

ASSURANCE VIE

La France Mutualiste ajoute un nouveau profil de gestion à son contrat d'assurance vie ACTÉPARGNE 2 : Gestion « AVISÉ 85 »

Paris, 2 octobre 2020 – Depuis son lancement en 2001 pour tous les publics et toutes les générations, ACTÉPARGNE 2 bénéficie d'une excellente réputation de contrat multisupport bien équilibré : accessible dès 300€ en versement initial (ou 50€ en prélèvement mensuel), des frais de gestion contenus, un fonds en euros au taux de rendement compétitif et, depuis 2 ans, bonifié en fonction de l'investissement en unités de compte (de 1,62% à 2,12% pour 2019**), une garantie plancher en cas de décès, un portefeuille volontairement restreint d'unités de compte minutieusement sélectionnées et, depuis 2017, l'accès gratuit à une gestion profilée en fonction de son profil d'épargnant (Prudent, Equilibre, Dynamique).

Un fonds créé avec une protection à 85%

La France Mutualiste ajoute donc un nouveau profil de gestion à ce contrat ACTÉPARGNE 2 déjà riche, afin d'apporter une réponse aux épargnants souhaitant diversifier leurs placements sans prendre trop de risques : il propose un investissement à hauteur de 60% sur le fonds euros de la mutuelle, et 40% en unités de compte*, à travers le fonds : AIS Protect.

Avec ce fonds, La France Mutualiste assure aux souscripteurs une garantie à hauteur de 85% de la plus haute valorisation quotidienne atteinte du fonds en unités de compte. Concrètement, pour un investissement de 100, la protection est de 85, même en cas de forte baisse des marchés financiers. Si ces derniers augmentent, et que la valeur de l'investissement devient 110, alors la garantie sera de 93,5 et ce, même si les marchés financiers étaient amenés à redescendre. Au-delà de la performance financière, la protection ne peut ainsi que s'accroître dans le temps.

Un partenaire international

Asset manager du Groupe Arkéa, **Federal Finance Gestion** a structuré et gère le fonds AIS Protect qui compose, avec le fonds en euros de La France Mutualiste, la Gestion « Avisé 85 ».

« Notre solution AIS Protect est un fonds dont le risque est limité (SRRI de 3/7) et avec un objectif de performance supérieur aux fonds en euros. Il combine sécurité, avec protection partielle du capital investi à hauteur de 85% de la plus haute valeur liquidative atteinte depuis le lancement du fonds, et une exposition aux marchés actions internationaux permettant de maximiser la diversification. Il présente une liquidité quotidienne : ainsi l'épargne des investisseurs est disponible à tout moment, sans remettre en cause la protection, qui n'est pas liée à une date d'échéance », commente Caroline Delangle, Responsable Cross Asset Solutions chez Federal Finance Gestion.

* La valeur des unités de compte 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 compte comporte un risque de perte en capital.

** 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.

CONTACTS PRESSE :

Profilé – Juliette Kandel / Leslie Boutin-Sossah – 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 – m.de-valicourt@la-france-mutualiste.fr

À PROPOS DE 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, au travers de la mutuelle 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, près de 10 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-Sossah – 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 – m.de-valicourt@la-france-mutualiste.fr