



# Alpha & K

## Document d'entrée en relation

Ce document est un élément essentiel de la relation entre vous et la société Alpha & K. Il synthétise toutes les informations légales que nous devons vous communiquer dès l'entrée en relation. Alors que vous êtes sur le point de nous confier la mission de vous conseiller, vous devez garder en mémoire les éléments suivants.

### Données légales



#### L'entreprise

SAS au capital de 100 000 € 841 595 358 RCS Versailles  
13, rue Baillet Lévêque 78000 Versailles France  
RCP ORIA Finance & Patrimoine n°2401395 /OC 1000633  
Garanties CIF 150.000€ | IAS 1.500.000€  
contact@alphak.eu | www.alphak.eu

### Principalement numérique



#### Modes de communication

Alpha & K privilégie les communications par **courriel, téléphone, vidéoconférence et messagerie sécurisée**. Si des documents papiers devaient être utilisés, Alpha & K les numériserait et vous les restituerait.

### CIF Indépendant, Courtier en Assurances



#### Statuts légaux & Autorités de tutelle

Alpha & K est immatriculée à l'ORIAS ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) sous le numéro 18005559 pour les activités de **conseil en investissements financiers indépendant** (CIF Indépendant) et de **courtage en assurances**.

Alpha & K est **CIF Indépendant** enregistrée à l'**Anacofi-Cif** ([www.anacofi.asso.fr](http://www.anacofi.asso.fr)), association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers ([www.amf-france.org](http://www.amf-france.org) 17 place de la Bourse 75082 Paris Cedex 02) Cette activité est contrôlable par l'AMF.

Alpha & K est **Courtier en assurance de type C (niveau de conseil 3)** enregistrée à l'**Anacofi-Courtage** ([www.anacofi.asso.fr](http://www.anacofi.asso.fr)), association agréée par l'Autorité de Contrôle Prudentiel (ACPR).

Alpha & K **s'est engagée** à respecter intégralement le Code de Bonne Conduite de l'ANACOFI-CIF disponible sur [www.anacofi.asso.fr](http://www.anacofi.asso.fr)

### Conseil indépendant, honoraires et rétrocessions



#### Rémunération

En tant que **CIF Indépendant** au sens de MIF2, Alpha & K est **obligatoirement rémunérée en d'honoraires** directs de ses clients. Si nous venons à percevoir des rétrocessions des fournisseurs nous vous les **restituerions dans les meilleurs délais**.

Les modalités de calcul de ces honoraires seront détaillées ultérieurement en accord avec vous. Le taux horaire 2023 par défaut est de 300€ HT.

## Diversité et indépendance des solutions



### Indépendance des solutions

En tant que **CIF Indépendant**, Alpha & K évalue un éventail large d'instruments financiers. Ces instruments sont diversifiés quant à leur type, leurs émetteurs et fournisseurs et ne se limitent pas à ceux avec lesquels Alpha & K entretient des liens économiques ou contractuels pouvant remettre en cause l'indépendance du conseil fourni.

En tant que **courtier de type C et niveau 3 indépendant** Alpha & K fournit un service de recommandation fondé sur **une analyse impartiale et personnalisée** et est tenue d'analyser un nombre suffisant de contrats d'assurance offerts sur le marché, de façon à pouvoir recommander, en fonction de critères professionnels, le ou les contrats qui seraient les plus adaptés aux besoins du souscripteur/adhérent éventuel.

## Indépendance des partenaires



### Partenaires

Du fait de son indépendance Alpha & K ne sélectionne ses partenaires (assureurs, banques, sociétés de gestion...) que dans l'intérêt unique individuel de ses clients. **En conséquence aucun partenaire n'est privilégié**.

La liste des partenaires avec lesquels Alpha & K a néanmoins signé une convention de partenariat, ou travaille régulièrement dans l'intérêt de pouvoir obtenir un meilleur service et tarification pour ses clients, sera transmise sur simple demande.

En fonction de vos besoins et de votre situation Alpha & K pourra ainsi vous conseiller, intermédiaire pour vous ou travailler avec, parmi d'autres : Interactive Brokers, Saxo Banque, Fortunéo Banque, BNP Paribas, Neuflice OBC, Lombard International, Baloise, Suravenir, Spirica, Swiss Life, Wenimmo, Nortia, France Valley, Ecofip, Novaxia.

## Auprès d'Alpha & K ou des médiateurs



### Traitement des réclamations

**Pour toute réclamation Alpha & K peut être contactée** à julien.coudert@alphak.eu ou par courrier au 13 rue Baillet Lévion 78000 Versailles. Alpha & K s'engage à traiter votre réclamation sous :

- Dix jours ouvrables maximum à compter de l'envoi de la réclamation, pour accuser réception ou apporter la réponse;
- Un mois maximum entre la date d'envoi de la réclamation et la date d'envoi de la réponse.

Vous pouvez également contacter les médiateurs suivants :

- **Médiateur de l'Anacofi** : 92 rue d'Amsterdam 75009 Paris
- **Médiateur de l'AMF** : Mme Marielle Cohen-Branche 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>

- **Médiateur de l'assurance** : La Médiation de l'Assurance TSA 50110 75441 PARIS CEDEX 09

<https://www.mediation-assurance.org/Saisir+le+mediateur>



## Critères de durabilité

### Investissement responsable

Les clients le souhaitant pourront demander à Alpha & K d'appliquer à son conseil des **critères extra-financiers** portant sur les questions environnementales, sociales, de gouvernance ou de respect des droits de l'homme.



## RGPD

### Traitement des données personnelles

Vos **informations personnelles** recueillies par Alpha & K sont enregistrées dans une base de données sécurisée et sont utilisées exclusivement pour le traitement des missions confiées. Elles seront conservées pendant 5 ans après la fin de la relation commerciale et sont destinées au cabinet, à ses partenaires et à ses autorités de tutelle.

**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 contactant [julien.coudert@alphak.eu](mailto:julien.coudert@alphak.eu)

Julien Coudert  
Associé gérant Alpha & K