

La France & Mutualiste & VOUS

MARS 2021 - N° 71



PATRIMOINE

Mon épargne, utile, maintenant !

PATRIMOINE

La transmission
aux petits-enfants

VOS CONTRATS

Nos fonds socialement
responsables

PORTRAIT

Camille et Julie Berthollet,
la musique en famille



L'assurance d'un esprit de famille

Photo prise dans le respect des règles sanitaires, avec port du masque jusqu'au dernier instant.

130 ans. Cela fait 130 ans que La Boule de Neige devenue La France Mutualiste existe, s'adapte aux générations successives et fait face à des crises nationales ou internationales. L'équipage actuel de notre mutuelle, salariés et bénévoles, nous fait traverser la tempête pandémique d'aujourd'hui comme leurs anciens l'ont fait par le passé. Haut les cœurs !

Cette crise amène les entreprises à se questionner sur leur rôle social ou sociétal, à se donner une mission. Comme mutuelle construite et supervisée par ses adhérents, la mission de La France Mutualiste est implicite. Cela ne doit pas nous empêcher de réfléchir et d'agir pour le bien de la société en général. Ainsi en est-il de l'éthique de nos investissements, de notre volonté de faciliter l'action de ceux qui s'engagent à travers l'appel à projets dont il est question dans ce numéro.

Nous vous proposons aussi de réfléchir à vos objectifs de vie et à la façon d'y arriver grâce à votre épargne : « Mon épargne, utile, maintenant ! ». De son côté, votre mutuelle s'efforce de construire et proposer les solutions qui vous correspondent et les produits d'assurance qui les accompagnent.

Je profite aussi de ce numéro pour rappeler que nous ne sommes pas en mesure, cette année encore, d'organiser les assemblées annuelles en présentiel. L'assemblée générale, elle, aura lieu le 9 juin 2021 à Paris.



Dominique Burlett,
Président de La France Mutualiste

L'assurance d'un esprit de famille



Magazine trimestriel de La France Mutualiste. Mutuelle nationale de retraite et d'épargne soumise aux dispositions du Livre II du Code de la mutualité. Immatriculée au répertoire SIRENE sous le n° SIREN 775 691 132. **Directeur de la publication** : Dominique Burlett, président - **Directeur de la rédaction** : Dominique Trébuchet, directeur général - **Comité éditorial** : Nabila Ait-Samadi, Gilles Bouly de Lesdain, Véronique Martel, Stanislas Perrin, Bruno Valersteinas, Maud de Valicourt - **Réalisation** : Agence Angela Bower - **Impression** : AGIR GRAPHIC, ZI Des Touches, 96 boulevard Henri Becquerel, 53022 Laval - **Dépôt légal à parution** : ISSN 1771-8031 - CPPAP n° 1124 M 07058 - **Crédits photos** : Couverture : ©Yann Cabello. Prix au numéro : 0,30 €

Mars 2021 - n° 71

04

VOTRE MUTUELLE

La France Mutualiste
tire le fil des liens entre générations

07

PATRIMOINE

L'éthique dans mon épargne,
est-ce possible ?

10

VOS CONTRATS

Les taux de rendement 2020

12

AUTO HABITATION SANTÉ

Comment payer le juste prix ?

14

ESPRIT DE FAMILLE

Reprendre pied après
une blessure de guerre

15

PORTRAIT

Camille et Julie Berthollet,
la musique en famille

& Vous

 Vous souhaitez échanger avec nous
sur les thèmes qui vous sont chers ?
Abonnez-vous à notre compte Facebook !
www.facebook.com/LaFranceMutualiste.fr/

Suivez-nous



EN CHIFFRES

Épargne

5 à
10 %



de recul du revenu des jeunes actifs autonomes avec la crise sanitaire, c'est le constat alarmant que fait le Conseil d'analyse économique qui indique par ailleurs que ce recul est deux fois plus important que pour la population générale.

Source : cae-eco.fr

39 60 Le numéro d'appel de l'assurance retraite est gratuit depuis le 1^{er} janvier 2021 (hors coût de l'appel en fonction de l'opérateur). Les conseillers se tiennent à votre disposition du lundi au vendredi de 8h à 17h pour tout renseignement d'ordre général sur la retraite (droits, démarches) et sur l'action sociale (aides).

Source : www.lafinancepourtous.com

30 € par mois d'argent de poche reçu en moyenne à l'automne 2020 en France par les jeunes de 10 à 18 ans. Pour 80 % des parents, donner de l'argent serait un moyen d'inculquer à leur enfant la valeur de l'argent, de lui apprendre à gérer son budget ou de le faire gagner en indépendance. Ainsi, 92 % des jeunes reçoivent de l'argent, dont 42 % régulièrement.

Source : Baromètre Pixpay

Auto, habitation, santé



7 fois
plus

de personnes sont décédées à la suite d'accidents de la vie courante que d'accidents de la route en 2020. En effet, les chutes au domicile et autres électrocutions ont tué 20 000 personnes en France, contre 2 800 pour les accidents de les routes.

Source : Santé publique France et ONISR

1000 euros d'aides accordées pour l'achat d'un véhicule électrique d'occasion, voiture particulière ou camionnette, sans condition de ressource. À l'achat d'un véhicule neuf, pour être éligible, le véhicule doit avoir un taux d'émission de CO₂ de 20 g/km au maximum. De son côté, le bonus écologique à l'achat passe de 7 000 € à 6 000 € au 1^{er} juillet 2021 pour les véhicules électriques neufs de moins de 45 000 €.

Source : www.service-public.fr

100 % de remboursement pour les audioprothèses incluses dans le dispositif du « 100 % santé », c'est ce que prévoit la loi depuis le 1^{er} janvier 2021. Le prix du premier modèle est plafonné à 950 € pour les plus de 20 ans, avec une prise en charge intégrale répartie entre l'assurance maladie et les complémentaires santé.

Source : www.service-public.fr

Engagement

La France Mutualiste
tire le fil des liens entre générations

Jérôme Fourquet (IFOP) et Dominique Trébuchet (La France Mutualiste) interviewés par la journaliste Ariane Warlin sur le plateau du Figaro.
Pour revoir l'émission : <https://bit.ly/observatoire-2020>

Depuis 130 ans, guidées par les valeurs mutualistes, les différentes générations de bénévoles et de salariés de La France Mutualiste ont construit ensemble un groupe indépendant, solide, solidaire et engagé. Ces liens intergénérationnels, au cœur de notre ADN, démontrent plus que jamais qu'ils créent de la valeur économique et sociale, et qu'ils ont un impact positif sur toute la société.

L'Observatoire de La France Mutualiste, lancé en 2019, se donne comme ambition d'étudier précisément ces impacts positifs et d'encourager les initiatives dans ce domaine. Notre 2^e baromètre mené par l'IFOP auprès de 1013 personnes dresse un état des lieux du lien intergénérationnel et de son évolution avec la crise de la Covid-19.

Une émission spéciale diffusée avec Le Figaro Live

La crise sanitaire ne nous ayant pas permis de vous convier à un événement de restitution, nous avons organisé une émission spéciale avec nos partenaires et le Figaro Partners, qui a été vue par 37 000

personnes. Cette émission a permis de revenir sur les enseignements du baromètre). Pour **Dominique Trébuchet**, directeur général de La France Mutualiste, il est essentiel que « ces valeurs de transmission et de solidarité intergénérationnelles perdurent car c'est le ciment de notre société ».

Des résultats plein d'optimisme

« Ce qui nous a le plus intéressés, commente **Jérôme Fourquet**, directeur du département Opinion et Stratégies d'entreprise de l'Ifop, c'est que les résultats de cette enquête confirment, contrairement à ce qu'on veut nous faire croire régulièrement, qu'il n'y a pas de guerre des générations ».

« Nous sommes dans une société française dans laquelle les liens intergénérationnels sont très forts, complète le philosophe **Pierre-Henri Tavoillot**. Et j'ai été très intéressé de voir que l'environnement est le principal sujet de préoccupation commun à toutes les générations (3,7 / 5) quasiment au même niveau que l'éducation des enfants (3,8 / 5). Là aussi,

c'est contre l'idée répandue d'un clivage entre une génération "nature" et une génération "pollueuse" »

Pour **Naomi Asato**, responsable de programmes chez Makesense, « la transmission se fait dans les deux sens. Elle peut être dans le cercle de l'intime, mais elle peut aussi servir des causes et être un levier de transformation. »

Trois enseignements du baromètre IFOP - La France Mutualiste sur les liens entre les générations*

Appel à projets intergénérationnels

Vous avez jusqu'au 15 avril pour proposer votre projet



Vous êtes porteur d'un projet innovant qui favorise les liens entre générations ? Le soutien de La France Mutualiste vous aiderait à le développer ? Suivez le guide !

Des étudiants qui aident à l'apprentissage des langues ou de l'histoire, des tuteurs qui accompagnent la recherche d'emploi des jeunes, des étudiants qui proposent leur compagnie pour éviter l'isolement des plus âgés, des bébés avec les mamies grâce à une crèche et un Ehpad qui cohabitent... Toutes les idées sont bonnes quand il s'agit de renforcer le lien entre les générations !

« La France Mutualiste souhaite agir concrètement dans le domaine des liens intergénérationnels, ciment de notre société, commente Dominique Burlett, président de la mutuelle. C'est pourquoi nous lançons un appel à projets national en faveur des initiatives positives entre les générations, en partenariat avec Makesense, une plateforme de soutien à l'entreprenariat social ».

Salariés et bénévoles de La France Mutualiste participeront à la sélection des projets et au choix des lauréats. À la clé, une dotation financière et une démarche d'incubation avec Makesense et la mutuelle pendant un an !



Parole de bénévole

« L'idée de transmission est au cœur de mon engagement »

Jean-Claude Déterding, président du comité mutualiste de l'Isère (38), témoigne de la signification à ses yeux des relations entre générations.

À consulter : www.la-france-mutualiste.fr/qui-sommes-nous/actualites

Vous souhaitez présenter votre projet ?

Contactez-nous par projetsgenerations@la-france-mutualiste.fr jusqu'au 15 avril 2021

Sélection de 10 projets : début mai 2021
Jury de sélection des 3 projets : le 27 mai 2021

Dernière minute

Au moment où nous bouclons, nous apprenons le décès du général Dominique Surville qui fut président de notre mutuelle de 2002 à 2005. Toutes nos sincères condoléances à sa famille et aux adhérents qui l'ont connu.

Enseignement N°1 : Ces sujets qui nous rassemblent

Bonne nouvelle ! Selon l'étude, **91 % des répondants jugent les relations intergénérationnelles comme importantes pour leur construction personnelle**, voire même très importantes pour 35 % d'entre eux. Alors que pour 52 % des Français, les moments de débat et de partage sont les plus profitables, les sujets qui rassemblent le plus les générations sont l'éducation, et, chose nouvelle, l'environnement.

Enseignement N°2 : Les craintes pour le futur

Mais **37 % des personnes interrogées avouent craindre que le lien intergénérationnel ne se distende** dans les 30 prochaines années. Il s'agit donc d'entretenir ces liens, et là, la préférence des Français pour s'engager va vers 2 domaines : 30 % d'entre eux aimeraient développer la transmission de la mémoire et 38 % s'impliquer dans des activités culturelles bénévoles.

Enseignement N°3 : Les liens, ça se cultive !

Parmi les enseignements de cette étude très riche, l'évolution des mentalités avec le confinement : **22 % de Français disent avoir une meilleure perception des plus âgés.**

Tous les résultats de l'étude sur <https://bit.ly/observatoire-2020>

* Étude Ifop pour La France Mutualiste menée auprès d'un échantillon de 1013 personnes représentatives de la population française âgées de 18 ans et plus. Les interviews ont été réalisées en ligne entre le 3 et le 5 novembre 2020.

Service

J'ai testé les ateliers santé & bien-être de La France Mutualiste



© SportPourTous49

Il est 10h du matin, le coach accueille les participants. C'est parti pour une heure de gym douce en visio !

« J'apprécie beaucoup de participer à ces ateliers santé & bien-être, raconte Danièle, 73 ans, adhérente dans le Finistère (29). Mon club de gym douce n'est plus actif ces temps-ci et retrouver une activité physique et sociale via ces ateliers me fait du bien. Cette expérience m'a également permis de découvrir l'outil de visioconférence qui est très facile d'accès. Je l'utilise maintenant pour la télé-médecine ».

Pour Brigitte Daeschler, directrice de la vie mutualiste à La France Mutualiste, « ces ateliers organisés par la Fédération nationale de la mutualité française (FNMF) et la Mutuelle Familiale ont tout leur sens alors que beaucoup de Français souffrent d'isolement et de sédentarité. Gratuites, ces séances de sophrologie, de nutrition ou d'activité physique font du bien

aux participants, d'autant plus que certains entretiennent des liens en dehors ! »

Au programme en 2021

Marche nordique, activité physique, sophrologie, nutrition et autre.

Pour vous inscrire gratuitement, rendez-vous sur www.la-france-mutualiste.fr/ateliers-lfm

Nos agences nouvelle génération



© Yann Cabello

Témoignage croisé d'un adhérent de Clermont-Ferrand et de notre conseillère mutualiste - responsable secteur

“ Tout ceci m'inspire confiance.

Je viens principalement à pied ou en tramway et il y a toujours quelqu'un pour m'accueillir et m'offrir un café ! Comme l'agence me permet de rencontrer facilement ma conseillère Véronique Paulus, j'en suis très satisfait. Mon père était adhérent et je le suis moi-même depuis de nombreuses années. Cette nouvelle agence et la publicité à la télévision reflètent l'évolution de la mutuelle qui a su renouveler son offre en épargne. Tout ceci m'inspire confiance, d'autant que les taux de rendement sont au rendez-vous et que je bénéficie d'un très bon niveau de conseil.

Vincent Aguttes, adhérent

Accueillir nos adhérents dans les meilleures conditions.

Nous avons déménagé sur l'esplanade du stade Marcel-Michelin où joue l'ASM, le club élite de rugby de Clermont-Ferrand. C'est un lieu de rencontre important dans la ville, facile d'accès, et le standing de notre agence met en valeur notre mutuelle ! Lumineuse, elle permet d'accueillir nos adhérents ou les amis qu'ils nous envoient dans les meilleures conditions, et leurs jeunes enfants peuvent même y jouer. Nos visiteurs apprécient aussi la très confortable borne qui permet un rendez-vous en visio avec un conseiller spécialisé en assurance auto, habitation et santé.

Véronique Paulus, responsable secteur



Mon épargne, utile !

Comment financer les projets qui me tiennent à cœur ?

Par La Finance pour Tous (IEFP)

Se constituer un apport pour un achat immobilier, financer les études de ses enfants, préparer sa retraite... La vie est jalonnée de projets à horizons différents, et cela nécessite de se poser les bonnes questions sur la gestion de son budget, sa capacité d'épargne, sa tolérance au risque... afin de mener à bien, sur le long terme, tous ses objectifs.

DÉFINIR SES PROJETS, SON HORIZON DE PLACEMENT ET SON BESOIN DE GARANTIE

DÉFINIR VOS PROJETS D'ÉPARGNE

ACHETER UNE MAISON

FINANCER LES ÉTUDES DES ENFANTS

PRÉPARER SA RETRAITE

DÉFINIR LA DURÉE PENDANT LAQUELLE VOUS N'AUREZ PAS BESOIN DE CET ARGENT

► il s'agit de votre horizon de placement

COURT TERME - MOYEN TERME - LONG TERME

- 3 ans - 3/10 ans - + 10 ans

lafinancepourtous.com
LE SITE PÉDAGOGIQUE SUR L'ARGENT ET LA FINANCE

AMF
AUTORITÉ DE CONTRÔLE DES MARCHÉS FINANCIERS ET DE LA SÉCURITÉ DES INVESTISSEMENTS

LE CHIFFRE

4 à 6 mois de salaire

Au-delà de ce niveau d'épargne de précaution, vous avez tout intérêt à investir ce que vous êtes en mesure de mettre de côté dans des placements potentiellement plus performants, sans risquer de manquer de liquidités.

Dans ce cadre, l'assurance vie ou le plan d'épargne retraite permettent de cumuler protection de l'épargne et financement des projets.

Quels sont mes objectifs ?

Tout d'abord, il est impératif de se constituer une épargne de précaution, pour faire face aux coups durs : remplacement de l'électroménager, réparation de la voiture, perte d'emploi... Il est conseillé de disposer d'un « bas de laine » équivalent à quatre à six mois de salaire.

Ensuite, fixez-vous des objectifs, en fonction notamment de votre capacité d'épargne régulière. Un examen attentif de votre budget est indispensable, afin de pouvoir investir sereinement sans mettre vos comptes dans le rouge. En procédant à des versements réguliers (mensuels, trimestriels...), les investissements sont lissés, et l'effort d'épargne, qui devient indolore, permet d'espérer un meilleur rendement à moyen long terme que les placements garantis. Faites le point chaque année : vos ressources ont augmenté ? N'hésitez pas à majorer la somme que vous mettez de côté et à commencer le plus tôt possible. Les petits ruisseaux font les grandes rivières !

Quels sont les supports les plus adaptés ?

Pour des placements à long terme, l'assurance vie et le Plan d'épargne retraite (PER) permettent de valoriser votre épargne et de préparer tous vos projets d'avenir, au même titre que le Plan d'épargne en actions (PEA). Avec l'assurance vie, vous pouvez panacher des supports garantis et des fonds comme les unités de compte (au capital non garanti) qui permettent de bénéficier de la croissance des marchés financiers et de bien diversifier votre patrimoine. Vous pouvez en détenir plusieurs et dans des organismes différents, mais si votre contrat est performant, il saura répondre à l'ensemble de vos objectifs à moyen-long terme. N'oubliez pas qu'au sein de ce contrat, vous pouvez arbitrer d'un support à l'autre en fonction de l'évolution des perspectives économiques et de vos échéances.

Mon épargne, utile !

La transmission aux petits-enfants : 2 stratégies possibles avec l'assurance vie et le PER



Par **Christelle Gruson-Cez**,
Ingénieure patrimoniale, formatrice

À SAVOIR

Le principe de fonctionnement du fonds en euros Solidarité entre épargnants et mutualisation temporelle

Le fonds en euros est une spécificité de l'enveloppe assurance vie en France.

Il repose sur un actif diversifié (obligations, actions, immobilier) dont les risques de variation sont portés par l'assureur. Le rendement financier global de cet actif est redistribué aux souscripteurs, soit immédiatement soit progressivement au fil des ans afin d'éviter une trop grande variabilité dans les résultats annuels (en constituant une provision).

L'assureur garantit au minimum chaque année au souscripteur du contrat, la prime versée, incluant les rendements distribués les années précédentes en brut ou net des frais du contrat.

Le fonds en euros illustre donc parfaitement le concept de mutualisation dans le temps appliqué à l'épargne des adhérents.

Vos enfants sont indépendants et vous souhaitez transmettre une partie de votre épargne à vos petits-enfants, plus durement touchés par la crise ? C'est possible avec l'assurance vie et le plan d'épargne retraite (PER), en complément des principes de la succession légale.

Ces dispositions ne pourront être efficaces que si les clauses bénéficiaires sont parfaitement choisies et les différents droits (succession, donation, transmission des capitaux décès) correctement estimés.

Prévoir et moduler votre transmission...

L'assurance vie est disponible à tout moment, le PER au moment de la retraite. Pour l'un comme pour l'autre, le capital restant au décès de l'assuré sera transmis aux bénéficiaires désignés, assorti d'une fiscalité plus intéressante que celle de la succession. En dehors du conjoint survivant ou du partenaire de PACS qui seront exonérés de droits à payer sur les capitaux reçus, les autres bénéficiaires profiteront d'une fiscalité avantageuse dont voici les grands principes (voir tableau).

... ou donner de votre vivant

- en détaillant les conditions et en contrôlant l'utilisation du don. C'est possible avec un pacte adjoint qui précisera la souscription d'un contrat d'assurance vie au nom du bénéficiaire (donataire), de façon à s'assurer que celui-ci se constitue une épargne au moins jusqu'à ses 25 ans.
- en souscrivant un PER au nom d'un enfant ou petit-enfant, en lien avec ses représentants légaux, et en y versant une somme raisonnable en fonction de vos capacités. L'épargne pourra être débloquée pour l'achat de sa résidence principale, en cas d'accident de la vie ou pour son passage à la retraite.

Conditions d'application de la fiscalité

	Assurance vie	PER
ABATTEMENT DE 152 500 € SUR LES CAPITAUX REÇUS POUR L'ENSEMBLE DES CONTRATS SOUSCRITS *	Si les primes ont été versées avant les 70 ans de l'assuré	Si l'assuré décède avant ses 70 ans
ABATTEMENT DE 30 500 € POUR L'ENSEMBLE DES CONTRATS SOUSCRITS **	Sur les primes si elles ont été versées à partir des 70 ans de l'assuré	Sur l'ensemble des capitaux reçus si l'assuré décède à partir de 70 ans

* Par bénéficiaire puis prélèvement de 20 % sur les 700 000 euros suivants et 31,25% au-delà (article 990 I du CGI).

** Puis soumission aux droits de succession suivant le lien de parenté (article 757 B du CGI)

Mon épargne, utile !

Faire rentrer de l'éthique dans mon épargne, est-ce possible ?



Par **Matthieu Llorca**,

Maître de conférences en Economie à l'Université de Bourgogne, Laboratoire d'Economie de Dijon (LEDi)

Avec 379 fonds et 148 milliards d'encours, les fonds labellisés représentaient fin 2019 près de 7 % de la gestion collective française*. Répondant à une vraie demande du consommateur, la croissance de ces investissements est par ailleurs organisée par la loi dans le souci de rendre l'épargne plus responsable.

62 %, c'est la proportion de Français qui souhaitent que leur épargne ait un impact social et environnemental **. L'épargne éthique leur offre cette opportunité, puisqu'elle permet aux épargnants d'investir, via des fonds ISR (Investissement Socialement Responsable), dans des entreprises soucieuses du développement durable. Outre les critères financiers classiques, ces fonds ISR sélectionnent des entreprises comme Danone ou Legrand, selon des critères, dits « extra-financiers », de nature ESG (Environnementale, Sociale et qualité de la Gouvernance).

Ces fonds spécifiques sont proposés par divers distributeurs, parmi lesquels les mutuelles. Ils peuvent être logés sur des supports variés, et en particulier sous forme d'unités de compte dans une assurance vie.

Les labels certifiés

Trois labels, certifiés par des organismes indépendants, permettent d'identifier clairement, auprès des épargnants, la nature socialement responsable de ces fonds :

- **le label ISR**, introduit en 2015, concerne les fonds investissant dans des compagnies aux pratiques responsables en matière d'ESG. 514 fonds étaient ainsi labellisés ISR, fin octobre 2020, détenant 204 milliards d'euros ;

Les fonds éthiques sont-ils aussi performants que les autres ?

Les fonds socialement responsables combinent performance financière et développement durable.

En effet, contrairement aux idées reçues, ils ont un niveau de risque équivalent et un rendement financier identique voire supérieur à celui des placements classiques, comme le reflètent de nombreux travaux sur ce sujet ***, dont celui de la Banque de France publié 13 février 2020 *.

- **le label Greenfin**, date de 2015 et est plus contraignant, puisque $\frac{3}{4}$ du fonds doivent être alloués à l'économie « verte » ; il exclut de facto les secteurs d'activité polluants ;

- **le label Finansol**, créée en 1997, est attribué pour les fonds de finance solidaire, activités à forte utilité sociale et environnementale.

La loi PACTE impose la croissance de l'épargne éthique

L'épargne socialement responsable connaît ainsi un fort développement en France, avec des encours dans des fonds labellisés, multipliés par trois en 2019.

La croissance de ces types de fonds est amenée à se poursuivre dans les années à venir. D'une part, en raison de la loi PACTE (22 mai 2019) qui, depuis 2020, oblige les contrats d'assurance vie à contenir au moins un fonds labellisé (ISR, Greenfin ou Finansol). De plus, à partir de 2022, cette exigence sera accrue, puisque les contrats d'assurance vie devront proposer simultanément ces trois labels.

* Banque de France (13 février 2020), « Labels d'investissement responsable en France : quel bilan ? », Bloc-notes Eco, Billet n° 152.

** 11e enquête IFOP pour le FIR et Vigeo Eiris, septembre 2020.

*** On peut citer par exemple l'étude de Revelli et Viviani, d'août 2014, parue dans le Business Ethics, ou bien celle de Fried, Busch et Bassen de 2015, publiée dans le Journal of Sustainable Finance & Investment.

La rémunération de vos contrats : nos taux de rendement au-dessus de la moyenne de marché



Vos relevés de situation 2020 le révèlent, **La France Mutualiste** affiche une performance plutôt flatteuse grâce à un fonds en euros très diversifié.

- **1,42 % ou 1,72 % *** pour les contrats d'assurance vie multisupport **Actépargne2**, **Livret Jeun'Avenir**, et **Livret RM**, selon le pourcentage - inférieur ou supérieur à 25 % - de l'épargne investie en unités de compte ** ;
- **2,20 % *** pour son contrat historique, la **Retraite Mutualiste du Combattant (RMC)**. Les rentes constituées avec un taux technique inférieur à 2,20 % sont revalorisées sous la forme d'une participation aux excédents ;
- **1,70 % *** pour son tout nouveau produit d'épargne retraite individuel (PERI), lancé en décembre 2020 sous le nom de **LFM PER'FORM** ;
- **1,27 % *** pour ses contrats d'assurance vie monosupport **Funépargne**, **Rentépargne**, et **Bonépargne**.

“ La France Mutualiste présente des rendements assez flatteurs ”

Les Echos du 7 janvier

Le Revenu, Mieux-Vivre, Investir, Challenges, le Figaro... nombreux sont les médias qui distinguent les taux de rendements de nos contrats, notamment Actépargne 2, parmi leurs sélections des 8 ou 10 meilleurs contrats.

Le mutualisme pour modèle

Ces résultats compétitifs proviennent des performances d'actifs diversifiés, avec 15 % d'immobilier principalement résidentiel et 10 % d'actions contenant de fortes plus-values latentes, gage de performance sur le long terme.

Par ailleurs, le modèle mutualiste favorise la mutualisation des résultats pour constituer la Participation aux excédents (PAE) qui permet de préserver dans le temps la stabilité des rendements de vos contrats.

Un seul mot d'ordre : diversifier

Comme nous nous y employons dans la gestion de ce bien commun qu'est le fonds en euros, vous avez tout intérêt à diversifier vos placements pour dynamiser votre contrat d'assurance vie.

Notre dispositif de bonus vous y encourage : le taux de rendement du fonds en euros sera augmenté de 0,2 % en 2021 si vous investissez au moins 25 % de votre épargne sur des supports en unités de compte **, sans oublier la garantie plancher incluse. Et si vous détenez un contrat 100 % fonds en euros, vous pouvez aussi arbitrer vers notre solution Passerelle (voir brève ci-contre).

* Net de frais de gestion et brut de prélèvements sociaux et fiscaux, hors frais sur versement prévus au contrat. Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs. Pour la RMC, le taux annuel est attribué pour la revalorisation des garanties de rente.

** La valeur des unités de compte (UC) n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant des marchés financiers. L'investissement en unités de comptes comporte un risque de perte en capital.

MON ÉPARGNE, UTILE !

Nos fonds socialement responsables

Parce que l'engagement et la solidarité font partie de ses valeurs socles, **La France Mutualiste**, à travers une offre diversifiée, s'engage depuis longtemps sur l'épargne éthique.

L'offre d'unités de compte (UC) accessible en gestion profilée de La France Mutualiste propose 5 supports responsables :

- 3 supports labellisés ISR (Investissement Socialement Responsable) : Ecofi enjeux futurs / Ofi european growth / Echiquier R AGENOR MID CAP EU-A ;
- 5 supports comportant des « filtres ESG » (Environnementale, Sociale et qualité de la Gouvernance) : BFT CREDIT OPPORT ISR-PC / Tikehau TAUX VARIABLE-P ACC / LFM AMVC / AIS PROTECT / CPR USA.

Des critères ESG sont par ailleurs intégrés dans toutes les innovations financières de votre mutuelle. Ainsi, les deux solutions Passerelle et la gestion « Avisé 85 », commercialisées fin 2020 sont construites sur des sous-jacents comportant des filtres ESG. Le nouveau Plan d'Épargne Retraite Individuel LFM PER'FORM propose dans sa gamme 6 fonds labellisés ISR (dont un fonds multi-labellisé ISR, Solidaire et Relance).



QUESTION D'ADHÉRENT

Mon contrat me rapporte à peine plus que l'inflation, comment faire ?

La réponse de David Lombard, responsable ingénierie patrimoniale à La France Mutualiste



www.la-france-mutualiste.fr/qui-sommes-nous/actualites

Ces fonds sont investis selon des critères qui privilégient des activités telles que les services à la personne, les énergies renouvelables, la gestion des ressources et des déchets etc.

Ils excluent par ailleurs des investisseurs qui n'ont pas une bonne performance ESG (part de femmes dans les instances dirigeantes, politique en matière d'émissions de gaz à effet de serre par exemple) ou dont le siège se trouve dans des paradis fiscaux.

Fin 2020, 25 % de votre épargne en unités de compte dans nos contrats était investie dans des supports responsables. Et ce taux est en forte progression : en 2020, 75 % de vos versements ont été dirigés vers ces supports responsables !

Téléchargez le prospectus de chacun de nos fonds pour comprendre sa stratégie d'investissement sur <https://bit.ly/easypack-LFM>



Du nouveau sur Passerelle

Vous avez jusqu'au 30 avril pour souscrire

Passerelle c'est le nom du nouveau contrat d'assurance vie de La France Mutualiste qui combine véritablement sécurité et perspectives de rendement, accessible par transfert si vous détenez un contrat investi à 100 % en euros.

Bonne nouvelle : l'ouverture à la souscription, qui devait initialement se terminer en janvier, se prolonge jusqu'au vendredi 30 avril 2021. Pensez-y si vous détenez un contrat investi à 100 % sur du fonds en euros et que vous voulez faire le choix judicieux de la protection de l'épargne sans renoncer à une reprise des marchés en 2021.

Notez que les conditions de sortie anticipée avant le terme du contrat fixé en 2031 ont évolué. La pénalité de rachat, c'est-à-dire les frais liés à la sortie de votre épargne du contrat avant l'échéance, ne s'applique plus en cas de survenue d'un accident de la vie tel que listé dans le nouveau Règlement Mutualiste (par exemple : décès du conjoint ou du partenaire de PACS, invalidité, surendettement, chômage etc.).



Pour en savoir plus, rendez-vous sur www.la-france-mutualiste.fr/assurance-vie-epargne-retraite/nouveau-contrat-passerelle

C'est le moment d'en profiter... Parlez-en à votre conseiller

- **Pensez à protéger vos bénéficiaires :** en les parrainant pour la souscription, vous les accompagnez dans leur stratégie d'épargne et vous facilitez à terme la transmission de votre capital. Vous recevrez en outre 50 € de chèques cadeaux et ils pourront bénéficier de 0 % de frais sur leur premier versement, sous certaines conditions.

- Parce que les petits ruisseaux font les grandes rivières, **nous vous aidons à épargner un peu chaque mois.** Bénéficiez de 0 % de frais sur vos versements programmés jusqu'à la fin de l'année.

- **1 mois offert sur votre assurance auto !** Que vous soyez jeune, expérimenté, senior ou malchanceux, nous proposons des formules de garanties adaptées à tous les conducteurs. C'est le moment de demander un devis.



Assurances de biens : comment payer le juste prix ?

Les prix des contrats d'assurance évoluent d'année en année, au renouvellement du contrat ou pour certaines mutuelles au 1^{er} avril. Pour protéger leurs adhérents ou clients, les sociétés d'assurance de biens s'appuient sur la mutualisation des cotisations. Comprendre pourquoi les tarifs évoluent et ce sur quoi exactement vous êtes assuré vous permettra de mieux analyser votre contrat et de le faire évoluer si votre protection n'est pas adaptée à votre situation.



LE JUSTE PRIX POUR MON CONTRAT D'ASSURANCE

Mon assureur

Année 2021

1. Je comprends ce qui fait varier ma cotisation annuelle

- Mes remboursements de l'année
- Les remboursements de l'ensemble des assurés
- Les évolutions technologiques
- Les catastrophes naturelles et climatiques



2. J'évalue mes besoins

- Qui protéger ?
- Quels biens protéger ?
- Quels risques sont couverts ?

3. Je vérifie le rapport qualité/prix

- En ligne avec un comparateur, à garanties égales
- Le niveau des montants assurés
- Le montant du niveau des franchises



Total ✓





À quoi sert une garantie « protection juridique » ?

En cas de litige avec, par exemple, un voisin ou un prestataire de service, ou si vous êtes confronté(e) à une procédure judiciaire, la garantie « protection juridique » vous offre le soutien de votre assureur. Souscrire seule ou avec un autre contrat d'assurance, son coût varie en fonction des frais couverts et des frais inclus dans le contrat.

Trouver une solution à l'amiable

Être défendu(e) en cas de procédure de justice

Si vous demandez réparation auprès d'un tiers

Si vous devez vous défendre à la suite de l'accusation d'un tiers

Obtenir des informations juridiques



Ce que l'assurance prend généralement en charge :

Les honoraires de l'avocat que vous pouvez choisir librement • Les frais d'expertise • Les frais de procédure

Pour faire un état des lieux de votre protection juridique, consultez vos différents contrats d'assurance (habitation, automobile) ou votre carte bancaire. Si vous disposez d'une assurance liée à l'auto par exemple, vous ne pourrez bénéficier d'un service juridique que dans ce cadre. Si besoin est, vous pourrez compléter votre protection de manière ciblée, ou prendre un contrat spécifique si vous souhaitez être couvert par un contrat unique.



Qu'est-ce qu'un bilan de santé ?

Appelé « examen de prévention en santé » par l'assurance maladie, le bilan de santé vise à inscrire dans une démarche de prévention toute personne de plus de 16 ans qui s'en serait éloignée. En amont, vous êtes invité à remplir un questionnaire qui orientera l'examen clinique. Par exemple, l'examen réalisé ne sera pas le même selon votre âge, votre éventuelle consommation d'alcool ou de tabac. Rapprochez-vous de votre médecin traitant pour tout renseignement complémentaire.



Fuite d'eau, quelle est la première chose à faire ?

Coupez l'électricité pour éviter toute électrocution. Dès que vous avez identifié l'origine de la fuite, coupez l'eau, épongez et appelez votre plombier, en prévenant préalablement votre propriétaire si vous êtes locataire. Contactez ensuite votre assureur pour la déclaration par courrier, téléphone ou internet. Le mieux sera de fournir tout document pouvant attester de la nature et de la valeur des biens endommagés ou détruits, comme des factures ou des photographies.



Comment adapter votre contrat au nombre de kilomètres parcourus ?

Vous estimez payer trop cher votre assurance auto ? Commencez par vérifier le nombre de kilomètres couverts chaque année par votre contrat. Si par exemple vous n'en parcourez que la moitié, un ajustement de votre garantie sera pertinent. Votre assureur pourra par exemple vous proposer une assurance pour 10 000 kilomètres dans l'année... une autre façon de vous inciter à réduire l'usage de votre véhicule et par la même occasion votre empreinte environnementale !

Sport et blessures de guerre : bouger pour reprendre pied

Chaque année, le ministère des Armées dénombre 200 à 300 blessés en opérations. De la blessure physique au traumatisme psychique, sans oublier la peine de l'entourage, les plaies à panser sont nombreuses. Le sport apparaît plus que jamais comme un vecteur de redynamisation et de réinsertion en période de pandémie.



© Damien Legrand

De retour au port avec La voile pour se reconstruire

« Nous organisons y compris cette année, des séjours de voile au large de Vannes (56) et entre Saint-Tropez et Marseille en partant de Toulon (83). » L'histoire que raconte Christophe Combi, aujourd'hui DRH adjoint dans le privé, montre une fois de plus comment le hasard de quelques rencontres peut mener à une aventure humaine et solidaire hors norme : « Tout a commencé en 2015. J'étais militaire et confronté par mon poste à la gestion des blessés, des conjoints et des veuves. Un jour, j'ai monté un équipage pour une régates en Bretagne. Il restait des places dans les bateaux et j'ai obtenu qu'elles reviennent à des blessés de guerre. C'est ce jour-là qu'est née l'association La voile pour se reconstruire. »

Vivre en équipe

Depuis, l'association organise des navigations d'une semaine en mer avec 8 voiliers loués par l'association. Cela permet d'accueillir, par rotation de quelques jours, une vingtaine de blessés par bateau, veuves et orphelins de guerre, encadrés par 6 bénévoles (skippers et équipiers). La mer a ses effets bénéfiques : l'apaisement et le dépaysement car la plupart n'ont jamais navigué, et la recherche permanente d'équilibre sur le pont qui sert la rééducation fonctionnelle. « Les personnes qui subissent un trouble post traumatique sont souvent victimes de dépression ou ne se sentent plus utiles. Vivre en équipage pendant plusieurs jours, c'est nécessairement évoluer en équipe, prendre part aux manœuvres si on le souhaite... la vie en équipage rassure. »

Autre association, même combat en faveur de la réinsertion et l'estime de soi : Au-delà de nos handicaps (ADH) vient en aide depuis 2016 aux blessés issus de l'armée, de la police, de la gendarmerie ou des pompiers. « Notre objectif est qu'une synergie, une entraide et une solidarité

naissent des rencontres que nous organisons, explique Geoffrey Demoulier, président. Nous voulons montrer aux blessés que malgré leur handicap (visible ou non) la vie continue et qu'ils sont tout à fait capables de repousser leurs limites. Pour les aider, nous organisons des stages de redynamisation physique et psychique, qui juxtaposent des activités de dépassement de soi et des outils de gestion des émotions. »

Le chemin de la guérison

D'une visite de l'Aiguille du midi et de la Mer de Glace (74) à des stages de gestion des émotions dans l'abbaye de Lérins (06) en passant par un challenge à vélo à Bourges (18) où les participants parcourent un maximum de kilomètres sur la base aérienne 702 d'Avord, l'association a offert à ses membres plusieurs occasions de se ressourcer pendant cette année 2020. « C'est notre façon à nous de les accompagner sur le chemin de la guérison », conclut Geoffrey Demoulier.

Pour plus d'information sur les prochains séjours :



La voile pour se reconstruire
www.la-voile-pour-se-reconstruire.fr

Au-delà de nos handicaps
<https://assoadh.org/>



© DR

Ils atteignent des sommets avec Au-delà de nos handicaps !

“ Les Quatre saisons de Vivaldi symbolise le lien **entre notre vie familiale et musicale** ”



Julie et Camille Berthollet
« S'épauler dans le doute et partager les heures de joie. »

Les deux musiciennes hors pair nous rappellent que l'attention et le soutien mutuel sont autant d'atouts pour réaliser ses rêves.

Écoutez-les jouer et vous comprendrez !

La scène se déroule en 2014. Elle a 15 ans, joue « l'Été » des Quatre saisons de Vivaldi avec quarante musiciens derrière elle. On est sur France 2 à une heure de grande écoute. Tout va bien : la lauréate s'appelle Camille Berthollet ! Cette jeune musicienne révélée par l'émission de télé crochet « Prodiges » pratique de son instrument depuis ses trois ans, avec sa sœur Julie, d'un an et demi son ainée. En 2021, celles que l'on appelle « les sœurs Berthollet » forment l'un des duos les plus en vue de la scène classique en France et dans le monde.

Avec le regard on peut tout se dire

L'une est violoniste, l'autre violoncelliste. Exercer à deux le métier de musicienne, c'est une force et une richesse à leurs yeux : « Les concertistes que nous croisons lors de nos tournées se retrouvent seuls dans un train, un avion ou un hôtel après le concert. Nous, nous avons la chance de pouvoir décompresser ensemble après une prestation. Nous affrontons également à deux les vicissitudes et les fragilités d'une carrière d'artistes. Pouvoir s'épauler quand on traverse des moments de doute

et partager les heures de joie constitue un précieux atout. »*

Sur scène aussi, la magie opère : « Avec le regard, on peut tout se dire, c'est ça qui est pratique en concert pour ajuster notre prestation. On sait tout de suite ce que l'autre pense. »** Il faut dire que Julie et Camille se produisent côte à côte depuis leur enfance. À 12 ans par exemple, alors qu'elles jouent en duo à Genève, Julie comprend que sa sœur n'a pas mangé et ne se sent pas bien. Pour la soutenir, elle ralentit le rythme et modifie sa partie. Le public n'a rien vu.

L'indispensable accompagnement des parents

« Les 4 saisons » est la pièce qui symbolise le lien entre notre vie familiale et musicale, car enfants, c'est en assistant à un concert que nous avons eu un coup de foudre pour le violon et le violoncelle », nous confient ces deux interprètes qui n'auraient pu réaliser leurs rêves sans un travail acharné et l'accompagnement de leurs parents. Aujourd'hui, elles rééditent leur disque « Nos 4 saisons » avec une captation vidéo d'un de leurs concerts... grâce à laquelle

vous pourrez les voir jouer des extraits du célèbre concerto de Vivaldi.

Se sentent-elles rivales, comme c'est parfois le cas dans une fratrie ? « Pas du tout » assurent-elles. « Sur Prodiges, j'ai coaché ma sœur et j'ai surtout été heureuse de la voir si bien jouer », se souvient Julie qui, trop âgée de trois mois seulement, n'a pas pu concourir. « Si nous nous fâchons, c'est exclusivement sur des choix musicaux... et nos bouderies ne durent pas plus de 15 minutes. On a tellement intérêt à bien s'entendre que l'on sait ce que l'on manque si l'on se tire la tête ! »**

“ On sait tout de suite ce que l'autre pense. ”

* Le Pellerin, juin 2020

** L'émission « Pardonnez-moi » sur la chaîne de télévision suisse RTS en 2017

Avec

Actépargne2

Contrat d'assurance-vie multisupport

et sa gestion
PROFILÉE...

5,14%*



Profil
Sécuritaire

7,18%*



Profil
Prudent

9,92%*



Profil
Équilibre

11,96%*



Profil
Dynamique

Performances proforma cumulées sur les 3 dernières années, du 1^{er} janvier 2018 au 31 décembre 2020*.
Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

...constituez-vous une épargne
GRRRRADUELLEMENT
DYNAMIQUE !

L'investissement en unités de compte** comporte un risque de perte en capital.



L'assurance d'un esprit de famille



www.lafrancemutualiste.fr

* Taux constatés dans le cadre de la gestion profilée du contrat d'assurance-vie multisupport Actépargne 2, nets de frais de gestion et bruts de prélèvements sociaux et fiscaux, hors frais sur versement prévus au contrat. Performances proforma cumulées sur les 3 dernières années, du 1^{er} janvier 2018 au 31 décembre 2020 (incluant le Bonus Épargne 2018, 2019 et 2020 pour les profils Prudent, Équilibre et Dynamique). Les arbitrages ayant permis de calculer les performances ont été réalisés les 30 juin et 31 décembre de chaque année.

** La valeur des unités de compte n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant des marchés financiers.

La France Mutualiste - Mutuelle nationale de retraite et d'épargne soumise aux dispositions du Livre II du Code de la mutualité, immatriculée au répertoire SIRENE sous le n° SIREN 775 691 132 - Tour Pacific, 11-13 cours Valmy 92977 Paris La Défense Cedex.