

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 2ème 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. En 2014, Spirica et ses partenaires ont reçu de nombreuses distinctions prestigieuses parmi lesquelles 8 Labels d'Excellence du magazine Les Dossiers de l'Epargne. **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.

LifeSide Patrimoine : notre métier

LifeSide Patrimoine est une plateforme de distribution à architecture ouverte. Elle conçoit, assure la gestion et la distribution de produits d'épargne, de retraite et de défiscalisation via des professionnels indépendants, spécialistes de la gestion patrimoine.

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



LifeSide Patrimoine, SA au capital de 400 000 € - 433 912 516 RCS LYON - 27 rue Maurice Flandin - BP 3063 - 69395 LYON Cedex - www.lifeside-patrimoine.fr - Enregistrée à l'ORIAS (www.orias.fr) sous le n° 07 003 268 en qualité de Société de courtage d'assurances - 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 - 61 rue Taitbout - 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 68 042 327 €. Entreprise régie par le code des assurances - n° 487 739 963 RCS Paris - 50-56 rue de la Procession - 75015 PARIS

Une société du groupe Crédit Agricole Assurances





NeoEuro Garanti

3,67%* de rendement net en 2013

Pourquoi souscrire ce fonds ?

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

Objectif de performance :

Rendement annuel du fonds euros de Spirica +0,50% à 1% en moyenne sur 5 ans

Date de création : 01/09/2011

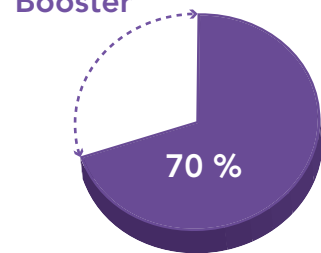
Performances

	Actif Général de Spirica	NeoEuro Garanti
2013	3,00 %*	3,67%*
2012	3,21 %*	3,97%*
2011	3,32 %*	3,14%*

*Nets de frais de gestion de 1%, hors prélèvements sociaux et fiscalité.
(les performances passées ne préjugent pas des performances futures)

Schéma de fonctionnement du fonds

Booster



■ Actif Général de Spirica
- - - Actifs Dynamiques

Consulter l'avenant pour connaître l'intégralité des caractéristiques du support et des modalités d'investissement.

Le fonds NeoEuro Garanti est un fonds euros dynamique proposé par LifeSide Patrimoine. Il constitue une alternative 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.

NeoEuro Garanti vise une combinaison optimale entre sécurité et dynamisme grâce à une allocation d'actifs réactive, réalisée par MORNINGSTAR¹, qui vise à capter la performance de sous-jacents dynamiques tout en maîtrisant les risques.

Les points forts du fonds NeoEuro Garanti :

- En tant que fonds en euros, **NeoEuro Garanti** présente les mêmes avantages qu'un fonds euros classique, à savoir :
 - Les **gains acquis chaque année le sont définitivement** grâce à l'effet cliquet,
 - Le capital est sécurisé grâce à la **garantie en capital**,
 - **L'épargne reste disponible** à tout moment.
- **Et permet de bénéficier d'un rendement spécifique** grâce à l'alliance entre l'Actif Général de Spirica et une exposition réactive à des actifs dynamiques constitués d'OPCVM investis sur les grandes classes d'actifs.
- En comparaison d'offres concurrentes, **aucune contrainte de détention d'Unités de compte** n'est requise pour accéder à ce support.

Composition du fonds NeoEuro Garanti :



Le fonds **NeoEuro Garanti** est composé à **70% minimum de l'Actif Général de Spirica, le solde étant investi sur un panier diversifié d'OPCVM dont l'allocation est réalisée par MORNINGSTAR¹ depuis 2014.**

La poche booster de NeoEuro Garanti est gérée de manière dynamique et flexible en s'appuyant sur les expertises de MORNINGSTAR¹.

MORNINGSTAR¹ 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.

L'objectif de cette poche booster est de délivrer une performance de 8% par an environ sur un horizon d'investissement de 5 ans minimum.

MORNINGSTAR¹ fera varier l'exposition de la poche booster aux marchés actions de 0 à 100% ; avec un objectif de perte maximale sur 1 mois de -5% et un objectif de perte maximale sur 1 an de -15%.

Conditions de souscription :

Le fonds **NeoEuro Garanti** est disponible sur les contrats Arborescence Opportunités (Vie et Capi), Version Absolue (Vie et Capi), NetLife, Spirica Capi (PM IS) quelles que soient les demandes d'investissement (versements et arbitrages).

La souscription au fonds **NeoEuro Garanti** nécessite dans certains cas la signature d'un avenant.

¹ 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.