



11^{ème} édition du baromètre de l'abondement et des versements dans les plans d'épargne salariale PEE et PERCO

Analyse des versements des années 2006 à 2012

9 avril 2013

Un échantillon représentatif

1. PEE : 22 994 entreprises, 720 084 épargnants
2. PERCO : 9 133 entreprises, 246 942 épargnants



Comparaisons PEE-PERCO

9 avril 2013

Natixis Interépargne

Comparaison PEE – PERCO

Les salariés ont renforcé leur épargne monétaire (PEE)

2012	Montant moyen investi dans le PEE	Montant moyen investi dans le PERCO
Participation	1 514 €	976 €
Intéressement	1 907 €	1 304 €
Versements volontaires	796 €	1 042 €

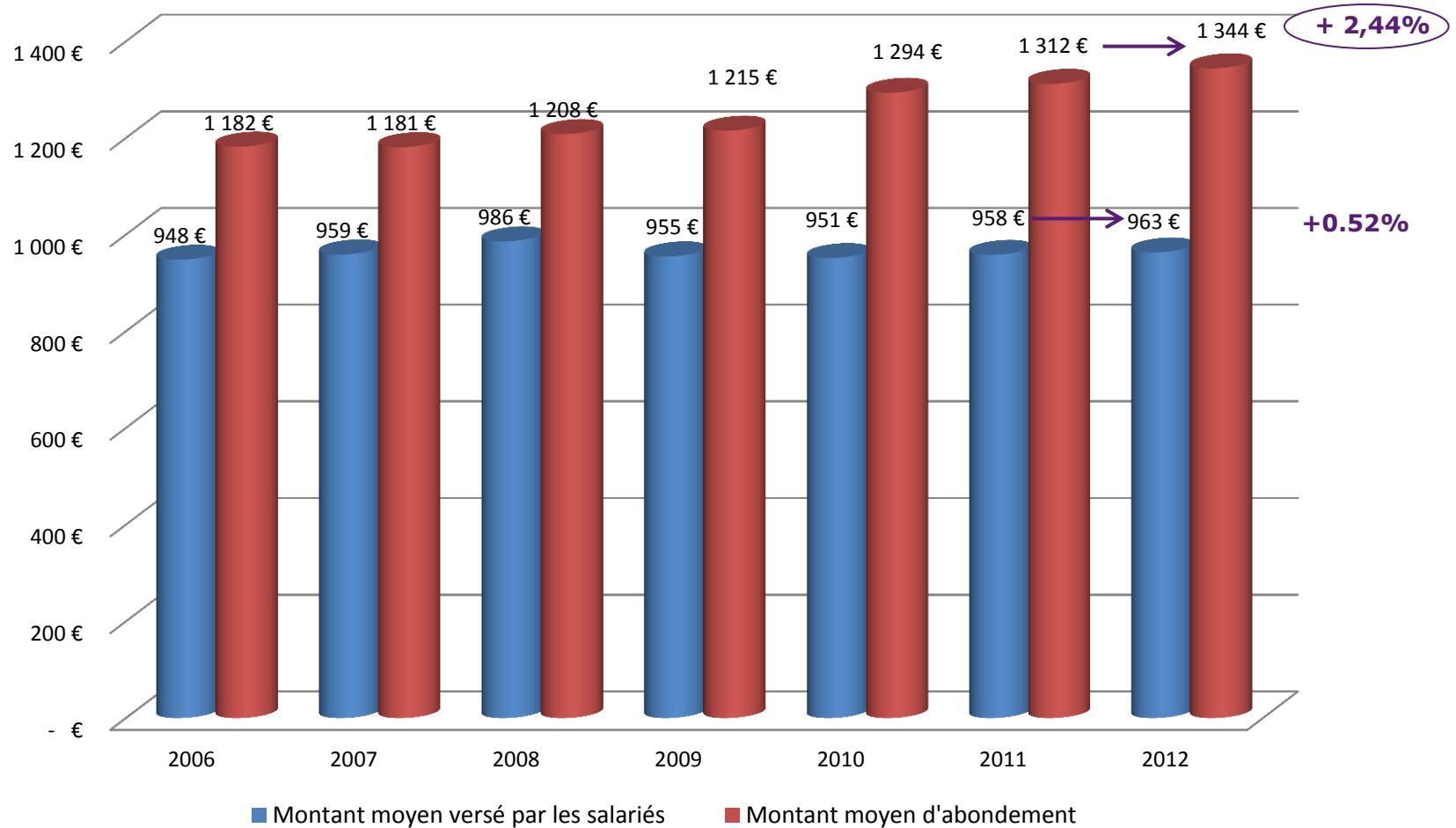
2012	Participation		Intéressement		Versements volontaires	
	PEE	PERCO	PEE	PERCO	PEE	PERCO
Titres de l'entreprise	17%	-	17%	-	26%	-
Actions	6%	26%	9%	20%	10%	20%
Diversifiés	14%	22%	19%	46%	18%	45%
Obligations	9%	22%	13%	14%	8%	7%
Monétaires	54%	30%	42%	20%	38%	28%



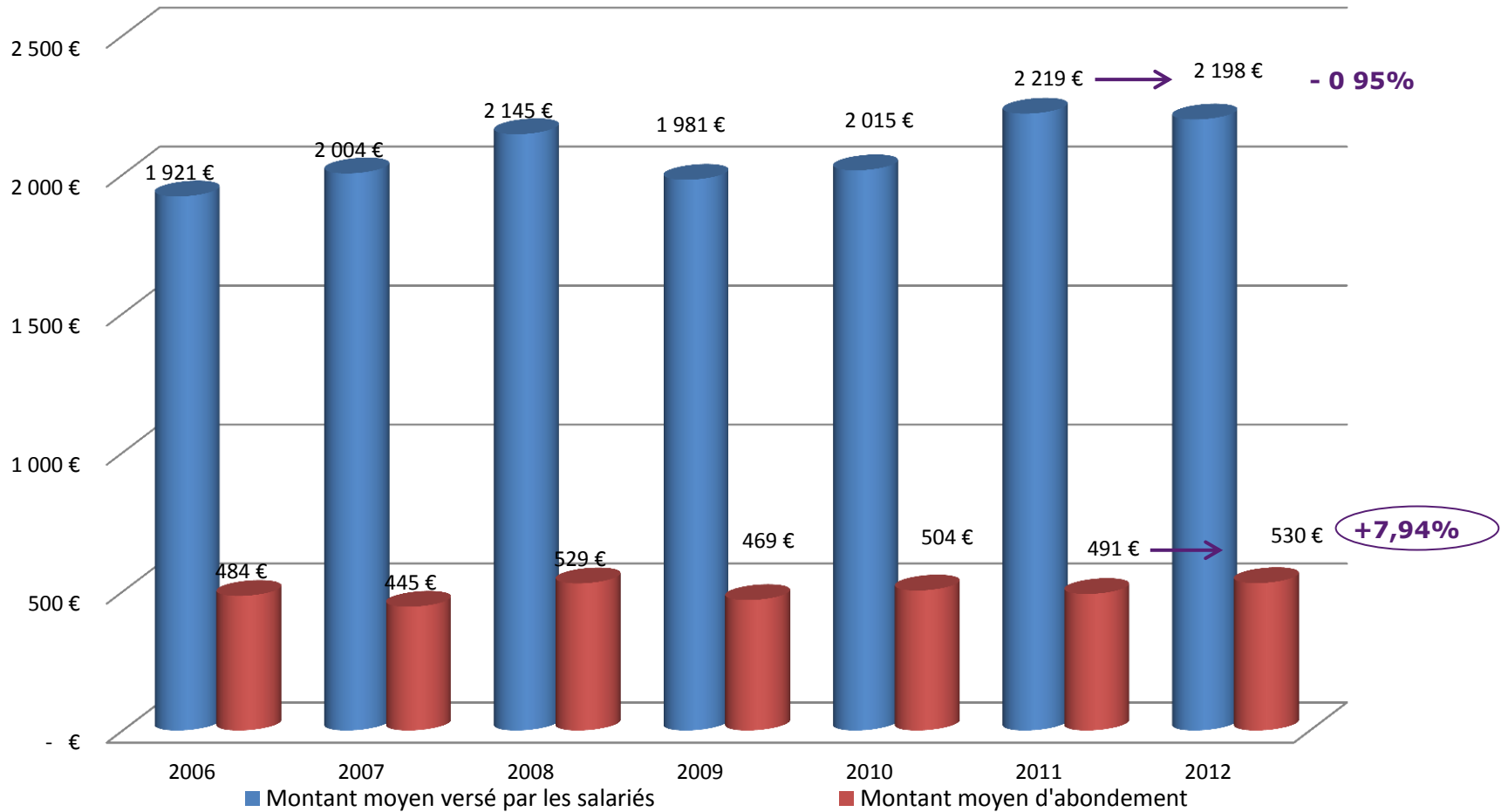
Versements et abondements dans les PEE : les salariés continuent à épargner malgré la crise

9 avril 2013

PEE (hors RSP) : hausse des versements et abondements



PEE (hors RSP) dans les entreprises de plus de 500 épargnants : forte hausse de l'abondement

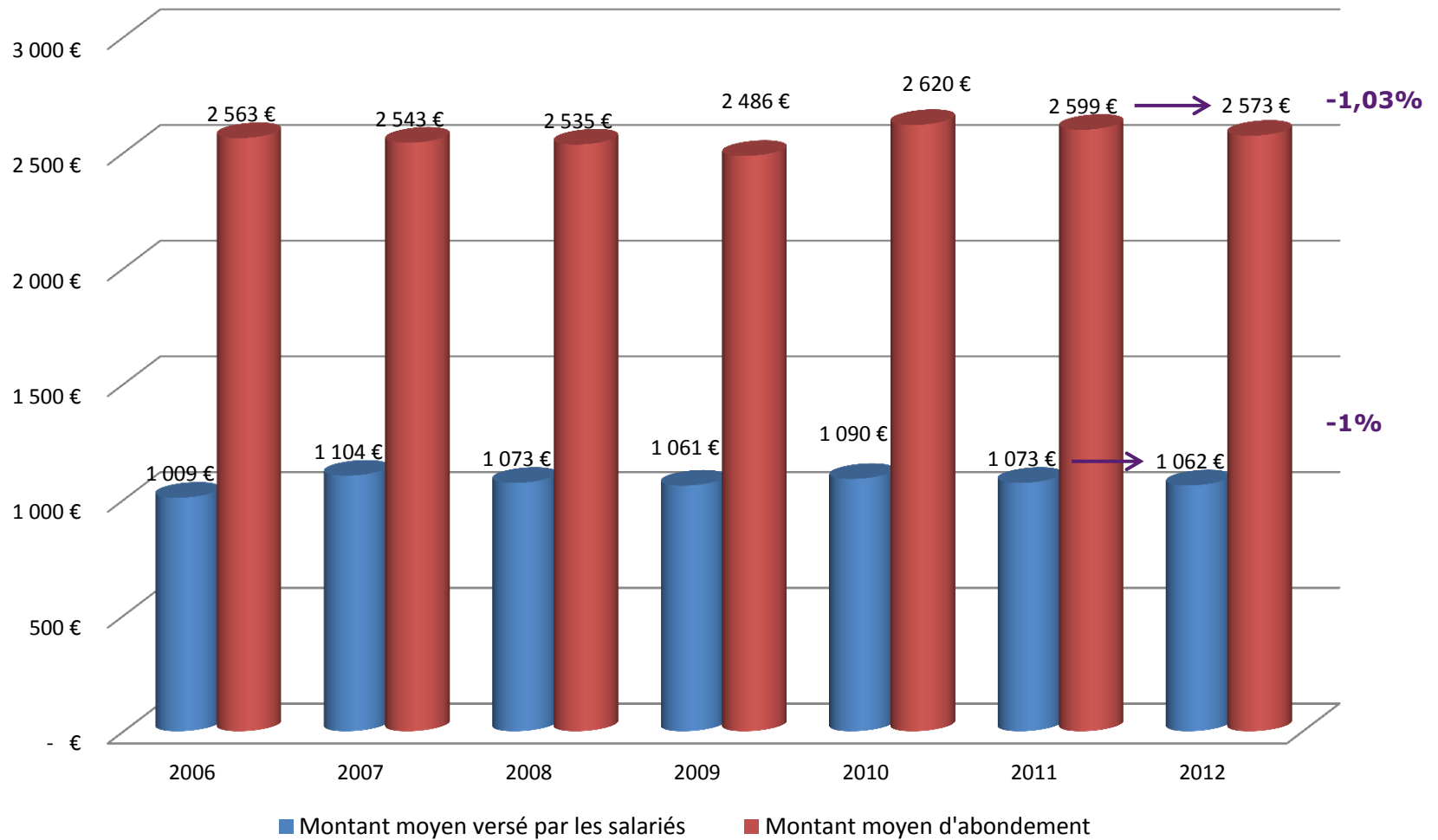




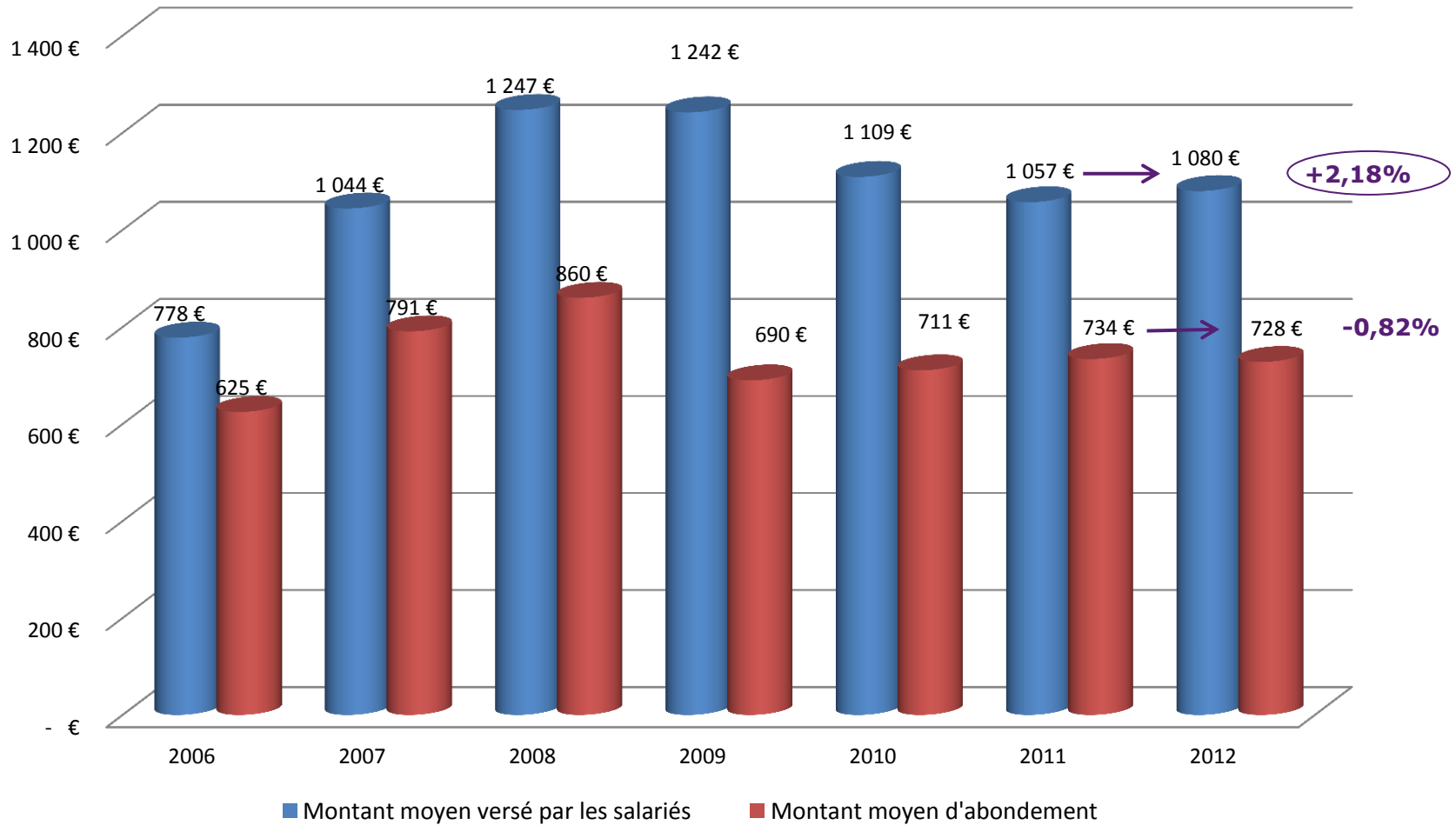
Versements et abondements dans les PERCO : légère baisse des versements sauf dans les grandes entreprises

9 avril 2013

PERCO : l'abondement et les versements en légère baisse



PERCO dans les entreprises de plus de 500 épargnants : hausse des versements des salariés préoccupés par leur retraite



Passerelle CET – PERCO : un succès confirmé, même si les montants moyens sont en baisse

- **Très fort développement du nombre d'entreprises (60%) qui proposent cette possibilité d'épargne à leurs salariés**
- **Le nombre de salariés qui ont choisi de transformer des jours de CET en épargne PERCO est en hausse de 33%**
- **Epargne PERCO réalisée grâce à la passerelle : +30%**
- **Montant moyen versé : 1 405€ (-15%)**
- **Abondement moyen : 197€ (-15%), soit un pourcentage d'abondement de 14%**
- **Parmi les entreprises qui abondent la passerelle le montant moyen versé est de 1 380€ et l'abondement moyen est de 450€**

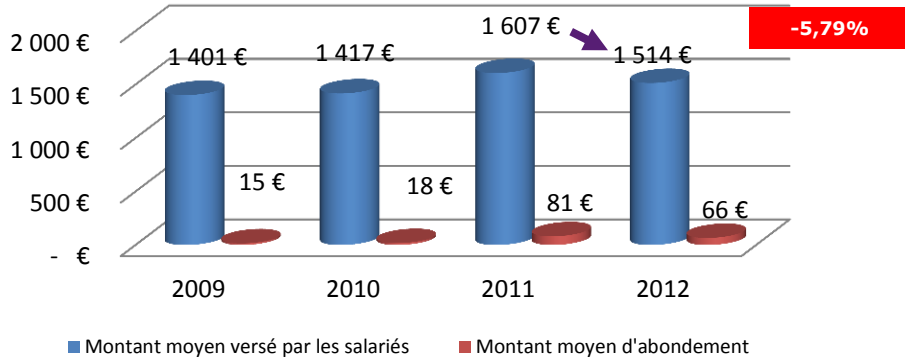


Investissement de la participation dans les PEE et dans les PERCO : impact négatif de la crise sur les montants

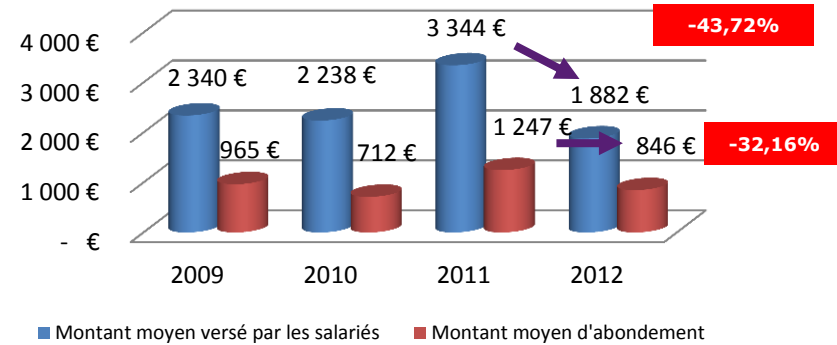
9 avril 2013

La crise économique affecte les montants de participation, mais les salariés continuent à investir autant dans le PERCO

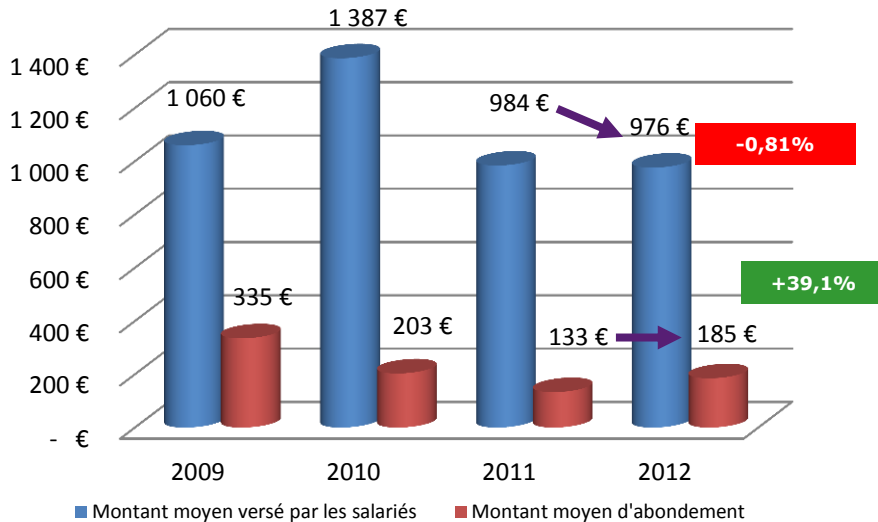
Participation investie dans le PEE



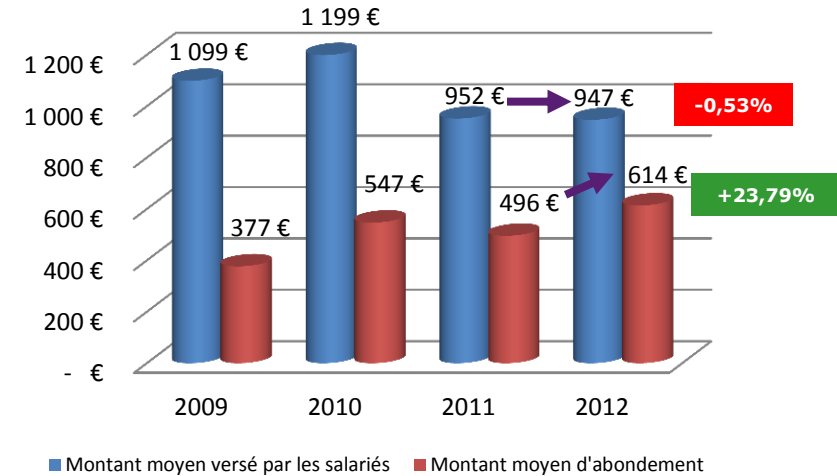
Participation investie dans le PEE (entreprises qui abondent la RSP)



Participation investie dans le PERCO



Participation investie dans le PERCO (entreprises qui abondent la RSP)





Répartition des investissements par catégories de FCPE : les performances 2011 ont incité les salariés à investir en monétaire

9 avril 2013

Répartition des versements par catégorie de FCPE (PEE et PERCO)

Les épargnants ont privilégié la sécurité au détriment de l'actionnariat salarié notamment dans les versements volontaires

	Participation			Intéressement			Versements volontaires		
	2011	1S12	2012	2011	1S12	2012	2011	1S12	2012
Titres de l'entreprise	9%	19%	13%	17%	17%	15%	35%	23%	18%
Actions	15%	6%	11%	15%	10%	11%	12%	10%	13%
Diversifiés	18%	15%	16%	24%	18%	21%	15%	16%	23%
Obligations	11%	9%	12%	10%	14%	13%	7%	7%	9%
Monétaires	47%	51%	48%	34%	41%	40%	31%	43%	37%

Répartition des versements par catégorie de FCPE (PEE seul)

Les épargnants ont privilégié la sécurité au détriment de l'actionnariat salarié notamment dans les versements volontaires

	Participation			Intéressement			Versements volontaires		
	2011	1S12	2012	2011	1S12	2012	2011	1S12	2012
Titres de l'entreprise	12%	19%	17%	18%	17%	17%	38%	23%	26%
Actions	9%	6%	6%	13%	10%	9%	11%	10%	10%
Diversifiés	18%	15%	14%	22%	18%	19%	15%	16%	18%
Obligations	8%	9%	9%	10%	14%	13%	7%	7%	8%
Monétaires	53%	51%	54%	35%	41%	42%	29%	43%	38%

Répartition des versements par catégorie de FCPE (PERCO seul)

Les épargnants ont privilégié la sécurité au détriment des actions, notamment pour la participation

	Participation			Intéressement			Versements volontaires		
	2011	1S12	2012	2011	1S12	2012	2011	1S12	2012
Actions	36%	28%	26%	24%	21%	20%	22%	22%	20%
Diversifiés	20%	23%	22%	43%	47%	46%	45%	45%	45%
Obligations	19%	23%	22%	13%	14%	14%	5%	7%	7%
Monétaires	25%	26%	30%	20%	18%	20%	28%	26%	28%

Conclusion

- **De nombreux salariés ont privilégié la sécurité (monétaire) dans leurs investissements**
- **Le PERCO continue à attirer de nouveaux épargnants, notamment dans les grandes entreprises qui communiquent sur la retraite**
- **Succès confirmé pour la passerelle CET-PERCO qui est de plus en plus utilisée par les salariés**