

# Bayard Finance

## Société de conseil en allocation d'actifs et gestion privée

La présente fiche 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.

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

### Statuts légaux et Autorités de tutelle

- Conseil en investissements financiers : Le conseiller est Membre de l'Association Nationale des Conseillers Financiers-CIF (ANACOFI-CIF) sous le N° **E002057**, association professionnelle agréée par l'AMF.

- Bayard Finance est 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, 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.

- Intermédiaire en assurance Classe B inscrit auprès de l'ORIAS sous le N° **10.055.859** : **Activité contrôlable par l'ACPR**. Adresse courrier : 61 rue Taitbout – 75436 PARIS Cedex 09 et internet : <http://www.acpr.banque-France.fr/accueil.html>.

Le conseiller dispose, conformément à la loi et au code de bonne conduite de l'ANACOFI-CIF, d'une couverture en Responsabilité Civile Professionnelle, souscrite auprès de : CHARTIS Europe sous le numéro 2.401.200 et couvrant l'ensemble des activités ci-dessous.

Adresse : Oria Conseils BP 80030 – 60602 Clermont Cedex.

AIG Europe Limited 16 place de l'Iris – 92400 Courbevoie

<b>ACTIVITES ASSUREES</b>	<b>PLAFONDS DE GARANTIE</b>
<b>Conseil en Gestion de Patrimoine</b>	<b>150.000 €</b>
<b>Démarchage bancaire</b>	<b>300.000 €</b>
<b>Démarchage financier</b>	<b>600.000 €</b>
<b>Intermédiation d'assurances</b>	<b>2.000.000 €</b>
<b>Conseil en Investissement Financier (CIF)</b>	<b>150.000 €</b>
<b>Le Conseil Juridique</b> (et la rédaction d'actes sous seing privé exercés à titre accessoire aux activités visées ci-dessus)	<b>70.000 €</b>



# Bayard Finance

Société de conseil en allocation d'actifs et gestion privée

## L'entreprise

- SIREN : **508.716.909 RCS DE BORDEAUX**
- NAF/APE : **7022Z** Conseil pour les affaires et autres conseils de gestion
- Siège Social : 9 rue gourgues et Marsaud - 33 200 BORDEAUX

## Les partenaires

**Les principaux partenaires (Intermédiation d'Assurance) sont :**

Axa France, Swiss Life, Generali Patrimoine, Cardif, Azur Patrimoine, Avip.

La rémunération de Bayard Finance provient de rétrocessions de la part de ses partenaires.

## Rémunération

Dans le cas d'un conseil CIF dit non-indépendant, ou d'un acte d'intermédiation, d'une solution d'épargne ou d'investissement, le conseiller sera rémunéré par une fraction des frais initialement prélevés par le promoteur du produit et/ou les intermédiaires intercalés.

Dans le cas d'un conseil en investissement financier fourni de manière non-indépendante, votre conseiller peut conserver les commissions. Dans ce cadre le conseiller évalue un éventail suffisant d'instruments financiers émis par une entité avec laquelle le conseiller entretient des relations étroites pouvant prendre la forme de liens capitalistiques, économiques ou contractuels.

**Clients sur honoraires : Nos honoraires sont calculés sur la base de 180 € HT de l'heure ou de 1 440 € HT par jour.**

Ils sont par la suite déterminés en fonction de chaque étude selon :

- la complexité du dossier
- le nombre d'intervenants ou/et interlocuteurs désignés.

Et en fonction :

- du temps passé
- des logiciels utilisés pour assister le conseil dans ses calculs

Ils peuvent avoir une part fixe et une part variable, dépendant du succès ou non d'une opération.

Vous pouvez vérifier la validité de notre immatriculation au Registre du Commerce et des Sociétés sur le site Internet [www.infogreffe.fr](http://www.infogreffe.fr) ou à l'adresse suivante :

Palais de La Bourse

33064 Bordeaux Cedex

Tél. : 05 56 01 81 70

## Mode de communication

Bayard Finance s'engage à communiquer via tous types de moyens de communication (mails, téléphone, courrier) dans des délais réduits afin d'apporter un service adéquat à ses clients.



9 rue Gourgues et Marsaud  
33 200 Bordeaux  
[www.bayard-finance.com](http://www.bayard-finance.com)

ORIAS - 1 rue Jules Lefebvre - 75311 PARIS CEDEX 09 [www.orias.fr](http://www.orias.fr)  
AMF - 17 Place de la Bourse - 75082 PARIS CEDEX 02 [www.amf-France.org](http://www.amf-France.org)  
ANACOF1 OF - 92 rue d'Amsterdam 75009 Paris [www.anacof1.asso.fr](http://www.anacof1.asso.fr)

# Bayard Finance

Société de conseil en allocation d'actifs et gestion privée

## Réclamation

Bayard Finance s'engage à traiter votre réclamation dans les délais suivants. Vous pouvez nous contacter :

- Par courrier : 9 rue gourgues et marsaud 33 200 Bordeaux
- Par tel : 09-51-66-18-39
- Par mail : [info@bayard-finance.com](mailto:info@bayard-finance.com)
- 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 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.

En cas de traitement de différends éventuels, vous pouvez vous adresser à l'Autorité de l'AMF :

Mme Marielle Cohen-Branche  
17, place de la bourse  
75 082 Paris Cedex 02

Ou l'Anacofi :

Médiateur de l'anacofi  
92 rue d'Amsterdam  
75 009 Paris

Ou la médiation de l'assurance :

TSA 50110 75441 PARIS CEDEX 09 Site internet :

<https://www.mediation-assurance.org/Saisir+le+mediateur> »

Loi Informatique et liberté :

L'utilisation des données personnelles par l'intermédiaire est encadrée principalement par le Règlement européen 2016-679 dit « Règlement Général sur la Protection des Données » ou « RGPD » et la loi n° 78-17 du 6 janvier 1978 modifiée, dite loi « Informatique et Libertés ».

Les informations recueillies sur ce formulaire sont enregistrées dans un fichier informatisé par Laurent Serra, gérant de Bayard Finance. Elles sont conservées pendant cinq ans et sont destinées uniquement à un usage interne.

Conformément à la loi « informatique et libertés », vous pouvez exercer votre droit d'accès, d'opposition, d'effacement, de limitation du traitement, de portabilité des données vous concernant et les faire rectifier en contactant :

Laurent Serra : [laurentterra@bayard-finance.com](mailto:laurentterra@bayard-finance.com)

Date :

Nom et Signature client :



9 rue Gourgues et Marsaud  
33 200 Bordeaux  
[www.bayard-finance.com](http://www.bayard-finance.com)

ORIAS - 1 rue Jules Lefebvre - 75311 PARIS CEDEX 09 [www.orlas.fr](http://www.orlas.fr)  
AMF - 17 Place de la Bourse - 75082 PARIS CEDEX 02 [www.amf-France.org](http://www.amf-France.org)  
ANACOF1 OF - 92 rue d'Amsterdam 75009 Paris [www.anacofi.asso.fr](http://www.anacofi.asso.fr)