

### RÉSERVÉ AUX ASSUREURS

Structure : Statut :  
 Capital social : € Emprunt : €  
 Pic d'acomptes : € Expérience : années  
 Tarif proposé : € ou Taux proposé : %  
 Contre-garanties proposées :

**ATTENTION:**

questionnaire à compléter exclusivement sous PDF et à renvoyer obligatoirement avec les documents à notre adresse e-mail : [production@opticourtage.com](mailto:production@opticourtage.com)

## 1. IDENTIFICATION

Nom/Raison sociale : Gérant-représentant légal :  
 Siège social- adresse : Forme juridique :  
 Code postal : N° SIREN :  
 Ville : Appartenez-vous à un réseau ?  Oui  Non  
 Contact (nom) : Si oui lequel ? :  
 Date de création : Téléphone :  
 N° de license : E-mail :  
 Capital social : € Ou demande en cours :  Oui  Non  
 Dont % libéré : % Comptes courants associés :

## RÉPARTITION DE L'ACTIONNARIAT

Personne(s) physique(s) ou morale(s)	% Participation	Fonction	SIREN
	%		
	%		
	%		

### BANQUE PRINCIPALE

Nom :  
 Contact :  
 Encours autorisé : €

### EXPERT COMPTABLE

Nom :  
 Téléphone :  
 E-mail :

## ASSURANCE RC PROFESSIONNELLE

Assureur :

Echéance du contrat :

Êtes-vous assuré pour de détournement par les préposés ?

Oui

Non

Pour quel montant ? :

€

## GARANT ACTUEL (à compléter si renouvellement, renégociation ou suite résiliation)

Garant actuel :

Echéance de la garantie :

Montant garanti :

€

Voulez-vous changer de garant ?  Oui

Non

Date d'effet souhaitée pour la nouvelle garantie :

Si oui, Pourquoi ?

## 2. RÉPARTITION DU VOLUME D'AFFAIRES PAR TYPE DE CLIENTS

A remplir obligatoirement même pour les créations

Type clients	Volume d'affaires (€) - réel ou prévisionnel	% du Volume d'affaires - réel ou prévisionnel
Particuliers	€	%
Affaires	€	%
Groupes	€	%
Autres	€	%
TOTAL	€	%

## 3. RÉPARTITION DU VOLUME D'AFFAIRES PAR TYPE D'ACTIVITÉS

Type Activités	Volume d'affaires (€) - réel ou prévisionnel	
Ventes de Forfaits au Public (forfait = 1 nuit au moins + 1 activité)	Distribution (€) (de forfait d'autres tours operators)	€
	Production (€) (de vos propres forfaits)	€
Prestations touristiques		€
Transports secs		€
Ventes de Forfaits aux Professionnels		€
TOTAL		€

## 4. AUTRES ÉLÉMENTS POUR LA DÉTERMINATION DE L'ENGAGEMENT

Indication des 3 mois les plus forts en volume d'affaires (au cours des 12 derniers mois)	Montant du volume d'affaires en (€)
Mois ( Préciser le mois dans la liste )	€
Mois ( Préciser le mois dans la liste )	€
Mois ( Préciser le mois dans la liste )	€

ENCAISSEZ-VOUS DES ACOMPTE :  Oui  Non

### Modalités règlement clients:

%	Acomptes
%	Solde
%	Jours avant le départ

Délai moyen de détention des acomptes : \_\_\_\_\_ jours

Ces acomptes clients intègrent-ils la commission des prestataires ?  Oui  Non

Si oui, quel % cela représente-t-il ? \_\_\_\_\_ %

Pointe annuelle des acomptes reçus (réel ou prévisionnel) : € Date :

Il s'agit de la pointe (pic) des acomptes, avances et règlements reçus des clients consommateurs finaux (hors professionnels du tourisme) pour des prestations non encore fournies constatée sur les 12 derniers mois. Pour les agences de voyage réceptive, merci d'indiquer également, à titre indicatif, la pointe (pic) des acomptes, avances et règlements reçus des clients professionnels du tourisme

Montant moyen des acomptes et avances reçus (en fin de mois) : €

Destinations répartition en %		Mode de commercialisation répartition en %		Principaux fournisseurs répartition en %	
France	%	Site internet	%	Tours Operators	%
Pays européens	%	Agence unique	%	Billetterie (SNCF, Avion...)	%
Monde	%	Réseau d'agences	%	Hôtel, réceptifs locaux...	%

### CONTRE-GARANTIES PROPOSÉES (à compléter obligatoirement)

Cautions solidaires	personnelle ?	
	des associés ?	
	de la holding ?	
Cash déposit <i>nantissement d'une somme d'argent bloquée au profit de l'assureur – déblocable à la fin de la garantie et sur demande LRAR – voir délai de restitution dans le contrat émis par l'assureur</i>	Merci d'indiquer le montant proposé	€
Nantissement SICAV	Merci d'indiquer le montant proposé	€

www.opticourtage.com

444 boulevard Lavaux 13600 LA CIOTAT  
Tel: 01 74 36 65 94 - Port: 06 59 35 63 96

OPTICOURTAGE est une SARL au capital de 8 000 €, sans aucun lien capitalistique avec des assureurs, intermédiaire d'assurances inscrit au RCS de Nanterre: SRET N° 500 084 298 00016  
Assurance RC professionnelle et garantie financière VERSPIEREN - LLOYD'S N° B1306C001061600/8986384 couvrant aussi notre mandataire Mme NARBONNE

En respect de l'article 520-1 du code des assurances, sur simple demande écrite, nous fournirons la liste des assureurs avec qui nous travaillons. N° ORIAS: 07 037 769 - N° TVA: FR78500084298 page 3/12

## 5. VOS EXPERIENCES DANS LE TOURISME (Joindre le CV du gérant et des associés)

	Formation	Expérience dans le tourisme (fonctions exercées)	Nombres d'années d'expérience
Gérant			
Actionnaire			

## 6. PRINCIPAUX CHIFFRES FINANCIERS

(du bilan ou de l'atterrissage de l'exercice en cours si bilan non disponible)

### DERNIER BILAN

### EXERCICE EN COURS

### PREVISIONNEL

CA :	€	CA Attendu :	€	CA prévisionnel :	€
Résultat :	€	Résultat Estimé :	€	Résultat prévisionnel :	€

### INFORMATIONS À COMPLÉTER AU JOUR D'AUJOURD'HUI

Avances et acomptes reçus sur commandes en cours (client) :	€
Avances et acomptes versés sur commande (fournisseurs) : (il s'agit des avances versées aux fournisseurs pour des Prestations non encore fournies aux clients)	€
Valeurs mobilières de placement :	€
Disponibilités (compte courant) :	€

## 7. IDENTIFICATION DU GÉRANT

(joindre au dossier votre CNI et un justificatif de domicile facture moins de 3 mois)

Nom :	Prénoms :
Adresse :	CP & Ville :
Date de naissance :	Lieu de naissance :
Situation de famille :	Régime matrimonial :

## 8. INFORMATIONS COMPLÉMENTAIRES QUE VOUS SOUHAITEZ NOUS COMMUNIQUER (facultatif)

Les réponses à toutes les questions posées dans le présent questionnaire sont obligatoires pour l'examen d'une demande de caution. Vous pouvez exercer un droit d'accès et de rectification de toutes informations vous concernant et figurant dans tout traitement automatisé à l'usage de la Société **ADFACT FINANCE & OPTICOURTAGE**, ses apporteurs, Co assureurs, les réassureurs.

Ce droit prévu par la loi 78-17 du 6 janvier 1978 peut être exercé à l'adresse suivante : A OPTICOURTAGE, 444 boulevard Lavaux, 13600 LA CIOTAT Le demandeur soussigné, certifie que les renseignements contenus dans la présente demande et les pièces jointes sont sincères et reflètent la réalité du risque et autorise **ADFACT FINANCE/ OPTICOURTAGE** à prendre des renseignements, notamment auprès des banques de l'entreprise

Fait à  
le

Signature du DEMANDEUR:  
(et cachet de l'Entreprise)

NB : Le présent questionnaire n'engage pas les parties à la souscription d'un contrat de cautionnement et doit être retourné à Opticourtage.

P.O. 

## 9. RESPONSABILITÉ CIVILE PROFESSIONNELLE

### DEMANDEZ-NOUS ET OBTENEZ UN DEVIS SOUS 24 HEURES

OPTICOURTAGE travaille avec des partenaires spécialisés dans le tourisme. Notre cabinet ne se contente pas de vous faire souscrire un contrat RC pro, mais vous accompagne durant toute la vie de ce dernier et vous assiste en cas de sinistre :

- Gestion annuelle du renouvellement du contrat
- Présence téléphonique privilégiée en cas de sinistre et accompagnement dans vos démarches de déclaration et suivi
- Un membre de notre cabinet, spécialisé en droit des assurances, et ancien avocat sera à même de répondre à l'ensemble des questions touchant à votre contrat, à l'étendue de vos droits et obligations contractuelles

CA PREVISIONNEL (sur les 12 mois à venir) : € \* dont volume d'affaires aux USA / CANADA € : €

REPARTITION DU CA (le cumul doit faire 100%) :

Billetterie	%
Tourisme d'accueil	%
Vente de séjours organisés par d'autres Tours Operators	%
Organisation de séjours ou voyages – Tours Operators	%
Ventes de forfaits dynamiques (sur mesure pour des groupes)	%

Souhaitez-vous souscrire la RC Exploitation / RC employeur  Oui  Non Date d'effet souhaitée :

Fractionnement : Mensuel (frais de 6%)

Trimestriel (frais de 4%)

Semestriel (frais de 2%)

Annuel (frais de 0%)

Exercez-vous des activités dans le domaine suivant :

- Oui  Non **Affrètement aérien ?**
- Oui  Non **Organisation, vente ou revente de voyages médicaux**
- Oui  Non **Exploitation d'installation hôtelière ou d'hébergement ?**
- Oui  Non **Exploitation de moyens de transport ?**
- Oui  Non **Avez-vous fait l'objet de mise en cause RC au cours des 5 dernières années, ou avez-vous connaissance de situations qui pourraient donner lieu à des mises en cause d'un montant supérieur à 1000 € ?**
- Oui  Non **Souhaitez-vous l'extension Monde Entier (prise en charge de votre défense aux USA/ CANADA inclus)**
- Oui  Non **Si oui : avez-vous des filiales/bureaux au USA ou CANADA ?**
- Oui  Non **Certains de vos employés/dirigeants résident-ils au USA/CANADA ?**
- Oui  Non **Possédez-vous ou louez-vous un bien immobilier aux USA/CANADA ?**
- Oui  Non **Disposez-vous d'un compte en banque aux USA /CANADA ?**
- Oui  Non **Etes-vous amenés à payer des taxes aux USA / CANADA ?**
- Oui  Non **Diffusez-vous des films publicitaires aux USA / CANADA ?**
- Oui  Non **Exploitation de moyens de transport ?- moyens de transport vous appartenant**

## 10. LOGICIEL ONLINE DE VENTE D'ASSURANCES VOYAGEURS

### DEMANDEZ UNE PROPOSITION D'ACCORD CADRE - Facultatif

La loi vous autorise à vendre des assurances à vos clients voyageurs : nous mettons à votre disposition via un accord cadre négocié exclusivement pour nos clients agences de voyages :

- un outil de **souscription online des assurances et prises de garanties**
- un outil de **gestion online des sinistres**
- **un tarif net et un choix de commissionnement totalement LIBRE**
- la possibilité d'incentive pour vos collaborateurs via des chèques cadeaux
- l'assistance 24h/24 soit en inclusion (sur 100% de vos voyages) soit contrat par contrat

Interlocuteur dans votre entreprise pour les assurances voyageur (nom prénom) :

Téléphone :

Typologie des séjours proposés :

Typologie des clients (particuliers, groupes, pro...) :

Barème de pénalités proposé pour l'annulation (SNAV, ou autre?) précisez :

Incluez-vous systématiquement l'assurance RAPATRIEMENT ?  Oui  Non

Destinations	CA	Coût moyen des séjours	Nb de Pax
France	€	€	€
UE	€	€	€
EUROPE /Bassin méd.	€	€	€
USA / CANADA / ASIE	€	€	€
AMERIQUE du sud & AMERIQUE centrale	€	€	€
AFRIQUE	€	€	€
OCEANIE	€	€	€
TOTAL	€	€	€

### GARANTIES SOUHAITÉES (merci de préciser si vous avez des besoins spécifiques: montants de capitaux...)

- |                     |                           |                           |                         |
|---------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------|
| Assistance          | <input type="radio"/> Oui | <input type="radio"/> Non | Spécificité souhaitée ? |
| Annulation          | <input type="radio"/> Oui | <input type="radio"/> Non | Spécificité souhaitée ? |
| Bagages             | <input type="radio"/> Oui | <input type="radio"/> Non | Spécificité souhaitée ? |
| Interruption séjour | <input type="radio"/> Oui | <input type="radio"/> Non | Spécificité souhaitée ? |
| RC Vie privée       | <input type="radio"/> Oui | <input type="radio"/> Non | Spécificité souhaitée ? |
| Retard d'avion      | <input type="radio"/> Oui | <input type="radio"/> Non | Spécificité souhaitée ? |
| Autres              | <input type="radio"/> Oui | <input type="radio"/> Non | Spécificité souhaitée ? |

### ASSUREUR ACTUEL

Nom de votre assureur actuel :

Date d'échéance du contrat :

Volume de primes annuelles :

Pourquoi souhaitez-vous changer d'assureur (prix, gestion...)?

### VOUS PRÉFÉREZ

Une rémunération fixe :  Oui  Non

Une rémunération libre que vous choisissez :  Oui  Non

NB: pour les contrats en renégociation, merci de joindre votre statistique sinistre et/ou détail sur Excel des sinistres de l'année passée en assurance voyageurs.

## 11. ASSURANCE MULTIRISQUES LOCAUX ET MATÉRIEL PROFESSIONNEL

OPTICOURTAGE vous propose par le biais de partenaires spécialisés dans le tourisme de vous faire profiter de solutions d'assurance multi-risques professionnelles pour vos locaux ainsi que pour votre matériel en tous lieux monde (ordinateur portable). Ce contrat complet peut inclure une protection du dirigeant, une Responsabilité civile exploitation. Offres sous 24h.

<b>CHIFFRE D'AFFAIRE prévisionnel :</b>	€	<b>SURFACE DES BUREAUX :</b>	
			m2 ( au-delà de 2500m2, nous contacter)
<b>ADRESSE DU RISQUE À ASSURER :</b>		<b>QUALITÉ DE L'OCCUPANT :</b>	
<b>Adresse :</b>		<b>Locataire</b>	<input type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non
<b>Code postal :</b>		<b>Locataire agissant pour le compte du propriétaire</b>	<input type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non
<b>Ville :</b>		<b>Locataire d'un logement aménagé partiellement en bureaux</b>	<input type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non
		<b>Propriétaire</b>	<input type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non
		<b>Propriétaire d'un logement aménagé partiellement en bureaux</b>	<input type="radio"/> Oui <input type="radio"/> Non

### MONTANTS À ASSURER

<b>MOBILIER PROFESSIONNEL</b> Aménagements, consommables., valeurs :	€	<b>PERTES FINANCIÈRES ( max 1 500 000 € )</b> inclus les frais et pertes après sinistre, les frais supp d'exploitation, les pertes de revenus, la perte de la valeur vénale du fond de commerce :	€
<b>MATÉRIEL PROFESSIONNEL</b> ordinateurs, bureautique, électronique, télécom :	€	<b>HISTORIQUE SINISTRÉ :</b> à votre connaissance : (merci de préciser la nature du sinistre, et le coût pour l'assureur)	
<b>MATÉRIEL PROFESSIONNEL en tous lieux</b> dans le cadre de déplacements pro	€	<b>DATE D'EFFET SOUHAITÉE :</b>	
<b>FRANCHISE SOUHAITÉE</b> (0€ – 200€ – 400€ – 800€ ou 1500 €)	€	<b>FRACTIONNEMENT SOUHAITÉ :</b> mensuel / trimestriel / semestriel / annuel (Attention frais en sus)	

## RAPPEL DES DOCUMENTS À JOINDRE POUR CONSTITUER LE DOSSIER

### Checklist pour les agences **AVEC HISTORIQUE** (au moins 1 bilan)

- questionnaire dûment complété (merci d'imprimer et de signer la dernière page)
- un K-Bis de moins de 3 mois
- la carte d'identité du gérant
- Mandat de courtage joint dûment signé
- RIB de la société
- votre dernier bilan, plus situation financière éventuellement
- le dernier relevé de compte bancaire professionnel
- l'attestation de pic de fonds détenus complétée et signée par votre comptable
- Si vous avez d'autres sociétés (vous et vos associés) merci de joindre bilans, K-Bis et statuts de ces dernières (cela peut aider au montage du dossier, notamment en cas d'absence de patrimoine personnel)

### Checklist pour les agences **EN CREATION**

- Questionnaire dûment complété + dernière page dûment signée, et scannée
- Déclaration de patrimoine jointe attestations de propriété + évaluation immobilière (sur le site <http://www.meilleursagents.com>)
- Présentation de votre société et/ou projet – business plan
- Prévisionnel d'activité détaillé (modèle disponible sur le site) pour le prévisionnel, merci de bien préciser les modalités de calcul du CA : répartition de la clientèle / modalités de règlements / de marge de la société pour chaque type de clients
- K Bis - de moins de 3 mois ([www.infogreffe.fr](http://www.infogreffe.fr))
- Promesses de partenariats et/ou copie de mail attestant de vos démarches et négociations avec des fournisseurs et/ou clients
- Statuts signés et certifiés conformes sur la 1ère page par vous-même (ou projet de statut – modèle dispo sur le site)
- CV des fondateurs ou des personnes compétentes dans le tourisme
- Mandat de courtage joint dûment signé
- CGV – Conditions générales de vente

# MANDAT DE COURTAGE

La société \_\_\_\_\_ représentée par M \_\_\_\_\_, ci-après dénommé « Le Mandant »

Donne mandat exclusif à :

La société **OPTICOURTAGE Sarl** au capital de 8.000 €, dont le siège social est situé 444 boulevard Lavaux 13600 LA CIOTAT, immatriculée au RCS de Nanterre sous le numéro 500 084 298, et au Registre des Intermédiaires en Assurances sous le numéro ORIAS 07 037 769, représentée par son gérant, Monsieur **Philippe BLANC**, ci-après dénommé « le mandataire »:

Pour la recherche de solutions en vue de l'obtention :

- d'une **garantie financière légale illimitée pour l'activité TOURISME**
- d'une **assurance responsabilité civile professionnel TOURISME**

Il est prévu entre les parties une rémunération type Success Fees dont le montant est fixé

pour les sociétés commerciales: à 1200 € HT (mille deux cent euro hors taxe)

pour les offices de tourisme : à 950 € HT (neuf cent cinquante euros hors taxe)

pour les associations : à 450 € HT (quatre cent cinquante euros hors taxe)

Cette somme ne sera due et exigible qu'en cas de succès complet de la mission, soit, à l'acceptation des offres émises par OPTICOURTAGE et à la mise en place des contrats.

Ce mandat annule et remplace tout autre mandat qui aurait pu être signé avant cette date. En outre, le mandant certifie exacts et sincères, les documents fournis pour la constitution de son dossier et déclare n'être frappé d'aucune interdiction de gérer, pénale ni commerciale, ne pas être fiché Banque de France ni auprès d'aucun autre organisme, et ne pas avoir déposé ou liquidé de société au cours des 5 dernières années.

Le présent mandat est consenti et accepté en exclusivité pour une durée irrévocable de deux mois à compter de la présente date. Il est reconductible tacitement.

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

Cachet & Signature avec mention :  
"Bon pour mandat"

**OPTICOURTAGE Sarl**  
Cachet & Signature avec mention :  
"Bon pour acceptation du mandat "

# ATTESTATION DE POINTE DE FONDS DÉTENUS

(à compléter et faire signer par votre comptable ou expert comptable)

Nom du professionnel du tourisme :

N° de SIREN :

N° d'immatriculation ATOUT FRANCE :  
(ou de licence d'habilitation ou d'autorisation)

Date de référence des informations ci-dessous :  
(les informations comptables déclarées ci-dessous doivent être datées de moins de 3 mois)

Avances et acomptes reçus sur commandes en cours (client) : €

Avances et acomptes versés sur commande (fournisseurs) : €  
(il s'agit des avances versées aux fournisseurs pour des Prestations non encore fournies aux clients)

Valeurs mobilières de placement : €

Disponibilités : €

Pointe annuelle des acomptes reçus : €

Il s'agit de la pointe (pic) des acomptes, avances et règlements reçus des clients **consommateurs finaux** (hors professionnels du tourisme) pour des prestations non encore fournies constatée sur les 12 derniers mois.

Pour les agences de voyage réceptive, merci d'indiquer également, à titre indicatif, la pointe (pic) des acomptes, avances et règlements reçus des clients professionnels du tourisme

Nous soussignés (Nom du Cabinet)  
Commissaires aux comptes de la société  
chiffres mentionnés ci-dessus sont conformes aux écritures comptables à la date du

Expert comptable ou  
attestons que les

Cachet et signature

# MANDAT DE PLACEMENT HISCOX

(à compléter et à signer)

Nous, soussignés :

Donnons mandat à : OPTICOURTAGE  
2 rue d'estienne d'orves  
92140 CLAMART

Pour, à l'exclusion de tout autre intermédiaire, procéder à l'étude et au placement de notre police d'assurances Responsabilité civile auprès de la Compagnie HISCOX.

Le présent mandat vaut révocation de tout mandat antérieur donné à tout autre intermédiaire d'assurance.

Le présent mandat est régi par le Droit Français.

Fait à , en deux exemplaires originaux,  
Le

**Signature et cachet du client**  
Précédée de la mention "lu et approuvé"

# ÉTAT DÉCLARATIF DE VOLUME D'AFFAIRES DES AGENTS DE VOYAGES ET AUTRES OPÉRATEURS DE VOYAGES ET DE SÉJOURS DESTINÉS AU CALCUL DE LA GARANTIE FINANCIÈRE TTC ( EN € )

Immatriculation N° :

Exercice clos le :

Ou autorisation administrative actuelle (licence, habilitation, autorisation)

## 1. VENTE DE FORFAITS AU PUBLIC

Voyages à forfait vendus directement au consommateur final ou par l'intermédiaire d'un bon mentionné au V de l'article de L.211-1

montant des facturations TTC des voyages à forfait, groupes et individuels, vendus directement par l'agent, produits ou non par lui dont DESTINATION France

Dont DESTINATION France  
(accueil sur le territoire national)

DISTRIBUTION		
PRODUCTION		
TOTAL		

## 2. DIVERS : Prestations touristiques vendues au public

Autres prestations relevant de l'article L.211-1 du code du tourisme - toutes prestations à l'exception de celles mentionnées aux 1 et 3 de la présente déclaration

montant brut des facturations TTC des autres prestations touristiques de l'article L.211-1. vendues directement au consommateur final, ex: locations de voitures sèches, hébergements seul ... etc...)

## 3. TRANSPORTS "SECS": Titres de transport (hors forfait)

montant brut TTC des facturations de titres de transport - fer , route, air, mer - non inclus dans un voyage à forfait

**TOTAUX (1+2+3)**

**COMPLÉMENTS (déclaration obligatoire)**

## 4. VENTES DE FORFAITS AUX PROFESSIONNELS

Voyages à forfaits vendus à des professionnels du tourisme

montant des facturations TTC, commissions incluses des voyages à forfait, groupes et individuels, non déclarées dans le 1 de la présente déclaration

## 5. AUTRES FACTURATIONS TTC DE L'ENTREPRISE

montant des facturations TTC des activités autres que le voyage de l'entreprise et non déclarées dans le 1,2,3 et 4 de la présente déclaration

Les montants TTC à indiquer sont les montants totaux TTC des factures émises, si le client paye 1000€ TTC. C'est le montant qui est à prendre en compte dans cette déclaration

**CERTIFIÉ PAR (OBLIGATOIRE)**

Le représentant légal de l'entreprise

Date:

Signature

En cas de déclaration frauduleuse ou lorsque l'opérateur de voyages ne satisfait plus aux dispositions de l'arrêté du 23 décembre 2009, la commission procède à la radiation de l'opérateur de voyages du registre, sans préjudice des poursuites judiciaires de droit commun.