

## DOCUMENT D'ENTRÉE EN RELATION

POUR TOUTE INFORMATION : CONTACTEZ LE BACKOFFICE

 : 01.80.48.23.81

 : BACKOFFICE@BIENPREVOIR.FR

**Le présent document est un élément essentiel de la relation entre le Client et son Conseiller. Il résume toutes les informations légales que le Conseiller ou sa société doivent avoir communiquées au Client dès le début de la relation. 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 :**

### Statuts légaux et autorités de tutelles

**BIENPRÉVOIR.FR** est immatriculé au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le numéro 08041353. Vous pouvez vérifier cette immatriculation sur le site internet de l'ORIAS <https://orias.fr/welcome>, au titre des activités réglementées suivantes :

- Conseil en investissements Financiers :

**Conseiller en investissements financiers (CIF)** enregistré auprès de l'Association Nationale des Conseils Financiers-CIF (ANACOFI-CIF), association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) dont l'adresse courrier est : 17, Place de la Bourse 75082 Paris cedex 02 et adresse internet : [www.amf-france.org](http://www.amf-france.org). Les conseils en investissements financiers fournis sont rendus de manière non-indépendante au sens de la directive 2014/65/EU concernant les marchés d'instruments financiers. A ce titre, le conseil repose sur une analyse d'un éventail restreint des différents types d'instruments financiers proposés sur le marché et la rémunération se fait par honoraires ou par commissions sur les instruments financiers.

L'activité CIF est contrôlable par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

- Intermédiation en assurance :

**Courtier en assurance (COA)** enregistré auprès de l'Association Nationale des Conseils Financiers – Courtage, association agréée par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), dont l'adresse courrier est : 4 Place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris Cedex 09 et l'adresse internet : <http://acpr.banque-france.fr/accueil.html>. Courtier positionné en catégorie b au sens de l'article L. 521-2 II 1° b) du Code des assurances et à ce titre non soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance mais n'étant pas en mesure de fonder son analyse sur un nombre suffisant de contrats d'assurance offerts sur le marché. Les noms des principales entreprises d'assurance avec lesquelles l'intermédiaire peut travailler et travaille sont communiqués ci-après.

Bienprevoir.fr fournit un conseil sur des contrats d'assurance approprié et cohérent avec les besoins et exigences du client. De façon facultative, Bienprevoir.fr est en mesure de proposer au client un service de recommandation personnalisée consistant à expliquer au client pourquoi, parmi

plusieurs contrats ou options, un(e) ou plusieurs contrats ou options correspond(ent) le mieux ses exigences et besoins

- Intermédiation en opérations de banque et en services de paiement :

**Mandataire non exclusif en opérations de banque et en service de paiement (MNOBSP),**

Dans le cadre de son activité d'intermédiation en opérations de banque (crédit immobilier), votre conseiller ne fournit aucun service de conseil mentionné à l'article L519-1-1 du Code monétaire et financier.

Les activités d'IAS et d'IOBSP sont contrôlables par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), dont l'adresse courrier est : 4 Place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris Cedex 09 et l'adresse internet : <http://acpr.banque-france.fr/accueil.html>

BIENPRÉVOIR.FR 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 polices sont souscrites auprès de CGPA.

| Activités | Couvertures                           |                                       |
|-----------|---------------------------------------|---------------------------------------|
|           | Responsabilité civile<br>N° RCP0105   | Garantie<br>Financière<br>N° GFIP0015 |
| IAS       | 2 528 750 € par<br>sinistre et par an | 0 €                                   |
| CIF       | 1 517 250€ par<br>sinistre et par an  | 0 €                                   |
| IOBSP     | 1 517 250€ par<br>sinistre et par an  | 0 €                                   |

BIENPRÉVOIR.FR 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)

## **Principaux établissements promoteurs de produits et / ou services d'investissements et plateformes sélectionnés par BIENPREVOIR.FR**

Certains des promoteurs de produits et services listés ci-dessous sont accessibles en direct, d'autres via les plateformes Alpheys, Nortia, Primonial et UAF Life Patrimoine.

| NOM                       | NATURE   | TYPE D'ACCORD | Direct / Plateformes | MODE DE REMUNERATION |
|---------------------------|----------|---------------|----------------------|----------------------|
| Assurance Epargne Pension | Assureur | Courtage      | Alpheys, Nortia      | Commission           |
| Apicil Assurance          | Assureur | Courtage      | Direct               | Commission           |
| Generali Vie              | Assureur | Courtage      | Direct               | Commission           |
| AG2R La Mondiale          | Assureur | Courtage      | Nortia               | Commission           |
| La Mondiale Europartner   | Assureur | Courtage      | Nortia               | Commission           |
| Oradea-Vie                | Assureur | Courtage      | Direct, Primonial    | Commission           |
| Swiss Life France         | Assureur | Courtage      | Direct               | Commission           |
| Swiss Life Lux            | Assureur | Courtage      | Direct               | Commission           |

|                                 |                    |              |                             |            |
|---------------------------------|--------------------|--------------|-----------------------------|------------|
| Spirica                         | Assureur           | Courtage     | UAF Life Patrimoine, Nortia | Commission |
| Suravenir                       | Assureur           | Courtage     | Primonial                   | Commission |
| Natixis Life                    | Assureur           | Courtage     | Alpheys                     | Commission |
| Lombard International Assurance | Assureur           | Courtage     | Direct                      | Commission |
| Bâloise Assurances              | Assureur           | Courtage     | Direct                      | Commission |
| Wealins Wealth Insurer          | Assureur           | Courtage     | Nortia                      | Commission |
| MyMoneyBank                     | Banque             | Démarchage   | Direct                      | Commission |
| Primonial REIM                  | Société de gestion | Distribution | Primonial                   | Commission |
| La Française AM                 | Société de gestion | Distribution | Direct                      | Commission |
| Amundi Immobilier               | Société de gestion | Distribution | Direct                      | Commission |
| Périal Asset Management         | Société de gestion | Distribution | Direct                      | Commission |

Les noms des autres compagnies avec lesquelles BIENPRÉVOIR.FR a un accord seront communiqués sur simple demande.

BIENPRÉVOIR.FR n'entretient aucune relation significative de nature commerciale avec des établissements promoteurs de produits et services (notamment établissements de crédit, établissements de paiement, entreprises d'assurance et sociétés de gestion, entreprises d'investissement...).

Par ailleurs,

-le groupe Eres détient une participation majoritaire directe dans le capital social de BIENPREVOIR.FR,

-Aucun établissement promoteur de produits ou services n'est détenu de manière directe ou indirecte par BIENPREVOIR.FR.

## Rémunération de BIENPRÉVOIR.FR

Le client est informé que pour tout acte d'intermédiation, BIENPRÉVOIR.FR est rémunéré par la totalité des frais d'entrée déduction faite de la part acquise à la société qui l'autorise à commercialiser les produits, auxquels s'ajoute une fraction des frais de gestion qui est au maximum de 60%\* de ceux-ci.

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.

BIENPRÉVOIR.FR peut dans certains cas facturer des honoraires. Ceux-ci seront alors précisés par le conseiller en amont de la mission.

\*Représente ici la rémunération maximale en taux, perçu par l'intermédiaire de la part d'un partenaire sur un client

## Traitement des réclamations

### Modalités de saisine de l'entreprise :

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

Par courrier : Service réclamation Bienprevoir.fr 115 rue réaumur 75002 Paris

Par Téléphone : 01 80 48 23 81 (sous réserve de confirmation par écrit s'il ne peut vous être donné satisfaction immédiatement)

Par mail : [reclamation@bienprevoir.fr](mailto:reclamation@bienprevoir.fr)

### Modalités de 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 calendaire maximum 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.

Le traitement des réclamations est gratuit.

Si votre mécontentement persiste, vous pouvez saisir un Médiateur compétent selon les modalités suivantes :

### Modalités de saisine d'un médiateur compétent :

Médiateurs compétents litiges avec un consommateur,

Pour les litiges relevant de l'activité CIF :

Médiateur de l'Autorité des marchés financiers (AMF), Mme Marielle Cohen-Branche

17, place de la Bourse

75 082 Paris cedex 02

Site internet : <http://www.amf-france.org/Le-mediateur-de-l-AMF/Le-mediateur-mode-d-emploi/Modes-de-saisine.html>

Pour les litiges relevant de l'activité de courtage en assurance :

La Médiation de l'Assurance

TSA 50110

75441 PARIS CEDEX 09

Site internet : <http://www.mediationassurance.org/Saisir+le+mediateur>

Pour les litiges relevant des activités d'intermédiation en opération de banque :

La Médiation de la Consommation

ANM Conso

2 rue de Colmar, 94300 Vincennes

Site internet : <http://www.anm-conso.com/anacofi-iobsp>

Nous vous rappelons que les médiateurs de la consommation pour les activités assurances et IOBSP peuvent être saisis dans un délai de deux mois suivant l'envoi d'une première réclamation écrite et au plus tard dans un délai d'un an..

Médiateur compétent pour les litiges avec une personne morale (entreprise, association fondation...) :

Médiateur de l'Anacofi

92 rue d'Amsterdam

75009 PARIS

Mail : [mediation@anacofi.asso.fr](mailto:mediation@anacofi.asso.fr)

Site internet : <https://www.anacofi.asso.fr/a-propos/nos-services/>

En cas d'échec ou à défaut d'utiliser la voie de recours amiable, le litige peut être porté devant les tribunaux compétents.

## **Modalités de communication**

Le Conseiller pourra utiliser différents modes de communication avec son client, parmi lesquels les téléphone, courrier électronique, webconférence, courrier postal, rendez-vous physique au domicile du client, au bureau de BIENPREVOIR.FR ou tout autre lieu où le conseiller et le client auraient convenu d'une rencontre.

## Protection des données personnelles

L'ensemble des données personnelles recueillies dans le cadre des prestations fournies par BIENPREVOIR.FR est enregistrée dans un registre des traitements, pour être utilisées dans le seul cadre des besoins du client et pour répondre aux obligations réglementaires de notre société. Elles sont conservées pendant toute la durée de la relation client puis 5 ans à compter de la fin de la relation contractuelle à défaut des délais plus courts ou plus longs spécialement prévus notamment en cas de litige. Conformément au Règlement relatif à la protection des données personnelles et à la loi informatiques et libertés modifiée, vous disposez sur ces données d'un droit d'accès, de rectification, et de limitation, ainsi que d'un droit d'opposition et de portabilité. Si vous souhaitez exercer ces droits, vous pouvez contacter : [dpo@eres-group.com](mailto:dpo@eres-group.com)

Vous disposez également du droit d'introduire une réclamation auprès de la CNIL.

Notre politique de protection des données personnelles est disponible sur simple demande ou sur notre site internet <https://www.bienprevoir.fr/a-propos/mentions-legales/>