Votre interlocuteur
M. Arnaud GALLET
ETOILE FAMILY OFFICE
+33664540415
agallet@etoile-familyoffice.fr

ETOILE FAMILY OFFICE



DER

Document d'Entrée en Relation

2026

Document type établi pour votre client

©Wizio 2026 DER établi le 06/11/2026

DOCUMENT
D'ENTRÉE EN RELATION

INTRODUCTION

Vous avez choisi ou êtes sur le point de confier la mission de vous assister à un professionnel réglementé et contrôlé, vous devez donc garder en mémoire l'ensemble des éléments présents dans ce document.

VOTRE CONTACT

M. GALLET Arnaud
ETOILE FAMILY OFFICE
121 bis rue de la Pompe
75116 Paris

Téléphone : **+33664540415**
Email : **agallet@etoile-familyoffice.fr**

INFORMATIONS

ETOILE FAMILY OFFICE accompagne les familles, dirigeants et investisseurs privés dans la structuration, la préservation et la transmission de leurs actifs.

Notre démarche repose sur trois piliers essentiels : prendre en compte chaque personne et ses objectifs, intégrer toutes les dimensions — civile, fiscale, financière, immobilière et familiale — bâtir une organisation cohérente, et faire évoluer la stratégie à travers des solutions juridiques solides et des choix financiers agiles.

Pour garantir la pertinence et la sécurité des décisions, nous nous entourons de conseils spécialisés et coordonnons leur intervention, assurant ainsi une parfaite cohérence avec la trajectoire définie.

Nous agissons comme partenaire de confiance pour organiser, piloter et transmettre vos actifs : allocation, immobilier, assurance-vie, transmission, gouvernance familiale, accompagnement des héritiers et coordination des experts.

Indépendant dans notre analyse et exigeant dans notre méthode, ETOILE FAMILY OFFICE s'engage à vos côtés dans la durée, dans le respect de vos objectifs et de vos valeurs.

©Wizio 2026 DER établi le 06/11/2026

CONSEILS FINANCIERS

Conseiller en investissements financiers

ETOILE FAMILY OFFICE est immatriculé au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le n° d'immatriculation 26008345

Vous pouvez vérifier cette immatriculation sur le site internet ORIAS
https://www.orias.fr) au titre de l'activité réglementée suivante:

CIF (Conseiller en Investissements Financiers) susceptible de fournir *des* conseils en investissement de manière non indépendante au sens de l'article 325-5 du RGAMF, enregistré auprès de La Chambre Nationale des Conseils Experts Financiers (CNCEF), association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF), adresse courrier : 17 Place de la Bourse 75082 Paris cedex 02 et adresse internet : www.amf-france.org;

Cette activité est contrôlable par l'AMF.

N° ORIAS : N°26008345

Responsabilité civile professionnelle

ETOILE FAMILY OFFICE dispose, conformément à la loi et aux codes de bonne conduite de la CNCEF, d'une couverture en Responsabilité Civile Professionnelle et d'une Garantie Financière suffisantes couvrant ses diverses activités. Ces couvertures sont notamment conformes aux exigences du Code monétaire et financier et du Code des assurances.

Souscrites auprès de : MARKEL Insurance SE - Willis Tower Watson
Numéros de polices : RCP33300/ 2025

Partenaires

Nom	Nature	Type d'accord	Mode de rémunération
COINHOUSE	Prestataire de service sur crypto-actifs	Convention d'apport d'affaires	Commission d'apport
TYLIA INVEST	Prestataire de service d'investissement	Convention de distribution	Commission d'apport

ASSURANCE

Courtier

ETOILE FAMILY OFFICE est immatriculé au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le n° d'immatriculation 26008345

Vous pouvez vérifier cette immatriculation sur le site internet ORIAS
https://www.orias.fr) au titre de l'activité réglementée suivante:

IAS (Intermédiaire en Assurance) : catégorie courtier de niveau B

ETOILE FAMILY OFFICE n'est pas soumise à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance.
Pour ce contrat, ETOILE FAMILY OFFICE fonde son analyse sur un nombre restreint de contrats présents sur le marché et les noms des entreprises d'assurance avec lesquelles elle travaille sont les suivants :

ODDO BHF, CORUM L'EPARGNE, VIE PLUS, VITIS, UAF

L'activité d'IAS est contrôlable par l'Autorité Prudentielle de Contrôle et de Résolution (ACPR), adresses courrier: 4 place de Budapest, 75436 PARIS cedex 09, et internet: https://acpr.banque-france.fr/fr

N° ORIAS : N°26008345

Responsabilité civile professionnelle

ETOILE FAMILY OFFICE dispose, conformément à la loi et aux codes de bonne conduite de la CNCEF, d'une couverture en Responsabilité Civile Professionnelle et d'une Garantie Financière suffisantes couvrant ses diverses activités. Ces couvertures sont notamment conformes aux exigences du Code monétaire et financier et du Code des assurances.

Souscrites auprès de : MARKEL Insurance SE - Willis Tower Watson
Numéros de polices : RCP33300/ 2025

Partenaires

Nom	Nature	Type d'accord	Mode de rémunération
CORUM L'EPARGNE	Assureur	Convention de sous-distribution	Commission et rétrocession sur encours
ODDO BHF	Banque	Convention de distribution	Commission et rétrocession sur encours
SOGELIFE	Assureur	Convention d'apport d'affaires	Commission et rétrocession sur encours
UAF	Assureur	Convention de distribution	Commission et rétrocession sur encours
VIE PLUS	Assureur	Convention de distribution	Commission et rétrocession sur encours
VITIS	Assureur	Convention de distribution	Commission et rétrocession sur encours

©Wizio 2026 DER établi le 06/11/2026

DURABILITÉ

Notre cabinet est susceptible de vous proposer des instruments financiers prenant en compte les facteurs de durabilité.

Cette prise en compte peut porter sur les axes ci-dessous :

- Analyse de la proportion de l'investissement investi dans des activités considérées comme durables sur le plan environnemental par la classification européenne Taxonomie (autrement dit aligné à Taxonomie),
- Analyse de la proportion de l'investissement investi dans des « investissements durables » au sens du règlement SFDR,
- Prise en compte des « principales incidences négatives » dans l'analyse des produits conseillés.

MÉDIATEURS

Saisir un médiateur :

Médiateurs compétents litiges avec un consommateur :*Pour les activités de CIF* M. Rémi BOUCHEZ, Médiateur de l'AMF Autorité des Marchés Financiers17, place de la Bourse75082 Paris cedex 02Site internet : https://www.amf-france.org/fr/le-mediateur-de-lamf/votre-dossier-de-mediation/vous-voulez-deposer-une-demande-de-mediation

Pour les activités d'assurance La Médiation de l'AssuranceTSA 50110 75441PARIS CEDEX 09 Site internet : https://www.mediation-assurance.org/Saisir+le+mediateur

Centre de Médiation et d'Arbitrage de Paris (CMAP), service médiation de la consommation, 39 avenue Franklin D. Roosevelt 75008 Paris ou https://www.cmap.fr/consommateurs/

RÉMUNÉRATION

Mention des différents tarifs et honoraires pratiqués :

Dans le cadre d'une prestation de conseil fournie à titre non indépendant et conformément à la réglementation qui lui est applicable, ETOILE FAMILY OFFICE peut percevoir des rémunérations, commissions ou avantages monétaires ou non monétaires en rapport avec la fourniture de la prestation de conseil, versés ou fournis par un tiers ou par une personne agissant pour le compte d'un tiers, sous réserve du respect des règles sur les avantages et rémunérations imposant l'information du client, l'obligation d'amélioration du service et le respect de l'obligation d'agir au mieux des intérêts du client.

MÉTHODES DE COMMUNICATION

Dans le cadre de notre relation, nous mettons à disposition du Client un espace dédié et sécurisé permettant d'interagir avec son conseiller. Cet espace constitue le principal canal d'échange et offre diverses fonctionnalités, notamment :

- La mise à jour des éléments de connaissance et de profil du client,
- La transmission sécurisée de documents,
- L'accès aux informations relatives aux actifs et au passif du Client, notamment via des mécanismes d'agrégation de données financières,

Le Client autorise expressément, le cas échéant, le conseiller à recevoir directement de la part des compagnies d'assurance, établissements bancaires et autres organismes financiers, les informations le concernant, sous réserve qu'un contrat ait été préalablement conclu avec ces entités dans le cadre de la prestation du conseiller.

Préférence pour la Communication Électronique

Afin d'assurer une fluidité et une réactivité maximales, la communication sera prioritairement réalisée par voie électronique, notamment via l'espace dédié, le courrier électronique ou d'autres outils numériques sécurisés. Toutefois, le Client conserve la possibilité de demander une communication sous format papier pour tout document, ce qui lui sera fourni sur demande spécifique.

Sécurisation des échanges

Nous nous engageons à assurer la confidentialité et la sécurité des informations échangées. Tous les échanges électroniques transitent via des canaux sécurisés, et l'accès à l'espace dédié est protégé par des dispositifs d'authentification renforcée.

Conservation des Documents et Historique des Échanges

Les documents et échanges réalisés dans l'espace dédié sont conservés pendant une durée conforme aux exigences réglementaires en vigueur. Le Client peut accéder à son historique et en demander une extraction à tout moment.

En acceptant ces modalités de communication, le Client reconnaît être informé des moyens privilégiés d'échange avec son conseiller et des conditions de transmission des informations relatives à son patrimoine

©Wizio 2026 DER établi le 06/11/2026

RÉCLAMATIONS

TRAITEMENT DES RECLAMATIONS

(Article 325-23 du RGAMF et Instruction AMF n° 2012-07 du 13/07/2012 - MAJ 24/04/2013, 20/11/2013 et 17/10/2014 et 12/12/2016 avec effet au 01/05/2017)

ATTENTION /RAPPEL : S'agissant des procédures et de l'organisation du traitement des réclamations, il convient de se reporter également au Code Intérieur / Traitement des Réclamations-Procédures et Organisation

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

RGPD

Dans le cadre de ses prestations, notre cabinet est amenée à traiter des données personnelles du client, nécessaires à l'exécution de la relation contractuelle et, le cas échéant, pour satisfaire à ses obligations légales et réglementaires.

Conformément à la loi n° 78-17 du 6 janvier 1978 modifiée et au Règlement (UE) 2016/679 du 27 avril 2016 (RGPD), notre cabinet s'engage à ne collecter et traiter les données qu'au regard des finalités convenues avec le client, à préserver leur sécurité et leur intégrité, et à ne les communiquer qu'aux tiers strictement nécessaires à l'exécution des prestations ou en vertu d'une obligation légale.

Les données sont conservées pendant la durée de la relation contractuelle augmentée d'une période de cinq (5) ans à compter de sa cessation, conformément aux obligations légales applicables (notamment celles de l'AMF et de l'ACPR). Certaines données peuvent être conservées au-delà, jusqu'à dix (10) ans, lorsque la réglementation en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme l'exige.

Le client dispose d'un droit d'accès, de rectification, d'effacement, de limitation, de portabilité de ses données, ainsi que d'un droit d'opposition au traitement de ses données personnelles. Lorsque le traitement repose sur son consentement, celui-ci peut être retiré à tout moment.

Pour exercer ses droits, le client peut adresser une demande sur support durable (courrier ou email) à l'attention du responsable de traitement du cabinet. En cas de difficulté, le client peut introduire une réclamation auprès de la Commission nationale de l'informatique et des libertés (CNIL), 3 Place de Fontenoy, TSA 80715, 75334 PARIS CEDEX 07.

©Wizio 2026 DER établi le 06/11/2026

DATE ET SIGNATURE

Rédigé en deux exemplaires dont l'un a été remis au client

Le Client

Fait à :
Date :
Signature :

Le Conseiller

Fait à :
Date :
Signature :

©Wizio 2026 DER établi le 06/11/2026

MENTIONS LÉGALES

ETOILE FAMILY OFFICE

Agréé par l'ORIAS sous le n° 26008345 (www.orias.fr) pour le conseil en investissements financiers (CIF) et le courtage en assurance (IAS)

Adhérent à la CNCEF (Chambre Nationale des Conseils Experts Financiers)
SARL au capital de 1000 euros, immatriculation au Registre du Commerce et des Sociétés de PARIS sous le numéro 104025606

Siège social au 121 Bis rue de la Pompe 75116 PARIS

©Wizio 2026 DER établi le 06/11/2026