



Rendements 2024 des contrats de retraite collective investis sur un support en euros

Objectif

Le présent document contient les taux de participation aux bénéfices – ou taux de rendement euro servi - et les rendements minimums garantis des supports en euros de nos principaux contrats d'assurance retraite collective d'AXA France Vie, AXA Assurances Vie Mutuelle et AXA Retraite Entreprise, et relativement à la loi PACTE qui renforce nos obligations d'information et de transparence vis-à-vis de nos clients.

Pour rappel :

- Les taux de Participation aux Bénéfices (PB) sont décidés dans le respect de nos engagements contractuels et de la réglementation du code des assurances en vigueur, et peuvent donc être différents selon la nature de nos engagements entre contrats et au sein de plusieurs générations d'une même gamme (Clause de PB, Frais, Clause de réorientation d'épargne, ...) de leur durée, et de la latitude permise par le code des assurances de distribuer la provision pour Participation aux Bénéfices.
- Les taux de Rendement Minimum Garanti sont relatifs aux anciennes générations de nos contrats présentant une clause de garantie minimale de revalorisation sur le support en euros, conformément à la réglementation des taux garantis qui était alors en vigueur au moment du versement.
- En 2024, la flat tax est de 30% comprenant 17.2% de prélèvements sociaux et 12.8% d'impôt sur le revenu.

Taux de revalorisation des contrats d'assurance retraite collective

Nom du Contrat	Taux ⁽¹⁾ 2024	Frais euros	Eligibilités aux affaires nouvelles
Articles 82	3.05%	0.77%	Oui
Articles 83 gammes 1980 à 2000	3.16%	0.72%	Non
Articles 83 gammes 2002, 2004, 4G	3.00%	0.81%	Non
Articles 83 PCSR	3.59%	0.40%	Non
Articles 83 Rente Viagère Différée	3.29%	0.84%	Non
Articles 83 SOLERE, Conviction	2.95%	0.86%	Non
MADÉLIN ERE	2.76%	1.08%	Non
PER	2.92%	0.87%	Oui

¹Taux de Participation aux Bénéfices (revalorisation minimale incluse), net de frais de gestion et des dotations aux provisions et réserves légales et réglementaires, hors prélèvements sociaux et fiscaux, et tenant compte également sur certains contrats de l'existence de taux de Rendement Garanti.

Revalorisation moyenne des contrats d'assurance retraite collective d'AXA France Vie, AXA Assurances Vie Mutuelle et AXA Retraite Entreprise

	AXA France Vie	AXA Assurances Vie Mutuelle	AXA Retraite Entreprise
Taux moyen de participation aux bénéfices ⁽¹⁾	3.19%	2.15%	3.39%
Taux moyen de rendement garanti ⁽²⁾	0.80%	1.77%	2.81%

¹Taux de Participation aux Bénéfices (revalorisation minimale incluse), net de frais de gestion et des dotations aux provisions et réserves légales et réglementaires, hors prélèvements sociaux et fiscaux.

²Taux de Rendement Garanti, net de frais de gestion, hors prélèvements sociaux et fiscaux.