

madrigal

# Retraite, prévoyance et assurances : les clés pour protéger son patrimoine

Protéger son patrimoine commence par une bonne compréhension des mécanismes d'assurance et une anticipation efficace de la retraite





Banque



Auto et 2 roues

## Qui a déjà eu un accident majeur ?



Habitation



En assurances, on parle de « sinistre »

Conséquences sur le patrimoine de chacun :

- En termes de biens
- En termes de revenus

## ASSURANCES IARD (Incendie Accidents Responsabilité Dommages)

- Définitions & importance :



- ✓ Incendie, Accidents, Responsabilité, Dommages

- ✓ Protection de vos biens tangibles : bureaux, industrie, automobile, habitations

**5M€**

Indemnisations

Montant versé annuellement

**4000**

Clients

Entreprises protégées

**1000**

Sinistres

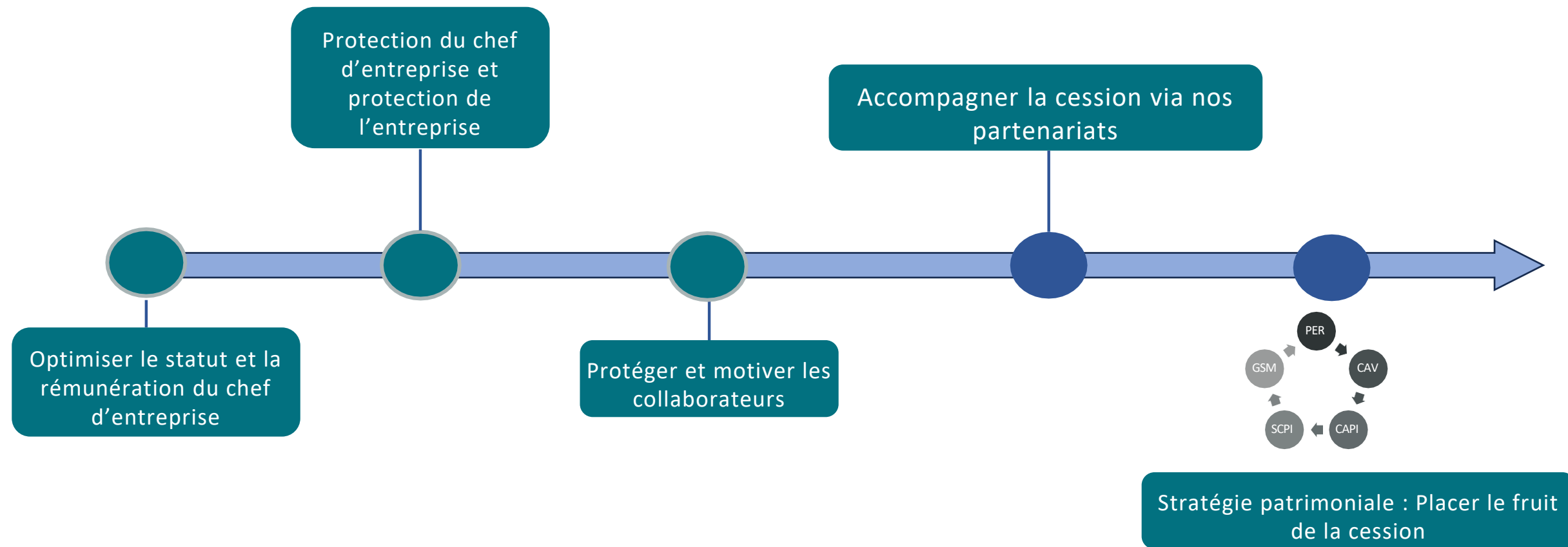
Déclarés chaque année

## ASSURANCES DE PERSONNES

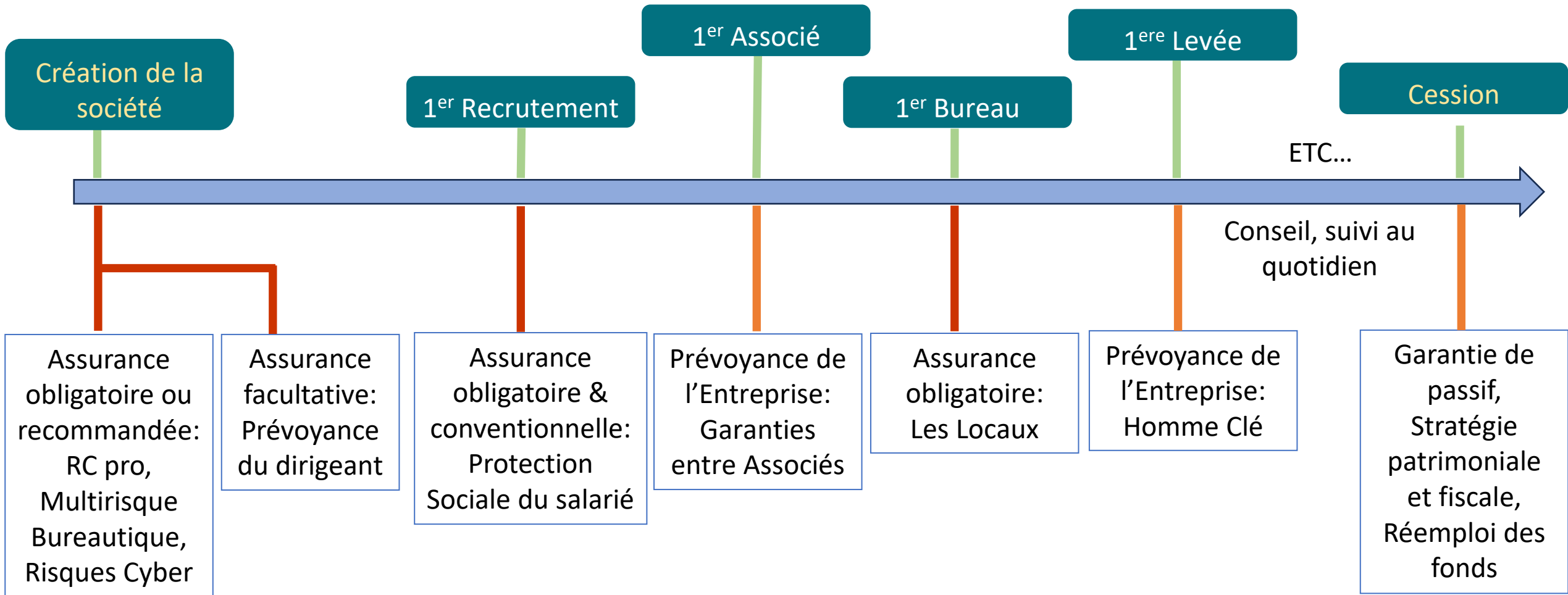
- Définition
  - ✓ Prévoyance : revenus de remplacements en cas d'arrêts de travail ou de sinistres plus graves :  
invalidité ou décès
  - ✓ Santé / frais de santé
  - ✓ Retraite : revenus futurs



# L'ACCOMPAGNEMENT de la SOCIETE et du CHEF D'ENTREPRISE



# Le parcours :



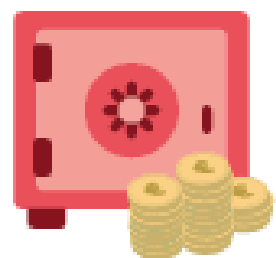
# ASSURANCE RETRAITE

## Ce qu'il faut savoir sur le système français des retraites

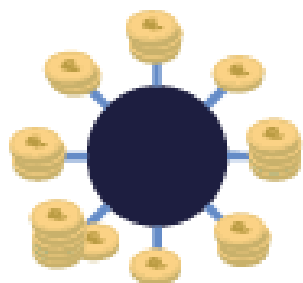
- ✓ Il existe à ce jour 42 régimes de retraite différents en France.  
Entre les caisses de retraite de base et complémentaires, régimes obligatoires ou facultatifs, les retraites par annuités ou en points, la retraite par répartition ou par capitalisation, un décryptage peut s'avérer utile.



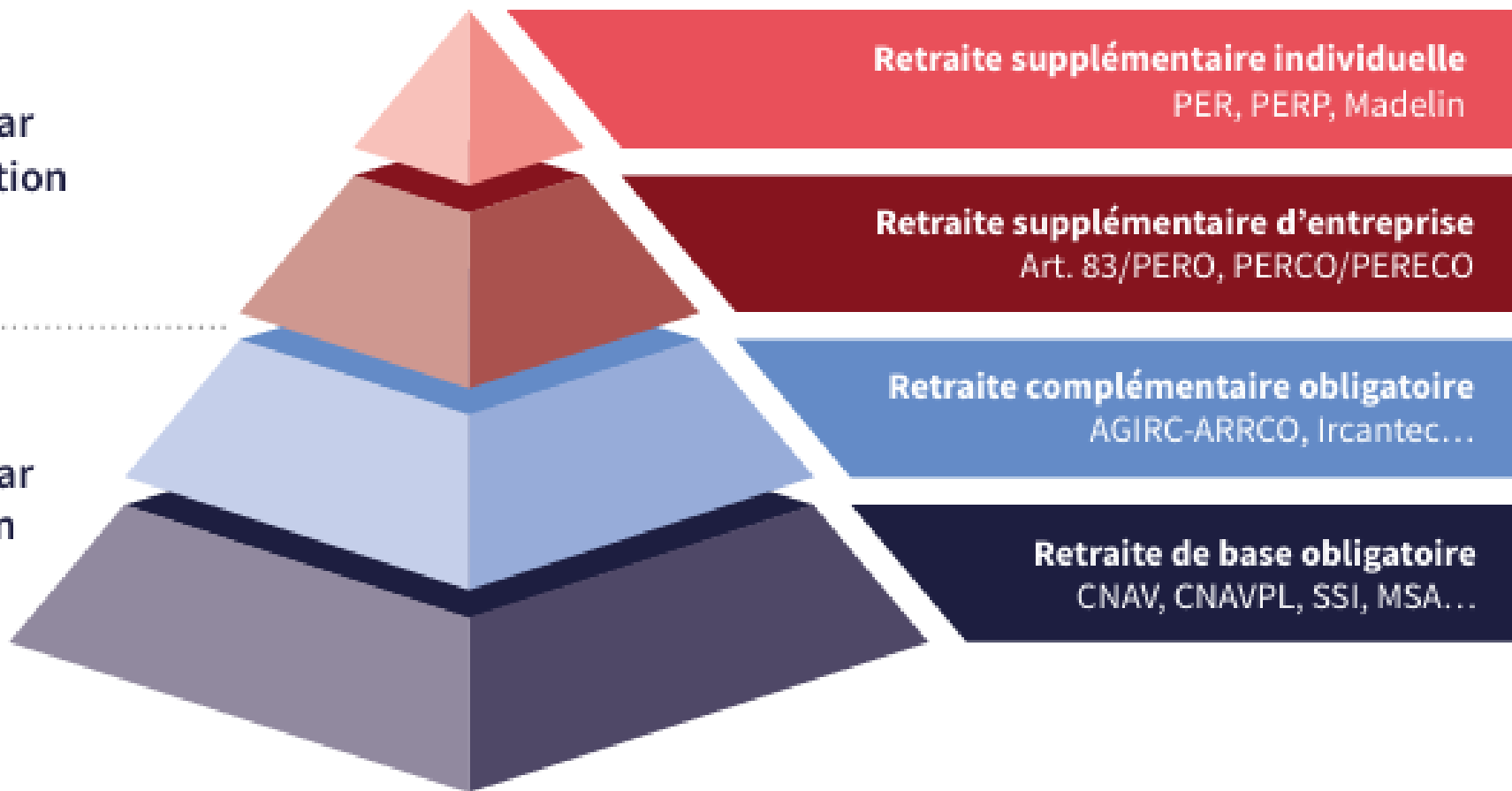
# Le système français des retraites



**Retraite par  
capitalisation**



**Retraite par  
répartition**



# Et dans la vraie vie ?

## Pluriactive, 28 ans : construire son avenir avec ses passions

- ✓ Salariée à temps partiel
- ✓ Auto-entrepreneure (photographe de mariages)
- ✓ Objectif : développer sa passion et sécuriser son avenir

## Ses enjeux

- ✓ Gérer 2 sources de revenus
- ✓ Comprendre l'impact sur sa retraite
- ✓ Optimiser sa capacité d'épargne

*"Je transforme ma passion en revenu... autant en faire un levier pour mon avenir."*

## Sa situation

- ✓ Double cotisation (salariée + indépendante)
- ✓ Génération de droits retraite via plusieurs régimes
- ⚠ **Maximum 4 trimestres validés par an**

## La stratégie mise en place

- ✓ Assurance vie (premier réflexe)
- ✓ PER (vision long terme retraite)

Complémentarité entre disponibilité et préparation retraite



## Le bon réflexe

Transformer ses revenus complémentaires en stratégie patrimoniale

# Et dans la vraie vie ?

## Cadre, 32 ans : des enjeux déjà structurants

- ✓ 4 600 € bruts / mois
- ✓ Carrière en évolution

### Ses constats :

- ✓ Baisse de revenus à la retraite
- ✓ Besoins futurs élevés
- ✓ Projet : achat de la résidence principale

### Ses attentes

- ✓ Rester mobile (locataire)
- ✓ Réduire la pression fiscale
- ✓ Épargner avec de la flexibilité

“Je veux épargner sans me bloquer et optimiser mes impôts.”

## La réponse : le PER

- ✓ Jusqu'à 30 % de réduction d'impôt
- ✓ Une épargne long terme
- ✓ Déblocage possible pour l'achat de la résidence principale

“Pouvoir débloquer les fonds si besoin me rassure.”



**Le bon réflexe**  
Anticiper tôt pour garder le choix plus tard

# Et dans la vraie vie ?

## Auto-entrepreneur, 45 ans : sécuriser et garder de la souplesse

- ✓ Ancien salarié devenu entrepreneur
- ✓ Divorcé, père de deux enfants
- ✓ Projet : développer son activité... et préparer l'avenir

## Ses enjeux

- ✓ Sécuriser sa retraite dans un parcours non linéaire
- ✓ Optimiser sa fiscalité
- ✓ Garder de la flexibilité dans son épargne

*"Je veux avancer, sans fragiliser mon avenir."*

## Les solutions mises en place

- ✓ PER individuel
- ✓ Déduction fiscale des versements
- ✓ Sortie possible en capital à la retraite
- ✓ Transfert de son ancienne épargne retraite

*"Mon PER m'aidera à financer mes projets, même à l'étranger."*



## Le bon réflexe

Construire une stratégie globale  
Retraite + Projets + Transmission

# Et dans la vraie vie ?

## Dirigeant de PME, 52 ans : fidéliser et attirer les talents

- ✓ Fondateur d'une PME en croissance
- ✓ 50 salariés
- ✓ Enjeu : fidéliser ses cadres et recruter

## Un constat

- ✓ Besoin de solutions attractives pour les équipes
- ✓ Frein historique : épargne retraite bloquée jusqu'à la retraite

*"Penser à mes équipes, c'est aussi penser à l'avenir de mon entreprise... et au mien."*

## La solution mise en place

- ✓ PER Obligatoire
- ✓ Épargne avec avantage fiscal
- ✓ Sortie possible pour résidence principale



**À retenir**

Le PER est un outil stratégique RH et social

# Et dans la vraie vie ?

## Médecin, 56 ans : préparer la retraite autrement

- ✓ Fin de crédit immobilier
- ✓ Enfants désormais autonomes
- ✓ Nouvelle capacité d'épargne significative

## Un enjeu clé

- ✓ Anticiper une retraite proche
- ✓ Sécuriser son niveau de vie
- ✓ Optimiser sa fiscalité

*"Même avec peu de temps, j'ai plus d'options que je ne le pensais."*

## Les solutions envisagées

- ✓ Augmenter les versements sur son contrat Madelin
- ✓ Ouvrir un PER (souplesse + sortie en capital)

## Le bon arbitrage

- ✓ Recherche de performance vs. gestion du temps
- ✓ Priorité à des solutions simples, lisibles et efficaces

## Choix retenu :

## Répartition entre PER et assurance vie



## Le bon réflexe

Plus la retraite approche, plus il est essentiel d'agir

# Le plan assurantiel: à chaque étape, un risque à couvrir

## Étape 1 - Je crée mon entreprise

- ◆ Actions clés : Dépôt des statuts, immatriculation, premières prestations ou ventes
- ◆ Risques : Erreur de prestation, atteinte à la propriété intellectuelle, premiers litiges
- ◆ Assurances essentielles :
  - ✓ RC Pro : Couvre les dommages causés aux clients, partenaires, tiers
  - ✓ Protection juridique : Accompagnement en cas de litige
  - ✓ Multirisque bureautique : Protection du matériel informatique et mobilier
  - ✓ Prévoyance du chef d'entreprise

# Le plan assurantiel: à chaque étape, un risque à couvrir

## Étape 2 - Je loue mon premier local

- ◆ Actions clés : Signature du bail, aménagement des bureaux
- ◆ Risques : Dégâts des eaux, incendie, accident d'un visiteur
- ◆ Assurances essentielles :
- ✓ RC Pro : Dommages aux clients, fournisseurs, visiteurs
- ✓ Assurance des locaux : Couverture des dommages matériels
- ✓ Perte d'exploitation : Maintien de l'activité en cas de sinistre

# Le plan assurantiel: à chaque étape, un risque à couvrir

## Étape 3 - J'embauche mon premier salarié

- ◆ Actions clés : Recrutement, premier contrat de travail
- ◆ Risques : Accident du travail, faute de management, harcèlement, prud'hommes
- ◆ Assurances essentielles :
  - ✓ RC Employeur : Couverture en cas de litige avec un salarié
  - ✓ Mutuelle et prévoyance collective : Obligatoire dès le premier salarié, Retraite et partage de la valeur
  - ✓ Assurance cyber : Protection des données en cas de fuite

## Le plan assurantiel: à chaque étape, un risque à couvrir

### Étape 4 - Je développe mon entreprise à l'international

- ◆ Actions clés : Exportation, ouverture de filiale, contrats avec l'étranger
- ◆ Risques : Litiges contractuels internationaux, conformité locale, fraude
- ◆ Assurances essentielles :
  - ✓ Extension RC Pro internationale : Couvre les prestations à l'étranger
  - ✓ Assurance transport & marchandises : Pour les startups e-commerce ou industrielles
  - ✓ Cyber-risques et fraude : Protection contre le hacking et l'usurpation d'identité

## Le plan assurantiel: à chaque étape, un risque à couvrir

### Étape 5 - Je cède mon entreprise

- ◆ Actions clés : Cession des parts, transmission du patrimoine
- ◆ Risques : Recours d'anciens clients, litiges post-cession
- ◆ Assurances essentielles :
  - ✓ RC Dirigeant : Protection contre les fautes de gestion avant la cession
  - ✓ Garantie passif : Sécurisation de la vente pour éviter des litiges après la cession
  - ✓ Stratégie patrimoniale et fiscale, Réemploi des fonds

# Contacts

## Pascal GELLY

*Associé*

*Agent Général d'Assurance Exclusif AXA Prévoyance & Patrimoine*

33 rue de Lisbonne - 75008 Paris

01 45 63 07 73

06 89 04 59 02

[www.madrigal-conseil.fr](http://www.madrigal-conseil.fr)

## Gregory Lacombe d'Aroz

*Associé*

*Agent AXA La Compiègn'Oise*

2 rue Saint-Lazare 60200 Compiègne

03 44 92 42 00

[www.axa-lacompiegnoise.fr](http://www.axa-lacompiegnoise.fr)

