

Communiqué de Presse

Paris, le 20 juin 2017

## **Succès de la plateforme d'Amundi et de Crédit Agricole Assurances qui allie dispositifs d'épargne salariale, d'actionnariat salarié et de retraite collective**

Un an seulement après le lancement de leur plateforme globale et unique en matière d'épargne collective en entreprise (épargne salariale, actionnariat salarié et retraite collective), Crédit Agricole Assurances - 1er assureur en France - et Amundi - leader européen de la gestion d'actifs – dressent un bilan positif. L'union des forces des deux entités du Pôle Gestion de l'Épargne et Assurances (GEA) de Crédit Agricole S.A. a d'ores et déjà permis d'approcher et d'intéresser plus de 50 grandes entreprises notamment du SBF 120<sup>1</sup> : plus de 40 000 salariés devraient ainsi disposer à fin 2017 de cette nouvelle plateforme avec un équipement complet : PEE, PERCO, Actionnariat Salarié et PERE « Article 83 ».

Face aux enjeux sociétaux du marché de la retraite, Crédit Agricole Assurances et Amundi proposent depuis 2016 aux grandes entreprises une approche globale des dispositifs d'épargne et de retraite à destination de leurs salariés. Concrètement, avec cette plateforme unique, l'épargnant salarié peut suivre et gérer ses différents dispositifs (PEE, PERCO, actionnariat salarié et PERE « Article 83 ») au sein d'un même outil simple, dynamique, pédagogique et personnalisable : il peut ainsi réaliser toutes ses transactions en ligne et gérer de façon active la construction de sa retraite supplémentaire. Cette plateforme est une illustration concrète des synergies existantes au sein du Pôle GEA de Crédit Agricole S.A. pour offrir des services innovants à ses clients.

Cette alliance entre un assureur et un asset manager permet aussi d'offrir une approche efficace et cohérente des solutions financières via un dispositif de gestion pilotée par horizon. Cette solution offre la possibilité aux épargnants de déléguer la gestion de leurs avoirs à des experts tout en personnalisant leurs paramètres d'épargne (horizon de placement, date de départ à la retraite, profil de risque). Pour l'entreprise, cette nouvelle plateforme permet d'améliorer la cohérence de sa politique de rémunération et d'avantages sociaux en termes de communication (référentiel salarié unique) et de valoriser ses dispositifs (site internet, relevé de compte).

Dernière innovation en date, un simulateur retraite complet unifiant l'intégralité des données personnelles du salarié lui permettant de piloter au mieux son épargne retraite est dorénavant accessible aux salariés épargnant. Inédit sur le marché, ce premier simulateur intégré au compte de l'épargnant compile les régimes obligatoires par répartition (Sécurité Sociale, AGIRC ARRCO, MSA...) et les dispositifs de retraite supplémentaire en entreprise fonctionnant par capitalisation (PERCO, PERE « Article 83 »). Simple d'utilisation, cette innovation donne au salarié une vision complète en euros de sa future retraite. Par une approche ludique, l'objectif de ce simulateur est d'aider le salarié à mieux maîtriser les paramètres importants de sa retraite tels que le nombre de trimestres, les points retraite pour le régime de répartition et l'épargne constituée pour la retraite par capitalisation. Dès la fin du mois de juin, il sera proposé aux 3 500 000 épargnants salariés, ayant un ou plusieurs de leurs dispositifs chez Amundi – Crédit Agricole Assurances. Cette démarche s'inscrit parfaitement dans la stratégie digitale RH des grandes entreprises qui sont demandeuses d'innovations apportant de la simplicité, de l'efficacité et de la pédagogie.

*« Cette nouvelle offre simplifie et démocratise l'utilisation des dispositifs d'épargne et de retraite en entreprise et favorise la compréhension globale des mécanismes de retraite en France »,* indique Xavier Collot, Directeur Epargne Salariale et Retraite d'Amundi.

*« Cette plateforme commune - unique sur le marché - est une innovation majeure et de rupture dans le domaine de l'assurance collective »,* indique Pierre Guillocheau, Directeur des Assurances collectives de Crédit Agricole Assurances.

<sup>1</sup> L'indice SBF120 est déterminé à partir des cours de 40 actions du CAC 40 et de 80 valeurs des premier et second marchés les plus liquides cotés à Paris parmi les 200 premières capitalisations boursières françaises. Cet indice est représentatif du marché dans son ensemble.

## **Contact presse:**

### **Amundi :**

Sonia Kobiela – 01.76.33.79.56 – [sonia.kobiela@amundi.com](mailto:sonia.kobiela@amundi.com)

### **Crédit Agricole Assurances :**

Françoise Bololanik – 01.57.72.46.83 – [francoise.bololanik@ca-assurances.fr](mailto:francoise.bololanik@ca-assurances.fr)

Géraldine Duprey – 01 57.72.58.80 – [geraldine.duprey@ca-assurances.fr](mailto:geraldine.duprey@ca-assurances.fr)

---

## **A propos de Crédit Agricole Assurances**

Crédit Agricole Assurances, premier assureur en France, rassemble les filiales assurances du Crédit Agricole. Le groupe propose une gamme de produits et services en épargne, retraite, santé, prévoyance et assurance des biens. Ils sont distribués par les banques du groupe Crédit Agricole en France et dans 10 pays dans le monde, par des conseillers en gestion patrimoniale et des agents généraux. Les compagnies de Crédit Agricole Assurances s'adressent aux particuliers, professionnels, agriculteurs et entreprises. Crédit Agricole Assurances compte 4 000 collaborateurs. Son chiffre d'affaires à fin 2016 s'élève à 30,8 milliards d'euros (normes IFRS).

[www.ca-assurances.com](http://www.ca-assurances.com) [www.ca-assurances.com](http://www.ca-assurances.com)



## **A propos d'Amundi**

Coté depuis novembre 2015, Amundi est le premier gestionnaire d'actifs européen en termes d'encours\*, avec plus de 1 100 milliards d'euros sous gestion dans le monde. Avec six plateformes de gestion dans les principaux bassins financiers internationaux, Amundi a gagné la confiance de ses clients par la profondeur de sa recherche et son expérience de marché. Amundi est le partenaire de confiance de 100 millions de clients particuliers, de 1 000 clients institutionnels et de 1000 distributeurs dans plus de 30 pays, et conçoit des produits et services innovants et performants pour ces types de clientèle, adaptés à leurs besoins et profils de risque spécifiques. Rendez-vous sur [www.amundi.com](http://www.amundi.com) pour plus d'informations ou pour trouver l'équipe Amundi proche de vous.

Retrouvez-nous sur



\* Périmètre Amundi - Données au 31 mars 2017 - \* N°1 en montant total d'actifs sous gestion des sociétés de gestion ayant leur siège social principal situé en Europe continentale - Source IPE "Top 400 Asset managers" publié en juin 2016 sur la base des encours sous gestion à décembre 2015

Édité par Amundi - Société anonyme au capital de 596 262 615 euros – Société de gestion de portefeuille agréée par l'AMF n° GP 04000036 - Siège social : 90 boulevard Pasteur – 75015 Paris – France – 437 574 452 RCS Paris

L'exactitude, l'exhaustivité ou la pertinence des informations fournies ne sont pas garanties : bien que ces informations aient été établies à partir de sources sérieuses, considérées comme fiables, elles peuvent être modifiées sans préavis. Les informations sont inévitablement partielles, fournies sur la base de données de marché constatées à un moment précis et sont susceptibles d'évolution.