

Paris, le 27 mai 2024

COMMUNIQUÉ DE PRESSE**Cardif s'allie à la fintech PERmute pour offrir une solution 100% digitale de transfert des contrats de retraite**

Créée en juillet 2023 avec le concours de Cardif, acteur majeur de l'assurance et de la retraite en France, la plateforme PERmute permet de rendre plus fluides et plus efficaces les transferts de contrats retraite en simplifiant et en harmonisant les démarches entre les compagnies d'assurance en France. Cardif annonce désormais le déploiement de la plateforme dans le cadre des contrats retraite gérés dans son réseau de conseillers en gestion de patrimoine (CGP) et de courtiers partenaires.

Grâce à PERmute, l'automatisation du processus de transfert désormais 100% digital permet de réduire le nombre d'interventions requises sur chaque demande. La solution donne au conseiller une visibilité complète sur l'état d'avancement du dossier de son client tout en facilitant le processus pour les CGP et compagnies d'assurance. La plateforme permet par ailleurs de sécuriser les échanges entre assureurs avec une solution qui répond aux exigences de confidentialité et de sécurité, notamment aux normes RGPD.

En proposant la solution aux CGP et à ses courtiers partenaires, Cardif a pour objectif de simplifier les interventions requises sur chaque demande et de réduire ainsi les délais de traitement du dossier, afin de permettre un investissement plus rapide des fonds sur le contrat cible. Le second bénéficiaire direct de la plateforme est d'offrir au conseiller un suivi de l'avancement du transfert, afin qu'il puisse informer le client. Ce partenariat s'inscrit de plus dans la volonté de BNP Paribas Cardif de rendre l'assurance toujours plus accessible, aussi bien pour l'épargnant que pour ses partenaires.

A propos de BNP Paribas Cardif

BNP Paribas Cardif, un leader mondial des partenariats en bancassurance, propose à ses plus de 80 millions de clients assurés des produits et services qui leur permettent de réaliser leurs projets, tout en se prémunissant contre les aléas de la vie. BNP Paribas Cardif souhaite avoir un impact positif sur la société et rendre l'assurance plus accessible. L'entreprise, filiale assurance de BNP Paribas, s'appuie sur un business model unique fondé sur le partenariat. L'assureur crée des offres pour plus de 500 partenaires distributeurs dans des secteurs variés (banques et institutions financières, acteurs de l'automobile, de la grande distribution, des télécommunications, fournisseurs d'énergie...) ainsi que pour des conseillers en gestion de patrimoine et courtiers qui en assurent la commercialisation auprès de leurs clients. Présent dans plus de 30 pays avec des positions fortes en Europe, Asie et Amérique latine, BNP Paribas Cardif est devenu un spécialiste mondial de l'assurance des personnes, le leader mondial en assurance emprunteur* et un acteur majeur du financement de l'économie. Plus de 8 000 collaborateurs dans le monde participent à la réalisation d'un chiffre d'affaires qui s'est élevé à 30,3 Md€ en 2023.

Retrouvez les actualités de BNP Paribas Cardif sur LinkedIn, X ou sur www.bnpparibascardif.com

*Source : Finaccord – 2023

A propos de PERmute

PERmute a pour mission de fluidifier et sécuriser les transferts de contrats entre compagnies d'assurances. Pour cela, son objectif est de réunir l'ensemble des compagnies d'assurance et des distributeurs sur une seule plateforme digitale, normalisée et sécurisée, pour qu'ils y réalisent leurs transferts de contrats d'épargne-retraite. PERmute propose donc à ces acteurs une procédure commune (les données et documents obligatoires sont les mêmes pour tous) et un canal de communication digital et sécurisé (qui répond aux meilleurs standards de sécurité du marché). La Fintech PERmute est née en 2023 de l'union de deux générations d'experts du secteur de l'assurance, dotés d'une expérience et d'une

L'assureur partenaire

vision complémentaires : Pierre-Laurent Fleury (fondateur de Manymore et président d'honneur de la CNCGP) et Arthur Fleury (consultant senior chez Courcelles Conseil, cabinet de conseil en stratégie à destination des compagnies d'assurance).

Retrouvez les actualités de PERmute sur LinkedIn ou sur <https://permute.fr>

Contacts presse

BNP Paribas Cardif

Géraldine Duprey - +33 6 31 20 11 76 - geraldine.duprey@bnpparibas.com

Fanny Vidal - + 33 6 50 89 88 48 - fanny.1.vidal@bnpparibas.com

PERmute

Arthur Fleury - afleury@permute.fr