



Communiqué de presse

Aix-en-Provence, 15 juin 2026

UAF Life Patrimoine et Karbonalpha lancent une expérience 360° inédite qui initie le parcours de souscription dans Karbonalpha et se poursuit dans l'univers UAF

Du précontractuel à l'initialisation du parcours 360, puis à la poursuite de la souscription dans l'univers UAF Life Patrimoine et à l'agrégation normée des contrats dans Karbonalpha : une continuité de parcours unique sur le marché, conforme, traçable et DORA-ready.

UAF Life Patrimoine et Karbonalpha annoncent le co-lancement d'une expérience 360° intégrée qui permet aux CGP d'initier leur parcours de souscription dans Karbonalpha, puis de le poursuivre directement dans l'univers UAF Life Patrimoine. Cette première approche du parcours 360 crée une continuité opérationnelle inédite sur le marché entre l'environnement précontractuel, la souscription et, ensuite, le suivi des contrats via les données agrégées dans Karbonalpha. Elle fluidifie le traitement des dossiers, renforce les standards de conformité, de traçabilité et de lisibilité, et ouvre une expérience plus cohérente pour les conseillers en gestion de patrimoine (CGP) et leurs clients.

Une continuité de parcours, de l'entrée en relation à la vie du contrat

- Onboarding et conformité by design : parcours précontractuel complet, de l'entrée en relation jusqu'au rapport de mission, incluant la vérification d'identité, la prise en compte des préférences de durabilité, la génération automatique des documents réglementaires, la lettre de mission, la remise des documents produits et la signature électronique à valeur probante.
- Initialisation du parcours 360 dans Karbonalpha : construction guidée, dossier réglementaire consolidé et transmission structurée des informations utiles pour permettre au CGP de poursuivre sa souscription dans les parcours en ligne d'UAF Life Patrimoine.
- Poursuite de la souscription dans l'univers UAF Life Patrimoine : le CGP retrouve un parcours fluide entre les deux environnements, avec reprise des données disponibles de connaissance client et continuité dans le traitement du dossier.
- Continuité d'activité et surveillance des contrats : une fois le contrat souscrit, les données agrégées dans Karbonalpha alimentent l'analyse d'adéquation dans la durée, la lecture du portefeuille et le suivi de la vie du contrat.
- Agrégation post-souscription : le moteur d'agrégation normée Penelop apporte des analyses claires, une granularité fine, notamment sur les préférences ESG, et des restitutions intelligibles pour les cabinets et leurs clients.

Une expérience déjà unique sur le marché

Cette première version du parcours 360 relie déjà des étapes qui, jusqu'ici, restaient souvent traitées dans des environnements séparés. Elle permet au CGP de démarrer son parcours dans Karbonalpha, de poursuivre la souscription dans l'univers UAF Life Patrimoine, puis d'assurer dans le temps la continuité d'activité et la surveillance des contrats à partir des données agrégées dans Karbonalpha.

Conformité, souveraineté, résilience

Le dispositif s'inscrit dans une trajectoire DORA-ready, avec piste d'audit fiable (PAF), contrôles continus et reportings opérationnels. L'architecture 100 % souveraine et propriétaire de Karbonalpha, hébergée et opérée en France, garantit l'intégrité, la confidentialité et la traçabilité de la donnée patrimoniale tout au long du cycle de vie du client.

Ils en parlent

"Nous sommes fiers de franchir une nouvelle étape dans la digitalisation de la gestion de patrimoine. Avec Karbonalpha, nous proposons désormais aux Conseillers en Gestion de Patrimoine une expérience 360° inédite qui leur permet d'initier leur parcours dans Karbonalpha, puis de poursuivre directement leur souscription dans l'univers UAF Life Patrimoine. Cette continuité de parcours apporte davantage de cohérence, d'efficacité et de lisibilité pour les cabinets et leurs clients, avant comme après la souscription."

Anaid Chahinian, Présidente Directrice Générale d'UAF Life Patrimoine

"Une transformation digitale réussie repose sur la capacité de deux acteurs à articuler concrètement leurs avancées technologiques. Avec UAF Life Patrimoine, nous mettons sur le marché une expérience 360° déjà unique : le CGP initie son parcours dans Karbonalpha, poursuit sa souscription dans l'univers UAF Life Patrimoine, puis bénéficie dans la durée d'une continuité d'activité et d'une surveillance des contrats grâce aux données agrégées dans Karbonalpha. Cela pose les bases d'un continuum opérationnel robuste, conforme et intelligible pour les professionnels du patrimoine."

Xavier Babaud-Dulac, CEO et co-fondateur, Karbonalpha

Déploiement et accompagnement

Le parcours UAF Life Patrimoine x Karbonalpha est déployé auprès des réseaux partenaires, avec des formations, webinaires et vidéos didactiques dédiés pour garantir l'adoption et la performance opérationnelle.

À propos de Karbonalpha

Karbonalpha est une FinTech française qui élève les standards de la gestion privée grâce à une infrastructure reposant sur l'exploitation intelligente de la data dans un environnement 100 % souverain, ultra-sécurisé et résilient. Rattachée à la French Tech Aix-Marseille Région Sud et à Marseille Innovation, et accompagnée par Bpifrance, l'entreprise conçoit des solutions pensées pour les conseillers en gestion de patrimoine (CGP) et les grands comptes de la gestion privée.

Sa plateforme unifie les parcours pré-réglementaires, de l'eKYC vérifiée jusqu'au rapport de mission, puis agrège les données pour alimenter une conformité automatisée en temps réel, une traçabilité renforcée via la technologie blockchain et une expérience client enrichie. Karbonalpha fédère plus de 800 CGP utilisateurs, enregistre près de 25 milliards d'euros d'encours agrégés et a été distinguée à 6 reprises en 3 ans, dont pour la seule année 2026 : WealthTech Award – Firm of the year (Hubfinance Luxembourg) et Podium Éditeur de Logiciel (33e Palmarès des Fournisseurs Gestion de Fortune).

Plus d'informations : www.Karbonalpha.com

À propos de UAF Life Patrimoine

UAF Life Patrimoine, filiale de Crédit Agricole Assurances, est une plateforme de distribution à architecture ouverte. Elle conçoit et sélectionne, assure la gestion et la distribution d'une gamme de solutions d'épargne, de retraite et de prévoyance à destination des professionnels du patrimoine que sont les conseillers en gestion de patrimoine (CGP).

À fin 2025, UAF Life Patrimoine enregistre plus de 8,4 milliards d'euros d'encours sur ses différentes gammes.

Plus d'informations : www.uaflife-patrimoine.fr

Contact presse

Karbonalpha - Xavier Babaud-Dulac, CEO et co-fondateur

E-mail : xbabaud-dulac@Karbonalpha.com | Tél. : +33 (0)6 63 39 45 04

UAF Life Patrimoine - Service communication

E-mail : service.presse@ca-assurances.fr



Souverain par Architecture