

**ASSURANCE VIE****Taux de rendement du fonds en euros : 2.018 %**

Alors qu'elle prépare sa transformation pour avril, la mutuelle d'épargne retraite démarre l'année en fixant le taux de rendement 2017 du fonds en euros de ses contrats d'assurance vie à 2.018 % et de son produit historique, la Retraite Mutualiste du Combattant, à 2.90%.

Le rendement cumulé des contrats d'assurance vie de La France Mutualiste sur les 5 dernières années est de 13.85% alors que l'inflation sur la même période est d'environ 3%, soit un gain de pouvoir d'achat de plus de 10% sur la période.

ACTEPARGNE 2 LIVRET JEUN'AVENIR LIVRET RM RENTEPARGNE	2.018 % *
RETRAITE MUTUALISTE DU COMBATTANT (RMC)	2.90 % *

Des taux au-dessus de la moyenne grâce à une stratégie d'investissement de long terme

Dans un contexte de taux bas, la mutuelle peut s'appuyer sur des investissements anciens solides et une composition de son actif parmi les plus diversifiés, avec notamment 15% d'immobilier et 10% d'actions, dotés de fortes plus-values latentes : de l'ordre de 69% pour l'immobilier et 37% pour les actions, au 31 décembre 2017. Par ailleurs, la provision pour participation aux excédents s'élève, au 31 décembre 2017, à environ 2.2% des provisions mathématiques.

« Cette diversification de l'actif a permis de faire bénéficier les adhérents de performances supérieures à la moyenne du marché, et le niveau des plus-values latentes de préserver les rentabilités futures, commente Dominique Trébuchet, directeur général. La baisse du taux de rendement des fonds euros, liée principalement à la diminution des rendements obligataires, amène néanmoins à considérer pour nos adhérents une plus grande diversification de leur épargne ».

Augmentation de la diversification vers les unités de compte

La France Mutualiste a réalisé cette année une bonne diversification de l'épargne au profit de ses adhérents puisque la part des unités de compte dans ses produits multisupports a doublé, passant de 10.3 % en 2016 à 20.6 % en 2017.

Jusqu'à 2.518 % de rendement possible (sous conditions) grâce au Bonus Epargne

Pour 2017, La France Mutualiste a majoré le taux de rendement du fonds en euros pour les adhérents dont au moins 20% de l'épargne de leur contrat multisupport sont investis au 31 décembre 2017 en unités de compte (UC)**.

.../...

Le bonus accordé dépend de la quote-part suivante :

- + 0.20% pour un encours UC de plus de 20%, soit un taux de 2.218%*
- + 0.30% pour un encours UC de plus de 30%, soit un taux de 2.318 %*
- + 0,40% pour un encours UC de plus de 40%, soit un taux de 2.418%*
- + 0,50% pour un encours UC de plus de 50%, soit un taux de 2.518%*

Des résultats satisfaisants pour la gestion profilée qui a profité du dynamisme des marchés financiers

La gestion profilée, lancée en 2017 et disponible sur les contrats Actépargne2 et Livret Jeun'Avenir, propose aux adhérents une gestion **clés en main** afin d'optimiser son épargne sans avoir à gérer activement le contrat.

En fonction de son profil d'investisseur, l'épargnant pourra opter pour une solution adaptée à ses objectifs patrimoniaux :

- Profil Sécuritaire : 100% de fonds en euros
- Profil Prudent : 75% de fonds en euros, 25% d'unités de compte
- Profil Equilibre : 50% de fonds en euros, 50% d'unités de compte
- Profil Dynamique : 25% de fonds en euros, 75% d'unités de compte.

Les unités de compte retenues ont été sélectionnées pour leur complémentarité : Pierre Capitalisation (Rothschild Martin Maurel Asset Management), Ecofi Enjeux Futurs C (Ecofi Investissements), et Euro Inflation Part R (La Française Asset Management). Pour chaque profil, La France Mutualiste a pré-établi une répartition optimale de ces unités de comptes.

Un rééquilibrage automatique est effectué une fois par an à la date anniversaire de la mise en place de la gestion profilée, afin de maintenir la répartition choisie.

ANNEE 2017	PERFORMANCE ***
Profil Sécuritaire	2.018 % *
Profil Prudent	4.86 % *
Profil Equilibre	8.55 % *
Profil Dynamique	12.02 % *

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

** 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.

*** Performances constatées du 30/12/2016 au 29/12/2017 sans rééquilibrage, incluant le Bonus Epargne 2017 de la mutuelle.

.../...

CONTACTS PRESSE

Les contrats de La France Mutualiste

ACTEPARGNE2 : pour financer tous les projets patrimoniaux

Accessible à tous les publics, ce contrat d'assurance vie multisupport à versements et retraits libres, propose, en plus d'un fonds en euros performant, 10 supports en unités de compte, tous notés 4 ou 5 étoiles au 30/11/2017 par la société d'analyse financière Quantalys. Il offre en outre une garantie plancher en cas de décès de l'assuré avant son 75^{ème} anniversaire ainsi que des options facilitant la gestion : dynamisation des plus-values, sécurisation progressive, limitation des moins-values relatives, investissement progressif et gestion profilée.

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 est particulièrement adaptée à la rémunération de l'épargne des enfants et des jeunes adultes.

LIVRET RM : pour préparer sa retraite en toute liberté

Destinée aux personnes de 35 à 59 ans, ce contrat d'assurance vie multisupport offre une autre façon de préparer sa retraite avec une épargne qui reste disponible, un taux de conversion en rente garanti et une garantie plancher en cas de décès de l'assuré avant son 75^{ème} anniversaire.

RENTEPARGNE : pour épargner simplement et en toute sécurité

Accessible à tous les publics, un contrat d'assurance vie monosupport à versements et retraits libres.

RMC : pour les combattants d'hier et d'aujourd'hui, et les victimes de guerre à titre militaire

La Retraite Mutualiste du Combattant (RMC) permet de se constituer, avec l'aide de l'Etat, un complément de retraite non imposable (1) servi à vie et de transmettre un capital, dans les conditions avantageuses de l'assurance vie, à la personne de son choix (2), avec des avantages exceptionnels :

- rente exonérée d'impôts et de prélèvements sociaux (1)
- majoration (1) et revalorisation de la rente par l'Etat.

(1) Dans la limite d'un plafond de rente fixé chaque année par l'Etat

(2) En cas de souscription du contrat sous le régime à capitaux réservés.

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. Enfin, depuis septembre 2017, elle présente, via le courtier en ligne AcommeAssure.com qu'elle a racheté, une gamme d'assurances auto, habitation, prêts, protection juridique et santé.

Chaque adhérent peut bénéficier de l'expertise, du savoir-faire, du sens du conseil et de la sécurité de La France Mutualiste. Cette dernière gère l'épargne de ses adhérents au plus près de leurs intérêts, et dans un esprit mutualiste, sans actionnaires à rémunérer, et forte de valeurs humaines et sociales.

227 815 adhérents, 259 184 contrats gérés, 320 salariés, 339 bénévoles, 9,2 milliards d'euros d'actifs.

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

CONTACTS PRESSE

LCK : Dorothée AUPHAN - 06 22 27 63 88 – d.auphan@l-c-k.fr
La France Mutualiste : Maud de VALICOURT - 01 40 53 78 97 – m.de-valicourt@la-france-mutualiste.fr