

Votre outil de souscription d'épargne salariale et retraite Easiris

Caisse d'Epargne
Septembre 2022



Menu cliquable :

C'EST ÇA, ÊTRE INVESTI DANS L'AVENIR DES ENTREPRISES

Présentation
d'Easiris

Accès au portail

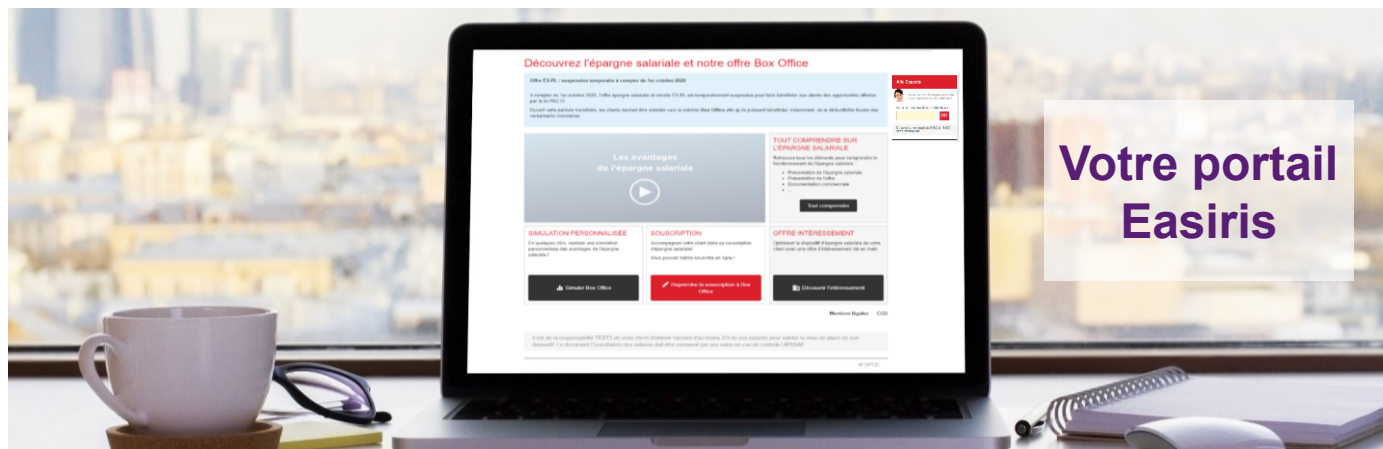
Simulation et
souscription

1^{er} versement du
dirigeant

Parcours
d'intéressement

Après la souscription

Easiris : Qu'est ce que c'est ?



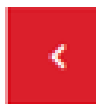
EASIRIS, c'est votre outil 100 % digital de présentation, simulation et de souscription dédié à l'épargne salariale et retraite.

Accessible depuis votre poste de travail, vous pourrez proposer à vos clients :

- L'offre PEI / PERCOL-I BOX OFFICE,
- L'offre Intéressement.

**Un besoin en particulier ?
Allo Experts toujours à vos côtés.**

Utilisez le Web Call Back pour être rappelé en quelques minutes par un expert.



Vidéo
Présentation
clients



Simulation par
univers de
besoin



Parcours
100 % digital



Des experts à
vos côtés



Menu cliquable :

Présentation
d'Easiris

Accès au portail

Page d'accueil
Easiris

Page pédagogique

La simulation

La souscription

Le 1er versement

La signature
électronique du
contrat

La signature
électronique du
versement

Comprendre
l'intéressement

Le parcours
intéressement

Allo Experts

Après la souscription

Pour aller plus loin

Bienvenue sur Easiris

Découvrez l'épargne salariale et notre offre

Les avantages
de l'épargne salariale



SIMULATION PERSONNALISÉE

En quelques clics, réalisez une simulation personnalisée des avantages de l'épargne salariale !

 Simuler

Faites une
simulation

SOUSCRIPTION

Accompagnez votre client dans sa souscription d'épargne salariale !
Vous pouvez même souscrire en ligne !

 Souscrire à

Accédez à la
souscription

OFFRE INTÉRESSEMENT

Optimisez le dispositif d'épargne salariale de votre client avec une offre d'intéressement clé en main.

 Découvrir l'intéressement

Accédez à la page
dédiée à l'intéressement

Mentions légales CGU

TOUT COMPRENDRE SUR L'ÉPARGNE SALARIALE

Retrouvez tous les éléments sur le fonctionnement de l'épargne salariale :

- Présentation de l'épargne salariale
- Présentation de l'offre
- Documentation commerciale
- ...

Tout comprendre

Voir les performances des fonds >

Besoin
d'accompagnement ?
Cliquez pour être
recontacté

Allo Experts



Un expert en épargne salariale
vous rappelle immédiatement

Vous souhaitez être contacté au :

OK

Du lundi au vendredi de 8H30 à 18H00
sans interruption.

Présentez
l'épargne salariale
et retraite en
cliquant sur la vidéo

Accédez à la page
pédagogique

Menu cliquable :

Présentation
d'Easiris

Accès au portail

Page d'accueil
Easiris

Page pédagogique

La simulation

La souscription

Le 1er versement

La signature
électronique du
contrat

La signature
électronique du
versement

Comprendre
l'intéressement

Le parcours
intéressement

Allo Experts

Après la souscription

Pour aller plus loin

Un doute sur l'épargne salariale et retraite ? Rendez-vous sur la page pédagogique

Découvrir l'épargne salariale

Lexique

Fonctionnement

Avantages fiscaux et sociaux - entreprise

Avantages fiscaux et sociaux - bénéficiaire

Comparatif prime / épargne salariale

Déblocage

Plafonds légaux

L'offre

Eligibilité

Eligibilité - option catégorielle du PER COL-I

Le choix des catégories de l'option catégorielle du PER COL-I

Offre Packagé

Gérer votre dispositif

Espace entreprise

Espace personnel

Accompagnement dédié

Découvrir l'épargne salariale

Lexique

Fonctionnement

Avantages fiscaux et sociaux - entreprise

Avantages fiscaux et sociaux - bénéficiaire

Comparatif prime / épargne salariale

Déblocage

Plafonds légaux

L'offre

Menu cliquable :

Présentation d'Easiris

Accès au portail

Page d'accueil Easiris

Page pédagogique

La simulation

La souscription

Le 1er versement

La signature électronique du contrat

La signature électronique du versement

Comprendre l'intéressement

Le parcours intéressement

Allo Experts

Après la souscription

Pour aller plus loin

La simulation selon 4 univers de besoin

Simulateur

Les champs marqués d'une * sont obligatoires.

Simulation

Quel est votre besoin ?*

Motiver mes salariés

Chercher à défiscaliser

Épargner pour mes projets

Faire une simulation libre

Quel est votre régime d'imposition ?*

Professionnel soumis à l'impôt sur les sociétés

Quelle est votre capacité d'épargne mensuelle personnelle ?*

85

€

Soit une capacité d'épargne annuelle de 1 020 €

Dans combien d'années serez-vous à la retraite ?*

20

ans

← Précédent

Suivant

4 univers de simulation

Type de simulation parmi **4 univers** : « motiver mes salariés », « chercher à défiscaliser », « épargner pour mes projets », « faire une simulation libre ».

Possibilité de télécharger ou d'envoyer par e-mail la simulation au client.

Présentation d'Easiris

Accès au portail

Page d'accueil Easiris

Page pédagogique

La simulation

La souscription

Le 1er versement

La signature électronique du contrat

La signature électronique du versement

Comprendre l'intéressement

Le parcours intéressement

Allo Experts

Après la souscription

Pour aller plus loin

Passez à l'action : une souscription en 3 étapes

Représentant légal signataire

Civilité :

Nom d'usage :

Nom de naissance :

Prénom :

Date de naissance :

Pays de naissance :

Département de naissance (si né(e) en France) :

Ville de naissance :

N° de sécurité sociale :

Fonction :

Adresse postale :

Complément d'adresse :

Code postal :

Ville :

Pays :

Adresse fiscale : ☒ Identique à l'adresse postale

Email :

N° de portable :

N° de téléphone Fixe :

Statut : ☐ Statut ou associé ☒ Travailleur non salarié

[Revenir à l'accueil](#)

SOUSCRIRE À Box Office

L'entreprise a-t-elle déjà un PEE ou un PEI en place ? * ☐ Oui ☒ Non

Dispositif(s) et option(s) au(x)quel(s) adhère l'entreprise

Dispositif	Abondement annuel de l'entreprise par épargnant	Taux	Abondement*
✓ PEI - Volet 5 ans (Plan d'Épargne Interentreprises)	☐ Oui ☒ Non	300 %	8 % du PASS
✓ PERCO-4 - Volet Retraite (Plan d'Épargne Retraite Collectif Interentreprises)	☐ Oui ☒ Non	300 %	16 % du PASS

* L'abondement ne peut pas dépasser 8 % du PASS, soit 3178,55 € pour 2018.
* Toutes les sources de versements seront abondées.

* L'abondement ne peut pas dépasser 16 % du PASS, soit 6357,11 € pour 2018.
* Toutes les sources de versements seront abondées.

[← Précédent](#) [Revenir à l'accueil](#) [→ Suivant](#)



Vérification et renseignement des informations du client.

1

Le n° de sécurité sociale est indispensable pour simplifier la connexion du dirigeant Pro/TPE à ses espaces (personnel et Entreprise) pour la gestion de son contrat) et faciliter la saisie du 1^{er} versement.

Renseignement des choix d'abondement du client.

Téléchargement des documents du client et passage à l'étape de signature de son contrat.

Menu cliquable :

Présentation d'Easiris

Accès au portail

Page d'accueil Easiris

Page pédagogique

La simulation

La souscription

Le 1^{er} versement

La signature électronique du contrat

La signature électronique du versement

Comprendre l'intéressement

Le parcours intéressement

Allo Experts

Après la souscription

Pour aller plus loin

Le 1er versement du dirigeant, c'est maintenant !

Menu cliquable :

Présentation
d'Easiris

Accès au portail

Page d'accueil
Easiris

Page pédagogique

La simulation

La souscription

Le 1er versement

La signature
électronique du
contrat

La signature
électronique du
versement

Comprendre
l'intéressement

Le parcours
intéressement

Allo Experts

Après la souscription

Pour aller plus loin

CAP ISR MIXTE SOLIDAIRE (PART R)	Versement	Montant	€
SELECTION DORVAL GLOBAL CONVICTIONS (PART I)	Versement	Montant	€
CAP ISR CROISSANCE (PART R)	Versement	Montant	€
CAP ISR ACTIONS EUROPE (PART R)	Versement	Montant	€
Total sur le PER COL-I		Versement de l'épargnant	0 €
		Abondement versé par l'entreprise	0 €
Encore 2 193,92 € à verser sur le PER COL-I pour bénéficier de l'abondement maximum.			
Récapitulatif du versement			
Total sur le PEI et le PER COL-I		Versement de l'épargnant	150 €
		Abondement versé par l'entreprise	450 €
Coordonnées bancaires du dirigeant			
IBAN	FR74 1111 1111 1111 1111 148	BIC	TEST
← Précédent Revenir à l'accueil → Suivant			

Choix de la périodicité du prélèvement :
ponctuel, mensuel, trimestriel, semestriel.

Choix du supports de placement.

Compléter les coordonnées bancaires du client.



En cliquant sur signer, vous passez directement à la signature électronique du bulletin de souscription. L'envoi à Natixis Interépargne est automatique.



Une fois que le contrat est enregistré au sein de NIE, le dirigeant reçoit son e-mail de bienvenue pour accéder à son Espace personnel et Entreprise.

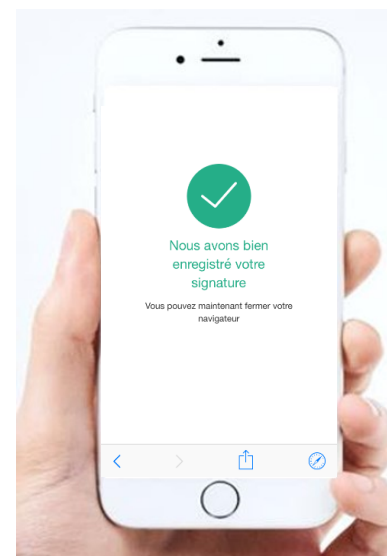
Il n'a jamais été aussi simple de signer son contrat grâce à la signature électronique



Le client reçoit un lien par e-mail lui permettant d'accéder à son contrat (par mesure de sécurité **ce lien est valable 24h**).

Le client saisit le code reçu par SMS et accepte les termes de la signature électronique.

Le client reçoit une confirmation de la signature électronique.



Présentation d'Easiris

Accès au portail

Page d'accueil Easiris

Page pédagogique

La simulation

La souscription

Le 1er versement

La signature électronique du contrat

La signature électronique du versement

Comprendre l'intéressement

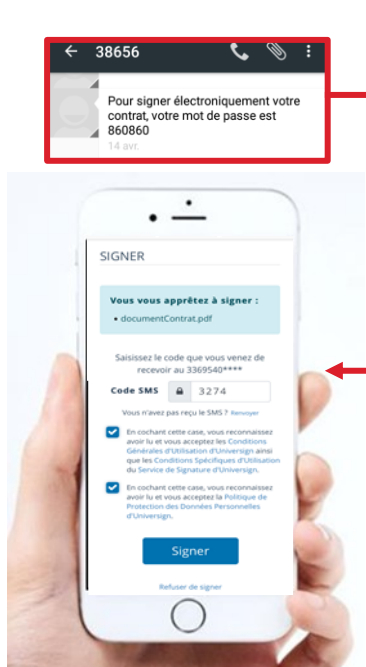
Le parcours intéressement

Allo Experts

Après la souscription

Pour aller plus loin

Pour plus de fluidité, enchaînez avec la signature du bulletin de versement

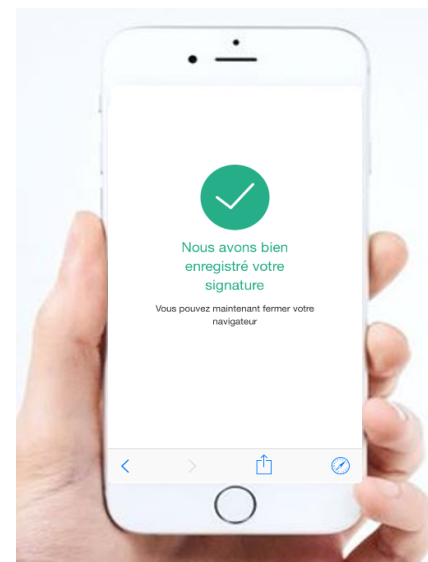


La signature électronique du 1^{er} versement du dirigeant sera disponible uniquement si le contrat a été signé électroniquement.

Le client reçoit un lien par e-mail lui permettant d'accéder à son contrat (par mesure de sécurité **ce lien est valable 24h**).

Le client saisit le code reçu par SMS et accepte les termes de la signature électronique.

Le client reçoit une confirmation de la signature électronique.



Présentation d'Easiris

Accès au portail

Page d'accueil Easiris

Page pédagogique

La simulation

La souscription

Le 1^{er} versement

La signature électronique du contrat

La signature électronique du versement

Comprendre l'intéressement

Le parcours intéressement

Allo Experts

Après la souscription

Pour aller plus loin

Qu'est-ce que l'intéressement ?

INTÉRESSEMENT

L'intéressement est un dispositif **complémentaire aux plans d'épargne salariale**. Il permet d'associer financièrement les salariés aux résultats de l'entreprise et de se constituer un complément de rémunération, dans un cadre social et fiscal avantageux*. Le dirigeant bénéficie également de ce dispositif**.

- Le dirigeant **défini les modalités** de calcul de la prime
- La prime d'intéressement **n'est versée que si les objectifs définis dans l'accord d'intéressement sont atteints**
- Les bénéficiaires peuvent **percevoir l'intéressement immédiatement ou le placer** dans un plan d'épargne salariale

L'intéressement, plus avantageux qu'un complément de rémunération :

Complément de rémunération		Intéressement	
Entreprise		Entreprise	
Montant brut	1 000 €	Montant brut	1 000 €
Charges sociales (50%) ⁽¹⁾	500 €	Forfait social ⁽²⁾	exonéré
Coût réel	1 500 €	Coût réel	1 000 €
		Economie 500 €	
Bénéficiaire		Bénéficiaire	
Montant brut	1 000 €	Montant brut	1 000 €
Charges salariales (13,8%) ⁽³⁾	- 138 €	Exonéré de charges salariales ⁽³⁾	0 €
Soumis à la CSG/CRDS ⁽⁴⁾	- 95 €	Soumis à la CSG/CRDS ⁽⁴⁾	- 97 €
Soumis à l'impôt sur le revenu (11%) ⁽⁵⁾	- 76 €	Exonéré d'impôt sur le revenu	0 €
Montant perçu	691 €	Montant perçu	903 €
		Gain 212 €	

(1) Charges patronales pour les dirigeants salariés ou assimilés et cotisations sociales pour les travailleurs non salariés
(2) Le forfait social est de 20 %, il peut être réduit à 16 % sur l'intéressement, la participation et l'abondement versés dans le PERCO sous réserve que le règlement prévoit l'affectation par défaut des sommes à un système de « gestion pilotée » comportant au moins 7 % de titres éligibles au PEA-PME. Il ne s'applique pas sur la participation et l'abondement pour les entreprises de moins de 50 salariés, ni sur l'intéressement pour les entreprises de moins de 250 salariés.
(3) Pour les bénéficiaires ayant un statut de salariés ou assimilés
(4) 0,7 % (dont 6,8 % de CSG déductible) de 98,25 % du versement brut (uniquement pour les personnes relevant du régime de la Sécurité sociale)
(5) Après abattement forfaitaire de 10%
(6) 0,7 % du versement brut

L'intéressement est une source d'alimentation des plans d'épargne, ce qui permet de percevoir l'abondement de l'entreprise, sans que le bénéficiaire (dirigeant ou salarié) n'ait à utiliser ses économies personnelles.

Une offre intéressement clé en main

- Sécurisée** : Natixis Intérepargne vous propose un accord validé juridiquement
- Simple à mettre en place** : Natixis Intérepargne s'occupe du dépôt à la DIRECCTE***
- Un accompagnement personnalisé** : Allo Experts est une équipe dédiée pour répondre à toutes vos questions
- Suivi de votre accord** : Natixis Intérepargne vous accompagne lors de l'échéance et du renouvellement de votre accord

[Demander un rappel par un expert](#)

[Revenir à l'accueil](#) [Souscrire](#)

* Selon le cadre social et fiscal en vigueur.
** L'intéressement peut également être ouvert au chef d'entreprise, aux mandataires sociaux (présidents, directeurs généraux, gérants, membres du directoire, s'il s'agit de personnes morales), au conjoint collaborateur ou au conjoint associé, si l'accord d'intéressement le prévoit.
*** Sous réserve de délais de signature du bulletin de souscription et de réception du dossier complet par Natixis Intérepargne.

Liens utiles : [Voir la fiche produit intéressement](#) [Télécharger le bulletin de souscription](#) [Estimer le montant de l'intéressement pour l'entreprise](#)

Comparatif prime / intéressement

La demande de rappel par Allo Experts

Menu cliquable :

Présentation d'Easiris

Accès au portail

Page d'accueil Easiris

Page pédagogique

La simulation

La souscription

Le 1er versement

La signature électronique du contrat

La signature électronique du versement

Comprendre l'intéressement

Le parcours intéressement

Allo Experts

Après la souscription

Pour aller plus loin

Le parcours intéressement à portée de main

**ACCORD D'INTERESSEMENT**
Les champs marqués d'une * sont obligatoires.

Inscription

Coordonnées Entreprise

Matricule Client *

20850023

N° SIRET *

12345678912345

Raison sociale *

ENTREPRISE BETA

Code NAF *

1101Z

Forme juridique *

EURL

Adresse *

2 rue général de Gaulle 44000
Nantes

Code postal *

44100

Ville *

Nantes Atlantique

Pays *

France

Effectif *

50

Mot de clôture de l'exercice *

12

Représentant légal signature

Civilité *

Monsieur

Nom *

GRAUD

Prénom *

Jean-Jacques

Date de naissance *

07/01/1979

Fonction *

Président directeur général

Email *

test.rie.cher2@natixis.net

N° de portable *

0695400209

N° de téléphone *

0158199412

Coordonnées bancaires de l'entreprise

IBAN *

FR76 1333 3133 3311 1111 1114

BIC *

CEPAFR33

← Précédent

→ Suivant



Renseignement des données personnelles et des coordonnées bancaires ou vérification des données.



Questionnaire à remplir.



Téléchargement du bulletin de souscription.

**ACCORD D'INTERESSEMENT**

Validation

Signature

Pour finaliser la souscription, veuillez envoyer le bulletin de souscription complété à l'adresse :
Natixis Intéropargne - Vie des contrats et FCPE Administration clients - 14029 Caen Cedex 9

À réception, Natixis Intéropargne réglera l'accord d'intéressement sur la base des éléments fournis dans le bulletin de souscription et confirmés, le cas échéant, auprès de l'Entreprise.
Natixis Intéropargne adressera à l'Entreprise par mail, l'Accord d'intéressement rédigé et lui rappellera les différentes étapes à suivre.

Votre client doit conserver un exemplaire daté et signé du document.

← Précédent

Télécharger le bulletin de souscription

Il est de la responsabilité TEST2 de votre client d'obtenir l'accord d'au moins 2/3 de ses salariés pour valider la mise en place de son dispositif. Le document Consultation des salariés doit être conservé par ses soins en cas de contrôle URSSAF.

Menu cliquable :

Présentation
d'Easiris

Accès au portail

Page d'accueil
Easiris

Page pédagogique

La simulation

La souscription

Le 1er versement

La signature
électronique du
contrat

La signature
électronique du
versement

Comprendre
l'intéressement

Le parcours
intéressement

Allo Experts

Après la souscription

Pour aller plus loin

Un besoin en particulier ? Allo Experts toujours à vos côtés.

ALLO EXPERTS

Véritable plateforme d'expertise dédiée
à l'épargne salariale & retraite

Disponible du lundi au vendredi de 8h30 à 18h
au **0 825 001 030** Service 0,15 € / min
+ prix appel



Le Web Call Back

Lors de vos rendez-vous, un conseiller Allo Experts peut vous rappeler en quelques minutes pour réaliser un rendez-vous à 3, voire la vente des dispositifs.

Le partage d'application

Allo Experts peut suivre les saisies effectuées pendant la souscription et également réaliser une simulation pour votre client.

Menu cliquable :

Présentation
d'Easiris

Accès au portail

Page d'accueil
Easiris

Page pédagogique

La simulation

La souscription

Le 1er versement

La signature
électronique du
contrat

La signature
électronique du
versement

Comprendre
l'intéressement

Le parcours
intéressement

Allo Experts

Après la souscription

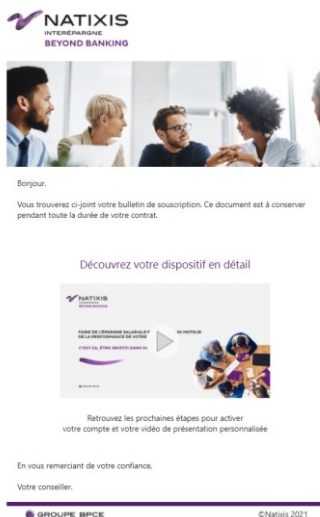
Pour aller plus loin

Et après la souscription...

1

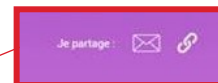
Post-souscription, le client reçoit un e-mail avec :

- Le bulletin de souscription en pièce-jointe,
- Un lien pour accéder à la vidéo personnalisée.



2

En cliquant sur le lien, le client peut visualiser la vidéo personnalisée de son dispositif et découvrir les prochaines étapes de sa souscription.



La vidéo peut être partagée directement aux salariés !

Menu cliquable :

Présentation d'Easiris

Accès au portail

Page d'accueil Easiris

Page pédagogique

La simulation

La souscription

Le 1er versement

La signature électronique du contrat

La signature électronique du versement

Comprendre l'intéressement

Le parcours intéressement

Allo Experts

Après la souscription

Pour aller plus loin

Comment cela fonctionne ?

Le dirigeant reçoit un e-mail de bienvenue pour accéder à son Espace personnel et Espace Entreprise

Le dirigeant active son Espace Personnel et peut basculer sur son Espace Entreprise pour enregistrer ses salariés.



🏠 VOTRE ÉPARGNE FONDS VOS OPÉRATIONS VOS SERVICES VOTRE RETRAITE **ESPACE ENTREPRISE**

Accueil > Espace Entreprise > Code sécurité

✅ Vous allez être redirigé(e) vers une nouvelle page pour accéder à votre **Espace Entreprise**

Si la redirection ne fonctionne pas, cliquez sur [ce lien](#)



Code serveur : 10000006 – N° d'entreprise : 1234

Bonjour,

Vous avez choisi de nous confier la gestion de votre épargne salariale et retraite.

Découvrez votre Espace personnel et accédez en quelques clics à votre Espace Entreprise.



DEUX ESPACES EN UN !

L'ESPACE PERSONNEL

Suivez l'évolution de votre épargne et gérez votre profil.

L'ESPACE ENTREPRISE

Pilotez votre dispositif et gérez vos bénéficiaires en toute sécurité.

Activez dès à présent votre Espace personnel avec votre adresse e-mail comme identifiant : olivier.jacquelin@natixis.com

[Je me connecte](#)

Menu cliquable :

Présentation d'Easiris

Accès au portail

Page d'accueil Easiris

Page pédagogique

La simulation

La souscription

Le 1er versement

La signature électronique du contrat

La signature électronique du versement

Comprendre l'intéressement

Le parcours intéressement

Allo Experts

Après la souscription

Pour aller plus loin