

Chaque semaine, retrouvez l'essentiel de l'actualité du secteur de l'assurance sélectionné par Astrée, sur [notre site internet](#) et sur nos comptes Twitter et LinkedIn.

Astrée · avocats



Astrée · consultants



## Modification de la FSI pour les contrats emprunteurs

mai 22

L	M	M	J	V	S	D
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30	31					

Un [arrêté du 27 mai](#) dernier est venu modifier le texte précisant depuis 2015 le format et le contenu de la fiche standardisée d'information relative à l'assurance ayant pour objet le remboursement d'un prêt.

Plusieurs ajouts sont à relever :

- ∞ Une précision sur la garantie invalidité : « La garantie invalidité telle que prévue au contrat d'assurance emprunteur est indépendante de la notion d'invalidité retenue par la sécurité sociale ou tout autre organisme compétent qui juge de l'inaptitude professionnelle. La reconnaissance d'un état d'invalidité par l'un de ces organismes ne s'impose pas à l'assureur, qui est tenu par la seule définition figurant au contrat. »
- ∞ L'insertion d'une information sur le coût total de l'assurance en euros pour les 8 premières années.
- ∞ Les évolutions apportées par la loi LEMOINE quant à l'absence de formalités médicales sous certaines conditions (- 200 000 euros et une échéance de prêt intervenant avant le 60<sup>ème</sup> anniversaire) et la résiliation à tout moment.

Le texte est applicable à partir depuis le 1<sup>er</sup> juin.

## Sanction AMF à l'encontre d'un CIF

mai 22

L	M	M	J	V	S	D
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30	31					

L'AMF a publié le 30 mai dernier une [décision de la commission des sanctions](#) à l'encontre de la société Audit Patrimoine Conseil et de M. MONIN. La commission prononce une interdiction d'exercer l'activité de CIF de 10 ans et une amende de 150 000€ en retenant notamment l'absence de procédure LCBFT opérationnelle, la commercialisation de fonds d'investissement alternatifs qui ne pouvaient pas être commercialisés en France, ou encore l'absence de recueil des informations et besoins du client.

## Publication ACPR | Rapport d'activité 2021

mai 22

L	M	M	J	V	S	D
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30	31					

L'ACPR a publié fin mai son [rapport d'activité](#) qui souligne une surveillance prudentielle et de résolution renforcée en 2021.

## Publication AFA | Rapport d'activité 2021

mai 22

L	M	M	J	V	S	D
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30	31					

L'Agence Française Anti-corruption a publié le 20 mai [son rapport](#) pour 2021. Pour rappel, cette agence, créée par la loi SAPIN II en 2016, a pour objet d'aider « les autorités compétentes et les personnes qui y sont confrontées à prévenir et à détecter les faits de corruption, de trafic d'influence, de concussion, de prise illégale d'intérêt, de détournement de fonds publics et de favoritisme ».

## Publication AMF sur les coûts et frais des OPCVM commercialisés auprès des particuliers

mai 22

L	M	M	J	V	S	D
						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30	31					

L'AMF a publié le 23 mai dernier la [synthèse de son examen](#) des pratiques des sociétés de gestion en matière de définition et de pilotage des coûts et frais liés à la gestion des OPCVM. L'AMF présente ainsi les bonnes et mauvaises pratiques observées et acte en conséquence une évolution des règles en vigueur notamment sur l'interdiction de commissions de mouvements et sur la mise en place de politiques et procédures pour l'analyse des frais parfois importants tant sur les fonds actifs que les fonds passifs.

L'AMF soulève également l'absence d'information sur l'existence, la nature, les principaux types de bénéficiaires et la formule générale de calcul des éventuelles rétrocessions versées.

## Qui sommes-nous ?

*Astrée est un réseau pluridisciplinaire d'avocats et de consultants spécialisés dans le secteur de la distribution de produits d'assurances bancaires et financiers.*

## Astrée

67 avenue Pierre Grenier  
92100 Boulogne Billancourt

Tél. : 01 46 10 43 80

[www.astreeavocatsetconsultants.com](http://www.astreeavocatsetconsultants.com)