



Filib'

Financial wellness at scale

Présentation AG LCL Actionnaires Salariés

Mai 2019

1) L'épargne salariale et l'actionnariat salarié : des enjeux économiques importants

Epargne salariale

Chiffres pour le marché français

151

milliards d'euros

d'encours

17

milliards d'euros

de flux annuel

12

millions

de salariés concernés

85%

des entreprises de plus de 250
salariés

Actionnariat salarié

Chiffres pour le marché français

3,5

millions

de porteurs

50

milliards d'euros

dans l'épargne salariale

3,5%

du CAC 40 détenu par des salariés

26%

des entreprises du SBF 120 ont
fait une opération en 2018

2) De graves incompréhensions subsistent

Épargne salariale : le rendez-vous manqué

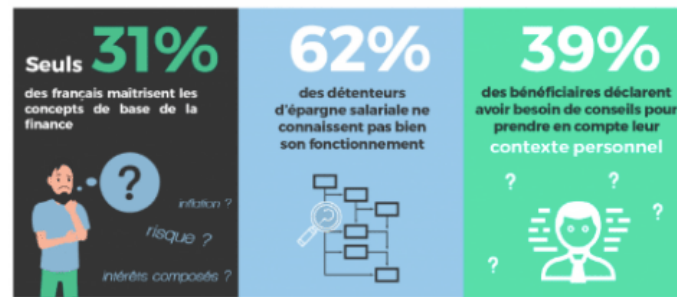
UN DISPOSITIF ULTRA-AVANTAGEUX...



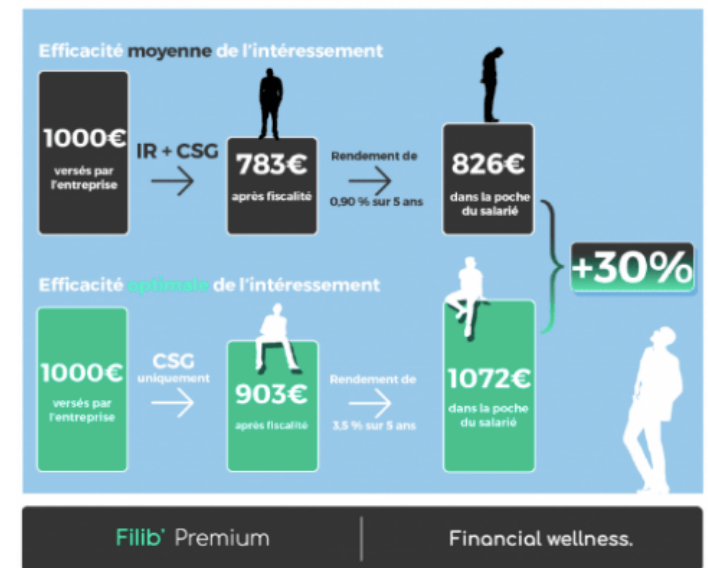
...MAIS SOUS-EXPLOITÉ PAR LES SALARIÉS.



QU'EST-CE QUI CLOCHE ?



QUEL MANQUE À GAGNER POUR LES SALARIÉS ?



Sources : <https://www.filib.fr/blog/infographie-epargne-salariale-avantages-utilisation/>

© Copyright Filib 2019

Epargne salariale : ce qu'en pensent les salariés

Enquête réalisée à partir de données recueillies en région Parisienne par les équipes Filib' du 19 au 22 février 2019 auprès d'un échantillon de 100 salariés disposant d'épargne salariale dans leur entreprise.

QUE VOUS ÉVOQUE L'ÉPARGNE SALARIALE ?



QU'EST-CE QUI N'EST PAS CLAIR POUR VOUS ?

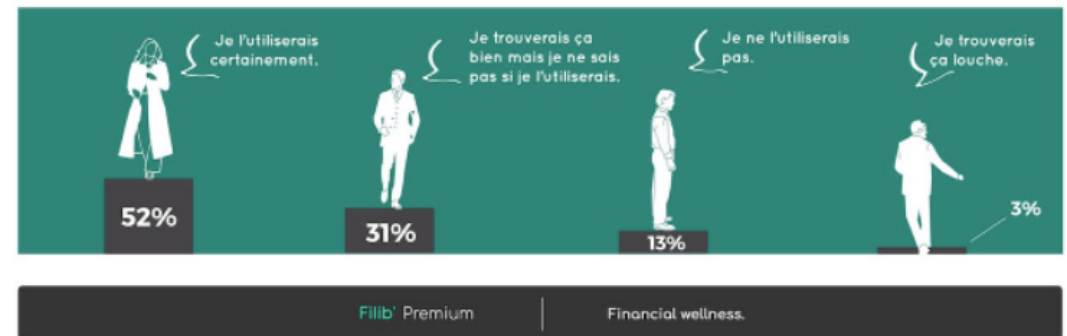
“ Je suis bloqué par la complexité de la fiscalité et le manque d'information de la part de l'entreprise ”

“ La diversité des placements me freine car je ne peux pas tous les étudier ”

“ On ne comprend pas bien le système financier, les différents placements, les taux, etc. Nous n'avons pas eu de formation donc nous sommes perdus. ”

“ Le fonctionnement même du dispositif est inconnu pour moi car je ne m'y suis jamais intéressé . ”

ET SI VOUS DISPOSIEZ D'UN SERVICE D'ASSISTANCE ET DE CONSEIL PERSONNALISÉ ?



Filib' Premium

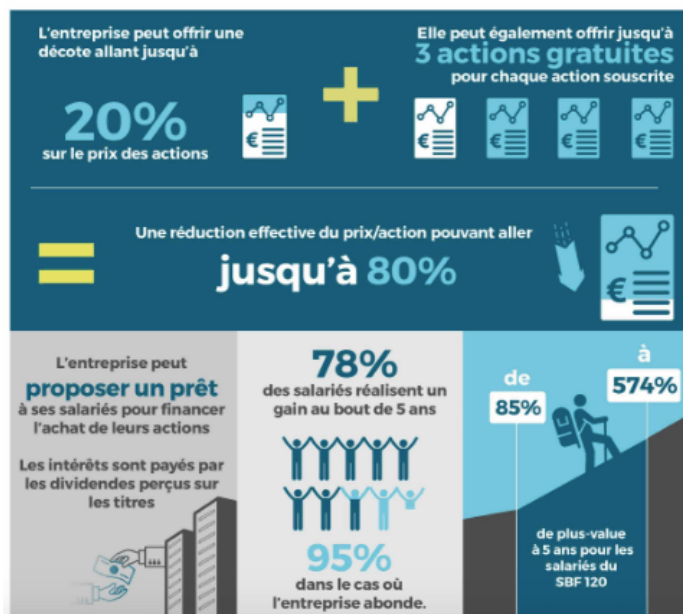
Financial wellness.

Sources : <https://www.filib.fr/blog/infographie-actionsariat-salarie-avantages-utilisation>

© Copyright Filib 2019

Actionnariat salarié : si j'avais su...

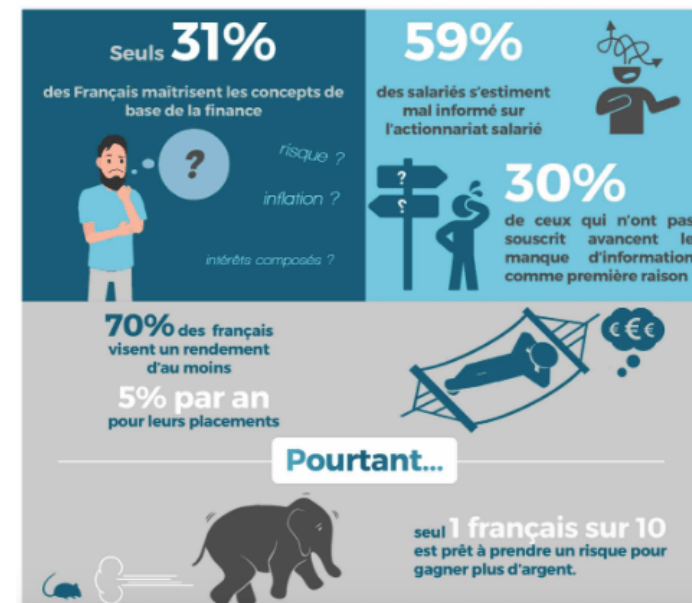
DES AVANTAGES HORS NORMES...



... MAIS UN PASSAGE À L'ACTE PROBLÉMATIQUE...



... PAR MANQUE DE MAÎTRISE DES QUESTIONS FINANCIÈRES



3) Quels enseignements pour l'action ?

Que faire ?



Comprendre que l'action politique est nécessaire mais pas suffisante

De la loi PACTE aux initiatives de la FAS



Etre réaliste sur la faiblesse du niveau d'éducation financière

Et ouvrir la discussion sur les causes et les solutions



Fournir un conseil personnalisé et pédagogique

Le complément indispensable aux actions d'information et de formation

4) Points de débat tirés de l'expérience

Sujets à débattre



Diversification et conflit d'intérêts

Objectiver et recontextualiser



Profil de risque et durée d'investissement

Une étape clé dans les décisions



PAS, PACTE, PFU ?

La confusion avant la simplification



Choix des PEE et PERCO

Bons et mauvais arguments pour choisir



Et les jeunes dans tout ça ?

L'avenir de l'actionnariat salarié

A photograph of two hands clasped together, one slightly above the other, set against a light grey background. The hands are positioned centrally, with the fingers interlaced. The lighting is soft, highlighting the texture of the skin.

Merci pour votre attention

Nicolas Schimel
06 32 91 04 23
nicolas@filib.fr