

ASSURANCE VIE

Taux de rendement du fonds en euros : de 2,01 % à 2,51 %*
suivant le pourcentage de l'épargne investie en unités de compte

Paris La Défense, 08 janvier 2019 – La France Mutualiste fixe le taux de rendement 2018 du fonds en euros de ses contrats d'assurance vie à 2,01 %*. Ses adhérents détenteurs d'un produit multisupport bénéficient, en outre, d'un taux majoré si leur épargne est investie à plus de 10% en unités de compte (UC)** au 31 décembre 2018.

Pour son produit historique, la Retraite Mutualiste du Combattant (RMC), le taux de rendement 2018 du fonds en euros est fixé à 2,80 %*.

	Fonds euros	10% à 24,99% d'UC	25% à 49,99% d'UC	50% à 99,99% d'UC
ACTEPARGNE 2 LIVRET JEUN'AVENIR LIVRET RM	2,01 % *	+10 points soit 2,11 %	+25 points soit 2,26 %	+50 points soit 2,51 %
RENTEPARGNE	2,01 % *	-	-	-
RETRAITE MUTUALISTE DU COMBATTANT (RMC)	2,80 % *	-	-	-

Maintien d'un taux attractif

Le rendement cumulé des contrats d'assurance vie de La France Mutualiste sur les 5 dernières années est de 12,5 % alors que l'inflation, sur la même période, est d'environ 3,5 %. Le pouvoir d'achat de l'épargne de nos adhérents a donc progressé sur la période.

Malgré un contexte persistant de taux obligataires historiquement bas sur les marchés de capitaux, la mutuelle maintient donc un taux attractif, quasi identique à celui de 2017 (2.018 %).

« Nous pouvons conserver un taux au-dessus de la moyenne du marché de l'assurance vie notamment grâce à un pilotage raisonné de l'entreprise, à des investissements anciens solides et à une composition de notre portefeuille parmi les plus diversifiées », commente Dominique Trébuchet, directeur général.

Si ses actifs sont majoritairement investis en obligations, afin d'assurer un rendement régulier du portefeuille, environ 15% du patrimoine est investi dans de l'immobilier parisien et un peu moins de 10% en actions européennes et internationales. Malgré un contexte boursier agité, la mutuelle affiche un taux de plus-values latentes à fin 2018 de plus de 40 % sur ses actifs immobiliers et actions, témoignage de solidité de son bilan et garantie des rendements futurs. La participation aux excédents au 31 décembre 2018 est estimée à 2,3 % des provisions mathématiques.

CONTACTS PRESSE :

La France Mutualiste – Maud de Valicourt – tel : 01 40 53 78 97 / 06 82 68 53 76 – m.de-valicourt@la-france-mutualiste.fr
Comfluence - Laure CURIEN – tel : 01 40 07 98 27 - laure.curien@comfluence.fr

Les unités de compte donnent accès à une majoration (sous conditions) du rendement euros

Les supports des unités de compte de La France Mutualiste ont pâti des fluctuations boursières en 2018. Mais rappelons que les contrats multisupports de La France Mutualiste - Actépargne2, Livret Jeun'Avenir et Livret RM - comportent une garantie en capital en cas de décès au moins égale aux montants nets investis. Par ailleurs, les adhérents détenteurs de ces contrats multisupports bénéficient d'un Bonus Epargne dès lors qu'au moins 10% de leur épargne est investi en unités de compte (voir tableau page 1).

Un encouragement à la gestion profilée

Lancée en 2017 sur les contrats Actépargne2 et Livret Jeun'Avenir, la gestion profilée offre aux adhérents une gestion clés en main adaptée à leur profil d'investisseur et leur sensibilité au risque :

- 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.

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.

Les unités de compte retenues ont été sélectionnées pour leur complémentarité :

- Immobilier européen avec Pierre Capitalisation (Rothschild Martin Maurel Asset Management),
- Actions internationales avec Ecofi Enjeux Futurs C (Ecofi Investissements)
- Obligations indexées sur l'inflation avec 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.

	Performance*** 2018	Performance cumulée **** SUR 4 ANS
Profil Sécuritaire	2,01 % *	9,33 %
Profil Prudent	-0,77 % *	11,29 %
Profil Equilibre	-4,16 % *	13,71 %
Profil Dynamique	-7,73 % *	15,37 %
Inflation	1,6 %	3,62 %

* 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 31/12/2017 au 31/12/2018 incluant le Bonus Epargne 2018 de la mutuelle.

**** Les Bonus Epargne 2017 et 2018 ont été intégrés dans ce calcul. Le rééquilibrage a lieu chaque 31 décembre.

CONTACTS PRESSE :

La France Mutualiste – Maud de Valicourt – tel : 01 40 53 78 97 / 06 82 68 53 76 – m.de-valicourt@la-france-mutualiste.fr
Comfluence - Laure CURIEN – tel : 01 40 07 98 27 - laure.curien@comfluence.fr

Les contrats assurance vie 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

Conseil en assurance mutualiste, le groupe La France Mutualiste offre une protection complète aux particuliers : épargne retraite, dont la Retraite Mutualiste du Combattant, mais aussi assurances de biens (auto, habitation) et assurances de personne (santé, emprunteur et prévoyance), distribuées via sa filiale Média Courtage.

Le groupe compte 300 000 adhérents-clients, 330 000 contrats gérés, 440 salariés, 290 bénévoles, 62 agences, 9 milliards d'euros d'actifs dont 16% en immobilier.

Créée en 1891 dans un objectif de mutualisation de l'épargne de ses adhérents, La France Mutualiste défend les valeurs humaines et sociales de solidarité et d'engagement dans un esprit de famille. C'est ce qui l'amène à s'engager particulièrement pour les personnes les plus fragiles, soit à travers son fonds social, soit par des actions de mécénat.

CONTACTS PRESSE :

La France Mutualiste – Maud de Valicourt – tel : 01 40 53 78 97 / 06 82 68 53 76 – m.de-valicourt@la-france-mutualiste.fr

Comfluence - Laure CURIEN – tel : 01 40 07 98 27 - laure.curien@comfluence.fr