

- Sondage OpinionWay pour Epsor -

Compréhension, satisfaction, optimisation de l'épargne salariale : l'urgence de s'adresser à l'ensemble des bénéficiaires

*Maîtriser son épargne salariale : un luxe réservé à
une catégorie de salariés très bien informés ?*

Paris, le 18 juillet 2022 – Alors que le gouvernement a présenté son projet de loi pour le pouvoir d'achat le 7 juillet, Epsor, la fintech d'épargne salariale et retraite, a mené avec OpinionWay un sondage auprès de bénéficiaires d'épargne salariale. L'objectif : connaître leurs connaissances et leurs habitudes dans la gestion de leur épargne salariale, identifier leurs attentes et les points d'amélioration pour leur entreprise ou leur gestionnaire d'épargne. Les résultats font apparaître un fossé entre les hommes et les femmes, les résidents en Ile-de-France et en région, les générations jeunes et les plus âgées, les catégories socio-professionnelles... Alors, l'épargne salariale est-elle réservée aux salariés les mieux informés ?

Des salariés globalement séduits par l'épargne salariale, malgré une polarité qui se dessine

Au cœur des débats durant les élections et sujet qui va occuper les nouveaux élus les prochaines semaines, le pouvoir d'achat des Français est en berne et les entreprises seront très certainement mises à contribution pour le protéger, voire l'augmenter. L'épargne salariale, au travers de primes comme l'intéressement ou la participation, constitue un levier idéal pour atteindre cet objectif, et devient même de plus en plus incontournable dans les packages de rémunération.

Et les Français ne s'y trompent pas : l'épargne salariale est considérée par 76 % des répondants comme un avantage intéressant parmi leur package de rémunération, et il s'agit même de **l'avantage favori pour 35% des personnes interrogées**. Un chiffre tiré vers le haut par les répondants les plus jeunes (43% des 25-34 ans) et les répondants ayant des montants d'épargne supérieurs à 10 000€ au cours des trois dernières années (49%).

Un avantage pour concrétiser ses projets

Grâce à une fiscalité avantageuse, la possibilité d'un abondement de l'employeur, et des plans d'épargne dynamiques, l'épargne salariale constitue une véritable poche de réserve pour construire ses projets de vie. Parmi les répondants ayant acquis leur résidence principale, **plus de la moitié (56%) ont utilisé leur épargne salariale comme apport**. Pour 22%, il s'agissait même de leur apport principal, mais là encore un profil type qui se démarque : plutôt des hommes, -35 ans, résidant en Ile-de-France et avec un montant d'épargne sur les trois dernières années supérieur à 5 000€.

À l'inverse, parmi les répondants n'ayant pas utilisé leur épargne pour l'acquisition de leur résidence principale, on observe une surreprésentation des femmes, des plus de 35 ans, des catégories socio-professionnelles intermédiaires, ayant un montant d'épargne inférieur à 5 000€ au cours des trois dernières années, et des personnes à faibles connaissances financières. Cette opposition très forte peut amener à s'interroger : **alors que l'épargne salariale peut constituer un vrai coup de pouce pour le pouvoir d'achat, n'est-elle optimisée que par une catégorie/frange de salariés très bien informés ?**

Un besoin d'information toujours criant qu'il est urgent de satisfaire

Les résultats viennent confirmer un manque d'information lisible, régulier et "à valeur" : 43% réclament plus d'explications sur le fonctionnement, des informations et communications plus claires, plus lisibles et plus régulières. **Le besoin de contenu pratique est également très fort, avec le désir d'avoir plus de réunions, tutoriels, formations et webinars.**

Ce défaut d'information a une répercussion immédiate et très concrète : **55% des répondants hésitent quant au meilleur choix à faire pour affecter leur prime** (retrait ou placement, choix du support, fonds proposés, délais, cas de déblocage...). Un chiffre élevé qui doit alarmer à la fois du côté de l'entreprise (ressources humaines, CSE et organisations syndicales) mais également du côté du gestionnaire d'épargne salariale.

Confrontés à cette hésitation, **39% des répondants vont chercher des conseils auprès de leur entourage (famille, amis, collègues) plutôt qu'auprès d'un professionnel, alors que 93% ont accès à un service client !**

Conséquence de ces manques d'informations, **une certaine frilosité se fait sentir chez les répondants qui sont majoritaires (53%) à épargner sur des supports sans risque ou prudents**, alors même que les horizons de l'épargne salariale (5 ans pour le PEE, la retraite pour le PER) invitent pourtant à une prise de risque, modérée ou forte selon les profils. Les placements dynamiques, pour leur part, sont privilégiés par 27% des répondants, avec là encore un profil type qui émerge : les CSP+ et les personnes ayant un montant d'épargne supérieur à 5 000€ au cours des trois dernières années.

Un attrait fort pour l'Investissement Socialement Responsable (ISR) et une plus grande transparence

Enfin, la dynamique en faveur de l'ISR se confirme : **53% des personnes interrogées privilégient des supports socialement responsables (notamment les -35 ans), et 10% regrettent de ne pas avoir accès à une telle offre de fonds** alors qu'ils aimeraient donner du sens à leur épargne. Autre enseignement particulièrement fort : **ils réclament à 83% plus d'informations sur ce que finance l'argent** placé sur leurs plans d'épargne salariale (entreprises financées, éventuels secteurs controversés, émissions de CO2 du fonds...) ! Le chiffre monte même à **87% chez les -35 ans**, preuve supplémentaire que les jeunes générations sont sensibles à l'impact de leurs choix financiers.

Un avantage qui doit encore se digitaliser et aller plus loin dans ses innovations

- Près d'un salarié sur cinq n'a pas accès à une plateforme de gestion en ligne (espace personnel sur le site ou application mobile) et est contraint à un autre moyen de gestion, notamment le recours au formulaire papier.
- Si plus de 6 salariés interrogés sur 10 ont accès à un robo-advisor pour les guider vers un profil d'investissement aligné avec leurs projets, leurs horizons de placements et leur appétence au risque, seuls 21% ont suivi la recommandation émise.



Benjamin Pedrini, Directeur général d'Epsor, déclare : *“Le gouvernement a affiché sa volonté de développer les dispositifs d'épargne salariale, notamment à travers l'intéressement, la participation, ou le dividende salarié. Et c'est une bonne nouvelle, puisque ce sont des avantages plébiscités par les salariés eux-mêmes. Pourtant, le sondage mené avec OpinionWay vient poser des chiffres alarmants sur la compréhension et le manque d'information dispensées aux salariés. On observe une véritable France à deux vitesses : des profils jeunes, masculins, vivant en Ile-de-France se considèrent mieux informés et savent optimiser leurs placements, là où des profils plus âgés, féminins, résidant en régions s'y intéressent moins et passent à côté des atouts offerts par l'épargne salariale. Ces avantages peuvent constituer de réelles poches d'épargne pour les bénéficiaires, mais il y a une appropriation très inégale, due à un manque d'information de la part des entreprises et des gestionnaires d'épargne salariale. Le déploiement de ces dispositifs ne peut aller sans une pédagogie renforcée et personnalisée à destination de chaque bénéficiaire, afin de ne laisser aucun salarié au bord de la route.”*

Méthodologie

Enquête réalisée par OpinionWay, via questionnaire auto-administré en ligne sur système CAWI auprès de 801 salariés d'entreprises d'au moins un salarié bénéficiant d'au moins un dispositif d'épargne salariale. Interviews réalisées entre le 11 et le 18 mai 2022.

À propos d'Epsor

Epsor est la solution digitale pour l'épargne des salariés. Elle met l'utilisateur au centre de l'expérience d'épargne et lui donne les clés pour qu'il puisse être acteur de ses placements, prendre les bonnes décisions et réaliser ses projets. Epsor se différencie des offres traditionnelles par sa simplicité d'utilisation, le conseil en investissement personnalisé, l'offre de placements en architecture ouverte et son fort engagement pour l'investissement socialement responsable. Le groupe Société Générale gère tous les flux financiers, assurant ainsi une pleine sécurité et une maîtrise totale de l'épargne des salariés.

Epsor compte 70 000 épargnants, plus de 700 entreprises clientes et a déjà levé près de 30 millions d'euros.

Contact presse

Margaux Frantz

06 77 85 68 05 - margaux.frantz@epsor.fr