

Votre contact

**Océane PERET**

Péret Patrimoine EI

+33641040037

contact@peretpatrimoine.com



# DER

## Document d'Entrée en Relation

**2026**

Document type établi pour votre client

# DOCUMENT D'ENTRÉE EN RELATION

## INTRODUCTION

---

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

---

### **PERET Oceane**

17 rue Nationale  
63130 Royat

Téléphone : **06 41 04 00 37**

Email : **contact@peretpatrimoine.com**

## INFORMATIONS

---

### **L'Entreprise:**

Nom ou dénomination sociale : Péret Patrimoine EI

Adresse professionnelle ou siège social : 17 rue Nationale 63130

SIREN: 900567413

NAF/APE : 6619B

# CONSEILS FINANCIERS

## Conseiller en investissements financiers

Votre conseiller est immatriculé au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le n° d'immatriculation 21007081.

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

**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 La Chambre Nationale des Conseils Experts Financiers (CNCEF), 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.

Cette activité est contrôlable par l'AMF et l'ACPR.

**N° ORIAS : N°21007081**

## Responsabilité civile professionnelle

Votre conseiller ou intermédiaire dispose, conformément à la loi et aux codes de bonne conduite de la CNCEF, 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 : MMA IARD

Numéros de polices : 127 128 672

## Garanties

Activités assurées	Montants garantis par sinistre	Montants garantis par année d'assurance
CONSEIL EN GESTION DE PATRIMOINE	600 000€	600 000€
CONSEIL EN INVESTISSEMENT FINANCIER	600 000€	600 000€

## Partenaires

Nom	Nature	Type d'accord	Mode de rémunération
3 COLONNES	Société Coopérative d'Intérêt Collectif	Contrat d'apporteur d'affaires	Commissions
ALDERAN	Société de Gestion de portefeuille	Convention de distribution	Rétrocession de la commission de souscription
ALTIXIA REIM	Société de Gestion de portefeuille	Convention de distribution	Rétrocession de la commission de souscription
CORUM	Société de Gestion de portefeuille	Convention de distribution	Rétrocession de la commission de souscription

Nom	Nature	Type d'accord	Mode de rémunération
FIDUCIAL	Société de Gestion de portefeuille	Convention de distribution	Rétrocession de la commission de souscription
HORIZON AM	Société de Gestion de portefeuille	Convention de distribution	Rétrocession de la commission de souscription
INTERGESTION	Société de Gestion de portefeuille	Convention de distribution	Rétrocession de la commission de souscription
INTERINVEST	Entreprise d'Investissement	Convention de distribution	Rétrocession de la commission de souscription
KYANEOS	Société de Gestion de portefeuille	Convention de distribution	Rétrocession de la commission de souscription
NORMA CAPITAL	Société de Gestion de portefeuille	Convention de distribution	Rétrocession de la commission de souscription
THEOREIM	Société de Gestion de portefeuille	Convention de distribution	Rétrocession de la commission de souscription

## Mandataire

Votre intermédiaire d'assurance est immatriculé au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le n° d'immatriculation 21007081.

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 d'intermédiaire : courtier de type B.

Catégorie B : non soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance.

Péret Océane fournit un service de recommandation personnalisée permettant d'expliquer au Client en quoi, parmi différents contrats ou différentes options d'investissement au sein d'un contrat, un ou plusieurs contrats ou options sont plus adéquats à ses exigences et besoin et en particulier plus adaptés à sa tolérance aux risques et à sa capacité à subir des pertes (conseil de niveau 2).

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

**N° ORIAS : N°21007081**

## Responsabilité civile professionnelle

Votre conseiller ou intermédiaire dispose, conformément à la loi et aux codes de bonne conduite de la CNCF, 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 : MMA IARD Numéros de polices : 127 128 672

## Garanties

Activités assurées	Montants garantis par sinistre	Montants garantis par année d'assurance
Intermédiaire en Assurances	1 564 610€	2 315 610€

## Partenaires

Nom	Nature	Type d'accord	Mode de rémunération
APRIL	COURTIER EN ASSURANCES	Convention de partenariat	Commissions sur primes commissionnables
CARDIF	Assureur	Convention de courtage	Commission et rétrocession sur en-cours
Digital Insure	COURTIER EN ASSURANCES	Convention de courtage	Commissions sur primes commissionnables
ERES	Assureur	Convention de courtage	Commission et rétrocession sur en-cours

Nom	Nature	Type d'accord	Mode de rémunération
GENERALI	Assureur	Convention de courtage	Commission et rétrocession sur en-cours
ODDO	Société de Gestion de portefeuille	Convention de distribution	Commission et rétrocession sur en-cours
PRIMONIAL	COURTIER EN ASSURANCES	Convention de partenariat	Commission et rétrocession sur en-cours
SWISSLIFE	Assureur	Convention de partenariat	Commission et rétrocession sur en-cours
VIE PLUS	Assureur	Protocole	Commission et rétrocession sur en-cours

# FINANCEMENT

## Mandataire en opération de banque et en service de paiements (MOBSP)

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

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 à titre non exclusif ou mandataire d'IOBSP

En matière de service de conseil sur des contrats de crédits immobiliers :

- Péret Patrimoine EI propose un service de conseil indépendant dont la recommandation faite dans le cadre de ce service porte sur une large gamme de contrats de crédit disponibles sur le marché
- Le client devra acquitter des frais pour la rémunération de ce service indépendant

**N° ORIAS : N°21007081**

## Responsabilité civile professionnelle

Votre conseiller ou intermédiaire dispose, conformément à la loi et aux codes de bonne conduite de la CNCEF, 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 : MMA IARD

Numéros de polices : 127 128 672

## Garanties

Activités assurées	Montants garantis par sinistre	Montants garantis par année d'assurance
Intermédiaires en Opérations de Banque et Services de Paiement	600 000€	800 000€

## Agent immobilier

Carte T N° CPI6302202400000018 délivrée par la CCI du Puy-de-Dôme sans détention de fonds.

L'activité est contrôlable par la DGCCRF.

## Responsabilité civile professionnelle

Votre conseiller ou intermédiaire dispose, conformément à la loi et aux codes de bonne conduite de la CNCEF, 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 : MMA IARD

Numéros de polices : 127 128 672

## Garanties financières

Activités assurées	Montants garantis par sinistre	Montants garantis par année d'assurance
Transaction sur immeubles ou fonds de commerce	600 000€	600 000€

## DURABILITÉ

---

Notre cabinet est susceptible de vous proposer des instruments financiers prenant en compte les facteurs de durabilité.

Cette prise en compte peut porter sur les axes ci-dessous :

- Analyse de la proportion de l'investissement investi dans des activités considérées comme durables sur le plan environnemental par la classification européenne Taxonomie (autrement dit aligné à Taxonomie),
- Analyse de la proportion de l'investissement investi dans des « investissements durables » au sens du règlement SFDR,
- Prise en compte des « principales incidences négatives » dans l'analyse des produits conseillés.

## MÉDIATEURS

---

### Saisir un médiateur :

#### **Médiateurs compétents litiges avec un consommateur :**

##### ***Pour les activités de CIF***

Mme Marielle Cohen

Branche Médiateur de l'AMF (Autorité de Marchés Financiers)

17,Place de la Bourse 75082 PARIS Cedex 02 Site Internet: <https://www.amf-france.org/Le-mediateur-de-l-AMF/Le-mediateur-mode-demploi/Modesdesaisine.html>

##### ***Pour les activités d'assurance***

SAS CNPM MÉDIATION CONSOMMATION

27 Avenue de la Libération

42400 SAINT-CHAMOND

FRANCE

Site internet : <https://www.cnpm-mediation.org/>

##### ***Pour les activités d'IOBSP et Immobilières***

SAS CNPM MÉDIATION CONSOMMATION

27 Avenue de la Libération

42400 SAINT-CHAMOND

FRANCE

Site internet : <https://www.cnpm-mediation.org/>

# RÉMUNÉRATION

## Mention des différents tarifs et honoraires pratiqués :

60€HT(TVA non applicable, art. 293 B du CGI) par heure travaillée, sur devis, sauf accord contraire entre le client et le conseiller dans le cas où les commissions associées aux placements et investissements suffiraient à rémunérer l'entièreté du conseil fourni.

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 suffisant 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.

## MÉTHODES DE COMMUNICATION

Dans le cadre de notre relation, nous mettons à disposition du Client un espace dédié et sécurisé permettant d'interagir avec son conseiller. Cet espace constitue le principal canal d'échange et offre diverses fonctionnalités, notamment :

- La mise à jour des éléments de connaissance et de profil du client,
- La transmission sécurisée de documents,
- L'accès aux informations relatives aux actifs et au passif du Client, notamment via des mécanismes d'agrégation de données financières,

Le Client autorise expressément, le cas échéant, le conseiller à recevoir directement de la part des compagnies d'assurance, établissements bancaires et autres organismes financiers, les informations le concernant, sous réserve qu'un contrat ait été préalablement conclu avec ces entités dans le cadre de la prestation du conseiller.

### Préférence pour la Communication Électronique

Afin d'assurer une fluidité et une réactivité maximales, la communication sera prioritairement réalisée par voie électronique, notamment via l'espace dédié, le courrier électronique ou d'autres outils numériques sécurisés. Toutefois, le Client conserve la possibilité de demander une communication sous format papier pour tout document, ce qui lui sera fourni sur demande spécifique.

### Sécurisation des échanges

Nous nous engageons à assurer la confidentialité et la sécurité des informations échangées. Tous les échanges électroniques transitent via des canaux sécurisés, et l'accès à l'espace dédié est protégé par des dispositifs d'authentification renforcée.

### Conservation des Documents et Historique des Échanges

Les documents et échanges réalisés dans l'espace dédié sont conservés pendant une durée conforme aux exigences réglementaires en vigueur. Le Client peut accéder à son historique et en demander une extraction à tout moment.

En acceptant ces modalités de communication, le Client reconnaît être informé des moyens privilégiés d'échange avec son conseiller et des conditions de transmission des informations relatives à son patrimoine

# RÉCLAMATIONS

Pour toute réclamation, vous pouvez contacter Péret Océane selon les modalités suivantes :

- Par courrier à : 17 rue Nationale 63130 ROYAT
- Par courrier électronique à : [contact@peretpatrimoine.com](mailto:contact@peretpatrimoine.com)

Péret Océane s'engage à traiter votre réclamation dans les délais suivants :

- Dix jours ouvrables maximum à compter de la date d'envoi de la réclamation, pour accuser réception, sauf si la réponse elle-même est apportée au Client dans ce délai.
- Deux mois maximum entre la date d'envoi de la réclamation et la date d'envoi de la réponse au Client sauf survenance de circonstances particulières dûment justifiées.

Péret Océane s'engage à étudier avec sincérité et loyauté la demande du Client et agir au mieux de ses intérêts. Sans réponse satisfaisante de notre part, vous pourrez saisir un médiateur.

## RGPD

Dans le cadre de ses prestations, Péret Océane est susceptible de procéder au traitement de données personnelles intéressant le client, ce à quoi le Client consent.

Législation et engagements :

En application des dispositions de la loi n° 78-17 du 6 janvier 1978 et du Règlement 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, Péret Océane s'engage à :

- Collecter et traiter les données uniquement pour les finalités convenues avec le client.
- Préserver la sécurité et l'intégrité des données.
- Ne communiquer les informations qu'aux tiers nécessaires à l'exécution des prestations.
- Agir dans le cadre des exigences réglementaires.

Droits du Client :

Le Client est informé qu'il a le droit de demander au responsable de traitement :

- L'accès aux données à caractère personnel, leurs catégories et leurs destinataires.
- La durée de leur conservation ou, à défaut, les critères utilisés pour déterminer cette durée.
- Leur rectification, leur effacement et leur portabilité.
- La limitation du traitement de ses données à caractère personnel.

Ces droits peuvent être exercés sur simple demande sur support durable (courrier, email, etc...).

Responsable de traitement :

L'identité et les coordonnées du responsable de traitement au sein de Péret Océane sont les suivantes :

- Nom : Océane Péret
- Email : [contact@peretpatrimoine.com](mailto:contact@peretpatrimoine.com)
- Adresse : 17 rue Nationale 63130 Royat
- RCS : 2023A00889 de Clermont-Ferrand

Elles sont conservées pendant 5 ans et sont destinées à Océane Péret.

Vous pouvez également introduire une réclamation au sujet du traitement de vos données auprès de 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 :