



HA/CONSEILS

LETTRE DE MISSION

Le client :	Le Conseiller :
Nom :	Nom : AZEROUAL
Prénom :	Prénom : ALAIN
Adresse :	Société : HA Conseils
E-mail :	E-mail : haconseils@gmail.com

Lettre de mission pour le suivi et l'accompagnement patrimonial :

Dans le prolongement de notre mission, vous avez voulu nous consulter en qualité de Conseiller en Gestion de Patrimoine pour le suivi et l'accompagnement patrimonial.

Précédemment, nous avons complété ensemble le recueil d'informations vous concernant. Nous vous avons également remis le document d'entrée en relation.

Notre coopération fait désormais l'objet d'une lettre de mission de suivi et d'accompagnement patrimonial prenant la forme d'un engagement contractuel. Ce document vise à en préciser les contours et les modalités.

LES MISSIONS CONFIEES

- Auditer et actualiser votre situation patrimoniale et financière
- Analyse de portefeuille
- Suivi annuel de patrimoine et produits financiers externes
- Réception transmission d'ordres
- Assistance au placement financier
- Recherche de financement
- Recherche immobilière
- Missions complémentaires / secondaires – à préciser :

H.A. CONSEILS Sarl au capital de 2600 € - SIREN 484 081 385

Siège social : 22 Avenue du Général Leclerc 69300 CALUIRE ET CUIRE

Bureau : 63 rue Crillon 69006 LYON

Mobile : 06 25 00 60 33 – mail : haconseils@gmail.com

TVA INTRACOMMUNAUTAIRE : FR 34 484 081 385 Enregistré au RCS de Lyon

Conseil en gestion de patrimoine – Conseil en investissement financier (CIF) sous le numéro E003483 ANACOFI-CIF - Association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF)- Société de Courtage d'Assurances inscrits à l'ORIAS N° 07005777 www.orias.fr - Intermédiaire en opération de banque et services de paiement (IOBSP) – Démarchage bancaire et financier – Courtage en financements - Transactions immobilières délivré par Préfecture du Rhone carte N° CPI 69012016000015245 sans détention de fonds– Garantie Financière et Assurance Responsabilité Civile et Professionnelle N° 114240090 délivré par MMA.



HA/CONSEILS

OBJECTIFS DU CLIENT PAR ORDRE DE PRIORITE

- OPTIMISER SON EPARGNE DE PRECAUTION
- SE CONSTITUER DES REVENUS COMPLEMENTAIRES (RETRAITE)
- SE CONSTITUER UN CAPITAL
- SE CONSTITUER UN PATRIMOINE
- PROTEGER SA FAMILLE
- ORGANISER LA TRANSMISSION
- REDUIRE SA PRESSION FISCALE

TYPLOGIE DE CLIENT

- Client professionnel
- Client non professionnel

En tant que client non professionnel, catégorisation vous permettant de bénéficier du plus haut degré de protection offert par la législation et la réglementation, le client est informé qu'il peut demander, sous réserve de respecter les conditions et les procédures définies par la réglementation, à être catégorisé en client professionnel. Cette demande devra être transmise au cabinet.

Votre profil de risque (entourer le résultat du questionnaire) :

Sécuritaire	Prudent	Equilibré	Croissance	Offensif
-------------	---------	-----------	------------	----------

H.A. CONSEILS Sarl au capital de 2600 € - SIREN 484 081 385

Siège social : 22 Avenue du Général Leclerc 69300 CALUIRE ET CUIRE

Bureau : 63 rue Crillon 69006 LYON

Mobile : 06 25 00 60 33 – mail : haconseils@gmail.com

TVA INTRACOMMUNAUTAIRE : FR 34 484 081 385 Enregistré au RCS de Lyon

Conseil en gestion de patrimoine – Conseil en investissement financier (CIF) sous le numéro E003483 ANACOFI-CIF - Association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF)- Société de Courtage d'Assurances inscrits à l'ORIAS N° 07005777 www.oriass.fr - Intermédiaire en opération de banque et services de paiement (IOBSP) – Démarchage bancaire et financier – Courtage en financements - Transactions immobilières délivré par Préfecture du Rhone carte N° CPI 69012016000015245 sans détention de fonds– Garantie Financière et Assurance Responsabilité Civile et Professionnelle N° 114240090 délivré par MMA.



HA/CONSEILS

DEROULEMENT DE LA MISSION

1/ Lors du premier rendez-vous nous vous avons remis notre document d'entrée en relation qui reprend les mentions prescrites par l'article 325-3 du Règlement Général de l'AMF et R.520-1 du code des assurances

2/ Une lettre de mission que nous établissons désormais.

3/ Après acceptation de la lettre de mission un nouveau rendez-vous est prévu en vue de la remise du rapport de mission et discussions.

Parallèlement, afin que nous puissions exercer notre devoir de conseil, vous vous engagez à nous informer de manière sincère et exhaustive de toute modification de votre situation susceptible d'affecter la stratégie patrimoniale mise en place.

La totalité des fonds investis suite aux préconisations de l'établissement seront des fonds identifiés auprès d'établissements de renom, réputés pour la qualité de leur signature, la valeur de leurs actifs, la qualité de leur gestion et de leur suivi administratif.

Aucun chèque, en dehors de ceux relatifs aux honoraires dus au titre de ses prestations ne saurait être libellé au nom de l'établissement, de son représentant ou de l'un quelconque de ses mandataires.

L'établissement s'engage à mettre en œuvre la totalité de ses moyens pour vous apporter satisfaction.

La mission est effective pour une durée d'une année renouvelable si besoin, à compter de la signature de la présente lettre de mission.

Le rapport de mission sera remis au client au plus tard dans les 6 mois à partir de la présente sauf prorogation demandée par le conseiller et acceptée par le client.

SUIVI ENVISAGE (Si nécessaire ou fondé)

Votre patrimoine global ou vos objectifs de placement sont amenés à évoluer dans le temps.

A l'issue de cette première mission de conseil, nous pourrions conjointement envisager l'opportunité d'une mission de suivi patrimonial qui donnera lieu, le cas échéant, à des lettres de missions complémentaires de notre part.

Modalités d'information

Le client sera contacté par mails ou par rapports écrits

Confidentialité

Les deux parties conviennent que les documents, renseignements et informations utilisés ou obtenus dans le cadre de la présente mission conserveront un caractère de stricte confidentialité.

Responsabilité

Dans le cas où le client ne fournirait pas, avec diligence, les documents nécessaires et utiles à la bonne gestion du dossier, le conseiller ne pourra être reconnu responsable de tout retard ou impossibilité à réaliser sa mission et l'acompte sera irrévocablement dû au conseiller, correspondant à l'indemnisation des frais d'études et du temps engagés.

Il est ici précisé que la présente mission implique une obligation de moyens et aucunement une obligation de résultats.

H.A. CONSEILS Sarl au capital de 2600 € - SIREN 484 081 385

Siège social : 22 Avenue du Général Leclerc 69300 CALUIRE ET CUIRE

Bureau : 63 rue Crillon 69006 LYON

Mobile : 06 25 00 60 33 – mail : haconseils@gmail.com

TVA INTRACOMMUNAUTAIRE : FR 34 484 081 385 Enregistré au RCS de Lyon

Conseil en gestion de patrimoine – Conseil en investissement financier (CIF) sous le numéro E003483 ANACOFI-CIF - Association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF)- Société de Courtage d'Assurances inscrits à l'ORIAS N° 07005777 www.orias.fr - Intermédiaire en opération de banque et services de paiement (IOBSP) – Démarchage bancaire et financier – Courtage en financements - Transactions immobilières délivré par Préfecture du Rhone carte N° CPI 69012016000015245 sans détention de fonds– Garantie Financière et Assurance Responsabilité Civile et Professionnelle N° 114240090 délivré par MMA.



HA/CONSEILS

Dénonciation de la mission

En cas d'annulation de la mission de service, intervenant ultérieurement, par la volonté du Mandant, l'acompte sera irrévocablement dû au Mandataire, correspondant à l'indemnisation des frais d'études et du temps engagés.

Dans le cas où la lettre de mission serait le résultat d'un acte de démarchage, vous bénéficiez d'un délai de rétractation de 14 jours, à compter de la date de réception de la présente lettre de mission. Durant cette période, vous aurez la liberté de renoncer purement et simplement à votre engagement en nous faisant parvenir par courrier recommandé avec accusé de réception une lettre de renonciation suivant le modèle ci-après :

« Je soussigné, Nom Prénom déclare renoncer au contrat de prestation de service en matière de conseil en investissements financiers conclu leavec M.....représentant le cabinet HA Conseils»
Date et signature.

REMUNERATION

Dans la mesure où le client accepte de suivre nos préconisations et d'être accompagné tout au long du processus de mise en place, les honoraires spécifiques à la mission confiée sont les suivants :

Recherche immobilière, suivi, accompagnement jusqu'à la livraison du bien et 1^{ère} déclaration d'impôt : 1500 € (Soit inclus dans le dossier de financement, soit via la MDSAP (50 % de réduction))

Recherche de financements, négociation et montage appropriée : 850 € (selon réseau bancaire interne ou externe)

Conseils, accompagnement et suivi aux placements financiers : 560 € TTC soit 280 € grâce à la MDSAP (50 % de réduction)

Prévoyance et retraite : 560 € TTC soit 280 € grâce à la MDSAP (50 % de réduction)

Aide à la déclaration d'impôts : 250 € TTC soit 125 € grâce à la MDSAP (50 % de réduction)

Pack Premium ou Pack Standard, **voir formulaire spécifique.**

Le détail de la rémunération du conseiller par commissions, agissant en tant qu'intermédiaire, peut être obtenu par le client en s'adressant à la société qui autorise la commercialisation par le conseiller de ses produits. Le conseiller s'engage à assister le client dans l'obtention de ces informations.

Lors du rdv pour la remise des préconisations un forfait de 250€ TTC (soit 200 € HT) peut être demandé au client, si le client n'a pas souhaité poursuivre la mise en place des préconisations et ce au titre de l'étude et de la recherche de solutions stratégiques.

Le demandeur / client reconnaît avoir reçu la plaquette d'information comprenant les informations techniques et légales sur HA CONSEILS et notamment la fiche d'informations légal présentant les champs de compétences de la société, les partenaires, le mode de facturation le cas échéant et le code de bonne conduite.

HA CONSEILS est tenu au respect du secret professionnel

Fait en 2 exemplaires dont l'un a été remis au client

LE CLIENT

Fait à :

Le :

Signature :

HA CONSEILS

Fait à :

Le :

Signature :

H.A. CONSEILS Sarl au capital de 2600 € - SIREN 484 081 385

Siège social : 22 Avenue du Général Leclerc 69300 CALUIRE ET CUIRE

Bureau : 63 rue Crillon 69006 LYON

Mobile : 06 25 00 60 33 –mail : haconseils@gmail.com

TVA INTRACOMMUNAUTAIRE : FR 34 484 081 385 Enregistré au RCS de Lyon

Conseil en gestion de patrimoine – Conseil en investissement financier (CIF) sous le numéro E003483 ANACOFI-CIF - Association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF)- Société de Courtage d'Assurances inscrits à l'ORIAS N° 07005777 www.orias.fr - Intermédiaire en opération de banque et services de paiement (IOBSP) – Démarchage bancaire et financier – Courtage en financements - Transactions immobilières délivré par Préfecture du Rhone carte N° CPI 69012016000015245 sans détention de fonds– Garantie Financière et Assurance Responsabilité Civile et Professionnelle N° 114240090 délivré par MMA.


HA/CONSEILS

	PACK PREMIUM	PACK STANDARD + OPTIONS	
Absences des frais d'entrée sur les produits financiers.	✓		+ 560 € Paiement unique
Etude comparative Epargne, Retraite et Prévoyance. 1	✓		+ 250 € Paiement unique
Agrégation de vos comptes bancaires et de votre patrimoine via la FinBox. 2	✓		+ 120 € / an
Compte-rendu et préconisation d'arbitrage sur le portefeuille de valeurs mobilières chaque semestre.	✓		+ 180 € / an
Mise en place d'une surveillance mensuelle du portefeuille de valeurs mobilières avec proposition d'arbitrage si besoin.	✓	✓	+ 250 € / an
Aide à la déclaration d'impôt IR et IFI.	✓	✓	+ 250 € Paiement unique
Assistance juridique et administrative.	✓		Coût à définir selon la demande
Rendez-vous bilan illimité	✓	✓	+ 250 € / an
Bénéficiez d'une Newsletter mensuel traitant l'actualité juridique, économique et fiscale.	✓	✓	OFFERTE
TOTAL	750 € par an*	410 € par an*	

H.A. CONSEILS Sarl au capital de 2600 € - SIREN 484 081 385

Siège social : 22 Avenue du Général Leclerc 69300 CALUIRE ET CUIRE

Bureau : 63 rue Crillon 69006 LYON

 Mobile : 06 25 00 60 33 – mail : haconseils@gmail.com
TVA INTRACOMMUNAUTAIRE : FR 34 484 081 385 Enregistré au RCS de Lyon

 Conseil en gestion de patrimoine – Conseil en investissement financier (CIF) sous le numéro E003483 ANACOFI-CIF - Association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF)- Société de Courtage d'Assurances inscrits à l'ORIAS N° 07005777 www.orias.fr - Intermédiaire en opération de banque et services de paiement (IOBSP) – Démarchage bancaire et financier – Courtage en financements - Transactions immobilières délivré par Préfecture du Rhone carte N° CPI 69012016000015245 sans détention de fonds– Garantie Financière et Assurance Responsabilité Civile et Professionnelle N° 114240090 délivré par MMA.



HA/CONSEILS

1 **HA Conseils** vous propose de réaliser un audit de de votre épargne de précaution, de votre épargne retraite et de vos contrats de prévoyances. Le cas échéant, nous vous proposerons une solution en adéquation avec votre profil de risque et vos objectifs.

2 **La FinBox** vous permet d'avoir une visibilité sur l'ensemble de votre patrimoine, en temps réel et au sein d'une seule application. Elle vous permet d'analyser votre patrimoine et de le comparer aux performances des marchés. Enfin, la FinBox nous permet de vous proposer un meilleur suivi de vos actifs et de vous apporter conseil et solution au meilleure moment.

* **HA Conseils est membre de la MDSAP, la Maison Des Services A la Personne.** Le règlement des honoraires auprès de cette organisme vous permet d'obtenir un crédit d'impôt correspondant à 50 % du montant facturé.

Le Pack Premium vous revient donc à 375 € par an.

Le Pack Standard vous revient donc à 205 € par an.

Je souhaite souscrire :

Le Pack Standard

Le Pack Premium

Avec les options suivantes :

- Absence des frais d'entrés sur les produits financiers : 560 €
- Étude comparative épargne, retraite et prévoyance : 250 €
- Agrégation de vos comptes bancaires et épargne via la FinBox : 120€ / an.
- Compte-rendu et préconisation d'arbitrage chaque semestre : 180€ / an.
- Surveillance mensuelle du portefeuille avec arbitrage si besoin : 250 € / an
- Aide à la déclaration d'impôt IR et IFI : 250 €
- Assistance juridique et administrative, Coût à définir selon l'objet
- Rdv bilan illimité, 250€ / an.

H.A. CONSEILS Sarl au capital de 2600 € - SIREN 484 081 385

Siège social : 22 Avenue du Général Leclerc 69300 CALUIRE ET CUIRE

Bureau : 63 rue Crillon 69006 LYON

Mobile : 06 25 00 60 33 –mail : haconseils@gmail.com

TVA INTRACOMMUNAUTAIRE : FR 34 484 081 385 Enregistré au RCS de Lyon

Conseil en gestion de patrimoine – Conseil en investissement financier (CIF) sous le numéro E003483 ANACOFI-CIF - Association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF)- Société de Courtage d'Assurances inscrits à l'ORIAS N° 07005777 www.oriass.fr - Intermédiaire en opération de banque et services de paiement (IOBSP) – Démarchage bancaire et financier – Courtage en financements - Transactions immobilières délivré par Préfecture du Rhone carte N° CPI 69012016000015245 sans détention de fonds– Garantie Financière et Assurance Responsabilité Civile et Professionnelle N° 114240090 délivré par MMA.