

Bayard Finance

Société de conseil en allocation d'actifs et gestion privée

La présente fiche est un élément essentiel de la relation entre le client et son conseiller. Elle résume toutes les informations légales que le conseiller ou sa société doivent avoir communiqué au client dès le début de la relation.

Vous avez choisi de confier la mission de vous assister à un professionnel réglementé et contrôlé, vous devez donc garder en mémoire les éléments suivants :

Statuts légaux et Autorités de tutelle

- Conseil en investissements financiers. Le conseiller est Membre de l'Association Nationale des Conseillers Financiers-CIF (ANACOFI-CIF) sous le N° **E002057**, association professionnelle agréée par l'AMF.

- Intermédiaire en assurance Classe B inscrit auprès de l'ORIAS sous le N° **10.055.859**. **Activité contrôlable par l'ACPR**. Adresse courrier : 61 rue Taitbout – 75436 PARIS Cedex 09 et internet : [http : //www.acpr.banque-France.fr/accueil.html](http://www.acpr.banque-France.fr/accueil.html)

Par ailleurs :

- Il dispose aussi de la **Compétence Juridique Appropriée** (Art L 541-1 IV du CMF)

Le conseiller dispose, conformément à la loi et au code de bonne conduite de l'ANACOFI-CIF, d'une couverture en Responsabilité Civile Professionnelle, souscrite auprès de : CHARTIS Europe sous le numéro 2.401.200 et couvrant l'ensemble des activités ci-dessous.

Adresse : Oria Conseils BP 80030 – 60602 Clermont Cedex.

AIG Europe Limited 16 place de l'Iris – 92400 Courbevoie

ACTIVITES ASSUREES	PLAFONDS DE GARANTIE
Conseil en Gestion de Patrimoine	150.000 €
Démarchage bancaire	300.000 €
Démarchage financier	600.000 €
Intermédiation d'assurances	2.000.000 €
Conseil en Investissement Financier (CIF)	150.000 €
Le Conseil Juridique (et la rédaction d'actes sous seing privé exercés à titre accessoire aux activités visées ci-dessus)	70.000 €



9 rue Gourgues et Marsaud
33 200 Bordeaux
www.bayard-finance.com

ORIAS - 1 rue Jules Lefebvre - 75311 PARIS CEDEX 09 www.orlas.fr
AMF - 17 Place de la Bourse - 75082 PARIS CEDEX 02 www.amf-France.org
ANACOF1 OF – 92 rue d'Amsterdam 75009 Paris www.anacofi.asso.fr

Bayard Finance

Société de conseil en allocation d'actifs et gestion privée

L'entreprise

- SIREN : **508.716.909**
- NAF/APE : **7022Z** Conseil pour les affaires et autres conseils de gestion
- Siège Social : 9 rue gourgues et Marsaud - 33 200 BORDEAUX

Les partenaires

Les principaux partenaires (Intermédiation d'Assurance) sont :

Axa France, Swiss Life, Generali Patrimoine, Cardif, Azur Patrimoine, Avip.

Les principaux partenaires sont:

B capital, Champeil AM. Il est spécifié qu'aucun d'eux ne représente plus du tiers des encaissements de la société.

Indépendance du cabinet Bayard Finance.

Suite à la Loi n°2005-1564 du 15 décembre 2005 applicable au 1^{er} mai 2007 portant diverses dispositions d'adaptation au droit communautaire dans le domaine de l'assurance, voici un document qui vous permet d'apprécier l'indépendance de notre cabinet au regard des critères contenus dans les Art. L. 520-1 et R. 520-1 du Code des assurances.

Aucune entreprise d'assurance ne détient de droits de vote ou de parts de capital dans la société ;

Le cabinet ne réalise pas plus de 33 % de son chiffre d'affaires avec une compagnie d'assurance en particulier ;

Catégorie de courtage choisie : classe 1

Rémunération

Acte d'intermédiation

Le client est informé que pour tout acte d'intermédiation, le conseiller est rémunéré par la totalité des frais d'entrée déduction faite de la part acquise à la société qui l'autorise à commercialiser les produits, auxquels s'ajoutent une fraction des frais de gestion qui est au maximum de 50% de ceux-ci.

Au titre de l'accompagnement du client, une information plus précise sera fournie ultérieurement sur simple demande une fois connus les supports choisis par le client. Le conseiller s'engage à assister le client dans l'obtention de ces informations.

Clients sur honoraires

Nos honoraires sont calculés sur la base de 180 € HT de l'heure ou de 1 440 € HT par jour.

Ils sont par la suite déterminés en fonction de chaque étude selon :

- la complexité du dossier
- le nombre d'intervenants ou/et interlocuteurs désignés.



9 rue Gourgues et Marsaud
33 200 Bordeaux
www.bayard-finance.com

ORIAS - 1 rue Jules Lefebvre - 75311 PARIS CEDEX 09 www.orias.fr
AMF - 17 Place de la Bourse - 75082 PARIS CEDEX 02 www.amf-France.org
ANACOF1 OF - 92 rue d'Amsterdam 75009 Paris www.anacof1.asso.fr

Bayard Finance

Société de conseil en allocation d'actifs et gestion privée

Et en fonction :

- du temps passé
- des logiciels utilisés pour assister le conseil dans ses calculs

Ils peuvent avoir une part fixe et une part variable, dépendant du succès ou non d'une opération.

Vous pouvez vérifier la validité de notre immatriculation au Registre du Commerce et des Sociétés sur le site Internet www.infogreffe.fr ou à l'adresse suivante :

Palais de La Bourse
33064 Bordeaux Cedex
Tél. : 05 56 01 81 70

Bayard Finance s'engage à traiter votre réclamation dans les délais suivants. Vous pouvez nous contacter :

- Par courrier : 9 rue gourgues et marsaud 33 200 Bordeaux
- Par tel : 09-51-66-18-39
- Par mail : info@bayard-finance.com
- 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 entre la date de réception de la réclamation et la date d'envoi de la réponse au client sauf survenance de circonstances particulières dûment justifiées.

En cas de traitement de différends éventuels, vous pouvez vous adresser à l'Autorité de l'AMF :

Mme Marielle Cohen-Branche
17, place de la bourse
75 082 Paris Cedex 02

Ou l'Anacofi :

Médiateur de l'anacofi
92 rue d'Amsterdam
75 009 Paris

Date :

Signature client :



9 rue Gourgues et Marsaud
33 200 Bordeaux
www.bayard-finance.com

ORIAS - 1 rue Jules Lefebvre - 75311 PARIS CEDEX 09 www.orias.fr
AMF - 17 Place de la Bourse - 75082 PARIS CEDEX 02 www.amf-France.org
ANACOF1 OF - 92 rue d'Amsterdam 75009 Paris www.anacofi.asso.fr