

DOCUMENT D'ENTREE EN RELATION

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 suivants :

PRESENTATION DE VOTRE CONSEILLER



VALETYS STRATEGIES PATRIMONIALES

SAS au capital social de 1 000 000 euros

SIREN : 504 641 846 RCS d'AVIGNON - NAF/APE : 6622Z

Siège social :

120 impasse des Prêles BP 81537 84916 AVIGNON Cedex 9 / tél. 04 32 70 71 40

Établissements secondaires :

58 avenue Marie de Montpellier 34000 MONTPELLIER / tél. 04 84 51 29 11

6 rue Francisque Sarcey 34500 BEZIERS / tél. 04 67 30 57 00

65 B boulevard des Alpes 38240 MEYLAN / tél. 04 76 85 08 43

contact@valetys.fr - www.valetys.fr

Ci-après « votre conseiller » ou « VALETYS » ou « le cabinet »

Co-directeurs généraux du cabinet :

Romain MURAILLE – DESS Gestion de Patrimoine de l'UNIVERSITE D'AIX EN PROVENCE
Jean-Philippe MERRA – DESS Gestion de Patrimoine de l'UNIVERSITE DE CLERMONT-FERRAND
Laurent HARRUS - Master 2 Gestion de Patrimoine de l'UNIVERSITE D'AIX EN PROVENCE
Abdoulaye SECK – DESS Gestion de Patrimoine de l'UNIVERSITE DE MONTPELLIER
Paulo GONCALVES – Master Economie et Gestion de l'UNIVERSITE DE GRENOBLE

Adhérent de l'association
professionnelle



www.cncgp.fr

Association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) et
par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR)

A titre liminaire, nous vous indiquons que VALETYS est une filiale de GROUPE PREMIUM qui détient notamment les sociétés :

- FLORNOY FERRI, SAS de gestion de portefeuille agréée par l'AMF (www.amf-france.org) sous le n° GP 12-000007 et sous le n°12067075 auprès de l'ORIAS. Cette société gère des fonds dans lesquels votre argent est susceptible d'être investi via des placements que vous effectuez dans le cadre de la souscription des produits que nous vous proposons.
- I-KAPITAL, SAS de courtage en assurances et opérations de banque et en services de paiement, immatriculée auprès de l'ORIAS sous le n° 14005491. Cette société, entreprise d'investissement (identifiant REGAFI 739424), intervient dans la conception de supports / produits structurés référencés en tant qu'unités de compte dans certains contrats que nous proposons.
- PREDICTIS, SAS de courtage en assurances, immatriculée auprès de l'ORIAS sous le n°07001325. Cette société spécialisée en assurance-vie / retraite, dispose de produits spécifiques susceptibles de répondre à vos besoins et objectifs particuliers.

Certains dirigeants et collaborateurs de VALETYS sont susceptibles d'être actionnaires de GROUPE PREMIUM.

GROUPE PREMIUM est lui-même détenu par les entités suivantes : les sociétés EURAZEO, MONTEFIORE INVESTMENT, ainsi que le fonds d'investissement BLACKSTONE.

STATUTS LEGAUX, AUTORITES DE TUTELLE ET PRINCIPAUX PARTENAIRES

Votre conseiller est immatriculé au registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance ORIAS sous le numéro 08043718 (vous pouvez vérifier cette immatriculation sur le site internet de l'ORIAS www.orias.fr) au titre des activités réglementées suivantes :

- **CIF (Conseiller en Investissements Financiers)**

L'autorité de tutelle au titre de l'activité de CIF est l'AMF – L'Autorité des Marchés Financiers - 17 place de la Bourse 75082 PARIS Cedex 02 ou www.amf-france.org.

Votre conseiller est CIF, adhérent de la CNCGP, association agréée par l'AMF.

Au sens de la réglementation, les conseils en investissement sont fournis de manière dite non-indépendante (le conseil repose sur une analyse restreinte des différents types d'instruments financiers et des services d'investissement. VALETYS est rémunérée par des honoraires, des commissions ou des rétrocessions de commissions en contrepartie du conseil en investissement fourni).

VALETYS n'entretient aucune relation significative (VALETYS ne réalise pas plus de 25% de son chiffre d'affaires N-1) avec un établissement promoteur de produits mentionnés au 1° de l'article L. 341-3 du Code Monétaire et Financier (établissements de crédit, établissements de paiement, entreprises d'assurance et sociétés de gestion d'organismes de placement collectif notamment).

La liste exhaustive des établissements promoteurs de produits mentionnés au 1° de l'article L. 341-3 du Code Monétaire et Financier (établissements de crédit, établissements de paiement, entreprises d'assurance et sociétés de gestion d'organismes de placement collectif notamment) avec qui nous travaillons peut être transmise sur simple demande et est consultable sur le site Internet www.valetys.fr.

- **COA (Courtier d'Assurance ou de réassurance) dans la catégorie « b »**

L'autorité de tutelle au titre de l'activité de COA est l'ACPR – Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution : 4 place de Budapest CS 92459 75436 PARIS Cedex 09 / www.acpr.banque-france.fr.

Votre conseiller est COA dans la catégorie « b », adhérent de la CNCGP, association agréée par l'ACPR. Votre conseiller n'est pas soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance. Au sens de la réglementation, les conseils fournis ont pour objectif de vérifier la cohérence et le caractère approprié du produit d'assurance proposé à vos exigences et à vos besoins (conseil de niveau 1).

VALETYS ne détient aucune participation directe ou indirecte supérieure ou égale à 10 % des droits de vote ou du capital d'une entreprise d'assurance et inversement.

Votre conseiller a la possibilité de travailler avec : **ABEILLE VIE - ALLIANZ VIE - ALPHEYS INVEST - ALPTIS ASSURANCES - APICIL EPARGNE - APRIL - AXA FRANCE VIE - CARDIF ASSURANCE VIE - GENERALI LUXEMBOURG - GENERALI PATRIMOINE - GENERALI VIE - GIE AFER - METLIFE EUROPE LIMITED - MMA VIE - NORTIA - ODDO BHF - PREDICTIS - PRIMONIAL PARTENAIRES - REPAM - SELENCIA - SURAVENIR - SWISSLIFE ASSURANCES ET PATRIMOINE - UAF LIFE PATRIMOINE - UNEP DIFFUSION COURTAGE - UTMOST**

VALETYS est rémunérée par des honoraires, des commissions ou des rétrocessions de commissions versées par ses partenaires.

- **COBSP (Courtier en Opérations de Banque et en Services de Paiement)**

L'autorité de tutelle au titre de l'activité de COBSP est l'ACPR – Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution : 4 place de Budapest CS 92459 75436 PARIS Cedex 09 / www.acpr.banque-france.fr.

Votre conseiller est COBSP, adhérent de la CNCGP, association agréée par l'ACPR.

Aucun établissement de crédit, de financement ou de paiement ne représente plus de 33% du chiffre d'affaires au titre de l'activité de courtage en opérations de banque et en services de paiement de VALETYS au titre de l'année N-1.

VALETYS n'entretient aucun un lien financier avec un établissement de crédit, de financement ou de paiement (VALETYS ne détient aucune participation directe ou indirecte > à 10 % des droits de vote ou du capital d'un établissement de crédit, de financement ou de paiement et inversement).

La liste exhaustive des établissements promoteurs de produits mentionnés au 1° de l'article L. 341-3 du Code Monétaire et Financier (établissements de crédit, établissements de paiement, entreprises d'assurance et sociétés de gestion d'organismes de placement collectif notamment) avec qui nous travaillons peut être transmise sur simple demande et est consultable sur le site Internet www.valetys.fr.

VALETYS est rémunérée par des honoraires ou par des commission ou des rétrocessions de commissions versées par les partenaires. 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.

Votre conseiller est également titulaire de la carte de **Transaction sur immeubles et fonds de commerce** n° CPI 8401 2018 000 025 859 délivrée par la Chambre de Commerce et d'Industrie de Vaucluse. Dans le cadre de cette activité, VALETYS ne peut recevoir aucun fonds, effet ou valeur.

INFORMATION SUR LA PRISE EN COMPTE DES FACTEURS DE DURABILITE

Les facteurs de durabilité pris en compte dans le processus de sélection des instruments financiers sont les suivants : les questions environnementales, sociales et de personnel, le respect des droits de l'homme et la lutte contre la corruption et les actes de corruption.

INFORMATIONS SUR LES MODES DE COMMUNICATION

VALETYS peut être amené à communiquer avec ses clients et prospects et leur faire parvenir les différentes informations liées à l'exercice de son activité, par courrier postal ou courrier électronique. Nous pouvons également être amené à organiser des entretiens physiques ou des visioconférences.

Dans le cadre de notre relation contractuelle, acceptez-vous que les informations vous soient communiquées sur un support durable autre que papier ?

non

oui

Dans l'affirmative, nous vous informons que nous pourrions vous communiquer ces informations :

au moyen du site internet www.valetys.fr (les informations étant accessibles de manière continue pendant le laps de temps raisonnablement nécessaire pour que vous puissiez les examiner, en particulier les modifications que pourraient subir le présent document du fait d'évolutions de la réglementation en vigueur notamment)

par courrier électronique à l'adresse de votre convenance

Nous vous informons que vous pouvez à tout moment revenir sur votre choix en adressant votre demande à l'adresse contact@valetys.fr.

PROTECTION DES DONNEES PERSONNELLES

Monsieur Romain MURAILLE, en sa qualité de responsable de traitement, est responsable de la collecte et du traitement de vos données personnelles.

Finalités du traitement de vos données :

Les données personnelles recueillies par nos soins sont destinées à assurer notre prestation de conseil en gestion de patrimoine, et à nous permettre de vous proposer des produits et services adaptés, ainsi que de gérer administrativement votre souscription aux produits et services que nous vous proposons.

Catégorie des données :

Dans le cadre de notre relation, nous sommes amenés à collecter et traiter les catégories de données personnelles suivantes : données d'identification (nom, prénom, état civil, date et lieu de naissance, etc.), données de contact (numéro de téléphone, adresse postale et électronique), situation personnelle (situation familiale, habitudes de vie pertinentes pour l'analyse patrimoniale, etc.), situation professionnelle (profession, employeur, statut professionnel, etc.), informations d'ordre économique, patrimoniales et financière (revenus, charges, etc.).

Base légale du traitement de vos données :

Ce traitement de données est nécessaire au respect de l'obligation légale d'information précontractuelle et du devoir de conseil auxquels nous sommes soumis. Conformément au principe de minimisation des données, nous ne vous demandons et ne traitons que les données qui nous sont strictement nécessaires dans le cadre de l'exécution de notre mission de conseil et la souscription aux produits et services que nous vous proposerons.

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

Ce traitement de données est aussi nécessaire au respect de l'obligation légale de VALETYS, liée à la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme.

Destinataire des données :

Seules les personnes ayant besoin de connaître vos données dans le cadre de leurs missions y ont accès. Les données collectées sont destinées aux dirigeants et aux salariés habilités de VALETYS et du GROUPE PREMIUM, aux établissements promoteurs des produits mentionnés au 1° de l'article L.341-3 du code monétaire et financier avec lesquels nous sommes contractuellement liés, aux promoteurs immobiliers, à nos sous-traitants et aux autorités administratives et judiciaires, le cas échéant.

Votre souscription par notre intermédiaire, à un produit/service de l'un de nos partenaires, implique votre accord pour que vos données personnelles traitées par ce(s) partenaire(s), dont nous aurions besoin dans le cadre de l'exercice de notre activité, puissent nous être communiquées ainsi qu'à nos sous-traitants éventuels.

Dans ce cadre, nous demandons à nos partenaires de mettre en place des mesures strictes de confidentialité et de protection des données.

Durée de conservation des données :

Nous nous engageons à conserver les données collectées vous concernant vous et vos proches pour une durée n'excédant pas celles nécessaires aux finalités pour lesquelles elles sont traitées, conformément aux durées de conservation imposées par les lois applicables en vigueur. En cas de souscription d'un produit ou service proposé par nos soins, vos données sont conservées pendant la durée de la relation contractuelle et après son terme jusqu'à l'expiration du délai de prescription légale applicable.

En l'absence de souscription d'un produit ou service proposé par VALETYS vos données sont conservées au maximum 3 ans à compter de leur collecte ou du dernier contact émanant du prospect (par exemple, demande de renseignements ou documentation).

Droits concernant vos données :

Conformément au Règlement Général sur la Protection des Données (RGPD) et à la loi n°2018-493 du 20 juin 2018 modifiant la loi « Informatique et libertés » du 6 janvier 1978, relative à la protection des données personnelles et afin de maintenir un niveau de protection conforme de vos données personnelles, notre société a désigné un Délégué à la Protection des Données (DPO).

Nous vous informons que vous bénéficiez d'un droit d'accès, de rétractation, à l'oubli, de portabilité, de rectification, d'effacement, de limitation et d'opposition.

Pour toute demande d'exercice de l'un de vos droits, question ou réclamation au sujet de vos données, adressez un mail à : contact@valetys.fr ou un courrier à VALETYS – Le Délégué à la protection des données personnelles - 120 impasse des Prêles BP 81537 84916 AVIGNON Cedex 9.

Une réponse vous sera apportée, suivant la complexité de votre demande, dans les délais prescrits par l'article 12.3 du RGPD.

Pour toute réclamation à la Commission Nationale Informatique et Libertés (CNIL), vous pouvez écrire à : CNIL, 3 place de Fontenoy, TSA 80715 75334 Paris cedex 07.

Autres traitements pouvant être mis en œuvre :

Vos coordonnées recueillies peuvent également être utilisées par VALETYS, sous réserve d'y avoir consenti préalablement, afin de :

- Recueillir votre avis dans le cadre d'une enquête de satisfaction.
- Vous apporter des informations complémentaires concernant vos placements et les autres offres proposées.
- Réaliser une campagne publicitaire.

Transfert des données hors UE :

VALETYS pourra être amenée à transférer vos données en dehors de l'Union Européenne. Certains des destinataires mentionnés ci-dessus sont susceptibles d'être établis en dehors de l'Union européenne et d'avoir accès à tout ou partie des informations personnelles collectées par VALETYS. Dans ce cadre, nous nous engageons à garantir la protection de vos données conformément aux règles les plus strictes notamment à travers la signature, au cas par cas, de clauses contractuelles basées sur le modèle de la commission européenne, ou tout autre mécanisme conforme au RGPD, dès lors que vos données personnelles sont traitées par un prestataire situé en dehors de l'Espace Economique Européen et dont le pays n'est pas considéré par la Commission Européenne comme assurant un niveau de protection adéquat.

Autres informations réglementaires liées au RGPD :

VALETYS informe le prospect/client que, conformément aux obligations d'identification relatives à la lutte contre le blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme, toute souscription de produits et services proposés par nos soins, est conditionnée à la transmission et validation des documents d'identification requis en fonction de la qualité du prospect/client.

Les contrôles réalisés peuvent, le cas échéant, retarder la date d'entrée en vigueur de la souscription de quelques jours. A la suite des contrôles réalisés, VALETYS est susceptible de demander des informations complémentaires et pourra, le cas échéant, bloquer toute souscription de produits et services en cas de suspicion de fraude ou de violation des règles applicables en matière de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme.

Recueil du consentement

- J'accepte de recevoir des informations complémentaires concernant mes placements, ainsi que sur les autres offres proposées par VALETYS.
- J'accepte de recevoir des informations et offres commerciales ou publicitaires de la part de VALETYS.

Nous vous informons que vous pouvez à tout moment revenir sur votre choix en adressant votre demande à l'adresse contact@valetys.fr.

CLAUSE DE CONFIDENTIALITE

Votre conseiller s'abstiendra, sauf accord exprès, de communiquer et d'exploiter, en dehors de sa mission, les informations vous concernant. Cette disposition ne pourra être opposée à la Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine et aux autorités de tutelle dans le cadre de leurs missions de contrôle.

ASSURANCES PROFESSIONNELLES

Votre conseiller a souscrit auprès de MMA IARD Assurances Mutuelles / MMA IARD, 160 rue Henri Champion 72030 LE MANS Cedex 9, une police d'assurance conforme notamment aux articles dédiés du Code Monétaire et Financier.

Contrat n°112786342 - Adhérent n° 230703 - comprenant les garanties suivantes :

RESPONSABILITE CIVILE PROFESSIONNELLE

- **COURTAGE D'ASSURANCES DE PERSONNES (SANS ENCAISSEMENT DE FONDS DE TIERS)**
Conformément aux articles L. 512-6, R. 512-14 et A. 512-4 du Code des assurances
Montant de la garantie : 3.500.000 € par sinistre
3.500.000 € par année d'assurance
Franchise par sinistre : 20 % de l'indemnité due (Maxi : 5.000€ par sinistre)
- **INTERMEDIATION EN OPERATIONS DE BANQUE ET SERVICES DE PAIEMENTS (IOBSP) SANS FONDS CONFIES**
Conformément aux articles L. 519-3-4 et R. 519-16 du Code monétaire et financier
Montant de la garantie : 3.200.000 € par sinistre
3.200.000 € par année d'assurance
Franchise par sinistre : 20 % de l'indemnité due (Maxi : 5.000€ par sinistre)
- **CONSEIL EN INVESTISSEMENT FINANCIER (CIF)**
Conformément aux articles L. 541-3 et D. 541-9 du code monétaire et financier
Montant de la garantie : 3.200.000 € par sinistre
3.200.000 € par année d'assurance
Franchise par sinistre y compris frais de défense civile : 5.000€ par sinistre

GARANTIES FINANCIERES

ACTIVITE DE COURTAGE D'ASSURANCES DE PERSONNES SANS ENCAISSEMENT DE FONDS DE TIERS
MONTANT DE LA GARANTIE : 115.000 € par année d'assurance

INTERMEDIAIRE EN OPERATIONS DE BANQUE ET SERVICES DE PAIEMENTS (IOBSP) SANS FONDS CONFIES
MONTANT DE LA GARANTIE : 115.000 € par année d'assurance

MODES DE REMUNERATION

Votre conseiller pourra être rémunéré de 3 manières en fonction des missions que vous lui confierez :

- Sous forme d'honoraires que vous lui verserez directement. En l'espèce votre conseiller vous aura nécessairement fait accepter un devis préalable, généralement sous forme de lettre de mission (par exemple, audit, analyse et rédaction des préconisations).
- Sous la forme de commissions ou de rétrocessions de commissions qui lui seront versées par ses partenaires. Ces commissions ou rétrocessions de commissions seront liées à la commercialisation et/ou au suivi de produits.
- Sous forme d'abonnement dans le suivi patrimonial et fiscal.

LITIGES

En cas de litige ou de réclamation, les parties s'engagent à rechercher en premier lieu un arrangement amiable.

Vous pouvez adresser votre réclamation à votre conseiller qui disposera de 10 jours pour en accuser réception, puis de 2 mois, à compter de son envoi, pour y répondre (sauf survenance de circonstances particulières dûment justifiées).

Si vous souhaitez nous adresser une réclamation et ainsi nous manifester votre mécontentement, vous avez plusieurs possibilités :

- Vous adresser directement à votre conseiller habituel.
- Nous contacter par téléphone au 04 32 70 71 40 (appel non surtaxé).
- Adresser un e-mail à contact@valetys.fr.
- Adresser un courrier simple ou recommandé à l'adresse suivante : VALETYS 120 impasse des Prêles BP 81537 84916 AVIGNON CEDEX 9.

Si vous nous formulez une réclamation à l'oral et que nous ne pouvons vous donner immédiatement entière satisfaction, vous serez invité à formuler votre mécontentement au moyen d'une réclamation écrite.

Vous pouvez en second lieu saisir gratuitement un médiateur de la consommation, deux mois après l'envoi d'une première réclamation écrite et au plus tard dans un délai d'un an :

- Pour le conseil en investissements financiers : Le Médiateur de l'AMF, 17 place de la Bourse - 75082 PARIS Cedex 02 ou www.amf-france.org/fr/le-mediateur.
- Pour les autres activités (intermédiation en assurance, en opérations de banque et transaction immobilière) : Centre de Médiation et d'Arbitrage de Paris (CMAP), service médiation de la consommation, 39 avenue Franklin D. Roosevelt 75008 PARIS ou www.cmap.fr/consommateurs.

En cas d'échec de la médiation, le litige pourra être porté devant les tribunaux compétents.

L'INTERET DE TRAVAILLER AVEC VALETYS STRATEGIES PATRIMONIALES

C'est d'avoir :

- Un interlocuteur dédié qui vous connaît et a une vision globale de votre patrimoine et de vos objectifs.
- Une équipe de collaborateurs et des partenaires spécialisés en soutien de cet interlocuteur privilégié.
- Une veille et un suivi adapté à votre situation.
- L'accès à des produits disponibles sur le marché et sélectionnés avec objectivité.

Fait à :	Le :
Prénom :	NOM :
Signature :	
Prénom :	NOM :
Signature :	