



Arborescence Patrimoine

Conseil en gestion de patrimoine

DOCUMENT D'ENTREE EN PREMIERE RELATION

(Conforme à l'article 325-5 du Règlement Général de l'AMF et à l'article L.520-1 du Code des assurances)

Yvan TOUPET

D.U Stratégies Patrimoniales du Dirigeant d'Entreprise. Université Rennes 1
D.U Expert en Gestion de Patrimoine – Aurep - Université Clermont-Ferrand.

Adhérent de la Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine



Sarl ARBORESCENCE PATRIMOINE au capital de 50 000 euros.

Siren : 750 574 489 - NAF/APE : 7 022 Z

Siège social : GOLF DE CHOLET – 15, Allée du Chêne Landry 49300 CHOLET

Yvan Toupet – Gérant

Mail : yvantoupet@arborescence-patrimoine.com

Téléphone Mobile : + (33) (0)6.47.30.90.73

Pauline Mathias – Assistante de Direction

Mail : paulinemathias@arborescence-patrimoine.com

Téléphone Mobile : + (33) (0)6.71.25.50.90

Vous avez choisi de confier la mission de vous faire assister par un
Professionnel réglementé et contrôlé,
vous devez donc garder en mémoire les éléments suivants :

SARL ARBORESCENCE PATRIMOINE - GOLF DE CHOLET – 15, Allée du Chêne Landry – 49300 CHOLET

Téléphone 06 47 30 90 73 - yvantoupet@arborescence-patrimoine.com

SARL au capital de 50 000 € enregistré sous le n° 750 572 489 00011 auprès du Tribunal de Commerce d'Angers- Code NAF 7022Z- immatriculée au registre unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance en qualité de courtier d'assurances/réassurance et de conseiller en investissements financiers sous le n° 12067421 (www.orias.fr). Adhérent de La Chambre Nationale des Conseils en Gestion de patrimoine, association agréée par l'autorité des marchés financiers. L'activité d'IAS est contrôlable par l'ACPR. Activité de Transaction sur immeubles et fonds de commerce sans perception de fonds, Carte de transaction N°CPI 44012018000031195 délivrée par la CCI de Maine et Loire le 25.05.2021. Ne peut recevoir aucun fonds, effets ou valeurs. Assureur et Garant : MMA ENTREPRISE – RC PRO N° 112.786.342 -14 Boulevard Marie et Alexandre Oyon 72030 LE MANS. N° TVA intracommunautaire FR 25 750 572 489
Déclaration CNIL N°1860979

www.arborescence-patrimoine.com



Arborescence Patrimoine

Charte

Face à vous, un professionnel qui s'engage

- Respecter les **dispositions réglementaires** et la **déontologie** tant à l'égard de ses clients que de son environnement professionnel.
- Agir avec loyauté, compétence, diligence et indépendance au mieux des **intérêts de ses clients**.
- Maintenir en permanence ses connaissances et sa compétence au niveau requis par l'évolution des techniques et du contexte économique et réglementaire.
- S'enquérir de la **situation globale de son client**, de son expérience et de ses objectifs avant de formuler un conseil.
- Avoir recours à d'autres professionnels quand **l'intérêt du client l'exige**.
- **Communiquer de manière appropriée** les informations utiles à la prise de décisions par ses clients, ainsi que celles concernant les modalités de sa rémunération.
- Respecter le **secret professionnel**.
- S'interdire de recevoir des fonds en dehors des honoraires qui lui sont dus.



SARL ARBORESCENCE PATRIMOINE - GOLF DE CHOLET – 15, Allée du Chêne Landry – 49300 CHOLET

Téléphone 06 47 30 90 73 - yvantoupet@arborescence-patrimoine.com

SARL au capital de 50 000 € enregistré sous le n° 750 572 489 00011 auprès du Tribunal de Commerce d'Angers- Code NAF 7022Z- immatriculée au registre unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance en qualité de courtier d'assurances/réassurance et de conseiller en investissements financiers sous le n° 12067421 (www.orias.fr). Adhérent de La Chambre Nationale des Conseils en Gestion de patrimoine, association agréée par l'autorité des marchés financiers. L'activité d'IAS est contrôlable par l'ACPR. Activité de Transaction sur immeubles et fonds de commerce sans perception de fonds, Carte de transaction N°CPI 44012018000031195 délivrée par la CCI de Maine et Loire le 25.05.2021. Ne peut recevoir aucun fonds, effets ou valeurs. Assureur et Garant : MMA ENTREPRISE – RC PRO N° 112.786.342 -14 Boulevard Marie et Alexandre Oyon 72030 LE MANS. N° TVA intracommunautaire FR 25 750 572 489
Déclaration CNIL N°1860979

www.arborescence-patrimoine.com



Arborescence Patrimoine

Domaine de compétences & inter-professionnalité

Le cabinet est équipé de logiciels patrimoniaux permettant, le suivi et la synthèse des avoirs financiers des clients (respect de la réglementation métier), l'élaboration d'un bilan patrimonial complet, la réalisation d'audit de protection sociale, l'ensemble des simulations patrimoniales...

- Family Office : inter professionnalité avec Expert-comptable, Notaire, Avocat, Assureur, Banque...
- Ingénierie Patrimoniale du Particulier et du Dirigeant d'entreprise
- Transmission d'entreprise
- Transmission du patrimoine privé
- Protection du conjoint et de la famille,
- Optimisation de la rémunération
- Prévoyance : santé, indemnités journalières, rente d'invalidité, rente conjoint, rente éducation, décès (individuel et collectif) Réalisation d'un audit.
- Epargne salariale
- Dispositifs de retraite collective
- Déclarations de revenus et IFI
- Assurance Vie, capitalisation et retraite. Réalisation d'un audit et/ou bilan retraite.
- Valeurs mobilières (Trackers (ETF), fonds socialement responsables (ISR) et critères ESG...), PEA... FIP, FCPI, FCPR (Private Equity)
- Produits à taux fixes
- Trésorerie entreprise
- Immobiliers : Défiscalisation (Malraux, Déficit Foncier, MH, NP optimisée au Déficit Foncier...),
- Immobilier Patrimonial, Commercial, Location Meublée, propriété directe ou SCPI, OPCI, Parts de SCI...
- Optimisation Société Civile IR / IS, Société Civile Patrimoniale
- OBO Immobilier, vente à soi même
- Défiscalisation : PER, FIP, FCPI, Sofica, Girardin Industrielle, Forêt...
- Démembrement de Propriété

SARL ARBORESCENCE PATRIMOINE - GOLF DE CHOLET – 15, Allée du Chêne Landry – 49300 CHOLET

Téléphone 06 47 30 90 73 - yvantoupet@arborescence-patrimoine.com

SARL au capital de 50 000 € enregistré sous le n° 750 572 489 00011 auprès du Tribunal de Commerce d'Angers- Code NAF 7022Z- immatriculée au registre unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance en qualité de courtier d'assurances/réassurance et de conseiller en investissements financiers sous le n° 12067421 (www.orias.fr). Adhérent de La Chambre Nationale des Conseils en Gestion de patrimoine, association agréée par l'autorité des marchés financiers. L'activité d'IAS est contrôlable par l'ACPR. Activité de Transaction sur immeubles et fonds de commerce sans perception de fonds, Carte de transaction N°CPI 44012018000031195 délivrée par la CCI de Maine et Loire le 25.05.2021. Ne peut recevoir aucun fonds, effets ou valeurs. Assureur et Garant : MMA ENTREPRISE – RC PRO N° 112.786.342 -14 Boulevard Marie et Alexandre Oyon 72030 LE MANS. N° TVA intracommunautaire FR 25 750 572 489
Déclaration CNIL N°1860979

www.arborescence-patrimoine.com



Arborescence Patrimoine

Le cabinet est immatriculé au Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance (ORIAS) sous le numéro **12067421**. Le Registre Unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance peut être consulté à l'ORIAS, 1, rue Jules Lefebvre - 75431 PARIS cedex 09. Tél. : 09.69.32.59.73 ou sur le site internet : www.orias.fr.

Ci-après la liste de nos statuts réglementés :

Conseil en investissements financiers (Activité régie par le Code monétaire et financier)

- Conseiller en investissements financiers (CIF) adhérent de la Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine (CNCGP), association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) - 17 Place de la Bourse 75082 Paris cedex 02 et adresse internet : www.amf-france.org.
- Les conseils donnés en matière de conseil en investissements financiers sont rendus de manière non-indépendante et reposent sur une analyse restreinte mais suffisante des différents types d'instruments financiers et la rémunération se fait par honoraires ou par commissions sur les instruments financiers
- Etablissements promoteurs 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) avec lesquels le cabinet entretient une relation significative de nature capitalistique ou commerciale : **voir tableau en annexe**.

Démarchage bancaire et financier

- Votre conseiller est susceptible d'exercer une activité de démarchage au sens de l'article L.341-1 du Code monétaire et financier. Tel est le cas (i) en cas de prise de contact non sollicitée, par quelque moyen que ce soit, en vue d'obtenir, de votre part, un accord sur un instrument financier ; (ii) ou quelle que soit la personne à l'initiative de la démarche, le fait de se rendre physiquement à votre domicile, sur votre lieu de travail ou dans les lieux non destinés à la commercialisation de produits, instruments et services financiers, en vue des mêmes fins.
- En cas de démarchage, vous disposez notamment, dans les conditions prévues par l'article L.341-16 du Code monétaire et financier d'un droit de rétractation de 14 jours calendaires révolus à compter de la signature de la convention formalisant nos relations (ou de la remise des documents précontractuels la concernant si cette date de remise est plus tardive). Vous pouvez également bénéficier d'un délai de réflexion de 48 heures en cas de fourniture d'instruments financiers à la suite d'un acte de démarchage.

SARL ARBORESCENCE PATRIMOINE - GOLF DE CHOLET – 15, Allée du Chêne Landry – 49300 CHOLET

Téléphone 06 47 30 90 73 - yvantoupet@arborescence-patrimoine.com

SARL au capital de 50 000 € enregistré sous le n° 750 572 489 00011 auprès du Tribunal de Commerce d'Angers- Code NAF 7022Z- immatriculée au registre unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance en qualité de courtier d'assurances/réassurance et de conseiller en investissements financiers sous le n° 12067421 (www.orias.fr). Adhérent de La Chambre Nationale des Conseils en Gestion de patrimoine, association agréée par l'autorité des marchés financiers. L'activité d'IAS est contrôlable par l'ACPR. Activité de Transaction sur immeubles et fonds de commerce sans perception de fonds, Carte de transaction N°CPI 44012018000031195 délivrée par la CCI de Maine et Loire le 25.05.2021. Ne peut recevoir aucun fonds, effets ou valeurs. Assureur et Garant : MMA ENTREPRISE – RC PRO N° 112.786.342 -14 Boulevard Marie et Alexandre Oyon 72030 LE MANS. N° TVA intracommunautaire FR 25 750 572 489
Déclaration CNIL N°1860979

www.arborescence-patrimoine.com



Arborescence Patrimoine

Intermédiation en assurances (Activité régie par le Code des assurances)

- Courtier en assurance positionné dans la catégorie « b » n'étant pas soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance.
- Il peut vous être communiqué, sur simple demande, le nom des entreprises d'assurance avec lesquelles le cabinet travaille.
- Entreprises avec lesquelles il existe un lien financier (si le cabinet détient une participation directe ou indirecte égale ou > à 10 % des droits de vote ou du capital d'une entreprise d'assurance ou si une entreprise d'assurance détient une participation directe ou indirecte > à 10 % des droits de vote ou du capital du cabinet) : **néant**.
- Compagnie(s) d'assurance avec lesquelles le cabinet entretient une relation significative de nature capitalistique ou commerciale : **voir tableau en annexe**.

Modalités de conseil fourni

Dans le cadre de l'exercice de son activité d'intermédiation en assurance, la prestation est fournie selon une ou plusieurs modalités de conseil :

- Niveau 1 obligatoire : proposition d'un contrat cohérent (approprié) avec vos besoins et vos exigences (conseil approprié formalisé dans un rapport de conseil)
- Niveau 2 facultatif : recommandation d'un contrat qui correspond le mieux (adéquat) à vos besoins et vos exigences (service de recommandation personnalisée impliquant une analyse comparative et une restitution écrite motivée).
- Niveau 3 facultatif : la recommandation est fondée sur une analyse impartiale et personnalisée d'un nombre suffisant de contrats offerts sur le marché. Une telle promesse de service ne se conçoit donc que basée sur l'analyse d'une pluralité de contrats, émanant de différents producteurs, en nombre et d'une nature tels qu'ils sont représentatifs des contrats offerts sur le marché.

Intermédiaire en transactions sur immeubles et fonds de commerce (Activité régie par la loi n°70-9 du 2 janvier 1970 telle que modifiée)

- Titulaire de la carte professionnelle de transaction sur immeubles et fonds de commerce n° CPI 4401 2018 000 031 195 délivrée la CCI de Maine et Loire.
- Ne peut recevoir aucun fonds, effet ou valeur.



SARL ARBORESCENCE PATRIMOINE - GOLF DE CHOLET – 15, Allée du Chêne Landry – 49300 CHOLET

Téléphone 06 47 30 90 73 - yvantoupet@arborescence-patrimoine.com

SARL au capital de 50 000 € enregistré sous le n° 750 572 489 00011 auprès du Tribunal de Commerce d'Angers- Code NAF 7022Z- immatriculée au registre unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance en qualité de courtier d'assurances/réassurance et de conseiller en investissements financiers sous le n° 12067421 (www.orias.fr). Adhérent de La Chambre Nationale des Conseils en Gestion de patrimoine, association agréée par l'autorité des marchés financiers. L'activité d'IAS est contrôlable par l'ACPR. Activité de Transaction sur immeubles et fonds de commerce sans perception de fonds, Carte de transaction N°CPI 44012018000031195 délivrée par la CCI de Maine et Loire le 25.05.2021. Ne peut recevoir aucun fonds, effets ou valeurs. Assureur et Garant : MMA ENTREPRISE – RC PRO N° 112.786.342 -14 Boulevard Marie et Alexandre Oyon 72030 LE MANS. N° TVA intracommunautaire FR 25 750 572 489
Déclaration CNIL N°1860979

www.arborescence-patrimoine.com



Arborescence Patrimoine

Informations sur les modes de communications

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

Sans préjudice de ce qui est prévu dans les différents documents contractuels entre vous et votre conseiller, vous pourrez communiquer avec ce dernier par :

- Ecrit à l'adresse du siège social :
15, Allée du Chêne Landry 49300 CHOLET
- Mail à l'adresse suivante :
yvantoupet@arborescence-patrimoine.com
- Téléphone :
06.47.30.90.73



Toute communication sera faite en français.

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 **Yvan TOUPET** 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 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 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 au mail suivant : yvantoupet@arborescence-patrimoine.com

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



SARL ARBORESCENCE PATRIMOINE - GOLF DE CHOLET – 15, Allée du Chêne Landry – 49300 CHOLET

Téléphone 06 47 30 90 73 - yvantoupet@arborescence-patrimoine.com

SARL au capital de 50 000 € enregistré sous le n° 750 572 489 00011 auprès du Tribunal de Commerce d'Angers- Code NAF 7022Z- immatriculée au registre unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance en qualité de courtier d'assurances/réassurance et de conseiller en investissements financiers sous le n° 12067421 (www.orias.fr). Adhérent de La Chambre Nationale des Conseils en Gestion de patrimoine, association agréée par l'autorité des marchés financiers. L'activité d'IAS est contrôlable par l'ACPR. Activité de Transaction sur immeubles et fonds de commerce sans perception de fonds, Carte de transaction N°CPI 44012018000031195 délivrée par la CCI de Maine et Loire le 25.05.2021. Ne peut recevoir aucun fonds, effets ou valeurs. Assureur et Garant : MMA ENTREPRISE – RC PRO N° 112.786.342 -14 Boulevard Marie et Alexandre Oyon 72030 LE MANS. N° TVA intracommunautaire FR 25 750 572 489
Déclaration CNIL N°1860979

www.arborescence-patrimoine.com



Arborecence Patrimoine

Assurance responsabilité civile professionnelle

Votre conseiller dispose, conformément à la loi et au code de bonne conduite de l'Association CNCGP, d'une couverture en Responsabilité Civile Professionnelle et d'une Garantie Financière suffisantes souscrites auprès de MMA ENTREPRISE -14 Boulevard Marie et Alexandre Oyon 72030 LE MANS numéros de police RC PRO N° 112.786.342 Adhérent N° 229 235 pour couvrir ses différentes activités. Ces couvertures sont notamment conformes aux exigences du Code monétaire et financier et du Code des assurances.

Procédure de résolution des Conflits d'intérêts

Dans le cas où nous estimerions nous trouver dans un cas de conflits d'intérêts, nous nous engageons à en informer la partie demandeuse de ladite mission.

- A défaut d'une modification de la demande de la part du client, qui nous amènerait à estimer qu'il n'existe plus de conflits d'intérêt, à informer par écrit les parties concernées et à leur proposer, toujours par écrit, une solution permettant soit, de faire disparaître le conflit d'intérêt, soit d'en faire disparaître les effets.
- A défaut d'accord donné par écrit, de la part des parties concernées, nous nous engageons à engager une concertation avec les parties dont les conclusions écrites seront signées par les parties.
- A défaut d'un accord jugé acceptable par tous, nous nous engageons soit, à indiquer clairement que nous agissons dans l'intérêt de l'une des parties, soit à refuser ou abandonner la mission.

Litige - 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 du cabinet, à son conseiller ou gestionnaire habituel qui disposera de 10 jours pour en accusé réception, puis de 2 mois à compter de la réception de la réclamation pour y répondre.

Pour toute réclamation, votre conseiller peut être contacté selon les modalités suivantes :

- Par courrier : ARBORESCENCE PATRIMOINE, Golf de Cholet 15, allée du chêne Landry 49300 CHOLET
- Par Téléphone : Yvan TOUPET au 06.47.30.90.73
- Par mail : yvantoupet@arborecence-patrimoine.com

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

- Pour l'activité CIF (médiateur public) : L'AMF – L'Autorité des Marchés Financiers, Madame Marielle COHEN-BRANCHE, 17 place de la Bourse 75082 Paris Cedex 02 ([www.amf-france.org/le médiateur](http://www.amf-france.org/le_mediateur))

SARL ARBORESCENCE PATRIMOINE - GOLF DE CHOLET – 15, Allée du Chêne Landry – 49300 CHOLET

Téléphone 06 47 30 90 73 - yvantoupet@arborecence-patrimoine.com

SARL au capital de 50 000 € enregistré sous le n° 750 572 489 00011 auprès du Tribunal de Commerce d'Angers- Code NAF 7022Z- immatriculée au registre unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance en qualité de courtier d'assurances/réassurance et de conseiller en investissements financiers sous le n° 12067421 (www.orias.fr). Adhérent de La Chambre Nationale des Conseils en Gestion de patrimoine, association agréée par l'autorité des marchés financiers. L'activité d'IAS est contrôlable par l'ACPR. Activité de Transaction sur immeubles et fonds de commerce sans perception de fonds, Carte de transaction N°CPI 44012018000031195 délivrée par la CCI de Maine et Loire le 25.05.2021. Ne peut recevoir aucun fonds, effets ou valeurs. Assureur et Garant : MMA ENTREPRISE – RC PRO N° 112.786.342 -14 Boulevard Marie et Alexandre Oyon 72030 LE MANS. N° TVA intracommunautaire FR 25 750 572 489
Déclaration CNIL N°1860979

www.arborecence-patrimoine.com



Arborescence Patrimoine

- Pour les autres activités (médiateur recommandé par la CNCGP) : Centre de Médiation et d'Arbitrage de Paris (CMAP), Service Médiation de la consommation, 39 avenue Franklin D. Roosevelt 75008 PARIS
Médiateurs : Christophe AYELA, Jean-Marc BLAMOUTIER, Catherine BOINEAU, Gilles CHARLOT, Michel GUIGAL (www.mediateur-conso.cmap.fr – consommation@cmap.fr)

Clause de confidentialité

En application de l'article 325-9 du règlement général de l'AMF, le cabinet s'abstient, sauf accord express de votre part, de communiquer et d'exploiter, en dehors de sa mission, les informations concernant ses clients. Cette disposition ne pourra être opposée à la CNCGP dans le cadre de ses missions de contrôle.

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 : l'ACPR – Autorité de contrôle et de Résolution – 4 place de Budapest CS 92459 75436 Paris cedex 09

Au titre de l'activité d'intermédiaire en transactions sur immeubles et fonds de commerce : la Direction générale de la Concurrence, de la Consommation et de la Répression des fraudes est une administration française relevant du ministère de l'Économie (DGCCRF) Ministère de l'Économie, des Finances et de la Relance

- Télédocus 151 - 139, rue de Bercy 75572 Paris Cedex12
<https://www.economie.gouv.fr/contact/contacter-la-dgccrf?dest=particulier>

SARL ARBORESCENCE PATRIMOINE - GOLF DE CHOLET – 15, Allée du Chêne Landry – 49300 CHOLET

Téléphone 06 47 30 90 73 - yvantoupet@arborescence-patrimoine.com

SARL au capital de 50 000 € enregistré sous le n° 750 572 489 00011 auprès du Tribunal de Commerce d'Angers- Code NAF 7022Z- immatriculée au registre unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance en qualité de courtier d'assurances/réassurance et de conseiller en investissements financiers sous le n° 12067421 (www.orias.fr). Adhérent de La Chambre Nationale des Conseils en Gestion de patrimoine, association agréée par l'autorité des marchés financiers. L'activité d'IAS est contrôlable par l'ACPR. Activité de Transaction sur immeubles et fonds de commerce sans perception de fonds, Carte de transaction N°CPI 44012018000031195 délivrée par la CCI de Maine et Loire le 25.05.2021. Ne peut recevoir aucun fonds, effets ou valeurs. Assureur et Garant : MMA ENTREPRISE – RC PRO N° 112.786.342 -14 Boulevard Marie et Alexandre Oyon 72030 LE MANS. N° TVA intracommunautaire FR 25 750 572 489
Déclaration CNIL N°1860979

www.arborescence-patrimoine.com



Partenaires, compagnies & producteurs

Nom	Nature	Type d'accord	Mode de rémunération
INGENIERIE PATRIMONIALE			
PIERA Jean Marie	Ingénieur Patrimonial	Partenariat	Honoraires
THOMAS Julien	NOTAIRE	Partenariat	Honoraires
MICHEL Antoine	NOTAIRE	Partenariat	Honoraires
CABINET SIGILIA	AVOCAT FISCALISTE	Partenariat	Honoraires
EXPERT COMPTABLE			
SECOB	EXPERT-COMPTABLE	Partenariat	Honoraires
ORECO	EXPERT-COMPTABLE	Partenariat	Honoraires
LMP - LMNP			
AGIKA	LOCATION MEUBLEE AVOCAT CONSEIL	Partenariat	Honoraires
IMMOBILIER			
GROUPE BRIHLAC	IMMOBILIER COMMERCIAL	Convention	Commissions
FONCIERE MAGELLAN	SCI/SAS/OPPCI/FIA/SCPI/FPCL...	Convention	Commissions
GROUPE CIR	MH/MALRAUX/DEFICIT FONCIER/PINEL/NP	Convention	Commissions
GROUPE FRANCOIS 1 ^{er}	MH/MALRAUX/DEFICIT FONCIER	Convention	Commissions
HISTOIRE et PATRIMOINE	MH/MALRAUX/DEFICIT FONCIER/ PINEL/MEUBLE	Convention	Commissions
ESPACE INVESTISSEMENT	MH/MALRAUX/DEFICIT FONCIER/PINEL	Convention	Commissions
CERENICIMO by Consultim	IMMOBILIER	Convention	Commissions
PERL	IMMOBILIER DEMEMBRE	Convention	Commissions
OCEANIC FINANCE	PINEL, PINEL OUTRE MER	Convention	Commissions
ASSURANCE VIE ET PER			
AGEAS	ASSUREUR	Convention	Commissions
SWISS LIFE	ASSUREUR	Convention	Commissions
SURAVENIR	ASSUREUR	Convention	Commissions

SARL ARBORESCENCE PATRIMOINE - GOLF DE CHOLET – 15, Allée du Chêne Landry – 49300 CHOLET

Téléphone 06 47 30 90 73 - yvantoupet@arborescence-patrimoine.com

SARL au capital de 50 000 € enregistré sous le n° 750 572 489 00011 auprès du Tribunal de Commerce d'Angers- Code NAF 7022Z- immatriculée au registre unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance en qualité de courtier d'assurances/réassurance et de conseiller en investissements financiers sous le n° 12067421 (www.orias.fr). Adhérent de La Chambre Nationale des Conseils en Gestion de patrimoine, association agréée par l'autorité des marchés financiers. L'activité d'IAS est contrôlable par l'ACPR. Activité de Transaction sur immeubles et fonds de commerce sans perception de fonds, Carte de transaction N°CPI 44012018000031195 délivrée par la CCI de Maine et Loire le 25.05.2021. Ne peut recevoir aucun fonds, effets ou valeurs. Assureur et Garant : MMA ENTREPRISE – RC PRO N° 112.786.342 -14 Boulevard Marie et Alexandre Oyon 72030 LE MANS. N° TVA intracommunautaire FR 25 750 572 489
Déclaration CNIL N°1860979



Arborecence Patrimoine

Nom	Nature	Type d'accord	Mode de rémunération
CARDIF	ASSUREUR	Convention	Commissions
GENERALI PATRIMOINE	ASSUREUR	Convention	Commissions
NORTIA	ASSUREUR	Convention	Commissions
PREVOYANCE SANTE			
APRIL COURTAGE	PREVOYANCE SANTE	Convention	Commissions
ZEPHIR	PREVOYANCE SANTE	Convention	Commissions
APICIL	PREVOYANCE SANTE	Convention	Commissions
METLIFE	PREVOYANCE SANTE	Convention	Commissions
HENNER	PREVOYANCE SANTE	Convention	Commissions
HODEVA	PREVOYANCE SANTE	Convention	Commissions
AG2R LA MONDIALE	PREVOYANCE SANTE	Convention	Commissions
ALPTIS	PREVOYANCE SANTE	Convention	Commissions
MALAKOFF MEDERIC	PREVOYANCE SANTE	Convention	Commissions
SWISSLIFE	PREVOYANCE SANTE	Convention	Commissions
DEFISCALISATION FINANCIERE – PRIVATE EQUITY - DIVERSIFICATION PATRIMONIALE			
A PLUS FINANCE	DEFISCALISATION IR/IFI	Convention	Commissions
123 IM	DEFISCALISATION IR/IFI	Convention	Commissions
FRANCE VALLEY INVESTISSEMENTS	GROUPEMENTS FORESTIERS ET VITICOLES	Convention	Commissions
HOMUNITY	Crowdfunding Immobilier	Convention	Commissions
INTERINVEST	DEFISCALISATION IR/IFI	Convention	Commissions
ENTREPRENEUR INVEST	FIP FCPR ...	Convention	Commissions
ODYSSEE VENTURE	FIP FCPR ...	Convention	Commissions
GIRARDIN INDUSTRIELLE			
FINANCIERE MAGENTA	GIRARDIN INDUSTRIELLE	Convention	Commissions
ECOFIP	GIRARDIN INDUSTRIELLE	Convention	Commissions
INTERINVEST	GIRARDIN INDUSTRIELLE	Convention	Commissions
STARINVEST	GIRARDIN INDUSTRIELLE	Convention	Commissions
INVESTIS DOM	GIRARDIN INDUSTRIELLE	Convention	Commissions

SARL ARBORESCENCE PATRIMOINE - GOLF DE CHOLET – 15, Allée du Chêne Landry – 49300 CHOLET

Téléphone 06 47 30 90 73 - yvantoupet@arborecence-patrimoine.com

SARL au capital de 50 000 € enregistré sous le n° 750 572 489 00011 auprès du Tribunal de Commerce d'Angers- Code NAF 7022Z- immatriculée au registre unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance en qualité de courtier d'assurances/réassurance et de conseiller en investissements financiers sous le n° 12067421 (www.orias.fr). Adhérent de La Chambre Nationale des Conseils en Gestion de patrimoine, association agréée par l'autorité des marchés financiers. L'activité d'IAS est contrôlable par l'ACPR. Activité de Transaction sur immeubles et fonds de commerce sans perception de fonds, Carte de transaction N°CPI 44012018000031195 délivrée par la CCI de Maine et Loire le 25.05.2021. Ne peut recevoir aucun fonds, effets ou valeurs. Assureur et Garant : MMA ENTREPRISE – RC PRO N° 112.786.342 -14 Boulevard Marie et Alexandre Oyon 72030 LE MANS. N° TVA intracommunautaire FR 25 750 572 489

Déclaration CNIL N°1860979



Arborecence Patrimoine

Nom	Nature	Type d'accord	Mode de rémunération
OCEANIC FINANCE	GIRARDIN INDUSTRIELLE IS	Convention	Commissions
PLATES-FORMES BANCAIRES & ASSURANCES			
NORTIA INVEST	COMPTES TITRES / TRESORERIE ...	Convention	Commissions
EPARGNE SALARIALE & RETRAITE COLLECTIVE			
GENERALI	PERECO / PEE	Convention	Commissions
ERES	PERECO / PEE	Convention	Commissions
COURTAGE PRETS & ASSURANCE EMPRUNTEUR			
AGEF FINANCE COURTAGE	COURTAGE-PRETS	Convention	
METLIFE	Assurance emprunteur	Convention	Commissions
DIGITAL INSURE	Assurance emprunteur	Convention	Commissions

SARL ARBORESCENCE PATRIMOINE - GOLF DE CHOLET – 15, Allée du Chêne Landry – 49300 CHOLET

Téléphone 06 47 30 90 73 - yvantoupet@arborecence-patrimoine.com

SARL au capital de 50 000 € enregistré sous le n° 750 572 489 00011 auprès du Tribunal de Commerce d'Angers- Code NAF 7022Z- immatriculée au registre unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance en qualité de courtier d'assurances/réassurance et de conseiller en investissements financiers sous le n° 12067421 (www.orias.fr). Adhérent de La Chambre Nationale des Conseils en Gestion de patrimoine, association agréée par l'autorité des marchés financiers. L'activité d'IAS est contrôlable par l'ACPR. Activité de Transaction sur immeubles et fonds de commerce sans perception de fonds, Carte de transaction N°CPI 44012018000031195 délivrée par la CCI de Maine et Loire le 25.05.2021. Ne peut recevoir aucun fonds, effets ou valeurs. Assureur et Garant : MMA ENTREPRISE – RC PRO N° 112.786.342 -14 Boulevard Marie et Alexandre Oyon 72030 LE MANS. N° TVA intracommunautaire FR 25 750 572 489
Déclaration CNIL N°1860979



Arborescence Patrimoine

Arborescence patrimoine associé à Incomon



INCOMON EN QUELQUES CHIFFRES À FIN 2020



15 associés et 17 cabinets



49 collaborateurs



6,9 M € de CA



1,3 Mds d'actifs sous
gestion



21 761 clients

SARL ARBORESCENCE PATRIMOINE - GOLF DE CHOLET – 15, Allée du Chêne Landry – 49300 CHOLET

Téléphone 06 47 30 90 73 - yvantoupet@arborescence-patrimoine.com

SARL au capital de 50 000 € enregistré sous le n° 750 572 489 00011 auprès du Tribunal de Commerce d'Angers- Code NAF 7022Z- immatriculée au registre unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance en qualité de courtier d'assurances/réassurance et de conseiller en investissements financiers sous le n° 12067421 (www.orias.fr). Adhérent de La Chambre Nationale des Conseils en Gestion de patrimoine, association agréée par l'autorité des marchés financiers. L'activité d'IAS est contrôlable par l'ACPR. Activité de Transaction sur immeubles et fonds de commerce sans perception de fonds, Carte de transaction N°CPI 44012018000031195 délivrée par la CCI de Maine et Loire le 25.05.2021. Ne peut recevoir aucun fonds, effets ou valeurs. Assureur et Garant : MMA ENTREPRISE – RC PRO N° 112.786.342 -14 Boulevard Marie et Alexandre Oyon 72030 LE MANS. N° TVA intracommunautaire FR 25 750 572 489
Déclaration CNIL N°1860979

www.arborescence-patrimoine.com



Facturation & rémunération du personnel

La lettre de mission validera le mode et le niveau de rémunération du professionnel ainsi que le niveau de frais et honoraires prélevés au client.

Un contrat d'accompagnement annuel peut vous être proposé (de 100€ à 1000€ par mois), une lettre de mission détaillée vous sera alors présentée.

A votre demande, un audit de Protection Sociale (santé, prévoyance, retraite) peut être réalisé (de 500€ à 3000€) : une lettre de mission spécifique vous sera alors présentée

Vous êtes informé que **des honoraires ou des frais peuvent être demandés**, de manière distincte pour des prestations particulières, en fonction du degré de complexité du dossier et de la charge de travail en découlant, ou lors de la mise en place d'abonnement proposé. Une lettre de mission spécifique définira dans ce cas le mode et le niveau de rémunération ainsi que le niveau des frais et honoraires qui seront facturés, sur la base d'un **taux horaire de 220€ HT**.

Si dans le cadre de notre mission nous devons vous prescrire des conseils en investissements financiers, ces conseils seraient fournis dans le respect de l'obligation d'œuvrer au mieux des intérêts du client, mais définis de manière non-indépendante au sens de l'article 325-5 du RGAMF.

Ce conseil reposera sur l'analyse d'un éventail restreint des différents types d'instruments financiers ou services d'investissements proposés sur le marché.

Vous êtes informés que pour tout acte d'intermédiation, votre conseiller perçoit de la part de tiers des rémunérations et avantages (« incitations ») dans le cadre de ses activités. Ces incitations sont versées par les producteurs des produits financiers ou d'assurance que nous sommes susceptibles de vous recommander. Ces incitations ne nuisent pas à nos obligations d'agir d'une manière honnête, loyale et professionnelle au mieux de vos intérêts et n'ont pas d'effet négatif sur la qualité de nos services, en effet la perception de ces rémunérations est soumise au respect de certaines conditions réglementaires que nous nous engageons à respecter.

Ces incitations sont perçues dans les fourchettes suivantes pour ces catégories de produits :

Catégorie de produits	Nature de la rémunération (sur frais d'entrée, upfront, frais de gestion etc...)	Fourchette de rémunération
ASSURANCE VIE CAPITALISATION PER	Frais de souscription Supports spécifiques Frais de gestion	Commission sur frais ouverture du contrat (100% - incompressible producteur) + spécifiques : commissions upfront environ 80% des commissions des supports SCPI Commissions sur encours (entre 0.3 % et 1.5 % selon les supports)

SARL ARBORESCENCE PATRIMOINE - GOLF DE CHOLET – 15, Allée du Chêne Landry – 49300 CHOLET

Téléphone 06 47 30 90 73 - yvantoupet@arborescence-patrimoine.com

SARL au capital de 50 000 € enregistré sous le n° 750 572 489 00011 auprès du Tribunal de Commerce d'Angers- Code NAF 7022Z- immatriculée au registre unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance en qualité de courtier d'assurances/réassurance et de conseiller en investissements financiers sous le n° 12067421 (www.orias.fr). Adhérent de La Chambre Nationale des Conseils en Gestion de patrimoine, association agréée par l'autorité des marchés financiers. L'activité d'IAS est contrôlable par l'ACPR. Activité de Transaction sur immeubles et fonds de commerce sans perception de fonds, Carte de transaction N°CPI 44012018000031195 délivrée par la CCI de Maine et Loire le 25.05.2021. Ne peut recevoir aucun fonds, effets ou valeurs. Assureur et Garant : MMA ENTREPRISE – RC PRO N° 112.786.342 -14 Boulevard Marie et Alexandre Oyon 72030 LE MANS. N° TVA intracommunautaire FR 25 750 572 489
Déclaration CNIL N°1860979



Arborecence Patrimoine

SCPI	Frais de souscription	Entre 4 % et 6 %
FCP, FCPI, FCPR	Frais d'entrée	100% - incompressible producteur
	Frais de gestion	Entre 0,3 % et 1,20 %
PARTS DE GROUPEMENTS FORESTIERS	Frais sur droits d'entrée	Commission sur frais d'entrée 100% des frais plafonnés à 5% maximum Commission de 5% HT sur le montant souscrit

Les taux ci-dessus font l'objet d'une actualisation annuelle.

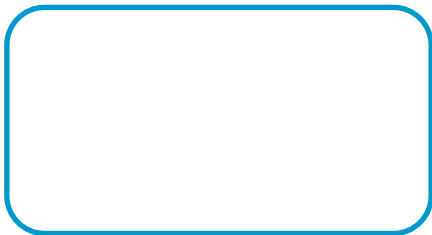
Au titre de notre accompagnement du client, nous vous adresserons une information plus précise ultérieurement au titre de la rémunération liée au produit que vous aurez spécifiquement sélectionné, notamment une fois que les supports auront été choisis. Cette information vous sera donnée avant la souscription du produit concerné.

Par ailleurs, conformément aux dispositions de l'article 325-6 du Règlement général de l'AMF, vous pourrez à tout moment obtenir, sur simple demande auprès de votre conseiller, des informations plus précises sur les rémunérations qui nous sont versées par les producteurs de produits financiers qui vous ont été proposés.

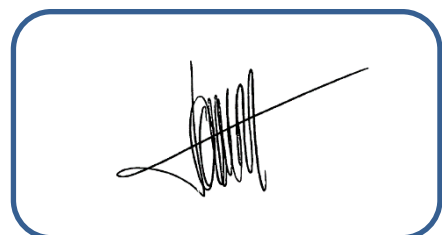
Je soussigné atteste avoir reçu le document d'entrée en relation.

Rédigé en deux exemplaires , le/...../.....

Signature du client



Signature du Conseiller
Monsieur Yvan TOUPET



SARL ARBORESCENCE PATRIMOINE - GOLF DE CHOLET – 15, Allée du Chêne Landry – 49300 CHOLET

Téléphone 06 47 30 90 73 - yvantoupet@arborecence-patrimoine.com

SARL au capital de 50 000 € enregistré sous le n° 750 572 489 00011 auprès du Tribunal de Commerce d'Angers- Code NAF 7022Z- immatriculée au registre unique des Intermédiaires en Assurance, Banque et Finance en qualité de courtier d'assurances/réassurance et de conseiller en investissements financiers sous le n° 12067421 (www.orias.fr). Adhérent de La Chambre Nationale des Conseils en Gestion de patrimoine, association agréée par l'autorité des marchés financiers. L'activité d'IAS est contrôlable par l'ACPR. Activité de Transaction sur immeubles et fonds de commerce sans perception de fonds, Carte de transaction N°CPI 44012018000031195 délivrée par la CCI de Maine et Loire le 25.05.2021. Ne peut recevoir aucun fonds, effets ou valeurs. Assureur et Garant : MMA ENTREPRISE – RC PRO N° 112.786.342 -14 Boulevard Marie et Alexandre Oyon 72030 LE MANS. N° TVA intracommunautaire FR 25 750 572 489
Déclaration CNIL N°1860979

www.arborecence-patrimoine.com