

FICHE PRODUIT : TAEI**Présentation du contrat**

Le contrat TAEI (TACTIC ASSURANCE EMPRUNTEUR INVESTISSEMENT) est dédié à l'assurance des prêts immobiliers entrant dans le cadre d'une disposition législative ou réglementaire en vue d'une défiscalisation ou d'un investissement locatif régi par le droit commun. Par la nature des financements garantis, le contrat TAEI bénéficie d'une tarification spécifique excluant tout autre type de financement.

Souscripteur

Le contrat TAEI est un contrat groupe à adhésion individuelle souscrit par TACTIC ASSURANCE pour le compte de ses clients emprunteurs. TACTIC ASSURANCE dont le siège social est situé 1 rue Lagorrette, Immeuble AALTA à 33150 CENON – RCS Bordeaux 501 663 058, est courtier en assurance immatriculé à l'ORIAS sous le numéro 08 042 348.

A qui est destiné le contrat TAEI ?

La personne physique âgée de 18 à 75 ans et âgée au maximum de :

- .75 ans au 31 décembre de l'année d'adhésion pour bénéficier de l'assurance décès (D) ;
- .65 ans au 31 décembre de l'année d'adhésion pour bénéficier des assurances incapacité de travail (ITT) et invalidité permanente totale (IPT) ;
- .60 ans au 31 décembre de l'année d'adhésion pour bénéficier de la garantie perte d'emploi (PE).

Lors de la proposition d'assurance, le souscripteur a l'obligation de recueillir les besoins de couverture de l'emprunteur eu égard à l'opération de crédit envisagée et d'attirer son attention sur l'adéquation de la couverture des risques à sa situation personnelle.

Quelques définitions**Date anniversaire du contrat**

Elle correspond, chaque année, à l'anniversaire de la date de signature de l'offre de crédit par l'emprunteur.

Délai de carence

Période pendant laquelle les garanties ne sont pas en vigueur. La garantie est acquise après le délai de carence. En cas d'accident, il n'est pas fait application du délai de carence.

Franchise

Période ininterrompue d'incapacité totale de travail ou de chômage non indemnisée par l'assureur. Pour donner lieu à indemnisation, l'arrêt de travail ou le chômage doit être total, continu et supérieur à la franchise.

Incapacité temporaire totale de travail

Est considéré en état d'incapacité temporaire totale de travail, l'emprunteur qui se trouve, par suite de maladie ou d'accident, dans l'impossibilité physique constatée médicalement, d'exercer son activité professionnelle :

- .avant le 31 décembre de l'année de la liquidation de sa retraite,
- .dans tous les cas, au plus tard, avant le 31 décembre de l'année pendant laquelle il atteint l'âge fixé par la loi pour l'acquisition de la retraite à taux plein du régime général.

Invalidité permanente

On entend par invalidité permanente de l'emprunteur, la perte définitive d'une part significative ou totale de la capacité d'exercer toute activité rémunérée suite à une atteinte corporelle, par maladie ou accident survenant :

- .avant le 31 décembre de l'année de la liquidation de sa retraite,
- .dans tous les cas, au plus tard, avant le 31 décembre de l'année pendant laquelle il atteint l'âge fixé par la loi pour l'acquisition de la retraite à taux plein du régime général.

La garantie invalidité permanente intervient en relais de la garantie incapacité temporaire totale de travail.

Perte totale et irréversible d'autonomie (PTIA)

L'emprunteur présentant une perte totale et irréversible d'autonomie est défini comme étant dans l'impossibilité absolue et définitive de se livrer à une occupation ou un travail quelconque lui procurant gain ou profit, et dont l'état nécessite l'assistance d'une tierce personne pour effectuer les actes ordinaires de la vie (se laver, se déplacer, se nourrir, s'habiller). L'état d'invalidité sera apprécié par expertise médicale auprès d'un médecin expert désigné par l'assureur. Sera automatiquement considéré en état de perte totale et irréversible d'autonomie l'emprunteur ayant une activité salariée, dès lors qu'il sera classé par la Sécurité Sociale parmi les invalides de la 3e catégorie. La PTIA doit être constatée :

- .avant le 31 décembre de l'année de la liquidation de la retraite de l'emprunteur ;
- .dans tous les cas, au plus tard au 31 décembre de l'année pendant laquelle l'emprunteur a atteint l'âge fixé par la loi pour l'acquisition de la retraite à taux plein du régime général.

Le code du produit est : ET

Les garanties et les atouts du contrat TAEI sont présentés dans le tableau figurant en page suivante.

Le produit TAEI est une offre simple pour tous :

- Sans droits d'entrée, sans frais de dossier ;
- Sans formalités médicales jusqu'à 250.000 € pour les assurés de moins de 45 ans (si réponses négatives à la D.E.S. *) ;
- Sans formalités médicales jusqu'à 200.000 € pour les assurés de plus de 45 ans (si réponses négatives à la D.E.S. *) ;
- Sans exclusions professionnelles, sans distinction tarifaire liée à la profession exercée ;
- Avec une cotisation d'assurance constante pour toute la durée du prêt ;
- Sans frais de fractionnement en cas de paiement mensuel, trimestriel ou semestriel de la cotisation.

TACTIC ASSURANCE EMPRUNTEUR INVESTISSEMENT ou TAEI		
Demande d'adhésion 41.18.67 - Notice d'information 41.18.68		
Prêts immobiliers entrant dans le cadre d'une disposition législative ou réglementaire en vue d'une opération de défiscalisation ou d'un investissement locatif régi par le droit commun		
AGE LIMITE D'ENTREE DANS L'ASSURANCE		
31 décembre du 75e anniversaire de l'emprunteur		
OPTION 1 Décès - Perte Totale et Irréversible d'Autonomie (PTIA)	Prestation versée (prêt amortissable ou prêt in fine) : Capital restant dû au jour du décès ou de la reconnaissance de la PTIA** Ni carence, ni franchise Cessation des garanties : Garantie Décès : 31/12 du 80e anniversaire Garantie PTIA ** : 31/12 de l'année de la liquidation de la retraite, au plus tard le 31/12 de l'année au cours de laquelle l'emprunteur atteint l'âge fixé par la loi pour l'acquisition de la retraite à taux plein du régime général	
	OPTION 2 Garantie Incapacité de Travail	Carence : 0 jour en cas d'accident, 6 mois en cas de maladie 12 mois pour les affections psy. ou cervico-dorso-lombaires *** Franchise : 15 jours pour les professions de santé sous statut libéral, 90 jours pour les autres professions 180 jours pour les affections psy. ou cervico-dorso-lombaires Prestation versée (uniquement prêt amortissable) : Montant de l'échéance garantie, en tenant compte de la perte de revenu subie par l'emprunteur (minimum : 50 % de l'échéance en proportion de la quotité assurée, maximum : 100 % de l'échéance) Indemnité journalière maximum versée : 160 EUR - Rechute prise en charge si reprise du travail < 2 mois Mi-temps thérapeutique : prise en charge de 50 % des prestations Règlement maximum pendant 1.095 jours Cessation de la garantie : 31/12 de l'année de la liquidation de la retraite, au plus tard le 31/12 de l'année au cours de laquelle l'emprunteur atteint l'âge fixé par la loi pour l'acquisition de la retraite à taux plein du régime général
		Franchise : 15 jours pour les professions de santé sous statut libéral, 90 jours pour les autres professions 180 jours pour les affections psy. ou cervico-dorso-lombaires Prestations versées (uniquement prêt amortissable) : INVALIDITE PERMANENTE PARTIELLE (IPP) Indemnisation si taux d'invalidité > 33 % INVALIDITE PERMANENTE TOTALE (IPT) Indemnisation si taux d'invalidité > 66 % Maintien intégral de l'indemnité versée au titre de l'incapacité de travail, dans la limite de la perte de revenu Cessation de la garantie : 31/12 de l'année de la liquidation de la retraite, au plus tard le 31/12 de l'année au cours de laquelle l'emprunteur atteint l'âge fixé par la loi pour l'acquisition de la retraite à taux plein du régime général
OPTION 3 Perte d'Emploi	Carence : 6 mois Franchise : 90 jours Prestation versée (uniquement prêt amortissable) : 50 % des échéances garanties Règlement maximum : 18 mois Cessation de la garantie : 31/12 de l'année de la liquidation de la retraite, au plus tard le 31/12 de l'année au cours de laquelle l'emprunteur atteint l'âge fixé par la loi pour l'acquisition de la retraite à taux plein du régime général	

* DES : déclaration d'état de santé figurant sur la demande d'adhésion: 5 questions

** PTIA : perte totale et irréversible d'autonomie

*** Sauf hospitalisation de plus de 15 jours consécutifs en service spécifique de psychiatrie, placement sous tutelle ou curatelle, pour les affections psy ou intervention chirurgicale pendant l'arrêt pour les affections cervico-dorso-lombaires.

Pour toute demande de renseignements :

Centre de Gestion TELEVIE

Adresse postale : 46 rue Jules Méline - 53098 LAVAL CEDEX 9

Tél : 03 88 14 62 94 Mail : cgestelevie@televie.fr - Déclaration de sinistre par tél : 03 88 21 01 94

ACM VIE - Société anonyme au capital de 778.371.392 € - RCS STRASBOURG B 332 377 597

Siège social : 4 rue Frédéric-Guillaume Raiffeisen 67906 STRASBOURG Cedex 9 - Adresse postale : 46 rue Jules Méline 53098 LAVAL CEDEX 9

SERENIS ASSURANCES - Société anonyme au capital de 16.422.000€ - RCS ROMANS 350 838 686 - N° TVA FR 13350838686

Siège social : 25 rue du Dr Henri Abel 26000 VALENCE - Adresse postale : 63 Chemin Antoine Pardon 69814 TASSIN Cedex

Entreprises régies par le Code des Assurances

Assurés

Le contrat couvre l’emprunteur résidant habituellement en France et bénéficiant d'un financement sous la forme d'un crédit et plus généralement toute personne intervenant à l’acte de prêt (emprunteur, co-emprunteur, caution, ...). Ces personnes sont désignées sous le terme d’ « emprunteur ».

Résidence habituelle de l’emprunteur

C’est le lieu où l’emprunteur concentre ses intérêts personnels et patrimoniaux, à savoir, par exemple, la résidence principale, la résidence fiscale, le lieu de résidence du conjoint et des enfants, le caractère temporaire d’un détachement ou d’une expatriation et la volonté de retour en France.

Pour les non-résidents

La règle pour adhérer au contrat TAEI est la suivante :

Pays de résidence	D/PTIA	ITT/IPT	PE
France y compris DOM, TOM et COM, Monaco	adhésion autorisée	adhésion autorisée	adhésion autorisée
Allemagne, Belgique, Espagne, Hongrie, Italie, Portugal, République tchèque, Slovaquie	adhésion autorisée	adhésion non autorisée	adhésion non autorisée
Autre pays de l'Espace Economique Européen	adhésion non autorisée	adhésion non autorisée	adhésion non autorisée
Hors Espace Economique Européen	adhésion non autorisée	adhésion non autorisée	adhésion non autorisée

Territorialité

Les garanties s'exercent dans le monde entier. Toutefois, les prestations incapacité temporaire totale de travail et invalidité permanente ne seront versées que pour les périodes d'incapacité de travail ou d'invalidité permanente constatées médicalement en France. Pour les salariés expatriés, la garantie incapacité de travail est étendue au pays d'expatriation à condition que les périodes d'incapacité soient constatées par un médecin expressément désigné par l’assureur.

Les formalités médicales

Pour connaître les formalités médicales requises pour l’adhésion, il convient de consulter le formulaire référencé 41.18.73.

Les exclusions

Consulter le paragraphe « Risques exclus » de la notice d’information TAEI référencée 41.18.68.

La tarification

Différenciée selon que le prêt est amortissable ou in fine, la cotisation est déterminée en fonction de l’âge à l’adhésion, du capital assuré, des garanties et de la quotité choisies et de la durée du prêt, sous réserve d’acceptation médicale. Elle est constante pendant la durée du prêt.

Vos correspondants

CENTRE DE GESTION TELEVIE - Adresse postale : 46 rue Jules Méline à 53098 LAVAL CEDEX 9 - Tél. : 03.88.14.62.94 – Mail : cgestelevie@televie.fr – Déclaration de sinistre par téléphone : 03.88.21.01.94.