



GARANCE

Garants de votre
indépendance

COMMUNIQUE DE PRESSE

23 janvier 2020

ASSURANCE-VIE – Taux de rendement 2019 du fonds en euros de GARANCE Épargne : 3 %

La mutuelle GARANCE annonce un taux de rendement net de son fonds en euros (Actif général GARANCE) de 3 % pour 2019 sur le produit GARANCE Épargne, contrat d'assurance vie multisupport en unités de compte. Dans un contexte où de nombreux assureurs annoncent une baisse significative de la rémunération servie à leurs clients, ce rendement fait de GARANCE Épargne un des contrats d'assurance-vie les plus attractifs du marché.

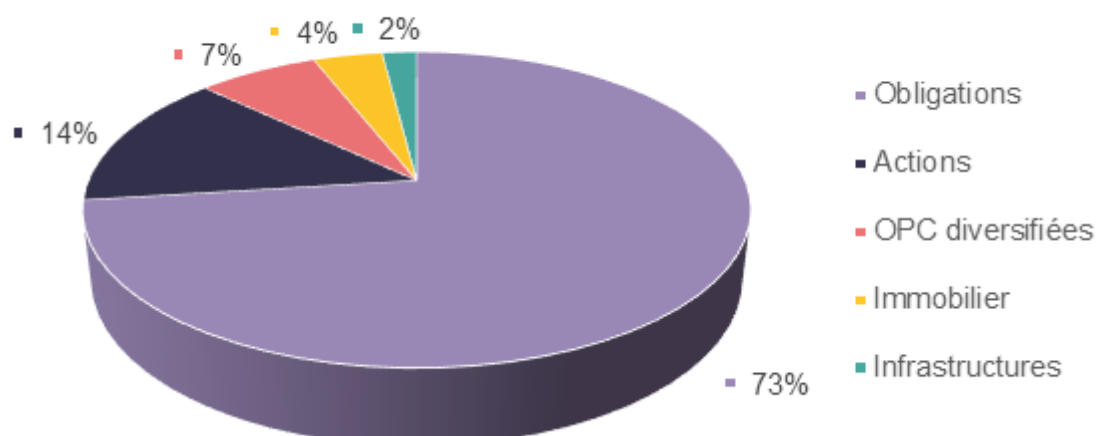
Des performances qui résultent de placements à long terme et du statut mutualiste de GARANCE.

Pour 2019, le taux de rendement net de frais de gestion et brut de prélèvements sociaux s'élève à 3 % pour le produit GARANCE Épargne. Dans le contexte actuel de taux d'intérêt historiquement bas, et avec un taux moyen attendu estimé entre 1,20 % et 1,40 %ⁱ, ce résultat le classe parmi les meilleurs contrats du marché.

Les performances de GARANCE Épargne résultent d'une gestion financière de long terme, assurée par la société de gestion d'actifs Indép'AM (filiale de GARANCE). Le contrat bénéficie d'une stratégie d'investissement sur l'Actif général constitué depuis plus de 15 ans. Évalué à 4,8 milliards d'euros, il comprend 73 % d'obligations et 27 % d'actifs risqués à plus fort potentiel de rendement. La duration du portefeuille obligataire s'établit aujourd'hui à 12 ans.

Enfin, en l'absence d'actionnaires à rémunérer, et par le statut mutualiste de GARANCE, la redistribution des performances financières s'effectue au seul bénéfice des adhérents.

Structure du portefeuille





GARANCE

Garants de votre
indépendance

Possibilité d'investir 100 % des cotisations sur le fonds en euros.

Alors que de nombreux assureurs limitent l'accès à leurs fonds en euros, une des caractéristiques majeures de GARANCE Épargne est de permettre aux souscripteurs d'investir leur épargne dans un profil 100 % sécurisé. GARANCE ne pratique aucune incitation à aller vers des supports plus risqués pour bénéficier du fonds en euros et exerce ainsi pleinement son rôle d'assureur en garantissant les capitaux investis sans déplacer le risque vers ses adhérents.

16 supports en unités de compte (UC).

Les UC sont gérées à parts égales par Indép'AM (filiale de GARANCE) et Lyxor. Elles permettent de bénéficier d'une exposition à la carte sur les marchés financiers. La possibilité d'opter pour des fonds indiciels et/ou des fonds « maisons » permet d'obtenir des frais bas sur les UC.

Nom UC	Code ISIN
Lyxor UCITS ETF MSCI World	FR0010315770
INDEP ACTIONS EURO	FR0013229499
Lyxor UCITS ETF S&P 500 - Daily Hedged D-EUR	LU0959211243
INDEP CREDIT EURO	FR0013229531
INDEP HAUT RENDEMENT	FR0013229549
INDEP ACTIONS PME	FR0013229507
GARANCE SÉLECTION TACTIQUE	FR0013202298
Lyxor UCITS ETF MSCI AC Asia ex-Japan	LU1900068161
Lyxor UCITS ETF MSCI Emerging Markets	FR0010429068
Lyxor UCITS ETF MSCI EM Latin America	LU1900066629
INDEP ALLOCATION	FR0013229515
INDEP CONVERTIBLES	FR0013229523
Lyxor CAC 40 (DR) UCITS ETF	FR0007052782
Lyxor UCITS ETF JPX-NIKKEI 400 Daily Hedged	LU1646359965
SILVER GENERATION	FR0013142551
INDEP ACTIONS ISR BAS CARBONE	FR0013382231

« A l'inverse de la tendance observée sur le marché, nous continuons à promouvoir le fonds en euros, qui reste le placement sécurisé par excellence. GARANCE Épargne nous permet toutefois d'offrir le choix à nos clients d'aller sur le fonds en euros, les UC ou un mixte des deux, en les accompagnant, dans le cadre du devoir de conseil. Les UC permettent d'investir sur des actifs diversifiés ou sur différentes zones géographiques. Elles présentent de très bons résultats sur le long terme, avec une meilleure perspective de revalorisation que le fonds en euros dont le rendement reste limité (malgré notre taux de 3 % qui reste l'un des meilleurs du marché). Pour les profils avec une plus grande appétence au risque, les UC présentent de très bons résultats à plus longue échéance. » observe Xavier COURATIER, directeur délégué de la stratégie et des opérations de GARANCE.

Lancé auprès de l'ensemble de ses publics en mars 2018, GARANCE Épargne affiche un encours de 75,6 millions d'euros au 31 décembre 2019.



GARANCE

Garants de votre
indépendance

Découvrez la vidéo associée :



A propos de GARANCE

Mutuelle leader sur le marché de la retraite supplémentaire et acteur majeur de l'épargne retraite avec près de 270 000 adhérents et 340 000 contrats en portefeuille, GARANCE a également su développer une offre globale d'assurance de personnes désormais ouverte à tous. www.garance-mutuelle.fr @GaranceMutuelle

Contacts presse :

Elisabeth MARZAT

01 53 21 12 44 / 06 65 59 61 69

emarzat@garance-mutuelle.fr

Mélanie MILON

01 53 21 12 43 / 06 65 30 81 00

mmilon@garance-mutuelle.fr

ⁱ Sources : Gestion de Fortune & L'Agefi Actifs