

Communiqué de presse

Paris, le 19 février 2018

77% des épargnants plébiscitent un produit retraite permettant une sortie en capital, selon une enquête réalisée par Amundi et Natixis auprès de plus de 130 000 salariés

Amundi et Natixis, premiers acteurs en épargne salariale en France, avec plus de 80 milliards d'euros d'actifs gérés pour le compte de 6,7 millions de salariés porteurs¹, annoncent les résultats de leur étude « **Demain, quelle retraite ?** ». Avec 131 115 réponses recueillies auprès des salariés-épargnants, cette enquête², réalisée par l'Institut de sondage Audirep, montre qu'en France les salariés qui épargnent pour leur retraite plébiscitent un produit d'épargne souple, transmissible aux héritiers et permettant une sortie en capital plutôt qu'en rente.

Articulée autour de 5 questions principales, l'enquête révèle que :

- **Plus de 87% des salariés interrogés sont favorables à une épargne régulière pour préparer leur retraite.** Au-delà des régimes obligatoires (Sécurité Sociale, AGIRC-ARRCO...), quand il existe des dispositifs d'épargne retraite, les sondés préfèrent épargner régulièrement en vue de la retraite.
- **77% des épargnants plébiscitent un produit retraite avec une sortie en capital.** En prenant l'exemple d'une épargne retraite accumulée de 100 000€ au départ à la retraite, plus de 77% des répondants préfèrent disposer librement de l'intégralité du capital (et des futures plus-values), avec retrait possible à tout moment, plutôt que d'une rente viagère de 325€ par mois (hors revalorisation).
- **Près d'1 épargnant interrogé sur 2 est sensible à la souplesse de l'épargne retraite.** Une fois à la retraite, 48 % des répondants souhaitent pouvoir continuer à faire fructifier leur épargne retraite tout en ayant le choix de « piocher » dedans à tout moment. 43% des épargnants souhaitent garder la possibilité de sortir du produit d'épargne avant l'âge de la retraite en cas de besoin (ex. chômage prolongé, invalidité, incapacité).
- **84 % des épargnants souhaitent pouvoir transmettre leur épargne retraite accumulée à leurs héritiers (conjoint, enfant...).**
- **Assurance Vie, PERCO³ et investissement immobilier : le trio de tête des solutions d'épargne préférées des Français.** Parmi les différentes solutions d'épargne, 86% des épargnants citent l'assurance-vie, 82% le PERCO, 76 % l'investissement immobilier et 65 % les livrets bancaires. Le PERP obtient la préférence pour 1 répondant sur 2, le PERE 33% et le Madelin 31 %.

Xavier Collot, Directeur Epargne Salariale & Retraite d'Amundi indique : « *Cette étude met clairement en évidence l'importance de proposer des solutions retraite souples, de moyen long-terme, transmissibles et permettant une sortie en capital en une ou plusieurs fois au grès des choix du client* ».

Christophe Eglizeau, Directeur Général de Natixis Interépargne souligne : « *Les épargnants sont attachés à la flexibilité et à la liberté. Ils sont nombreux à souhaiter épargner pour leur retraite et privilégient les produits leur permettant de disposer d'un capital utilisable selon leurs besoins et transmissible à leurs héritiers.* »

¹ Chiffres AFG au 30 juin 2017- Amundi gère 55 milliards d'euros d'encours en épargne salariale (ce qui représente 42,2% de part de marchés en France) et 3,8 millions de salariés porteurs. Natixis interépargne gère 26 milliards d'euros d'encours d'épargne salariale et 2,9 millions de salariés porteurs.

² *Univers de l'enquête : Enquête en ligne réalisée par l'Institut de sondage Audirep pour le compte d'Amundi Epargne Salariale et Retraite du 25 janvier 2018 au 12 février 2018 et Natixis Interépargne du 31 janvier 2018 au 14 février 2018*

Le Profil des répondants : Homme 64 % / Femmes 36 %

Age : 35 % 55 et + / 35% <55 / 20 % < 45 ans / 10 % < 35 ans / 1% < 25 ans

Top des 5 régions : Ile de France 25 % / Auvergne Rhône-Alpes 12% / Occitanie 8% / Haut de France 7% / Nouvelle Aquitaine 8 % / Autre 40 %

Top des 5 professions : cadre/cadre supérieur 44% / employé 31% / profession intermédiaire 12% / ouvrier 10% / autre 3%

³ PERCO : Plan Epargne Retraite Collective

L'intégralité de l'enquête réalisée par Audirep est disponible sur simple demande auprès du service de presse.

A propos d'Amundi Epargne Salariale et Retraite (Amundi ESR)

Avec 55 milliards d'euros d'actifs gérés¹, près de 110 000 entreprises clientes¹ et 3,8 millions de salariés porteurs¹, Amundi occupe la première place en Epargne salariale en France et se positionne en leader sur l'actionariat salarié¹ et sur le PERCO¹.

Amundi s'engage à accompagner ses clients entreprises et leurs salariés dans la durée en leur offrant une qualité de service à la mesure de leurs attentes :

- pour les Fonds Communs de Placement d'Entreprise (FCPE), la qualité, exprimée au travers de la performance et de la transparence, est assurée par une équipe de gérants dédiés qui maîtrisent les spécificités de l'épargne salariale et retraite et exploitent l'ensemble des expertises de gestion d'Amundi.

- pour nos clients, nos équipes ont à cœur d'assurer une relation privilégiant proximité et accompagnement personnalisé.

- en matière d'investissement responsable, Amundi est un précurseur, comme en témoigne le développement de la gamme AMUNDI LABEL, labellisée par le CIES (Comité Intersyndical de l'Epargne Salariale) depuis 2002.

¹ Chiffres AFG Données au 30 juin 2017

A propos d'Amundi

Amundi est le premier asset manager européen en termes d'actifs sous gestion, et se classe dans le top 10 mondial¹. Avec l'acquisition de Pioneer Investments, le Groupe gère désormais 1 400 milliards d'euros² et compte six plateformes de gestion principales³. Amundi offre à ses clients d'Europe, d'Asie Pacifique, du Moyen-Orient et des Amériques une large gamme d'expertises et de solutions d'investissement en gestion active, passive et en actifs réels et alternatifs. Ayant son siège social à Paris et cotée en Bourse depuis novembre 2015, Amundi est la 1^{ère} société de gestion d'actifs européenne en termes de capitalisation boursière⁴.

Avec un périmètre élargi, Amundi peut proposer à ses clients une gamme enrichie d'outils et de services. Grâce à ses capacités de recherche uniques et au talent de près de 5 000 collaborateurs et experts des marchés, basés dans 37 pays, Amundi fournit aux particuliers, aux clientèles institutionnelles et corporate des solutions d'épargne et d'investissement innovantes pour répondre à leurs besoins, objectifs de rendement et profils de risque spécifiques.

¹ Source : IPE « Top 400 asset managers » publié en juin 2017 sur la base des encours sous gestion à décembre 2016.

² Données Amundi au 31/12/2017

³ Plateformes de gestion : Boston, Dublin, Londres, Milan, Paris et Tokyo

⁴ Capitalisation boursière au 31 décembre 2017

Amundi. La confiance, ça se mérite.

Rendez-vous sur www.amundi.com pour plus d'informations ou pour trouver l'équipe Amundi proche de vous.



Suivez-nous sur

À propos de Natixis Interépargne

Natixis Interépargne, filiale de Natixis dédiée à l'épargne salariale, est numéro un de la tenue de comptes avec près de 3 millions de comptes et 27,63 %(1) de parts de marché.

Depuis plus de 45 ans, Natixis Interépargne accompagne les entreprises en matière de rémunération complémentaire afin de valoriser durablement leur politique de ressources humaines auprès des salariés épargnants et joue un rôle majeur en matière d'innovation. Natixis Interépargne détient aujourd'hui une position de tout premier plan sur le marché du PERCO avec 29,72 % de parts de marché en tenue de comptes (1).

Natixis Interépargne commercialise l'offre financière de Natixis Investment Managers, qui accompagne les investisseurs dans la construction de portefeuilles en offrant une gamme de solutions adaptées. Riche des expertises de 26 sociétés de gestion à travers le monde, Natixis Investment Managers est classée parmi les plus grandes sociétés de gestion d'actifs dans le monde² (830,8 Mds d'euros d'actifs sous gestion au 31/12/2017). Leader de l'épargne salariale solidaire et pionnière de l'épargne ISR avec le 1^{er} FCPE lancé dès 1999, Natixis Interépargne a développé une offre de FCPE labellisée par le Comité Intersyndical de l'Epargne Salariale (CIES).

(1) Source: Association française de gestion financière (AFG) au 30 juin 2017

Retrouvez-nous sur www.interepargne.natixis.com

À propos de Natixis

Natixis est la banque internationale de financement, d'investissement, de gestion d'actifs, d'assurance et de services financiers du Groupe BPCE, deuxième acteur bancaire en France avec 31 millions de clients à travers ses deux réseaux, Banque Populaire et Caisse d'Épargne.

Avec plus de 17 000 collaborateurs, Natixis dispose d'expertises métiers fortes dans quatre domaines d'activités : la Gestion d'actifs et de fortune, la Banque de Grande Clientèle, l'Assurance et les Services Financiers Spécialisés.

Elle accompagne de manière durable, dans le monde entier, sa propre clientèle d'entreprises, d'institutions financières et d'investisseurs institutionnels et la clientèle de particuliers, professionnels et PME des deux réseaux du Groupe BPCE.

Mise à jour des chiffres : 31 décembre 2017

Suivez-nous sur



Contacts presse:

Amundi

Sonia Kobiela – Tél. 01.76.33.79.56 – sonia.kobiela@amundi.com

Natixis

Sonia Dilouya – Tél : 01 58 32 01 03 sonia.dilouya@natixis.com

L'exactitude, l'exhaustivité ou la pertinence des informations fournies ne sont pas garanties : bien que ces informations aient été établies à partir de sources sérieuses, considérées comme fiables, elles peuvent être modifiées sans préavis. Les informations sont inévitablement partielles, fournies sur la base de données de marché constatées à un moment précis et sont susceptibles d'évolution.

Edité par Amundi - Société anonyme au capital de 1 086 262 605 euros – Société de gestion de portefeuille agréée par l'AMF n° GP 04000036 - Siège social : 90 boulevard Pasteur – 75015 Paris – France – 437 574 452 RCS Paris