

ASSURANCE VIE

Taux de rendement 2020 du fonds en Euros de La France Mutualiste

Paris La Défense, 6 janvier 2021_ Le conseil d'administration de La France Mutualiste, réuni en décembre, a entériné les taux de rendements pour l'année 2020 de son fonds en Euros :

- **1,42%** ou **1,72%*** pour ses 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** ;
- **1,72 %*** pour son nouveau contrat d'assurance vie multisupport **Passerelle** lancé en septembre, qui comporte un investissement à hauteur de 35% sur un fonds dynamique en unités de comptes : LFM Actions Monde Volatilité Contrôlée ;
- **2,20%*** pour son contrat historique, la **Retraite Mutualiste du Combattant (RMC)** dont la souscription est plus ancienne et la durée plus longue. Les rentes constituées avec un taux technique inférieur à 2,20% sont revalorisées sous la forme d'une participation aux excédents ;
- **1,27 %*** pour ses contrats d'assurance vie monosupport **Funépargne**, Rentépargne, et Bonépargne ;
- **1,70 %*** pour son tout nouveau produit d'épargne retraite individuel (**PERI**), lancé en décembre 2020 sous le nom de **LFM PER'FORM**.

Une bonne performance grâce à un fonds en Euros très diversifié



La mutuelle sert un taux 2020 très compétitif grâce à la part importante d'actifs diversifiés performants, avec 15% d'immobilier et 10% d'actions recelant de fortes plus-values latentes, gage de performance sur le long terme. Ceci est appuyé par une gestion dynamique dont un réinvestissement en actions au cours du 2^{ème} trimestre 2020 au plus bas du marché.

Par ailleurs, elle continue à doter la Participation aux excédents (PAE) pour préserver les rendements futurs de ses adhérents.

« Nous avons la conviction que le fonds en Euros est un bien commun important qu'il faut préserver. La mutualisation entre adhérents et entre générations d'adhérents nous permet de maintenir une gestion diversifiée performante et lissée dans le temps. Nous continuons ainsi à jouer notre rôle d'assureur. » commente **Dominique Burlett**, président de La France Mutualiste.

* 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.

CONTACTS PRESSE :

Profile – Juliette Kandel / Leslie Boutin – tel : 06 88 65 91 66 / 01 56 26 72 33 – jkandel@agence-profile.com / lboutin@agence-profile.com
La France Mutualiste – Maud de Valicourt – tel : 01 40 53 78 97 / 06 82 68 53 76 – m.de-valicourt@la-france-mutualiste.fr

Les contrats assurance vie de La France Mutualiste

ouverts à la souscription au 1^{er} janvier 2021

ACTEPARGNE2 : pour financer tous ses 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.

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'État, actuellement de 1 835 €
- 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.

NOUVEAU | PASSERELLE : pour les épargnants prudents en quête de performance

Cette assurance vie diversifiée, à versement unique, intègre une protection du capital investi à 10 ans (échéance du 2 janvier 2031) ou en cas de décès auparavant.

NOUVEAU | LFM PER'FORM : pour se constituer un capital ou une rente au moment de sa retraite

Le plan d'épargne retraite individuel de La France Mutualiste allie souplesse et simplicité grâce à différentes options de versement, la déductibilité des versements, une gestion libre ou optimisée, le choix de la date de disponibilité, la possibilité de sortie en rente viagère ou en capital et une garantie plancher (dans la limite de 152 500€).

(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, 63 agences, plus de 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 :

Profile – Juliette Kandel / Leslie Boutin – tel : 06 88 65 91 66 / 01 56 26 72 33 – jkandel@agence-profile.com / lboutin@agence-profile.com
La France Mutualiste – Maud de Valicourt – tel : 01 40 53 78 97 / 06 82 68 53 76 – m.de-valicourt@la-france-mutualiste.fr