

DOCUMENT D'ENTREE EN RELATION

En application de la réglementation destinée notamment à protéger les investisseurs, Witam Multi Family Office (Witam MFO) en tant que Conseiller en Investissements Financiers (CIF), intermédiaire d'assurance, démarcheur bancaire et financier, a dans l'obligation de remettre à sa CLIENTELE, avant la formalisation d'un contrat, un **document d'entrée en relation** conforme à l'article 325-5 du Règlement général de l'Autorité des Marchés Financiers (dite « AMF ») et à l'article L521-2 du Code des Assurances.

Présentation Réglementaire de la société Witam MFO

<p>Witam Multi Family Office SARL au Capital de 4 982 287 € 31 rue des Poissonniers – 92200 Neuilly sur Seine www.witam-mfo.fr Mail : witam@witam.fr Téléphone : +33 (0) 1 55 62 00 80 RCP 112 786 342 Code NAF 7022Z ORIAS n°15004265</p>

Vos conseillers Witam MFO

- | | |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> • Benoist Lombard • Arnaud Perrin • Wilfried de Chanaud • Hugues Suchet | <ul style="list-style-type: none"> • Andrew Hodder • Juliette Batailler • Florence Michalet • Eolia Lhermitte |
|--|---|

Witam MFO dispose des accréditations suivantes

<p>Conseiller en investissements Financiers (CIF)</p>	<p>Enregistrement auprès de la Chambre Nationale des Conseillers en Gestion de Patrimoine (www.cncgp.fr), association de CIF et de CGP agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (www.amf-France.org). Les conseils donnés en matière de conseil en investissements financiers sont rendus de manière non-indépendante au sens de la Directive 2014/65/UE et reposent sur une analyse large des différents types d'instruments financiers.</p> <p>Witam MFO n'entretient aucune relation significative de nature capitalistique ou commerciale avec un établissement promoteur 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). Il est précisé cependant que les associés de Witam MFO détiennent une participation dans la société WiseAM, société de gestion de portefeuille agréée par l'AMF sous le n° GP-11000028. WiseAM a notamment pour objectif d'offrir à la clientèle de Witam MFO une expertise en matière d'allocation d'actifs basée sur la multigestion</p>																		
<p>Démarcheur bancaire et financier</p>	<p>Les Conseillers de Witam MFO démarchent pour les opérations, produits et services des établissements suivants : Apicap, A plus Finance, AXA Banque, DNCA France, Eres, My Money Bank, Inocap, Natixis Bank, Nortia Invest, WiseAM, 123Investment Managers, Alto Invest, Truffle Capital, SwissLife Banque Privée, Sofidy,</p>																		
<p>Courtier en assurance dans la Catégorie "b"</p>	<p>Witam MFO est une société de courtage d'assurance positionnée dans la catégorie « b » selon l'article L.521-2 II 1° b du Code des Assurances, n'étant pas soumise à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance, et pouvant notamment présenter les opérations d'assurance ou de capitalisation des établissements suivants :</p> <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td>- Ageas France</td> <td>- Wealins</td> <td>- La Mondiale Partner</td> </tr> <tr> <td>- Allianz-A VIP</td> <td>- Generali Patrimoine</td> <td>- La Mondiale Europartner</td> </tr> <tr> <td>- Axa Wealth Services</td> <td>- Generali Lux</td> <td>- SwissLife</td> </tr> <tr> <td>- Axa Wealth Europe</td> <td>- EDRAC</td> <td>- Swiss Life Lux</td> </tr> <tr> <td>- Cardiff</td> <td>- Intential</td> <td>- Vie Plus</td> </tr> <tr> <td>- Cardiff Lux</td> <td>- Lombard International</td> <td>- Nortia</td> </tr> </table> <p>Witam MFO n'entretient aucun lien financier (participation directe ou indirecte égale ou > à 10 % des droits de vote ou du capital) avec une entreprise d'assurances.</p>	- Ageas France	- Wealins	- La Mondiale Partner	- Allianz-A VIP	- Generali Patrimoine	- La Mondiale Europartner	- Axa Wealth Services	- Generali Lux	- SwissLife	- Axa Wealth Europe	- EDRAC	- Swiss Life Lux	- Cardiff	- Intential	- Vie Plus	- Cardiff Lux	- Lombard International	- Nortia
- Ageas France	- Wealins	- La Mondiale Partner																	
- Allianz-A VIP	- Generali Patrimoine	- La Mondiale Europartner																	
- Axa Wealth Services	- Generali Lux	- SwissLife																	
- Axa Wealth Europe	- EDRAC	- Swiss Life Lux																	
- Cardiff	- Intential	- Vie Plus																	
- Cardiff Lux	- Lombard International	- Nortia																	

Intermédiaire en opérations de banque et en services de paiement (IOBSP)	Witam MFO est une société référencée en tant qu'intermédiaire appartenant à la catégorie de mandataire non exclusif 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 : <i>néant</i> . - Etablissements avec lesquels il existe un lien financier : <i>néant</i> .
Transaction sur immeubles et fonds de commerce	Witam MFO est titulaire de la carte professionnelle de transaction sur immeubles et fonds de commerce n° CPI 9201 2015 000 001 298 délivrée par la CCI de Paris Ile-de-France. Witam MFO ne peut recevoir aucun fonds, effet ou valeur (Assurance RCP et Garantie Financière : MMA IARD Assurances Mutuelles / MMA IARD, 14 boulevard Marie et Alexandre Oyon 72030 Le Mans CEDEX 9).
Service de Conseil portant sur un contrat crédit immobilier	Le montant de la rémunération perçue au titre du service de conseil vous sera communiqué préalablement.

Dans le cadre de l'exercice de ses activités et conformément aux dispositions statutaires de la CNCGP (dont Witam MFO est adhérent), aux dispositions du Code des Assurances et du Code Monétaire et Financier, Witam MFO dispose d'une couverture de Responsabilité Civile et Professionnelle ainsi qu'une Garantie Financière couvrant l'ensemble de ses activités.

Activités couvertes par MMA IARD	Responsabilité Civile Professionnelle* (par sinistre & par année d'assurance)	Garantie Financière (par année d'assurance)
Courtier d'assurances	3 500 000 €	115 000 €
IOBSP	3 200 000 € par activité	115 000 €
Démarcheur bancaire et financier		
CIF		
Conseil en Gestion de Patrimoine		
Intermédiaire en transaction immobilière		110 000 €

* Afin d'assurer davantage l'éventuel risque auquel peuvent être exposés ses clients, Witam MFO a souscrit une garantie complémentaire optionnelle de 4 000 000 € par sinistre et par an.

Rémunération de Witam MFO

Witam MFO se rémunère de deux manières distinctes en fonction des types de missions réalisées : les éventuelles commissions perçues des sociétés ou compagnies émettrices de produits et véhicules d'investissement conseillés, et les honoraires directement facturés.

➤ Prestations en intermédiation sur produits financiers (commissions)

Lorsque vous consentez à ce que Witam MFO réalise des opérations de conseils en investissements financiers et/ou courtage, veuillez noter que **la structuration et mise en place, le conseil, la gestion et le suivi d'investissements financiers** sont des missions rémunérées par des commissions sur encours versées par les sociétés de gestion, compagnies d'assurances et/ou établissements dépositaires conformément aux précisions portées dans le présent document d'entrée en première relation et à la réglementation applicable (MIF2 et DDA).

Pour votre information, lorsque la prestation de conseil en investissements financiers est suivie d'une prestation d'intermédiation sur des produits financiers, Witam MFO peut recevoir le cas échéant :

- Frais uniques : frais de dépôt, de résiliation, coûts de transfert & de structuration, etc.
- Frais récurrents : frais de gestion, de conseil, de garde, service, financier, etc.
- Coûts relatifs aux transactions : commissions de courtage, frais d'entrée, frais de change, etc.
- Coûts marginaux et frais associés aux services auxiliaires : coûts de recherche et commissions liées aux résultats.

Par exception, veuillez noter que, selon le montant investi, Witam MFO sera en mesure de vous proposer un effort financier sur les éventuels droits d'entrée ou frais de souscription.

➤ **Rédaction de mémorandum et préparation de déclarations d'impôts (honoraires)**

- **Mémorandum juridico-fiscal** : pour toute mission nécessitant la rédaction d'une note, d'un mémorandum ou d'un email détaillé sur des problématiques juridiques, fiscales ou patrimoniales exigeant une réflexion et des recherches approfondies, celle-ci fera l'objet d'une note d'honoraires établie soit sur la base d'un budget défini ensemble soit sur la base d'un coût horaire pouvant varier en fonction de l'expérience des compétences requises des intervenants sur la mission, à savoir :
 - Collaborateur junior : 100 € HT
 - Collaborateur senior : 190 € HT
 - Senior advisor : 350 € HT
 - Associé : 450 € HT
- **Assistance à déclarations d'impôts**
Si vous souhaitez que Witam MFO se charge de la préparation de vos déclarations d'impôts (IR et/ou IFI), veuillez noter que, par principe, cette mission fait également l'objet d'honoraires et donc d'une facturation à part établie sur la base d'un budget convenu ensemble, en amont.

Informations relatives au traitement des réclamations

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 de Witam MFO, à l'attention de Benoist Lombard ou Arnaud Perrin, qui disposeront de 10 jours pour en accuser réception, puis de 2 mois à compter de la réception de la réclamation, pour y répondre.

A défaut d'arrangement amiable, les parties pourront en second lieu informer le médiateur de la consommation :

Activité de CIF Coordonnées du Médiateur public	Autres activités Coordonnées du Médiateur recommandé par la CNGCP
<p>L'AMF - Autorité des Marchés Financiers</p> <p>Madame Marielle COHEN-BRANCHE 17 place de la Bourse 75082 Paris Cedex 02</p> <p>https://www.amf-france.org/fr/le-mediateur</p>	<p>CMAP - Centre de Médiation et d'Arbitrage de Paris</p> <p>Service Médiation de la consommation 39 avenue Franklin D. Roosevelt 75008 PARIS</p> <p>Médiateurs : Christophe AYELA, Jean-Marc BLAMOUTIER, Catherine BOINEAU, Gilles CHARLOT, Michel GUIGAL</p> <p>www.mediateur-conso.cmap.fr – consommation@cmap.fr</p>

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

Autorités de tutelle

Au titre de l'activité de conseil en investissement financier : L'AMF – L'Autorité des Marchés Financiers – 17 place de la Bourse 75082 Paris Cedex 02.

Au titre de l'activité d'intermédiaire en assurance et d'intermédiaire en opérations de banque et service de paiement : ACPR – Autorité de contrôle et de Résolution – 4 place de Budapest CS 92459 75436 Paris cedex 09.

Informations sur les modes de communications

Dans le cadre de notre relation contractuelle, nous pourrions communiquer par courrier postal, courriel ou par tous moyens de télécommunication.

Protection des données personnelles

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

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 **Benoist Lombard** 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 informations collectées sont susceptibles d'être transmises d'une manière générale à nos partenaires dont notamment nos partenaires informatiques, financiers et compagnies d'assurance.

Ces informations sont également susceptibles d'être transmises aux compagnies d'assurances luxembourgeoises (notamment AXA Wealth Europe, Cardif Lux, Generali Lux, La Mondiale Europartner (par l'intermédiaire des plateformes Nortia et EDRAC), Lombard International, SwissLife Lux, Wealins) avec lesquelles Witam MFO exerce son activité de courtier en assurances en Libre Prestation de Services (LPS).

Les données collectées vous concernant vous et vos proches seront conservées pendant toute la durée de nos relations contractuelles et ensuite en tant qu'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 à l'adresse email witam@witam.fr.

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

Le présent document comporte 4 pages
Il fait l'objet d'une signature en présentiel ou d'une signature électronique.

Fait en double exemplaire,

Pour Witam MFO

Pour le Client

Prénom et Nom :

Date et Signature du représentant

Par la présente signature, vous attestez avoir reçu le document d'entrée en relation.

Prénom et Nom :

Date et Signature du client