

Succès du robo conseiller d'Amundi en épargne salariale

Lancé fin 2017, le robo conseiller d'Amundi, N°1 de l'épargne salariale et retraite¹, rencontre un plein succès après 18 mois d'utilisation. Premier outil d'aide à la décision à avoir été proposé en épargne salariale, il a suscité l'intérêt de plus de 200 000 épargnants en leur offrant la possibilité d'effectuer des simulations de répartition de leurs placements en fonction de leur profil et de leur projet. 15 % d'entre eux ont choisi d'activer l'option permettant de mettre en œuvre la répartition proposée en un seul clic et bénéficier ainsi d'un service d'exécution simple et d'un suivi personnalisé dans le temps ; cela représente près de 250 millions d'euros d'encours. Avec le robo le comportement des épargnants évolue également : plus actifs, ils pratiquent une allocation de leurs investissements davantage diversifiée avec un horizon de placement souvent plus long au sein de leur épargne salariale.

Une réponse au besoin de pédagogie financière encouragée par la Loi Pacte*

Accessible sur l'espace sécurisé du site <https://www.amundi-ee.com> sous forme d'un parcours simple et didactique, cette solution 100 % personnalisée et 100 % digitale permet à chaque salarié de définir une répartition de ses investissements au sein de son épargne salariale² (PEE et PERCO)³ en fonction de ses projets et de son appétence au risque.

La souscription au robo conseiller (moyennant 0,08 % du montant de son épargne sous gestion avec un minimum de 10 € et un maximum de 150 €) permet de bénéficier de l'exécution automatique des ordres et d'un suivi dans le temps, avec l'envoi régulier d'alertes, notamment quand l'environnement financier évolue. En cas d'évolution de projet, d'horizon de placement et/ou de profil épargnant, le service soumettra immédiatement une nouvelle proposition au salarié épargnant pour ajuster la répartition personnalisée.

Vers une allocation plus diversifiée et un allongement des horizons de placement

Près de la moitié des salariés (49 %) ont choisi un profil d'investissement équilibré ou modéré. Un peu moins de 35 % ont préféré un profil prudent quand 15 % privilégient un profil dynamique, voire audacieux.

Quel que soit le profil choisi, les allocations réalisées apparaissent plus diversifiées et plus en phase avec leur horizon d'investissement. Près de 40 % des encours conseillés sont placés sur des horizons de 3 à 5 ans, et 28 % sur des horizons d'au moins 10 ans. Les allocations à horizon long terme se concentrent au sein des PERCO, ce qui apparaît cohérent avec la finalité Retraite de ce dispositif.

La Retraite est d'ailleurs le premier projet, pour 34 % des épargnants salariés, après la simple réserve d'argent (54%) tandis que l'acquisition de la résidence principale motive 13 % des projets.

On note enfin que le robo est utilisé de manière homogène par toutes les classes d'âges au sein des épargnants.

« Nous sommes fiers du succès rencontré par notre robo conseiller depuis son lancement fin 2017, souligne Xavier Collot, Directeur Epargne Salariale et Retraite d'Amundi. Nous nous réjouissons notamment que, grâce à ce service, de nombreux salariés deviennent acteurs de leur épargne. Ils définissent mieux leur horizon de placement et diversifient davantage leurs investissements, évitant ainsi de se cantonner aux produits monétaires dont les rendements sont le plus souvent négatifs ».

Fin 2018, le robo⁴ a été récompensé pour son côté innovant par l'AM Tech Day Award organisé par le groupe Agefi.

¹ Chiffres AFG au 31/12/2018 – Amundi gère 54,2 milliards d'euros d'encours en épargne salariale ce qui représente 43,2% de part de marchés en France.

² à l'exclusion des fonds d'actionnariat salarié et de la gestion pilotée qui répondent à d'autres objectifs de placement.

³ PEE = Plan d'Epargne Entreprise - PERCO = Plan d'Epargne Retraite Collective

⁴ Amundi, à travers son activité de tenue de comptes, a obtenu l'agrément de conseil délivré par l'ACPR – Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution)

*La Loi PACTE (n°2019-486) du 22/05/2019, via certaines mesures encourage plus de pédagogie. Le règlement de PEE (Plan d'Epargne Entreprise) doit dorénavant décrire les conditions de mises en œuvre d'une aide à la décision. En ce sens, le robo conseiller est une réponse à ce besoin d'aide à la décision réclamé par le législateur.

A propos d'Amundi Epargne Salariale et Retraite (Amundi ESR)

Avec 54,2 milliards d'euros d'actifs gérés¹, près de 110 000 entreprises clientes¹ et 3,8 millions de salariés porteurs¹, Amundi occupe la première place en Epargne salariale en France et se positionne en leader sur l'actionnariat salarié et sur le PERCO. Amundi s'engage à accompagner ses clientes entreprises et leurs salariés dans la durée en leur offrant une qualité de service à la mesure de leurs attentes :

- pour les Fonds Communs de Placement d'Entreprise (FCPE), la qualité, exprimée au travers de la performance et de la transparence, est assurée par une équipe de gérants dédiés qui maîtrisent les spécificités de l'épargne salariale et retraite et exploitent l'ensemble des expertises de gestion d'Amundi.
- pour nos clients, nos équipes ont à cœur d'assurer une relation privilégiant proximité et accompagnement personnalisé.
- en matière d'investissement responsable, Amundi est un précurseur, comme en témoigne le développement de la gamme AMUNDI LABEL, labellisée par le CIES (Comité Intersyndical de l'Epargne Salariale) depuis 2002.

1. Chiffres Amundi Données au 31 décembre 2018 (Déclaration AFG)



Suivez-nous sur

A propos d'Amundi

Amundi est le premier asset manager européen en termes d'actifs sous gestion, et se classe dans le top 10 mondial¹. Le Groupe gère 1 476 milliards² d'euros et compte six plateformes de gestion principales³. Amundi offre à ses clients d'Europe, d'Asie-Pacifique, du Moyen-Orient et des Amériques une large gamme d'expertises et de solutions d'investissement en gestion active, passive et en actifs réels et alternatifs. Les clients d'Amundi ont également accès à une offre complète d'outils et de services. Ayant son siège social à Paris, Amundi est cotée en Bourse depuis novembre 2015.

Grâce à ses capacités de recherche uniques et au talent de près de 4 500 collaborateurs et experts des marchés, basés dans 37 pays, Amundi fournit aux particuliers, aux clientèles institutionnelles et corporate des solutions d'épargne et d'investissement innovantes pour répondre à leurs besoins, objectifs de rendement et profils de risque spécifiques.

Amundi. La confiance, ça se mérite.

Rendez-vous sur www.amundi.com pour plus d'informations ou pour trouver l'équipe Amundi proche de vous.

¹ Source : IPE « Top 400 asset managers » publié en juin 2019 sur la base des encours sous gestion à décembre 2018

² Données Amundi au 31/03/2019

³ Plateformes de gestion : Boston, Dublin, Londres, Milan, Paris et Tokyo



Suivez-nous sur

Edité par Amundi AM - Société par actions Simplifiée – SAS - au capital de 1 086 262 605 – 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

Contact Presse

Amundi

Alexandre Barat

Tel: +33 1 76 32 43 25

Alexandre.barat@amundi.com

Document destiné exclusivement aux journalistes et professionnels de la presse et des médias.