



Participation débloquée, crise,
réforme des retraites...

ÉPARGNE SALARIALE & ÉPARGNE RETRAITE

Quelle nouvelle donne ? ”

Journées animées par

Intervenants

Manuèle Pennera
Claire Vaillant
KARENTE

Benoît Duval
GROUPAMA ES

Éric Teboul
AXA ERE

Thomas Bouvet
DEFIX

Pierre-Yves Chanu
CIES

Christophe Juste
APRIONIS

Catherine Millet-Ursin
FROMONT BRIENS

Laure Delahousse
AFG

Carole Cuche
LA BANQUE POSTALE

Olivier Dessane
NATIXIS
INTERÉPARGNE

Frédéric Duchadeuil
AG2R LA MONDIALE

Patrick Lamy
Gilles Favier
BNP PARIBAS ERE

Silvestre Tandeau de
Marsac
FISCHER TANDEAU
DE MARSAC SUR
& ASSOCIÉS

Louis Bisot
EXCUB

Sylvie Lelièvre
THALES

Jean-Marc Didier
PICTET & CIE

Laurent Hindré
EDRAM

Olivier Hoang
LONG TERM FOCUS

- Quel bilan 2009/2010 face au débloqué de la participation et à la crise ?
- Rendez-vous 2010 sur les retraites : quel rôle pour l'épargne retraite collective ?
- Quelle réorganisation des acteurs face à un épargnant désormais non captif ?
- Quelles nouvelles attentes des entreprises ?
- Fonds solidaires, flex ou garantis : quel avenir pour la gestion financière ?



Épargne salariale & épargne retraite

MARDI 22 JUIN 2010

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 2009/2010 ?**

- Quelle évolution de l'équipement des entreprises en matière d'épargne salariale et de retraite collective en 2010 ?
- Quelle évolution des volumes sous gestion ? Un risque d'essoufflement ?
- Versement immédiat de la participation : bilan 2009 et perspectives 2010
- Les versements et abondements à destination des PEE se sont-ils érodés face à la crise ? *Quid des PERCO ?*
- Banques, IP, assureurs : des rôles différenciés entre les acteurs ?
- L'équipement des PME va-t-il enfin décoller ?
- Le comportement du salarié : est-il devenu prudent dans ses arbitrages ? Opère-t-il plus de rachats en 2010 ?

Benoît Duval
Directeur Général
GROUPAMA ÉPARGNE SALARIALE

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

- Articles 83 et 39 du CGI, PERE... : quels volumes ?
- Quelle répartition du marché entre les différents acteurs ?
- Comment se positionne la retraite collective par rapport à l'épargne salariale et au PERCO, et 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*

Actionnariat salarié et stock options : dernières avancées et difficultés pratiques

- De la rémunération à l'association : quel impact de la crise sur l'actionnariat salarié ?

Thomas Bouvet
Président
DEFIX

12h30 *Déjeuner*

14h00 Accords d'épargne salariale de branche et PEI : quelle contribution au développement de l'épargne pour les salariés de TPE et PME ?

- Point sur les accords de participation de branche négociés selon la loi du 31/12/2006 qui fixait l'échéance du 31/12/2009 pour en conclure
- Point sur les négociations d'accords d'intéressement de branche selon les injonctions de la loi du 3/12/2008
- PEI et PERCOI négociés : quels encours ? Combien d'entreprises adhérentes et de salariés épargnants ? Quel avenir pour ces dispositifs encore récents ?

Pierre-Yves Chanu
Administrateur
CIES

Christophe Juste
Directeur Commercial épargne salariale
INTEREXPANSION - APRIONIS

Quelles avancées du cadre juridique ?

15h00 **Un cadre juridique enfin stabilisé ?**

- Quel premier bilan de la loi du 3 décembre 2008 en faveur des revenus du travail ? Énième réforme ou réels changements ? Retour sur les points clés de la loi
- Toutes les possibilités offertes aux entreprises ont-elles été mises en application ?
 - Quelle réalité de l'abondement de la participation investie dans le PEE ?
 - Supplément d'intéressement, crédit d'impôt, négociations de branche, élargissement du dispositif aux dirigeants... : quel succès des mesures visant à généraliser l'intéressement dans les entreprises ?

- PERCO : quelle réalité de l'adhésion automatique et de l'abondement du plan indépendamment du versement du salarié ?

- Quel est l'impact du doublement du forfait social ?

Catherine Millet-Ursin
Avocat Associé
FROMONT BRIENS

16h00 *Pause-café*

Réforme des retraites : quels changements à venir ?

16h30 **Rendez-vous 2010 sur les retraites : quel rôle pour l'épargne salariale et l'épargne retraite en entreprise ?**

- Allongement de la durée de cotisation, recul de l'âge de départ en retraite... : les éléments incontournables du débat sur les retraites
- Réforme des retraites, qu'attendre de l'échéance 2010 ? Une simplification des produits ? Des mesures incitatives ?
- Quelle marge de flexibilité des salariés dans le choix de la date de départ en retraite ? Quel rôle pour le PERCO ?
- Comment inciter les jeunes salariés à épargner dès à présent pour leur retraite ?

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

17h30 *Fin de la première journée*

ÉPARGNE SALARIALE & ÉPARGNE RETRAITE



À qui s'adresse cette formation ?

Au sein des entreprises

- Directeurs des ressources humaines et relations sociales
- Directeurs comp & ben

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

- Directeurs épargne entreprise, épargne salariale et épargne retraite
- 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
- Conseils aux entreprises
- Et leurs collaborateurs

À l'issue de cette formation, vous saurez capable de :

- Évaluer l'impact du déblocage de la participation sur l'épargne en entreprise.
- Mesurer les effets réels de la loi du 3 décembre 2008.
- Intégrer le cadre juridique de la vente de produits d'épargne.
- Identifier les nouvelles typologies de gestion financière en épargne salariale et retraite.



EFE Nos prochaines formations
ÉDITION INFORMATION ENTREPRISE

- Intermédiation en assurance
3 septembre 2010 à Lyon
- Assurance vie et gestion de patrimoine
17 & 18 juin 2010 à Paris

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

MERCREDI 23 JUIN 2010

PRÉSIDENT DE SÉANCE :

Claire Vaillant
Consultante
KARENTE

8h45 *Accueil des participants*

Un business model à repenser ?

9h00 *Table ronde*

Comment séduire et conquérir le salarié épargnant ? Les réponses des professionnels du marché

- Fin du blocage de la participation : quel risque de tarissement des flux ?
- 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 ?
- Rationalisation et modernisation des outils de tenue de compte : où en est-on ? Quels mieux pour les salariés et les employeurs ?

TABLE RONDE ANIMÉE PAR :
Manuèle Pennera

AVEC LA PARTICIPATION DE :

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

Olivier Dessane
Directeur du développement
NATIXIS INTERÉPARGNE

Frédéric Duchadeuil
Membre du directoire d'AGICAM
et de PRADO Épargne
AG2R LA MONDIALE

Patrick Lamy
Directeur juridique
et des affaires fiscales
**BNP PARIBAS ÉPARGNE
ET RETRAITE ENTREPRISES**

10h30 *Pause-café*

Le point sur les relations prestataires / employeurs / salariés

11h00 **Comment vendre des produits d'épargne aux salariés dans le respect de la réglementation ?**

- Quelles sont les règles encadrant la sollicitation et le démarchage des personnes ?
- Vente par internet : quel cadre ?
- La non-application de la directive MIF à l'épargne salariale et à l'assurance retraite exonère-t-elle les promoteurs d'épargne collective et les employeurs de méthodes de vente protégeant les intérêts des salariés ?
- Employeur, gestionnaire, intermédiaire... : quels sont les devoirs d'information et de conseil de ces différents acteurs vis-à-vis de l'épargnant salarié ?
- Qui est en responsabilité face au salarié ? Le gestionnaire ? L'entreprise ?

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

12h00 **Connaître sa retraite par répartition pour évaluer le besoin d'épargne en vue de la retraite : quel rôle possible de l'employeur ?**

- Quels atouts des services de reconstitution de carrière et de simulation de retraite ?
- Comment les retraites supplémentaires s'intègrent-elles dans le dispositif global ?
- Pourquoi proposer ce service à ses salariés ? Quelle communication RH déployer ?
- Quel rôle de l'employeur ? Une responsabilité sociétale ?

Louis Bisot
Directeur commercial et marketing
EXCUB

13h00 *Déjeuner*

14h30 *Témoignage*

Comment l'employeur peut-il aider ses salariés épargnants à faire leurs choix parmi les produits d'épargne proposés dans l'entreprise ?

- Quelle aide attendue de la part de son gestionnaire d'épargne d'entreprise ?
- Quelle promotion de l'épargne solidaire ?

Sylvie Lelièvre
Responsable épargne salariale et
actionnariat salarié
THALES

15h30 *Pause-café*

La gestion financière

16h00 *Table ronde*

Quel avenir pour la gestion financière en épargne salariale et retraite ?

- Grands comptes, PME et TPE : des attentes et besoins différents ?
- Quelles réactions face à la crise financière ?
- La gestion pilotée remise en cause ?
- Fonds solidaires, fonds flex, fonds garantis... : quel avenir pour la gestion financière ?

TABLE RONDE ANIMÉE PAR :
Claire Vaillant

AVEC LA PARTICIPATION DE :

Jean-Marc Didier
Directeur commercial
PICTET & CIE

Frédéric Duchadeuil
Membre du directoire d'AGICAM
et de PRADO Épargne
AG2R LA MONDIALE

Gilles Favier
Directeur du marketing
et de la communication
**BNP PARIBAS ÉPARGNE
ET RETRAITE ENTREPRISES**

Laurent Hindré
Directeur épargne entreprise
EDRAM

Olivier Hoang
Fondateur et président
LONG TERM FOCUS

17h30 *Fin de la formation*

Quels sont les objectifs pédagogiques ?

Entre crise économique et déblocage de la participation, l'épargne en entreprise a jusqu'à présent évité le risque d'essoufflement annoncé. À travers ces 2 journées 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 : quelles ont été les mesures mises en place par les entreprises ?
- Qu'attendre de la réforme des retraites ?
- Comment conquérir un salarié désormais libre d'épargner ou non ? Quel est le cadre juridique lié ?
- Fonds flex ou garantis, ISR... : quel avenir pour la gestion financière ?

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



