

Réalisez jusqu'à 50 % d'économies sur l'assurance de votre prêt !



C : COURTAGE

Votre spécialiste en assurance de prêt

QUESTIONNAIRE « EMPRUNTEUR » (ACTIVITES & FINANCIER)

Ce rapport doit être rempli précisément et en totalité, daté et signé par la personne à assurer, accompagné impérativement d'une copie de la proposition d'assurance ou de la demande d'adhésion.

Le non-respect de ces règles rend impossible le traitement du dossier.

Les informations recueillies au moyen de ce document, seront traitées avec la plus grande confidentialité et seront soumises aux règles déontologiques relatives au respect du secret professionnel.

Nom et prénoms :

(nom de jeune fille pour les femmes mariées)

Date et lieu de naissance : Nationalité :

Situation de famille : Célibataire Marié(e) Concubin(e) Notoire Divorcé(e) Veuf(ve)

Autre :

Nombre d'enfants Nombre de personnes à charge (autres que les enfants).....

Lieu du domicile principal :

Autre lieu de résidence habituel :

(y compris les résidences à l'étranger)

Lieu habituel où vous exercez votre principale activité :

1. Sports et activités

1.1 Effectuez-vous des voyages professionnels et/ou privés en dehors de : Australie, Canada, Etats-Unis, Islande, Japon, Norvège, Nouvelle Zélande, Suisse ou Union Européenne ? Oui Non

Si oui, remplir le questionnaire spécifique «risque de séjour à l'étranger» Oui Non

1.2 Hormis les avions de lignes aériennes régulières, utilisez-vous en tant que pilote ou passager, des engins aériens à moteur ? (avion privé, hélicoptère, ULM etc.) Oui Non
des engins aériens sans moteur ? Oui Non

1.3 Utilisez-vous un cycle à moteur à titre non sportif ? Oui Non

Si oui : marque, modèle et cylindrée :

nombre de kilomètres en moyenne par an :

1.4 Pratiquez-vous des sports ? Oui Non

Si oui, lesquels ?

Occasionnellement Amateur Professionnel

Participez-vous à des compétitions sportives ? Oui Non

Si oui, lesquelles ?

1.5 Précisez toutes les activités dangereuses pratiquées à titre personnel ou professionnel, même occasionnellement (exemples : saut à l'élastique, utilisation de matières chimiques dangereuses ou explosives, utilisation d'appareils dangereux, manipulation ou travail à proximité de substances radioactives, participation à des expéditions de recherche ou d'exploration, contact avec des animaux sauvages etc. :

.....
.....
.....

En cas de pratique des activités suivantes : **Activités aériennes** : aérostation, aviation, deltaplane, parachutisme, parapente, ULM. **Activités nautiques** : motonautisme, plongée, yachting avec navigation au-delà de 20 milles des côtes. **Alpinisme** : Escalade et trekking inclus. **Spéléologie**. **Equitation** : si pratique autre que randonnée équestre et manège. **Sports mécaniques** : automobile, motocyclisme. **Sports de neige** : si ski ou randonnée à une altitude supérieure à 3.000 mètres, surf, raid, expédition à ski. **Pratique d'un sport à titre professionnel. Activité en rapport avec des produits dangereux.**

Il vous sera demandé de remplir un questionnaire spécifique.

2. Profession

2.1 Nom et adresse des entreprises dans lesquelles vous exercez votre activité et/ou vous êtes actionnaire, associé ou sociétaire :

.....
.....

2.2 Profession ou fonction exacte :

Exercée depuis : L'exercez-vous actuellement ? Oui Non

Si non, pour quels motifs ?

Si vous n'exercez pas de profession, veuillez indiquer :

La nature de vos occupations : Vos sources de revenus :

Pour les professions suivantes, il y a lieu de remplir un questionnaire spécifique : cascadeur, policier ou gendarme, journaliste, reporter, cameraman, militaire, pompier, secouriste, sécurité civile, personnel de l'industrie du pétrole ou du gaz.

3. Renseignements sur la société dans laquelle vous exercez votre activité

3.1 Raison sociale : Forme juridique :

N° RCS/SIREN : La société est-elle un holding ? Oui Non

Secteur et nature de l'activité principale :

.....

Date de création : Nombre de salariés :

3.2 Capital de la société dont vous êtes directement actionnaire ou titulaire de parts :

.....

- Nombre de parts que vous possédez : ou Pourcentage du capital possédé :

3.3 Capital de la société que vous possédez indirectement :

.....

- Nombre de parts que vous possédez : ou Pourcentage du capital possédé :

.....

3.4 Capital Social entièrement versé à la société (pour les sociétés en création ou en développement) :

.....

Chiffre d'affaires des trois derniers exercices :

20 : 20 : 20 :

Bénéfice net fiscal des trois derniers exercices :

20 : 20 : 20 :

4. Assurances détenues à ce jour ou en cours de négociation actuellement

(qu'il s'agisse de contrats individuels ou collectifs dont vous bénéficiez grâce à votre entreprise)

4.1 Indiquez le capital assuré ou à garantir pour chaque cas :

Couverture de crédit : euros
(en qualité d'emprunteur, de co-emprunteur ou de caution)

Couverture Homme- clé : euros
(contrat dont le but est de protéger l'entreprise en cas de décès ou d'invalidité de l'homme-clé)

Couverture Associés : euros
(contrat dont le but est de permettre à un ou plusieurs associés survivants de racheter les actions ou parts détenues par l'assuré si ce dernier décède)

Contrat collaborateur : euros
(contrat souscrit par l'employeur afin de procurer un revenu de remplacement à la famille du collaborateur)

Protection Familiale, Prévoyance cadres : euros
(contrat dont le but est de procurer un revenu de remplacement au bénéficiaire désigné)

Droits de succession (garantie décès seule) : euros
(Fournir, avec la déclaration ISF, un bilan patrimonial établi par un expert : gestionnaire de patrimoine, conseiller fiscal, notaire, expert comptable ou toute autre personne habilitée. Ce bilan, avalisé par vous-même, devra comporter une évaluation du patrimoine et une évaluation des droits de succession à payer pour chacun des bénéficiaires de l'assurance. Fournir également les liasses fiscales des sociétés détenues pour les deux années précédant la souscription ainsi qu'une copie du bilan d'évaluation desdites sociétés.)

4.2 Pour toutes ces polices d'assurance décès, incapacité, invalidité (capital ou rente) souscrites à titre individuel ou collectif par votre entreprise :

Compléter le tableau suivant :

	1	2	3
Société d'assurance
Objet de l'assurance

(précisez si couverture crédit, homme-clé, contrat associés, contrat collaborateur, protection familiale ou prévoyance cadres , droits de succession)

Bénéficiaires :

Montant garanti (capital ou rente) :

Décès toutes causes :

Décès par accident :

Arrêt de travail :

Invalidité
Date d'effet
Date d'échéance

4.3 La présente demande est-elle destinée à remplacer un ou des contrats en vigueur ? Oui... Non

Si oui, précisez à quelle compagnie, le capital et la date d'effet :
.....

4.4 Etes-vous actuellement en cours de négociation avec d'autres sociétés d'assurance pour le même contrat ou pour d'autres demandes portant sur les risques précités ? Oui Non

Si oui, précisez (compagnie d'assurance, souscripteur, bénéficiaire, montant assuré par garantie) :
.....

5. Informations complémentaires

5.1 Bénéficiez-vous de mesures de protection rapprochée ?
(port d'arme, garde du corps,...) ?..... Oui Non

Si oui, lesquelles ?

Pourquoi ?

5.2 Etes-vous ou avez-vous été mis en cause, à l'exception des infractions au code de la route, dans une procédure administrative, judiciaire ou pénale ?

Oui Non

Si oui, à quelle date ?

A quel titre ?

Pour quelles raisons ?

5.3 Veuillez noter les éléments non évoqués explicitement ci-dessus et qui seraient de nature à compléter l'appréciation du risque :

6. Renseignements sur l'assurance demandée

En cas de prêts multiples, veuillez remplir un questionnaire «Emprunteur» par opération financière. Si les réponses aux questions sous rubrique 1 à 5 sont identiques, il sera inutile de les répéter. Les rubriques 6 et suivantes seront par contre à remplir précisément et en totalité.

L'ASSURANCE A-T-ELLE POUR OBJET UN EMPRUNT PERSONNEL ? Oui Non

UN EMPRUNT SOCIETE ? Oui Non

6.1. Qui est le souscripteur de l'assurance ?

Qui est le payeur des cotisations ?

Quel est le lien entre le souscripteur et la personne à assurer s'il s'agit de personnes physiques ou morales distinctes ?

6.2. Si le bénéficiaire de l'assurance n'est pas l'organisme prêteur

Quel est le lien entre le bénéficiaire et la personne à assurer ?

Quel est le motif de ce choix ?

6.3. Si la personne à assurer est caution de l'opération de financement qui est à garantir

.....
Quelle est la qualité juridique de la personne à assurer qui l'autorise à être caution si l'emprunteur est une personne morale ?

.....
A quelle hauteur les revenus de la personne à assurer sont-ils déjà engagés par des cautionnements antérieurs ? Préciser le pourcentage : %

.....
A quelle hauteur l'emprunt actuel engagera-t-il les revenus de la personne à assurer ?
Précisez le pourcentage : %

Précisez le pourcentage total de tous vos engagements de caution quels qu'ils soient :

+ sur vos revenus ? %

+ sur votre patrimoine immobilier et mobilier ? %

7. Renseignements sur l'emprunt

7.1 Indiquez le pourcentage du crédit que vous assurez (quotité assurée) :%

7.2 L'organisme prêteur exige-t-il la couverture d'assurance pour débloquer les fonds ? Oui Non

7.3 L'organisme prêteur est-il le bénéficiaire de la police d'assurance Oui Non
Si non, fournir une copie de l'accord de l'organisme prêteur sur la délégation du bénéfice au profit du (des) bénéficiaire(s) désigné(s).

7.4 Le contrat d'assurance vie sera-t-il cédé ou mis en gage Oui Non
Si oui, fournir une copie du consentement de l'assuré et des avenants relatifs à la cession de la police au créancier.

7.5 Le prêt est-il contracté par deux personnes ou plus ? Oui Non
Si oui, communiquez le (les) nom(s), prénom(s), date(s) de naissance du (des) co-emprunteur(s) concerné(s) et le % de la somme empruntée reposant sur chaque tête :

.....
.....

7.6 S'agit-il d'un :

Prêt Amortissable par paiements successifs, avec ou sans différé partiel d'amortissement ?

Crédit-bail mobilier ou immobilier ?

Crédit permanent, crédit revolving ?

Crédit relais ?

Prêt in fine ? Si oui le remboursement du capital au terme se fera-t-il par :

une sortie en capital de contrat(s) d'épargne(s) ?

⇒ type de produit et versements annuels (ou unique) :

.....

la revente du bien acquis grâce au crédit ?

⇒ estimation de la valeur du bien au terme :

.....

la revente d'un autre bien ?

⇒ nature du bien et valeur au terme :

autre ?

Autre type de crédit (à préciser) ?

7.7 S'agit-il d'une reprise de crédit(s) ? Oui Non

Les crédits concernés ont-ils été assurés à l'origine ? Oui Non

Si oui, précisez pour chaque prêt le montant du capital assuré, la compagnie, la date d'effet, la date d'échéance, le bénéficiaire (au besoin faire un tableau sur une feuille libre datée et signée par la banque ou l'assuré) :

S'il s'agit d'une reprise de crédit, fournir pour chaque prêt concerné, une copie du tableau d'amortissement d'origine.

7.8 S'agit-il d'une reprise d'assurance ?

Au cas où certains ou tous les prêts concernés n'auraient pas été assurés, précisez pour quelle raison vous souhaitez les assurer aujourd'hui ? :

Selon quelles modalités le ou les prêts concernés étaient-ils assurés antérieurement ?

Précisez la Compagnie

Une majoration tarifaire ou des exclusions particulières de garanties avaient-elles cours ?

.....

- 7.9 S'il s'agit :
- | | | |
|---|-----------------------|------------|
| <input type="checkbox"/> d'un emprunt personnel ? | Compléter le chapitre | 8. |
| <input type="checkbox"/> d'un emprunt société ? | Compléter le chapitre | 9. |
| <input type="checkbox"/> d'une acquisition d'entreprise ? | Compléter le chapitre | 10. |
| <input type="checkbox"/> d'une ligne de crédit ? | Compléter le chapitre | 11. |

8. Emprunt Personnel (veuillez préciser pour chaque prêt)

8.1 Les remboursements sont-ils prélevés sur les revenus de l'assuré ? Oui Non
Si oui, fournir la copie des avis d'imposition des deux dernières années.

8.2 Si les remboursements ne sont pas prélevés sur les revenus de l'assuré, sont-ils effectués par la perception de loyers ? Oui Non
Si oui, indiquez le montant annuel et la périodicité des loyers :

Si c'est une société qui verse les loyers, nom et adresse de ladite société :

Existe-t-il une délégation pour que l'organisme prêteur perçoive lesdits loyers ? Oui Non

8.3 Avez-vous des remboursements en cours sur d'autres emprunts ? Oui Non
Si oui, indiquez la charge annuelle que représente ces remboursements :

Si les modalités de remboursements sont différentes de celles précitées, obtenir de l'organisme prêteur un explicatif détaillé sur celles-ci

9. Emprunt Société (veuillez préciser pour chaque prêt)

9.1 Les remboursements sont-ils prélevés dans les comptes de la société emprunteuse ? Oui Non

9.2 Si les remboursements ne sont pas effectués par la société emprunteuse, sont-ils effectués grâce à la perception de loyers ? Oui Non
Si oui, indiquez le montant et la périodicité des loyers :

Si c'est une société qui verse les loyers, nom et adresse de ladite société :

.....

Existe-t-il une délégation pour que l'organisme prêteur perçoive lesdits loyers ? Oui Non

9.3 Le conseil d'administration (ou toute autre structure équivalente) a-t-il approuvé officiellement cette souscription ? Oui Non
Si non, pourquoi ?

Si les modalités de remboursements sont différentes de celles précitées, obtenir de l'organisme prêteur un explicatif détaillé sur celles-ci.

10. Acquisition d'entreprise (prêt personnel ou prêt société) (veuillez préciser pour chaque prêt)

10.1 Quel est le prix d'acquisition de la nouvelle entreprise ?

10.2 Avez-vous effectué au préalable une opération de vente d'une entreprise précédente ? Oui Non
Si oui, indiquez la date et le prix de vente :

10.3 Les remboursements sont-ils prélevés dans les comptes de la société achetée ? Oui Non
Si non, les remboursements sont-ils prélevés dans les comptes de l'acheteur ? (revenus si personne physique ; comptes si société) Oui Non

10.4 Les remboursements sont-ils couverts par la remontée des dividendes et/ou d'autres liquidités de la société achetée vers l'acheteur ? (personne physique ou société) Oui Non

10.5 Le conseil d'administration (ou toute autre structure équivalente) de la société acheteuse a-t-il approuvé officiellement cette souscription ? Oui Non
Si non, pourquoi ?

10.6 Le conseil d'administration (ou toute autre structure équivalente) de la société achetée a-t-il approuvé officiellement cette souscription ? Oui Non
Si non, pourquoi ?
Si les modalités de remboursements sont différentes de celles précitées, obtenir de l'organisme prêteur un explicatif détaillé sur celles-ci.

11. Ligne de crédit

11.1 La ligne de crédit est-elle liée à des opérations immobilières ? Oui Non
Si oui, les remboursements sont-ils, **à chaque déblocage**, couverts par la perception de loyers ? Oui Non
Si non, répondre aux questions du paragraphe **11.2**
Si oui, indiquez le montant et la périodicité des loyers :
Si c'est une société qui verse les loyers, nom et adresse de ladite société :
Existe-t-il une délégation pour que l'organisme prêteur perçoive lesdits loyers ? Oui Non

11.2 La ligne de crédit est-elle remboursée par :
une société ? Oui Non
un groupe de sociétés ? Oui Non
une société en création ou nouvellement créée ? Oui Non

11.3 La ligne de crédit est-elle liée à des opérations de rachat d'une ou plusieurs sociétés ? Oui Non
Si oui, les remboursements sont-ils, **à chaque déblocage**, pris en charge comptablement par : la société acheteuse ? Oui Non
la société achetée ? Oui Non

Documents à fournir quand il s'agit d'un emprunt

Emprunt personnel	<input type="checkbox"/> Copie du tableau d'amortissement ou échéancier de chaque prêt. <input type="checkbox"/> Copie du projet d'acte de chaque prêt. <input type="checkbox"/> Vos avis d'imposition des deux dernières années.
Emprunt société	<input type="checkbox"/> Copie du tableau d'amortissement ou échéancier de chaque prêt. <input type="checkbox"/> Copie du projet d'acte de chaque prêt. <input type="checkbox"/> Liasses fiscales (des deux années précédant la souscription) de la société qui prend comptablement en charge les remboursements. <input type="checkbox"/> Vos avis d'imposition des deux dernières années.
+ si reprise de crédit	<input type="checkbox"/> Copie du tableau d'amortissement de chaque prêt d'origine.
+ si acquisition d'entreprise	<input type="checkbox"/> Liasses fiscales (des deux années précédant la souscription) de la société acheteuse et de la société achetée. <input type="checkbox"/> Copie du bilan d'évaluation de la société (ou groupe) achetée.
+ si société en création ou récente	<input type="checkbox"/> Statuts de la société <input type="checkbox"/> Comptes prévisionnels de l'année en cours et des deux suivantes. <i>(Le compte devra comporter actif, passif, compte de résultats et faire clairement apparaître la charge annuelle future de remboursement).</i>
+ si la société ou la personne morale est liée à un groupe	<input type="checkbox"/> Organigramme du groupe. <input type="checkbox"/> Comptes consolidés certifiés (ou liasses fiscales de chaque société du groupe) des deux dernières années.
+ si ligne de crédit	<input type="checkbox"/> Tous les 3 ans à partir de la date d'effet, liasse fiscale de l'année précédant cette 3 ^{ème} année (*) accompagnée du rapport général et spécial du commissaire aux comptes <i>et devra faire clairement apparaître la charge annuelle future.</i> <i>(*) exemple : si effet 2000, en 2003 sera demandée la liasse fiscale établie en 2002, et ainsi de suite.</i>