

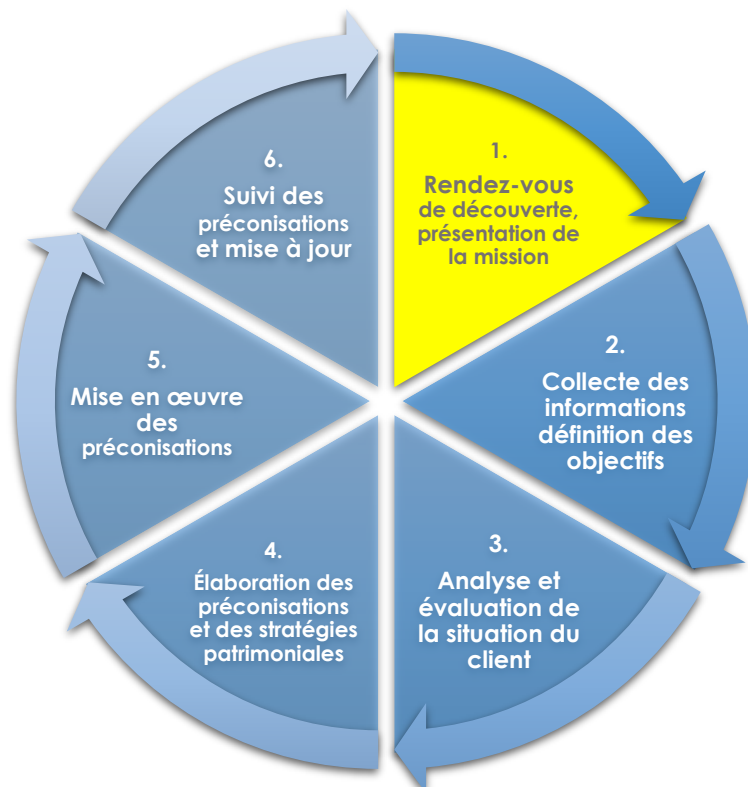
Présentation de l'activité

Document d'entrée en première relation (DER)

Notre Métier



Les étapes



Gest Conseil

SAS au capital de 8 000€ - RCS Laval 821 818 952 - APE 7022Z

Président : Anthony GESLIN

Conseiller en investissements financiers, adhérent de la Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine - www.cncgp.fr - n° MB3663GEAN

Association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers

RC Professionnelle et garantie financière MMA IARD Assurances Mutuelles / MMA IARD, 14 boulevard Marie et Alexandre Oyon - 72030 Le Mans CEDEX 9

Déclaration de conformité à une norme simplifiée N° 2074423 v 0 auprès de la CNIL - Ne peut percevoir aucun fonds, effet ou valeur

Immatriculé à l'Orias (www.orias.fr) sous le n° 16005253 en qualité de :

Conseiller en investissements financiers (CIF)

Courtier d'Assurance positionné en catégorie (b) (COA)

Courtier en Opération de Banque et Services de Paiement (COBSP)

Carte Professionnelle d'Agent Immobilier N° CPI 5301 2016 000 012 686, délivrée par la CCI de la Mayenne.

Certificat de Conseiller en Gestion de Patrimoine : JURISCAMPUS 2016 - Démarchage bancaire et financier

Executive Master en Gestion du Patrimoine : JURISCAMPUS 2017



Activités réglementées

GEST CONSEIL est immatriculé au registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance sous le numéro 16005253 (qui peut être consulté sur le site www.orias.fr) et exerce les activités réglementées suivantes :

Conseiller en investissements financiers

- Conseiller en investissements financiers (CIF) adhérent de la Chambre nationale des conseils en gestion de patrimoine, association agréée par l'Autorité des marchés financiers (AMF).
- Les conseils donnés en matière de conseil en investissements financiers sont rendus de manière non-indépendante et reposent sur une analyse restreinte des différents types d'instruments financiers et la rémunération se fait par honoraires ou par commissions sur les instruments financiers).
- Établissements 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 liste « Nos Partenaires »).
- Lorsque la prestation de conseil en investissements financiers sera suivie d'une prestation d'intermédiation sur des produits financiers, les modalités de notre rémunération vous seront communiquées dans la lettre de mission qui vous sera soumise.

Démarchage bancaire et financier

- Identité du ou des mandants pour lesquels le cabinet exerce une activité de démarchage: voir liste « Nos Partenaires »).

Courtage en assurance dans la catégorie « b »

- 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 et qui propose un service de recommandation personnalisée, en expliquant au client pourquoi, parmi plusieurs contrats ou plusieurs options au sein d'un contrat, un ou plusieurs contrats ou options correspondent le mieux à ses exigences et à ses besoins.
- Entreprises d'assurance avec lesquelles le courtier peut travailler et travaille : voir liste « Nos Partenaires »).

Gest Conseil

SAS au capital de 8 000€ - RCS Laval 821 818 952 - APE 7022Z

Président : Anthony GESLIN

Conseiller en investissements financiers, adhérent de la Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine - www.cncgp.fr - n° MB3663GEAN

Association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers

RC Professionnelle et garantie financière MMA IARD Assurances Mutuelles / MMA IARD, 14 boulevard Marie et Alexandre Oyon - 72030 Le Mans CEDEX 9

Déclaration de conformité à une norme simplifiée N° 2074423 v 0 auprès de la CNIL - Ne peut percevoir aucun fonds, effet ou valeur

Immatriculé à l'Orias (www.orias.fr) sous le n° 16005253 en qualité de :

Conseiller en investissements financiers (CIF)

Courtier d'Assurance positionné en catégorie (b) (COA)

Courtier en Opération de Banque et Services de Paiement (COBSP)

Carte Professionnelle d'Agent Immobilier N° CPI 5301 2016 000 012 686, délivrée par la CCI de la Mayenne.

Certificat de Conseiller en Gestion de Patrimoine : JURISCAMPUS 2016 - Démarchage bancaire et financier

Executive Master en Gestion du Patrimoine : JURISCAMPUS 2017

- Entreprises avec lesquelles il existe un lien financier (si le courtier 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 courtier) : **Néant.**

Courtage en opérations de banque et en services de paiement

- Établissement(s) de crédit, de financement ou de paiement représentant plus de 33% du chiffre d'affaires au titre de l'activité d'intermédiation en N-1 : **Néant.**
- Établissements avec lesquels il existe un lien financier (si le courtier détient une participation directe ou indirecte > à 10 % des droits de vote ou du capital d'un établissement de crédit, de financement ou de paiement) : **Néant.**
- Nombre et nom des établissements de crédit, de financement ou de paiement avec lesquels le courtier travaille : **Aucun.**
- Le montant de la rémunération perçue de l'établissement de crédit, de financement ou de paiement et ses modalités de calcul vous seront communiqués avant la souscription.
- **Service de conseil portant sur un contrat de crédit immobilier**

Remarque : Ce service de conseil consiste en la fourniture au client de recommandations personnalisées en ce qui concerne une ou plusieurs opérations relatives à des contrats de crédit. Il s'agit d'une activité distincte de l'octroi de crédit et de l'intermédiation en opérations de banque et en services de paiement.

Transaction sur immeubles et fonds de commerce

- Titulaire de la carte professionnelle de transaction sur immeubles et fonds de commerce n°CPI 5301 2016 000 012 686 délivrée par la CCI de la Mayenne.
- Absence de garantie financière, non détention de fonds, effets ou valeurs pour compte de tiers.

Informations sur les modes de communications

- Dans le cadre de notre relation contractuelle, nous pourrions communiquer par courrier postal. L'utilisation d'un autre moyen de télécommunication fera l'objet d'un accord préalable de votre part.

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 **Anthony GESLIN** 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.

Gest Conseil

SAS au capital de 8 000€ - RCS Laval 821 818 952 – APE 7022Z

Président : Anthony GESLIN

Conseiller en investissements financiers, adhérent de la Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine - www.cncgp.fr – n° MB3663GEAN

Association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers

RC Professionnelle et garantie financière MMA IARD Assurances Mutuelles / MMA IARD, 14 boulevard Marie et Alexandre Oyon – 72030 Le Mans CEDEX 9

Déclaration de conformité à une norme simplifiée N° 2074423 v 0 auprès de la CNIL - Ne peut percevoir aucun fonds, effet ou valeur

Immatriculé à l'Orias (www.orias.fr) sous le n° 16005253 en qualité de :

Conseiller en investissements financiers (CIF)

Courtier d'Assurance positionné en catégorie (b) (COA)

Courtier en Opération de Banque et Services de Paiement (COBSP)

Carte Professionnelle d'Agent Immobilier N° CPI 5301 2016 000 012 686, délivrée par la CCI de la Mayenne.

Certificat de Conseiller en Gestion de Patrimoine : JURISCAMPUS 2016 - Démarchage bancaire et financier

Executive Master en Gestion du Patrimoine : JURISCAMPUS 2017

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 : contact@gestconseil.fr.

Si vous estimez, après nous avoir contactés, que vos droits Informatique et Libertés ne sont pas respectés, vous pouvez adresser une réclamation en ligne à la CNIL ou par courrier postal.

Assurance professionnelle

Assurance RCP et Garantie Financière : MMA IARD Assurances Mutuelles / MMA IARD, 14 boulevard Marie et Alexandre Oyon, 72030 Le Mans Cedex 9. Police N°112.786.342.

Litiges

En cas de litige ou de réclamation du client, les parties contractantes s'engagent à rechercher en premier lieu un arrangement amiable.

Vous pouvez adresser une réclamation à votre conseiller habituel qui disposera de 10 jours pour en accuser réception, puis de 2 mois à compter de sa réception pour y répondre.

A défaut d'arrangement amiable, les parties pourront en second lieu saisir 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 ou <https://www.amf-france.org/fr/le-mediateur>.
- Pour les autres activités : 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).

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 : Autorité des marchés financiers (AMF) – 17 place de la Bourse - 75082 Paris cedex 02.
- Au titre de l'activité d'intermédiaire en assurance et d'intermédiaire en opérations de banque et service de paiement : Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR) – 4 place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris cedex 09.

Clause de confidentialité :

En application de l'article 325-9 du Règlement général de l'AMF, le cabinet s'abstient, sauf accord exprès, de communiquer et d'exploiter, en dehors de sa mission, les informations concernant ses clients. Cette disposition ne pourra être opposée à la Chambre nationale des conseils en gestion de patrimoine dans le cadre de ses missions de contrôle.

Gest Conseil

SAS au capital de 8 000€ - RCS Laval 821 818 952 – APE 7022Z

Président : Anthony GESLIN

Conseiller en investissements financiers, adhérent de la Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine - www.cncgp.fr – n° MB3663GEAN

Association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers

RC Professionnelle et garantie financière MMA IARD Assurances Mutuelles / MMA IARD, 14 boulevard Marie et Alexandre Oyon – 72030 Le Mans CEDEX 9

Déclaration de conformité à une norme simplifiée N° 2074423 v 0 auprès de la CNIL - Ne peut percevoir aucun fonds, effet ou valeur

Immatriculé à l'Orias (www.orias.fr) sous le n° 16005253 en qualité de :

Conseiller en investissements financiers (CIF)

Courtier d'Assurance positionné en catégorie (b) (COA)

Courtier en Opération de Banque et Services de Paiement (COBSP)

Carte Professionnelle d'Agent Immobilier N° CPI 5301 2016 000 012 686, délivrée par la CCI de la Mayenne.

Certificat de Conseiller en Gestion de Patrimoine : JURISCAMPUS 2016 - Démarchage bancaire et financier

Executive Master en Gestion du Patrimoine : JURISCAMPUS 2017

Nos Partenaires

Compagnies d'assurances :

CARDIF BNP – GENERALI Patrimoine – UNEP (ORADEA : Société Générale) – APICIL – INTENCIAL – AGEAS – SWISS LIFE

FCPI – FIP – FIP Corse – GFI – GFV - Foncières :

SMALT Capital (anciennement ACG-Management) <https://www.smaltcapital.com/>
EIFFEL Investment Group (ALTO Invest) <https://www.eiffel-ig.com/particuliers/>
VATEL Capital <https://www.vatelcapital.com/>
France Valley <https://www.france-valley.com/>

Comptes titres :

INTENCIAL Gresham banque <https://www.intencial.fr/accueil>

Tontine :

Le Conservateur <https://www.conservateur.fr/nos-produits/tontine/>

Épargne salariale :

ERES <https://www.eres-group.com/>

Assurance de prêt – Prévoyance – Santé – IARD :

APRIL – AXELLIANCE – CARDIF – MET LIFE

SCPI :

SOFIDY (IMMORENTE ; EFIMMO 1 ; SOFIPRIME) <https://www.sofidy.com/>
VOISIN (EPARGNE PIERRE) <https://www.scp-voisin.com/>
LA FRANCAISE AM (PIERVAL SANTÉ) <https://www.lafrancaise-am-partenaires.com/Produit/SCPI>
URBAN PREMIUM (SCPI DÉFICIT FONCIER ; MALRAUX) <http://www.urban-premium.com/particuliers/>
PERIAL (PFO2) <https://www.perial.com/>
ADVENIS (EUROVALYS) <https://www.advenis-reim.com/>
KYANEOS (KYANEOS PIERRE) <https://kyaneosam.com/>
SOGENIAL (COEUR DE REGIONS) <https://sogenial.fr/>

Immobilier :

CERENICIMO <http://www.cerenicimo.fr/>
LB2S, SOLUTION REVENTE EN LMNP - LMP ET NUE-PROPRIÉTÉ <https://www.lb2s.fr/>
ISELECTION <https://www.iselection.com/b2c/>
REFERENCE PIERRE <https://www.lareferencepierre.fr/accueil/>
COGEDIM <https://www.cogedim.com/>

Société de gestion de portefeuille :

LYXOR Asset Management – COMGEST SA - Primonial REIM – SOFIDY - Generali Real Estate - J.P.MORGAN Asset Management – CARMIGNAC Gestion – DNCA Finance – ROUVIER Associés – SUNNY Asset Management – TRUSTEAM Finance - CPR Asset Management – FIDELITY – NOVAXIA - M&G Investments - SYCOMORE Asset Management ...

Gest Conseil

SAS au capital de 8 000€ - RCS Laval 821 818 952 – APE 7022Z

Président : Anthony GESLIN

Conseiller en investissements financiers, adhérent de la Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine - www.cncgp.fr – n° MB3663GEAN
Association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers

RC Professionnelle et garantie financière MMA IARD Assurances Mutuelles / MMA IARD, 14 boulevard Marie et Alexandre Oyon – 72030 Le Mans CEDEX 9
Déclaration de conformité à une norme simplifiée N° 2074423 v 0 auprès de la CNIL - Ne peut percevoir aucun fonds, effet ou valeur

Immatriculé à l'Orias (www.orias.fr) sous le n° 16005253 en qualité de :

Conseiller en investissements financiers (CIF)

Courtier d'Assurance positionné en catégorie (b) (COA)

Courtier en Opération de Banque et Services de Paiement (COBSP)

Carte Professionnelle d'Agent Immobilier N° CPI 5301 2016 000 012 686, délivrée par la CCI de la Mayenne.

Certificat de Conseiller en Gestion de Patrimoine : JURISCAMPUS 2016 - Démarchage bancaire et financier

Executive Master en Gestion du Patrimoine : JURISCAMPUS 2017

Nos solutions


- **Audit**
- **Etude Patrimoniale**
- **Consultation**
- **Suivi Personnalisé**
- Outil en ligne MoneyPitch

Ingénierie patrimoniale



- Assurance-vie Luxembourg
- Assurance-vie à PB[1] différée
- La Tontine

Assurances vie




- PEA de capitalisation
- PEA PME de capitalisation

Contrats de capitalisation




- PERin – Plan Epargne Retraite individuel
- PERcoll – Plan Epargne retraite Entreprise collectif

Retraite



- FCPI Innovation [2]
- FIP Proximité [3]
- FIP Corse
- FIP Ultramarin

Défiscalisation




- FCPR

Non coté




- Compte Titres
- PEA Bancaire
- PEA PME

Bancaire



- SCPI Immobilier d'entreprise [4]
- SCPI Immobilier résidentiel
- SCPI fiscales
- SCPI en démembrement

Pierre papier



- Loi Pinel
- Loi Malraux
- Monuments Historiques
- Déficit Foncier
- Loueur en meublé

Défiscalisation




- Immobilier résidentiel
- Immobilier secondaire
- Immobilier locatif

Immobilier en direct




- Capital décès
- Santé complémentaire
- etc.

Prévoyance et santé



- Plan Epargne Entreprise PEE
- Plan Epargne Retraite collectif PERcoll
- Plan Epargne Retraite obligatoire PERo (art. 83)

Epargne salariale



- [1] participation aux bénéficies
 [2] fonds commun de placement dans l'innovation
 [3] fonds d'investissement de proximité
 [4] société civile de placement immobilier

Gest Conseil

SAS au capital de 8 000€ - RCS Laval 821 818 952 – APE 7022Z

Président : Anthony GESLIN

Conseiller en investissements financiers, adhérent de la Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine - www.cncgp.fr – n° MB3663GEAN
 Association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers

RC Professionnelle et garantie financière MMA IARD Assurances Mutuelles / MMA IARD, 14 boulevard Marie et Alexandre Oyon – 72030 Le Mans CEDEX 9

Déclaration de conformité à une norme simplifiée N° 2074423 v 0 auprès de la CNIL - Ne peut percevoir aucun fonds, effet ou valeur

Immatriculé à l'Orias (www.orias.fr) sous le n° 16005253 en qualité de :

Conseiller en investissements financiers (CIF)

Courtier d'Assurance positionné en catégorie (b) (COA)

Courtier en Opération de Banque et Services de Paiement (COBSP)

Carte Professionnelle d'Agent Immobilier N° CPI 5301 2016 000 012 686, délivrée par la CCI de la Mayenne.

Certificat de Conseiller en Gestion de Patrimoine : JURISCAMPUS 2016 - Démarchage bancaire et financier

Executive Master en Gestion du Patrimoine : JURISCAMPUS 2017

Suivi client régulier

Suivi régulier, personnalisé et de proximité :

- Votre situation et peut changer, vos objectifs aussi
- Votre environnement fiscal est modifié tous les ans
- L'évolution des marchés : les produits s'améliorent rapidement et l'utilisation d'internet permet d'accéder à plus de choix.

Diversification :

- Bien gérer son patrimoine c'est diversifier : Fiscalement, financièrement, géographiquement.

Tout est accessible :

- Solutions
- Partenaires
- Avantages fiscaux

Notre rémunération :

- Honoraires préalablement définis tt/ou
- Rétrocessions

Notre analyse :

- Définir vos besoins et objectifs
- Trouver les bonnes solutions pour vous
- Adapter ces solutions au fil du temps

Nos conseils dépendent de vos objectifs :

- Constituer, valoriser, diversifier un capital sur le long terme
- Obtenir des revenus complémentaires
- Se constituer une épargne de précaution
- Placer des liquidités à court terme
- Se constituer un patrimoine
- Optimiser la rentabilité de ses placements
- Convertir immédiatement en revenus réguliers et viagers un capital disponible
- Accéder à l'univers d'investissement luxembourgeois (multi-devises, multi-gestionnaires, FID et FAS)
- Déléguer à un professionnel la gestion financière de son épargne
- Optimiser sa fiscalité
- Réduire son IFI
- Financer un achat immobilier
- Aider ses enfants
- Anticiper sa mobilité géographique
- Se prémunir contre les accidents de la vie
- Protéger son conjoint survivant
- Protéger ses proches
- Préparer sa retraite
- Préparer la transmission de son patrimoine
- Préparer la transmission de son entreprise

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 ses compétences au niveau requis par l'évolution des techniques et du contexte économique et réglementaire
- S'enquérir de la situation de son client, de son expérience et de ses objectifs, afin d'avoir une approche patrimoniale globale pour 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 décision par ses clients, ainsi que celles concernant les modalités de sa rémunération
- Respecter le secret professionnel
- S'interdire de recevoir des fonds de ses clients en dehors des honoraires qui lui sont dus

Gest Conseil

SAS au capital de 8 000€ - RCS Laval 821 818 952 - APE 7022Z

Président : Anthony GESLIN

Conseiller en investissements financiers, adhérent de la Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine - www.cncgp.fr - n° MB3663GEAN

Association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers

RC Professionnelle et garantie financière MMA IARD Assurances Mutuelles / MMA IARD, 14 boulevard Marie et Alexandre Oyon - 72030 Le Mans CEDEX 9

Déclaration de conformité à une norme simplifiée N° 2074423 v 0 auprès de la CNIL - Ne peut percevoir aucun fonds, effet ou valeur

Immatriculé à l'Orias (www.orias.fr) sous le n° 16005253 en qualité de :

Conseiller en investissements financiers (CIF)

Courtier d'Assurance positionné en catégorie (b) (COA)

Courtier en Opération de Banque et Services de Paiement (COBSP)

Carte Professionnelle d'Agent Immobilier N° CPI 5301 2016 000 012 686, délivrée par la CCI de la Mayenne.

Certificat de Conseiller en Gestion de Patrimoine : JURISCAMPUS 2016 - Démarchage bancaire et financier

Executive Master en Gestion du Patrimoine : JURISCAMPUS 2017


Tarification (1/2)

CARTOGRAPHIE DES REMUNERATIONS DU CGP/CIF GEST CONSEIL - 3 imp. Gutenberg - 53200 Château Gontier

06.27.85.30.53

au 28/12/2021

REMUNERATIONS ET AVANTAGES NON MONETAIRES RECUS PAR LE CIF

TYPE DE REMUNERATION	BASE DE CALCUL	RECUE DE	SERVICE RENDU	CLASSIFICATION AMF
Frais de gestion  <i>actions françaises</i> <i>actions de pays zone euro</i> <i>actions de pays de l'UE</i> <i>actions internationales</i> <i>obligations et autres titres de créance libellés en euros</i> <i>obligations et autres titres de créance internationaux</i> <i>monétaires</i> <i>fonds à formule diversifiés</i> <i>autres parts de société (SCPI, FIP, FCPI, Girardin, ...)</i>	selon convention fournisseur jusqu'à 1,5% par an jusqu'à 1,5% par an jusqu'à 1,5% par an jusqu'à 1,5% par an jusqu'à 0,5% par an jusqu'à 1,5% par an jusqu'à 1,5% par an jusqu'à 1,5% par an	Cardif - Gresham Banque - Intencial - Oradéa Vie - Générali Patrimoine - Générali Vie - APRIL - Met Life - UNEP - AGEAS - Alto Invest - Primonial - Vatel Capital - ERES - SOFIDY - VOISIN - La Française AM - ACG Management - Domaine Patrimoine - Le Conservateur - France Valley	Suivi du client et/ou du portefeuille	article 325-6,2° RGAMF
Frais de souscription et opérations de "re-offer"	selon convention fournisseur jusqu'à 7%		conseil fourni au client	article 325-6,2° RGAMF
Frais d'arbitrage	selon convention fournisseur jusqu'à 1%		conseil sur le portefeuille	article 325-6,2° RGAMF
Droits de garde	selon convention fournisseur jusqu'à 0,5%	Gresham Banque	suivi du client et/ou du portefeuille	
Honoraires	Honoraires CIF ou de bilan patrimonial (base horaire ou forfait personnalisé) selon lettre de mission	client	conseil et/ou suivi du client	article 325-6,1° RGAMF
Prêts Bancaires	Selon convention fournisseur 0,5% à 1% HT	Crédit Mutuel - Caisse d'Epargne - Crédit Foncier ou le client	recherche - négociation - sélection - proposition	
Assurances de Prêt - Prévoyance - Santé - IARD	Selon convention fournisseur 5% à 15% des cotisations	APRIL - CARDIF - GENERALI - CIPRES VIE - Met Life -	recherche - négociation - sélection - proposition	
Avantages non monétaires	séminaires, cadeaux divers	tiers fournisseur ⁽¹⁾	actualisation des connaissances réglementaires, fiscales et financières (formation continue)	article 325-6,2° RGAMF

REMUNERATIONS ET AVANTAGES NON MONETAIRES VERSEES PAR LE CIF

TYPE DE REMUNERATION	BASE DE CALCUL	VERSEE A	SERVICE RENDU	CLASSIFICATION AMF
Avantages non monétaires	cadeaux divers	client	relationnel client	article 325-6,1° RGAMF

GESTION PRIVEE DROITS D'ENTREE

FRAIS D'ACQUISITION / DROITS D'ENTREE EN FONCTION DES ACTIFS CONFIES		
Assurances Vie/Capitalisation/PEA/PERin	Encours gérés en Assurances Vie/Capitalisation/PERin < 20 000 €	4%
Assurances Vie/Capitalisation/PEA/PERin	20 000 € < Encours gérés en Assurances Vie/Capitalisation/PERin < 50 000 €	3%
Assurances Vie/Capitalisation/PEA/PERin	50 000 € < Encours gérés en Assurances Vie/Capitalisation/PERin < 100 000 €	2%
Assurances Vie/Capitalisation/PEA/PERin	Encours gérés en Assurances Vie/Capitalisation/PERin > 100 000 € ou Suivi PAT +	0,75%
SCPI/Tontine	Entre 7% et 12% selon les produits (inclut dans le prix de part)	
FCPR/FIP/FCPI	Sans abonnement Suivi PAT +	5%
FCPR/FIP/FCPI	Avec abonnement Suivi PAT +	3%
Compte titres	Minimum 50 000 €	0,75%
Epargne salariale PEE/PERecoll	Pas de minimum - Frais de dossier forfaitaire de 600€ ttc (mise en place)	5,00%
Suivi PAT +	Cf. Descriptif Suivi Pat +	390 € TTC / an
Suivi PAT + Light	Cf. Descriptif Suivi Pat + Light	89 € TTC / an
Consultation d'assistance patrimoniale	Cf. Descriptif Consultation d'assistance patrimoniale	45 € TTC / 30 minutes
GEST accompagnement patrimonial	Cf. GEST accompagnement patrimonial	315 € TTC
Offre aperçu	Cf. Offre apegu	228 € TTC
Offre bilan patrimonial	Cf. Offre bilan patrimonial	sur devis
Offre bilan cible	Cf. Offre bilan cible	sur devis
Offre GEST-Portofolio	Cf. Offre GEST-Portofolio	500 € minimum
Money Pitch	Cf. Offre Money Pitch	180 € TTC

Gest Conseil

SAS au capital de 8 000€ - RCS Laval 821 818 952 - APE 7022Z

Président : Anthony GESLIN

Conseiller en investissements financiers, adhérent de la Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine - www.cncgp.fr - n° MB3663GEAN

Association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers

RC Professionnelle et garantie financière MMA IARD Assurances Mutuelles / MMA IARD, 14 boulevard Marie et Alexandre Oyon - 72030 Le Mans CEDEX 9

Déclaration de conformité à une norme simplifiée N° 2074423 v 0 auprès de la CNIL - Ne peut percevoir aucun fonds, effet ou valeur

Immatriculé à l'Orias (www.orias.fr) sous le n° 16005253 en qualité de :

Conseiller en investissements financiers (CIF)

Courtier d'Assurance positionné en catégorie (b) (COA)

Courtier en Opération de Banque et Services de Paiement (COBSP)

Carte Professionnelle d'Agent Immobilier N° CPI 5301 2016 000 012 686, délivrée par la CCI de la Mayenne.

Certificat de Conseiller en Gestion de Patrimoine : JURISCAMPUS 2016 - Démarchage bancaire et financier

Executive Master en Gestion du Patrimoine : JURISCAMPUS 2017

Tarification (2/2)

MINIMUM D'ACTIFS CONFIES MINIMUM 50.000€	
<p>Le seuil d'accès minimum à des propositions d'investissement est fixé à 50.000€ d'actifs confiés.</p> <p>Le seuil d'investissement de 50.000€ minimum d'actifs géré est motivé par des contraintes financières incompressibles par client (conformité, rapports annuels de performances, rapports d'adéquation, mise à jour du profil, etc.), dues au respect de la réglementation sur les intermédiaires financiers.</p> <p>Exemption des montants minimum d'investissement (énoncés ci-dessus) :</p> <p>GEST CONSEIL peut décider de façon exceptionnelle une exemption du plafond de 50.000€ si le patrimoine financier du client est supérieur à 500.000€.</p> <p>Les études patrimoniales ne tiennent pas compte du seuil de 50.000€. Ces dernières sont rémunérées par honoraires définis préalablement dans la lettre de mission.</p> <p>Les "Consultations d'assistance patrimoniale" ne tiennent pas compte du seuil de 50.000€. Ces dernières sont rémunérées par honoraires définis préalablement dans la lettre de mission.</p> <p>Les clients du cabinet (sous lettre de mission) ne sont pas concernés.</p>	
OFFRES	
390€ ttc	<p>SUIVI PAT + (uniquement pour les clients ayant des actifs conseillés suivis par le cabinet)</p> <p>L'abonnement* « Suivi Pat+ » permet :</p> <ul style="list-style-type: none"> D'assurer la pertinence de nos préconisations dans le temps face aux modifications fiscales et juridiques de façon plus fréquente avec des outils performants. D'être informé des opportunités liées à des changements de réglementation ou à des opportunités produits. D'être disponible et réactif pour répondre à vos interrogations et à l'évolution de vos objectifs. De disposer de quatre « consultations d'assistance patrimoniale de 30 minutes voir ci-après » clients par an. De bénéficier de frais d'entrée maximum au taux de 0.75% sur les contrats d'assurance-vie ; capitalisation ; PEA assurance ; PER individuel. De bénéficier de frais d'entrée maximum au taux de 3% sur les FIP ; FIP Corse ; FCPI. De bénéficier de MoneyPitch : l'application qui réunit l'ensemble de vos comptes et toutes vos données financières et immobilières renseignées dans le recueil des informations pour une nouvelle vision de votre patrimoine. Un seul mot de passe, un seul login. Suivez l'intégralité de votre patrimoine en quelques clics.
89€ ttc	<p>SUIVI PAT + Light (uniquement pour les clients ayant des actifs conseillés suivis par le cabinet)</p> <p>L'abonnement* « Suivi Pat+ light » de suivi patrimonial permet :</p> <ul style="list-style-type: none"> De bénéficier de MoneyPitch light : l'application qui réunit l'ensemble de vos comptes suivis par GEST CONSEIL et toutes vos données financières et immobilières renseignées dans le recueil des informations pour une nouvelle vision de votre patrimoine. Un seul mot de passe, un seul login. Suivez l'intégralité de votre patrimoine en quelques clics. Remarque : l'abonnement « Suivi Pat+ light » ne permet pas de bénéficier de frais d'entrée réduits, ces derniers sont renseignés dans la « cartographie des rémunérations », disponible sur demande. L'abonnement « Suivi Pat+ » ou « Suivi Pat+ light » est effectif pour 12 mois et renouvelé par tacite reconduction. Un abonnement court de la date de réception du paiement jusqu'à la date de fin prévue par l'offre. À réception du paiement, le souscripteur reçoit par courrier électronique ou postal la confirmation de l'abonnement via sa facture récapitulative, et ainsi la prise d'effet du contrat.
45€ ttc/30	<p>CONSULTATION D'ASSISTANCE PATRIMONIALE</p> <p>La "Consultation d'assistance patrimoniale" permet :</p> <ul style="list-style-type: none"> D'identifier vos problématiques patrimoniales lors d'un rendez-vous et d'apporter un éclairage sur ces dernières eu égard à votre patrimoine. Elle consiste en une prestation ponctuelle délivrée oralement lors d'un entretien téléphonique ou en face à face au sein des locaux de la Société. La durée est librement choisie par le client par tranche de 30 minutes (45 € ttc par tranche de 30 minutes). La présente prestation ne pourra être assimilée à une prestation de conseil, en particulier s'agissant du conseil en investissement financier tel que défini par le code monétaire et financier. Le client prend acte de ce point et renonce par conséquent à toute action ultérieure envers GEST CONSEIL sur le fondement d'un défaut de conseil ou du non respect d'une réglementation relative au conseil en investissement financier et plus largement au conseil patrimonial.
315€ ttc	<p>GEST-ACCOMPAGNEMENT PATRIMONIAL</p> <p>La "Consultation d'assistance patrimoniale annuelle"</p> <p>L'offre "GEST-ACCOMPAGNEMENT PATRIMONIAL" va vous permettre de disposer d'un forfait de 5h de "Consultation d'assistance patrimoniale" à consommer tout au long de l'année, par tranche de 30 minutes, le service est effectif sur 12 mois glissants. Remise de 30% sur le prix de base de la "Consultation d'assistance patrimoniale" : cf. "Consultation d'assistance patrimoniale".</p>
228€ ttc	<p>OFFRE APERCU</p> <p>Le "1er" Bilan Patrimonial stocks, flux, besoins et profil</p> <p>L'OFFRE APERCUE" va vous permettre d'avoir une vision claire et consolidée de votre patrimoine sur les stocks, les flux ainsi que vos besoins et votre profil d'investisseur réalisé avec un outil de professionnel. L'offre intègre une "Consultation d'assistance patrimoniale" de 30 minutes.</p>
Devis	<p>OFFRE BILAN PATRIMONIAL</p> <p>Un bilan patrimonial global juridique, économique et fiscal de votre patrimoine</p> <p>Bilan Patrimonial sur vos stocks, flux, besoins, projections, profil et préconisations juridiques, économiques et fiscales avec simulations et évaluation des impacts.</p>
Devis	<p>OFFRE BILAN CIBLE</p> <p>L'offre "BILAN CIBLE" va vous permettre de réaliser un bilan ciblé sur un volet de votre patrimoine : placements, impôts (revenus, transmission, etc.), retraite, besoins et profil avec une identification des leviers d'optimisation.</p>
min. 500€	<p>GEST-PORTOFOLIO</p> <p>Gestion des placements hors cabinet : 0,60% ttc de l'encours global avec un minimum forfaitaire de 500 € ttc par portefeuille.</p> <p>Vous souhaitez uniquement un conseil sur la construction de vos portefeuilles financiers détenus à l'extérieur du cabinet. Ce service peut-être ponctuel ou régulier (fréquence à définir). Ces placements n'étant pas souscrits pas notre intermédiaire les honoraires de conseil et de suivi annuel sur ces derniers seront de 0,60% ttc de l'encours global avec un minimum forfaitaire de 500 € ttc par portefeuille.</p>
180 €	<p>MONEY PITCH 180€ ttc</p> <p>Espace patrimonial complet</p>

Je soussigné(e)atteste avoir reçu le document d'entrée en relation.
 Fait à le .../.../..... Signature du client

Gest Conseil

SAS au capital de 8 000€ - RCS Laval 821 818 952 – APE 7022Z

Président : Anthony GESLIN

Conseiller en investissements financiers, adhérent de la Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine - www.cncgp.fr – n° MB3663GEAN

Association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers

RC Professionnelle et garantie financière MMA IARD Assurances Mutuelles / MMA IARD, 14 boulevard Marie et Alexandre Oyon – 72030 Le Mans CEDEX 9

Déclaration de conformité à une norme simplifiée N° 2074423 v 0 auprès de la CNIL - Ne peut percevoir aucun fonds, effet ou valeur

Immatriculé à l'Orias (www.orias.fr) sous le n° 16005253 en qualité de :

Conseiller en investissements financiers (CIF)

Courtier d'Assurance positionné en catégorie (b) (COA)

Courtier en Opération de Banque et Services de Paiement (COBSP)

Carte Professionnelle d'Agent Immobilier N° CPI 5301 2016 000 012 686, délivrée par la CCI de la Mayenne.

Certificat de Conseiller en Gestion de Patrimoine : JURISCAMPUS 2016 - Démarchage bancaire et financier

Executive Master en Gestion du Patrimoine : JURISCAMPUS 2017