

Les plans d'épargne salariale et retraite des entreprises : un levier patrimonial déjà solide et un potentiel prêt à être pleinement exploité

Paris, le 16 octobre 2025 – Natixis Interépargne, leader de l'épargne d'entreprise responsable, dévoile les résultats de son étude sur la perception et l'utilisation par les salariés français de leurs dispositifs d'épargne et de retraite d'entreprise. Cette étude, réalisée en partenariat avec Toluna, spécialiste des études de marché, révèle une évolution significative : les plans d'épargne salariale et retraite collectifs ne sont plus seulement reconnus pour leurs avantages (fiscalité, abondement de l'employeur) mais aussi comme de véritables solutions d'investissement. Toutefois, les résultats mettent en lumière un constat : si l'épargne salariale et retraite (ESR) est considérée comme un outil patrimonial et un placement efficace par ceux qui la connaissent, elle demeure encore trop peu connue du grand public.

L'épargne salariale et retraite : un véritable levier d'investissement

L'étude, menée auprès d'un échantillon représentatif de plus de 1200 salariés*, montre que l'épargne salariale et retraite joue un rôle significatif dans la construction du patrimoine financier des salariés qui en possèdent. En effet, 91 % des salariés bénéficiant d'intéressement ou de participation les placent, au moins de temps en temps, dans leurs plans d'épargne entreprise ou leurs plans de retraite collectifs (PEE ou PER collectifs), et 62 % y ont déjà versé des économies personnelles. Au total, les salariés interrogés estiment que ces dispositifs représentent en moyenne 28 % de leur épargne financière totale.

De plus, l'étude montre que les PEE et PER collectifs sont de plus en plus considérés comme des solutions de placements à part entière, au-delà des seuls avantages fiscaux et de l'abondement. Ainsi, pour 65 % des salariés équipés, il s'agit d'un « placement clé dans leur stratégie d'investissement ». Ce taux grimpe à près de 80 % pour les salariés aguerris en matière d'épargne.

Une satisfaction élevée malgré une maîtrise partielle : un potentiel à libérer pour les épargnants

Les salariés équipés jugent majoritairement leurs plans d'épargne salariale et de retraite collectifs compétitifs, notamment en termes de rendement. Ainsi, 84 % d'entre eux se déclarent autant satisfaits voire plus satisfaits du rendement de leurs PEE et/ou PER collectifs que de celui d'autres placements. Ce taux atteint 99 % chez les épargnants les plus expérimentés.

Pourtant, malgré cet enthousiasme, la connaissance des mécanismes d'investissement reste partielle. En effet, parmi les 74% de salariés qui déclarent savoir quels fonds composent leurs PEE et PER collectifs, 55% en ont une idée générale tandis que seulement 19 % en ont une connaissance précise. Cette méconnaissance se traduit par une gestion souvent passive : 48 % des salariés laissent leur épargne investie sur les mêmes fonds, faute de savoir comment arbitrer ou par manque d'information.

« Ces résultats nous confortent dans notre stratégie visant à renforcer l'accompagnement de chaque épargnant, en l'adaptant à ses besoins et à son niveau de connaissance financière » explique **Patrick Behanzin, directeur Marketing, offre et digital et membre du Comité Exécutif de Natixis Interépargne**. *« L'avenir de notre métier ne réside pas seulement dans la performance de nos fonds, mais aussi dans notre capacité à fournir les clés de compréhension qui permettront à chacun de devenir pleinement acteur de son épargne. »*

La gestion pilotée, une solution plébiscitée pour l'épargne retraite

Dans ce contexte, la gestion pilotée, qui consiste à déléguer les choix d'investissement à des experts qui gèrent en fonction de l'horizon de placement et du profil de risque, apparaît comme une solution prometteuse. Ce mode de gestion recueille un taux de satisfaction particulièrement élevé chez les clients qui l'ont choisi : 91 % se déclarent satisfaits, mettant en avant la sérénité, l'optimisation financière, le gain de temps et la simplicité.

« Ce chiffre est la preuve que lorsque nous apportons des solutions simples, lisibles et performantes, les salariés adhèrent massivement » ajoute Patrick Behanzin. *« La gestion pilotée démocratise l'accès à une gestion financière experte. Notre rôle est de la rendre encore plus accessible et d'en faire la nouvelle norme pour une épargne sereine et efficace. »*

Patrick Behanzin conclut : *« Cette enquête montre que l'épargne salariale et retraite n'est plus seulement un dispositif secondaire. Elle est déjà, pour de nombreux salariés qui y sont exposés, un levier de constitution d'un patrimoine. Notre ambition est que chaque salarié, quel que soit son profil, puisse pleinement tirer parti de l'épargne salariale pour construire son avenir. »*

***La méthodologie**

Enquête réalisée en ligne du 30 juin au 11 juillet 2025. Echantillon représentatif de 1213 salariés français travaillant dans des entreprises d'un salarié ou plus, proposant au moins un dispositif d'épargne salariale et retraite.

À propos de Natixis Interépargne

Natixis Interépargne, leader de l'épargne d'entreprise responsable

Nous sommes le métier d'épargne salariale et retraite du Groupe BPCE, 2^e acteur bancaire en France et banque coopérative universelle qui finance plus de 21 % de l'économie française.

Précurseur de l'épargne salariale et retraite en France, nous sommes aujourd'hui leader de l'épargne d'entreprise responsable.

Nous sommes le partenaire de confiance de près de 115 000 entreprises* de toutes tailles, en les accompagnant dans la mise en place et la gestion de leur épargne salariale et retraite, au service de plus de 3,9 millions d'épargnants français*.

Depuis notre création, l'innovation fait partie de l'ADN de nos équipes. Nous conservons toujours un temps d'avance, rendu possible par la maîtrise totale de notre modèle opérationnel et technologique. Nos équipes, intégralement situées en France, garantissent performance et qualité au plus haut niveau d'excellence, pour satisfaire nos clients-entreprises, leurs salariés, nos distributeurs et nos partenaires.

Pleinement engagés dans notre rôle sociétal, nous accompagnons le développement d'une épargne utile, pour générer un impact positif global et soutenir les transitions vers un monde plus durable et inclusif.

Nous nous appuyons sur la richesse et la diversité des meilleures expertises de Natixis Investment Managers, l'un des leaders internationaux de la gestion active. Ainsi, nous offrons des dispositifs d'épargne salariale et retraite performants, durables et les plus reconnus du marché**.

Nous sommes convaincus que le partage de la valeur est la meilleure solution pour aligner les intérêts des actionnaires, des dirigeants et de leurs salariés, au service de la performance de l'entreprise.

* Source Natixis Interépargne au 30/06/2025

** Depuis 2015, Natixis Interépargne est régulièrement récompensée par les Corbeilles Mieux Vivre Votre Argent.

Contacts presse :

Natixis Investment Managers

Stéphanie Mallet Dufour
stephanie.mallet@natixis.com

06 23 94 60 61
Géraldine Mateos
geraldine.mateos@natixis.com
07 78 11 56 15

Steele & Holt

Noémie Brami
noemie@steeleandholt.com

06 49 49 78 97
Rosalie Porquet
rosalie@steeleandholt.com
06 84 81 65 60