

# NeoEuro Garanti2

Le fonds NeoEuro Garanti2 est un fonds euros dynamique proposé par UAF LIFE Patrimoine. Il constitue une solution face à l'érosion du rendement des actifs généraux des compagnies d'assurance, tout en bénéficiant de la garantie en capital et de l'effet cliquet<sup>(3)</sup>. Pour la part exprimée en euros, le contrat comporte une garantie en capital égale aux sommes versées nettes de frais sur versements, minorée chaque année des frais de gestion prélevés sur le contrat.

NeoEuro Garanti2 vise une combinaison optimale entre sécurité et dynamisme grâce à une allocation d'actifs réactive, réalisée par MORNINGSTAR<sup>(4)</sup>, qui vise à capter la performance de sous-jacents dynamiques tout en maîtrisant les risques.

## POURQUOI CHOISIR CE FONDS DANS SON ALLOCATION ?

Capter une performance potentiellement supérieure aux fonds en euros classiques sur un horizon moyen long terme tout en acceptant une performance irrégulière.

DATE DE CRÉATION : 01/09/2016

## PERFORMANCES

Fonds Euro Général de Spirica <sup>(1)</sup>	NeoEuro Garanti2 <sup>(1)(2)</sup>
	0,35 % en 2018
1,60% en 2018	2,22 % en 2017
1,70 % en 2017	1,82 % en 2016
2,25 % en 2016	
2,70% en 2015	NeoEuro Garanti <sup>(3)</sup>
3,00% en 2014	0,35 % en 2018
	2,22 % en 2017
	1,82 % en 2016
	3,63 % en 2015
	2,91 % en 2014
	3,67 % en 2013

<sup>(1)</sup> Nets de frais de gestion de 1% , hors prélèvements sociaux et fiscaux. (les performances passées ne préjugent pas des performances futures)

<sup>(2)</sup> Rendement du fonds NeoEuro Garanti2 dans sa version commercialisée depuis le 01/09/2016

<sup>(3)</sup> Rendement du fonds Euro Allocation Long Terme dans sa version commercialisée jusqu'au 31/08/2016.

## SCHÉMA DE FONCTIONNEMENT DU FONDS

### Booster



■ Fonds Euro Général de Spirica  
--- Actifs Dynamiques



## LES POINTS FORTS DU FONDS NEOEURO GARANTI2 :

- En tant que fonds en euros, **NeoEuro Garanti2** présente les mêmes avantages qu'un fonds euros classique, à savoir :
  - Les **gains acquis chaque année le sont définitivement** grâce à l'effet cliquet<sup>(3)</sup>,
  - Le capital est sécurisé grâce à la **protection du capital**<sup>(3)</sup>,
  - **L'épargne reste disponible** à tout moment.
- **Il permet de bénéficier d'un rendement spécifique** grâce à l'alliance entre le Fonds Euro Général de Spirica et une exposition réactive à des actifs dynamiques constitués d'OPC investis sur les grandes classes d'actifs.



## COMPOSITION DU FONDS NEOEURO GARANTI2 :



Le fonds **NeoEuro Garanti2** est composé à **70% minimum** du **Fonds Euro Général de Spirica**, le solde étant investi sur un panier diversifié d'OPC dont l'allocation est réalisée par MORNINGSTAR<sup>(4)</sup> depuis 2014.

La poche booster de NeoEuro Garanti2 est gérée de manière dynamique et flexible en s'appuyant sur les expertises de MORNINGSTAR<sup>(4)</sup>.

MORNINGSTAR<sup>(4)</sup> est un des premiers fournisseurs indépendants de données financières et d'analyses d'investissement, reconnu pour son conseil en investissement et ses outils d'analyse de portefeuilles et d'allocation d'actifs.

Cette poche booster sera investie à hauteur de 75% maximum sur les marchés actions tout en maintenant une exposition modérée à des actifs monétaires et obligataires. L'allocation cible au fonds en euros est de 15%.



## CONDITIONS DE SOUSCRIPTION :

Le fonds **NeoEuro Garanti2** est disponible sur les contrats Arborescence Opportunités (Vie et Capi), Version Absolue (Vie et Capi), NetLife.

Réservé exclusivement aux nouveaux versements dans le cadre d'une souscription ou d'un versement libre sur le contrat comprenant au moins 25% d'unités de compte.

La part cumulée des fonds en euros innovants ne peut représenter plus de 60% de chaque versement.

<sup>(3)</sup> Bruts de frais de gestion de 1%, hors prélèvements sociaux et fiscaux.

<sup>(4)</sup> Les recommandations sont faites par l'entité consulting de Morningstar, Morningstar Investment Consulting France, société de conseil en investissement financier enregistrée sur le numéro D003806 auprès de la CNCIF, association agréée auprès de l'Autorité des Marchés Financiers.

# Qui est Spirica ?

## SPIRICA EN QUELQUES MOTS

Créée en 2007, la compagnie d'assurance Spirica est spécialisée dans la conception et la gestion de produits d'épargne innovants distribués par des professionnels du patrimoine : plateformes et groupements de conseillers en gestion de patrimoine indépendants, courtiers internet, banquiers privés, sociétés de gestion.

Depuis décembre 2010, Spirica est filiale à 100% du groupe Crédit Agricole Assurances, 1er bancassureur européen et 2<sup>ème</sup> assureur vie en France par le montant des primes collectées.

## UNE SOCIÉTÉ AUX VALEURS FORTES...

- **Innovation** : Les équipes de Spirica travaillent quotidiennement à la création de nouveaux produits et services (support en euros « dynamiques », gestion pilotée multi profils, gestion conseillée...) ainsi qu'au développement et à l'amélioration de son outil de gestion de contrats (système d'information et de gestion sécurisé, fiable et rapide) et ce afin de répondre aux attentes de ses partenaires et de leurs clients.
- **Qualité** : Les produits assurés par Spirica sont régulièrement récompensés dans la presse spécialisée pour leur innovation et la qualité de service associée. **Investir dans un produit Spirica, c'est donc choisir un placement aux qualités reconnues par des professionnels du patrimoine.**

## ...ET AUX ATOUTS AVÉRÉS

- **Solidité** : l'appartenance à un groupe puissant tel que Crédit Agricole constitue une garantie de solidité et de stabilité financière pour tous les assurés et les partenaires de Spirica.
- **Réactivité** : les liens forts entre Spirica et ses partenaires ainsi que la souplesse du système de gestion permettent aux produits de Spirica de s'adapter et de s'enrichir sur toute la durée de vie du contrat, en fonction des évolutions produits ou de la réglementation.
- **Performance** : pour ses fonds en euros, Spirica recherche les opportunités de marché afin de retenir les investissements rémunérateurs sur la durée, potentiellement générateurs de plus-values et sûrs. Cette politique de gestion a permis à Spirica d'offrir des rendements parmi les meilleurs du marché sur cinq années consécutives.

## UAF LIFE Patrimoine à fin 2018 :

UAF LIFE Patrimoine, filiale de Predica et de Spirica, met à votre disposition une expérience de plus de quinze ans dans la création, la distribution et la gestion de solutions d'investissement.



PLUS DE  
**450**  
MILLIARDS D'EUROS  
DE COLLECTE

**3,5**  
MILLIARDS D'EUROS  
D'ENCOURS

**100**  
COLLABORATEURS

### 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](http://www.uaflife-patrimoine.fr)  
Enregistrée à l'ORIAS ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) sous le n° 07 003 268 en qualité de Courtier d'assurance - filiale de Predica et 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 - &b'SUWW4gVSbWf Z 5E' +\$&' + - 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 181 044 641 euros, entreprise régie par le Code des Assurances, n° 487 739 963 RCS Paris, 50-56 rue de la Procession - 75015 Paris.