

Fonds EURO

Formules de gestion

Document d'information à caractère publicitaire



Fonds EURO (actif cantonné, spécifique à la clientèle EDF-ENGIE) Taux de rendement net* 2023

Le taux de valorisation brut de 2023, qui correspond au rendement brut du portefeuille, est de **3,31 %**.

L'ensemble des provisions mathématiques, quelle que soit l'année d'adhésion, a été valorisé en 2023 sur la base du taux net de frais de **3,05 %**.

ACTIF EN EURO	2020	2021	2022	2023
Taux brut avant frais de gestion de PREPAR-VIE	2,21%	2,79 %	2,33 %	3,31 %
Dotation/reprise au titre de la provision pour participation aux excédents**	-0,41 %	-0,89 %	+0,27 %	+0,24 %
Taux des frais de gestion	-0,50 %	-0,50 %	-0,50 %	-0,50 %
Taux net	1,30 %	1,40 %	2,10 %	3,05 %

* Net de frais de gestion et avant prélèvements sociaux.

** Cette provision appartient aux assurés et est régie par le Code des assurances. Elle est destinée à lisser dans le temps le rendement servi et offrir ainsi une rémunération stable.

Formules de gestion EG-VIE Multisupports : performances nettes*** 2023

Le contrat EG-VIE Multisupports met à votre disposition 3 formules de gestion, qui permettent une répartition automatique de votre épargne entre le Fonds EURO et la Sicav PREPAR Croissance, selon 3 niveaux au choix : 80/20, 50/50 ou 35/65.

Périodiquement, un rééquilibrage est effectué, sans frais, pour maintenir la répartition que vous avez choisie.

Performances des formules de gestion Fonds EURO/Sicav PREPAR Croissance :

	2020	2021	2022	2023
Formule 80/20	-0,09 %	+4,89 %	+0,89 %	+2,89 %
Formule 50/50	-2,32 %	+10,54 %	-0,42 %	+6,71 %
Formule 35/65	-3,80 %	+13,38 %	-1,11 %	+8,59 %

***Performances nettes de frais de gestion au 31/12/2023 au taux définitif (net de prélèvements sociaux sur le Fonds EURO).