



Annexe

**Projet du mémo « Souscrire au contrat ES-PL ou BOX OFFICE
sous Easiris »**

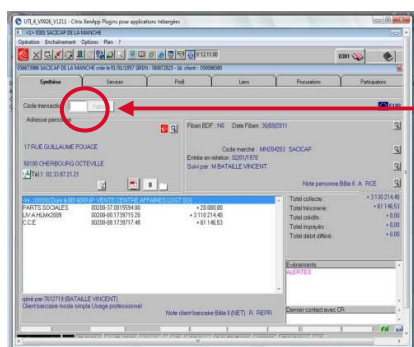


MÉMO

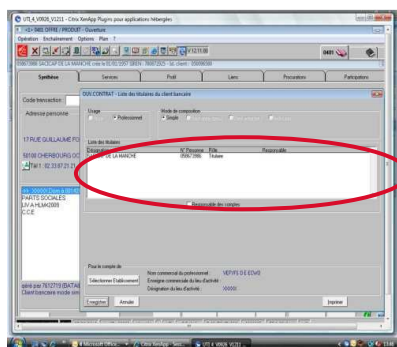
« SOUSCRIRE AU CONTRAT ES-PL ou BOX OFFICE sous Easiris »

À DESTINATION DES GESTIONNAIRES DE CLIENTÈLE

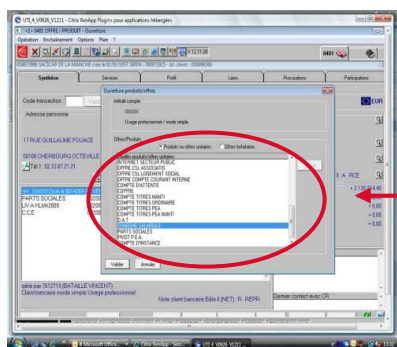
I. Lancement de l'application Easiris à partir de votre poste de travail _____



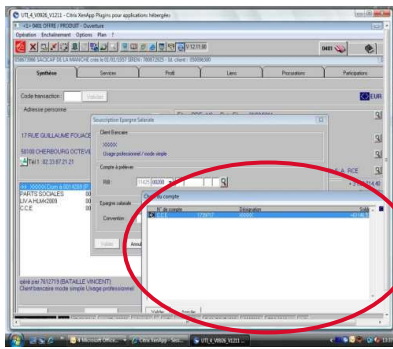
Indiquez le **code transaction « 0401 »**
et cliquez sur « **Valider** »



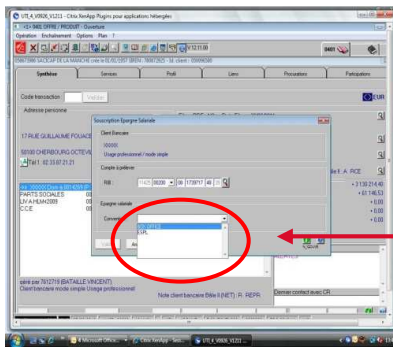
Choisissez le **titulaire du compte** dans la
liste proposée et cliquez sur
« **Enregistrer** »



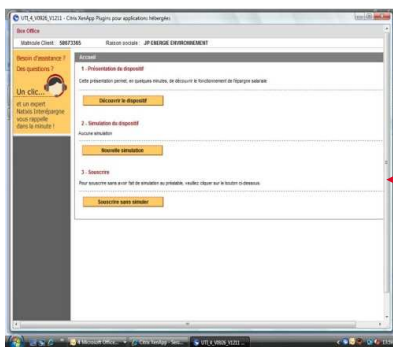
Choisissez le produit « **Épargne salariale** » dans
liste des « **Produits ou offres unitaires** » à l'écran
puis cliquez sur « **Valider** »



Sélectionnez le **compte** qui sera débité pour les **frais** (le compte sera celui qui figurera sur l'autorisation de prélèvement)



Sélectionnez le **produit souhaité** (Box Office ou ES-PL) et cliquez sur « **Valider** »

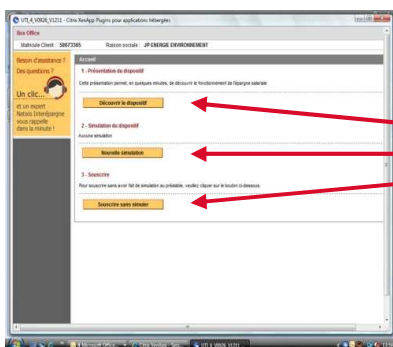


Vous êtes sur l'application Easiris et pouvez commencer la simulation !

II. Déroulement de l'application Easiris

L'application Easiris est divisée en 3 étapes qui s'enchainent de façon fluide.

Cependant, vous avez la possibilité d'accéder à chacune des étapes de manière indépendante.



3 étapes distinctes

1) Présentation du produit

Cette présentation est un **support visuel** sur le lequel vous pouvez vous appuyer pour présenter le produit sélectionné à votre client.

Pour plus de compréhension, vous pouvez partager votre écran avec votre client.



C'est vous qui avez la main sur le déroulement de la présentation et choisissez quand passer à la slide suivante ou revenir sur une slide en fonction des questions de votre client.

À tout moment vous pouvez également passer directement à l'étape « **Simulation** » via le bouton « **Nouvelle simulation** » situé en bas à droite de votre écran.

À la fin de la présentation, vous pouvez passer à la seconde étape en cliquant sur le bouton « **Nouvelle simulation** ».

2) Simulation client

L'écran « **Vous connaître** » vous permet de renseigner les **informations personnalisées de votre client** nécessaires à la simulation : statut, taux d'imposition, taux de charges, dispositif souhaité (PEI et/ou PERCO-I), etc.

The screenshot shows the 'Vous connaître' form. It includes sections for 'Statut' (with radio buttons for 'Employé', 'Indépendant', 'Autre'), 'Taux d'imposition' (with a dropdown and a value of 20.00%), 'Taux de charges' (with a value of 14.00%), 'Dispositif souhaité' (with radio buttons for 'PEI', 'PERCO-I', and 'Autre'), and 'Retraite' (with a value of 10%). There are also fields for 'Vos besoins' and 'Vos objectifs'.

3 approches sont possibles pour la suite de la simulation :

- une approche standard « **Produit** » : votre client choisit le taux et le plafond d'abondement qu'il souhaite mettre en place pour chaque plan ;
- une approche « **Capital final** » : votre client choisit le capital qu'il souhaite au moment de la disponibilité de l'épargne (5 ans et/ou la retraite) ;
- une approche « **Budget** » : cette approche collective permet à votre client de choisir le budget total qu'il souhaite attribuer à son dispositif d'épargne salariale.

Après avoir renseigné les informations demandées, cliquez sur « **Suivant** » pour passer à l'écran « **Optimiser votre épargne salariale** ».

Cet écran diffère en fonction de l'approche choisie.

BON À SAVOIR

Vous pouvez à tout moment revenir sur l'écran précédent ou sauvegarder les informations renseignées grâce aux boutons « Précédent » et « Sauvegarder ».

Approche « **Produit** »

The screenshot shows the 'Optimiser votre épargne salariale' screen for the 'Produit' approach. It is divided into two columns: 'Pour le PEI - épargne à 5 ans' and 'Pour le PERCO-I - épargne retraite'. Each column has fields for 'Abondement de l'entreprise / an / montant', 'Taux d'abondement', and 'Versements volontaires annuels'. There are also buttons for 'Précédent', 'Suivant', and 'Sauvegarder' at the bottom.

Vous saisissez le **plafond et le taux d'abondement** souhaités par votre client.

Le montant des versements volontaires annuels nécessaires pour bénéficier de l'abondement maximal est calculé automatiquement.

Vous pouvez modifier autant de fois que vous le souhaitez le taux d'abondement qui permet à votre client de diminuer ou d'augmenter le montant des versements volontaires.

Approche « Capital final »

CAISSE D'ÉPARGNE
LE BANGOR, NOUVELLE DÉPÔT

Simulation de vos avantages épargne salariale

1 Vous connaître 2 Optimiser votre épargne salariale 3 Bilan Convention : Box Office

Capital à terme

Pour le PEI - épargne à 5 ans
Capital versé au bout de 5 ans : EUR
Soit un abondement de l'entreprise / an / épargnant : EUR
Notre préconisation compte-tenu de votre montant d'abondement est un plafond égal à : 8 % du PASS
Taux d'abondement : 300 %
Versements volontaires annuels : EUR

Pour le PERCO-I - épargne retraite
Capital valorisé à 75 ans : EUR
Soit un abondement de l'entreprise / an / épargnant : EUR
Notre préconisation compte-tenu de votre montant d'abondement est un plafond égal à : 16 % du PASS
Taux d'abondement : 300 %
Versements volontaires annuels : EUR

[PRÉCÉDENT](#) [SUIVANT](#)

Vous saisissez le **capital final** que votre client souhaite obtenir à la fin de la période de blocage (5 ans pour le PEI, la retraite pour le PERCO-I).

Le montant de l'abondement ainsi que des versements volontaires pour atteindre le montant indiqué sont calculés automatiquement à partir d'un plafond d'abondement à 300 %.

Vous pouvez modifier le plafond d'abondement pour ajuster le montant de l'abondement et des versements volontaires en fonction des souhaits de votre client.

Approche « Budget »

CAISSE D'ÉPARGNE
LE BANGOR, NOUVELLE DÉPÔT

Simulation de vos avantages épargne salariale

1 Vous connaître 2 Optimiser votre épargne salariale 3 Bilan Convention : Box Office

Enveloppe budgétaire

Pour le PEI - épargne à 5 ans
Budget total PEI : EUR
Nb bénéficiaires susceptibles de verser :
Soit un abondement de l'entreprise / an / épargnant : EUR
Notre préconisation compte-tenu de votre montant d'abondement est un plafond égal à : 8 % du PASS
Taux d'abondement : 300 %
Versements volontaires annuels : EUR

Pour le PERCO-I - épargne retraite
Budget total PERCO-I : EUR
Nb bénéficiaires susceptibles de verser :
Soit un abondement de l'entreprise / an / épargnant : EUR
Notre préconisation compte-tenu de votre montant d'abondement est un plafond égal à : 16 % du PASS
Taux d'abondement : 300 %
Versements volontaires annuels : EUR

[PRÉCÉDENT](#) [SUIVANT](#)

Vous saisissez le **budget total** que votre client souhaite allouer à chaque plan (PEI et/ou PERCO-I) ainsi que le **nombre de bénéficiaires**.

Le montant de l'abondement ainsi que des versements volontaires pour optimiser le budget alloué sont calculés automatiquement à partir d'un plafond d'abondement à 300 %.

Vous pouvez modifier le plafond d'abondement pour ajuster le montant de l'abondement et des versements volontaires en fonction des souhaits de votre client.

Quelle que soit l'approche choisie, vous cliquez sur « **Suivant** » en bas à droite de votre écran lorsque l'ensemble des informations sont renseignées. Vous accédez ainsi à la synthèse de la simulation de votre client comprenant 2 onglets distincts.

CAISSE D'ÉPARGNE
LE BANGOR, NOUVELLE DÉPÔT

Simulation de vos avantages épargne salariale

1 Vous connaître 2 Optimiser votre épargne salariale 3 Bilan Convention : Box Office

Pour l'entreprise Pour l'épargnant

Le dispositif de votre entreprise

PEI	Montant abondement : 2 800 EUR	Taux d'abondement : 300 %
PERCO-I	Montant abondement : 1 819 EUR	Taux d'abondement : 300 %

Avantages de l'abondement par rapport au versement d'une prime de 8 729 EUR

	Prime	Abondement total	dont abondement PEI	dont abondement PERCO-I
Montant brut versé	8 729 EUR	8 729 EUR	2 800 EUR	5 929 EUR
Charges patronales (proportion de 30 %)	+ 2 618 EUR	excédent	excédent	excédent
Forfait social de 8 %	non applicable	+ 698 EUR	+ 212 EUR	+ 486 EUR
Concours de 4,25 % sur le part d'abondement supérieur à 2 120 EUR	non applicable	+ 288 EUR	non applicable	+ 288 EUR
Impôt induit sur l'IS	+ 234 EUR	+ 230 EUR	+ 247 EUR	+ 111 EUR
Coté net pour votre entreprise	8 729 EUR	6 477 EUR	2 049 EUR	4 382 EUR

Si, mettant en place le dispositif d'épargne salariale Box Office au lieu d'une prime, vous économisez 2 252 EUR par an et par bénéficiaire.

[MODIFIER LA SIMULATION](#) [RETOURNER À L'ANALYSE](#) [SAUVEGARDER](#) [CONTINUER LE SUIVANT](#) [FINIR](#)

Onglet « Pour l'entreprise »

Vous retrouvez les caractéristiques du dispositif souhaité par votre client : le(s) plan(s) choisi(s), le plafond et le taux d'abondement pour chacun.

Un tableau récapitulatif montre à votre client l'**avantage de mettre en place un abondement par rapport à une prime**.

CAISSE D'ÉPARGNE
LE BANGOR, NOUVELLE DÉPÔT

Simulation de vos avantages épargne salariale

1 Vous connaître 2 Optimiser votre épargne salariale 3 Bilan Convention : Box Office

Pour l'entreprise Pour l'épargnant

Le dispositif de votre entreprise

PEI	Montant abondement : 2 000 EUR Taux d'abondement : 300 %	Versements volontaires annuels : 666 EUR soit 55 EUR par mois
PERCO-I	Montant abondement : 2 000 EUR Taux d'abondement : 300 %	Versements volontaires annuels : 666 EUR soit 55 EUR par mois

Avantages de l'abondement par rapport à la perception d'une prime de 4 000 EUR

	Prime	Abondement total	dont abondement PEI	dont abondement PERCO-I
Montant brut versé	4 000 EUR	4 000 EUR	2 000 EUR	2 000 EUR
Charges patronales hors CSG / CRDS (proportion de 14 %)	560 EUR	excédent	excédent	excédent
CSG / CRDS (8 % sur 95 % du versement brut)	-214 EUR	-220 EUR	-102 EUR	-102 EUR
Impôts sur le revenu	-674 EUR	excédent	excédent	excédent
Gains nets en tant qu'épargnant	2 552 EUR	3 466 EUR	1 896 EUR	1 569 EUR

Le dispositif d'épargne salariale Box Office permet à l'épargnant de gagner 1 429 EUR de plus que l'IS multi perçu une prime !

30 Capital valorisé
Avec un versement volontaire de 666 EUR par an soit 3 333 EUR sur 5 ans sur le PEI, l'épargnant peut se constituer un capital de 12 750 EUR au bout de 5 ans.
Avec un versement volontaire de 666 EUR par an soit 3 333 EUR jusqu'à la retraite sur le PERCO-I, l'épargnant peut se constituer un capital de 22 167 EUR pour sa retraite.

[MODIFIER LA SIMULATION](#) [RETOURNER À L'ANALYSE](#) [CONTINUER LE SUIVANT](#)

Onglet « Pour l'épargnant »

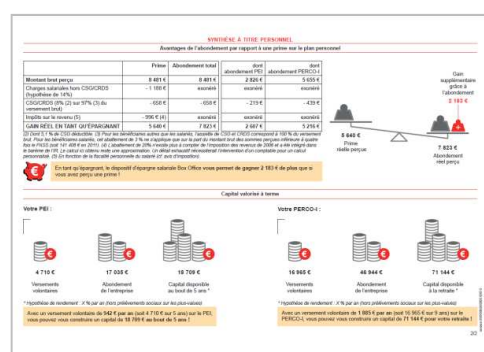
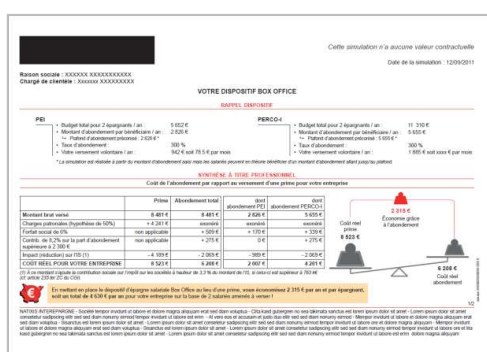
Vous retrouvez les caractéristiques du dispositif souhaité par votre client : le(s) plan(s) choisi(s), le plafond et le taux d'abondement pour chacun.

Un tableau récapitulatif montre à votre client l'**avantage pour lui et ses salariés de percevoir un abondement par rapport à une prime** ainsi qu'une information sur le capital dont il pourra bénéficier à la fin des périodes de blocage.

À partir de cet écran, vous avez le choix entre 5 options :

- « **Modifier la simulation** » : si votre client souhaite effectuer des modifications par rapport à ses choix.
- « **Effectuer une nouvelle simulation** » : si votre client souhaite réaliser une nouvelle simulation tout en sauvegardant celle en cours.
- « **Sauvegarder la simulation** » : si votre client ne souhaite pas poursuivre l'entretien, cette option vous permet de sauvegarder la simulation et la reprendre à tout moment.
- « **Éditer la simulation** » pour la donner à votre client.
- Passer à l'étape « **Souscription au contrat** ».

Si vous cliquez sur « **Éditer la simulation** », une synthèse en 2 pages de la simulation de votre client est alors imprimée. Il vous suffit de la donner à votre client et de sauvegarder la simulation avant de quitter l'application afin de ne pas avoir à tout recommencer lors de votre prochain rendez-vous avec votre client.



3) Souscription du contrat

Box Office
Souscription Client 1012020 - Retenue d'impôt - Entretien test

Coordonnées

Nom : [Nom] Prénom : [Prénom]
Date de naissance : [Date] Lieu de naissance : [Lieu]
Adresse : [Adresse] Code postal : [Code postal] Ville : [Ville]
Téléphone : [Téléphone] Fax : [Fax]

Coordonnées professionnelles

Nom : [Nom] Prénom : [Prénom]
Date de naissance : [Date] Lieu de naissance : [Lieu]
Adresse : [Adresse] Code postal : [Code postal] Ville : [Ville]
Téléphone : [Téléphone] Fax : [Fax]

Coordonnées bancaires

Nom : [Nom] Prénom : [Prénom]
Date de naissance : [Date] Lieu de naissance : [Lieu]
Adresse : [Adresse] Code postal : [Code postal] Ville : [Ville]
Téléphone : [Téléphone] Fax : [Fax]

Un écran « **Coordonnées** » s'affiche sur lequel l'ensemble des données concernant votre client présentes dans Mysys sont renseignées. Vérifiez-les et cliquez sur « **Suivant** ».

Si besoin, les données manquantes doivent être renseignées manuellement.

Box Office
Souscription Client 1012020 - Retenue d'impôt - Entretien test

Coordonnées

Nom : [Nom] Prénom : [Prénom]
Date de naissance : [Date] Lieu de naissance : [Lieu]
Adresse : [Adresse] Code postal : [Code postal] Ville : [Ville]
Téléphone : [Téléphone] Fax : [Fax]

Coordonnées professionnelles

Nom : [Nom] Prénom : [Prénom]
Date de naissance : [Date] Lieu de naissance : [Lieu]
Adresse : [Adresse] Code postal : [Code postal] Ville : [Ville]
Téléphone : [Téléphone] Fax : [Fax]

Coordonnées bancaires

Nom : [Nom] Prénom : [Prénom]
Date de naissance : [Date] Lieu de naissance : [Lieu]
Adresse : [Adresse] Code postal : [Code postal] Ville : [Ville]
Téléphone : [Téléphone] Fax : [Fax]

Si la souscription a été initiée à partir d'une simulation, les **données de la simulation sont reprises automatiquement** dans l'écran.

Il ne vous reste plus qu'à cliquer sur « **Suivant** ».

Si vous le souhaitez, vous pouvez cependant modifier manuellement les données.

Si vous n'avez pas réalisé de simulation, vous devez remplir manuellement les informations nécessaires.

Un **écran récapitulatif** des informations et choix des critères du dispositif sont affichés à l'écran.

Si les informations sont bonnes, cliquez sur « **Suivant** ».

Si vous souhaitez effectuer des modifications, cliquez sur « **Modifier** » et intégrer manuellement les mises à jour.

Après avoir validé le récapitulatif, vous arrivez sur l'écran qui liste les différents documents à remettre à votre client.

« **Documents à imprimer** » : ce sont les documents avec lesquels votre client doit repartir de votre rendez-vous : les 3 exemplaires du bulletin de souscription remplis à signer par ses soins, le document de consultation des salariés qu'il doit faire signer à ses salariés (uniquement pour Box OFFICE), le bordereau d'amorçage si votre client met en place un abondement d'amorçage.

« **Documents à remettre par e-mail ou en version papier** »

Pour les autres documents, vous avez deux possibilités :

- soit les **envoyer par e-mail** à votre client ce qui vous évite de les imprimer,
- soit les **imprimer en agence** et les remettre en mains propres à votre client.

Si vous choisissez l'envoi par e-mail, vous devez renseigner l'adresse e-mail de votre client. Un e-mail lui sera alors envoyé comprenant des liens lui permettant d'accéder aux documents du dossier d'adhésion ainsi qu'à une présentation personnalisée du dispositif mis en place.

Quel que soit le mode de remise des documents choisi, cliquez sur « **Suivant** » pour accéder au mémo des pièces à remettre.

Vérifiez que vous avez envoyé ou transmis chaque document aux interlocuteurs concernés :

- Natixis Interépargne,
- votre client.

Vérifiez également que vous avez conservé les éléments demandés.

Pour pouvoir terminer la souscription, vous devez cocher la case « **J'ai bien présenté les conditions générales et annexe tarifaire au client** » avant de cliquer sur « **Transmettre** ».

À partir de là, le contrat n'est plus modifiable.

Vous pouvez cependant suivre les différentes opérations effectuées sur le contrat grâce à l'écran de suivi.

Besoin d'assistance ?
Des questions ?
Un clic...
et un expert
Natixis Interépargne
vous rappelle
dans la minute !

III. Zoom sur le Web Call Back

Vous pouvez à tout moment **demande de l'aide à nos experts Natixis Interépargne**, que ce soit pour une simple question ou un besoin d'accompagnement pour votre rendez-vous, grâce à l'option Web Call Back.

Il vous suffit pour cela de cliquer sur le visuel situé en haut à gauche de votre écran.

Confirmez le numéro de téléphone auquel vous pouvez être appelé ou modifiez-le si besoin puis cliquez sur « **Envoyer** ».

Vous êtes alors informé de la prise en compte de votre demande ainsi que du délai moyen de rappel.