

Optimum Vie est une société d'assurance française membre du Groupe Optimum, un groupe financier diversifié privé canadien ayant des activités au Canada, aux États-Unis et en France.

Directive DDA... suite

Dans le cadre de la nouvelle directive DDA, la réglementation nous impose de diffuser nos marchés cibles par produit pour le 1^{er} octobre 2018.

En votre qualité de courtier, nous vous rappelons que vous devez respecter votre obligation de conseil.

Par conséquent, il s'agit de vous assurer que le produit vendu au client est en adéquation avec les éléments du marché cible définis dans le tableau suivant :

	Marchés cibles	Marchés non cibles
Optimum Sécurité	Toute personne souhaitant : - se constituer un capital pour le financement d'un projet futur - ou se constituer un revenu supplémentaire pour sa retraite - ou transmettre un capital à ses bénéficiaires en cas de décès	Toute personne souhaitant se constituer un capital sur court ou moyen terme
Optimum Capitalisation	Toute personne souhaitant se constituer un capital et le faire fructifier	Toute personne souhaitant se constituer un capital sur court ou moyen terme
Optimum Placements	Toute personne souhaitant : - se constituer un capital pour le financement d'un projet futur - ou se constituer un revenu supplémentaire pour sa retraite - ou transmettre un capital à ses bénéficiaires en cas de décès	Toute personne souhaitant se constituer un capital sur court ou moyen terme
Optimum Placements Privilèges	Toute personne souhaitant : - se constituer un capital pour le financement d'un projet futur - ou se constituer un revenu supplémentaire pour sa retraite - ou transmettre un capital à ses bénéficiaires en cas de décès	Toute personne souhaitant se constituer un capital sur court ou moyen terme
Optimum Retraite/ Optimum Projets	Toute personne souhaitant : - se constituer un capital pour le financement d'un projet futur - ou se constituer un revenu supplémentaire pour sa retraite - ou transmettre un capital à ses bénéficiaires en cas de décès	Toute personne souhaitant se constituer un capital sur court ou moyen terme
Optimum Retraite Madelin	Tout travailleur non salarié souhaitant se constituer un revenu supplémentaire pour sa retraite	Toute personne : - travailleur salarié - travailleur non salarié souhaitant se constituer capital dans un autre objectif que de percevoir un revenu supplémentaire lors de son départ à la retraite - travailleur non salarié ne souhaitant pas s'engager sur un versement périodique minimum régulier jusqu'à liquidation de ses droits à la retraite
Optimum Retraite PERP	Toute personne souhaitant se constituer un revenu supplémentaire pour sa retraite	Toute personne souhaitant se constituer capital dans un autre objectif que de percevoir un revenu supplémentaire lors de son départ à la retraite
Optimum PERP Privilèges	Toute personne souhaitant se constituer un revenu supplémentaire pour sa retraite	Toute personne souhaitant se constituer capital dans un autre objectif que de percevoir un revenu supplémentaire lors de son départ à la retraite
Optimum Perspectives Vie Entière	Toute personne souhaitant protéger sa famille ou ses proches en cas de décès grâce au versement d'un capital	Toute personne ne souhaitant pas se couvrir contre le risque de décès
Optimum Prévoyance Essentielle	Toute personne souhaitant protéger sa famille ou ses proches en cas de décès grâce au versement d'un capital	Toute personne ne souhaitant pas se couvrir contre le risque de décès

