

L'OFFRE FINANCIÈRE

PLAN ÉPARGNE RETRAITE : DNCA CAP RETRAITE - PER INDIVIDUEL

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.

Profil par défaut

Profil Prudent Horizon Retraite

Profil Équilibré Horizon Retraite

Profil Dynamique Horizon Retraite

GESTION PILOTÉE

Déléguer la gestion financière à l'assureur qui prend conseil auprès de DNCA Finance, société de gestion reconnue pour son expertise en gestion patrimoniale.

Profil DNCA Cap Retraite Modéré

Profil DNCA Cap Retraite Equilibre

Profil DNCA Cap Retraite Dynamique

GESTION LIBRE

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

Répartir librement son investissement entre :

- le fonds Euro PER Nouvelle Génération,
- le Support Croissance Allocation Long Terme,
- un univers en Unités de Compte multi-classes d'actifs (OPC, immobilier, private equity, EMTN, obligataires datés) en architecture ouverte co-sélectionnés avec DNCA Finance

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.

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 de gestion pilotée ayant pour objectif d'optimiser les performances du contrat du client

✓ L'accès à un univers en Unités de Compte multi-classes d'actifs (OPC, immobilier, FCPR, EMTN, etc...) en architecture ouverte co-sélectionnés avec DNCA Finance

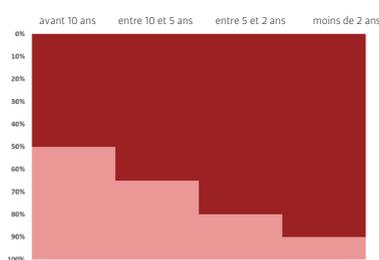
✓ La possibilité de cumuler les différents modes de gestion

ZOOM SUR LA GESTION PILOTÉE À HORIZON DE SPIRICA

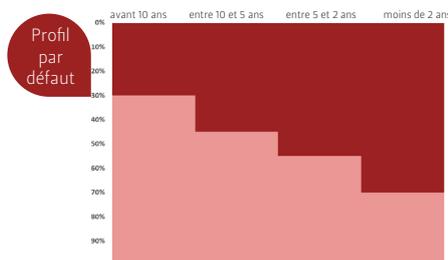
Une sécurisation progressive de l'épargne de votre client en vue de son départ à la retraite ; selon la grille d'allocation réglementaire qui préconise un poids minimum d'actifs dits « non risqués » ayant un SRI maximum de 3.

3 profils de risque disponibles :

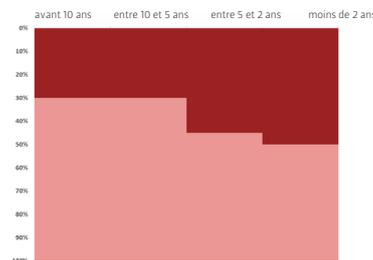
PROFIL PRUDENT HORIZON RETRAITE



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 et au savoir-faire de DNCA Finance sur la poche actions :

1

Fonds Euro PER Nouvelle Génération
2,00 %*
nets de frais de gestion en 2022

2

Immobilier

- SCI Cap Santé
- SC Pierre Impact

3

Private Equity

- FCPR Eurazeo Private Value Europe 3

4

Poche actions

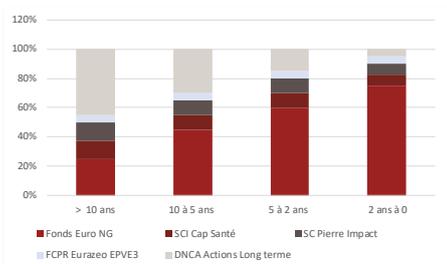
- DNCA Actions Long Terme, un fonds de fonds actions qui propose les meilleures expertises actions de la société de gestion DNCA Finance

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

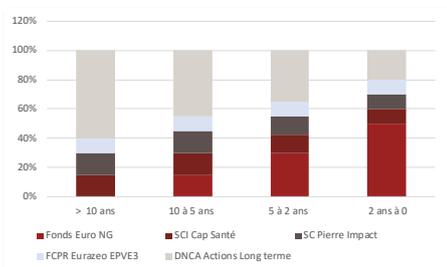
Les performances affichées sont exprimées nettes de frais de gestion et avant prélèvements sociaux et fiscaux.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

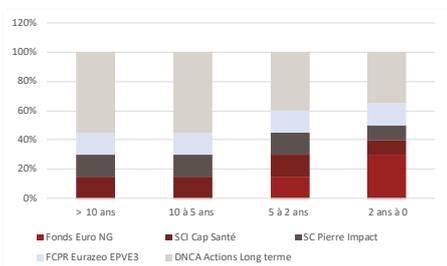
LES DIFFÉRENTS PROFILS DE LA GESTION PILOTÉE À HORIZON



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 diversifiés ; à savoir le marché actions 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.



L'objectif du **Profil Equilibre Horizon Retraite** est un investissement de type équilibré entre le fonds Euro PER Nouvelle Génération, l'immobilier, le marché actions 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.



L'objectif du **Profil Dynamique Horizon Retraite** est un investissement de type dynamique investi majoritairement sur les classes d'actifs actions 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.

ZOOM SUR LES FONDS DE LA GESTION PILOTÉE À HORIZON

Nom	Code ISIN	Points à retenir	SRI	Frais de gestion
Fonds Euro PER Nouvelle Génération (Spirica)	-	- Une performance nette de frais de 2,00% en 2022*	2	2,30 %
SCI Cap Santé (Primonial)	FR0014009IF7	- Investissement exclusivement en immobilier de santé (cliniques, résidences services séniors, EHPAD....) en France et en Europe - Démarche ESG de Primonial qualifiant la SCI en article 8 SFDR	2	1,90 %
SC Pierre Impact (BNP Paribas)	FR0014009XS9	- Immobilier résidentiel en donnant l'accès au logement au plus grand nombre - Sociale via son engagement pour lutter contre le mal logement en France en partenariat avec Solifap - Environnemental via des hauts standards ESG visés par le fonds	2	1,60 %
FCPR Eurazeo Private Value Europe 3 (Eurazeo)	FR0013301553	- Stratégie actions non cotées pour financer les opérations de transmission et de croissance d'entreprise de taille intermédiaire - Stratégie de dette privée - Investissement sur la zone Europe et OCDE	3	1,00 %
DNCA Actions Long Terme	FR001400HRI1	- DNCA Actions Long Terme est un fonds de fonds actions qui propose les meilleures expertises actions de la société de gestion DNCA. L'indice du fonds est 75% MSCI Europe et 25% MSCI US	4	0,80 %

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 DNCA FINANCE



Qui est DNCA Finance ?

Depuis sa création en 2000, DNCA Finance est reconnu pour sa gestion de convictions couvrant l'ensemble des classes d'actifs, des styles de gestion (Value, Blend et Croissance) et des zones géographiques. Fort de son approche patrimoniale, DNCA Finance met au cœur de ses engagements la prise en compte du risque à chaque étape de son processus d'investissement, sous sa dimension 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, DNCA Finance construit des portefeuilles reflétant les convictions de ses gérants et leur connaissance approfondie des entreprises et émetteurs ainsi que de leur environnement. Les gérants de DNCA Finance partagent tous une même ambition : développer des produits adaptés et gérés avec une approche associant anticipation et pragmatisme.

3 profils disponibles

DNCA Cap Retraite Modéré	DNCA Cap Retraite Équilibré	DNCA Cap Retraite Dynamique
<p>Profil de risque : Modéré</p> <p>La part des actions évolue entre 0 et 40 %</p>  <p>la part des investissements en produits de taux évolue entre 60 et 100 %</p> <p>Horizon de placement recommandé : date de départ à la retraite, avec un minimum de 5 ans</p> <p>Utilisation d'OPC DNCA 50% maximum</p> <p>✓ Architecture ouverte</p>	<p>Profil de risque : Équilibré</p> <p>La part des actions évolue entre 40 et 70 %</p>  <p>la part des investissements en produits de taux évolue entre 30 et 60 %</p> <p>Horizon de placement recommandé : date de départ à la retraite, avec un minimum de 7 ans</p> <p>Utilisation d'OPC DNCA 50% maximum</p> <p>✓ Architecture ouverte</p>	<p>Profil de risque : Dynamique</p> <p>La part des actions évolue entre 70 et 100 %</p>  <p>la part des investissements en produits de taux évolue entre 0 et 30 %</p> <p>Horizon de placement recommandé : date de départ à la retraite, avec un minimum de 7 ans</p> <p>Utilisation d'OPC DNCA 50% maximum</p> <p>✓ Architecture ouverte</p>

Le gérant peut investir sur le Fonds Euro PER Nouvelle Génération s'il le juge nécessaire.

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*
2022	2,00%
2021	1,35%

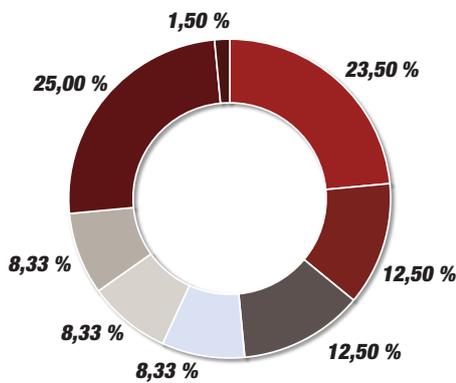
*Le Fonds Euro PER Nouvelle Génération possède désormais une garantie en capital déduction faite des frais de gestion de 2,30 % maximum. Les performances affichées sont exprimées nettes de frais de gestion et avant prélèvements sociaux et fiscaux et ne préjugent pas des performances futures.

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 % par an maximum et 10 % maximum de la performance annuelle du support si celle-ci est positive ;
- 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 d'actifs au 01/06/2023



Une allocation diversifiée entre différentes classes d'actifs décorrélées des marchés (Immobilier, Private Equity) en complément d'une poche actions, donnant accès à tout le savoir-faire de SPIRICA :

- BFT Sélection Rendement 2027 Réduction Carbone (Obligations)
- Mirova Global Sustainable Equity (Action)
- Schroder Global Sustainable Growth (Action)
- SCI Cap Santé (Immobilier)
- SC Novaxia'R (Immobilier)
- SC Tangram (Immobilier)
- FCPR Ardian Multi Stratégies (Private Equity)
- Liquidités

Année	Performances du support Croissance Allocation Long Terme**
2022	-7,76 %
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 un univers en Unités de Compte en architecture ouverte co-sélectionnés avec DNCA Finance**

Plus de 125 OPC représentatifs des différentes classes d'actifs

- Obligations,
- Diversifié modéré, équilibre,
- Actions France, Europe-Euro, internationales, émergentes, etc...
- Actions thématiques,
- Matières premières.

Une gamme Immobilière parmi les plus large du marché

- 22 SCPI
- 11 OPCI
- 6 SC/ 2 SCI/SCP

Une gamme de FCPR

- 10 supports de Private Equity
- 1 fonds Infrastructures



Une gamme de fonds obligataires datés

- 13 fonds dont 6 fonds pérennes

Des produits structurés

- Des EMTN de campagne
- Des produits structurés sur mesure à compter de 300 K€



Retrouvez tout l'univers d'investissement du contrat DNCA Cap Retraite - PER Individuel grâce à l'éditeur de liste des supports [en cliquant ici](#) !

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

Document achevé de rédiger en septembre 2023. 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.

DES OPTIONS COMPLÉMENTAIRES

Pour aider votre client à dynamiser ou à sécuriser son investissement, différentes options de gestion sont également disponibles :

- 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.

*Uniquement accessible au sein de la Gestion Libre

DNCA Cap Retraite - PER Individuel 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 montant 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.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 – 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

DNCA FINANCE est une 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.