

Clarté Patrimoine
Olivier CIBOT



Conseil en gestion de patrimoine
adhérent de la Chambre Nationale des
Conseils en Gestion de Patrimoine

SARL au capital de 50 000 €

RCS Nantes 410 341 739

Siège social :

Immeuble Cristo I

162 Route de Saint-Joseph

44300 Nantes

Tél: 0251861367

Mail : olivier.cibot@clarite-patrimoine.fr

Site internet : www.clarite-patrimoine.fr

Le cabinet est immatriculé au registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance (ORIAS) sous le numéro 07001150 (consultable sur le site www.orias.fr).

Ci-après la liste de nos statuts réglementés :

Conseil en investissements financiers

- **Conseiller en investissements financiers (CIF) 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 et reposent sur une analyse restreinte des différents types d'instruments financiers et la rémunération se fait par honoraires ou par commissions sur les instruments financiers)**

SIRET 410 341 739 00044 R.C.S. Nantes – TVA intracommunautaire FR7241034173900028

SARL au capital de 50 000€, domiciliée Immeuble CRISTO 1 – 162 Route de Saint-Joseph 44300 NANTES ; enregistrée à l'ORIAS sous le n° 07001150 (www.orias.fr) en qualité de : Courtier en assurance et 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 transaction sur immeubles et fonds de commerce carte professionnel CPI 4401 2015 000 001 566 délivrée par la CCI Nantes-Saint Nazaire

Garantie financière de la compagnie MMA COVEA Risk 19,21 Allée de l'Europe, 92616 CLICHY CEDEX

– NE PEUT RECEVOIR AUCUN FONDS, EFFET OU VALEUR –

- 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 : NEANT

Courtage en assurance dans la catégorie « b »

- 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
- Il peut vous être communiqué, sur simple demande, le nom des entreprises d'assurance avec lesquelles le cabinet travaille.
- 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) : NEANT

Transaction sur immeubles et fonds de commerce

- Titulaire de la carte professionnelle de transaction sur immeubles et fonds de commerce n° CPI 4401 2015 000 001 566 délivrée par la CCI de Nantes Saint Nazaire
- Ne peut recevoir aucun fonds, effet ou valeur.

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 Olivier CIBOT 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).

Concernant vos proches, nous vous remercions de les tenir informés des modalités du présent traitement de leurs données personnelles.

SIRET 410 341 739 00044 R.C.S. Nantes – TVA intracommunautaire FR7241034173900028
SARL au capital de 50 000€, domiciliée Immeuble CRISTO 1 – 162 Route de Saint-Joseph 44300 NANTES ; enregistrée à l'ORIAS sous le n° 07001150 (www.orias.fr) en qualité de : Courtier en assurance et 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 transaction sur immeubles et fonds de commerce carte professionnel CPI 4401 2015 000 001 566 délivrée par la CCI Nantes-Saint Nazaire
Garantie financière de la compagnie MMA COVEA Risk 19,21 Allée de l'Europe, 92616 CLICHY CEDEX
– NE PEUT RECEVOIR AUCUN FONDS, EFFET OU VALEUR –

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 par mail : olivier.cibot@clarite-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 – consommation@cmap.fr)

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 soussignée Madame Mélanie BIRGE atteste avoir reçu le document d'entrée en relation.

SIRET 410 341 739 00044 R.C.S. Nantes – TVA intracommunautaire FR7241034173900028
SARL au capital de 50 000€, domiciliée Immeuble CRISTO 1 – 162 Route de Saint-Joseph 44300 NANTES ; enregistrée à l'ORIAS sous le n° 07001150 (www.oriass.fr) en qualité de : Courtier en assurance et 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 transaction sur immeubles et fonds de commerce carte professionnel CPI 4401 2015 000 001 566 délivrée par la CCI Nantes-Saint Nazaire

Garantie financière de la compagnie MMA COVEA Risk 19,21 Allée de l'Europe, 92616 CLICHY CEDEX
– NE PEUT RECEVOIR AUCUN FONDS, EFFET OU VALEUR –

Fait à le

Signature du client

SIRET 410 341 739 00044 R.C.S. Nantes – TVA intracommunautaire FR7241034173900028
SARL au capital de 50 000€, domiciliée Immeuble CRISTO 1 – 162 Route de Saint-Joseph 44300 NANTES ; enregistrée à l'ORIAS sous le n° 07001150 (www.orias.fr) en qualité de : Courtier en assurance et 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 transaction sur immeubles et fonds de commerce carte professionnel CPI 4401 2015 000 001 566 délivrée par la CCI Nantes-Saint Nazaire
Garantie financière de la compagnie MMA COVEA Risk 19,21 Allée de l'Europe, 92616 CLICHY CEDEX
– NE PEUT RECEVOIR AUCUN FONDS, EFFET OU VALEUR –