

Chez **AGEO**, notre démarche conseil est notre culture, celle qui fait toute la différence

# AGEO RETRAITE

Ma retraite : quand, combien, comment ?

**NOTRE VOCATION** : VOUS AIDER À MIEUX  
COMPRENDRE ET À PRÉPARER VOTRE  
RETRAITE EN TOUTE TRANQUILLITÉ

**AGEO**  
RETRAITE

# NOTRE DÉMARCHE

Qu'il soit question de santé, d'épargne ou de prévoyance, notre vocation est de vous accompagner et de vous préparer au mieux à cette nouvelle étape de votre vie



## ÉTAT DES LIEUX

Nous analysons votre protection sociale actuelle en étudiant :

- vos droits acquis (reconstitution de carrière) et en simulant vos droits futurs afin de définir vos attentes
- vos couvertures actuelles en cas d'arrêt de travail ou de décès, vos droits concernant les pensions de réversion



## PROPOSITION D'UNE OFFRE

Nous vous soumettons l'offre la plus adaptée, qui correspond à vos attentes et à vos besoins en matière de retraite, prévoyance et santé



## NÉGOCIATION DE L'OFFRE

Bénéficiez du meilleur rapport qualité / prix sur vos contrats grâce à nos nombreux partenaires professionnels dans le domaine



## SUIVI ET ANALYSE

Tout au long du projet, nous adoptons la meilleure stratégie fiscale suite à votre bilan de retraite approfondi



Depuis plus de **50 ans**, nous avons tissé des relations privilégiées avec les leaders de l'Assurance

# NOS SERVICES

Notre approche conseil nous permet d'intervenir en amont de vos projets, en apportant la pédagogie nécessaire à la bonne compréhension de vos problématiques. Nous vous apportons des solutions fiables et pérennes à des tarifs avantageux



## ASSISTANCE ET GESTION

En collaboration avec nos experts, nos gestionnaires dédiés sont présents pour répondre à vos démarches administratives



## EXPERTISE ET CONSEIL

De l'analyse détaillée de vos besoins jusqu'à la mise en place des contrats et leur suivi, nous sommes à vos côtés



## UNE PRÉSENCE NATIONALE

Grâce à nos sociétés spécialisées réparties sur l'ensemble du territoire national, nous restons en contact permanent



## L'AUDIT DE PROTECTION SOCIALE

Profitez d'une étude personnalisée, pour vous accompagner dans le choix d'une :

- retraite sur-mesure qui correspond à vos besoins
- protection en cas de maladie ou d'accident vous permettant de maintenir le niveau de vie de votre choix
- protection en cas de décès afin de préserver l'avenir de vos proches

## NOTRE OFFRE

La protection sociale repose sur une multitude de régimes et de caisses obligatoires. Dans cet environnement complexe, nous vous accompagnons dans la compréhension et la rentabilité de vos contrats

## DÉMARCHE CONSEIL

- Audit de retraite et de prévoyance : étude personnalisée
- Audit de conformité fiscal et social des régimes en place
- Audit concurrentiel : comparatif objectif et détaillé des solutions préconisées
- Diagnostic qualitatif des régimes en place
- Optimisation de la rémunération immédiate et différée
- Prévoyance et santé du dirigeant d'entreprise
- Choix du statut du chef d'entreprise et du conjoint

## DIFFÉRENTS TYPES DE CONTRATS

- Individuel : Assurance vie, PERP
- TNS (Travailleurs Non Salariés) : Madelin
- Entreprise : PERCO, épargne salariale, article 83, article 39...

# NOS PARTENAIRES

Nous sommes en relation avec des partenaires professionnels afin de vous trouver les meilleures solutions à des tarifs avantageux

## EN COLLABORATION AVEC DES...

- Experts comptables
- Avocats d'affaires
- Notaires
- Banques
- Groupements professionnels (réseaux nationaux : immobilier, garages...)



[WWW.AGEO.FR](http://WWW.AGEO.FR)

## AGEO Retraite

14, rue Joliot Curie CS 30248  
51010 Châlons en Champagne Cedex

Tél. : 03 26 26 22 22