

STRATÉGIE D'ENTREPRISE

La France Mutualiste ouvre une « 3^{ème} voie » en assurance vie

Ses deux nouvelles solutions d'assurance vie - **PASSERELLE « Gestion Quiétude 2031 »** et **ACTÉPARGNE2 « Gestion Avisé 85 »** – sont totalement originales sur le marché : elles intègrent chacune une part significative d'unités de compte associée au fonds euros, complétée de protections de l'épargne.

Ces innovations marquent une nouvelle étape dans la transformation de la mutuelle entamée en 2017 et démontrent sa volonté de jouer pleinement son rôle d'assureur en accompagnant et protégeant ses adhérents dans la dynamisation de leur épargne.

Paris, 2 octobre 2020 – Dans le contexte incertain actuel, les épargnants privilégient les investissements « sécuritaires ». Mais entre laisser son argent dormir à la banque, sur un Livret A, ou sur un fonds euros en assurance vie et prendre des risques importants en bourse au travers d'unités de compte, La France Mutualiste invente une 3^{ème} voie originale et inédite : **des solutions d'épargne qui favorisent la recherche de performance de l'épargne tout en offrant des protections face aux fluctuations du marché.**

PASSERELLE « Gestion Quiétude 2031 » est proposé aux adhérents ayant déjà investis en fonds euros. Il est composé de 65% en fonds euros et de 35% sur un fonds Actions monde en unités de compte* **géré par Amundi**. Tout en pouvant bénéficier de la hausse des marchés actions internationaux, l'adhérent bénéficie d'une garantie de 100 % du capital** au 2 janvier 2031, ou en cas de décès auparavant.

En cohérence avec son engagement mutualiste et pour répondre à l'opportunité offerte par la loi Pacte, La France Mutualiste devient ainsi le premier assureur, **en partenariat avec l'un des principaux réassureurs mondiaux, Munich Re**, à proposer à ses adhérents de transférer tout ou partie de leurs contrats investis en euros vers un nouveau contrat unique, le contrat **PASSERELLE** qui dynamise leur épargne tout en limitant les risques (cf descriptif ci-après).

ACTÉPARGNE 2 « Gestion Avisé 85 » est composé à 60% du fonds euros et à 40% d'un fonds en unités de compte* créé par **Federal Finance Gestion**, qui a la particularité d'offrir une protection permanente à hauteur de 85% de la plus haute valeur liquidative quotidienne atteinte depuis son lancement (cf descriptif ci-après).

* 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 sur versements, déduction faite des éventuels impôts et taxes prévus par la réglementation, hors rachat, et avance non remboursée.

« Nous sommes pleinement dans notre responsabilité de conseil mutualiste en créant des solutions où nous protégeons l'épargne de nos adhérents en limitant les risques qu'ils assument, sans annuler la performance de leurs investissements », explique Dominique Trébuchet, directeur général de La France Mutualiste.

Le groupe poursuit sa transformation et assoit sa singularité sur le marché

« Oui, nous avons bien une manière spécifique de faire ce métier : dans un esprit de famille, commente Dominique Burlett, président de La France Mutualiste. Nous voulons apporter des solutions qui protègent toutes les générations et favorisent la transmission, avec des produits innovants, performants et sécurisés. Et si nous avons choisi de rester autonomes, nous savons aller chercher le meilleur chez des partenaires, en épargne comme en assurance auto, habitation et santé »

A cet égard, l'année 2020 marque une nouvelle étape importante dans la transformation de la mutuelle entamée en 2017 avec un plan stratégique à 5 ans.

2018 avait déjà constitué une première étape historique :

- **Lancement d'assurances auto, habitation, santé**, en complément de produits d'épargne, grâce au rachat de Média Courtage.
- **Démarrage d'une distribution multicanale** : souscription en ligne pour certains contrats, numéro de téléphone unique, agences intégrant une borne de contact avec des experts en visio conférence, et conseillers se déplaçant chez l'adhérent.
- **Affirmation de la mission** : conseil mutualiste en assurances et épargne, dans un esprit de famille
- **Investissement dans 2 start'up** : Zaïon, pionnière des solutions de callbot et spécialiste de la relation client augmentée, et Testamento, première plateforme de sécurisation de biens et de personnes.

Aujourd'hui le groupe La France Mutualiste va plus loin encore :

- **Plus fort taux de croissance du CA en 2019 des 30 premiers assureurs vie : +31,1%**
- **Création de deux nouveaux produits innovants et originaux** à la rentrée 2020
- **Lancement d'un PER** d'ici la fin de l'année 2020
- **Restructuration complète du réseau des 63 agences** dans les deux ans afin d'améliorer l'implantation quand c'est nécessaire, de les rendre plus accessibles, plus accueillantes et surtout plus digitales pour que toutes les opérations puissent se faire sur place, en ligne
- **Lancement d'une campagne de notoriété** à la télévision le 11 octobre et dans la presse le 15 octobre
- **Avancement vers la parité de son conseil d'administration** avec au minimum 6 femmes (soit 33%) à la suite de son assemblée générale du 13 octobre 2020
- **Renouvellement de son engagement en faveur de l'intergénération** avec la sortie attendue du 2^{ème} Observatoire de l'Intergénération de La France Mutualiste en novembre et le lancement d'un appel à projets

- **Enfin, inscription dans la durée de ses engagements associatifs**, notamment avec l'Association Hermione-La Fayette pour 3 ans, afin d'une part de soutenir l'insertion de jeunes par la formation de gabier et d'autre part, via la Fondation d'entreprise La France Mutualiste, de transmettre le savoir-faire autour de la fabrication et l'entretien des voiles, et de la navigation.

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 – 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