Annexe I b de l’instruction n° 2022-I-11



**Questionnaire sur les pratiques commerciales et la protection de la clientèle**

**Formulaire « Épargne - Retraite »**

[I - DONNÉES D’IDENTIFICATION](#_Toc95490940)

[II - DONNÉES D’ACTIVITÉ](#_Toc95490941)

[III - DISPOSITIF DE COMMERCIALISATION](#_Toc95490942)

[IV](#_Toc95490944) - PUBLICITÉ

V - NOUVEAUX PRODUITS ET MODIFICATIONS SIGNIFICATIVES

[VI - DYSFONCTIONNEMENTS](file:///Z:\13-Q2PC\13-2-Q2PC-SIR\13-2-7-Evolutions_campagne\13-2-7-5-Refonte\Nouveaux%20Formulaires\Assurance\annexe_3b_qpc_assurance_vie.docx#_Toc95490945) IDENTIFIÉS

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| I - DONNÉES D’IDENTIFICATION | | |
|  |  |  |  |
| **I.1 Identification** | | |  |
| Année |  | Prérempli |  |
| LEI |  | Prérempli |  |
| SIREN |  |  |
| Dénomination sociale de l’organisme |  |  |
|  |  |  |
| Date de validation du questionnaire par un dirigeant effectif ou la personne qu’il a habilitée à cet effet |  |  |  |
| Nom du dirigeant effectif ayant validé le questionnaire ou nom et fonction de la personne qu’il a habilitée à cet effet |  |  |  |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| II - DONNÉES D’ACTIVITÉ | | | | | | | | | |
| **II.1 Données générales** | | | | | | | | |
|  |  | Nombre de souscriptions / adhésions (en stock au 31/12 de l’année sous revue) | Production de l’année sous revue (en nombre de souscriptions / adhésions) | Primes nettes | Provisions d’assurance vie ouverture | Provisions d’assurance vie clôture | Charge des prestations | Rachats payés |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Capitalisation** |  | Idem socle | Idem socle |  |  |  |  |  |
| Dont supports en euros ou devises |  |  |  | FR13.01 / R0050 / C0050 +C0100 | FR13.01 / R0170 / C0050 +C0100 | FR13.01 / R0160 / C0050 +C0100 | FR13.01 / R0150 / C0050 +C0100 | FR13.01 / R0080 / C0050 +C0100 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Assurance vie** |  | Idem socle | Idem socle |  |  |  |  |  |
| Mono-support euros |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Exclusivement UC |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Multi-supports |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Dont supports en euros ou devises* |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Retraite supplémentaire** |  | Idem socle | Idem socle |  |  |  |  |  |
| PER |  |  |  | FR14.02 / R0385 + R0813 + R0816 / C0010 |  |  |  |  |
| *PER individuel* |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *Dont supports en euros ou devises* |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *PER entreprise obligatoire* |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *PER entreprise collectif* |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Branche 26 |  |  |  | FR13.01 / R0050 / C0469 + C0478 | FR13.01 / R0170 / C0469 + C0478 | FR13.01 / R0160 / C0469 + C0478 | FR13.01 / R0150 / C0469 + C0478 | FR13.01 / R0080 / C0469 + C0478 |
| IFC |  |  |  | FR14.02 / R0370 + R0800 / C0010 |  |  |  |  |
| Contrats préretraite |  |  |  | FR14.02 / R0380 + R0810 / C0010 |  |  |  |  |
| Autres contrats de retraite supplémentaire |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **II.2 Chargements et frais** | | | | | | | | | | |
|  |  | | Chargements (Keuros) | | | | Frais (Keuros) | | | | |
|  | |  | | Chargements d’acquisition | Chargements de gestion | Autres chargements (dont « frais » de sortie, rachats, arbitrages, etc.) | Frais d’acquisition | Frais d’administration | Autres charges nettes de produits techniques | Frais de gestion des sinistres | |
|  | |  | |  |  |  |  |  |  |  | |
| **Capitalisation** | |  | |  |  |  |  |  |  |  | |
|  | |  | |  |  |  |  |  |  |  | |
| **Assurance vie** | |  | |  |  |  |  |  |  |  | |
| Mono-support euros | |  | |  |  |  |  |  |  |  | |
| Exclusivement UC | |  | |  |  |  |  |  |  |  | |
| Multi-supports | |  | |  |  |  |  |  |  |  | |
| *Dont supports en euros ou devises* | |  | |  |  |  |  |  |  |  | |
|  | |  | |  |  |  |  |  |  |  | |
| **Retraite supplémentaire** | |  | |  |  |  |  |  |  |  | |
| Dont PER individuel | |  | |  |  |  |  |  |  |  | |
| *Dont supports en euros ou devises* | |  | |  |  |  |  |  |  |  | |
| Dont PER entreprise obligatoire | |  | |  |  |  |  |  |  |  | |
| Dont PER entreprise collectif | |  | |  |  |  |  |  |  |  | |

|  |
| --- |
| **II.3 Commentaires** |
|  |

|  |
| --- |
| III - DISPOSITIF DE COMMERCIALISATION |

**III.1 Répartition des ventes de l’année sous revue en nombre de souscriptions / adhésions par canal de distribution – hors démarchage**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Salariés de l’organisme** | | **Agents généraux et mandataires d’assurance**  (hors EC / SF) | | **Courtiers**  (hors EC / SF) | | Dont courtiers grossistes | | **Établissements de crédit (EC) / Sociétés de financement (SF)** | | **Autres**  (organismes d’assurance, intermédiaires à titre accessoire ou non immatriculés…) | |
| En point  de vente | Vente à distance | En point  de vente | Vente à distance | En point  de vente | Vente à distance | En point  de vente | Vente à distance | En point  de vente | Vente à distance | En point  de vente | Vente à distance |
| **Capitalisation** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Mono-support euros** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Exclusivement UC** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Multi-supports** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Retraite supplémentaire** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Dont PER individuel |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Dont PER entreprise collectif ou obligatoire |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**III.2 Répartition des ventes de l’année sous revue en nombre de souscriptions / adhésions – démarchage téléphonique**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Salariés de l’organisme** | **Agents généraux et mandataires d’assurance**  (hors EC / SF) | **Courtiers**  (hors EC / SF) | Dont courtiers grossistes | **Établissements de crédit (EC) / Sociétés de financement (SF)** | **Autres**  (organismes d’assurance, intermédiaires à titre accessoire ou non immatriculés…) |
| **Capitalisation** |  |  |  |  |  |  |
| **Mono-support euros** |  |  |  |  |  |  |
| **Exclusivement UC** |  |  |  |  |  |  |
| **Multi-supports** |  |  |  |  |  |  |
| **Retraite supplémentaire** |  |  |  |  |  |  |
| Dont PER individuel |  |  |  |  |  |  |
| Dont PER entreprise collectif ou obligatoire |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **III.3 Commentaires** |
|  |

|  |
| --- |
| IV - PUBLICITÉ |

**IV.1 Budget publicitaire total (Keuros)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Montant total du budget publicitaire de l’année sous revue** *(y compris publicité institutionnelle)* |  |

**IV.2 Budget publicitaire non institutionnel**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Montant du budget publicitaire**  **(Keuros)** | **Répartition par support de communication (en %)** | | | | | | | | |
| Télévision | Presse et affichage | Radio | Audio digital | Bannières internet / mobile | Réseaux sociaux | Applications mobiles (hors bannières) | Emailing /  Mailing | Autres  (SMS/MMS, cinéma…) |
| **Capitalisation** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Assurance vie** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Retraite supplémentaire** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **IV.3 Commentaires** |
|  |

|  |
| --- |
| V - NOUVEAUX PRODUITS ET MODIFICATIONS SIGNIFICATIVES |

**V.1 Nouveaux produits / modifications significatives de produits**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Nombre total de produits**  *(en stock au 31/12 de l’année sous revue)* | **Produits pour lesquels le dispositif de gouvernance a été mis en place**  *(en stock au 31/12 de l’année sous revue)* | | **Nombre de nouveaux produits commercialisés au cours de l’année sous revue** | **Nombre de produits modifiés de manière significative au cours de l’année sous revue** |
| **En nombre de produits** | **En nombre de souscriptions / adhésions** |
| **Capitalisation** |  |  |  |  |  |
| **Assurance vie** |  |  |  |  |  |
| **Retraite supplémentaire** |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **V.2 Commentaires** |
|  |

|  |
| --- |
| VI - DYSFONCTIONNEMENTS IDENTIFIÉS |

**VI.1 Nombre de dysfonctionnements identifiés au cours de l’année sous revue via les réclamations**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Nombre de dysfonctionnements** |
| **Capitalisation** |  |
| **Assurance vie** |  |
| **Retraite supplémentaire** |  |
| **Multi-produits** |  |
| **Total** |  |

**VI.2 Détail des principaux dysfonctionnements identifiés au cours de l’année sous revue via les réclamations**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Activité** | **Description des dysfonctionnements** | **Actions correctives engagées (O/N)** |
| **1** | Liste déroulante |  | Liste déroulante |
| **2** |  |  |  |
| **3** |  |  |  |
| **4** |  |  |  |
| **5** |  |  |  |

**VI.3 Nombre de dysfonctionnements identifiés au cours de l’année sous revue via les audits**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Nombre de dysfonctionnements** |
| **Capitalisation** |  |
| **Assurance vie** |  |
| **Retraite supplémentaire** |  |
| **Multi-produits** |  |
| **Total** |  |

**VI.4 Détail des principaux dysfonctionnements identifiés au cours de l’année sous revue via les audits**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Activité** | **Description des dysfonctionnements** | **Actions correctives engagées (O/N)** |
| **1** | Liste déroulante |  | Liste déroulante |
| **2** |  |  |  |
| **3** |  |  |  |
| **4** |  |  |  |
| **5** |  |  |  |

|  |
| --- |
| **VI.5 Commentaires** |
|  |