

# Semaine de l'Épargne Salariale

7<sup>ème</sup> édition de la Semaine de  
l'épargne salariale du 27 au 31  
mars 2023

Conférence de presse - Jeudi 23 mars 2023



# Intervenantes

**Claire Castanet, directrice des relations avec les épargnants et de leur protection, AMF**

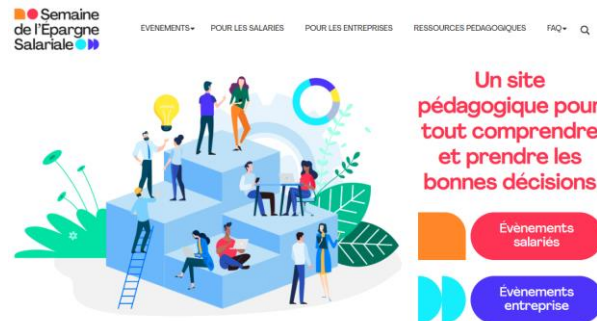
**Laure Delahousse, directrice générale adjointe, AFG**

**Pascale Micoleau-Marcel, déléguée générale, La finance pour tous**

# La Semaine de l'épargne salariale

## Une initiative de Place lancée en 2017

- Une semaine à vocation pédagogique :
  - Objectifs :
    - Mieux faire connaître l'épargne salariale et donner des clés aux épargnants salariés
    - Convaincre les entreprises de mettre en place ces dispositifs de partage de la valeur
- S'inscrivant dans le cadre de la stratégie nationale d'éducation financière
  - AMF, AFG, DG Travail, DG Trésor et La finance pour tous : membres fondateurs
  - Une trentaine d'acteurs partenaires (teneurs de comptes, entreprises, associations)
  - Des événements tout au long de la semaine : webinaires, rencontres en entreprises
- Un site dédié à l'épargne salariale
  - Informations pratiques
  - Lexique, questions-réponses

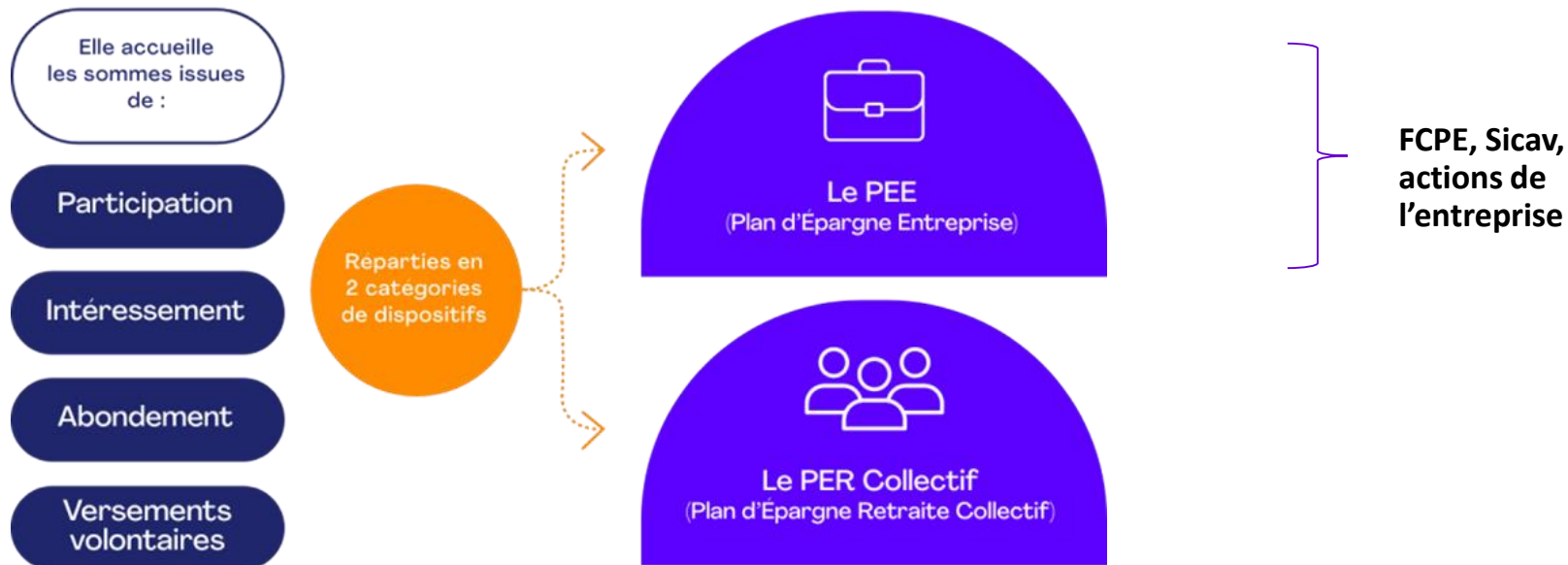




**Epargne salariale : de quoi parle-t-on ?**

# Les dispositifs d'épargne salariale

## L'Épargne Salariale, c'est quoi ?



# Les dispositifs d'épargne salariale

## Pour les salariés : une épargne

« aidée »

- Abondement
- Prise en charge de certains frais
- Fiscalité allégée
- Possibilités de déblocage anticipé

## Pour les petites et moyennes entreprises (PME)

- Forfait social supprimé (loi Pacte)
- Objectif : inciter les TPE/PME à un partage de la valeur, avec des formules « clés en main »

## Un traitement fiscal et social favorable

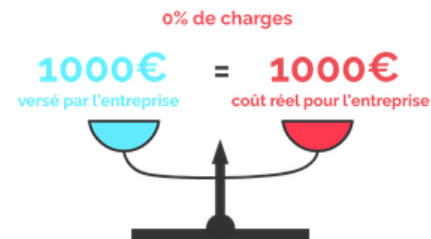
Les sommes versées aux salariés permettent à l'entreprise de bénéficier d'avantages fiscaux et sociaux



Ces dispositions s'appliquent :

- ⇒ **au niveau de l'entreprise**, que celle-ci appartienne ou non à un groupe
- ⇒ **à tous les accords**, conclus avant ou après le 1er janvier 2019

En pratique, ça donne quoi ?





## **Chiffres clés et statistiques de marché – enquête AFG**

# Une collecte et un taux d'équipement des entreprises en croissance

## Statistiques de l'épargne salariale et retraite : enquête AFG à fin 2022

Collecte brute : 19 Mds€ (+16% en un an)

Collecte nette : 2,6 Mds€ (contre 0,8Md€ en 2021)

Encours : **162,2 Mds€**

Entreprises équipées : **plus de 378 000** (+5% sur an)

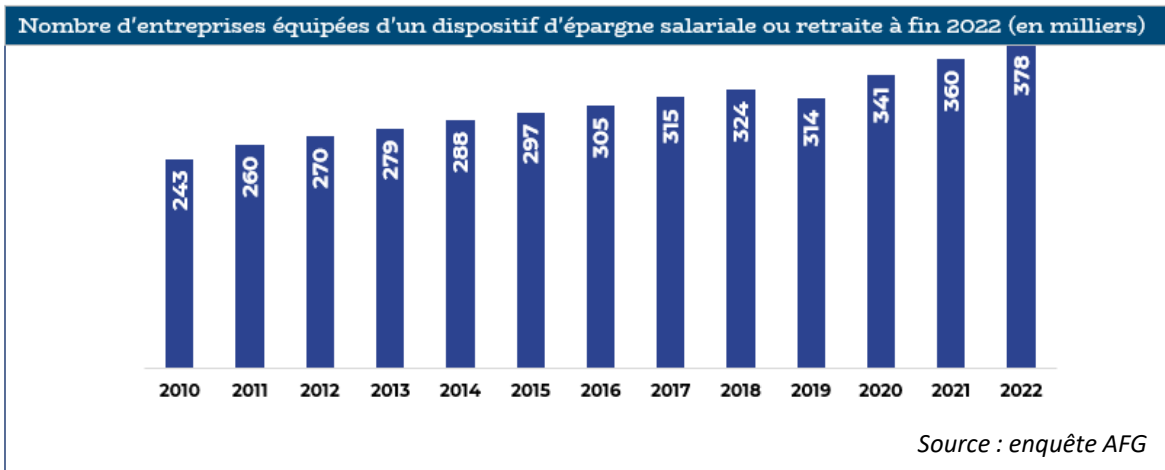
Plus de **12 millions** de porteurs

Montant moyen : 13 500 €/salarié

Encours fonds durables (SFDR) :

**62,6 Mds€ soit**

(62% des encours des fonds diversifiés)

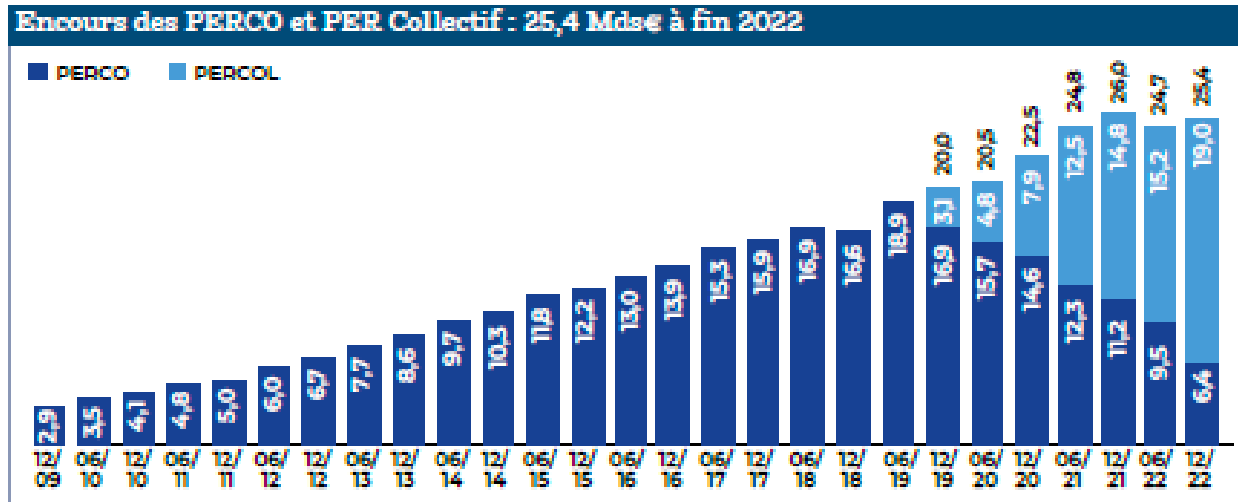




# Collecte sur les PERCO et PER collectifs en hausse

Encours globaux d'épargne retraite collective d'entreprise : **25,4 Mds€**

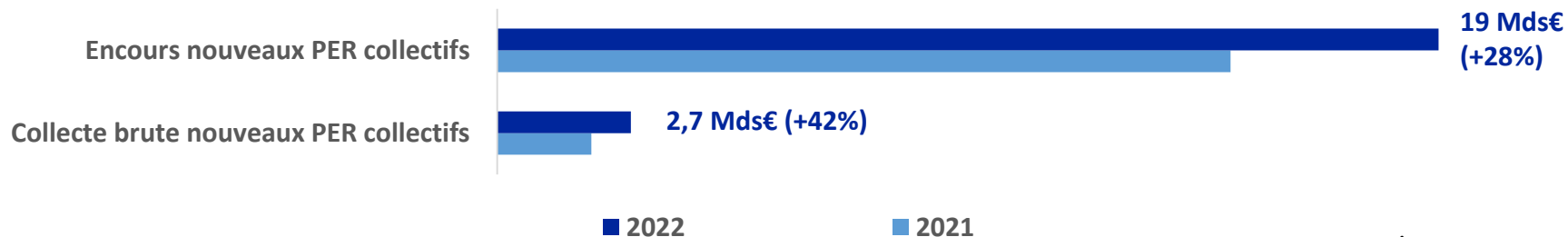
Les salariés ont épargné **3,5 Mds€** pour leur retraite (soit +13% sur un an)



Source : enquête AFG

# Poursuite de la progression des PER collectifs

## Chiffres clés des nouveaux PER collectifs



Source : enquête AFG

Entreprises équipées : **plus de 141 000** à fin 2022 (contre 119 000 en 2021, soit +18 %)

Epargnants bénéficiaires : **2,6 millions** à fin 2022 (contre 1,75 million en 2021, soit + 48 %)

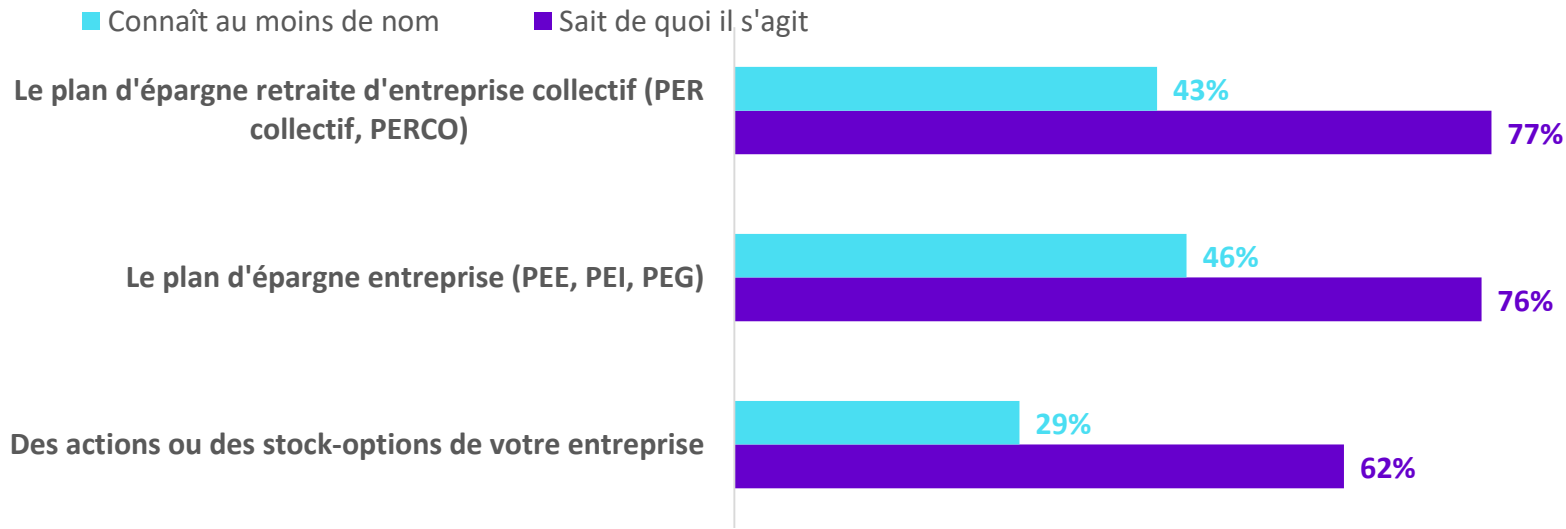


## Les salariés et l'épargne salariale - étude OpinionWay

# La notoriété de l'épargne salariale a progressé

Plus de 8 salariés sur 10 connaissent au moins de nom l'un des dispositifs (86%, en hausse de trois points en trois ans)

« Dites-nous pour chacun des dispositifs suivants si... »



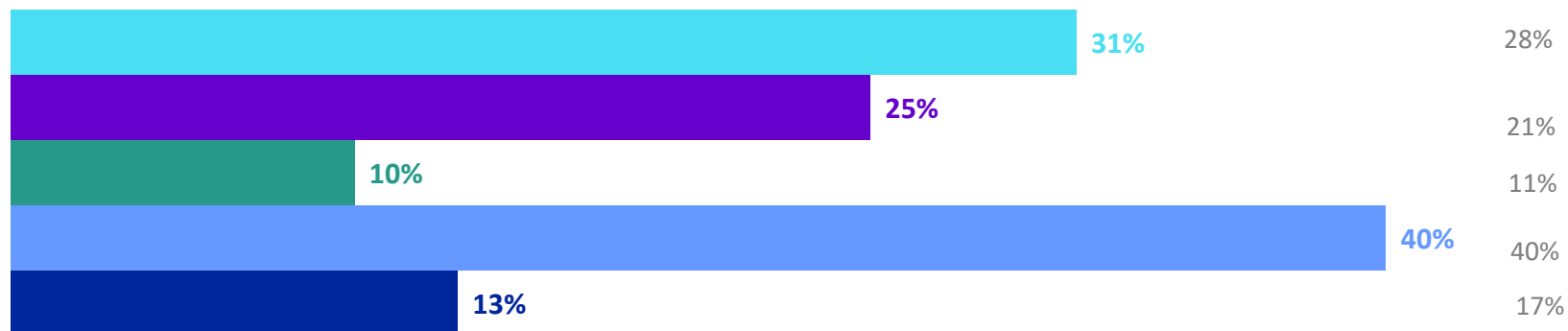
Source : étude OpinionWay pour La semaine de l'épargne salariale – mars 2023

# Un taux de détention en nette hausse

Près de la moitié des salariés détiennent un plan d'épargne salariale ou d'actionnariat d'entreprise (47%, en hausse de 4 points en trois ans)

« Détenez-vous personnellement l'un des dispositifs suivants au sein de votre entreprise ? »

En 2020



■ Le plan d'épargne entreprise (PEE, PEI, PEG)

■ Le plan d'épargne retraite d'entreprise collectif

■ Des actions ou stock-options de votre entreprise

■ Aucun dispositif d'épargne salariale

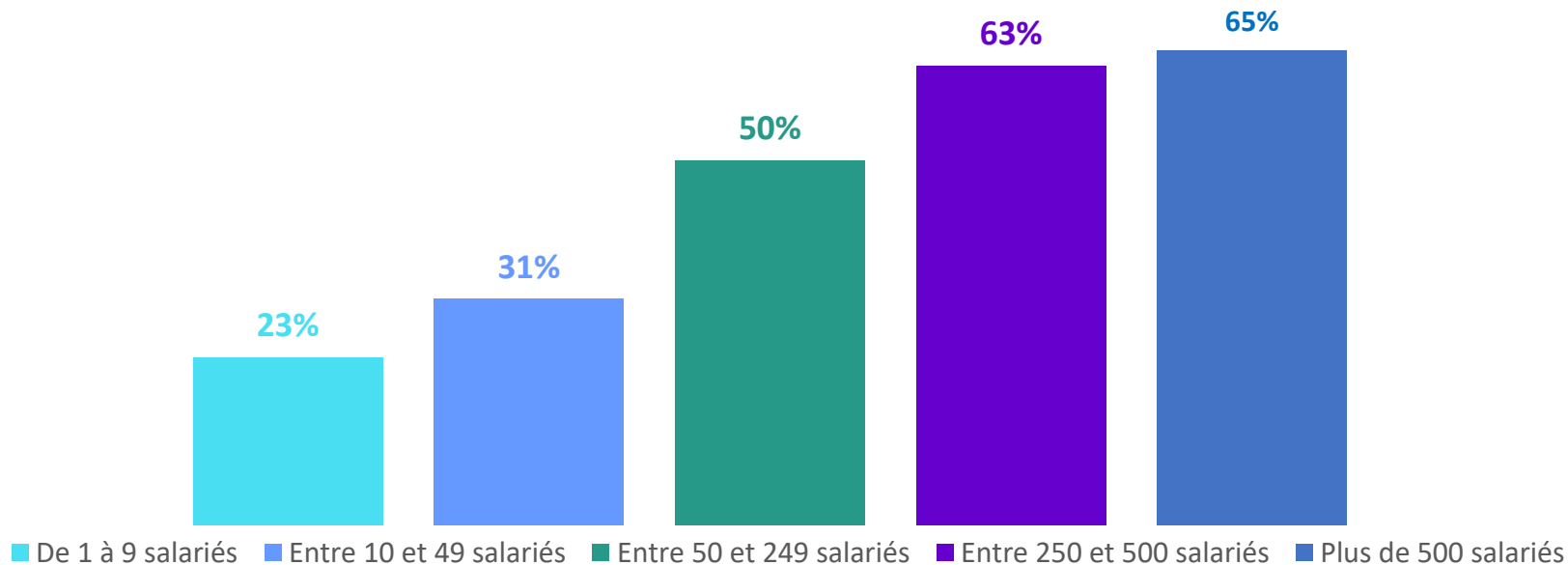
■ Ne sait pas

Source : étude OpinionWay pour La semaine de l'épargne salariale – mars 2023

# Un écart important demeure entre TPE, PME et grands groupes

## L'essor de la diffusion de l'épargne salariale n'a pas touché toutes les entreprises

« Détenez-vous personnellement l'un des dispositifs d'épargne salariale suivants au sein de votre entreprise ? »



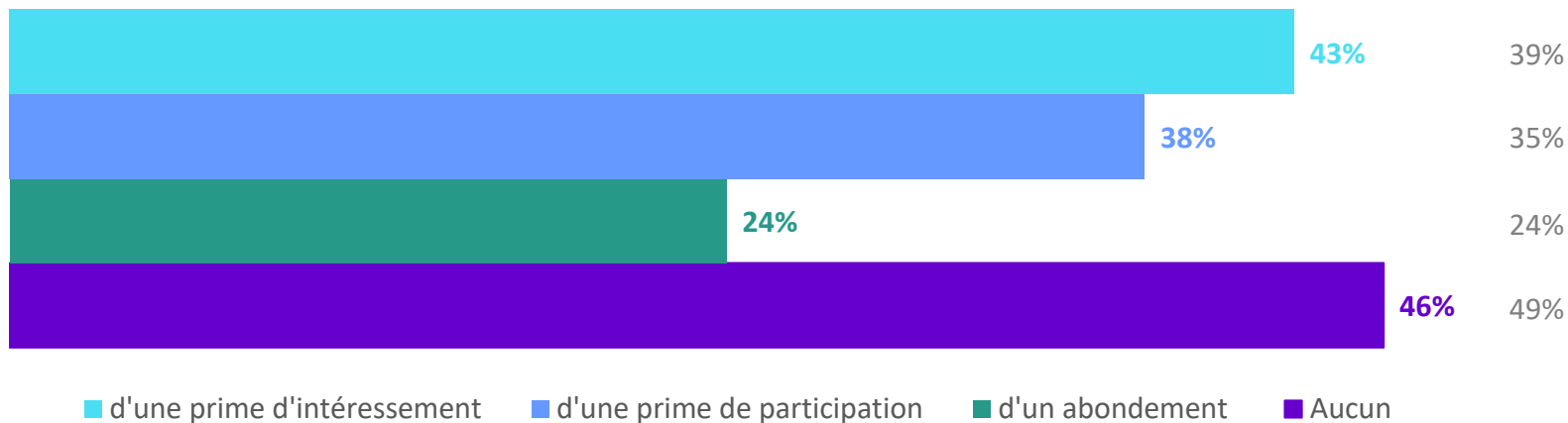
Source : étude OpinionWay pour La semaine de l'épargne salariale – mars 2023

# Participation et intéressement en hausse

**54% des salariés ont bénéficié du versement d'au moins une prime ou un abondement (à comparer à 51% en 2020)**

Au cours des 12 derniers mois, avez-vous bénéficié...

En 2020

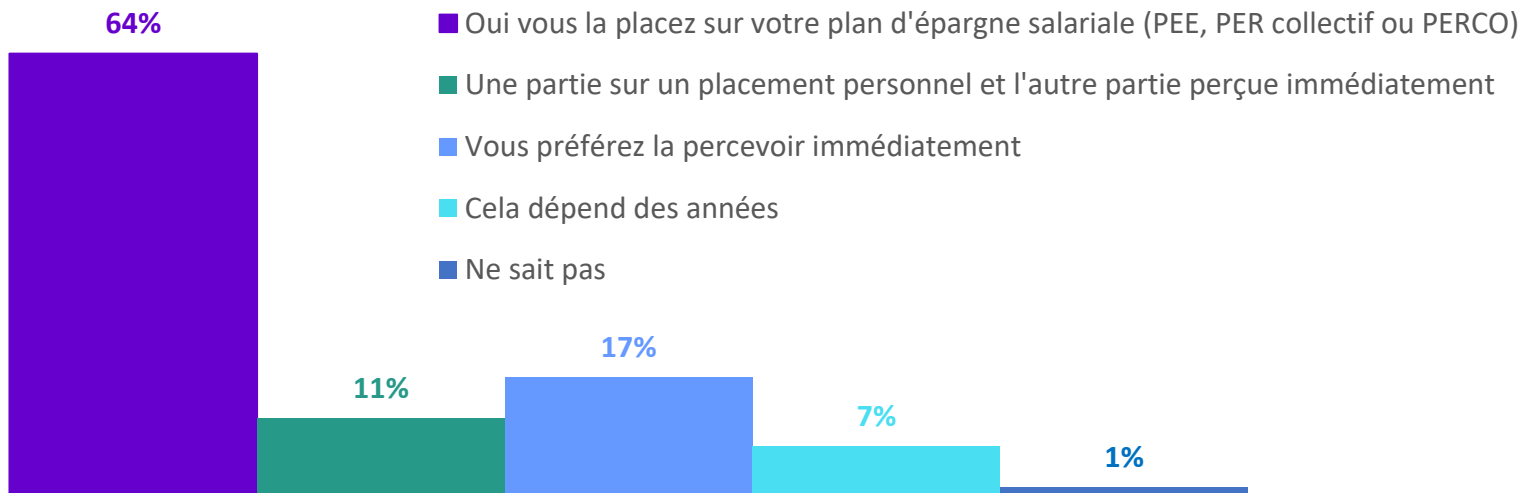


Source : étude OpinionWay pour La semaine de l'épargne salariale – mars 2023

# Des primes placées le plus souvent dans les plans d'épargne salariale

## Près des deux tiers des salariés placent leur participation ou intéressement sur le PEE ou PER collectif

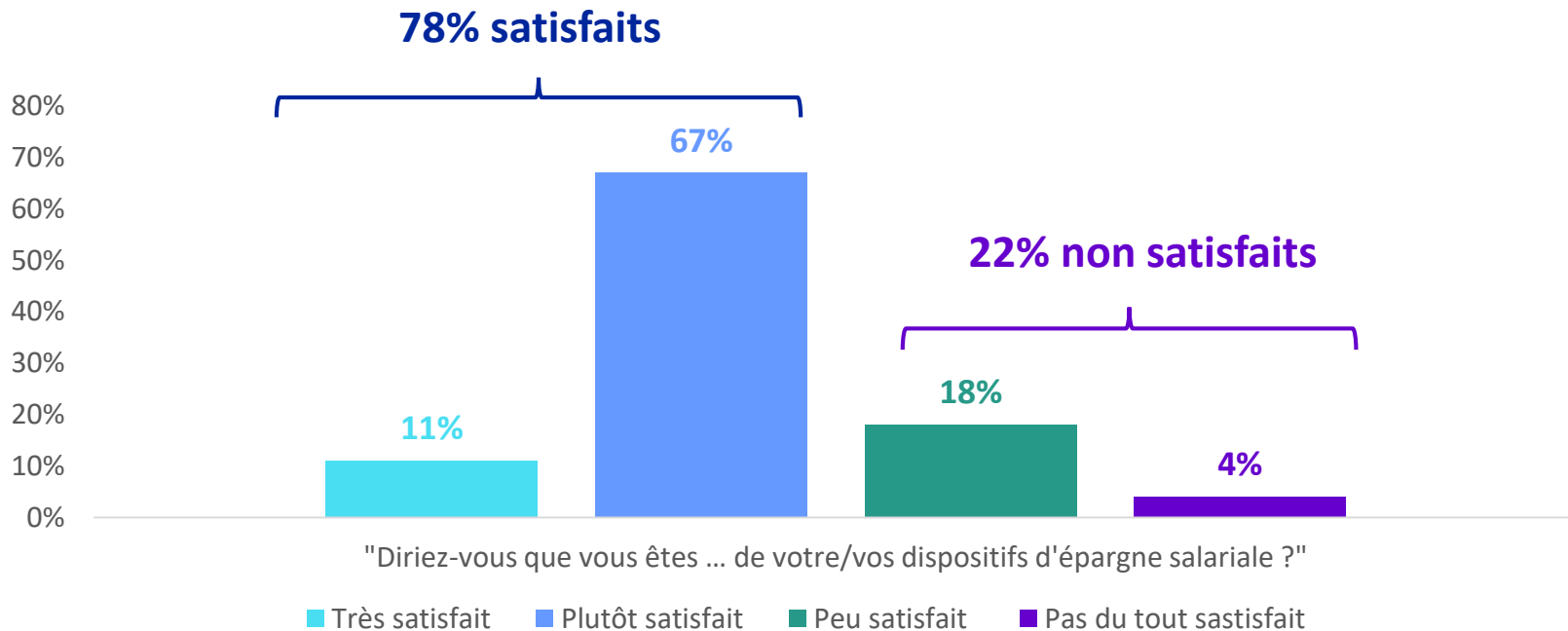
En général, placez-vous votre participation ou votre prime d'intéressement sur un dispositif d'épargne salariale?



Source : étude OpinionWay pour La semaine de l'épargne salariale – mars 2023

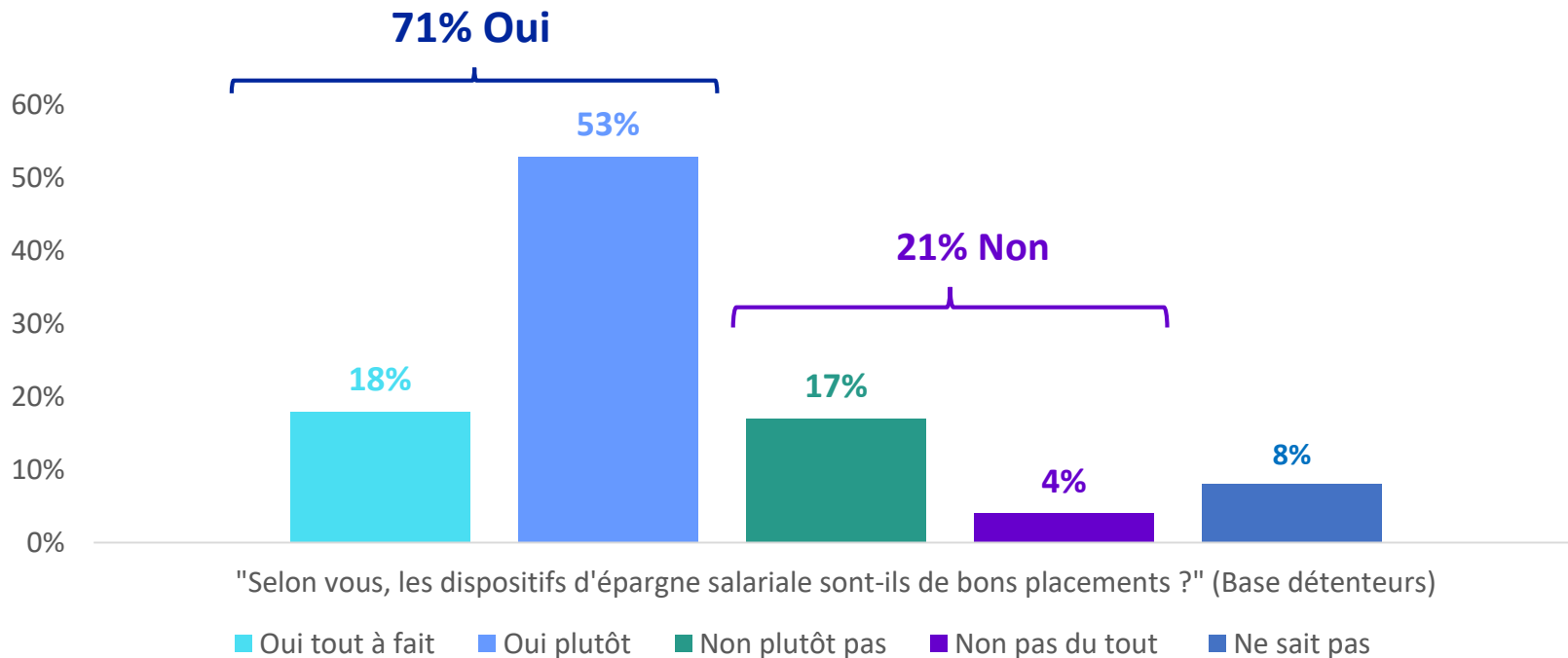


# Les détenteurs d'épargne salariale en sont majoritairement satisfaits...



Source : étude OpinionWay pour La semaine de l'épargne salariale – mars 2023

# ... et les considèrent comme de bons placements

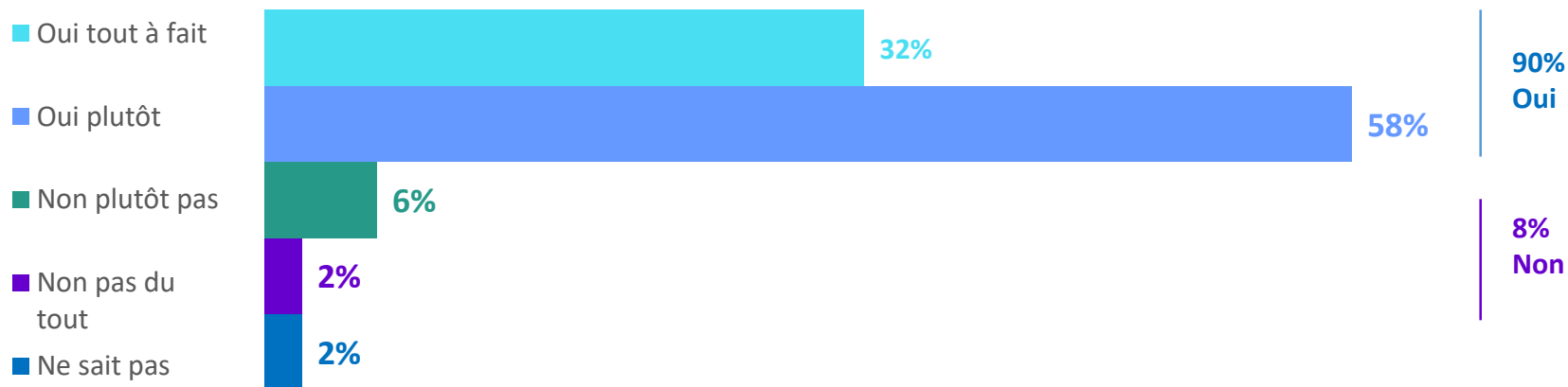


Source : étude OpinionWay pour La semaine de l'épargne salariale – mars 2023

# L'épargne salariale est perçue comme indolore

## Neuf détenteurs sur dix apprécient cette épargne « sans effort »

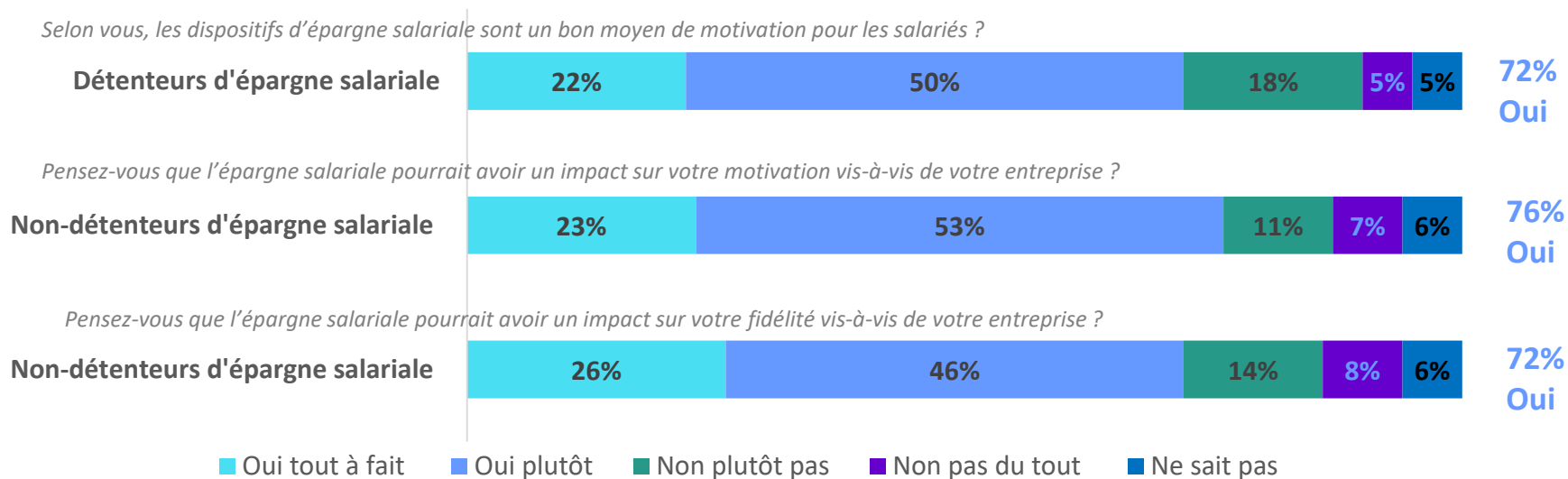
L'épargne salariale permet, via l'intéressement, la participation et l'abondement de l'employeur, de se constituer une réserve d'argent sans effort d'épargne. Etes-vous d'accord avec cette affirmation ? (Base détenteurs)



Source : étude OpinionWay pour La semaine de l'épargne salariale – mars 2023

# Des outils puissants de motivation et de fidélisation des salariés

Plus de 7 salariés sur 10 jugent son impact positif sur leur motivation

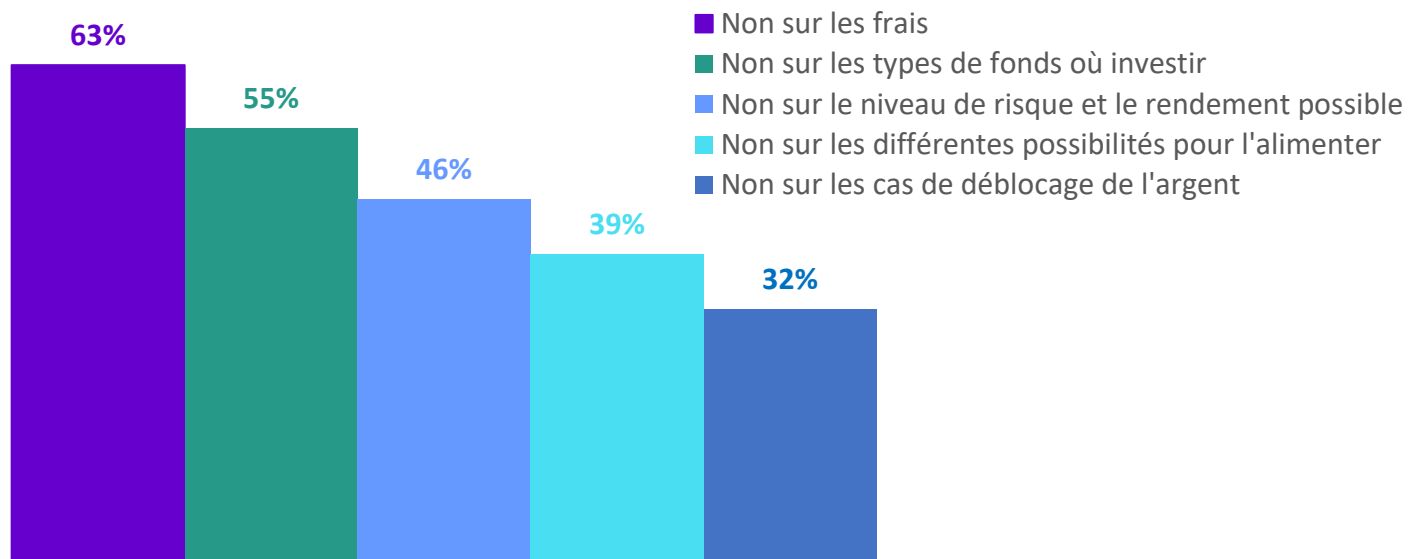


Source : étude OpinionWay pour La semaine de l'épargne salariale – mars 2023

# Une connaissance à parfaire

**Les détenteurs admettent ne pas bien connaître leur épargne salariale sur les frais, le type de fonds proposés, le niveau de risque et le rendement possible**

Avez-vous le sentiment de connaître votre épargne salariale sur...



Source : étude OpinionWay pour La semaine de l'épargne salariale – mars 2023

# Un manque de clarté pour certains et un besoin d'accompagnement très répandu

Près des deux tiers des détenteurs expriment le besoin d'être aidés

*Selon vous, les dispositifs d'épargne salariale sont-ils **clairs** ?*



*Auriez-vous **besoin d'accompagnement** pour vous aider à gérer votre épargne salariale (choix des fonds, modification des investissements) ?*



■ Oui tout à fait   ■ Oui plutôt   ■ Non plutôt pas   ■ Non pas du tout   ■ Ne sait pas

Source : étude OpinionWay pour La semaine de l'épargne salariale – mars 2023



**L'épargne salariale : des enjeux  
d'information et de pédagogie**

# Des améliorations visibles : moins de saisines du médiateur de l'AMF

**Pour la première fois, en 2021, l'épargne salariale a cessé d'être le premier motif de saisine de la Médiation de l'AMF**

- Baisse de 34% du nombre de demandes reçues par la Médiation de l'AMF en 2021, pour la 2ème année consécutive, stabilisation en 2022
- Amélioration dans l'information (relevé annuel de situation plus détaillé depuis la loi PACTE)
- Meilleur traitement en amont des réclamations par les gestionnaires de comptes
- Généralisation des bonnes pratiques



# Le site epargnesalariale-france.fr

du 27 au 31 mars 2023

 Semaine  
de l'Épargne  
Salariale 

ÉVÉNEMENTS ▾

POUR LES SALARIÉS

POUR LES ENTREPRISES

RESSOURCES PÉDAGOGIQUES

FAQ ▾ 



Un site  
pédagogique  
pour tout  
comprendre et  
prendre les  
bonnes décisions



Événements  
saliés



Événements  
entreprise

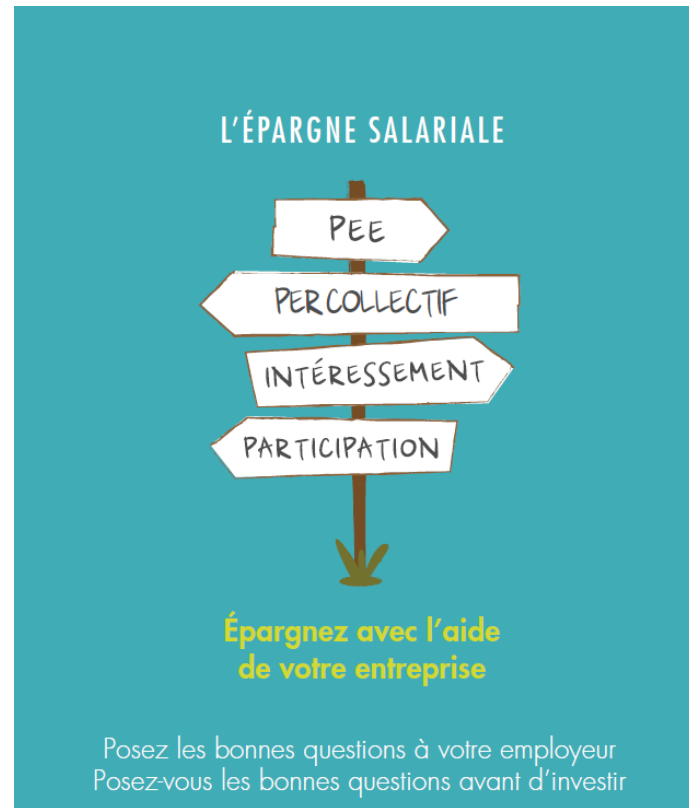
# Un enjeu de pédagogie

## Un livret pédagogique pour les salariés

- Les dispositifs, les fonds, la fiscalité, les frais
- Les cas de déblocage
- Les questions à se poser
- Zoom sur le PER

## Les questions les plus souvent posées

- Déblocage anticipé
- Abondement
- Départ de l'entreprise



# Conclusion et questions/réponses

 Semaine  
de l'Épargne  
Salariale