

FICHA DE INICIO DE RELACIÓN

La presente ficha es un elemento esencial de la relación entre el cliente y su intermediario. En ella se resume toda la información legal que el intermediario o su empresa deben haber comunicado al cliente desde el inicio de la relación. Usted ha decidido confiar la misión de recibir asistencia a un profesional regulado y supervisado, por lo que debe tener en cuenta los siguientes aspectos:

LA EMPRESA

Denominación social: RAZERS PATRIMOINE

Forma jurídica: sociedad por acciones simplificada con un capital social de 100 €

Dirección profesional: 15 rue du Colonel Driant, 75001 PARÍS

Tel.: 01 83 62 21 21 Correo electrónico: patrimoine@raizers.com

N.º RCS PARÍS: 884 244 112

ESTATUTOS LEGALES

Su intermediario es miembro de la asociación profesional ENDYA

Su intermediario también está inscrito en el Registro Único de Intermediarios de Seguros, Banca y Finanzas (ORIAS) con el n.º de registro 26005767 (puede comprobar esta inscripción en la página web de ORIAS: <http://www.orias.fr>) en relación con las siguientes actividades reguladas:

COA (Corredor de seguros)

Las actividades de IAS están sujetas al control de la Autoridad de Control Prudencial y de Resolución (ACPR):

4 Place de Budapest

CS 92459

75436 PARÍS CEDEX 09

<http://www.acpr.banque-france/>

CERTIFICADO DE SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL PROFESIONAL

Su intermediario dispone, de conformidad con la ley, de una cobertura de Responsabilidad Civil Profesional con la compañía: Compagnie CNA Insurance Company – 586 Avenue Charles-Quint 1082 Bruselas. Estas coberturas cumplen, en particular, con los requisitos del CÓDIGO MONETARIO Y FINANCIERO y del CÓDIGO DE SEGUROS.

REMUNERACIÓN DE LA INTERMEDIACIÓN EN SEGUROS DE VIDA / CAPITALIZACIÓN:

Su intermediario ejerce la actividad de intermediación en seguros de conformidad con el artículo L.521-2, II, 1º, b) del Código de Seguros. No está sujeto a la obligación contractual de trabajar exclusivamente con una o varias compañías de seguros y ofrece un nivel de asesoramiento de nivel 1, lo que significa que tiene la obligación de proponer un contrato coherente (adecuado) con sus necesidades y exigencias.

Su intermediario no cobra honorarios por esta actividad. No obstante, en concepto de la distribución de contratos de seguro de vida o de capitalización, puede percibir una combinación de honorarios de asesoramiento, comisiones o cualquier otro tipo de remuneración, incluidas las ventajas económicas y/o no monetarias, de conformidad con el artículo L.521-2 del Código de Seguros. El objetivo de estas ventajas es mejorar la calidad del servicio de asesoramiento prestado y no deben menoscabar la obligación del intermediario de actuar en su mejor interés.

Se facilitará una estimación de los costes y gastos antes de la formalización de la operación en el marco de un contrato de seguro de vida o de capitalización.

SOCIOS, COMPAÑÍAS DE SEGUROS Y OTROS DISTRIBUIDORES

Le informamos, de conformidad con el artículo L. 521-2 II 1º(b) del Código de Seguros, que basamos nuestro asesoramiento en un análisis de los contratos seleccionados con el socio GENERALI.

Compañías de seguros y otros distribuidores	Actividades
E-VIE de GENERALI	Seguro de vida / Capitalización

De conformidad con el artículo R521-1 del CÓDIGO DE SEGUROS, su intermediario declara haber registrado durante el año anterior una parte superior a un tercio de su volumen de negocios en concepto de actividad de intermediación en seguros con las siguientes empresas de seguros o grupos de seguros: GENERALI. Asimismo, declara no tener ninguna participación, directa o indirecta, superior al 10 % de sus derechos de voto o de su capital, en poder de una empresa de seguros determinada o de la empresa matriz de una empresa de seguros, y declara no tener ninguna participación, directa o indirecta, superior al 10 % de los derechos de voto en una empresa de seguros determinada o en la empresa matriz de una empresa de seguros.

TRAMITACIÓN DE RECLAMACIONES

Para cualquier reclamación, puede dirigirse por correo postal a: RAIZERS PATRIMOINE, 15 rue du Colonel Driant 75001 PARÍS, o por correo electrónico a patrimoine@raizers.com. Su intermediario se compromete a enviarle un acuse de recibo en un plazo máximo de 10 días, salvo en el caso de reclamaciones que sean competencia de la aseguradora.

Salvo que surja alguna dificultad particular relacionada con la reclamación, su intermediario se compromete a responderle en un plazo de dos meses a partir del envío de la reclamación.

En caso de litigio, las partes se esforzarán por resolverlo de forma amistosa antes de emprender cualquier acción judicial.

Si la respuesta a una reclamación no es satisfactoria, la empresa RAIZER S PATRIMOINE ha contratado los servicios de un mediador en materia de consumo.

Para la actividad de intermediación en seguros:

La Médiation de l'Assurance, por correo postal a La Médiation de l'Assurance – Pôle CSCA TSA 50110 – 75441 París Cedex 09.

DATOS DE CARÁCTER PERSONAL

Sus datos personales, recopilados para fines relacionados con el estudio de su proyecto, son objeto de un tratamiento informático destinado a cumplir con las obligaciones derivadas del estudio de su proyecto. El destinatario directo de estos datos es RAIZERS PATRIMOINE, que está obligado, en particular, a responder con sinceridad a las solicitudes de las entidades de crédito contactadas.

Estos datos serán objeto de comunicación externa por parte de RAIZERS PATRIMOINE, únicamente para las necesidades de ejecución del contrato que se formalice o para cumplir con los requisitos legales y reglamentarios (art. L. 561-1 y siguientes del Código Monetario y Financiero, en particular, relativos a las obligaciones de lucha contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo), de conformidad con el Reglamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 27 de abril de 2016, relativo a la protección de las personas físicas en lo que respecta al tratamiento de datos personales y a la libre circulación de estos datos (Reglamento General de Protección de Datos o «RGPD»).

Previa acreditación de su identidad, usted tiene un derecho permanente de acceso, rectificación y supresión de sus datos personales (art. 39, Ley n.º 78-17, de 6 de enero de 1978, modificada). Si desea ejercer este derecho y obtener la comunicación de la información que le concierne, puede enviar su solicitud por correo postal a la dirección: RAIZERS PATRIMOINE, 15 rue du Colonel Driant 75001 PARÍS, o por correo electrónico a patrimoine@raizers.com.

RAIZERS PATRIMOINE

Sociedad por acciones simplificada con un capital de 100 euros – RCS París 884 244 112 – Domicilio social: 15, rue du Colonel Driant - 75001 París.
Sociedad inscrita en el ORIAS con el número 26005767 (www.orias.fr) como COA, sujeta al control de la Autoridad de Control Prudencial y de Resolución (ACPR) www.acpr.banque-france.fr, - 4 Place de Budapest 75436 PARÍS CEDEX 09.

También tiene la posibilidad de presentar una reclamación relativa al tratamiento de sus datos personales en la página web de la CNIL, rellenando un formulario de reclamación en línea, o por correo postal, escribiendo a la CNIL (3 Place de Fontenoy – TSA 80715-74334 Paris Cédex).

De conformidad con las disposiciones que regulan la conservación de los datos de carácter personal y habida cuenta de la naturaleza de las operaciones bancarias, estos datos personales se conservan durante cinco (5) años tras la finalización de la relación comercial.

Usted puede, por motivos legítimos, oponerse al tratamiento de los datos que le conciernen.

Se le informa de que RAIZERS PATRIMOINE puede utilizar sus datos de contacto con el fin de optimizar sus finanzas y, por lo tanto, ofrecerle ofertas comerciales a través de correos electrónicos, mensajes SMS, llamadas telefónicas y correo postal.

En caso de que no desee recibir mensajes promocionales e invitaciones, o ya no desee recibirlos, tiene la posibilidad de modificar su elección poniéndose en contacto con RAIZERS PATRIMOINE en las condiciones mencionadas anteriormente o utilizando los enlaces de baja previstos en los mensajes que reciba.