

Société la plus innovante

UAF Life Patrimoine

« Notre service de rachat instantané est unique »

UAF Life Patrimoine s'est vue décerner le prix de la société la plus innovante de l'année pour avoir proposé un rachat instantané à ses clients titulaires de contrats assurés par Spirica, qu'ils soient CGP ou finaux. Anaid Cahinian, sa PDG, revient sur sa genèse.

Propos recueillis par Jonathan Blondelet

Que ressentez-vous en recevant ce prix ?

L'entreprise a été créée avec l'ADN de l'innovation, et nos partenaires CGP le reconnaissent aujourd'hui. Notre force est de coconstruire, d'écouter nos clients et même de devancer leurs attentes. On nous avait demandé des rachats plus rapides, mais personne n'avait osé nous demander de mettre en place un rachat instantané, et nos partenaires ont eu du mal à réaliser quand nous l'avons fait. Ce que nous faisons ici en collaboration avec l'assureur Spirica, aucun autre acteur ne le propose.

Comment vous est venue l'idée du rachat instantané ?

Elle a germé grâce à la démocratisation des virements instantanés. La problématique centrale pour les clients est qu'ils ne savent jamais quand ils vont revoir l'argent confié à un assureur : la fiscalité, les simulations, les valorisations compliquent la tâche. Avec ce mécanisme, nous procédons directement au versement du montant du rachat et nous occupons de ces éléments a posteriori. Nous avons pu le mettre en place grâce à deux limites cumulatives : un plafond de 20 000 euros et 60 % de l'encours. En réalité, les deux tiers des demandes de rachat sont en-deçà de 20 000 euros, avec un montant médian autour de 10 000 euros. La majorité des besoins de nos clients sont donc couverts. Pour pouvoir assurer l'instantanéité du rachat, toute la chaîne a été automatisée, ce qui assure un gain de traitement au

global pour le back office de la compagnie.

Quelles ont été les étapes de sa mise en place ?

Nous avons d'abord mis l'outil à disposition du client final l'année dernière, puis, il y a quelques mois, de nos partenaires CGP dans notre plateforme de services. Après quelques légers réglages les tous premiers jours, l'outil est depuis pleinement opérationnel.

Quelle est la prochaine innovation sur les rails ?

Fin 2023, nous avons créé le premier fonds en euros article 9 du marché, que nous allons déployer au cours du 1^{er} semestre 2024. Nous avons choisi de le dédier à la lutte contre le réchauffement climatique, avec un effort particulier sur une communication la plus transparente et pédagogique possible de nos investissements et de leur impact pour contribuer à cet objectif.

Il s'agit d'un nouveau fonds et non d'un rebranding. Tous les investissements sélectionnés seront liés à la thématique climat, qu'il s'agisse de l'obligataire (green bonds) ou de la poche de diversification. Nous nous assurons que chacune des lignes soit en mesure de nous apporter des éléments sur leurs actions concrètes de lutte contre le réchauffement climatique par le biais de leurs investissements et de fournir un reporting le plus transparent possible. Nous serons également accompagnés par un organisme spécialiste de la finance à impact, le think tank 2DII, qui portera un regard indépendant sur nos travaux.



Anaid Cahinian
PDG
UAF Life Patrimoine

Quelles sont les perspectives pour UAF Life Patrimoine ?

L'année 2023 a de nouveau été une très belle année pour UAF Life Patrimoine. Pour la 2^e année consécutive, nous avons passé le cap symbolique du milliard de collecte, grâce à plus de 1 800 partenaires qui nous font confiance aujourd'hui. Nous notons une augmentation de 50 % de collecte sur le PER, qui connaît un bel essor sur le marché des CGP, grâce aux transferts notamment.

Pour 2024, notre objectif est clair : continuer à accompagner et faciliter le quotidien de nos partenaires CGP, en poursuivant le développement des piliers qui font la singularité de notre plateforme. ● >>>