

HâpyFew

DOCUMENT D'ENTREE EN RELATION

Le présent document réglementaire synthétise les informations légales à connaître sur *HâpyFew*. Il est à conserver pendant toute la durée de la relation avec notre cabinet.

1/ PRESENTATION DU CABINET

HâpyFew, SAS au capital de 100 000 €, immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Versailles sous le numéro 851 379 990 est un **cabinet de family office et conseil en gestion de patrimoine**. *HâpyFew* est immatriculé au registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance (ORIAS) sous le numéro 19 005346 (www.orias.fr).

Les coordonnées du siège social de la société sont :

HâpyFew
2, Promenade Venezia
78000 Versailles
www.hapyfew.fr
contactweb@hapyfew.fr
06 10 49 61 33

Tous ces moyens de communications peuvent être utilisés pour obtenir, sur simple demande, une information réputée disponible auprès du cabinet.

2/ PRESENTATION DES STATUTS DU CABINET

HâpyFew est adhérent de la Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine (CNCGP), association agréée par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR)

Dans le cadre de son activité générale de Family Office & conseil en gestion de patrimoine, *HâpyFew* est habilité pour exercer les activités réglementées suivantes :

2-1 : L'intermédiation en assurance (IAS)

HâpyFew, agissant au nom et pour le compte du client, est chargé d'identifier l'assureur ainsi que le(s) contrat(s) d'assurance correspondant aux besoins et objectifs du client, ainsi que d'assurer son rôle d'intermédiaire entre le client et l'assureur, dans le cadre du conseil, de la souscription et du suivi du(es) produit(s) d'assurance conseillé(s).

Courtier en assurance catégorie B

Au titre de cette prestation, la préconisation est fournie au client sur la base d'un service de recommandation personnalisé reposant sur une analyse comparative et consistant à expliquer pourquoi, parmi plusieurs contrats ou plusieurs options au sein d'un contrat, un ou plusieurs contrats ou options correspondent le mieux aux exigences et aux besoins du client.

Dans ce cadre, *HâpyFew* n'est pas soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance.

Entreprises avec lesquelles il existe un lien financier (si le courtier détient une participation directe ou indirecte égale ou > à 10 % des droits de vote ou du capital d'une entreprise d'assurance ou si une entreprise d'assurance détient une participation directe ou indirecte > à 10 % des droits de vote ou du capital du courtier) : **Néant**

2-2 : L'intermédiation en opération de banque et services de paiement (IOBSP)

Courtier exerçant l'intermédiation en vertu d'un mandat de son client sur des opérations de banque et services de paiement.

Établissement(s) de crédit, de financement ou de paiement représentant plus de 33% du chiffre d'affaires au titre de l'activité d'intermédiation en N-1 : **Néant**.

Établissements avec lesquels il existe un lien financier (si le courtier détient une participation directe ou indirecte > à 10 % des droits de vote ou du capital d'un établissement de crédit, de financement ou de paiement) : **Néant**.

Compagnies d'assurance-vie, établissements de crédit, sociétés de gestions et autres fournisseurs avec lesquels travaille HâpyFew (liste non exhaustive) :

Assureurs ou courtiers en assurance: Generali France et Luxembourg (*accords de partenariat contractualisés avec ces deux compagnies*), La Mondiale France et Europartner, Axa, Lombard/ Utmost, Neuflize Vie, Sogelife, Swiss Life, Allianz, ACM, Cardif Luxembourg, CNP Luxembourg, KMC Luxembourg...

Banques, sociétés de gestion et autres prestataires: Allianz, Altaroc, Apax, Ardian, Astorg, Banque Saint Olive, Crédit Agricole/Amundi, Axa, BDL, BDL CM, Blackrock, BNP Paribas, BPE, Candriam, Carmignac, Cedrus&Partners, CIC/CM AM/Banque Transatlantique, Comgest, Cubera, DNCA, DPAM, Edram, Eleva, Eurazeo, Exane, Fidelity, Financière de l'Echiquier, Franklin Templeton, Gay Lussac, Gemway, GQG, Idi, JP Morgan, Julius Baer, Kepler Cheuvreux, La Française, Lazard, Le Conservateur, Lombard Odier, Mata, Mirabaud, M&G, Morgan Stanley, Natixis/Mirova/Ostrum/Vega IM, Nordea, Oddo, Opale Capital, Partech, Partners Group, Pictet, Private Corner, Rgreen, Richelieu, Robeco, Rothschild&Cie, Schroders, Skagen, Sienna, Siparex, SG, Sofidy, Square Capital, Sycomore, Tikehau, Trocadéro Capital, Turenne, UBS, Ventech, Vontobel, Wellington...

3/ RESPONSABILITE CIVILE PROFESSIONNELLE ET GARANTIE FINANCIERE

Dans le cadre de ses activités, HâpyFew a souscrit à un contrat d'assurance le couvrant contre les conséquences pécuniaires de sa responsabilité civile professionnelle (3.500.000 € par sinistre sur l'activité IAS et 1.000.000€ par sinistre sur l'activité IOBSP) et bénéficie d'une garantie financière de 115.000€ par an auprès de MMA IARD Assurances mutuelles sous la police n°118 263 166, 160, Rue Henri Champion, 72 030 Le Mans, Cedex 9.

4/ POLITIQUE DE TRAITEMENT DES RECLAMATIONS

En cas de réclamation ou de litige, les parties s'engagent à rechercher une solution amiable selon la procédure ci-après détaillée.
Toute réclamation peut être transmise gratuitement au cabinet :

- par courrier : 2, Promenade Venezia, 78000 Versailles
- par courriel : contactweb@hapyfew.fr

HâpyFew mettra tout en œuvre pour répondre dans les meilleurs délais. En tout état de cause, le cabinet accusera réception de la réclamation dans un délai maximum de 10 jours ouvrables à compter de son envoi, sauf si une réponse peut être apportée dans ce délai.

Une réponse à la réclamation sera formulée dans un délai maximum de 2 mois à compter de son envoi, sauf survenance de circonstances particulières dûment justifiées.

Si toutefois la réponse apportée à la réclamation ne satisfaisait pas le client, ce dernier pourrait, en second lieu, saisir gratuitement le médiateur de la consommation suivant, deux mois après l'envoi d'une première réclamation écrite et au plus tard dans un délai d'un an :

CMAP - Centre de Médiation et d'Arbitrage de Paris (CMAP)

Service Médiation de la consommation
39 avenue Franklin D. Roosevelt - 75008 PARIS

<https://www.cmap.fr/consommateurs/> Mail : consommation@cmap.fr

Mail : consommation@cmap.fr

En cas d'échec de la médiation, le litige pourra être porté devant les tribunaux compétents.

5/ AUTORITES DE CONTROLE

Pour l'activité d'Intermédiaire en Assurance et Intermediaire en Opération de Banque et de Services de Paiement :

ACPR : Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution

4 Place de Budapest
CS 92459,
75436 Paris

6/ REMUNERATION

Pour tous les services proposés, notamment de IAS ou IOBSP, la rémunération de HâpyFew se fait par honoraires, convenus dans le cadre de la convention de services Family Office signée avec le client.

La rémunération de HâpyFew peut toutefois, dans certains cas limitatifs, reposer sur des commissions versées par les compagnies d'assurance-vie. Dans ce cas, ces commissions sont expressément prévues dans la convention formalisée avec le client. Elles sont communiquées en toute transparence avant toute souscription du client. En fonction de la convention formalisée avec le client, ces commissions peuvent venir en réduction du montant des honoraires convenus.

7/ POLITIQUE DE TRAITEMENT DES DONNEES PERSONNELLES

Dans le cadre de ses relations professionnelles, HâpyFew est amené à collecter, traiter et détenir des informations concernant des prospects ou clients.

HâpyFew traite en qualité de responsable de traitement des données personnelles dans le cadre de son activité de Conseil en Gestion de Patrimoine, au sens des dispositions du règlement n°2016/679, dit règlement général sur la protection des données (RGPD).

HâpyFew s'engage à ne collecter et traiter les données recueillies qu'au regard des finalités de traitement convenues (consentement, nécessité contractuelle, respect d'une obligation légale) entre le cabinet et son client, à préserver leur sécurité et intégrité, à ne communiquer ces informations qu'aux tiers auxquels il est nécessaire de les transmettre pour la bonne exécution des missions confiées.

Les données collectées concernant le client seront conservées pendant toute la durée des relations contractuelles et ensuite en archive pendant un délai de cinq (5) ans, à défaut des délais plus courts (3 ans pour les prospects sans contractualisation avec HâpyFew) ou plus longs spécialement prévus notamment en cas de litige.

Le client dispose sur ces données d'un droit d'accès, de rectification, et limitation, ainsi que d'un droit d'opposition et de portabilité conformément à la loi. Pour exercer l'un de ces droits, toute demande est à adresser par email à contactweb@hapyfew.fr ou par courrier postal en écrivant à : 2, Promenade Venezia, 78000 Versailles.

Le client dispose également du droit d'introduire une réclamation auprès de la CNIL (Commission Nationale de l'Information et des Libertés).

8/ MODE DE COMMUNICATION

HâpyFew est amené à communiquer avec le client par courrier postal, courriel, téléphone, ou organisation d'entretiens présentiels ou distanciels.