



La Lettre 2023 de votre assurance vie

POUR MIEUX COMPRENDRE L'ESSENTIEL DE L'ACTUALITÉ DE VOTRE CONTRAT

23CAIN04

L'édito



NICOLAS DENIS
Directeur général de Crédit Agricole Assurances

Si la période actuelle est marquée par de nombreuses incertitudes géopolitiques et économiques, elle est aussi source d'opportunités pour les investissements à long terme.

À ce titre, vos contrats d'assurance vie et de retraite, qui permettent d'accéder, à la fois la sécurité du fonds euro dont la rémunération progresse de manière significative pour la deuxième année consécutive, et à bien d'autres solutions diversifiées, demeurent un atout clé pour constituer et, développer votre patrimoine dans la durée. Bénéficiant de la hausse récente des taux d'intérêt, nos offres se sont ainsi enrichies en 2023 de multiples émissions obligataires, mais aussi de nouvelles propositions d'épargne engagées et responsable.

Au travers de nos investissements, nous nous engageons aussi résolument dans les transitions. Premier investisseur institutionnel français dans les énergies renouvelables, nous poursuivons ainsi nos actions en faveur du climat et vers une économie bas carbone.

Par l'ensemble de nos actions, nous nous appliquons à agir chaque jour dans votre intérêt et celui de la société.

ACTUALITÉ

Diversification : est-ce le bon moment ?

Les pressions inflationnistes alimentées par des conflits géopolitiques (guerre en Ukraine) et des déséquilibres entre l'offre et la demande (secteurs des services) ont conduit à la poursuite du resserrement monétaire par les banques centrales et à une remontée des taux directeurs, entraînant une nouvelle hausse des taux d'intérêt.

Globalement, les marchés d'actions se sont montrés assez résilients sur la majeure partie de l'année, malgré des épisodes de volatilité et de fortes disparités selon les zones géographiques, les secteurs d'activité ou les thématiques d'investissement.

Toutefois, les marchés obligataires (souverains et d'entreprises) ont affiché des performances contrastées, en intégrant à la fois la perspective de maintien des taux directeurs des banques centrales à un niveau élevé, ainsi que le risque

de ralentissement économique qui pourrait en découler.

Sur le marché de l'immobilier d'entreprise qui bénéficie généralement de revenus locatifs, les taux de rendement locatif exigés par les investisseurs s'ajustent au nouvel environnement de taux et pèsent négativement sur la performance.

En 2024, les investisseurs devront continuer de surveiller l'inflation et prendre acte de la volonté des banques centrales de maintenir la pression suffisamment longtemps pour la ramener à l'objectif de 2%.

Qu'en est-il de la valorisation des solutions obligataires ? Au démarrage et en cours de vie des solutions obligataires, leur valorisation peut fluctuer, à la hausse et la baisse, en fonction de l'évolution des marchés financiers, et notamment des taux d'intérêt. Toute baisse de la valorisation en cours de vie ne remet pas en cause la formule promise à l'échéance de ces solutions obligataires.



90% des clients satisfaits¹!

Parce que votre satisfaction est au cœur de nos préoccupations, chaque année, nous recueillons vos avis concernant vos opérations réalisées sur votre contrat d'assurance vie. **Cette année encore, les niveaux de satisfaction sont très bons** et reposent en grande partie sur **la qualité de l'accompagnement des conseillers, leur clarté et la richesse des informations communiquées. La simplicité des démarches est également reconnue**, notamment lors du rachat total ou partiel de votre contrat d'assurance vie.

1. Étude réalisée mensuellement en 2022, par les équipes Voix du client de Crédit Agricole Assurances et Kantar, auprès de 3 992 clients finaux du Crédit Agricole et de LCL détenant une assurance vie à titre particulier. Ils ont été interrogés à la suite de la survenance d'un événement sur leur contrat le mois précédant l'enquête.

DÉCRYPTAGE

Plus de fonctionnalités dans la gestion de votre assurance vie en ligne

Pour plus d'autonomie, vous pouvez désormais effectuer un versement libre à distance, modifier en ligne le(s) bénéficiaire(s), et accéder aux performances de votre contrat à tout moment.



MODIFIER LA CLAUSE BÉNÉFICIAIRE¹ SANS VOUS DÉPLACER

Vous pouvez désormais **signer à distance la modification de la révision de la clause bénéficiaire** de votre contrat, sans vous déplacer en agence. C'est facile et rapide.



EFFECTUER UN VERSEMENT EN TOUTE AUTONOMIE²

Plus besoin de se déplacer pour signer les opérations de versements libres proposées par votre conseiller, que votre contrat soit géré ou pas via un mandat. Vous accédez à une sélection de supports classés par **catégorie et niveau de risque**.

1. Sous réserve de la présence de bénéficiaire acceptant.
2. Dans la limite possible à distance, de 99999 euros.

À noter

Découvrez les nouvelles fonctionnalités proposées en vous connectant à votre espace bancaire en ligne.



PROFITER D'UN PARCOURS DIGITAL SIMPLE ET SÉCURISÉ

Vous bénéficiez d'un **parcours ergonomique à la présentation simplifiée et vous pouvez avoir connaissance de la valeur de votre contrat à tout moment**. Vos documents et avenants sont disponibles dans la rubrique e-documents de votre espace personnel pour être signés et conservés en ligne.

RESPONSABLE

Que veut dire être un investisseur responsable ?

En tant qu'investisseur institutionnel de premier plan et signataire des Principes pour l'Investissement Responsable (PRI), **Crédit Agricole Assurances**, notamment au travers de sa filiale Predica, **est soucieux des responsabilités sociales et environnementales** qui lui incombent, vis-à-vis des secteurs et des émetteurs dans lesquels il investit.

Predica prend en compte des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans ses analyses et décisions d'investissement ainsi que dans leur suivi. D'autre part, nous mesurons les progrès réalisés.

Certains secteurs sont également privilégiés au regard de l'importance des enjeux sociétaux (santé, énergies renouvelables, financement de l'économie) et de la cohérence avec la politique du groupe Crédit Agricole. **Crédit Agricole Assurances s'est engagé sur les objectifs suivants :**

- **augmenter ses investissements dans les énergies renouvelables** pour contribuer, à l'horizon 2025, à l'installation d'une capacité de production de 14 GW, soit la consommation moyenne en énergie de 5 millions de foyers français par an ;

- **baisser de 25 % l'empreinte carbone de son portefeuille d'investissement** coté en actions et obligations corporate entre 2019 et 2025 ;

- **favoriser les investissements ayant un impact** permettant l'accès au logement, au numérique, à la santé, etc., au plus grand nombre, en région, sur l'ensemble du territoire.

Crédit Agricole Assurances poursuit sa démarche d'investissement responsable. Pour en savoir plus, vous pouvez consulter notre rapport ESG-Climat sur le site www.ca-assurances.com

Concernant Predica, vous pouvez également retrouver les informations relatives à la durabilité sur le site www.predica.com dans la rubrique « Publication d'informations en matière de durabilité ».



EN SAVOIR PLUS ?



Venez découvrir les contrats d'assurance proposés par le Crédit Agricole

Parlez-en à votre conseiller.



Des questions sur votre relevé annuel ? Téléchargez votre guide de lecture

Rendez-vous à l'adresse suivante : <https://www.guide-lecture-assurance-vie.credit-agricole.fr> ou scannez le QR code

