**FICHE D'INFORMATIONS LEGALES**

**Document d’Entrée en Relation**

La présente fiche est un élément essentiel de la relation entre le client et son conseiller en gestion de patrimoine. Elle résume toutes les informations légales que la SARL Tailored Finance doit avoir communiquées au client dès le début de la relation.

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 ci-dessous.

L’ENTREPRISE :

Dénomination sociale : SARL TAILORED FINANCE FRANCE Patrimoine Siège Social : 5 rue Fénelon – 33000 BORDEAUX SIREN : 789 252 590

NAF/APE : 7022Z

La SARL Tailored Finance a pour objet la gestion de patrimoine « sur mesure » et a été créée en Avril 2019 par Guillaume DE LONLAY, son co-gérant. Guillaume a auparavant passé 25 ans dans la gestion de patrimoine, notamment en fondant son cabinet sur Paris en 2004, avant de le céder et de venir fonder un nouveau cabinet sur Bordeaux.

Le cabinet est spécialisé dans le conseil et l’accompagnement patrimonial de la clientèle suivante :

1. **Cadres et professions intellectuelles supérieurs**
2. **Clients particuliers disposant d’un patrimoine les assujettissant à l’IFI**
3. **Personnes âgées, fortunées et dont le patrimoine nécessite une attention et des précautions particulières**
4. **Personnes morales**
5. **Chefs d’entreprises**

L’offre de Tailored Finance :

* **Immobilier : SCPI, LMNP, EHPAD, Acquisition de Nue-Propriété avec Usufruit temporaire (démembrement).**
* **Assurance vie : France, Luxembourg….**
* **Placements en valeurs mobilières.**
* **Prévoyance**
* **Banques & organismes de crédits.**
* **Services :**
  + **Audit, missions particulières.**
  + **Partenariats liés au conseil, avec des avocats, des notaires, des experts-comptables spécialisés.**
  + **Suivi patrimonial (planning financier, fiscal, immobilier) défini au préalable avec le client.**

Notre cabinet prend en compte dans son processus de sélection des instruments financiers qui vont vous être proposés, les facteurs de durabilité tels :

- les questions environnementales, sociales et de personnel, en choisissant des producteurs de produits qui contribuent à la lutte contre le changement climatique et qui intègrent les facteurs ESG et ou ISR dans leurs politiques ;

- le respect des droits de l'homme, en choisissant des producteurs de produits qui affichent ce critère dans leurs politiques et processus de création de valeur.

Les informations recueillies sur ce formulaire sont enregistrées dans un fichier informatisé par Guillaume DE LONLAY pour le bon déroulement des missions de la SARL Tailored Finance. Elles sont utiles tout au long de la relation contractuelle, et seront conservées pendant 5 ans après la fin de la relation contractuelle.

Conformément à la loi « informatique et libertés », vous pouvez exercer votre droit d’accès, d’opposition et de portabilité des données vous concernant et les faire rectifier en contactant Guillaume DE LONLAY / [gdelonlay@tailored-finance.fr](mailto:gdelonlay@tailored-finance.fr) / Vous pouvez également introduire une réclamation au sujet du traitement de vos données auprès de la CNIL.

**STATUTS LEGAUX ET AUTORITES DE TUTELLE**

Votre conseiller est enregistré auprès de l’Autorité des Marchés Financiers (AMF) et Membre de l’Association Nationale des Conseils Financiers-CIF (ANACOFI-CIF). Il y est enregistré sous le numéro E008980 et par ailleurs :

Nous sommes également Courtiers en opérations d’assurance ou de réassurance de type B fournissant un conseil de niveau I (approprié) enregistré à l’ORIAS sous le n° 13006174 (www.orias.fr), placé sous le contrôle de l’ACPR, adresse courrier : 61 rue Taitbout, 75009 PARIS.

Agent immobilier : Carte professionnelle immobilière n°9201 2021 0000 00067 délivrée le 02/04/2024 par la CCI de BORDEAUX (transactions immeubles et fonds de commerce – sans détention de fonds). L’activité est contrôlable par la DGCCRF.

Votre conseiller dispose, conformément à la loi et au code de bonne conduite de l’ANACOFI-CIF, d’une couverture en Responsabilité Civile Professionnelle et d’une Garantie Financière suffisantes couvrant ses diverses activités. Ces couvertures sont notamment conformes aux exigences du code monétaire et financier et du code des assurances. 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. Votre conseiller est à ce titre contrôlable par, l’ACPR, l’AMF et l’Anacofi-CIF.

**ASSURANCE RESPONSABILITE CIVILE PROFESSIONNELLE**

RCP et garantie financière n° AIPIR200027- contrat de groupe Add Value Assurances souscrit chez AIG Europe SA – Tour CBX – 1 Passerelle des Reflets – 92400 COURBEVOIE pour des montants de :

En responsabilité civile professionnelle :

-300 000 € par sinistre et 600 000 € par période d’assurance pour ses activités de conseiller en investissement Financier.

-150 000 € par sinistre et par période d’assurance pour ses activités d’intermédiation immobilière (Transaction).

-1 500 000 € par sinistre et 2 000 000 €par période d’assurance pour ses activités d’intermédiation en assurance de personnes (sans encaissement de fonds).

En garantie financière :

-1 500 000 € pour ses activités d’intermédiation en assurance de personnes (sans encaissement de fonds).

-150 000 € pour ses activités pour ses activités d’intermédiation immobilière (Transaction).

**PARTENAIRES COMPAGNIES et FOURNISSEURS**

**Nos partenaires Financiers**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nom** | **Nature** | **Type d'accord** | **Mode de rémunération** |
| **Cardif** | **Gestion d’actifs** | **Convention de partenariat** | **Commission** |
| **Swisslife** | **Gestion d’actifs** | **Convention de partenariat** | **Commission** |
| **ABEILLE Assurances** | **Gestion d’actifs** | **Convention de partenariat** | **Commission** |
| **EDMOND DE ROTSCHILD** | **Capital investissement**  **Fonds d’investissement** | **Convention de partenariat** | **Commission** |
| **JP MORGAN** | **Fonds d’investissement** | **Convention de partenariat** | **Rétrocessions** |
| **COMGEST** | **Fonds d’investissement** | **Convention de partenariat** | **Rétrocessions** |
| **FIDELITY** | **Fonds d’investissement** | **Convention de partenariat** | **Rétrocessions** |
| **M&G** | **Fonds d’investissement** | **Convention de partenariat** | **Rétrocessions** |
| **MEESCHAERT AMILTON** | **Fonds d’investissement** | **Convention de partenariat** | **Rétrocessions** |
| **Mandarine Gestion** | **Fonds d’investissement** | **Convention de partenariat** | **Rétrocessions** |
| **MIROVA** | **Fonds d’investissement** | **Convention de partenariat** | **Rétrocessions** |
| **ODDO BHF AM** | **Fonds d’investissement** | **Convention de partenariat** | **Rétrocessions** |
| **PICTET AM** | **Fonds d’investissement** | **Convention de partenariat** | **Rétrocessions** |
| **NATIXIS IM** | **Fonds d’investissement** | **Convention de partenariat** | **Rétrocessions** |
| **IRBIS GESTION** | **Produits structurés** | **Convention de partenariat** | **Commission** |
| **I KAPITAL** | **Produits structurés** | **Convention de partenariat** | **Commission** |
| **ELITE CLUB PATRIMOINE PRIVÉ** | **Produits structurés** | **Convention de partenariat** | **Commission** |

**MODE DE FACTURATION ET REMUNERATION DU PROFESSIONNEL**

Tailored Finance délivrera un conseil, dans le respect de l’obligation d’œuvrer au mieux des intérêts du client, mais défini comme non indépendant au sens de l’article 325-5 du RGAMF. Ainsi, notre rémunération sera constituée de commissions versées par nos partenaires (compagnies d’assurance, sociétés de gestion, fournisseurs d’instruments financiers, etc.) et dépendra de l’investissement que vous réaliserez. Le détail des commissions perçues vous sera indiqué avant tout investissement.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **Nos partenaires Immobiliers** | | | | | | |  |
| **PRAEMIAREM** | | | **Investissement SCPI, démembrement…** | | | **Convention de partenariat** | | **Commission** | |
| **EURYALE** | | | **Investissement SCPI, démembrement…** | | | **Convention de partenariat** | | **Commission** | |
| **SAS MEDICIS** | | | **Investissement immobilier** | | | **Mandats commercialisation** | | **Commission** | |
| **Perial** | | | **Investissement SCPI, démembrement…** | | | **Convention de partenariat** | | **Commission** | |
| **France Valley** | | | **Investissement GFI et GFF (forêts)** | | | **Convention de partenariat** | | **Commission** | |
| **Atland Voisin** | | | **Investissement SCPI, démembrement…** | | | **Convention de partenariat** | | **Commission** | |
| **Sofidy** | | | **Investissement SCPI, démembrement…** | | | **Convention de partenariat** | | **Commission** | |
| **PAREF Gestion** | | | **Investissement SCPI, démembrement…** | | | **Convention de partenariat** | | **Commission** | |
| **Sogenial** | | | **Investissement SCPI, démembrement…** | | | **Convention de partenariat** | | **Commission** | |
| **ALTIXIA REIM** | | | **Investissement SCPI, démembrement…** | | | **Convention de partenariat** | | **Commission** | |
| **NORMA CAPITAL** | | | **Investissement SCPI, démembrement…** | | | **Convention de partenariat** | | **Commission** | |
| **ARKEA REIM** | | | **Investissement SCPI, démembrement…** | | | **Convention de partenariat** | | **Commission** | |
| **CORUM AM** | | | **Investissement SCPI, démembrement…** | | | **Convention de partenariat** | | **Commission** | |
| **NOS PARTENAIRES PREVOYANCE** | | | | | | | | | |
| **ABEILLE ASSURANCES** | | | **Assureur/Prévoyance** | **Convention de collaboration** | | **Commission** | | |

Sur les investissements financiers (assurance vie, compte titres, etc.) : Le cabinet Tailored Finance se rémunère sur une partie des droits d’entrée et les encours reversés par les compagnies d’assurance et/ou les sociétés de gestion.

Cet encours est fonction du montant des actifs en gestion à la date de constatation et du taux rétrocédé.

Sur les investissements immobiliers ou les opérations de défiscalisation : Le client est informé que pour tout acte d’intermédiation, la SARL Tailored Finance est rémunérée par la totalité des frais d’entrée déduction faite de la part acquise à la société qui l’autorise à commercialiser les produits, auxquels s’ajoutent une fraction des frais de gestion.

En fonction du type de mission, La SARL Tailored Finance pourra percevoir des honoraires directement par la société chargée de l’opération immobilière ou de défiscalisation ou des frais d’ingénierie du client (montant indiqué dans la lettre de mission préalable), apport en marché de travaux ou des honoraires liés aux mandat de recherche de biens immobiliers, dont le montant sera préalablement librement négocié avec le client.

Le détail de la rémunération de la SARL Tailored Finance peut également être obtenu par le client en s’adressant à la société qui autorise la commercialisation par le conseiller de ses produits. La SARL Tailored Finance s’engage à assister le client dans l’obtention de ces informations. Enfin, la SARL Tailored Finance s’engage à envoyer au client au moins une fois par an, la fiche d’informations légales mise à jour. Le présent document peut être mis à disposition du client sur simple demande.

**MODE DE COMMUNICATION**

Les modes de communication qui seront favorisés sont les suivants :

* **Par voie postale : 5 rue Fénelon – 33000 BORDEAUX**
* **Par mail :** [**relations@tailored-finance.fr**](mailto:relations@tailored-finance.fr)

- Par téléphone : 06.65.09.17.73

**TRAITEMENT DES RECLAMATIONS**

Pour toute réclamation votre conseiller (ou le service réclamation de l’Entreprise) peut être contacté selon les modalités suivantes (Article 325-12-1 du RGAMF et Instruction AMF n° 2012-07 du 13/07/2012) :

Par courrier : SARL Tailored Finance – 5 rue Fénelon – 33 000 BORDEAUX Par tél : 06.65.09.17.73.

Par mail : [relations@tailored-finance.fr](mailto:relations@tailored-finance.fr) ou gdelonlay@tailored-finance.fr

Votre Conseiller s’engage à traiter vos réclamations dans les délais suivants :

* **10 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 maximums entre la date de l’envoi de la réclamation et la date d’envoi de la réponse au client sauf survenance de circonstances particulières dûment justifiées. Une charte de la médiation est disponible sur simple demande.**

Le cas échéant indiquez les coordonnées du Médiateur de l’Entreprise et obligatoirement celles des Médiateurs de l’ANACOFI et de l’AMF :

Médiateur compétent litiges avec une entreprise : Médiateur de l’Anacofi

92 rue d’Amsterdam 75009 Paris

Médiateur compétents litiges avec un consommateur : Pour les activités CIF : Mme Marielle Cohen-Branche Médiateur de l’AMF - Autorité des Marchés Financiers 17 Place de la Bourse -75082 Paris Cedex 02

Site : [http://www.amf-france.org/Le-mediateur-de-l-AMF/Le-mediateur-mode-d-emploi/Modes-de-](http://www.amf-france.org/Le-mediateur-de-l-AMF/Le-mediateur-mode-d-emploi/Modes-de-saisine.html) [saisine.html](http://www.amf-france.org/Le-mediateur-de-l-AMF/Le-mediateur-mode-d-emploi/Modes-de-saisine.html)

Pour les activités d’assurance : La Médiation de l’Assurance - TSA 50110 -75441 Paris Cedex 09 . Site : <http://www.mediation-assurance.org/Saisir+le+mediateur>

Pour les activités d’IOBSP et Immobilières : Médiation de la consommation – ANM Conso - 2 rue Colmar, 94300 Vincennes.

**Site IOBSP :** [**www.anm-conso.com/anacofi-iobsp**](http://www.anm-conso.com/anacofi-iobsp)

**Site Immobilier :** [**www.anm-conso.com/anacofi-immo**](http://www.anm-conso.com/anacofi-immo)

**Par la présente, vous reconnaissez avoir pris connaissance de la fiche d’informations légales de la SARL Tailored Finance, la présentation des services ainsi que les modes de rémunération.**

**Rédigé en deux exemplaires, dont l’un a été remis au client**

|  |  |
| --- | --- |
| **Le(s) client(s)**  **A…………………………………, le……………………………..**  **Signature :** | **Le conseiller**  **A…………………………………, le……………………………..**  **Signature :** |