

VOTRE IDENTITE

Nom :
Prénom :
Adresse :
Téléphone : **Adresse électronique :**

VOTRE CONSEILLER EN GESTION DE PATRIMOINE

Votre conseiller :

REGLEMENTATION

PERENNIS PATRIMOINE respecte ses obligations dans la relation client applicables à ses différents statuts réglementés décrits ci-après et bénéficie, également, de mandats de démarchages bancaires et financiers. Cette réglementation implique un cadre de travail précis pour nous en tant que conseiller dans notre relation client basée sur la confiance et le long terme. Celle-ci permet également pour vous de mieux nous connaître, d'apprécier nos qualifications et notre respect réglementaire, notamment, par la remise de ce document en double exemplaire (un à conserver et l'autre à nous remettre signé).

ACTIVITES REGLEMENTEES : PERENNIS PATRIMOINE est immatriculé sur le Registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance (ORIAS, 1 rue Jules Lefebvre - 75331 Paris Cedex 09 www.orias.fr), sous le n° 24008709 en qualité de :

→ **Conseil en Investissements financiers (CIF)**, adhérent à la Chambre Nationale des Conseillers en Gestion de Patrimoine (CNCGP, 4 rue de Longchamp - 75016 PARIS), association professionnelle agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF, 17 place de la Bourse - 75082 Paris Cedex 02 www.amf-france.org), sous le contrôle de l'AMF.

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

Relation capitalistique avec Etablissements promoteurs de produits : néant

→ **Courtage 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.

Relation capitalistique avec Etablissements promoteurs de produits : néant

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 PERENNIS PATRIMOINE entretient une relation significative de nature commerciale :

Sofidy	Axiom AI	DNCA	Amundi
Corum AM	Ardian France	Financière de l'Echiquier	BlackRock
Perial AM	Oddo BHF AM	Muzinich & Co	Lazard Frères Gestion
Eurazéo	Andera Partners	Unexo	Rotschild AM

Entreprises d'assurances :

CNP Assurance	Allianz	Oddo/Oradea Vie	Cardif Luxembourg
CNP Luxembourg	AG2R La Mondiale	Sogecap	Predica
Groupe Generali	Swiss Life	Primonial Assurances	AXA Assurances

→ **Mandataire non exclusif en opérations de banque et en services de paiement (MOBSP)**

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

Relation capitalistique avec Etablissements promoteurs de produits : néant

ASSURANCE PROFESSIONNELLE : PERENNIS PATRIMOINE dispose d'assurances en responsabilité civile professionnelle ainsi que de garanties financières suffisantes couvrant les diverses activités conformément aux exigences légales. Elles sont souscrites chez **MMA IARD Assurances Mutuelles** (160 rue Henri Champion - 72030 Le Mans cedex 9) sous le numéro de police 118263166/033253 et pour les montants suivants :

Activités	Responsabilités civiles professionnelles	Garanties financières
Conseil en investissements financiers (CIF)	2 500 000 €	-
Courtage en assurance / Intermédiaire en opérations de banque et en services de paiement	2 500 000 €	115 000 €/an

NOTRE ACTIVITE

- **Notre cœur de métier est le conseil financier.** Il consiste à auditer nos clients *Particuliers ou Entreprises* afin de trouver les solutions adaptées à leurs objectifs patrimoniaux et proposer un accompagnement sur mesure et dans la durée.
- **Nous effectuons une véritable réflexion patrimoniale** en vous apportant des solutions selon vos objectifs : constitution ou optimisation d'un patrimoine, transmission, structuration juridique et fiscale, conseil en allocation d'actifs.
- Nous intervenons également en conseil sur des recherches de **financements bancaires et désintermédiés** (croissances externes, travaux, BFR) et sur la mise en place de stratégie de **couvertures de taux et de change**.
- **La société PERENNIS PATRIMOINE est basée à Saint-Malo. Pour le suivi administratif de ses clients, les démarches réglementaires et l'ingénierie fiscale et patrimoniale, la société a noué un partenariat avec le cabinet CPI Groupe.**
- **Aucune compagnie d'assurance, aucun fournisseur et aucun partenaire ne représente plus de 10 % du capital social et des droits de vote de PERENNIS PATRIMOINE.**

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

Un complément d'informations sur les établissements promoteurs pourra vous être fourni sur simple demande.

NOS PRESTATIONS DE CONSEIL

CONSEIL EN INVESTISSEMENTS FINANCIERS – Rémunération par nos partenaires ou sous forme de frais de gestion conseillée

Conseil en organisation et allocation de vos actifs
Sélection des supports d'investissements

Mise en œuvre des solutions retenues
Suivi régulier des choix effectués

AUDIT CONSEILS ET ACCOMPAGNEMENT – Rémunération personnalisée selon prestation – Taux horaire : 180 € TTC – 1^{er} rendez-vous gratuit

Etude patrimoniale

Audit personnalisé : financier, fiscal, successoral, immobilier, retraite, prévoyance
Définition d'une stratégie personnalisée patrimoniale

Conseils en investissements

Accompagnement patrimonial personnalisé

Actualisation de la stratégie patrimoniale définie ensemble
Analyse et optimisation des allocations d'actifs
Veille juridique et fiscale

Suivi annuel (3 contacts minimum)
Information sur vos comptes (accès internet)
Suivi et conseil pour vos placements extérieurs

INFORMATIONS 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.

INFORMATIONS RELATIVES AU TRAITEMENT DES RECLAMATIONS

Dans le cadre de ses différentes activités, PERENNIS PATRIMOINE accorde une grande importance à vos remarques et vos suggestions pour vous accorder un service de qualité. 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 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 les tribunaux compétents.

PROTECTION DES DONNEES 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 Monsieur Eric DUDOGNON, gérant, 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 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 sur support@perennis-patrimoine.com

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.

AUTORITES 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 prudentiel et de Résolution – 4 place de Budapest CS 92459 75436 Paris Cedex 09

Je (Nous) Atteste (ons) avoir pris connaissance de ce document d'entrée en relation

Fait en deux exemplaires, A..... Le.....

Madame

Monsieur

PERENNIS PATRIMOINE

eric.dudognon@perennis-patrimoine.com

SAINT MALO - 4 RUE DE CEZEMBRE - 35400 SAINT MALO - Tél. 06.10.18.60.03

Siège social : 4 RUE DE CEZEMBRE - 35400 SAINT MALO - SARL au capital de 1000 € - RC St Malo B 932 809 486 - SIRET 932 809 486 00016 - APE/NAF 6622 Z - N° TVA FR04932809486 - Enregistré à l'ORIAS sous le numéro 24008709 (www.orias.fr) en qualité de Conseiller en investissements financiers (CIF), adhérent à la Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine (CNCGP), association professionnelle agréée par l'Autorité des Marchés Financiers, de Courtier en assurance et en réassurance (COA), d'intermédiaire en opérations de banque et en services de paiement (IOBSP) – Activité de démarchage bancaire et financier – Garantie financière Civile Professionnelle – MMA 160 rue Henri Champion – 72030 LE MANS Cedex