

Informations clients selon l'art. 45 LSA

Informations selon l'art. 45 LSA pour l'exécution des prestations de service en tant que courtier en assurances

1

KESSLER – VOTRE COURTIER EN ASSURANCES

KESSLER & CO SA (ci-après « Kessler ») est un intermédiaire d'assurance non lié pour toutes les branches d'assurance selon l'art. 40 al. 2 LSA. Au début de la coopération, un(e) chargé(e) de clientèle responsable des assurances du client est désigné(e). Il/elle est la personne de contact direct pour le client et est responsable de la gestion de toutes ses questions d'assurance. Kessler, ainsi que ses chargé(e)s de clientèle, disposent des enregistrements nécessaires afin d'exercer les prestations de courtage, conformément à la législation suisse sur la surveillance des institutions d'assurances (registre des intermédiaires de la FINMA n° 10477). Kessler est membre de l'Association Suisse des Courtiers en Assurances (Swiss Insurance Brokers Association SIBA).

2

INFORMATIONS SUR LA NATURE DES PRESTATIONS

Le client confie la gestion de ses assurances à Kessler moyennant la conclusion d'une convention de courtage séparée, dans le sens d'une relation d'affaires basée sur la confiance mutuelle entre les parties. Les informations mentionnées ci-après font partie intégrante d'une convention de courtage individuelle et ne peuvent être modifiées ou complétées que par un document signé par les deux parties contractantes.

Kessler est autorisée à négocier avec les assureurs au nom du client, à demander des offres, à placer les assurances avec le consentement de ce dernier et à les gérer. Kessler conseille le client et gère toutes ses assurances comprises dans le périmètre de la convention. Cette gestion comprend notamment l'analyse du risque et des assurances, la formulation d'une politique de risques et d'assurance, la définition des besoins, les concepts de solutions de financement de risques, le placement et la gestion courante des assurances, le soutien dans les questions liées au droit des assurances, ainsi que dans l'accompagnement de cas de sinistre vis-à-vis des assureurs.

Les renseignements des chargé(e)s de clientèle et des spécialistes en assurance de Kessler se basent sur une expérience de longue durée en tant que courtiers. Ils ne peuvent, par contre, pas remplacer, dans un cas concret, des conseils juridiques ou fiscaux p. ex. par des avocats, des experts fiscaux, des banques ou par toutes autres autorités.

3

INFORMATIONS SUR LA COOPÉRATION AVEC DES COURTIERS À L'ÉTRANGER

Lorsque cela semble judicieux et nécessaire pour l'exécution d'éventuelles tâches découlant de la convention de courtage en dehors de la Suisse, Kessler est autorisée, après concertation avec le client, à collaborer avec un courtier en assurances domicilié à l'étranger et à lui transmettre les données nécessaires à cet effet.

4

INFORMATIONS SUR L'INDEMNISATION

Pour les prestations de services selon chiffre 2, Kessler perçoit de la part des assureurs des courtages qui correspondent à la pratique du marché. Le courtage est calculé en pour cent de la prime d'assurance payée par le client. Il est inclus dans les primes des assureurs. Avant la conclusion de la convention de courtage, Kessler informe le client des bases de calcul, des fourchettes ou encore du montant estimé des courtages escomptés, sur la base des informations disponibles concernant le portefeuille d'assurance du client. En signant une convention de courtage, le client accepte de renoncer à la restitution des frais de courtage et confirme qu'il a été expressément informé de l'indemnisation par Kessler. Sur demande, Kessler communique les montants effectivement perçus. Kessler renonce expressément à toute indemnisation supplémentaire par des tiers en fonction du volume, de la croissance ou des dommages. D'autres formes d'indemnités sont à convenir séparément par écrit par les parties contractantes. Sur demande du client, Kessler peut offrir des prestations de service supplémentaires dont les honoraires sont fixés auparavant.

Les opérations relatives à l'activité de courtier en assurances ne sont pas soumises à la taxe sur la valeur ajoutée (art. 21 chiffre 18 lit. d LTVA) en Suisse. En cas de changement éventuel de la pratique de l'administration

fédérale des contributions, les indemnités pour les prestations de service selon chiffre 2 sont valables, sous réserve du paiement complémentaire de la TVA. Kessler décline toute responsabilité pour d'éventuelles obligations fiscales du client, telles que, par exemple, des impôts sur les primes d'assurances.

5 INFORMATIONS SUR LA COOPÉRATION AVEC LES ASSUREURS

Kessler a conclu des conventions de coopération avec les principaux assureurs disposant de l'agrément de l'autorité de surveillance en Suisse (y compris les caisses-maladie ainsi que les fondations collectives et communes enregistrées), mais n'est pas liée juridiquement, économiquement ou de quelque autre façon que ce soit à une institution d'assurance selon la législation suisse sur la surveillance des institutions d'assurances.

Kessler gère les contrats d'assurance du client en accord avec les assureurs en charge. Dans ce sens, Kessler fournit également des prestations de services qui permettent de décharger les assureurs dans leur travail. Kessler œuvre expressément dans un rapport de fidélité avec le client et représente exclusivement les intérêts de ce dernier.

De manière générale, l'assureur compétent se charge de l'identification des risques ainsi que du traitement et du règlement des sinistres, en accord avec Kessler. Sur demande du client, Kessler l'assiste et l'accompagne lors d'un traitement et règlement de sinistre. En principe, l'encaissement des primes est effectué directement par l'assureur en charge.

6 INFORMATIONS SUR LA PROTECTION ET SÉCURITÉ DES DONNÉES, CONFIDENTIALITÉ

Kessler garantit que ses collaboratrices et collaborateurs traitent les données qui leur sont confiées selon les principes de la législation suisse sur la protection des données. Au cas où une transmission des données du client à l'étranger serait nécessaire dans le cadre du mandat de courtier, Kessler est autorisée à transmettre ces données en respectant les principes de la protection des données. Dans le but de simplifier les procédures d'administration des polices, le client accepte que Kessler traite ses données moyennant des applications mises à disposition par les assureurs ou des tiers.

L'intégralité des données du client, ainsi que toutes les informations concernant les activités d'affaires obtenues

dans le cadre de la convention, sont traitées confidentiellement et uniquement dans le but d'effectuer les activités résultant de la convention de courtage. Les supports de données sont conservés sous clé chez Kessler et sont seulement accessibles aux collaboratrices et collaborateurs de Kessler. Envers les tiers non concernés, Kessler garde le strict secret sur la relation contractuelle avec le client et toutes les autres informations y relatives. Kessler se réserve le droit de transmettre des données à des prestataires mandatés, si cela s'avère nécessaire à l'exécution des prestations de service ou à des fins de correction d'erreurs et d'amélioration des applications exploitées par Kessler en tant que courtier en assurances, notamment la transmission de données aux assureurs ou à des prestataires de services tiers en vue d'un appel d'offres et/ou du renouvellement des polices ainsi qu'en lien avec des cas de sinistre. La déclaration de protection des données actuelle de Kessler peut être consultée sur www.kessler.ch et fait partie intégrante d'une convention de courtage.

7 INFORMATIONS SUR LA FORMATION ET LE PERFECTIONNEMENT DES COLLABORATRICES ET COLLABORATEURS

Les chargé(e)s de clientèle ainsi que les spécialistes en assurance enregistré(e)s de Kessler disposent de la formation exigée par la loi et suivent les formations continues obligatoires selon l'art. 43 LSA. Les organismes professionnels reconnus par la FINMA veillent au respect des normes minimales légales. Les demandes spécifiques relatives à la formation ou au perfectionnement de certain(e)s chargé(e)s de clientèle et spécialistes en assurance enregistré(e)s peuvent être adressées à : Kessler & Co SA, Comité de Direction, Forchstrasse 95, 8032 Zurich.

8 INFORMATIONS SUR LA RESPONSABILITÉ

Kessler fournit ses prestations avec la diligence usuelle due en affaires. Kessler répond d'un éventuel dommage – dû à une négligence, une faute ou des renseignements inexacts – à l'égard du client selon les principes suivants : Kessler, ses sociétés et filiales ainsi que ses organes et collaborateurs répondent uniquement des violations contractuelles intentionnelles ou dues à une négligence grave, et uniquement des éventuels dommages, coûts et frais subis, directs et immédiats, par le client suite à une violation de contrat intentionnelle ou due à une négligence grave.



Toute responsabilité éventuelle pour de tels dommages, y compris l'ensemble des coûts et frais, est limitée au double des indemnités annuelles de Kessler au titre d'une convention de courtage, mais dans tous les cas à CHF 2 000 000 au maximum. Kessler ne répond en aucun cas de prétentions formulées sur la base d'un acte intentionnel, d'une négligence grave ou d'une faute du client, de ses organes ou de ses collaborateurs, pas plus que de prétentions liées à des dommages dus à des documents ou informations incomplets, incorrects ou trompeurs de la part du client ou de tiers. Kessler & Co SA, Forchstrasse 95, 8032 Zurich, est, en tant que partie contractante, l'interlocuteur au sens de l'art. 45 al. 1 lit. d LSA.