



COMMUNIQUÉ DE PRESSE — lundi 22 janvier 2024

Taux de rendement 2023⁽¹⁾ des fonds en euros

Les Assurances Mutuelles Le Conservateur

Contrats en cours de commercialisation

≡ CONSERVATEUR HELIOS PATRIMOINE, CONSERVATEUR HELIOS CAPITALISATION,
≡ CONSERVATEUR ÉPARGNE RETRAITE :

		ENCOURS inférieur à 150 000 € ⁽³⁾	ENCOURS supérieur à 150 000 € ⁽³⁾
POURCENTAGE INVESTI EN UNITÉS DE COMPTE ⁽²⁾	70 % et plus	4,00 %	4,25 %
	De 60 % à moins de 70 %	3,75 %	4,00 %
	De 50 % à moins de 60 %	3,50 %	3,75 %
	De 40 % à moins de 50 %	2,30 %	2,50 %
	Moins de 40 %	1,10 %	1,10 %

- ◆ DE PLUS, LA PROVISION POUR PARTICIPATION AUX BÉNÉFICES EST DOTÉE, CE QUI LA PORTE DÉSORMAIS À 3,6 % des provisions mathématiques épargne euros des Assurances Mutuelles Le Conservateur.
- ◆ LA TRANSFORMATION DES ANCIENS CONTRATS D'ASSURANCE-VIE EN CONSERVATEUR HELIOS PATRIMOINE EST POSSIBLE DANS LES CONDITIONS FIXÉES PAR L'ASSUREUR.

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

Les Assurances Mutuelles Le Conservateur, Société d'assurance mutuelle, entreprise régie par le Code des assurances.

Les Associations Mutuelles le Conservateur, Société à forme tontinière, entreprise régie par le Code des assurances.

(1) Taux de rendement annuel 2023 du fonds en euros du contrat, net de frais de gestion et avant prélèvements sociaux et fiscaux, en l'absence de rachat ou autre sortie, de versement et/ou d'arbitrage. Hors frais liés aux opérations spécifiques (versements, arbitrages).

(2) Part moyenne d'unités de compte, évaluée sur l'ensemble de l'année 2023 en intégrant les opérations réalisées durant l'exercice sur les différents supports (rachats ou autres sorties, versements, arbitrages). Le calcul est réalisé selon une fréquence mensuelle.

(3) Montant total au 31 décembre 2023 de la valeur de rachat (Conservateur Helios Patrimoine, Conservateur Helios Capitalisation) ou de la valeur de transfert (Conservateur Épargne Retraite).

Les performances passées ne préjugent pas des performances à venir.