FICHE D'INFORMATIONS LEGALES DOCUMENT D'ENTREE EN RELATION (DER)

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.

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 :

L'ENTREPRISE

Que le CIF exerce en nom propre ou dans le cadre d'une société, cette partie résume les aspects administratifs de l'entreprise :

Dénomination sociale : EURL Jadot Représenté par : Monsieur JADOT Christian, titulaire du CGPC (Certification des Conseils en Gestion de Patrimoine) et de la compétence juridique appropriée.

Adresse professionnelle : Le Trident : 36 rue Paul Cézanne 68200 Mulhouse

Tél : 03 89 42 90 71

Mobile : 06 22 52 67 60

Mail : chjpatrimoine@sfr.fr

N° RCS : Mulhouse TI 491 270 344

N° de gestion : 2006B588

Code APE : 7022 Z

STATUTS LEGAUX ET AUTORITES DE TUTELLE

Votre conseiller (ou intermédiaire) est immatriculé au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le N° d'immatriculation **08045837** (vous pouvez vérifier cette immatriculation sur le site internet ORIAS :

<https://www.orias.fr/welcome>

au titre des activités réglementaires suivantes :

CIF (Conseiller en Investissement Financiers)

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 et adresse internet : www.amf-france.org

IAS (Intermédiaire en Assurance) courtier de type C

(courtiers d'assurance qui ne sont pas soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance et qui se prévalent d'un conseil fondé sur une analyse objective du marché).

IOBSP (Intermédiaire en Opérations de Banque et Service de Paiements) : mandataire non exclusif.

Les activités d'IAS et d'IOBSP sont contrôlables par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ACPR

adresse courrier : 61 rue Taibout 75436 Paris cedex 09 et adresse internet : <http://www.acpr.banque-france/accueil.html>.

ATTESTATION D'ASSURANCE

Votre conseiller (ou intermédiaire) 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.

L'Assureur STARSTONE INSURANCE Limited dont le siège est situé 42 rue de Bassano 75008 Paris atteste que :

JADOT EURL a souscrit une police d'assurance de **RESPONSABILITE CIVILE PROFESSIONNELLE - N° 012373A00**

conforme aux articles **L.541-3, D.541-9, L.519-3-4, R.519-16 ET L.519-4, R.519-17** du CODE MONETAIRE ET FINANCIER, aux articles **L.512-6, R.512-14, A.512-4 et L-512-7, R.512-15, A.512-5** du CODE DES ASSURANCES et comportant :

1. RESPONSABILITE CIVILE PROFESSIONNELLE

1.1) ACTIVITE : Conseil en Gestion et Patrimoine et Activités annexes telles que Démarchage en Produits Bancaires ou Financiers Intermédiaire en Produits Bancaires ou Financiers – Intermédiation en Opérations de Banque et en Services de Paiement (IOBSP) Conseil en Investissements Financiers /CIF (Art.L..541-1 SVT CMF)

➤ **MONTANT DE LA GARANTIE : 600 000 € par sinistre et 600 000 € par période**

↳ FRANCHISE GENERALE : **4.000 € par sinistre**

↳ FRANCHISE PARTICULIERE PORTEE A : **9.000 € par sinistre.**

Pour les opérations industrielles et immobilières de défiscalisation dans les DOM-TOM.

1.2) ACTIVITE : Courtage d'Assurances de Personnes (Sans Encaissement de Fonds de Tiers)

➤ **MONTANT DE LA GARANTIE : 2 500 000 € par sinistre et 3 000 000 € par période.**

↳ FRANCHISE : 4 000 € par sinistre.

2. GARANTIES FINANCIERES

2.1) ACTIVITE : DEMARCHAGE BANCAIRE ET FINANCIER IOBSP

➤ MONTANT DE LA GARANTIE : 115.000 € par sinistre et 115 000 € par période.

2.2) ACTIVITE : COURTAGE D'ASSURANCES DE PERSONNES (SANS ENCAISEMNT DE FONDS DE TIERS)

➤ MONTANT DE LA GARANTIE : 115.000 € par sinistre et 115 000 € par période.

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

www.cabinet-jadot.com

**PARTENAIRES, COMPAGNIES, ETABLISSEMENT DE CREDIT,
ENTREPRISES D'ASSURANCE ET AUTRES FOURNISSEURS**

<i>Type de Produits</i>	NOM	Type d'Accord	Mode de Rémunération
Assureurs	SwissLife, Vie Plus, MMA, GENERALI Patrimoine, Alptis, Compagnie 1818, April Coutage	Courtage	Commissions
Opérateurs Loi Girardin	Inter Invest, Financ'île, ECOFIP	Partenariat	Honoraires
Sociétés de Gestion SCPI	UrbanPremium, Amundi Asset, APICAP, A Plus Finance, CALAO Finance, CD Partenaires, Foncière Magellan, Intergestion, Banque Privée 1818	Convention	Commissions
Banque	Crédit Foncier	Convention	Commissions

Remarques : Il est précisé que cette liste représente nos principaux partenaires. Une liste complète est à votre disposition à l'agence sur simple demande. Il n'existe pas de lien capitalistique entre le Cabinet JADOT et des tiers.

MODE DE FACTURATION ET REMUNERATION DU PROFESSIONNEL

De façon générale, les prestations du Conseiller peuvent être rémunérées par :

- Des honoraires (au forfait, au temps passé selon barème ; et/ou au résultat sur la base d'une assiette et d'un barème). A titre indicatif, le taux horaire HT est de 225 euros soit 270 € TTC. Ce taux peut évoluer à tous moments sur décision de la direction de EURL JADOT.
- Des rémunérations liées aux décisions d'investissement que le Client prendra à l'issue de la prestation de conseil.

Les honoraires feront l'objet d'une facture payable sans escompte dans un délai de 30 jours.

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 une fraction des frais de gestion qui est au maximum de 50% 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.

TRAITEMENT DES RECLAMATIONS

(Article 325-12-1 du RGAMF et Instruction AMF n° 2012-07 du 13/07/2012-MAJ 24/04/2013 et 20/11/2013)

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

Par courrier : CABINET JADOT 36, rue Paul Cézanne 68200 Mulhouse / Par téléphone : 03/89/42/90/71 ou par mail : chjpatrimoine@sfr.fr

Traitement des réclamations : Votre conseiller s'engage à traiter votre réclamation dans les délais suivants :

- dix jours ouvrables maximum à compter de la réception 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 de réception de la réclamation et la date d'envoi de la réponse au client sauf survenance de circonstances particulières dûment justifiées.

Saisir un médiateur :

Adresse postale du Médiateur de l'Entreprise : Christian JADOT 36, rue Paul Cézanne 68200 Mulhouse

Médiateur compétent litiges avec une entreprise : Médiateur de l'Anacofi

Médiateur de l'Anacofi – 92 rue d'Amsterdam – 75009 PARIS

Médiateurs compétents litiges avec un consommateur : Médiateur de l'AMF

Mme Marielle Cohen-Branche – Médiateur de l'AMF Autorité des Marchés Financiers – 17, place de la bourse – 75082 PARIS Cedex 02

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

Médiateur de l'assurance : La Médiation de l'Assurance – TSA 50110 75441 PARIS cedex 09

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

Médiateur IOBSP : Médiation de de la consommation – ANM Conso – 62 rue Tiquetonne – 75002 PARIS

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

En cas d'échec, le litige pourrait être porté devant les tribunaux compétents.

CLAUSE DE CONFIDENTIALITE

En application de l'article 325-9 du règlement général de l'AMF, le cabinet s'abstient, sauf accord exprès, de communiquer et d'exploiter, en dehors de sa mission, les informations concernant ses clients. Cette disposition ne pourra être opposée à l'association ANACOFI-CIF dans le cadre de ses missions de contrôle.

Fait à le

Le Client : Madame et Monsieur

Le Conseiller : Christian JADOT

Adresse :

Signature client(s)