

Création
2003

AFAQ
Oui

Label inter-synd.
Non

Documentation
Excellente

TYPE DE PRODUIT

- PEE, PEI, PERCO, PERCOI
- Entreprises ciblées :Toutes
- Accord de branche :Non
- Gestionnaire financier : Groupama Asset Management
- Gestionnaire administratif :Accor Services et Groupama Epargne Salariale

INFORMATIONS

- **Entreprises**
 - Lettre d'information :Oui
 - Site internet :Oui
- **Épargnant**
 - Lettre d'information :Oui
 - Site internet :Oui (Arbitrages, demandes de déblocage, mise à jour administrative)
 - Hotline téléphonique :Oui

RÈGLEMENT DU PLAN

- **Frais à la charge de l'entreprise**
 - Mise en place :150€ (en moyenne)
 - Tenue de compte :
 - + Forfait entreprise :Néant
 - + Forfait par compte d'épargnant : 15€ jusqu'à 50 salariés, 12€ de 50 à 100 salariés et 10€ au-delà de 100 salariés (option Tésorus : fonction de la taille de l'entreprise, de 8 à 20€ par salarié en moyenne)
 - Frais postaux :Oui
 - Frais de transfert collectif :Selon distributeur (néant ou 1€ par compte avec un minimum de 150€ par entreprise).
 - Autres frais :Selon les options de services
- **Frais à la charge de l'épargnant**
 - Frais postaux :Néant
 - Frais de déblocage :Néant
 - Frais de transfert individuel : Selon distributeur (0€ ou 15€)
 - Frais de tenue de compte après le départ de l'épargnant de l'entreprise :20€
 - Arbitrage :
 - + Modalités :Gratuits et illimités
 - + Min. par arbitrage :Néant
 - + Solde devant rester sur le support initial :Néant
 - + Frais :Néant

GARANTIES DE PRÉVOYANCE

- Néant

OPTIONS DE GESTION

- Gestion libre
- Gestion pilotée

6 SUPPORTS ACCESSIBLES

- OPCVM Actions :1
- OPCVM Obligations :2
- Monétaire :1
- Fonds Éthiques :1
- Fonds Solidaires :1
- Fonds Profilés :0
- Immobilier (SCI et SCPI) :0
- Fonds à Horizon :0
- Autres supports :0

DESCRIPTION DE 4 DES SUPPORTS DISPONIBLES

Nom du FCPE		Tésorus Maitrisé	Tésorus Modéré	Tésorus Tempéré	Tésorus Vitalisé
Gestionnaire		Groupama AM	Groupama AM	Groupama AM	Groupama AM
Horizon d'invest.		< 1 an	3 ans	5 ans	> 5 ans
Composition	Actions	0 %	25 %	50 %	60 %
	Obligations	0 %	75 %	50 %	40 %
	Autres	100 %	0 %	0 %	0 %
Revalorisation		Hebdomadaire	Hebdomadaire	Hebdomadaire	Hebdomadaire
Frais	d'entrée	0 %	0 %	0 %	0 %
	de gestion	0,55 %	0,95 %	1,55 %	2,05 %
	de sortie	0 %	0 %	0 %	0 %
Rdt. net 2005		1,62 %	9,17 %	13,31 %	20,98 %
Rdt. net 2006		2,36 %	3,38 %	9,44 %	15,42 %
Accessible		PEE, PEI, PERCO, PERCOI	PEE, PEI, PERCO, PERCOI	PEE, PEI, PERCO, PERCOI	PEE, PEI, PERCO, PERCOI

DATES ET VALEURS POUR LA CONVERSION EN PARTS DE FCPE

Souscription/Reversement	Arbitrage	Sortie ou décès
Valorisation hebdomadaire	Valorisation hebdomadaire	Valorisation hebdomadaire

VERDICT

POUR • Un produit qui permet d'effectuer des versements via un carnet de tickets distribué à l'ouverture du plan. Les arbitrages sont totalement gratuits. Une gestion pilotée est possible en version PERCOI. L'information des entreprises comme des salariés est riche (avec notamment une lettre d'information mensuelle). Les performances des fonds sont correctes.

CONTRE • Les options de rente au terme pourraient être plus nombreuses.

