

DOCUMENT D'ENTRÉE EN RELATION

INTRODUCTION

La présente fiche (ou DER) est un élément essentiel de la relation entre le client et son conseiller (ou intermédiaire). Elle résume toutes les informations légales que le conseiller (ou intermédiaire) ou sa société doit avoir communiqué au client dès l'entrée en 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 l'ensemble des éléments présents dans ce document.

VOTRE CONTACT

GARCIA Laurent

1139 AV DE L EUROPE
34170 CASTELNAU-LE-LEZ

Téléphone : **04 67 56 02 24**

Email : **laurent.garcia@acredit-courtage.fr**

INFORMATIONS

L'Entreprise:

Nom ou dénomination sociale : Acrédit SAS - Acrédit Conseil Immo SAS

Adresse professionnelle ou siège social : 1139 avenue de l'Europe 34170 CASTELNAU LE LEZ

SIREN: 812 041 820 pour Acrédit SAS et 848 282 240 pour Acrédit Conseil

NAF/APE : 6492Z pour Acrédit et 6831z pour Acrédit Conseil immo

Courtier

Votre intermédiaire d'assurance est immatriculé au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le n° d'immatriculation 15003992

Vous pouvez vérifier cette immatriculation sur le site internet ORIAS : <https://www.orias.fr/welcome>) au titre de l'activité réglementée suivante:

IAS (Intermédiaire en Assurance) : catégorie courtier d'assurance Niveau 1.

L'activité d'IAS est contrôlable par l'Autorité Prudentielle de Contrôle et de Résolution (ACPR), adresses courrier: 4 place de Budapest, 75436 PARIS cedex 09, et internet: <http://www.acpr.banque-france.fr/accueil.html>

N° ORIAS : N°15003992

Responsabilité civile professionnelle

Votre conseiller ou intermédiaire (selon qu'il soit membre de Association Courtensia , 26 avenue Jean Jaurès, 47000 Agen, 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 souscrites auprès de Matrisk Assurance sous le numéro MRCSIMO202310FR00000000053491A00

Partenaires

Nom	Nature	Type d'accord	Mode de rémunération
AFI ESCA	Assureur	Convention de courtage	Commission et rétrocessions sur encours
APRIL	Assureur	Convention de courtage	Commission et rétrocessions sur encours
CARDIF	Assureur	Convention de courtage	Commission et rétrocessions sur encours
METLIFE	Assureur	Convention de courtage	Commission et rétrocessions sur encours
MULTI IMPACT	Assureur	Convention de courtage	Commission et rétrocessions sur encours
ODDO BHF	Assureur	Convention de courtage	Commission et rétrocessions sur encours
SIMULASSUR	Assureur	Convention de courtage	Commission et rétrocessions sur encours
SWISSLIFE	Assureur	Convention de courtage	Commission et rétrocessions sur encours

FINANCEMENT

Courtier en opération de banque et en service de paiements (COBSP)

Votre conseiller est immatriculé au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le n° d'immatriculation 15003992;

Vous pouvez vérifier cette immatriculation sur le site internet ORIAS : <https://www.orias.fr/welcome>) au titre de l'activité réglementée suivante:

IOBSP (Intermédiaire en Opérations de Banque et en Services de Paiements) : catégorie d'intermédiaire /

Courtier

Mandataire non-exclusif :

CFCAL - 1 rue du Dôme 67003 STRASBOURG ;

CREDIT LIFT Crédit Agricole Consumer Finances - 1 rue Victor Basch CS 70001 91068 MASSY CEDEX.

CRÉDIT MUNICIPAL DE TOULON - 8 Pl. Louis Blanc, 83000 Toulon

CRÉATIS - 61 avenue Halley - Parc de la Haute Borne - 59650 VILLENEUVE D'ASCQ ;

CGI - 69 avenue de Flandre 59708 MARCQ EN BAROEUL ;

MYMONEYBANK - 20 avenue André-Prothin Tour Europlaza 92063 PARIS LA DEFENSE ;

SYGMA BANQUE - BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE 1 Bld Haussmann 75009 PARIS ;

CREATIS - 61 Av. Halley, 59650 Villeneuve-d'Ascq

Service de conseil sur des contrats de crédits immobiliers :

L'IOBSP propose un service de conseil indépendant.

La recommandation faite dans le cadre de ce service porte sur une large gamme de contrats de crédit disponibles sur le marché

L'IOBSP propose un service de mandat de recherche de capitaux et perçoit de honoraires facturés au client et des commissions de la part de certains partenaires bancaires.

Le client devra acquitter des frais pour la rémunération de ce service indépendant : **2500€ H.T. / dossier perso – 3500 € H.T. / dossier SCI – 3500 € H.T. / dossier Pro.**

N° ORIAS : N°15003992

Responsabilité civile professionnelle

Votre conseiller ou intermédiaire (selon qu'il soit membre de Association Courtensia , 26 avenue Jean Jaurès, 47000 Agen, 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 souscrites auprès de Matrisk Assurance sous le numéro MRCSIMO202310FR00000000053491A00

Agent immobilier

Référence de la carte T CPI34022019000040026 Par la CCI de l'Hérault à Montpellier - absence de garantie financière/non détention de fonds pour compte de tiers.

L'activité est contrôlable par la DGCCRF.

Responsabilité civile professionnelle

Votre conseiller ou intermédiaire (selon qu'il soit membre de Association Courtensia , 26 avenue Jean Jaurès, 47000 Agen) 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 souscrites auprès de Matrisk Assurance sous le numéro MRCSIMO202310FR00000000053491A00

Procédure de réclamation

Pour tout recours vous pouvez vous adresser,

- En premier lieu, auprès de ACRÉDIT SAS dont les coordonnées sont : par téléphone au 02 51 70 68 31 du lundi au vendredi de 9h00 à 18h00
- Par email contact@acredit-courtage.fr
- Par courrier : ACREDIT SAS, 1139 avenue de l'Europe 34170 Castelnau-le-Lez
- Conformément à la réglementation en vigueur, ACRÉDIT SAS accuse réception de votre réclamation sous dix jours et, nous nous engageons à vous répondre dans un délai maximum de deux mois.

Tout particulier insatisfait de la réponse donnée à sa réclamation peut saisir le Médiateur de la consommation

IEAM, 1 quai de la Corse 75004 PARIS ou directement sur internet <https://www.ieam.eu/> conformément aux articles L. 611-1 et suivants, du Code de la consommation.

Aucune demande (ou saisine) de médiation ne peut être satisfaite sans la formulation préalable d'une réclamation auprès du professionnel.

Acrédit s'engage à étudier avec sincérité et loyauté la demande du ou des mandant(s) et agir au mieux de ses (leurs) intérêts. Acrédit certifié n'êtré soumis à aucune obligation contractuelle de travailler avec un ou plusieurs établissements de crédit. Chaque demande de crédit fait l'objet d'une étude personnalisée approfondie.

RÉMUNÉRATION

Mention des différents tarifs et honoraires pratiqués :

Le tarif du service de bilan patrimonial complet pour évaluer votre situation financière et vous aider à planifier votre avenir financier en toute sérénité. Notre tarif pour ce service est le suivant :

Bilan Patrimonial Standard :

Un forfait de 7 heures est appliqué pour tout bilan patrimonial soit 875€ HT soit 1050€ TTC soit un montant horaire 125€ HT et TTC 150€.

Ce forfait comprend : L'analyse détaillée de votre situation financière, y compris vos actifs, vos dettes, vos investissements et vos objectifs financiers. Des recommandations personnalisées pour optimiser votre patrimoine, réduire les risques et maximiser les opportunités d'investissement. Une réunion de suivi pour discuter des résultats du bilan patrimonial et des prochaines étapes à envisager.

Les frais d'entrée liés à la souscription d'un contrat d'Assurance vie/Plan Épargne Retraite représentent jusqu'à 4,75% du montant investi.

L'étude, l'analyse, le montage du dossier de prêt et la mise en relation avec un Établissement de Crédit qui octroiera le financement recherché génèrent des honoraires de courtage qui s'élèvent à :

Honoraires 3 500€ jusqu'à 350 000€ financés puis 1,2% du montant pour tout financement > à 350 000€

Dossiers SCI / Professionnel / Investissement Locatif : 5000 € jusqu'à 350 000 € et 3% du montant du crédit au-delà

Dossiers Expatriés / Non-résidents : 5 000 € jusqu'à 375 000 € puis 1,2% du montant financé au-delà.

MÉTHODES DE COMMUNICATION

Les modes de communication utilisés entre le Cabinet Acrédit et vous même :

- Téléphone pour tout échange à l'oral
- Support durable autre que papier

RÉCLAMATIONS

TRAITEMENT DES RECLAMATIONS

(Article 325-23 du RGAMF et Instruction AMF n° 2012-07 du 13/07/2012 - MAJ 24/04/2013, 20/11/2013 et 17/10/2014 et 12/12/2016 avec effet au 01/05/2017)

ATTENTION /RAPPEL : S'agissant des procédures et de l'organisation du traitement des réclamations, il convient de se reporter également au Code Intérieur / Traitement des Réclamations-Procédures et Organisation

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 : Acredit 1139 avenue de l'Europe 34 170 CASTELNAU LE LEZ

Par tel : 04 67 56 02 24

Par mail : contact@acredit-courtage.fr

Traitement des réclamations :

Votre Conseiller s'engage à traiter votre réclamation dans les délais suivants :

- Dix 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 ;
- Deux mois maximums 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.

RGPD

Les informations et données recueillies par l'ensemble de nos conseillers durant vos échanges sont nécessaires au traitement de votre projet et ne sont transmises qu'à des prestataires dans le cadre strict de la demande : en aucun cas elles ne sont diffusées à des tiers à des fins de prospection.

Vos données sont collectées sur notre outil de gestion de relation client (CRM)

Ces informations ne font l'objet d'aucun transfert en dehors du territoire de l'UE. Elles sont conservées pendant le seul délai nécessaire à l'exécution de votre demande et par la suite si vous y consentez, dans le cadre de nos opérations de prospection commerciale à concurrence d'un délai de 5 ans au terme duquel elles sont définitivement effacées si ce n'est en cas de nouvelle demande de votre part.

En l'application de la réglementation applicable à la protection des données personnelles (RGPD), vous disposez sur vos données de droits d'accès, de rectification, de suppression, de limitation et de portabilité vers un prestataire tiers le cas échéant.

Vous pouvez en outre vous opposer à tout moment au traitement de vos données.

Vous pourrez faire valoir ces droits en contactant M. Laurent GARCIA à l'adresse suivante : 1139 avenue de l'Europe 34170 Castelnau-le-Lez en justifiant de votre identité

En cas de litige, vous disposez également du droit de saisir la CNIL.

DATE ET SIGNATURE

Rédigé en deux exemplaires dont l'un a été remis au client

Le Client

Fait à :

Date :

Signature :

Le Conseiller

Fait à :

Date :

Signature :