

NOUVEAUTÉ

# LA DISTRIBUTION D'ÉPARGNE

Investissement responsable, retraite, remontée des taux... :  
quels arguments pour capter l'épargne des Français ?

## Découvrez dans cette étude :

- ▶ **Les évolutions du marché de l'épargne** et de ses perspectives
- ▶ **Le panorama des différents acteurs** et leur positionnement
- ▶ **L'analyse des stratégies marketing** des acteurs



### ETUDES DE CAS

De nombreux exemples  
pour connaître les  
tendances et anticiper  
les évolutions

# PROFITER DE LA REMONTÉE DES TAUX



**Hélène Meziani**

Responsable du pôle  
Banque-Assurance-  
Finance



@helene\_meziani

Le marché français de l'épargne est historiquement largement dominé par l'assurance vie et les livrets. Ces dernières années, les stratégies des acteurs ont permis une montée en puissance progressive des produits plus risqués – et donc plus rentables pour les clients. Mais la remontée des taux pourrait remettre en cause ces évolutions. Tout d'abord en rendant de nouveau attractifs des produits comme les livrets, les PEL, etc... Mais aussi en réduisant le pouvoir d'achat des Français et donc leur capacité d'épargne.

Comment dynamiser la collecte d'épargne selon les produits ? Comment se démarquer ? Quelles perspectives de croissance pour les différents produits ? Quelles conséquences de la remontée des taux sur le marché, notamment pour les produits les plus risqués ? Quelles stratégies marketing ?

Notre étude s'intéresse aux stratégies mises en place à la fois par les producteurs et les distributeurs d'épargne pour capter l'épargne des Français, notamment leurs stratégies marketing. Car les intervenants sur marché de l'épargne et leurs profils sont nombreux. La place de l'épargne dans leurs stratégies et les produits qu'ils proposent diffèrent donc : diversification des actifs (private equity, cryptomonnaies...), création de nouveaux produits, démocratisation de produits comme les parts de SCPI, les comptes à terme.

## Méthodologie



### DESK RESEARCH

Des recherches documentaires approfondies sur l'actualité de l'épargne, de la distribution d'épargne, des nouveaux modèles et des stratégies des acteurs



### BUSINESS CASES

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



### PROSPECTIVE

Les perspectives d'évolution de l'activité ainsi que les mutations possibles du marché



## Plan de l'étude

**Aller à l'essentiel :** synthèse de l'étude

### Le contexte et le périmètre de l'étude

Présentation des différents produits d'épargne, objectifs de l'épargne selon les différents produits pour les particuliers, panorama des principaux types d'acteurs et distributeurs, nouveaux entrants, positionnement des principaux intervenants...

### La dynamique de la collecte d'épargne

Evolutions de l'environnement de l'épargne (contexte économique et financier, réglementation...), perception des différents produits par les Français, nouvelles tendances et offres d'épargne, collecte des différents produits d'épargne...

### Les stratégies gagnantes pour dynamiser la collecte d'épargne

La place de l'épargne dans les stratégies des différents types d'acteurs et les principaux enjeux auxquels les acteurs doivent répondre

Les stratégies mises en place par les producteurs et les distributeurs d'épargne : investissement responsable et/ou solidaire, mis en avant de produits et actifs alternatifs et lancement de nouveaux produits d'épargne, recherche de meilleures performances...

Les perspectives de croissance et d'évolution du contexte concurrentiel à l'horizon 2028

## Acteurs cités dans l'étude

Anaxago

Apicil

Asselio

Bevouac

BNP Paribas

Boursorama Banque

Carac

Crédit Agricole

Diversified

Eres

Garance

Gedeon

LaBienveillanceFinancière

MIF

Moniwan

Nalo

Nousassurons

Opalhe

Predictis

Ramify

Sapiendo

Suravenir

Yomoni

Yuzu

Et bien d'autres encore

...



## PÉRIMÈTRE DE L'ÉTUDE

### Offres

- ▶ Tous les produits d'épargne

### Acteurs étudiés

- ▶ Producteurs et distributeurs d'épargne

▶ Rendez-vous sur notre site [www.lesechos-etudes.fr](http://www.lesechos-etudes.fr) pour télécharger un extrait et consulter le plan détaillé de l'étude



### QUI SOMMES-NOUS ?

Depuis plus de 35 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 :

- ▶ **LES PERSPECTIVES DE L'ÉPARGNE RETRAITE**  
Quelles transformations suite à la loi Pacte et quelles évolutions futures attendre ?
- ▶ **LA BANQUE ET L'ASSURANCE POUR LES JEUNES**  
Quelles stratégies pour l'offre et la distribution pour conquérir et fidéliser les 18-35 ans ?
- ▶ **LE MARCHÉ FRANÇAIS DE LA BANCASSURANCE**  
Quelles stratégies pour continuer à gagner des parts de marché ?

### Bon de commande

## La distribution d'épargne

#### 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](mailto: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](http://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](http://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](http://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

