



Crise, participation déblocable...
**ÉPARGNE SALARIALE
& RETRAITE
EN ENTREPRISE**

-400 € HT
Bénéficiez d'une
réduction allant
jusqu'à 400 € HT*

*Voir conditions sur
le bulletin d'inscription

Vers un repositionnement ? ”

Intervenants

Journées animées par

Manuèle Pennera
Claire Vaillant
KARENTE

Benoît Duval
**GROUPAMA
ÉPARGNE
SALARIALE**

Éric Teboul
**AXA ÉPARGNE
RETRAITE
ENTREPRISE**

Laurent Caillet
**QUATREM
ASSURANCES
COLLECTIVES**

David Rigaud
**FROMONT, BRIENS
& ASSOCIÉS**

Laure Delahousse
AFG

Silvestre Tandeau
de Marsac
**FISCHER TANDEAU
DE MARSAC SUR
& ASSOCIÉS**

Sylvie Lelièvre
THALES

Louis Bisot
EXCUB

Pascal Martinez
FIMASYS

Olivier Dessane
**NATIXIS
INTERÉPARGNE**

Caroline Labrégère
**SCHNEIDER
ELECTRIC**

Carole Cuhe
**LA BANQUE
POSTALE**

- 2009 : année de transition ?
- Loi du 3 décembre 2008 : énième réforme ou véritable révolution ?
- Quelle réorganisation des acteurs face à un épargnant salarié désormais non captif ?
- Gestion financière : que proposer en réponse à la crise ?
- Communication et services aux salariés : le défi stratégique incontournable !



Épargne en entreprise : vers un repositionnement

MERCREDI 17 JUIN 2009

PRÉSIDENT DE SÉANCE :

Manuèle Pennera
Associée Gérante
KARENTE

8h45 *Accueil des participants*

Le point sur le marché

9h00 **Quel développement du marché de l'épargne salariale en 2008/09 ?**

- Quelle évolution de l'équipement des entreprises en matière d'épargne salariale et de retraite collective en 2009 ?
- Banques, IP, assureurs : des rôles différenciés entre les acteurs ?
- L'équipement des PME et TPE va-t-il enfin décoller ?
- Quel avenir pour le PERCO ?
- Quelle évolution des volumes sous gestion ?

Benoît Duval
Directeur Général

GROUPAMA ÉPARGNE SALARIALE

10h00 **Retraite en entreprise : quel bilan ?**

- Articles 83 et 39 du CGI, PERE, PERCO... : quels volumes ?
- Quelle répartition du marché entre les différents acteurs ?
- Comment se positionne la retraite collective par rapport aux supports individuels ?
- Quelles réflexions pour favoriser le développement de l'épargne retraite en entreprise ?

Éric Teboul
Responsable grands comptes et grand courtage

**AXA ÉPARGNE RETRAITE
ENTREPRISE**

11h00 *Pause-café*

11h30 **Focus**

Le PERE

- Le PERE : rappel des mécanismes et des conditions de mise en place
- Quel bilan 6 ans après la loi Fillon ?
- Le succès escompté est-il au rendez-vous ?
- Le positionnement de Quatrem

Laurent Caillet
Responsable marketing produits

**QUATREM ASSURANCES
COLLECTIVES**

12h30 *Déjeuner*

Un cadre juridique en constante évolution

14h00 **Retour sur les points clés et options offertes par la loi du 3 décembre 2008 en faveur des revenus du travail**

- Un objectif : aménager les conditions de constitution d'une épargne avec l'aide de l'employeur
- Supplément d'intéressement, crédit d'impôt, négociations de branche, élargissement du dispositif aux dirigeants... : quelles sont les mesures visant à généraliser l'intéressement dans les entreprises ?
- Quels bouleversements pour la participation ? Déblocage immédiat, élargissement des possibilités d'abondement et des bénéficiaires, modification des modalités de calcul...
- PERCO : quel fonctionnement pour l'adhésion automatique ? Dans quelles conditions l'employeur peut-il abonder le plan indépendamment du versement du salarié ?
- Actionnariat salarié : quelles nouvelles conditions limitatives dans l'attribution de stock-options et actions gratuites aux mandataires sociaux ?
- Transfert de l'épargne salariale : les conditions de mise en œuvre
- Forfait social de 2% : quels sont les revenus concernés ?

David Rigaud
Avocat Associé
FROMONT, BRIENS & ASSOCIÉS

15h00 **Refonte des dispositifs et perspectives européennes : le point de vue de l'AFG**

- Loi du 3 décembre 2008 : énième réforme ou véritable bouleversement de l'épargne en entreprise ?
- Relancer l'intéressement et la participation dans les PME : les mesures sont-elles suffisantes ?
- Déblocage de la participation : une mesure à contre-courant ?
- Vers une Europe de l'épargne entreprise ?
 - Quelles possibilités d'extension des dispositifs français au niveau européen ? Le PERCO est-il exportable ?

Laure Delahousse
Directeur des gestions spécialisées et de l'épargne retraite
**AFG - ASSOCIATION FRANÇAISE
POUR LA GESTION FINANCIÈRE**

16h00 *Pause-café*

16h30 **Quelle protection pour l'épargnant salarié ?**

- Employeur, gestionnaire, intermédiaires... : quels sont les devoirs d'information et de conseil de ces différents acteurs vis-à-vis de l'épargnant salarié ?
- L'employeur est-il tenu d'une obligation d'information et/ou de conseil ?
- Quelles sont les responsabilités ?

Silvestre Tandeu de Marsac

Avocat Associé

**FISCHER TANDEAU DE MARSAC
SUR & ASSOCIÉS**

17h30 *Fin de la première journée*

ÉPARGNE SALARIALE
& RETRAITE
EN ENTREPRISE



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



Nos prochaines formations

- Intermédiation en assurance
12 mai 2009
- Retraite et gestion de patrimoine
12 & 13 mai 2009
- Épargne salariale, épargne retraite
4 & 5 mai 2009
- Forum Protection Sociale
9 & 10 juin 2009

Pour tout renseignement,
contactez notre service clients
au 01 44 09 17 58
ou par e-mail : info@efe.fr

JEUDI 18 JUIN 2009

PRÉSIDENT DE SÉANCE :

Claire Vaillant
Consultante
KARENTE

8h45 *Accueil des participants*

Un business model à repenser ?

9h00 **Quelle réponse des promoteurs d'épargne salariale face à la fin du blocage obligatoire de la participation ? Une nouvelle logique à trouver**

- Fin du blocage de la participation : quel risque de tarissement des flux au regard du peu de succès des opérations ponctuelles précédentes ?
- Comment conquérir un salarié désormais libre d'épargner ou non ?
- Le nouvel enjeu : le conseil, le démarchage et la vente de produits financiers aux salariés
- L'enjeu récurrent de la retraite : comment sensibiliser les salariés ? Quel rôle de l'employeur ? Quels coûts induits et à qui les imputer ?
- Rationalisation et modernisation des outils de tenue de compte : où en est-on ? Quelles améliorations pour les salariés et les employeurs ?
- Exploitation des données individuelles pour un conseil et une vente personnalisée : risques et opportunités
- Convergences avec l'épargne retraite collective : nécessité ou gadget ?
- Quelle évolution des canaux de distribution ?
 - Formation des commerciaux à l'épargne d'entreprise et à la gestion longue : état des lieux
 - Quelle place pour les experts techniques ?
 - Montée en puissance des courtiers en assurance et conseillers en gestion de patrimoine : une réalité ?
- Témoignage d'une entreprise

Manuèle Pennera
Associée Gérante
KARENTE

Sylvie Lelièvre
Responsable épargne salariale et actionnariat salarié
THALES

10h30 *Pause-café*

La gestion financière face à la crise

11h00 **Gestion financière de l'épargne entreprise : les choix des entreprises et des salariés**

- Les spécificités d'une gestion à très long terme
- Grands comptes, PME et TPE : des attentes et besoins différents ?
- Quel appétit pour les nouvelles offres de gestion financière ?
 - Multigestion, ISR, gammes enrichies, protection face au risque de change...
 - Quelle réalité de l'architecture ouverte ?
- Quelles réactions face à la crise financière ?
 - Salariés : tassement des encours ou croissance au regard des opportunités offertes par les marchés actions ? Des arbitrages entre les supports d'investissement ?
 - Sociétés de gestion : vers une rationalisation des gammes de fonds ?
- Témoignage d'une entreprise

Claire Vaillant
Consultante
KARENTE

12h30 *Déjeuner*

Services : le nouveau relais de croissance ?

14h00 **Services à valeur ajoutée : un véritable axe de différenciation et de fidélisation**

- Qualité du service et des informations délivrés aux salariés : un critère clé dans le choix du prestataire
- Comment proposer des services différenciants et qualitatifs sans aller jusqu'au conseil ?
- Quels services pour les entreprises ? Quelles sont leurs attentes en la matière ?
 - Préconisations en matière de communication et de valorisation des dispositifs en place, surtout en période de crise
- Quels services complémentaires et outils innovants pour les salariés ?
 - Bilan social individuel, livret d'épargne salariale, simulateurs, projection de carrière, optimisation fiscale et financière, aide au choix d'investissement...
 - Au-delà de l'information, quels sont les besoins de formation ?
- Services à la carte vs packages de services : quelles tarifications envisageables ?

Louis Bisot
Directeur commercial et marketing
EXCUB

15h00 **Quels outils proposer ?**

- Newsletters, Intranet, réunions, contacts téléphoniques... : quels supports privilégier pour une information et un suivi efficaces ?
- Dématérialisation, versements par cartes bancaires... : quels services pour faciliter les opérations ?

Pascal Martinez
Directeur commercial
FIMASYS

15h30 *Retour d'expérience*

Natixis Interépargne : quelle offre de services dans un contexte en mouvement

Olivier Dessane
Responsable pôle épargne salariale et retraite
NATIXIS INTERÉPARGNE

16h15 *Pause-café*

16h45 *Retour d'expérience*

Schneider Electric : quelle stratégie de communication autour des dispositifs de rémunération différée ? Quelles difficultés face à la crise et à la succession de réformes ?

Caroline Labrégère
Responsable de l'épargne salariale
SCHNEIDER ELECTRIC

17h15 **Des nouveaux services à créer ? Des synergies avec les activités proches ? Retour d'expérience de la Banque Postale**

- Un objectif : devenir un acteur clé dans le domaine de l'ingénierie sociale
- Des produits d'épargne retraite collective classiques aux services RH : quelle étendue de l'offre mise en place par la Banque Postale ?
- Quel accompagnement commercial ? Quelle valeur ajoutée des conseillers spécialisés en entreprises (CSE) et des espaces dédiés pour toucher la cible tant convoitée des PME ?

Carole Cuhe
Responsable du pôle épargne et assurances collectives
LA BANQUE POSTALE

18h00 *Clôture de la formation*



Quels sont les objectifs pédagogiques ?

Entre adaptation à la nouvelle réglementation et repositionnement, 2009 devrait être synonyme de transition pour les acteurs de l'épargne en entreprise.

À travers ces 2 jours de formation, EFE vous propose de faire le point sur l'état du marché :

- Quelle évolution du marché face à la crise et à la fin de l'obligation de blocage de la participation ?
- Loi en faveur des revenus du travail : les points clés
- Rationalisation des coûts, canaux de distribution, tarification... : quelles réactions des acteurs face à la nouvelle donne ?
- Gestion financière : besoins des entreprises et des salariés, dernières innovations et réactions face à la crise
- Services à valeur ajoutée à destination des salariés : un outil de fidélisation incontournable

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

