



Assurance et Banque

A black and white photograph of a watchmaker's hands working on a watch movement. The watchmaker is using tweezers to place a small gear into the movement. The watch is held in the left hand, and the tweezers are in the right hand. The background is dark and out of focus, showing other tools and watch parts. A red geometric shape, resembling a stylized 'A' or a parallelogram, is overlaid on the image, framing the watch and the tweezers.

# Créateur de solutions

THEMA

**Notre vocation,  
accompagner nos partenaires  
dans la durée**



## Gagner et garder votre confiance et votre préférence, telle est l'ambition qui nous anime au quotidien

THEMA est une expertise d'AXA France Vie, exclusivement dédiée aux Conseillers en Gestion de Patrimoine et aux Courtiers Généralistes.

Depuis 1993, nos équipes THEMA mettent tout leur savoir-faire à votre service. Nous proposons une offre diversifiée et complète permettant de composer des solutions patrimoniales sur mesure.

Près d'une centaine de personnes s'attachent au quotidien à satisfaire vos attentes et celles de vos clients.

Aujourd'hui, plus de 2 000 Conseillers en Gestion de Patrimoine et 1 500 Courtiers Généralistes nous font confiance.

## Chiffres clés 2017

1,7 milliard d'euros de collecte brute en assurance-vie,  
dont 45 % en Unités de Compte

---

19,3 milliards d'euros d'encours sous gestion,  
dont 40 % en Unités de Compte

---

500 millions d'euros de capitaux assurés en Prévoyance

---

450 millions d'euros de crédit patrimonial

# Coralis

## L'incontournable de la stratégie patrimoniale

Constituer une épargne, faire fructifier un capital, transmettre un patrimoine à des conditions juridiques et fiscales favorables, depuis 25 ans la gamme des contrats Coralis, en évolution constante, s'est adaptée aux besoins de ses clients.

Proposée exclusivement par des Conseillers en Gestion de Patrimoine et des Courtiers Généralistes, la gamme des contrats Coralis permet à vos clients d'accéder au meilleur de la gestion financière.

## Contrat décliné en 3 versions

Assurance-vie : Coralis Sélection

---

Capitalisation : Coralis Capitalisation (éligible au PEA)

---

Madelin : Coralis Indépendants

## Les atouts

Une solution d'épargne en architecture ouverte

---

Plus de 540 supports en Unités de Compte

---

120 sociétés de gestion partenaires

---

Support immobilier : 3 OPCI

---

1 support en euro

---

Titres vifs en gestion libre<sup>1</sup>

Gestion Libre, GSM<sup>2</sup> Collective, GSM Personnalisée

---

Possibilité de combiner les deux GSM au sein du même contrat

---

Garantie décès accidentel offerte<sup>3</sup>

---

Options financières (Ecrêtage et Stop Loss Max)

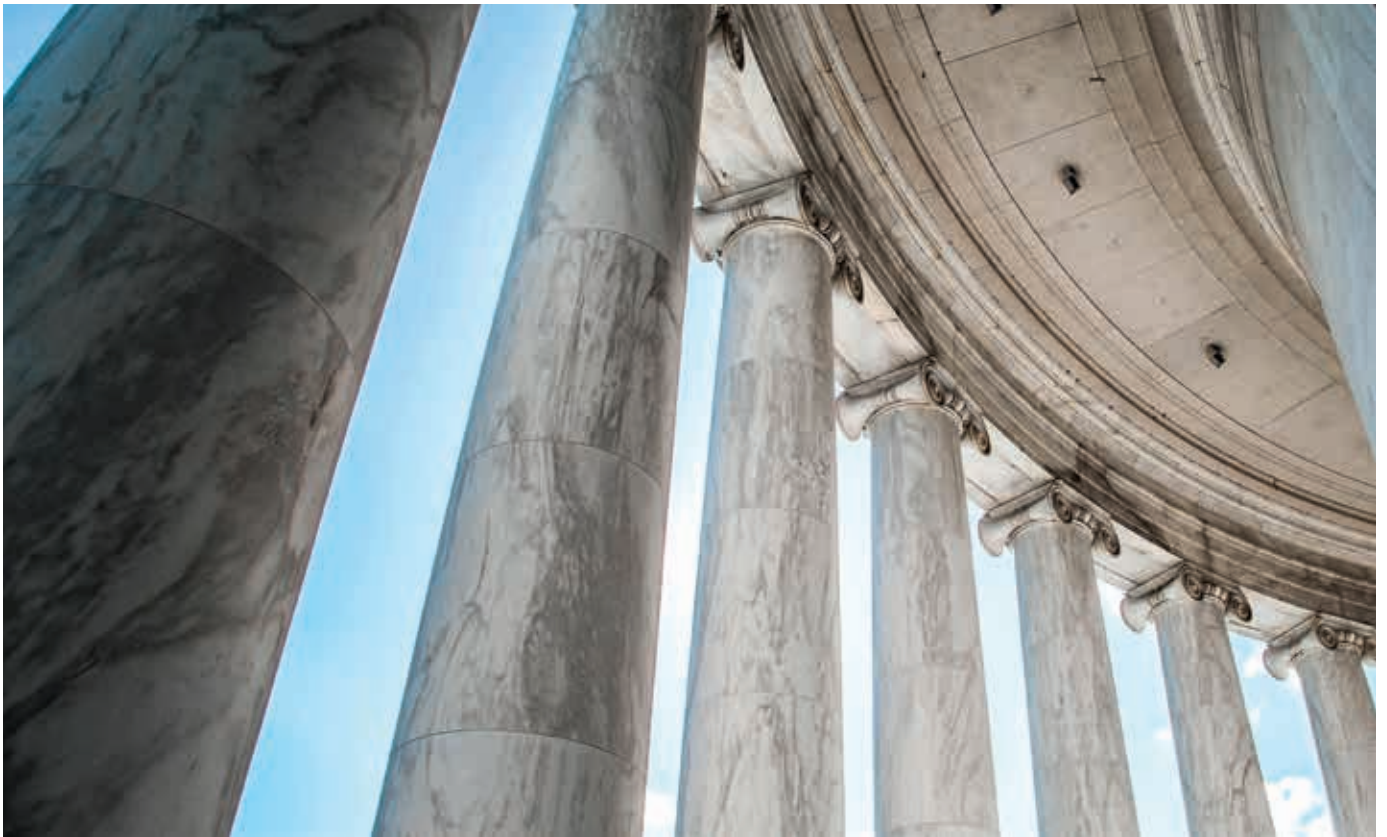
---

Investissement progressif



Les documents d'information clé des produits Coralis Sélection et Coralis Capitalisation sont disponibles sur le site [axathema.fr](http://axathema.fr), rubrique «Documents d'Information Clé pour l'Investisseur».

- 
1. Sous conditions.
  2. Gestion Sous Mandat.
  3. Jusqu'aux 70 ans de l'assuré avec des capitaux sous risques couverts jusqu'à 1,8 M€.



# Lifinity Europe

## L'Offre luxembourgeoise avec Lifinity Europe

Répondre aux attentes d'une clientèle dont la mobilité et le besoin de diversification sont croissants. AXA Wealth Europe est la nouvelle compagnie luxembourgeoise d'AXA dédiée aux opérations d'assurance et de capitalisation de la clientèle patrimoniale.

### La signature AXA alliée aux opportunités du cadre luxembourgeois

Une offre flexible de gestion financière (fonds euro, fonds externes, FIC<sup>4</sup>, FID<sup>5</sup>, FAS<sup>6</sup>)

Un contrat multi-devises (euro, dollar, franc suisse, livre sterling)

Des options d'arbitrage en Gestion Libre

Les documents d'information clé du produit Lifinity sont disponibles sur le site [axathema.fr](http://axathema.fr), rubrique «Documents d'Information Clé pour l'Investisseur».

4. Fonds Internes Collectifs.  
5. Fonds Internes Dédiés.  
6. Fonds Assurances Spécialisés.

### Les atouts

Un contrat qui bénéficie du mécanisme du « triangle de sécurité » et du « super-privilège » induit

Une fiscalité avantageuse pour les nouveaux résidents et les expatriés

Une équipe d'experts patrimoniaux

Une digitalisation des échanges (consultation et gestion des contrats en ligne)

Une charte d'engagements de qualité de service

# Masterlife PROTECT et Masterlife CRÉDIT

## Des solutions de prévoyance haut de gamme

Des solutions de prévoyance personnalisées et à la carte destinées à protéger le patrimoine personnel et professionnel.

### Masterlife PROTECT

L'assurance prévoyance en toutes circonstances.

Une approche invalidité spécifique à certaines professions

---

Un contrat à la carte

---

Le contrat Homme Clé

---

Le contrat entre associés

### Masterlife CRÉDIT

L'assurance de prêt personnalisée.

Un tarif avantageux

---

Un contrat répondant aux critères des banques

---

L'exonération du paiement des cotisations en cas de sinistre

### Les atouts

L'expertise et l'accompagnement d'une équipe Prévoyance dédiée

---

Services digitaux : simulations tarifaires multi-projets, multi-assurés, extranet dédié, signature électronique

Les documents d'information clé des produits Masterlife PROTECT et CRÉDIT sont disponibles sur le site [axathema.fr](http://axathema.fr), rubrique « Document d'Information d'un Produit d'assurance ».

## Offre Bancaire

### L'accompagnement des projets patrimoniaux de vos clients

Avec AXA Banque, en complément de l'assurance-vie, proposer des solutions bancaires afin de permettre la construction, la valorisation et la conservation du patrimoine.

### Le Compte-titres et le PEA Le Crédit Patrimonial

Une solution pour constituer, optimiser et transmettre le patrimoine de vos clients en recherchant la solution patrimoniale pour :

Développer son patrimoine immobilier  
(acquisition immobilière via des Sociétés Civiles Immobilières)

---

Distinguer ses actifs professionnels des actifs privés  
(refinancement du Compte Courant d'Associé)

---

Préparer la cession de son entreprise  
(obtention d'une garantie de passif)

---

Organiser sa transmission (holding de transmission)

### Les atouts

La bancarisation qui permet de capter de nouveaux clients ou de les fidéliser dans le temps

---

Le Crédit Patrimonial afin de répondre à un besoin de financement tout en conservant son épargne

---

Une équipe d'experts spécialisée dans les montages complexes

# THEMA

## Des outils digitaux pour la gestion des contrats de vos clients

### Une plateforme digitale

Localisée à Bordeaux, AXA Wealth Services est destinée exclusivement à la gestion des services Épargne pour la clientèle patrimoniale d'AXA France et gère :

Les opérations de gestion : souscriptions, versements, rachats, réorientations d'épargne...

---

Les opérations financières : opérations sur titres, suivi des mandats, commissions...

### Un site extranet

Il associe fluidité et sécurité dans le respect des exigences de conformité pour une gestion en ligne complète et efficace.

Dématérialisation des documents

---

Suivi en temps réel du traitement des demandes

---

Téléchargement des pièces justificatives depuis un smartphone

---

Fiabilité et sécurité des données des pièces contractuelles

---

Signature électronique des actes

### Un espace d'information accessible en ligne

Toute l'actualité de THEMA et la documentation commerciale et administrative.





# THEMA

## Vous accompagner au quotidien

L'échange étant la clé de voûte d'un partenariat réussi, nous créons de nombreuses occasions pour vous rencontrer, à Paris et en régions, sous des formats variés : séminaires, formations, salons, forums, matinales.

### Nous faisons intervenir pour vous...

Les experts du Groupe AXA, les sociétés de gestion partenaires, des formateurs référencés par vos instances représentatives, des intervenants de premier plan.

### ...dans de nombreux domaines

Juridique, Fiscal, Patrimonial, Gestion Financière, Bancaire, Prévoyance et Retraite.

Nous souhaitons encourager les ambitions de développement de nos partenaires et nous avons mis en place, tout au long de l'année, une animation commerciale dédiée :

### Le Cercle Référence

Une porte ouverte sur l'excellence qui permet à 30 partenaires CGP d'accéder à des prestations haut de gamme telles que des rencontres avec les membres de la direction du Groupe AXA, un séminaire annuel, des invitations à des événements exclusifs et des avantages VIP négociés.

### Le Cercle THEMA

Un programme de reconnaissance et d'accompagnement personnalisé pour ses partenaires les plus actifs et entrepreneurs. Les partenaires répondant aux critères de sélection participent à un séminaire annuel, des animations régionales, des formations validantes.

### Les Elles de THEMA

Un concept unique qui réunit les femmes CGP de THEMA et leur permet d'échanger, de créer du lien et de participer à des événements dédiés. THEMA les accompagne dans l'accomplissement et la réussite de leur projet de femme Entrepreneur.

# La solidité d'un grand groupe

Être partenaire de THEMA, c'est bénéficier de la solidité financière et des multiples expertises du Groupe AXA

Présent dans 62 pays, aux côtés de ses 105 millions de clients, AXA est l'un des leaders mondiaux de l'assurance et de la gestion d'actifs.

Dans tous ses métiers, AXA se positionne en tant que partenaire et, depuis plus de 30 ans, place l'innovation au cœur de ses actions.

Pour la 10<sup>ème</sup> année consécutive AXA est la première marque mondiale d'assurance au classement de référence *Best Global Brands* publié par Interbrand.

## Indicateurs financiers<sup>7</sup>

Chiffre d'affaires	98,5 mrds d'euros
Fonds propres	69 mrds d'euros
Ratio de solvabilité économique	205%
Actif Général Vie	62,8 mrds d'euros

## Notations

Standard & Poor's au 11/09/2018	AA-
Moody's au 13/09/2018	Aa3
Fitch au 24/05/2018	AXA, entreprise responsable

## La gestion d'actifs dans le Groupe AXA<sup>7</sup>

Chiffre d'affaires	3,9 mrds d'euros
Résultat opérationnel	6 mrds d'euros
Encours sous gestion	1 214 mrds d'euros

## AXA, entreprise responsable

Notre stratégie de responsabilité d'entreprise couvre un large éventail de thématiques et d'enjeux, des changements climatiques à la prévention des risques sanitaires et du développement économique à l'utilisation des données pour le bien de la société.

7. Chiffres au 31/12/2017



