

## FICHE D'INFORMATIONS LEGALES

*Vous avez choisi de vous faire accompagner par un professionnel réglementé et contrôlé, vous devez donc avoir connaissance des éléments suivants.*

### Conseil en Gestion de Patrimoine : un métier très règlementé

Le métier de Conseil en Gestion de Patrimoine (CGP) est encadré par différents statuts réglementaires ou **habilitations distincts les uns des autres** : la Compétence Juridique Appropriée (CJA), l'intermédiaire en assurance (IAS), l'Intermédiaire en Opérations de Banque et en Services de Paiement (IOBSP), l'Agent Immobilier, et le Conseiller en Investissements Financiers (CIF).

*En fonction des opérations de conseil et/ou d'investissement que nous réalisons ensemble, nous entrons dans le champ d'un ou plusieurs de ces statuts.*

### STATUTS LEGAUX ET AUTORITÉ DE TUTELLE

EVOLYS Patrimoine dispose de tous ces statuts réglementaires et est à ce titre immatriculé au **Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance (ORIAS)** sous le n° d'immatriculation **10 055 802** (informations disponibles auprès du Registre de l'ORIAS : [www.orias.fr](http://www.orias.fr)).

Cet enregistrement est fait au titre des activités règlementées suivantes :

- **IAS** (Intermédiaire en Assurance), *catégorie courtier de type B.*
- **IOBSP** (Intermédiaire en Opérations de Banque et en Services de Paiements), catégorie mandataire non exclusif (voir tableau des partenariats).

**Les activités d'IAS ou d'IOBSP sont contrôlables par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR)** 4, Place de Budapest, 75436 PARIS cedex 9. [www.acpr.banque-france.fr](http://www.acpr.banque-france.fr)

- **CIF** enregistré auprès de l'Association Nationale des Conseils Financiers-CIF (ANACOFI-CIF), association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF), autorité de contrôle des CIF.

Adresse postale de l'AMF : 17 Place de la Bourse 75082 Paris cedex 02 - Site internet : [www.AMF-france.org](http://www.AMF-france.org).

Le client est informé que le conseiller délivrera un conseil, dans le respect de l'obligation d'œuvrer au mieux des intérêts du client, mais défini comme non indépendant au sens de l'article 325-5 du RGAMF.

**EVOLYS Patrimoine est également AGENT IMMOBILIER** et s'est engagé à ne détenir aucun fonds : Carte Professionnelle de Transaction sur Immeubles et Fonds de commerce N° CPI 3402 2018 000 36 166 délivré par la CCI de l'hérault sous la tutelle de la DGCCRF.

**EVOLYS Patrimoine s'est engagé à respecter intégralement le code de bonne conduite** de l'association professionnelle ANACOFI-CIF disponible au siège de l'association ou sur [www.anacofi.asso.fr](http://www.anacofi.asso.fr).

## MODES DE COMMUNICATION

Pour assurer la relation avec sa clientèle, Evolys Patrimoine pourra utiliser les moyens de communication suivants : courrier, mail, téléphone et SMS.

## TRAITEMENT INFORMATIQUE

**Les informations recueillies par notre cabinet sont enregistrées dans un fichier informatisé sous la responsabilité du responsable du traitement**, Emmanuel Viau, afin de pouvoir réaliser notamment les opérations d'analyses patrimoniales et de souscriptions des différents produits souhaités.

Elles sont conservées pendant toute la durée contractuelle et pendant un délai de 5 à 10 années suite à l'extinction de cette relation contractuelle. Le délai de conservation des informations dépend de la nature juridique de la relation. Ces données sont destinées au personnel de notre cabinet.

Conformément à la loi « informatique et libertés », vous pouvez exercer votre droit d'accès, d'opposition et de portabilités aux données vous concernant et les faire rectifier, demander leur effacement ou une limitation du traitement en contactant le responsable du traitement des données, Emmanuel Viau, à l'adresse mail suivante : [donneespersonnelles@evolyspatrimoine.fr](mailto:donneespersonnelles@evolyspatrimoine.fr)

Vous pouvez également introduire une réclamation au sujet du traitement de vos données auprès de la CNIL

## MODE DE REMUNERATION

### **ACTE D'INTERMEDIATION**

Notre Cabinet est rémunéré par la totalité des frais d'entrée, déduction faite de la part acquise à la société qui l'autorise à commercialiser les produits, auxquels s'ajoutent une fraction des frais de gestion qui est au maximum de 60 % de ceux-ci.

Au titre de l'accompagnement du client, une information plus précise sera fournie ultérieurement, sur simple demande, une fois connus les supports choisis par le client.

### **CONSEIL PATRIMONIAL**

Pour les prestations de conseil délivrées indépendamment ou non de la souscription de produit d'assurance ou financier, des honoraires peuvent être demandés par notre Cabinet. Dans ce cas, les conditions de rémunération ainsi que leur montant seront formalisés au travers une lettre de mission soumise à l'acceptation du client.

Pour information : Tarif Horaire 120 € H.T. (144 € T.T.C.)

**CONSEIL EN INVESTISSEMENT FINANCIER (CIF)**

Dans le cas d'un conseil en investissement financier fourni de manière indépendante, votre conseiller s'engage à ne pas conserver les commissions et à vous les reverser rapidement.

Dans le cas d'un conseil en investissement financier fourni de manière non-indépendante, votre conseiller peut conserver les commissions.

**ASSURANCE RESPONSABILITÉ CIVILE PROFESSIONNELLE**

Conformément à la loi et au code de bonne conduite de l'ANACOFI-CIF, EVOLYS Patrimoine dispose 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.

Elles sont souscrites auprès de :

**AIG EUROPE Limited**, Tour CB 21, 16 Place de l'Iris, 92 400 COURBEVOIE - Police Oria Finance & Patrimoine N° 2 401.395/RD00029792R – 0C100000217.

Pour des montants de :	CIF	IAS	IOBSP	IMMO
Responsabilité Civile Professionnelle	150 000 €	1 500 000 €	500 000 €	150 000 €
Garantie financière	Non approprié	Non approprié	Non approprié	Non approprié

**NOS PARTENAIRES PRINCIPAUX**

Les noms des autres partenaires (Assureurs, Banques etc.) avec lesquels EVOLYS Patrimoine a signé un accord de partenariat peuvent vous être communiqués sur simple demande.

NOM	NATURE	TYPE D'ACCORD	REMUNERATION
<b>AXA THEMA</b>	Assureur	Convention de courtage	Commission
<b>GENERALI PATRIMOINE</b>	Assureur	Convention de courtage	Commission
<b>MMA</b>	Assureur	Convention de courtage	Commission
<b>SWISS LIFE</b>	Assureur	Convention de courtage	Commission
<b>MY MONEY BANK</b>	Banque	Convention de collaboration	Commission
<b>AXA BANQUE</b>	Banque	Convention de collaboration	Commission
<b>SOFIDY</b>	SCPI	Convention de distribution	Commission
<b>Inter Gestion</b>	SCPI	Convention de distribution	Commission
<b>PAREF Gestion</b>	SCPI	Convention de distribution	Commission
<b>CORUM AM</b>	SCPI	Convention de distribution	Commission

**TRAITEMENT DES RECLAMATIONS**

(Article 325-12-1 du RGAMF et Instruction AMF n° 2012- 07)

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

Par courrier : **EVOLYS Patrimoine** - Emmanuel Viau - 10, rue de la Loge - 34000 Montpellier

Par téléphone : 04 67 996 996 - Par Email : conseil@evolyspatrimoine.fr

Votre Conseiller s'engage à traiter votre réclamation dans les délais suivants :

- dix jours au maximum à compter de la réception de la réclamation, pour accuser réception, sauf si la réponse elle-même est apportée dans ce délai.
- deux mois maximum 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.

**MODALITÉS DE SAISINE DE L'ENTREPRISE**

Pour le cas où une réclamation ne donnerait pas pleinement satisfaction, il existe la possibilité de saisir un médiateur auprès de nos autorités de contrôle.

<b>I - Médiateur compétent litiges avec une entreprise :</b>	<b>II - Médiateurs compétents litiges avec un consommateur :</b>
Médiateur de l'Anacofi 92 rue d'Amsterdam 75009 Paris	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="http://www.amf-france.org/Le-mediateur-de-l-AMF/Le-mediateur-mode-d-emploi/Modes-de-saisine.html">http://www.amf-france.org/Le-mediateur-de-l-AMF/Le-mediateur-mode-d-emploi/Modes-de-saisine.html</a>
Pour les activités d'assurance La Médiation de l'Assurance TSA 50110 75441 PARIS CEDEX 09 Site internet: <a href="http://www.mediation-assurance.org/Saisir+le+mediateur">http://www.mediation-assurance.org/Saisir+le+mediateur</a>	Pour les activités d'IOBSP et Immobilières Médiation de la consommation - ANM Conso 62 rue Tiquetonne 75002 PARIS Site internet IOBSP : <a href="http://www.anm-conso.com/anacofi-iobsp">www.anm-conso.com/anacofi-iobsp</a> Site internet IMMOBILIER : <a href="http://www.anm-conso.com/anacofi-immo">www.anm-conso.com/anacofi-immo</a>

**DATE & SIGNATURE**

Le client : Fait à : Date : Signature :	Le conseiller : Fait à : Date : Signature :
--	--