



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 :

### L'Entreprise

Dénomination : EVER Finance

Siège social : 386, Rue Paradis, 13008 Marseille

Établissement secondaire : 34, Bd de la Blancarde, 13004 Marseille

SIREN : 808 632 103

APE : 6622Z

### Protection des données à caractère personnel du client

Les informations recueillies sur ce formulaire sont enregistrées dans un fichier informatisé par Mr Philippe SALMONA, responsable de traitement pour les activités d'EVER FINANCE et DPO pour finalités du traitement.

Elles sont conservées pendant la durée de la relation et 5 ans après l'arrêt de la relation et sont destinées au cabinet EVER FINANCE, à ses collaborateurs habilités, à ses partenaires contractuels intervenant dans la mise en œuvre des solutions proposées, ainsi qu'aux autorités de tutelle et associations professionnelles compétentes (AMF, ACPR, ANACOFI-CIF).

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 nous contactant par courrier à : EVER FINANCE, 386 rue Paradis, 13008 Marseille, ou par mail à l'adresse suivante : [contact@ever-finance.com](mailto:contact@ever-finance.com)

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

### Statuts légaux et Autorité de tutelle

Votre conseiller (ou intermédiaire) est immatriculé au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le numéro d'immatriculation 15 000 801. Vous pouvez vérifier cette immatriculation sur le site internet ORIAS : <https://www.orias.fr/welcome> au titre des activités réglementées suivantes :

- **CIF** (Conseiller en Investissements Financiers) susceptible de fournir des conseils en investissements de manière non-indépendante, au sens de l'article 325-5 du RGAMF enregistré auprès de l'Association Nationale des Conseils Financiers-CIF (ANACOFI-CIF), 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 de CIF est contrôlable par l'AMF.

- **IAS** (intermédiaire en assurance) Catégorie : Courtier d'assurance ou de réassurance de type C avec un conseil de niveau 3, dit indépendant.

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

Le cabinet EVER FINANCE n'exerce aucune activité d'intermédiation en opérations de banque et en services de paiement (IOBSP).

Adhésion à l'association professionnelle agréée par l'ACPR : ANACOFI-COURTAGE

### Responsabilité civile professionnelle et garantie financière

Votre conseiller ou intermédiaire (selon qu'il soit membre de l'ANACOFI et/ou de l'ANACOFI-CIF) dispose, conformément à la loi et aux codes de bonne conduite de l'ANACOFI et de l'ANACOFI-CIF, d'une couverture en Responsabilité Civile Professionnelle et d'une Garantie Financière suffisantes couvrant ses diverses activités. Ces couvertures sont notamment conformes aux exigences du Code monétaire et financier et du Code des assurances.

#### EVER FINANCE

Siège Social 386 Rue Paradis, 13008 Marseille, France - 0491776668 - [contact@ever-finance.com](mailto:contact@ever-finance.com) - [www.ever-finance.com](http://www.ever-finance.com)

Établissement Secondaire 34 Bd de la Blancarde, 13004 Marseille - SARL au capital de 1000€ - RCS Marseille 808 632 103 - Code APE 6622Z

TVA Intracommunautaire n°FR41808632103 Courtier d'Assurance ou de Réassurance ORIAS n°15000801 - Membre de l'Anacofi-CIF sous le numéro E008092 - RC Pro conformément aux articles L512-6, R512-14, et A512-4 du Code des Assurances, et L541-1 et suivants du Code Monétaire et Financier, souscrites auprès de ORIA Conseils (Liberty Mutual Insurance) sous la police n° LMIEORIA001-26/OC100002160

Souscrites auprès de : ORIA Conseils (Liberty Mutual Insurance)

Numéros de polices : LMIEORIA001-26/OC10000216

Pour des montants de :	CIF	IAS
Responsabilité Civile Professionnelle :	600 000€	2 315 610€
Garantie financière :	<i>Non approprié*</i>	<i>Non approprié*</i>

\*sauf exception : versement d'un acompte sur prise d'honoraires

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

Notre cabinet prend en compte dans son processus de sélection des instruments financiers qui vont vous être proposés, les facteurs de durabilité tels que des questions environnementales, sociales et de personnel, le respect des droits de l'homme et la lutte contre la corruption et les actes de corruption.

#### Liste non exhaustive des Partenaires et Fournisseurs

Votre conseiller a fait le choix de ne pas être indépendant et accepte de recevoir des rétro commissions.

Nom	Nature	Type d'accord	Rémunération
SELENCIA	Plateforme assurance	Convention de distribution	Commissions
EIFFEL INVEST	Société de Gestion	Convention de commercialisation	Commissions
APRIL	Plateforme assurance	Convention de partenariat	Commissions
ODDO BHF	Plateforme assurance	Convention de courtage	Commissions
AXA THEMA	Plateforme assurance	Convention de présentation	Commissions
VIE PLUS	Plateforme assurance	Protocole de courtage	Commissions
CARDIF	Plateforme assurance	Protocole de courtage	Commissions
SOFIDY	Société de Gestion	Convention de commercialisation	Honoraires
URBAN PREMIUM	Société de Gestion	Convention de distribution	Honoraires
INTENCIAL	Plateforme assurance	Convention de courtage	Commissions
ALDERAN	Société de Gestion	Convention de distribution	Honoraires
MIMCO	Société de Gestion	Convention de partenariat	Honoraires
ERES GESTION	Plateforme assurance	Convention de partenariat	Commissions

La liste complète des autres partenaires avec lesquels le cabinet EVER FINANCE entretient une relation contractuelle est disponible sur simple demande du client.

#### Mode de Rémunération et Facturation du professionnel en CIF comme en IAS

- Rémunération via des honoraires

Acte	Honoraires HT	Honoraires TTC
Tarif horaire hors forfait pour études spécifiques	250€	300€
Forfait minimum « Audit patrimonial »	1 250€	1 500€
Forfait « Frais de dossier »	250€	300€
Forfait minimum « Entreprise »	3 000€	3 600€
Forfait « Étude Portefeuille »	750€	900€
Forfait « Optimisation de Portefeuille OPCVM »	550€	600€
Forfait « Mise à jour audit »	550€	600€

Les tarifs au forfait sont entendus sous réserve de la complexité des dossiers traités.

#### EVER FINANCE

Siège Social 386 Rue Paradis, 13008 Marseille, France - 0491776668 - [contact@ever-finance.com](mailto:contact@ever-finance.com) - [www.ever-finance.com](http://www.ever-finance.com)

Établissement Secondaire 34 Bd de la Blancarde, 13004 Marseille - SARL au capital de 1000€ - RCS Marseille 808 632 103 - Code APE 6622Z  
TVA Intracommunautaire n°FR41808632103 Courtier d'Assurance ou de Réassurance ORIAS n°15000801 - Membre de l'Anacofi-CIF sous le numéro E008092 - RC Pro conformément aux articles L512-6, R512-14, et A512-4 du Code des Assurances, et L541-1 et suivants du Code Monétaire et Financier, souscrites auprès de ORIA Conseils (Liberty Mutual Insurance) sous la police n° LMIEORIA001-26/OC100002160

- Rémunération via des commissions que ce soit en qualité de CIF dit non-indépendant ou en qualité d'IAS

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 IAS ou en investissement financier fourni de manière non-indépendante, votre conseiller peut conserver les commissions.

Dans ce cadre le conseiller évalue un éventail restreint d'instruments financiers pour les SCPI, Assurance-vie, Contrats de Capitalisation, PER, FCPI, Compte-titres, épargnes salariale, etc.

#### Mode de communication

Les modes de communication utilisés entre le CIF et le client sont : les appels sur les téléphones mobiles et sms, WhatsApp, e-mails, courriers postaux en lettres simples ou recommandées avec accusé de réception, et les réseaux sociaux.

Traitement des réclamations : (Article 325-23 du Régime Général de l'autorité des marchés financiers (RGAMF), et recommandation ACPR du 9 mai 2022)

Modalités de saisine de l'entreprise : Pour toute réclamation votre conseiller (ou le service réclamation de l'Entreprise) peut être contacté selon les modalités suivantes :

Par courrier, tél, ou mail : Votre conseiller 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.  
A noter que l'entreprise est fermée du 24/12 au 02/01, et du 01/08 au 31/08
- Deux mois maximum entre la date d'envoi de la réclamation et la date d'envoi de la réponse au client.

Saisir un médiateur :

- *Médiateur compétent litiges avec une entreprise* : Médiateur de l'Anacofi, 92 rue d'Amsterdam, 75009 Paris
- *Médiateurs compétents litiges avec un consommateur* :
  - o Pour les activités de CIF :  
Mr Rémi Bouchez Médiateur de l'AMF,  
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>
  - o Pour les activités d'assurance :  
La Médiation de l'Assurance, TSA 50110, 75441 PARIS CEDEX 09  
<https://www.mediation-assurance.org/Saisir+le+mediateur>

Fait à

Date

Signature du Client

Signature du Conseiller

EVER FINANCE

Siège Social 386 Rue Paradis, 13008 Marseille, France - 0491776668 - [contact@ever-finance.com](mailto:contact@ever-finance.com) - [www.ever-finance.com](http://www.ever-finance.com)

Établissement Secondaire 34 Bd de la Blancarde, 13004 Marseille - SARL au capital de 1000€ - RCS Marseille 808 632 103 - Code APE 6622Z  
TVA Intracommunautaire n°FR41808632103 Courtier d'Assurance ou de Réassurance ORIAS n°15000801 - Membre de l'Anacofi-CIF sous le numéro E008092 - RC Pro conformément aux articles L512-6, R512-14, et A512-4 du Code des Assurances, et L541-1 et suivants du Code Monétaire et Financier, souscrites auprès de ORIA Conseils (Liberty Mutual Insurance) sous la police n° LMIEORIA001-26/OC100002160