

## FICHE D'INFORMATIONS LÉGALES

Document d'entrée en première relation conforme aux articles 325-5 du Règlement Général de l'AMF,  
Et L.521-2 du Code des Assurances

ALPHEYS est une plateforme spécialisée dans l'accompagnement des Conseillers en Gestion de Patrimoine (CGP). A ce titre, elle référence et met à disposition de ses partenaires CGP une large gamme de produits destinés aux clients de ces derniers. En tant que client, votre interlocuteur privilégié demeure votre conseiller. Cependant et dans certains cas, ALPHEYS peut intervenir directement auprès de vous en sa qualité de Conseiller en Investissement Financier (CIF) et ainsi prendre le relais de votre conseiller qui a fait le choix de confier la mission de conseil à ALPHEYS. Lorsque ALPHEYS vous délivre un Conseil en investissement financier, votre conseiller habituel intervient alors en qualité de démarcheur pour compte de CIF.

Ce document est un élément essentiel de votre entrée en relation avec ALPHEYS et a pour objet de résumer toutes les informations légales que nous devons porter à votre connaissance.

### PRESENTATION DE ALPHEYS

ALPHEYS est une SAS au capital de 16 013 408 € - RCS Paris 350 278 487, dont le siège social est situé au 203 rue du Faubourg Saint Honoré – 75008 Paris - Tél +33 (0)1 88 33 12 00 – Email : [contact@alpheys.com](mailto:contact@alpheys.com), représentée par M. Bruno Narchal, Président, M. Philippe Michel Labrosse, Directeur Général et M. Sisouphan Tran, Directeur Général Délégué.

### STATUTS RÉGLEMENTÉS ET AUTORITES DE CONTROLE

ALPHEYS intervient directement auprès des clients uniquement en sa qualité de Conseiller en Investissement Financier, cependant nous vous présentons ci-après l'ensemble des statuts réglementés de la société :

ALPHEYS est enregistrée sur le registre unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance tenu par l'ORIAS, ( [www.orias.fr](http://www.orias.fr) ) sous le N°07 008 963 au titre des activités suivantes :

- **Conseiller en Investissement Financier (CIF)**, enregistrée auprès de l'Association Nationale des Conseillers Financiers-CIF (ANACOFI-CIF) sous le n°E001841, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF), 17 place de la Bourse, 75082 Paris Cedex 02, [www.amf-france.org](http://www.amf-france.org).
- **Intermédiaire en assurance (IAS)**, en qualité de courtier catégorie « b » au sens de l'article L.520-1 II 1 du Code des Assurances. ALPHEYS intervient en qualité de courtier grossiste du courtier avec lequel vous êtes en relation directe.
- **Intermédiaire en Opérations de Banque et en Services de Paiement (IOBSP)**, en qualité de Courtier en opérations de banque et service de paiement.

Les activités d'IAS et d'IOBSP sont contrôlables par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), 4 Place de Budapest – CS 92459 – 75436 Paris Cedex 09, <https://acpr.banque-france.fr/>.

Les activités de conseil en investissement financier sont contrôlables par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) 17, place de la bourse 75002 Paris, <https://www.amf-france.org/>.

ALPHEYS est par ailleurs :

- **Agent Immobilier**, titulaire de la carte professionnelle de transactions sur immeubles et fonds de commerce N° CPI 7501 2019 000 041 289 (avec maniement de fonds indirect) délivrée par la CCI de Paris Île-de-France.

Les activités immobilières sont contrôlables par la Direction générale de la concurrence, de la consommation et de la répression des fraudes (DGCCRF).

### RESPONSABILITÉ CIVILE PROFESSIONNELLE ET GARANTIE FINANCIÈRE

ALPHEYS dispose, conformément aux exigences du Code monétaire et financier et du Code des assurances :

- D'une assurance en Responsabilité Civile Professionnelle auprès d'AXA au titre de ses activités de :
  - Intermédiaire en assurance (N° de police : 37503517021887) : pour un montant de 2.500.000€ par sinistre et 5.000.000€ par année d'assurance ;
  - Transactions sur immeubles et fonds de commerce (N° de police : 10445391204) : pour un montant de 110 000 €.

**ALPHEYS - 203, rue du Faubourg Saint-Honoré - 75008 Paris FRANCE - T. +33 1 88 33 12 00 - [www.alpheys.com](http://www.alpheys.com)**

SAS au capital de 16 013 408 EUR enregistrée au RCS Paris sous le numéro 350 278 487 - APE 6622 Z - Immatriculée à l'ORIAS sous le n°07 008 963 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr))  
**Courtier en assurances, en opérations de banque & services de paiement** placé sous le contrôle de l'ACPR (Autorité de Contrôle Prudentiel & de Résolution) 4, place de Budapest CS 92459 - 75436 Paris cedex 09 - **Conseiller en Investissement Financier** adhérent à l'ANACOFI-CIF n°E001841 association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers  
**Transaction sur immeubles et fonds de commerce** carte professionnelle n° CPI 7501 2019 000 041 289 - Garantie Financière à hauteur de 110 000 EUR par QBE EUROPE SA/NV  
110, esplanade du Général de Gaulle - Cœur Défense - Tour A - 92931 Paris La Défense Cedex

- D'une assurance en Responsabilité Civile Professionnelle auprès d'ALLIANZ IARD au titre de ses activités de :
  - Conseil en Investissement Financier (N° de police : 48509260) : pour un montant de 300 000 € par sinistre avec un maximum de 600 000 € par année d'assurance.
  - d'intermédiaire en Opérations de Banque et en Services de Paiement (N° de police : 48509260) : pour un montant de 500 000 € par sinistre et 800 000 € par année d'assurance.
- D'une garantie financière auprès de LA COMPAGNIE QBE Europe SA/NV pour son activité de transactions sur immeubles et fonds de commerce avec détention de fonds indirecte (N° de police : 0220009417) pour un montant de 110 000 €.
- Dans le cadre de ses activités d'intermédiaire en assurance, exerçant en qualité de courtier d'assurance, ALPHEYS n'encaisse pas de fonds. La législation n'impose pas de mettre en place une garantie financière.

## **LIENS DE NATURE CAPITALISTIQUE AVEC LES PARTENAIRES**

Le capital d'ALPHEYS est détenu par les sociétés et institutionnels suivants : CRYSTAL (33,34%), OFI ADVISERS (33,33%) et Apicil Prévoyance (33,33%).

## **LIENS DE NATURE COMMERCIALE AVEC LES PARTENAIRES**

Les principaux partenaires d'ALPHEYS sont :

- Convention de courtage avec les compagnies d'assurance : Épargne/placement : Ageas - Allianz France - Assurance Epargne Pension, Aviva, AXA, Alpheys Partenaires, Gan, Inora, MIDI CAPITAL, MSH INTERNATIONAL, SGCIB, SOGECAP, Stratégie euro Prestige, La Mondiale Partenaire - La Mondiale Europartner , MMA Vie - Oradea ACMN
- Convention de distribution avec les sociétés de gestion (CIF - produits financiers) : AGEAS - Amundi Immobilier, La Française AM, PAREF GESTION, PERIAL AM, Primonial, Sven CP, Voisin, FIDUCIAL GERANCE, PRIMONIAL,. FRANCOIS 1er, Alpheys Partenaires

Cette liste est non exhaustive et évolutive. ALPHEYS tient à votre disposition sur simple demande le nom des autres compagnies gestionnaires de fonds et partenaires, avec lesquels ALPHEYS a signé un accord.

## **RÉMUNÉRATION**

ALPHEYS délivre un conseil non indépendant au sens de MIF2 et peut percevoir, pour tout acte d'intermédiation, des frais d'entrée, de souscription, déduction faite de la part acquise à la société qui l'autorise à distribuer le produit, auxquels s'ajoute le cas échéant une fraction des frais de gestion pouvant aller jusqu'à 75 % de ceux-ci.

Les honoraires et rémunérations sont systématiquement mentionnés dans le cadre d'une lettre de mission ou un mandat de recherche définissant le champ d'intervention d'ALPHEYS.

Le taux maximum horaire est de 250 euros hors taxes et de 300 euros toutes taxes comprises.

Au titre de l'accompagnement du client, une information plus précise sera fournie sur simple demande.

## **MODE DE COMMUNICATION**

Le client accepte de recevoir d'ALPHEYS des informations ou des documents sur tout autre support durable autre que le papier et notamment par messagerie électronique. Le client conserve la possibilité, à tout moment, de s'opposer à ce mode de communication et demander à bénéficier d'un support papier.

## **TRAITEMENT DES RÉCLAMATIONS**

Pour toute réclamation, le client peut adresser sa réclamation au service clientèle de ALPHEYS – 203 rue du Faubourg Saint Honoré – 75008 Paris. [clientele-alpheys@alpheys.com](mailto:clientele-alpheys@alpheys.com).

ALPHEYS s'engage à accuser réception dans un délai de dix jours ouvrables et y apporter une réponse dans un délai de deux mois à compter de la réception de la réclamation, sauf circonstances particulières justifiées.

Le client peut également saisir les médiateurs suivants :  
>Médiateur compétent pour les litiges avec une entreprise :



- **ANACOFI-CIF** - A l'attention du Médiateur - 92, rue d'Amsterdam - 75 009 Paris.
- > Médiateurs compétents pour les litiges avec un consommateur :

Pour les activités CIF :

- **Autorité des Marchés Financiers** – À l'attention du Médiateur de l'AMF - 17, place de la Bourse - 75082 Paris cedex 02.  
Site internet : [www.amf-france.org/Le-mediateur-de-l-AMF/Le-mediateur-mode-d-emploi/Modes-de-saisine.html](http://www.amf-france.org/Le-mediateur-de-l-AMF/Le-mediateur-mode-d-emploi/Modes-de-saisine.html)

Pour les activités d'IOBSP et Immobilières (dont crédit) :

- **Médiation de la consommation ANM Conso** – 62, rue Tiquetonne - 75002 Paris  
Site internet : [www.anm-conso.com/anacofi-immo](http://www.anm-conso.com/anacofi-immo)  
Site internet : [www.anm-conso.com/anacofi-iobsp](http://www.anm-conso.com/anacofi-iobsp)

Pour les activités d'assurance :

- **La Médiation de l'Assurance** - À l'attention du Médiateur - TSA 50110 - 75441 Paris cedex 09.  
Site internet : [www.mediation-assurance.org/saisir\\_le\\_mediateur](http://www.mediation-assurance.org/saisir_le_mediateur)

## DEONTOLOGIE

ALPHEYS s'est engagée à respecter intégralement le code de bonne conduite de l'ANACOFI-CIF, document disponible au siège de l'association ou sur [www.anacofi.asso.fr](http://www.anacofi.asso.fr).

## PROTECTION DES DONNEES PERSONNELLES

Dans le cadre de ses activités, la société ALPHEYS intervient principalement comme sous-traitant des données transmises par ses partenaires CGP.

Le cas échéant, ALPHEYS intervient en qualité de responsable du traitement lorsqu'elle collecte et traite les données personnelles du client afin notamment de pouvoir lui proposer des produits et services de qualité personnalisés et adaptés à sa situation patrimoniale, ses besoins et ses objectifs recherchés. Dans ce cas, ALPHEYS collecte et traite les données personnelles du client selon les modalités suivantes.

### Bases juridiques et finalités des traitements :

Ces données sont utilisées afin de permettre à la société :

> De se conformer à ses obligations légales et réglementaires.

> D'exercer, dans le cadre de la relation contractuelle, son activité de conseil au mieux des intérêts du client. La collecte des informations d'ordre patrimoniales et des objectifs permet ainsi de réaliser une prestation de conseil en adéquation avec la situation du client et notamment de pouvoir lui proposer des produits et services de qualité personnalisés et adaptés à sa situation patrimoniale, besoin et objectif recherché.

Elles peuvent être divulguées pour les besoins de la mission, aux autres entités du groupe Crystal afin de bénéficier de l'ensemble des compétences métiers et de la gamme des produits, prestataires de services et sous-traitants, mandataires, courtiers, partenaires et fournisseurs de produits, autorités financières, judiciaires ou assimilées ainsi que certaines professions réglementées.

Ces données ne font l'objet d'aucune transmission à des organismes extérieurs notamment à des fins de prospection commerciale sans l'accord du client.

### Durée de conservation :

S'agissant des clients, les informations sont conservées pendant la durée de la relation contractuelle et 5 ans à l'issue de la relation, sous réserve des délais de prescription légale attachés à chaque opération.

S'agissant des prospects et sans réponse aux sollicitations, les informations sont conservées 3 ans maximum.

### Droits :

Le client dispose d'un droit d'accès, de rectification, de portabilité, de limitation et d'effacement de ses données, ainsi que de celui de s'opposer à leur traitement pour motifs légitimes. Le client peut exercer ses droits en adressant un courrier au siège de la société à l'attention de DPO d'ALPHEYS, ou un mail à [dpo-alpheys@alpheys.com](mailto:dpo-alpheys@alpheys.com).

### Réclamation :

Le client peut introduire une réclamation auprès de la CNIL ou de toute autre autorité compétente.



Fait à \_\_\_\_\_ . Le \_\_\_\_\_

Signature

