

# DOCUMENT D'ENTRÉE EN RELATION

## **CARPE DIEM PATRIMOINE**

**Conseil en Gestion de Patrimoine**

Adhérent de l'ANACOFI

Au capital de 50 000 €

Immatriculé au RCS de Lyon 452 089 964 –

Code NAF/APE : 7022Z

Représenté par Alexandre Marrone et Cedrick Amato en leurs qualités de Gérants

### **Siège social :**

49 rue Juliette Recamier 69006 LYON

Téléphone : 04 78 52 32 70

Mail : [direction@carpediempatrimoine.com](mailto:direction@carpediempatrimoine.com)

Site internet :

<https://www.carpediempatrimoine.fr/>

Vous avez ou êtes sur le point de confier la mission de vous assister, à un professionnel réglementé et contrôlé. Vous devez donc garder en mémoire les éléments suivants :

## STATUTS LEGAUX ET AUTORITES DE TUTELLE

Le cabinet est immatriculé au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le numéro d'immatriculation 07005641 (vous pouvez vérifier cette immatriculation sur le site internet ORIAS : [www.orias.fr/welcome](http://www.orias.fr/welcome)) au titre des activités réglementées suivantes :

### Conseil en Investissements Financiers (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 l'Association Nationale des Conseils Financiers-CIF (ANACOFI-CIF), 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](http://www.amf-france.org);
- Ne peut recueillir en son nom et pour son compte de fonds autres que des honoraires.
- Cette activité est contrôlable par l'AMF.

### Intermédiaire en Assurance (IAS) - Courtier en Assurance dans la catégorie "B" (IAS)

- Courtier en assurance positionné dans la catégorie « B » n'étant pas soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance mais n'étant pas en mesure de fonder son analyse sur un nombre suffisant de contrats d'assurance offerts sur le marché.
- Niveau 1 de conseil : le courtier propose un contrat cohérent avec les besoins et exigences du client mais ne fournit pas de service de recommandation personnalisée.

### Intermédiaire en Opérations de Banque et Services de Paiements (IOBSP) - Courtier en opérations de banque et en services de paiement (COBSP)

#### Service de conseil portant sur un contrat de crédit immobilier :

- Le montant de la rémunération perçue au titre du service de conseil vous sera communiqué préalablement
- Ne réalise pas un conseil indépendant au sens de l'article L519-1-1 du Code monétaire et financier
- Service de conseil portant sur une gamme de produit restreinte

Les activités d'IAS et d'IOBSP sont contrôlables par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) adresses courrier : 4 Place de Budapest, 75436 PARIS cedex 09 et internet : <http://www.acpr.banque-france.fr>  
Adhésion à l'association professionnelle agréée par l'ACPR : ANACOFI-COURTAGE

### Transaction sur immeubles et fonds de commerce

- Titulaire de la carte professionnelle de transaction sur immeubles et fonds de commerce : CPI69012018000027373 délivrée par la CCI de Lyon Métropole Saint-Étienne Roanne
- Absence de garantie financière, non détention de fonds, effets ou valeurs pour compte de tiers.

L'activité est contrôlable par la DGCCRF.

Votre conseiller dispose, conformément à la loi et aux codes de bonne conduite de l'ANACOFI, 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.

Assurance souscrite et Police	RCP & GF n°120 145 977 accordée par MMA IARD, 160 rue Henri Champion - 72030 Le Mans cedex 9.		
	Montant de la garantie par assuré		
Garanties	Par sinistre	Pour l'ensemble des sinistres et d'une même année d'assurance	Garantie financière
Conseil en Investissement financier	2 500 000 €	2 500 000 €	Sans objet (*)
Courtage d'assurance	3 000 000 €	3 000 000 €	115 000 €
IOBSP	2 500 000 €	2 500 000 €	115 000 €
Transaction immobilière	2 500 000 €	2 500 000 €	110 000 €

(\*) sauf exception : versement d'un acompte sur prise d'honoraires.

Votre conseiller s'est engagé à respecter intégralement le Code de Bonne Conduite de l'ANACOFI et de l'ANACOFI-CIF disponible au siège de l'association ou sur [www.anacofi.asso.fr](http://www.anacofi.asso.fr) ou [www.anacofi-cif.fr](http://www.anacofi-cif.fr).

Notre cabinet prend en compte dans son processus de sélection des instruments financiers qui vont vous être proposés, les facteurs de durabilité tels que :

- La lutte contre la corruption et les actes de corruption en signant une charte anti-corruption avec les producteurs de produits ;
- Les questions environnementales, sociales et de personnel, en choisissant des producteurs de produits qui contribuent à la lutte contre le changement climatique et qui intègrent les facteurs ESG et ou ISR dans leurs politiques ;
- Le respect des droits de l'homme, en choisissant des producteurs de produits qui affichent ce critère dans leurs politiques et processus de création de valeur.

## LISTE DES PRINCIPAUX PARTENAIRES

Nous vous communiquons ci-dessous le nom des Compagnies et plateformes avec lesquelles nous avons signé une convention de partenariats :

Types de partenaires	Partenaires	Type d'accord	Rémunération
Organismes financiers (Sociétés de gestion de portefeuille)	123 IM, Aestiam, Atland Voisin, Aream, Corum, Euryale, Inter Gestion, La Française Am, Peref Gestion, Perial, Primonial Reim, Remake, Sofidy, Turgot Life, Urban Premium, Alphajet Fair Investors, Alpha Patrimoine, Chahine Capital, Kepler Chevreux, Equitim, Auris Gestion, Raizers	Convention de distribution	Commissions
Organismes d'assurance	Abeille Assurances, AFI ESCA, Allianz Life Luxembourg SA, April, Cardif, La Baloise, LaMondiale Europartners, Metlife, One Life, Spirica, Vie Plus		
Partenaires immobiliers	Catella, Perl		

Vous pouvez à tout moment nous demander de vous communiquer le nom des entreprises avec qui nous travaillons.

Nous attirons votre attention sur le fait que :

- CARPE DIEM PATRIMOINE ne détient aucune participation directe ou indirecte significative ou égale ou supérieure à 10 % des droits de vote ou du capital d'un prestataire de service d'investissement, d'une entreprise d'investissement partenaire, d'un organisme d'assurance partenaire, d'un établissement de crédit, d'une société de financement, d'un établissement de paiement ou d'un établissement de monnaie électronique partenaire.
- Inversement aucun de ces partenaires ne détient de participation directe ou indirecte, significative ou égale ou supérieure à 10% des droits de vote de CARPE DIEM PATRIMOINE.

## MODE DE FACTURATION ET REMUNERATION DU CABINET

CARPE DIEM PATRIMOINE peut être rémunéré sous la forme d'honoraires.

Tarifs et honoraires pratiqués : 260 € TTC.

### REMUNERATION - STATUT CIF

Notre cabinet peut être rémunéré par des honoraires au taux indiqué précédemment.

Par ailleurs, dans le cas d'un conseil CIF dit non-indépendant, ou d'un acte d'intermédiation, d'une solution d'épargne ou d'investissement, nous sommes rémunérés par une fraction des frais initialement prélevés par le promoteur du produit et/ou les intermédiaires intercalés. Dans le cas d'un conseil en investissement financier fourni de manière non-indépendante, nous pouvons conserver les commissions. Dans ce cadre, nous évaluons un éventail restreint d'instruments financiers émis par une entité avec laquelle nous entretenons des relations étroites pouvant prendre la forme de liens capitalistiques économiques ou contractuels. Nous nous efforcerons de réaliser les prestations dans le

cadre d'une tarification juste, équilibrée et conforme aux prestations réalisées. A chaque étape de formalisation de notre obligation d'information et de conseil, nous communiquerons, à travers les différents supports qui vous seront remis, les informations relatives aux rémunérations perçues.

### **REMUNERATION - STATUT IAS**

Notre cabinet peut être rémunéré par des honoraires au taux indiqué précédemment.

Par ailleurs, dans le cas d'un acte d'intermédiation nous sommes rémunérés par une fraction des frais prélevés par le promoteur du produit et/ou les intermédiaires intercalés.

Nous percevons ainsi des rétrocessions sur :

- Les frais de souscription
- Les frais de gestion annuel
- Les frais d'arbitrages

### **REMUNERATION - STATUT IOBSP**

Dans le cas d'un acte d'intermédiation nous sommes rémunérés par une fraction des frais initialement prélevés par notre partenaire.

### **REMUNERATION - PROFESSIONNEL EN IMMOBILIER**

Dans le cas d'un acte d'intermédiation, nous sommes rémunérés par des honoraires au taux indiqué précédemment et/ou par une fraction des frais initialement prélevés par le promoteur.

Par ailleurs, nous tenons à attirer votre attention sur le fait que CARPE DIEM PATRIMOINE (ainsi que ses éventuels salariés ou mandataires) pourrait recevoir des avantages non monétaires de certains des fournisseurs tels que participations et invitations à des séminaires, formations ou présentations. Ces avantages ont pour objet l'amélioration de la qualité de la prestation de conseil fournie et ne doivent pas nuire à notre obligation d'agir au mieux de vos intérêts.

## **INFORMATIONS SUR LES MODES DE COMMUNICATIONS ET PROTECTION DES DONNEES PERSONNELLES**

### **Mode de communication**

Dans le cadre de notre relation contractuelle, nous pourrions communiquer par mail, courrier postal ou par tous moyens de télécommunications.

### **Protection des données personnelles**

Dans le cadre de nos relations professionnelles, nous sommes amenés à collecter, traiter et détenir des informations vous concernant. Les informations recueillies sur ce formulaire sont enregistrées dans un fichier informatisé par Alexandre MARRONE pour le bon déroulement de nos missions de Conseil en Gestion de Patrimoine.

Pour les activités immobilières : les données sont conservées pendant 10 ans à compter de la fin de la relation contractuelle. Pour les autres activités : les données sont conservées pendant 5 ans à compter de la fin de la relation contractuelle. Elles sont destinées au conseiller, ses salariés ou collaborateurs habilités à recueillir ou à traiter les données clients, ses partenaires ainsi que les autorités de tutelle ou les associations représentatives. Conformément à la loi « informatique et libertés », vous pouvez exercer votre droit d'accès, d'opposition, d'effacement, de limitation du traitement, de portabilité des données vous concernant et les faire rectifier en contactant : Alexandre Marrone à l'adresse électronique : [direction@carpediempatrimoine.com](mailto:direction@carpediempatrimoine.com) ou à l'adresse postale : 49 rue Juliette Recamier 69006 LYON. Vous pouvez également introduire une réclamation au sujet du traitement de vos données auprès de la CNIL.

## **INFORMATIONS RELATIVES AU TRAITEMENT DES RECLAMATIONS**

En cas de réclamation, votre conseiller fera les meilleurs efforts pour vous apporter les explications nécessaires et rechercher en premier lieu un arrangement amiable. En toutes hypothèses, vous pouvez adresser directement toute réclamation :

- Par courrier à l'adresse suivante : 49 rue Juliette Recamier 69006 LYON ;

- Par téléphone : 04 78 52 32 70 ;
- Ou par courriel à : [direction@carpediempatrimoine.com](mailto:direction@carpediempatrimoine.com).

CARPE DIEM PATRIMOINE s'engage, à traiter votre réclamation dans les délais suivants :

- Dix (10) jours ouvrables maximum à compter de l'envoi de la réclamation, pour accuser réception, sauf si la réponse elle-même est apportée au client dans ce délai ;
- Deux (2) mois maximum entre la date d'envoi de la réclamation et la date d'envoi de la réponse au client.

Si ces voies de recours internes n'aboutissaient pas aux résultats escomptés ou si vous étiez insatisfait du traitement, vous avez la possibilité de faire appel aux médiateurs suivants :

<p>Médiateur compétent litiges avec une entreprise :  Médiateur de l'Anacofi  92 rue d'Amsterdam 75009 Paris</p>	<p>Pour les activités d'assurance :  La Médiation de l'Assurance  TSA 50110 75441 PARIS CEDEX 09  Site internet : <a href="https://www.mediation-assurance.org/Saisir+le+mediateur">https://www.mediation-assurance.org/Saisir+le+mediateur</a></p>
<p>Médiateurs compétents litiges avec un consommateur :  Pour les activités de CIF  Mme Marielle Cohen-Branche  Médiateur de l'AMF Autorité des Marchés Financiers  17, place de la Bourse 75082 Paris cedex 02  Site internet : <a href="https://www.amf-france.org/fr/le-mediateur-de-lamf/votre-dossier-de-mediation/vous-voulez-deposer-une-demande-de-mediation">https://www.amf-france.org/fr/le-mediateur-de-lamf/votre-dossier-de-mediation/vous-voulez-deposer-une-demande-de-mediation</a></p>	<p>Pour les activités d'IOBSP et Immobilières  Médiation de la consommation - ANM Conso  2, rue de Colmar 94300 VINCENNES  Site internet : <a href="https://www.anm-conso.com/site/particulier.php">https://www.anm-conso.com/site/particulier.php</a></p>

En cas d'échec, le litige pourrait être porté devant les tribunaux compétents. Les Parties conviennent d'appliquer la loi française pour l'exécution des présentes et de leurs suites.

Je soussigné(e) ..... atteste avoir reçu le document d'entrée en relation.

Fait à ..... le .....

**Signature du Conseiller**

**Signature du Client**