Couleur CAPITAL
parce que votre avenir est capital

FICHE D'INFORMATIONS LEGALES

DOCUMENT D'ENTREE EN RELATION (D.E.R)

PRÉSENTATION DE COULEUR CAPITAL SARL SAS

Dénomination sociale : **COULEUR CAPITAL SARL**

Adresse siège social : 39 rue Rachais - 69007 LYON

Siret : 535 108 427 00019 – RCS Lyon – NAF : 6919B
Forme juridique : SARL
Capital social : 178 500 €

Téléphone : 04 37 66 27 49

Email : contact@couleurcapital.com

Créée en 2011, **COULEUR CAPITAL SARL** fait aujourd'hui partie des sociétés de « Conseil en Stratégie Patrimoniale » expérimentées et reconnues. Ses conseillers diplômés (Thierry Pujervie, Christine Picasso) apportent compétence et expérience dans les domaines financier, économique, immobilier, fiscal et juridique.

Notre vocation est d'accompagner les particuliers et les professionnels dans leur projet de :

- Création,
- D'organisation,
- De développement
- De transmission
- D'optimisation de leur patrimoine global (immobilier et financier) en concordance avec leurs objectifs.

COULEUR CAPITAL SARL s'appuie sur des partenaires représentant le tissu économique local (experts avocat, notaires, banques, experts comptables, promoteurs, entreprises et institutionnels notamment), et apporte un conseil éclairé en investissement financier (par exemple via assurance-Vie, PEA, Contrat de capitalisation, PER, PEE etc..) ou en immobilier (par exemple en Nu ou en meublé, neuf ou ancien, direct ou en fonds d'investissement, SCPI, OPCI etc.)

Dans le cadre de son activité, **COULEUR CAPITAL SARL** peut être amené à intervenir en tant que CIF (Conseil en Investissement Financier) et s'engage à fournir la présente fiche d'information à tout client potentiel et à lui expliciter.

Couleur CAPITAL
parce que votre avenir est capital

STATUTS LEGAUX ET AUTORITES DE TUTELLE

Votre conseiller est immatriculé au Registre Unique des Intermédiaire en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le n° d'immatriculation 11064432 (https://www.orias.fr/welcome) au titre des activités réglementées suivantes :

- **CIF** (Conseiller en Investissements Financiers)
  Enregistré auprès d'Association Nationale des Conseils Financiers-CIF (ANACOFI-CIF) sous le n°E002968, 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 ;
  Nous sommes susceptibles de fournir des conseils en investissement de manière non indépendante au sens de l'article 325-5 du RGAMF.
  Notre activité de CIF est contrôlable par l'AMF.

- **IAS** (INTERMEDIAIRE EN ASSURANCE)
  Catégorie : COURTIER - Type d'intermédiaire : B - art L520 1II 1er du code des assurances, n'étant pas soumis à une obligation contractuelle de travailler avec une ou plusieurs compagnies d'assurance, et pouvant notamment présenter les opérations d'assurance ou de capitalisations des établissements mentionnés à la rubrique « fournisseurs ».

  Etablissement(s) d'assurances représentant plus de 33% du chiffre d'affaires en intermédiation en n-1 : NEANT
  Etablissement(s) d'assurances avec lesquels il existe un lien financier (détention d'une participation directe ou indirecte > 10% des droits de vote ou du capital du cabinet) : NEANT

Les activités d'IAS sont contrôlables par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) adresse courrier : 4 Place de Budapest, 74436 PARIS cedex 09 et internet : http://www.acpr.banque-france.fr/accueil.html - Adhésion à l'association professionnelle agréée par l'ACPR : ANACOFI-COURTAGE

Votre conseiller est également habilité à exercer l'activité d'agent immobilier :

TRANSACTION SUR IMMEUBLE ET FONDS DE COMMERCE
COULEUR CAPITAL SARL sas est titulaire de la carte de « transaction sur immeuble et fonds de commerce » n° Carte Professionnelle n° CPI 6901 2016 000 013 203 (non détention de fonds) délivrée par la CCI de Lyon Métropole Saint-Étienne Roanne. L'activité est contrôlable par la DGCCRF.

Votre conseiller dispose, conformément à la loi et au code 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 : ZURICH INSURANCE PLC – 112 avenue de Wagram 75017 PARIS
Numéros de polices : 7400026945
Pour des montants suivants :

	CGP	CIF	COURTIER ASS	IMMO
RESPONSABILITE CIVILE PROFESSIONNELLE	2 000 000 € par année et par sinistre	1 000 000 € par année et par sinistre	2 500 000 € par année et par sinistre	1 000 000 € par année et par sinistre
MONTANT DES GARANTIES FINANCIERES	N/A	N/A	115 000€ par année	110 000€ par année et par sinistre

Couleur CAPITAL
parce que votre avenir est capital

Votre conseiller s'est engagé à respecter intégralement le code de bonne conduite de l'ANACOFI CIF disponible au siège de **COULEUR CAPITAL SARL** ou sur www.anacofi.asso.fr

PRINCIPAUX PARTENAIRES, COMPAGNIES, ETABLISSEMENTS DE CREDIT, ENTREPRISES D'ASSURANCE ET AUTRES FOURNISSEURS

Nom	Nature	Mode de rémunération	Le type d'accord conclu
Vinci Immobilier – Icade Promotion Valorissimo/Bouygues Immobilier – Nexity	Promoteurs immobiliers	Commissions	Mandat de commercialisation
Altarea Cogedim – Pure invest – La RéférencePierre	Plateformes immobilières	Commissions	Mandat de vente
Rocstone investissement – I Sélection	Plateformes immobilières	Commissions	Mandat de commercialisation
Vatel – Urban Premium	Sociétés de gestion de portefeuille	Commissions et rétrocessions	Convention de commercialisation
A plus finance – Calao –Corum AM - Cérenimo Finance – Oddo BHF AM - La Française AM finance services - Horizon AM	Sociétés de gestion de portefeuille	Commissions et rétrocessions	Convention de distribution
Inter Gestion Reim	Sociétés de gestion de portefeuille	Commissions	Convention de commercialisation
Ageas	Sociétés de courtage en assurances et agent lié de PSI	Commissions et rétrocessions	Convention de distribution
CGPE (groupement) – MMA –VIE PLUS	Groupement Mutuelle et assureur	Commissions et rétrocessions	Convention de partenariat
AlpheysInvest	Gestion ou promotion de solutions d'investissement	Commissions et rétrocessions	Convention de partenariat
Primonial Partenaires	CIF – Courtier d'assurances – Agent immobilier	Commissions et rétrocessions	Convention de partenariat
April –Nortia	Compagnies d'assurance	Commissions	Convention de partenariat
UAF Life Patrimoine	Plateforme de distribution de produits d'assurance et de capitalisation	Commissions et rétrocessions	Convention de distribution
M Capital Partners	Sociétés de gestion	Commissions et rétrocessions	Convention de Partenariat et de distribution
Build'R/Tylia	Prestataires de services d'investissement	Commissions	Convention de partenariat

La liste complète des autres compagnies vous sera communiquée sur simple demande.

INFORMATIQUE ET LIBERTES

Les informations recueillies sur ce formulaire sont enregistrées dans un fichier informatisé par votre conseiller ou l'assistante administrative pour l'activité de gestion de patrimoine, pour les propositions de solutions en fonction de vos objectifs et de votre profil investisseur ainsi que pour l'envoi de présentation et d'invitation. Elles sont conservées pendant la durée de la relation et jusqu'à 5 ans après la fin de celle-ci ; elles sont destinées à votre conseiller en investissement financiers, ses salariés ou collaborateurs habilités à recueillir ou à traiter les données clients, ses partenaires ainsi que les autorités de tutelle ou les associations représentatives (AMF, ANACOFI-CIF).

Dans le cadre de nos services, nous serons amenés à accéder et/ou manipuler des données à caractère personnel au sens de la Loi Informatique et Libertés n°78-17 du 6 janvier 1978 modifiée. A ce titre nous nousengageons à respecter, à l'occasion de la collecte et du traitement des données dont nous sommes responsables au regard du cadre légal et/ou règlementaire applicable, l'ensemble des obligations légales et/ourèglementaires qui nous sommes applicables en cette qualité, en particulier :

i. la Loi Informatique et Libertés n°78-17 du 6 janvier 1978 modifiée ;
ii. le Règlement européen 2016/679 (« Règlement Général sur la Protection des données ») à compter du 25 mai 2018 ;
iii. toutes réglementations européennes en vigueur et recommandations de toute autorité publique indépendante.

Vous disposez également d'un droit d'accès, de rectification, d'opposition et de portabilité des données vous concernant, et vous pouvez exercer ces droits en adressant un courrier accompagné d'une copie d'un document d'identité portant sa signature : à COULEUR CAPITAL SARL dont l'adresse du siège social figure en première page. Vous pouvez également introduire une réclamation au sujet du traitement de vos données auprès de la CNIL.

MODE DE FACTURATION ET REMUNERATION DU PROFESSIONNEL

Vous êtes informé que lorsque la prestation de conseil en investissements financiers sera suivie d'une prestation d'intermédiation sur des produits financiers, votre conseiller est rémunéré par la totalité des frais de souscription non acquis aux OPC déduction faite de la part acquise à la société qui l'autorise à commercialiser le produits, auxquels s'ajoutent une fraction des frais de gestion pouvant aller jusqu'à 50 % maximum de ceux-ci, qu'ils s'agissent d'OPC obligataires, monétaires ou investis en actions.

Au titre de l'accompagnement du client, conformément aux dispositions de l'article **325-6 alinéa 2 du Régime** Général de l'AMF, "vous êtes clairement informé de l'existence, de la nature et du montant de la rémunération de la commission ou de l'avantage, ou lorsque ce montant ne peut être établi, de son mode de calcul. Cette information est fournie de manière complète, exacte et compréhensible avant que la prestation de conseil ne soit fournie. Le conseiller en investissement financier peut divulguer les conditions principales des accords en matière de rémunération, de commissions et d'avantages non monétaires sous une forme résumée, sous réserve qu'il s'engage à fournir des précisions supplémentaires à la demande du client et qu'il respecte son engagement. "

Une lettre de mission définira le mode et le niveau de rémunération ainsi que le niveau des frais et, s'il y a des honoraires, ces honoraires seront facturés sur la base ci-dessous :

Couleur CAPITAL
parce que votre avenir est capital

PRESTATIONS	HT	TTC (20%)
Tarif horaire de base – consultation Particulier – Conseil et gestion du patrimoine – Accompagnement « service » personnalisé	300 €	360 €
Tarif horaire de base – consultation Entreprise – Conseil et gestion du portefeuille – Accompagnement « service » personnalisé	400 €	480 €
Audit patrimonial détaillé avec bilan fiscal et successoral Forfait	1800 €	2160 €
Accompagnement et mise en œuvre à la création des structures patrimoniales (Sci – Sarl de famille – Démembrement etc…) Forfait	1800 €	2160 €
Etude comparative sur les modes de détention des biens immobiliers : Direct / SCI / SARL de famille Forfait	1 800 €	2 160 €
Audit des placements en place – Analyse de risque – Analyse comportement	1200 €	1440 €
– Analyse de strate obligatoire (rating, duration, Yield) – Analyse de la structure des frais		
Préconisations – Sur les placements – Sur les intermédiaires (benchmark)	800 €	960 €
Recherche de tout bien immobilier – Collecte de critères de recherche de bien – Proposition des biens au client / choix final – Mandat de recherche	2 750 €	3300 €
Abonnement pack « Prémium » sur le suivi de patrimoine et produits financiers – Rapport du portefeuille trimestriel – Arbitrage – Bilan patrimonial annuel – Rdv domicile* / bureau : 1 x trimestre mini – Assistance téléphonique / Agrégateur de comptes		250 € / trimestre 90€ / mensuel (prix net)
Abonnement pack « classique » sur le suivi de patrimoine et produits financiers – Rapport du portefeuille semestriel – Arbitrage – Bilan patrimonial annuel – Rdv bureau : 2 x an		120 € / trimestre 45€ / mensuel (Prix net)
Accompagnement à la déclaration des revenus fonciers et de LMNP sur abonnement Aide à la mise en place des déclarations obligatoires la 1ere Année	150 € /an 300 €	180 €/an 360 €

*dans un rayon de déplacement d'une heure de route

TRAITEMENT DES RECLAMATIONS
(Article 325-23 **DU RGAMF ET INSTRUCTION AMF N° 2012-07 DU 13/07/2012-MAJ 24/04/2013,** 20/11/2013 et 17/10/2014 et 01/05/20017**)**

MODALITES DE SAISINE DE L'ENTREPRISE

Pour toute réclamation votre conseiller peut être contacté selon les modalités suivantes :
Par courrier recommandé avec accusé de réception : **COULEUR CAPITAL SARL**, 39 rue Rachais 69007 LYON
ou par mail : contact@couleurcapital.com

Couleur CAPITAL
parce que votre avenir est capital

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 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.

Si le traitement de la réclamation par votre conseiller ne vous donne pas satisfaction, vous pouvez saisir un médiateur indépendant :

- **Médiateur compétent litiges avec une entreprise :** Médiateur de l'Association ANACOFI 92 Rue d'Amsterdam 75009 Paris
- **Médiateurs compétents litiges avec un consommateur** Pour les activités de CIF : Médiateur de l'AMF : Mme Marielle Cohen-Branche - Autorité des marchés financiers, 17, place de la Bourse, 75 082 Paris cedex 02. Site internet : www.amf-france.org/fr/le-mediateur-de-lamf/votre-dossier-de-mediation/vous-voulez-deposer-une-demande-de-mediation
- **Pour les activités d'assurance :** Médiateur de l'Association ANACOFI Assurance : la Médiation de l'assurance TSA 50110/75441 Paris Cedex 09. Site Internet http://www.mediation-assurance.org
- Médiateur de l'association ANACOFI Immobilier : Médiation de la consommation - ANM Conso – 2 rue de Colmar – 94300 VINCENNES www.anm-conso.com/site/particulier.php

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

Document de six pages, dont un exemplaire remis aux clients (envoi mail ou papier).

Fait le ..... à .....

Le client ou les clients		Le conseiller
Nom : Prénom :	Nom : Prénom :	Nom : Prénom :
Signature :	Signature :	Signature :