



LES DÉPARTS, ÇA SE PRÉPARE

VOS CLIENTS SOUHAITENT EXTERNALISER LA GESTION DE LEURS ENGAGEMENTS SOCIAUX (INDEMNITÉS DE FIN DE CARRIÈRE, INDEMNITÉS DE LICENCIEMENT) AFIN D'ANTICIPER LEURS CHARGES ET PRÉSERVER LEUR TRÉSORERIE TOUT EN BÉNÉFICIANT DE CONDITIONS FINANCIÈRES ET FISCALES OPTIMALES ?
Proposez-leur l'offre passifs sociaux ARIAL CNP ASSURANCES.



CARACTÉRISTIQUES GÉNÉRALES PASSIFS SOCIAUX



L'employeur verse des dotations sur un contrat d'assurance vie.



Indisponibilité de l'épargne Fonds collectifs sans droits acquis des salariés.



Les prestations sont versées aux salariés sous forme de capital. La présence est obligatoire dans l'entreprise au montant de la liquidation de la retraite.



CARACTÉRISTIQUES COUVERTURE DES IFC

- Financement externe via le contrat d'assurance.
- Montant des engagements à couvrir déterminé sur la base d'une étude technique.
- Constitution des provisions relatives aux charges sociales dues sur les indemnités de fin de carrière.



CARACTÉRISTIQUES COUVERTURE DES IFC - IL

Le contrat mixte couvre des risques différents du seul risque IFC :

- licenciement,
- indemnités de rupture (ex. : rupture conventionnelle),
- indemnités de révocation (mandat social),
- indemnités de rupture de contrat non concomitantes à la liquidation de la retraite.

Le calcul du passif social se fait toujours sur la base des droits IFC même pour un contrat mixte.



GARANTIES DU CONTRAT

- Mise en place d'un plan de financement des indemnités dues par vos entreprises clientes pouvant s'adapter en permanence à l'évolution de sa situation.
- Remboursement des versements aux salariés, au moment de leur départ de l'entreprise, dans la limite des fonds en gestion dans le contrat.



DURÉE DU CONTRAT

Renouvelable par tacite reconduction tous les 1^{er} janvier.



FONCTIONNEMENT

À la souscription, un fonds collectif est créé par entreprise (ou par groupe d'entreprises) dans lequel s'insèrent tous les versements effectués et à partir duquel sont prélevées les indemnités versées lors de chaque départ (licenciement ou départ à la retraite) jusqu'à épuisement du fonds.



DOTATION

Les dotations sont versées uniquement par l'entreprise cliente.

DOTATION INITIALE :

10% PASS (3922€ en 2017)

DOTATIONS PÉRIODIQUES ANNUELLES :

5% PASS (1961€ en 2017)

CARACTÉRISTIQUES FINANCIÈRES DES OFFRES

La différence entre les deux offres que nous proposons réside dans la gestion financière. Vos clients ont le choix entre :

UNE OFFRE AVEC UNE GESTION FINANCIÈRE EXCLUSIVEMENT PROFILÉE

L'entreprise cliente choisit un des profils parmi les 3 proposés :

Profil « Prudent »

85 %

ALLOCATION EUROS



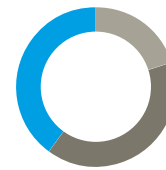
15 %

ALLOCATION DIVERSIFIÉE

Profil « Croissance »

40 %

ALLOCATION EUROS



20 %

ALLOCATION DIVERSIFIÉE

40 %

ALLOCATION ACTIONS

Profil « Tonic »

70 %

ALLOCATION EUROS



15 %

ALLOCATION DIVERSIFIÉE

15 %

ALLOCATION ACTIONS

Composition des allocations au 01/01/2016 :
Allocation Euro : Euro Garanti
Allocation diversifiée : ALM Patrimoine
Allocation Actions : ALM Offensif / ALM Dynamic

L'entreprise cliente pourra changer de profil en réalisant un arbitrage sans frais. Un ré-équilibrage automatique annuel des profils est prévu afin de retrouver leur composition cible initiale, les prestations sont prélevées au prorata des supports financiers.



LES FRAIS

- Frais sur dotations : 3,90% max
- Frais sur encours : 0,78% max

UNE OFFRE QUI LAISSE LE CHOIX ENTRE UNE GESTION FINANCIÈRE PROFILÉE ET UNE GESTION LIBRE

Votre client choisit un mode de gestion parmi la gestion profilée ou la gestion libre.
La gestion profilée : référez-vous à la description en page précédente.

LA GESTION LIBRE :

Votre client a le choix entre un ou plusieurs supports parmi 3 fonds AGICAM, 3 fonds Patrimoniaux et 3 fonds Euro :

3 FONDS AGICAM :

- ALM Patrimoine,
- ALM Dynamic,
- ALM Offensif.

3 FONDS PATRIMONIAUX :

- DNCA Evolutif,
- Carmignac Patrimoine,
- Echiquier Patrimoine.

3 FONDS EN EURO :

- Fonds garanti 1,
- Fonds garanti 2,
- Fonds garanti 3.



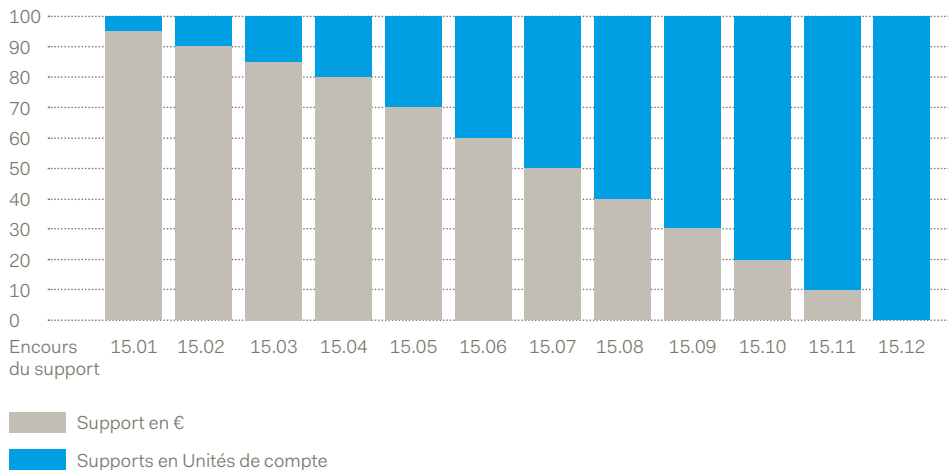
LES FRAIS

- Frais sur dotations : 3,90% max
- Frais sur encours : 0,78% max

SERVICES FINANCIERS

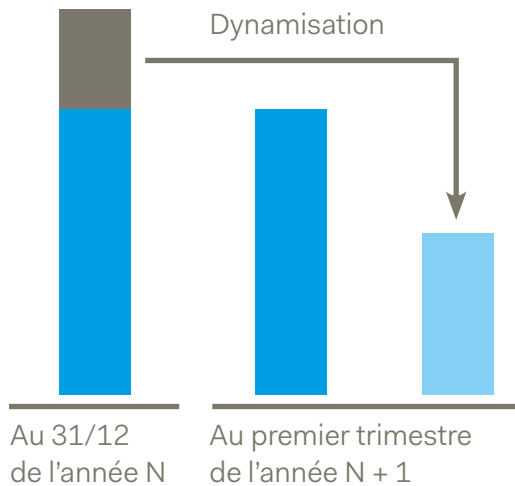
INVESTISSEMENTS PROGRAMMÉS :

sur demande de l'entreprise cliente, nous mettons en place un investissement programmé de la dotation au travers d'un échéancier (sur une durée et une périodicité au choix).



DYNAMISATION DES PLUS VALUES :

cette option permet de transférer les intérêts des fonds en euro vers un support en Unités de Compte. Cette opération de dynamisation sera créée et calculée automatiquement suite au calcul de la participation aux bénéfices.



- Rémunération annuelle
- Fonds en euros
- Support en Unités de Compte

LES + COURTIERS

- La solidité et l'expertise d'un groupe leader sur le marché de la retraite.
- Un interlocuteur régional dédié.
- Un accompagnement marketing pour vous aider dans votre prospection.

LES + DE L'OFFRE

- Des dotations déductibles du résultat imposable de l'entreprise et non soumises aux charges sociales.
- Une gestion financière adaptée à la couverture de ses engagements
- Des options pour répondre aux besoins de votre clientèle.
- Des services associés au contrat : espace client, suivi personnalisé, rapports annuels, informations périodiques.

Votre conseiller est à votre disposition pour identifier la meilleure solution pour répondre aux besoins de vos clients.