

CERTIFICAT DE GARANTIE D'ASSURANCE ORIA Finance & Patrimoine

❖ **Souscripteur :**

GRUPE BALZAC ASSURANCES SAS

❖ **Informations concernant la garantie souscrite :**

Vous avez souscrit un contrat d'assurance **Oria Finance & Patrimoine** selon les termes des Conditions Générales référencées « **Oria Finance Patrimoine 10.2018** » :

N° de votre contrat 2.401.395 / - OC10000807

- **Date de prise d'effet de votre garantie : 01/01/2022**

LA PRISE D'EFFET DES GARANTIES EST CONDITIONNEE AU PAIEMENT DE LA PRIME.

- **Montant de la garantie :** Voir attestation(s) d'assurance jointe(s)
- **Montant de la prime annuelle TTC : 1 553,75 €**
- **Mandat de prélèvement SEPA RUM : CA-00383748**
- **Prime annuelle réglée :** Par PRELEVEMENT ANNUEL
- **Première date d'échéance de votre contrat : 01/01/2023**
- **Garanties optionnelles :**

B – Garantie Responsabilité des Dirigeants	: souscrite
C – Garantie financière activité immobilière	: non souscrite
D – Garantie financière activité courtage	: souscrite
E – Garantie financière activité IOBSP	: non souscrite

Adresse postale : ORIA CONSEILS – 256 rue de l'église, le castel d'Agnetz, 60600 AGNETZ
Téléphone : 03.44.50.38.99 – Fax : 03.44.50.18.69 – Courriel : valerie.gourdou@oria-assurances.com
Siège social : 8, place de l'église – 95440 ECOUEN - Téléphone : 01.34.04.03.03
S.A.R.L. au capital variable de 84.449 Euros – Code NAF/ APE 7022Z

R.C.S. PONTOISE B 408.641.660 – N ° ORIAS 07.004.642 (www.orias.fr) – Agrément CIF E003042 membre ANACOFI-CIF

Société de Conseil en Gestion de Patrimoine, Conseil en Investissement Financier, Courtier en Assurances,
Démarcheur Bancaire et Financier

▪ **Responsabilité Civile Professionnelle : PLAFOND DE GARANTIE ET FRANCHISE PAR SINISTRE**

GARANTIE « INDEMNITES » RESPONSABILITE CIVILE PROFESSIONNELLE PLAFOND DE GARANTIE PAR PERIODE D'ASSURANCE/ FRANCHISE PAR SINISTRE – Garantie Standard		
ACTIVITES ASSUREES Y COMPRIS EXERCEES AU DOMICILE DU CLIENT	PLAFOND DE GARANTIE par période d'assurance	FRANCHISE par sinistre
- -	-	-
Intermédiation d'assurances, y compris Conseil en Gestion de Patrimoine (CGP) Articles L 511-1 et suivants du Code des assurances, ainsi que les textes réglementaires subséquents	1.500.000 Euros par sinistre et 2.000.000 Euros par période d'assurance	20 % du montant des indemnités dues par l'assureur avec un maximum de 10.000 Euros
- -	-	-

GARANTIE « FRAIS DE DEFENSE » RESPONSABILITE CIVILE PROFESSIONNELLE	MONTANT DES GARANTIES	FRANCHISE
Frais de défense exposés suite à toute réclamation introduite à votre encontre par un tiers, pendant la période d'assurance ou la période subséquente, en raison de toute faute professionnelle commise par vous, vos préposés ou toute autre personne dont vous êtes responsable, dans l'exercice de vos activités assurées.	100.000 Euros par période d'assurance	1.500 Euros

Adresse postale : ORIA CONSEILS – 256 rue de l'église, le castel d'Agnetz, 60600 AGNETZ
Téléphone : 03.44.50.38.99 – Fax : 03.44.50.18.69 – Courriel : valerie.gourdou@oria-assurances.com
Siège social : 8, place de l'église – 95440 ECOUEN - Téléphone : 01.34.04.03.03
S.A.R.L. au capital variable de 84.449 Euros – Code NAF/ APE 7022Z
R.C.S. PONTOISE B 408.641.660 – N ° ORIAS 07.004.642 (www.orias.fr) – Agrément CIF E003042 membre ANACOFI-CIF

Société de Conseil en Gestion de Patrimoine, Conseil en Investissement Financier, Courtier en Assurances,
Démarcheur Bancaire et Financier

Assurance Responsabilité Civile Professionnelle et Garantie Financière conformes aux articles L-512-6 et L-512-7 du Code des Assurances
Police RCP et garantie financière CGPA- RCP/ GFI GP3233

▪ **Responsabilité Civile Exploitation**

	Quelle que soit la catégorie correspondant au chiffre d'affaires du souscripteur déclaré dans le bulletin de souscription	
	Montant des garanties	Franchises
Tous dommages corporels, matériels et immatériels consécutifs confondus, y compris frais de défense civile, dont :	7.500.000 Euros par sinistre	NEANT pour les dommages corporels
1. Dommages matériels et immatériels consécutifs confondus	INCLUS	750 Euros par sinistre
2. Vol par préposés	50.000 Euros par sinistre et par période d'assurance	750 Euros par sinistre
3. Faute inexcusable	1.000.000 Euros par sinistre et par période d'assurance	5.000 Euros par victime
4. Atteinte accidentelle à l'environnement	150.000 Euros par sinistre et par période d'assurance	1.500 Euros par sinistre
5. Dommages aux biens confiés	100.000 Euros par sinistre	750 Euros par sinistre

GARANTIE DEFENSE PENALE ET RECOURS	MONTANT DES GARANTIES	FRANCHISES
	15.000 Euros par litige	Défense Pénale : NÉANT Recours : seuil d'intervention 750 Euros minimum

Fait à Ecoen, le mardi 7 décembre 2021

Pour le compte de la Compagnie,



Ce contrat est souscrit auprès de « **AIG Europe S.A.**, société immatriculée au Luxembourg RCS n° B 218806. Siège social: 35 D Avenue J.F. KENNEDY, L-1855, LUXEMBOURG. **Succursale pour la France Tour CBX – 1 passerelle des reflets – CS 60234 – 92913 Paris La Défense Cédex - RCS Nanterre 838 136 463 – Adresse postale : Tour CBX – 1 passerelle des reflets – CS 60234 – 92913 Paris La Défense Cédex. Téléphone : +33 1.49.02.42.22** Les données à caractère personnel qui nous sont transmises font l'objet d'un traitement automatisé destiné à assurer la bonne gestion de nos activités. Les personnes concernées peuvent exercer leur droit d'accès, de rectification, de limitation, d'opposition, d'effacement ou de portabilité en nous contactant à l'adresse postale ci-dessus. Notre politique de protection des données à caractère personnel est disponible sur notre site à l'adresse suivante : <http://www.aigassurance.fr/protection-des-donnees-personnelles>

Adresse postale : ORIA CONSEILS – 256 rue de l'église, le castel d'Agnetz, 60600 AGNETZ
Téléphone : 03.44.50.38.99 – Fax : 03.44.50.18.69 – Courriel : valerie.gourdou@oria-assurances.com
Siège social : 8, place de l'église – 95440 ECOUEN - Téléphone : 01.34.04.03.03
S.A.R.L. au capital variable de 84.449 Euros – Code NAF/ APE 7022Z
R.C.S. PONTOISE B 408.641.660 – N° ORIAS 07.004.642 (www.orias.fr) – Agrément CIF E003042 membre ANACOFI-CIF

Société de Conseil en Gestion de Patrimoine, Conseil en Investissement Financier, Courtier en Assurances,
Démarcheur Bancaire et Financier

Assurance Responsabilité Civile Professionnelle et Garantie Financière conformes aux articles L-512-6 et L-512-7 du Code des Assurances
Police RCP et garantie financière CGPA- RCP/ GFI GP3233

ATTESTATION D'ASSURANCE

ORIA FINANCE & PATRIMOINE
RESPONSABILITE CIVILE PROFESSIONNELLE /
EXPLOITATION

Nous soussignés, Oria Conseils, dûment habilité par **AIG Europe S.A.**, dont la succursale pour la France est située TOUR CBX – 1 passerelle des reflets – CS 60234 – 92913 Paris La Défense Cédex, confirmons que la société **GROUPE BALZAC ASSURANCES SAS**, ci-après dénommée le souscripteur, sise :

205 RUE MARCADET
75018 PARIS

a souscrit une garantie **ORIA FINANCE & PATRIMOINE COUVRANT LA RESPONSABILITE CIVILE PROFESSIONNELLE/EXPLOITATION n° 2.401.395/- OC10000807** aux conditions suivantes :

ASSURES : Le *souscripteur* et/ou ses *filiales*.

PERIODE D'ASSURANCE : Du **01/01/2022** au **01/01/2023**.

Pour ses opérations : d'intermédiation en assurance, la présente attestation est valable du **01/03/2022** au **28/02/2023**

APPLICABILITE DU CONTRAT :

Les garanties s'exercent dans le monde entier à l'exclusion :

- 1.** DES ETABLISSEMENTS PERMANENTS SITUES HORS DE FRANCE METROPOLITAINE
- 2.** DE TOUTES LES RECLAMATIONS FORMULEES OU TOUTS LES JUGEMENTS RENDUS, Y COMPRIS LES FRAIS DE JUSTICE Y AFFERENT, SUR LE TERRITOIRE DES ETATS UNIS D'AMERIQUE ET/OU DU CANADA.

NOTA : POUR LA GARANTIE DEFENSE – RECOURS : FRANCE METROPOLITAINE UNIQUEMENT.

ACTIVITES ASSUREES ET LIMITES DE GARANTIE : voir pages suivantes

Adresse postale : ORIA CONSEILS – 256 rue de l'église, le castel d'Agnetz, 60600 AGNETZ
Téléphone : 03.44.50.38.99 – Fax : 03.44.50.18.69 – Courriel : valerie.gourdou@oria-assurances.com
Siège social : 8, place de l'église – 95440 ECOUEN – Téléphone : 01.34.04.03.03
S.A.R.L. au capital variable de 84.449 Euros – Code NAF/ APE 7022Z
R.C.S. PONTOISE B 408.641.660 – N ° ORIAS 07.004.642 (www.orias.fr) – Agrément CIF E003042 membre ANACOFI-CIF

Société de Conseil en Gestion de Patrimoine, Conseil en Investissement Financier, Courtier en Assurances,
Démarcheur Bancaire et Financier

n° 2.401.395/ - OC10000807- GROUPE BALZAC ASSURANCES SAS

GARANTIE RESPONSABILITE CIVILE PROFESSIONNELLE		PLAFOND DE GARANTIE par période d'assurance
ACTIVITES ASSUREES Y COMPRIS EXERCEES AU DOMICILE DU CLIENT	REFERENCES LEGALES	
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
Intermédiation d'assurances, y compris Conseil en Gestion de Patrimoine (CGP)	Articles L 511-1 et suivants du Code des assurances, ainsi que les textes réglementaires subséquents	1.500.000 Euros par sinistre et 2.000.000 Euros par période d'assurance
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-

⁽¹⁾ Pour tout dommage causé à un bien confié, il est fait application d'une sous-limite de 10% du plafond de garantie, qui fait partie intégrante dudit plafond.

GARANTIE « FRAIS DE DEFENSE » RESPONSABILITE CIVILE PROFESSIONNELLE	MONTANT DES GARANTIES	FRANCHISE
Frais de défense exposés suite à toute réclamation introduite à votre encontre par un tiers, pendant la période d'assurance ou la période subséquente, en raison de toute faute professionnelle commise par vous, vos préposés ou toute autre personne dont vous êtes responsable, dans l'exercice de vos activités assurées.	100.000 Euros par période d'assurance	1.500 Euros

Période du 01/01/2022 au 01/01/2023

Adresse postale : ORIA CONSEILS – 256 rue de l'église, le castel d'Agnetz, 60600 AGNETZ
Téléphone : 03.44.50.38.99 – Fax : 03.44.50.18.69 – Courriel : valerie.gourdou@oria-assurances.com
Siège social : 8, place de l'église – 95440 ECOUEN - Téléphone : 01.34.04.03.03
S.A.R.L. au capital variable de 84.449 Euros – Code NAF/ APE 7022Z
R.C.S. PONTOISE B 408.641.660 – N ° ORIAS 07.004.642 (www.orias.fr) – Agrément CIF E003042 membre ANACOFI-CIF

Société de Conseil en Gestion de Patrimoine, Conseil en Investissement Financier, Courtier en Assurances,
Démarcheur Bancaire et Financier

n° 2.401.395/ - OC10000807 GROUPE BALZAC ASSURANCES SAS

GARANTIE RESPONSABILITE CIVILE EXPLOITATION	Quelle que soit la catégorie correspondant au chiffre d'affaires du souscripteur déclaré dans le bulletin de souscription	
	Montant des garanties	Franchises
Tous dommages corporels, matériels et immatériels consécutifs confondus, y compris frais de défense civile, dont :	7.500.000 Euros par sinistre	NEANT pour les dommages corporels
1. Dommages matériels et immatériels consécutifs confondus	INCLUS	750 Euros par sinistre
2. Vol par préposés	50.000 Euros par sinistre et par période d'assurance	750 Euros par sinistre
3. Faute inexcusable	1.000.000 Euros par sinistre et par période d'assurance	5.000 Euros par victime
4. Atteinte accidentelle à l'environnement	150.000 Euros par sinistre et par période d'assurance	1.500 Euros par sinistre
5. Dommages aux biens confiés	100.000 Euros par sinistre	750 Euros par sinistre

GARANTIE DEFENSE PENALE ET RECOURS	MONTANT DES GARANTIES	FRANCHISES
	15.000 Euros par litige	Défense Pénale : NÉANT Recours : seuil d'intervention 750 Euros minimum

LES GARANTIES DU CONTRAT EN REFERENCE SONT SUBORDONNEES A LA CONDITION QUE L' ASSURE REMPLISSE LES EXIGENCES LEGALES ET/OU REGLEMENTAIRES POUR EXERCER LES ACTIVITES VISEES CI-DESSUS.

Période du 01/01/2022 au 01/01/2023

La présente attestation n'implique qu'une présomption de garantie à la charge de l'assureur. La garantie s'applique exclusivement dans les termes et conditions du contrat N° 2.401.395/- OC10000807 et sous réserve du paiement de la prime.

Fait à Ecouen, le mardi 7 décembre 2021

Pour le compte de la Compagnie,



Adresse postale : ORIA CONSEILS – 256 rue de l'église, le castel d'Agnetz, 60600 AGNETZ
 Téléphone : 03.44.50.38.99 – Fax : 03.44.50.18.69 – Courriel : valerie.gourdou@oria-assurances.com
 Siège social : 8, place de l'église – 95440 ECOUEN - Téléphone : 01.34.04.03.03
 S.A.R.L. au capital variable de 84.449 Euros – Code NAF/ APE 7022Z
 R.C.S. PONTOISE B 408.641.660 – N ° ORIAS 07.004.642 (www.orias.fr) – Agrément CIF E003042 membre ANACOFI-CIF

Société de Conseil en Gestion de Patrimoine, Conseil en Investissement Financier, Courtier en Assurances,
 Démarcheur Bancaire et Financier

ATTESTATION

RESPONSABILITE DES DIRIGEANTS

Nous soussignés, Oria Conseils, dûment habilités par **AIG Europe S.A.**, dont le siège social est situé TOUR CBX – 1 passerelle des reflets - CS 60234 – 92913 Paris La Défense Cédex, confirmons que la société **GROUPE BALZAC ASSURANCES SAS**, ci-après dénommée le **souscripteur**, sise :

**205 RUE MARCADET
75018 PARIS**

a souscrit une police d'assurance **Oria Finance & Patrimoine** incluant une **RESPONSABILITE DES DIRIGEANTS** n° 2.401.395/ - OC100000807 aux conditions suivantes :

ASSURES :

Les personnes physiques suivantes :

- a) tout **dirigeant** passé, présent ou futur du **souscripteur** et/ou de ses filiales,
- b) tout **préposé** du **souscripteur** et/ou de ses filiales, uniquement s'ils sont mis en cause conjointement avec un **dirigeant** dans le cadre d'une **réclamation**.
- c) tout héritier, légataire, représentant légal ou ayant-cause d'un **dirigeant** ou **préposé** visé ci-dessus du fait de toute **faute de gestion** commise par ceux-ci, s'ils sont décédés depuis ou ne sont plus en mesure d'exercer personnellement leurs droits en raison d'une incapacité légale ou judiciaire.
- d) les époux, concubins ou partenaires liés par un pacte civil de solidarité (ou tout autre contrat similaire), dans le cadre de toute **réclamation** qui vise à obtenir réparation sur les biens communs ou indivis avec un **dirigeant** ou **préposé** visé ci-dessus.

PERIODE D'ASSURANCE : Du **01/01/2022** au **01/01/2023**.

LIMITE DE GARANTIE : 150.000 **EUROS** par **période d'assurance**.

La présente attestation n'implique qu'une présomption de garantie à la charge de l'assureur. La garantie s'applique exclusivement dans les termes et conditions de la police d'assurance Oria Finance & Patrimoine n° **2.401.395/ - OC100000807**.

Fait à Ecoen, le mardi 7 décembre 2021

Pour le compte de la Compagnie,



Adresse postale : ORIA CONSEILS – 256 rue de l'église, le castel d'Agnetz, 60600 AGNETZ
Téléphone : 03.44.50.38.99 – Fax : 03.44.50.18.69 – Courriel : valerie.gourdou@oria-assurances.com

Siège social : 8, place de l'église – 95440 ECOUEN - Téléphone : 01.34.04.03.03

S.A.R.L. au capital variable de 158.699 Euros – Code NAF/ APE 7022Z

R.C.S. PONTOISE B 408.641.660 – N ° ORIAS 07.004.642 (www.orias.fr) – Agrément CIF E003042 membre ANACOFI-CIF

Société de Conseil en Gestion de Patrimoine, Conseil en Investissement Financier, Courtier en Assurances,
Démarcheur Bancaire et Financier

**ATTESTATION D'ASSURANCE
RESPONSABILITE CIVILE PROFESSIONNELLE
INTERMEDIAIRES EN ASSURANCE (IAS)**
(Article R 512-14 du code des assurances)

Nom de l'organisme délivrant les garanties : **AIG Europe S.A.,**
Adresse : Tour CBX
1 passerelle des reflets – CS 60234
92913 Paris La Défense Cédex
Numéro Siren : 838 136 463
Représenté par : ZANIEWSKI Christophe
Qualité : Responsable en France

Atteste que :

**GROUPE BALZAC ASSURANCES SAS
205 RUE MARCADET
75018 PARIS**

N° Siren de l'intermédiaire : 523766129

N° d'Immatriculation au registre des intermédiaires en Assurance : 10057958

A souscrit un contrat d'assurance qui couvre sa Responsabilité Civile Professionnelle conformément aux articles L 512-6, R 512-14 et A 512-4 du Code des assurances.

Pour un montant de : 1.500.000 Euros par sinistre et 2.000.000 Euros par période d'assurance.

Pour ses opérations d'intermédiation en assurance.

Police ORIA Finance & Patrimoine n° : **2 401.395 / - OC100000807**

La présente attestation est valable du **01/03/2022 au 28/02/2023.**

La présente attestation est délivrée pour servir et valoir ce que de droit et n'implique qu'une présomption de garantie à la charge de l'Assureur. La présente attestation, délivrée sous réserve du paiement de la prime pour la période du **01/03/2022 au 28/02/2023**, ne saurait engager l'Assureur au-delà des clauses et conditions du contrat auquel il convient de toujours se référer.

Fait à Ecoen, le mardi 7 décembre 2021

Pour le compte de la Compagnie,



Adresse postale : ORIA CONSEILS – 256 rue de l'église, le castel d'Agnetz, 60600 AGNETZ
Téléphone : 03.44.50.38.99 – Fax : 03.44.50.18.69 – Courriel : valerie.gourdou@oria-assurances.com
Siège social : 8, place de l'église – 95440 ECOUEN - Téléphone : 01.34.04.03.03
S.A.R.L. au capital variable de 84.449 Euros – Code NAF/ APE 7022Z
R.C.S. PONTOISE B 408.641.660 – N° ORIAS 07.004.642 (www.orias.fr) – Agrément CIF E003042 membre ANACOFI-CIF

Société de Conseil en Gestion de Patrimoine, Conseil en Investissement Financier, Courtier en Assurances,
Démarcheur Bancaire et Financier

ATTESTATION GARANTIE FINANCIERE INTERMEDIAIRES EN ASSURANCE (IAS)

(Article R 512-7 du code des assurances)

Nom de l'organisme délivrant les garanties : **AIG Europe S.A.,**
Adresse : Tour CBX
1 passerelle des reflets – CS 60234
92913 Paris La Défense Cédex
Numéro Siren : 838 136 463
Représenté par : ZANIEWSKI Christophe
Qualité : Responsable en France
Atteste que :

**GROUPE BALZAC ASSURANCES SAS
205 RUE MARCADET
75018 PARIS
Siren : 523766129**

Représentée par

Mr. **NEBOJSA SRECKOVIC** **PRESIDENT**

N° d'Immatriculation au registre des intermédiaires en Assurance : **10057958**

A souscrit un contrat d'assurance qui couvre sa Garantie Financière conformément aux articles L 512-7, du Code des assurances.

Pour un montant de : 115.000 Euros par période d'assurance

Pour ses opérations d'intermédiation en assurance.

Police ORIA Finance & Patrimoine n° : **2.401.395 / - OC100000807**

La présente attestation est valable du 01/03/2022 au 28/02/2023.

La présente attestation est délivrée pour servir et valoir ce que de droit et n'implique qu'une présomption de garantie à la charge de l'Assureur. La présente attestation, délivrée sous réserve du paiement de la prime, ne saurait engager l'Assureur au-delà des clauses et conditions du contrat auquel il convient de toujours se référer.

Fait à Ecoenen, le mardi 7 décembre 2021

Pour le compte de la Compagnie,



Adresse postale : ORIA CONSEILS – 256 rue de l'église, le castel d'Agnetz, 60600 AGNETZ
Téléphone : 03.44.50.38.99 – Fax : 03.44.50.18.69 – Courriel : valerie.gourdou@oria-assurances.com
Siège social : 8, place de l'église – 95440 ECOUEN - Téléphone : 01.34.04.03.03
S.A.R.L. au capital variable de 84.449 Euros – Code NAF/ APE 7022Z
R.C.S. PONTOISE B 408.641.660 – N° ORIAS 07.004.642 (www.orias.fr) – Agrément CIF E003042 membre ANACOFI-CIF

Société de Conseil en Gestion de Patrimoine, Conseil en Investissement Financier, Courtier en Assurances,
Démarcheur Bancaire et Financier