

Votre contact

David Nigito

PYTHAGORE FINANCE

06 12 08 01 36

davidnigito@pythagorefinance.com



DER

Document d'Entrée en Relation

2024

Document type établi pour votre client

DOCUMENT D'ENTRÉE EN RELATION

INTRODUCTION

La présente fiche (ou DER) est un élément essentiel de la relation entre le client et son conseiller. Elle résume toutes les informations légales que le conseiller ou sa société doit avoir communiqué au client dès l'entrée en relation. Elle est un complément à sa plaquette commerciale.

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

NIGITO David

49, rue des tilleuls
57100 MANOM

Téléphone : **06 12 08 01 36**

Email : **davidnigito@pythagorefinance.com**

INFORMATIONS

Pythagore Finance société de courtage en assurances et opération de banque et en service de paiement, conseil , immobilière au capital social de 1500 Euros ayant son siège social au 49, rue des tilleuls 57100 Manom.

RCS de Thionville N° TI 812657401. SIRET 812657401.

TVA FR17 812657401. Code APE 6622Z. Orias 15005482.

Conseiller en investissements financiers

Votre intermédiaire en conseil en investissement est immatriculé au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le n° d'immatriculation 15005482

Conformément à la loi et aux codes de bonne conduite de la compagnie des cgp et de la compagnie des AIS, dispose 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.

Souscrites auprès de :

Liberty specialty Markets Europe. Pour liberty Mutual Insurance Europe SE. 42 rue Washington 75008 Paris / France.

<https://www.libertyspecialtymarkets.com>

Numéros de polices : MRCSBRO201508000000000012001A00

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

Un service de conseil

Un conseil indépendant

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.

Le client devra acquitter des frais pour la rémunération de ce service indépendant.

N° ORIAS : N°15005482

Responsabilité civile professionnelle

Liberty specialty Markets Europe. Pour liberty Mutual Insurance Europe SE. 42 rue Washington 75008 Paris / France.

<https://www.libertyspecialtymarkets.com>

Numéros de polices : MRCSBRO201508000000000012001A00

Garanties

Activités assurées	Montants garantis par sinistre	Montants garantis par année d'assurance
conseil	1 500 000€	1 500 000€

Partenaires

Nom	Nature	Type d'accord	Mode de rémunération
lereboulet	expert comptable	discrétionnaire	aucune

ASSURANCE

Courtier

Votre intermédiaire d'assurance est immatriculé au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le n° d'immatriculation 15005482

Conformément à la loi et aux codes de bonne conduite de la compagnie des cgp et de la compagnie des AIS, dispose 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.

Souscrites auprès de :

Liberty specialty Markets Europe. Pour liberty Mutual Insurance Europe SE. 42 rue Washington 75008 Paris / France.

<https://www.libertyspecialtymarkets.com>

Numéros de polices : MRCSBRO201508000000000012001A00

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

IAS (Intermédiaire en Assurance) : catégorie courtier

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: <http://www.acpr.banque-france.fr/accueil.html>

N° ORIAS : N°15005482

Responsabilité civile professionnelle

RC Professionnelle Intermédiaire d'Assurance et en Opération de Banque et Service de Paiement.

Liberty specialty Markets Europe. Pour liberty Mutual Insurance Europe SE.

42 rue Washington 75008 Paris / France. <https://www.libertyspecialtymarkets.com>,

sous le numéro de contrat MRCSBRO201508000000000012001A00

GESTION : Matrisk Group, 22 rue de la Maison Rouge 77185 Lognes.

Garanties

Activités assurées	Montants garantis par sinistre	Montants garantis par année d'assurance
Intermédiaire d'Assurance	115 000€	115 000€

Partenaires

Nom	Nature	Type d'accord	Mode de rémunération
April	assurances	partenariat	commission
assurea	prévoyance	partenariat	commission
AXA assurances vie luxembourg	assurances	partenariat	commission
cardif	assurances	partenariat	commission
MMA	assurances	partenariat	commission
netvox	iard	partenariat	commission
Noeliane	mutuelle sante	partenariat	commission

FINANCEMENT

Courtier en opération de banque et en service de paiements (COBSP)

Votre conseiller est immatriculé au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le n° d'immatriculation 15005482

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 courtier

Service de conseil sur des contrats de crédits immobiliers :

Un service de conseil

Un conseil indépendant

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.

Le client devra acquitter des frais pour la rémunération de ce service indépendant.

N° ORIAS : N°15005482

Responsabilité civile professionnelle

Votre conseiller dispose, conformément à la loi et aux codes de bonne conduite de la compagnie des cgp et de la compagnie des IOBSP, 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.

Souscrites auprès de : Liberty specialty Markets Europe. Pour liberty Mutual Insurance Europe SE. 42 rue Washington 75008 Paris / France. <https://www.libertyspecialtymarkets.com>

Numéros de polices : MRCSBRO201508000000000012001A00

Garanties

Activités assurées	Montants garantis par sinistre	Montants garantis par année d'assurance
IOBSP	115 000€	115 000€

Agent commercial

Titulaire de la carte professionnelle T: n° CPI 3401 2018 000 033 056 délivrée par CCI de l'Hérault le, 07/01/2018

Activités professionnelles garanties par le présent contrat :

AGENT COMMERCIAL SECTEUR IMMOBILIER : Activités de transactions immobilières sur immeubles et fonds de commerce (loi n°70-9 du 2 janvier 1970 et décret n° 72-678 du 20 juillet 1972)

Ces activités sont souscrites pour le compte du souscripteur.

L'activité est contrôlable par la DGCCRF.

Responsabilité civile professionnelle

Votre conseiller est membre de la compagnie des CGP dispose, conformément à la loi et aux codes de bonne conduite de la compagnie des CPG, 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.

Souscrites auprès de : MMA

Numéros de polices : 146881160

Garanties financières

Activités assurées	Montants garantis par sinistre	Montants garantis par année d'assurance
immobilière	2 000 000€	2 000 000€

MÉDIATEURS

Pour toute réclamation, écrire à Monsieur David Nigito, 49, rue des tilleuls 57100 MANOM

PYTHAGORE FINANCE fait l'objet d'une supervision de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) dont l'adresse est la suivante : 4 place de Budapest 75436 PARIS- site : <http://www.acpr.banque-france.fr> téléphone : 01 49 95 40 00,

Pour toute réclamation, écrire à Monsieur David Nigito, 49, rue des tilleuls 57100 MANOM

Conformément aux articles L.616-1 et R.616-1 du code de la consommation, nous proposons un dispositif de médiation de la consommation. L'entité de médiation retenue est : CNPM - MEDIATION DE LA CONSOMMATION. En cas de litige, vous pouvez déposer votre réclamation sur son site :

<https://cnpm-mediation-consommation.eu> ou par voie postale en écrivant à CNPM - MEDIATION - CONSOMMATION - 27 avenue de la libération - 42400 Saint-Chamond

RÉMUNÉRATION

Mention des différents tarifs et honoraires pratiqués :

Montant 150 Euros HT/heure et 180 Euros TTC/heure

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 financier, 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 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.

MÉTHODES DE COMMUNICATION

les modes de communication utilisés entre le professionnel et le client sont:

Téléphone.

Mail.

Présentiel.

Espace client via wizio.

RÉCLAMATIONS

TRAITEMENT DES RECLAMATIONS

(Article 325-23 du RGAMF et Instruction AMF n° 2012-07 du 13/07/2012 - MAJ 24/04/2013, 20/11/2013 et 17/10/2014 et 12/12/2016 avec effet au 01/05/2017)

ATTENTION /RAPPEL : S'agissant des procédures et de l'organisation du traitement des réclamations, il convient de se reporter également au Code Intérieur / Traitement des Réclamations-Procédures et Organisation

MODALITES DE SAISINE DE L'ENTREPRISE

Pour toute réclamation votre conseiller David Nigito peut être contacté selon les modalités suivantes :

Par courrier : 49, rue des tilleuls 57100 Manom

Par tel : 0612080136

Par mail : davidnigito@pythagorefinance.com

Traitement des réclamations :

Votre Conseiller s'engage à traiter votre réclamation dans les délais suivants :

Dix jours ouvrables maximum à compter de la réception de la réclamation, pour accuser réception, sauf si la réponse elle-même est apportée au client dans ce délai ;

Deux mois maximums entre la date de réception de la réclamation et la date d'envoi de la réponse au client sauf survenance de circonstances particulières dûment justifiées.

RGPD

Les informations recueillies sur ce formulaire sont enregistrées dans un fichier informatisé par David Nigito responsable du traitement.

Elles sont conservées pendant 90 jours pour des leads, 740 jours pour des prospects, indéfiniment pour les clients et sont destinées à Pythagore finance.

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 : David Nigito 49, rue des tilleuls 57100 Manom ou 0612080136 ou davidnigito@pythagorefinance.com

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 :