



Document d'informations légales

Créé en 2015, Climb aide les particuliers à mieux **gérer leur argent** grâce à ses simulateurs et ses experts.

Notre Mission

Révolutionner la gestion des Finances Personnelles en alliant la technologie la plus innovante et les meilleurs experts.

Informations sur la Société

Optimisation Technologies, est une Société par Actions Simplifiée au capital de 1 746,793 euros, connue sous le nom commercial de Climb, enregistrée au Registre du Commerce et des Sociétés de Créteil sous le numéro 813 805 975, dont le code NAF est 6312Z, et ayant son siège social au 112 Avenue de Paris à Vincennes (94306). Nos locaux sont situés au 12 Rue de Penthièvre, 75008 Paris.

Climb dispose des autorisations nécessaires pour fournir une offre de services financiers complète à ses clients :

- Conseil en Investissements Financiers (CIF), de manière non indépendante,
- Intermédiaire en Assurance (IAS), catégorie « Courtier d'assurance » type b, fournissant des recommandations personnalisées,
- Mandataire d'Intermédiaire en Opérations de Banque et Services de Paiement (MIOBSP)
- Détention de la Carte T pour effectuer des transactions immobilières, non habilitée à recevoir des fonds.

Climb est immatriculée à l'ORIAS sous le numéro unique 16004687 pour ses activités régulées de CIF, COA et MIOBSP. Ces informations sont consultables sur le [site internet](#) de l'ORIAS.

La société dispose également de la carte professionnelle numéro CPI 9401 2019 000 041 205 délivrée par la CCI de Paris Île-de-France pour effectuer des transactions sur immeubles et fonds de commerce.

Le code NAF de la société Climb est le suivant : 6312Z.

L'activité de conseil en investissements financiers est placée sous le contrôle de l'Autorité des Marchés Financiers (AMF – 17 Place de la Bourse 75082 Paris Cedex 02 – [site internet](#)).

Les activités de courtage en assurance et intermédiation en opérations de banque sont placées sous le contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR – 4 Place de Budapest, 75436 Paris Cedex 09 – [site internet](#)).

L'activité de transactions sur biens immobiliers et fonds de commerce est placée sous le contrôle de la DGCCRF.

Associations Professionnelles



Climb est enregistrée à l'Association Nationale des Conseils Financiers (ANACOFI) et à ses entités liées en charge des activités CIF (ANACOFI-CIF), immobilière (ANACOFI-IMMO), et de Courtage (ANACOFI-Assurances et ANACOFI-IOBSP).

Climb s'engage à respecter intégralement le Code de Bonne Conduite de l'ANACOFI – disponible sur son [site internet](#) – et conduit toutes ses missions avec compétence, indépendance, transparence, éthique, dans l'intérêt du client, et de manière confidentielle.

Relations Commerciales

Climb n'a aucun lien capitalistique avec des acteurs des secteurs bancaire, financier et assurantiel.

Nous n'avons également aucune obligation contractuelle de travailler exclusivement avec certains fournisseurs de produits d'investissement ou d'assurance.

Liste non-exhaustive de principaux partenaires

Une liste de tous nos produits et partenaires vous sera communiquée sur simple demande.

Nom	Nature	Type d'accord	Rémunération
Primonial Partenaires	Assurance/immobilier	Mandat	Commissions
Nexity Consulting	Immobilier	Mandat non exclusif	
Generali Patrimoine	Assurance	Protocole	
Vie Plus	Assurance	Protocole de courtage	
Inter Invest	Finance	Apporteur d'affaires	
Cogedim	Immobilier	Délégation de mandat	

Rémunération

Climb exerce une activité de conseil non indépendant au sens de la directive MIFID 2, ce qui signifie que nous percevons une rémunération de la part de nos partenaires commerciaux.

Cette rémunération prend la forme d'une rétrocession par nos partenaires d'une fraction des frais perçus par ces derniers, et ne vient pas s'ajouter aux frais à payer. La lettre de mission contient les informations relatives à notre rémunération.

Assurance

Optimisation Technologies SAS dispose d'une couverture en Responsabilité civile professionnelle souscrite auprès de CGPA, 125 rue de la Faisanderie CS 31666, 75773 Paris Cedex 16, police N°ECP71959.



Montants de la protection	Conseil en Investissement Financier	Intermédiation en Assurance	Intermédiation en Opérations de Banque	Transactions immobilières.
Responsabilité Civile Professionnelle	1 535 000 € par sinistre et 2 047 000 € par année	5 117 000 € Par sinistre et par année d'assurance	5 117 000 € Par sinistre et par année d'assurance	1 535 000 € Par sinistre et par année d'assurance
Garantie Financière	La société n'encaisse aucun fonds, même à titre occasionnel, justifiant l'obligation de garantie financière.			

Réclamation & Médiation

Tout client n'ayant pu traiter à l'amiable sa réclamation avec son expert en finances personnelles peut contacter le Service Réclamations de Climb, soit :

- par e-mail : à l'adresse : relamation@weareclimb.fr
- par courrier à :
Climb – Attn : Service Réclamations
12 Rue de Penthièvre
75008 Paris
- par chatbox : <https://www.weareclimb.fr/>

Climb accusera réception sous 10 jours de toute réclamation reçue et vous communiquera le nom et les coordonnées de la personne en charge de vous répondre.
Une réponse finale vous sera ensuite envoyée dans un délai de 2 mois.

Si vous n'êtes pas satisfait de la réponse reçue, Climb s'engage à vous communiquer les coordonnées de médiateurs indépendants qui seront en mesure de trouver une solution à votre litige.

Il est possible pour les clients consommateurs de recourir aux médiateurs suivants :

- Pour les litiges relevant de l'activité CIF :
Médiateur de l'Autorité des marchés financiers (AMF)
17, place de la Bourse 75082 Paris Cedex 02
Site internet : <https://www.amf-france.org/fr/le-mediateur>
- Pour les litiges relevant de l'activité de courtage en assurance :
La Médiation de l'Assurance
TSA 50110 75441 PARIS CEDEX 09
Site internet : <https://www.mediation-assurance.org/Saisir+le+mediateur>
- Pour les litiges relevant des activités d'intermédiation en opération de banque et de transaction immobilière :
La Médiation de la Consommation – ANM Conso
62 rue Tiquetonne 75002 PARIS
Site internet : <https://www.anm-conso.com/site/particulier.php>



Il est possible pour les clients professionnels (litige avec une entreprise) de recourir au médiateur suivant :

Médiateur de l'Anacofi

92 rue d'Amsterdam 75009 Paris

Email : mediation@anacofi.asso.fr

Mode de Communication

Tous les documents importants vous seront transmis par Climb sur un support durable soit par papier soit par voie électronique. Vos autres échanges peuvent avoir lieu des manières suivantes : rendez-vous physiques, téléphone, visioconférence, courrier ou échange électronique (email, accès à extranet...).

Secret Professionnel

Climb s'abstient de communiquer à des tiers ou d'exploiter les informations clients pour des fins autres que la fourniture de nos services en investissements et aide aux déclarations d'impôts.

Traitement des Données Personnelles

Dans le cadre de la relation client, Climb est amenée à collecter, traiter et détenir des informations concernant le client et ses proches.

La collecte de données personnelles est obligatoire et a pour finalités la gestion de nos relations commerciales et client, ainsi que le respect de nos obligations réglementaires relative à la connaissance client.

Vos données sont conservées pendant toute la durée de notre relation commerciale puis pendant cinq années après la fin de notre relation, sous réserve de dispositions légales imposant des délais plus longs.

Conformément à la loi 'Informatique et Libertés' et au Règlement Général sur la Protection des Données, vous pouvez exercer vos droits d'accès, rectification, limitation, effacement, opposition et portabilité de vos données, que vous pouvez exercer en contactant notre support client à l'adresse suivante : contact@weareclimb.com. Notre directeur général, Rodrigue Menegaux, est désigné Délégué à la Protection des Données.

Vous disposez également du droit d'introduire une réclamation au sujet du traitement de vos données auprès de la Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés (CNIL – <https://www.cnil.fr/>).

J'atteste avoir reçu le document d'entrée en relation avec Climb.

Le Client

Nom :

Prénom :

Fait à :

Signature :

