



N° 103

MAI 2016

AFER, DÉFENSEUR DE L'ÉPARGNANT



DES ADHÉRENTS DE L'AFER

L'EDITO

de Gérard Bekerman
Président de l'Afer



MERCI à nos 720 000 adhérents

Jour pour jour, le 16 juin 2016, notre Association aura 40 ans. Quelles performances réalisées ! 720 000 adhérents, un nouvel adhérent tous les 1/4 d'heure, 50 milliards d'euros d'épargne gérée.

Le succès de l'Afer, c'est **votre succès**. Celui de tous les adhérents réunis d'une seule voix. Une voix qui n'a cessé de se faire entendre pour défendre hier, aujourd'hui, demain, les atouts de l'assurance vie. Nous n'avons pas cherché à être le numéro 1 telle ou telle année. Nous avons cherché à figurer **au meilleur niveau dans la durée**, avec une performance qui concilie opportunité d'investissement et sécurité du capital. Le modèle Afer est unique car il est conçu par nous tous, pour nous tous.

Pour être juste, je souhaiterais remercier tous les acteurs de notre développement.

Merci aux fondateurs de l'Afer, pionniers de notre modèle.

Merci à ceux qui ont promu puis défendu les valeurs de l'Afer. Si leur combat a concerné tout d'abord la maîtrise des frais contractuels, leur action a dessiné l'assurance vie moderne en retenant la liberté de verser et de retirer des sommes lorsque nous le souhaitons.

Merci à notre partenaire Aviva. Il a su reconnaître et respecter notre indépendance, garantir notre épargne, diversifier une offre adaptée à nos besoins. Il nous accompagne aussi dans la gestion au quotidien au sein du Gie Afer, dédié à notre service. Nous pouvons remercier chaleureusement les 180 salariés dévoués à notre cause, qui assurent aujourd'hui plus d'1,5 million d'actes de gestion par an.

Merci également à Aviva Investors France, le gérant avisé du Fonds Garanti en euros et de la plupart des supports en unités de compte.

Merci à nos courtiers et agents généraux d'assurance, ils sont quelque 2 000 conseillers, pour certains partenaires de la première

heure : ils assurent à nos côtés le conseil au quotidien dans un environnement réglementaire toujours plus exigeant. Auprès d'eux aussi, notre **liberté** peut être exercée : celle de choisir son conseiller et d'en changer.

Notre plus beau **Merci** revient à chacun d'entre vous pour sa confiance et sa fidélité témoignée.

Cette confiance, vous la partagez chaque année en faisant entrer dans la famille Afer enfants, petits-enfants, conjoints ou amis...

Votre engagement s'inscrit dans la durée car vous détenez en moyenne vos adhésions depuis 16 ans et bien souvent accompagnez notre développement par votre engagement dans notre vie associative : en votant en Assemblée Générale, en participant aux Soirées Afer partout en France, en répondant à différentes études et enquêtes qui illustrent chaque année votre attachement à la vie de l'Association et votre volonté d'y participer activement.

Grâce à vous tous, l'Afer c'est aujourd'hui **une association unie** qui porte auprès des pouvoirs publics une voix forte, celle des épargnants. Grâce à vous tous, l'Afer est écoutée et remporte des combats importants.

Grâce à vous tous, nous continuons à agrandir la famille Afer, à permettre à chacun de ses membres de se constituer une épargne, de préparer une retraite ou la transmission d'un capital dans les meilleures conditions possibles.

Pour vous remercier de votre présence et de votre engagement, je vous donne rendez-vous le 16 juin prochain au Palais des Congrès de Paris pour fêter avec vous les 40 ans de l'Afer dans un esprit de partage et de réjouissance. Découvrez le programme page 4.

*Vive l'Afer !
G. Bekerman*

1976
2016 40 ans
ensemble

L'AFER, COMBAT.

« Grâce à l'insistance de l'Afer, un changement de doctrine a été annoncé par le ministre des Finances. »

Les Echos

Marie-Christine SONKIN - 18/03/2016

Successions :

« Cinq ans après son introduction, la doctrine fiscale issue de la réponse ministérielle Bacquet vient d'être balayée par Michel Sapin, le ministre des Finances. »

investir
LE MAGAZINE DE LA GESTION PATRIMONIALE

Eric LEROUX - 16/01/2016

« Le président de l'Afer, Gérard Bekerman, aurait obtenu du chef de l'Etat de revenir à la situation antérieure. »

Le Point

Eric LEROUX - 26/01/2015

Bercy réforme la fiscalité de l'assurance vie en cas de décès :

« A la suite d'une demande faite par l'association d'épargnants Afer, Michel Sapin, ministre des Finances et des Comptes publics, vient de relancer le débat sur la taxation des contrats d'assurance vie non dénoués au décès d'un époux commun en biens. »

GESTION & FORTUNE
LE MAGAZINE DE LA GESTION PATRIMONIALE

Frédéric DOUET@Fiscalitor - 02/02/2016

« La fin de la réponse Bacquet, annoncée le 12 janvier par Michel Sapin, le ministre des finances, change la donne pour les personnes mariées. »

Le Monde

Eric LEROUX - 01/03/2016

« Michel Sapin modifie la fiscalité. À la demande de l'Afer, Michel Sapin a décidé d'annuler une doctrine fiscale qui empoisonne depuis 2010 les successions des époux mariés sous un régime de communauté. »

LE FIGARO

A. B. - 02/02/2016

Gérard Bekerman :

« Nous défendons le statut de l'assurance-vie et, dans cet esprit, nous venons d'obtenir une victoire qui va profiter aux quinze millions d'épargnants français. »

ouest france

Edith GESLIN - 14/03/2016

« Gérard Bekerman, président de l'association d'épargnants Afer, a croisé le fer contre cette pratique et obtenu gain de cause. »

Le Monde

Eric LEROUX - 01/03/2016

... ET GAGNE

Rejoignez notre famille

A propos de Michel Sapin :

« Il a annoncé, mardi, revenir sur ces dispositions fort critiquées par les assureurs et contre lesquelles le président de l'Afer, Gérard Bekerman, n'a cessé de se battre. C'est d'ailleurs lui qui a annoncé la décision du ministre avant qu'elle ne soit confirmée par Bercy. »

investir
LE CAPITAL DÉTENTEUR

Eric LEROUX - 16/01/2016

« Forte de plus de 720 000 membres, l'association n'a eu de cesse de gagner des combats au profit de ses adhérents et de l'ensemble des épargnants, la dernière victoire en date étant l'abrogation de la doctrine dite " Prorol Bacquet ". »

**Option
Finance**

Sandra SEBAG - 14/03/2016

« L'Afer et son président Gérard Bekerman pourraient bientôt remporter un de leurs combats le plus important de ces dernières années. »

L'ARGUS
de l'assurance

C.M.-G - 23/10/2015

« La fiscalité successorale a été adoucie pour les contrats d'assurance-vie souscrits avec de l'argent commun aux conjoints. Ce changement de la doctrine fiscale dite Bacquet, annoncée par le gouvernement le 13 janvier dernier, est le fruit d'un combat mené de longue date par l'Afer, Association française d'épargne et de retraite. »

Les Echos
PATRIMOINE

Anne-Sophie Vion - 29/01/2016

Epargne :

« Afer : l'année 2015 un très bon cru. »

La Provence

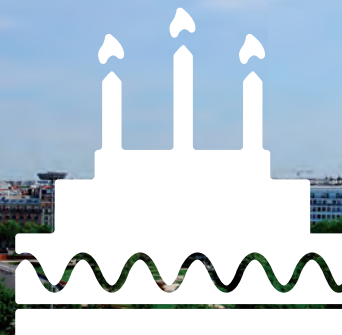
P.S. - 21/01/2016

Début 2016, le ministre des Finances Michel Sapin a donné satisfaction à l'Afer en abrogeant la doctrine fiscale dite « Prorol-Bacquet » concernant les successions



afer 
ASSOCIATION FRANÇAISE
D'ÉPARGNE ET DE RETRAITE

 Palais des Congrès de Paris



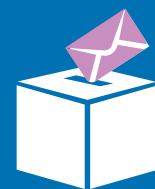
ASSEMBLÉE GÉNÉRALE 2016

**Un programme exceptionnel
pour le 40^e anniversaire
de notre Association !**

14h

Assemblée Générale

Cet événement, réservé aux adhérents de l'Afer, sera animé par **Olivier de Lagarde**, journaliste à France Info.



16h30

Plateau TV animé par Patrick Poivre d'Arvor Forum de l'Afer et cocktail

Autour d'un cocktail chaleureux auquel vos proches sont conviés, nous vous invitons à partager nos animations conviviales.



Plateau TV animé par PPDA

Un grand show retransmis en direct sur le site Internet de l'Afer avec des invités surprise, des débats, des témoignages d'adhérents...

Forum de l'Afer

Des ateliers avec les spécialistes du Gie Afer pour tout savoir sur :

- l'épargne
- la clause bénéficiaire
- la fiscalité de l'assurance vie
- comment avantager vos enfants, petits-enfants, votre conjoint...

Grand espace Aviva Investors

Des réponses à toutes vos questions sur :

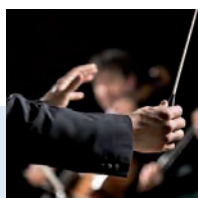
- le Fonds Garanti en euros
- les supports en unités de compte
- l'Eurocroissance
- le contexte financier en France...



19h

Grand concert de la Garde Républicaine avec Vladimir Cosma

Les plus belles musiques de films depuis 1976, en présence du célèbre compositeur Vladimir Cosma.



N'hésitez pas à convier un proche !

L'Assemblée Générale est un événement privé, réservé aux adhérents de l'Afer.

A partir de 16h30, nous serons ravis d'accueillir l'un de vos proches adhérent ou non à l'Afer pour partager avec nous le cocktail, les animations et le grand concert de la Garde Républicaine.

Lettre de l'AFER - n°103

Bulletin d'information de l'Association Française d'Épargne et de Retraite - Association régie par la loi du 1^{er} juillet 1901
Directeur de la publication : Gérard Bekerman
Dépôt légal à la parution: ISSN 02 40 88 56

36 rue de Châteaudun - 75009 Paris
Tél : 01 40 82 24 24 - Fax : 01 42 85 09 18

www.afer.asso.fr



@afer_asso



afer 

ASSOCIATION FRANÇAISE
D'ÉPARGNE ET DE RETRAITE