
AXA
Optez pour une solution gagnante
Net Épargne Salariale
Une offre 100 % web dédiée aux entreprises de moins de 50 salariés
Je choisis une épargne citoyenne

Sommaire

Qu'est-ce que l'Épargne Salariale ? 3

L'offre NET Épargne Salariale 4

Une opportunité pour vous et vos salariés 5

La gestion financière des dispositifs 6

La Gestion par Horizon Equilibre et la Gestion Libre 7

Zoom sur les supports de placements 8

Une offre labellisée citoyenne 9

Une gestion en ligne aussi simple qu'un compte bancaire 10

easyprojets.com : une visuel 360° de votre épargne 11

Quels sont les + proposés par AXA ? 12



Qu'est-ce que l'Épargne Salariale ?

C'est la solution idéale pour optimiser les charges salariales et patronales, tout en associant les salariés aux bons résultats de l'entreprise.

Ce dispositif permet aux salariés ainsi qu'aux chefs d'entreprises, de se constituer une épargne personnelle avec 2 dispositifs complémentaires :

Le PEI (Plan d'Épargne Interentreprises)

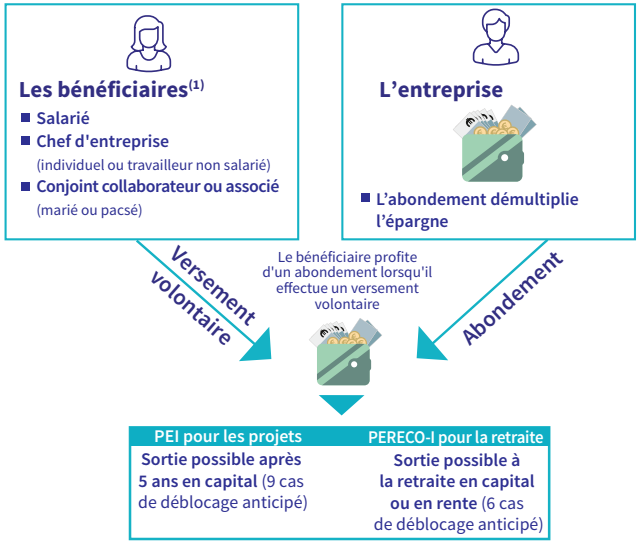
- Pour la constitution d'un capital disponible à 5 ans.
- Pour le financement des projets personnels.

Le PERECO-I (Plan d'Épargne d'Entreprise Retraite COllectif Interentreprises)

- Pour se constituer un complément de revenus pour la retraite.



L'ÉPARGNE SALARIALE CONCRÈTEMENT



(1) L'entreprise doit employer au moins 1 salarié en plus du dirigeant lui-même.

L'offre NET Épargne Salariale

Une offre complète et simplifiée qui répond parfaitement aux besoins des TPE et PME de moins de 50 salariés.

LES AVANTAGES DE L'OFFRE NET ES

- Vous avez la possibilité de modifier chaque année unilatéralement l'abondement (1)
- Vous bénéficiez de services en ligne performants et d'un accompagnement personnalisé
- Vous réalisez l'intégralité de vos opérations de gestion en ligne via l'Espace dédié Entreprise **capeasimanager.com** et via **capeasi.com** pour vos salariés.
- Vous profitez d'une tarification attractive

LE TRAITEMENT COLLECTIF DES OPERATIONS

Pour le traitement administratif des opérations, AXA s'appuie sur S2E, leader du marché et vous propose les opérations suivantes :

- Calcul de l'abondement
- Traitement de l'intéressement
- Traitement de la participation
- Transfert collectif
- Traitement du compte épargne temps

(1) La nouvelle règle d'abondement sera appliquée au 1er janvier de l'année suivante.

Une opportunité pour vous et vos salariés

L'offre Net Epargne Salariale est un dispositif gagnant-gagnant présentant une opportunité fiscale exceptionnelle :

- Un outil de pilotage de la rémunération du chef d'entreprise et de celle de ses salariés.
- Une économie grâce à un régime fiscal et social avantageux.
- Un élément de motivation et de fidélisation des salariés.
- Une solution d'épargne pour les projets et la retraite.
- La possibilité de fixer librement le niveau d'abondement dans la limite réglementaire.

Comparaison d'une prime de 1 000 € versée en salaire ou sous forme d'épargne salariale

Une solution gagnante pour l'entreprise

	Augmentation de salaire	Abondement et/ou prime d'intéressement
Montant brut*	1 000 €	1 000 €
Charges et prélèvements sociaux	+ 500 € (environ 50 %)	+ 0 € (forfait social de 0 %)
Coût réel	**= 1 500 €**	**= 1 000 €**

33 % d'économie de charges pour l'entreprise

Une solution gagnante pour les salariés

	Augmentation de salaire	Abondement et/ou prime d'intéressement
Montant brut*	1 000 €	1 000 €
Charges et prélèvements sociaux	– 180 € (environ 18 %**)	– 97 € (CSG-CRDS : 9,7 %)
Impôt/revenu (14 %)	– 115 €	– 0 €
Montant net	**= 705 €**	**= 903 €**

Investi sur le compte d'épargne du salarié

+28 % de pouvoir d'achat pour le salarié

Bon à savoir
Depuis le 1er janvier 2019, le forfait social pour les entreprises de moins de 50 salariés est supprimé sur l'ensemble des sommes versées au titre de l'épargne salariale (intéressement, participation et abondement de l'entreprise).

Bon à savoir
L'épargne salariale constitue un placement à moyen terme disponible en cas de nécessité. Le déblocage anticipé de l'épargne salariale est possible dans plusieurs cas, par exemple : mariage, acquisition de la résidence principale, naissance d'un 3e enfant, invalidité, surendettement...

* Comparaison d'une prime de 1 000 € versée en salaire ou sous forme d'épargne salariale. Taux au 01/01/2020.
** Hors charges liées aux cotisations pour la retraite complémentaire.

La gestion financière des dispositifs

Vos choix de gestion financière

Gestion par Horizon « Équilibre » pour le PERECO-I

L'épargne est gérée en combinant la recherche de rendement avec une exposition aux actions plus élevée en début de grille et une sécurisation progressive.

C'est une solution clé en main qui évolue en fonction de votre âge.

Bon à savoir
Vous avez la possibilité de modifier votre gestion financière en vous rendant dans votre espace client sur easyprojets.com

Gestion Libre pour le PEI et le PERECO-I

Avec la gestion libre, c'est vous qui réalisez votre propre répartition entre les différents supports de placement proposés en fonction de vos projets et du niveau de risque que vous êtes prêt à accepter.

Bon à savoir
Avant d'investir, prenez connaissance du Document d'Informations Clés pour l'Investissement (DICI). Il est à votre disposition sur le site internet ou sur simple demande.

La Gestion par Horizon Equilibre et la Gestion Libre

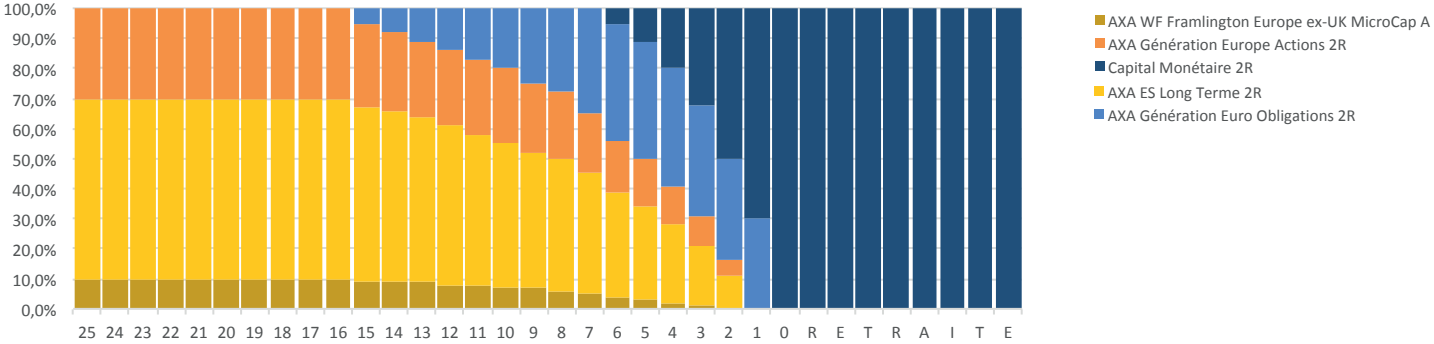
La Gestion par Horizon Équilibre du PERECO-I a été construite autour de 5 fonds et optimisée par l'équipe ingénierie financière d'AXA Investment Managers dans le but de maximiser le rendement des placements de nos clients à horizon retraite, tout en minimisant le risque de perte en capital.

Le salarié manque de temps et d'expertise.

Il veut diversifier ses placements avec une répartition entre différents supports adaptés à son âge.

Il souhaite accéder aux marchés du monde entier.

Gestion par Horizon Equilibre



La gestion libre du PEI et du PERECO-I permet d'investir selon les objectifs de gestion et les projets de chacun dans des fonds d'Epargne Salariale diversifiés élaborés dans un cadre d'Investissement Socialement Responsable et de marques de confiance.

Le salarié souhaite réaliser sa propre répartition au regard de son projet.

Il choisit parmi les supports proposés en fonction de son horizon.

En fonction du niveau de risque qu'il est prêt à accepter.

Gestion libre

Bon à savoir

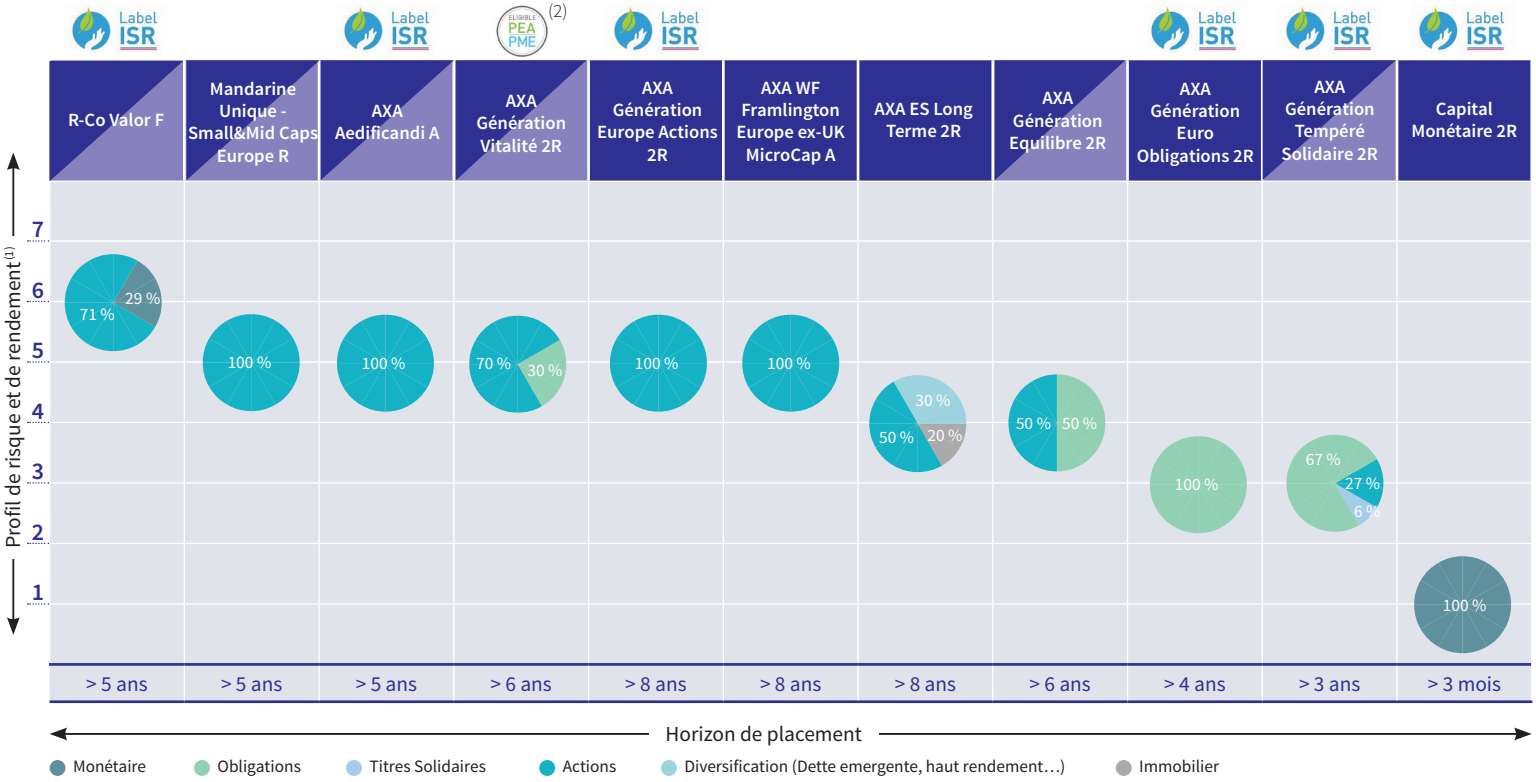
Votre PERECO-I NET ES c'est :

- **Une gestion pilotée par défaut**
- **10 % minimum de titres PEA-PME.**

Zoom sur les supports de placements

Fonds proposés pour la Gestion par Horizon Equilibre

Fonds proposé pour la Gestion Libre et par Horizon Equilibre



(1) Le profil de risque et de rendement du fonds est lié à son univers d'investissement et à son objectif de performance sur une échelle allant de 1 à 7 (1 représentant le profil de risque et de rendement potentiellement le plus faible et 7 le niveau le plus élevé. La catégorie 1 ne signifie pas un investissement sans risques).

(2) Un PEA-PME (plan d'épargne en actions destiné au financement des PME et ETI) est une forme de compte-titres de droit français.

L'attention des bénéficiaires est attirée sur les risques pouvant être supportés du fait de leur investissement. Les supports d'investissement proposés ne bénéficiant d'aucune garantie de capital, les bénéficiaires peuvent ne pas récupérer leur investissement initial. Préalablement à tout versement, les bénéficiaires sont invités à se référer à la dernière version en vigueur du document d'informations clés pour l'investisseur de chacun des fonds. Retrouvez le détail de vos supports d'investissement sur capeasi.com / Mon épargne / Mes dispositifs.

Une offre labellisée citoyenne

Je choisis une épargne **citoyenne**

Vous souhaitez choisir une solution d'épargne en toute confiance ? bénéficier de conseils pédagogiques afin de faire les meilleurs choix de placement ? investir de manière responsable ? c'est ce que vous propose cette offre labellisée épargne citoyenne.

Développer la transparence et la confiance

- En tant qu'**assureur responsable,** nous n'investissons pas l'épargne de vos salariés dans les entreprises les plus exposées aux activités liées au charbon et aux sables bitumineux ou dans les secteurs du tabac, des armes controversées et de l'huile de palme non durable.

Donner du sens à l'épargne

- Allier recherche de performance et investissement responsable, c'est ça une épargne citoyenne. Nous avons sélectionné des supports investissant dans des entreprises qui accordent de l'importance aux **critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG).**
- La majorité des supports d'investissement sont des **fonds labellisés ISR,** c'est ainsi la garantie que l'épargne est investie dans une démarche de développement durable.
- Vos salariés contribuent également au développement de l'entrepreneuriat et de l'économie locale en investissant dans des **PME françaises et européennes.**
- Les fonds solidaires ont permis d'investir dans 21 entreprises solidaires en lien avec les thématiques de la longévité, de l'accompagnement, créant ainsi entre autres 1558 emplois et 282 logements.

Aider à acquérir des connaissances financières

- 77 % des Français estiment avoir un niveau de connaissance moyen ou faible sur les questions financières[1], nous mettons à disposition des **contenus pédagogiques** sur les basiques de l'épargne salariale.

(1) Source Banque de France, Mars 2019.



Label ISR

Remis aux fonds intégrant des critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance dans la gestion financière. Le sigle ISR signifie Investissement Socialement Responsable.

Une gestion en ligne aussi simple qu'un compte bancaire

Des Espaces Clients dédiés et sécurisés

Espace Client Entreprise capeasimanager.com

Le chef d'entreprise peut réaliser ses opérations en ligne, en toute autonomie :

- Mise à jour de la liste des salariés.
- Édition de reporting et d'états financiers.
- Informations sur l'épargne salariale.
- Téléchargements de documents.

Espace Client Salariés capeasi.com

Les bénéficiaires peuvent consulter, suivre et réaliser de nombreuses opérations :

- Demande de remboursement.
- Versement volontaire, arbitrage.
- Édition de relevés et téléchargement de pièces justificatives.

L'Appli mobile AXA Epargne Salariale

Les bénéficiaires peuvent télécharger l'appli et consulter leur compte aussi facilement que leur compte bancaire :

- Consulter la synthèse/répartition des avoirs par date de disponibilité.
- Visualiser la valeur nette estimée de son épargne, en plus de la valeur brute.
- Pour plus de sécurité, à chaque connexion sur son espace client avec un nouvel écran, le salarié reçoit un message d'alerte.



Service +

Vous bénéficiez automatiquement du Service Firstweb : un chargé de clientèle vous accompagne pas à pas lors de votre première connexion sur l'espace Entreprise capeasimanager.com pour faciliter le traitement de vos opérations.

easyprojets.com : une vision 360° de votre épargne

Pour simplifier la gestion de votre épargne, AXA a développé un nouveau service innovant inclus dans votre contrat !

easyprojets regroupe toute votre épargne :

Épargne salariale + **Épargne retraite** + **Retraite de base + AGIRC ARRCO** + **Assurance-vie**

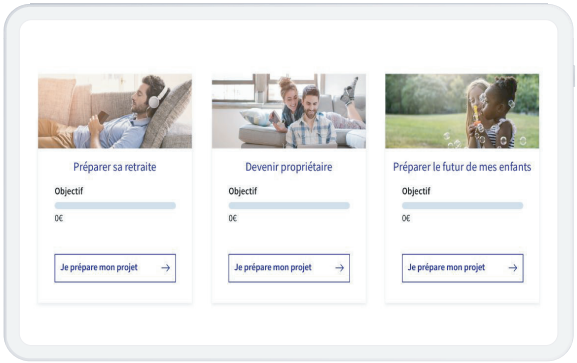
- Une vision 360° de votre épargne AXA et hors AXA
- Une estimation de votre future retraite (régime général, AGIRC ARRCO et retraite supplémentaire)
- La gestion de vos comptes (réaliser des versements volontaires par carte bancaire ou prélèvement, modifier votre gestion financière, désigner votre bénéficiaire en cas de décès, simuler votre rente etc…)
- Des vidéos, actualités, simulateurs et un jeu pédagogique

easyprojets.com vous aide à préparer vos projets d'avenir

Pour accéder à cet espace client :

3 clics pour se connecter en toute simplicité !

- Rendez-vous sur easyprojets.com Espace client > créez un espace client
- Renseignez l'adresse mail de votre choix
- Créez votre mot de passe à 6 chiffres et laissez-vous guider



Quels sont les + proposés par AXA ?



Easyprojets.com, service innovant inclus dans tous nos contrats, aide les salariés à préparer leurs projets d'avenir et à regrouper toute leur épargne pour une vision globale :

**AXA s'appuie sur S2E, spécialiste en France de la gestion de l'épargne salariale.
Avec ses 3 millions de comptes salariés gérés et ses 4,6 millions d'opérations annuelles,
S2E vous garantit un dispositif et des process fiables certifiés ISO 9001.**



Un accompagnement complet pour vous et les salariés avec des supports de communication pédagogiques.



Une expertise associant la retraite d'entreprise et l'épargne salariale ancrée depuis plus de 15 ans, avec une organisation et un service clients Épargne Retraite Entreprise unique.



Des interlocuteurs avec une forte expertise dans la gestion de l'épargne de long terme.

AXA est un acteur à la stabilité financière connue et reconnue.

Des notations financières très solides (AA-).



Une gestion par horizon long terme en favorisant l'accès à des supports financiers investissant dans des entreprises qui accordent de l'importance aux critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG).

Un fonds en euros parmi les meilleurs du marché.



09 70 80 85 95
du lundi au vendredi de 9h à 18h.



ere.axa.fr

Retrouvez l'ensemble de vos services
en ligne sur **ere.axa.fr**

Je choisis
une épargne **citoyenne**

Confiance, pédagogie, prise en compte des enjeux environnementaux et sociaux. Cette offre appartient à la gamme Epargne citoyenne. Retrouvez tous nos engagements sur **axa.fr**.

Ce document promotionnel est exclusivement conçu à des fins d'information. Il ne constitue ni un élément contractuel, ni un conseil en investissement.
Du fait de leur simplification, les informations contenues dans ce document sont partielles.
Elles peuvent être subjectives et sont susceptibles d'être modifiées sans préavis.

AXA France Vie. Société anonyme au capital de 487 725 073,50 € - 310 499 959 RCS Nanterre. Entreprise régie par le Code des assurances. **AXA Épargne Entreprise.** SA au capital de 19 770 132,20 € - 428 191 027 RCS Nanterre. Sièges sociaux : 313, Terrasses de l'Arche - 92727 Nanterre Cedex. **AXA Investment Managers Paris.** SA au capital de 1 384 380 € - 353 534 506 RCS Nanterre. Siège social : Tour Majunga - La Défense 9 - 6, place de la Pyramide - 92800 Puteaux - France.

Réf. 954913 11 2019 - Crédits photos : iStock, Shutterstock