AMPHITÉA

Association d'assurés partenaire d'AG2R LA MONDIALE

Focus 1er semestre 2020 – La Réunion

Rencontre entre les Correspondants régionaux et le Réseau commercial

AMPHITÉA
Association d'assurés partenaire d'AG2R LA MONDIALE

Focus 1er semestre 2020

2ème partie

Thèmes	Durée	Intervenants
Accueil des participants	*5'*	*Coordinateur*
Actualités, résultats et calendrier de la région	*30'*	*Directeur régional et Manager référent*
PERI : synthèse de nos ateliers du 25 janvier	*20'*	*Resp. AMPHITÉA*
PERI : comment en parler simplement pour être compris (ateliers) ?	*60'*	*Managers et Correspondants*
Conclusion	*5'*	*Coordinateur*

Accueil des participants

Coordinateur

Actualités, résultats et calendrier de la région

Directeur régional
Manager référent

Actualités et résultats de la région

<u>Actualités</u>
Ambitions et objectifs 2020,
plan de développement, recrutements…

<u>Résultats</u>
Lancement du PERI : retours sur les
premières réalisations …

<u>Calendrier</u>
Prochaines réunions dans la région auxquelles
les Correspondants peuvent participer

Le PERI : synthèse de nos ateliers du 25 janvier

Responsable AMPHITÉA

Un lancement de marché plutôt réussi ...

BFM BUSINESS › Votre Argent › Fiscalité, retraite

84.000 plans épargne retraite (ont été ouverts en 3 mois

23/01/2020 à 13h24

Déployé le 1er octobre dernier, le nouveau PER démarre fort. C'est même "le plus grand succès" en matière "de création de produits financiers", assure le ministre de l'Economie Bruno Le Maire sur BFM Business.

Alors que la réforme des retraites continue de cristalliser les tensions, le nouveau plan épargne retraite (PER), lancé le 1er octobre dernier et découlant de la loi Pacte, affiche ses premiers résultats. "84.000 plans épargne retraite ont été ouverts entre le 1er octobre dernier et le 31 décembre", s'est ainsi félicité le ministre de l'Economie Bruno Le Maire sur BFM Business ce jeudi. "C'est le plus grand succès, aujourd'hui, que nous avons obtenu en termes de création de produits financiers."

Axa revendique 22 % des PER vendus en France

21/02/2020

Par Jérémie Gatignol et Thibaud Vadjoux

L'assureur français présentait ses résultats hier et en a profité pour dévoiler ses chiffres de vente sur le PER. Axa détiendrait environ 20 % de parts de marché sur le nouveau dispositif.

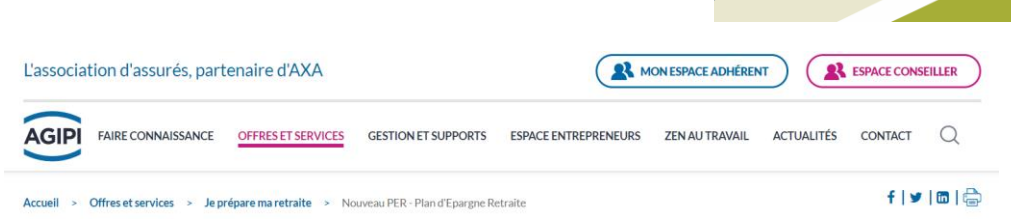
À l'occasion de la conférence de presse de présentation de ses résultats annuels, Axa a annoncé être responsable de la vente de 22% des PER en France. *"Le PER est capital pour nous. Il représente une diversification intéressante avec des taux d'UC de 60 % à 70 %. Nous avons accueilli ce nouveau produit avec beaucoup d'intérêt. Sur les premiers mois, par rapport aux chiffres communiqués par le gouvernement, 22% des PER vendus l'ont été par Axa"*, a ainsi dévoilé Jacques de Peretti, directeur général d'Axa France.

Les chiffres auxquels fait référence le dirigeant sont ceux donnés par Bruno Le maire le 23 janvier dernier lors d'un entretien sur *BFM Business*. Le ministre de l'Economie avait à cette occasion détaillé que 84.000 contrats avaient été conclus entre le 1er octobre 2019, date de création du nouveau dispositif, et le 31 décembre 2019. Les encours

Liste des PERin du marché

Tous les assureurs et courtiers Internet n'ont pas encore lancé leur PER individuel ou PERin. L
liste des PERin déjà commercialisés est la suivante :

- Afer : Afer Retraite Individuelle
- AG2R LA MONDIALE : Ambition Retraite Individuelle
- AG2R LA MONDIALE : Ambition Retraite Pro
- Agipi / AXA : FAR PER
- Aviva : Aviva Retraite Plurielle
- Crédit Agricole : PER Assurance
- Crédit du Nord : Antarius PERIN
- ERES : PER Eres
- Gaipare Zen : PER Zen
- Garance : Garance Sérénité
- Generali : PER La Retraite
- Generali : PER Generali Patrimoine
- Gresham Banque Privée : Concordances PERin
- Groupama : Groupama Nouvelle Vie
- LCL : LCL Retraite PER
- Linxea : Linxea PER
- Macif : Multi Horizon Retraite
- Meilleurplacement : M PER by Apicil
- Mes Placements : Ma Solution PER
- Oradea Vie : PER Lignage
- Patrimea : P-PER
- Préfon : Préfon-Retraite
- Société Générale : PER Acacia
- Suravenir : PERtinence Retraite
- Suravenir : Projection Retraite
- Swiss Life : SwissLife PER Individuel



L'Afer prend le virage de la retraite

Retour sur la 61ème Rencontre nationale des Correspondants

L'objectif du Focus de la Rencontre : tout savoir sur le PERI

60 minutes de présentation

- Philippe CREVEL (contexte)
- Joël DUFRESNOY (produit)
- Jean-Michel MUZARD (plan d'action du réseau)

60 minutes de travail en atelier autour de 3 questions :

- La compréhension du produit en synthèse
- Les attentes en tant que client
- Les propositions en qualité de Correspondant

Les questions posées

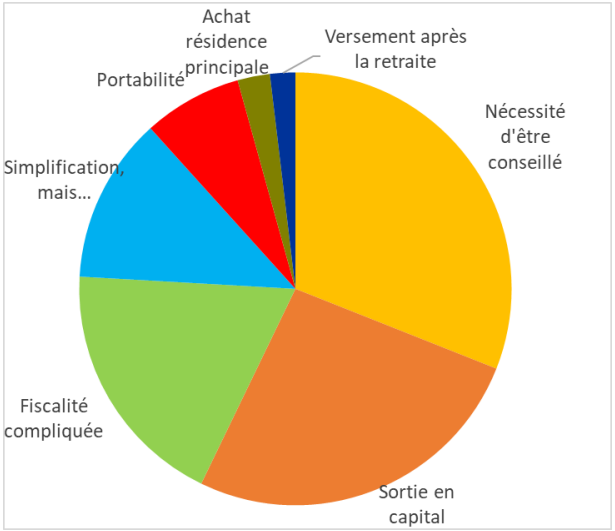
- En synthèse, qu'avez-vous retenu du Plan d'Epargne Retraite Individuel, en particulier celui souscrit par AMPHITÉA ?

- En tant que client, comment attendez-vous qu'on vous explique cette nouvelle solution (vocabulaire, schéma, outils, …) ?

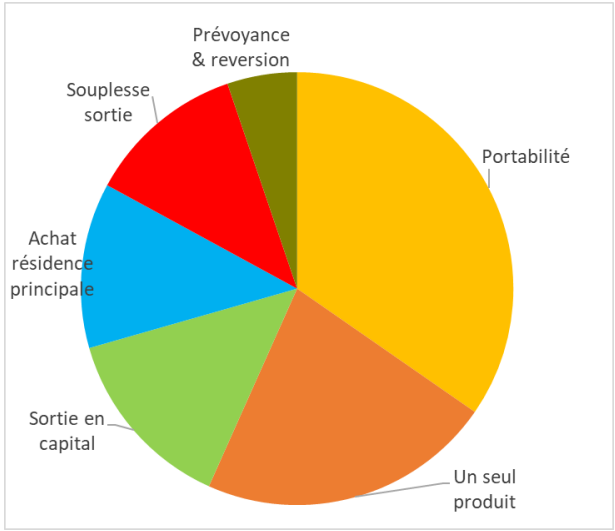
- En tant que Correspondant, comment agir pour réussir le lancement du PERI avec le réseau commercial, les adhérents, … ?

En synthèse, qu'avez-vous retenu du Plan d'Epargne Retraite Individuel, en particulier celui souscrit par AMPHITÉA ?

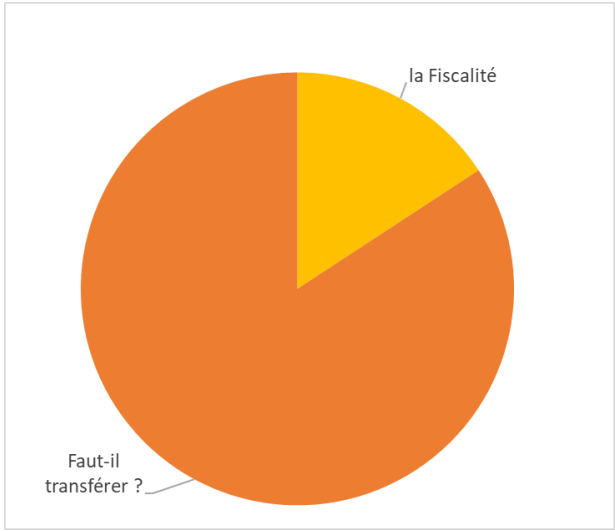
Les points importants



Les avantages

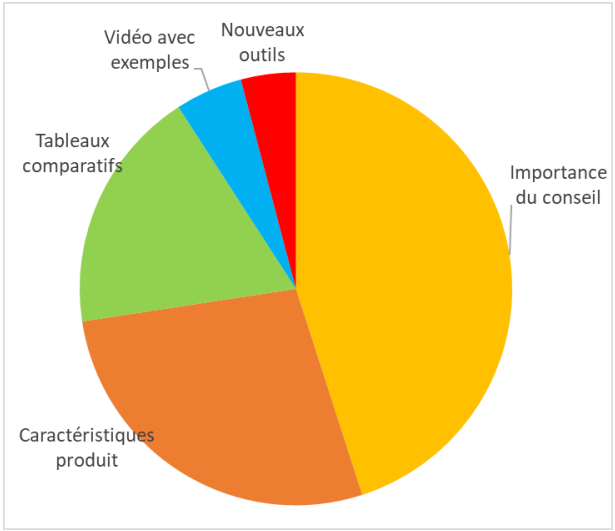


Le besoin de précisions

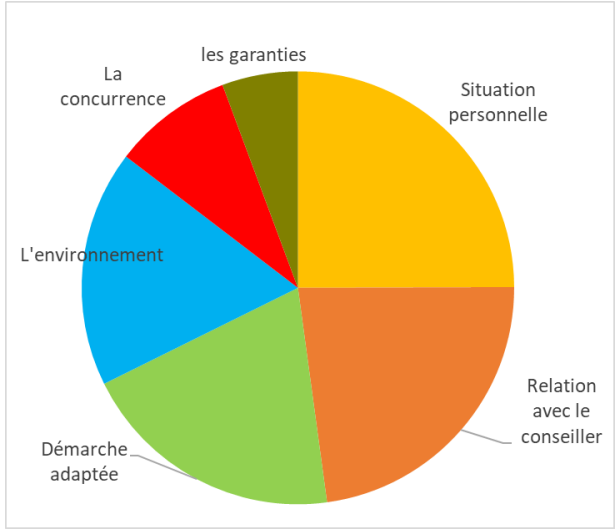


En tant que client, comment attendez-vous qu'on vous explique cette nouvelle solution (vocabulaire, schéma, outils, …) ?

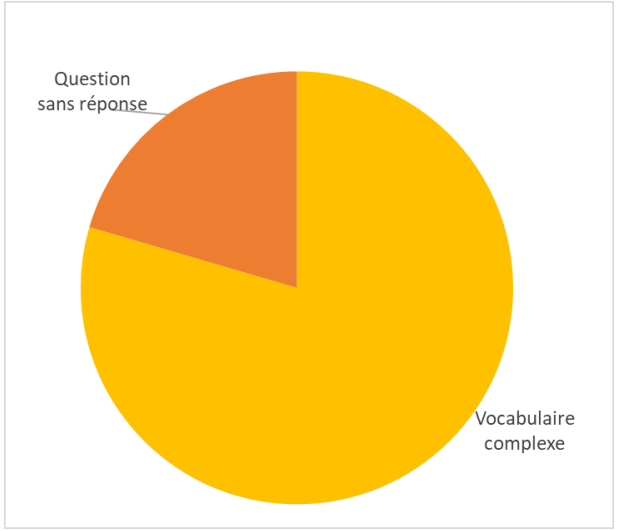
Aspects à mettre en avant



Eléments de contexte

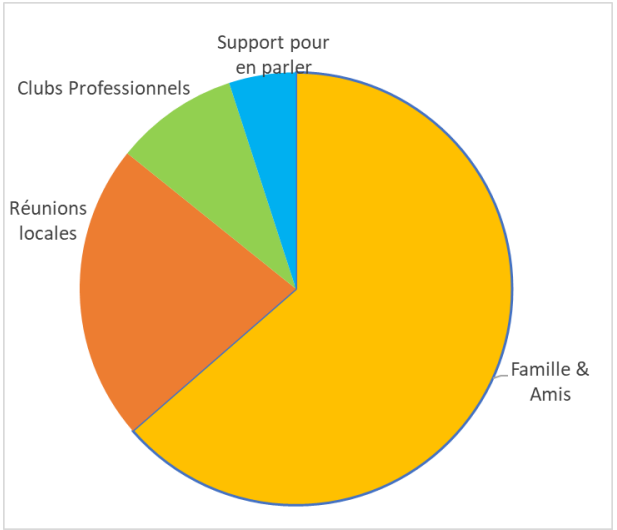


Sujets à éviter

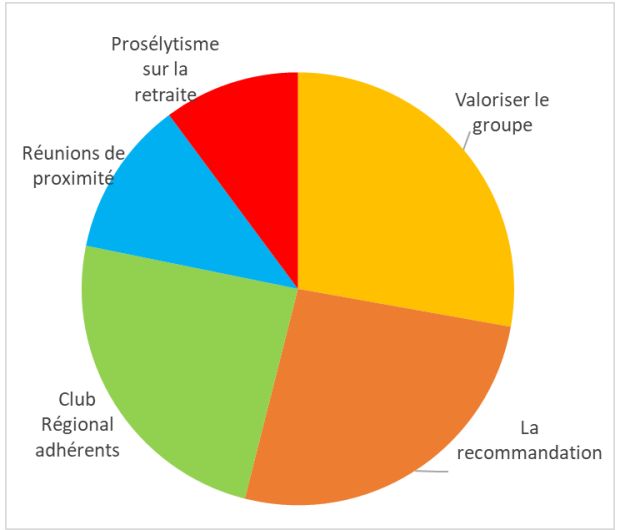


En tant que Correspondant, comment agir pour réussir le lancement du PERI avec le réseau commercial, les adhérents, … ?

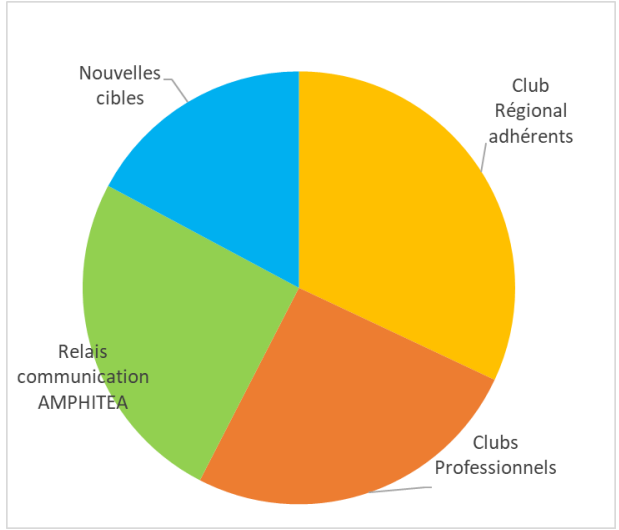
Avec l'entourage



En appui du réseau



Vis-à-vis des adhérents



PERI : comment en parler simplement pour être compris ?

Manager Référent / Correspondants

Le contexte

Suite aux ateliers du 25 janvier, les Correspondants ont majoritairement émis le souhait de disposer d'un « argumentaire » simple pour pouvoir parler du Plan d'Epargne Retraite Individuel dans leur entourage (familles, amis ...), à l'occasion de réunions adhérents ou à toutes autres occasions.

C'est pourquoi, afin de leur permettre de jouer pleinement leur rôle et d'aborder sereinement ce sujet, les Correspondants ont besoin d'en comprendre les grands principes et d'être en mesure de l'expliquer avec des mots simples, sans entrer dans les aspects trop techniques (les Correspondants ne sont pas des conseillers).

« Ce qui doit être intelligible par tous doit l'être d'abord pour nous »

(Correspondant AMPHITÉA anonyme – octobre 2019)

L’objectif

L’objectif principal consiste donc à concevoir une trame d’argumentaire / un vade me cum, qui sera synthétisé à partir de toutes les remontées des Focus du 1er semestre 2020 et qui sera intégré dans l’extranet des Correspondants.

Ce livrable devra utiliser des mots simples et précis pour aider les Correspondants à parler du Plan d’Epargne Retraite Individuel ...

Ateliers : la mise en situation

Vous êtes avec des amis et vous discutez de l'actualité ... et naturellement, vous arrivez sur le sujet du moment : la réforme des retraites !

La discussion en vient à aborder progressivement le sujet de l'épargne individuelle, pour préparer soi-même sa retraite ... et donc on en vient à parler du Plan d'Epargne Retraite, dont de nombreux banquiers et assureurs font aujourd'hui la promotion.

Vous avez 1 ou 2 phrases maximum pour répondre aux questions que l'on vous pose, sachant que certains de vos amis ont déjà mis en place des contrats de retraite, d'autres ne savent même pas pourquoi il faudrait y penser.

Ateliers : les grandes étapes du questionnement

1. Le PERI : définition simple, cibles prioritaires concernées par cette solution, intérêts et bénéfices pour le client, contraintes et limites à connaitre ...

2. Durant la durée de constitution de l'épargne: la portabilité, les avantages fiscaux, la gestion pilotée ...

3. Au terme du contrat et pendant la retraite : les possibilités de sortie en capital et/ou rente avec la fiscalité correspondante, les multiples options de rentes proposées par AG2R LA MONDIALE ...

Ateliers : le travail de co-construction

Nos ateliers

- Lister les principales questions qui peuvent se poser et les principaux points de présentation du PERI

- Travail en binôme ou trinôme entre les Correspondants et les Managers pour travailler sur les éléments de réponse et de présentation

- Restitution et enrichissement en collectif des réponses

Conclusion

Coordinateur régional

AMPHITÉA

Association d'assurés partenaire d'AG2R LA MONDIALE

vous remercie de votre attention !