

Document d'entrée en relation

Conforme aux articles 325-5 du Règlement Général de l'Autorité des Marchés Financiers, L.519-4-2 du Code Monétaire et Financier et L.521-2 du Code des assurances, il résume toutes les informations légales que COEFFISENS doit avoir communiquées au Client dès le début de la relation.

A l'attention de :

Civilité :
Nom :
Prénom :
Adresse :
Ville :

1. Renseignements concernant COEFFISENS

- EURL COEFFISENS au capital de 1000 € et représentée par Caroline DRESIN, Gérante.
- 851 826 446 R.C.S Lyon.
- Adresse du siège social : 50 rue du Moulin à Vent 69510 SOUCIEU EN JARREST.
- NAF : 7022Z.
- Orias n° 19005359 (www.orias.fr) au titre de ses activités suivantes : Conseiller en investissements financiers, Courtier d'assurance, Courtier en opérations de banque et services de paiement, Mandataire non exclusif en opérations de banque et services de paiement.
- Nous contacter :
 - o Par e-mail : contact@coeffisens.fr
 - o Par téléphone : 06 50 70 26 56
- Site Internet <https://www.coeffisens.fr/>
- Carte Transaction sur immeubles et fonds de commerce n° CPI 6901 2019 000 043 619 délivrée par la CCI de Lyon Métropole Saint-Étienne Roanne.

2. Activités réglementées de COEFFISENS - Autorités de Tutelle

COEFFISENS est immatriculée sur le registre de l'Orias au titre des activités suivantes :

i. Mandataire d'Intermédiaire en assurances :

COEFFISENS est mandataire du cabinet CDV Patrimoine & Assurance, représenté par Vivian Dubreuil. Intervenant dans la catégorie b) de l'article L521-2 du Code des assurances laquelle correspond au Courtier qui n'est pas soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance et qui n'est pas en mesure de fonder son analyse sur un nombre suffisant de contrats d'assurance offerts sur le marché.

Dans le cadre de l'exercice de cette activité, nous portons à votre connaissance les informations suivantes :

- COEFFISENS et CDV Patrimoine & Assurance sont adhérentes de l'ANACOFI COURTAGE, association agréée par l'ACPR.
- Entreprise(s) d'assurance avec laquelle (lesquelles) il existe un lien financier (détention par COEFFISENS et CDV Patrimoine & Assurance d'une participation > 10% dans les droits de vote ou capital d'une entreprise d'assurance ou inversement) : **néant**.
- Dans ce cadre, nous vous délivrerons une prestation de conseil de niveau 1 laquelle consiste à vous proposer un contrat cohérent avec vos besoins et vos exigences.
- COEFFISENS et CDV Patrimoine & Assurance sont rémunérées par rétrocessions d'une partie des frais d'entrée, d'arbitrage et de gestion et qui lui sont versées par la Compagnie auprès de laquelle un contrat d'assurance ou de capitalisation est souscrit par le Client.
- Les Compagnies d'assurance et plateformes principales avec lesquelles CDV Patrimoine & Assurance a signé un Protocole de distribution ou de commercialisation sont les suivantes :
 - o SWISSLIFE, GENERALI, VERALTI, INTENCIAL, METLIFE, ODDO, AFI ESCA, APRIL, UTWIN, ALPTIS, ERES, ENTORIA.

ii. Conseiller en investissements financiers :

Dans le cadre de l'exercice de cette activité, nous portons à votre connaissance les informations suivantes :

- Adhérent de l'ANACOFI-CIF, association agréée par l'AMF.
- 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.
- COEFFISENS s'appuie sur CDV Patrimoine & Assurance pour la distribution des produits et instruments financiers conseillés à ses clients.
- Le conseil en investissement que COEFFISENS sera amenée à vous délivrer sera un conseil en investissement non indépendant.
- Dans le cadre de ce conseil non indépendant et de son partenariat avec CDV Patrimoine & Assurance, COEFFISENS évalue un éventail restreint d'instruments financiers émis par une (des) entité(s) avec laquelle (lesquelles) il entretient des relations étroites pouvant prendre la forme de liens capitalistiques, économiques ou contractuels.
- Dans ce cadre, CDV Patrimoine & Assurance et COEFFISENS perçoivent et conservent les rémunérations, commissions ou avantages monétaires ou non monétaires en rapport avec la fourniture de la prestation de conseil, versés ou fournis par un tiers ou par une personne agissant pour le compte d'un tiers, sous réserve du respect des règles sur les avantages et rémunérations imposant l'information du Client, l'obligation d'amélioration du service et le respect de l'obligation d'agir au mieux des intérêts du Client.
- Les **principales** sociétés de gestion et plateformes avec lesquelles CDV Patrimoine & Assurance a signé un Protocole de distribution ou de commercialisation et qui rémunèrent CDV Patrimoine & Assurance et COEFFISENS via des rétrocessions de commissions sont les suivantes :
 - o PRIMONIAL, SMALT CAPITAL, SOFIDY, PAREF GESTION, LA FRANÇAISE AM, EURYALE AM, M CAPITAL, CALAO FINANCE, LA FONCIERE MAGELLAN, 123 MANAGEMENT INVESTMENT, A PLUS FINANCE, FRANCE VALLEY, CORUM AM.

L'activité de mandataire d'intermédiaire d'assurance est contrôlable par l'ACPR : 4 Place de Budapest, 75436 Paris (<https://acpr.banque-france.fr>).

L'activité de conseils en investissements financiers est contrôlable par l'AMF : 17 Place de la Bourse, 75002 Paris (<https://www.amf-france.org>).

iii. Mandataire d'Agent immobilier

COEFFISENS est mandataire de CDV Patrimoine & Assurance et titulaire de la carte Transaction sur immeubles et fonds de commerce "Non-détention de fonds" n° CPI 6901 2019 000 043 619 délivrée par la CCI de Lyon Métropole Saint-Étienne Roanne.

Cette activité est contrôlable par la DGCCRF.

- Les principaux Promoteurs immobiliers et Plateformes immobilières avec lesquels CDV Patrimoine & Assurance et COEFFISENS sont en relation commerciale sont les suivants :
 - o KAUFMAN & BROAD, BOUYGUES IMMOBILIER, COGEDIM, VINCI IMMOBILIER, 6EME SENS, PERL, PURE INVEST, PROMEO, NOAHO, EDOUARD DENIS, NEXITY, EIFFAGE, GOOD PROPERTY, HISTOIRE & PATRIMOINE, SPIRT, ID&AL GROUPE.

La liste exhaustive de nos partenaires peut être remise sur simple demande à contact@cdvpatrimoine.com.

3. Assurances

COEFFISENS est assurée au titre de ses différentes activités susvisées auprès de Matrisk Assurances, 22 rue de la Maison Rouge 77185 LOGNES, contrat n° **MRCSFGP201911FRS000000024733A00** comme suit :

Activités couvertes	Assurance	Conseil en investissement	Activité immobilière
Responsabilité civile professionnelle : <u>montants de garanties</u>	2 500 000 € par sinistre et 3 000 000 € par année d'assurance	600 000 € par sinistre et 600 000 € par période d'assurance	600 000 € par sinistre et par année d'assurance

COEFFISENS a contracté une assurance Cyber sécurité auprès de Matrisk Assurances, 22 rue de la Maison Rouge 77185 DER O2S COEFFISENS

4. Informations relatives au traitement des réclamations

Pour toute réclamation, COEFFISENS peut être contactée gratuitement selon les modalités suivantes :

- Par courrier en écrivant à l'adresse suivante : 50 rue du Moulin à Vent 69510 SOUCIEU EN JARREST ;
- Ou par e-mail à contact@coeffisens.fr ;
- A l'attention de Caroline DRESIN.

COEFFISENS s'engage à traiter gratuitement votre réclamation dans les délais suivants :

- Dans les dix jours à compter de l'envoi de la réclamation, pour accuser réception par écrit de celle-ci ;
- Dans les deux mois maximum à compter de l'envoi de la première manifestation écrite d'un mécontentement, sauf dispositions législatives ou réglementaires plus contraignantes, pour y répondre par écrit.

Si malgré nos échanges, aucune solution n'a pu être trouvée, vous pouvez saisir gratuitement le médiateur suivant en fonction de l'activité concernée : nous vous rappelons que le médiateur de la consommation peut être saisi deux mois après l'envoi d'une première réclamation écrite et au plus tard dans un délai d'un an, quel que soit l'interlocuteur ou le service auprès duquel elle a été formulée et qu'il y ait été ou non répondu :

Médiateur compétent litiges avec une entreprise :

ANACOFI-Médiateur de l'Anacofi
92 rue d'Amsterdam-75009 Paris

Médiateurs compétents litiges avec un consommateur : pour les activités de CIF

Mme Marielle Cohen-Branche- Médiateur de l'AMF
17, place de la Bourse - 75 082 Paris cedex 02

<http://www.amf-france.org/Le-mediateur-de-l-AMF/Le-mediateur-mode-d-emploi/Modes-de-saisine.html?>

Médiateur de l'assurance :

La Médiation de l'Assurance
TSA 50110-75441 PARIS CEDEX 09
<http://www.mediation-assurance.org/Saisir+le+mediateur>

Le litige pourra être porté devant les tribunaux compétents.

5. 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 sont collectées et traitées par Caroline DRESIN 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).

Ces données personnelles sont collectées afin que COEFFISENS vous délivre des conseils quant aux investissements envisagés (financiers ou immobiliers). Les destinataires de ces données sont COEFFISENS, CDV Patrimoine & Assurance, ses collaborateurs ainsi que les Partenaires avec lesquels CDV Patrimoine & Assurance et COEFFISENS entretiennent une relation commerciale.

Concernant vos proches, nous vous remercions de les tenir informés des modalités du présent traitement de leurs données personnelles. Les données collectées vous concernant, vous et vos proches, seront conservées pendant toute la durée de nos relations contractuelles et ensuite en 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 de 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 en nous adressant un e-mail à l'adresse suivante : contact@coeffisens.fr

Vous disposez également du droit d'introduire une réclamation auprès de la Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés (CNIL en ligne ou par courrier postal) : 3 Place de Fontenoy, TSA 80715, 75334 PARIS CEDEX 07.

