

# Assurance emprunteur des prêts immobiliers

Fiche standardisée d'information Tactic Assurance Emprunteur Investissement (TAEI)  
Ce document n'a pas de valeur contractuelle et ne se substitue pas au devoir de conseil de l'intermédiaire

## 1. Votre Conseiller

Nom : TACTIC ASSURANCE  
Adresse : 1 rue Louis Lagorgette Immeuble AALTA 33150 CENON  
Tél. : 05 57 54 17 93  
Email : serviceclient@tactic-assurance.com  
N° SIREN : 501663058  
N° ORIAS : 08042348  
S'il y a lieu, lien avec une ou plusieurs entreprises d'assurance :

## 2. Le candidat à l'assurance

### Assuré 1

Nom :  
Prénom :  
Né(e) le :  
Lieu de résidence :  
Activité exercée actuellement :  
Cadre non-cadre  
Salarié TNS  
Vous êtes : ☐ emprunteur ☐ coemprunteur ☐ caution  
(cocher la case correspondante)  
S'il y a lieu, dénomination sociale :  
Siège social :

### Assuré 2

Nom :  
Prénom :  
Né(e) le :  
Lieu de résidence :  
Activité exercée actuellement :  
Cadre non-cadre  
Salarié TNS  
Vous êtes : ☐ emprunteur ☐ coemprunteur ☐ caution  
(cocher la case correspondante)  
S'il y a lieu, dénomination sociale :  
Siège social :

## 3. Les caractéristiques du (des) prêt(s) demandé(s)

Nom du prêteur, s'il est connu :

Projet à financer : (cocher la case correspondante) ☐ résidence principale ☐ résidence secondaire ☐ travaux  
☐ Investissement locatif ☐ autre :

PRÊT	MONTANT EN EUROS	TYPE DE PRÊT <i>Amortissable/in fine/relais</i>	DURÉE DU PRÊT <i>(en mois)</i>	TAUX D'INTÉRÊT <i>(nominal indicatif)</i>
Prêt n° 1				
Prêt n° 2				
Prêt n° 3				

**Amortissable** : une fraction du capital emprunté est remboursée à chaque échéance.

**In fine** : le capital est remboursé à la fin du prêt.

**Relais** : crédit in fine destiné à financer un nouvel achat immobilier dans l'attente de la vente d'un précédent bien.

## 4. Les garanties minimales exigées par votre prêteur

Votre prêteur exige que vous souscriviez des garanties d'assurance minimales pour l'octroi de votre prêt. Parmi les critères de garanties exigibles, votre prêteur a retenu la liste de critères suivante, qui correspond à ses exigences

générales liées à sa politique de risque, en fonction du type d'opération, du type de prêt et de votre statut professionnel.

	CRITÈRES SPÉCIFIQUES	QUOTITÉ EXIGÉE
Garantie décès, le cas échéant	[à compléter]	%
Garantie PTIA, le cas échéant	[à compléter]	%
Garantie incapacité temporaire totale, le cas échéant	[à compléter]	%
Garantie invalidité permanente totale, le cas échéant	[à compléter]	%
Garantie invalidité permanente partielle, le cas échéant	[à compléter]	%
Garantie perte d'emploi, le cas échéant	[à compléter]	%

Les caractéristiques détaillées des garanties exigées doivent vous être communiquées par votre prêteur afin de vous permettre d'apprécier l'équivalence des niveaux de garanties entre les contrats.

Pour en savoir plus sur l'équivalence du niveau de garantie en assurance emprunteur, rendez-vous sur le site du comité consultatif du secteur financier : [www.banque-france.fr/ccsf/fr/index.htm](http://www.banque-france.fr/ccsf/fr/index.htm) ;

OU

Vous pouvez vous rapprocher de votre prêteur pour qu'il vous communique ses exigences en matière d'assurance emprunteur, afin de vous permettre d'apprécier l'équivalence des niveaux de garanties entre les contrats.

Pour en savoir plus sur l'équivalence du niveau de garantie en assurance emprunteur, rendez-vous sur le site du comité consultatif du secteur financier : [www.banque-france.fr/ccsf/fr/index.htm](http://www.banque-france.fr/ccsf/fr/index.htm) ;

OU

Votre prêteur n'exige aucune assurance pour l'octroi de votre prêt.

## 5. Les garanties que vous pouvez souscrire

### 5.1. Les types de garanties que nous proposons

Vous pouvez adhérer au contrat d'assurance/souscrire au contrat d'assurance [à adapter nom du produit ; nom de la ou des entreprises d'assurance ; nom de la formule si formule], qui comporte les garanties suivantes [cocher les cases correspondantes] :

☒ **La garantie décès**, dénommée dans le contrat (1) : elle intervient en cas de décès de la personne assurée. La prestation est le remboursement au prêteur du capital assuré.

Dans notre contrat :

☐ la garantie décès vous couvre durant toute la durée du prêt ;

☒ la garantie décès cesse au 31 décembre de l'année du 80 e anniversaire de l'assuré.

☒ **La garantie perte totale et irréversible d'autonomie (PTIA)**, dénommée dans le contrat (1) : elle intervient lorsque l'assuré se trouve dans un état particulièrement grave, nécessitant le recours permanent à une tierce personne pour exercer les actes ordinaires de la vie. La prestation est le remboursement au prêteur du capital assuré.

Dans notre contrat :

☐ la garantie PTIA vous couvre durant toute la durée du prêt ;

☒ la garantie PTIA cesse au 31 décembre de l'année au cours de laquelle l'emprunteur a atteint l'âge légal de départ à la retraite.

☒ **La garantie incapacité temporaire totale (ITT)**, dénommée dans le contrat : elle intervient lorsque la personne assurée est temporairement inapte à exercer:

- ☒ strictement son activité professionnelle ;
- ☐ toute activité pouvant lui procurer des revenus.

Dans notre contrat, la garantie ITT : [cocher la case correspondante]

- ☐ vous couvre durant toute la durée du prêt ;
- ☐ cesse au plus tard [cocher la case correspondante] ;
- ☐ couvre à hauteur de ..... % de l'échéance de remboursement du prêt l'assuré n'exerçant pas ou plus d'activité professionnelle au moment du sinistre ;
- ☐ ne couvre pas l'assuré n'exerçant pas ou plus d'activité professionnelle au moment du sinistre.

Couverture des sports amateurs pratiqués par l'emprunteur à la date de la souscription ☒ oui ☐ non

Maintien de la couverture en cas de déplacement dans le monde à titre personnel ☒ oui ☐ non

Maintien de la couverture en cas de déplacement dans le monde à titre professionnel ☒ oui ☐ non

Pour une personne en activité, prestation égale à la mensualité assurée sans référence à la perte de revenu subie pendant le sinistre ☒ oui ☐ non

#### Délai de franchise

- ☒ ≤ 30 jours;
- ☐ ≤ 60 jours;
- ☒ ≤ 90 jours;
- ☐ ≤ 120 jours;
- ☒ ≤ 180 jours;

#### *Les affections dorsales* [cocher la case correspondante]

- ☒ sont couvertes : ☐ avec conditions d'hospitalisation ou d'intervention chirurgicale ;
- ☐ sans condition d'hospitalisation ou d'intervention chirurgicale ;
- ☐ ne sont pas couvertes.

#### *Les affections psychiatriques* [cocher la case correspondante]

- ☒ sont couvertes : ☐ avec conditions d'hospitalisation
- ☐ sans condition d'hospitalisation ;
- ☐ ne sont pas couvertes.

La prestation est : [cocher la case correspondante]

- ☐ forfaitaire (le montant qui vous sera versé correspond à ..... % de l'échéance de remboursement du prêt, quelle que soit votre perte de revenu) ;
- ☐ indemnitaire (le montant qui vous sera versé dépendra de votre perte de revenu).

Les prestations incapacité

- ☐ sont plafonnées à ..... ;
- ☐ ne sont pas plafonnées.

Les indemnités sont dues par l'assureur après un délai de franchise maximale de ..... jours après l'interruption de l'activité.

☒ **La garantie invalidité permanente totale (IPT)**, intervient lorsque la personne assurée est, de façon définitive, incapable d'exercer : [cocher les cases correspondantes]

☒ strictement son activité professionnelle ;

☐ toute activité pouvant lui procurer des revenus.

Avec un taux d'invalidité supérieur à ..... Les indemnités sont dues après la reconnaissance de l'état d'invalidité par l'assureur selon une méthode d'évaluation mentionnée au contrat.

Dans notre contrat, la garantie invalidité : [cocher la case correspondante]

☐ vous couvre durant toute la durée du prêt ;

☐ cesse au .....

Couverture des sports amateurs pratiqués par l'emprunteur à la date de la souscription

☒ oui ☐ non

Maintien de la couverture en cas de déplacement dans le monde à titre personnel

☒ oui ☐ non

Maintien de la couverture en cas de déplacement dans le monde à titre professionnel

☒ oui ☐ non

Evaluation en fonction de la profession exercée au jour du sinistre

☒ oui ☐ non

Prise en charge de l'invalidité totale sans référence à la perte de revenu subie au moment du sinistre

☐ oui ☐ non

*Les affections dorsales* [cocher la case correspondante]

☒ sont couvertes : ☐ avec conditions d'hospitalisation ou d'intervention chirurgicale ;

☐ sans condition d'hospitalisation ou d'intervention chirurgicale ;

☐ ne sont pas couvertes.

*Les affections psychiatriques* [cocher la case correspondante]

☒ sont couvertes : ☐ avec conditions d'hospitalisation ;

☐ sans condition d'hospitalisation ;

☐ ne sont pas couvertes.

La prestation est : [cocher la case correspondante]

☐ forfaitaire (le montant qui vous sera versé correspond à ..... % de l'échéance de remboursement du prêt, quelle que soit votre perte de revenu) ;

☐ indemnitaire (le montant qui vous sera versé dépendra de votre perte de revenu).

Les prestations invalidité permanente totale

☐ sont plafonnées à ..... ;

☐ ne sont pas plafonnées.

☒ **La garantie invalidité permanente partielle (IPP)**, est un complément de la garantie invalidité permanente totale. Elle intervient à compter d'un taux d'invalidité ..... Les indemnités sont dues après la reconnaissance de l'état d'invalidité par l'assureur selon une méthode d'évaluation mentionnée au contrat.

Couverture des sports amateurs pratiqués par l'emprunteur à la date de la souscription	<input checked="" type="checkbox"/> oui <input type="checkbox"/> non
Couverture de la garantie durant toute la durée du prêt	<input checked="" type="checkbox"/> oui <input type="checkbox"/> non
Maintien de la couverture en cas de déplacement dans le monde à titre personnel	<input checked="" type="checkbox"/> oui <input type="checkbox"/> non
Maintien de la couverture en cas de déplacement dans le monde à titre professionnel	<input checked="" type="checkbox"/> oui <input type="checkbox"/> non
Evaluation en fonction de la profession exercée au jour du sinistre	<input checked="" type="checkbox"/> oui <input type="checkbox"/> non
Prise en charge de l'invalidité partielle (IPP) à partir de 33%	<input checked="" type="checkbox"/> oui <input type="checkbox"/> non

*Les affections dorsales* [cocher la case correspondante]

☒ sont couvertes : ☐ avec conditions d'hospitalisation ou d'intervention chirurgicale ;  
☐ sans condition d'hospitalisation ou d'intervention chirurgicale ;  
☐ ne sont pas couvertes.

*Les affections psychiatriques* [cocher la case correspondante]

☒ sont couvertes : ☐ avec conditions d'hospitalisation ;  
☐ sans condition d'hospitalisation ;  
☐ ne sont pas couvertes.

☐ **La garantie perte d'emploi** : elle couvre l'assuré en cas de licenciement et lorsqu'il perçoit une allocation de chômage.

Elle est accordée, après une période de franchise de ☐ ≤ 60 jours ; ☐ ≤ 90 jours ; ☐ ≤ 120 jours ; ☒ ≤ 180 jours ;  
Période de carence pour l'application de la couverture de ☐ ≤ 3 mois ; ☐ ≤ 6 mois ; ☒ ≤ 12 mois ;  
Durée de l'indemnisation par sinistre de ☐ ≤ 3 mois ; ☐ ≤ 6 mois ; ☐ ≤ 9 mois ;  
Durée totale maximale par sinistre ☒ ≥ 12 mois ; ☐ ≥ 24 mois

Dans notre contrat, la garantie perte d'emploi : [cocher la case correspondante]

☐ vous couvre durant toute la durée du prêt ;  
☐ cesse au .

Les prestations sont égales à la prise en charge de la mensualité, sans référence à la perte de revenu subie au moment du sinistre ☐ oui ☐ non

La prestation est : [cocher la case correspondante] :

☐ forfaitaire (le montant qui vous sera versé correspond à ..... % de l'échéance de remboursement du prêt, quelle que soit votre perte de revenu) ;  
☐ indemnitaire (le montant qui vous sera versé dépendra de votre perte de revenu).

(1) Si la dénomination commerciale de la garantie dans le contrat est identique aux libellés, respectivement, "décès" et "perte totale et irréversible d'autonomie", il n'est pas besoin de spécifier cette dénomination commerciale.

## 5.2. La solution d'assurance que vous envisagez à ce stade

Compte tenu de votre situation, vous envisagez d'assurer tout ou partie du capital emprunté avec les garanties suivantes :

### Pour l'Assuré 1

- ☐ Décès et cette garantie est couverte à % ;
- ☐ Perte totale et irréversible d'autonomie et cette garantie est couverte à % ;
- ☐ Incapacité et cette garantie est couverte à % ;
- ☐ Invalidité permanente totale et cette garantie est couverte à % ;
- ☐ Invalidité permanente partielle et cette garantie est couverte à % ;
- ☐ Perte d'emploi et cette garantie est couverte à %.

### Pour l'Assuré 2

- ☐ Décès et cette garantie est couverte à % ;
- ☐ Perte totale et irréversible d'autonomie et cette garantie est couverte à % ;
- ☐ Incapacité et cette garantie est couverte à % ;
- ☐ Invalidité permanente totale et cette garantie est couverte à % ;
- ☐ Invalidité permanente partielle et cette garantie est couverte à % ;
- ☐ Perte d'emploi et cette garantie est couverte à %.

## 6. Formalisation du devoir de conseil

Notre conseil est par ailleurs formalisé dans un document distinct «Fiche Conseil».

## 7. Estimation personnalisée du coût de la solution d'assurance envisagée

Compte tenu des caractéristiques connues du ou des prêts, de votre âge de ans, des types de garanties envisagées et de la part du capital à couvrir, le tableau ci-dessous propose une estimation du coût de l'assurance.

Il s'agit d'un tarif indicatif avant examen du dossier et du questionnaire médical par l'organisme d'assurance. Lorsqu'une personne présente un risque aggravé de santé, elle peut bénéficier des dispositions de la convention AERAS, s'Assurer et Emprunter avec un Risque Aggrave de Santé.

Il s'agit d'un dispositif conventionnel, appliqué par l'ensemble des réseaux bancaires et des assureurs présents sur le marché de l'assurance emprunteur, qui permet de repousser les limites de l'assurabilité des personnes qui présentent ou ont présenté un risque aggravé de santé. La proposition d'assurance peut comporter une surprime d'assurance et/ou une limitation de la garantie (cf. [www.aeras-infos.fr](http://www.aeras-infos.fr) ).

**Pour l'Assuré 1**

	<b>PART DU CAPITAL</b> assuré pour chaque type de garantie	<b>Types de garanties</b>	<b>COTISATION</b> en euros par [à compléter] de l'emprunteur (*)	<b>COÛT TOTAL</b> de l'assurance de l'emprunteur sur la durée du prêt, en euros	<b>ESTIMATION</b> du Taux Annuel Effectif de l'Assurance relatif à la totalité du prêt (**)
Prêt 1  montant  durée (mois)	...% Décès/PTIA ... % Incapacité ...% Invalidité permanente totale	<input type="checkbox"/> Décès <input type="checkbox"/> PTIA <input type="checkbox"/> Incapacité <input type="checkbox"/> Invalidité permanente totale <input type="checkbox"/> Invalidité permanente partielle <input type="checkbox"/> Perte d'emploi			
Prêt 2  montant  durée (mois)	...% Décès/PTIA ... % Incapacité ...% Invalidité permanente totale	<input type="checkbox"/> Décès <input type="checkbox"/> PTIA <input type="checkbox"/> Incapacité <input type="checkbox"/> Invalidité permanente totale <input type="checkbox"/> Invalidité permanente partielle <input type="checkbox"/> Perte d'emploi			

(\*) Si la cotisation est variable, indiquer la cotisation périodique moyenne.

(\*\*) [Compléter la mention des garanties incluses dans le périmètre du TAEA.]

La cotisation d'assurance est : [cocher la case correspondante] :

☐ constante sur la durée du prêt ;

☐ non constante (cotisation [à compléter] minimale : [à compléter] ; cotisation [compléter la période] maximale : [à compléter] )

## Pour l'Assuré 2

	<b>PART DU CAPITAL</b> assuré pour chaque type de garantie	<b>Types de garanties</b>	<b>COTISATION</b> en euros par [à compléter] de l'emprunteur (*)	<b>COÛT TOTAL</b> de l'assurance de l'emprunteur sur la durée du prêt, en euros	<b>ESTIMATION</b> du Taux Annuel Effectif de l'Assurance relatif à la totalité du prêt (**)
Prêt 1  montant  durée (mois)	...% Décès/PTIA ... % Incapacité ...% Invalidité permanente totale	<input type="checkbox"/> Décès <input type="checkbox"/> PTIA <input type="checkbox"/> Incapacité <input type="checkbox"/> Invalidité permanente totale <input type="checkbox"/> Invalidité permanente partielle <input type="checkbox"/> Perte d'emploi			
Prêt 2  montant  durée (mois)	...% Décès/PTIA ... % Incapacité ...% Invalidité permanente totale	<input type="checkbox"/> Décès <input type="checkbox"/> PTIA <input type="checkbox"/> Incapacité <input type="checkbox"/> Invalidité permanente totale <input type="checkbox"/> Invalidité permanente partielle <input type="checkbox"/> Perte d'emploi			

(\*) Si la cotisation est variable, indiquer la cotisation périodique moyenne.

(\*\*) [Compléter la mention des garanties incluses dans le périmètre du TAEA.]

La cotisation d'assurance est :

- ☒ constante sur la durée du prêt ;  
☐ non constante



## 8. Remarques importantes

L'assurance emprunteur constitue une garantie à la fois pour le prêteur et l'emprunteur. Elle peut être un élément déterminant de l'obtention de votre prêt immobilier. Il appartient au professionnel de veiller à ce que les garanties qu'il vous propose de souscrire correspondent à vos besoins et à vos attentes.

Aussi précises que soient les informations qui vous ont été données, il est très important que vous lisiez attentivement vos documents contractuels notamment la notice d'information et les éventuelles conditions particulières qui déterminent les droits et obligations de l'assuré et de l'assureur. Nous attirons tout particulièrement votre attention sur les risques exclus, les délais de carence (période durant laquelle l'assuré ne peut pas demander la mise en œuvre de la garantie, de franchise (période durant laquelle le sinistre reste à la charge de l'assuré), les dates et motifs d'expiration des garanties.

Nous insistons sur l'importance de la précision et de la sincérité des réponses apportées au questionnaire d'adhésion/de souscription au contrat d'assurance emprunteur, y compris la partie questionnaire médical. Une fausse déclaration intentionnelle entraînerait la nullité du contrat et la déchéance des garanties : les échéances ou le remboursement du capital restant dus seraient alors à votre charge ou à celle de vos héritiers.

Les différentes garanties peuvent faire l'objet de contrats séparés.

===== FICHE REMISE LE \_\_\_\_/\_\_\_\_/20\_\_\_\_ =====

TACTIC ASSURANCE, SARL au capital de 50 000 euros, immatriculée au R.C.S. de Bordeaux sous le n° 501663058.  
N° ORIAS : 08042348

Les informations recueillies nécessaires à l'appréciation et au traitement de votre demande d'assurance et les informations administratives peuvent faire l'objet d'un traitement informatisé. Conformément à la loi du 6 Janvier 1978 modifiée, vous disposez d'un droit d'accès et le cas échéant de rectification de toutes les informations vous concernant figurant sur ces fichiers en nous adressant par écrit votre demande à notre Cabinet à l'adresse mentionnée au présent document.

Conformément à la loi, dès aujourd'hui et jusqu'à 12 mois après la signature de l'offre de prêt, voire au-delà si votre contrat de prêt le prévoit, vous pouvez souscrire une assurance auprès de l'assureur de votre choix et la proposer en garantie au prêteur. Celui-ci ne peut pas la refuser si elle présente un niveau de garantie équivalent au contrat d'assurance qu'il vous a proposé.

# Assurance emprunteur des prêts immobiliers

Fiche d'Information et Conseil : Tactic Assurance Emprunteur Investissement (TAEI)

Le présent document est établi conformément aux articles L521-2, R521-1 et R521-2 du Code des assurances. Il a pour objet de vous fournir les informations réglementaires relatives à notre société et de formaliser l'étude des besoins réalisée afin de vous proposer la solution d'assurance la mieux adaptée à votre situation.

## Votre assureur conseil

Nom : TACTIC ASSURANCE

Adresse : 1 rue Louis Lagorgette Immeuble AALTA 33150 CENON

Tél. : 05 57 54 17 93

Email : serviceclient@tactic-assurance.com

N° SIREN : 501663058

N° ORIAS : 08042348

S'il y a lieu, lien avec une ou plusieurs entreprises d'assurance :

## A l'attention de

Civilité :

NOM Prénom :

Adresse :

Tél. :

Email :

## Personne (s) à assurer

	Nom	Prénom	Date de naissance	Profession	Statut
Assuré 1					
Assuré 2					

Sport(s) pratiqué (s) :

## Votre projet

☐ Nouveau prêt    ☐ Prêt en cours    ☐ Substitution Hamon    ☐ Substitution Bourquin

**Objet :**

☐ Résidence principale    ☐ Investissement locatif    ☐ Résidence secondaire

☐ Prêt à la consommation    ☐ Prêt professionnel    ☐ Autres : .....

	Type de prêt	Montant (en €)	Taux	Durée (en mois)	Banque
Prêt 1					
Prêt 2					
Prêt 3					

### **Assuré 1 (cocher les cases correspondantes)**

- ☐ Garantir le remboursement du capital du prêt en cas de décès ou perte totale et irréversible d'autonomie pour un montant équivalent à .....% du prêt
- ☐ Garantir les échéances de remboursement du prêt en cas d'incapacité ou d'invalidité pour un montant équivalent à .....% du prêt
  - ☐ Avec la couverture de l'invalidité permanente
  - ☐ Avec la couverture de l'incapacité temporaire totale de travail
  - ☐ Avec la couverture des affections dorsales
    - ☐ avec conditions d'hospitalisation
    - ☐ sans condition d'hospitalisation
  - ☐ Avec la couverture des affections psychiques
    - ☐ avec conditions d'hospitalisation
    - ☐ sans condition d'hospitalisation
- ☐ Avec la couverture des sports pratiqués
- ☐ Garantir les échéances de remboursement du prêt en cas de chômage

### **Assuré 2 (cocher les cases correspondantes)**

- ☐ Garantir le remboursement du capital du prêt en cas de décès ou perte totale et irréversible d'autonomie pour un montant équivalent à .....% du prêt
- ☐ Garantir les échéances de remboursement du prêt en cas d'incapacité ou d'invalidité pour un montant équivalent à .....% du prêt
  - ☐ Avec la couverture de l'invalidité permanente
  - ☐ Avec la couverture de l'incapacité temporaire totale de travail
  - ☐ Avec la couverture des affections dorsales
    - ☐ avec conditions d'hospitalisation
    - ☐ sans condition d'hospitalisation
  - ☐ Avec la couverture des affections psychiques
    - ☐ avec conditions d'hospitalisation
    - ☐ sans condition d'hospitalisation
- ☐ Avec la couverture des sports pratiqués
- ☐ Garantir les échéances de remboursement du prêt en cas de chômage

Les informations que vous nous avez communiquées lors de notre échange, reprises ci-dessus, nous ont permis de préciser votre situation personnelle/familiale, votre projet et de définir vos souhaits et objectifs en matière d'assurance de prêt.

Après analyse de vos besoins et de votre situation, et des différents contrats proposés sur le marché de l'assurance emprunteur, nous vous proposons de souscrire le contrat TAEI :

Notre proposition	Votre choix

## Bilan

Notre accompagnement à vos côtés consiste à vous conseiller un contrat qui est cohérent avec les exigences et les besoins que vous avez exprimés.

L'étude réalisée avec vous tient compte de votre situation familiale, professionnelle et de votre projet. Le produit " TAEI " proposé répond aux besoins que vous avez exprimés en matière de couverture d'assurance.

L'estimation tarifaire qui vous a été remise pré-contractuellement présente le(s) contrat(s), les garanties et la cotisation TTC. Elle est complétée par la Notice et la Fiche Standardisée d'Information. Ces documents précisent le contenu de l'ensemble des garanties, leurs limites et les conditions de mise en œuvre.

Aussi précis que soient les informations et les conseils qui vous ont été donnés, il est très important que vous lisiez attentivement ces documents. La notice et la demande d'adhésion constituent les documents juridiques contractuels exprimant les droits et obligations de l'assuré/adhérent et de l'assureur.

Nous attirons votre attention sur l'importance de la sincérité des réponses que vous apportez aux questions posées par l'assureur lors de la souscription au contrat. Toute fausse déclaration peut vous exposer à une annulation de votre contrat et à l'absence de couverture en cas de sinistre.

## Informations générales

Ces informations sont disponibles et vérifiables en consultant le site de l'ORIAS à l'adresse suivante : [www.orias.fr](http://www.orias.fr). L'autorité en charge du contrôle de nos opérations est l'ACPR (Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution) 4 place de Budapest – CS 92459 – 75436 Paris Cedex 09.

Nous exerçons notre activité selon les dispositions prévues à l'article L521-2, II, 1°, b du code des assurances : nous ne sommes soumis à aucune exclusivité.

Notre analyse porte uniquement sur le(s) contrat(s) assuré(s) par l'(es) entreprise(s) d'assurance partenaire(s) et non sur une analyse exhaustive des contrats proposés par le marché. La liste de nos partenaires peut vous être communiquée sur simple demande.

Notre société détient plus de \_\_\_\_\_ % (des droits de vote/du capital) de la compagnie d'assurance.

Parmi nos actionnaires, nous comptons la compagnie \_\_\_\_\_ détenant plus de \_\_\_\_\_ % (des droits de vote/du capital).

Dans le cadre de la commercialisation des contrats d'assurance, nous sommes rémunérés (à déterminer en fonction de la nature des rémunérations perçues):

☐ Sur la base (d'honoraires et/ou de frais de souscription), c'est-à-dire une rémunération payée directement par vous dont le montant ou les modalités de calcul vous sera communiqué avant la souscription du contrat.

☐ Sur la base d'une commission, c'est-à-dire une rémunération incluse dans la cotisation d'assurance du contrat souscrit.

☐ Sur la base de : (Précisez la nature de l'avantage économique, proposé ou offert en rapport avec le contrat d'assurance par le partenaire assureur).

☐ Sur la base d'une combinaison de tous les types de rémunération cités ci-dessus.

## En cas de réclamation

Pour toute réclamation, vous pouvez contacter votre conseiller habituel, soit par téléphone, soit par mail, soit par courrier.

Si le désaccord persiste et si aucune solution amiable ne peut être trouvée, vous pouvez, sans préjudice des autres voies de recours légales à votre disposition, faire appel au médiateur compétent dont les coordonnées vous seront communiquées sur simple demande.

Si vous avez souscrit à distance par Internet, vous pouvez également saisir le médiateur compétent en déposant plainte sur la plateforme de la Commission Européenne pour la résolution des litiges accessible à l'adresse suivante : [http : //ec.europa.eu/consumers/odr/](http://ec.europa.eu/consumers/odr/).

Par ailleurs, vous pouvez saisir l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR) : 4 place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris Cedex 09 - <http://acpr.banque-france.fr/accueil.html> et vous disposez également des voies de recours en justice.

## Vos données personnelles

Les données recueillies sont nécessaires à l'appréciation et au traitement de votre demande d'assurance. Ces données font l'objet de traitements informatiques par notre Cabinet pour les besoins de l'étude, la proposition et la souscription et ne peuvent être transmises à ces fins qu'aux organismes assureurs, réassureurs, intermédiaires en assurance ainsi qu'à nos prestataires. Des données peuvent également faire l'objet de traitements informatiques pour la communication d'informations sur les offres de notre Cabinet. Conformément au Règlement n°2016/679 du 27 avril 2016 sur la protection des données (RGPD), vous disposez d'un droit d'accès et, le cas échéant, d'opposition pour motif légitime et de rectification des données vous concernant que vous pouvez exercer en adressant un courrier accompagné d'une copie de votre pièce d'identité à notre cabinet à l'adresse mentionnée au présent document.

Conformément à l'article L 223-1 et suivants du Code de la consommation, vous disposez d'un droit d'opposition au démarchage téléphonique que vous pouvez exercer en adressant un courrier à la société OPPOSETEL service Bloctel située 6 rue Nicolas 10 000 Troyes ou sur le site [www.bloctel.gouv.fr](http://www.bloctel.gouv.fr).

Dans le cadre de cette étude, votre conseiller pourra vous recontacter par téléphone. Vous pouvez vous y opposer dès le premier appel.

En signant ce document, vous reconnaissez :

- avoir reçu , pris connaissance et accepté le contenu du présent document.
- avoir reçu une informations claire et complète sur le(s) contrat(s) proposé(s) complétée par la remise de la Notice et de la Fiche Standardisée d'Information
- que les informations mentionnées dans ces documents sont conformes à nos échanges et en adéquation avec votre besoin.

Fiche remise le :

**Assuré 1** (signature précédée de la mention « Lu et Approuvé »)

**Assuré 2** (signature précédée de la mention « Lu et Approuvé »)

Signature de votre conseiller  
Tactic Assurance