

GRAND PRIX DE L'ÉDUCATION FINANCIÈRE - SPAK

A propos de Spirica

Spirica, est spécialisée dans la conception et 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, courtiers internet. A fin 2024, Spirica enregistre 15 milliards d'euros d'encours gérés.

1 – Les enjeux prioritaires de l'éducation financière

L'éducation financière est un enjeu majeur dans notre société où les produits financiers sont complexes et une maîtrise des fondamentaux financiers est essentielle.

Pourquoi l'éducation financière est cruciale aujourd'hui ?

- **Renforcer l'autonomie financière** : les individus sont confrontés à des choix de plus en plus complexes, il est indispensable de comprendre ces outils, pour gérer son argent de manière efficace et éviter les erreurs coûteuses. Dans un contexte où les systèmes de retraites évoluent, il est nécessaire d'anticiper l'avenir, de savoir gérer un budget et épargner pour des projets à long terme et se protéger contre les imprévus.
- **Combattre l'exclusion financière** : une bonne éducation financière réduit les écarts sociaux en donnant accès à tous aux informations et ressources nécessaires pour gérer ou investir son argent.
- **Encourager une économie plus résiliente et responsable** : des citoyens bien informés, conscients des enjeux économiques et environnementaux font des choix d'investissement éclairés et plus responsables.
- **Introduire l'éducation financière dès l'école** : initier les jeunes à ces notions dès l'école leur permet d'acquérir les fondamentaux nécessaires pour comprendre l'importance de la gestion d'un budget et les aider à prendre des décisions responsables et autonome.

Spirica s'inscrit pleinement dans cette démarche en œuvrant pour une meilleure compréhension des enjeux financiers à travers des actions concrètes, adaptées et pédagogiques.

2 – Les engagements et actions de Spirica en faveur de l'éducation financière

En tant qu'assureur, Spirica s'est donné pour ambition de contribuer à promouvoir l'éducation financière auprès du plus grand nombre à travers plusieurs actions.

a. Action 1 : dispositif pédagogique via 2 campagnes de feuilles volantes en lien avec le finfluenceur Guillaume Simonin

Pour faciliter la compréhension de la finance, nous avons mis en place des contenus éducatifs et pédagogiques à destination du grand public et de nos partenaires. Nous avons mené un partenariat avec le finfluenceur Guillaume Simonin de Wizify, plateforme reconnue pour sa pédagogie accessible en matière de finance. Nous avons souhaité à travers ce partenariat rendre les concepts financiers simples, compréhensibles et accessibles.

Nous avons conçu des supports éducatifs innovants, sous la forme de « feuilles volantes » pour vulgariser des notions financières complexes. Elles ont été créées pour expliquer des concepts clés de manière claire et concise. Ce nouveau format se distingue par un format pratique et attractif qui favorise une lecture rapide, simple et une mémorisation efficace. Il cible à la fois les clients finaux et les intermédiaires courtiers en assurance vie / retraite, avec notamment de nombreux Conseillers en Gestion de Patrimoine qui suivent ces contenus et s'en resservent pour les mettre à disposition de leurs clients.

Une première campagne a été lancée en novembre 2023, à travers une série de 4 feuilles volantes dédiée au PER, l'objectif était de décoder les dessous de l'épargne retraite.

Les 4 feuilles volantes décryptaient :

- 1^{ère} feuille : les points importants à analyser avant de choisir un PER
- 2^{ème} feuille : l'importance d'une flexibilité maximum pendant la phase d'accumulation de l'épargne
- 3^{ème} feuille : les différentes modalités de sorties
- 4^{ème} feuille : les intérêts d'un transfert d'un PER et les impacts potentiels

PER - Plan Epargne Retraite

Fonctionnement global

Un fonctionnement universel...

Enveloppe investissement bloquée jusqu'à la retraite

Fiscalité spécifique

Baisse imposition en entrée / Imposition en sortie

Effet tunnel

Débloccage anticipé

Décès conjoint(e)
Invalidité
Surendettement
Expiration droits chômage
Cessation activité non salariée
Achat résidence principale

Transférabilité

Facilité
Gratuite, sous condition

...en 2 phases.

Phase d'accumulation

Alimentation par versements ou transfert

Vie active

Phase de restitution

Retrait de l'épargne constituée sur le contrat

Retraite

Timeline: Ouverture du contrat → Vie active → Départ à la retraite → Retraite → Décès

Et des éléments différenciants

Caractéristiques

Frais
Performance
Seuils d'accessibilité
Supports disponibles

Modes de gestion

Par défaut
Gestion pilotée à horizon
Gestion pilotée classique
Gestion libre

Possibilité de mixer pour certains contrats

Modalités de sortie

En capital
En rente
Mixte

Possibilité de ne pas sortir et continuer à verser

Spirica - Filiale du Crédit Agricole Assurances
 Conception de solutions d'assurance vie et retraite innovantes et sur mesure

PER - Plan Epargne Retraite

Phase d'épargne

Modes de gestion

Possibilité de mixer les modes de gestion pour certains contrats (par exemple : gestion libre + gestion pilotée)

Gestion pilotée à horizon

Actions

Option par défaut

✓ Sélection d'un profil de risque
✓ Exposition dégressive aux actions
✓ Gestion propre à chaque contrat

Gestion libre

✓ Liberté d'allocation
✓ Choix des supports

Gestion pilotée classique

Actions

✓ Sélection d'un profil de risque
✓ Exposition aux actions adéquat
✓ Pilotée par un expert financier

Phase 1

Phase d'accumulation

Alimentation par versements ou transfert

Vie active

Phase de restitution

Retrait de l'épargne constituée sur le contrat

Retraite

Timeline: Ouverture du contrat → Vie active → Départ à la retraite → Retraite → Décès

Supports disponibles

OPCVM

Actions
Obligations

ETF

Actions
Obligations

Immobilier

SCPI
DPEI
SCI

Private Equity

Investissement dans le non coté

ISR

Investissement Socialement Responsable

Et aussi :
✓ Titres vifs
✓ Produits structurés

Spirica - Filiale du Crédit Agricole Assurances
 Conception de solutions d'assurance vie et retraite innovantes et sur mesure

PER - Plan Epargne Retraite

Modalités de sortie

3 modes de sortie

A l'arrivée à l'âge de la retraite, le contrat devient rachetable et le client peut récupérer son argent

En capital

✓ En 1 fois (Clôture du contrat)
✓ En plusieurs fois
✓ Possibilité de liquidation fractionnée selon le contrat

En rente

✓ Rente viagère
✓ Options selon l'assureur

Mixte

✓ Partiellement en capital
✓ Rente viagère résiduelle

Et si on ne veut pas sortir tout de suite ?

- ✓ Pas d'obligation de sortie
- ✓ Certains contrats permettent de continuer à alimenter le contrat post retraite
- ✓ Le PER est également un outil intéressant de transmission.

Phase 2

Phase d'accumulation

Alimentation par versements ou transfert

Vie active

Phase de restitution

Retrait de l'épargne constituée sur le contrat

Retraite

Timeline: Ouverture du contrat → Vie active → Départ à la retraite → Retraite → Décès

Options de sortie en capital

Unique

✓ En une seule fois
✓ Clôture du contrat
✓ Immédiat

Fractionné

✓ Montants partiels
✓ Librement choisis
✓ Adaptés aux besoins
✓ Optimisent la fiscalité

Fractionné Programmé

✓ Choix de la fréquence
✓ Choix du montant
✓ Jusqu'à épuisement du capital

Des options de rentes selon l'assureur

- Annuités garanties
- Viagère simple
- Palliers
- Dépendance
- Réversible
- Combinaison d'options

Spirica - Filiale du Crédit Agricole Assurances
 Conception de solutions d'assurance vie et retraite innovantes et sur mesure

PER - Plan Epargne Retraite

Transférer un plan

Plan Epargne Retraite

Ouverts depuis le 01 octobre 2020

- ✓ Transférables en conservant les mêmes compartiments
- ✓ Transfert gratuit si détention supérieure à Sans
- ✓ Conditions particulières pour les PER d'entreprises (compartiments 2&3)

Transfert de PER à PER

Anciens produits de retraite

Ouverts avant le 01 octobre 2020

Plans individuels

Plan Epargne Retraite Populaire
Madelin
Pefon
Caron

Complémentaire Retraite des Hospitaliers

PERCO

Plan d'Épargne Pour La Retraite Collectif

PERE (Article 833)

Plan d'Épargne Retraite Entreprise

Transfert d'anciens produits retraite vers le PER

Plan Epargne Retraite

Ouverts depuis le 01 octobre 2020

Compartiment 1 Individual

Versements volontaires

Compartiment 2 Collectif

Versements issus de l'épargne salariale

Compartiment 3 Catégoriel

Versements obligatoires

Les avantages du transfert

- ✓ Regrouper tous ses avoirs au sein d'un seul produit
- ✓ Bénéficier de la possibilité de sortie en capital (vs PERP)
- ✓ Bénéficier des caractéristiques d'un produit plus moderne (plus de choix en matière d'options et de supports notamment)

Les questions à se poser

Impact Fiscal

- La fiscalité en sortie est-elle plus avantageuse pour moi ? (dépend de l'encours initial notamment sur le PERP)

Impact Frais

- Y-a-t-il des frais de transfert ?
- Y-a-t-il des frais de désinvestissement / réinvestissement sur des supports ?
- Taux garantis sur les fonds euros ?
- Table de mortalité plus ou moins avantageuse ?
- Taux technique de la rente (taux de revalorisation minimum garanti)

Niveau de garantie

Spirica - Filiale du Crédit Agricole Assurances
 Conception de solutions d'assurance vie et retraite innovantes et sur mesure

Voici ci-dessous les statistiques LinkedIn avec le nombre d'impressions et de like des 4 feuilles volantes postées par Guillaume Simonin. Le post 1 figure dans le TOP 5 des feuilles volantes de l'année 2023 publiées par Guillaume Simonin en nombre d'impressions !

	Impressions	J'aime
Post 1 : fonctionnement global PER	+ 180 K	1 047
Post 2 : la phase d'épargne	+ 80 K	420
Post 3 : les modalités de sortie	+ 61 K	523
Post 4 : transférer un plan	+ 55 K	480

A l'occasion de la semaine de la Finance responsable en septembre 2024, Spirica s'associe de nouveau avec Guillaume Simonin afin de promouvoir la pédagogie et l'éducation financière avec une série de 4 feuilles volantes sur la thématique de l'investissement responsable en assurance vie :

- 1^{ère} feuille : les repères essentiels en matière de réglementation durable : labels, réglementations européenne SFDR, taxonomie européenne
- 2^{ème} feuille : les différents filtres et approches méthodologiques à considérer dans le cadre d'un investissement responsable
- 3^{ème} feuille : les caractéristiques et le fonctionnement des Green Bonds
- 4^{ème} feuille : les critères essentiels qui permettent d'identifier la durabilité d'un fonds euros

A l'occasion de cette même semaine, nous avons menés une sensibilisation à la finance durable auprès de nos collaborateurs, en leur apportant les repères réglementaires et en faisant le lien avec nos offres.

Finance Investir responsable En Assurance Vie

Quels sont les repères en assurance vie pour orienter son épargne vers des investissements durables ?

Les Labels

- Les labels permettent d'orienter les épargnants dans leur choix de leurs fonds
- Un assureur a l'obligation de proposer un fonds de chaque label dans chaque produit
- Régis par des organismes différents

ISR Critères ESG
Greenfin Financement de la transition écologique
Finansol Finance solidaire

Reglementation SFDR

- Favorise la transparence des produits financiers en intégrant la durabilité
- SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation)
- 3 catégories de fonds
- Article 6: Tous les produits ne faisant pas la promotion de caractéristiques ESG
- Article 8: Produits faisant la promotion des caractéristiques ESG
- Article 9: Produits visant un objectif d'investissement durable

Taxonomie Européenne

- Système de classification permettant de mesurer la durabilité d'une activité
- Doit contribuer à un ou plusieurs des objectifs environnementaux:
- Atténuation climatique
- Biodiversité protégée
- Adaptation climatique
- Ressources aquatiques
- Économie circulaire
- Pollution contrôlée

Bon à savoir

- La réglementation reste mouvante sur ces sujets
- Label ISR est considéré généraliste
- En mars 2024, de nouveaux critères ont durci ses conditions.

Made with ❤️ by Wizify.fr

Finance Investir durable Construire son allocation d'actifs - 6 approches

Impact -

Exclusions Normatives: Exclusion d'entreprises ou d'états ne respectant pas les lois, conventions ou standards internationaux, en lien avec des critères éthiques et de risques (droits de l'homme, Pacte Mondial, etc.)

Exclusions Sectorielles: Exclusion de secteurs d'activités basées sur des considérations éthiques (armement, énergies fossiles, alcool...)

Intégration ESG: Prise en compte des critères ESG (Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance) à l'analyse financière

Best-in-Universe / Best-in-Class: Sélectionner les meilleures du secteur. Sélection des meilleures entreprises selon les critères ESG, tous secteurs confondus (Best-in-Universe), ou dans leur secteur d'activité (Best-in-Class)

Thématique ESG: Choix de thèmes ESG. Ciblage des entreprises positionnées sur des thématiques ESG (climat, capital humain...)

Impact +: Investissement à impact social. Sélection des entreprises en fonction de leurs impacts sociaux et environnementaux

Valeurs Éthiques

Gestion des risques ESG

Impact positif sur le Développement Durable

Made with ❤️ by Wizify.fr

Green Bonds Obligations Vertes

C'est quoi ?

- Green Bonds ou Obligations Vertes
- Caractéristiques similaires à une obligation classique
 - Emprunt émis sur les marchés par une entreprise, collectivité ou un État
 - Coupon : taux d'intérêt de l'obligation en échange du prêt du capital
 - Maturité : durée de vie jusqu'au remboursement du capital
- Obligation Verte vs Classique
 - Finance exclusivement des projets en faveur de la transition énergétique et écologique (particulièrement les investissements en infrastructure)
 - Publication d'un reporting détaillé sur les investissements et leurs impacts

Investisseurs → **Green Bond** → **Entreprise / Etat** → **Projets durables**

- Financement de projets à impact environnemental positif
- Transparence accrue : les émetteurs doivent fournir un reporting détaillé sur l'utilisation des fonds et l'impact des projets financés

Versements des coupons : L'investisseur perçoit chaque année les coupons

Remboursement du capital : A l'échéance, l'investisseur reçoit le remboursement de son capital

A retenir sur les Green Bonds : En assurance-vie, les Green Bonds peuvent être détenus par l'assureur en tant qu'investisseur institutionnel via le fonds euro, ou par l'assuré à travers les supports en unités de compte.

Émission de l'obligation : L'investisseur prête un capital

Maturité

Made with by Wizify.fr

Fonds euros durable Les politiques d'investissement

Comment savoir si un fonds euros est durable ?

- Vous pouvez consulter le site internet de votre assureur, il est tenu d'y publier annuellement un document détaillant la manière dont il prend en compte les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans sa politique d'investissement.
- En complément de la politique de l'assureur, il existe pour chaque fonds euro un document détaillant les objectifs du fonds, ainsi qu'un rapport annuel publié sur le site internet de l'assureur
- Pour vous aider vous avez également la classification "SFDR", les supports Art. 9 étant le plus haut standard en matière d'investissement durable

Aujourd'hui, un seul fonds euro répond au plus haut niveau de durabilité selon la réglementation SFDR (article 9) : Le Fonds Euro Objectif Climat

C'est quoi ?

- Un nouveau fonds euro durable qui contribue à la lutte contre le réchauffement climatique
- Avec une politique d'investissement exclusivement fléchée vers un objectif durable

Objectif du fonds

- Soutenir exclusivement des projets qui participent à la lutte contre le réchauffement climatique
- Investir à minima 90 % des encours au sein de projets ou de supports durables
- Objectif de rendement similaire à un fonds euros traditionnel

Exemples de thèmes d'investissement

- Atténuation et adaptation au changement climatique (énergies renouvelables, transports propres, ...)
- Gestion durable de nos ressources (reforestation, agriculture régénératrice, ...)

Composition cible

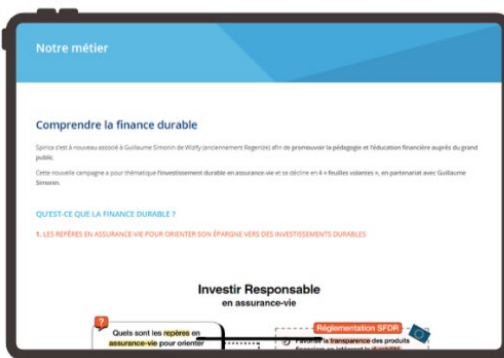
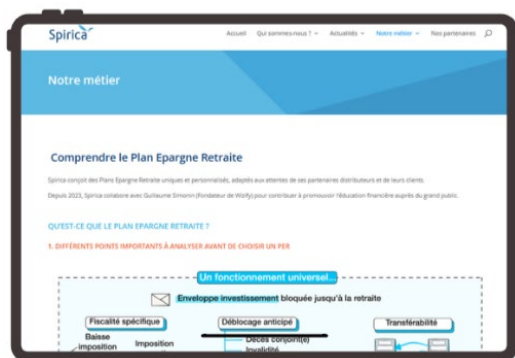
- Obligations Vertes 70%-80%
- Supports "Article 9" 20%-30%

Made with by Wizify.fr

Voici ci-dessous les statistiques LinkedIn avec le nombre d'impressions et de like des 4 feuilles volantes postées par Guillaume Simonin :

	Impressions	J'aime
Post 1 : Réglementation durable	+ 35 K	245
Post 2 : Investir responsable	+ 20 K	137
Post 3 : Green bonds	+ 12 K	116
Post 4 : Fonds euros durable	+ 8 K	77

L'ensemble de ces feuilles volantes ont été diffusé sur notre page LinkedIn ainsi que celle de Guillaume Simonin. Elles ont également été envoyées à tous nos partenaires via une communication dédiée et elles sont disponibles sur notre site internet.



b. Action 2 : le Fonds Euro Objectif Climat

Spirica a lancé en avril 2024 le Fonds Euro Objectif Climat, le premier fonds euros article 9 du marché, conçu pour donner plus de sens aux investissements de nos clients.

Ce fonds se distingue par :

- Un objectif d'investissement clair et concret, en l'occurrence celui du réchauffement climatique, conçu pour être compréhensible et impactant pour nos clients.
- Un reporting extra-financier enrichi, allant au-delà des exigences réglementaires SFDR, pour démontrer les investissements réalisés et leur impact positif.

Nous espérons ainsi qu'avec cette transparence et la pédagogie employée dans le reporting extra financier, nous permettrons aux investisseurs de mieux comprendre les investissements réalisés dans le Fonds Euros Objectif Climat.

c. Action 3 : intervention lors du salon Investir Day sur la thématique de l'éducation financière

Anaïd Chahinian, Directrice Générale de Spirica et Guillaume Simonin, Fondateur de Wizify ont participé à une conférence sur le salon Investir Day.



Ensemble, ils ont abordé les enjeux prioritaires de l'éducation financière à travers l'autonomie financière, l'importance de faire comprendre que l'investissement est un sujet long terme ainsi que les notions essentielles à maîtriser en matière d'éducation financière. Anaïd et Guillaume ont mis en avant également la nécessité que les acteurs de la finance s'emparent du sujet, innovent et accompagnent pour avoir une population la plus éclairée possible.

Le replay est disponible sur le [site d'Investir Day](#) et nous l'avons également relayé sur LinkedIn et le site de Spirica.

d. Action 4 : sessions de formation pour nos collaborateurs à la finance durable

A l'occasion de la semaine de la finance responsable, nous avons communiqué à l'externe auprès de nos partenaires au travers des « feuilles volantes » de Guillaume Simonin, il nous a semblé important d'avoir également une démarche pédagogique auprès de nos collaborateurs.

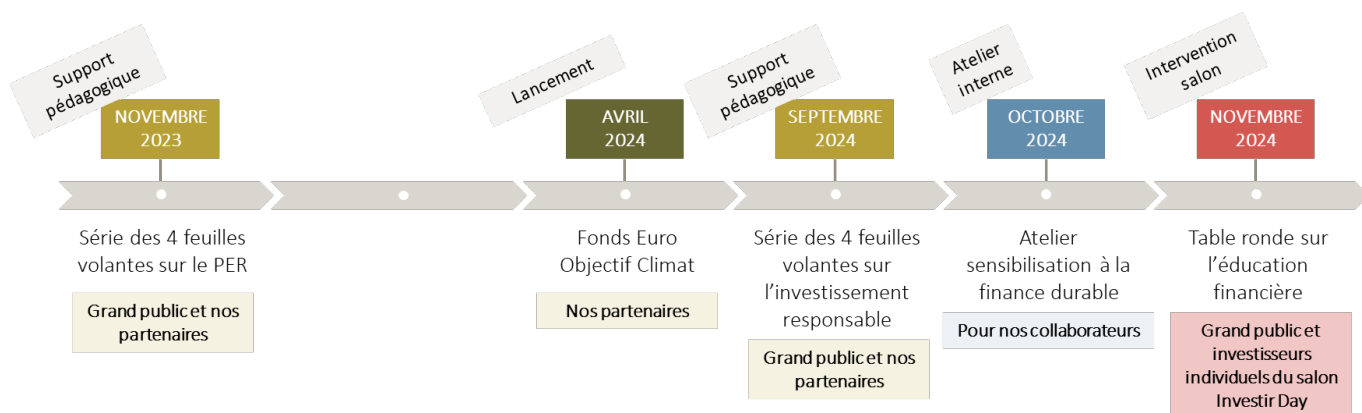
Ainsi, une présentation a été réalisée et suivie par **plus de 90% de nos collaborateurs**.

Cette présentation s'est déroulée en 3 étapes :

- Une définition de la finance durable
- Une indication des différents repères réglementaires (SFDR, labels...)
- Un focus sur nos offres :
 - o Notamment, notre Fonds Euro Objectif Climat (premier fonds euro article 9 sur le marché)
 - o Notre Gamme développement durable

Nous prévoyons de continuer cette démarche auprès des collaborateurs en 2025 avec un focus sur l'épargne salariale.

Récapitulatif de notre plan d'action en 2023 et 2024 sur l'éducation financière à destination de nos partenaires, de nos collaborateurs et du grand public :



3 – Nos perspectives et notre plan d'action en faveur de l'éducation financière

Chez Spirica, nous avons à cœur de poursuivre notre implication en matière d'éducation financière, convaincus qu'une meilleure maîtrise des outils financiers est essentielle pour favoriser pour permettre à tous d'avoir une meilleure compréhension des enjeux financiers.

Nous sommes en train de construire et co-construire ce plan d'action avec des acteurs comme SPAK notamment.

Nos objectifs et notre ambition au sujet de l'éducation financière sont de :

- Renforcer notre approche pédagogique avec des formats diversifiés : après le succès des "feuilles volantes", nous envisageons d'élargir notre gamme de contenus éducatifs en intégrant des vidéos explicatives, des infographies interactives, et des podcasts, pour toucher un public encore plus diversifié.
- Sensibiliser l'ensemble de nos parties prenantes interne et externe aux opportunités d'investissement responsable et durable : nous allons continuer à former nos collaborateurs et à les sensibiliser notamment via l'intégration de critères en lien avec la stratégie RSE pour l'épargne salariale.
- Collaborer avec des acteurs clés de l'éducation financière : nous souhaitons construire un écosystème d'acteurs autour de l'éducation financière.

Notre engagement est clair : jouer un rôle majeur dans l'éducation financière et permettre à chaque épargnant de prendre en main son avenir financier avec confiance et responsabilité.

Contacts presse / réponse pour informer des résultats

Nicolas Leviaux +33 (0)1 57 72 09 50/ 06 19 60 48 53

service.presse@ca-assurances.fr