

FICHE CLIENT – TWIN PEAKS II

NOTE EXPLICATIVE

La fiche client reprend notamment :

- Le nom, l'adresse et le numéro d'entreprise de votre bureau ainsi que les détails nécessaires pour permettre de communiquer efficacement avec celui-ci + la déclaration selon laquelle votre bureau est inscrit ainsi que le nom et l'adresse de la FSMA (voir article 11 §1 a) et d) de l'AR N°2 – informations précontractuelles à fournir sur support durable)
- la clause relative à la loi sur la protection des données à caractère personnel,
- la communication par le client de son adresse email afin de pouvoir lui communiquer les informations précontractuelles via votre site internet (voir outil 2 – Check liste site internet) + le fait qu'il n'opte pas pour une version papier,
- les conditions générales d'intermédiation en assurances.

Ce document est à faire signer dès que possible, en phase précontractuelle, par les nouveaux clients et à l'occasion de la souscription d'un nouveau contrat ou de la modification d'un contrat en cours pour les clients existants. Il doit ensuite être classé dans le dossier du client.

Le document repris en annexe est communiqué à titre documentaire et n'engage pas la responsabilité de la fédération. Il doit impérativement être adapté aux caractéristiques et activités de votre bureau. Il est susceptible d'évoluer au fil du temps en fonction de la jurisprudence ou de circulaires/communications de la FSMA. N'oubliez pas d'aller régulièrement sur le site de Feprabel afin de télécharger les dernières versions. Pour les modifications importantes, nous enverrons à nos membres un Flash info.



Votre Courtier Votre meilleure Assurance

Jean le Courtier SPRL

Rue de l'Assurance, 1

9999 Ma Ville

Numéro d'entreprise

Téléphone - GSM éventuel – Email – Site internet

Courtier d'assurances, inscrit sous le numéro 09999999 dans le registre des Intermédiaires d'assurances tenu par la FSMA dont le siège est situé Rue du Congrès 12 - 14 à 1000 Bruxelles – www.fsma.be.

FICHE CLIENT			
Coordonnées du client			
Nom:		Prénom:	
Adresse:		Numéro:	Boîte:
Code postal:		Commune:	
Téléphone 1:		Email:	
Téléphone 2:		Date de naissance:	
Etat civil :		Valable jusqu'au:	
Carte d'identité N°:		N° d'unité d'établissement:	
N° de registre national ou d'entreprise:		Valable jusqu'au:	
N° du permis de conduire:		Valable jusqu'au:	
Vous connaissez notre bureau via :			

Dans le cadre de nos activités, notre bureau est amené à traiter des données à caractère personnel vous concernant. En signant ce document, vous autorisez notre bureau à traiter et à transmettre ces données dans le cadre de la souscription et de la gestion des contrats que vous souhaitez conclure par l'intermédiaire de notre bureau. Les données peuvent également être traitées par notre bureau à des fins commerciales. Si vous ne souhaitez pas recevoir des informations commerciales de notre bureau, veuillez cocher la case ci-après :

Il peut également arriver que notre bureau soit amené à traiter des données médicales et/ou sensibles vous concernant. En signant ce document, vous autorisez expressément notre bureau à traiter ces données en vue de la bonne gestion de vos contrats. Ces données ne seront utilisées par notre bureau que dans le cadre de la souscription et la gestion de vos contrats et ne seront pas conservées plus longtemps que nécessaire.

Conformément à la loi du 8 décembre 1992, vous disposez d'un droit d'accès et de rectification aux données personnelles vous concernant. Des informations supplémentaires peuvent être obtenues auprès de la Commission de la protection de la vie privée - Rue de la Presse 35 à 1000 Bruxelles- – Tel 02/ 274 48 00 – Fax 02/ 274 48 35 – commission@privacycommission.be - www.privacycommission.be.

Accessibilité de notre bureau

Nous sommes à votre disposition soit à l'occasion d'une visite dans nos bureaux soit par téléphone. Vous pouvez également nous envoyer un email ou un courrier.

Communication avec notre bureau

Notre bureau communique autant que possible avec vous par voie électronique, ce que vous avez déclaré préférer à la fourniture des informations sur papier. Par la signature du présent document, vous marquez votre accord sur cette méthode/support de communication et sur l'exactitude de l'adresse email communiquée. Vous vous engagez également à nous communiquer tout changement de vos coordonnées y compris d'adresse email.

Fait en deux exemplaires, dont un exemplaire est remis au client.

Fait à....., le.....

Signature du client pour accord (société : nom + prénom + fonction du représentant) :

La signature de ce document emporte également la prise de connaissance des conditions reprises ci-après.

Conditions générales de prestation de services d'intermédiation en assurances

Nos prestations

L'activité de notre bureau consiste à fournir des conseils sur des contrats d'assurance, à présenter ou à proposer des contrats d'assurance ou à réaliser d'autres travaux préparatoires à leur conclusion ou à les conclure, ou à contribuer à leur gestion et à leur exécution. Pour ces prestations de services d'intermédiation en assurances, nous percevons une rémunération au sujet de laquelle vous trouverez toutes les informations sur notre site internet.

Règles de conduite

Notre bureau est tenu de respecter les règles de conduite « AssurMiFID » telles que déterminées dans la loi du 30 juillet 2013 visant à renforcer la protection des utilisateurs de produits et services financiers ainsi que les compétences de l'Autorité des services et marchés financiers, et portant dispositions diverses, l'arrêté royal du 21 février 2014 relatif aux modalités d'application au secteur des assurances des articles 27 à 28bis de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers et l'arrêté royal du 21 février 2014 relatif aux règles de conduite et aux règles relatives à la gestion des conflits d'intérêts, fixées en vertu de la loi, en ce qui concerne le secteur des assurances. Les informations concernant la manière dont notre bureau remplit ces règles de conduite (notamment la politique de notre bureau en matière de conflits d'intérêts) se trouvent sur notre site internet.

Information par le biais du site internet de notre bureau

Conformément aux dispositions légales, notre bureau fait usage de son site internet pour la communication à ses clients de certaines informations. L'utilisation d'un site web pour informer un client est considérée comme adaptée au contexte dans lequel sont conduites les affaires s'il est prouvé que ce client a un accès régulier à l'internet. La fourniture par le client d'une adresse email comme moyen de communication aux fins de la conduite de ses affaires avec notre bureau constitue une preuve de cet accès régulier.

Information correcte et complète

La qualité de nos prestations dépend de la qualité de l'information que vous nous communiquez. C'est la raison pour laquelle il est important que vous communiquiez à notre bureau des informations correctes et complètes tant avant la conclusion d'un contrat d'assurances qu'en cours de contrat. Si vous communiquez des informations incorrectes ou incomplètes, notre bureau ne peut être tenu pour responsable des conséquences qui en découleraient. Dans le cadre de nos prestations, vous recevrez de notre bureau différents documents. Il vous appartient de les lire avec attention, notre bureau se tenant à votre disposition pour toute explication ou remarque éventuelle. Dans tous les cas, il vous appartient de vérifier que les documents qui vous sont soumis sont conformes à vos exigences et besoins. Merci de vérifier que les documents transmis sont bien conformes et de nous signaler toute anomalie.

Traitement des plaintes

Notre bureau a comme objectif de satisfaire ses clients. En cas de problème ou de question, notre bureau se tient à votre disposition. Si vous aviez une plainte concernant notre prestation de service que nous n'avons pas pu régler de commun accord, vous pouvez contacter le Service Ombudsman Assurances dont le siège est situé Square de Meeûs 35 à 1000 Bruxelles – Tel 02/547.58.71 - Fax. 02/547.59.75 - info@ombudsman.as - www.ombudsman.as.

Confidentialité des données

Chaque partie, notre bureau et vous en qualité de client, s'engage à ne pas divulguer à des tiers les informations confidentielles concernant l'autre partie dont elle aurait eu connaissance dans le cadre de la présente collaboration à l'exception des informations qui doivent être communiquées à des tiers pour la bonne exécution du contrat (par exemple assureur, réassureur, expert, etc.) et des exceptions légales

Lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme

Avec la volonté de participer à la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme et en application de la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme, vous vous engagez à répondre aux questions que notre bureau est amené à vous poser dans ce cadre et à fournir les documents requis à la première demande.

Droit applicable

Les présentes conditions sont régies et interprétées conformément au droit belge.

Pour la version la plus récente de ces conditions générales de prestation de services d'intermédiation en assurances, veuillez-vous référer à notre site internet.