

Saint-Porchaire, le mardi 17 octobre 2023

Madame, Monsieur,

Dans le cadre de notre activité de conseil en gestion de patrimoine, nous sommes soumis à diverses réglementations correspondant aux différents statuts que nous exerçons. Le présent document est établi en vue de vous présenter le cadre réglementaire dans lequel nous allons travailler.

Nous vous adressons les informations réglementaires et les informations complémentaires préconisées par LA COMPAGNIE CIF association professionnelle agréée par l'AMF, et par LA COMPAGNIE IAS, association agréée par l'ACPR, dont nous sommes adhérents.

Présentation des activités du cabinet :

Notre société OP-TIME EXPERTISE est enregistrée auprès de l'ORIAS sous le numéro 140 046 79 (www.orias.fr) :

- Conseiller en Investissements Financiers (CIF) ;

Dans l'exercice de notre activité de CIF, nous sommes susceptibles de fournir des conseils en investissement de manière « non indépendante » :

- Le conseil en investissement non indépendant, repose sur une analyse diversifiée de manière restreinte des instruments ou services financiers disponibles sur le marché, sans pour autant analyser l'ensemble des offres. La rémunération pourra se faire sous forme de rétrocessions de commissions et/ou d'autres avantages monétaires ou non monétaires perçus ou reçus de la part de nos partenaires, cumulés éventuellement à nos honoraires. Cette rémunération est justifiée par une amélioration de la qualité de notre prestation et dans l'objectif d'agir au mieux de vos intérêts.

La nature du conseil ainsi que les contours de la rémunération vous seront communiqués de manière plus précise au sein de la lettre de mission.

L'autorité de contrôle pour l'activité CIF est :

**Autorité des Marchés Financiers
17 Place de la Bourse
75 082 PARIS Cedex 02**

- **Intermédiaire en Assurance (IAS)** en qualité de « courtier en assurance » en catégorie B : non soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance et peut communiquer sur simple demande du client, le nom de ces dernières.

Dans le cadre de cette activité je ne suis pas autorisé à encaisser des fonds destinés à un assuré ou à une compagnie d'assurances, sauf dans le cadre de l'IARD.

Dans le cadre de l'exercice de mon activité d'intermédiation en assurance, ma prestation est fournie sur un conseil approprié permettant de conseiller le produit le plus adapté aux besoins du client, et le formaliser au sein d'un rapport d'adéquation (conseil de niveau 1).

L'autorité de contrôle de l'activité IAS est :

ACPR
4 place de Budapest
Direction du Contrôle des Pratiques Commerciales
75436 PARIS Cedex 9

Pour le démarchage bancaire et financier :

Notre cabinet est amené à développer une activité de démarchage bancaire et financier au sens de l'article L.341-1 et suivants du Code monétaire et financier, au nom et pour le compte des mandats suivants :

Liste des partenaires

CONSEIL EN INVESTISSEMENTS FINANCIERS (CIF)	INTERMEDIATION EN ASSURANCE (IAS)	
123 INVESTMENT MANAGERS A PLUS FINANCE ADVENIS ALDERAN ALPHEYS ATLAND VOISIN SAS CONSULTIM AM CORUM FINPLE INTER GESTION LA FRANÇAISE NORMA CAPITAL PERIAL SOFIDY URBAN PREMIUM	AESIO MUTUELLE AFI ESCA PATRIMOINE ET ASSURANCES AGEAS ALPTIS APICIL APIVIA GROUPE MACIF APRIL ABEILLE PATRIMOINE ET ASSURANCES CORUM LIFE ENTORIA ERES GAN EUROCOURTAGE GENERALI PATRIMOINE ET ASSURANCES HENNER LE CONSERVATEUR	MALAKOFF HUMANIS METLIFE MMA PATRIMOINE NOVELIA ODDO BHF OPTIMUM VIE PREMAVALS SP VIE SURAVENIR - VIE PLUS SWISSLIFE PATRIMOINE ET ASSURANCES UAF LIFE PATRIMOINE UNEP

OP-TIME EXPERTISE

S.A.R.L. au Capital de 10 000,00 € - SIRET n° 80190861700047 RCS de Saintes - Code APE 7022 Z

Siège social / Cabinet : 24, rue du Collège 17250 SAINT-PORCHAIRE

Tél. 05.17.25.31.90 / @ : op-time@laposte.net

Enregistré à l'ORIAS sous le n°140 046 79 (www.orias.fr) en qualité de :

Conseiller en investissement financier, adhérent de LA COMPAGNIE CIF, association agréée auprès de l'Autorité des Marchés Financiers ;

Intermédiaire en assurance catégorie Courtier, adhérent de LA COMPAGNIE IAS, association agréée auprès de l'ACPR ;

RC Pro et Garantie Financière souscrites auprès de la compagnie MATRISK Assurance, 22, rue de la Maison Rouge - 77185 LORGNES

Médiateur : CNPMEDIATION CONSOMMATION - 27 avenue de la Libération - 42400 SAINT CHAMOND

Ne peut recevoir aucun fonds, effet, ou valeur.

Organisation et bonne conduite :

Les Conseillers du cabinet OP-TIME EXPERTISE :

M. Johann JOIGNY

Expert certifié en Protection Sociale par l'ESCM de Tours
Conseiller en Investissements Financiers certifié AMF
Courtier d'Assurance

M. Cédric JOIGNY

Diplômé du CNAM en gestion d'entreprise
Conseiller en Gestion de patrimoine certifié niveau I
Conseiller en Investissements Financiers certifié AMF
Courtier d'Assurance

Enfin, nous vous confirmons que conformément au Code de Bonne Conduite de LA COMPAGNIE CIF, la COMPAGNIE IAS, nous avons pris l'engagement pour maintenir nos adhésions, de suivre des formations réglementaires obligatoires, de justifier annuellement d'une assurance Responsabilité Civile Professionnelle, de produire nos casiers judiciaires et de déclarer immédiatement, sous peine de déchéance, tout événement susceptible de les modifier, enfin de respecter toutes les dispositions incluses dans le Code de Bonne Conduite de LA COMPAGNIE CIF et LA COMPAGNIE IAS.

Traitement des réclamations :

La réclamation peut être exprimée lors d'un rendez-vous et doit être adressée par écrit à la Direction du cabinet par courrier au 24, rue du Collège, 17250 Saint-Porchaire ou par un e-mail, op-time@laposte.net.

Le Cabinet accuse réception de la réclamation dans le délai de 10 jours ouvrables à compter de la réception de la réclamation; et a deux mois maximum pour y répondre, sauf survenance de circonstances particulières dûment justifiées.

En cas de réponse insatisfaisante le client peut ensuite contacter :

Pour les activités CIF et IAS :

- CNPM Médiation Consommation
27 avenue de la Libération
42400 Saint Chamond
Tél. : 09 88 30 27 72
contact-admin@cnpm-mediation-consommation.eu
<https://www.cnpm-mediation-consommation.eu/>

En second lieu, spécialement pour l'activité de CIF :

- Le Médiateur de l'AMF (instruments financiers et services d'investissements) :
Autorité des Marchés Financiers
17, Place de la Bourse
75 082 Paris Cedex 02
<http://www.amf-france.org/Le-mediateur-de-l-AMF/Presentation.html>

OP-TIME EXPERTISE

S.A.R.L. au Capital de 10 000,00 € - SIRET n° 80190861700047 RCS de Saintes - Code APE 7022 Z

Siège social / Cabinet : 24, rue du Collège 17250 SAINT-PORCHAIRE

Tél. 05.17.25.31.90 / @ : op-time@laposte.net

Enregistré à l'ORIAS sous le n°140 046 79 (www.orias.fr) en qualité de :

Conseiller en investissement financier, adhérent de LA COMPAGNIE CIF, association agréée auprès de l'Autorité des Marchés Financiers ;

Intermédiaire en assurance catégorie Courtier, adhérent de LA COMPAGNIE IAS, association agréée auprès de l'ACPR ;

RC Pro et Garantie Financière souscrites auprès de la compagnie MATRISK Assurance, 22, rue de la Maison Rouge - 77185 LORGNES

Médiateur : CNPMEDIATION CONSOMMATION - 27 avenue de la Libération - 42400 SAINT CHAMOND

Ne peut recevoir aucun fonds, effet, ou valeur.

En cas d'échec de la médiation, vous aurez la possibilité en dernier recours de saisir, le tribunal relevant de la juridiction compétente pourra être statuer sur tout litige.

Traitement des données personnelles et confidentialité :

Notre travail nécessitant un accès, un stockage et l'exploitation d'informations personnelles, que vous voudrez bien nous confier, nous nous engageons à respecter le Règlement Général sur la Protection des Données (RGPD) entré en vigueur le 28 mai 2018.

Les données personnelles que vous nous transmettez dans le cadre de nos activités et des services proposés sont collectées et traitées par M. Cédric JOIGNY, en qualité de responsable de traitement.

Notre cabinet s'engage à ne collecter et traiter les données recueillies qu'au regard des finalités de traitement convenues (consentement, nécessité contractuelle, respect d'une obligation légale) entre notre cabinet et son client, à en préserver la sécurité et l'intégrité, à ne communiquer ses informations qu'aux tiers auxquels il est nécessaire de les transmettre pour la bonne exécution des missions confiées.

Les données collectées vous concernant vous et vos proches seront conservées pendant toute la durée de nos relations contractuelles et ensuite archivées pendant un délai de cinq (5) ans, à défaut des délais plus courts ou plus longs spécialement prévus notamment en cas de litige. Concernant vos proches nous vous remercions de les tenir informés des modalités du présent traitement de leurs données personnelles.

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 par courrier au 24, rue du Collège, 17250 Saint-Porchaire ou par un e-mail, op-time@laposte.net.

Vous disposez également du droit d'introduire une réclamation auprès de la CNIL (Commission Nationale de l'Information et des Libertés).

Les informations personnelles recueillies dans le cadre de notre activité sont enregistrées dans un fichier informatisé traité par M. Cédric JOIGNY pour la gestion et le suivi de la relation client. Elles sont conservées pendant toute la durée de la relation et pendant un délai raisonnable après la fin de celle-ci et sont destinées à l'ensemble des collaborateurs du cabinet et personnes externes pour la bonne réalisation de notre mission.

Nous vous informons que vous bénéficiez d'un droit d'accès, de rectification, d'un droit de restriction sur l'utilisation, d'un droit d'opposition à l'utilisation, d'un droit à l'effacement ou encore d'un droit à la portabilité de vos données personnelles.

Vous pouvez ainsi bénéficier de ces droits à tout moment en nous informant directement à l'adresse suivante :

- par courrier électronique : op-time@laposte.net
- par courrier postal : 24 rue du Collège 17250 Saint-Porchaire

OP-TIME EXPERTISE

S.A.R.L. au Capital de 10 000,00 € - SIRET n° 80190861700047 RCS de Saintes - Code APE 7022 Z

Siège social / Cabinet : 24, rue du Collège 17250 SAINT-PORCHAIRE

Tél. 05.17.25.31.90 / @ : op-time@laposte.net

Enregistré à l'ORIAS sous le n°140 046 79 (www.orias.fr) en qualité de :

Conseiller en investissement financier, adhérent de LA COMPAGNIE CIF, association agréée auprès de l'Autorité des Marchés Financiers ;

Intermédiaire en assurance catégorie Courtier, adhérent de LA COMPAGNIE IAS, association agréée auprès de l'ACPR ;

RC Pro et Garantie Financière souscrites auprès de la compagnie MATRISK Assurance, 22, rue de la Maison Rouge - 77185 LORGNES

Médiateur : CNPMEDIATION CONSOMMATION - 27 avenue de la Libération - 42400 SAINT CHAMOND

Ne peut recevoir aucun fonds, effet, ou valeur.

A défaut du respect du délai de traitement de votre demande, vous disposez d'un droit à introduire une réclamation auprès de la CNIL, autorité de contrôle compétente, via leur site internet ou par voie postale : CNIL - 3 place de Fontenoy - TSA 80715 75334 PARIS CEDEX 07.

Par ailleurs, le cabinet s'abstient, sauf accord express, de communiquer et d'exploiter, en dehors de sa mission, les informations concernant ses clients.

Moyens de communications :

Nous vous informons que nous communiquerons avec vous par les moyens suivants :

- Par courrier
- Par tout autre support durable (e-mail, site internet dédié, etc...) dès lors que les clients auront opté formellement pour la fourniture des informations sur cet autre support et que ce même support se révélera adapté au contexte dans lequel seront conduites les affaires.

Les coordonnées de contact suivantes que vous nous avez communiquées pourront à tout moment être utilisées en vue de sécuriser et d'authentifier nos échanges.

- En cochant cette case, vous acceptez que les informations soient communiquées par le biais d'un support durable autre que le papier, à savoir par courriel. À tout moment, vous pouvez demander à disposer du document papier ou à revenir à une remise de document sous format papier.

Numéro de téléphone portable :

Courriel : _____

En vous remerciant de la confiance que vous voudrez bien nous accorder,

Je vous prie de croire, Madame, Monsieur, en l'expression de mes sentiments distingués.

Fait à Saint-Porchaire, le mardi 17 octobre 2023

Signature

Pour le cabinet de Conseil en Gestion de Patrimoine OP-TIME EXPERTISE,

Johann JOIGNY,

Cédric JOIGNY

OP-TIME EXPERTISE

S.A.R.L. au Capital de 10 000,00 € - SIRET n° 80190861700047 RCS de Saintes - Code APE 7022 Z

Siège social / Cabinet : 24, rue du Collège 17250 SAINT-PORCHAIRE

Tél. 05.17.25.31.90 / @ : op-time@laposte.net

Enregistré à l'ORIAS sous le n°140 046 79 (www.orias.fr) en qualité de :

Conseiller en investissement financier, adhérent de LA COMPAGNIE CIF, association agréée auprès de l'Autorité des Marchés Financiers ;

Intermédiaire en assurance catégorie Courtier, adhérent de LA COMPAGNIE IAS, association agréée auprès de l'ACPR ;

RC Pro et Garantie Financière souscrites auprès de la compagnie MATRISK Assurance, 22, rue de la Maison Rouge - 77185 LORGNES

Médiateur : CNPMEDIATION CONSOMMATION - 27 avenue de la Libération - 42400 SAINT CHAMOND

Ne peut recevoir aucun fonds, effet, ou valeur.