



## Fiche d'informations légales

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 :

### L'entreprise

Le CIF exerce dans le cadre de la société :

SARL CARTESIS CONSEIL ET PATRIMOINE

Siège : 13 Montée du Roucas Blanc 13007 Marseille

SIREN : 512 433 954

NAF/APE : 70 22 Z

MAIL : [contact@cartesispatrimoine.com](mailto:contact@cartesispatrimoine.com)

Thomas FRANCOU co-gérant

13, montée du Roucas Blanc

13007 MARSEILLE

06 59 51 97 34

[tfrancou@cartesispatrimoine.com](mailto:tfrancou@cartesispatrimoine.com)

Terence TORRES co-gérant

1, impasse du Tilleul

83680 LA GARDE-FREINET

06 14 17 72 72

[ttorres@cartesispatrimoine.com](mailto:ttorres@cartesispatrimoine.com)

### Protection des données personnelles

Au sein du cabinet Cartesis Conseil et Patrimoine, nous prenons très au sérieux la confidentialité et la sécurité des données nominatives personnelles que nous recevons de nos clients. 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 M. Terence Torres 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).

Leur traitement a pour finalité de nous permettre de disposer des informations utiles et nécessaires vous concernant vous et vos proches pour assurer nos prestations de conseil en investissement financier dans le cadre de nos relations contractuelles et commerciales.

Les informations collectées sont susceptibles d'être transmises d'une manière générale à nos partenaires dont notamment nos partenaires informatiques, financiers et compagnies d'assurance, notre CRM, les autorités de tutelles et notre association professionnelle.

Les données collectées vous concernant vous et concernant les investisseurs 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 par mail à l'adresse suivante [contact@cartesispatrimoine.com](mailto:contact@cartesispatrimoine.com)

Vous disposez également du droit d'introduire une réclamation au sujet du traitement de vos données auprès de la CNIL.

## Cartesis Conseil & Patrimoine

Sarl au capital de 5.000 € N° Siret : 512 433 954 RCS Marseille - n° TVA intracommunautaire : FR90512433954 - code APE : 7022Z

Siège social : 13, montée du Roucas Blanc, 13007 Marseille – Mail : [contact@cartesispatrimoine.com](mailto:contact@cartesispatrimoine.com) – [www.cartesispatrimoine.com](http://www.cartesispatrimoine.com)

Société de courtage d'assurance immatriculée à l'ORIAS sous le n° 09 050 511 – [www.orias.fr](http://www.orias.fr) - Garantie financière et assurance de responsabilité civile professionnelle souscrite auprès de ZURICH INSURANCE PLC - 112, Avenue de Wagram 75017 Paris, contrat n°7400026945. Activité de transaction sur immeubles et fonds de commerce – NON DETENTION DE FONDS POUR COMPTE DE TIERS – carte professionnelle N° 1310201600001132 délivrée par la CCIMP. Conseiller en investissement financier, référencé sous le N° E001814 par l'ANACOFI-CIF, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers. Déclaration CNIL n°1465223 – Mandataire IOBSP

### Statuts légaux et autorités de tutelle

Votre conseiller est immatriculé au registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance (ORIAS) sous le numéro d'immatriculation 09050511

Vous pouvez vérifier cette immatriculation sur le site internet ORIAS : <https://www.orias.fr/welcome> au titre des activités réglementées suivantes :

\*CIF (Conseiller en Investissement Financier) proposant des conseils non-indépendants au sens de l'article 325-5 du RGAMF et enregistré auprès de l'Association Nationale des Conseillers 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](http://www.amf-france.org)  
Cette activité est contrôlable par l'AMF.

\*IAS (Intermédiaire en Assurance) dans la Catégorie courtier de type B, niveau de conseil de type 1.

\*IOBSP (Intermédiaire en Opérations de Banque et en Services de Paiements) : courtier et MIOBSP pour SWISSLIFE BANQUE PRIVEE

Les activités d'IAS et d'IOBSP sont placées sous le contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) adresse courrier : 4 place de Budapest, 75346 PARIS Cedex 09 et adresse internet : <https://acpr.banque-France.fr/>

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

\*Agent immobilier : carte professionnelle N° 13102016000011132 délivrée par la CCIMP (sans détention de fonds). L'activité est contrôlable par la DGCCRF.

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: ZURICH INSURANCE PLC - 112, Avenue de Wagram 75017 Paris  
Numéros de polices: 7400026945

Pour des montants de	CIF	IAS	IOBSP	Immo
Responsabilité Civile Professionnelle	1 000 000 €	2 500 000 €	2 000 000 €	1 000 000 €
Garantie Financière	Non approprié	115 000€	115 000 €	110 000 €

Votre conseiller s'est engagé à respecter intégralement le code de bonne conduite de l'ANACOFI-CIF disponible au siège de l'association ou sur : [www.anacofi.asso.fr](http://www.anacofi.asso.fr) ou <https://www.anacofi-cif.fr/>

## Cartesis Conseil & Patrimoine

Sarl au capital de 5.000 € N° Siret : 512 433 954 RCS Marseille - n° TVA intracommunautaire : FR90512433954 - code APE : 7022Z  
Siège social : 13, montée du Roucas Blanc, 13007 Marseille – Mail : [contact@cartesispatrimoine.com](mailto:contact@cartesispatrimoine.com) – [www.cartesispatrimoine.com](http://www.cartesispatrimoine.com)  
Société de courtage d'assurance immatriculée à l'ORIAS sous le n° 09 050 511 – [www.orias.fr](http://www.orias.fr) - Garantie financière et assurance de responsabilité civile professionnelle souscrite auprès de ZURICH INSURANCE PLC - 112, Avenue de Wagram 75017 Paris, contrat n°7400026945. Activité de transaction sur immeubles et fonds de commerce – NON DETENTION DE FONDS POUR COMPTE DE TIERS – carte professionnelle N° 13102016000011132 délivrée par la CCIMP. Conseiller en investissement financier, référencé sous le N° E001814 par l'ANACOFI-CIF, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers. Déclaration CNIL n°1465223 – Mandataire IOBSP

Notre cabinet prend en compte dans son processus de sélection des instruments financiers qui vont vous être proposés, les facteurs de durabilité tels que :

- la lutte contre la corruption et les actes de corruption en signant une charte anti-corruption avec les producteurs de produits ;
- les questions environnementales, sociales et de personnel, en choisissant des producteurs de produits qui contribuent à la lutte contre le changement climatique et qui intègrent les facteurs ESG et ou ISR dans leurs politiques ;
- le respect des droits de l'homme, en choisissant des producteurs de produits qui affichent ce critère dans leurs politiques et processus de création de valeur

### Partenaires et fournisseurs de solutions

Conformément aux dispositions de l'Article L.520-1-II b du Code des Assurances, le contrat qui vous est proposé a été sélectionné parmi les offres émanant d'organisme d'assurance partenaires privilégiés de notre cabinet. Nous tenons à votre disposition leurs noms et coordonnées, sur simple demande de votre part.

Nom	Nature	Type accord	Rémunération	% capital détenu
SURAVENIR	Assurance	Convention de courtage	Commission	0 %
GENERALI	Assurance	Convention de courtage	Commission	0 %
SWISS LIFE	Assurance	Convention de courtage	Commission	0 %
SELENCIA PATRIMOINE	Assurance	Convention de courtage	Commission	0 %
ODDO	Assurance	Convention de courtage	Commission	0 %
ENTORIA	Prévoyance	Convention de courtage	Commission	0 %
NOVAXIA	SCPI et FIA	Convention de distribution	Commission	0 %
SWISS LIFE	Prévoyance	Convention de courtage	Commission	0 %
PRIMONIAL	Produits d'investissements/assurance/Immobilier	Mandat Commercial	Commission	0 %
ERES DEBORY	Epargne salariale	Convention de partenariat	Commission	0 %
TRAIL Solutions	Produits d'investissements assortis d'abattements fiscaux	Mandat Commercial	Commission	0 %
CVE			Commission	0%

Les noms des autres compagnies avec lesquelles le professionnel a un accord, seront communiqués sur simple demande au client.

## Cartesis Conseil & Patrimoine

Sarl au capital de 5.000 € N° Siret : 512 433 954 RCS Marseille - n° TVA intracommunautaire : FR90512433954 - code APE : 7022Z  
Siège social : 13, montée du Roucas Blanc, 13007 Marseille – Mail : [contact@cartesispatrimoine.com](mailto:contact@cartesispatrimoine.com) – [www.cartesispatrimoine.com](http://www.cartesispatrimoine.com)  
Société de courtage d'assurance immatriculée à l'ORIAS sous le n° 09 050 511 – [www.orias.fr](http://www.orias.fr) - Garantie financière et assurance de responsabilité civile professionnelle souscrite auprès de ZURICH INSURANCE PLC - 112, Avenue de Wagram 75017 Paris, contrat n°7400026945. Activité de transaction sur immeubles et fonds de commerce – NON DETENTION DE FONDS POUR COMPTE DE TIERS – carte professionnelle N° 13102016000011132 délivrée par la CCIMP. Conseiller en investissement financier, référencé sous le N° E001814 par l'ANACOFI-CIF, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers. Déclaration CNIL n°1465223 – Mandataire IOBSP



### Mode de Facturation et Rémunération en CIF

Les honoraires horaires de conseils sont de 100 € HT soit 120 € TTC, une information plus spécifique sera transmise selon la complexité de la mission décrite dans la lettre de mission.

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 restreint 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.

### Mode de Facturation et Rémunération en IAS

Pour les opérations d'intermédiations non -indépendantes des commissions seront perçues par le cabinet CARTESIS CONSEIL ET PATRIMOINE par ses fournisseurs.

Nous vous informons conformément au règlement général de l'AMF, et plus particulièrement de ses articles 325-4 et 325-6, que la rémunération de la société Cartesis Conseil et Patrimoine se fera par une rétrocession à hauteur maximal de 75 %\* des frais de gestion de votre contrat ainsi que de la totalité des frais d'entrées déduction faite de la part acquise à la société qui autorise Cartesis Conseil et Patrimoine à commercialiser ses produits.

Le détail de la rémunération de Cartesis Conseil et Patrimoine par commission, agissant en tant qu'intermédiaire, peut être obtenu par vous-même en vous adressant à la société qui autorise la commercialisation de ses produits. Cartesis Conseil et Patrimoine s'engage à vous assister dans l'obtention de ses informations.

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.

### Mode de Facturation et Rémunération en IOBSP

Pour les opérations d'IOBSP des commissions seront perçues par le cabinet CARTESIS CONSEIL ET PATRIMOINE par ses fournisseurs.

### Mode de Facturation et Rémunération en IMMOBILIER

Pour les opération immobilières le cabinet CARTESIS CONSEIL ET PATRIMOINE pourra percevoir des honoraires de 5% HT soit 6% TTC pour des opérations dans l'ancien (le taux exact sera précisé dans le mandat) et des commissions versées par les fournisseurs et partenaires variables selon les produits dont le montant pourra être précisé au client sur simple demande.

### Mode de communication

Nous serons amenés à communiquer avec vous par téléphone, visio, mail ou RDV physiques.

## Cartesis Conseil & Patrimoine

Sarl au capital de 5.000 € N° Siret : 512 433 954 RCS Marseille - n° TVA intracommunautaire : FR90512433954 - code APE : 7022Z  
Siège social : 13, montée du Roucas Blanc, 13007 Marseille – Mail : [contact@cartesispatrimoine.com](mailto:contact@cartesispatrimoine.com) – [www.cartesispatrimoine.com](http://www.cartesispatrimoine.com)  
Société de courtage d'assurance immatriculée à l'ORIAS sous le n° 09 050 511 – [www.orias.fr](http://www.orias.fr) - Garantie financière et assurance de responsabilité civile professionnelle souscrite auprès de ZURICH INSURANCE PLC - 112, Avenue de Wagram 75017 Paris, contrat n°7400026945. Activité de transaction sur immeubles et fonds de commerce – NON DETENTION DE FONDS POUR COMPTE DE TIERS – carte professionnelle N° 13102016000011132 délivrée par la CCIMP. Conseiller en investissement financier, référencé sous le N° E001814 par l'ANACOFI-CIF, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers. Déclaration CNIL n°1465223 – Mandataire IOBSP

**Confidentialité**

En application de l'article 325-4 du règlement général de l'AMF, le cabinet Cartesis Conseil et Patrimoine s'abstient, sauf accord exprès, de communiquer et d'exploiter, en dehors de sa mission, les informations concernant ses clients. Cette disposition ne pourra être opposée à la l'Association Nationale des Conseillers Financiers (ANACOFI) ou aux autorités de tutelle dans le cadre de leurs missions de contrôle.

Droits et obligations des parties :

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

Il est ici précisé que la présente mission implique une obligation de moyens et non une obligation de résultats.

Lors de notre mission, nous pourrions être amenés à demander à vos conseils habituels, avec votre accord, de bien vouloir nous communiquer tous renseignements utiles.

En outre, vous vous engagez par la signature de ce document à un devoir d'information et de coopération sincère et exhaustive.

Dans le cadre du suivi patrimonial, vous vous engagez à nous faire part de toute opération, d'ores et déjà réalisée ou à venir, qui affecterait votre situation patrimoniale afin que nous puissions exercer notre devoir de conseil.

Par la présente, vous autorisez les établissements financiers ou compagnies d'assurance à communiquer au cabinet CARTESIS CONSEIL et PATRIMOINE, et le cas échéant, à nos prestataires de services informatiques, l'ensemble des informations concernant vos investissements et vos données personnelles d'ordre civil, patrimoniales, financières ou autres.

Cette communication facilite le respect de nos obligations en matière de suivi et d'archivages issues de la Directive relative aux marchés d'instruments financiers dite « MIF 2 » et de la directive dite « DDA » sur la distribution d'assurances.

Notre mission fera l'objet d'un renouvellement par tacite reconduction tous les ans. Chacune des parties pourra y renoncer après un préavis d'un mois après réception d'une demande formelle par courrier postal ou e-mail.

**Traitement des réclamations**

**(Article 325-12-1 du RGAMF et Instruction AMF n°2012-07 du 13/07/12-Maj  
24/04/13,20/11/13 et 17/10/14)**

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

Pour toute réclamation votre conseiller peut être contacté selon les modalités suivantes :

Par courrier : Cartesis Conseil et Patrimoine 13 Montée du Roucas Blanc 13007 Marseille  
Par tel/Fax : Tel 06 59 51 97 34 Par mail : [contact@cartesispatrimoine.com](mailto:contact@cartesispatrimoine.com)

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

- Dix jours ouvrables maximum à compter de l'envoi de la réclamation, pour accuser réception, sauf si la réponse elle-même est apportée au client dans ce délai ;
- Deux mois maximum entre la date d'envoi de la réclamation et la date d'envoi de la réponse au client.

**Cartesis Conseil & Patrimoine**

Sarl au capital de 5.000 € N° Siret : 512 433 954 RCS Marseille - n° TVA intracommunautaire : FR90512433954 - code APE : 7022Z  
Siège social : 13, montée du Roucas Blanc, 13007 Marseille – Mail : [contact@cartesispatrimoine.com](mailto:contact@cartesispatrimoine.com) – [www.cartesispatrimoine.com](http://www.cartesispatrimoine.com)  
Société de courtage d'assurance immatriculée à l'ORIAS sous le n° 09 050 511 – [www.orias.fr](http://www.orias.fr) - Garantie financière et assurance de responsabilité civile professionnelle souscrite auprès de ZURICH INSURANCE PLC - 112, Avenue de Wagram 75017 Paris, contrat n°7400026945. Activité de transaction sur immeubles et fonds de commerce – NON DETENTION DE FONDS POUR COMPTE DE TIERS – carte professionnelle N° 1310201600001132 délivrée par la CCIMP. Conseiller en investissement financier, référencé sous le N° E001814 par l'ANACOFI-CIF, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers. Déclaration CNIL n°1465223 – Mandataire IOBSP



Médiateur compétent litiges avec une entreprise

Adresse postale du médiateur de l'ANACOFI : médiateur de l'ANACOFI : 92, rue d'Amsterdam 75009 Paris

Médiateur compétent litiges avec un consommateur (médiateur public)

Adresse du médiateur de l'AMF : Mme Marielle Cohen- Branche  
Médiateur de l'AMF : 17 Place de la bourse 75082 Paris cedex 02  
Site Internet : <http://www.amf-France.org/Le-mediateur-de-l-AMF/Le-mediateur-mode-d-emploi/Modes-de-saissine.html>

La Médiation de l'Assurance : TSA 50110 75441 Paris cedex 09  
Site Internet : <http://www.mediation-assurance.org/Saisir+le+mediateur>

Médiateur recommandé 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  
Site internet : <http://www.mediateur-conso.cmap.fr-consommation@cmap.fr>

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

Par la présente, j'atteste avoir reçu le présent **Document d'Entrée en Relation** rédigé en deux exemplaires dont l'un a été remis au client.

Fait à ..... le .....

Le client(s)	Le conseiller
Nom :	Nom :
Prénom :	Prénom :
Nom :	Signature :
Prénom :	
Signature(s) :	

## Cartesis Conseil & Patrimoine

Sarl au capital de 5.000 € N° Siret : 512 433 954 RCS Marseille - n° TVA intracommunautaire : FR90512433954 - code APE : 7022Z  
Siège social : 13, montée du Roucas Blanc, 13007 Marseille – Mail : [contact@cartesispatrimoine.com](mailto:contact@cartesispatrimoine.com) – [www.cartesispatrimoine.com](http://www.cartesispatrimoine.com)  
Société de courtage d'assurance immatriculée à l'ORIAS sous le n° 09 050 511 – [www.orias.fr](http://www.orias.fr) - Garantie financière et assurance de responsabilité civile professionnelle souscrite auprès de ZURICH INSURANCE PLC - 112, Avenue de Wagram 75017 Paris, contrat n°7400026945. Activité de transaction sur immeubles et fonds de commerce – NON DETENTION DE FONDS POUR COMPTE DE TIERS – carte professionnelle N° 1310201600001132 délivrée par la CCIMP. Conseiller en investissement financier, référencé sous le N° E001814 par l'ANACOFI-CIF, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers. Déclaration CNIL n°1465223 – Mandataire IOBSP