



FICHE D'INFORMATIONS LEGALES

La présente fiche est un élément essentiel de la relation entre le client et son conseiller. Elle résume toutes les informations légales que le conseiller ou sa société doivent avoir communiquées au client dès le début de la relation. Elle est un complément à sa plaquette commerciale. 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

1001 Patrimoines
Siège : 4-6 Avenue Joannes Hubert, 69 160 Tassin la demi-lune
Tel : 06 99 68 90 75 / 06 81 93 18 70
SIREN : 840212831
NAF/APE : 6622Z

STATUTS LEGAUX ET AUTORITES DE TUTELLE

Votre conseiller est immatriculé au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance (Orias) sous le numéro 18004423, au titre des activités réglementées suivantes :

Intermédiaire en Assurances avec service de recommandations personnalisées, catégorie Courtier B

L'activité d'IAS est placée sous le contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution, dont l'adresse courrier est : 61 rue Taitbout, 75009 PARIS et l'adresse internet : <http://www.acpr.banque-France.fr/accueil.html>

Cette immatriculation peut être consultée sur le site internet de l'Orias (<https://www.orias.fr/welcome>).

Votre conseiller dispose d'une couverture en Responsabilité Civile Professionnelle et d'une Garantie financière conformes aux articles L 530-1 et L 530-2 du code des assurances suffisantes couvrant ses diverses activités. Ces couvertures sont notamment conformes aux exigences du code monétaire et financier et du code des assurances. Ces assurances sont souscrites auprès de : Zurich Insurance, police n° 7400026945, pour les montants suivants : 115 000€ pour la garantie financière, 2 500 000€ par année et 2 500 000€ par sinistre pour la responsabilité civile professionnelle d'activité d'intermédiaire en assurances.

Le code de Bonne conduite de 1001 Patrimoines est disponible sur demande.

PRINCIPAUX PARTENAIRES COMPAGNIES et FOURNISSEURS Cette liste n'est pas exhaustive et évolue en fonction des demandes des clients et des offres du marché			
Nom	Nature	Type d'accord	Mode de rémunération
Axa	Assurances	Courtier	Commissions
Primonial	Assurances	Courtier	Commissions
Apicil	Assurances	Courtier	Commissions
UAF LifePatrimoine	Assurances	Courtier	Commissions
April Assurances	Prévoyance	Courtier	Commissions
Swiss life	Assurances, prévoyance	Courtier	Commissions
Generali	Assurances, prévoyance	Courtier	Commissions
Vie Plus	Assurances	Courtier	Commissions
Aviva	Assurances	Courtier	Commissions
Hodeva	Prévoyance	Courtier	Commissions
Ciprès	Prévoyance, santé	Courtier	Commissions
Alptis	Assurances, prévoyance	Courtier	Commissions
Courtage & Systèmes	Assurances	Courtier	Commissions

Les noms des autres compagnies avec lesquelles nous avons un accord, qui représentent moins de 10% de notre chiffre d'affaires, vous seront communiqués sur simple demande. Nos conseils reposent sur une analyse non exhaustive du marché. 1001 Patrimoines n'a aucun lien étroit avec les fournisseurs d'instruments financiers proposés.

MODE DE FACTURATION ET REMUNERATION DU PROFESSIONNEL

1001 Patrimoines, en tant que courtier en assurances, perçoit au titre de son activité des commissions versées par les fournisseurs justifiées par l'amélioration du service rendu au client.

Tarif Courtage en assurance vie, perp, épargne retraite :

Le client est informé que pour tout acte d'intermédiation, 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'ajoutent une fraction des frais de gestion qui est au maximum de 40% de ceux-ci. Le détail de la rémunération du conseiller par commissions, agissant en tant qu'intermédiaire, peut être obtenu par le client en s'adressant à la société qui autorise la commercialisation par le conseiller de ses produits. Le conseiller s'engage à assister le client dans l'obtention de ces informations. Au titre de l'accompagnement du client, une information plus précise sera fournie à sa demande une fois connus les supports choisis.

Tarif Courtage prévoyance, santé, emprunteur :

Une commission qui dépend du montant de la cotisation est versée par l'assureur à 1001 Patrimoines

Note : La fiche d'information légale actualisée sera envoyée chaque année au client. L'ensemble des couts supportés sera fourni annuellement.

Reçu un double le :

à :

Signature du client :

1001 Patrimoines: 4-6 avenue Joannes Hubert, 69 160 Tassin la demi-lune - Tel : 06 99 68 90 75 et 06 81 93 18 70

e-mail : contact@1001patrimoines.fr

SARL au capital de 15 000 euros – 840212831 RCS Lyon. Code APE : 6622Z

Responsabilité civile professionnelle et Garantie financière conformes aux articles L 530-1 et L 530-2 du code des assurances



TRAITEMENT DES RECLAMATIONS

(Article 325-12-1 du RGAMF et Instruction AMF n° 2012-07 du 13/07/2012, mis à jour le 24/04/13 et 20/11/13)

MODALITES DE SAISINE DE L'ENTREPRISE

Pour toute réclamation, Camille de Soras peut être contactée selon les modalités suivantes :

- par courrier :
1001 Patrimoines – Madame de Soras, 4-6 avenue Joannes Hubert, 69 160 Tassin la demi-lune
- par mail : contact@1001patrimoines.fr
- par téléphone : 06 99 68 90 75

En cas de persistance du désaccord après notre réponse, le client pourra demander l'avis du médiateur de l'assurance :

Site : <http://www.mediation-assurance.org>

Courrier : La Médiation de l'Assurance / TSA 50110 / 75441 Paris Cedex 09

Camille de Soras s'engage à traiter votre réclamation dans les délais suivants :

- 10 jours ouvrables maximum à compter de la réception de la réclamation, pour accuser réception, sauf si la réponse elle-même est apportée au client dans ce délai ;
- 2 mois maximum entre la date de réception de la réclamation et la date d'envoi de la réponse au client, sauf survenance de circonstances particulières dûment justifiées.

Une charte de la médiation est disponible sur simple demande.

Reçu un double le : à : Signature de client :

1001 Patrimoines est une société de courtage en assurances, ne détenant aucune participation directe ou indirecte au capital d'une entreprise d'assurance. Aucune entreprise d'assurance ne détient de participation directe ou indirecte à son capital. La société n'est soumise à aucun lien d'exclusivité. A votre demande il vous sera communiqué la liste des entreprises d'assurances avec lesquelles nous travaillons.

Siège social : 4-6 avenue Joannes Hubert, 69 160 Tassin la demi-lune. SARL au capital de 15 000 euros - RCS Lyon 840212831. Code APE : 6622Z.

Responsabilité civile professionnelle et Garantie financière conformes aux articles L 530-1 et L 530-2 du code des assurances ;

Zurich Insurance, police n° 7400026945

Courtier en assurances. N° Orias : 18004423. Informations disponibles auprès du Registre de l'Orias : www.orias.fr. Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution: 61 rue Taitbout 75436 PARIS Cx 09 <http://www.acpr.banque-France.fr>