



**ANNEXE A**

**LISTE DES PRODUITS – France/Luxembourg/Allemagne – CLIENTS PREMIUM - 2018**

Réf.	CONSEIL EN INVESTISSEMENT FINANCIER	Tarif Officiel Courtage (commissions)
1.	<b>Épargne individuelle</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Assurance-vie (France – Luxembourg - Suisse)</li> <li>- Contrat de capitalisation</li> <li>- Perp</li> <li>- Pep</li> <li>- Compte-titres</li> <li>- PEA</li> <li>- Compte à terme</li> <li>- Produits structurés</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 0 à 50K€ : 2,5%</li> <li>- 50K€ à 75K€ : 2%</li> </ul>
2.	<b>Épargne collective</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Contrat de capitalisation</li> <li>- PEE / PEI</li> <li>- PERCO / PERCOI</li> <li>- Compte à terme</li> <li>- Produits structures</li> <li>- Retraite Madelin</li> <li>- Indemnités de fin de carrière</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 75K€ à 200K€ : 1,5%</li> <li>- &gt; à 200K€ : 1%</li> </ul>
<b>INTERMÉDIATION EN ASSURANCES</b>		
3.	<b>Assurance de personnes</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Prévoyance individuelle et collective (loi Madelin, nationale et internationale)</li> <li>- Mutuelle individuelle et collective (loi Madelin, nationale et internationale)</li> <li>- Surcomplémentaire santé</li> <li>- Assurance de prêt individuelle et professionnelle</li> <li>- Assurance décès</li> <li>- Assurance obsèques</li> <li>- Assurance dépendance</li> <li>- Assurance protection juridique individuelle et professionnelle</li> <li>- Assurance homme clé</li> <li>- Assurance frais généraux</li> <li>- Assurance déplacements professionnels</li> <li>- <b>Assurance responsabilité des dirigeants d'entreprise et d'association</b></li> <li>- Assurance chômage des dirigeants</li> <li>- Assurance animaux</li> <li>- Assurance voyage</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Assurances de personnes : entre 10% et 25%</li> </ul>
4.	<b>Assurance de dommages</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Assurance habitation</li> <li>- Assurance automobile</li> <li>- Assurance 2 roues</li> <li>- Assurance bateau</li> <li>- GLI / GRL (individuelle et groupe)</li> <li>- Assurance de chasse</li> <li>- Multirisque immeubles, bureaux, commerces</li> <li>- Assurance flottes de véhicules professionnels</li> <li>- Assurance TPV, TPM, TPPC</li> <li>- Assurance responsabilité civile professionnelle</li> <li>- <b>Assurance protection des données de l'entreprise</b></li> <li>- Assurance responsabilité environnementale</li> <li>- Assurance chantiers &amp; garantie décennale</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Assurance de dommages : entre 5% et 15%</li> </ul>
<b>INTERMÉDIATION EN OPERATIONS DE BANQUE &amp; SERVICE DE PAIEMENT</b>		
5.	<b>Financement</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Crédit immobilier (particuliers et entreprises)</li> <li>- Renégociation de prêt immobilier (particuliers et entreprises)</li> <li>- Financement aux entreprises (crédit-bail, affacturage, LBO, crédit syndiqué, capital investissement)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 1% du montant emprunté</li> </ul>



DÉFISCALISATION FINANCIÈRE		
6.	<b>Défiscalisation individuelle</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- FIP Corse</li> <li>- FIP</li> <li>- FCPI</li> <li>- Girardin industriel</li> <li>- Mandats PME</li> <li>- SOFICA</li> <li>- SOFIPECHE</li> <li>- Art</li> <li>- Vins &amp; spiritueux</li> <li>- Bois &amp; forêts</li> </ul>	- 5%
IMMOBILIER		
7.	<b>Individuel et entreprise</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Recherche de biens immobiliers</li> <li>- Vente de bien immobilier</li> <li>- Gestion de biens immobiliers</li> </ul>	
8.	<b>Défiscalisation</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Déficit foncier</li> <li>- LMNP</li> <li>- Censi Bouvard</li> <li>- Malraux</li> <li>- Monuments historiques</li> <li>- Girardin social</li> <li>- Pinel</li> <li>- Pinel Outre-Mer</li> <li>- Démembrement de propriété (bailleurs institutionnels et particuliers)</li> </ul>	- 5% à 8%
9.	Transaction immobilière ancien <ul style="list-style-type: none"> <li>- Sans visite</li> <li>- Avec visite</li> </ul>	- 1 990 € - 2 490 €
SCPI / OPCV / SCI FRANCE & ALLEMAGNE		
9.	<b>Particuliers et entreprises</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Rendement</li> <li>- Déficit foncier</li> <li>- Pinel</li> <li>- Malraux</li> </ul>	- 5% à 8%

**LISTE DES SERVICES (HONORAIRES) - FRANCE – CLIENTS PREMIUM - 2018**

	À LA CARTE	ESSENTIEL	EXCELLENCE	PREMIUM
--	------------	-----------	------------	---------



<b>Veille réglementaire et assistance administrative</b>	750 €	X	X	X
<b>Bilan patrimonial</b>	600 €		X	X
<b>Bilan retraite</b>	600 €		X	X
<b>Bilan cession de fonds de commerce</b>	600 € à 2 000 €		300 € à 1 000 €	X
<b>Bilan transmission d'entreprise individuelle</b>	600 € à 2 000 €		300 € à 1 000 €	X
<b>Bilan SCI</b>	300 €		150 €	X
<b>Bilan rémunération</b>	300 €		150 €	X
<b>Bilan Indemnités de Fin de Carrière</b>	600 €		300 €	X
<b>Frais de courtage</b>	30 € à 75 €		15 € à 35 €	X
<b>Frais de recherche immobilière</b>	2 000 €		1 000 €	X
<b>Frais de recherche en financement</b>	500 €		250 €	X
Honoraires et frais de dossier exonérés de TVA conformément aux dispositions de l'article 261c 1° du Code Général des Impôts. Conditions au 1 <sup>er</sup> janvier 2018 susceptibles d'être modifiées à tout moment		500 € / an ou 41,50 € / mois	1 500 € / an ou 125 € / mois	3 000 € / an ou 250 € / mois

## LISTE DES SERVICES (HONORAIRES) - FRANCE – CLIENTS PREMIUM - 2017

Option	Réf.	PACKAGE CESSION D'ENTREPRISE PACTE DUTREIL	Tarif Officiel
✓	1.	<b>Analyse et formalisation du Pacte Dutreil hors création de holding (Possibilité de gestion de la holding – Devis sur mesure)</b> Services : Analyse des éléments, formalisme règlementaire Jusqu'à 1 semaine temps homme Jusqu'à 2 semaines temps homme Au-delà de 2 semaines	8 000 € (une seule fois) 10 000 € (une seule fois) 250 € / heure
		<b>CESSION À TITRE ONÉREUX</b>	
✓	2.	<b>Analyse et formalisation du Pacte Dutreil hors création de holding (Possibilité de gestion de la nouvelle société – Devis sur mesure)</b> Services : Analyse des éléments, formalisme règlementaire	250 € / heure

### À NOTER :

- En cas de paiement en courtage et honoraires, les frais de courtage sont réduits du montant payé en honoraires HT.
  - Les produits de trésorerie courant et court terme peuvent bénéficier d'une tarification dérogatoire alléguée.
  - En cas de versements réguliers, le niveau de frais est calculé sur une base de 10 ans de versements.
  - Les clients en courtage peuvent bénéficier gratuitement de services de conseil. Le niveau de service fourni gracieusement est fonction de l'encours client et du type de support. Il est donc propre à chaque client et est communiqué sur demande.
  - Autres forfaits d'analyse possibles en fonction du cas et du patrimoine : justification dans la lettre de mission.
- Le détail de la rémunération du conseiller par commissions, agissant en tant qu'intermédiaire, peut être obtenu par le client sur simple demande.

### TRAITEMENT DES RÉCLAMATIONS

(Article 325-12-1 du RGAMF et Instruction AMF n°2012-07 du 13/07/2012 MAJ 24/04/2013 et 20/11/2013)

Pour toute réclamation votre Conseiller (ou le service réclamation de l'Entreprise) peut être contacté selon les modalités suivantes :

Par courrier : 20, rue de Condé 69002 Lyon

Ou par mail : [contact@anovatio.fr](mailto:contact@anovatio.fr)

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 maximum entre la date de réception de la réclamation et la date d'envoi de la réponse sauf survenance de circonstances particulières dûment justifiées.

Si votre mécontentement persiste, vous pouvez contacter également les Médiateurs de l'ANACOFI et de l'AMF.

**Coordonnées du Médiateur de l'ANACOFI**  
92 rue d'Amsterdam  
75 009 PARIS

75 082 PARIS Cedex 02

**Coordonnées du Médiateur de l'AMF**  
Médiateur – Mme Marielle COHEN-BRANCHE  
17 Place de la Bourse



Votre partenaire international en gestion de patrimoine privé et professionnel – Qualité et efficacité françaises depuis 2013

## ANNEXE B – Partenaires externes

### TARIF OFFICIEL – OFFSHORE - CLIENTS PREMIUM – HK - 2018

#### Services aux entreprises – TARIF HORS TAXE

Option	Réf.	FRAIS DE CRÉATION D'UNE LTD A HONG KONG	Tarif Officiel
✓	1.	<b>Enregistrement de la société (excluant les frais d'enregistrement professionnel pour la première année)</b> Services : Kit de société incluant 6 copies des Mémoires & Articles of Association, Certificat de 10 Parts, 1 <b>statut d'entreprise</b> , 1 sceau de la société, 1 tampon de signature et 1 petit tampon rond sera fourni.	4 000 € (une seule fois)
		<b>FRAIS RÉCURRENTS</b>	
✓	2.	<b>Services de secrétariat aux entreprises</b> La garde en lieu sûr des livres et registres statutaires, le bureau du secrétaire de l'entreprise, la préparation des procès-verbaux ordinaires pour l'assemblée générale annuelle et le dépôt du rapport annuel.	2 000 € (par année)
✓	3.	<b>Fourniture du siège social</b> Fourniture du siège social et réception des correspondances du Gouvernement et des Banquiers de Hong Kong (excluant le remboursement des redirections d'emails).	2 000 € (par année)
		<b>FRAIS DE COMPTE BANCAIRE</b>	
✓	4.	<b>Ouverture d'un compte en banque / courtage de titres</b> Nous vous assistons, organisons et coordonnons avec le banquier l'ouverture du compte bancaire (excluant le remboursement des documents justificatifs pour l'ouverture du compte en banque). <i>(Dans certains cas, les frais seront facturés sur une base horaire)</i>	2 000 € (une seule fois)
		<b>AUTRES SERVICES PROFESSIONNELS</b>	
	5.	<b>Agir en tant que Nominee Corporate Director (Optionnel)</b> (Couvrant la présence régulière et les signatures pour l'approbation des comptes annuels vérifiés, la tenue de réunions, la convocation de l'assemblée générale annuelle, l'adresse de correspondance et le transfert de courrier). Ce service est livré uniquement avec un droit d'accès au compte bancaire de la société.	1 800 € (par année)
	6.	<b>Agir en tant que Nominee Shareholder (Optionnel)</b> (Couvrant les signatures pour l'approbation des comptes annuels vérifiés, la détention d'actions par un candidat de la société et la participation à l'assemblée générale annuelle, l'adresse de correspondance et le transfert de courrier).	1 500 € (par année)
	7.	<b>Agir en tant que Nominee Individual Director (Optionnel)</b> (Couvrant la présence régulière et les signatures pour l'approbation des comptes annuels vérifiés, la tenue de réunions, la convocation de l'assemblée générale annuelle, l'adresse de correspondance et le transfert de courrier). Ce service est livré uniquement avec un droit d'accès au compte bancaire de la société.	4 000 € (par année)
	8.	<b>Fourniture d'un bureau physique (Optionnel)</b> Fourniture d'un bureau physique avec contrat de location, téléphone et ligne de télécopie et réception des correspondances.	500 € (par mois)
	9.	<b>Gestion de trésorerie (Optionnel)</b> Gestion des comptes en banque à la demande du client	Base horaire* avec un minimum de 50 € par transaction



### Services fiscaux

Option	Réf.	DÉCLARATION D'IMPÔT SUR LES BÉNÉFICES	Tarif Officiel
✓	10.	Préparation et envoi de la déclaration de revenus de l'IRD (centre des impôts). Les services comprennent le calcul de l'impôt sur les bénéfices.	1 000 € (par année)
		<b>COTISATIONS PATRONALES ET SALARIALES</b>	
	11.	Préparation et envoi des cotisations patronales et salariales à l'IRD (centre des impôts).	250 € (annuel par salarié)
		<b>IMPÔT SUR LE REVENU</b>	
	12.	Préparation et envoi de la déclaration d'impôt individuel à l'IRD. Le service comprend l'analyse des allocations et des déductions éventuelles.	500 € (annuel)
		<b>DÉCLARATION DES REVENUS OFFSHORE</b>	
✓	13.	Réponse aux demandes de l'IRD avec la préparation des documents nécessaires	Base horaire* avec un minimum de 5 000 € ( <b>tous les 3 ans</b> )

### Services comptables

Option	Réf.	SERVICE DE TENUE COMPTABLE	Tarif Officiel
✓	14.	Examen des documents comptables et saisie des données dans le logiciel comptable.	10 € par transaction avec un minimum de 1 000 €
		<b>PRÉPARATION DES COMPTES DE GESTION</b>	
✓	15.	Préparation des comptes de résultat et bilan (ventilations spécifiques comprenant notamment : le registre des immobilisations, AR et AP, les comptes de régularisation, les paiements anticipés, les honoraires juridiques et professionnels, les transactions inter-sociétés).	5 € par transaction avec un minimum de 500 €
		<b>REPORTING TRIMESTRIEL / MENSUEL</b>	
	16.	Reporting mensuel & trimestriel en fonction de la demande du client. (Ex : reporting spécifique sur les résultats, les frais généraux).	À voir avec le client avec un minimum de 1 000 € par rapport trimestriel et 350 € par rapport mensuel

### Services d'audit

Option	Réf.	AUDIT RÈGLEMENTAIRE	Frais d'auditeur Indépendant
✓	17.	Prestation de service d'audit	A définir par l'auditeur

**Pour tous cas spécifiques, des frais additionnels peuvent s'appliquer sur une base horaire\*.** Nos prix excluent les remboursements et les frais annexes. Les frais listés ci-dessus sont sujets à un remboursement complémentaire de 10% couvrant les services annexes et les frais de bureau (courrier postal, téléphone). APF se réserve le droit de modifier les tarifs à tout moment.

\*Frais horaires :

Managing Director : 480 €	Senior : 250 €	Secrétaire : 60 €
Manager : 350 €	Junior : 120 €	



Votre partenaire international en gestion de patrimoine privé et professionnel – Qualité et efficacité françaises depuis 2013

## ANNEXE C – Partenaires externes

### TARIF OFFICIEL – OFFSHORE - CLIENTS PREMIUM – Luxembourg – Gestion, services fiscaux et comptables – SOPARFI - 2018

#### Services aux entreprises – TARIF HORS TAXE

Option	Réf.	ENREGISTREMENT D'UNE SARL AU LUXEMBOURG	Tarif Officiel
	1.	<b>Ouverture d'un compte en banque</b> Ouverture d'un compte en banque procédure et contrôle	1 500 €
	2.	<b>Enregistrement d'une société</b> Préparation des documents à soumettre au Notaire et à la chambre de commerce, enregistrement de la Société à l'Office d'Enregistrement des Entreprises et au département des Revenus internes	4 500 €
		<b>FRAIS RÉCURRENTS (OPTIONNEL)</b>	
	3.	<b>Frais annuels (incluant les directeurs et la domiciliation)</b>	3 900 €
	4.	<b>Services comptables</b> Préparation du compte de résultat, du bilan et des annexes	2 900 €
	5.	<b>Services fiscaux (IRC/ICC/IF)</b>	2 900 €
	6.	<b>Services de Secrétariat aux Entreprises</b> Exécution des formalités légales incluant les assemblées générales	950 €
	7.	<b>Audit général</b>	900 €
	8.	<b>Services d'actionnaire désigné</b>	1 500 €

**Pour tous cas spécifiques, des frais additionnels peuvent s'appliquer sur une base horaire\*.** Nos prix excluent les remboursements et les frais annexes. Les frais listés ci-dessus sont sujets à un remboursement complémentaire de 10% couvrant les services annexes et les frais de bureau (courrier postal, téléphone). APF se réserve le droit de modifier les tarifs à tout moment.

\*Frais horaires :

Managing Director : 480 €	Senior : 250 €	Secrétaire : 60 €
Manager : 350 €	Junior : 120 €	