

TAUX DE RENDEMENT GARANTI ET PARTICIPATION AUX BÉNÉFICES - 2024

Nom des produits	Taux de frais de gestion moyen	Taux de prélèvements sociaux	Rendement garanti moyen	Taux de participation aux bénéfices moyen	Rendement moyen servi net de frais
ÉPARGNE RENTES					
ACCI PLUS VOLONTÉS OBSÈQUES	1,03 %	17,20 %	0,00 %	3,00 %	3,00 %
ACTIVE ÉPARGNE	0,75 %	17,20 %	0,00 %	2,60 %	2,60 %
ACTIVE INVESTISSEMENT *	0,95 %	17,20 %	0,00 %	2,57 %	2,57 %
ACTIVE OBSÈQUES	1,03 %	17,20 %	0,00 %	3,00 %	3,00 %
ACTIVE PATRIMOINE	0,72 %	17,20 %	0,00 %	2,60 %	2,60 %
ACTIVE SÉLECTION AVENIR *	0,18 %	17,20 %	0,00 %	2,60 %	2,60 %
ACTIVE SÉLECTION CAPITALISATION *	0,81 %	17,20 %	0,00 %	2,60 %	2,60 %
ACTIVE SÉLECTION PRO *	1,18 %	17,20 %	0,00 %	2,60 %	2,60 %
ACTIVE SÉLECTION TRÉSORERIE *	1,91 %	17,20 %	0,00 %	2,60 %	2,60 %
ACTIVE SÉLECTION VIE *	0,91 %	17,20 %	0,00 %	2,60 %	2,60 %
AFI ÉPARGNE	1,09 %	17,20 %	0,00 %	2,60 %	2,60 %
AFI EUROCAPI	0,03 %	17,20 %	0,00 %	2,60 %	2,60 %
AFI LIBERTÉ	0,79 %	17,20 %	0,00 %	2,60 %	2,60 %
ALBAE	1,26 %	17,20 %	0,00 %	3,00 %	3,00 %
APIUS RETRAITE	0,76 %	17,20 %	0,00 %	2,60 %	2,60 %
APIUS RETRAITE @CTIVE	0,77 %	17,20 %	0,00 %	2,60 %	2,60 %
APIUS RETRAITE 2000	0,76 %	17,20 %	0,00 %	2,60 %	2,60 %
CFC	0,00 %	17,20 %	0,00 %	2,61 %	2,61 %
CFC II	0,25 %	17,20 %	0,00 %	2,60 %	2,60 %
CIPAVIE MADELIN	0,20 %	17,20 %	0,00 %	2,60 %	2,60 %
CMD VIE	0,76 %	17,20 %	0,00 %	2,60 %	2,60 %
COMPTE EURO PRESTIGE	0,70 %	17,20 %	0,00 %	2,60 %	2,60 %
ECOPUS FUNÉRAIRE	1,28 %	17,20 %	0,00 %	3,00 %	3,00 %
EDEN CLARTÉ	1,54 %	17,20 %	0,00 %	3,00 %	3,00 %
ÉPARGNE ET RETRAITE / ACTIVE RETRAITE	0,75 %	17,20 %	0,00 %	2,60 %	2,60 %
ÉPARGNE OBSÈQUES	1,01 %	17,20 %	0,00 %	3,00 %	3,00 %
ÉPARGNE OBSÈQUES	1,03 %	17,20 %	0,00 %	3,00 %	3,00 %
ERSSA RETRAITE	0,60 %	17,20 %	0,00 %	2,60 %	2,60 %
ESCA MADELIN	0,76 %	17,20 %	0,00 %	2,60 %	2,60 %
ESCA PATRIMOINE	0,77 %	17,20 %	0,00 %	2,60 %	2,60 %
ESPRIT TRANQUILLE	1,65 %	17,20 %	0,00 %	3,00 %	3,00 %
ESPRIT TRANQUILLE OBSÈQUES	1,65 %	17,20 %	0,00 %	3,00 %	3,00 %
FINANCEMENT OBSÈQUES "FORMULE ÉPARGNE"	2,57 %	17,20 %	0,00 %	3,00 %	3,00 %
FLORIAN LECLERC *	1,56 %	17,20 %	0,00 %	3,00 %	3,00 %
FUNÉCONSEILS	1,65 %	17,20 %	0,00 %	3,00 %	3,00 %
FUNÉPLUS TRANQUILITÉ *	1,64 %	17,20 %	0,00 %	3,00 %	3,00 %
FUNÉRIS *	1,64 %	17,20 %	0,00 %	3,00 %	3,00 %
GARANTIE OBSÈQUES MUTUELLE VERTE	1,03 %	17,20 %	0,00 %	3,00 %	3,00 %
LE CONTRAT OBSÈQUES	1,28 %	17,20 %	0,00 %	3,00 %	3,00 %
LE CONTRAT OBSÈQUES DU CHOIX FUNÉRAIRE OPTION ÉPARGNE	1,27 %	17,20 %	0,00 %	3,00 %	3,00 %
OBJECTIF 10000	0,00 %	17,20 %	0,00 %	2,60 %	2,60 %
OBJECTIF 2000	0,00 %	17,20 %	0,00 %	2,60 %	2,60 %
OBSÈQUES EN FRANCE *	1,65 %	17,20 %	0,00 %	3,00 %	3,00 %
ORCIVAL PERFORMANCE	0,76 %	17,20 %	0,00 %	2,60 %	2,60 %
PACK'OBSÈQUES *	1,64 %	17,20 %	0,00 %	3,00 %	3,00 %
PACK'OBSÈQUES FORMULE PLUS	1,65 %	17,20 %	0,00 %	3,00 %	3,00 %
PASCAL LECLERC OBSÈQUES	1,65 %	17,20 %	0,00 %	3,00 %	3,00 %
PERFORMANCE	0,08 %	17,20 %	3,30 %	0,00 %	3,30 %
PERLE	0,65 %	17,20 %	0,00 %	2,60 %	2,60 %
PERSPECTIVE	0,66 %	17,20 %	3,32 %	0,00 %	3,32 %
PHILAE *	2,08 %	17,20 %	0,00 %	3,00 %	3,00 %
POMPES FUNÈBRES DE FRANCE *	1,60 %	17,20 %	0,00 %	3,00 %	3,00 %
PROFIL OBSÈQUES *	1,65 %	17,20 %	0,00 %	3,00 %	3,00 %
PSV LIBERTÉ	1,05 %	17,20 %	0,00 %	2,60 %	2,60 %

* contrats éligibles aux affaires nouvelles

TAUX DE RENDEMENT GARANTI ET PARTICIPATION AUX BÉNÉFICES - 2024

Nom des produits	Taux de frais de gestion moyen	Taux de prélèvements sociaux	Rendement garanti moyen	Taux de participation aux bénéfices moyen	Rendement moyen servi net de frais
PSV LIBERTÉ	0,73 %	17,20 %	0,00 %	2,60 %	2,60 %
PSV PLACEMENT VIE	1,13 %	17,20 %	0,00 %	2,60 %	2,60 %
PSV RENDEMENT CAPI	0,92 %	17,20 %	0,00 %	2,60 %	2,60 %
PSV RENDEMENT VIE	0,92 %	17,20 %	0,00 %	2,60 %	2,60 %
QUIÉTUDE OBSÈQUES	1,01 %	17,20 %	0,00 %	3,00 %	3,00 %
RENTES CERTAINES	0,00 %	17,20 %	0,34 %	1,66 %	2,00 %
RENTES VIAGÈRES	0,00 %	17,20 %	1,37 %	0,63 %	2,00 %
RENTES VIAGÈRES MADELIN	0,00 %	17,20 %	1,46 %	0,53 %	2,00 %
SEMEUSE OBSÈQUES	1,54 %	17,20 %	0,00 %	3,00 %	3,00 %
SEPTIVALOR	0,71 %	17,20 %	0,00 %	2,60 %	2,60 %
SÉRÉNIA PATRIMOINE	0,76 %	17,20 %	0,00 %	2,60 %	2,60 %
SÉZAM *	1,64 %	17,20 %	0,00 %	3,00 %	3,00 %
TITRE DE CAPITALISATION SÉRIE C	1,13 %	17,20 %	0,00 %	2,60 %	2,60 %
TRADITION FUNÉRAIRE	1,28 %	17,20 %	0,00 %	3,00 %	3,00 %
TRIPTYQUE	0,60 %	17,20 %	0,00 %	2,60 %	2,60 %
UCAF PERFORMANCE	0,67 %	17,20 %	4,44 %	0,00 %	4,44 %
PRÉVOYANCE - VIE ENTIÈRE					
ACCI PLUS VOLONTÉS OBSÈQUES	0,00 %	17,20 %	2,34 %	1,16 %	3,50 %
ACTIVE OBSÈQUES	0,00 %	17,20 %	0,80 %	2,70 %	3,50 %
ACTIVE PLÉNITUDE	0,00 %	17,20 %	0,93 %	1,07 %	2,00 %
ACTIVE PRÉVOYANCE	0,00 %	17,20 %	1,25 %	0,75 %	2,00 %
ALBAE	0,00 %	17,20 %	0,18 %	3,32 %	3,50 %
ECOPLUS FUNÉRAIRE	0,00 %	17,20 %	0,65 %	2,85 %	3,50 %
EDEN CLARTÉ	0,00 %	17,20 %	1,31 %	2,19 %	3,50 %
ESCA PROTECTION AVENIR	0,00 %	17,20 %	1,66 %	0,34 %	2,00 %
ESCA VIE ENTIÈRE	0,00 %	17,20 %	1,82 %	0,23 %	2,05 %
ESPRIT TRANQUILLE	0,00 %	17,20 %	0,97 %	2,53 %	3,50 %
FINANCEMENT OBSÈQUES "FORMULE PRÉVOYANCE"	0,00 %	17,20 %	2,02 %	1,48 %	3,50 %
FLORIAN LECLERC *	0,00 %	17,20 %	1,00 %	2,50 %	3,50 %
FUNÉCONSEILS	0,00 %	17,20 %	0,78 %	2,72 %	3,50 %
FUNÉPLUS TRANQUILLITÉ *	0,00 %	17,20 %	0,46 %	3,01 %	3,47 %
FUNÉRIS *	0,00 %	17,20 %	0,65 %	2,84 %	3,49 %
GARANTIE OBSÈQUES MUTUELLE VERTE	0,00 %	17,20 %	2,20 %	1,30 %	3,50 %
HERERA OBSÈQUES	0,00 %	17,20 %	2,07 %	1,43 %	3,50 %
KIÉTIS	0,00 %	17,20 %	1,92 %	1,08 %	3,00 %
LE CONTRAT OBSÈQUES	0,00 %	17,20 %	0,50 %	3,01 %	3,51 %
LE CONTRAT OBSÈQUES DU CHOIX FUNÉRAIRE OPTION PRÉVOYANCE	0,00 %	17,20 %	2,25 %	1,25 %	3,50 %
OBSÈQUES EN FRANCE *	0,00 %	17,20 %	0,06 %	3,44 %	3,50 %
PACK'OBSÈQUES *	0,00 %	17,20 %	0,86 %	2,52 %	3,38 %
PASCAL LECLERC OBSÈQUES	0,00 %	17,20 %	1,00 %	2,50 %	3,50 %
PHILAE *	0,00 %	17,20 %	1,00 %	2,50 %	3,50 %
POMPES FUNÈBRES DE FRANCE *	0,00 %	17,20 %	1,00 %	2,50 %	3,50 %
PROFIL OBSÈQUES *	0,00 %	17,20 %	0,84 %	2,64 %	3,49 %
PROTECTION ARC EN CIEL	0,00 %	17,20 %	0,56 %	1,44 %	2,00 %
QUIÉTUDE OBSÈQUES	0,00 %	17,20 %	2,05 %	1,53 %	3,58 %
REMPART QUIÉTUDE	0,00 %	17,20 %	2,23 %	1,27 %	3,50 %
SEMEUSE OBSÈQUES	0,00 %	17,20 %	1,96 %	1,54 %	3,50 %
SÉRÉNITÉ	0,00 %	17,20 %	3,20 %	0,00 %	3,20 %
SÉRÉNITÉ OBSÈQUES	0,00 %	17,20 %	4,32 %	0,00 %	4,32 %
SÉZAM *	0,00 %	17,20 %	1,37 %	2,13 %	3,50 %
TRADITION FUNÉRAIRE	0,00 %	17,20 %	0,15 %	3,35 %	3,50 %
VIE ENTIÈRE	0,00 %	17,20 %	4,50 %	0,00 %	4,50 %

* contrats éligibles aux affaires nouvelles

www.afi-esca.com

AFI ESCA : Compagnie d'assurance sur la vie et de capitalisation. Entreprise régie par le Code des assurances. S.A. au capital de 12 359 520 euros. R.C.S. Strasbourg 548 502 517. Siège social : 2, quai Kléber 67000 Strasbourg. ADEME : 567555 : FR340363_01KAMH. Adresse postale : AFI ESCA - CS 30441 - 67008 Strasbourg Cedex.



TAUX DE TAXES ET PRÉLÈVEMENTS SOCIAUX APPLICABLES AU 1^{ER} JANVIER DE L'ANNÉE 2025

Fiscalité des plus-values

Le taux de taxation diffère selon :

- L'antériorité du contrat
- La date des versements des primes
- Le mode d'imposition choisi, le cas échéant,
- Le montant des versements (+ ou - de 150 000 €)

Avant la loi de finances pour 2018 le souscripteur pouvait choisir entre :

- La déclaration dans ses revenus des produits constatés lors du rachat et leur taxation à l'impôt sur les revenus des personnes physiques (IRPP)
- La taxation sur la base d'un Prélèvement forfaitaire libératoire (PFL) dont le taux dépendait de la durée du contrat

Quelle que soit l'option retenue : application des prélèvements sociaux (17,20 % au 01/01/2025)

Abattement fiscal de 4 600 € pour un célibataire et 9 200 € pour un couple après 8 ans

À partir de la loi de finances pour 2018 :

- Mise en place du Prélèvement Forfaitaire Unique (ou PFU)
- Application des prélèvements sociaux (17,20 % au 01/01/2025)
- Abattement fiscal après 8 ans : 4600 € pour un célibataire et 9200 € pour un couple

Tableau des taux d'imposition pour les contrats souscrits avant le 01/01/1990

Primes versées avant le 25 septembre 1997	Primes versées entre le 25 septembre 1997 et le 26 septembre 2017	Primes versées à compter du 27 septembre 2017
exonération	IRPP ou PFL à 7,5 %*	IRPP ou PFU 7,5 %* si versements < à 150 000 €
		IRPP ou PFU 12,8 %* si versements > à 150 000 €

Tableau des taux d'imposition pour les contrats souscrits à compter du 01/01/1990

Durée écoulée depuis la souscription	Primes versées avant le 25 septembre 1997	Primes versées entre le 26 septembre 1997 et le 1er janvier 1998	Primes versées entre le 1er janvier 1998 et le 26 septembre 2017	Primes versées à compter du 27 septembre 2017	
				d'un montant < à 150 000 €	d'un montant > à 150 000 €
moins de 4 ans	IRPP ou PFL à 35 %	IRPP ou PFL à 35 %	IRPP ou PFL à 35 %	IRPP ou PFU 12,8 %	
entre 4 et 8 ans	IRPP ou PFL à 15 %	IRPP ou PFL à 15 %	IRPP ou PFL à 15 %		
égale ou plus de 8 ans	exonération	IRPP ou PFL à 7,5 %**	IRPP ou PFL à 7,5 %*	IRPP ou PFU 7,5 %*	IRPP ou PFU 12,8 %*

*après abattement sur les plus-values de 4 600 € pour un célibataire et 9 200 € pour un couple marié.

**après abattement de 30 500 € sur les versements.

IRPP : Impôt sur le revenu des personnes physiques

PFL : Prélèvement forfaitaire libératoire

PFU : Prélèvement forfaitaire unique