

# Lettre info

LE MAGAZINE ANNUEL DE  
LA MUTUELLE EPARGNE RETRAITE

#20

DÉCEMBRE 2023

LA RMC FÊTE  
SES 100 ANS !



# EDITO



Jean-Claude Carrier,  
Président de la Mutuelle Epargne Retraite

Chères adhérentes, chers adhérents,

Chaque année, notre Lettre Info est le rendez-vous de tous les adhérents pour parcourir les moments clés de l'année écoulée et envisager l'avenir de la Mutuelle Epargne Retraite ensemble.

En 2023, la direction a renforcé son équipe d'experts métiers pour poursuivre la mise en œuvre du plan stratégique de notre mutuelle.

Nous avons consolidé et fidélisé nos partenariats historiques sans oublier d'en accueillir de nouveaux. Nous poursuivons nos investissements sur le digital afin de moderniser notre mutuelle et accroître notre visibilité.

Notre attachement à défendre les intérêts de nos adhérents nous donne l'énergie nécessaire pour vous apporter un service de qualité et un soutien sans faille. Nous poursuivons à ce titre le soutien à un certain nombre d'associations venant en aide aux blessés militaires et aux familles endeuillées. Je vous laisse découvrir notre actualité « sport et engagement au féminin » qui retrace le périple de militaires qui s'engagent au quotidien. Leur courage fait écho aux valeurs portées par la Mutuelle Epargne Retraite : la solidarité, la loyauté et l'engagement.

La Retraite Mutualiste du Combattant a été particulièrement mise en valeur cette année à l'occasion des 100 ans, anniversaire organisé à l'école militaire de Paris, en présence de nombreux représentants du monde combattant. Née au lendemain de la Première Guerre mondiale, la RMC n'est pas seulement un produit d'épargne retraite, c'est une reconnaissance de l'engagement de nos soldats chaque jour et un droit à réparation accessibles aux familles.

Je vous souhaite à toutes et à tous d'excellentes fêtes de fin d'année, je vous adresse mes meilleurs vœux de bonheur, de santé et de réussite, et vous donne rendez-vous en 2024.

# SOMMAIRE

ZOOM SUR 2023

MONDE COMBATTANT

EN PRATIQUE

**Ce PDF est interactif,  
cliquez sur ce sommaire  
pour accéder directement  
à la partie désirée**



**MUTUELLE  
EPARGNE  
RETRAITE**

Directeur de la publication  
Jean-Claude Carrier

Rédaction  
Sabrina Ascenso  
Marina Denisot  
Cyrille Rochetin

Conception et réalisation graphique  
Mutuelle Epargne Retraite

Images  
AdobeStock  
GettyImages  
Freepik  
Canva

# Chiffres clés

Chiffres au 31/12/2022, approuvés par l'assemblée générale du 12 janvier 2023

## adhérents



NOMBRE  
D'ADHÉSIONS  
au 31/12/2022

**25 407**

**+ 1000**  
nouvelles  
adhésions

**67 %** de nos nouveaux adhérents ont  
moins de **40 ans**

## collecte



**24,2**  
millions d'euros

d'encaissements en 2022

Collecte moyenne en 2022  
pour la garantie **retraite**,  
selon le statut de l'adhérent :

Adhésions de l'année	1 005 €
Cotisants	2 116 €
Retraités	1 431 €

### RÉPARTITION DE LA COLLECTE

3,87 % Adhésions de l'année	44 % Cotisants	51 % Retraités
-----------------------------------	-------------------	-------------------

## prestations

PRESTATIONS PAYÉES  
EN 2022

**27,7**  
millions d'euros

dont 27,5 millions d'euros  
au titre de la garantie **retraite**.

La mutuelle a réglé la somme  
de 7,4 millions d'euros correspondant  
aux majorations spécifiques aux anciens  
combattants et aux majorations légales  
versées pour le compte de l'État.



**bonne  
nouvelle**

un taux de  
rendement  
à **2,58 %\***  
pour la Retraite  
Mutualiste du  
Combattant

En plus de ce rendement,  
la Retraite Mutualiste du  
Combattant offre des  
**avantages fiscaux  
uniques** qui vous permettent  
de réaliser **des économies  
d'impôts**, en déduisant  
chaque versement de votre  
revenu imposable.\*\*

\* Pour les rentes constituées avec un taux technique inférieur à 2,50 %. Il s'agit d'une revalorisation sous la forme d'une participation aux excédents. Les rentes constituées avec un taux technique supérieur à 2,50 % sont revalorisées avec une participation aux excédents de 0,10 % qui vient se rajouter à leur taux technique minimal garanti. Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs.\*\* Dans la limite du plafond de rente majorée fixé par l'État.

# Nos partenaires

La Mutuelle Epargne Retraite poursuit le développement de ses partenariats pour promouvoir la Retraite Mutualiste du Combattant. Cette année, en plus de nos partenaires historiques, **AGPM** et **Allianz Défense et Sécurité**, voici nos autres partenaires.

**Préfon**

La retraite et la prévoyance  
de la fonction publique



Christian Carrega,  
Directeur Général de  
Préfon

Patrice Gallou,  
Directeur de la MER

## Préfon Distribution

Depuis plus d'un an, la Mutuelle Epargne Retraite et PREFON conjuguent leurs expertises afin d'élargir leurs solutions d'épargne et de retraite avec pour seul objectif : vous proposer une solution sur mesure.

Ce partenariat repose sur des valeurs communes d'engagement, d'écoute et de proximité, créant ainsi une relation de confiance.

Aujourd'hui, nous continuons à œuvrer ensemble pour préparer au mieux votre retraite, avec la même passion et la même détermination.

Scannez pour  
plus d'infos :



## La Financière du Militaire (LFDM)



LA FINANCIÈRE  
DU MILITAIRE



Jean-Claude Carrier, Président de la MER, Patrice Gallou, Directeur de la MER et Sébastien Valleix, fondateur de LFDM

Depuis une année, nous collaborons avec LFDM, cabinet de courtage fondé par Sébastien Valleix, conseiller patrimonial et ancien militaire. LFDM accompagne les militaires pour créer, développer et gérer leur patrimoine. Désormais, elle leur fait aussi connaître la Retraite Mutualiste du Combattant.



## Aequo Courtage



Simon Merel, fondateur de  
AEQUOCOURTAGE

La Mutuelle Epargne Retraite a conclu un partenariat avec Aequo Courtage, cabinet de courtage en assurance, crédit et placement fondé par Simon Merel, ancien conseiller en assurance et ancien militaire. Simon offre une gamme complète pour les professionnels et les particuliers.

# Transmission de la Mémoire

**La Retraite Mutualiste du Combattant (RMC) a fêté ses 100 ans le 12 octobre 2023 à l'École Militaire de Paris.**

L'occasion de revenir sur cette reconnaissance !

Créée aux lendemains de la Première Guerre mondiale par la loi du 4 août 1923, la loi instaurait pour la première fois le principe d'une majoration versée par l'Etat, afin d'aider les anciens combattants et leurs familles à se constituer un complément de revenus pour la retraite. La Retraite Mutualiste du Combattant est une reconnaissance pour les services rendus à la Nation, aujourd'hui accessible à l'ensemble des combattants des conflits modernes mentionnés sous l'appellation « opérations extérieures » (OPEX).

Depuis maintenant 100 ans, la RMC est signe de loyauté, d'engagement, de solidarité, des valeurs essentielles pour la Mutuelle Epargne Retraite.

Et pour fêter cet événement placé sous le haut patronnage d'Emmanuel MACRON, la **Mutuelle Epargne Retraite** a coorganisé un colloque avec la CARAC et la France Mutualiste. Colloque animé par Bernard de LA VILLARDIÈRE.

« Fêter les 100 ans de la RMC, c'est honorer les combattants d'hier et d'aujourd'hui »



Cette manifestation commémorative portait la thématique suivante :

« **L'engagement patriotique en 2023 : quelle reconnaissance, quel avenir ?** »

Nous avons eu l'honneur de démarrer ce colloque avec l'intervention de Madame Patricia MIRALLÈS, Secrétaire d'État chargée des Anciens combattants et de la mémoire ainsi que le CEMA\*. Un sondage IFOP a été diffusé et a permis de révéler que parmi les interrogés :

**57%** estiment que l'engagement patriotique n'est pas suffisamment reconnu par les pouvoirs publics et la société.

**81%** respectent ceux qui s'engagent dans les armées.

**89%** ont confiance en l'armée.

**64%** estiment que le service national universel devrait être obligatoire, tandis que chez les 18-24 ans, **54%** préféreraient qu'il soit volontaire.

Deux tables rondes ont été organisées, en présence d'intervenants de haut rang :

- **Jérôme FOURQUET**, Directeur du département «Opinion et stratégies d'entreprises» de l'Institut Français d'Opinion Publique (IFOP)
- **Anne MUXEL**, Directrice de recherche au CEVIPOF/ Sciences Po
- **Bénédicte CHERON**, Maître de conférences à l'Institut Catholique de Paris
- **Sébastien JAKUBOWSKI**, Directeur de l'INSPE Lille-HdF et professeur des universités en sociologie
- **Nicolas HENRY**, Président des Jeunes IHEDN

Leurs constats communs :

Bien que l'engagement militaire soit en baisse, de nombreux jeunes s'investissent dans des projets favorisant le vivre-ensemble.

Les nouvelles formes d'engagement (associations, bénévolat, service civique, entreprises) restent méconnues et méritent d'être explorées.



Retrouvez + d'infos des 100 ans de la RMC sur nos réseaux sociaux !

\*Chef d'état-major des armées

# Sport et Engagement au Féminin

## Des militaires s'engagent au quotidien

Nos militaires accomplissent de véritables exploits sportifs pour soutenir des causes qui leur tiennent à cœur. Leur démarche solidaire s'accompagne également d'un appel aux dons au profits des associations. Comme chaque année la Mutuelle Epargne Retraite soutien ces actions. En 2023, lumière sur l'engagement au féminin.

## Évènement

Le 08 mars 2023 : La Journée Internationale des Droits de la Femme

Chaque 8 mars, la Journée Internationale des Droits de la Femme est célébrée dans le monde entier. En France, cette journée a une importance particulière au sein de l'armée, où la place de la femme est mise à l'honneur.

L'histoire des femmes dans l'armée française remonte à la Révolution française, mais leur pleine intégration n'a été réalisée qu'à la fin du XXe siècle. Depuis lors, les femmes ont su trouver leur place dans tous les domaines militaires, y compris des postes de haut rang.

La Journée des Droits de la Femme est célébrée dans l'armée française avec des cérémonies et des témoignages de militaires, hommes et femmes, sur les défis liés à l'égalité des sexes. Cette journée est là pour rappeler les progrès accomplis et les défis persistants dans la lutte pour l'égalité des sexes dans les forces armées.

Les femmes militaires contribuent de manière significative à la défense nationale.

La mutuelle tient à rappeler son positionnement aux côtés de toutes celles et ceux qui s'engagent pour protéger, défendre et secourir. Nous tenons à saluer ces femmes qui portent des valeurs de solidarité et d'entraide. Nous sommes fiers de défendre leurs droits.



## Défis

Rencontre avec les EAU-DACIEUSES

La Mutuelle Epargne Retraite est partenaire des EAU-DACIEUSES, une association qui a mené au printemps dernier trois femmes vers l'aventure du ROSE TRIP, un trek d'orientation 100% féminin et solidaire. Aventure, sportivité, et dépaysement total, cette course dans le désert est une expérience initiatique pour celles que l'on appelle les «Rose Trekkeuses».

Retour sur la 2ème édition du Rose Trip qui a eu lieu au Sénégal, du 30 mars au 7 avril 2023.

### Pourquoi l'aventure Rose Trip ?

Une équipe de la Marine nationale s'était engagée dès la 1ère édition Sénégalaise, en 2022. Les filles nous ont proposé de reprendre le flambeau. On a été séduites par le défi sportif, l'engagement solidaire et l'aventure humaine !

### Parlez-nous de vous, quel est votre parcours à toutes les 3 ?

Notre engagement dans la Marine Nationale est déjà en soi une aventure hors du commun, avec des valeurs fortes : discipline, dépassement de soi. Nos responsabilités en poste nous animent, et nos parcours sont témoins du passage de flambeau. Fabienne a fait ses débuts dans la Marine il y a 32 ans. Audrey, embarquée l'essentiel de sa carrière sur des patrouilleurs et des frégates, avec des missions de commandement, y est entrée par l'école navale en 2001. Pauline est la plus jeune engagée de notre équipe, dans la Marine depuis 2021. La Marine, c'est aussi notre famille.



### Comment s'est passé votre périple ?

Après une arrivée sous la chaleur dakaroise, une petite marche d'acclimatation nous a fait rejoindre le camp de base au désert de Lompoul. Durant 3 jours, nous avons suivi les balises et notre boussole pour effectuer la boucle la plus parfaite possible. Nous avons traversé les dunes sablonneuses et pentues, les forêts d'eucalyptus, la savane, la plage... des endroits magiques. Le 5ème jour était dédié à la course solidaire de Ruban Rose : 225 femmes ont marché 10 km pour promouvoir la lutte contre le cancer du sein. Certaines coureuses qui ont vaincu la maladie nous ont particulièrement émues, ainsi que la visite de l'école Ker Mamounia pour l'association Cap Eco Solidaire. L'aventure s'est achevée par la remise des prix dans un cadre magnifique.

### Ce qui vous a paru plus difficile ?

Clairement, c'est l'adaptation à la chaleur inhabituelle. Il faisait 48°C à l'ombre (quand il y avait de l'ombre).

**Quelles causes avez-vous défendues ?**

Nous avons évidemment perpétué le soutien de l'équipe précédente à **Ruban Rose** et **Cap éco solidaire**. Et nous voulions aussi soutenir des causes pour notre famille de la Marine Nationale avec **Entraide marine** : cette association vient en aide aux marins blessés, aux familles endeuillées. Nous avons aussi couru pour **Entraide fusco** : cette association suit particulièrement les fusiliers et commandos blessés. En tant que femme, mère, sœur ou compagne, cela nous semblait une évidence.

**Le trek Rose Trip Sénégal met l'accent sur le respect de l'environnement, quel a été votre sentiment sur place ?**

Nous avions en permanence un sac poubelle et étions très vigilantes à ne rien laisser derrière nous.

**Votre meilleur souvenir ?**

Nos rencontres avec des femmes extraordinaires. Et la fierté d'avoir réussi, malgré les doutes et la fatigue, la 1ère boucle par 48 degrés !

**Avez-vous un conseil pour les futures participantes ?**

Pas de pression et profitez à fond !



**Portrait**

**Rencontre avec Virginie, adhérente à la RMC**



**Quelle est la mission qui vous a donné accès à la RMC ?**

J'ai été déployé au large de l'Afghanistan en décembre 2001 sur un bateau de la marine nationale.

**Pourquoi vous êtes-vous engagée ?**

Je me suis engagée pour le cadre et la rigueur militaire que je recherchais et pour avoir la chance de voyager à travers le monde sur les bateaux de la marine nationale.

**En quoi votre engagement implique aussi votre famille ?**

Ma famille a été pleinement engagée car mon mari et moi étions militaires, nous avons été régulièrement mutés et de par sa spécialité mon mari a été déployé régulièrement en mission, des absences avec lesquelles mes enfants et moi avons dû composer.

**Comment avez-vous appris qu'il y avait une reconnaissance spécifique à cet engagement : la RMC ?**

Lors de la remise du titre de reconnaissance de la nation mon major m'a encouragé à prendre contact avec l'ONAC et à souscrire à la RMC.

**Aujourd'hui, feriez-vous le même choix d'engagement ?**

Oui car l'armée véhicule toujours les valeurs pour lesquelles je me suis engagée et le contexte international actuel justifie l'engagement des plus jeunes.

**Aujourd'hui, êtes-vous engagée d'une manière ou d'une autre dans la société ?**

Aujourd'hui je ne suis plus militaire mais je continue d'exercer mes fonctions au sein du ministère des armées.

# Notre soutien

## aux familles endeuillées des Armées



**Catherine Dygul, administratrice de la MER**

Après 27 ans dans l'armée de l'air et de l'espace, auprès d'unités et de formations interarmées, j'apprécie de prendre part aux décisions en tant qu'administratrice depuis plus de 2 ans au sein de la Mutuelle Epargne Retraite.

Les actions co-construites pour le développement de la MER, dans un environnement changeant et complexe, me questionnent pour agir avec efficacité, pour et avec les adhérents.

Je me réjouis de l'engagement de la MER, de son empreinte singulière envers les associations, à l'heure des 100 ans de la Retraite Mutualiste du Combattant. Ce soutien se traduit à la fois par la présence aux côtés des femmes, mais également auprès des personnes en situation de mobilité réduite ou d'handicap et des blessés combattants à travers le sport. Selon moi, c'est la mixité sous ses aspects de cohésion d'équipe, de projets collectifs, et de ressources pour révéler nos capacités.

Cela participe à une action globale, où je peux alors concevoir de composer l'avenir en conciliant le sens de l'action et le sens en action.

**Nous soutenons ces associations**

Un soutien précieux aux membres des forces armées, à leurs familles, en cas de difficultés : deuil, handicap, finances, santé. Des bourses, la possibilité de se reconstruire par le sport, et bien d'autres aides.

L'épanouissement et la solidarité au sein de la communauté militaire.



**L'Entraide Marine-Adosm :**  
 > 420 familles soutenues  
 > 360 aides à l'éducation  
 > 800 bénévoles



**La FOSA :**  
 > 300 orphelins épaulés jusqu'à la vie active  
 > 150 familles soutenues face aux difficultés  
 > 40 blessés accompagnés dans leur rétablissement



**L'ADO :**  
 > 500 familles endeuillées soutenues immédiatement et dans la durée  
 > 800 orphelins accompagnés avec l'attribution de bourses d'études



**La Flamme sous l'Arc de Triomphe - Flamme de la nation :**  
 > 1 mission régalienn  
 > 18h30, le RDV quotidien de la flamme ravivée  
 > 500 associations parrainées

## Dès le 1er janvier 2024 : Parrainez et Gagnez !

Votre fidélité est notre plus grande récompense. Nous lançons notre toute nouvelle offre de parrainage, conçue spécialement pour vous remercier de votre engagement.

Nous avons besoin de vous pour construire et valoriser notre communauté.

Chaque parrainage compte !

Dès Recevez une carte cadeau  
d'une valeur exceptionnelle :

**3**  **120€**

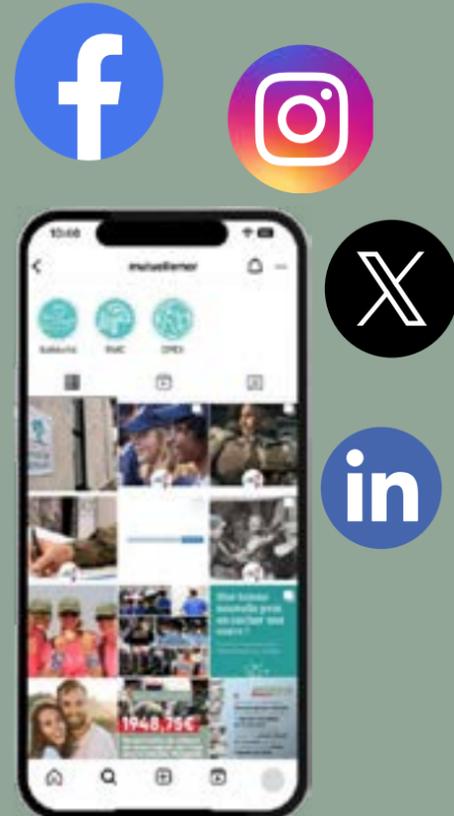
nouveaux adhérents

Merci de votre confiance !

N'attendez plus pour partager votre expérience avec vos proches et leur faire profiter des mêmes avantages



## suivez-nous sur les réseaux sociaux



Toute notre actualité  
Pour celles et ceux qui  
s'engagent

Comment nous trouver ?

-  @Mutuelle.MER
-  @mutuellemer
-  @MER\_Mutuelle
-  @mutuelle-epargne-retraite

# Garantie obsèques

Découvrez la toute nouvelle Garantie  
Obsèques **sans questionnaire médical\*** de  
la Mutuelle Epargne Retraite.

En planifiant vos obsèques à l'avance, vos proches auront l'esprit tranquille tout en garantissant le respect de vos volontés.

### Vos avantages clés :

- > Une cotisation temporaire sur 10 ou 15 ans, ou une cotisation viagère selon vos préférences
- > Une protection de vos proches par anticipation\*\*
- > 9 niveaux de capitaux entre 1 600 € et 8 000 €, pour répondre à toutes les situations\*\*\*
- > Un capital décès exonéré d'impôt\*\*\*\*
- > Une cotisation fixée à l'adhésion, qui n'augmente pas avec l'âge

Aucun questionnaire médical requis, et aucun frais de dossier, c'est garanti !

Vous voulez en savoir plus ?

Prenez contact avec notre service commercial  
pour une étude personnalisée :

 04 72 61 80 01 **ou**  [service-commercial@mutuelleepargneretraite.fr](mailto:service-commercial@mutuelleepargneretraite.fr)

\* seulement une déclaration sur l'honneur de bonne santé. La garantie prend toutefois effet après un délai d'attente au règlement mutualiste. \*\* pour le financement des frais d'obsèques. \*\*\* le capital garanti est susceptible d'être insuffisant pour couvrir le coût des funérailles ou des prestations convenues. \*\*\*\* dans les conditions fiscales de l'assurance vie.

# Le saviez-vous ?

## Les forces armées face au changement climatique

Si la lutte contre le dérèglement climatique est l'affaire de tous, le secteur de la sécurité et de la défense a une responsabilité particulière. En tant qu'acteurs essentiels de la sécurité internationale, nos armées ont un rôle à jouer pour garantir la résilience de nos sociétés.

## Climat et enjeux de défense sont profondément liés

Le réchauffement planétaire aura pour conséquences d'exacerber les tensions de tous types, susceptibles de provoquer des conflits. Dans ce contexte, la sécurité climatique et énergétique est un enjeu stratégique majeur pour le ministère des Armées, qui adoptait au printemps 2022 une stratégie "Climat et Défense". Un plan d'actualité qui concerne notamment nos militaires en OPEX.

## ECO-CAMP : vers l'autonomie énergétique des camps en opérations extérieures

Une opération extérieure nécessite la mise en place d'un soutien pétrolier spécifique dans une logistique de grande ampleur. Pour améliorer la résilience énergétique des camps déployés en opération, le Service d'infrastructure de la Défense élabore un modèle d'Eco-Camp, visant à réduire drastiquement les consommations.

**- 40 %** d'ici 2030 en renforçant l'autonomie en énergie et en eau

**Horizon 2028** ambition de numérisation de ce type de camp pour généraliser le déploiement

**Expérimenté en OPEX** entre 2023 et 2025



# Guide pratique de la clause bénéficiaire



Lorsque vous avez souscrit à la RMC, vous avez pris une décision importante pour protéger vos proches en cas de besoin. Un élément essentiel de votre contrat est la clause bénéficiaire.

Voici quelques conseils simples pour vous aider :

**Comprendre la clause bénéficiaire :** Le contrat d'assurance que vous avez souscrit vous permet en cas de décès de désigner les bénéficiaires de votre choix qui percevront le capital décès.

**Adapter en fonction de votre situation :** En cas de mariage, naissance, divorce, pensez à mettre à jour cette clause pour qu'elle reflète vos souhaits.

**Avoir l'esprit tranquille :** Une clause bénéficiaire claire et à jour est un moyen simple d'avoir la certitude que vos bénéficiaires désignés recevront le capital décès prévu selon votre choix.

En prenant ces quelques mesures, vous renforcez la protection financière que vous offrez à vos proches.

**En 2024, nous lancerons une campagne d'information visant la mise à jour de la clause !**

## Questions

## Réponses



**J'ai dépassé le plafond. Puis-je encore verser ?**

Vous pouvez bien sûr continuer à effectuer des versements qui ne seront plus déductibles du revenu imposable, mais qui auront pour intérêt d'optimiser votre rente et votre capital dans des conditions fiscales avantageuses.



**Je suis titulaire de la Carte du Combattant. A mon décès, mon épouse pourra-t-elle bénéficier de la demi-part fiscale supplémentaire ?**

Les veufs et veuves de titulaires de la Carte du Combattant peuvent bénéficier de la demi-part fiscale supplémentaire s'ils ont plus de 74 ans. Depuis la loi de finances de 2021, ce bénéfice est accordé peu importe l'âge auquel l'époux est décédé.

**J'ai déjà créé mon espace adhérent et n'arrive plus à me connecter !**

Consultez la page d'accueil du site de la Mutuelle Epargne Retraite et cliquez sur le lien «J'ai oublié mon mot de passe», votre adresse mail vous sera demandée, vous permettant ensuite de le changer. Si vous continuez à rencontrer des difficultés, envoyez une demande à «[assistance@mutuelleepargneretraite.fr](mailto:assistance@mutuelleepargneretraite.fr)».

# votre espace adhérent

SIMPLIFIEZ VOS DÉMARCHES EN VOUS CONNECTANT À VOTRE ESPACE ADHÉRENT :



**Consultez la situation**  
de votre compte et vos  
versements de l'année



**Gérez votre garantie :**  
modifiez vos informations, vos  
prélèvements automatiques...



**Effectuez des versements**  
en ligne par carte bancaire



**Téléchargez vos documents :**  
attestations fiscales, relevés  
de compte...



**Contactez vos gestionnaires**

Accédez à tous les services via mobile, tablette ou ordinateur.

[www.mutuellepargneretraite.fr](http://www.mutuellepargneretraite.fr)

**Suivez notre actualité et interagissez  
avec nous sur les réseaux sociaux !**



**Vous pouvez nous contacter :**  
service-gestion@mutuellepargneretraite.fr  
Tél. : 04 72 61 90 01



**MUTUELLE  
EPARGNE  
RETRAITE**