



QAYROS

Patrimoine et Investissement

Dénomination sociale : SAS AQQ
Adresse siège social : 1 Rue Dangon - 69004 LYON
SIRET : 937 625 259 RCS LYON

Dénomination commerciale : QAYROS
Bureau et réception : 6 Rue d'Isly - 69004 LYON
Mail : contact@qayros.com

Indépendant depuis 2024, QAYROS est une société de Conseil en Stratégie Patrimoniale indépendante dirigé par Jean-Baptiste LARRICQ, conseiller diplômé et expérimenté dans le domaine de la constitution et transmission du patrimoine.

Votre conseiller accompagne les particuliers et les professionnels dans leur projet de :

- Création
- Organisation,
- Développement,
- Transmission,
- Optimisation de leur patrimoine global (immobilier et financier).

Outre le conseil, QAYROS intervient également en tant que Conseiller en Investissement Financier, Courtage en Assurance.

STATUTS LEGAUX ET AUTORITES DE TUTELLE
--

Votre conseiller est immatriculé au Registre Unique des Intermédiaire en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le n° d'immatriculation 25001264 (<https://www.orias.fr/welcome>) au titre des activités réglementées suivantes :

- CIF (Conseiller en Investissement Financiers)

Enregistré auprès de la Compagnie des CGP sous le numéro F003013, association agréée par l'Autorité des Marché Financiers (AMF), adresse courrier : 17 Place de la Bourse 75082 PARIS et sur internet : www.amf-france.org

L'activité de CIF est contrôlable par l'AMF.

QAYROS – SAS AGQ au capital de 100,00€ - n°937 625 259 au RCS LYON – Code APE 6619B – 1 Rue Dangon – 69004 LYON – contact@qayros.com – Enregistré à l'ORIAS sous le n°25001264 (www.orias.fr) en qualité de CIF adhérent de la compagnie CIF, association agréée auprès de l'Autorité de Marché Financiers Intermédiaires en assurance en qualité de courtier adhérent de la Compagnie IAS, association agréée auprès de l'ACPR. Transaction immobilière sur immeubles et fonds de commerce – Titulaire de la carte professionnelle de l'immobilier n° CPI69012025000000031 délivrée par la CCI de LYON. Médiateur : CNPMEDIATION CONSOMMATION – 27 Avenue de la Libération – 42400 SAINT CHAMOND
Ne peut recevoir aucun fonds, effet ou valeur.



QAYROS

Patrimoine et Investissement

- IAS (Intermédiaire en Assurance)

Catégorie : Courtier – Type d’intermédiaire : B – art L520 1 II 1^{er} du code des assurances, n’étant pas soumis à une obligation contractuelle de travailler avec une ou plusieurs compagnies d’assurance, et pouvant notamment présenter les opérations d’assurance ou de capitalisations des établissements.

L’activité d’IAS est contrôlable par l’Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) adresse courrier : 4 Place de Budapest, 75436 PARIS CEDEX 09 et internet : <http://www.acpr.banque-france.fr/accueil.html>

Votre conseiller dispose d’une couverture en Responsabilité Civile Professionnelle et d’une Garantie Financière suffisantes couvrant les activités ci-dessus visées. Ces couvertures sont conformes aux exigences du code monétaire et financier et du code des assurances.

Souscrites auprès de la MMA IARD Police n°113516430 – Adhérent n°033279 pour les montants suivants :

	CGP	CIF	COURTIER ASS
RCP	1.500.000,00 € par année et par sinistre	1.500.000,00 € par année et par sinistre	2.000.000,00 € par an et par sinistre

QAYROS est également habilité à exercer l’activité de transaction immobilière et fonds de commerce titulaire de la Carte Professionnelle n° CPI 6901 2025 000 000 031 (détention des fonds) délivrée par la CCI de LYON METROPOLE SAINT ETIENNE ROANNE. L’activité est contrôlable par la DGCCRF.

ORGANISATION ET BONNE CONDUITE

Je vous confirme que conformément aux Codes de Bonne Conduite de LA COMPAGNIE CIF, LA COMPAGNIE IAS, j’ai pris l’engagement pour maintenir mon adhésion, de suivre des formations réglementaires obligatoires, de justifier annuellement d’une assurance Responsabilité Civile Professionnelle, de produire mon casier judiciaire et de déclarer immédiatement, sous peine de déchéance, tout événement susceptible de le modifier,

QAYROS – SAS AGQ au capital de 100,00€ - n°937 625 259 au RCS LYON – Code APE 6619B – 1 Rue Dangon – 69004 LYON – contact@qayros.com – Enregistré à l’ORIAS sous le n°25001264 (www.orias.fr) en qualité de CIF adhérent de la compagnie CIF, association agréée auprès de l’Autorité de Marché Financiers Intermédiaires en assurance en qualité de courtier adhérent de la Compagnie IAS, association agréée auprès de l’ACPR. Transaction immobilière sur immeubles et fonds de commerce – Titulaire de la carte professionnelle de l’immobilier n° CPI69012025000000031 délivrée par la CCI de LYON.
Médiateur : CNPMEDIATION CONSOMMATION – 27 Avenue de la Libération – 42400 SAINT CHAMOND
Ne peut recevoir aucun fonds, effet ou valeur.



QAYROS

Patrimoine et Investissement

enfin de respecter toutes les dispositions incluses dans le Code de Bonne Conduite de LA COMPAGNIE CIF et LA COMPAGNIE IAS.

PRINCIPAUX PARTENAIRES

Nom	Nature	Type d'accord conclu
UAF Life Patrimoine	Plateforme de distribution et produits d'assurances/ capitalisation	Convention de partenariat
Primonial Murano	Plateforme de distribution produits assurance vie/capitalisation/SCPI	Convention de partenariat
Swiss Life	Plateforme de distribution et produits d'assurances/ capitalisation	Convention de partenariat
Alderan	Société de gestion SCPI	Convention de partenariat
Advenis	Société de gestion SCPI	Convention de partenariat
Astream	Société de gestion SCPI	Convention de partenariat
Altarea/Cogedim	Promotion Immobilière	Convention de partenariat
Le Revenu Pierre	LMNP	Convention de partenariat
Consultim	LMNP	Convention de partenariat
Cabinet LARRICQ	Transaction Immobilière	Délégation de mandat

Cette liste est non exhaustive car d'autres partenaires sont régulièrement pour les besoins spécifiques de notre clientèle.

QAYROS – SAS AGQ au capital de 100,00€ - n°937 625 259 au RCS LYON – Code APE 6619B – 1 Rue Dangon – 69004 LYON – contact@qayros.com – Enregistré à l'ORIAS sous le n°25001264 (www.orias.fr) en qualité de CIF adhérent de la compagnie CIF, association agréée auprès de l'Autorité de Marché Financiers Intermédiaires en assurance en qualité de courtier adhérent de la Compagnie IAS, association agréée auprès de l'ACPR. Transaction immobilière sur immeubles et fonds de commerce – Titulaire de la carte professionnelle de l'immobilier n° CPI69012025000000031 délivrée par la CCI de LYON.
Médiateur : CNPMEDIATION CONSOMMATION – 27 Avenue de la Libération – 42400 SAINT CHAMOND
Ne peut recevoir aucun fonds, effet ou valeur.



QAYROS

Patrimoine et Investissement

MODE DE FACTURATION ET REMUNERATION

Dans l'exercice de mon activité de Conseil en Investissement Financier (CIF), je suis susceptible de fournir des conseils en investissement de manière indépendante ou non indépendante.

La nature du conseil ainsi que les contours de la rémunération vous seront communiquées de manière plus précise au sein de la lettre de mission.

Dans le cadre de l'activité d'Intermédiaire en Assurance (IAS) en qualité de courtier en assurance en catégorie non soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance et peut communiquer sur simple demande du client, le nom de ces dernières et offre au client un conseil fondé sur une analyse objective et impartiale du marché, et analyse, pour ce faire un nombre suffisant de contrats d'assurance offerts sur le marché de façon à pouvoir recommander, en fonction de critères professionnels, le contrat qui serait adapté aux besoins du souscripteur éventuel.

Dans le cadre de cette activité je ne suis pas autorisé à encaisser des fonds destinés à un assuré ou à une compagnie d'assurances, sauf dans le cadre de l'IARD.

Dans le cadre de l'exercice de mon activité d'intermédiation en assurance, ma prestation est fournie sur un conseil approprié permettant de conseiller le produit le plus adapté aux besoins du client, et le formaliser au sein d'un rapport d'adéquation.

PRESTATIONS AU 1/03/2025		
	HT	TTC
Consultation en Gestion de patrimoine	150,00 EUR	180,00 EUR (tarif horaire)
Bilan Patrimonial seul	1.750,00 EUR	2.100,00 EUR (forfait)
Bilan Patrimonial + Accompagnement Mise en application (hors frais partenaires)	3.000,00 EUR	3.600,00 EUR (forfait)
Etude comparative sur mode de détention des biens immobiliers	1.500,00 EUR	1.800,00 EUR (forfait)

QAYROS – SAS AGQ au capital de 100,00€ - n°937 625 259 au RCS LYON – Code APE 6619B – 1 Rue Dangon – 69004 LYON – contact@qayros.com – Enregistré à l'ORIAS sous le n°25001264 (www.orias.fr) en qualité de CIF adhérent de la compagnie CIF, association agréée auprès de l'Autorité de Marché Financiers Intermédiaires en assurance en qualité de courtier adhérent de la Compagnie IAS, association agréée auprès de l'ACPR. Transaction immobilière sur immeubles et fonds de commerce – Titulaire de la carte professionnelle de l'immobilier n° CPI69012025000000031 délivrée par la CCI de LYON.
Médiateur : CNPMEDIATION CONSOMMATION – 27 Avenue de la Libération – 42400 SAINT CHAMOND
Ne peut recevoir aucun fonds, effet ou valeur.

**QAYROS**

Patrimoine et Investissement

Préconisations sur placement	500,00 EUR	600,00 EUR
Recherche de bien immobilier -Mandat de recherche, proposition et choix du client	2.700,00 EUR	3.240,00 EUR (forfait)
Abonnement suivi du patrimoine et produits financiers -Rdv trimestriel -Rapport de gestion avoir financier -Bilan Patrimonial annuel -Accompagnement déclaration IR -Agrégateur de comptes/Espace client internet		250,00 EUR/trimestre
Accompagnement déclaration IR Personnes physiques	300,00 EUR	360,00 EUR
Secrétariat Vie Juridique des Sociétés (par société)	300,00 EUR	360,00 EUR

TRAITEMENT DES DONNÉES PERSONNELLES ET CONFIDENTIALITÉ

Notre travail nécessitant un accès, un stockage et l'exploitation d'informations personnelles, que vous voudrez bien nous confier, nous nous engageons à respecter le Règlement Général sur la Protection des Données (RGPD) entré en vigueur le 28 mai 2018.

Les données personnelles que vous nous transmettez dans le cadre de nos activités et des services proposés sont collectées et traitées par Monsieur Jean-Baptiste LARRICQ en qualité de responsable de traitement.

Notre cabinet 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 notre cabinet et son client, à en préserver la sécurité et l'intégrité, à ne communiquer ses informations qu'aux tiers auxquels il est nécessaire de les transmettre pour la bonne exécution des missions confiées.

QAYROS – SAS AGQ au capital de 100,00€ - n°937 625 259 au RCS LYON – Code APE 6619B – 1 Rue Dangon – 69004 LYON – contact@qayros.com – Enregistré à l'ORIAS sous le n°25001264 (www.orias.fr) en qualité de CIF adhérent de la compagnie CIF, association agréée auprès de l'Autorité de Marché Financiers Intermédiaires en assurance en qualité de courtier adhérent de la Compagnie IAS, association agréée auprès de l'ACPR. Transaction immobilière sur immeubles et fonds de commerce – Titulaire de la carte professionnelle de l'immobilier n° CPI69012025000000031 délivrée par la CCI de LYON.
Médiateur : CNPMEDIATION CONSOMMATION – 27 Avenue de la Libération – 42400 SAINT CHAMOND
Ne peut recevoir aucun fonds, effet ou valeur.



QAYROS

Patrimoine et Investissement

Les données collectées vous concernant vous et vos proches seront conservées pendant toute la durée de nos relations contractuelles et ensuite archivées pendant un délai de cinq (5) ans, à défaut des délais plus courts ou plus longs spécialement prévus notamment en cas de litige. Concernant vos proches nous vous remercions de les tenir informés des modalités du présent traitement de leurs données personnelles.

Vous disposez 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. Si vous souhaitez exercer ces droits, vous pouvez nous contacter au : 1 Rue Dangon – 69004 LYON.

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

Les informations personnelles recueillies dans le cadre de notre activité sont enregistrées dans un fichier informatisé traité par M. Jean-Baptiste LARRICQ pour la gestion et le suivi de la relation client. Elles sont conservées pendant toute la durée de la relation et pendant un délai raisonnable après la fin de celle-ci et sont destinées à l'ensemble des collaborateurs du cabinet et personnes externes pour la bonne réalisation de notre mission.

Nous vous informons que vous bénéficiez d'un droit d'accès, de rectification, d'un droit de restriction sur l'utilisation, d'un droit d'opposition à l'utilisation, d'un droit à l'effacement ou encore d'un droit à la portabilité de vos données personnelles.

Vous pouvez ainsi bénéficier de ces droits à tout moment en nous informant directement à l'adresse suivante :

- par courrier électronique : contact@qayros.com
- par courrier postal : 1 Rue Dangon – 69004 LYON.

A défaut du respect du délai de traitement de votre demande, vous disposez d'un droit à introduire une réclamation auprès de la CNIL, autorité de contrôle compétente, via leur site internet ou par voie postale : **CNIL - 3 place de Fontenoy - TSA 80715 75334 PARIS CEDEX 07.**

Par ailleurs, le cabinet s'abstient, sauf accord express, de communiquer et d'exploiter, en dehors de sa mission, les informations concernant ses clients.



QAYROS

Patrimoine et Investissement

TRAITEMENT DES RECLAMATIONS

Pour toute réclamation votre conseiller peut être contacté selon les modalités suivantes ;

Par courrier recommandé avec accusé réception : QAYROS - SAS AQG – 1 Rue Dangon – 69004 LYON ou par mail : contact@qayros.com

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

-10 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 maximum entre la date de réception de la réclamation et la date d'envoi de la réponse au client sauf survenue de circonstances particulières dûment justifiées.

Si le traitement de la réclamation par votre conseiller ne vous donne pas satisfaction et 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.

Pour les activités de CIF, médiateur de l'AMF : Mme Marielle Cohen-Branche Médiateur de l'AMF Autorité des marchés financiers 17, place de la Bourse 75 082 Paris cedex 02.

Pour les activités d'assurance : Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution 4 place de Budapest CS 92459 75436 PARIS cedex 09