



## Communiqué de presse

Paris, 5 novembre 2013

### **Groupama et Gan commercialisent une nouvelle offre de retraite et annoncent plus d'un milliard d'euros de collecte en unités de compte depuis le début de l'année.**

Dans un environnement économique et social fragilisé, le modèle traditionnel de l'épargne et de la retraite est remis en cause :

- taux d'intérêt historiquement bas et marchés boursiers volatils,
- déséquilibre croissant et durable du système de retraite par répartition,
- évolution de la fiscalité des produits financiers.

Dans ce contexte, Groupama et Gan adaptent leur stratégie en assurances individuelles et collectives en proposant à leurs clients particuliers, professionnels et entreprises<sup>1</sup> de nouvelles solutions d'épargne et de retraite qui répondent à une exigence accrue de performance et de sécurité.

**Notre ambition : « Après avoir réalisé plus d'un milliard d'euros de collecte en unités de compte (UC) à fin octobre, nous souhaitons accélérer en 2014, notamment par le lancement d'offres de retraite entièrement renouvelées. »**

**Pour atteindre ces objectifs, un dispositif complet est mis en œuvre :**

#### **Une offre de retraite entièrement renouvelée et disponible en fiscalité Madelin ou article 83 :**

- intégrant l'ensemble des innovations réalisées en épargne sur les supports en unités de compte,
- proposant de nouveaux modes de gestion financière visant une allocation d'actifs ajustée en permanence en fonction de l'appétence au risque et de l'horizon d'investissement des clients et assurés,
- disposant de garanties de prévoyance protectrices.

#### **Des réseaux commerciaux mobilisés avant tout sur la qualité du conseil apporté aux clients :**

- refonte des processus d'analyse des besoins clients et d'appréciation des profils de risque,
- développement des actions de transformation des portefeuilles clients par le biais des arbitrages et des transferts Fourgous : **plus de 1,2 Md € d'encours transformés depuis le début de l'année.**

---

<sup>1</sup> 5 réseaux de distribution : Groupama, Gan Assurances, Gan Patrimoine, Gan Prévoyance et Gan Eurocourtage

### **Des dispositifs encourageant la fidélisation des clients :**

- un bonus de participation aux bénéficiaires pouvant atteindre 1,10 % en assurance vie,
- une offre d'épargne bancaire à taux progressif.

### **Des fonds en unités de compte sans cesse renouvelés et offrant des garanties inégalées sur le marché :**

- UC sécurisées : la gamme « Opportunité Zen » permet la sécurisation totale du capital investi tout en offrant des perspectives de rendement attractives,
- UC protégées : trois fonds flexibles dont la particularité réside dans la souplesse de l'allocation d'actifs (multi-classes d'actifs, zones géographiques...) avec une limite de risque identifiée,
- UC diversifiées : des offres temporaires innovantes et adaptées tous les 4 mois, une gamme complète et diversifiée de fonds gérés par Groupama Asset Management, complétée par une sélection des meilleurs fonds des sociétés de gestion externes.

Des actions qui s'avèrent déjà payantes et qui nous encouragent à accélérer en 2014 :

- une clientèle toujours plus fidèle,
- un développement très important de la part des UC dans la collecte nouvelle : **30 % d'unités de compte dans la collecte épargne à fin octobre 2013,**
- une transformation extrêmement rapide des encours : **12 % des encours d'épargne investis en UC à fin octobre contre 9 % fin 2012,**
- une croissance accélérée de l'épargne bancaire.

---

### **A propos de Groupama**

*Fort de ses marques, Groupama, Gan et Amaguiz, le groupe Groupama, 1<sup>ère</sup> mutuelle d'assurance en France développe ses activités d'assurance, de banque et de services dans onze pays. En 2012, le groupe compte 13 millions de clients et 35 000 collaborateurs à travers le monde, avec un chiffre d'affaires de 14,2 Mds€.*

Plus d'informations : [www.groupama.com](http://www.groupama.com)

#### **Contact Presse :**

Caroline Le Roux - 01 44 56 76 40 - [caroline.le-roux@groupama.com](mailto:caroline.le-roux@groupama.com)