

---

## Communiqué de presse

---

### OPTIMIND DECRYPTE UNE NOUVELLE OFFRE SUR LE MARCHE DE L'ÉPARGNE RETRAITE: LES *VARIABLE ANNUITIES*

---

Le marché de l'épargne retraite en France a certaines particularités : accroissement du nombre de retraités (qui recherchent des compléments de revenus), une préparation tardive de sa retraite et surtout un certain conservatisme en matière de produits d'épargne retraite. On constate un certain manque de vitalité sur ce marché.

Société d'actuariat conseil et d'ingénierie, OPTIMIND présente un éclairage sur l'innovation que représentent les *Variable Annuities*, et notamment les contrats à garantie de revenus sur ce marché de l'épargne retraite. OPTIMIND livre les caractéristiques de ces nouveaux produits et démontre en quoi ils pourraient être LE produit de demain.

Depuis leur apparition en 1985, les produits *Variable Annuities* sont de plus en plus sophistiqués. Ces produits sont des options permettant de sécuriser l'investissement, notamment pendant la phase de constitution de la rente. Développés et implantés aux Etats-Unis et au Japon, ces options commencent à émerger en Europe et en France, où AXA et les AGF ont été les premiers à mettre en vente de tels produits.

Même si de nombreuses spécificités peuvent être déployées, on peut considérer qu'il existe 4 types d'options *Variable Annuities* » aujourd'hui sur le marché :

- G MDB (Guaranteed Minimum Death Benefit) ou capital minimum en cas de décès : Cette garantie, déjà souvent proposée dans la plupart des contrats d'épargne en Unités de compte du marché, est la plus répandue. Elle permet de protéger son capital tout en restant exposé au marché
- GMAB ou GMSB (Guaranteed Minimum Accumulation Benefit ou Guaranteed Minimum Surrender Benefit) : ces deux options, à destination de jeunes investisseurs, permettent de gérer les phases d'accumulation de son épargne
- GMIB (Guaranteed Minimum Income Benefit) ou Garantie de revenu minimum à une date fixée. Ce produit donne la possibilité de percevoir une rente à vie, via le versement d'une rente viagère indépendante de la performance des marchés, et se positionne comme une alternative aux fonds de pension classiques.

#### **Contacts presse : Le Public Système**

Antonia du Boisbaudry - 01 41 34 22 86 - [aduboisbaudry@lepublicsysteme.fr](mailto:aduboisbaudry@lepublicsysteme.fr)

Justine Valin - 01 41 34 21 30 - [jvalin@lepublicsysteme.fr](mailto:jvalin@lepublicsysteme.fr)



- GMWB (Guaranteed Minimum Withdrawal Benefit) ou Capital minimal en cas de retraits partiels tout au long de la vie du contrat. Ce produit garantit les retraits effectués sur le contrat, habituellement après une période de différé, indépendamment de la performance des marchés. Il permet de gérer sa retraite à son gré.

Les produits *Variable Annuities* pourraient donc redynamiser le marché des contrats en Unités de compte en France. L'innovation est une des solutions pour relancer le marché et se réadapter aux besoins des clients.

OPTIMIND a réalisé un document de présentation de ces produits, avec notamment une comparaison chiffrée de différents produits sur les 25 dernières années, et possède aussi des outils de simulation permettant l'explication pédagogique de ces innovations. Pour plus d'informations, vous pouvez contacter Antonia du Boisbaudry au 01 41 34 22 86 ([aduboisbaudry@lepublicsysteme.fr](mailto:aduboisbaudry@lepublicsysteme.fr)).

#### **A propos d'Optimind**

Fondée en 2000, Optimind, leader de l'actuariat conseil indépendant en France, apporte son expertise dans l'analyse, la modélisation, la gestion des risques et leurs conséquences financières, aux entreprises des secteurs de la Banque et de l'Assurance.

Optimind, avec ses 50 collaborateurs, s'organise autour de quatre axes de compétences métiers :

- l'actuariat conseil
- l'assistance à maîtrise d'ouvrage
- le décisionnel
- l'IT

Optimind obtient en 2007 le statut de PME de croissance délivré par le ministère de l'économie, grâce à une croissance de plus de 50% par an sur plusieurs années. Son Président et fondateur, Christophe Eberlé, est par ailleurs administrateur de l'Institut des Actuaire depuis 2006.  
[www.optimind.fr](http://www.optimind.fr)