

EXPERTS-COMPTABLES
COMMISSAIRES AUX COMPTES

À VOS CÔTÉS DURANT VOTRE VIE PRIVÉE ET PROFESSIONNELLE



Avec vous de A à Z

Allianz 

ALLIANZ ET LES PROFESSIONNELLS DU CHIFFRE : UNE RELATION FONDÉE SUR DES VALEURS ET DES SERVICES

LA CONFIANCE



Un des leaders mondiaux de l'assurance et de la gestion d'actifs



Présent dans plus de **70 pays** avec **100 millions** de clients



Excellente solidité financière : notation Standard&Poor's : AA assortie d'une perspective stable

L'INNOVATION



1^{er} assureur en France à proposer une assurance à tarif réduit pour les véhicules semi-autonomes⁽¹⁾



Des solutions pour défendre votre **e-réputation** et remédier aux **cyberattaques**



L'accélérateur Allianz soutient les **start-up innovantes**



DES EXPERTISES POUR RÉPONDRE À VOS BESOINS

EN PROTECTION SOCIALE

Une offre dédiée aux professionnels du chiffre

L'UNICED, Union Nationale pour les Intérêts des professionnels du Chiffre et du Droit, vous propose des garanties spécifiques, exclusivement adaptées à vos besoins, à des tarifs privilégiés

Une offre de services au travers de l'UNICED

Être adhérent à l'UNICED c'est bénéficier :

- de prestations d'Allianz Assistance : téléconsultation, secrétariat professionnel, recueil de mémoire digital, véhicule de remplacement⁽²⁾...
- de services et garanties de protection juridique mis en oeuvre par Allianz Protection Juridique dans des situations telles que l'usurpation d'identité, l'e-reputation, la santé, la retraite.

Un bilan protection sociale et retraite offert

Votre conseiller définit, à partir de votre régime professionnel et de vos documents comptables, votre besoin de revenu en cas d'arrêt de travail ou de retraite.

Un accompagnement psychologique pour vos salariés

Vos salariés peuvent être accompagnés par un psychologue, à leur demande et ce, en toute confidentialité, avec une prise en charge de 12h d'accompagnement par an dans le cadre d'un contrat Allianz Prévoyance Entreprise.

La télésauvegarde informatique de vos données

vous apporte la sérénité et vous donne droit à un rabais de 10 % sur la garantie Bris des matériels informatiques de la multirisque professionnelle Allianz.

EN GESTION DE PATRIMOINE

Votre bilan patrimonial personnalisé

Protégez vos proches, valorisez votre patrimoine, préparez votre retraite, organisez votre succession.

Le bilan patrimonial, première étape indispensable à toute stratégie patrimoniale, est réalisé par votre conseiller. Il vous préconise ensuite des solutions d'investissement personnalisées.

Un programme dédié à nos clients haut de gamme

Allianz First Gestion Privée s'appuie sur les compétences internes de nos spécialistes, notamment en ingénierie patrimoniale, fiscale et financière. Toutes les expertises sont mises à votre service pour couvrir l'intégralité des composantes de votre patrimoine : de la gestion de votre patrimoine personnel au développement de votre activité.

L'accès à des solutions immobilières via des partenaires reconnus

Nos experts sont à vos côtés pour étudier avec vous un large choix de dispositifs fiscaux afin de :

- constituer un patrimoine, le développer ou le diversifier,
- préparer votre retraite avec des revenus réguliers pour faire face à des besoins futurs,
- proposer des solutions de défiscalisation adaptées à votre situation patrimoniale,
- anticiper votre transmission et protéger vos proches.

Les garanties et services présentés dans cette brochure s'exercent selon les clauses et conditions des contrats souscrits auprès d'Allianz en fonction des garanties et options choisies.

(1) Équipé soit d'un système de freinage d'urgence autonome, soit d'un dispositif de stationnement totalement automatique capable de gérer la direction comme l'accélération et le freinage - hors radar par ultrasons et/ou caméra de recul, soit d'un régulateur de vitesse adaptatif avec fonction automatisée de freinage.

(2) Dans les limites et selon les conditions prévues dans la convention d'assistance.

NOS RÉPONSES EXPERTES ADAPTÉES À VOTRE MÉTIER



VOTRE PROTECTION SOCIALE ET CELLE DE VOS SALARIÉS

- **Votre protection sociale**
L'UNICED, est une association confraternelle qui a négocié auprès de son partenaire Allianz :
 - des garanties de Prévoyance : nous maintenons vos revenus en cas d'arrêt de travail et d'invalidité suite à maladie ou accident et protégeons vos proches en cas de décès,
 - une Complémentaire Santé : nous prenons en charge vos dépenses en hospitalisation, en soins courants, en frais d'optique ou dentaires,
 - des garanties spécifiques pour couvrir les associés et les personnes clés de votre étude ou cabinet.
 - une gestion de patrimoine et préparation de votre retraite en intégrant les possibilités offertes par les dispositifs PER⁽³⁾ individuels ou collectifs.
- **La protection sociale de vos salariés**
En **santé** comme en **prévoyance**, notre offre intègre les minima des **garanties imposés par votre convention collective nationale** et s'adapte pour correspondre au niveau souhaité et au budget prévu.
Grâce à votre adhésion à l'UNICED, vous pouvez faire bénéficier vos salariés d'une assurance de prêt et d'une prévoyance aux mêmes conditions tarifaires que vous.



LA GESTION DE VOTRE PATRIMOINE

Des solutions patrimoniales et financières innovantes pour :

- **Valoriser votre patrimoine**
Nos réponses sur mesure en fonction de vos objectifs et votre sensibilité au risque : contrats d'assurance vie ou de capitalisation, offres bancaires, etc.
- **Financer vos projets**
Nous vous proposons une offre immobilière très diversifiée : SCPI, programmes immobiliers de partenaires sélectionnés avec une extrême rigueur par notre partenaire Immovalor.
- **Anticiper et préparer votre succession**
Votre conseiller Allianz réalise un bilan de votre situation patrimoniale et familiale. Il vous aide à préparer votre succession dans les meilleures conditions patrimoniales et fiscales.
Parties intégrantes de toute stratégie patrimoniale, des **garanties complémentaires** vous protègent ainsi que vos proches face **aux risques de décès, d'invalidité et de dépendance**. Ces garanties de prévoyance peuvent être intégrées au sein de l'assurance vie ou au travers d'offres spécifiques pour une approche sur mesure.



LA PROTECTION DE VOTRE ACTIVITÉ

- **Assurance multirisque professionnelle**
pour votre cabinet dans laquelle vous trouverez aussi vos garanties de responsabilité civile professionnelle d'expert-comptable (les commissaires aux comptes doivent se référer au contrat de groupe du CNCC).
Selon le type d'incident dans vos locaux, vous bénéficiez de solutions de dépannage ou d'indemnisation rapides.
- **Assurance de vos véhicules**

*Allianz est à vos côtés
pour vous protéger
ainsi que votre famille.*

(3) Dans les limites de la législation en vigueur au 01/10/2020, cotisations versées déductibles de votre bénéfice imposable (art. 154bis du CGI) et l'article 71 de la loi PACTE, promulguée le 22 mai 2019.



MON CABINET EST-IL BIEN ASSURÉ ?

En complément de votre assurance de responsabilité civile professionnelle incontournable, Allianz vous propose de faire le point sur la protection :

- de vos locaux, notamment en cas de dégât des eaux, vol, vandalisme, incendie, dommages électriques,
- de votre matériel informatique, même lors de vos déplacements,
- de vos archives dont la destruction lors d'un incendie ou d'un cambriolage vous occasionnerait des frais et des pertes de revenus,
- de vos responsabilités, en cas d'accident au sein de vos locaux sur des visiteurs ou employés mais aussi en cas de cyberattaque dans le cadre de votre activité (en cas de dommages matériels et de pertes pécuniaires consécutives résultant d'une atteinte à la vie privée, aux données informatiques ou à la sécurité de votre système informatique).



VOUS RECHERCHEZ UNE BONNE PROTECTION SOCIALE ?

En tant que libéral, vous n'êtes pas assez protégé des conséquences financières d'un décès ou d'une invalidité. Les indemnités journalières versées par votre régime obligatoire ne couvrent pas l'intégralité de vos revenus en cas d'arrêt de travail suite à une maladie, un accident ou une hospitalisation.

Le contrat UNICED Prévoyance protège votre famille, vos revenus et la pérennité de votre activité avec des garanties spécifiquement pensées pour vous.

- Un capital décès mobilité professionnelle.
- La prise en charge de l'invalidité dès 10 %.
- Une couverture spécifique lors de vos pics d'activité.
- Une protection renforcée pour les maladies psychologiques et la reprise à temps partiel thérapeutique.



OPTIMISER VOTRE RÉMUNÉRATION ET RÉDUIRE VOS CHARGES

Le dispositif de retraite « Madelin », réservé aux indépendants, ainsi que le PERP Allianz Pleine Retraite vous assurent une rente viagère à la retraite tout en bénéficiant de conditions fiscales privilégiées⁽⁴⁾ au cours de votre activité.

Le PER Entreprises permet de constituer une épargne destinée à procurer, à une catégorie ou à l'ensemble des salariés de l'entreprise, une rente viagère lors de leur départ en retraite.

Les cotisations sont prises en charge par l'entreprise ou réparties entre l'entreprise et les salariés concernés. Les salariés peuvent optimiser leur compte retraite en effectuant des versements complémentaires.

L'entreprise et les salariés bénéficient d'une fiscalité avantageuse.

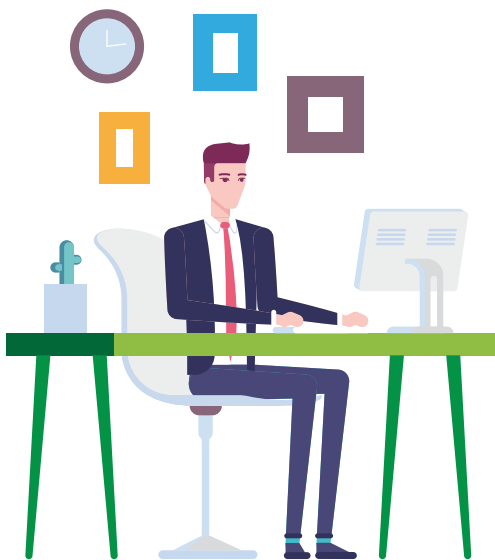
Allianz est à l'écoute de vos préoccupations.

Pour plus d'information : allianz.fr/pro

(4) Selon la législation en vigueur au 01/10/2020 et selon votre profession (art. 154bis et 154bis OA du CGI).

NOS ENGAGEMENTS D'ÊTRE LÀ DANS LES MOMENTS CLÉS D

Votre conseiller vous accompagnera tout au long de votre vie professionnelle.



VOTRE INSTALLATION

La **multirisque professionnelle** Allianz vous permet d'être serein face aux imprévus au cabinet et en cas de **prises en cause de vos responsabilités**.

Avec notamment :

- l'assurance de votre responsabilité civile professionnelle obligatoire d'expert comptable,
- le remplacement à neuf jusqu'à 10 ans de votre mobilier et matériel professionnel (hors cas de bris de matériels électriques et/ou électroniques ou de dommages électriques),
- l'assurance de vos micro-ordinateurs en cas de vol ou de détérioration y compris lors de vos déplacements,
- la prise en charge de vos dépenses consécutives à un sinistre, comme un incendie, un dégât des eaux : reconstitution d'archives informatiques, location de locaux temporaires, ...

Aide à l'installation

Jusqu'à **33 % de réduction sur votre cotisation multirisque professionnelle de 1^{ère} année, 40 % en assurance prévoyance et 30 % en complémentaire santé.**

VOTRE CABINET GRANDIT. OPTIMISEZ VOTRE PATRIMOINE

Votre statut professionnel et familial exige une **approche personnalisée de votre patrimoine** qui appelle des réponses adaptées à votre situation et à vos objectifs.

Nous mettons à votre disposition toutes nos solutions d'investissement pour diversifier votre patrimoine :

- l'expertise patrimoniale et financière d'Allianz avec nos **contrats d'assurance vie** ou de **capitalisation**,
- nos **offres immobilières** très diversifiées, SCPI, programmes immobiliers, ...
- des classes d'actifs plus spécifiques, telles que le **financement de l'économie** au travers de fonds investis en actions d'entreprises,
- des **solutions bancaires**, comptes-titres et PEA pouvant faire l'objet d'un mandat de gestion.



VOUS AIDER DANS L'ACCOMPAGNEMENT DE VOS CLIENTS

Allianz vous propose des services et des offres innovantes.

- Conjugaison de nos expertises : réalisation de collectes de données et bilans patrimoniaux.
- Communication et proximité : invitations à des événements locaux, mise en place de conférences à thème ou micro-dîners débats.
- Partage de compétences : nos experts interviennent auprès de vos collaborateurs pour échanger sur notre actualité commune.
- Échanges d'expériences : forums dédiés aux professionnels du chiffre et du droit.

E LA VIE DE VOTRE CABINET



VOUS ÊTES HOSPITALISÉ

Avec votre contrat UNICED Prévoyance, percevez des indemnités journalières dès le 1^{er} jour d'hospitalisation en cas de chirurgie ambulatoire.

Allianz Assistance organise et prend en charge :

- la garde de vos enfants,
- les frais de nourriture de vos animaux de compagnie et les frais de transfert chez un proche désigné pour en assurer la garde.

VOUS DEVEZ AIDANT D'UN PROCHE DÉPENDANT

Allianz Assistance vous accompagne pas à pas⁽⁵⁾ :

- évaluation des besoins, informations et conseils sur les aides financières et établissements spécialisés
- mise en place de services et d'aides à domicile (transport, auxiliaire de vie, portage des repas...) et accompagnement psychologique
- préparation au rôle d'aidant pour préserver votre santé, et orientation vers des groupes de parole

LORS DE VOTRE DÉPART EN RETRAITE, VOUS CÉDEZ VOTRE CABINET

Vous avez cédé les parts de votre cabinet et souhaitez **investir dans la pierre** pour compléter votre retraite ? Allianz propose de **garantir l'emprunt du bien acheté pour être loué**.

Avec nos **solutions d'assurance vie**, vous bénéficiez de nombreux avantages en termes de fiscalité et de transmission. Pour compenser une baisse de revenus par le versement de rachats partiels programmés, d'un capital ou d'une rente viagère, elles représentent un outil pertinent.

En même temps, elles offrent un cadre privilégié pour **transmettre votre patrimoine**, et davantage encore, avec un contrat d'assurance vie de type « Vie Génération ».



(5) Dans les limites et selon les conditions prévues dans la convention d'assistance.

L'EXPERTISE



Précurseur dans la nouvelle **certification protection sociale** en France et **1^{er} réseau de conseillers certifiés en gestion de patrimoine**



Labels d'Excellence des dossiers de l'Épargne⁽⁶⁾ : nos contrats régulièrement récompensés



1 expert-comptable sur 6 nous fait déjà confiance⁽⁷⁾

LA PROXIMITÉ



4 000 spécialistes en protection sociale, gestion de patrimoine et assurances professionnelles et vie privée



Des **rencontres** lors de forums avec **nos partenaires** et des événements culturels et sportifs



Des **conseillers 100% à votre écoute**, joignables par e-mail ou téléphone, disponibles pour simplifier votre quotidien



À TOUT MOMENT INFORMÉ POUR GAGNER UN TEMPS PRÉCIEUX

Votre Espace client dédié à vos contrats Allianz

Avec Allianz.fr via l'Espace client et Mon Allianz mobile sur smartphone :

- Calcul des performances de vos contrats d'assurance vie/ capitalisation
- Consultation et gestion de vos contrats santé, prévoyance et retraite collectives (paiement des cotisations, gestion des mouvements de personnels...)

Votre espace Adhérent UNICED

- Consultation de vos contrats emprunteur, prévoyance et santé individuelles
- Suivi et consultation de vos remboursements santé
- Téléchargement de votre carte de tiers payant, de votre attestation Madelin
- Déclaration en ligne de votre arrêt de travail ou de la naissance d'un enfant, changement de bénéficiaire, de coordonnées bancaires...

Rejoignez la communauté Allianz sur LinkedIn

Retrouvez toutes les actualités à destination des professionnels, témoignages, avis d'experts, conseils pratiques. Partagez-les et développez votre réseau.

Un site qui simplifie vos démarches administratives

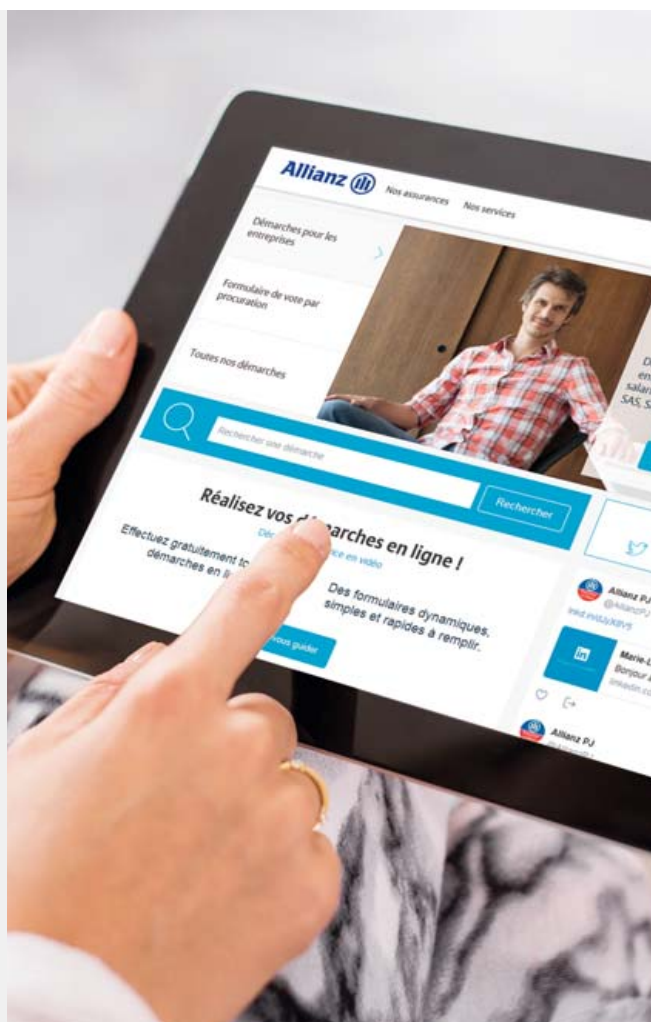
Avec mesdemarches.allianz.fr, effectuez rapidement et gratuitement vos démarches.

Des formulaires dynamiques, simples à remplir pour vous aider à rompre une période d'essai ou changer les statuts d'une société.

La retraite facile avec Allianz

Tous les clients Allianz en épargne-retraite bénéficient de services Allianz Assistance.

- Par téléphone (numéro non surtaxé)
- Tarifs préférentiels pour des services d'aide à la reconstitution de carrière et à la liquidation de la retraite



(6) Lesdossiers.com.

(7) Source : base de données pro/entreprises constituée à partir des données de l'INSEE.

Pour toute question, votre conseiller Allianz est à votre écoute. Contactez-le quand vous voulez.

Prochain RDV le : ____/____/____ à ____H____. Lieu : _____



Allianz IARD

Société anonyme au capital de 991 967 200 €
542 110 291 RCS Nanterre

Allianz Vie

Société anonyme au capital de 643 054 425 €
340 234 962 RCS Nanterre

Allianz Retraite

Fonds de Retraite Professionnelle
Supplémentaire régi par le Code
des assurances
Société anonyme au capital de
101 252 544,51 €
824 599 211 RCS Nanterre

Protexia France

Société anonyme au capital de 1 895 248 €
382 276 624 RCS Nanterre
Entreprises régies par le Code des assurances
1, cours Michelet - CS 30051
92076 Paris La Défense Cedex

www.allianz.fr



Les prestations d'assistance sont assurées par :

AWP P&C

Société anonyme au capital social de 17 287 285 €
519 490 080 RCS Bobigny
Entreprise régie par le Code des assurances
Siège social : 7, rue Dora Maar – 93400 Saint-Ouen

et sont mises en œuvre par :

AWP FRANCE SAS

Société par actions simplifiée au capital de 7 584 076,86 €
490 381 753 RCS Bobigny
Société de courtage d'assurances
Inscription ORIAS 07 026 669 - www.orias.fr
Siège social : 7, rue Dora Maar - 93400 Saint-Ouen
Désignée sous le nom commercial « Allianz Assistance »

www.allianz-partners.fr



Union Nationale pour les Intérêts
des professionnels du Chiffre et du Droit
Association Loi 1908
Immeuble Platinum
4, rue des Messageries
57000 Metz

www.uniced.fr

