

Qui est Natixis Interépargne ?

*Un acteur majeur Français en gestion des dispositifs
d'Epargne Salariale et d'Epargne Retraite*

**54 ans
d'expérience**
Partenariat, confiance,
engagement

Près de
81 000
entreprises clientes

Près de
3 millions
d'épargnants

Une
**démarche
RSE**
partagée par
l'ensemble des
collaborateurs

526 collaborateurs au
service des clients
répartis sur nos sites
de Caen & Paris

Outil
Propriétaire
Non partagé
100% internalisé

10% du CA investi en
2023 pour appuyer
notre dynamique
d'innovation
permanente

2 grands réseaux
coopératifs
actionnaires à 100%

1^{er} groupe bancaire
Européen non coté

ÉTHIQUE

26 000
RESPONSABILITÉ SOCIALE

FAIR
RSE

FIABILITÉ

afnor
CERTIFICATION

afaq
RSE

Demande reçue à J avant 12h, traitée à J !
Plus de 110 indicateurs suivis mensuellement

SÉCURITÉ

AICPA
SOC 2

1^{er} prestataire épargne
salariale certifié SOC 2

TRAVAIL D'EQUIPE

- Travail collaboratif équipes
- Natixis Interépargne / Client
- Coopération
- Communauté épargnants
et entreprises



LA CFDT

SECTION SYNDICALE CFDT ROQUETTE

Pour vous, avec vous !

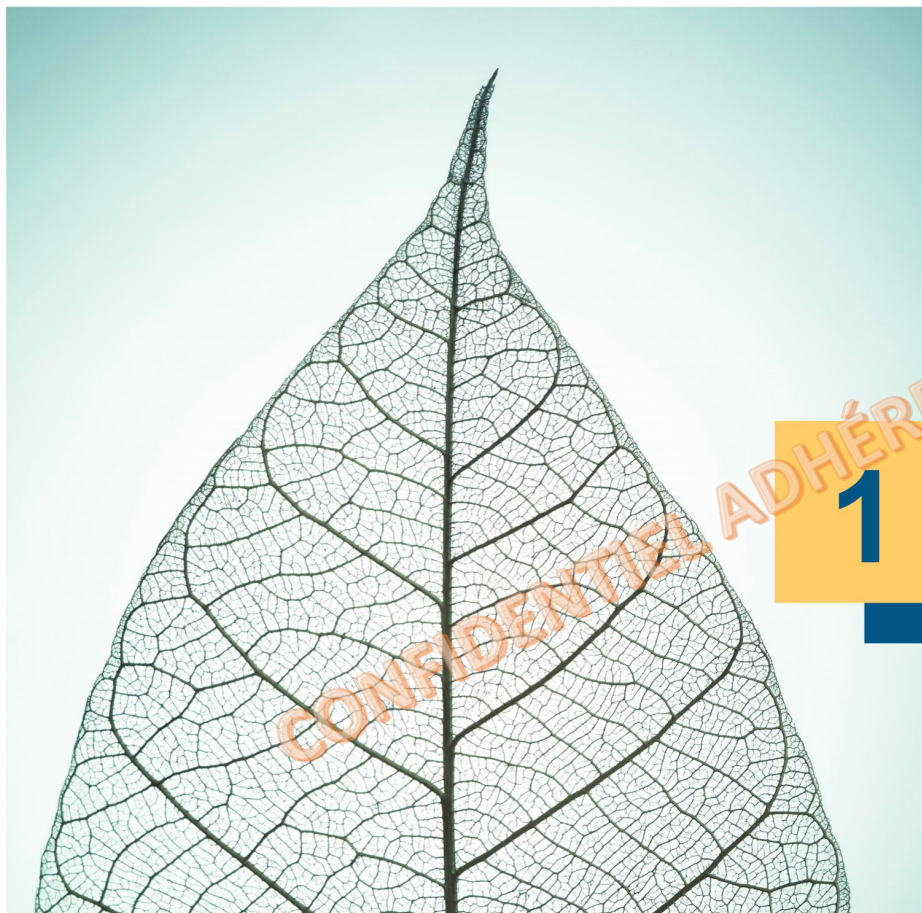
www.cfdt-roquette.fr



INFO ADHÉRENTS CFDT ROQUETTE

Lestrem, le 1^{ER} FEVRIER 2024

INFO ADHÉRENTS PEE



CONFIDENTIEL ADHÉRENTS CFDT

1

Qu'est-ce que l'épargne
salariale et retraite ?



LA CFDT

SECTION SYNDICALE CFDT ROQUETTE

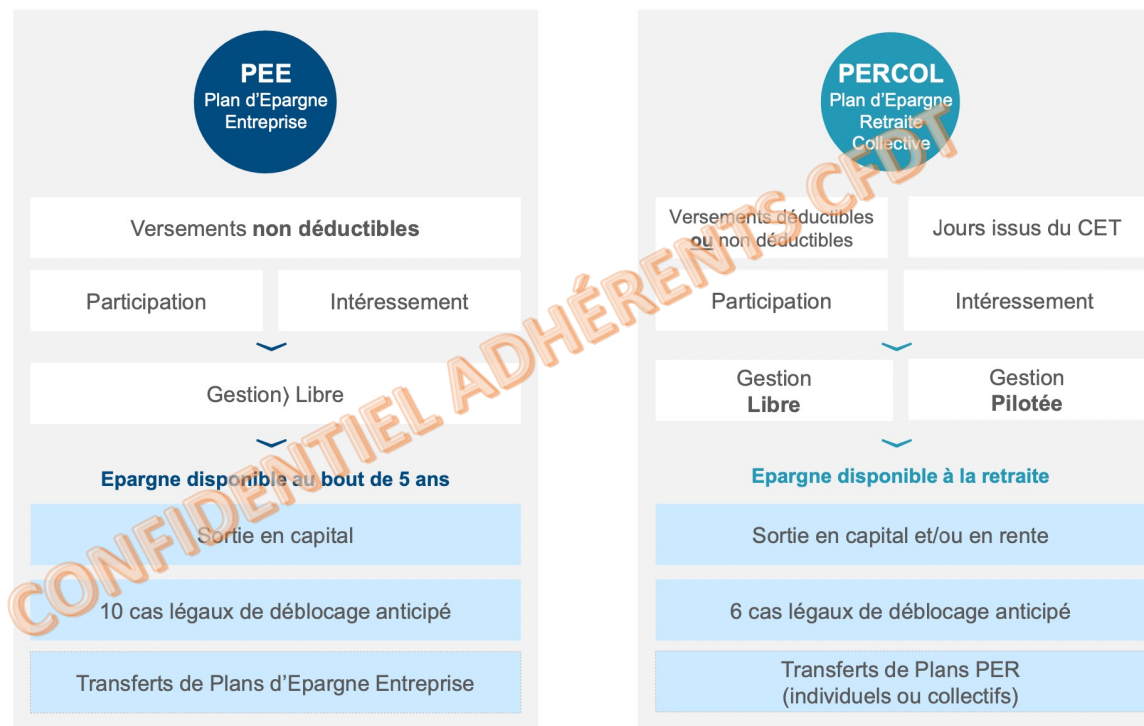
Pour vous, avec vous !

www.cfdt-roquette.fr



Panorama de vos dispositifs

PEE et PERCOL



*PEE = plafonnés à 25% de votre rémunération brute annuelle
PERCOL = suppression du plafond
Versements volontaires déductibles possibles sur le PERCOL uniquement



Focus PEE

POUR LE PEE :

Votre épargne est disponible au bout de **5 ans** (sauf cas de **déblocage anticipé**) sous forme de **capital exonéré d'impôt***.

Bon à savoir

Votre demande de déblocage doit intervenir dans un délai de 6 mois à compter de la survenance du fait générateur dans les cas 2, 3, 4, 5 et 6.

Pour les autres cas, elle peut intervenir à tout moment. Le remboursement de vos avoirs interviendra sous la forme d'un versement unique qui portera sur tout ou partie des avoirs susceptibles d'être débloqués.

*Hors prélèvements sociaux sur les plus-values de 17,2% (taux en vigueur depuis le 1^{er} janvier 2020)

Des cas de débloques anticipés

qui ne remettent pas en cause les exonérations fiscales !

10 cas pour le PEE

1. **Rupture du contrat de travail**, du mandat social ou cessation de l'activité d'entrepreneur individuel de l'épargnant, perte du statut de conjoint collaborateur ou de conjoint associé de l'épargnant
2. **Mariage** ou conclusion d'un **PACS** par l'épargnant
3. **Naissance ou adoption du 3^{ème} enfant** et suivants
4. **Divorce, séparation ou dissolution du PACS** avec résidence habituelle ou partagée d'au moins un enfant mineur au domicile de l'épargnant
5. **Acquisition, construction, agrandissement ou remise en état de la résidence principale** suite à une catastrophe naturelle
6. **Création ou reprise d'une entreprise** par l'épargnant, ses enfants, son conjoint ou partenaire au PACS
7. **Invalidité** de l'épargnant, de ses enfants, de son conjoint ou de son partenaire au PACS
8. **Décès** de l'épargnant, de son conjoint ou de son partenaire au PACS
9. **Surendettement** de l'épargnant (sous conditions)
10. **Violences conjugales**

6 mois pour demander le remboursement anticipé

CONFIDENTIEL ADHÉRENTS PEE



Focus PERCOL

POUR LE PERCOL :

Votre épargne est disponible au moment de la **retraite** (sauf cas de déblocage anticipé) sous forme de **capital exonéré d'impôt** (particularité VV et plus-values) ou sous forme de **rente viagère partiellement défiscalisée**.

La rente viagère est imposée après **abattement de 30 à 70%** en fonction de votre âge lors de l'entrée en jouissance de la rente. Si vous partez en retraite entre 60 et 69 ans par exemple, 60% de la rente sera exonérée d'impôt sur le revenu et de prélèvements sociaux au titre des revenus de placement.

Bon à savoir

Pour le PERCOL, la réglementation ne fixe pas de délai déterminé pour formuler la demande de déblocage anticipé des sommes ; celle-ci peut donc intervenir à tout moment en présence d'une des situations ci-dessus.

Des cas de débloages anticipés

qui ne remettent pas en cause les exonérations fiscales !

6 cas pour le PERCOL

1. **Invalidité** de l'épargnant, de ses enfants, de son conjoint ou de son partenaire au PACS. *
2. **Décès** de l'épargnant, de son conjoint ou de son partenaire au PACS. *
3. **Acquisition, construction ou remise en état de la résidence principale** suite à une catastrophe naturelle. *
4. **Surendettement** de l'épargnant (sous conditions) *
5. **Expiration des droits à l'assurance chômage** de l'épargnant
6. Cessation d'activité non salariée (**liquidation judiciaire**) *

* Cas de déblocage communs au PEE et au PERCOL.

Particularités du PERCOL



INFO ADHÉRENTS CFDT ROQUETTE

Lestrem, le 1^{ER} FEVRIER 2024

INFO ADHÉRENTS PEE



2

Quels sont vos choix de placements ?



LA CFDT

SECTION SYNDICALE CFDT ROQUETTE

Pour vous, avec vous !

www.cfdt-roquette.fr



INFO ADHÉRENTS CFDT ROQUETTE

Lestrem, le 1^{ER} FEVRIER 2024

INFO ADHÉRENTS PEE

Une gestion financière assurée par  **NATIXIS**
INVESTMENT MANAGERS
Notre modèle multi affiliés



► Une gestion régulièrement récompensée :



Récompensée par les Corbeilles à de multiples reprises, les **Corbeilles Mieux Vivre Votre Argent** viennent souligner la qualité et la cohérence de nos gammes ainsi que l'expertise des équipes de gestion de NIMI.



Mirova de son côté, remporte une nouvelle fois le Certificat de la Meilleure Gestion Actions sur 5 ans.

18^{ème}
gestionnaire d'actifs
mondial ⁽¹⁾

1 230
Mds d'€ d'encours
gérés ⁽²⁾

35
Mds d'€ en épargne
salariale ⁽³⁾

15
gérants dédiés aux FCPE

15
sociétés de gestion
spécialisées

63% des FCPE sont Art.8

35% des FCPE sont Art.9

(1) Cerulli Quantitative Update : Global Markets 2022 a classé Natixis Investment Managers 18^{ème} plus grande société de gestion au monde, sur la base des actifs sous gestion au 31 décembre 2021.

(2) Natixis Investment Managers - Valeur nette des actifs à fin juin 2023.

(3) Natixis IM International – Valeur nette des actifs à fin Août 2023.

 **LA CFDT** Pour vous, avec vous !
SECTION SYNDICALE CFDT ROQUETTE www.CFDT-ROQUETTE.FR

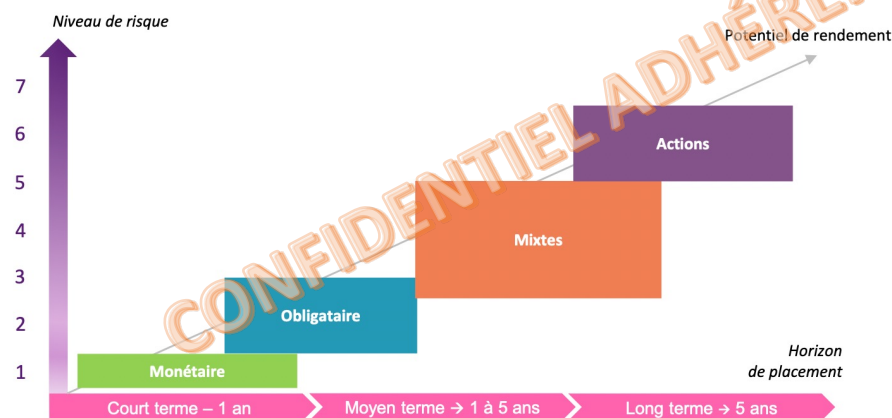


Comprendre vos supports de placements

Chaque fonds correspond à :

- Un horizon de placement recommandé : 1 an, 3 ans, plus de 5 ans,
- Une classe d'actifs (actions, obligations, monétaire, mixte, titres de l'entreprise) entraînant un niveau de risque sur une échelle de 1 à 7 (du moins risqué au plus risqué),

Plus le niveau de risque est élevé, plus la durée minimum recommandée de placement est élevée.



Comment bien choisir vos placements ?

En fonction de vos projets personnels, vous décidez sur quel(s) FCPE investir.

Pour vous aider, répondez aux deux questions suivantes :

QUELS SONT MES OBJECTIFS ET HORIZON DE PLACEMENT ?

Par exemple, acquérir votre résidence principale d'ici 2 ans, financer un projet dans 5 ans, vous constituer un complément de retraite...

QUEL RENDEMENT ATTENDRE DE MON INVESTISSEMENT ET, EN CONTREPARTIE, QUEL NIVEAU DE RISQUE SUIS-JE PRÊT À ACCEPTER ?

Plus le potentiel de performance de vos placements est élevé, plus le niveau de risque est important. Par exemple, un placement en actions peut présenter de belles perspectives de rendement contre une certaine prise de risque.

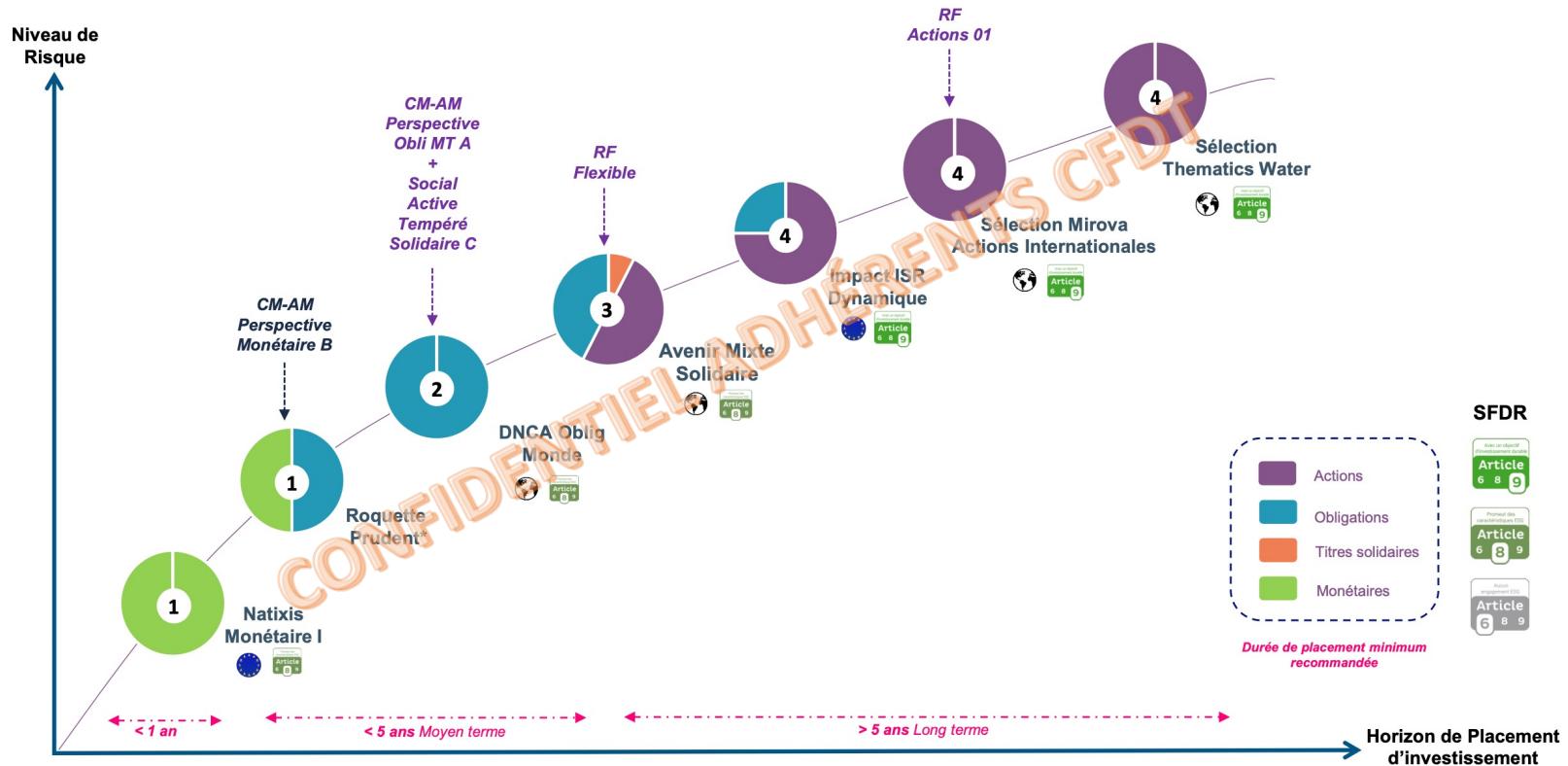
La réponse à ces deux questions permet de définir votre « profil d'investisseur » et vous aide ainsi à choisir un ou plusieurs FCPE pour l'investissement de votre épargne.



Lestrem, le 1^{ER} FEVRIER 2024

Offre financière

Gestion libre du PEE et PERCOL



*Intitulé du fonds en encours et sous réserve de l'agrément AMF



Gestion pilotée du PERCOL

Lisible et adaptée

Une seule question à se poser
Quelle est mon année prévisionnelle de départ à la retraite?



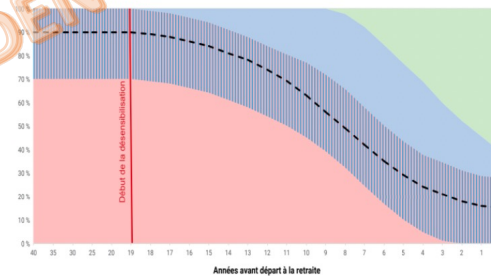
En fonction de cette date
Natixis investit les avoirs du salarié
dans le compartiment correspondant à la date de départ

La gamme Avenir Retraite en 8 compartiments :



Illustration de la désensibilisation de la gamme Avenir Retraite

- La gestion est très dynamique dans un premier temps
- Le risque est ensuite réduit progressivement par l'intégration d'actifs moins risqués (obligations, monétaires)



Source : Natixis Investment Managers International

Reporting financier mensuel disponible sur votre espace dédié Natixis



LA CFDT Pour vous, avec vous !

SECTION SYNDICALE CFDT ROQUETTE

www.CFDT-ROQUETTE.FR



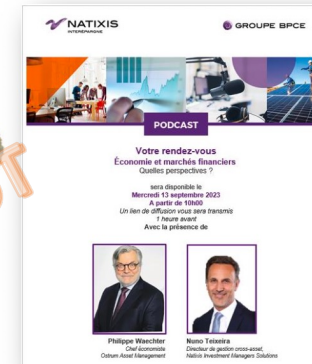
Visibilité et transparence sur le suivi de l'épargne investie

Nos rendez-vous pédagogiques pour former et accompagner les investissements des Epargnants



Webinaire "Le B.A-BA de la gestion financière" - Juin 2022

NATIXIS
INTEREPARGNE



Flash trimestriel / gestion financière / Reportings



- Tendances et perspectives : macroéconomie, météo des marchés, perspectives et repères (indices, inflation,...)
- Nos vues et convictions : analyse, portefeuilles modèles, focus
- Nos Gammes de FCPE Multi : caractéristiques principales et performances des FCPE



INFO ADHÉRENTS CFDT ROQUETTE

Lestrem, le 1^{ER} FEVRIER 2024

INFO ADHÉRENTS PEE



3

Vos services dédiés et notre accompagnement



LA CFDT

SECTION SYNDICALE CFDT ROQUETTE

Pour vous, avec vous !

www.cfdt-roquette.fr



Comment se connecter ?

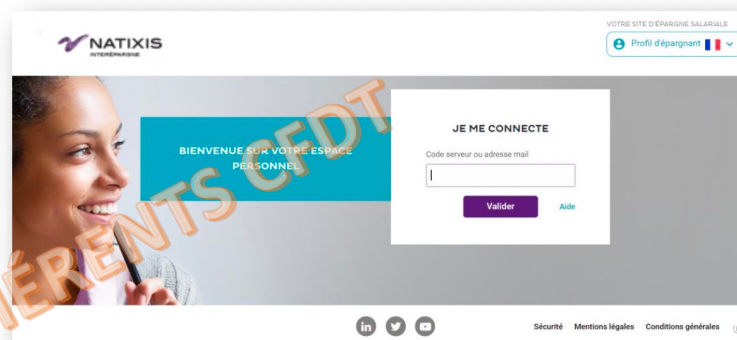
1 Vous recevez un e-mail d'activation

2 Connexion en ligne

- Adresse email ou code serveur
- Mot de passe numérique

3 Première connexion

- Enregistrement de ses données personnelles :
- Personnalisation mot de passe
 - Confirmation adresse e-mail
 - Réponse à une question secrète
 - Renseignement numéro de téléphone mobile



Mot de passe oublié ?

1. Identification à l'aide de son adresse e-mail ou de son code serveur
2. Commande d'un mot de passe et choisir de le recevoir par :
 - SMS
 - E-mail

Pour votre 1^{ère} connexion, munissez-vous de vos identifiants (n° d'entreprise et code serveur) adressés par e-mail ou par courrier



LA CFDT

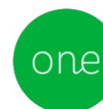
SECTION SYNDICALE CFDT ROQUETTE

Pour vous, avec vous !

www.CFDT-ROQUETTE.FR



Une plateforme commune PEE, PERCOL et PERO



Désormais, connectez-vous depuis votre espace Natixis Interépargne pour visualiser et piloter votre PEE, PERCOL et PERO

one 1 seul Numéro

Echanger avec nos Experts
en épargne salariale et retraite

Experts multilingues (8 langues)
basés en France
à Caen et à Mons-en-Barœul

1 serveur vocal interactif 24/7
Montant de mon épargne,
Mes dernières opérations,
Mes opérations en cours...

Pas de sous-traitance

one en deux mots

1 seul Numéro
Poser mes questions sur mon épargne salariale et retraite
Echanger avec des experts

1 seul Espace personnel
Consulter mon épargne
Réaliser mes opérations
Modifier mes données personnelles

Le +
Un Espace pédagogique avec des vidéos, des guides et des simulateurs



Pourquoi one ?

Simplicité
« Je ne m'y retrouve pas avec tous ces sites, ces identifiants et ces mots de passe »

Simplicité
« Qui dois-je appeler quand j'ai une question sur mon épargne salariale et retraite, qui peut m'aider ? »

Simplicité
« Je veux faire un versement, changer mes données personnelles, changer ma gestion financière... comment je fais ? »

one 1 seul Espace

1 identifiant + 1 mot de passe
Accès à tous les dispositifs d'épargne salariale et retraite via ordinateur, application mobile et tablette



Nos outils à destination des salariés

Une offre digitale et humaine



Natixis Interépargne accompagne les personnes sourdes ou malentendantes

- ✓ L'accès à nos services par téléphone
- ✓ L'accès à nos services accompagné d'un expert en agence bancaire



LA CFDT

SECTION SYNDICALE CFDT **ROQUETTE**

Pour vous, avec vous !

www.CFDT-ROQUETTE.FR



INFO ADHÉRENTS CFDT ROQUETTE

Lestrem, le 1^{ER} FEVRIER 2024

INFO ADHÉRENTS PEE

Notre application mobile centrée sur l'expérience utilisateur

Native
iOS et Android
&
Propriétaire

Design épuré
prise en main
rapide et intuitive

Écoconçue
(images moins
lourdes, optimisation
des accès aux bases
de données, ...)

**100%
transactionnelle**
&
Evolutive



**Accessible
&
Inclusive**



- ▶ Disponible en **14 langues**
- ▶ Moyenne de 33,60 connexions par utilisateur sur 1 an glissant (vs 8,47 version web)
- ▶ **+ 60 % d'utilisateurs en un an**

Download on the
App Store **4,6** ★★★★★ 7,7K notes

GET IT ON
Google Play **4,5** ★★★★★ 7,3K notes

🎥 Découvrez l'appli en vidéo



LA CFDT

SECTION SYNDICALE CFDT ROQUETTE

Pour vous, avec vous!

www.CFDT-ROQUETTE.FR

NATIXIS 17



Notre Centre de Relation Clients Unique

Au service des salariés Roquette

100% des appels entrants pris en charge, y compris les non identifiés



1 numéro unique PEE / PERCOL / PERO

02 31 07 74 00

one 1 seul Numéro one

Non surtaxé

Du lundi au vendredi de 8h30 à 18h - SVI disponible en dehors de ses horaires

8 langues parlées

Allemand Français Anglais Italien
Arabe Espagnol Portugais Turc



Des épargnants satisfaits
91% clarté des explications
93% capacité d'écoute

Partager son écran avec
un téléconseiller de
Natixis Interépargne
(cobrowsing)



Si vous êtes en communication avec un téléconseiller, vous pouvez lui partager votre écran :

Partager mon écran

Cette fonctionnalité est disponible uniquement si vous êtes en communication avec un téléconseiller.

Vous avez besoin d'aide ?

30 conseillers permanents*

100% salariés Natixis Interépargne

> jusqu'à 85 conseillers en période de traitements

*Ancienneté moyenne de 13 ans

Une formation continue

à l'épargne d'entreprise
et un accompagnement aux nouvelles
technologies (référents).



Des équipes basées en France, à Caen



LA CFDT

SECTION SYNDICALE CFDT ROQUETTE

Pour vous, avec vous !

www.CFDT-ROQUETTE.FR



Lestrem, le 1^{ER} FEVRIER 2024

Notre outil de conseil personnalisé 100% gratuit

Obtenez un conseil gratuit sur vos placements et sur les compagnes de traitements



Découvrez le conseil personnalisé en vidéo

Optimisez vos investissements en réalisant un diagnostic personnalisé de votre épargne



En partenariat avec **FUNDVISORY**, fintech leader dans le conseil en épargne.

Une interface simple et multilingue

Une allocation personnalisée en fonction de votre profil et vos projets

Des conseils pour savoir sur quels fonds investir

NB : Les avoirs des plans retraite en gestion pilotée et sur l'actionnariat salarié ne sont pas éligibles au conseil.



LA CFDT

Pour vous, avec vous !

SECTION SYNDICALE CFDT ROQUETTE

www.CFDT-ROQUETTE.FR

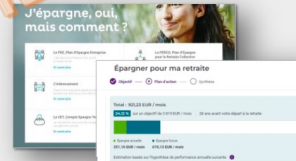


Pédagogie pour vos épargnants et la retraite

Outils et rubriques dédiés à la retraite



Le service de construction de son plan de retraite



- ✓ Simuler le montant de sa future retraite
- ✓ Télécharger son **Relevé de Situation Individuelle** disponible sur le site Info-Retraite.
- ✓ Construire un complément de revenus

Focus « retraite & carrière » : faites le point sur votre parcours professionnel

Analysez votre carrière avec un expert !

- Prenez RDV directement depuis votre Espace personnel
- Envoyez votre relevé de carrière (RIS) en amont de votre RDV
- Bénéficiez d'un échange téléphonique de 30 minutes

En partenariat avec [FranceRetraite](#).



INFO ADHÉRENTS CFDT ROQUETTE

Lestrem, le 1^{ER} FEVRIER 2024

INFO ADHÉRENTS PEE



4

Mise en œuvre :
Mise en place et reprise



LA CFDT

SECTION SYNDICALE CFDT ROQUETTE

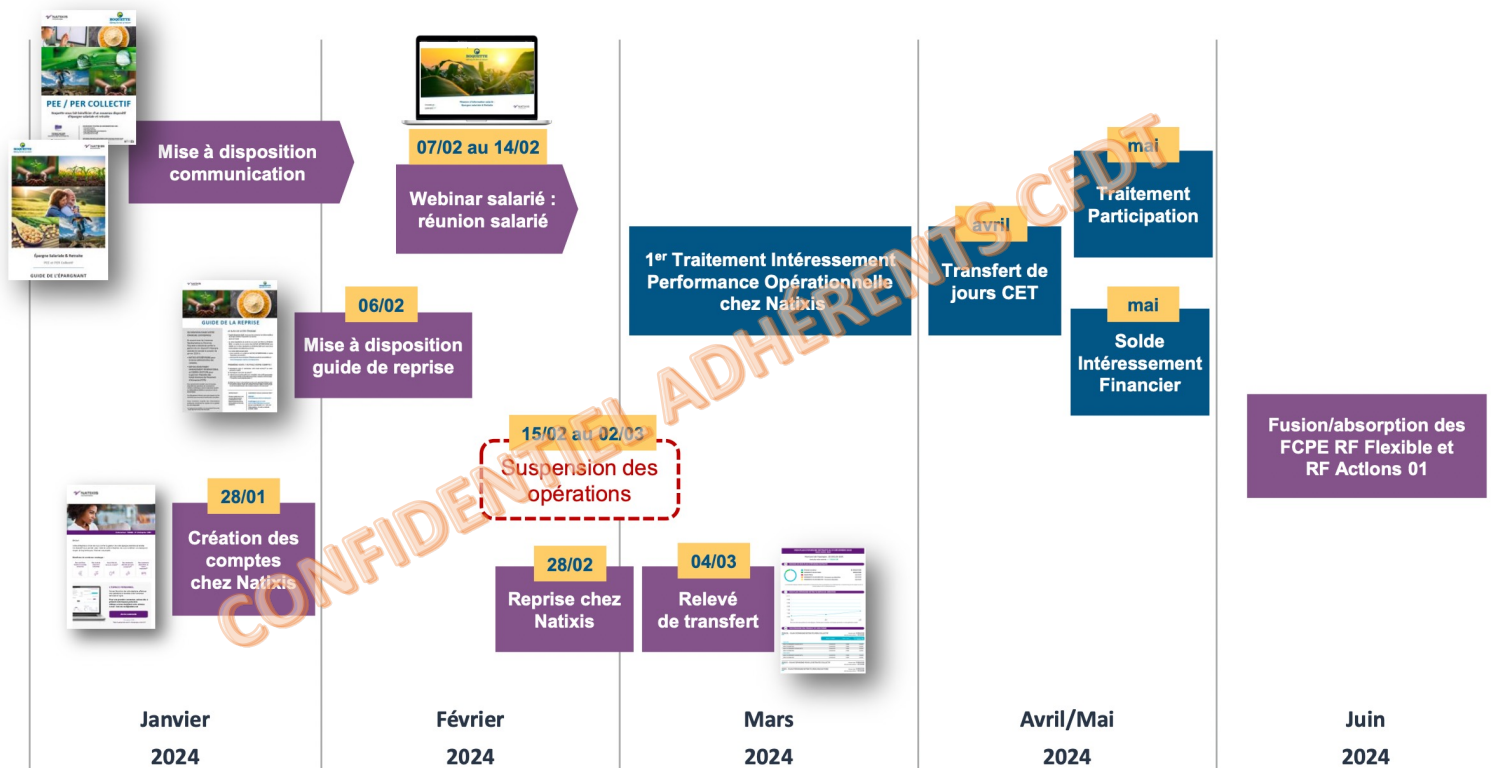
Pour vous, avec vous !

www.cfdt-roquette.fr



Mise en place et transfert collectif

Principales étapes



LA CFDT

SECTION SYNDICALE CFDT ROQUETTE

Pour vous, avec vous !

www.CFDT-ROQUETTE.FR

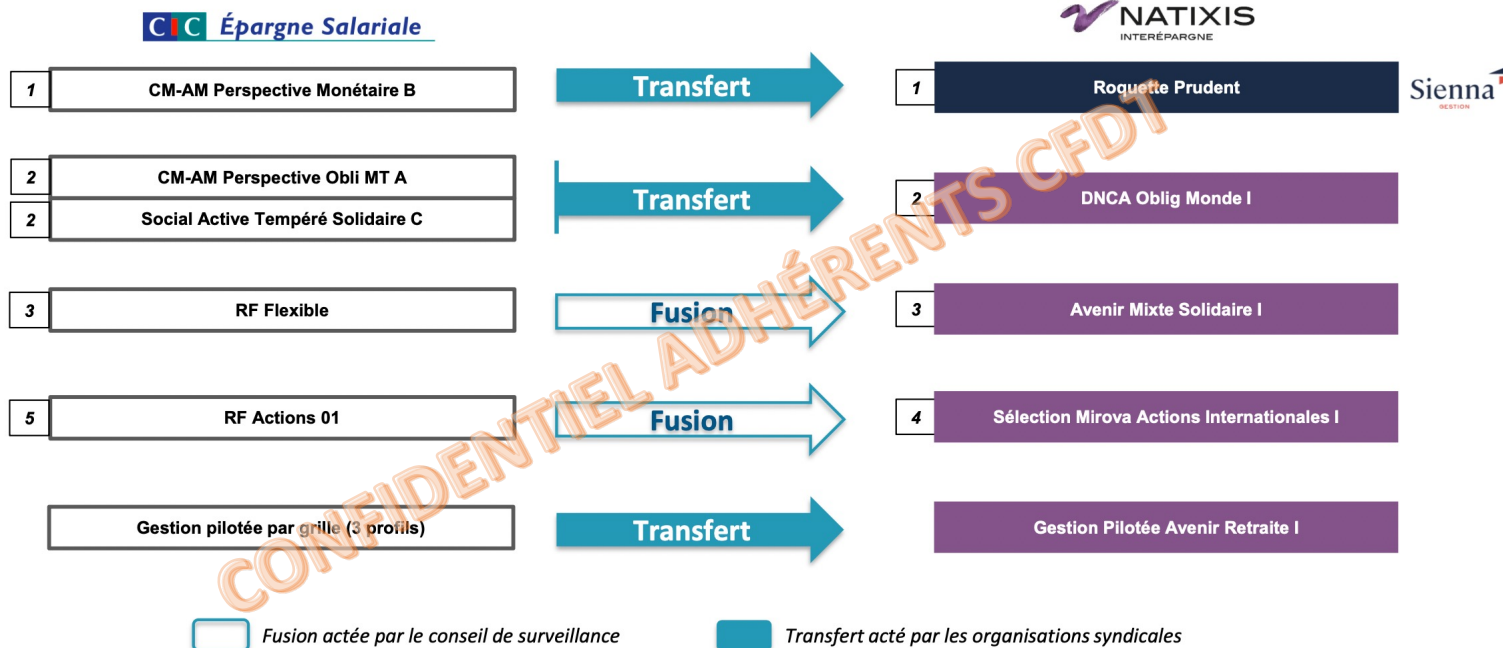


Détail du transfert collectif de vos FCPE

Reprise PEE et PERCOL – fonds miroirs



Respect de vos
choix de placement initiaux



Nature de l'opération :

- Les avoirs sont **transférés de manière collective** au profit de fonds de profil risque-rendement inférieur ou équivalent
- La décision de transfert est prise par les signataires de chaque plan d'épargne
- L'opération est réalisée **sans frais** et **sans impact** sur les **dates de disponibilité** des sommes transférées



LA CFDT

Pour vous, avec vous !

SECTION SYNDICALE CFDT ROQUETTE

www.cfdt-roquette.fr



QUESTIONS & RÉPONSES

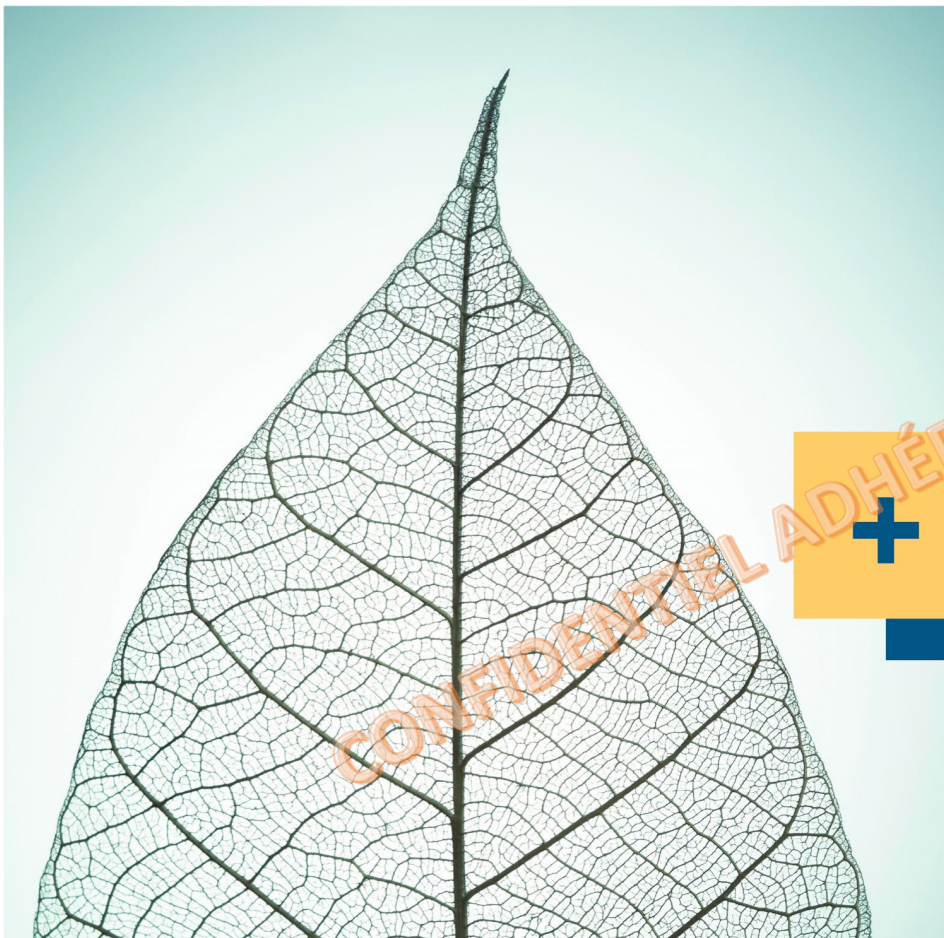
CONFIDENTIEL ADHÉRENTS CFDT



INFO ADHÉRENTS CFDT ROQUETTE

Lestrem, le 1^{ER} FEVRIER 2024

INFO ADHÉRENTS PEE

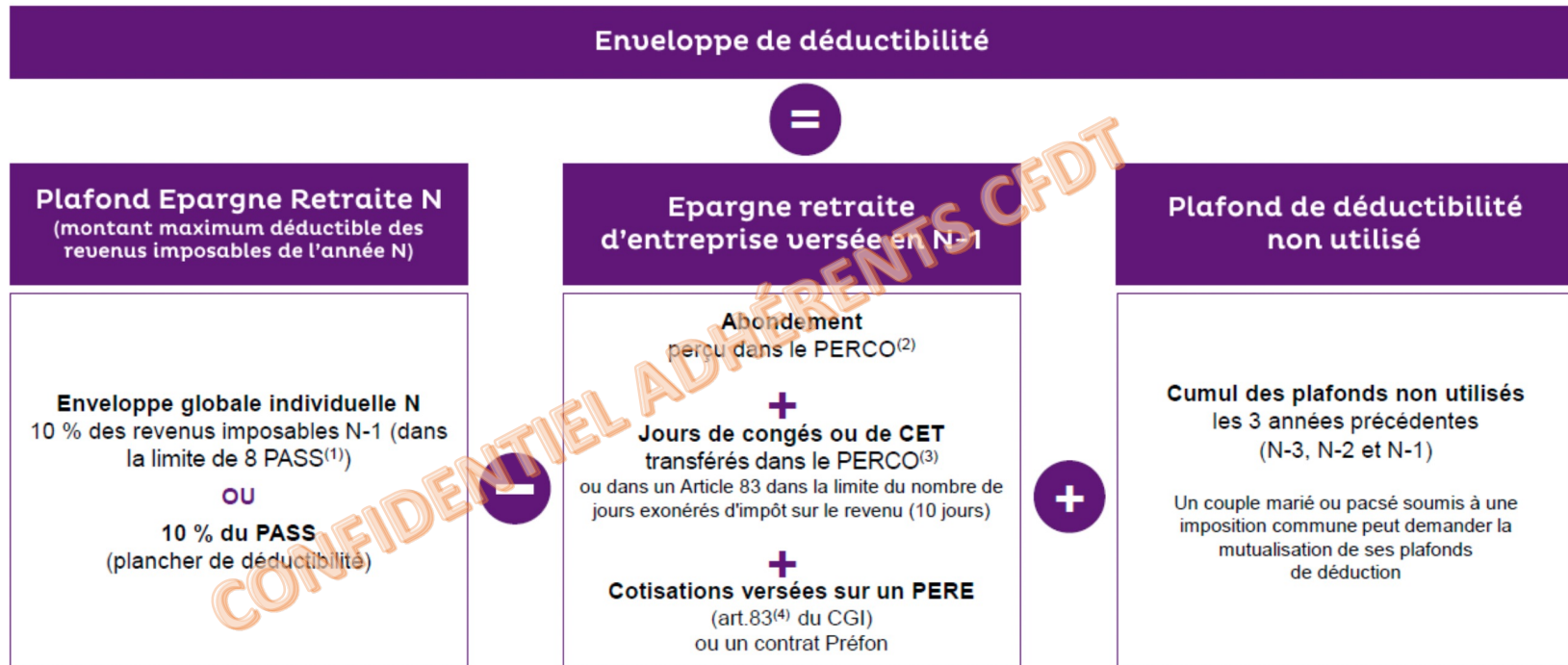


 **LA CFDT** *Pour vous, avec vous !*
SECTION SYNDICALE CFDT ROQUETTE www.cfdt-roquette.fr



Lestrem, le 1^{ER} FEVRIER 2024

Plafond de déductibilité pour l'épargne retraite



1 PASS de N 1 2 Abondement versé par l'employeur au titre du PERCO en N 1 dont les jours de Compte Épargne Temps (issus d'un abondement en temps ou en euros (dans la limite du montant exonéré d'IR) 3 Sommes correspondant à des jours de repos non pris (en l'absence de CET) ou de jours de CET (non issus d'un abondement en temps ou en euros) transférés dans le PERCO en N 1 4 Cotisations aux régimes de retraite supplémentaire rendus obligatoires dans l'entreprise pour les salariés (Article 83 et PERE pour son volet obligatoire) Il s'agit de la part patronale, pour son montant non imposable, et de la part salariale, pour son montant déductible du salaire



La fiscalité à la sortie du Plan d'Épargne Retraite

		Versements volontaires déductibles	Versements volontaires non déductibles	Versements épargne salariale Intéressement, Participation, Abondement, Droits CET / jours de repos non pris
À l'entrée		Déductibles de l'assiette de l'imposition ⁽¹⁾	Non déductibles de l'assiette de l'imposition	Exonération d'IR CSG + CRDS : 9,7 %
À L'ÉCHÉANCE				
Sortie en capital	Versements	Barème de l'IR	Exonération d'IR	Exonération d'IR
	Plus-value	PFU ⁽³⁾ : IR 12,8 % (ou option barème) et 17,2 % PS ⁽⁴⁾		PS : 17,2 %
Sortie en rente		Rente Viagère à Titre Gratuit ⁽⁵⁾	Rente Viagère à Titre Onéreux ⁽⁶⁾	Rente Viagère à Titre Onéreux ⁽⁶⁾
DÉBLOCAGES ANTICIPÉ				
« 5 cas de déblocage liés aux accidents de la vie »	Versements	Exonération d'IR		Exonération d'IR
	Plus-value	PS : 17,2 %		PS : 17,2 %
Résidence principale	Versements	Barème de l'IR	Exonération d'IR	Exonération d'IR
	Plus-value	PFU ⁽³⁾ : IR 12,8 % (ou option barème) et 17,2 % PS ⁽⁴⁾		PS : 17,2 %

(1) Dans la limite d'un plafond de 10 % des revenus professionnels imposables limités à 8 PASS ou de 10 % du PASS. (3) PFU : Prélèvement Forfaitaire Unique. (4) Prélèvements Sociaux. (5) RVTG – Rente viagère à titre gratuit : imposition au barème de l'Impôt sur le Revenu après abattement de 10 % dans la limite de 3 812 €. (6) RVTO- Rente viagère à titre onéreux : imposition au barème de l'Impôt sur le Revenu après abattement variable en fonction de l'âge.



Questions fréquentes liées à l'opération de transfert

Est-ce que ce transfert génère un impact sur mon épargne ?

NON

- **Aucun impact** sur l'épargne,
- Transfert **sans frais**,
- **Pas de remise en cause de la durée de blocage** (ex : si avant la reprise, vos avoirs étaient bloqués jusqu'en 2024, ils resteront bloqués jusqu'à cette date après la reprise),
- Opération réalisée dans les **meilleures conditions de sécurité**.

À qui transmettre les demandes de remboursement à partir de maintenant ?

- **Jusqu'au 16 février 2024**, CIC Epargne Salariale traitera les demandes de remboursement au fil de l'eau,
- **Au-delà**, les demandes doivent être adressées à Natixis qui deviendra notre nouveau teneur de comptes et prendra en charge les traitements de remboursement.

Est-ce que les cas de déblocage seront les mêmes ?

OUI

- Les cas de déblocage sont légaux,
- Aucune possibilité d'y déroger.

Est-ce que je peux refuser le transfert ?

NON

- C'est un transfert collectif,
- Tous les comptes CIC Epargne Salariale seront fermés,
- Il est possible de demander le déblocage de ses avoirs **disponibles** avant le transfert.

Que se passe-t-il si une demande de remboursement est transmise pendant la période de suspension des opérations ?

- Elles seront mises en attente et traitées dès la reprise des opérations.
- Les demandes reçues par CIC Epargne Salariale pendant la période de suspension des traitements seront transmises à Natixis.



LA CFDT

SECTION SYNDICALE CFDT ROQUETTE

Pour vous, avec vous !

www.cfdt-roquette.fr

