



Conseiller en Investissements Financiers
Conseiller en Ingénierie Patrimoniale
Courtier d'Assurance ou de Réassurance
Courtier en Opérations de Banque et en Services de paiement
Mandataire d'Intermédiaire en Opérations de Banque et en Services de Paiement

\$client.civilite\$ \$client.prenom\$ \$client.nom\$
\$conjoint.civilite\$ \$conjoint.prenom\$ \$conjoint.nom\$
\$client.domicile.adresse1\$ \$client.domicile.adresse2\$
\$client.domicile.cp\$ \$client.domicile.ville\$

Ci-après « LE CLIENT »,

DOCUMENT D'ENTREE EN RELATION

I. ENTREPRISE

LJ CONSULTING, société à responsabilité limitée au capital de 237 500 €, a son siège social au 7 rue de l'Atlantique – 79250 NUEIL-LES-AUBIERS et est immatriculée sous le registre du commerce et des sociétés de Niort sous le numéro 801 204 090, dont le code NAF/APE est le numéro 7022Z.

II. INFORMATIONS LEGALES ET REGLEMENTAIRES

A. Statuts légaux et autorités de tutelle

LJ CONSULTING est immatriculé au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le numéro d'immatriculation 14 003 006 (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 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.
- **IAS – Intermédiaire en Assurance** : courtier d'assurance ou de réassurance, catégorie « B ». *Niveau de conseil* : nous délivrons un service de recommandation non personnalisée (niveau 1).
- **COBSP – Courtier en Opérations de Banque et en Services de Paiements** : susceptible de fournir des missions indépendantes.
- **MIOBSP – Mandataire d'Intermédiaire en Opérations de Banque et en Services de Paiements** :

SARL LJ CONSULTING – 7 Rue de l'Atlantique – 79250 NUEIL LES AUBIERS
Tél : 05 49 74 65 50 – contact@lj-c.fr / www.lj-c.fr

SARL au capital de 237 500€ - N° SIREN 801 204 090 RCS NIORT – Enregistré à l'ORIAS sous le n° 14 003 006 – www.orias.fr en qualité de CIF –
Courtier d'assurance ou de réassurance – COBSP – Membre ANACOFI CIF sous le n° E003891
RC PRO – Conformes aux articles R.520-3 et R.520-1 du Code des Assurances
CGPA N° police RCPIP0357 – TVA Intracommunautaire FR 068 012 040 90 00030

- Société CREDIT PACK, Société à responsabilité limitée, au capital de 500 000 euros, dont le siège est sis Hermès Park Bâtiment B 64, avenue d'Haifa – 13008 MARSEILLE, immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de MARSEILLE sous le numéro 530 838 127.

Les activités d'IAS, de COBSP et de MIOBSP sont contrôlables par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), adresse courrier : 4 Place de Budapest 75436 PARIS Cedex 09, et adresse internet : <https://acpr.banque-france.fr>. LJ CONSULTING adhère à l'ANACOFI-COURTAGE, association professionnelle agréée par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR).

B. Responsabilité civile professionnelle et garantie financière

La société LJ CONSULTING dispose, conformément à la loi et au code de bonne conduite 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.

Ces couvertures ont été :

- souscrites auprès de : CGPA 125 Rue de la Faisanderie CS 31666 – 75016 Paris ;
- sous les numéros de police : RCIPO357 et GFIP0357.

Pour les montants de :		Responsabilité civile professionnelle	Garantie financière
CIF	Par sinistre	2 000 000 €	
	Par année	2 500 000 €	
IAS	Par sinistre	6 000 000 €	115 000 €
	Par année	8 000 000 €	
IOBSP	Par sinistre	6 000 000 €	
	Par année	8 000 000 €	

LJ CONSULTING s'engage à respecter intégralement le code de bonne conduite de l'ANACOFI-CIF disponible au siège de l'association ou sur www.anacofi.asso.fr.

III. PARTENAIRES

Nom	Nature	Type d'accord	Mode de rémunération
Afi-esca, Allianz Luxembourg, April, Primonial, Swisslife, Uaf Life, Ododo BHF	Assureur	Convention de courtage	Honoraires et/ou commissions
Clubfunding, Finple	Prestataire de Services de Financement participatif	Convention de partenariat	Honoraires et/ou commissions
Eiffel Investment, Entrepreneur Venture, 123 Investment Manager, Extend AM, Eres Gestion, Pierre 1 ^{er} gestion	Société de gestion	Convention de commercialisation	Commissions
Mon Courtier	Courtier en prêt immobilier	Convention de partenariat	Commissions
Norma Capital, Novaxia, Peref Gestion, Perial, Urban Premium, Voisin, Inter gestion, Axitpit, Consultim Partners	Société de gestion	Convention de distribution	Honoraires et/ou commissions

Il s'agit d'un panel représentatif des partenaires du cabinet. Cette liste n'est pas exhaustive, la liste complète est disponible sur simple demande.

IV. DURABILITE

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.

V. MODE DE COMMUNICATION

Le CIF communiquera avec le client par téléphone, visioconférence, courrier postale, mail, signature électronique ou lors d'un rendez-vous soit chez le client soit au bureau du CIF.

VI. REGLEMENT GENERAL SUR LA PROTECTION DES DONNEES (RGPD)

Le responsable du traitement est Monsieur Luc JOTTREAU, gérant de la société LJ CONSULTING.

Les données sont traitées et collectées pour établir votre dossier patrimonial, l'appréciation du risque, la souscription de contrats, la gestion et l'exécution des contrats souscrits, aux fins de lutte contre la fraude, dans le cadre du respect de la réglementation dite LCB-FT relative à la Lutte Anti-Blanchiment et contre le Financement du Terrorisme.

Dans le cadre des missions qui nous seront confiées, vos données peuvent être transférées aux banques, aux compagnies d'assurance et à tous nos partenaires.

Vos données seront conservées pendant toute la durée de la relation contractuelle. Une fois la relation contractuelle terminée, vos données resteront archivées pendant 5 ans.

Conformément à la Loi « Informatique et Libertés », vous pouvez exercer votre droit d'accès, d'opposition et de portabilité aux données vous concernant et les faire rectifier, demander leur effacement ou une limitation du traitement en contactant le cabinet au 05.49.74.65.50 ou à l'adresse mail : contact@lj-c.fr.

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

VII. TRAITEMENT DES RECLAMATIONS¹

Pour toute réclamation, votre conseiller peut être contacté selon les modalités suivantes :

- Par courrier : LJ CONSULTING – 7 Rue de l'Atlantique - 79250 NUEIL LES AUBIERS
- Par téléphone : 05.49.74.65.50
- Par mail : contact@lj-c.fr

Le cabinet LJ CONSULTING s'engage à traiter votre réclamation dans les délais suivants :

- Dix jours ouvrables maximums à compter de l'envoi de la réclamation, pour accuser réception, sauf si la réponse elle-même est apportée au client dans ce délai ;

¹ Article 325-12-1 du RGAMF et Instruction AMF n°2012-07 du 13/07/12-Maj 24/04/13, 20/11/13 et 17/10/2014

- Deux mois maximums entre la date de l'envoi de la réclamation et la date d'envoi de la réponse au client sauf survenance de circonstances particulières dûment justifiées.

Saisir un médiateur :

<p>I - Médiateur compétent litiges avec une entreprise :</p> <p>Médiateur de l'Anacofi 92 rue d'Amsterdam 75009 Paris</p>	<p><u>Pour les activités d'assurance :</u></p> <p>La Médiation de l'Assurance TSA 50110 75441 PARIS CEDEX 09 Site internet : https://www.mediation-assurance.org/Saisir+le+médiateur</p>
<p>II - Médiateur compétent litiges avec un consommateur :</p> <p><u>Pour les activités de CIF :</u></p> <p>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-médiateur-de-lamf/votre-dossier-de-mediation/vous-voulez-deposer-une-demande-de-mediation</p>	<p><u>Pour les activités d'IOBSP et Immobilières :</u></p> <p>Médiation de la consommation - ANM Conso 2 Rue de Colmar 94300 Vincennes https://www.anm-conso.com/site/particulier.php</p>

En deux exemplaires dont un remis au client

Fait à \$client.domicile.ville\$,
Le \$now\$,

Pour LJ CONSULTING,
Monsieur \$collab.prenom\$ \$collab.nom\$
Conseiller en Investissements Financiers
☎ \$collab.tel.bureau\$
[\\$collab.email.bureau\\$](mailto:$collab.email.bureau$)

LE CLIENT

Atteste avoir pris connaissance de ce document et en accepter l'intégralité des stipulations.

\$client.civilite\$ \$client.prenom\$ \$client.nom\$, \$conjoint.civilite\$ \$conjoint.prenom\$ \$conjoint.nom\$,