

# PLAN D'ÉPARGNE RETRAITE (PER) HSBC STRATEGIE RETRAITE<sup>(1)</sup>

## GRILLES DE GESTION DESENSIBILISATION

La Gestion Désensibilisation a pour objet de permettre de réduire progressivement les risques financiers dans le cadre d'un Plan d'épargne Retraite.

Cette technique de gestion financière permet une diminution progressive de la part investie sur des supports à risque élevé ou intermédiaire et une augmentation progressive de la part investie sur des supports à faible risque, notamment le support en euros, à mesure que l'âge de départ à la retraite envisagé par l'adhérent approche. Dans le cas où l'Adhérent décide de choisir la Gestion Désensibilisation, il donne mandat à l'assureur d'effectuer les arbitrages pour son compte.

**De nouvelles grilles nommées « HORIZON » sont introduites par la Loi relative à l'industrie verte** et dédiées aux nouveaux profils incluant notamment des Unités de Compte dites «non cotées».

Actuellement, les unités de compte dites «non cotées», dont la proportion varie selon un profil Offensif, Dynamique, Équilibré ou Prudent en fonction de l'appétence au risque du client, correspondent :

- pour 85% au FCPR Eurazéo PV3,
- pour 15% à un fonds avec un focus sur l'univers des PEA-PME : Amundi PEA multi gérants.

Ces proportions sont celles proposées au 24/10/2024 et pourront faire l'objet de modifications par l'Assureur, conformément à la Notice d'information.

**Huit types de profil de gestion Désensibilisation sont proposés, dont 4 nouveaux profils « Horizon » :**

- Un profil prudent horizon retraite **NOUVEAU**
- Un profil équilibré horizon retraite **NOUVEAU**
- Un profil dynamique horizon retraite **NOUVEAU**
- Un profil offensif horizon retraite **NOUVEAU**

- Un profil prudent retraite
- Un profil équilibré retraite
- Un profil dynamique retraite
- Un profil offensif retraite **NOUVELLE PROPOSITION en complément des profils déjà existants**

Contactez votre conseiller CCF pour plus d'informations.

<sup>(1)</sup> Contrat souscrit auprès de HSBC Assurances Vie (France). Se référer à la Notice d'information du contrat.

**NOUVEAU**

## Grille de Gestion Désensibilisation profil « prudent horizon retraite » :

L'objectif du client est de limiter le risque de perte en capital sur un horizon retraite grâce à une répartition prudente de son épargne tout en acceptant à la marge une poche de diversification en vue de dynamiser son investissement<sup>(1)</sup>.

Horizon*	Fonds Euro Avenir	HSBC RIF - SRI Global Equity (A) FR0000438905	HSBC RIF - SRI Euroland Equity (A) FR0000437113	HSBC GIF Global Emerging Markets Equity AC LU0164872284	HSBC RIF - SRI Euro Bond C (A) FR0010061283	HSBC SRI Money (V) FR001400MB64	EURAZEO Private Value Europe 3 FR001400HDV4	Amundi Multi-Gérants PEA-PME FR0013277860
25	30%	30%	10%	8%	13%	3%	5%	1%
24	30%	29%	10%	7%	14%	4%	5%	1%
23	30%	28%	9%	7%	16%	4%	5%	1%
22	30%	26%	9%	7%	18%	4%	5%	1%
21	30%	26%	8%	6%	19%	5%	5%	1%
20	30%	25%	8%	6%	21%	5%	4%	1%
19	30%	23%	8%	6%	22%	6%	4%	1%
18	30%	22%	7%	6%	24%	6%	4%	1%
17	30%	21%	7%	5%	26%	6%	4%	1%
16	30%	20%	7%	5%	28%	6%	3%	1%
15	30%	18%	6%	5%	30%	7%	3%	1%
14	30%	16%	5%	4%	33%	8%	3%	1%
13	30%	14%	5%	4%	35%	9%	3%	0%
12	40%	14%	4%	3%	29%	8%	2%	0%
11	50%	12%	4%	3%	21%	8%	2%	0%
10	60%	11%	4%	3%	13%	7%	2%	0%
9	60%	10%	3%	3%	13%	9%	2%	0%
8	60%	9%	3%	2%	12%	12%	2%	0%
7	70%	8%	3%	2%	7%	9%	1%	0%
6	70%	7%	2%	2%	7%	11%	1%	0%
5	80%	7%	2%	2%	3%	5%	1%	0%
4	80%	6%	2%	1%	3%	7%	1%	0%
3	80%	4%	1%	1%	3%	10%	1%	0%
2	90%	3%	1%	1%	1%	3%	1%	0%
1	90%	3%	1%	0%	1%	5%	0%	0%

\* Horizon : la durée d'investissement définie par rapport à l'âge envisagé de départ à la retraite.

**(1) Les investissements sur les unités de compte, soumises aux fluctuations du marché, peuvent varier tant à la baisse qu'à la hausse et présentent un risque de perte en capital supporté intégralement par l'adhérent.**

Les allocations indiquées sur cette grille sont celles proposées au 24/10/2024 et pourront faire l'objet de modifications par l'Assureur, conformément à la Notice d'information.

**NOUVEAU**

## Grille de Gestion Désensibilisation profil « équilibré horizon retraite » :

L'objectif du client est de dynamiser son investissement avec une répartition équilibrée entre les actifs à faible risque et les actifs plus risqués<sup>(1)</sup>.

Horizon*	Fonds Euro Avenir	HSBC RIF - SRI Global Equity (A) FR0000438905	HSBC RIF - SRI Euroland Equity (A) FR0000437113	HSBC GIF Global Emerging Markets Equity AC LU0164872284	HSBC RIF - SRI Euro Bond C (A) FR0010061283	HSBC SRI Money (V) FR001400MB64	EURAZEO Private Value Europe 3 FR001400HDV4	Amundi Multi-Gérants PEA-PME FR0013277860
25	0%	57%	19%	14%	2%	0%	7%	1%
24	0%	55%	18%	14%	4%	1%	7%	1%
23	0%	53%	17%	13%	7%	2%	7%	1%
22	0%	50%	17%	13%	10%	2%	7%	1%
21	0%	49%	16%	12%	12%	3%	7%	1%
20	0%	47%	16%	12%	15%	3%	6%	1%
19	0%	45%	15%	11%	18%	4%	6%	1%
18	0%	44%	14%	11%	20%	5%	5%	1%
17	0%	41%	14%	10%	23%	6%	5%	1%
16	5%	39%	13%	10%	22%	5%	5%	1%
15	5%	37%	12%	9%	25%	6%	5%	1%
14	10%	35%	12%	9%	23%	6%	4%	1%
13	10%	33%	11%	8%	26%	7%	4%	1%
12	15%	30%	10%	8%	26%	6%	4%	1%
11	15%	28%	9%	7%	29%	7%	4%	1%
10	20%	26%	9%	7%	28%	6%	3%	1%
9	30%	24%	8%	6%	23%	5%	3%	1%
8	30%	21%	7%	5%	27%	7%	3%	0%
7	40%	18%	6%	4%	23%	6%	3%	0%
6	40%	13%	4%	3%	29%	8%	3%	0%
5	50%	12%	4%	3%	20%	10%	1%	0%
4	60%	10%	3%	2%	12%	12%	1%	0%
3	60%	8%	3%	2%	11%	15%	1%	0%
2	70%	6%	2%	1%	6%	14%	1%	0%
1	80%	4%	1%	1%	2%	12%	0%	0%

\* Horizon : la durée d'investissement définie par rapport à l'âge envisagé de départ à la retraite.

**(1) Les investissements sur les unités de compte, soumises aux fluctuations du marché, peuvent varier tant à la baisse qu'à la hausse et présentent un risque de perte en capital supporté intégralement par l'adhérent.**

Les allocations indiquées sur cette grille sont celles proposées au 24/10/2024 et pourront faire l'objet de modifications par l'Assureur, conformément à la Notice d'information.

**NOUVEAU**

## Grille de Gestion Désensibilisation profil « dynamique horizon retraite » :

L'objectif du client est de rechercher une valorisation de son investissement sur un horizon retraite grâce à une répartition dynamique entre les actifs à faible risque et les actifs plus risqués<sup>(1)</sup>.

Horizon*	Fonds Euro Avenir	HSBC RIF - SRI Global Equity (A) FR0000438905	HSBC RIF - SRI Euroland Equity (A) FR0000437113	HSBC GIF Global Emerging Markets Equity AC LU0164872284	HSBC RIF - SRI Euro Bond C (A) FR0010061283	HSBC SRI Money (V) FR001400MB64	EURAZEO Private Value Europe 3 FR001400HDV4	Amundi Multi-Gérants PEA-PME FR0013277860
25	0%	56%	18%	14%	0%	0%	10%	2%
24	0%	56%	18%	14%	0%	0%	10%	2%
23	0%	56%	18%	14%	0%	0%	10%	2%
22	0%	56%	18%	14%	0%	0%	10%	2%
21	0%	56%	18%	14%	0%	0%	10%	2%
20	0%	56%	18%	14%	0%	0%	10%	2%
19	0%	56%	18%	14%	0%	0%	10%	2%
18	0%	56%	18%	14%	0%	0%	10%	2%
17	0%	56%	18%	14%	0%	0%	10%	2%
16	0%	56%	18%	14%	0%	0%	10%	2%
15	0%	53%	18%	13%	4%	0%	10%	2%
14	0%	50%	17%	13%	8%	1%	9%	2%
13	0%	47%	16%	12%	12%	2%	9%	2%
12	0%	44%	15%	11%	17%	4%	8%	1%
11	0%	42%	13%	10%	22%	5%	7%	1%
10	0%	38%	13%	9%	26%	6%	7%	1%
9	0%	34%	11%	9%	30%	9%	6%	1%
8	0%	31%	10%	8%	35%	9%	6%	1%
7	0%	28%	9%	7%	40%	10%	5%	1%
6	0%	24%	8%	6%	45%	12%	4%	1%
5	30%	20%	7%	4%	27%	7%	4%	1%
4	30%	15%	5%	4%	34%	9%	3%	0%
3	30%	11%	4%	2%	33%	18%	2%	0%
2	50%	8%	3%	2%	16%	20%	1%	0%
1	50%	6%	2%	1%	11%	30%	0%	0%

\* Horizon : la durée d'investissement définie par rapport à l'âge envisagé de départ à la retraite.

**(1) Les investissements sur les unités de compte, soumises aux fluctuations du marché, peuvent varier tant à la baisse qu'à la hausse et présentent un risque de perte en capital supporté intégralement par l'adhérent.**

Les allocations indiquées sur cette grille sont celles proposées au 24/10/2024 et pourront faire l'objet de modifications par l'Assureur, conformément à la Notice d'information.

**NOUVEAU**

## Grille de Gestion Désensibilisation profil « offensif horizon retraite » :

L'objectif du client est de rechercher une valorisation de son investissement sur un horizon retraite grâce à une répartition plus orientée vers les actifs plus risqués<sup>(1)</sup>.

Horizon*	Fonds Euro Avenir	HSBC RIF - SRI Global Equity (A) FR0000438905	HSBC RIF - SRI Euroland Equity (A) FR0000437113	HSBC GIF Global Emerging Markets Equity AC LU0164872284	HSBC RIF - SRI Euro Bond C (A) FR0010061283	HSBC SRI Money (V) FR001400MB64	EURAZEO Private Value Europe 3 FR001400HDV4	Amundi Multi-Gérants PEA-PME FR0013277860
25	0%	53%	18%	14%	0%	0%	13%	2%
24	0%	53%	18%	14%	0%	0%	13%	2%
23	0%	53%	18%	14%	0%	0%	13%	2%
22	0%	53%	18%	14%	0%	0%	13%	2%
21	0%	53%	18%	14%	0%	0%	13%	2%
20	0%	53%	18%	14%	0%	0%	13%	2%
19	0%	53%	18%	14%	0%	0%	13%	2%
18	0%	53%	18%	14%	0%	0%	13%	2%
17	0%	53%	18%	14%	0%	0%	13%	2%
16	0%	53%	18%	14%	0%	0%	13%	2%
15	0%	53%	18%	14%	0%	0%	13%	2%
14	0%	53%	18%	14%	0%	0%	13%	2%
13	0%	53%	18%	14%	0%	0%	13%	2%
12	0%	50%	17%	13%	6%	0%	12%	2%
11	0%	47%	16%	12%	12%	0%	11%	2%
10	0%	44%	14%	11%	19%	0%	10%	2%
9	0%	40%	13%	10%	26%	0%	9%	2%
8	0%	36%	12%	8%	33%	0%	9%	2%
7	0%	32%	11%	8%	40%	0%	8%	1%
6	0%	28%	9%	7%	48%	0%	7%	1%
5	30%	24%	8%	6%	25%	0%	6%	1%
4	30%	19%	6%	5%	34%	0%	5%	1%
3	30%	12%	4%	3%	47%	0%	3%	1%
2	50%	9%	3%	2%	22%	12%	2%	0%
1	50%	6%	2%	2%	15%	25%	0%	0%

\* Horizon : la durée d'investissement définie par rapport à l'âge envisagé de départ à la retraite.

**(1) Les investissements sur les unités de compte, soumises aux fluctuations du marché, peuvent varier tant à la baisse qu'à la hausse et présentent un risque de perte en capital supporté intégralement par l'adhérent.**

Les allocations indiquées sur cette grille sont celles proposées au 24/10/2024 et pourront faire l'objet de modifications par l'Assureur, conformément à la Notice d'information.

## Grille de Gestion Désensibilisation profil « prudent retraite »

L'objectif du client est de limiter le risque de perte en capital sur un horizon retraite grâce à une répartition prudente de son épargne tout en acceptant à la marge une poche de diversification en vue de dynamiser son investissement<sup>(1)</sup>.

Horizon* (en année)	Fonds Euro Avenir	HSBC SRI Global Equity FR0000438905	HSBC SRI Euroland Equity (A) FR0000437113	HSBC GIF Global Emerging Markets Equity AC LU0164872284	HSBC SRI Euro Bond C (A) FR0010061283	HSBC SRI Money (V) FR01400MB64
25	30%	34%	11%	9%	13%	3%
24	30%	33%	11%	8%	14%	4%
23	30%	32%	11%	8%	16%	3%
22	30%	30%	10%	8%	18%	4%
21	30%	29%	10%	7%	19%	5%
20	30%	28%	9%	7%	21%	5%
19	30%	26%	9%	7%	22%	6%
18	30%	26%	8%	6%	24%	6%
17	30%	23%	8%	6%	26%	7%
16	30%	22%	7%	6%	28%	7%
15	30%	20%	7%	5%	30%	8%
14	30%	18%	6%	5%	33%	8%
13	30%	17%	5%	4%	35%	9%
12	40%	14%	5%	4%	29%	8%
11	50%	14%	4%	3%	21%	8%
10	60%	13%	4%	3%	13%	7%
9	60%	11%	4%	3%	13%	9%
8	60%	11%	4%	2%	12%	11%
7	70%	9%	3%	2%	7%	9%
6	70%	8%	3%	2%	7%	10%
5	80%	8%	3%	1%	3%	5%
4	80%	6%	2%	2%	3%	7%
3	80%	5%	2%	1%	3%	9%
2	90%	4%	1%	1%	1%	3%
1	90%	3%	1%	0%	1%	5%

\* Horizon : la durée d'investissement définie par rapport à l'âge envisagé de départ à la retraite.

**(1) Les investissements sur les unités de compte, soumises aux fluctuations du marché, peuvent varier tant à la baisse qu'à la hausse et présentent un risque de perte en capital supporté intégralement par l'adhérent.**

Les allocations indiquées sur cette grille sont celles proposées au 01/10/2020 et pourront faire l'objet de modifications par l'Assureur, conformément à la Notice d'information.

## Grille de Gestion Désensibilisation profil « équilibré retraite »

L'objectif du client est de dynamiser son investissement avec une répartition équilibrée entre les actifs à faible risque et les actifs plus risqués<sup>(1)</sup>.

Horizon* (en année)	Fonds Euro Avenir	HSBC SRI Global Equity FR0000438905	HSBC SRI Euroland Equity (A) FR0000437113	HSBC GIF Global Emerging Markets Equity AC LU0164872284	HSBC SRI Euro Bond C (A) FR0010061283	HSBC SRI Money (V) FR01400MB64
25	0%	62%	21%	16%	1%	0%
24	0%	60%	20%	15%	4%	1%
23	0%	57%	19%	15%	7%	2%
22	0%	56%	18%	14%	10%	2%
21	0%	54%	18%	14%	12%	2%
20	0%	51%	17%	13%	15%	4%
19	0%	50%	16%	12%	18%	4%
18	0%	47%	16%	12%	20%	5%
17	0%	45%	15%	11%	23%	6%
16	5%	43%	14%	11%	22%	5%
15	5%	41%	13%	10%	25%	6%
14	10%	38%	13%	10%	23%	6%
13	10%	36%	12%	9%	26%	7%
12	15%	34%	11%	8%	26%	6%
11	15%	31%	10%	8%	29%	7%
10	20%	29%	9%	7%	28%	7%
9	30%	26%	9%	6%	23%	6%
8	30%	23%	8%	5%	27%	7%
7	40%	20%	7%	4%	23%	6%
6	40%	15%	5%	4%	29%	7%
5	50%	13%	4%	3%	20%	10%
4	60%	11%	4%	2%	12%	11%
3	60%	9%	3%	2%	11%	15%
2	70%	6%	2%	2%	6%	14%
1	80%	4%	1%	1%	2%	12%

\* Horizon : la durée d'investissement définie par rapport à l'âge envisagé de départ à la retraite.

**(1) Les investissements sur les unités de compte, soumises aux fluctuations du marché, peuvent varier tant à la baisse qu'à la hausse et présentent un risque de perte en capital supporté intégralement par l'adhérent.**

Les allocations indiquées sur cette grille sont celles proposées au 01/10/2020 et pourront faire l'objet de modifications par l'Assureur, conformément à la Notice d'information par l'Assureur, conformément à la Notice d'information.

## Grille de Gestion Désensibilisation profil « dynamique retraite » :

L'objectif du client est de rechercher une valorisation de son investissement sur un horizon retraite grâce à une répartition dynamique entre les actifs à faible risque et les actifs plus risqués<sup>(1)</sup>.

Horizon* (en année)	Fonds Euro Avenir	HSBC SRI Global Equity FR0000438905	HSBC SRI Euroland Equity (A) FR0000437113	HSBC GIF Global Emerging Markets Equity AC LU0164872284	HSBC SRI Euro Bond C (A) FR0010061283	HSBC SRI Money (V) FR01400MB64
25	0%	63%	21%	16%	0%	0%
24	0%	63%	21%	16%	0%	0%
23	0%	63%	21%	16%	0%	0%
22	0%	63%	21%	16%	0%	0%
21	0%	63%	21%	16%	0%	0%
20	0%	63%	21%	16%	0%	0%
19	0%	63%	21%	16%	0%	0%
18	0%	63%	21%	16%	0%	0%
17	0%	63%	21%	16%	0%	0%
16	0%	63%	21%	16%	0%	0%
15	0%	60%	20%	15%	4%	1%
14	0%	57%	19%	14%	8%	2%
13	0%	53%	18%	13%	13%	3%
12	0%	50%	17%	13%	17%	3%
11	0%	46%	15%	12%	22%	5%
10	0%	43%	14%	11%	26%	6%
9	0%	39%	13%	10%	30%	8%
8	0%	35%	12%	9%	35%	9%
7	0%	32%	11%	7%	40%	10%
6	0%	28%	9%	7%	45%	11%
5	30%	23%	8%	5%	27%	7%
4	30%	17%	6%	4%	34%	9%
3	30%	13%	4%	2%	33%	18%
2	50%	9%	3%	2%	16%	20%
1	50%	6%	2%	1%	11%	30%

\* Horizon : la durée d'investissement définie par rapport à l'âge envisagé de départ à la retraite.

**(1) Les investissements sur les unités de compte, soumises aux fluctuations du marché, peuvent varier tant à la baisse qu'à la hausse et présentent un risque de perte en capital supporté intégralement par l'adhérent.**

Les allocations indiquées sur cette grille sont celles proposées au 01/10/2020 et pourront faire l'objet de modifications par l'Assureur, conformément à la Notice d'information.

## Grille de Gestion Désensibilisation profil « offensif retraite » :

L'objectif du client est de rechercher une valorisation de son investissement sur un horizon retraite grâce à une répartition plus orientée vers les actifs plus risqués<sup>(1)</sup>.

Horizon*	Fonds Euro Avenir	HSBC RIF - SRI Global Equity (A) FR0000438905	HSBC RIF - SRI Euroland Equity (A) FR0000437113	HSBC GIF Global Emerging Markets Equity AC LU0164872284	HSBC RIF - SRI Euro Bond C (A) FR0010061283	HSBC SRI Money (V) FR001400MB64
25	0%	63%	21%	16%	0%	0%
24	0%	63%	21%	16%	0%	0%
23	0%	63%	21%	16%	0%	0%
22	0%	63%	21%	16%	0%	0%
21	0%	63%	21%	16%	0%	0%
20	0%	63%	21%	16%	0%	0%
19	0%	63%	21%	16%	0%	0%
18	0%	63%	21%	16%	0%	0%
17	0%	63%	21%	16%	0%	0%
16	0%	63%	21%	16%	0%	0%
15	0%	63%	21%	16%	0%	0%
14	0%	63%	21%	16%	0%	0%
13	0%	63%	21%	16%	0%	0%
12	0%	59%	20%	15%	6%	0%
11	0%	56%	18%	14%	12%	0%
10	0%	52%	17%	13%	18%	0%
9	0%	47%	16%	11%	26%	0%
8	0%	42%	14%	11%	33%	0%
7	0%	38%	13%	9%	40%	0%
6	0%	33%	11%	8%	48%	0%
5	20%	28%	9%	7%	36%	0%
4	20%	23%	8%	6%	43%	0%
3	20%	14%	5%	4%	57%	0%
2	40%	11%	4%	3%	29%	13%
1	40%	6%	2%	2%	19%	31%

\* Horizon : la durée d'investissement définie par rapport à l'âge envisagé de départ à la retraite.

**(1) Les investissements sur les unités de compte, soumises aux fluctuations du marché, peuvent varier tant à la baisse qu'à la hausse et présentent un risque de perte en capital supporté intégralement par l'adhérent.**

Les allocations indiquées sur cette grille sont celles proposées au 24/10/2024 et pourront faire l'objet de modifications par l'Assureur, conformément à la Notice d'information.

## Comment souscrire ou en savoir plus ?

Appelez ou prenez RDV avec votre conseiller CCF

Contactez le Centre de Relations Clients : **01 55 69 74 74** (prix d'un appel local)

Composez le **+33 1 55 69 74 74** depuis l'étranger (coût variable selon opérateurs)

Du lundi au vendredi de 8h à 20h et le samedi de 9h à 17h30.

Pour les jours fériés, les horaires d'ouverture sont de 9h30 à 17h30.

Sauf exception, les jours fériés qui tombent en semaine (lundi à samedi) sont travaillés, mis à part le 1<sup>er</sup> janvier, le Lundi de Pâques, le 1<sup>er</sup> mai, le 8 mai et le 25 décembre.

Connectez-vous sur [ccf.fr](https://www.ccf.fr)

 @ccf\_banque  CCF Banque  ccf.banque

### CCF

S.A. au capital de 147 000 001 euros, agréée en qualité d'établissement de crédit et de prestataire de services d'investissement, immatriculée au RCS de Paris sous le numéro 315 769 257 - Siège social : 103 rue de Grenelle 75007 Paris. Intermédiaire en assurance immatriculé à l'ORIAS sous le numéro 07 030 182 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)).

