



## TARIFS 2023

2/2

| Gestion Placement financiers (hors convention)                 | Frais  |
|----------------------------------------------------------------|--------|
| Ouverture compte (frais achat opcvn limités à)                 | 1,50 % |
| Arbitrages (si non gratuité dans formule placement) au maximum | 1,00 % |

| Déclarations Impôts (hors convention)                  | Honoraires |
|--------------------------------------------------------|------------|
| Forfait déclarations IFI rétroactives (prix indicatif) | 3180€ HT   |
| Déclarations IR ( Tarif horaire)                       | 233€ HT    |
| Déclaration IFI (tarif horaire)                        | 233€ HT    |

| Allocation Actifs (hors convention)              |         |
|--------------------------------------------------|---------|
| Analyse de risque (Tarif horaire)                | 233€ HT |
| Allocation différents placements (tarif horaire) | 233€ HT |

| Gestion Contrats assurances (frais prélevés par contrat par compagnie)             | Frais   |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Arbitrages (certains contrats avec 1 arbitrage annuel ou tous arbitrages gratuits) | 1 % max |

| Devis Assurances Dommages et Mutuelles | Forfait |
|----------------------------------------|---------|
| remboursés si économie < 10%           | 33€ TTC |

| Création d'entreprise     | Forfait  |
|---------------------------|----------|
| Statuts + Immatriculation | 1060€ HT |



Jean-Michel BARDOU

### Document d'Entrée en Relation 2023

2

### Adhérent de l'ANACOFI

(Association Nationale des Conseillers Financiers)

La présente carte d'identité professionnelle ou document d'entrée en relation est un élément essentiel de la relation entre le client et son conseiller.

Elle résume toutes les informations légales que le conseiller ou sa société doit avoir communiqué au client dès l'entrée en relation.

Elle est un complément à sa plaquette commerciale.

Vous avez choisi ou êtes sur le point de confier la mission de vous assister, à un professionnel réglementé et contrôlé, vous devez donc garder en mémoire les éléments contenus pages suivantes.

## Sarl Lucie CEP au capital de 2700 euros

Siège social : 14 avenue du Général Leclerc 74470 SAINT-REMY-LES-CHEVREUSE Tel : 01 47 89 98 64 – mail : [contact@lucie-patrimoine.com](mailto:contact@lucie-patrimoine.com)  
RCS VERSAILLES 833 734 213 - NAF 6831Z

Les informations recueillies sur ce formulaire sont enregistrées dans un fichier informatisé par Jean-Michel Bardou (gérant et Data Protection Officer- DPO) pour respecter la réglementation.

Elles sont conservées pendant 5 ans après l'extinction de nos relations et sont destinées à un usage interne et de contrôle par les autorités compétentes.

Conformément à la loi « informatique et libertés », vous pouvez exercer votre droit d'accès, d'opposition et de portabilité des données vous concernant et les faire rectifier en contactant : Jean-Michel BARDOU, [dpo@lucie-patrimoine.com](mailto:dpo@lucie-patrimoine.com). Vous pouvez également introduire une réclamation au sujet du traitement de vos données auprès de la CNIL.

### Statuts légaux et autorités de tutelle:

Votre conseiller (ou intermédiaire) est immatriculé au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le n° d'immatriculation 18000325. (Vous pouvez vérifier cette immatriculation sur le site internet ORIAS : <https://www.orias.fr/> welcome) au titre des activités réglementées suivantes :

### **CIF (Conseiller en investissements financiers) :**

Susceptible de fournir des conseils en investissement de manière non-indépendante au sens de l'article 325-5 du RGAMF 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](http://www.amf-france.org).

### **IAS (Intermédiaire en assurance) :**

- Courtier Catégorie B
- niveau de conseil susceptible d'être fourni (cf DDA): 1

### **IOBSP (Intermédiaire en opérations de banque et en services de paiement) :**

**Mandataire non-exclusif : voir tableau des partenariats**

L'IOBSP propose un service de conseil sur tous types de crédit auprès des particuliers ou entreprises au travers d'une large gamme de contrats donnant lieu à rémunération.

Les activités d'IAS et d'IOBSP sont contrôlables par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) adresses courrier : 4 Place de Budapest, 75436 PA RIS cedex 09 et web : <http://www.acpr.banque-france.fr/accueil.html>



# TARIFS 2023

1/2

| Honoraires Conseil                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Prix € HT     | TTC           | Seuil Indicatif Gain Réduction frais standard 4,50% |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|-----------------------------------------------------|
| <b>Tarif horaire base</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>233 €</b>  | <b>279 €</b>  | <b>*****</b>                                        |
| <b>Prise de Connaissance réciproque, Bilan Patrimonial, Définition Projet, Analyse profil risque et perte + préconisations (avantages-inconvénients), montage clefs en main investissements immobiliers (hors société...) + réduction à 0% frais entrée assurance-vie Multi-supports, PEE, PER, PER-I, OPCVM, PEA et comptes-titres) (*)</b> | <b>106 €</b>  | <b>127 €</b>  | <b>3000 €</b>                                       |
| “ ”                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>795 €</b>  | <b>954 €</b>  | <b>23000 €</b>                                      |
| ” ”                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>1272 €</b> | <b>1526 €</b> | <b>35000 €</b>                                      |
| “ ”                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>3180 €</b> | <b>3816 €</b> | <b>90000 €</b>                                      |

(\*) hors frais incompressibles éventuels non-acquis à Lucie CEP.

| Convention de Suivi Patrimonial                                                                            | Prix annuel HT | Prix TTC      | Frais annuel en % capital géré |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|--------------------------------|
| <b>Activité CIF pure avec Consultation comptes agrégés</b>                                                 | <b>106 €</b>   | <b>127 €</b>  | <b>0,00 %</b>                  |
| <b>Consultation comptes agrégés + suivi allocation</b>                                                     | <b>686 €</b>   | <b>823 €</b>  | <b>0,33 %</b>                  |
| <b>Consultation comptes agrégés + suivi allocation et reporting + Bilan annuel</b>                         | <b>1060 €</b>  | <b>1272 €</b> | <b>0,33 %</b>                  |
| <b>Consultation comptes agrégés + suivi allocation et reporting + Bilan Annuel + aide IR et IFI (2/3h)</b> | <b>1590 €</b>  | <b>1908 €</b> | <b>0,33 %</b>                  |

## Saisir un médiateur :

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>I - Médiateur compétent litiges avec une entreprise :</b><br><br>Médiateur de l'Anacofi<br>92 rue d'Amsterdam<br>75009 Paris                                                                                                                                                                                                         | <b>Pour les activités d'assurance</b><br><br>La Médiation de l'Assurance<br>TSA 50110<br>75441 PARIS CEDEX 09<br><br>Site internet : <a href="http://www.mediation-assurance.org">www.mediation-assurance.org</a>                                                                                                                                                            |
| <b>II - Médiateurs compétents litiges avec un consommateur :</b><br><u>Pour les activités de CIF</u><br><br>Mme Marielle Cohen-Branche<br>Médiateur de l'AMF<br>Autorité des Marchés Financiers<br><br>17, place de la Bourse<br>75082 Paris cedex 02<br><br>Site internet : <a href="http://www.amf-france.org">www.amf-france.org</a> | <b>Pour les activités d'IOBSP et Immobilières</b><br><br>Médiation de la consommation - ANM Conso<br>62 rue Tiquetonne<br>75002 PARIS<br><br>Site internet IOBSP : <a href="http://www.anm-conso.com/anacofi-iobsp">www.anm-conso.com/anacofi-iobsp</a><br><br>Site internet IMMOBILIER : <a href="http://www.anm-conso.com/anacofi-immo">www.anm-conso.com/anacofi-immo</a> |

## DATE ET SIGNATURE

Le client : Mr et/ou Mme \_\_\_\_\_

à :

le:

Signature :

## Transaction sur Immeubles et fonds de commerce :

Carte T n° CPI 7801 2018 000 026 510 délivrée par la CCI de Paris Ile de France. La société ne peut recevoir aucun fonds, effets ou valeurs. L'activité est contrôlable par la DGCCRF.

Votre conseiller ou intermédiaire (selon qu'il soit membre de l'ANACOFI et/ou de l'ANACOFI-CIF) dispose, conformément à la loi et aux codes de bonne conduite de l'ANACOFI et 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.

Souscrites auprès de: MMA IARD 14 boulevard Marie et Alexandre Oyon 72030 Le Mans CEDEX 9  
Numéros de RCP: 114240090

| Pour des montants de                           | CIF         | IAS        | IOBSP       | IMMO       |
|------------------------------------------------|-------------|------------|-------------|------------|
| <b>Responsabilité Civile Professionnelle :</b> | 1.500.000 € | 2.000.000€ | 1.500.000 € | 1.500.000€ |
| <b>Garantie financière :</b>                   | 115,000 €   | 115,000 €  | 115,000 €   | 110.000 €  |

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

Votre 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](http://www.anacofi.asso.fr) ou <https://www.anacofi-cif.fr/>.

### MODE DE COMMUNICATION

*En fonction de la Convention de Suivi Patrimonial qui sera mise en place avec chaque client, la communication entre Lucie CEP et le client revêtira différentes formes:*

- *communication digitale: accès sécurisé global aux comptes et situations patrimoniales, audit, RV suivi annuel, GED ...*
- *Communications téléphoniques, Visio-conférences et en présentiel.*

## LISTE DES PRINCIPAUX PARTENAIRES:

| Nom                       | Nature                                   | Type d'accord                | Mode de rémunération |
|---------------------------|------------------------------------------|------------------------------|----------------------|
| ODDO BHF AM               | société de gestion et courtage assurance | convention de distribution   | Commissions          |
| ERES                      | Courtier Grossiste                       | Convention de partenariat    | Commissions          |
| Consultim                 | Société de gestion                       | convention de distribution   | Commissions          |
| Atland-Voisin             | Société de gestion                       | convention de distribution   | Commissions          |
| AMI 3F                    | Courtier Grossiste                       | Convention de partenariat    | Honoraires           |
| Credifin                  | COBSP                                    | Convention de courtage       | Commissions          |
| DCI (Direct Conseil Immo) | Grossiste Immobilier                     | Convention de mandat         | Honoraires           |
| Invest Securities         | Prestataire Service d'investissement     | Convention d'apport          | Commissions          |
| LB2S                      | Grossiste Immobilier                     | Protocole d'Apport           | Honoraires           |
| PAREF                     | Société de gestion                       | convention de distribution   | Commissions          |
| Perial                    | Société de gestion                       | convention de distribution   | Commissions          |
| SOFIDY                    | Société de gestion                       | Convention de partenariat    | Commissions          |
| SURAVENIR                 | Compagnie d'assurance                    | convention de distribution   | Commissions          |
| Vous Financer             | COBSP                                    | Convention d'apport          | Commissions          |
| Urban Investissement      | Société de gestion                       | Contrat de Commercialisation | Commissions          |
| ODDO BHF                  | société de crédit                        | convention de distribution   | Commissions          |
| ODDO BHS                  | Courtier Grossiste                       | Convention de courtage       | Commissions          |
| CERENICIMO                | Grossiste Immobilier                     | Convention de mandat         | Honoraires           |
| APRIL                     | Grossiste Assurance                      | Convention de courtage       | Commissions          |
| One Life                  | Compagnie d'assurance Lux                | Convention de Courtage       | Commissions          |
| ...                       | ...                                      | ...                          | ...                  |

## MODE DE FACTURATION ET RÉMUNÉRATION

Les conseils en investissement financiers fournis donnent lieu à rétrocession d'une fraction des frais prélevés par le promoteur du produit et/ou les intermédiaires intercalés tant au titre des frais d'entrée et de gestion. Ce montant est égal à 0€ pour les frais d'entrée sur contrats d'assurance-vie et comptes-titres, PEA. Les honoraires de convention de suivi patrimonial sont facturés à la mise en place et renouvelés en fin d'année.

**Mention des différents tarifs et honoraires pratiqués :** cf annexe

**Un relevé annuel individuel de toutes les rémunérations perçues est envoyé.**

— — —

## MODALITÉS DE SAISINE DE L'ENTREPRISE

**TRAITEMENT DES RECLAMATIONS**  
(Article 325-23 du RGAMF et Instruction AMF n° 2012-07 du 13/07/12 - Maj 24/04/13, 20/11/13 et 17/10/2014 et 12/12/2016 avec effet au 01/05/2017)

Pour toute réclamation votre conseiller (ou le service réclamation de l'Entreprise) peut être contacté selon les modalités suivantes :

courrier : LUCIE CEP Service DPO 14 avenue du Général Leclerc  
78470 Saint-Rémy-lès-Chevreuse  
Par tel: 01 47 89 98 64  
ou par mail : administration@lucie-patrimoine.com

### Traitement des réclamations :

Votre Conseiller 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 maximums 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.