

# Actépargne2\_jeune

L'assurance vie pour concrétiser vos projets en toute simplicité



## Vous aider à construire votre avenir, c'est ça l'esprit de famille.

### NOTRE PRODUIT

Un contrat d'assurance sur la vie libellé en euros et/ou en unités de compte (capital non garanti).

### SES AVANTAGES CLÉS

Un contrat accessible, simple et flexible.

### VOS OBJECTIFS

Financer un permis, des études ou un premier emménagement.

## Pour une transmission intergénérationnelle

Actépargne2\_jeune s'adresse aussi aux parents & grands-parents qui souhaitent faire une donation (selon la législation en vigueur) pour aider leurs enfants et petits-enfants à se lancer dans la vie.

L'assurance d'un esprit de famille



## Un contrat simple qui évolue avec vous, vos besoins et vos premiers projets.

### UN CONTRAT ACCESSIBLE

- **Un contrat simple et accessible** avec des versements libres à partir de 70 € et complémentaires à partir de 30 €.
- **Des versements programmés :**
  - 20 € /mois
  - 50 € /trimestre ou semestre.
- **Des frais sur versements limités :**
  - À la souscription de votre 1<sup>er</sup> contrat Actépargne2\_jeune, si vous êtes âgé de moins de 29 ans, **vous bénéficiez de 0% de frais sur les versements bruts jusqu'à 15 000 €.**
  - Au-delà de 15 000 € de versements, ou à compter de votre 29<sup>ème</sup> anniversaire ou en cas d'ouverture d'un 2<sup>ème</sup> contrat : les frais sur vos versements bruts sont au maximum de 2,10% dégressifs sous certaines conditions.

### UN CONTRAT DIVERSIFIÉ

- **Des fonds sélectionnés parmi les meilleurs du marché** **Notre contrat vous propose un accès diversifié aux marchés financiers** - des unités de compte <sup>(1)</sup> et un fonds en euros.
- **Des Investissements Socialement Responsables :**
  - **Fonds Ecofi Enjeux Futurs C**, actions internationales associant les thématiques du développement durable (comme par exemple le traitement de l'eau, les services à la personne...),
  - **Fonds OFI RS European Growth Climate Change V**, fonds en actions investies dans des sociétés européennes en situation de leadership, qui offrent des fondamentaux de qualité et respectant des critères ESG et impliquées dans la transition énergétique.

### UN CONTRAT MODULABLE

- **Une gestion simple :** vous pouvez opter pour la **gestion libre** ou la **gestion profilée**. Un conseiller mutualiste dédié vous accompagne lors de la souscription et tout au long de la vie de votre contrat.



#### Bon à savoir

##### Protection de votre épargne en cas de décès

En cas de moins-value financière constatée, votre épargne est protégée par une garantie plancher qui permet, en cas de décès avant votre 75<sup>ème</sup> anniversaire, le versement au(x) bénéficiaire(s) désigné(s) d'un montant au moins égal à vos versements nets de frais dans la limite de 152 500 euros pour l'ensemble de vos contrats Actépargne2.

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



# Un mode de gestion simplifié pour constituer votre épargne.

## LA GESTION PROFILÉE

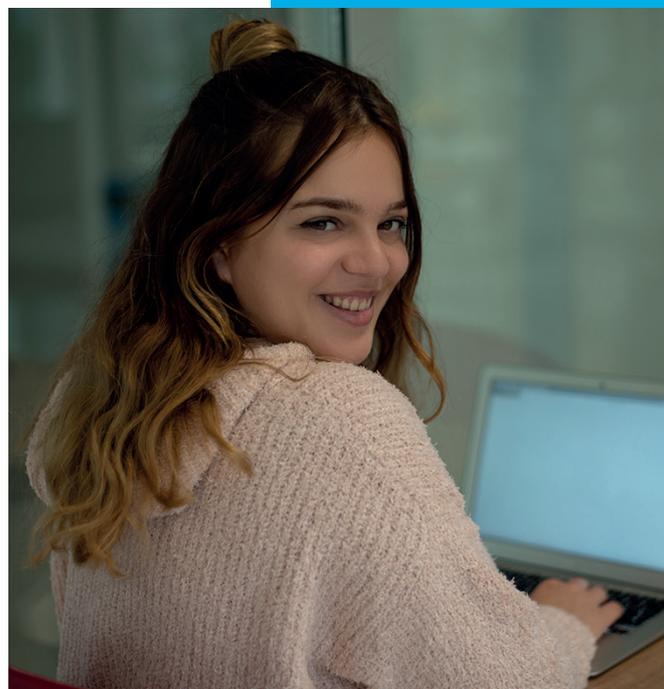
Vous n'avez ni les connaissances, ni le temps de gérer la répartition financière de votre assurance vie ? La gestion profilée est faite pour vous.

Nos conseillers mutualistes vous accompagnent pour déterminer  **votre profil d'investisseur en fonction de votre appétence aux risques**  et de vos projets.

### Les avantages

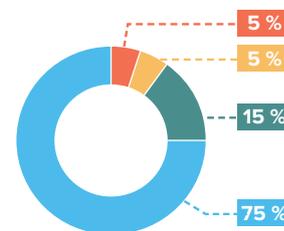
- **Une gestion gratuite** clé en main.
- **Aucun souci de gestion**, puisque nous la prenons en charge.
- **Une sélection de supports** d'investissements performants.
- **Une réallocation semestrielle** : deux fois par an, nous rééquilibrions gratuitement et automatiquement la répartition du capital entre les différents fonds pour garder le profil sélectionné (prudent, équilibré, dynamique).

*mais est sujette à des fluctuations*



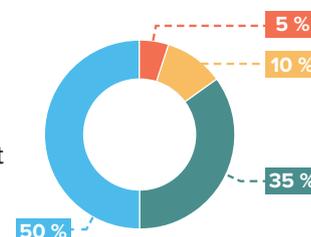
### PROFIL PRUDENT

Vous souhaitez obtenir sur un horizon à moyen terme une performance supérieure à celle du fonds en euros en limitant le risque



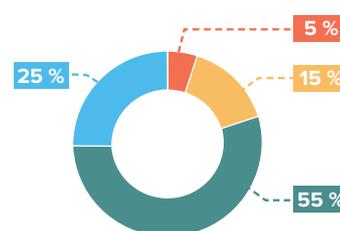
### PROFIL ÉQUILIBRE

Vous recherchez une performance sur un horizon à long terme supérieure à celle d'un profil prudent en acceptant une certaine prise de risque



### PROFIL DYNAMIQUE

Vous souhaitez dynamiser vos perspectives de gains et acceptez pour cela une prise de risque élevée



■ Fonds en euros

Fonds en unités de compte<sup>(1)</sup> :

■ Actions internationales (Ecofi Enjeux Futurs)

■ Actions immobilières côtées (R-Co Thematic Real Estate)

■ Inflation (La Française Euro Inflation)

Si aucun de ces trois profils ne vous correspond, vous pouvez également opter pour le profil sécuritaire. 100 % de votre épargne sera alors investie dans le fonds en euros. Vous pouvez également gérer vos placements seul et choisir la gestion libre. Renseignez-vous auprès de votre conseiller mutualiste.

Comme vous le savez, le taux du livret A est depuis 2015 à son plus bas niveau historique : 0,50 % seulement ! Pour comparer, voici les performances pro forma sur les 4 dernières années des profils que nous vous proposons :

## PERFORMANCE CUMULÉE<sup>(4)</sup>

**PROFIL PRUDENT** 16,18 %

**PROFIL ÉQUILIBRE** 26,03 %

**PROFIL DYNAMIQUE** 35,71 %

*(4) Performances constatées au 27/05/2021 sur 5 ans glissants (incluant le Bonus Épargne). Performances nettes de frais de gestion et brutes de prélèvements sociaux et fiscaux, hors frais sur versement prévus au contrat. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.*

## DÉTAILS DE NOS FONDS

| CATÉGORIE  | LIBELLÉ DU FONDS  | NOTATION <sup>(2)</sup> |
|--|---|-------------------------|
| <b>OBLIGATIONS</b>                                   |   |                         |
| Europe   | Europe High Conviction Bond<br>LU2155806362               | NA                      |
| Inflation  | La Française Euro Inflation (R)<br>FR0010367086           | ★★★★★                   |
| <b>DIVERSIFIÉS</b>                                   |   |                         |
| 75 % obligations zone euro et 25 % actions zone euro | Villiers Sérénité<br>FR0010717827                         | ★★★★★                   |
| 50 % obligations zone euro et 50 % actions zone euro | Villiers Équilibre<br>FR0010717843                        | ★★★★★                   |
| 25 % obligations zone euro et 75 % actions Europe    | Villiers Actions Futur<br>FR0010718361                    | ★★★★★                   |
| <b>FLEXIBLE</b>                                      |   |                         |
| Fonds d'allocation Monde                             | Sextant Grand Large (A)<br>FR0010286013                   | ★★★★★                   |
| <b>ACTIONS</b>                                       |   |                         |
| Immobilières cotées                                  | R-Co Thematic Real Estate<br>FR0011885789                 | ★★★★★                   |
| États-Unis   | CPR USA<br>FR0010501858                                   | ★★★★★                   |
| Internationales                                      | Ecofi Enjeux Futurs (C)<br>FR0010592022                   | ★★★★★                   |
| Europe   | OFI RS European Growth Climate Change (V)<br>FR0011142256 | ★★★★★                   |

*(2) Source : société d'analyse financière Quantalys - 27/05/2021 - Plus d'informations sur [www.quantalys.com](http://www.quantalys.com).*

## UNE ÉPARGNE SOUPLE ET DISPONIBLE

L'assurance vie est un placement adapté à toutes les bourses. Avec quelques dizaines d'euros par mois, vous pourrez vous constituer facilement une épargne pour financer vos projets. Votre argent n'est pas bloqué, à tout moment vous pouvez faire un rachat total ou partiel.

Les intérêts et les plus-values sont alors soumis à la fiscalité en cours. Et si vous conservez votre contrat au moins 8 ans, la fiscalité est plus avantageuse car vous bénéficiez d'un abattement de 4 600 € si vous vivez seul et 9 200 € si vous vivez en couple.

*Le taux d'imposition dépend de la date de votre rachat. Pour les versements effectués depuis le 27 septembre 2017, les intérêts sont soumis au nouveau prélèvement forfaitaire unique (PFU). Pour les versements antérieurs, la fiscalité reste inchangée.*

| PRIMES VERSÉES ENTRE LE 1 <sup>ER</sup> JANVIER 1998 ET LE 26 SEPTEMBRE 2017  | PRIMES VERSÉES À COMPTER DU 27 SEPTEMBRE 2017         |   |  |
|---|---|---|--|
|   | Contrat inférieur à 8 ans                             | Contrat supérieur ou égal à 8 ans                                   |  |
|   |   | jusqu'à 150 000 € de versements <sup>(5)</sup>                      | au-delà de 150 000 € de versements <sup>(5)</sup>                    |
| <b>Modalités d'imposition des produits</b>  |   |   |  |
| IR ou PFL 35 % pour un contrat < 4 ans, 15 % de 4 ans à ≤ 8 ans et de 7,5 % à partir de 8 ans (+17,2 % de prélèvements sociaux) | IR ou PFU de 12,8 % (+17,2 % de prélèvements sociaux) | IR ou PFU de 7,5 % <sup>(6)</sup> (+17,2 % de prélèvements sociaux) | IR ou PFU de 12,8 % <sup>(6)</sup> (+17,2 % de prélèvements sociaux) |

IR : Impôt sur le Revenu

PFL : Prélèvement Forfaitaire Libératoire

PFU : Prélèvement Forfaitaire Unique

*À NOTER : les intérêts peuvent être ajoutés aux autres revenus pour les soumettre au barème progressif, à condition, pour ceux attachés à des versements effectués à compter du 27 septembre 2017, de choisir ce mode d'imposition pour l'ensemble des revenus de capitaux mobiliers et plus-values de placements financiers.*

*(5) Cumul des versements bruts non rachetés de l'ensemble des contrats de l'assuré au 31/12/N-1 du rachat.*

*(6) L'abattement (4 600 € / 9 200 €) est imputé en priorité sur les intérêts attachés aux versements antérieurs au 27 septembre 2017 puis sur les intérêts attachés aux versements depuis cette date sur la fraction taxable à 7,5 % puis sur celle imposable à 12,8 %.*

# Avoir l'esprit de famille, c'est aussi être...



## SOLIDAIRE

La France Mutualiste a signé un partenariat pour 3 ans avec AU-DELÀ DE NOS HANDICAPS pour favoriser la réinsertion sociale des personnes handicapées de la Défense ou du monde civil.

## ENGAGÉE

La France Mutualiste soutient MÉCÉNAT CHIRURGIE CARDIAQUE qui a déjà sauvé la vie de trois enfants atteints de malformations cardiaques dans le monde.



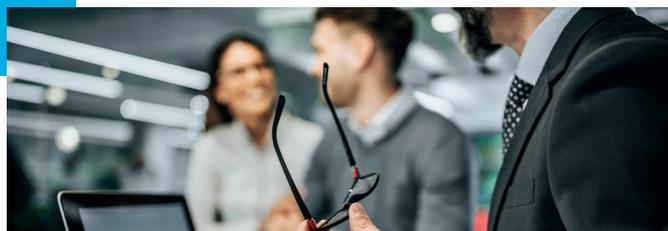
## SINCÈRE

La France Mutualiste fonctionne sur la base du volontariat avec ses 51 comités mutualistes qui poursuivent des actions altruistes et de solidarité sociale.



## BIENVEILLANTE

La France Mutualiste vous assure un accompagnement personnalisé. Votre conseiller se déplace chez vous si nécessaire pour vous apporter son expertise.



## RASSURANTE

Actépargne2 est primé<sup>(3)</sup> « sécurisant » par les Dossiers de l'Épargne depuis plusieurs années. Son offre de fonds diversifiée est régulièrement appréciée pour sa performance par la presse financière et obtient aussi de bonnes notations de Quantalys, société d'analyse et de comparaison de fonds d'investissement.

Les fonds Ecofi Enjeux Futurs (C) et OFI RS European Growth Climate Change (V) sont récompensés par le Label d'État ISR (Investissements Socialement Responsables).



(3) Distinction valable un an décernée par un jury d'experts indépendants (assurance-vie.lesdossiers.com)

## C'EST BON DE FAIRE PARTIE DE LA FAMILLE !

À La France Mutualiste, nous avons conçu d'autres produits pour vous accompagner au quotidien :



**Une assurance auto\*** qui s'adapte à votre conduite.

En tant que jeune conducteur, vous profitez d'un boîtier connecté pour mesurer la qualité de votre conduite et économiser jusqu'à 40 % sur votre assurance auto.



**Une assurance habitation\*** sur mesure qui s'adapte à vos besoins et à vos usages.



**Une assurance emprunteur\*** pour garantir l'achat de votre bien immobilier ou un crédit à la consommation.

\* Offre proposée par Média Courtage, Société du groupe La France Mutualiste, Courtier en assurance inscrit à l'ORIAS sous le numéro 10 058 534 vérifiable sur [orias.fr](http://orias.fr) (RCS 524 259 975 BREST) – SIRET n° 524 259 975 00026, Rue Jean Fourastié – CS 80003 – 29480 Le Relecq Kerthuon. La France Mutualiste n'est pas l'assureur.

## NOS SOLUTIONS D'ASSURANCE VIE POUR CHACUN :

**Actépargne2**  générationS

**Actépargne2**  jeune

**Actépargne2**  senior

**Actépargne2**  protégé

**Nos Conseillers Mutualistes sont à votre disposition pour toute question : 01 40 53 78 00**

Coordonnées de mon conseiller mutualiste

**Rejoignez-nous !**



@francemutualist



Les héros du quotidien  
par La France Mutualiste



La France Mutualiste

La France Mutualiste | Tour Pacific, 11-13 cours Valmy | 92977 Paris La Défense Cedex | T. 01 40 53 78 00 | [www.lafrancemutualiste.fr](http://www.lafrancemutualiste.fr).

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.

[www.lafrancemutualiste.fr](http://www.lafrancemutualiste.fr)

L'assurance d'un esprit de famille

