



Pour faire face à la dégradation des prestations de vos régimes obligatoires, le cabinet DUMAS & LECOEUR vous propose un audit personnalisé afin de vous aider à connaître les prestations dont vous pouvez bénéficier.

Audit Prévoyance

Régime obligatoire : CIPAV, des prestations insuffisantes

PREVOYANCE		DECES	
Indemnités journalières	Aucune	Capital décès Doublé en cas de décès par accident ou minoré lorsque celui-ci survient après 65 ans	Classe A : 14.880 € Classe B : 44.640 € Classe C : 74.400 €
Invalidité partielle	Montant proportionnel au taux d'activité	Rente conjoint/Rente orphelin (jusqu'à 21 ans ou 25 ans si études)	Classe A : 1.488 € Classe B : 4.464 € Classe C : 7.440 €
Invalidité totale	Classe A : 4.930 € Classe B : 14.790 € Classe C : 24.650 €		
Besoin tierce personne	Aucune		

En cas d'incapacité temporaire de travail, la CIPAV ne prévoit **aucune indemnité**.
Pour protéger vos proches et préserver votre situation financière, nous vous proposons différents produits spécifiques, sur mesure, adaptés aux besoins de chacun.

Audit Retraite

Avez-vous confiance dans les systèmes de retraites actuels ?

Après 40 années de cotisations, la retraite qui vous sera versée (régime de base et CIPAV) est en moyenne de 40% de votre dernier revenu d'activité.

Nous vous proposons un audit personnalisé afin de connaître précisément vos droits à la retraite en fonction de votre parcours professionnel.

Cet audit vous permettra de pouvoir anticiper les carences de votre régime obligatoire. En effet, devant le désengagement des régimes de base, il est aujourd'hui indispensable de se constituer une épargne pendant la phase d'activité pour conserver son pouvoir d'achat lors de la retraite.

Le Cabinet DUMAS & LECOEUR vous propose des solutions personnalisées en fonction de votre profil.

Questionnaire Audit Prévoyance

Date :

Régime obligatoire : CIPAV, des prestations insuffisantes

PREVOYANCE	
Indemnités journalières	Aucune
Invalidité partielle	Montant proportionnel au taux d'activité
Invalidité totale	Classe A : 4.930 € Classe B : 14.790 € Classe C : 24.650 €
Besoin tierce personne	Aucune

DECES	
Capital décès Doublé en cas de décès par accident ou minoré lorsque celui-ci survient après 65 ans	Classe A : 14.880 € Classe B : 44.640 € Classe C : 74.400 €
Rente conjoint/Rente orphelin (jusqu'à 21 ans ou 25 ans si études)	Classe A : 1.488 € Classe B : 4.464 € Classe C : 7.440 €

Informations personnelles

INFORMATIONS SUR L'ASSURE
Nom :
Prénom :
Adresse personnelle :
CP/Ville :
Date de naissance :
Situation familiale : <input type="checkbox"/> Célibataire <input type="checkbox"/> Veuf <input type="checkbox"/> Marié <input type="checkbox"/> Divorcé <input type="checkbox"/> Pacsé
Date de naissance du conjoint :
Profession du conjoint :
Nombre d'enfants à charge :
Date de naissance du (des) enfant(s) à charge :

INFORMATION SUR LA SOCIETE ET L'ACTIVITE
Nom :
NAF :
Adresse :
CP/Ville :
Date de création :
Effectif :

Revenu net fiscal N - 1 :

STATUT DE L'ADHERENT
<input type="checkbox"/> Travailleur non salarié
<input type="checkbox"/> Salarié ou Gérant minoritaire

Besoins et garanties

GARANTIES RETENUES	
PREVOYANCE	
Décès/PTIA	<input type="checkbox"/> oui <input type="checkbox"/> non
Doublement accident	<input type="checkbox"/> oui <input type="checkbox"/> non
Rente de conjoint	<input type="checkbox"/> oui <input type="checkbox"/> non
Rente éducation	<input type="checkbox"/> oui <input type="checkbox"/> non
Incapacité/Invalidité (100 %)	<input type="checkbox"/> oui <input type="checkbox"/> non
Franchise réduite (3j en cas d'accident/hospitalisation)	<input type="checkbox"/> oui <input type="checkbox"/> non
FRAIS GENERAUX PERMANENTS	
Date effet souhaité :	
Enveloppe annuelle à couvrir (ex : frais de personnel, impôts et taxes, charges, primes assurance...) Max :120.000 €	
SANTE	
Date effet souhaité :	
Niveau de garantie : <input type="checkbox"/> 100 % <input type="checkbox"/> 200 % <input type="checkbox"/> 300 %	
CHOMAGE	
Date effet souhaité :	
Revenu fiscal à garantir :	

Relevé des besoins clients (budgets actuels, carences, remarques...)