

A propos de COFILand

Le Conseiller en Gestion de Patrimoine est un professionnel du Patrimoine habilité à intervenir sur différents marchés afin de créer des solutions « sur-mesure » destinées à répondre à vos besoins et objectifs, puis de les adapter à vos évolutions personnelles et aux modifications de l'environnement.

Dans ce contexte, COFILAND est soumis à différentes réglementations selon les statuts adoptés.

Ce document est établi en vue de vous présenter le cadre réglementaire dans lequel nous allons travailler.

En application de l'article 325-5 du Règlement général de l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) relatif aux Conseillers en Investissements Financiers (CIF), nous vous adressons les informations réglementaires et les informations complémentaires préconisées par La Compagnie CIF (www.laciedescgp.fr), association professionnelle agréée par l'AMF, dont nous sommes adhérent et auprès de laquelle nous avons reçu l'agrément CIF sous le numéro F000405 (renouvelable chaque année).

COFILAND est une société intervenant dans les domaines du patrimoine et de la protection sociale, délivrant des prestations de conseils personnalisés, de mise en œuvre de solutions appropriées, de suivi des produits et services proposés et d'accompagnement de nos clients.

Notre métier consiste à écouter, informer et accompagner à chaque étape de leur vie, nos clients, qu'ils soient particuliers, professions libérales, entrepreneurs ou sociétés, sur des problématiques de prévoyance, santé, dépendance, épargne, retraite, placement, investissement, protection et transmission du patrimoine.

Notre mission est de porter un regard tant sur les aspects juridiques (civils, fiscaux, sociaux) que financiers et immobiliers, en ayant toujours à l'esprit de sécuriser le patrimoine de nos clients tout en optimisant leur situation, et de veiller à la cohérence des décisions prises dans un contexte mouvant.

Nous sommes indépendants des réseaux bancaires et d'assurance, et mobilisons des spécialistes chaque fois que cette nécessité est avérée.

Nous sommes tenus au respect du secret professionnel et garantissons la confidentialité totale des informations qui nous sont confiées, hormis les cas où la loi en dispose autrement.

Dans l'exercice de notre activité de CIF, nous sommes susceptibles de fournir des conseils en investissement de manière non indépendante, dont 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.

La nature du conseil ainsi que les contours de la rémunération vous seront communiqués de manière plus précise au sein de la lettre de mission.

Dans le cadre de l'exercice de notre activité d'intermédiation en assurance, notre prestation est fournie sur la base d'un conseil approprié formalisé au sein d'un rapport d'adéquation.

Afin de pouvoir exercer l'activité de gestion de patrimoine dans sa globalité, nous disposons d'une riche palette de compétences et statuts.

COFILAND est enregistrée auprès de l'ORIAS sous le numéro 14003087 (www.orias.fr) en qualité de :

- Conseiller en investissement financier (CIF)
- Courtier d'assurance ou de réassurance (COA) ; activité pour laquelle nous ne sommes pas autorisés à encaisser des fonds destinés à un assuré ou à une compagnie d'assurances (primes ou cotisations).



- Courtier en opérations de banque et en services de paiement (COBSP) exerçant l'intermédiation en vertu d'un mandat de notre clientèle ; activité pour laquelle nous ne sommes pas autorisés à encaisser des fonds destinés à un client ou à un établissement de crédit (primes ou cotisations).

Pour les activités d'intermédiaire en assurance, opérations de banque et services de paiement, l'autorité de contrôle est l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) dont l'adresse de correspondance est ACPR - 4 place de Budapest - Direction du Contrôle des Pratiques Commerciales - 75436 PARIS Cedex 9.

Pour la transaction d'immeubles et fonds de commerce, COFILAND est titulaire de la carte professionnelle n° CPI 9201 2018 000 027 117 délivrée par la Chambre de Commerce et d'Industrie de Paris Ile-de-France ; activité pour laquelle le cabinet ne peut percevoir aucun fonds, effet ou valeur.

De surcroît, notre cabinet peut être amené à développer une activité de démarchage bancaire et financier au sens de l'article L. 341-1 et suivant du code monétaire et financier.

Nos partenaires s'engagent sur des durées de traitement les plus courtes possibles pour vous assurer le meilleur service. Nous vous informons de l'identité des structures avec lesquelles nous entretenons une relation significative de nature commerciale :

ADD VALUE	ALPHEYS	ALPTIS / UNEP
APRIL	AXA THEMA & AXA BANQUE	ECOFIP
ERES	GENERALI PATRIMOINE	GROUPE VYV
HISTOIRE & PATRIMOINE	METLIFE	MALAKOFF HUMANIS
MMA EXPERTISE PATRIMOINE	NEXITY	NORTIA
ODDO BHF	SPVIE	SWISSLIFE

Le nom des autres compagnies avec lesquelles COFILAND a noué un partenariat vous sera communiqué sur simple demande, sachant qu'aucun partenaire ou compagnie ne détient de part dans le capital social de COFILAND.

L'ensemble des contrats de placement que nous proposons se caractérise par une architecture ouverte faisant appel à des sociétés de gestion reconnues pour leur sérieux et leur expertise notamment : ALTO INVEST, AMUNDI et CPR AM, AXA IM, BLACKROCK, BNP PARIBAS AM, CARMIGNAC, CLARTAN ASSOCIES, COMGEST, DNCA INVESTMENTS, EDMOND DE ROTHSCHILD, ERES, ELEVA CAPITAL, FIDELITY INTERNATIONAL, FINANCIERE ARBEVEL, FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS, GENERALI INVESTMENTS, H2O AM, INOCAP GESTION, JP MORGAN AM, KEYS REIM & AM, LA FINANCIERE DE L'ECHIQUIER, LA FRANÇAISE AM, LAZARD FRERES GESTION, LYXOR ETF, MANDARINE GESTION, MONETA AM, M&G INVESTMENTS, NATIXIS IM, NEXTSTAGE, PICTET AM, ROTHSCHILD & CO, SG ADEQUITY, SUNNY AM, SWISSLIFE REIM & AM, SYCOMORE AM, TIKEHAU IM, TRUSTEAM FINANCE, VARENNE CAPITAL PARTNERS.

Nous vous confirmons que conformément au Code de Bonne Conduite de La Compagnie CIF, Paul Gotteland, Associé Gérant de COFILAND, a pris l'engagement pour maintenir son adhésion, de suivre des formations réglementaires obligatoires, de justifier annuellement d'une assurance Responsabilité Civile Professionnelle,



de produire son casier judiciaire et de déclarer immédiatement, sous peine de déchéance, tout événement susceptible de le modifier ainsi que de respecter toutes les dispositions incluses dans ce Code.

Plus précisément, COFILAND a souscrit auprès de MMA, dont le siège est situé 14 boulevard Marie et Alexandre Oyon 72030 LE MANS CEDEX 9, sous le numéro d'adhérent 229429 et numéro de police 113516430 une assurance de Responsabilité Civile Professionnelle et des Garanties Financières couvrant l'ensemble de ses activités décrites précédemment.

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.

Nous vous informons que nous communiquerons avec vous par courrier ou tout autre support durable (notamment e-mail, site internet dédié) dès lors que cet autre support se révèlera adapté au contexte dans lequel seront conduites les affaires.

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