



# ÉPARGNE SALARIALE, RETRAITE COLLECTIVE ET ACTIONNARIAT SALARIÉ

Intervenants

Journées animées par

Jérôme Dedeyan

**DEBORY**

Pierre Schereck

**CRÉDIT AGRICOLE ASSET MANAGEMENT**

Patrick Azières

**HEWITT ASSOCIATES**

David Rigaud

**FROMONT BRIENS & ASSOCIÉS**

Ephraïm Marquer

**AFG - ASSOCIATION FRANÇAISE  
DE LA GESTION FINANCIÈRE**

Manuèle Pennera & Claire Vaillant

**KARENTE**

Benoît Labalette

**DESIALIS**

Florence Lambert

**IFA**

Carole Cuche

**LA BANQUE POSTALE**

Hugues Garros

**SURAVENIR**

Franck Boussard

**LINEDATA SERVICES FRANCE**

Jean-Luc Schenckbecher

**CM-CIC ÉPARGNE SALARIALE**

- Quel premier bilan de la loi du 30 décembre 2006 ?
- Diffuser la participation dans les entreprises : quelles sont les nouvelles mesures ?
- Conquérir la cible des PME : les facteurs clés de succès
- Positionnement des acteurs, gestion administrative et financière : dernières initiatives et nouvelles tendances

**-200 € HT**

pour toute inscription  
aux 2 jours reçue  
avant le 21/03/08



# Panorama du marché 2007 et tendances

MERCREDI 18 JUIN 2008

JOURNÉE ANIMÉE PAR **Jérôme Dedeyan**, Président, **DEBORY**

**8h45 Accueil des participants**

## Le point sur le marché

**9h00 Quel développement du marché de l'épargne salariale en 2007 ?**

- Évolution de l'équipement des entreprises en matière d'épargne salariale et de retraite collective en 2007 : assiste-t-on au décollage tant attendu de l'équipement des professions libérales et TPE ? Quelles premières tendances pour 2008 ?
- Les volumes sous gestion
  - Quelle évolution des encours ?
  - Quels effets d'un déblocage de la participation ?
- Le PERCO tient-il ses promesses ?
- Banques, IP, assureurs : quelle répartition du marché entre les différents intervenants ? Vers une nouvelle répartition des volumes entre les acteurs ?

**Pierre Schereck**  
 Directeur Commercial  
 et Marketing Épargne Entreprise  
**CRÉDIT AGRICOLE ASSET MANAGEMENT**  
 Président de la Commission plénière de l'épargne salariale de l'AFG

**9h45 Retraite en entreprise : quel bilan 2007 ?**

- Articles 83 et 39 du CGI, PERE... : quels volumes en 2007 ?
- Quelle répartition du marché entre les différents acteurs ?
- Comment se positionne la retraite collective par rapport aux supports individuels ?

**Patrick Azières**  
 Directeur de l'épargne salariale,  
 de l'épargne retraite  
 et de l'actionnariat salarié  
**HEWITT ASSOCIATES**

**10h30 Pause-café**

## La loi pour le développement de la participation et de l'actionnariat salarié : quel premier bilan ?

**11h00 Loi DPAS et dernières avancées gouvernementales : quelle mise en œuvre ?**

- Quel premier bilan dresser de la loi DPAS du 31/12/06 ?

- Actionnariat salarié, dividende du travail, extension de la participation, CET, PERCO... : l'ensemble des mesures proposées ont-elles été adoptées ? Avec quel succès à ce jour ?
- Quelles sont les précisions apportées par la circulaire interministérielle du 15/05/07 et le décret n° 2007-1524 du 26/10/07 ?
  - Quelles nouvelles modalités de dépôt des accords de participation, d'intéressement, de répartition d'actions gratuites et de plans d'épargne salariale ?
  - Quel traitement de l'épargne salariale en cas de changement d'entreprise ?
  - Déblocages anticipés et versements volontaires : quelles précisions ?
  - Livret d'épargne salariale : quelle information pour les salariés ?

- Les questions ouvertes et les solutions envisageables pour la mise en application de ces nouveaux mécanismes

**David Rigaud**  
 Avocat Associé  
**FROMONT BRIENS & ASSOCIÉS**

## Une nouvelle loi pour favoriser le développement de la participation ?

**12h00 Quel avenir pour la participation, l'intéressement, le PEE et le PERCO ? Quelle remise à plat des dispositifs ?**

- Relancer l'intéressement et la participation dans les PME : quelles sont les mesures proposées ? Faut-il imposer la participation aux entreprises de moins de 50 salariés ?
  - Incitations fiscales, blocage ou disponibilité des sommes, modification du calcul de la participation...
- Quelles pistes pour simplifier les dispositifs et les procédures de mise en place ?
- Faut-il mettre en place des contrats types de participation, d'intéressement, de participation, de PEE et de PERCO ?

**Ephraïm Marquer**  
 Directeur  
**AFG - ASSOCIATION FRANÇAISE DE LA GESTION FINANCIÈRE**

**13h00 Déjeuner**

## Actionnariat salarié

**14h30 Actionnariat salarié : dernières avancées et difficultés pratiques**

- Quelles sont les dernières tendances de l'actionnariat salarié dans les grandes entreprises cotées ? Offres à l'international, effet de levier, simplification des projets de mise en œuvre...
- Mettre en place l'actionnariat salarié : comment procéder ? Quels sont les points clés à surveiller en fonction des enjeux de l'entreprise ?
- Les mesures proposées par la loi DPAS sont-elles suffisantes ? Ont-elles été toutes mises en œuvre ?
- L'actionnariat salarié dans les entreprises non cotées : quelles spécificités ?
  - Quels sont les freins au développement ?
  - Quelles pistes de développement ?
  - Comment lever les obstacles de la valorisation et de la liquidité ?

**Jérôme Dedeyan**  
 Président  
**DEBORY**

**16h00 Pause-café**

## Quelles perspectives européennes ?

**16h30 Vers une Europe de l'épargne entreprise ?**

- Quel développement de l'épargne entreprise en Europe ?
- Quelles possibilités d'extension des dispositifs d'épargne entreprise français au niveau européen ? Le PERCO est-il exportable ?
- Directive IRP : un premier geste vers un marché européen des retraites professionnelles ?

**17h30 Fin de la première journée**

ÉPARGNE SALARIALE,  
RETRAITE COLLECTIVE  
ET ACTIONNARIAT  
SALARIÉ



### À qui s'adresse cette formation ?

Au sein des entreprises :

- Directeurs des ressources humaines et relations sociales
- Directeurs Comp & Ben
- Responsables de l'administration du personnel
- Directeurs administratifs et financiers

Au sein des banques, compagnies d'assurances, institutions de prévoyance, mutuelles et cabinets de conseil :

- Directeurs épargne entreprise, épargne salariale et épargne retraite
- Directeurs des pôles grands comptes
- Directeurs de la gestion administrative et financière
- Directeurs commerciaux
- Responsables marketing
- Responsables du développement
- Responsables participation et intéressement
- Gestionnaires des contrats d'épargne salariale et retraite
- Juristes
- Conseils aux entreprises
- Et leurs collaborateurs

JEUDI 19 JUIN 2008

JOURNÉE ANIMÉE PAR **Manuèle Pennera**, Associée Gérante, **KARENTE**

## 8h45 Accueil des participants

## Comment conquérir la cible des PME ?

### 9h00 Comment attaquer le marchés des PME ?

- Quel potentiel de développement de l'épargne entreprise dans les PME ?
- Quelles sont à ce jour les opportunités et limites à la croissance de la demande ?
- Comment aborder cette cible spécifique ?
- Quel rôle et quelle valeur ajoutée de l'intermédiaire sur ce marché ?
- Quels produits proposer ? Packagés ou sur mesure ? Une offre transversale ?

**Manuèle Pennera**  
Associée Gérante  
**KARENTE**

### 10h00 Témoignages

#### Quelles sont les attentes des entreprises ?

- Des besoins spécifiques en matière d'épargne salariale et de retraite collective ?
- Quelles difficultés pratiques dans la mise en place des dispositifs ? Quel rôle des partenaires sociaux ?
- Qualité du service et des informations délivrées aux salariés : un service clé ?

**Benoît Labalette**  
Directeur administratif et financier  
**DESIALIS**  
**Florence Lambert**  
Directeur administratif et financier  
**IFA**

### 11h00 Pause-café

## Retours d'expériences

### 11h30 Quel est le positionnement de la Banque Postale ?

- Sur quels segments La Banque Postale souhaite-t-elle se positionner pour appuyer son développement ?
- Quelle structuration des équipes pour aborder le marché de l'épargne entreprise ? Convergence ou séparation des métiers épargne salariale et retraite ?

- Quels sont les canaux de distribution utilisés ? Pour quels produits ?

**Carole Cuche**  
Responsable offre Épargne entreprises  
**LA BANQUE POSTALE**

### 12h15 L'épargne retraite entreprise : le nouveau positionnement de Suravenir

- Les enseignements d'une croissance externe réussie
- Pour quelles raisons restructurer l'offre retraite entreprise ?
- Avec quels objectifs ?
- Quelle articulation et quelles synergies entre les filières de distribution de Suravenir ?

**Hugues Garros**  
Directeur commercial Épargne Retraite Entreprise  
**SURAVENIR**

### 13h00 Déjeuner

## Gestion administrative et gestion financière : les derniers développements

### 14h30 Gestion administrative : quels ont été les choix de chacun ?

- Solution interne ou mutualisée ?
  - Avantages et inconvénients
  - Quelle répartition du marché entre ces deux catégories ?
  - Dans un contexte de mise en commun de la gestion administrative, quelles possibilités de différenciation en termes de services ?
- Concentration du marché, approche commerciale globale (épargne salariale, actionnariat salarié et retraite) : quels impacts sur la tenue de compte ?
- Quelles sont les dernières innovations ?

**Franck Boussard**  
Directeur du développement Épargne entreprise  
**LINEDATA SERVICES FRANCE**

### 15h15 Retour d'expérience

#### Quel premier bilan de l'outil mis en place par CM-CIC Épargne Salariale ?

- Pourquoi avoir fait le choix d'un outil interne ?
- Quels sont les services proposés aux utilisateurs de GEPSA ? Quel succès rencontré par le site Internet développé en 2007 ?

**Jean-Luc Schenckbecher**  
Président  
**CM-CIC ÉPARGNE SALARIALE**

### 16h00 Pause-café

#### 16h30 Gestion financière de l'épargne entreprise : les dernières évolutions

- Quels sont les choix actuels des entreprises et de leurs salariés ?
  - Grands comptes, PME et TPE : des attentes et besoins différents ?
  - Quel appétit pour les nouvelles offres de gestion financière ? Architecture ouverte, multigestion, gammes enrichies, protection face au risque de change...
- Gestion longue de l'épargne des salariés
  - Quelles spécificités d'une gestion financière à très long terme ?
  - Quels apports d'une gestion pilotée ?
  - Nécessité d'une harmonisation des offres financières en PERCO, plan Article 83 et PERE ?

**Claire Vaillant**  
Consultante  
**KARENTE**

### 17h30 Fin de la formation

Découvrez nos prochaines formations



- Rémunération des cadres dirigeants  
4 juin 2008
- Stock-options / actions gratuites  
13 juin 2008
- Retraite par capitalisation : approche technique et actuarielle  
19-20 novembre 2008

Pour tout renseignement, contactez notre service clients au 01 44 09 25 08 ou par e-mail : [info@efe.fr](mailto:info@efe.fr)



### Quels sont les objectifs pédagogiques ?

Malgré une succession de lois et d'initiatives gouvernementales, la révolution de l'épargne en entreprise se fait toujours attendre. À travers ces deux jours de formation, EFE vous propose de faire le point sur les dernières évolutions du marché :

- Quel premier bilan de la loi DPAS ?
- Vers une nouvelle loi pour le développement de la participation ? Avec quel contenu ?
- Quelles sont les attentes des PME ? Comment conquérir cette cible tant convoitée ?
- Tenue de compte : quels sont les impacts de la concentration du marché ?
- Gestion financière : besoins des entreprises et des salariés et dernières innovations

### Quelle est la méthode de travail ?

- Documentation remise à chaque participant
- Présentations définies en étroite collaboration avec les intervenants
- Alternance d'exposés et de débats garantissant une véritable interactivité. Des pauses permettant des contacts privilégiés avec les intervenants

