



GARANCE

COMMUNIQUÉ DE PRESSE

27 janvier 2021

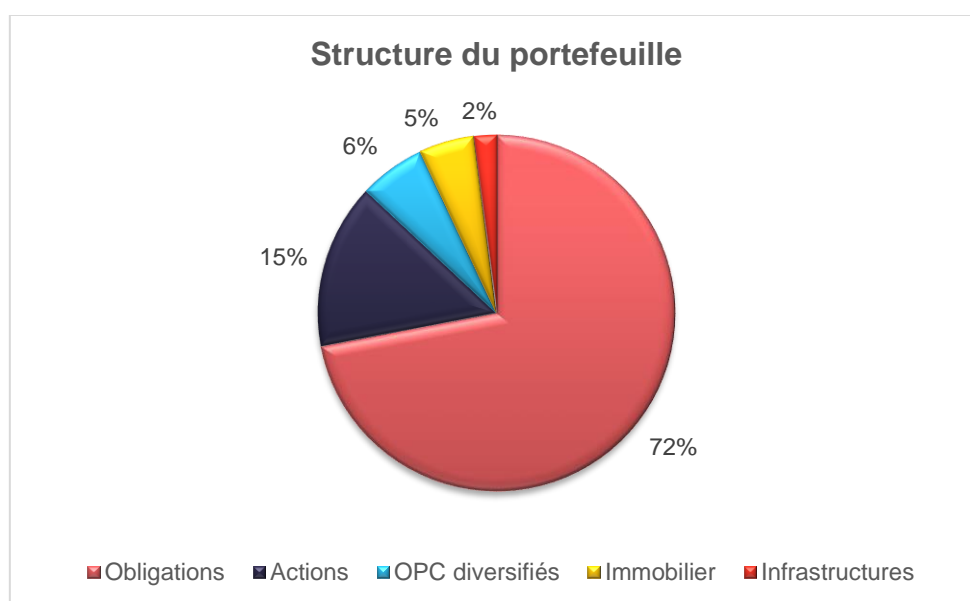
ASSURANCE VIE – À 2,75 %, le taux de rendement 2020 du fonds en euros de GARANCE Épargne se maintient parmi les meilleurs du marché.

Le taux de rendement net du fonds en euros de GARANCE sur le produit GARANCE Épargne est de 2,75 % en 2020. Dans une période marquée par les taux d'intérêt très bas et l'épidémie de Covid-19, GARANCE démontre une nouvelle fois sa capacité à soutenir ses clients par sa performance financière parmi les plus hautes du marché et la souplesse de son offre.

Une stratégie de placement de long terme qui fait à nouveau ses preuves.

À 2,75 % en 2020, le taux de rendement net¹ du fonds euros (nommé « Actif général GARANCE ») du produit GARANCE Épargne résiste bien au contexte exceptionnel de l'année passée. Grâce à ce fonds, qui comprend environ 4,8 milliards d'euros de placements, le contrat GARANCE Épargne demeure l'un des plus attractifs. Comme en 2019 avec un taux de rendement net de 3 %, la performance du fonds en euros de GARANCE tient la distance face au taux moyen attendu sur le marché, qui est de 1 à 1,10 % en 2020².

La persistance de cette bonne performance s'explique d'abord par la stratégie de gestion de long terme menée depuis plus de 15 ans par Indép'AM, la filiale de gestion d'actifs de GARANCE. Le fonds Actif général GARANCE comprend 72 % d'obligations (pour une durée moyenne de 12 ans) et 28 % d'actifs à plus haut niveau de risque et de rendement potentiel. De même qu'elle a permis de limiter l'effet des taux d'intérêt durablement très faibles, cette stratégie a largement prémuni le contrat GARANCE Épargne des conséquences économiques et financières de l'épidémie.



¹ Net de frais de gestion et brut de prélèvements sociaux.

² Source : Good Value For Money.



GARANCE

« La bonne performance s'ancre dans une gestion actif-passif qui s'efforce de concilier deux risques majeurs : les risques de chocs financiers à court terme et les risques d'insuffisance de performance à long terme. La forte attention à la baisse des taux a amené à définir des limites qui en ont atténué les impacts. »

Florent COMBES, directeur risques et investissements de GARANCE.

Une performance permise par le statut et les choix stratégiques de GARANCE.

Ce taux élevé de rendement s'explique également par les choix stratégiques effectués par GARANCE. Grâce à sa propre filiale de gestion d'actifs, Indép'AM, à son indépendance et à son statut mutualiste – à but non lucratif –, GARANCE limite les frais de gestion de ses fonds et fait bénéficier ses clients de l'intégralité des plus-values réalisées, sans avoir à rémunérer d'actionnaires ou de maison-mère.

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

Les seize supports en unités de compte (UC) du contrat GARANCE Épargne, gérés en architecture ouverte par Indép'AM, Lyxor et A+ Finance, permettent de choisir précisément la nature et le niveau de son risque. La présence de fonds indiciels et « maison » permet de diminuer encore les frais de ces UC.

Ces facteurs de performance contribuent au succès du contrat GARANCE Épargne : lancé auprès de tous les publics en mars 2018, il affiche un encours de 182,5 millions d'euros au 31 décembre 2020.

Au-delà du taux de rendement, GARANCE entend continuer à concilier performance, souplesse et maîtrise de son épargne.

En 2021 comme les années précédentes, cette bonne performance permettra à GARANCE de continuer à supporter directement les risques sans les reporter sur ses clients. Contrairement à une pratique répandue sur le marché, aucune limite n'a été posée à l'accès au fonds en euros, et aucune pression n'est exercée sur les clients pour les pousser à opter pour des produits plus risqués ; ceux-là peuvent toujours choisir un profil d'investissement garanti à 100 %.



G A R A N C E

GARANCE a par ailleurs réitéré son engagement pour ses clients en 2020 en s'engageant à étudier les dossiers de déblocage exceptionnel d'épargne Madelin dans des délais réduits, par un onglet spécifique de sa plateforme de services <https://garance-a-vos-cotes.fr/>.

Redonner du sens à l'épargne.

Enfin, grâce à [GARANCE Smart Life](#), sa solution de pilotage d'épargne par projets de vie au moyen d'une interface intuitive et réactive, GARANCE poursuit son ambition de redonner du sens à l'épargne de ses clients. Au-delà des prérequis du devoir de conseil, ce nouvel outil permettra à chacun de faire paramétrer son profil d'investissement directement par l'équipe de gestion de GARANCE en fonction de souhaits exprimés à court, moyen ou long termes. GARANCE Smart Life sera disponible pour tous les contrats en cours au premier semestre 2021, et pour les contrats d'assurance de GARANCE en 2022.

« La performance de notre fonds en euros est une nouvelle illustration de la capacité de GARANCE à mettre son expertise au service de ses adhérents. À l'heure où la sécurité est une aspiration légitime de chaque épargnant, ce taux de rendement leur assure de pouvoir bénéficier d'un investissement à la fois rentable et entièrement sécurisé. Notre indépendance, notre stratégie de gestion au long cours et notre nouvel outil GARANCE Smart Life nous permettent par ailleurs de fournir un accompagnement approfondi aux clients qui souhaitent diversifier leur épargne et bénéficier de perspectives encore meilleures à long terme grâce aux UC. »

Virginie HAUSWALD, directrice générale de GARANCE.

À propos de GARANCE

Spécialiste de l'épargne retraite dédiée aux indépendants depuis 34 ans, GARANCE a su innover en proposant des solutions uniques régulièrement primées en épargne, retraite et prévoyance.

Partenaire de l'économie de proximité, responsable, solidaire, engagé ; avec près de 270 000 adhérents et 340 000 contrats en portefeuille, GARANCE est une mutuelle ouverte à tous qui s'engage à accompagner ses clients en toutes circonstances. www.garance-mutuelle.fr @GaranceMutuelle

Contacts presse

Elisabeth MARZAT

06 65 59 61 69

emarzat@garance-mutuelle.fr

Mélanie MILON

06 65 30 81 00

mmilon@garance-mutuelle.fr