



## FICHE D'INFORMATION ET DE CONSEIL

**Votre chargé de clientèle :** Denis CRAVEIA  
denis.craveia@ouest-assurances.fr  
06 80 23 83 15

### Saint-Malo le

Information & Conseil fournis par le courtier (article L.520-1-II et R.520-2 du Code des Assurances)

#### Présentation Ouest Assurances :

Ouest Assurances est le nom commercial de la SARL Cap Europe au capital de 15000 € - RCS St Malo B350 162 350  
Courtage d'assurance - Cat B - Immatriculé à l'ORIAS n°07 002 559 [www.orias.fr](http://www.orias.fr)  
Le siège social de Ouest Assurances est établi 10 avenue Anita Conti, 35400, Saint-Malo. Tel : 02 99 82 53 34

Le nom des entreprises d'assurance avec lesquelles OUEST ASSURANCES travaille est disponible sur simple demande adressée par courrier ou par email.

En cas de réclamation, merci de contacter : Ouest-Assurances - service Réclamation. 10 avenue Anita Conti, 35400 Saint-Malo ou [contact@ouest-assurances.fr](mailto:contact@ouest-assurances.fr)

Nous nous engageons à accuser réception de votre réclamation dans le délai de 10 jours et à y répondre dans le délai de 2 mois.

En vue du traitement d'éventuels différends, vous pouvez vous adresser à l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) – 4 rue de Budapest, 75436 Paris Cedex 09.

#### L'entreprise

Raison sociale

Adresse sociale

Forme juridique

Capital social

Date d'immatriculation

Numéro RCS

SIREN/ SIRET

Code NAF/APE

Présence de Holding ? ... (Si oui préciser raison sociale, adresse et SIRET)

Présence de filiales ? ... (Si oui préciser raison sociale, adresse et SIRET)

Organigramme :

Nombre de salariés :



## Coordonnées

Nom et prénom du dirigeant

Téléphone

Courriel

## Date du bilan

Chiffre d'affaire n-1 global

Marge brute

Par activité

## Risques étudiés

- ✓ Dommages aux Biens
- ✓ Responsabilités civiles : Professionnelle, exploitation, décennale, Dirigeant, cyber, pollution, transport
- ✓ Multirisques Bris de machine spécifique
- ✓ Flottes
- ✓ Marchandises transportées
- ✓ Protection juridique
- ✓ Dommage ouvrage tous risques chantier
- ✓ Collectives : santé, prévoyance, retraite, IFC, homme clé, emprunteur.

## Fiche d'information commerciale et approche des risques par OUEST ASSURANCES ENTREPRISE.

Après avoir récupéré les éléments nécessaires à l'étude de votre projet d'assurance, OUEST ASSURANCES ENTREPRISE va apporter l'analyse technique au regard des demandes des assureurs que nous allons pouvoir solliciter selon votre activité, leurs compétences dans votre secteur professionnel et vos besoins d'assurances.

Depuis plus de 30 ans, nous avons fait le choix de travailler avec des compagnies et des interlocuteurs partenaires selon leurs appétences ou leurs compétences dans des domaines spécifiques.

Nous réalisons la visite de votre entreprise, répondons au recueil des besoins détaillé permettant une approche technique, que ce soit en dommages aux biens sur la matérialité de vos bâtiments, sur la prévention mais aussi en responsabilité avec le process de fabrication ou de fonctionnement qui vous est propre. Nous vous accompagnons sur le choix des capitaux et des garanties.

Une fois les capitaux définis et la présentation de votre entreprise rédigée nous proposerons des tarifications ou projets aux compagnies sollicitées qui valideront ou amélioreront notre offre si le scoring le permet et selon les capitaux ou engagements possibles des assureurs.

L'approche tarifaire dépend de la matérialité, de l'activité, de sa prévention et de la sinistralité (fréquence et coût sur les dernières années).



La prévention permettra de limiter la fréquence et les protections la gravité des sinistres lesquels vont influencer sur le tarif ou son renouvellement qui sera évalué selon un rapport sinistre sur prime.

Pour le contrat dommages aux biens et du fait que nous ayons fait valider notre propre police rédigée sous la forme d'un TOUS RISQUES SAUF aux compagnies référentes du marché, le choix de l'assureur ne se fera pas sur les spécificités des garanties celles-ci étant celles de notre propre contrat « intercalaire » comprenant un volet TOUS SAUF et des exclusions dénommées (si l'exclusion ne figure pas au contrat, la garantie sera acquise en cas de sinistre). Le choix de la compagnie se fera par sa compétence d'appréciation de votre métier et de l'équilibre tarifaire que nous trouverons dans la durée et de la prévention que celle-ci intégrera à l'offre.

## Recueils des Besoins & Exigences du client

Voir questionnaire de l'Annexe 1

Pièces justificatives à joindre :

- ✓ Copie recto-verso d'une pièce d'identité du ou des dirigeants
- ✓ K Bis des sociétés à garantir / organigramme des sociétés du groupe ou statuts en cas d'association
- ✓ Statistiques sinistres des 5 dernières années et de l'année en cours émanant de la Compagnie d'assurance
- ✓ Baux / Contrat de crédit-bail
- ✓ Certificats de contrôle correspondants aux protections règles APSAD à fournir

Le client reconnaît avoir pris connaissance du contenu du présent document préalablement à la présentation des contrats d'assurances proposés ci-après et reconnaît avoir reçu les informations et conseils attendus.

Fait en 2 exemplaires

Remis au client le

Denis CRAVEIA



#### Votre solution

QUEST ASSURANCES a interrogé les Compagnies **pour lesquelles vous nous avez délivré un mandat**.  
Nous vous proposons un produit d'assurance adapté à votre situation (Article L.520-1, II, b du code des assurances).

..... (Explication du choix)

#### Identification du Contrat proposé et justifications

Compte tenu des informations et des besoins recueillis dans le présent document, nous vous invitons à souscrire le contrat d'assurance suivant :

- **Nom commercial :**
- **Porteur de risque :**
- **Budget global TTC : ..... € Frais inclus**
- **Garanties et franchises selon proposition du JJ/MM/AAAA (jointe au présent document)**
- **Conditions générales (jointes au présent document)**

Proposition en date du JJ/MM/2018 ci – jointe.

Les garanties majeures proposées répondent aux besoins recueillis :

- ✓ Incendie, Dégâts des eaux, Bris de machine
- ✓ Tous risques sauf,
- ✓ Evènements naturels hors catastrophes naturelles

#### L'avantage de notre offre :

- ✓ Un interlocuteur privilégié et dédié à votre service au sein du cabinet
- ✓ Un accompagnement sur la prévention de votre risque
- ✓

*J'atteste que les déclarations ou réponses qui ont servi de base à l'établissement du présent document sont sincères et exactes et reconnais avoir pris connaissance de la fiche d'information et de conseil.*

*Je déclare avoir pris connaissance du « tableau des garanties » dans le devis ci-joint qui présente le détail des garanties ainsi que les limites et les exclusions applicables, et que ces garanties correspondent aux exigences et aux besoins que j'ai exprimés.*

**Date d'effet souhaitée : ..../...../.....**

Bon pour accord du client sur la proposition

A,

Le

Signature & cachet du client :