

Votre Synthèse Patrimoniale



Etude réalisée sur une base d'évaluation au 21 novembre 2017 par :

M CHRISTIAN BORDET

Agent général d'assurance exclusif AXA Prévoyance & Patrimoine
25 AV FOCH BAT 3
92380 GARCHES

Email : agencea2p.christian.bordet@axa.fr

N°ORIAS (1) : 14003558

Les informations recueillies ci-après sont nécessaires à votre Agent général AXA Prévoyance & Patrimoine pour déterminer votre situation, vos besoins et vos objectifs. Elles sont recueillies conformément aux dispositions de l'article L132-27-1 du Code des assurances. Votre attention est attirée sur le fait que la fourniture d'une information complète et sincère est une condition indispensable à la délivrance par votre Agent général AXA Prévoyance & Patrimoine d'un conseil adapté à votre situation.

A l'attention de :

M PASTEAU LAURENT

N° Client : 0536860677

18 SQUARE GABRIEL FAURE
91160 LONGJUMEAU
Téléphone (Mobile) : 06 81 62 82 47
Email : laurent.pasteau@laposte.net

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



réinventons / notre métier

Vous et votre foyer

Votre situation personnelle

Informations générales

Civilité : M.

Prénom : LAURENT

Nom : PASTEAU

Date de naissance : 26/10/1972

Ville de naissance : PARIS

Département de naissance : 75

Pays de naissance : France

Majeur protégé : Non

Coordonnées

N°/Nom de voie : 18 SQUARE GABRIEL FAURE

Code postal : 91160

Pays : France

Email : laurent.pasteau@laposte.net

Localité : LONGJUMEAU

Téléphone (Mobile) : 06 81 62 82 47

Situation professionnelle

Statut : Profession libérale

Employeur ou SIRET/SIREN : ASLP CONSULT

Profession : Président de SASU informatique

CSP : Cadre d'entreprise

Age estimé du départ à la retraite : 62 ans

Résidence fiscale

Résidence fiscale : En France

Etes-vous citoyen américain ou résident fiscal américain ? Non

Personne politiquement exposée

J'exerce ou j'ai exercé pour le compte de l'État Français ou pour le compte d'un autre État des fonctions politiques, juridictionnelles ou administratives (parlementaire, ambassadeur, consul, membre de direction d'une entreprise publique...)* : Non

L'un de mes proches (membre direct de ma famille ou personnes étroitement associées) exerce ou a exercé pour le compte de l'État Français ou pour le compte d'un autre État des fonctions politiques, juridictionnelles ou administratives* : Non

* Liste non limitative, information nécessaire selon l'article L 561-10 du code monétaire et financier.

Informations concernant votre foyer

Situation familiale : Célibataire



réinventons / notre métier

Vos revenus et charges

Votre régime fiscal des revenus : Traitements et salaires

Votre taux marginal d'imposition (TMI) : 14%

Vos revenus et charges annuels

	Vous
Revenus d'activité	22 000,00 €
Total des revenus	22 000,00 €

Capacité d'épargne	22 000,00 €
--------------------	-------------

Votre patrimoine, vos connaissances et votre expérience en matière financière

Votre patrimoine immobilier et professionnel

Vous n'avez pas déclaré de patrimoine immobilier.

Vos connaissances et votre expérience en matière financière

Déterminez-vous des produits financiers ?

Vous n'avez pas déclaré de produit financier.

Avez-vous détenu des produits financiers (PEA, Compte titres, assurance vie...) ?

Oui, il y a plus de deux ans.

Comment gérez-vous vos investissements financiers ?

Je m'appuie essentiellement sur un professionnel financier pour réaliser mes placements.

Selon vous, les actions représentent-elles un risque de perte en capital plus important que les obligations ?

Cela dépend du type d'obligation.

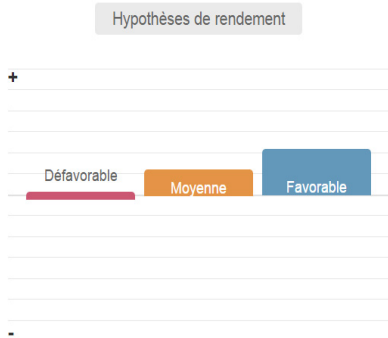


réinventons / notre métier

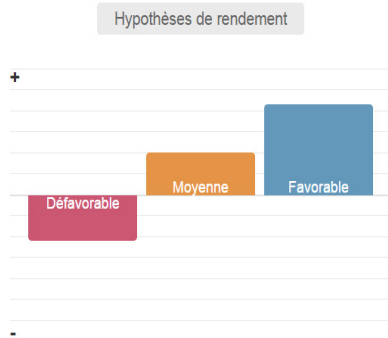
Votre profil d'épargnant

Que privilégiez-vous avec ce placement ?

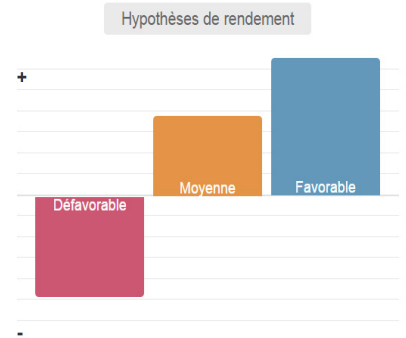
La protection du capital à tout moment, en acceptant une performance limitée.



La performance en limitant les risques de pertes associés.



La performance avant tout, en acceptant les risques de pertes associés.



Vous investissez sur le long-terme, au bout de 1 an, votre placement a fait une baisse de 10%, que faites-vous ?

Je ne fais rien, j'ai fait un placement de long terme.

Pensez-vous que vous pourriez avoir besoin de ce placement en cas d'événement imprévu ?

Non, j'ai d'autres économies disponibles rapidement.

Quelle part représente ce placement dans votre patrimoine (hors immobilier et professionnel)?

Moins de 10%.



réinventons / notre métier

En synthèse

Au vu des informations que vous nous avez communiquées, votre profil est le suivant :

Connaissance et expérience financière : Confirmé



Vous disposez de solides connaissances et/ou expérience en matière financière et vous êtes pleinement capable de comprendre les problématiques relatives aux placements et au fonctionnement des marchés financiers. En conséquence, cela devrait vous conduire à participer activement à la définition de votre stratégie d'investissement, en mesurant les risques que vous prenez dans le cadre de vos placements.

Profil épargnant : Profil Equilibré



Vous souhaitez optimiser vos perspectives de rendement. Pour cela, vous souhaitez investir une partie de votre épargne sur les marchés financiers et acceptez de subir des pertes sur le capital investi.

Votre placement doit vous permettre de :

Préparer votre retraite

Horizon de placement : Plus de 10 ans



réinventons / notre métier

Solutions

Compte tenu des différentes informations que vous nous avez communiquées, je vous propose la (les) solution(s) suivante(s) :

- **Versement Complémentaire**

PAIR

Contrat n° 0020026207

Montant total investi avant versement : 26 377,12 €

Type de gestion : Convention Patrimoniale

Montant du versement : 8 400,00 €

Complément d'informations au regard de la solution choisie

La composition actuelle de votre patrimoine financier vous conduit à aller vers une allocation moins risquée que votre profil épargnant.



Informatiques et Libertés

Conformément à l'article 32 de la loi du 6 janvier 1978, je reconnais être informé(e) par l'assureur en sa qualité de responsable de traitement que :

- La finalité du traitement est la souscription, la gestion y compris commerciale et l'exécution du contrat d'assurance mais que mes données pourront également être utilisées dans la mesure où elles seraient nécessaires à la gestion ou à l'exécution des autres contrats souscrits auprès de l'assureur ou auprès d'autres sociétés du groupe auquel il appartient.
- Les destinataires des données me concernant sont principalement les collaborateurs de l'assureur mais aussi ses intermédiaires, réassureurs et organismes professionnels habilités.
- En sa qualité d'organisme financier, l'assureur est soumis aux obligations légales issues principalement du code Monétaire et financier en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et contre le financement du terrorisme et, qu'à ce titre, il met en œuvre un traitement de surveillance des contrats pouvant aboutir à la rédaction d'une déclaration de soupçon ou à une mesure de gel des avoirs conformément à l'autorisation unique donnée par la Commission nationale de l'Informatique et des Libertés (CNIL) le 16 juin 2011.
- Mes données personnelles pourront également être utilisées dans le cadre d'un traitement de lutte contre la fraude à l'assurance que la CNIL a autorisé l'assureur à mettre en œuvre conformément à l'autorisation unique en date du 17 juillet 2014 ; ce traitement pouvant conduire, le cas échéant, à une inscription sur une liste de personnes présentant un risque de fraude. En sa qualité d'assureur, il est fondé à effectuer des traitements de données relatives aux infractions, condamnations et mesures de sûreté soit au moment de la souscription du contrat d'assurance, soit en cours de son exécution ou dans le cadre de la gestion de contentieux conformément à l'autorisation unique donnée par la CNIL en date du 23 janvier 2014.
- Mes données personnelles pourront également être utilisées par l'assureur dans le cadre de traitement qu'il met en œuvre et dont l'objet est la recherche et le développement pour améliorer la qualité ou la pertinence de ses futurs produits d'assurance et offres de services.
- J'accepte de recevoir par e-mail et/ou sms d'autres offres commerciales de la part des sociétés du Groupe AXA en cochant la case ci-contre? ☐ Oui ☒ Non
- Les données à caractère personnel me concernant peuvent être accessibles à certains des collaborateurs ou prestataires de l'assureur établis dans des pays situés hors de l'Union Européenne.
- Des garanties sont prises par AXA pour assurer un bon niveau de protection de ces données.
- En me rendant sur le site axa.fr à la rubrique « données personnelles », je trouverai plus de détails sur : la finalité de ces accessibilités aux données, les pays de localisation des destinataires et sur les garanties de sécurité prises.
- Je peux également demander une communication de ces renseignements par voie postale en m'adressant à « AXA - Service Information Client – 313 terrasses de l'Arche – 92727 Nanterre cedex ».

Démarchage téléphonique

- Je suis informé de mon droit à m'inscrire sur la liste d'opposition au démarchage téléphonique sur le site "www.bloctel.gouv.fr".

Pour exercer mon droit d'accès et de rectification sur l'ensemble des données me concernant, je peux écrire à « AXA - Service Information Client – 313 terrasses de l'Arche – 92727 Nanterre cedex ».



réinventons / notre métier

Information en matière d'assurance vie

Dans l'hypothèse où je ne communiquerais pas l'ensemble des renseignements demandés, permettant notamment à mon Agent général AXA Prévoyance & Patrimoine de remplir ses obligations d'information et de conseil préalables à la souscription d'un contrat d'assurance vie ou de capitalisation conformément à l'article L 132-27-1 du code des assurances, mon attention est attirée sur le fait que mon Agent général AXA Prévoyance & Patrimoine ne sera pas en mesure de déterminer le ou les contrat(s) adapté(s) à mes objectifs de souscription, mes besoins, mes exigences, ainsi qu'à ma situation financière.

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.

Dans le cas où j'aurais choisi un support à période de commercialisation limitée présentant une échéance spécifique, je prends acte que cet investissement doit respecter les conditions indiquées dans l'avenant à la Notice/Proposition d'assurance (1/2) valant Note d'Information spécifique à ce support qui m'a été remis.

L'assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leur valeur. La valeur de ces unités de compte n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers. L'investissement sur les unités de compte présente un risque de perte en capital. Selon clauses et conditions contractuelles.

Réclamations

Le détail des procédures de recours et de réclamation et les coordonnées du service dédié sont disponibles sur le site www.axa.fr.

En cas de non résolution d'un différend à l'issue du processus de réclamation, vous pouvez avoir recours au Médiateur, en vous adressant à l'association : **La Médiation de l'Assurance - TSA 50110 - 75441 PARIS CEDEX 9 - www.mediation-assurance.com**.



réinventons / notre métier

J'ai bien pris connaissance des préconisations faites par mon agent général, et à la suite de notre entretien, je retiens la ou les solution(s) suivante(s) :

Opération (actes)	Produit (nom solution)	Allocation (gestion et % euro/UC)
Versement supplémentaire	PAIR (0020026207)	Convention Patrimoniale Part en convention : 100,00

Ce document comprend 9 pages.

Fait à _____, le _____

Votre signature

Signature de votre Agent général

Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution : 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.



réinventons / notre métier