

Notre offre de Gestion pilotée

Gamme Spirica



La gestion pilotée chez UAF LIFE Patrimoine, la solution clé en main pour vous et vos clients

► Confiez la gestion des contrats de vos clients à des professionnels spécialisés dans les marchés financiers

Au sein de notre offre, nous vous proposons le choix entre huit profils de gestion pilotée au sein des contrats assurés par Spirica, tous sélectionnés en partenariat avec des sociétés de gestion ou allocataires reconnus sur le marché.

► Quel est l'intérêt de la gestion pilotée pour vous ?

En déléguant l'allocation du contrat, vous faites bénéficier vos clients d'une allocation adaptée à tout moment au couple rendement / risque souhaité en fonction de leur profil investisseur, tout en profitant de l'expertise des sociétés de gestion (ISR notamment).



Bon à savoir

Chez UAF LIFE Patrimoine, vous avez le choix de déléguer tout ou partie de l'allocation du contrat sur un ou plusieurs profils de gestion pilotée : vous pouvez ainsi choisir de déléguer la gestion de la poche OPC et conserver une poche en gestion libre pour l'investissement sur les fonds en euros ou les supports spécifiques (immobilier, private equity...) sur les contrats de vos clients.

► Les avantages de la gestion pilotée

| Pour vous | Pour vos clients |
|--|---|
| Gain de temps pour optimiser le suivi de vos clients | Accès à une allocation définie par des experts réactifs et reconnus sur le marché |
| Sélection des fonds par un professionnel dans le respect du profil investisseur | Offre diversifiée pour un couple rendement / risque optimisé |
| Délégation de la motivation des arbitrages | Arbitrages automatiques sur le contrat |
| Transparence totale en matière de frais pour vos clients | |
| Accès à un reporting mensuel dédié, transparent et détaillé sur le profil de gestion pilotée | |



Points d'attention

Le client peut modifier son profil de gestion à tout moment, ou bien reprendre la main sur son contrat en retournant vers la gestion libre.
L'option de gestion pilotée est soumise à des frais spécifiques qui viennent s'ajouter aux frais de gestion des Unités de Compte du contrat d'assurance vie.

La gestion pilotée chez UAF LIFE Patrimoine au sein des contrats Spirica

Une offre de gestion pilotée proposant des allocations clé en main, toutes gérées selon des approches ESG (avec des critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance), par :

- des sociétés de gestion de renom



- une fintech robo-allocataire



- une société de gestion spécialisée dans l'investissement socialement responsable (ISR)



“ Longtemps réservée à une clientèle haut de gamme, la gestion pilotée se démocratise et trouve dorénavant sa place auprès de l'ensemble des épargnants. C'est pourquoi UAF LIFE Patrimoine,

tout en ayant pour objectif d'offrir les meilleurs services, propose une offre de qualité en partenariat avec 4 sociétés de gestion.

Nous sommes convaincus que la gestion pilotée est une solution clé en main pour nos partenaires CGP qui souhaitent optimiser l'épargne de leurs clients en fonction de leur appétence au risque et de leur horizon de placement. ”

Anaïd Chahinian

Présidente Directrice Générale d'UAF LIFE

► Les + de la gestion pilotée au sein des contrats Spirica

Possibilité de mixer les profils de gestion pilotée et de cumuler les modes de gestion

Notre gestion pilotée permet de mixer les profils, offrant ainsi une grande diversification géographique, sectorielle, thématique... Elle est également compatible avec la gestion libre.

Expertise et réactivité

4 sociétés de gestion reconnues sur le marché composées de professionnels expérimentés qui saisissent en temps réel les meilleures opportunités du marché et mettent en place une stratégie d'investissement pertinente et proactive pour vos clients.

Une tarification unique avec un seuil d'accès parmi les plus bas du marché

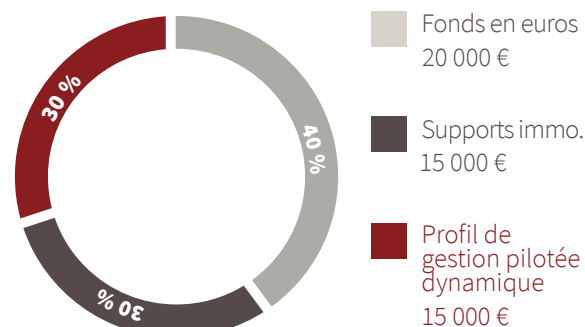
Notre gestion pilotée est accessible dès 1 000 € en assurance vie (500 € pour le PER) et ses frais de gestion équivalent à 0,50 % maximum par an, quel que soit le profil.

Des services en ligne

Grâce à notre Extranet et notre Plateforme de Services, vous avez accès à un ensemble d'informations : données de vos clients, documentation claire et didactique pour simplifier votre quotidien, reportings sur les profils de gestion pilotée, ...





Exemple de Jean - 40 ans Profil d'investisseur « équilibré »

Il a investi 50 000 € dans son contrat.
Il souhaite diversifier son épargne pour optimiser sa performance.



SRI moyen de l'allocation : 4/7

► Où trouver notre offre de gestion pilotée ?

| Sociétés de gestion | Profils | Version Absolue (1 et 2) Version Absolue Capi (1 et 2) Version Absolue Retraite | NetLife (1 et 2) |
|--|--|---|------------------|
|  | Engagement Responsable Profil Équilibré | ✓ | ✓ |
| | Engagement Responsable Profil Dynamique | ✓ | ✓ |
|  | Équilibré | ✓ | ✓ |
| | Dynamique | ✓ | ✓ |
|  | AAA – RA Mezzo | ✓ | ✓ |
| | AAA – RA Forte | ✓ | ✓ |
|  | Portfolio Flexi 4 | ✓ | ✓ |
| | Portfolio Flexi 6 | ✓ | ✓ |

► Seuils d'accès et tarification

| Une offre accessible | Investissement minimum par profil de gestion pilotée | Version Absolue (1 et 2) Version Absolue Capi (1 et 2) Version Absolue Retraite | NetLife (1 et 2) |
|----------------------|--|---|------------------|
| | Pour un Versement Initial | 1 000 € (500 € sur Version Absolue Retraite) | 1 000 € |
| | Pour un Versement Libre | 750 € (500 € sur Version Absolue Retraite) | 500 € |
| | Pour des Versements Libres Programmés | 150 € | 150 € |

| Une tarification unique |     |
|-------------------------|--|
| Tarification client | 0,50 % maximum par an |

Nos profils de gestion pilotée

Les critères ESG sont au cœur des allocations de nos profils



Environnementaux



Sociaux



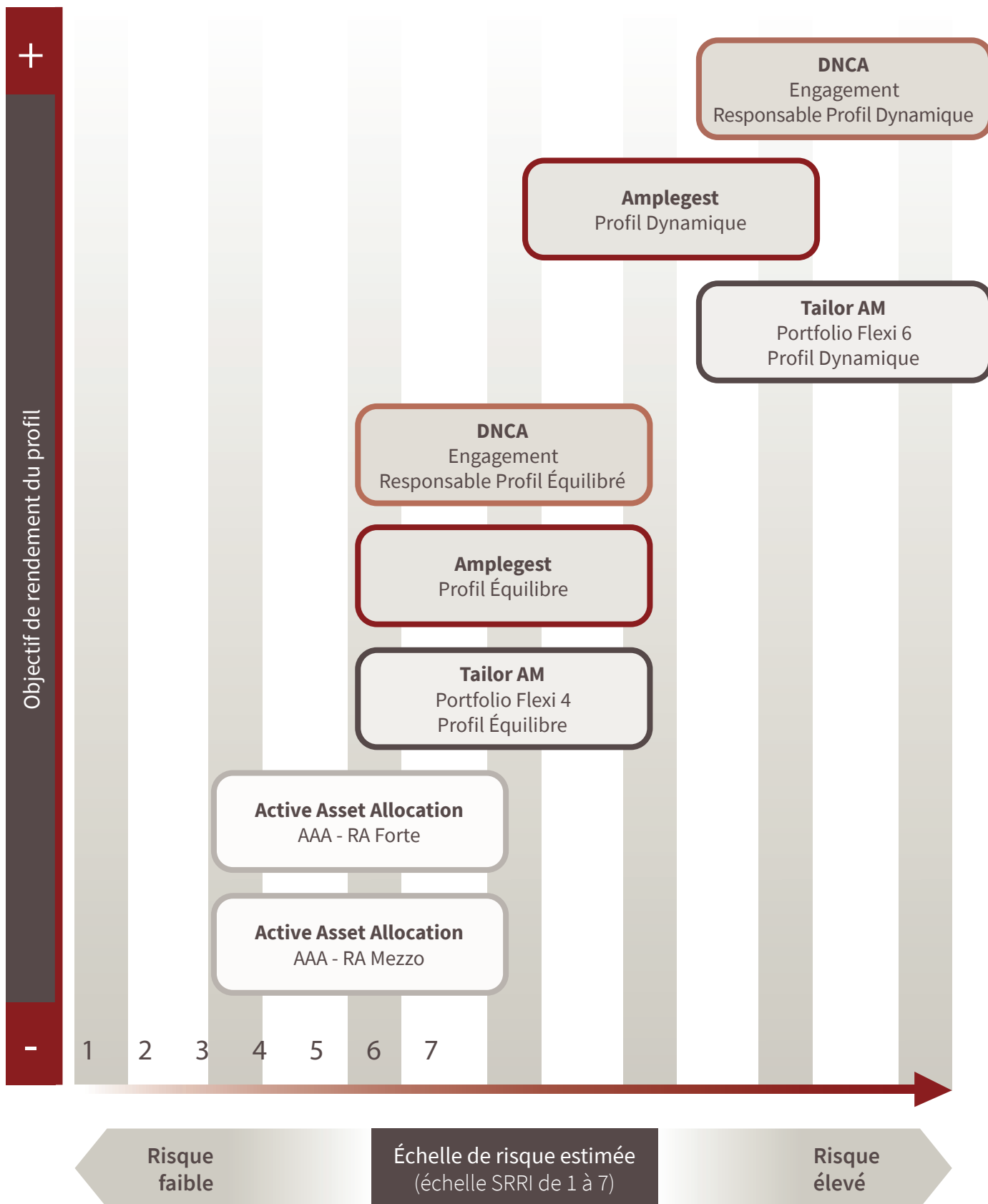
Gouvernance

| | | | | |
|----------------------------------|--|---|---|------------|
| Allocataire | | | | |
| Profil | Engagement Responsable Profil Équilibré | Engagement Responsable Profil Dynamique | Équilibré | Dynamique |
| Date de création | 01/01/2022 | 01/01/2022 | 19/11/2015 | 19/11/2015 |
| Accessibilité | Nouvelles souscriptions et contrats en cours | | | |
| Thématique | Multithématiques 100 % ISR : ESG, climat, inclusion, finance solidaire | | Gestion Globale Macro (toutes classes d'actifs, toutes zones géographiques, tous secteurs, toutes devises) - Approche ESG | |
| Frais de gestion pilotée annuels | 0,50 % maximum | | | |
| SRI selon l'asset | 4/7 | 6/7 | 4/7 | 5/7 |
| Horizon de placement | 5 ans | 5 ans | 5 ans | > 5 ans |
| Lien vers le dernier reporting | | | | |

| | | |
|----------------------------------|--|----------------------------|
| Allocataire | | |
| Profil | AAA – RA Mezzo (équilibré) | AAA – RA Forte (dynamique) |
| Date de création | 14/06/2017 | 14/06/2017 |
| Accessibilité | Nouvelles souscriptions et contrats en cours | |
| Thématique | Multi-classes d'actifs : fonds garantis, monétaire, obligations, actions, immobilier, non coté, matières premières. Approche ESG | |
| Frais de gestion pilotée annuels | 0,50 % maximum | |
| SRI selon l'asset | 3/7 | 3/7 |
| Horizon de placement | 4 ans | 5 ans |
| Lien vers le dernier reporting | | |

| | | |
|----------------------------------|---|-------------------------------|
| Allocataire | | |
| Profil | Portfolio Flexi 4 (équilibré) | Portfolio Flexi 6 (dynamique) |
| Date de création | 12/02/2016 | 12/02/2016 |
| Accessibilité | Nouvelles souscriptions et contrats en cours | |
| Thématique | Multi-gestion et diversification : industrie, technologie, consommation discrétionnaire, finance, santé... Approche ESG | |
| Frais de gestion pilotée annuels | 0,50 % maximum | |
| SRI selon l'asset | 4/7 | 6/7 |
| Horizon de placement | 4 ans | 6 ans |
| Lien vers le dernier reporting | | |

Les profils selon leur objectif de performance et leur échelle de risque



Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs.

La gestion pilotée avec DNCA



Chiffres clés en 2022

- 29,5 Mds € d'encours sous gestion
- 46 Fonds
- 169 Collaborateurs
- 63 Gérants & analystes

DNCA propose deux profils 100 % ISR composés exclusivement d'OPC classés article 8 ou article 9 selon le règlement SFDR ; et initialement tous labellisés (ISR, Greenfin ou Finansol).



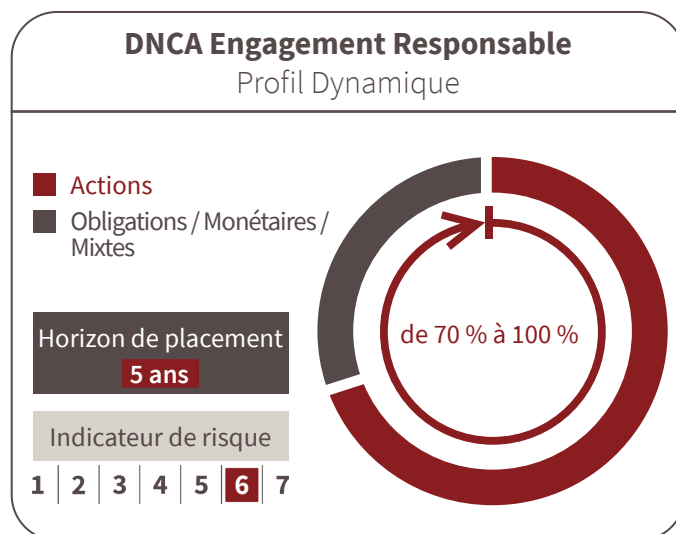
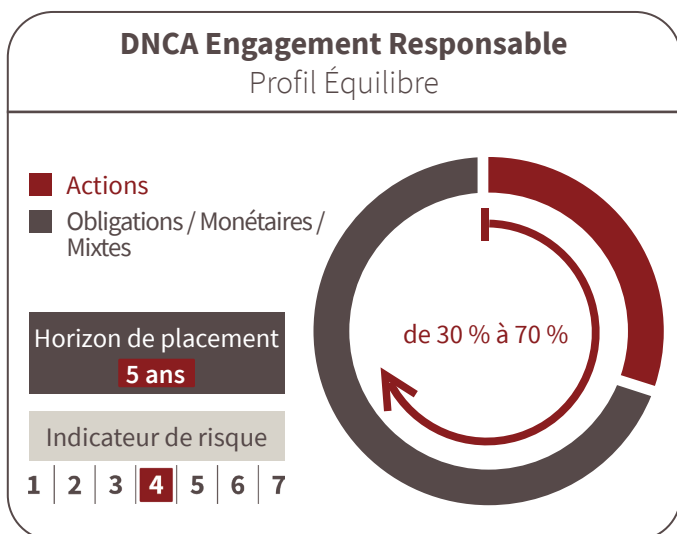
Chez DNCA, nous considérons l'Investissement Socialement Responsable (ISR) comme un moyen d'investir dans des sociétés qui ont un impact positif sur l'environnement, le social, la société.

Cela suppose en outre la définition et la mesure régulière d'indicateurs d'impact ainsi qu'une communication transparente, simple et accessible à l'ensemble des investisseurs.

Léa Dunand-Chatellet

Gérante et Directrice de l'Investissement Responsable DNCA

Deux profils créés en 2022



Politique de gestion et diversification

- **Multithématiques** : ESG, climat, inclusion, finance solidaire...
- **Multi classes d'actifs** : actions, obligataires, monétaires et mixtes
- **Avec des supports DNCA** représentant maximum 35 % de l'allocation
- Sans contrainte **géographique** particulière

Une diversification suivant trois axes possibles



La gestion pilotée avec Amplegest



Chiffres clés en 2022

- 3,4 Mds € d'encours sous gestion
- 9 Fonds
- 59 Collaborateurs
- 27 Associés

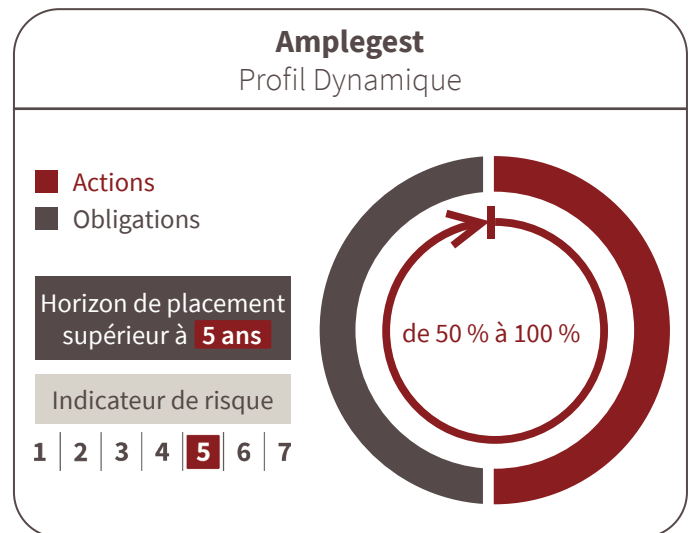
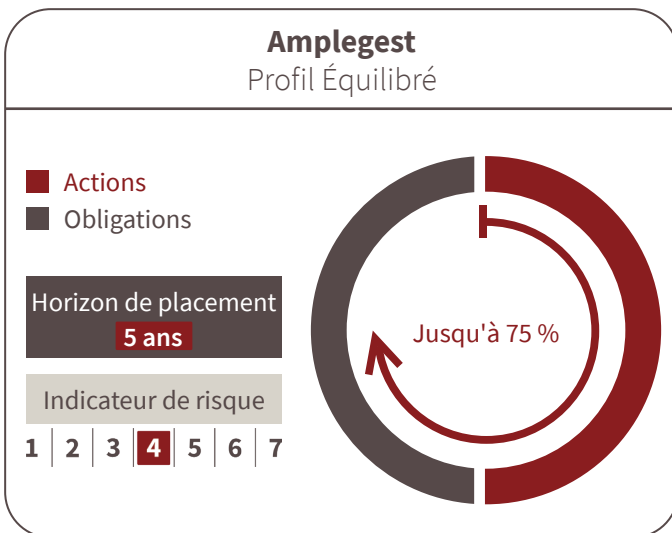
Amplegest propose deux profils investis sans biais de gestion à long terme, dont les positionnements évoluent en fonction de nos anticipations du contexte de marché. Les deux profils sont gérés selon une approche à dominante responsable.



“ Nous proposons une gestion Global Macro intervenant sur toutes les zones géographiques, toutes les classes d'actifs, tous les secteurs et toutes les devises.

Notre gestion en architecture ouverte offre une réactivité optimale pour nos clients. En effet, depuis le lancement de notre offre il y a 10 ans, nous comptons entre 9 et 12 arbitrages par an en moyenne sur chaque profil de gestion. ”

Jean-Philippe Muge
Directeur de la Gestion Dédiciée

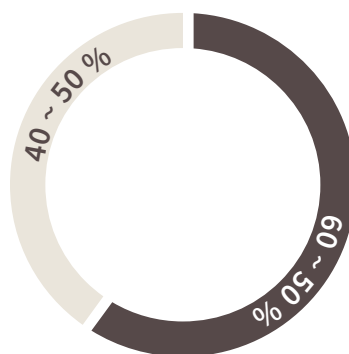


Politique de gestion et diversification

40 ~ 50 % de fonds Amplegest

Les fonds Amplegest constituent le cœur de portefeuille de notre gestion pilotée :

Ils nous permettent de **piloter l'allocation d'actifs de manière optimale.**



60 ~ 50 % de fonds externes

Sélection des fonds des meilleures sociétés de gestion du marché :

3 critères de sélection principaux : qualité de l'offre, couple rendement-risque à long terme et engagement sociétal et environnemental

La gestion pilotée avec Active Asset Allocation



Chiffres clés en 2022

22 Mds € d'encours sous conseil

13 ans de track record

19 collaborateurs

Fonds : N/A (AAA n'étant pas une société de gestion)

Pour vous permettre d'accompagner vos clients à la recherche de solutions nouvelles, UAF LIFE Patrimoine a noué un partenariat avec un robo-allocataire spécialisé en ingénierie financière avec la Fintech Active Asset Allocation.

Son savoir-faire repose sur une méthode de gestion de l'allocation sous contrôle du risque, développée à l'origine pour les investisseurs institutionnels et adaptée aujourd'hui aux conseillers financiers pour leurs clients.

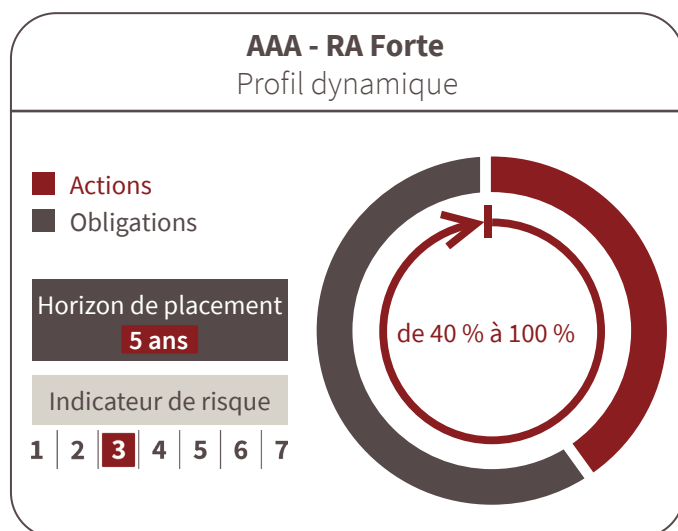
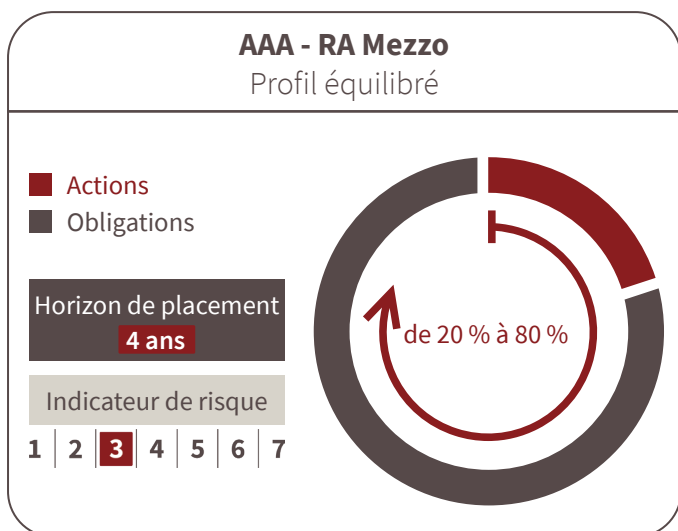


Active Asset Allocation est ravie de mettre à disposition de l'épargne des modèles quantitatifs jusque-là réservés aux investisseurs institutionnels.

Ils permettent de réallouer tous les mois les portefeuilles en vue de réduire activement leurs pertes dans les phases de correction, sans limiter pour autant leur potentiel dans les phases de hausse.

Deux des stratégies que nous avons construites pour UAF LIFE Patrimoine sont 100 % investies en supports ESG. ”

Adina Grigoriu
Présidente, CIF



► Politique de gestion et diversification

Active Asset Allocation conçoit et met en application des modèles d'allocation quantitatifs. Ces derniers combinent diversification, couverture et une forme généralisée d'assurance de portefeuille. Ils permettent de déterminer l'allocation optimale des classes d'actifs, européennes et internationales, en fonction de l'évolution d'un budget de risque.

Les supports d'investissement sont quant à eux sélectionnés de manière indépendante, zéro « fonds maison ».

La gestion pilotée avec Tailor AM



Chiffres clés en 2022

- 950 M€** d'encours sous gestion
- 3** Gammes de fonds
- 18** Collaborateurs
- 8** Gérants & analystes

Avec plus d'un milliard d'euros d'actifs sous gestion, Tailor Asset Management propose une gestion de conviction.

Les 30 années d'expérience des marchés financiers permettent à ses équipes de gestion de proposer différentes approches :

- La gestion Top-Down (expertise macro-économique),
- La gestion Bottom-Up (analyse fondamentale des entreprises).

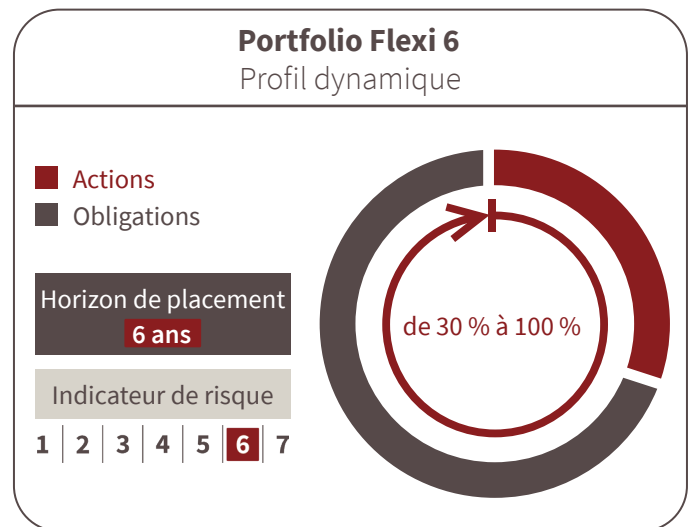
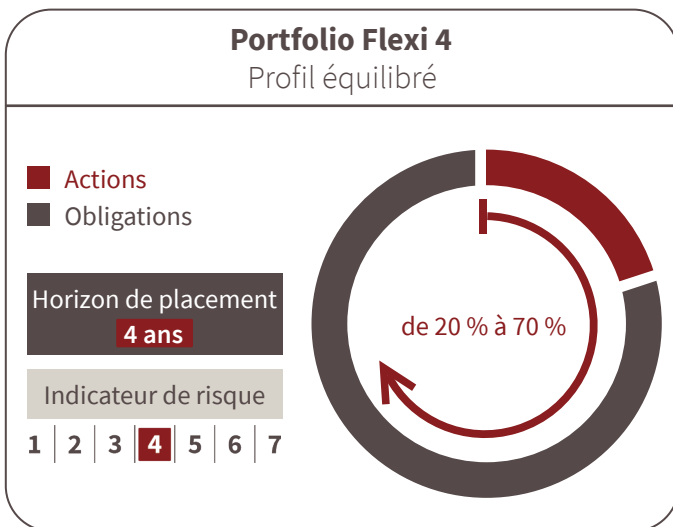


La stratégie de gestion et l'allocation sont définies en fonction du cahier des charges assigné à chaque profil mais également des perspectives et de la conjoncture économique.

Quel que soit l'objectif de performance, nous accorderons toujours une plus grande importance à la régularité et à la création de valeur dans la durée. La multigestion est utilisée comme moteur de performance et de diversification.

Pauline TUCCELLA
Gérante de portefeuille

Deux profils créés en 2016



Politique de gestion et diversification

Toujours très attentif à ses clients et conscient de l'importance de répondre à leurs attentes, Tailor Asset Management a façonné sa gamme de fonds et de services en recherchant la régularité et la préservation des performances.

Les gérants mettent leurs expertises pointues au service du collectif, convaincus que le partage de savoirs et la continuité sont gages de pérennité.

Indépendants d'esprit et engagés dans une démarche responsable, Tailor AM s'efforce de faire preuve d'audace et de créativité pour chaque jour imaginer notre futur.

La part de fonds Tailor AM au sein de ses profils correspond à 30 % maximum. Le reste est en architecture ouverte.



www.uaflife-patrimoine.fr

Document achevé de rédiger en janvier 2024. À l'usage exclusif du courtier et/ou CGPI auquel il a été remis. N'a pas vocation à être remis au client final.

Documentation non contractuelle. Ce document a été réalisé dans un but d'information et ne constitue pas une sollicitation à investir sur les marchés financiers ; l'investisseur étant seul juge de l'opportunité des opérations qu'il pourra être amené à conclure.

L'investissement sur des supports en unités de compte supporte un risque de perte en capital. Les montants investis sur des supports en unités de compte ne sont pas garantis par l'assureur 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 - 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 - **Une société du Groupe Crédit Agricole Assurances.**

DNCA Finance, société en Commandite Simple (SCS) au capital social de 1 634 319,43 euros – Siège social : 19, place Vendôme 75001 Paris. 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.

AMPLEGEST, société par Actions simplifiée au capital de 1 528 300 euros, ayant son siège social 50, boulevard Haussmann, 75008 PARIS. AMPLEGEST, enregistrée sous le n° 494 624 273 au Registre du Commerce et des Sociétés de Paris, est agréée en tant que société de gestion de portefeuille par l'A.M.F. (Autorité des Marchés Financiers) sous le numéro GP 07000044, pour la gestion de FIA (intégralement soumis), la gestion d'OPCVM, la gestion de mandat et en qualité de courtier en assurance sous le numéro d'immatriculation ORIAS 08 046 407.

Active Asset Allocation est inscrite auprès de l'ORIAS n°13000765 en tant que Conseiller en investissements financiers (CIF) et est membre de l'ANACOFI-CIF, une association agréée par l'AMF, sous le n°E008967.

TAILOR AM - 23 RUE ROYALE 75008 PARIS - Tel : 01 58 18 38 10 - contact@tailor-am.com SAS au capital social de 3 276 120 € immatriculée au RCS de Paris sous le n° 344 965 900 - Société de gestion de portefeuilles agréée par l'Autorité des Marchés Financiers sous le numéro GP 90031 - Immatriculée en qualité de Courtier en assurance sous le n°ORIAS 11061785.