



DOCUMENT D'ENTREE EN RELATION

Selon l'art. 325-5 du RGAMF

Madame, Monsieur,

Dans le cadre de mon activité de conseil en gestion de patrimoine, je suis soumis à diverses réglementations correspondant aux différents statuts que j'exerce. Le présent document est établi en vue de vous présenter le cadre réglementaire dans lequel nous allons travailler.

Statuts légaux et autorités de tutelle

En application de l'article 325-5 du Règlement général de l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) relatif aux Conseillers en Investissements Financiers (CIF), je vous adresse les informations réglementaires et les informations complémentaires préconisées par l'Association Nationale des Conseils Financiers - CIF (l'ANACOFI-CIF), association professionnelle agréée par l'AMF, dont je suis adhérent.

Notre cabinet est immatriculé au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le n° d'immatriculation 07004713 (vous pouvez vérifier cette immatriculation sur le site internet ORIAS : <https://www.orias.fr/welcome>) au titre des activités réglementées suivantes :

- **Conseiller en Investissements Financiers (CIF)**, susceptible de fournir des conseils en investissement de manière non indépendante au sens de l'article 325-5 du RGAMF, enregistré auprès de l'ANACOFI-CIF, association agréée par l'AMF, adresse courrier : 17 Place de la Bourse 75082 Paris cedex 02 et adresse internet : www.amf-france.org. Cette activité est contrôlable par l'AMF.
- **Intermédiaire en Assurance (IAS)** en qualité de courtier en assurance en catégorie C : activité pour laquelle je ne suis pas autorisé à encaisser des fonds destinés à un assuré ou à une compagnie d'assurances (primes ou cotisations).

GLOBAL PATRIMOINE SYSTEM - 10 rue Raoul Bosio 06300 NICE

Tél. : 04 93 62 67 57 - Email : c.steiner@gpsconseils.com

SARL au capital de 1 000 € - RCS 482 040 623 de Nice - SIRET 48204062300027 - Code APE 6622Z - TVA UE FR 004 820 406 23

Conseil en Investissements financiers référencé sous le n° E009575 par l'ANACOFI-CIF, association agréée par l'AMF

Courtier en opérations de banque et en services de paiements & Courtier d'assurance ou de réassurance

Membre de l'ANACOFI-COURTAGE, association agréée par l'ACPR

Enregistré sous le Numéro ORIAS : 07004713 – www.orias.fr

Activité de transactions sur immeubles et fonds de commerce - Carte professionnelle n° CPI 06052016000007743 délivrée par la CCI de Nice

Membre de l'ANACOFI-IMMOBILIER

Responsabilité civile et garantie financière : MMA Entreprise sis 160 Rue Henri Champion - 72030 Le Mans Cedex 9

Ne peut recevoir aucun effet, fonds ou valeur

Catégorie C : non soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance et peut communiquer sur simple demande du client, le nom de ces dernières et offre au client un conseil fondé sur une analyse objective et impartiale du marché, et analyse, pour ce faire 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.

Niveau de conseil susceptible d'être fourni : 2 (service de recommandation personnalisée).

- **Intermédiaire en Opération de Banque et Services de Paiement (IOBSP)** en qualité de courtier. Les services de conseils proposés portent sur une large gamme de contrats de crédit disponibles sur le marché. Activité pour laquelle je ne suis pas autorisé à encaisser des fonds destinés à un client ou à un établissement de crédit (primes ou cotisations).

Les activités d'IAS et d'IOBSP sont contrôlables par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) adresses courrier : 4 Place de Budapest, 75436 PARIS cedex 09 et internet : <http://www.acpr.banque-france.fr/>. Par ailleurs, ces activités sont également enregistrées auprès de l'ANACOFI-COURTAGE, association professionnelle agréée par l'ACPR.

- **Pour la transaction d'immeubles et fonds de commerce :**
Notre cabinet est titulaire de la carte professionnelle n° CPI 06052016000007743 délivrée par la Chambre de Commerce et d'Industrie de Nice, activité pour laquelle le cabinet ne peut percevoir aucun fonds, effet ou valeur. Le cabinet est membre également auprès de l'ANACOFI-IMMO. L'activité est contrôlable par la DGCCRF.
- **Pour le démarchage bancaire et financier :**
Notre cabinet est amené à développer une activité de démarchage bancaire et financier au sens de l'article L.341-1 et suivants du Code monétaire et financier, au nom et pour le compte des mandats suivants : AXA BANQUE, SWISSLIFE BANQUE.
Cette activité est contrôlable par l'AMF et l'ACPR.

Le cabinet dispose d'une couverture en Responsabilité Civile Professionnelle et d'une Garantie Financière suffisantes couvrant nos diverses activités, auprès de la compagnie d'assurance MMA sous le n° de police 114240090, et dont le siège social est situé sis 160 Rue Henri Champion - 72030 Le Mans Cedex 9. Ces couvertures sont notamment conformes aux exigences du Code monétaire et financier et du Code des assurances.

Pour des montants de :	CIF	IAS	IOBSP	IMMO
Responsabilité Civile Professionnelle :	2 500 000 € par sinistre et par an (dont pour la commercialisation d'opérations de défiscalisation Girardin : 750 000 € par sinistre et par an)	3 000 000 € par sinistre et par an	2 500 000 € par sinistre et par an	2 500 000 € par sinistre et par an
Garantie financière :	Non approprié*	115 000 € par année d'assurance	115 000 € par année d'assurance	110 000 € par année d'assurance

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

GLOBAL PATRIMOINE SYSTEM - 10 rue Raoul Bosio 06300 NICE

Tél. : 04 93 62 67 57 - Email : c.steiner@gpsconseils.com

SARL au capital de 1 000 € - RCS 482 040 623 de Nice - SIRET 48204062300027 - Code APE 6622Z - TVA UE FR 004 820 406 23

Conseil en Investissements financiers référencé sous le n° E009575 par l'ANACOFI-CIF, association agréée par l'AMF

Courtier en opérations de banque et en services de paiements & Courtier d'assurance ou de réassurance

Membre de l'ANACOFI-COURTAGE, association agréée par l'ACPR

Enregistré sous le Numéro ORIAS : 07004713 – www.orias.fr

Activité de transactions sur immeubles et fonds de commerce - Carte professionnelle n° CPI 06052016000007743 délivrée par la CCI de Nice

Membre de l'ANACOFI-IMMOBILIER

Responsabilité civile et garantie financière : MMA Entreprise sis 160 Rue Henri Champion - 72030 Le Mans Cedex 9

Ne peut recevoir aucun effet, fonds ou valeur

Enfin, je me suis engagé à respecter intégralement les Codes de Bonne Conduite de l'ANACOFI et l'ANACOFI-CIF disponibles au siège de l'association ou sur www.anacofi.asso.fr ou <https://www.anacofi-cif.fr/>.

J'ai pris l'engagement pour maintenir mon adhésion, de suivre des formations réglementaires obligatoires, de produire mon casier judiciaire, de justifier annuellement d'une assurance Responsabilité Civile Professionnelle et d'une Garantie Financière suffisantes couvrant mes diverses activités. Ces couvertures sont notamment conformes aux exigences du Code monétaire et financier et du Code des assurances.

Notre cabinet prend en compte dans son processus de sélection des instruments financiers qui vont vous être proposés, les facteurs de durabilité tels que :

- la lutte contre la corruption et les actes de corruption en signant une charte anti-corruption avec les producteurs de produits ;
- les questions environnementales, sociales et de personnel, en choisissant des producteurs de produits qui contribuent à la lutte contre le changement climatique et qui intègrent les facteurs ESG et ou ISR dans leurs politiques ;
- le respect des droits de l'homme, en choisissant des producteurs de produits qui affichent ce critère dans leurs politiques et processus de création de valeur.

Partenaires et fournisseurs

Liste des partenaires avec lesquels le cabinet entretient une relation significative de nature commerciale (partenaires les plus représentatifs) :

- Les Compagnies d'assurance et plateformes avec lesquelles le cabinet a signé un Protocole de distribution ou de commercialisation sont les suivantes (mode de rémunération par commissions) : SWISSLIFE, SWISSLIFE Luxembourg, SURAVENIR, AXA THEMA, ONE LIFE Luxembourg, APRIL, METLIFE, MMA, GENERALI PATRIMOINE, CARDIF LUX INTERNATIONAL, APICIL LIFE, CARDIF, NORTIA, ODDO BHF Asset Management, BALOISE ASSURANCES LUX ;
- Les Monteurs d'opérations Girardin industriel avec lesquelles le cabinet a signé un Contrat d'apporteur d'affaire sont les suivants (mode de rémunération par commissions/honoraires) : FINANC'ILE et SOLUTIS ;
- Les Promoteurs de solutions d'épargne retraite et plateformes avec lesquelles le cabinet a signé un Contrat de mandat de démarchage sont les suivants (mode de rémunération par commissions/honoraires) : ERES GESTION ;
- Les Sociétés de gestion et plateformes avec lesquelles le cabinet a signé une Convention de distribution sont les suivantes (mode de rémunération : commissions) : ALTAROC
- Les Sociétés d'investissements professionnel immobilier avec lesquelles le cabinet a signé un Contrat de distribution sont les suivantes (mode de rémunération par commissions) : KEYS ASSET MANAGEMENT, M CAPITAL PARTNERS ;
- Les Banques et plateformes avec lesquelles le cabinet a signé un Contrat de collaboration sont les suivants (mode de rémunération par commissions) : AXA BANQUE.

GLOBAL PATRIMOINE SYSTEM - 10 rue Raoul Bosio 06300 NICE

Tél. : 04 93 62 67 57 - Email : c.steiner@gpsconseils.com

SARL au capital de 1 000 € - RCS 482 040 623 de Nice - SIRET 48204062300027 - Code APE 6622Z - TVA UE FR 004 820 406 23

Conseil en Investissements financiers référencé sous le n° E009575 par l'ANACOFI-CIF, association agréée par l'AMF

Courtier en opérations de banque et en services de paiements & Courtier d'assurance ou de réassurance

Membre de l'ANACOFI-COURTAGE, association agréée par l'ACPR

Enregistré sous le Numéro ORIAS : 07004713 – www.orias.fr

Activité de transactions sur immeubles et fonds de commerce - Carte professionnelle n° CPI 06052016000007743 délivrée par la CCI de Nice

Membre de l'ANACOFI-IMMOBILIER

Responsabilité civile et garantie financière : MMA Entreprise sis 160 Rue Henri Champion - 72030 Le Mans Cedex 9

Ne peut recevoir aucun effet, fonds ou valeur

Mode de rémunération et de facturation

Dans l'exercice de mon activité de CIF, je suis susceptible de fournir des conseils en investissement de manière non indépendante. Dans le cas d'un conseil CIF dit non-indépendant, ou d'un acte d'intermédiation, d'une solution d'épargne ou d'investissement, la rémunération pourra se faire sous forme de rétrocessions de commissions et/ou d'autres avantages monétaires ou non monétaires perçus ou reçus de la part de nos partenaires, cumulés éventuellement à nos honoraires. Cette rémunération est justifiée par une amélioration de la qualité de notre prestation et dans l'objectif d'agir au mieux de vos intérêts.

Dans ce cadre, le conseiller évalue un éventail restreint 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. La nature du conseil ainsi que les contours de la rémunération vous seront communiqués de manière plus précise au sein d'une lettre de mission.

Dans le cadre de l'exercice de l'activité d'intermédiation en assurance, la prestation est fournie, selon le cas, sur :

- Un conseil approprié formalisé au sein d'un rapport d'adéquation,
- Sur la base d'un service de recommandation personnalisée impliquant une analyse comparative et une restitution écrite motivée. Dans ce cas uniquement, il est possible de percevoir des honoraires.

Mode de facturation et rémunération selon activité fournie :

- CIF : commissions et/ou honoraires
- IAS : commissions et/ou honoraires
- IOBSP : commissions et/ou honoraires
- IMMOBILIER : commissions et/ou honoraires

Lorsque la mission donne lieu à la facturation d'honoraires, le tarif horaire est fixé à 170 € HT, soit 204 € TTC.

Selon la complexité de la mission confiée une information plus précise sera transmise dans une lettre de mission.

Protection des données personnelles

Notre travail nécessitant un accès, un stockage et l'exploitation d'informations personnelles, que vous voudrez bien nous confier, nous nous engageons à respecter le nouveau Règlement Général sur la Protection des Données (RGPD) entré en vigueur le 28 mai 2018.

Par ailleurs, le cabinet s'abstient, sauf accord express, de communiquer et d'exploiter, en dehors de sa mission, les informations concernant ses clients.

Ainsi les informations recueillies sur ce formulaire sont enregistrées dans un fichier informatisé traité par le Responsable de traitement, M. Christophe STEINER, pour la gestion et le suivi de la relation client. Elles sont conservées pendant toute la durée de notre relation contractuelle et ensuite archivées pendant un délai de cinq (5) ans et sont destinées au conseiller en investissement financiers, ses collaborateurs habilités à recueillir ou à traiter les données clients, ses partenaires ainsi que les autorités de tutelle ou les associations représentatives (AMF, ANACOFI-CIF).

GLOBAL PATRIMOINE SYSTEM - 10 rue Raoul Bosio 06300 NICE

Tél. : 04 93 62 67 57 - Email : c.steiner@gpsconseils.com

SARL au capital de 1 000 € - RCS 482 040 623 de Nice - SIRET 48204062300027 - Code APE 6622Z - TVA UE FR 004 820 406 23

Conseil en Investissements financiers référencé sous le n° E009575 par l'ANACOFI-CIF, association agréée par l'AMF

Courtier en opérations de banque et en services de paiements & Courtier d'assurance ou de réassurance

Membre de l'ANACOFI-COURTAGE, association agréée par l'ACPR

Enregistré sous le Numéro ORIAS : 07004713 – www.orias.fr

Activité de transactions sur immeubles et fonds de commerce - Carte professionnelle n° CPI 06052016000007743 délivrée par la CCI de Nice

Membre de l'ANACOFI-IMMOBILIER

Responsabilité civile et garantie financière : MMA Entreprise sis 160 Rue Henri Champion - 72030 Le Mans Cedex 9

Ne peut recevoir aucun effet, fonds ou valeur

Conformément à la loi « informatique et libertés », vous pouvez exercer votre droit d'accès, d'opposition, d'effacement, de limitation du traitement, de portabilité des données vous concernant et les faire rectifier en contactant : Notre service chargé du droit d'accès : GLOBAL PATRIMOINE SYSTEM, c.steiner@gpsconseils.com, 10 rue Raoul Bosio, 06300 Nice.

Vous disposez également du droit d'introduire une réclamation au sujet du traitement de vos données auprès de la CNIL (Commission Nationale de l'Information et des Libertés).

Traitement des réclamations

Pour toute réclamation vous pouvez contacter notre service réclamation selon les modalités suivantes :

Par courrier : GLOBAL PATRIMOINE SYSTEM, 10 rue Raoul Bosio, 06300 Nice

Par tel. : 04 93 62 67 57 ou par mail : c.steiner@gpsconseils.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 maximum entre la date de l'envoi de la réclamation et la date d'envoi de la réponse au client, sauf survenance de circonstances particulières dûment justifiées.

En cas de réponse insatisfaisante, vous pouvez également contacter :

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 : <u>Pour les activités de CIF :</u> M. Rémi BOUCHEZ 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	<u>Pour les activités d'assurance :</u> La Médiation de l'Assurance TSA 50110 75441 PARIS CEDEX 09 Site internet : https://www.mediation-assurance.org/Saisir+le+mediateur <u>Pour les activités d'IOBSP et Immobilières :</u> Médiation de la consommation - ANM Conso 2 rue de Colmar 94300 VINCENNES https://www.anm-conso.com/page-saisine.php

GLOBAL PATRIMOINE SYSTEM - 10 rue Raoul Bosio 06300 NICE

Tél. : 04 93 62 67 57 - Email : c.steiner@gpsconseils.com

SARL au capital de 1 000 € - RCS 482 040 623 de Nice - SIRET 48204062300027 - Code APE 6622Z - TVA UE FR 004 820 406 23

Conseil en Investissements financiers référencé sous le n° E009575 par l'ANACOFI-CIF, association agréée par l'AMF

Courtier en opérations de banque et en services de paiements & Courtier d'assurance ou de réassurance

Membre de l'ANACOFI-COURTAGE, association agréée par l'ACPR

Enregistré sous le Numéro ORIAS : 07004713 – www.orias.fr

Activité de transactions sur immeubles et fonds de commerce - Carte professionnelle n° CPI 06052016000007743 délivrée par la CCI de Nice

Membre de l'ANACOFI-IMMOBILIER

Responsabilité civile et garantie financière : MMA Entreprise sis 160 Rue Henri Champion - 72030 Le Mans Cedex 9

Ne peut recevoir aucun effet, fonds ou valeur

Mode de communication

Nous vous informons que nous communiquerons avec vous par les moyens suivants :

- Par courrier
- Par tout autre support durable (E-mail, site internet dédié, etc...) dès lors que les clients auront opté formellement pour la fourniture des informations sur cet autre support et que ce même support se révélera adapté au contexte dans lequel seront conduites les affaires.

En vous remerciant de la confiance que vous voudrez bien nous accorder,

Je vous prie de croire, Madame, Monsieur, à l'assurance de mes sentiments distingués.

Nice, le 16/02/2026

**Le Cabinet
GLOBAL PATRIMOINE SYSTEM**



GLOBAL PATRIMOINE SYSTEM - 10 rue Raoul Bosio 06300 NICE

Tél. : 04 93 62 67 57 - Email : c.steiner@gpsconseils.com

SARL au capital de 1 000 € - RCS 482 040 623 de Nice - SIRET 48204062300027 - Code APE 6622Z - TVA UE FR 004 820 406 23

Conseil en Investissements financiers référencé sous le n° E009575 par l'ANACOFI-CIF, association agréée par l'AMF

Courtier en opérations de banque et en services de paiements & Courtier d'assurance ou de réassurance

Membre de l'ANACOFI-COURTAGE, association agréée par l'ACPR

Enregistré sous le Numéro ORIAS : 07004713 – www.orias.fr

Activité de transactions sur immeubles et fonds de commerce - Carte professionnelle n° CPI 06052016000007743 délivrée par la CCI de Nice

Membre de l'ANACOFI-IMMOBILIER

Responsabilité civile et garantie financière : MMA Entreprise sis 160 Rue Henri Champion - 72030 Le Mans Cedex 9

Ne peut recevoir aucun effet, fonds ou valeur