



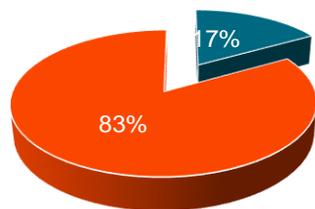
Séminaire Épargne Salariale Groupe EDF

arrêté des données – fin décembre 2023

8 novembre 2024

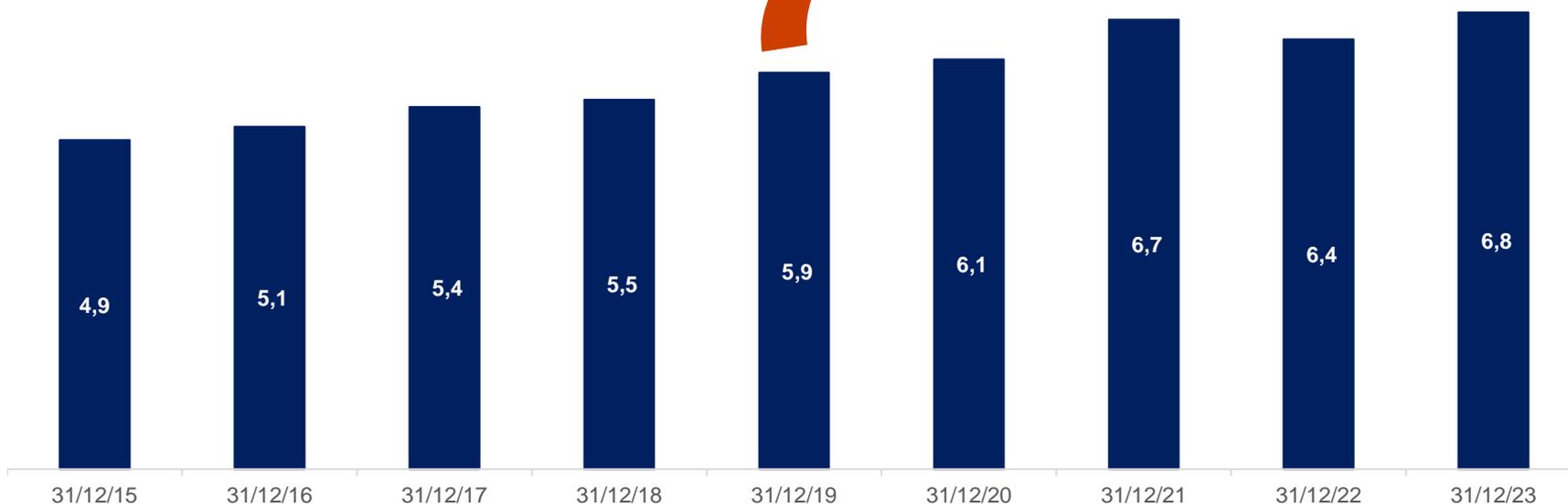
Dispositif Épargne Salariale PEG +PERCO

Évolution



Encours en Md€

■ PERCO ■ PEG



Dispositif Épargne Salariale PEG +PERCO

Au 31 décembre 2023, les encours GLOBAUX en France des plans d'épargne salariale et des plans retraite s'élèvent à 188 mds €* (niveau record historique) avec une hausse de + 15,7% en un an.



Le groupe EDF représente 3,6 % du marché (relativement similaire à l'année précédente).

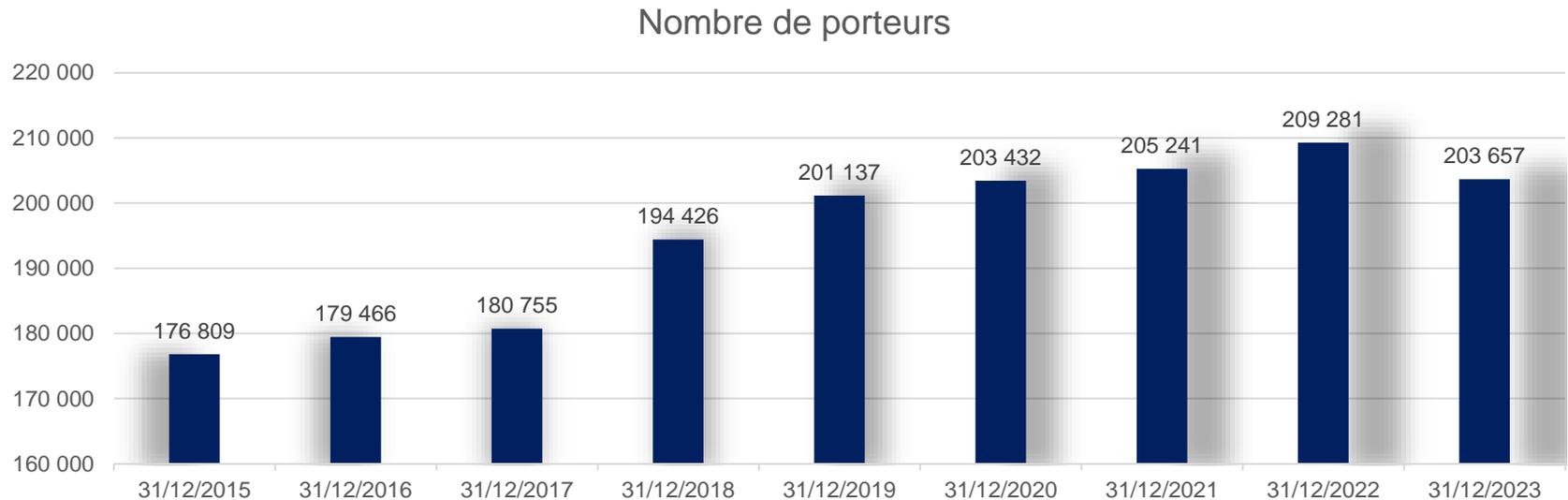
- **Poids Peg : 3 % (2^{ème} place)**
- **Poids Perco : 4 % (1^{ère} place)**

* source  AFG



Dispositif Épargne Salariale PEG + PERCO

Nombre de porteurs

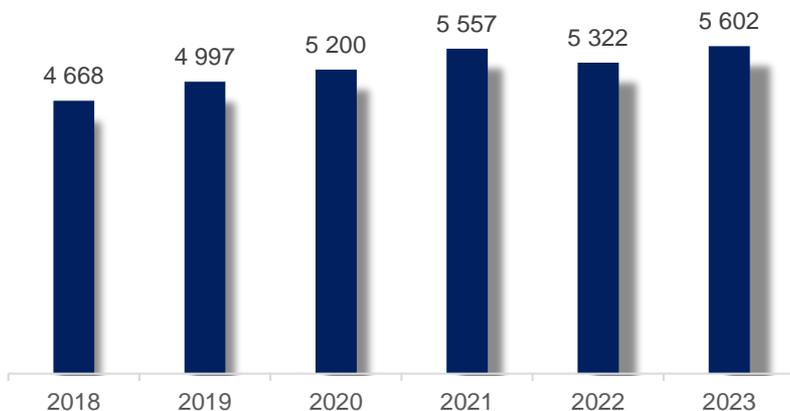


Le nombre de porteurs diminue entre 2022 et 2023 en raison du retrait de la cote de l'action d'EDF et la sortie du PEGI des salariés d'Edf Energy, du reliquat des salariés hongrois, et polonais (7618 comptes)

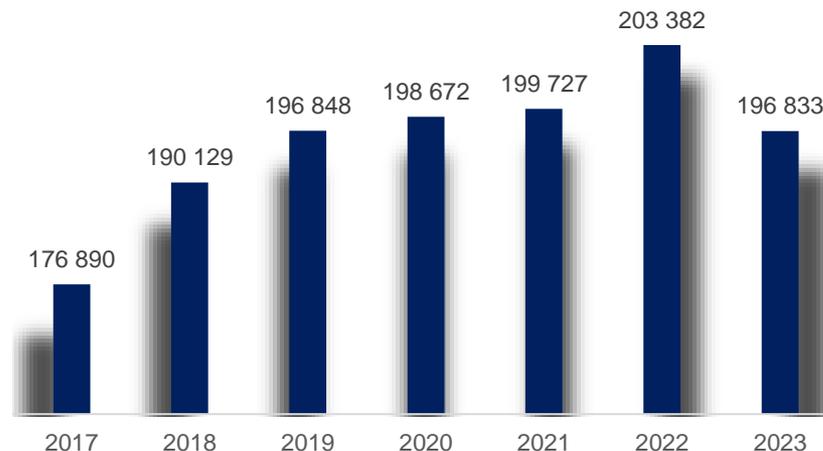
⇒45% des porteurs disposent d'un PERCO

⇒26% des porteurs sont retraités, à l'instar de 2022

Encours en M€



Nombre de comptes



	Échelle de risques*	Composition du fonds	Performance sur 1 an	Performance annualisée sur 5 ans	Performance annualisée sur 10 ans
ART 8	4	Égépargne Actions Monde	+20,2%	+14,5%	+11,2%
ART 8	3	Égépargne Actions Croissance €	+8,5%	+6,5%	+5,9%
	3	Égépargne 2 diversifié	+9,8%	+5,5%	+4,6%
ART 8	2	EDF Solidaire et Bas-carbone**	+9,5%**	+0,8%**	-
	2	Égépargne 1 obligataire	+5,4%	+1,7%	+1,5%
	1	Égépargne Monétaire	+3,5%	+0,5%	+0,3%

Légende de composition des fonds : Actions (rouge), Obligations (jaune), Monétaire (bleu), Immobilier (cyan), Solidaire (vert)

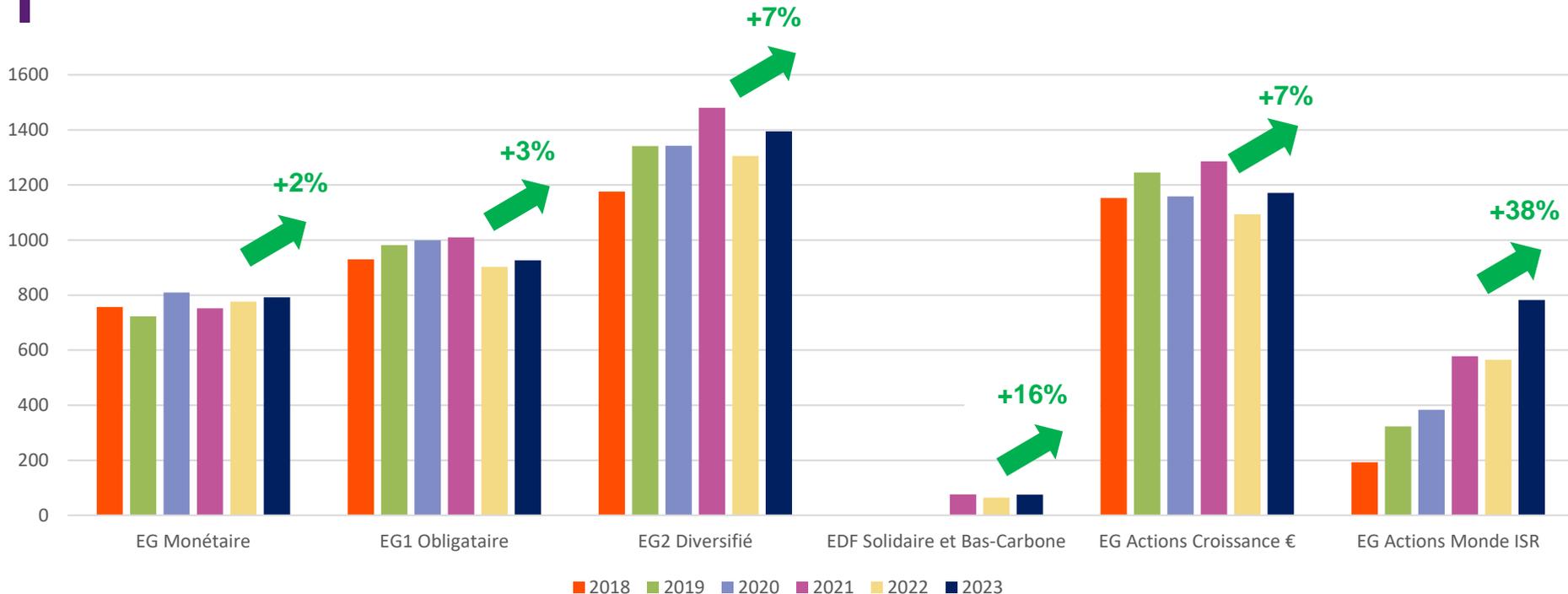
(*) L'échelle de risque mesure l'amplitude des fluctuations de la valeur de la part du fonds. Plus le chiffre est élevé, plus le risque de fluctuations instantanées à la hausse ou à la baisse est important.

(**) Le fonds EDF Solidaire et Bas-Carbone a été créé au 01/03/2021. Les performances sont mesurées depuis son lancement.

ART 8 Les fonds dits « article 8 » sont des fonds de gestion faisant la « promotion » de caractéristiques sociales ou environnementales résultant d'évaluations extra-financières. Egegpargne Croissance euros choisit des sociétés satisfaisant à ces critères de politique sociale. Egegpargne actions monde investit dans des actions internationales qui respectent le pacte mondial des Nations Unies et des critères extra-financiers conformes à la politique d'EDF, enfin EDF Solidaire et Bas-Carbone investit dans des supports bas-carbone et/ou solidaires.

- ⇒ L'encours du PEG au 31/12/2023 représente environ 5 602 M€, soit une hausse vs 2022 de 5 %
- ⇒ Le nombre de comptes régresse de 5 % vs 2022 ; baisse liée à la sortie des salariés du PEGI après la fin de la cotation du titre (7618 comptes)

PEG Répartition des encours par FCPE



L'encours du PEG progresse de 5 % au 31/12/2023 (5,6 € milliards) vs 2022 (5,3 € milliards).

En 2023, les fonds les plus plébiscités par les salariés sont :

- EG2 diversifié : 1,4 € milliards
- EG Actions Croissance : 1,2 € milliards

En 2023, la plus forte évolution en % revient aux fonds :

- Actions Monde (+38%)
- EDF Solidaire et Bas-Carbone (+16%)
- Actions Croissance (+7%)

Totalité encours
5 601 767 512 €

	< 25 ans	25 - 35 ans	36 - 45 ans	46 - 55 ans	56 - 65 ans	> 65 ans
EGEPARGNE MONETAIRE	23,85%	22,79%	22,68%	15,09%	12,46%	8,77%
EGEPARGNE 1 OBLIGATAIRE	18,86%	13,15%	14,23%	14,89%	17,59%	18,68%
EGEPARGNE 2 DIVERSIFIE	11,78%	15,21%	17,33%	21,68%	25,52%	33,45%
EGEPARGNE ACTIONS CROISSANCE E	8,08%	10,97%	13,53%	20,48%	22,92%	25,22%
EGEPARGNE ACTIONS MONDE	24,92%	23,97%	19,46%	16,83%	13,25%	6,84%
EDF TRANSITOIRE	4,32%	3,62%	3,96%	5,22%	5,07%	5,86%
EDF SOLIDAIRE ET BAS-CARBONE	1,64%	2,26%	2,42%	1,81%	1,14%	0,42%
EDF TEMPORAIRE CLASSIQUE	4,30%	5,15%	4,09%	2,55%	1,21%	0,43%
EDF TEMPORAIRE 2019	0,01%	0,18%	0,20%	0,13%	0,07%	0,03%
EDF TEMPORAIRE 2022	2,03%	2,20%	1,63%	0,90%	0,38%	0,14%
Ventilation des encours	0,39%	6,78%	12,61%	22,70%	31,67%	25,85%
Nombre de porteurs	4,00%	18,00%	21,00%	20,00%	21,00%	16,00%

Nouveau : la population **jeune < 35 ans** reste exposée de façon importante au monétaire mais aussi de façon prépondérante sur les **actions monde**.

Les **36-45 ans** maintiennent une **allocation diversifiée**.

Les épargnants **> 46 ans** s'exposent aux fonds **Egépargne 2 Diversifié** et **Egépargne Actions Monde**.

Enfin, 80% des encours appartiennent à la population **> 46 ans** représentant 57 % des porteurs.

FOCUS EDF TRANSITOIRE : rappel des différentes étapes 2023

Le montant total des souscriptions enregistrées au cours de l'exercice 2023 s'est élevé à 16 956 357,59€ ; en contrepartie, les demandes de rachats de parts ont représenté la somme de 137 189 677,52€.

L'évènement majeur de 2023 reste indéniablement l'Offre Publique de Retrait lancée par l'Etat Français sur les actions EDF, impactant directement la gestion de votre FCPE.

A la date de la réalisation de cette opération (8 juin 2023), votre Fonds détenait 30 941 617 actions EDF valorisées unitairement au cours de 12,00€. Votre FCPE a donc perçu la somme de 371 299 404 euros intégralement réinvestie en parts d'OPC monétaires, selon le souhait et la décision de votre conseil de surveillance. Ce compartiment a également été renommé EDF TRANSITOIRE.

Au 29 décembre 2023, trois OPC monétaires du Groupe Natixis composaient l'actif de votre Fonds Commun de Placement d'Entreprise. Les performances 2023 de ces OPC ont été respectivement de :

- OSTRUM SRI MONEY PLUS MC : + 3,48%
- OSTRUM SRI MONEY IC : + 3,39%
- OSTRUM SRI CASH PLUS IC : + 3,36%

Ces résultats se comparent à la rémunération du marché monétaire. Celle-ci est ressortie à +3,31% (ESTER CAPITALISE), en 2023.

La valeur liquidative de votre Fonds s'établissait à la fin de l'exercice 2023 à 14,205€, en progression de 2,19% sur un an.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

FOCUS EDF TRANSITOIRE : en 2024

- **Le 16 février 2024 : fusion des fcpe temporaire vers le FCPE Transitoire**
- **Rappel du changement au 19 avril 2024 : le FCPE devient un FCPE de catégorie AMF « Obligations et autres titres de créances libellés en euro » et change de nom – FCPE Transitoire Taux courts**

Son **indice de référence** évolue

60% €STR Capitalisé

+

40% Bloomberg Euro Aggregate Corporate 1-3 Y

Arbitrages progressifs en faveur des fonds obligataires court terme proposés dans l'allocation cible :

Ostrum SRI Credit 12 mois

Ostrum SRI Credit Ultra Short Plus

Ostrum SRI Credit Short Duration

Ostrum SRI Credit 6 mois

PEG

Évolution annuelle de création de parts par an

Nombre de parts	2021	2022	2023	Evolution depuis 2021	Evolution depuis 2022
EDF Transitoire	27 039 593	27 034 173	19 983 884	-26%	-26,08%
EG Actions Monde ISR	12 696 009	13 613 585	15 661 166	23%	15%
EG Actions Croissance E	11 859 926	11 095 525	10 962 584	-8%	-1%
EG2 Diversifié	6 331 959	6 136 844	5 973 403	-6%	-3%
EG1 Obligataire	7 361 045	6 907 356	6 724 032	-9%	-3%
EG Monétaire	21 524 346	22 220 653	21 888 290	2%	-1,50%
EDF solidaire bas carbone	3 636 733	3 451 491	3 685 268	1%	7%
EDF Temporaire 2022		752 289	637 927		

Depuis 2022, **EDF Solidaire Bas Carbone** enregistre une création de parts.

PEG

Évolution annuelle du nombre de porteurs

Nombre de parts	2021	2022	2023	Evolution depuis 2021	Evolution depuis 2022
EDF Transitoire	67 314	65 716	63 799	-5%	-2,92%
EG Actions Monde ISR	63 540	73 844	81 395	28%	10,23%
EG Actions Croissance E	89 259	87 801	91 720	3%	4,46%
EG2 Diversifié	108 336	109 316	109 267	1%	-0,04%
EG1 Obligataire	99 191	101 716	105 512	6%	3,73%
EG Monétaire	107 316	104 080	105 959	-1%	1,81%
EDF solidaire bas carbone	25 955	26 818	29 285	13%	9,20%
EDF Temporaire 2022		24 830	21 121		-14,94%

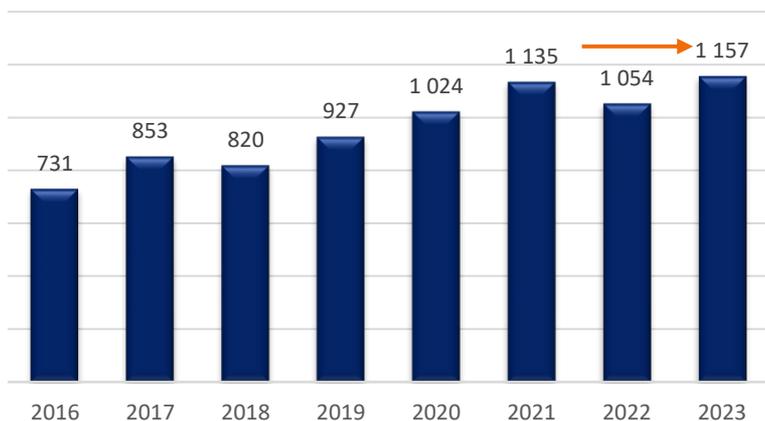
Depuis 2022, le nombre de porteurs croît plus pour **Actions Monde ISR et Edf Solidaire Bas Carbone**.

PERCO - Évolution

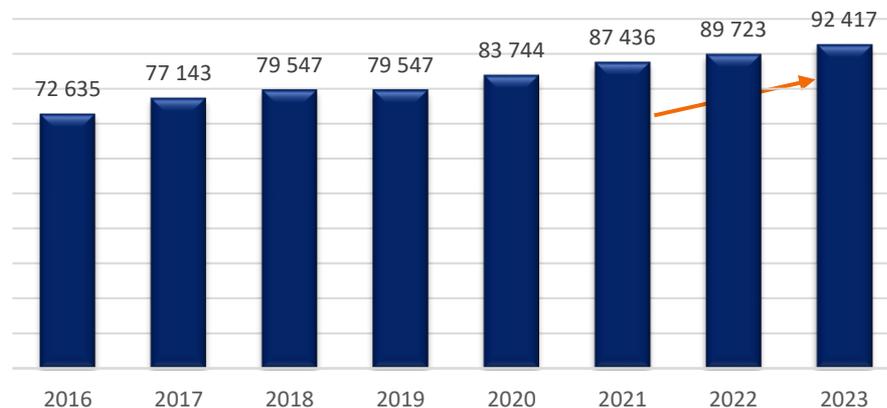
L'épargne retraite collective d'entreprises (PERCO et nouveaux PER) représente **32,5 Mds d'euros à juin 2024** (soit + 16% en un an)*.

⇒ Le PERCO EDF représente **environ 4% du marché** en 2023.

Encours



Nombre de comptes



Au 31/12/2023, il est à noter une progression :

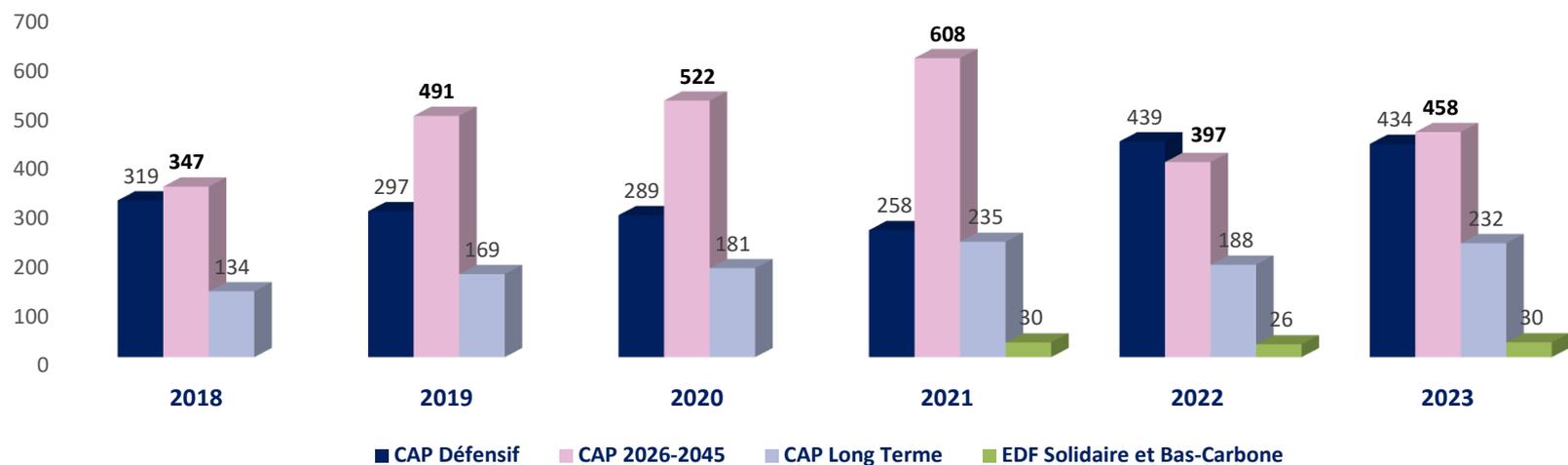
⇒ du **nombre de porteurs de + 3 %** (vs 2022),

⇒ des **encours de + 9,77 %** (vs 2022).

PERCO

Répartition des encours par FCPE

En M€



PERCO

Répartition des encours par tranche d'âge et par FCPE

AU 31/12/2023

Totalité encours =
1 157 391 651 €

	< 25 ans	25 - 35 ans	36 - 45 ans	46 - 55 ans	56 - 65 ans	> 65 ans
EDF SOLIDAIRE ET BAS-CARBONE	5,00%	3,57%	2,99%	2,04%	2,52%	3,59%
CAP DEFENSIF	25,85%	23,94%	21,10%	16,29%	53,91%	54,91%
CAP 2026-2029	5,88%	3,71%	3,06%	10,90%	17,33%	7,38%
CAP 2030-2033	4,74%	3,85%	5,36%	29,30%	7,47%	6,64%
CAP 2034-2037	4,64%	3,87%	5,08%	17,95%	2,61%	3,44%
CAP 2038-2041	6,03%	4,24%	14,52%	6,80%	1,86%	2,53%
CAP 2042-2045	2,35%	1,59%	14,14%	1,12%	0,49%	1,04%
CAP LONG TERME	45,08%	54,69%	33,48%	15,40%	13,55%	20,11%
TOTAL	0,16%	6,20%	13,58%	26,94%	43,18%	9,94%
% TOTAL EN NOMBRE DE PORTEURS	1,68%	17,81%	22,59%	25,19%	26,38%	6,35%

Presque 80% des encours sont portés par les épargnants âgés de 46 à 65 ans, représentant la moitié de la population.

PERCO

Évolution annuelle de création de parts par an

Encours en nombre de parts

	2021	2022	2023	Evolution depuis 2021	Evolution depuis 2022
Cap Long Terme	4 541 379	4 298 459	4 665 585	3%	9%
CAP 2038-2041	2 776 003	2 831 627	3 078 893	11%	9%
Cap 2034-2037	2 871 870	3 166 918	3 397 787	18%	7%
Cap 2030-2033	3 949 164	4 151 787	4 272 236	8%	3%
Cap 2026-2029	3 929 669	4 263 995	4 481 626	14%	5%
Cap 2022-2025	7 194 628			-100%	
Cap Défensif	15 621 672	26 499 101	25 321 945	62%	-4%
Cap 2042 -2045		17 14849	2 085 460		22%
EDF Solidaire Bas Carbone	1 425 718	1 421 653	1 488 930	4%	5%



PERCO

Évolution annuelle de création de parts par an

Nombre de porteurs

	2021	2022	2023	Evolution depuis 2021	Evolution depuis 2022
Cap Long Terme	32 202	33 233	36 068	12%	9%
CAP 2038-2041	12 264	13 880	15 471	26%	11%
Cap 2034-2037	15 910	18 247	19 197	21%	5%
Cap 2030-2033	21 685	22 947	23 658	9%	3%
Cap 2026-2029	19 904	21 062	22 272	12%	6%
Cap 2022-2025	25 850			-100%	
Cap Défensif	42 073	51 623	51 385	22%	0%
Cap 2042 -2045		5 479	7 119		30%
EDF Solidaire Bas Carbone	11113	11 907	13 116	18%	10%

Depuis 2022, la création de parts sur le EDF Solidaire Bas Carbone continue à enregistrer une création de parts.

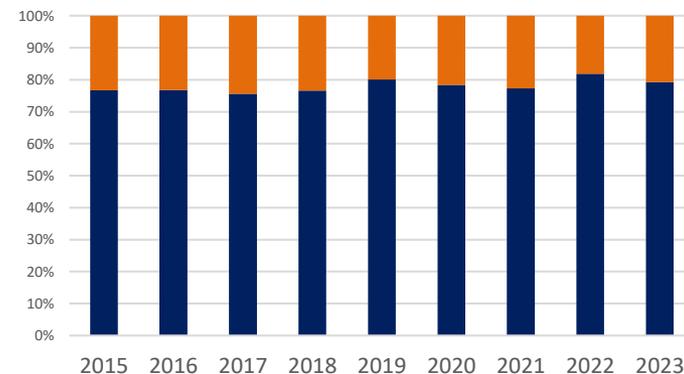
Les compartiments à horizon de gestion relativement long enregistrent également une création de parts.

PEG/PERCO SOUSCRIPTIONS/RACHATS

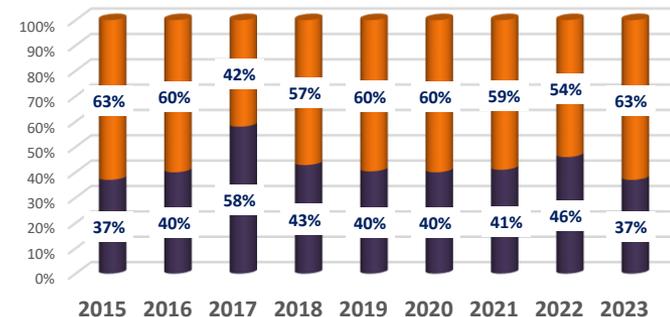
SOUSCRIPTIONS en M€	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
PEG	419	407	369	311	398	366	381	415	360
PERCO	127	123	119	95	99	101	112	92	94
TOTAL	546	530	488	406	497	467	493	507	454

RACHATS en M€	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
PEG En M€	376	402	414	408	434	353	431	475	469
PEG En nbre épargnants	46 311	45 988	43 734	44 527	47 496	48 963	42 964	50 725	45 534
PERCO en K€	35	51	65	63	66	57	69	68	69
PERCO En nbre épargnants	4 184	5 569	6 701	6 298	6 395	6 396	6 241	6 179	6 139
TOTAL	411	452	479	470	500	410	501	543	538

SOLDE NET	135	78	9	-64	-3	57	-8	-36	-84
------------------	------------	-----------	----------	------------	-----------	-----------	-----------	------------	------------



■ PEG ■ PERCO



■ Droits disponibles ■ Débloccages anticipés

Globalement, la répartition entre rachats anticipés / disponibles s'établit à 37 % vs 63%.
Le rachat moyen tend à croître vers 10 K€ pour le PEG et vers 11 K€ pour le PERCO.

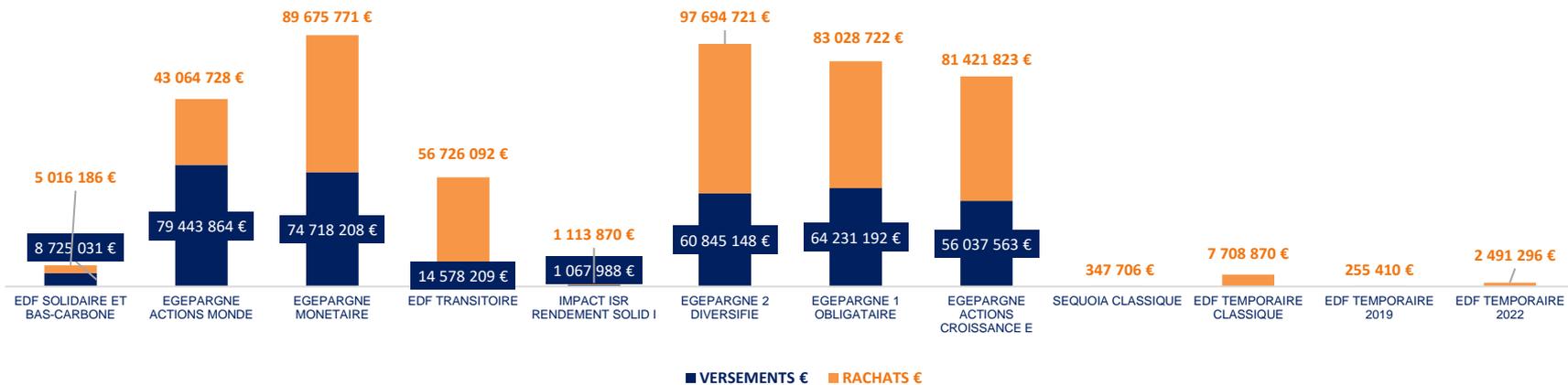
PEG Souscriptions rachats

31/12/2023

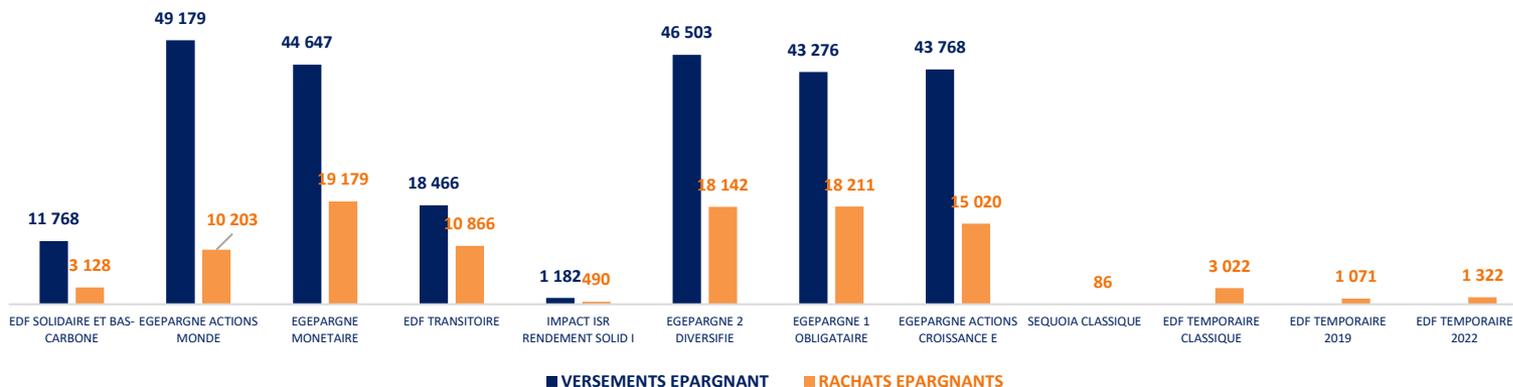
Solde Net :
- 108 897 992 €

Solde net : 3 708 845 € 36 379 136 € -14 957 563 € -42 147 883 € -45 882 € -36 849 573 € -18 797 529 € -25 384 260 € - 347 706 € -7 708 870 € -255 410 € -2 491 296 €

En montant



En épargnants

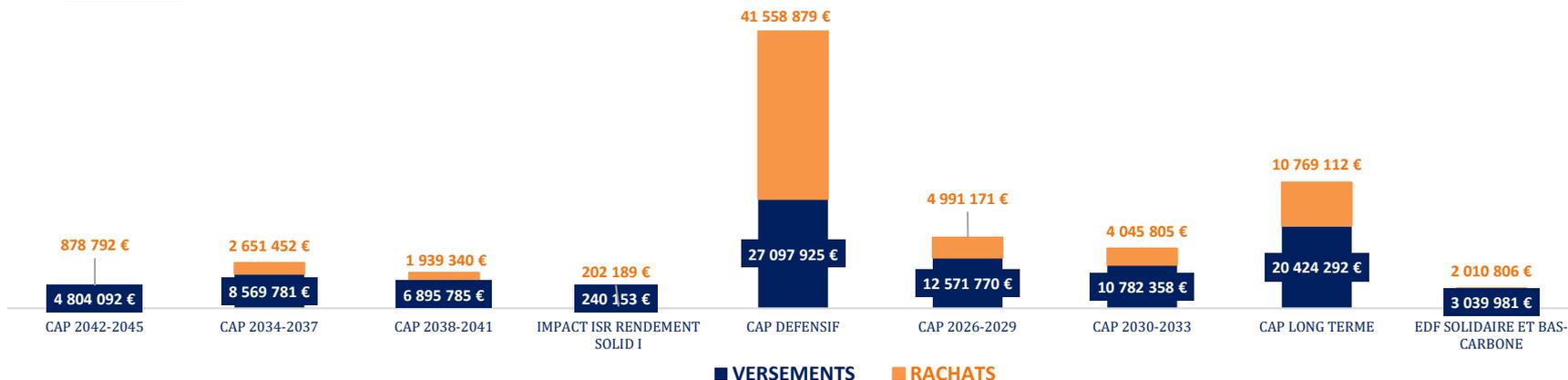


PERCO Souscriptions rachats 31/12/2023

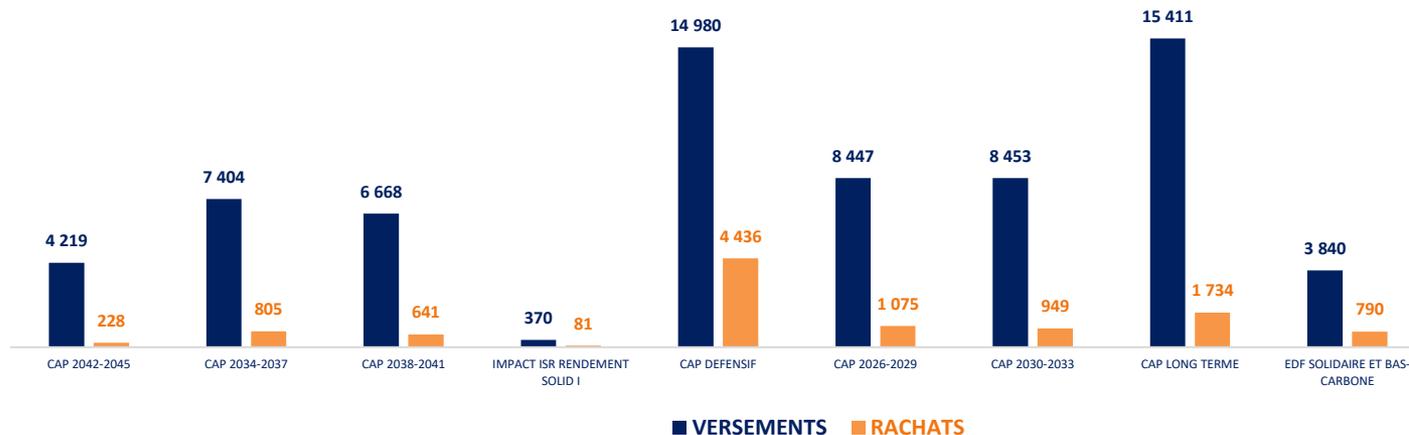
Solde Net :
25 378 591 €

Solde net : 3 925 300 € 5 918 329 € 4 956 445 € 37 964 € -14 460 954 € 7 580 600 € 6 736 553 € 9 655 179 € 1 029 175€

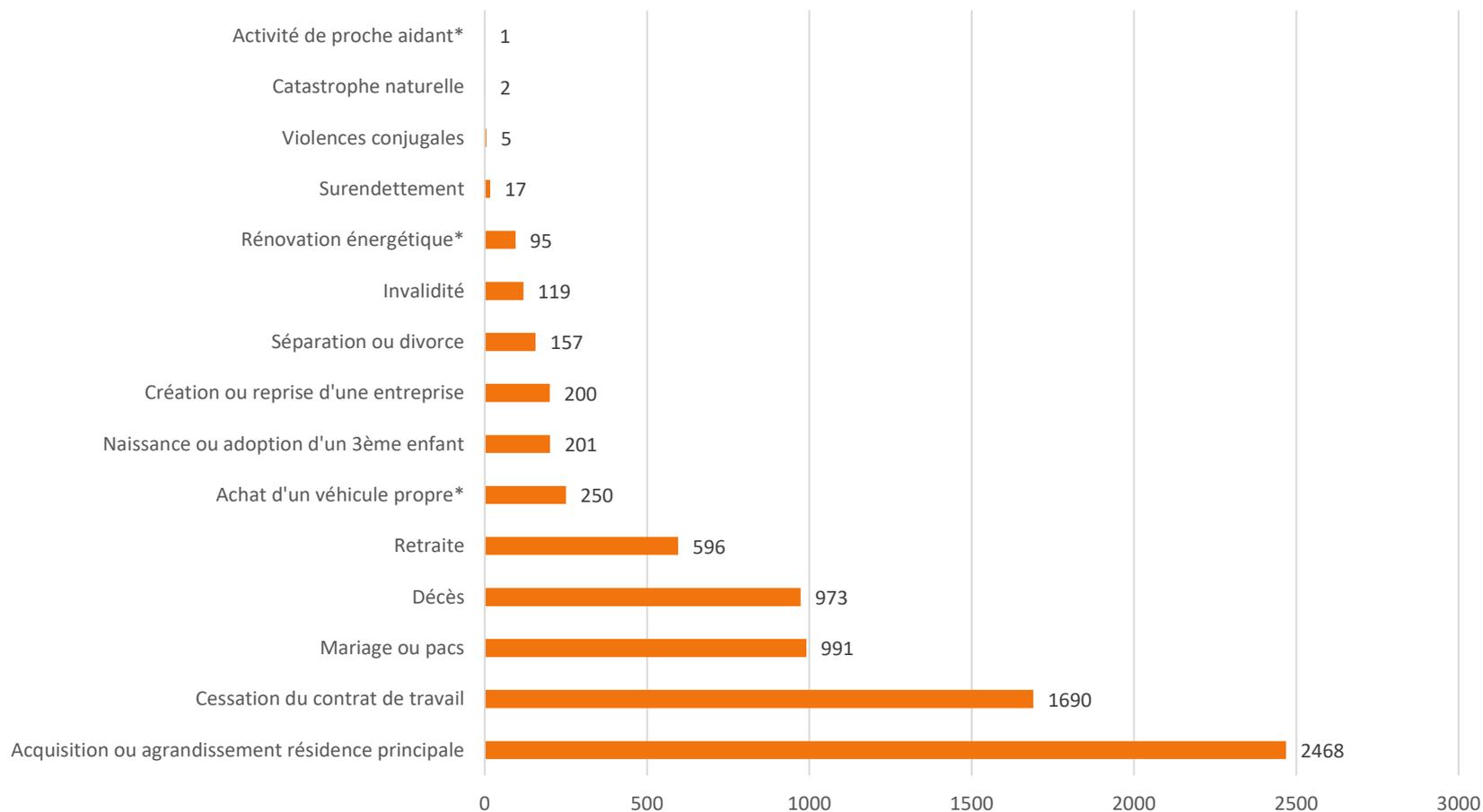
En montant



En épargnants

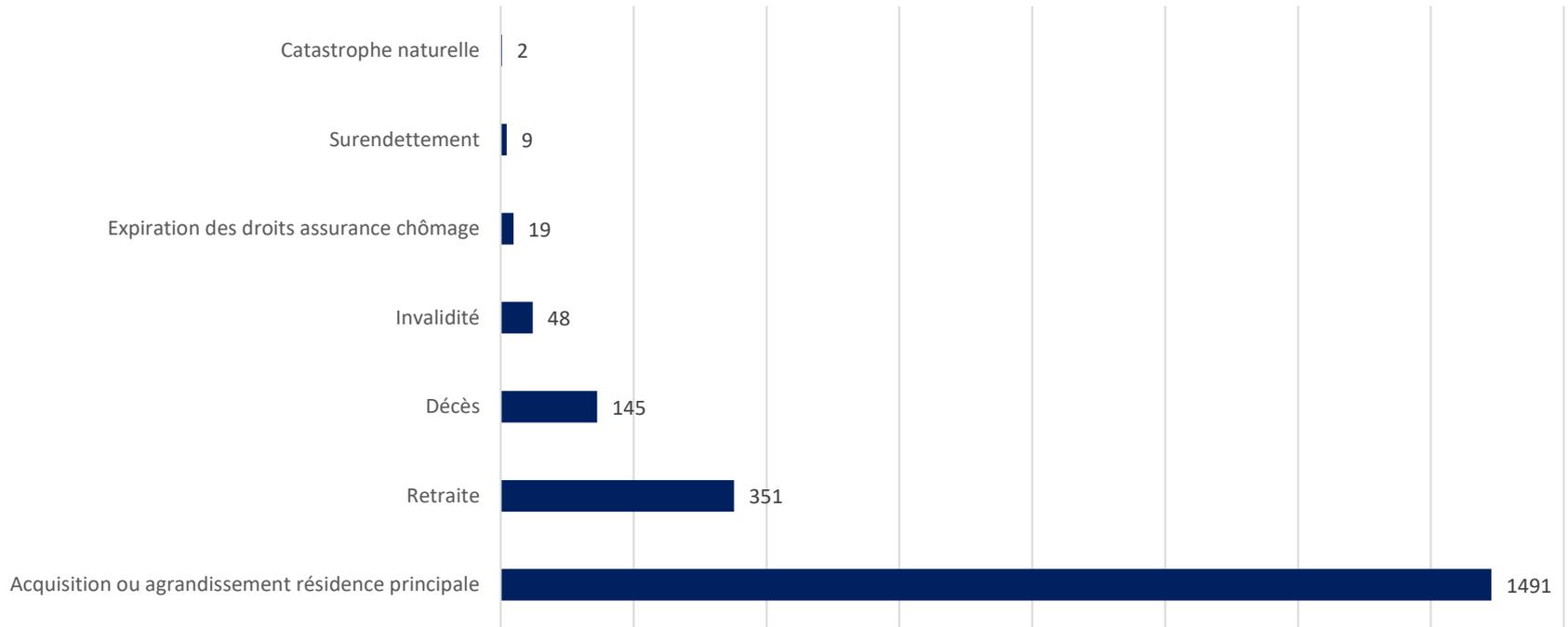


Débloquages PEG au 30/09/2024 (présence des nouveaux cas)



* Nouveaux cas de déblocage

Débloquages PERCO au 30/09/2024



Nombre de rentes en 2023 dans le cadre des PERCO/PERCOL

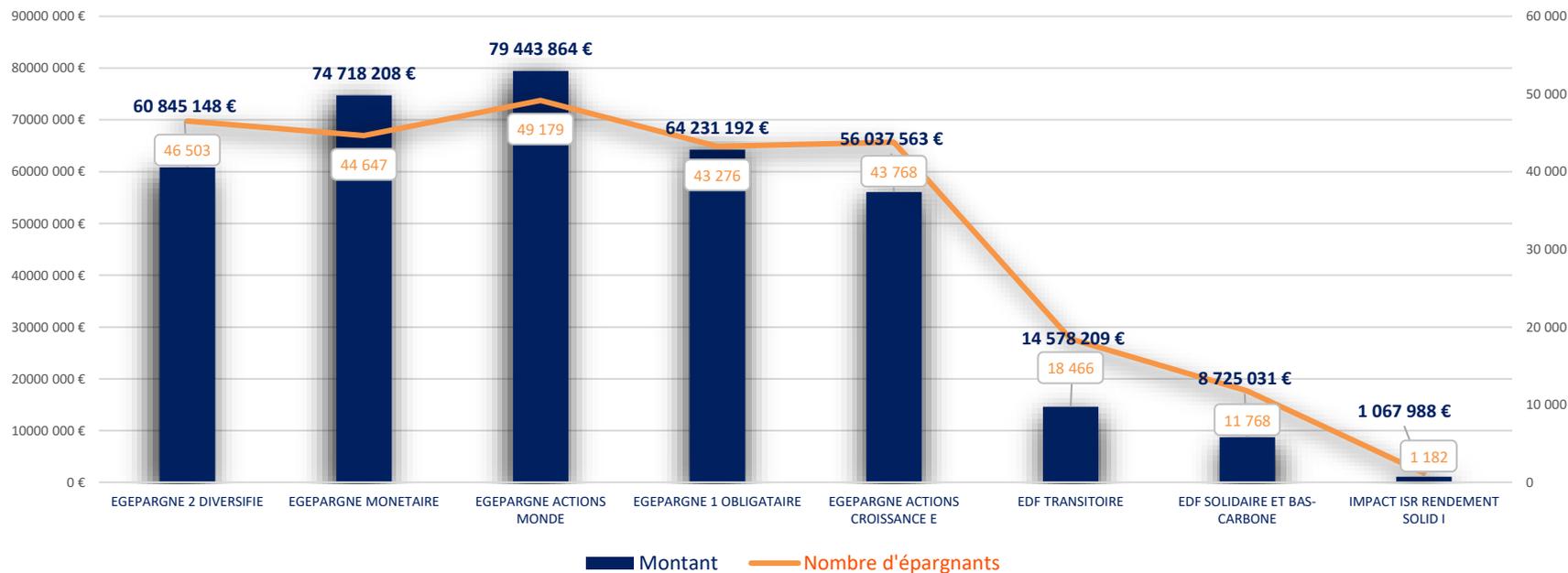
Nombre de sorties en rentes 2023 :

Numéro entreprise	Raison sociale	Libellé opération	NB_EPARGNANTS	Montant
9211	GROUPE EDF	Sorties en rente	29	1 240 489,41
98211	RTE	Sorties en rente	3	159 512,14

PEG

Tous versements par FCPE au 31/12/2023

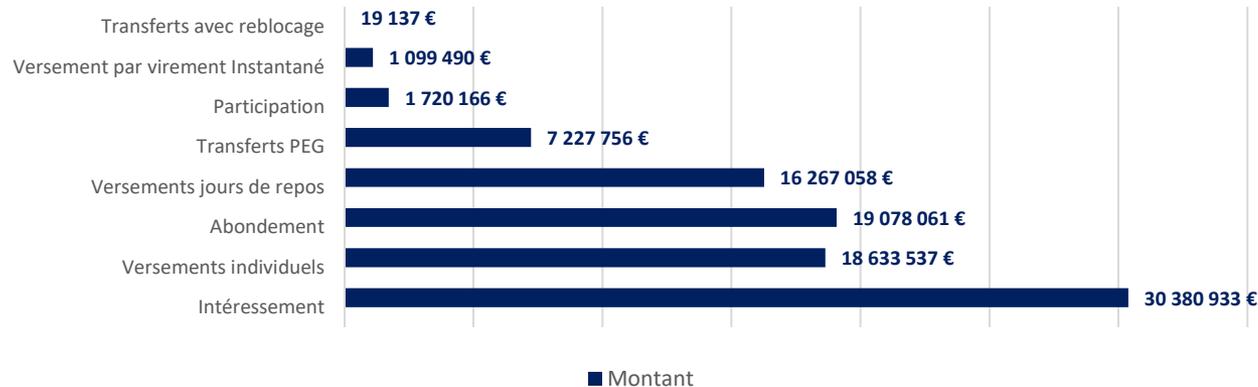
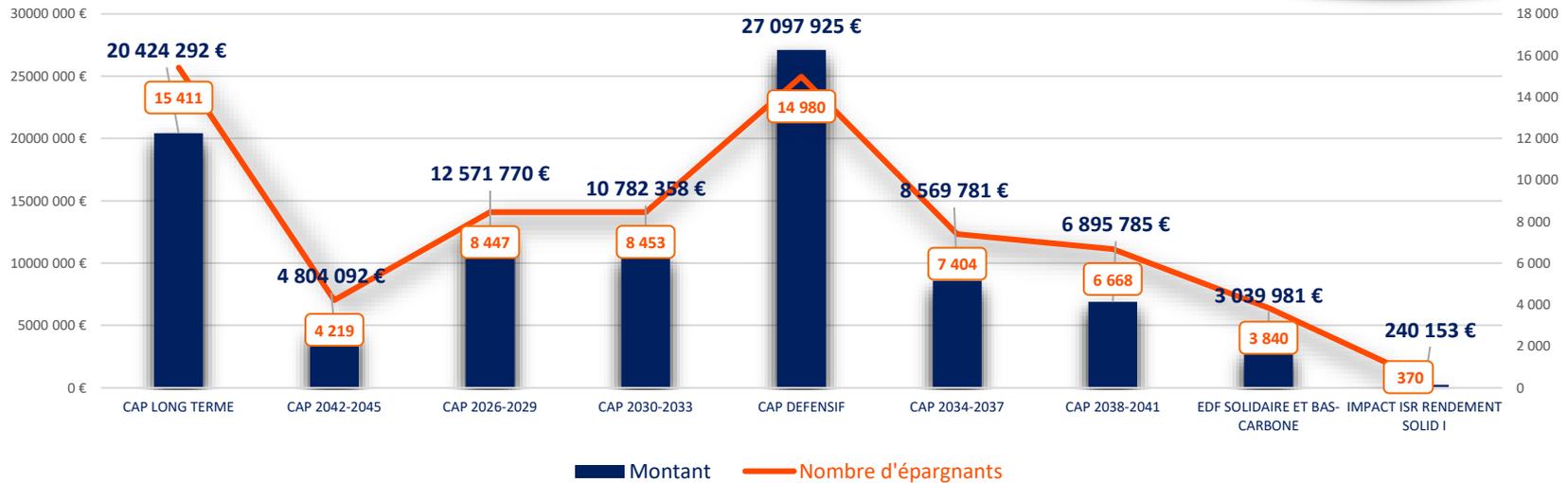
Total :
359 647 203 €



PERCO

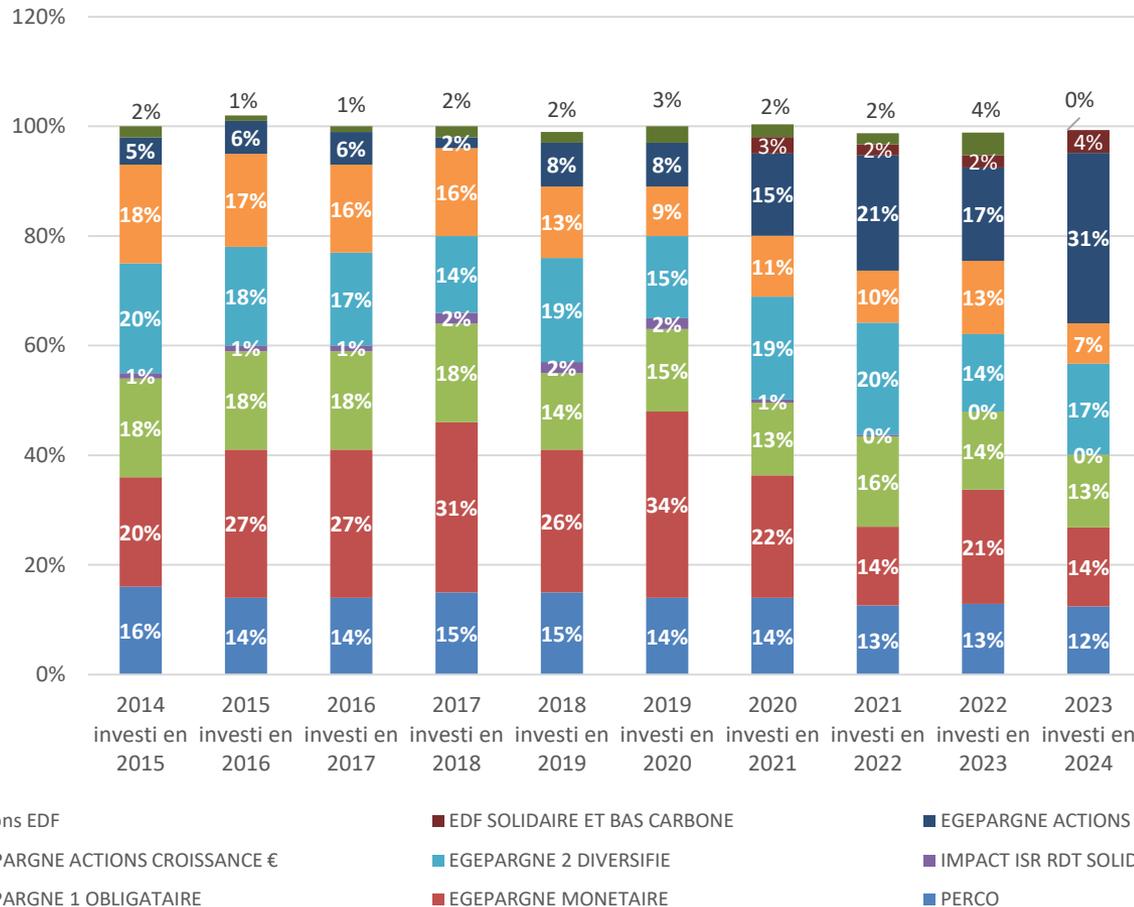
Tous versements par FCPE au 31/12/2023

Total :
94 426 137 €



PEG et PERCO

Intéressement par FCPE (investissement N+1)



En 2023, la part investie dans le PERCO tend à s'effriter pour atterrir à 12% en 2024.

Comme les récentes années, les flux INT se sont déversés dans EGE2 et Actions Monde.

Versements individuels

AU 31/12/2023

Origine de versements	2021		2022		2023	
	Nombre d'épargnants	Montant en €	Nombre d'épargnants	Montant en €	Nombre d'épargnants	Montant en €
Chèques	796	4 355 259 €	484	2 445 976 €	325	1 735 845 €
Prélèvements	30 493	83 454 638 €	26 870	59 444 076 €	25 529	57 377 649 €
Carte Bancaire	20 713	30 650 004 €	14 323	16 688 694 €	14 110	15 958 187 €
Virement Instantané					2 543	3 522 415 €
TOTAL		118 459 901 €		78 578 746 €		78 594 095 €

⇒ Le chèque est toujours en chute libre.

Arbitrages

Au 31/12/2023

PEG

ANNEE	Montant en M€	% encours	Nbre d'adhérents ayant fait au moins un arbitrage
2015	215	5%	8 822
2016	160	4%	6 949
2017	180	4%	8 847
2018	285	6%	10 887
2019	360	7%	9 011
2020	885	17%	9 940
2021	557	10%	19 239
2022	622	12%	22 682
2023	366	7%	14 782

PERCO

ANNEE	Montant en M€	% encours	Nbre d'adhérents ayant fait au moins un arbitrage
2015	28	5%	2 100
2016	29	4%	2 906
2017	40	5%	2 682
2018	52	6%	3 820
2019	52	6%	2 574
2020	135	14%	3 018
2021	111	10%	5 156
2022	126	12%	4 959
2023	67	6%	3 407

Focus sur les arbitrages PEG

AU 31/12/2023

Fonds récepteur	EDF TRANSITOIRE	EGEPARGNE 1 OBLIGATAIRE	EGEPARGNE 2 DIVERSIFIE	EGEPARGNE ACTIONS CROISSANCE E	EGEPARGNE ACTIONS MONDE	EGEPARGNE MONETAIRE	EDF SOLIDAIRE ET BAS CARBONE	IMPACT ISR RENDEMENT SOLID I	EDF TEMPORAIRE 2022	RELAIS ORS CLASSIQUE	EDF TEMPORAIRE 2019	EDF TEMPORAIRE CLASSIQUE	TOTAL
EDF TRANSITOIRE		3 362 888 €	6 838 964 €	11 045 004 €	25 435 204 €	9 222 322 €	1 312 743 €	2 500 €					57 219 626 €
EGEPARGNE 1 OBLIGATAIRE	234 114 €	852 €	3 868 589 €	6 273 049 €	11 116 421 €	8 435 503 €	290 262 €	33 062 €					30 251 852 €
EGEPARGNE 2 DIVERSIFIE	379 836 €	2 341 912 €	1 234 €	4 248 123 €	6 867 404 €	11 508 710 €	140 083 €	23 477 €					25 510 779 €
EGEPARGNE ACTIONS CROISSANCE E	258 324 €	4 091 486 €	1 764 997 €	922 €	14 800 552 €	28 974 289 €	162 343 €	6 290 €					50 059 204 €
EGEPARGNE ACTIONS MONDE	663 774 €	7 021 652 €	2 343 471 €	6 159 139 €		51 850 885 €	251 669 €	2 189 €					68 292 778 €
EGEPARGNE MONETAIRE	803 320 €	7 696 219 €	10 589 785 €	32 094 594 €	57 892 726 €	2 950 €	1 085 930 €	196 710 €					110 362 234 €
EDF SOLIDAIRE ET BAS CARBONE	53 655 €	176 600 €	185 061 €	383 978 €	809 901 €	1 178 442 €							2 787 638 €
IMPACT ISR RENDEMENT SOLID I		86 717 €	63 495 €	177 449 €	443 915 €	425 095 €							1 196 671 €
EDF TEMPORAIRE 2022		272 132 €	533 661 €	821 176 €	2 144 214 €	495 663 €	180 159 €						4 447 004 €
SEQUOIA CLASSIQUE					5 990 €								5 990 €
EDF TEMPORAIRE 2019		30 414 €	57 393 €	85 827 €	208 493 €	43 062 €	16 410 €						441 599 €
EDF TEMPORAIRE CLASSIQUE		1 016 321 €	1 839 766 €	2 461 946 €	8 041 129 €	1 736 819 €	428 314 €						15 524 296 €
TOTAL	2 393 023 €	26 097 192 €	28 086 417 €	63 751 207 €	127 765 950 €	113 873 740 €	3 867 913 €	264 228 €					366 099 671 €
SOLDE	2 393 023 €	26 097 192 €	28 086 417 €	63 751 207 €	127 765 950 €	113 873 740 €	3 867 913 €	264 228 €	-4 447 004 €	-5 990 €	-441 599 €	-15 524 296 €	

Focus sur les arbitrages PEG

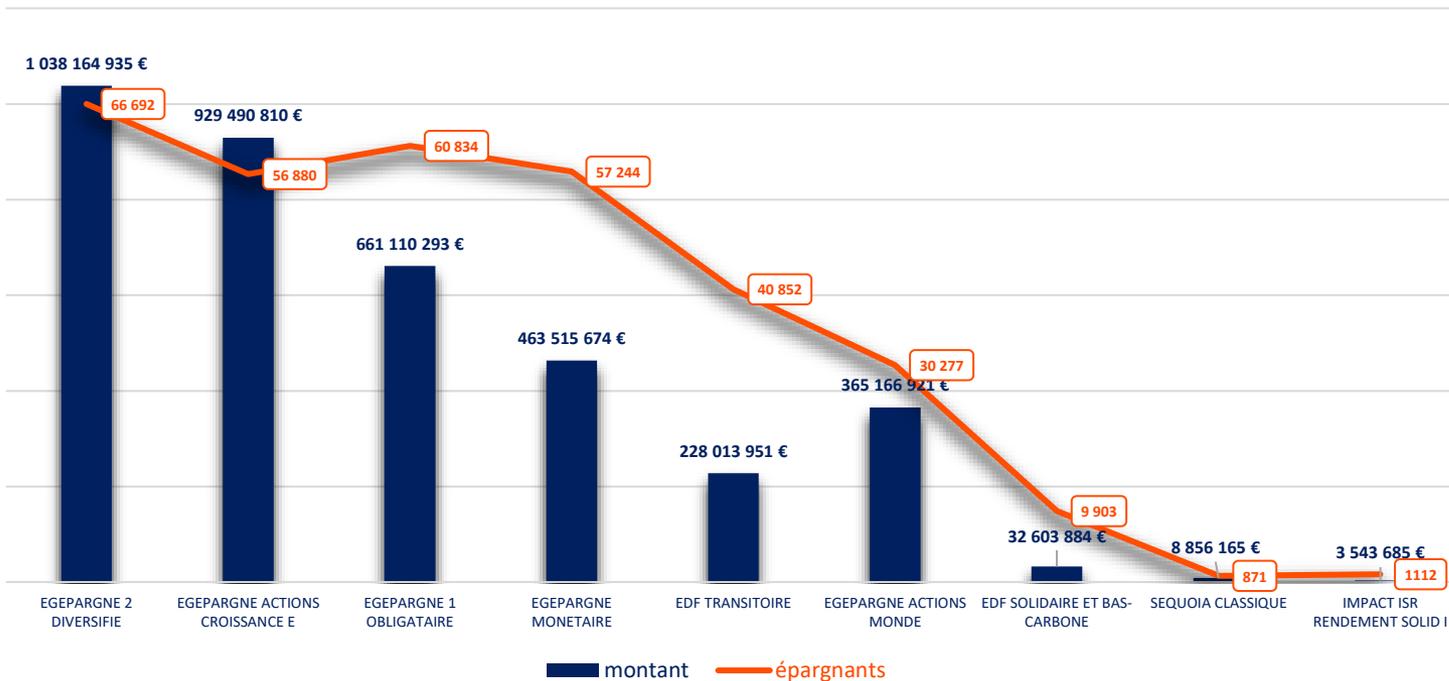
AU 31/12/2023

Libellé forme de placement	Montant transfert entrant PEE	Montant transfert sortant PEE	Solde net PEE
EDF TRANSITOIRE	2 393 023 €	57 219 626 €	-54 826 603 €
EDF TEMPORAIRE 2019	0 €	441 599 €	-441 599 €
EDF TEMPORAIRE 2022	0 €	4 447 004 €	-4 447 004 €
EDF TEMPORAIRE CLASSIQUE	0 €	15 524 296 €	-15 524 296 €
SEQUOIA CLASSIQUE	0 €	5 990 €	-5 990 €
EGEPARGNE MONETAIRE	113 873 740 €	110 362 234 €	3 511 506 €
EGEPARGNE 2 DIVERSIFIE	28 086 417 €	25 510 779 €	2 575 638 €
EGEPARGNE 1 OBLIGATAIRE	26 097 192 €	30 251 852 €	-4 154 660 €
EGEPARGNE ACTIONS MONDE	127 765 950 €	68 292 778 €	59 473 172 €
EGEPARGNE ACTIONS CROISSANCE E	63 751 207 €	50 059 204 €	13 692 004 €
EDF SOLIDAIRE ET BAS-CARBONE	3 867 913 €	2 787 638 €	1 080 276 €
IMPACT ISR RENDEMENT SOLID I	264 228 €	1 196 671 €	-932 443 €
Total	366 099 671 €	366 099 671 €	0 €

PEG – Répartition des encours disponibles en montant

AU 31 12 2023

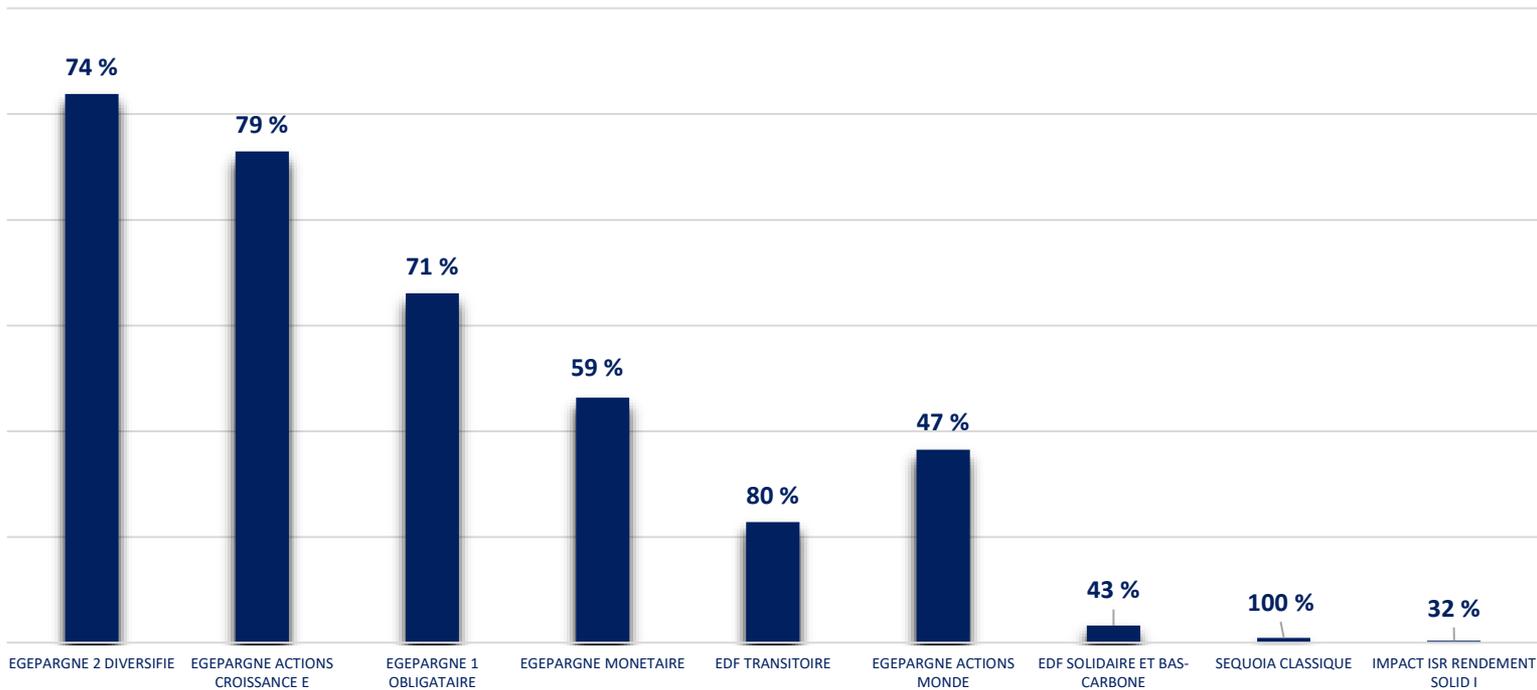
**Total disponible
PEG : 3 730 M€**



PEG – Répartition des encours disponibles en % de l'encours

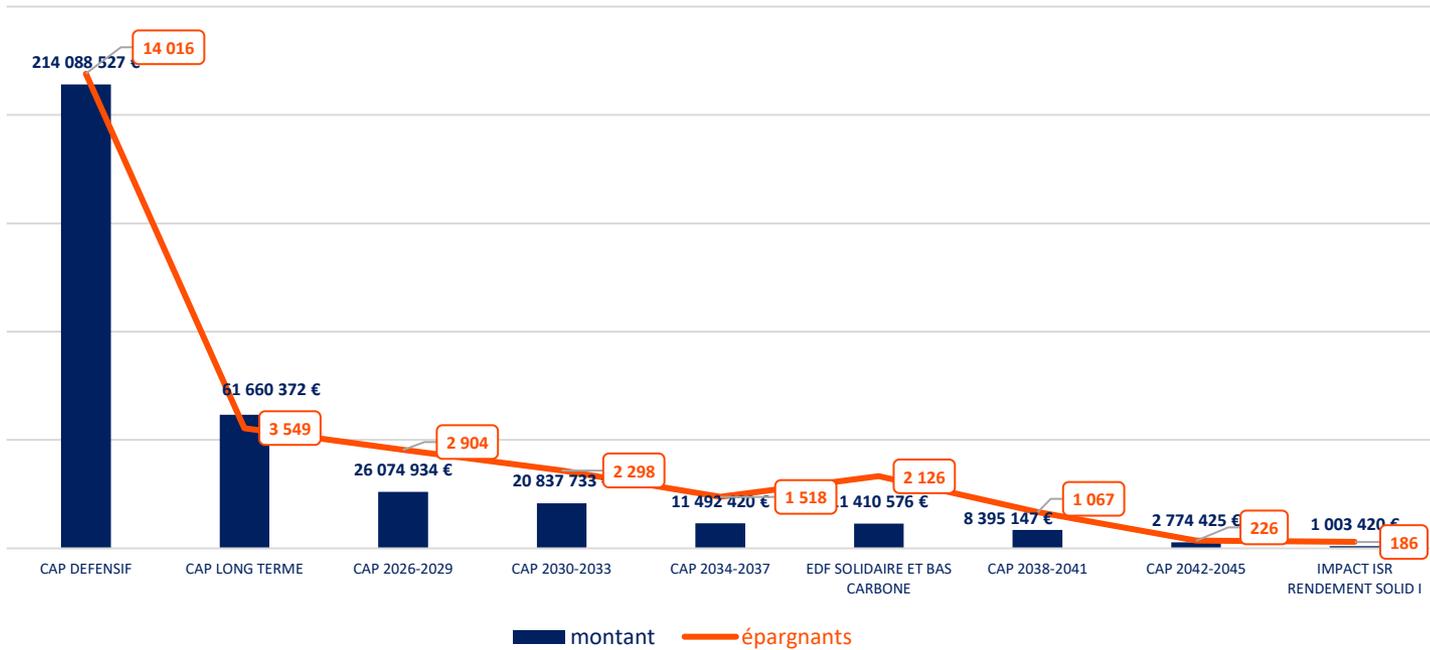
AU 31 12 2023

**Total disponible
PEG : 3 730 M€**



PERCO – Répartition des encours disponibles en montant

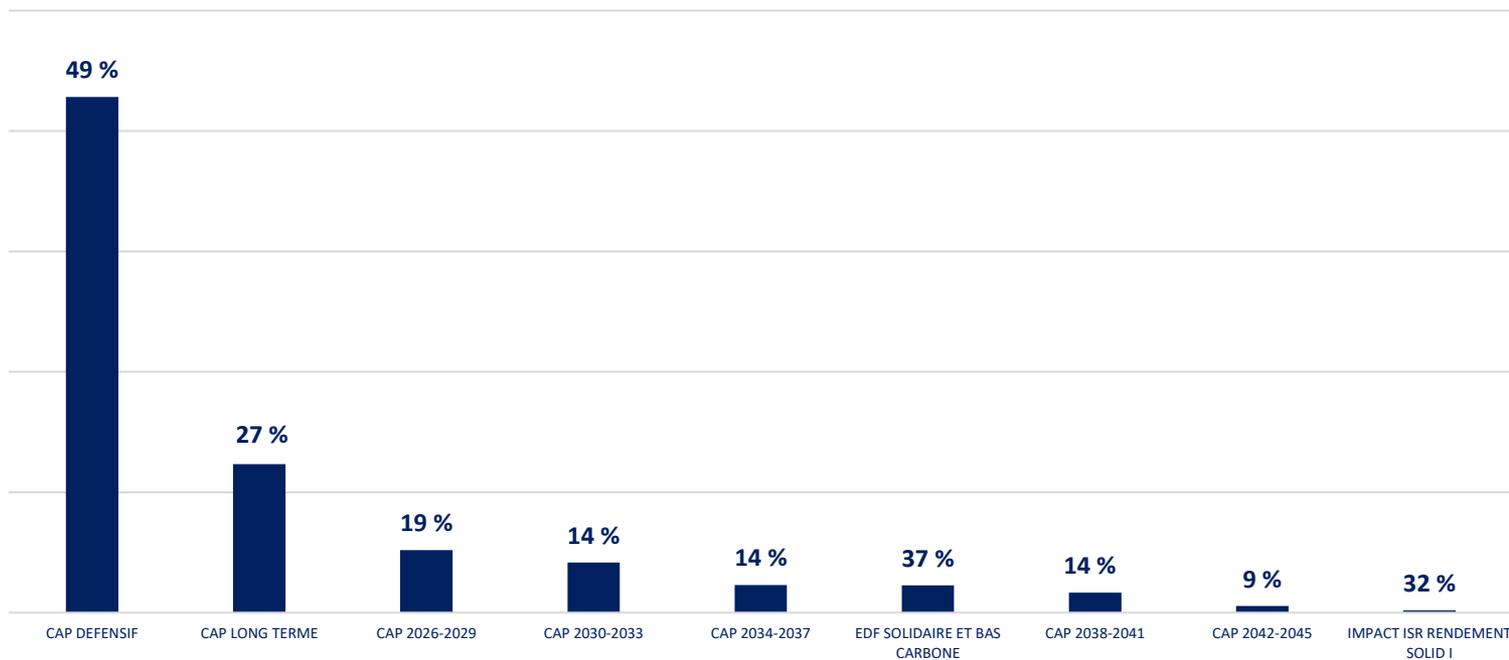
Total disponible PERCO : 358 M€



PERCO – Répartition des encours disponibles en % de l'encours

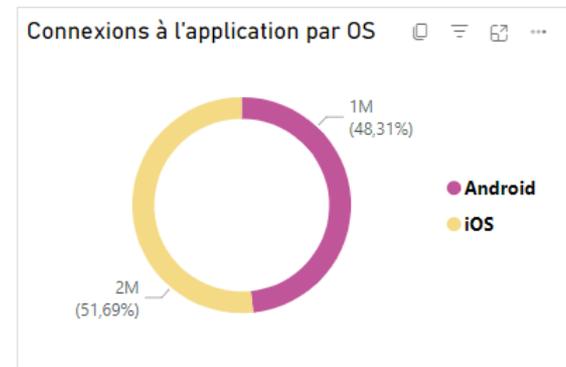
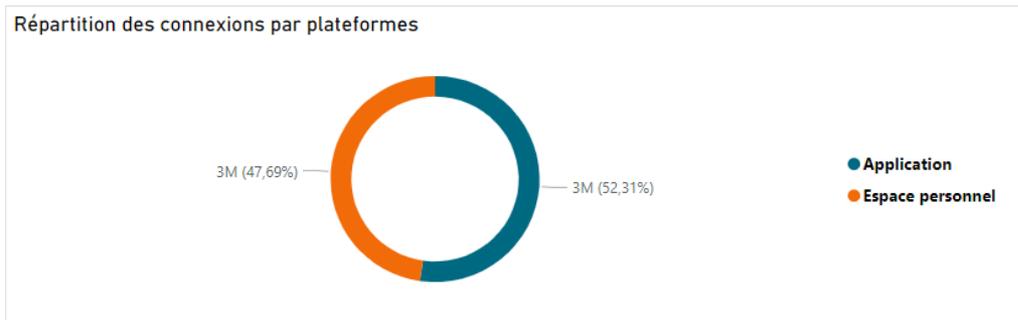
AU 31/12/2023

**Total disponible
PERCO : 358 M€**



Connexion & Activité

31/12/2023



Relations avec les porteurs

31/12/2023

Taux de prise d'appel



99 %

A-1
0 pt

Nombre d'appels reçus



47 176

A-1
11 %

Nombre d'appels 100% callbot



12 493

A-1
6 %

soit 26 % du nombre d'appels reçus

Nombre d'appels pris par le CRC



34 331

A-1
14 %

soit 73 % du nombre d'appels reçus

Temps moyen d'attente pour joindre le CRC



00:59

A-1
5 %

Temps moyen de communication avec le CRC



04:41

A-1
1 %

Evolution nombre d'appel CRC/connexions application/connexions Espace personnel



Augmentation du nombre d'appel suite à nationalisation +39% par rapport à 2022

Suivi indicateurs en 2023

	Indicateur	Objectif engt trim.	T1	T2	T3	T4
Indicateurs Plateau téléphonique	Taux de prise d'appel Agence Egepargne	90%	99,58%	98,45%	99,64%	99,55%
	taux de disponibilité du SVI durant les heures d'ouverture du plateau téléphonique	98%	99,82%	99,32%	99,91%	99,94%
	Délai moyen d'attente pour un salarié qui demande un téléconseiller à partir du SVI	90 secondes	68,00	99,33	24,33	39,00
Site Internet	Taux de disponibilité du site internet egepargne.com, espace épargnant	98,50%	99,42%	99,39%	99,28%	99,94%
	Temps de réponse (espace salarié)	< 15 secondes	3,25	3,26	3,64	2,97
Indicateurs traitement individuel	Taux de conformité versements individuels	99,00%	99,99%	100,00%	100,00%	99,99%
	Demande de rachat : paiement des sommes sur la 1ère VL suivant la réception du dossier complet par NIE	90% sous 4 jours ouvrés	99,98%	99,99%	99,98%	99,99%
	Taux de conformité arbitrage	99,00%	99,99%	99,99%	100,00%	100,00%
	Réponse aux courriers de réclamation	90% sous 8 jours	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
	Réponse aux réclamations formulées au plateau téléphonique	95% sous 48 heures	98,15%	100,00%	93,27%	100,00%

Regroupez tous vos comptes d'épargne entreprise

L'agrégateur d'épargne entreprise sur votre Espace personnel



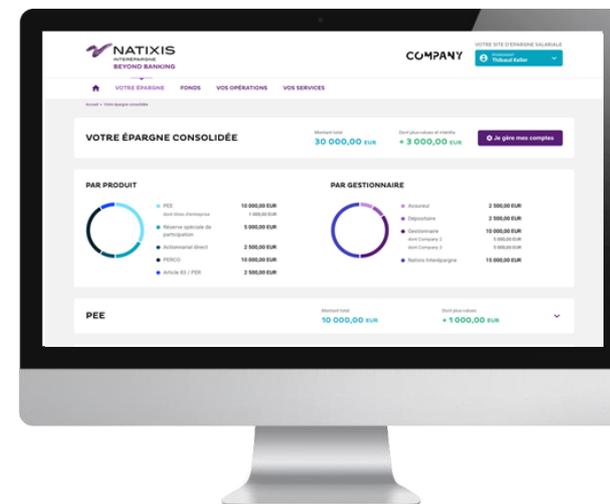
Bénéficiez d'une solution gratuite et sécurisée

▶ Ajoutez vos comptes d'épargne en quelques secondes

▶ Visualisez l'épargne consolidée par produit ou par gestionnaire

▶ Comparez les différents supports de placement

▶ Gérez ou supprimez vos comptes à tout moment



Découvrez l'agrégateur en vidéo

NB : La consolidation de l'épargne sur l'Espace personnel n'affecte en aucun cas les comptes détenus chez d'autres gestionnaires : l'épargne n'est pas transférée chez Natixis Interépargne.

En partenariat avec **powens**
BY RIGOLD INSIGHT

L'agrégateur d'épargne entreprise

3 produits agrégés – 19 gestionnaires



Épargne salariale et retraite (PEE, PERCO, CCB...) :

- Amundi
- AXA Épargne Salariale
- BNP Paribas Épargne & Retraite Entreprises
- CIC Épargne Salariale
- Crédit Agricole Epargne longue des Salariés
- Crédit Mutuel Épargne Salariale
- HSBC Épargne Salariale
- Natixis Interépargne
- Société Générale Épargne Salariale
- Banque Postale Epargne Salariale
- Epsor



Assurances collectives :

- AG2R La Mondiale
- Amundi
- AXA Épargne Retraite
- BNP Paribas Épargne & Retraite Entreprises
- CNP Retraite Entreprises
- Sogeretraite



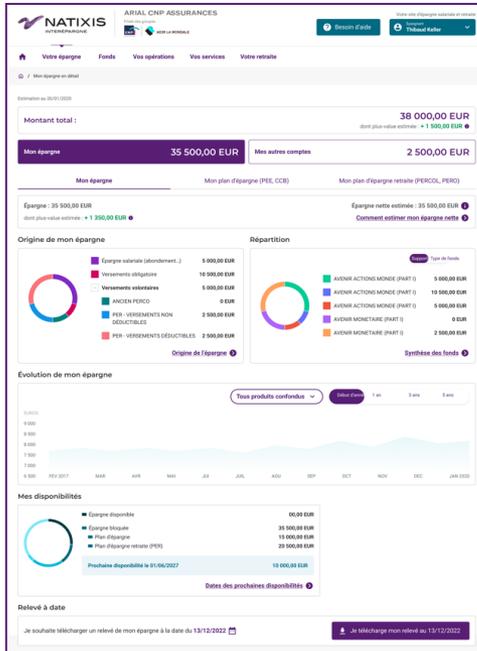
Dépositaires d'actions :

- Banque Transatlantique Actions Gratuites
- CACEIS
- Planetshares (BNP Paribas)
- Société Générale Security Services



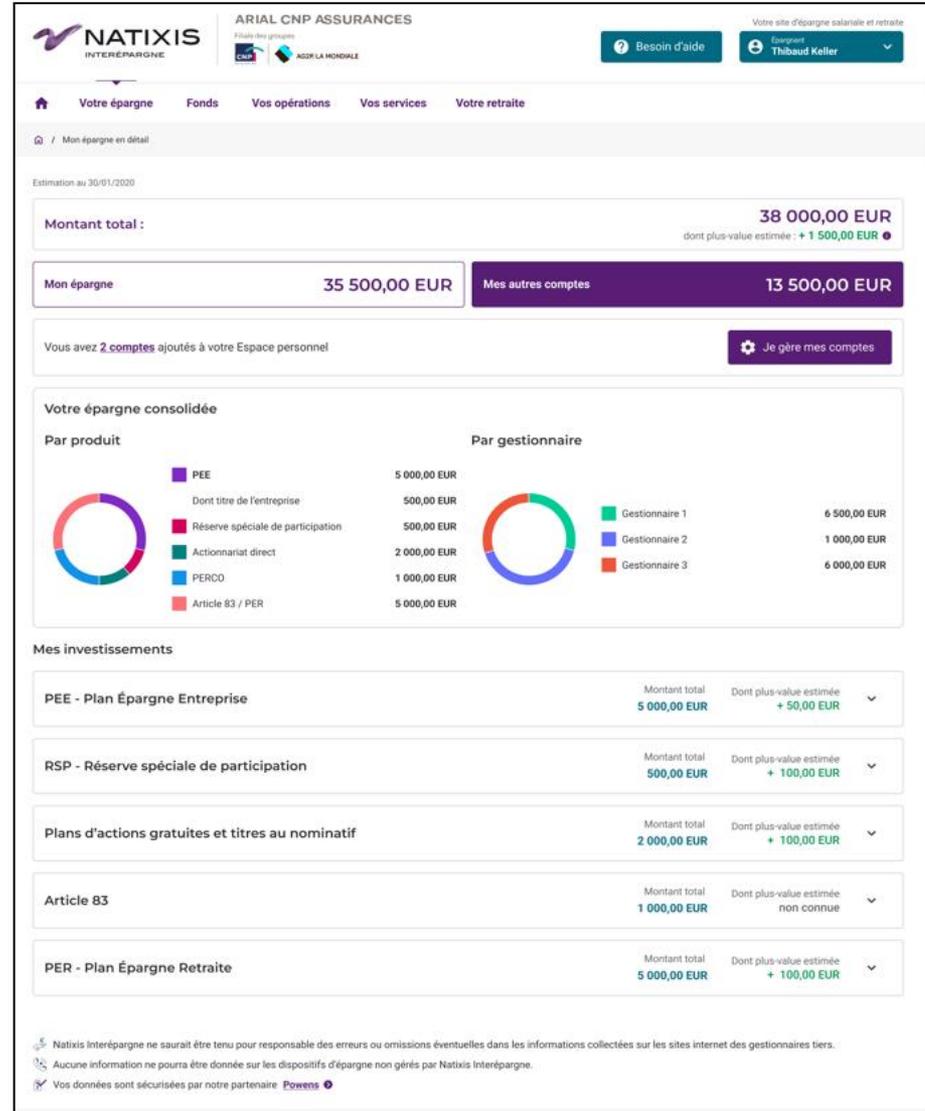
Agrégateur – Amélioration de la présentation « Mes autres comptes »

Mon épargne



Mes autres comptes

Présentation comparable



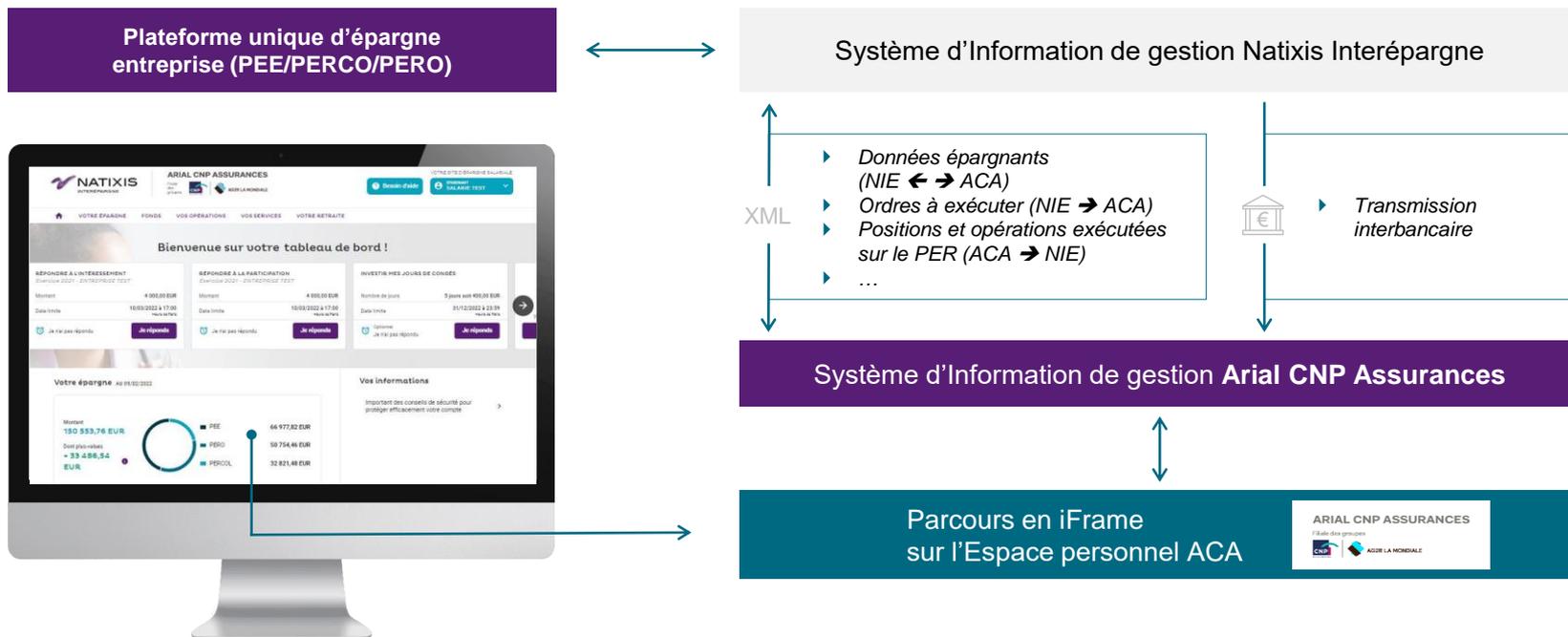
Agrégateur : 1 120 épargnants ont agrégé un compte à la date de décembre 2023

Opt'In – Art.83 : 35 172 épargnants ayant cliqué pour l'implémentation de leur Art.83

Natixis Interépargne et Arial CNP Assurances

Architecture technique de la plateforme « Intégrale »

Plateforme intégrale



ARIAL CNP ASSURANCES
Filiale des groupes
CNP AZUR LA MONDIALE

Gestion conseillée, votre Robo-Advisor

Optimisez vos investissements en réalisant un diagnostic personnalisé de votre épargne



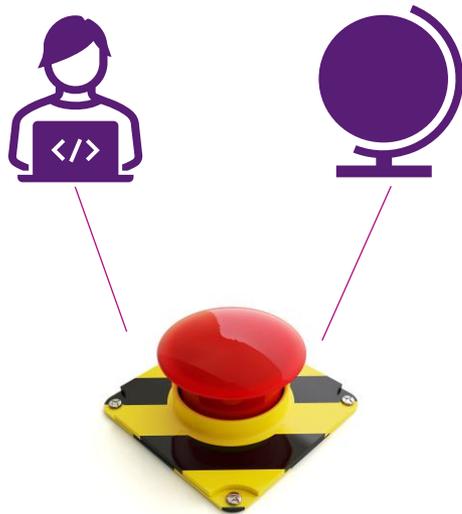
Une interface simple
et multilingue

Une allocation
personnalisée en
fonction de votre profil
et vos projets

Des conseils pour
savoir sur quels
fonds investir

	Dec-22	Dec-23	Sept 24
Epargnants étant rentrés dans le parcours	10 456	16 403	17 005
Conseil en allocation lancé	1 642	2 362	2 425

E-mail d'alerte de connexion inhabituelle



Si vous n'arrivez pas à visualiser cet e-mail, [clickez ici](#)



Code serveur : 123456 – N° d'entreprise : 5751

Bonjour,

Nous venons de détecter une connexion inhabituelle sur votre Espace personnel.

Détails de la connexion :

 lundi 01 mai 2023 à 17h22
France, Paris
Galaxy S6

Pour des raisons de sécurité, si vous n'êtes pas à l'origine de cette connexion, nous vous conseillons de **changer immédiatement votre mot de passe** en vous connectant à votre Espace personnel, rubrique « Vos informations personnelles » puis de consulter l'historique de vos opérations rubrique « Vos opérations » et « Historique et suivi ».

[Je me connecte](#)

Ou copiez l'URL :
https://epargnants.interepargne.natixis.fr/def_int_epsp/home.do?language=fr

Pour rappel, les « règles de sécurité » sont disponibles sur la page de connexion de votre Espace personnel.

Nous vous remercions pour votre confiance.



Mon épargne salariale
Appel disponible sur tablette
et mobile



Infos & Questions
Thomas votre conseiller
virtuel vous répond 24/7



Nos téléconseillers
disponibles du lundi au vendredi
de 8h30 à 18h
au 02 31 06 99 00

Suivez-nous sur :   

 GROUPE BPCE

 NATIXIS INTERÉPARGNE

Cet e-mail est généré de façon automatique : aucune réponse ne sera lue ou traitée.

Votre mot de passe est personnel. Il doit rester secret et ne jamais être communiqué, même à Natixis Interépargne. Si vous recevez un e-mail ou toute communication vous demandant de le transmettre, signalez-le rapidement à Natixis Interépargne (il s'agit d'une tentative de fraude/phishing).

Conformément au Règlement Général sur la Protection des Données (RGPD) et à la loi Informatique et Libertés, vous disposez d'un droit individuel d'accès, de rectification, d'opposition, de limitation, de retrait ou consentement (si donné), d'effacement pour motifs légitimes, à la portabilité, à communiquer des instructions sur le sort de vos données personnelles en cas de décès. Pour exercer ce droit, veuillez nous contacter par courriel adressé au Service Rachats de Natixis Interépargne à l'adresse suivante : Avenue du Maréchal Montgomery 14029 CAEN Cedex 9 , ou via notre plateforme téléphonique, ou via votre Espace personnel en ligne. Vous pouvez également exercer une réclamation auprès de l'autorité compétente. Pour en savoir plus, [clicquez ici](#)

Modification de placements – Reblochage des avoirs disponibles

Mes versements

J'épargne pour mes futurs projets ou ma retraite

Je bénéficie d'un abondement versé par mon entreprise pour compléter mes versements.

Versement ponctuel

- Par carte bancaire ou prélèvement sur compte bancaire
- En réinvestissant tout ou partie de mon épargne disponible

Versement programmé

- Par prélèvement sur compte bancaire

Thomas répond à vos questions :

- Pourquoi réinvestir mon épargne disponible ?
- Comment défiscaliser grâce à mon épargne salariale et/ou retraite ?
- Qu'est-ce que l'abondement ?
- Pourquoi faire des versements programmés ?
- Qu'est-ce que le quart de rémunération ?
- Quelle différence entre réinvestir et modifier mes placements ?
- J'ai une autre question



Vous bénéficierez d'abondement en plaçant sur ce produit

PEG - Plan Epargne Groupe EDF 0,00 EUR

Bloqué 5 ans minimum

Les montants affichés sont des montants bruts estimés hors prélèvements sociaux.



PLACER SUR LE PRODUIT PLAN EPARGNE GROUPE EDF

EGEPARGNE MONETAIRE (Abondement disponible)

Classe d'actifs **MONÉTAIRE** Niveau de risque 1 Performances passées sur 1 an 3 ans 5 ans

EGEPARGNE 1 OBLIGATAIRE (Abondement disponible)

Classe d'actifs **OBLIGATAIRE** Niveau de risque 3 Performances passées sur 1 an 3 ans 5 ans

NOUVEAU : Paiement par virement

Un nouveau mode de VIREMENT, le virement INSTANTANÉ !

Depuis votre Espace personnel, effectuez des versements volontaires par virement bancaire !

Utilisez le virement instantané pour un investissement plus rapide

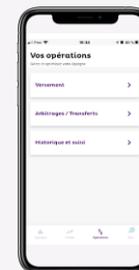
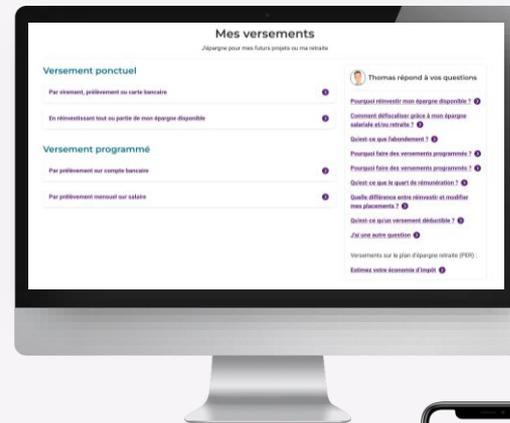
Effectuez des virements en toute simplicité

Sécurisez vos opérations grâce à l'authentification forte sur le site ou l'application de votre banque

LES

- Investissement **rapide** dans le cas d'un virement instantané
- Rapidité et **fluidité du parcours**
- **Proposition de l'IBAN** s'il est déjà renseigné
- Possibilité de faire un **virement instantané** (Instant payment)
- Authentification bancaire sécurisée

Disponible sur votre Espace personnel



Et votre appli mobile « **Mon épargne salariale** »



Rendez-vous sur votre compte

NATIXIS
INTERÉPARGNE

NATIXIS
INTERÉPARGNE
BEYOND BANKING

Découvrez la connexion simplifiée sur votre Espace personnel

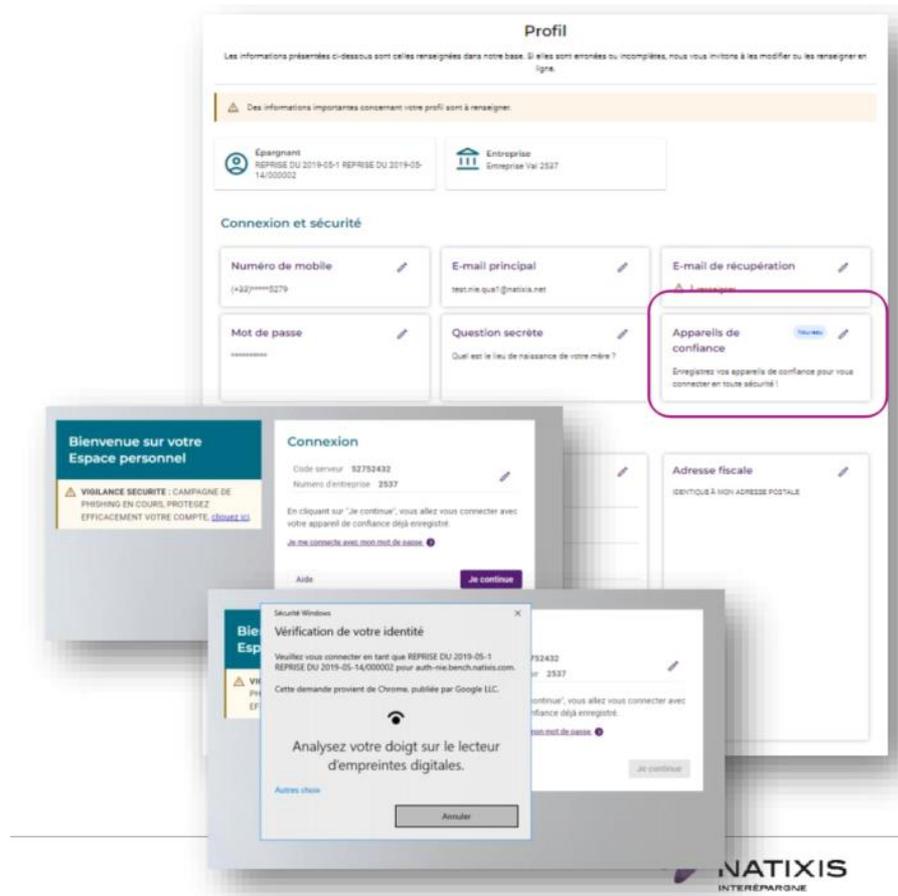
Grâce à vos appareils de confiance, vous pouvez vous connecter à votre Espace personnel en toute sécurité, sans saisir votre mot de passe !

Comment faire ?

Vous devez enregistrer vos appareils de confiance (ordinateur, tablette, smartphone personnel et/ou professionnel).

Vous pourrez vous connecter via la biométrie (empreinte digitale ou visage) ou le verrouillage de l'écran (code, schéma).

Vous pouvez enregistrer autant d'appareils que vous le souhaitez. **Pour préserver la sécurité et la confidentialité de vos informations personnelles, assurez-vous d'être la seule personne à avoir accès à ces appareils. Il est conseillé de supprimer les appareils qui ont été perdus, qui ne sont plus en votre possession ou qui ne vous appartiennent pas.**



**Nous vous remercions
de votre confiance**

Informations légales

CE DOCUMENT EST DESTINÉ À DES CLIENTS PROFESSIONNELS. IL NE PEUT ÊTRE UTILISÉ DANS UN BUT AUTRE QUE CELUI POUR LEQUEL IL A ÉTÉ CONÇU ET NE PEUT PAS ÊTRE REPRODUIT, DIFFUSÉ OU COMMUNIQUÉ À DES TIERS EN TOUT OU PARTIE SANS L'AUTORISATION PRÉALABLE ET ÉCRITE DE NATIXIS INTERÉPARGNE ET NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL .

NATIXIS INTERÉPARGNE ET NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL NE SAURAIENT ÊTRE TENUES RESPONSABLES DE TOUTE DÉCISION PRISE OU NON SUR LA BASE D'UNE INFORMATION CONTENUE DANS CE DOCUMENT, NI DE L'UTILISATION QUI POURRAIT EN ÊTRE FAITE PAR UN TIERS.

LES RISQUES ET LES FRAIS ET LES CARACTÉRISTIQUES RELATIFS À L'INVESTISSEMENT DANS UN OPCVM SONT DÉCRITS DANS LE PROSPECTUS DE CE DERNIER. LE PROSPECTUS ET LES DOCUMENTS PÉRIODIQUES SONT DISPONIBLES SUR DEMANDE AUPRÈS DE NATIXIS INTERÉPARGNE ET NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL .
LE PROSPECTUS DOIT ÊTRE REMIS AU SOUSCRIPTEUR PRÉALABLEMENT À LA SOUSCRIPTION.

Natixis Interépargne

Société anonyme au capital de 8 890 784 euros
Immatriculée au RCS de Paris sous le numéro 692 012 669

Intermédiaire d'assurance, immatriculée à l'ORIAS sous le numéro 10 058 367.

AUCUNE INFORMATION CONTENUE DANS CE DOCUMENT NE SAURAIT ÊTRE INTERPRÉTÉE COMME POSSÉDANT UNE QUELCONQUE VALEUR CONTRACTUELLE. CE DOCUMENT EST PRODUIT À TITRE PUREMENT INDICATIF. IL CONSTITUE UNE PRÉSENTATION CONÇUE ET RÉALISÉE PAR NATIXIS INTERÉPARGNE ET NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL À PARTIR DE SOURCES QU'ELLES ESTIMENT FIABLES.

LES CHIFFRES CITÉS ONT TRAIT AUX ANNÉES ÉCOULÉES. LES PERFORMANCES PASSÉES NE SONT PAS UN INDICATEUR FIABLE DES PERFORMANCES FUTURES. LES RÉFÉRENCES À UN CLASSEMENT, UN PRIX OU À UNE NOTATION D'UN OPCVM NE PRÉJUGENT PAS DES RÉSULTATS FUTURS DE CE DERNIER.

LA DÉFINITION DES INDICATEURS DE RISQUES MENTIONNÉS DANS CE DOCUMENT FIGURE DANS L'ESPACE PERSONNEL DES ÉPARGNANTS DU SITE INTERNET
WWW.INTEREPARGNE.NATIXIS.COM/EPARGNANTS

Natixis Investment Managers International

Société anonyme au capital de 50 434 604,76 euros
Agréée en qualité de Société de Gestion de Portefeuille sous le numéro GP 90009 en date du 22 mai 1990
Immatriculée au RCS de Paris sous le numéro 329 450 738.

NATIXIS INTERÉPARGNE ET NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL SE RÉSERVENT LA POSSIBILITÉ DE MODIFIER LES INFORMATIONS PRÉSENTÉES DANS CE DOCUMENT À TOUT MOMENT ET SANS PRÉAVIS.

LES OPCVM CITÉS DANS CE DOCUMENT ONT REÇU L'AGRÉMENT DE L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS ET SONT AUTORISÉS À LA COMMERCIALISATION EN FRANCE ET ÉVENTUELLEMENT DANS D'AUTRES PAYS OÙ LA LOI L'AUTORISE. PRÉALABLEMENT À TOUT INVESTISSEMENT, IL CONVIENT DE VÉRIFIER SI L'INVESTISSEUR EST LÉGALEMENT AUTORISÉ À SOUSCRIRE DANS UN OPCVM.

DANS LE CADRE DE SA POLITIQUE DE RESPONSABILITÉ SOCIÉTALE ET CONFORMÉMENT AUX CONVENTIONS SIGNÉES PAR LA FRANCE, NATIXIS INVESTMENT MANAGERS INTERNATIONAL EXCLUT DES FONDS QU'ELLE GÈRE DIRECTEMENT TOUTE ENTREPRISE IMPLIQUÉE DANS LA FABRICATION, LE COMMERCE ET LE STOCKAGE DE MINES ANTI-PERSONNEL ET DE BOMBES À SOUS MUNITIONS.

Mirova

Société anonyme au capital de 8 322 490,00 euros - Immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Paris sous le n°394 648 216, agréée par l'Autorité des marchés financiers sous le n°GP 02-014, en date du 26 août 2002.