

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* 2024

Le taux de valorisation brut de 2024, qui correspond au rendement brut du portefeuille, est de **3,71 %**.

L'ensemble des provisions mathématiques, quelle que soit l'année d'adhésion, a été valorisé en 2024 sur la base du taux net de frais de **3,15 %**.

ACTIF EN EURO	2021	2022	2023	2024
Taux brut avant frais de gestion de PREPAR-VIE	2,79 %	2,33 %	3,31 %	3,71 %
Dotation/reprise au titre de la provision pour participation aux excédents**	-0,89 %	+0,27 %	+0,24 %	-0,06 %
Taux des frais de gestion	-0,50 %	-0,50 %	-0,50 %	-0,50 %
Taux net	1,40 %	2,10 %	3,05 %	3,15 %

* 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*** 2024

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 BRED Croissance (anciennement 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 BRED Croissance (anciennement PREPAR Croissance) :

	2021	2022	2023	2024
Formule 80/20	+4,89 %	+0,89 %	+2,89 %	+5,15 %
Formule 50/50	+10,54 %	-0,42 %	+6,71 %	+9,01 %
Formule 35/65	+13,38 %	-1,11 %	+8,59 %	+10,96 %

*** Performances nettes de frais de gestion au 31/12/2024 au taux définitif (net de prélèvements sociaux sur le Fonds EURO).