

RETRAITE

Les assureurs se préparent à lancer des offres «variables annuités»

Les produits «variables annuités» ou contrats à annuités variables permettront-ils de relancer le marché de l'assurance vie particulièrement morose ? Plusieurs assureurs semblent y croire et sont sur les rangs pour proposer ce type d'offre tels que Groupama, Generali, Swiss Life qui a déjà lancé son premier produit à annuités variables, Swiss Life Champion, en octobre 2008 en Allemagne et qui prévoit une offre similaire en Suisse début 2009.

La Mondiale Partenaire a lancé en janvier 2009 l'assurance vie Terre d'Avenir, prévoyant une garantie à vie d'au moins 4,5% du capital investi par an. Accessible à partir de 100.000 € (5.000 € pour les versements complémentaires) aux personnes de 45 à 75 ans, cette offre comporte trois orientations de gestion, prudent, équilibre, dynamique.

Suite page 2



OPTIMIND FORME LES ASSUREURS

La société d'actuariat, conseil et ingénierie Optimind se lance dans la formation professionnelle destinée aux assureurs et aux banques. L'offre s'articule autour de deux pôles.

« Les essentielles » s'adressent à l'ensemble des collaborateurs des services administratifs ainsi qu'aux distributeurs et commerciaux. « Les expertes » abordent les sujets d'actualité et les principales thématiques de la science actuarielle.

http://www.capital.fr/Actualite/Default.asp?Cat=MAR&numero=73178&interview=&source=FI

Capital.fr

WARRANTS
 Profitez gratuitement des meilleurs conseils warrants de Capital.fr :
 18% de performance moyenne

■ Sommaire du numéro en kiosque
 ■ S'abonner au magazine

LA UNE
BOURSE >
PLACEMENTS
IMMOBILIER
CARRIÈRE
CONSOMMATION
JEUX
BLOGS
FORUMS

Rechercher sur Capital.fr

> BOURSE
 > ACTUALITÉS ÉCONOMIQUES

> IMMOBILIER
 > PLACEMENTS

> JEUX
 > CARRIÈRES

Découvrez tous les services réservés aux membres de Capital.fr

ACCUEIL >

Recherche société

Cours Conseils

TOUTE L'ACTUALITÉ >

- > Actu France
- > Actu International
- > Economie & marchés
- > Entretiens
- > Agenda
- > Rumeurs
- > Statistiques éco
- > Communiqués
- > Toutes les news

BOURSE & BUSINESS >

- > Cotations de A à Z
- > Palmarès
- > Indices et Futures
- > Taux / Devises
- > Trackers
- > Analyse séance
- > Titres à surveiller
- > Conseils Warrants
- > Conseils Certificats
- > Valeurs suivies

Accor
 Adenclassifieds
 ADP
 Air France-KLM
 Air Liquide
 AkkaTechnologi
 Alcatel-Lucent
 Alstom Regroup
 Altamir Amboise

PREMIUM >

- > Accueil Premium
- > Recommandations
- > News & Avis
- > Valeurs cibles
- > Toutes les valeurs
- > Avis des brokers
- > Notre portefeuille
- > Archives pdf

PLACEMENTS >

- > SICAV & FCP
- > Sélection de Fonds
- > Assurance Vie
- > Livrets d'épargne
- > Sofica
- > Dom-Tom
- > Conseillers financiers

IMMOBILIER >

- > Actu Immobilière
- > Locations / Ventes
- > Crédi immobilier
- > Simulateurs
- > Devis Travaux
- > Forum Immobilier

CARRIÈRE >

ECONOMIE & MARCHES

Envoyer par mail Imprimer

Placements : une nouvelle génération de produits pour améliorer sa retraite

Maximiser les revenus destinés à compléter sa retraite, avec un minimum garanti : c'est le principe tout simple d'un nouvelle génération de produits retraite, dits à « variable annuités ». Ce concept venu tout droit des Etats-Unis est aujourd'hui proposé en France par quelques grands noms de l'assurance, comme **AGF (AGF)** (avec Invest4Life), **Axa** (Accumulator Retraite) et bientôt par La Mondiale (Terre d'Avenir). Et une demi-douzaine d'autres banques et assureurs devraient suivre dans les mois à venir, selon la société d'actuariat Optimind.




www.saab-biopower.fr

Ces produits fonctionnent tous selon les mêmes principes. Moyennant le versement d'un capital de départ, à partir de 30 000 € chez **AGF (AGF)** et **Axa** (100 000 € à La Mondiale), ils garantissent à leurs souscripteurs de toucher une rente annuelle jusqu'à la fin de leurs jours, avec un minimum garanti à l'avance. Dans les faits, le capital est versé sur une assurance-vie : il est donc possible de récupérer les sommes placées à tout moment, idéalement après 8 ans pour limiter taxes et impôts. En cas de décès, les sommes sont transmises aux bénéficiaires désignés. Quant à la rente servie, elle est ponctionnée sur le capital du contrat. Une fois ce capital épuisé, une rente viagère prend le relais.

La véritable innovation tient dans une autre garantie : la rente promise au départ n'est qu'un minimum. Le capital est en effet placé sur les marchés financiers : s'ils progressent, un mécanisme de cliquet permet de revaloriser la rente. A l'inverse, cette dernière ne peut baisser, même en cas de dégringolade continue des marchés.

Prenons l'exemple d'un versement de 100 000 € sur Invest4Life, d'**AGF (AGF)**. Le souscripteur est assuré, à partir de 60 ans (ou plus tard s'il le souhaite), de percevoir, à vie, 4 000 € par an. La somme est en réalité placée sur un fonds profilé, « équilibré » ou « dynamique ». Si, au bout d'un an, le fonds a progressé de 10%, la rente garantie sera revalorisée d'autant (déduction faite des frais). De même les années suivantes. Et peu importe les éventuelles baisses futures, les revalorisations sont acquises.

Une assurance tout risque, en quelque sorte. Le hic : elle se monnaie au prix fort. En plus des traditionnels frais sur versements (jusqu'à 4,85%) et de gestion (de l'ordre de 1% l'an), il faut ajouter un prélèvement de 0,50 à 3,60% des sommes placées par an, selon les contrats, l'âge et le sexe du souscripteur. Le prix du confort.

DEVENEZ MEMBRE

Membre gratuit

Membre Premium

ACCÈS MEMBRE

Profil & newsletters

Mon blog

Mon portefeuille

Mes alertes

Ma liste de valeurs

Email

Mot de passe oublié ?

VOUS AIMEZ PRENDRE DES RISQUES ?

NOUVEAU TARIF

Courtiers en ligne >
 Assurance vie >

Sondage

Barack Obama sera-t-il capable de relancer rapidement la machine économique aux Etats-Unis ?

Oui, les mesures prises vont vite produire leurs effets

Non, la récession est trop sévère pour espérer un rebond rapide

Sans opinion

Derniers articles

[Fiat et Chrysler font la route ensemble \(20/01\)](#)

[Placements : une nouvelle génération de produits pour améliorer sa retraite \(20/01\)](#)

[Le moral des investisseurs allemands en forte hausse \(ZEW\) \(20/01\)](#)

[L'Etat débloque 5 à 6 milliards pour le secteur automobile \(20/01\)](#)

[L'action RBS s'effondre de 60% à Londres \(19/01\)](#)

[Les cours pétroliers dérivent sous 35 dollars \(19/01\)](#)

[Assurance vie : les rendements dopés aux obligations privées \(19/01\)](#)

[Pour Bruxelles, le chômage frôlera les 10% en France en 2009 \(19/01\)](#)

[L'industrie japonaise au point mort \(19/01\)](#)

[Le secteur du luxe s'enfonce dans la crise \(19/01\)](#)

[Brown vole, encore, au secours des banques britanniques \(19/01\)](#)

Historique Economie & Marchés

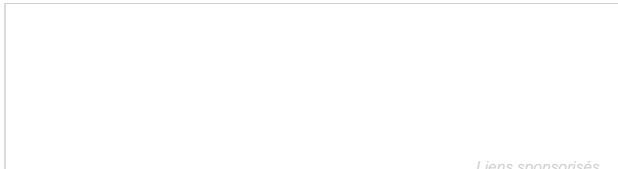
<http://www.capital.fr/Actualite/Default.asp?Cat=MAR&numero=73178&interview=&source=FI>

- > Actu carrière
- > Offres d'emploi
- > Zoom sur un secteur
- > Question à l'expert
- > Tests
- > E-Séminaires
- JEUX FINANCIERS** >
- > Championnat Devises
- > Jeu Retraite
- APPROFONDIR** >
- > Approfondir
- > Guide Bourse
- > Guide Warrants
- > Guide AT
- > Lexiques
- LE MAGAZINE**
- > Abonnez-vous
- > Sommaire Capital
- > Sommaire Management
- > Magazine électronique
- > La Boutique

20/01/2009 12:36


Envoyer par mail Imprimer

LIENS PUBLICITAIRES



Liens sponsorisés



Copyright 1997 - 2009 Capital | Euronext & Nasdaq : cours différés de 15 mn, NYSE cours différés de 20 mn
Recherche archives | Services Mobiles |  Capital.fr en RSS | Contactez-nous | Conditions générales d'utilisation | Recrutement
© 2007 Prisma Presse - Tous droits réservés - Publicité
Magazine Management - Reportage photo - National geographic

Un site du groupe Prisma Presse (G+J Network) - Bien dans ma vie - Ça m'intéresse - Capital - Ce soir TV.com - Cuisine Actuelle - Prima Cuisine Gourmande - Femme Actuelle - Gala - GEO - GEO Ado - Guide Cuisine - Management - Prima - Programme TV.net - Télé-Loisirs - Télé 2 semaines - TV Grandes Chaînes - Voici - VSD - Programme. Tv



RETRAITE

Les assureurs se préparent à lancer des offres «variables annuités»

Suite de la page 1

Le coût de la garantie est non négligeable de 0,50% à 2% par an selon le profil.

Ces produits «variables annuités» permettent à leurs souscripteurs de bénéficier de versements partiels programmés le plus souvent à vie grâce à une garantie spécifique de rente qui intervient si les marchés financiers sont défavorables. «C'est un nouveau positionnement des assureurs sur l'épargne retraite. En raison du recul de plus en plus net des régimes obligatoires de retraite, cette offre de «variables annuités» devrait avoir un écho important en France», indique Christophe Eberlé, président d'Optimind, société de conseil en actuariat et informatique. *Le succès sur le marché américain est très important (+14% de 2005 à 2006 sur les encours des «variable annuités»).* *Au niveau du marché européen, tous les acteurs sont en train de s'organiser pour proposer ce type de produit.»*

Axa France qui s'est positionné sur ce créneau en avril 2007 et qui a lancé une nouvelle version en septembre 2008 (Accumulator Retraite) a totalisé quelque 500 M€ de collecte avec ses deux offres. Plus récemment, AGF a lancé Allianz Retraite Invest4Life. L'assureur table sur une collecte de 100 M€ pour cette nouvelle offre en France en 2009 (*Assurances des Particuliers* n°107, décembre 2008). Si avant la crise financière, les banquiers ne s'intéressaient absolument pas à ce concept, il en va autrement aujourd'hui, précise Christophe Eberlé. Une des particularités de ces offres «variables annuités» réside dans leur plate-forme commune à plusieurs pays, le plus souvent implantée en Irlande, qui permet de réaliser des économies d'échelle considérables.