



**1<sup>ère</sup> PARTIE : INTERMEDIAIRE D'ASSURANCES**  
**A compléter si vous souhaitez une étude pour cette activité**

12. N° ORIAS (sauf en cas de création) :

13. Veuillez compléter le tableau suivant :

Qualité de l'entreprise	Répartition en %	Nom des principales Compagnies
Courtier		
Agent Général		
Mandataire d'Intermédiaire d'Assurances		
Mandataire non agent		

14. Veuillez préciser la part (en %) des produits d'assurance proposés : *En cas de création, 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	
Crédit	
Caution	
Discothèque	
Risques spéciaux	
Audit et / ou conseil en assurance facturé	
Conseil en prévention (risque industriel) facturé	
Autres (à préciser)	
<b>Total</b>	<b>100%</b>

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

16. Avez-vous une délégation de souscription et ou de gestion de sinistre délivrée par une compagnie d'assurance ? Oui  Non

Dans l'affirmative, veuillez compléter le tableau suivant :

« L'entreprise » a-t-elle une autorité de	Répartition du chiffre d'affaires en %
Souscription	
Gestion de sinistre	

17. Pratiquez vous le courtage de réassurance ? Oui  Non

18. Souhaitez-vous une étude de Garantie Financière pour votre activité d'intermédiaire d'assurance ? Oui  Non

Attention, la loi vous oblige à souscrire une garantie financière si vous encaissez des fonds de tiers.

Dans l'affirmative, veuillez nous préciser :

a) En dehors des fonds (cotisations et/ou règlements de sinistres) que vous encaissez en vertu de mandats expressément délivrés à cet effet, encaissez-vous des fonds et pour quel montant ? Oui .....€ Non

b) 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

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

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

**2ème PARTIE – CONSEIL EN INVESTISSEMENTS FINANCIERS ET / OU DEMARCHAGE FINANCIER**  
**A compléter si vous souhaitez une étude pour cette activité**

19. Avez-vous adhéré à une association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers ? Oui  Non

Dans l'affirmative, veuillez nous indiquer le nom de cette association : .....

20. Indiquez par zone géographique le % de votre chiffre d'affaires conseil et / ou 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, DAT, livret A, PEL, OAT...)				
Produits de taux (obligations)				
FCPI / SCPI				
Placements en actions (dont via SICAV, FCP, PEA, PERP..)				
Produits dérivés, options, hedges funds				
Autres valeurs mobilières : .....				

21. Certaines de ces valeurs sont-elles adossées à des produits d'assurance vie multi-supports ? Oui  Non

Dans l'affirmative, veuillez nous indiquer le % de chiffre d'affaires concerné : .....%

22. 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 détailler votre activité d'ingénierie financière (types de montages et placements, pays concernés...) :

23. Préconisez-vous d'investir dans des montages dits « Girardin Industriel » ? Oui  Non

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

25. Procédez-vous systématiquement par écrit à :

- Une analyse de la situation financière de vos clients ? Oui  Non
- Une proposition motivée présentant les solutions les plus adaptées à la demande du client ? Oui  Non

**3ème PARTIE – TRANSACTION IMMOBILIERE SANS MANIEMENT DE FOND**  
**A compléter si vous souhaitez une étude pour cette activité**

26. Indiquez par zone géographique le % de votre chiffre d'affaires si vous pratiquez la transaction pour la réalisation d'opérations sur des valeurs immobilières.

Types de valeurs immobilières	France	DOM - TOM
Scellier / De Robien / Besson		
Girardin Immobilier / Paul		
Malraux / LMP / LMNP		
Demessine / ZRR ...		
Placements immobiliers non défiscalisants		
Autres produits de défiscalisation immobilière		

27. 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 dans le cadre de votre activité de Transaction Immobilière même si vous n'encaissez aucun fonds de tiers.

**4ème PARTIE – INTERMEDIAIRES EN OPERATIONS DE BANQUE ET / OU DEMARCHAGE BANCAIRE**  
**A ne compléter que si vous souhaitez une étude pour cette activité**

28. Nom des établissements de crédit pour lesquels « l'entreprise » pratique l'activité d'intermédiaire en opérations de banque et / ou le démarchage bancaire ?

29. 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

30. Proposez-vous le rachat de crédit ou le crédit revolving ? Oui  Non

Dans l'affirmative, veuillez nous indiquer le % de chiffre d'affaires concerné : .....%

## Demande d'assurance RC Professionnelle

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

A défaut les minimums suivants vous seront proposés :

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

32. Veuillez nous indiquer la franchise souhaitée (mini 3 000 €) : ..... €

33. Date d'effet souhaitée du contrat : .....

## Pièces à fournir

**Pour toute demande :**

- Curriculum Vitae du gérant (et co-gérant),
- Extrait K BIS,
- Dernier bilan ou bilan prévisionnel pour les sociétés en création,
- Statuts,
- Copie des attestations de Garantie RC Professionnelle et Garantie Financière (si la garantie est demandée) émanant de votre assureur actuel (excepté pour les entreprises en création).

**Pour les Intermédiaires d'assurance :**

- Pour les courtiers ou agents 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,
- Pour les mandataires : les documents mentionnés ci-dessus ou un justificatif de leur formation ou expérience dans les domaines d'assurance pratiqués,
- Copie des conventions de délégation de souscription et/ou de gestion (le cas échéant),
- Copie des mandats d'encaissement (le cas échéant),

**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 : QBE Insurance (Europe) Ltd - Département RC – 21 rue Balzac - 75406 PARIS cedex 08

[www.qbeeurope.com/france](http://www.qbeeurope.com/france)

*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 contrat(s) et sera réputé faire partie intégrante du futur contrat d'assurance et des éventuelles Garanties Financières.*

**LOI INFORMATIQUE ET LIBERTES :** L'assuré peut demander communication et 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 Insurance (Europe) Ltd, 21 rue Balzac - 75406 PARIS cedex 08.