



L'épargne retraite moteur de l'épargne longue

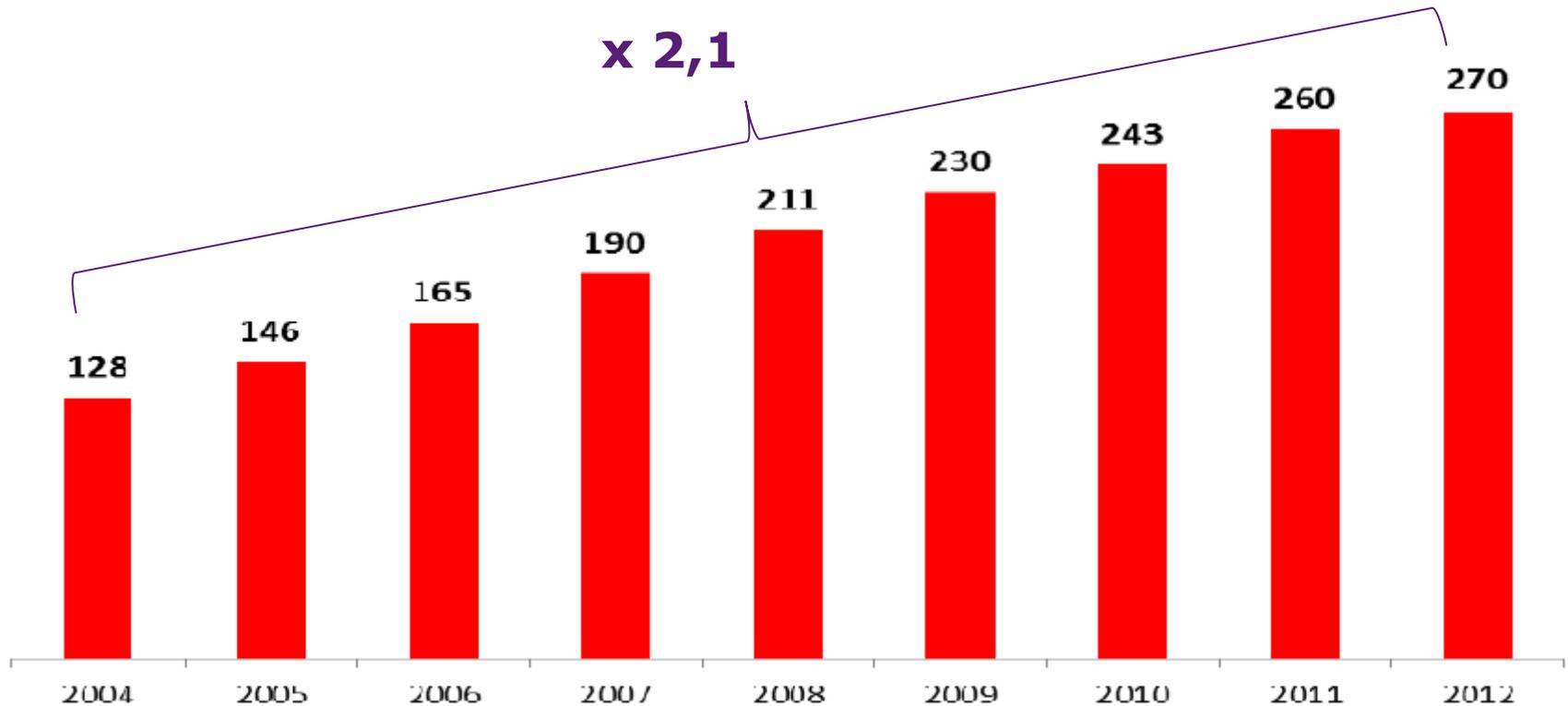
L'épargne salariale et les entreprises

6 juin 2013

L'épargne salariale et les entreprises - FORUM FIER

Panorama du marché de l'épargne salariale (fin déc 2013)

Une évolution régulière du nombre d'entreprises équipées

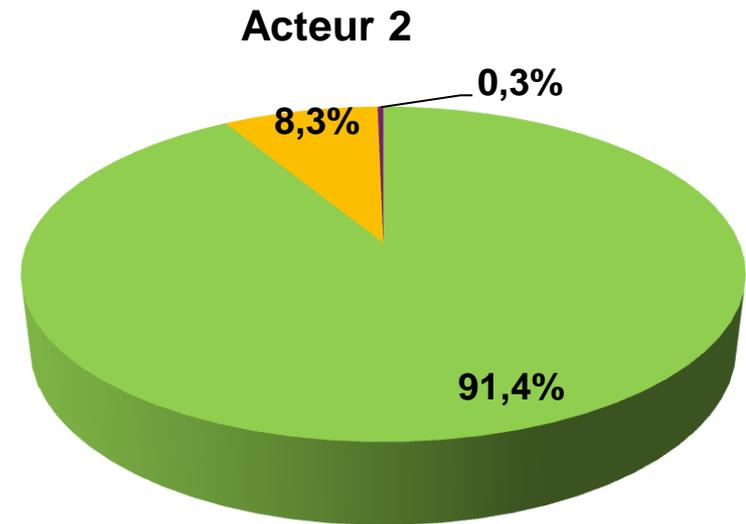
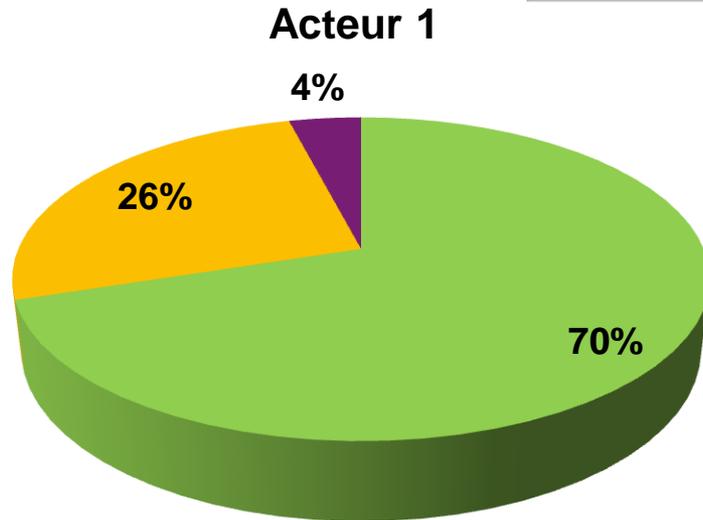


Source AFG

221 000 entreprises de moins de 10 porteurs

Une évolution de la typologie des entreprises équipées

La répartition des entreprises par segment de marché



■ **Acteur gérant plus d'1 million de comptes :**

- 70 % de TPE
- 4 % de GE

■ **Acteur gérant de 150 000 à 500 000 comptes**

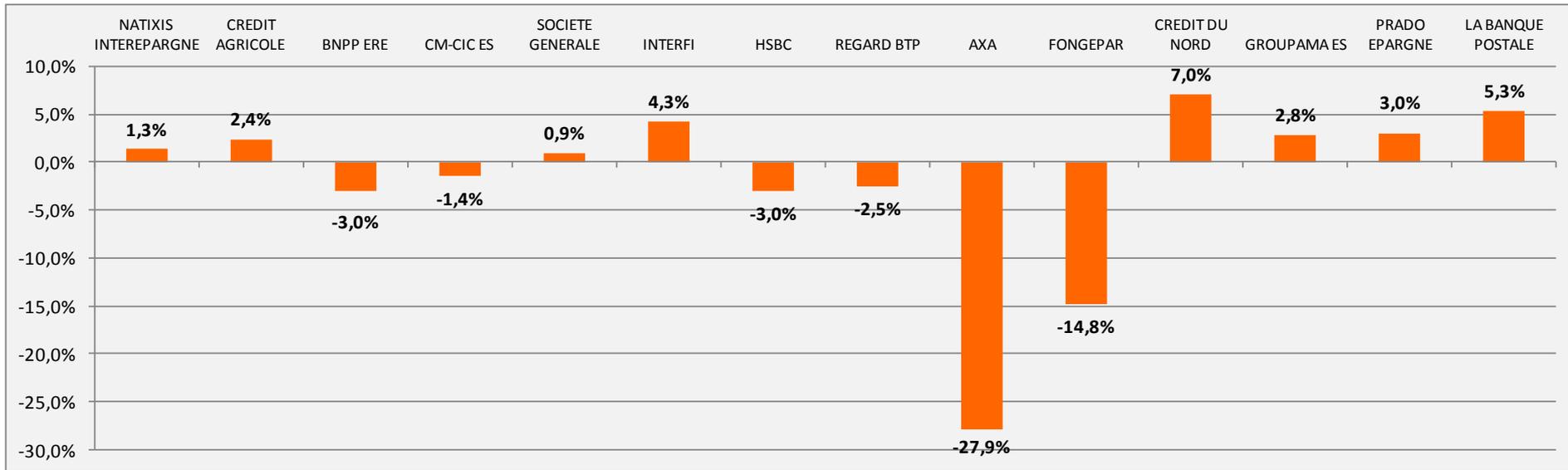
- 91 % de TPE
- 0,3 % de GE

Source : Périclès Consulting

Une évolution de la typologie des entreprises équipées

Qui profite aux acteurs spécialisés sur le segment des petites entreprises

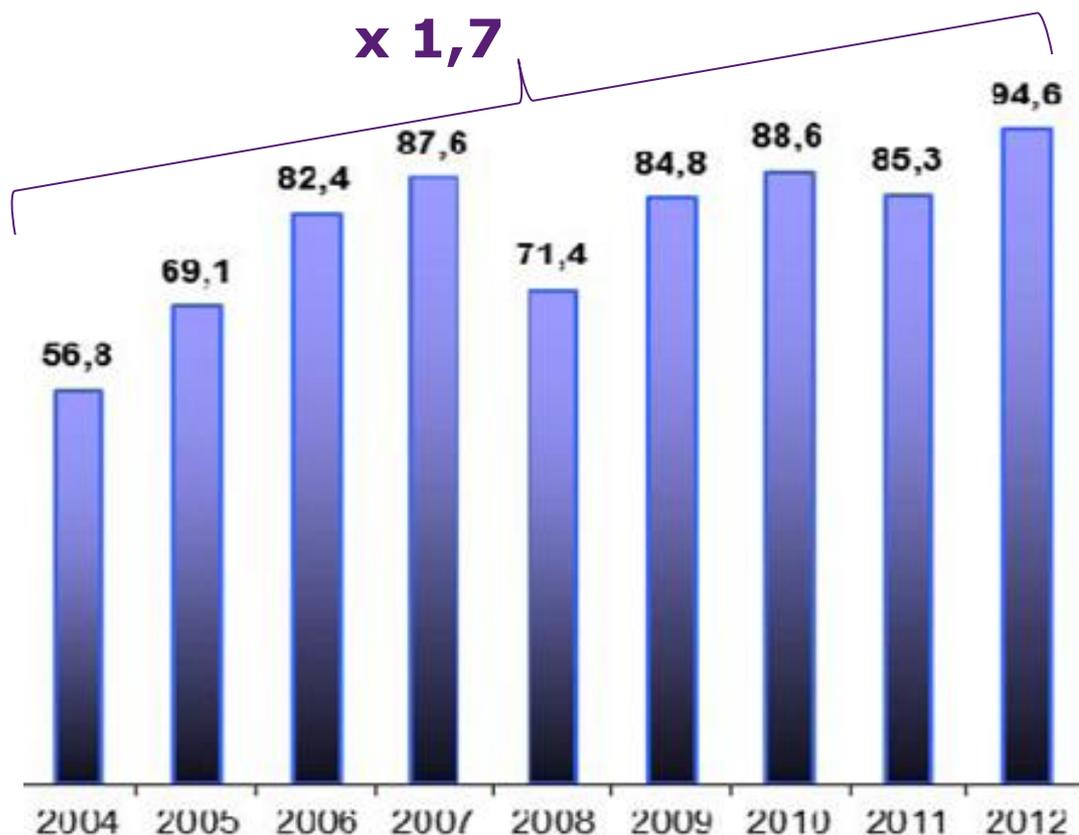
- Les meilleures progressions sont constatées chez les acteurs positionnés sur le marché de la TPE.



Source : Périclès Consulting

Panorama du marché de l'épargne salariale (fin déc 2013)

Une évolution des encours marquée par les marchés financiers ... et les différentes mesures législatives

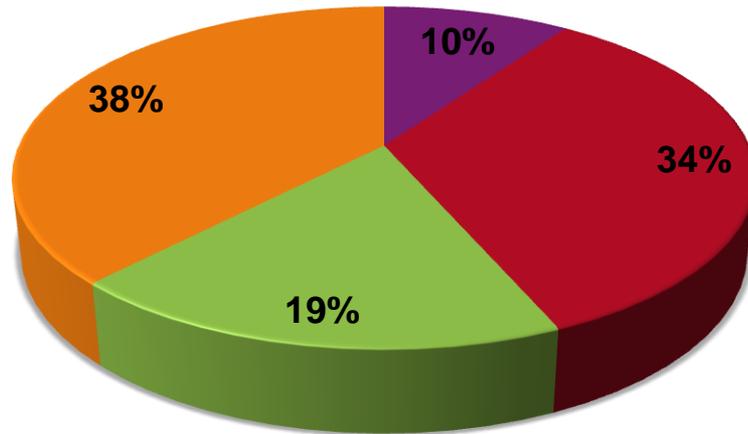


Source AFG

Une évolution de la typologie des investissements

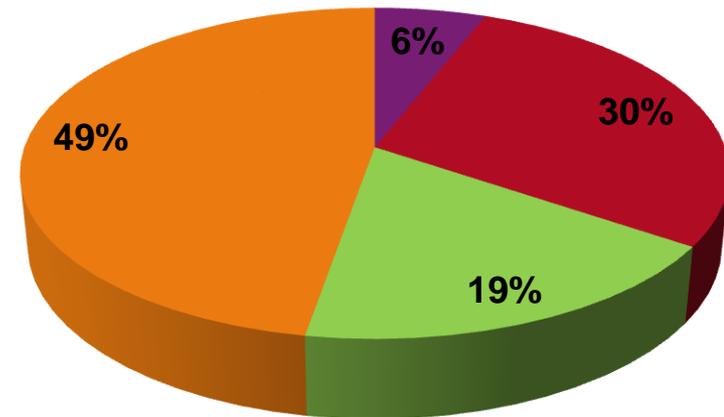
La répartition des encours au 31/12/2012

Le marché



Source : AFG au 31/12/2012

Acteur bancaire (gérant plus d'1M€ de comptes)



Source : Périclès Consulting

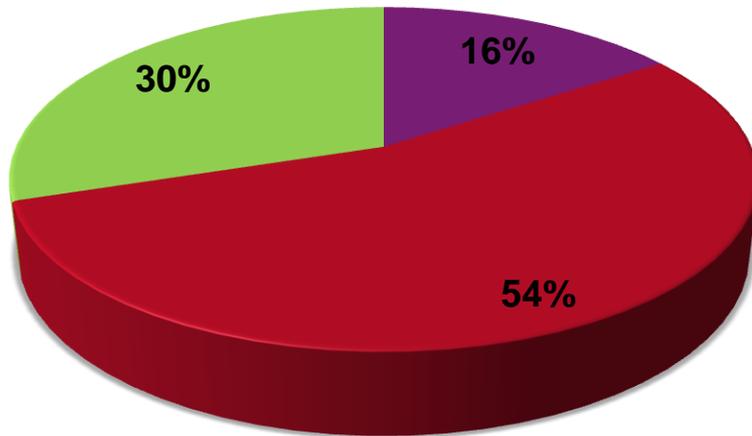
- Fonds actions
- Taux (dont monétaires)
- Fonds diversifiés
- Actionnariat salarié

⇒ Les acteurs les plus importants ont une répartition d'encours conforme au marché

Une évolution de la typologie des investissements

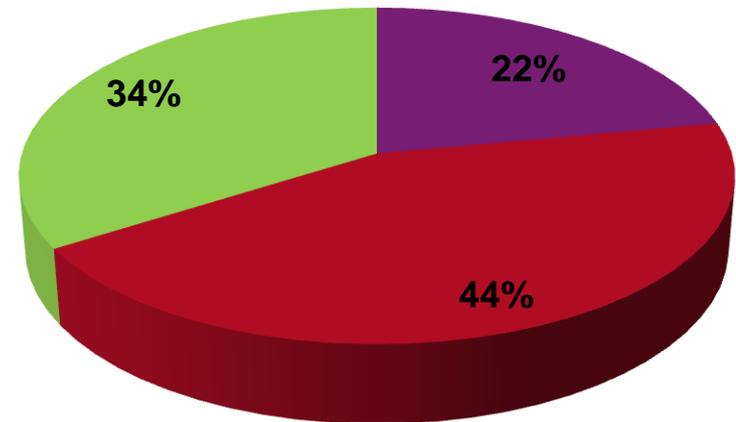
La répartition des encours au 31/12/2012

Le marché
(hors actionnariat salarié)



Source : AFG au 31/12/2012
Hors Actionnariat salarié

Acteur assureur
(spécialisé sur le marché de la TPE)



Source : Périclès Consulting

■ Fonds actions
■ Taux (dont monétaires)
■ Fonds diversifiés

■ Investissements en fonds actions :

- On constate des investissements en actions plus importants que le marché chez un acteur spécialisé sur le marché de la TPE.

Panorama du marché de l'épargne salariale (fin déc 2013)

- Une épargne populaire qui bénéficie à plus de 10 millions de salariés
- Un encours moyen de près de 7 900 €, souvent la seule épargne des salariés à faible revenu
- Une épargne disponible à 46%

1. Montants de patrimoine brut

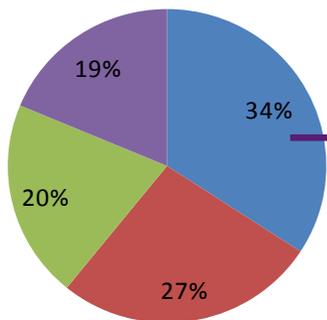
	en euros			
	Patrimoine moyen	Patrimoine médian (D5)	1 ^{er} décile (D1)	9 ^e décile (D9)
Revenu disponible¹				
Premier quartile	81 500	10 400	1 000	238 700
Deuxième quartile	145 500	85 300	2 600	333 100
Troisième quartile	224 000	187 200	6 800	472 600
Quatrième quartile	581 800	342 900	59 900	1 030 000
Âge de la personne de référence				
Moins de 30 ans	53 900	10 400	1 400	177 800
30 à 39 ans	188 400	105 900	2 600	431 300
40 à 49 ans	292 100	186 100	2 800	601 800
50 à 59 ans	334 600	226 600	3 200	738 500
60 à 69 ans	358 900	219 200	4 300	720 400
70 ans et plus	261 300	149 200	4 000	525 900
Catégorie socioprofessionnelle de la personne de référence du ménage				
Agriculteur	845 900	642 100	220 600	1 610 000
Artisan, commerçant, chef d'entreprise	642 800	338 700	12 900	1 050 000
Profession libérale	911 400	555 900	33 900	1 890 000
Cadre	415 300	296 700	17 200	782 800
Profession intermédiaire	208 400	177 200	5 500	457 600
Employé	118 100	26 600	1 500	301 600
Ouvrier qualifié	122 300	41 800	2 600	306 600
Ouvrier non qualifié	67 900	8 500	800	227 400
Agriculteur retraité	260 900	152 900	5 500	559 000
Indépendant retraité	551 400	287 200	9 100	1 060 000
Salarié retraité	254 600	169 000	3 500	534 500
Autre inactif	73 200	6 000	700	229 400

- Une épargne utile : 143 000 épargnants ont financé leur résidence principale à hauteur de 9 760 € en moyenne
- Cette épargne représente 46% de l'apport personnel pour les primo accédant (pour un primo accédant sur 2, ce pourcentage est égal en moyenne à 72%)

Sources : AFG, INSEE et Natixis Interépargne

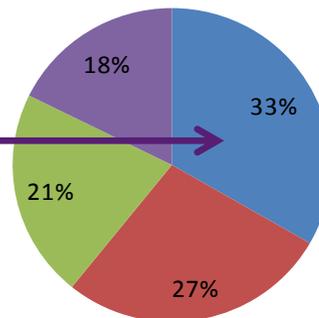
Des flux impactés par la crise

2011



PEE et PERCO

2012



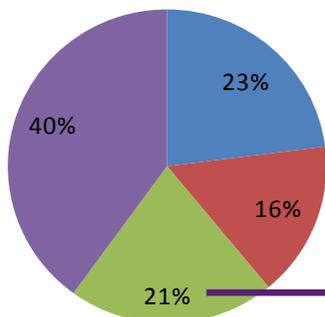
En 2012 :

- Décollecte de 670 M€ sur le PEE
- Collecte nette de 1,3 MM€ sur le PERCO

■ RSP ■ Intéressement ■ VV ■ Abondement

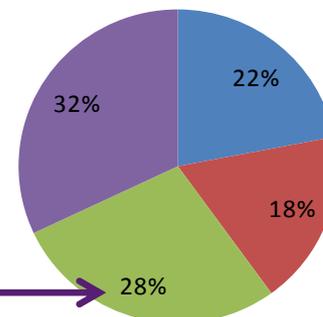
■ RSP ■ Intéressement ■ VV ■ Abondement

2011



PERCO

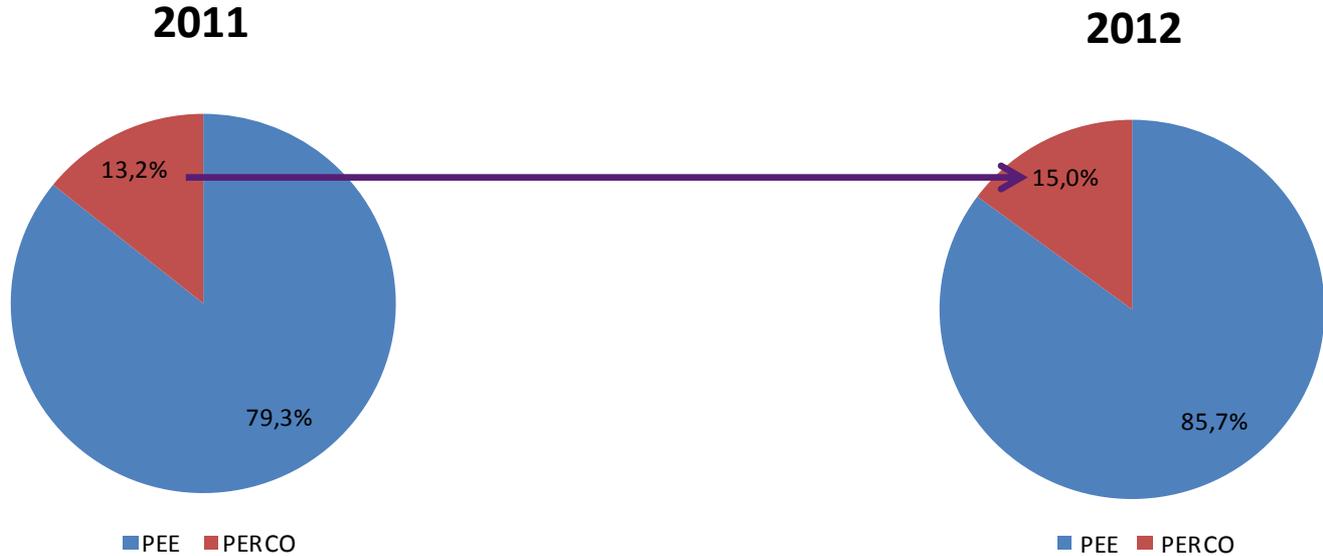
2012



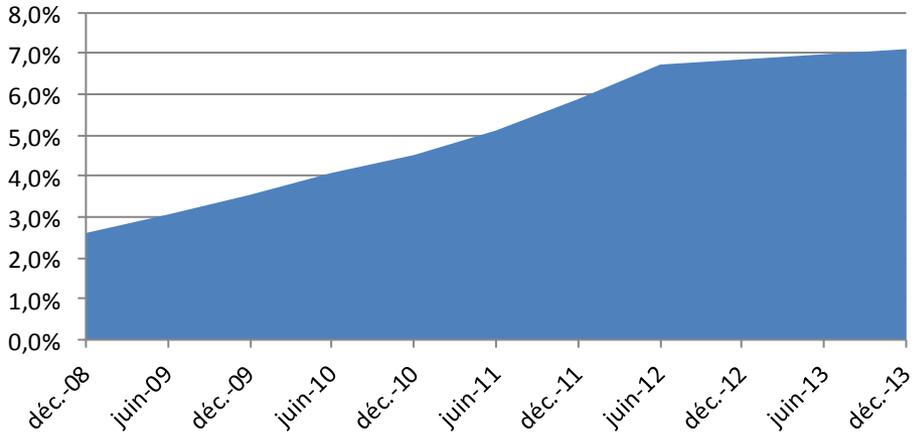
■ RSP ■ Intéressement ■ VV ■ Abondement

■ RSP ■ Intéressement ■ VV ■ Abondement

Des flux davantage orientés vers l'épargne retraite

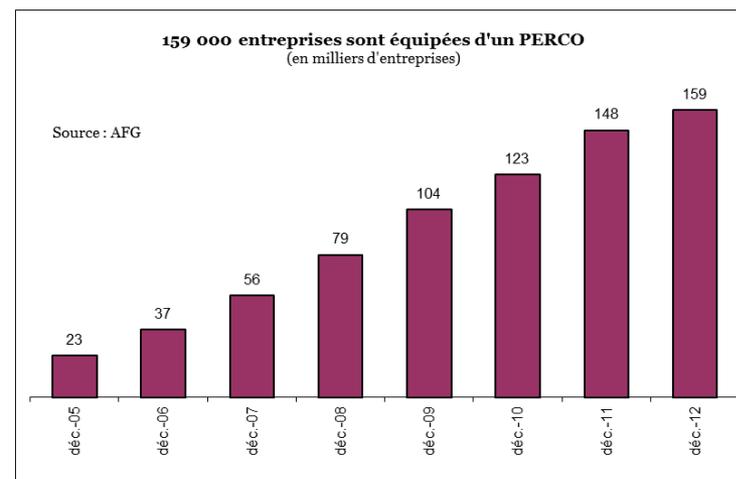
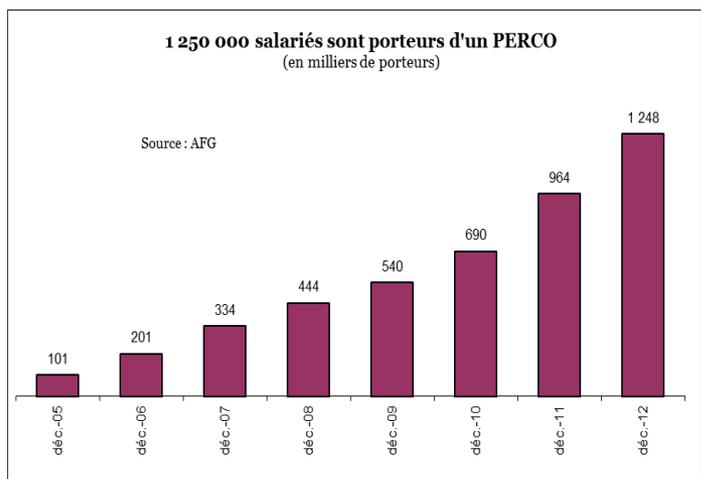
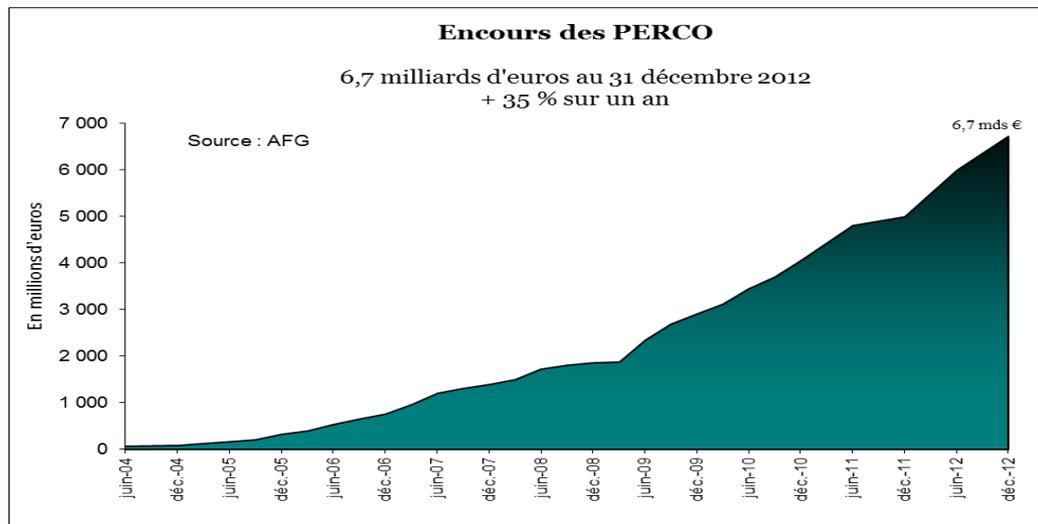


Part du PERCO dans les encours épargne salariale



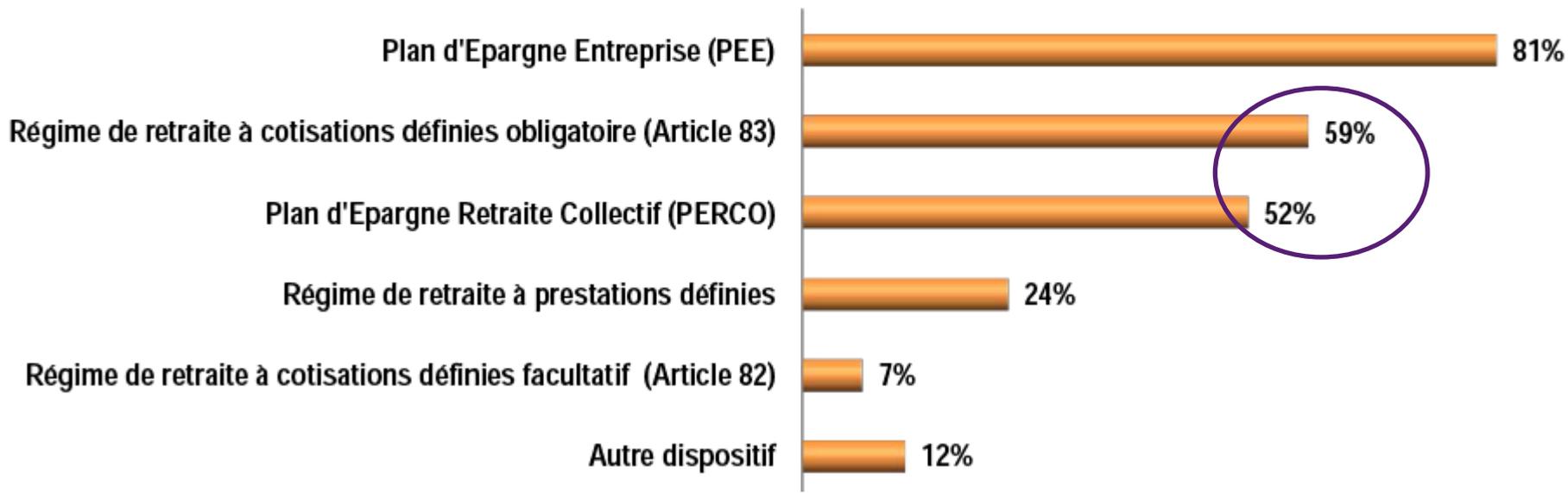
Source AFG

Le PERCO connaît un très fort développement



Malgré un historique plus court, le PERCO talonne l'article 83 dans les entreprises

Les principaux dispositifs de retraite supplémentaire et d'épargne salariale actuellement en place dans les entreprises interrogées



Enquête Flash 2013 – Optimind Winter / OpinionWay - mai 2013



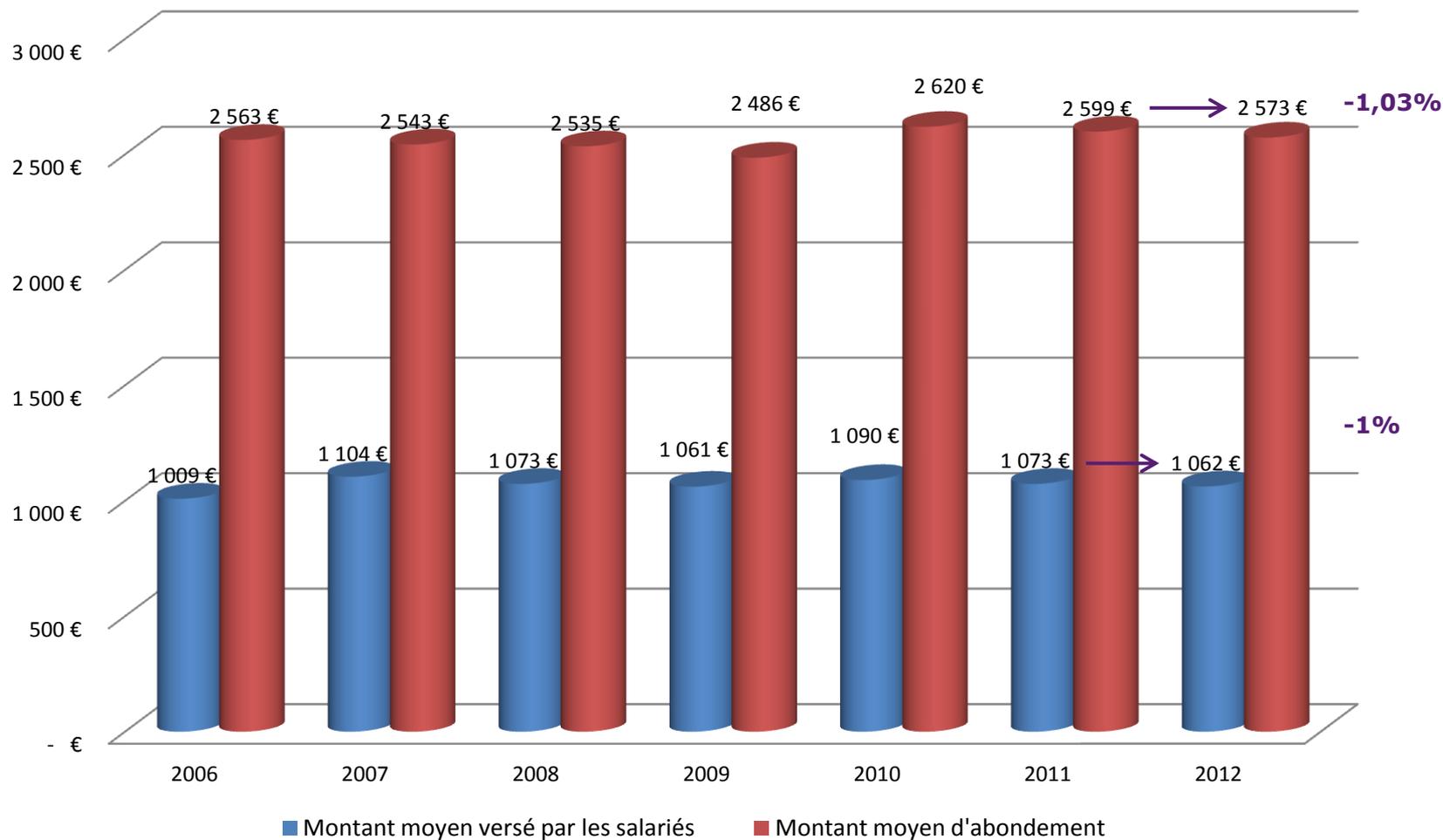


Versements et abondements dans les PERCO

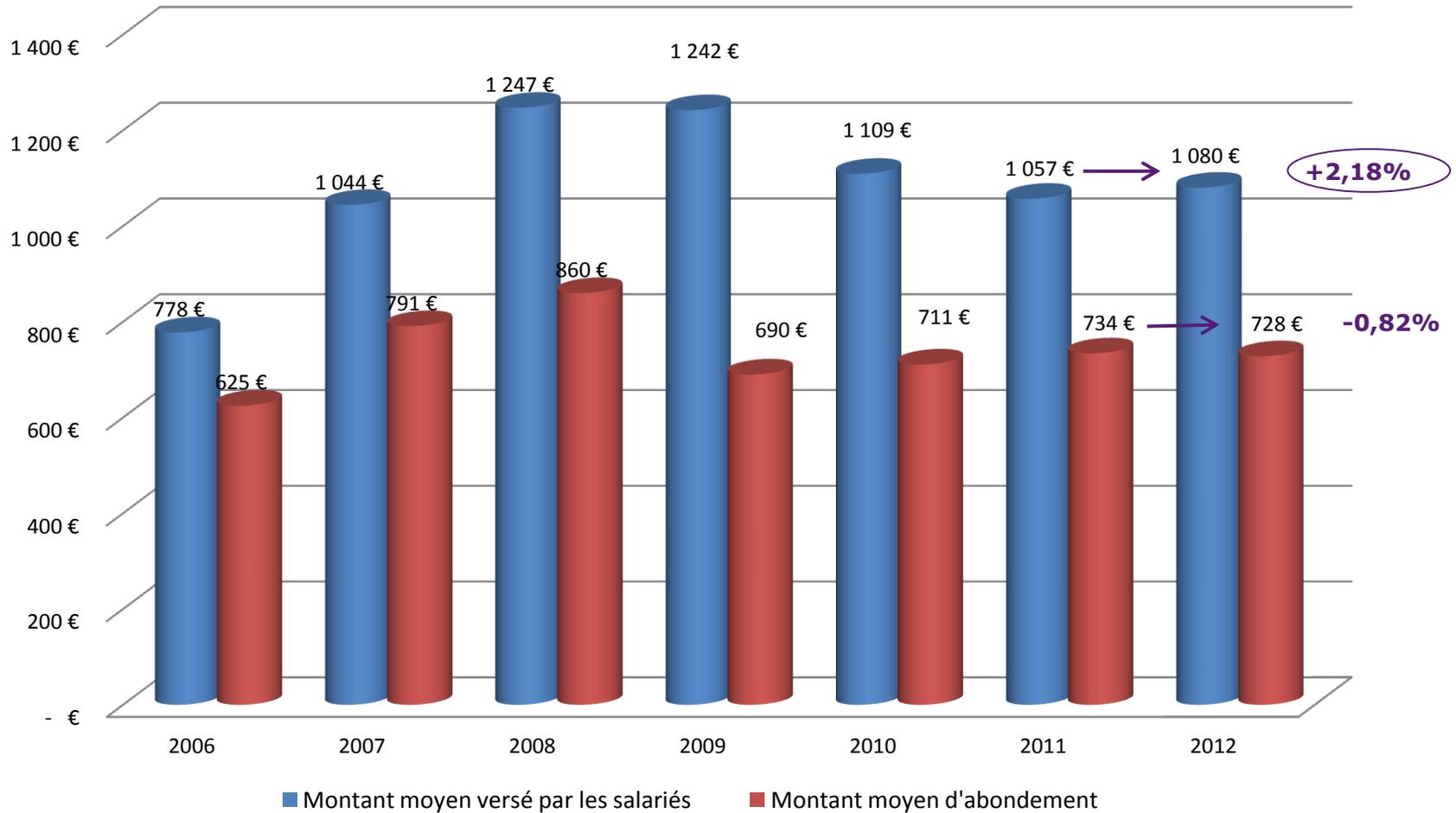
6 juin 2013

L'épargne salariale et les entreprises - FORUM FIER

PERCO : l'abondement et les versements en légère baisse



PERCO dans les entreprises de plus de 500 épargnants : hausse des versements des salariés préoccupés par leur retraite



L'évolution des encours moyen des comptes individuels par segment de marché

■ Encours Moyen dans les PEE/I (chez un acteur du marché)

Nombre de salariés par entreprises	Encours moyen par salarié avec avoirs sur PEE/I
De 1 à 9 comptes alimentés	7 860 €
De 10 à 250 comptes alimentés	5 198 €
Plus de 250 comptes alimentés	8 769 €

- L'encours moyen des TPE dans les PEE/I est quasi équivalent à celui des grandes entreprises.

L'évolution des encours moyen des comptes individuels par segment de marché

■ Encours Moyen dans les PERCO/I (chez un acteur du marché)

Nombre de salariés par entreprises	Encours moyen par salarié avec avoirs sur PERCO/I
De 1 à 9 comptes alimentés	15 212 €
De 10 à 250 comptes alimentés	5 808 €
Plus de 250 comptes alimentés	4 852 €

Chez cet acteur :

- ▶ L'encours moyen du PERCO dans les TPE est 3 fois plus important que celui des grandes entreprises



L'épargne salariale est aussi un moteur de motivation

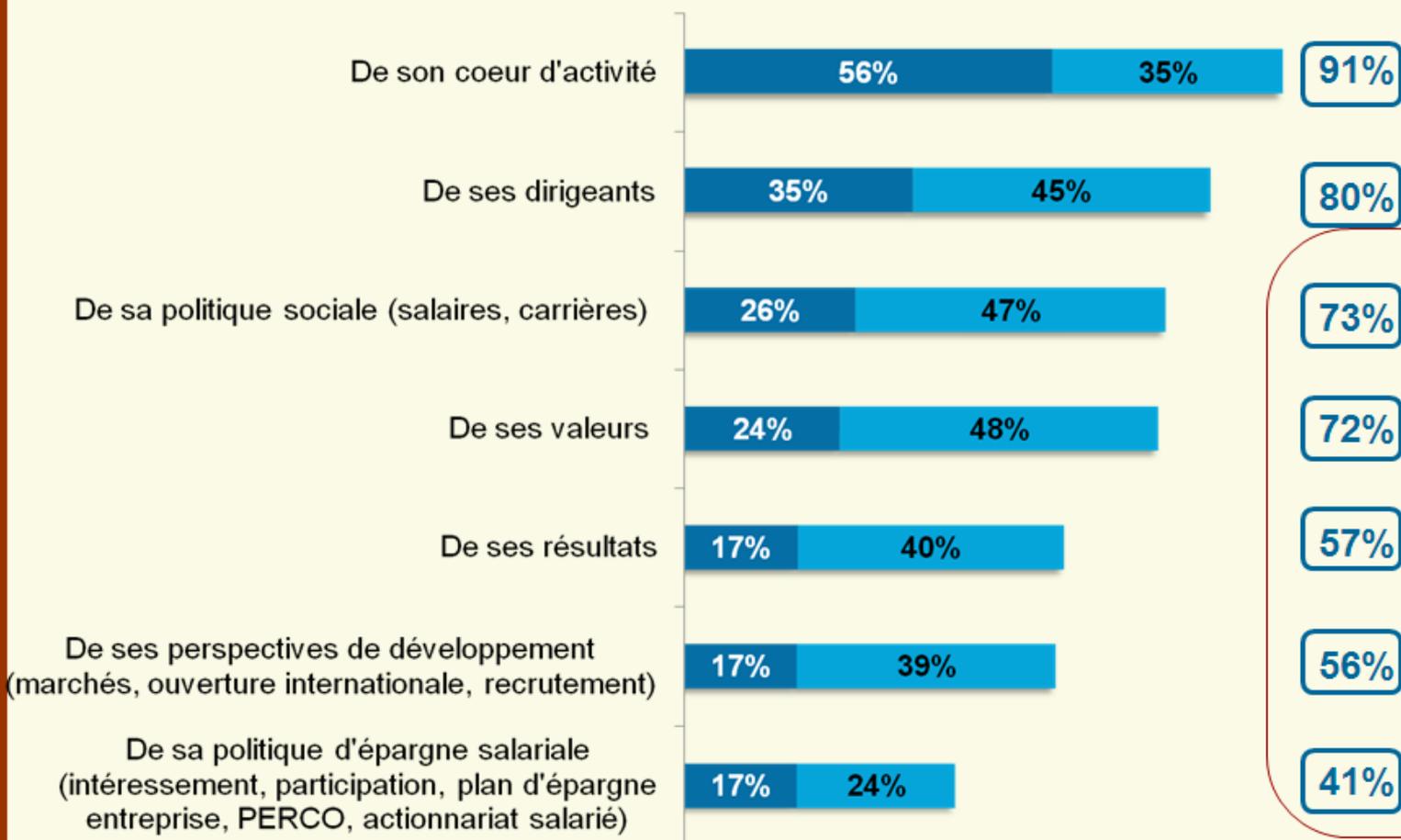
6 juin 2013

L'épargne salariale et les entreprises - FORUM FIER

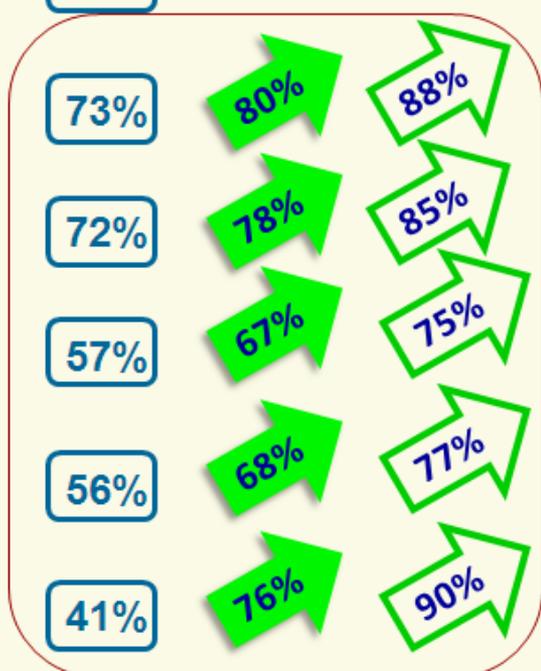
L'épargne salariale : facteur de prescription et d'engagement

Si vous deviez présenter votre entreprise à l'un de vos proches qui ne la connaît pas, seriez-vous capable de lui parler ...

■ Oui précisément ■ Oui dans les grandes lignes



Plus les salariés sont concernés par l'épargne salariale, plus leur discours sur l'entreprise est riche.



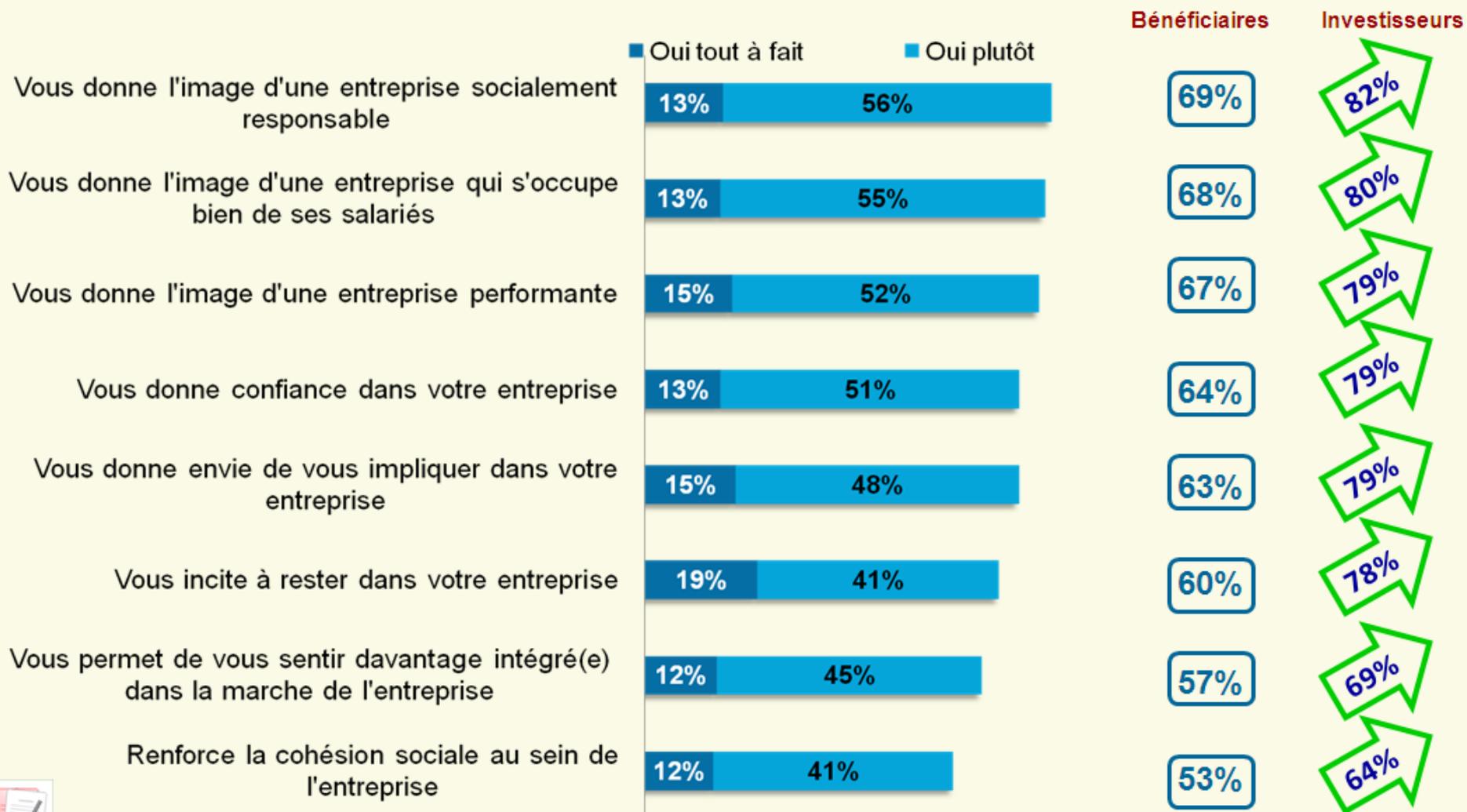
Base ensemble des salariés : 620 personnes

Baromètre salariés 2011 - Club de l'Épargne salariale/CSA

Ensemble des salariés Bénéficiaires Investisseurs

L'épargne salariale: une marque significative de la RSE...

Vis-à-vis de votre entreprise, diriez-vous que le fait d'être bénéficiaire d'un plan d'épargne salariale... ?



Base Bénéficiaires : 304 personnes

Baromètre salariés 2011 - Club de l'Épargne salariale/CSA