



IDDEM
CONSEIL SARL

Iddem Conseil SARL

Ingénierie patrimoniale

DOCUMENT D'ENTREE EN PREMIERE RELATION

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 :

L'ENTREPRISE

IDDEM CONSEIL SARL n°SIRET 514 956 606 - 07 impasse des prairies – 74940 Annecy le Vieux
Tel : 04.58.10.00.63 – E-mail : mbenoualha@iddemconseil.com

Votre conseiller (ou intermédiaire) est immatriculé au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le n° d'immatriculation 10053506 (Vous pouvez vérifier cette immatriculation sur le site internet ORIAS : <https://www.orias.fr/welcome>) au titre des activités réglementées suivantes :

Statuts réglementés

Intermédiaire en assurance

- Courtier en assurance référencé sur le registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance (www.orias.fr) sous le n° 10 053 506 et positionné dans la catégorie « B » n'étant pas soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance et pouvant notamment présenter les opérations d'assurance ou de capitalisation des établissements suivants :

- | | | |
|------------|-----------|-----------------------------|
| • GENERALI | • UAF | • VIVENS |
| • ALPTIS | • METLIFE | • SWISS LIFE |
| • AVIVA | • MMA | |
| • CARDIF | • ODDO | <i>liste non exhaustive</i> |

IDDEM CONSEIL a donc la possibilité de proposer les produits de ces différentes compagnies, via une convention de distribution, et en relation avec son client a la possibilité de gérer les mouvements, arbitrages..

- Entreprises avec lesquelles il existe un lien financier (si le cabinet détient une participation > à 10% des droits de vote ou du capital d'une entreprise d'assurance ou si cette dernière détient une participation > à 10% des droits de vote ou du capital de notre cabinet) : **Néant.**

Commissions : au cas par cas (en règle générale 1.5% de frais d'entrée)

Conseiller en Investissements financiers susceptible de fournir des conseils en investissement non indépendants au sens de l'article 325-5 du RGAMF.

IDDEM CONSEIL SARL n°SIRET 514 956 606
07 impasse des prairies – 74940 Annecy le Vieux
Tel : 04.58.10.00.63 – E-mail : mbenoualha@iddemconseil.com

Courtier d'assurance : enregistré à l'Orias sous le numéro : 10053506, www.orias.fr

Activité de démarchage bancaire et financier BENOUALHA Mehdi. 07 Impasse des prairies – 74940 Annecy le Vieux

Responsabilité Civile Professionnelle n° 104789 – QBE INSURANCE LIMITED – sise au 21 rue Balzac, 75406 Paris cedex 08.

Conseiller en Investissement Financier, membre de l'ANACOI / agrément n° E00328 / 92 rue d'Amsterdam / 75009 Paris

Iddem Conseil Immobilier : Activité de Transaction sur Immeuble et fonds de commerce : NE PEUT RECEVOIR AUCUN FONDS, EFFETS OU VALEURS. Carte n° CPI 74012023000000004, délivrée par la CCI d'Annecy.

Responsabilité Civile Professionnelle n° 104789 – AON / AXA n°6944930704 – sise au 31-35 rue de la Fédération, 75717 Paris cedex 15.

Conseiller en investissements financier référencé sur le registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance (www.orias.fr) sous le n° 10 053 506, adhérente à l'ANACOFI-CIF, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (n°E003328). 17 Place de la Bourse 75082 Paris cedex 02 et adresse internet : www.amf-france.org;

- Etablissements promoteurs de produits mentionnés au 1° de l'article L.343-1 du code monétaire et financier (notamment établissement de crédit, établissement de paiement, entreprises d'assurance et sociétés de gestion d'organismes de placement collectif) avec lesquels le cabinet entretient une relation significative de nature capitalistique ou commerciale :

• ODDO • ALPHEYS • CVE • MMA *liste non exhaustive*

Commissions : au cas par cas (en règle générale 5% de rétrocommissions)

IDDEM CONSEIL a donc la possibilité de proposer les produits de ces différentes compagnies, via une convention de distribution, et en relation avec son client a la possibilité de gérer les mouvements, arbitrages..

. " Dans le cas d'un conseil CIF dit non-indépendant, ou d'un acte d'intermédiation, d'une solution d'épargne ou d'investissement, le conseiller sera rémunéré par une fraction des frais initialement prélevés par le promoteur du produit et/ou les intermédiaires intercalés.

Dans le cas d'un conseil en investissement financier fourni de manière non-indépendante, votre conseiller peut conserver les commissions.

Dans ce cadre le conseiller évalue un éventail restreint d'instruments financiers."

Démarcheur bancaire et financier

- identité du ou des mandataires :

• BENOUALHA MEHDI

Transaction sur immeubles et fonds de commerce via IDDEM CONSEIL IMMOBILIER

- Titulaire de la carte professionnelle de transaction sur immeuble et fonds de commerce Carte n° CPI 74012023000000004, délivrée par la CCI d'Annecy.
- Responsabilité Civile Professionnelle n° ICAP000949, QBE insurance, sise au 21 rue de balzac / 75015 Paris
- Ne peut recevoir aucun fonds, effet ou valeur
 - **Commissions : au cas par cas (en règle générale 5% à 7% de rétrocommissions)**

Intermédiaire en opérations de banque et en services de paiement

Intermédiaire référencé sur le registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance (www.orias.fr) sous le n° 10 053 506 appartenant à la catégorie de courtier en opérations de banque et en service de paiement. Adhésion à l'association professionnelle agréée par l'ACPR : ANACOFI-COURTAGE

IDDEM CONSEIL SARL n°SIRET 514 956 606

07 impasse des prairies – 74940 Annecy le Vieux

Tel : 04.58.10.00.63 – E-mail : mbenoualha@iddemconseil.com

Courtier d'assurance : enregistré à l'Orias sous le numéro : 10053506, www.orias.fr

Activité de démarchage bancaire et financier BENOUALHA Mehdi. 07 Impasse des prairies – 74940 Annecy le Vieux

Responsabilité Civile Professionnelle n° 104789 – QBE INSURANCE LIMITED – sise au 21 rue Balzac, 75406 Paris cedex 08.

Conseiller en Investissement Financier, membre de l'ANACOI / agrément n° E00328 / 92 rue d'Amsterdam / 75009 Paris

Iddem Conseil Immobilier : Activité de Transaction sur Immeuble et fonds de commerce : NE PEUT RECEVOIR AUCUN FONDS, EFFETS OU VALEURS. Carte n° CPI 74012023000000004, délivrée par la CCI d'Annecy.

Responsabilité Civile Professionnelle n° 104789 – AON / AXA n°6944930704 – sise au 31-35 rue de la Fédération, 75717 Paris cedex 15.

▪ Etablissement(s) de crédit ou de paiement représentant plus de 33% du chiffre d'affaires en intermédiation en N-1 : **Néant.**

▪ Etablissement(s) de crédit ou de paiement avec lesquels il existe un lien financier (si le cabinet détient une participation > à 10% des droits de vote ou du capital d'une entreprise d'assurance ou si cette dernière détient une participation > à 10% des droits de vote ou du capital de notre cabinet) : **Néant.**

▪ Nombre et noms des établissements de crédit ou de paiement avec lesquels le cabinet travaille :

- Banque Populaire
- Banque Laydernier
- BNP
- BPI
- CIC
- CREDIT AGRICOLE
- CREDIT FONCIER
- Société Générale
- LCL

liste non exhaustive

▪ Une convention de partenariat est conclue entre IDDEM CONSEIL et ses différents partenaires bancaires, de sorte qu'IDDEM CONSEIL soit considéré comme apporteur d'affaires.

▪ Le montant de la rémunération perçue de l'établissement de crédit ou de paiement et ses modalités de calcul vous seront communiquées avant la souscription. Un mandat de recherche avec proposition d'honoraires vous sera présenté en amont.

▪ L'(ou les) activité(s) d'IAS ou (et) d'IOBSP est (sont) contrôlable(s) par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) adresses courrier : 4 Place de Budapest, 75436 PARIS cedex 09 et internet : <https://acpr.banque-france.fr/>

Mandat de recherche facturé au client : au cas par cas (en règle générale 1900€ TTC)

Votre conseiller ou intermédiaire (selon qu'il soit membre de l'ANACOFI et/ou de l'ANACOFI-CIF) dispose, conformément à la loi et aux codes de bonne conduite de l'ANACOFI et 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.

Souscrites auprès de : – QBE INSURANCE LIMITED – sise au 21 rue Balzac, 75406 Paris cedex 08.

Numéros de polices : n° 104789

Pour des montants de :	CIF	IAS	IOBSP	IMMO
Responsabilité Civile Professionnelle :	600 000	3 000 000	1 600 000	1 000 000
Garantie financière :	Non approprié*	Neant	neant	neant

*sauf exception : versement d'un acompte sur prise d'honoraires

Votre conseiller (ou intermédiaire) s'est engagé à respecter intégralement le Code de Bonne Conduite de l'ANACOFI-CIF disponible au siège de l'association ou sur www.anacofi.asso.fr ou <https://www.anacofi-cif.fr/>.

Dans le cadre de notre relation contractuelle, les informations vous seront communiquées sur notre site internet (les informations étant accessibles de manière continue pendant le laps de temps raisonnablement nécessaire pour que vous puissiez les examiner) et au moyen de messages adressés de manière numérique.

IDDEM CONSEIL SARL n°SIRET 514 956 606

07 impasse des prairies – 74940 Annecy le Vieux

Tel : 04.58.10.00.63 – E-mail : mbenoualha@iddemconseil.com

Courtier d'assurance : enregistré à l'Orias sous le numéro : 10053506, www.orias.fr

Activité de démarchage bancaire et financier BENOUALHA Mehdi. 07 Impasse des prairies – 74940 Annecy le Vieux

Responsabilité Civile Professionnelle n° 104789 – QBE INSURANCE LIMITED – sise au 21 rue Balzac, 75406 Paris cedex 08.

Conseiller en Investissement Financier, membre de l'ANACOI / agrément n° E00328 / 92 rue d'Amsterdam / 75009 Paris

Iddem Conseil Immobilier : Activité de Transaction sur Immeuble et fonds de commerce : NE PEUT RECEVOIR AUCUN FONDS, EFFETS OU VALEURS. Carte n° CPI 74012023000000004, délivrée par la CCI d'Annecy.

Responsabilité Civile Professionnelle n° 104789 – AON / AXA n°6944930704 – sise au 31-35 rue de la Fédération, 75717 Paris cedex 15.

Notre cabinet prend en compte dans son processus de sélection des instruments financiers qui vont vous être proposés, les facteurs de durabilité tels que : des questions environnementales, sociales et de personnel, le respect des droits de l'homme et la lutte contre la corruption et les actes de corruption.

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 : 07 Impasse des prairies – 74940 Annecy le vieux

Par tel/ fax : 04 58 10 00 63 ou par mail : mбенoualha@iddemconseil.com

Traitement des réclamations :

Votre Conseiller s'engage à traiter votre réclamation dans les délais suivants :

- Dix jours ouvrables maximum à compter de l'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.

. Les informations recueillies sur ce formulaire sont enregistrées dans un fichier informatisé par BENOUALHA Mehdi pour permettre un audit patrimonial

Elles sont conservées pendant 5 ans après la fin de la durée de relation et sont destinées à BENOUALHA Mehdi Conformément à la loi « informatique et libertés », vous pouvez exercer votre droit d'accès, d'opposition, d'effacement, de limitation du traitement, de portabilité des données vous concernant et les faire rectifier en contactant : BENOUALHA Mehdi mбенoualha@iddemconseil.com / 7 impasse des prairies / 74940 Annecy le vieux : Nom, adresse électronique et/ou postale]

Vous pouvez également introduire une réclamation au sujet du traitement de vos données auprès de la CNIL.

Saisir un médiateur :

I - Médiateur compétent litiges avec une entreprise : Médiateur de l'Anacofi 92 rue d'Amsterdam 75009 Paris II - Médiateurs compétents litiges avec un consommateur : Pour les activités de CIF. M. Rémi BOUCHEZ Médiateur de l'AMF Autorité des Marchés Financiers 17, place de la Bourse 75082 Paris cedex 02. Site internet : https://www.amf-france.org/fr/le-mediateur-de-lamf/votre-dossier-de-mediation/vous-voulez-deposer-une-demande-de-mediation	Pour les activités d'assurance La Médiation de l'Assurance TSA 50110 75441 PARIS CEDEX 09 Site internet : https://www.mediation-assurance.org/Saisir+le+mediateur Pour les activités d'IOBSP et Immobilières¹ Médiation de la consommation - ANM Conso 25 Allée Rose Dieng Kuntz 75019 PARIS Nouveau : https://www.anm-conso.com/page-saisine.php
--	--

¹ Pour avoir accès aux services de ces médiateurs et donc les faire apparaître, vous devez adhérer à nos associations (ANACOFI-COURTAGE et ANACOFI IMMO).

IDDEM CONSEIL SARL n°SIRET 514 956 606

07 impasse des prairies – 74940 Annecy le Vieux

Tel : 04.58.10.00.63 – E-mail : mбенoualha@iddemconseil.com

Courtier d'assurance : enregistré à l'Orias sous le numéro : 10053506, www.orient.fr

Activité de démarchage bancaire et financier BENOUALHA Mehdi. 07 Impasse des prairies – 74940 Annecy le Vieux

Responsabilité Civile Professionnelle n° 104789 – QBE INSURANCE LIMITED – sise au 21 rue Balzac, 75406 Paris cedex 08.

Conseiller en Investissement Financier, membre de l'ANACOI / agrément n° E00328 / 92 rue d'Amsterdam / 75009 Paris

Iddem Conseil Immobilier : Activité de Transaction sur Immeuble et fonds de commerce : NE PEUT RECEVOIR AUCUN FONDS, EFFETS OU VALEURS. Carte n° CPI 74012023000000004, délivrée par la CCI d'Annecy.

Responsabilité Civile Professionnelle n° 104789 – AON / AXA n°6944930704 – sise au 31-35 rue de la Fédération, 75717 Paris cedex 15.

A défaut d'arrangement amiable, les parties pourront en second lieu informer :

- L'Anacofi (commission arbitrage et discipline)
- le médiateur de l'AMF, 17 place de la bourse / 75082 Paris cedex 02
- l'Autorité de Contrôle Prudentiel, 61 rue Taitbout / 75436 Paris cedex 09

En cas d'échec, le litige pourrait être porté devant les tribunaux compétents.

Clause de confidentialité

En application de l'article 325-9 du Règlement général de l'AMF, le cabinet s'abstient, sauf accord express, de communiquer et d'exploiter, en dehors de sa mission, les informations concernant ses clients. Cette disposition ne pourra être opposée à l'Anacofi dans le cadre de ses missions de contrôle.

DATE ET SIGNATURE	
Le client	Le conseiller
Fait à : _____	Fait à : _____
Date : _____	Date : _____
Signature : _____	Signature : _____

IDDEM CONSEIL SARL n°SIRET 514 956 606

07 impasse des prairies – 74940 Annecy le Vieux

Tel : 04.58.10.00.63 – E-mail : mbenoualha@iddemconseil.com

Courtier d'assurance : enregistré à l'Orias sous le numéro : 10053506, www.orias.fr

Activité de démarchage bancaire et financier BENOUALHA Mehdi. 07 Impasse des prairies – 74940 Annecy le Vieux

Responsabilité Civile Professionnelle n° 104789 – QBE INSURANCE LIMITED – sise au 21 rue Balzac, 75406 Paris cedex 08.

Conseiller en Investissement Financier, membre de l'ANACOI / agrément n° E00328 / 92 rue d'Amsterdam / 75009 Paris

Iddem Conseil Immobilier : Activité de Transaction sur Immeuble et fonds de commerce : NE PEUT RECEVOIR AUCUN FONDS, EFFETS OU VALEURS. Carte n° CPI 74012023000000004, délivrée par la CCI d'Annecy.

Responsabilité Civile Professionnelle n° 104789 – AON / AXA n°6944930704 – sise au 31-35 rue de la Fédération, 75717 Paris cedex 15.