



ASSURANCE VIE

Référencement de 6 nouvelles unités de compte

Mutuelle nationale d'épargne et de retraite, La France Mutualiste enrichit ses deux contrats multisupports - Actépargne 2 et Livret Jeun'Avenir - de 6 nouvelles unités de compte, à partir d'avril.

Jusqu'à présent, ces deux contrats bénéficiaient de 3 fonds profilés (Villiers Sérénité, Villiers Equilibre, Villiers Actions Futur) auxquels est venu s'ajouter un premier fond en unité de compte « socialement responsable » - *Ofi RS European Growth Climate Change (PartV)* –, en 2008 pour le Livret Jeun'Avenir et en 2016 pour Actépargne 2.

Avec les 6 nouvelles unités de compte supplémentaires, l'objectif est de permettre à ses adhérents, actuels ou à venir, de diversifier leur épargne avec des placements dans :

- de nouvelles catégories : actions, immobilier, obligations, gestion flexibles
- de nouveaux secteurs géographiques : Etats-Unis, International
- des thématiques de développement durable liées à l'environnement et à l'homme.

"Nous avons arrêté le nombre de 6 nouveaux supports afin d'assurer une diversification suffisante à nos adhérents, tout en conservant les qualités de simplicité et d'accessibilité reconnus aux contrats d'assurance vie de La France Mutualiste", commente Nicolas Flambeaux, Responsable prospective, innovation et communication.

Au terme d'un processus de sélection rigoureux, afin de maintenir ce nombre limité de nouveaux supports tout en apportant l'ouverture souhaitée, La France Mutualiste a retenu des supports d'investissement performants et complémentaires issus de sociétés de gestion réputées :

Fonds	Société de gestion	Catégorie Investissement Morningstar
Ecofi Enjeux Futurs (part C)	Ecofi Investissements	Actions secteur écologie
Martin Maurel Pierre Capitalisation (part C)	Martin Maurel Gestion	Immobilier – Indirect Zone Euro
CPR USA (part P)	CPR AM	Actions Etats-Unis grandes capitalisations mixtes
CamGestion Obligations Europe (part Classic)	CamGestion	Obligations EUR diversifiées
Euro Inflation (part R)	La Française AM	Obligations EUR indexées sur l'Inflation
Sextant Grand Large (part A)	Amiral Gestion	Allocation EUR Flexible

L'importance du devoir de conseil

Dans un contexte de baisse continue du rendement des placements financiers sans risque, les supports en unités de compte sont plus que jamais incontournables : ils disposent d'un potentiel de valorisation supérieur, adapté aux horizons d'épargne de moyen et long terme des épargnants.

L'investissement en unités de compte requiert une approche méthodique qui nécessite tout d'abord :

- De déterminer le profil d'investisseur de l'épargnant
- De prendre en considération les caractéristiques de l'objectif poursuivi et de sa durée.

L'ensemble des conseillers de La France Mutualiste ont bénéficié d'une formation spécifique à ces 6 nouvelles unités de compte, afin de pouvoir proposer une allocation financière adaptée aux exigences particulières de chaque souscripteur. La maîtrise du risque financier inhérent aux unités de compte est obtenue au travers de la pondération des différentes classes d'actif suffisamment diversifiées.

Les 2 contrats concernés

ACTEPARGNE2 : pour financer tous les projets patrimoniaux

Accessible à tous les publics, un contrat d'assurance vie multisupport à versements et retraits libres. Le contrat propose, outre une garantie plancher en cas de décès, trois options de gestion automatique (dynamisation des plus-values, gestion à horizon et limitation des moins-values relatives).

LIVRET JEUN'AVENIR : pour faire ses premiers pas dans l'épargne

Un contrat d'assurance vie multisupport réservé aux jeunes jusqu'à 28 ans révolus lors de la souscription. Sans aucuns frais sur versement, sa simplicité et sa sécurité sont particulièrement adaptées à la rémunération de l'épargne des enfants et des jeunes adultes.

DICI (Document d'Informations Clés pour l'Investisseur) et rapport de gestion mensuel des supports en unités de compte, disponibles sur www.la-france-mutualiste.fr/contrats

LA FRANCE MUTUALISTE, SPÉCIALISTE DE L'ÉPARGNE ET DE LA RETRAITE

La France Mutualiste, mutuelle nationale de retraite et d'épargne, propose des solutions performantes pour la préparation de la retraite, la valorisation de l'épargne et la transmission du patrimoine. Elle accompagne également, depuis plus de 90 ans, les combattants d'hier et d'aujourd'hui en distribuant la Retraite Mutualiste du Combattant. Chacun peut bénéficier de l'expertise, du savoir-faire, du sens du conseil et de la sécurité de la mutuelle. Avec l'épargne mutualiste, La France Mutualiste propose une autre façon d'épargner, au sein d'une mutuelle respectueuse de valeurs humaines et sociales. Elle gère l'épargne de ses adhérents au plus près de leurs intérêts, et dans un esprit mutualiste, sans actionnaires à rémunérer. Forte de la confiance de ses adhérents, elle bénéficie d'une forte dynamique de souscriptions et de versements.

227 000 adhérents, 257 000 contrats gérés, 320 salariés, 370 bénévoles, 8,9 milliards d'euros de patrimoine.

www.la-france-mutualiste.fr | **Twitter** : @francemutualist | **Facebook** : Les héros du quotidien