

Les mécanismes de l'Épargne Salariale

Plan d'Épargne Entreprise de la société CALLEO



Le Plan d'Épargne Entreprise

- Un compte bancaire individuel :

Le Plan d'Épargne Entreprise est un Compte d'Épargne individuel ouvert par l'intermédiaire de l'entreprise qui prend en charge les frais de gestion.

- Des Avantages Sociaux et Fiscaux :

En contrepartie d'un blocage de l'épargne pour une durée plus ou moins longue (5 ans maximum), des économies de charges sociales et fiscales sont octroyées à l'entreprise et au salarié.



Impact fiscal & social

SALARIE :

- **Exonération IRPP,**
- **Exonération Charges Sociales,**
- **Exonération Impôt sur la Plus-values**

CSG-CRDS : 7.76 % sur les versements à l'entrée,
12.10 % sur les plus-values à la sortie

ENTREPRISE :

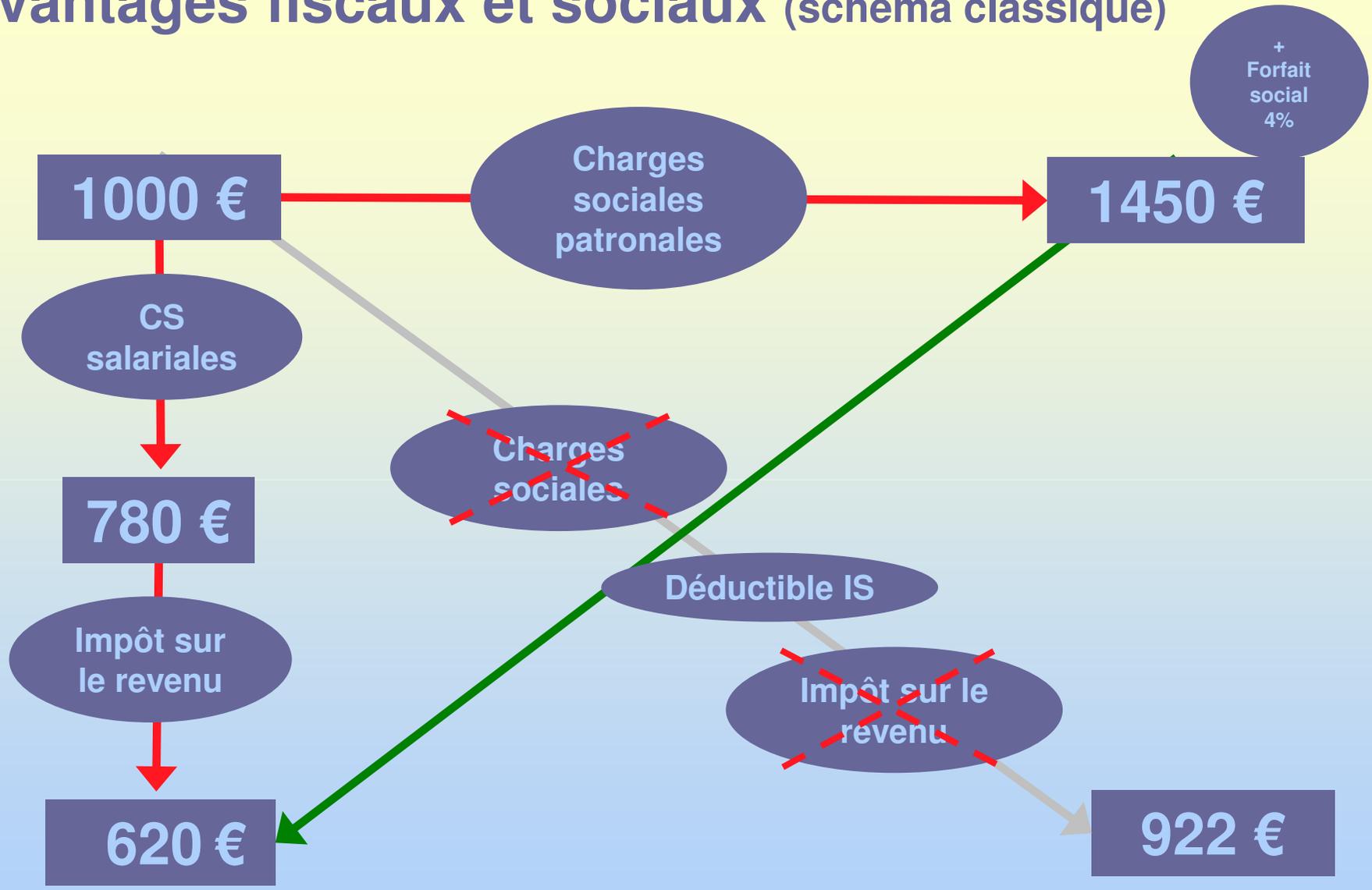
- **Exonération IS,**
- **Exonération Charges Sociales**

Forfait social de 4% sur l'abondement versé

Le salarié « porté » bénéficie à la fois de l'exonération salariale et de l'exonération entreprise (via un système de refacturation)



Avantages fiscaux et sociaux (schéma classique)



Rémunération immédiate

Rémunération différée



Avantages fiscaux et sociaux

Illustration spécifique pour le salarié « porté »

	Rémunération classique	PEE (Abondement)
CA Facturé au client	3 091 €	3 091 €
Refacturation Services Calleo (yc Frais PEE)	-309 €	-374 €
Revenu Brut	1 883 €	2 745 €
Forfait Social	0 €	-55 €
Frais PEE	0 €	-10 €
CS patronales	-899 €	0 €
CS Salariales	-250 €	0 €
CSG-CRDS	-146 €	-213 €
Revenu Net à payer	1 487 €	2 532 €
Impôt sur le revenu avec TMI = 14%	-216 €	0 €
Revenu Net après Impôt et Charges	1 271 €	2 532 €

Dans un environnement classique, le revenu net d'impôt et charges correspond à 2/5^{ème} du CA facturé.

➔ Dans le cadre de l'épargne salariale le salarié « porté » perçoit le double



Le Plan d'Épargne Entreprise

- Sortie en Capital :

Ce dispositif d'entreprise est le seul à présenter de telles exonérations tout en permettant de sortir son épargne à l'échéance sous forme d'un capital.

- Versements de l'entreprise :

« Abondement » = Versement qui vient compléter un versement du salarié (Chèque ou Prélèvement)



La constitution d'un capital disponible à 5 ans ... avec 9 cas de déblocage anticipé



Acquisition, construction ou agrandissement de la résidence principale



Invalidité du bénéficiaire, de ses enfants ou de son conjoint.



Décès du bénéficiaire ou de son conjoint (mariage ou PACS).



Divorce, séparation ou dissolution d'un PACS avec garde d'un enfant



Situation de **surendettement** du salarié



Mariage ou PACS du bénéficiaire



Naissance ou adoption dès lors que le foyer compte déjà au moins 2 enfants à charge



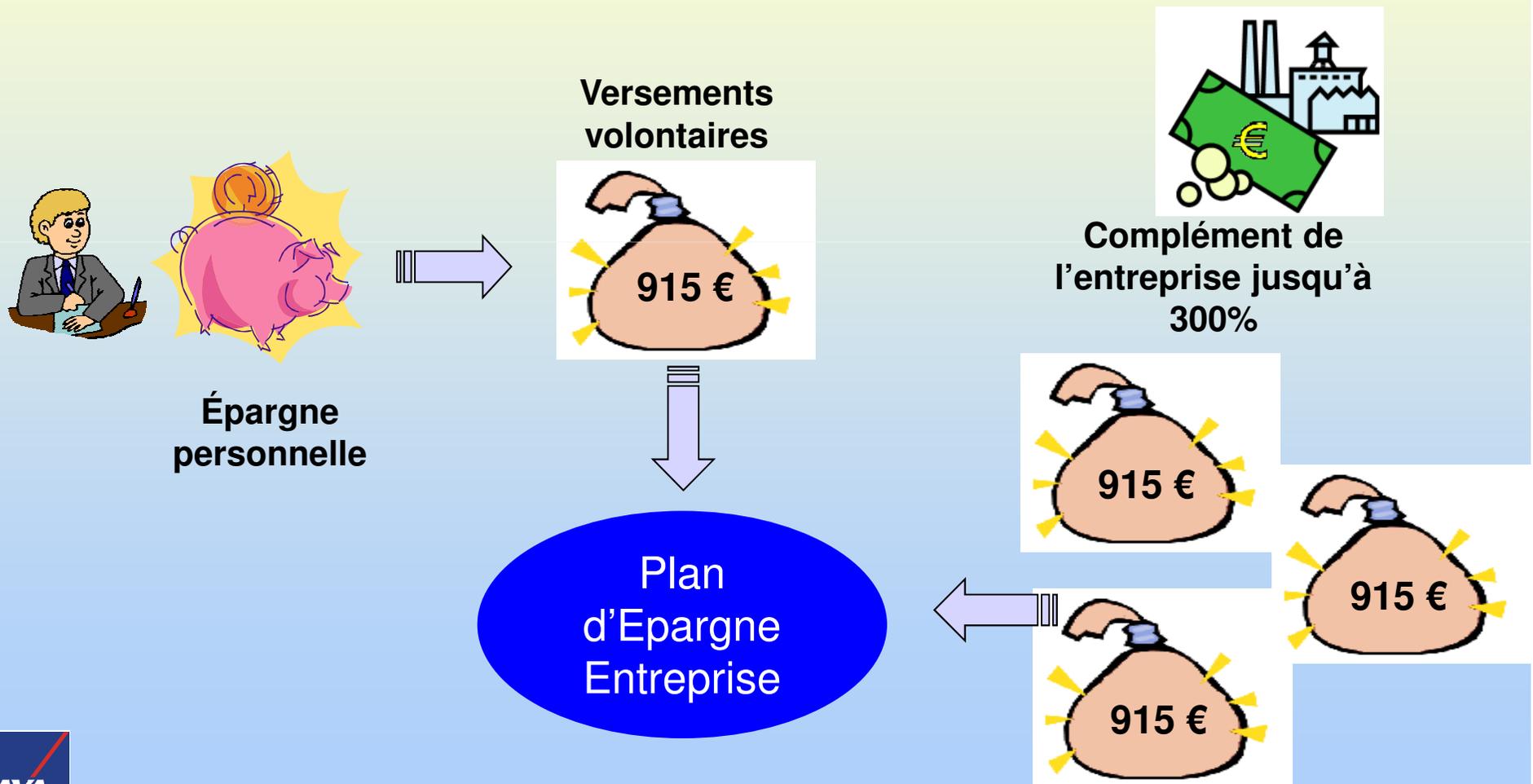
Cessation du contrat de travail du bénéficiaire.



Création ou reprise d'entreprise par le bénéficiaire, son conjoint ou enfant.

L'Abondement

- L'entreprise s'engage à verser **3 fois** le versement du salarié dans la limite d'un certain plafond : pour 915€ versés → une épargne de 3.445 € (net de CSG-CRDS)



Deux façons d'épargner 3.445 € ...

Pour épargner 3.445 € :

1. Effectuez un versement à hauteur de 915 € provenant de l'épargne personnelle
2. Complétez ce versement par 2.532 € ...
3. Vous obtenez une épargne annuelle de 3.445 €

- ❖ Si le complément de **2.532 €** provient de votre rémunération classique, cela vous coûte un équivalent de 6.156 € de Chiffre d'Affaire facturé au client.
 - ❖ Si le complément de **2.532 €** provient de votre rémunération – **via le PEE** – cela vous coûte un équivalent de 3.091 € de Chiffre d'Affaire facturé au client.
- Soit une **économie de 50%** (3.065 € de CA facturé)



Deux façons d'épargner 2.000 € ...

Pour épargner 2.000 € par an :

1. Effectuez un versement à hauteur de 531 € provenant de l'épargne personnelle
2. Complétez ce versement par 1.469 € ...
3. Vous obtenez une épargne annuelle de 2.000 €

- ❖ Si le complément de 1.469 € provient de votre rémunération classique, cela vous coûte un équivalent de 3.572 € de Chiffre d'Affaire facturé au client.
 - ❖ Si le complément de 1.469 € provient de votre rémunération – **via le PEE** – cela vous coûte un équivalent de 1.798 € de Chiffre d'Affaire facturé au client.
- Soit une **économie de 50%** (1.774 € de CA facturé)



Une gestion financière adaptée à chaque besoin

Du profil le plus prudent ...



FCPE Sécuritaires

FCPE Equilibré

Au plus dynamique !



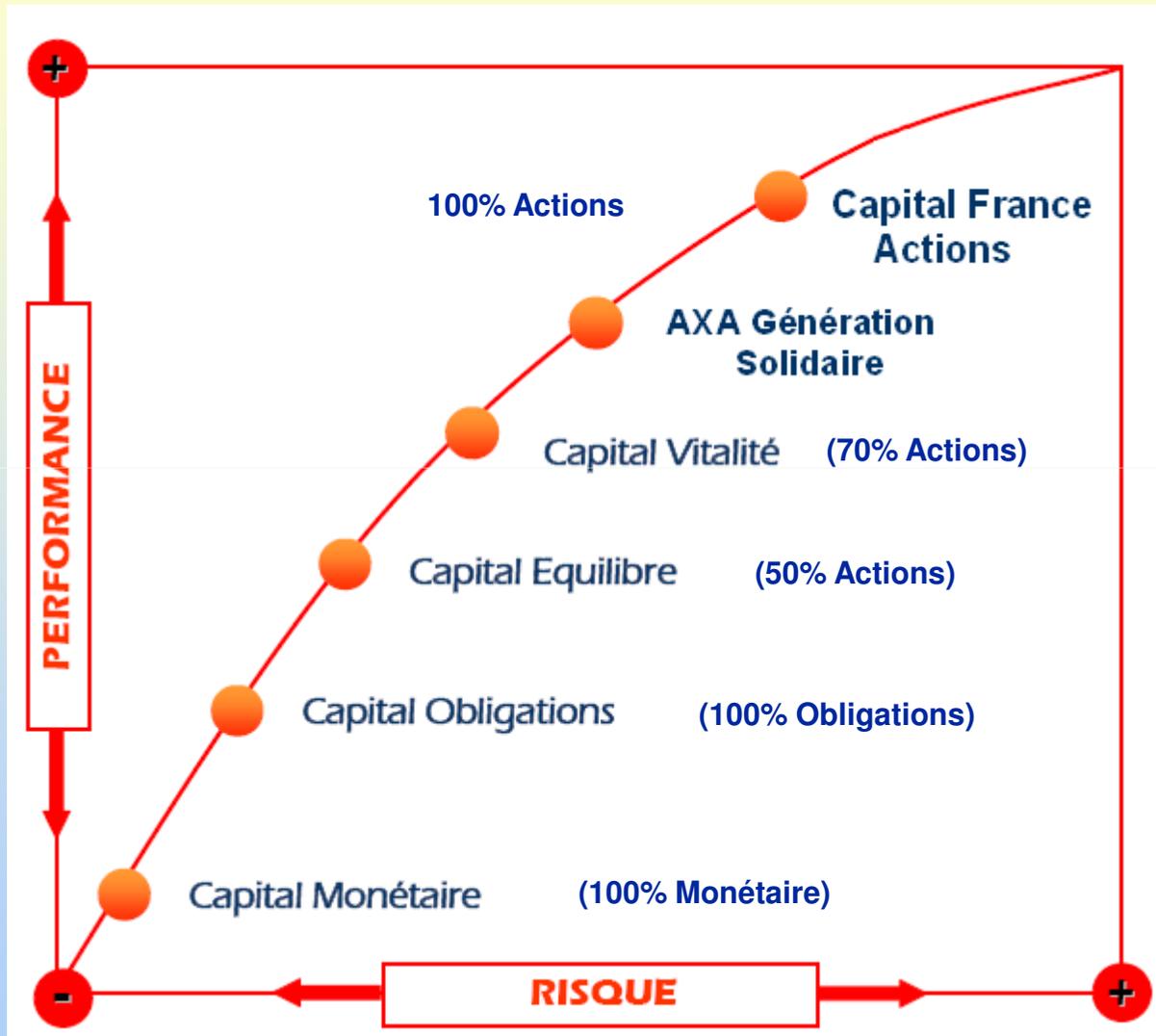
FCPE Dynamiques

La gestion financière

- Les supports d'investissement de l'épargne sont des « FCPE » : Fonds Commun de Placement Entreprise
 - Une sélection complète de 6 FCPE qui répondent à un profil de risque précis.
 - La gestion financière des capitaux épargnés est assurée par un des leaders de la gestion d'actif (Groupe AXA = 4^{ème} acteur mondial)
- La possibilité de réaliser des arbitrages à tout moment entre les fonds



Univers d'investissement



Actions
(8 ans)

Profils diversifiés
(4-6 ans)

Obligations
(3 ans)

Monétaire
(3 mois)

La gestion financière entre 6 supports

Fonds	Orientation	Horizon de placement	Objectif d'Investissement placement
Capital Monétaire	Monétaire	Court terme (> 3 mois)	Progression régulière du Capital investi
Capital Obligations	Obligations	Moyen terme (3 - 5 ans)	Recherche de l'appréciation du Capital à moyen terme
Capital Equilibre	Diversifié (50% Actions)	Moyen Long terme (> 5 ans)	Recherche du meilleur équilibre entre performance et sécurité avec une prise de risque mesurée
Capital Vitalité	Diversifié (70% Actions)	Long terme (> 6 ans)	Recherche de performance tout en acceptant de prendre un risque non négligeable à court terme
Capital France Actions	Actions	Long terme (> 8 ans)	Recherche d'une performance élevée en acceptant une diversification sur des entreprises françaises de toutes tailles et en acceptant un risque Action
AXA Génération Solidaire	Actions	Long terme (> 8 ans)	Recherche d'une performance élevée en acceptant un risque Action Gestion "Socialement Responsable" avec 5-10% de titres "solidaires"

Les performances financières des 6 supports

Nom du FCPE	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Capital Monétaire (100% Monétaire)	2.69	4.05	4.48	3.31	2.15	1.91	1.97	2.73	3.12	3.43	0.73
Capital Obligations (100% Obligataire)	-1.75	5.39	5.16	7.80	3.99	5.25	3.05	-0.46	1.62	4.52	7.63
Capital Equilibre (50% Actions)	20.85	1.01	-8.33	-17.05	9.52	6.61	15.63	6.86	1.52	-21.69	16.20
Capital Vitalité (70% Actions)	28.21	-0.90	-13.68	-25.11	11.78	8.21	20.30	10.01	1.12	-31.20	17.74
Capital France Actions (100% Actions France)	87.25	1.00	-20.84	-32.52	13.51	10.61	31.75	22.22	1.37	-40.18	27.02
AXA Génération Solidaire (100% Actions Europe)					13.90	5.45	20.25	17.53	5.41	-39.25	26.71

Attention : Les conditions actuelles du marché monétaire laissent présager d'un rendement 2010 proche de zéro pour le profil 100% monétaire ...

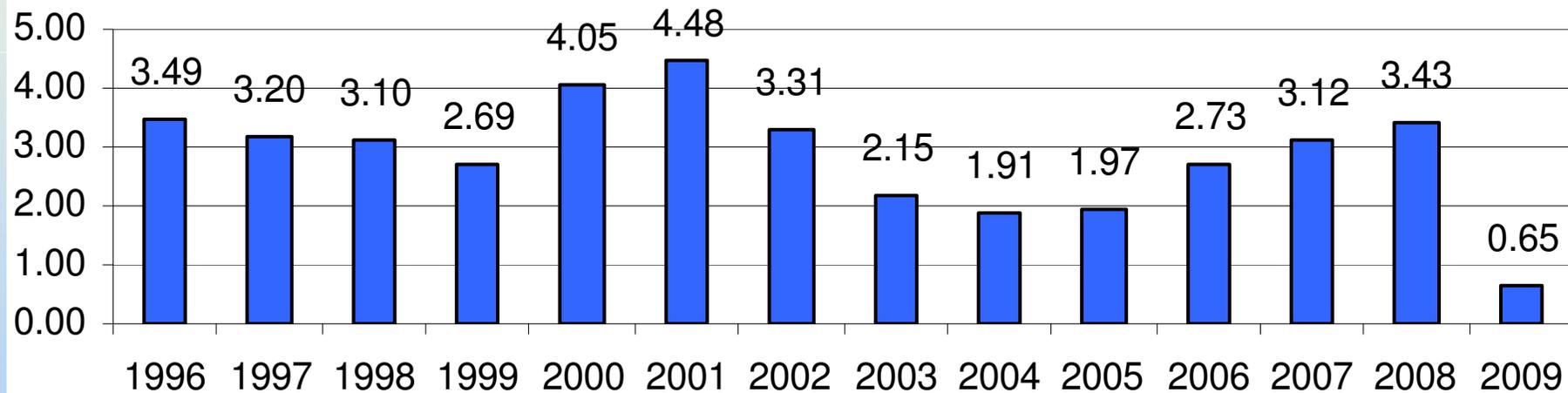


ECHELLE DE VOLATILITE



Capital Monétaire

- **Objectif** : Valoriser son épargne en investissant sur les marchés monétaires
- **Atout principal** : sécurité et régularité de la performance
- **Supports** : Investi en instruments monétaires de qualité de la zone Euro
- **Horizon de placement recommandé** : 6 – 12 mois



Performances 2009 en date du 11 octobre 2009

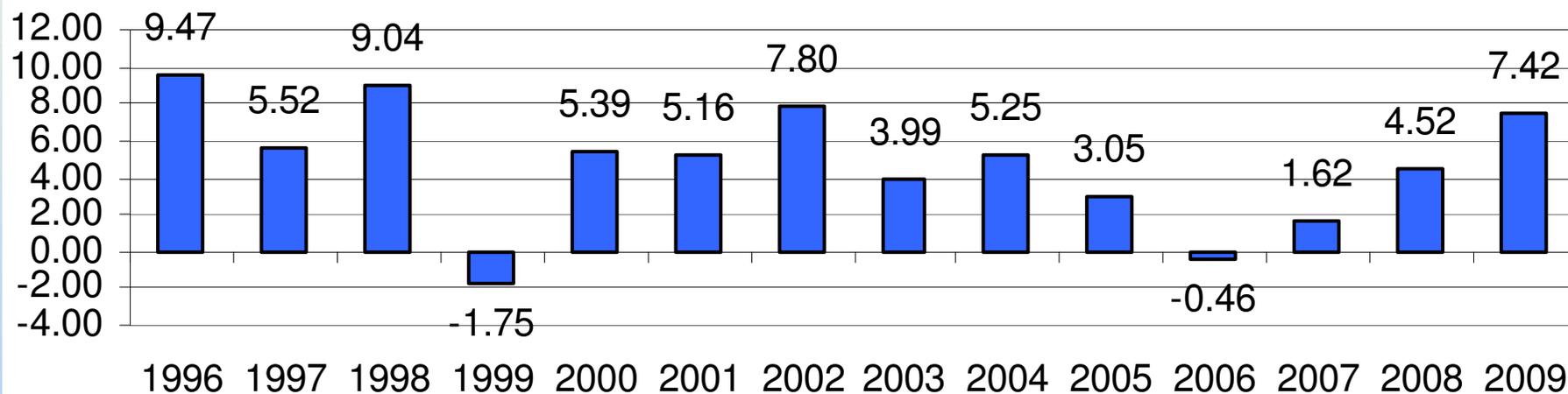


ECHELLE DE VOLATILITE



Capital Obligations

- **Objectif** : Valoriser son épargne en investissant sur les marchés obligataires
- **Orientation** : Obligations de la zone Euro
- **Horizon de placement recommandé** : 3 ans



Performances 2009 en date du 11 octobre 2009

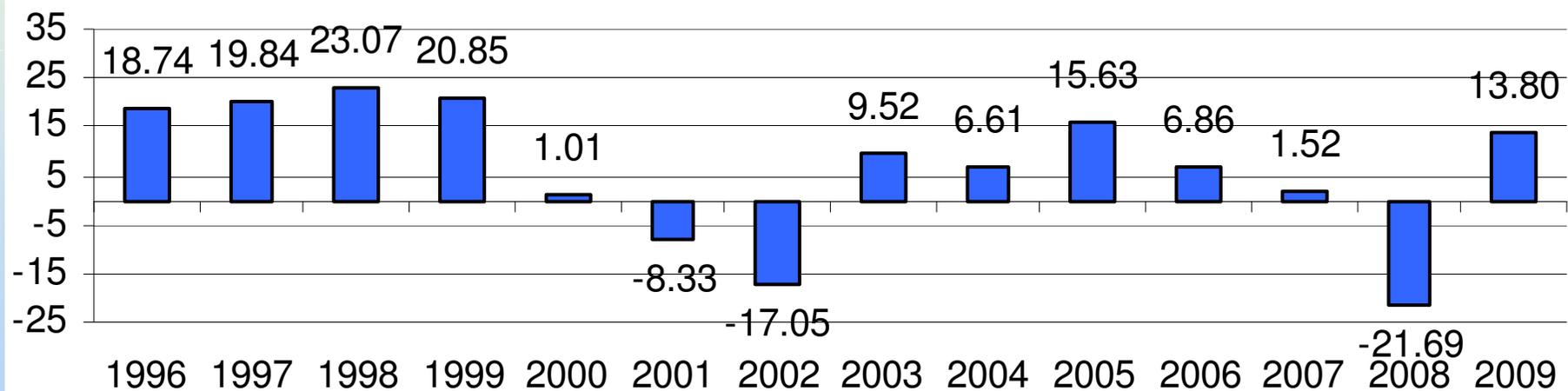


ECHELLE DE VOLATILITE



Capital Équilibre

- **Objectif** : recherche du meilleur équilibre entre performance et sécurité grâce à une sélection d'actions et d'obligations
- **Classification** : FCPE Diversifiés.
- **Orientation** : 50% de produits taux et 50% d'actions - Zone monde
- **Horizon de placement** : 5 ans ou plus



Performances 2009 en date du 11 octobre 2009

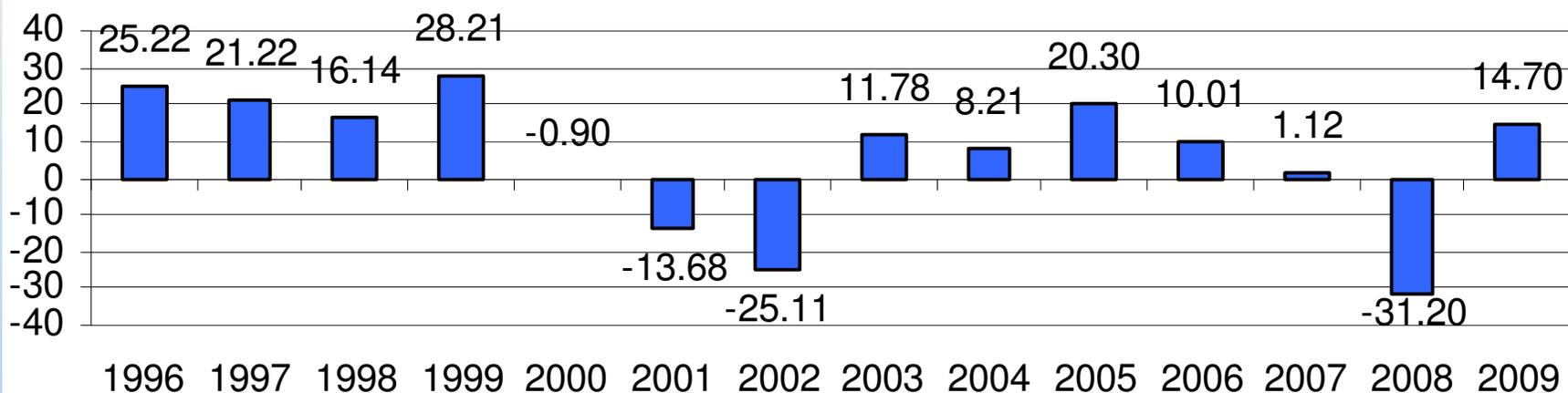


ECHELLE DE VOLATILITE



Capital Vitalité

- **Objectif** : Valoriser son épargne en acceptant une exposition importante au risque des marchés actions
- **Classification** : FCPE Diversifiés
- **Orientation** : 30% de produits taux et 70% d'actions - Zone monde
- **Horizon de placement minimum recommandé** : 6 ans ou plus



Performances 2009 en date du 11 octobre 2009

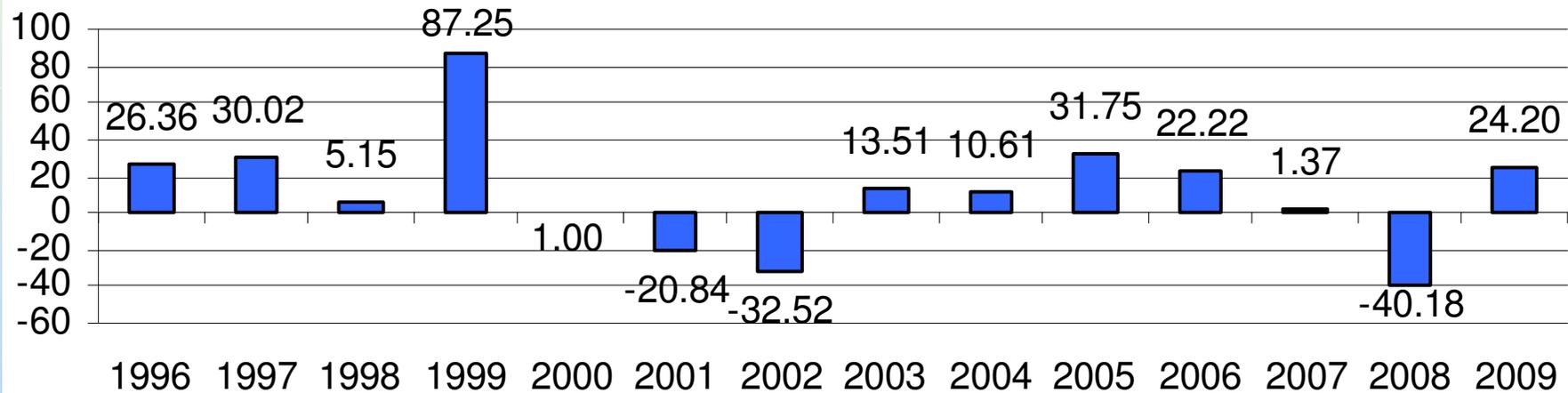


ECHELLE DE VOLATILITE



Capital France Actions

- **Objectif** : Investir sur les marchés actions en se positionnant sur les principales sociétés françaises.
- **Classification** : FCPE Actions Françaises
- **Horizon de placement** : 8 ans ou plus



Performances 2009 en date du 11 octobre 2009

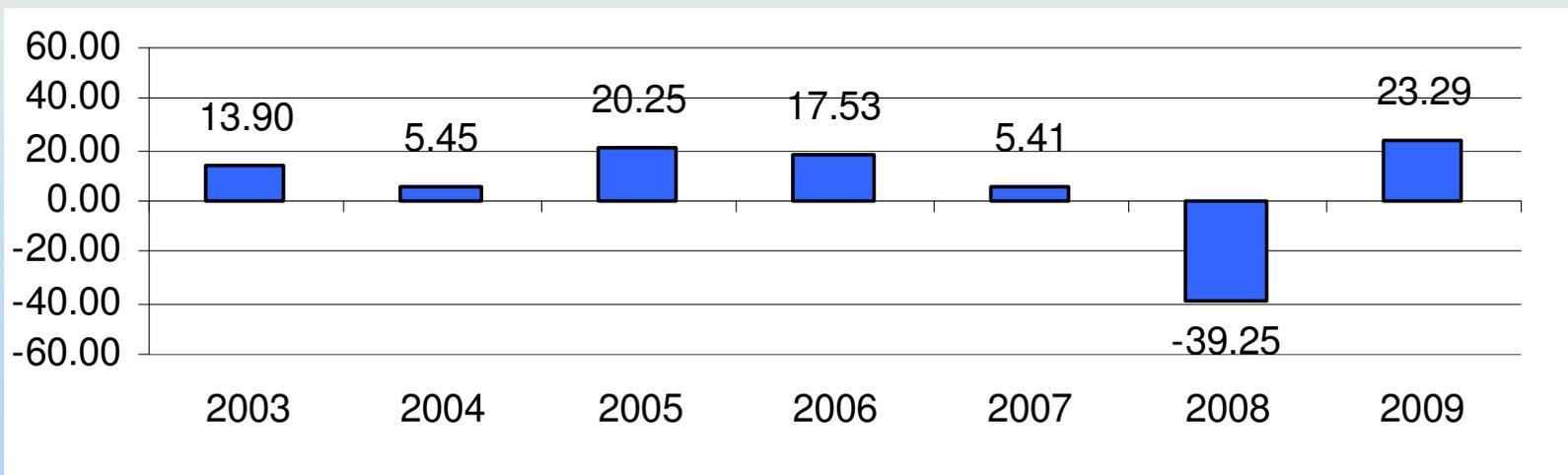


ECHELLE DE VOLATILITE



AXA Génération Solidaire

- **Objectif** : Recherche d'une performance à long terme axée sur le choix de sociétés performantes qui respectent les règles essentielles du développement durable. Fonds Actions labélisé par le Comité Intersyndical de l'Epargne Salariale contenant entre 5% et 10% de titres émis par des sociétés « solidaires » agréées.
- **Classification** : Actions Européennes
- **Horizon de placement** : 8 ans ou plus



Performances 2009 en date du 11 octobre 2009



Prestations administrative & organisation

- Notre organisation tournée vers le client,
- Les services et la communication
- La Tarification
- Les atouts de notre offre



Les prestations pour l'entreprise et le salarié



Site internet
Entreprise

Service Clients
Entreprise

Fonctions supports

Finance

Informatique

Marketing

Juridique



Serveur vocal
interactif



Avis d'opéré
& de patrimoine

CALLEO

Salariés

Comité de
Suivi annuel



Site internet
Salarié



Coordination
Gestion
Administrative

Service Clients
Salariés



Par téléphone : **0970 80 80 57** (appel non surtaxé)



« Teleasi », le Serveur Vocal Interactif :

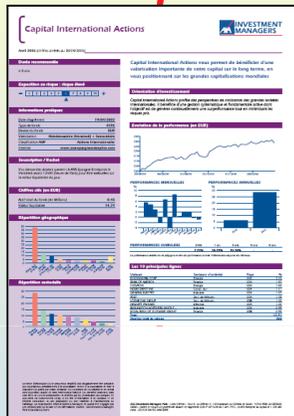
- accessible 7j/7 et 24h/24,
- informations disponibles :
 - Situation du compte,
 - Valeur liquidative des FCPE,
 - Cas de déblocage (liste et modalités),
 - Comment mettre à jour ses coordonnées ?



La plateforme téléphonique :

- disponible du lundi au vendredi, de 9h à 18h sans interruption,
- une équipe de 20 conseillers financiers.

Par Internet : Les publications financières



Le rapport financier mensuel simplifié disponible sur www@capeasi.com

The screenshot displays the 'PEE (Plan d'Épargne Entreprise) Performance et Risque' page. It features a header with the company name and logo. Below the header, there are several sections: 'Performance', 'Risque', and 'Informations complémentaires'. The 'Performance' section includes a line chart showing the fund's performance over time, with a legend indicating the fund's performance and the benchmark. The 'Risque' section includes a bar chart showing the fund's risk profile. The 'Informations complémentaires' section includes a table with various financial metrics.

Une présentation des supports financiers du PEE

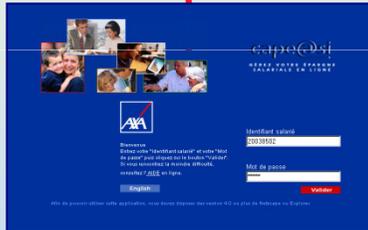
Une définition claire et précise, les performances, le niveau de risque, le profil d'investisseur, une zone libre réservée à l'entreprise

Par Internet : www.apeasi.com

« Capeasi » Un accès sécurisé et disponible 7j/7 et 24h/24 :

- procédures de confidentialité : identifiant et mot de passe personnels, site crypté.

Un site de consultation :



- avoirs (montant, disponibilités..)
- produits financiers (VL, fiches produits, performances)
- cas de déblocage anticipé (liste et modalités)
- accords d'entreprise
- simulations de performances

Un site de gestion :

- arbitrages / transferts
- rachat sur disponible

Version de démonstration interactive :

Identifiant : 20113129

Mot de passe : 022008

Accès Client par le Web



ActuERE
L'actualité de l'Épargne Retraite Entreprise



Contact Axa
Lexique
Plan du site

Vivre Confiant

Accès client

- Espace entreprise
- Espace salarié

Vos besoins

- Politique sociale d'entreprise
- Votre retraite

Nos solutions

- Épargne Salariale
- Retraite
- Indemnité de fin de carrière

Nous connaître

- Notre métier
- Nos services

voir aussi ...

- Quiz
- FAQ

Maîtriser votre avenir

A la une

- Optimisez votre PERE
- L'offre PERCO d'AXA

[En savoir +](#)



Vos besoins



Politique sociale d'entreprise : La nouvelle donne

- Motivation & rémunération
- Optimisation fiscale et financière
- Obligation légales

[En savoir +](#)



Vous aussi, préparer votre retraite !

[En savoir +](#)



Notre métier et nos services

Ad eum Pompeius misit, ut pro hospicio atque.

[En savoir +](#)



L'épargne socialement responsable

Ad eum Pompeius misit, ut pro hospicio atque amicitia patris lexandria.

Nos gammes de fonds

Sélectionnez un fonds



Sélectionnez une gamme



[A propos d'AXA](#)

[mentions légales](#)

[Contact](#)

Les services à l'entreprise

- Un chargé d'affaires assure la relation quotidienne et l'information de l'entreprise
- L'accès au site Capeasi Manager permet aux représentants de la société de consulter des informations « Entreprise »
- Le comité de suivi permet à l'entreprise d'animer et de faire vivre le dispositif (avec les entreprises et les représentants des salariés)

Site Internet :



Capital Monétaire

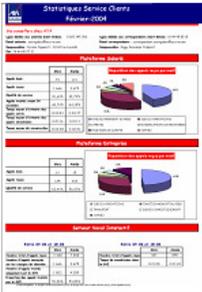


BILAN & PERSPECTIVES

Bilan d'une année en dents de scie



Statistiques Service Client



AXA

Tarification pour l'Entreprise

- ⇒ **Frais ouverture de dossier : 300 HT** (une fois par entreprise, à la mise en place)

- ⇒ **Frais annuel de Tenue des comptes :**
 - ⇒ **12 € HT par compte** (si moins de 50 comptes ouverts)
 - ⇒ **10 € HT par compte** (si moins de 200 comptes ouverts)
 - ⇒ **8 € HT par compte** (si plus de 200 comptes ouverts)

- ⇒ **Frais d'Affranchissement et de routage facturé au coût réel**

Tarification courante Salariés + les opérations facultatives

⇒ **Frais sur versement :**
0.60% sur le monétaire
2.50% sur les autres fonds

⇒ **Frais Arbitrage :** Droit d'entrée du fonds d'accueil

⇒ **Gestion financière :** 0,20% à 1.10%
 (Déjà déduit de la performance communiquée)

⇒ **Transfert en provenance d'un autre PEE** effectué sans frais



Les tarifs de vos prestations complémentaires



Traitement des demandes de rachat	Gratuit
Règlement de vos opérations :	
Par virement (en France uniquement)	Gratuit
Par chèque bancaire	5 € TTC ⁽¹⁾
Virements émis vers un Etat étranger	
Jusqu'à 5 000 €	5 € TTC ⁽¹⁾
Au-delà de 5 000 €	0,10 % ⁽²⁾
Nantissement d'avois à la création du dossier	158 € TTC ⁽²⁾
Traitement d'une succession :	
Inférieure à 500 €	Gratuit
Comprise entre 500 et 25 000 €	103 € TTC ⁽²⁾
Supérieure à 25 000 €	0,50 % des avois <i>Avec un plafond à 450 € TTC (3)</i>
Recherche d'informations sur un événement supérieur à 1 an	52,50 € TTC ⁽²⁾
Transfert individuel de vos avois vers un autre compte tiers	31,50 € TTC ⁽²⁾
Coaching Retraite (offre de service PERCO)	39 € TTC ⁽²⁾
Réfection d'un chèque	47 € TTC ⁽²⁾⁽³⁾
Demande de relevé de position	
A la date de la dernière valeur liquidative connue	Gratuit
A une date donnée par courrier (gratuit sur Capeasi pour une position supérieure au 11/02/2008)	47,50 € TTC ⁽²⁾
Confirmation de NPAI : article R442-15 du code du travail	
Salariés sortis et retraités	30 € TTC ⁽²⁾
Constitution de dossier pour déblocage anticipé	15 € TTC ⁽²⁾
Autres prestations consécutives à des modifications réglementaires ou législatives	Tarif à définir selon décret
Autres prestations sur demande des salariés	Selon prestation

⁽¹⁾ Prélevé sur les avois du titulaire du compte

⁽²⁾ Prélevé sur le montant réglé ou transféré

⁽³⁾ A régler par chèque à l'ordre d'AXA Epargne Entreprise

Tarifs valables jusqu'au 31/12/2009 et révisables annuellement au 1^{er} janvier, à défaut indexés sur l'évolution annuelle de l'indice SYNTEC.

Votre interlocuteur AXA Epargne & Retraite

Frédéric VERDET

Spécialiste Epargne Salariale & Retraite

Tél. : 04 78 65 13 90 (Lyon)

frederic.verdet@axa.fr

Service Client : 0970 80 80 57

Service.clientsERE@axa.fr

