

## TAUX DE RENDEMENT 2021<sup>(1)</sup> DES FONDS EN EUROS ASSURANCES MUTUELLES LE CONSERVATEUR CONTRATS EN COURS DE COMMERCIALISATION

- ◆ CONSERVATEUR HELIOS PATRIMOINE, CONSERVATEUR HELIOS CAPITALISATION, CONSERVATEUR EPARGNE RETRAITE :

		ENCOURS	ENCOURS
		inférieur à 150 000 € <sup>(3)</sup>	supérieur à 150 000 € <sup>(3)</sup>
POURCENTAGE INVESTI EN UNITÉS DE COMPTE <sup>(2)</sup>	70 % et plus	<b>2,40 %</b>	<b>2,60 %</b>
	De 60 % à moins de 70 %	<b>2,20 %</b>	<b>2,40 %</b>
	De 50 % à moins de 60 %	<b>2,10 %</b>	<b>2,20 %</b>
	De 40 % à moins de 50 %	<b>1,70 %</b>	<b>1,90 %</b>
	Moins de 40 %	<b>1,10 %</b>	<b>1,10 %</b>

- ◆ TAUX NET SERVI MOYEN 2021 DES CONTRATS COMMERCIALISÉS<sup>(4)</sup> : **2,0 %** (+0,15 point par rapport à 2020).
- ◆ DOTATION À LA PROVISION POUR PARTICIPATION AUX BÉNÉFICES : **0,9 %**. Cette provision représente désormais 3,5 % des provisions mathématiques épargne euros des Assurances Mutuelles Le Conservateur.
- ◆ TOUS NOS ANCIENS CONTRATS DE MÊME NATURE SONT TRANSFÉRABLES SANS FRAIS SUR CONSERVATEUR HELIOS PATRIMOINE.

Gilles Ulrich, Président du Directoire, commente :

“ En 2021, la stratégie de diversification que notre Maison conduit depuis près de 15 ans et la confiance constante de nos Sociétaires nous permettent de poursuivre cette année encore notre dynamique de croissance :

- le chiffre d'affaires de nos Sociétés d'assurance s'établit à 969 M €, en hausse de 23 % par rapport à l'année dernière,
- la collecte de notre Groupe dépasse pour la première fois le milliard d'euros (+22 %),
- les encours sous gestion s'élèvent à 9,9 milliards d'euros (+ 8%). ”

Créé en 1844, Le Conservateur, groupe mutualiste indépendant, propose une gamme de produits diversifiés en assurance vie, prévoyance, épargne retraite, placements financiers et un produit original sur lequel il a bâti sa réputation et son développement : la Tontine.

**CONTACT PRESSE SHAN : Brigitte MICHAUT - Tél 06 19 66 38 54/brigitte.michaut@shan.fr**

(1) Taux du rendement annuel 2021 du fonds en euros du contrat, net de frais de gestion et avant prélèvements sociaux et fiscaux, en l'absence de rachat, de versement et/ou d'arbitrage en cours d'année. Hors frais liés aux opérations spécifiques (versements, arbitrages).

(2) Part moyenne d'unités de compte évaluée sur l'ensemble de l'année 2021 en intégrant les opérations réalisées durant l'exercice sur les différents supports (rachats, versements, arbitrages). Le calcul est fait selon une fréquence mensuelle.

(3) Montant total de la valeur de rachat du contrat au 31 décembre 2021.

(4) Sur la base des taux nets servis des contrats commercialisés, ramenés aux provisions mathématiques investies en euros au 31 décembre 2021. Taux net de frais de gestion et avant prélèvements sociaux et fiscaux.

**Les performances passées ne préjugent pas des performances à venir.**