

# L'OFFRE FINANCIÈRE

## PLAN ÉPARGNE RETRAITE : VERSION ABSOLUE RETRAITE

### 3 MODES DE GESTION DISPONIBLES ET COMPATIBLES ENTRE EUX

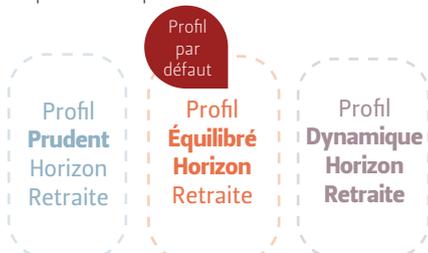
La liberté de construire une allocation sur-mesure en fonction du profil de risque et de l'horizon de placement de votre client restant à courir avant son départ à la retraite.

*Pour les clients qui souhaitent déléguer la gestion de leur épargne retraite*

Mode  
par  
défaut

#### GESTION PILOTÉE À HORIZON

Déléguer la gestion financière du contrat à Spirica pour une sécurisation par paliers en fonction de la durée de placement restant avant la date de départ prévue à la retraite et du profil de risque.



#### GESTION PILOTÉE

Déléguer la gestion financière à l'assureur qui prend conseil auprès de sociétés de gestion reconnues pour leur expertise en allocation d'actifs et gérant le risque en fonction du profil du client.



*Pour les clients qui souhaitent rester libres dans la gestion de leur épargne retraite*

#### GESTION LIBRE

Répartir librement son investissement entre :

- le fonds Euro PER Nouvelle Génération,
- le Support Croissance Allocation Long Terme,
- tout l'univers en Unités de Compte du contrat Version Absolue 2.

### LES POINTS FORTS DE L'OFFRE FINANCIÈRE

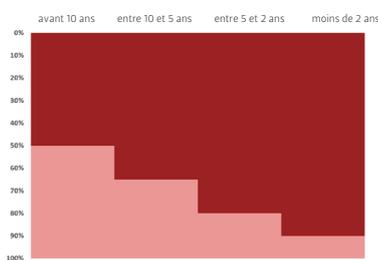
- ✓ Une gestion pilotée à horizon innovante intégrant le savoir-faire en immobilier et en Private Equity de Spirica
- ✓ Une offre large de gestion pilotée ayant pour objectif d'optimiser les performances du contrat du client
- ✓ L'accès à tout l'univers en Unités de Compte du contrat Version Absolue 2 en architecture ouverte : + de 800 supports disponibles
- ✓ La possibilité de cumuler les différents modes de gestion

# ZOOM SUR LA GESTION PILOTÉE À HORIZON DE SPIRICA

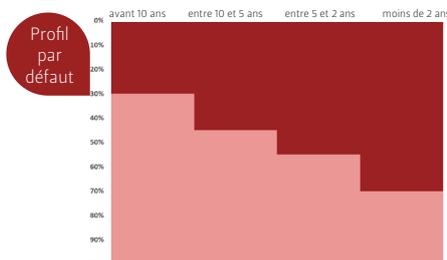
Une sécurisation progressive de l'épargne de votre client en vue de son départ à la retraite ; selon la grille d'allocation réglementaire qui préconise un poids minimum d'actifs dits « non risqués » ayant un SRRI maximum de 3.

## 3 profils de risque disponibles :

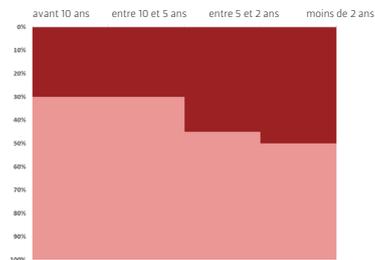
### PROFIL PRUDENT HORIZON RETRAITE



### PROFIL ÉQUILIBRÉ HORIZON RETRAITE



### PROFIL DYNAMIQUE HORIZON RETRAITE



■ Actifs à faible risque (fonds Euro PER NG, immobilier)

■ Actifs diversifiés (actions, private equity)

**Une allocation diversifiée** qui permet d'optimiser le couple rendement/risque dans le temps et donne accès notamment à tout le savoir-faire de Spirica en immobilier et en Private Equity :

1

**Fonds Euro PER Nouvelle Génération**  
1,35 %\*  
nets de frais de gestion en 2021

2

**Immobilier**

- SC Tangram
- SCI Capimmo

3

**Private Equity**

FCPR Ardian Multistratégies, exclusivité Spirica

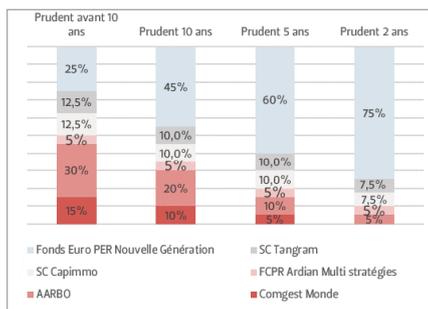
4

**Poche actions**

- AARBO, un fonds de fonds diversifié proposé par Active Asset Allocation
- Comgest Monde, un OPC Actions Internationales parmi les meilleurs dans sa catégorie

\*Le Fonds Euro PER Nouvelle Génération possède une garantie en capital, déduction faite des frais de gestion de 2,30 % maximum. Les performances affichées sont exprimées nettes de frais de gestion et avant prélèvements sociaux et fiscaux. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

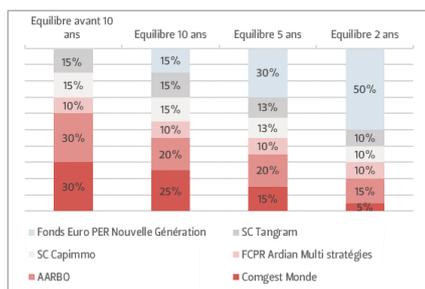
## LES DIFFÉRENTS PROFILS DE LA GESTION PILOTÉE À HORIZON



L'objectif premier du **Profil Prudent Horizon Retraite** est un investissement de type prudent au sein duquel les actifs à faible risque (fonds Euro PER Nouvelle Génération et immobilier) représenteront progressivement une part de plus en plus importante à l'approche de la date cible de départ en retraite de l'investisseur. Ce profil est également investi sur d'autres classes d'actifs diversifiées ; à savoir le marché actions (OPC actions ou diversifiés) et le private equity. Il vise à préserver l'épargne investie sur le long terme en contrepartie d'un risque limité de perte en capital. L'horizon de placement recommandé minimum est de 5 ans.

### Performance nette au 31/12/2021

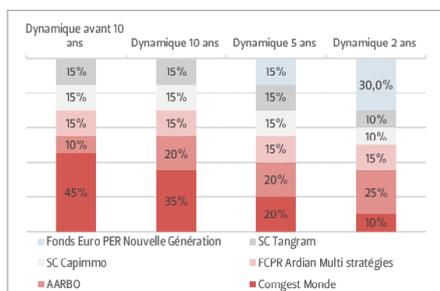
0 - 2 ans	+ 1,79 %
2 - 5 ans	+ 2,68 %
5 - 10 ans	+ 3,65 %



L'objectif du **Profil Equilibre Horizon Retraite** est un investissement de type équilibré investi de manière diversifiée entre le fonds Euro PER Nouvelle Génération, l'immobilier, le marché actions (OPC actions ou diversifiés) et le private equity. La part des actifs à faible risque (fonds en euros et immobilier) représentera une part de plus en plus importante à l'approche de la date cible de départ en retraite de l'investisseur. Ce profil vise à valoriser l'épargne investie sur le long terme en contrepartie d'un risque moyen de perte en capital. L'horizon de placement recommandé minimum est de 5 ans.

### Performance nette au 31/12/2021

0 - 2 ans	+ 2,92 %
2 - 5 ans	+ 4,38 %
5 - 10 ans	+ 5,91 %



L'objectif du **Profil Dynamique Horizon Retraite** est un investissement de type dynamique investi majoritairement sur les classes d'actifs actions (OPC actions ou diversifiés) et private equity. L'allocation d'actifs sera progressivement sécurisée pour partie vers des classes d'actifs moins risquées (fonds Euro PER Nouvelle Génération et immobilier) à l'approche de la date cible de départ en retraite de l'investisseur. Ce profil vise à dynamiser l'épargne investie sur le long terme en contrepartie d'un risque significatif de perte en capital. L'horizon de placement recommandé minimum est de 8 ans.

Performance nette au 31/12/2021	
0 - 2 ans	+ 3,98 %
2 - 5 ans	+ 5,32 %
5 - 10 ans	+ 7,36 %

## ZOOM SUR LES FONDS DE LA GESTION PILOTÉE À HORIZON

Nom	Code ISIN	Points à retenir	SRRI	Frais de gestion
<b>Fonds Euro PER Nouvelle Génération (Spirica)</b>	-	- Une performance nette de frais de 1,35% en 2021*	1	2,30 %
<b>SC Tangram (Amundi Immobilier)</b>	FR0013428349	- Horizon d'investissement long terme ( 8 ans recommandé) - Patrimoine immobilier diversifié en bureaux et murs de commerces	3	0,85 % HT
<b>SCI Primonial CAPIMMO (Primonial REIM)</b>	QS0007504846	- Un des leaders de son marché - Patrimoine immobilier diversifié en bureaux, murs de commerces, établissements de santé et résidentiel	2	1,60 % HT
<b>FCPR Ardian Multi Stratégies A (Ardian)</b>	FR0013486446	- Leader mondial dans le Private Equity - Diversification du portefeuille sur les expertises Ardian - Investissement dans des fonds primaires et secondaires - Accès à des fonds réservés aux professionnels/ institutionnels	7	1,00 %
<b>AARBO (Active Asset Allocation)</b>	FR0013506920	- Fonds de fonds composé d'ETF multi diversifié 40% Actions (10% actions internationales + 20% actions de la zone euro + 10% Infrastructure) 60% Obligations (dont 20 % US Govies) - Allocation faite par Active Asset Allocation expert en allocation d'actifs et gérée par ACER Finance - Gestion faite selon un budget de volatilité	4	1,60 %
<b>Comgest Monde (Comgest)</b>	FR0000284689	- Fonds monde reconnu tant par les investisseurs institutionnels que par les particuliers - 4 étoiles MorningStar	5	2,40 %

Les montants investis sur les supports en unités de compte 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.

\*Le Fonds Euro PER Nouvelle Génération possède une garantie en capital, déduction faite des frais de gestion de 2,30 % maximum.

Les performances affichées sont exprimées nettes de frais de gestion et avant prélèvements sociaux et fiscaux.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

## ZOOM SUR LA GESTION PILOTÉE

A la différence de la Gestion Pilotée à Horizon, ce mode de gestion ne suit pas la grille de sécurisation progressive prévue par la réglementation.

### AVEC ACTIVE ASSET ALLOCATION



#### Qui est Active Asset Allocation ?

Créée en 2010, cette société est spécialisée dans le conseil en allocation d'actifs appliquant le principe de contrôle du risque de perte maximale. Active Asset Allocation conseille aujourd'hui une clientèle d'institutionnels, de fonds de pension (AG2R, MAIF, Russel Investments, Crédit Agricole...) ainsi que des gérants de fonds (2,5 Milliards d'actifs conseillés). Depuis 2017, elle a ouvert ses services innovants à la clientèle des particuliers.



#### Quelle est sa méthodologie ?

Les allocations fournies par AAA suivent le principe d'une gestion sous contrainte de risque de perte maximale. Le contrôle du risque, qui représente la perte maximale subie par un portefeuille depuis son plus haut historique, permet à l'investisseur de prendre la mesure du risque encouru sur le capital. Il peut être utilisé à la place ou en complément des mesures de risque habituelles, telles que la volatilité ou la perte potentielle maximale (VaR).

## 2 profils disponibles 100 % investis en UC

Les montants investis sur les supports en unités de compte 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.

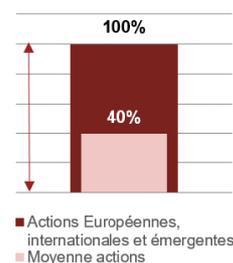
#### Profil AAA – RA MEZZO :

Profil de risque : Equilibré

Orientation de gestion : La part des actions évolue entre 0 et 100 %, pour une moyenne de 40 % de l'allocation d'actifs. La durée de placement recommandée est de 4 ans.

	2020	2021
<b>Performances*</b>	- 7,89 %	+ 2,20 %

#### Jusqu' à 100 % d'actions pour une moyenne de 40 %



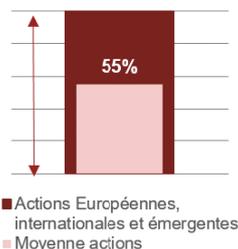
#### Profil AAA – RA FORTE :

Profil de risque : Dynamique

Orientation de gestion : La part des actions évolue entre 0 et 100 %, pour une moyenne de 55 % de l'allocation d'actifs. La durée de placement recommandée est de 5 ans.

	2020	2021
<b>Performances*</b>	- 9,74 %	+ 5,05 %

#### Jusqu' à 100 % d'actions pour une moyenne de 55 %



\* Performances nettes de frais de gestion du contrat hors prélèvements fiscaux et sociaux. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.



**Qui est DNCA Finance ?**

Créée en 2000, DNCA Finance est reconnue pour sa gestion de conviction couvrant l'ensemble des classes d'actifs, des styles de gestion (Value, Blend et Croissance) et des zones géographiques. Fort de son approche patrimoniale, ils mettent au coeur de leurs engagements la prise en compte du risque à chaque étape de leurs processus d'investissement sous sa dimension financière comme extra-financière.



**Quelle est sa méthodologie ?**

L'environnement économique et financier, toujours plus mouvant et complexe, n'autorise plus des solutions d'épargne passives. C'est pourquoi, ils construisent des portefeuilles reflétant les convictions de leurs gérants et leur connaissance approfondie des entreprises et émetteurs ainsi que de leur environnement. Ils partagent tous une même ambition : développer des produits adaptés et gérés avec une approche associant anticipation et pragmatisme.

## 2 profils disponibles 100 % investis en UC

L'allocation est exclusivement composée dans sa totalité d'OPC dits « Article 8 » et « Article 9 » selon le Règlement SFDR\* et initialement composée à 100 % d'OPC labellisés (ISR\*\*, GreenFin ou Finansol).

La prise en compte de la transition durable et de la responsabilité d'entreprise est au coeur de l'allocation.

\* Le Règlement SFDR (« Sustainable Finance Disclosure Regulation ») a pour objectif de favoriser la transparence des produits financiers durables distribués en Europe grâce à un cadre clair et défini. Il définit notamment deux catégories de produits :

- les produits qui promeuvent des caractéristiques environnementales et/ou sociales (produits dits « article 8 »)
- les produits qui ont pour objectif l'investissement durable (produits dits « article 9 »).

\*\* Investissement Socialement Responsable

### DNCA Engagement Responsable - Profil Equilibré :

Profil de risque : Equilibré

Orientation de gestion : La part des actions évolue entre 30 et 70 %, l'exposition cible étant 55 %.

### DNCA Engagement Responsable - Profil Dynamique :

Profil de risque : Dynamique

Orientation de gestion : La part des actions évolue entre 70 et 100 %, l'exposition cible étant 85 %.

Les deux profils ont été lancés en cours d'année 2022, leur performance\*\*\* sera donc communiquée à partir de l'année 2023.

\*\*\* Performances nettes de frais de gestion du contrat hors prélèvements fiscaux et sociaux. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.



**Qui est AMPLEGEST ?**

AMPLEGEST intervient sur l'ensemble des marchés mondiaux pour construire des solutions d'investissement multiclassées d'actifs robustes et résilientes, qui participent aux phases de hausse des marchés et permettent à ses clients de traverser les cycles sereinement.



**Quelle est sa méthodologie ?**

Résolument tourné vers les investisseurs privés, son offre de produits et solutions a été pensée pour répondre à leurs besoins ainsi qu'à ceux des conseillers en gestion de patrimoine, des family offices et des banquiers privés.

## 2 profils disponibles 100 % investis en UC

### AMPLEGEST - Profil Equilibré :

Profil de risque : Equilibré

Orientation de gestion : La part des actions évolue entre 50 et 75 %, l'exposition cible étant 50 %.

	2020	2021
Performances*	+ 3,20 %	+ 10,40 %

### AMPLEGEST - Profil Dynamique :

Profil de risque : Dynamique

Orientation de gestion : La part des actions évolue entre 75 et 100 %, l'exposition cible étant 75 %.

	2020	2021
Performances*	+ 3,00 %	+ 14,70 %

\* Performances nettes de frais de gestion du contrat hors prélèvements fiscaux et sociaux. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

## AVEC TAILOR AM

**Tailor**  
ASSET MANAGEMENT  
GROUPE DLPK



Qui est  
TAILOR AM ?

Créée en 1988, cette société de gestion pratique un style de gestion thématique original. Engagée dans une démarche responsable, son équipe de gérants seniors analyse les grandes tendances macroéconomiques et sociétales (démographie, ruptures & environnement) et sélectionnent les classes d'actifs, les fonds et les entreprises au plus fort potentiel de croissance.



Quelle est sa  
méthodologie ?

La complexité des marchés financiers se mesure au travers d'une information abondante et souvent difficile à déchiffrer. De la bonne compréhension de cette information dépendent la qualité et la performance de la gestion. Nous nous attachons à confronter, transformer et retraiter la manne d'informations dont nous disposons. Notre objectif est d'identifier les thèmes d'investissement qui performeront demain.

## 2 profils disponibles 100 % investis en UC

### Portfolio Flexi 4 :

Profil de risque : Risque DICI 4

Orientation de gestion : Exposition aux actions : 20 % à 70 %

	2020	2021
Performances*	+ 3,45 %	+ 10,43 %

### Portfolio Flexi 6 :

Profil de risque : Risque DICI 6

Orientation de gestion : Exposition aux actions : 30 % à 100 %

	2020	2021
Performances*	+ 8,43 %	+ 16,69 %

## ZOOM SUR LA GESTION LIBRE

### Une offre financière riche et innovante

#### Fonds Euro PER Nouvelle Génération

- Une part de placements diversifiés supérieure aux fonds euros traditionnels, pour une espérance de rendement supérieure
- Une garantie du capital annuelle déduction faite des frais de gestion de 2,30 % maximum
- Un mécanisme cliquet permettant la préservation des intérêts acquis chaque année
- Une accessibilité à la souscription et en cours de vie du contrat (arbitrages et versements libres)

Année	Performances du support Fonds Euro PER Nouvelle Génération*
2021	1,35 %
2020	1,35 %

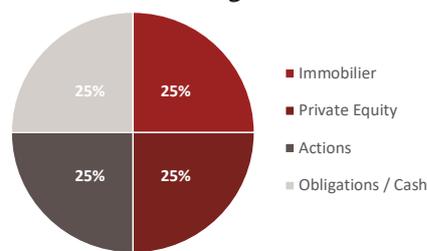
\*Le Fonds Euro PER Nouvelle Génération possède désormais une garantie en capital, déduction faite des frais de gestion de 2,30 % maximum. Les performances affichées sont exprimées nettes de frais de gestion et avant prélèvements sociaux et fiscaux et ne préjugent pas des performances futures.

## Croissance Allocation Long Terme, un support innovant

- Une garantie du capital à hauteur de 80 % à une échéance de 8 ans
- Frais de gestion du support : 1 %
- Le support vise un objectif de rendement entre 3 % et 5 % annuels nets de frais
- Une allocation d'actifs diversifiée et opportuniste pour tirer parti des thématiques d'investissement porteuses sur le long terme: économie réelle, immobilier, actions

A noter : il existe un risque de perte en capital en cas de sortie du support avant l'échéance (limité à 20 % en cas de sortie à l'échéance)

## Allocation cible du Support Croissance Allocation Long Terme



Année	Performances du support Croissance Allocation Long Terme*
2021	4,88 %

\* La performance affichée est exprimée nette de frais de gestion et avant prélèvements sociaux et fiscaux.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Les montants investis sur les supports en unités de compte et/ou en Part de provision de diversification 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.

## Et l'accès à tout l'univers en Unités de Compte du contrat Version Absolue 2\*\*

### Une gamme Immobilière la plus large du marché

- 20 SCPI
- 11 OPCI
- 5 SC / 4 SCI / 2 SCP

SC Tangram et SCI Primonial Capimmo : éligibles aux versements libres programmés

### 7 supports de Private Equity



### Une gamme développement durable

- Gamme labellisée : 20 OPC + 7 UC immo
- Gamme thématique : 19 OPC + 2 UC immo



### Un accès aux titres vifs



59

Sociétés cotées à Paris (CAC 40, CAC Next 20 et foncières cotées)



33

Sociétés cotées sur l'EuroStoxx 50



20

Sociétés cotées sur les marchés US

### 38 ETF couvrant les indices les plus importants du marché

\*\*Certains supports peuvent faire l'objet de frais spécifiques

## DES OPTIONS COMPLÉMENTAIRES

Pour aider votre client à dynamiser ou à sécuriser son investissement, différentes options de gestion sont également éligibles au sein de la gestion libre :

- L'option « Investissement progressif » ; pour l'accompagner progressivement sur les marchés financiers,
- L'option « Sécurisation des plus-values » ; pour sécuriser les plus-values réalisées sur les différentes unités de compte,
- L'option « Limitation des moins-values relatives », pour sécuriser son épargne, en cas de chute des marchés.

Version Absolue Retraite est un Plan d'Épargne Retraite Individuel sous la forme d'un contrat d'assurance vie de groupe souscrit par UAF Life Patrimoine auprès de Spirica entreprise régie par le Code des assurances. Les garanties de ce contrat peuvent être exprimées en unités de compte, en parts de provision de diversification ou en euros. Pour la part des garanties exprimées en unités de compte ou en parts de provision de diversification, 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.

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.uaf-life-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 – CS 92459 – 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

Document achevé de rédiger en septembre 2022. A l'usage exclusif du courtier et/ou CGPI auquel il a été remis. Documentation non contractuelle. Ce document a été réalisé dans un but d'information uniquement et ne constitue pas une offre ou une sollicitation en vue de la souscription à ce produit ; l'investisseur étant seul juge de l'opportunité des opérations qu'il pourra être amené à conclure.