IAS ou (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>

LCIA dispose, conformément à la loi et au code de bonne conduite de l'ANACOFI et de l'ANACOFI-CIF, d'une couverture en

Responsabilité Civile Professionnelle suffisante couvrant ses diverses activités. Ces couvertures sont notamment conformes aux exigences du Code monétaire et financier et du Code des assurances.

La couverture en Responsabilité Civile Professionnelle est souscrite auprès d'AIG EUROPE LIMITED sous le numéro : RD00391552W.

Responsabilité Civile Professionnelle	Pour des montants de (par année d'assurance)
CIF	150.000 €
IOBSP	800.000 €
IAS	2.315.610 €

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 ou <https://www.anacofi-cif.fr/>.

C- PARTENAIRES, COMPAGNIES, ETABLISSEMENT DE CREDIT, ENTREPRISES D'ASSURANCE

Partenaires (Banques, Finances, Assurances) pour lesquels le conseiller dispose d'un contrat de démarchage et ceux qui représentent au moins 10% de son CA :

Nom	Nature	Accord	Rémunération
April	Courtier	Courtage	Commissions
ENTORIA	Courtier	Courtage	Commissions
Ecofip	Monteur	Distribution	Commissions
ERES	Assureur	Démarchage	Commissions
Intencial Patrimoine	PSI	Partenariat	Commissions
Humanis	Assureur	Courtage	Commissions
Inter Invest	EI	Distribution	Commissions
Vie Plus	Courtier	Courtage	Commissions
SwissLife	Assureur	Démarchage	Commissions
UAF Life Patrimoine	Courtier	Partenariat	Commissions

La liste complète des partenaires peut être fournie sur simple demande par courrier simple au siège de LCIA.

Notre cabinet ne prend pas en compte les facteurs de durabilité dans la sélection des instruments financiers qu'il est amené à vous proposer et/ou présenter.

D- MODE DE FACTURATION ET REMUNERATION DU PROFESSIONNEL EN CIF

Facturation d'honoraires : 150 € HT (180 € TTC) à 300 € HT (360

€ TTC) de l'heure en fonction de la complexité du dossier.

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 restreint d'instruments financiers.

E- MODE DE FACTURATION ET REMUNERATION DU PROFESSIONNEL EN IAS

Les prestations de conseil et d'ingénierie patrimoniale et de courtage en assurance donnent lieu à facturation d'honoraires en fonction de la complexité et de l'urgence du dossier :

- 150 € HT (180 € TTC) à 300 € HT (360 € TTC) de l'heure,

Et/ou de commissions sur les primes versées,

Et/ou de commissions sur les encours.

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.

Pour la tarification de chaque intervention il convient de se reporter à la lettre de mission signée entre les parties.

F- MODE DE FACTURATION ET REMUNERATION DU PROFESSIONNEL EN IOBSP

Les prestations de conseil et d'ingénierie patrimoniale et de courtage en opération de banque et services de paiement donnent lieu à facturation d'honoraires en fonction de la complexité et de l'urgence du dossier :

- 150 € HT (180 € TTC) à 300 € HT (360 € TTC) de l'heure,

Et/ou de commissions sur opérations réalisées,

Et/ou de commissions sur les encours.

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.

Pour la tarification de chaque intervention il convient de se reporter à la lettre de mission signée entre les parties.

G- MODE DE COMMUNICATION

LCIA et ses clients peuvent être amenés à communiquer durant

ou à l'issue des missions confiées. Cette communication pourra se faire par courrier, mail, téléphone, visioconférence ou rendez-vous physique.

H- TRAITEMENT DES RECLAMATIONS

(Article 325-23 du RGAMF et recommandation ACPR du 09/05/2022)

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 : LCIA - 15 Chemin de la Crabe – 31300 TOULOUSE

Par téléphone : 09 72 17 00 09 ou Mail : contact@lc-ia.com

Traitement des réclamations :

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 maximum entre la date d'envoi de la réclamation et la date d'envoi de la réponse au client sauf survenance de circonstances particulières dûment justifiées.

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/votre-dossier-de-mediation/vous-voulez-deposer-une-demande-de-mediation>

Pour les activités d'assurance :

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

Site internet : <http://www.mediation-assurance.org/Saisir+le+mediateur>

Pour les activités d'IOBSP et Immobilières :

Médiation de la consommation - ANM Conso

2 Rue de Colmar 94300 VINCENNES

Site internet : <https://www.anm-conso.com/site/particulier.php>

Date :

Client <i>Lu et approuvé</i>	Représentant légal / personne morale <i>Lu et approuvé</i>	Pour LC.Investment Advisory <i>Lu et approuvé</i>
---------------------------------	---	--

LISTE DES DOCUMENTS A NOUS COMMUNIQUER POUR L'OUVERTURE DE VOTRE DOSSIER (COPIES)

Personne Physique : <ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Pièce d'identité en cours de validité<input type="checkbox"/> 2^{ème} pièce d'identité en cas d'entrée en relation à distance<input type="checkbox"/> Copie d'un justificatif de domicile de moins de 3 mois (Electricité, Eau, Gaz, Téléphone, ...)<input type="checkbox"/> Dernier avis d'imposition (Toutes les pages)	Personne Morale : <ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> Pièce d'identité en cours de validité du représentant légal<input type="checkbox"/> 2^{ème} pièce d'identité en cas d'entrée en relation à distance<input type="checkbox"/> Extrait KBis de moins de 3 mois<input type="checkbox"/> Copie des statuts à jour et certifiée conforme à l'original<input type="checkbox"/> Dernière liasse fiscale
--	---

LC.Investment Advisory SAS au capital de 7.500 €
SIREN : 810 225 607 – RCS : TOULOUSE
Siège : 15 Chemin de la Crabe 31300 Toulouse
Bureau : 12-14 Rue du Sergent Bobillot 92400 Courbevoie
☎ +33 (0)9 72 17 00 09
✉ contact@lc-ia.com www.lc-ia.com

Conseil en Investissements Financiers (CIF)
Courtier d'Assurances ou de réassurances (COA)
Courtier en Opérations de Banque et en Services de Paiement (COBSP)
Immatriculé à l'ORIAS (www.orienta.com) sous le N° 15004260
Membre de l'ANACOFI-CIF agréé par l'AMF, Membre de l'ANACOFI COURTAGES
RC PRO : AIG EUROPE LIMITED – Assurance N° RD00391552W