

Paris, le 12 février 2025

## **Spirica s'associe à PERmute, la fintech qui permet de fluidifier et fiabiliser les transferts des Plans Epargne Retraite**

Depuis l'entrée en vigueur de la loi Pacte en 2019, le transfert de contrats d'épargne retraite entre différents organismes a été simplifié sur le plan réglementaire. Aujourd'hui, la fintech PERmute a développé une solution facilitant et sécurisant ces transferts.

**Dans sa démarche d'innovation et dans le but d'offrir à ses clients une qualité de service en constante amélioration, Spirica s'associe à la plateforme PERmute** pour l'ensemble de ses contrats retraite. Lancée en juillet 2023, la plateforme a pour objectif de rendre les transferts de contrats retraite plus fluides et efficaces, en automatisant et harmonisant les procédures entre les compagnies d'assurance en France.

### **Un enjeu important**

En utilisant cette solution digitale, Spirica vise à simplifier et réduire les interventions nécessaires pour chaque demande, ce qui permet de raccourcir les délais de traitement et d'assurer un investissement plus rapide des fonds du client vers le contrat cible. Un autre avantage clé de la plateforme est qu'elle offre à l'assureur et à ses partenaires distributeurs un suivi en temps réel de l'avancement du transfert, leur permettant ainsi de donner le maximum de visibilité à leur client.

Ce partenariat s'inscrit dans une stratégie globale de Spirica visant à rendre l'épargne plus accessible pour les assurés, dans le prolongement du lancement du service de rachat instantané en 2023. Cette démarche a plusieurs objectifs, tant au niveau de l'expérience client que de l'optimisation des processus internes :

- **Faciliter les démarches pour le client pour accéder plus rapidement à un contrat qui correspond davantage à ses besoins.**
- **Améliorer la qualité de service apportée aux partenaires distributeurs** grâce à une solution performante de suivi des transferts de contrats clients.
- **S'allier à une plateforme en ligne dans une démarche d'innovation et de digitalisation**, ce qui permet une simplification des processus de transferts, un suivi des étapes plus transparent, ainsi qu'une communication plus fluide entre chaque partie prenante.

Spirica, fidèle à son ADN, consolide ainsi sa position sur le marché de l'assurance de personnes tout en se démarquant de nouveau par l'innovation et la simplicité.

**Anaïd Chahinian, Directrice générale de Spirica** indique : « *Ce partenariat avec PERmute marque une étape clé dans notre engagement de simplification des transferts de contrats retraite pour nos clients et partenaires, et constitue un enjeu majeur sur ce marché en pleine croissance. Grâce à cette solution digitale innovante et performante, nous faisons le choix non seulement de faciliter les démarches administratives, mais aussi de garantir une transparence et une fluidité accrues. Chez Spirica, nous sommes également convaincus que c'est l'engagement de tous les assureurs de la place sur ce sujet qui permettra d'améliorer durablement la qualité de l'expérience des clients souhaitant accéder à des contrats correspondant davantage à leurs besoins, et nous sommes fiers d'être parmi les premiers acteurs à mettre en œuvre ce nouveau service. »*

**Arthur Fleury, Directeur Général de PERmute** indique : « *Spirica a joué un rôle clé dans l'élaboration de notre plateforme. Un immense merci aux équipes Opérationnelles, Juridique et IT, avec lesquelles nous avons conçu le meilleur outil possible pour fluidifier les transferts de PER. Spirica nous a encouragé et soutenu tout au long de la création de cet outil de place, et nous leur en sommes profondément reconnaissants.*

#### **A propos de Spirica :**

Spirica est spécialisée dans la conception et la gestion de solutions d'assurance-vie innovantes et sur-mesure, distribuées par l'intermédiaire de ses partenaires : plateformes de conseillers en gestion de patrimoine, banques privées, courtiers internet. A fin 2023, Spirica enregistre 12,9 milliards d'euros d'encours gérés.

[www.spirica.fr](http://www.spirica.fr)

Les informations relatives à la durabilité des contrats et de leurs supports sont disponibles sur l'URL suivant : <https://www.spirica.fr/notre-metier/publication-dinformation-en-matiere-de-durabilite/>

#### **A propos de PERmute :**

PERmute automatise entièrement le processus de transfert, désormais 100% digital, ce qui réduit les interventions nécessaires à chaque demande. La plateforme offre :

- A l'assureur une vue d'ensemble sur l'avancement des dossiers clients, tout en simplifiant le processus global de transfert.
- Aux partenaires distributeurs une information en temps réel sur l'état des dossiers, grâce à la réception directe de mails.

PERmute garantit également la sécurité des échanges entre assureurs grâce à une solution conforme aux normes de confidentialité et aux exigences du RGPD (Règlement Général sur la Protection des Données).

#### **Contacts presse :**

Nicolas Leviaux +33 (0)1 57 72 09 50 / +33 (0)6 19 60 48 53

Julien Badé +33 (0)1.57.72.93.40 / +33 (0)7.85.18.68.05

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