

## Informations à la clientèle au sens de l'obligation art. 45 LSA

### Identité du courtier en assurances

Weck, Aeby Risk Management SA est une société active dans le domaine du conseil en assurances, au titre d'intermédiaire **non lié**. Conformément à la législation en matière de surveillance des institutions d'assurances, la société est inscrite au registre public des intermédiaires FINMA sous terminologie 10179. De même, la société est membre de l'Association Suisse des Courtiers en Assurances (Swiss Insurance Brokers Association SIBA).

### Nos adresses

Notre siège social est à **Fribourg, Avenue de la Gare 12**.

De même que nous avons des filiales aux lieux suivants :

- **Broc**, Rue du Bourg de l'Auge 1 – 026 564 21 50
- **Sion**, Av. de la Gare 30 – 027 322 36 40

### Nos collaborateurs à charge du conseil à la clientèle

Pour chaque client est désigné une ou plusieurs personnes à charge des démarches de conseil. Nos collaborateurs sont également des **intermédiaires d'assurance non liés** et inscrits à titre individuel au registre des intermédiaires FINMA.

Cette inscription au registre atteste que nos collaborateurs sont au bénéfice des exigences de formation initiale et continue requises par les dispositions légales (art. 43 LSA). Nos collaborateurs bénéficient par principe d'une certification reconnue au niveau fédéral (brevet) ou ont à la qualité d'intermédiaire AFA. La plupart de nos collaborateurs sont inscrits dans le registre Cicero [www.cicero.ch](http://www.cicero.ch) qui atteste leur suivi de formation continue.

Toute demande relative au niveau de formation d'un de nos collaborateurs peut nous être adressée par email – [risk-management@weck-aeby.ch](mailto:risk-management@weck-aeby.ch)

### Dispositions sur la protection des données

En application de l'art. 45 de la Loi fédérale sur la surveillance des assurances (LSA) et de la loi fédérale sur la protection des données (LPD), nous sommes responsables du traitement de vos données personnelles, regroupées dans un fichier client. Le but du traitement est d'exécuter le mandat de conseil et de gestion en assurances que vous nous confiez. S'il est nécessaire de procéder à un traitement de vos données personnelles hors du cadre du mandat de conseil et de gestion en assurances, nous sommes tenus de vous en informer.

Dans le cadre du mandat susmentionné, nous vous informons que nous transmettons vos données personnelles à des tiers nommés destinataires de données (principalement des assureurs et des fondations de prévoyance), lesquels peuvent à leur tour s'informer à votre sujet, auprès de spécialistes externes (médecins, ingénieurs, économistes d'entreprise, etc...). Vos données personnelles leur servent à déterminer les prestations qu'il leur incombe d'allouer ou d'assurer. Nous attirons votre attention sur le fait qu'ils ne sont pas nos sous-traitants et que nous ne pouvons pas être tenus responsables du traitement des informations en leur possession.

Nous avons mis en place les mesures techniques et organisationnelles appropriées pour la conservation des données, afin de protéger au mieux l'intégrité de vos données numériques. Les mesures de sécurité concernent les moyens d'anti-intrusions, de restauration de fichier, contrôle et blocage des mauvais usages et falsifications.

Nos systèmes d'information s'organisent autour d'un ensemble de moyens matériels, télécom et logiciels, selon des règles rigoureuses et méthodiques. Le traitement des informations est réalisé dans un périmètre qui nous est propre, sans stockage sur un cloud public. Nos collaborateurs participent activement à la sécurité du système d'information, en fonction de leurs compétences et responsabilités respectives. Nous conservons vos données pendant la durée légale applicable. Vous pouvez faire valoir un droit d'accès à votre « fichier client » et requérir la modification ou la suppression des données vous concernant, dans les limites prévues par la loi.

### **Notre responsabilité**

Weck, Aeby Risk Management SA fournit ses prestations avec la diligence requise. Nous répondons d'un éventuel dommage dû à une erreur de conseil de notre part. Nous ne répondons pas de prétentions formulées sur la base d'actes intentionnels ou de négligence de la part du client, ni de dommages en relation à des documents ou informations incomplets, incorrects ou trompeurs fournis par les clients ou tiers.

Nous disposons d'une assurance « responsabilité civile professionnelle » auprès d'AXA, police 4.620.059. Les organes opérationnels de la société sont MM. Stéphane Clausen et Steve Pasquier.

### **Informations diverses**

Le client confie la gestion de son portefeuille d'assurances à Weck, Aeby Risk Management SA et les rapports sont définis dans le cadre d'un mandat de courtage distinct.

- Ce mandat confère à Weck, Aeby Risk Management un pouvoir de représentation du client auprès des assureurs concernés, ce également pour la coordination des démarches en cas de sinistres ;
- Weck, Aeby Risk Management SA n'a aucun droit de signature ou de conclusion pour le compte du client ;
- Weck, Aeby Risk Management SA dispose de conventions de collaboration avec de nombreuses sociétés d'assurances et fondations collectives. Il n'y a aucun lien juridique ou économique avec ces sociétés ;
- Weck, Aeby Risk Management SA perçoit des rémunérations de la part des sociétés d'assurances qui correspondent aux pratiques du marché. Notre formulaire de mandat renseigne sur les taux de commissionnement applicables.

**Weck, Aeby Risk Management SA**  
**Janvier 2024**

