

## DOCUMENT D'ENTREE EN RELATION

### Présentation de LENTINI FINANCES et de ses statuts

LENTINI FINANCES est une société par actions simplifiée au capital social de 7.500 € dont le siège social est situé au 27 avenue de l'Opéra 75001 PARIS, inscrite au RCS de Paris sous le numéro 488 352 980.

LENTINI FINANCES mène plusieurs activités relevant du secteur assurantiel et financier. Dans ce cadre LENTINI FINANCES est dument enregistré sous le numéro 07 022 841 (ce numéro est consultable sur le site internet de l'ORIAS [www.orias.fr](http://www.orias.fr)) auprès de l'Organisme pour le registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance (ORIAS) pour l'exercice des activités suivantes :

- **Conseiller en investissements financiers**
- **Courtier d'assurance**
- **Démarcheur bancaire et financier** pour le compte de LENTINI FINANCES

A raison de l'exercice de l'activité de Conseiller en investissement financier, LENTINI FINANCES est soumis au contrôle de l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) : 17, Place de la Bourse 75082 Paris Cedex 02 (<http://www.amf-france.org/>). LENTINI FINANCES est enregistré auprès de l'association professionnelle : l'Association Nationale des Conseils Financiers (ANACOFI-CIF), 92 rue d'Amsterdam 75009 Paris – [www.anacofi.asso.fr](http://www.anacofi.asso.fr). L'ANACOFI est une association professionnelle de conseillers en investissements financier agréée par l'AMF. Dans ce cadre, LENTINI FINANCES 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).

A raison de l'exercice de ses activités de courtier d'assurance et de courtier en opérations de banque et services de paiements, LENTINI FINANCES est soumis au contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) : 4 place de Budapest CS 92459 75436 Paris Cedex 09, <http://www.acpr.banque-france.fr/accueil.html>.

LENTINI FINANCES exerce également une activité d'intermédiation immobilière et à ce titre, est titulaire de la carte professionnelle Titulaire de la carte de transactions sur immeubles et fonds de commerce sans détention de fonds (CPI 7501 2016 000 007 956) délivrée par la Chambre de Commerce et de l'Industrie de Paris et garantie par MMA Covéa Risk (n° de police 114240090).

LENTINI FINANCES dispose, conformément à la loi et au code de bonne conduite de l'ANACOFI-CIF, d'une couverture en Responsabilité Civile Professionnelle (RCP) et Garantie Financière (GF) suffisantes couvrant ses diverses activités réglementées. Ces couvertures sont souscrites auprès de MMA Covéa Risk (polices n°114240090) pour des montants de :

	Conseiller en investissement financiers	Courtier d'assurance	Intermédiation immobilière
<b>Responsabilité civile professionnelle</b>	1.000.000€	2.000.000€	1.000.000€
<b>Garantie financière</b>	NA	115.000€	115.000€

### Présentation des modalités de réalisation de ses prestations par LENTINI FINANCES

En sa qualité de Conseiller en investissements financiers, LENTINI FINANCES :

- Ne peut recueillir en son nom et pour son compte de fonds autres que des honoraires
- N'agit pas de manière indépendante au sens de l'article 325-5 du RGAMF dans la mesure où il se limite à réaliser des conseils sur les produits des partenaires fournisseurs sélectionnés et listés ci-après et peut être rémunéré par des rétrocessions de commission payées par les partenaires fournisseurs

En sa qualité de Courtier d'assurance, LENTINI FINANCES :

- Est autorisé à encaisser des fonds destinés à un assuré ou à une entreprise d'assurance (primes ou cotisations)

- Agit en application de l'article L.521-2 II ° b) du Code de l'assurance. A ce titre, LENTINI FINANCES n'est pas soumis à une obligation contractuelle d'exclusivité avec un organisme partenaire d'assurance mais travaille avec une sélection d'organisme d'assurance partenaires
- Vous fournit un service de recommandation personnalisé au sens de l'article L521-2 du Code des assurance

## Présentation des relations de LENTINI FINANCES avec les fournisseurs

LENTINI FINANCES a noué un partenariat avec la société PATRIMMOFI, société simplifiée par action, 18 Rue Jean Giraudoux 75116 Paris, RCS Paris 820 922 326 enregistrée à l'ORIAS sous le numéro 16 004 080 (orias.fr) en qualité de Conseiller en investissement financier, Courtier d'assurance et courtier en opération de banque et services de paiement.

Dans le cadre de ce partenariat, LENTINI FINANCES dispose d'un accès à l'ensemble des fournisseurs de produits d'investissement (instruments financier et produits d'investissements fondés sur l'assurance) sélectionnés par la société PATRIMMOFI. Vous êtes ainsi informé par la présente que la société PATRIMMOFI interviendra dans la chaîne de distribution du produit financier ((instruments financier et produits d'investissements fondés sur l'assurance) qui vous sera conseillé / distribué.

Vous trouverez ci-dessous, la liste des fournisseurs auxquels LENTINI FINANCES a accès dans le cadre de ce partenariat et dont il conseille activement les produits ou services :

Types de partenaires	Partenaires	
<b>Organismes financiers</b> (SGP, EI, CIF)	La Française Asset Management (Société de gestion) Perial Asset Management (Société de gestion) Voisin (Société de gestion) Primonial Partenaires (Conseiller en investissements financiers)	La Française Real Estate Managers (Société de gestion) Primonial Real Estate Investment Management (Société de gestion) Patrimmofi (Conseiller en investissements financiers)
<b>Organismes d'assurance</b>	Cardif Assurance Vie (Entreprise d'assurance mixte) Suravenir (Entreprise d'assurance mixte) Eres (courtier d'assurance) Primonial Partenaires (Courtier d'assurance)	Oradéa Vie (entreprise d'assurance mixte) SwissLife Assurance et Patrimoine (Entreprise d'assurance vie) Patrimmofi (Courtier d'assurance) UAF Patrimoine (Courtier d'assurance)
<b>Partenaires immobiliers</b>	Cogedim (promoteur immobilier) Bouygues Immobilier (promoteur immobilier) PERL (commercialisateur immobilier)	Nexity (promoteur immobilier) Vinci Immobilier (promoteur immobilier) Primonial Immobilier

Vous serez tenus informés en cas d'actualisation / évolution de l'offre.

Nous attirons votre attention que le fait que, LENTINI FINANCES :

- Ne détient aucune participation directe ou indirecte significative ou égale ou supérieure à 10 % des droits de vote ou du capital d'un prestataire de service d'investissement ou d'une entreprise d'investissement partenaire. Inversement aucun prestataire de service d'investissement ou entreprise d'investissement partenaire ne détient de participation directe ou indirecte, significative ou égale ou supérieure à 10% des droits de vote de LENTINI FINANCES
- Ne détient aucune participation directe ou indirecte égale ou supérieure à 10 % des droits de vote ou du capital d'un organisme d'assurance partenaire. Inversement aucune entreprise d'assurance partenaire ne détient de participation directe ou indirecte, égale ou supérieure à 10% des droits de vote de LENTINI FINANCES

## Présentation des modalités de rémunération de LENTINI FINANCES

LENTINI FINANCES peut être rémunéré sous la forme d'honoraires ou de rétrocessions de commission versées par les concepteurs ou distributeurs des produits.

LENTINI FINANCES est, notamment, susceptible de vous facturer les honoraires suivants :

- Audit patrimonial forfait complet de 800 € HT soit 960 € TTC
- Forfait veille patrimoniale 400 € HT / an soit 480 € TTC / an
- Transfert PEA : 80 € HT soit 96 € TTC
- Mandat de recherche immobilier : 500 € HT soit 600 € TTC
- Honoraire libre pour les prestations réalisées sur base d'un devis : 140 € HT / heure soit 168 € TTC /heure

LENTINI FINANCES est principalement rémunéré par des rétrocessions de commission tel que précisé ci-dessous :

Types de partenaires	Rémunérations
<b>Organismes financiers</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Rétrocession sur frais de souscription de 0 à 6 %</li> <li>○ Rétrocessions sur frais de gestion annuel de 0 à 2% (et 0% à 0,35% pour les produits structurés)</li> </ul>
<b>Organismes d'assurance</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Rétrocessions sur frais de souscription de 0 à 6 % tel que mentionné lors du conseil</li> <li>○ Rétrocessions sur frais de gestion annuel de 0 à 2% de gestion</li> <li>○ Rétrocessions de tout ou partie des frais d'arbitrage (selon produit)</li> </ul>
<b>Partenaires immobiliers</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>○ Rétrocession de commission d'apport de 0 à 6%</li> </ul>

Le présent tableau a vocation à vous donner une information générique sur les rémunérations pouvant être perçues par LENTINI FINANCES. LENTINI FINANCES s'efforcera de réaliser ses prestations dans le cadre d'une tarification juste, équilibrée et conforme aux prestations réalisées. A chaque étape de formalisation de son obligation d'information et de conseil, LENTINI FINANCES vous communiquera, à travers les différents supports qui vous seront remis, les informations précises relatives aux rémunérations perçues.

Par ailleurs, nous tenons à attirer votre attention sur le fait que LENTINI FINANCES (ainsi que ses éventuels salariés ou mandataires) pourrait recevoir des avantages non monétaires de certains des fournisseurs tels que participations et invitations à des séminaires, formations ou présentations. Ces avantages ont pour objet l'amélioration de la qualité de la prestation de conseil fournie et ne doivent pas nuire à notre obligation d'agir au mieux de vos intérêts.

## Présentation des modalités de contact et de traitement des réclamations

### Modalités de contact

Vous pouvez contacter LENTINI FINANCES en :

- Appelant le numéro suivant : 06 68 22 82 18
- Ecrivant à l'adresse courriel suivante : [marco.lentini@lentinifinances.com](mailto:marco.lentini@lentinifinances.com)
- Ecrivant à l'adresse postale suivante : LENTINI FINANCES 27 avenue de l'Opéra, 75001 Paris

Pour sa part, LENTINI FINANCES réalise essentiellement ses contacts avec les clients à travers des entretiens physiques et/ou téléphoniques ainsi que l'envoi de courriers et courriels. Dans le cadre de l'obligation continue d'information et de conseil des mailing newsletters contenant des informations techniques et/ou commerciales pourront être adressés aux clients qui conservent la liberté de s'opposer à ces envois.

### Traitement de vos réclamations

En cas de réclamation, votre conseiller fera les meilleurs efforts pour vous apporter les explications nécessaires et rechercher en premier lieu un arrangement amiable.

En toute hypothèse, vous pouvez adresser directement toute réclamation :

- Par courrier à l'adresse suivante : Service réclamation LENTINI FINANCES 27 avenue de l'Opéra, 75001 Paris
- Par courriel à : [marco.lentini@lentinifinances.com](mailto:marco.lentini@lentinifinances.com)

LENTINI FINANCES s'engage, à compter de la date de réception de votre réclamation, à en accuser réception dans un délai de dix jours et à y apporter une réponse dans un délai maximal de deux mois sauf survenance de circonstances particulières dûment justifiées.

Si ces voies de recours internes n'aboutissaient pas aux résultats escomptés ou si vous étiez insatisfait du traitement, vous avez la possibilité de faire appel aux médiateurs suivants :

- Concernant une réclamation, en qualité de consommateur, portant sur un produit ou service d'assurance ou un conseil portant sur un produit ou service d'assurance : Médiation de l'Assurance, TSA 50110, 75441 PARIS CEDEX 09 ([www.mediation-assurance.org](http://www.mediation-assurance.org))
- Concernant une réclamation, en qualité de consommateur, portant sur instrument financier ou un conseil en investissement financiers : Médiateur CIF : Madame Marielle COHEN-BRANCHE, Médiateur de l'Autorité des Marchés Financiers, 17 Place de la Bourse, 75002 PARIS
- Concernant une réclamation, en qualité de consommateur, portant sur une opération de banque ou service de paiement : Médiation de la consommation - ANM CONSO, 62 Rue Tiquetonne, 75002 PARIS
- Concernant une réclamation en qualité de consommateur portant sur une opération immobilière : Médiation de la consommation - ANM Conso, 62 rue Tiquetonne, 75002 PARIS
- Concernant une réclamation, en qualité de professionnel, quel que soit le type de prestation : Médiateur compétent litiges avec une entreprise : Médiateur de l'Anacofi 92 rue d'Amsterdam 75009 PARIS

#### Traitement des données personnelles

Les informations recueillies, en qualité de responsable de traitement, par LENTINI FINANCES, société de courtage en assurances, SAS immatriculée au RCS de Paris sous le numéro 488 352 980, et dont le siège social est situé 27 avenue de l'Opéra 75001 Paris font l'objet d'un traitement informatique destiné à la réalisation de conseil en investissement financier, la réalisation d'opérations de réception et transmission d'ordres, la souscription d'instruments financiers, l'acquisition de biens immobiliers, la préparation, la conclusion, la gestion et l'exécution de contrats d'assurance, à l'application de la réglementation en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux, et le financement du terrorisme, à la lutte contre les fraudes, à la mise en place de virements ou prélèvements bancaires, et à la réalisation d'études statistiques. Elles sont conservées 5 ans (jusqu'à 30 ans en matière d'assurance vie) à compter de la fin du contrat en cas de souscription d'un contrat ou en cas de non-souscription de contrat.

Les destinataires des données sont les assureurs, les intermédiaires d'assurance, et éventuellement leurs sous-traitants, qui interviennent dans le cadre de l'exécution ou de la gestion de votre contrat, et le cas échéant, les autorités administratives et judiciaires pour satisfaire aux obligations légales et réglementaires en vigueur. Les données peuvent également être transmises s'il y a lieu, à toutes personnes intervenant au contrat tels qu'avocats, experts, auxiliaires de justice et officiers ministériels, curateurs, tuteurs, enquêteurs, professionnels de santé, médecins-conseils, aux organismes sociaux lorsqu'ils interviennent dans le règlement des sinistres et des prestations. Des informations vous concernant peuvent également être transmises à toutes personnes intéressées au contrat (souscripteur, assuré, adhérent et bénéficiaire du contrat).

Conformément à la loi « informatique et libertés » de la loi n° 78-17 du 6 janvier 1978 modifiée en 2004 et 2018 et au règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 applicable à compter du 25 mai 2018, vous bénéficiez d'un droit d'accès, de portabilité, de rectification, de suppression et d'opposition aux informations qui vous concernent, que vous pouvez exercer en vous adressant par écrit au représentant de LENTINI FINANCES aux coordonnées suivantes : M. Marco LENTINI 27 avenue de l'Opéra 75001 Paris .

Vous avez la faculté d'introduire une réclamation relative au traitement de vos données personnelles :

- Sur le site de la CNIL en remplissant un formulaire de plainte en ligne (<https://www.cnil.fr/fr/plaintes>) ;
- Par courrier postal en écrivant à : CNIL - 3 Place de Fontenoy - TSA 80715 - 75334 PARIS CEDEX 07

Vu le \_\_\_\_\_, à PARIS

**Le Conseiller en Investissement Financier**  
**M. Marco LENTINI**

Signature :

**Le client –**

Signature :