

## PAROLES D'EXPERT



Tout au long de l'année, le Groupe Equatus présentera une page d'expertise dans le domaine de l'assurance dont le but est d'informer et de fournir une vision objective

du secteur. Ce mois-ci : le rôle du courtier et son implication à l'égard des clients.

Un courtier en assurances est un conseiller indépendant, servant d'intermédiaire entre une compagnie d'assurances et le consommateur final.

Il ne faut pas confondre courtier et agent général. Si le premier est un intermédiaire en assurances, le second n'a pas la qualité de conseiller indépendant. Tandis que le courtier sélectionne les meilleurs contrats du marché, l'agent appartenant à un réseau interne d'une ou plusieurs compagnies ne choisit pas, il distribue les produits que sa maison mère lui impose de vendre.

La mission du courtier d'assurances et donc d'Equatus, en tant que représentant du client (là où l'agent est représentant de la compagnie), est donc de fournir au client les contrats les plus adaptés à sa demande que cela soit en terme d'assurance de biens (auto, habitation, entreprise...) ou de personnes (vie), permettant ainsi d'avoir une vision large du marché par rapport à ses besoins.

C'est la raison pour laquelle le marché du courtage est aujourd'hui plébiscité par + de 50% des clients dans les pays nordiques et anglo-saxons. Dans ceux du Sud de l'Europe, les courtiers voient leur part de marchés considérablement augmenter du fait de leur indépendance et d'une connaissance parfaite des produits.

Sans coût supplémentaire, le courtier dispense donc un conseil parfaitement objectif car il ne dépend d'aucune compagnie.

Jean-Baptiste Bois, compte tenu de son passé de dirigeant de compagnie, est en charge de la sélection des compagnies d'assurance.

Patrick Giry, ancien dirigeant du groupe Carmignac Gestion, sélectionne les sociétés de gestion les plus prestigieuses pour la partie assurance vie.

En tant qu'agrégateur de compétences, le Groupe Equatus, pour des problématiques patrimoniales spécifiques, fait intervenir, également, des partenaires externes comme des avocats d'affaires, des fiscalistes, des experts comptables... afin de modeler une solution sur mesure sachant que chaque situation patrimoniale est unique.

Le métier du Groupe Equatus est donc de concrétiser une approche patrimoniale globale en s'engageant aussi à accompagner ses clients sur le long terme et à adapter les modifications liées à leur patrimoine avec le temps.

« Outre les expatriés de tous pays faisant appel à nos services, de nombreux arrivants à Luxembourg nous contactent pour leur trouver les solutions idoines. De plus en plus de résidents luxembourgeois nous sollicitent également afin de pouvoir obtenir des offres concurrentielles et être en phase avec la réalité du marché », explique Jean-Baptiste Bois.

Le Groupe Equatus se tient à la disposition de chaque client afin de répondre à leur demande et/ou réaliser un audit de leur situation ou/et de leurs contrats d'assurance.



**EQUATUS INSURANCE BROKER S. A.**  
31, Boulevard Prince Henri - L - 1724 Luxembourg  
Société de Conseil en Ingénierie Patrimoniale  
et de Courtage d'Assurance

Tél. : + 352 26 00 80 70  
Email : [info@equatus.com](mailto:info@equatus.com)  
Web: [www.equatus.com](http://www.equatus.com)