

**L'ESPRIT
DE FAMILLE,**
*c'est défendre
collectivement
chacun*



***Tu seras mutualiste
pour faire ton devoir
de citoyen et maintenir,
autant qu'il est
en ton pouvoir,
l'équilibre social.*** 

Léon GUILLOT

Fondateur de « La Boule de Neige »,
devenue La France Mutualiste

L'ESPRIT MUTUALISTE, UNE FORCE COLLECTIVE AU SERVICE DE CHACUN



Les plus grands progrès sont souvent le fruit d'une aventure collective, d'une solidarité entre individus.

Il y a 130 ans, nous avons été parmi les pionniers du mutualisme, pour aider les Français à se constituer une retraite.

Cet esprit humaniste ne nous a jamais quittés. Nous avons préservé le principe d'intérêt général porté par notre fondateur en restant indépendants, sans actionnaires et dédiés à nos adhérents. Nos administrateurs, nos nombreux bénévoles, nos adhérents sont attachés à notre modèle et à nos valeurs.

Face à une société fragmentée et individualiste où le profit à court terme l'emporte trop souvent sur l'intérêt général, la vision mutualiste est plus que jamais essentielle et différenciante.

Comme le ferait une famille, nous cultivons l'entraide et la solidarité.

Grâce à l'engagement quotidien de conseillers présents dans tous les territoires, nous accompagnons nos adhérents avec bienveillance et pédagogie.

Nous faisons fructifier leur épargne au mieux de leurs intérêts en privilégiant un horizon de long terme, donnant ainsi corps à la responsabilité sociale et sociétale, au fondement de notre mutuelle.

C'est ce qui nous réunit et que nous appelons « l'esprit de famille ».
Et c'est cette ambition qui nous anime :

DÉFENDRE COLLECTIVEMENT CHACUN

Dominique **BURLETT**
Président

Isabelle **LE BOT**
Directrice Générale



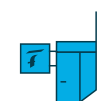
LA FRANCE
MUTUALISTE
EN CHIFFRES



100 %
indépendant,
sans actionnaires



295 000
adhérents
clients



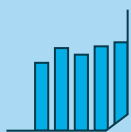
58
agences
partout en France



535
collaborateurs
engagés



260
bénévoles
ambassadeurs



430 M€
de chiffre d'affaires



1,02 Md€
de fonds propres

Les fonds propres sont composés des ressources financières que nous possédons. Ils constituent notre socle et sont le **gage de notre bonne santé**.

Ratio de solvabilité > 250 %

Notre solidité financière nous permet de **couvrir plus de 2 fois nos obligations légales** en tant que mutuelle d'épargne.

8,8 Mds € d'actifs gérés

dont **20 % en immobilier** et **16 % en actions**

Les actifs gérés correspondent à la valeur de nos fonds propres, ainsi qu'à la valeur des économies que les adhérents nous ont confiées en souscrivant chez nous un produit d'épargne ou de retraite.

130 ANS D'HISTOIRE

ET TOUJOURS VISIONNAIRES

Notre groupe puise ses origines aux débuts du mouvement mutualiste. Un esprit de solidarité, de bienveillance et d'engagement qui perdure, se transmet et est aujourd'hui, plus que jamais, d'actualité.

1891

Première réunion des amis et patients du dentiste humaniste Léon GUILLOT, le 17 mai, pour réfléchir à la **mutualisation de leur épargne en vue d'une retraite**. Le 5 octobre, « La Boule de Neige », société philanthropique et humanitaire de retraite, voit le jour.

1915

Création d'une caisse de prévoyance pour les familles des morts au combat.

1925

La France Mutualiste est fondée pour gérer spécifiquement **la Retraite Mutualiste du Combattant** (datant de 1923).

1992

Création d'une **gamme de contrats d'assurance vie** ouverte aux familles d'anciens combattants.

2004

Ouverture de **l'assurance vie au grand public**.

2017

Acquisition de **Média Courtage, avec sa marque AcommeAssure**, courtier qui distribue, dès 2018, des **assurances de biens et de personnes**.

2021

Le Conseil d'Administration vote l'évolution du fonds en euros des contrats d'assurance vie pour **dynamiser et protéger l'épargne de ses adhérents**.

Nos métiers aujourd'hui

ÉPARGNE

RETRAITE

ASSURANCES

SANTÉ

« Qu'est-ce que la mutualité ?
C'est l'aide de chacun par chacun
dans un groupe d'individus
qui s'est librement constitué. »

Léon GUILLOT, fondateur





PORTER
NOS VALEURS
MUTUALISTES



À L'ÉCOUTE

Pour répondre aux besoins de ses adhérents, **La France Mutualiste est toujours à l'écoute de leurs attentes. Au plus près des intérêts des adhérents**, les conseillers apportent un conseil avisé en conjuguant écoute, disponibilité, pédagogie et proximité.



HUMAIN

La France Mutualiste protège bien plus que l'épargne et les biens* de ses adhérents. Elle défend leur avenir et celui de leurs enfants. Avec bienveillance et pédagogie, elle accompagne ses membres souvent demandeurs de conseils et dont les économies sont essentielles pour construire leur retraite ou transmettre leur patrimoine.



SOLIDAIRE

Le collectif donne de la force à chacun. Au sein de La France Mutualiste, **chaque nouvelle génération bénéficie de la solidité de la mutuelle et des performances construites au fil des années par les générations précédentes.** Cette solidarité s'exprime par l'engagement de la mutuelle à soutenir des projets à dimension intergénérationnelle.



ENGAGÉ

Historiquement engagée dans le mouvement mutualiste des premières heures, **La France Mutualiste soutient ses adhérents et s'investit dans des initiatives et actions qui ont un impact économique, social et sociétal**, sur le territoire français.

EN CHIFFRES

77% d'adhésion à notre identité mutualiste

Les adhérents jugent important que le groupe soit une structure sans actionnaires, gage de désintéressement**

*Offres proposées par Média Courtage, société du groupe La France Mutualiste. La France Mutualiste n'est pas l'assureur.

**Selon l'étude CSA réalisée en janvier 2021 auprès de 2003 personnes.

A portrait of a woman with long brown hair, smiling slightly, wearing a black and white patterned top. She is sitting at a table with her hands clasped. The background is blurred, showing a bright, indoor setting.

PRIVILÉGIÉ

LA RELATION
HUMAINE AVEC
NOS ADHÉRENTS

AVEC NOS CONSEILLERS, UNE RELATION DE CONFIANCE PÉRENNE

162 conseillers
mutualistes
en épargne et retraite

répartis sur toute la France

54 conseillers
en assurances

basés à Brest

260 bénévoles
ambassadeurs

toutes générations confondues

qui relaient auprès des adhérents et prospects les orientations et les axes de développement de La France Mutualiste.

Une relation humaine et digitale

En épargne et retraite

- ▶ Des rendez-vous à domicile, en agence, par téléphone ou en visioconférence
- ▶ Le numéro de **portable du conseiller** accessible pour chaque adhérent

En assurances

- ▶ Des rendez-vous par téléphone

Un espace personnel sécurisé

pour réaliser ses principales opérations

Des conseils clairs et compréhensibles

sur les produits de **retraite, épargne ou assurance**, mais aussi sur la **succession** et la **transmission**.



58 agences
partout en France

PAROLES DE CONSEILLERS

« Conseil personnalisé, relation humaine, services digitaux : nous offrons une solution adaptée aux besoins de chaque adhérent, c'est notre force. »

Sylvie LE PAPE,
conseillère en assurances
(auto, habitation, santé
et prévoyance)

« La relation de confiance avec nos adhérents est possible car la mutuelle a une posture très claire sur l'équilibre entre protection et dynamisation de l'épargne. »

Nino OGOUCHI,
conseiller mutualiste
en épargne et retraite,
secteur Bordeaux

« Dans de nombreux cas, nous allons bien au-delà du contrat, notamment pour parler transmission du patrimoine et succession. »

Antoine VALLOIS,
conseiller mutualiste
en épargne et retraite,
secteur Amiens



INNOVER
POUR PROTÉGER
NOS ADHÉRENTS
ET LEUR ÉPARGNE

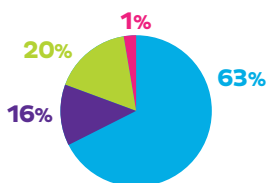
FONDS EN EUROS : UN BIEN COMMUN SOLIDE

Notre groupe soutient une **approche résolument singulière** sur le marché. Par la diversification, nous préférons le **rendement à long terme** aux approches de court terme. Pour nous, le fonds en euros est un **bien commun** qui profite collectivement à tous et que nous maintenons **100% accessible à nos adhérents**, sans contrainte d'investissement en Unités de Compte*. Enfin, nous privilégions la diversification des actifs de notre fonds pour **offrir un meilleur potentiel de rendement sur la durée**.

Allocation de l'actif général de La France Mutualiste

au 31/12/2022

- Monétaire
- Immobilier
- Produits actions
- Produits de taux d'intérêts



Trophée d'Or Le Revenu**

dans la catégorie *Meilleurs contrats* avec un fonds en euros ouvert à tous



Un fonds en euros particulièrement investi en immobilier

15%

du fonds en euros placés dans des **actifs immobiliers en 2020**

19,6% en 2022

6,7%

moyenne du marché estimée en 2020 selon Good Value for Money

GARANTIE PLANCHER : UN CAPITAL ASSURÉ

En cas de décès avant 75 ans pour les contrats d'assurance vie Actépargne2 et avant 65 ans pour le plan d'épargne retraite individuel LFM PER'FORM, **si les capitaux sont inférieurs au montant versé par l'assuré, nous versons tout de même la totalité des versements nets investis** dans la limite de 152 500 € tous contrats confondus.

ACTÉPARGNE2 PROTÉGÉ : POUR LES PERSONNES VULNÉRABLES

Ce contrat d'assurance vie constitue une solution pour **préparer l'autonomie financière de personnes en situation de vulnérabilité** - sous tutelle ou sous curatelle - éligibles à l'épargne handicap. Ce contrat bénéficie également de la fiscalité de l'épargne handicap.

*Dans la limite de 300 000 € par an. **Distinction valable un an décernée par un jury d'experts indépendants.

L'IMMOBILIER

UN PILIER DE
NOTRE SOLIDITÉ

L'IMMOBILIER, LA VALEUR DE LA PIERRE

Si le fonds en euros est le cœur de toute assurance vie, sa force réside dans la diversification de ses investissements et une vision à long terme. Depuis les années 1930, notre groupe a constitué patiemment un **patrimoine immobilier résidentiel**, comme le ferait une famille. Nos immeubles nous appartiennent, nous en assurons la gestion. Les **plus-values dégagées soutiennent le rendement du fonds en euros**, aujourd'hui composé de près de 20% d'actifs immobiliers.

UN PATRIMOINE DIVERSIFIÉ DANS D'AUTRES MÉTIERS

En parallèle, La France Mutualiste diversifie son patrimoine en investissant aux côtés de professionnels spécialisés dans les **locaux d'activités**, la **promotion immobilière**, la **résidence gérée** et la **logistique**. Une manière de **protéger efficacement l'épargne**.

EN CHIFFRES

2700 logements en Île-de-France
appartenant à La France Mutualiste

Chiffres au 31/12/2022



Rue des 3 Fontanot, Nanterre



Boulevard Jean Jaurès,
Boulogne-Billancourt



Rue des 3 Fontanot, Nanterre

DÉFENDRE

L'AVENIR, LA VIE,
LE QUOTIDIEN

*Protéger l'avenir
de nos adhérents
et de leurs enfants,
c'est **protéger leur épargne**
mais aussi **les assurer**
dans les principaux domaines
de la vie quotidienne.*

BIEN ÉPARGNER POUR DEMAIN

NOS OFFRES D'ÉPARGNE

Actépargne2 : un contrat d'assurance vie multisupport **accessible à tous**

Actépargne2 Protégé : un contrat d'assurance vie conçu pour assurer l'avenir des **personnes sous tutelle, curatelle ou éligibles à l'épargne handicap**

Actépargne2 Jeune : un contrat d'assurance vie pour permettre aux **jeunes** de démarrer leur épargne

NOS OFFRES RETRAITE

RMC : la Retraite Mutualiste du Combattant

LFM PER'FORM : le Plan d'Épargne Retraite Individuel (PERI)



ACTEPARGNE 2**
FRANCE MUTUALISTE (LA)

PROTÉGER LA VIE ET SES ALÉAS

NOS ASSURANCES DE PERSONNES

L'assurance santé*, accessible à tout âge

L'assurance accidents de la vie*, accessible sans questionnaire médical

L'assurance emprunteur*, très accessible économiquement et adaptée aux militaires ayant participé à une opération extérieure

NOS ASSURANCES ANTICIPATION DÉCÈS

Prépar'Obsèques*, pour prendre les dispositions nécessaires et **assurer la prise en charge des obsèques**

Funépargne, pour financer les **frais d'obsèques** tout en **revalorisant son épargne**

Testamento, pour bénéficier d'un **bilan successoral gratuit et du kit info succession**



PRÉPAR'OBSEQUES**
FRANCE MUTUALISTE (LA)

PROTÉGER LES BIENS AU QUOTIDIEN

NOTRE OFFRE ASSURANCE AUTO*

Y compris pour jeunes conducteurs et les conducteurs résiliés par leur compagnie d'assurance

NOTRE OFFRE ASSURANCE HABITATION*

Adaptée à chaque profil (propriétaire, locataire, résidence principale et secondaire, propriétaire non occupant)



*Offres commercialisées par Média Courtage sous la marque La France Mutualiste ou AcomeAssure. Sauf pour l'offre Assurance Accidents de la Vie, La France Mutualiste n'est pas l'assureur.

**Distinction valable un an décernée par un jury d'experts indépendants.



AGIR POUR UN MONDE DURABLE

*Nous sommes depuis toujours
une entreprise engagée.
Nous tenons à jouer
notre rôle pour contribuer
à une **société plus solidaire,**
attentive, citoyenne,
entre les générations
et envers les plus fragiles.
Et c'est d'abord avec
nos **produits d'épargne**
responsable que nous agissons.*

UNE ÉPARGNE ÉTHIQUE

En tant qu'assureur responsable*, nos actions sont cohérentes avec nos valeurs. Ainsi, nos portefeuilles obligataires **excluent des secteurs en opposition à nos valeurs**, comme le charbon ou le tabac, et en limitent d'autres, comme le pétrole, réduit à 5% de nos investissements. Dans les autres secteurs, nous privilégions les **meilleures entreprises** figurant dans le **top des notations RSE (Responsabilité Sociétale des Entreprises)**. En complément, **plus de 650 millions d'euros** sont directement **investis en obligations responsables** ayant un impact direct sur la transition écologique, l'amélioration sociale ou la sauvegarde de la biodiversité. Nos adhérents qui souhaitent **donner plus de sens à leur placement** peuvent investir dans des **fonds à visée durable et environnementale**, labellisés Greenfin, Finansol ou ISR.

UN FONDS EUROS ENGAGÉ

La France Mutualiste est engagée dans de nombreux **fonds à vocation sociale et environnementale**, tels que Weinberg Capital Partners Impact Development ou PEARL Infrastructure Capital, via une série de prises de participation dans des entreprises de taille intermédiaire. Nous participons au comité consultatif pour le choix des entreprises à suivre dans le champ de la réinsertion comme Résidis qui héberge des personnes en difficulté, ou Webforce qui forme des personnes éloignées de l'emploi aux métiers du numérique.

INVESTIS POUR L'ENTRAIDE

En 2022, nous sommes devenus **investisseur officiel** de deux entreprises de **l'économie sociale et solidaire (ESS)**. Face aux enjeux du vieillissement de la population et de la pression croissante qui s'exerce sur les institutions et les structures classiques, « **Cettefamille** » promeut un modèle original de **maisons partagées pour seniors**, orienté sur l'humain et le bien-être. Nous avons également investi dans « **Les béquilles du cognitif** », une entreprise qui élabore des **solutions numériques dédiées à l'amélioration de l'état de santé** des personnes présentant des déficits cognitifs. Son application a été primée aux trophées SilverEco dans la catégorie « Aide aux aidants ».

ATTENTIFS À NOS COLLABORATEURS

Nous accordons une **place centrale à l'humain**, pour nos adhérents comme pour nos collaborateurs. Nous veillons à **l'égalité des chances** dans notre politique de recrutement et accompagnons le développement de nos collaborateurs pour une **qualité de vie au travail**. Cette démarche contribue au développement de la mutuelle.

EN CHIFFRES

+ de 650 M€
investis en **obligations responsables**

3 x plus
de **budget formation**
que l'obligation légale

3 jours
de **disponibilité**
par an pour tout salarié
qui souhaite s'engager
pour une **cause citoyenne****

*Pour en savoir plus, consultez notre rapport d'analyse ESG et transition énergétique disponible sur www.la-france-mutualiste.fr/publications/documents-contractuels

**À l'exception des collaborateurs Média Courtage.



ÊTRE SOLIDAIRE PAR NOS ACTIONS



LA FONDATION D'ENTREPRISE, LA TRANSMISSION DE L'HISTOIRE

Créée en 2012, notre fondation relaie la tradition de solidarité et de partage qui anime le mouvement mutualiste. Sa mission est de soutenir et développer des actions liées à la préservation et la **transmission de la mémoire** de notre histoire. Elle s'inscrit dans un **processus intergénérationnel** et s'adresse tout particulièrement aux jeunes générations pour que chacun se projette demain, sans oublier hier.

► *Authentique Taxi de la Marne offert par notre fondation à l'association du Mémorial de la Clairière de l'Armistice*

NOTRE SOUTIEN À L'INTERGÉNÉRATIONNEL : GÉNÉRATIONS +

L'appel à projets Générations+ **récompense des initiatives innovantes qui créent « des liens qui font du bien » entre les générations**. Les liens intergénérationnels, au cœur de notre ADN, démontrent plus que jamais qu'ils créent de la valeur économique et sociale, et qu'ils ont un impact positif sur toute la société.

- ▶ *Un projet porté par les bénévoles et les salariés à travers 5 jurys régionaux*
- ▶ *3 projets soutenus par La France Mutualiste en 2021 parmi 144 candidats*



L'HERMIONE, L'AVENTURE SOLIDAIRE

Au début des années 1990 naît le pari fou de reconstruire une réplique navigante de l'Hermione, une frégate emblématique du XVIII^e siècle. Depuis 2019, notre groupe mutualiste **finance chaque année les projets du navire** et plus particulièrement le programme social et éducatif de formations pour **favoriser l'insertion des jeunes**. 550 personnes âgées de 18 à 25 ans ont déjà été formées sur le pont de la frégate, en tant que gabiers (matelots). Engagement, transmission et solidarité sont les maîtres-mots de cette aventure, en phase avec les valeurs du mutualisme.

LES FOULÉES DE L'ASSURANCE, COURIR AVEC CŒUR

Salariés et bénévoles de La France Mutualiste participent depuis 2017 à cette course solidaire pour **soutenir les associations Adicare et Mécénat Chirurgie Cardiaque, engagées contre les maladies cardio-vasculaires**.

- ▶ *5 enfants atteints de malformations cardiaques et originaires de pays défavorisés ont déjà été opérés*



MÉCÉNAT
CHIRURGIE
CARDIAQUE



enfants du monde



LE FONDS SOCIAL, UNE ENTRAIDE CONCRÈTE

Notre fonds social solidaire apporte **une aide unique aux adhérents qui ont des revenus modestes** et qui doivent faire face à un événement non prévu et subi, suite à une maladie ou un accident, ou encore aux conséquences d'une catastrophe naturelle. Grâce au mutualisme, ce soutien est possible.

- ▶ *350 000 € alloués en 2022*

CONTACTS



58 agences
dans toute la France



01 40 53 78 00*
Du lundi au vendredi
9h00-12h00 / 13h30-17h30
*Services et appels gratuits depuis un poste fixe



La France Mutualiste
Tour Pacifique, 11-13 Cours Valmy
92977 Paris La Défense Cedex



L'assurance d'un esprit de famille

lafrancemutualiste.fr    

Document à caractère publicitaire.

Imprimé en France, avec de l'encre végétale, sur papier PEFC issu de forêts gérées durablement et de sources contrôlées.

Groupe La France Mutualiste, Mutuelle du Livre II du Code de la mutualité - SIREN 775 691 132 - Tour Pacifique - 11-13 cours Valmy 92977 Paris La Défense Cedex. Média Courtage, intermédiaire d'assurances inscrit à l'ORIAS sous le numéro 10 058 534 vérifiable sur www.orias.fr (RCS 524 259 975 BREST) - SIRET 524 259 975 00026 - Rue Jean Fourastie - CS 80003 - 29480 Le Relecq Kerhuon. Crédits photos : Getty Images, Shutterstock, Frédérique Plas, La France Mutualiste, ECPAD, Alain Raquenes - BIN0323DMC/IN27 >< F S T L

