

Fiche d'informations légales du Cabinet DRG Associés

Créé le 4 juin 2015, le Cabinet **DRG Associés**, est une société de Conseil en gestion, en optimisation du patrimoine ainsi qu'en investissements financiers et immobiliers. SARL au capital de 10000€ inscrite auprès du Registre du Commerce et des Sociétés de TOURS, N° SIRET 811 839 604 00022 – Code NAF 6619B – N° de TVA intracommunautaire FR 47 81183904.

Siège social : **5 Place Jean Jaurès, 37000 Tours**
Téléphone : 06.74.41.70.03 – E-mail : matthieu@drgassocies.fr

Né de l'association de **Matthieu DENEVAULT**, diplômé notaire expérimenté, titulaire du titre universitaire de « Conseiller en Gestion de Patrimoine », et du Cabinet **CIP In Fine**, Cabinet de gestion de patrimoine spécialisé dans la mise en œuvre de solutions et d'outils patrimoniaux, le Cabinet DRG Associés a pour mission d'établir un audit global ou ciblé, afin d'aboutir à des préconisations et un suivi.

Concernant la mise en œuvre des préconisations, celle-ci pourra être proposée, dans un second temps, par l'intermédiaire du Cabinet CIP In Fine. Ce partenaire historique dispose des moyens de sélection et d'une gamme patrimoniale permettant la mise en place d'une ou plusieurs des solutions.

En outre, la compétence juridique appropriée étant une composante des compétences du Cabinet DRG Associés, différentes prestations accessoires (SCI, testaments, clauses bénéficiaires, déclarations des revenus d'ensemble et du patrimoine...) pourront être proposées en complément des préconisations patrimoniales.

De façon non exhaustive les missions suivantes peuvent être menées :

- Conseil en optimisation et stratégie du patrimoine
- Stratégie de transmission du patrimoine
- Optimisation civile, sociale (prévoyance et/ou retraite), fiscale et financière
- Optimisation de la rémunération, de la protection sociale et du statut des dirigeants d'entreprise
- Optimisation des ressources financières et humaines des entreprises (Gestion de trésorerie, épargnes salariales et retraites collectives).

Le client est informé que des honoraires seront facturés par le Cabinet DRG Associés pour les différentes missions qui lui sont confiées. Il peut s'agir d'honoraires ponctuels ou d'honoraires prenant la forme d'abonnement.

Lesdits honoraires seront toujours présentés au préalable et feront partie intégrante d'une lettre de mission acceptée par le Cabinet et le client.

Statuts légaux

Conseiller en investissement financier (CIF)

Enregistré en qualité de CIF à l'ORIAS sous le numéro d'immatriculation 15004259

Membre de l'ANACOFI-CIF, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers, 92 Rue d'Amsterdam 75009 Paris, Tél : 01.53.25.50.80,

Site : www.anacofi.asso.fr

Votre conseiller s'est engagé à respecter intégralement le code de bonne conduite de l'ANACOFI-CIF disponible auprès du siège de l'association et de son site.

Autorités des Marchés Financiers (A.M.F) : 17 Place de la Bourse 75082 Paris Cedex 02, Tél : 01.53.45.60.00, Site : www.amf-france.org

Partenaire auprès des compagnies :

FRANCE VALLEY, PAREF GESTION, ODDO, CAPIOM, CAPITEO, VATEL, ALTO INVEST, PRIMONIAL, GUYANE AGRICOLE.

Garantie Financière et Responsabilité civile professionnelle

Votre conseiller dispose, conformément aux articles L530-1 et L530-2 du Code des assurances, d'une couverture Responsabilité Civile Professionnelle et d'une Garantie Financière, souscrites auprès de BDJ, 7 Avenue Pasteur – 92400 Courbevoie :

Numéros de Polices : N°114240090 – Adhérent N°229812

Compagnie MMA Covea Risks, 19-21 Allée de l'Europe 92616 Clichy Cedex

Règlement Général sur la Protection des Données Personnelles – RGPD -

Nous attachons une grande importance à la qualité de la relation avec nos clients.

Dans le monde actuel, pour répondre de façon adéquate à vos attentes, notre relation doit reposer sur une confiance mutuelle et une connaissance précise de vos besoins. Tenir compte de l'évolution de votre situation familiale, professionnelle et de votre environnement est souvent une nécessité. C'est surtout la meilleure garantie pour vous apporter un conseil de qualité, vous accompagner, vous protéger.

A cet effet, l'actualisation de vos données personnelles est la façon la plus sûre de vous apporter un service que nous souhaitons toujours plus réactif, personnalisé et bienveillant.

Bien entendu vos données personnelles, ainsi que celles des tiers dont vous êtes le représentant, sont collectées et gérées en application des dispositions légales en vigueur, très strictes.

Elles sont dorénavant soumises à une nouvelle Réglementation Européenne -RGPD- (Règlement Général sur la Protection des Données Personnelles) dont vous trouverez une présentation ci-dessous, pour toujours plus de transparence.

Les traitements de vos données personnelles sont effectués sous la responsabilité de la **Sarl DRG ASSOCIÉS**, qui a désigné un Délégué à la Protection des Données.

→ Vous servir et vous accompagner personnellement conformément à la Réglementation

Vos données personnelles sont principalement collectées en vue de la Gestion de votre Patrimoine, des produits et services souscrits, la personnalisation de notre relation, le conseil, la prévention et la gestion des risques, et plus largement la mise en œuvre de nos obligations légales et réglementaires.

→ **Votre consentement respecté**

Le traitement de vos données personnelles repose sur l'exécution d'un contrat, sur le respect d'une obligation légale ou réglementaire, votre consentement. En vertu de l'Article 39 de la loi du 6 janvier 1978 modifiée en août 2004 et en application de l'Article 15 du RGPD, nous tenons à votre disposition toutes les informations vous concernant figurant dans nos fichiers informatisés et/ou manuels.

Vous pouvez également, à tout moment, demander la suppression de vos coordonnées et données personnelles de nos fichiers, ainsi que ceux détenus par nos partenaires, en vertu de l'Article 17.1 du RGPD.

Vous bénéficiez, sur vos données personnelles, d'un droit d'accès, de rectification et d'effacement, d'un droit à la portabilité, à la limitation du traitement, et d'opposition suivant les conditions prévues par la réglementation (cf. chapitre « Vos droits d'accès et de rectification »).

→ **Vos données protégées**

Vos données personnelles sont protégées par le secret professionnel auquel nous sommes tenus.

Toutes les précautions utiles sont prises pour maximiser la sécurité et la confidentialité de vos données personnelles, notamment pour empêcher leur perte, altération, destruction ou accès par des tiers non autorisés.

Elles pourront néanmoins, sous réserve de règles de confidentialité plus strictes applicables à certaines d'entre elles, être partagées avec nos partenaires contractuels, prestataires de services, sous-traitants, ainsi qu'avec les autorités administratives et judiciaires légalement habilitées.

Des prestataires fournissant certains services pour notre compte, peuvent avoir accès aux informations nécessaires à l'exécution de leurs prestations. Ils sont tenus de les traiter à cette fin uniquement et conformément à nos instructions en matière de sécurité et de protection des données.

Les informations de nature médicale qui peuvent être recueillies dans le cadre de la souscription ou de l'exécution de certains contrats d'assurances, sont traitées dans le respect de la confidentialité médicale et bénéficient d'une protection renforcée.

→ **Vos droits d'accès et de rectification**

Vous bénéficiez, sur vos données personnelles, d'un droit d'accès, de rectification et d'effacement, d'un droit à la portabilité, à la limitation du traitement, et d'opposition suivant les conditions prévues par la réglementation.

Vous pouvez, aussi, à tout moment, et sans frais, sans avoir à motiver votre demande, vous opposer à ce que vos données soient utilisées à des fins de prospection.

Il est, par ailleurs, ici précisé que l'exercice de ces droits peut entraîner une impossibilité, pour notre Société, de fournir les prestations auxquelles elle s'était engagée.

Pour exercer vos droits, vous pouvez en faire la demande à l'adresse suivante :

Monsieur DENEVAULT Matthieu, Délégué à la Protection des Données, 5 place Jean JAURES, 37000 TOURS

Nous nous engageons à traiter toute demande réalisable dans un délai inférieur au délai légal d'UN MOIS.

→ **L'Archivage et la suppression de vos données**

Vos données personnelles seront conservées pour la durée nécessaire à l'accomplissement de la finalité pour laquelle elles ont été collectées.

Elles seront ensuite supprimées, et, par exception, pourront être archivées pour répondre à nos obligations légales et réglementaires.

Vous pouvez vous inscrire gratuitement sur la Liste Nationale d'Opposition au Démarchage Téléphonique, au moyen du site internet bloctel.gouv.fr ou en écrivant à **Opposetel**, 6 rue Nicolas SIRET, 10000 TROYES.

Cette inscription entraînera l'interdiction pour tout professionnel et tout intermédiaire agissant pour son compte, de vous démarcher téléphoniquement, sauf en cas de relations contractuelles préexistantes. Si vous êtes client, elle ne fera pas obstacle à l'utilisation des coordonnées téléphoniques que vous nous aurez communiquées pour vous présenter une offre qui pourrait vous intéresser.

Modalités de saisine de l'entreprise

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 selon les modalités suivantes :

- **Courrier** : 5 Place Jean Jaurès 37000 Tours
- **Tel** : 06.74.41.70.03
- **Mail** : matthieu@drgassocies.fr

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 à compter de la date de réception de la réclamation, pour y répondre, sauf survenance de circonstances particulières dûment justifiées.

A défaut d'arrangement amiable, les parties pourront en second lieu saisir un médiateur :

Médiateur en cas de litiges avec une entreprise : ANACOFI, 92 rue d'Amsterdam 75009 Paris

Médiateur en cas de litiges avec un consommateur :

Mme Marielle Cohen-Branche

Médiateur de l'AMF (Autorité des Marchés Financiers)

17, Place de la Bourse

75082 Paris Cedex 02

Site internet : <http://www.amf-france.org/Le-mediateur-de-l-AMF/Le-mediateur-mode-d-emploi/Modes-de-saisine.html>

Je (nous) soussigné(s)..... atteste(ons) avoir reçu ce document lors de notre premier entretien.

Fait à :

Signature(s) :

Le :