

**Document d'entrée en relation**  
**BD Finances et Patrimoine**  
**Conseil en gestion de patrimoine**  
**Adhérent de la Chambre nationale des conseils en gestion patrimoine**  
SARL au capital de 1000€ Numéro SIREN 825 395 676 RCS de Nantes  
Adresse professionnelle ou du siège social : 30 rue Frédéric Cailliaud 44000 Nantes Téléphone : 06 17 81 84 34  
**benoit.diard@bd-fp.fr      www.bdfinancesetpatrimoine.fr**

### Activités exercées

#### **Intermédiaire en assurance**

Courtier en assurance référencé sur le registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) sous le n°17001664 et positionné dans la catégorie « b » n'étant pas soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance.

Compagnie(s) d'assurance représentant plus de 33% du chiffre d'affaires en assurance en N-1 : *Generali vie, nortia*

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) : *NEANT*.

#### **Conseiller en investissements financiers**

Conseiller en investissements financiers référencé sur le registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) sous le n°17001664, adhérent de la Chambre nationale des conseils en gestion de patrimoine, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers

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** Lorsque la prestation de conseil en investissements financiers sera suivie d'une prestation d'intermédiation sur des produits financiers, les modalités de notre rémunération vous seront communiquées dans la lettre de mission qui vous sera soumise.

#### **Démarcheur bancaire et financier**

identité du ou des mandants pour lesquels le cabinet exerce une activité de démarchage: *swiss life, nortia invest, Generali, Nortia, Unep, ORADEA vie, urban investissement, ERES, CERENICIMO, CALAO Finances, 123 IM, Corum AM, PAREF Gestion, Sofidy, MMA expertise patrimoine, Cardif bnp paribas, simulassur by Elois, solly AZAR, Group Atland voisin,*

#### **Transaction sur immeubles et fonds de commerce**

Titulaire de la carte professionnelle de transaction sur immeubles et fonds de commerce n°CPI 4401 2017 000 017 820 délivrée la CCI de Nantes Saint Nazaire. NE PEUT RECEVOIR AUCUN FONDS, EFFET OU VALEUR Assurance RCP et Garantie Financière : MMA IARD Assurances Mutuelles / MMA IARD, 14 boulevard Marie et Alexandre Oyon 72030 Le Mans CEDEX 9

#### **Courtage en opérations de banque et en services de paiement**

☐ 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*

☐ 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) : *liste à compléter ou néant*.

☐ Nombre et nom des établissements de crédit, de financement ou de paiement avec lesquels le cabinet travaille : *Empruntis, Cafpi, IN&fi credit, Nortia, Natixis am, C-A am*

☐ Le montant de la rémunération perçue de l'établissement de crédit, de financement ou de paiement et ses modalités de calcul vous seront communiqués avant la souscription.

#### **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 Benoit Diard 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. Ces informations sont susceptibles d'être transmises à Dropbox qui a certains serveurs situés aux États-Unis d'Amérique et en Angleterre avec lequel nous avons mis en place les garanties appropriées suivantes Cadres Privacy Shield UE-États-Unis et Suisse-

*BD Finances et patrimoine Siège social : 30 rue Frédéric Cailliaud 44000 Nantes*

*Email : benoit.diard@bd-fp.fr – Site internet : www.bdfinancesetpatrimoine.fr*

*SARL au capital de 1000 € - RCS NANTES 825 395 676 - Membre de la Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine*

*Enregistrée à l'ORIAS sous le numéro 17001664 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de courtier en assurance, intermédiaire en opérations de banque et service de paiement positionné en catégorie de courtier, et conseiller en investissement financier adhérent de La Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine, association agréée par l'AMF - Activité de démarchage bancaire et financier*

*Activité de transaction sur immeubles et fonds de commerce, carte professionnelle N°CPI 4401 2017 000 017 820 délivrée par la CCI de Nantes Saint Nazaire ; ne peut recevoir aucun fonds, effet ou valeur*

*Garantie Financière de la compagnie MMA IARD Assurances Mutuelles / MMA IARD - 14 boulevard Marie et Alexandre Oyon - 72030 Le Mans Cedex 9*

*Septembre 2019*

États-Unis ,Règlement général sur la protection des données (RGPD) de l'UE Digital Marketplace G-Cloud au Royaume-Uni dont vous pourrez obtenir la copie en nous contactant à benoitdiard@bdfinancesetpatrimoine.fr Ces transferts sont réalisés de façon à sauvegarder vos données de manières à assurer une continuité de service en cas de service dégradé ainsi qu'au bon déroulement des services que nous vous proposons.

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 au [benoit.diard@bd-fp.fr](mailto:benoit.diard@bd-fp.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](http://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 AVELA, Jean-Marc BLAMOUTIER, Catherine BOINEAU, Gilles CHARLOT, Michel GUIGAL ([www.mediateur-conso.cmap.fr](http://www.mediateur-conso.cmap.fr) – [consommation@cmap.fr](mailto:consommation@cmap.fr))

### **Clause de confidentialité**

En application de l'article 325-9 du Règlement général de l'AMF, le cabinet s'abstient, sauf accord exprès, de communiquer et d'exploiter, en dehors de sa mission, les informations concernant ses clients. Cette disposition ne pourra être opposée à la Chambre nationale des conseils en gestion de patrimoine dans le cadre de ses missions de contrôle.

### **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

Je soussigné (e) .....atteste avoir reçu ce document.

Date..... Lieu..... Signature.....



*BD Finances et patrimoine Siège social : 30 rue Frédéric Cailliaud 44000 Nantes*

*Email : [benoit.diard@bd-fp.fr](mailto:benoit.diard@bd-fp.fr) – Site internet : [www.bdfinancesetpatrimoine.fr](http://www.bdfinancesetpatrimoine.fr)*

*SARL au capital de 1000 € - RCS NANTES 825 395 676 - Membre de la Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine*

*Enregistrée à l'ORIAS sous le numéro 17001664 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de courtier en assurance, intermédiaire en opérations de banque et service de paiement positionné en catégorie de courtier, et conseiller en investissement financier adhérent de La Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine, association agréée par l'AMF - Activité de démarchage bancaire et financier*

*Activité de transaction sur immeubles et fonds de commerce, carte professionnelle N°CPI 4401 2017 000 017 820 délivrée par la CCI de Nantes Saint Nazaire ; ne peut recevoir aucun fonds, effet ou valeur*

*Garantie Financière de la compagnie MMA IARD Assurances Mutuelles / MMA IARD - 14 boulevard Marie et Alexandre Oyon - 72030 Le Mans Cedex 9*

*Septembre 2019*