



AG2R LA MONDIALE



Bilan de
Protection
Sociale à
destination des
Partenaires et
Réseaux
professionnels

SE METTRE À VOTRE SERVICE

Document de présentation non contractuel à caractère publicitaire.

APPORTEZ UN SERVICE D'EXPERT À VOS ADHÉRENTS

SITUATION ACTUELLE PRÉCAIRE

Face à un contexte en constante évolution, la protection sociale et patrimoniale est placée au cœur des préoccupations de vos adhérents.

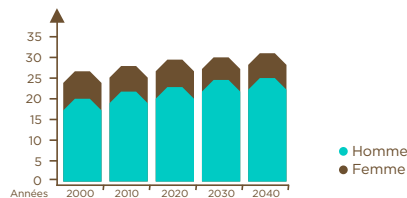
DES CARRIÈRES PLUS COURTES

Cela s'explique par l'entrée en moyenne plus tardive dans la vie active et de départ avancé dû aux aléas de la vie professionnelle (chômage, maladie, invalidité...).

DES RETRAITES PLUS LONGUES⁽¹⁾

En France entre 1960 et 2013, l'espérance de vie à la retraite a augmenté de 7 ans pour les hommes et de 8 ans pour les femmes.

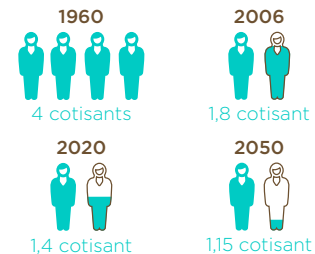
Espérance de vie de la population française après la retraite



DES ACTIFS MOINS NOMBREUX

Le rapport entre le nombre de cotisants en France et le nombre de retraités ne cesse de diminuer.

Évolution du nombre de cotisants par retraité⁽²⁾



⁽¹⁾ Source : Conseil d'orientation des retraites, 8^e rapport du 14 avril 2010 / Insee, tableau avril 2014.

⁽²⁾ Source : Conseil d'orientation des retraites, 8^e rapport du 14 avril 2010.

L'écart entre retraité et cotisant ne cesse de se réduire, entraînant un déséquilibre des régimes de retraite obligatoire.

Cet écart conjugué à la nouvelle réforme des retraites, aura pour conséquence un allongement de la durée de cotisation.

Face à un tel constat, il est devenu indispensable d'apporter à vos adhérents l'ensemble des informations nécessaires pour préparer au mieux leur avenir.

DES INTERROGATIONS LÉGITIMES

Dans votre profession, la pression du quotidien et la charge de travail empêchent souvent vos adhérents de prendre le temps de se pencher sur leur avenir personnel, sans savoir auprès de qui trouver des réponses précises :

- Quel sera le montant de ma retraite ?
- Suis-je bien couvert en cas d'arrêt de travail ?
- Ai-je une bonne couverture santé ?

C'est pourquoi nous avons mis au point le bilan de Protection Sociale. Cette méthode unique permet à chacun de disposer d'un bilan personnalisé de sa couverture en prévoyance, retraite et de sa situation patrimoniale.

Découvrez ce service destiné à votre profession en vidéo. Pour cela, flashez le QR code ci-dessous :



OFFREZ-LEUR UN BILAN DE PROTECTION SOCIALE

UNE RÉPONSE ADAPTÉE : LE BILAN DE PROTECTION SOCIALE

Une étude 100 % personnalisée pour que vos adhérents obtiennent les réponses précises à leurs questions d'avenir, anticiper les risques et mettre en place des solutions pour optimiser leur protection.

À partir d'informations personnelles concernant le statut actuel, l'activité, le patrimoine, les revenus, les objectifs... le conseiller AG2R LA MONDIALE réalise un bilan complet de leur situation.

UN LOGICIEL UNIQUE

La représentation graphique simple et claire de notre logiciel permet de visualiser en un coup d'œil l'ensemble de la protection sociale d'un adhérent.



Pendant son activité

En cas de décès

- Le niveau de vie de sa famille est-il assuré ?

En cas d'arrêt de travail

- Est-il couvert ?
- Au bout de combien de temps ?
- Pour quel niveau de prestation ?

Après son activité

En cas de décès

- Quel capital laissera-t-il à ses proches ?

À la retraite

- À quel âge pourra-t-il cesser son activité ?
- Quel sera le montant de sa retraite ?
- Est-ce suffisant pour maintenir son niveau de vie ?

AG2R LA MONDIALE, spécialiste de la protection sociale et patrimoniale, allie performance économique et engagement social. Au service de 15 millions d'assurés, AG2R LA MONDIALE est le 1^{er} groupe de protection sociale.

Son réseau de 1 000 conseillers apporte un suivi sur mesure et des conseils adaptés aux attentes des chefs d'entreprises et TNS (Travailleurs Non Salariés).

BÉNÉFICIEZ DES SERVICES D'UN EXPERT

NOTRE APPUI DANS LE CADRE D'UN PARTENARIAT

Une offre de services dédiée à vos adhérents

Nous proposons à chacun de vos membres :

- Une rencontre individuelle avec un Conseiller expert, spécialement formé aux spécificités de votre statut,
- La réalisation d'un bilan de Protection Sociale personnalisé, **confidentiel, offert et sans engagement**,
- La présentation de solutions adaptées et sur mesure.

Un appui au développement de votre structure

- Aide à la conception et expédition de courriers personnalisés avec accompagnement marketing (fichiers, prise en charge des envois, relances téléphoniques...),
- Participation à vos actions de communication (congrès, assemblées, articles de presse, bulletins d'information, création web avec la possibilité de lien vers le site Internet d'AG2R LA MONDIALE...),
- Organisation de réunions communes : participation à votre Assemblée Générale, organisation d'événements spécifiques à votre groupement, mise à disposition de moyens logistiques (salle de réunion...),
- Participation indirecte au recrutement de nouveaux adhérents.

NOS GARANTIES SUR LA QUALITÉ DU SERVICE APPORTÉ

La proximité

Grâce à nos 1 000 Conseillers dédiés aux professionnels, vous avez la facilité d'apporter à vos adhérents une expertise unique dans les domaines de la retraite, l'épargne, la prévoyance et la santé.

La compétence

Les Conseillers sont formés aux spécificités de votre statut en validant des tests de connaissance.

L'expérience

Fort de 10 ans d'expérience, nous avons noué des partenariats avec de nombreux partenaires professionnels. Vous êtes à ce jour plus de 500 à nous faire confiance et nous en sommes fiers !

AG2R LA MONDIALE Les femmes chirurgiens-dentistes **CHARTRE QUALITÉ**

Documents à renvoyer à la Direction des Opérations Commerciales - Grégory Motte - Mon-en-Baraoui

Dans le cadre de son accord avec le Syndicat des Femmes Chirurgiens-Dentistes (SFCDD), AG2R LA MONDIALE s'engage à apporter aux membres de la profession un conseil de qualité dans les domaines de la santé, de l'épargne, de la retraite et de la protection patrimoniale.

Cet engagement est matérialisé par la présente charte qui explicite les valeurs régissant les relations d'AG2R LA MONDIALE avec les membres de la profession au travers de ses conseillers commerciaux et de leurs inspecteurs régionaux.

LE PROFESSIONNALISME
AG2R LA MONDIALE garantit que les conseillers qui participent à cet accord ont été sélectionnés pour leur qualité professionnelle par leurs inspecteurs et qu'ils connaissent parfaitement la protection sociale des membres de la profession.

L'ENGAGEMENT
AG2R LA MONDIALE s'engage à ce que tous ses conseillers honorent l'ensemble des termes des accords conclus, assurent en particulier tous les rendez-vous et en rendent compte régulièrement.
Les inspecteurs veilleront particulièrement au respect de cet engagement de la part des conseillers.

LE CONSEIL
Chaque conseiller s'engage à réaliser pour chacun des membres de la profession un audit complet et personnalisé de son régime de protection sociale, à partir des informations confiées par celui-ci.
Cet audit doit également permettre à chaque membre de la profession d'identifier ses priorités en fonction de sa situation personnelle.

LA TRANSPARENCE
Au terme de l'audit, chaque conseiller veillera à proposer les solutions les mieux adaptées à la situation personnelle de chaque membre de la profession, conformes à ses besoins, intérêts et moyens financiers, et à lui en préciser les avantages et les contraintes.

LA DISPONIBILITÉ
AG2R LA MONDIALE s'engage à apporter une réponse dans les meilleurs délais à toute demande formulée par un membre de la profession.

L'ÉTHIQUE
AG2R LA MONDIALE garantit que ses conseillers sont tenus au secret professionnel et astreints à une totale confidentialité à l'égard de toutes les informations, à caractère personnel et professionnel, obtenues dans l'exercice de leur fonction.

Fait à _____ le _____

P. HUBER Présidente du Syndicat des Femmes Chirurgiens-Dentistes
R. DABAT Directeur général délégué du groupe AG2R LA MONDIALE
L'inspecteur Le conseiller

DOCUMENT NON CONTRACTUEL À CARACTÈRE PUBLICITAIRE
LA MONDIALE - Banque d'assurance française
100 rue de Valenciennes - 75013 Paris
01 47 00 10 00 - www.ag2r.com
AG2R Assurance Vie - AG2R Prévoyance - AG2R Retraite - 175 800 800 100 100

La charte de qualité

Chaque conseiller participant à une action avec votre groupement s'engage par écrit à apporter une qualité irréprochable en matière de suivi, de transparence et de disponibilité.

AG2R LA MONDIALE Les femmes chirurgiens-dentistes **CERTIFICAT D'AUDIT DE PROTECTION SOCIALE**

Documents à renvoyer à la Direction des Opérations Commerciales - Grégory Motte - Mon-en-Baraoui

Je soussigné(e), M _____
domicilié(e) à _____
Profession _____
certifie que M _____ conseiller AG2R LA MONDIALE

A réalisé mon Audit de Protection Sociale à partir des informations que je lui ai confiées, et a notamment (cocher les actes réalisés) :

- Chiffré le montant de mes prestations sociales en regard des cotisations versées et des dispositions personnelles déjà réalisées.
- Mis en évidence les carences dans ma protection en fonction de ma situation professionnelle et personnelle, de mes besoins et de mes priorités.
- Valable à m'informer des solutions à ma disposition pour améliorer ma protection sociale et bénéficier des dispositions fiscales propres à ma situation professionnelle et personnelle.
- Formulé des propositions pour améliorer mon système de protection sociale en prenant en compte mes priorités et m'en a précisé les avantages et les contraintes.

M'a proposé de réaliser mon Audit de Protection Sociale mais je ne suis pas intéressé(e) par ce service.

Commentaires : _____

Fait à _____ le _____ Signature _____

DOCUMENT NON CONTRACTUEL À CARACTÈRE PUBLICITAIRE
LA MONDIALE - Banque d'assurance française
100 rue de Valenciennes - 75013 Paris
01 47 00 10 00 - www.ag2r.com
AG2R Assurance Vie - AG2R Prévoyance - AG2R Retraite - 175 800 800 100 100

Le certificat d'Audit

À chaque action est mesurée la satisfaction du service apporté grâce à un Certificat d'Audit remis à la fin de chaque entretien et qui permet à votre adhérent de vous donner directement son sentiment sur l'entretien réalisé.

Avec nos conseillers experts et notre savoir-faire reconnu, vous répondez aux attentes de vos adhérents en leur proposant un service de qualité.

Vous valorisez également l'activité de votre organisation auprès des non adhérents en véhiculant l'image d'un partenaire professionnel actif, toujours prêt à proposer des innovations et des services avantageux.

DES PARTENAIRES SATISFAITS

TÉMOIGNAGES DE RESPONSABLES D'ORGANISATIONS PROFESSIONNELLES



Daniel Salin : Président du Groupement des Agents Renault - GAR - Partenaire depuis 2005

« Depuis de nombreuses années, mon frère et moi étions salariés de notre société, en tant que cadres. Notre conseiller fiscal, nous a suggéré de réfléchir à l'hypothèse d'un changement de statut social, à savoir travailleur non salarié. Nous nous sommes rapprochés d'AG2R LA MONDIALE afin d'étudier ensemble cette possibilité. Notre exigence était principalement de garder pour un même coût les mêmes garanties au minimum.

AG2R LA MONDIALE, de par son conseiller, a compris nos attentes et après analyse de la situation personnelle de chacun, nous a aidé dans le montage de notre nouvelle protection sociale.

Aujourd'hui, nous bénéficions d'une bonne couverture maladie, d'une prévoyance satisfaisante et lors de notre départ en retraite nous pourrions compter sur un capital et sur une rente.

Mais le point le plus positif est la protection dont bénéficieront nos épouses, qui avec nos nouveaux contrats est nettement plus avantageuse. »



Philippe Colombani : Président de l'Union Nationale des Indépendants de la Conduite - UNIC - Partenaire depuis 2009

« On hésite souvent à se pencher sur le sujet de la protection sociale et patrimoniale, croyant se trouver face à un sujet plus ou moins incompréhensible. Le manque de temps et la priorité donnée au développement de son activité nous font aussi mettre de côté ces sujets que l'on juge secondaires. Et c'est trop souvent en cas d'accident ou à quelques années de la retraite que l'on réalise l'importance de s'en inquiéter dès que possible.

Avec AG2R LA MONDIALE j'ai non seulement trouvé un partenaire capable de sensibiliser mes adhérents sur ce sujet, mais également de pouvoir proposer des solutions personnalisées. Séduit au départ par le principe de permettre à mes adhérents de bénéficier d'un bilan personnalisé, j'ai été très content de constater leur satisfaction à la suite de ce bilan. Pour le président que je suis, satisfaire ses adhérents reste ma priorité. »



Docteur Claude Cohen : Président du Syndicat National des Médecins Biologistes - SNMB - Partenaire depuis 2014

« Je suis satisfait de notre partenariat avec AG2R LA MONDIALE ainsi que de la prestation de services proposée à tous les adhérents du Syndicat National des Médecins Biologistes et au-delà à tous les biologistes.

La diversité des contrats personnalisés proposés permet à chacun de satisfaire ses besoins.

La qualité du conseil et le sérieux de l'organisme sont à souligner et le retour de nos mandants nous le confirme. »

Nous accordons une grande importance à la qualité des échanges que nous instaurons avec tous nos partenaires. Nous nous engageons à :

- respecter nos accords initiaux,
- travailler en toute transparence et discrétion,

- proposer à nos partenaires des produits et des informations de qualité en matière de santé, prévoyance et retraite. 500 groupements professionnels nous font confiance pour des partenariats d'envergure nationale et régionale.

UN SERVICE APPRÉCIÉ

TÉMOIGNAGES D'ADHÉRENTS ET DE NON ADHÉRENTS

« **Prestation intéressante et détaillée.** »
Léa H.

« **A répondu à toutes mes questions avec pertinence. Très compétente.** »
Olivier J.

« **Je trouve très intéressant de pouvoir rencontrer un conseiller qui maîtrise parfaitement notre statut.** »
Dominique P.

« **Bilan clair de la situation et des possibilités d'amélioration.** »
Guillaume F.

« **Rencontre intéressante de par la disponibilité, l'écoute et la clarté des informations données.** »
Martine M.

« **Présentation claire qui m'a permis de mieux me positionner sur les 5 prochaines années et notamment pour mes rachats de trimestres.** »
Joël H.

« **Très bonne prestation et très professionnelle.** »
Nathalie V.

« **Très intéressant car permet de faire le point sur sa protection actuelle et les améliorations envisageables.** »
Mathilde C.

« **Très bon bilan qui permet de prendre des décisions quant à mon départ à la retraite.** »
Alice B.

« **Ce travail a été fait avec pertinence et soucis de clarté quand aux explications nécessaires.** »
Nicolas D

« **Rendez-vous très utile, très agréable, très clair donc très appréciable.** »
Alain J.

« **Très bien reçue, a bien su étudier ma situation en me donnant une étude intéressante.** »
Jessica A.

« **Audit intéressant pour pouvoir anticiper les risques et la retraite.** »
Mathieu L.

« **Informations données en toute objectivité sur les points forts et les points faibles de mes contrats retraite et prévoyance en place chez les concurrents.** »
Sébastien J.

« **Avec mes remerciements pour la qualité de l'audit produit.** »
Magalie V.

UN SAVOIR-FAIRE RECONNU...

UN GROUPE SOLIDE

Né de l'union d'un groupe mutualiste et d'un groupe paritaire partageant les mêmes valeurs, nous faisons partie des principaux groupes français d'assurance de protection sociale et patrimoniale aux bénéfices de ses assurés et de ses membres.

- n° 1 en protection sociale,
- n° 1 en retraite complémentaire Agirc et Arrco,
- n° 2 en retraite individuelle Loi Madelin,
- n° 2 en prévoyance collective,
- n° 4 en assurance santé,
- 85 accords collectifs professionnels ou interprofessionnels.

UNE OFFRE COMPLÈTE

Retraite

Retraite individuelle pour le professionnel indépendant et le dirigeant d'entreprise. Retraite collective pour les salariés.

Épargne

Constitution, optimisation et transmission du patrimoine.

Prévoyance

Garanties en cas d'arrêt de travail, de maladie, d'invalidité et de décès.

Santé

Prise en charge des dépenses et des frais de santé.

UNE ÉTROITE COLLABORATION AVEC LES EXPERTS-COMPTABLES

L'historique de la relation avec la profession des experts-comptables nous permet de leur faire bénéficier de toute notre expertise en matière de retraite, d'épargne, de prévoyance et de santé, pour détecter les besoins de leurs clients et traiter toutes les problématiques d'accompagnement des entreprises et de leurs salariés.

Les bénéfices apportés aux experts-comptables

Nos conseillers apportent un conseil personnalisé, favorisent la sécurisation technique et juridique de leurs prises de décision et facilitent la dynamisation commerciale de leur relation client.

Les bénéfices apportés à notre Groupe

Cette collaboration historique permet aux experts-comptables d'avoir le réflexe de contacter directement nos conseillers dans le but de fournir le meilleur conseil social et patrimonial à leurs clients.

Depuis plus de 40 ans, nous entretenons des relations privilégiées avec la profession comptable et sommes partenaire depuis 12 ans du Club social du Conseil Supérieur de l'Ordre des experts-comptables. Aujourd'hui, ce sont 4 500 cabinets qui nous font confiance.



TERRE DE VIE
MONDIALE PARTENAIRE (LA)



COMPLÉMENTAIRE SANTÉ
GÉRANT MAJORITAIRE
AG2R LA MONDIALE



...SUR LE PLAN RÉGIONAL ET NATIONAL

PLUS DE 500 GROUPEMENTS PROFESSIONNELS NOUS FONT DÉJÀ CONFIANCE

Les Prothésistes Dentaires



Les Architectes



Les Chocolatiers



Les Médecins Biologistes



Les Médecins Généralistes



Les Agents Immobiliers



Les Agents Citroën



Les Femmes Chirugiens-dentistes



Les Jeunes Avocats



Les Agents Renault



Les Gastro-Entérologues



L'OFFRE AG2R LA MONDIALE POUR LES PROFESSIONNELS

Partout en France un
acteur de référence
de l'assurance de
protection sociale et
patrimoniale

SANTÉ

Complémentaire santé
Sur-complémentaire santé

PRÉVOYANCE

Incapacité et invalidité
Décès
Garantie perte d'autonomie

ÉPARGNE

Constitution d'un capital
Transmission d'un patrimoine

RETRAITE

Complément de revenus

ENGAGEMENT SOCIAL

Gestion de fin de carrière
Services à la personne

AG2R LA MONDIALE
104-110 bd Haussmann
75379 Paris Cedex 08
Tél.: 0970 808 808 (numéro non surtaxé)
www.ag2rlamondiale.fr/professionnel

LA MONDIALE - Société d'assurance mutuelle sur la vie et de capitalisation - Entreprise régie par le code des assurances - Membre d'AG2R LA MONDIALE - 32, avenue Emile Zola 59370 Mons-en-Baroeul - 775 625 635 RCS Lille - Métropole