

DOCUMENT CONFIDENTIEL



Attention Arnaque !

Lettre d'entrée en relation



Contactez votre conseiller :
Jean LEVESQUE 01 87 66 08 30
j.levesque@baloise-invest.com



STATUTS LÉGAUX ET AUTORITÉS DE TUTELLE

Société anonyme de droit suisse, au capital social de 75 000 000 CHF
Enregistrée au Registre du Commerce
et des Sociétés de Suisse sous le n°CHE-105.805.649,
Siège social à 21 Aeschengraben - 4051 Basel.
Agréées par le Ministère des Finances du Gouvernement suisse

Faites connaissance avec Baloise Group dans un bref portrait et découvrez-en plus sur nos activités en tant qu'assurance banque et gestion d'Ehpad
Plus qu'une compagnie d'assurances traditionnelle, Baloise Group concentre ses activités sur les besoins changeants de la société en matière de sécurité et de prestations de service à l'ère numérique.

Les quelque 7300 collaborateurs de Baloise Group mettent ainsi l'accent sur les souhaits de leurs clients. Un service clientèle optimal tout comme des produits et services innovants font de Baloise Group le premier choix de tous ceux qui souhaitent tout simplement se sentir en sécurité.

Baloise Group et la Baloise Bank SoBa collaborent en tant que prestataire de services financiers ciblés en combinant assurance et banque. Depuis son centre de compétence au Luxembourg, Baloise Group offre des produits de prévoyance innovants aux clients privés à l'échelle européenne. Ces dernières années, Baloise Group a également accueilli de nombreuses start-up au sein de la famille Bâloise, dont MOBLY en Belgique, FRIDAY en Allemagne et MOVU en Suisse.

Responsabilité civile professionnelle :

Notre société est assurée en responsabilité civile professionnelle auprès de MMA COVEA RISKS, La garantie financière et l'assurance en responsabilité civile professionnelle sont conformes aux articles L 530-1 et L 530-2 du code des assurances, pour l'activité de courtage en assurance.

Conseil en Investissement Financier :

Notre société est référencée auprès de l'ANACOFI CIF, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers, en tant que Conseil en Investissement Financier (CIF). La liste des CIF est consultable sur le site Internet de l'AMF : www.amf-france.org

Démarcheur bancaire et Financier :

Notre société est référencée auprès de l'Autorité des Marchés Financiers, en tant que démarcheur bancaire et financier. La liste des démarcheurs bancaires est consultable sur le site Internet : www.demarcheurs-financiers.fr

Courtier en Assurance catégorie B:

Notre société est enregistrée auprès d'ORIAS pour ses activités de courtage en assurance. La liste des courtiers en assurance est consultable sur le site Internet : www.orias.fr

Transaction sur immeubles et fonds de commerce

Chacun de nos conseillers possède les qualifications nécessaires les autorisant à pratiquer la consultation et la rédaction d'actes en matières juridiques.

Compétence juridique appropriée

Chacun de nos conseillers possède les qualifications nécessaires les autorisant à pratiquer la consultation et la rédaction d'actes en matières juridiques.

www.baloisegroup.com

Société anonyme de droit suisse au capital social de 75 000 000 CHF
Enregistrée au Registre du Commerce et des Sociétés de Suisse sous le n°CHE-105.805.649,
Agréées par le Ministère des Finances du Gouvernement suisse
21 Aeschengraben - 4051 Basel
Tél : 09 80 80 28 81

NOS ENGAGEMENTS

Le Groupe Baloise s'est engagé à respecter intégralement le code de bonne conduite de l'ANACOFI-CIF disponible sur www.anacofi.asso.fr

A ce titre, notre société s'engage à :

- Exercer son activité de manière à privilégier au mieux les intérêts de ses clients;
- Se conformer à toutes les réglementations applicables à l'exercice de ses activités;
- Maintenir l'étendue et la qualité de ses connaissances professionnelles par une formation continue et adaptée à l'évolution du contexte réglementaire et économique ;
- Recueillir les informations nécessaires à la compréhension de la situation globale de ses clients, de leur expérience et de leurs objectifs financiers, avant de formuler un conseil;
- Exercer son activité en toute indépendance et avec transparence, dans ce cadre, il s'engage notamment à préciser la nature et le mode de calcul de ses rémunérations;
- Respecter la confidentialité des informations transmises par ses clients;
- Recourir si nécessaire à d'autres professionnels si l'intérêt du client l'exige;
- Appliquer les procédures légales en vigueur en matière de lutte contre le blanchiment.

LE RESPECT DE VOS DROITS

En cas de contestation, votre conseiller fera les meilleurs efforts pour vous apporter toute explication afin de trouver, en premier lieu, un arrangement amiable. Vous pouvez, en second lieu, vous adresser au Service de Réclamations de L'Institut du Patrimoine, 105 boulevard Haussmann, 75008 Paris.

Après épuisement de ces voies de recours internes, vous avez la possibilité de faire appel, selon les cas, au médiateur de l'Autorité des marchés financiers (AMF), 17 place de la Bourse, 75082 Paris Cedex 02, ou de l'Autorité de Contrôle Prudentiel (ACP), 61 rue Taitbout, 75006 Paris.

NOS PRINCIPAUX PARTENAIRES ET FOURNISSEURS

IMMOBILIER (Promoteurs/Distributeurs)

Cette liste présente les principaux promoteurs avec lesquels le cabinet a passé des mandats de commercialisation et est rémunéré à la commission directement par le promoteur.

[A] AEDIFICARE / AEGIDE / AFC PROMOTION / ALAIN CRENN / ANTEA PROMOTION / APAVOU / ANTIPODE GROUPE / AQUIMMONEUF / ARIE PROMOTION / ART DE CONSTRUIRE / ARTHEMIS / AUREORE INVEST / AUVENCE [B] BARKATE PROMOTION / BEC IMMOBILIER / BELIN / BOUWFONDS MARIGNAN / BOUYGUES [C] CABRITA / CARRERE / CALIFORNIA PROMOTION / CAP ENERGY / CAP WEST / CERENISSIMO / CIR PROMOTION / CLUB INVEST / C MEUBLE / CN2I / COFFIM / COGIM / COGEDIM / CONFIANCE IMMOBILIE / CONSTRUCTA / CORIM / CORSEA PROMOTION [D] DEZON / DOMINIUM [E] EDOUARD DENIS / EFFIM / EIFFAGE / ENEREGY PATRIMOINE / EPI / ERIGE [F] FCM / FINANCIERE MAGELLAN / FONCIERE LA VENITIE / FONTA / FRANCE TERRE [G] GDP VENDOME / GENERIM / GFE / GREEN CITY / GROUPE CONTACT / GROUPE PIERRE NORMANDE [H] HABITAT FONCIER PROMOTION / HELENIS [I] ICADÉ / ID- FINANCES / IMOVELIS / IMPERIAL PATRIMOINE / INFINITE / INVESTIR IMMOBILIER / INVEST IMMO / I PLUS / ISELECTION [J][K] KALIX PROMOTION / KAUFMAN & BROAD [L] /KORIAN /LACIR / LAGRANGE / LE REVENU PIERRE / LEEMO / LES NOUVEAUX CONSTRUCTEURS / LP PATRIMOINE [M] MALESHERBES PROMOTION / MEDICIS / MEUNIER / MJ DEVELOPPEMENT / MONNE DECROIX [N] NACARAT / NEXITY / NOVAXIA [O] OCEANIS / ODALYS / OGIC / ORUS [P] PALOMBA / PATRIMOINE DE FRANCE / PEGASE / PERL / PICHET / PIERRE ET VACANCES / PRAGMA / PROMEA / PROMOVAL / PROVALIM [Q] QUADRIGE INVEST [R] REFERENCE PIERRE / RESIDE ETUDE / REUNION DIREC-SA MIRABEAU / ROBERT ALDAY / ROXIM [S] 6eme SENS / SAMI PROMOTION / SELECTIYS / SERI OUEST / SEVERINI / SIC / SOGEFI / ST AGNE PROMOTION / SUD REA [T] TAGERIM / TERRE ET SENS [U] UFG / UNIC PARTNER / URBAT [V] VALORITY / VESTIA / VICTORIA PATRIMOINE / VILEA IMMOBILIER / VINCI [W][X][Y][Z] ZERO IMPOTS.

FINANCIER (Banques/ Assureurs/Courtiers/Sociétés de gestion)

Cette liste présente les principaux fournisseurs de produits financiers avec lesquels le cabinet a établi un partenariat et est rémunéré à la commission (et est susceptible de facturer des honoraires pour les établissements suivis d'un *). Cette liste vous est transmise à titre indicatif et n'est évidemment pas exhaustive.

[1] 123 VENTURE / 1818 PARTENAIRES [A] A PLUS FINANCE / ADEQUITY / ALIENOR CAPITAL / ALLIANZ / ALTEA CAPITAL / ALTO INVEST / ASSURANCE EPARGNE PENSION / APICIL / APRIL / AXA BANQUE / AXA IM [B] BANQUE POPULAIRE / BARCLAYS / BNP PARIBAS / BPE / BPI [C] CARMIGNAC GESTION / CAFPI / CARDIF / CFF / CHOLET DUPONT / CILOGER / CM-CIC AM / CNP ASSURANCES / COGEFI GESTION / COMEST SA / CONVICTIONS AM / CREDIT AGRICOLE / CREDIT IMMOBILIER DE FRANCE / CREDIFIN / CT CONSULTING [D] DERIVATIVES CAPITAL / DNCA FINANCE [E] EDMOND DE ROTHSCHILD AM / EQUITIM [F] FEEMO / FINANCIERE DE L'ECHIQUIER [G] GE MONEY BANK / GROUPE AXONE INVEST [H] HSBC [I] INTER INVEST* [J][K][L] LA FRANÇAISE AM / LCL [M] MAGNOLIA / MANDARINE GESTION / METLIFE [N] NORTIA [O] ODDO / OPTIMA COURTAGE / OTC ASSEST MANAGEMENT [P] PALATINE ASSET MANAGEMENT / PAREF GESTION / PERIAL / PRIVALTO / PREPARVIE [Q][R] ROBECO GESTION / ROTHSCHILD & CIE GESTION / ROUVIER ASSOCIES [S] SERENIS TELEVIE / SKANDIA / SOCIETE GENERALE / SPIRICA / SWAN CAPITAL MANAGEMENT / SWISS LIFE [T] TOCQUEVILLE GESTION [U] UAF PATRIMOINE / UFG [V] VATEL CAPITAL / VIE PLUS [W][X][Y][Z].

Le client est informé que pour tout acte d'intermédiation sur des produits financiers, 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.

Aucun frais de gestion, d'ouverture, de versement ou de fermeture au terme du contrat.

Le détail de la rémunération du conseiller par commissions, agissant en tant qu'intermédiaire, peut être obtenu par le client en s'adressant à la société qui autorise la commercialisation par le conseiller de ses produits. Le conseiller s'engage à assister le client dans l'obtention de ces informations.

Lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme

Du fait de ses agréments, le Groupe Baloise est soumis au respect du Titre VI du livre V du Code Monétaire et Financier, incluant, le cas échéant, des déclarations obligatoires à TRACFIN (<http://www.economie.gouv.fr/tracfin/accueil-tracfin>), la cellule de renseignement financier française.

En conséquence le Groupe Baloise se doit notamment mais pas uniquement de collecter des informations auprès de ses clients, des justificatifs sur leur identité et la provenance de leurs fonds.

Données personnelles

Les informations recueillies à partir du formulaire « Questionnaire Patrimonial » font l'objet d'un traitement informatique destiné à Baloise Goup dans le cadre de sa mission et pour la finalité de la mission confiée.

Conformément à la Loi "Informatique et Libertés" du 6 janvier 1978 modifiée, vous disposez d'un droit d'accès et de rectification aux informations qui vous concernent.

Pour en savoir plus, consultez vos droits sur le site de la CNIL.

Les justificatifs nécessaires à l'ouverture d'un compte à terme en fond Immobilier

Le montant et la nature des opérations envisagées

La provenance des fonds

La justification de l'adresse du domicile à jour au moment où les éléments sont recueillis

Tout élément permettant d'apprécier le patrimoine

Vous pouvez retrouver l'ensemble des justificatifs que peut réclamer la banque dans l'arrêté du 2 septembre 2009.

Les vérifications réalisées par le Groupe Baloise avant l'ouverture du compte

Avant toute ouverture de compte la banque doit vérifier :

L'identité du demandeur (pièce d'identité en cours de validité portant sa photographie)

Le domicile du demandeur sur la base d'un justificatif récent (quittance de loyer, facture de gaz, d'électricité, attestation d'assurance ...),

La banque doit recueillir un spécimen de signature. S'il s'agit d'un compte joint, les Cotitulaires devront déposer conjointement leur spécimen de signature.

La convention de compte

La banque doit vous informer des conditions d'utilisation du compte, du prix des différents services auxquels il donne accès (plaquette tarifaire) et des engagements réciproques de l'établissement et du client. Puis la banque vous remet, conformément à la loi, votre bulletin de souscription que vous signez. Ce contrat comporte les conditions générales et tarifaires d'ouverture, de fonctionnement et de clôture.