FICHE D'INFORMATIONS LÉGALES

Entreprise

Nous exerçons notre profession de conseil en gestion de patrimoine depuis le 29 août 2007 dans le cadre d'une société, la SARL LMP DUQUAIRE CONSEIL, au capital de 100 000 euros, dont le siège social est à Lyon (69009), 41 rue Laure Diebold, immatriculée sous le n° 500 193 370 RCS LYON, code APE 6832B. Il a pour nom commercial : SILVERIS ENTREPRISE.

Le cabinet de gestion de patrimoine LMP DUQUAIRE CONSEIL appartient au groupe DUQUAIRE PAUL-VICTOR SARL, dont fait également partie la société SILVERIS qui exerce sous le nom commercial SILVERIS GESTION PRIVEE.

Les informations recueillies par notre Cabinet sont enregistrées dans un fichier informatisé sous la responsabilité du responsable du traitement de données, M Paul-Victor DUQUAIRE, pour permettre aux conseillers de déterminer une situation patrimoniale précise du prospect ou client afin d'établir des préconisations patrimoniales en adéquation avec ses objectifs et besoins à court/moyen/long terme.

Elles sont conservées 5 ans à compter de la fin de la relation commerciale (10 ans pour l'activité immobilière) et sont destinées à nos partenaires bancaires, immobiliers, en produits financiers, Notaire.

Conformément à la loi « informatique et libertés », vous pouvez exercer votre droit d'accès aux données vous concernant et les faire rectifier en contactant le Service Administratif, LMP DUQUAIRE CONSEIL, 41 rue Laure Diebold – 69009 LYON (contact@lmpduquaireconseil.com). Vous pouvez également introduire une réclamation au sujet du traitement de vos données auprès de la CNIL.

Accréditations

Afin de garantir un cadre sécurisé à ses clients, et de s'astreindre à travailler dans « les règles de l'art », toutes les accréditations pour chaque métier ont été obtenues. Ces accréditations sont la garantie pour le client de notre volonté de respecter les réglementations en vigueur et la capacité du conseiller professionnel dans ces domaines.

STATUTS LEGAUX ET AUTORITE DE TUTELLE

Notre société de conseil en gestion de patrimoine est immatriculée au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance **(ORIAS) sous le numéro 08043645,** consultable sur www.orias.fr, et contrôlable par l'ACPR sise 4 place de Budapest 75436 PARIS CEDEX 9 (http://www.acpr.banque-france.fr).

Elle est notamment :

Conseil en Investissement Financier (CIF), non indépendant au sens de l'article 325-5 du RG AMF, membre de l'Association Nationale des Conseillers Financiers – CIF (ANACOFI-CIF), sous le N° CIF E002808, elle-même agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF),

- **Courtier intermédiaire en opérations de banque et service de paiement** (**CIOBSP**)

- **Courtier d'assurance ou de réassurance** de type B,

- **Titulaire d'une carte professionnelle pour les transactions sur immeubles** et fonds de commerce n° CPI 6901 2018 000 032 371 délivrée par la CCI de Lyon Métropole,. L'activité est contrôlable par la DGCCRF ;

Assurances

LMP DUQUAIRE CONSEIL 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. Elles sont souscrites auprès de AIG EUROPE SA sise Tour CBX, 1 passerelle des Reflets 94200 COURBEVOIE, pour la responsabilité civile professionnelle pour les activités de conseil en gestion de patrimoine, conseil en investissements financiers, courtage d'assurances, COBSP (police n° AIPIR200009) et transactions sur immeubles et fonds de commerce sans maniement de fonds (police n°AIPIR200008°).

Souscrites auprès de AIG EUROPE SA,

LMP DUQUAIRE CONSEIL s'engage à respecter le code de bonne conduite de l'ANACOFI-CIF disponible au siège de notre Société ou sur www.anacofi.asso.fr et la réglementation en matière de confidentialité des informations transmises par le client.

En conformité avec la directive européenne dite MIFID2 (2014/65/UE) transposée en droit français et qui sera applicable à compter du 3 janvier 2018, voici le détail de notre offre de services visant à « améliorer la visibilité et la qualité du service rendu » :

Nos prestations

NOTRE OFFRE DE SERVICES

Nous proposons deux offres distinctes en fonction de vos attentes.

Une offre « mandataire » orientée résultat et pour laquelle le cabinet perçoit une rémunération une fois le résultat atteint. L'offre est formalisée par un mandat.

Une offre « conseil » orientée conseil, et pour laquelle le cabinet perçoit une rémunération indépendamment de la mise en œuvre de toute solution d'investissement. L'offre est formalisée par une lettre de mission.

L'OFFRE DE SERVICE « MANDATAIRE »

Concerne l'investissement immobilier, le crédit bancaire, l'assurance de personne :

- Conseil fondé sur une analyse patrimoniale globale faisant ressortir votre situation, vos objectifs et votre sensibilité au risque.
- Préconisations donnant accès à une gamme étendue d'instruments financiers, immobiliers, assuranciels, bancaires, issus de fournisseurs sélectionnés et non liés entre eux. Information précontractuelle relative aux supports d'investissement et aux risques.
- Suivi et notamment évaluation périodique du caractère approprié des instruments financiers choisis par l'investisseur.
- Information sur les coûts et les charges liés à l'investissement.
- Pour l'assurance-vie, lettre de courtage préalable à toute contractualisation.

L'OFFRE DE SERVICE « CONSEIL »

L'offre est formalisée par une Lettre de mission.

Concerne toutes les missions de conseil en stratégie patrimoniale et de conseil en investissement financier, notamment les opérations sur titres de créances, titres de capital, organismes de placement collectif, sociétés civiles de placement immobilier, fonds commun de placement dans l'innovation, fonds d'investissement de proximité, fonds d'investissement alternatifs :

- Conseil formalisé dans un Rapport de mission écrit résultant de la mise en place de la Lettre de mission.
- A l'issue du conseil, les préconisations retenues peuvent conduire à des prestations de l'offre de service « MANDATAIRE ».

Partenariats

Voici la liste des principaux établissements partenaires avec qui LMP DUQUAIRE a signé une convention de partenariat.
Ces listes n'étant pas exhaustives, le nom des autres fournisseurs produits avec lesquels nous travaillons sera communiqué sur simple demande.

PRODUITS FINANCIERS

Nom	Nature	Type d'accord	Mode de rémunération*
ODDO BHF	Assurance vie, contrats de capitalisation, compte titres, PEA, PERP, Madelin	Partenariat	Commissions/Rétrocessions
GENERALI PATRIMOINE	Assurance vie, contrats de capitalisation, PERP	Partenariat	Commissions/Rétrocessions
PRIMONIAL	Assurance vie, contrats de capitalisation, PERP SCPI	Partenariat	Commissions/Rétrocessions
SWISS LIFE	Assurance vie, contrats de capitalisation, PERP, Madelin	Partenariat	Commissions/Rétrocessions
UAFLIFE	Assurance vie, contrats de capitalisation,	Partenariat	Commissions/Rétrocessions
AGEAS	Assurance vie, contrats de capitalisation, PERP, Madelin, SCPI	Partenariat	Commissions/Rétrocessions

**Notre Cabinet, agissant en qualité de conseil en investissement financier non indépendant, nous sommes autorisés à conserver les rémunérations*.

SILVERIS ENTREPRISE est le nom commercial de LMP DUQUAIRE CONSEIL
S.A.R.L. au capital de 100.000 EUR - RCS LYON N° 500193370
41 rue Laure Diebold – 69009 LYON – Tél : 04 78 95 38 50 – www.silveris.fr
Gestion de Patrimoine du Dirigeant - Courtier en Assurances - Courtier en Financement IOBSP
Transactions sur immeubles et fonds de commerce sans maniement de fonds – . RCP AIG EUROPE N°AIPIR200008
Orias N°08043645 www.orias.fr CIF N° E002808, membre de l'ANACOFI-CIF, agréée par l'AMF
RCP n° AIPIR200009 auprès de AIG EUROPE

ASSURANCES

Nom	Nature	Type d'accord	Mode de rémunération
APRIL	Prévoyance/santé Assurance emprunteur	Partenariat	Commissions/Rétrocessions
GENERALI	Prévoyance/santé	Partenariat	Commissions/Rétrocessions
METLIFE	Prévoyance/santé Assurance emprunteur	Partenariat	Commissions/Rétrocessions
CARDIF	Assurance emprunteur	Partenariat	Commissions/Rétrocessions
APICIL	Prévoyance/santé	Partenariat	Commissions/Rétrocessions
OPTIMUM VIE	Prévoyance/santé	Partenariat	Commissions/Rétrocessions

BANQUES ET ETABLISSEMENTS FINANCIERS EN CREDIT IMMOBILIER

En sa qualité de courtier en opérations de banque et service de paiement (COBSP), notre Cabinet est habilité à vous accompagner dans vos demandes de financement immobilier.

A la signature du mandat de financement, le mandant s'engage à fournir à la société LMP DUQUAIRE CONSEIL, mandataire, toutes les informations nécessaires à la constitution de dossier de demande de crédit immobilier permettant à l'établissement prêteur de vérifier sa solvabilité.

PRINCIPAUX FOURNISSEURS IMMOBILIERS

Le Cabinet est titulaire de mandats de vente non exclusif auprès d'une trentaine de promoteurs et de plateformes en immobiliers nationaux et régionaux et sélectionne des programmes en vue d'un usage de rendement locatif, suivant une approche de marché :

VINCI, BOUYGUES IMMOBILIER, COGEDIM, SOGERIM, OGIC, EIFFAGE, I SELECTION, PRIMONIAL IMMOBILIER, ANJALYS, CERENICIMO, NEXITY, LES NOUVEAUX CONSTRUCTEURS, SOGEPROM, CA IMMOBILIER, SQUARE HABITAT, PROMOTYS, BOUWFONDS MARIGNAN, ICADE, JONES LANG LASALLE, CIR, HISTOIRE ET PATRIMOINE, EM2C, DIAGONALE, KAUFMAN & BROAD…

LMP DUQUAIRE CONSEIL garantit le prix promoteur pour tous les programmes immobiliers proposés.

SILVERIS ENTREPRISE est le nom commercial de LMP DUQUAIRE CONSEIL
S.A.R.L. au capital de 100.000 EUR - RCS LYON N° 500193370
41 rue Laure Diebold – 69009 LYON – Tél : 04 78 95 38 50 – www.silveris.fr
Gestion de Patrimoine du Dirigeant - Courtier en Assurances - Courtier en Financement IOBSP
Transactions sur immeubles et fonds de commerce sans maniement de fonds – . RCP AIG EUROPE N°AIPIR200008
Orias N°08043645 www.orias.fr CIF N° E002808, membre de l'ANACOFI-CIF, agréée par l'AMF
RCP n° AIPIR200009 auprès de AIG EUROPE

Modes de rémunérations et de facturation

TARIFS CONSEILS - HONORAIRES

ACTES	HT	TTC (20%)
Tarif horaire de base – consultation Particulier – Conseil et gestion du patrimoine	350 €	420 €
Tarif horaire de base – consultation Entreprise – Conseil et gestion du portefeuille	450 €	540 €
Forfait jour (sur la base de 7 h/ ouvré) non inclus les heures supplémentaires	1 900 €	2 280 €
Forfait semaine (sur la base de 7h/j et sur 5 jours ouvrés)	8 000 €	9 600 €
Audit patrimonial	1800 €	2 160 €
Audit des placements en place – Analyse de risque – Analyse comportement	1200 €	1440 €
Recommandations – Sur les placements – Sur les intermédiaires (benchmark)	800 €	960 €
OFFRE MANDATAIRE	**HT**	**TTC**
Recherche de biens immobiliers d'investissement – Collecte des critères de recherche du bien – Proposition de plusieurs biens au client / choix final – Accompagnement post-acquisition	750 €	900 €
Accompagnement du client en recherche de financement immobilier – Proposition de différents financements auprès de plusieurs établissements de crédit – Choix du financement le plus approprié – Obtention du crédit	750 €	900 €
Recherche d'assurance/prévoyance – Collecte de critères de recherche de l'assurance/prévoyance – Proposition des produits au client / choix final	750 €	900 €

OFFRE « FAMILLY OFFICE »	Actifs gérés	% rémunération
– Optimisation de budgets familiaux – Gestion personnalisée par famille – Recherche de biens immobiliers divers	De 300 à 500K€	**1%**
– Gestion du patrimoine – Information juridique et fiscale	De 500 K€ à 1M€	**0,7%**
Inclut les offres de services du cabinet	De 1 à 5 M€	**0,50%**

<u>Honoraires intervenants externes</u> :

Pour effectuer certaines missions complexes, LMP DUQUAIRE CONSEIL s'accompagne de l'expertise de cabinets d'Avocats, de Notaires, d'Expert-comptables qui pourront solliciter des honoraires qui seront facturés directement par ces derniers au client.

SILVERIS ENTREPRISE est le nom commercial de LMP DUQUAIRE CONSEIL
S.A.R.L. au capital de 100.000 EUR - RCS LYON N° 500193370
41 rue Laure Diebold – 69009 LYON – Tél : 04 78 95 38 50 – www.silveris.fr
Gestion de Patrimoine du Dirigeant - Courtier en Assurances - Courtier en Financement IOBSP
Transactions sur immeubles et fonds de commerce sans maniement de fonds – . RCP AIG EUROPE N°AIPIR200008
Orias N°08043645 www.orias.fr CIF N° E002808, membre de l'ANACOFI-CIF, agréée par l'AMF
RCP n° AIPIR200009 auprès de AIG EUROPE

RECLAMATIONS

Pour toute réclamation votre conseiller et le service réclamation de l'entreprise peuvent être contactés soit par e-mail à « reclamation@lmpdc.com », soit par écrit à :

LMP DUQUAIRE CONSEIL
Service Réclamations
41 rue Laure Diebold
69009 LYON

Le Cabinet LMP DUQUAIRE CONSEIL 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.

A défaut du traitement de votre réclamation dans ce délai un médiateur peut être contacté aux adresses suivantes :

Médiateur compétent pour les litiges avec une entreprise :

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

Médiateurs compétents pour les litiges avec un consommateur :

Pour les activités de CIF :
Mme Marielle COHEN-BRANCHE
Médiateur de l'AMF
Autorité des marchés financiers
17, place de la Bourse - 75 082 Paris cedex 02 – https://www.amf-france.org/Le-mediateur

Pour les activités d'IOBSP et immobilières :
ANM CONSO
62 rue Tiquetonne – 75002 PARIS
contact@anm-mediation.com

Pour les activités d'assurances :
La médiation de l'assurance
TSA 50110 – 75441 PARIS CEDEX 09 – http://www.mediaton-assurance.org

_____

□ Reconnais avoir pris connaissance des informations mentionnées dans la présente Fiche d'Informations Légales, qui m'ont été présentées par le Conseiller

Fait en 2 exemplaires, dont un est remis au client

Le client	**Le Conseiller**
_____	_____
Date : _____	Date : _____
Signature :	Signature :

SILVERIS ENTREPRISE est le nom commercial de LMP DUQUAIRE CONSEIL
S.A.R.L. au capital de 100.000 EUR - RCS LYON N° 500193370
41 rue Laure Diebold – 69009 LYON – Tél : 04 78 95 38 50 – www.silveris.fr
Gestion de Patrimoine du Dirigeant - Courtier en Assurances - Courtier en Financement IOBSP
Transactions sur immeubles et fonds de commerce sans maniement de fonds – . RCP AIG EUROPE N°AIPIR200008
Orias N°08043645 www.orias.fr CIF N° E002808, membre de l'ANACOFI-CIF, agréée par l'AMF
RCP n° AIPIR200009 auprès de AIG EUROPE