

## Document d'Entrée en Relation

### NOTRE METIER

- Créer, optimiser et développer votre patrimoine
- Réduire, optimiser votre imposition fiscale et patrimoniale
- Préparer sereinement votre retraite
- Anticiper votre succession et protéger vos proches
- Participer au financement de l'économie réelle, proposer des placements plaisir

### NOTRE APPROCHE

#### *Vous découvrir*

*Echange simple  
Compréhension de vos objectifs  
Audit patrimonial*

#### *Vous conseiller*

*Pédagogie  
Stratégie patrimoniale  
Solutions sur-mesure*

#### *Vous suivre*

*Points réguliers  
Information personnalisée  
Conseils dans le temps*

*Un conseiller dédié vous informe et vous accompagne à chaque étape*

### NOS ENGAGEMENTS

- Exercer notre activité au mieux de vos intérêts et recourir à d'autres professionnels si nécessaire
- Etre transparent sur notre rémunération
- Respecter les réglementations applicables
- Respecter la confidentialité de vos informations
- Nous former de manière continue
- Appliquer les procédures légales de lutte anti blanchiment
- Respecter le code de bonne conduite de l'ANACOFI-CIF disponible sur [www.anacofi.asso.fr](http://www.anacofi.asso.fr)

### NOS ACCREDITATIONS

- Transactions sur immeuble et fonds de commerce sans manquement de fonds
- Courtier d'assurance ou de réassurance (COA)
- Conseiller en investissement financier (CIF)
- Courtier en opération de banque et services de paiement
- Mandataire non exclusif en opération de banque et en services de paiement

### INSTITUT DU PATRIMOINE

- Un cabinet dédié à l'accompagnement sur-mesure des particuliers et dirigeants d'entreprise
- Une approche globale pour répondre au mieux à vos objectifs, aspirations et à votre style de vie
- Une équipe dynamique et engagée pour vous offrir un service de qualité
- Une expérience de 15 ans dans la gestion de patrimoine

#### Institut du Patrimoine

105 bd Haussmann  
75008 Paris

Tél : 01 56 88 54 60  
Fax : 01 45 63 00 48

[www.institut-patrimoine.fr](http://www.institut-patrimoine.fr)

Code NAF : 7022Z - Carte T CPI 7501 2016 000 009 584 délivrée par la CCI à Paris

SARL au capital de 166 662 euros - RCS de Paris 488 125 071 / Référencé par l'ORIAS sous le numéro 08 045 723 - Catégorie B - [www.orias.fr](http://www.orias.fr)

Courtier en assurances / Numéro d'enregistrement AMF : 1062289112J / Référencé sous le numéro E001595 par ANACOFI CIF, Association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

RCP : MMA IARD, 14 bd Marie et Alexandre Oyon, 72030 LE MANS CEDEX - POLICE N° 124 447 359.

## MODES DE REMUNERATION

Deux modes de rémunération sont envisageables :

- Des commissions de la part des partenaires et fournisseurs dans le cas de commercialisation de produits d'investissement ;
- Des honoraires pour les missions de conseil et dans le cas de contrats de suivi.

Le choix du mode de rémunération est défini et contractualisé par une Lettre de mission.

### Commissions

Exemple de missions :

- **Mise en place et suivi de placements financiers**
  - Contrat d'assurance-vie ou de capitalisation
  - Epargne retraite (PERP, Madelin,...)
- **Acquisition immobilière par notre intermédiaire**
- **Recherche de crédits immobiliers**
- **Investissements en parts de SCPI**

### Honoraires

Exemple de missions :

- **Ingénierie patrimoniale**
  - Diagnostic patrimonial global
  - Bilan retraite et optimisation
  - Bilan successoral et optimisation transmission
  - Audit et optimisation investissements immobiliers et financiers
- **Aide aux déclarations fiscales**
- **Conseil en œuvres d'art**

## PRINCIPAUX PARTENAIRES

Institut du Patrimoine n'a aucun lien capitalistique avec ses partenaires.

Type de services	Type de partenaires	Principaux partenaires	Mode de rémunération
Placements financiers	Assureurs, Société de gestion	Primonial (>33% des commissions financières totales perçues par l'ensemble de nos partenaires financier), Spirica (>10%), Cardif (>10%)	Droits d'entrée (*) Commissions sur encours (*)
Immobilier	Promoteurs	Saint Agne, Procvivis, Bouygues, Green City, Kaufman & Broad	Commissions
SCPI / OPCV	Société de gestion	Primonial, Sofid, Perial, La Française	Commissions
OPCVM	Société de gestion	Alta Rocca, DNCA, Carmignac, JP Morgan	Commissions
Financement	Courtiers, Banques	La Centrale de Financement, Aura Finance, LCL	Commissions

(\*) 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 les produits, auxquels s'ajoute une fraction des frais de gestion qui est au maximum de 100% de ceux-ci. Vous pouvez obtenir le détail de la rémunération du conseiller par commissions, agissant en tant qu'intermédiaire, en vous adressant à la société qui autorise la commercialisation par le conseiller de ses produits. Le conseiller s'engage à vous assister dans l'obtention de ces informations.



## STATUTS LEGAUX ET AUTORITES DE TUTELLE

### CONSEILLER EN INVESTISSEMENT FINANCIER (CIF)

Référencé par l'ORIAS sous le numéro 08 045 723 – [www.orias.fr](http://www.orias.fr)

Référencé sous le numéro E001595 par ANACOFI CIF

Association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers

RCP : MMA IARD, 14 bd Marie et Alexandre Oyon, 72030 LE MANS CEDEX – POLICE N° 124 447 359

Garantie financière à hauteur de 2 000 000€ par sinistre et 2 000 000€ pour l'ensemble des sinistres d'une même année d'assurance, conformément aux dispositions de l'article L541-1 et suivants du code monétaire et financier

### COURTIER D'ASSURANCE OU DE REASSURANCE (COA)

Référencé par l'ORIAS sous le numéro 08 045 723 – catégorie N – [www.orias.fr](http://www.orias.fr)

RCP : MMA IARD, 14 bd Marie et Alexandre Oyon, 72030 LE MANS CEDEX – POLICE N° 124 447 359

Garantie financière à hauteur de 115 000€ conformément aux dispositions de l'article L512-6 et R 512-14 et A 512-A du code des assurances

### COURTIER EN OPERATION DE BANQUE ET SERVICES DE PAIEMENT

Référencé par l'ORIAS sous le numéro 08 045 723 – [www.orias.fr](http://www.orias.fr)

RCP : MMA IARD, 14 bd Marie et Alexandre Oyon, 72030 LE MANS CEDEX – POLICE N° 124 447 359

Garantie financière à hauteur de 2 500 000€ par sinistre et 2 500 000€ pour l'ensemble des sinistres d'une même année d'assurance, conformément aux dispositions de l'article L549-1 et suivants du code monétaire et financier

### MANDATAIRE NON EXCLUSIF EN OPERATION DE BANQUE ET EN SERVICE DE PAIEMENT

Référencé par l'ORIAS sous le numéro 08 045 723 – [www.orias.fr](http://www.orias.fr)

### TRANSACTION SUR IMMEUBLE ET FONDS DE COMMERCE SANS MANIEMENT DE FONDS

Carte professionnelle délivrée par le CCI d'Ile de France sous le numéro EPI 7501 2016 000 009 584

RCP : MMA IARD, 14 bd Marie et Alexandre Oyon, 72030 LE MANS CEDEX – POLICE N° 124 447 359

Garantie financière à hauteur de 110 000€

---

#### Institut du Patrimoine

105 bd Haussmann  
75008 Paris

Tél : 01 56 88 54 60  
Fax : 01 45 63 00 48

[www.institut-patrimoine.fr](http://www.institut-patrimoine.fr)

Code NAF : 7022Z - Carte T CPI 7501 2016 000 009 584 délivrée par la CCI à Paris

SARL au capital de 166 662 euros - RCS de Paris 488 125 071 / Référencé par l'ORIAS sous le numéro 08 045 723 - Catégorie B - [www.orias.fr](http://www.orias.fr)

Courtier en assurances / Numéro d'enregistrement AMF : 1062289112J / Référencé sous le numéro E001595 par ANACOFI CIF, Association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

RCP : MMA IARD, 14 bd Marie et Alexandre Oyon, 72030 LE MANS CEDEX – POLICE N° 124 447 359.



## TRAITEMENT DES RECLAMATIONS

En cas de réclamation, votre conseiller fera les meilleurs efforts pour vous apporter toute explication.

En second lieu, vous pouvez vous adresser au Service Réclamations de l'Institut du Patrimoine, qui disposera de 10 jours pour en accuser réception, puis de 2 mois à compter de la réception de la réclamation pour y répondre.

Vous avez également la possibilité de faire appel, selon les cas au :

- Médiateur de l'AMF : 17 place de la Bourse, 75082 Paris Cedex 02, ou de l'Autorité de Contrôle Prudentiel (ACP), 61 rue Taitbout, 75006 Paris.
- Médiateur de l'Anacofi : 92 rue d'Amsterdam 75009 Paris.
- Médiateur compétent pour les activités de CIF : 17 place de la Bourse 75082 Paris cedex 02.
- Médiateur de l'Assurance TSA 50110 75441 Paris Cedex 09 <https://www.mediation-assurance.org/Saisir+le+mediateur>.
- Médiateur de la consommation (IOBSP et immobilière) – ANM Conso – 62 rue Tiquetonne 75002 Paris.

## SIGNATURE DU DOCUMENT D'ENTREE EN RELATION

Je soussigné(e), ..... atteste avoir reçu le « Document d'Entrée en Relation » lors de notre première entrée en relation.

Fait à ....., le ...../...../.....

Signature: