

Perspectives

par Monceau Assurances

Été / Automne 2026

#02

Épargne & Protection
Votre lettre d'information

Monceau 
Assurances



Par Jérôme Sennelier
Directeur Général

ÉDITO

Chers sociétaires, clients et partenaires,

Chaque jour, en France, en Belgique et au Luxembourg, une même conviction nous rassemble : celle que **la force du collectif est le meilleur levier pour accompagner durablement nos sociétaires et nos clients.**

Cette conviction est au cœur de notre identité mutualiste. Elle prend vie grâce à l'engagement de nos collaborateurs, de nos élus, de nos partenaires, mais aussi grâce à la confiance que vous nous témoignez. C'est cette dynamique collective qui fait avancer notre Groupe, nourrit son ambition et donne tout son sens à notre action.

Les derniers mois en ont été une belle illustration. L'Assemblée Générale Capma & Capmi et des autres structures du Groupe Monceau Assurances, ainsi que celles des groupements organisées dans les territoires, ont constitué des temps forts de notre vie mutualiste. Ces rendez-vous sont précieux. Ils permettent de partager les orientations de notre Groupe, de rendre compte de nos actions, d'écouter vos attentes et vos besoins, mais aussi de faire vivre ce dialogue permanent qui est l'une des richesses de notre modèle. Ils nous rappellent surtout que **la proximité, la confiance et la responsabilité sont plus que des valeurs : elles sont les fondements de la relation que nous construisons ensemble.**

À travers cette édition estivale de Perspectives, votre newsletter biannuelle, nous avons souhaité vous faire découvrir la diversité et la richesse de notre Groupe. Vous y retrouverez les temps forts de notre vie mutualiste, un éclairage sur les expertises qui composent aujourd'hui Monceau Assurances, ainsi que des informations concrètes sur nos produits, nos services et les évolutions qui peuvent vous accompagner dans votre quotidien ou vos projets. Vous découvrirez également comment nos équipes s'engagent chaque jour, partout dans les territoires, au plus près de vos préoccupations et de votre quotidien.

Je souhaite également vous adresser mes plus sincères remerciements. Depuis de nombreuses années, vous êtes à nos côtés et nous accordez votre confiance dans les moments importants de votre vie. **Cette confiance est notre plus grande responsabilité.** Notre dernière enquête de satisfaction le confirme : vous êtes nombreux à reconnaître la qualité de la relation que nous entretenons ensemble. C'est à la fois une fierté pour nos équipes et une exigence qui nous engage à toujours mieux vous accompagner.

Animées par cette ambition, les équipes de Monceau Assurances restent pleinement mobilisées pour faire vivre un groupe solide, engagé et proche de vous ; un groupe capable de conjuguer expertise, pédagogie et présence sur le terrain ; un groupe fidèle à ses valeurs et résolument tourné vers l'avenir.

Parce que notre réussite se construit ensemble, je vous souhaite, au nom de l'ensemble des équipes de Monceau Assurances, un très bel été.

Sommaire

01	LE GROUPE MONCEAU ASSURANCES	04
02	MUTUALISME : CE LIEN QUI NOUS UNIT	08
03	VOS PRODUITS & VOS SERVICES	11
04	MONCEAU ASSURANCES PRÈS DE CHEZ VOUS	19

Édition Juillet 2026

-

Éditeur : Monceau Assurances - **Conception graphique :** Monceau Assurances

Visuels : ©iStock, AdobeStock, Monceau Assurances.

-

SGAM Monceau Assurances - Société de groupe d'assurance mutuelle - Entreprise régie par le Code des assurances

Siret 940 475 023 00013 – Siège social : 36/38, rue de Saint-Petersbourg - CS 70 110 - 75380 Paris cedex 08

Tél. : +33 1 49 95 79 79 - monceauassurances.com

-

Droits d'auteur et utilisation :

Ce rapport est protégé par des droits d'auteur. - Toute reproduction, diffusion ou utilisation de son contenu, total ou partiel, est interdite sans l'autorisation expresse de l'éditeur. Les informations financières et les prévisions ne sont données qu'à titre indicatif et peuvent être sujettes à des ajustements.

Monceau Assurances

Un groupe
aux nombreuses
expertises

**Le groupe Monceau Assurances
est un ensemble mutualiste
qui fédère plusieurs sociétés
d'assurance mutuelle, servant
plus de 300 000 sociétaires
et clients.**

Présent en **France**, au **Luxembourg**
et en **Belgique**, le groupe s'appuie
sur **529 collaborateurs** et un réseau
de **79 agences** générales pour offrir
des solutions d'assurance adaptées
aux besoins de ses assurés.

Cet écosystème est riche de nombreuses
expertises que nous vous proposons
de découvrir dans votre newsletter
Perspectives.



Monceau
Assurances

1821

Date de création

4

Secteurs d'activités

Assurance vie
Assurance non vie
Réassurance
Gestion d'actifs

Localisation :
France

72

Immeubles

2

SCI



Jérôme Sennelier
Directeur Général



Namur, lieu d'implantation de notre entité Aedes

aedes

Agence de souscription non vie

Date de création

1997

Localisation

Belgique

Rejoint Monceau Assurances

en 2019

Aedes, membre du groupe Monceau Assurances, a été fondée en 1997 et distribue aujourd'hui des produits en assurance non-vie dans les branches Automobile, Habitation - Incendie, Protection Juridique, Vélo et Mobilité douce à travers un réseau de plus de 2 000 courtiers et ce, dans toute la Belgique.

François Ronvaux
Administrateur
délégué



VITISLIFE
inspired wealth insurance

**Filiale d'assurance vie haut de gamme
luxembourgeoise**

Date de création

1995

Localisation

Luxembourg

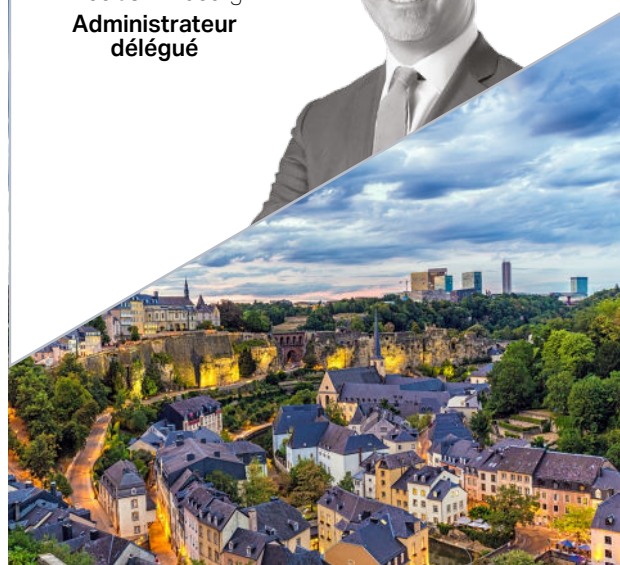
+ succursale en Belgique depuis 2018

Rejoint Monceau Assurances

en 2015

À travers sa filiale d'assurance vie au Luxembourg, Vitis Life, spécialisée dans la gestion privée et les contrats d'assurance en unités de compte dédiés, Monceau Assurances propose des solutions permettant de répondre aux besoins précis d'une clientèle en attente d'une gestion patrimoniale personnalisée et souhaitant bénéficier des nombreux atouts du cadre réglementaire luxembourgeois.

Nicolas Limbourg
Administrateur
délégué



Luxembourg, où les équipes Vitis Life sont présentes

Lumière sur Monceau Investment Solutions, notre société de gestion d'actifs



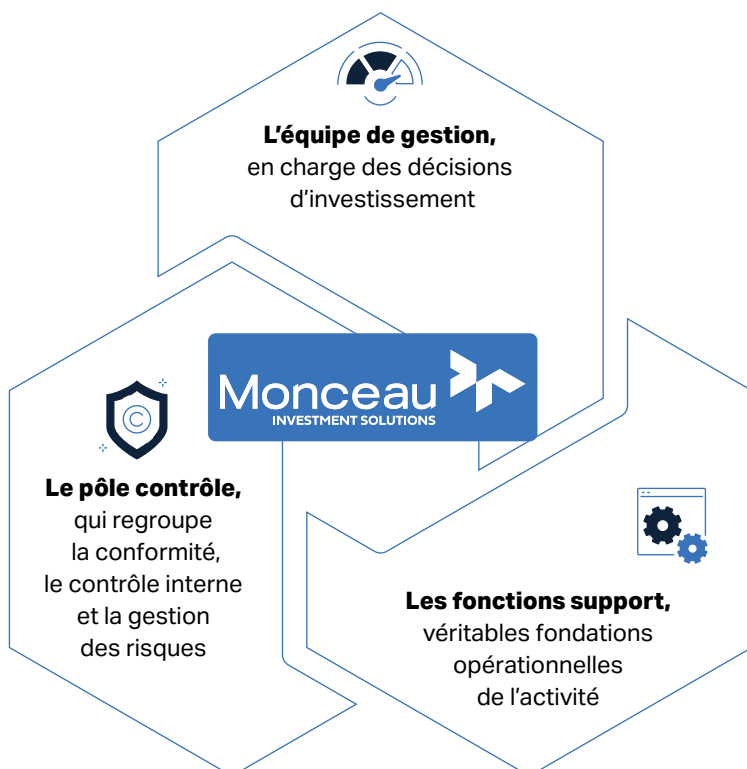
Gestion d'actifs, rigueur et vision long terme : immersion au cœur de Monceau Investment Solutions (MIS), au 65 rue Monceau, Paris 8^e.

Comment sont gérés vos investissements ? Qui pilote réellement les décisions financières ? Au 65 rue Monceau, les équipes de Monceau Investment Solution (MIS) œuvrent chaque jour pour sécuriser, structurer et optimiser votre épargne.

Rencontre avec Véronique Thomas-Guerin, Directeur Général, pour mieux comprendre l'organisation, la philosophie d'investissement et les engagements de MIS.

Une organisation structurée au service de la performance et de la sécurité

La direction de MIS repose sur une organisation claire et éprouvée, articulée autour de **trois piliers essentiels** :



Cette structuration permet d'allier performance financière, maîtrise des risques et sécurité des opérations, dans un cadre strictement réglementé.

Une gouvernance complémentaire et alignée

Au sein de cette organisation, les rôles sont clairement définis et parfaitement complémentaires.

Véronique Thomas-Guerin supervise l'ensemble des fonctions structurelles : comptabilité, juridique, conformité, mais aussi les sujets liés à la gestion et au développement de la société. Son rôle transverse vise à garantir des bases solides pour accompagner la croissance de MIS et du Groupe Monceau Assurances.

De son côté, **Alexis Burdeau, Président de Monceau Investment Solutions, joue un rôle central de pilotage stratégique**. Véritable chef d'orchestre, il fixe la direction, assure la cohérence des actions et aligne les équipes autour d'une vision commune, au service des sociétaires.

La diversité des talents, un levier clé de décision

L'une des grandes forces de MIS réside dans la diversité de ses équipes. **Gestionnaires expérimentés, profils confirmés et talents plus juniors travaillent ensemble au quotidien**. Cette complémentarité favorise la transmission du savoir, la pérennité de l'expertise et l'émergence de nouvelles techniques d'investissement.

Une collaboration étroite avec les équipes commerciales

MIS intervient en complémentarité avec les équipes commerciales du Groupe Monceau Assurances, qui accompagnent les sociétaires dans leurs choix d'épargne.

Sur le terrain, ces équipes jouent un **rôle essentiel de conseil et de pédagogie, en tenant compte :**

- du profil de chaque sociétaire,
- de leurs objectifs patrimoniaux,
- de leur sensibilité au risque.

Une fois la souscription réalisée, Monceau Investment Solutions prend le relais en assurant la structuration et la gestion des supports d'investissement, dans le respect des allocations définies. L'objectif est de maintenir un équilibre pertinent, optimiser le potentiel de rendement et garantir la satisfaction durable des sociétaires.

Une sélection rigoureuse des investissements

Que ce soit en gestion directe ou en multigestion, MIS applique une exigence élevée dans la sélection des investissements.

- **En gestion directe**, les équipes agissent comme de véritables stock-pickers⁽¹⁾. Chaque entreprise est sélectionnée individuellement après une analyse approfondie de ses fondamentaux, de son positionnement stratégique, de la qualité de son management et de ses perspectives de développement.
- **En multigestion**, MIS sélectionne des fonds et donc des gérants externes, sur la base de critères stricts : discipline d'investissement, historique de performance, gestion du risque et cohérence de la stratégie dans le temps.

Dans tous les cas, la priorité reste la même : bien comprendre où et comment l'on investit.

Une philosophie d'investissement durable et responsable

La philosophie de MIS repose sur une conviction forte :

la rigueur et la compréhension sont les clés de portefeuilles robustes et durables.

Cette approche se traduit également par une évolution significative en matière d'ESG (Environnement, Social, Gouvernance). Historiquement classés Article 6 au sens de la réglementation SFDR⁽²⁾, les fonds Monceau Investment Solutions sont désormais engagés dans une transition vers une classification Article 8.

Cette démarche vise à intégrer davantage les enjeux ESG tout en préservant l'objectif de performance financière.

⁽¹⁾ *Stok-pickers* : investisseur qui sélectionne individuellement des actions en bourse dans l'objectif de battre les performances du marché. ⁽²⁾ *SFDR* : Sustainable Finance Disclosure Regulation, ou en français : Règlement européen sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers.

Un cadre réglementaire exigeant, gage de confiance

L'activité de MIS est **strictement encadrée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF)**. Ce cadre réglementaire structure l'ensemble de l'organisation et des processus internes. MIS dispose :

- d'agrément en gestion d'actifs cotés, gestion sous mandat et conseil en investissement,
- d'un dispositif de contrôle des risques robuste,
- d'un plan de contrôle permanent et périodique.

Chaque alerte, chaque dépassement éventuel est analysé, justifié et documenté.

Cette discipline collective renforce la transparence, la maîtrise des risques et la sécurité des investissements confiés par les sociétaires.



Vie mutualiste

Ensemble construisons la mutuelle qui nous ressemble !



Conseil d'Administration Capma & Capmi, 12 juin 2026, Paris

Être sociétaire, c'est faire partie d'un collectif.

Les Assemblées Générales permettent à chacun de mieux connaître Capma & Capmi, de dialoguer avec ses représentants et de prendre part à la vie mutualiste, au niveau local comme national.



Près de
86 000
sociétaires



68 groupements
associatifs



9 administrateurs
au Conseil d'administration
national, chacun
représentant une région

Les Assemblées Générales des groupements : la proximité au cœur du modèle mutualiste

Avec 68 groupements de sociétaires répartis sur le territoire, Capma & Capmi fait vivre son modèle mutualiste au plus près des besoins de nos sociétaires.

En 2025, nous comptons 85 969 sociétaires répartis selon leur lieu de résidence dans un groupement. Cette organisation favorise la proximité et permet à chacun de prendre part à la vie de la mutuelle, notamment lors de l'Assemblée Générale de son groupement.

Concrètement, à quoi servent ces Assemblées Générales ?

Chaque année, les Assemblées Générales des groupements réunissent les sociétaires autour des sujets qui concernent directement le fonctionnement de leur groupement et, plus largement, l'actualité des contrats, les services proposés et plus globalement l'environnement économique et financier de Capma & Capmi.

C'est l'occasion de présenter les comptes, de soumettre les résolutions au vote et de renouveler les mandats des administrateurs.

Qui est en charge de la préparation de ces Assemblées Générales ?

Ce rendez-vous est préparé avec soin par le Conseil d'Administration du groupement, afin de garantir un cadre clair et organisé. En amont, les sujets à aborder sont définis, les comptes examinés et les mandats à renouveler identifiés.

Les sociétaires sont ensuite convoqués selon les règles prévues, avec les informations nécessaires pour participer à l'Assemblée Générale ou s'y faire représenter.

Assemblées Générales, un simple rendez-vous ?

Au-delà de son rôle formel, l'Assemblée Générale est surtout un moment de partage. Elle permet aux sociétaires de mieux comprendre le rôle de leur groupement, de poser leurs questions et de découvrir les actions menées localement. Ces échanges, comme les votes, contribuent pleinement au bon fonctionnement de la mutuelle ; les décisions prises sont ensuite consignées dans un procès-verbal.

Participer à une Assemblée Générale, c'est donc prendre part concrètement à la vie de Capma & Capmi : s'informer, dialoguer avec ses représentants et contribuer à un modèle fondé sur la proximité, la transparence et la confiance.



Assemblée générale Capma & Capmi, 12 juin 2026, Paris



Comment fonctionnent ces groupements ?

Chaque groupement est animé par un Conseil d'Administration composé de sociétaires élus. À l'issue de l'Assemblée Générale, ce Conseil désigne son bureau : un Président, un ou deux Vice-présidents selon la taille du groupement, un Secrétaire et un Trésorier. Ce bureau joue un rôle clé tout au long de l'année : il organise les réunions, assure le suivi des décisions, prépare les Assemblées Générales et fait le lien entre les sociétaires, les équipes régionales et le siège social de Capma & Capmi.

En bref : s'engager dans un bureau, c'est contribuer de manière concrète à la vie de sa mutuelle.

C'est représenter les sociétaires de son territoire, participer à des échanges utiles et entretenir le lien mutualiste au plus près du terrain. Cet engagement ne demande pas d'être spécialiste de l'assurance. Il repose avant tout sur l'envie de s'impliquer, d'écouter, de partager et de faire vivre les valeurs mutualistes.



Comment faire pour vous investir dans la vie de votre mutuelle ?

Vous souhaitez vous investir dans la vie de votre mutuelle ?

Rien de plus simple. Rapprochez-vous de votre délégation régionale, qui fera le nécessaire pour vous mettre en contact avec le bureau de votre groupement de rattachement, ou faites-en part directement au Président de votre groupement en participant à la prochaine Assemblée Générale.

L'Assemblée Générale Capma & Capmi : la voix des sociétaires portée au niveau national

Au niveau national, l'Assemblée Générale annuelle de Capma & Capmi réunit les **délégués des groupements de sociétaires**, c'est-à-dire les Présidents et Vice-Présidents de l'ensemble des groupements. Ces délégués portent la voix des sociétaires et participent aux grandes décisions de la mutuelle.

L'Assemblée Générale Capma & Capmi permet de **présenter l'activité** de la mutuelle, **d'examiner les comptes**, de **voter les résolutions** et, le cas échéant, de **procéder aux nominations ou aux renouvellements de mandats**. Elle s'inscrit dans un cadre organisé, permettant aux délégués de s'informer, d'échanger et de voter dans les meilleures conditions.

Ce rendez-vous illustre la continuité du fonctionnement mutualiste. À travers leurs délégués, les sociétaires sont associés aux décisions importantes de Capma & Capmi. Il rappelle aussi que **la mutuelle se construit avec celles et ceux qui la font vivre, au niveau local comme au niveau national**.

Les Assemblées Générales ne sont donc pas de simples rendez-vous statutaires. Elles incarnent un modèle fondé sur la confiance, la proximité et la participation. En assistant à l'Assemblée Générale de son groupement, en échangeant avec ses représentants ou en devenant administrateur, **chaque sociétaire peut contribuer concrètement à la vie de sa mutuelle**.

Cet engagement est précieux. Il renforce le lien entre Capma & Capmi et ses sociétaires, facilite la remontée des attentes du terrain et contribue à préserver un modèle mutualiste utile, vivant et proche de chacun.

Participer à la vie mutualiste, c'est prendre part à une histoire commune et contribuer, à son niveau, aux échanges et aux décisions qui préparent l'avenir de Capma & Capmi.

Le vendredi 12 juin à l'hôtel Marriott Paris Rive Gauche dans le 14^e arrondissement de Paris a eu lieu l'**Assemblée Générale de notre mutuelle Capma & Capmi**. Un moment privilégié du groupe Monceau Assurances, pour l'ensemble des **délégués (au nombre de 149 pour 2026) et administrateurs** ainsi que les équipes du siège et commerciales de Monceau Assurances. Dans une ambiance conviviale et chaleureuse, la présidente **Brigitte Baillot** a ouvert la séance en revenant sur les faits marquants de l'année 2025, puis **Jérôme Sennelier**, Directeur Général, **Alexis Burdeau** et **Christophe Dumont**, Directeurs généraux délégués ont poursuivi pour décrypter quelques notions d'actualités liées à la conjoncture financière et économique, tout en développant les choix d'allocation des actifs. Ils ont ensuite détaillé l'activité de la mutuelle en 2025 ainsi que le bilan et les comptes pour cette année.



La proximité reste au cœur de notre modèle et s'incarne dans la relation de confiance construite avec nos sociétaires, parfois depuis plusieurs générations. Elle se traduit aussi dans notre manière de concevoir notre responsabilité d'assureur. »

Jérôme Sennelier



Dans un monde plus instable, le collectif, la complémentarité des expertises et la vision de long terme constituent des forces décisives. Dans ce contexte, Capma & Capmi a poursuivi sa mission avec constance : protéger l'épargne de ses sociétaires et les accompagner dans la durée. »



Brigitte Baillot

L'AG a ensuite validé les décisions pour 2025-2026 via les résolutions soumises aux voix : affectation de résultat excédentaire de l'exercice, revalorisations des prestations et performance des produits, renouvellements de mandat d'administrateurs et opérations extraordinaires liées à la réorganisation des structures prudentielles vie au sein du groupe.

Comme chaque année, nos rapports annuels sont mis à disposition sur notre site internet à l'issue des Assemblées Générales. Ils nous permettent de vous partager nos résultats mais sont aussi le moyen, au travers de différentes interviews, de vous faire découvrir les femmes et les hommes qui définissent la stratégie de notre Groupe et impulsent de nouvelles dynamiques aux côtés de Jérôme Sennelier, notre directeur général.

**RETROUVEZ DÈS À PRÉSENT
NOS DIFFÉRENTS RAPPORTS ANNUELS ICI.**



Capma & Capmi (société d'assurance mutuelle vie du groupe Monceau Assurances) affiche une situation solide :

Sociétaires
85 969

Résultat net
+11,6 M€

Fonds propres
538 M€

Marge de solvabilité
287 %

Épargne : les clés pour tout comprendre



Mettre de l'argent de côté est une démarche simple et essentielle. Accessible à tous, l'épargne permet de mieux faire face aux imprévus, de financer ses projets et de préparer l'avenir avec davantage de sérénité.

Qu'est-ce que l'épargne ?

L'épargne correspond à la **part des revenus que l'on choisit de ne pas dépenser immédiatement**, afin de la conserver pour plus tard.

Il peut s'agir d'une petite ou d'une plus grande somme, mise de côté de manière ponctuelle ou régulière. Au-delà du montant, l'épargne repose avant tout sur une logique d'anticipation et de préparation.

Épargner, c'est donc faire le choix de réserver aujourd'hui une partie de ses ressources pour répondre à un besoin futur.

Comprendre ce que veut dire épargner est une première étape...

Rendez-vous sur notre site pour lire la suite de cet article et y voir plus clair sur la bonne stratégie à adopter en fonction de vos objectifs et de votre profil !

LIRE LA SUITE



Le B.A.-BA de l'assurance-vie

Souple, accessible à de nombreux profils et disposant d'un cadre juridique et fiscal spécifique, l'assurance-vie séduit des millions de Français.

Mais comment fonctionne-t-elle réellement ? Nous vous en présentons les points clés de manière simple et claire.



Qu'est-ce qu'un contrat d'assurance-vie ?

L'assurance-vie est un **contrat d'épargne à moyen/long terme** par lequel l'assureur s'engage, en contrepartie du versement de primes (les sommes que vous versez) à verser un capital ou une rente au souscripteur ou à l'adhérent en cas de vie, ou à un ou plusieurs bénéficiaires désignés dans une « clause bénéficiaire » en cas de décès de l'assuré.

Son principe est simple : vous effectuez des versements, de manière libre ou programmée, et ces sommes sont investies sur un ou plusieurs supports d'investissement afin de constituer une épargne dans le temps.

Le contrat peut donner lieu au versement :

- **à vous-même, de l'épargne disponible, sous forme de capital ou de rente**, notamment lorsque vous demandez un retrait, appelé « rachat » ;
- **au(x) bénéficiaire(s) que vous avez désigné(s), du capital ou de la rente** prévus en cas de décès de l'assuré.

L'assurance-vie est ainsi à la fois un outil d'épargne, de préparation de projet et de transmission.



La clause bénéficiaire est un élément clé de votre contrat : sa rédaction mérite une attention particulière. Elle peut en principe être modifiée en cours de contrat selon l'évolution de votre situation, sous réserve de certaines situations particulières, notamment lorsqu'un bénéficiaire a accepté le bénéfice du contrat.



Pourquoi souscrire à un contrat d'assurance-vie ?

L'assurance-vie peut répondre à plusieurs objectifs.



Se constituer une épargne

Elle permet de faire fructifier vos versements dans la durée, grâce à différents supports d'investissement.



Financer ses projets

Elle peut contribuer à financer un projet à moyen et long terme : acquisition immobilière, études des enfants et projet personnel.



Préparer sa retraite

Elle permet de constituer progressivement une épargne pour percevoir, à terme, des revenus complémentaires sous forme de capital ou de rente.



Organiser la transmission de son patrimoine

Elle permet de transmettre un capital aux bénéficiaires que vous avez désignés, selon des règles spécifiques.



Bénéficier d'une souplesse

Vous réalisez des versements libres ou programmés, selon vos possibilités et dans les conditions prévues au contrat. Vous pouvez également demander des rachats partiels ponctuels/programmés ou un rachat total, de votre épargne.



L'épargne investie dans un contrat d'assurance-vie n'est donc pas bloquée.

Toutefois, un rachat peut entraîner des conséquences fiscales, financières ou patrimoniales, selon les caractéristiques du contrat et la situation de l'épargnant.

L'assurance-vie est un placement de long terme. Sa durée doit être appréciée en fonction de vos objectifs, de votre situation personnelle, de votre horizon de placement et de votre capacité à supporter les risques.

Envie d'aller plus loin ?

Retrouvez la suite de cet article sur notre site internet

LIRE LA SUITE



Le décodeur de l'assureur



Tous les six mois, dans votre newsletter Perspectives, nous vous proposons de décrypter simplement un mot, un concept ou un acronyme de l'univers de l'assurance et de l'épargne, pour vous aider à y voir plus clair.

Commençons avec le FRPS...

FRPS

Non, il ne s'agit pas d'une organisation secrète tout droit sortie d'un ministère ! Derrière ces quatre lettres se cache le **Fonds de Retraite Professionnelle Supplémentaire**.

Créé en **2017** dans le cadre d'une réforme destinée à mieux prendre en compte les spécificités de l'épargne retraite de long terme, le FRPS est une structure dédiée à laquelle les assureurs peuvent confier la gestion des dispositifs de retraite supplémentaire, dont le **Plan d'Épargne Retraite (PER)**, dans un cadre adapté à leur horizon d'investissement.

En clair ?

Le FRPS a été pensé pour accompagner sur le long terme les épargnants dans la construction de leur retraite, en adaptant la gestion des investissements à cet objectif de long terme.

PEL : la fin des contrats « à vie », une occasion de faire fructifier autrement votre épargne



Depuis mars 2026, les premiers Plans Épargne Logement (PEL) ouverts après le 1^{er} mars 2011 atteignent progressivement leur durée maximale de 15 ans. À cette échéance, ils sont automatiquement clôturés par les banques et les sommes détenues sont transférées sur un livret bancaire classique, dont la rémunération est généralement moins avantageuse que celle dont bénéficiait le PEL.

Si vous détenez un PEL dans une banque, ouvert après le 1^{er} mars 2011, c'est peut-être le moment de réfléchir à l'avenir de cette épargne... Et justement, votre conseiller Monceau Assurances peut vous accompagner au sujet de votre épargne et des placements qui correspondent à vos projets.

Pourquoi s'y intéresser dès maintenant ?

Pendant de nombreuses années, votre PEL vous a permis de profiter d'un taux garanti. À son échéance, ce cadre disparaît. Selon votre situation, vos projets et votre horizon de placement, il peut être judicieux d'étudier d'autres solutions susceptibles de mieux répondre à vos objectifs patrimoniaux.

Une opportunité pour faire le point sur votre épargne

Projet immobilier, constitution d'un capital, préparation de la retraite, transmission : **chaque projet mérite une stratégie adaptée.**

Parmi les solutions à envisager, l'assurance vie se distingue par sa souplesse, ses possibilités de diversification et son cadre fiscal avantageux dans la durée. Elle peut constituer une solution pertinente pour réinvestir les sommes issues d'un PEL arrivé à maturité.

Le bon réflexe



Si votre PEL a été ouvert après le 1^{er} mars 2011, vérifiez sa date d'ouverture et prenez le temps d'en parler avec votre conseiller. Ensemble, vous pourrez identifier les solutions les plus adaptées à vos projets avant sa clôture automatique.

Le saviez-vous ?

3,2 millions c'est le nombre de PEL ouverts depuis 2011 qui arriveront à échéance entre 2026 et 2030*

Source : dépêche AFP reprise par le journal 20Minutes



Résumons...

Votre PEL arrive à échéance : 3 bonnes raisons de faire le point

Préserver le potentiel de valorisation de votre épargne



Étudier des solutions plus souples pour financer vos projets futurs



Bénéficier d'un accompagnement personnalisé pour optimiser votre situation patrimoniale et fiscale



N'attendez pas la clôture de votre PEL pour agir.

Un simple rendez-vous avec votre conseiller Monceau Assurances peut vous permettre de transformer cette échéance en véritable opportunité pour vos projets et votre patrimoine.

PRENDRE RENDEZ-VOUS





De nouveaux services vous y attendent !

Vous êtes de plus en plus nombreux à plébisciter et à utiliser Monceau & Moi. Et c'est pour cela que nous faisons évoluer régulièrement votre espace personnel afin de vous garantir des services toujours plus simples et adaptés à vos besoins.

Quelles sont les nouveautés de votre espace client ?

■ Déposez vos documents directement en ligne

Vous pouvez désormais transmettre certains documents, tels qu'une pièce d'identité ou un justificatif de domicile, directement depuis votre espace client et en toute sécurité. Un gain de temps pour vos démarches administratives et un suivi facilité de vos échanges avec votre interlocuteur.

■ Demandez vos attestations en quelques clics

Vous avez besoin d'obtenir une attestation ? Votre espace client vous permet désormais d'en faire la demande à tout moment.

■ Consultez vos contrats santé et prévoyance

L'affichage de vos contrats santé et prévoyance est désormais disponible dans votre espace client, pour un accès plus centralisé à vos informations.

■ Des libellés plus clairs pour vos opérations d'arbitrage et de rééquilibrage

Afin de rendre vos opérations plus lisibles, les libellés des arbitrages et des rééquilibrages ont été précisés. L'objectif : vous permettre de mieux comprendre vos mouvements et de suivre plus facilement vos opérations.

■ Un espace pensé pour vous accompagner au quotidien

Ces évolutions s'inscrivent dans notre volonté de vous proposer un espace client toujours plus utile, intuitif et adapté à vos besoins.



Envie de découvrir dès à présent toutes ces nouvelles fonctionnalités ?

Connectez-vous à Monceau & Moi :

ACCÉDER AU SITE

Vous n'avez pas encore créé votre compte ?

Consultez notre guide complet sur monceauassurances.com pour activer et utiliser votre espace Monceau & Moi en toute simplicité.

CONSULTER LE GUIDE

Monceau PREV'INFOS

Êtes-vous prêt pour l'été ?

Soleil, chaleur, baignades et repas en extérieur : l'été apporte son lot de plaisirs... mais aussi quelques risques à ne pas négliger.

Découvrez les bons réflexes pour passer un été serein et en toute sécurité.

PISCINE



Installez des **barrières de sécurité** autour de votre piscine pour empêcher l'accès aux enfants non accompagnés. Autre solution, équipez-la d'un **dispositif d'alarme** ou d'une **couverture**. Il s'agit d'une obligation légale qui concerne toutes les piscines privées, enterrées, à usage familial.

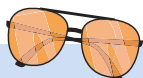
Pour une protection supplémentaire, gardez des dispositifs de flottaison (bouées, frites de piscine...) à portée de main, en cas de nécessité urgente.



Évitez les heures les plus chaudes



Protégez-vous avec un chapeau ou une casquette



N'oubliez pas vos lunettes de soleil



Appliquez une crème solaire adaptée



Pensez à vous hydrater tout au long de la journée



Privilégiez autant que possible les zones ombragées

BARBECUE

Le saviez-vous ?



200 accidents graves par an sont liés aux barbecues et causent incendies, brûlures ou intoxications alimentaires.

Les enfants représentent **15 % des victimes** de ces accidents, dont un tiers nécessitent une hospitalisation.

Source : Enquête permanente sur les accidents de la vie courante (Epac), réalisée par l'institut de veille sanitaire (InVS).

VRAI OU FAUX ?

Un enfant peut se noyer dans 20 centimètres d'eau.

L'insolation, qu'on appelle le fameux coup de chaleur, ne concerne que les enfants et personnes âgées.

Les bébés ne doivent jamais être exposés au soleil.

Réponses : Vrai / Faux / Vrai

Une présence

au cœur des territoires

**Monceau Assurances**

8 176 abonnés

3 sem. • Modifié •

+ Suivre ...

💡 Le Game Fair n'est pas seulement un salon...

C'est le rendez-vous annuel de toute une communauté de passionnés : chasseurs, propriétaires de chiens, fédérations, associations, professionnels, acteurs du monde rural et amoureux de la nature. Et comme chaque année, **Monceau Assurances** a répondu présent ! 🌿

En étant présents en Sologne, au cœur d'un territoire emblématique pour la chasse, **Monceau Assurances** a eu le plaisir d'échanger les 12, 13 et 14 juin 2026 avec de nombreux visiteurs, partenaires et professionnels partageant les mêmes valeurs d'engagement, de transmission et de proximité. Au total, plus de 106 300 visiteurs ont parcouru les 65 hectares du salon, à la découverte de 650 exposants représentant près de 5 000 marques. Un événement devenu au fil des ans incontournable, entre passion, traditions et découvertes, le tout dans une ambiance chaleureuse et authentique.

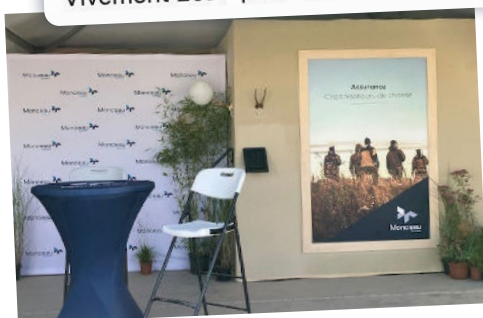
Cette présence s'inscrit dans une histoire de long terme. **Monceau Assurances** est l'assureur historique de la Fédération Départementale des Chasseurs du Loir-et-Cher et accompagne depuis de nombreuses années leurs adhérents. Parce qu'être assureur, c'est avant tout comprendre les réalités du terrain et les besoins de celles et ceux que nous accompagnons au quotidien, depuis longtemps.

👉 Merci à toutes les personnes qui sont venues à notre rencontre lors de cette édition 2026 ! Ces échanges renforcent notre conviction : la proximité reste la meilleure façon de construire une relation de confiance durable !

Merci aux équipes **Monceau Assurances** et à nos agents généraux qui ont permis la réussite de ces 3 jours :

Raphaël Briand, Franck GUICHARD, Arnaud CENSER, Olivier B., Yvan Zerizer, **Elvène LEFEBRE**, Daniela FAITAS, Alexandre-Louis VUITTON, **Henri de Saint-Pern, Pascal Lorusso**, Grégory NICOLAS, **Arnaud VIGOUROUX, Sandrine Loiseau, Christophe GUISET, Eric Laval, Michael Meunier, Aurélie MARTINAT, Sébastien NIOT, Evans Besson**, Charlène BOSQUET **Agnes JOUANNEAU, Karima HAROUCH, BRUNO MARCONNET**

Vivement 2027 pour vous y retrouver une fois encore !



Une présence **au cœur des territoires**



in


Monceau Assurances

8 176 abonnés

3 sem. •

+ Suivre

...

📍 Monceau Assurances était présent aux 24 Heures du Mans du 10 au 14 juin 2026 !

À l'occasion de cette édition des 24 Heures du Mans, événement d'envergure internationale, symbole d'exigence, d'endurance et de performance collective, deux de nos agents généraux, **Damien Charté** et **Guillaume-Alexandre Chasseguet**, ont représenté les couleurs et l'expertise de **Monceau Assurances**, aux côtés de notre partenaire Sweet FM.

Cette immersion sur le terrain, dans un contexte différent de notre quotidien, illustre notre volonté d'aller sur le terrain, à la rencontre de nos clients (et de nos futurs clients), et de nous associer à des environnements où se conjuguent engagement, excellence et esprit d'équipe.

Merci à Damien et Guillaume-Alexandre pour votre disponibilité et votre implication. Merci à **Sweet FM** et **Anthony Bertrand** d'avoir facilité ce moment ainsi que pour la qualité de ce partenariat et des échanges tout au long de l'événement. 🏁

#24HeuresDuMans #Partenariat #MonceauAssurances #Engagement
#Proximité Raphaël Briand Zakaria B. Annabel B BRUNO MARCONNET



Retrouvez toute l'actualité
de Monceau Assurances
sur notre page LinkedIn

Réunions Financières 2026 : nos experts au plus près de vos préoccupations

in


Monceau Assurances

8 176 abonnés

1 mois • Modifié •

+ Suivre

Réunion financière - Paris 🇫🇷

Le 4 juin dernier, nous avons donné rendez-vous à plusieurs de nos sociétaires de la délégation RPC (Région Paris Centre), dirigée par **Oriane Ratli**, pour participer à une réunion financière dans un cadre exceptionnel : une croisière au fil de la Seine avec vue sur les plus beaux monuments de la Capitale.

Face aux évolutions des marchés, cette rencontre a permis de mieux comprendre les enjeux économiques actuels et leurs impacts sur les stratégies d'investissement.

Animée par **Pascal Zocchetti**, cette intervention a donné lieu à des échanges riches et concrets, dans une ambiance conviviale propice au dialogue. Parce que oui, chez **Monceau Assurances**, nous avons à cœur de proposer régulièrement à nos sociétaires des moments d'information, de décryptage, et de partage pour être au plus proche de leurs besoins et de leurs préoccupations.

#MonceauAssurances #Investissement #Patrimoine #RelationClient
#ExperienceClient #Paris



D'autres réunions financières ont aussi eu lieu près de chez vous : le 18 juin, nous sommes allés à la rencontre de nos sociétaires du Gard et de l'Hérault et le 2 juillet nous étions présents au Domaine des Trois Filles à la Cadière-d'Azur. Vivez ou revivez ces moments en photos !



Monceau Assurances : partenaire de la vie locale

CULTURE MUSICALE

Le saviez-vous ?



Monceau Assurances soutient **plusieurs initiatives liées à la création et à la diffusion musicale**, comme l'Orchestre National des Pays de la Loire ou l'Orchestre de chambre de Paris.

Cet engagement, dans la droite ligne de notre offre de protection dédiée aux professionnels de la musique, traduit une conviction forte : la culture participe pleinement au lien social, à la transmission et à l'ouverture au monde.



Un été en musique au cœur du Loir-et-Cher

Cet été, le Loir-et-Cher vibrera au rythme des concerts et festivals portés par les associations musicales que nous accompagnons. De Vendôme à Pontlevoy, en passant par Villiers-sur-Loir, Trôo ou encore Arville, découvrez une sélection de rendez-vous culturels à ne pas manquer, entre musique classique, jazz, créations lyriques et moments de partage ouverts à tous.

Quatuor Voce : QUATUOR À VENDÔME

Le festival-académie quatuor à Vendôme fêtera ses dix ans cet été ! Concerts : du 21 au 26 juillet 2026.

PROGRAMME

■ Mardi 21 juillet 2026

Pianoïd (Edouard Ferlet) / Collectif Musicoscopique, Place Fortier, Villiers-sur-Loir

■ Mercredi 22 juillet 2026

- 11h00 - Les Moments Musicaux, Église d'Areines, Areines (Entrée libre sans réservation)
- 20h30 - Folies parisiennes (Romain Leleu et Julien Gernay) - Chapelle Saint-Jacques, Vendôme

■ Jeudi 23 juillet

- 11h00 - Les Moments Musicaux - Église de Lavardin, Lavardin (Entrée libre sans réservation)
- 20h30 - Contrastes - Chapelle Saint-Jacques, Vendôme

■ Vendredi 24 juillet

- 11h00 - Les Moments Musicaux - La Gare, Thoré-la-Rochette (Entrée libre sans réservation)
- 19h00 - Déambulation musicale, Parc du Château de Vendôme, Vendôme

■ Samedi 25 juillet 2026

- 11h00 - Les Moments Musicaux - Caves Loupin, Villiers-sur-Loir (Entrée libre sans réservation)
- 20h30 - Beethoven l'Argentin - Église de Villiers-sur-Loir

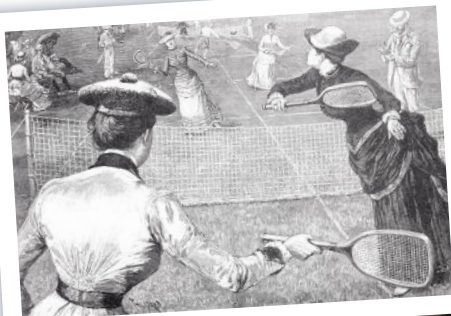
■ Dimanche 26 juillet 2026

- 11h00 - Les Impromptus du Château de Vendôme (Entrée libre sans réservation)
- 19h00 - Happy End, Campus Monceau Assurances (Entrée libre sans réservation)

EN SAVOIR PLUS



Monceau Assurances : **partenaire de la vie locale**



Académie Lyrique et les Amis de la Musique en Vendômois

Concerts : du 1^{er} au 09 août

PROGRAMME

■ **Faites vos jeux !**

- Samedi 1^{er} août - 17h30 - Commanderie d'Arville, Arville
- Samedi 1^{er} août - 20h30 - Eglise Notre-Dame, Morée
- Dimanche 2 août - 16h00 - Collégiale Saint Martin de Trôo, Trôo

■ **Les Mystères d'Isis**

- Jeudi 6 août - 20h30
Auditorium Monceau Assurances, Vendôme
- Vendredi 7 et samedi 8 août - 18h30 et 20h30
Château de Vendôme, Vendôme

EN SAVOIR PLUS

41^e Festival de musique de Pontlevoy

Salle de concerts du Foyer Rural
64 route de Montrichard

PROGRAMME

- Mercredi 22 juillet - 20h00 - Cuivres en Fête - Vent d'Est
- Vendredi 24 juillet - 20h00 - Les Fables en Musique - Jean de la Fontaine
- Samedi 25 juillet - 18h00 - Carnets de voyage - Vienne, Naples, Séville
- Dimanche 26 juillet - 18h00 - Soirée Jazz éternel - Autour de Charlie Parker

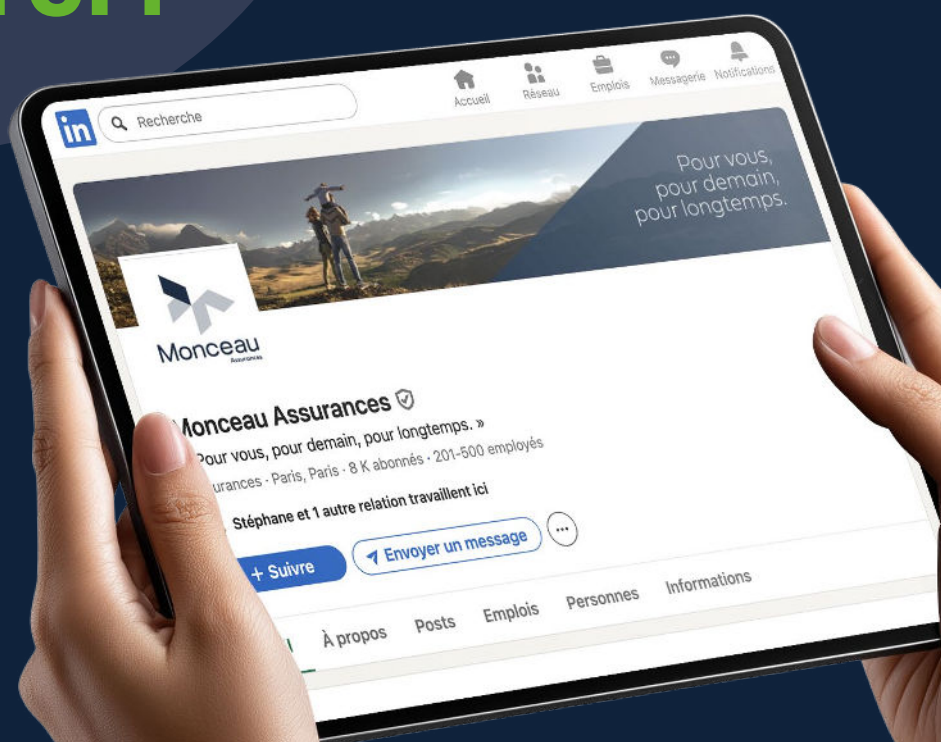
EN SAVOIR PLUS



8 000 abonnés !

Nous sommes désormais 8 000
à faire vivre notre communauté...

... merci !



**Envie de suivre l'actualité
de Monceau Assurances ?**

Rejoignez-nous dès maintenant
sur les réseaux sociaux !



Pour vous, pour demain, **pour longtemps.**



Monceau
Assurances