

Conseil en Gestion de Patrimoine

4 STATUTS réglementés

➔ Acteur Invest est immatriculé au registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance sous le numéro 07004857 - www.orias.fr

1 Courtage en assurance (COA) dans la catégorie « b »

- Courtier en assurance positionné dans la catégorie « b » : les recommandations d'Acteur Invest ne résultent pas d'une analyse exhaustive de la totalité des produits du marché, mais bien d'une sélection effectuée par ses soins et il n'est pas soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance.
- Acteur Invest communiquera sur simple demande, le nom des entreprises d'assurance avec lesquelles il travaille.
- Entreprises avec lesquelles il existe un lien financier (si le cabinet détient une participation directe ou indirecte égale ou > à 10 % des droits de vote ou du capital d'une entreprise d'assurance ou si une entreprise d'assurance détient une participation directe ou indirecte > à 10 % des droits de vote ou du capital du cabinet) : néant.

2 Conseil en investissements financiers (CIF)

- Conseiller en investissements financiers, 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 de conseil en investissements financiers sont rendus de manière non-indépendante : le conseil repose sur une analyse restreinte des différents types d'instruments financiers et la rémunération se fait par honoraires ou par commissions sur les instruments financiers.
- Etablissements 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 cabinet entretient une relation significative de nature capitalistique ou commerciale : néant.

3 Mandataire non exclusif en opérations de banque et en services de paiement (MOBSP)

- Etablissement(s) 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 : néant (liste à jour fournie sur simple demande).
- Etablissements avec lesquels il existe un lien financier (si le cabinet détient une participation directe ou indirecte > à 10 % des droits de vote ou du capital d'un établissement de crédit, de financement ou de paiement) : néant.

Le montant de la rémunération perçue au titre du service de conseil portant sur un contrat de crédit immobilier sera communiqué préalablement.

4 Transaction sur immeubles et fonds de commerce

- Titulaire de la carte professionnelle de transaction sur immeubles et fonds de commerce n°CPI 1401 2016 000 005 087 délivrée par la CCI de Caen.
- Ne peut recevoir aucun fonds, effet ou valeur.

CONSEILS et services



ASSURANCE-VIE

PLACEMENTS

IMMOBILIER

CREDIT

PREVOYANCE

RETRAITE

PROTECTION SOCIALE

EPARGNE SALARIALE

UN PROFESSIONNEL à vos côtés



Michel Tournier

Conseiller en gestion de patrimoine

Acteur-Invest SARL au capital de 8000 euros
RCS Caen 481 726 917
6 rue de l'Engannerie – 14000 CAEN

Vous êtes créateur de patrimoine!

PARTICULIERS et entreprises

Conseils et intermédiation en solutions patrimoniales et financières



- **Première entrée en relation ou actualisation de dossiers**

Le (la) client(e) attestera avoir reçu le présent document par signature électronique ou par signature de la première lettre de mission qui en fera mention, antérieurement à toute nouvelle mission de conseil ou préconisation.

INFORMATIONS réglementaires

- **Informations sur les modes de communications**

Dans le cadre de notre relation contractuelle, nous pourrions communiquer par courrier postal ou par tous moyens de télécommunications.

- **Protection des données 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 de Conseil en Gestion de Patrimoine et des services que nous vous proposons sont collectées et traitées par Michel TOURNIER 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 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 email suivante : info-invest@acteur-invest.fr.

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

- **Assurance professionnelle**

Assurance RCP et Garantie Financière : MMA IARD Assurances Mutuelles / MMA IARD, 14 boulevard Marie et Alexandre Oyon, 72030 Le Mans Cedex 9.

- **Litige**

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

Le client pourra présenter sa réclamation à l'adresse du cabinet, à son conseiller ou gestionnaire habituel qui disposera de 10 jours pour en accusé réception, puis de 2 mois à compter de la réception de la réclamation pour y répondre.

A défaut d'arrangement amiable, les parties pourront en second lieu informer le médiateur de la consommation :

- Pour l'activité CIF (médiateur public) : L'AMF – L'Autorité des Marchés Financiers, Madame Marielle COHEN-BRANCHE, 17 place de la Bourse 75082 Paris Cedex 02 (www.amf-france.org/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 Médiateurs : Christophe AYELA, Jean-Marc BLAMOUTIER, Catherine BOINEAU, Gilles CHARLOT, Michel GUIGAL (www.mediateur-conso.cmap.fr – consommation@cmap.fr)

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

- **Autorités de tutelle**

* Au titre de l'activité de conseil en investissement financier : L'AMF – L'Autorité des Marchés Financiers – 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 service de paiement : ACPR – Autorité de contrôle et de Résolution – 4 place de Budapest CS 92459 75436 Paris cedex 09.