



**À CŒUR  
PATRIMOINE**

*Ensemble, anticipons votre avenir*

## Document d'entrée en relation

Conseil en gestion de patrimoine

Adhérent de la CNCGP

A Cœur Patrimoine

SARL au capital social de 1 000 euros

Immatriculé au RCS d'Albi N°851 033 894

Siège social chemin de Moncassin lieu-dit Rieunier 81600 Cadalen

Le cabinet est immatriculé au registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance ORIAS sous le numéro 19004901 (consultable sur le site [www.orias.fr](http://www.orias.fr)).

Le présent document d'entrée en relation appelé aussi « DER » est un élément essentiel de la relation entre le client et son conseiller ou intermédiaire. Il résume toutes les informations légales que nous devons de vous communiquer dès notre entrée en relation. C'est un complément à notre plaquette commerciale qui reprend notre mode de fonctionnement, nos habilitations, nos assurances, et notre rémunération.

Vous avez choisi de nous consulter et de nous confier une mission dont nous allons en définir les contours ensemble, en tant que professionnel réglementé et contrôlé, vous devez garder en mémoire les éléments qui vont suivre :

Vous trouverez ci-après la liste de tous les statuts légaux que le Cabinet A Cœur Patrimoine possède :

### **Conseil en investissements financiers (CIF) :**

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).
Les conseils donnés en matière de conseil en investissements financiers sont rendus de manière non-indépendante et reposent sur une analyse large des différents types d'instruments financiers et la rémunération se fait par honoraires ou par commissions sur les instruments financiers.
Établissements 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, liste non exhaustive) avec lesquels le Cabinet entretient une relation significative de nature capitalistique ou commerciale : <i>néant</i>

**A CŒUR PATRIMOINE - SARL au capital social de 1 000 € -**  
**Siège social chemin de Moncassin lieu-dit Rieunier 81 600 Cadalen - RCS Albi 851 033 894 –**  
**Siret 85103389400011 - Code APE 6619B - Tél 05.63.56.44.08 Email [contact@acoeurpatrimoine.fr](mailto:contact@acoeurpatrimoine.fr) –**  
**Enregistrée auprès de la CNCGP – N° Orias 19004901 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier en assurance,**  
**Intermédiaire en opérations de banque et en services de paiement positionné en catégorie de**  
**mandataire non exclusif et de Conseiller en Investissements Financiers –**  
**Activité de transaction sur immeubles et fonds de commerce, carte professionnelle n° CPI 8101 2020**  
**000 044 809 délivrée par la CCI du Tarn (Ne peut recevoir aucun fonds, effet ou valeur) -**  
**RC PRO MMA CNCGP JA 11, rue de Louvain 92 400 COURBEVOIE sous le numéro de contrat**  
**118263166/232039**

**Courtage 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.	
Il peut vous être communiqué, sur simple demande, le nom des entreprises d'assurance avec lesquelles le Cabinet travaille.	
Entreprises avec lesquelles il existe un lien financier (si le cabinet 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 cabinet)	Néant

**Transaction sur immeubles et fonds de commerce :**

Titulaire de la carte professionnelle de transaction sur immeubles et fonds de commerce n° CPI 8101 2020 000 044 809 délivrée par la CCI Du Tarn.
Ne peut recevoir aucun fonds, effet ou valeur.

**Mandataire d'intermédiaire en opérations de banque et en services de paiement :**

Nom ou dénomination sociale, adresse professionnelle ou siège social et numéro d'immatriculation du mandant :	CJC Patrimoine 10, place Saint-Michel 81600 à Gaillac immatriculé à l'ORIAS sous le numéro 13008544, numéro SIRET 537 832 479 00019
Il peut vous être communiqué, sur simple demande, toute participation, directe ou indirecte, supérieur à 10 % des droits de vote ou du capital détenu par le cabinet dans un établissement de crédit, de financement ou de paiement.	
Le montant de la rémunération perçue de l'établissement de crédit ou de paiement et ses modalités de calcul vous seront communiqués avant la souscription.	

**A CŒUR PATRIMOINE - SARL au capital social de 1 000 € -  
Siège social chemin de Moncassin lieu-dit Rieunier 81 600 Cadalen - RCS Albi 851 033 894 –  
Siret 85103389400011 - Code APE 6619B - Tél 05.63.56.44.08 Email contact@acoeurpatrimoine.fr –  
Enregistrée auprès de la CNCGP – N° Orias 19004901 (www.orias.fr) en qualité de Courtier en assurance,  
Intermédiaire en opérations de banque et en services de paiement positionné en catégorie de  
mandataire non exclusif et de Conseiller en Investissements Financiers –  
Activité de transaction sur immeubles et fonds de commerce, carte professionnelle n° CPI 8101 2020  
000 044 809 délivrée par la CCI du Tarn (Ne peut recevoir aucun fonds, effet ou valeur) -  
RC PRO MMA CNCGP JA 11, rue de Louvain 92 400 COURBEVOIE sous le numéro de contrat  
118263166/232039**

## **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.

### **Informations sur les modes de communications**

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

### **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 de Conseil en Gestion de Patrimoine et des services que nous vous proposons sont collectées et traitées par **Magali MATET** 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 au [contact@acoEURpatrimoine.fr](mailto:contact@acoEURpatrimoine.fr).

Vous disposez également du droit d'introduire une réclamation auprès de la CNIL.

**A CŒUR PATRIMOINE - SARL au capital social de 1 000 € -**  
**Siège social chemin de Moncassin lieu-dit Rieunier 81 600 Cadalen - RCS Albi 851 033 894 –**  
**Siret 85103389400011 - Code APE 6619B - Tél 05.63.56.44.08 Email [contact@acoEURpatrimoine.fr](mailto:contact@acoEURpatrimoine.fr) –**  
**Enregistrée auprès de la CNCGP – N° Orias 19004901 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier en assurance,**  
**Intermédiaire en opérations de banque et en services de paiement positionné en catégorie de**  
**mandataire non exclusif et de Conseiller en Investissements Financiers –**  
**Activité de transaction sur immeubles et fonds de commerce, carte professionnelle n° CPI 8101 2020**  
**000 044 809 délivrée par la CCI du Tarn (Ne peut recevoir aucun fonds, effet ou valeur) -**  
**RC PRO MMA CNCGP JA 11, rue de Louvain 92 400 COURBEVOIE sous le numéro de contrat**  
**118263166/232039**

## Assurance professionnelle

Assurance RC Professionnelle	MMA CNCGP JA 11, rue de Louvain 92 400 COURBEVOIE numéro de contrat : 118263166/232039
------------------------------	--

## Facturation et rémunération de votre professionnel

La tarification de la mission sera précisée dans le cadre de la Lettre de Mission en fonction de la nature de la mission confiée et de la complexité de la situation patrimoniale.

Le client est informé que :

- pour tout acte d'intermédiation sur des produits financiers, le Conseiller est rémunéré par la totalité des frais d'entrée déduction faite de la part acquise à la société qui l'autorise à commercialiser le produit, auxquels s'ajoute une fraction des frais de gestion.
- pour tout acte d'intermédiation en assurance, le Conseiller est rémunéré sur la base d'une commission, c'est-à-dire une rémunération incluse dans la prime d'assurance

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.

**Dans le cadre d'une mission de conseil** autre que la simple recherche d'un produit sélectionné par le client, celle-ci sera toujours soumise à honoraires sous forme de forfait ou bien sous forme de tarif horaire sur la base de 200 € HT soit 240 € TTC.

### Tarification de nos honoraires :

Honoraires forfaitaires pouvant faire l'objet d'honoraires complémentaires, en fonction de la mission confiée et de la complexité du dossier :

**A CŒUR PATRIMOINE - SARL au capital social de 1 000 € -**  
Siège social chemin de Moncassin lieu-dit Rieunier 81 600 Cadalen - RCS Albi 851 033 894 –  
Siret 85103389400011 - Code APE 6619B - Tél 05.63.56.44.08 Email [contact@acoeurpatrimoine.fr](mailto:contact@acoeurpatrimoine.fr) –  
Enregistrée auprès de la CNCGP – N° Orias 19004901 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier en assurance,  
Intermédiaire en opérations de banque et en services de paiement positionné en catégorie de  
mandataire non exclusif et de Conseiller en Investissements Financiers –  
Activité de transaction sur immeubles et fonds de commerce, carte professionnelle n° CPI 8101 2020  
000 044 809 délivrée par la CCI du Tarn (Ne peut recevoir aucun fonds, effet ou valeur) -  
RC PRO MMA CNCGP JA 11, rue de Louvain 92 400 COURBEVOIE sous le numéro de contrat  
118263166/232039

Prestations	À partir de		
	HT	TVA à payer	TTC
<b>Clients particuliers</b>			
Analyse et diagnostic patrimonial	650 € HT	130 €	780 € TTC
Élaboration de la stratégie patrimoniale	De 330 € à 1 800 € HT	De 66 € à 360 €	De 396 € à 2 160 € TTC
Audit patrimonial	Sur devis		
<b>Professions Libérales</b>			
Analyse et diagnostic patrimonial	750 € HT	150 €	900 € TTC
Élaboration de la stratégie patrimoniale	De 430 € à 1 950 € HT	De 86 € à 390 €	De 516 € à 2 340 € TTC
Audit patrimonial	Sur devis		
Audit en protection sociale profession Libérale	180 € HT	36 €	216 € TTC
<b>Professionnels et Entreprises</b>			
Analyse et diagnostic patrimonial	Sur devis		
Élaboration de la stratégie patrimoniale			
Audit patrimonial professionnel et entreprise			
Audit en protection sociale collective			
<b>Consultation</b>			
Conseils au tarif horaire ( <i>en visio ou au cabinet</i> )	180 € HT	36 €	216 € TTC
<b>Abonnement annuel patrimonial (1)</b>			
En fonction des besoins de chaque client ( <i>axe fiscal, civil, et successoral, retraite, prévoyance, contractuel</i> )	De 180 € à 1 680 € HT	De 36 € à 336 €	De 216 € à 2 016 € TTC par an
<b>Expertise immobilière</b>			
Expertise immobilière	Sur devis		

**A CŒUR PATRIMOINE - SARL au capital social de 1 000 € -**  
 Siège social chemin de Moncassin lieu-dit Rieunier 81 600 Cadalen - RCS Albi 851 033 894 –  
 Siret 85103389400011 - Code APE 6619B - Tél 05.63.56.44.08 Email [contact@acoeurpatrimoine.fr](mailto:contact@acoeurpatrimoine.fr) –  
 Enregistrée auprès de la CNCGP – N° Orias 19004901 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier en assurance,  
 Intermédiaire en opérations de banque et en services de paiement positionné en catégorie de  
 mandataire non exclusif et de Conseiller en Investissements Financiers –  
 Activité de transaction sur immeubles et fonds de commerce, carte professionnelle n° CPI 8101 2020  
 000 044 809 délivrée par la CCI du Tarn (Ne peut recevoir aucun fonds, effet ou valeur) -  
 RC PRO MMA CNCGP JA 11, rue de Louvain 92 400 COURBEVOIE sous le numéro de contrat  
 118263166/232039

## Litige

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

Le client pourra présenter sa réclamation à l'adresse du cabinet, à son conseiller ou gestionnaire habituel qui disposera de 10 jours pour en accusé réception, puis de 2 mois à compter de la réception de la réclamation pour y répondre.

A défaut d'arrangement amiable, les parties pourront en second lieu informer le médiateur de la consommation :

Pour l'activité CIF (médiateur public)	L'AMF — L'autorité des Marchés Financiers, Madame Marielle COHEN-BRANCHE, 17 place de la Bourse 75082 Paris Cedex 02 ( <a href="http://www.amf-france.org/le_mediateur">www.amf-france.org/le médiateur</a> )
Pour les autres activités (médiateur recommandé par la CNCGP)	Centre de Médiation et d'Arbitrage de Paris (CMAP), Service Médiation de la consommation, 39 avenue Franklin D. Roosevelt 75008 PARIS Médiateurs : Christophe AYELA, Jean-Marc BLAMOUTIER, Catherine BOINEAU, Gilles CHARLOT, Michel GUIGAL ( <a href="http://www.mediateur-conso.cmap.fr">www.mediateur-conso.cmap.fr</a> – <a href="mailto:consommation@cmap.fr">consommation@cmap.fr</a> )

En cas d'échec, le litige pourrait être porté devant les tribunaux compétents.

## Autorités de tutelle

Au titre de l'activité de conseil en investissement financier : L'AMF – L'Autorité des Marchés Financiers – 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 service de paiement : ACPR – Autorité de contrôle et de Résolution – 4 place de Budapest CS 92459 75436 Paris Cedex 09

***Je soussigné(e) \$TITRE\_CONTACT\$ \$PRENOM\_CONTACT\$ \$NOM\_CONTACT\$ atteste avoir reçu le document d'entrée en relation.***

**A CŒUR PATRIMOINE - SARL au capital social de 1 000 € -  
Siège social chemin de Moncassin lieu-dit Rieunier 81 600 Cadalen - RCS Albi 851 033 894 –  
Siret 85103389400011 - Code APE 6619B - Tél 05.63.56.44.08 Email [contact@acoeurpatrimoine.fr](mailto:contact@acoeurpatrimoine.fr) –  
Enregistrée auprès de la CNCGP – N° Orias 19004901 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en qualité de Courtier en assurance,  
Intermédiaire en opérations de banque et en services de paiement positionné en catégorie de  
mandataire non exclusif et de Conseiller en Investissements Financiers –  
Activité de transaction sur immeubles et fonds de commerce, carte professionnelle n° CPI 8101 2020  
000 044 809 délivrée par la CCI du Tarn (Ne peut recevoir aucun fonds, effet ou valeur) -  
RC PRO MMA CNCGP JA 11, rue de Louvain 92 400 COURBEVOIE sous le numéro de contrat  
118263166/232039**