

Votre Partenaire
Protection
Sociale

santé
retraite
épargne
prévoyance
assurances



06 59 09 17 31
auxilium@groupeefficiency.com
www.cabinet-auxilium.fr

Nous accompagnons
les particuliers et
les dirigeants d'entreprises
au travers de l'ensemble
des processus de
décisions stratégiques.

AUXILIUM Solution Courtage est
un cabinet de Courtage expert
en Protection sociale des chefs
d'entreprise et de leurs salariés.

Membre du Groupe EFFICIENCE,
groupement d'indépendants
spécialisés dans ce domaine depuis
15 ans, il accompagne ses clients au
travers de l'ensemble des processus
de décisions de leur création à leur
éventuelle cession.

Réel courtier impartial dans ses choix,
il référence plus de 60 compagnies
d'assurances et propose une
approche globale permettant de
mesurer les impacts des choix
de structures ou de formes de
rémunérations sur la Protection
Sociale des dirigeants.



AUXILIUM - SOLUTION COURTAGE
Membre du Groupe EFFICIENCE CONSEIL
120 Impasse Papon, 33210 COIMERES

écouter
comprendre
protéger
accompagner

Demandez votre Bilan de Protection Sociale



Grâce à cette analyse nous pourrons piloter ensemble l'intégralité des sujets qui vous tiennent à cœur et continuer à vous accompagner de façon optimale.

Nos domaines de compétences

- Bilan de **Protection Sociale** :
Retraite/Santé/Prévoyance/Epargne
- **Forme juridique** et choix du statut du dirigeant d'entreprise et de leurs conjoints
- Impact des différentes **stratégies de rémunérations** (Salariat, Mandat, dividendes...)
- **Protection entre associés** et Responsabilité Civile du Mandataire Social
- **Projections retraite**, validation et liquidation des droits
- Calcul des plafonds de déductibilité (Madelin, article 83...)
- Optimisations fiscales (IR/IS)
- Vérification des obligations liées aux **Conventions Collectives**
- Analyse technique et comparative des contrats en cours
- Mise en **conformité des contrats** et accompagnement aux formalismes réglementaires
- Impact des solutions sur le **patrimoine personnel**.



PRÉVOYANCE

Connaissez-vous vos garanties personnelles et professionnelles ?

- En cas d'arrêt de travail, ou d'invalidité
- En cas de décès
- Disposez-vous d'un contrat complémentaire ?



RETRAITE

Connaissez-vous vos droits ?

- A quel âge souhaitez-vous liquider votre retraite ?
- Sera-t-elle suffisante pour maintenir votre niveau de vie et celui de votre conjoint ?
- Connaissez-vous les différents dispositifs légaux ?



SANTÉ

Votre couverture est-elle bien adaptée ?

- Comprenez-vous vos garanties ?
- Avez-vous identifié vos postes prioritaires (hospitalisation, dentaire, optique...) ?
- Votre complémentaire santé optimise-t-elle les dispositifs fiscaux à votre portée ?



ÉPARGNE

Vos investissements sont-ils rentables et sécurisés ?

- Connaissez-vous les différents dispositifs légaux ?
- Comprenez-vous la fiscalité de votre placement ?



ASSURANCES PERSONNELLES ET PROFESSIONNELLES

Vos contrats bénéficient-ils du meilleurs couple garanties/prix ?

- Assurance de prêts
- Décennale
- Multirisque Pro
- Habitation
- Mobilités (auto, moto)
- Protection juridique

Depuis 15 ans, les membres du Groupe EFFICIENCE disposent d'une Expertise et d'un positionnement national sur lesquels vous pourrez vous appuyer pour comprendre et maîtriser l'ensemble de vos régimes sociaux obligatoires et complémentaires.

Choix de Statut, Carrière Passée, Formes de rémunérations..., autant de questions auxquelles seul un diagnostic précis et une démarche d'expertise peuvent apporter les réponses nécessaires à un conseil optimisé.

L'ensemble des entrepreneurs, des dirigeants, méritent cette approche personnalisée et nous vous accompagnerons pour que ce nouveau service puisse être une réelle valeur ajoutée.