



Guider l'épargnant tout au long de sa vie.

Épargne,
investissement,
retraite. Eres vous accompagne.

eres.

eres-group.com

Accompagner les CGP, les courtiers et les experts comptables dans la définition et la mise en œuvre de stratégies d'optimisation de rémunération des entreprises, de leurs dirigeants et de 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 œuvre 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.
- Révissez Les Essentiels de l'épargne salariale et retraite (validant 3h DDA).
- Montez en compétence avec nos Ateliers Experts en épargne patrimoniale.
- 95% des partenaires formés sont satisfaits.

Innovation

- FCPEs investis à 100% en ETF dès 2017.
- 1er FCPE significativement exposé au private Equity lancé en 2023.
- **Nouveau** Lancement de la gamme de FCPE Eres Structure, 1^{er} FCPE adossé à un produit structuré.
- **Nouveau** Lancement d'Eres Titres, offre de compte-titre et de PEA 100% digital et modulable.

Transferts

- Sécurisez votre devoir de conseil, Eres analyse en 72h l'intérêt fiscal et patrimonial pour votre client.
- Faites analyser tous les contrats de retraite de vos clients, Article 83, PERCO, PERECO, Madelin, COREM, PREFON, PERP, PER.
- Comptez sur un processus 100% digital et des relances administratives automatiques.
- Appuyez-vous sur les 20 ans de savoir faire d'Eres en matière de transferts.

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** : 1er 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.
- Possibilité de **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

- Accessible dès 500 € pour les PER et l'assurance-vie.
- Possibilité de construire des produits structurés dédiés.
- Contrats 100% dématérialisés (souscriptions, versements et arbitrages).
- Grilles de gestion pilotée adaptées à chaque profil avec une sensibilité ISR ou Private Equity.
- Stop loss, investissement progressif, garantie plancher décès.
- Gamme riche et premium : +700 UCs, 3 fonds en euros, Private Equity, fonds datés et produits structurés, ETF et titres vifs.

L'accès aux marchés réinventé

Eres Titres Nouveau

- Offre de compte-titre 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 et gestion profilée.
- Expertise Eres en matière de transferts.

L'offre 100% flexible

Le PER Eres by Spirica

- Possibilité d'investir à 100% dans le fonds euros, en private equity, ou dans des produits structurés.
- Fonds euros PER nouvelle génération.
- Possibilité de panacher gestion libre et gestion pilotée.
- Titres vifs et ETF disponibles, dont certains servant les enjeux de souveraineté européenne.

L'assurance-vie innovante et patrimoniale

Eres La Vie By Spirica

- Deux fonds en euros dont le 1^{er} fonds euros Article 9 SFDR répondant aux enjeux climatiques.
- Bonification possible du fonds en Euros.
- Référencement de produits structurés dédiés à partir de 300 k€.
- Accès à des fonds de Private Equity.

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.
- Bonification du fonds en Euros.
- Frais de gestion réduits pour la gestion pilotée.

La souscription de SCPI simplifiée

Eres Prime Immo

- Souscription à un portefeuille diversifié contenant plusieurs SCPI en quelques clics et une seule signature de votre client.
- Sélection de 50+ SCPI parmi les plus dynamiques du marché accessible grâce à une seule convention de service.
- Parcours respectant toutes les contraintes relatives à votre devoir de conseil.

Avertissement : L'investissement en unité de compte ou en SCPI comporte des risques de perte en capital, la performance n'est pas garantie. Il s'agit de placements long terme dont la liquidité est limitée.

L'innovation Eres au service de votre cabinet

Nos outils digitaux vous simplifient la vie.

Pour vous aider dans vos démarches administratives, nous mettons à votre disposition de nombreux outils dans votre Espace Partenaires. 100% digitaux, ils vous permettent d'optimiser votre temps, de gagner en efficacité opérationnelle et de 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 volontaire à vos clients.

Les outils Eres Patrimoine

- **Modélisez la stratégie d'épargne la plus adaptée** au profil et aux projets de votre client, entre PER et 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.
- Souscrivez à un portefeuille de SCPI respectant toutes les obligations liées au devoir de conseil.



eres.

à vos côtés.
eres.

115 Rue Réaumur, 75002 Paris

01 49 70 99 00

eres-group.com



7,6 Mds €
d'actifs confiés

300 000
bénéficiaires d'un dispositif
d'épargne salariale,
de retraite ou d'actionnariat salarié

28 000
entreprises clientes

+ 7 000
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 encore en SPCI 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. Les performances passées ne présagent pas des performances futures.

Eres, 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 comme courtier en assurance. Membre de l'association professionnelle CNCEF.

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.

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 : 7, rue Belgrand 92300 Levallois-Perret 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 : 16-18, 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.

Août 2025.