
DOSSIER DE PRESSE

GARANCE **Epargne**

GARANCE



G A R A N C E

Garants de votre
indépendance

Contacts presse

Elisabeth MARZAT – Relations presse – 01 53 21 12 44 / 06 65 59 61 69
emarzat@garance-mutuelle.fr

Philippe BOLLECKER – Directeur général délégué – 01 53 21 11 62
pbollecker@garance-mutuelle.fr

SOMMAIRE

Communiqué de presse p.2 GARANCE Epargne – Apporter une réponse à tous les profils d'épargnants

- GARANCE, expertise et solidité financière
- Les Français et l'épargne

GARANCE Epargne, de atouts pour tous p.3

- Le bénéfice des performances de l'Actif général GARANCE
- La sécurité d'un investissement à 100% sur le fonds euros
- Innovation : possibilité de sélectionner des fonds indiciels
- Des frais bas

Témoignage p.5

Des fonds gérés par Indép'AM, société de gestion filiale de GARANCE p.6

- Gestion du fonds en euros
- Les caractéristiques des 14 unités de compte

Fiche produit p.9

Annexes p.11

- Présentation de GARANCE
- Présentation d'Indép'AM
- Règlement mutualiste GARANCE Epargne



G A R A N C E

Garants de votre
indépendance

COMMUNIQUE DE PRESSE

14 février 2018

2

GARANCE Epargne - Apporter une réponse à tous les profils d'épargnants

Commercialisée auprès d'une partie de son public en novembre 2017, GARANCE Epargne, solution d'assurance vie multisupport en unités de compte, est désormais disponible pour tous. Au-delà du taux de performance servi en 2017 de 3,10% qui la positionne en tête des classements, GARANCE Epargne peut compter sur de nombreux atouts, tels que des frais bas, la possibilité d'investir 100% sur le fonds en euros ou encore la possibilité de sélectionner des fonds indiciels.

GARANCE, expertise et solidité financière

1ère mutuelle de France¹ en termes de chiffre d'affaires sur son marché historique, l'épargne retraite Madelin, GARANCE poursuit son développement basé sur l'ouverture à tous, l'élargissement de sa gamme et sa transformation digitale progressive.

En tant que spécialiste de l'épargne de long terme, GARANCE a toujours mené une politique financière saine et prudente, illustrée par un ratio de solvabilité en phase avec les exigences de Solvabilité II : 252% au 31/12/2016. GARANCE s'appuie pour la gestion d'actifs sur Indép'AM, sa filiale à hauteur de 82%.

Sur ces bases solides et pour répondre à l'appétence des Français pour l'épargne, GARANCE a choisi la solution qu'ils privilégient pour se constituer une épargne : l'assurance vie.

¹ Selon le classement réalisé par *l'Argus de l'assurance* du 28 avril 2017

Les Français et l'épargne²



47% pensent qu'il vaut mieux mettre de côté et « épargner au cas où ou pour l'avenir »

41% épargnent avant tout par précaution

L'assurance vie, le produit d'épargne préféré des français

36% Assurance vie

31% PEL/CEL

30% Livret A

3

Au total, 1 Français sur 2 dispose d'un contrat d'assurance vie

GARANCE Epargne, des atouts pour tous

Le bénéfice des performances de l'Actif général GARANCE

Composé d'un fonds en euros et de 14 unités de compte, GARANCE Epargne bénéficie des performances de l'*actif général de GARANCE*. En 2017, le taux de rendement sur GARANCE Epargne s'est élevé à 3,10%³ ; un rendement élevé et parfaitement en ligne avec la performance des placements, stable depuis plus de 15 ans, et qui repose sur une vision à long terme. Sur les 5 dernières années, le taux de rendement moyen de l'*actif général* est de 3,96% brut, soit 3,06% net annuel.

Évalué à 4,2 milliards d'euros en valeur de marché, le portefeuille *actif général* est composé de 71,2% d'obligations, de 2,5% d'immobilier, 16,3% d'actions, 7,3% de diversifié et 2,7% de monétaire.

La sécurité d'un investissement à 100% sur le fonds euros

Pour répondre aux épargnants souhaitant privilégier une gestion totalement sécurisée de leur épargne, GARANCE offre la possibilité d'investir la totalité de son épargne sur le fonds en euros.

² Chiffres extraits de l'étude 2017 sur les français, l'épargne et la retraite réalisée par le "Cercle des Épargnants" et " l'Institut IPSOS"

³ Net de frais de gestion et brut de prélèvements sociaux

3 autres modes de gestion pour répondre à tous les profils d'épargnants :

Gestion profilée : 3 profils proposés :

- Profil prudent : l'épargne est investie à hauteur de 80% sur le fonds euros ;
- Profil équilibre : l'épargne est investie à hauteur de 50% sur le fonds euros et 50% sur les unités de compte ;
- Profil dynamique : l'épargne est investie à hauteur de 80% sur les unités de compte.

Gestion à horizon : l'investissement est défini sur la base d'un dénouement à l'âge de la retraite ou en vue de la réalisation d'un projet et délégué à GARANCE.

Gestion libre : l'épargnant pilote son épargne en choisissant parmi les 15 supports proposés.

Les options d'arbitrage en gestion libre

Plusieurs options d'arbitrage sont disponibles en mode gestion libre, telles que la dynamisation des plus-values du support en euros, la sécurisation des plus-values, la limitation des moins-values ou encore le rééquilibrage automatique.

Innovation : possibilité de sélectionner des fonds indiciels

GARANCE Epargne propose une large gamme de fonds indiciels, dans des proportions peu courantes sur le marché. Ce choix présente des atouts majeurs pour les adhérents, notamment la compréhension facilitée par la réplique des indices ainsi que les frais bas induits par l'automatisation de la réplique.

Des frais bas

En tant que mutuelle, GARANCE n'a pas d'actionnaire à rémunérer, ce qui lui permet d'afficher des taux bas, notamment sur les contrats d'assurance et sur les supports sélectionnés.

- Frais de gestion du contrat d'assurance : 0,50% sur les encours gérés (fonds euros et sur les U.C.)
- Frais courants de gestion des supports U.C. : de 0,15% à 0,90%

Témoignage

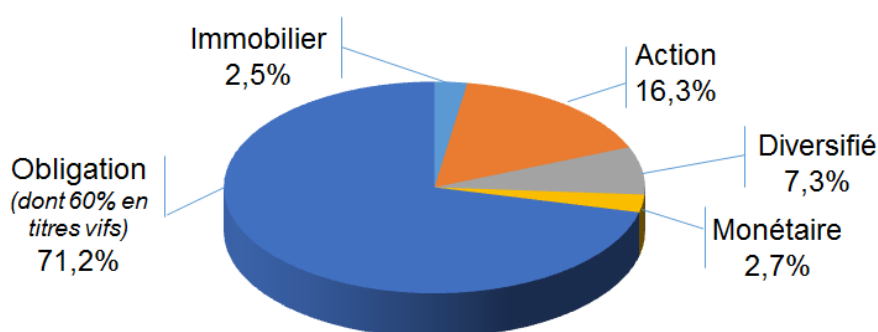


« Avec la commercialisation de cette nouvelle solution, GARANCE fait son entrée sur le marché concurrentiel de l'épargne financière, tout en préservant ses valeurs. En effet, GARANCE Epargne a été conçue pour bénéficier au plus grand nombre, à l'image de notre structure mutualiste. Les atouts que nous mettons en avant pour favoriser nos adhérents ont pu être proposés car nous nous appuyons sur la qualité de la gestion administrative, et de la gestion financière de la mutuelle qui fait ses preuves depuis maintenant plus de 30 ans », précise Xavier COURATIER, directeur technique et financier de GARANCE.

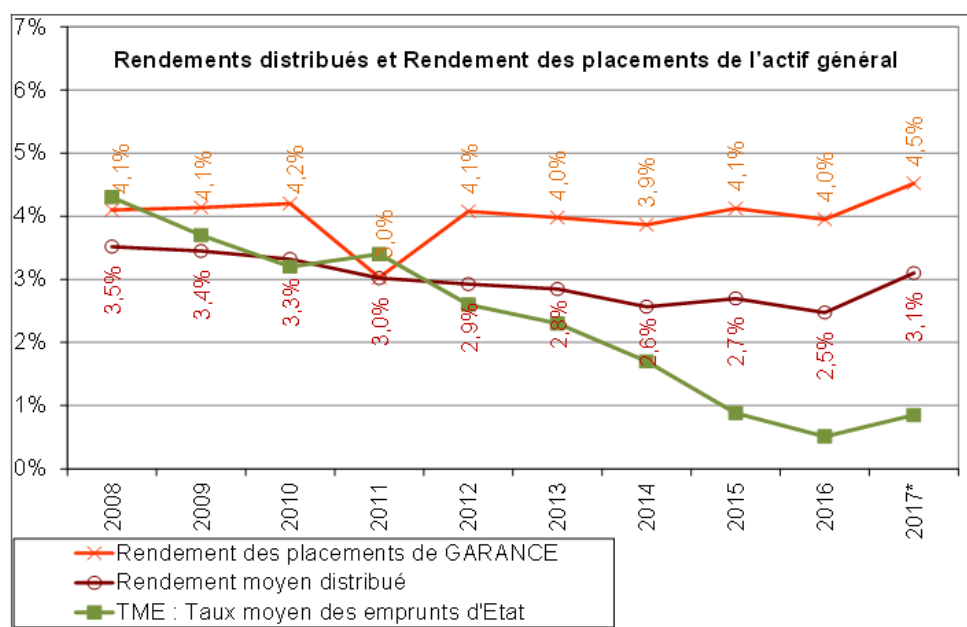
Des fonds gérés par Indep'AM, société de gestion filiale de GARANCE

La gestion du fonds en euros

- Les fonds collectés sur le support en euros seront investis dans l'actif général de GARANCE.
- L'actif général est évalué à 4,2 Milliards d'euros⁴
- La structure du portefeuille « Actif général » est la suivante :



- 3,1% : un rendement élevé, et parfaitement en ligne avec la performance des placements



⁴ En valeur de marché au 31/12/2017

3,1% : le résultant d'un processus d'allocation :

- Stable depuis plus de 15 ans
- Structuré par une approche actif-passif
- Reposant sur une vision à long terme :
 - Duration du portefeuille obligataire de plus de 12 ans
 - Part des actions comprise entre 16% et 18%

Un rendement qui repose sur des fondamentaux sains :

- Au taux d'achat du portefeuille obligataire de 4,75%
- Des plus-values potentielles sur action et OPC représentant 11,4% de l'encours total des placements

Les 14 unités de compte

Type de gestion	Libellé	Classification	Zone / Type	Frais...	
				...Fixes	Max variable
Gestion active (Indép' AM)	INDEP CREDIT EURO - U	Obligations...	...D'entreprises	0,60%	0,30%
	INDEP HAUT RENDEMENT - U	Obligations...	...A haut rendement	0,60%	0,30%
	INDEP CONVERTIBLES - U	Obligations...	...Convertibles	0,60%	0,30%
	GARANCE SELECTION TACTIQUE - U	Diversifié	Diversifié	0,60%	0,30%
	INDEP ALLOCATION - U	Diversifié	Diversifié	0,60%	0,30%
	INDEP ACTIONS EURO - U	ACTION	Europe	0,60%	0,30%
	INDEP ACTIONS PME - U	ACTION	Europe... PMC	0,60%	0,30%
Fonds indiciels cotés (Lyxor AM)	CAC 40 (DR) UCITS ETF	ACTION	France	0,25%	0%
	UCITS ETF JPX-NIKKEI 400 Daily Hedged EUR	ACTION	Japon (change couvert)	0,25%	0%
	UCITS ETF MSCI AC Asia ex-Japan	ACTION	Asie hors japon	0,50%	0%
	UCITS ETF MSCI Emerging Markets	ACTION	Marché émergents	0,55%	0%
	UCITS ETF MSCI EM Latin America	ACTION	Marché émergents	0,65%	0%
	UCITS ETF MSCI World	ACTION	Monde	0,30%	0%
	UCITS ETF S&P 500 - Daily Hedged D-EUR	ACTION	USA (change couvert)	0,15%	0%

Les caractéristiques de la gamme des unités de compte

- Composée à part égale de fonds « maison » et fonds externes
- Repose sur 2 modes de gestion : gestion active et gestion passive
- Une gamme **offrant des classes d'actifs variées** :
 - Obligation
 - Action
 - Diversifié
- Le monétaire est remplacé par le fonds euros

- Structurée pour éviter la redondance⁵

Performances reconstituées* des UC	2017	2 Ans Glissants	3 Ans Glissants	5 Ans Glissants
OPC gérés par Indép'AM				
Indep Crédit Euro	2,4%	6,8%	8,4%	22,4%
Indep Haut Rendement	7,2%	16,3%	20,8%	40,8%
Indep Convertibles	7,5%	9,1%	14,7%	27,6%
Garance Selection Tactique**	7,0%			
Indep Allocation	8,5%	12,5%	18,6%	64,4%
Indep Actions Euro	18,1%	20,6%	36,7%	68,9%
Indep Actions PME	19,3%	24,6%	38,1%	79,6%

(*) Performances reconstituées à partir des parts I

(**) Garance Sélection Tactique le 06/01/2018

⁵ * Les performances passées ne préjugent pas des performances futures

Fiche produit : GARANCE Epargne



Assurance vie multisupport

- 1 fonds en euros, l'actif général GARANCE
- 7 supports dynamiques gérés par Indép'AM
- 7 fonds indiciels gérés par Lyxor

Accessibilité

- Pas de limite d'âge à la souscription

Versements

- Versement initial : 450 €
- Versements libres : 150 €
- Versements programmés à partir de 50 € / mois
- Choix de la périodicité

9

Disponibilité du capital

Rachats partiels :	retrait minimum : 500 €
	montant plancher : 800 €
	sans frais
Rachats partiels programmés :	capital minimum : 7 500 €
	retrait minimum : 150 €
	montant plancher : 1 500 €
Avances	Montant minimum : 1 000 €
	Montant maximum : 80% € + 60% U.C.
Rachats total	Capital : sans frais
	Sortie en rente possible

Modes de gestion

- Gestion en euros
- Gestion profilée
- Gestion à horizon

- Gestion libre

Frais

Frais de dossier : néant

Frais sur versements : 3% maximum

Frais sur encours euros : 0,50%

Frais sur encours U.C. : 0,50%

Frais de rachats : néant

Frais de la garantie décès accidentel : néant

Frais de la garantie plancher en gestion libre : 0,50%

Frais d'arbitrage en gestion libre : 0,50% avec un minimum de 5 € (1 arbitrage gratuit par an)

Frais de changement de mode de gestion

Frais de service des rentes : 3%

GARANCE ÉPARGNE
s'adapte à l'évolution
de vos objectifs
tout au long de votre vie !

Un multisupports, c'est quoi ?
Un multisupports, c'est un contrat d'assurance vie qui regroupe un large choix de supports, du plus sécuritaire au plus dynamique. Il permet de combiner un investissement :
● En fonds euro : sans risque.
● En actions pour bénéficier du dynamisme des marchés financiers dans l'objectif de gagner plus.

Les règles d'or de l'épargnant

Pour souscrire à notre offre EPARGNE, il y a des règles à connaître afin de bénéficier d'une épargne adaptée :

Fixez vos objectifs, vos besoins et vos exigences
Financer les études des enfants, préparer l'achat d'un bien, transmettre un patrimoine, financer votre future retraite... À chaque situation, une solution GARANCE.

Déterminez la durée de votre épargne
Plus vous épargnez dans la durée, plus vous pourrez le faire de manière diversifiée entre les différents supports d'investissement de votre contrat d'assurance vie et ainsi atténuer les effets des fluctuations à court terme des marchés financiers.

Définissez votre profil d'épargnant
Le type de gestion et le niveau de risque que vous êtes prêt à prendre pour rechercher plus de performances.

Versez régulièrement
C'est un réflexe pour garder le cap et lisser votre investissement sur les marchés financiers.

Et pour bien épargner : DIVERSIFIEZ !
Varier son épargne, c'est la répartir sur plusieurs supports de diversification pour répartir le risque en accord avec votre profil d'épargnant. C'est en optant pour des supports en unités de compte*, que vous pouvez espérer un potentiel de performance plus important pour développer votre épargne sur le long terme.

*Une unité de compte correspond à une part ou action du support. La valeur des supports en unités de compte est susceptible d'évoluer à la hausse ou à la baisse en fonction des fluctuations des marchés. Investissement sur les supports en unités de compte suppose un risque de perte en capital. Seul le nombre d'unités de compte est garanti par GARANCE.

Garanties de prévoyance

- **Garantie de décès principale**
- **Garanties décès accident** : garantie offerte sur les profils de gestion profilée et gestion à horizon, pour les adhérents ayant moins de 60 ans au moment de l'adhésion.
- **Garantie plancher** : offerte uniquement dans le cadre de la gestion libre et aux adhérents ayant moins de 70 ans à l'adhésion, pour assurer au bénéficiaire désigné le versement d'un capital au moins égal au montant des versements nets de frais et des éventuels rachats et avances en cours.