



AG2R LA MONDIALE



Christian Ambrosino – directeur du développement

Daniel Antunes – conseiller commercial

Céline Goncalves – manager commercial



« La santé du dirigeant
et de ses salariés »

Jeudi 9 octobre 2025

PROGRAMME DE L'ATELIER

- AG2R LA MONDIALE A VOS COTES
- NOS SERVICES
- L'AUDIT DE PROTECTION SOCIALE
- LA RETRAITE
- LE PLAN D'EPARGNE RETRAITE
- L'OPTIMISATION FISCALE



DIRIGEANTS, PRENEZ SOIN DE VOUS ET DE VOS SALARIES

L'objectif de cet atelier :

- Faire prendre conscience de l'importance de la prévention, facteur clé de bien-être dans la vie de tous les jours
- Accéder à des solutions pratiques et facilement applicables pour gagner en performance :

Des solutions concrètes à mettre en œuvre dès maintenant



AG2R LA MONDIALE,

le spécialiste de la protection sociale et patrimoniale en France

- ☔ Prévoyance
- ✚ Santé
- 📊 Épargne
- 👴 Retraite

Nos métiers

Clients et
assurés
15 000 000

Entreprises
500 000

Collecte
33 Md€

Résultats
230 M€

Fonds
propres
7,3 Md€

Actifs totaux
128 Md€

Note
A perspective stable

Nos chiffres clés 2023



AG2R LA MONDIALE

Spécialiste
de la protection
sociale et
patrimoniale

Paritaire
et
mutualiste

Fort de
120 ans
d'histoire

Nos institutions



IRC
Institutions de retraite
complémentaire



IP
Institutions de prévoyance



Mutuelles
de Livres II et III



Autres
mutuelles partenaires



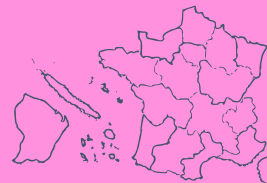
Mutuelle
d'assurance & filiales



Résidences services
séniors

Notre ancrage territorial

15 000 collaborateurs
110 agences commerciales



Protégez votre santé, c'est protéger votre entreprise

Votre santé est le 1^{er} capital de l'entreprise

Pour la préserver, il suffit bien souvent d'adopter de nouveaux réflexes ou de modifier certaines habitudes. La prévention est devenue la clé du bien-être

Parce que nous avons toujours été engagés à vos côtés

Nous voulons vous faire découvrir l'offre innovante dédiée aux dirigeants d'entreprise que nous avons développée avec les meilleurs experts sur ce domaine



88%

des dirigeants travaillent plus de 60h par semaine

70%

des dirigeants pensent ne pas pouvoir s'arrêter si leur médecin leur prescrivait un arrêt

47%

des dirigeants ont des troubles du sommeil



Et vous ?

Que faites-vous pour vous protéger ?





Les accompagnements
proposés par
AG2R LA MONDIALE
pour protéger votre santé et
celles de vos salariés



Des exemples de services spécifiquement pensés pour les dirigeants

- **Coach & vous santé** : faire le point sur sa santé et être accompagné
- **Branchez-vous santé** : autodiagnostic et accompagnement en cas d'épuisement professionnel
- **Service de soutien psychologique**
- **Audit protection sociale** : être bien protégé dans chaque situation



AG2R LA MONDIALE

Prendre la main
sur demain

Dirigeant
et salariés

Libre et serein
pour générer
plus de valeur
au quotidien

Nos services
bien pensés,
pensez-y !

BRANCHEZ VOUS SANTE



<https://youtu.be/nV8aJHzk81U>



Coach & vous santé

Service de coaching bien-être / santé pour dirigeant



Coach & vous santé est un service de coaching bien-être / santé par téléphone, proposé par AG2R LA MONDIALE aux dirigeants d'entreprise.

Avec l'aide d'un coach professionnel de santé, bénéficiez d'un accompagnement personnalisé : réalisez un premier check-up complet de votre santé puis, avec les conseils de votre coach, définissez ensemble les objectifs et solutions concrètes à mettre en place.

Le service Coach & vous santé vous accompagnera sur l'une des 3 thématiques suivantes :



SOMMEIL

Retrouver un sommeil de qualité pour booster son quotidien et sa performance



NUTRITION

Allier plaisir et équilibre alimentaire pour une meilleure santé



STRESS

Mieux gérer la pression et le stress, pour un meilleur équilibre de vie



AG2R LA MONDIALE
Prendre la main
sur demain



Coach & vous santé
Coaching bien-être et santé
pour dirigeant(e)



L'accompagnement « Branchez-vous santé » pour comprendre, prévenir et traiter l'épuisement professionnel du chef d'entreprise de TPE-PME

Le dispositif de prévention d'AG2R LA MONDIALE facilite la prise de conscience en plaçant le dirigeant au cœur d'un parcours adapté et personnalisé, dans l'objectif de :

- **Sensibiliser** par des conférences organisées par AG2R LA MONDIALE et l'Observatoire AMAROK pour apprendre à identifier les situations d'épuisement professionnel
- **Former** les membres permanents des fédérations patronales à la détection des signes d'épuisement et à l'orientation par des sessions de formation ou des séminaires
- **Détecter** le risque d'épuisement professionnel à l'aide d'un autodiagnostic accessible en ligne
- **Accompagner** par la mise à disposition d'une plateforme téléphonique de soutien psychologique pour suivre et aider les dirigeants en situation de burn-out

Le dispositif est entièrement pris en charge par le programme « Branchez-vous santé »

Évaluer votre risque d'épuisement professionnel



soutien psychologique

L'offre de soutien psychologique se décline en **2 services** :

1



Ligne téléphonique de
psychologique

2



Intervention sur site en cas
d'évènements
traumatiques

En 2025, l'offre a été enrichie d'un service de conférences/webinaires

3

Conférences/webinaires

Pros Consulte, spécialiste de la santé mentale au travail

- La 1re plateforme d'écoute 24 h/24, 7 j/7
- Un réseau de plus de 150 psychologues
- Plus de **7,5 millions** de personnes accompagnées en **2023**.



PROS-CONSULTE



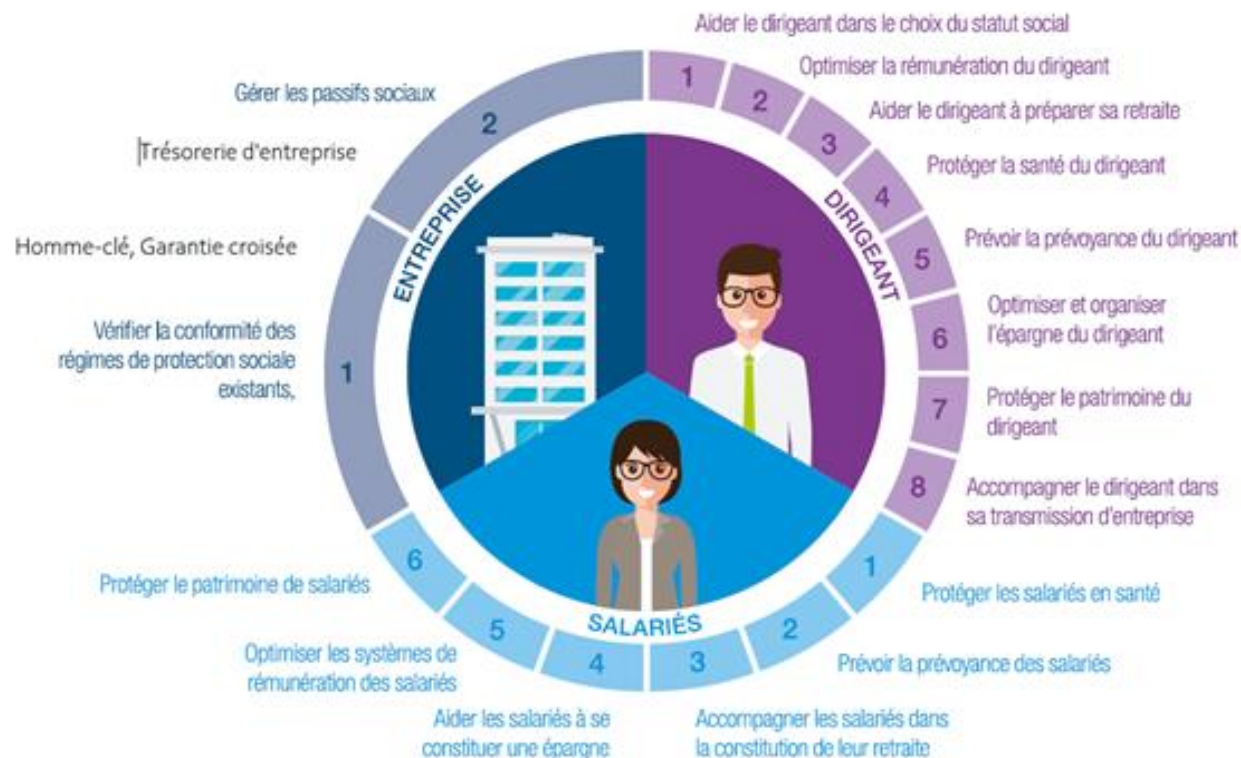
Page web & contact

[Un service de soutien
psychologique](#)

[@ contact](#)

NOS SERVICES

De nombreux besoins, des missions variées





**Évaluer le présent,
sécuriser l'avenir**

Se poser les bonnes questions...

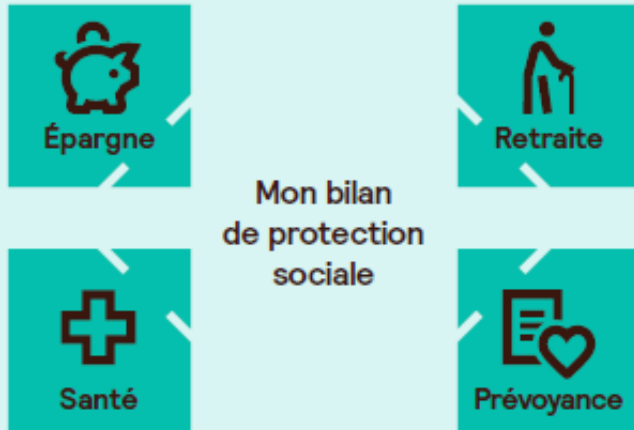
- « • À quel âge pourrai-je prendre ma retraite et quel sera mon niveau de revenu ?
- Ma couverture prévoyance est-elle suffisante en cas d'arrêt de travail ou de décès pour moi et mes proches ?
- Ma couverture santé est-elle bien adaptée ?
- Mon épargne est-elle suffisante pour assurer mon avenir ?
- Comment préparer au mieux la transmission de mon entreprise et celle de mon patrimoine ? »



... pour trouver ensemble les solutions adaptées

L'épargne, la retraite, la santé et la prévoyance sont les 4 socles de la protection sociale, 4 piliers à consolider le plus tôt possible pour vous assurer un avenir serein quoiqu'il arrive.

Pour cela, votre conseiller AG2R LA MONDIALE vous accompagne le temps d'un rendez-vous personnalisé, offert et sans engagement.





| OFFERT ET SANS ENGAGEMENT !

Étape 1 :

La vue d'ensemble

Le temps d'un rendez-vous confidentiel, votre conseiller analyse votre situation professionnelle et personnelle dans son ensemble.

Étape 3 :

L'apport de solutions

Votre conseiller vous propose des solutions sur mesure optimisées selon votre budget, vos objectifs et vos projets. Vous définissez ensemble le pilotage d'une stratégie de carrière et/ou de fin de carrière.

Étape 2 :

La synthèse de votre situation

Votre conseiller vous présente ensuite une synthèse mettant en lumière les atouts et les faiblesses de votre protection actuelle.

Étape 4 :

Un suivi sur le long terme

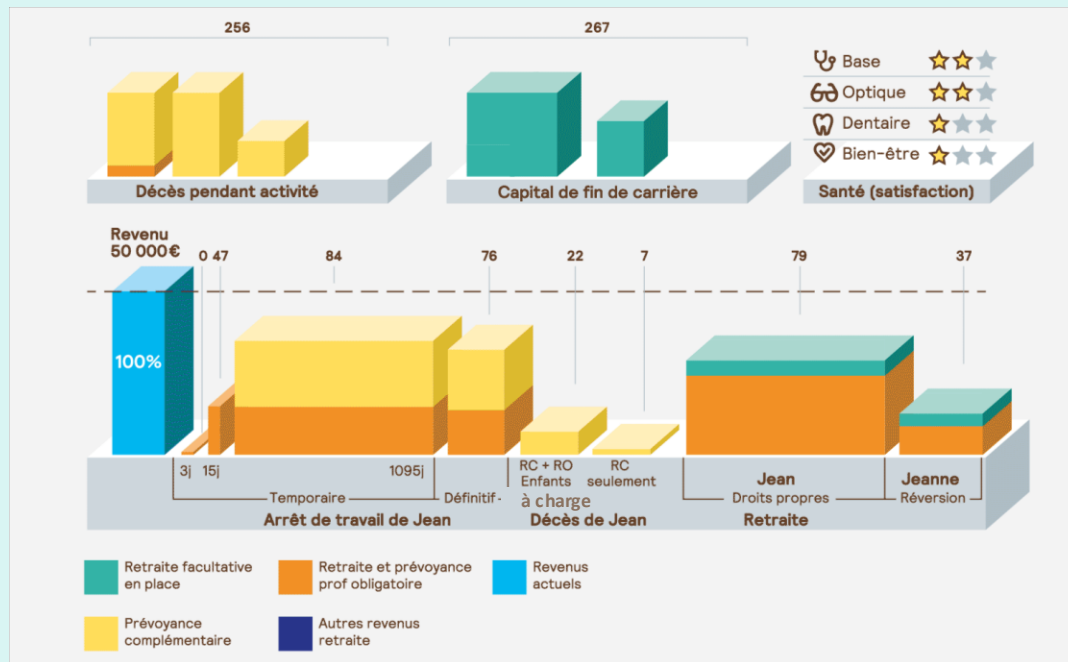
Une fois vos solutions mises en place, votre conseiller vous accompagne tout au long de votre vie. C'est l'assurance d'une protection adaptée aux obligations légales en constante évolution et à vos changements de vie (enfants, nouvel emploi, mariage, séparation...).



Exemple de ligne de vie

Votre conseiller vous présente un résumé de votre situation sous forme de schéma.

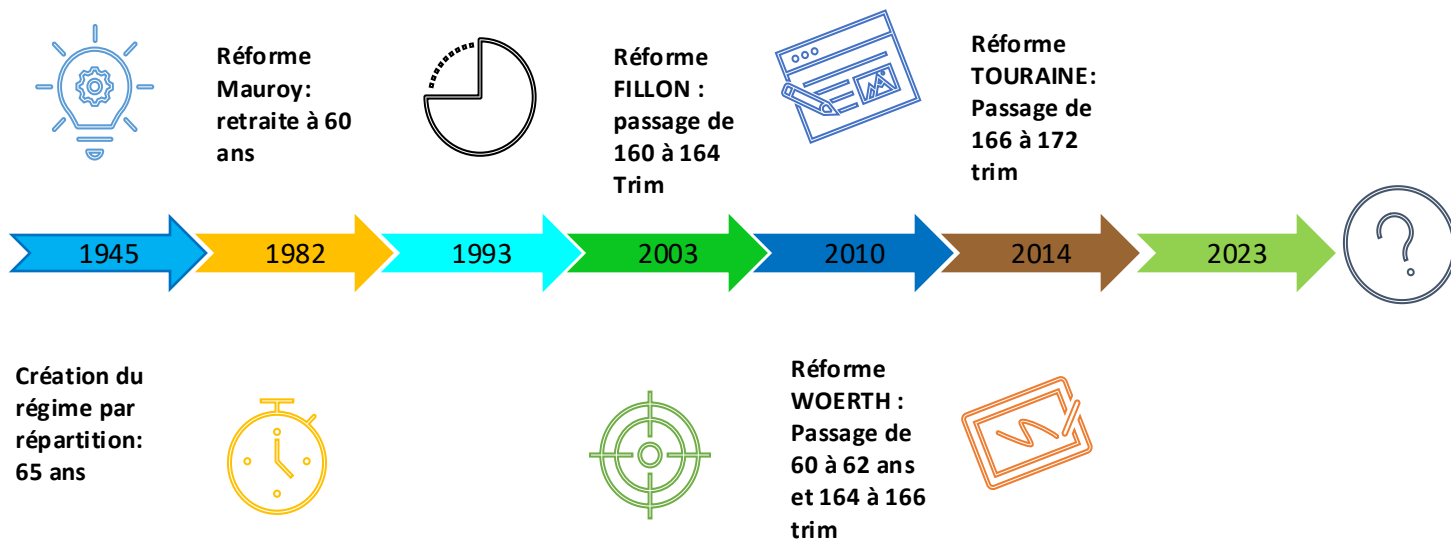
100 % personnalisé, il vous permet de visualiser concrètement les atouts et faiblesses de votre protection actuelle ainsi que les potentielles solutions à mettre en place.



Une réforme des retraites après tant d'autres...

La loi n° 2023-270 du 14 avril 2023 de financement rectificative de la Sécurité sociale pour 2023 portant réforme des retraites a été promulguée par le Président de la République après avoir été validée par le Conseil Constitutionnel.

La réforme des retraites sera applicable au 1er septembre 2023. Un certain nombre de décrets sont attendus pour sa mise en application.



Conséquences de ne pas savoir

Manque de visibilité

Perte de chance

Incertitude

Quand

?

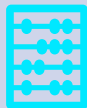
Combien

Angoisse

Perte de droit



Les questions de nos clients ?



Comment se calcule une retraite ?



Les droits retraite ?



Quand est-il possible de liquider ses droits à la retraite?

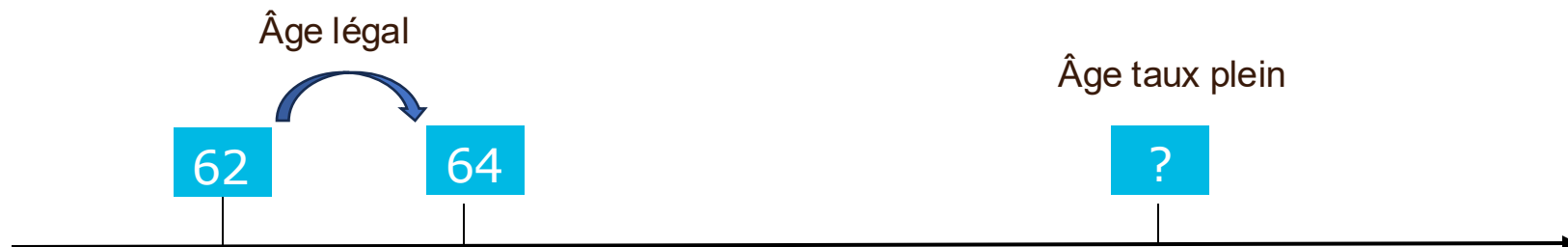
Quel est l'âge légal de départ en retraite actuellement ?

☐ 60 ans

☒ 62 ans

☒ 64 ans

L'âge légal sera relevé progressivement de 62 à 64 ans par la réforme de 2023 pour tous les assurés nés à compter du 01/09/1961.



Toutes les professions sont concernées y compris les professions libérales et les régimes spéciaux.

Les impacts sur l'âge légal

Année de naissance	Age légal avant réforme	Age légal après réforme (hors départ anticipé)	Impact âge légal
1960		62	-
01.01.au 31.08.1961		62	-
01.09 au 31.12.1961		62 et 3 mois	+ 3 mois
1962		62 ans et 6 mois	+ 6 mois
1963		62 ans et 9 mois	+ 9 mois
1964		63 ans	+ 1 an
1965		63 ans et 3 mois	+ 1 an et 3 mois
1966		63 ans et 6 mois	+ 1 an et 6 mois
1967		63 ans et 9 mois	+ 1 an et 9 mois
1968	62	64 ans	+ 2 ans
1969		64 ans	+ 2 ans
1970		64 ans	+ 2 ans
1971		64 ans	+ 2 ans
1972		64 ans	+ 2 ans
1973 et suivantes		64 ans	+ 2 ans

Âge légal pour tous
à 64 ans à partir de
la génération 1968

Impacts accélération du nombre de trimestres

Année de naissance	Age légal après réforme (hors départ anticipé)	Durée d'assurance pour tx plein avant réforme	Durée d'assurance pour tx plein après réforme	Trimestres supplémentaires
01.01.au 31.08.1961	62	168	168	-
01.09 au 31.12.1961	62 et 3 mois	168	169	+ 1 trim
1962	62 ans et 6 mois	168	169	+ 1 trim
1963	62 ans et 9 mois	168	170	+ 2 trim
1964	63 ans	169	171	+ 2 trim
1965	63 ans et 3 mois	169	172	+ 3 trim
1966	63 ans et 6 mois	169	172	+ 3 trim
1967	63 ans et 9 mois	170	172	+ 2 trim
1968	64 ans	170	172	+ 2 trim
1969	64 ans	170	172	+ 2 trim
1970	64 ans	171	172	+ 1 trim
1971	64 ans	171	172	+ 1 trim
1972	64 ans	171	172	+ 1 trim
1973 et +	64 ans	172	172	-

172 trimestres
requis pour taux
plein à partir de la
génération 1965

Synthèse réformes passées : exemple sur client né en 1969 **si nombre de trimestres insuffisants**

moyenne meilleures années (25)	Retraite si nombre de trim requis (172) Base +compl	Si manque	Taux après décote	Fraction DA/DR	retraite Annuelle Obtenue Base+compl	Impact sur retraite annuelle Base+compl
40 075 €	21 760 €	4 trim	47,5%	168/172	20 305 €	- 1 455 € - 8% de perte retraite
40 075 €	21 760 €	8 trim	45%	164/172	18 892 €	- 2 868 € - 12 % de perte retraite
40 075 €	21 760 €	12 trim	42,5%	160/172	17 522 €	- 4 238 € - 20 % de perte retraite

LES STRATEGIES LIES AUX REGIMES OBLIGATOIRES



LES STRATEGIES DE FIN DE CARRIERE



Optimiser par les régimes supplémentaires

Assurance-vie

Sortie rente ou capital

Disponibilité

Sortie non liée à la liquidation des régimes obligatoires

Capital non taxable* rente partiellement taxable.

Avantages liés à la transmission

Assurance-vie

Article 82 et
Article 62 du
CGI

Non
déductibl
e



Plan Epargne Retraite

PER

Dispositifs individuels et collectifs

Sortie rente ou capital selon l'origine du versement

Non disponible sauf cas de rachat encadrés

Taxable non taxable

Sortie soit à l'âge légal, soit à la liquidation de la retraite obligatoire si avant l'âge légal

Compartiment 1

Déductibl
e
163 q. (PERP)
154 b.
(Madelin)



Non
déductibl
e

Compartiment 2

Abondements ...
CET
Jours repos non
pris



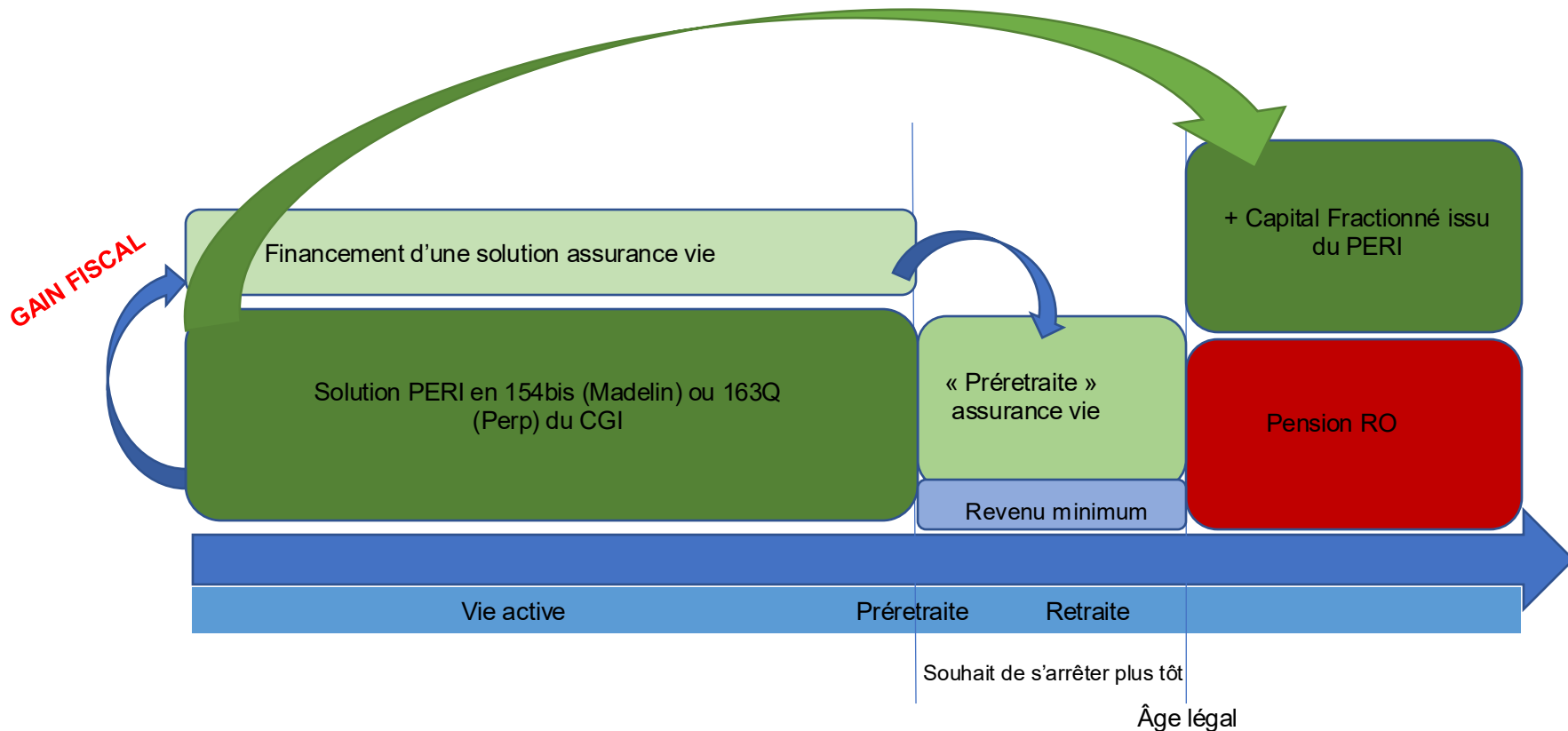
Compartiment 3



Des avantages : oui mais lesquels souhaitez-vous ?

- Provisionner le rachat de trimestres (Optimiser ses droits le moment venu)
- Capital Chômage
- Réserve de trésorerie
- Générateur de prestations sociales privées et droits obligatoires (cotisations soumises aux charges)
- Liberté de partir avant 64 ans (ou son âge légal)
- Cotisations déductibles de l'entreprise (GAIN IS)
- Protection du conjoint
- Capital de fin de carrière du mandataire (IFC Privées)
- Approche Patrimoniales (succession Assurance-vie 152KE par bénéficiaires)
- Capital études des enfants
- Capitalisation sur le long terme (efforts dans le temps gain majeurs)

L'assurance-vie comme solution de « préretraite » face au souhait de s'arrêter le plus tôt possible / de racheter des trimestres



L'assurance-vie une solution pour supprimer l'impact de la « réforme des retraites »

Pourquoi souscrire un PERI?

Financer sa
dépendance

Transmettre un capital à
son conjoint

Anticiper la
baisse des
régimes de
retraite par
répartition

Alléger sa
fiscalité
individuelle

**Avoir le
choix** entre
Rente ou
capital

Bénéficier de
tous les cas de
sorties
anticipées:
Achat résidence
principale

Transmettre
son épargne
salariale sans
droit de
succession

Sécuriser la
rente du
conjoint
survivant

Regrouper son épargne
grâce à la transférabilité entre
compartiment

Capitaliser sa déduction d'impôt sur le long terme

Plan d'Epargne Retraite Individuel (fiscalité 163 Q)



Avantages patrimoniaux :

- 2 PERI par foyer
- 152 500€ d'exonération pour les enfants

Avantages perso:

- Déduction fiscale
- Capital fractionné et intérêts composés
- Garantie plancher



Avantages Famille :

- Pas de fiscalité entre époux
- Rachat social (exonération fiscale)

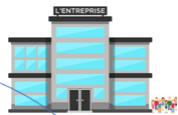


Avantages à la retraite :

- Partir avant 62 ans
- 18 Sorties possibles
- Un accompagnement de stratégie pour un pilotage de fin de carrière



Plan d'Epargne Retraite
Professionnel
(Fiscalité Madelin)



Avantages Entreprise :

- Baisser votre IS
- Optimisation de votre trésorerie



Avantages patrimoniaux :

- 2 PERI par foyer
- 152 500€ d'exonération pour les enfants

Avantages à la retraite :

- Partir avant 62 ans
- 18 Sorties possibles
- Un accompagnement de stratégie pour un pilotage de fin de carrière



Avantages personnel :

- (En plus des avantages du PERI)
- Garantie accident incluse
- Garantie arrêt de travail et invalidité (option)
- Sans Questionnaire Médical



Avantages Famille :

- Pas de fiscalité entre époux
- Rachat social (exonération fiscale)



Dernière ligne droite pour diminuer votre impôt 2026 !

Vous avez reçu votre avis d'impôt 2025, sur lequel figure vos plafonds d'épargne retraite à utiliser avant la fin d'année pour diminuer votre imposition en 2026.

- Où trouver votre plafond d'épargne retraite sur votre avis d'imposition ?
- Comment l'utiliser pour réduire vos impôts ?
- Que faire si vous n'avez pas utilisé tous vos disponibles fiscaux ?

PLAFOND EPARGNE RETRAITE		
Le plafond disponible pour la déduction des cotisations versées en 2024, pour la déclaration des revenus à soumettre en 2025 est de :		
Plafond total de 2022.....	Déclar. 1 21541	Déclar. 2 35394
Plafond non utilisé pour les revenus de 2023.....	4114	4114
Plafond non utilisé pour les revenus de 2022.....	4114	4114
Plafond non utilisé pour les revenus de 2021.....	4114	4114
Plafond calculé sur les revenus de 2023.....	5044	4399
Plafond pour les cotisations versées en 2024.....	= 21541	= 35394

L'enjeu :

**Utiliser mon plafond épargne
retraite pour payer moins d'impôts !**

Mes Bénéfices :

- Diminuer de façon significative mon impôt sur le revenu.
- Optimiser ma situation fiscale en prenant les bonnes décisions.
- Organiser et anticiper ma retraite.
- Marié, Pacsé : utiliser l'enveloppe fiscale de mon conjoint
- Etre accompagné

AG2R LA MONDIALE

Votre contact Daniel ANTUNES : 0615863000
daniel.antunes@ag2rlamondiale





AG2R LA MONDIALE,
un expert humain à
vos côtés !



POURQUOI FAIRE LE POINT SUR VOTRE PROTECTION SOCIALE ?



https://youtu.be/_BILAN DE PROTECTION SOCIALE

Votre conseiller commercial
Daniel Antunes
06 15 86 30 00
Daniel.antunes@ag2rlamondiale.fr

MERCI !



AG2R LA MONDIALE