

Flash

Juin 2021

Optimum Vie est une société d'assurance française membre du Groupe Optimum, un groupe financier diversifié privé canadien ayant des activités au Canada, aux États-Unis et en France.

Voici les rubriques de votre *Flash* de juin :

1. Les Rendez-vous du Courtage - Marseille
2. Rappel - Les Journées du Courtage
3. Attention/Rappel... Fermeture exceptionnelle du siège social Optimum Vie les 16 & 19 juillet
4. Le PER toujours un franc succès...
5. L'AMF et l'ACPR encouragent les professionnels de l'assurance, la banque et la finance à exercer une vigilance renforcée à l'égard des personnes âgées vulnérables
6. Dossier « Retraites » / En moyenne, les retraités touchent une pension de 1 393 € nets par mois (DREES)

Les Rendez-vous du Courtage - Marseille

Chers partenaires,

Lors de cette 7^{ème} édition (1075 visiteurs), nous avons été ravis de vous recevoir sur notre stand ou vous avez pu découvrir ou redécouvrir notre gamme et son environnement et rencontrer notre équipe dédiée à vos régions.

- **Occitanie** - Fabien Varraud
- **Rhône-Alpes** - Béatrice Baudet
- **PACA** - Jean-Marc Changea

Nous restons disponibles et vous remercions de votre confiance ; dans l'attente de vous retrouver le mercredi 16 mars 2022 pour la prochaine édition.



Rappel



La 20^{ème} édition des « **Journées du Courtage** » se tiendra comme prévu **les mardi 14 et mercredi 15 septembre 2021** au Palais des Congrès Paris, Porte Maillot.

Cette année encore nous serons présents pour vous rencontrer.

Venez nous rendre visite **Stand n° P31**, nous serons ravis de vous y accueillir.

Attention/Rappel... Fermeture exceptionnelle du siège social Optimum Vie les 16 & 19 juillet

Nous devons, pour des raisons de sécurité, procéder à des travaux exceptionnels à notre siège social 94 rue de Courcelles et ces derniers, prévus sur 4 jours du vendredi 16 au lundi 19 juillet 2021, nous contraignent à une fermeture totale de nos bureaux durant cette période.

Nos lignes téléphoniques et nos serveurs seront inopérants durant cette période et de ce fait, la Direction a programmé **une fermeture générale de l'entreprise les vendredi 16 juillet 2021 et lundi 19 juillet 2021.**



Nous vous remercions de bien vouloir en prendre note et vous remercions par avance de votre compréhension pour les désagréments que cette fermeture pourrait vous causer.

Le PER toujours un franc succès...

Selon Bercy, 2,8 millions de personnes avaient souscrit un Plan d'épargne retraite (PER) fin 2020.

Selon le ministère de l'Économie et des Finances, 2,8 millions de personnes avaient souscrit un **Plan d'épargne retraite (PER)** fin 2020. Un succès, au regard de l'objectif fixé par le Gouvernement de 3 millions de PER ouverts d'ici 2022, en passe donc d'être atteint bien avant cette échéance.

Les encours totaux de l'épargne retraite s'élevaient à la fin de l'année dernière à 269 milliards d'euros dont 31,6 milliards d'euros pour les nouveaux PER. Si ce montant demeure modeste face à l'épargne versée

sur d'autres placements prisés des Français, à l'instar de l'assurance-vie (1 800 milliards d'euros d'encours) ou du Livret A (463 milliards), il illustre bien la dynamique du produit grâce auquel le Gouvernement souhaite porter l'encours de l'épargne retraite à 300 milliards d'euros d'ici 2022.

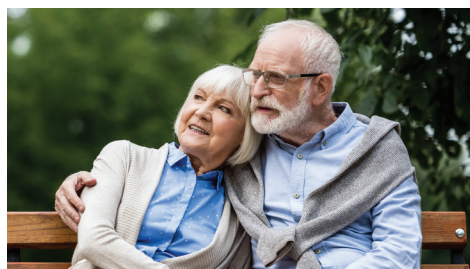
En dépit d'un contexte peu favorable lié à la crise sanitaire, cet **essor** s'explique par les avantages du **PER** : un régime fiscal attractif, la possibilité de choisir une sortie en rente ou en capital ou une combinaison des deux, encore, de récupérer son épargne en capital de façon anticipée (avant la retraite) dans certains cas de force majeure (invalidité, décès du conjoint, etc.).

« Je me félicite du succès des PER nés de la loi PACTE. Dans le contexte de taux bas actuel et de sortie de la crise

sanitaire, la diffusion de ces produits permet, d'une part, de réaliser des placements potentiellement mieux rémunérés pour les épargnants, et, d'autre part, de mieux répondre aux besoins de financement à long terme en fonds propres des entreprises », a déclaré Bruno Le Maire, ministre de l'Économie.

Selon les derniers chiffres publiés par la Fédération française de l'assurance (FFA), l'essor du marché des PER semble se confirmer en 2021 avec 74 000 assurés supplémentaires recensés en avril 2021 (dont 52 000 nouveaux assurés et 22 000 issus de contrats transférés) et un peu plus d'1 milliard d'euros versés, dont presque la moitié sur de nouveaux contrats (448 millions et 587 millions issus de transferts).

L'AMF et l'ACPR encouragent les professionnels de l'assurance, la banque et la finance à exercer une vigilance renforcée à l'égard des personnes âgées vulnérables



L'Autorité des marchés financiers (AMF) et l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR) publient le rapport de synthèse des travaux de Place sur la commercialisation de produits financiers auprès d'une clientèle âgée vulnérable. Les échanges ont fait émerger des pistes de réflexion et d'action permettant de s'assurer du consentement éclairé de ces personnes et d'éviter une inadéquation du conseil fourni.

Explications : https://www.amf-france.org/fr/actualites-publications/communiqués/communiqués-de-lamf/lamf-et-lacpr-encouragent-les-professionnels-de-lassurance-la-banque-et-la-finance-exercer-une?utm_source=newsletter_1070&utm_medium=email&utm_campaign=13-04-l-info-a-retenir-selection-patrimoine24

En moyenne, les retraités touchent une pension de 1 393 € nets par mois (DREES)

La Direction de la recherche, des études, de l'évaluation et des statistiques (DREES) a publié jeudi 20 mai 2021 son Panorama annuel intitulé Les retraités et les retraites, un ouvrage qui présente un « *tableau détaillé des retraités et du système de retraite français pour l'année 2019 et les années précédentes* ». Le niveau de vie médian des retraités demeure supérieur à celui de l'ensemble de la population.

« *Fin 2019, 16,7 millions de personnes, résidant en France ou à l'étranger, sont retraitées de droit direct d'au moins un régime français* » nous indique la DREES en préambule. Un chiffre en hausse par rapport à l'année 2018 (+301 000 personnes).

S'agissant de la pension moyenne des Français, elle s'établit à 1 503 € brut par mois pour les retraités résidant en France, soit 1 393 € nets par mois.

L'écart des pensions de droit direct est très important selon les sexes : les femmes ont une pension moyenne de 1 145 €, soit un montant inférieur de 40 % à celle perçue par les

hommes qui peuvent prétendre à une pension moyenne de 1 924 € par mois. Cet écart, quoiqu'abysmal, tend toutefois à se résorber. Pour rappel, il était de 50 % en 2004.

« *En tenant compte des pensions de réversion, dont les femmes bénéficient en immense majorité, les écarts se réduisent un peu (à 28 %), mais la retraite des femmes demeure nettement inférieure à celle des hommes* », soit respectivement 1 399 € par mois, et 1 947 € par mois en 2019.

La pension brute a diminué de 1,1 % en euros constant entre fin 2018 et fin 2019, « *du fait d'une faible revalorisation des pensions, inférieure à l'inflation* ».

Quant à l'âge moyen de départ à la retraite, il a augmenté d'un an et 8 mois depuis 2010. Désormais, l'âge conjoncturel de départ à la retraite s'élève à 62 ans et 2 mois. Cette augmentation est principalement due aux relèvements des âges légaux issus de la réforme de 2010.

Les femmes liquident leurs droits à la retraite en moyenne 7 mois après les hommes, à un âge de 62 ans et 6 mois. Les hommes partent en moyenne à 61 ans et 11 mois.

Plus du tiers des retraités perçoivent une pension inférieure à 1 000 € bruts/mois



Début 2020, on dénombrait en France environ 15,5 millions de retraités. Parmi eux, plus du tiers – 5,75 millions, soit 37 % – percevaient une pension de retraite de droit direct (hors pension de réversion) inférieure à 1 000 € bruts par mois, qui correspond à peu près au seuil de pauvreté pour une personne seule, c'est que révèle un rapport sur les retraites modestes remis au Gouvernement le 12 mai 2021.

(<https://www.vie-publique.fr/sites/default/files/rapport/pdf/279833.pdf>)

- Quelles sont les personnes concernées par une faible pension retraite ?
- Quelles pistes pour améliorer les pensions de retraite modestes ?

La suite sur : <https://www.previsissima.fr/actualite/retraite-plus-du-tiers-des-retraites-percoivent-une-pension-inferieure-a-1-000-bruts-mois.html>

OPTIMUM VIE S.A.

94, rue de Courcelles
75008 Paris, France
+ 33 1 44 15 81 81

N° Indigo 0 820 320 322
0,12 € TTC / MN

[optimumvie.fr](https://www.optimumvie.fr)
[optimumvie.fr/linkedin](https://www.optimumvie.fr/linkedin)

