

**Note de présentation –
Intermédiaire et conseils de l'assurance et du patrimoine**

**Nom de la personne physique ou morale exerçant l'activité dont il est demandé la
garantie ci-après dénommée "l'entreprise" :**

Adresse de l'établissement :

Code postal : Ville :

Tél. : Fax : Portable : Mail :

Nom et prénom du/des dirigeants ou gérants :

Date de création de "l'entreprise" :

Avez-vous des filiales ? : Oui Non

Dans l'affirmative, veuillez préciser :

Avez-vous des établissements secondaires ? Oui Non

"L'entreprise", ses dirigeants ou principaux actionnaires
détiennent-ils des parts dans d'autres sociétés ? Oui Non

Dans l'affirmative, veuillez préciser :

- Les noms des sociétés :

- Le % de participation :

- Le nom des personnes détenant ces parts :

Le champ ou l'importance de vos activités ont-ils été modifiés du fait
notamment de fusions, acquisitions ou cessions ces cinq dernières années ? Oui Non

Dans l'affirmative, veuillez fournir les détails de ces opérations :
.....

Utilisez-vous du personnel commun avec un autre professionnel de
l'assurance ou déléguez-vous la gestion de tout ou partie de votre portefeuille ? Oui Non

Dans l'affirmative veuillez préciser :

- Le nom de la société à qui vous déléguez :

- La nature des tâches déléguées (gestion de sinistre, plate forme téléphonique...) :
.....

Veuillez indiquer le nombre de personnes impliquées dans l'activité :

- Gérants, Administrateurs de droit ou de fait :

- Salariés :

- Mandataires non salariés, agents commerciaux, mandataires délégués :

Compléter le tableau suivant sur la base du dernier chiffre d'affaires connu ou en cas de création sur la base du chiffre d'affaires prévisionnel.

Activités exercées	Revenus de l'activité	Activités à garantir	Assureur actuel de la RC Profess. de l'entreprise	Période d'assurance
Intermédiaire d'assurances		Si oui compléter 1ere partie		
Conseiller en investissement Financier		Si oui compléter 2eme partie		
Démarcheur Bancaire		Si oui compléter 2eme partie		
Intermédiaire en opérations de banque		Si oui compléter 3eme partie		
Démarcheur bancaire		Si oui compléter 3eme partie		
Transactions immobilières sans manquement de fonds		Si oui compléter 2eme partie		
Autres activités (à préciser)				

* Par revenu de l'activité nous entendons l'ensemble des rémunérations brutes perçues par "l'entreprise" déduction des rétrocessions de commissions (sous réserve de couverture de ces dernières).

Date d'effet souhaitée du contrat :

Dans le cadre de votre demande d'assurance RC professionnelle, veuillez nous indiquer les 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 investisst 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 €) : €

Note de présentation – Intermédiaire et conseils de l'assurance et du patrimoine (Suite 2)

Compléter le tableau suivant sur la base du dernier chiffre d'affaires connu ou en cas de création sur la base du chiffre d'affaires prévisionnel :

Veuillez nous indiquer la franchise souhaitée (minimum 3 000 €) : €
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)
Particulier non soumis à l'impôt sur la fortune		
Particulier 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 %	

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

Lieux géographiques	Répartition en %	Type d'activité (voir tableau précédent : A B C D E F G)
France Métropolitaine		
DOM TOM		
Union Européenne (préciser les pays)		
USA / Canada		
Autres (à préciser)		

B.P 5004 9 place Benoît Crépu 69245 Lyon Cedex 05 Tél. + 33 (0) 4 72 41 13 58 Fax + 33 (0)4 72 40 99 96

office-assurance@pact-office.tm.fr

www.pact-office.fr

CARENE ASSURANCES - Société de courtage d'assurance – SA au capital de 7.028.389 € - 652 044 249 RCS Paris –

Siège social : 53 rue d'Hauteville, 75010 PARIS - APE 6622 Z - ORIAS 07 000 004 – www.orias.fr

Garantie financière et responsabilité civile professionnelle conformes aux articles L 530-1 et L 530-2 du Code des Assurances

Note de présentation – Intermédiaire et conseils de l'assurance et du patrimoine (Suite 3)

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 :
.....

Note de présentation – Intermédiaire et conseils de l'assurance et du patrimoine (Suite 4)

1 ère partie : Activité d'intermédiaire d'assurances :

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

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 :

"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 ...) : %

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 entreprise	
Crédit	
Caution	
Discothèque	
Risques spéciaux	

B.P 5004 9 place Benoît Crépu 69245 Lyon Cedex 05 Tél. + 33 (0) 4 72 41 13 58 Fax + 33 (0)4 72 40 99 96

office-assurance@pact-office.tm.fr

www.pact-office.fr

CARENE ASSURANCES - Société de courtage d'assurance – SA au capital de 7.028.389 € - 652 044 249 RCS Paris –

Siège social : 53 rue d'Hauteville, 75010 PARIS - APE 6622 Z - ORIAS 07 000 004 – www.orias.fr

Garantie financière et responsabilité civile professionnelle conformes aux articles L 530-1 et L 530-2 du Code des Assurances



préciser)

100 %

Note de présentation – Intermédiaire et conseils de l'assurance et du patrimoine (Suite 5)

1 ère partie : Activité d'intermédiaire d'assurances (suite 1):

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

Oui Non

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 : €

Complétez le tableau le cas échéant :

L'entreprise a t elle une autorité de	Répartition du chiffre d'affaires en %
Souscription	
Gestion de contrat s d'assurance	
Gestion de sinistres	

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

Pratiquez vous le courtage de réassurance ?

Oui Non

Dans l'affirmative, veuillez répndre aux questions suivantes :

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

.....
.....

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

Assurance directe	
Réassurance en traité	
Réassurance facultative	
Total	100 %

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 :

.....

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

Oui Non

B.P 5004 9 place Benoît Crépu 69245 Lyon Cedex 05 Tél. + 33 (0) 4 72 41 13 58 Fax + 33 (0)4 72 40 99 96

office-assurance@pact-office.tm.fr

www.pact-office.fr

CARENE ASSURANCES - Société de courtage d'assurance – SA au capital de 7.028.389 € - 652 044 249 RCS Paris –

Siège social : 53 rue d'Hauteville, 75010 PARIS - APE 6622 Z - ORIAS 07 000 004 – www.orias.fr

Garantie financière et responsabilité civile professionnelle conformes aux articles L 530-1 et L 530-2 du Code des Assurances

Dans l'affirmative, veuillez répondre aux questions suivantes :

- Un dirigeant, associé ou employé a-t-il fait l'objet
de poursuites judiciaires ou
d'interdictions de l'exercice de ses fonctions ? Oui Non
Dans l'affirmative, précisez :

.....
placement d'assurances
& courtage technique

Note de présentation – Intermédiaire et conseils de l'assurance et du patrimoine (Suite 6)

1 ère partie : Activité d'intermédiaire d'assurances (suite 2):

- "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 :
.....
.....

- 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 :
.....
.....

- 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 reçus 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.

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

Dans l'affirmative, veuillez préciser :
.....
.....

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

B.P 5004 9 place Benoît Crépu 69245 Lyon Cedex 05 Tél. + 33 (0) 4 72 41 13 58 Fax + 33 (0)4 72 40 99 96

office-assurance@pact-office.tm.fr

www.pact-office.fr

CARENE ASSURANCES - Société de courtage d'assurance – SA au capital de 7.028.389 € - 652 044 249 RCS Paris –

Siège social : 53 rue d'Hauteville, 75010 PARIS - APE 6622 Z - ORIAS 07 000 004 – www.orias.fr

Garantie financière et responsabilité civile professionnelle conformes aux articles L 530-1 et L 530-2 du Code des Assurances

Note de présentation – Intermédiaire et conseils de l'assurance et du patrimoine (Suite 7)

2 ème partie : Activité de conseil en investissements financiers et/ou démarchage financier et/ou transaction immobilière sans maniement de fonds :

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

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

Types de valeurs mobilières	Nom des fournisseurs	France	Europe	Autre (à préciser)
Placements monétaires (SICAV monétaires DAT Livret A PEL...)				
Produits de taux (obligations)				
FCPI / SCPI				
Placements en actions y compris SICAV FCP PEA PERP cotées sur les marchés réglementés				
Placements en actions y compris SICAV FCP PEA PERP non cotés				
Produits dérivés options, hedge funds				
Autres valeurs mobilières (à préciser)				

Quel est le montant maximum investi par opération : €

Quel est le montant moyen investi : €

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

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

B.P 5004 9 place Benoît Crépu 69245 Lyon Cedex 05 Tél. + 33 (0) 4 72 41 13 58 Fax + 33 (0)4 72 40 99 96

office-assurance@pact-office.tm.fr www.pact-office.fr

CARENE ASSURANCES - Société de courtage d'assurance – SA au capital de 7.028.389 € - 652 044 249 RCS Paris –

Siège social : 53 rue d'Hauteville, 75010 PARIS - APE 6622 Z - ORIAS 07 000 004 – www.orias.fr

Garantie financière et responsabilité civile professionnelle conformes aux articles L 530-1 et L 530-2 du Code des Assurances

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

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



Note de présentation – Intermédiaire et conseils de l'assurance et du patrimoine (Suite 8)

2^{ème} partie : Activité de conseil en investissements financiers et/ou démarchage financier et/ou transaction immobilière sans maniement de fonds (suite 1) :

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.

Type de valeurs immobilières	France	DOM TOM	Autres (à préciser)
De Robien/Besson			
Girardin/Paul			
Malraux/LMP /LMNP			
Demessine ZZR			
Placements immobiliers non défiscalisants			

Quel est le montant maximum investi par opération : €

Quel est le montant moyen investi : €

Commercialisez-vous des opérations sur des produits d'assurance vie multisupports ? Oui Non

Avez-vous une clientèle dont le patrimoine est supérieur à 1 000 000 € ? Oui Non

Procédez-vous systématiquement à une analyse écrite de la situation financière de vos clients ? Oui Non

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 :

.....
.....

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

Avez-vous délivré la carte de démarchage financier à des mandataires non salariés ? Oui Non

"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

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.

B.P 5004 9 place Benoît Crépu 69245 Lyon Cedex 05 Tél. + 33 (0) 4 72 41 13 58 Fax + 33 (0)4 72 40 99 96

office-assurance@pact-office.tm.fr

www.pact-office.fr

CARENE ASSURANCES - Société de courtage d'assurance – SA au capital de 7.028.389 € - 652 044 249 RCS Paris –

Siège social : 53 rue d'Hauteville, 75010 PARIS - APE 6622 Z - ORIAS 07 000 004 – www.orias.fr

Garantie financière et responsabilité civile professionnelle conformes aux articles L 530-1 et L 530-2 du Code des Assurances

Toute réticence ou déclaration intentionnellement fautive, 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 QBE France, 12 Place Vendôme - 75001 Paris.



**Mandat d'étude, de placement
et de confidentialité**

Je soussigné

Agissant en qualité de

Donne mandat à Pactoffice pour l'étude et dans le cas de votre accord, la mise en place des garanties suivantes :

Responsabilité civile et professionnelle

Ce mandat porte accord de confidentialité réciproque pour l'ensemble des données échangées. Ce mandat remplace tout mandat antérieur.

Signature et Cachet :

Fait à le

Nous vous informons que les informations recueillies font l'objet d'un traitement informatique destiné au traitement de la présente demande. Elles pourront aussi être utilisées, sauf opposition de votre part, dans le but de prospection pour les produits distribués par PACTOFFICE en France (assurances, produits financiers et services). Conformément à la loi « Informatique et libertés » du 6 janvier 1978, telle que modifiée par la loi du 6 août 2004, vous bénéficiez d'un droit d'accès, de modification, de rectification, de suppression et d'opposition relatif aux données vous concernant, - soit en adressant un e-mail à l'adresse : informatique.et.libertes@pactoffice.fr.

- soit en adressant un courrier auprès de :

PACTOFFICE – Informatique et Liberté – 9 Place Benoît Crépu – BP 5004 – 69245 Lyon CEDEX 05

Je m'oppose à toute prospection

J'accepte la prospection par e-mailing

B.P 5004 9 place Benoît Crépu 69245 Lyon Cedex 05 Tél. + 33 (0) 4 72 41 13 58 Fax + 33 (0)4 72 40 99 96

office-assurance@pact-office.tm.fr

www.pact-office.fr

CARENE ASSURANCES - Société de courtage d'assurance – SA au capital de 7.028.389 € - 652 044 249 RCS Paris –

Siège social : 53 rue d'Hauteville, 75010 PARIS - APE 6622 Z - ORIAS 07 000 004 – www.orias.fr

Garantie financière et responsabilité civile professionnelle conformes aux articles L 530-1 et L 530-2 du Code des Assurances