

PROFIL 2020 

# SPIRICA

Notre métier, concevoir des solutions d'épargne innovantes et sur-mesure



SPIRICA, FILIALE DU GROUPE CRÉDIT AGRICOLE ASSURANCES À 100%, 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, courtiers internet.

En moins de dix 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.

Spirica

# NOTRE ÉQUIPE



**Jean-Jacques Duchamp**  
Président de Spirica



**Daniel Collignon**  
Directeur Général de Spirica

## • CONSEIL D'ADMINISTRATION 1<sup>er</sup> mars 2021

**Daniel Collignon**  
Directeur Général de Spirica

**Jean-Jacques Duchamp**  
Directeur Général adjoint de Crédit Agricole Assurances

**Marie-Pierre Gontard**  
Responsable Corporate Finance de Crédit Agricole Assurances

## • COMITÉ EXÉCUTIF 1<sup>er</sup> mars 2021

**Daniel Collignon**  
Directeur Général

**Marie-Claire Broizat-Marion**  
Directrice des Opérations et des Partenariats

**Olivier Clavel**  
Directeur des Systèmes d'information

**Gwenaëlle Des Courtis**  
Directrice des Ressources Humaines

**Aurélié Dias**  
Directrice de l'Offre Communication et Digital

**Bruno Lacroix**  
Directeur Financier

**Christophe Lefort**  
Directeur MOA et Projets

**Liron Le Ster**  
Directrice Juridique et Stratégie

**Géraud Roquebert**  
Directeur Conformité

## NOS CHIFFRES (à fin 2020)

40 partenaires distributeurs



1,2 milliard d'euros de collecte brute



PLUS DE 135 000 contrats gérés



9,4 milliards d'euros d'encours gérés

# NOTRE ACTIVITÉ

## • NOTRE MISSION

Concevoir des produits d'assurance vie et de retraite innovants et labellisés, distribués par des partenaires.

## • NOS ATOUTS

- **Spirica innove de manière permanente** afin de proposer une offre de supports différenciée et adaptée aux conditions de marché : Fonds Euro Nouvelle Génération, Support Croissance Allocation Long Terme.
- **Une large gamme de supports d'investissement** (plus de 2 200 unités de comptes référencées dont le Private Equity, l'immobilier, une gamme ISR, des ETF et plusieurs modes de gestion combinables entre eux)
- **Un outil de gestion unique 100% web : SYLVEA** (1<sup>er</sup> site de gestion 100 % accessible en ligne pensé pour l'assurance)
- **Une expertise reconnue dans la création de produits labellisés et la recherche d'innovation**

## NOS DATES CLÉS - NOS RÉSULTATS

| 2007  | 2011   | 2015  | 2017  | 2018  | 2019  | 2020   |
|---|--|---|---|---|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Naissance de Axeria Vie</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Axéria Vie devient : Spirica</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Lancement de la Gestion Sous Mandat</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Lancement de la gestion pilotée multi-profils multi-gestionnaires</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Transfert de 12 000 contrats de Predica distribués et suivis principalement par les CGPI (encours de 1,5mds€), dans le cadre du plan stratégique de CAA</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Passage de 33 000 contrats en dématérialisation</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Lancement du nouveau Fonds en euros et de Croissance Allocation Long Terme</li> </ul> |
| Encours gérés (Md€)   | 1  | 3,6   | 5,5   | 7,4   | 8,6   | 9,2  |
| Chiffre d'affaires (M€)   | 478<br>(dont 20 % canal internet)  | 1200<br>(dont 22 % canal internet)  | 1070<br>(dont 20,5% canal internet)   | 1013<br>(dont 21,2% canal internet)   | 1400<br>(dont 19,5% canal internet)   | 1200<br>(dont 20,9% canal internet)  |
| Taux d'UC sur le chiffre d'affaires   | 16,9 %   | 29 %  | 57,5%   | 47,2 %  | 45 %  | 52,5 %   |
| Encours fonds en euros au 31/12 (M€)  | 872  | 2 646   | 3177  | 4 467   | 5 036   | 5 153,2  |

## • NOS PERSPECTIVES 2021

**DANS UN CONTEXTE DE BAISSÉ HISTORIQUE DES TAUX OBLIGATAIRES ET DE LA BAISSÉ CONTINUE DES TAUX DE PARTICIPATION AUX BÉNÉFICES**, Spirica s'engage pour continuer à proposer une gamme de supports d'investissement toujours plus diversifiée pour répondre à l'ensemble des besoins de ses partenaires et de ses assurés : renforcement de sa gamme immobilière, élargissement de son offre en private equity et de sa gamme de fonds dédiés au développement durable.

**SPIRICA MISE ÉGALEMENT SUR UNE OFFRE DE SERVICES ÉLARGIE** pour aider les assurés à choisir une allocation d'actifs en adéquation avec leur profil de risque et leur projet d'investissement.

Enfin, **SPIRICA S'ENGAGE VERS LE 100 % NUMÉRIQUE** en proposant aux assurés encore plus d'autonomie dans la gestion de leur contrat en ligne et la possibilité de ne plus recevoir de courrier papier, et en déployant progressivement la signature électronique pour la souscription et les actes en cours de vie.

## • NOS PRINCIPAUX PARTENAIRES

### PRINCIPALES PLATEFORMES ET BANQUES PRIVÉES

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

### DISTRIBUTEURS SUR INTERNET

BforBank  
Finance Sélection  
Linxea  
Patrimea

\* Compagnies du groupe Crédit Agricole Assurances

## • FORME JURIDIQUE

SA au capital de 231 415 225 €

## • SIÈGE SOCIAL

16-18 boulevard de Vaugirard  
75015 Paris

## • NOS BUREAUX

31, rue Falguière  
75015 PARIS

[www.spirica.fr](http://www.spirica.fr)

SPIRICA EST UNE COMPAGNIE DU

# GROUPE CRÉDIT AGRICOLE ASSURANCES

**1<sup>er</sup> BANCASSUREUR** EN EUROPE ET **1<sup>er</sup> GROUPE D'ASSURANCE** EN FRANCE\*

**29,4 MILLIARDS D'EUROS** DE CHIFFRE D'AFFAIRES

**308 MILLIARDS D'EUROS** D'ENCOURS ASSURANCE VIE\*

**5 100 COLLABORATEURS**

\*source : source interne CAA données à fin 2019 & L'Argus de l'assurance du 18 décembre 2020, données à fin 2019.

RETROUVEZ L'ACTUALITÉ DE CRÉDIT AGRICOLE ASSURANCES  
SUR [CA-ASSURANCES.COM](http://CA-ASSURANCES.COM) ET LES RÉSEAUX SOCIAUX



[twitter.com/  
CA\\_Assurances](https://twitter.com/CA_Assurances)

