



UAF Life

ATRIMOINE



Notre ambition : faire d'UAF LIFE Patrimoine la nouvelle référence en matière de distribution d'assurance vie via les CGP, avec

- la meilleure gamme de produits avec Spirica et Oradéa Vie
- le meilleur Extranet du marché et le meilleur du digital, au service de nos partenaires et de leurs clients
- le meilleur back-office
- la meilleure équipe commerciale à vos côtés

Ensemble, construisons l'avenir de nos métiers.

Anaïd CHAHINIAN
Présidente - Directrice Générale



Si **UAF LIFE PATRIMOINE** est devenu un des acteurs majeurs de la distribution de **l'assurance vie** par les professionnels du patrimoine, c'est grâce à des **convictions qui guident nos actions.**

Nos contrats d'assurance vie répondent aux attentes de nos clients professionnels qui souhaitent offrir **les meilleurs produits** à leurs clients. Ils se distinguent par la **diversité** des supports d'investissement que nous référençons et la qualité des services digitaux que nous proposons.

NOUS PENSONS qu'un contrat d'assurance vie doit permettre d'investir sur un grand nombre de classes d'actifs. Nos contrats permettent d'accéder à **plusieurs centaines de supports d'investissement⁽¹⁾ différents** - fonds actions, obligataires, immobiliers cotés, patrimoniaux, thématiques, développement durable - sélectionnés auprès des meilleurs gestionnaires d'actifs ; mais aussi à des gammes de supports d'investissement plus **atypiques⁽¹⁾** : **immobilier** (SCPI, OPCI, SC), EMTN, **private equity**, titres vifs (France, Europe, USA), ETF...

NOUS PENSONS qu'un contrat d'assurance vie doit continuer à proposer un **fonds en euros⁽²⁾**. Il a un avenir, à condition d'être **innovant**, diversifié et pérenne, comme ceux que nous proposons.

NOUS PENSONS qu'un contrat d'assurance vie doit être **digital**. Pour nos clients professionnels du patrimoine, nous proposons une **expérience client** en constante amélioration à travers une plateforme de services leur permettant de gérer en ligne toute la vie du contrat.

UAF LIFE PATRIMOINE, c'est enfin et surtout **une centaine** de femmes et d'hommes, **collaborateurs** impliqués au quotidien au service de ces convictions pour apporter **la meilleure qualité de service** à tous nos clients : professionnels du patrimoine et souscripteurs.

⁽¹⁾ Pour la part des garanties exprimées en unités de compte, les montants investis ne sont pas garantis mais sont sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

⁽²⁾ Selon la grille d'investissement en vigueur au 03/07/2023, le fonds en euros est accessible à hauteur de 100% au sein des contrats assurés par Spirica. Pour la part des garanties exprimées en unités de compte, les montants investis ne sont pas garantis mais sont sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

ENSEMBLE, CONSTRUISONS L'AVENIR DE NOS MÉTIERS

UAF LIFE Patrimoine appartient à 100 % à Spirica, filiale de **Crédit Agricole Assurances**.



NOS CHIFFRES CLÉS

Fin 2023

1,1 milliard d'euros de collecte

6,6 milliards d'euros d'encours

+120 collaborateurs dans toute la France

+1 000 CGP Partenaires actifs

NOS RÉCOMPENSES⁽³⁾

En 2024



Prix de la société la plus innovante



Couple de l'Audace en matière d'intégration de technologie innovante pour le rachat instantané



Trophée d'Or pour la Meilleure Plateforme destinée aux CGP



Mention très bien pour Netlife 2 catégorie Fonds en Euros



Prix de l'innovation dans la catégorie "Assurance"



Prix de la rédaction meilleure société dans la catégorie "Plate-forme Assurance"



Oscar dans la catégorie contrat d'assurance vie CGP pour Version Absolue 2 – mention spéciale du Jury



Oscar dans la catégorie contrat de capitalisation pour Version Absolue Capi 2



Oscar dans la catégorie contrat PER individuel CGP pour Version Absolue Retraite

⁽³⁾ Récompenses décernées par un jury de professionnels | durées de validité : 2024

NOS ATOUTS

UNE OFFRE INNOVANTE en constante évolution

- Gamme de produits **assurance vie, capitalisation, retraite** en architecture ouverte (Spirica, Oradéa Vie)
- Contrats adaptés à chaque situation patrimoniale
- Modes de gestion cumulables au sein des contrats assurés par Spirica : gestion libre, gestion pilotée, gestion pilotée à horizon
- Offre de développement durable : une sélection alliant performance et conviction⁽⁴⁾

NOTRE OFFRE FINANCIÈRE une des plus larges du marché en Gestion Libre

TITRES VIFS

Plus de 100 actions
France, Europe et USA

IMMOBILIER

Plus de 20 SCPI
Plus de 10 OPCI
Plus de 10 SC, SCI,
SCP

FCPR

Plus de 10 fonds
Private Equity
1 fonds
infrastructures

FONDS DATÉS

Référencement de
fonds datés

PRODUITS STRUCTURÉS

Référencement
d'EMTN de
campagne et
d'EMTN dédiés à
partir de 300 000 €

ETF

Plus de 60 ETF

OBLIGATIONS

Campagnes d'émissions
obligataires en fonction
des opportunités de
marché

⁽⁴⁾ Retrouvez toutes les informations relatives à durabilité : <https://www.spirica.fr/notre-metier/publication-dinformation-en-matiere-de-durabilite/>

⁽⁵⁾ Le règlement SFDR, ou Sustainable Finance Disclosure Regulation, s'intègre dans la réglementation de la finance durable et vise à promouvoir la durabilité dans le secteur de la Finance

⁽⁶⁾ Fondé en 2012, 2° Investing Initiative (2DII) est un groupe de réflexion indépendant à but non lucratif spécialiste de la finance durable, qui travaille sur des solutions destinées à aligner les marchés financiers et les réglementations sur les objectifs de l'Accord de Paris.

LE FOND EURO OBJECTIF CLIMAT une innovation majeure

NOUVEAU
2024

- Le 1^{er} fonds Euro dédié à la **lutte contre le réchauffement climatique** Article 9 au sens de la réglementation SFDR⁽⁵⁾
- **2 thématiques d'investissement** : l'atténuation et l'adaptation au changement climatique et la gestion durable de nos ressources
- **Composition du fonds** : Green Bonds et supports classés article 9 au sens de SFDR
- **Une méthodologie stricte** : exclusions normatives et sectorielles alignées sur le label Greenfin, analyse ESG des émetteurs et fléchage des investissements vers les projets
- **Un enjeu de transparence** : un regard extérieur indépendant sur l'allocation du fonds et son alignement avec les objectifs fixés grâce à une collaboration avec 2DII⁽⁶⁾

UN BACK OFFICE DE QUALITÉ toujours en phase avec les enjeux de nos métiers

- Deux pôles d'expertise : **Epargne & Retraite**
- Accompagnement des bénéficiaires grâce à l'outil en ligne RDV Succession
- Une équipe d'assistants commerciaux en région pour faire le lien entre nos partenaires CGP et notre Back Office

2^{ÈME} PLACE AU CLASSEMENT PERICLÈS le baromètre de la qualité de services aux CGP



- Pour la 4^{ème} année consécutive, UAF LIFE Patrimoine obtient la **2^{ème} place au classement de l'étude** menée par Périclès Group⁽⁷⁾
- Cette étude récompense la qualité du back office, des outils et services digitaux, de la relation commerciale et du commissionnement

⁽⁷⁾ Palmarès "Qualité de gestion des Back-Offices" 2023 de l'Argus de l'Assurance (Enquête Périclès Consulting).

ETRE FACILITATEUR DE QUOTIDIEN avec une actualité riche et accompagnante



- La web conférence bi-mensuelle

Le LiNK d'UAF LIFE Patrimoine

- Retrouvez toute l'actualité du marché, de la réglementation et de l'offre UAF LIFE Patrimoine

UNE ÉQUIPE D'EXPERTS pour un accompagnement de proximité

UNE OFFRE DEDIEE AUX CGP NOUVELLEMENT INSTALLÉS

- Une offre packagée pour un accompagnement personnalisé à 360 °

WELCOME PACK

BY UAF LIFE PATRIMOINE

UN SERVICE JURIDIQUE ET PATRIMONIAL

- Pour un accompagnement réglementaire, juridique et fiscal (webconfs actualités réglementaires et formations validantes)

LE DIGITAL AU COEUR

de notre offre de services

- Extranet dédié à nos partenaires : accès à notre actualité et à notre documentation
- Espace client : consultation et opérations en ligne pour les clients finaux
- Outils d'aide à l'allocation
- Simulateur assurance vie & PER : estimation du capital projeté et du disponible fiscal

AVEC NOTRE PLATEFORME DE SERVICES

le pilotage de votre activité en toute simplicité

Un espace dédié au sein de l'Extranet d'UAF LIFE Patrimoine pour permettre à nos partenaires de visualiser et d'accéder à l'ensemble des opérations en ligne ainsi qu'à leur suivi.



Interagir avec le Back Office sur les dossiers en cours

Suivre les opérations en cours

Parcours de souscription désormais accessible aux personnes physiques, mineurs et personnes morales

Accéder aux indicateurs d'activité relatifs à votre portefeuille (taux de souscriptions signées électroniquement, taux d'UC)

Accéder en 1 clic à la saisie d'une nouvelle opération : nouveau parcours de souscription, parcours arbitrage, versement libre et rachat

Accéder au nouveau service de Rachat instantané



LES ATOUTS DU PARCOURS DE SOUSCRIPTION

accessible depuis mobile, tablette ou ordinateur

- Un parcours évolutif et innovant
- Un tableau de bord pour suivre l'état d'avancement des propositions
- La possibilité d'ajouter des fonds favoris pour gagner du temps

LES AGRÉGATEURS

des outils connectés à nos parcours pour gagner du temps

2 solutions à votre disposition :

- Flux Penelop disponibles sur votre portefeuille pour Harvest, AMC, Karbonalpha et Choriandre
- Reprise de l'ensemble des données d'identité client, issues d'Harvest

LE LAB DIGITAL

une communauté qui rassemble nos partenaires

- Co-construction et amélioration des parcours digitaux avec la communauté (sondages, information des résultats et des décisions, etc.)



NOUVEAU : LA SOUSCRIPTION DES PERSONNES MORALES⁽⁸⁾

une innovation majeure qui renforce notre position de précurseur sur le marché !

- Une gestion simple et rapide des intervenants personnes morales ou physiques
- Jusqu' à 4 intervenants sur le contrat en plus de la personne morale souscriptrice
- Une signature électronique facilitée : chaque signataire reçoit son dossier indépendamment



LE RACHAT INSTANTANÉ

une innovation unique sur le marché en exclusivité sur les contrats Spirica !

- Demande facilitée en quelques clics depuis notre plateforme de services
- Possibilité pour le client de disposer immédiatement d'une partie de son épargne* via un virement instantané sur son compte bancaire
- Intégration des derniers standards en matière de virement bancaire et de contrôle de conformité

*Dans la limite de 20 000 € et de 60 % de l'épargne du contrat sur les supports éligibles au rachat instantané. Voir conditions d'éligibilité auprès de votre interlocuteur

⁽⁸⁾ Les personnes morales peuvent souscrire en ligne pour l'instant uniquement aux produits Version Absolue Capi 2 et Spirica Capi 2 assurés par Spirica.

NOTRE GAMME ASSURANCE VIE ET CAPITALISATION

■ Gamme assurance vie ■ Contrats de capitalisation

Spirica

ORADEAVIE

GRUPE SOCIETE GENERALE

	VERSION ABSOLUE 2 Le contrat référence	VERSION ABSOLUE CAPI 2 PP ⁽⁹⁾ ET PM IR ⁽¹⁰⁾	SPIRICA CAPI 2 PM IS ⁽¹²⁾	MULTISUPPORT EXCELLENCE	MULTISUPPORT EXCELLENCE CAPI PP ⁽⁹⁾ ET PM IR ⁽¹⁰⁾	CAPITALISATION + PM IS ⁽¹²⁾
Accessibilité	Dès 1 000 €		Dès 50 000 €	Dès 50 000 €	Dès 150 000 €	Dès 500 000 €
Souscription Gestion en ligne	✓	✓	✗	✓	✓	✓
Supports assureurs	Fonds Euro Objectif Climat ⁽¹¹⁾ , Fonds Euro Nouvelle Génération et Support Croissance Allocation Long Terme			Support Sécurité en euros et Sécurité Infra Euro ⁽¹²⁾ (campagnes d'offres bonus régulières sur le support Sécurité en euros)		
Multi-poches Gestion libre + Gestion pilotée	✓	✓	✓	✗	✗	✗
Offre Immobilière	Investissement possible jusqu'à 100 % en immobilier parmi + de 40 fonds (OPCI, SCPI et SCI/SCP)			Investissement possible jusqu'à 100 % en immobilier parmi + de 30 fonds		
Offre Private Equity et Infrastructure	Investissement possible jusqu'à 100 % en Private Equity et Infrastructure parmi + de 10 fonds			Investissement possible jusqu'à 50 % du contrat		
Offre Développement Durable	+ de 200 fonds labellisés dont + de 40 fonds issus d'une sélection qualitative			+ de 60 fonds labellisés		
Produits Structurés	Produits structurés de campagne & sur-mesure dès 300 K€			Produits structurés de campagne & sur-mesure dès 1 M€		
ETF	+ de 60 fonds			+ de 20 fonds		
Titres Vifs	+ de 100 fonds (indices CAC 40, CAC Next 20, EuroStoxx50, Dow Jones et Nasdaq)			+ de 25 fonds (indice CAC 40)		✗
Obligataires datés	+ de 10 fonds			✓		

⁽⁹⁾ Personnes Physiques

⁽¹⁰⁾ Personnes Morales soumises à l'Impôt sur les Revenus

⁽¹¹⁾ Disponible d'ici septembre 2024

⁽¹²⁾ Personnes Morales soumises à l'Impôt sur les Sociétés : telles que définies par France Assureurs. Contrats souscriptibles par des organismes de droit privé sans but lucratif, par des sociétés qui ont pour activité principale la gestion de leur propre patrimoine mobilier et immobilier dont les associés sont soit des personnes physiques, soit des sociétés non soumises à l'impôt sur les sociétés et des sociétés dont les associés sont exclusivement des personnes physiques.

NOS AUTRES CONTRATS D'ASSURANCE VIE



Gamme assurance vie

	NETLIFE 2 Le contrat internet dédié aux CGP	ARBORESCENCE OPPORTUNITÉS 2 Tout l'ADN de Spirica en gestion libre	ADVANCED BY ATHYMIS 2 Le contrat à rémunération fixe pour le CGP	OCTAVIE 4 Le contrat à participation aux bénéfices différée
Accessibilité	Dès 1 000 €		Dès 10 000 €	Dès 50 000 €
Souscription Gestion en ligne	✓	✓	✓	✓
Supports assureurs	Fonds Euro Objectif Climat ⁽¹¹⁾ , Fonds Euro Nouvelle Génération et Support Croissance Allocation Long Terme			
Multi-poches Gestion libre + Gestion pilotée	✓	✗	✓	✗
Offre Immobilière	+ de 40 fonds (OPCI, SCPI et SCI/SCP)			
Offre Private Equity et Infrastructure	+ de 10 fonds Private Equity et 1 fonds Infrastructure dont 7 fonds pérennes			
Offre Développement Durable	+ de 200 supports labellisés dont + de 40 fonds issus d'une sélection qualitative		+ de 30 fonds	
Produits Structurés	Produits structurés de campagne & sur-mesure dès 300 K€			
ETF	+ de 60 fonds			
Titres Vifs	+ de 100 fonds (indices CAC 40, CAC Next 20, EuroStoxx50, Dow Jones et Nasdaq)	✗	✗	✗
Obligataires datés	+ de 10 fonds			

NOTRE GAMME PER

Plan épargne retraite



	VERSION ABSOLUE RETRAITE Le meilleur de Version Absolue 2 en Plan Épargne Retraite	DNCA CAP RETRAITE PER INDIVIDUEL L'alliance des expertises de Spirica et DNCA Finance au sein d'un PER	PER LIGNAGE Les atouts du PER au sein d'un contrat accessible
Accessibilité	Dès 500 €		Dès 1 000 €
Souscription Gestion en ligne	✓	✓	✓ ✗
Supports assureurs	Fonds Euro PER Nouvelle Génération et Support Croissance Allocation Long Terme		Sécurité en euros Sécurité Infra Euro Retraite ⁽¹³⁾
Multi-poches Gestion libre + gestion pilotée + gestion pilotée à horizon	✓	✓	✗
Gestion libre	Tout l'univers en Unités de Compte du contrat Version Absolue 2	+ de 200 supports multi-classes d'actifs (OPC, immobilier, private equity, EMTN) en architecture ouverte co-sélectionnés avec DNCA Finance	+ de 250 supports dont plusieurs Unités de Compte en exclusivité
Gestion pilotée à horizon	Une gestion innovante intégrant tout le savoir-faire de Spirica (private equity et infrastructure notamment)	Une gestion innovante alliant le savoir-faire de Spirica et de DNCA Finance	Gestion Horizon Retraite 100 % ISR
Gestion pilotée	8 profils issus de Version Absolue 2	3 profils gérés par DNCA Finance	✗
Modalités de sorties en capital - Unique - Fractionnée - Fractionnée programmée	✓ ✓ ✓	✓ ✓ ✓	✓ ✓ ✗
Modalités de sorties en rente	Viagère Viagère réversible Annuités garanties Viagère réversible à annuités garanties Viagère par paliers		Classique Sérénité Croissance Annuités Certaines Garantie Dépendance
Cumul possible (capital et rente)	✓	✓	✓

⁽¹³⁾ Min. 50% en UC et max 30% du versement jusqu'à 1 000 000 € sur le support. Vérifier la disponibilité du support auprès de votre interlocuteur habituel. Oradéa Vie se réserve la possibilité de suspendre les versements en entrée sur ce support à tout moment.

⁽¹¹⁾ Disponible d'ici septembre 2024

UNE PROXIMITÉ GÉOGRAPHIQUE ET RELATIONNELLE



Jennifer LEFEVRE
Directrice Commerciale
jlefevre@uaflife.fr
06 80 51 78 67

Bureaux pôle commercial Grand Ouest

9 rue des Fossés Tél : 02 99 27 72 50
35000 Rennes Email : ouest@uaflife.fr



Emmanuel ELIE, Responsable de pôle
eelie@uaflife.fr
06 30 52 56 44
Dpt : 14, 22, 29, 35, 37, 56

Bureaux pôle commercial Rhône-Alpes Est

1 rue du Colonel Chambonnet Tél : 04 78 92 42 00
69002 Lyon Email : est@uaflife.fr



Romain LAMBERT, Responsable de pôle
rlambert@uaflife.fr
06 10 08 37 01
Dpt : 38, 73, 74

Pôle Smart Office

1 rue du Colonel Chambonnet
69002 Lyon



Pierre LOUREIRO, Responsable de pôle
ploureiro@uaflife.fr
06 10 08 36 93

Bureaux pôle commercial Paris

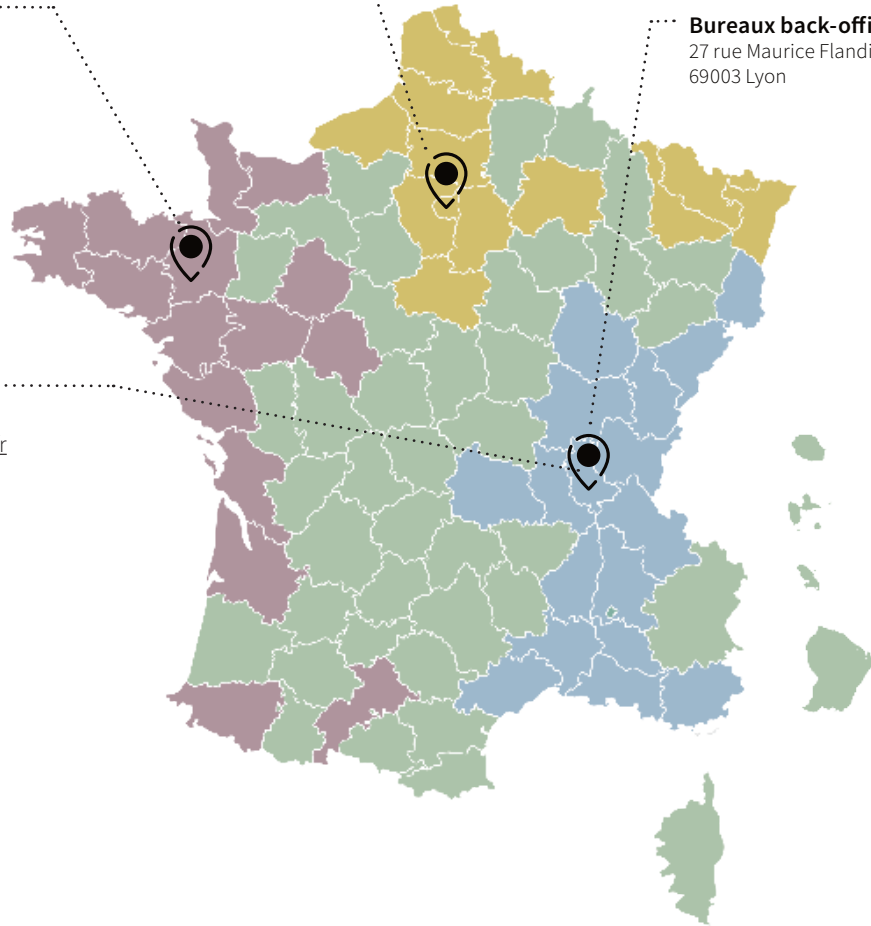
28 boulevard Haussmann Tél : 01 70 98 86 80
75009 Paris Email : paris@uaflife.fr



Martin DUCHET-SUCHAUX, Responsable de pôle
mduchetsuchaux@uaflife.fr
06 77 87 73 87
Dpt : Île-de-France

Bureaux back-office

27 rue Maurice Flandin
69003 Lyon



Responsables de développement commercial



Clémentine THERMOZ
cthermoz@uaflife.fr
Dpt : 42, 63, 69



Julien LEFEBVRE
jlefevre@uaflife.fr
Dpt : 06, 83



Pierre LOUREIRO
ploureiro@uaflife.fr
Dpt : 01, 21, 25, 39, 68, 71



Frédéric MAGNIN
fmagnin@uaflife.fr
Dpt : 07, 13, 26, 30, 34, 84



Christophe MASURE
cmasure@uaflife.fr
Dpt : 34, 42, 63, 68

PÔLE RHÔNE-ALPES EST

Assistantes commerciales



Julie PERRET
est@uaflife.fr



Béatrice SIMIAND
est@uaflife.fr



Nathalie TCHELITCHEFF
est@uaflife.fr



Laëtitia CAUSTROIS
est@uaflife.fr

PÔLE Smart Office



Sonia DJERBI
Conseillère commerciale
sdjerbi@uaflife.fr
Dpt : 02, 04, 05, 08, 10, 20, 43,
48, 52, 55, 70, 88, 89, 90



Lydie MANCEL
Conseillère commerciale
lmancel@uaflife.fr
Dpt : 03, 18, 23, 27, 28, 36, 41, 53, 58
61, 79, 86



Brice OLIVIER
Responsable de développement commercial
bolivier@uaflife.fr
Dpt : 09, 11, 12, 15, 16, 19, 24, 32, 40, 47, 46,
65, 82, 87, 81, 66, 971, 972, 973, 974

PÔLE PARIS

Responsables de développement commercial



Valérie INTRIGILA
vintrigila@uaflife.fr
Dpt : IDF, 59, 60, 62, 80



Frédéric GUILLERMIN-GOLET
fguillermin@uaflife.fr
Dpt : IDF, 45, 51



Luca TORRIONE
ltorrione@uaflife.fr
Dpt : IDF, 54, 57, 67

Assistantes commerciales



Ivana CLAMENS
paris@uaflife.fr



Clémentine GOULART
paris@uaflife.fr



Pauline DEMOULINGER
paris@uaflife.fr

PÔLE GRAND OUEST

Responsables de développement commercial



Marion BERTHELE
mberthele@uaflife.fr
Dpt : 17, 44, 49, 72, 85



Julie REVEILLARD
jreveillard@uaflife.fr
Dpt : 33, 64, 31

Assistante commerciale



Lorine MARET
ouest@uaflife.fr



Mélinda SABAN
ouest@uaflife.fr



www.uaflife-patrimoine.fr

Retrouvez toute notre actualité et suivez-nous sur LinkedIn :



UAF LIFE Patrimoine

Document non contractuel réalisé dans un but d'information uniquement réservé aux intermédiaires d'assurance, partenaires d'UAF LIFE Patrimoine, n'ayant pas vocation à être remis au client final.

UAF LIFE PATRIMOINE

SA au capital de 1 301 200 € – 433 912 516 RCS LYON - 27 rue Maurice Flandin – BP 3063 – 69395 LYON Cedex 03 – www.uaflife-patrimoine.fr

Enregistrée à l'ORIAS (www.orias.fr) sous le n° 07 003 268 en qualité de Courtier d'assurance - filiale de Spirica - et de Conseiller en Investissements Financiers membre de la CNCIF, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers. Société sous le contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution – 4 place de Budapest – 75436 PARIS Cedex 09, et de l'Autorité des Marchés Financiers - 17, place de la Bourse - 75082 PARIS Cedex 02

Une société du Groupe Crédit Agricole Assurances

SPIRICA

S.A. au capital de 231 044 641,08 euros, entreprise régie par le Code des Assurances, n° 487 739 963 RCS Paris, 16-18 boulevard de Vaugirard - 75015 PARIS

ORADEA VIE

SA d'assurance sur la vie et de capitalisation au capital de 26 704 256 € - Entreprise régie par le Code des assurances. Immatriculée au RCS Nanterre 430 435 669.

Siège social : TOUR D2 - 17 Bis Place des Reflets - 92 919 PARIS La Défense Cedex. Service Relations Clients : 42, bd Alexandre Martin - 45057 Orléans Cedex

DNCA FINANCE

Société en Commandite Simple (SCS) au capital social de 1 634 319,43 Euros, ayant son siège social au 19, place Vendôme 75001 Paris. DNCA FINANCE est immatriculée au RCS de Paris sous le numéro B 432 518 041 et agréée en tant que société de gestion de portefeuille par l'Autorité des Marchés Financiers sous le numéro GP 000-30 depuis le 18/08/2000. Conseiller en investissement non indépendant au sens de la Directive MIFID II. Siège social : TOUR D2 - 17 Bis Place des Reflets - 92 919 PARIS La Défense Cedex. Service Relations Clients : 42, bd Alexandre Martin - 45057 Orléans Cedex