

Pour une meilleure connaissance du monde de l'assurance de personne

AMPHITÉA, qui vient de fêter ses 50 ans le 19 décembre 2024, souscrit auprès de son partenaire assureur historique AG2R LA MONDIALE, des contrats au nom et au profit de ses 480 000 adhérents. Elle les représente et défend ainsi leurs intérêts, cette mission l'engageant à être la garante de la pertinence des contrats et de leur bon déroulement durant toute leur vie.

Pour cela, elle est devenue un espace d'échanges et de dialogue, où chacun peut s'exprimer, notamment à travers la représentation de ses Correspondants régionaux, véritable force de propositions, d'échanges et courroie de transmission entre les assurés et l'assureur.

AMPHITÉA est aussi un espace de solidarité et d'entraide où les valeurs mutualistes et paritaires s'expriment pleinement, en parfaite cohérence avec les valeurs de l'assureur. Pour un adhérent d'AMPHITÉA, partager, échanger, réfléchir, avec ses proches, sa famille, ses amis ou les collègues de son milieu professionnel est une manière de bâtir un monde plus responsable.

L'un des grands axes de travail de notre association reste aussi la communication. Nous développons une action pédagogique pour diffuser une meilleure connaissance du fonctionnement du monde de l'assurance de personne.

C'est dans cet esprit que nous avons déjà réalisé les guides sur le Plan d'épargne Retraite individuel et sur l'Épargne et le Patrimoine.

Aujourd'hui, nous poursuivons ce travail d'information avec ce guide de la protection sociale et patrimoniale du dirigeant d'entreprise ultramarin, présenté sous forme de fiches pratiques.

Nos adhérents sont bien sûr notre première priorité, mais nous sommes aussi très heureux de pouvoir nous adresser également par ce biais aux clients d'AG2R LA MONDIALE, comme aux adhérents de la CPME.

Cela fait 50 ans qu'AMPHITÉA conjugue sa devise « *L'assurance d'être entendu* » avec celle de son partenaire assureur « *Prendre la main sur demain* ». Ensemble, faisons de la protection sociale un enjeu pour la bonne santé et la pérennité des entreprises et de leurs dirigeants.



Pierre Geirnaert

Président d'AMPHITÉA



POUR EN SAVOIR PLUS
SUR AMPHITÉA



AG2R LA MONDIALE

En partenariat avec
cpme
CONFÉDÉRATION DES PME

Se poser les bonnes questions avant d'envisager les meilleures solutions

Entreprendre, c'est savoir et accepter de prendre des risques : pour le dirigeant lui-même, pour sa famille, des risques pour ses salariés s'il en embauche et bien sûr pour son entreprise. Pour autant, il faut distinguer les menaces qui restent inhérentes à l'entrepreneuriat – investir son temps, son argent et son énergie dans un projet, sans avoir la garantie du résultat – et les aléas dont on peut limiter les conséquences par une bonne protection sociale et patrimoniale.

Autrement dit, tout entrepreneur doit veiller à préserver le niveau de vie de son foyer, protéger son patrimoine privé et professionnel, tout en donnant la capacité à son entreprise de faire face à d'éventuels coups durs. Et s'il doit bien sûr penser au développement de ses affaires, aux moyens nécessaires pour atteindre ses objectifs à court-moyen terme, il devra aussi préparer sa retraite et sa transmission dans les meilleures conditions, en y intégrant son outil de travail, véritable patrimoine professionnel.

Quel que soit son statut, le dirigeant doit donc se poser les bonnes questions et examiner les meilleures solutions qui existent. Sans être pour autant un expert de tous les sujets, il doit aussi pouvoir saisir les opportunités qui peuvent exister en matière sociale, fiscale ou juridique. D'où l'importance alors d'être constamment à jour de connaissance et d'échanger avec des experts et conseils pour trouver les solutions les mieux adaptées à sa situation (qui ne sont pas forcément celles de son voisin).

En créant ces fiches pratiques, nous avons voulu lister les points de vigilance, d'anticipation et d'opportunité qu'il faut avoir à l'esprit pour créer, développer, préserver et transmettre son entreprise. Pour cela, j'adresse mes vifs remerciements à nos Correspondants régionaux (tous chefs d'entreprise ou travailleurs indépendants) de La Réunion, de la Martinique, de la Guadeloupe et de la Guyane pour leur contribution active à ce projet, ainsi qu'aux managers et experts du réseau commercial d'AG2R LA MONDIALE pour ces territoires.

Nous vous souhaitons une bonne consultation de ces fiches et n'hésitez pas à nous proposer de les améliorer et les compléter dans le temps.

Nos Correspondants régionaux sur vos territoires nous ont aidé depuis des mois à la réalisation de ce guide :

- **La Réunion** : Salma Badabhaï, Martine Besson Odin, Sylvio Boyer, Didier Krafft.
- **Antilles-Guyane** : Hervé Coridon, Jan-Marc Ferly, Jocelyne Hatchi, Didier Krafft, Carol Louisor Phibel, Jerry Pierre-Francois, Hervé Toussay, Jacqueline Janvier-Désir, Olympe Francil et Lisa Toussay.



Yvan Stolarczuk

Directeur général d'AMPHITÉA



POUR EN SAVOIR PLUS
SUR AMPHITÉA



AG2R LA MONDIALE

En partenariat avec



CONFÉDÉRATION DES PME