

NOUVEAUTÉ

LES PERSPECTIVES DE L'ÉPARGNE RETRAITE

Quelles transformations suite à la loi Pacte
et quelles évolutions futures attendre ?

Découvrez dans cette étude :

- ▶ **Les principaux chiffres clés du marché** et de son environnement
- ▶ **Une analyse des stratégies** déployées par les acteurs du marché : la physionomie de la concurrence, l'évolution des offres, les réorganisations et partenariats...
- ▶ **Les perspectives des produits d'épargne retraite** : la performance par rapport aux autres produits d'épargne, l'appétence des ménages pour ces offres, l'impact de l'évolution du contexte économique et financier...



ETUDE DE CAS

De nombreux exemples
pour connaître les
tendances et anticiper
les évolutions

UN MARCHÉ REDESSINÉ



Hélène Meziani

Responsable du pôle
Banque-Assurance-
Finance



@helene_meziani

La loi Pacte, publiée en 2019, a révolutionné le marché de l'épargne retraite en définissant une structure commune pour les produits d'épargne retraite et en facilitant les transferts. L'objectif étant bien sûr de favoriser le développement du marché et la constitution d'une épargne privée par les particuliers. Trois ans plus tard, il est l'heure de faire un bilan et de se demander si cette réforme a eu les effets attendus.

La dynamique de la collecte a certainement été impressionnante depuis 2021, en individuel comme en collectif. Les transferts des anciens contrats vers les nouveaux ont également été très positifs. Mais, malgré une forte croissance, le nombre d'assurés ayant ouvert un PER reste minime : 3,5 millions à fin août 2022 (pour un encours de 43,6 Md€, contre 1 826 Md€ pour l'assurance vie). Le PER souffre en partie d'un déficit de notoriété, d'importants efforts de sensibilisation doivent donc être menés par les acteurs en amont même de la souscription. La retraite et sa préparation sont par ailleurs des sujets anxieux pour les Français, qui s'inquiètent de l'avenir de leur protection sociale, publique comme privée. L'accompagnement est donc crucial. Enfin, la difficulté à épargner, et à articuler les différents horizons d'épargne, constitue aussi un frein à la croissance de la collecte des PER.

Quel impact va avoir la conjoncture actuelle et à moyen terme ? La dégradation de l'environnement économique pourrait encore accroître les difficultés des Français. Mais, dans le même temps, le resserrement monétaire en cours pourrait au contraire, en augmentant les rendements, renforcer l'attractivité des différents produits d'épargne, PER compris.

Notre étude cherche à répondre à cette question et à bien d'autres encore. Quelles conséquences possibles de la réforme des retraites ? Quelles sont les stratégies gagnantes pour capter les différentes clientèles cibles et dynamiser la collecte ?

Méthodologie



DESK RESEARCH

Des recherches documentaires approfondies sur l'actualité de l'épargne retraite, l'évolution des stratégies des acteurs, de la réglementation ainsi que du contexte économique et financier.



BUSINESS CASES

Des analyses d'entreprises qui illustrent les positionnements et les stratégies des différents acteurs.



SCÉNARIO PROSPECTIF

Les perspectives d'évolution de l'activité ainsi que les mutations possibles de l'offre en fonction du contexte économique et financier.



Plan de l'étude

Aller à l'essentiel : synthèse de l'étude et perspectives d'évolution

Le marché de l'épargne retraite : financement des retraites, caractéristiques de l'épargne retraite et ses évolutions, modes de gestion, intervenants et concurrents...

Focus sur les nouveautés introduites par la loi Pacte et les spécificités des différents types de PER

La dynamique de l'épargne retraite

Les déterminants de l'activité : évolutions réglementaires, tendances démographiques, comportements d'épargne des Français, notoriété des PER, contexte économique et financier, performances...

L'évolution de la collecte : montants atteints, taux d'équipement, parts en individuel et en collectif...

La concurrence des autres produits d'épargne : assurance vie, PEA, épargne salariale...

Les axes stratégiques des acteurs de l'épargne retraite pour démocratiser le PER et dynamiser la collecte

Différents enjeux pour différents profils d'acteurs : assureurs, banques, CGP, robo-advisors...

Adapter les offres aux différents profils pour capter une plus grande clientèle : contrats spécifiques pour les indépendants, intégration de l'ISR pour attirer notamment les jeunes, personnalisation, multi-gestion...

Faciliter la souscription et renforcer la distribution : digitalisation, amélioration de la transparence et de la lisibilité des offres et des tarifs, partenariats, croissance externe...

Accompagner le client en amont, pendant la constitution de l'épargne et au moment de la retraite : sensibilisation, simulateurs, services...

Quelles perspectives pour l'épargne retraite ?

Le PER va-t-il réussir à capter plus d'épargne et concurrencer notamment l'assurance vie ? Quelles stratégies gagnantes ? Quelles conséquences de la dégradation de l'environnement économique et de la remontée des taux ?



PÉRIMÈTRE DE L'ÉTUDE

Nouveau produit d'épargne retraite

PER (plans épargne retraite) individuels et collectifs : PERin, PEReco, PERo, PERu

Anciens produits d'épargne retraite (avant la loi Pacte)

PERP, contrats Madelin, PERCO, contrats Article 83

► Rendez-vous sur notre site www.lesechos-etudes.fr pour télécharger un extrait et consulter le plan détaillé de l'étude



QUI SOMMES-NOUS ?

Depuis plus de 30 ans, **Les Echos Etudes** aide les décideurs à anticiper les tendances de leur marché et capter de nouvelles opportunités d'affaires.

Tendances émergentes, scénarios prospectifs, valorisation de marchés, data inédites : nos études vous permettent de prendre un temps d'avance !

Découvrez, également, nos offres sur-mesure pour :

- vous accompagner dans la mise en œuvre de votre plan stratégique : estimation de potentiel, positionnement d'offre, insights consommateurs...
- valoriser votre expertise et répondre à vos enjeux de communication grâce à nos baromètres et études co-brandées.

CES ETUDES POURRAIENT ÉGALEMENT VOUS INTÉRESSER :

- ▶ **Le marché français de la bancassurance**
Quelles stratégies pour continuer à gagner des parts de marché ?
- ▶ **La banque et l'assurance pour les jeunes**
Offres adaptées, services, digital, partenaires... : quelles stratégies pour l'offre et la distribution pour conquérir et fidéliser les 18-35 ans ?
- ▶ **Le private equity à l'horizon 2025**
Quelles perspectives et quelles stratégies alors que le contexte économique et financier se dégrade ?

Bon de commande

Les perspectives de l'épargne retraite

Version PDF

- Pour 1 utilisateur*
3 150 € HT - 3 323,25 € TTC (TVA à 5,5%)
- De 2 à 5 utilisateurs*
4 095 € HT - 4 320,23 € TTC (TVA à 5,5%)
- De 6 à 10 utilisateurs*
4 725 € HT - 4 984,88 € TTC (TVA à 5,5%)
- Plus de 10 utilisateurs*, nous contacter

Version papier

- 3 150 € HT - 3 323,25 € TTC (TVA à 5,5%)

Option papier

- Oui je souhaite recevoir un ou plusieurs exemplaires papier pour 315 € HT (TVA à 5,5%) l'unité, en plus de l'achat d'une version PDF.

Nombre d'exemplaires :

Option présentation orale de l'étude par l'expert auprès de vos équipes.

- Pour une présentation personnalisée, nous vous proposons un accompagnement sur-mesure.

Contactez nous au 01.49.53.63.00

Email : etudes@lesechos.fr.

Coordonnées de l'utilisateur final

(Si plusieurs utilisateurs, nous communiquer leurs coordonnées accompagnées de ce bon de commande)

Nom : Prénom :

Fonction : Société :

Adresse :

Tél : E-mail :

Facturation

Société :

Adresse :

E-mail :

SIRET :

Règlement

- Virement (RIB 31489/00010/00219548733/47 Crédit agricole - CIB)
- Chèque à l'ordre des Echos Solutions
- Carte bancaire sur lesechos-etudes.fr
- Règlement à réception de facture

Date :/...../..... Signature :

* L'article L.122-5 du Code de la propriété intellectuelle n'autorise que les copies ou reproductions strictement réservées à l'usage privé du copiste et non destinées à une utilisation collective. En complétant ce formulaire, j'accepte les conditions générales de ventes et d'utilisation qui sont disponibles sur le site www.lesechos-etudes.fr

Les Echos Etudes collecte et traite vos données personnelles aux fins de gestion de votre commande. Si vous y consentez, vos données, notamment votre numéro de téléphone, pourront être utilisées à des fins de prospections commerciales par le groupe Les Echos Le Parisien et/ou ses partenaires.

Conformément à la réglementation en vigueur, vous disposez d'un droit d'accès, de rectification, d'opposition, de limitation, de suppression et de portabilité de vos données.

Pour en savoir plus sur vos droits et nos traitements, consultez notre politique de confidentialité sur notre site internet www.lesechos-etudes.fr

Si vous souhaitez recevoir de notre part des offres de produits et services analogues, vous pouvez cocher cette case

Si vous souhaitez recevoir les offres de Groupe Les Echos Le Parisien, merci de cocher cette case

Si vous souhaitez recevoir les offres des partenaires du Groupe Les Echos Le Parisien, merci de cocher cette case

