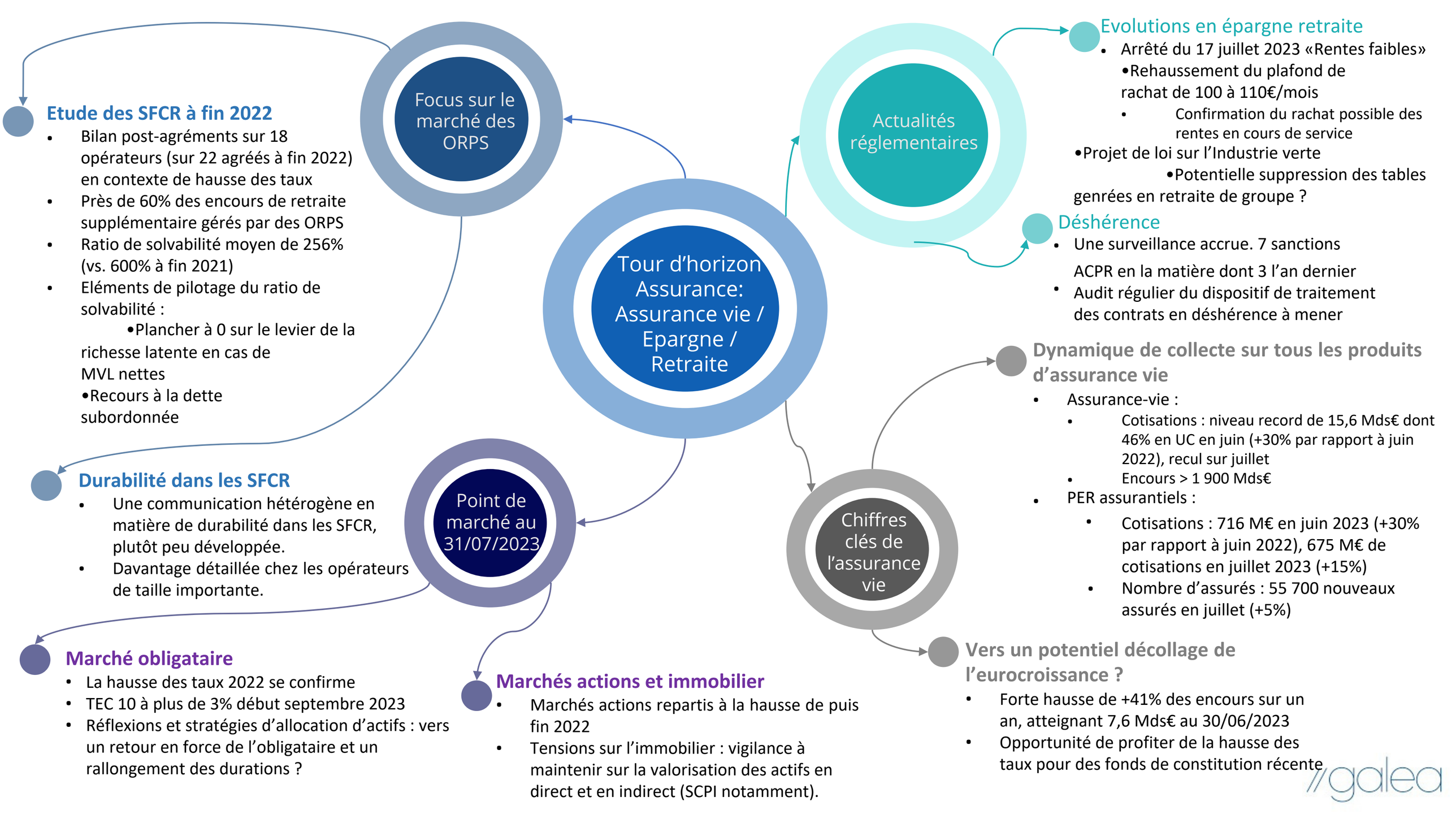
Retour sur le Webinar

Tour d’horizon de l’actualité en Assurance

- Thème 2 ÉPARGNE ET RETRAITE -

Nous sommes ravis de vous présenter la synthèse du Webinar du 21 septembre, sous forme de carte mentale, sur le thème Épargne et Retraite.


Tour d'horizon Assurance: Assurance vie / Epargne / Retraite
Focus sur le marché des ORPS
Actualités réglementaires
Point de marché au 31/07/2023
Chiffres clés de l'assurance vie
Etude des SFCR à fin 2022
• Bilan post-agréments sur 18 opérateurs (sur 22 agréés à fin 2022) en contexte de hausse des taux
• Près de 60% des encours de retraite supplémentaire gérés par des ORPS
• Ratio de solvabilité moyen de 256% (vs. 600% à fin 2021)
• Eléments de pilotage du ratio de solvabilité :
•Plancher à 0 sur le levier de la richesse latente en cas de MVL nettes
•Recours à la dette subordonnée
Durabilité dans les SFCR
• Une communication hétérogène en matière de durabilité dans les SFCR, plutôt peu développée.
• Davantage détaillée chez les opérateurs de taille importante.
Marché obligataire
• La hausse des taux 2022 se confirme
• TEC 10 à plus de 3% début septembre 2023
• Réflexions et stratégies d'allocation d'actifs : vers un retour en force de l'obligataire et un rallongement des durations ?
Marchés actions et immobilier
• Marchés actions repartis à la hausse de puis fin 2022
• Tensions sur l'immobilier : vigilance à maintenir sur la valorisation des actifs en direct et en indirect (SCPI notamment).
Evolutions en épargne retraite
• Arrêté du 17 juillet 2023 «Rentes faibles»
•Rehaussement du plafond de rachat de 100 à 110€/mois
• Confirmation du rachat possible des rentes en cours de service
•Projet de loi sur l'Industrie verte
•Potentielle suppression des tables genrées en retraite de groupe ?
Déshérence
• Une surveillance accrue. 7 sanctions ACPR en la matière dont 3 l'an dernier
• Audit régulier du dispositif de traitement des contrats en déshérence à mener
Dynamique de collecte sur tous les produits d'assurance vie
• Assurance-vie :
• Cotisations : niveau record de 15,6 Mds€ dont 46% en UC en juin (+30% par rapport à juin 2022), recul sur juillet
• Encours > 1 900 Mds€
• PER assurantiels :
• Cotisations : 716 M€ en juin 2023 (+30% par rapport à juin 2022), 675 M€ de cotisations en juillet 2023 (+15%)
• Nombre d'assurés : 55 700 nouveaux assurés en juillet (+5%)
Vers un potentiel décollage de l'eurocroissance ?
• Forte hausse de +41% des encours sur un an, atteignant 7,6 Mds€ au 30/06/2023
• Opportunité de profiter de la hausse des taux pour des fonds de constitution récente

Nos équipes sont à votre disposition pour vous accompagner sur ces sujets

Julien BOUDOT
Senior Manager Assurance
jboudot@galea-associes.eu

Nadia ENG
Manager Assurance
neng@galea-associes.eu

Cindy CORNUAILLE
Senior Manager Assurance
ccornuaille@galea-associes.eu

Léonard FONTAINE
Associé
lfontaine@galea-associes.eu