

L'EXPERTISE À LA HAUTEUR DE VOS EXIGENCES

CANDRIAM, LE PARTENAIRE DES COMPAGNIES D'ASSURANCE



CANDRIAM 
A NEW YORK LIFE INVESTMENTS COMPANY

UN PARTENAIRE PRIVILÉGIÉ POUR VOTRE GESTION ASSURANTIELLE

Candriam Investors Group figure parmi les gestionnaires d'actifs européens les plus réputés. **Multispécialiste**, fort d'une présence locale dans de nombreux pays et d'une expertise de plus de 20 ans, CANDRIAM a bâti sa renommée sur sa **capacité à innover** et à **générer de la performance** en partenariat avec ses clients. En tant que gestionnaire d'actifs responsable, CANDRIAM intègre les tendances mondiales de développement durable à sa stratégie d'entreprise.

UNE GESTION INTÉGRÉE, DES SOLUTIONS SUR MESURE

Face aux multiples défis du monde de l'assurance, CANDRIAM offre des **solutions globales et intégrées** répondant à vos objectifs, qu'ils soient de nature réglementaire, comptable ou financière. Notre offre comprend également un reporting transparent et détaillé couvrant toutes ces dimensions.

L'EXCELLENCE À VOTRE SERVICE

CANDRIAM s'appuie sur une expertise de longue date dans toutes les classes d'actifs traditionnels, alternatifs et ISR. Un même souci d'excellence nous guide sur toute la chaîne de valeur : de l'allocation d'actifs au reporting.

20 ANNÉES D'EXPÉRIENCE EN EUROPE

CANDRIAM travaille en étroite collaboration avec ses clients depuis plus de 20 ans. Grâce à ces partenariats solides, nous assurons la gestion de nombreux mandats dans plusieurs pays européens, couvrant **différents types d'engagements et de branches d'assurance** : vie ou non-vie, avec ou sans taux garanti, assurances groupes.

UN ACCOMPAGNEMENT DANS LA PROXIMITÉ

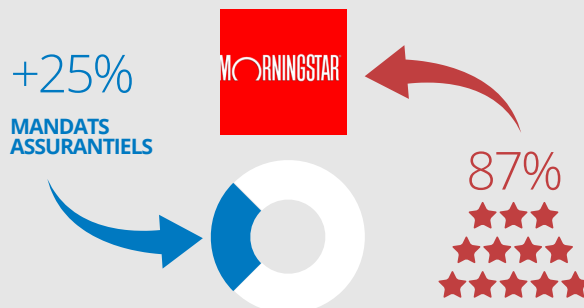
CANDRIAM assure une **présence locale forte** grâce à des interlocuteurs spécialisés dans le domaine de l'assurance. Cette proximité permet de vous offrir des solutions sur mesure adaptées à vos besoins et aux évolutions réglementaires. Pour mieux appréhender les problématiques locales, nous participons activement à de nombreux groupes et forums rassemblant les meilleurs experts du monde de l'assurance.

LA FORCE D'UN ACTIONNAIRE STABLE

CANDRIAM est un gestionnaire d'actifs indépendant adossé à **une des plus grandes compagnies d'assurance-vie** au niveau mondial, New York Life. Fondée en 1845, New York Life est la plus importante société mutuelle d'assurance-vie aux États-Unis. Elle bénéficie des notations financières les plus élevées attribuées à ce jour à un assureur-vie aux États-Unis : Aaa (Moody's Investors Service), AA+ (Standard & Poor's), AAA (Fitch), A++ (A.M. Best)⁽¹⁾.

LA PREUVE PAR LES CHIFFRES

- **87 %** de nos fonds sont cotés 3-4-5 étoiles par Morningstar.
- **Plus de 25 %** de nos actifs sous gestion concernent des mandats assurantiels.



(1) Commentaire d'agences de notation indépendantes au 30 juin 2016.

UN ACCOMPAGNEMENT SUR MESURE POUR LA GESTION ASSURANTIELLE

CANDRIAM vous propose des services intégrés qui répondent à vos exigences financières, comptables et réglementaires. Cette approche intégrée est présente tant dans la gestion que dans le système informatique, ou encore dans la communication avec nos clients.

DES SOLUTIONS PERSONNALISÉES SUR BASE DE VOS ENGAGEMENTS

- Des analyses actif-passif menées en collaboration avec vos actuaire.
- Un suivi des impacts stratégiques et opérationnels des évolutions réglementaires.
- Des recommandations stratégiques sur l'allocation optimale des actifs de couverture du passif prenant en compte les exigences de Solvabilité II.
- Des solutions de couverture des risques actif-passif pour réduire la charge en capital.

UN PILOTAGE STRATÉGIQUE DE VOTRE RÉSULTAT COMPTABLE

- Une gestion flexible adaptée à vos règles et plans comptables, en normes locales et IFRS.
- Un suivi continu du résultat comptable et des provisions avec des vues comptables et financières intégrées.
- Des outils de prévision et de stress-tests sur différents horizons temporels.

UN PORTEFEUILLE FINANCIER PERFORMANT ET RESPONSABLE AVEC UN RISQUE MAÎTRISÉ

- Une expertise reconnue sur toutes les classes d'actifs, de la gestion obligataire aux stratégies de rendement absolu.
- Des solutions d'investissement performantes et responsables avec une charge en capital optimisée.
- Des stratégies de contrôle de la volatilité intégré à la gestion.
- Un contrôle indépendant des risques par des équipes expérimentées et dotées d'outils performants.

DES RAPPORTS DE GESTION À FORTÉ VALEUR AJOUTÉE

- Un reporting qui intègre les vues financières et comptables alimenté par un outil dédié.
- Une vue détaillée du journal des inventaires et des transactions.
- Une mise à disposition des informations nécessaires pour remplir vos exigences réglementaires.
- Un reporting sur l'empreinte carbone du portefeuille.

CANDRIAM VOUS AIDE À REMPLIR VOS EXIGENCES SOLVABILITÉ II.

EXIGENCES DE LA DIRECTIVE

NOS SERVICES

PILIER 1

Exigences quantitatives

Valorisation actif / passif,
Minimum Capital Requirement (MCR) et Solvency
Capital Requirement (SCR)

Allocation d'actifs sous
Solvabilité II

Investissements efficaces
en capital requis

PILIER 2

Exigences qualitatives
et gestion interne des
risques

Gouvernance et ORSA
(Own Risk and Solvency
Assessment)

Calcul du risque financier

Gestion du risque
et proposition d'une
méthodologie solide

PILIER 3

Exigences en termes
de communication

Information et
transparence

Transparence complète
des fonds et des
portefeuilles

Informations clés
sur les titres détenus

CONVICTION ET RESPONSABILITÉ AU CŒUR DE NOTRE APPROCHE

CONVICTION

Des convictions claires, combinées à une réflexion créative et à des processus rigoureux jouent un rôle essentiel dans notre quête permanente d'excellence. Notre souhait constant d'amélioration et d'innovation nous permet de toujours conserver notre avance.

RESPONSIBILITY

Notre comportement, placé sous le signe de la responsabilité, est au cœur d'une création de valeur durable. Qu'il s'agisse de nos investissements, de nos clients, de nos équipes internes, ou encore de l'environnement et de la société, nous agissons en toute intégrité et construisons des relations de long terme, fondées en tout sur le respect.

QU'EN PENSENT NOS CLIENTS ?

"Avec eux, je bénéficie d'une valeur ajoutée durable, d'une performance concurrentielle ajustée selon le risque et d'une démarche transparente à tous niveaux. CANDRIAM construit avec nous un partenariat de long terme dans un esprit qui allie confiance et intégrité."

[UNE COMPAGNIE D'ASSURANCE]

"L'excellence dont ils font preuve nous inspire confiance. Ils mettent leurs solides connaissances au service de nos intérêts, sans suivre nécessairement les tendances du moment en matière d'investissements."

[UNE COMPAGNIE D'ASSURANCE]

DES ÉQUIPES PLURIDISCIPLINAIRES À VOTRE SERVICE

Pour la gestion d'actifs des compagnies d'assurances, CANDRIAM met à votre disposition **des équipes pluridisciplinaires aux talents multiples** :



50 chargés de relation, répartis à travers l'Europe, les États-Unis et le Moyen-Orient vous accompagnent.



150 gestionnaires d'actifs, spécialistes de leurs marchés, vous font profiter de leur expérience.



Des **actuaire internes** travaillent en étroite collaboration avec vos propres actuaires et consultants, pour des solutions qui répondent au mieux à vos besoins.



Des **experts indépendants en contrôle de risques** interviennent à tous les niveaux du processus d'investissement.

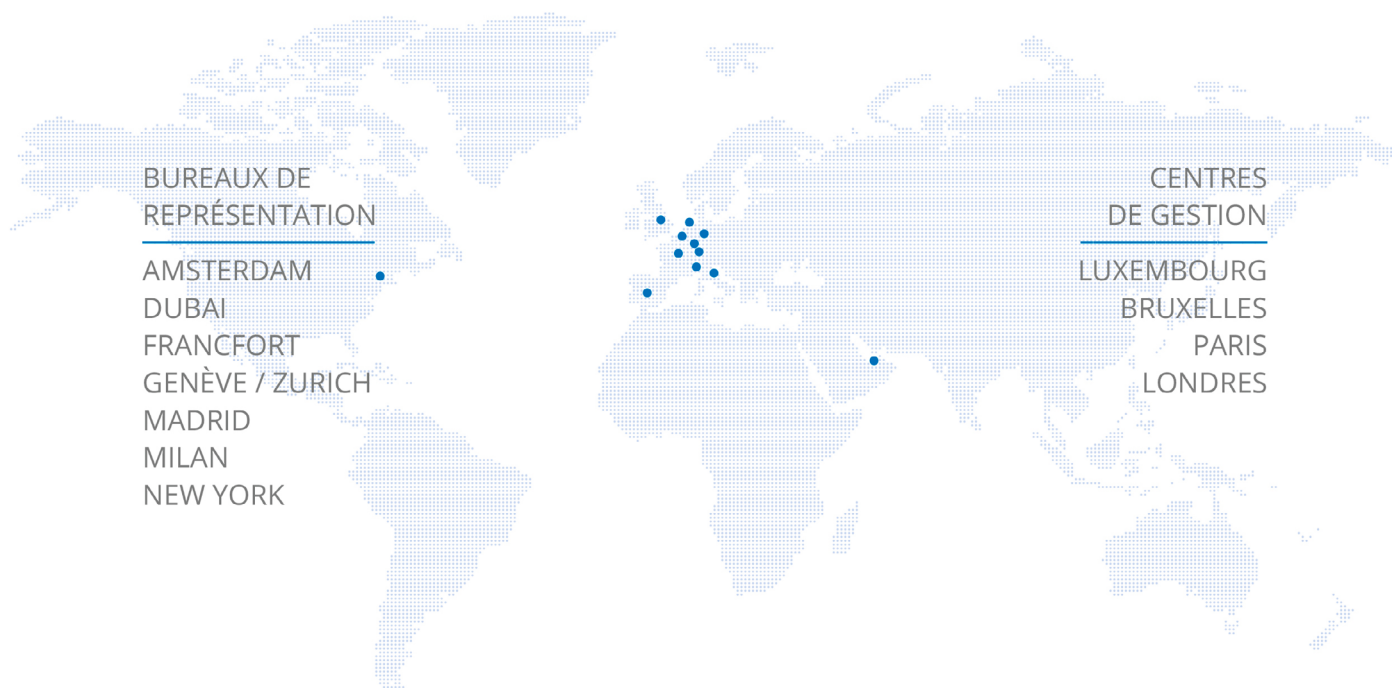


Un **service de reporting** dédié, adapté aux spécificités locales et réglementaires, vous fournit des informations transparentes et sur mesure.



Des **groupes de veille dédiés** suivent de près les évolutions réglementaires et leurs impacts sur votre bilan.





CONCERNANT NEW YORK LIFE INVESTMENTS

New York Life Insurance Company, société fondée en 1845 et classée dans le « Fortune 100 », est la plus grande compagnie d'assurance-vie mutuelle des États-Unis⁽¹⁾ et l'une des principales compagnies d'assurance-vie au monde. Reconnues pour leur solidité financière et leur intégrité, les entreprises de New York Life Company proposent des produits d'assurance-vie, de revenus de retraite, de placement et d'assurance de soins de santé à long terme.

New York Life Investments est une filiale à part entière de New York Life Insurance Company et se classe parmi les principaux gestionnaires d'actifs au monde⁽²⁾. Grâce à sa structure d'investissement « multi-boutiques », elle permet à l'investisseur institutionnel ou privé d'accéder à une large gamme de produits alternatifs, d'actions et d'obligations.

ACTIONS | OBLIGATIONS | ISR | INVESTISSEMENTS ALTERNATIFS | ALLOCATION D'ACTIFS



www.candriam.com

Ce document est fourni à titre informatif uniquement. Il ne constitue en aucun cas une proposition d'achat ou de vente de produits financiers, ne représente nullement une recommandation d'investissement et ne confirme aucune transaction de quelque type que ce soit, sauf accord explicite entre les parties concernées. Malgré tout le soin apporté par Candriam pour la sélection des données et sources du présent document, des erreurs ou omissions ne peuvent être totalement exclues a priori. Candriam décline toute responsabilité en cas d'éventuelles pertes directes ou indirectes à la suite de l'utilisation du présent document. Les droits de propriété intellectuelle de Candriam doivent être respectés en permanence ; le contenu du présent document ne peut être reproduit sans le consentement écrit et préalable de Candriam. Candriam recommande systématiquement aux investisseurs de visiter son site web www.candriam.com concernant les informations clés, documents prospectus et autres informations pertinentes avant d'investir dans un de ses fonds. Ces documents sont disponibles en anglais ou dans d'autres langues locales, pour chaque pays où la commercialisation des fonds est autorisée.

(1) Sur la base des revenus publiés par « Fortune 500 ranked within Industries, Insurance : Life, Health (Mutual) », Fortune magazine, 6 juin 2016. Voir http://money.cnn.com/magazines/fortune/fortune500/2013/faq/?iid=F500_sp_method%20 pour la méthodologie. « New York Life Investments » est une appellation opérationnelle utilisée par New York Life Investment Management Holdings LLC et sa filiale, New York Life Investment Management LLC.

(2) Source : New York Life Investments a été classé 24ème plus important gestionnaire d'actifs au niveau mondial par Pensions & Investments, 30 mai 2016. Le classement est basé sur le total mondial des actifs institutionnels sous gestion à fin 2015. Les actifs de New York Life Investments incluent les actifs des conseillers en investissement affiliés.