

Document d'Entrée en Relation

CLOVIS GESTION PRIVEE

www.clovisgestionprivee.com

Document adressé à

FABRICE SOBRA



CLOVIS GESTION PRIVEE, SARL au capital social de 40 000 €, dont le siège social est situé à 11 Avenue Jean Médecin 06000 Nice, immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Nice sous le numéro 510 428 733 00024, code APE 6619B, enregistrée à l'ORIAS sous le numéro 10057186, exerçant sous les statuts suivants : pour son activité de COA est adhérent à l'association agréée CNCEF Assurance sous le numéro 09/277, pour son activité de CIF est adhérent à l'association agréée CNCEF PATRIMOINE sous le numéro 09/277, pour son activité de COBSP est adhérent à l'association agréée CNCEF Crédit sous le numéro 09/277, pour son activité immobilière est adhérent à l'association agréée CNCEF Immobilier sous le numéro 09/277 détenteur de la Carte T sous le numéro 06052024000000138 délivrée par la CCI de Nice - Côte d'Azur permettant l'exercice de l'activité de transaction sur immeubles et fonds de commerce. L'activité d'IAS est contrôlable par l'ACPR. Ces associations sont agréées par l'Autorité des marchés financiers (AMF ; www.amf-france.org). Assureur et garant : MMA 160 rue Henri Champion 72030 Le Mans Cedex 9. www.clovisgestionprivee.com fabrice.sobra@clovisgestionprivee.com 09 83 26 90 83

1.0

Entreprise et statuts réglementaires

Dénomination sociale : CLOVIS GESTION PRIVEE

Siège social : 11 Avenue Jean Médecin, 06000 Nice, France

Forme juridique : SARL au capital de 40 000 €

Immatriculation : Société inscrite au RCS, de Nice sous le n° 510 428 733, SIRET 510 428 733 00024, NAF/APE 6619B

Numéro ORIAS : 10057186 www.orias.fr

Le document d'entrée en relation est un document réglementaire vous permettant de connaître l'ensemble des informations légales concernant le cabinet CLOVIS GESTION PRIVEE A ce titre, ce document vous exposera nos différents statuts, nos assurances, mais aussi les procédures et instances pouvant vous accompagner en cas de litiges.

Dans le cadre de nos activités, le cabinet est immatriculé au registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance (Orias) sous le numéro (consultable sur le site www.orias.fr).

1.1 CATÉGORIES D'ACTIVITÉS

Les professionnels du conseil en gestion de patrimoine sont tenus d'exercer leurs missions dans le cadre de statuts réglementés, définis par le Code monétaire et financier et contrôlés par les autorités compétentes telles que l'ACPR et l'AMF.

Chaque activité exercée – qu'il s'agisse d'intermédiation en assurance, de conseil en investissements financiers, de démarchage bancaire ou d'opérations immobilières – doit correspondre à une catégorie clairement identifiée, avec une immatriculation à jour auprès de l'ORIAS. Cette immatriculation permet de vérifier que le professionnel dispose des compétences requises, d'une assurance en responsabilité civile professionnelle, et qu'il respecte les obligations de formation et de déontologie.

Cette section présente les différentes catégories d'activités pour lesquelles le cabinet est habilité, conformément aux exigences réglementaires en vigueur.

1.1.1 INTERMÉDIAIRE EN ASSURANCE

Cette activité encadrée par le Code des assurances permet au professionnel, en tant que courtier ou mandataire, de proposer des contrats d'assurance ou de réassurance à ses clients, après avoir analysé leurs besoins et sélectionné des solutions adaptées.

- Courtier d'assurance ou de réassurance (COA)

1.1.2 INTERMÉDIAIRE EN OPÉRATIONS BANCAIRES ET SERVICES DE PAIEMENT

- Courtier en opérations de banque et en services de paiement (COBSP)

1.1.3 TRANSACTIONS IMMOBILIÈRES

Dans ce cadre, le professionnel peut intervenir en tant qu'intermédiaire pour la vente, l'achat, la location ou la gestion de biens immobiliers, sous réserve de disposer d'une carte professionnelle délivrée par la CCI et de respecter la loi Hoguet.

1.1.4 CONSEILLER EN INVESTISSEMENTS FINANCIERS

Cette activité réglementée impose la délivrance d'un conseil personnalisé portant sur des instruments financiers ou sur la réalisation d'opérations, dans un cadre strict défini par l'AMF, avec une obligation de transparence, de loyauté et de traçabilité du conseil donné.

- Conseiller en investissements financiers (CIF)

1.1.5 CONSEILLER EN GESTION DE PATRIMOINE

En tant que conseiller juridique à titre accessoire, le professionnel peut fournir des consultations juridiques en lien direct avec les opérations de gestion de patrimoine, dans la limite des compétences reconnues par son statut principal.

- Conseiller en gestion de patrimoine (CJA)

CLOVIS GESTION PRIVEE est adhérent à l'association agréée sous le numéro

CLOVIS GESTION PRIVEE, SARL au capital social de 40 000 €, dont le siège social est situé à 11 Avenue Jean Médecin 06000 Nice, immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Nice sous le numéro 510 428 733 00024, code APE 6619B, enregistrée à l'ORIAS sous le numéro 10057186, exerçant sous les statuts suivants : pour son activité de COA est adhérent à l'association agréée CNCEF Assurance sous le numéro 09/277, pour son activité de CIF est adhérent à l'association agréée CNCEF PATRIMOINE sous le numéro 09/277, pour son activité de COBSP est adhérent à l'association agréée CNCEF Crédit sous le numéro 09/277, pour son activité immobilière est adhérent à l'association agréée CNCEF Immobilier sous le numéro 09/277 détenteur de la Carte T sous le numéro 0605202400000138 délivrée par la CCI de Nice - Côte d'Azur permettant l'exercice de l'activité de transaction sur immeubles et fonds de commerce. L'activité d'IAS est contrôlable par l'ACPR. Ces associations sont agréées par l'Autorité des marchés financiers (AMF ; www.amf-france.org). Assureur et garant : MMA 160 rue Henri Champion 72030 Le Mans Cedex 9. www.clovisgestionprivee.com fabrice.sobra@clovisgestionprivee.com 09 83 26 90 83

1.2

CARACTÉRISTIQUES DES CATÉGORIES ACTIVITÉS

La présente section précise les modalités d'exercice et les particularités réglementaires attachées à chaque catégorie d'activité pour laquelle le cabinet est immatriculé.

Ces informations permettent de comprendre sous quel statut réglementaire il intervient, quelles sont ses obligations, ainsi que les éventuels liens d'intérêt ou niveaux de conseil associés à ses prestations. Elles répondent aux exigences de clarté imposées par les autorités de tutelle, dans un objectif de protection du consommateur et de bonne information.

1.2.1

CONSEILLER EN INVESTISSEMENTS FINANCIERS

CLOVIS GESTION PRIVEE est adhérent à l'association agréée CNCEF PATRIMOINE sous le numéro 09/277.

Association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) : 17 place de la Bourse - 75082 Paris Cedex 2 Tél. : +33 (0)1 53 45 60 00 - Fax : +33 (0)1 53 45 61 00 www.amf-france.org

Activité CIF exercée :

De manière non indépendante

Dans le cadre d'une prestation de conseil fournie à titre non indépendant, CLOVIS GESTION PRIVEE perçoit des rémunérations, commissions ou avantages monétaires ou non monétaires en rapport avec la fourniture de la prestation de conseil, versés ou fournis par un tiers, sous réserve de respecter les règles sur les avantages et rémunérations.

Dans ce cadre, CLOVIS GESTION PRIVEE évalue un éventail :

Large d'instruments financiers émis par des entités avec lesquelles CLOVIS GESTION PRIVEE entretient des relations étroites pouvant prendre la forme de liens capitalistiques, économiques ou contractuels.

1.2.2

ACTIVITÉ DE COURTIER D'ASSURANCE (COA)

Activité d'intermédiaire en assurance - Catégorie courtier d'assurance (COA)

CLOVIS GESTION PRIVEE est adhérent à l'association agréée CNCEF Assurance sous le numéro 09/277

Sous le contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ACPR, 4 Place de Budapest, 75346 Paris Cedex 9 en sa qualité de courtier d'assurance ou de réassurance (COA) : <https://acpr.banque-france.fr/fr>

1.2.2.1

CATÉGORIE DE COA

Activité d'intermédiaire en assurance - Catégorie courtier d'assurance (COA)

CLOVIS GESTION PRIVEE est adhérent à l'association agréée CNCEF Assurance sous le numéro 09/277

Sous le contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ACPR, 4 Place de Budapest, 75346 Paris Cedex 9 en sa qualité de courtier d'assurance ou de réassurance (COA)

1.2.2.2

NIVEAUX DE CONSEIL

CLOVIS GESTION PRIVEE fournit un service de recommandation personnalisée permettant d'expliquer au Client en quoi, parmi différents contrats ou différentes options d'investissement au sein d'un contrat, un ou plusieurs contrats ou options sont plus adéquats à ses exigences et besoin et en particulier plus adaptés à sa tolérance aux risques et à sa capacité à subir des pertes (conseil de niveau 2).

1.2.3

ACTIVITÉ DE COURTIER EN OPÉRATIONS DE BANQUE ET SERVICES DE PAIEMENT (COBSP)

Activité d'intermédiaire en opérations de banque et services de paiement - Catégorie courtier en opérations de banque et services de paiement (COBSP)

CLOVIS GESTION PRIVEE est adhérent à l'association agréée CNCEF Crédit sous le numéro 09/277

Sous le contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ACPR, 4 Place de Budapest, 75346 Paris Cedex 9 en sa qualité de courtier en opérations de banque et en services de paiement (COBSP)

1.2.3.1

LISTE DES ÉTABLISSEMENTS AVEC CHIFFRE D'AFFAIRES SIGNIFICATIF :

Liste des établissements qui représentent sur l'année passée une part supérieure au tiers du chiffre d'affaires au titre de l'activité d'intermédiation :

Liste des entités contrôlées avec participation > 10% :

1.2.3.2

LISTE DES ÉTABLISSEMENTS AVEC PARTICIPATION :

Liste des établissements de crédit, sociétés de financement, établissements de paiement ou établissements de monnaie électronique ou fournissant des services de paiement ou toute entité contrôlant l'une de ces entités ayant une participation, directe ou indirecte, supérieure à 10 % de droits de vote ou de capital :

Liste des entités contrôlées par le mandant avec participation > 10% :

Liste des établissements de crédit, sociétés de financement, établissements de paiement ou établissements de monnaie électronique ou fournissant des services de paiement ou toute entité contrôlant l'une de ces entités dans lesquels le mandant a une participation, directe ou indirecte, supérieure à 10 % de droits de vote ou de capital :

Le niveau de cette participation peut être communiqué au Client à sa demande.

1.2.4

ACTIVITÉ D'INTERMÉDIAIRE EN IMMOBILIER

CLOVIS GESTION PRIVEE est adhérent à l'association agréée CNCEF Immobilier sous le numéro 09/277

Activité d'intermédiaire en Immobilier sans maniement de fonds

Autorités de tutelle : DGCCRF (Direction Générale de la Concurrence, de la Consommation et la Répression des Fraudes) et CNTGI (Conseil National de la Transaction et de la Gestion Immobilière)

1.2.4.1

DÉTAILS DE L'ACTIVITÉ

Activité régie par la loi n° 70-9 du 2 janvier 1970 dite loi Hoguet et les lois, décrets, et ordonnances s'y rattachant, sous couvert de la carte professionnelle N° CPI 06052024000000138 (Adhérent n° 09/277) délivrée par la CCI de Nice - Côte d'Azur.

2.0

Assurance responsabilité civile professionnelle

Informations assureur

Assureur RC PRO	MMA
N° RC PRO	112788909 / 227417
Adresse	160 rue Henri Champion
Code postal	72030
Ville	Le Mans Cedex 9

Montants de garantie

Activités assurées	Par sinistre	Par année d'assurance	Période de garantie
Intermédiaire d'Assurance	3 000 000 €	3 000 000 €	Du 01-01-2025 au 31-12-2025
Conseiller en investissements financiers	2 500 000 €	2 500 000 €	Du 01-01-2025 au 31-12-2025
Démarcheur financier	2 500 000 €	2 500 000 €	Du 01-01-2025 au 31-12-2025
Intermédiaire en transaction immobilière	2 500 000 €	2 500 000 €	Du 01-01-2025 au 31-12-2025
Intermédiaire en opérations de banque et services de paiement	2 500 000 €	2 500 000 €	Du 01-01-2025 au 31-12-2025
Conseiller en Gestion de Patrimoine	2 500 000 €	2 500 000 €	Du 01-01-2025 au 31-12-2025
Démarcheur Bancaire	2 500 000 €	2 500 000 €	Du 01-01-2025 au 31-12-2025

Garanties financières

Montants de garantie

Garantie financière intermédiaire d'assurances	115 000 €
Garantie financière intermédiaire en opérations de banque et services de paiement	115 000 €
Garantie financière intermédiaire en transaction immobilière	110 000 €

Partenaires principaux

Compagnies, établissements de crédit, entreprises d'assurance et autres fournisseurs

Nom	Nature	Type d'accord	Mode de rémunération
April	Assurance de biens et de personnes	Convention de distribution	Commission
Metlife	Assurance de personnes	Convention de distribution	Commission
Abeille Assurances	Compagnie d'assurance de droit français	Convention de distribution	Commission
AFER	Compagnie d'assurance de droit français	Convention de distribution	Commission
AFI ESCA	Compagnie d'assurance de droit français	Convention de distribution	Commission
Selencia (ex Ageas)	Compagnie d'assurance de droit français	Convention de distribution	Commission
AXA WS	Compagnie d'assurance de droit français	Convention de distribution	Commission

CLOVIS GESTION PRIVEE, SARL au capital social de 40 000 €, dont le siège social est situé à 11 Avenue Jean Médecin 06000 Nice, immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Nice sous le numéro 510 428 733 00024, code APE 6619B, enregistrée à l'ORIAS sous le numéro 10057186, exerçant sous les statuts suivants : pour son activité de COA est adhérent à l'association agréée CNCEF Assurance sous le numéro 09/277, pour son activité de CIF est adhérent à l'association agréée CNCEF PATRIMOINE sous le numéro 09/277, pour son activité de COBSP est adhérent à l'association agréée CNCEF Crédit sous le numéro 09/277, pour son activité immobilière est adhérent à l'association agréée CNCEF Immobilier sous le numéro 09/277 détenteur de la Carte T sous le numéro 06052024000000138 délivrée par la CCI de Nice - Côte d'Azur permettant l'exercice de l'activité de transaction sur immeubles et fonds de commerce. L'activité d'IAS est contrôlable par l'ACPR. Ces associations sont agréées par l'Autorité des marchés financiers (AMF ; www.amf-france.org). Assureur et garant : MMA 160 rue Henri Champion 72030 Le Mans Cedex 9. www.clovisgestionprivee.com fabrice.sobra@clovisgestionprivee.com 09 83 26 90 83

Partenaires principaux

Compagnies, établissements de crédit, entreprises d'assurance et autres fournisseurs

Nom	Nature	Type d'accord	Mode de rémunération
Cardif	Compagnie d'assurance de droit français	Convention de distribution	Commission
Generali	Compagnie d'assurance de droit français	Convention de distribution	Commission
MMA	Compagnie d'assurance de droit français	Convention de distribution	Commission
Murano (ex Primonial)	Compagnie d'assurance de droit français	Convention de distribution	Commission
SwissLife	Compagnie d'assurance de droit français	Convention de distribution	Commission
Vie Plus (Suravenir)	Compagnie d'assurance de droit français	Convention de distribution	Commission
Cardif Luxembourg	Compagnie d'assurance de droit luxembourgeois	Convention de distribution	Commission
Generali Luxembourg SA	Compagnie d'assurance de droit luxembourgeois	Convention de distribution	Commission
Eres	Epargne Salariale	Convention de distribution	Commission
Generali épargne salariale	Epargne Salariale	Convention de distribution	Commission
Nortia	Plateforme de distribution	Convention de distribution	Commission
Oddo Bhf	Société de Gestion	Convention de distribution	Commission
Altixia	Société de gestion Immobilière	Convention de distribution	Commission
Pierre Premier Gestion	Société de gestion Immobilière	Convention de distribution	Commission
M Capital	Société de Gestion Private Equity	Convention de distribution	Commission
Smalt Capital	Société de Gestion Private Equity	Convention de distribution	Commission
Vatel Capital	Société de Gestion Private Equity	Convention de distribution	Commission

Il s'agit des partenaires principaux, la liste à jour et complète sera disponible sur simple demande.

3.0

Mode de facturation et rémunération de CLOVIS GESTION PRIVEE

4.0

Politique en matière de durabilité

CLOVIS GESTION PRIVEE a mis en place un processus de sélection des produits référencés, tenant compte des facteurs de durabilité au sens de l'article 2, point 24, du règlement (UE) 2019/2088 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019.

Pour ce faire, CLOVIS GESTION PRIVEE procède à l'analyse des produits qu'il entend référencer sur la base de plusieurs critères :

- Le fait qu'ils constituent des investissements durables au sens du Règlement SFDR ;
- Le fait qu'ils constituent des investissements durables à vocation environnementale au sens du Règlement Taxonomie ;
- Le fait qu'ils prennent ou non en compte les incidences négatives en matière de durabilité (PIA).

Ces différents éléments seront expliqués au Client dans le cadre du déroulement de la mission.

5.0

Traitement des réclamations

5.1

MODALITÉS DE SAISINE DE L'ENTREPRISE

Pour toute réclamation, vous pouvez contacter CLOVIS GESTION PRIVEE selon les modalités suivantes :

Par courrier à : 11 Avenue Jean Médecin, 06000 Nice

Par courrier électronique à : fabrice.sobra@clovisgestionprivee.com

CLOVIS GESTION PRIVEE s'engage à traiter votre réclamation dans les délais suivants :

Dix jours ouvrables maximum à compter de la date d'envoi 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 d'envoi de la réclamation et la date d'envoi de la réponse au Client sauf survenance de circonstances particulières dûment justifiées.

CLOVIS GESTION PRIVEE s'engage à étudier avec sincérité et loyauté la demande du Client et agir au mieux de ses intérêts. Sans réponse satisfaisante de notre part, ou dans le cas où aucune suite n'aurait été donnée à sa réclamation dans le délai prévu, vous pourrez saisir un médiateur :

5.2

ACTIVITÉ CIF

Mme Marielle Cohen-Branche Médiateur de l'AMF (Autorité de Marchés Financiers) 17, Place de la Bourse 75082 PARIS Cedex 02 Site Internet: <https://www.amf-france.org/Le-mediateur-de-l-AMF/Le-mediateur-mode-demploi/Modesdesaisine.html>

5.3

ACTIVITÉ ASSURANCE

Médiateur du cabinet :

SAS CNPM MÉDIATION CONSOMMATION, 7, Avenue de la Libération 42400 SAINT CHAMOND France, Tél: 04 77 42 10 58 Email: consommation@cmap.fr

Site: <https://www.cnpm-mediation-consommation.eu/>

5.4

ACTIVITÉS IOBSP ET IMMOBILIER

Médiateur du cabinet :

Informations du mandataire

SAS CNPM MÉDIATION CONSOMMATION, 7, Avenue de la Libération 42400 SAINT CHAMOND France, Tél: 04 77 42 10 58 Email: consommation@cmap.fr

Site: <https://www.cnpm-mediation-consommation.eu/>

6.0

Traitement des données à caractère personnel

Dans le cadre de ses prestations, CLOVIS GESTION PRIVEE est susceptible de procéder au traitement de données personnelles intéressant le Client, ce à quoi le Client consent.

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.

6.1

LÉGISLATION ET ENGAGEMENTS

En application des dispositions de la Loi n° 78-17 du 6 janvier 1978 et du Règlement 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, CLOVIS GESTION PRIVEE s'engage à :

- Collecter et traiter les données uniquement pour les finalités convenues avec le Client.
- Préserver la sécurité et l'intégrité des données.
- Ne communiquer les informations qu'aux tiers nécessaires à l'exécution des prestations.
- Agir dans le cadre des exigences réglementaires.

6.2

DROITS DU CLIENT

Le Client est informé qu'il a le droit de demander au responsable de traitement :

- L'accès aux données à caractère personnel, leurs catégories et leurs destinataires.
 - La durée de leur conservation ou, à défaut, les critères utilisés pour déterminer cette durée.
 - Leur rectification, leur effacement et leur portabilité.
 - La limitation du traitement de ses données à caractère personnel.
- Ces droits peuvent être exercés sur simple demande sur support durable (courrier, email, etc...).

6.3

RESPONSABLE DE TRAITEMENT

L'identité et les coordonnées du responsable de traitement au sein de CLOVIS GESTION PRIVEE sont les suivantes :

Nom : Fabrice SOBRA
Email : fabrice.sobra@clovisgestionprivee.com
Numéro de téléphone : +33762548484
Adresse : 11 Avenue Jean Médecin 06000 Nice
RCS : 510 428 733 de Nice

7.0

Moyens de communication entre CLOVIS GESTION PRIVEE et le Client

Afin d'assurer une relation claire, suivie et personnalisée avec le Client, plusieurs moyens de communication sont mis à disposition selon la nature des échanges et les préférences exprimées par le Client.

Ces canaux permettent de maintenir un dialogue fluide tout au long de l'accompagnement, dans le respect des obligations professionnelles et de confidentialité.

Modes de communication :

-  Réunions physiques
-  Courrier
-  Envois de courriels
-  Téléphone
-  Visioconférence

8.0

Mise à jour des informations

CLOVIS GESTION PRIVEE fait parvenir au Client toute mise à jour de ces différentes informations, en les lui communiquant par courrier ou email. Le Client peut également obtenir à tout moment ces informations sur simple demande auprès de CLOVIS GESTION PRIVEE.

Nous vous remercions de prendre connaissance et de conserver un exemplaire de ce document signé par nos soins et de nous en remettre un exemplaire contresigné par vous-même.

9.0

Convention sur la preuve

Les Parties reconnaissent, conformément aux articles 1366 et 1367 du Code civil, que le présent DER est signé électroniquement via Yousign, lequel service est conforme au règlement eIDAS (UE) 910/2014 et avoir signé le présent DER par voie électronique en toute connaissance de la technologie utilisée et de ses conditions générales, et renonce par conséquent à toute réclamation et/ou action en justice afin de remettre en cause la fiabilité de ce système de signature électronique et/ou son intention de signer le présent DER.

L'acceptation du présent DER par voie de signature électronique a ainsi la même valeur probante que l'accord sur support papier.

Les registres informatiques seront conservés dans les systèmes de CLOVIS GESTION PRIVEE dans des conditions raisonnables de sécurité et considérés comme les preuves des communications intervenues entre CLOVIS GESTION PRIVEE et le Client.

Signature

Le client

M. Fabrice Sobra

Fait à

Le

Signature

Le conseiller (ou l'intermédiaire)

M. Fabrice Sobra

Fait à

Le

Signature



Afficher les coordonnées de votre Conseiller en Gestion de Patrimoine sur votre
téléphone et enregistrez-le dans vos contacts