



Prévoyance & Patrimoine

# Un réseau d'experts à votre service

**Je choisis**  
une épargne **citoyenne**



**AXA**  
**Prévoyance & Patrimoine**

# Avec l'aide de partenaires

---

Véritable chef d'orchestre de votre protection financière, **l'Agent général AXA Prévoyance & Patrimoine** mobilise les différentes expertises du Groupe AXA et de ses partenaires pour vous apporter des solutions de protection en cohérence avec votre situation professionnelle.

## EN ASSURANCES INDIVIDUELLES

Les associations **AGIPI**, **Anpère** et **APRS** proposent toute une palette de solutions pour vos projets d'épargne, retraite, prévoyance, santé et dépendance.

Pour optimiser la gestion de votre patrimoine et mettre en place les solutions cohérentes et appropriées, nous faisons appel à la **Gestion Privée** d'AXA ; pour les solutions bancaires, à **AXA Banque** et à la **Banque Patrimoniale** ; et pour accéder à une sélection de produits immobiliers patrimoniaux défiscalisants, à **Drouot Estate**.

Nos solutions d'épargne et d'investissement sont multi-gestionnaires et bénéficient du savoir-faire d'**Architas**, spécialisé dans la sélection de fonds en architecture ouverte.

## EN ASSURANCES COLLECTIVES

AXA Santé & Collectives propose des solutions dans le cadre des obligations ANI, des solutions collectives Santé Retraite et Prévoyance et des solutions d'Épargne Salariale.

# Une méthode fondée sur un diagnostic précis

“ Parce que vous êtes unique, nous construisons, avec vous, les solutions cohérentes, appropriées à votre situation. ”

L'Agent général AXA Prévoyance & Patrimoine réalise un **diagnostic personnalisé** reposant sur l'analyse de vos garanties sociales liées à votre statut professionnel, de vos garanties personnelles et patrimoniales, et des revenus de votre conjoint.

L'Agent général AXA Prévoyance & Patrimoine vous aide à évaluer l'ensemble de vos besoins ainsi que ceux de votre famille, pour anticiper au mieux les événements de la vie auxquels vous devriez faire face.

Si vos garanties s'avèrent insuffisantes par rapport à vos besoins ou si vos objectifs ne sont que partiellement atteints, l'Agent général AXA Prévoyance & Patrimoine vous propose de mettre en œuvre un programme pour ajuster votre couverture sociale et patrimoniale, grâce à des solutions de protection cohérentes, appropriées au regard de votre situation.

## AXA Prévoyance & Patrimoine

60  
ANS

D'EXPERTISE EN PROTECTION  
SOCIALE ET PATRIMONIALE

AXA Prévoyance & Patrimoine réunit plus de 1 300 Agents<sup>(1)</sup> généraux répartis sur l'ensemble du territoire métropolitain pour vous accompagner au quotidien et dans la durée.

(1) Données du réseau A2P au 31/08/2020.

# Expert de la protection sociale et patrimoniale

---

**S**pécialiste de la protection financière des revenus et du patrimoine, l'Agent général AXA Prévoyance & Patrimoine dédie son activité à l'accompagnement des professions libérales, des entrepreneurs, des cadres et des entreprises.

Professionnel indépendant et mandataire exclusif AXA, il vous aide à définir objectivement vos besoins en matière de prévoyance (décès, arrêt de travail, invalidité, santé et dépendance) ainsi que vos besoins en revenus à l'âge de la retraite.

Si vous souhaitez également épargner, optimiser vos placements, optimiser la transmission de votre patrimoine, il vous guide dans vos choix.

À l'aide d'une méthode précise, simple, efficace, et via des propositions à la fois cohérentes avec vos exigences et vos besoins, et appropriées au regard de votre situation financière, vos objectifs d'investissement, vos connaissances et votre expérience en matière financière, l'Agent général AXA Prévoyance & Patrimoine construit, avec vous, des solutions pour conforter votre protection.





La réponse cohérente  
avec vos besoins...

# Particuliers Professionnels

---

## SÉCURISER VOS REVENUS ACTUELS

Comment vous protéger en cas de décès,  
d'arrêt de travail, d'invalidité ou  
faire face à des frais de santé... ?

**“ Le plus grand risque qui pèse  
sur votre patrimoine n'est pas celui  
d'une moins value, mais plutôt  
de devoir le consommer pour financer  
un risque que vous n'auriez pas anticipé. ”**



## GARANTIR VOS REVENUS FUTURS

Comment vous constituer un patrimoine,  
une retraite et anticiper les risques  
de dépendance ?

## FINANCER VOS PROJETS

Comment anticiper le financement des études de vos enfants ?  
Comment préparer l'acquisition d'un bien immobilier ?

## OPTIMISER ET TRANSMETTRE VOTRE PATRIMOINE

Comment choisir les placements appropriés, en cohérence avec vos projets,  
votre situation financière, vos connaissances et expérience en matière financière ?  
Comment anticiper et organiser la transmission de votre patrimoine aux personnes  
qui vous sont chères, pour éviter les risques d'une transmission mal préparée ?

... à chaque étape de votre vie  
personnelle et professionnelle

# Entreprises

---



## CHEF D'ENTREPRISE

Quel statut choisir ? Comment optimiser votre rémunération ?  
Quelle couverture pour vos revenus et vos prêts professionnels ?



Comment se protéger entre associés ?

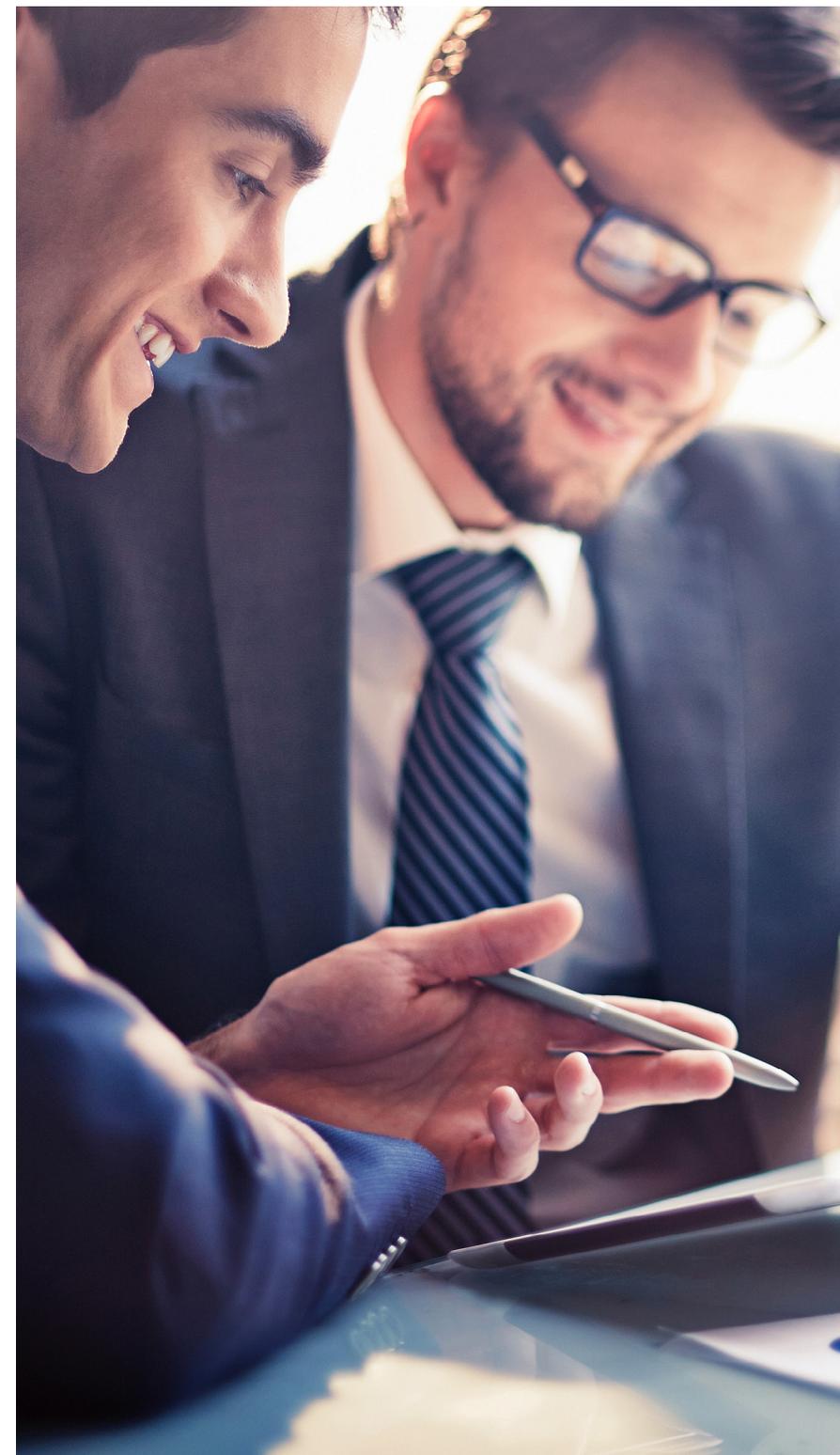


Comment assurer la pérennité de l'entreprise  
en cas de disparition de l'un de ses hommes clés ?



Comment financer les engagements sociaux et apporter  
des couvertures à ses salariés en matière de santé,  
prévoyance, retraite et épargne salariale ?

Engagé à vos côtés dans la durée, répondant à vos questions,  
l'Agent général AXA Prévoyance & Patrimoine vous aide à  
anticiper les situations et à mettre en œuvre les solutions  
pour protéger votre entreprise, comme vos salariés, et pour  
en organiser la cession ou la transmission.



# Avec le soutien d'un Groupe solide

Une marque leader du secteur de l'assurance dans le monde, présente dans 57 pays, avec des expertises engagées auprès de 108 millions de clients dans trois grands domaines d'activité : l'assurance dommages ; l'assurance vie, l'épargne, la retraite et la santé ; la gestion d'actifs.

**103,5 Md€**

CHIFFRE D'AFFAIRES  
(+ 5 %)

**6,5 Md€**

RÉSULTAT OPÉRATIONNEL  
(+ 2 %)

**198 %**

RATIO DE SOLVABILITÉ II

Chiffres au 31/12/2019

Une solidité financière soutenue par la qualité de ses résultats et de son dynamisme sur des segments clés : Dommages Entreprises, Santé et Épargne.

## DES NOTATIONS FINANCIÈRES DE QUALITÉ

Les notations de crédit reflètent la capacité d'une entreprise à honorer ses obligations vis-à-vis de ses clients ; AXA figure parmi les établissements financiers les mieux notés <sup>(1)</sup>.

STANDARD & POOR'S

**AA-**

STABLE - AU 24/07/2019

MOODY'S

**Aa3**

STABLE - AU 05/04/2019

FITCH

**AA-**

POSITIVE - AU 10/12/2019

(1) Les notations de solidité financière d'AXA sont valables pour les principales filiales opérationnelles. Les notes peuvent évoluer. Veuillez consulter [axa.com](http://axa.com) pour des données à jour sur les notes.



Expertise Solutions de protection  
Proximité Réactivité  
Chef d'orchestre **Expertise**  
Relation durable **Indépendant**  
Indépendant Diagnostic social et patrimonial **Disponibilité**  
**Proximité** Solutions de protection  
Chef d'orchestre **Réactivité**  
**Disponibilité** Expertise  
Solutions de protection Relation durable  
**Confidentialité** Diagnostic social  
et patrimonial  
Indépendant  
**Proximité**



Votre **Espace Client**

Retrouvez l'ensemble  
de vos services en ligne sur [axa.fr](http://axa.fr)

**AXA** vous répond sur :



**Je choisis**  
une épargne **citoyenne**

Confiance, pédagogie, prise en compte des enjeux  
environnementaux et sociaux. Cette offre appartient à la  
gamme **Epargne citoyenne**. Retrouvez tous nos  
engagements sur [axa.fr](http://axa.fr).

Coordonnées de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution : 4, Place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris Cedex 09 - Le détail des procédures de recours et de réclamation et les coordonnées du service dédié sont disponibles sur le site [axa.fr](http://axa.fr)  
En cas de non résolution d'un différend à l'issue du processus de réclamation, vous pouvez avoir recours au Médiateur, en vous adressant à l'association : La Médiation de l'Assurance, TSA 50110, 75441 PARIS CEDEX 9 - [mediation-assurance.org](http://mediation-assurance.org)

**AXA France Vie**. S.A. au capital de 487 725 073,50 € - RCS Nanterre 310 499 959 - TVA intracommunautaire n° FR 62 310 499 959. **AXA Assurances VIE Mutuelle**. Société d'assurance mutuelle sur la vie et de capitalisation à cotisations fixes - Siren 353 457 245 - TVA intracommunautaire n° FR 48 353 457 245 - Sièges sociaux : 313, Terrasses de l'Arche, 92727 Nanterre Cedex. Entreprises régies par le Code des assurances. **AXA Banque**. S.A. au capital de 146 017 296 € - RCS Créteil 542 016 993 - TVA intracommunautaire n° FR 27 542 016 993 - Siège social : 203/205, rue Carnot, 94138 Fontenay-sous-Bois Cedex - Intermédiaire en assurance pour le compte d'AXA France Vie et AXA France IARD - N° ORIAS 07 025 377 ([orias.fr](http://orias.fr)). **ANPERE** (Association Nationale pour la Prévoyance l'Épargne et la Retraite). Association à but non lucratif régie par la loi du 1<sup>er</sup> juillet 1901, enregistrée au Répertoire National des Associations sous le numéro W751090757, JO n°26 du 28 juin 1989 - Siège social : 81, avenue François Arago, 92000 Nanterre.