



AG2R LA MONDIALE

Séminaire annuel de formation UNASA 14 novembre 2024

Sabine PIETERS-SCHMIDT

AG2R LA MONDIALE,

le spécialiste de la protection sociale et patrimoniale en France

- ☔ Prévoyance
- ✚ Santé
- 🎯 Épargne retraite supplémentaire
- 👴 Retraite
- 👴 Grand âge

Nos métiers

Nos institutions

👴 IRC
Institutions de retraite
complémentaire

☔ IP
Institutions de prévoyance

☔ Mutuelles
de Livres II et III
☔ Autres
mutuelles partenaires

👴 Mutuelle d'assurance &
filiales

Clients et assurés	Entreprises	Collecte	Résultats	Fonds propres	Actifs totaux
15 000 000	500 000	32,5 Md€	211 M€	7 Md€	122 Md€

Note S&P Global Ratings
A perspective stable

Nos chiffres clés 2022



AG2R LA MONDIALE

Spécialiste
de la protection
sociale et
patrimoniale

Paritaire
et
mutualiste

Fort de
115 ans
d'histoire

Notre ancrage territorial

15 000 collaborateurs
110 agences commerciales



UNE PROTECTION SOCIALE TOUT AU LONG DE LA VIE

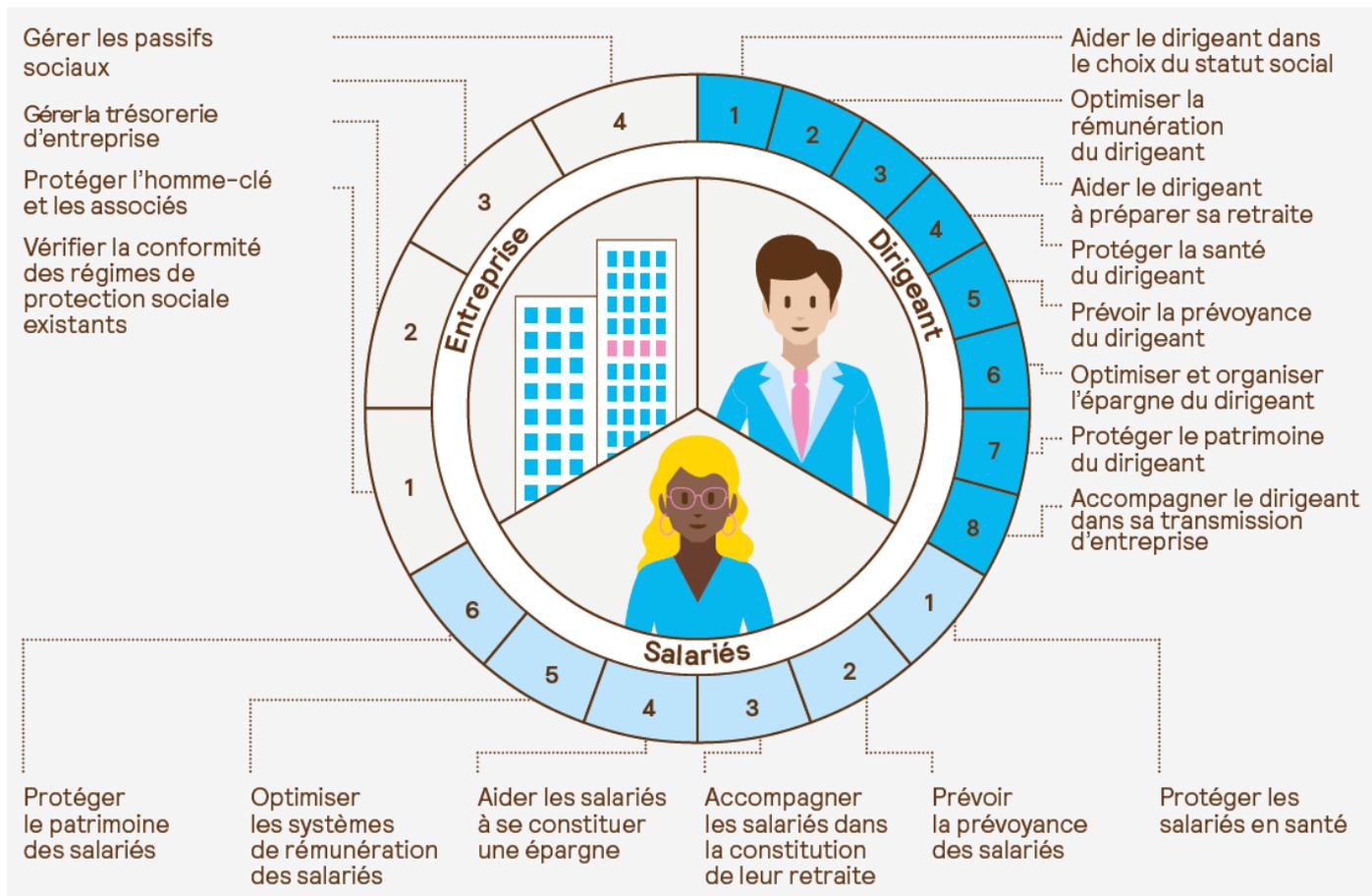
LA PERSONNE



L'ENTREPRISE



Notre accompagnement



Programme proposé



Programme 2025

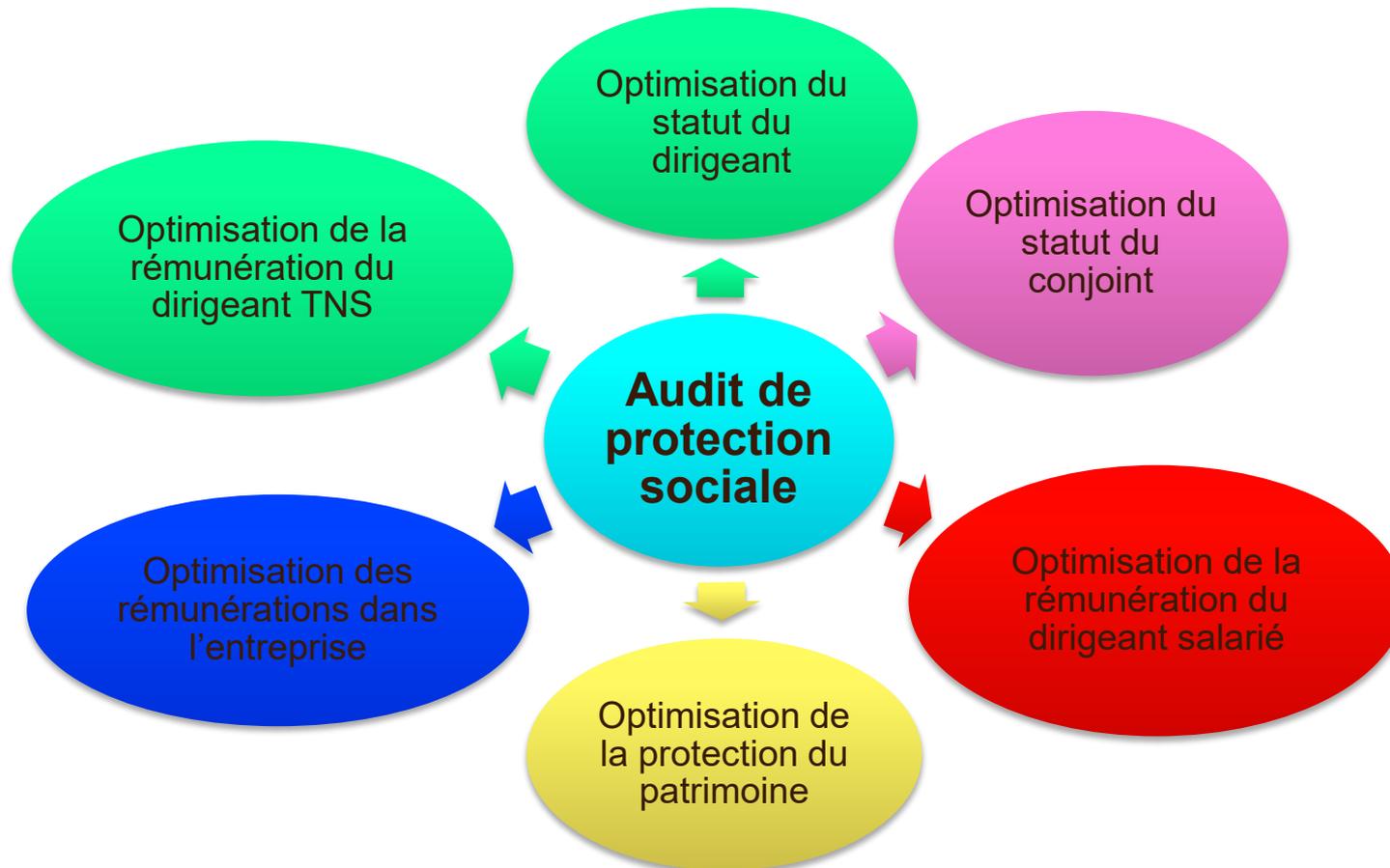
- **Loi de Financement de la Sécurité Sociale 2025** : Quelles sont les principales mesures qui impactent d'une part les contributions et cotisations sociales et d'autre part, celles relatives aux prestations sociales ? Rappel des mesures non issues de la Loi de Financement de la Sécurité Sociale 2025 ayant également une incidence en 2025. (*)
- **La Loi Partage de la valeur** : La Loi Partage de la valeur : comment se saisir des opportunités pour une TPE ou une profession libérale ? (*)
- **Les risques du dirigeant** : sa famille, son entreprise, ses associés. (*)
- **La réforme des retraites** : Quand et combien ? Comment anticiper pour éviter d'éventuelles pertes de droits ? (*)
- **Les rachats de trimestres retraite** : Quels sont les différents dispositifs possibles suivant l'âge, suivant la profession ? Quel coût pour quelle retraite ? (*)
- **Organiser sa fin de carrière et valoriser ses droits retraite** : quel accompagnement patrimonial ?
- **Comment organiser son patrimoine et sa retraite avec le PER ?**

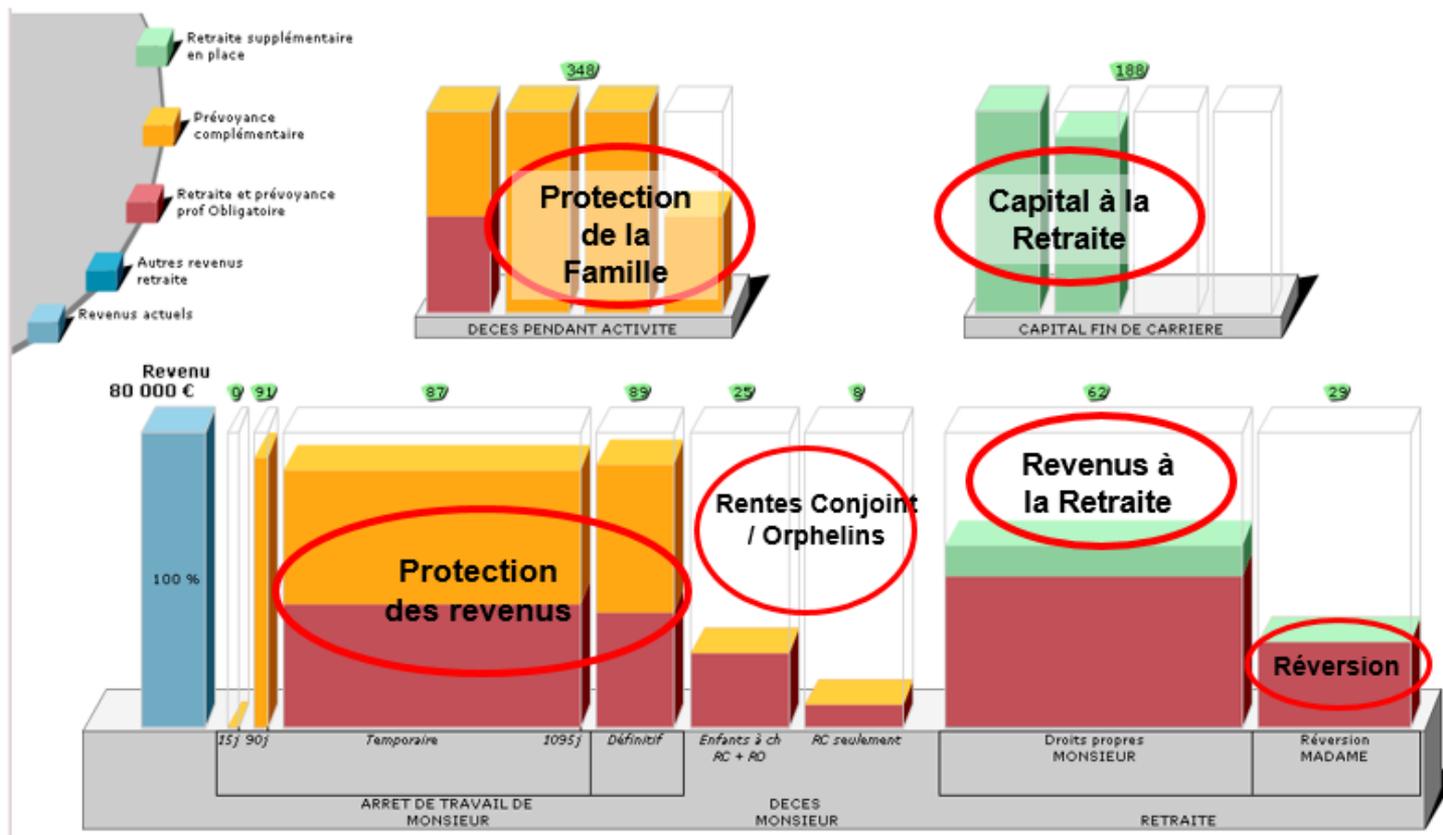
(*) Thème pouvant être abordé juridiquement.

Maître Mehdi Caussanel-Haji – *cabinet Harlay Avocats*

Avocat Spécialiste en Droit du Travail, Spécialiste en Droit de la Sécurité Sociale et Droit de la Protection Sociale

Offre adhérents





La Prévoyance chiffrée

Que deviennent
mes revenus en
cas d'arrêt de
travail?

Mes proches
sont-ils protégés
financièrement?

Monsieur DURAND MONSIEUR				
		Régime obligatoire	Compléments actuels	TOTAL
Arrêt de travail temporaire				
Indemnités journalières (€/jour)				
<i>Avant 15 jours</i>		0 €	0 €	0 €
<i>de 16 à 90 jours</i>		0 €	200 €	200 €
<i>de 91 à 1095 jours</i>		91 €	100 €	191 €
Invalidité				
Rente annuelle (€/an)		30 953 €	40 000 €	70 953 €
Décès				
Capital Maladie		38 500 €	240 000 €	278 500 €
<i>Dont versés sous forme de capital</i>			240 000 €	240 000 €
Capital Accident		38 500 €	480 000 €	518 500 €
<i>Dont versés sous forme de capital</i>			480 000 €	480 000 €
Rente annuelle conjoint (€/an)		6 110 €	0 €	6 110 €
Rente annuelle Orphelin (€/an)		13 992 €	0 €	13 992 €

La Retraite chiffrée à 67 ans

Monsieur DURAND MONSIEUR	
Cessation d'activité : 67 ans	
Liquidation : 67 ans	
	TOTAL
	MONSIEU MADAME
Régimes de base	15 011 €
Complémentaires obligatoires	26 105 €
Art 83, 154bis et PERP	8 500 €
Autre Capitalisation	0 €
Total	49 616 €
Soit €/mois	4 135 €
Revenus actuels	80 000 €
Taux de remplacement	62,02 %
Capital fin de carrière	150 000 €

Quels seront mes
revenus à la retraite?
Ai-je constitué un
capital suffisant ?

Madame DURAND MADAME	
Cessation d'activité : 67 ans	
Liquidation : 67 ans	
REVERSION	
	MADAME seule
	8 106 €
	15 118 €
	0 €
	0 €
Total	23 224 €
	1 935 €
	29,03 %

Quelle sera la
réversion pour mon
conjoint?

Merci

Sabine Pieters-Schmidt

Resp. régionale auprès des professions de conseil

Conseillère en protection sociale et patrimoniale

 06.11.40.32.13

 sabine.pieters-schmidt@ag2rlamondiale.fr

