

Fiche d'information et de conseil préalable

fournie en application des articles L521-2 II 1° b c et R.521-2 du Code des assurances, à l'attention exclusive de

Martin Test-Famille
54 avenue de l'Europe
75 000 Paris

Par le cabinet: SARL Experts Courtage et CIE

Votre conseiller: **Charles DUPONT**

56, chemin du Pont
75 000
Paris

Tel: 60 06 06 06 06

Mail: **Charles.DUPONT@Expertsetcie.com**

immatriculé Orias n°: 1234567 www.orias.fr

Votre conseiller intervient en qualité de

- ☒ Salarié ou représentant légal du cabinet
- ☐ Mandataire d'intermédiaire en assurance.

Votre situation, vos exigences et vos besoins

Préalablement à nos recherches et aux études réalisées en vue de vous présenter des solutions adaptées à votre attente, nous avons dialogué de manière à recueillir les données caractéristiques de votre situation et à évaluer vos exigences et vos besoins.

Vous exercez votre profession en qualité de : Gérant Majoritaire Commerçant.

Marié(e), vous nous avez précisé que ce contrat devra couvrir: 4 personnes.

Nature des risques à garantir

Vous souhaitez souscrire un contrat Complémentaire Santé pour renforcer la prise en charge des dépenses médicales, telle qu'assurée par votre Régime Obligatoire. Pour nous permettre d'identifier les solutions les plus appropriées, vous nous avez également fait part de vos exigences relatives à certains postes de dépenses.

Garantie	Niveau de prise en charge attendu
Hospitalisations honoraires	★ ★ ★ ☆ ☆ (400% BR)
Chambre particulière	★ ★ ☆ ☆ ☆ (100€ / jour)
Allocation naissance	★ ★ ☆ ☆ ☆ (300€)
Consultations & visites spécialistes	★ ★ ★ ☆ ☆ (400% BR)
Médecines douces	★ ★ ☆ ☆ ☆ (200€ / an)
Orthopédie et appareillage	★ ★ ★ ☆ ☆ (400% BR)
Monture + Verres complexes	★ ★ ★ ☆ ☆ (500€)
Prothèses dentaires	★ ★ ★ ☆ ☆ (400% BR)
Budget mensuel maximal	non défini

Le nombre d'étoiles permet de situer le niveau de prise en charge attendu.

Contrat(s) sélectionné(s) et présenté(s)

Cette démarche nous a permis de sélectionner les solutions assurantielles que nous avons le plaisir de vous présenter aujourd'hui et dont les caractéristiques détaillées (garanties, montants, limites et/ou exclusions, tarifs, ...) sont insérées en annexe de notre étude, de manière à vous permettre de retenir la solution la plus appropriée à vos attentes.

Vous avez également souhaité consulter les solutions dont une partie est non-responsable identifiée(s) par *.

	Solution retenue
Organisme assureur: ACPS - Solution santé TNS : F6	<input type="checkbox"/>
Organisme assureur: Premavals - Solution santé TNS : Mavals 5 ++ *	<input type="checkbox"/>
Organisme assureur: Premavals - Solution santé TNS : Mavals 5 + *	<input type="checkbox"/>
Organisme assureur: ACPS - Solution santé TNS : F6 + *	<input type="checkbox"/>
Organisme assureur: SPVie - Solution santé TNS : Alpha Santé 500	<input type="checkbox"/>

Entre autres avantages, ces solutions dont les caractéristiques répondent aux exigences que vous avez exprimées, se démarquent par leur bon rapport qualité/prix, vous dotent de prestations de qualité, conformes aux dispositions légales du Contrat Responsable actuellement en vigueur. Au besoin, la prise en charge de certains postes de dépenses peut être renforcée par les garanties de l'option sur-complémentaire non responsable, également proposée par l'assureur.

Présentation du cabinet

Consultant indépendant, spécialiste de l'organisation de la protection sociale, Charles DUPONT exerce l'activité d'intermédiaire en assurance au sens de l'article L-521.2 b du code des assurances, en qualité de représentant légal ou mandataire du Cabinet SARL Expert Courtage et Cie.

A ce titre, le cabinet est immatriculé auprès du registre du commerce et des sociétés de Paris sous le N°123456789 ainsi qu'auprès de l'ORIAS (Registre des intermédiaires d'assurance) sous le N°1234567 et dispose d'une assurance Responsabilité Civile Professionnelle conforme à l'article L512-6 du code des assurances.

Le cabinet s'engage au parfait respect des normes applicables à la profession et au secret professionnel auquel il est tenu dans les conditions prévues à l'article 226-13 du code pénal.

SARL Expert Courtage et Cie est détenu directement ou indirectement à hauteur de 12.8% par Assurances du vent, 90 avenue Thiers - 75 000 Paris
Cedex Siren : N°987 654 321.

Le cabinet étudie et sélectionne les contrats eu égard aux besoins exprimés, à la pertinence des garanties proposées et à leurs caractéristiques tarifaires, sans prétendre fonder son analyse sur une étude exhaustive des offres existantes. Conformément aux dispositions de l'article L. 521-2-II 1° b du Code des assurances, les contrats éventuellement proposés sont sélectionnés parmi les offres émanant des intervenants du Marché de l'assurance de personne. La liste des organismes assureurs avec lesquels le cabinet peut travailler est disponible sur simple demande.

Pour toute réclamation relative aux contrats conclus par notre intermédiaire, vous pouvez nous écrire ou nous adresser un email à l'adresse suivante : mediation@expertsetcie.com. Si la réponse apportée ne vous convient pas, vous pouvez saisir par la suite le Médiateur Planete CSCA, par courrier simple adressé à : 12-14, Rond-Point des Champs-Élysées 75008 Paris ou par voie électronique à l'adresse suivante : mediation@planetecourtier.com.

Les informations recueillies aux fins d'étude, font l'objet d'un traitement informatique nécessaire à l'établissement de ce document d'information et de conseil. Leur collecte a pour finalité la vérification de l'adéquation des solutions assuranciennes présentées. Conformément à la loi française n°78 -17 du 6 janvier 1978 relative à l'informatique, aux fichiers et aux libertés modifiée en 2004 et 2018, et au règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des données personnelles, les internautes bénéficient d'un droit d'accès, de rectification, de modification et de suppression des données les concernant. En justifiant de votre identité, vous pouvez exercer ces droits à tout moment et sans frais, sur simple demande écrite adressée au cabinet par courrier électronique ou postal. Un accusé de réception vous sera envoyé sous 10 jours et une réponse dans un délai de 2 mois.

Toute omission ou fausse déclaration pouvant entraîner l'annulation d'un contrat ou de garanties en cas de sinistre, nous attirons votre attention sur l'importance de la sincérité des informations ou réponses que vous apportez au cabinet et/ou aux organismes assureurs consultés. De plus, une information incomplète ou inexacte peut fausser les analyses réalisées et le conseil qui en découle, fondé sur les informations que vous nous avez confiées.

Je, soussigné(e) Martin Test-Famille, reconnais avoir pris connaissance des termes de la présente et avoir été clairement informé(e) des risques assurés comme de l'étendue des garanties des contrats qui m'ont été présentés, préalablement à la souscription du contrat d'assurance retenu.

Le client accepte de souscrire au produit de la compagnie/mutuelle qui répond à ses besoins et exigences. Le client reconnaît avoir bénéficié de toutes les informations et conseils avant la souscription du contrat et avoir pris connaissance du présent document préalablement à la signature du contrat d'assurance proposé ci-dessus.

Fait en 2 exemplaires à, le 14 août 2019

Signature du candidat à l'assurance
Précédée de la mention « Bon pour accord »

Martin Test-Famille

SARL Expert Courtage et Cie