

HSBC Pack

Livret d'épargne salariale



Mon épargne salariale
& retraite

Les **avantages** du PEI

Un outil d'épargne **pour tous** !

Tous les salariés peuvent en bénéficier.

Une ancienneté de 3 mois est nécessaire pour y adhérer. Les anciens salariés partis en retraite ou en préretraite, peuvent continuer à faire des versements volontaires (sans abondement), dès lors qu'il reste des avoirs sur leur plan.

Une **fiscalité** particulièrement **avantageuse**

Vos plus-values sont exonérées d'impôt sur le revenu et ne sont soumises qu'aux prélèvements sociaux (17,2% à la date d'édition du présent document).

Votre **entreprise** vous **aide** à épargner

Votre entreprise prend en charge vos frais de tenue de compte⁽¹⁾⁽²⁾.

(1) Hors opérations exceptionnelles et opérations à la charge de l'épargnant conformément à la tarification envoyée annuellement.

(2) A l'exception des anciens salariés.

Une épargne **disponible** en cas de besoin

Votre épargne est bloquée pendant 5 ans, mais vous bénéficiez de nombreuses possibilités de déblocage anticipé qui correspondent aux grands événements de votre vie familiale et professionnelle (acquisition de votre résidence principale, mariage, cessation du contrat de travail, etc).

Une offre de **fonds répondant à vos besoins**

Lors de votre versement, vous avez le choix entre plusieurs supports financiers. Vous pouvez répartir vos avoirs librement entre ces supports et modifier à tout moment et gratuitement sur internet vos choix d'investissement.

Des **versements simples** à réaliser

Le montant et la périodicité de vos versements sont libres. Ils ne peuvent toutefois pas dépasser 25% de votre rémunération brute annuelle (article L3332-10 du Code du travail).

Le montant global de l'épargne détenue dans le PEI n'est pas plafonné.

Vous pouvez à tout moment modifier le montant de vos versements, leur périodicité et vos supports de placement en quelques clics sur votre espace sécurisé.

Qu'est-ce que la **participation** ?

La participation est un dispositif légal, obligatoire lorsque l'entreprise compte plus de 50 salariés, prévoyant la redistribution au profit des salariés d'une partie des bénéfices qu'ils ont contribué à réaliser par leur travail. Une quote-part de participation n'est versée que si la formule de calcul permet à l'entreprise de dégager une réserve spéciale de participation.

Qui en bénéficie ?

Tous les salariés, sans distinction de catégories professionnelles ou sans prise en compte des performances individuelles. Une ancienneté de 3 mois peut être nécessaire selon ce que prévoit l'accord.

Quand est-elle distribuée ?

L'entreprise verse la participation avant le premier jour du 6^{ème} mois suivant la clôture de l'exercice de référence soit avant le 1^{er} juin pour une entreprise dont l'exercice est clôturé le 31 décembre.

Que puis-je en faire ?

Vous pouvez la percevoir et/ou l'investir dans votre PEI. Elle ne rentre pas dans le plafond de versements volontaires (25% maximum du salaire brut annuel).

Comment décider ?

Aidez-vous du **simulateur** sur www.epargne-salariale-retraite.hsbc.fr, pour affiner votre choix en fonction de votre situation personnelle.

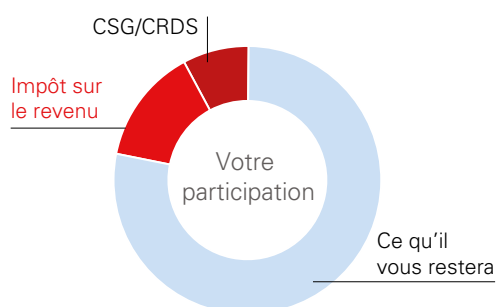
Comment indiquer mon choix ?

Votre service Ressources Humaines vous informera des modalités de réponse.

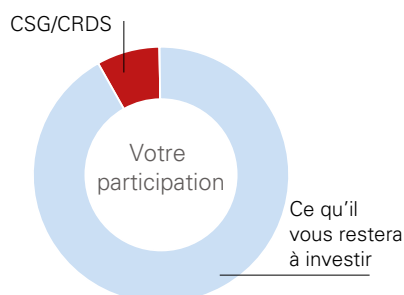
A défaut de réponse dans les 15 jours, votre participation sera investie automatiquement dans le FCPE HSBC EE Monétaire (F) du PEI.

En un coup d'oeil :

Je décide de la PERCEVOIR



Je décide de l'INVESTIR



+ à la sortie pas d'impôt sur les éventuelles plus-values réalisées !

Vos supports financiers

Dans votre PEI, vous pouvez investir librement votre épargne sur les FCPE suivants :

Code et nom du FCPE	DICI	Vidéo FCPE	Classe d'actifs	Echelle de risque ¹	Article SFDR ²	Durée minimale de placement recommandée
2041 HSBC EE Monétaire (F)			Monétaire	1	6	1 jour
2188 HSBC EE Oblig Euro Responsables et Solidaire (F)			Obligations	3	8	3 ans
2109 HSBC Profil Modéré			Mixte	4	6	3 ans
2186 HSBC EE Diversifié Responsable et Solidaire (F)			Mixte	4	8	4 ans
2258 HSBC Profil Equilibre			Mixte	4	6	4 ans
2259 HSBC Profil Dynamique			Mixte	5	6	5 ans
2191 HSBC EE Diversifié Emergents (F)			Mixte	5	6	5 ans
2045 HSBC EE Actions Monde Responsables (F)			Actions	6	8	5 ans
2172 HSBC EE Actions Europe Transition Verte (F)			Actions	6	9	5 ans
2300 HSBC EE Euro PME (F)			Actions	6	6	5 ans
2108 HSBC Profil Actions Responsables			Actions	6	8	5 ans

Source : HSBC Asset Management

¹La notation est basée sur la volatilité des cinq dernières années et constitue un indicateur de risque absolu. L'échelle varie de 1 (le moins risqué) à 7 (le plus risqué). Les données historiques pourraient ne pas constituer une indication fiable pour le futur. Rien ne garantit que la notation restera la même et la classification peut varier à long terme. La note la plus basse n'indique pas que l'investissement est exempt de tous risques.

²Article 6 SFDR : Concerne les produits financiers qui ne font pas la promotion des caractéristiques environnementales et/ou sociales et qui n'ont pas un objectif d'investissement durable et qui ne répondent pas à la définition des articles 8 et 9.

Article 8 SFDR : Le produit promeut des caractéristiques environnementales ou sociales, ou une combinaison de ces caractéristiques, à condition que les entreprises dans lesquelles les investissements sont réalisés suivent des pratiques de bonne gouvernance même si ce n'est pas son point central, ou le point central du processus d'investissement.

Article 9 SFDR : Le produit a un objectif d'investissement durable.

Il n'y a ni frais d'entrée, ni frais de sortie.

L'ensemble des frais courants supportés sont indiqués dans le DICI, actualisé chaque année et en accès libre pour les FCPE multi-entreprises sur notre site d'informations FCPE. Cliquez sur le nom du fonds dans le tableau ci-dessus pour accéder à sa page du site d'information FCPE, sur  sur la ligne du fonds pour télécharger son DICI ou sur  Présentation vidéo du FCPE

Avant tout versement, vous devez prendre connaissance avec attention des informations présentes sur le DICI mis à votre disposition. Il est primordial de vérifier régulièrement la répartition de vos investissements entre les différents FCPE afin qu'elle soit adaptée à votre situation financière et votre objectif de placement.

Comment choisir vos supports de placement ?

Pour que vos placements correspondent à votre projet d'épargne, il faut d'abord vous poser les bonnes questions :

- **Quand** vais-je avoir besoin de mon épargne ?
- **Quel degré de risque** suis-je prêt(e) à accepter ?

C'est en définissant précisément votre profil investisseur que vous pourrez sélectionner les fonds correspondants à votre situation.

2 indicateurs vont vous aider :

- L'indicateur « **profil de risque et de rendement** »



présenté sous la forme d'une échelle allant de 1 à 7, correspondant à des niveaux de risques et de rendements croissants, vous permet d'appréhender le potentiel de performance d'un fonds par rapport au risque qu'il présente.

- L'indicateur « **durée de placement recommandée** » présente la durée minimale durant laquelle vous devez être prêt à maintenir votre investissement dans le support financier.

La répartition de vos avoirs entre les différents FCPE est modifiable à tout moment dans votre espace sécurisé.

Sur www.epargne-salariale-retraite.hsbc.fr



le **simulateur**
Profil investisseur, vous aidera à définir l'allocation d'actifs qui vous correspond.

le **guide** de l'investisseur vous expliquera les placements financiers et vous aidera à choisir les fonds adaptés à votre situation personnelle.



les Documents d'Informations Clés pour l'Investisseur (**DICI**)

Vous y trouverez toutes les caractéristiques des FCPE, et plus particulièrement l'échelle de risque et la durée minimale de placement recommandée. Actualisé chaque année, le DICI est en libre accès pour les FCPE multi-entreprises sur le **Site d'information FCPE**. (onglet Documents).



des **vidéos pédagogiques** sur vos FCPE accessibles dans l'onglet Gestion financière et en un clic sur l'icône de chacun de vos fonds de la page «vos supports financiers» de ce livret.

Donnez du sens à votre épargne grâce à l'épargne solidaire et l'investissement socialement responsable (ISR). Vous pouvez investir pour votre avenir tout en contribuant à une économie plus durable et à la préservation de la planète.

En savoir plus



Comment verser dans vos plans d'épargne ?

100% en ligne

Dans votre espace sécurisé du site www.epargne-salariale-retraite.hsbc.fr ou l'appli mobile

Par **prélèvement automatique** sur compte bancaire

Par **carte bancaire**



Par chèque

Complétez un bulletin de versement, disponible dans la bibliothèque de votre espace sécurisé ou auprès de votre entreprise, puis envoyez-le accompagné d'un chèque à l'ordre d'HSBC Epargne Entreprise, à l'adresse indiquée sur le formulaire.

Vous pouvez alimenter vos plans d'épargne avec des versements volontaires **ponctuels** ou **programmés** :



Source : HSBC Asset Management

“Combien dois-je économiser chaque mois pour disposer de 10 000 € dans 10 ans afin de financer les études de mes enfants ?”

Testez le **simulateur Epargne** sur www.epargne-salariale-retraite.hsbc.fr

Si vos versements volontaires, qu'ils soient ponctuels ou cumulés sur l'année, sont supérieurs à 8 000 €, vous devrez fournir dans un délai d'un mois la photocopie recto-verso de votre pièce d'identité (CNI ou passeport valide), un justificatif de domicile de moins de 3 mois et une attestation d'origine des fonds et du patrimoine. Passé ce délai, l'utilisation de votre compte épargnant sera restreinte*.

* En application à la réglementation relative à la lutte anti-blanchiment, Articles L561-5 et 6, L561-8 et R561-6 du Code Monétaire et Financier.

Document non contractuel

Comment **suivre et gérer** l'évolution de votre épargne ?

De votre **espace sécurisé**
www.epargne-salariale-retraite.hsbc.fr



1. Mon numéro de compte

*****00 (X)

☒ Mémoriser mon numéro de compte

[Numéro de compte oublié ?](#)

2. Mon mot de passe

3					
4					
8	6	0	1		
		2	5		
7		9			

VALIDER >

[Mot de passe oublié ?](#)

Identifiez-vous

. votre **numéro de compte** : Il figure en haut à gauche de vos relevés de compte ou de votre courrier d'accueil. En cas d'oubli, demandez son renouvellement en renseignant votre adresse email correspondante à celle renseignée dans nos bases.

. votre **mot de passe** : en cas d'oubli, demandez son renouvellement en renseignant votre numéro de compte **et** email ou N°INSEE/Matricule. Si vous avez renseigné un numéro de téléphone portable, votre nouveau mot de passe vous sera envoyé par SMS, à défaut par voie postale.



Vous pouvez également choisir l'**authentification biométrique** sur votre smartphone.

. Le **code d'authentification** : envoyé par e-mail ou sms selon les informations que vous avez fournies. Vous avez la possibilité d'enregistrer chaque appareil à partir duquel vous vous connectez, et ainsi supprimer cette étape d'authentification.

Depuis **l'appli mobile**
Epargne Salariale HSBC



Sur le **serveur vocal**
0969 320 402 (appel non surtaxé)

- Obtenez des informations concernant l'épargne salariale, et recevez des informations complémentaires par email sur les thèmes de votre choix.
- Consultez le montant de votre épargne disponible et indisponible sur votre compte et vos opérations.
- Obtenez un nouveau mot de passe

Parlez à un **télé-opérateur**

du lundi au vendredi (jours ouvrés) de 8h30 à 19h.

Restez **actif** sur
votre compte !

Pour éviter la liquidation et le transfert de votre compte d'épargne salariale à la Caisse des Dépôts et Consignations (Loi Eckert*), pensez à consulter régulièrement votre compte, à renseigner et mettre à jour vos coordonnées personnelles.

* Loi n°2014-617 relative aux comptes bancaires inactifs et aux contrats d'assurance-vie en déshérence.

Quels sont les cas de déblocage anticipé ?

Vous pouvez, dans les situations décrites ci-dessous, demander le remboursement de tout ou partie de l'épargne indisponible sur votre PEL.

Motifs de déblocage anticipé	Délai de présentation des justificatifs
Acquisition/Construction de la résidence principale	6 mois
Agrandissement de la résidence principale	6 mois
Catastrophes naturelles - Remise en état de la résidence principale	6 mois
Mariage ou PACS	6 mois
Naissance ou adoption à partir du 3 ^{ème} enfant	6 mois
Divorce, séparation ou fin de PACS avec résidence habituelle (unique ou partagée) d'au moins un enfant au domicile du bénéficiaire	6 mois
Violences conjugales	aucun
Création ou reprise d'entreprise (par le bénéficiaire, enfant, conjoint / partenaire de PACS)	6 mois
Rupture du contrat de travail	aucun
Invalidité (du bénéficiaire, enfant, conjoint / partenaire de PACS)	aucun
Surendettement des particuliers	aucun
Décès du bénéficiaire	aucun ¹
Décès du conjoint / partenaire de PACS	aucun

Source : HSBC Asset Management

¹ Les ayants-droit de l'épargnant décédé doivent demander la liquidation des avoirs avant le 7^{ème} mois suivant la date du décès. Passé ce délai, les avantages fiscaux sur les plus-values réalisées lors du remboursement des parts du FCPE ne s'appliquent plus.

+ de détails sur vos déblocages **anticipés**

Comment demander le remboursement de vos avoirs ?

Sur internet

> Accédez à votre espace sécurisé Epargnant, menu Mes opérations / remboursement.

> Si nécessaire, téléchargez vos justificatifs.



A titre d'illustration uniquement

ou

Depuis l'appli mobile

Demander un remboursement (avoirs disponibles uniquement).



A titre d'illustration uniquement

Par courrier

Téléchargez sur www.epargne-salariale-retraite.hsbc.fr/ **Débloquer son épargne** et complétez le formulaire adapté à votre cas :

Demande de remboursement - HORS MOTIF RETRAITE

ou **Demande de remboursement - RETRAITE**

> joignez vos justificatifs.

Cette adresse ne permet pas l'envoi de courriers recommandés.

A titre d'illustration uniquement

A quelle date serez-vous remboursé ?

Selon le canal utilisé (internet ou courrier), les délais sont les suivants :

Moyen de communication utilisé	Remboursement d'avoirs disponibles sur internet	Remboursement par courrier et déblocage anticipé sur internet
Date et heure limite de réception de la demande	J-1 * (minuit)	J-1 * (14h)
Date de valeur liquidative prise en compte pour le remboursement		J
Date de publication de la VL**		J+2
Emission du moyen de paiement***		J+4 au plus tard

Source : HSBC Asset Management

* J-1 est compris comme un jour ouvré pour les courriers et les débloquages anticipés sur internet et comme un jour calendaire pour internet.

** Sauf cas exceptionnel et sous réserve que le Teneur de Compte ait reçu communication de la VL par la société de gestion.

*** J+4 (sauf précisions contraires dans les Conditions Particulières) est compris comme un jour ouvré. En cas de remboursement portant sur plusieurs FCPE, le moyen de paiement est émis de manière globale à connaissance de la dernière VL impactée par le remboursement, sauf en cas de valeur cours plancher/valeur part plancher.

Que se passe-t-il si vous **quittez** l'entreprise ?

Vous pouvez :

maintenir vos avoirs dans le plan

Vous ne pouvez plus verser dans le plan (sauf si vous quittez l'entreprise pour prendre votre retraite*). Vous conservez la possibilité d'arbitrer vos avoirs d'un FCPE vers un autre, dans les conditions prévues par le dispositif de l'entreprise.

*En tant que retraité vous pouvez continuer à faire des versements, mais ils ne seront pas abondés.

retirer vos avoirs

Le remboursement doit avoir lieu en une seule fois, le même motif ne pouvant donner lieu à des débloqués successifs.

transférer vos avoirs vers un autre plan

Si vous devenez adhérent d'un autre plan d'épargne salariale, vous pouvez demander le transfert d'une partie ou de la totalité de vos avoirs vers ce nouveau plan*. Ce transfert entraîne la clôture de votre plan chez HSBC Epargne Entreprise.

Pour effectuer ce transfert, vous devrez :

> au préalable vous assurer auprès de votre ancien employeur qu'aucune somme ne vous sera plus versée après votre départ. Dans le cas contraire, vous devrez en attendre le versement pour demander le transfert de la totalité de vos avoirs vers le plan d'épargne de votre nouvel employeur.

> demander deux bulletins de transfert individuel à votre nouvel employeur ; une fois complétés, vous adresserez un exemplaire à destination de l'organisme teneur de compte de votre nouveau plan d'épargne salariale et l'autre à HSBC Epargne Entreprise.

* sous réserve des dispositions applicables aux sommes ayant bénéficié d'un abondement majoré.

A votre départ de l'entreprise, vous recevez un état récapitulatif de votre épargne salariale chez HSBC Epargne Entreprise.

Si vous souhaitez en obtenir un exemplaire avant cette date, vous pouvez le demander

dans votre espace sécurisé **www.epargne-salariale-retraite.hsbc.fr**

ou par téléphone, au **0969 320 402** (appel non surtaxé).

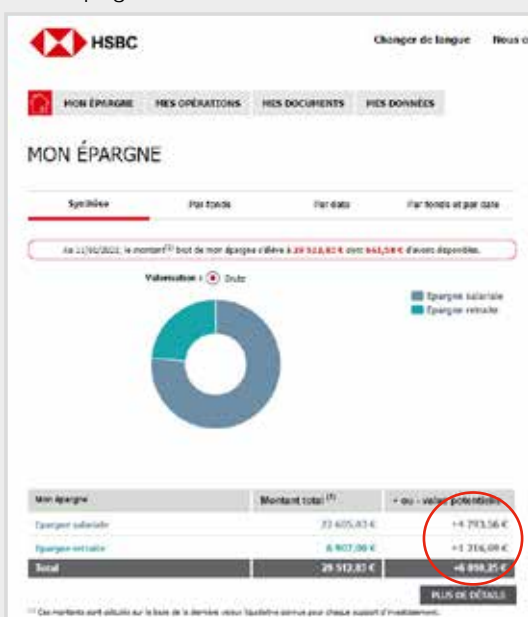
N'oubliez pas de nous signaler toute modification de coordonnées (nom, adresse, coordonnées bancaires), afin que nos envois puissent vous parvenir régulièrement.

Où consulter vos **plus ou moins-values** potentielles ?

Les plus ou moins-values potentielles de vos avoirs d'épargne salariale sont renseignées sur votre espace sécurisé et sur votre relevé patrimonial.

Sur **www.epargne-salariale-retraite.hsbc.fr**

Sur la page d'accueil

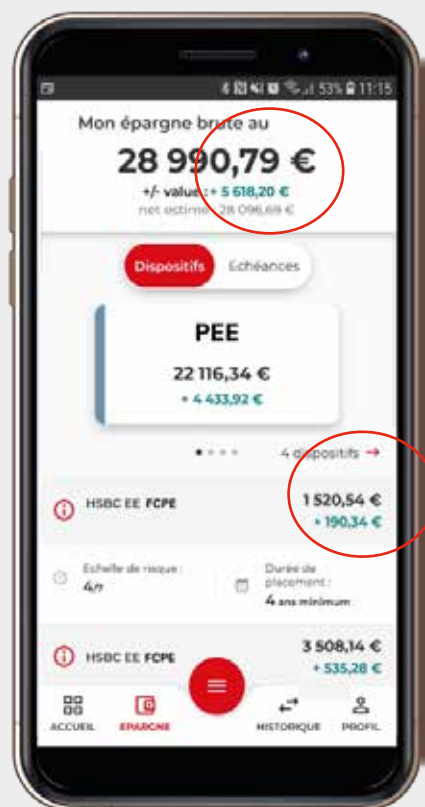


A titre d'illustration uniquement

Les plus ou moins-values potentielles apparaissent en **dernière colonne** du tableau dans les onglets Synthèse et Par fonds.

Sur **l'appli mobile**

Dans le **dispositif**



A titre d'illustration uniquement

Les plus-values sont déterminées d'après un **Prix Moyen Pondéré d'Acquisition (PMPA)**, qui correspond à la moyenne pondérée des différents prix d'acquisition des titres.

Comment nous **contacter** ?



Par le site internet

www.epargne-salariale-retraite.hsbc.fr





Besoin d'aide ?

Toutes les **réponses**
à vos questions depuis
votre **espace sécurisé**
en cliquant sur le pop-up en bas à droite

Par l'appli mobile "**Epargne Salariale HSBC**"



Par **téléphone**

0969 320 402

(appel non surtaxé)

du lundi au vendredi
de 8h30 à 19h00

Par **courrier**

Cette adresse ne permet pas l'envoi de courriers recommandés.

HSBC Epargne Entreprise
TSA 20001
93736 BOBIGNY CEDEX 09



Ce document est produit et diffusé par HSBC Asset Management.

L'ensemble des informations contenues dans ce document peut être amené à changer sans avertissement préalable. Toute reproduction ou utilisation (même partielle), sans autorisation, de ce document engagera la responsabilité de l'utilisateur et sera susceptible d'entraîner des poursuites. Ce document ne revêt aucun caractère contractuel et ne constitue en aucun cas ni une sollicitation d'achat ou de vente, ni une recommandation d'achat ou de vente de valeurs mobilières dans toute juridiction dans laquelle une telle offre n'est pas autorisée par la loi. En cas de besoin, les investisseurs peuvent se référer à la charte de traitement des réclamations disponible dans le bandeau de notre site internet et sur le lien suivant : <https://www.epargne-salariale-retraite.hsbc.fr/fr/epargnants/gestion-des-reclamations>.

HSBC Asset Management est la marque commerciale de l'activité de gestion d'actifs du Groupe HSBC, qui comprend les activités d'investissement fournies par nos entités locales réglementées.

HSBC Global Asset Management (France)

421 345 489 RCS NANTERRE S.A au capital de 8 050 320 euros

Société de Gestion de Portefeuille agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (n° GP99026)

Adresse postale : 38 avenue Kléber 75116 PARIS

Adresse d'accueil : Immeuble Coeur Défense - 110 Esplanade du Général Charles de Gaulle - 92400 COURBEVOIE - La Défense 4

www.assetmanagement.hsbc.fr

HSBC Epargne Entreprise (France)

672 049 525 RCS NANTERRE - S.A au capital de 31 000 000 euros

Entreprise d'investissement et établissement Teneur de Compte Conservateur d'épargne salariale

Adresse postale : 38 avenue Kléber 75116 PARIS

Siège social : 110 Esplanade du Général Charles de Gaulle - 92400 COURBEVOIE

www.epargne-salariale-retraite.hsbc.fr

Copyright © 2022. HSBC Epargne Entreprise. Tous droits réservés

Document non contractuel. Mise à jour 05/2022

AMFR_2022_BR_0013. Expires: 01/2023