

Contexte

- ✓ Fonds créé dans un contexte de taux d'intérêt bas, voire négatifs, qui n'a pas encore atteint l'objectif cible de son allocation
- ✓ Un besoin en capital qui augmente pour les assureurs (Solvabilité 2) et des fonds propres effectifs qui diminuent
- ✓ La volonté de préserver les intérêts des assurés actuels

EN RÉSUMÉ

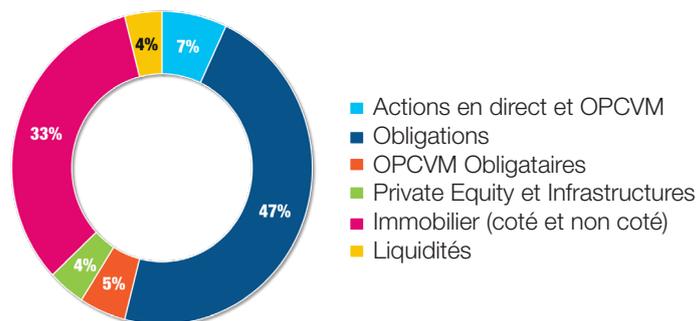
- Un fonds euro créé ex nihilo distinct de l'Actif Général
- Une garantie annuelle du capital brute de frais de gestion, soit de 98%
- Un effet cliquet préservé sur les gains perçus
- Une espérance de rendement supérieure au fonds euro traditionnel liée à :
 - Une part de diversification plus importante
 - Un market timing de création qui permet de saisir les opportunités d'investissement
- Un investissement possible à 100 %*
- Un accès possible par versement ou par arbitrage en cours de vie du contrat

*Selon la politique de l'assureur

CARACTÉRISTIQUES

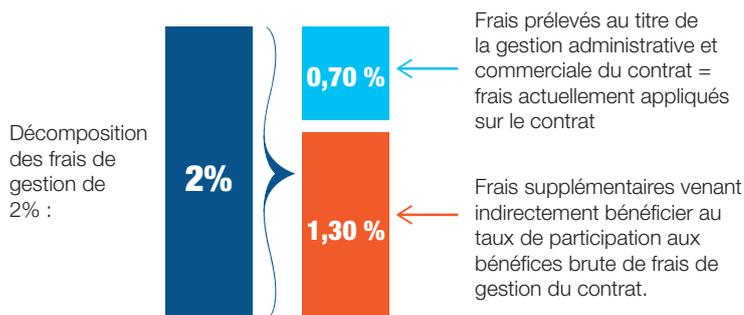
- **Date de création** : 01/01/2020
- **Objectif** : Viser un taux de rendement supérieur aux fonds euros traditionnels sur le moyen / long terme
- **Horizon de placement recommandé** : 8 ans
- **Frais de gestion maximum** : 2%
- **Gestion** : Allocation cible réalisée par Spirica et gérée par Crédit Agricole Assurances

ALLOCATION AU 31/12/2022



MÉCANISME DES FRAIS DE GESTION

Le **Fonds Euro Nouvelle Génération** présente une garantie du capital annuelle à hauteur de 98% qui se traduit par un taux de frais de gestion annuel de 2%, qui se décompose comme suit :

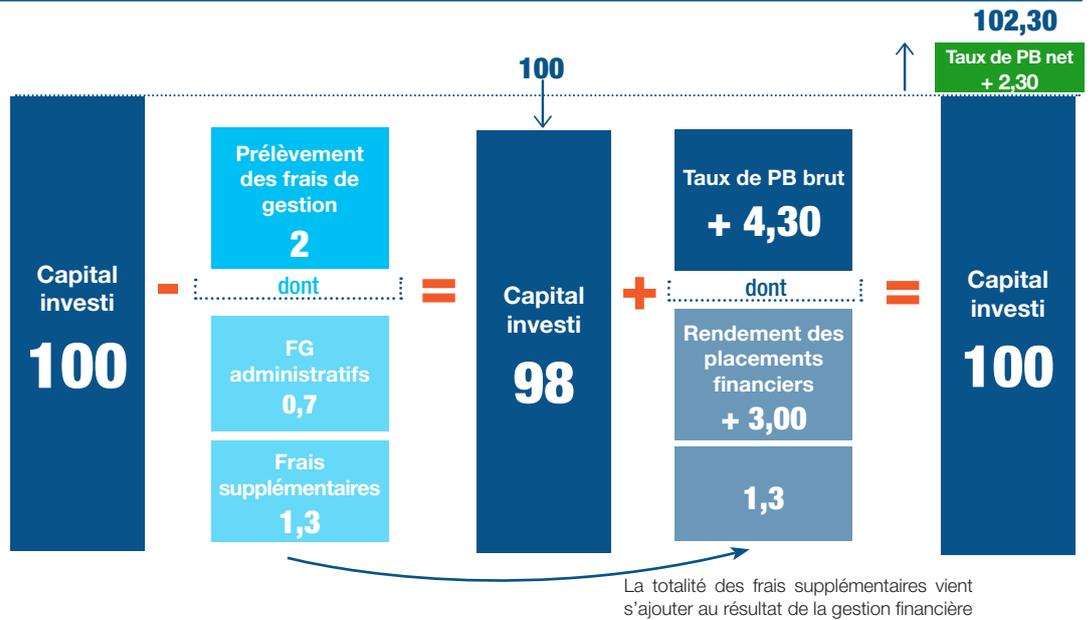


À NOTER

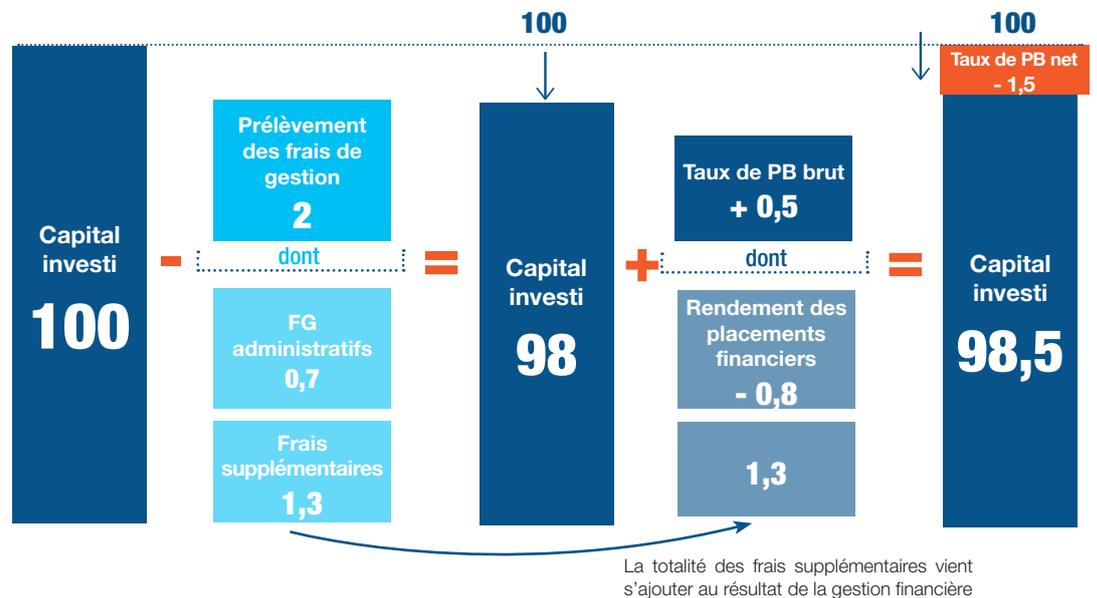
- Dans tous les cas, le client sera prélevé au 31/12 de l'année d'un taux de Frais de Gestion de 2%.
- Les Frais de Gestion de 2,00%, prélevés au 31/12 de l'année permettent à Spirica, en cas de conditions de marchés très défavorables, d'imputer immédiatement la perte (dans la limite d'un taux de rendement des placements financiers de -1,3%) au lieu de la reporter dans le temps comme pratiqué sur les Fonds Euro ancienne génération.
- En contrepartie, ce mécanisme permet à Spirica d'aller rechercher une meilleure performance pour le client.

ILLUSTRATION DU MÉCANISME

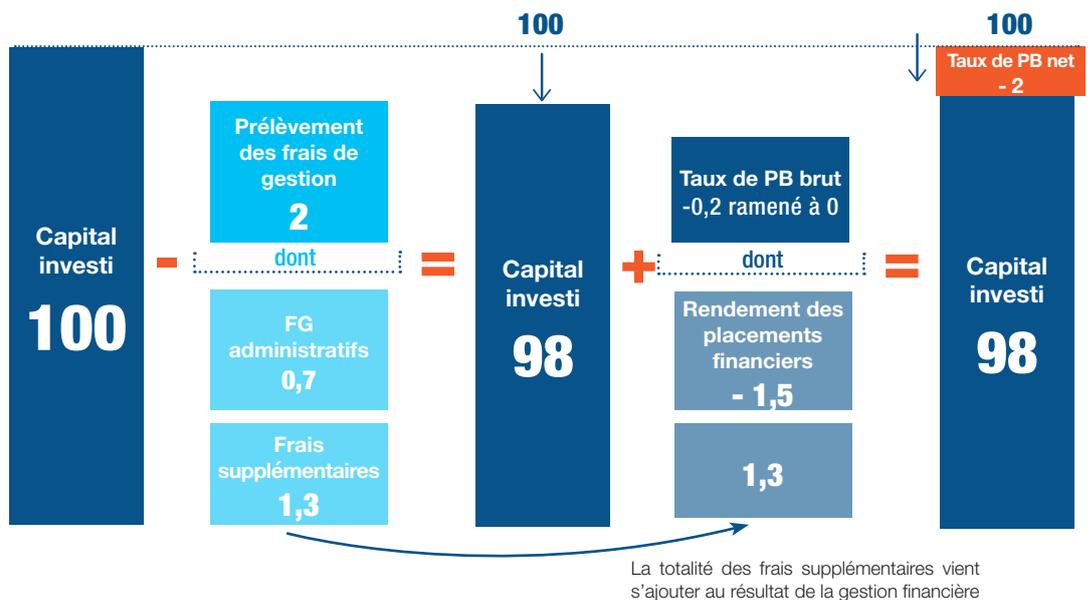
SCÉNARIO 1 :
Hypothèse taux de rendement des placements financiers à 3,00 %



SCÉNARIO 2 :
Hypothèse taux de rendement des placements financiers à - 0,80 %



SCÉNARIO 3 :
Hypothèse taux de rendement des placements financiers à - 1,5 %



Document non contractuel achevé de rédiger en juin 2023.

Ce document est réservé à l'usage exclusif du partenaire auquel il a été remis et n'a pas vocation à être remis au client final.
Il ne peut être diffusé qu'avec l'accord de Spirica.