

DOCUMENT D'ENTREE EN PREMIERE RELATION

Remis en application de l'article 325-5-1 du Règlement Général de l'AMF et à l'Article L.521-2 du Code des assurances

LC-Patrimoine est un cabinet de conseils en stratégie et gestion patrimoniale qui a pour vocation d'accompagner les particuliers et les professionnels dans leur projet de création, d'organisation, de développement et d'optimisation de leur patrimoine.

INFORMATIONS SUR LE PROFESSIONNEL

Vous avez choisi ou êtes sur le point de confier la mission de vous assister, à un professionnel réglementé et contrôlé, vous devez donc garder en mémoire les éléments suivants :

Nom ou dénomination sociale : LC PATRIMOINE

Adresse professionnelle ou siège social : 18 RUE ACHILLE ALLIER, 03100 MONTLUCON

SIREN : 523399418

NAF/APE : 6619B

LC PATRIMOINE Conseil en gestion de patrimoine adhérent de l'Association Nationale des Conseils Financiers (ANACOFI)

18 Rue Achille Allier, 03100 Montluçon Société à responsabilité limitée au capital de 99 000€, enregistrée sous le numéro **SIREN 523399418** auprès du tribunal de commerce de Montluçon.

Téléphone : 04 70 08 60 53

Fax: 09 81 70 50 59

Coordonnées :

christophe.labonne@lc-patrimoine.fr	06 64 96 26 81
marjorie.douet@lc-patrimoine.fr	06 64 34 71 23
fabrice.boucly@lc-patrimoine.fr	06 81 03 80 63
secretariat@lc-patrimoine.fr	

Site internet : www.lc-patrimoine.fr

Numéro de TVA intracommunautaire FR96523399418

LC PATRIMOINE

M. CHRISTOPHE LABONNE 18 Rue Achille Allier, 03100 Montluçon - Téléphone : 04 70 08 60 53 - Adresse mail : christophe.labonne@lc-patrimoine.fr
Société à responsabilité limitée au capital de 99 000€, enregistrée sous le n° SIREN 523399418 auprès du tribunal de commerce de MONTLUCON. Code NAF : 6619B, immatriculée au registre unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance en qualité de Conseiller en Investissements Financiers, Courtier d'assurance/réassurance, sous le numéro ORIAS 10056959 (www.orias.fr/welcome). Adhérent de l'association ANACOFI (92 Rue d'Amsterdam - 75009 Paris), association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers, numéro d'enregistrement E003093. Carte Professionnelle Transactions Immobilières délivrée par la CCI de l'Allier n° CPI 0302 2018 000 026 034. Ne peut recevoir aucun fonds, effet ou valeur. Assurance Responsabilité Civile Professionnelle auprès de ORIA CONSEILS AIG EUROPE – 2 rue Georges Joyeux – 95440 ECOUEN n° de police d'assurance 2401395 RD00031626L et n° d'adhérent OC100000054. N° TVA intracommunautaire FR96523399418

DONNEES PERSONNELLES

Les informations recueillies sur ce formulaire sont enregistrées dans un fichier informatisé par M. Christophe LABONNE pour l'entrée et la gestion de la relation client (suivi administratif et commercial des dossiers clients).

Elles sont conservées pendant 5 ans après la fin de la relation.

Conformément à la loi « informatique et libertés », vous pouvez exercer votre droit d'accès, d'opposition et de portabilité des données vous concernant et les faire rectifier en contactant : Christophe LABONNE 18 RUE ACHILLE ALLIER 03100 MONTLUCON 04 70 08 60 53 christophe.labonne@lc-patrimoine.fr

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

STATUTS LEGAUX ET AUTORITES DE TUTELLE

Votre conseiller est immatriculé au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le numéro 10056959. Le Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance peut être consulté à l'ORIAS, 1, rue Jules Lefebvre - 75431 PARIS cedex 09. Tél. : 09.69.32.59.73 ou sur le site internet : www.orias.fr. Votre conseiller est enregistré au registre tenu par l'ORIAS pour les activités suivantes :

Conseiller en Investissement Financier (CIF): le conseiller est susceptible de fournir des **conseils en investissement de manière non-indépendante** au sens de l'article 325-5 du RGAMF enregistré auprès de l'Association Nationale des Conseils Financiers-CIF (**ANACOFI-CIF**), association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF), adresse courrier : 17 Place de la Bourse 75082 Paris cedex 02 et adresse internet : www.amf-france.org

L'activité CIF est contrôlée par l'AMF.

Intermédiaire en Assurance (IAS) :

Courtage en Assurance :

Le conseiller, en sa qualité de COA (Courtier en Assurance) est non soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance, sans pouvoir fonder son analyse sur un nombre suffisant de contrats d'assurance offerts sur le marché (article L521-2 II 1°(b) du Code des assurances).

LC PATRIMOINE

M. CHRISTOPHE LABONNE 18 Rue Achille Allier, 03100 Montluçon - Téléphone : 04 70 08 60 53 - Adresse mail : christophe.labonne@lc-patrimoine.fr
Société à responsabilité limitée au capital de 99 000€, enregistrée sous le n° SIREN 523399418 auprès du tribunal de commerce de MONTLUCON. Code NAF : 6619B, immatriculée au registre unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance en qualité de Conseiller en Investissements Financiers, Courtier d'assurance/réassurance, sous le numéro ORIAS 10056959 (www.orias.fr/welcome). Adhérent de l'association ANACOFI (92 Rue d'Amsterdam - 75009 Paris), association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers, numéro d'enregistrement E003093. Carte Professionnelle Transactions Immobilières délivrée par la CCI de l'Allier n° CPI 0302 2018 000 026 034. Ne peut recevoir aucun fonds, effet ou valeur. Assurance Responsabilité Civile Professionnelle auprès de ORIA CONSEILS AIG EUROPE – 2 rue Georges Joyeux – 95440 ECOUEN n° de police d'assurance 2401395 RD00031626L et n° d'adhérent OC100000054. N° TVA intracommunautaire FR96523399418

Partenariats avec les entreprises d'assurance :

- LC PATRIMOINE travaille avec les entreprises d'assurance suivantes : *cf tableau Principaux Partenaires Compagnies et Fournisseurs*
- Il peut vous être communiqué, sur simple demande, le nom des entreprises d'assurance avec lesquelles le cabinet travaille.
- Pour l'activité IAS, **le conseiller fournira un service de recommandations personnalisées (conseil de niveau 2)** afin de vous proposer parmi plusieurs contrats, un ou plusieurs contrats adaptés à votre profil d'investisseur, correspondant à vos exigences et besoins.

L'activité d'IAS est contrôlable par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) adresses courrier : 4 Place de Budapest, 75436 PARIS cedex 09 et internet : <http://www.acpr.banque-france.fr/accueil.html>

Adhésion à l'association professionnelle agréée par l'ACPR : ANACOFI-COURTAGE

Intermédiaire en transactions sur immeubles et fonds de commerce (AGENT IMMOBILIER) :

L'activité est contrôlable par la DGCCRF.

Votre conseiller détient une carte professionnelle immobilière n° CPI 0302 2018 000 026 034

« *Transactions sur immeubles et fonds de commerce* » délivrée par la CCI de l'Allier. Il ne peut recevoir aucun fonds, effet ou valeur.

Votre conseiller dispose, conformément à la loi et au code de bonne conduite de l'**ANACOFI-CIF**, 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.

Souscrites auprès de : **AIG EUROPE SA** par l'intermédiaire de ORIA Conseils 2 rue Georges Joyeux – 95440 ECOUEN

Numéros de polices : 2.401.395/RD00031626L – OC 100000054

Responsabilité civile professionnelle : **110.000 € par période de garantie**

CIF : **150.000 € par sinistre et 150.000 € par période d'assurance**

IAS : **1.500.000 € par sinistre et 2.000.000 € par période d'assurance**

Agent Immobilier : **150.000 € par période d'assurance**

LC PATRIMOINE

M. CHRISTOPHE LABONNE 18 Rue Achille Allier, 03100 Montluçon - Téléphone : 04 70 08 60 53 - Adresse mail : christophe.labonne@lc-patrimoine.fr
Société à responsabilité limitée au capital de 99 000€, enregistrée sous le n° SIREN 523399418 auprès du tribunal de commerce de MONTLUÇON. Code NAF : 6619B, immatriculée au registre unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance en qualité de Conseiller en Investissements Financiers, Courtier d'assurance/réassurance, sous le numéro ORIAS 10056959 (www.orias.fr/welcome). Adhérent de l'association ANACOFI (92 Rue d'Amsterdam - 75009 Paris), association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers, numéro d'enregistrement E003093. Carte Professionnelle Transactions Immobilières délivrée par la CCI de l'Allier n° CPI 0302 2018 000 026 034. Ne peut recevoir aucun fonds, effet ou valeur. Assurance Responsabilité Civile Professionnelle auprès de ORIA CONSEILS AIG EUROPE – 2 rue Georges Joyeux – 95440 ECOUEN n° de police d'assurance 2401395 RD00031626L et n° d'adhérent OC100000054. N° TVA intracommunautaire FR96523399418

PRINCIPAUX PARTENAIRES COMPAGNIES et FOURNISSEURS

Nom	Nature	Convention de...	Rémunération
GENERALI	Assurance	Courtage	Commission
VIE PLUS	Assurance	Courtage	Commission
CARDIF	Assurance	Courtage	Commission
SWISS LIFE	Assurance	Courtage	Commission
ORADEA	Assurance	Courtage	Commission
SPIRICA	Assurance	Courtage	Commission
UAF Patrimoine	Assurance	Courtage	Commission
NORTIA	Assurance/Banque	Courtage	Commission
MMA	Assurance	Courtage	Commission
SOFIDY	Gérant de SCPI	Distribution	Commission
LA FRANCAISE	Gérant de SCPI	Distribution	Commission
PERL	Promoteur Immobilier	Mandat	Commission sur frais de dossier
....

MODE DE COMMUNICATION

Dans le cadre de notre relation contractuelle, nous pourrions communiquer par courrier postal ou par tous moyens de télécommunications (rendez-vous physique, téléphonique, courrier, mail, SMS, Visio...) L'utilisation d'un autre moyen de télécommunication fera l'objet d'un accord préalable de votre part.

LC PATRIMOINE

M. CHRISTOPHE LABONNE 18 Rue Achille Allier, 03100 Montluçon - Téléphone : 04 70 08 60 53 - Adresse mail : christophe.labonne@lc-patrimoine.fr
 Société à responsabilité limitée au capital de 99 000€, enregistrée sous le n° SIREN 523399418 auprès du tribunal de commerce de MONTLUÇON. Code NAF : 6619B, immatriculée au registre unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance en qualité de Conseiller en Investissements Financiers, Courtier d'assurance/réassurance, sous le numéro ORIAS 10056959 (www.orias.fr/welcome). Adhérent de l'association ANACOFI (92 Rue d'Amsterdam - 75009 Paris), association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers, numéro d'enregistrement E003093. Carte Professionnelle Transactions Immobilières délivrée par la CCI de l'Allier n° CPI 0302 2018 000 026 034. Ne peut recevoir aucun fonds, effet ou valeur. Assurance Responsabilité Civile Professionnelle auprès de ORIA CONSEILS AIG EUROPE – 2 rue Georges Joyeux – 95440 ECOUEN n° de police d'assurance 2401395 RD00031626L et n° d'adhérent OC100000054. N° TVA intracommunautaire FR96523399418

MODE DE FACTURATION ET REMUNERATION DU PROFESSIONNEL

Dans le cas d'un **conseil CIF dit non-indépendant, ou d'un acte d'intermédiation, d'une solution d'épargne ou d'investissement**, le conseiller sera rémunéré par une fraction des frais initialement prélevés par le promoteur du produit et/ou les intermédiaires intercalés.

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

Dans ce cadre, le conseiller évalue un **éventail suffisant d'instruments financiers** émis par une entité avec laquelle le conseiller entretient des relations étroites pouvant prendre la forme de liens capitalistiques, économiques ou contractuels. La Lettre de Mission devra valider définitivement le mode et le niveau de rémunération du professionnel ainsi que le niveau de frais et les honoraires prélevés au client.

Vous êtes informé que des honoraires ou des frais peuvent être demandés, de manière distincte pour des prestations particulières, en fonction du degré de complexité du dossier et de la charge de travail en découlant, ou lors de la mise en place d'abonnement proposé. **Une lettre de mission spécifique (devis)** définira dans ce cas le mode et le niveau de rémunération ainsi que le niveau des frais et honoraires qui seront facturés, sur la base d'un taux horaire de cent cinquante euros hors taxe (150€), soit cent quatre-vingts euros toutes taxes comprises.

Pour un acte d'intermédiation, d'une solution d'épargne, d'assurance ou d'investissement, il sera perçu des droits d'entrée après déduction de l'incompressible de la compagnie ou de l'établissement financier et une partie des frais de gestion pouvant aller jusqu'à soixante pourcents des frais de gestion (prestation d'intermédiation). 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.

LC PATRIMOINE

M. CHRISTOPHE LABONNE 18 Rue Achille Allier, 03100 Montluçon - Téléphone : 04 70 08 60 53 - Adresse mail : christophe.labonne@lc-patrimoine.fr
Société à responsabilité limitée au capital de 99 000€, enregistrée sous le n° SIREN 523399418 auprès du tribunal de commerce de MONTLUÇON. Code NAF : 6619B, immatriculée au registre unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance en qualité de Conseiller en Investissements Financiers, Courtier d'assurance/réassurance, sous le numéro ORIAS 10056959 (www.orias.fr/welcome). Adhérent de l'association ANACOFI (92 Rue d'Amsterdam - 75009 Paris), association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers, numéro d'enregistrement E003093. Carte Professionnelle Transactions Immobilières délivrée par la CCI de l'Allier n° CPI 0302 2018 000 026 034. Ne peut recevoir aucun fonds, effet ou valeur. Assurance Responsabilité Civile Professionnelle auprès de ORIA CONSEILS AIG EUROPE – 2 rue Georges Joyeux – 95440 ECOUEN n° de police d'assurance 2401395 RD00031626L et n° d'adhérent OC100000054. N° TVA intracommunautaire FR96523399418

TRAITEMENT DES RECLAMATIONS

Pour toute réclamation, vous devez vous adresser à votre conseiller par lettre recommandée avec accusé de réception à l'adresse suivante : LC PATRIMOINE 18 Rue Achille Allier 03100 Montluçon.

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

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

- deux mois maximum entre la date de réception de la réclamation et la date d'envoi de la réponse, sauf survenance de circonstances particulières dûment justifiées.

Si le traitement de la réclamation par votre conseiller ne vous donne pas satisfaction, vous pouvez saisir un médiateur indépendant dans les conditions suivantes.

En cas d'échec ou à défaut d'utiliser la voie de recours amiable le litige peut être porté devant les tribunaux compétents.

Saisir un médiateur :

<p>I - Médiateur compétent litiges avec une entreprise :</p> <p>Médiateur de l'Anacofi 92 rue d'Amsterdam 75009 Paris</p> <p>II - Médiateurs compétents litiges avec un consommateur :</p> <p>Pour les activités de CIF</p> <p>Mme Marielle Cohen-Branche Médiateur de l'AMF Autorité des Marchés Financiers 17, place de la Bourse 75082 Paris cedex 02</p> <p>Site internet : www.amf-france.org/fr/le-mediateur-de-lamf/votre-dossier-de-mediation/vous-voulez-deposer-une-demande-de-mediation</p>	<p>Pour les activités d'assurance</p> <p>La Médiation de l'Assurance TSA 50110 75441 PARIS CEDEX 09 Site internet : https://www.mediation-assurance.org/Saisir+le+mediateur</p> <p>Pour les médiations relatives à la consommation</p> <p>Activité immobilière</p> <p>Médiation de la consommation – ANM Conso 2 rue de Colmar 94300 VINCENNES Site internet : www.anm-conso.com/site/particulier.php</p>
--	--

DATE ET SIGNATURE

Le client

Le conseiller – LC PATRIMOINE

Fait à :

Fait à :

Date :

Date :

Signature

Signature

LC PATRIMOINE

M. CHRISTOPHE LABONNE 18 Rue Achille Allier, 03100 Montluçon - Téléphone : 04 70 08 60 53 - Adresse mail : christophe.labonne@lc-patrimoine.fr
Société à responsabilité limitée au capital de 99 000€, enregistrée sous le n° SIREN 523399418 auprès du tribunal de commerce de MONTLUÇON. Code NAF : 6619B, immatriculée au registre unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance en qualité de Conseiller en Investissements Financiers, Courtier d'assurance/réassurance, sous le numéro ORIAS 10056959 (www.orias.fr/welcome). Adhérent de l'association ANACOFI (92 Rue d'Amsterdam - 75009 Paris), association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers, numéro d'enregistrement E003093. Carte Professionnelle Transactions Immobilières délivrée par la CCI de l'Allier n° CPI 0302 2018 000 026 034. Ne peut recevoir aucun fonds, effet ou valeur. Assurance Responsabilité Civile Professionnelle auprès de ORIA CONSEILS AIG EUROPE – 2 rue Georges Joyeux – 95440 ECOUEN n° de police d'assurance 2401395 RD00031626L et n° d'adhérent OC100000054. N° TVA intracommunautaire FR96523399418