



# Document d'Entrée en Relation

Oc-Finances, Siège social : 7 avenue Flandres Dunkerque 81120 REALMONT  
Société au Capital de 45 734.71 € / SIRET N°41315827000012 / Code APE : 7022Z  
Tél. : 05.63.79.06.88 / Email : [contact@oc-finances.fr](mailto:contact@oc-finances.fr) / Site : [www.oc-finances.fr](http://www.oc-finances.fr)  
Enregistrée en qualité de Conseiller en Investissements Financiers auprès de l'ANACOFI-CIF sous le N°E003553  
Immatriculée sur le registre unique tenu par l'ORIAS sous le N°07 003 325  
Responsabilité Civile garantie financière CGPA PLC : RCPIP0298, 46 rue Cardinet – 75017 PARIS  
RCS d'Albi sous le N°413 158 270



# DOCUMENT D'ENTREE EN 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

Dénomination sociale : **OC-FINANCES SAS**

Siège social : **7 avenue Flandres Dunkerque 81120 Réalmont**

SIREN : **413 158 270**

APE : **7022Z**

N° TVA Intracommunautaire : **FR92413158270**

Les informations recueillies sur ce formulaire sont enregistrées dans un fichier informatisé par **Mme Lisa TAURINES** ou **Mme Véronique DULLIER** pour l'alimentation des fichiers clients.

Elles sont conservées pendant toute la durée de la relation professionnelle et sont destinées à la réunion de l'ensemble des éléments indispensables pour la bonne élaboration de conseils avisés et propositions pertinentes.

Conformément à la loi « informatique et libertés », vous pouvez exercer votre droit d'accès, d'opposition et de portabilité des données vous concernant et les faire rectifier en contactant : **Mme Lisa TAURINES**, par email, [lisa.taurines@oc-finances.fr](mailto:lisa.taurines@oc-finances.fr) ou par courrier, au 7 avenue Flandres Dunkerque, 81120 Réalmont.

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

## STATUTS LEGAUX ET AUTORITES DE TUTELLE

Votre conseiller (ou intermédiaire) est immatriculé au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le n° d'immatriculation **07 003 325** (Vous pouvez vérifier cette immatriculation sur le site internet ORIAS : <https://www.orias.fr/>) au titre des activités réglementées suivantes :

### **CIF (Conseiller en Investissements Financiers) :**

Conseiller en investissements financiers (CIF) susceptible de fournir des conseils en investissements de manière non indépendante au sens de l'article 325-5 du RGAMF enregistré sous le n° **E003553** 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](http://www.amf-france.org);

Cette activité est contrôlable par l'AMF.

Les conseils donnés en matière de conseil en investissements financiers sont rendus de manière non-indépendante et reposent sur une analyse large des différents types d'instruments financiers et la rémunération se fait par honoraires ou par commissions sur les instruments financiers.

Établissements promoteurs de produits mentionnés au 1° de l'article L.341-3 du code monétaire et financier (notamment établissements de crédit, établissements de paiement, entreprises d'assurance et sociétés de gestion d'organismes de placement collectif, liste non exhaustive) avec lesquels le Cabinet entretient une relation significative de nature capitalistique ou commerciale :

**Néant**

### **IAS (Intermédiaire en Assurance) :**

Courtier en assurance positionné dans la catégorie « B » n'étant pas soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance.

Cette activité est contrôlable par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) site internet : <https://acpr.banque-france.fr/> et courrier : 4 Place de Budapest, 75436 PARIS cedex 09.

Il peut vous être communiqué, sur simple demande, le nom des entreprises d'assurance avec lesquelles le Cabinet travaille.

Entreprises avec lesquelles il existe un lien financier (si le cabinet détient une participation directe ou indirecte égale ou > à 10 % des droits de vote ou du capital d'une entreprise d'assurance ou si une entreprise d'assurance détient une participation directe ou indirecte > à 10 % des droits de vote ou du capital du cabinet) :

**Néant**

Adhésion à l'association professionnelle agréée par l'ACPR

ANACOFI-  
COURTAGE

Votre conseiller ou intermédiaire (membre de l'ANACOFI-CIF) 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.

Contrats souscrits auprès de : **CGPA**

Numéro de polices : **RCPIP0298**

Pour des montants de :	CIF	IAS	IOBSP	IMMO
<b>Responsabilité Civile Professionnelle :</b>	1 534 349 €	2 557 250 €	1 534 349 €	<i>Néant</i>
<b>Garantie financière :</b>	<i>Non approprié*</i>	<i>Non souscrite**</i>	<i>Non souscrite**</i>	<i>Néant</i>

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

\*\*Le cabinet n'encaisse pas de fonds des clients

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](http://www.anacofi.asso.fr) ou <https://www.anacofi-cif.fr/>.

## LISTE DES PRINCIPAUX PARTENAIRES

**PRINCIPAUX PARTENAIRES : COMPAGNIES, ETABLISSEMENTS FINANCIERS, ENTREPRISES D'ASSURANCE, AUTRES FOURNISSEURS ET PARTENAIRES**

Nom	Nature	Type d'accord	Mode de rémunération
CARDIF	Assureur	Convention de courtage	Commissions
ALLIANZ	Assureur	Convention de courtage	Commissions
ODDO-BHF	Société de gestion	Convention de distribution	Commissions
AXA-THEMA	Assureur	Convention de courtage	Commissions
VIE PLUS (Survénir)	Assureur	Convention de courtage	Commissions

MMA VIE	Mutuelle	Convention de courtage	Commissions
GENERALI	Assureur	Convention de courtage	Commissions
PERIAL	Société de gestion	Convention de distribution	Commissions
ALPHEYS	Plateforme bancaire et assurance	Convention de distribution	Commissions
SWISSLIFE	Assureur	Convention de courtage	Commissions
ECOFIP	Investisseur Outre-mer	Convention de distribution	Honoraires
SOFIDY	Société de gestion	Convention de distribution	Commissions
LA FRANCAISE AM	Société de gestion	Convention de distribution	Commissions

**N.B.** Liste non exhaustive : les noms des autres compagnies avec lesquelles le cabinet a un accord seront communiqués sur simple demande du client.

## MODE DE FACTURATION ET REMUNERATION DU PROFESSIONNEL

### Mention des différents tarifs et honoraires pratiqués :

#### ❖ **Barème de nos honoraires forfaitaires de Conseil :**

Honoraires forfaitaires pouvant faire l'objet d'honoraires complémentaires, en fonction de la mission confiée et de la complexité du dossier.

PRESTATIONS	H.T.	TTC*
<b>Bilan patrimonial et fiscal (personne physique)</b>	450 €	540 €
<b>Préconisations suite aux objectifs formulés par le client (après le bilan patrimonial et fiscal)</b>	200 €	240 €
<b>Bilan patrimonial et fiscal (personne morale – selon complexité &amp; objectifs)</b>	Sur devis	Sur devis
<b>Reconstitution de carrière (Evaluation retraite)</b>	450 €	540€
<b>Bilan successoral</b>	450 €	540€
<b>Assistance à la déclaration IR</b>	200 €	240 €

<b>Assistance à la déclaration IFI</b>	300 €	360 €
<b>Suivi client annuel (Placements externes)</b>	Sur devis	Sur devis
<b>Consultation / Conseil / Mission accessoire (tarif horaire)</b>	150 €	180 €

\*TVA à 20%

❖ **Rémunération par commissions :**

Rémunération privilégiée par notre cabinet, pour les clients investis en placements financiers ou d'assurance en interne sur des sommes **supérieures à 80 000 €**.

<b>PRESTATIONS</b>	
<b>Bilan patrimonial et fiscal + suivi annuel</b>	Inclus
<b>Assistance à la déclaration IR</b>	Inclus
<b>Suivi annuel de vos investissements faits en interne</b>	Inclus
<b>Accès sécurisé à votre espace client (pour consulter vos placements en interne) via notre site internet</b>	Inclus

**Important** : Pour les rémunérations par 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, auquel s'ajoute une fraction des frais de gestion qui est au maximum de 50% de ceux-ci.

**N.B.** Les taux de commissions encaissées sur encours se situent entre 0 et 1% par an.

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.

❖ **Frais de déplacement :**

Frais forfaitaires ou au réel, uniquement pour les clients **non investis en interne**.

<b>FRAIS DE DEPLACEMENT</b>	<b>TTC</b>
<b>Pour un déplacement dans le département du conseiller</b>	40 €
<b>Pour un déplacement dans la région du conseiller</b>	120 €
<b>Pour un déplacement au niveau national ou international</b>	Frais réels

## MODE DE COMMUNICATION

Le client et son conseiller pourront utiliser une large palette de moyens de communication :

- **De manière verbale** à l'occasion des différentes rencontres au domicile ou sur le lieu de travail du client. Eventuellement dans les locaux du cabinet si le client en fait la demande.
- **Par courriers postaux** à l'adresse du cabinet, au 7 avenue Flandres Dunkerque, 81120 REALMONT.
- **Par entretiens téléphoniques** au 0563790688 ou tous les moyens de communication numériques : courriels, SMS, ou encore en nous contactant via notre site internet <https://www.oc-finances.fr/>

## TRAITEMENT DES RECLAMATIONS

*(Article 325-23 du RGAMF et Instruction AMF n° 2012-07 du 13/07/2012 - MAJ 24/04/2013, 20/11/2013 et 17/10/2014 et 12/12/2016 avec effet au 01/05/2017)*

En cas de litige ou de réclamation du client, les parties contractantes s'engagent à rechercher en premier lieu un arrangement amiable.

Le client pourra présenter sa réclamation à l'adresse du cabinet à son conseiller ou gestionnaire habituel qui disposera de 10 jours pour en accuser réception, puis de 2 mois, à compter de la réception de la réclamation, pour y répondre.

Dans le cabinet OC-FINANCES, la responsable de la collecte des données est **Lisa TAURINES**. Par réclamation, le cabinet OC-FINANCES prend en compte tous les points d'insatisfactions clients dans le fichier registre des réclamations.

## MODALITES DE SAISINE DE L'ENTREPRISE

Pour toute réclamation, votre conseiller peut être contacté selon les modalités suivantes :

- **Par courrier** : OC-FINANCES, 7 avenue Flandres Dunkerque, 81120 REALMONT
- **Par email** : [contact@oc-finances.fr](mailto:contact@oc-finances.fr)

### Traitement des réclamations :

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 maximums 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.

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

<b>Saisir un médiateur :</b>	
<b>I - Médiateur compétent litiges avec une entreprise :</b>	
Médiateur de l'Anacofi 92 rue d'Amsterdam 75009 Paris	
<b>II - Médiateurs compétents litiges avec un consommateur :</b>	
<u>Pour les activités de CIF</u>  Mme Marielle Cohen-Branche Médiateur de l'AMF Autorité des Marchés Financiers 17, place de la Bourse 75082 Paris cedex 02  Site internet : <a href="https://www.amf-france.org/fr/le-mediateur-de-lamf/votre-dossier-de-mediation/vous-voulez-deposer-une-demande-de-mediation">https://www.amf-france.org/fr/le-mediateur-de-lamf/votre-dossier-de-mediation/vous-voulez-deposer-une-demande-de-mediation</a>	<u>Pour les activités d'assurance</u>  La Médiation de l'Assurance TSA 50110 75441 PARIS CEDEX 09  Site internet : <a href="https://www.mediation-assurance.org/Saisir+le+mediateur">https://www.mediation-assurance.org/Saisir+le+mediateur</a>

<b>DATE ET SIGNATURE</b>
--------------------------

Le client	Le conseiller
Fait à : _____	Fait à : _____
Date : _____	Date : _____
Signature : _____	Signature : _____