



## OFFRE SNCP Épargne Retraite Entreprise

Offres et services  
Epargne Retraite & Epargne Salariale

Retraite  
Prévoyance  
Santé  
Epargne  
Dépendance



Humanis

EN COLLABORATION AVEC



**Humanis Epargne Collective**



# Sommaire



- ▶ **Partie 1**  
**Présentation du Groupe HUMANIS & de ses structures dédiées à l'épargne**



- ▶ **Partie 2**  
**Notre accompagnement & les services dédiés à nos partenaires**



- ▶ **Partie 3**  
**Nos solutions Epargne Retraite**  
**Article 83 - Retraite supplémentaire & IFC-IL**



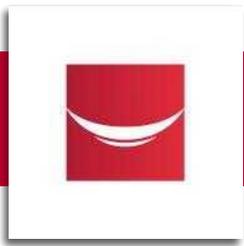
- ▶ **Partie 4**  
**Nos solutions Epargne Salariale**  
**Une offre PEE & PERCO**



- ▶ **Partie 5**  
**Communication, information entreprises & salariés**



## ► **Présentation du Groupe HUMANIS & de ses structures dédiées à l'épargne**



# Un acteur référent de la protection sociale

**700 000** entreprises clientes

**10 millions** de personnes protégées

**3,7 millions** d'allocataires en retraite

**6 600** collaborateurs repartis sur plus de 50 sites et 58 agences de proximité

**1<sup>er</sup>** intervenant en retraite complémentaire  
(22.40 % de l'ensemble Agirc Arrco)

**2<sup>e</sup>** rang des institutions de prévoyance

**1<sup>er</sup>** acteur en santé collective

**3<sup>e</sup>** rang des groupements mutualistes

**6<sup>ème</sup>** intervenant en épargne salariale





# Notre volonté: apporter des solutions complètes dans tous les domaines de la protection sociale complémentaire

## Retraite Complémentaire

- Retraite obligatoire AGIRC ARRCO
- Gestion des régimes complémentaires

## Santé

- Des garanties en adéquation aux besoins des assurés et aux progrès de la médecine
- Des services associés pour un véritable accompagnement social et psychologique
- Une maîtrise des dépenses de santé

Enjeux sociaux  
&  
Enjeux RH

## Prévoyance - Dépendance

- Des garanties adaptées aux besoins et au budget de l'entreprise
- Des actes de prévention permettant l'accompagnement des politiques RH sur le bien-être au travail
- Aide au pilotage des résultats des régimes

## Epargne collective

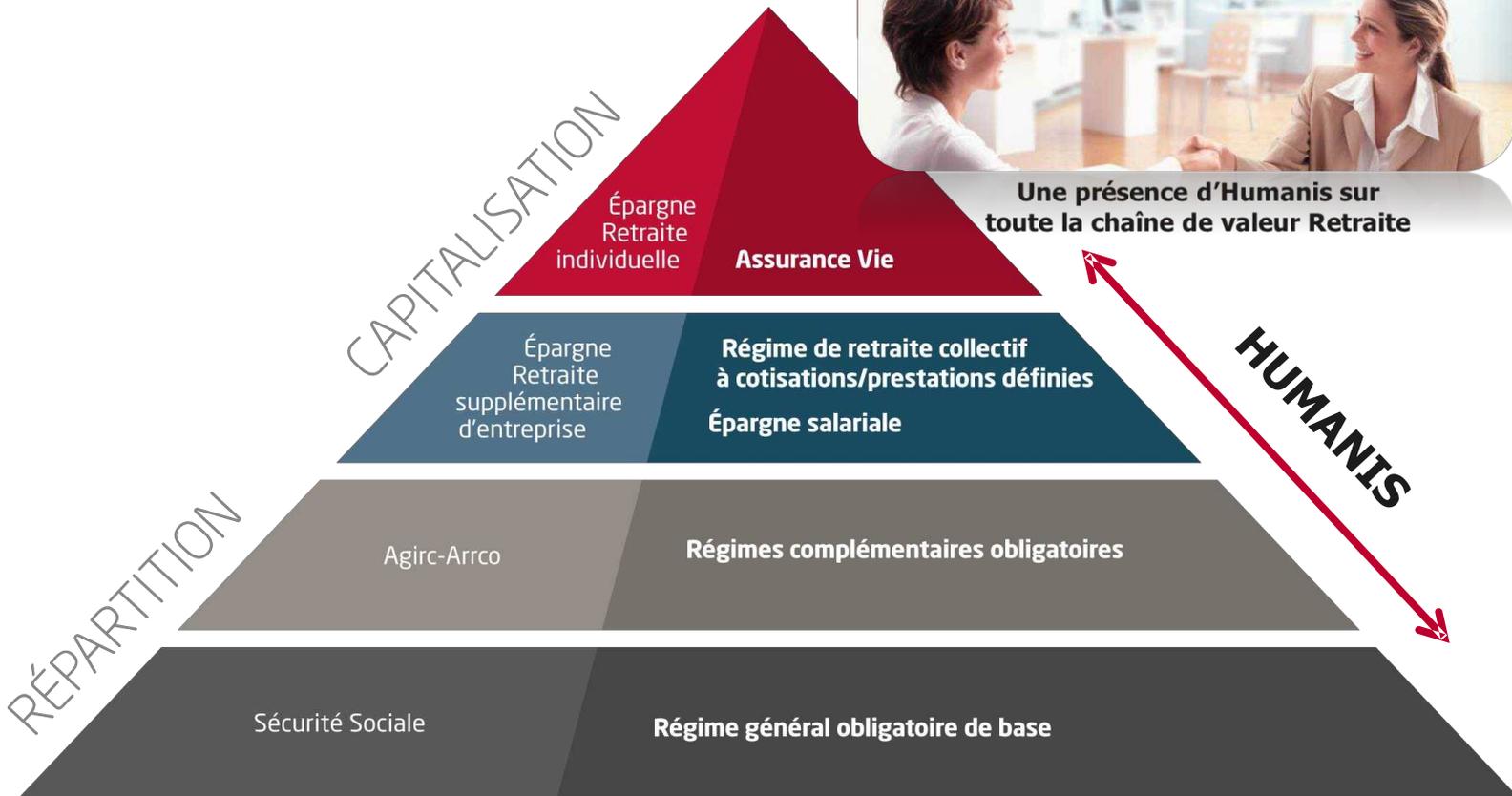
- Epargne retraite et Epargne salariale
- Gestion financière et administrative
- Investissement Socialement Responsable



# Notre approche : assurer naturellement le lien entre retraite complémentaire et retraite supplémentaire



Une présence d'Humanis sur toute la chaîne de valeur Retraite





# Panorama des solutions Epargne Collective HUMANIS

▶ **Une gamme complète de solutions allant de l'offre packagée au sur-mesure pour répondre aux besoins des clients TPE, PME, ETI et Grands Comptes**

▪ **Epargne Retraite :**

- Article 83 (Régime à cotisations définies)
- Article 39 (Régime à prestations définies)
- Indemnités Fin de Carrière
- IFC- IL (Indemnités de Licenciement)
- Retraite Madelin
- Régime de préretraite
- Complément bancaire ou Fonds de rente

▪ **Epargne Salariale :**

- PEE / PERCO
- PEI / PERCOI
- Gestion de la participation, de l'intéressement
- Tenue de Comptes administratives
- Actionnariat salarié et Fonds dédiés



# Organisation de la Direction Epargne

## Direction Epargne

### Epargne salariale

Inter Expansion-Fongepar

- PEE/PERCO
- Participation
- Intéressement
- Actionnariat salarié
- Tenue des Comptes - TCCP

### Epargne retraite

R2E - Retraite Epargne Expertise

- Article 83
- Article 39
- IFC & IFC-IL
- Préretraite
- Fonds de rentes

### Gestion financière

Humanis Gestion d'Actifs

- FCPE Multi-entreprises
- FCPE dédiés
- FCP épargne collective
- Gestion institutionnelle



#### Département juridique

- Rédaction des accords
- Veille juridique



#### Support commercial

- Communication dédié
- Statistiques clients



#### Service clients

- Entreprises
- Salariés/rentiers



#### Reporting

- Rapport annuel
- Dossiers des CS
- Reporting dédié

## Equipes commerciales dédiées



Clients





# Notre organisation en épargne salariale

## HUMANIS GESTION D'ACTIFS

### ► Gestion d'actifs

Chiffres au 30/04/2017



- Structure détenue à **100% par Humanis**
- Un **acteur engagé** de l'**Investissement Socialement Responsable** et labellisé par le CIES
- **Gestionnaire d'actifs solidaire**, labellisé par Finansol
- **15 gérants** dédiés à l'épargne salariale
- **181 FCPE** d'épargne salariale
- **Indépendance** dans nos choix d'investissement

## INTER EXPANSION - FONGEPAR

### ► Tenue des comptes



- **1<sup>er</sup> intervenant paritaire** en Epargne Salariale
- Un **Conseil d'Administration** composé
  - de **représentants des salariés**
  - et de **représentants des employeurs**
- Plus de **48 ans d'expérience** dans la gestion de l'épargne salariale
- Des **équipes commerciales spécialisées** et dédiées à l'accompagnement des entreprises



# L'épargne retraite au sein du Groupe Humanis

## Le meilleur d'Humanis et d'AXA

### Humanis

Un groupe paritaire et mutualiste à but non lucratif



### AXA

Un groupe solide et une expérience reconnue en Epargne Collective

#### | R2E - RETRAITE EPARGNE EXPERTISE

- La structure dédiée à l'épargne retraite du Groupe Humanis,
- Une compagnie d'assurance détenue à part égale par Humanis Prévoyance et AXA
- Une gouvernance et une approche paritaire
- Un partenariat historique qui a fait ses preuves

**Une expérience éprouvée  
dans la reprise et la gestion de régimes  
de retraite supplémentaires de type « IRS ».**

Retraite  
supplémentaire

- Article 83
- Article 39
- IFC
- Madelin

R2E  
Epargne retraite  
Humanis



# HUMANIS Epargne : une équipe de spécialistes en appui de nos partenaires et de leurs clients

**Une équipe ayant une expérience forte en Epargne Collective**

**Une équipe attachée à l'optimisation de tous les aspects des solutions d'Epargne collective :**

- solutions collectives,
- ou/et solutions catégorielles,

**Le conseil et l'accompagnement par une équipe dédiée à l'Epargne collective :**

- Elaborer des solutions répondant aux différents besoins des entreprises,
- Conseil & connaissances juridiques et fiscales,
- Gestion financière,
- Gestion administrative,
- Transferts collectifs ou reprise d'engagements.



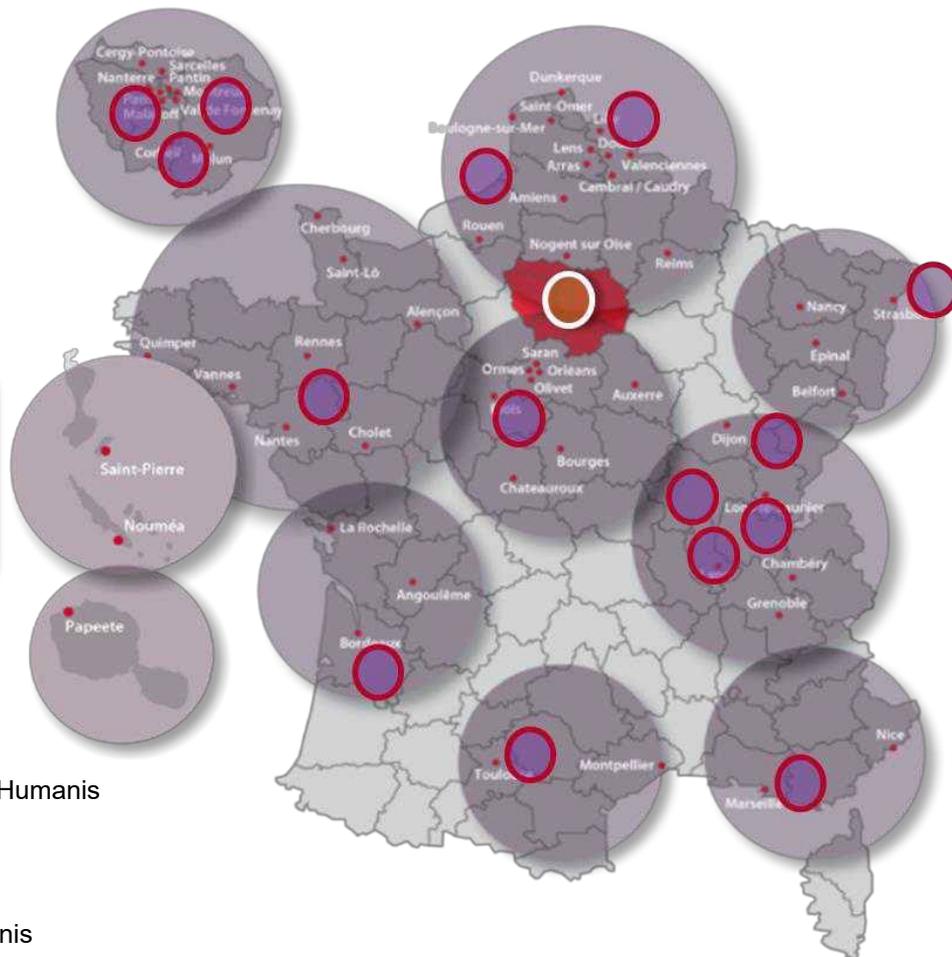


# Une équipe dédiée de spécialistes au plus près des clients & de nos partenaires

## ACCOMPAGNEMENT, SUIVI et PROXIMITE CLIENT

- 8 Chargés d'affaires Grands comptes (entreprises de plus de 1000 salariés)
- 12 Chargés d'affaires Middle basés en région (entreprises de 1000 à 50 salariés)

-  Présence d'un spécialiste Epargne Retraite Entreprise Humanis
-  Responsables Grands Comptes Nationaux (Paris)
-  Site du Groupe Humanis et de Radiance Groupe Humanis





# Quelques références qui nous font confiance

## Transport et métallurgie



## Chimie (et secteurs associés)



## Banque - Assurance



## Sécurité - Défense - Technologie - Aéronautique



## Agro-alimentaire



## Services et loisirs





▶ **Partie 2**

**Notre accompagnement  
& les services dédiés à nos partenaires**



# Rappel du contexte et de vos attentes



## Le contexte et vos attentes

- **Une solution complète Epargne Retraite Entreprise**
- **Une interlocution privilégiée**
- **Un accompagnement commercial**
- **Une tarification claire et transparente**

## Les atouts de L'OFFRE LABELISEE

- **Une offre globale** Epargne Retraite et Epargne Salariale. **Une offre souple et qui s'adapte à tous les segments d'entreprises du SNCP.**
- **Une équipe dédiée à MUTUACONSEIL**, spécialisée en épargne collective, pluri disciplinaire et qui maintient l'interlocution Courtier / entreprises
- Une proposition qui intègre :
  - **formation**, information et suivi
  - **Kits de mise en place**
  - **Web apporteurs** et comité de pilotage
- Une **tarification commerciale adaptée** à toutes tailles d'entreprises **et qui commissionne pleinement MUTUACONSEIL**



# Présentation des intervenants Epargne collective

## **Louisa Souar**

Chargée d'affaires Grands Comptes  
Direction Epargne

## **Maxime Petigny**

Chargé d'affaires Grands Comptes  
Direction Epargne

## **Edouard Werkoff**

Directeur des opérations  
Epargne Retraite  
R2E - Retraite Epargne Expertise



## **Tony Pasquier**

Responsable Middle Office Clients  
Epargne Salariale  
Interexpansion - Fongepar

## **Philippe Morel-Deville**

Directeur Commercial Grands Comptes  
Direction Epargne



# Les atouts de l'équipe Epargne collective d'HUMANIS

- ▶ **Formation et accompagnement de nos partenaires**
- ▶ **Information et accompagnement des entreprises**
- ▶ **Maintien de l'interlocution Client**
- ▶ **Portails WEB Epargne Retraite et Epargne Salariale dédiés aux apporteurs**
- ▶ **Outils performants et process de gestion intégrés**
- ▶ **Service client, information et prestations de qualité**
  - pour vous
  - pour vos clients entreprise et leurs salariés
- ▶ **Accompagnement juridique** de nos partenaires et clients dans la mise en place, la reprise ou le suivi des contrats
- ▶ **Une approche globale de l'Epargne Retraite Entreprise**
  - une gamme complète qui couvre l'ensemble des besoins clients
  - qui simplifie le paysage complexe de la retraite
  - qui fait s'allier et se compléter la répartition et la capitalisation





# Notre offre d'accompagnement auprès de nos partenaires

Formation sur site auprès des collaborateurs 

**Niveau Débutant**

**Niveau Confirmé**

Formation adaptée par segments d'entreprise



Formation adaptée par niveaux de connaissance

	MODULE 1 - Découverte	MODULE 2 - Argumentation
<b>Objectif général</b>	Etre capable de réaliser une phase de découverte	Etre capable d'argumenter, de traiter les objections et de vendre l'offre
<b>Prérequis</b>	Aucun	Avoir suivi le Module 1 ou expériences ventes ERE
<b>Objectifs pédagogiques</b>	Connaître le contexte de la retraite obligatoire pour identifier les motivations d'épargne pour l'entreprise et les salariés	Identifier les avantages des dispositifs ERE à travers leurs caractéristiques techniques
	Connaître les différents dispositifs ERE pour les utiliser comme réponses adaptées aux besoins identifiés	Identifier les solutions ERE pouvant répondre aux préoccupations et attentes des entreprises en argumentant
	Connaître les interactions entre les dispositifs	Savoir vendre l'offre et les services associés Identifier les principales objections et y répondre



# Le Service Clients ERE : un élément qui compte

## Des interlocuteurs spécialisés ERE basés en France

### Service Client Entreprises & Apporteurs (15 personnes en ER / 25 en ES )

*Proactivité*

- Assistance systématique lors des mises en place de dispositifs
- Accompagnement dans la mise en gestion et les opérations périodiques
- Traitement des demandes d'informations et d'opérations
- Multilingue

### Service Client Adhérents & Salariés (20 personnes en ER / 26 en ES )

*Expertise*

- Plateformes dédiées Epargne Retraite Entreprise horaires: 9h - 18h
- Expertise : 5 ans d'expérience moyenne
- Contacts en cas de demandes écrites incomplètes
- Capacité à échanger par mails et scans de documents

### Pôle qualité & Formation (5 personnes en ER / 6 en ES)

*Pédagogie*

- Formation des conseillers,
- Réalisation d'enquêtes de satisfaction à chaud,
- Traitement des réclamations et audit des conversations,
- Veille juridique.



# Des outils de gestion adaptés aux grandes volumétries

**Epargne  
Retraite**

Des outils de place pour la gestion  
de vos **dispositifs de retraite**

**En phase d'épargne**



**185 000** comptes gérés

**En phase de rente**



**250 000** rentes gérées

**Conversion de l'épargne  
en rente au moment  
de la liquidation**

**Pouvant répondre au besoin du Cabinet  
MUTUACONSEIL en terme de transfert de  
contrats :**

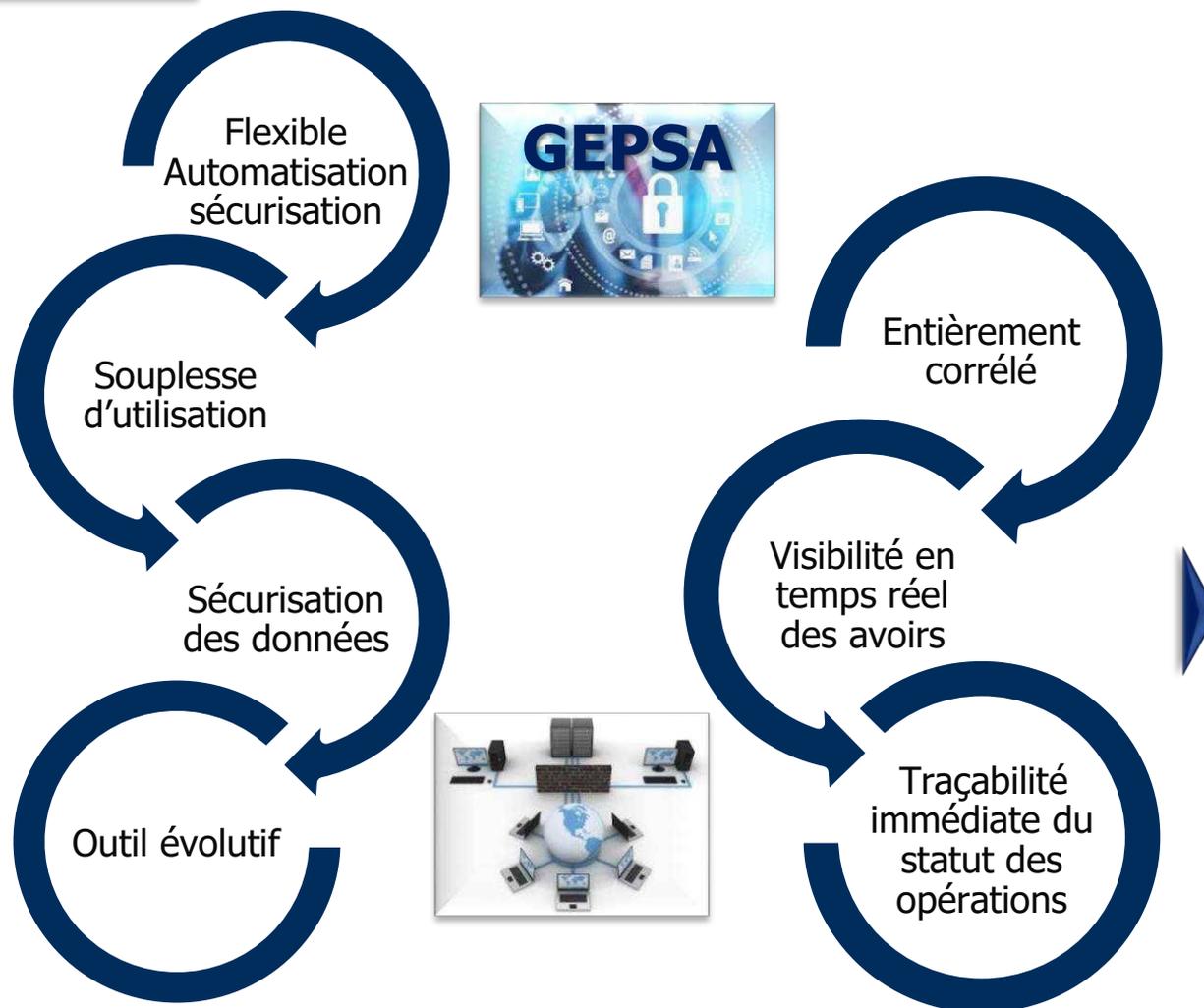
- Analyse des opportunités de transfert,
- Démarches administratives prises en charge,
- Fourniture des documents et attestations.

**Sécurisation des rentes :**

- Expertise d'Humanis : Guichet unique,
- Accompagnement des futurs retraités,
- Valorisation des rentes corrélées aux performances de l'actif général en Euro.



# Gestion administrative : outil reconnu et certifié



**Epargne  
Salariale**

Excluant tout décalage entre l'outil de gestion et les modules de communication de type SVI, plate-forme téléphonique, internet ou Smartphone



## ▶ **Partie4**

# **Nos solutions Epargne Retraite**

- **Article 83 - Retraite supplémentaire**
- **IFC - IL**

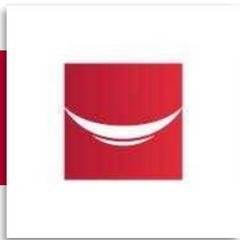
# L'article 83

## Retraite supplémentaire à cotisations définies

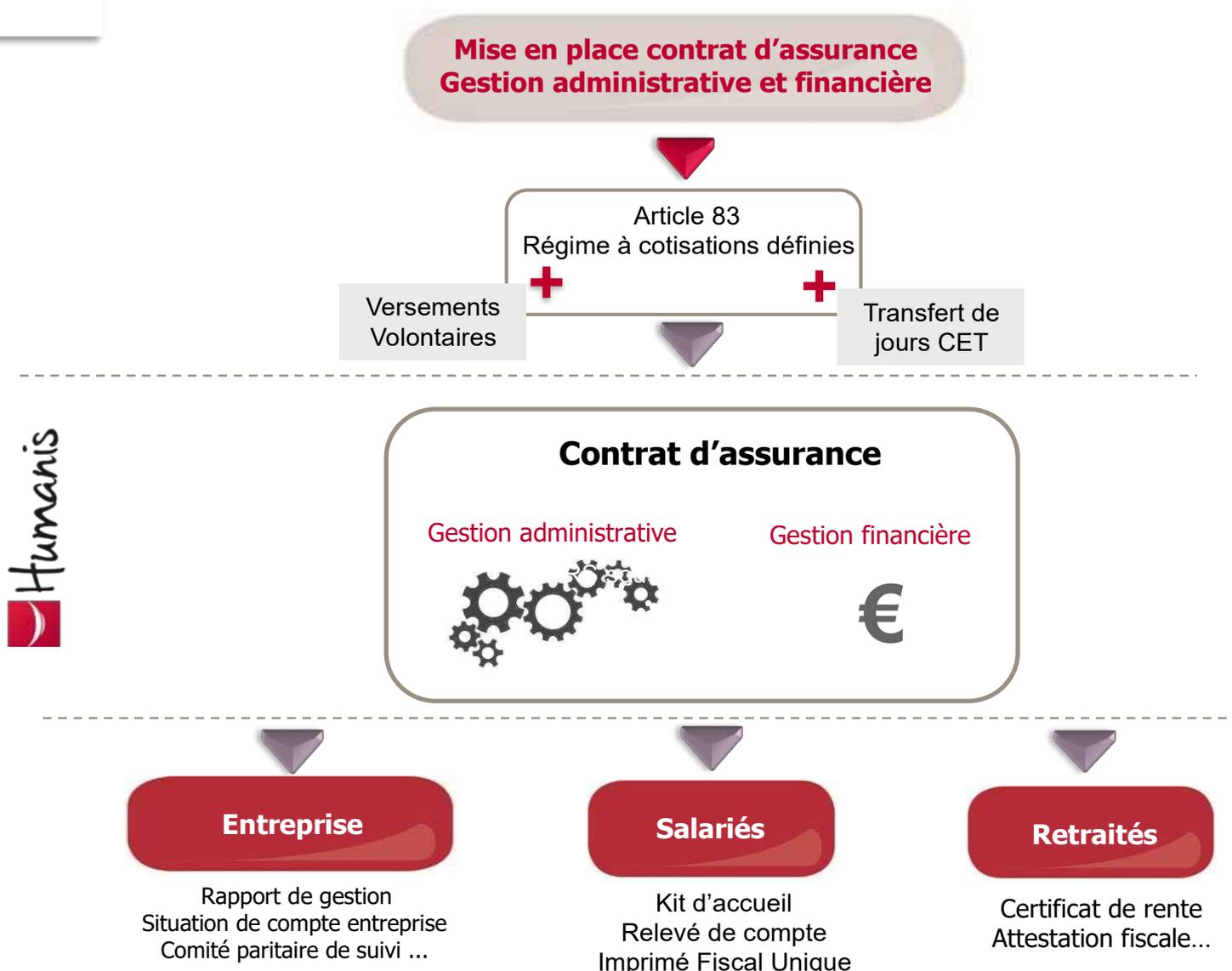
Retraite  
Prévoyance  
Santé  
Épargne  
Dépendance



Humanis



# Le fonctionnement de l'article 83 - Schéma de synthèse



Humanis

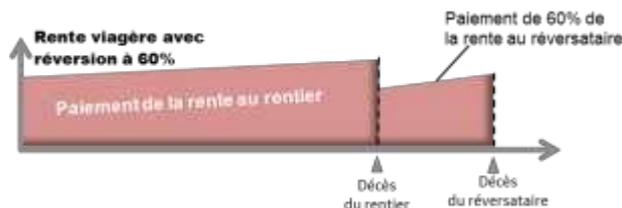


# Les garanties Article 83 - Options de rente

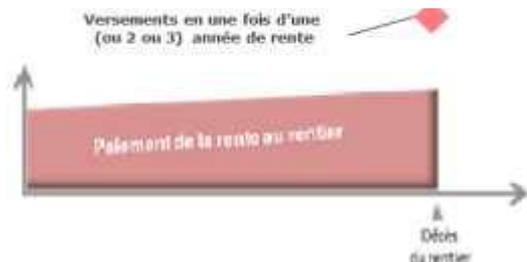
## La rente sans réversion



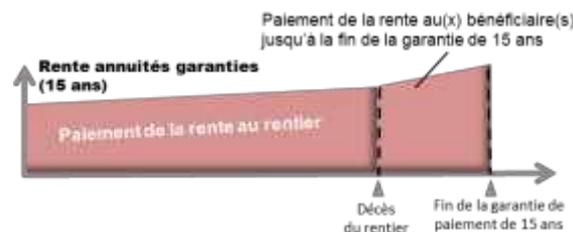
## La rente avec réversion



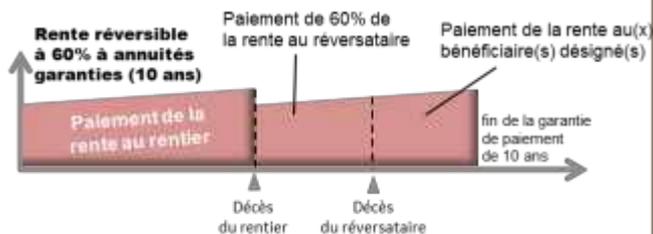
## La rente majorée en cas de décès



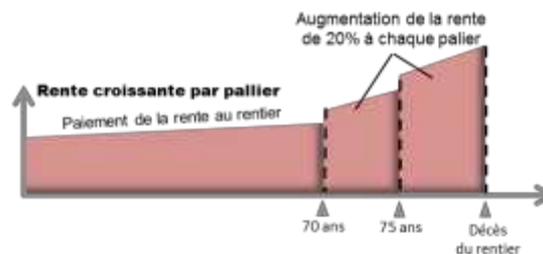
## La rente avec annuités garanties



## La rente réversible avec annuités garanties



## La rente viagère croissante



Le salarié peut personnaliser sa rente en fonction de ses attentes et de sa situation familiale en choisissant l'une de ces 6 options.



# Schéma des gestions financières proposées selon le potentiel de rendement / niveau de risque

Différents profils pour que chaque salarié puisse s'identifier pendant la phase d'épargne



Pour tous les profils d'épargne, la phase de rente est assurée par le fonds Euro de R2E



# La gestion programmée s'adapte aux moments de la vie



## UNE GESTION SIMPLE, CLÉ EN MAIN

L'épargne retraite des salariés est **automatiquement** répartie entre les fonds. La clé de répartition de l'épargne entre les fonds est définie par **l'âge de chaque salarié**. Plus l'horizon de départ à la retraite approche, plus l'épargne est **progressivement sécurisée**.



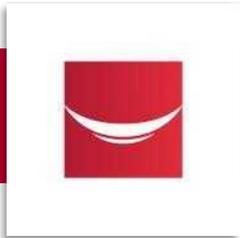
## UNE SÉLECTION D'EXPERTISES FINANCIÈRES

- Supports d'investissement **complémentaires**
- **Equipes** de gestion **spécialisées**
- **Investissement Responsable**



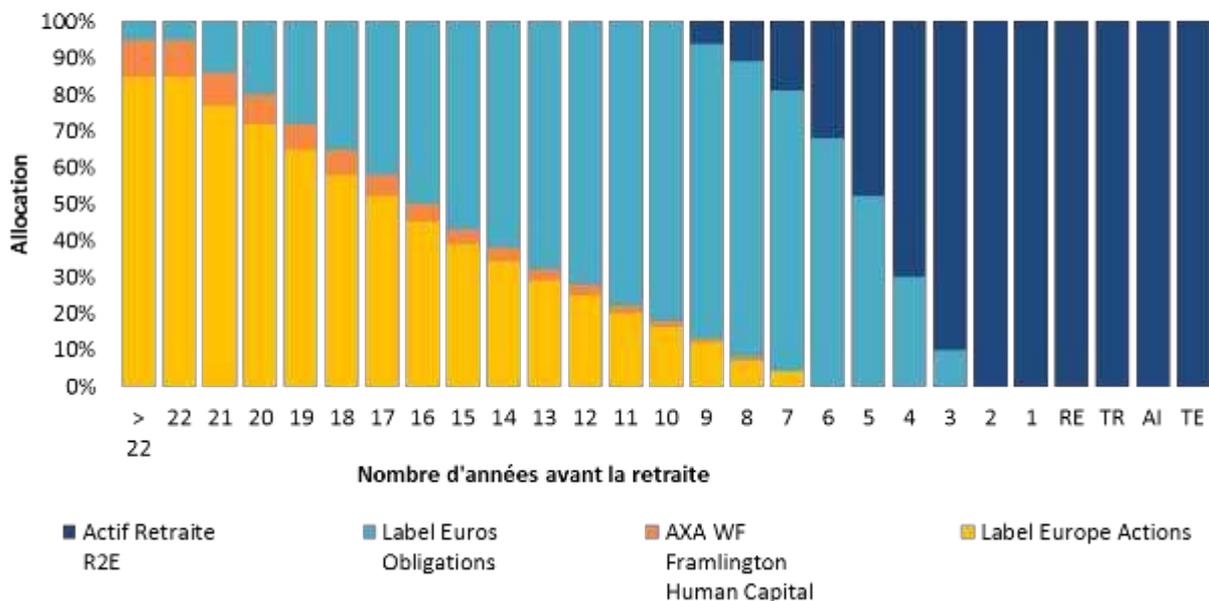
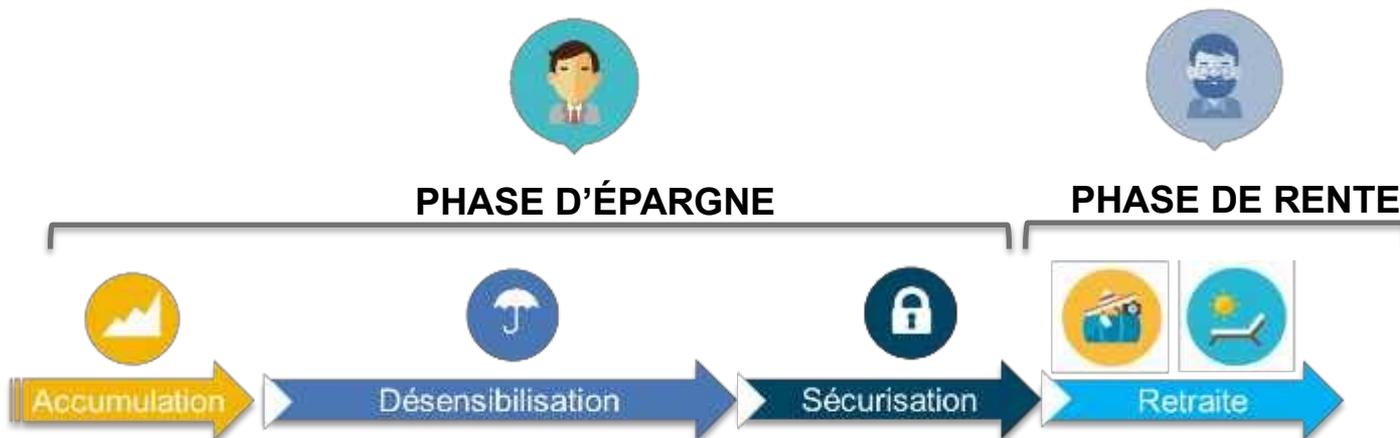
## UNE ÉPARGNE PERFORMANTE

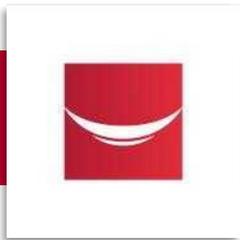
Une participation au **rendements du marché** et une sécurisation grâce au fonds euro.



# La gestion programmée PRUDENTE

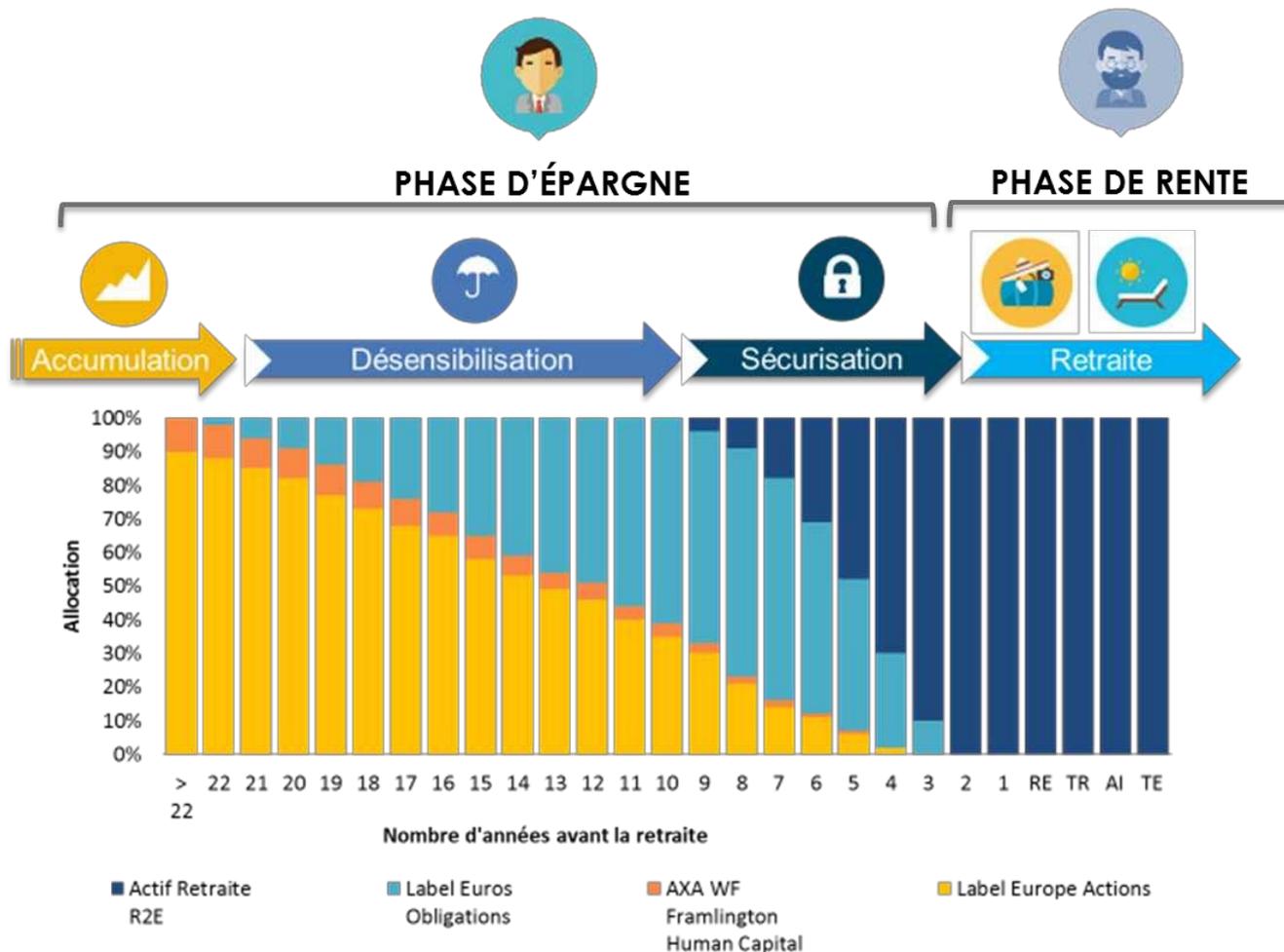
L'allocation de l'épargne évolue en fonction de l'âge du salarié

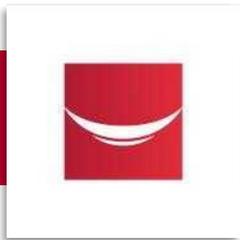




# La gestion programmée EQUILIBRE

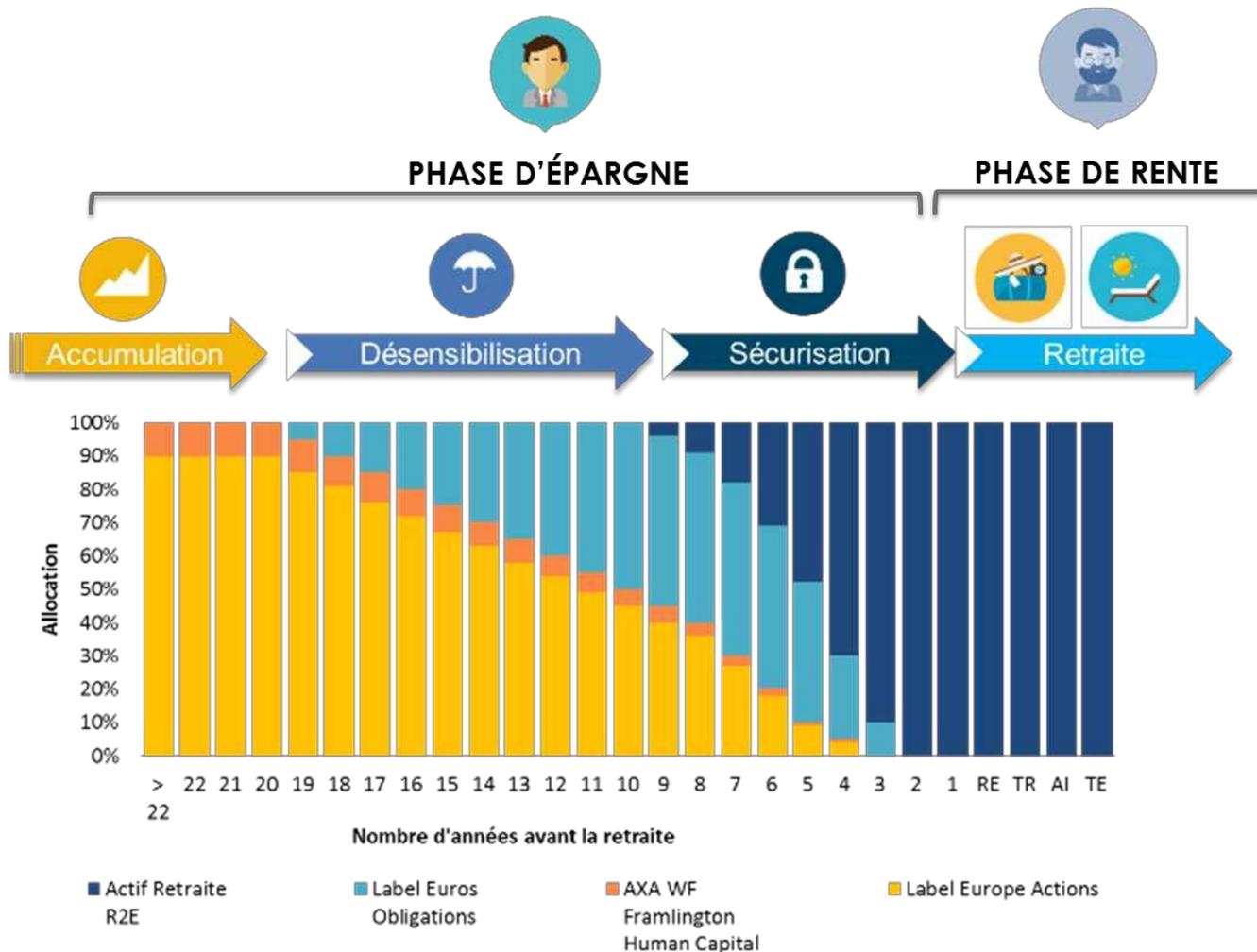
L'allocation de l'épargne évolue en fonction de l'âge du salarié





# La gestion programmée DYNAMIQUE

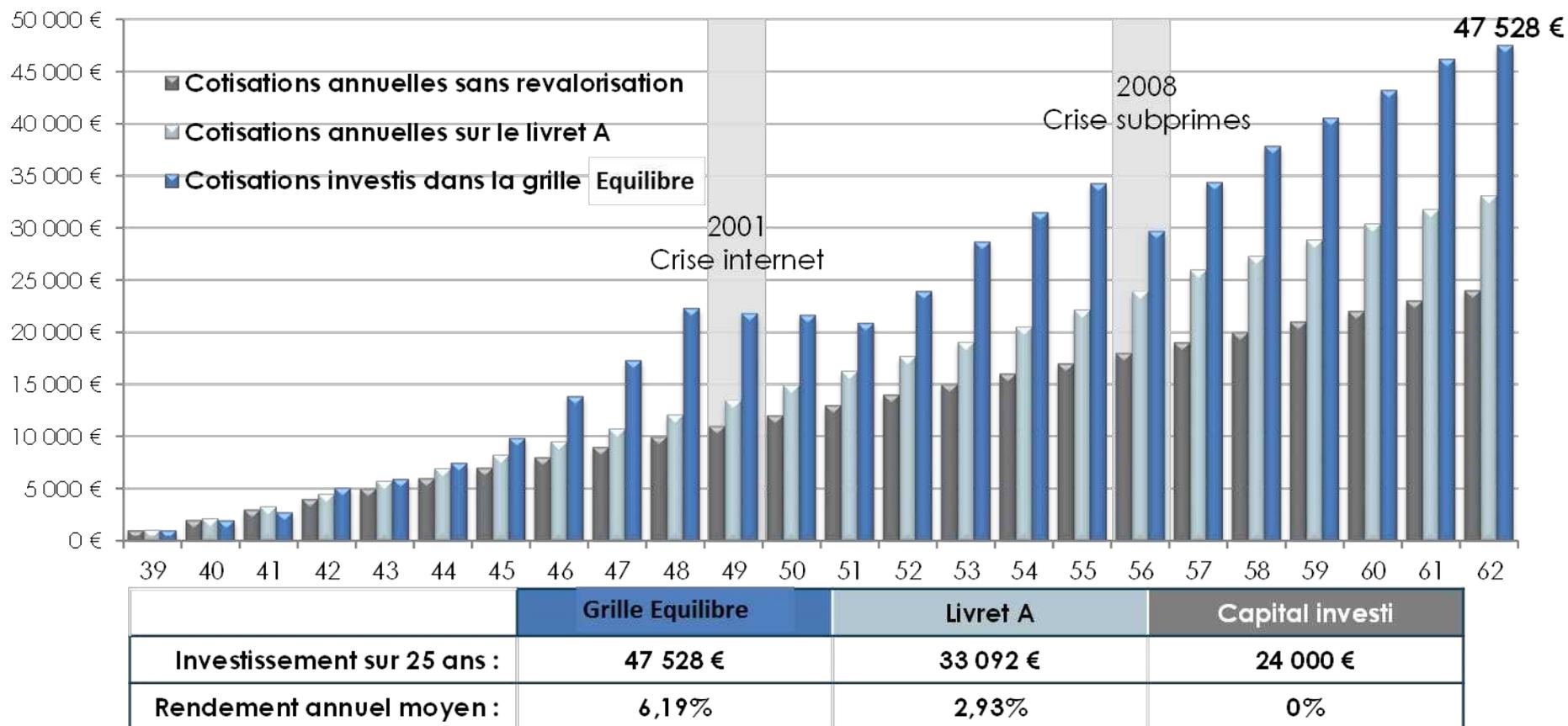
L'allocation de l'épargne évolue en fonction de l'âge du salarié





# Une gestion pilotée aux performances éprouvées

**Exemple de simulation d'un investissement de 1 000€ /an sur une période de 24 ans**  
Données historiques, départ à la retraite au 30/06/2014 à l'âge de 62 ans





# La gestion sécurisée garantit l'épargne retraite

## Un fonds en euro 100% garanti offrant un des meilleurs rendements 3,65% en 2016

### Des rendements réguliers et la sécurité de l'épargne

1

2

3

4

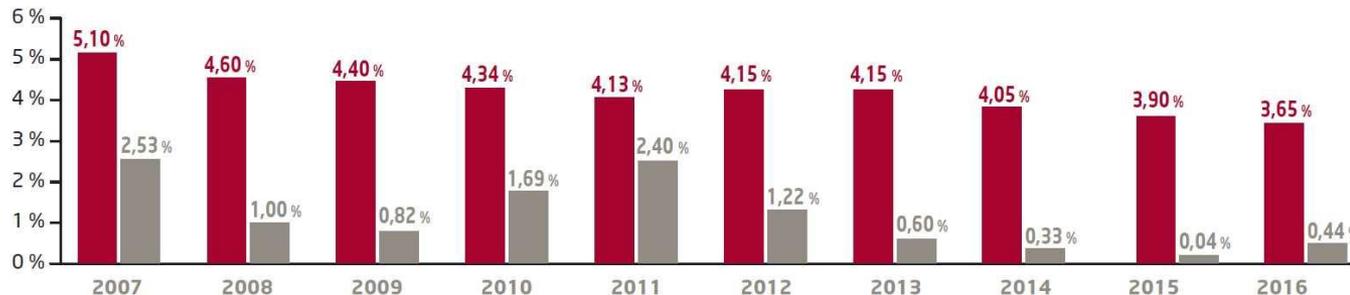
Des fonds qui bénéficie d'une **grande solidité financière**

Une expression des talents de la **Direction des Investissements**

Un fonds en euro **dédié aux engagements de retraite collective**

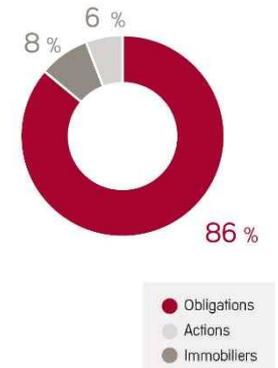
Un objectif de rendements réguliers et pérennes dans le temps grâce à **une durée longue du portefeuille (14 ans)**

Taux de rendement bruts\* de l'Actif Retraite R2E comparés à l'inflation



● Taux de rendement brut de l'Actif Retraite R2E  
 ● Taux glissant d'inflation INSEE France entière hors-tabac en %

\* Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures.





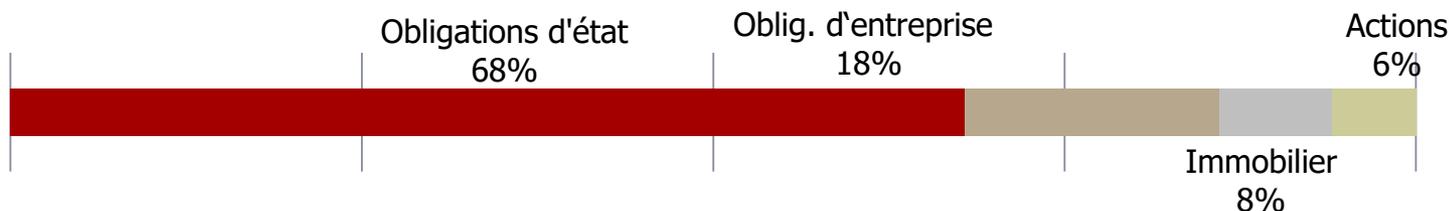
# Le fonds Euros de R2E - Humanis

## Un fonds Euro uniquement dédié à la retraite collective

- **Une duration de 14 ans** en accord avec celle des engagements du passif de retraite qui permet d'offrir une meilleure résistance aux variations de taux.

Fonds utilisé en phase de constitution & de restitution

## Une allocation prudente



## Un rendement parmi les meilleurs du marché

	R2E	Concur*	Ecart
2016	3,65%	3,00%	+0,65%
Moyenne 10 ans	4,25%	4,00%	+0,25%

Sécurisation & Garantie

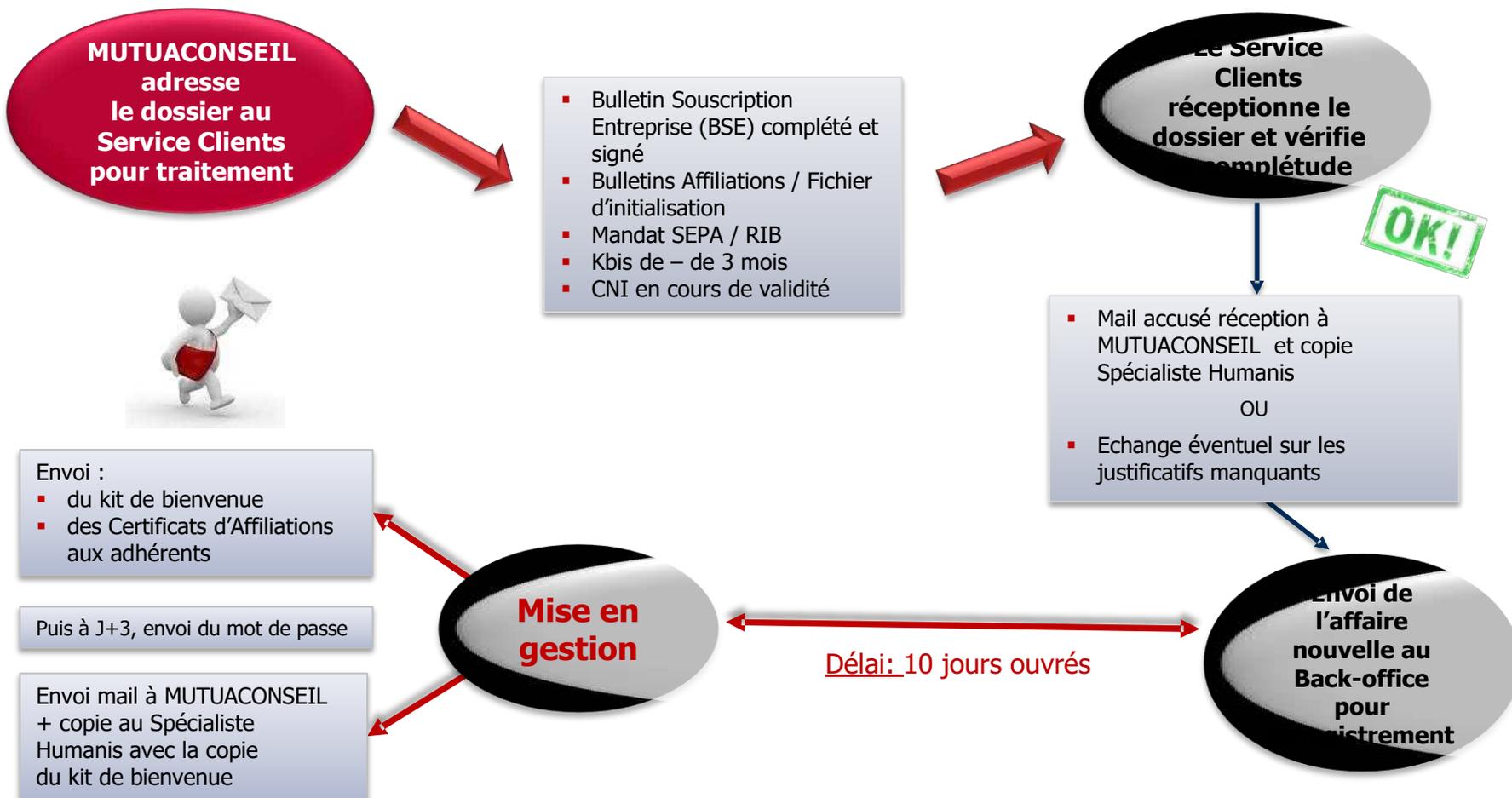
\*Concurrents : moyenne de 5 fonds Euro

## Une intégration des enjeux sociaux et environnementaux

- Des engagements forts du Groupe Humanis pour **une gestion ESG** du fonds Euro



# Article 83 - Mise en gestion d'une affaire nouvelle



Possibilité de créer une adresse mail générique pour les collaborateurs de MUTUACONSEIL



# Une gestion administrative simple et pratique du contrat

## Déclarations nominatives trimestrielles de cotisations

### Une entière maîtrise du contrat Article 83 et des versements avec :

- ▶ des étapes séquencées
- ▶ une démarche sécurisée
- ▶ un délai d'investissement garanti

L'entreprise envoie à R2E le fichier Excel de DN, avec la liste des adhérents et leurs cotisations

A réception de la DN complétée, R2E informe du montant de prélèvement

R2E procède au prélèvement sur le compte de l'entreprise

Inscription des cotisations sur les comptes individuels des salariés et investissements des fonds



**Notre contrat retraite supplémentaire est paramétrable DSN**

# **IFC & IFC - IL**

## **Indemnités de Fin de Carrière & de Licenciement**

Retraite  
Prévoyance  
Santé  
Épargne  
Dépendance



*Humanis*



# Fonctionnement des IFC / IFL-IL - Schéma de synthèse

## ► Alimentation du fonds collectif relevant du choix de l'entreprise :

- Versements programmés (selon plan de financement)
- Versement libre dans la limite de son engagement





# Une gestion administrative simple et pratique du contrat

**L'offre IFC/IL permet de mettre en place un fonds collectif de placement pour faire face au paiement des Indemnités de Fin de Carrière (y compris les charges sociales) .**

**Ses caractéristiques sont les suivantes :**

**Enjeux - Optimisation fiscale  
et  
lissage de la trésorerie**

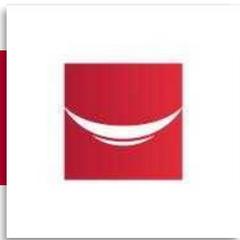
**Ensemble du personnel**

**Financement exclusif  
de l'entreprise**

▪ **Des démarches facilitées pour l'entreprise :**

- > Un choix de profils de gestion prédéfinis**
- > Un appel de cotisations pré-rempli**
- > Le prélèvement automatique**





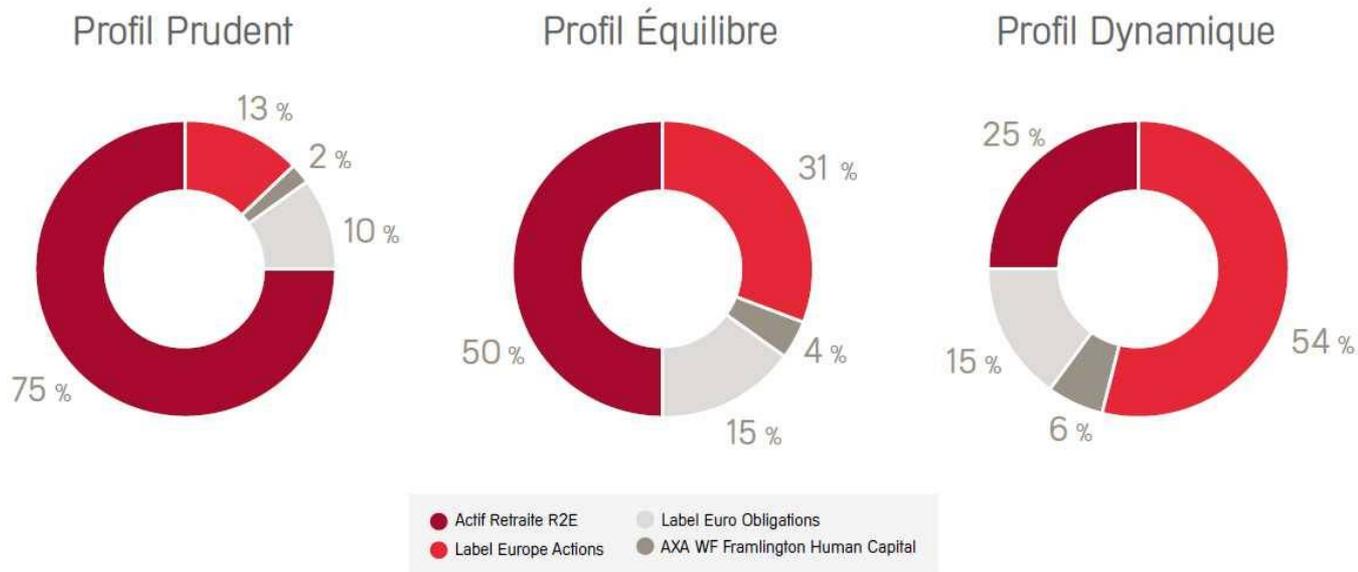
## La gestion financière - Offre IFC & IFC-IL

### ▪ Choix entre 3 profils de gestion :

- > La gestion pilotée **Prudente**
- > La gestion pilotée **Équilibre**
- > La gestion pilotée **Dynamique**

Nous orienterons le choix du client en fonction du temps restant à couvrir selon les **horizons des départs à la retraite**

### ▪ Supports d'investissement composant les 3 profils:





# La gestion financière - Offre IFC & IFC-IL

## **Label Europe Actions (part A)**

Indicateur de performance : 100 % MSCI Europe dividendes nets réinvestis

Ce fonds d'actions européennes s'adresse aux investisseurs dont l'objectif financier est la recherche d'une performance à long terme, issue d'une sélection de valeurs alliant la rentabilité financière et la mise en œuvre d'une politique socialement responsable.

## **AXA WF Framlington Human Capital (part E)**

Indicateur de performance : 50 % STOXX Europe Small 200 + 50 % STOXX Europe Mid200 (Total Return Net)

Ce fonds d'investissement vise à réaliser une croissance de votre capital à long terme, en investissant uniquement dans des actions d'entreprises, qui ont placé la qualité de la gestion du capital humain (conditions de travail, gestion des carrières et des formations), au cœur de leurs objectifs.

## **Label Euro Obligations (Part A)**

Indicateur de performance : 100 % Citigroup Eurobig AllMaturities

Ce fonds s'adresse aux investisseurs dont l'objectif financier est la recherche d'une performance à moyen terme, issue d'une sélection d'obligations de la zone Euro alliant la sécurité et la mise en œuvre d'une politique de développement durable

### Reconstitution des performances selon la gestion financière

	2016	2015	2014	2013	2012
Profil Prudent	3,17%	4%	4,43%	5,77%	6,83%
Profil Équilibre	2,65%	4,30%	4,42%	8,13%	9,99%
Profil Dynamique	2,10%*	4,91%	4,03%	11,21%	13,62%

\* Lecture : en 2016, l'épargne placée a réalisé une performance de 2,10 % brute de frais de gestion, selon le profil Dynamique.



# Une gestion administrative simple et pratique du contrat

## ■ Lors de la création du contrat, l'entreprise reçoit le **kit de bienvenue** qui comprend :

- Le certificat d'assurance
- Le livret d'entreprise
- La feuille de prélèvement

## ■ Chaque année, l'entreprise reçoit un **relevé d'informations** précisant:

- Le montant des **versements effectués** au cours de l'année
- Le montant de prestations réglées par **R2E** à l'entreprise
- Le détail des **encours gérés par support d'investissement**
- Le solde du **contrat net des frais de gestion**
- La valeur du **Fonds Collectif** au 31 décembre

## ■ La visualisation du compte sur internet





## ▶ **Partie 4**

# **Nos solutions Epargne Salariale**

- **PEE**
- **PERCO**



# Une offre clé en main, PEE & PERCO

- ▶ **Une offre complète PEE-PERCO adaptée à la typologie des entreprises**
  - TPE, Entreprises de moins de 25 salariés
  - PME et ETI
  - Grandes entreprises
  
- ▶ **Une offre souple et modulaire** (PEE et/ou PERCO)
  
- ▶ **Mise à disposition des documents juridiques : règlements PEE et PERCO avec la possibilité de personnaliser en fonction de l'entreprise adhérente :**
  - sources d'alimentation (RSP, Intéressement, Versements volontaires, monétisation CET...)
  - abondement totalement modulable (par plan, sources d'alimentation, taux et plafonds)
  - prise en charge des droits d'entrée (salariés ou entreprise)
  
- ▶ **Un kit de souscription avec :**
  - les documents contractuels à compléter et signer par l'entreprise
  - l'information salarié à communiquer aux épargnants
  
- ▶ **Une offre de gestion financière adaptée aux différents profils d'entreprises et d'épargnants**
  - Une formule de 5 FCPE (Fonds Commun de Placement Entreprise)
  - En gestion libre PEE & PERCO
  - En gestion pilotée PERCO ( 3 grilles), avec une offre incluant un fonds PME-ETI pour un forfait social allégé



# Panorama des dispositifs préconisés

**Participation**

Maximum : 3/4 du plafond de la SS, soit 29.421 € en 2017

**Versements volontaires**

Maximum : 1/4 de la rémunération annuelle brute

**Intéressement**

Maximum : 1/2 du plafond de la SS, soit 19.614 € en 2017

**Droits à congés**

Maximum : 10 jours/an avec ou sans Compte Epargne Temps

**Abondement éventuel de l'entreprise**

**PEE**

**Plan d'Epargne Entreprise**  
Epargne à 5 ans

**PERCO**

**Plan d'Epargne Retraite Collectif**  
Epargne RETRAITE à long terme

**Epargne investie en FCPE Multi entreprises**

**Gestion libre**

**et/ou**

**Gestion pilotée M**

**5 FCPE - Gamme Amplitude**

**3 grilles de gestion pilotée**



# Synthèse de notre offre de gestion financière

**Objectif, mettre en place des dispositifs avec une offre financière qui permette :**

- de répondre aux besoins des salariés à travers des **supports de placements divers et complémentaires, tant pour le PEE que le PERCO.**
- de présenter une offre au sein de laquelle chaque salarié pourra choisir la **solution adaptée à ses projets personnels et à son profil d'épargnant.**

## PEE & PERCO

Sur la **gestion libre** proposée pour le PEE et le PERCO

- **5 FCPE** aux profils de risques différents
  - 1 FCPE « Monétaire »
  - 1 FCPE « Obligataire »
  - 2 FCPE « Diversifiés »
  - 1 FCPE « Actions » solidaire



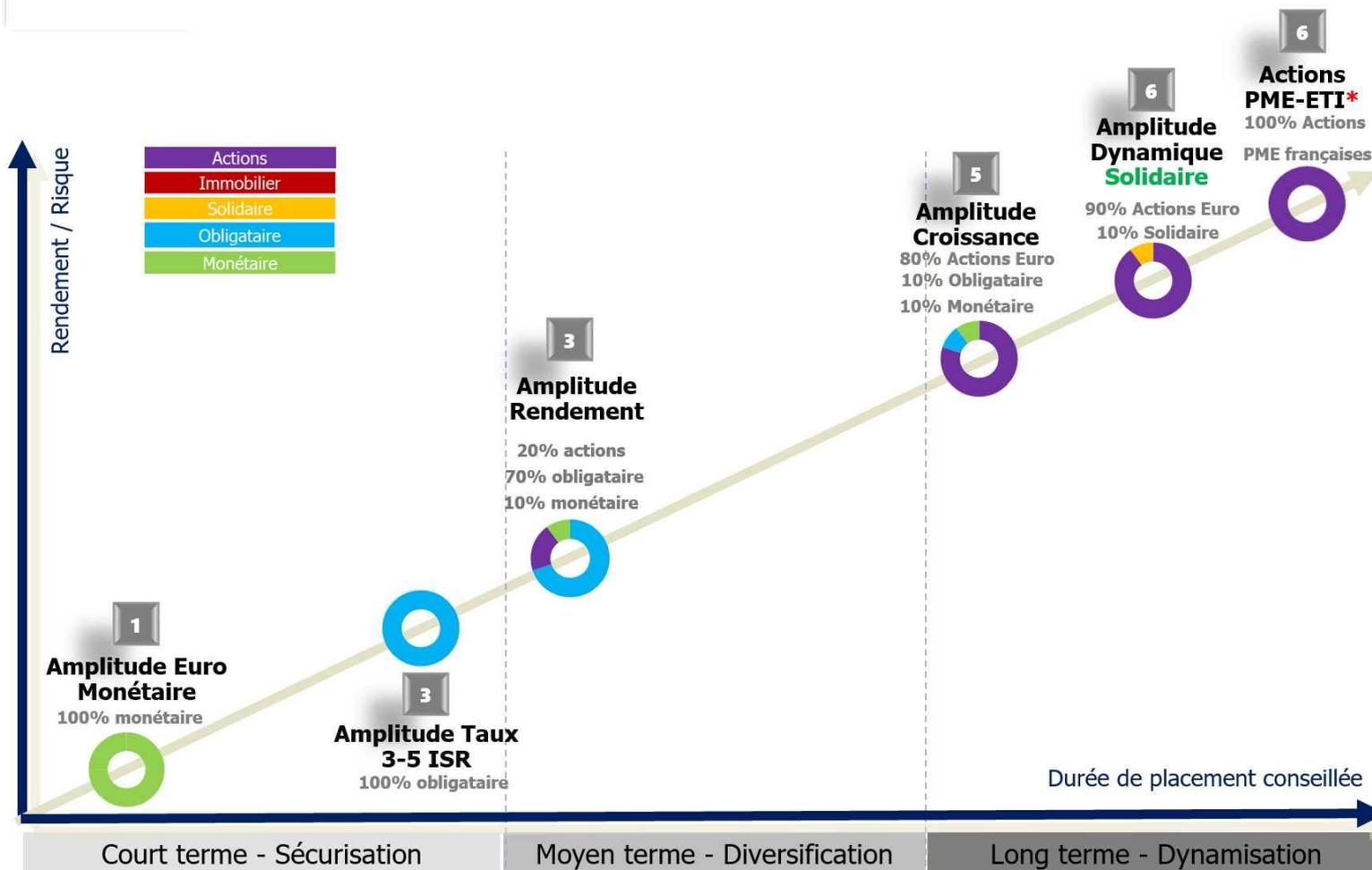
## PERCO

Sur la **gestion pilotée**

- **3 grilles pilotées**
  - Prudente
  - Équilibre
  - Dynamique
- Des **grilles composées de 3 FCPE** monétaire, obligataire et actions + **1FCPE PME ETI**



# Schéma récapitulatif de l'offre financière



\* Le fonds Actions PME-ETI sera uniquement intégré au mécanisme de gestion pilotée PERCO afin de faire bénéficier aux entreprises adhérentes d'un montant de forfait social minoré (16 % au lieu de 20 %) suite à la loi du 6 août 2015 pour la croissance, l'activité et L'égalité des chances économiques.



# Le fonds Monétaire : Amplitude Euro Monétaire

A quels profils de salariés s'adresse ce fonds ?

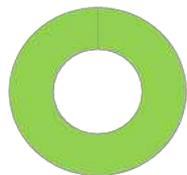
- Aux épargnants ayant un **horizon d'investissement à court terme**.
- Aux épargnants qui ne souhaitent pas investir leur épargne dans des placements risqués.

Comment est géré ce fonds multi-entreprises ?

- L'objectif de ce FCPE est de **sécuriser le capital du salarié en procurant un rendement supérieur à celui de l'EONIA**.
- Le fonds est investi en titres monétaires ou assimilés.
- Il est géré en respectant les principes de **l'investissement socialement responsable (ISR)**.
- Indice : 100% Eonia capitalisé

Performances nettes de frais*	Depuis 1 an	Depuis 3 ans	Depuis 5 ans
	-0,18	-0,15	-0,12

\* données arrêtées à fin mai 2017



**100% Monétaire**

- Niveau de risque :



ISR, titres vifs



zone Euro

- Durée de placement conseillée :  
**Entre 3 mois et 1 an**



# Le fonds obligataire : Amplitude Taux 3-5 ISR

A quels profils de salariés s'adresse ce fonds ?

- Aux épargnants ayant un **horizon d'investissement à moyen terme**
- Aux épargnants souhaitant **limiter le risque de leur investissement** en capitalisant sur la dynamique des marchés obligataires
- Aux épargnants souhaitant privilégier une **gestion socialement responsable**

Comment est géré ce fonds multi-entreprises ?

- Ce fonds, est investi sur des obligations à long terme, souveraines ou privées
- Ce fonds recherche les sources de rendements obligataires.
- Il est géré en respectant les principes de **l'investissement socialement responsable (ISR)**
- Indice : 100% EuroMTS 3-5 ans

Performances nettes de frais*	Depuis 1 an	Depuis 3 ans	Depuis 5 ans
	<b>0,35</b>	<b>5,28</b>	<b>15,87</b>

\* données arrêtées à fin mai 2017



**100% Obligations**

- Niveau de risque :



ISR, fonds nourricier



zone Euro

- Durée de placement conseillée : **Supérieure à 3 ans**



# Le fonds diversifié prudent : Amplitude Rendement

A quels profils de salariés s'adresse ce fonds ?

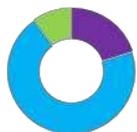
- Aux épargnants **n'ayant pas besoin de mobiliser leur épargne à court terme**
- Aux épargnants souhaitant **limiter le risque de leur investissement** en capitalisant essentiellement sur la dynamique des marchés obligataires courts en s'autorisant un investissement marginal en actions.

Comment est géré ce fonds multi-entreprises ?

- Ce fonds bénéficie d'une **allocation active** entre les actifs monétaires, obligataires et actions dans la limite des fourchettes définies par son règlement. Cela lui permet de bénéficier **d'opportunités de performances** en cas de hausse des marchés et de sécuriser les positions en période de baisse.
- Sa politique de gestion est résolument prudente.
- Indice : 10% Eonia Capitalisé, 20% Euro Stoxx 50, 70% EuroMTS 3-5 ans

Performances nettes de frais*	Depuis 1 an	Depuis 3 ans	Depuis 5 ans
	4,70	9,34	27,92

\* données arrêtées à fin mai 2017



**10% Monétaire**  
**70% Obligataire**  
**20 % Actions**

- Niveau de risque :



Multigestion



zone Euro

- Durée de placement conseillée :  
**Supérieure à 5 ans**



# Le fonds Actions : Amplitude Croissance

A quels profils de salariés s'adresse ce fonds ?

- Aux épargnants n'ayant **pas besoin de mobiliser leur épargne à court ou moyen terme**
- Aux épargnants souhaitant privilégier **une gestion socialement responsable et solidaire** tout en profitant des opportunités offertes par les marchés actions

Comment est géré ce fonds multi-entreprises ?

- Il est investi dans des **entreprises de qualité ayant des objectifs de développement sur le long terme.**
- Le fonds fait appel aux meilleures sociétés de gestion de la place sur la zone euro. La sélection s'effectue au sein de l'équipe multi-gestion qui analyse et sélectionne les Sociétés devant intégrer le portefeuille
- Indice : 10% Eonia + 10% Euro MTS 3-5 ans + 80% Euro Stoxx 50 NR

Performances nettes de frais*	Depuis 1 an	Depuis 3 ans	Depuis 5 ans
	<b>16,10</b>	<b>20,90</b>	<b>79,34</b>

\* données arrêtées à fin mai 2017



- **10% Monétaire**
- **10% Obligataire**
- **80% Actions**

- Niveau de risque :



Multi-gestion



zone Euro

- Durée de placement conseillée :  
**Supérieure à 5 ans**



# Le fonds Actions & solidaire : Amplitude Dynamique Solidaire

A quels profils de salariés s'adresse ce fonds ?

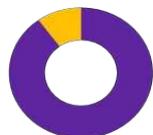
- Aux épargnants n'ayant **pas besoin de mobiliser leur épargne à court ou moyen terme**
- Aux épargnants souhaitant privilégier **une gestion socialement responsable et solidaire** tout en profitant des opportunités offertes par les marchés actions

Comment est géré ce fonds multi-entreprises ?

- Il est investi dans des **entreprises de qualité ayant des objectifs de développement sur le long terme.**
- Le fonds est géré en **respectant les principes de l'ISR.**
- Il participe aux enjeux démographiques de demain avec une **diversification thématique Emploi et Santé**
- Il participe au développement de **l'économie solidaire**, via des financements directs aux entreprises du secteur de la santé, de l'aide à la personne et créatrices d'emplois en France.
- Indice : 10% Eonia + 90% Euro Stoxx 50 NR

Performances nettes de frais*	Depuis 1 an	Depuis 3 ans	Depuis 5 ans
	<b>18,21</b>	<b>25,38</b>	<b>83,10</b>

\* données arrêtées à fin mai 2017



- **90% Actions**
- **10% Solidaire**

- Niveau de risque :



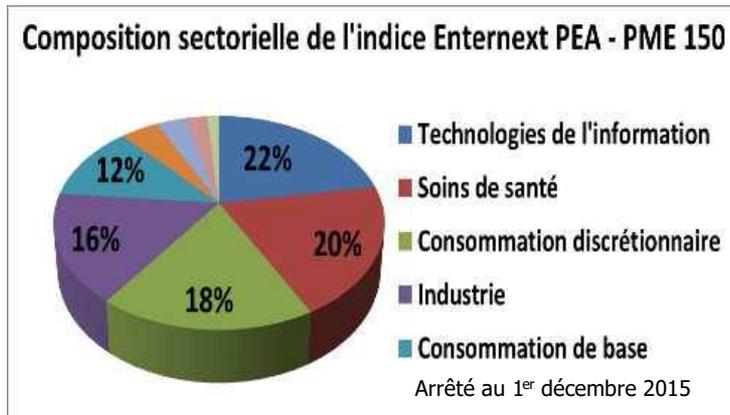
- Durée de placement conseillée : **Supérieure à 5 ans**



# Le fonds Actions PME-ETI

## FCPE Actions PME-ETI : le choix des PME-ETI françaises

- ✓ Un fonds centré sur les PME-ETI françaises
- ✓ Un objectif d'atteindre la performance de l'indice Enternext PEA PME 150, représentatif des PME-ETI françaises
- ✓ Un indice de référence, reflet d'un panel de sociétés jeunes, dynamiques, en forte croissance et présentant du potentiel.



Pondération sectorielle du portefeuille revue chaque trimestre

le poids d'un secteur ne devant pas peser plus de 20% du portefeuille

Portefeuille peu exposé sur les valeurs financières et pétrolières

- ✓ Un FCPE investi dans notre FCP maître **HGA PME-ETI**

Performances nettes de frais*	Depuis 1 an	Depuis 3 ans	Depuis 5 ans
	30,21	-	-

\* données arrêtées à fin mai 2017



# Le PERCO : deux modes de gestion

## La gestion libre

Elle permet de **gérer son épargne** salariale **en toute liberté**

- Le salarié **choisit librement ses placements** et leur allocation
- Il **arbitre à sa convenance** entre les fonds en fonction de sa propre appréciation de l'évolution des marchés financiers

## La gestion pilotée

Elle permet de **sécuriser automatiquement son épargne à l'approche de la retraite**

- Le salarié **choisit librement son horizon de placement** et sa date de départ à la retraite
- Il bénéficie d'une **désensibilisation de son portefeuille** grâce à l'application de grilles d'allocations :
  - Il est investi en majorité en actions lorsque son horizon de placement est élevé
  - Plus la date de son départ à la retraite approche, et plus il est investi en actifs sécurisés (monétaire)

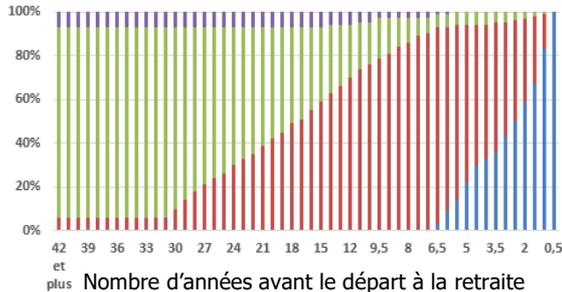


# PERCO : la gestion pilotée

La loi Macron vise à faire la promotion de l'investissement au sein des PME-ETI

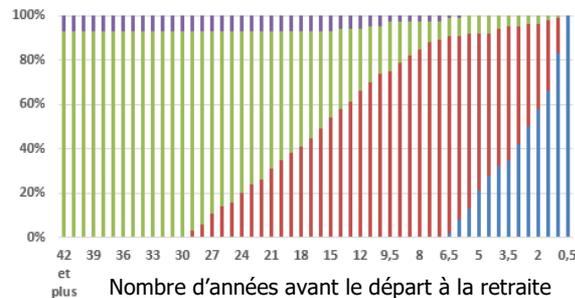
## L'offre « Macron » incluant le fonds PME-ETI

### Grille Prudente

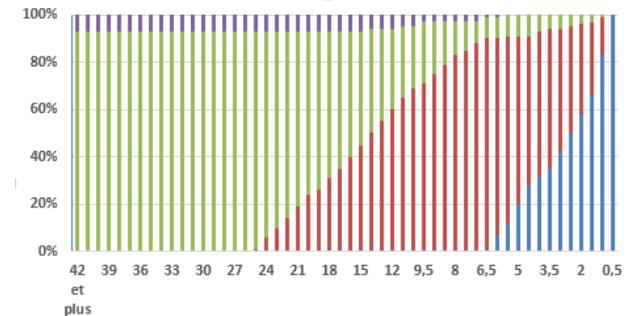


- PME-ETI
- Actions
- Taux
- Monétaire

### Grille Equilibre



### Grille Dynamique



## L'intérêt pour les salariés

- **Diversifier ses investissements** en actions
- Participer au financement des petites et moyennes entreprises

## L'intérêt pour l'entreprise

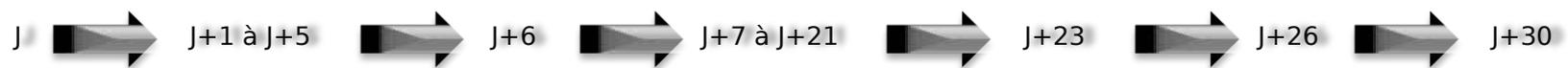
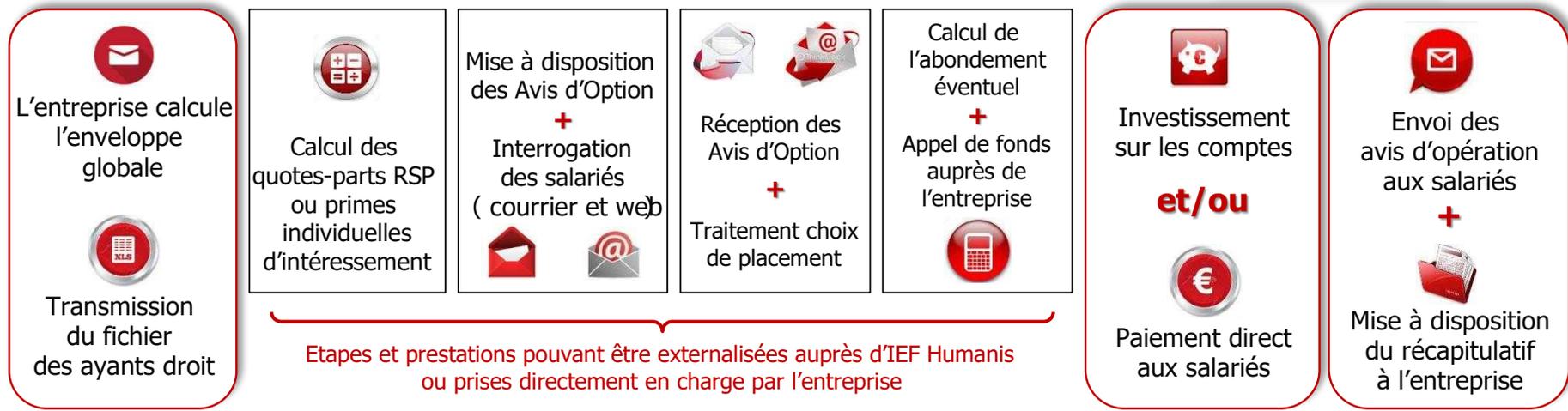
- **Abaisser son forfait social, passage de 20 à 16%**
- Capitaliser sur l'investissement local



# Gestion administrative

## ► Une prise en charge à la carte des traitements

- avec ou sans prise en charge des consultations (RSP, Intéressement, CET...)
- avec ou sans calcul de l'abondement



### Traitements :

- des planning de traitement définis ensemble
- une prise en charge globale selon vos choix



## ► Partie 5

# Communication, informations entreprises & salariés



# Communication en Epargne Retraite

**Une information adaptée, claire et simple,  
disponible à tous moment**



**À tout moment  
une équipe de  
chargés de clientèle  
spécialisés**

## La mise en place de l'Article 83

### Journées d'information sur site

#### Un kit d'adhésion :

- Un bulletin d'adhésion
- Les coordonnées du Service Clients
- Les codes d'accès aux outils web



## Au moment du départ à la retraite Article 83

### Un dossier exhaustif de liquidation :

- Les formalités à remplir
- Les formules de rentes offertes
- La notification de rente



## En phase d'épargne Article 83

### Chaque année :

- Une situation de compte individuelle
- Une estimation de retraite
- Les déclarations fiscales relatives aux versements volontaires



## En phase de retraite Article 83

### Chaque année :

- Un récapitulatif des rentes versées à déclarer





# Communication en Epargne Retraite

Notre objectif : assurer une information de qualité et un accompagnement des collaborateurs dans la durée, de la mise en place du régime 83 à leur départ en retraite



**A la mise en place**

**Kit d'accueil :**

- Lettre
- Dépliant synthétique reprenant les points clés du dispositif
- Bulletin de versement
- Livret du salarié

**Communication renforcée et Stand d'information à la mise en place**



**En phase d'épargne**

**Fiche de liaison  
Relevé de compte  
Imprimé Fiscal Unique**

**Campagne de Versement Volontaire  
Journée « Forum Retraite »**



**Lors du départ en retraite**

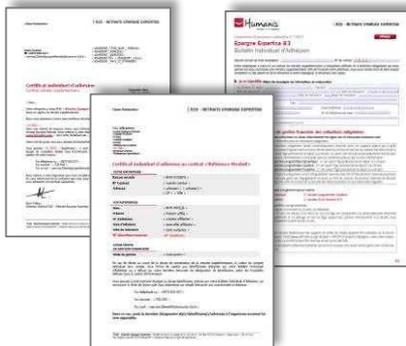
**Guide itinéraire retraite  
Dossier de reconstitution retraite**

**Stage de préparation à la retraite  
Journée « Forum Retraite »**



**En phase de retraite**

**Titre de rente  
Attestation fiscale  
Revalorisation de rente**





# Communication en Epargne Retraite

## Un accompagnement personnalisé & un reporting régulier (exemple sur un régime 83)

Mise en place Art. 83

Au cours de vie du dispositif Art.83

▶ **MUTUACONSEIL**

**Réunions Cabinet MUTUACONSEIL:**

- pilotage du projet,
- définition process et paramétrage,
- reprise de dispositifs existants,
- formalisation contractuelle,
- déploiement et communication
- Plan d'Action Commercial à définir

▶ **Entreprises**



**Réunions annuelles & Comité de suivi**

Présentation des comptes, reporting annuel gestion administrative et financière, actualité réglementaire, communication

▶ **Entreprises**

**Livret de l'entreprise qui accompagne la remise des contrats aux entreprises**

▶ **MUTUACONSEIL**

Etat récapitulatif des opérations réalisées

Rapport annuel sur la gestion administrative et financière

Situations de comptes annuelles

Comité de suivi annuel



# Communication en Epargne Retraite

## Exemple de campagne pour les Versements Volontaires sur Art. 83

- ▶ **Une fois par an, une communication dédiée est adressée aux salariés.** Pédagogique, elle permet d'expliquer ou de réexpliquer les avantages (fiscaux et personnels) à effectuer des Versements Volontaires sur leur article 83.



- ▶ **Campagne de versements qui peut être adaptée selon vos spécificités**
  - Versements Jours CET, Versements Volontaires
  - Campagne par courrier ou par mail



# Communication en Epargne Retraite

Pour l'entreprise

**Vous êtes salarié**

Vous préparez ou vous êtes à la retraite



## Une ligne téléphonique dédiée

Une équipe de chargés de clientèle disponible du lundi au vendredi de 9h à 18h

Une ligne dédiée de 10h à 12h et de 14h à 17h

**0970 820 028**

(coût d'un appel local)

**0970 820 027**

(coût d'un appel local)

**0969 367 500**

(coût d'un appel local)

## Une adresse mail et un espace sécurisé pour chacun [www.humanis.com](http://www.humanis.com)

[service.entreprise@humanis-r2e.fr](mailto:service.entreprise@humanis-r2e.fr)

[service.clientser@humanis-r2e.fr](mailto:service.clientser@humanis-r2e.fr)

[r2e-rentes@humanis.com](mailto:r2e-rentes@humanis.com)



## Une adresse postale

**R2E - Retraite Epargne Expertise  
TSA 96708  
95901 Cergy Pontoise Cedex 9**

**Groupe Humanis  
Service rentes  
Le cadran A307  
TSA 72000  
92246 Malakoff Cedex**



# Communication en Epargne Salariale



Le site internet [epargne.humanis.com](http://epargne.humanis.com) en accès sécurisé ou en accès libre





# Communication en Epargne Salariale

## L'espace client entreprise : en accès libre



- Les fiches pratiques salariés
- L'espace client
- Les e services

- Fidéliser, motiver
- Préparer la retraite
- Maîtriser son passif social....

- 45 ans d'expérience
- La qualité certifiée

Les informations juridiques et financières



# Communication en Epargne Salariale

## L'espace client entreprise : en accès sécurisé



Votre compte   Compte Salarié   Suivi des dossiers   Statistiques   Liste des FCPE et CCB

- Récapitulatif **des avoirs de l'entreprise**
  - par fonds,
  - par disponibilité,
  - par origine
  - nombre de porteurs de parts

- Gestion du **référentiel salarié**
- Génération **du livret d'épargne salariale**

- Consultation **en temps réel** des versements
- **Suivi des opérations collectives**
- Visualisation des états d'avancement

- **Statistiques** / reporting (sur les versements, rachats, arbitrages en nombre, en montant, par origine et FCPE)

- Tous les fonds de votre dispositif
- Les fiches fonds
- Les DIC1



# Communication en Epargne Salariale

## L'espace client salariés : en accès libre



- Les fiches pratiques
- Les e-services
- Les simulateurs
- Les cas de déblocage anticipés

- Préparer sa retraite
- Choisir ses placements
- Préparer un projet

- Les dispositifs d'épargne (PEE...)
- L'épargne solidaire

- Les informations juridiques et financières
- La Web TV des gérants



# Communication en Epargne Salariale

## L'espace client salariés : en accès sécurisé



Votre compte    Vos opérations    Vos FCPE/CCB et Alertes

- Récapitulatif des avoirs de façon globale,
- Mais aussi situation détaillée
  - par fonds,
  - par disponibilité,
  - par origine,
  - nombre de parts
- Situation par nature d'actifs (actions, obligations ...)

- Consulter les opérations en attente, les opérations traitées,
- Effectuer des opérations (versement, arbitrage, retrait)
- La télétransmission des pièces justificatives

- Tous les fonds de votre dispositif
- Les fiches fonds
- Les DICJ
- Le suivi des alertes mail

### Votre espace sécurisé

▶ Également disponible le **livret d'épargne salariale**



#### Les e-services

- Abonnement au **suivi de l'épargne**
- **Alerte mail** réception avis d'option
- **Alerte VL** + suivi par e mail
- **Dématérialisation des avis d'option**, des relevés de compte





# Communication en Epargne Salariale

## L'application Smartphone

**En mode transactionnel depuis mars 2013.**

A tout moment, le salarié peut se connecter sur son Smartphone pour une gestion optimale de son épargne.

Visualiser ses coordonnées

Accéder à ses messages d'information  
Ex : Votre avis d'option de participation est disponible. Merci de répondre avant le 4 mai 2013

Visualiser et programmer ses alertes.

Le service d'alerte mail permet de définir pour chaque FCPE de son choix une valeur liquidative déclenchant une alerte email dès l'atteinte de cette valeur.



Consulter :  
- ses avoirs par plan  
- ses avoirs par fonds  
- les résumés des fiches fonds

Effectuer un arbitrage total entre fonds

Gérer ses alertes VL depuis la fiche fonds

Effectuer ses opérations  
- retirer ses avoirs disponibles (partiel ou total)  
- répondre à son avis d'option de participation ou d'intéressement  
- effectuer ses arbitrages

Visualiser ses opérations traitées ou en attente

Accédez à la liste des cas de déblocage, avec le détail des conditions.



# Communication en Epargne Salariale

## Des supports simples et pédagogiques

### Une communication personnalisable

- Le **livret d'épargne salariale**
- Le **livret d'accueil**
- Le **guide de l'épargnant**
- Le **guide d'utilisation** concernant le **site internet**.



### Des vidéos pédagogiques

- Vidéo « **l'espace personnel et l'espace sécurisé** » :



- Vidéo « **réaliser un arbitrage** » :



- Vidéo « **Gestion financière** » :





# Communication en Epargne Salariale

## Une relation clients reconnue



La plateforme de gestion Epargne Salariale d'Inter Expansion-Fongepar est **certifiée pour l'ensemble des opérations administratives** liées à l'épargne salariale.

- démarche d'amélioration continue
- engagement des prestations
- exigences légales et réglementaires

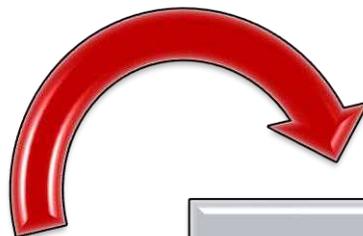


### Au service de votre entreprise

Une plateforme de gestion administrative

Villa Baudran - Bât A  
21-27 rue de Stalingrad  
94110 ARCUEIL

**Des interlocuteurs dédiés pour les clients Grands Comptes**



### Au service de vos salariés

Un **centre de traitement unique** des documents

**INTER EXPANSION-FONGEPAR**  
**46 rue Jules Méline**  
**53098 Laval cedex 9**

Un accueil téléphonique de 8h30 à 18h00

**0 969 390 832** (N° non surtaxé)

du lundi au vendredi

Un formulaire de contact sur notre site internet

