

Assurances et Conseils
Protection sociale et gestion de patrimoine

NOTE DE SYNTHÈSE CLIENT

Le présent document retrace nos échanges ainsi que la synthèse de vos volontés me permettant de vous proposer la ou les meilleure(s) solution(s) dans votre situation actuelle. Cette dernière pouvant être amenée à changer n'hésitez pas à m'en faire part afin d'adapter une nouvelle solution.

1. Identification de la personne physique ou morale :

Nom :

Prénom :

Société :

2. Prévoyance :

Non concerné

Vous m'avez fait part de votre volonté de :

- Être garantit pour :
- Décès / PTIA.
 - Décès /PTIA Accident.
 - Invalidité.
 - Incapacité.
 - Rente Conjoint.
 - Rente Education.
 - Frais Généraux.
 - Homme clé.
 - Franchise accidentelle réduite.
 - Garanties Associés.
 - Autres :



51 rue de la république
89100 SENS



maxens.bailleul@mbs-conseils.com



07.82.10.92.34

Assurances et Conseils Protection sociale et gestion de patrimoine

Je vous propose donc le contrat de la compagnie
.....pour les raisons suivantes :

- Indemnisation Forfaitaire jusqu'à 1 PASS.
- Un positionnement tarifaire avantageux, eu égard aux garanties sélectionnées.
- Absence de délai d'attente.
- Un taux de cotisation en âge à l'adhésion.
- Deux options permettant de racheter les limitations liées aux pathologies dorsales et psychologiques.
- Une détermination du taux d'invalidité très favorable aux professions Médicales, paramédicales et règlementées.
- Une indemnisation en cas d'invalidité dès l'atteinte du taux de 33% ou 16 % pour les médicaux.
- Un calcul de rente invalidité partielle favorable (N/66ème).
- Autres :

Cependant j'attire votre attention sur les points suivants :

- Le tarif est évolutif en fonction de l'âge.
- L'indemnisation est totalement indemnitaire.
- L'indemnisation passe en indemnitaire à partir de% du PASS.
- L'indemnisation est sous déduction du régime obligatoire.
- Le contrat contient des exclusions tels que
.....
.....
- Autres :



51 rue de la république
89100 SENS



maxens.bailleul@mbs-conseils.com



07.82.10.92.34

Assurances et Conseils

Protection sociale et gestion de patrimoine

3. Santé

Non concerné

Vous m'avez fait part de votre volonté d'un niveau de remboursement élevé concernant les postes suivants :

- Médecine générale et spécialiste.
- Hospitalisation.
- Dentaire.
- Optique.
- Médecine douce.
- Autres :

Je vous propose donc le contrat de la compagnie
.....pour les raisons suivantes :

- Rapport Prix/garanties favorable.
- Madelin possible sur la cotisation totale.
- Service client performant.
- Renfort sur :
 - Hospitalisation.
 - Optique.
 - Dentaire.
 - Médecine naturelle.
 - Autres :

Autres :

Cependant j'attire votre attention sur les points suivants :

- Il y a une carence sur certains postes.
- Madelin que sur cotisation du TNS.
- Si ayant droit, passage en tarif groupe.
- Autres :



51 rue de la république
89100 SENS



maxens.bailleul@mbs-conseils.com



07.82.10.92.34

Assurances et Conseils

Protection sociale et gestion de patrimoine

4. Retraite et Epargne

Non concerné

Votre connaissance des placements sur les marchés financiers est :

- Nulle.
- Faible.
- Moyenne.
- Approfondie.

Votre objectif de souscription est :

- Préparer votre retraite.
- Vous constituer un patrimoine.
- Transmettre un patrimoine financier.
- Obtenir des revenus réguliers.
- Faire fructifier votre épargne.
- Utiliser le contrat comme instrument de garantie.
- Défisicaliser
- Autre :

Vous souhaitez que votre épargne soit gérée :

- Par vous-même (gestion libre).
- Par un professionnel (gestion pilotée).

Vous êtes prêt dans le cadre de votre investissement à :

- Ne prendre aucun risque.
- Prendre des risques modérés et subir des pertes potentielles dans la perspective d'obtenir des gains supérieurs.
- Prendre des risques élevés et subir des pertes conséquentes pour envisager une performance maximum.

La diversité des supports proposés au titre du contrat est-elle un critère important pour vous :

- Oui.
- Non.

Dans le cadre du contrat projeté vous souhaitez :

- Bénéficier d'un avantage fiscal.
- Privilégier la disponibilité des sommes investies.
- Obtenir une rente supplémentaire.
- Obtenir un capital supplémentaire.



51 rue de la république
89100 SENS



maxens.bailleul@mbs-conseils.com



07.82.10.92.34

Assurances et Conseils

Protection sociale et gestion de patrimoine

- Protéger vos proches en cas de décès avant votre départ à la retraite.
- Bénéficier d'une garantie exonération des cotisations en cas d'ITT/IPP.

Votre horizon de placement est :

- Inférieure à deux ans.
- Entre deux et cinq ans.
- Entre cinq et huit ans.
- Plus de huit ans.

Je vous propose donc le contrat de la compagnie
.....pour les raisons suivantes :

- Un contrat Multi-support bénéficiant du cadre fiscal avantageux de l'Assurance Vie.
- L'accès à 3 modes de gestion combinables (libre, évolutive et sous mandat).
- La disponibilité de l'épargne, avec la possibilité de demander une Avance ou un rachat (partiel ou total).
- Au terme, un large choix d'options de rente ou la possibilité de percevoir un capital.
- La possibilité de suivre l'évolution de votre épargne depuis votre Espace client.
- La possibilité de choisir au terme du contrat (au plus tôt date de liquidation de sa pension dans un régime obligatoire d'assurance vieillesse ou de l'âge mentionné à l'article L.161-17-2 du Code de la Sécurité sociale), entre un paiement de prestations, sous forme de rente viagère et / ou de capital, libéré en une fois ou de manière fractionnée.
- Le cadre fiscal avantageux permettant la déduction des cotisations.
- L'avantage successoral.
- Un dénouement favorable sous conditions (fonds structurés).
- Déblocage anticipé possible.
- Des frais réduits
- Autres :

Cependant j'attire votre attention sur les points suivants :

- Pas de garantie en capital.
- En cas de vie déblocage à la retraite.
- Horizon de placement sur 10 ans maximum.
- Fiscalité à la sortie.
- Autres :



51 rue de la république
89100 SENS



maxens.bailleul@mbs-conseils.com



07.82.10.92.34

Assurances et Conseils Protection sociale et gestion de patrimoine

5. Assurance de prêt :

Non concerné

Vous souhaitez être garantit pour les risques suivants :

- Décès/PTIA.
- ITT/IPT.
- IPP.
- Chômage.
- Autres :

Quotité à assurer :%

Je vous propose donc le contrat de la compagnie
.....pour les raisons suivantes :

- Questionnaire médical simplifié.
- Gestion efficace.
- Deux options permettant de racheter les limitations liées aux pathologies dorsales et psychologiques.
- Tarifications en :
 - Capital restant dû.
 - Dégressif.
 - Linéaire.
- Autres :

Cependant j'attire votre attention sur les points suivants :

- Des frais de courtage sont à prévoir.
- Mise en place contraignante avec l'établissement bancaire.
- Autres :



51 rue de la république
89100 SENS



maxens.bailleul@mbs-conseils.com



07.82.10.92.34

Assurances et Conseils

Protection sociale et gestion de patrimoine

6. Signatures

Nous attirons par ailleurs votre attention sur le fait que nos préconisations actuelles et celles que nous pourrions être conduits à vous faire ultérieurement étant effectuées sur la base des informations que vous nous avez fournies dans le cadre du présent document, il est nécessaire que vous portiez à notre connaissance tout changement dans votre situation personnelle, familiale, professionnelle ou patrimoniale et, plus généralement, tout changement dans le cadre des besoins exprimés dans ce document.

Vous reconnaissez avoir pris connaissance du contenu du présent document préalablement à la signature du ou des contrats d'assurances proposés ci-dessus et en acceptant les termes. Vous reconnaissez également avoir reçu préalablement à la signature du(des) contrat(s) d'assurance proposé(s), outre les documents contractuels y afférents (conditions générales ou notice d'information / prospectus simplifié ou DICI des supports d'investissement retenus), des explications claires et motivées sur ce(s) contrat(s) et avoir parfaitement compris son(leur) fonctionnement ainsi que les caractéristiques de vos investissements.

Réalisé en 2 exemplaires, dont un remis au candidat à l'assurance.

Fait à

Le

Signature du conseiller

Signature du candidat à l'assurance

Je certifie sur l'honneur l'exactitude des renseignements
fournis sur le présent document.



51 rue de la république
89100 SENS



maxens.bailleul@mbs-conseils.com



07.82.10.92.34