





Notre ambition : faire d'UAF Life Patrimoine la nouvelle référence en matière de distribution d'assurance vie via les CGP, avec :

- la meilleure gamme de produits avec Spirica et Oradéa Vie
- le meilleur Extranet du marché et le meilleur du digital, au service de nos partenaires et de leurs clients
- le meilleur back-office
- la meilleure équipe commerciale à vos côtés

Ensemble, construisons l'avenir de nos métiers.

Anaïd CHAHINIAN

Présidente - Directrice Générale



Si **UAF LIFE PATRIMOINE** est devenu un des acteurs majeurs de la distribution de **l'assurance vie** par les professionnels du patrimoine, c'est grâce à des **convictions qui guident nos actions.**

Nos contrats d'assurance vie répondent aux attentes de nos clients professionnels qui souhaitent offrir **les meilleurs produits** à leurs clients. Ils se distinguent par la **diversité** des supports d'investissement que nous référençons et la qualité des services digitaux que nous proposons.

NOUS PENSONS qu'un contrat d'assurance vie doit permettre d'investir sur un grand nombre de classes d'actifs. Nos contrats permettent d'accéder à **plusieurs centaines de supports d'investissement⁽¹⁾ différents** - fonds actions, obligataires, immobiliers cotés, thématiques, développement durable - sélectionnés auprès des meilleurs gestionnaires d'actifs ; mais aussi à des gammes de supports d'investissement plus **spécifiques⁽¹⁾ : immobilier** (SCPI, OPCI, SC), EMTN, dette privée, **private equity**, titres vifs (France, Europe, USA), ETF...

NOUS PENSONS qu'un contrat d'assurance vie doit proposer un **fonds en euros⁽²⁾** performant, diversifié et pérenne, tout en continuant à être innovant et engagé.

NOUS PENSONS qu'un contrat d'assurance vie doit être **digital**. Pour nos clients professionnels du patrimoine, nous proposons une **expérience client** en constante amélioration à travers une plateforme de services leur permettant de gérer en ligne toute la vie du contrat.

UAF LIFE PATRIMOINE, c'est enfin et surtout **plus de cent cinquante** femmes et hommes, **collaborateurs** impliqués au quotidien au service de ces convictions pour apporter **la meilleure qualité de service** à tous nos clients : professionnels du patrimoine et souscripteurs.

ENSEMBLE, CONSTRUISONS L'AVENIR DE NOS MÉTIERS

UAF Life Patrimoine appartient à 100 % à **Spirica**, filiale de **Crédit Agricole Assurances**.



NOS CHIFFRES CLÉS

Fin 2024

1,5 milliard d'euros de collecte

7,5 milliards d'euros d'encours

+43 de Net Promoter Score ⁽³⁾

+150 collaborateurs dans toute la France

+1 250 CGP Partenaires actifs

NOS RÉCOMPENSES⁽⁴⁾

En 2025



2ème place des fournisseurs d'assurance vie



Coupole de l'Audace dans la catégorie « parcours et expérience client »



Coupole de l'Audace pour Netlife 2 dans la catégorie « compagnies d'assurances »



Prix de l'innovation pour le Fonds Euro Objectif Climat



Mention bien pour Netlife 2 dans la catégorie « Fonds en Euros »



Mention très bien pour Netlife 2 dans la catégorie « Multisupports »



Oscar du meilleur contrat de capitalisation pour Version Absolue Capi 2



Oscar du meilleur contrat PER pour Version Absolue Retraite avec mention spéciale du jury



Oscar du meilleur Contrat Vie CGP pour Version Absolue 2

⁽¹⁾ 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.

⁽²⁾ Selon la grille d'investissement en vigueur au 03/07/2023, les fonds en euros sont accessibles à hauteur de 100% au sein des contrats assurés par Spirica.

⁽³⁾ Le NPS (Net Promoter Score) est un indicateur de satisfaction client. Il mesure la probabilité que nos partenaires recommande notre marque ou nos services. Donnée collectée de l'Etude Kantar / UAF auprès de 1 600 partenaires CGP en avril 2025.

⁽⁴⁾ Récompenses décernées par un jury de professionnels | durées de validité : 2025.

NOS ATOUTS

UNE OFFRE INNOVANTE
en constante évolution

- Gamme de produits **assurance vie, capitalisation, retraite** en architecture ouverte (Spirica, Oradéa Vie)
- Contrats adaptés à chaque situation patrimoniale
- Modes de gestion cumulables au sein des contrats assurés par Spirica : gestion libre, gestion pilotée, gestion pilotée profilée et gestion pilotée à horizon
- Offre de développement durable : une sélection d'UC alliant performance et conviction⁽⁵⁾, une gestion pilotée profilée orientée climat et le Fonds Euro Objectif Climat

NOTRE OFFRE FINANCIÈRE
une des plus larges du marché en Gestion Libre

TITRES VIFS

Plus de 130 actions
France, Europe et USA

IMMOBILIER

Plus de 20 SCPI

Plus de 10 OPCI

Plus de 10 SC, SCI,
SCP

FCPR

Plus de 10 fonds
Private Equity

1 fonds
infrastructures

FONDS DATÉS

Référencement de
fonds datés

PRODUITS
STRUCTURÉS

Référencement
d'EMTN de
campagne et
d'EMTN dédiés à
partir de 300 000 €

ETF

Plus de 60 ETF

OBLIGATIONS

Campagnes d'émissions
obligataires en fonction
des opportunités de
marché

LE FONDS EURO OBJECTIF CLIMAT
une innovation majeure chez Spirica



- Le 1^{er} fonds Euro dédié à la **lutte contre le réchauffement climatique** Article 9 au sens de la réglementation SFDR⁽⁶⁾
- **Composition du fonds** : Green Bonds et supports classés article 9 au sens de SFDR
- **Une méthodologie stricte** : exclusions normatives et sectorielles alignées sur le label Greenfin, analyse ESG des émetteurs et fléchage des investissements vers 2 thématiques : l'atténuation et l'adaptation au changement climatique et la gestion durable de nos ressources
- **Un enjeu de transparence** : un regard extérieur indépendant sur l'allocation du fonds et son alignement avec les objectifs fixés grâce à une collaboration avec Sustainable Finance Observatory ⁽⁷⁾

UN BACK OFFICE DE QUALITÉ
toujours en phase avec les enjeux de nos métiers

- Deux pôles d'expertise : **Epargne & Retraite**
- Accompagnement des bénéficiaires grâce à l'outil en ligne RDV Succession
- Une équipe d'assistants commerciaux en région pour faire le lien entre nos partenaires CGP et notre Back Office

2^{ÈME} PLACE AU CLASSEMENT PERICLÈS
le baromètre de la qualité de services aux CGP



- Pour la 5^{ème} année consécutive, UAF Life Patrimoine obtient la **2^{ème} place au classement de l'étude** menée par Périclès Group⁽⁸⁾
- Cette étude récompense la qualité du back office, des outils et services digitaux, de la relation commerciale et du commissionnement

ETRE FACILITATEUR DE QUOTIDIEN
avec une actualité riche et accompagnante



- Des web-conférences durant l'année

Le **LiNK** d'UAF LIFE Patrimoine

- Retrouvez toute l'actualité du marché et de l'offre UAF Life Patrimoine

UNE ÉQUIPE D'EXPERTS
pour un accompagnement de proximité

UNE OFFRE DEDIÉE AUX CGP NOUVELLEMENT
INSTALLÉS

- Une offre packagée pour un accompagnement personnalisé à 360 °
- + de 500 partenaires CGP accompagnés depuis la création de l'offre

WELCOME PACK

BY UAF LIFE PATRIMOINE

UN SERVICE JURIDIQUE ET PATRIMONIAL

- Pour un accompagnement réglementaire, juridique et fiscal (webconfs actualités réglementaires, formations validantes et newsletter patrimoniale)

⁽⁵⁾ Retrouvez toutes les informations relatives à durabilité : <https://www.spirica.fr/notre-metier/publication-dinformation-en-matiere-de-durabilite/>

⁽⁶⁾ Le règlement SFDR, ou Sustainable Finance Disclosure Regulation, s'intègre dans la réglementation de la finance durable et vise à promouvoir la durabilité dans le secteur de la Finance

⁽⁷⁾ Né de la fusion entre l'observatoire de la finance durable et 2° Investing Initiative (2DII), SFO est un think tank indépendant à but non lucratif spécialisé dans la mobilisation des financements privés pour une transition durable.

⁽⁸⁾ Palmarès "Qualité de gestion des Back-Offices" 2024 de l'Argus de l'Assurance (Enquête Périclès Consulting).

LE DIGITAL AU COEUR
de notre offre de services

- Extranet dédié à nos partenaires : accès à notre actualité, à notre documentation et nos process de gestion
- Espace client : consultation et opérations en ligne pour les clients finaux
- Outils d'aide à l'allocation de Morningstar
- Simulateur assurance vie & PER : estimation du capital projeté et du disponible fiscal

AVEC NOTRE PLATEFORME DE SERVICES
le pilotage de votre activité en toute simplicité

Un espace dédié au sein de l'Extranet d'UAF Life Patrimoine pour permettre à nos partenaires de visualiser et d'accéder à l'ensemble des opérations en ligne ainsi qu'à leur suivi.

Interagir avec le Back Office sur les dossiers en cours

Suivre les opérations en cours

Parcours de souscription désormais accessible aux personnes physiques, mineurs, personnes morales et protégées

Accéder au rachat instantané

Accéder aux indicateurs de votre portefeuille en temps réel

Accéder en 1 clic à la saisie d'une nouvelle opération : nouveau parcours de souscription, parcours arbitrage, versement libre et rachat

Suivi des opérations et relances

11

En attente de complément

31

Demandes en cours

Consulter le suivi des opérations

Rechercher les opérations réalisées

Recherche client

Afficher tous les clients

Recherche avancée

Indicateurs et extractions du portefeuille au 22/08/2025

Opérations en ligne

Souscription personne physique et morale

Rechercher et réaliser

Versement libre

Rechercher et réaliser

Arbitrage

Rechercher et réaliser

Versements libres programmés

Rachats partiels programmés

Demande d'avance

LES AGRÉGATEURS
des outils connectés à nos parcours pour gagner du temps

2 services à votre disposition :

- Flux Penelop disponibles sur votre portefeuille pour Harvest, Karbonalpha, AMC, Fundshop, Wealthcome et Wizo
- Reprise de l'ensemble des données d'identité client, issues d'Harvest

LE LAB DIGITAL
une communauté qui rassemble nos partenaires

- Co-construction et amélioration des parcours digitaux avec la communauté (sondages, information des résultats et des décisions, etc.)

LE PORTEFEUILLE
un tableau de bord synthétique fluide et intuitif

- Des indicateurs clés en temps réel
- Des fiches clients complètes
- La possibilité de mise à jour des informations clients et l'accès aux opérations sur leurs contrats

Indicateurs et extractions du portefeuille au 22/08/2025

Répartition UC / Fonds euros

UC

29 %

7014694 €

Taux UC

31 %

+/- valeur

14,2 %

Fonds Euros

Fonds de compte

Section pilotée

Encours au 22/08/2025

24 209 116,61 €

Encours passés au 31/12

Encours N -1 : 22 881 238 €

Encours N -2 : 19 311 745 €

Collecte brute depuis le 01/01/2025

917 341 €

Taux SE*

92 %

Télécharger la répartition détaillée

*Taux de signature électronique uniquement sur les souscriptions sur un an

LA SOUSCRIPTION
accessible depuis mobile, tablette et ordinateur

- Un parcours évolutif et innovant disponible pour les personnes physiques (yc les personnes protégées) et les personnes morales
- L'aide de l'IA pour faciliter la saisie avec la lecture automatique de certains documents

LE RACHAT INSTANTANÉ
une innovation unique sur le marché en exclusivité sur les contrats Spirica

Voir conditions d'éligibilité auprès de votre interlocuteur commercial.

NOTRE GAMME ASSURANCE VIE ET CAPITALISATION

Gamme assurance vie Contrats de capitalisation



	VERSION ABSOLUE 2 Le contrat référence	VERSION ABSOLUE CAPI 2 PP ⁽⁹⁾ ET PM IR ⁽¹⁰⁾	SPIRICA CAPI 2 PM IS ⁽¹¹⁾	MULTISUPPORT EXCELLENCE	MULTISUPPORT EXCELLENCE CAPI PP ⁽⁹⁾ ET PM IR ⁽¹⁰⁾	CAPITALISATION + PM IS ⁽¹¹⁾
Accessibilité	Dès 1 000 €		Dès 50 000 €	Dès 50 000 €	Dès 150 000 €	Dès 500 000 €
Souscription Gestion en ligne	✓	✓	✗	✓	✓	✓
Supports assureurs	Fonds Euro Objectif Climat, Fonds Euro Nouvelle Génération et Support Croissance Allocation Long Terme			Support Sécurité en euros et Sécurité Infra Euro ⁽¹²⁾		
Multi-poches Gestion libre, pilotée et pilotée profilée	✓	✓	✓	✗	✗	✗
Offre Immobilière	Investissement possible jusqu'à 100 % en immobilier parmi + de 40 fonds (OPCI, SCPI et SCI/SCP)			Investissement possible jusqu'à 100 % en immobilier parmi + de 30 fonds		
Offre Private Equity et Infrastructure	Investissement possible jusqu'à 100 % en Private Equity et Infrastructure parmi + de 10 fonds			Investissement possible jusqu'à 50 % du contrat		
Offre Développement Durable	+ de 200 fonds labellisés dont + de 25 fonds issus d'une sélection qualitative			+ de 60 fonds labellisés		
Produits Structurés	Produits structurés de campagne & sur-mesure dès 300 K€			Produits structurés de campagne & sur-mesure dès 1 M€		
ETF	+ de 60 fonds			+ de 20 fonds		
Titres Vifs	+ de 130 fonds (indices CAC 40, CAC Next 20, EuroStoxx50, Dow Jones et Nasdaq)			+ de 25 fonds (indice CAC 40)		✗
Obligataires datés	+ de 30 fonds			✓		

⁽⁹⁾ Personnes Physiques
⁽¹⁰⁾ Personnes Morales soumises à l'Impôts sur les Revenus

⁽¹¹⁾ Personnes Morales soumises à l'Impôts sur les Sociétés : telles que définies par France Assureurs. Contrats souscriptibles par des organismes de droit privé sans but lucratif, par des sociétés qui ont pour activité principale la gestion de leur propre patrimoine mobilier et immobilier dont les associés sont soit des personnes physiques, soit des sociétés non soumises à l'impôt sur les sociétés et des sociétés dont les associés sont exclusivement des personnes physiques.

NOS AUTRES CONTRATS D’ASSURANCE VIE

Gamme assurance vie



	NETLIFE 2 Le contrat internet dédié aux CGP	ARBORESCENCE OPPORTUNITÉS 2 Tout l'ADN de Spirica en gestion libre	ADVANCED BY ATHYMIS 2 Le contrat à rémunération fixe pour le CGP	OCTAVIE 4 Le contrat à participation aux bénéfices différée
Accessibilité	Dès 1 000 €		Dès 10 000 €	Dès 50 000 €
Souscription Gestion en ligne	✓	✓	✓	✓
Supports assureurs	Fonds Euro Objectif Climat, Fonds Euro Nouvelle Génération et Support Croissance Allocation Long Terme			
Multi-poches Gestion libre, pilotée et pilotée profilée	✓	✗	✓	✗
Offre Immobilière	+ de 40 fonds (OPCI, SCPI et SCI/SCP)			
Offre Private Equity et Infrastructure	+ de 10 fonds Private Equity et 1 fonds Infrastructure dont 7 fonds pérennes			
Offre Développement Durable	+ de 200 supports labellisés dont + de 40 fonds issus d'une sélection qualitative		+ de 30 fonds	
Produits Structurés	Produits structurés de campagne & sur-mesure dès 300 K€			
ETF	+ de 60 fonds			
Titres Vifs	+ de 130 fonds (indices CAC 40, CAC Next 20, EuroStoxx50, Dow Jones et Nasdaq)		✗	✗
Obligataires datés	+ de 30 fonds			

NOTRE GAMME PER

Plan épargne retraite



	VERSION ABSOLUE RETRAITE Le meilleur de Version Absolue 2 en Plan Épargne Retraite	DNCA CAP RETRAITE PER INDIVIDUEL L’alliance des expertises de Spirica et DNCA Finance au sein d’un PER	PER LIGNAGE Les atouts du PER au sein d’un contrat accessible
Accessibilité	Dès 500 €		Dès 1 000 €
Souscription Gestion en ligne	✓	✓	✓ ✗
Supports assureurs	Fonds Euro PER Nouvelle Génération et Support Croissance Allocation Long Terme		Sécurité en euros Sécurité Infra Euro Retraite ⁽¹²⁾
Multi-poches Gestion libre, pilotée et pilotée à horizon	✓	✓	✗
Gestion libre	Tout l’univers en Unités de Compte du contrat Version Absolue 2	+ de 200 supports multi-classes d’actifs (OPC, immobilier, private equity, EMTN) en architecture ouverte co-sélectionnés avec DNCA Finance	+ de 250 supports dont plusieurs Unités de Compte en exclusivité
Gestion pilotée à horizon	Une gestion innovante intégrant tout le savoir-faire de Spirica (private equity et infrastructure notamment)	Une gestion innovante alliant le savoir- faire de Spirica et de DNCA Finance	Gestion Horizon Retraite
Gestion pilotée	6 profils issus de Version Absolue 2	3 profils gérés par DNCA Finance	✗
Modalités de sorties en capital - Unique - Fractionnée - Fractionnée programmée	✓ ✓ ✓	✓ ✓ ✓	✓ ✓ ✗
Modalités de sorties en rente	Viagère Viagère réversible Annuités garanties Viagère réversible à annuités garanties Viagère par paliers		Classique Sérénité Croissance Annuités Certaines Garantie Dépendance
Cumul possible (capital et rente)	✓	✓	✓

⁽¹²⁾ Min. 50% en UC et max 30% du versement jusqu’à 1 000 000 € sur le support. Vérifier la disponibilité du support auprès de votre interlocuteur habituel. Oradéa Vie se réserve la possibilité de suspendre les versements en entrée sur ce support à tout moment.

UNE PROXIMITÉ GÉOGRAPHIQUE ET RELATIONNELLE



Jennifer LEFEVRE
Directrice Commerciale
jlefevre@uaflife.fr



Martin DUCHET-SUCHAUX
Responsable direction régionale
mduchetsuchaux@uaflife.fr
06 77 87 73 87
Dpt : Île-de-France

Direction Régionale Nord
28 boulevard Haussmann
75009 Paris
Email : paris@uaflife.fr

Direction Régionale Ouest
9 rue des Fossés
35000 Rennes
Email : ouest@uaflife.fr

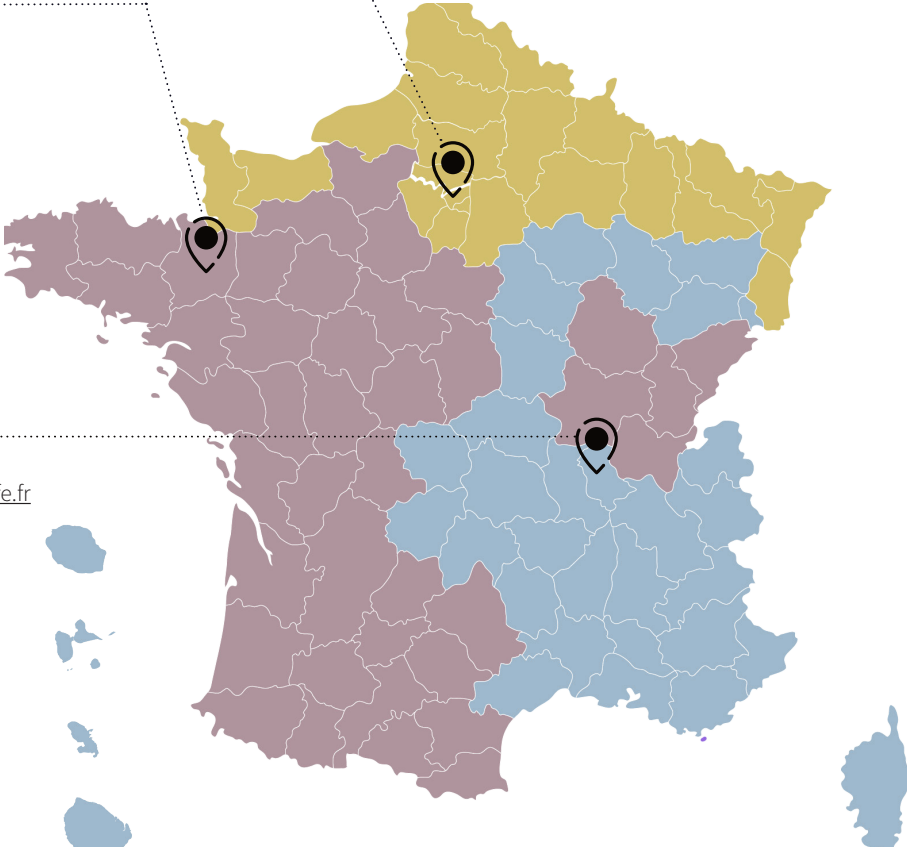


Pierre LOUREIRO
Responsable direction régionale
ploureiro@uaflife.fr
06 10 08 36 93
Dpt : 01, 21, 25, 39, 71

Direction Régionale Est
1 rue du Colonel Chambonnet
69002 Lyon
Email : est@uaflife.fr



Romain LAMBERT
Responsable direction régionale
rlambert@uaflife.fr
06 10 08 37 01
Dpt : 38, 73, 74



Direction Régionale Est



Clémentine LOUREIRO
cloureiro@uaflife.fr
Dpt : 42, 63, 69



Sonia DJERBI
sdjerbi@uaflife.fr
Dpt : 03, 10, 15, 19, 20, 23, 43, 48, 52, 58, 70, 88, 89, 90, 971, 972, 973, 974



Frédéric MAGNIN
fmagnin@uaflife.fr
Dpt : 07, 13, 26, 30, 34, 84



Julien LEFEBVRE
jlefebvre@uaflife.fr
Dpt : 04, 05, 06, 83

Assistantes commerciales



Béatrice SIMIAND
est@uaflife.fr



Julie PERRET
est@uaflife.fr



Laëtitia CAUSTROIS
est@uaflife.fr



Nathalie TCHELITCHEFF
est@uaflife.fr

Direction Régionale Nord



Frédéric GUILLERMIN-GOLET
fguillermi@uaflife.fr
Dpt : IDF, 14, 50, 76



Grégoire SCHAFFAR
gschaffar@uaflife.fr
Dpt : IDF, 02, 08, 51, 55, 59, 60, 62, 80



Luca TORRIONE
ltorrione@uaflife.fr
Dpt : IDF, 54, 57, 67, 68

Assistantes commerciales



Clémentine GOULART
paris@uaflife.fr



Ivana CLAMENS
paris@uaflife.fr



Pauline DEMOULINGER
paris@uaflife.fr

Direction Régionale Ouest



Julie REVEILLARD
jreveillard@uaflife.fr
Dpt : 16, 24, 33, 40, 64, 87



Marion BERTHELE
mberthele@uaflife.fr
Dpt : 17, 37, 44, 49, 85



Pauline LE JEUNE
plejeune@uaflife.fr
Dpt : 22, 29, 35, 53, 56, 72



Guillaume GONZALEZ
ggonzalez@uaflife.fr
Dpt : 09, 11, 12, 31, 32, 46, 47, 65, 66, 81, 82

Assistantes commerciales



Emma ALBAYRAK
ouest@uaflife.fr



Lorine MARET
ouest@uaflife.fr



Mélinda SABAN
ouest@uaflife.fr



www.uaflife-patrimoine.fr

Retrouvez toute notre actualité et suivez-nous sur LinkedIn :



UAF Life Patrimoine

Document non contractuel réalisé dans un but d'information uniquement réservé aux intermédiaires d'assurance, partenaires d'UAF LIFE Patrimoine, n'ayant pas vocation à être remis au client final.

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 256 359 096,96 euros, entreprise régie par le Code des Assurances, n° 487 739 963 RCS Paris, 16-18 boulevard de Vaugirard - 75015 PARIS

ORADEA VIE

SA d'assurance sur la vie et de capitalisation au capital de 26 704 256 € - Entreprise régie par le Code des assurances. Immatriculée au RCS Nanterre 430 435 669.

Siège social : TOUR D2 - 17 Bis Place des Reflets - 92 919 PARIS La Défense Cedex. Service Relations Clients : 42, bd Alexandre Martin - 45057 Orléans Cedex

DNCA FINANCE

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. Siège social : TOUR D2 - 17 Bis Place des Reflets - 92 919 PARIS La Défense Cedex. Service Relations Clients : 42, bd Alexandre Martin - 45057 Orléans Cedex