

ASSURANCE VIE

Taux de rendement du fonds en Euros 2019 : de 1,62% à 2,12%* suivant le pourcentage de l'épargne investie en unités de compte

La France Mutualiste affiche une croissance de 30% de son chiffre d'affaires Epargne en 2019.

Paris La Défense, 8 janvier 2020_ Si les taux obligataires ont poursuivi leur baisse en 2019, passant en territoire négatif pendant une partie du second semestre, La France Mutualiste annonce un taux de rendement de son fonds en Euros de 1,62%* sur ses produits multisupports **Actépargne2**, **Livret Jeun'Avenir** et Livret RM.

Concernant son produit historique la **Retraite Mutualiste du Combattant** (RMC), dont la durée de détention est plus ancienne, le rendement global attribué a été de 2,40%* au titre de 2019. Ainsi, les rentes constituées avec un taux technique inférieur à 2,40% sont revalorisées sous la forme d'une participation aux excédents.

Concernant ses produits monosupports **Funépargne**, **Rentépargne**, et **Bonépargne**, plus couteux en fonds propres, le taux de rendement du fonds en Euros est fixé à 1,47%*.

« Dans le cadre de la loi Pacte, explique **Dominique Trébuchet**, directeur général, nous voulons encourager nos adhérents à diversifier leur épargne, en transférant leur ancien contrat monosupport vers Actépargne2, et en investissant dans les unités de compte très performantes de ce contrat. Nous allons continuer en 2020 à aider nos épargnants dans cette diversification, que ce soit avec des produits et services, de l'information financière ou du conseil adapté au profil de risque de chacun ».



Un taux bonifié sur le fonds en euros à partir de 10% d'épargne investis en unités de compte

En effet, depuis 2017, la mutuelle fait bénéficier ses adhérents d'un taux majoré si leur épargne est investie significativement en unités de comptes (UC)** sur ses contrats multisupports :

+ 0,10% pour plus de 10% de l'épargne investis en UC au 31 décembre 2019

+ 0,25% pour plus de 25% de l'épargne investis en UC au 31 décembre 2019

+ 0,50% pour plus de 50% de l'épargne investis en UC au 31 décembre 2019.

	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	1,62 % *	+10 points soit 1,72 % *	+25 points soit 1,87 % *	+50 points soit 2,12 % *

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
LCK - Dorothée Auphan – tel : 06 22 27 63 88 – d.auphan@l-c-k.fr

De très bonnes performances financières pour les unités de compte de ses contrats

La France Mutualiste a fait le choix d'une sélection de 10 supports en unités de compte pour Actépargne2 et Livret Jeun'Avenir, dont plusieurs sont notés 5 étoiles par l'organisme Quantalys, parmi lesquels Ecofi Enjeux Futurs C / Ecofi Investissement plusieurs fois récompensé cette année. La plupart de ces supports ont connu **une très forte progression allant jusqu'à + 35%**.

Fonds	Notation Quantalys au 7/01/2020	Performance*** 2019	Performance cumulée sur 5 ans
Villiers Actions Futur	****	18,34%	31,59%
Villiers Equilibre	*****	14,55%	28,03%
Villiers Sérénité	*****	10,97%	21,07%
CPR USA ESG	****	30,23%	71,33%
Ecofi Enjeux Futurs	****	33,97%	56,92%
Martin Maurel Pierre Capitalisation	*****	23,11%	68,22%
BNPP Europe High Conviction Bond Classic	*****	15,90%	23,28%
La Française Euro Inflation	*	1,46%	3,30%
Sextant Grand Large	*****	4,62%	31,40%
OFI RS European Growth Climate Change	*****	35,05%	52,12%

Sources : Bloomberg, Quantalys, La France Mutualiste

La gestion profilée, mise en place en 2017, bénéficie donc de ces bonnes performances

	Composition	Performance*** 2019	Performance cumulée **** sur 5 ans
Profil sécuritaire	100 % de fonds Euros	1,62 % *	11,10 %
Profil Prudent	75% de fonds en Euros, 25% d'UC	7,26 % *	17,46 %
Profil Equilibre	50% de fonds en Euros, 50% d'UC	14,57 % *	27,32 %
Profil Dynamique	25% de fonds en Euros, 75% d'UC	21,84 % *	38,28 %
Inflation	(données provisoires Insee)	1,4 %	5,1 %

Pour chaque profil, La France Mutualiste a défini une répartition optimale de 3 unités de comptes retenues 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)

Nos adhérents bénéficient d'un arbitrage automatique et sans frais pour les remettre sur cette allocation tous les 6 mois.

A noter que la mutuelle a mis en place cette année une souscription totalement dématérialisée avec signature électronique. Géré par le conseiller, l'outil permet notamment d'orienter instantanément l'adhérent vers le profil qui semble le plus adapté à sa situation.

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
LCK - Dorothée Auphan – tel : 06 22 27 63 88 – d.auphan@l-c-k.fr

Une excellente année de collecte pour une mutuelle solide

La France Mutualiste réalise un chiffre d'affaires total de plus de 430 M€, soit le plus haut chiffre d'affaires de son histoire. La partie épargne a encore progressé de près de 30% à 340 M€ et celui de la RMC à 90 M€. Le nombre de nouveaux adhérents « épargne » progresse lui aussi de plus de 40%.

Malgré le contexte des taux bas, la solvabilité de la mutuelle couvre au-delà de 150% son besoin de marge de solvabilité.

Quant à son fonds Euros, il reste l'un des plus diversifiés de la place, avec 15% d'immobilier et 9% d'actions recelant de fortes plus-values latentes, gage de performance sur le long terme.

** 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.*

**** Performances constatées du 31/12/2018 au 31/12/2019 incluant le Bonus Epargne 2019 de la mutuelle pour les profils.*

***** Les Bonus Epargne 2018 et 2019 ont été intégrés dans ce calcul. Le rééquilibrage du profil a lieu les 30 juin et 31 décembre.*

Les contrats assurance vie de La France Mutualiste

ouverts à la souscription au 1^{er} janvier 2020

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. 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, 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.

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

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 :

- versements intégralement déductibles du revenu net imposable (dans la limite d'un plafond de rente fixé chaque année par l'Etat, actuellement de 1 821 €)
- rente exonérée d'impôts et de prélèvements sociaux (1)
- majoration (1) et revalorisation de la rente par l'Etat

FUNEPARGNE : pour épargner en vue de frais d'obsèques

La souscription de ce contrat d'assurance vie monosupport est ouverte pour soi ou ses ascendants sans limite d'âge, avec un versement minimum à l'adhésion de 1000 €, puis des versements selon ses possibilités jusqu'à 7 700€ net.

(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 mutualiste en assurance et épargne, 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 288 000 adhérents-clients, 345 000 contrats gérés, 480 salariés, 290 bénévoles, 60 agences, 9 milliards d'euros d'actifs dont 15% 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 et d'entraide, 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

LCK - Dorothée Auphan – tel : 06 22 27 63 88 – d.auphan@l-c-k.fr