

L'ÉPARGNE  
SALARIALE  
& RETRAITE



**ÉPARGNE  
SALARIALE & RETRAITE  
PEI / PER COL-I**

**MiPlaine**  
Entreprises  
Association d'entreprises

 **CRÉDIT AGRICOLE**  
ASSURANCES



**Amundi** | Épargne Salariale  
& Retraite

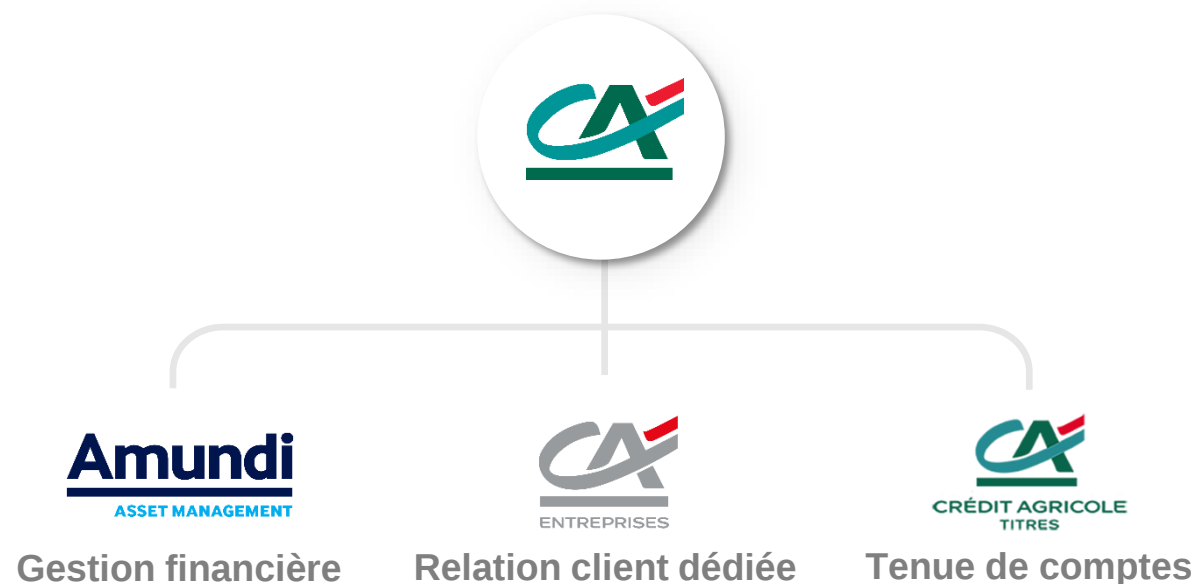
AGIR CHAQUE JOUR  
DANS VOTRE INTÉRÊT

 ET CELUI  
DE LA SOCIÉTÉ

# Une organisation unique pour vous accompagner

## L'EXPERTISE

**du 1<sup>er</sup> acteur<sup>1</sup> de l'épargne salariale, en actionnariat salarié et en gestion diversifiée au service de votre entreprise**



**46%**  
de parts de marché<sup>1</sup>



**69,25** milliard  
s d'euros sous gestion<sup>1</sup>



**61%**  
de parts de marché sur les  
fonds d'actionnariat salarié



**+de 100**  
experts au côté des  
entreprises



CRÉDIT AGRICOLE  
ASSURANCES



Epargne salariale  
& Retraite

AGIR CHAQUE JOUR  
DANS VOTRE INTÉRÊT



ET CELUI  
DE LA SOCIÉTÉ



# « Le partage de la valeur au cœur de l'épargne salariale »

# Faire de la Prime de Partage de la valeur un nouveau flux d'alimentation des dispositifs d'épargne salariale

Sommes versées par l'entreprises en exonération de **cotisations sociales, de charges patronales** pour l'Entreprise et, **d'impôt sur le revenu** pour son bénéficiaire



Participation



Intéressement



Epargne temps\*

NOUVEAUTE

Prime de partage  
de la valeur

ABONDEMENT

Plan Epargne Entreprise  
PEE

Disponible après 5 ans

**Sortie en capital non fiscalisée**  
(hors prélèvements sociaux)

Plan Epargne Retraite Collectif  
PER – COL

Disponible à la retraite

**Sortie en capital non fiscalisée ou rente viagère  
fiscalisée**  
(hors prélèvements sociaux)

\* Exonération des seules cotisations sociales de sécurité sociale

# De nouveaux enjeux conjoncturels du marché de l'emploi



## Pour l'entreprise

Un besoin conjoncturel des employeurs lié à des tensions de plus en plus fortes sur le marché du travail

Enjeux d'attractivité, de fidélisation et de rétribution pour les entreprises



## Pour les salariés

Des attentes fortes des salariés sur le pouvoir d'achat et au-delà, sur le package social

Un rapport à l'entreprise modifié avec une attention particulière sur les avantages sociaux en tant que composante de la rémunération

## Une réponse : la loi n° 2023-1107 du 29 novembre 2023 « partage de la valeur » :

1

Pérenniser et faire de la Prime de Partage un nouveau flux d'alimentation des dispositifs d'épargne salariale

2

Généraliser les dispositifs de partage de la valeur sur le segment des entreprises de 11 à 49 salariés

3

Consolidation & amélioration des dispositifs d'épargne salariale

01

## La loi « Partage de la valeur » *Renforcer l'attractivité des dispositifs d'épargne salariale*

# Faire de la prime de partage de la valeur : un nouvel outil complémentaire de rémunération

## Les principaux mécanismes existants

Accord d'intéressement



PEE

Accord de participation



PER COL

Le mécanisme d'abondement



## La prime de partage de la valeur en quelques chiffres \*

- 5,9 millions de salariés.
- 5,27 milliards d'euros en cumul à fin décembre 2023
- Un montant moyen de **885 € par salarié**



## Une prime utilisée par l'ensemble des entreprises

**2,4 Mds€** qui ont été versés au titre de la PPV sur le segment des TPE /PME

**2,9 Mds€** qui ont été versés au titre de la PPV sur les entreprises de + 50 salariés

Le montant moyen de la prime est quant à lui plus élevé dans les petites entreprises :

- **1 141 € par salarié** dans les entreprises de moins de 10 salariés
- **855 € par salarié** dans les grandes entreprises

\* Données au 31/12/2023– Sources Données Urssaf

# Les principales caractéristiques de la Prime Partage de la Valeur

**Rappel :** Dispositif désormais pérenne, **la prime de partage de la valeur reste facultative**. Son versement dépend d'une décision prise par l'employeur ou d'un accord d'entreprise. Elle peut être versée annuellement ou trimestriellement.

|  Les bénéficiaires                           |  Les modalités de mise en place |  Le montant de la prime                                                                                                                                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Tous les salariés liés par un contrat de travail</li><li>▪ Les intérimaires</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Accord d'entreprise</li><li>▪ Décision unilatérale *</li></ul>           | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Un double plafond maximal : 3000 € / 6000 €.</li><li>▪ Un montant identique pour tous les salariés.</li><li>▪ modulé en fonction de la rémunération, du niveau de classification, de l'ancienneté dans l'entreprise, de la durée de présence effective.*</li></ul> |

\* En cas de décision prise par l'employeur, le comité social et économique (CSE), lorsqu'il existe, est consulté préalablement.

\*\* Si la prime n'est versée qu'à une partie des salariés de l'entreprise, ceux dont la rémunération est supérieure à un plafond fixé par l'employeur ou un accord d'entreprise en seront exclus.

# Généraliser les dispositifs de partage de la valeur pour les entreprises entre 11 à 49 salariés



- Obligation pour toutes les entreprises de 11 à 49 salariés\* à compter du 1er janvier 2025 de mettre en place au moins un dispositif de partage de la valeur.
- **Dispositif de partage de la valeur** : Un accord d'intéressement, un accord de participation, une politique d'abondement et une prime de partage de la valeur!

| Trois critères cumulatifs                                                   |                                                |                                                                                                                          |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Réaliser un bénéfice net fiscal<br>> 1 % du CA sur les 3 derniers exercices | Un effectif compris entre<br>11 et 49 salariés | Ne pas être couvert par un accord dispositif d'épargne salariale ( Intéressement, participation, Abondement PEE /PER COL |



- Dès qu'une entreprise est « profitable » elle doit mettre en place un mécanisme dit de partage de la valeur au profit de ses salariés. Moins de 75 % des entreprises de 50 salariés sont couvertes par un dispositif d'épargne salariale.

\* Conditions : Réaliser un bénéfice net fiscal > 1% du CA sur les 3 dernières années

# Le traitement fiscal et social de la Prime de partage de la Valeur : Vers un alignement sur l'épargne salariale

|  Régime fiscal applicable à compter du 1 <sup>er</sup> Janvier 2024 |                                                                                                                              |                                                                                                                                 |                                                                               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                      | Entreprises de moins de 50 salariés<br>(régime applicable jusqu'au 31 décembre 2026)                                         |                                                                                                                                 | Entreprises de 50 salariés et +                                               |
|                                                                                                                                                      | Salariés ayant perçu une rémunération<br>< à 3 SMIC annuels<br>dans les 12 mois précédents                                   | Salariés ayant perçu une rémunération<br>> à 3 SMIC annuels dans<br>les 12 mois précédents                                      | Régime unique<br>sans prise en compte du niveau de<br>rémunération du salarié |
| CSG-CRDS                                                                                                                                             | Exonération <sup>(1)</sup>                                                                                                   | Assujettissement                                                                                                                |                                                                               |
| Impôt sur le revenu                                                                                                                                  | Exonération <sup>(1)</sup><br>mais intégré dans le <b>revenu<br/>fiscal de référence</b>                                     | Assujettissement<br>(si la Prime de Partage de la Valeur n'est pas épargnée dans un plan d'Épargne<br>Salariale et/ou Retraite) |                                                                               |
| Régime unique applicable à compter du 1er Janvier 2027                                                                                               |                                                                                                                              |                                                                                                                                 |                                                                               |
| CSG-CRDS                                                                                                                                             | Assujettissement                                                                                                             |                                                                                                                                 |                                                                               |
| Impôt sur le revenu                                                                                                                                  | Assujettissement<br>(si la Prime de Partage de la Valeur n'est pas épargnée dans un plan d'Épargne Salariale et/ou Retraite) |                                                                                                                                 |                                                                               |

(1) Dans la limite du plafond global d'exonération de **3 000 €**, ou **6 000 €** pour les entreprises mettant en œuvre, à la date de versement de la prime, ou ayant conclu au titre du même exercice que celui du versement de cette prime :

- Un accord d'intéressement, s'il y a plus de 50 salariés
- Un accord d'intéressement ou de participation à titre volontaire, s'il y a moins de 50 salariés

# Optimisation des versements en 2024

1

**EFFORT DEPARGNE  
PERSONNEL**

Je verse  
3 519 € / an

PEI  
1 236 €

PERCOLI  
2 473 €

2

**ABONDEMENT  
DE LA STRUCTURE PRO/AGRI**

(plafonds cumulables de 8% du PASS\* sur le PEI et de 16% du PASS\* sur le PERCOLI  
soit un total de 11128 € par an et par personne en 2023)

\*PASS = Plafond Annuel de la Sécurité Sociale (46 368 € en 2024)

de 0 à 300%

L'entreprise abonde  
11 128 € /an\*

PEI  
3 709 €

PERCOLI  
7 419 €

\* Règle d'abondement à 300%

3

**EPARGNE INVESTIE  
AU CHOIX DU BENEFICIAIRE  
DANS LES SUPPORTS FINANCIERS PROPOSES**

(Sortie en CAPITAL défiscalisé\*, avec possibilité de sortie en rente pour le PERCOLI\*\*)

Je place  
14 838 € /an

PEI  
4 946 €  
(pendant 5  
ans\*)

PERCOLI  
9 892 €  
(jusqu'à ma  
retraite\*)

\* Sauf cas légaux de  
déblocage anticipé

\* Sortie défiscalisée hors CSG, CRDS et prélèvements sociaux

\*\* Sortie rente du PERCOLI en partie fiscalisée

# Les cas de déblocages anticipés prévus par la loi

| CAS DE DEBLOCAGE ANTICIPE PREVUS PAR LA LOI                                           | PEI | PER COL-I |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----------|
| Acquisition ou construction de la résidence principale                                | •   | •         |
| Agrandissement de la résidence principale                                             | •   |           |
| Remise en état de la résidence principale                                             | •   |           |
| Mariage ou conclusion d'un PACS                                                       | •   |           |
| Naissance ou adoption du 3 <sup>e</sup> enfant et des suivants                        | •   |           |
| Divorce, séparation, dissolution d'un PACS                                            | •   |           |
| Expiration des droits à l'assurance chômage                                           |     | •         |
| Cessation du contrat de travail                                                       | •   |           |
| Surendettement                                                                        | •   | •         |
| Création ou reprise d'une entreprise                                                  | •   |           |
| Installation en vue de l'exercice d'une autre profession non salarié                  | •   |           |
| Cessation d'activité non salariée (liquidation judiciaire)                            |     | •         |
| Invalidité du titulaire, de ses enfants, du conjoint ou du partenaire lié par un PACS | •   | •         |
| Décès du conjoint, du partenaire lié par un PACS                                      |     | •         |
| Décès du bénéficiaire, du conjoint, du partenaire lié par un PACS                     | •   |           |
| Violences conjugales                                                                  | •   |           |

# En synthèse, les grandes « étapes de la prime de partage de la valeur »

|                                                                                  | 2024*                                                                | 2025 | 2026 | 2027                                         |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|------|------|----------------------------------------------|
| <div>€</div> VERSEMENT DE LA PRIME DE PARTAGE DE LA VALEUR SUR UN PEE / PERCOL   |                                                                      |      |      |                                              |
| — Toutes les entreprises                                                         |                                                                      |      |      |                                              |
| <div>🔍</div> FISCALITE DE LA PRIME DE PARTAGE DE LA VALEUR                       |                                                                      |      |      |                                              |
| — Entreprises de moins de 50 salariés                                            | Fiscalité spécifique selon la rémunération du bénéficiaire de la PPV |      |      | Exonération d'IR si affectation PEE / PERCOL |
| — Entreprises de plus de 50 salariés                                             | Exonération d'IR si affectation PEE /PER COL                         |      |      |                                              |
| <div>🎯</div> OBLIGATION DE MISE EN PLACE D'UN MECANISEME DE PARTAGE DE LA VALEUR |                                                                      |      |      |                                              |
| — Entreprise de moins de 11 salariés                                             | Aucune obligation                                                    |      |      |                                              |
| — Entreprise entre 11 salariés et 49 salariés                                    | Obligation de proposer un mécanisme de partage de la valeur **       |      |      |                                              |

\* Dès la parution des décrets d'application

\*\* Sous réserve de réaliser un bénéfice net fiscal > 1% du CA sur les 3 derniers exercices

# D'autres mesures complémentaires



**1**

## Partager les résultats exceptionnels

Meilleure prise en compte des **résultats exceptionnels** pour les entreprises de plus de 50 salariés



**2**

## Promotion des investissements ESG

Obligation d'intégrer dans les dispositifs (PEE/PER) 2 fonds intégrant des critères extra financiers (dont le fonds solidaire)



**3**

## Intégrer de nouveaux besoins

Création de **3 nouveaux cas de déblocage anticipé** de l'épargne salariale (PEE)

# La prise en compte des bénéfices exceptionnels



## Nouvelle obligation

| Art 8 | La prise en compte des résultats exceptionnels dans le partage de la valeur | Quoi ?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Qui ?                                                                                                                                   | Quand ?                                                                                           | Comment ?                                                                                                                                                                                                                  |
|-------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       |                                                                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Obligation de négocier :</b></li> </ul> <p>1- la définition de l'augmentation exceptionnelle du bénéficiaire :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Elle peut prendre en compte des critères tels que la taille de l'entreprise, le secteur d'activité, la survenance d'une ou de plusieurs opérations de rachats d'actions de l'entreprise suivie de leur annulation si elles n'ont pas été précédées des attributions aux salariés</li> </ul> <p>2- les modalités de partage de la valeur avec les salariés qui en découlent avec le versement :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• supplément de participation, soit d'un supplément d'intéressement ou versement d'une PPV, ou abondement au PEE, PER d'entreprise</li> <li>• ouverture d'une nouvelle négociation d'un accord d'intéressement lorsqu'il n'existe pas</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Les entreprises &gt; 50 salariés qui disposent d'un ou plusieurs délégués syndicaux</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Négociation à ouvrir avant le <b>30/06/24</b></li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Formalisme dans les différents accords en attente de précision de la DGT</li> <li>• En cas de désaccord sur la négociation, attente d'une position DGT (PV désaccord?)</li> </ul> |

# Intégrer un fonds labellisé dans chaque dispositif

|  <p>Nouvelle obligation</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Quoi ?                                                                                                                                                                                                                                          | Qui ?                                                                                                             | Quand ?                                                                                                        | Comment ?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Art 18</p> <p>Vers une épargne verte solidaire et responsable</p> <div data-bbox="333 733 593 1172">      </div> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Tous les dispositifs PEE/PERCO et PER d'entreprise (PER collectif/PERO/PERU) devront intégrer en plus du fonds solidaire déjà obligatoire au moins <b>1 autre fonds disposant d'un label.</b></li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Tous les dispositifs épargne salariale et retraite d'entreprise</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Entrée en vigueur : <b>01/07/24</b> pour les plans existants</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Décret en attente sur la liste des labels éligibles</b></li> <li>Les labels éligibles a priori : <b>CIES, ISR</b> (en cours de refonte), <b>Relance, Greenfin et Finansol</b></li> <li>Un fonds nourricier d'un fonds maître labellisé est accepté</li> <li>Avenant nécessaire en cas d'ajout / modification de fonds</li> </ul> |

# Les nouveaux cas de déblocage anticipé prévus par la loi



## ▶ 3 nouveaux cas applicables uniquement pour l'épargne salariale :

- ▶ Rénovation énergétique de la résidence principale,
- ▶ Dépenses engagées en tant que proche aidant,
- ▶ Acquisition d'un véhicule « propre »

ART14 bis

Ces cas de déblocages ne sont pas activables tant que la Loi et les décrets ne sont pas publiés.

Des précisions seront apportées par décret sur l'activation de ces cas de déblocage

02

## **Des dispositifs complémentaires à la Prime de Partage de la valeur**

# Deux dispositifs à (re)découvrir



## L'INTERESSEMENT

### Un élément du package de rémunération

- ❖ Un outil permettant **d'associer les salariés à la performance** collective de l'entreprise
- ❖ Un outil de management efficace pour l'entreprise.



## L'ABONDEMENT

### Une contribution financière pour accompagner les salariés

- ❖ Une véritable aide financière pour accompagner l'effort d'épargne des salariés
- ❖ Un réel outil de fidélisation des salariés

# L'Intéressement, un objectif simple

## Associer les salariés aux résultats ou aux performances de l'entreprise



- ☐ Ouvert à toute entreprise d'au moins un salarié, y compris au chef d'entreprise non salarié
- ☐ Mise en place pour 1 exercice et au maximum 5 exercices
- ☐ Une formule de calcul liée aux résultats et aux performances de l'entreprise et qui prend en compte des critères qualitatifs, quantitatifs ou financiers, objectivement quantifiables et vérifiables.

## Un dispositif vertueux



- ☐ Distribué sous réserve de la réalisation effective des objectifs,
- ☐ Montant encadré réglementairement (20% de la masse salariale pour l'enveloppe globale et  $\frac{3}{4}$  du PASS par bénéficiaire – soit **34 776 €**).

# L'Abondement, un outil complémentaire de rémunération

## Récompenser l'effort d'épargne



### Un dispositif souple :

- Ouvert à toute entreprise d'au moins un salarié, y compris au chef d'entreprise non salarié \*
- Mise en place pour une année civile et révisable annuellement
- Un versement pour autant que le bénéficiaire alimente son Plan d'épargne salariale ( PEE / PER COL)

## Une forme de rétribution complémentaire de l'entreprise



### Un dispositif souple :

- Des modalités d'abondement pouvant différer selon les flux affectés aux dispositifs ( versement volontaires, prime de partage de la valeur, intéressement)
- Des modalités d'abondement pouvant varier selon la nature des dispositifs (PEE / PER COL)
- Une enveloppe maximale de 8 % du PASS sur le PEE ( 3 709 €) et 16 % du PASS sur le PER COL ( 7 418 €)

# Des chiffres qui parlent !

|                                                                    | Prime<br>Classique | Intéressement<br>Politique d'abondement |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------|
| <b>Pour l'entreprise</b>                                           |                    |                                         |
| Montant versé                                                      | 1 000€             | 1 000€                                  |
| Charges sociales (42%)                                             | 420€               | Exonération                             |
| Forfait social ( 0% pour les entreprises de moins de 250 salariés) | 0€                 | Exonération                             |
| <b>Coût total pour l'entreprise</b>                                | <b>1 420 €</b>     | <b>1 000 €</b>                          |
| <b>Pour le bénéficiaire</b>                                        |                    |                                         |
|                                                                    |                    | affecté à un Plan d'Épargne             |
| Charges sociales (12,4%)                                           | 140€               | Exonération                             |
| CSG/CRDS (9,7%)                                                    | 97€                | 97€                                     |
| Impôt sur le revenu*                                               | 84 €               | 0€                                      |
| <b>Montant net pour le salarié</b>                                 | <b>679€</b>        | <b>903€</b>                             |

\* Hypothèse d'un TMI à 11 %

# L'épargne salariale en quelques chiffres

**386 2000**  
**Entreprises équipées d'un**  
**dispositif d'épargne salariale**

**12,3 Millions**  
**De salariés détenteurs d'un**  
**compte Epargne Salariale**

**180 Milliards €**  
**D'encours investis sur les**  
**plans d'épargne**

Sources – Chiffres AFG au 30 Juin 2023

## Une épargne utile à l'économie Française

L'épargne salariale est investie à **60% en actions** grâce notamment :

- **Au financement des entreprises** françaises notamment sur la composante de l'actionnariat des salariés,
- À l'accompagnement de la transition énergétique;
- À une **composante ISR** pour financer l'économie sociale et solidaire.

## Une épargne utile pour les salariés

Pour une grande majorité des salarié, l'épargne salariale est la seule épargne financière:

- **Une épargne de projet** : permettant d'accompagner les salariés au cours de grands événements : **acquisition de la résidence principale, mariage...**
- **Une épargne à finalité retraite** : 16 % des encours investis en vue de se constituer un capital « retraite »

03

## **L'accompagnement de la Caisse Régionale Centre EST**

***Notre vision : valoriser le capital humain au  
sein de l'entreprise***

# Des solutions et expertises dédiées aux marchés des entreprises

- Motiver et fidéliser vos salariés, ou encore attirer de nouveaux talents
- Associer vos salariés à la performance de l'entreprise
- Apporter une solution à la problématique des retraites
- Bénéficier d'une fiscalité attractive



Versements des bénéficiaires/titulaires<sup>(1)</sup>

Versements de l'entreprise

(abondement, primes de partage de la valeur<sup>(2)</sup>, intéressement, participation, CET, jours de repos non pris)

PEI<sup>(3)</sup>

disponible à horizon 5 ans

et/ou

PER COL-I<sup>(4)</sup>

disponible à horizon retraite

GAMME DE SUPPORTS DE PLACEMENTS

(Fonds Commun de Placement d'Entreprise)

Sortie en capital

Sortie en capital et/ou en rente

10 cas légaux de déblocage anticipé

6 cas légaux de déblocage anticipé

- Un audit de vos besoins
- La sélection des dispositifs les plus adaptés à vos besoins et votre contexte
- Un accompagnement dans la mise en œuvre
- La valorisation des solutions auprès des collaborateurs

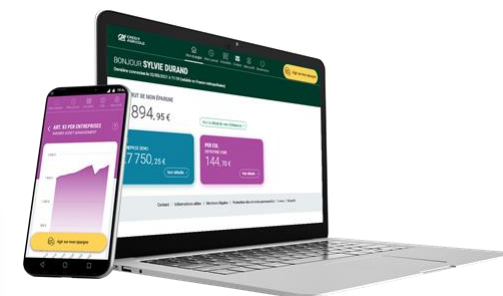
L'investissement responsable  
au cœur de notre démarche

Tous nos FCPE intègrent une analyse d'impact environnemental et social des entreprises dans lesquelles nous investissons  
La gamme Amundi Label créée dès 2002 propose une gestion ISR



Des pôles  
d'accompagnement  
spécialisés  
pour les épargnants

Une équipe dédiée  
à la relation  
avec les grandes Entreprises  
constituée d'une vingtaine  
d'experts



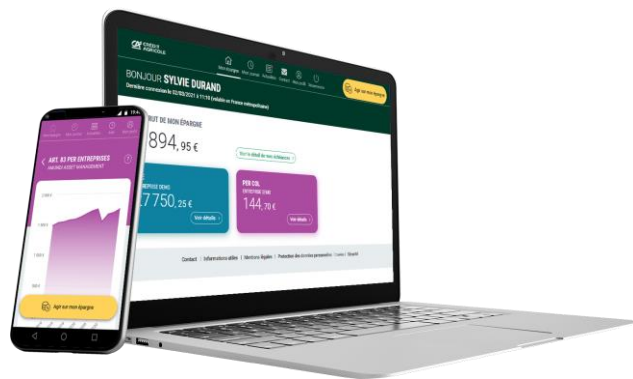
# Un service clients multicanal facilement accessible



## SUR APPLI & WEB

Tous les dispositifs, toutes les transactions, tous les services, sans exception, sont sur l'appli mobile comme sur le site Web

La rubrique Contact permet de poser des questions



## PAR TÉLÉPHONE

- Nos opérateurs sont à votre écoute du lundi au vendredi de 8h30 à 18h00
- Un serveur vocal interactif 24h sur 24 et 7 jours sur 7

**0 970 808 974**



## PAR COURRIER

CA Titres  
91804 BRUNOY CEDEX  
FRANCE



# Une expérience utilisateur unique

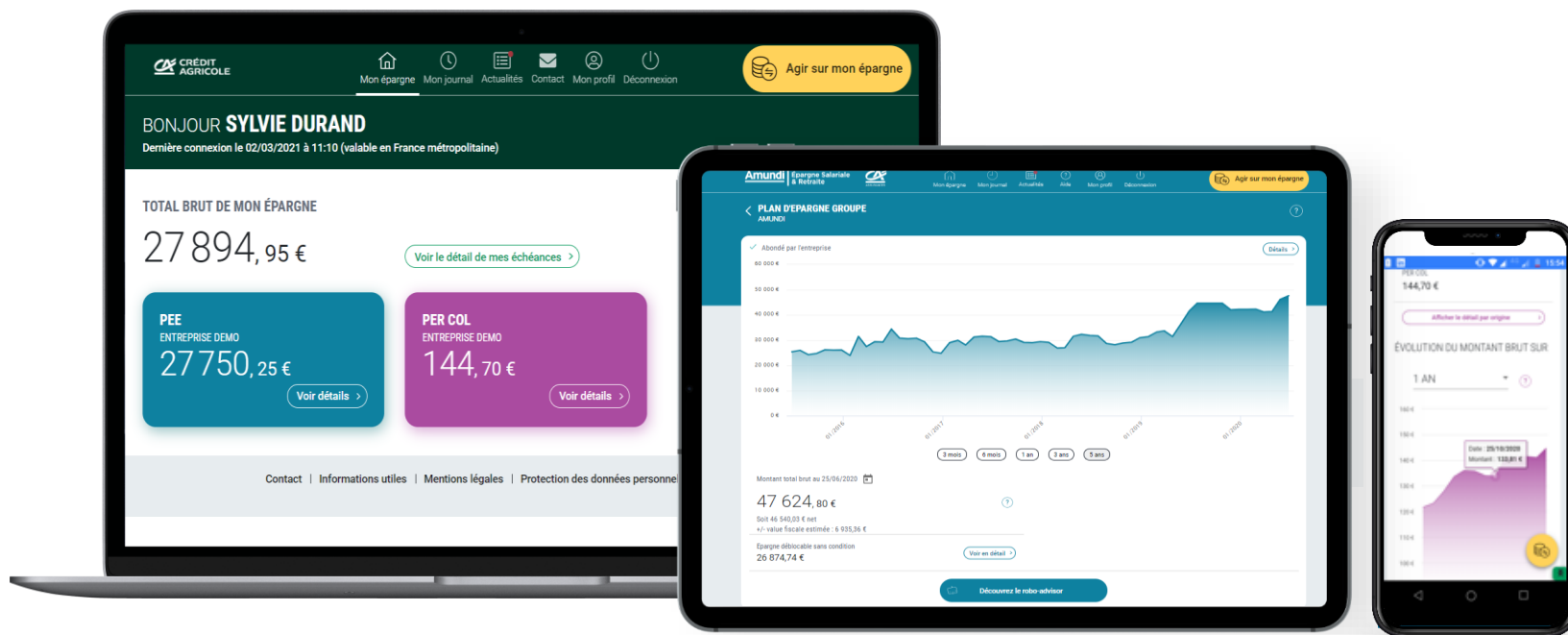
## TOUS LES DISPOSITIFS TOUTES LES TRANSACTIONS TOUS LES SERVICES



**Contenus identiques  
quel que soit  
le terminal, mise  
à jour simultanée  
web et application**

**Design épuré  
et parcours simplifiés**

**Accessibilité renforcée  
pour les personnes  
en situation de handicap**



**CRÉDIT AGRICOLE  
ASSURANCES**



**Amundi | Épargne Salariale  
& Retraite**

**AGIR CHAQUE JOUR  
DANS VOTRE INTÉRÊT**



**ET CELUI  
DE LA SOCIÉTÉ**

# Retraite collective : accédez aussi à votre PER CA assurances



**Un seul espace personnel  
pour tous les contrats  
d'épargne salariale et retraite**



**Sur le site CA-ELS**

**et son application mobile**

retrouvez l'ensemble des dispositifs collectifs

PEI

PER COL-I

Article 83

PER Obligatoire

Consultez ses avoirs

Faire des opérations

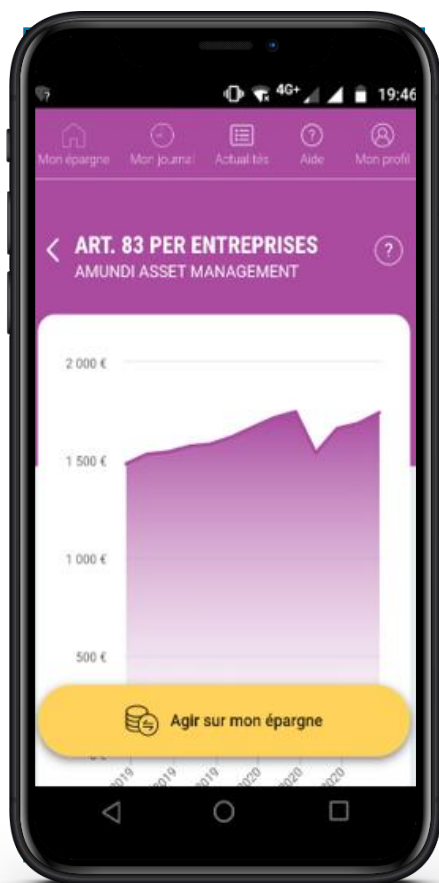
Retrouvez les informations-clés



**TOUT SUR UN SEUL SITE**



# Une application mobile simple, utile, 100% transactionnelle



## AGIR SUR MON ÉPARGNE

- Versement
- Arbitrage
- Rachat
- Transfert et regroupement
- Bilan retraite

## MON ÉPARGNE

- Vision **consolidée**
- Vision **détailée** par plan
- **Contributions** entreprise
- **Alertes**

## MON PROFIL

- Coordonnées
- Données **bancaires** et fiscales
- **Profil** épargnant
- Opérations **programmées**

## MON JOURNAL

- **Opérations** en cours
- **Historique** complet d'opérations
- **Relevés** de compte
- **Avis** d'opérations

## CONTACT

- Questions / **réponses fréquentes**
- Moteur de **recherche**
- **Documentations** spéciales

## ACTUALITÉS

- Fil **d'infos personnel**
- Communication de **l'entreprise**
- Actualités **retraite**



CRÉDIT AGRICOLE  
ASSURANCES



**Amundi** | Épargne Salariale  
& Retraite

AGIR CHAQUE JOUR  
DANS VOTRE INTÉRÊT



ET CELUI  
DE LA SOCIÉTÉ

## Avertissement

Ce document et les informations qu'il contient ne constituent pas la base d'un contrat ou d'un engagement, d'un conseil ou d'une préconisation de quelque nature que ce soit ; il est fourni à titre d'information exclusivement, à partir de sources qu'Amundi Asset Management considère comme étant fiables. Les informations contenues dans ce document sont donc purement indicatives et sont susceptibles d'être modifiées à tout moment et sans préavis par voies jurisprudentielles, et/ou législatives, et/ou réglementaires, ou encore à l'initiative d'Amundi Asset management.

Ces informations ne sauraient, en tout état de cause, engager la responsabilité de son rédacteur et/ou d'Amundi Asset Management. Il ne s'agit en aucun cas d'une consultation juridique et, par voie de conséquence, ce document ne saurait vous dispenser de votre propre analyse juridique sur les textes réglementaires qui vous seraient applicables au regard de votre situation.

Amundi Asset Management n'accepte aucune responsabilité, directe ou indirecte, qui pourrait résulter de l'utilisation de toute information contenue dans ce document. Amundi Asset Management ne peut en aucun cas être tenue responsable pour toute décision prise sur la base des informations contenues dans ce document.

Dans l'hypothèse où des informations contenues dans ce document traiteraient de supports de placements financiers, et notamment de Fonds Commun de Placement d'Entreprise (FCPE), il est rappelé qu'il appartient à toute personne intéressée par un ou des FCPE ou tout autre placement financier de s'assurer, préalablement à toute souscription, de la compatibilité de cette souscription avec les lois dont elle relève ainsi que des conséquences fiscales d'un tel investissement et de prendre connaissance des documents réglementaires en vigueur pour le ou les FCPE ou tout autre placement financier. Les Documents d'Informations Clés pour l'Investisseur (DICI) de chaque FCPE, visés par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF), sont disponibles gratuitement sur simple demande au siège social de la société de gestion.

Ce document est exclusivement fourni à titre d'information et il ne constitue en aucun cas une recommandation, une sollicitation ou une offre, un conseil ou une invitation d'achat ou de vente de parts ou d'actions de FCPE ou de tout autre placement financier, et ne doit en aucun cas être interprété comme tel. Ce document et son contenu ne s'adressent pas aux « U.S. Persons ».

Investir implique des risques : les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures et ne préjugent pas de ces dernières. Les valeurs des parts sont soumises aux fluctuations du marché, les investissements réalisés peuvent donc varier tant à la baisse qu'à la hausse. Par conséquent, les souscripteurs peuvent perdre tout ou partie de leur capital initialement investi.

Les informations contenues dans ce document ne doivent être ni copiées, ni reproduites, ni modifiées, ni traduites, ni distribuées sans l'accord écrit préalable d'Amundi Asset Management, à aucune personne tierce ou dans aucun pays où cette distribution ou cette utilisation serait contraire aux dispositions légales et réglementaires.

## Mentions légales

Ce document est rédigé par Amundi Asset Management Société par actions Simplifiée -SAS au capital de 1 143 615 555 euros, Société de Gestion de Portefeuille agréée par l'AMF sous le n° GP 04000036, Siège social : 91 - 93, boulevard Pasteur -75015 Paris –France. Adresse postale : 90, boulevard Pasteur -CS21564 -75730 Paris Cedex 15 –France. Tél. +33 (0)1 76 33 30 30 - Siren : 437 574 452 RCS Paris -Siret : 43757445200029 -Code APE : 6630 Z – Identification TVA : FR58437574452