

Document d'entrée en relation

1. Présentation du cabinet

Belermain est un cabinet de gestion de patrimoine adhérent de l'ANACOFI-COURTAGE et l'ANACOFI-CIF.

Belermain est une société par action simplifiée au capital de 20.000€, immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Paris sous le numéro 949 462 659 code NAF/APE 7022Z.

Le cabinet est immatriculé au registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance (ORIAS) sous le numéro 23003120 (qui peut être consulté sur le site www.orias.fr).

Les coordonnées de notre société sont :

Belermain - 60 rue François 1^{er} 75008 PARIS

Site internet : www.belermain.com

Mail : contact@belermain.com

Belermain est habilité pour exercer les activités réglementées suivantes :

- **Conseil en investissement financier (CIF)**
- **Courtier d'assurance ou de réassurance (COA)**

2. Présentation des Services

L'intermédiation en assurance :

Courtier en assurances positionné dans la catégorie « b » au sein de l'article L.521-2 II 1^{er}b° du Code des Assurances et à ce titre n'étant pas soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance et proposant 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. Le niveau de conseil susceptible d'être fourni est de niveau 2.

Établissements de crédit ou de paiement représentant plus de 33 % du chiffre d'affaires en intermédiation

en N-1 : Néant

Participation, directe ou indirecte, égale ou supérieure à 10 % des droits de vote ou du capital de Belermain détenue par un établissement de crédit ou de

paiement : Néant

Participation, directe ou indirecte, égale ou supérieure à 10 % des droits de vote ou du capital d'un établissement de crédit ou de paiement détenue par Belermain : Néant

Organismes d'assurance avec lesquels il existe un lien capitalistique : Néant

Le conseil en investissements financiers :

Conseiller en Investissement Financier, 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 cedex 02 et adresse internet : www.amf-france.org.

Belermain vise à répondre aux besoins de ses clients en leur apportant des solutions adaptées selon le principe de l'architecture ouverte, à savoir en sélectionnant, selon nos procédures internes, les produits de différents partenaires. Toutefois en tant que CIF, **Belermain**, est susceptible de fournir des conseils en investissements de nature non indépendante, au sens de l'article 325-5 du RGAMF. Dans ce cadre, notre conseil repose sur une analyse diversifiée des instruments financiers disponibles sur le marché, sans pour autant analyser l'ensemble des offres et notre mode de rémunération repose sur la perception de rétrocession de la part de nos partenaires ou par honoraires.

Notre conseiller 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 ou <https://www.anacofi-cif.fr/>

3. Partenaires

COA	CIF
Edmond de Rothschild Assurances et Conseils ; Generali ; CNP Assurances ; Axa Wealth Management ; Axa ; Swiss Life ; Spirica ; Primonial ; Alpheys ; April. Type d'accord : convention de courtage	123 Investment Manager ; Alpheys ; Primonial ; Altaroc ; Peqan ; Swiss Life AM ; PAMS. Type d'accord : convention de distribution

Notre cabinet prend en compte dans son processus de sélection des instruments financiers qui vont vous être proposés, les facteurs de durabilité tels que des questions environnementales, sociales et de personnel, le respect des droits de l'homme et la lutte contre la corruption et les actes de corruption.

4. Garantie Financière

Belermain a souscrit à une police d'assurance de responsabilité civile professionnelle sous la police **N°150055772** auprès de MMA IARD Assurances Mutuelles par l'intermédiaire de BdJ SA 39 Rue Mstislav Rostropovitch - 75017 Paris.

	COA	CIF
Responsabilité Civile Professionnelle	1,5M€ par sinistre et par année d'assurance	2,5M € par sinistre et par année d'assurance
Garantie Financière	115K€ par année d'assurance	NA

BELERMAIN

*sauf exception : versement d'un acompte sur prise d'honoraires.

Ces couvertures sont notamment conformes aux exigences du Code monétaire et financier et du Code des assurances.

5. Autorités de Contrôles

Pour l'activité d'Intermédiaire en Assurance :

ACPR

Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution
Direction du contrôle des pratiques commerciales
4 place de Budapest, CS 92459
75 436 PARIS Cedex 09

Pour l'activité de Conseiller en Investissement Financier :

AMF

Autorité des Marchés Financiers
17 Place de la Bourse
75 082 PARIS Cedex 02

6. Politique de Traitement des réclamations

En cas de réclamation ou de litige, les parties s'engagent à rechercher une solution amiable selon la procédure ci-après détaillée.

Toute réclamation peut être transmise gratuitement au cabinet :

Par courrier à l'attention du directeur général, Madame Elisa Gulli, chargé du traitement des réclamations :

Belermain | Réclamations | 60 rue François I^{er} | 75008 Paris

Par courriel : reclamations@belermain.com

Belermain mettra tout en œuvre pour répondre dans les meilleurs délais. En tout état de cause, le cabinet accusera réception de la réclamation dans un délai maximum de 10 jours ouvrables à compter de sa réception, sauf si une réponse peut être apportée dans ce délai.

Une réponse à la réclamation sera formulée dans un délai maximum de 2 mois à compter de sa réception, sauf survenance de circonstances particulières dûment justifiées.

Si toutefois la réponse apportée à la réclamation ne satisfaisait pas le client, ce dernier aurait alors la possibilité de faire appel selon le cas, au Médiateur ci-après.

Pour un différend au titre de l'activité d'intermédiaire en assurance

La Médiation de l'Assurance

TSA 50110 75441 PARIS CEDEX 09

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

La Médiation de l'assurance peut être saisie dans un délai de deux mois après l'envoi de la première

réclamation adressée à notre cabinet, quel que soit l'interlocuteur ou le service auprès duquel elle a été formulée.

Pour un différend au titre de l'activité de conseil en investissement financier

Médiateur de l'AMF

Autorité des Marchés Financiers
17, place de la Bourse - 75082 PARIS Cedex 02
<https://www.amf-france.org/fr/le-mediateur>

Par courrier électronique : Formulaire de demande de médiation et charte de la médiation disponible sur le site internet de l'AMF.

Pour un litige avec une entreprise :

Médiateur de l'ANACOFI

98 rue d'Amsterdam, 75009 Paris

7. Rémunérations

Prestation de conseil sur les produits d'assurance :

Belermain peut percevoir une rémunération sous forme de commissions négociées avec les partenaires concernés.

Si le degré de complexité du dossier l'exige, le cabinet pourra opter en plus pour la perception d'honoraires directement payés par le client et fixés préalablement dans un devis.

Prestation de conseil sur les produits CIF :

Au titre de son activité de conseil non indépendant, **Belermain**, peut percevoir des honoraires ainsi que des rémunérations, commissions, avantages monétaires et non monétaires en rapport avec la prestation, versés ou fournis par un tiers ou une personne agissant pour le compte de tiers, à la condition d'en informer le client, d'améliorer la qualité de notre service et d'agir au mieux des intérêts du client.

Si le degré de complexité du dossier l'exige, le cabinet pourra opter en plus pour la perception d'honoraires directement par le client et fixés dans une lettre de mission.

8. Politique de Traitement des Données personnelles

Données personnelles non collectées

Lorsque vous visitez simplement le site internet de **Belermain**, nous ne collectons aucune donnée personnelle vous concernant. Nous n'utilisons pas de cookies collectant vos données personnelles. Aucune information personnelle n'est envoyée de votre navigateur ni traitée par **Belermain** sans votre consentement.

Données personnelles collectées

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

BELERMAIN

Vos données personnelles sont susceptibles d'être collectées directement par Belermain dans les cas suivants :

- Lors d'un rendez-vous avec un conseiller ou un mandataire de **Belermain** ;
- Lorsque vous remplissez un document « Recueil d'Informations Client » ;
- Lorsque vous transmettez directement à **Belermain** par courrier, par courriel ou en utilisant le formulaire de contact de notre site internet.

Vos données personnelles sont susceptibles d'être collectées indirectement par **Belermain** dans les cas suivants :

- Lorsque les sociétés auprès desquelles vous avez souscrit un contrat par l'intermédiaire de Belermain transmettent à **Belermain** des informations sur l'évolution du contrat.

Ces données personnelles sont collectées, selon le cas, sur des bases légales différentes (votre consentement, la nécessité contractuelle, le respect d'une obligation légale).

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

Vos données personnelles font l'objet des traitements informatisés suivants : stockage, mise à jour, consolidation de vos contrats souscrits par l'intermédiaire de **Belermain**, contrôle du respect de vos choix de profil investisseur. Vos coordonnées peuvent également être utilisées pour vous envoyer ou vous demander des informations dans le cadre de votre relation avec **Belermain**.

Les traitements de données personnelles effectués par **Belermain** le sont exclusivement pour les motifs suivants : pour l'exécution de nos contrats de conseil ou de courtage, ou pour l'exécution d'obligations légales ou réglementaires.

Vos données personnelles sont accessibles par les conseillers et les mandataires de **Belermain**, ainsi que par notre service client et notre service administratif. Elles peuvent être transférées dans les cas suivants : à nos sous-traitants informatiques pour leur stockage ; aux sociétés auprès desquelles vous avez souscrit des contrats par notre intermédiaire pour la gestion de ces contrats, à des autorités administratives ou judiciaires pour satisfaire aux obligations légales ou réglementaires en vigueur. Vos données ne sont pas transférées hors de l'Union Européenne.

Pour obtenir des informations sur le traitement de vos données personnelles par les sociétés auprès desquelles

vous avez souscrit des contrats, merci de consulter leurs notices de protection des données personnelles.

Pour satisfaire aux obligations réglementaires, vos données personnelles sont conservées à minima cinq (5) ans après la fin de la relation contractuelle. Vos données peuvent être archivées au-delà de ce délai lorsque cela est pertinent et sont sinon détruites.

Exercices de vos droits

Conformément à la loi « informatique et libertés » et la réglementation en vigueur, vous pouvez exercer à tout moment votre droit d'accès, de rectification, de suppression, d'opposition ou de portabilité en envoyant un email à contact@belermain.com. En cas d'insatisfaction quant à la réponse apportée à votre demande d'exercice de vos droits, vous pouvez saisir la Commission Nationale Informatique et Libertés (www.cnil.fr).

Plus d'information

Coordonnées du responsable du traitement : Elisa GULLI, Directeur Général

Belermain | 60 rue François 1^{er} | 75008 PARIS | rgpd@belermain.com

Coordonnées du Délégué à la Protection des Données : Elisa GULLI, Directeur Général

Belermain | 60 rue François 1^{er} | 75008 PARIS | rgpd@belermain.com

Pour toute autre question relative au traitement des données personnelles au sein de **Belermain**, vous pouvez envoyer un email à rgpd@belermain.com.

9. Mode de Communication

Dans le cadre de la relation contractuelle, **Belermain** est amené à communiquer avec le client par courrier postal, courriel, téléphone, interface du site sécurisé ou organisation d'entretiens physique.

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

Fait à : <VILLE>

Le : <DATE>

Signature de la cliente / du client :