

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

**EFISCO FINANCES CONSEIL PATRIMOINE**

Vous avez choisi ou êtes sur le point de confier la mission de vous assister à un professionnel réglementé de la gestion de patrimoine.

Vous trouverez dans ce document d'entrée en première relation l'ensemble des éléments relatifs à nos différents statuts.

**PRESENTATION DES STATUTS DU CABINET**

**EFISCO FINANCES** est immatriculée au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le n° d'immatriculation 15005542. Vous pouvez vérifier cette immatriculation sur le site internet ORIAS : <https://www.orias.fr/welcome>, au titre des différentes activités règlementées.

En tant que Membre de l'Association Nationale des Conseils Financiers-CIF (**ANACOFI-CIF**), association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF), **EFISCO FINANCES** 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).

**EFISCO FINANCES** 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.

STATUTS	TYPE	CONTROLE	RCP & GARANTIE
<b>Conseiller en Investissements Financiers (CIF)</b>	Susceptible de fournir des conseils en investissement de manière non indépendante au sens de l'article 325-5 du RGAMF. Le caractère non indépendant de la prestation de conseil signifie que celui-ci se base sur l'analyse d'une gamme restreinte de produits ou services d'investissement et que le cabinet peut percevoir des rétrocessions de commissions de la part des producteurs d'instruments financiers ou fournisseurs de services d'investissement.	Sous le contrôle de l'Autorité des Marchés Financiers (AMF), adresse courrier : 17 Place de la Bourse 75082 Paris cedex 02 et adresse internet : <a href="http://www.amf-france.org">www.amf-france.org</a>	RCP et Garantie Financière  Souscrites auprès de : MMA COVEA RISKS  Numéro de police : 114240090  Montant de la RCP : 1.500 000 €/sinistre  Montant de la Garantie Financière : 115 000 €/an

<p><b>Intermédiaire en Assurance (IAS)</b></p>	<p>Courtier de catégorie B proposant un service de conseil non-indépendant, c'est à dire reposant sur une analyse restreinte des produits existant sur le marché.</p>	<p>Sous le contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), adresse courrier : 4 Place de Budapest, 75436 PARIS cedex 09 et adresse internet: <a href="http://www.acpr.banque-france.fr/accueil">http://www.acpr.banque-france.fr/accueil</a></p>	<p>RCP et Garantie Financière</p> <p>Souscrites auprès de : MMA COVEA RISKS</p> <p>Numéro de police : 114240090</p> <p>Montant de la RCP : 2.000 000 €/sinistre</p> <p>Montant de la Garantie Financière : 115 000 €/an</p>
<p><b>Intermédiaire en Opérations de Banque et en Services de Paiements (IOBSP)</b></p>	<p>Catégorie de courtier</p>	<p></p>	<p>RCP et Garantie Financière</p> <p>Souscrites auprès de : MMA COVEA RISKS</p> <p>Numéro de police : 114240090</p> <p>Montant de la RCP : 1 500 000 €/sinistre</p> <p>Montant de la Garantie Financière : 115 000 €/an</p>
<p><b>Agent Immobilier</b></p>	<p>Titulaire de la carte professionnelle de transaction sur immeubles et fonds de commerce n° 8303201000001123 délivrée par la CCI du Var.</p> <p>Ne peut recevoir aucun fonds, effet ou valeur.</p>	<p>Sous le contrôle de la DGCCRF</p>	<p>RCP et Garantie Financière</p> <p>Souscrites auprès de : MMA COVEA RISKS</p> <p>Numéro de police : 114240090</p>

## FRAIS ET REMUNERATIONS DES PRESTATIONS

Les prestations de conseil en investissement financiers et audit patrimonial pourront faire l'objet d'une facturation par honoraires en HT et TTC qui vous sera présentée dans une lettre de mission globale et calculée au tarif horaire ou sous la forme de forfait selon le type de missions confiées.

Par ailleurs, dans le cadre de son statut de cabinet non indépendant, vous êtes informé qu'EFISCO FINANCES pourra percevoir des rétrocessions de commissions sur l'ensemble des produits financiers ou services d'investissement conseillés par son intermédiaire, déduction faite de la part acquise à la société qui l'autorise à commercialiser le produit.

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.

## PARTENAIRES & FOURNISSEURS DU CABINET

Un tableau annexé à ce document d'entrée en première relation vous permet de connaître l'ensemble des producteurs avec lesquels travaille EFISCO FINANCES ainsi que le type d'accord et le mode de rémunération pratiqué avec ces derniers.

## CONFIDENTIALITE, MODE DE COMMUNICATION ET RESPECT DU RGPD

Le cabinet s'abstient, sauf accord exprès, de communiquer et d'exploiter, en dehors de sa mission, les informations concernant ses clients.

A défaut d'une demande spécifique formalisée par le client, EFISCO FINANCES s'autorise à communiquer avec le client par la voie électronique et courriel.

Au titre du Règlement général sur la protection des données (RGPD) applicable depuis le 25.05.2018, les informations recueillies par EFISCO FINANCES pour la gestion de la relation commerciale et le suivi de votre situation patrimoniale sont enregistrées dans un fichier informatisé par Valéria MUSTO en tant que responsable de traitement.

Elles sont conservées pendant 10 ans à compter de la fin de la relation d'affaire, sauf dispositions réglementaires spécifiques et destinées aux collaborateurs et sous-traitants spécifiquement autorisés par EFISCO FINANCES.

Au titre de cette même réglementation, vous pouvez exercer un droit d'accès et de rectification en contactant le cabinet à l'adresse suivante : [contact@efiscofinances.com](mailto:contact@efiscofinances.com)

Vous pouvez également introduire une réclamation concernant le traitement de vos données.

**INFORMATION SUR LE TRAITEMENT DES RECLAMATIONS CLIENTELES**

Conformément au respect de la réglementation, EFISCO FINANCES a mis en place une procédure de traitement des réclamations clientèles au sein du cabinet.

Dans ce cadre, le client peut envoyer sa réclamation par téléphone, courrier ou mail aux coordonnées ci-dessous:

Adresse courrier	254 chemin de la beillesse 83600 Les Adrets de l'Esterel
Adresse mail	vmusto@efiscofinances.com
Téléphone	06 17 15 85 78

A compter de la date de réception de la réclamation, EFISCO FINANCES s'engage à en accuser réception dans un délai de dix jours ouvrables et à y apporter une réponse dans un délai de deux mois.

En cas de non résolution de la réclamation au sein du cabinet, celle-ci pourra être présentée selon les cas:

- Auprès du Médiateur de l'Anacofi, 92 rue d'Amsterdam, 75009 Paris en cas de litige avec une entreprise;
- Auprès du Médiateur de l'AMF, Madame M. Cohen-Branche, Médiateur de l'AMF, 17 Place de la Bourse, 75082 Paris Cedex 02, site internet : <http://www.amf-france.org/Le-médiateur-de-l-AMF/Le-médiateur-mode-d-emploi/Modes-de-saisine.html>, en cas de litige avec un consommateur sur les activités relevant du statut CIF;
- Auprès de l'ACPR, La Médiation de l'Assurance, TSA 50110, 75441 PARIS CEDEX 09, site internet: <http://www.mediation-assurance.org/saisir+le+mediateur> en cas de litige avec un consommateur sur les activités relevant du l'IAS;
- Auprès de la Médiation de la consommation - ANM Conso 62 rue Tiquetonne 75002 PARIS, Site internet IOBSP : [www.anm-conso.com/anacofi-iobsp](http://www.anm-conso.com/anacofi-iobsp) site internet IMMOBILIER : [www.anm-conso.com/anacofi-immo](http://www.anm-conso.com/anacofi-immo), pour les activités d'IOBSP et activités Immobilières.

Je soussigné(e), .....

Atteste avoir reçu ce jour, en double exemplaire, le présent Document d'Entrée en Relation ainsi que son Annexe 1 « Tableau des Partenariats ».

Fait à,

Le

Signature du client :