

Document d'entrée en relation



**Adhérent de la Chambre nationale des conseils en gestion de patrimoine
SARL au capital social de 10 000 euros,
Immatriculé au RCS de BREST sous le numéro 454010927,
Dont le siège social est situé 10 Place du bois noir 29800 LANDERNEAU.**

 10 place du bois noir 29 800 LANDERNEAU

 02.98.43.34.87

 contact@armorique-patrimoine.fr

 www.armorique-patrimoine.fr

Isabelle ROUILLÉ 06.37.72.79.29 / irouille@armorique-patrimoine.fr

Pascal ROUILLÉ 06.07.95.89.70 / prouille@armorique-patrimoine.fr

FACE A VOUS UN PROFESSIONNEL QUI S'ENGAGE



- ✓ Respecter les dispositions réglementaires et la déontologie tant à l'égard de leurs clients que de leur environnement professionnel
- ✓ Agir avec loyauté, compétence et diligence au mieux des intérêts de leurs clients
- ✓ Maintenir en permanence leurs connaissances et leurs compétences au niveau requis par l'évolution des techniques et du contexte économique et réglementaire.
- ✓ S'enquérir de la situation de leur client, de leur expérience et de leurs objectifs, afin d'avoir une approche patrimoniale globale pour formuler un conseil
- ✓ S'interdire de recevoir des fonds de ses clients en dehors des honoraires qui lui sont dus.
- ✓ Avoir recours à d'autres professionnels quand l'intérêt du client l'exige
- ✓ Communiquer de manière appropriée les informations utiles à la prise de décision par leurs clients, ainsi que celles concernant les modalités de leur rémunération
- ✓ Respecter le secret professionnel

ARMORIQUE PATRIMOINE SARL au capital de 10 000€ immatriculée au RCS de BREST sous le numéro 454 010 927, dont le siège social est situé 10 place du bois noir 29 800 LANDERNEAU.

ARMORIQUE PATRIMOINE est immatriculée au registre des intermédiaires en assurance, banque et finance sous le numéro 07004442 (qui peut être consulté sur le site www.orias.fr) en qualité de conseiller en investissements financiers (CIF) adhérent de la Chambre nationale des conseils en gestion de patrimoine, association agréée par l'Autorité des marchés financiers (AMF) / courtier en assurance / courtier en opérations de banque et en service de paiement / titulaire de la carte professionnelle N°CPI 2902 2016 000 010 489 délivrée par la CCI du Finistère et permettant l'exercice de l'activité de transaction sur immeubles et fonds de commerces. Non détention de fonds, effet ou valeur pour compte de tiers / Assurance de Responsabilité Civile n° 112 786 342 délivrée par la société MMA Entreprises, sise 160 rue Henri Champion - 72030 Le Mans cedex 9

02.98.43.34.87 – contact@armorique-patrimoine.fr - www.armorique-patrimoine.fr

1- Activités réglementées

ARMORIQUE PATRIMOINE est immatriculé au registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance sous le numéro 07004442 (qui peut être consulté sur le site www.orias.fr) et exerce les activités réglementées suivantes :

Conseil en investissements financiers

Conseiller en investissements financiers (CIF) adhérent de la Chambre nationale des conseils en gestion de patrimoine (CNCGP), association agréée par l'Autorité des marchés financiers (AMF).

Les conseils donnés en matière d'investissements financiers¹ sont fournis de manière non-indépendante et reposent sur une analyse restreinte des différents types d'instruments financiers et la rémunération se fait par honoraires ou par commissions sur les instruments financiers.

Etablissements promoteurs de produits mentionnés au 1° de l'article L.341-3 du code monétaire et financier (notamment établissements de crédit, établissements de paiement, entreprises d'assurance et sociétés de gestion d'organismes de placement collectif) avec lesquels le CIF entretient une relation significative de nature capitalistique ou commerciale :

A PLUS FINANCE, ALDERAN, ALPHEYS PARTENAIRES, ALTAROC, ATLAND VOISIN, DOMITYS, DS SOLUTIONS, EAVEST, ENTREPRENEUR INVEST, EQUITIM, FEEFTY, FINANCIERE DE L'ECHIQUE, FONCIERE MAGELLAN, FRANCE VALLEY, GRESHAM BANQUE, I KAPITAL, INTER INVEST, KEPLER CHEVREUX, LA FRANCAISE AM, MARIGNY CAPITAL, MEANINGS CAPITAL PARTNERS, MINDSTON CAPITAL, NEXSTAGE, NOVAXIA, ODDO, PERIAL, PRIMONIAL, REMAKE, SELENCIA PATRIMOINE, SOFIDY, SOGENIAL, URBAN PREMIUM, VATEL CAPITAL

Démarchage bancaire et financier

Identité du ou des mandants pour lesquels le professionnel exerce une activité de démarchage : néant

Courtier en assurance dans la catégorie « b »

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 et qui propose un service de recommandation personnalisée, en expliquant au client pourquoi, parmi plusieurs contrats ou plusieurs options au sein d'un contrat, un ou plusieurs contrats ou options correspondent le mieux à ses exigences et à ses besoins.

Entreprises d'assurance avec lesquelles le courtier peut travailler et travaille : ALPTIS, A PLUS FINANCE, APRIL, AXA, CARDIF, EPSSENS, ERES, GENERALI, INTENCIAL, LE CONSERVATEUR, NORTIA, ODDO, PRIMONIAL, SWISSLIFE, UAF LIFE PATRIMOINE, UNEP

Entreprises avec lesquelles il existe un lien financier (si le courtier détient une participation directe ou indirecte égale ou > à 10 % des droits de vote ou du capital d'une entreprise d'assurance ou si une entreprise d'assurance détient une participation directe ou indirecte > à 10 % des droits de vote ou du capital du courtier) : **néant**.

Transactions sur immeubles et fonds de commerce

Titulaire de la carte professionnelle n° CPI29022016000010489, délivrée par la CCI de Bretagne Ouest et permettant l'exercice de l'activité de transaction sur immeubles et fonds de commerce.

Non détention de fonds, effets ou valeurs pour compte de tiers.

Promoteurs ou groupe immobilier avec lesquels le professionnel peut travailler et travaille : ALTAREA, BOUYGUES IMMOBILIER, COLOSSEUM INVEST, DOMITYS, FIDEXI, FIVE IMMOBILIER, FRANCOIS 1^{er}, GROUPE CIR, HISTOIRE ET PATRIMOINE, I SELECTION, LA REFERENCE PIERRE, LAMOTTE, MARIGNAN, NEXITY, OCEANIC PROMOTION, PERL, POLIMMO, REALITES, REVENUS PIERRE, SYNERGIES CONSEILS

¹ A l'exception des conseils portant sur la fourniture de services d'investissement et sur la réalisation d'opérations sur biens divers.

ARMORIQUE PATRIMOINE SARL au capital de 10 000€ immatriculée au RCS de BREST sous le numéro 454 010 927, dont le siège social est situé 10 place du bois noir 29 800 LANDERNEAU.

ARMORIQUE PATRIMOINE est immatriculé au registre des intermédiaires en assurance, banque et finance sous le numéro 07004442 (qui peut être consulté sur le site www.orias.fr) en qualité de conseiller en investissements financiers (CIF) adhérent de la Chambre nationale des conseils en gestion de patrimoine, association agréée par l'Autorité des marchés financiers (AMF) / courtier en assurance / courtier en opérations de banque et en service de paiement / titulaire de la carte professionnelle N°CPI 2902 2016 000 010 489 délivrée par la CCI du Finistère et permettant l'exercice de l'activité de transaction sur immeubles et fonds de commerces. Non détention de fonds, effet ou valeur pour compte de tiers / Assurance de Responsabilité Civile n° 112 786 342 délivrée par la société MMA Entreprises, sise 160 rue Henri Champion - 72030 Le Mans cedex 9 02.98.43.34.87 – contact@armorique-patrimoine.fr - www.armorique-patrimoine.fr

Courtier en opérations de banque et en services de paiement

Établissement(s) de crédit, de financement ou de paiement représentant plus de 33% du chiffre d'affaires au titre de l'activité d'intermédiation en N-1 : **Néant**

Établissements avec lesquels il existe un lien financier (si le courtier détient une participation directe ou indirecte > à 10 % des droits de vote ou du capital d'un établissement de crédit, de financement ou de paiement) : **Néant**

Nombre et nom des établissements de crédit, de financement ou de paiement avec lesquels le courtier travaille : **Néant**

Le montant de la rémunération perçue de l'établissement de crédit, de financement ou de paiement et ses modalités de calcul vous seront communiqués avant la souscription.

2- Information sur la prise en compte des facteurs de durabilité

Les facteurs de durabilité pris en compte dans le processus de sélection des instruments financiers sont les suivants : les questions environnementales, sociales et de personnel, le respect des droits de l'homme et la lutte contre la corruption et les actes de corruption (au sens de l'article 2, point 24, du règlement (UE) 2019/2088 du Parlement européen et du Conseil du 27 novembre 2019).

3- Information sur les modes de communication

Dans le cadre de notre relation contractuelle, nous pourrions communiquer par courrier postal. L'utilisation d'un autre moyen de télécommunication fera l'objet d'un accord préalable de votre part.

4- Protection des données personnelles

Dans le cadre de nos relations professionnelles, nous sommes amenés à collecter, traiter et détenir des informations vous concernant.

Les données personnelles que vous nous transmettez dans le cadre de notre activité et des services que nous vous proposons sont collectées et traitées par Mme ROUILLE Isabelle en qualité de responsable de traitement au sens des dispositions du Règlement Général sur la protection des données personnelles (RGPD).

Ces données personnelles sont collectées, selon le cas, sur des bases légales différentes (votre consentement, la nécessité contractuelle, le respect d'une obligation légale et/ou encore l'intérêt légitime du Responsable de traitement).

Concernant vos proches, nous vous remercions de les tenir informés des modalités du présent traitement de leurs données personnelles.

Les données collectées vous concernant vous et vos proches seront conservées pendant toute la durée de nos relations contractuelles et ensuite en archive pendant un délai de cinq (5) ans, à défaut des délais plus courts ou plus longs spécialement prévus notamment en cas de litige.

Vous disposez sur ces données d'un droit d'accès, de rectification, et de 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 à l'adresse contact@armorique-patrimoine.fr.

Si vous estimez, après nous avoir contactés, que vos droits Informatique et Libertés ne sont pas respectés, vous pouvez adresser une réclamation à la CNIL en ligne ou par courrier postal.

5- Assurance professionnelle

Assurance en responsabilité civile professionnelle : MMA IARD Assurances Mutuelles, 160 rue Henri Champion - 72030 Le Mans cedex 9.

6- Litiges

En cas de litige ou de réclamation, les parties s'engagent à rechercher en premier lieu un arrangement amiable.

Vous pouvez adresser une réclamation à votre conseiller habituel qui disposera de dix jours ouvrables pour en accuser réception, puis de deux mois, à compter de son envoi, pour y répondre.

Vous pouvez en second lieu saisir gratuitement un médiateur de la consommation, deux mois après l'envoi d'une première réclamation écrite et au plus tard dans un délai d'un an :

- Pour le conseil en investissements financiers : Le Médiateur de l'AMF, 17 place de la Bourse - 75082 Paris Cedex 02 ou <https://www.amf-france.org/fr/le-mediateur> ;
- Pour les autres activités : 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/>.

En cas d'échec de la médiation, le litige pourra être porté devant le tribunal compétent du territoire de l'État dans lequel le défendeur est domicilié.

7- Autorité(s) de tutelle

Au titre de l'activité de conseil en investissement financier : Autorité des marchés financiers (AMF) – 17 place de la Bourse - 75082 Paris cedex 02.

Au titre de l'activité d'intermédiaire en assurance et d'intermédiaire en opérations de banque et en services de paiement : Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR) – 4 place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris cedex 09.

Fait à Landerneau, le .

Nom : Prénom : Atteste avoir pris connaissance du présent document d'entrée en relation Signature :	Nom : Prénom : Atteste avoir pris connaissance du présent document d'entrée en relation Signature :
--	--

Signature du conseil ARMORIQUE PATRIMOINE
