

L'épargne retraite et salariale

Conjoncture et prévisions 2017 – Analyse du secteur et de la concurrence

Le groupe **Xerfi** vient de publier une étude exclusive sur l'épargne retraite et salariale. Comme chaque titre de la collection **Xerfi France**, celle-ci décrypte la conjoncture récente du secteur et les évolutions du jeu concurrentiel à travers une analyse détaillée des déterminants du marché, des mutations de l'offre et de la demande ainsi que des événements majeurs de la vie des entreprises. Une attention toute particulière est accordée aux prévisions d'activité pour l'année 2017.

Grâce à des mises à jour régulières et à un flux d'informations en continu, vous disposerez avec cette étude **Xerfi France** d'un véritable outil pour suivre la vie de votre secteur tout au long de l'année. Dans une société où l'information abonde et où la connaissance est la clé de la performance, détenir en exclusivité une étude de qualité et toujours d'actualité peut être décisif. Pour la recevoir, il vous suffit de nous retourner le bon de commande au verso de la plaquette ou de vous rendre directement sur notre site internet pour la télécharger immédiatement.



Téléchargez immédiatement
cette étude sur Xerfi.com

Avec le code étude 6ABF04

Sarah Colom
Chef de projets
Xerfi France

L'épargne retraite et salariale

Conjoncture et prévisions 2017 – Analyse du secteur et de la concurrence

Edition 2016

120 pages d'analyse + 30 fiches d'entreprises

Xerfi France

Une nouvelle collection

Un format d'étude renouvelé

L'étude Xerfi France comprend trois rapports complémentaires. Elle est enrichie par un service d'informations en continu.

Une étude toujours en mouvement

Vous disposez en permanence des dernières informations et analyses sur le secteur grâce aux mises à jour.

- + Tous les mois, vous profitez d'un accès à Xerfi Previsis, notre lettre d'information sur la conjoncture économique et ses conséquences pour les entreprises.

Un service d'informations et d'analyses en continu

Un système d'alertes et une page personnalisée sur notre site vous permettent de disposer de votre étude et de rester connecté à votre secteur.

Le boom des produits d'épargne dédiés est-il enfin arrivé ?

Maintenu sur le devant de la scène médiatique par les débats législatifs successifs, le dossier des retraites préoccupe toujours davantage les Français. Les discussions en cours sur la mise en place des « fonds de pension à la française » inclus dans la loi Sapin II ne font que renforcer l'intérêt des ménages pour l'épargne supplémentaire. Toujours aussi plébiscitée, l'assurance-vie pourrait toutefois perdre du terrain face aux produits dédiés. Il faut dire que les banques, assurances et mutuelles ne cessent de mettre en avant des produits adaptés à l'épargne de long terme, qu'ils incluent de plus en plus à des « bouquets de services » constitués autour de la problématique de retraite. **Dans ce contexte, les produits d'épargne retraite dédié prendront-ils enfin leur envol ? Comment évolueront les encours d'assurance-vie, produit d'épargne préféré des Français, d'ici 2017 ?**

Les points clés de l'étude

- L'analyse conjoncturelle et les tendances du secteur
- Les prévisions 2016 et 2017 sur les cotisations d'assurance-vie et les produits d'épargne retraite et salariale
- Les positions des acteurs et les évolutions du jeu concurrentiel
- Les faits marquants de la vie des entreprises et les axes de développement clés
- Le classement, les performances financières et les fiches des 30 entreprises leaders

L'épargne retraite et salariale

« En 2015, 39% des Français citaient encore l'assurance-vie comme meilleur produit d'épargne pour préparer sa retraite. »

« La préoccupation des ménages en matière de retraite est exacerbée par la communication massive des acteurs et les réformes successives. »

« Le marché de l'épargne salariale est très fortement concentré, les 10 premières entreprises du secteur comptant pour près de 95% du marché. »

CONJONCTURE ET PRÉVISIONS

Le rapport « Conjoncture et prévisions » **vous offre trois fois dans l'année** une analyse des derniers chiffres du secteur et des événements de la vie des entreprises. **Il vous livre surtout nos dernières prévisions.**

1. LA SYNTHÈSE

Cette synthèse attire l'attention du lecteur sur les conséquences de la modification de l'environnement économique, les tendances majeures du secteur, les évolutions prévisibles, en tirant parti des analyses sur les perspectives du marché et des stratégies des acteurs.

2. LES DERNIÈRES PRÉVISIONS DE XERFI

Vous trouverez ici les derniers chiffres sur l'activité des entreprises du secteur ainsi que nos prévisions mises à jour trois fois par an. Dès la fin de l'année 2016, vous disposerez de prévisions actualisées pour 2017.

- Les cotisations d'assurance-vie
- Les cotisations des produits dédiés à l'épargne retraite
- L'évolution des actifs nets de l'épargne salariale

3. LA VIE DES ENTREPRISES

Chaque mise à jour de ce rapport met en lumière les derniers événements des entreprises du secteur : rachats, investissements, restructurations, lancements de nouveaux produits, etc.

- Les principaux faits marquants des derniers mois

4. LE TABLEAU DE BORD SECTORIEL

Cette partie vous permet de disposer en un clin d'œil de tous les chiffres incontournables pour analyser la conjoncture du secteur.

- L'évolution des déterminants de l'activité
- Les chiffres clés du secteur et de son environnement



Xerfi France

Une étude complète et opérationnelle

L'étude **Xerfi France** comporte trois rapports complémentaires pour disposer d'un bilan complet sur le secteur et de tous les éléments pour le comprendre, complétés par les prévisions et les performances des entreprises.

RAPPORT ANNUEL : TENDANCES ET CONCURRENCE

Ce rapport présente un bilan complet du secteur et de tous les éléments pour comprendre ses fondamentaux : chiffres clés, forces en présence, jeu concurrentiel et tendances de long terme.

1. COMPRENDRE LE SECTEUR ET LES DÉTERMINANTS DE L'ACTIVITÉ

1.1. LES FONDAMENTAUX DE L'ACTIVITÉ

- Les régimes de retraite en France
- L'analyse de long terme de la branche vieillesse
- La définition et les caractéristiques de l'épargne salariale
- Les produits d'épargne individuels liés à la retraite
- Les produits d'épargne collectifs dédiés à la retraite

1.2. LES DÉTERMINANTS DE L'ACTIVITÉ

- Les principaux déterminants de l'activité sectorielle

2. L'ÉVOLUTION DE L'ACTIVITÉ DU SECTEUR

- L'évolution des déterminants

2.1. L'ÉPARGNE RETRAITE

- Les produits de retraite préférés des Français

2.2. LES PRODUITS NON DÉDIÉS À LA RETRAITE

- Les cotisations d'assurance-vie (2005-2015)
- Les comptes sur livrets (2005-2015)

2.3. LES PRODUITS DÉDIÉS À LA RETRAITE

- Les produits individuels dédiés à la retraite (2006-2015)
- Les produits collectifs dédiés à la retraite (2005-2015)

2.4. L'ÉPARGNE SALARIALE

- Les actifs nets de l'épargne salariale (2006-2015)

3. L'ANALYSE DE L'ENVIRONNEMENT EXTERNE

3.1. LES ÉVOLUTIONS RÉGLEMENTAIRES

- Les principales réformes en assurance-vie
- La réforme des retraites de 2014
- L'impact de la loi Macron sur l'épargne salariale
- L'évolution des régimes AGIRC et ARRCO



Un flux d'informations tout au long de l'année

Le service d'informations de **Xerfi France** vous permettra de disposer d'un flux de données et d'analyses sur le secteur, ses entreprises et son environnement. Les données financières sur les entreprises de l'étude sont mises à jour chaque mois dans votre espace personnel.

Un portail pour suivre la vie du secteur

Une page personnalisée avec l'ensemble des analyses décryptées par **Xerfi**, les prévisions françaises et internationales de notre lettre **Xerfi Previsis**, les vidéos, les flashes et contenus additionnels accessibles en permanence.

3.2. LE CONTEXTE ÉCONOMIQUE ET FINANCIER

- Le produit intérieur brut (2006-2015)
- Le solde du régime général de retraite (2005-2015)
- Les marchés financiers (2005-2015)
- Les taux d'intérêt (2005-2015)
- Le taux d'épargne et la consommation des ménages (2011-2015)

3.3. LES ÉVOLUTIONS DÉMOGRAPHIQUES ET SOCIALES

- Le vieillissement de la population
- Les inquiétudes des Français en matière de retraite (2006-2015)

4. L'ÉVOLUTION DE L'OFFRE

4.1. LES AXES DE DÉVELOPPEMENT DES ACTEURS

- La création de nouveaux produits
- Le déploiement de dispositifs d'information
- L'élargissement des réseaux de distribution
- Le rapprochement des acteurs pour atteindre une taille critique

5. LA STRUCTURE ÉCONOMIQUE ET LES FORCES EN PRÉSENCE

5.1. LA STRUCTURE DE LA CONCURRENCE

- Le panorama des forces en présence
- Le positionnement des principaux acteurs sur l'épargne retraite
- Les parts de marché en assurance-vie
- Les parts de marché en épargne retraite

5.2. LE CLASSEMENT PAR SEGMENT

- Les parts de marché en épargne salariale
- La concentration du secteur
- Les top 20 des acteurs dans l'assurance-vie, l'épargne retraite et l'épargne salariale

6. LES FICHES D'IDENTITÉ DES PRINCIPAUX ACTEURS

6.1. LES PRINCIPAUX BANCASSUREURS

- Crédit Agricole, BNP Paribas, Société Générale, BPCE, Groupe Crédit Mutuel, La Banque Postale

6.2. LES PRINCIPAUX ASSUREURS

- Axa, Generali

6.3. LES PRINCIPAUX GROUPES DE PRÉVOYANCE

- AG2R La Mondiale, Malakoff Médéric

PERFORMANCES FINANCIÈRES DES ENTREPRISES

Ce rapport vous propose de mesurer, situer et comparer les ratios financiers de 30 opérateurs du secteur. Vous pouvez soit profiter d'un **rapport complet actualisé tous les mois**, soit consulter directement en ligne les classements et les fiches des entreprises qui vous intéressent.

Exemples de sociétés dont les comptes sont traités dans l'étude

- | | |
|--|--|
| • AGRICA ÉPARGNE | • GBG ASSURANCES |
| • ALLIANZ FRANCE | • GENERALI FRANCE |
| • ALPTIS ASSURANCES | • GESCOPIM PRÉVOYANCE |
| • APICIL SERVICES | • GROUPE DES ASSURANCES DU CRÉDIT MUTUEL |
| • ASSURANCE MUTUELLE VIE | • HSBC FRANCE |
| • ASSURANCES 2000 | • HUMANIS PARTENAIRE |
| • ASSURANCES RETRAITES PRÉVOYANCES | • HUMANIS SERVICES |
| • AURA ASSURANCES | • JURIDICA |
| • AVIVA SOLUTIONS | • MALAKOFF MEDERIC ASSURANCES |
| • AXA | • MATMUT SOLUTIONS |
| • CAAGIS CRÉDIT AGRICOLE ASSURANCES GESTION INFORMATIQUE ET SERVICES | • NATIXIS ASSURANCES |
| • CRÉDIT AGRICOLE ASSURANCE | • SANTE MUTUELLE SERVICES |
| • CSF ASSURANCES | • SOCIÉTÉ D'ASSURANCES MUTUELLES MARITIMES LA MÉDITERRANÉE |
| • FINAREF ASSURANCES | • SWISS LIFE REIM FRANCE |
| • GAN PRÉVOYANCE | • THELEM PRÉVOYANCE |

Pour recevoir votre étude **IMMÉDIATEMENT**,
COMMANDEZ directement sur : **XERFI.COM**

- ❶ Rentrez le **code 6ABF04** dans la barre de recherche pour la retrouver
- ❷ Achetez l'étude directement par carte bancaire
- ❸ Recevez votre étude en format pdf sur votre compte client xerfi.com

Pour toutes **PRESTATIONS PERSONNALISÉES** (présentation, étude sur mesure, etc.), contactez Laurent Marty, Directeur Associé, lmarty@xerfi.fr

Ces études peuvent également vous intéresser :

- **Les assureurs en France**
(6ABF10 – Mai 2016)
- **Les stratégies des banques et assureurs sur le marché des seniors**
(6ABF52 – Mars 2016)

Retrouvez sur le site xerfi.com le plus vaste catalogue d'études sur les secteurs et les entreprises



BON DE
COMMANDE

À retourner à :

Groupe Xerfi 13-15 rue de Calais 75009 Paris

Téléphone : 01 53 21 81 51

Email : commande@xerfi.fr

ETUDE COMMANDEE :

Réf : 6ABF04 / XF

INFORMATIONS CLIENT

Nom : _____
 Prénom : _____
 Fonction : _____
 Société : _____
 Adresse : _____
 Code postal : _____
 Ville : _____
 Adresse email : _____
 Téléphone : _____
 TVA Intra : _____
 N° SIRET : _____

Facture avec la livraison. Le taux de TVA applicable est celui en vigueur à la date d'émission de la facture. En cas de litige, il est fait attribution exclusive au Tribunal de Commerce de Paris.
 Tarifs valables jusqu'au 30/09/2017 (TVA 20,0%).

L'épargne retraite et salariale

MODE DE RECEPTION DE L'ETUDE COMMANDEE :

Version électronique (fichier pdf)	Version électronique + version papier (*)	Diffusion du fichier PDF à 5 personnes
1 200,00 € HT	1 600,00 € HT	2 400,00 € HT
1 440,00 € TTC	1 920,00 € TTC	2 880,00 € TTC
☐	☐	☐

MODE DE REGLEMENT CHOISI

- ☐ dès réception de l'étude et de la facture
☐ par carte bancaire sur www.xerfi.com
☐ par chèque joint à l'ordre de XERFI-DGT

Date, signature et cachet

(*) Les mises à jour seront disponibles en PDF sur votre compte client xerfi.com

XERFI-DGT SAS au capital de 5 786 051 euros - 13-15 rue de Calais 75009 Paris -
 RCS Paris B 523 352 607 - TVA intracommunautaire : FR22523352607