

# QUESTIONNAIRE FINANCIER CONFIDENTIEL (Q.F.C.)

Ce questionnaire et ses annexes doivent être remplis précisément et en totalité, datés et signés par la personne à assurer, accompagnés impérativement d'une copie de la proposition d'assurance ou de la demande d'adhésion et ce pour chaque contrat.

Le NON-RESPECT de ces règles rend impossible le traitement du dossier.

Nom : ..... Prénom : .....

Date et lieu de naissance : .....

## INFORMATIONS SUR LA PERSONNE A ASSURER

1. Entreprises dans lesquelles vous exercez votre activité et/ou vous êtes actionnaire :

Nom : .....

Adresse : .....

N° RCS (SIREN) : .....

Pourcentage détenu : ..... Valeur correspondante : .....

2. Bénéficiez-vous de mesures de protection rapprochée (port d'arme, garde du corps...) ? OUI  NON

Si oui, lesquelles ? .....

Et pourquoi ? .....

## RISQUES SPECIAUX

Oui Non

3. Utilisez-vous un cycle à moteur ?

Si oui précisez :

Type d'engin : .....

Cylindrée : .....

Kilométrage annuel moyen : .....

En tant que moyen de transport uniquement ?

4. Pratiquez-vous des sports ?

Si oui, lesquels :

compétitions

Oui Non

.....

.....

5. Utilisez-vous en tant que pilote ou passager des engins aériens (hors lignes commerciales régulières) ?

6. Effectuez-vous des séjours hors de l'Espace Economique Européen, Australie, Canada, Etats-Unis, Japon, Nouvelle-Zélande, Singapour et Suisse ?	<b>Oui</b> <input type="checkbox"/>	<b>Non</b> <input type="checkbox"/>
---	--	--

Pays	Nombre de voyages /an	Durée moyenne des séjours	Motif	Grands centres urbains seulement
.....	.....	.....	.....	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>
.....	.....	.....	.....	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>
.....	.....	.....	.....	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>
.....	.....	.....	.....	Oui <input type="checkbox"/> Non <input type="checkbox"/>

**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), *Equitation* (si pratique autre que randonnée équestre, manège), *Sports mécaniques* (Automobile, Motocyclisme), *Sports de neige* (si ski ou randonnée à une altitude ≥ à 3.000 mètres, surf, raid, expédition à ski) ; il y a lieu de remplir un QUESTIONNAIRE SPECIFIQUE SELON L'ACTIVITE PRATIQUEE.

**ASSURANCES DETENUES A CE JOUR**

7. Indiquez ci-après les différentes assurances DECES - INCAPACITE - INVALIDITE (capital ou rente) pour lesquelles vous êtes déjà assuré :

	I	II	III	En cours de négociation
Société d'assurances .....	.....	.....	.....	.....
Objet de l'assurance .....	.....	.....	.....	.....
Contractant .....	.....	.....	.....	.....
Bénéficiaire(s) .....	.....	.....	.....	.....
Montant garanti : (Capital ou rente)				
Décès toutes causes .....	.....	.....	.....	.....
Décès par accident .....	.....	.....	.....	.....
Incapacité .....	.....	.....	.....	.....
Invalidité .....	.....	.....	.....	.....
Date d'effet .....	.....	.....	.....	.....
Date d'échéance .....	.....	.....	.....	.....

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

Si oui, laquelle (I, II, III) ? .....

## BUT DE L'ASSURANCE DEMANDEE

Si le contrat demandé comporte plusieurs buts d'assurance, indiquer impérativement chaque but, ainsi que le montant assuré correspondant.

Quel que soit le but d'assurance, **des documents sont à fournir : voir tableau page 4.**

- |  |                                   |
|--|-----------------------------------|
| <input type="checkbox"/> <b>Revenu de remplacement</b>   | Montant assuré à ce titre : ..... |
| <input type="checkbox"/> <b>Droits de succession</b> (voir définition ci-dessous)                                    | Montant assuré à ce titre : ..... |
| <input type="checkbox"/> <b>Emprunt personnel</b><br><i>Complétez le questionnaire <b>Annexe A</b></i>               | Montant assuré à ce titre : ..... |
| <input type="checkbox"/> <b>Emprunt société</b><br><i>Complétez le questionnaire <b>Annexe A</b></i>                 | Montant assuré à ce titre : ..... |
| <input type="checkbox"/> <b>Homme-clé (non lié à un prêt)</b><br><i>Complétez le questionnaire <b>Annexe B</b></i>   | Montant assuré à ce titre : ..... |
| <input type="checkbox"/> <b>Homme-clé lié à un prêt</b><br><i>Complétez les questionnaires <b>Annexes A et B</b></i> | Montant assuré à ce titre : ..... |
| <input type="checkbox"/> <b>Couverture Associés</b>  | Montant assuré à ce titre : ..... |
| <input type="checkbox"/> <b>Couverture Investisseur</b> (voir définition ci-dessous)                                 | Montant assuré à ce titre : ..... |

## COUVERTURE INVESTISSEUR

Contrat dont le but est de compenser les effets pécuniaires pour l'entreprise, donc pour les investisseurs, de la disparition de l'homme clé, garant de l'innovation à l'origine de l'investissement.

## COUVERTURE DROITS DE SUCCESSION

L'objet de cette couverture est de permettre en cas de décès de l'assuré, le règlement des droits de succession par le bénéficiaire. Par conséquent, toute autre garantie que la garantie Décès toutes causes ou Décès par accident n'est pas justifiée (notamment la garantie PTIA).

Les réponses à ce questionnaire sont obligatoires ; les conséquences qui pourraient résulter d'une omission ou d'une fausse déclaration sont celles prévues par le code des Assurances (Article L 113-8 Nullité du Contrat et Article L 113-9 Réduction des Indemnités).

L'assureur et le réassureur se réservent le droit de demander les informations complémentaires qu'ils jugeraient nécessaires.

Les soussignés peuvent demander la communication et la rectification de toute information les concernant qui figurerait sur tout fichier à l'usage de la Compagnie d'Assurance, du Réassureur. Le droit d'accès et de rectification peut être exercé au siège de la Compagnie d'Assurance (loi 78-17 du 6 janvier 1978).

Pour approbation des informations fournies.

**SIGNATURE OU CACHET DU CONTRACTANT**

**SIGNATURE DE LA PERSONNE A ASSURER**

**DATE :**

**DATE :**

## SELECTION FINANCIERE : DOCUMENTS A FOURNIR

La fourniture de ces documents est impérative. Leur absence rend impossible le traitement du dossier

Document demandé	PROTECTION FAMILIALE	COUVERTURE EMPRUNT		COUVERTURE HOMME CLE			COUVERTURE ASSOCIES	
	Revenu de remplacement	Droits de succession	Emprunt Personnel	Emprunt Société	Homme clé pur	Homme clé lié à un prêt		Couverture investisseur
Questionnaire Financier Confidentiel (Q.F.C.)	X	X	X	X	X	X	X	X
Questionnaire annexe (A ou B)			X (A)	X (A)	X (B)	X (A et B)	X (B)	
Avis d'imposition des deux dernières années	X (1)		X (1)					
Evaluation du bilan patrimonial certifié par un expert		X						
Evaluation des droits de succession pour chacun des bénéficiaires désignés		X						
Copie(s) du (des) projet(s) d'acte(s) de prêt(s)			X (2)	X (2)		X (2)		
Liasses fiscales de la société des deux dernières années		X	X (3)	X	X	X	X	X
Si la société est liée à un groupe : <ul style="list-style-type: none"> <li>✱ Organigramme du groupe</li> <li>✱ Comptes consolidés certifiés des deux dernières années (ou liasse fiscale de chaque société du groupe)</li> </ul>				X (4)	X	X (4)	X	
Statuts, extrait K bis, et convention entre associés (si elle existe) prévoyant l'achat des actions, parts et droits								X
Compte prévisionnel de la société sur trois ans (actif, passif et compte de résultat) avalisé par le proposant et faisant clairement apparaître la charge de remboursement					X (5)	X (5)	X	
Copie du bilan d'évaluation de la société		X						X
Pacte investisseur et certificats de dépôt des fonds							X	

(1) A défaut, tout justificatif de la rémunération du travail du proposant en provenance d'une source officielle fiable (bulletin de salaire ou attestation comptable d'un tiers, etc.)

(2) A défaut, un écrit de la banque précisant les caractéristiques du prêt : emprunteur(s), objet, montant, durée, taux, type d'emprunt, garanties demandées, etc.

(3) Dans le cas d'un achat de parts ou d'actions d'une entreprise

(4) Avant et après opération d'emprunt dans le cas d'un rachat d'entreprise

(5) Si les résultats de l'entreprise ne permettent pas de prendre en charge les remboursements de l'emprunt