



2018

Vie plus

Partenaire et tellement plus

Vie Plus, des valeurs et des actes au service de votre profession et du patrimoine de vos clients



Cher partenaire

Créée en 1986, Vie Plus s'engage depuis son origine auprès des conseillers en gestion de patrimoine indépendants. Filière dédiée à votre profession au sein de Suravenir, la compagnie d'assurances de personnes du Crédit Mutuel Arkéa, nous vous accompagnons en nous appuyant sur l'expertise d'un groupe mutualiste indépendant et solide.

Parce que le patrimoine de vos clients est, avec la protection de leurs proches, ce qui compte le plus pour eux, nous nous engageons à vos côtés pour le protéger, le valoriser et le développer. Pour cela, nous nous appuyons sur quatre valeurs qui font depuis toujours notre réputation : expertise, qualité, innovation et proximité, dans un réel esprit d'équipe à vos côtés.

Notre stratégie s'articule autour de cinq éléments clés et complémentaires : la largeur et la qualité de notre gamme de produits et services, largement reconnue par la presse spécialisée ; les engagements et la qualité de service de nos back-offices récompensés depuis plusieurs années ; notre capacité d'anticipation et d'innovation technologique ; la compétence et la proximité tant géographique que culturelle de nos équipes, notamment nos collaborateurs commerciaux qui vous accompagnent au quotidien ; et enfin le partage équitable des marges reposant sur un modèle économique pérenne.

Les solutions que nous développons, orientées sur l'innovation technologique, nous conduisent à vous proposer des outils et services innovants ainsi que des contrats adaptés à une clientèle de plus en plus digitale. Nous nouons également des partenariats avec des fournisseurs de solutions digitales, pour simplifier notre relation et fluidifier les process.

Vous pouvez compter sur Vie Plus pour vous accompagner dans les évolutions réglementaires qui vont toucher votre profession dans les mois et années à venir.

Pour Vie Plus, c'est cela être partenaire et tellement plus.

Bien à vous.



Anne-France Gauthier
Directeur commercial Vie Plus

Vie Plus en bref

Vie plus

Partenaire et tellement plus



- Marque commerciale de Suravenir dédiée aux CGPI et aux courtiers spécialisés
- 45 personnes réparties dans toute la France
- Près de trente ans d'existence
- Offre multi-support et multi-gestionnaire
- Spécialisée en assurance-vie, capitalisation, PEA, PEA PME-ETI, retraite et prévoyance
- Filiale d'assurance-vie et de prévoyance du Crédit Mutuel Arkéa
- Parmi les leaders français dans le domaine de l'assurance-vie
- Spécialiste dans la conception, la fabrication et la gestion de contrats d'assurance-vie et de prévoyance (assurance individuelle et collective, assurance emprunteur, assurance temporaires décès)
- Acteur majeur de la banque assurance mutualiste
- Réunion des fédérations de Crédit Mutuel de Bretagne, du Sud-Ouest et du Massif central ainsi qu'une vingtaine de filiales spécialisées
- Fabricant et distributeur de ses produits et services (banque, finance et assurance)
- Un développement national par une politique de partenariats et d'opérations de croissance externe

CHIFFRES CLÉS

au 31/12/2017

- Collecte brute: 853 M€
- Collecte nette: 525 M€
- Encours: 4,8 Md€
- Plus de 950 OPCVM référencés

CHIFFRES CLÉS

au 31/12/2017

- Chiffre d'affaires: 4,4 Md€
- Encours gérés: 40 Md€
- Capitaux sous risque: 43 Md€
- 277 salariés

CHIFFRES CLÉS

au 31/12/2017

- 4 240 000 clients
- PNBA: 2,09 Md€
- Résultat net: 428 M€

Des équipes commerciales dédiées

Un département grands partenaires

Deux pôles d'expertise

DIRECTION RÉGIONALE EST

Marc Esnault

Cécile Besset

Marc Esnault / Nathanaël Lévy-Forterre

Catherine Petitdemange

Cécile Besset / Marc Esnault / Nathanaël Lévy-Forterre

DIRECTION RÉGIONALE MÉDITERRANÉE

Pascal Decourty

Laurent Laclaverie

Didier Cayrol

Laurent Laclaverie / Didier Cayrol

DIRECTION RÉGIONALE NORD

Sylvain Bugard

François Blondel

Stéphanie Renévot

DIRECTION RÉGIONALE OUEST

Thierry Roca

Éric Pijoan

Philippe Rombaut

DIR. RÉGIONALE PARIS ÎLE-DE-FRANCE

Sandra Leal

Gilles Dégremont

Éric Oréal

Gilles Dégremont / Sandra Leal / Éric Oréal

GRANDS PARTENAIRES

Christian Ebel

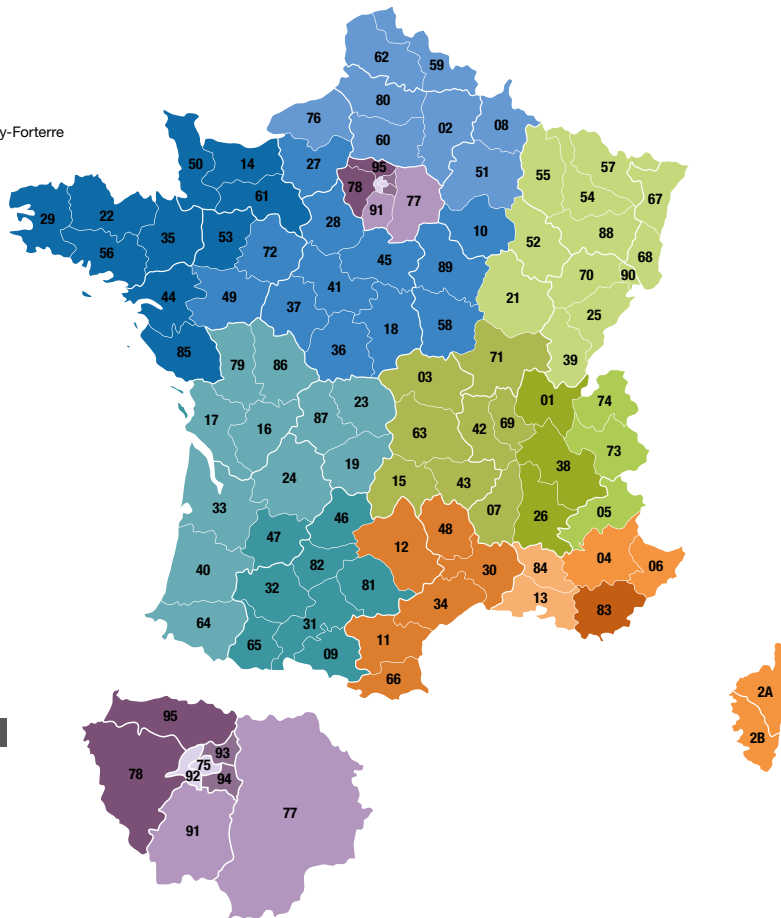
INGÉNIERIE PATRIMONIALE ET FINANCIÈRE

Damien Cornu

Julie Le Gloahec

ÉPARGNE RETRAITE ENTREPRISE

Chloé Violeau-Mavoungou



Coordonnées

Équipe commerciale

Anne-France Gauthier
Directeur commercial
Vie Plus - Tour Ariane - La Défense 9
5, place de la Pyramide
92088 Paris La Défense Cedex
anne-france.gauthier@vieplus.fr

SERVICE COMMERCIAL
T. 01 55 91 19 42 - F. 01 55 91 17 18
service.commercial@vieplus.fr

EST

Marc Esnault
Directeur régional
Vie Plus - Centre d'Affaires le 57
57 rue Président Edouard Herriot
69002 Lyon
P. 06 73 85 27 97
marc.esnault@vieplus.fr

Cécile Besset
Responsable régionale
Vie Plus - Actiparc Buro Club
29, boulevard des Alpes - CS90310
38246 Meylan Cedex
T. 04 76 61 88 07 - P. 06 64 08 11 08
cecile.besset@vieplus.fr

Nathanaël Lévy-Forterre
Responsable régional
Vie Plus - Centre d'Affaires le 57
57 rue Président Edouard Herriot
69002 Lyon
T. 04 81 65 60 36 - P. 06 32 64 58 54
nathanael.levy-forterre@vieplus.fr

Catherine Petitdemange
Responsable régionale
Vie Plus - 335, avenue de Colmar
67100 Strasbourg
T. 03 88 79 97 65 - P. 06 64 08 11 03
catherine.petitdemange@vieplus.fr

MÉDITERRANÉE

Pascal Decourty
Directeur régional
Vie Plus - 10, boulevard Victor Hugo
34000 Montpellier
T. 04 67 92 26 16 - P. 06 64 08 11 05
pascal.decourty@vieplus.fr

GESTION CGPI
T. 01 55 91 17 08
gestionepargne.individuelle@vieplus.fr

GESTION PRÉVOYANCE
T. 09 69 32 39 90
gestionadel@suravenir.fr

**GESTION ÉPARGNE
TRAITEMENT ENTREPRISE**
T. 09 69 32 34 14
traite-successions@suravenir.fr

Didier Cayrol
Responsable régional
Vie Plus - Ateac Centre d'affaires
165, avenue du Prado
13272 Marseille Cedex 08
T. 04 91 17 90 23 - P. 06 64 08 11 21
didier.cayrol@vieplus.fr

Laurent Laclavierie
Responsable régional
Vie Plus-1, rue de la Buffa-06000 Nice
T. 04 93 82 20 61 - P. 06 64 08 11 20
laurent.laclavierie@vieplus.fr

NORD

Sylvain Bugard
Directeur régional
Vie Plus - Tour Ariane - La Défense 9
5, place de la Pyramide
92088 Paris La Défense Cedex
T. 01 55 91 17 55 - P. 06 32 99 51 08
sylvain.bugard@vieplus.fr

François Blondel
Responsable régional
Vie Plus - 58, boulevard Jacquard
62100 Calais
T. 03 21 30 65 12 - P. 06 63 26 89 74
francois.blondel@vieplus.fr

Stéphanie Renévoit
Responsable régionale
CTI Arkéa - Vie Plus
4, rue du docteur Joseph Audic
56000 Vannes Cedex
T. 02 97 46 28 52 - P. 06 32 83 19 13
stephanie.renevoit@vieplus.fr

OUEST

Thierry Roca
Directeur régional
Vie Plus - Technoparc
5 - Rue Jean Bart - 31674 Labège
T. 05 61 57 81 64 - P. 06 64 08 11 01
thierry.roca@vieplus.fr

Eric Pijoan
Responsable régional
Vie Plus - Technoparc
5 - Rue Jean Bart - 31674 Labège
T. 05 61 13 00 37 - P. 06 62 93 17 52
eric.pijoan@vieplus.fr

Philippe Rombaut
Responsable régional
Vie Plus - Bât. A
Immeuble Crédit Mutuel
14, avenue Becquerel
33608 Pessac Cedex
T. 05 57 26 65 68 - P. 06 76 75 41 23
philippe.rombaut@vieplus.fr

PARIS - ÎLE DE FRANCE

Gilles Dégremont
Responsable régional
Vie Plus - Tour Ariane - La Défense 9
5, place de la Pyramide
92088 Paris La Défense Cedex
T. 01 55 91 19 37 - P. 06 67 90 64 90
gilles.degremont@vieplus.fr

Sandra Leal
Responsable régionale
Vie Plus - Tour Ariane - La Défense 9
5, place de la Pyramide
92088 Paris La Défense Cedex
T. 01 55 91 19 10
sandra.leal@vieplus.fr

Elric Oréal
Responsable régional
Vie Plus - Tour Ariane - La Défense 9
5, place de la Pyramide
92088 Paris La Défense Cedex
T. 01 55 91 19 19
elric.oreal@vieplus.fr

GRANDS PARTENAIRES

Christian Ebel
Responsable Grands Partenaires
Vie Plus - Tour Ariane - La Défense 9
5, place de la Pyramide
92088 Paris La Défense Cedex
T. 01 55 91 19 24 - P. 06 65 87 41 11
christian.ebel@vieplus.fr

INGÉNIERIE PATRIMONIALE ET FINANCIÈRE

Damien Cornu
Responsable ingénierie
patrimoniale et financière
Vie Plus - Tour Ariane - La Défense 9
5, place de la Pyramide
92088 Paris La Défense Cedex
T. 01 55 91 19 05
damien.cornu@vieplus.fr

ÉPARGNE RETRAITE ENTREPRISE

Chloé Violeau-Mavoungou
Responsable Épargne
Retraite Entreprise
Vie Plus - Tour Ariane - La Défense 9
5, place de la Pyramide
92088 Paris La Défense Cedex
T. 01 55 91 17 11 - P. 07 77 96 27 03
chloe.violeau-mavoungou@vieplus.fr

ANIMATION DES VENTES

Valérie Colin
Chargée animation des ventes
Vie Plus - Tour Ariane - La Défense 9
5, place de la Pyramide
92088 Paris La Défense Cedex
T. 01 55 91 19 16
valerie.colin@vieplus.fr

Nayana Souvanlasy
Chargée animation des ventes
Vie Plus - Tour Ariane - La Défense 9
5, place de la Pyramide
92088 Paris La Défense Cedex
T. 01 55 91 17 05
nayana.souvanlasy@vieplus.fr

ASSISTANCE COMMERCIALE ET RELATIONS PARTENAIRES

Vanessa Moreau
Responsable assistance
commerciale et relations
partenaires
Vie Plus - Tour Ariane - La Défense 9
5, place de la Pyramide
92088 Paris La Défense Cedex
T. 01 55 91 19 42
vanessa.moreau@vieplus.fr

Vie Plus, un partenaire connecté

Parce que votre développement passe par une simplification et une optimisation de vos tâches quotidiennes, nous cultivons depuis toujours le goût de l'innovation technologique.



Vie Plus met à disposition depuis 2017 son contrat **e-novation**

Vie Plus : une offre complète, compétitive et 100 % digitale. En 2018, c'est vers toujours plus de simplification que nous nous orientons.



Retrouvez toute notre actualité sur le site vieplus.fr et suivez-nous sur les réseaux sociaux LinkedIn et Twitter.



@ViePlus_fr



Vie Plus

Une gamme complète de produits et de services de qualité



Épargne

- Patrimoine Vie Plus
- Avenir Vie Plus
- Capitalisation Vie Plus
- PEA Vie Plus
- PEA PME Vie Plus
- Capi Vie Plus
PM Opportunités
- E-novation Vie Plus



Prévoyance

- Sérévi Emprunteur Digital
- Sérévi Vie Entière
- Sérévi Homme Clé
& Associés
- Sérévi Prim'
- Myrialis Prévoyance



Retraite

- PERP Vie Plus
- Madelin Vie Plus
- Retraite 83 Vie Plus
- IFC Vie Plus
- Triadys Retraite 82
- Triadys Retraite 39

Un atout majeur: la sélection d'OPCVM**

Nous développons depuis toujours une expertise particulière sur les unités de compte**, preuve en est la structure de nos encours qui n'a jamais démenti cette valeur ajoutée.

Une démarche exigeante, réactive et proactive

La sélection de plus de 950 OPCVM* disponibles dans les contrats d'assurance-vie et de capitalisation Patrimoine Vie Plus et Capitalisation Vie Plus couvre un très large spectre en terme de classes d'actifs, zones géographiques, secteurs d'activité et styles de gestion. Nous cherchons à anticiper le marché et proposons une sélection d'unités de compte** proactive et réactive dans son adaptation à la conjoncture. Affranchis de toute salle de marché, nous ne créons et ne gérons pas de fonds; nous procédons dans une logique d'efficience, pour vous comme pour vos clients. La gamme s'enrichit chaque année en moyenne d'une cinquantaine de nouvelles unités de compte, correspondant à vos attentes et à celles de vos clients (hors fonds à fenêtre de commercialisation).

Des sociétés de gestion animées d'une culture CGPI

Nous travaillons avec plus de 160 sociétés de gestion et nous nous orientons prioritairement vers les Asset Managers qui connaissent particulièrement la profession des conseillers en gestion de patrimoine indépendants. Chaque année, nous nouons des partenariats privilégiés avec certaines d'entre elles. Signatures prestigieuses aux savoir-faire complémentaires, ces Asset Managers s'engagent avec nous à une présence active auprès de vous, dans le cadre de réunions financières, de formations validantes, de road-shows régionaux ou nationaux et de diffusion d'informations au sens large. Ces partenaires resserrés affirment toujours plus la philosophie « unités de compte » qui nous est chère.

Nos 30 partenaires privilégiés en 2018



* Nombre d'OPCVM référencés au 01/03/18.

** Les critères choisis au regard des performances et volatilités passées ne préjugent pas des résultats futurs.

Nos objectifs qualité sur la gestion des contrats d'épargne individuelle

| Nature de l'opération | Réception des pièces à J | Délai de traitement en jours ouvrés | |
|--|---|-------------------------------------|---|
| | | Délai* | Étape |
| Souscription | Bulletin de souscription signé accompagné : <ul style="list-style-type: none"> ■ de la pièce d'identité et du justificatif de domicile ■ du règlement (chèque libellé à l'ordre de Suravenir, daté et signé) ■ des pièces complémentaires liées à la procédure anti-blanchiment | J + 2 | Investissement 100 % en support monétaire |
| Versement complémentaire | Bulletin de versement libre signé accompagné du règlement (chèque à l'ordre de suravenir, daté et signé) | J + 2 | Investissement direct sur les supports financiers |
| Les chèques réceptionnés avant 12h00 sont encaissés le jour même. Ceux reçus après 12h00 sont datés et encaissés le lendemain | | | |
| Arbitrage | Bulletin d'arbitrage signé avec : <ul style="list-style-type: none"> ■ somme des supports en investissement égale à 100 % ■ codes ISIN renseignés | J + 1 | Désinvestissement de support(s) pour investissement sur d'autre(s) support(s) |
| Rachat partiel | Bulletin de rachat(s) signé avec : <ul style="list-style-type: none"> ■ accord du créancier gagiste si contrat nanti ■ montant conforme aux conditions contractuelles | J + 2 | Étude et enregistrement du rachat partiel du contrat |
| Rachat total | Bulletin de rachat(s) signé avec : <ul style="list-style-type: none"> ■ pièce d'identité ■ accord créancier gagiste si contrat nanti ■ accord de l'apporteur | J + 2 | Étude et enregistrement du rachat total du contrat |
| Avance | Demande d'avance et règlement général des avances signés par le client avec : <ul style="list-style-type: none"> ■ Relevé d'identité bancaire lisible si demande par virement et sur lequel apparaissent les codes IBAN et BIC (ou SWIFT) ■ accord créancier gagiste si contrat nanti | J + 2 | Étude et enregistrement de l'avance |
| Rachat partiel programmé (RPP) | Bulletin de rachat(s) de RPP avec : <ul style="list-style-type: none"> ■ Relevé d'identité bancaire du client et sur lequel apparaissent les codes IBAN et BIC (ou SWIFT) | J + 2 | Étude et enregistrement à compter du 15 |
| Versements programmés | Bulletin de versements programmés avec : <ul style="list-style-type: none"> ■ Relevé d'identité bancaire du client et sur lequel apparaissent les codes IBAN et BIC (ou SWIFT) | J + 2 | Étude et enregistrement pour un prélèvement le 8 de chaque mois |
| Nantissement | Avenant tripartite de nantissement en trois exemplaires signé par la banque, le client et l'assureur | J + 5 | Étude, acceptation et signature |
| Options d'arbitrages programmés | Bulletin de mise en place de l'option signé avec : <ul style="list-style-type: none"> ■ somme des supports en investissement égale à 100 % ■ option et seuils renseignés | J + 2 | Mise en place de l'option de gestion |

* Sauf si acte déjà en cours, les délais indiqués courent à partir de la réception avant 14h00 des demandes quotidiennes (après 14h00, ajouter un jour). Aidez-nous à tenir nos objectifs qualité en nous adressant des dossiers complets (respect de la procédure anti-blanchiment, références des supports/codes ISIN, signatures...). Pour plus de transparence, vous recevez un mail automatique vous confirmant le bon traitement de votre dossier.

Vie Plus

Filière de Suravenir
dédiée aux CGPI
et courtiers

Tour Ariane - La Défense 9
5, place de la Pyramide
92 088 Paris la Défense
Cedex

Suravenir

Siège social
232, rue Général Paulet
BP 103
29 802 Brest Cedex 9

Société anonyme à directoire
et conseil de surveillance au
capital entièrement libéré de
440 000 000 euros. Société mixte
régie par le Code des assurances
Siren 330 033 127 RCS Brest.
Société soumise au contrôle de
l'Autorité de contrôle prudentiel
et de résolution (61, rue Taitbout
75 436 Paris Cedex 9).

Crédit Mutuel Arkéa - SA coopérative
de crédit à capital variable et de
courtage d'assurances - 1, rue Louis
Lichou - 29480 Le Relecq-Kerhuon -
Siren 775 577 018 RCS Brest - Orias
07 025 585 - Les Caisses de Crédit
Mutuel sont des intermédiaires d'as-
surance inscrites au registre national,
consultable sous www.orias.fr

Document commercial dépourvu
de valeur contractuelle.

Vie Plus, une plateforme performante et primée par la presse professionnelle

Vie Plus s'impose une recherche permanente de qualité en relation directe avec les exigences de votre métier et les attentes de vos clients. Une stratégie et une discipline qui s'expriment à travers :

- l'innovation et la performance technique pour satisfaire les attentes de nos clients
- une adaptation régulière de l'organisation et des process de travail
- le développement d'outils pertinents et de qualité pour accompagner les distributeurs

Ces efforts sont reconnus par les CGP eux-mêmes au travers des nombreux prix :

• Gestion de Fortune
2018

• L'argus de l'Assurance
& Péricles Consulting 2017



Cette qualité reconnue de la plateforme Vie Plus se décline au niveau
des produits des deux gammes proposées :

• Épargne:
Patrimoine Vie Plus

• Retraite:
PERP Vie Plus



* Jurys de professionnels. Pour en savoir plus : gestiondefortune.com, argusdelassurance.com,
coupoles.distribinvest.com, lesdossiers.com, investissementconseils.com.