

# Retraite par capitalisation AXA

## CIS du 12 février 2015



## Agenda

- Rappel de l'accord transactionnel entre IBM et AXA
- Synthèse
- Prochaines étapes

## Présentation des concessions réciproques du protocole

### ❑ IBM accepte:

- De mettre un terme à la procédure d'appel et de renoncer à toute action en lien avec le non renouvellement de la convention de gestion financière et ses conséquences

### ❑ AXA accepte

- De maintenir les principes de transparence et d'améliorer le reporting vis-à-vis du Conseil de Surveillance
- De mettre à jour la notice d'information et de clarifier les droits et obligations après résiliation du contrat
- De confirmer son obligation de liquider et servir les rentes jusqu'au décès du dernier bénéficiaire
- De reconnaître que le délai de prescription de l'éventuelle action des bénéficiaires concernant le litige démarre à la réception par les bénéficiaires de la Notice et des lettres d'Information
- D'accorder aux salariés qui le souhaitent un droit de transfert individuel jusqu'au 31 décembre 2016, de supprimer toute limite de temps pour les anciens salariés n'ayant pas liquidé leur pension et de clarifier le calcul du montant transféré
- De s'engager, après cette période, à examiner les demandes ponctuelles de transfert individuel en toute bonne foi.

## Synthèse

- Les salariés et retraités d'IBM bénéficient de conditions intéressantes pour leur future retraite ou leur retraite avec AXA :
  - Des taux techniques élevés
  - Une compagnie d'assurances solide, présente sur le long terme, avec une gestion d'actifs performante
  - Un service de qualité, en recherche constante d'amélioration . Dernier service ajouté: le web rentiers qui permet aux retraités de trouver toutes leurs informations personnelles, de les mettre à jour, de consulter leurs paiements et d'obtenir les documents dont ils peuvent avoir besoin
- L'accord transactionnel confirme des engagements de l'assureur et apporte des garanties complémentaires :
  - il est reconnu qu'AXA est libre de la gestion de ses actifs, mais AXA reste en recherche des meilleurs placements pour les actifs de notre contrat de retraite:
    - Maintien d'un investissement immobilier qui allie rendement et plus-value
    - Protection contre la hausse de taux/l'inflation
    - Approche tactique des marchés d'actions, notamment par l'investissement en produits à capital protégé
    - Ecoute des suggestions du Conseil de Surveillance
  - De plus, la faculté de transfert individuel est accordée à tous les salariés, y compris les salariés présents dans l'entreprise. Jusqu'au 31 décembre 2016, les salariés ont la possibilité de transférer leurs avoirs vers un contrat collectif de même nature ou vers un PERP. Ils ont ainsi la possibilité de faire un autre choix si le contrat AXA ne leur convient plus.
  - Le Conseil de Surveillance voit son rôle renforcé et aura accès à des informations plus détaillées : il sera consulté en début d'année sur la politique de gestion des actifs. Un reporting détaillé lui sera fourni sur chaque classe d'actifs, avec les fondements des choix opérés par AXA et AXA IM
  - Enfin, chaque bénéficiaire va recevoir une notice d'information mise à jour, claire et précise. Il pourra constater que ses droits sont maintenus et il aura une vision exacte des éléments principaux du contrat et des engagements d'AXA. (dont copie jointe à la présentation)

## Prochaines étapes

- Information individuelle à tous les bénéficiaires comportant la Notice d'information et les courriers IBM et AXA : fait
- Envoi aux salariés d'un courrier explicatif (BSCI, taux technique ) – en cours AXA
- Au cours du 1<sup>er</sup> semestre 2015, AXA enverra à chacun des salariés un état des ses droits à rente et des provisions mathématiques par taux technique (situation à fin 2014)