

## DOCUMENT D'ENTRÉE EN RELATION

### Heritier Gestion Privée

Adhérent de la Chambre nationale des conseils en gestion de patrimoine  
Société à responsabilité limitée au capital social de 10 000 euros,  
Immatriculée au RCS de Lyon sous le numéro SIREN 750 956 476,  
Dont le siège social est situé 350 rue Barthélémy Thimonnier, 69530 Brignais  
Tél. : 04 78 59 85 53 - Mail : contact@heritiergp.fr - Site internet : www.hiritiergp.fr

### ACTIVITÉS RÉGLEMENTÉES

Heritier Gestion Privée est immatriculé au registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance sous le numéro 12 066 560 (qui peut être consulté sur le site [www.orias.fr](http://www.orias.fr)) et exerce les activités réglementées suivantes :

#### Conseil en investissements financiers

Conseiller en investissements financiers (CIF) adhérent de la Chambre nationale des conseils en gestion de patrimoine, association agréée par l'Autorité des marchés financiers (AMF).

Les conseils donnés en matière d'investissements financiers sont fournis de manière non-indépendante et reposent sur une analyse large des différents types d'instruments financiers et la rémunération se fait par honoraires ou par commissions sur les instruments financiers.

Établissements promoteurs de produits mentionnés au 1° de l'article L.341-3 du code monétaire et financier (notamment établissements de crédit, établissements de paiement, entreprises d'assurance et sociétés de gestion d'organismes de placement collectif) avec lesquels le CIF entretient une relation significative de nature commerciale : néant.

#### Courtage en assurance dans la catégorie « b »

Courtier en assurance positionné dans la catégorie « b » n'étant pas soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance et qui propose un service de recommandation personnalisée, en expliquant au client pourquoi, parmi plusieurs contrats ou plusieurs options au sein d'un contrat, un ou plusieurs contrats ou options correspondent le mieux à ses exigences et à ses besoins. Entreprises d'assurance avec lesquelles le courtier peut travailler et travaille : Afi-Esca, AG2R La Mondiale, Alptis, Apicil, April, Axa, Cardif, Eres, Generali, Intencial (groupe Apicil), Metlife, Murano (ex-Primonial), One Life, Suravenir, Swiss Life et UAF Patrimoine.

Entreprises avec lesquelles il existe un lien financier : néant.

#### Transaction sur immeubles et fonds de commerce

Titulaire de la carte professionnelle de transaction sur immeubles et fonds de commerce n° CPI 6901 2018 000 037 514 délivrée par la CCI de Lyon Métropole Saint-Etienne Roanne et permettant l'exercice de l'activité de transaction sur immeubles et fonds de commerce.

Absence de garantie financière, non détention de fonds, effets ou valeurs pour compte de tiers.

#### Courtage en opérations de banque et en services de paiement

Établissements de crédit, de financement ou de paiement représentant plus de 33% du chiffre d'affaires au titre de l'activité d'intermédiation en N-1 : Cafpi.

Etablissements avec lesquels il existe un lien financier : néant.

Nombre et nom des établissements de crédit, de financement ou de paiement avec lesquels votre conseiller travaille : 2, CIB Finance et Cafpi.

Le montant de la rémunération perçue de l'établissement de crédit, de financement ou de paiement et ses modalités de calcul vous seront communiqués avant la souscription.

#### Service de conseil portant sur un contrat de crédit immobilier

Le montant de la rémunération perçue au titre du service de conseil vous sera communiqué préalablement.

### INFORMATIONS SUR LA PRISE EN COMPTE DES FACTEURS DE DURABILITÉ

Les facteurs de durabilité pris en compte dans le processus de sélection des instruments financiers sont les suivants : les questions environnementales, sociales et de personnel, le respect des droits de l'homme et la lutte contre la corruption et les actes de corruption.

### INFORMATIONS SUR LES MODES DE COMMUNICATION

Dans le cadre de notre relation contractuelle, nous pourrons communiquer par courrier postal. L'utilisation d'un autre moyen de télécommunication fera l'objet d'un accord préalable de votre part.

## MODE DE FACTURATION ET RÉMUNÉRATION DU PROFESSIONNEL

Heritier Gestion Privée propose à ses clients différentes prestations de conseil et d'accompagnement en matière de gestion de patrimoine et de placements financiers. Ces prestations peuvent être fournies dans le cadre d'un abonnement annuel ou faire l'objet d'une facturation spécifique, selon la nature de la mission confiée.

### **Abonnements**

Suivi financier standard : ..... 400 € HT / 480 € TTC par an

Cette prestation comprend notamment :

- ☛ Le suivi des actifs financiers du client, incluant les placements réalisés avec Heritier Gestion Privée ainsi que, le cas échéant, d'autres actifs financiers portés à notre connaissance.
- ☛ L'accès à une gestion conseillée, avec la mise en place et le suivi d'allocations d'actifs adaptées au profil d'investisseur du client et aux conditions économiques et financières internationales.
- ☛ Un rendez-vous annuel permettant de mettre à jour la situation patrimoniale du client et de réaliser un point global sur les actifs financiers suivis.
- ☛ L'accès à un espace client digital dédié regroupant les placements réalisés ensemble, via l'application MoneyPitch.

Suivi patrimonial premium : ..... 800 € HT / 960 € TTC par an

Cette prestation comprend l'ensemble des services inclus dans le suivi financier standard, ainsi que :

- ☛ Un minimum de deux rendez-vous annuels de suivi.
- ☛ Un accompagnement fiscal incluant des projections, des recommandations d'optimisation et une aide à la déclaration des revenus.
- ☛ Une veille juridique, fiscale et patrimoniale adaptée à la situation du client.

### **Honoraires de conseil et de suivi**

Tarif horaire de base ..... 200 € HT / 240 € TTC

### **Forfaits**

Forfait audit patrimonial (analyse et conseil) ..... à partir de 1 500 € HT / 1 800 € TTC

Forfait assistance à la déclaration de l'impôt sur le revenu ..... à partir de 450 € HT / 540 € TTC

Forfait assistance à la déclaration d'IFI ..... à partir de 600 € HT / 720 € TTC

### **Conseil sur placements non partenaires**

Conseil en allocation et suivi financier ..... 0,8% HT / 0,96% TTC des encours conseillés

### **Commissions d'intermédiation sur placement**

Frais d'entrée prélevés sur les versements ..... de 1% à 5% maximum

Frais d'entrée sur les versements programmés ..... de 1% à 4,75% maximum

Frais d'arbitrage ..... de 0% à 1% maximum des montants arbitrés

Frais de sortie ..... aucun

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 80% de ceux-ci.

### **Information sur la rémunération**

Le client est informé que, dans le cadre des actes d'intermédiation, le conseiller peut être rémunéré par des commissions versées par les établissements promoteurs des produits, notamment sous forme de frais d'entrée et, le cas échéant, de rétrocessions sur les frais de gestion, conformément aux accords en vigueur avec ces établissements.

Une information précise et détaillée sur la nature, le mode de calcul et le montant des rémunérations perçues sera communiquée au client préalablement à toute souscription, et pourra être complétée sur simple demande une fois les supports d'investissement choisis.

Les honoraires facturés et les commissions perçues dans le cadre de la mission confiée seront définitivement validés et formalisés dans la lettre de mission remise au client.

## PROTECTION DES DONNEES PERSONNELLES

Dans le cadre de nos relations professionnelles, nous sommes amenés à collecter, traiter et détenir des informations vous concernant.

Les données personnelles que vous nous transmettez dans le cadre de notre activité et des services que nous vous proposons sont collectées et traitées par Frédéric Heritier en qualité de responsable de traitement au sens des dispositions du Règlement Général sur la protection des données personnelles (RGPD).

Ces données personnelles sont collectées, selon le cas, sur des bases légales différentes (votre consentement, la nécessité contractuelle, le respect d'une obligation légale et/ou encore l'intérêt légitime du Responsable de traitement).

Concernant vos proches, nous vous remercions de les tenir informés des modalités du présent traitement de leurs données personnelles.

Les données collectées vous concernant vous et vos proches seront conservées pendant toute la durée de nos relations contractuelles et ensuite en archive pendant un délai de cinq (5) ans, à défaut des délais plus courts ou plus longs spécialement prévus notamment en cas de litige.

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 conformément à la loi. Si vous souhaitez exercer ces droits, vous pouvez nous contacter à l'adresse [contact@heritiergp.fr](mailto:contact@heritiergp.fr).

Si vous estimez, après nous avoir contactés, que vos droits Informatique et Libertés ne sont pas respectés, vous pouvez adresser une réclamation en ligne à la CNIL ou par courrier postal.

## ASSURANCE PROFESSIONNELLE

Assurance en responsabilité civile professionnelle et garantie financière : MMA IARD, 160 rue Henri Champion, 72030 Le Mans Cedex 9.

## LITIGES

En cas de litige ou de réclamation du client, les parties s'engagent à rechercher en premier lieu un arrangement amiable.

Vous pouvez adresser une réclamation à votre conseiller habituel qui disposera de 10 jours ouvrables pour en accuser réception, puis de deux mois à compter de son envoi pour y répondre.

Vous pouvez en second lieu saisir gratuitement un médiateur de la consommation, deux mois après l'envoi d'une première réclamation écrite et au plus tard dans un délai d'un an :

- Pour le conseil en investissements financiers : Le Médiateur de l'AMF, 17 place de la Bourse, 75082 Paris cedex 02 ou <https://www.amf-france.org/fr/Le-mediateur> ;
- Pour les autres activités : Centre de Médiation et d'Arbitrage de Paris (CMAP), service médiation de la consommation, 39 avenue Franklin D. Roosevelt 75008 PARIS ou <https://www.cmap.fr/consommateurs/>.

En cas d'échec de la médiation, le litige pourrait être porté devant le tribunal compétent du territoire de l'État dans lequel le défendeur est domicilié.

## AUTORITÉS DE TUTELLE

Au titre de l'activité de conseil en investissement financier : Autorité des marchés financiers (AMF) – 17 place de la Bourse 75082 Paris Cedex 02.

Au titre de l'activité d'intermédiaire en assurance et d'intermédiaire en opérations de banque et services de paiement : Autorité de contrôle et de Résolution (ACPR) - 4 place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris cedex 09.

## ACCUSÉ DE RÉCEPTION

Je soussigné(e) ..... atteste avoir pris connaissance du présent document d'entrée en relation.

Fait à ..... le .....

Signature de la cliente / du client

# Charte des adhérents

## A vos côtés, un professionnel qui s'engage

- Respecter les dispositions réglementaires et la déontologie tant à l'égard de ses clients que de son environnement professionnel
- Agir avec loyauté, compétence et diligence au mieux des intérêts de ses clients
- Maintenir en permanence ses connaissances et ses compétences au niveau requis par l'évolution des techniques et du contexte économique et réglementaire
- S'enquérir de la situation financière de son client, de sa connaissance, son expérience et de ses objectifs, ainsi que de ses préférences éventuelles en matière de durabilité, afin d'avoir une approche patrimoniale globale pour formuler un conseil
- Avoir recours à d'autres professionnels quand l'intérêt du client l'exige
- Communiquer de manière appropriée les informations utiles à la prise de décision par ses clients, ainsi que celles concernant les modalités de sa rémunération
- Respecter le devoir de confidentialité et protéger les données personnelles de ses clients
- Percevoir des fonds de clients uniquement si la loi le permet et à condition de disposer d'une garantie financière suffisante.