



Communiqué de presse

Paris, le 14 juin 2019

## Octavie 3

### **le nouveau contrat d'assurance vie à participation aux bénéfices différée d'UAF LIFE Patrimoine**

UAF LIFE Patrimoine annonce le lancement d'Octavie 3, nouveau contrat d'assurance vie à participation aux bénéfices différée, à destination des Conseillers en Gestion de Patrimoine Indépendants (CGPI).

Cette nouvelle offre, totalement intégrée aux parcours digitaux offerts par la plateforme, a été développée en partenariat avec Spirica. Elle a été pensée pour permettre aux Conseillers en Gestion de Patrimoine de construire une solution d'investissement sur-mesure, adaptée aux objectifs patrimoniaux de chaque client, grâce à une offre financière large et évolutive.

Octavie 3, est un contrat individuel d'assurance vie multi-supports à participation aux bénéfices différée qui s'appuie sur 4 piliers :

- La génération de revenus complémentaires assortie d'une fiscalité allégée : les éventuels rachats partiels réalisés sur le contrat durant les 8 premières années ne tiennent pas compte des montants placés dans la participation aux bénéfices différée.
- L'objectif d'optimiser la performance de la participation aux bénéfices différée sur le long terme.
- Une offre financière innovante, diversifiée et évolutive :
  - des supports en euros : accès au support en euros de Spirica et à deux fonds en euros dynamiques,
  - une offre financière variée avec notamment des supports en unités de compte de distribution, des fonds structurés et la gamme immobilière la plus large du marché (SCPI, OPCI...)
- Une solution digitalisée : possibilité pour le conseiller en gestion de patrimoine de réaliser la souscription en ligne avec la signature électronique

Daniel Collignon, Directeur général d'UAF LIFE Patrimoine déclare : « *Octavie 3 est le concentré de nos savoir-faire et de nos expertises en un seul produit. Cette nouvelle offre s'appuie sur une palette de services digitaux qui permet aux clients et aux Conseillers en Gestion de Patrimoine d'accéder à de nombreux modules d'opérations en ligne. Parallèlement, nous avons voulu intégrer dans ce contrat le meilleur de nos solutions en unités de compte, dont une offre de supports immobiliers et de fonds structurés très complète, ainsi que nos supports en euros nouvelle génération. Notre objectif est simple : permettre à nos partenaires CGP de construire la solution qui répond aux besoins patrimoniaux de chacun de leurs clients* ».

**A propos d'UAF LIFE Patrimoine**

Créée en 2015 du rapprochement de LifeSide Patrimoine et UAF Patrimoine, UAF LIFE Patrimoine, filiale de Crédit Agricole Assurances, est une plateforme de distribution à architecture ouverte. Elle conçoit et sélectionne, puis assure la gestion et la distribution de produits d'épargne et de retraite via des professionnels indépendants du patrimoine. A fin 2018, UAF LIFE Patrimoine enregistre 3,3 milliards euros d'encours sur ses différentes gammes.

[www.uaflife-patrimoine.fr](http://www.uaflife-patrimoine.fr)

**Contacts presse**

Françoise Bololanik + 33 (0)1 57 72 46 83 / 06 25 13 73 98

Géraldine Duprey +33 (0)1 57 72 58 80/ 07 71 44 35 26

[service.presse@ca-assurances.fr](mailto:service.presse@ca-assurances.fr)

