

Mémo « alimentation des contrats à l'ouverture »

// Qu'est-ce qu'un contrat alimenté ?

C'est un contrat qui enregistre le premier versement du dirigeant, dès la souscription, afin de lui faire profiter immédiatement de ses dispositifs d'épargne salariale et retraite. L'alimentation se fait sur les deux volets PEI/PERCOL-I. Le montant est à définir avec le client lors de l'ouverture de ses deux contrats.

// Comment effectuer le premier versement via Easiris ?

C'est simple, quelques minutes suffisent dès lors que le dirigeant a signé son dispositif via la signature électronique.

1. Renseignement des données personnelles et des coordonnées bancaires du client.



Le n° de sécurité sociale sans la clé est à demander au client en amont. Il est indispensable pour la création du compte épargnant du dirigeant ! Les coordonnées bancaires doivent être celles du compte personnel du dirigeant (IBAN à préparer).

2. Choix de la **périodicité** du prélèvement : ponctuelle, mensuelle, trimestrielle, semestrielle.

3. Choix des supports de placement.

// Pourquoi l'alimenter ? - Les 10 bonnes raisons :

- | | |
|---|---|
| 1 ACTIVER LE COMPTE POUR FACILITER L'ACCÈS ET L'UTILISATION DES DISPOSITIFS | 6 DÉVELOPPER LE PATRIMOINE DU DIRIGEANT - CONSTITUER UN CAPITAL PROJET |
| 2 FAIRE BÉNÉFICIER SON CLIENT DES SERVICES GRATUITS (RETRAITE, ÉPARGNE, CONSEIL PERSONNALISÉ) | 7 BOOSTER LA RÉMUNÉRATION DU DIRIGEANT GRÂCE À L'ABONDEMENT ET AUX AVANTAGES SOCIAUX ET FISCAUX |
| 3 CONSEILLER LE DIRIGEANT JUSQU'AU BOUT DU PARCOURS DE SOUSCRIPTION | 8 OPTIMISER LA FISCALITÉ DU DIRIGEANT AVEC LES AVANTAGES FISCAUX, DONT LES VERSEMENTS VOLONTAIRES DÉDUCTIBLES |
| 4 S'ASSURER DE LA SATISFACTION ET ANTICIPER LES RÉCLAMATIONS FUTURES LIÉES AUX COMPTES INACTIFS | 9 PROPOSER UNE ÉPARGNE DIVERSIFIÉE ET PERFORMANTE |
| 5 PRÉPARER ET ANTICIPER LA RETRAITE DU DIRIGEANT | 10 DONNER DU SENS À L'ÉPARGNE AVEC DES FONDS D' INVESTISSEMENT SOCIAL ET RESPONSABLE (ISR) |

// Le saviez-vous ?

Un suivi personnalisé dès la souscription du contrat

Le dirigeant reçoit un e-mail avec son bulletin de souscription + un lien pour accéder à sa vidéo personnalisée.

Le dirigeant reçoit un e-mail d'activation pour se connecter à ses espaces dédiés.

Uniquement pour les dispositifs alimentés

En fin d'année, Natixis Interépargne envoie à ses clients une campagne d'incitation aux versements, afin qu'ils perçoivent la totalité de l'abondement et profitent de tous les avantages offerts.

Deux espaces dédiés pour le dirigeant

L'Espace Entreprise

pour permettre au dirigeant de piloter son dispositif d'entreprise

- Créer et mettre à jour les données de ses salariés,
- Gérer les modalités d'abondement,
- Ajouter des bénéficiaires...

L'Espace personnel

pour permettre au salarié de gérer son épargne au quotidien

- Consulter et suivre l'évolution de son épargne,
- Réaliser toutes les opérations en ligne,
- Optimiser ses placements grâce aux simulateurs et aux alertes...

Des services dédiés pour le dirigeant et ses salariés durant la vie du contrat

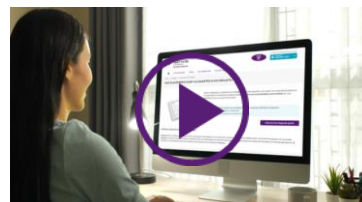
- De nombreux simulateurs,
- L'agrégateur d'épargne entreprise pour consolider son épargne,
- Le diagnostic retraite : un outil pour préparer sa retraite,
- Le partage d'écran avec un téléconseiller de Natixis Interépargne,
- Thomas, notre conseiller virtuel qui accompagne les épargnants...



NOUVEAU !

Natixis Interépargne propose un nouveau service gratuit sur l' Espace personnel

Le service de conseil personnalisé qui permet, au dirigeant comme à ses salariés, de bénéficier d'un accompagnement et de conseils personnalisés dans le choix de ses placements pour son épargne salariale et retraite.



// ALLO EXPERTS

Bénéficiez de l'accompagnement d'experts en épargne salariale & retraite, disponible au :

0 825 001 030 Service 0,15 € / min + prix appel

EN ÉPARGNE SALARIALE ET RETRAITE, VOUS N'ÊTES JAMAIS SEUL(E) !