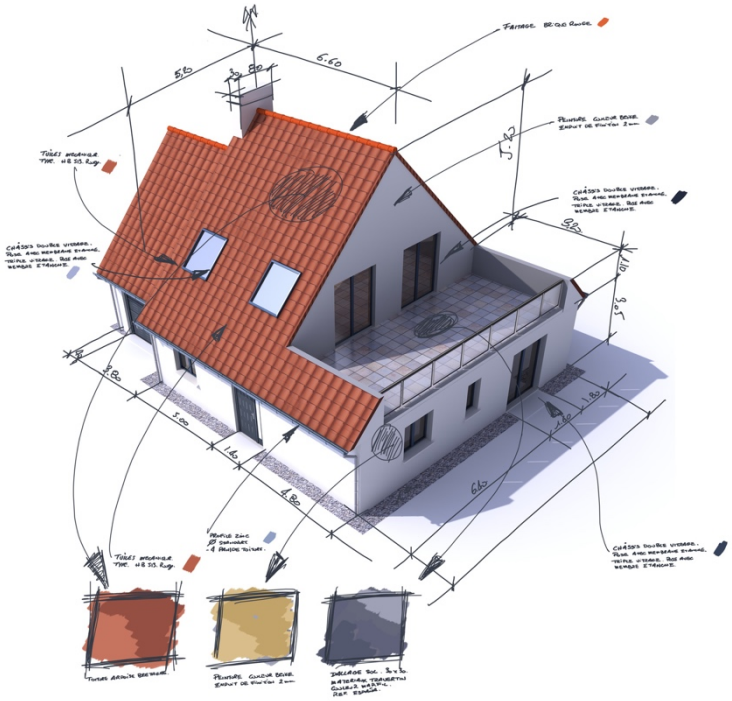
QUESTIONNAIRE PROPOSITION
ASSURANCES CONSTRUCTEURS DE MAISONS INDIVIDUELLES



Le présent questionnaire est à compléter sans omission. Les informations fournies permettront aux assureurs de proposer des solutions. Le simple fait de remplir ce questionnaire ne vaut pas souscription d'une police d'assurance.

GARANTIES SOUHAITEES	
❒ Garantie de livraison	❒ Garantie de remboursement d'acompte
❒ DO, RCD, RC, TRC	❒ Garantie de paiement des sous-traitants
❒ IOBSP	

<u>PIECES A JOINDRE</u> :

- Historique de l'entreprise
- Dernier bilan arrêté ou prévisionnel (création)
- Dernier bilan consolidé si la société fait partie d'un groupe
- Extrait K BIS de moins de trois mois
- Fiche patrimoniale du ou des dirigeant(s) (Annexe 1)
- Statuts certifiés conformes
- CV du ou des dirigeant(s)
- Caractéristiques techniques détaillées du procédé de construction
- Statistique sinistres récente
- Copie recto/verso de la pièce d'identité du ou des dirigeant(s)

AGEMI

RENSEIGNEMENTS GENERAUX

Identification de la société :

Raison sociale :	Adresse :
Forme juridique :	SIREN :
Capital :	Nom du responsable : Fonction :
Date de création : ___/___/_____	Date de clôture du bilan : ___/___/_____
Téléphone :	Télécopie :
E-mail :	Site internet :
Autres mandats du responsable :	Autres fonctions du responsable :

Actionnariat :

Nom et prénom des actionnaires	% de participation	Fonction dans la société

■ Marque de commercialisation :

_____

■ Etablissement(s) secondaire(s) :

_____

_____

■ Etes-vous franchisé ou concessionnaire d'une marque ?

OUI ❒ NON ❒ Laquelle ? _____

■ Etes-vous adhérent à une charte de qualité ?

OUI ❒ NON ❒ Laquelle ? _____

AGEMI

AGEMI

ACTIVITE

■ REPARTITION D'ACTIVITE (Dernier exercice)

	Nombre de contrats	Montant T.T.C. du C.A.
Contrats CMI		
VEFA		
RENOVATION		
AUTRES *		

- * A PRECISER :

_____

■ ACTIVITE CMI / COMMERCIALISATION

- Au cours des 2 dernières années + l'année en cours
- Indiquer le nombre de maisons vendues et la valeur TTC

Année	Nombre de contrats	Montant T.T.C. du C.A.
Année en cours		

■ ACTIVITE CMI / RECEPTION

- Au cours des 2 dernières années + l'année en cours (prévision)
- Indiquer uniquement les réceptions de l'année

Année	Nombre de contrats	Montant T.T.C. du C.A.
Année en cours		

■ PRIX DE VENTE MOYEN

Quel est le minimum de marge brute appliquée ? _____ %

Quel est le prix de vente moyen ? _____ €

Quel est le point mort de la société ?

- CA _____ € - Nombre de maisons _____

AGEMI

AGEMI

FONCTIONNEMENT

■ PERSONNEL

Effectif total du personnel _____

❒ Direction
❒ Administratif
❒ Productif
❒ Technique
❒ Commercial

REPARTITION DES CHARGES (hors personnel de chantier)

NOMS	FONCTION	ANCIENNETE DANS L'ENTREPRISE	ANCIENNETE DANS LA PROFESSION

■ COMMERCIALISATION

Disposez-vous d'un pavillon témoin ? ❒ OUI ❒ NON

Nombre de vendeurs : Salariés _____ Indépendants _____

Par qui sont signés les contrats ? _____

Le commercial est-il en possession d'un bordereau de prix ? ❒ OUI ❒ NON

■ CONCEPTION

Dans le cas où la conception des plans est confiée à un bureau extérieur

NOM _____ N° de téléphone _____

❒ Architecte DPLG ❒ Maître d'œuvre agréé ❒ Bureau de dessin

Dans le cas où la conception est assurée par vos services

Effectif du bureau d'étude : _____
Nom du responsable : _____
Sa formation : _____

Dans quel cas faites-vous appel à un bureau d'études pour la réalisation de plans B.A. ?

_____

Dans quel cas faites-vous réaliser une étude de sol ?

_____

AGEMI

■ ETUDES DE PRIX

Par qui est arrêté le prix de vente ?

Nom : _____

Sa formation : _____

Quelle est la méthode employée pour calculer le prix de vente des constructions ?
_____

■ ZONE GEOGRAPHIQUE

Dans la région où vous construisez habituellement, êtes-vous fréquemment confronté à des zones à risques et particulièrement du type sismique, inondable, sécheresse ou argile gonflant, etc...

Si oui, précisez _____

■ CONSTITUTION DES DOSSIERS DE PRET

Etes-vous amené à assister le maître d'ouvrage dans la constitution du dossier de prêt ou à lui proposer une solution bancaire moyennant une contrepartie financière ? ❒ OUI ❒ NON

Si oui, quel est le montant des honoraires annuel perçu à ce titre ? _____€

Bénéficiez-vous d'une couverture responsabilité civile professionnelle pour l'activité d'intermédiaire en opérations de banque et services de paiement (IOBSP) ? ❒ OUI ❒ NON

Si oui, auprès de quel assureur ? _____

Lorsque que vous agissez en qualité d'IOBSP, vous arrive-t-il de garder des fonds confiés par vos clients ? ❒ OUI ❒ NON

Etes-vous détenteur d'une garantie financière ? ❒ OUI ❒ NON

Si oui, auprès de quel établissement ? _____

■ AUTRES OBSERVATIONS (si nécessaire)

_____

_____

AGEMI

REALISATION

■ CHANTIER

Par qui est réalisée l'implantation ?
Nom : _____

Sa formation : _____

Par qui est piloté le chantier ?

Nom : _____

Sa formation : _____

Faites-vous appel à un contrôleur technique ?
Si oui, quel organisme ? _____
Pour quel genre de mission ? _____

Vous ne possédez pas de personnel d'exécution :

Vous sous-traitez l'ensemble des lots en fourniture et pose ? OUI ❐ NON ❐

Vous sous-traitez la pose uniquement. Quels sont les matériaux fournis à vos sous-traitants?

_____

_____

Etablissez-vous des contrats de sous-traitance ? OUI ❐ NON ❐
Etablissez-vous des ordres de service ? OUI ❐ NON ❐

Vous possédez du personnel d'exécution :

Répartition de l'effectif salarié :

Manœuvre(s)	Apprentis	Ouvriers	Ouvriers qualifiés	Chefs de chantiers	Autres

De la réalisation de quels lots vous chargez-vous ?

_____

Qualifications éventuelles ? QUALIBAT : OUI ❐ NON ❐ AUTRES _____

Exécutez-vous des travaux qui ne sont pas de technique courante ? OUI ❐ NON ❐
Dans l'affirmative, précisez le procédé utilisé :

■ SERVICE APRES VENTE

Disposez-vous d'un service après-vente pouvant se charger de l'exécution de petits travaux de réparation ou d'entretien ? OUI ❐ NON ❐

AGEMI

VOS ASSURANCES ACTUELLES

■ **GARANTIE DE LIVRAISON :** OUI ❒ NON ❒

Organisme : _____ Taux : _____

Contre - garanties **:** _____

■ **ASSURANCES TECHNIQUES CMI :** OUI ❒ NON ❒
Si non, pour quelles activités êtes-vous assuré ? _____

ASSURANCES	COMPAGNIES	N° DE POLICE	DATE D'ECHEANCE	TAUX
Responsabilité décennale				
Responsabilité civile				
Tous risques chantier				
Dommages-Ouvrage				

2. L'un de vos contrats d'assurance a t'-il été résilié par une compagnie d'assurance dans les 3 dernières années ? OUI ❒ NON ❒
   Si oui, précisez _____

■ **SINISTRES**

Avez-vous eu connaissance au cours des 3 dernières années de réclamations auprès de vos assureurs concernant votre activité de CMI ? Si oui, complétez le tableau ci-joint :

SINISTRALITE

ANNEES	Nombre de réclamations	Garanties concernées : - DO - RCD - RC-TRC	Nombre de sinistres indemnisés (*)	Nombre de réclamations sans suite	Evaluation en coût global pour l'assureur
Année					
Année					
Année					
Année en cours					

(*) Pour tout sinistre ayant fait l'objet d'une indemnisation d'un montant supérieur à 3.048,98 €. Précisez sur un courrier séparé, à joindre au présent questionnaire, la date, la nature du sinistre et les responsabilités attribuées.

■ **GARANTIE DE PAIEMENT DES SOUS-TRAITANTS :** OUI ❒ NON ❒

Organisme : _____ Taux : _____

Quel est le montant annuel de votre chiffre d'affaires sous-traité HT (hors fourniture de matériaux à vos artisans) ? : _____

Quels sont les modes et délai de règlement de vos factures de sous-traitance ? _____

Quelle est l'ancienneté moyenne de vos relations avec vos sous-traitants ? _____

Quel est le nombre de vos sous-traitants ? _____

Je déclare sur l'honneur que les informations fournies dans le présent questionnaire sont exactes et sincères, qu'il n'est omis aucune déclaration susceptible de modifier l'opinion des assureurs dans l'étude de ma demande de garantie. Je conviens que ces informations serviront de base aux contrats qui me seront éventuellement proposés par les assureurs. Je reconnais avoir pris connaissance de l'article L.113-2°) et 3°) du Code des assurances concernant mon obligation de déclarer le risque, qu'il est convenu conformément aux dispositions de l'article L.113-8 du même code, que la sanction en cas de réticence ou de fausse déclaration intentionnelle est la nullité du contrat.

FAIT A _____ LE _____ / _____ / _____

SIGNATURE DU DIRIGEANT
ET CACHET COMMERCIAL

AGEMI

Annexe 1 -FICHE INDIVIDUELLE PATRIMONIALE DES ASSOCIES ET DIRIGEANTS

(Personnes physiques)

1. IDENTIFICATION

❍ Mr & Mme ❍ Mr ❍ Mme ❍ Mlle

Nom : _____

Prénom(s) : _____

Domicile n° et rue : _____

Code postal et bureau distributeur : _____

Nationalité : _____ Si étranger date d'entrée en FRANCE : _____

Date et lieu de naissance : _____ à : _____ Département : ____

Situation de famille :

❍ Célibataire
❍ Divorcé(e)
❍ Marié(s)

❍ Veuf (ve)
Date du jugement :
Date du mariage :

Régime matrimonial :

❍ Communauté Universelle
❍ Communauté réduite aux acquêts
❍ Séparation de biens

Nombre enfants à charge :

N° tél domicile : _____ N° tél bureau : _____

Activité exercée : _____

Activité professionnelle exercée avec indication du statut (salarié, commerçant…) :

_____

2. REFERENCES

2.1 Références professionnelles :

_____

_____

2.2 Références bancaires

_____

_____

2.3 Autres références

_____

3. REVENUS ANNUELS

- Salaires (avec nom du ou des employeurs) : _____
- Revenus d'activité indépendante : _____
- Revenus locatifs : _____
- Divers : _____

NOTA : Fournir les justificatifs, notamment les deux derniers avis d'imposition et pour les activités commerciales, les deux derniers bilans.

---

4. PATRIMOINE

4.1 Patrimoine immobilier

Description et Références cadastrales précises	Valeur estimée	Emprunts en Cours (soldes dus)	Hypothèques Eventuelles (montant)

4.2 Patrimoine valeurs mobilières

Nature et identification	Valeur estimée	Emprunts en Cours (soldes dus)	Nantissements Eventuels (montant)

(1) Fait à le

(1) Faire précéder votre signature de la mention manuscrite : « LU ET APPROUVE. CERTIFIE EXACT