

Rapport Moral et Financier

Couverture d'emprunts professionnels ou LBO/MBO



Renseignements généraux à compléter **obligatoirement**. À remplir à l'encre noire.

NOM et Prénom :

N° de police :

Reprise à la concurrence Transfert à MetLife d'un contrat d'une autre compagnie

Non **Oui : Si oui, joindre une copie de la police actuellement en cours**

Compagnie détentric du contrat :

Date de souscription : / / Durée initiale

Echéance Prime annuelle TTC : €

Conditions d'acceptation :

Motifs de reprise :

Souscriptions simultanées

Êtes-vous en cours de négociation avec d'autres compagnies d'assurance pour ce(s) prêt(s) ?

Non **Oui**

1

2

3

Compagnie

Montant des capitaux € € €

Assurances antérieures (Ne pas mentionner les produits de capitalisation et de retraite)

Non **Oui**

1

2

3

Compagnie

Montant des garanties décès € € €

Montant des garanties Invalidité € € €

Objet de l'assurance*

Durée

Date de souscription / / / / / /

* Couverture d'emprunt, prévoyance familiale, couverture des droits de succession, ou autres couvertures décès

Revenus de la personne à assurer

Revenus bruts déclarés	Année en cours : 20	Année N-1 : 20	Prévisionnel : 20
Salaire annuel	€	€	€
Primes et bonus annuels	€	€	€
Dividendes annuels	€	€	€
Revenus de valeurs mobilières	€	€	€
Revenus fonciers	€	€	€
Autres (TNS, BNC, BIC, etc.)	€	€	€

Je déclare exacts les renseignements mentionnés dans ce rapport moral et financier.

Conformément aux dispositions de l'article L113-8 du Code des assurances, toute réticence ou fausse déclaration intentionnelle de l'assuré entraîne la nullité de l'assurance.

Fait à : Le : / /

Signature Apporteur
Nom du signataire

Signature Personne à assurer
Nom du signataire

Signature Souscripteur (si différent de l'assuré)
Nom & fonction du signataire

0 810 002 706 Service 0,06 € / min
→ prix appel

Page 1/3
www.metlife.fr

Rapport Moral et Financier

Couverture d'emprunts professionnels ou LBO/MBO



Renseignements généraux à compléter **obligatoirement**. À remplir à l'encre noire.

NOM et Prénom :

N° de police :

Utilisation des fonds

Montant total emprunté : € Montant à assurer : €
Montant annuel des remboursements : €
Date de déblocage des fonds : / / Durée : Taux : %

Objet exact de l'opération :

Nombre de salariés dans l'entreprise souscriptrice :

Si investissement à but locatif, **indiquez le montant annuel des loyers prévu :** €

Si investissement à but locatif, **existe-t-il un lien entre l'emprunteur et le locataire ?** Non Oui, lequel :

Si Crédit-Bail, précisez le nombre de loyers annuels constituant le capital Décès :

Restructuration de la dette : Objet

Si acquisition de société (LBO/MBO, achat de fonds de commerce, etc. ...)

Si acquisition de société, nom de la société rachetée (cible) :

Nombre de salariés dans l'entreprise cible :

Parts ou actions rachetées : %

Existe-t-il un lien entre la société qui achète et la cible ? Non Oui, si oui précisez la nature du lien :

Qui a décidé la souscription d'un contrat d'assurance décès ?

Etablissement financier Investisseur financier

Conseil d'administration ou l'assemblée générale L'assuré

Autre, précisez :

Personne à assurer

La souscription d'un contrat d'assurance Décès reposant sur la tête de l'emprunteur a-t-elle été exigée ? Oui Non

Si Non, précisez la raison de la souscription :

Est-elle détentrice de parts directes ou indirectes au sein de cette entreprise bénéficiaire de prêt ?

Non Oui, précisez : Directe : % Indirecte : %

Si le pourcentage de parts détenues est inférieur à la quotité assurée, merci d'adresser sur papier libre une explication avec justificatif

Y a-t-il d'autres personnes à assurer pour ce même emprunt ? Non Oui, combien :

En cas de souscription des garanties incapacité / invalidité, merci d'adresser sur papier libre le motif et le besoin de cette couverture avec explications sur l'éventuel préjudice subi par la société en cas d'arrêt de travail ou invalidité de la personne à assurer.

Si acquisition de société (LBO/MBO, achat de fonds de commerce, etc. ...)

Précisez la fonction de la personne à assurer dans l'entreprise bénéficiaire du prêt :

Depuis quand ? / /

Est-elle titulaire d'un contrat à durée déterminée ? Non Oui, date d'expiration : / /

Est-elle détentrice d'une part du capital (directement ou indirectement) :

De l'entreprise bénéficiaire du prêt : %

De la société cible : %

Est-elle caution du prêt : Non Oui, %

Rapport Moral et Financier

Couverture d'emprunts professionnels ou LBO/MBO



Renseignements généraux à compléter **obligatoirement**. À remplir à l'encre noire.

NOM et Prénom :

N° de police :

Principaux chiffres des 3 dernières années

Entreprise bénéficiaire du prêt :

Trois dernières années	Année en cours : 20	Année N-1 : 20	Année N-2 : 20
Chiffres d'affaires	€	€	€
Résultat courant avant impôts	€	€	€
Résultat net	€	€	€

Entreprise locataire (si location à une société), nom :

Trois dernières années	Année en cours : 20	Année N-1 : 20	Année N-2 : 20
Résultat courant avant impôts	€	€	€

Si acquisition de société (LBO/MBO, achat de fonds de commerce, etc. ...)

Entreprise rachetée (cible, si opération d'acquisition de société ou de fonds de commerce déjà en activité) :

Nom :

Trois dernières années	Année en cours : 20	Année N-1 : 20	Année N-2 : 20
Chiffres d'affaires*	€	€	€
Résultat courant avant impôts*	€	€	€
Résultat net*	€	€	€

* Données consolidées dans le cas de plusieurs sociétés rachetées

Nom et prénom de la personne à assurer :

Fait à :

Le : / /

Signature de la personne à assurer

Pour tout dossier supérieur à 2,5 millions d'euros, merci de joindre les justificatifs.

Attention : en fonction de l'importance des capitaux et des éléments fournis, l'assureur se réserve la possibilité de demander des justificatifs complémentaires.