

## Présentation du Cabinet Document d'Entrée en Relation

**Version Patrimoine** assiste, conseille et guide les particuliers et les entreprises qui désirent un éclairage sur l'organisation de leur patrimoine ou qui souhaitent investir. Nous intervenons dans le cadre de consultations occasionnelles ou d'une étude globale.



Adhérent à la **Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine**,  
Association agréée par l'**Autorité des Marchés Financiers**.

**Nous nous engageons à :**

- Respecter les dispositions réglementaires et la déontologie tant à l'égard de nos clients que de notre environnement professionnel,
- Agir avec loyauté, compétence et diligence au mieux des intérêts de nos clients,
- Maintenir en permanence nos connaissances et compétences au niveau requis par l'évolution des techniques et du contexte économique et réglementaire,
- S'enquérir de la situation de notre client, de son expérience et de ses objectifs afin d'avoir une approche patrimoniale globale pour formuler un conseil,
- Avoir recours à d'autres professionnels quand l'intérêt de notre client l'exige,
- Communiquer de manière appropriée les informations utiles à la prise de décision par nos clients, ainsi que celles concernant les modalités de notre rémunération,
- Respecter le secret professionnel,
- S'interdire de recevoir des fonds de nos clients en dehors des honoraires qui nous sont dus.

6 bis rue du Temple - 33 000 Bordeaux - Tél. : 05 57 77 02 90 - Fax : 05 56 86 32 87  
59, avenue Victor Hugo - 19 000 Tulle - Tél. : 05 55 29 23 50 - Fax : 05 55 27 25 10

Site internet : <https://version-patrimoine.com> – Email : [contact@version-patrimoine.com](mailto:contact@version-patrimoine.com)

## 1 - NOTRE PARCOURS PATRIMONIAL

---

Pour vous accompagner dans la gestion de votre patrimoine, nous avons élaboré un « **Parcours Patrimonial** » qui nous permet de guider pas à pas dans la découverte et l'analyse de votre situation. S'appuyant sur nos obligations réglementaires d'information et de conseil, vous connaîtrez à l'avance le coût de notre intervention et saurez à tout moment où nous en sommes dans notre mission.

### ÉTAPE 1 RENDEZ-VOUS DECOUVERTE

---

Après vous avoir présenté notre cabinet et notre « **Document d'entrée en relation** ». Vous nous exposez votre situation familiale, professionnelle ; Vous décrivez votre patrimoine et vos objectifs que nous enregistrons dans notre « **Recueil d'Informations** ». Nous vous adressons une « **Synthèse de Rdv** » et définissons le contour de notre intervention possible dans « **Lettre de Mission Générale** » et ses annexes.

### ÉTAPE 2 ANALYSE

---

Sur la base de votre patrimoine actuel et de vos objectifs, nous allons vous proposer un véritable plan de route permettant d'atteindre vos objectifs. Nos réflexions seront synthétisées dans un « **Rapport Écrit** ». Nous commenterons ensemble chaque point de ce rapport pour pouvoir ajuster notre proposition à votre volonté. **Si vous le souhaitez, nous pouvons vous accompagner dans sa mise en œuvre.**

### ÉTAPE 3 MISE EN PLACE

---

Une fois la stratégie arrêtée, nous allons vous proposer les investissements adaptés à votre situation. Vous bénéficiez alors de notre sélection de produits qui vous permet de réaliser votre investissement en toute tranquillité. Notre « **Proposition d'investissement** » précisera le fonctionnement et le coût des solutions retenues.

### ÉTAPE 4 SUIVI ET MISE EN ADEQUATION

---

Notre relation s'inscrit dans la durée. Chaque année, nous vérifions l'adéquation de la solution recommandée à l'évolution de votre situation conformément à notre « **Lettre de Mission Générale** ». Si vous le souhaitez, dans le cadre du « **Suivi Renforcé** », vous bénéficiez d'un accompagnement personnalisé.

6 bis rue du Temple - 33 000 Bordeaux - Tél. : 05 57 77 02 90 - Fax : 05 56 86 32 87  
59, avenue Victor Hugo - 19 000 Tulle - Tél. : 05 55 29 23 50 - Fax : 05 55 27 25 10

Site internet : <https://version-patrimoine.com> – Email : [contact@version-patrimoine.com](mailto:contact@version-patrimoine.com)

Conseil en Gestion de Patrimoine  
& Transaction immobilière

## 2 – NOS PARTENAIRES

Avec une rigueur permanente, nous sélectionnons pour vous, en toute impartialité des partenaires sur la qualité de leurs produits et services.

*Cette liste n'est pas exhaustive.*

### ASSURANCES



### OFFRE BANCAIRE



### OPCVM / FIP FCPI



### IMMOBILIER



6 bis rue du Temple - 33 000 Bordeaux - Tél. : 05 57 77 02 90 - Fax : 05 56 86 32 87  
59, avenue Victor Hugo - 19 000 Tulle - Tél. : 05 55 29 23 50 - Fax : 05 55 27 25 10

Site internet : <https://version-patrimoine.com> – Email : [contact@version-patrimoine.com](mailto:contact@version-patrimoine.com)

## 2 – NOS MISSIONS

### MISSION DE CONSEIL

	Coût Mission	Commissions - Honoraires
<b>Placements financiers :</b>	- Rédaction d'un audit financier - Préconisations, - Mise en place.	✓ ou ✓
<b>Défiscalisation :</b>	- Rédaction d'un audit fiscal - Préconisations, - Mise en place.	✓ ou ✓
<b>Recherche financement :</b>	- Analyse situation, - Courtage, - Mise en place.	✓ ou ✓

### MISSION TEMPORAIRE

<b>Accompagnement Décès :</b>	- Réalisation d'un bilan, - Rédaction courriers aux organismes, - Classement / réorganisation documents, - Aide à la première déclaration fiscale,	✓
<b>Clauses Bénéficiaires :</b>	- Réalisation bilan successoral simplifié, - Optimisation des clauses bénéficiaires - Validation avenant Compagnie,	✓
<b>Conseil spécifique* :</b>	- Deux rendez-vous, - Analyse situation, - Synthèse écrite,	✓

\*Exemple : choix régime matrimonial, concubinage, pacs, divorce, indivision / mode d'acquisition, etc ...

6 bis rue du Temple - 33 000 Bordeaux - Tél. : 05 57 77 02 90 - Fax : 05 56 86 32 87  
59, avenue Victor Hugo - 19 000 Tulle - Tél. : 05 55 29 23 50 - Fax : 05 55 27 25 10

Site internet : <https://version-patrimoine.com> – Email : [contact@version-patrimoine.com](mailto:contact@version-patrimoine.com)

Conseil en Gestion de Patrimoine  
& Transaction immobilière

	Coût Mission	Commissions - Honoraires
<b>Société Civile :</b>	- Assistance rédaction statuts, - Publicité, Greffes du TC, - Accompagnement Immatriculation,	✓

## Les Bilans

« Patrimonial » « Successoral » « Retraite » « prévoyance »

<b>Bilan :</b>	- Analyse situation détaillée, - Rédaction d'un Bilan patrimonial, - Rendez-vous de synthèse - Accompagnement dans la mise en place,	✓
----------------	---	---

## Assistance et suivis

### Assistance Epargne Salariale :

- Rdv Semestriel, - Assistance salarié, - Alerte réglementaire,	✓
---	---

### Assistance fiscale :

- Recueil données, - Aide à la déclaration,	✓
--	---

### Suivi Renforcé :

- Rdv Semestriel, - Aide à la déclaration, - Alerte patrimoniales,	✓
--	---

### Suivi Family Office :

- Rdv bi mensuel, - Aide à la déclaration, - Alerte patrimoniales, - Alerte Administratives,	✓
---	---

6 bis rue du Temple - 33 000 Bordeaux - Tél. : 05 57 77 02 90 - Fax : 05 56 86 32 87  
59, avenue Victor Hugo - 19 000 Tulle - Tél. : 05 55 29 23 50 - Fax : 05 55 27 25 10

Site internet : <https://version-patrimoine.com> – Email : [contact@version-patrimoine.com](mailto:contact@version-patrimoine.com)

## Document d'Entrée en Relation

---

### Conseil en gestion de patrimoine

Adhérent de la Chambre Nationale des Conseils en Gestion Patrimoine

SARL au capital de 205 200€

SIREN + RCS Bordeaux 453 993 180

6 bis rue du temple / 05 57 77 02 90

contact@version-patrimoine.com / [www.version-patrimoine.com](http://www.version-patrimoine.com)

Le cabinet est immatriculé au registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance (ORIAS) sous le numéro 07 003 982 (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).
- Établissements 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**

#### 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 > à 10 % des droits de vote ou du capital d'une entreprise d'assurance ou si cette dernière détient une participation directe ou indirecte > à 10 % des droits de vote ou du capital du cabinet) : **Néant**

6 bis rue du Temple - 33 000 Bordeaux - Tél. : 05 57 77 02 90 - Fax : 05 56 86 32 87  
59, avenue Victor Hugo - 19 000 Tulle - Tél. : 05 55 29 23 50 - Fax : 05 55 27 25 10

Site internet : <https://version-patrimoine.com> – Email : [contact@version-patrimoine.com](mailto:contact@version-patrimoine.com)

Conseil en Gestion de Patrimoine  
& Transaction immobilière

**Transaction sur immeubles et fonds de commerce**

- Titulaire de la carte professionnelle de transaction sur immeubles et fonds de commerce n°CPI 3301 2016 000 009 225 délivrée par la CCI de Bordeaux.
- Ne peut recevoir aucun fonds, effet ou valeur.

**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 : **BPAURA, BPMC, BNP, CIC, Crédit mutuel, Société Générale, Caisse d'épargne, Axa Banque.**
- 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 DONNEES PERSONNELLES

Dans le cadre de nos relations professionnelles, nous sommes amenés à collecter, traiter et détenir des informations vous concernant.

6 bis rue du Temple - 33 000 Bordeaux - Tél. : 05 57 77 02 90 - Fax : 05 56 86 32 87  
59, avenue Victor Hugo - 19 000 Tulle - Tél. : 05 55 29 23 50 - Fax : 05 55 27 25 10

Site internet : <https://version-patrimoine.com> – Email : [contact@version-patrimoine.com](mailto:contact@version-patrimoine.com)

**Conseil en Gestion de Patrimoine  
& Transaction immobilière**

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 Yves MAZIN 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.

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 **6 bis, rue du temple, 33000 BORDEAUX**.

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

## **ASSURANCES PROFESSIONNELLES**

---

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

## **LITIGES**

---

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 accuser réception, puis de 2 mois à compter de la réception de la réclamation pour y répondre.

6 bis rue du Temple - 33 000 Bordeaux - Tél. : 05 57 77 02 90 - Fax : 05 56 86 32 87  
59, avenue Victor Hugo - 19 000 Tulle - Tél. : 05 55 29 23 50 - Fax : 05 55 27 25 10

Site internet : <https://version-patrimoine.com> – Email : [contact@version-patrimoine.com](mailto:contact@version-patrimoine.com)

**Conseil en Gestion de Patrimoine  
& Transaction immobilière**

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))

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

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

Fait à ..... le .....

Signature du client

6 bis rue du Temple - 33 000 Bordeaux - Tél. : 05 57 77 02 90 - Fax : 05 56 86 32 87  
59, avenue Victor Hugo - 19 000 Tulle - Tél. : 05 55 29 23 50 - Fax : 05 55 27 25 10

Site internet : <https://version-patrimoine.com> – Email : [contact@version-patrimoine.com](mailto:contact@version-patrimoine.com)