

10. Date d'effet souhaitée du contrat :

11. Dans le cadre de votre demande d'assurance RC Professionnelle, veuillez nous indiquer le(s) montant(s) de couverture(s) souhaité(s).

A défaut nous vous proposerons au minimum les limites suivantes :

- Intermédiaire d'assurances (1 500 000 € par sinistre, 2 000 000 € par année d'assurance) : €
- Conseil en investissement financier (300 000 € par sinistre, 600 000 € par année d'assurance) : €
- Démarcheur financier (300 000 € par sinistre, 600 000 € par année d'assurance) : €
- Démarcheur bancaire (150 000 € par sinistre, 300 000 € par année d'assurance) : €
- Intermédiaire en opération de banque (250 000 €) : €
- Transaction Immobilier (150 000 €) : €

12. Veuillez nous indiquer la franchise souhaitée (minimum 3 000 €) : €

13. Répartition (%) de la clientèle de "l'entreprise" :

Type de clientèle	Répartition en %	Type d'activité (voir tableau précédent : A, B, C, D, E, F, G)
Particuliers non soumis à l'Impôt Sur la Fortune		
Particuliers soumis à l'Impôt Sur la Fortune		
Artisans et / ou Professions libérales		
PME / PMI		
Grandes entreprises (> 500 salariés) non cotées		
Entreprises cotées en bourse		
Etablissements publics et ou collectivités		
Total	100%	-

14. Répartition territoriale de l'activité de "l'entreprise" :

Lieux Géographiques	Répartition en %	Type d'activité (voir tableau de la question 9 : A, B, C, D, E, F, G)
France Métropolitaine		
DOM TOM		
Union Européenne (Préciser les pays) :		
USA / Canada		
Autres (à préciser)		
Total	100%	-

15. Toute demande en vue de souscrire une assurance de responsabilité civile professionnelle pour le compte de "l'entreprise", d'un de ses associé(s) ou mandataire(s) social(aux) actuel(s) ou pour le compte de ses prédécesseurs a-t-elle été refusée au cours des 5 dernières années :

Oui Non

Dans l'affirmative, veuillez préciser le motif du refus et le nom de la Compagnie :

.....

16. "L'entreprise" a-t-elle déjà fait l'objet d'une résiliation de son assurance RC Professionnelle relative à l'une des activités exercée au cours des 5 dernières années ?

Oui Non

Dans l'affirmative, veuillez préciser le motif de la résiliation et le nom de la Compagnie :

.....

17. Des réclamations ont-elles été formulées à l'encontre de "l'entreprise", ses prédécesseurs dans l'activité professionnelle, l'un des associés ou mandataires sociaux anciens ou actuels au cours des 5 dernières années :

Oui Non

Dans l'affirmative, veuillez préciser :

.....

18. L'un des associés ou mandataires sociaux a-t-il eu connaissance de circonstances susceptibles de donner lieu à une réclamation à l'encontre de "l'entreprise", ses prédécesseurs dans l'activité professionnelle, l'un des associés ou mandataires sociaux anciens ou actuels au cours des 5 dernières années :

Oui Non

Dans l'affirmative, veuillez préciser :

.....

19. L'un des associés ou mandataires sociaux a-t-il été précédemment associé ou mandataire social d'une société ayant fait l'objet d'une procédure de redressement ou liquidation judiciaire au cours des 5 dernières années ?

Oui Non

Dans l'affirmative, veuillez préciser :

.....

20. "L'entreprise" est-elle en redressement ou liquidation judiciaire, ou est-elle menacée d'une telle situation ?

Oui Non

Dans l'affirmative, veuillez préciser :

.....

1^{ère} PARTIE

ACTIVITES D'INTERMEDIAIRE D'ASSURANCES

A ne compléter que si vous souhaitez une étude pour cette activité

21. Avez-vous une assurance RC Professionnelle ? Oui Non

Si oui, veuillez nous préciser :

Le nom de la compagnie :

Le montant de la garantie :

L'échéance de votre contrat :

Si non, et si l'entreprise n'est pas en création, veuillez nous en préciser les raisons puisqu'il s'agit d'une obligation légale :

.....

22. "L'entreprise" agit en qualité de :

Courtier : % N°ALCA :

Nom des Compagnies :

Agent général : %

Nom de la principale Compagnie :

Mandataire non agent : %

Nom de la Compagnie principale :

Autre (ex : auditeur ...) : %

23. Veuillez préciser la part (en %) des produits d'assurance proposés par "l'entreprise" :

En cas de création, veuillez répondre de manière prévisionnelle.

Produits d'assurance	Répartition en % de votre activité
Vie / Retraite	
Santé / Prévoyance / Emprunteur	
Multirisque habitation	
Automobile	
Dommages / Risques Industriels	
Multirisque professionnelle (PME-PMI)	
Construction	
Transport de Marchandises	
Maritime	
Aviation	
Responsabilité civile (Entreprises)	
Crédit	
Caution	
Discothèque	
Risques spéciaux	
Autres (à préciser)	
Total	100%

24. Avez-vous une clientèle privée dont le total des placements en assurance vie est supérieur à 500 000 € ? Oui Non

25. Facturez-vous de façon distincte des prestations d'audit et /ou de conseil en assurance ? Oui Non

Dans l'affirmative, veuillez nous indiquer le montant des honoraires perçus : €

26. Facturez-vous des honoraires de conseil en prévention ? Oui Non

Dans l'affirmative, veuillez nous indiquer le montant des honoraires perçus : €

27. Complétez le tableau le cas échéant :

"l'entreprise" a-t-elle une autorité de	Répartition du chiffre d'affaires en %
Souscription	
Gestion de contrats d'assurance	
Gestion de sinistres	

Si vous avez une délégation, veuillez nous adresser en retour une copie de vos conventions.

28. Pratiquez vous le courtage de réassurance ? Oui Non

Dans l'affirmative, veuillez répondre aux questions suivantes :

a) Quelles sont les branches d'activités concernées (vie, auto, risque industriel...) :

b) Répartition de l'activité de courtage de réassurance par rapport à l'assurance directe :

Assurance Directe	
Réassurance en traité	
Réassurance facultative	
Total	100%

29. Avez-vous une Garantie Financière en cours pour l'activité de courtage d'assurance ? Oui Non

- Si oui, veuillez nous préciser :

Le nom de la Compagnie :

Le montant de la garantie :

L'échéance de votre contrat :

- Si non, et si l'entreprise n'est pas en création, veuillez nous en préciser les raisons :

30. Souhaitez-vous une étude de Garantie Financière pour votre activité de courtage d'assurance (uniquement) ? Oui Non

Dans l'affirmative, veuillez répondre aux questions suivantes :

a) Un dirigeant, associé ou employé a-t-il fait l'objet de poursuites pénales, d'investigations judiciaires ou d'une procédure de faillite dans l'exercice de ses fonctions ? Oui Non

Dans l'affirmative, veuillez préciser :

b) "L'entreprise" a-t-elle déjà subi une perte en raison de fraude, détournement ou malversation d'un dirigeant, associé ou employé au cours des 5 dernières années ? Oui Non

Dans l'affirmative, veuillez préciser :

c) Etes-vous actuellement sous le coup de mise en demeure, par un ou plusieurs assureurs, pour des cotisations encaissées par "l'entreprise" et non reversées ? Oui Non

Dans l'affirmative, veuillez préciser :

d) Montant annuel d'encaissement :

Montant annuel des encaissements effectués par "l'entreprise" (cotisation et/ou règlement de sinistres)	€
Montant annuel des encaissements pour lesquels vous avez reçu d'une entreprise d'assurance un mandat écrit* (vous chargeant expressément de l'encaissement des primes et / ou du règlement des sinistres)	€

* En cas de mandats écrits d'encaissement délivrés par une ou plusieurs compagnies, veuillez nous transmettre une copie de vos mandats.

e) Un de vos mandats d'encaissement a-t-il déjà été révoqué par une compagnie ? Oui Non

Dans l'affirmative, veuillez préciser :

f) Conservez-vous les fonds encaissés désignés à l'article L 512-7 du Code des assurances sur un compte professionnel spécifique ? Oui Non

2^{ème} PARTIE

ACTIVITES DE CONSEIL EN INVESTISSEMENTS FINANCIERS ET/OU DEMARCHAGE FINANCIER ET/OU TRANSACTION IMMOBILIERE SANS MANIEMENT DE FONDS

A ne compléter que si vous souhaitez une étude pour cette/ces activité(s)

31. Veuillez compléter ou cocher le tableau suivant si vous pratiquez le conseil et/ou le démarchage financier pour la réalisation d'opérations sur des valeurs mobilières.

Types de valeurs mobilières		Noms des fournisseurs	France	Europe	Autre précisez
Placements monétaires (SICAV monétaires, DAT, livret A, PEL, OAT...)					
Produits de taux (obligations)					
FCPI / SCPI					
Placements en actions (y compris via SICAV, FCP, PEA, PERP...)	Cotées sur les marchés réglementés				
	Non cotées				
Produits dérivés, options, hedge funds					
Autres valeurs mobilières (Précisez) :					

Quel est le montant maximum investi par opération : €

Quel est le montant moyen investi : €

32. Préconisez-vous d'investir :

- Dans des valeurs mobilières par le moyen d'un emprunt bancaire ? Oui Non
- Dans des placements actions à capitaux garantis ? Oui Non

33. Pratiquez-vous le conseil et/ou le démarchage financier en ingénierie financière (montage et/ou démembrement de structures juridiques pour des clients dans le but de faire des placements) ?

Oui Non

Dans l'affirmative, veuillez nous donner des détails sur votre activité d'ingénierie financière (type de montages, type de placements, pays concernés...) :

.....

34. En cas de conseil en ingénierie financière, vous entourez-vous de professionnels du type avocats, notaires, experts-comptables ... ?

Oui Non

35. Veuillez compléter ou cocher le tableau suivant si vous pratiquez le conseil et/ou le démarchage financier pour la réalisation d'opérations sur des valeurs immobilières.

Types de valeurs immobilières	France	DOM-TOM	Autres (précisez)
De Robien / Besson			
Girardin / Paul			
Malraux / LMP / LMNP			
Demessine / ZRR ...			
Placements immobiliers non défiscalisants			

Quel est le montant maximum investi par opération : €

Quel est le montant moyen investi : €

36. Commercialisez-vous des opérations sur des produits d'assurance vie multisupports ?

Oui Non

37. Avez-vous une clientèle dont le patrimoine est supérieur à 1 000 000 € ?

Oui Non

38. Procédez-vous systématiquement à une analyse écrite de la situation financière de vos clients ?

Oui Non

39. Suite à cette analyse, procédez-vous systématiquement à une proposition écrite présentant la ou les solutions les plus adaptées à la demande de vos clients ?

Oui Non

Si non, veuillez nous préciser de quelle façon vous procédez :

.....

40. "L'entreprise" indique t-elle systématiquement dans cette proposition écrite la motivation de ses conseils ?

Oui Non

41. Avez-vous délivré la carte de démarchage financier à des mandataires non salariés ?

Oui Non

42. "L'entreprise" s'assure t-elle que ses salariés n'ont pas fait l'objet d'une condamnation définitive pour l'une des infractions visées à l'article L 341-9 du Code Monétaire et Financier ?

Oui Non

43. Souhaitez-vous une étude pour une Garantie Financière pour l'activité de transaction immobilière sans encaissement de fonds de tiers ? Oui Non

* Attention, la loi vous oblige à souscrire une garantie financière si vous exercez l'activité de transaction sur immeubles et fonds de commerce.

Dans l'affirmative veuillez nous préciser les points suivants :

- a) Un dirigeant, associé ou employé a-t-il fait l'objet de poursuites pénales, d'investigations judiciaires ou d'une procédure de faillite dans l'exercice de ses fonctions au cours des 5 dernières années ? Oui Non

Dans l'affirmative, veuillez préciser :

- b) "L'entreprise" a-t-elle déjà subi une perte en raison de fraude, détournement ou malversation d'un dirigeant, associé ou employé au cours des 5 dernières années ? Oui Non

Dans l'affirmative, veuillez préciser :

3^{ème} PARTIE

ACTIVITE D'INTERMEDIAIRE EN OPERATIONS DE BANQUE ET/OU DEMARCHAGE BANCAIRE

A ne compléter que si vous souhaitez une étude pour cette activité

44. Pour le compte de quel(s) établissement(s) de crédit "l'entreprise" pratique t-elle l'activité d'Intermédiaire en Opérations de Banque et/ou de Démarchage Bancaire ?

45. Dans le cadre de votre activité d'Intermédiaire en Opérations de Banque et/ou de Démarchage Bancaire, des fonds du public sont-ils confiés à "l'entreprise" ? Oui Non

46. Dans le cadre de son activité d'Intermédiaire en Opérations de Banque et/ou de Démarchage Bancaire, "l'entreprise" :

- a) Se déplace t-elle au domicile ou sur le lieu de travail de ses clients ? Oui Non

- b) Utilise t-elle des outils de communication de type internet ? Oui Non

Pièces à fournir :

- CV du gérant (et co-gérant)
- Extrait K BIS mentionnant les activités à couvrir
- Dernier bilan ou bilan prévisionnel pour les sociétés en création
- Statuts.

Pour les Intermédiaires d'assurance :

- Copie du livret de stage de niveau 1 ou attestation de fonction en tant que cadre ou dirigeant d'une société de courtage ou d'une compagnie d'assurance
- Copie des autorités de souscription et/ou de gestion (si nécessaire)
- Copie des mandats d'encaissement (si nécessaire).

Je soussigné, déclare :

- être autorisé à compléter le présent questionnaire pour le compte de l'ensemble des personnes souhaitant être assurées ;
- que mes réponses sont, à ma connaissance, conformes à la vérité et que je n'ai pas caché de circonstances quelconques qui auraient dû être communiquées à la Compagnie.

Nom de la personne ayant la qualité pour engager "l'entreprise"

Fait à Le Signature :

A retourner à : INSOR 12 rue Déodat de Séverac 75017 PARIS - Fax : 01.44.40.84.41 ou info@insor.com

Toute réticence ou déclaration intentionnellement fausse, toute omission ou déclaration inexacte par le Proposant de circonstances du risque connues de lui, entraîne l'application suivant le cas, des sanctions prévues aux articles L 113-8 et L 113-9 du Code des assurances. Le présent questionnaire est la base servant à la souscription du ou des contrats et sera réputé faire partie intégrante du futur contrat d'assurance et des éventuelles Garanties Financières.

LOI INFORMATIQUE ET LIBERTE : L'assuré peut demander communication ou rectification de toute information le concernant et figurant sur tout fichier à l'usage des sociétés, de leurs mandataires, des réassureurs et des organismes professionnels. Ce droit prévu par la loi n°78-17 du 6 janvier 1978, peut être exercé en prenant contact avec INSOR 88 avenue des Ternes 75017 PARIS