

**FICHE D'INFORMATIONS LEGALES**

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**

Raison sociale	WEALTH MANAGEMENT PACIFIC
Nom Commercial	Charles's Patrimoine
Adresse	243 Place Général de Gaulle 13300 Salon de Provence - France France
Immatriculation	837 972 538 / R.C.S Aix-en-Provence
Code NAF/APE	6619B Activités auxiliaires de services financiers

Les informations recueillies sur ce formulaire sont enregistrées dans un fichier informatisé par Camille AXEL pour *répondre aux obligations légales et informer nos clients*

Elles sont conservées pendant 5 ans et sont destinées à nos clients et prospects

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 : [patrimoine@charlesworking.com](mailto:patrimoine@charlesworking.com)

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 (ou intermédiaire) est immatriculé au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le n° d'immatriculation **18002867**

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

**CIF (Conseiller en Investissements Financiers)** 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](http://www.amf-france.org); Cette activité est contrôlable par l'AMF.

IAS (Intermédiaire en Assurance) : Courtier d'assurance et réassurance de type B d'intermédiaire 1 : Edmond de Rothschild Assurances et Conseils, et 2 : Primonial

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 : <https://acpr.banque-france.fr/>

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

*Il est par ailleurs :*

**Agent immobilier** : Carte Professionnelle numéro CPI 1310 2018 000 028 345 délivrée par la CCI de Marseille-Provence avec une garantie financière d'Euro 110 000 pour l'activité de Transaction sur Immeubles et fonds de commerce (non-détention de fonds) par Zurich Insurance : 112, avenue de Wagram 75017 Paris. L'activité est contrôlable par la DGCCRF.

Votre conseiller membre de l'ANACOFI et de l'ANACOFI-CIF dispose, conformément à la loi et aux codes de bonne conduite de

<sup>1</sup> A : lien exclusif avec une ou plusieurs entreprises d'assurance = l'IAS l'indique au souscripteur éventuel et l'informe du nom de ces entreprises d'assurance ;  
B : pas de lien exclusif avec une ou plusieurs entreprises d'assurance + pas en mesure de fonder son analyse sur un nombre suffisant de contrats d'assurance offerts sur le marché = l'IAS informe le souscripteur éventuel du nom des entreprises d'assurance avec lesquelles il peut travailler et travaille ;  
C : pas de lien exclusif avec une ou plusieurs entreprises d'assurance + service de recommandation fondé sur une analyse impartiale et personnalisée = analyser un nombre suffisant de contrats d'assurance offerts sur le marché, de façon à pouvoir recommander, en fonction de critères professionnels, le ou les contrats qui seraient les plus adaptés aux besoins du souscripteur éventuel.

l'ANACOFI et 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.

Zurich Insurance : Police n°7400026945	CIF	COA	Agent Immobilier
Responsabilité Civile Professionnelle	Euro 1 000 000 par sinistre et par année d'assurance	Euro 2 500 000 par sinistre et par année d'assurance	Euro 1 000 000 par sinistre et par année d'assurance
Garantie Financière	Non approprié*	Euro 115 000 par année d'assurance	Euro 110 000 par année d'assurance

\*sauf exception: versement d'un acompte sur prise d'honoraires

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/>.

#### LISTE DES PARTENAIRES : COMPAGNIES, ENTREPRISES D'ASSURANCE, AUTRES FOURNISSEURS ET

Notre cabinet est susceptible de vous proposer des instruments financiers prenant en compte les facteurs de durabilité. Nous pouvons également recevoir des avantages en nature de nos partenaires tels que des séminaires, conventions, repas dans le cadre de nos obligations légales et afin d'être formés sur les produits proposés à nos clients.

Partenaires	Nature	Type d'accord	Mode de rémunération
Primonial Partenaires	Prestataire de Services	CIF	Commissions
Edmond de Rothschild Assurances et Conseils	Assurance Vie	Convention de Co-courtage	75% des DE et 50% de rétrocession des frais de gestion
Edmond de Rothschild	Banque	Convention de distribution	Rétrocession de 30%
Monaco Asset Management (MAM)	Société de Gestion	Convention de distribution	Rétrocession de 30%

#### 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 large 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 COMMUNICATION

Mail : [patrimoine@charlesworking.com](mailto:patrimoine@charlesworking.com) (de préférence)

Par courrier : 243, Place Général de Gaulle – 13300 Salon de Provence – France

Par téléphone : +33 4 28 70 08 33

## TRAITEMENT DES RECLAMATIONS

(Article 325-23 du RGAMF et recommandation ACPR du 9 mai 2022)

## MODALITES DE SAISINE DE L'ENTREPRISE

Pour toute réclamation votre conseiller (ou le service réclamation de l'Entreprise) peut être contacté selon les modalités suivantes :

Par courrier : 243, Place général de Gaulle 13300 Salon de Provence - France

Par tel: +(33) 4 28 70 08 33 ou par mail : [patrimoine@charlesworking.com](mailto:patrimoine@charlesworking.com)

### Traitement des réclamations :

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 maximums entre la date d'envoi de la réclamation et la date d'envoi de la réponse au client.

## Saisir un médiateur :

### I - Médiateur compétent litiges avec une entreprise :

Médiateur de l'ANACOFI

92 rue d'Amsterdam

75009 Paris

### II - Médiateurs compétents litiges avec un consommateur :

Pour les activités de CIF

Mme Marielle Cohen-Branche

Médiateur de l'AMF

Autorité des Marchés Financiers

17, place de la Bourse

75082 Paris cedex 02

Site internet :

<https://www.amf-france.org/fr/le-mediateur-de-lamf/votre-dossier-de-mediation/vous-voulez-deposer-une-demande-de-mediation>

### Pour les activités d'assurance

La Médiation de l'Assurance

TSA 50110

75441 PARIS CEDEX 09

Site internet :

<https://www.mediation-assurance.org/Saisir+le+mediateur>

### Pour les activités d'IOBSP et Immobilières

Médiation de la consommation - ANM Conso

2 rue de Colmar

94300 VINCENNES

<https://www.anm-conso.com/site/particulier.php>