



TAUX DE RENDEMENT

Performances 2016 des fonds en euros de La France Mutualiste

L'année 2016 a été riche en événements économiques d'importance avec notamment :

- Le recul du rendement des marchés obligataires avec un taux bas historique pour l'OAT 10 ans (0,1 %)
- La volatilité des marchés actions liée à plusieurs événements géopolitiques marquants
- Les appels réguliers à la prudence du gouverneur de la Banque de France et président de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution dans la fixation des taux de revalorisation des contrats d'assurance vie.

Dans ce contexte, qui a vocation à renforcer la hiérarchie des placements selon le couple rendement/risque, les performances des fonds en euros 2016 de La France Mutualiste font preuve de résistance et de réalisme avec un recul maîtrisé. **Les fonds en euros ont représenté, en 2016 comme durant les années précédentes, la meilleure solution pour rémunérer au mieux et sans risque son capital.**

Ces taux ont été déterminés avec l'objectif stratégique d'un pilotage à long terme bénéfique pour la revalorisation des garanties des adhérents de la mutuelle. La France Mutualiste a ainsi renforcé les réserves dont bénéficieront les adhérents en augmentant la provision pour participation aux excédents, qui représente de l'ordre de 2,6 % des encours. Cela contribuera à renforcer la régularité dans le rendement servi pour les années à venir.

3,20% : taux de rendement de la Retraite Mutualiste du Combattant (RMC), produit historique de La France Mutualiste (1)

Réservée aux combattants d'hier et d'aujourd'hui et aux victimes de guerre à titre militaire, la **RMC** permet de se constituer, avec l'aide de l'État, un complément de retraite non imposable (2) servi à vie et de transmettre un capital, dans les conditions avantageuses de l'assurance-vie, à la personne de son choix (3). Ses avantages sont exceptionnels :

- versements intégralement déductibles du revenu net imposable (2) ;
- rente exonérée d'impôts et de prélèvements sociaux (2) ;
- majoration (2) et revalorisation de la rente par l'État.

Le taux de rendement 2016 de la RMC s'établit à **3,20 %** (1) pour les rentes constituées ou en cours de constitution.

2,27% : taux de rendement des fonds en euros des autres produits de la mutuelle (4)

ACTEPARGNE2 : pour financer tous les projets patrimoniaux

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

RENTEPARGNE : pour épargner simplement et en toute sécurité

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

... / ...

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. Il a la particularité de pouvoir être conservé aussi longtemps que l'adhérent le souhaite. Sans aucuns frais sur versement, il bénéficie de la fiscalité avantageuse de l'assurance vie, offre simplicité et sécurité avec un fonds en euros et un fonds en unités de compte à dimension ISR (investissement socialement responsable).

LIVRET RM : pour préparer sa retraite en toute liberté

Destiné aux personnes âgées de 35 à 59 ans, un contrat d'assurance vie multisupport. Il propose une autre façon de préparer sa retraite avec une épargne qui reste disponible, un taux de conversion en rente garanti, une garantie plancher en cas de décès et un fonds en unités de compte à dimension ISR (investissement socialement responsable).

- (1) Net de frais de gestion.
- (2) Dans la limite d'un plafond de rente fixé chaque année par l'État (1 755 € actuellement).
- (3) En cas de souscription du contrat sous le régime à capitaux réservés
- (4) Brut de prélèvements sociaux et net de frais de gestion de contrat.

Les performances passées ne préjugent pas des résultats futurs.

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. Chacun peut bénéficier de l'expertise, du savoir-faire, du sens du conseil et de la sécurité de la mutuelle. Avec l'épargne mutualiste, La France Mutualiste propose une autre façon d'épargner, au sein d'une mutuelle respectueuse de valeurs humaines et sociales. Elle gère l'épargne de ses adhérents au plus près de leurs intérêts, et dans un esprit mutualiste, sans actionnaires à rémunérer. Forte de la confiance de ses adhérents, elle bénéficie d'une forte dynamique de souscriptions et de versements.

227 000 adhérents, 257 000 contrats gérés, 320 salariés, 370 bénévoles, 8,9 milliards d'euros de patrimoine.

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