

Paris, le 6 juillet 2011

Natixis Interépargne et Natixis Asset Management lancent « Avenir Garanti - Retraite » : première solution d'épargne retraite avec une garantie du capital pouvant aller jusqu'à 40 ans

Pour enrichir l'offre de Plan d'Épargne Retraite Collectif (PERCO), Natixis Interépargne et Natixis Asset Management continuent d'innover et lancent « Avenir Garanti - Retraite », une nouvelle solution de gestion financière dédiée à la retraite qui bénéficie d'une garantie du capital à échéance pouvant aller jusqu'à 40 ans. Composée de cinq Fonds Communs de Placement d'Entreprise (FCPE), la gamme « Avenir Garanti -Retraite » offre deux garanties à échéance : garantie de la plus haute valeur de part atteinte depuis la création du fonds et garantie de récupérer 100% du capital investi.¹

La solution d'investissement « Avenir Garanti - Retraite » comprend deux périodes successives - **une période d'épargne allant jusqu'à 10, 15, 20, 25 ou 30 ans selon l'horizon de départ à la retraite choisi** : le salarié constitue son capital retraite à son rythme, dans le cadre fiscal avantageux du PERCO et avec l'aide de son entreprise. Durant cette phase, l'épargne du salarié bénéficie d'une gestion financière innovante selon le principe de gestion en assurance de portefeuille dite CPPI (Constant Proportion Portfolio Insurance). Gérés de façon active, les FCPE sont constitués de deux poches distinctes : l'une est investie en actifs sans risque tels que des instruments monétaires et/ou obligataires, ce qui permet au gérant de garantir à l'échéance l'épargne retraite constituée. L'autre est investie en actifs dynamiques tels que des actions et produits de taux européens et internationaux, pour bénéficier partiellement du potentiel de hausse des marchés.

- **une période de restitution de 10 ans** durant laquelle, outre les possibilités habituelles de sortie du PERCO, le salarié peut récupérer progressivement 100% de l'épargne constituée sous la forme de 40 versements trimestriels garantis³. Pendant cette période, l'épargne demeurant dans l'un des fonds de la gamme continue d'être investie selon le principe de gestion CPPI afin de bénéficier partiellement du potentiel de hausse des marchés.

Avec « Avenir Garanti - Retraite » le salarié bénéficie d'atouts majeurs pour son épargne retraite :

- **Simplicité** : l'épargnant investit dans un seul et même fonds dont la période couvre son année de départ en retraite.
- **Sécurité** : une garantie de voir ses avoirs valorisés sur la plus haute valeur liquidative historique et donc au minimum de retrouver l'intégralité de son capital investi¹ à l'échéance, quelle que soit l'évolution des marchés.
- **Souplesse** : l'épargnant dispose de 4 possibilités², à l'issue de la période d'épargne, dont une option de restitution progressive de son capital sous la forme de 40 versements trimestriels garantis.
- **Fiscalité avantageuse** : l'investissement se fait dans le cadre du PERCO.

(1) Hors commission de souscription

(2) Hors rachats anticipés

(3) Pour tout ou partie de l'épargne, sortie possible en capital, en rente viagère ou transfert vers un autre fonds du PERCO

Les points d'attention d'Avenir Garanti - Retraite

Performance partielle :

L'attention des épargnants est attirée sur le fait que les garanties offertes impliquent une gestion en « assurance de portefeuille » qui ne permet pas de bénéficier en totalité de la hausse potentielle des marchés

Risque de monétarisation :

L'attention des épargnants est attirée sur le fait que si à la suite d'une baisse significative de la valeur des Actifs Risqués, la valeur des actifs du FCPE est proche du niveau permettant d'assurer la garantie à l'échéance, le FCPE sera uniquement investi dans les Actifs Non Risqués. Durant cette période, même si la valeur des Actifs Risqués venait à remonter, les épargnants ne tireront pas avantage de ce rétablissement.

Risque de perte en capital :

L'épargnant s'expose à un risque de perte en capital en cas de rachat de tout ou partie de ses parts avant l'échéance du FCPE.

A propos de Natixis Interépargne

Natixis Interépargne, filiale de Natixis dédiée à l'épargne salariale, est numéro un de la tenue de comptes avec 3 millions de comptes gérés et 24,4 % de parts de marché* et également leader de l'épargne salariale ISR avec 26,6 % de parts de marché*. Depuis plus de 40 ans, Natixis Interépargne accompagne les entreprises en matière de rémunération complémentaire afin de valoriser durablement leur politique de ressources humaines auprès des salariés épargnants et joue un rôle majeur en matière d'innovation. Elle a notamment été précurseur en matière de solutions retraite, en mettant en place, dès 1995, un Plan d'Epargne Long Terme et en lançant, quelques années plus tard, le premier PERCO intégralement géré selon une démarche socialement responsable. Natixis Interépargne détient aujourd'hui des positions de tout premier plan sur le marché du PERCO avec près de 28% de parts de marché* pour les bénéficiaires et plus de 26 % en encours conservés.

* Source : AFG au 31 décembre 2010.

A propos de Natixis Asset Management

Natixis Asset Management est l'expert européen de Natixis Global Asset Management. Basée à Paris, elle se place aux tout premiers rangs des gestionnaires d'actifs européens avec 298 milliards d'euros sous gestion et près de 670 collaborateurs au 31 mars 2011 (source Natixis Asset Management). Natixis Asset Management propose aux investisseurs institutionnels, entreprises, distributeurs et réseaux bancaires une gamme complète de produits et de solutions d'investissement, toutes classes d'actifs confondues. Acteur engagé avec plus de 25 ans d'expérience, Natixis Asset Management est également, de par ses encours, un leader de la gestion ISR en France et en Europe. Natixis Asset Management est une société de gestion de portefeuille agréée par l'AMF sous le numéro GP 90-009.

A propos de Natixis Global Asset Management

Natixis Global Asset Management, filiale à 100% de Natixis, est constituée de sociétés de gestion et de distribution basées en Europe, aux Etats-Unis et en Asie. Elle gère plus de 530 milliards d'euros d'actifs à travers le monde et emploie près de 2900 collaborateurs (au 31 mars 2011).

Contacts presse :

Barbara Durand
Natixis
+33 1 58 19 47 41
barbara.durand@natixis.com

Harold Elie
Natixis Interépargne
+ 33 1 58 19 44 12
harold.elie@interepargne.natixis.fr

Stéphanie Mallet
Natixis Asset Management
+ 33 1 78 40 81 85
stephanie.mallet@am.natixis.com