

# Flash

**Octobre 2024**

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* d'octobre :

1. Plans d'épargne retraite
2. Les plans d'épargne retraite (PER) confirment leur attractivité : les raisons du succès (source Prévisima)
3. Culture financière : Connaissez-vous vraiment les risques des différents placements financiers ? (source AMF)
4. Lutte anti-blanchiment : l'absence de mise à jour par le client de ses informations personnelles pertinentes peut aboutir à la clôture de son compte-titres (blog médiateur source AMF)
5. Bien-être ressenti et revenu : l'argent fait-il le bonheur ? (source INSEE)
6. Santé – Prévention / Octobre Rose : le mois pour sensibiliser au dépistage du cancer du sein (Source Prévisima)
7. Optimum Gestion Financière : Extinction de la flambée inflationniste

## Plans d'épargne retraite

**PER ...Il reste moins de 3 mois à vos clients pour réduire leur revenu imposable**  
grâce aux versements effectués sur leur PER.

N'hésitez pas à leur rappeler cette possibilité et à utiliser les différentes formules PER disponibles dans notre gamme. Si vous avez un doute ou besoin de plus d'explications, contactez votre délégué régional Optimum Vie.

[En savoir plus](#)



# Les plans d'épargne retraite (PER) confirment leur attractivité : les raisons du succès (source Prévisima)



Les plans d'épargne retraite (PER) assurantiels confirment leur attractivité : depuis le début de l'année 2024, les cotisations sur ces produits se sont élevées à 5,8 milliards d'euros. Soit une hausse de +23 % par rapport à l'année dernière sur la même période.

## Le point sur les raisons de ce succès.

- Le PER lève les freins des anciens produits d'épargne retraite
- Le PER est un placement à long terme créé par la loi Pacte de 2019, qui vous permet d'épargner durant votre vie active afin de vous constituer un capital ou une rente viagère à la retraite.

Il existe à ce jour 3 plans d'épargne retraite :

- Le PER individuel (PERIN), qui remplace le Madelin retraite, le PERP, COREM, etc. ;
- Le PER d'entreprise collectif (PERECO), qui remplace le PERCO ;
- Le PER d'entreprise obligatoire (PERO), qui remplace les anciens contrats « article 83 ».

## Contrairement à ses prédécesseurs, le plan d'épargne retraite est très souple et permet :

- De récupérer son épargne à la retraite sous forme de rente, de capital, ou d'une combinaison des deux ;
- De transférer ses fonds d'un PER à un autre, grâce à sa structure commune. Ce produit vous accompagne ainsi tout au long de votre vie active, quel que soit votre statut professionnel ;
- D'effectuer des versements volontaires, dont le montant est libre ;
- De bénéficier d'une fiscalité avantageuse ;
- De récupérer son épargne avant terme en cas d'évènement de la vie, et notamment l'achat de sa résidence principale ;
- De choisir son mode de gestion (libre ou pilotée).

## Plan d'épargne retraite : cas de déblocage anticipé

Déblocages anticipés communs PERIN, PERECO, PERO	Exception
Cessation d'activité non salariée	Achat résidence principale
Invalidité du titulaire ou son conjoint	<b>Que pour les sommes issues de versements volontaires individuels et collectifs (épargne salariales)</b>
Décès du conjoint ou pacsé	
Expiration des droits au chômage	
Surendettement	<b>Attention</b> , l'acquisition de la résidence principale n'est pas un motif de déblocage anticipé sommes bloquées issues de versements obligatoires.
<b>Titulaire de moins de 18 ans</b>	

NOUVEAU

Source : www.previsima.fr - ©Copyright

## Le marché des PER assurantiels continue sa progression

Dans un récent communiqué de presse, France Assureurs fait part, une nouvelle fois, de l'engouement des Français en faveur du PER assurantiel.

Ces produits peuvent se targuer d'une hausse de +40 % du nombre de nouveaux assurés en juillet (+ 84 000 nouveaux assurés), et de 22 % de la collecte nette depuis le début de l'année.

À la fin juillet 2024, les plans d'épargne retraite assurantiels comptabilisent 6,4 millions d'assurés, pour un encours de 84,4 milliards d'euros.

## Les plans d'épargne retraite (PER) confirment leur attractivité : les raisons du succès (suite)

À la fin mars 2024 - les données ont besoin de plusieurs mois pour être consolidées, d'où le décalage - 10,4 millions de personnes détenaient un PER (assurantiel + bancaire), pour un encours total de 108,8 milliards d'euros. Hors transferts d'anciens contrats, l'encours s'élève à 37,8 milliards d'euros. Les entreprises d'assurance représentaient, à cette date 87 % des encours.

Pour rappel :

- Les PER assurantiels sont ceux souscrits sous la forme d'un contrat d'assurance auprès d'une compagnie d'assurance, d'une mutuelle ou d'une institution de prévoyance ;
- Ils sont à distinguer des PER bancaires, souscrits sous forme de compte-titres auprès d'une banque ou une entreprise d'investissement.

	PER bancaire	PER assurantiel
<b>Diversification des investissements</b>	Gamme de supports étendue	Unités de compte (UC) et fonds en euros
<b>Garantie</b>	Pas de garantie en capital	Garantie en capital via les fonds en euros
<b>Gestion</b>	Libre ou pilotée	Libre ou pilotée
<b>Frais</b>	Faible frais de garde + frais de courtage	Frais d'entrée + frais de gestion annuels + frais d'arbitrage
<b>Sortie en rente</b>	Formalités préalables à la sortie	Aucune formalité préalable
<b>Transmission</b>	Pas d'abattement	Abattements : <ul style="list-style-type: none"><li>• avant 70 ans : 152 500 euros</li><li>• Après 70 ans : 30 500 euros</li></ul>

Source : [www.previssima.fr](http://www.previssima.fr) - ©Copyright

Pour en savoir plus, consultez le contenu Prévissima :

[Avantages et inconvénients du PER : fiscalité, déblocage, transfert.](#)

[Les plans d'épargne retraite \(PER\) confirment leur attractivité : les raisons du succès - Prévissima](#)



## Culture financière : Connaissez-vous vraiment les risques des différents placements financiers ? (source AMF)

Actions cotées, ETF, financement participatif, cryptos, etc., chaque produit présente un niveau de risque spécifique.

Si vous avez commencé à investir, mais que vous avez encore peu d'expérience et envie de « passer un cap » dans votre maîtrise des risques, cet article devrait vous intéresser.

- Risque et rendement : les bases
- Le risque des actions cotées
- Le risque d'un investissement via un ETF
- Le risque des cryptos
- Le risque d'un investissement via le financement participatif (crowdfunding)

Les réponses sur l'intégralité de ces thèmes dans l'article au complet : [Connaissez-vous vraiment les risques des différents placements financiers ? | AMF \(amf-france.org\)](#)



## Lutte anti-blanchiment : l'absence de mise à jour par le client de ses informations personnelles pertinentes peut aboutir à la clôture de son compte-titres (blog médiateur source AMF)



Les établissements financiers sont tenus à des obligations strictes de connaissance client afin de se conformer aux exigences en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme (LCB-FT).

Les clients doivent être extrêmement vigilants avec les demandes qui leur sont adressées par les établissements. Ainsi que l'illustre le dossier (lien ci-dessous), l'établissement concerné, en l'absence persistante de réponse satisfaisante de la part du client, a, à bon droit, clos le compte-titres de celui-ci.

Une mise en lumière des obligations des établissements financiers des exigences qui leur incombent en matière de lutte anti-blanchiment et de la vigilance nécessaire des clients dans les demandes qui leur sont adressées.

Article au complet sur : [Lutte anti-blanchiment : l'absence de mise à jour par le client de ses informations personnelles pertinentes peut aboutir à la clôture de son compte-titres | AMF \(amf-france.org\)](#)

# Bien-être ressenti et revenu : l'argent fait-il le bonheur ?

(source INSEE)

Existe-t-il un niveau de revenu au-delà duquel l'argent n'améliore plus le bien-être ressenti ?

L'INSEE réexamine cette question, non résolue, de la satiété à l'aide de cinq enquêtes intégrant des questions directes sur la satisfaction de la vie et le bien-être émotionnel expérimenté.

Cette étude met en évidence un seuil de satiété, pour la satisfaction dans la vie, de 30 000 euros en France, 40 000 euros en Allemagne, 45 000 euros au Royaume-Uni, 60 000 euros en Australie et 80 000 euros aux États-Unis, avec une satiété partielle pour les deux derniers.

L'Australie se distingue surtout par la faiblesse du lien entre la satisfaction à l'égard de la vie et le revenu, reflétant un compromis presque neutre entre le revenu et les loisirs : un revenu plus élevé est associé à une plus grande satisfaction à l'égard de la santé ou du travail, mais à une moindre satisfaction à l'égard des loisirs.

La satiété se manifeste dans tous les cas de manière plus prononcée en bien-être émotionnel expérimenté qu'en satisfaction dans la vie, et, à l'exception des États-Unis, s'établit à un niveau inférieur situé entre 25 000 et 30 000 euros.

Dans le panel français, en dessous du seuil de satiété, les baisses de revenus détériorent davantage la satisfaction dans la vie que les hausses ne l'améliorent, tandis que la comparaison sociale atténuée d'un tiers l'impact direct du revenu sur le bien-être subjectif. Le chômage, l'insécurité et le stress au travail sont plus pénalisants en dessous qu'au-dessus du seuil de satiété.

Une étude très intéressante publiée en juin 2024

L'étude au complet via le lien suivant :

<https://www.insee.fr/fr/statistiques/8199183#>



# Santé – Prévention / Octobre Rose : le mois pour sensibiliser au dépistage du cancer du sein (source Prévislima)

Une femme sur 8 développe un cancer du sein au cours de sa vie. C'est entre 50 et 74 ans que le risque est le plus élevé. Mais quand il est détecté tôt, le cancer du sein guérit dans 9 cas sur 10.

A l'occasion du mois de mobilisation sur la prévention et le dépistage du cancer du sein, du 1<sup>er</sup> au 31 octobre 2024, l'Institut national du cancer (InCa) lance une campagne d'information à destination des femmes.

La campagne dont le message est « *La personne la mieux placée pour vous convaincre de le faire, c'est vous* », vise à sensibiliser individuellement les femmes sur les enjeux de ce dépistage. Le point dans cet article.

## Pourquoi participer au dépistage organisé

Le dépistage organisé du cancer du sein est proposé tous les 2 ans, sur invitation de l'Assurance Maladie, aux femmes de 50 à 74 ans qui ne présentent ni symptôme ni facteur de risque.

Le dépistage est le meilleur moyen de s'assurer qu'il n'y a rien ou de détecter un cancer précoce, et d'augmenter ainsi les chances de guérison. Il faut savoir que grâce au dépistage, plus de 10 000 cancers agressifs sont dépistés chaque année et ainsi, peuvent être soignés plus tôt.

## Comment se passe le dépistage du cancer du sein ?

Le dépistage du cancer du sein est réalisé en deux (ou trois) étapes :

1. Un examen clinique de vos seins, réalisée directement sur vous ;
2. Une mammographie ;
3. Et, seulement dans certains cas particuliers, une échographie. Ce sera notamment le cas si la densité de vos seins ne permet pas d'interpréter correctement la mammographie.

Dans le cadre du programme du dépistage, une 2<sup>ème</sup> lecture systématique des mammographies est assurée, par sécurité, par un second radiologue expérimenté.

Vous recevrez les résultats dans un délai de 15 jours environ.

## Dépistage du cancer du sein : comment prendre un rendez-vous avec un radiologue agréé ?

Vous souhaitez réaliser un dépistage du cancer du sein ? C'est simple ! Il suffit de prendre un rendez-vous avec un radiologue agréé près de chez vous. La liste des radiologues par région est disponible sur [ameli.fr](https://www.ameli.fr).

Octobre Rose : le mois pour sensibiliser au dépistage du cancer du sein - Previslima



## Dépistage du cancer du sein : quel remboursement de l'Assurance maladie ?

Le dépistage du cancer du sein est totalement gratuit : il est pris en charge à 100 % par la Sécurité sociale, sans avance de frais.

Si une anomalie est détectée, le radiologue peut procéder à des examens complémentaires (nouveaux clichés, échographie, biopsie, etc.) : dans ce cas, vos examens sont pris en charge par l'Assurance maladie dans les conditions habituelles de remboursement.

Notez que dès 25 ans, un examen annuel des seins (palpation) par un médecin traitant ou un gynécologue est recommandé.

## Prévenir le cancer du sein avec des gestes simples

Selon l'Assurance maladie, chaque année, environ 20 000 cancers du sein sont attribuables à nos habitudes de vie.

## Participer au dépistage et adopter quotidiennement des gestes simples permettent de diminuer son risque de cancer du sein. Parmi les comportements à adopter quotidiennement :

- Arrêter de fumer ;
- Ne pas consommer plus de 2 verres d'alcool par jour et pas tous les jours ;
- Manger équilibré et varié ;
- Pratiquer une activité physique régulière.

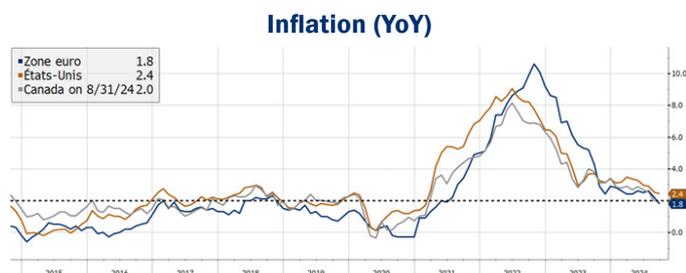
## Nombre de cancers du sein par an liés...

... à l'alcool	8 000
... au surpoids et à l'obésité	4 500
... à un traitement hormonal, pilule	2 700
... au tabac	2 500
... à une alimentation déséquilibrée	2 300
... à un manque d'activité physique	1 700

Source : [www.previslima.fr](https://www.previslima.fr) - ©Copyright

# Optimum Gestion Financière : Extinction de la flambée inflationniste

La hausse des prix à la consommation en zone euro est revenue sous les 2 % en septembre. La bataille contre l'inflation aura duré plus de 3 ans. Début 2021, l'inflation a d'abord explosé en Amérique du Nord, puis en zone euro. Fin 2022, le pic d'inflation de la zone euro a dépassé celui des États-Unis et du Canada en raison de la guerre en Ukraine et de la crise énergétique. Toutefois, le retour sous les 2 % a été plus rapide sur le Vieux Continent, en partie en raison d'une économie moins dynamique.



Source : Bloomberg, OGF

## Début d'un nouveau cycle d'assouplissement monétaire

En conséquence, la BCE et la Banque du Canada ont réduit leurs taux directeurs de 0,75 %, alors que la Réserve fédérale Américaine a effectué 2 baisses. Jusqu'à alors, les prix de l'énergie sont insensibles au conflit au Moyen-Orient, c'est pourquoi la désinflation devrait perdurer. Dans ce contexte, les banques centrales vont poursuivre leur action pour éviter un ralentissement trop marqué de l'économie. Le marché s'attend à 2-3 baisses supplémentaires sur le 4<sup>e</sup> trimestre 2024. Couplée à ce coup de pouce monétaire, la conjoncture mondiale bénéficie également des mesures de relance annoncées par le gouvernement chinois mi-octobre.

## Faible inflation et maigre croissance

Les économistes prévoient une inflation proche de 2 % l'an prochain pour la zone euro, les États-Unis et le Canada. Un environnement plus porteur que les années précédentes à mesure que les politiques monétaires se normalisent. Par ailleurs, les prévisions de croissance indiquent que l'écart entre l'Amérique du Nord et la zone euro va continuer à se creuser. En effet, la croissance du PIB devrait atteindre 1,8 % outre-Atlantique contre seulement 1,2 % en zone euro en raison de la faiblesse des économies allemande, italienne et française. C'est pourquoi, se diversifier avec des actions nord-américaines, reste intéressant pour un investisseur européen. Toutefois, bien que peu alléchants, ces chiffres signalent une accélération de l'économie européenne.

1 - Au 29 décembre 2023

Les informations contenues dans ce document ne constituent pas une offre d'achat, de vente, de souscription ou de services financiers, ni une sollicitation d'une offre d'achat de quelque produit d'investissement que ce soit. Tout investissement comporte des risques. Ce document ne tient pas compte des circonstances particulières propres à tout destinataire individuel auquel cette communication a été envoyée et ne doit pas être invoqué pour prendre une décision d'investissement. Chaque personne est invitée à lire le prospectus du fonds d'investissement envisagé avant toute décision d'investissement.

**OPTIMUM VIE S.A.**  
94, rue de Courcelles  
75008 Paris, France  
+ 33 1 44 15 81 81

OPTIMUM.

Assurance

Réassurance vie

Actuariat conseil

Gestion d'actifs

® Marque de commerce de Groupe Optimum inc. utilisée sous licence.

## La revanche des pays du sud de l'Europe

Renversement de situation depuis la crise des dettes souveraines de la zone euro, c'est désormais l'Espagne et le Portugal qui tirent la croissance alors que l'économie allemande est à la peine. La France est également en difficulté financière car le pays devrait afficher le déficit le plus important de la zone euro en 2024 à 6 % du PIB. À l'inverse, le Portugal devrait dégager un excédent budgétaire et l'Espagne a fortement réduit son déficit, qui devrait s'établir à -1,8 %. Aussi, l'agence de notation *Fitch* a rehaussé la perspective de la notation A- du Portugal de stable à positive, alors que celle de la France a été abaissée de stable à négative en raison du dérapage budgétaire. Les taux d'emprunts reflètent également l'amélioration des fondamentaux des pays du Sud, car l'Espagne et le Portugal bénéficient de taux d'intérêt à 10 ans inférieurs au taux français. La prime de rendement actuellement offerte par la France peut représenter une opportunité à moyen terme, sous condition d'amélioration des finances publiques. En effet, le pays s'appuie sur une économie vaste et diversifiée, des institutions solides et efficaces et une stabilité macro-financière historique.

## Les actions européennes poursuivent leur bon parcours

La baisse éclair de début août, entraînée par les actions japonaises et la hausse du yen, a été effacée en moins d'un mois. Les baisses de taux directeurs sont favorables aux performances boursières. Les meilleurs contributeurs à la performance de notre fonds d'actions européennes sur le 3<sup>e</sup> trimestre 2024 ont été :

- *Lotus Bakeries* (+25 %), fabricant belge de biscuits (spéculoos), qui a publié des résultats supérieurs aux attentes pour le 1<sup>er</sup> semestre notamment grâce à de meilleurs volumes
- *Straumann* (+27 %), société suisse spécialisée dans la production d'instruments de chirurgie dentaire, qui profite d'une forte croissance en Asie Pacifique

À l'inverse, les détracteurs de la performance du fonds ont été :

- *Kuehne + Nagel* (-9 %), société suisse de logistique, qui subit la normalisation des coûts de transports
- *Novo Nordisk* (-21 %), société pharmaceutique danoise spécialisée dans le diabète et l'obésité, qui déçoit légèrement face à des attentes élevées. Le groupe a relevé son objectif de vente pour 2024

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Performances nettes de frais de gestion (%)	2024	2023	10 ans <sup>2</sup>
Optimum Actions	8,7	12,8	64,7
Optimum Actions Internationales	10,2	14,0	83,6
Optimum Actions Canada (R)	14,9	11,5	50,2
Optimum Patrimoine	5,9	10,0	47,6
Optimum Obligations	1,4	4,8	0,0

Au 11 octobre 2024

optimumvie.com  
optimumvie.com/linkedin

