



## **DOCUMENT D'ENTREE EN RELATION**

*Conforme à l'article 325-3 du règlement de l'AMF et à l'article 520-1 du code des Assurances*

Ce document a pour objectif de vous présenter l'activité de notre société, nos différents statuts et notre capacité à exercer notre activité de conseil en gestion de patrimoine. 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 :

### **La société**

**LGA Stratégie & Patrimoine** est un cabinet spécialisé dans la gestion du patrimoine privé et professionnel Sarl au capital de 10 000 €  
RCS Evry : 503 659 146  
APE : 7022Z  
Siège social : 18 avenue de la République 91370 VERRIERES LE BUISSON  
[contact@lga-sp.com](mailto:contact@lga-sp.com)

LGA Stratégie & Patrimoine s'est engagée à respecter intégralement le code de bonne conduite de l'**ANACOFI-CIF** disponible au siège de l'association ou sur [www.anacofi.asso.fr](http://www.anacofi.asso.fr).

*Les informations recueillies sur ce formulaire sont susceptibles d'être enregistrées dans un fichier informatisé pour le suivi du dossier. 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, LGA Stratégie & Patrimoine s'engage à ne collecter et traiter les données recueillies qu'au regard des finalités de traitement convenues entre LGA Stratégie & Patrimoine et son client, à préserver leur sécurité et intégrité, à ne communiquer ces informations qu'à des tiers auxquels il serait nécessaire de les transmettre en exécution des prestations convenues, et plus généralement à agir dans le cadre des exigences réglementaires auxquels il est soumis. Elles sont conservées pendant la durée nécessaire au traitement du dossier et stockées, archivées, détruites, selon les recommandations de la CNIL. Conformément à la loi "Informatique et libertés", vous pouvez exercer votre droit d'accès aux données vous concernant et les faire rectifier en contactant → Laurence Giraud Berthet : [lgiraud@lga-sp.com](mailto:lgiraud@lga-sp.com)*

## Statuts Légaux et Autorités de Tutelle

Votre conseiller est immatriculé au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le n° d'immatriculation 08044497 (Vous pouvez vérifier cette immatriculation sur le site internet ORIAS : <https://www.orias.fr/welcome> ) au titre des activités réglementées suivantes :

- **Conseiller en Investissement Financier (CIF)**

proposant des prestations de conseil indépendant ou non indépendant au sens de l'article 325-5 du RGAMF, enregistré auprès de CNCIF, association agréée par l'Autorité des Marchés (l'AMF) – 17 place de la Bourse 75082 Paris cedex 02 – [www.amf-france.org](http://www.amf-france.org)

- **Intermédiaire en Assurance (IAS)** catégorie courtier B
- **Intermédiaire en opérations de banque et services de paiement (IOBSP)**

Mandataire d'IOBSP exerce l'intermédiation en vertu de mandats par un mandataire non-exclusif pour les opérations de banque :

### CD Partenaires

Siège social : 128, boulevard Raspail 75006 Paris

SAS au capital de 191 950 € – 487 631 673 RCS PARIS

Enregistré à l'ORIAS N° 07022729

Dans le cadre de son activité d'IOBSP, LGA Stratégie & Patrimoine est amené à proposer un service de conseil indépendant dans le cadre de l'assurance de prêt immobilier, auprès de plusieurs partenaires, conseil rémunéré par le partenaire sous forme de commissions, dont le détail vous est transmis sur demande.

L'intermédiaire n'entretient pas de relation significative de nature capitalistique ou commerciale avec une entreprise d'assurance ( participation supérieur à 10% des droits de vote ou du capital )

Les activités d'IAS et d'IOBSP sont contrôlables par l'Autorité du Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) 4, place de Budapest, 75436 Paris cedex 9 – [www.acpr.banque-france.fr/accueil.html](http://www.acpr.banque-france.fr/accueil.html) )

LGA Stratégie & Patrimoine exerce également :

- **Activité de transactions immobilières** : titulaire de la Carte CPI 9101 2018 000 029 369 délivrée par la CCI de l'Essonne, Evry. (avec détention de fonds) L'activité est contrôlable par le CNTGI et la DGCCRF.

Votre conseiller dispose, conformément à la loi et au code de bonne conduite de l'**ANACOFI-CIF**, d'une couverture en Responsabilité Civile Professionnelle et d'une Garantie Financière suffisantes couvrant ses diverses activités. Ces couvertures sont notamment conformes aux exigences du Code monétaire et financier et du Code des assurances.

### Souscription auprès de Oria Conseils, police n° 2.401.395

	CIF	IAS	IOBSP	IMMO
Responsabilité professionnelle	150 000 €	1 500 000€	150 000 €	150 000 €
Garantie financière				110 000 €

## Nos Principaux Partenaires

### ❖ Assurances vie – Retraite – Perp - Madelin

Swiss Life – UNEP - Aprep La Mondiale – Primonial – Axa Théma – Vie Plus (Suravenir) – Oddo& Cie – Ageas -Intencial – Generali – MMA – AVIVA .....

### ❖ Immobilier

Leemo – Cerenicimo - La Référence Pierre – Cogedim - Nexity – Perl – Iplus – CIR- ICADE....

### ❖ SCPI

Corum AM - Amundi – Ciloger – Primonial –Sofidy –Urban Premium - ....

### ❖ Banque

Finavéo et Cholet-Dupont

### ❖ Epargne salariale et Retraite

Eres Group

### ❖ Plateforme généraliste :

CD Partenaires

*La liste complète est fournie sur simple demande.*

## Sociétés de gestion

Carmignac, Rothschild et Compagnie Gestion, Financière de l'Echiquier, DNCA Finance, M&G, Fidelity, Blackrock, Pictet, Nordea, Schröder, Amundi, Oddo, EDRAM, ...

## Facturation et rémunération

La rémunération de nos conseils peut prendre deux formes : **honoraires ou commissions** sur frais d'entrée et frais de gestion dans le cas de la commercialisation de produit. Ces prestations sont déterminées dans **une lettre de mission**, soumise à votre accord préalable. Dans le cas où la lettre de mission n'est pas signée, le 2<sup>ème</sup> rendez-vous est facturé 300,00 € HT

### ⇒ **Les honoraires.**

Etude patrimoniale – audit et stratégies préconisées (Civil, financier, IR, ISF, Transmission) :  
*Devis sur la base du tarif horaire et défini en fonction de la complexité du dossier.*

Etude patrimoniale – à définir

Contrat de Suivi patrimonial annuel personnalisé – à définir

Suivi d'allocation d'actif de 0.25% à 0.50% avec minimum de 500 € HT

Bilan Dirigeant d'Entreprise- inclus préconisations et accompagnement - (*Audit du chef d'entreprise TPE/PME, civil, prévoyance, fiscal, financier*) : à définir

Tarif horaire : 180 € à 250 € HT selon le domaine d'expertise requise.

- ⇒ **Les commissions** : 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 le produit, auxquels s'ajoutent une fraction des frais de gestion qui est au maximum de 50 %<sup>1</sup> de ceux-ci.
- ⇒ **La lettre de mission** distinguera, s'il y a lieu, le contenu et le tarif de la partie "Conseil" qui donne lieu à facturation d'honoraires et les frais prélevés dans la partie "courtage".

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.

## Modes de communication

Utilisés entre LGA Stratégie & Patrimoine et le client sont les suivants :

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

## Traitement des Réclamations

**(Article 325-12-1 du RGAMF et Instruction AMF n° 2012-07 du 13/07/2012)**

Le présent document doit être remis par le conseiller à son client ou à tout client potentiel à l'appui de la fiche d'information légale (Ces informations doivent être également accessibles dans les lieux d'accueil de la clientèle et le cas échéant sur le site internet de l'entreprise).

### MODALITES DE SAISINE DE L'ENTREPRISE

Pour toute réclamation votre conseiller (ou le service réclamation de l'Entreprise) peut être contacté selon les modalités suivantes :

Par courrier : 18 avenue de la République - 91370 Verrières le Buisson

Par tel/fax : 01 49 84 33 48

Ou par mail : [lgiraud@lga-sp.com](mailto:lgiraud@lga-sp.com)

En cas de litige lié à l'exécution du contrat, et si votre réclamation écrite auprès de votre interlocuteur n'a

---

<sup>1</sup> Représente ici la rémunération maximale en taux, perçu par un conseiller/intermédiaire de la part d'un partenaire et sur un client

pas permis de régler le différend dans un délai de 3 mois, vous pouvez saisir gratuitement le médiateur de la consommation :

Sur le site [www.cmap.fr](http://www.cmap.fr),

Ou en écrivant à

**CMAF - Service Médiation de la consommation - 39 avenue F.D. Roosevelt, 75008 Paris.**

Mail : [consommation@cmap.fr](mailto:consommation@cmap.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 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 ;

Une charte de la médiation est disponible sur simple demande.

### **Mise à jour des informations**

Le client est informé qu'il peut obtenir, à tout moment, une mise à jour de ces différentes informations auprès de LGA Stratégie & Patrimoine ou sur son site [www.lga-sp.com](http://www.lga-sp.com), à la rubrique Mentions légales. 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.

### **DATE et SIGNATURE**

Je soussigné .....atteste avoir reçu, pris connaissance et compris les informations données dans le cadre du présent document.

Le Client :

Votre Conseiller :

Nom :

Prénom :

A \_\_\_\_\_ le,

Signature



## Conseil en Stratégie & en Investissement

*Expertise, Accompagnement, Ecoute*

### Notre société

---

**Votre interlocuteur C.I.F.:** Laurence Giraud Berthet : tel : 01 49 84 33 48 ; e-mail : lgiraud@lga-sp.com

Diplômée de l'E.S.C.P. du Master Spécialisé " Gestion de Patrimoine ",

Titulaire du D.E.C.F, et de modules de D.E.S.C.F.

Membre de l'Association Nationale des Conseils Diplômés en Gestion de Patrimoine (A.N.C.D.G.P.)

Membre de l'Association Nationale des Conseils Financiers – conseil en investissement financier. (ANACOFI – CIF)

Membre du réseau "Conseil Patrimonial de Famille", Appellation obtenue en 2016.

### Notre métier - Des compétences pluridisciplinaires pour une approche globale

---

Nous sommes des *généralistes du patrimoine* capable de prendre en charge toutes les problématiques relatives à la gestion stratégique de votre patrimoine professionnel et privé, et des *spécialistes pour exécuter* un acte de gestion ordinaire de votre patrimoine.

Nous exerçons différentes activités pour vous **conseiller et organiser la gestion de votre patrimoine selon vos objectifs**, tout en tenant compte de ce qui a déjà été réalisé et après un bilan à 360°.

- ❖ Optimiser la situation globale personnelle pour les entrepreneurs
- Préparer votre retraite,
- Protéger votre famille,
- Organiser la transmission de votre patrimoine,
- Analyser vos placements, définir une allocation d'actifs, vous constituer une épargne...

Enfin pour mettre en place la stratégie, nous disposons d'outils et nous pourrions vous proposer :

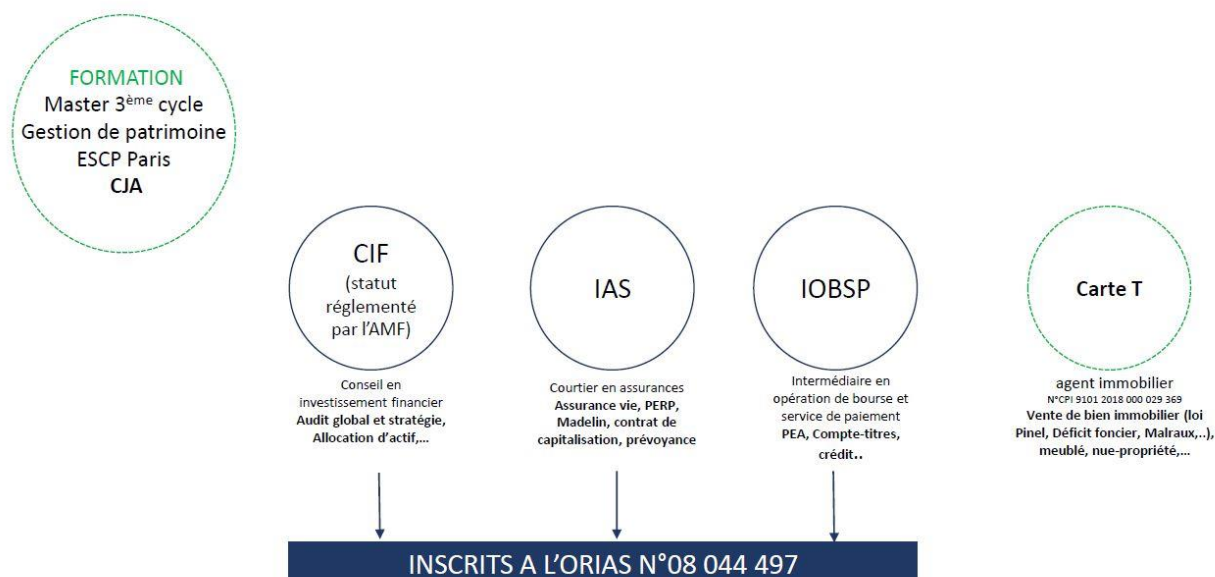
- des investissements immobiliers,
- des investissements financiers en fonction de votre profil d'investisseur, en s'appuyant sur notre expertise d'allocation d'actifs (Assurance-vie, PEA, contrat de capitalisation, produits de défiscalisation,...)
- des assurances pour couvrir les risques liés à votre situation (prévoyance, garantie emprunts,...).

LGA Stratégie & Patrimoine dispose de tous les agréments, respecte les obligations fixées par la loi et se conforme strictement aux règles établies par le Code Monétaire et Financier pour garantir votre sécurité et vous offrir une prestation de qualité.

En effet, Le **Conseil en Gestion de Patrimoine** regroupe plusieurs statuts ce qui permet de vous conseiller afin de mieux anticiper et enfin de vous offrir l'accès à toutes les solutions – de l'ingénierie patrimoniale avec une vision "stratégie à 360° " à l'acquisition de biens immobiliers, le placement de somme d'argent sur des contrats d'assurance vie en passant par tous les outils du chef d'entreprise comme le recours à une holding, l'épargne salariale, l'épargne retraite et la prévoyance.

## La synthèse de nos statuts

---



La **CJA** est la **compétence juridique appropriée** (rédaction d'actes juridiques, statuts...), consultation réglementée en droit, si elle est annexe à la mission globale ou une autre action de conseil en investissement.

Dans le cadre de notre mission, et avec votre accord, nous pouvons vous mettre en relation avec :

- Notaire
- Expert-comptable
- Avocat fiscaliste
- Avocat immobilier

## Une démarche en plusieurs étapes

---

## Plan de Collaboration

