**LETTRE DE MISSION**

**ENTRE-LES SOUSSIGNES :**

**Tailored Finance, SARL, au capital de 1 000 € immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de BORDEAUX sous le numéro 789 252 590 dont le siège social est sis au 5 rue Fénelon – 33000 BORDEAUX, Conseiller en investissements financiers soumis au régime des articles L 541-1 et suivants du Code Monétaire et Financier, adhérent à l’Association professionnelle ANACOFI agréée par l’AMF, enregistré sous le n°E008980 et à l’ORIAS sous le n°13006174.**

**Ci-après dénommé « Le Conseiller »,**

**D’une part,**

**ET :**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Madame** | **Monsieur** | |
| **Nom :**  **Nom de naissance (si différent)** : | **Nom** :  **Nom de naissance (si différent)** : | |
| **Prénom** : | **Prénom** : | |
| **Adresse de correspondance :** | | |
| **Investisseur qualifié** (tel que défini dans les articles D411.1 à 4 du Code Monétaire et Financier ou tout texte qui se substituerait) : | | |
| **Non** | | **Oui (Fournir justificatifs)** |
| **Résidence fiscale :  France  Étranger (préciser le pays) :** | | |
| **Client Pro / Non Pro :**  **Professionnel  Non-Professionnel**  **Profil de risque : Équilibré (3/7)** | | |

**Ci-après dénommé « le Client »**

**D’autre part,**

**Le Conseiller et le Client, communément dénommés « les Parties ».**

**À la suite de vos rendez-vous avec le Conseiller vous trouverez ci-dessous les détails de la mission de conseil en gestion de patrimoine que vous souhaitez confier au cabinet Tailored Finance et nous vous remercions de votre confiance.**

**Nous avons le plaisir de vous adresser cette lettre de mission qui a pour objet de confirmer nos précédents entretiens et de définir les conditions de notre collaboration.**

**Dans ce cadre, vous reconnaissez avoir reçu la Fiche d’Informations Légales de notre entreprise, le questionnaire définissant votre profil de risque ainsi que la synthèse de notre offre de produits récapitulant les différentes catégories de couts et frais par produits.**

**En cas de relation durable, votre conseiller vous informera de tout changement lié à la structure de Tailored Finance (notamment la nature du conseil et l’identité des partenaires) par l’envoi d’un Document d’Entrée en Relation actualisé.**

**Lors de notre entretien, vous nous avez précisé votre souhait d’obtenir une assistance au placement, dont :**

**Assurance**

**Conseil en Investissement financier**

**Conseil sur biens divers**

**Réception / Transmission d’ordres**

**Conseil portant sur la fourniture des services d’investissement**

**Autre – à préciser : …………………………**

**Lors de nos entretiens récents, vous nous avez confiés les objectifs généraux sur lesquels vous souhaitez être conseillé. Ainsi, vous souhaitez disposer d’un accompagnement patrimonial global pouvant notamment comprendre les sujets suivants par ordre d’importance :**

**Se constituer une épargne de précaution**

**Placer des liquidités à court terme**

**Constituer, valoriser, diversifier un capital sur le long terme**

**Obtenir des revenus complémentaires**

**Se constituer un patrimoine**

**Optimiser la rentabilité de ses placements**

**Convertir immédiatement en revenus réguliers et viagers un capital disponible**

**Accéder à l’univers d’investissement luxembourgeois (multi-devises-multi-gestionnaires, FID et FAS)**

**Déléguer à un professionnel la gestion financière de son épargne**

**Optimiser sa fiscalité**

**Réduire son IFI**

**Financer un achat immobilier**

**Aider ses enfants**

**Anticiper sa mobilité géographique**

**Se prémunir contre les accidents de la vie**

**Protéger son conjoint survivant**

**Protéger ses proches**

**Préparer sa retraite**

**Préparer la transmission de son patrimoine**

**Préparer la transmission de son entreprise**

**Notre mission débutera à réception d’un exemplaire de la présente lettre de mission remise en double exemplaire signée par vos soins.**

**La présente convention est prévue pour une durée d’un an renouvelable par tacite reconduction.**

**Chacune des parties pourra y mettre fin avant le terme (anniversaire du contrat) par LR/AR.**

**Nous exécuterons la mission dans le respect des règles déontologiques de notre profession, avec discrétion et confidentialité.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Synthèse des offres proposées par le Conseiller** | | | | | |
| **Missions possibles** | **Risque** | **Frais possibles** | **Mode de paiement** | **Mise en garde** | **ESG – Critères de durabilité pris en compte** |
| **Audit patrimonial** | **NC** | **NC** | **NC** | **NC** | **NC** |
| **Suivi patrimonial** | **NC** | **NC** | **NC** | **NC** | **NC** |
| **Conseil patrimonial** | **NC** | **NC** | **NC** | **NC** | **NC** |
| **Investissement dans OPC** | **2 à 7** | **0,5 % à 4%\*** | **Frais d’entrée**  **+ frais de gestion** | **Selon les OPC, perte en capital possible.** | **Labels, Taxonomie, incidences négatives, SFDR** |
| **Investissement Immo direct** | **2 à 4** | **De 4% HT à 6% HT\*** | **Commission et rétrocession** | **L’immobilier reste un secteur où des variations sont possibles.** | **Labels, Taxonomie, incidences négatives, SFDR** |

**\* Ces frais sont déjà prélevés par le partenaire au sein de ses conditions générales. Le conseil que nous vous fournissons n'entraîne aucun surcoût.**

**Nous nous engageons à vous présenter notre analyse, nos conclusions et/ou nos préconisations dans un audit écrit et circonstancié. Nos conseils reposeront sur une analyse large des différents types d’instruments financiers mais défini comme non-indépendant dont les conséquences relatives à la rémunération sont mentionnées dans le document d’entrée en relation.**

**Nous baserons nos études sur l’ensemble des informations que vous nous avez communiquées dans le cadre de nos échanges et des documents Gestion Globale (GG). Nous reviendrons vers vous pour des questions complémentaires si nécessaires. Par ailleurs, vous vous engagez par la signature de ce document à un devoir d’information et de coopération sincère et exhaustive. Vous reconnaissez également que la société élite Patrimoine est réglementé par le droit français et ainsi que les conseils sont donnés en France.**

**Le conseil que nous vous délivrerons répond à une stratégie définie à un moment donné et est susceptible de modifications en fonction de changements, qu’ils soient d’ordre professionnel ou personnel. Seule une actualisation de ces préconisations permettra un ajustement. Ainsi, afin de pouvoir vous fournir une évaluation périodique du caractère adéquat des instruments financiers recommandés, vous vous engagez à nous informer des changements significatifs de votre situation personnelle et professionnelle. L’évaluation de l’adéquation de votre patrimoine et de votre situation nous permettra d’agir au mieux de vos intérêts.**

**Tailored Finance délivrera des conseils et recommandations personnalisées, dans le respect de l’obligation d’œuvrer au mieux des intérêts du client, mais défini comme non indépendant au sens de l’article 325-5 du RGAMF. Ainsi, Tailored Finance n’est pas soumis à une relation d’exclusivité avec ses fournisseurs de produits financiers et d’assurances. Nos conseils seront fondés sur une analyse objective du marché de façon à pouvoir recommander des produits adaptés aux besoins et situations de nos clients.**

**Notre rémunération sera constituée de commissions versées par nos partenaires (compagnies d’assurance, sociétés de gestion, fournisseurs d’instruments financiers, etc.) et dépendra de l’investissement que vous réaliserez. Le détail des commissions perçues vous sera indiqué avant tout investissement. Votre conseil, représentant de Tailored Finance, pourra percevoir directement une part de ces commissions. Une convention d’honoraires correspondant au respect et à la garantie de l’objectivité du conseil et à la recherche d’économie des frais d’intermédiation, pourra être annexée à la présente lettre de mission dans le cas où vous feriez le choix de ces prestataires. Enfin, dans le cas où vous souhaiteriez notre assistance sur des missions particulières, nous vous ferons parvenir une lettre de mission complémentaire détaillant notre mode d’intervention ainsi que le détail de nos honoraires le cas échéant.**

**Nous tenons à votre disposition la procédure de résolution des conflits d’intérêts signée entre Tailored Finance, ses filiales et participations liées aux dirigeants, destinée à évaluer que les rémunérations perçues n’aillent à l’encontre de leur obligation d’agir au mieux des intérêts des clients. Nous nous engageons ainsi à informer nos clients d’éventuels conflits d’intérêts.**

**Le cas échéant, afin de déterminer avec précision les conséquences d’un investissement, vous acceptez par la présente que les informations fiscales à notre disposition puissent être communiquées à nos avocats partenaires pour l’étude des questions relatives à votre situation.**

**Conformément à la loi il est précisé les points suivants :**

**Afin de respecter les dispositions de l’article 335-3 du Règlement Général de l’Autorité des Marchés Financiers (AMF), vous reconnaissez avoir reçu la fiche d’informations légales comprenant notre n° d’enregistrement en tant que Conseil en Investissement Financier, référencé par l’Association Nationale des Conseils Financiers (ANACOFI-CIF) agrée par l’AMF, ainsi que nos autres statuts légaux. Tous les documents et éléments qui nous seront transmis seront traités avec la plus extrême confidentialité et dans le cadre strict de l’exécution de la mission décrite ci-dessus. Conformément aux dispositions de la loi n° 78-17 du 6 janvier 1978, vous pourrez exercer un droit d’accès et de rectification de ces informations au siège social de notre Cabinet.** **Les informations recueillies sur ce formulaire sont enregistrées dans un fichier informatisé par Tailored Finance SARL dans un cloud personnalisé et sécurisé, géré par la société OCI (**[**https://www.OCI.fr**](https://www.OCI.fr)**).**

**Les données permettant l'analyse et le suivi de votre situation patrimoniale et fiscale sont conservées. Elles sont conservées pendant 5 ans (dans le cas d'un arrêt de nos services vos données devront être supprimées dans les 3 ans) et sont destinées à la direction, aux services commerciaux, d'ingénierie patrimoniale et back-office. Toutes fuites de données ou piratage vous sera communiqué dans les 72h. Conformément à la loi « informatique et libertés », vous pouvez exercer votre droit d'accès, de modification, de portabilité, suppression et d’opposition aux données vous concernant en contactant :** [**gdelonlay@tailored-finance.fr**](mailto:gdelonlay@tailored-finance.fr) **ou au 06 65 09 17 73.**

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

**Dans le cas où la lettre de mission serait le résultat d’un acte de démarchage tel que défini, vous bénéficiez d’un délai de rétractation de 14 jours, à compter de la date de réception de la présente lettre de mission. Durant cette période, vous aurez la liberté de renoncer purement et simplement à votre engagement en nous faisant parvenir par courrier recommandé avec accusé de réception une lettre de renonciation suivant le modèle ci-après : « Je, soussigné, Nom Prénom déclare renoncer au contrat de prestation de service en matière de conseil en investissements financiers conclu le ……. avec le représentant légal du Cabinet Tailored Finance SARL ». Si malgré les soins apportés à notre mission, un litige venait à opposer les parties à la présente, celles-ci s’engagent à rechercher en premier lieu un arrangement amiable. Ce n’est qu’en cas d’échec de cet arrangement amiable que l’affaire serait alors portée devant les tribunaux compétents.**

**Rédigé en deux exemplaires, dont l’un a été remis au client**

|  |  |
| --- | --- |
| **Le client,**  **A…………………………………………………, le……………………………..**  **Signature :** | **Le conseiller,**  **A…………………………………………………, le……………………………..**  **Signature :** |

**MANDAT DE RECEPTION/TRANSMISSION D’ORDRES**

**ENTRE LES SOUSSIGNES :**

**Tailored Finance France, SARL, au capital de 1 000 € immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Bordeaux sous le numéro 789 252 590 dont le siège social est sis au 5 rue Fénelon – 33000 BORDEAUX, Conseiller en investissements financiers soumis au régime des articles L 541-1 et suivants du Code Monétaire et Financier, adhérent à l’Association professionnelle ANACOFI agréée par l’AMF, enregistré sous le n°E008980 et à l’ORIAS sous le n°13006174.**

**Ci-après dénommé « Le Conseiller »,**

**D’une part,**

**ET :**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Madame | Monsieur | |
| **Nom :**  **Nom de naissance (si différent)** : | **Nom** :  **Nom de naissance (si différent)** : | |
| **Prénom** : | **Prénom** : | |
| **Adresse de correspondance :** | | |
| **Investisseur qualifié** (tel que défini dans les articles D411.1 à 4 du Code Monétaire et Financier ou tout texte qui se substituerait) : | | |
| **Non** | | **Oui (Fournir justificatifs)** |
| **Résidence fiscale :  France**  **Étranger (préciser le pays) :** | | |

**Ci-après dénommé « le Client »**

**D’autre part,**

**Le Conseiller et le Client, communément dénommés « Les Parties ».**

**Etant préalablement rappelé que :**

**À la suite de sa prestation de conseil en investissement liée à la lettre de missions citée en référence, le CIF sera susceptible de recevoir et transmettre les ordres Produits Financiers du Client.**

**Le Client reconnaît avoir eu un entretien avec le CIF qui lui a proposé le présent mandat. Au cours de cet entretien il a été demandé au Client d'exposer son expérience et ses connaissances en matière d'investissement afin d’évaluer l’adéquation et le caractère approprié du service de réception transmission d’ordres portant sur les PRODUITS FINANCIERS.**

**Il est préalablement exposé ce qui suit :**

**Il est convenu que la présente convention est passée conformément aux dispositions législatives et réglementaires en vigueur, notamment celles prévues par les articles 541-1 II du Code Monétaire et Financier et 325-13 du Règlement Général de l’Autorité des Marchés Financiers (AMF). Le conseiller est habilité à exercer une mission de réception-transmission d’ordres dans les conditions et limites légales et réglementaires. Le client reste libre et autonome dans la gestion personnelle de son portefeuille. Le conseiller ne réalise aucun acte de gestion pour le compte du client ou pour compte de tiers.**

**Article 1 : Objet de la convention**

**La convention a pour objet de définir les conditions dans lesquelles le conseiller pourra fournir au client la prestation de réception-transmission d’ordre. Cette prestation sera impérativement accessoire à une prestation de conseil préalable ; elle ne devra s’exercer que pour permettre de recueillir un ordre résultant d’un conseil prodigué. L’activité de RTO, telle que susceptible d’être exercée, ne pourra porter que sur des parts d’OPC (OPCVM, FIA).**

**Article 2 : Réception et prise en charge des ordres**

**Le client devra adresser ses ordres en indiquant son identité et son numéro de compte déjà ouvert par écrit exclusivement au conseiller (courrier, télécopie, mail). En outre, le client devra : Identifier l’instrument financier concerné par la passation d’ordre (type d’OPCVM ou FIA, intitulé et références) ; Préciser l’opération qu’il souhaite réaliser (achat, vente ou autre) ; La quantité d’instruments financiers concernés ou à défaut la valeur en Euro. Le conseiller se réserve la possibilité de demander au client confirmation de l’ordre émis. Le conseiller horodatera l’ordre dès sa réception. L’horodatage matérialise la prise en charge de l’ordre.**

**Article 3 : Transmission des ordres**

**A réception de l’ordre émis par le client et en tout état de cause dans 2 à 3 jours ouvrés - de celle-ci, le conseiller transmettra l’ordre à l’établissement teneur de compte. Le conseiller ne peut être tenu responsable d’aucune faute ou manquement commis par l’établissement dans l’accomplissement de sa mission de sorte que sa responsabilité ne saurait être engagée à ce titre. Le client est expressément informé que la transmission de l’ordre ne préjuge pas de son exécution. L’ordre n’est exécuté que si les conditions de marché le permettent et s’il satisfait à toutes les conditions légales et réglementaires et contractuelles applicables.**

**Si l’ordre n’a pas pu être exécuté pour quelque raison que ce soit, le conseiller en informe son client dans les meilleurs délais par courrier, fax ou téléphone (dans ce dernier cas l’information sera confirmée par courrier). L’ordre qui n’a pas pu être exécuté sera annulé. Il appartiendra au client d’émettre un nouvel ordre.**

**Article 4 : Information du client sur l’ordre exécuté**

**L’établissement teneur de compte transmettra au client un avis d’opéré dans les meilleurs délais. Le conseiller informe également son client dans un délai de 48 heures à compter de leur exécution, des ordres réalisés, par courrier, télécopie, mail ou téléphone (dans ce dernier cas l’information sera confirmée par courrier ou mail). En cas de contestation d’exécution d’un ordre, la contestation formulée par écrit et motivée doit être adressée à l’établissement et au prestataire dans le délai de 8 jours suivant la réception par le client de l’avis d’opéré.**

**Article 5 : Obligations du prestataire**

**Le conseiller agit conformément aux usages de la profession. Il ne pourra être tenu pour responsable d’aucune perte ou manquement dans l’accomplissement de ses obligations ayant pour cause la survenance d’un cas de force majeure ou résultant d’un manquement de l’établissement teneur de compte. Notamment, il ne pourra être tenu d’aucune conséquence pouvant résulter d’une rupture dans les moyens de transmission des ordres utilisés.**

**Article 6 : Obligations du client**

**Le client s’engage à respecter la procédure de réception-transmission d’ordre du conseiller telle que décrite à l’article 2 de la présente convention.**

**Article 7 : Rémunération**

**Le client ne subira aucune surfacturation du fait de passer ses ordres via le conseiller.**

**Article 8 : Condition de résiliation de la convention**

**La convention est conclue pour une durée indéterminée. Elle peut être résiliée à tout moment par lettre recommandée avec accusé de réception par le client avec un préavis de huit (8) jours à compter de la réception de ladite lettre.**

**Dans la mesure où le client demande la résiliation de la présente convention, il en informe simultanément l’établissement teneur du compte.**

**ARTICLE 9 : DONNÉES PERSONNELLES ET SECRET PROFESSIONNEL**

**Les données recueillies à l’occasion du Mandat ne seront utilisées que pour les seules nécessités de la gestion administrative interne du CIF, pour satisfaire aux obligations légales et réglementaires, ou encore pour les actions commerciales du CIF. Ces données personnelles sont protégées par le secret professionnel auquel est tenu le CIF.**

**Ces données personnelles peuvent toutefois être communiquées, à la requête des organismes officiels ou des autorités administratives ou judiciaires, notamment dans le cadre de la lutte contre le blanchiment de capitaux ou de la lutte contre le financement du terrorisme.**

**Le Client accepte expressément et pendant toute la durée de sa relation que les données personnelles le concernant soient transmises :**

**- aux Prestataires et sous-traitants exécutant pour le compte du CIF certaines tâches dans le cadre de la gestion de son contrat, ainsi qu’à toute entité du groupe intervenant dans la relation d’affaires avec le Client ou participant à la mise en place ou à l’exécution du Mandat ;**

**- à des organismes tels que l’administration fiscale et la Banque de France, afin de satisfaire aux obligations légales ou réglementaires incombant au CIF.**

**Les données personnelles transmises par le Client pourront donner lieu à l’exercice du droit d’accès, de rectification et d’opposition dans les conditions prévues par la loi n°78-17 du 6 janvier 1978 modifiée relative à l’Informatique, aux Fichiers et aux Libertés, ou à toute réglementation applicable qui s’y substituerait. Le Client peut obtenir une copie des données le concernant et, le cas échéant, les faire rectifier et s’opposer par courrier adressé au CIF.**

**ARTICLE 10 : OBLIGATIONS DE VIGILANCE**

**En raison de dispositions pénales sanctionnant la corruption ou le blanchiment de capitaux provenant d’un trafic de stupéfiants ou le blanchiment du produit de tout crime ou délit, le CIF a le devoir de demander des compléments d’information à ses clients, concernant en particulier les opérations qui lui apparaîtraient comme inhabituelles, en raison notamment de leurs modalités, de leur montant ou de leur caractère exceptionnel au regard de celles traitées jusqu’alors.**

**Le Client s’engage à signaler au CIF toute opération exceptionnelle par rapport aux opérations habituellement transmises au CIF et à lui fournir toute information ou document requis.**

**ARTICLE 11 : GESTION DES RÉCLAMATIONS**

**Le client reconnait avoir été informé par le CIF de sa procédure de traitement raisonnable et rapide des réclamations. Celles-ci doivent être adressées à : TAILORED FINANCE FRANCE, 5 rue Fénelon – 33000 BORDEAUX.**

**ARTICLE 12 : CONTESTATIONS - LITIGES**

**En cas de difficulté liée au présent Mandat, le Client peut, après épuisement des voies de recours auprès du CIF, faire appel au Médiateur de l’Autorité des Marchés Financiers, 17 place de la Bourse, 75082 Paris Cedex 02 – Courriel : mediation@amf-france.org. Les contestations qui pourront s'élever à l'occasion de l'application du Mandat seront portées devant les tribunaux compétents du ressort de la Cour d’Appel de Toulouse.**

**Article 13 : Droit applicable**

**La présente convention est soumise au droit français.**

**Rédigé en deux exemplaires, dont l’un a été remis au client.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Le(s) client(s),**  **A…………………………………………………, le……………………………..**  **Signature :** | **Le conseiller,**  **A…………………………………………………, le……………………………..**  **Signature :** |