



FICHE D'INFORMATION LÉGALE DOCUMENT D'ENTRÉE EN RELATION

La présente fiche (ou DER) 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.

Elle est un complément à sa plaquette commerciale.

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

L'ENTREPRISE

HEFI Development inscrite Registre du Commerce et des Sociétés de Paris sous le numéro 750 180 160, code NACE 7022Z

Président : Vincent AUBRY

Siège : 10, rue GRENETA, 75003 PARIS

HEFI Development conseille et accompagne les dirigeants d'entreprises dans leur stratégie de création, développement et l'organisation leur entreprise, l'optimisation de leurs patrimoines professionnels et privés.

Pour rendre un service de plus grande qualité, HEFI Development est Correspondant local de Petite-entreprise.net.

Pour mettre en œuvre les conseils financiers et patrimoniaux, HEFI Development a sélectionné un certain nombre de Partenaires et de contrats.

Les informations recueillies par notre entreprise sont enregistrées dans un fichier informatisé par le DPO pour satisfaire aux obligations réglementaires et permettre de délivrer un meilleur service.

Elles sont conservées pendant une durée pouvant aller jusqu'à 10 ans après la fin de la relation, et sont destinées aux conseillers et aux organismes de tutelles.

Conformément à la loi « informatique et libertés », vous pouvez exercer votre droit d'accès aux données vous concernant et les faire rectifier en contactant : HEFI DEVELOPMENT, Correspondant DPO, 10 rue GRENETA, 75003 PARIS ou par mail dpo@hefidevelopment.com

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

STATUTS LEGAUX ET AUTORITES DE TUTELLE



HEFI DEVELOPMENT

PERFORMANCE DE L'ENTREPRISE ET DU PATRIMOINE

Votre conseiller représente la société HEFI Development immatriculé au Registre Unique des Intermédiaire en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le n° d'immatriculation 12 066 562 (Vous pouvez vérifier cette immatriculation sur le site internet ORIAS : <https://www.orias.fr/welcome>) au titre des activités réglementées suivantes :

CIF (Conseiller en Investissements Financiers) susceptible de fournir des conseils en investissement de manière non indépendante au sens de l'article 325-5 du RGAMF enregistré auprès de l'Association Nationale des Conseils Financiers-CIF (**ANACOFI-CIF**), association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF), adresse courrier : 17 Place de la Bourse 75082 Paris cedex 02 et adresse internet : www.amf-france.org;

IAS (Intermédiaire en Assurance) catégorie Courtier d'assurance type B et de niveau de conseil 1. C'est-à-dire que le cabinet a sélectionné un nombre limité de contrats auprès de compagnies d'assurances sans engagement d'exclusivité avec elles. Le conseil est basé sur les connaissances et l'expérience financière du client ainsi que sa situation financière et ses objectifs de souscription. Le cabinet-distributeur va donc proposer un contrat cohérent avec les exigences et les besoins du client en matière d'assurance.

IOBSP (Intermédiaire en Opérations de Banque et en Services de Paiements) catégorie courtier d'IOBSP.

Service de conseil sur des contrats de crédits immobiliers :

Nous proposons un service de conseil sur des contrats de crédits immobiliers sur une large gamme de contrats de crédit disponibles sur le marché. Ces services sont rémunérés par le client.

Les activités d'IAS et d'IOBSP sont placées sous le contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) adresse courrier : 4 Place de Budapest, 75436 PARIS cedex 09 et adresse internet : www.acpr.banque-france.fr/accueil.html

Il est par ailleurs Agent immobilier Transaction, carte n° CPI 7501 2015 000 000 658 délivré par la CCI Paris, sans détention de fonds.

Il est aussi organisme de formation enregistré sous le numéro 11755342475.

Votre conseiller (ou intermédiaire) 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.

Ces assurances sont souscrites auprès de AIG EUROPE LIMITED ex CHARTIS SA (France) n° de police 2.401.395/OC100000363 pour les montants suivants :

INTERMEDIAIRE D'ASSURANCE	2 000 000 €
CIF	150.000 €
IOBSP	500.000 €
CONSEIL EN GESTION DE PATRIMOINE	150.000 €



AGENT IMMOBILIER/TRANSACTION SANS MANIEMENT DE FOND	150.000 €
DEMARCHAGE BANCAIRE	300.000 €
DEMARCHAGE FINANCIER	600.000 €
REDACTION D'ACTES SOUS SEING PRIVE A TITRE ACCESSOIRE AUX ACTIVITES CI-DESSUS	70.000 €

Votre conseiller s'est engagé à respecter intégralement le code de bonne conduite de l'ANACOFI-CIF disponible au siège de l'association ou sur le www.anacofi.asso.fr.

PARTENAIRES : COMPAGNIES, ETABLISSEMENTS DE CREDIT, ENTREPRISES D'ASSURANCE, AUTRES FOURNISSEURS ET PARTENAIRES IMMOBILIERS (Promoteurs)

Nom	Nature	Type d'accord	Mode de rémunération
ADD VALUE	Courtier grossiste	Convention de cocourtage	Commissions
AGEAS	Assureur	Convention de distribution	Commissions
APRIL COURTAGE	Courtier grossiste	Convention de cocourtage	Commissions
AXELLIANCE	Courtier grossiste	Convention de cocourtage	Commissions
ERES	Société de gestion	Convention de distribution	Commissions
EXTENDAM	Société de gestion	Convention de distribution	Commissions
FINAVEO	Entreprise d'Investissement	Convention de distribution	Commissions
HARMONIE MUTUELLE	Mutuelle	Convention de distribution	Commissions
LEADER UNDERWRITING	Courtier grossiste	Convention de cocourtage	Commissions
METLIFE	Assureur	Convention de distribution	Commissions
NOVELIA	Courtier grossiste	Convention de cocourtage	Commissions
PRIMONIAL PARTENAIRE	Cif, courtier en assurances	Convention de distribution et de cocourtage	Commissions
SOLLY AZAR	Courtier grossiste	Convention de courtage	Commissions
TRUFFLE CAPITAL	Société de gestion	Convention de distribution	Commissions

AUCUN PARTENAIRE ne représente au moins 10% du Capital de HEFI Development.



MODALITE DE FACTURATION ET DE REMUNERATION

HEFI Development perçoit une rémunération au titre de son intervention composée d'honoraires fixes et/ou variables. La base d'honoraire est de 150,00 € HT de l'heure, soit 180,00 € TTC de l'heure.

Le client est informé que pour tout acte d'intermédiation d'une solution d'épargne ou d'investissement, le conseiller est rémunéré par une fraction des frais initialement prélevés par le promoteur du produit et/ou les intermédiaires intercalés., auxquels s'ajoutent une fraction des frais de gestion qui est au maximum de 100% de ceux-ci. Ce qui correspond à des conseils dit non-indépendant. Dans ce cadre le conseiller évalue un éventail restreint d'instruments financiers émis par une ou plusieurs entité(s) avec lesquelles le conseiller entretient des relations étroites pouvant prendre la forme de liens contractuels.

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.

MODE DE COMMUNICATION

HEFI DEVELOPMENT utilisent tous les modes de communication en particulier, le téléphone, le courrier, l'email, les SMS ou messages WhatsApp, Skype.

TRAITEMENT DES RECLAMATIONS

(Article 325-12-1 du RGAMF et Instruction AMF n° 2012-07 du 13/07/12-Maj 24/04/13, 20/11/13 et 17/10/2014)

HEFI Development est particulièrement attentif à délivrer le meilleur conseil ou service possible. Cependant, malgré tous ses efforts, il est possible que le client ou prospect qu'un litige apparaisse. À tout moment, le client ou prospect peut informer le président de HEFI Development par téléphone au 01 75 85 85 97, par courrier au siège de la société ou par email vincent.aubry@hefidevelopment.com.

HEFI Development s'engage à en accuser réception sous 10 jours et en apporter une réponse sous un délai de deux mois maximum. HEFI Development 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 ;

Si la réponse apportée est insuffisante, en cas de litige, et avant toute opération contentieuse, le médiateur de l'ANACOFI devra être sollicité.



Pour 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 :

<p>Pour les activités de CIF</p> <p>Mme Marielle Cohen-Branche Médiateur de l'AMF Autorité des Marchés Financiers 17, place de la Bourse 75082 Paris cedex 02</p> <p>Site internet : http://www.amf-france.org/Le-mediateur-de-l-AMF/Le-mediateur-mode-d-emploi/Modes-de-saisine.html</p>	<p>Pour les activités d'assurance</p> <p>La Médiation de l'Assurance TSA 50110 75441 PARIS CEDEX 09</p> <p>Site internet : http://www.mediation-assurance.org/Saisir+le+mediateur</p>
<p>Pour les activités d'IOBSP et Immobilières</p> <p>Médiation de la consommation - ANM Conso 62 rue Tiquetonne 75002 PARIS</p> <p>Site internet IOBSP : www.anm-conso.com/anacofi-iobsp Site internet IMMOBILIER : www.anm-conso.com/anacofi-immo</p>	

Date de création : 20/03/2012

Date de dernière modification : 02/10/2019

Le client reconnaît avoir reçu un exemplaire du document d'entrée en relation (DER). Son traitement sert au bon déroulement de nos missions soumis à un cadre réglementaire. Les données recueillies sont destinées à nos autorités de tutelles (AMF, ACPR...), ANACOFI, nos partenaires fournisseurs de services d'investissements, de solutions d'épargne, et tout produits intermédiaires ; ainsi que nos logiciels professionnels et toute solutions de dématérialisation et d'archivage.