

# MORNING FORSIDES

5 décembre 2018



**5 décembre 2018**

8h30 - 10h00

Accueil à partir de 8h00

52 rue de la Victoire  
75009 Paris

(5<sup>ème</sup> étage – se présenter à l'accueil du RDC)

## Intervenant

### Sophie BORDELET - GENERALI

Directrice Solutions d'assurances Epargne et Gestion Patrimoniale, Sophie BORDELET élabore la stratégie de développement de l'activité épargne retraite au sein de Generali. Elle s'appuie sur son expertise acquise en assurance vie au travers de nombreuses fonctions techniques et de ses actions au sein d'instances professionnelles.

### Valéry JOST- FORSIDES

Associé chez FORSIDES, Valéry Jost dirige les travaux liés à la réglementation, à la distribution et création de produits. Il s'est consacré à ces thématiques tant au titre de ses fonctions à la direction du Trésor que par les responsabilités occupées par la suite en entreprise.



## La Loi PACTE : un New Deal pour l'épargne retraite en France ?

Le projet de loi PACTE qui vient d'être voté par l'Assemblée nationale arrivera début 2019 devant le Sénat.

Ce projet contient des dispositions révolutionnaires pour le marché français de l'épargne retraite. Il témoigne, après l'introduction du prélèvement forfaitaire unique en épargne (« flat tax ») de la volonté des pouvoirs publics d'ouvrir le jeu entre les trois familles d'acteurs de l'épargne : assurance, banque et sociétés de gestion.

Il marque clairement une rupture dans le dispositif français de retraite par capitalisation en autorisant la sortie en capital tout en conservant la déduction des cotisations.

Enfin, il entend donner un nouveau souffle aux contrats eurocroissance avec pour ambition de faire éclore au sein de l'assurance un modèle plus propice à l'investissement en actions que le traditionnel fonds en euros.

Ce Morning s'efforcera de capter les opportunités et les menaces pour les différents acteurs, et d'identifier les zones d'ombre qui sont renvoyées aujourd'hui aux textes d'application.

8h30 – 8h50 : Introduction

- Les priorités des pouvoirs publics : le financement de l'économie
- Le cadre général de la loi Pacte

8h50 – 9h30 : La retraite par capitalisation et le PER

- Ce que prévoient les textes
  - Le Plan d'épargne Retraite (PER)
  - Les inconnues sur le portefeuille
  - Quelles offres et quel devoir de conseil à l'heure de DDA ?
- Banques, gestionnaires d'actifs, assureurs : quel nouveau positionnement concurrentiel ?

9h30 – 9h55 : Le nouvel eurocroissance

- Les axes de simplification
  - Quels produits créer dans ce nouveau cadre
  - Les nouvelles règles de mutualisation et la vision des assurés
- Un cadre prudentiel renouvelé

9h55 : Conclusion

Accès :

**Métro** : Trinité (l. 12), Chaussée d'Antin (l. 7/9)  
Saint-Lazare (l. 3/12/13/14)

**RER** : Auber (RER A) Haussmann Saint-Lazare (RER E)

**Parking** : 56 bis rue de la Victoire – places Forsides uniquement

Renseignements :

Élodie GUILGAUT - Tél: 01 42 97 91 70

**courriel** : [secretariat-groupe@forsides.fr](mailto:secretariat-groupe@forsides.fr)



Suivez nous : [Forsides.fr](http://Forsides.fr)

