

eres.



Une approche globale
de l'Épargne Salariale
à l'Épargne Patrimoniale.

Aux côtés des CGP, courtiers et experts-comptables depuis 20 ans.

Notre mission : définir et déployer des stratégies d'épargne salariale et patrimoniale, créatrices de valeur pour vos clients entreprises, leurs dirigeants et leurs salariés.

Expertises

- Nos experts participent activement à la démocratisation du partage de la valeur.
- Laissez-vous guider par nos ingénieurs juridiques et patrimoniaux dans la rédaction d'accords d'entreprise ou dans la mise en oeuvre de régimes de retraite individuels, collectifs et catégoriels.
- Restez informés des dernières évolutions réglementaires grâce à une veille juridique constante.

Architecture ouverte

- Appuyez-vous sur l'expertise et les innovations d'Eres Gestion, notre société de gestion intégrée.
- Sélection en toute indépendance de sociétés de gestion parmi les plus dynamiques du marché.
- Gamme de fonds d'épargne entreprise parmi les plus vastes, couvrant toutes les classes d'actifs et de nombreuses géographies.
- Gamme de fonds labellisés Investissement Socialement Responsable (ISR).
- Création de fonds sur mesure.

Proximité

- Reposez-vous toute l'année sur le soutien terrain des experts Eres installés dans vos régions.
- Bénéficiez d'une équipe middle office dédiée aux partenaires Eres.
- Comptez sur la réactivité d'une équipe dédiée pour vous accompagner dans l'utilisation de nos services en ligne.

Académie

- Accédez chaque année à plus de 200 formations gratuites, partout en France ou en ligne, depuis votre Espace Partenaires Eres.
- Révisez les Essentiels de l'épargne salariale et retraite.
- Restez à jour sur les outils, actualités et nouveautés du marché grâce à nos formations dédiées.
- 95% des partenaires formés sont satisfaits.

Innovation

- FCPE investis à 100% en ETF dès 2017.
- FCPE significativement exposé au Private Equity lancé en 2023.
- **Nouveau** Gamme de FCPE Eres Structure, 1^{er} FCPE adossé à un produit structuré.
- **Nouveau** Eres Titres, offre de CTO et PEA 100% digitale et modulable.
- Modélisation sur-mesure des stratégies d'épargne les plus adaptées (PER, Assurance Vie, PEA, CTO).
- Simulation en ligne des plafonds retraite et de l'efficacité fiscale du PER via l'outil Perspectives.

Transferts

- Appuyez-vous sur les 20 ans de savoir-faire d'Eres en matière de transferts.
- Faites analyser tous les contrats de retraite de vos clients : Article 83, PERCO, PERECO, Madelin, COREM, PREFON, PERP, PER.
- Demandez vos études de transferts sur-mesure directement via l'Espace Partenaires Eres et sollicitez nos ingénieurs patrimoniaux dédiés.
- Appuyez votre devoir de conseil: Eres analyse en 72h l'intérêt fiscal et patrimonial du transfert pour votre client.
- Comptez sur un processus 100% digital avec intégration du devoir de conseil et relances administratives automatiques.

Solutions entreprises

Personnalisable & premium



Eres Sélection

- Offre d'épargne entreprise patrimoniale pour répondre à **tous les besoins des PRO, TNS et TPE**.
- Avantage à la gestion libre avec **plus de 65 FCPE en architecture ouverte** : ISR, Private Equity, ETF.
- Règles d'abondement **sur-mesure** et versement d'une prime de participation sans déposer d'accord.
- **Nouveau** **FCPE Eres Structure** : FCPE investissant uniquement dans un produit structuré à capital garanti à l'échéance et en cas de rappel prématuré.

Facile d'accès, compétitive et engagée



Eres Conviction

- Offre simple, prête à l'emploi et porteuse de convictions pour les PME.
- Avantage à la gestion pilotée.
- Gamme de fonds multigérants recentrée et largement labellisée ISR.
- Paramétrage simplifié.
- Règle d'abondement simple avec un taux modulable dans la limite des plafonds légaux.

L'épargne salariale sur mesure

Eres Sélection libre

- **Solution sur-mesure**, pour les entreprises de plus de 250 salariés, intégrant toutes les options disponibles sur le PEE et le PERECO.
- Bénéficiez d'un **audit complet des dispositifs existants** et d'un accompagnement dans la rédaction de la documentation juridique.

La retraite supplémentaire ciblée

Le PER obligatoire

- Possibilité de limiter son application à une ou plusieurs catégories de salariés, **définies de manière objective**.
- Cotisations financées à 100% par l'employeur ou par l'employeur et le salarié.
- **Sortie en rente viagère**.

Le contrat de retraite des dirigeants

Eres 39 Galya

- Contrat d'épargne retraite Article 39 financé en intégralité par l'entreprise et **déductible** du résultat imposable.
- Montant de rente connu à l'avance, **aucun impact fiscal et social pour le bénéficiaire** en phase d'activité, aucun impact sur les plafonds d'épargne retraite.

L'outil d'engagement, de fidélisation par excellence

Actionnariat salarié

- Un **expert Eres vous accompagne de A à Z** dans la définition et la mise en place des plans d'actionnariat salarié de vos clients en France et à l'étranger.
- Définition du projet, budget cible, planning, création sur mesure de fonds dédiés, mise en oeuvre.

Quel que soit le besoin de vos clients, nos experts vous accompagnent et vous conseillent dans la mise en place de dispositifs collectifs, catégoriels, individuels ou d'actionnariat salarié.

Solutions patrimoniales

Contrats patrimoniaux

- Accessibles dès 500 € pour le PER et l'Assurance Vie, dès 100 € pour le PEA et dès 50 € pour le CTO.
- Possibilité de construire des produits structurés dédiés.
- Grilles de gestion pilotée adaptées à chaque profil avec une sensibilité ISR ou Private Equity.
- Options comprises dans les PER et Assurance Vie : stop-loss, investissement progressif, garantie plancher décès.
- Gamme riche et premium : +700 UCs, 3 fonds en euros, Private Equity, fonds datés et produits structurés, ETC, ETF et titres vifs.

L'accès aux marchés réinventé

Eres Titres Nouveau

- Offre de compte-titres ordinaire et de PEA complète et innovante.
- Parcours 100% digitaux accessibles depuis votre Espace Partenaires Eres.
- Tarification et barème de rémunération lisibles, compétitifs et modulables par le CGP.
- Richesse de la gamme disponible.
- Gestion profilée Eres Gestion pour profiter d'une allocation active et adaptée à vos clients tout en évitant le déclenchement de la fiscalité.
- Configuration en quelques clics de propositions de plans d'investissement adaptés aux allocations PEA et CTO de vos clients.

L'offre 100% flexible

Le PER Eres by Spirica

- Possibilité d'investir à 100% dans le fonds en euros, en Private Equity, ou dans des produits structurés.
- Fonds euros PER nouvelle génération.
- Possibilité de combiner gestion libre et gestion pilotée.
- Pré-sélection de supports et listes thématiques : gamme ISR, souveraineté européenne ou encore économie réelle.
- Référencement de produits structurés dédiés dès 300 k€.
- Options d'arbitrage gratuites : investissement progressif, sécurisation des plus-values, stop-loss.

L'Assurance Vie innovante et patrimoniale

Eres La Vie by Spirica

- Deux fonds en euros dont le fonds euros Article 9 SFDR répondant aux enjeux climatiques.
- Référencement de produits structurés dédiés à partir de 300 k€.
- Gamme riche et diversifiée : Private Equity, ETF, ETC et titres vifs.

L'offre patrimoniale

Le PER Eres assuré par SwissLife

- Garantie de table de mortalité sur les versements déductibles.
- Garantie d'exonération des cotisations pour le TNS.
- Frais de gestion réduits pour la gestion pilotée.

La souscription de SCPI simplifiée

Eres Immo

- Souscription à un portefeuille diversifié contenant plusieurs SCPI en quelques clics et une seule signature de votre client.
- Sélection de plus de 40 SCPI parmi les plus dynamiques du marché, accessibles grâce à une seule convention de service.
- Parcours intégrant les exigences clés relatives au devoir de conseil ou parcours conçu pour accompagner votre devoir de conseil.

L'innovation Eres au service de votre cabinet

Nos outils digitaux vous simplifient la vie.

Avec votre **Espace Partenaires Eres**, accédez en un clic à tous nos outils 100% digitaux afin d'optimiser votre temps, gagner en efficacité opérationnelle et faciliter la gestion de vos clients au quotidien.

Les outils Eres Entreprise

- Créez en quelques clics une **proposition commerciale d'épargne salariale et retraite adaptée** aux attentes de vos clients.
- Rédigez les accords de vos clients et **souscrivez en ligne**.
- Illustrez l'impact de nos dispositifs de partage de la valeur **grâce à nos simulateurs** d'abondement, d'intéressement et de participation.
- **Gagnez en efficacité** en gérant en ligne les campagnes d'intéressement et de participation de vos clients.
- Adressez des **propositions de versements volontaires** à vos clients.
- Réalisez des arbitrages et mettez en place des versements volontaires programmés **directement depuis votre Espace Partenaires Eres**.

Les outils Eres Patrimoine

- **Modélisez la stratégie d'épargne la plus adaptée** au profil et aux projets de vos clients, en articulant le PER et l'Assurance-Vie.
- Demandez et pilotez les transferts de vos clients de manière **100% dématérialisée**.
- **Simulez en ligne**, avec l'outil Perspectives, les plafonds retraite de vos clients et visualisez l'efficacité fiscale du PER.
- **Proposez en quelques clics** à vos clients des plans d'investissement progressifs, des versements et des arbitrages.
- Comparez et sélectionnez parmi une large gamme de SCPI référencées pour bâtir une **allocation immobilière sur mesure à vos clients**.
- Comparez et associez les différentes enveloppes (Assurance Vie, PER, CTO, PEA) pour **optimiser la stratégie patrimoniale** de vos clients.



à vos côtés. **eres.**

115 Rue Réaumur, 75002 Paris

01 49 70 99 00

eres-group.com



8 Mds €

d'actifs confiés

400 000

bénéficiaires d'un dispositif
d'épargne salariale,
de retraite ou d'actionnariat salarié

31 000

entreprises clientes

+ 8 000

partenaires distributeurs dans
toute la France (conseillers en
gestion de patrimoine, experts
comptables, courtiers)

Avertissement : Communication à caractère commercial.

Les investissements en épargne salariale ou retraite, en Assurance Vie, ou en PEA/CTO ou encore en SCPI sont des placements long terme. Il existe des risques de perte en capital et les rendements ne sont pas garantis. La liquidité est limitée et les conditions de déblocage sont réglementairement limitées.

Eres PF, S.A.S immatriculée au RCS Paris sous le n° 484 868 948 sise au 115 rue Réaumur 75002 Paris dont le capital social est de 1 286 208,83€. N° ORIAS (www.orias.fr) 07023020 conseiller en investissements financiers (CIF) et courtier en assurance sous le contrôle de l'ACPR, 4 Place de Budapest CS 92459, 75436 Paris. Membre de l'association professionnelle CNCEF, chambre agréée par l'AMF

Eres Gestion, S.A.S immatriculée au RCS Paris sous le n° 493 504 757 ayant son siège social au 115 rue Réaumur, 75002 Paris dont le capital social est de 1 200 000 €. Eres gestion est agréée en tant que Société de Gestion de Portefeuille par l'Autorité des Marchés Financiers sous le Numéro GP-07000005 depuis le 24/01/2007.

Eres Assurances, S.A.S immatriculée au RCS Paris sous le n° 809 096 233 sise au 115 rue Réaumur 75002 Paris dont le capital social est 1 664 627,07€, N° ORIAS (www.orias.fr) 15002233 comme courtier en assurances sous le contrôle de l'ACPR, 4 Place de Budapest CS 92459, 75436 Paris. Membre de l'association professionnelle CNCEF.

SwissLife Assurance Retraite – Fonds de retraite professionnelle supplémentaire – Société anonyme au capital de 114 877 635,60 euros – RCS Nanterre 892 188 046 – Siège social : 1, rue Bellini - 92800 Puteaux. Entreprise d'assurance régie par le Code des assurances et soumise à l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), 4 place de Budapest – CS 92459 – 75436 Paris Cedex 09.

Spirica – Société d'assurance – Société anonyme au capital de 231 044 641,08 euros – RCS Paris 487 739 963 – Siège social : 36-34 Boulevard Vaugirard 75015 Paris. Entreprise d'assurance régie par le Code des assurances et soumise à l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), 4 place de Budapest – CS 92459 – 75436 Paris Cedex 09.

Amundi ESR – Mandataire non exclusif en opérations de banque et en services de paiement et mandataire d'intermédiaire d'assurance – Société anonyme au capital de 24 000 000 euros – RCS Paris 433 221 074 – Siège social : 91-93, boulevard Pasteur 75015 Paris. Entreprise d'investissement régie par le code monétaire et financier et soumise à l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), 4 place de Budapest – CS 92459 – 75436 Paris Cedex 09.

Groupama Gan Vie Société Anonyme au capital de 1 371 100 605 euros - RCS Paris 340 427 616 - APE : 6511Z - Siège social : 8-10 rue d'Astorg – 75383 Paris Cedex 08 - Tél. : 01 44 56 77 77. Entreprise régie par le code des assurances et soumise à l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) - 4 place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris Cedex 09 Les produits d'assurance de Groupama Gan Vie sont notamment distribués sous la marque Gan Eurocourtage via les courtiers et Gan Prévoyance.

Shares Financial Assets – Société par actions simplifiée au capital de 14 000 000 euros – RCS Paris 914 036 793 – Siège social : 38 rue des Mathurins 75008 Paris. Entreprise d'investissement autorisée et régulée par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), 4 place de Budapest – CS 92459 – 75436 Paris Cedex 09 - N° 17183

Septembre 2026.