

Charte AXA Prévoyance & Patrimoine

AXA *Votre* SERVICE

Des valeurs à votre service

L'Excellence

Vous vous adressez à moi parce que je suis un professionnel indépendant soucieux de vous délivrer une analyse globale de vos besoins. Parce que mon niveau de compétence et d'expertise me porte à l'Excellence. L'Excellence, c'est ce que je vous offre. C'est également ce qui me différencie.

L'Ethique

Vous me confiez des pans entiers de votre vie, de celle de vos proches ainsi que le fruit de votre travail. C'est pourquoi je vous dois honnêteté, intégrité et loyauté. C'est cette exigence qui fonde mon Ethique. En toutes circonstances.

L'Engagement

Vous êtes ma priorité. Afin de vous apporter pleinement satisfaction, je m'implique au quotidien et dans la durée pour vous et pour votre avenir. C'est là mon Engagement.

Mon métier

Mon métier consiste à vous écouter, vous informer et vous accompagner dans les domaines de la prévoyance, de l'épargne, de la retraite, de la protection et de la transmission du patrimoine pour vous ou votre entreprise.

Professionnel indépendant, interlocuteur attentif, je vous aide dans votre réflexion et vous propose les solutions les mieux adaptées pour assurer :

- **votre avenir et celui de vos proches** : arrêt de travail, invalidité, décès, financement des études de vos enfants, préparation de votre retraite...
- **vos placements et votre patrimoine** : construction des solutions d'épargne pour atteindre vos objectifs personnels avec une optimisation fiscale et successorale de votre patrimoine...
- **le chef d'entreprise** : aide au choix du statut le mieux adapté, optimisation de la rémunération, couverture réciproque entre associés, transmission de l'entreprise...
- **l'entreprise et ses salariés** : prévoyance, frais de santé, retraite, épargne salariale, financement des indemnités de fin de carrière, optimisation de la structure de rémunération, garantie de la pérennité de l'entreprise dans le cas du décès d'un « Homme Clé ».

En permanence, de l'écoute

Nous prenons ensemble le temps nécessaire pour bien nous connaître et nouer une relation de confiance permettant un accompagnement personnalisé de vos projets personnels, familiaux ou professionnels tout au long de votre vie.

Des rencontres régulières permettent un suivi et une adaptation des solutions choisies afin d'assurer votre avenir et celui de vos proches, et vous apporter les informations utiles pour comprendre les évolutions d'un monde en modification constante.

Je vous communique périodiquement les informations susceptibles d'affecter votre situation, vos contrats et votre patrimoine. En particulier, je vous tiens informé des principales évolutions économiques, financières et réglementaires ou en cas d'événements exceptionnels (crise financière, mouvements boursiers, évolutions fiscales...).

Dans la durée, un conseil adapté

J'élabore avec vous votre Diagnostic Social & Patrimonial, à la fois :

- pédagogique : je vous explique les garanties liées à votre régime professionnel.
- analytique : je prends en compte les solutions que vous avez déjà mises en place.
- complet : j'examine chaque situation où une protection financière peut être utile.
- et sur mesure : je vous fais des propositions en adéquation avec les besoins que vous avez exprimés.

Lié à AXA par un mandat, je suis tenu au secret professionnel et je vous garantis la confidentialité totale des informations que vous me confiez.

Au quotidien, de la simplicité

Ma préoccupation est de vous décrypter tous les sujets des domaines économiques, financiers, sociaux, fiscaux et réglementaires en utilisant un langage compréhensible et adapté à vos besoins.

Tous les moyens, classiques et modernes, sont disponibles pour un contact à la fois simple, rapide et efficace, depuis le tête-à-tête jusqu'aux sites Internet dédiés, en passant par le téléphone et le courriel.

Mes partenaires (AXA, AGIPI, APRS...) s'engagent à vous faire parvenir les décomptes et lettres de situations de vos contrats les plus clairs possibles et je m'engage à répondre à toute demande de complément d'information.

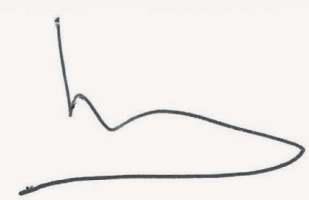
Dans les moments clés, une présence engagée

Je m'engage à anticiper, préparer et vous accompagner lors des événements clés de votre vie personnelle et professionnelle :

- arrivée d'un enfant, changement de statut marital, changement de statut professionnel, cession et transmission d'entreprise, préparation de la retraite, donation, succession...
- mes partenaires s'engagent sur des durées de traitement les plus courtes possibles, pour vous assurer, dans ces moments trop souvent difficiles, le meilleur service (règlements des capitaux décès ou invalidité, versement d'une rente, déclaration d'incapacité...).

Deux ans avant votre retraite, je vous propose un entretien pour anticiper votre départ à la retraite permettant de :

- vous aider à la reconstitution de votre carrière,
- prévoir la cession de votre entreprise,
- faire face à l'arrêt de vos garanties prévoyance,
- analyser vos besoins en remboursement santé,
- optimiser votre patrimoine afin d'organiser vos revenus à la retraite,
- vous prémunir contre le risque de dépendance.



Nicolas Moreau
Président Directeur Général d'AXA France



Roland Kern
Président du CNAVS

réinventons / notre métier

