

HANDICAP INTERNATIONAL



Lot N°4 – Assurance retraite

20 rue Choron
75009 PARIS
SIRET : N° 828 471 144
ORIAS : N°17002631

Objet de la consultation

- **Objet** : Proposer un dispositif de retraite supplémentaire par capitalisation en complément ou substitution des régimes légaux. (dont un fonds de pension international pour le personnel expatrié)
- **Date d'effet** : 1^{er} janvier 2022
- **Échéance de la consultation** : début 8 juin – fin 13 juillet 2021 puis soutenance 22/23 juillet 2021
- **Périmètre** : Personnel expatrié, personnel siège France, Belgique et Luxembourg
- **Critères d'éligibilité du fournisseur** :
 - Ethique : les 6 indicateurs d'éthique consultables sur le site www.hi.org/fr (Violation des droits de l'Homme, contribution à un conflit, pratiques commerciales prédatrice ou illicite, production de produits ayant atteint à la santé humaine, dégradation de l'environnement, implication en matière de responsabilité environnementale)
 - Exclusion du marché : Investissement dans la production de mines et bombes (BASM), Production de commerce d'armes, production de commerce d'alcool, production de commerce de tabac.
 - Santé financière : Aucune procédure contentieuse et financière en cours (redressement, liquidation ou action de détournement de fonds)
 - Présence internationale : Représentation directe ou indirecte dans les pays concernés par l'appel d'offres.
 - Capacité à opérer sur les territoires représentés par [HI](#)

Critères d'éligibilité des prestations

La restitution de l'appel d'offres devra comporter obligatoirement les critères de service ci-dessous. Les éléments qualitatifs feront l'objet d'une notation dans le document annexe appelé « grille d'éligibilité ».

■ Prestations générales

- Bénéficier d'une expérience sur la gestion de fonds de pension internationaux (expatriés)
- Présenter des garanties financières aux normes européennes requises
- Traiter avec le courtier choisi par Handicap International
- S'engager à proposer des placements sur des fonds solidaires, éthiques et responsables
- Définir en amont les règles de customisation du fonds de pension
- Accepter les transferts aux conditions définies légalement et par HI

■ Les outils

- Proposer un outil digital et ses dérivés applicatifs pour RH et salariés
- Organiser un tableau de bord : en cours consolidés, état des liquidations, état des versements
- Assurer les transferts de fonds capitalisés en provenance des véhicules existants

■ Prestations et services

- Présenter une communication anglais / français
- Accéder par la plateforme digitale aux choix de placements financiers : A défaut celui de l'assureur
- Proposer une plateforme téléphonique d'accueil d'accompagnement à la liquidation

Etat des engagement des retraites par capitalisation

Conditions	France				Belgique
	MALAKOFF art 83	MALAKOFF expatriés art 83			Capitalisation AXA
Taux	Cadre & AM	Cadre	AM	Ensemble personnel	Ensemble presonnel
TA	1%	3%	5%	7,95%	2%
TB	1%	3%	5%	7,95%	2%
Employeur (participation)	100%	33%	60%	50%	0%
Souscription					
Frais de gestion	2%	5%	5%	5%	Pas d'info
Définition du contrat					
condition de liquidation	Epargne bloquée	Rente viagère différée	Rente viagère différée	Rente viagère différée	Epargne bloquée
En cours					
Frais de gestion en Euros	0,45%	0,60%	0,60%	0,60%	Pas d'info
Frais de gestion en UC	0,30%	0,60%	0,60%	0,60%	Pas d'info
Montant des encours				7,600K€	
Modalités de transfert					
Année 1 à 5	95%	95%	95%	95%	Pas d'info
à partir de la 6e année	97%	95%	95%	95%	Pas d'info
Conditions de liquidation					
Liquidation auprès de la SS	Oui	Oui	Oui	Oui	Non
Trimestres comptabilisés	Non	Non	Non	Non	Oui
Versement au terme					
Capital	S/s condition	S/s condition	S/s condition	S/s condition	oui
Rente	oui	oui	oui	oui	non

Grille financière de restitution

Conditions	France				Belgique
	PER O	Fonds de pension international			Capitalisation
Taux	Cadre & AM	Cadre	AM	Ensemble personnel	Ensemble presonnel
TA	1%	3%	5%	7,95%	2%
TB	1%	3%	5%	7,95%	2%
Employeur (participation)	100%	33%	60%	50%	0%
Souscription					
Frais de gestion					
Rémunération de l'intermédiaire					
Liquidation					
Frais sur liquidation					
En cours					
Frais de gestion en Euros					
Frais de gestion en UC					
Modalités de transfert					
Frais sur transfert					
Option					
Reversion					
Annuité garantie					
Versement au terme					
Capital					
Rente					

Grilles d'éligibilité

Prestations générales

Notation / 5

- Expérience et expertise dans le pilotage d'un fonds de pension international :
- Typologie de l'équipe dédiée bilingue :
- Nombre de fonds solidaires et responsables piloté :
- Pourcentage maximum de placement sur fonds solidaires et responsables autorisé :
- Nature de la prise en charge d'accompagnement à la liquidation :

Prestations financières

Notation / 5

- Rendements des fonds solidaires sur N-3 : N-2 : N-1 :
- Moyenne des rendements des fonds assureurs sur 5 ans :

Services et garanties

Notation / 5

- Fonctionnalité de la plateforme multi langue :
 - Salariés :
 - Direction RH :

Annexes

- Démographie sous Excel
- Formulaire de candidature
- Dossier de participation