



BNP PARIBAS
ÉPARGNE & RETRAITE ENTREPRISES

Epargne Retraite Entreprise : quel(s) rôle(s) dans la responsabilité sociale des entreprises

Résultats d'étude

Mai 2025

SOMMAIRE

Introduction	P.4
Principaux enseignements	P.6
Résultats détaillés	
I – PROFIL DES RÉPONDANTS ET APPÉTENCE DES SALARIÉS POUR LES DISPOSITIFS ERE	P. 14
II - CONNAISSANCE ET SENSIBILITÉ AU CARACTÈRE DURABLE DE L'OFFRE	P. 22
III - PLACE DE LA RETRAITE DANS LA POLITIQUE RH DE L'ENTREPRISE	P. 37
IV - ATTENTES DES SALARIÉS EN MATIÈRE D'ÉDUCATION FINANCIÈRE	P. 46
Disclaimer	

INTRODUCTION

Objectifs de l'étude et méthodologie

Mesurer l'appétence des salariés pour les dispositifs ERE et leur sensibilité au caractère responsable de l'offre

Les salariés connaissent-ils les dispositifs ERE auxquels ils ont accès, et les considèrent-ils comme un levier d'attractivité et d'engagement ? Se sentent-ils accompagnés dans la gestion de ces dispositifs ? Sont-ils sensibles à leur dimension durable et cela impacte-t-il l'image qu'ils ont de leur entreprise ?

Nous analyserons également dans quelle mesure ces dispositifs sont vus comme un outil de partage de la valeur et de préparation à la retraite, et s'ils jouent un rôle dans la fidélisation des collaborateurs.

Explorer la place de la retraite dans la politique RH de l'entreprise

Nous analyserons le niveau de connaissance des salariés sur les dispositifs retraite, leur satisfaction et leurs attentes vis-à-vis de l'accompagnement de leur entreprise dans cette démarche.

L'objectif est de comprendre si les salariés considèrent la gestion de leur retraite comme une préoccupation, et le rôle que leur entreprise pourrait jouer dans ce processus.

Identifier les attentes des salariés en matière d'éducation financière

Nous mesurerons le niveau de connaissance actuel des salariés en matière d'épargne et de retraite, leur intérêt pour le développement de leurs compétences financières et leur volonté d'utiliser les services que pourrait leur proposer leur entreprise.

Nous explorerons également les freins éventuels à l'engagement des salariés dans ces démarches, et interrogerons leur perception quant à la légitimité de l'entreprise dans l'accompagnement financier de ses collaborateurs.



2 001 français salariés du secteur privé, bénéficiaires de dispositifs d'épargne d'entreprise (PEE, PERCO, PERECO, PERO, épargne retraite, intéressement ou participation) ont répondu à un questionnaire d'une quinzaine de minutes administré en ligne du 26 mars au 14 avril 2025. *Les résultats ont été redressés pour être représentatifs de cette population, sur les critères de sexe, âge, CSP, région et taille d'entreprise*

Note de lecture

Mode de présentation des écarts significatifs :

- Les écarts significatifs entre des sous-populations sont indiqués comme suit :

++ écart positif significatif par rapport à l'ensemble (probabilité à 95%)
-- écart négatif significatif par rapport à l'ensemble (probabilité à 95%)

- Les écarts significatifs sont systématiquement affichés sur le sexe, l'âge, la CSP et la taille de l'entreprise. Lorsque les différences significatives sont nombreuses, seules les plus pertinentes sont affichées.
- En cas de base inférieure à 60, celles-ci sont signalées en rouge : les résultats doivent être interprétés avec précaution. Lorsque le nombre de répondants est inférieur à 20, les résultats ne sont pas affichés.
- En raison des arrondis, le total peut parfois être différent de 100%.
- Les flèches   indiquent une évolution significative par rapport à la dernière vague ayant eu lieu fin 2023. Lorsque la légende n'est pas indiquée, cela signifie que la comparaison n'est pas possible (question modifiée ou nouvelle question).

PRINCIPAUX ENSEIGNEMENTS

Principaux enseignements

L'intérêt spontané pour les dispositifs d'épargne d'entreprise reste très fort cette année (plus de 9 salariés sur 10 se déclarent intéressés, dont près d'1 sur 2 très intéressés).

88% des répondants épargnent sur leurs dispositifs d'épargne d'entreprise. Les objectifs d'épargne sont fortement liés au stade de vie. Les plus jeunes épargnent davantage dans l'objectif de financer un projet comme un projet immobilier, les plus âgés pour leur retraite.

91% ↗ des salariés perçoivent la possibilité de bénéficier d'un dispositif d'épargne d'entreprise comme un moyen de se constituer une épargne (vs 86% en 2023).

Les attentes des salariés sont encore plus fortes cette année avec l'épargne d'entreprise qui est considérée comme étant essentielle pour le partage de la valeur (89% d'accord, dont 44% tout à fait d'accord, vs 38% en 2023). Pour 9 salariés sur 10 et d'autant plus chez les 50 ans et plus, proposer de l'épargne fait partie de la **responsabilité sociale de l'entreprise**.

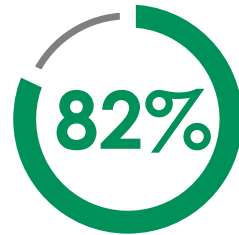
Un manque d'accompagnement de la part des entreprises

Un peu plus d'1 salarié sur 4 considère qu'il ne bénéficie pas suffisamment d'accompagnement et d'informations de la part de son employeur sur les dispositifs d'épargne d'entreprise. **Environ 80% des salariés considèrent avoir besoin d'informations sur les dispositifs d'épargne d'entreprise et divers sujets les intéressent notamment les performances et risques et les avantages fiscaux.**

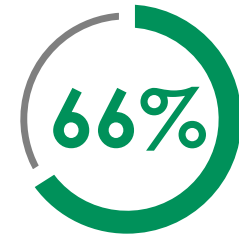
Les salariés sont préoccupés par les enjeux sociaux et environnementaux et pensent pouvoir avoir un impact avec leur épargne d'entreprise



Des salariés se disent préoccupés par ces enjeux (dont la moitié très ou extrêmement)



pensent que leur épargne d'entreprise peut avoir un impact



Les deux tiers savent ce qu'est un investissement responsable

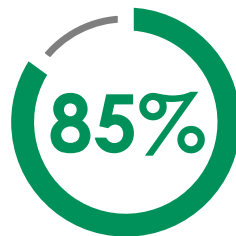
Pourtant, ils semblent peu informés de l'existence de ces fonds dans leur dispositif d'épargne d'entreprise

Les salariés sont **très peu nombreux à penser que leur entreprise propose des investissements responsables (moins d'un tiers)**. Un point surprenant quand nous savons qu'une grande majorité des dispositifs d'épargne d'entreprise PEE, PERECO, PERCO, PERO intègrent aujourd'hui obligatoirement au moins une solution d'investissement responsable :

31% des répondants savent qu'ils ont accès à des investissements responsables

30% pensent que leur entreprise n'en propose pas

39% ne savent pas si leur entreprise propose



Des salariés sachant que leur entreprise propose ces investissements considèrent qu'elle les valorise...

50% via ses communications sur ces fonds ↗ +12 pts



45% via la communication sur sa politique RSE

38% via sa politique d'abondement

Alors qu'aux yeux des salariés, ces investissements peuvent avoir un réel impact positif sur l'image des entreprises qui en proposent...

% d'accord

Les entreprises **devraient davantage communiquer à ce sujet**

82%

Proposer ces investissements **contribue à la politique RSE** de l'entreprise

80%

Ont une bonne image des entreprises qui font le choix d'**abonder les fonds responsables**

80%

Cela positionne les entreprises en tant qu'actrices vertueuses de l'économie, permettant à leurs salariés de donner du sens à leur épargne. **Les entreprises sont légitimes pour le faire et doivent communiquer sur ces sujets.**

Bien que l'intérêt porté par les salariés aux placements **responsables** via les dispositifs d'entreprise **soit en recul** par rapport à 2023, il reste très marqué :

76% ↘ -4 pts

→ **La perception des placements responsables reste positive cette année** : ils permettent avant tout de donner du sens à l'épargne et d'avoir un impact positif sur l'économie.

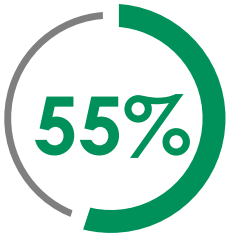
...Une opportunité à ne pas manquer pour les entreprises : celle de prendre la parole sur ce sujet auprès de leurs salariés

9 salariés sur 10 attendent de l'entreprise qu'elle les sensibilise sur le sujet de préparation de la retraite et autant pensent que son accompagnement pour la retraite relève de sa RSE



Des salariés se sentent **préoccupés** quant à la **préparation de leur retraite** et la **moitié** des répondants **ont déjà effectué une simulation de leur retraite**

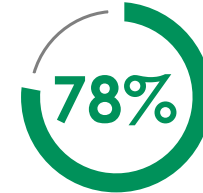
i Une préoccupation plus forte parmi les salariés des entreprises de 10 à 1 000 salariés et une simulation davantage menée par les 50 ans et plus.



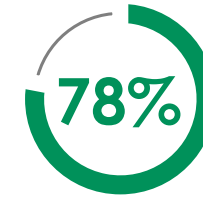
des salariés seulement estiment avoir une **bonne connaissance des dispositifs pour préparer leur retraite**

i Les 35-49 ans et les salariés des très grandes entreprises se sentent moins connaisseurs.

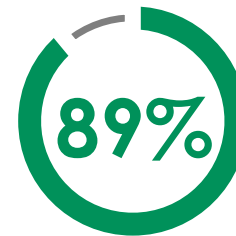
Une opportunité pour les entreprises de **mieux communiquer à ce sujet.**



des salariés souhaiteraient être **mieux accompagnés pour optimiser leur épargne retraite** d'entreprise



des salariés estiment que l'**abondement est un vrai levier d'incitation à l'épargne**



des salariés estiment leur employeur comme **légitime à les accompagner dans la préparation de leur retraite.**

Pourtant seuls **60%** s'estiment d'ores et déjà accompagnés par leur employeur sur le sujet, une opportunité pour l'entreprise **de renforcer ses outils** tels que des formations, simulateurs, communications...

Les salariés ont une attente forte en matière d'éducation financière (avant tout sur la préparation à la retraite), et les entreprises sont légitimes pour les accompagner



54% des répondants estiment avoir une **bonne connaissance des questions financières.**

La **banque du répondant** ressort comme la **source privilégiée pour s'informer sur les questions financières** ainsi que les amis, la famille ou des connaissances.

A l'inverse, les IA et réseaux sociaux sont moins consultés pour ce type de recherches d'informations.



Les 18-34 ans accordent plus de crédit à leurs amis, famille ou connaissances pour s'informer.

La **préparation de la retraite, l'épargne et les placements** sont des thèmes pour lesquels les salariés souhaiteraient **développer leurs connaissances.**

Sur la **préparation de la retraite**

84%

En matière **d'épargne**

79%

En matière **de placements**

77%

Les 18-34 ans montrent un intérêt plus marqué pour les sujets d'épargne et de placements.

Une opportunité d'accompagnement pour les entreprises avec **82%** des répondants qui **estiment que leur entreprise est légitime à les accompagner** dans le **développement de leurs connaissances sur les questions financières.**

Pour les **18%** estimant que l'entreprise n'est pas légitime, les deux tiers pensent que des organismes externes sont mieux placés pour ce rôle et/ou que l'éducation financière est une responsabilité personnelle et non professionnelle

Focus sur les salariés âgés de 18 à 34 ans

Les salariés de 18 à 34 ans **portent un grand intérêt** aux dispositifs d'épargne d'entreprise (93% intéressés, dont 49% très intéressés).

Plus que les autres, ils perçoivent les dispositifs d'épargne d'entreprise **comme jouant un rôle fort sur leur motivation** (+6 pts par rapport l'ensemble) et **leur fidélité à l'entreprise** (+7 pts).

S'ils ont eux aussi **besoin d'être mieux accompagnés pour optimiser leur épargne retraite d'entreprise** (84%, +6 pts), ils pensent davantage que **l'épargne d'entreprise va constituer un bon complément pour la retraite** (76%, +8 pts).

Cela représente autant d'**opportunités pour l'employeur pour mieux communiquer sur ces sujets**.

Les salariés de 18 à 34 ans **se sentent très préoccupés par les enjeux sociaux et environnementaux** (88% préoccupés, dont 63% très ou extrêmement).

La notoriété des labels est plus forte auprès de cette tranche d'âge (64% connaissent au moins un label, vs 50% pour l'ensemble) **et ils leur accordent une confiance plus élevée** (75% vs 70%).

Les salariés de 18 à 34 ans **accordent une forte légitimité à leur entreprise pour les accompagner** dans la préparation de leur retraite ainsi que dans le développement de leurs connaissances en matière d'épargne et de placements.

En parallèle, ils **estiment avoir de bonnes connaissances sur les questions financières** (meilleures que l'ensemble des salariés : 64% une bonne connaissance, vs 54%).

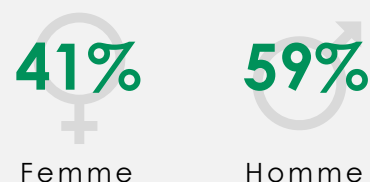
RÉSULTATS DÉTAILLÉS

I – PROFIL DES RÉPONDANTS ET APPÉTENCE DES SALARIÉS POUR LES DISPOSITIFS ERE

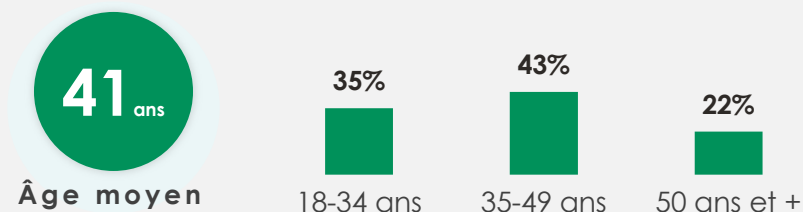
Les bénéficiaires de dispositifs d'épargne d'entreprise sont **un peu plus des hommes que des femmes**. Ils ont **pour la plupart moins de 50 ans**. Ils travaillent essentiellement **dans des entreprises de plus de 100 salariés**.

Base ensemble : 2001

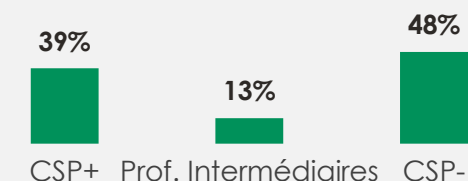
SEXE DU RÉPONDANT



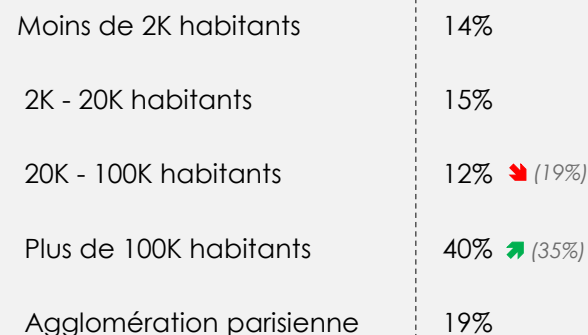
ÂGE DU RÉPONDANT



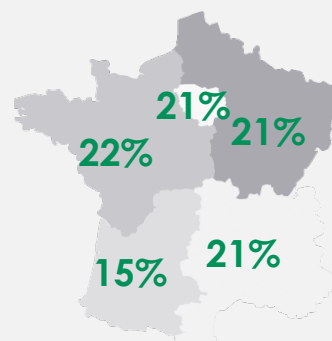
CSP DU RÉPONDANT



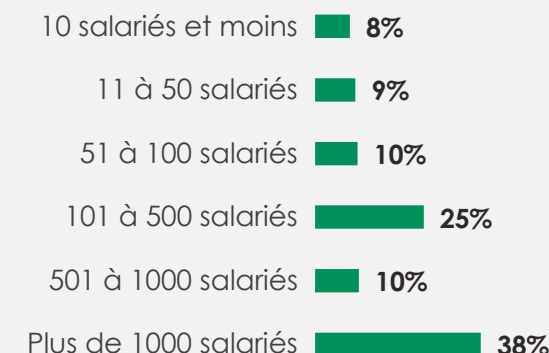
TAILLE D'AGGLOMÉRATION



RÉGION



NOMBRE DE SALARIÉS DANS L'ENTREPRISE

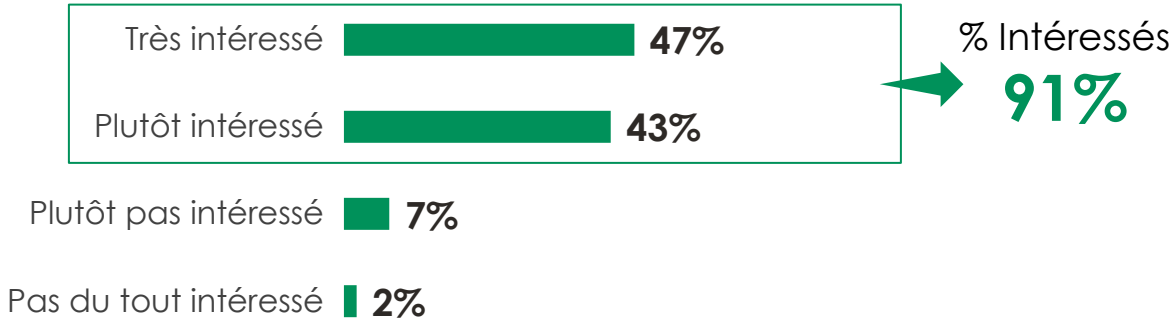


S1. Tout d'abord, voici quelques questions pour mieux vous connaître. Vous êtes... / S2. Et quel est votre âge ? / S4. Quelle est votre profession/situation actuelle ? / S3. Merci d'indiquer le code postal de votre commune de résidence, puis de sélectionner la ville correspondante. / G1. Approximativement, combien de personnes travaillent dans votre entreprise, y compris vous-même ?

L'intérêt porté aux dispositifs d'épargne d'entreprise reste très fort cette année, surtout chez les 18-34 ans : plus de 9 répondants sur 10 déclarent porter un intérêt aux dispositifs d'épargne d'entreprise auxquels ils ont accès (dont près d'1 répondant sur 2 un *très fort* intérêt).

Base ensemble : 2001

INTÉRÊT ENVERS LES DISPOSITIFS D'ÉPARGNE D'ENTREPRISE



INTÉRÊT ENVERS LES DISPOSITIFS D'ÉPARGNE D'ENTREPRISE PAR TRANCHE D'ÂGE

	18-34 ans	35-49 ans	50 ans et plus
Base ensemble	675	884	442
% Intéressés	93%	90%	88%
Très intéressé(e)	49%	48%	42%
Plutôt intéressé(e)	44%	42%	46%
Plutôt pas intéressé(e)	6%	8%	9%
Pas du tout intéressé(e)	1%	2%	3%

Qui sont les 47% « très intéressés » ?

Les « très intéressés » par ces dispositifs se distinguent de l'ensemble des répondants.

Ce sont **davantage des hommes** (62% vs 59%*), **CSP+** (46% vs 39%).

Ils sont également **un peu plus aisés que les autres**, plus nombreux à avoir des revenus supérieurs à 4 000€ par mois (48% vs 40%) et à avoir un patrimoine de 100 000€ et plus (33% vs 24%).

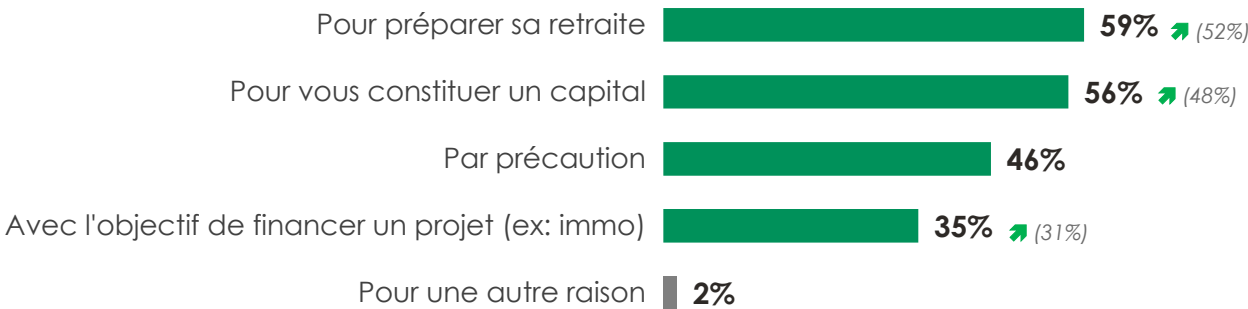
* Les « très intéressés » sont 62% à être des hommes, quand les hommes ne représentent que 59% des interrogés.

B1. Quel intérêt portez-vous aux dispositifs d'épargne d'entreprise disponibles dans votre entreprise ? Vous diriez que vous êtes...

La très grande majorité des répondants épargnent sur leurs dispositifs d'épargne d'entreprise. Les objectifs d'épargne sont fortement liés au stade de vie. Les plus jeunes épargnent davantage dans l'objectif de financer un projet comme un projet immobilier, les plus âgés pour leur retraite.

Base épargnent sur leurs dispositifs d'épargne entreprise, hors NSP : 1767

OBJECTIFS DE L'ÉPARGNE



88% des répondants épargnent sur leurs dispositifs pour 2,0 objectifs en moyenne

OBJECTIFS DE L'ÉPARGNE PAR TRANCHE D'ÂGE	18-34 ans	35-49 ans	50 ans et plus
Base épargnent	630	756	381
Pour préparer sa retraite	48%	60%	74%
Pour vous constituer un capital	59%	58%	49%
Par précaution	46%	49%	39%
Avec l'objectif de financer un projet	50%	34%	13%
Pour une autre raison	1%	3%	2%

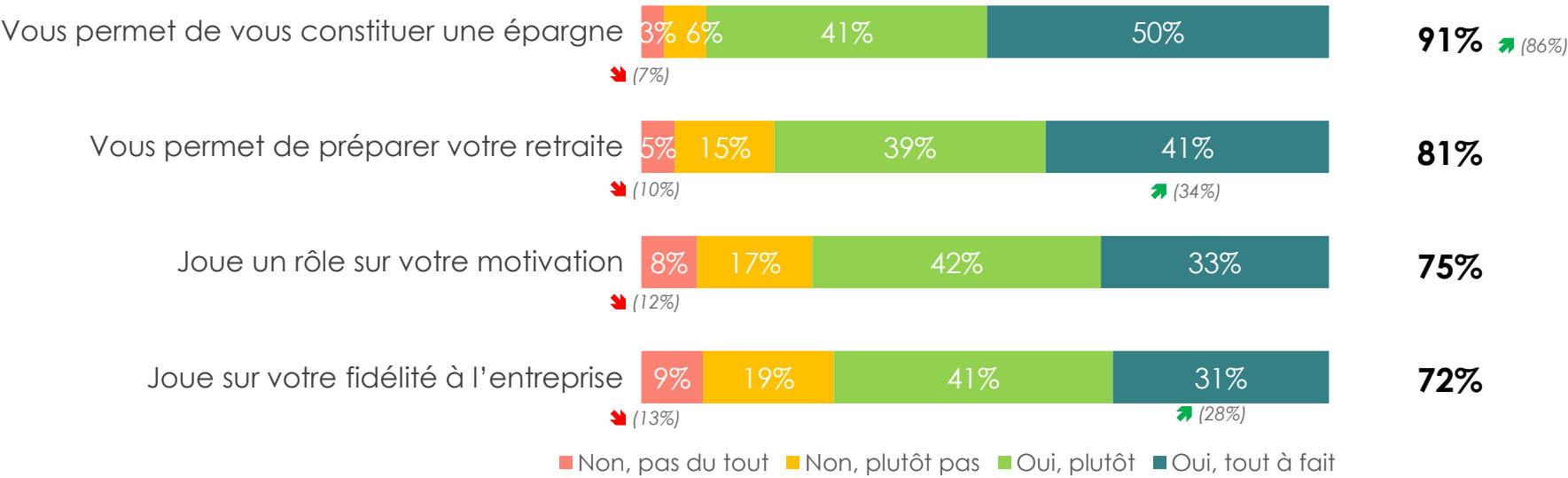
B4. Avec vos dispositifs d'épargne d'entreprise, vous... ?

La possibilité de bénéficier d'un dispositif d'épargne d'entreprise est **plus que jamais perçue comme un moyen de se constituer une épargne** (pour 91% des salariés vs 86% en 2023). C'est aussi un moyen de préparer sa retraite et **une manière de motiver les plus jeunes et de les fidéliser**.

Base ensemble : 2001

LA POSSIBILITÉ DE BÉNÉFICIER D'UN DISPOSITIF D'ÉPARGNE D'ENTREPRISE...

% OUI



Plus que les autres, les **18-34 ans** perçoivent les dispositifs d'épargne d'entreprise comme jouant un rôle fort sur leur **motivation** et leur **fidélité à l'entreprise**

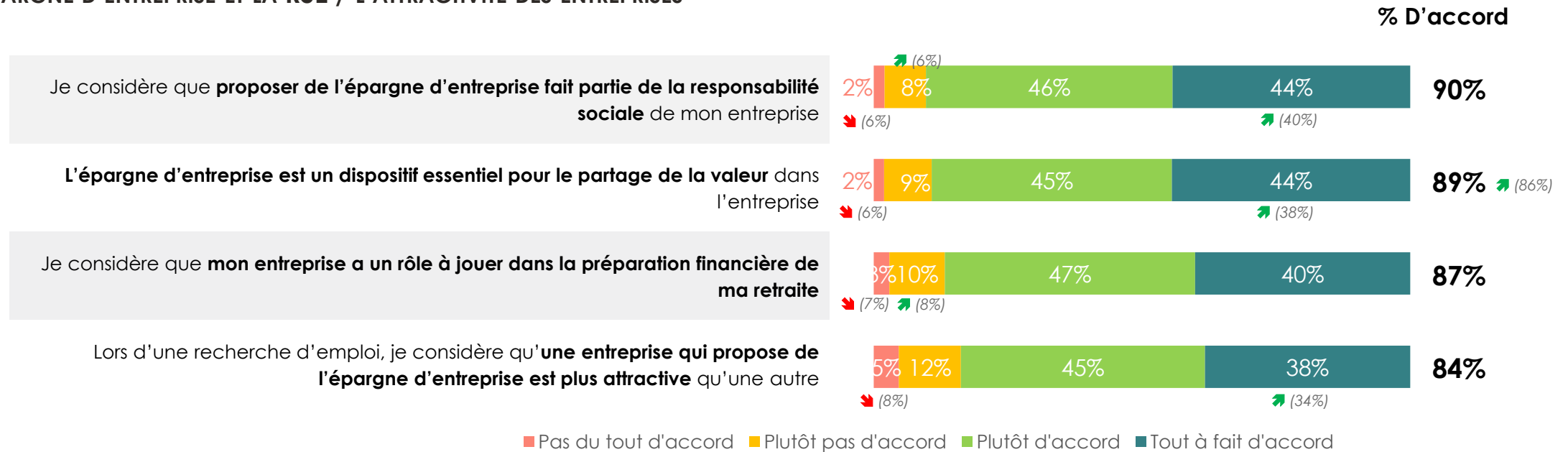
	Ensemble		
	18-34 ans	35-49 ans	50 ans et plus
Base ensemble	675	884	442
Vous permet de vous constituer une épargne	91%	91%	89%
Vous permet de préparer votre retraite	82%	79%	82%
Joue un rôle sur votre motivation	81%	75%	66%
Joue sur votre fidélité à l'entreprise	79%	70%	64%

B5. Pour vous, la possibilité de bénéficier d'un dispositif d'épargne d'entreprise...

L'épargne d'entreprise joue un rôle clé pour les salariés : **9 salariés sur 10 pensent qu'elle fait partie de la responsabilité sociale de l'entreprise**, et ils sont autant à considérer que l'épargne d'entreprise est un dispositif essentiel pour le partage de la valeur (en hausse).

Base ensemble : 2001

L'ÉPARGNE D'ENTREPRISE ET LA RSE / L'ATTRACTIVITÉ DES ENTREPRISES

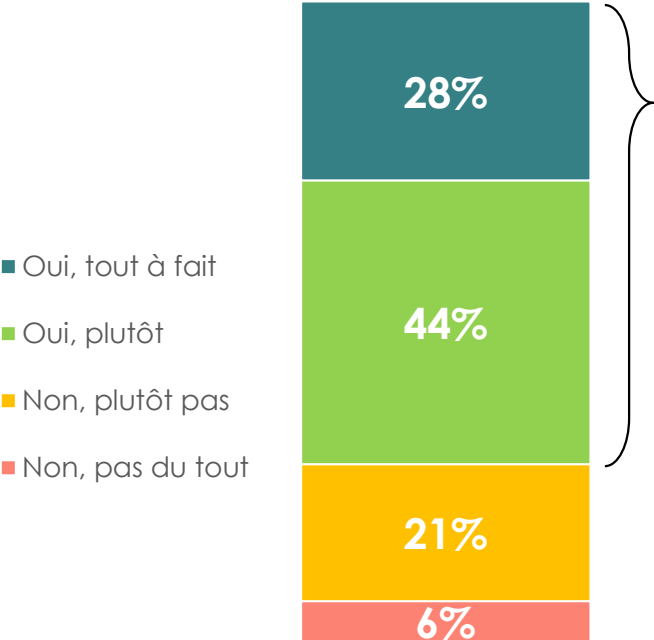


B6. Pour chacune des propositions suivantes, veuillez indiquer dans quelle mesure vous êtes d'accord.

Près des ¾ des salariés se considèrent suffisamment accompagnés et informés au sujet des dispositifs d'épargne d'entreprise (c'est particulièrement le cas des 18-34 ans). Malgré tout, cela signifie qu'un peu plus d'1/4 des salariés expriment un besoin d'accompagnement.

Base ensemble : 2001

ACCOMPAGNEMENT ET INFORMATIONS DE LA PART DE L'EMPLOYEUR
AU SUJET DES DISPOSITIFS D'ÉPARGNE ENTREPRISE



72% considèrent qu'ils disposent de suffisamment d'accompagnement et d'informations de la part de leur employeur

ACCOMPAGNEMENT ET INFORMATIONS DE LA
PART DE L'EMPLOYEUR PAR TRANCHE D'ÂGE

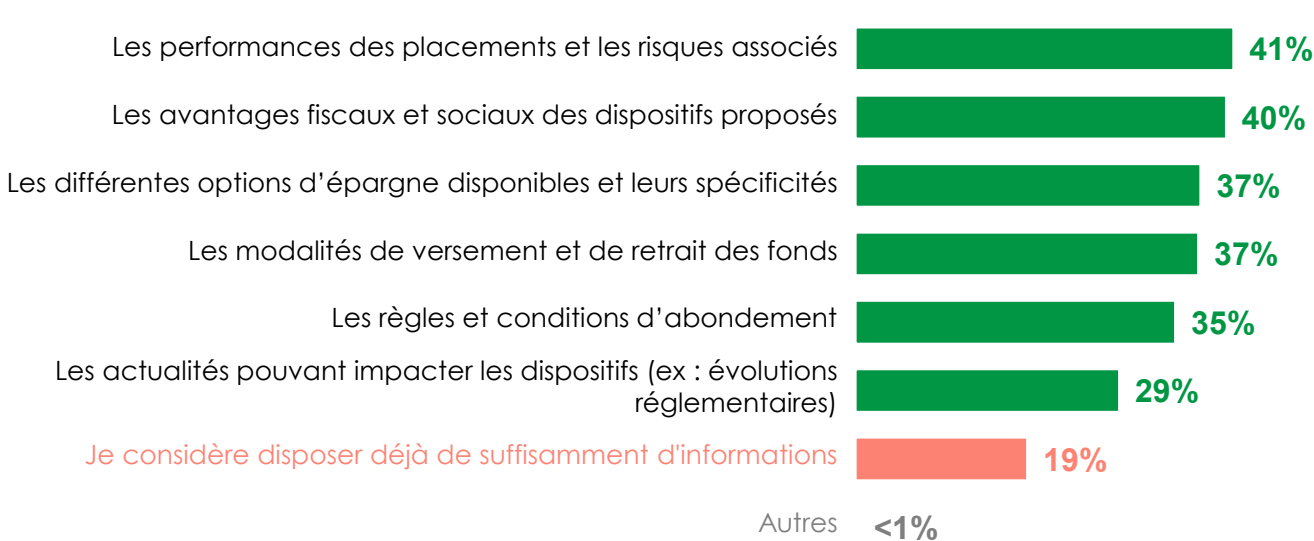
	18-34 ans	35-49 ans	50 ans et plus
Base ensemble	675	884	442
% Oui	76%	72%	67%
Oui, tout à fait	34%	25%	24%
Oui, plutôt	42%	47%	43%
Non, plutôt pas	17%	22%	27%
Non, pas du tout	6%	6%	7%

B11. Considérez-vous que vous disposez de suffisamment d'accompagnement et d'informations de la part de votre employeur au sujet de vos dispositifs d'épargne entreprise ? Nouvelle question

Plus de 8 salariés sur 10 considèrent avoir besoin d'informations sur les dispositifs d'épargne d'entreprise. Un besoin encore plus fort pour les 18-34 ans.

Base ensemble : 2001

TYPES D'INFORMATIONS SOUHAITÉES



81% citent au moins une information
2,2 types d'informations cités en moyenne

TYPES D'INFORMATIONS SOUHAITÉES PAR TRANCHE D'ÂGE

	18-34 ans	35-49 ans	50 ans et plus
Base ensemble	675	884	442
% Au moins une information	90%	79%	71%
Les performances des placements et les risques associés	44%	39%	39%
Les avantages fiscaux et sociaux des dispositifs proposés	41%	39%	41%
Les différentes options d'épargne disponibles et leurs spécificités	40%	37%	33%
Les modalités de versement et de retrait des fonds	40%	37%	33%
Les règles et conditions d'abondement	37%	35%	30%
Les actualités pouvant impacter les dispositifs (ex : évolutions réglementaires)	34%	26%	25%
Je considère disposer déjà de suffisamment d'informations	10%	21%	29%
Autres	<1%	<1%	-

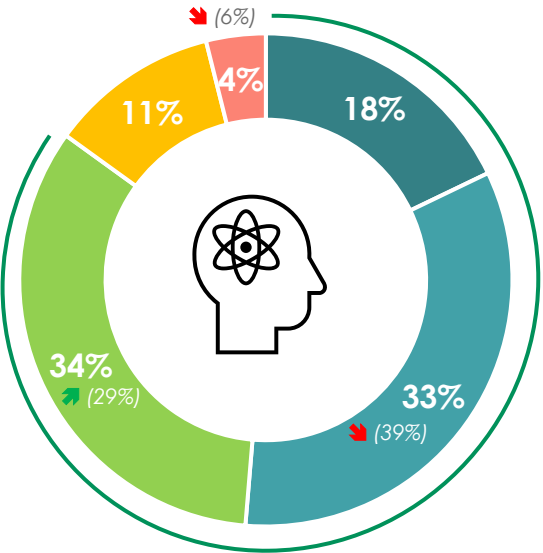
B9. De quels types d'informations sur les dispositifs d'épargne entreprise auriez-vous besoin ? Nouvelle question

II – CONNAISSANCE ET SENSIBILITÉ AU CARACTÈRE RESPONSABLE DE L'OFFRE

Plus de 8 salariés sur 10 se déclarent préoccupés par les questions sociales et environnementales : une part stable par rapport à 2023. Les 18-34 ans se sentent encore plus préoccupés.

Base ensemble : 2001

NIVEAU DE PRÉOCCUPATION ENVERS LES ENJEUX SOCIAUX ET ENVIRONNEMENTAUX



85% des répondants sont préoccupés par les enjeux sociaux et environnementaux

- Extrêmement préoccupé
- Très préoccupé
- Plutôt préoccupé
- Assez peu préoccupé
- Pas du tout préoccupé

NIVEAU DE PRÉOCCUPATION ENVERS LES ENJEUX SOCIAUX ET ENVIRONNEMENTAUX PAR TRANCHE D'ÂGE

	Ensemble		
	18-34 ans	35-49 ans	50 ans et plus
Base ensemble	675	884	442
% Préoccupés	88%	85%	80%
Extrêmement préoccupé(e)	24%	16%	13%
Très préoccupé(e)	39%	33%	27%
Plutôt préoccupé(e)	26%	37%	40%
Assez peu préoccupé(e)	8%	11%	16%
Pas du tout préoccupé(e)	4%	4%	4%

A1. De manière générale, à quel point considérez-vous les enjeux sociaux et environnementaux comme une préoccupation dans votre vie quotidienne ? Vous vous sentez...

Un peu plus de 8 répondants sur 10 pensent que leur épargne d'entreprise peut avoir un impact sur les enjeux sociaux et environnementaux. Les 18-34 ans sont encore plus convaincus que les autres.

Base hors NSP : 1774

IMPACT DE L'ÉPARGNE CONSTITUÉE DANS LES DISPOSITIFS D'ÉPARGNE D'ENTREPRISE



82% des répondants pensent que leur épargne d'entreprise peut avoir un impact

Impact fort : 16%
Impact modéré : 38% ↘ (43%)
Impact faible : 27% ↗ (22%)
Aucun impact : 18%

IMPACT DE L'ÉPARGNE CONSTITUÉE DANS LES DISPOSITIFS D'ÉPARGNE D'ENTREPRISE PAR TRANCHE D'ÂGE

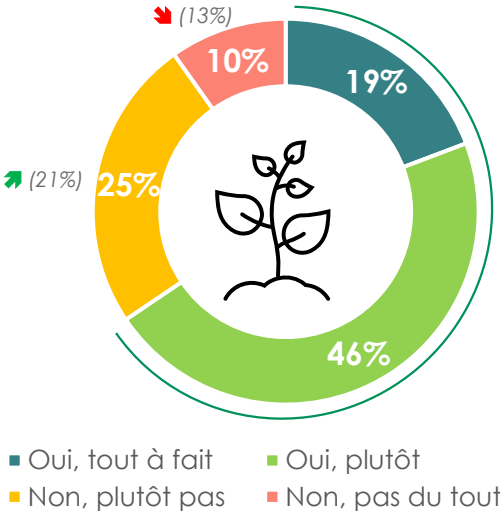
	Ensemble		
	18-34 ans	35-49 ans	50 ans et plus
Base ensemble	628	780	366
% Pensent avoir un impact	88%	79%	76%
Impact fort	24%	13%	10%
Impact modéré	42%	36%	37%
Impact faible	23%	30%	30%
Aucun impact	12%	21%	24%

A4. Et pensez-vous que l'épargne constituée dans le cadre de votre épargne d'entreprise peut avoir un impact sur les enjeux sociaux et environnementaux ?

Les 2/3 des répondants déclarent savoir ce qu'est un investissement responsable, c'est parfaitement stable par rapport à 2023. Les salariés de 50 ans et plus sont moins nombreux à connaître ce type d'investissement.

Base ensemble : 2001

CONNAISSANCE DE L'INVESTISSEMENT RESPONSABLE



66% des répondants savent ce qu'est un investissement responsable

Rappel 2023 : 67% des répondants déclaraient savoir ce qu'est un investissement responsable.

CONNAISSANCE DE L'INVESTISSEMENT RESPONSABLE PAR TRANCHE D'ÂGE

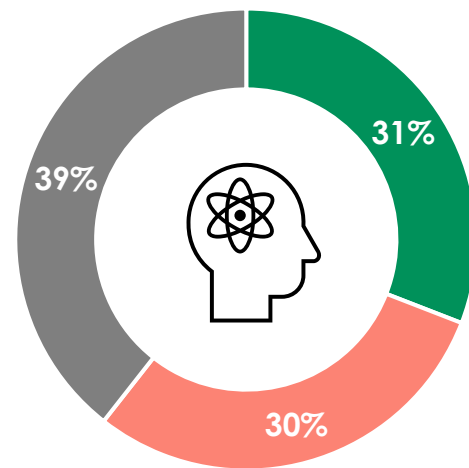
	18-34 ans	35-49 ans	50 ans et plus
Base ensemble	675	884	442
% Oui	69%	67%	59%
Oui, tout à fait	23%	18%	17%
Oui, plutôt	46%	49%	42%
Non, plutôt pas	23%	23%	29%
Non, pas du tout	8%	10%	12%

A5. Savez-vous ce qu'est un investissement responsable ?

39% des répondants **ne savent pas si leur entreprise propose des solutions d'investissement responsable et 30% pensent qu'elle n'en propose pas**. Les 18-34 ans sont plus nombreux à être informés à ce sujet (surtout dans les entreprises de 1000 salariés et moins).

Base ensemble : 2001

NOTORIÉTÉ DES INVESTISSEMENTS RESPONSABLES PROPOSÉS PAR L'ENTREPRISE



31% des répondants savent que **leur entreprise propose des solutions d'investissement responsable**

RAPPEL 2023 : 31% DES RÉPONDANTS DÉCLARAIENT QUE LEUR ENTREPRISE PROPOSE DES SOLUTIONS D'INVESTISSEMENT RESPONSABLE

- Vous savez qu'elle en propose
- Vous pensez qu'elle n'en propose pas
- Vous ne savez pas si elle en propose ou non

On aurait pu s'attendre à une part plus importante de répondants informés à ce sujet étant donné que les dispositifs d'épargne d'entreprise (PEE, PERECO, PERCO, PERO) intègrent aujourd'hui des solutions d'investissement responsable.

NOTORIÉTÉ PAR TRANCHE D'ÂGE

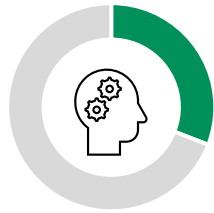
	18-34 ans	35-49 ans	50 ans et plus
Base ensemble	675	884	442
Vous savez qu'elle en propose	40%	28%	23%
Vous pensez qu'elle n'en propose pas	31%	30%	26%
Vous ne savez pas si elle en propose ou non	29%	41%	52%

A9. Savez-vous si votre entreprise propose (via l'épargne d'entreprise) des solutions d'investissements responsables ?

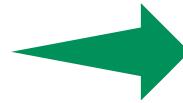
Parmi les salariés sachant que leur entreprise propose des placements responsables, **les fonds solidaires sont tout autant privilégiés que les fonds labellisés type ISR**. Les 18-34 ans sont plus nombreux à être intéressés par les fonds solidaires.

Base déclarent que l'entreprise propose des placements responsables : 613

RAPPEL



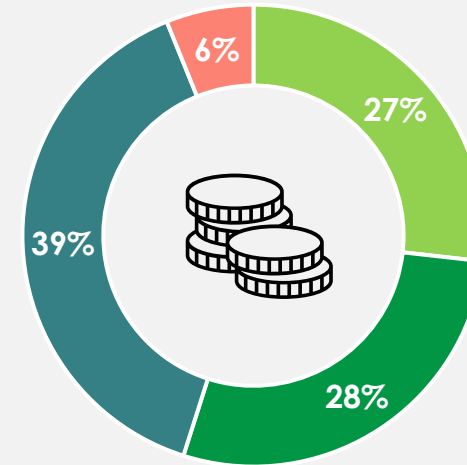
31% des répondants savent que leur entreprise propose des solutions d'investissement responsable



TYPE DE PLACEMENTS PRIVILÉGIÉS

Base déclarent que l'entreprise propose des placements responsables (Hors NSP) : 561

- Des fonds solidaires
- Des fonds labellisés type ISR
- Les deux
- Aucun des deux



Ne sait pas: 10%

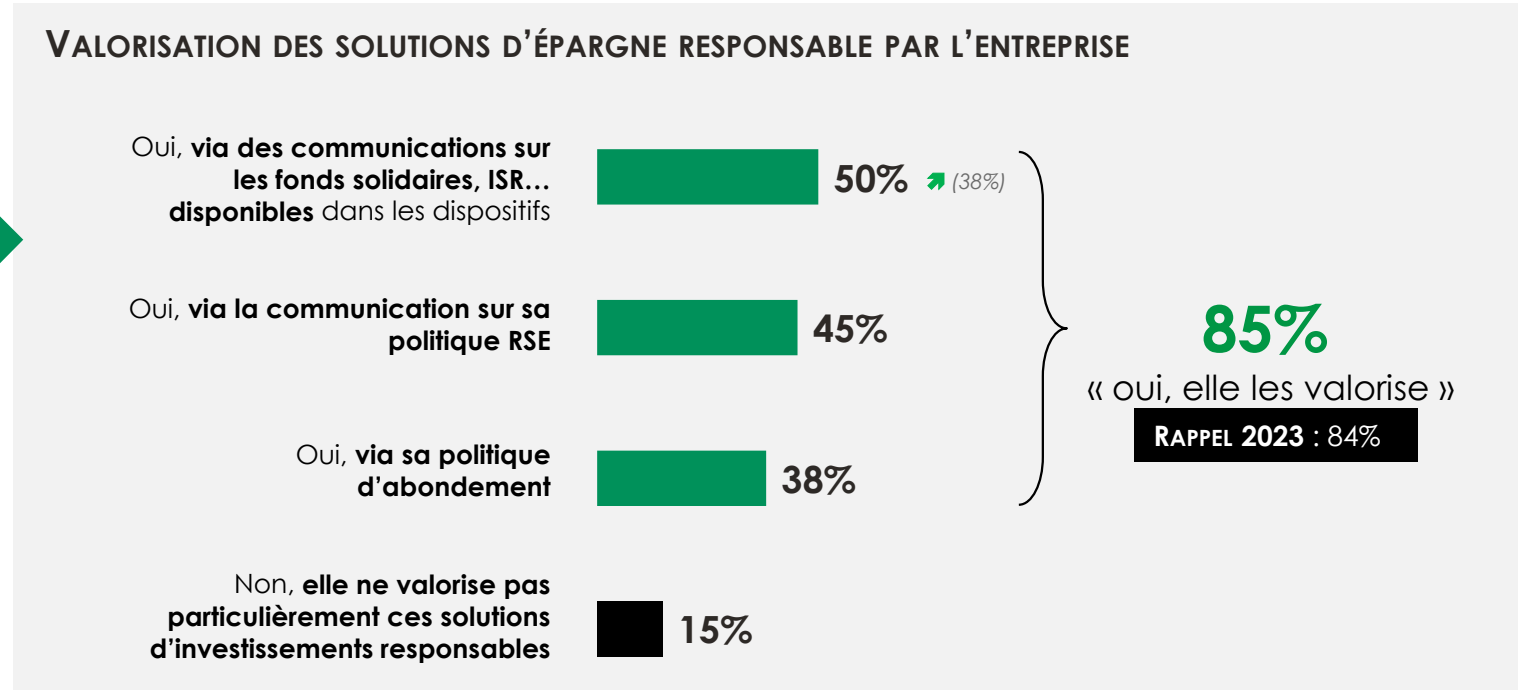
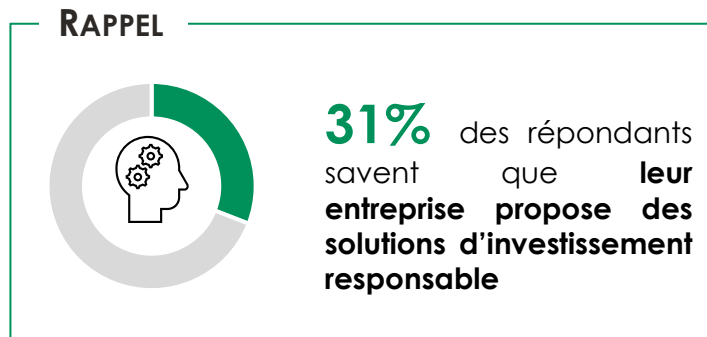
TYPE DE PLACEMENTS PRIVILÉGIÉS PAR TRANCHE D'ÂGE

	18-34 ans	35-49 ans	50 ans et plus
Base ensemble	266	216	79
Des fonds solidaires	35%	21%	15%
Des fonds labellisés type ISR	29%		26%
Les deux	32%		51%
Aucun des deux	3%		8%

C4. Pour lui donner du sens et en sachant que votre dispositif vous en donne la possibilité, placeriez-vous une partie de votre épargne d'entreprise sur... Nouvelle question

La part de salariés qui trouvent que leur entreprise valorise les investissements responsables est parfaitement stable par rapport à 2023, c'est une valorisation qui s'effectue via des communications sur les fonds disponibles (+12 pts).

Base déclarent que l'entreprise propose des placements responsables : 613

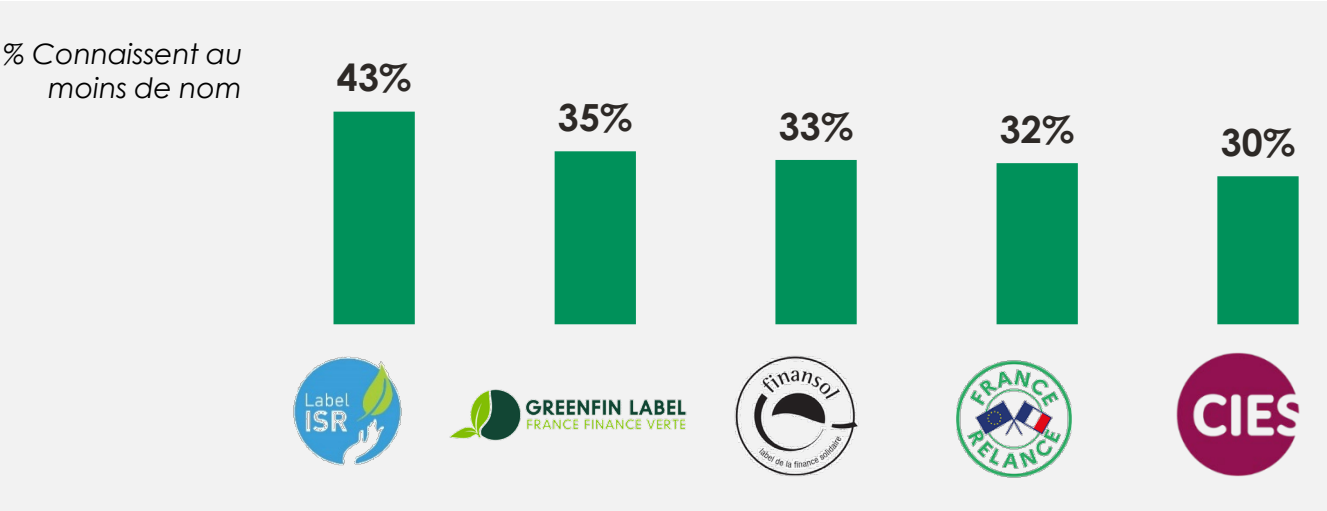


A11. Diriez-vous que votre entreprise valorise ces solutions d'investissements responsables...

La notoriété des labels est globalement stable avec la moitié des répondants qui connaissent au moins un label. Les 18-34 ans sont plus nombreux à les connaître au moins de nom.

Base ensemble : 2001

LABELS CONNUS



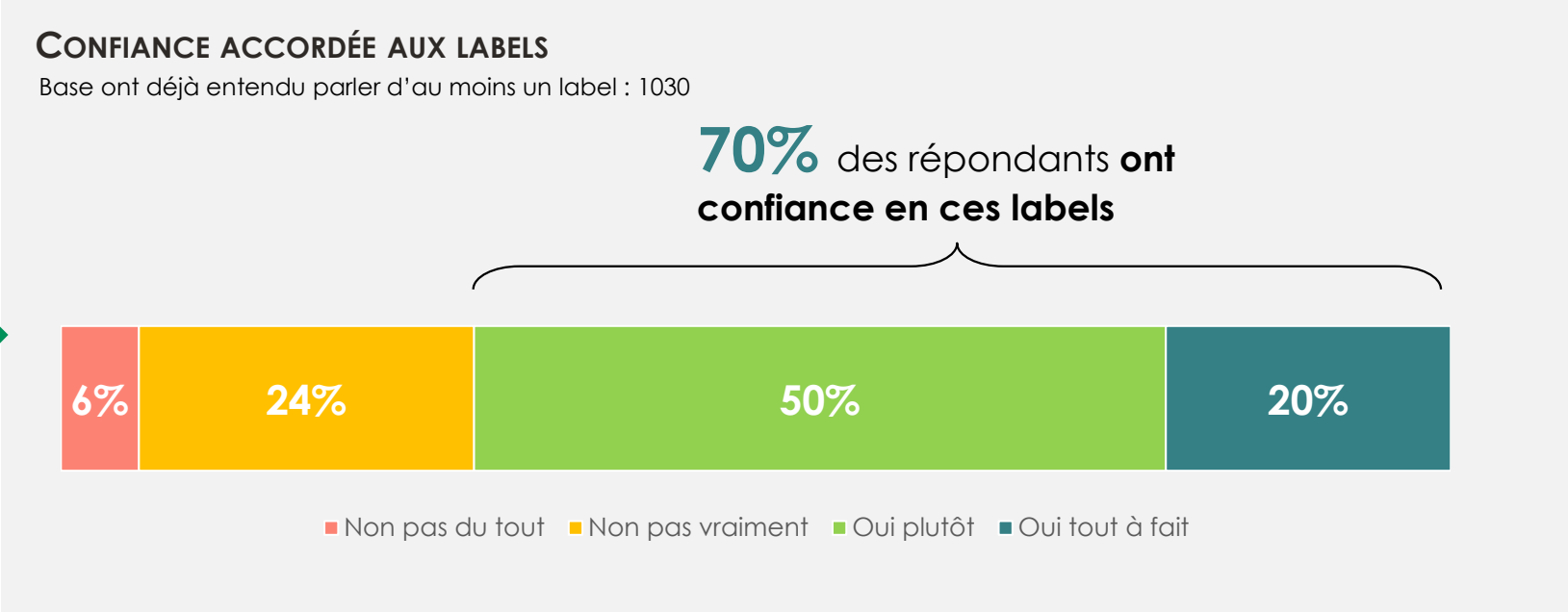
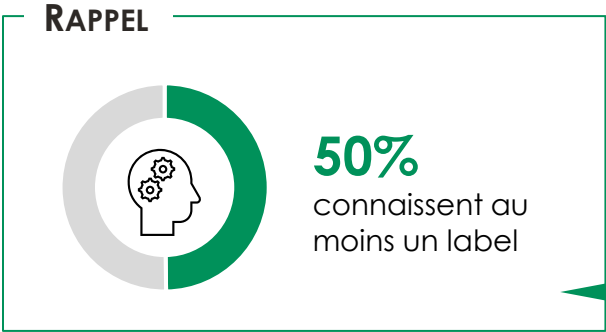
50% connaissent au moins un label
50% n'en connaissent aucun

RAPPEL 2023 : 53% DES RÉPONDANTS
CONNAISSAIENT AU MOINS UN LABEL

LABELS CONNUS PAR TRANCHE D'ÂGE		18-34 ans	35-49 ans	50 ans et plus
	Base ensemble	675	884	442
% Connaissent au moins un label		64%	46%	34%
	Label ISR	56%	40%	27%
	Label GreenFin	49%	32%	18%
	Label Finansol	48%	30%	15%
	Label Relance	49%	28%	16%
	Label CIES	46%	26%	12%

A7. Plusieurs labels existent en France pour identifier les solutions d'investissements responsables. Veuillez indiquer ceux que vous connaissez dans la liste ci-dessous.

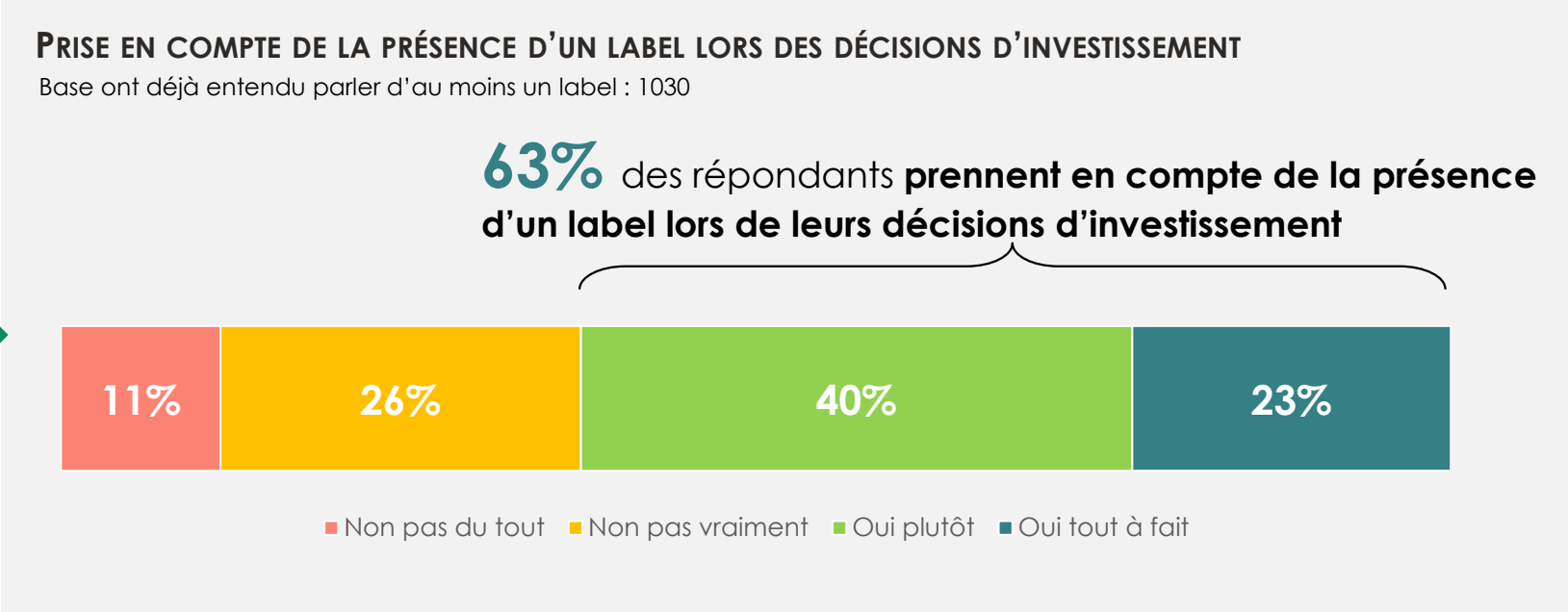
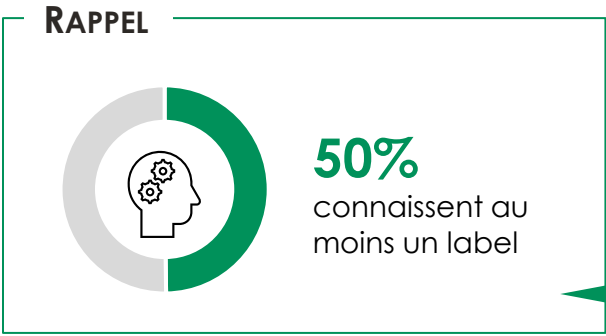
Parmi les salariés qui connaissent au moins un label, le **niveau de confiance accordée est assez élevé**.
Les 18-34 ans ont tendance à être plus nombreux à avoir confiance en eux, contrairement aux 50 ans et plus.



CONFIANCE ACCORDÉE AUX LABELS PAR TRANCHE D'ÂGE	18-34 ans	35-49 ans	50 ans et plus
Base ensemble	458	427	145
% Oui	75%	68%	62%
Oui, tout à fait	27%	17%	8%
Oui, plutôt	47%	51%	54%
Non, plutôt pas	21%	25%	31%
Non, pas du tout	4%	7%	6%

A8B. Diriez-vous que vous avez confiance en ces labels ? Nouvelle question

Toujours parmi les salariés qui connaissent au moins un label, **les deux tiers tiennent compte de la présence d'un label lors de leurs décisions d'investissement**, d'autant plus chez les 18-34 ans.



PRISE EN COMPTE DE LA PRÉSENCE D'UN LABEL LORS DES DÉCISIONS D'INVESTISSEMENT PAR TRANCHE D'ÂGE

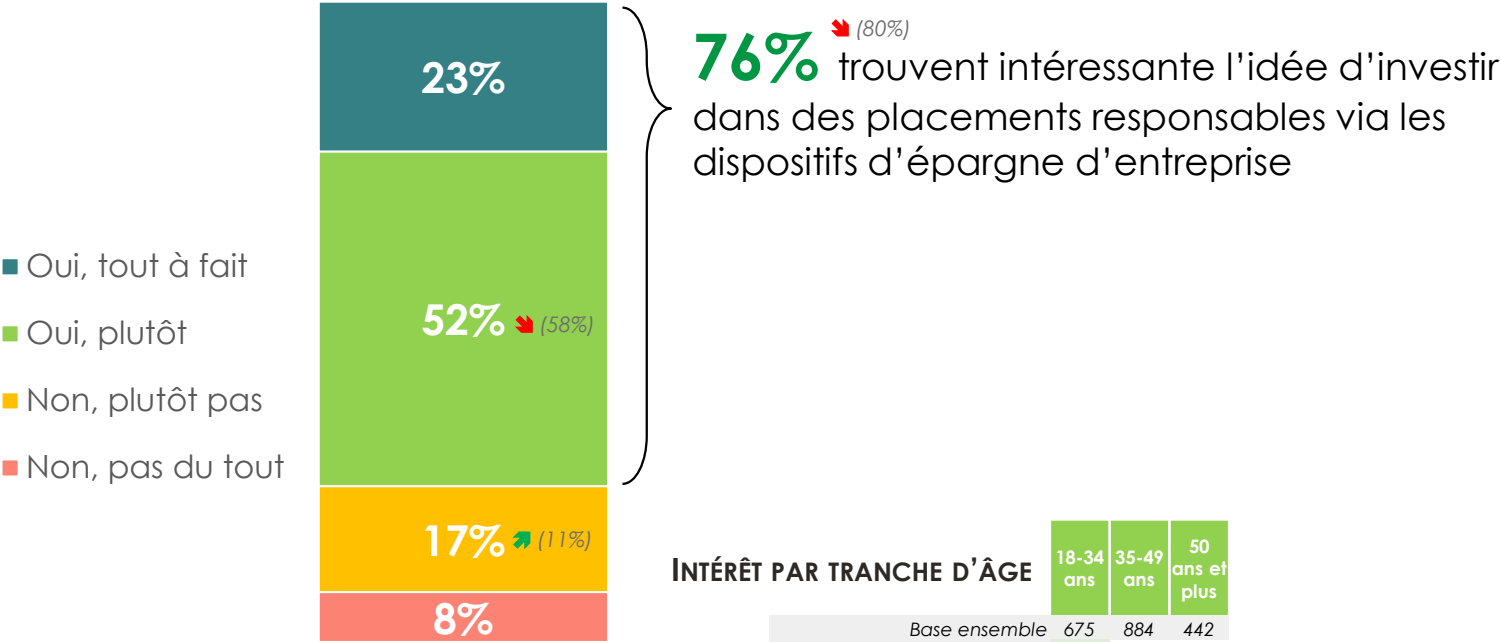
	18-34 ans	35-49 ans	50 ans et plus
Base ensemble	458	427	145
% Oui	72%	59%	44%
Oui, tout à fait	31%	19%	9%
Oui, plutôt	41%	40%	35%
Non, plutôt pas	20%	26%	45%
Non, pas du tout	8%	15%	12%

A8C. Tenez-vous compte de la présence d'un label lors de vos décisions d'investissement ? Nouvelle question

L'intérêt pour les placements responsables dans les dispositifs d'épargne d'entreprise baisse cette année (-4 pts). Cet intérêt est toujours plus fort chez les 18-34 ans et les salariés qui connaissent les placements responsables.

Base ensemble : 2001

INTÉRÊT POUR LES PLACEMENTS RESPONSABLES DANS LES DISPOSITIFS D'ÉPARGNE D'ENTREPRISE

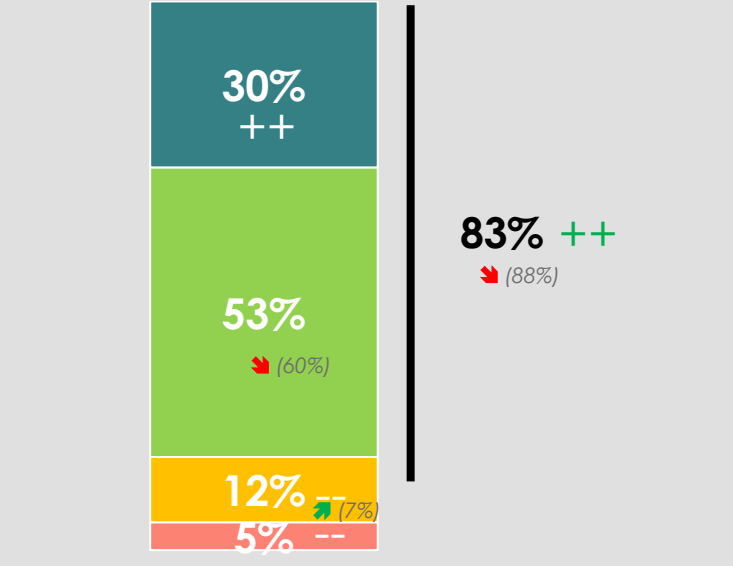


INTÉRÊT PAR TRANCHE D'ÂGE

	18-34 ans	35-49 ans	50 ans et plus
Base ensemble	675	884	442
% Oui	79%	75%	73%
Oui, tout à fait	30%	21%	18%
Oui, plutôt	49%	53%	55%
Non, plutôt pas	16%	16%	18%
Non, pas du tout	5%	9%	9%

FOCUS SUR CEUX QUI CONNAISSENT LES PLACEMENTS RESPONSABLES

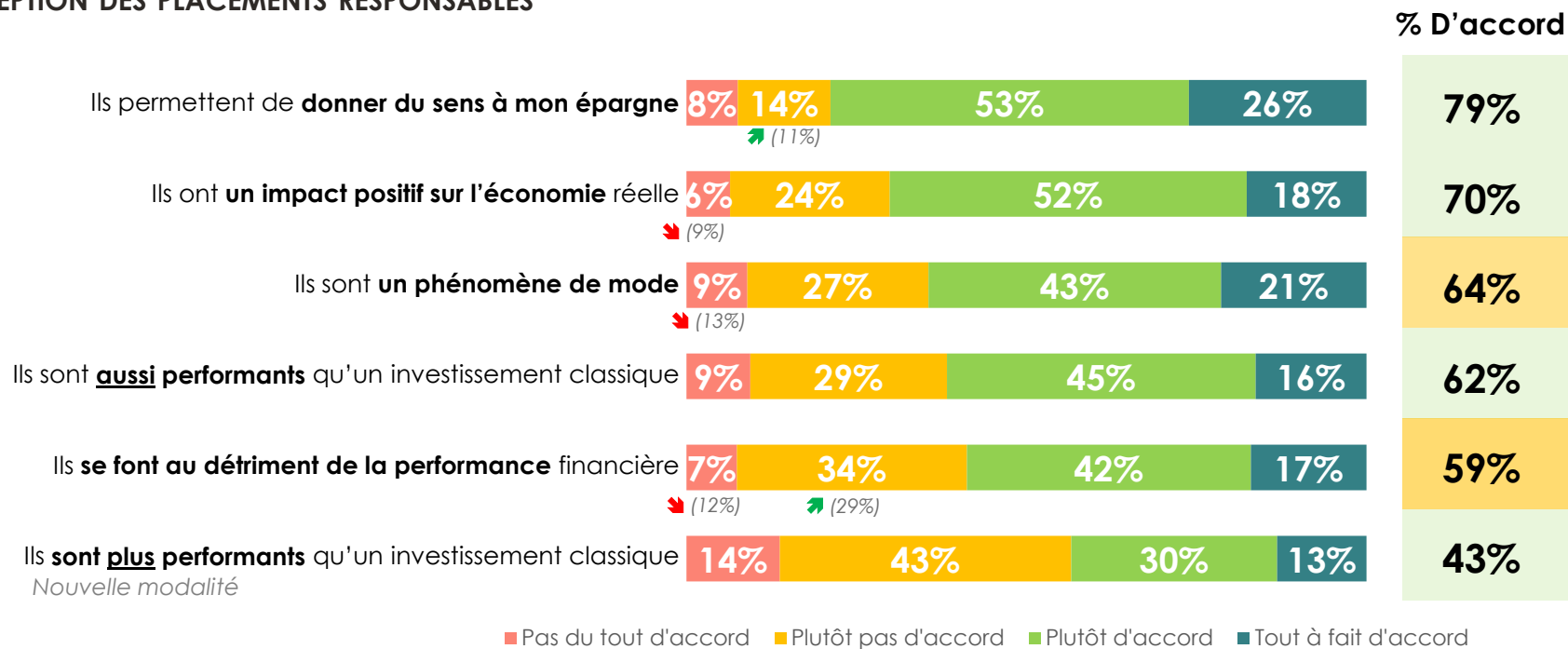
Base connaît les placements responsables : 1292



C1. Trouvez-vous intéressante l'idée d'investir dans des placements responsables via vos dispositifs d'épargne et retraite d'entreprise ?

La perception des placements responsables reste positive cette année: ils permettent avant tout de donner du sens à l'épargne, et d'avoir un impact positif sur l'économie. **Il s'agit toutefois toujours d'un phénomène de mode** pour près de 2 répondants sur 3 et leur performance semble remise en question par plus de la moitié.

PERCEPTION DES PLACEMENTS RESPONSABLES



C3. Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec chacune des affirmations suivantes ?

La perception des placements responsables est globalement plus positive auprès des 18-34 ans mais ils sont plus nombreux que les autres à penser qu'ils se font au détriment de la performance.

Base ensemble : 2001

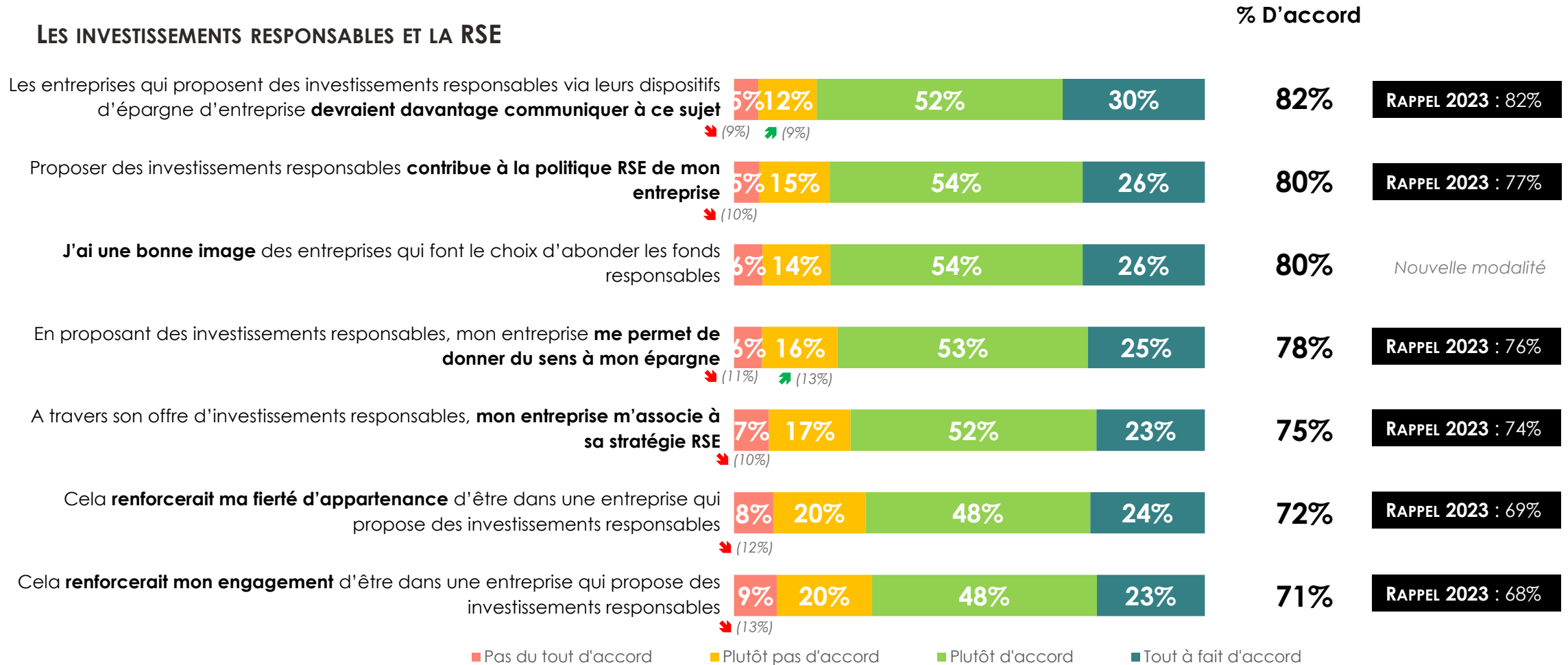
	% D'accord	18-34 ans	35-49 ans	50 ans et plus
Base ensemble 2001		675	884	442
...permettent de donner du sens à mon épargne	79%	81%	79%	76%
...ont un impact positif sur l'économie réelle	70%	78%	68%	62%
...sont un phénomène de mode	64%	67%	64%	62%
...sont <u>aussi</u> performants qu'un investissement classique	62%	71%	59%	54%
...se font au détriment de la performance financière	59%	66%	57%	50%
...sont <u>plus</u> performants qu'un investissement classique	43%	56%	41%	29%

C3. Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec chacune des affirmations suivantes ?

L'impact sur l'image et sur la politique RSE des entreprises qui proposent des investissements responsables continue d'être nettement positif cette année : cela positionne les entreprises en tant qu'actrices vertueuses de l'économie, permettant à leurs salariés de donner du sens à leur épargne. Les répondants estiment que **les entreprises sont légitimes pour le faire et doivent communiquer sur ces sujets**.

Base ensemble : 2001

LES INVESTISSEMENTS RESPONSABLES ET LA RSE



F1. Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec chacune des affirmations suivantes ?

Les 18-34 ans ont une meilleure image des entreprises qui font le choix d'abonder des fonds responsables, et leur fierté d'appartenance est davantage renforcée dans les entreprises qui proposent des investissements responsables.

Base ensemble : 2001

LES INVESTISSEMENTS RESPONSABLES ET LA RSE

	Total	Ensemble		
		18-34 ans	35-49 ans	50 ans et plus
	Base ensemble 2001	675	884	442
Les entreprises [...] devraient davantage communiquer à ce sujet	82%	83%	81%	84%
Proposer des investissements responsables contribue à la politique RSE de mon entreprise	80%	80%	80%	78%
J'ai une bonne image des entreprises qui font le choix d'abonder les fonds responsables	80%	83%	78%	77%
En proposant des investissements responsables, mon entreprise me permet de donner du sens à mon épargne	78%	80%	79%	72%
Mon entreprise m'associe à sa stratégie RSE	75%	76%	77%	70%
Cela renforcerait ma fierté d'appartenance	72%	76%	70%	69%
Cela renforcerait mon engagement	71%	74%	70%	67%

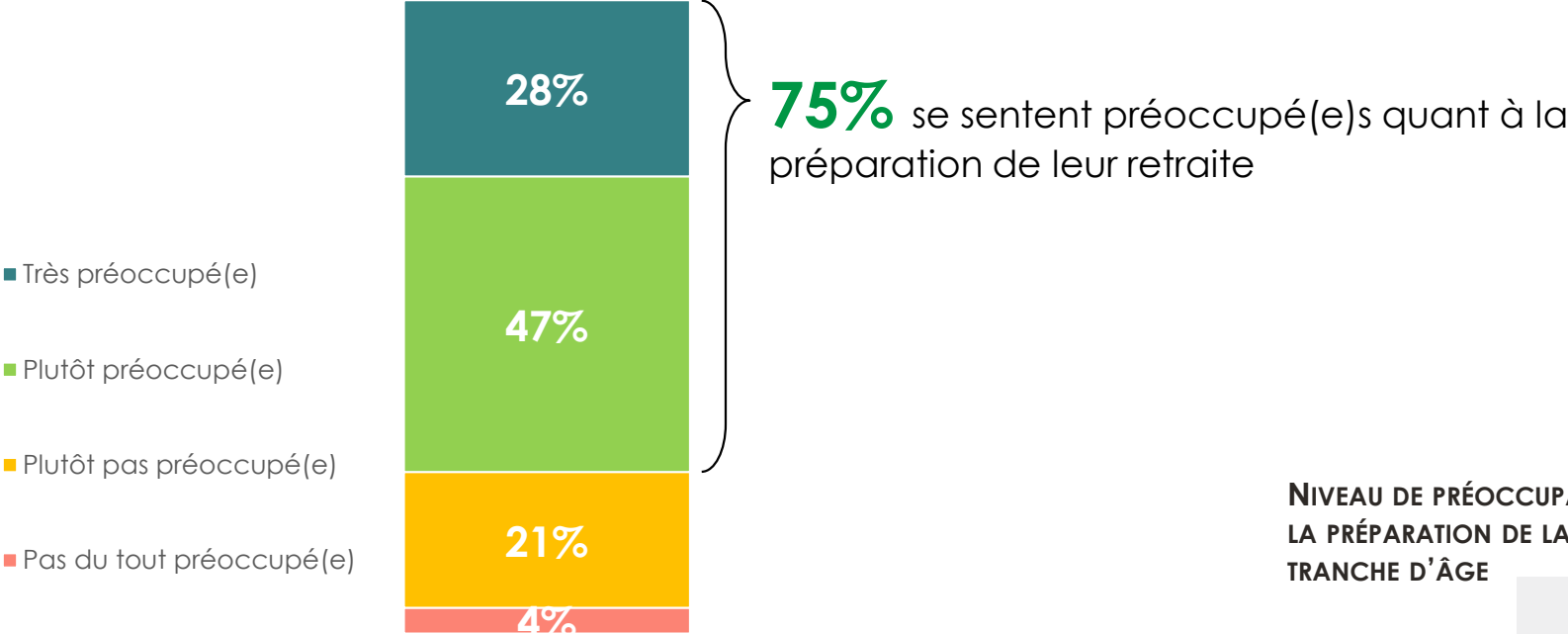
F1. Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec chacune des affirmations suivantes ?

III – PLACE DE LA RETRAITE DANS LA POLITIQUE RH DE L'ENTREPRISE

Les trois quarts des répondants se sentent préoccupés quant à la préparation de leur retraite. Les 18-34 ans sont plus nombreux à se dire « très préoccupés ».

Base ensemble : 2001

NIVEAU DE PRÉOCCUPATION CONCERNANT LA PRÉPARATION DE LA RETRAITE



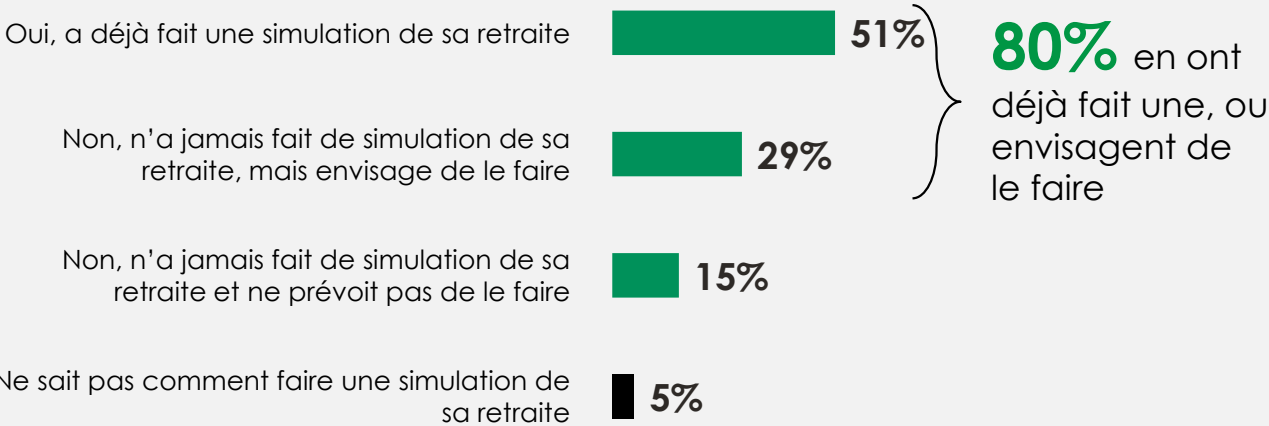
NIVEAU DE PRÉOCCUPATION CONCERNANT LA PRÉPARATION DE LA RETRAITE PAR TRANCHE D'ÂGE	Base ensemble		
	18-34 ans	35-49 ans	50 ans et plus
	675	884	442
% Préoccupé(e)	76%	73%	75%
Très préoccupé(e)	32%	26%	26%
Plutôt préoccupé(e)	44%	47%	50%
Plutôt pas préoccupé(e)	18%	23%	23%
Pas du tout préoccupé(e)	6%	4%	2%

H1. Quel est votre niveau de préoccupation concernant la préparation à votre retraite ? Vous diriez que vous êtes...

La moitié des répondants ont déjà effectué une simulation de leur retraite. Cette part s'élève à plus de 9 répondants sur 10 chez les 50 ans et plus.

Base ensemble : 2001

SIMULATION RETRAITE



SIMULATION RETRAITE PAR TRANCHE D'ÂGE

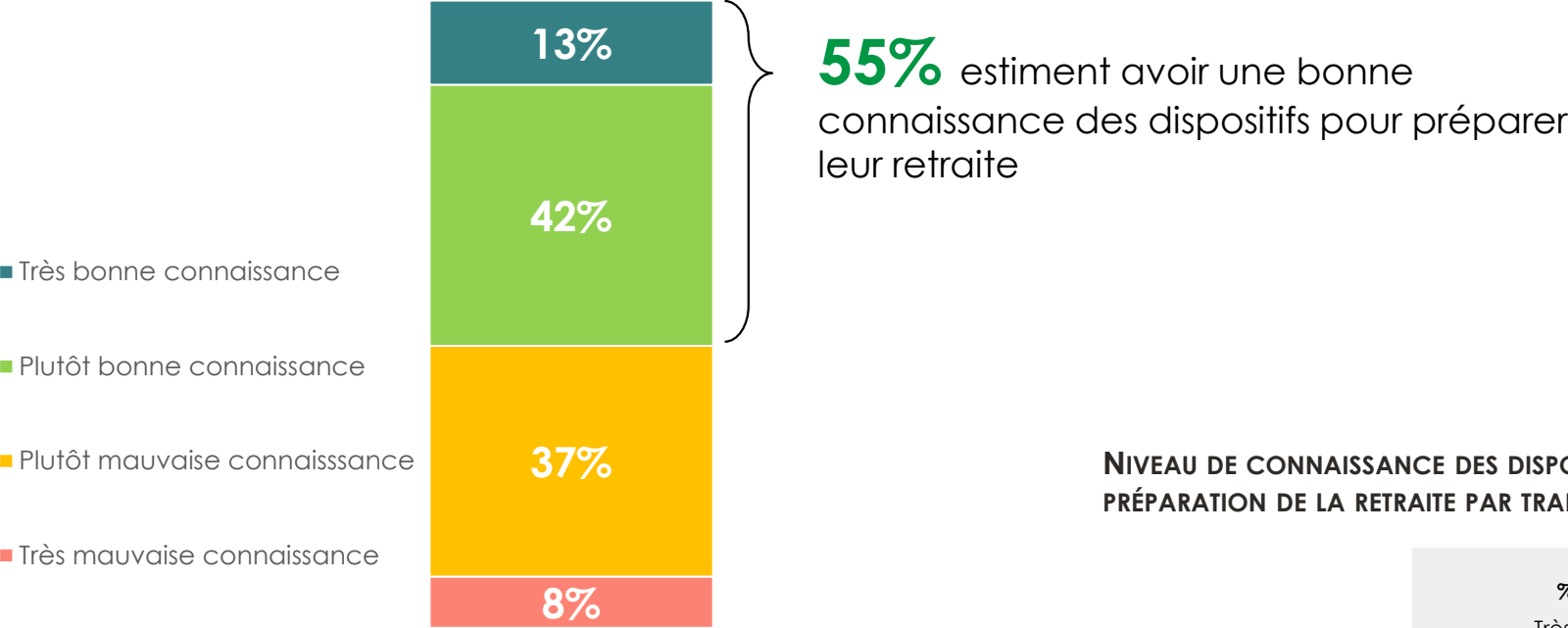
	18-34 ans	35-49 ans	50 ans et plus
Base ensemble	675	884	442
% Envisage au moins de le faire	72%	78%	94%
Oui, a déjà fait une simulation de sa retraite	41%	46%	73%
Non, n'a jamais fait de simulation de sa retraite, mais envisage de le faire	31%	33%	21%
Non, n'a jamais fait de simulation de sa retraite et ne prévoit pas de le faire	22%	15%	4%
Ne sait pas comment faire une simulation de sa retraite	6%	6%	1%

H1bis. Avez-vous déjà effectué une simulation de votre retraite (estimation de vos revenus futurs à la retraite) ? Nouvelle question

Plus de la moitié des répondants estiment avoir une bonne connaissance des dispositifs pour préparer leur retraite. Les 35-49 ans se sentent moins connaisseurs

Base ensemble : 2001

NIVEAU DE CONNAISSANCE DES DISPOSITIFS POUR LA PRÉPARATION DE LA RETRAITE



NIVEAU DE CONNAISSANCE DES DISPOSITIFS POUR LA PRÉPARATION DE LA RETRAITE PAR TRANCHE D'ÂGE

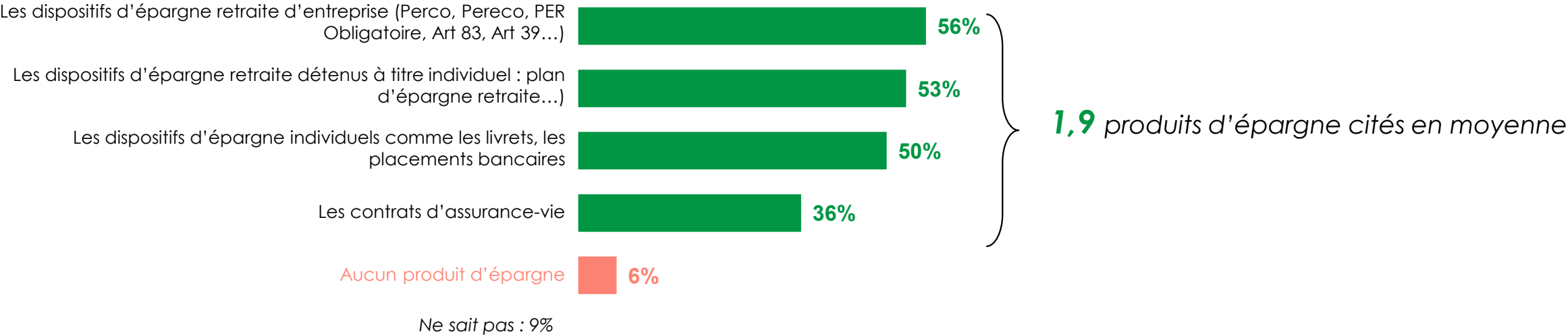
	18-34 ans	35-49 ans	50 ans et plus
Base ensemble	675	884	442
% Bonne connaissance	58%	50%	60%
Très bonne connaissance	22%	10%	6%
Plutôt bonne connaissance	36%	40%	54%
Plutôt mauvaise connaissance	33%	41%	34%
Très mauvaise connaissance	9%	9%	5%

H2. Quel est votre niveau de connaissance des différents dispositifs qui existent pour préparer votre retraite ? Nouvelle question

Pour préparer leur retraite, les PER d'entreprise et détenus à titre individuel sont fortement privilégiés par les salariés de tout âge et taille d'entreprise confondus. Les contrats d'assurance-vie sont un peu plus en retrait notamment chez les plus jeunes.

Base ensemble hors NSP : 1815

PRODUITS D'ÉPARGNE PRIVILÉGIÉS POUR LA RETRAITE



PRODUITS D'ÉPARGNE PRIVILÉGIÉS POUR LA RETRAITE PAR TRANCHE D'ÂGE

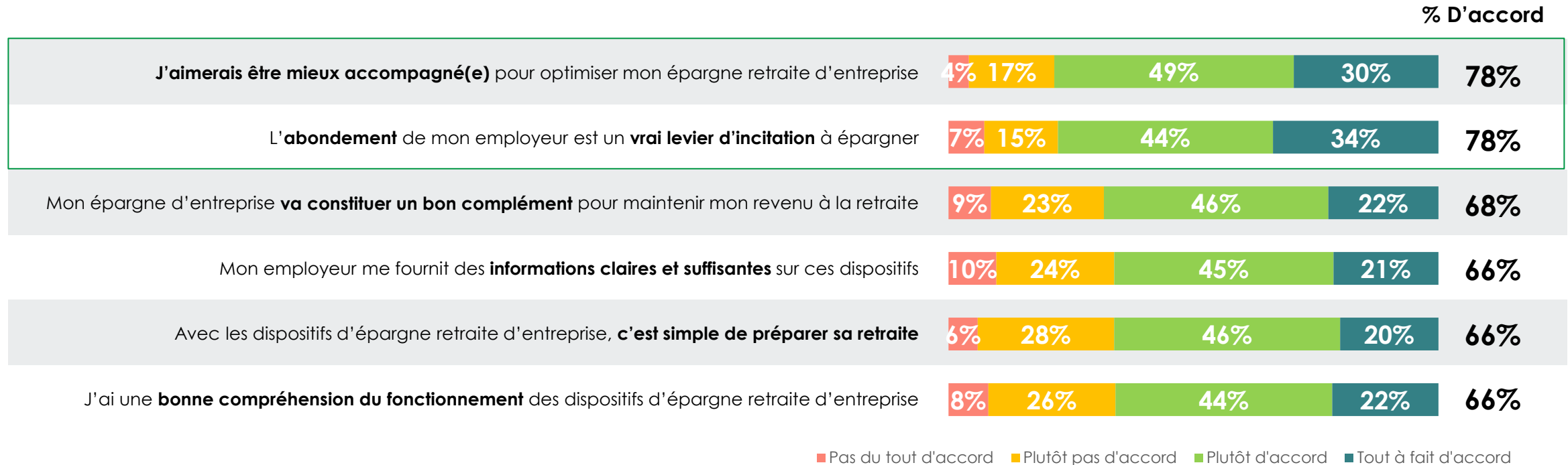
	18-34 ans	35-49 ans	50 ans et plus
Base ensemble	614	792	409
% Au moins un produit d'épargne	95%	93%	92%
Les dispositifs d'épargne retraite d'entreprise (Perco, Pereco, PER Obligatoire, Art 83, Art 39...)	57%	54%	59%
Les dispositifs d'épargne retraite détenus à titre individuel : plan d'épargne retraite...	56%	53%	49%
Les dispositifs d'épargne individuels comme les livrets, les placements bancaires	47%	52%	50%
Les contrats d'assurance-vie	28%	39%	44%
Aucun produit d'épargne	5%	7%	8%

H8. Vers quel(s) produit(s) d'épargne vous dirigeriez-vous pour la préparation de votre retraite ? Nouvelle question

Plus des ¾ des répondants souhaiteraient être mieux accompagnés pour optimiser leur épargne retraite d'entreprise. L'abondement ressort comme un solide levier d'incitation à épargner. Un tiers des salariés considèrent que leur employeur ne leur fournit pas suffisamment d'informations.

Base ensemble : 2001

PERCEPTION DE L'ÉPARGNE D'ENTREPRISE

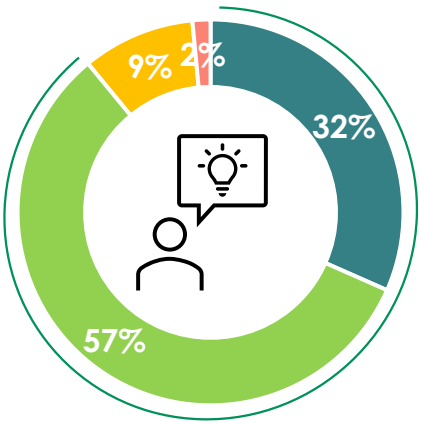


H5. En ce qui concerne l'épargne d'entreprise, pour chacune des affirmations ci-dessous, veuillez indiquer si vous êtes tout à fait, plutôt, plutôt pas ou pas du tout d'accord. Nouvelle question

Près de 9 répondants sur 10 estiment que leur employeur est légitime à les accompagner dans la préparation de leur retraite. Cette légitimité accordée à l'entreprise est encore plus forte chez les 18-34 ans.

Base ensemble : 2001

LÉGITIMITÉ DE L'EMPLOYEUR



- Oui tout à fait légitime
- Oui plutôt légitime
- Non plutôt pas légitime
- Non pas du tout légitime

89% des répondants **estiment que leur employeur est légitime** à les accompagner dans la préparation de leur retraite

LÉGITIMITÉ DE L'EMPLOYEUR PAR TRANCHE D'ÂGE

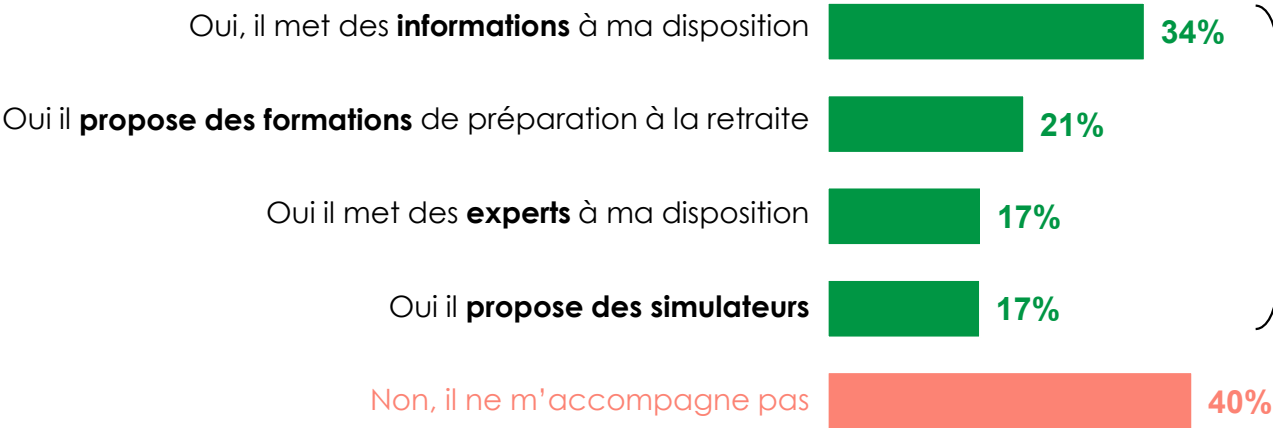
	18-34 ans	35-49 ans	50 ans et plus
Base ensemble	675	884	442
% Oui, légitime	92%	88%	87%
Oui, tout à fait légitime	35%	30%	28%
Oui, plutôt légitime	57%	57%	58%
Non, plutôt pas légitime	7%	11%	12%
Non, pas du tout légitime	1%	2%	1%

H6. Selon vous, votre employeur est-il légitime à vous accompagner dans la préparation de votre retraite ? Nouvelle question

Près des deux tiers des répondants s'estiment être accompagnés par leur employeur dans la préparation de leur retraite (avant tout par des informations mises à disposition). C'est une part qui s'élève à près des trois quarts des 18-24 ans.

Base ensemble : 2001

ACCOMPAGNEMENT EMPLOYEUR PRÉPARATION DE LA RETRAITE



60%
S'estiment être accompagnés par leur employeur dans la préparation de leur retraite

ACCOMPAGNEMENT EMPLOYEUR PRÉPARATION DE LA RETRAITE
PAR TRANCHE D'ÂGE

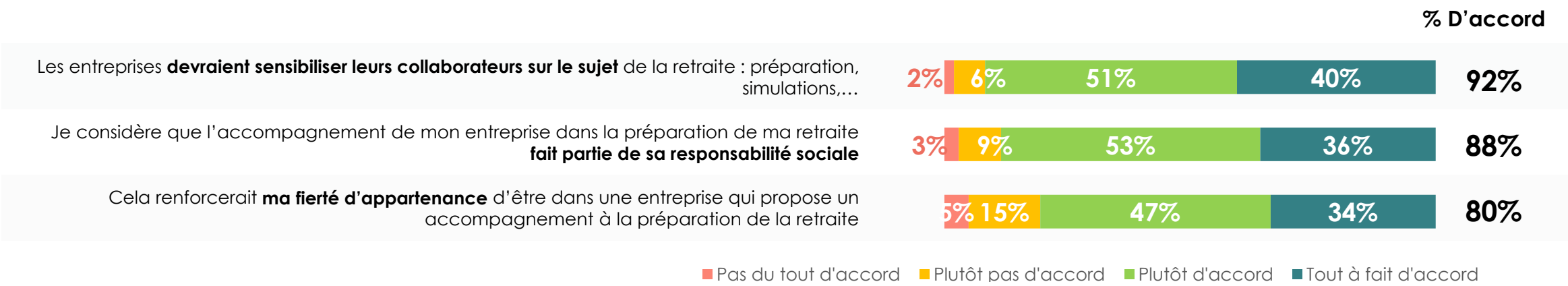
	18-34 ans	35-49 ans	50 ans et plus
Base ensemble	675	884	442
% S'estiment être accompagnés	72%	56%	51%
Oui, il met des informations à ma disposition	35%	35%	32%
Oui il propose des formations de préparation à la retraite	27%	18%	20%
Oui il met des experts à ma disposition	22%	15%	11%
Oui il propose des simulateurs	21%	16%	10%
Non, il ne m'accompagne pas	28%	44%	49%

H6bis. Votre employeur vous accompagne-t-il dans la préparation de votre retraite ? Nouvelle question

Plus de 9 salariés sur 10 attendent de l'entreprise qu'elle les sensibilise sur le sujet de préparation de la retraite (encore davantage pour les 50 ans et plus). Ils sont presque autant à considérer que l'accompagnement dans la préparation de la retraite relève de la responsabilité sociale de l'entreprise.

Base ensemble : 2001

PERCEPTION DE L'ENTREPRISE



PERCEPTION DE L'ENTREPRISE PAR TRANCHE D'ÂGE		Ensemble		
		18-34 ans	35-49 ans	50 ans et plus
		% D'accord		
Base ensemble		675	884	442
Les entreprises devraient sensibiliser leurs collaborateurs sur le sujet de la retraite : préparation, simulations,...		91%	90%	95%
Je considère que l'accompagnement de mon entreprise dans la préparation de ma retraite fait partie de sa responsabilité sociale		90%	87%	90%
Cela renforcerait ma fierté d'appartenance d'être dans une entreprise qui propose un accompagnement à la préparation de la retraite		83%	80%	78%

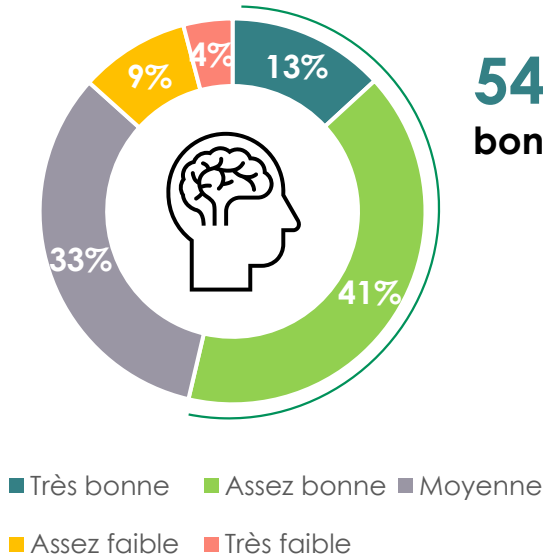
H7. Et enfin, pouvez-vous nous indiquer si vous êtes d'accord avec les affirmations suivantes ? Nouvelle question

IV – ATTENTES DES SALARIÉS EN MATIÈRE D'ÉDUCATION FINANCIÈRE

Environ 1 salarié sur 2 estime avoir une bonne connaissance des questions financières. Les 18-34 ans sont plus nombreux à déclarer avoir une bonne ou très bonne connaissance, contrairement aux plus âgés.

Base ensemble : 2001

CONNAISSANCE SUR LES QUESTIONS FINANCIÈRES



54% des répondants **estiment avoir une bonne connaissance des questions financières**

CONNAISSANCE SUR LES QUESTIONS FINANCIÈRES
PAR TRANCHE D'ÂGE

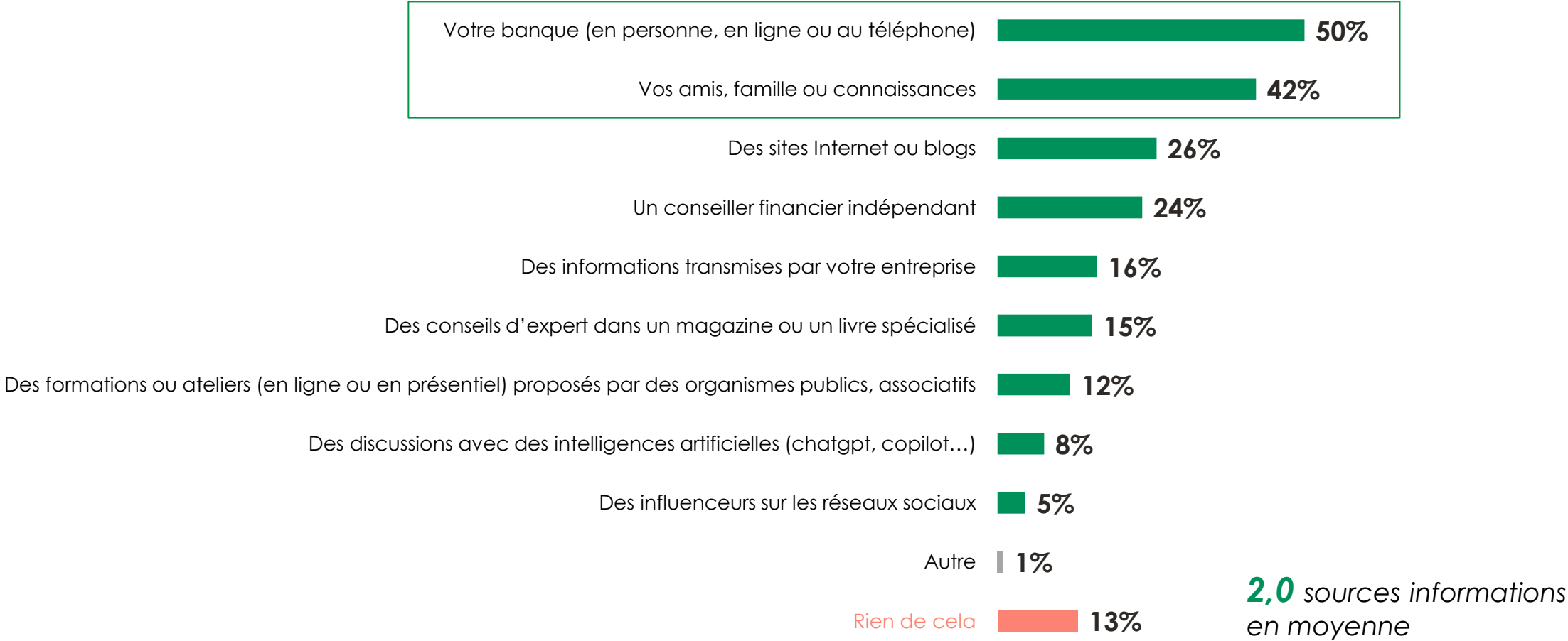
	18-34 ans	35-49 ans	50 ans et plus
Base ensemble	675	884	442
% Oui, bonne connaissance	64%	51%	43%
Très bonne connaissance	20%	11%	7%
Assez bonne connaissance	44%	40%	36%
Moyenne connaissance	25%	35%	42%
Assez faible connaissance	7%	11%	9%
Très faible connaissance	4%	3%	6%

11. Comment évalueriez-vous votre connaissance sur les questions financières ? (gestion de votre épargne, placements, marchés financiers...) Nouvelle question

La banque du répondant est la source privilégiée pour s’informer sur les questions financières, devant les proches.

Base ensemble : 2001

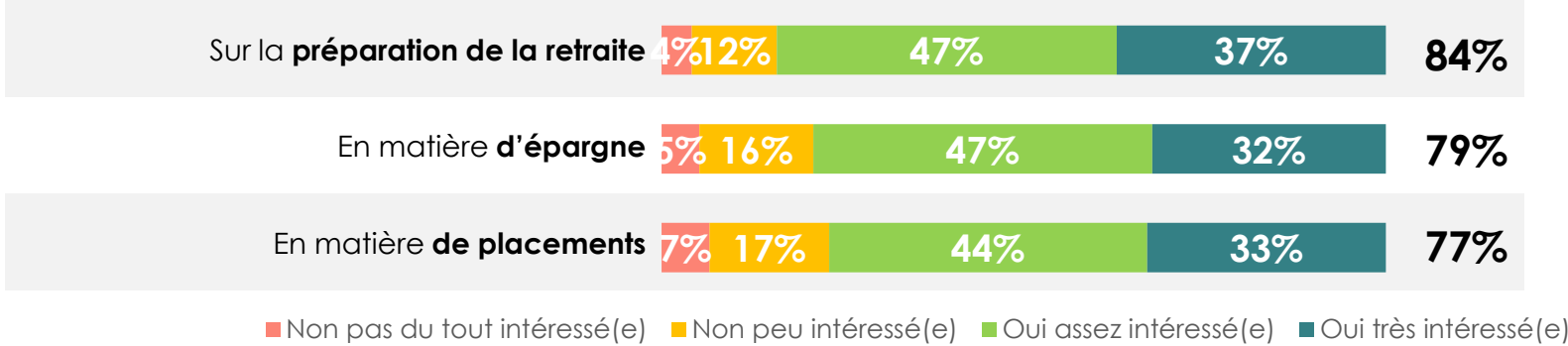
QUESTIONS FINANCIÈRES – SOURCES D’INFORMATIONS



I2. Vous êtes-vous déjà tourné(e) vers les sources suivantes pour vous informer sur des questions financières ? Si oui, lesquelles ? Nouvelle question

Pour le développement de leurs connaissances par leur entreprise, parmi les différents thèmes évoqués, **c'est la préparation de la retraite qui suscite le plus d'intérêt**, sans pour autant qu'il n'y ait de différence entre les différentes tranches d'âge. Les 18-34 ans montrent un intérêt plus marqué pour les sujets d'épargne et de placements.

INTÉRÊT POUR DÉVELOPPER SES CONNAISSANCES...



INTÉRÊT POUR DÉVELOPPER SES CONNAISSANCES
PAR TRANCHE D'ÂGE

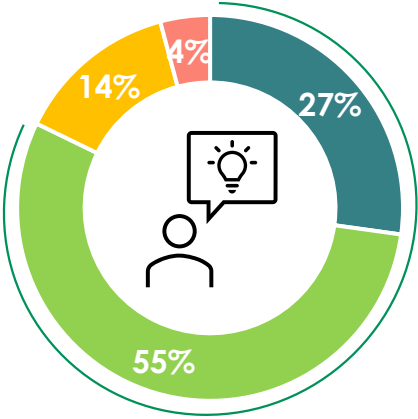
	18-34 ans	35-49 ans	50 ans et plus
Base ensemble	675	884	442
Sur la préparation de la retraite	85%	84%	83%
En matière d'épargne	86%	78%	71%
En matière de placements	84%	75%	68%

I3. Seriez-vous intéressé(e) pour développer vos connaissances, grâce à votre entreprise : Nouvelle question

4 salariés sur 5 estiment que leur entreprise est légitime à les accompagner dans le développement de leurs connaissances en matière d'épargne, de placements et de préparation à la retraite. Les 18-34 ans sont plus nombreux à accorder cette légitimité à leur entreprise.

Base ensemble : 2001

LÉGITIMITÉ DE L'ENTREPRISE SUR LE DÉVELOPPEMENT DES CONNAISSANCES EN MATIÈRE D'ÉPARGNE



82% des répondants **estiment que leur entreprise est légitime à les accompagner dans le développement de leurs connaissances** en matière d'épargne, de placements et de préparation à la retraite

- Tout à fait légitime

Plutôt légitime
- Plutôt pas légitime

Pas du tout légitime

LÉGITIMITÉ DE L'ENTREPRISE
PAR TRANCHE D'ÂGE

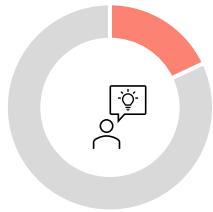
	18-34 ans	35-49 ans	50 ans et plus
Base ensemble	675	884	442
% Oui, légitime	87%	80%	79%
Tout à fait légitime	34%	25%	22%
Plutôt légitime	53%	55%	58%
Plutôt pas légitime	9%	16%	17%
Pas du tout légitime	5%	4%	4%

19. Selon vous, dans quelle mesure votre entreprise est-elle légitime pour vous accompagner dans le développement de vos connaissances en matière d'épargne, de placements, de préparation à la retraite ? Nouvelle question

Une moindre part des répondants remet en cause la légitimité de l'entreprise à les accompagner sur ces sujets estimant que des organismes externes comme des banques ou des conseillers sont mieux placés pour ce rôle. L'éducation financière est considérée comme une responsabilité personnelle, surtout par les profils plus aisés.

Base estiment que l'entreprise n'est pas légitime à accompagner sur ces sujets : 351

RAPPEL



18% des répondants estiment que l'entreprise n'est pas légitime sur les sujets d'éducation financière

RAISONS POUR LESQUELLES L'ENTREPRISE N'EST PAS LÉGITIME

Je pense que des organismes externes (banques, conseillers) sont mieux placés pour ce rôle **62%**

L'éducation financière est une responsabilité personnelle et non professionnelle **61%**

Autre **4%**

I10. Pour quelles raisons votre entreprise n'est-elle pas légitime à vous accompagner sur ce sujet ? Nouvelle question

DISCLAIMER

Ce rapport a été réalisé par CSA pour le compte de BNP Paribas Epargne et Retraite Entreprises, dans le cadre d'une étude quantitative conduite entre le 26 mars et le 14 avril 2025.

L'ensemble des résultats présentés repose sur un échantillon représentatif de Français salariés du secteur privé et étant bénéficiaires de dispositifs d'épargne d'entreprise (PEE, PERCO, PERECO, PERO, épargne retraite, intéressement ou participation), selon les critères définis en amont (âge, genre, CSP, région et taille d'entreprise de rattachement). Les données ont été collectées conformément aux standards méthodologiques en vigueur : **quotas, redressement, anonymisation**.

Bien que toutes les précautions aient été prises pour garantir la fiabilité des résultats, ceux-ci doivent être **interprétés dans le cadre des marges d'erreur statistiques inhérentes à toute enquête par sondage**.

Toute diffusion, reproduction partielle ou totale ne peut se faire sans mentionner BNP Paribas Epargne & Retraite Entreprises et CSA



BNP PARIBAS
ÉPARGNE & RETRAITE ENTREPRISES