



## NOTICE D'INFORMATION DU CONTRAT D'ASSURANCE DE GROUPE EMPRUNTEURS N° 6092 / 200140 - GAN EUROCOURTAGE EMPRUNTEURS

### → Préambule

Le contrat d'assurance de groupe emprunteurs à adhésion facultative est souscrit par l'**Association Européenne d'Epargne, de Retraite et de Prévoyance (AEERP)** – Association régie par la loi du 1<sup>er</sup> juillet 1901 - 4 Square de l'Opéra Louis Jouvet – 75009 Paris ci-après dénommée « l'association contractante » auprès de **Groupama Gan Vie** ci-après dénommée « l'assureur » par l'intermédiaire de **Meilleurtaux** – Société par actions simplifiée au capital de 1 000 000 euros – RCS Paris 424 264 281 – APE : 6612Z – Et société de courtage d'assurance immatriculée à l'ORIAS sous le numéro 07 022 955 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) - Immeuble Le Gical 36 au 38 – 36 rue de Saint Pétersbourg – 75008 Paris.

La gestion du contrat est assurée par **Multi-Impact** – Société par actions simplifiée au capital de 54 852 euros – RCS Reims 402 502 108 – APE : 6622Z - Et société de courtage d'assurance immatriculée à l'ORIAS sous le numéro 07 004 884 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) – 41/43 avenue Hoche – CS 110002 - 51687 Reims Cedex.

Ce contrat est régi par le Code des assurances et notamment par ses articles L.141-1 et suivants. Il est en outre régi par le Code de la consommation et ses articles L.312- 1 et L.313-1 et suivants. Les déclarations de l'assuré servent de base à l'acceptation de son adhésion et à l'application de ses garanties. Conformément à l'article L.113-8 du Code des assurances, indépendamment des causes ordinaires et sous réserve des dispositions de l'article L.132-26 du Code des assurances, le contrat d'assurance est nul, en cas de réticence ou de fausse déclaration intentionnelle de la part de l'assuré, quand cette réticence ou cette fausse déclaration change l'objet du risque ou diminue l'opinion pour l'assureur, alors même que le risque omis ou dénaturé par l'assuré a été sans influence sur le sinistre.

### OBJET DU CONTRAT ET NATURE DES GARANTIES

Le contrat a pour objet le paiement de tout ou partie des sommes dues à l'organisme prêteur, au titre du prêt concerné, en cas de décès, de perte totale et irréversible d'autonomie (PTIA), d'incapacité temporaire totale (ITT), d'invalidité permanente totale (IPT) et d'invalidité permanente partielle (IPP) de l'assuré.

Trois options de garanties sont proposées :

- **Option 1 - Assuré de moins de 70 ans au jour de sa demande d'adhésion** : Garanties Décès - Perte totale et irréversible d'autonomie
- **Option 2 - Assuré de moins de 60 ans et exerçant une activité professionnelle au jour de sa demande d'adhésion** : Garanties Décès – Perte totale et irréversible d'autonomie – Incapacité temporaire totale - Invalidité permanente totale
- **Option 3 - Assuré de moins de 60 ans et exerçant une activité professionnelle au jour de sa demande d'adhésion** : Garanties Décès – Perte totale et irréversible d'autonomie – Incapacité temporaire totale - Invalidité permanente totale – Invalidité permanente partielle

Le choix de l'option de garanties est effectué lors de la demande d'adhésion. Il est ferme et définitif. L'option de garanties choisie est indiquée dans le certificat d'adhésion.

L'option Rachat total des exclusions des affections dorsales et des affections psychiatriques prévues à l'article 11 est également choisie lors de la demande d'adhésion dans le cadre des options 2 et 3.

### → Titre I - Définitions

Pour l'application des garanties, les définitions suivantes sont retenues :

- **ACCIDENT** : Par accident, il faut entendre toute atteinte corporelle non intentionnelle de la part de l'assuré provoquée par l'action soudaine et imprévue d'une cause extérieure à la victime. Il appartient aux ayants droit de l'assuré ou à l'assuré lui-même, en application de l'article 1353 du Code civil, d'apporter la preuve de l'accident et de la relation directe de cause à effet entre celui-ci et le décès, la perte totale et irréversible d'autonomie et l'arrêt de travail.
- **ACTIVITE PROFESSIONNELLE** : Activité normalement rémunérée, non occasionnelle au titre de laquelle l'assuré ou son employeur est obligatoirement assujetti au versement des cotisations à un régime social de base.
- **Le conjoint collaborateur (non salarié) ou le conjoint associé mentionné comme tel au Registre du Commerce et des Sociétés ou au Répertoire des Métiers est considéré comme exerçant une activité professionnelle sous réserve des dispositions prévues au titre des garanties Incapacité temporaire totale et Invalidité permanente totale ou partielle.**
- **ASSURE** : Toute personne physique âgée de moins de **70 ans** au jour de sa demande d'adhésion, identifiée dans le certificat d'adhésion :
  - emprunteur et/ou co-emprunteur d'un prêt tel que défini au § PRETS ASSURES ci-après, représentant légal d'une personne morale emprunteur ou caution d'une personne physique ou d'une personne morale emprunteur d'un prêt tel que défini au § PRETS ASSURES ci-après,
  - ayant la nationalité française ou la nationalité de l'un des pays de l'Union Européenne et dont la résidence fiscale se situe en France,
  - membre de l'association contractante,
  - ayant adhéré au contrat conclu entre l'association contractante et Groupama Gan Vie.
- **BENEFICIAIRE DES PRESTATIONS** : L'organisme prêteur est désigné comme bénéficiaire des prestations. Toutefois, au titre des garanties Décès ou Perte totale et irréversible d'autonomie, s'il apparaît que les prestations dues par l'assureur sont supérieures aux sommes dues à l'organisme prêteur, l'excédent sera alors versé :
  - En cas de décès : au(x) bénéficiaire(s) désigné(s) par l'assuré et à défaut de stipulation valable au jour du décès au conjoint non divorcé ni séparé de corps judiciairement ou partenaire (personne avec laquelle l'assuré est lié par un pacte civil de solidarité) survivant, à défaut aux enfants de l'assuré nés ou à naître, vivants ou représentés comme en matière de succession, et à défaut, aux autres héritiers de l'assuré.
  - En cas de perte totale et irréversible d'autonomie : à l'assuré lui-même.
- **CERTIFICAT D'ADHESION** : Il s'agit du document contractuel remis à l'assuré indiquant notamment la date d'effet de son adhésion, l'option de garanties choisie, les conditions d'acceptation et le montant des cotisations correspondant.
- **DELAI DE FRANCHISE** : Période pendant laquelle les garanties en cas d'incapacité temporaire totale et d'invalidité permanente totale ou partielle sont acquises à l'assuré mais n'ouvrent pas droit au versement des prestations.
- **INCAPACITE TEMPORAIRE TOTALE (ITT)** : Est considéré en état d'incapacité temporaire totale :
  - l'assuré exerçant une activité professionnelle ou demandeur d'emploi au jour de l'arrêt de travail qui, avant le 31 décembre qui suit son **65<sup>ème</sup> anniversaire**, se trouve de façon temporaire, par suite de maladie ou d'accident, dans l'incapacité physique ou psychique totale, constatée et ordonnée médicalement, d'exercer son activité professionnelle ;

➤ l'assuré n'exerçant pas une activité professionnelle au jour de l'arrêt de travail qui, avant le 31 décembre qui suit son **65<sup>ème</sup> anniversaire**, se trouve de façon temporaire, par suite de maladie ou d'accident, dans l'incapacité physique ou psychique totale, constatée et ordonnée médicalement, d'exercer ses activités habituelles non professionnelles.

Cet état est apprécié par le médecin-conseil de l'assureur indépendamment des décisions du régime social de base.

- **INVALIDITE PERMANENTE PARTIELLE (IPP)** : Est considéré en état d'invalidité permanente partielle, un assuré qui, avant le 31 décembre qui suit son **65<sup>ème</sup> anniversaire**, se trouve de façon permanente, par suite de maladie ou d'accident, dans l'incapacité physique ou psychique partielle, constatée et ordonnée médicalement, d'exercer son activité professionnelle et dont le taux d'invalidité déterminé par l'assureur est au moins égal à 33 % et inférieur à 66 %. Cet état est apprécié par le médecin-conseil de l'assureur indépendamment des décisions du régime social de base, par référence au barème contractuel.

- **INVALIDITE PERMANENTE TOTALE (IPT)** : Est considéré en état d'invalidité permanente totale, un assuré qui, avant le 31 décembre qui suit son **65<sup>ème</sup> anniversaire**, se trouve de façon permanente, par suite de maladie ou d'accident, dans l'incapacité physique ou psychique totale, constatée et ordonnée médicalement d'exercer son activité professionnelle, sous réserve que le taux d'invalidité déterminé par l'assureur soit au moins égal à **66 %**.

Cet état est apprécié par le médecin-conseil de l'assureur indépendamment des décisions du régime social de base, par référence au barème contractuel.

- **MALADIE** : Toute altération de l'état de santé de l'assuré constatée par une autorité médicale compétente.

- **ORGANISME PRETEUR** : L'organisme prêteur est celui qui consent le prêt.

- **PERTE TOTALE ET IRREVERSIBLE D'AUTONOMIE (PTIA)** : La perte totale et irréversible d'autonomie donnant lieu au versement anticipé du capital prévu en cas de décès est celle qui place l'assuré, avant le 31 décembre qui suit son **70<sup>ème</sup> anniversaire** dans l'impossibilité définitive, par suite de maladie ou d'accident, d'exercer une activité professionnelle quelconque et, en outre, qui l'oblige à avoir recours de façon permanente à l'assistance d'une tierce personne pour effectuer l'ensemble des actes ordinaires de la vie courante (se laver, se vêtir, se nourrir, se déplacer), et ce, toute sa vie. Cet état est apprécié par le médecin-conseil de l'assureur indépendamment des décisions du régime social de base.

- **PRETS ASSURES** : Les prêts assurés sont consentis par des établissements de crédit français ou par des succursales françaises d'établissements de crédit étrangers ayant leur siège dans un état membre des Communautés européennes, réalisés en euros et d'un montant minimum de 15 000 euros et maximum de 2 000 000 euros. Les prêts sont les suivants :

➤ **Catégorie 1 : Prêts personnels amortissables**

Ces prêts sont amortissables par échéances constantes et sont d'une durée maximum de 10 ans.

➤ **Catégorie 2 : Prêts immobiliers amortissables**

Ces prêts sont amortissables par échéances constantes, progressives, indexées ou modulables et sont d'une durée maximum de 30 ans (différé d'amortissement total ou partiel éventuel d'une durée maximum de 36 mois compris).

- **Prêts classiques** (y compris prêts locatifs, prêts à déblocages de fonds successifs et programmés notamment pour la vente en l'état futur d'achèvement (VEFA) ou pour la réalisation de travaux de réhabilitation)
  - Prêts à taux fixe
  - Prêts à taux révisable
  - Prêts lissés ou à paliers
  - Prêts modulables
- **Prêts d'aide à l'accession**
  - Prêts PAS
  - Prêts conventionnés
  - Prêts à taux zéro (différé d'amortissement d'une durée maximum de 180 mois)
  - Prêts Action Logement
  - Prêts Epargne Logement

## → Titre II - Exécution du contrat

### ARTICLE 1 – DATE D’EFFET - DUREE – RENOUVELLEMENT DU CONTRAT

Le contrat conclu entre l'association contractante et Groupama Gan Vie prend effet le 1<sup>er</sup> octobre 2016.

Il se renouvelle par tacite reconduction le 1<sup>er</sup> janvier de chaque année pour des périodes successives d'un an, sauf dénonciation par l'une des parties, notifiée par lettre recommandée avec demande d'avis de réception adressée 2 mois au moins avant chaque date de renouvellement. Dans ce cas, aucune nouvelle demande d'adhésion ne sera acceptée.

Le contrat d'assurance de groupe emprunteurs à adhésion facultative peut être modifié par avenant conclu entre l'association contractante et l'assureur. Il incombe à l'association contractante d'informer les assurés (ou les personnes parties ou intéressées au contrat) des modalités d'adoption des avenants et des éventuelles modifications qui seraient apportées à leurs droits et obligations, 3 mois au moins avant leur date d'entrée en vigueur. L'association contractante donne mandat à l'assureur d'en informer les assurés pour son compte.

Le texte intégral des statuts de l'association contractante est joint à la présente notice d'information.

### ARTICLE 2 – ADHESION DES MEMBRES DE L'ASSOCIATION CONTRACTANTE – RENONCIATION - PRESCRIPTION – ETENDUE TERRITORIALE

#### A) ADHESION

L'adhésion au contrat est réservée aux membres de l'association contractante tels que définis au Titre I demandant à adhérer audit contrat.

L'adhésion est réservée à toute personne physique âgée de moins de **70 ans** au jour de sa demande d'adhésion au titre de l'option 1 et de moins de **60 ans** et exerçant une activité professionnelle au jour de sa demande d'adhésion au titre des options 2 et 3 :

➤ emprunteur et/ou co-emprunteur d'un prêt tel que défini au § PRETS ASSURES ci-avant, représentant légal d'une personne morale emprunteur ou caution d'une personne physique ou d'une personne morale emprunteur d'un prêt tel que défini au § PRETS ASSURES ci-avant,

➤ ayant la nationalité française ou la nationalité l'un des pays de l'Union Européenne et dont la résidence fiscale se situe en France.

#### A.1 Limites et répartition des garanties

##### - En ce qui concerne les prêts amortissables :

- **comportant un différé d'amortissement total** (capital et intérêts ou agios), seules les garanties Décès et Perte totale et irréversible d'autonomie sont accordées pendant la période de différé,
- **comportant un différé d'amortissement partiel** (capital), l'ensemble des garanties des options 2 et 3 sont accordées pendant la période de différé étant précisé que les garanties Incapacité temporaire totale et Invalidité permanente totale ou partielle seront toutefois limitées à la prise en charge des mensualités d'intérêts venant à échéance pendant la période de différé,
- **comportant une période de déblocages successifs**, seules les garanties Décès et Perte totale et irréversible d'autonomie sont accordées tant que l'intégralité des fonds n'est pas débloquée.

##### - En ce qui concerne les prêts non amortissables :

- dont le capital et les intérêts ou agios sont remboursables en une seule fois au terme, seules les garanties Décès et Perte totale et irréversible d'autonomie peuvent être accordées dans le cadre de l'option 1,
- dont le capital est remboursable en une seule fois au terme et les intérêts ou agios versés périodiquement, l'échéance de remboursement du capital ne sera en aucun cas prise en charge par l'assureur au titre des garanties Incapacité temporaire totale ou Invalidité permanente totale ou partielle et ce, même si elle intervient au cours d'une période d'arrêt de travail.

##### - Les garanties peuvent être :

- . limitées à une fraction des engagements de l'emprunteur tels que définis dans le contrat de crédit, les prestations et les cotisations étant dans ce cas réduites et ajustées dans la même proportion, en fonction du pourcentage garanti (quotité garantie) reposant sur la tête de l'assuré,
- . réparties sur plusieurs têtes (assurances multiples). Dans ce cas, chacune des têtes peut être assurée pour une fraction ou pour la totalité du prêt, chaque personne étant considérée comme assurée personnellement à concurrence du pourcentage garanti (quotité garantie) sur sa tête, tant pour le calcul des cotisations dues que pour la détermination des prestations en cas de sinistre, les prestations et cotisations du contrat étant dans ce cas réduites et ajustées dans la même proportion, en fonction de la quotité garantie reposant sur la tête de l'intéressé.

### ➤ Catégorie 3 : Prêts immobiliers non amortissables

- Prêts à fine d'une durée maximale de 20 ans.
- Prêts relais d'une durée maximale de 3 ans.

Ces prêts sont remboursables soit en une seule fois au terme en totalité (capital et intérêts ou agios) soit en une seule fois au terme uniquement pour le capital, les intérêts ou agios étant versés périodiquement pendant la durée du prêt.

- **REGIME SOCIAL DE BASE** : Sécurité sociale, Mutualité Sociale Agricole ou tout autre régime de protection sociale de base à adhésion également obligatoire. L'attention de l'assuré est attirée sur l'absence de lien entre les décisions d'ordre médical du régime social de base et celles de l'assureur.

Il est toutefois précisé que les prestations de l'assureur restent limitées pour un même prêt au montant des engagements financiers de l'emprunteur tels qu'ils résultent du contrat de crédit, tant en ce qui concerne le montant du capital dû en cas de décès ou de perte totale et irréversible d'autonomie qu'en ce qui concerne le remboursement des échéances en cas d'incapacité temporaire totale ou d'invalidité permanente totale ou partielle.

Dans tous les cas, les garanties seront accordées pour chaque assuré, pour les montants et/ou proportions déclarés à l'assureur, sans que les limites prévues au paragraphe A.2 ci-après puissent être dépassées.

#### A.2 Engagement maximum de l'assureur

L'engagement maximum de l'assureur est limité sur la tête d'un même assuré, en une ou plusieurs adhésions au contrat de la façon suivante :

- ⇒ En cas de décès ou de perte totale et irréversible d'autonomie, le capital garanti sur la tête d'un même assuré est en tout état de cause limité à 2 000 000 euros ;
- ⇒ En cas d'incapacité temporaire totale ou d'invalidité permanente totale ou partielle, le montant maximum de la mensualité prise en charge par l'assureur est fixé à 4 500 euros sur la tête d'un même assuré ;
- ⇒ En cas d'invalidité permanente partielle, le montant maximum de la mensualité prise en charge par l'assureur est fixé à 2 250 euros sur la tête d'un même assuré.

#### B) CONDITIONS D'ADHESION

Lors de sa demande d'adhésion au contrat, toute personne physique doit :

- remplir et signer le bulletin d'adhésion dans lequel elle indique son identité, la nature de son activité professionnelle exercée, les caractéristiques du prêt à assurer ;
- fournir les renseignements concernant l'option de garanties choisie ;
- satisfaire aux formalités médicales déterminées compte tenu de son âge et du montant total de l'encours assuré sur sa tête. En effet, il est précisé que dans le cas où une même personne physique est assurée au titre de plusieurs prêts garantis au titre du contrat, il est tenu compte de l'ensemble des capitaux garantis sur sa tête pour la détermination de l'encours assuré.

Ces formalités médicales sont établies comme suit :

Age	Montant des encours assurés					
	≤ 150 000 Euros	de 150 001 à 250 000 Euros	de 250 001 à 300 000 Euros	de 300 001 à 500 000 Euros	de 500 001 à 1 000 000 Euros	de 1 000 001 à 2 000 000 Euros
≤ 45 ans	QSS	QSS	QS	QS	Bilan 5	Bilan 6
de 46 ans à 55 ans	QSS	QS	QS	QS	Bilan 5	Bilan 6
de 56 ans à 65 ans	QS	Bilan 1	Bilan 2	Bilan 5	Bilan 5	Bilan 6
De 66 à 69 ans	QS	Bilan 3	Bilan 4	Bilan 5	Bilan 5	Bilan 6

QSS : Questionnaire de santé simplifié

QS : Questionnaire de santé

Bilan 1 : QS + Rapport médical

Bilan 2 : QS + Rapport médical + Examen de sang : cholestérol total, triglycérides, transaminases SGO et SGP, test de dépistage des anticorps du virus du Sida (VIH1 – VIH2), marqueur de l'hépatite C (anti HCV)

Bilan 3 : QS + Rapport médical + Examen de sang : cholestérol total, triglycérides, transaminases SGO et SGP, test de dépistage des anticorps du virus du Sida (VIH1 – VIH2), marqueur de l'hépatite C (anti HCV) + Test de cotinine urinaire

Bilan 4 : QS + Rapport médical + Examen de sang : hémogramme, VS, glycémie, plaquettes, cholestérol total et HDL, triglycérides, créatinine, transaminases SGO et SGP, gamma GT, test de dépistage des anticorps du virus du Sida (VIH1 – VIH2), marqueur de l'hépatite B et de l'hépatite C (anti HCV) + Test de cotinine urinaire

Bilan 5 : QS + Rapport médical + Examen de sang : hémogramme, VS, glycémie, plaquettes, cholestérol total et HDL, triglycérides, créatinine, transaminases SGO et SGP, gamma GT, test de dépistage des anticorps du virus du Sida (VIH1 – VIH2), marqueur de l'hépatite B (anti HBs) et de l'hépatite C (anti HCV) + Test de cotinine urinaire + Examen cardiaque par un cardiologue comprenant un ECG avec compte rendu et rapport détaillé du cardiologue rendant compte de son interrogatoire et de son examen clinique

Bilan 6 : QS + Rapport médical + Examen de sang : hémogramme, VS, glycémie, plaquettes, cholestérol total et HDL, triglycérides, créatinine, transaminases SGO et SGP, gamma GT, test de dépistage des anticorps du virus du Sida (VIH1 – VIH2), marqueur de l'hépatite B (anti HBs) et de l'hépatite C (anti HCV) + Test de cotinine urinaire + Examen cardiaque par un cardiologue comprenant un ECG avec compte rendu et rapport détaillé du cardiologue rendant compte de son interrogatoire et de son examen clinique + dosage du PSA pour les hommes âgés de plus de 55 ans

Dans le cadre de la pratique de certains sports, de certaines pratiques professionnelles et de certains séjours à l'étranger ou en cas de rachat de certaines exclusions, elle complète des questionnaires spécifiques sur demande de l'assureur.

**Les formalités médicales sont valables pendant une période de 180 jours à compter de leur accomplissement.**

Les honoraires médicaux relatifs à ces formalités médicales et notamment aux examens médicaux sont à la charge de l'assureur dans la limite des plafonds communiqués et selon les conditions mentionnées dans l'étude personnalisée. En cas de renseignements complémentaires demandés par l'assureur, les éventuels honoraires médicaux sont à la charge de l'assureur dans la limite du tarif de responsabilité de la Sécurité sociale relativement à une consultation.

L'acceptation de l'adhésion est immédiate pour les personnes assurables qui ont répondu négativement à toutes les questions du questionnaire de santé simplifié ou du questionnaire de santé.

Dans les autres cas, l'acceptation est subordonnée aux conclusions favorables du médecin-conseil de l'assureur.

Après étude des formalités médicales, l'assureur peut prendre l'une des décisions suivantes :

- acceptation sans réserve aux conditions tarifaires normales,
- acceptation avec réserve (limitée à certaines garanties ou exclusion de certaines causes) aux conditions tarifaires normales,
- acceptation avec surprime et avec ou sans réserve,
- ajournement,
- refus.

Il est précisé que toute condition particulière d'acceptation sera notifiée par lettre recommandée.

La durée de validité de l'acceptation de l'assureur est de 180 jours.

**Les bases de l'acceptation de l'assureur reposant sur les déclarations faites lors de la demande d'adhésion, toute réticence ou toute fausse déclaration intentionnelle entraîne la nullité de l'adhésion conformément à l'article L.113-8 du Code des assurances.**

L'adhésion au contrat est constatée par l'émission d'un certificat d'adhésion. Chaque certificat d'adhésion indique notamment la date d'effet de l'adhésion, l'option de garanties choisie, les conditions d'acceptation et le montant des cotisations correspondant.

#### C) RENONCIATION

L'assuré a la possibilité de renoncer à son adhésion par lettre recommandée avec demande d'avis de réception pendant un délai de 30 jours calendaires révolus à compter de la date de réception de son certificat d'adhésion au contrat.

Cette lettre recommandée avec demande d'avis de réception adressée à **Multi-Impact** doit reproduire le texte suivant : « Je soussigné(e) (nom / prénom) ... déclare renoncer expressément à mon adhésion au contrat n° 6092 / 200140 et demande le remboursement de la cotisation versée dans les conditions définies par l'article L.132-5-1 du Code des assurances. »

La renonciation entraîne la restitution de toutes les sommes versées, dans un délai maximal de 30 jours calendaires révolus à compter de la date de réception par l'assureur de la lettre recommandée.

**Multi-Impact** informe l'organisme prêteur de cette renonciation.

#### D) PRESCRIPTION

Aux termes de l'article L.114-1 du Code des assurances, toutes actions dérivant du contrat d'assurance sont prescrites par 2 ans à compter de l'événement qui y donne naissance.

Toutefois, ce délai ne court :

1. En cas de réticence, omission, déclaration fausse ou inexacte sur le risque couru que du jour où l'assureur en a eu connaissance ;
2. En cas de sinistre, que du jour où les intéressés en ont eu connaissance, s'ils prouvent qu'ils l'ont ignoré jusque-là.

Aux termes de l'article L.114-2 du Code des assurances, la prescription est interrompue par une des causes ordinaires d'interruption suivante :

- la reconnaissance par le débiteur du droit de celui contre lequel on prescrit (article 2240 du Code civil) ;
- une demande en justice, même en référé, jusqu'à l'extinction de l'instance. Il en est de même lorsque la demande en justice est portée devant une juridiction incomptente ou lorsque l'acte de saisine de la juridiction est annulé par l'effet d'un vice de procédure (articles 2241 et 2242 du Code civil). L'interruption résultant de la demande en justice produit ses effets jusqu'à l'extinction de l'instance et cette interruption est non avenue si le demandeur se désiste de sa demande ou laisse périr l'instance, ou si sa demande est définitivement rejetée (article 2243 du Code civil) ;
- une mesure conservatoire prise en application du Code des procédures civiles d'exécution (article 2244 du Code civil).

La prescription est également interrompue par :

- la désignation d'experts à la suite d'une demande de prestations ;
- l'envoi d'une lettre recommandée avec demande d'avis de réception adressé par l'assureur en ce qui concerne l'action en paiement des cotisations et que l'assuré adresse à l'assureur en ce qui concerne le règlement des prestations.

#### E) ETENDUE TERRITORIALE

Les garanties s'exercent dans le monde entier.

Toutefois, si l'assuré se trouve en état de perte totale et irréversible d'autonomie, d'incapacité temporaire totale, d'invalidité permanente totale ou partielle suite à une maladie ou un accident survenus hors de France, la constatation médicale de cet état et la détermination du taux d'invalidité sont effectuées en France métropolitaine par le médecin-conseil de l'assureur.

**Les frais de retour en France métropolitaine ou de rapatriement restent en tout état de cause à la charge de l'assuré.**

### ARTICLE 3 – PRISE D'EFFET DE L'ADHESION ET DES GARANTIES – DUREE DE L'ADHESION – MODIFICATION EN COURS D'ADHESION

Sous réserve de l'acceptation des risques par l'assureur et du paiement de la première cotisation, l'adhésion et les garanties prennent effet à la date indiquée sur le certificat d'adhésion correspondant soit à la date de signature de l'offre de contrat de crédit ou de reprise du prêt soit à la date de déblocage des fonds, à condition que l'assuré ait signé et retourné le certificat d'adhésion dans les délais prévus par celui-ci.

Tant que l'acceptation du risque n'a pas été prononcée par l'assureur et sous réserve des exclusions contractuelles et de l'acceptation de l'offre de contrat de crédit, la couverture du risque de décès accidentel est acquise à compter de la date de signature du bulletin d'adhésion et pour une durée maximum de **90 jours** et ce dans la limite de **200 000 euros**. La couverture du risque de décès accidentel cesse de plein droit le jour où, après étude des formalités médicales, l'assureur prononce un refus dûment notifié par lettre recommandée. Elle cesse en tout état de cause dans un délai de **90 jours** à compter de la date de signature du bulletin d'adhésion.

Sous réserve des dispositions prévues au Titre V Cotisation et aux articles 4 Cessation de l'adhésion et des garanties et 5 Résiliation de l'adhésion par l'assuré, l'adhésion est souscrite pour toute la durée du prêt.

**En cas de remboursement par anticipation partiel** : l'assuré est tenu d'en informer **Multi-Impact** dans un délai de **60 jours** par lettre recommandée avec demande d'avis de réception. Cette information est accompagnée d'une attestation de l'organisme prêteur et du nouveau tableau d'amortissement. Les garanties sont maintenues dans les mêmes conditions que celles initialement accordées.

**En cas de changement de la quotité garantie** : S'il s'agit d'une augmentation, de nouvelles formalités médicales seront demandées. S'il s'agit d'une réduction, il conviendra d'obtenir l'accord exprès de l'organisme prêteur.

### ARTICLE 4 – CESSION DE L'ADHESION, DES GARANTIES ET DES PRESTATIONS

#### A) CESSION DE L'ADHESION

L'adhésion au contrat cesse :

- **180 jours** à compter de la date de signature de l'offre de prêt si aucun déblocage de fonds total ou partiel n'a été réalisé,
- à la date du terme initialement fixé du prêt,
- à la date de remboursement total par anticipation du prêt garanti pour quelque cause que ce soit,
- à la date d'exigibilité anticipée du solde restant dû, en cas de non remboursement des échéances contractuelles du prêt (déchéance du terme du prêt prononcée par l'organisme prêteur),
- à la date de résiliation de l'adhésion par l'assuré conformément aux dispositions de l'article 5 ci-dessous,
- à la date de résiliation de l'adhésion à l'association contractante par l'assuré,
- en cas de non-paiement des cotisations conformément à l'article L.141-3 du Code des assurances.

#### B) CESSION DES GARANTIES ET DES PRESTATIONS

Les garanties et les prestations cessent :

- à la date de résiliation de l'adhésion conformément aux dispositions ci-dessus,
- **pour la garantie Décès** : au 31 décembre qui suit le **80<sup>ème</sup> anniversaire** de l'assuré,
- **pour la garantie Perte totale et irréversible d'autonomie** : au 31 décembre qui suit le **70<sup>ème</sup> anniversaire** de l'assuré,
- **pour les garanties Incapacité temporaire totale et Invalidité permanente totale ou partielle** : au 31 décembre qui suit le **65<sup>ème</sup> anniversaire** de l'assuré et en tout état de cause à la date de liquidation de sa pension de retraite y compris pour inaptitude au travail ou en cas de cumul emploi-retraite ou de mise en situation de préretraite.

#### ARTICLE 5 – RESILIATION DE L'ADHESION PAR L'ASSURE

Conformément aux dispositions du premier alinéa de l'article L.113-12-2 du Code des assurances, l'assuré dispose de la faculté de résilier son adhésion au présent contrat en couverture d'un prêt immobilier tous les ans.

Lorsque le délai écoulé depuis la date de signature de l'offre de prêt immobilier est inférieur à 12 mois, l'assuré peut résilier son adhésion en envoyant une lettre recommandée à **Multi-Impact** - 41/43 avenue Hoche – CS 110002 - 51687 Reims Cedex au plus tard 15 jours avant le terme de la période de 12 mois rappelée ci-dessus.

Au-delà des 12 mois suivant la date de signature de l'offre de prêt immobilier, l'assuré peut demander la résiliation de son adhésion en couverture d'un prêt immobilier en adressant une lettre recommandée à **Multi-Impact** au moins 2 mois avant la date d'échéance de l'adhésion conformément aux dispositions du deuxième alinéa de l'article L.113-12 du Code des assurances.

L'assuré qui fait usage de son droit de résiliation, selon les délais mentionnés ci-dessus, doit accompagner sa demande de la décision d'acceptation de la substitution par l'organisme prêteur et indiquer la date de prise d'effet du contrat d'assurance accepté en substitution.

En cas d'acceptation par l'organisme prêteur, la résiliation prend effet 10 jours après la réception par **Multi-Impact**, pour le compte de l'assureur, de la notification de l'acceptation de substitution établie par l'organisme prêteur ou à la date de prise d'effet du nouveau contrat d'assurance si cette date est postérieure.

En cas de refus de substitution par l'organisme prêteur, l'adhésion au présent contrat n'est pas résiliée.

### ARTICLE 6 – RECLAMATION – MEDIATION – PROTECTION DES DONNEES PERSONNELLES

#### A) RECLAMATION – MEDIATION

Pour toute demande d'information ou toute réclamation (désaccord, mécontentement) relative au contrat d'assurance, l'assuré peut s'adresser à son interlocuteur habituel ou au service en charge des relations avec la clientèle à l'adresse suivante :

- Groupama Gan Vie – Service des relations avec les consommateurs  
West Park 2 – 2 Boulevard de Pesaro  
92024 Nanterre  
Tél. : 01 70 96 62 68  
src-collectives@ggvie.fr

Si cette première réponse ne le satisfait pas, sa réclamation peut être transmise au Service Réclamations de l'assureur à l'adresse suivante :

- par courrier postal : Groupama Gan Vie  
Service Réclamations  
TSA 91414  
35090 Rennes Cedex 9
- par internet sur le site : <https://reclamations.ggvie.fr>

L'assureur s'engage à accuser réception de la réclamation dans un délai maximum de 10 jours ouvrables. La réponse définitive à la réclamation sera apportée dans un délai de traitement de 2 mois au plus. En cas de circonstances particulières nécessitant un délai plus long, le demandeur en sera informé.

En dernier lieu, sous réserve d'avoir épousé toutes les voies de recours exposées ci-dessus, il peut recourir à la Médiation de l'Assurance sur le site [www.mediation-assurance.org](http://www.mediation-assurance.org) ou par courrier (Médiation de l'Assurance – TSA 50110 – 75441 Paris Cedex 09). Si l'avis de la Médiation de l'Assurance ne le satisfait pas, il peut éventuellement saisir la justice.

## B) PROTECTION DES DONNEES PERSONNELLES

Des données à caractère personnel sont recueillies à différentes étapes des activités commerciales ou d'assurance de l'assureur concernant les assurés ou les personnes parties ou intéressées aux contrats. Ces données sont traitées dans le respect des réglementations en vigueur, et notamment de la réglementation européenne pour la protection des données (RGPD) UE 2016/679 et de la loi Informatique et Libertés n° 78-17 du 6 Janvier 1978 modifiée.

### **Les droits de l'assuré sur les données personnelles :**

L'assuré dispose de droits sur les données le concernant qu'il peut exercer facilement :

- droit de prendre connaissance des informations dont l'assureur dispose et de demander à les compléter ou les corriger (droits d'accès et de rectification).
- droit de demander l'effacement de ses données ou d'en limiter l'utilisation (droits de suppression des données ou de limitation).
- droit de s'opposer à l'utilisation de ses données, (droit d'opposition).
- droit de récupérer les données qu'il a personnellement fournies pour l'exécution de son contrat ou pour lesquelles il a donné son accord (droit à la portabilité des données).
- droit de définir des directives relatives à la conservation, l'effacement et la communication des données après son décès.

L'assuré peut exercer ces droits par courrier postal adressé au Délégué à la Protection des Données de l'assureur – Groupama Gan Vie - Immeuble West Park 2 – 2 Boulevard de Pesaro – 92024 Nanterre ou par mail à [contact.dpo@ggvie.fr](mailto:contact.dpo@ggvie.fr)

La Politique de Protection des Données de l'assureur, la description détaillée des traitements mis en œuvre et les modalités d'exercice des droits de l'assuré sont actualisés régulièrement et accessibles auprès de l'assureur.

Concernant les données de santé, ces droits s'exercent par courrier postal auprès du médecin-conseil de l'assureur : Groupama Gan Vie - Monsieur le Médecin-conseil - Service Médical Collectives - Immeuble West Park 2 – 2 Boulevard de Pesaro – 92024 Nanterre.

Toute demande concernant les données de l'assuré peut aussi être adressée au Délégué à la Protection des Données par courrier postal à l'adresse postale susmentionnée ou par mail à [contact.dpo@ggvie.fr](mailto:contact.dpo@ggvie.fr)

L'assuré peut également déposer une réclamation auprès de la Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés (CNIL) s'il estime que l'assureur a manqué ses obligations concernant ses données.

Dans le cadre de ses obligations, l'assureur est tenu de vérifier régulièrement que les données concernant les personnes sont exactes, complètes et à jour. A cette fin, l'assureur peut être amené à solliciter l'assuré pour vérifier ou compléter ces informations.

### **Pourquoi l'assureur collecte-t-il des données personnelles ?**

Les données recueillies par l'assureur à différentes étapes de la souscription et de la gestion des contrats d'assurance sont nécessaires aux objectifs suivants :

#### **• Passation, gestion, exécution des contrats d'assurance**

Les données recueillies pour la passation, la gestion, et l'exécution des contrats concernant l'assuré ou concernant les personnes parties ou intéressées au contrat ont pour objectifs :

- L'étude des besoins en assurance afin de proposer des contrats adaptés à chaque situation.
- L'examen, l'acceptation, le contrôle et la surveillance du risque.
- La gestion des contrats (de la phase précontractuelle à la résiliation du contrat) et l'exécution des garanties du contrat.
- La gestion des clients.
- L'exercice des recours, et la gestion des réclamations et des contentieux.
- L'élaboration des statistiques et études actuarielles.
- La mise en place d'actions de prévention.
- Le respect d'obligations légales ou réglementaires
- la conduite d'activités de recherche et de développement dans le cadre de la vie du contrat.

Des données de santé sont susceptibles d'être traitées dès lors qu'elles sont nécessaires à la passation, la gestion ou l'exécution des contrats d'assurance. Ces informations sont traitées dans le respect de la confidentialité médicale et avec l'accord de l'assuré.

En cas de conclusion d'un contrat, les données sont conservées pour la durée du contrat ou des sinistres, et jusqu'à expiration des délais légaux de prescription.

En l'absence de conclusion d'un contrat, les données de santé sont conservées 5 ans maximum à des fins probatoires ; les autres données peuvent être conservées 3 ans maximum.

#### **• Satisfaction / Qualité de services**

Dans son intérêt et celui des assurés ou des personnes parties ou intéressées aux contrats, l'assureur mesure et cherche à améliorer continuellement la qualité de ses services et de ses offres. Dans ce cadre, des enquêtes de satisfaction peuvent être réalisées et les échanges par courrier, e-mail ou téléphone peuvent être enregistrés et analysés.

Enregistrement téléphonique :

Dans le cadre de ses relations avec l'assureur, les assurés ou les personnes parties ou intéressées aux contrats peuvent être amenés à téléphoner à l'assureur. Ces appels téléphoniques peuvent être enregistrés, afin de s'assurer de la bonne exécution des prestations de l'assureur à l'égard des assurés ou des personnes parties ou intéressées aux contrats et plus généralement à faire progresser la qualité de service. Ces enregistrements sont destinés aux seuls services en charge de l'appel. Les enregistrements téléphoniques sont conservés pour une durée maximale de 6 mois et les éléments nécessaires à l'amélioration de la qualité de service de l'assureur sont conservés pour une durée maximale de 3 ans.

#### **• Études, Statistiques**

Des données à caractère personnel concernant l'assuré (ou concernant les personnes parties ou intéressées aux contrats) sont également susceptibles d'être utilisées et exploitées par l'assureur et les entités du Groupe Groupama (ou leurs sous-traitants) à des fins statistiques ou d'études, en vue notamment de faire évoluer les offres de produits et services, de personnalisation des relations, de mieux connaître le marché et la concurrence ou d'innovations.

Ces données peuvent être associées, combinées ou inclure des données personnelles concernant l'assuré (ou concernant les personnes parties ou intéressées aux contrats), collectées automatiquement ou communiquées par les personnes elles-mêmes.

Elles peuvent également être combinées avec des données statistiques ou agrégées issues de différentes sources internes ou externes.

#### **• Lutte contre la fraude à l'assurance**

L'assureur, qui a pour obligation de protéger la mutualité des assurés et éviter la prise en charge de demandes injustifiées a un intérêt légitime à lutter contre les fraudes.

Des données personnelles (y compris des données de santé) pourront donc être utilisées pour prévenir, détecter et gérer des fraudes quel qu'en soit l'auteur. Ces dispositifs de lutte contre la fraude peuvent conduire à l'inscription sur une liste de personnes présentant un risque de fraude.

L'Agence pour la Lutte contre la Fraude à l'Assurance (Alfa) peut être destinataire de données à cette fin.

Les personnes sont également informées qu'ALFA met en œuvre de sinistres déclarés auprès des assureurs à des fins de lutte contre la fraude. Les droits sur ces données peuvent être exercés à tout moment par courrier à ALFA - 1 rue Jules Lefebvre – 75431 Paris Cedex 09.

Les données traitées pour la lutte contre la fraude sont conservées 5 ans maximum à compter de la clôture du dossier de fraude. En cas de procédure judiciaire, les données sont conservées jusqu'à la fin de la procédure et expiration des prescriptions applicables.

Les personnes inscrites sur une liste de fraudeurs présumés, seront désinscrites passé le délai de 5 ans à compter de l'inscription sur cette liste.

#### **• Lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme**

Pour répondre à des obligations légales, l'assureur met en œuvre des dispositifs de surveillance destinés à lutter contre le blanchiment de capitaux, le financement du terrorisme et permettre l'application de sanctions financières.

Les données utilisées à cette fin sont conservées 5 ans à compter de la clôture du compte ou de la fin de la relation avec l'assureur. Celles relatives aux opérations réalisées par ces personnes sont conservées 5 ans à compter de leur exécution y compris en cas de clôture du compte ou de fin de la relation avec l'assureur.

TRACFIN peut être destinataire d'informations à cette fin.

Conformément au Code monétaire et financier, le droit d'accès à ces données s'exerce auprès de la Commission Nationale de l'Informatique et des Libertés ([www.cnil.fr](http://www.cnil.fr)).

#### **• Communication institutionnelle et fonctionnement des instances**

Du fait de la qualité de membre de l'association contractante ou de la souscription de certains contrats, des données peuvent être utilisées pour adresser des communications institutionnelles, des convocations aux Instances légalement prévues, ainsi que tous documents nécessaires à la gestion de ces instances (ex :招ocation aux Assemblées Générales, ...), par courrier postal ou par voie de communication électronique (email, SMS/MMS...).

Ces traitements sont mis en œuvre pour le respect des obligations statutaires ou réglementaires de l'entreprise.

L'assuré peut s'opposer à tout moment à la transmission de communications institutionnelles (voir Les droits de l'assuré sur les données personnelles).

L'assuré peut également s'opposer à la réception par voie électronique des documents nécessaires aux Instances (sauf si statutairement prévu). Dans ce cas, ces documents légalement prévus seront adressés par courrier postal.

Ces informations sont conservées le temps de la relation contractuelle ou le temps nécessaire à la gestion des instances, suivi des délais de prescriptions applicables.

#### **• Transferts d'informations hors de l'Union Européenne**

Les données personnelles sont traitées au sein de l'Union Européenne. Toutefois, des données peuvent faire l'objet de transferts vers des pays hors Union Européenne dans le respect des règles de protection des données et encadrées par des garanties appropriées (ex : clauses contractuelles types de la commission européenne, pays présentant un niveau de protection des données reconnu comme adéquat...).

Ces transferts peuvent être effectués pour l'exécution des contrats, la lutte contre la fraude, le respect d'obligations légales ou réglementaires, la gestion d'actions ou contentieux permettant notamment à l'assureur d'assurer la constatation, l'exercice ou la défense de ses droits en justice ou pour les besoins de la défense des personnes concernées.

## A qui sont communiquées ces informations ?

Les données à caractère personnel sont destinées, dans la limite de leurs attributions aux services de l'assureur ou des entreprises du Groupe Groupama en charge des relations commerciales et de la gestion des contrats, de la lutte contre la fraude ou de la lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme, de l'audit et du contrôle.

Ces informations peuvent également être communiquées, dès lors que cela est nécessaire, aux réassureurs, intermédiaires, partenaires, et sous-traitants, ainsi qu'aux personnes

susceptibles d'intervenir dans l'activité d'assurance, tels les organismes publics ou autorités de tutelles, ou les, organismes professionnels (dont ALFA à des fins de lutte contre la fraude et TRACFIN pour la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme).

Les informations relatives à la santé sont exclusivement destinées aux médecins-conseils de l'assureur ou d'autres entités du Groupe, à son service médical ou à des personnes internes ou externes habilitées spécifiquement.

## → Titre III – Garanties Décès et Perte totale et irréversible d'autonomie (PTIA)

### ARTICLE 7 – GARANTIE DECES

#### A) DEFINITION – MONTANT DES PRESTATIONS

En cas de décès d'un assuré par suite de maladie ou d'accident, cette garantie a pour objet de verser à l'organisme prêteur et le cas échéant aux bénéficiaires désignés ci-après sous réserve de la prise d'effet de l'adhésion et des garanties, des dispositions du § B) EXCLUSIONS NON RACHETABLES ci-dessous et à hauteur de la quotité garantie :

⇒ **en ce qui concerne les prêts personnels amortissables et les prêts immobiliers amortissables** : le capital restant dû (principal et intérêts ou agios courus depuis la dernière échéance) au jour du décès, tel qu'il ressort du tableau d'amortissement arrêté à la date du sinistre, sous réserve que ce tableau d'amortissement ait été porté à la connaissance de l'assureur.

Il est précisé que si le sinistre survient au cours d'une période de différé d'amortissement: par capital restant dû, il faut entendre le montant du capital emprunté au titre du prêt garanti, majoré le cas échéant des intérêts courus depuis la dernière mensualité en cas de différé d'amortissement partiel (capital) et depuis la date d'octroi du prêt en cas de différé d'amortissement total (capital et intérêts ou agios).

En cas de décès avant tout déblocage des fonds et sous réserve de la prise d'effet de l'adhésion et des garanties prévue à l'article 4 : l'assureur verse, dans la limite de la quotité garantie, le capital emprunté au titre du prêt garanti aux bénéficiaires désignés au Titre 1 autres que l'organisme prêteur.

S'agissant des prêts avec déblocages de fonds successifs et programmés, l'assureur verse, dans la limite de la quotité garantie, le capital emprunté au titre du prêt garanti :

- à l'organisme prêteur à concurrence des fonds déjà mis à disposition de l'emprunteur et restant dus en principal,
- aux bénéficiaires désignés au Titre 1 autres que l'organisme prêteur à concurrence des fonds non débloqués.

⇒ **en ce qui concerne les prêts immobiliers non amortissables (in fine et relais)** : le capital emprunté augmenté des intérêts échus depuis la dernière mensualité.

Si une mensualité survient le jour du décès, elle est considérée comme postérieure à celui-ci et la part d'amortissement comprise dans la mensualité est incluse dans la garantie.

Les sommes dues en raison d'un retard dans le règlement des mensualités (mensualités impayées, intérêts de retard, ...) ne sont pas prises en charge.

Dans tous les cas, les capitaux prévus ci-dessus seront versés par l'assureur, sous déduction le cas échéant des sommes versées ou à verser par l'assureur au titre des garanties Incapacité temporaire totale et Invalidité permanente totale ou partielle pour la période comprise entre la date de la mensualité précédant le sinistre et la date de celui-ci.

#### B) EXCLUSIONS NON RACHETABLES

##### Sont exclus de la garantie décès :

- le suicide de l'assuré survenant au cours de la première année de l'adhésion à compter de sa prise d'effet. Cette disposition n'est pas applicable dans le cadre d'un prêt immobilier exclusivement destiné à financer l'acquisition de la résidence principale et ce dans la limite de 120 000 euros conformément aux dispositions des articles L.132-7 et R.132-5 du Code des assurances ; ainsi que les suites et conséquences :
- de la guerre civile ou étrangère, d'émeutes, d'insurrections, de mouvements populaires, de rixes, de crimes ou délits (sauf en cas de légitime défense ou d'assistance à personne en danger) ;
- d'accidents de navigation aérienne sauf si l'assuré se trouve à bord d'un appareil muni d'un certificat de navigabilité en cours de validité et conduit par un pilote possédant un brevet pour l'appareil utilisé et une licence non pérémise (ce pilote pouvant être l'assuré).

#### C) FORMALITES A ACCOMPLIR EN CAS DE DECES

Le décès d'un assuré doit être déclaré à Multi-impact, dans le plus bref délai possible. Cette déclaration doit être accompagnée des pièces justificatives nécessaires, lesquelles comprennent notamment :

- l'original du bulletin d'adhésion,
- l'original du certificat d'adhésion,
- un original de l'acte de décès de l'assuré,
- un certificat médical original obtenu par les ayants-droit auprès du médecin traitant de l'assuré indiquant la date du décès et précisant s'il s'agit d'une mort naturelle ou accidentelle ou d'une mort résultant d'un événement exclu. Ce certificat médical devra être adressé sous pli confidentiel par les ayants droit de l'assuré au médecin-conseil.
- une déclaration de décès dûment complétée par les ayants droit de l'assuré,
- le tableau d'amortissement en cours au jour du décès,
- une attestation de l'organisme prêteur justifiant le montant du capital restant dû par l'assuré au jour du décès,
- le relevé d'identité bancaire du compte sur lequel seront virées les prestations.

Toutes les pièces à caractère médical sont à adresser au médecin-conseil de Multi-impact - 41/43 avenue Hoche - CS 110002 - 51687 Reims Cedex.

L'assureur se réserve la possibilité de réclamer toutes pièces justificatives complémentaires.

### ARTICLE 8 – GARANTIE PERTE TOTALE ET IRREVERSIBLE D'AUTONOMIE

#### A) DEFINITION – MONTANT DES PRESTATIONS

L'assuré est considéré en état de perte totale et irréversible d'autonomie s'il est, avant le 31 décembre qui suit son 70<sup>e</sup> anniversaire dans l'impossibilité définitive, par suite de maladie ou d'accident, d'exercer une activité professionnelle quelconque et, en outre, dans l'obligation d'avoir recours de façon permanente à l'assistance d'une tierce personne pour effectuer l'ensemble des actes ordinaires de la vie courante (se laver, se vêtir, se nourrir, se déplacer), et ce, toute sa vie. Cet état est apprécié par le médecin-conseil de l'assureur indépendamment des décisions du régime social de base.

En cas de PTIA d'un assuré par suite de maladie ou d'accident, cette garantie a pour objet de verser à l'organisme prêteur et le cas échéant à l'assuré, sous réserve de la prise d'effet de l'adhésion et des garanties, des dispositions des § B) EXCLUSIONS NON RACHETABLES et § C) EXCLUSIONS RACHETABLES ci-dessous et à hauteur de la quotité garantie les prestations égales à celles prévues au titre de la garantie Décès au jour de la reconnaissance de la PTIA par l'assureur.

Ce versement par anticipation met fin à l'ensemble des garanties Décès, Incapacité temporaire totale et Invalidité permanente totale ou partielle pour l'assuré concerné et entraîne la cessation de son adhésion.

Si une mensualité survient le jour de la reconnaissance de la PTIA, elle est considérée comme postérieure à celui-ci et la part d'amortissement comprise dans l'échéance est incluse dans la garantie.

Les sommes dues en raison d'un retard dans le règlement des mensualités (mensualités impayées, intérêts de retard, ...) ne sont pas prises en charge.

Dans tous les cas, les capitaux prévus ci-dessus seront versés par l'assureur, sous déduction le cas échéant des sommes versées ou à verser par l'assureur au titre des garanties Incapacité temporaire totale et Invalidité permanente totale ou partielle pour la période comprise entre la date de la mensualité précédant le sinistre et la date de celui-ci.

#### B) EXCLUSIONS NON RACHETABLES

Outre les exclusions non rachetables prévues au titre de la garantie Décès, sont également exclues de la garantie PTIA les suites, séquelles et conséquences :

- d'un accident ou d'une maladie résultant du fait volontaire de l'assuré, de tentative de suicide, de mutilation volontaire,
- d'un accident ou d'une maladie résultant de l'usage de stupéfiants, de psychotropes ou de substances médicamenteuses hors prescription médicale,
- d'une affection médicalement constatée antérieurement à la prise d'effet de l'adhésion ou d'un accident survenu antérieurement à la prise d'effet de l'adhésion
- des effets directs ou indirects d'explosions, de dégagements de chaleur, d'irradiations provenant de la transmutation de noyaux d'atomes, de la radioactivité ainsi que des radiations provoquées par l'accélération artificielle de particules,
- d'un accident survenu en état d'imprégnation alcoolique de l'assuré définie par un taux d'alcoolémie égal ou supérieur à celui fixé par le Code de la route pour caractériser la contravention de conduite sous l'emprise d'un état alcoolique,
- d'un accident résultant de la participation de l'assuré à des compétitions amateurs, des paris ou des tentatives de records nécessitant l'usage d'un engin à moteur,
- d'un accident résultant de la pratique par l'assuré du saut à l'élastique ou de la tauromachie.

#### C) EXCLUSIONS RACHETABLES

Les exclusions ci-dessous peuvent faire l'objet d'un rachat total au jour de la demande d'adhésion sous réserve du paiement des cotisations complémentaires correspondantes fixées par l'assureur.

Sont exclues de la garantie PTIA les suites, séquelles et conséquences :

- de la participation à des compétitions hippiques ou d'équitation,
- de la pratique de la spéléologie,
- de la pratique de sports aériens (parachutisme, parapente, deltaplane, U.L.M., vol à voile ...),
- de la pratique de sports de montagne (alpinisme, escalade),
- de la pratique des sports nautiques suivants : plongée sous-marine au-delà de 20 mètres de profondeur, navigation hauturière en solitaire,
- de la pratique des sports de neige suivants : bobsleigh, combiné nordique, saut à ski, skeleton, ski alpin hors piste ou surf hors piste, skiathlon,
- de la pratique régulière d'activités sportives utilisant un engin à moteur (automobile, motocyclisme, motonautisme, jet-ski, scooter des mers, motoneige ...).

Les conséquences de la pratique encadrée lors d'une initiation, d'un baptême ou d'une découverte de ces sports aériens, de montagne, nautiques, de neige et d'activités sportives utilisant un engin à moteur sont couvertes gratuitement.

- de la pratique de tout sport à titre professionnel ou à titre d'amateur rémunéré ou indemnisé (entraînements, épreuves).

#### C) FORMALITES A ACCOMPLIR EN CAS DE PTIA

La preuve de la perte totale et irréversible d'autonomie incombe à l'assuré qui est tenu d'en faire la déclaration à **Multi-Impact**. Cette déclaration doit être accompagnée des pièces justificatives nécessaires qui comprennent notamment :

- l'original du bulletin d'adhésion,
- l'original du certificat d'adhésion,
- un certificat médical détaillé établi par le médecin traitant de l'assuré. Ce certificat médical devra être adressé sous pli confidentiel par l'assuré au médecin-conseil.
- le cas échéant, la notification d'attribution d'une pension d'invalidité délivrée par le régime social de base dont dépend l'assuré mentionnant la nécessité pour l'assuré d'avoir recours à l'assistance d'une tierce personne pour effectuer les actes ordinaires de la vie,
- le tableau d'amortissement en cours au jour de la reconnaissance de la PTIA,
- une attestation de l'organisme prêteur justifiant le montant du capital restant dû par l'assuré au jour de la reconnaissance de la PTIA,
- le relevé d'identité bancaire du compte sur lequel seront virées les prestations.

Toutes les pièces à caractère médical sont à adresser au médecin-conseil de Multi-Impact – 41/43 avenue Hoche – CS 110002 - 51687 Reims Cedex.

#### → Titre IV – Garanties Incapacité temporaire totale (ITT) et Invalidité permanente totale (IPT) ou partielle (IPP)

##### LE BENEFICE DES GARANTIES N'EST EN AUCUN CAS ACCORDE :

- AUX PERSONNES AYANT SOUSCRIT UN PRET NON AMORTISSABLE (IN FINE OU RELAIS) DONT LE CAPITAL ET LES INTERETS OU AGIOS SONT REMBOURSABLES EN UNE SEULE FOIS AU TERME
- PENDANT LA PERIODE DE DIFFERE TOTAL (CAPITAL ET INTERETS OU AGIOS) DU PRET GARANTI POUR LES PRETS AMORTISSABLES COMPORTANT UN DIFFERE D'AMORTISSEMENT TOTAL
- TANT QUE L'INTEGRALITE DES FONDS N'EST PAS DEBLOQUEE POUR LES PRETS AMORTISSABLES COMPORTANT UNE PERIODE DE DEBLOCAGES SUCCESSIFS

#### ARTICLE 9 – DEFINITION ET OBJET DE LA GARANTIE INCAPACITE TEMPORAIRE TOTALE

Est considéré en état d'incapacité temporaire totale :

- l'assuré exerçant une activité professionnelle ou demandeur d'emploi au jour de l'arrêt de travail qui, avant le 31 décembre qui suit son **65<sup>e</sup> anniversaire**, se trouve de façon temporaire, par suite de maladie ou d'accident, dans l'incapacité physique ou psychique totale, constatée et ordonnée médicalement, d'exercer son activité professionnelle ;
- l'assuré n'exerçant pas une activité professionnelle au jour de l'arrêt de travail qui, avant le 31 décembre qui suit son **65<sup>e</sup> anniversaire**, se trouve de façon temporaire, par suite de maladie ou d'accident, dans l'incapacité physique ou psychique totale, constatée et ordonnée médicalement, d'exercer ses activités habituelles non professionnelles.

Cet état est apprécié par le médecin-conseil de l'assureur indépendamment des décisions du régime social de base.

En cas de d'incapacité temporaire totale d'un assuré par suite de maladie ou d'accident, cette garantie a pour objet de verser à l'organisme prêteur, sous réserve de la prise d'effet de l'adhésion et des garanties, des dispositions des § B) EXCLUSIONS NON RACHETABLES et § C) EXCLUSIONS RACHETABLES de l'article 11 et à hauteur de la quotité garantie, les mensualités du prêt ou une fraction de celles-ci, telles que définies au paragraphe § A) MONTANT DES PRESTATIONS de l'article 11, venant à échéance après expiration d'un délai de franchise de 90 jours **d'arrêt total et continu de travail**. Le délai de franchise ne sera toutefois pas appliqué si l'invalidité permanente totale ou partielle fait suite sans discontinuité à une incapacité temporaire totale déjà indemnisée par l'assureur.

**RECHUTE :** Lorsque le versement des prestations par l'assureur a commencé, si l'assuré est médicalement apte à reprendre son activité professionnelle ou ses activités habituelles non professionnelles et s'il y a rechute pour la même maladie ou le même accident dans un délai inférieur à 2 mois après cette aptitude, les versements sont repris par l'assureur comme s'il s'agissait d'un seul et même arrêt de travail sans qu'il soit fait application à nouveau du délai de franchise de 90 jours, la période pendant laquelle l'assuré a repris son activité professionnelle ou ses activités habituelles non professionnelles étant considérée comme une simple suspension du versement des prestations.

Par contre, une rechute survenant plus de deux mois après l'aptitude à la reprise de son activité professionnelle ou de ses activités habituelles non professionnelles est considérée comme un nouvel arrêt de travail et entraîne à nouveau l'application du délai de franchise. Il est précisé que la rechute doit entraîner un arrêt de travail total pour qu'il y ait reprise du versement des prestations par l'assureur.

**CAUTION :** En cas d'arrêt de travail d'un assuré intervenant en qualité de caution au titre du prêt garanti, les prestations sont versées par l'assureur tant que l'emprunteur demeure insolvable et à condition que la personne physique caution assurée ait remboursé au 1er jour de son arrêt de travail au moins 6 mensualités du prêt.

#### ARTICLE 10 – OBJET ET MONTANT DE LA GARANTIE INVALIDITE PERMANENTE TOTALE OU PARTIELLE

##### INVALIDITE PERMANENTE TOTALE

Est considéré en état d'invalidité permanente totale, l'assuré qui, avant le 31 décembre qui suit son **65<sup>e</sup> anniversaire**, se trouve de façon permanente, par suite de maladie ou d'accident, dans l'incapacité physique ou psychique totale, constatée et ordonnée médicalement d'exercer son activité professionnelle, sous réserve que le taux d'invalidité déterminé par l'assureur soit au moins égal à **66 %**.

##### INVALIDITE PERMANENTE PARTIELLE

Est considéré en état d'invalidité permanente partielle, un assuré qui, avant le 31 décembre qui suit son **65<sup>e</sup> anniversaire**, se trouve de façon permanente, par suite de maladie ou d'accident, dans l'incapacité physique ou psychique partielle, constatée et ordonnée médicalement, d'exercer son activité professionnelle et dont le taux d'invalidité déterminé par l'assureur est au moins égal à **33 %** et inférieur à **66 %**.

Cet état est apprécié par le médecin-conseil de l'assureur indépendamment des décisions du régime social de base, par référence au barème contractuel.

En cas d'invalidité permanente totale (**taux d'invalidité au moins égal à 66 %**) ou partielle (**taux d'invalidité inférieur à 66 % et au moins égal à 33 %**) d'un assuré par

L'assureur se réserve la possibilité de réclamer toutes pièces justificatives complémentaires.

Pour être recevable, cette déclaration doit parvenir à l'assureur au plus tard deux mois après le 31 décembre qui suit le **70<sup>e</sup> anniversaire de l'assuré** sous peine de déchéance.

#### D) RECONNAISSANCE ET CONTROLE DE LA PTIA

L'assureur se réserve le droit de se livrer à tout contrôle et de soumettre l'assuré à toute expertise médicale jugée utile pour apprécier, reconnaître ou contrôler son état de perte totale et irréversible d'autonomie indépendamment des décisions du régime social de base. Ainsi, les médecins mandatés par l'assureur ou ses médecins-conseils doivent avoir un libre accès auprès de l'assuré. Ils peuvent également convoquer l'assuré.

L'assuré peut, s'il le souhaite, se faire assister par un médecin de son choix, à ses frais.

**En cas de refus de l'assuré, l'assureur est en droit de surseoir de plein droit au paiement de ses prestations.** En cas de désaccord entre le médecin de l'assuré et celui de l'assureur portant sur l'état de perte totale et irréversible d'autonomie, l'assuré et l'assureur choisissent ensemble un **3<sup>e</sup> médecin** afin de les départager. A défaut d'entente sur le choix, la désignation est faite par le Tribunal judiciaire du domicile de l'assuré. Les honoraires sont partagés pour moitié entre l'assureur et l'assuré.

suite de maladie ou d'accident, ces garanties ont pour objet de verser à l'organisme prêteur sous réserve de la prise d'effet de l'adhésion et des garanties, des dispositions des § B) EXCLUSIONS NON RACHETABLES et § C) EXCLUSIONS RACHETABLES de l'article 11 et à hauteur de la quotité garantie, les mensualités du prêt ou une fraction de celles-ci, telles que définies au paragraphe § A) MONTANT DES PRESTATIONS de l'article 11, venant à échéance après expiration d'un délai de franchise de 90 jours **d'arrêt total et continu de travail**. Le délai de franchise ne sera toutefois pas appliqué si l'invalidité permanente totale ou partielle fait suite sans discontinuité à une incapacité temporaire totale déjà indemnisée par l'assureur.

#### DETERMINATION DU TAUX D'INVALIDITE

Le taux d'invalidité retenu pour l'application du contrat, tant pour les non assurés sociaux que pour les assurés sociaux, est déterminé par voie de contrôle médical et par référence au barème croisant le taux d'incapacité fonctionnelle et le taux d'incapacité professionnelle.

L'incapacité fonctionnelle sera appréciée de 0 à 100 % en dehors de toute considération professionnelle d'après le barème indicatif des incapacités en droit commun – Barème du Concours Médical. L'incapacité professionnelle sera appréciée de 0 à 100 % d'après le taux et la nature de l'incapacité par rapport à la profession exercée, en tenant compte de la façon dont elle était exercée antérieurement à la maladie ou à l'accident, des conditions normales d'exercice de la profession et des possibilités d'exercice restantes, abstraction faite des possibilités de reclassement dans une autre profession.

Le tableau suivant indique les taux résultant des divers degrés d'incapacité tant fonctionnelle que professionnelle.

**Le taux d'invalidité est déterminé par le médecin-conseil de l'assureur indépendamment des décisions du régime social de base.**

En cas de désaccord entre le médecin de l'assuré et celui de l'assureur portant sur le taux d'invalidité, l'assuré et l'assureur choisissent ensemble un **3<sup>e</sup> médecin** afin de les départager. A défaut d'entente sur le choix, la désignation est faite par le Tribunal judiciaire du domicile de l'assuré. Les honoraires sont partagés pour moitié entre l'assureur et l'assuré.

TIP	TAUX D'INCAPACITE FONCTIONNELLE									
	20	30	40	50	60	70	80	90	100	
10	-	-	-	-	33,02	36,59	40,00	43,27	46,42	
20	-	-	-	36,94	41,60	46,10	50,40	54,51	58,48	
30	-	-	36,34	42,17	47,62	52,78	57,69	62,40	66,94	
40	-	33,02	40,00	46,42	52,42	58,09	63,50	68,68	73,68	
50	-	35,57	43,09	50,00	56,46	62,57	68,40	73,99	79,37	
60	-	37,80	45,79	53,13	60,00	66,49	72,69	78,62	84,34	
70	-	39,79	48,20	55,93	63,16	70,00	76,52	82,79	88,79	
80	-	41,60	50,40	58,48	66,04	73,19	80,00	86,54	92,83	
90	33,02	43,27	52,42	60,82	68,68	76,12	83,20	90,00	96,55	
100	34,20	44,81	54,29	63,00	71,14	78,84	86,18	93,22	100	

TIP = TAUX D'INCAPACITE PROFESSIONNELLE

Le taux ouvrant droit aux prestations en cas d'invalidité permanente totale ou partielle doit être au moins égal à 33 %.

Lorsque le taux d'invalidité est ou devient inférieur à 33 %, les prestations ne sont pas dues.

#### ARTICLE 11 – DISPOSITIONS COMMUNES

##### A) MONTANT DES PRESTATIONS

**Il est précisé que pour le versement des prestations garanties, quelles que soient les modalités de remboursement du prêt garanti, les trimestrialités, semestrialités ou annuités de remboursement du prêt seront reconstituées sur une base mensuelle.**

La mensualité prise en compte par l'assureur est celle figurant sur le tableau d'amortissement en cours lors du sinistre sous réserve qu'il ait été porté à la connaissance de l'assureur.

Toutefois, en ce qui concerne les prêts modulables, en cas d'incapacité temporaire totale ou d'invalidité permanente totale ou partielle par suite de maladie, la mensualité prise en compte par l'assureur sera limitée à celle prévue par le tableau d'amortissement en vigueur **6 mois** avant la date de l'arrêt de travail. Cette limite ne sera pas appliquée lorsque l'état d'incapacité temporaire totale ou d'invalidité permanente totale ou partielle est consécutif à un accident.

Les montants de prise en charge de la première et de la dernière mensualité sont calculés au prorata du nombre de jours d'arrêt de travail pris en considération par l'assureur au cours du mois considéré.

Les sommes dues en raison d'un retard dans le règlement des mensualités (mensualités impayées, intérêts de retard, ...) ne sont pas prises en charge.

Après expiration du délai de franchise, l'assureur règle sous réserve des dispositions des § B) EXCLUSIONS NON RACHETABLES et § C) EXCLUSIONS RACHETABLES ci-dessous, dans les conditions prévues ci-dessus et à hauteur de la quotité garantie :

## ① INCAPACITE TEMPORAIRE TOTALE

➤ S'agissant de l'assuré exerçant une activité professionnelle ou demandeur d'emploi au jour de l'arrêt de travail :

### ⇒ En ce qui concerne les prêts personnels amortissables et les prêts immobiliers amortissables

- les mensualités (en capital et intérêts ou agios) du prêt venant à échéance pendant l'arrêt de travail.

Pour les prêts avec différé d'amortissement partiel (capital) :

- pendant le différé, les mensualités d'intérêts dus au titre du prêt et venant à échéance pendant l'arrêt de travail,
- Si l'incapacité temporaire totale se poursuit au-delà de la période de différé d'amortissement, les mensualités (en capital et intérêts ou agios) du prêt venant à échéance pendant l'arrêt de travail.

### ⇒ En ce qui concerne les prêts immobiliers non amortissables (in fine et relais) dont les intérêts ou agios sont remboursables périodiquement :

- les mensualités d'intérêts dus au titre du prêt et venant à échéance pendant l'arrêt de travail, l'échéance de remboursement du capital n'étant jamais prise en compte par l'assureur, même si elle intervient pendant une période d'incapacité temporaire totale.

➤ S'agissant de l'assuré n'exerçant pas une activité professionnelle au jour de l'arrêt de travail, les mêmes prestations que celles mentionnées ci-dessus sont versées.

## ② INVALIDITE PERMANENTE TOTALE

### ⇒ En ce qui concerne les prêts personnels amortissables et les prêts immobiliers amortissables :

- les mensualités (en capital et intérêts ou agios) du prêt venant à échéance au cours de la période d'invalidité.

Pour les prêts avec différé d'amortissement partiel (capital) :

- pendant le différé, les mensualités d'intérêts dus au titre du prêt et venant à échéance au cours de la période d'invalidité.
- Si l'invalidité permanente totale se poursuit au-delà de la période de différé d'amortissement, les mensualités (en capital et intérêts ou agios) du prêt venant à échéance au cours de la période d'invalidité.

### ⇒ En ce qui concerne les prêts immobiliers non amortissables (in fine et relais)

dont les intérêts ou agios sont remboursables périodiquement :

- les mensualités d'intérêts dus au titre du prêt et venant à échéance au cours de la période d'invalidité, l'échéance de remboursement du capital n'étant jamais prise en compte par l'assureur, même si elle intervient pendant une période d'invalidité permanente totale.

## ③ INVALIDITE PERMANENTE PARTIELLE

Si l'assuré est reconnu par l'assureur atteint d'une invalidité permanente partielle, l'assureur verse une prestation égale à 50 % des prestations prévues ci-dessus en cas d'invalidité permanente totale.

## B) EXCLUSIONS NON RACHETABLES

**Outre les exclusions non rachetables prévues au titre des garanties Décès et PTIA, sont également exclues des garanties ITT, IPT et IPP les suites, séquelles et conséquences :**

- de la grossesse et de l'accouchement sauf en cas d'incapacité temporaire totale consécutive à des complications pathologiques se poursuivant plus de 90 jours après la fin du congé légal de maternité,
- de traitements esthétiques et d'opérations de chirurgie esthétique.

## C) EXCLUSIONS RACHETABLES

Les exclusions ci-dessous peuvent faire l'objet d'un rachat total au jour de la demande d'adhésion sous réserve du paiement des cotisations complémentaires correspondantes fixées par l'assureur.

**Outre les exclusions non rachetables prévues au titre des garanties Décès, sont également exclues des garanties ITT, IPT et IPP les suites, séquelles et conséquences :**

- de la pratique des sports nautiques suivants : canyoning, hydrospeed, kayak de mer, rafting, surf en compétitions,
- de la pratique des sports de neige suivants : hockey sur glace, luge en compétitions, ski artistique.

**Les conséquences de la pratique encadrée lors d'une initiation, d'un baptême ou d'une découverte de ces sports nautiques et de neige sont couvertes gratuitement**

- des affections dorsales notamment et non exclusivement de toute atteinte discale, vertébrale ou radiculaire du rachis, y compris cervicalgie, dorsalgie, lombalgie, sacralgie, coccyxalgie, névralgie, cervicobrachiale, sciatique, cruralgie et hernie discale, sauf si ces affections ont nécessité une intervention

chirurgicale ou une hospitalisation d'au moins 7 jours continués.

**En cas d'intervention chirurgicale ou d'hospitalisation de plus 7 jours continués survenant pendant une période d'incapacité temporaire totale ou d'invalidité permanente, l'assureur verse les mensualités venant à échéance après expiration d'un délai de franchise de 90 jours décompté à partir de l'intervention chirurgicale ou du point de départ de l'hospitalisation.**

- des affections psychiatriques notamment et non exclusivement de la fibromyalgie et des troubles mentaux et du comportement y compris les troubles du comportement, les troubles de la personnalité, les troubles de l'humeur (dépressions, anxiété), les troubles de l'adaptation, les troubles névrotiques, les troubles de l'alimentation, les troubles du sommeil, les troubles schizotypiques, les troubles psychotiques, les troubles délirants, les troubles bipolaires et la schizophrénie sauf si ces troubles ont nécessité une hospitalisation en milieu psychiatrique de plus de 15 jours continués.

**En cas d'hospitalisation en milieu psychiatrique de plus 15 jours continués survenant pendant une période d'incapacité temporaire totale ou d'invalidité permanente, l'assureur verse les mensualités venant à échéance après expiration d'un délai de franchise de 90 jours décompté à partir du point de départ de l'hospitalisation.**

**Si l'option Rachat total des exclusions a été souscrite, les suites, séquelles et conséquences des affections dorsales et psychiatriques sont prises en charge sans conditions d'intervention chirurgicale ou d'hospitalisation.**

## D) FORMALITES A ACCOMPLIR

La preuve de l'incapacité temporaire totale ou de l'invalidité permanente incombe à l'assuré qui est tenu d'en faire la déclaration à Multi-Impact, au plus tard dans les 120 jours qui suivent le premier jour d'arrêt de travail.

Cette déclaration doit être accompagnée des pièces justificatives nécessaires qui comprennent notamment :

- la copie du bulletin d'adhésion,
- la copie du certificat d'adhésion,
- l'attestation médicale confidentielle complétée et signée par le médecin traitant de l'assuré. En cas d'invalidité permanente totale ou partielle, un certificat médical sera établi par le médecin traitant de l'assuré décrivant le degré d'invalidité. Cette attestation et ce certificat devront être adressés sous pli confidentiel par l'assuré au médecins-conseil.
- une déclaration d'arrêt de travail dûment complétée par l'assuré,
- un justificatif attestant de l'exercice d'une activité professionnelle de l'assuré au jour du sinistre,
- les avis de prolongation : certificats médicaux et / ou décomptes des indemnités journalières ou attestations d'employeur reprenant les périodes d'arrêt de travail,
- le cas échéant, la notification d'attribution d'une pension d'invalidité ou d'une rente d'invalidité permanente accordée par le régime social de base dont dépend l'assuré,
- le tableau d'amortissement du prêt en cours au jour de l'arrêt de travail,
- une attestation de l'organisme prêteur justifiant le montant des mensualités dues par l'assuré,
- le relevé d'identité bancaire du compte sur lequel seront virées les prestations.

**Toutes les pièces à caractère médical sont à adresser au médecin-conseil de Multi-Impact – 41/43 avenue Hoche – CS 110002 - 51687 Reims Cedex.**

L'assureur se réserve la possibilité de réclamer toutes pièces justificatives complémentaires.

**En cas de déclaration tardive (au-delà des 120 jours qui suivent le premier jour d'arrêt de travail), sauf cas de force majeure, tout sinistre sera considéré comme s'étant produit le jour de sa déclaration. Dans ce cas, l'assureur versera les prestations à partir de la date de réception de la déclaration, sans application du délai de franchise de 90 jours.**

Tant que l'assuré n'est pas médicalement apte à la reprise d'une activité professionnelle ou de ses activités habituelles non professionnelles, il est tenu de fournir périodiquement à l'assureur un certificat médical attestant de la permanence de son état d'incapacité temporaire totale ou d'invalidité permanente totale ou partielle.

L'assureur est autorisé à interrompre le paiement des prestations dans le cas où l'assuré n'apporterait pas la preuve du maintien de son état. Il en sera de même si l'assuré s'oppose aux visites ou examens médicaux demandés.

Le contrôle de l'assureur continuera à s'exercer jusqu'à la date d'expiration du droit aux prestations en cas d'incapacité temporaire totale ou d'invalidité permanente totale ou partielle.

Au titre de la garantie Incapacité temporaire totale, le règlement des prestations est effectué tant que dure l'état d'incapacité temporaire totale. Il cesse lors de la reprise ou de l'aptitude à la reprise d'une activité professionnelle de l'assuré, y compris à temps partiel, et ce quelle que soit la nature de cette activité, **sauf application des dispositions prévues en cas de reprise sur prescription médicale d'une activité professionnelle à temps partiel thérapeutique**. En effet, si après avoir bénéficié des prestations de l'assureur, l'assuré reprend sur prescription médicale, une activité professionnelle à temps partiel thérapeutique, l'assureur poursuit le versement des prestations prévues au titre de la garantie Incapacité temporaire totale à hauteur de 50 % de leur montant et ce pendant une durée maximum de 6 mois.

Au titre de la garantie Invalidité permanente totale, le règlement des prestations est effectué tant que dure l'état d'invalidité permanente totale. Il cesse lors de la reprise ou de l'aptitude à la reprise d'une activité professionnelle de l'assuré, y compris à temps partiel et ce quelle que soit la nature de cette activité.

Au titre de la garantie Invalidité permanente partielle, le règlement des prestations est effectué tant que dure l'état d'invalidité permanente partielle. Il cesse lors de la reprise ou de l'aptitude à la reprise d'une activité professionnelle de l'assuré à temps complet et ce quelle que soit la nature de cette activité.

Le règlement des prestations cesse en outre lorsque l'assuré perd le bénéfice des garanties dans les conditions stipulées à l'article 4.

Le versement des prestations est subordonné à la présentation des justificatifs prévus ci-dessous et au résultat du contrôle médical.

#### E) RECONNAISSANCE ET CONTROLE DE L'INCAPACITE TEMPORAIRE TOTALE OU DE L'INVALIDITE PERMANENTE TOTALE OU PARTIELLE

L'assureur se réserve le droit de se livrer à tout contrôle et de soumettre l'assuré à toute expertise médicale jugée utile pour apprécier, reconnaître ou contrôler son état d'incapacité temporaire totale ou d'invalidité permanente totale ou partielle indépendamment des décisions du régime social de base. Ainsi, les médecins mandatés par l'assureur ou ses médecins-conseils doivent avoir un libre accès auprès de l'assuré. Ils peuvent également convoquer l'assuré aux fins de procéder à une expertise médicale étant précisé qu'en cas d'expertise médicale, le règlement des prestations est interrompu ou suspendu à compter de son déclenchement jusqu'à réception des conclusions de l'expertise médicale et de la décision du médecin-conseil de l'assureur.

L'assuré peut, s'il le souhaite, se faire assister par un médecin de son choix, à ses frais. En cas de refus de l'assuré, l'assureur est en droit de surseoir de plein droit au versement de ses prestations ou de suspendre le versement des prestations. En cas de désaccord entre le médecin de l'assuré et celui de l'assureur portant sur l'état d'incapacité temporaire totale ou d'invalidité permanente totale ou partielle, l'assuré et l'assureur choisissent ensemble un 3<sup>ème</sup> médecin afin de les départager. A défaut d'entente sur le choix, la désignation est faite par le Tribunal judiciaire du domicile de l'assuré. Les honoraires sont partagés pour moitié entre l'assureur et l'assuré.

#### ARTICLE 12 – MAINTIEN DES GARANTIES D'UN ASSURE EN ETAT D'INCAPACITE TEMPORAIRE TOTALE OU D'INVALIDITE PERMANENTE TOTALE OU PARTIELLE

L'assuré en état d'incapacité temporaire totale ou d'invalidité permanente totale ou partielle demeure garanti en cas de décès ou de perte totale et irréversible d'autonomie. Ce maintien est accordé sous réserve de la poursuite du paiement des cotisations par l'assuré.

#### ARTICLE 13 – CONVENTION AERAS

##### A) OBJET DE LA CONVENTION AERAS

Les assurés présentant un risque aggravé de santé relevant du cadre fixé par la convention AERAS (s'Assurer et Emprunter avec un Risque Aggravé de Santé) et ne pouvant être garantis dans le cadre du présent contrat (niveau 1 de ladite convention), peuvent bénéficier d'une tarification spécifique.

Ces demandes sont systématiquement examinées individuellement conformément au niveau 2 de la convention AERAS. Une proposition tarifaire personnalisée est adressée après étude des formalités médicales adaptées à l'étude de ces demandes (questionnaire de santé et/ou tous documents médicaux). En cas de refus des garanties dans le cadre du

contrat d'assurance de niveau 2, et sous réserve que les conditions d'éligibilité suivantes soient remplies :

- pour les prêts immobiliers (autre que la résidence principale) et professionnels : encours cumulé de prêts d'au plus 320.000 euros et durée telle que l'âge de l'emprunteur n'excède pas 70 ans au terme du prêt ;
- pour les prêts liés à l'acquisition de la résidence principale : prêts d'au plus 320.000 euros (sans tenir compte des prêts relais) et durée telle que l'âge de l'emprunteur n'excède pas 70 ans au terme du prêt.

La demande est présentée dans le cadre du pool de réassurance dit de niveau 3, conformément à la convention AERAS, et dans le respect des dispositions de confidentialité prévues.

##### B) GARANTIE INVALIDITE SPECIFIQUE

Conformément aux dispositions de la Convention AERAS, une garantie Invalidité spécifique est proposée, sous réserve d'acceptation médicale, dans le cas où les garanties Incapacité temporaire totale et Invalidité permanente totale ou partielle ont été refusées pour des raisons médicales. Il ne s'agit pas d'une option, une personne à assurer ne peut solliciter directement cette garantie, de même une demande d'adhésion au titre des garanties Décès / PTIA, et faisant l'objet à ce titre d'une exclusion et/ou d'une surprime, n'ouvre pas droit à cette garantie.

La garantie Invalidité spécifique s'exerce avant la fin de l'année au cours de laquelle l'assuré atteint l'âge minimum requis pour faire valoir ses droits à une pension de vieillesse, et au plus tard avant ses 62 ans, sous réserve d'un classement en 2<sup>ème</sup> ou 3<sup>ème</sup> catégorie de la Sécurité sociale pour les salariés, d'une mise en congé de longue maladie pour les fonctionnaires ou d'une notification d'inaptitude totale à l'exercice de la profession pour les non-salariés et d'un taux d'incapacité fonctionnelle égal ou supérieur à 70 % apprécié par le médecin-conseil de l'assureur suivant le barème annexé au Code des pensions civiles et militaires, la cotisation étant additive en cas de poly-pathologies.

Tant que dure l'état d'invalidité tel que défini ci-dessus et que l'assuré n'a pas fait valoir ses droits à pension de retraite, et au plus tard le 31 décembre de l'année du 65<sup>ème</sup> anniversaire de l'assuré, l'assureur verse à l'assuré les prestations dues au titre de la garantie Invalidité permanente totale.

Tous les risques de maladie et d'accident sont garantis, à l'exception des risques exclus au titre des garanties Incapacité temporaire totale et Invalidité permanente totale ou partielle figurant au paragraphe B) de l'article 11.

Toutes les informations sur la convention AERAS sont disponibles sur le site [www.aeras-infos.fr](http://www.aeras-infos.fr).

## → Titre V – Cotisations

#### A) DETERMINATION ET PAIEMENT

Les cotisations annuelles sont calculées sur le capital restant dû au 1<sup>er</sup> janvier de chaque année affecté de la quotité garantie.

Elles sont déterminées en fonction :

- de la nature du prêt (amortissable ou non amortissable),
- de l'âge atteint de l'assuré à la date de prise d'effet de l'adhésion,
- du capital restant dû au 1<sup>er</sup> janvier de chaque année,
- de l'option de garanties choisie,
- de la quotité assurée,
- de la catégorie socio-professionnelle,
- du rachat ou non des exclusions rachetables,
- de la situation de fumeur ou de non fumeur de l'assuré.

En cas de remboursement anticipé partiel ou total du prêt garanti, l'assuré est tenu d'en informer Multi-Impact par lettre recommandée avec demande d'avis de réception. Multi-Impact procédera au remboursement des cotisations prélevées à tort dès lors que cette information aura été portée à sa connaissance dans un délai de 60 jours. Au-delà de ce délai, aucun remboursement ne sera effectué.

Les cotisations sont fixées taxes sur les conventions d'assurance comprises. Elles seront éventuellement majorées en cas de relèvement des taxes en vigueur ou de l'instauration de nouvelles impositions applicables au contrat.

Les cotisations sont constantes pendant toute la durée de l'adhésion.

En outre, elles ne subissent pas de réduction aux termes des garanties Perte totale et irréversible d'autonomie, Incapacité temporaire totale et Invalidité permanente totale ou partielle de chaque assuré concerné, la totalité des cotisations afférentes aux garanties Perte totale et irréversible d'autonomie, Incapacité temporaire totale et Invalidité permanente totale ou partielle étant affectées à la couverture du risque de décès.

Les cotisations sont payables d'avance et peuvent être fractionnées, annuellement, semestriellement, trimestriellement ou mensuellement.

La périodicité (mensuelle, trimestrielle, semestrielle ou annuelle) et le mode de paiement (prélèvement automatique ou chèque) sont choisis par l'assuré lors de sa demande d'adhésion.

Le paiement par prélèvement automatique est obligatoire pour le paiement mensuel ou trimestriel.

#### B) DEFAUT DE PAIEMENT

En application des dispositions de l'article L.141-3 du Code des assurances, il est adressé à l'assuré au plus tôt 10 jours après la date d'échéance d'une cotisation impayée une lettre recommandée de mise en demeure. Cette lettre doit stipuler qu'à l'issue d'un délai de 40 jours à compter de l'envoi de cette lettre, l'assuré est exclu du contrat d'assurance en raison du non-paiement des cotisations.

Multi-Impact informe l'organisme prêteur du défaut de paiement des cotisations et lui adresse une copie de cette lettre recommandée de mise en demeure.

## Groupama Gan Vie

Société anonyme au capital de 1 371 100 605 euros – RCS Paris 340 427 616 – APE : 6511Z

Siège social : 8-10 rue d'Astorg – 75383 Paris Cedex 08 – Tél. : 01 44 56 77 77

Entreprise régie par le Code des assurances et soumise à l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) – 4 place de Budapest – CS 92459 – 75436 Paris Cedex 09

Les produits d'assurance distribués sous la marque Gan Eurocourtage via les courtiers, sont ceux de Groupama Gan Vie