



# FRUCTI OPTIMUM PERCO

ÉPARGNE RETRAITE

## Guide de l'épargnant

Votre entreprise vous fait bénéficier d'un dispositif d'épargne salariale.

Le **Plan d'Épargne Retraite Collectif (PERCO)**, formule d'épargne vous permettant de vous constituer un complément de revenu pour votre retraite.

Cette formule d'épargne volontaire est ouverte à tous les salariés<sup>(1)</sup>, quelle que soit la taille de leur entreprise, mais aussi aux chefs d'entreprise, leur conjoint<sup>(2)</sup> et certains mandataires sociaux<sup>(3)</sup> dans les entreprises ayant un effectif habituel compris entre 1 salarié (en plus du dirigeant) et 250 salariés. Ce dispositif vous permet de vous constituer une épargne dans des conditions fiscales et sociales privilégiées et vous propose un choix de placements adaptés à votre profil d'épargnant.

La gestion administrative de votre dispositif est confiée à Natixis Interépargne. Pionnière en matière de produits et services d'épargne salariale, Natixis Interépargne est n°1 de la tenue de comptes d'épargne salariale<sup>(4)</sup>.

(1) Sous réserve d'une condition d'ancienneté de 3 mois dans l'entreprise. (2) S'il a le statut de conjoint collaborateur ou conjoint associé. (3) Présidents, directeurs généraux, membres du directoire et gérants. (4) Source AFG au 31/12/2017.

Pour plus de précisions sur votre dispositif, n'hésitez pas à vous renseigner auprès de votre employeur.



ADDITIONNER LES FORCES  
MULTIPLIER LES CHANCES

## GÉREZ ET SUIVEZ VOTRE COMPTE EN LIGNE DEPUIS VOTRE ESPACE PERSONNEL

### VOS VERSEMENTS VOLONTAIRES

- **Par carte bancaire**, en vous connectant sur votre Espace personnel, rubrique « Vos opérations > versement libre » et en choisissant l'option « versement ponctuel ».
- **Par prélèvement automatique sur votre compte bancaire**, en vous connectant sur votre Espace personnel, rubrique « Vos opérations > versement libre » et en choisissant l'option « versement régulier ».

\*Dans la limite de 25 % de la rémunération annuelle brute ou du revenu professionnel.

### VOTRE PRIME D'INTÉRESSEMENT ET/OU DE PARTICIPATION, SI VOUS EN BÉNÉFICIEZ

Dès l'ouverture de la campagne de participation et/ou d'intéressement, vous recevez un email\* vous invitant à répondre en ligne sur votre Espace personnel ou bien depuis votre application mobile. Vous pourrez choisir entre percevoir en totalité ou en partie ces sommes ou les investir sur votre PEE et/ou PERCO :

- la part investie dans le dispositif sera exonérée d'impôt sur le revenu et de cotisations sociales, à l'exception de la CSG et de la CRDS ;
- la part perçue immédiatement sera, en revanche, soumise à l'imposition.

\*Si votre adresse email n'est pas renseignée, vous recevez un courrier. Toutefois, votre réponse sera quand même à saisir en ligne.

### À DÉFAUT DE RÉPONSE :

**Votre participation** sera affectée au minimum à 50 % dans la gestion pilotée du PERCO (FCPE Avenir Retraite). Le solde est investi conformément aux modalités prévues par l'accord de participation.

**Votre intéressement** sera investi dans le FCPE précisé dans le règlement du plan.

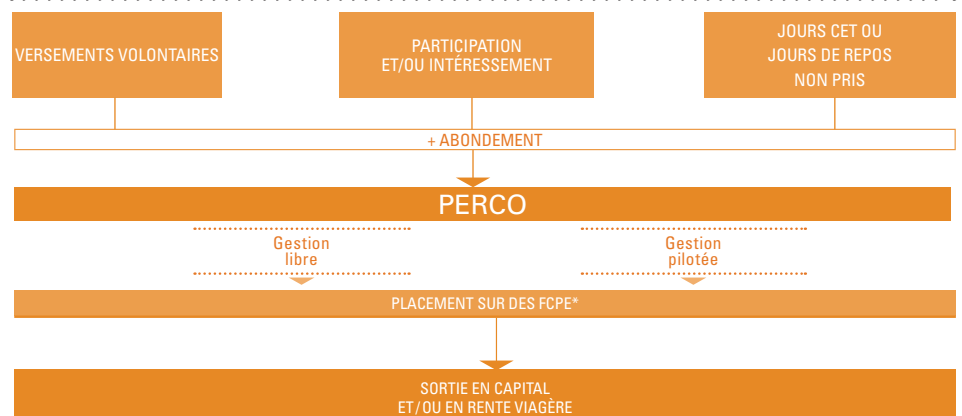
### VERSEMENT DE VOS JOURS CET/ JOURS DE REPOS NON PRIS DANS LE PERCO

Vous pouvez verser vos jours CET/jours de repos non pris sur votre PERCO dans la limite de 10 jours par an. Ces jours transférés seront exonérés d'impôt sur le revenu et de cotisations de Sécurité sociale (cotisations sociales salariales et patronales au titre des assurances sociales et des allocations familiales, sauf CSG et CRDS). Rendez-vous sur votre Espace personnel rubrique « Vos opérations > Passerelle Temps »

### L'AIDE DE VOTRE ENTREPRISE, SI CELLE-CI A MIS EN PLACE L'ABONDEMENT

Toutes les sources d'alimentation des plans d'épargne bénéficient de l'abondement.

## VOTRE DISPOSITIF EN SYNTHÈSE



\* Fonds Communs de Placement d'Entreprise.

Fructi Optimum PERCO est un dispositif d'épargne salariale développé par Natixis Interépargne et distribué par la Banque Populaire

## VOS CHOIX DE PLACEMENT

Connectez vous à votre Espace personnel afin d'obtenir toutes les informations utiles sur vos choix de placement.

**Dans la rubrique « Les fonds »,** accédez à la synthèse des fonds disponibles dans le cadre de vos dispositifs et pour chaque fonds, vous disposez de la fiche détaillée qui résume les performances et la composition du fonds, le rapport de gestion, une analyse des performances et la notice AMF/DICI.

**Dans la rubrique « Vos alertes »,** vous pouvez mettre sous surveillance un ou plusieurs FCPE et définir les conditions des alertes. Vous décidez quand vous souhaitez être alerté.

Vous choisissez également le mode d'envoi de l'alerte entre email ou SMS. Les alertes sont gratuites et paramétrables à volonté.

**Dans la rubrique « Vos opérations »,** vous pouvez réaliser des versements libres en choisissant le/les fonds sur le(s)quel(s) vous souhaitez investir. Vous pouvez également réaliser vos demandes d'arbitrage afin de modifier vos choix de placement.

## QUAND VOTRE ÉPARGNE DEVIENT-ELLE DISPONIBLE ?

En contrepartie des avantages fiscaux dont elle bénéficie, votre épargne est en principe indisponible jusqu'à votre départ en retraite sur votre PERCO.

Toutefois, la loi a prévu plusieurs cas de déblocage anticipé :

- Décès de l'épargnant, de son conjoint ou Pacsé ;
- Fin de droits allocations chômage de l'épargnant ;
- Invalidité de l'épargnant, de son conjoint ou Pacsé ou d'un enfant ;
- Surendettement de l'épargnant ;
- Acquisition, construction ou remise en état suite à une catastrophe naturelle de la résidence principale.



## COMMENT RETIRER VOTRE ÉPARGNE PLACÉE ?

### En cas de déblocage anticipé

Vous avez la possibilité de faire votre demande de remboursement directement sur  **votre Espace personnel**, rubrique « Vos opérations > Demande de remboursement ». En cas de demande incomplète ou refusée, vous recevez au bout de 48h un email vous précisant les motifs de non recevabilité de votre demande et vous invitant le cas échéant à la compléter.

### Au terme de la période de blocage

Connectez-vous sur  **votre Espace personnel**, rubrique « Vos opérations > Demande de remboursement ».

## COMMENT CONTACTER NATIXIS INTERÉPARGNE ?

### INTERNET

[www.epargnesalariale.banquepopulaire.fr](http://www.epargnesalariale.banquepopulaire.fr)

### LA LIGNE EPARGNANTS

**02 31 07 78 00** (coût d'un appel téléphonique non surtaxé)

Serveur vocal interactif : 7j / 7 - 24 h / 24  
Téléconseillers : du lundi au vendredi, de 8h30 à 18h00.

### Twitter

Suivez notre compte @NatixisIE

## LES MODES DE GESTION PROPOSÉS

### La gestion libre

Vous déterminez vous-même vos choix de placement.

### La gestion pilotée

Vous déléguez la gestion de votre épargne à Ostrum Asset Management. Vos versements sont investis dans le compartiment du FCPE Avenir Retraite, dont l'horizon d'investissement correspond à la date prévisionnelle de votre départ à la retraite ou d'un autre projet personnel. Vous bénéficiez d'une gestion diversifiée et évolutive (désensibilisation au risque à l'approche de la retraite). Pour plus d'informations sur les fonds et le mode de gestion, rendez-vous sur l'Espace personnel rubrique « Les fonds ».

## Votre Espace personnel

[www.epargnesalariale.banquepopulaire.fr](http://www.epargnesalariale.banquepopulaire.fr)

Connectez-vous avec votre adresse email ou votre code serveur et votre mot de passe

## Appli mobile et tablette



## Vos relevés 100 % en ligne

Vos relevés de compte et avis d'opération sont consultables 24h/24 et 7j/7 sur votre Espace personnel.

## Vos outils en ligne

**Simulateurs** : en libre accès sur [www.epargnesalariale.banquepopulaire.fr](http://www.epargnesalariale.banquepopulaire.fr)

**Thomas** : votre conseil virtuel en libre accès sur [www.epargnesalariale.banquepopulaire.fr](http://www.epargnesalariale.banquepopulaire.fr)

