



Mandat d'étude de portefeuille entre :

Nom / Société :

Prénom / Contact principal :

Date de naissance :

Adresse :

Téléphone :

E-mail :

d'une part et ci-après "le mandant",  
et le conseiller à la clientèle de **BrokerPartners Insurance Sàrl**, ci-après "le mandataire" d'autre part,

Il est convenu ce qui suit :

- Le mandant confie au mandataire l'étude de ses différentes polices auprès des compagnies d'assurances. Il pourra obtenir en son nom tout document, copie ou information au sujet du portefeuille d'assurances du mandant.
- Le mandataire s'engage à respecter la stricte confidentialité en ce qui concerne ses relations d'affaires, les règles d'usage traitant du secret professionnel et de la protection des données sont applicables, y compris à la fin du mandat.
- Sur demande du mandant, le mandataire est autorisé à traiter avec des tiers (confrères agréés FINMA, fiduciaires, avocats etc.) afin de mener à bien son étude.
- Les prestations du mandataire ne feront l'objet d'aucune facturation d'honoraires, sauf condition particulière préalablement validée entre les parties.

Par sa signature, le mandant confirme expressément avoir eu connaissance des informations relatives au mandataire, conformément à l'art. 45 de la LSA (copie au verso du présent document, remis au mandant), avoir pris connaissance et être en parfait accord avec les conditions générales liées au présent mandat de courtage, disponibles sur le site : [www.brokerpartners.ch](http://www.brokerpartners.ch).

Entrée en vigueur du mandat d'étude : à la date de signature.

Fait en deux exemplaires, le \_\_\_\_\_ à \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Signature du conseiller

\_\_\_\_\_  
Signature du mandant

# DEVOIR D'INFORMATION

SELON L'ARTICLE 45 DE LA LOI SUR LA SURVEILLANCE DES ASSURANCES (LSA), ÉTAT AU 1<sup>ER</sup> JANVIER 2024

Conformément aux dispositions légales de la LSA, nous devons indiquer à nos mandants, selon le devoir d'information imparti aux intermédiaires non liés aux entreprises d'assurance, ce qui suit :

## **L'intermédiaire non lié (art. 40 LSA)**

Brokerpartners Insurance SARL est un courtier en assurances indépendant inscrit au registre des intermédiaires non liés de l'autorité de surveillance des marchés financiers sous le n° FINMA F01349588, ci-après nommé l'intermédiaire.

L'intermédiaire entretient des rapports de loyauté avec ses mandants (preneurs d'assurance) et agit dans l'intérêt de ces derniers.

Le siège social de l'intermédiaire est situé dans ses locaux au Rue de la filature 21 1227 Carouge.

## **Les conseillers**

Les conseillers suivants travaillent pour Brokerpartners Insurance SARL :

Truong Tony, domicilié à Anglefort (n° FINMA F01071420)

Aline Dyens, domicilié à La Roche sur Foron (n° FINMA F01536652)

Maria Guigaouri, domicilié à ville la Grand (n° FINMA F01515523)

Berkellil Camélia, domicilié à Vétraz Monthoux (n° FINMA F01519552)

Alessia Schneeberger, domiciliée à Collonges-sous-Salève (n° FINMA F01569457)

Les conseillers disposent des capacités et des connaissances nécessaires à l'exercice de leur activité et sont astreints à une formation initiale et continue conformément à l'article 43 de la LSA.

## **La responsabilité (art. 45 LSA)**

L'intermédiaire assume la responsabilité en cas de faute, négligence ou informations erronées de la part de ses conseillers.

## **Prévention des conflits d'intérêts (art. 45a LSA)**

L'intermédiaire prend toutes les mesures pour prévenir les conflits d'intérêts lors de l'intermédiation et s'engage à informer le mandant si, malgré toutes les mesures prises, il en résulterait un désavantage pour lui.

## **Les couvertures d'assurances proposées**

L'intermédiaire peut proposer à ses mandants des couvertures d'assurances toutes branches.

Pour le conseil en assurances vie qualifiées, à savoir notamment les assurances sur la vie dans lesquelles le mandant supporte un risque de perte dans un processus d'épargne, l'intermédiaire informe le mandant selon les dispositions prévues aux articles 39a à 39k de la LSA.

## **Publicité des rémunérations (art. 45b LSA)**

L'intermédiaire perçoit des rémunérations de la part d'entreprises d'assurance ou d'autres tiers.

Si le mandat prévoit une facturation d'honoraires, l'intermédiaire peut néanmoins accepter des rémunérations de la part d'entreprises d'assurance ou d'autres tiers aux conditions prévus par l'alinéa 2 de l'article 45b de la LSA.

Le tarif du courtier permet d'estimer les rémunérations à recevoir de la part des entreprises d'assurances ou d'autres tiers.

Sur demande, l'intermédiaire communique les montants effectivement reçus.

## **La protection des données**

L'intermédiaire s'efforce de protéger le mieux possible l'intégrité des données numériques de ses mandants. Les sécurités déployées concernent les moyens d'anti-intrusions externes, de restaurations de fichiers, de contrôle et blocage des mauvais usages et de la falsification. Ses systèmes informatiques s'organisent autour de l'ensemble des moyens matériels, logiciels et télécom installés. Cette infrastructure permet de classer le système d'information (banques de données) selon des règles rigoureuses et méthodiques. Le traitement des informations est réalisé dans un périmètre propre à l'intermédiaire, exclusivement accessible par ses collaborateurs et stocké en Suisse. Seules les personnes habilitées par l'intermédiaire ou expressément autorisées peuvent exploiter les données personnelles des mandants, et ce à des fins exclusivement professionnelles. Les collaborateurs de l'intermédiaire, grâce à leur formation et leurs actions, participent activement à la sécurité du système informatique. Le mandant est responsable de disposer d'une copie de l'ensemble des données qu'il transmet à l'intermédiaire. L'intermédiaire est légitimement autorisé à demander les mises à jour des informations personnelles de ses mandants afin de garantir la pertinence par rapport aux finalités en vue desquelles elles doivent être utilisées et, dans la mesure où ces finalités l'exigent, elles doivent être exactes, complètes et tenues à jour. Les assureurs et les institutions de prévoyance peuvent demander des informations à l'intermédiaire ou des expertises à des spécialistes externes (médecins, ingénieurs, économistes d'entreprise, etc.). Ces informations et expertises leur servent à déterminer les prestations qu'il leur incombe d'allouer. L'intermédiaire, les assureurs et les institutions de prévoyance sont tous trois responsables de traitement au sens de l'art. 5 let. j LPD, chacun est donc tenu de respecter, d'une part, les dispositions en vigueur en matière de protection des données et, d'autre part, en ce qui concerne la prévoyance professionnelle, l'obligation de confidentialité conformément à la loi fédérale sur la prévoyance professionnelle vieillesse, survivants et invalidité (LPP). L'intermédiaire ne peut ainsi pas être tenu responsable du traitement des informations transmises à leur demande aux assureurs, respectivement aux institutions de prévoyance, ou des expertises.

Dans le cas où une transmission de données personnelles du mandant à l'étranger serait nécessaire conformément à une convention de conseil et de gestion en assurances, l'intermédiaire est autorisé à transmettre ces données en respectant la Loi fédérale sur la protection des données (LPD) du 25 septembre 2020. Le mandant est avisé de l'existence d'un processus automatique de conservation des données dont la finalité est de pouvoir répondre aux obligations légales de conservation de l'information et d'assurer la continuité des affaires de l'intermédiaire.

Une version tenue à jour du devoir d'information est disponible sur le site internet de l'intermédiaire.