**Entrée en relation**

Le présent document est établi conformément aux articles L 520-1-II et R 520-2 du Code des assurances. Il a pour finalité de définir vos besoins afin de vous proposer le contrat le mieux adapté à votre situation et à vos attentes.

Prénom : {Prénom} Nom : {Nom}

Société : {Société} Adresse : {Adresse}

Code Postal : {Code postal} Ville : {Ville}

Tel portable : {Téléphone portable} Mail {Mail}

Profession : {Profession}Situation matrimoniale : {Situation}

Date de naissance du gérant : {Date de naissance}Masse salariale :

Création de l’entreprise : {Création} Chiffre d'Affaires : {Dernier C.A}

Forme juridique : {Forme juridique} Siret : {Siret}

Naf : {Code NAF} Convention collective appliquée : {convention}

Revenu annuel du gérant : Revenu} Tel Fixe : Téléphone fixe}

Site Internet : Site internet}

**Notre proposition Commerciale**

La solution qui vous sera proposée tiendra compte des besoins et critères que vous avez exprimés et de nos conseils. Nous pouvons vous conseiller plusieurs devis proposés par différentes compagnies d'assurances.

Nous pourrons la modifier en fonction de votre budget ou des garanties, ce qui pourra engendrer une modification des conseils donnés pour le choix de ce(s) produit(s).

**Informations générales sur notre cabinet**

**MC PRO** est une société de courtage créée en 2014 et spécialisée dans l’assurances des risques professionnels. Elle est issue d’une association de personnes qui ont regroupé leurs expériences afin de se complémentariser et d’augmenter l’efficacité de l’entreprise. Ils bénéficient d’une expérience de près de 20 ans dans l’assurance Incendie/Accident/Risques Divers (I.A.R.D) et dans l’assurance de personnes (prévoyance/ complémentaire santé, etc…).

Nous travaillons avec les plus grandes compagnies d’assurances ou courtiers grossistes spécialisés dans le risque professionnels dont vous retrouverez la liste ci-dessous :

Mma entreprise, SMA, Générali, Axelliance, April, Leader Underwriting, SP VIE, Novelia, Solly Azar, (voir liste détaillée sur notre site internet)

Nous sommes en étroites collaborations avec un cabinet d’expertises comptables, des cabinets d’avocats et d’autres sociétés spécialisées dans le monde du professionnel.

***Statuts réglementés d’Intermédiaire en assurance. Courtier exerçant selon les modalités de l’art. L521-2 II b) du Code des Assurances***

Courtier en assurance référencé sur le registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) en cours et positionné dans la catégorie « b » n’étant pas soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d’assurance mais son analyse se fonde sur un nombre restreint de contrats d’assurances présents sur le marché. Le cabinet peut notamment présenter les opérations d’assurance ou de capitalisation des établissements dont la liste est communiquée dans l’entrée en relation.

Conflits d'intérêts : Mesures prises. Le cabinet n’entretient ou ne détient, aucune relation capitalistique ni participation directe ou indirecte avec aucun établissement financier fournisseur de produits, compagnies d'assurances, établissement de crédit ou de paiement. Le Cabinet de courtage est mandaté par son client pour trouver dans les gammes des fournisseurs d'assurances, le ou les produits ou services d'assurances présentant les meilleurs couples garanties (demandées ou conseillées) / primes correspondant à ses besoins.

Pour la distribution de ce contrat, le cabinet est rémunéré sur la base d’honoraires, c’est-à-dire une rémunération payée directement par le souscripteur ou l’adhérent. Le montant de ces honoraires s’élève à 230 €/heure de travail et d’une commission c’est-à-dire une rémunération incluse dans la prime d’assurance.

***Informations relatives au traitement des réclamations***

En cas de litige ou de réclamation du client, les parties contractantes s’engagent à rechercher en premier lieu un arrangement amiable. Le client pourra présenter sa réclamation au « Service Réclamations » à l’adresse du cabinet, à son conseiller ou gestionnaire habituel qui disposera de 10 jours pour en accuser réception, puis de 2 mois à compter de la réception de la réclamation pour y répondre. A défaut d’arrangement amiable, vous pouvez vous adresser au Médiateur de l’Assurance par courrier à La Médiation de l’Assurance, Pôle CSCA, TSA 50110 75441 Paris CEDEX 09, ou par mail : [le.mediateur@mediation-assurance.org](mailto:le.mediateur@mediation-assurance.org) ou informer l’Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution, 4 Place Budapest CS92459 75436 Paris Cedex 09. En cas d’échec, le litige pourrait être porté devant les tribunaux compétents.

***Clause de confidentialité***

Le cabinet MC PRO, représenté par Stéphane PIGOT et Romain DE COCK, ([r.decock@mon-courtier.pro.fr](mailto:r.decock@mon-courtier.pro.fr), [s.pigot@certiscourtage.fr](mailto:s.pigot@certiscourtage.fr)) sont responsables de la collecte et du traitement de vos données personnelles destinées aux gestionnaires du cabinet. La société s’abstient, sauf accord exprès, de communiquer et d’exploiter, en dehors de sa mission, les informations concernant ses clients. Cette disposition ne pourra être opposée à l’ACPR dans le cadre de ses missions de contrôle. Par ailleurs, conformément à nos obligations légales, nous mettons en œuvre un traitement de surveillance ayant pour finalité la lutte contre le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et l'application des sanctions financières dans le cadre duquel vos données sont conservées durant 5 ans après la résiliation du mandat.

Les clients sont avisés que tout recueil d’information est effectué dans son intérêt et a pour finalité la délivrance d’un service d’investissement ou d’un conseil adapté ou approprié. Sauf lorsque nous interrogeons les différents assureurs avec lesquels nous travaillons en vue du placement de votre risque, nous ne transmettons pas, sauf accord préalable de votre part, vos données à des tiers. Nous ne transférons pas vos données à des tiers situés en dehors du territoire de l’Union Européenne. Vous bénéficiez par rapport aux données que nous vous demandons ou que vous nous transmettez d’un droit d’information, d’accès et de portabilité, de rectification, d’effacement, de limitation et d’opposition. Pour toute demande d’exercice de l’un de ces droits, question ou réclamation au sujet de vos données, vous pouvez écrire à MC PRO, service gestion des données, 6 rue du midi 31270 Frouzins ou vous adresser à [r.decock@mon-courtier.pro](mailto:r.decock@mon-courtier.pro)/ Une réponse vous sera adressée dans un délai maximum d’un mois.

Pour toute réclamation à la Commission Nationale Informatique et Libertés (CNIL), vous pouvez écrire à l’adresse suivante : CNIL, 3 place de Fontenoy, TSA 80715, 75334 Paris cedex 07. En application du règlement UE 2016/679 du 27 avril 2016 notre cabinet n’est pas tenu de désigner un Délégué à la Protection des Données. Pour toute question, vous pouvez écrire à notre service dédié à la protection des données personnelles dont les coordonnées sont précisées ci-dessus. Nous pourrons être également, dès la conclusion de votre contrat d’assurance, amené à agir en qualité de sous-traitant de votre assureur pour le traitement de vos données dans le cadre de la gestion de ce dernier ou d’un sinistre éventuel. Dans ce cadre, les traitements effectués par nos soins sont effectués conformément aux finalités prévues par l’assureur et les données sont conservées durant les délais qui nous sont imposés.

Toutes ces informations seront précisées aux termes de votre contrat d’assurance. Conformément à nos obligations, nous vous informons du fait que nous mettons également en œuvre dans ce cadre un dispositif de traitement de vos données ayant pour finalité la lutte contre la fraude interne et externe, pouvant notamment conduire, le cas échéant, à votre inscription sur une liste présentant un risque de fraude tenu par l’assureur.

Conformément au principe de minimisation, nous ne vous demandons et ne traitons dans ce cadre que les données qui nous sont nécessaires dans le cadre des finalités retenues par l’assureur ou requises par la Loi.

Vous disposez d’un droit de rétractation concernant le consentement que vous nous donnez quant au traitement de vos données personnelles. Celui-ci peut être exercé en écrivant à notre service réclamation des données dont les coordonnées figurent ci-dessus. Ce droit de rétractation est limité à notre capacité à pouvoir assumer nos obligations contractuelles vis-à-vis de vous ou des assureurs avec lesquels nous travaillons. Aussi précis que soient les informations et les conseils qui vous ont été donnés, il est très important que vous lisiez attentivement les notices de votre contrat d'assurance qui vous seront remises au moment de votre adhésion. Ces notices constituent le document juridique contractuel exprimant les droits et obligations de l’assuré et de l’assureur. Nous insistons sur l’importance de la précision et de la sincérité des réponses apportées dans la demande d’adhésion. Une fausse déclaration intentionnelle entraînerait la nullité du contrat et la déchéance de vos garanties. Le client reconnaît avoir pris connaissance du contenu du présent document préalablement à l’adhésion au contrat d’assurance proposé ci-dessus, en avoir conservé un exemplaire, et avoir reçu une information détaillée sur l’étendue, la définition des risques et des garanties proposées.

Vous reconnaissez avoir lu les présentes clauses, en accepter les termes et conditions et consentez ainsi à communiquer ou transférer à votre courtier les données vous concernant, celui-ci s’engageant à les traiter dans le seul cadre des finalités précitées.

Vous acceptez par la suite de recevoir des offres commerciales personnalisées de la part de notre cabinet (cochez la case correspondante à votre choix) :

OUI /  NON

Le client : {Prénom et Nom} Signature du client.

Fait en 2 exemplaires à {Ville} le {Date}

* **Auto / Moto / Camping-Car :**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Véhicule 1** | **Véhicule 2** | **Véhicule 3** | **Véhicule 4** | |
| **Immatriculation** | {Immatriculation} | {Immatriculation} | {Immatriculation} | {Immatriculation} |
| **Marque** | {Marque} | {Marque} | {Marque} | {Marque} |
| **Modèle** | {Modèle} | {Modèle} | {Modèle} | {Modèle} |
| **M.E.C** | {Mise en circulation} | {Mise en circulation} | {Mise en circulation} | {Mise en circulation} |
| **Puissance fiscale** | {Puissance} | {Puissance} | {Puissance} | {Puissance} |
| **Date d'achat** | {Date Achat} | {Date Achat} | {Date Achat} | {Date Achat} |
| **Sinistre** | {Nbre sinistre + taux} | {Nbre sinistre + taux} | {Nbre sinistre + taux} | {Nbre sinistre + taux} |
| **Bonus dernière échéance** | {Bonus} | {Bonus} | {Bonus} | {Bonus} |
| **Résiliation assureur** | OUI /  NON | OUI /  NON | OUI /  NON | OUI /  NON |
| **Usage** | Privé | Privé | Privé | Privé |
| Privé / trajet travail | Privé/trajet travail | Privé / trajet travail | Privé / trajet travail |
| Professionnel | Professionnel | Professionnel | Professionnel |
| Tournée | Tournée | Tournée | Tournée |
| **Formule de garanties** | {F3+1+2+3+4+5} | {F3+1+2+3+4+5} | {F3+1+2+3+4+5} | {F3+1+2+3+4+5} |
| **Conducteur 1 :** | |  | **Conducteur 2** | | |
| Date de naissance | {date de naissance} |  | Date de naissance | {date de naissance} |
| Date de permis | {date de permis} |  | Date de permis | {date de permis} |
| Retrait de permis | OUI /  NON |  | Retrait de permis | OUI /  NON |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Formule 1** | **Formule 2** | **Formule 3** |
| Responsabilité civile | **Formule 1 +** | **Formule 2 +** |
| Défense et recours | Vol | Dommages tous accidents |
| Protection corporelle | Incendie |  |
|  | Bris de glace |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Options :** | 1/ Indemnisation+ | 2/ Protection juridique | 3/ Pertes financières |
| 4/ Assistance 0km | 5 /Véhicule de remplacement | 6/ Marchandises transportées |

Compagnie actuelle : {Compagnie}

Date d’échéance**:** {date d’échéance}

**Commentaires**

|  |  |
| --- | --- |
| **Vous voulez/souhaitez** | **Vous ne souhaitez pas** |
| * Franchise générale : {Franchise} * Franchise bris de glace : {Franchise BDG}   Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte. | Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte. |

Le client : {Prénom et Nom} Signature du client

Fait en 2 exemplaires à {Ville} le {Date}

* **Habitation / Scolaire**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Site 1** | **Site 2** | **Site 3** |
| **Adresse** | {Adresse} | {Adresse} | {Adresse} |
| **Code postal + Ville** | {Adresse} | {Adresse} | {Adresse} |
| **Type** | Maison /  Appartement | Maison /  Appartement | Maison /  Appartement |
| **Si Appt, Etage + nbre** | {Nombre d’étage et lieu} | {Nombre d’étage et lieu} | {Nombre d’étage et lieu} |
| **Qualité** | Propriétaire / Locataire | Propriétaire / Locataire | Propriétaire / Locataire |
| Occupant/Non occupant | Occupant/Non occupant | Occupant/Non occupant |
| Principale /  Secondaire | Principale /  Secondaire | Principale /  Secondaire |
| **Pièces principales** | {Nombre De pièces} | {Nombre De pièces} | {Nombre De pièces} |
| **Cheminée ou insert** | Oui / Non | Oui / Non | Oui / Non |
| **Date de construction** | {Date} | {Date} | {Date} |
| **Particularités** | Ossature Bois /  Tradition  nel | Ossature Bois /  Traditionnel | Ossature Bois /  Traditionnel |
| Piscine /  Spa | Piscine /  Spa | Piscine /  Spa |
| Energies renouvelables /  Véranda | Energies renouvelables /  Véranda | Energies renouvelables /  Véranda |
| **Dépendances** | {Surface en m²} | {Surface en m²} | {Surface en m²} |
| **Capital Mobilier** | {Valeur en €} | {Valeur en €} | {Valeur en €} |
| **Capital Objets précieux** | {Valeur en €} | {Valeur en €} | {Valeur en €} |
| **Formule choisie** | {F1 F2 FPNO 1/2/3/4/5 | {F1 F2 FPNO 1/2/3/4/5 | {F1 F2 FPNO 1/2/3/4/5 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Formule 1** | **Formule 2** | **Formule P.N.O** |
| Responsabilité Civile / Défense et recours | **Formule 1 +** | Responsabilité Civile / Défense et recours |
| Force de la nature | Bris de Glaces | Force de la nature |
| Assistance | Vandalisme | Incendie et risques annexes |
| Incendie et risques annexes | Vol | Dégâts des eaux (limité) |
| Dégâts des eaux | Accidents électriques | Bris de Glaces |
| **Options :** | | Accidents électriques (appareils fixes) |
| 1/ Valeur à neuf | 4/ Piscine | Vol (limité immobilier) |
| 2/ Protection juridique | 5/ Pack jardin | Vandalisme (limité 3500 €) |
| 3/ Pack renfort | 6/ Pack Energies renouvelables |  |

**Commentaires**

|  |  |
| --- | --- |
| **Vous voulez/souhaitez** | **Vous ne souhaitez pas** |
| Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte. | Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte. |

Le client : {Prénom et Nom} Signature du client.

Fait en 2 exemplaires à {Ville} le {Date}

* **Complément d’informations**

**Recommandations** :

*Nom :\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Nom : \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*Prénom : \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Prénom : \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*N° de téléphone :\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ N° de téléphone :\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

*Mail : \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Mail : \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

**Date prise du second Rendez-vous :\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Afin de répondre entièrement à vos besoins, nous pouvons aussi étudier les assurances :

Bris de Machines, Dommages ouvrages, Transport Public de Marchandises, Marchandises transportées, Protections juridiques, Protection des dirigeants, Tous Risques chantiers, etc…

Cliquez ou appuyez ici pour entrer du texte.

Le client : {Prénom et Nom} Signature du client.

Fait en 2 exemplaires à {Ville} le {Date}