

→ Lettre Contact



Lettre d'information des clients de Gan Patrimoine



UNE MARQUE
Groupama

Édito de Benoît Douxami Directeur Général de Gan Patrimoine

Une rentrée riche en actualité et en bonnes nouvelles.

En effet, un article qui vous explique comment gagner en pouvoir d'achat et en souplesse grâce au vote de la loi Lemoine. Dorénavant une résiliation facilitée de votre assurance emprunteur est possible pour profiter des meilleures offres du marché.

Les bonnes nouvelles, ce sont aussi les récompenses attribuées aux offres épargne de Gan Patrimoine. Retrouvez le détail de ces récompenses et ce qui

les a motivées. Vous avez eu raison de nous rejoindre.

Partageons aussi une analyse qui touche beaucoup d'entre nous au sujet de la transmission au sein des familles recomposées. Un sujet complexe que l'on décrypte pour vous.

Enfin dans ces périodes d'incertitudes, il est important de partager avec vous un point sur les marchés financiers.

Nous vous souhaitons une excellente rentrée et nous tenons à vos côtés pour vous accompagner.



- 01 Actualités
- 02 Décryptage
- 03 Prévoyance
- 04 Marchés financiers



Lettre Contact SOMMAIRE

→ 01 Actualité

- Et la récompense est attribuée à... 3

→ 02 Décryptage

- La transmission de patrimoine dans les familles 5

→ 03 Prévoyance

- Emprunteur & loi Lemoine 7

→ 04 Marchés financiers

- Un nouveau paradigme financier 9



01 - ACTUALITÉ

74 %

des personnes sondées
déclarent choisir, en cas
d'hésitation entre 2 produits,
le produit labellisé.

Source : Etude IFOP « Les Français et les labels » - Octobre 2016

Et la récompense est attribuée à...

Notre expertise est à nouveau reconnue. Gan Patrimoine est récompensé pour la qualité de ses contrats d'assurance vie. Ainsi les Dossiers de l'Épargne ont décerné le label d'excellence au contrat Gan Patrimoine Evolution.

Qui décerne les labels ?

Les « labelliseurs » sont généralement des organes de presse (papier et/ou numérique) spécialisés dans les sujets économiques ou financiers. Par exemple : Gestion de fortune, Le Revenu, Les Dossiers de l'épargne...

Chaque année, ces médias comparent l'ensemble des contrats d'assurance vie et leurs performances en matière de gestion. Ils établissent ainsi des classements des compagnies d'assurance vie et des banques présentes sur ce marché.





GAN PATRIMOINE
ÉVOLUTION

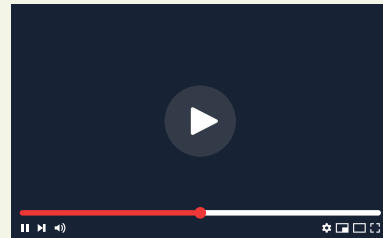
01 - ACTUALITÉ

Un label, à quoi ça sert ?

Recevoir une récompense est toujours agréable. C'est d'abord une reconnaissance publique, « officielle » des efforts engagés dans la conception d'un produit. Mais surtout, l'attribution d'un label est positive pour le présent et l'avenir proche du produit, en créant un cercle vertueux. Ainsi, un contrat récompensé facilite le travail des conseillers au quotidien, encore plus convaincus par la pertinence de l'offre... et donc mieux à même de la promouvoir. De plus, le label constitue pour les clients un élément rassurant et objectif quant à la qualité du contrat d'assurance puisqu'il est décerné par un organisme indépendant de la compagnie qui le commercialise.

Le + de notre offre : la Gestion déléguée, une solution clé en main

Avec le choix de ce mode de gestion performant, vous bénéficiez de l'accompagnement de nos experts. Ils procèdent régulièrement aux réallocations jugées nécessaires pour diversifier de manière optimale l'épargne de votre contrat d'assurance vie sur la durée, sans que vous ayez besoin d'intervenir. Vous disposez d'un accès privilégié au potentiel des marchés financiers. **Parlez-en à votre Conseiller.**





02 - DÉCRYPTAGE

La transmission de patrimoine dans les familles recomposées

L'INSEE définit la famille recomposée comme **un couple d'adultes, vivant avec au moins un enfant né d'une précédente union de l'un des conjoints**. 43 % de ces nouveaux couples sont mariés, 13 % pacsés et 44 % vivent en union libre⁽¹⁾. Cette nouvelle configuration familiale soulève d'importantes questions en matière de transmission patrimoniale.

Famille recomposée : quelles conséquences sur l'organisation successorale ?

Dans le Code Civil, la notion de famille recomposée n'existe pas. Cette situation familiale ne bénéficie pas d'un traitement particulier, ce qui peut parfois causer des difficultés, à la fois sur le plan juridique et sur le plan fiscal. En pratique, la préoccupation la plus courante est de chercher à **protéger son conjoint** autant que possible. Pour répondre à cette attente, nous disposons d'outils diversifiés pour nos clients, mariés ou non. Dans tous les cas, nous attirons leur attention sur un point crucial : il faut veiller à assurer la protection du conjoint survivant sans pénaliser les enfants du premier décédé.



UN EXEMPLE CONCRET

Marc a 3 enfants d'un premier mariage. Il se remarie avec Elsa qui a eu elle-même 2 enfants. Sans mesure particulière, par le seul effet de la loi :

- **Elsa, si elle survit à Marc, recevra en tant que conjoint 25 % de sa succession en pleine propriété,**

- Les 3 enfants de Marc recevront les 75% restants.

Au décès d'Elsa, ses 25% reviendront à ses propres enfants mais pas aux enfants de Marc, qui légalement ne sont pas les héritiers d'Elsa.

On peut se demander si cela correspond réellement au souhait de Marc ?



02 - DÉCRYPTAGE

SUITE DE NOTRE EXEMPLE

Une solution possible : le démembrement

Marc pourrait protéger son conjoint tout en privilégiant ses propres enfants, en mettant en place **un démembrement de propriété**. Cela consisterait à attribuer :

- à Elsa l'usufruit de tout ou partie de la succession,
- à chacun des 3 enfants de Marc une part de la nue-propriété.

Au décès d'Elsa, son usufruit s'éteindra. Les biens de Marc (dont la pleine propriété sera alors automatiquement reconstituée) seront partagés entre ses seuls enfants.

Quelles sont les autres solutions pour les enfants d'une famille recomposée ?

Quand le couple a des enfants non-communs, il peut être souhaité **d'offrir à tous le même traitement**. Mais sans dispositions spécifiques, les enfants du conjoint ne sont pas juridiquement les héritiers de la personne décédée. On peut alors :

- rédiger un testament en leur faveur, mais **les droits de succession s'élèvent à 60 % en l'absence de liens de parenté avec la personne décédée !**
- ou, **solution plus favorable, désigner l'enfant de son conjoint comme bénéficiaire d'un contrat d'assurance-vie**. Dès lors que les primes ont été versées sur le contrat avant les 70 ans du souscripteur, au décès de ce dernier, l'enfant bénéficiaire percevra un capital exonéré de droits de succession jusqu'à 152 500 € (au-delà, imposition limitée à 20 % jusqu'à 700 000 € et 31,25 % au-delà)^[2]

1. Insee Première (chiffres issus du recensement national), publication le 14 janvier 2020.

2. Article 990 I CGI



03 - PRÉVOYANCE

*Changer d'assurance
de prêt, c'est possible
et à tout moment !*

ASSURANCE DE PRÊT IMMOBILIER

Loi Lemoine : un accès plus juste et plus souple pour les emprunteurs

Loi Lagarde, loi Hamon, amendement Bourquin, loi Lemoine... le lien entre ces différents textes de loi ? L'assurance de prêt immobilier, également appelée assurance emprunteur. Depuis 2010, les réformes se sont succédé afin d'ouvrir le marché l'assurance de prêt. En 2022, la réglementation évolue à nouveau pour offrir plus de souplesse aux emprunteurs immobilier.

Entrée en vigueur le 1^{er} juin 2022, la loi Lemoine poursuit l'ouverture du marché de l'assurance emprunteur. Dorénavant il est possible de résilier son assurance de prêt à tout moment à compter de la signature de l'offre de prêt immobilier⁽¹⁾, sans frais, ni pénalités.

En outre, la loi Lemoine prévoit d'autres évolutions pour un meilleur accès à l'assurance emprunteur :

- **Questionnaire médical supprimé** pour les prêts immobiliers dont la part assurée par personne est **inférieure ou égale à 200 000 euros** (soit pour un couple assuré à 50/50 pour un prêt inférieur ou égal à 400 000 euros) et dont le terme intervient **avant le 60e anniversaire** de l'emprunteur.
- **Délai du "droit à l'oubli" pour les cancers réduit** de dix à cinq ans et étendu à l'hépatite C.

Enfin, chaque année, **l'assureur devra informer l'emprunteur de l'existence de son droit à résiliation** et de ses modalités de mise en œuvre.





03 - PRÉVOYANCE

BON A SAVOIR

**Vous empruntez à deux ?
Profitez d'une réduction de 5 %
sur toute la durée du contrat^[3].
Encore des économies !**

**Retour sur les dates clés**

2010. La loi Lagarde permet aux emprunteurs d'opter pour l'assureur de leur choix lors de la souscription d'un prêt.

2014. La loi Hamon facilite les résiliations avec des modalités spécifiques : elle permet de changer d'assurance de prêt immobilier à tout moment durant la 1^{ère} année suivant la signature de l'offre de prêt.

2018. L'amendement Bourquin va plus loin, avec des modalités spécifiques également : la résiliation devient possible chaque année, mais uniquement à la date anniversaire de l'offre de prêt et en respectant un délai de préavis de 2 mois.

2022. La loi Lemoine autorise, parmi d'autres évolutions, la résiliation infra-annuelle.

Choisir Gan Patrimoine Emprunteur pour réaliser des économies

Changer d'assurance emprunteur peut vous permettre de réduire vos mensualités, tout en conservant le même niveau de garanties. **Certains de nos clients économisent jusqu'à 15 000 € sur le coût total de leur crédit !^[2]**

Pour gagner du temps en plus d'économiser de l'argent, **profitez de formalités administratives simplifiées : nous prenons en charge les démarches de résiliation auprès de votre assureur actuel.**

N'attendez plus pour comparer : faites un devis en ligne sur ganpatrimoine.fr ou prenez rendez-vous avec votre conseiller pour en savoir plus.

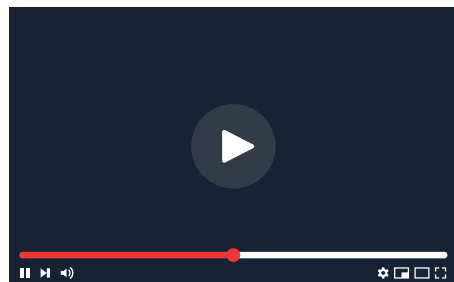
- [1] Le nouveau contrat doit comporter un niveau de garanties au moins équivalent au précédent contrat.
[2] Exemple pour un prêt de 180 000 € sur 20 ans pour un couple de cadres de 37 ans, non-fumeurs, avec un taux annuel effectif d'assurance initial de 0,66 % ramené à 0,24 % par emprunteur assuré à 100 % chacun en Décès, Perte totale et irréversible d'autonomie, Incapacité temporaire totale, Invalidité permanente totale et Option Sécurité (soit une économie exacte de 14 810 €). Sous réserve de décision médicale de l'assureur et des conditions contractuelles.
[3] Réduction accordée sur les cotisations de chaque emprunteur pendant toute la durée de vie du contrat, pour toute souscription simultanée, avec un capital assuré à 100% pour chacun d'eux.



04 - MARCHÉS FINANCIERS

Un nouveau paradigme financier

L'économie en 2022 est d'avantage portée par l'investissement et moins par la consommation. Comment se traduit ce nouveau paradigme sur le plan financier ? Christophe MOREL, chef économiste chez Groupama Asset Management nous présente les grandes tendances qui redessinent le décor des marchés financiers, et leurs conséquences sur la construction des portefeuilles.





04 - MARCHÉS FINANCIERS

Groupama AM, meilleure société de gestion européenne... Et de 3 !

Pour la 3^{ème} année consécutive, Groupama Asset management a été récompensée lors des EUROPEAN FUNDS TROPHY 2022 (catégorie 41 à 70 fonds notés).

La qualité de gestion de la gamme de fonds de Groupama AM a de nouveau été reconnue cette année. Ce trophée vient récompenser une approche basée sur une gestion active et de long terme qui s'appuie sur une analyse fondamentale et un service de recherche intégré. Ce classement tient compte de la méthodologie quantitative Fundclass qui vise à récompenser les sociétés de gestion d'actifs délivrant régulièrement de la surperformance par rapport à leurs concurrents et non par rapport à un benchmark.



AVERTISSEMENT Groupama Asset Management et ses filiales déclinent toute responsabilité en cas d'altération, déformation ou falsification dont ce document pourrait faire l'objet. Toute modification, utilisation ou diffusion non autorisée, en tout ou partie de quelque manière que ce soit est interdite. Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures. Tout investisseur doit prendre connaissance avant tout investissement du prospectus ou du document d'information clé de l'investisseur (DICI) de l'OPC. Ces documents et les autres documents périodiques peuvent être obtenus gratuitement sur simple demande auprès de Groupama AM ou sur www.groupama-am.com. Cette vidéo, réalisée par Groupama Asset Management à partir de sources considérées comme fiables, ne saurait être interprétée comme possédant une quelconque valeur contractuelle. Ce support non contractuel ne constitue en aucun cas une recommandation, une sollicitation d'offre, ou une offre d'achat, de vente ou d'arbitrage, et ne doit en aucun cas être interprété comme tel. Les équipes commerciales de Groupama Asset Management et ses filiales sont à votre disposition afin de vous permettre d'obtenir une recommandation personnalisée. Edité par Groupama Asset Management - Siège social : 25 rue de la ville l'Evêque, 75008 Paris - Site web : www.groupama-am.com



Votre interlocuteur privilégié :
 votre Conseiller Gan Patrimoine

Votre espace client :
 www.ganpatrimoine.fr



Gan Patrimoine - Filiale de Groupama Assurances Mutuelles - Société Anonyme d'intermédiation en assurance au capital de 2 364 120 euros - RCS Lille 457 504 694
APE : 6622Z - Siège social : 150 rue d'Athènes CS 30022 - 59777 Euralille
N° d'immatriculation 09 051 780 – www.orias.fr
Mandataire exclusif de Groupama Gan Vie et de ses filiales – Tél : 09 69 32 20 60 (appel non surtaxé) - contact@ganpatrimoine.fr
www.ganpatrimoine.fr

Groupama Gan Vie - Société anonyme au capital de 1 371 100 605 euros – RCS Paris 340 427 616
APE : 6511Z - Siège social : 8-10 rue d'Astorg 75008 Paris
Entreprises régies par le Code des assurances.

Groupama Asset Management - Société Anonyme au capital de 1 878 910 € - Siège social : 25 rue de la Ville-l'Évêque - 75008 Paris
389 522 152 RCS Paris - Agréée en qualité de société de gestion de portefeuille par l'AMF sous le n°GP 93-02

Achévé de rédigé le 30/08/ 2022

Directeur de la publication : Benoît Douxami
Rédactrice en chef : Sophis Britis

Comité de rédaction : Sophie Britis • Gan Patrimoine
Christine Raquin, Florence Fernandes Jean-Christophe Charvet, Bénédicte Cafin • Groupama Gan Vie
Didier Oms • Groupama Asset Management

Crédits photos : Thinkstock - Shutterstock

Réalisation : PAO Gan Patrimoine Lille - Marketing Gan Patrimoine 07/2022