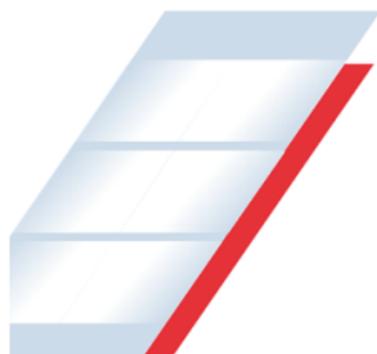


Bilan Social et Patrimonial



Etude réalisée sur une base d'évaluation au 27 juin 2013 par :

Monsieur OLIVIER SEGUIN

311 RUE DE L EGLISE

38200 LUZINAY

Téléphone : 0672860739

Mobile :

Fax :

Email : agencea2p.olivier.seguin@axa.fr

N° ORIAS (1) : 12065869

N° de démarcheur financier (2) : 1121517284YL

A l'attention de :

Mademoiselle habiba AOUZAL

124 rue jolliot curie
69160 TASSIN LA DEMI LUNE

(1) Registre d'immatriculation des intermédiaires d'assurances : <http://www.orias.fr> - Autorité de Contrôle Prudentiel : 61 rue Taitbout - 75436 PARIS Cedex 09

(2) <https://www.demarcheurs-financiers.fr>

VOTRE FAMILLE	1
Votre famille	2
NOS PRÉCONISATIONS	3
Synthèse de notre offre	4
BILAN EN CAS DE DÉCÈS DE MADEMOISELLE (27/06/2013)	5
ACTIF DU BILAN DECES en capitaux	6
PASSIF DU BILAN DECES en capitaux	8
SYNTHESE de vos CAPITAUX en cas de DECES	9
ACTIF DU BILAN DECES en Revenus	10
BILAN EN CAS D'INCAPACITÉ DE MADEMOISELLE (27/06/2013)	11
ACTIF du BILAN INCAPACITE	12
PASSIF DU BILAN INCAPACITE	13
Incapacité - Graphique Ressources	14
Incapacité - Graphique Besoins/Ressources	15
BILAN EN CAS D'INVALIDITÉ DE MADEMOISELLE (27/06/2013)	16
ACTIF du BILAN INVALIDITE en capitaux	17
ACTIF du BILAN INVALIDITE en revenus	19
PASSIF DU BILAN INVALIDITE en revenus	20
Invalidité - Graphique Ressources	21
Invalidité - Graphique Besoins/Ressources	22
BILAN RETRAITE DE MADEMOISELLE (27/06/2013)	23
ACTIF DU BILAN RETRAITE en capitaux en cas de VIE	24
ACTIF DU BILAN RETRAITE en revenus en cas de VIE	26
PASSIF DU BILAN RETRAITE en revenus	27
Retraite - Graphique Besoins/Ressources en cas de VIE	28
NOS CONCLUSIONS	29
Points d'attention	30



VOTRE FAMILLE



Votre famille

Famille

Mademoiselle habiba AOUZAL, vous avez 41 ans (vous êtes née le 22 février 1972) et vous êtes actuellement commerçant.



NOS PRÉCONISATIONS



Synthèse de notre offre



BILAN EN CAS DE DÉCÈS DE MADEMOISELLE (27/06/2013)



ACTIF DU BILAN DECES en capitaux

Vos garanties (Mademoiselle)

Garanties Personnelles

	Disponibles	Investis
Contrats standards	10 000 €	
Contrat d'assurance vie multisupports Euractiel	10 000 €	

Garanties Patrimoniales

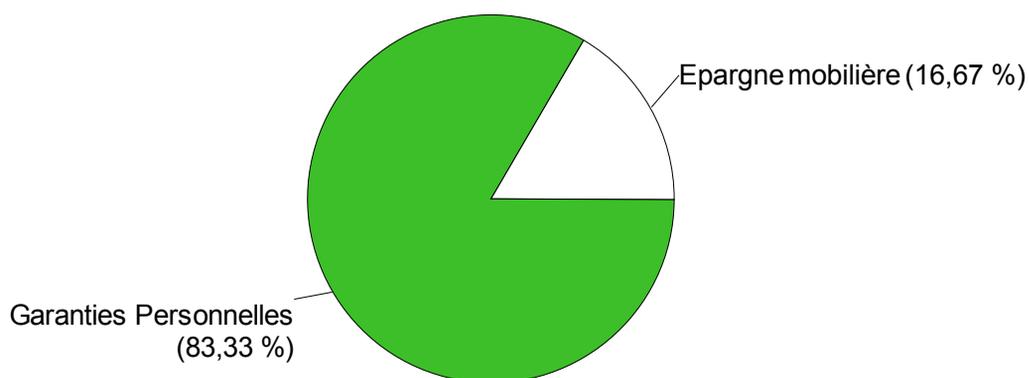
	Disponibles	Investis
Epargne mobilière		2 000 €
Compte titres		200 €
PEA		1 000 €
Livrets A		800 €

Total des capitaux de l'actif

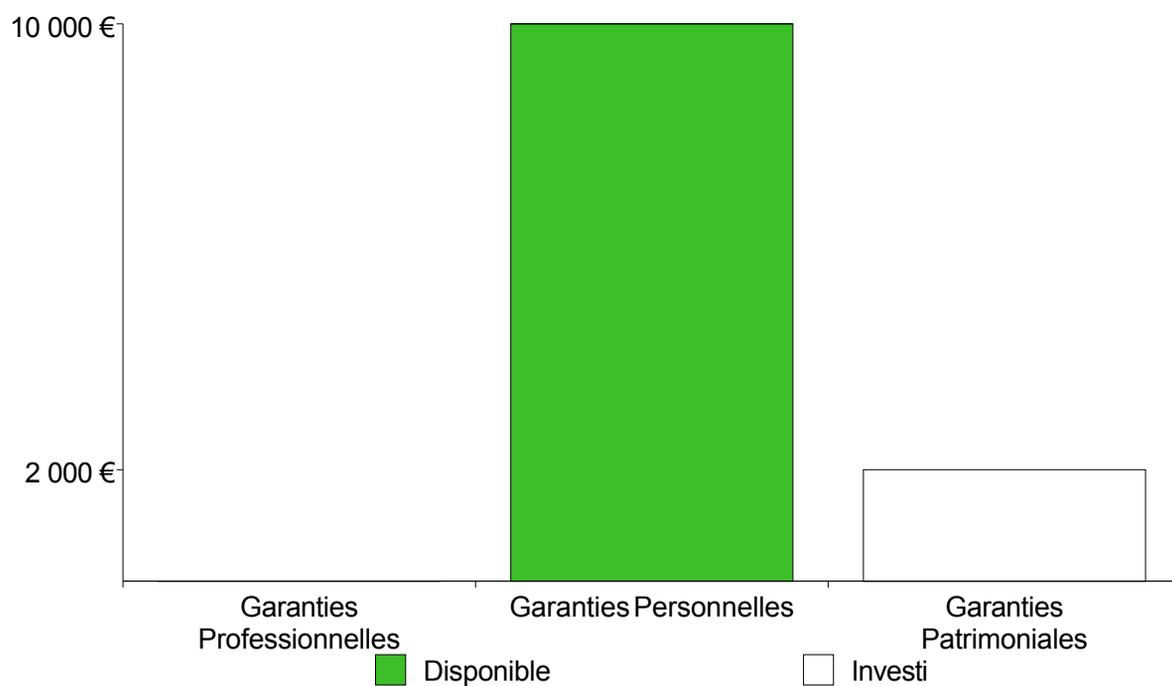
	Disponibles	Investis
Total des capitaux de l'actif édité sur le graphique	10 000 €	2 000 €



Répartition des garanties



Répartition des Capitaux Investis/Disponibles





PASSIF DU BILAN DECES en capitaux

Vos besoins (Mademoiselle)

Argent Liquide Immédiatement Nécessaire

	Montant
Besoins permanents	7 330 €
Derniers frais	
Obsèques	7 000 €
Impôts sur le revenu	300 €
Droits de succession et frais annexes	30 €

Total des Besoins en Capitaux

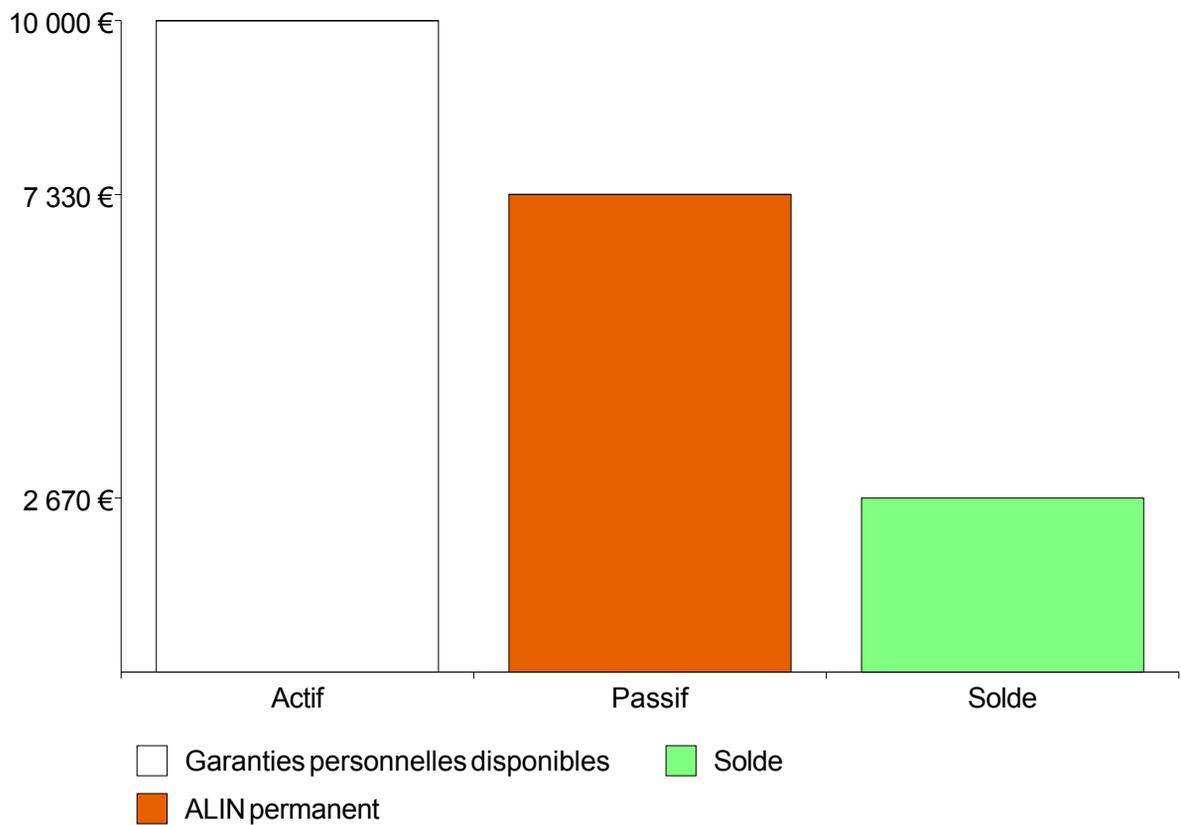
Total des Besoins en Capitaux	7 330 €
--------------------------------------	----------------



SYNTHESE de vos CAPITAUX en cas de DECES

(Mademoiselle)

ACTIF DISPONIBLE	PASSIF CHIFFRE	SOLDE
10 000 €	7 330 €	2 670 €





ACTIF DU BILAN DECES en Revenus

Vos garanties (Mademoiselle)

	Revenus mensuels Immédiats	Revenus mensuels Différés
Revenu net consommable des capitaux placés	25 €	
Montant des revenus <i>(10000 € x 3,00 %) / 12</i>	25 €	
TOTAL DES REVENUS / MOIS	25 €	



BILAN EN CAS D'INCAPACITÉ DE MADEMOISELLE (27/06/2013)



ACTIF du BILAN INCAPACITE

(Mademoiselle)

Indemnités journalières

	Franchise absolue	Durée du paiement	Montant mensuel
Régimes obligatoires			
ORGANIC - RSI (*) <i>20 € / jour soit 19 € nets de charges sociales</i>	7 jours	11 mois et 25 jours	568 €

(*) Cette indemnité concerne les arrêts de travail sans rapport avec une affection longue durée. Pour les arrêts prescrits au titre d'une affection de longue durée il est possible de bénéficier de 3 années d'indemnisation au maximum, sous réserve que l'arrêt de travail soit médicalement justifié.



PASSIF DU BILAN INCAPACITE

(Mademoiselle)

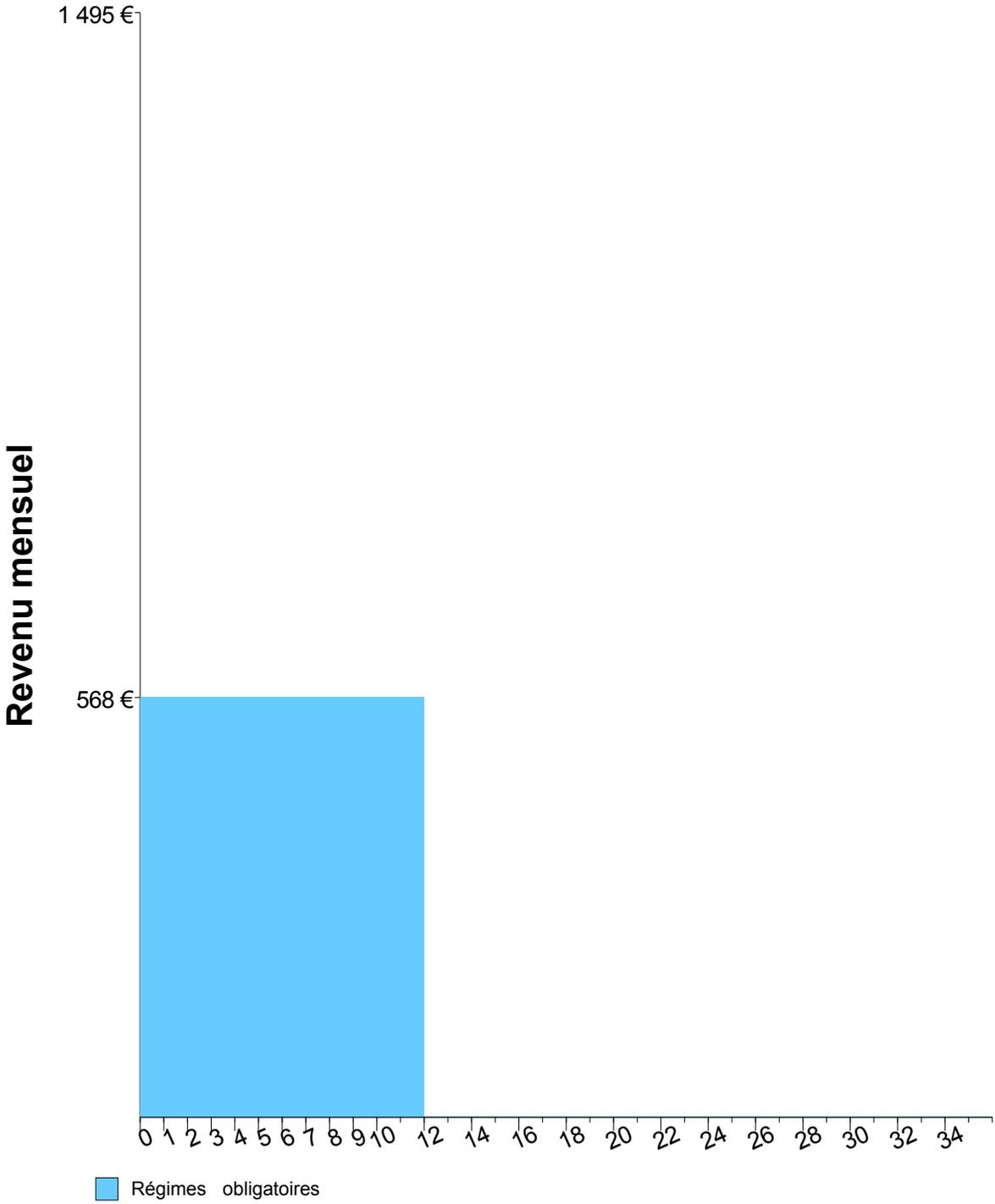
Besoins en Revenus

	Franchise absolue	Durée du paiement	Montant mensuel
Besoins Personnels			
Revenu mensuel personnel	7 jours	35 mois et 23 jours	1 100 €
Besoins Professionnels			
Frais généraux - première période	7 jours	11 mois et 23 jours	395 €



Incapacité - Graphique Ressources

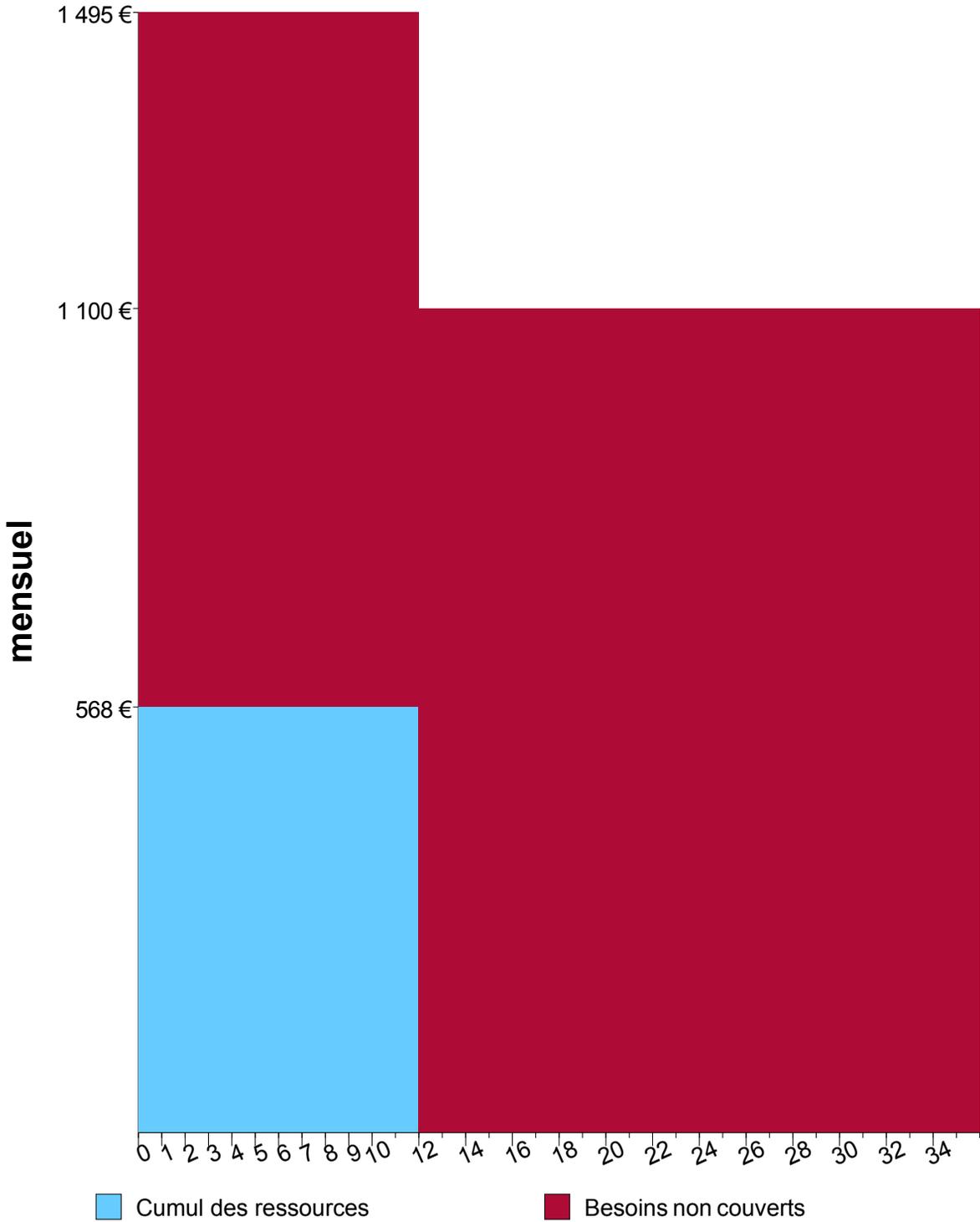
(Mademoiselle)





Incapacité - Graphique Besoins/Ressources

(Mademoiselle)





BILAN EN CAS D'INVALIDITÉ DE MADEMOISELLE (27/06/2013)



ACTIF du BILAN INVALIDITE en capitaux

Vos garanties (Mademoiselle)

Garanties Patrimoniales

	Disponibles	Investis
Assurances		10 000 €
Contrat d'assurance vie multisupports Euractiel		10 000 €
Epargne mobilière		2 000 €
Compte titres		200 €
PEA		1 000 €
Livrets A		800 €

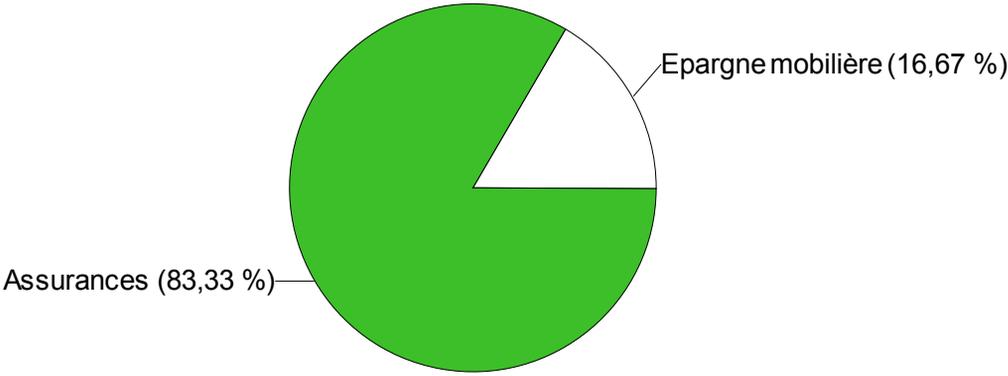
Total des capitaux de l'actif

	Disponibles	Investis
Total des capitaux de l'actif édité sur le graphique		12 000 €

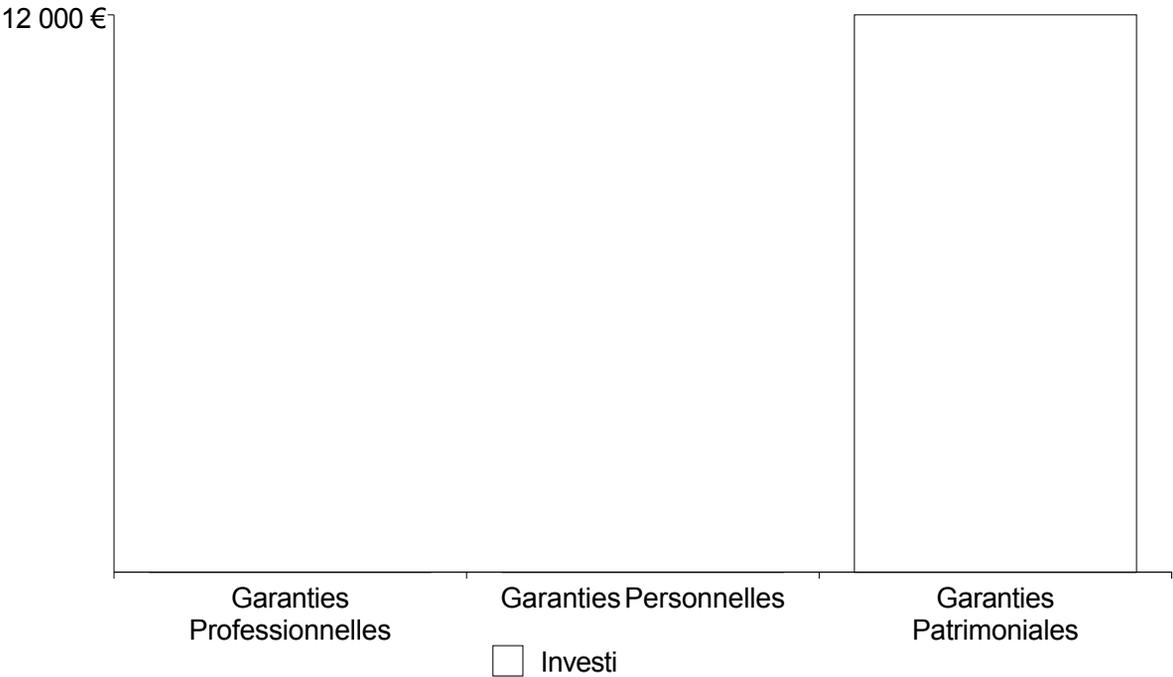
Toutes les prestations indiquées dans votre bilan sont versées dans le cas d'une invalidité vous empêchant d'exercer toute activité donnant gain ou profit.



Répartition des garanties



Répartition des Capitaux Investis/Disponibles



ACTIF du BILAN INVALIDITE en revenus

Vos garanties (Mademoiselle)

En cas d'invalidité, vous prendrez votre retraite de façon anticipée à 62 ans, le 01/03/2034.

	Revenus mensuels Immédiats	Revenus mensuels Différés
Rentes invalidité des régimes obligatoires	580 €	
ORGANIC - RSI	580 €	
Retraite de Mademoiselle		
Sécurité Sociale <i>7 € / mois à compter de 2034 soit 7 € nets de charges sociales</i>		6 €
RSI (Base) - Commerçants <i>329 € / mois à compter de 2034 soit 305 € nets de charges sociales</i>		305 €
ARRCO unifié <i>68 € / mois à compter de 2034 soit 62 € nets de charges sociales</i>		62 €
Ancien régime ARRCO <i>14 € / mois à compter de 2034 soit 13 € nets de charges sociales</i>		13 €
RSI (Compl.) - Commerçants <i>0 € / mois à compter de 2034 soit 0 € nets de charges sociales</i>		
RSI (Compl.) - Artisans et commerçants <i>2 € / mois à compter de 2034 soit 2 € nets de charges sociales</i>		2 €
TOTAL DES REVENUS / MOIS	580 €	

Toutes les prestations indiquées dans votre bilan sont versées dans le cas d'une invalidité vous empêchant d'exercer toute activité donnant gain ou profit.



PASSIF DU BILAN INVALIDITE en revenus

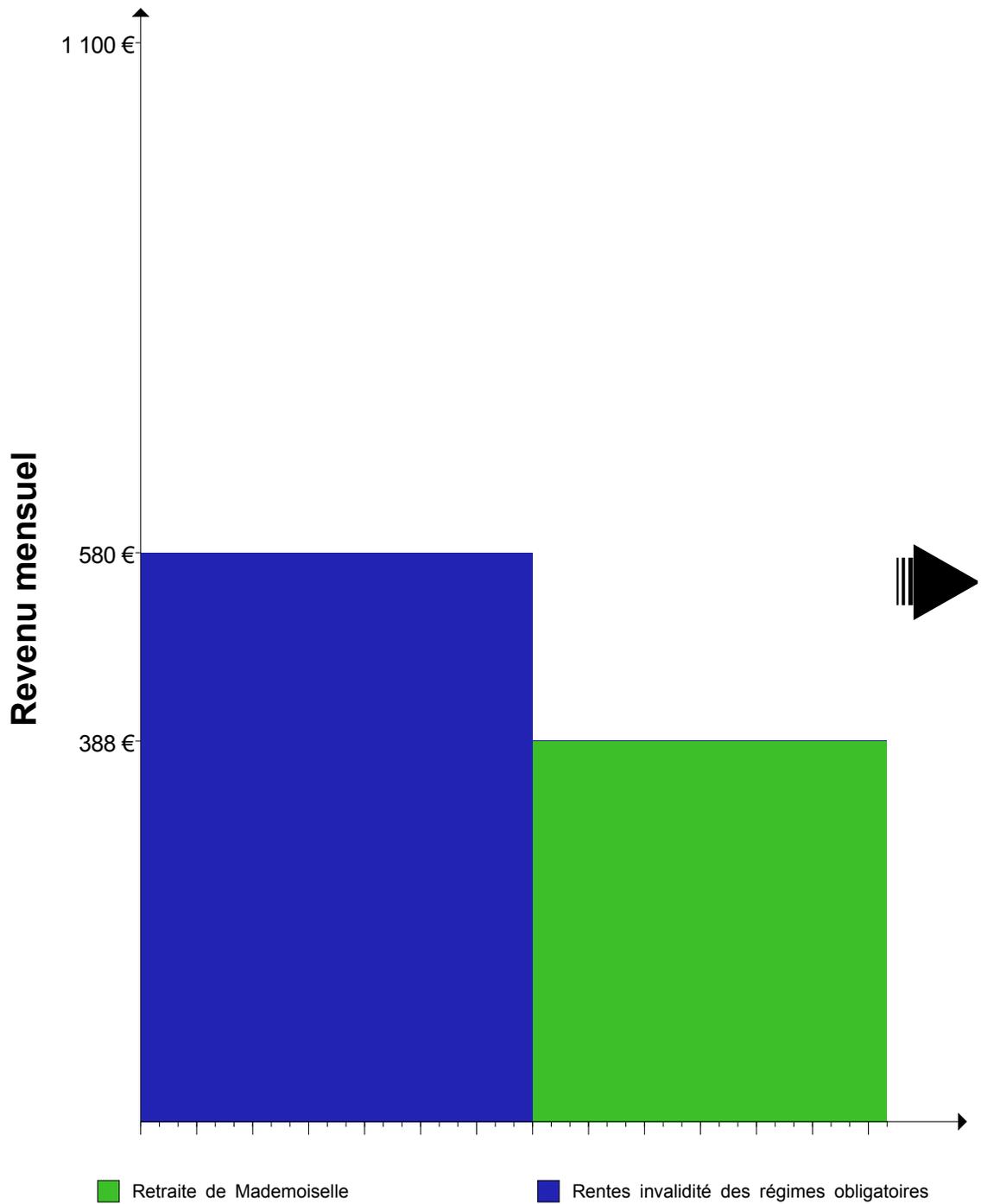
Vos besoins (Mademoiselle)

Besoins en revenus	Montants mensuels
Besoins en revenu du client Revenu viager	1 100 €



Invalidité - Graphique Ressources

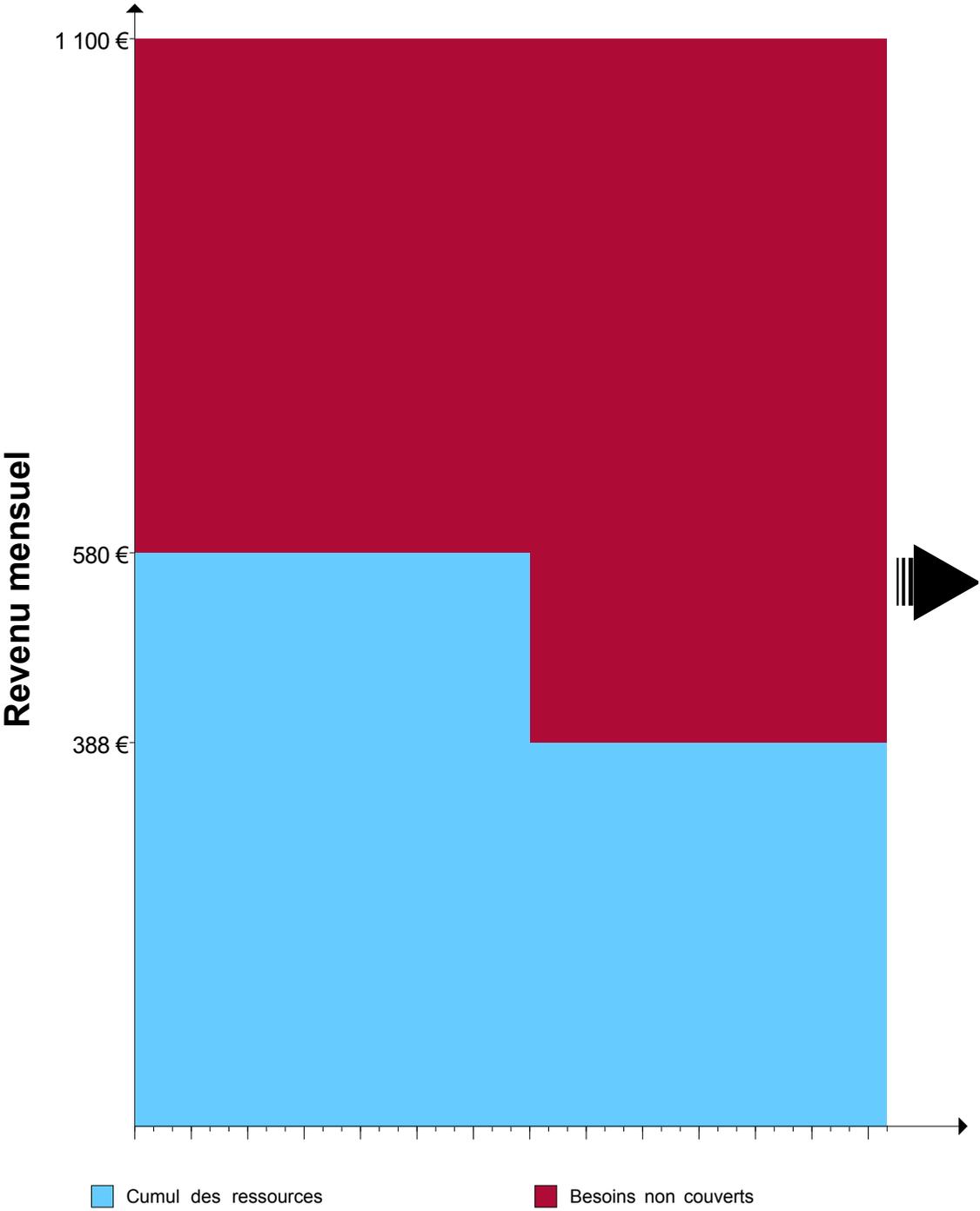
(Mademoiselle)





Invalidité - Graphique Besoins/Ressources

(Mademoiselle)





BILAN RETRAITE DE MADEMOISELLE (27/06/2013)



ACTIF DU BILAN RETRAITE en capitaux en cas de VIE

Vos garanties (Mademoiselle)

Garanties Patrimoniales

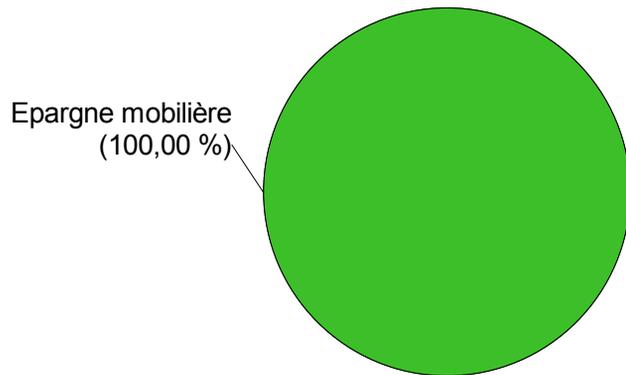
	Disponibles	Investis
Epargne mobilière		2 000 €
Compte titres		200 €
PEA		1 000 €
Livrets A		800 €

Total des capitaux de l'actif

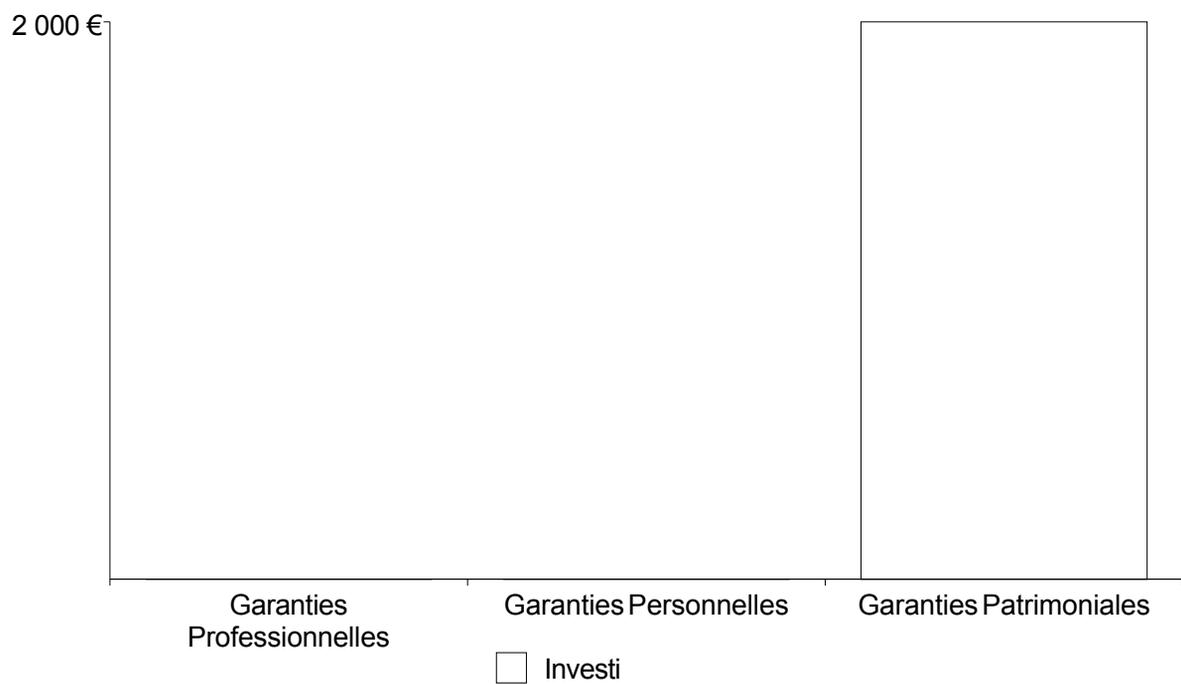
	Disponibles	Investis
Total des capitaux de l'actif édité sur le graphique		2 000 €



Répartition des garanties



Répartition des Capitaux Investis/Disponibles



ACTIF DU BILAN RETRAITE en revenus en cas de VIE

Vos garanties (Mademoiselle)

Vous souhaitez prendre votre retraite à 67 ans, le 01/03/2039.

Revenus	Départ en retraite de Mademoiselle - 2039
Retraite de Mademoiselle	567 €
Sécurité Sociale <i>Minimum contributif réduit = 7 € soit 6 € nets de charges sociales</i>	6 €
RSI (Base) - Commerçants <i>Minimum contributif réduit = 404 € soit 374 € nets de charges sociales</i>	374 €
ARRCO unifié <i>Droits acquis bruts : (768 points x 1,040 €) / 12 = 67 € soit 61 € nets de charges sociales</i>	61 €
Ancien régime ARRCO <i>Droits acquis bruts : (158 points x 1,040 €) / 12 = 14 € soit 13 € nets de charges sociales</i>	13 €
RSI (Compl.) - Commerçants <i>Droits acquis bruts : (1 points x 0,974 €) / 12 = 0 € soit 0 € nets de charges sociales</i>	
RSI (Compl.) - Artisans et commerçants <i>Droits acquis bruts : (28 points x 0,974 €) / 12 = 2 € soit 2 € nets de charges sociales</i> <i>Droits à acquérir bruts : (1 470 points x 0,974 €) / 12 = 119 € soit 110 € nets de charges sociales</i>	113 €
TOTAL DES REVENUS NETS DE CHARGES SOCIALES	567 €
TOTAL DES REVENUS MENSUELS NETS D'IMPOTS	567 €



PASSIF DU BILAN RETRAITE en revenus

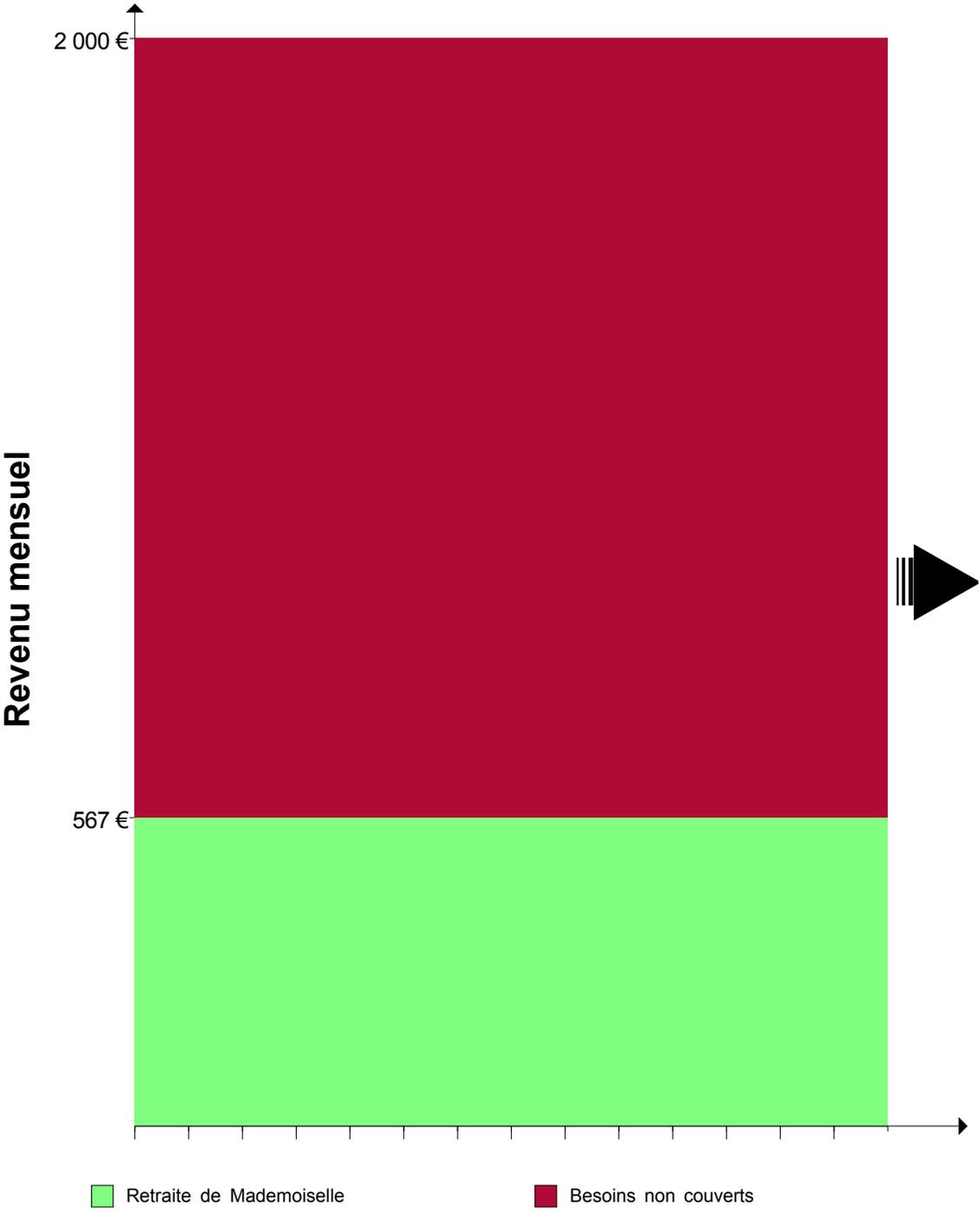
Vos besoins (Mademoiselle)

Besoins en revenus	Pour Mademoiselle
Besoins en revenu de Mademoiselle	
Revenu viager	2 000 €



Retraite - Graphique Besoins/Ressources en cas de VIE

(Mademoiselle)





NOS CONCLUSIONS



Points d'attention

Je vous recommande d'être vigilant sur les points suivants, qui ne sauraient en rien être exclusifs :

- Veillez régulièrement à ce que la rédaction des **Clauses Bénéficiaires** corresponde exactement à vos souhaits et aux besoins financiers que vous avez couverts.
- **Ouvrez** systématiquement des **enveloppes fiscales** à :
 - votre conjoint,
 - vos enfants,
 - vos petits enfants,afin d'optimiser leur épargne le moment venu et le cas échéant recevoir les capitaux, donations, ou héritages, dont ils seraient bénéficiaires.
- Il est prudent de penser dès aujourd'hui au financement des **dépenses liées au grand âge (dépendance)** qu'il s'agisse de celles de vos parents ou des vôtres.
- La sécurité financière de votre famille ne pouvant reposer sur les seuls régimes obligatoires, **il est primordial de contracter dès maintenant** des garanties personnelles significatives ce qui pourrait vous être refusé plus tard.
- Il est essentiel que vous me contactiez pour **adapter vos garanties et vos placements** dès que survient l'un des événements suivants :
 - Mariage ou changement de situation matrimoniale,
 - Naissance (enfant ou petit enfant),
 - Retraite,
 - Héritage,
 - Changement de profession ou de statut professionnel,
 - Vente d'un bien immobilier ou professionnel,
 - Changement de domiciliation bancaire,
 - Tout autre événement important ou changement de situation.

Et plus généralement, contactez-moi si vous souhaitez réaliser des opérations sur vos contrats (arbitrages, rachats, reversements...) afin que je vous apporte le meilleur conseil notamment concernant les options fiscales.



Cette étude a été réalisée sur la base des informations que vous m'avez communiquées lors de notre entretien et qui sont rappelées dans le présent document. De nouvelles hypothèses ou des renseignements complémentaires plus précis liés à la votre situation personnelle, juridique ou patrimoniale non prises en considération dans le cadre de la présente étude pourraient entraîner des modifications substantielles dans l'analyse et les recommandations formulées.

L'étude tient compte de la législation et de la réglementation en vigueur au jour de sa finalisation. Certaines préconisations pourraient être revues si des évolutions juridiques et fiscales intervenaient après la remise de ce dossier.

Le type de gestion financière et les supports d'investissement qui peuvent vous être proposés ont été choisis conformément à votre sensibilité aux risques financiers et à vos objectifs d'épargne.

Je soussigné, reconnais avoir reçu un exemplaire du présent document avant la souscription du ou des contrats d'assurance ou des produits ou services bancaires et financiers AXA qui y sont proposés.

Fait en double exemplaire à le

Ce document comprend 32 pages.

Votre signature

Signature de l'Agent général

Je reconnais avoir été informé(e), conformément à l'Article 32 de la Loi du 6 janvier 1978 modifiée, que les informations recueillies dans le présent document sont nécessaires au traitement de ma demande par AXA France Vie, responsable du traitement.

Le défaut de réponse à une question, une réponse incomplète ou erronée risque de compromettre la fiabilité et/ou la pertinence de cette étude sociale et patrimoniale et donc des solutions que nous serons amenées à vous proposer. Sauf si la loi en dispose autrement, ces informations seront communiquées aux autres sociétés du Groupe AXA afin de vous proposer leurs produits et services adaptés à vos besoins.

Je dispose d'un droit d'accès et de rectification auprès d'AXA - Service Information Clients - 313 Terrasses de l'Arche - 92727 Nanterre Cedex pour toute information me concernant.

Je reconnais être informé(e) que les données recueillies par l'assureur peuvent être utilisées par les entités du Groupe AXA à des fins de prospection commerciale auxquelles je peux m'opposer en cochant la case ci-contre.

Autorité de Contrôle Prudentiel : 61, Rue Taitbout - 75436 Paris cedex 09

AXA France Vie : Société anonyme au capital de 487 725 073,50 euros - 310 499 959 RCS Nanterre.

AXA Assurances Vie Mutuelle : Société d'assurance mutuelle sur la vie et de capitalisation à cotisations fixes - SIREN 353 457 245.

Entreprises régies par le code des assurances.

AXA Banque, Établissement de crédit - Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de 58 621 024 euros - 542 016 993 RCS Nanterre

Drouot Estate : EURL au capital de 151 000 euros - 502 255 045 RCS Nanterre. Intermédiaire en Opérations de Banque et démarcheur bancaire et financier d'AXA Banque.

Sièges sociaux : 313, Terrasses de l'Arche - 92727 Nanterre Cedex.