



S&C OPÉRA CONSEILS

DOCUMENT D'ENTRÉE EN RELATION

DOCUMENT D'ENTRÉE EN RELATION

En application des différentes législations auxquelles nos activités sont soumises, nous vous prions de trouver ci-après les informations réglementaires qui régiront l'ensemble de nos relations contractuelles.

1. ENTREPRISE ET STATUTS RÉGLEMENTAIRES

Dénomination sociale : S&C Opéra Conseils

Siège social : 84 Bis boulevard des Etats -Unis 03200 VICHY, France

Forme juridique : SARL au capital de 3 000 €

Immatriculation : Société inscrite au RCS, de Cusset sous le n°880 428 560, SIRET 880 428 560 00028, NAF/APE 6619B

Numéro ORIAS : 20001107 www.orias.fr

CATÉGORIES D'ACTIVITÉS :

INTERMÉDIAIRE EN ASSURANCE :

- Courtier d'assurance ou de réassurance (COA)

CONSEILLER EN INVESTISSEMENTS FINANCIERS :

- Conseiller en investissements financiers (CIF)

CONSEILLER EN INVESTISSEMENTS FINANCIERS

S&C Opéra Conseils adhère à l'association agréée sous le numéro _____

S&C Opéra Conseils adhère à l'association agréée ANACOFI CIF sous le numéro E009341

Association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) : 17 place de la Bourse - 75082 Paris Cedex 2 Tél. : +33 (0)1 53 45 60 00 - Fax : +33 (0)1 53 45 61 00 www.amf-france.org

Activité CIF exercée :

De manière non indépendante

Dans le cadre d'une prestation de conseil fournie à titre non indépendant, S&C Opéra Conseils perçoit des rémunérations, commissions ou avantages monétaires ou non monétaires en rapport avec la fourniture de la prestation de conseil, versés ou fournis par un tiers, sous réserve de respecter les règles sur les avantages et rémunérations. Sous le contrôle de l'Autorité des marchés financiers AMF, 17 Place de la bourse, 72082 Paris Cedex 02 et adresse internet : www.amf-france.org, en sa qualité de conseil en investissement financier (CIF).

Dans ce cadre, S&C Opéra Conseils évalue un éventail :

Large d'instruments financiers émis par des entités avec lesquelles S&C Opéra Conseils entretient des relations étroites pouvant prendre la forme de liens capitalistiques, économiques ou contractuels.

ACTIVITÉ DE COURTIER D'ASSURANCE (COA)

Activité d'intermédiaire en assurance - Catégorie courtier d'assurance (COA)

S&C Opéra Conseils adhère à l'association agréée ANACOFI Courtage sous le numéro E009341

Sous le contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ACPR, 4 Place de Budapest, 75346 Paris Cedex 9 en sa qualité de courtier d'assurance ou de réassurance (COA)

CATÉGORIE DE COA :

Catégorie B : non soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance

NIVEAUX DE CONSEIL : 2; dans le cadre d'une prestation de conseil fournie à titre non indépendant, S&C Opéra Conseils perçoit des rémunérations, commissions ou avantages monétaires ou non monétaires en rapport avec la fourniture de la prestation de conseil, versés ou fournis par un tiers, sous réserve de respecter les règles sur les avantages et rémunérations.

2. ASSURANCE RESPONSABILITÉ CIVILE PROFESSIONNELLE

MONTANTS DE GARANTIE :

| Activités assurées | Par sinistre | Par année d'assurance | Période de garantie |
|--|--------------|-----------------------|-----------------------------|
| Intermédiaire d'Assurance N°ORIAS 20001107 | 1 600 000 € | 2 400 000 € | Du 01-01-2025 au 31-12-2025 |
| Conseiller en investissements financiers | 1 000 000 € | 1 000 000 € | Du 01-01-2025 au 31-12-2025 |
| Intermédiaire en transaction immobilière | 600 000 € | 600 000 € | Du 01-01-2025 au 31-12-2025 |

S&C Opéra Conseils, SARL, au capital social de 3 000 €, dont le siège social est situé à 5 Rue de Belgique 03200 VICHY, immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Cusset sous le numéro 880 428 560 00028, exerçant sous les statuts suivants: CIF, adhère à l'association agréée ANACOFI CIF sous le numéro E009341 IAS, adhère à l'association agréée ANACOFI Courtage sous le numéro E009341 adhère à l'association agréée ANACOFI Courtage sous le numéro E009341. sous le numéro Orias 20001107, adhère de , association agréée par l'Autorité des marchés financiers (AMF ; www.amf-france.org). www.operaconseils.fr contact@operaconseils.fr 04 70 57 74 96

GARANTIES FINANCIÈRES :

| Garanties financières | Montants de garantie |
|---|----------------------|
| Garantie financière intermédiaire d'assurances | |
| Garantie financière intermédiaire en opérations de banque et services de paiement | |
| Garantie financière intermédiaire en transaction immobilière | |
| Garantie RC Pro CJA | |

3. PARTENAIRES PRINCIPAUX

| Compagnies, établissements de crédit, entreprises d'assurance et autres fournisseurs | | |
|--|---|----------------------|
| Nom | Type | Mode de rémunération |
| AXA (awd.axa.fr) | | |
| Edmond de Rothschild Assurances et Conseils | Banque privée et courtier d'assurance | Commission |
| Adequity | Broker | Commission |
| Selencia (ex Ageas) | Compagnie d'assurance de droit français | Commission |
| Axa France Vie | Compagnie d'assurance de droit français | Commission |
| AXA Thema | Compagnie d'assurance de droit français | Commission |
| Cardif | Compagnie d'assurance de droit français | Commission |
| Generali | Compagnie d'assurance de droit français | Commission |
| MMA | Compagnie d'assurance de droit français | Commission |
| Oddo | Compagnie d'assurance de droit français | Commission |
| Vie Plus | Compagnie d'assurance de droit français | Commission |
| One Life | Compagnie d'assurance de droit luxembourgeois | Commission |
| Wealins Life | Compagnie d'assurance de droit luxembourgeois | Commission |
| Raizers | Crowdfunding immobilier | Commission |
| Eres | Epargne Salariale | Commission |
| Financiere Arbevel | Gestion Sous Mandat | Commission |
| Solutis Finances | Girardin | Commission |
| Groupe Cir | Immobilier | Commission |
| Perl | Immobilier | Commission |
| U WINE | Négociant en vin et mandataire de caves | Commission |
| Alpheys | Plateforme de distribution | Commission |
| AMDG | Société de Gestion | Commission |
| Cedrus & Partners | Société de Gestion | Commission |
| La Française Am | Société de Gestion | Commission |
| Lazard Frères Gestion | Société de Gestion | Commission |
| SwissLife Asset Managers | Société de Gestion | Commission |
| Advenis | Société de gestion Immobilière | Commission |
| Atland Voisin | Société de gestion Immobilière | Commission |
| Corum l'épargne | Société de gestion Immobilière | Commission |
| Horizon Am | Société de gestion Immobilière | Commission |
| Pierre Premier Gestion | Société de gestion Immobilière | Commission |
| Sofidy | Société de gestion Immobilière | Commission |
| Inter Invest | Société de Gestion Private Equity | Commission |
| Private Corner | Société de Gestion Private Equity | Commission |

Remarque : Les noms des autres compagnies avec lesquelles le professionnel a un accord, seront communiqués sur simple demande au client.

5. POLITIQUE EN MATIÈRE DE DURABILITÉ

S&C Opéra Conseils a mis en place un processus de sélection des produits référencés, tenant compte des facteurs de durabilité au sens de l'article 2, point 24, du règlement (UE) 2019/2088 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019.

Pour ce faire, S&C Opéra Conseils procède à l'analyse des produits qu'il entend référencer sur la base de plusieurs critères :

- Le fait qu'ils constituent des investissements durables au sens du Règlement SFDR ;
- Le fait qu'ils constituent des investissements durables à vocation environnementale au sens du Règlement Taxonomie ;
- Le fait qu'ils prennent ou non en compte les incidences négatives en matière de durabilité (PIA).

S&C Opéra Conseils, SARL, au capital social de 3 000 €, dont le siège social est situé à 5 Rue de Belgique 03200 VICHY, immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Cusset sous le numéro 880 428 560 00028, exerçant sous les statuts suivants: CIF, adhérent à l'association agréée ANACOFI CIF sous le numéro E009341 IAS, adhérent à l'association agréée ANACOFI Courtage sous le numéro E009341 adhérent à l'association agréée ANACOFI Courtage sous le numéro E009341. sous le numéro Orias 20001107, adhérent de , association agréée par l'Autorité des marchés financiers (AMF ; www.amf-france.org). www.operaconseils.fr contact@operaconseils.fr 04 70 57 74 96

Ces différents éléments seront expliqués au Client dans le cadre du déroulement de la mission.

6. TRAITEMENT DES RÉCLAMATIONS

MODALITÉS DE SAISINE DE L'ENTREPRISE :

Pour toute réclamation, vous pouvez contacter S&C Opéra Conseils selon les modalités suivantes :

Par courrier à :

Par courrier électronique à :

S&C Opéra Conseils s'engage à traiter votre réclamation dans les délais suivants :

Dix jours ouvrables maximum à compter de la date d'envoi 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 d'envoi de la réclamation et la date d'envoi de la réponse au Client sauf survenance de circonstances particulières dûment justifiées.

S&C Opéra Conseils s'engage à étudier avec sincérité et loyauté la demande du Client et agir au mieux de ses intérêts. Sans réponse satisfaisante de notre part, vous pourrez saisir un médiateur :

ACTIVITÉ CIF :

Mme Marielle Cohen-Branche Médiateur de l'AMF (Autorité de Marchés Financiers) 17, Place de la Bourse 75082 PARIS Cedex 02 Site Internet:

<https://www.amf-france.org/Le-mediateur-de-l-AMF/Le-mediateur-mode-demploi/Modesdesaisine.html>

7. TRAITEMENT DES DONNÉES À CARACTÈRE PERSONNEL

Dans le cadre de ses prestations, S&C Opéra Conseils est susceptible de procéder au traitement de données personnelles intéressant le Client, ce à quoi le Client consent.

LÉGISLATION ET ENGAGEMENTS :

En application des dispositions de la Loi n° 78-17 du 6 janvier 1978 et du Règlement 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, S&C Opéra Conseils s'engage à :

- Collecter et traiter les données uniquement pour les finalités convenues avec le Client.
- Préserver la sécurité et l'intégrité des données durant cinq ans à partir de la date la fin de la relation d'affaire.
- Ne communiquer les informations qu'aux tiers nécessaires à l'exécution des prestations.
- Agir dans le cadre des exigences réglementaires.

DROITS DU CLIENT :

Le Client est informé qu'il a le droit de demander au responsable de traitement :

- L'accès aux données à caractère personnel, leurs catégories et leurs destinataires.
- La durée de leur conservation ou, à défaut, les critères utilisés pour déterminer cette durée.
- Leur rectification, leur effacement et leur portabilité.
- La limitation du traitement de ses données à caractère personnel.

Ces droits peuvent être exercés sur simple demande sur support durable (courrier, email, etc...).

RESPONSABLE DE TRAITEMENT :

L'identité et les coordonnées du responsable de traitement au sein de S&C Opéra Conseils sont les suivantes :

Nom : Valentin CHARASSE

Email : valentincharasse@operaconseils.fr

Numéro de téléphone : +33669022630

Adresse : 5 Rue de Belgique 03200 VICHY

RCS : 880 428 560 de Cusset

8. MOYENS DE COMMUNICATION ENTRE S&C OPÉRA CONSEILS ET LE CLIENT

Modes de communication :

Mails, courriers, téléphone.

9. MISE À JOUR DES INFORMATIONS

S&C Opéra Conseils fait parvenir au Client toute mise à jour de ces différentes informations, en les lui communiquant par courrier ou email. Le Client peut également obtenir à tout moment ces informations sur simple demande auprès de S&C Opéra Conseils.

Nous vous remercions de prendre connaissance et de conserver un exemplaire de ce document signé par nos soins et de nous en remettre un exemplaire contresigné par vous-même.

10. CONVENTION SUR LA PREUVE

Les Parties reconnaissent, conformément aux articles 1366 et 1367 du Code civil, que le présent DER est signé électroniquement via Deepblock, lequel service est conforme au règlement eIDAS (UE) 910/2014 et avoir signé le présent DER par voie électronique en toute connaissance de la technologie utilisée et de ses conditions générales, et renonce par conséquent à toute réclamation et/ou action en justice afin de remettre en cause la fiabilité de ce système de signature électronique et/ou son intention de signer le présent DER.

L'acceptation du présent DER par voie de signature électronique a ainsi la même valeur probante que l'accord sur support papier.

Les registres informatiques seront conservés dans les systèmes de S&C Opéra Conseils dans des conditions raisonnables de sécurité et considérés comme les preuves des communications intervenues entre S&C Opéra Conseils et le Client.

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 ou <https://www.anacofi-cif.fr/>.

DATE & SIGNATURE

Le client

M et Mme

Fait à

Le

Signature

Le conseiller (ou l'intermédiaire)

M.

Fait à

Le

Signature