



multi-compagnies

Particuliers

*Optimisez la gestion de votre patrimoine
Préparez fiscalement votre transmission
Protégez votre famille*



BARBIN ASSOCIÉS ASSURANCES
CENTRE D'ÉTUDES DE RETRAITE ET DE PRÉVOYANCE SOCIALE

Siège social : 16 à 19, rue Pierre de Coubertin - 63000 Clermont-Ferrand
Téléphone : 04 73 43 09 09 - Fax : 04 73 93 59 36
www.barbin.fr - www.barbin.com - clfd@barbin.fr



Depuis 1970
*la réponse Assurance
pour la performance économique*

BARBIN ASSOCIÉS ASSURANCES
CENTRE D'ÉTUDES DE RETRAITE ET DE PRÉVOYANCE SOCIALE



Cabinet d'assurances

Entreprises

*Protégez vos ressources humaines
Dynamisez le financement de vos retraites
Transmettez et pérennisez*

La réponse assurance pour la performance économique



La pertinence du conseil

C'est en s'appuyant depuis 1970 sur :

- **la qualité des relations** de dialogue, de cohésion, d'efficacité,
- **le niveau technique** sans cesse réactualisé de nos collaborateurs,
- **le sérieux et la régularité** de nos échanges avec nos partenaires compagnies d'assurances.

Que nous sommes en mesure de vous apporter le conseil adapté.

Compétence des équipes

Protection sociale Optimisation de la productivité

Notre valeur ajoutée, notre professionnalisme consistent à :

- **accompagner l'évolution de l'entreprise**, ses équipes dirigeantes, représentants du personnel et conseils extérieurs,
- **favoriser l'harmonie, la productivité** et la rentabilité par des arbitrages de politique sociale et commerciale avec les partenaires institutionnels de Prévoyance et les compagnies d'assurances.



Prévoyance Sociale

Assurances de biens



Adéquation risques Rapport qualité prix

Analyser votre patrimoine général, le garantir après consultation des différentes compagnies spécialisées.

En effet, vos biens personnels, vos locaux professionnels et leurs contenus constituent votre patrimoine familial et votre outil de travail.

Logiciels experts

L'aide à la décision

À la compétence, au niveau technique, à la formation de nos équipes, nous disposons de différents logiciels experts actualisés en permanence pour nous permettre de mettre en valeur nos préconisations dans les domaines :

- **de la retraite,**
- **de l'optimisation de la rémunération,**
- **du patrimoine et de sa fiscalité,**
- **de l'audit social dans l'entreprise.**



La pérennité de la relation

Notre vocation est de vous accompagner avec nos équipes commerciales et administratives à partir des choix que vous avez réalisés tout au long des étapes et événements de votre vie qu'il s'agisse des particuliers ou de l'entreprise dans ses phases de création, de développement, de maturité, de cession et de transmission.

Qualité du suivi

La garantie adaptée à votre situation

Salarié ou travailleur non salarié avec une famille et des enfants ou célibataire, marié ou sous le régime du PACS vous êtes vigilant à :

- votre garantie santé prévoyance,
- **la préservation, l'augmentation de votre patrimoine,**
- **la préparation de votre retraite, en bénéficiant de tous les avantages fiscaux.**

Tout au long de votre vie, nos équipes vous accompagneront pour vous permettre de réaliser les bons arbitrages parmi la multitude d'offres d'assurance afin de s'adapter à vos objectifs.



Assurances de personnes

Gestion de patrimoine



L'anticipation familiale et la rentabilité

Trouver le meilleur équilibre entre la rentabilité et les risques de vos investissements en adéquation avec vos objectifs professionnels et familiaux : acquisition de biens immobiliers, placements, transmission...

Pour assurer votre avenir et celui de vos proches à court, moyen et long terme.

Partenaires

L'interlocuteur adapté Compagnies pérennes Synergie avec les conseils

Par un dialogue direct et professionnel, nous évaluons et testons **la compétence, la réactivité, la solvabilité et la réponse** que nos partenaires compagnies d'assurances sont en mesure de nous apporter pour répondre efficacement à vos besoins les plus variés.

Nous entretenons des échanges réguliers et nécessaires avec l'ensemble des conseils du client : **expert comptable, avocat, notaire...**

Afin de valider la pertinence de nos préconisations.



ALBINGIA
www.albingia.fr



SOLLY AZAR
GROUPE



BANQUE AGF

LA FEDERATION CONTINENTALE
assurances sur la vie

AVIVA

Alptis
ASSURANCES

april
ASSURANCES
MAITRISE AFFILIE

CIPRÉS
Si près de vous.



CARDIF

SwissLife



Axelliance
ASSURANCE