

NOS CONSEILS D'EXPERTS  
POUR ACCOMPAGNER  
**L'ÉVOLUTION DE  
VOTRE PATRIMOINE**

# VOUS ACCOMPAGNER

## à chaque étape de votre vie

Aréas vous propose les meilleures solutions, en adéquation avec votre situation et vos objectifs.

### PRÉVOYANCE

- Santé
- Garantie des accidents de la vie
- Scolaire

### PROTECTION DES BIENS

- Auto, Moto
- Habitation
- Bateau
- Responsabilité

### PROTECTION DE LA FAMILLE

- Invalidité
- Arrêt de travail
- Accident professionnel
- Décès
- Garantie Obsèques

### PROJET À COURT ET MOYEN TERME

- Mariage, enfants
- Déménagement
- Achat d'un véhicule
- Études des enfants

### CONSTITUTION DE PATRIMOINE

- Patrimoine financier
- Patrimoine immobilier

### FISCALITÉ

Optimiser la fiscalité sur :

- vos revenus
- votre patrimoine
- votre succession

### CONSTITUTION DE REVENUS COMPLÉMENTAIRES

- Revenus avant la retraite
- Revenus pendant la retraite

### TRANSMISSION

- Donation
- Réduction du coût de la succession
- Protection du conjoint ou de la famille

# Le groupe Aréas : un **RÉSEAU D'EXPERTS** à vos côtés

## UN GROUPE **INDÉPENDANT**

Aréas Assurances est un groupe **indépendant de sociétés d'assurance mutuelles**. Présent au niveau national, il propose des solutions toujours plus complètes en protection des personnes et des biens, en épargne et en prévoyance. Aréas apporte à ses clients des prestations efficaces grâce à une **relation de confiance et de proximité**. Une conviction profonde l'emporte : **offrir à ses clients les meilleurs conseils adaptés à leurs attentes spécifiques**.

## UN INTERLOCUTEUR **DÉDIÉ** ET UNE APPROCHE **SUR MESURE**

Votre agent général Aréas est votre interlocuteur de proximité. Il vous connaît, vous conseille et vous accompagne à chaque étape de votre vie. Sa volonté : vous proposer un service humain et différencié, fondé sur l'écoute et la compréhension de vos besoins.

Les conseillers d'Aréas proposent des solutions diverses et personnalisées tant en prévoyance, en assurance vie, en retraite qu'en immobilier.

Aréas et son réseau se mobilisent pour un service de qualité !

## UNE EXPERTISE **FINANCIÈRE**

Avec une gamme de placements financiers diversifiés, Aréas Assurances vous propose pour vos investissements des **solutions personnalisées en fonction de vos objectifs, de votre situation personnelle et de vos horizons de placement**.

L'offre épargne proposée par Aréas est placée sous le signe de l'expertise avec une gestion libre en architecture ouverte (choix de partenaires de renom : Lazard frères Gestion, Rothschild, Moneta, Carmignac...) ou une gestion pilotée par des experts. **Les fonds sélectionnés par Aréas constituent les meilleures valeurs du marché dans leur catégorie**. Ce large choix de support d'investissement permet d'accéder à toutes les classes d'actifs nécessaires pour une gestion patrimoniale diversifiée en actions (toutes zones géographiques), en obligations (y compris convertibles), en immobilier, en or et matières premières.

## CHIFFRES **CLÉS**

La solidité financière d'Aréas permet de continuer d'investir dans nos activités et de constamment améliorer l'offre de services que nous proposons à nos clients.

**500**

points de vente

**7<sup>e</sup>**

réseau d'agents  
généralistes

**2<sup>Md€</sup>**

d'actifs gérés

**40**

ans d'expertise en protection  
sociale et patrimoniale

---

# Définir votre **STRATÉGIE PATRIMONIALE**

Les experts Aréas vous proposent un diagnostic confidentiel et complet reposant sur une approche globale, pour vous apporter des conseils personnalisés pour vos assurances et votre protection financière.

---

## 1

IDENTIFIER ENSEMBLE  
**VOS OBJECTIFS ET VOS PROJETS**  
PERSONNELS ET PROFESSIONNELS

---

## 2

ANALYSER  
**VOTRE SITUATION DANS SA GLOBALITÉ**  
VOTRE SITUATION PROFESSIONNELLE  
ET FAMILIALE,  
VOTRE RÉGIME MATRIMONIAL...

---

## 3

**RÉALISER UN BILAN** PATRIMONIAL,  
FISCAL ET/OU SOCIAL

---

## 4

VOUS PRÉCONISER  
**DES SOLUTIONS ADAPTÉES**  
**À VOS BESOINS**  
ET LES METTRE EN PLACE

---

## 5

ASSURER UN SUIVI ET  
**VOUS ACCOMPAGNER DURABLEMENT**

---

## Aréas, la **CONFIANCE** assurée

Une conviction anime les choix d'Aréas : promouvoir l'offre de conseil et d'expertise de son réseau au bénéfice des clients en attente d'un conseil différencié et humain. C'est ainsi qu'Aréas affirme ses valeurs mutualistes.

Représenté par le 7<sup>e</sup> réseau d'agents généraux en France, son ancrage est historique. L'implantation et l'organisation d'Aréas vous permettent de bénéficier de protections efficaces à travers une relation de conseil et de proximité.



# Des experts patrimoniaux À VOTRE SERVICE

**Aréas met à votre disposition une gamme complète de solutions de prévoyance et de placements pour optimiser l'équilibre de votre patrimoine et envisager vos projets sereinement.**

En fonction de votre situation et de vos objectifs (court, moyen ou long terme). Aréas vous propose des solutions adaptées et personnalisées. Avec une gamme de supports diversifiés, les experts d'Aréas vous aident à optimiser vos allocations et adaptent vos investissements aux conditions économiques et financières.

## ÉPARGNER

- Valorisation du capital
- Constitution d'un capital de manière progressive avec les versements périodiques
- Investissement en gestion libre ou gestion pilotée
  - Produits structurés

## CONSTRUIRE SA RETRAITE

- Complément de revenus sous forme de rente viagère
  - Optimisation fiscale
  - Possibilité de sortie en rente voire en capital
- Conseils et mise en place d'allocation d'actifs

## INVESTIR EN IMMOBILIER

- Investissement locatif
- Optimisation fiscale
- Location meublée
- Démembrement de propriété

## VOUS PROTÉGER VOUS ET VOS PROCHES

- Assurance de prêt
- Assurance décès
- Assurance obsèques
- Garantie des Accidents de la Vie

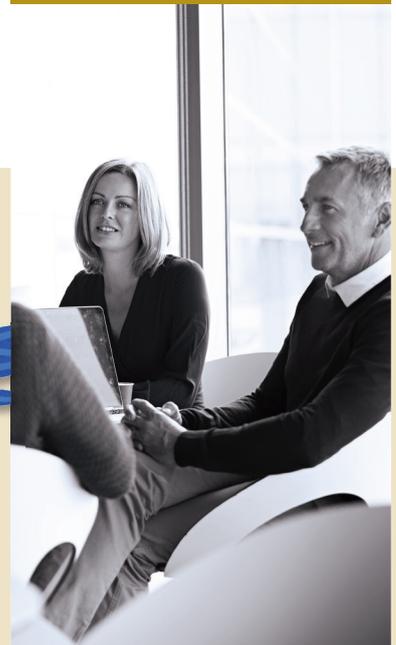


## UNE OFFRE DE QUALITÉ

- Aréas sélectionne pour vous les meilleures solutions de placements sur le marché et vous propose un large choix de partenaires d'investissement (Rothschild Asset Management, Lazard Frères Gestion, Carmignac Gestion, La Financière de l'Équichier, Moneta Asset Management...)

## UN SAVOIR-FAIRE RECONNU

Chaque année la presse spécialisée décerne à Aréas des récompenses pour la qualité de ses offres sur les solutions épargne, retraite et prévoyance.



## ARÉAS ASSURANCES À VOTRE ÉCOUTE

Aréas Assurances, groupe indépendant issu de sociétés d'assurance mutuelles dont la plus ancienne a été fondée en 1825, constitue le **7<sup>e</sup> réseau d'agents généraux d'assurance** de France avec près de **500 points de vente**.

Nous proposons aux particuliers et aux entreprises une gamme complète de garanties d'assurance en protection des biens, en protection des personnes et en protection financière.

Nous appliquons depuis nos origines une **politique de proximité et de service auprès de nos sociétaires**. Celle-ci est portée par l'action quotidienne de **1 300 salariés, agents généraux et collaborateurs** dans toute la France.

Votre agent général est votre interlocuteur privilégié pour votre épargne, votre prévoyance et votre retraite, selon vos besoins et votre profession. Il est aussi en mesure de vous proposer un ensemble de garanties personnalisées tant pour vous et votre famille que pour protéger vos biens, qu'il s'agisse de votre automobile ou de votre habitation.

### **Votre agent général est un professionnel de l'assurance à votre disposition.**

Rencontrez-le et faites lui part de vos attentes. Fort de son expérience, il s'attache à définir avec vous la réponse la mieux adaptée à votre situation personnelle et à vos objectifs.

