Le Plan d'Epargne en Actions (PEA) - PME/ETI

Réveillez le potentiel de votre épargne dans un cadre fiscal allégé

Le Plan d'Epargne en Actions : un bon outil de diversification de votre épargne financière :

- Un investissement exclusivement composé d'actions françaises et européennes dont le montant de versement est plafonné à 150 000 € pour le PEA et 75 000 € pour le PEA "PME-ETI"
- Des arbitrages dans vos PEA en franchise de fiscalité*
- De nombreux supports éligibles de niveaux de risques variés
- Une sortie possible après huit ans en rentes viagères exonérées d'Impôt sur le Revenu
- Un cadre fiscal privilégié : exonération des plus-values et des revenus d'actions françaises et européennes (hors prélèvements sociaux)**

L'ESSENTIEL

- Une opportunité supplémentaire d'investir dans des entreprises à taille humaine (PME-ETI) :
  - dans des secteurs d'activités économiques plus ciblées (biotechnologies, nanotechnologies, énergies nouvelles,…)
  - dans un objectif d'accompagnement financier de ces entreprises
- Une possibilité d'accéder à ces investissements par l'intermédiaire d'un Fonds spécialisé et de la gestion d'experts des marchés financiers
- Une enveloppe supplémentaire de 75 000 €
- Des PME-ETI dont les structures économiques et financières sont plus sensibles aux aléas conjoncturels. Un risque de variations des valorisations de grande amplitude pouvant générer un risque de perte en capital supérieur à celui généralement supporté dans le cadre du PEA classique
- Des marchés plus étroits et moins liquides, la définition de la PME-ETI obéissant à certaines règles strictes
- Une information financière plus réduite sur ces Petites et Moyennes Entreprises

Des profils d'entreprises qui justifient un horizon de placement recommandé à long terme.

LE COMPLÉMENT À RETENIR

- Le PEA "PME-ETI" est un outil complémentaire au PEA "classique"
- Des versements possibles jusqu'à 225 000 € (150 000 € + 75 000 €)
- Des versements ponctuels ou périodiques avec le Plan HISSEO sur le FCP Natixis Actions Euro Micro Caps
- Un accès possible à la Gestion sous Mandat avec la société de gestion du Groupe BRED PROMEPAR Gestion à partir de 50 000 €
- Une diversification accessible à travers des parts de FCP
- 4 OPCVM éligibles au PEA "PME-ETI" au sein de notre gamme

** Sous réserve que les conditions de fonctionnement du PEA ou du PEA "PME-ETI" soient respectées*

*** Les prélèvements sociaux sont dus, quelle que soit la date des retraits. Leur taux est de 15,5 % depuis le 1er juillet 2012*

Juillet 2016

SBE – Société de Banque et d'Expansion - Société Anonyme régie par les articles L 511-1 et suivants du code monétaire et financ ier et l'ensemble des textes relatifs aux établissements de crédits, au capital de 31 000 000€ RCS Paris 482 656 147 – APE 6419Z – TVA n° FR 80 482 656 147 – Courtier en assurance, immatriculé auprès de l'ORIAS sous le n° 07 022 984. Siège social 22, rue de Courcelles - 75008 PARIS ; Tél. : 01 56 69 89 00 (non surtaxé) Télécopie : 01 45 63 26 57.