

Nos VALEURS et ENGAGEMENTS

pour des partenariats durables

Spirica s'est développée sur des valeurs et des engagements qui en font aujourd'hui une référence sur le marché de l'assurance vie.

NOS VALEURS

- **L'innovation**, dans la création des solutions et des services que nous proposons.
- **La qualité**, l'excellence du service incarnée par des interlocuteurs dédiés et soutenue par la puissance de notre système d'information.
- **La proximité**, dans l'accompagnement de nos partenaires au quotidien.

NOS ENGAGEMENTS

- **Être réactifs** pour répondre aux besoins de nos partenaires et lancer de nouvelles offres.
- **Concevoir des solutions sur-mesure** pour nos partenaires et leurs clients.
- Être **proactifs** afin de proposer des solutions innovantes sur le marché.

Ces valeurs et engagements sont les piliers de notre performance et de la pérennité de nos partenariats.

SPIRICA EN 3 DATES

2007	2010	2021
Création de la société	Crédit Agricole Assurances devient actionnaire de Spirica	116 collaborateurs, Plus de 40 partenaires distributeurs, Plus de 150 000 contrats gérés, 10,5 milliards d'euros d'encours*, 1,4 milliard d'euros de chiffre d'affaires*

* données arrêtées au 31 décembre 2021



LA GALERIE D'ART COMME SOURCE D'INSPIRATION

Chez Spirica, nous nous inspirons de l'esprit qui anime une galerie d'art contemporain, lieu privilégié de la rencontre entre amateurs d'art et artistes : nous voulons créer les solutions les plus innovantes et les mieux adaptées aux attentes de nos partenaires, comme une galerie découvre des artistes originaux et les promeut auprès de collectionneurs dont elle connaît les goûts. Nous partageons aussi avec elle les valeurs d'innovation, de qualité et de proximité, si essentielles à nos deux métiers.

Nous remercions la galerie Nuances et Lumière, dont nous apprécions la modernité et où nous acquérons des œuvres singulières, d'avoir bien voulu mêler son univers au nôtre.

Photos : Gabriel Accoca, pour la galerie Nuances et Lumière. - Conception, rédaction et réalisation graphique : avec des mots - Juillet 2018



SPIRICA, LA NOUVELLE RÉFÉRENCE

de l'assurance vie



www.spirica.fr



Spirica



SPIRICA EST DÉDIÉE À LA CONCEPTION ET À LA GESTION DE SOLUTIONS D'ASSURANCE VIE INNOVANTES ET SUR-MESURE, DISTRIBUÉES PAR L'INTERMÉDIAIRE DE SES PARTENAIRES : PLATEFORMES DE CONSEILLERS EN GESTION DE PATRIMOINE, BANQUES PRIVÉES, COURTIER INTERNET.

En quinze ans, nous avons su nous imposer comme un acteur de référence sur notre marché. Notre ambition ? Faire bouger le monde de l'assurance vie :

- **en innovant** sans cesse, sur un marché très concurrentiel ;
- **en accompagnant nos partenaires** au quotidien ;
- **en mettant à leur disposition** et à celle de leurs clients **des outils digitaux** puissants et en constante adaptation.

C'est cet état d'esprit, cette capacité à comprendre et à anticiper les besoins de nos partenaires et de nos assurés qui font notre force. Pour les cultiver au quotidien, nous nous appuyons sur des équipes impliquées, sur une organisation agile et à taille humaine, adossée à la solidité du groupe Crédit Agricole Assurances.

GRUPE CRÉDIT AGRICOLE ASSURANCES

1^{ER} BANCASSUREUR EN FRANCE*
1^{ER} GROUPE D'ASSURANCE EN FRANCE*
37 MILLIARDS D'EUROS DE CHIFFRE D'AFFAIRES**
323 MILLIARDS D'EUROS D'ENCOURS ASSURANCE VIE GÉRÉS**

Des SOLUTIONS INNOVANTES

UNE ANTICIPATION CONSTANTE

Notre vocation, c'est d'abord de devancer les tendances du marché. Nous avons ainsi développé un véritable savoir-faire pour :

- **adapter notre offre** en conséquence ;
- **créer des solutions évolutives et innovantes ;**
- **les déployer dans des délais courts**, pour répondre aux besoins de nos distributeurs.

Cette réactivité, reconnue au quotidien par nos partenaires, est une exigence pour laquelle nous nous fixons une obligation de résultats.

UNE DÉMARCHE DE CRÉATION SUR-MESURE

Notre objectif est aussi d'imaginer des solutions uniques et personnalisées, adaptées aux attentes de nos distributeurs et de leurs clients.

Pour ce faire, nous nous appuyons sur une connaissance approfondie de nos partenaires et de leurs besoins, afin de concevoir des offres sur-mesure adaptées à leur stratégie de distribution.

UN LARGE CHOIX DE SUPPORTS ET D'OPTIONS



COMPLET
SUPPORTS EN UNITÉS DE COMPTE :
 OPC, SCPI, OPCV, ETF, produits structurés, titres vifs, FCPR.



INNOVANT
2 NOUVEAUX SUPPORTS :
 Un Fonds Euro Nouvelle Génération
 Un Support Croissance Euro Allocation Long Terme



SUR-MESURE
MODES DE GESTION VARIÉS ET MODULABLES :
 Gestion libre, Gestion pilotée, Gestion pilotée à horizon, Gestion conseillée et Gestion sous mandat personnalisée

UN ACCOMPAGNEMENT ADAPTÉ

LA CULTURE DE LA PROXIMITÉ

Notre mission est d'accompagner nos partenaires au quotidien :

- **tous disposent d'un responsable de partenariat dédié**, facilement joignable et en mesure de répondre dans des délais courts à leurs demandes ou d'étudier des situations nécessitant une expertise plus détaillée ;
- nous entretenons avec eux des **relations simples et directes**, grâce à l'agilité de notre structure qui favorise la fluidité des échanges.

L'EXCELLENCE DU SERVICE

Notre qualité de service passe par :

- **un délai de traitement des opérations optimisé**, grâce à la présence en back-office d'experts de la gestion des produits ;
- **la possibilité de déléguer la gestion de son contrat** à des experts financiers, et de bénéficier de services de conseil et d'accompagnement (alertes, reportings réguliers...) ;
- **la performance de notre système de gestion** des contrats Sylvéa, accessible en ligne : un outil spécifiquement conçu en interne par Spirica, permettant à nos partenaires et à leurs clients de suivre et de gérer directement leurs contrats de manière sécurisée.

NOS PRINCIPAUX PARTENAIRES

PRINCIPALES PLATEFORMES ET BANQUES PRIVÉES

- UAF Life Patrimoine* (filiale à 100 % de Spirica)
- Nortia
- Cyrus Conseil
- La Médicale*
- Milleis Banque
- Indosuez Wealth Management
- Athymis Gestion
- Eres Assurances

DISTRIBUTEURS SUR INTERNET

- BforBank
- Meilleurtaux placement
- Linxea
- Asac Fapes
- Nektarea

* source : l'Argus de l'assurance du 17 décembre 2021 - ** données au 31 décembre 2021 normes IFRS (hors retraitement IFRS 5 sur La Médicale en 2021)