



minalea
Kereis group

Leviers de conquête des PME en épargne salariale

Enquête qualitative auprès d'une vingtaine de PME s'étant récemment équipées en épargne salariale (PEE et/ou PERCOL) ou l'envisageant prochainement ou ayant récemment changé d'opérateur ou le prévoyant prochainement

Avril 2024

La connaissance développe la performance.



Objectifs

Leviers de conquête des PME en épargne salariale

- **Comprendre** les raisons conduisant à la mise en place d'un dispositif d'épargne salariale (PEE et/ou PERCOL) ou au changement de l'opérateur en épargne salariale.
- **Analyser** le parcours de souscription réalisé ou projeté des PME s'étant récemment équipées ou l'envisageant ou ayant changé d'opérateur ou le prévoyant (place d'éventuels prescripteurs, rôle d'internet, niveau de mise en concurrence, opérateurs retenus et raisons, éventuelle implication des représentants du personnel, modalité de souscription, etc.).
- **Identifier** les caractéristiques des offres pouvant influencer ou ayant influencé leur choix (niveaux de frais de tenue de compte et de frais financiers, types de supports proposés et diversité des offres de gestion, place de l'ISR, outils numériques pour l'entreprise et les salariés, etc.).



Méthodologie

Leviers de conquête des PME en épargne salariale

Mode de collecte des informations

- Entretiens téléphoniques d'une heure indemnisés financièrement
- Entretiens enregistrés faisant l'objet d'une retranscription
- Période de réalisation du terrain : avril 2024

Échantillon

- $\frac{2}{3}$ de PME de 10 à 49 salariés et $\frac{1}{3}$ de PME de 50 à 99 salariés
- PME de la France entière de tous secteurs d'activité sauf assurance / banque interlocuteurs dirigeants d'entreprise ou cadres dirigeants impliqués activement dans la démarche de mise en place du dispositif d'épargne salariale
- PME ayant mise en place un dispositif d'épargne salariale (PEE et/ou PERCOL) en 2023 ou l'envisageant pour 2024, ou si la mise en place est antérieure à 2023, ayant changé d'opérateur en 2023 ou le prévoyant pour 2024.

Ressources affectées à la réalisation de l'étude

- Recrutement externalisé auprès d'une société spécialisée. Les participants n'auront pas participé à plus d'une étude (sondage, réunion consommateurs...) au cours des 12 derniers mois.
- Entretiens réalisés en interne.
- Analyse des résultats et rédaction du rapport réalisées en interne puis relecture par un spécialiste de l'épargne.

Livrable

- Etude présentée sous format PowerPoint et livrée sous PDF.



Sommaire définitif

Leviers de conquête des PME en épargne salariale

- 1. RAISONS AYANT CONDUIT À L'ÉQUIPEMENT OU AYANT FAIT ENVISAGER L'ÉQUIPEMENT**
 - 1.1. 1.Incitation par obligations réglementaires ou exigences de la CCN ou de l'accord de branche
 - 1.2. 2.Demande des salariés et/ou volonté de la direction
 - 1.3. 3.Réponse au contexte (problématique de pouvoir d'achat) ou à l'environnement concurrentiel
 - 1.4. 4.Avantages fiscaux et sociaux

- 2. OBJECTIFS POURSUIVIS DE L'ÉQUIPEMENT**
 - 2.1. 1.Objectifs managériaux (attraction et/ou fidélisation des salariés)
 - 2.2. 2.Augmentation de la productivité des collaborateurs
 - 2.3. 3.Amélioration de l'adaptation des charges de production aux aléas de l'activité

- 3. OPÉRATEUR CHOISI OU ENVISAGÉ ET CRITÈRES DE CHOIX DE CET OPÉRATEUR**
 - 3.1. 1.Nature de l'opérateur retenu et opinion sur les autres catégories d'intervenants (dont fintech)
 - 3.2. 2.Critères de choix (notoriété, expérience, spécialisation, solidité, proximité, préexistence de la relation, recommandation, démarchage)

- 4. NOUVEAU DISPOSITIF CHOISI OU ENVISAGÉ ET CRITÈRES DE CHOIX**
 - 4.1. 1.Principaux critères de choix (niveau de frais, nombre, diversité et performance des supports, modes de gestion, nature et diversité des gestionnaires financiers, labellisations et récompenses)
 - 4.2. 2.Importance des services téléphoniques et numériques aux salariés (espace web et application, tutoriels, outil de définition du profil investisseur, facilité des démarches en ligne, simulateur d'investissement, coach financier en ligne, agrégateur de compte)
 - 4.3. 3.Importance des services à l'entreprise (prise en charge des formalités administratives, facilités d'intégration et radiation des salariés, de versement de la participation ou l'intéressement, de suivi et d'information)



Sommaire définitif

**Leviers de conquête des PME en
épargne salariale**

5. PARCOURS DE SOUSCRIPTION ENVISAGÉ OU SUIVI

- 5.1 Place d'internet dans la recherche d'opérateur / de contrat
- 5.2 Démarche comparative éventuelle et méthode
- 5.3 Éventuelle implication des représentants du personnel dans la démarche
- 5.4 Modalités de souscription (en ligne, à distance avec téléphone / e-mail / visio, avec étape en présentiel) et appétence pour la visioconférence et la souscription 100% en ligne
- 5.5 Souhait d'accompagnement dans la mise en place du dispositif (prise en charge des formalités administratives, information quant au respect de la réglementation, réunion d'information auprès des salariés, etc.)

Informations commerciales



Calendrier

Lancement
Avril 2024

Livraison du rapport
Juin 2024



Tarifs & Services

Prix
9 500€ HT*

TVA
5.5%

Livraison d'un exemplaire papier. Support électronique (format PDF) disponible sur demande.
Exemplaire supplémentaire « support papier » : 100€ HT/P.U

*Tarif applicable par Société/Enseigne. Pour toute diffusion groupe et/ou filiales: nous

PÔLE ETUDES

CONTACT

Caroline GUILLOU

Chargée de Développement
01 58 61 63 29
cguillou@minalea.com

Stéphanie RIBAU

Chargée de projet études
sribau@minalea.com

Bertrand MINOT

Chef de projet études
bminot@minalea.com

Emmanuel GORNY

Chef de projet études
egorny@minalea.com

Conformément au Code CCI Esomar, ce document est protégé par le copyright Minalea, de même que tous les documents réalisés dans le cadre de l'étude le cas échéant (questionnaire, documents méthodologiques, bases de données, fichiers de traitements, etc.).
L'ensemble des études entrant dans le périmètre de certification Minalea respectent la norme ISO 9001.
Les études quantitatives et qualitatives respectent également la norme ISO 20252.

La connaissance développe la performance.

MERC

mind⁺ea
eris group