

## Fiche d'Informations Légales

### DOCUMENT D'ENTREE EN RELATION

Le cabinet Millénium Patrimoine est immatriculé au registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance (ORIAS) sous le numéro 17000871 (consultable sur le site [www.orias.fr](http://www.orias.fr)). Ci-après la liste de nos statuts réglementés :

#### Conseil en investissements financiers

- Conseiller en investissements financiers adhérent de la Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers.
- Les conseils donnés en matière de conseil en investissements financiers sont rendus 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).
- 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 le cabinet entretient une relation significative de nature capitalistique ou commerciale : **Néant**

#### Démarchage bancaire et financier

- Identité du ou des mandants pour lesquels le cabinet exerce une activité de démarchage :

Ge Money Bank
Swiss Life
Cardif
Skandia Invest (APICIL)
Sélection 1818/Nortia

#### Courtage en assurance dans la catégorie

- Courtier 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.
- Le nom des entreprises d'assurance avec lesquelles le cabinet travaille sont listées ci-dessous :

NOM	NATURE	TYPE D'ACCORD	MODE DE REMUNERATION
AGEAS	Assureur	Intermédiation	Commission
ALLIANZ	Assureur	Intermédiation	Commission
AXA THEMA	Assureur	Intermédiation	Commission
BALOISE	Assureur	Intermédiation	Commission
BNP PARIBAS (CARDIF)	Assureur	Intermédiation	Commission
CREDIT AGRICOLE (UAF LIFE PATRIMOINE & SPIRICA)	Assureur	Intermédiation	Commission
CREDIT MUTUEL - CIC (VIE PLUS)	Assureur	Intermédiation	Commission
GENERALI	Assureur	Intermédiation	Commission
LA MONDIALE (APREP)	Assureur	Intermédiation	Commission
MMA	Assureur	Intermédiation	Commission
APICIL (SKANDIA)	Assureur	Intermédiation	Commission
SWISSLIFE	Assureur	Intermédiation	Commission

- Entreprises avec lesquelles il existe un lien financier (si le cabinet détient une participation directe ou indirecte égale ou > à 10 % des droits de vote ou du capital d'une entreprise d'assurance ou si une entreprise d'assurance détient une participation directe ou indirecte > à 10 % des droits de vote ou du capital du cabinet) : **néant**.

### **Courtage en opérations de banque et en services de paiement**

- Etablissement(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**.
- Etablissements avec lesquels il existe un lien financier (si le cabinet détient une participation directe ou indirecte > à 10 % des droits de vote ou du capital d'un établissement de crédit, de financement ou de paiement) : **néant**.
- Nombre et nom des établissements de crédit, de financement ou de paiement avec lesquels le cabinet travaille :

NOM	Nature	Type d'accord	Mode de rémunération
Crédit Agricole	Banque	IOBSP	Commission

- Le montant de la rémunération perçue de l'établissement de crédit, de financement ou de paiement et ses modalités de calcul vous seront communiqués avant la souscription.

### **Service de conseil portant sur un contrat de crédit immobilier**

- Le montant de la rémunération perçue au titre du service de conseil vous sera communiqué préalablement

### **Informations sur les modes de communications**

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



## **Protection des données 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 Frédéric Garnier 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 au [frederic.garnier@millenium-patrimoine.fr](mailto:frederic.garnier@millenium-patrimoine.fr)

Vous disposez également du droit d'introduire une réclamation auprès de la CNIL.

## **Assurance professionnelle**

Assurance RCP et Garantie Financière : MMA IARD Assurances Mutuelles / MMA IARD, 14 boulevard Marie et Alexandre Oyon, 72030 Le Mans Cedex 9.

## **Litige**

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

Le client pourra présenter sa réclamation à l'adresse du cabinet, à son conseiller ou gestionnaire habituel qui disposera de 10 jours pour en accusé réception, puis de 2 mois à compter de la réception de la réclamation pour y répondre.

A défaut d'arrangement amiable, les parties pourront en second lieu informer le médiateur de la consommation :

- Pour l'activité CIF (médiateur public) : L'AMF – L'Autorité des Marchés Financiers, Madame Marielle COHEN-BRANCHE, 17 place de la Bourse 75082 Paris Cedex 02 ([www.amf-france.org/le médiateur](http://www.amf-france.org/le_mediateur))
- Pour les autres activités (médiateur recommandé par la CNCGP) : Centre de Médiation et d'Arbitrage de Paris (CMAP), Service Médiation de la consommation, 39 avenue Franklin D. Roosevelt 75008 PARIS  
Médiateurs : Christophe AYELA, Jean-Marc BLAMOUTIER, Catherine BOINEAU, Gilles CHARLOT, Michel GUIGAL ([www.mediateur-conso.cmap.fr](http://www.mediateur-conso.cmap.fr) – [consommation@cmap.fr](mailto:consommation@cmap.fr))

---

S.A.S MILLENIUM PATRIMOINE au capital de 2 000 euros – 823 798 699 RCS NIMES

Mas de Maruèze – Route de Jol – 30700 Saint Quentin La Poterie - Tél : 04 66 57 21 53

Portable : 06 20 87 42 96 – Email : [frederic.garnier@millenium-patrimoine.fr](mailto:frederic.garnier@millenium-patrimoine.fr) - Site : [www.millenium-patrimoine.fr](http://www.millenium-patrimoine.fr)

Enregistré à l'ORIAS sous le n°17000871, [www.orias.fr](http://www.orias.fr) en qualité de : Courtier en assurance – Intermédiaire en opérations de banque et en services de paiement positionné en catégorie de Courtier Conseiller en investissements financiers adhérent de la Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers - Activité de démarchage bancaire et financier



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

### **Autorités 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 et de Résolution – 4 place de Budapest CS 92459 75436 Paris cedex 09

*Je soussigné(e) ..... atteste avoir reçu le document d'entrée en relation.*

*Fait à ..... le .....*

*Signature du client*

---

**S.A.S MILLENIUM PATRIMOINE** au capital de 2 000 euros – 823 798 699 RCS NIMES

Mas de Maruèze – Route de Jol – 30700 Saint Quentin La Poterie - Tél : 04 66 57 21 53

Portable : 06 20 87 42 96 – Email : [frederic.garnier@millenium-patrimoine.fr](mailto:frederic.garnier@millenium-patrimoine.fr) - Site : [www.millenium-patrimoine.fr](http://www.millenium-patrimoine.fr)

Enregistré à l'ORIAS sous le n°17000871, [www.orias.fr](http://www.orias.fr) en qualité de : Courtier en assurance – Intermédiaire en opérations de banque et en services de paiement positionné en catégorie de Courtier Conseiller en investissements financiers adhérent de la Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers - Activité de démarchage bancaire et financier