



## Questionnaire Multirisques CMI (Garanties Techniques et Financières)

### 1 - RENSEIGNEMENTS GENERAUX

#### 1.1 Identification :

Nom ou raison sociale :  Sigle :

Adresse :

Code postal :  Ville :

Adresse e-mail :

Tél. :  Fax :  Mobile :

Code Naf :  N° SIRET :

Nature juridique :  Capital social :

Date de création :  /  /  Date de clôture de l'exercice comptable :  /  /

N° RCS :

#### 1.2 Dirigeant :

Nom :  Prénom :

Date de naissance :  /  /  Lieu de naissance :

Nationalité :  Nombre d'enfants à charge :

Situation familiale :  Célibataire  Marié  Séparé  Divorcé  Veuf  Pacsé

Régime matrimonial :

Fonction dans la société :

Depuis le :  /  /  Rémunération actuelle :

Ancienneté dans la profession :

Qualification professionnelle :

Fonction(s) précédente(s)	Années	Nom de l'employeur

Avez-vous déjà exercé des fonctions de dirigeant dans une autre entreprise au cours des 10 dernières années ? :

Oui  Non

Si oui laquelle ?

Autres activités professionnelles éventuelles :

**Il est entendu que le souscripteur agit en qualité de constructeur de maison individuelles au sens des articles L. 231-1 à L.231-13 et R.231-1 à R.231-14, L.232-1 et 2 et R.232-1 à 7 du Code de la construction et de l'habitation.**

## 2 – RENSEIGNEMENTS SPECIFIQUES

### **2.1 Désignation du souscripteur**

Le souscripteur fait-il partie d'un GIE (Groupement d'Intérêt Economique) ?  Oui  Non

Le souscripteur est-il une personne morale ?  Oui  Non

Le souscripteur est-il une filiale d'un groupe ?  Oui  Non

### **2.2 Répartition du capital de l'entreprise (si nécessaire joindre un organigramme):**

Nom des actionnaires	Pourcentage détenu

### **2.3 Coordonnées des filiales et pourcentage détenu le cas échéant\*:**

Dénomination	Pourcentage détenu

\*remplacer par un organigramme et un bilan consolidé s'il s'agit d'un groupe

Quelle est la société mère ou la société franchiseuse ?

Nom :

Adresse:

Le souscripteur est-il issu d'un éclatement, d'une fusion, d'une transformation, d'une succession, ou d'une modification de raison sociale d'une société ?  Oui  Non

Dans l'affirmative, renseignements concernant l'entreprise antérieure :

Raison sociale :

S'il y a eu une cessation d'activité, indiquer le motif :

Le chef d'entreprise s'occupe-t-il exclusivement de cette entreprise ?  Oui  Non

Dans la négative, quelles sont ses autres activités ?

### **2.4 Organisation de l'entreprise (joindre un organigramme) :**

Effectif global de l'entreprise :

Dirigeants (directeur, gérant...):

Noms	Qualité	Date de prise de fonction	Fonctions ou activités antérieures

Zone d'activité de l'entreprise :

	Agences et bureaux	Pavillons témoins
Nombre		
Localisations		
Commerciaux		

Personnel :

Nombre de salariés :  Nombre d'indépendants :   
Rémunération des salariés :  Rémunération des indépendants :

L'entreprise dispose-t-elle d'un bureau d'études techniques ?  Oui  Non

**Dans l'affirmative :**

Identité du responsable :   
Diplômes ou expériences professionnelles :   
Nombres de personnes composant ce bureau d'études :

**Dans la négative :**

Qui réalise les plans et métrés ?   
Qui surveille l'exécution des travaux ?   
Quel est l'effectif du personnel commercial ?

L'entreprise dispose-t-elle d'un «Service après-vente» ?  Oui  Non

**Dans l'affirmative**, quel en est l'effectif?

**Dans la négative**, quelles sont les procédures d'intervention en après-vente ?

**2.5 Activités exercées par le souscripteur :**

Le souscripteur procède-t-il à l'exécution de travaux ?  Oui  Non

**Dans l'affirmative:**

Quel est la nature des travaux exécutés ?  
-Maçonnerie, fondations, gros œuvre ?  Oui  Non  
-Autres (dans ce cas préciser lesquels) :   
Quel est le nom de l'assureur ?   
Quel est le N° de contrat d'assurance R.C décennale?

**Dans la négative**, utilise-t-il généralement le service des mêmes entreprises ou sous-traitants ?  Oui  Non

Le souscripteur fait-il systématiquement appel à un géomètre expert pour l'implantation de ses constructions ?

Oui  Non

Comment le souscripteur détermine-t-il l'adaptation au sol de ses constructions ?

Le souscripteur fournit-il, sans les mettre en œuvre, des matériaux de construction ?  Oui  Non

Les travaux sont-ils réalisés avec des matériaux ou selon des procédés de technique courante ?  Oui  Non

## **2.6 Constructions réalisées :**

Constructions neuve ?  Oui  Non

*\* Dans l'affirmative ces travaux de rénovation devront être assurés par contrat séparé*

Nombre de constructions neuves réalisées au cours des 3 derniers exercices-(1) :

Année	Nombre	Montant

(1) En cas de création d'entreprise, nombre de constructions envisagées dans l'année.

Au cours des 12 derniers mois combien de constructions ont été réceptionnées?

Avec réserves :

Sans réserves :

Les contrats de construction se réfèrent tous aux articles L.231-1 à 231-13 et R.231-1 à R 231-14,L. 232-1 et 2 et R.232-1 à 7 du Code de la construction et de l'habitation.

Dans le cas de sous-traitance, le souscripteur procède-t-il par appel d'offre ?  Oui  Non

**Dans l'affirmative,** Traite-t-il avec les entreprises les moins disantes ?  Oui  Non

## **2.7 Renseignements divers :**

Quelle est la marge brute de l'entreprise (en pourcentage) ?

Extrait du dernier compte de résultats ..... %

Prévisionnelle pour l'exercice en cours ..... %

## **2.8 Répartition du chiffre d'affaires**

Pourcentage de contrats CMI :  %

Pourcentage de marchés de travaux :  %

Pourcentage de rénovation :  %

Pourcentage de travaux publics :  %

Pourcentage de contrats en VEFA :  %

Pourcentage autres (précisez : ..... ) :  %

Type de construction :  Traditionnel  Préfabriqué  Ossature bois

Utilisez-vous des procédés de préfabrication ?  Oui  Non

Qui achète les différents matériaux de construction ?

Sous-traitez-vous ?  L'intégralité des travaux  Une partie des travaux

Quel est la nature des travaux sous-traités ?

Quel est le délai de paiement des sous-traitants ?

Comptabilisez-vous des retenues de garantie ?  Oui  Non

Si oui, à quel moment sont-elles libérées?

Faites-vous toujours appel aux mêmes entreprises ?  Oui  Non

Quelles sont vos procédures d'intervention en termes de service après-vente ?

Quel organisme vous apporte la garantie de paiement des sous-traitants ?

**2.9 Carnet de commandes en prévision (prévoir un tableau complémentaire) :**

Client	Prix de vente TTC	Marge prévisionnelle

Prix et marques :

Quelle est la gamme de prix de vos maisons individuelles ? Entre ..... € TTC et .....€ TTC

L'entreprise est-elle concessionnaire de marques ?  Oui  Non

Si oui, lesquelles et depuis quand ?

Pour la garantie de livraison, de quel montant d'encours avez-vous besoin ?

**2.10 Renseignements comptables et financiers :**

Nom et coordonnées de votre expert-comptable :

Informations comptables :

Faites-vous des situations comptables intermédiaires?  Oui  Non

Si oui:  Mensuelles  Trimestrielles  Semestrielles

Existe-t-il une comptabilité analytique par chantier ?  Oui  Non

Si oui, quelle est la marge moyenne qui en ressort ?

Comment se fait la facturation client?

Au fur et à mesure de l'avancement du chantier  Une seule facture à la réception

Comment sont chiffrés les travaux en cours (Description précise par le cabinet comptable) ?


Informations bancaires :

	Établissement 1	Établissement 2
Nom		
Adresse		
Contact		
Téléphone		
Référence bancaire		
Ligne de découvert		
Ligne d'escompte		

### 3 – AUTRES ASSURANCES

---

#### **3.1 Assurances antérieures :**

Pendant les deux dernières années, le souscripteur a-t-il été assuré pour un risque de cette nature ? :

Oui       Non

Quel est le nom du ou des assureurs ?

Quel est le montant des encours de garantie de livraison accordés

Pour quels motifs cette assurance a-t-elle pris fin ?

Quels étaient les numéros des contrats ?

L'assurance a-t-elle été refusée au souscripteur pendant les deux dernières années ?  Oui       Non

Dans l'affirmative, pour quel motif?

#### **3.2 Assurances en vigueur:**

Le souscripteur est-il déjà garanti par un autre assureur pour les risques couverts par le présent contrat ?

Oui       Non

NOM DE L'ASSUREUR	N° DE CONTRAT	TYPE D'ASSURANCE	Montant des encours accordés (pour la garantie de livraison)

### 4 – SINISTRES ANTERIEURS

---

Depuis la création de l'entreprise, le souscripteur a-t-il causé ou subi des sinistres susceptibles d'être couverts par les garanties demandées?  Oui       Non

***Joindre obligatoirement le relevé d'information des sinistres établi par le ou les anciens assureurs.***

### **PIÈCES À JOINDRE IMPÉRATIVEMENT:**

- Le K-Bis
- Un relevé d'information sinistre si le proposant a déjà été assuré
- Diplômes / Certificats de qualification du dirigeant et de tout cadre technique
- Votre CV et celui de tout autre dirigeant et cadre technique
- Présentation / description de votre société et de votre activité
- Organigramme du groupe (le cas échéant) et organigramme de la société (avec répartition des tâches)
- Plaquette commerciale
- Bilan des 3 dernières années
- Rapport du Commissaire aux comptes sur les comptes clos des 3 dernières années
- Rapport de gestion et procès-verbaux d'AG d'approbation des comptes des 3 dernières années
- Bilan prévisionnel certifié par un expert-comptable
- Attestations fiscale et sociale à jour
- Attestations d'assurances pour les deux années antérieures et l'année en cours
- DADS (Déclaration annuelle des données sociales)
- Plans types des constructions
- Contrat type avec et sans fourniture de plan

### **NOTE IMPORTANTE : TOUT DOSSIER INCOMPLET NE SERA PAS TRAITÉ PAR L'ASSUREUR**

## 9. Information

---

**Vous reconnaissez avoir été informé(e)**, conformément à l'Article 32 de la Loi du 6 janvier 1978, du caractère **obligatoire** des réponses aux questions posées pour l'établissement des CONDITIONS PARTICULIÈRES ainsi que des conséquences qui pourraient résulter d'une **omission** ou **d'une fausse déclaration** prévues aux articles L.113-8 (**nullité du contrat**) et L.113-9 (**réduction des indemnités**) du Code des Assurances. Que les destinataires de données personnelles vous concernant sont d'une part, en vertu d'une autorisation de la Commission Nationale de l'Informatique et Libertés, les collaborateurs de l'assureur, responsable du traitement, tant en France que dans l'UE, dont la finalité est la souscription, la gestion et l'exécution des contrats d'assurance et d'autre part ses intermédiaires, réassureurs, organismes professionnels habilités ainsi que les sous-traitants missionnés. Que **vos données peuvent être utilisées** dans la mesure où elles sont nécessaires à la gestion et à l'exécution des contrats souscrits auprès de lui ou auprès des autres sociétés du groupe auquel il appartient. Que **vous disposez d'un droit d'accès et de rectification** auprès de **Serenitas Assurances et des compagnies et mandataires que nous consulterons** – pour toute information vous concernant

Fait à \_\_\_\_\_ Le \_\_\_\_\_

Signature et cachet du Souscripteur

*Ce questionnaire est un document contractuel, toute omission, toute déclaration fautive ou inexacte, entraînerait la nullité du contrat ou vous exposerait à encourir les sanctions prévues aux articles L.113-8 ou L.113-9 du Code des Assurances.*

---

#### SERENITAS ASSURANCES

1, rue Gay Lussac 25000 Besançon - Tél : 03 81 63 66 38 - Fax : 03 81 58 76 25

SARL au capital de 15 000 € - RCS Besançon n°794224089 - TVA intracommunautaire n°FR72794224089

Société de courtage en assurance régie par les articles L. 511-1 et suivants, L. 520-1 et suivants et L. 530-2-1 du Code des Assurances.

Enregistrée à l'ORIAS ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) sous le N° 13007869 - RC professionnelle et garantie financière souscrites auprès de Torus insurance.

[www.serenitas-assurances.com](http://www.serenitas-assurances.com)