

Check-Up Protection Financière

Le cas de M Muller, indépendant

Situation familiale

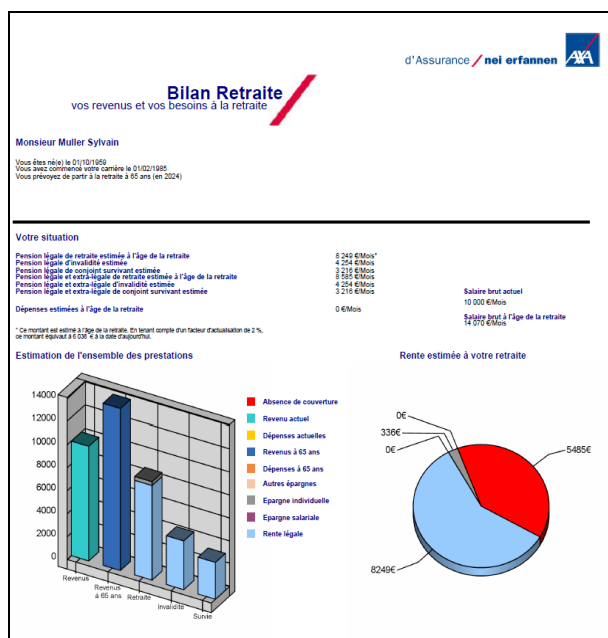
M Muller a 50 ans. Il est indépendant. Son épouse est mère au foyer, elle s'occupe de leurs 3 enfants et n'exerce aucune activité rémunérée.

Situation financière de M Muller:

- **Rémunération** : 10.000 € brut par mois. En tenant compte d'une indexation, M Muller table sur une rémunération de 14.070 € en fin de carrière.
- **Assurance Vie** : M Muller a souscrit une assurance vie qui lui procurera un capital de 60.000 € à la pension.

Ces données vont permettre à son conseiller AXA de réaliser un Check-Up Protection Financière.

Exemple : les résultats du Check-Up



Le bilan retraite permet d'avoir une estimation du montant de la pension de M Muller ainsi que des risques financiers encourus au cours de sa carrière.

Pension

M Muller constate qu'il devra supporter **une baisse de près de 40% de son niveau de vie** à la pension par rapport à son dernier salaire, et ce, même en tenant compte du capital de 60.000 € qu'il percevra de son assurance vie.

En cas de décès

Si M Muller venait à décéder avant sa retraite, la pension de survie que toucherait son épouse ne suffirait pas à garantir un niveau de vie suffisant à sa famille. La rente de survie dont elle bénéficierait s'élèverait à 3.216 € par mois, **ce qui représente seulement le tiers de son salaire actuel.**

En cas d'invalidité

M Muller percevrait une rente de 4.254 € par mois en cas d'invalidité, soit **une baisse de rémunération de près de 60%** par rapport à son salaire actuel.

Les solutions conseillées

En tenant compte de l'épargne accumulée par son ménage, il est conseillé à M Muller :

- de souscrire une assurance décès afin de garantir un avenir certain à sa famille s'il venait à décéder prématurément ;
- d'augmenter les primes de son assurance vie actuelle et de la compléter par une assurance de type « prévoyance-vieillesse ». Les primes versées bénéficient d'avantages fiscaux ;
- enfin, de souscrire une garantie invalidité pour pouvoir faire face aux engagements de sa famille (par exemple : emprunt hypothécaire).

Pour prévenir les risques financiers de la vie et vous garantir une retraite réussie, réalisez vous aussi un bilan de votre future pension! Un conseiller AXA peut établir un diagnostic financier personnalisé et vous aider en proposant, en toute liberté et sans engagement, des solutions adaptées à votre situation financière.