Revalorisation du support en euros 2024

Objectif

Le présent document contient **les taux de rendement, les taux de participation aux bénéfices, les taux de rendement garanti aindi que les taux de frais de gestion des supports en euros de nos principaux contrats d'assurance vie et retraite d'AXA France Vie, inclus dans le périmètre d'expertise patrimonial de THEMA**, et relativement à la loi PACTE qui renforcent nos obligations d'information et de transparence vis-à-vis de nos clients. La **fiscalité applicable** est également décrite.

Pour rappel :

- Les **taux de Rendement** nets de frais de gestion sont décidés dans le respect de nos engagements contractuels et de la règlementation en vigueur, et peuvent donc être différents en fonction de 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 dans un délai actuel de 8 ans.
- Les **taux de Rendement Garanti** sont relatifs à la 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.
- Les **taux de Participations aux Bénéfices** sont relatifs à la revalorisation décidée par l'assureur, dans le respect de nos engagements contractuels et de la règlementation en vigueur, venant en complément de la garantie minimale de revalorisation définie contractuellement.
- Les **Frais de gestion,** exprimés sous la forme d'un taux annuel, sont prélevés sur l'épargne investie au titre de la gestion du contrat par l'assureur.

Taux moyen des contrats d'assurance vie

Partenariats Bancaires

Nom du Contrat	Frais de Gestion	Taux Garantis (A)	Taux rendement[1] (B)	Taux de PB (B-A)	Commercialisé
A.R.E.A.L.	0,49%	0,00%	1,92%	1,92%	Non
ACCENTIS	0,91%	0,00%	1,48%	1,48%	Non
ACTIF REFERENCE	0,91%	0,00%	1,49%	1,49%	Non
ACTIF REFERENCE 2	0,93%	0,00%	2,45%	2,45%	Non
AFC	0,82%	0,00%	1,57%	1,57%	Non
AFI	0,63%	0,00%	9,91%	9,91%	Non
AIGLE	0,96%	0,00%	1,44%	1,44%	Non
APIUS CAPITAL	0,97%	0,00%	1,43%	1,43%	Non
APPA RETRAITE	0,76%	0,00%	1,64%	1,64%	Non
ARCOLE VIE	0,87%	0,00%	1,53%	1,53%	Non
ARPEGE DERHAN PATRIMOINE	0,79%	0,00%	1,61%	1,61%	Non
ASSUR MULTI 2	0,73%	0,00%	2,66%	2,66%	Non
ASSURANCE OBSEQUES SECURITE	0,57%	0,00%	1,83%	1,83%	Non
ASSUR'LIBERTE	0,88%	0,00%	2,50%	2,50%	Non
ASTER PLENITUDE	0,62%	0,14%	2,55%	2,41%	Oui
AXE GESTION MULTIPLE	0,68%	0,00%	1,72%	1,72%	Non
AXE PERFORMANCES	0,73%	0,00%	1,67%	1,67%	Non
AXIVA ENTREPRISES	0,74%	0,00%	1,66%	1,66%	Non
AXIVA MULTIPLACEMENT	0,52%	0,01%	3,19%	3,18%	Non

AXIVA VALOR	0,81%	0,00%	1,59%	1,59%	Non
AXIVA VALOR II	0,37%	0,00%	2,04%	2,04%	Non
BARCLAY'S AVENIR	1,00%	0,84%	1,50%	0,66%	Non
BBL	0,78%	0,00%	1,62%	1,62%	Non
BBV AVENIR	1,01%	1,17%	1,44%	0,27%	Non
BBV AVENIR PLUS	0,99%	0,76%	1,41%	0,65%	Non
BRYAN GARNIER ACTIFS	0,29%	0,00%	2,12%	2,12%	Non
CAP AXIVA PATRIMOINE	0,54%	0,00%	2,86%	2,86%	Non
CAPITAL AVENIR	0,98%	0,00%	1,41%	1,41%	Non
CAPITAL CROISSANCE	0,55%	0,00%	27,91%	27,91%	Non
CHAUSSIER	0,95%	0,00%	1,44%	1,44%	Non
CITI PATRIMOINE	0,79%	1,43%	1,62%	0,19%	Non
CM AVENIR	0,89%	0,00%	2,50%	2,50%	Non
CM MULTICAPI	0,00%	0,00%	3,42%	3,42%	Non
CM PATRIMOINE	0,97%	0,00%	1,42%	1,42%	Non
COFAST RETRAITE	0,75%	0,00%	1,65%	1,65%	Non
COGEFI PATRIMOINE	1,00%	1,51%	18,28%	16,77%	Non
COLIADE	0,86%	0,00%	1,53%	1,53%	Non
COLIADE RETRAITE INDEPENDANT	0,82%	0,00%	1,57%	1,57%	Non
COMPTE A VERSEMENTS LIBRES	0,36%	0,00%	25,96%	25,96%	Non
COMPTE ALTEA	0,59%	0,00%	1,81%	1,81%	Non
COMPTE APREP TNS	0,93%	0,10%	1,46%	1,36%	Non
COMPTE AXIVA	0,57%	0,00%	1,83%	1,83%	Non
COMPTE AXIVA 8	0,00%	0,00%	33,42%	33,42%	Non
COMPTE EPARGNE AFOMMERP	0,80%	0,00%	1,59%	1,59%	Non
COMPTE LIBRE EPARGNE	0,90%	1,17%	2,50%	1,33%	Non
COMPTE MULTIFONDS IBM-AXIVA	0,45%	0,00%	1,95%	1,95%	Non
COMPTE ORSAY	0,50%	1,43%	1,91%	0,48%	Non
COMPTE PATRIMOINE AFOMMERP	0,92%	0,77%	1,48%	0,71%	Non
COMPTE PATRIMOINE CROISSANCE	1,39%	0,00%	1,00%	1,00%	Non
COMPTE PATRIMOINE TRIPLEX	1,46%	0,70%	0,92%	0,22%	Non
COMPTE PRESTIGE FINANCE	0,67%	0,00%	1,73%	1,73%	Non
CONSORS	0,46%	0,00%	1,95%	1,95%	Non
CONVERGENCES	0,77%	0,76%	1,63%	0,87%	Non
CONVERGENCES TNS	0,79%	0,53%	2,60%	2,07%	Non
CORA EPARGNE	0,74%	0,00%	2,66%	2,66%	Non
CROISSANCE SAINT HONORE	0,71%	0,00%	1,69%	1,69%	Non
DMG ASSURANCE	0,58%	0,00%	1,83%	1,83%	Non
DUMENIL PATRIMOINE	0,00%	1,27%	2,54%	1,27%	Non
DYNARBITRE	0,98%	1,15%	1,42%	0,26%	Non
E.P.I.	0,35%	0,00%	2,06%	2,06%	Non
ELYSEES EXCELLENCE	0,74%	0,00%	1,66%	1,66%	Non
EPARGNE PROGRESSIVE	0,74%	0,00%	1,66%	1,66%	Non
ETNA	0,77%	0,00%	1,63%	1,63%	Non
EXA	1,00%	1,17%	1,44%	0,27%	Non
FERRI ASSUR	0,78%	0,00%	1,62%	1,62%	Non
FERRI EPARGNE	1,04%	3,27%	3,28%	0,01%	Non
FERRI SELECTION	0,76%	0,75%	1,62%	0,86%	Non
FINANCE IV PATRIMOINE	1,01%	1,06%	1,66%	0,61%	Non

FINANCIERE INVEST	0,91%	0,77%	1,48%	0,71%	Non
FL FINANCE SELECTION	0,95%	0,00%	1,44%	1,44%	Non
FONDATION VIE	0,63%	0,00%	2,77%	2,77%	Non
GENIVIAGER	0,57%	1,21%	1,84%	0,63%	Non
GICA EPARGNE	0,00%	1,43%	2,42%	0,99%	Non
GLOBALE STRATEGIE	0,95%	0,00%	1,44%	1,44%	Non
H.R. PERFORMANCE	0,68%	0,00%	2,72%	2,72%	Non
HARMONIA	0,59%	0,94%	2,81%	1,87%	Non
HARMONIA VIGILANCE	0,47%	1,43%	1,94%	0,51%	Non
HARMONIAL	0,52%	0,72%	1,88%	1,16%	Non
HARMONIE 1	0,77%	0,00%	1,63%	1,63%	Non
HELIA	1,15%	0,00%	1,24%	1,24%	Non
HORIZON AGE D'OR	1,02%	1,40%	2,00%	0,60%	Non
HORIZON AGE D'OR TRANSFERT	1,01%	1,19%	2,00%	0,81%	Non
HR PRIVILEGE VIE	0,85%	0,00%	1,55%	1,55%	Non
HSBC PARTENAIRE PATRIMOINE	0,66%	1,15%	2,52%	1,37%	Oui
HSBC REPUBLIC PRIVILEGE	0,48%	0,00%	1,93%	1,93%	Non
KBC BANK PATRIMOINE	0,99%	0,00%	1,41%	1,41%	Non
KLEBER EVOLUTION	0,72%	1,00%	2,45%	1,45%	Non
KLEBER PATRIMOINE	0,70%	0,89%	1,70%	0,81%	Non
LA NOUVELLE RETRAITE	1,60%	1,24%	1,44%	0,20%	Non
LAFFITE MULTIPLAN	0,92%	4,38%	20,80%	16,42%	Non
LATITUDE GARANTIE	0,76%	0,00%	1,64%	1,64%	Non
LB PRIVILEGE	0,77%	0,71%	1,63%	0,91%	Non
LEGATUS PATRIMOINE	0,85%	0,75%	1,54%	0,79%	Non
LIBERT'A	0,73%	0,22%	2,44%	2,21%	Non
LIBRE EPARGNE RETRAITE	1,24%	0,00%	1,14%	1,14%	Non
LOGIMO AVENIR	0,49%	0,00%	32,76%	32,76%	Non
MADELEINE PRIVILEGE	0,71%	0,00%	1,69%	1,69%	Non
MAEL PENSION	0,63%	0,20%	1,77%	1,57%	Non
MAGENTA PATRIMOINE/AXIVA	0,83%	0,00%	2,56%	2,56%	Non
MARSH RETRAITE	0,78%	0,00%	1,62%	1,62%	Non
MARSH RETRAITE TNS	0,79%	0,00%	1,61%	1,61%	Non
MASTER PLUS	0,70%	0,14%	2,35%	2,21%	Oui
MASTER PRIVILEGE	0,68%	0,74%	1,94%	1,20%	Non
MASTER PRIVILEGE SELECTION	0,70%	0,74%	2,49%	1,75%	Non
MASTER PRIVILEGE SELECTION FIDELITE	0,91%	0,00%	1,47%	1,47%	Non
MERCURE PATRIMOINE	1,02%	1,63%	1,66%	0,04%	Non
MONACO PATRIMOINE	1,00%	0,00%	4,50%	4,50%	Non
MONDINVEST III	0,81%	0,00%	1,59%	1,59%	Non
MONDINVEST IV	0,80%	0,00%	1,60%	1,60%	Non
MONTAIGNE PATRIMOINE	0,71%	0,77%	15,18%	14,41%	Non
MORGAN ASSURACTIONS	0,49%	0,85%	12,73%	11,89%	Non
MORGAN ASSURACTIONS II	0,45%	0,24%	2,53%	2,29%	Oui
MORGAN SELECTION	0,66%	0,00%	1,74%	1,74%	Non
MULTI GENERATIONS	0,93%	0,00%	1,46%	1,46%	Non
MULTIGESTION INTERNATIONAL	0,95%	0,00%	1,44%	1,44%	Non
MULTIGESTION PATRIMOINE	0,78%	0,77%	1,62%	0,85%	Non
N° 6 D'AXIVA	0,49%	0,00%	1,91%	1,91%	Non

OAT DIRECT 2000	0,47%	0,77%	1,93%	1,17%	Non
OAT REVENUS	0,48%	0,00%	1,93%	1,93%	Non
OBC MULTIPLE	0,75%	0,00%	1,61%	1,61%	Non
OBJECTIF 202	0,00%	0,00%	2,80%	2,80%	Non
OCCIDENTALE PREVOYANCE	0,60%	0,78%	2,79%	2,02%	Non
OCTAL	0,95%	0,73%	1,45%	0,72%	Non
OMNI SECURITE	0,92%	0,00%	1,48%	1,48%	Non
OMNI SECURITE RETRAITE	0,89%	0,00%	1,50%	1,50%	Non
OMNIUM MULTIGESTION	0,93%	0,00%	2,46%	2,46%	Non
OMNIUM PATRIMOINE	0,89%	0,00%	2,50%	2,50%	Non
OPEN PRIVILEGE	0,91%	0,00%	1,48%	1,48%	Non
ORSAY AVENIR	1,00%	0,00%	1,39%	1,39%	Non
ORSAY FUTUR	0,49%	1,31%	1,92%	0,61%	Non
PALATINE SOPRANO	0,87%	0,42%	2,29%	1,87%	Non
PARTENAIRE PATRIMOINE	0,66%	1,13%	2,71%	1,58%	Non
PASSY INVESTISSEMENT	0,89%	0,00%	1,50%	1,50%	Non
PATRIMOINE	0,59%	0,77%	1,82%	1,05%	Non
PATRIMOINE 2	0,68%	0,26%	2,21%	1,94%	Oui
PATRIMOINE 69	0,60%	2,69%	3,87%	1,18%	Non
PATRIMOINE AFOMMERP 2	0,98%	0,00%	1,41%	1,41%	Non
PATRIMOINE AVENIR II	0,64%	0,00%	2,76%	2,76%	Non
PATRIMOINE AXIVA	0,59%	0,37%	1,89%	1,52%	Non
PATRIMOINE AXIVA AC	0,49%	0,00%	1,91%	1,91%	Non
PATRIMOINE AXIVA ACOB	0,73%	0,00%	1,67%	1,67%	Non
PATRIMOINE AXIVA D	0,57%	0,00%	1,84%	1,84%	Non
PATRIMOINE C	0,29%	0,00%	2,12%	2,12%	Non
PATRIMOINE COLBERT	0,49%	0,00%	1,91%	1,91%	Non
PATRIMOINE DEVELOPPEMENT	0,68%	0,00%	1,72%	1,72%	Non
PATRIMOINE FIDELITE 8	0,96%	0,00%	1,43%	1,43%	Non
PATRIMOINE HARMONIE	0,77%	0,00%	1,63%	1,63%	Non
PATRIMOINE PLANIFIE NO1	0,48%	0,00%	1,93%	1,93%	Non
PATRIMOINE POMMIER	0,96%	0,00%	1,43%	1,43%	Non
PATRIMOINE 'R'	0,75%	0,00%	1,65%	1,65%	Non
PATRIMOINE RMM	0,63%	0,04%	2,24%	2,20%	Non
PATRIVAL AXIVA	0,81%	0,75%	1,59%	0,84%	Non
PATRIVAL AXIVA AC	0,39%	0,00%	32,90%	32,90%	Non
PEP MSF	0,49%	0,00%	1,91%	1,91%	Non
PHARMA EPARGNE	0,99%	0,00%	1,40%	1,40%	Non
PLACER	0,59%	0,00%	1,81%	1,81%	Non
PLURIFONDS VIE AXIVA	0,56%	0,00%	2,84%	2,84%	Non
PORTFOLIO	0,69%	0,00%	32,50%	32,50%	Non
PORTZAMPARC MULTISUPPORTS	1,00%	1,52%	1,66%	0,14%	Non
PREMIA	0,80%	1,14%	1,44%	0,30%	Non
PRIVATE SELECTION CIC	0,70%	0,21%	2,47%	2,26%	Oui
PRIVILEGES INVESTISSEMENTS	0,80%	1,60%	1,86%	0,26%	Non
PROGEVIE 5 *	0,83%	0,77%	2,50%	1,73%	Non
PROVENCE PATRIMOINE 2	0,63%	0,79%	1,77%	0,98%	Non
PROVIE	0,75%	0,00%	1,65%	1,65%	Non
QUATUOR	1,00%	0,98%	1,44%	0,46%	Non

RAYMOND JAMES PATRIMOINE	0,92%	0,00%	1,48%	1,48%	Non
RETRAITE PUISSANCE 3	1,00%	0,00%	2,00%	2,00%	Non
RICHELIEU FINANCE EPARGNE	0,98%	0,00%	1,41%	1,41%	Non
RICHELIEU PATRIMOINE	1,02%	1,63%	1,66%	0,04%	Non
ROYALE SELECTION	0,97%	0,00%	1,42%	1,42%	Non
SAINT HONORE AMPLITUDE	0,70%	0,70%	1,70%	1,00%	Non
SAINT-HONORE AMPLITUDE II	0,66%	0,24%	2,26%	2,01%	Oui
SBS ASSUR	0,47%	0,12%	1,93%	1,82%	Non
SEGIPA MULTISUPPORTS	0,97%	1,87%	3,05%	1,18%	Non
SELECTION ASSURANCE	0,74%	0,75%	1,66%	0,91%	Non
SELECTION MULTI-INVESTISSEMENTS	0,58%	0,97%	1,82%	0,85%	Non
SELECTION PATRIMOINE	1,29%	0,00%	1,09%	1,09%	Non
SELECTION PLUS	0,62%	0,12%	2,55%	2,43%	Oui
SELECTI-PATRIMOINE	0,58%	0,00%	1,82%	1,82%	Non
SMAT EPARGNE	0,48%	1,43%	1,92%	0,50%	Non
SOPRANE PRIVILEGE	0,64%	0,34%	2,54%	2,20%	Oui
SPECICAP	0,75%	0,77%	13,87%	13,10%	Non
SPECIVAL	0,71%	0,72%	2,11%	1,39%	Non
START EPARGNE	0,90%	0,00%	2,49%	2,49%	Non
STRATEGIE ASSURANCE	0,79%	0,90%	1,61%	0,71%	Non
SYMBIOSIS	0,77%	0,00%	1,62%	1,62%	Non
TETRIS	0,60%	0,00%	1,80%	1,80%	Non
THEMA VALOR	0,72%	0,41%	1,68%	1,27%	Non
TOTAL AVENIR	0,57%	1,39%	1,83%	0,44%	Non
TOTALFINA PATRIMOINE	0,57%	0,00%	1,83%	1,83%	Non
TRIPLEX 5	1,49%	0,00%	0,89%	0,89%	Non
UBS STRATEGIE	0,62%	0,53%	2,09%	1,56%	Oui
UGIPS RETRAITE	0,58%	0,00%	2,18%	2,18%	Non
UGIPS RETRAITE INDEPENDANT	0,97%	0,00%	1,42%	1,42%	Non
UJEC RETRAITE TNS	0,76%	0,00%	1,63%	1,63%	Non
UNIVERSALIS	0,93%	0,00%	1,47%	1,47%	Non
UNOFI HARMONIE 2	0,92%	0,00%	1,47%	1,47%	Non
UNOFI PLURIEL	0,98%	0,00%	1,42%	1,42%	Non
VAL EXPANSION	1,01%	1,19%	1,44%	0,25%	Non
VAL HORIZON RETRAITE	0,91%	0,00%	2,90%	2,90%	Non
VALOR	0,59%	0,55%	3,37%	2,83%	Non
VALOR 2	0,53%	0,20%	2,64%	2,44%	Oui
VIE HAUSSMANN	0,62%	0,00%	2,77%	2,77%	Non
VIE HAUSSMANN PLUS	0,73%	3,44%	3,44%	0,01%	Non
VIE HAUSSMANN SELECTION	0,70%	0,81%	1,70%	0,89%	Non
VIP MADAME	0,84%	0,00%	1,56%	1,56%	Non

[1] ***Taux de Rendements*** *(revalorisation minimale incluse),* ***net de frais de gestion maximum contractuels*** *et des dotations aux provisions et réserves légales et réglementaires, hors prélèvements sociaux et fiscaux et hors offre de bonification commerciale.*

Autres Partenariats

Nom du Contrat	Frais de Gestion	Taux Garantis (A)	Taux rendement[1] (B)	Taux de PB (B-A)	Commercialisé
CARREFOUR AVENIR	0,50%	0,93%	1,70%	0,77%	Non
CARREFOUR HORIZON	0,50%	0,93%	1,70%	0,77%	Non
CARREFOUR PERSPECTIVE DSK	0,50%	0,91%	1,70%	0,79%	Non
ROBECO CLE	0,82%	1,28%	2,50%	1,22%	Non
ROBECO CLE 2	0,66%	1,26%	2,50%	1,24%	Non

[3] ***Taux de Rendements*** *(revalorisation minimale incluse),* ***net de frais de gestion*** *et des dotations aux provisions et réserves légales et réglementaires, hors prélèvements sociaux et fiscaux et hors offre de bonification commerciale.*

Conseillers en Gestion de Patrimoine & Courtiers Généralistes

Nom du Contrat	Frais de Gestion	Taux Garantis (A)	Taux rendement[1] (B)	Taux de PB (B-A)	Commercialisé
ARGOS PATRIMOINE	0,99%	1,59%	2,08%	0,49%	Non
ARGOS PATRIMOINE TNS	0,99%	1,30%	2,08%	0,78%	Non
COMPTE ARGOS	0,73%	1,65%	2,58%	0,92%	Non
COMPTE ARGOS RETRAITE INDEPENDANT	0,73%	0,00%	2,35%	2,35%	Non
COMPTE CAPITAL NET	0,45%	3,33%	3,34%	0,01%	Non
CORALIS - ancienne génération	0,90%	0,82%	2,70%	1,88%	Non
CORALIS - nouvelle génération	0,94%	0,00%	2,41%	2,41%	Oui
CORALIS FIDELITE	0,77%	0,84%	1,97%	1,14%	Non
CORALIS INDEPENDANTS	0,93%	0,52%	1,91%	1,39%	Non
CORALIS REGULARITE	0,72%	0,82%	2,09%	1,27%	Non
E-VIE CONSEIL	0,77%	0,00%	1,62%	1,62%	Non
HARMONIA MULTI SUPPORTS 1	0,46%	1,07%	1,95%	0,87%	Non
HARMONIA MULTI SUPPORTS 2	0,72%	0,00%	2,67%	2,67%	Non
LUCYA BY AXA	0,50%	0,19%	2,74%	2,55%	Oui
MAJUSCULE	0,78%	0,98%	1,89%	0,91%	Non
SELECTION PRIVILEGE	0,48%	1,55%	2,69%	1,14%	Non
VIVEO	0,97%	0,98%	2,09%	1,12%	Non

[2] ***Taux de Rendements*** *revalorisation minimale incluse),* ***net de frais de gestion*** *et des dotations aux provisions et réserves légales et réglementaires, hors prélèvements sociaux et fiscaux, hors offre de bonification commerciale, et tenant compte également sur certains contrats de l'existence de taux de Rendement Garanti.*

Revalorisation moyenne des contrats d'assurance vie d'AXA France Vie et AXA Assurances Vie Mutuelle

	AXA France Vie	AXA Assurances Vie Mutuelle
Taux moyen de participation aux bénéfices [1]	2,24%	2.27%
Taux moyen de rendement garanti [2]	3,95%	3.07%

[1] ***Taux 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.*

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

Fiscalité applicable

Pour les contrats d'assurance vie ou de capitalisation, l'intégralité des **produits attachés au contrat est assujettie aux prélèvements sociaux**. Le taux en vigueur depuis le 1er janvier 2018 est de 17,2%.

Pour les contrats de retraite PERP et Madelin, des prélèvements sociaux ou fiscaux pourront éventuellement être retenus lors de la liquidation de l'adhésion.