



FICHE D'INFORMATIONS LÉGALES

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

PARANGON FINANCE est un cabinet de gestion de patrimoine.

PARANGON FINANCE

SAS au capital de 10000€

Siège social situé 7 Quai de la Marine - 14800 Deauville

Immatriculée au RCS de LISIEUX sous le numéro 794048728

Code NAF/APE : 7022Z

Site internet : <https://www.parangon-patrimoine.fr>

Email : contact@parangon-patrimoine.fr

Tél. 02 31 89 93 93

Les informations recueillies sur ce formulaire sont enregistrées dans un fichier informatisé par le cabinet PARANGON FINANCE, en qualité de responsable de traitement, pour le bon déroulement de nos missions de CIF et courtier, la préparation, la conclusion, la gestion et l'exécution de votre(vos) contrat(s), l'application de la réglementation en matière de LCB-FT et de lutte contre la fraude, la mise en place de virements ou prélèvements bancaires.

Ces données personnelles sont conservées pendant toute la durée de votre contrat, puis pendant 5 ans à compter de la fin du contrat. Cette durée peut être prolongée pour répondre à la finalité du traitement, dans les conditions et limites prévues par la réglementation en vigueur. A l'issue de la période de conservation, vos données personnelles seront supprimées.

Les données sont destinées à PARANGON FINANCE, ses salariés ou mandataires habilités à recueillir ou à traiter les données clients, ses partenaires ainsi que les autorités de tutelle ou les associations représentatives (AMF, ANACOFI-CIF, ANACOFI-COURTAGE).

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 rectifier en contactant notre délégué à la protection des données personnelles par courrier adressé à PARANGON FINANCE, DPO, 7 Quai de la Marine, 14800 Deauville ou par email à contact@parangon-patrimoine.fr (en fournissant un justificatif d'identité).

Vous pouvez également introduire une réclamation au sujet du traitement de vos données auprès de la CNIL.

STATUTS LÉGAUX ET AUTORITÉ DE TUTELLE

Le cabinet PARANGON FINANCE est enregistré au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le n° d'immatriculation **13008564** (<https://www.orias.fr>) au titre des activités suivantes :

CIF (Conseiller en Investissement Financier) :

Adhérent 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 : <https://www.amf-france.org/fr>

Les conseils donnés dans le cadre de l'activité de conseil en investissement financier sont rendus de manière non-indépendante au sens de l'article 325-5 du RGAMF. Notre conseil repose sur une analyse restreinte des différents types d'instruments financiers existants et nous sommes rémunérés par la perception d'honoraires ou de commissions rétrocédées par les promoteurs des instruments financiers.

Courtier d'assurance ou de réassurance (Intermédiaire en Assurance) :

Adhérent auprès de l'Association Nationale des Conseils Financiers-COURTAGE (ANACOFI-COURTAGE), association agréée par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), adresse courrier : 4 Place de Budapest 75009 Paris et adresse internet : <https://acpr.banque-france.fr/>

Dans le cadre de nos prestations en matière d'assurance, nous exerçons notre activité selon les modalités prévues à l'article L. 521-2, II, 1°, b) du Code des assurances (courtier de catégorie b). A ce titre, nous ne sommes pas soumis à l'obligation de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance. Nous vous transmettons la liste de nos partenaires ci-après.

PARANGON FINANCE s'engage à vérifier la cohérence et le caractère approprié du produit sélectionné au regard des besoins et des exigences du client (niveau 1 de conseil). PARANGON FINANCE ne délivre pas le service de recommandation personnalisée.

RESPONSABILITE CIVILE PROFESSIONNELLE ET RESPECTS DES RÈGLES

Votre conseiller dispose, conformément à la loi et au code de bonne conduite de l'ANACOFI-CIF, de couvertures en Responsabilité Civile Professionnelle suffisantes pour ses diverses activités.

Ces couvertures sont notamment conformes aux exigences du code monétaire et financier et du code des assurances.

Souscrites auprès de AIG EUROPE SA, avec des montants maximaux de 1 564 610 € par sinistre en IAS (2 315 610 €/an par période d'assurance) et 300 000 € par sinistre en CIF (600 000 € par période d'assurance).

Numéro de police : FREO000115.

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

Notre cabinet est susceptible de vous proposer des instruments financiers prenant en compte les facteurs de durabilité. L'application de critères de durabilité implique l'analyse de la proportion de l'investissement investie dans des activités considérées comme durables sur le plan environnemental par la classification européenne Taxonomie, l'analyse de la proportion de l'investissement investie dans des « investissements durables » au sens du règlement SFDR, ainsi que la prise en compte des « principales incidences négatives » dans l'analyse des produits conseillés.

LISTE DES PARTENAIRES

Synthèse des Offres, Marché des Particuliers :	Synthèse des Offres, Marché des Professionnels :
<ul style="list-style-type: none"> - Assurance Vie, Risque de 1 à 7 selon le profil d'investisseur - Contrat de capitalisation - Compte-titres - PEA - Assurance Décès - Immobilier - SCPI - FCPI - PER - Girardin Industrielle 	<ul style="list-style-type: none"> - Contrat de capitalisation - Compte-titres - Prévoyance du TNS

Notre partenaire pour les opérations de banque et les services de paiement est la société **PARANGON MONÉCOURTAGE**, SAS au capital de 10000 €, immatriculée au RCS de Lisieux sous le n°794133967, inscrite à l'ORIAS sous le n°13008945 (www.orias.fr) en qualité de Courtier en Opérations de Banque et en Services de paiement (COBSP) et de Mandataire d'Intermédiaires en Opérations de Banque et en Services de Paiement (MIOBSP), dont le siège social est situé 7 quai de la Marine, 14800 DEAUVILLE, adhérente de l'ANACOFI-COURTAGE.

Notre partenaire pour les opérations immobilières est la société **PARANGON INVESTISSEMENT**, SAS au capital de 100000 €, immatriculée au RCS de Lisieux sous le n°492 626544, soumise à la Loi 70-9 du 2 janvier 1970 dite « Loi Hoguet », titulaire d'une carte professionnelle N°CPI 1402 2018 000 028 664 – Sans Détention de fonds, délivrée par la CCI de Seine Estuaire, dont le siège social est situé 7 quai de la Marine, 14800 DEAUVILLE, adhérente de l'ANACOFI-IMMO.

Vous trouverez ci-dessous la liste de nos fournisseurs.

Nom	Nature	Type d'accord	Mode de rémunération
ASSURANCE EPARGNE PENSION (BNP Paribas Cardif)	Assureur	Courtage	Commissions
SPIRICA	Assureur	Courtage	Commissions
SWISSLIFE	Assureur	Courtage	Commissions
APICIL	Assureur	Courtage	Commissions
INTENCIAL PATRIMOINE	Assureur	Courtage	Commissions
ABEILLE ASSURANCES	Assureur	Courtage	Commissions
GRESHAM BANQUE	Banque privée	convention de distribution	Commissions
ROTHSCHILD & Cie GESTION	Société de gestion	Courtage	Commissions
EQUITIM	Société de gestion	Courtage	Commissions
CARMIGNAC GESTION	Société de gestion	Courtage	Commissions
PERIAL Asset Management	Société de gestion de SCPI	Convention de distribution	Commissions
SOGENIAL	Société de gestion de SCPI	Convention de distribution	Commissions
EIFFEL Investment Group	Société de gestion de SCPI	Convention de distribution	Commissions
ECOFIP	Girardin Industrielle	Convention de distribution	Commissions
ALTAROC	Private Equity	Convention de distribution	Commissions
PIERRES NORMANDES	Promoteur immobilier	Convention de distribution	Commissions
CAP WEST	Promoteur immobilier	Convention de distribution	Commissions
CRENN & ODEAU	Promoteur immobilier	Convention de distribution	Commissions
HISTOIRE & PATRIMOINE	Promoteur immobilier	Convention de distribution	Commissions
PICHET	Promoteur immobilier	Convention de distribution	Commissions

MODE DE COMMUNICATION

Le cabinet PARANGON FINANCE est amené à communiquer avec le client par courrier postal, courriels, téléphone, ou organisation d'entretiens physiques.

MODE DE FACTURATION ET RÉMUNÉRATION DU PROFESSIONNEL

Au titre de son activité de conseil en investissement non-indépendant, ou d'un acte d'intermédiation en assurance, PARANGON FINANCE peut percevoir des honoraires, ainsi que des commissions versées par un tiers ou une personne agissant pour le compte de ce tiers, à la condition de vous en informer, d'améliorer la qualité de notre service et d'agir au mieux de vos intérêts.

Dans le cas d'un conseil en investissement financier fourni de manière non-indépendante, PARANGON FINANCE peut conserver les commissions. Dans ce cadre, votre conseiller évalue un éventail restreint d'instruments financiers émis par des entités avec lesquelles il entretient des relations étroites pouvant prendre la forme de liens économiques ou contractuels.

HONORAIRES DE CONSEIL

Tarif horaire de base	200 € HT soit 240 € TTC
Solution immobilière, Audit Forfait Complet	2083,33 HT soit 2500 € TTC

PARAPHES

COMMISSIONNEMENT	
Courtage en Assurance Vie - ABEILLE ASSURANCES - INTENCIAL PATRIMOINE - GENERALI - SWISSLIFE	Jusqu'à 100% des frais d'entrée fixes (qui s'élèvent à maximum 5% du montant de l'investissement)
EQUITIM Produits structurés	Jusqu'à 7% du montant de l'investissement
ABEILLE ASSURANCES	Gestion des encours = Maximum 1,4% Gestion des versements = Maximum 5% Prévoyance = Maximum 25% de la prime
PER SWISSLIFE	Jusqu'à 4,75% du montant de l'investissement
PER INTENCIAL PATRIMOINE	Jusqu'à 4,5% du montant de l'investissement
Rétrocession des frais de gestion OPCVM et UC	Jusqu'à 70% des frais de gestion
Rétrocession sur Assurance Décès et Invalidité	Jusqu'à 30% du montant des cotisations d'assurance
SCPI	Jusqu'à 6% du montant de l'investissement
FCPI	Jusqu'à 5% du montant de l'investissement
Contrat de capitalisation	Jusqu'à 4,5% du montant de l'investissement
Compte-titres GRESHAM BANQUE	Jusqu'à 3% du montant de l'investissement
Contrat de prévoyance SWISSLIFE	Prévoyance = Maximum 40% de la prime
ECOFIP	droit d'entrée jusqu'à 4% du montant de l'investissement
PIERRES NORMANDES	Jusqu'à 7% du prix HT
CAP WEST	Jusqu'à 12% du prix HT
CRENN & ODEAU	Jusqu'à 8% du prix HT
HISTOIRE & PATRIMOINE	Jusqu'à 10% du prix HT
PICHET	Jusqu'à 10% du prix HT
Frais de courtage bancaire	1,5% du montant emprunté

TRAITEMENT DES RÉCLAMATIONS
(ARTICLE 325-23 DU RGAMF ET RECOMMANDATION ACPR DU 9 MAI 2022)
MODALITÉS 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 à notre adresse : PARANGON PATRIMOINE - 7 quai de la Marine 14800 DEAUVILLE
 Par téléphone : 02 31 89 93 93 ou par email : service-client@parangon-patrimoine.fr

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

MODALITÉS DE SAISINE DU MÉDIATEUR

<p>I - Médiateur compétent pour les litiges avec une entreprise : Médiateur de l'Anacofi 92 rue d'Amsterdam 75009 Paris</p> <p>II - Médiateurs compétents pour les litiges avec un consommateur : Pour les activités de CIF 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</p>	<p>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</p> <p>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</p>
---	---

AUTORITÉS DE CONTRÔLE

Pour l'activité de Conseiller en Investissement Financier :

AMF

Autorité des Marchés Financiers
17 Place de la Bourse
75082 PARIS Cedex 02

Pour l'activité d'Intermédiaire en Assurance et d'Intermédiaire en Opérations de Banque et en Services de Paiement :

ACPR

Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution
4 Place de Budapest
75436 PARIS Cedex 09

DATE ET SIGNATURES

La présente fiche d'informations légales, signée par les parties, est établie en un exemplaire original dont une copie est remise au(x) client(s).

<p>LE(S) CLIENT(S)</p> <p>NOM : _____</p> <p>Prénom : _____</p> <p>Fait à : _____</p> <p>Date : _____</p> <p>Signature :</p>	<p>LE CONSEILLER</p> <p>NOM : DELAFOSSE</p> <p>Prénom : Xavier</p> <p>Fait à : Deauville _____</p> <p>Date : _____</p> <p>Signature :</p>
---	--

PARANGON PATRIMOINE - 7 Quai de la Marine 14800 DEAUVILLE - Tel : 02 31 89 93 93 contact@parangon-patrimoine.fr - <https://parangon-patrimoine.fr>
 PARANGON FINANCE - Conseil en Investissement Financier - Courtier d'Assurance - SAS au capital de 10 000 €
 SIRET 79404872800024 - RCS Lisieux - ORIAS N°13008564 (www.orias.fr) RC PRO AIG EUROPE SA N°FREO000115 - Tour CBX 1 Passerelle Des Reflets
 92400 Courbevoie Adhérent ANACOFI-COURTAGE & ANACOFI-CIF E003613 - N°TVA FR20794048728
 PARANGON MONÉCOURTAGE - Courtier et mandataire d'intermédiaires en opérations de banque et services de paiement - SAS au capital de 10 000 €
 SIRET 79413396700024 - RCS Lisieux - ORIAS N°13008945 (www.orias.fr) RC PRO AIG EUROPE SA N°FREO000115 - Tour CBX 1 Passerelle Des Reflets
 92400 Courbevoie Adhérent ANACOFI-COURTAGE -N°TVA FR45794133967
 PARANGON INVESTISSEMENT - Activité de transactions sur immeubles et fonds de commerce sans gestion soumise à la Loi 70-9 du 2 janvier 1970 dite « Loi Hoguet » - SAS au capital de 100 000 € - Carte professionnelle N°CPI 1402 2018 000 028 664 CCI Seine Estuaire - NON-DETENTION DE FONDS
 SIRET 49262654400034 - RCS Lisieux RC PRO/GF AIG EUROPE SA N°FREO000115 - Tour CBX 1 Passerelle Des Reflets 92400 Courbevoie
 Adhérent ANACOFI-IMMO - N°TVA FR60492626544

PARAPHES