

PRESENTATION FNEMSA

05 FÉVRIER 2025

Acteur partenaire
pour le futur



SOMMAIRE

RAPPEL DES ÉLÉMENTS CONTRACTUELS

▶ Contrat à cotisations définies	4
▶ Gestion pilotée	5
▶ Gestion libre	6
▶ Les options de sortie au départ à la retraite	7

DONNÉES CHIFFRÉES

▶ Données chiffrées du contrat	9
▶ Montant brut des cotisations versées	10
▶ Montant des encours	11
▶ Versements individuels facultatifs	12

HISTORIQUE DES PERFORMANCES DES FONDS

▶ Performances de la gestion pilotée	14
--------------------------------------	----

GESTION ADMINISTRATIVE

▶ Liquidations	16
----------------	----

PRÉSENTATION PERO

▶ Ses atouts	19
--------------	----

ESPACES CLIENTS

▶ Assurés, rentiers, entreprise	25
---------------------------------	----

LES SERVICES

▶ Bilan Retraite, Agrégateur	25
------------------------------	----

ANNEXES

The background of the slide is a solid teal color. On the left side, there are several overlapping, semi-transparent teal shapes of various sizes and orientations, creating a layered, organic effect. The text is centered horizontally and vertically within the teal area.

RAPPEL DES ÉLÉMENTS CONTRACTUELS

ÉLÉMENTS CONTRACTUELS



— CONTRAT À COTISATIONS DÉFINIES

- ▶ **Objet du contrat** : Constitution par capitalisation d'une retraite complétant celles des régimes obligatoires et complémentaires
- ▶ **Catégorie bénéficiaire :**
 - Les agents de direction
 - Les médecins coordonnateurs régionaux
 - Les médecins de l'échelon national relevant de la Convention Collective de travail des praticiens de la MSA
- ▶ **Taux de cotisations** : 3 % des salaires
- ▶ **Gestion de l'épargne et des cotisations en Unités de Compte** (avec 2 modes de gestion libre et gestion pilotée)
- ▶ **Mise en place du contrat** : 1^{er} janvier 2002

ÉLÉMENTS CONTRACTUELS



— GESTION PILOTÉE

Les cotisations sont investies automatiquement en fonction de l'âge de chacun des affiliés à la date de leur versement



Elles demeurent investies sur le support jusqu'au début du désinvestissement



Entre 58 et 60 ans, le nombre d'unités de compte inscrit sur chaque support est converti en euro et transféré trimestriellement et linéairement sur le fonds en Euro

Age atteint par l'affilié	Affectation des cotisations retraite au support
Inférieur à 45 ans (inclus)	Retraite dynamique
De 46 ans à 53 ans (inclus)	Retraite équilibre
De 54 ans à 57 ans (inclus)	Retraite prudence
À partir de 58 ans	Actif général

— GESTION LIBRE

LA GESTION LIBRE

Un mode de gestion adapté aux assurés souhaitant gérer eux-mêmes leur épargne.

Le salarié choisit librement la répartition de son épargne :

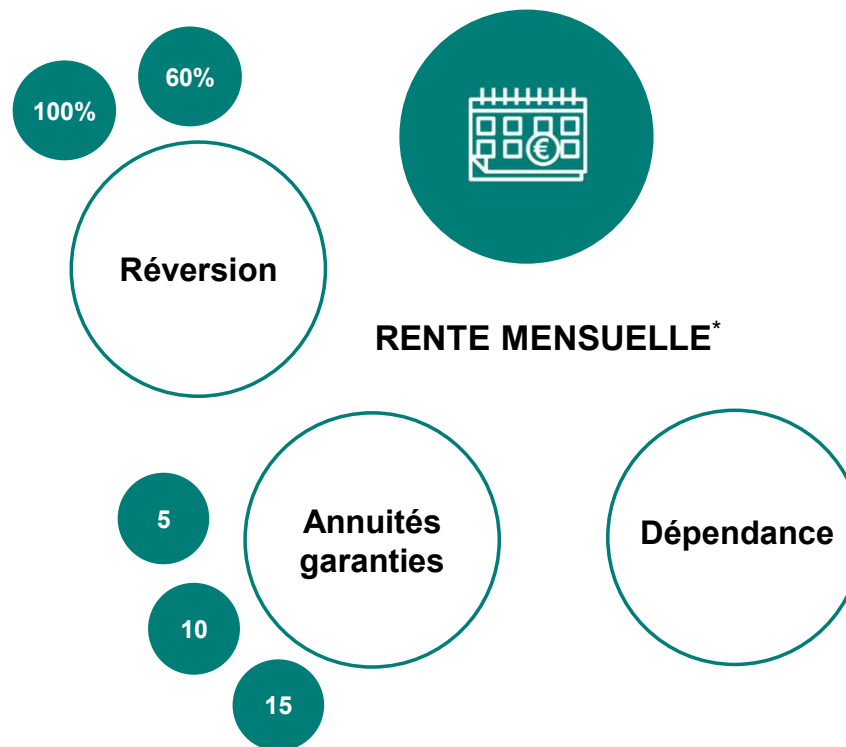
**4 fonds
disponibles**

| **À NOTER :** À tout moment, il est possible de revenir sur le mode de gestion profilé.

ÉLÉMENTS CONTRACTUELS



— LES OPTIONS DE SORTIE AU DÉPART À LA RETRAITE



** Si la rente mensuelle est inférieure à 110 €, c'est-à-dire environ 40 000 € d'épargne, sortie en capital possible.*



DONNÉES CHIFFRÉES

DONNÉES CHIFFRÉES



2024

296 rentiers

648 affiliés dont

- 296 cotisants
 - *Âge moyen : 53 ans*
- 352 non cotisants
 - *54 entre 60 et 65 ans*
 - *16 entre 65 et 70 ans*
 - *16 ayant plus de 70 ans*

DONNÉES CHIFFRÉES



— MONTANT BRUT DES COTISATIONS VERSÉES

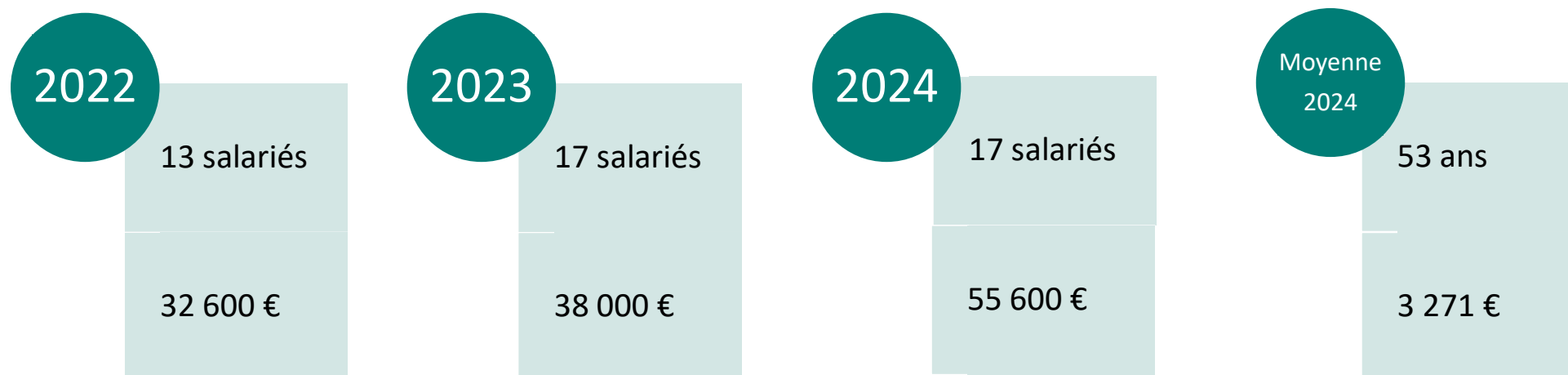
2020	2021	2022	2023	2024*
950 217 €	963 433 €	970 733 €	985 717 €	734 090 €

* Le dernier trimestre de 2024 n'a pas encore été versé.

DONNÉES CHIFFRÉES



— VERSEMENTS INDIVIDUELS FACULTATIFS



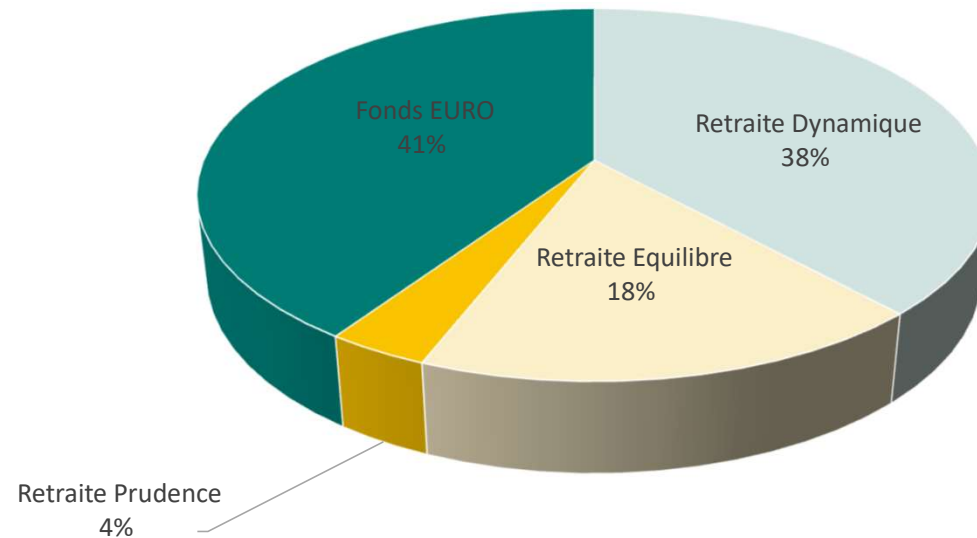
DONNÉES CHIFFRÉES



— MONTANT DES ENCOURS

Au 31/12/2024, les encours sont de : **15 016 106 €**

Répartition de l'encours 2024 par support financier



The background of the slide is a solid teal color. On the left side, there are several overlapping, semi-transparent teal shapes of various sizes and orientations, creating a layered, abstract effect. The text is centered horizontally and positioned in the middle of the slide.

HISTORIQUE DES PERFORMANCES DES FONDS

HISTORIQUE DES PERFORMANCES DES FONDS



— PERFORMANCE DE LA GESTION PILOTÉE (NET)

	Fonds en euros	Retraite Prudence	Retraite Équilibre	Retraite Dynamique
2002	5,25%	-4,96%	-11,57%	-22,87%
2003	4,70%	11,72%	12,91%	16,09%
2004	4,60%	7,92%	8,41%	10,04%
2005	4,55%	13,42%	16,32%	23,22%
2006	4,60%	5,37%	9,65%	14,84%
2007	4,60%	1,97%	2,47%	3,84%
2008	4,50%	-9,07%	-18,65%	-32,94%
2009	3,70%	11,75%	13,85%	20,88%
2010	3,45%	1,82%	1,82%	3,15%
2011	3,10%	-5,33%	-9,60%	-17,34%
2012	3,10%	12,74%	14,81%	19,33%
2013	3,20%	6,57%	9,51%	15,47%
2014	3,05%	8,66%	6,73%	4,04%
2015	3,10%	1,62%	2,10%	6,32%
2016	2,80%	2,16%	6,36%	4,26%
2017	2,40%	1,60%	7,68%	12,41%
2018	2,30%	-3,21%	-8,02%	-11,21%
2019	2,15%	4,29%	15,53%	18,99%
2020	2,00%	1,06%	0,41%	7,43%
2021	1,85%	0,58%	11,03%	20,09%
2022	2,10%	-0,30%	-16,91%	-15,42%
2023	3,35%	6,89%	9,34%	12,04%
2024	3,80%	5,05%	12,52%	19,20%
Moyenne	3,40%	3,58%	4,20%	5,73%



GESTION ADMINISTRATIVE

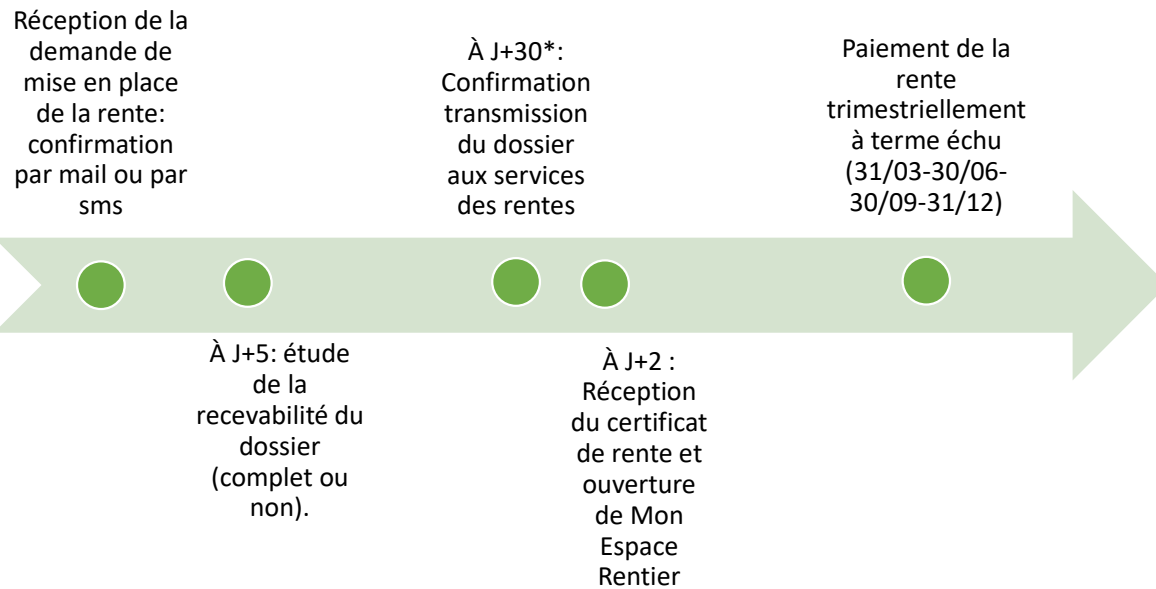
— LIQUIDATIONS

Liquidations	2021	2022	2023	2024
Départ en retraite	55	38	40	48
Décès	1			1
Rachat	2	2		4
Transfert externe	5	2		3

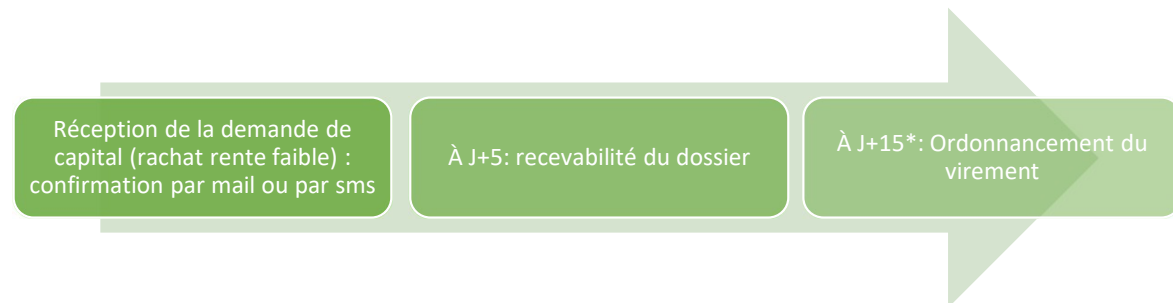
GESTION ADMINISTRATIVE



• RENTES



• CAPITAL



*

PAIEMENT DES DERNIÈRES COTISATIONS

The background of the slide is a solid teal color. On the left side, there are several overlapping, semi-transparent teal shapes of various sizes, creating a layered, organic effect. The text 'PRÉSENTATION DU PERO' is centered horizontally and positioned in the middle of the slide.

PRÉSENTATION DU PERO

GALYA RETRAITE SUPPLÉMENTAIRE

— QUELS SONT SES ATOUTS ?

POUR LES SALARIÉS



Des versements volontaires déductibles des revenus imposables

Avec sortie en capital



Le déblocage anticipé de l'épargne pour l'acquisition de la résidence principale*

en complément des 5 autres cas de déblocage anticipé liés aux accidents de la vie.



Une gestion financière plus large

Avec la gestion pilotée, l'épargne est gérée par des experts financiers et répond aux enjeux de développement durable. Une gestion libre plus étendue (50 fonds)



Un seul contrat pour l'épargne retraite

La possibilité de regrouper au sein de ce contrat toute l'épargne acquise d'un PERP, contrat Madelin, article 83, PERCO, ou de tout autre PER.



Plus de services

Avec Sapiendo, WinchApps et FriLiv (Bilans Retraite, Simulateur fiscal, Bilan Social Individuel, Accompagnement au départ à la retraite)

* Sous conditions. Hors sommes issues des versements obligatoires.

GALYA RETRAITE SUPPLÉMENTAIRE



— COMMENT ALIMENTER VOTRE CONTRAT ?

C1

Versements
volontaires

- Versements volontaires
- Transfert PERP / Madelin / épargne issus des versements individuels facultatifs art. 83
- Transfert autre PER provenant du C1



CAPITAL OU RENTE

C2

Épargne
salariale

- Versements : intéressement et participation (si tous les salariés bénéficient d'un PER), jours de repos non pris, droits CET, prime de partage de la valeur
- Transfert PERCO
- Transfert autre PER provenant du C2



CAPITAL OU RENTE

C3

Versements
obligatoires

- Versements obligatoires
- Transfert versements obligatoires art.83
- Transfert autre PER provenant du C3



RENTE

GALYA RETRAITE SUPPLÉMENTAIRE

— 2 MODES DE GESTION AU CHOIX



GESTION PILOTÉE À HORIZON



L'allocation de l'épargne (cotisations et encours) est déterminée chaque année en fonction de la durée restante jusqu'à l'âge prévu pour la retraite.

3 GRILLES DE GESTION À HORIZON

Prudent

Equilibré
(par défaut)

Dynamique

GESTION LIBRE



Le salarié choisit librement la répartition de son épargne

+ de 50 fonds disponibles

+

4 options de gestion financière gratuites



- › Lissage des investissements
- › Sécurisation des plus-values
- › Limitation des moins-values relatives
- › Canal de performance

GALYA RETRAITE SUPPLÉMENTAIRE



— 2 MODES DE GESTION AU CHOIX

LA GESTION PILOTÉE À HORIZON

PERFORMANCES DES FONDS	Fonds en euro	Groupama Prudence	Groupama Convictions ¹⁾	Groupama Dynamisme ¹⁾	Groupama Global Active Equity	Groupama Avenir PME Europe
2024	3,80%	4,89%	12,06%	19,03%	24,60%	-1,54%
2023	3,35%	6,67%	8,77%	11,38%	14,92%	3,54%
2022	2,2%	-16,3%	-16,7%	-16,0%	-10,96 %	-40,4%

Performances nettes de frais du contrat

COMPARATIF AVEC LE CONTRAT ACTUEL



	Contrat actuel	PERO
Produit	Article 83 multisupport	Contrat PERO conforme à la loi PACTE
Forfait Social	20%	16%
Gestion Financière	1 seule grille pilotée	3 grilles pilotées ISR
Versements Individuels Facultatifs	Oui	Oui
Mécanisme de la gestion pilotée	Les cotisations sont investies automatiquement en fonction de l'âge de chacun des affiliés à la date de leur versement. Elles demeurent investies sur le support jusqu'au début du désinvestissement Entre 58 et 60 ans, le nombre d'unités de compte inscrit sur chaque support est converti en euros et transféré trimestriellement et linéairement sur le fonds en Euro.	L'allocation de l'épargne (cotisations et encours) est déterminée chaque année en fonction de la durée restante jusqu'à l'âge prévu pour la retraite. L'épargne accumulée est réallouée chaque année à la date anniversaire de l'affilié. À mesure que l'affilié se rapproche de l'âge de la retraite, l'épargne est progressivement transférée vers le fonds en euro. => Meilleure sécurisation de l'épargne à l'approche du départ en retraite
Options au moment du départ en retraite	Rente réversible	60%, 100%
	Annuités garanties	Annuités Garanties de 5 / 10 et 15 ans
	Garantie dépendance	Oui, au choix de l'assuré.
	Rente par paliers	Rente doublée en cas de dépendance
		Non
	Versement en capital	Non
	(sauf rente inférieure à 110€/mois, soit environ 40 k€ d'épargne)	(sauf rente inférieure à 110€/mois, soit environ 40 k€ d'épargne)
Services	Oui, services de 1ère génération	Une gamme de services enrichie

ESPACES CLIENTS

SALARIÉS

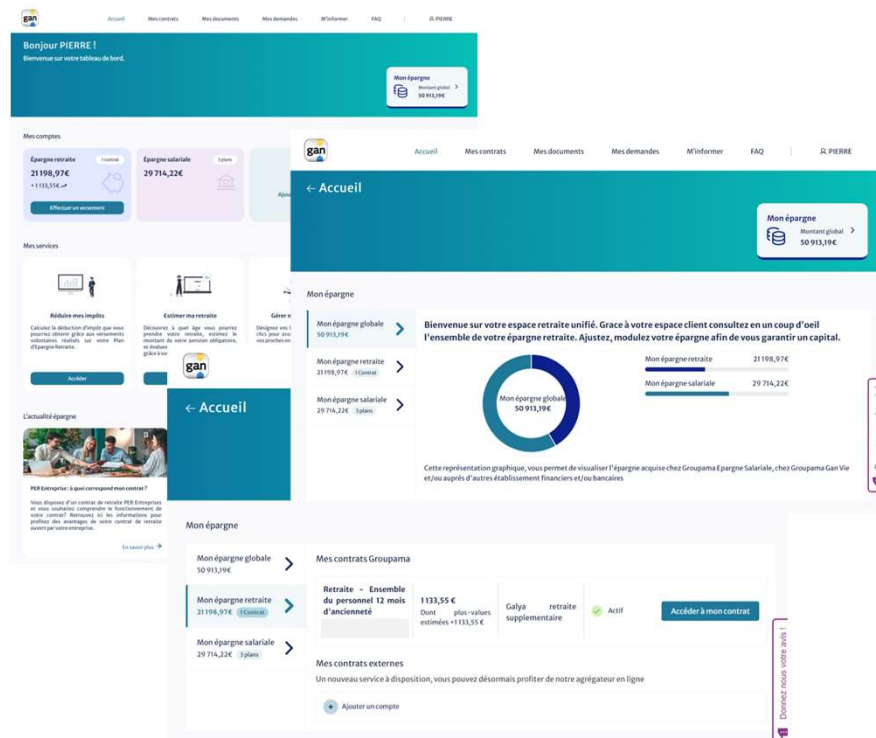
ENTREPRISE

RENTIERS

L'ESPACE CLIENT SALARIÉS



GÉRER SON ÉPARGNE SIMPLEMENT



Consulter
son épargne

Versements

Arbitrages

Rachats

Désignation de
bénéficiaires

Accès aux
documents

Suivi et historique
des opérations

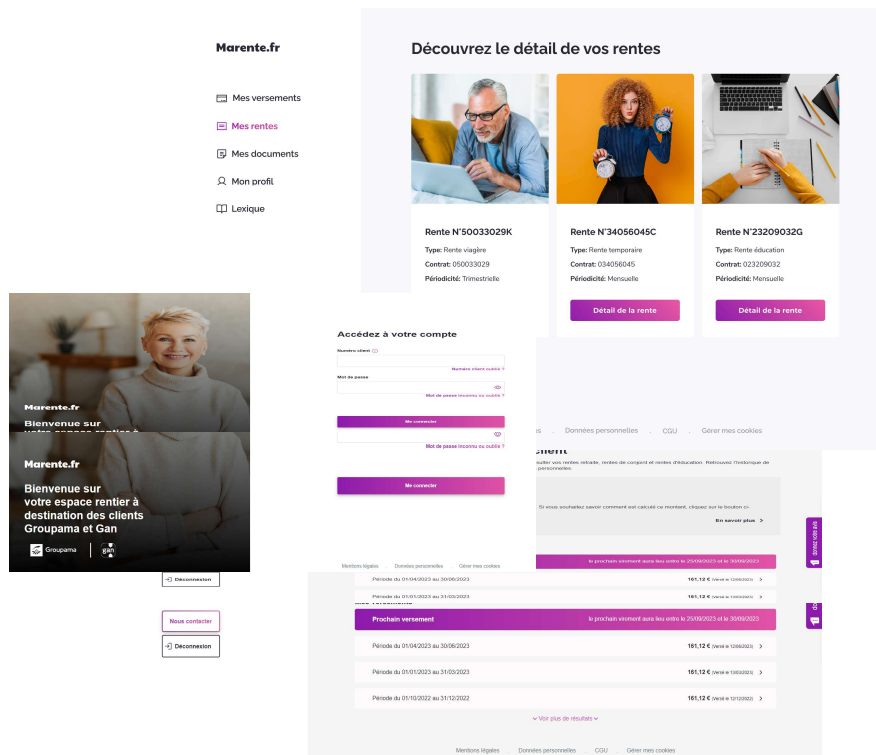
Performances
des fonds

Demandes en ligne

L'ESPACE RENTIERS



GÉRER SES RENTES SEREINEMENT



Historique des versements

Détail de la rente

Documents en ligne
attestation fiscale, attestation de rente, etc.

Contacts service clients

Service « Chat » de messagerie instantanée
Nos conseillers vous guident en temps réel

L'ESPACE CLIENT ENTREPRISE



GÉREZ VOTRE CONTRAT EFFICACEMENT

The screenshot displays the Gan client portal interface. At the top, there's a navigation bar with links: ACCUEIL, MES CONTRATS, MES SALARIÉS, MES DOCUMENTS, and MES DEMANDES. Below this, a welcome message says "Bonjour !" and "Bienvenue sur votre tableau de bord." The main area is divided into several sections:

- Mes salariés:** Includes a circular progress indicator showing 86% and a button for "Affiliés au contrat".
- Mes contrats Retraite:** Features a button for "RETRAITE - ENSEMBLE DU PERSONNEL" and a status indicator "ACTIF".
- Retraite:** This section is expanded, showing a sub-header "Retraite - Ensemble du personnel". It includes a table for "Cotisations périodiques" and a section for "Régularisations de cotisations".
- Vos coordonnées bancaires pour prélèvement:** A section for managing bank details.
- Vos alertes:** A section for managing email alerts.
- Historique des emails:** A section for viewing email history.

A yellow arrow points from the "GÉREZ VOTRE CONTRAT EFFICACEMENT" header to the "Retraite" section of the interface.

Gérer les cotisations

Régulariser les cotisations

Détail des salariés

Consulter les documents

Informations du contrat

Demandes en ligne



LES SERVICES

Sapiendo : SIMULATEUR ECONOMIE D'IMPÔTS

L'EXPERTISE 100% RETRAITE



**Calcul rapide
de l'économie d'impôts**



Offert

Estimation rapide
en moins de 45 secondes

Définition du plafond fiscal
retraite disponible

Simulation personnalisée
avec la prise en compte
du taux d'imposition

**Calcul rapide
de sa pension de retraite**



Offert

Une 1^{ère} idée du **montant
de votre pension**

Vos **âges clés** de départ

La différence entre **votre pension
de retraite et votre dernier salaire**

Possibilité d'intégrer votre
épargne retraite aux calculs

Sapiendo : BILAN DIGITAL « VERIF' RETRAITE »

L'EXPERTISE 100% RETRAITE



Calcul' + Vérif' Retraite



Une étude bilan retraite
pour faire le point sur sa retraite
et corriger les anomalies en autonomie.

Un bilan digital
à réaliser en toute autonomie.

Une vision globale des revenus
à la retraite avec la possibilité
d'intégrer l'épargne retraite aux calculs.

Offert
au lieu de
345 €

Optimiz' Retraite



Une étude bilan retraite
pour faire le point sur sa retraite,
corriger les anomalies en autonomie,
optimiser son départ.

Une vision globale des revenus
à la retraite avec la possibilité
d'intégrer l'épargne retraite aux calculs.

1H de rendez-vous
avec un expert retraite.

369 €
au lieu de
600 €

Fri Liv : LA FORMATION DÉDIÉE AUX FUTURS RETRAITÉS



UN PARCOURS 100% DIGITAL INNOVANT
POUR AIDER LES SALARIÉS EN FIN DE CARRIÈRE
À PRÉPARER LEUR RETRAITE



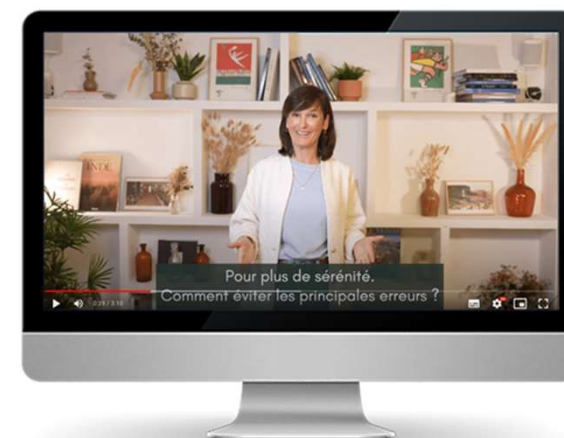
Vidéos explicatives

Conseils d'experts

Démarches administratives

Projets de vie

Formation
offerte



Toutes les clés pour appréhender la retraite en toute sérénité
et **prendre les bonnes décisions** pour sa fin de carrière !

Fri Liv : POUR QUI ?



Dès
55 ans !

DIRIGEANTS ET RH



- **Développer l'accompagnement** RH
- **Valoriser la marque** employeur
- **Maintenir engagés** les collaborateurs en fin de carrière
- **Faire gagner du temps** aux dirigeants et aux équipes RH

SALARIÉS



- **Gagner du temps** dans la préparation de la retraite
- **Eviter les erreurs** fréquentes
- **Anticiper les changements** à venir
- **Initier sa réflexion** sur ses projets de vie à la retraite

Une offre unique, novatrice et différenciante

POUR ALLER PLUS LOIN...



Fri Liv C'EST AUSSI...

DES SOLUTIONS D'ACCOMPAGNEMENT À LA RETRAITE PERSONNALISÉES !

PROGRAMME 1

PRÉPARER SA RETRAITE FACILEMENT

à partir de 55 ans

Maîtriser les complexités administratives, financières et émotionnelles de cette transition.

1 LA FORMATION DIGITALE

Offert

- **2H de formation** vidéo.
- **5 modules** e-learning.
- **Un programme à réaliser à son rythme** et en autonomie via la plateforme en ligne conviviale et intuitive.

119 € TTC Offert par Gan Eurocourtage

2 UNE SESSION AVEC UN EXPERT RETRAITE

-10%

*pour les assurés
Gan Eurocourtage*

- **3H d'animation** personnalisée.
- **Un accompagnement humain avec un expert retraite** pour répondre à toutes les interrogations administratives, légales et financières.
- **Du collectif** pour partager et échanger.

240 € TTC 216 € TTC

POUR ALLER PLUS LOIN...



— **Fri Liv** C'EST AUSSI...

PROGRAMME 2

VIVRE UNE RETRAITE ÉPANOUISSANTE
pour les salariés proches d'une cessation d'activité

Une formation unique pour aborder avec enthousiasme les diverses facettes de cette transition, encourager une introspection positive et donner vie à des projets alignés sur ses aspirations.

VIVRE UNE AVENTURE INTROSPECTIVE

- Un format unique sur **7 semaines**.
- **Des rendez-vous réguliers** avec un coach.
- Un parcours **personnalisé** centré sur les **aspects émotionnels et inspirationnels** de la préparation à la retraite.
- **Une aventure humaine** à vivre individuellement et collectivement.

-10%
*pour les assurés
Gan Eurocourtage*



959 € TTC 863 € TTC

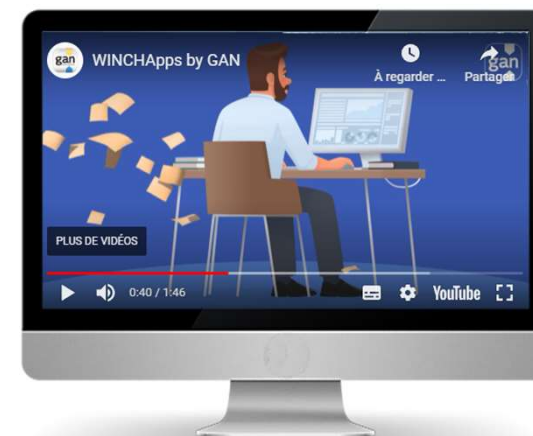
WINCHApps : LE BSI 100% EN LIGNE



LE BILAN SOCIAL INDIVIDUEL (BSI) POUR VALORISER LA MARQUE EMPLOYEUR, ATTIRER ET FIDÉLISER LES SALARIÉS



Un espace personnel 100% digital
depuis lequel le salarié peut visualiser en un clin d'œil
**le package de sa rémunération mettant en avant tous les
avantages salariaux et sociaux de l'entreprise
en plus de son salaire.**



WINCHApps : MISE EN PLACE ET TARIF



PERSONNALISATION DU BSI

aux couleurs
de l'entreprise et
à ses besoins



ACTIVATION SIMPLE ET RAPIDE

48h après réception de la
demande, mise à disposition d'un
outil simple à paramétrer



TABLEAU DE BORD POUR LE MANAGER

Outils de pilotage des équipes
(rémunération, compteurs horaires,
formations restantes...)

Tarif
préférentiel

À PARTIR DE 8€ / AN ET PAR SALARIÉS *(selon effectif)*

UNE VISION CONSOLIDÉE DE VOS CONTRATS D'ÉPARGNE



PER | Assurances vie | PEA
Épargne salariale | etc.

Avec notre agrégateur, l'assuré peut visualiser l'ensemble de ses contrats d'épargne directement depuis son espace client.

Un gain de temps dans la gestion et l'optimisation de son épargne !

Les clients en épargne salariale chez Groupama accèdent directement aux informations détaillées de leur compte et sont automatiquement redirigés vers leur espace épargnant pour toute opération.

The screenshot displays the gan EUROCOMPTAGE client interface. At the top, a navigation bar includes links for Accueil, Mes contrats, Mes documents, Mes demandes, M'informez, FAQ, and A PIERRE. The main header greets the user as 'Bonjour PIERRE !' and shows a 'Mon épargne' summary with a global amount of 50,936,86€. Below this, a section titled 'Mes comptes' lists 'Épargne retraite' (21,198,97€) and 'Épargne salariale' (29,737,89€). The 'Épargne salariale' section is highlighted with a yellow box and a '+ Ajouter un compte' button. The main content area shows a 'Connecteur de test' for 'Assurance Vie' with a balance of 2,210,235,61€. Below this, a table lists various savings contracts with columns for 'Produit', 'Montant', 'Taux', 'Date de début', 'Date de fin', 'Statut', and 'Actions'. A sidebar on the left contains links for 'Mon épargne', 'Mon épargne globale', 'Mon épargne retraite', 'Mon épargne salariale', 'Mon épargne PEA', and 'Mon épargne PER'. A modal window titled 'Choisissez votre établissement' is open, showing a search bar and a list of banks including assurancevie.com, AXA Banque, Banque BCP, Banque Populaire, and Banque Transatlantique. The modal also includes a 'Fermer' button and a 'Choix de l'établissement' section.

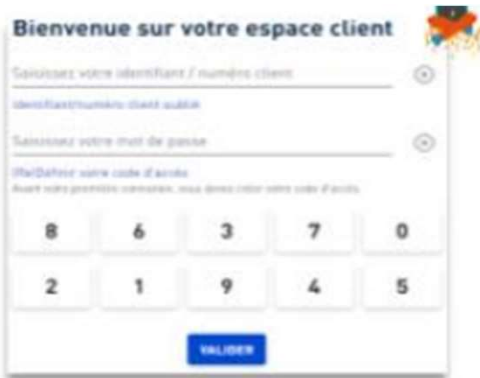


ANNEXE

The background of the slide is a solid teal color. On the left side, there are several overlapping, semi-transparent teal shapes of various sizes, including a large circle and some irregular organic forms, creating a layered, abstract effect. The text is centered horizontally and vertically within the teal area.

PROCESS MISE RETRAITE SUPPLÉMENTAIRE

Je me connecte à mon espace client :



- ▶ **J'ai déjà un compte ?**
Je saisis mon identifiant « ID_ESPACECLIENT » et mon mot de passe.
- ▶ **C'est ma première connexion ou je ne connais plus mon mot de passe ?**
Je clique sur (Re)Définir mon mot de passe et je suis les instructions.
- ▶ **Je peux consulter mon épargne et demander à percevoir ma retraite supplémentaire.**

En fonction de mon contrat, ma retraite supplémentaire me sera versée :

- soit en **capital ou en rente à vie (selon mon choix)**,
- soit en **rente à vie uniquement**.

1 Je choisis le versement d'un capital (mon contrat me permet cette option)



Au préalable, je me munis des documents suivants (formats *.pdf, *.jpg ou via smartphone) :

- Un relevé d'identité bancaire (RIB) à mon nom,
- La copie intégrale de mon acte de naissance avec mentions marginales datant de moins de 3 mois,
- L'intégralité de mon relevé de carrière mentionnant mes différents employeurs, disponible sur le site,
- La copie de l'intégralité des deux pages de ma notification définitive de retraite adressée par mon régime de base (Sécurité Sociale, MSA, etc.),
- Mes deux derniers avis d'imposition ou de non-imposition dans leur intégralité pour application d'éventuelles exonérations de prélèvements sociaux,

J'ai tous mes documents ?

- ▶ Je clique sur **PERCEVOIR MON CAPITAL** depuis la page d'accueil.
- ▶ Je complète ensuite le formulaire en joignant mes justificatifs, puis je clique sur **ENVOYER**
- ▶ Après étude de mon dossier, mon assureur me versera mon capital.



A noter : À tout moment, je peux suivre l'avancement de cette demande dans mon espace client.

2 Je choisis le versement d'une rente : je demande une estimation de mes droits

Pour bénéficier de votre complément de revenus sous forme de rente, nous devons vous adresser au préalable une estimation sur laquelle figurera pour chacun de vos contrats le montant de rente ou le capital auquel vous avez droit.



Cette étape est nécessaire !

- ▶ Dans mon espace client, je clique sur « Mes demandes » puis je sélectionne « Je souhaite connaître l'estimation de mes droits retraite ».
- ▶ Je complète ensuite le formulaire, puis je clique sur **ENVOYER**
- ▶ Je suis l'avancement de ma demande dans mon espace client et recevrai mon estimation de droits par mail.

J'ai reçu mon estimation ? Je demande à percevoir ma retraite supplémentaire !



Au préalable, je me munis des documents suivants (formats *.pdf, *.jpg ou via smartphone) :

- Le bon pour accord complété, daté et signé,
- Un relevé d'identité bancaire (RIB) à mon nom,
- La copie intégrale de mon acte de naissance avec mentions marginales datant de moins de 3 mois (ainsi que celle du conjoint en cas de réversion),
- L'intégralité de mon relevé de carrière mentionnant mes différents employeurs, disponible sur le site
- La copie de l'intégralité des deux pages de ma notification définitive de retraite adressée par mon régime de base (Sécurité Sociale, MSA, etc.),
- Mes deux derniers avis d'imposition ou de non-imposition dans leur intégralité pour application d'éventuelles exonérations de prélèvements sociaux.

- ▶ Je complète ensuite le formulaire en joignant mes justificatifs, puis je clique sur **ENVOYER**
- ▶ Je peux suivre l'avancement de ma demande dans mon espace client. Mon conseiller m'informera par mail dès que ma demande sera acceptée et traitée.



UNE QUESTION ? UNE DIFFICULTÉ ?

Mon conseiller est à mon service pour m'aider :

- du lundi au vendredi
- de 9h à 17h au **09.70.82.14.70**