

Votre contact

Magalie NTONGO

ALEM COURTAGE ASSURANCES

01 88 61 68 16

contact@alem-courtage-
assurance.com



DER

Document d'Entrée en Relation

2025

Document type établi pour votre client

DOCUMENT D'ENTRÉE EN RELATION

INTRODUCTION

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 l'ensemble des éléments présents dans ce document.

VOTRE CONTACT

NTONGO Magalie

99 AV ACHILLE PERETTI,
92200 NEUILLY-SUR-SEINE

Téléphone : **01 88 61 68 16**

Email : **contact@alem-courtage-assurance.com**

INFORMATIONS

L'Entreprise:

Nom ou dénomination sociale : ALEM COURTAGE ASSURANCES

Adresse siège social : 99 avenue Achille Peretti – 92200 Neuilly-sur-Seine

SIREN: 917562043

NAF/APE : 6622Z

Les informations recueillies sur ce formulaire sont enregistrées dans un fichier informatisé par Wisio

Elles sont conservées jusqu'à 5 ans après la relation commerciale et sont destinées à :

- La gestion des contrats d'assurance.
- La gestion des sinistres et des réclamations.
- Le respect des obligations légales et réglementaires.
- L'amélioration des services et de la relation client.

Conseiller en investissements financiers

Responsabilité civile professionnelle

ASSURANCE

Courtier

Votre intermédiaire d'assurance est immatriculé au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le n° d'immatriculation [...]

Vous pouvez vérifier cette immatriculation sur le site internet ORIAS : www.orias.fr

Au titre de l'activité réglementée suivante:

IAS (Intermédiaire en Assurance) : catégorie (courtier, mandataire ou mandataire d'IAS) et type (A, B ou C) d'intermédiaire : [...]

Indiquez le niveau de conseil susceptible d'être fourni.

L'activité d'IAS est contrôlable par l'Autorité Prudentielle de Contrôle et de Résolution (ACPR), adresses courrier: 4 place de Budapest, 75436 PARIS cedex 09, et internet: <https://acpr.banque-france.fr/fr>

N° ORIAS : N°22005650

Responsabilité civile professionnelle

Responsabilité Civile Professionnelle n° RD01920550P souscrite auprès de AIG Europe SA – Service Gestion Pack AIG – Tour CBX – 1 Passerelles des Reflets, CS 60234 – 92913 Paris La Défense Cedex

www.aig.com/fr/pack

Partenaires

Nom	Nature	Type d'accord	Mode de rémunération
+Simple	Courtier Grossiste	Convention de courtage	Commissions
AIG	Assureur	Convention de courtage	Commissions
ALBINGIA	Assureur	Convention de courtage	Commissions
ALPTIS	Courtier Grossiste	Convention de courtage	Commissions et rétrocessions sur encours
APRIL	Courtier Grossiste	Convention de courtage	Commissions
AXA	Assureur	Convention de courtage	Commissions et rétrocessions sur encours
HELVETIA	Assureur	Convention de courtage	Commissions
HENNER	Courtier Grossiste	Convention de courtage	Commissions
MALAKOFF HUMANIS	Assureur	Convention de courtage	Commissions et rétrocessions sur encours
MMA PATRIMOINE	Assureur	Convention de courtage	Commissions et rétrocession sur encours

Nom	Nature	Type d'accord	Mode de rémunération
SwissLife	Assureur	Convention de courtage	Commissions et rétrocessions sur encours

Mandataire d'intermédiaire en opération de banque et en service de paiements (MIOBSP)

Votre conseiller est immatriculé au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le n° d'immatriculation [...]

Vous pouvez vérifier cette immatriculation sur le site internet ORIAS : <https://www.orias.fr/welcome>) au titre de l'activité réglementée suivante:

IOBSP (Intermédiaire en Opérations de Banque et en Services de Paiements) : catégorie d'intermédiaire (courtier, mandataire à titre exclusif /non exclusif ou mandataire d'IOBSP)

- Si Mandataire exclusif en OBSP : mentionner le nom de l'établissement de crédit ou de paiement avec lequel il travaille de manière exclusive
- Si Mandataire non-exclusif : faire un tableau des partenariats
- Si Mandataire d'IOBSP : mentionner le nom ou la dénomination sociale, l'adresse professionnelle ou celle de son siège social et le numéro d'immatriculation de leur mandant

Service de conseil sur des contrats de crédits immobiliers : L'IOBSP doit indiquer :

- S'il propose un service de conseil
- S'il s'agit d'un conseil indépendant (dans ce cas, l'intermédiaire peut se prévaloir de l'appellation « conseiller indépendant »)
- Si la recommandation faite dans le cadre de ce service porte sur sa propre gamme de produits ou sur une large gamme de contrats de crédit disponibles sur le marché
- Si le client devra acquitter des frais pour la rémunération de ce service indépendant

N° ORIAS : N°22005056

Responsabilité civile professionnelle

Agent commercial

Indiquer la référence de la carte T et le lieu de délivrance (mention avec ou sans détention de fonds, identité et adresse du garant le cas échéant ou absence de garantie financière/non détention de fonds pour compte de tiers).

L'activité est contrôlable par la DGCCRF.

Responsabilité civile professionnelle

DURABILITÉ

Notre cabinet est susceptible de vous proposer des instruments financiers prenant en compte les facteurs de durabilité. Cette prise en compte peut porter sur les axes ci-dessous :

- Analyse de la proportion de l'investissement investi dans des activités considérées comme durables sur le plan environnemental par la classification européenne Taxonomie (autrement dit aligné à Taxonomie),
- Analyse de la proportion de l'investissement investi dans des « investissements durables » au sens du règlement SFDR,
- Prise en compte des « principales incidences négatives » dans l'analyse des produits conseillés.

MÉDIATEURS

Saisir un médiateur :

Médiateurs compétents litiges avec un consommateur :

Pour les activités de CIF

Mme Marielle Cohen-Branche, Médiateur de l'AMF Autorité des Marchés Financiers
17, place de la Bourse
75082 Paris cedex 02
Site internet : <https://www.amf-france.org/fr/le-mediateur>

Pour les activités d'assurance

La Médiation de l'Assurance
TSA 50110 75441
PARIS CEDEX 09
Site internet : <https://www.mediation-assurance.org/Saisir+le+mediateur>

Pour les activités d'IOBSP et Immobilières

Médiation de la consommation - ANM Conso
2 rue de Colmar
94300 VINCENNES
Site internet: <https://www.anm-conso.com/site/particulier.php>

Pour avoir accès aux services de ces médiateurs et donc les faire apparaître, vous devez adhérer à une association professionnelle.

RÉMUNÉRATION

Mention des différents tarifs et honoraires pratiqués :

Montant HT [...] et TTC [...]

Option 1 : Dans le cas d'un conseil CIF dit indépendant, la rémunération du conseiller lui sera versée par le client et dans le cas où le conseiller reçoit une quelconque rémunération de quelques fournisseurs qu'il soit d'instruments financiers, il s'engage à reverser celle-ci aussi rapidement que possible au client.

Dans le cas d'un conseil en investissement financier fourni de manière indépendante, votre conseiller s'engage à ne pas conserver les commissions et à vous les reverser aussi rapidement que possible. Ainsi dans ce cadre, le conseiller évalue un éventail suffisant d'instruments financiers disponibles sur le marché. Ces instruments sont suffisamment diversifiés quant à leur type et à leurs émetteurs, ou à leurs fournisseurs et ne se limitent pas à ceux avec lesquels le conseiller entretient des relations étroites prenant la forme tous liens capitalistiques, économiques ou contractuels pouvant remettre en cause l'indépendance du conseil fourni.

Option 2 : 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 **[AU CHOIX : restreint / 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.

Les informations recueillies sur ce formulaire sont enregistrées dans un fichier informatisé par [responsable_de_traitement (et DPO le cas échéant)] pour [finalités_du_traitement]

Elles sont conservées pendant [durée_de_conservation] et sont destinées [destinataires_des_données]

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 : [service_chargé_du_droit_d'accès : Nom, adresse électronique et/ou postale]

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

DATE ET SIGNATURE

Rédigé en deux exemplaires dont l'un a été remis au client

Le Client

Fait à :
Date :
Signature :

Le Conseiller

Fait à :
Date :
Signature :