

Fiche d'informations légales

Personne physique

À l'attention de :

\$TITRE_CONTACT\$ \$NOM_CONTACT\$
\$PRENOM_CONTACT\$

Présentation de Lentini Finances

Lentini Finances est une SARL au capital social de 7 500 euros 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. Le code NAF Conseil pour les activités auxiliaires de services financiers et d'assurance est le 6619B.

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 (vous pouvez vérifier cette inscription sur le site : <https://www.orias.fr/welcome>) auprès de l'Organisme pour le registre unique des intermédiaires en assurance, pour l'exercice des activités suivantes :

- Conseiller en investissements financiers ;
- Courtier d'assurance ;

A raison de l'exercice de l'activité de Conseiller en investissement financier, Lentini Finances est contrôlable par 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'ANACOFI-CIF sous le numéro E003876, 92 Rue d'Amsterdam 75009 Paris (<http://www.anacofi.asso.fr>), association professionnelle agréée par l'AMF.

A raison de l'exercice de ses activités de Courtier d'assurance, Lentini Finances est contrôlable par 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 a adhéré à l'association ANACOFI – Courtage pour la partie IAS, association professionnelle agréée par l'ACPR. 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.

Lentini Finances exerce également une activité d'intermédiation immobilière. À ce titre, Lentini Finances est 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 : 114 240 090). Cette activité est contrôlable par la DGCCRF.

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) suffisante couvrant ses diverses activités règlementées. Ces couvertures sont notamment conformes aux exigences du Code monétaire et financier et du Code des assurances. Ces couvertures sont souscrites auprès de MMA Covéa Risk sis au 19,21 Allée de l'Europe 92110 Clichy (n° de police : 114 240 090) pour des montants de :

	CIF	IA	Immobilier direct
Responsabilité civile professionnelle	1 000 000 €	2 000 000 €	1 000 000 €
Garantie financière	NC	115 000 €	115 000 €

Présentation des modalités de réalisation des prestations de 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 Lentini Finances se limite à réaliser des conseils sur les produits des partenaires fournisseurs sélectionnés et peut être rémunéré par des rétrocessions de commission payées par les partenaires fournisseurs. Dans ce cadre, Lentini Finances a évalué un nombre restreint d'instruments financiers émis ou proposés par des entités avec lesquelles Lentini Finances entretient des relations étroites pouvant prendre la forme de liens capitalistiques, économiques ou contractuels.

En sa qualité de Courtier d'assurance, Lentini Finances :

- N'est pas 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. À 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'organismes d'assurance partenaires (courtier de type B) ;
- Ne vous fournit pas de service de recommandation personnalisé au sens de l'article L521-2 du Code des assurances (niveau 1).

Lentini Finances prend en compte dans son processus de sélection des instruments financiers et produits d'investissement qui vont vous être proposés, les facteurs de durabilité tels que :

- L'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) ;
- L'analyse de la proportion de l'investissement investi dans des « investissements durables » au sens du règlement SFDR ;
- La prise en compte des « principales incidences négatives » dans l'analyse des produits conseillés.

Présentation des relations de Lentini Finances avec ses fournisseurs

Lentini Finances a noué un partenariat avec la société PATRIMMOFI, société simplifiée par action, 41 rue de Prony 75017 Paris, RCS Paris 820 922 326 enregistrée à l'ORIAS sous le numéro 16 004 080 (<https://www.orias.fr/welcome>) en qualité de Conseiller en investissement financier, Courtier d'assurance, 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 financiers 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 financiers 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 :

	Organismes financiers	Organismes d'assurance	Partenaires immobiliers
Noms des partenaires	<ul style="list-style-type: none"> • Primonial REIM • Equitim • Natixis Investment Managers International • Alpheys Partenaires • Nortia Invest 	<ul style="list-style-type: none"> • Suravenir • Edmond De Rothschild Assurances et conseils • Nortia Life • UAF Life • Generali Vie 	<ul style="list-style-type: none"> • Catella • LB2S Asset Management • Icade Promotion • Coffim • Capelli • Ogic • Pichet • Cogedim
Type d'accord	Convention de distribution	Convention de courtage d'assurance	Convention de partenariat

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

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 ;
- Ne détient aucune participation directe ou indirecte égale ou supérieure à 10 % des droits de vote ou du capital d'un organisme bancaire partenaire. Inversement aucun organisme bancaire ou de paiement 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 rétrocession de commission versées par les concepteurs ou distributeurs des produits.

Lentini Finances est partenaire de Patrimmofi. La rémunération est perçue par Patrimmofi puis est, par la suite, rétrocédée, en partie, à Lentini Finances.

Lentini Finances est, notamment, susceptible de vous facturer les honoraires suivants :

CONSULTATION		Taux horaire de 190 €
AUDIT PATRIMONIAL COMPLET ET PRECONISATIONS	Audit et Optimisation de : <ul style="list-style-type: none"> - Votre situation familiale - Vos investissements immobiliers - L'allocation de vos actifs - Votre épargne prévoyance - Vos revenus - Votre fiscalité - Vos crédits immobiliers 	2 000 €
	Avec objectif complémentaire : retraite, succession	1 000 €
INGENIERIE PATRIMONIALE	Bilan retraite avec reconstitution de carrière	1 500 €
	Bilan successoral et optimisation de votre transmission	1 000 €
	Etude de vos stock-options et de vos RSU	500 €
	Calcul de la plus-value à la suite de la revente de parts de société et préconisations d'optimisation	2 000 €
	Calcul de la plus-value immobilière et préconisations d'optimisation	600 €
CONSULTATION OPERATION PATRIMONIALE	Audit de vos investissements immobiliers avec ou sans crédit, opération de financement, opération d'assurance, optimisation fiscale et patrimoniale en fonction de votre patrimoine	750 €
	Vente d'un bien immobilier	5 % du prix du bien
	Audit de vos placements financiers et optimisation fiscale et patrimoniale	750 €
DECLARATION D'IMPOT	Déclaration de votre impôt sur le revenu	Taux horaire de 190 €
	Déclaration de vos revenus fonciers	
	Déclaration de votre impôt sur la fortune	
	Etude des 3 dernières déclarations fiscales et demande de rectification fiscale en cas d'oublis ou d'erreurs	25 % du gain
OFFRE D'ABONNEMENT ANNUEL	Premium	360 €
	Titanium	1 440 €
	Elite	4 200 €

Les honoraires sont indiqués en TTC

Lentini Finances est principalement rémunéré par des rétrocessions de commission tel que précisé ci-dessous :

Types de partenaires	Rémunérations
Organismes financiers	<ul style="list-style-type: none"> • Rétrocession sur frais de souscription : jusqu'à 9% du montant investi. • Rétrocession sur frais de gestion : jusqu'à 1% du montant des encours existants à la fin de la période de référence.
Organismes d'assurance	<ul style="list-style-type: none"> • Rétrocession sur frais de souscription : jusqu'à 5% du montant investi. • Rétrocession sur frais de gestion : jusqu'à 1% du montant des encours existants à la fin de la période de référence. • Rétrocession sur frais d'arbitrage : jusqu'à 2% du montant arbitré.
Partenaires immobiliers	<ul style="list-style-type: none"> • Rétrocession sur commission d'apport : jusqu'à 10 % du montant investi.

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.

À 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
- Écrivant à l'adresse courriel suivante : marco.lentini@lentinifinances.com ;
- Écrivant à l'adresse postale suivante : Lentini Finances – 27 avenue de l'Opéra 75001 Paris

Pour sa part, Lentini Finances contacte essentiellement ses clients par entretiens téléphoniques et par 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

(Article 325-23 du RGAMF ; Recommandation ACPR du 09/05/2022)

En cas de réclamation, votre Conseiller mettra tout en œuvre 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
- Ou par courriel à : marco.lentini@lentinifinances.com

Lentini Finances s'engage à traiter votre réclamation dans les délais suivants :

- Dix jours ouvrables maximum à compter de l'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.

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 (<https://www.mediation-assurance.org/Saisir+le+mediateur>) ;
- Concernant une réclamation, en qualité de consommateur, portant sur instrument financier ou un conseil en investissements financiers : Médiateur CIF : Madame Marielle COHEN-BRANCHE, Médiateur de l'Autorité des Marchés Financiers, 17 Place de la Bourse, 75082 Paris Cedex 02 (<https://www.amf-france.org/fr/le-mediateur-de-lamf/votre-dossier-de-mediation/vous-voulez-deposer-une-demande-de-mediation>) ;
- Concernant une réclamation, en qualité de consommateur, portant sur une opération de banque ou service de paiement : Médiation de la consommation - ANM CONSO, 2 rue Colmar 94300 Vincennes (<https://www.anm-conso.com/site/particulier.php>) ;
- Concernant une réclamation en qualité de consommateur portant sur une opération immobilière : Médiation de la consommation - ANM Conso, 2 rue Colmar 94300 Vincennes (<https://www.anm-conso.com/site/particulier.php>) ;
- 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

Vos données personnelles sont recueillies par Lentini Finances, SARL immatriculée au RCS de Paris sous le numéro 488 352 980 dont le siège social est situé au 27 avenue de l'Opéra 75001 Paris. Ces données font l'objet d'un traitement destiné à la réalisation de conseil en investissement financier, la réalisation d'opérations de réception et transmission d'ordres, la souscription d'instruments financiers, la préparation, la conclusion, la gestion et l'exécution de contrats d'assurance, la préparation, la conclusion, la gestion et l'exécution de contrats de prêt, la recherche et l'acquisition de biens immobiliers, 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 dans le cadre des dispositions légales et réglementaires de gouvernance produit. 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 sociétés de gestion, les concepteurs de produits d'investissement, les partenaires immobiliers et les partenaires conseillers en investissements financiers, les assureurs, les intermédiaires d'assurance, les établissements de crédit, les sociétés de financement, les intermédiaires en opérations de banque et services de paiement et éventuellement leurs sous-traitants, qui interviennent dans le cadre de l'exécution ou de la gestion de votre contrat/investissement, 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 que les avocats, experts, auxiliaires de justice et officiers ministériels, curateurs, tuteurs et enquêteurs. 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 » n° 78-17 du 6 janvier 1978 telle que 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 et Délégué à la Protection des Données (DPO) de Lentini Finances aux coordonnées suivantes : Marco LENTINI, Gérant de Lentini Finances, 27 avenue de l'Opéra 75001 Paris / marco.lentini@lentinifinances.com

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 ;
- par courrier postal en écrivant à : CNIL - 3 Place de Fontenoy - TSA 80715 - 75334 PARIS CEDEX 07.

Signature

Je soussigné(e)(s), \$TITRE_CONTACT\$ \$NOM_CONTACT\$ \$PRENOM_CONTACT\$ atteste(nt) avoir reçu la « Fiche d'Informations légales » lors de notre première entrée en relation.

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

Fait le \$DATE_JOUR\$ à \$VILLE_ADRESSE_SOCIETE_PERSONA\$

Votre Conseiller

Lentini Finances
Monsieur Marco Lentini

Le(s) Client(s)

\$TITRE_CONTACT\$ \$PRENOM_CONTACT\$
\$NOM_CONTACT\$