



**minalea**  
Kereis group

## **Benchmark des espaces de gestion en épargne salariale et retraite collective**

Benchmark d'une quinzaine d'espaces internet et  
applications mobiles

**Mai 2024**

*La connaissance développe la performance.*



## Objectifs

**#Benchmark des espaces de gestion  
en épargne salariale et retraite  
collective**

- **Analyser et comparer** les espaces de gestion mis à disposition des salariés en épargne en entreprise par les différentes catégories d'intervenants de ce marché : bancassureurs, sociétés d'assurances et autres catégories.
- **Faire ressortir les fonctionnalités transverses et de gestion les plus courantes**, celles les plus innovantes et différenciantes.
- **Analyser en détail les opérations réalisables** : effort de vulgarisation, nombre d'étapes, accompagnement / pédagogies,...
- **Identifier les acteurs dans le marché**, en décrochage ou au contraire en avance par rapport aux autres.



## Méthodologie

**#Benchmark des espaces de gestion  
en épargne salariale et retraite  
collective**

### Mode de collecte des informations

- Recrutement de bénéficiaires de dispositifs d'épargne salariale ou de retraite d'entreprise (PEE, PERCOL, PERO) et accès à leur espace privatif
- Capture de l'intégralité des espaces internet et applications mobiles réalisée en interne en juin/juillet 2024

### Opérateurs analysés (liste prévisionnelle)

- Bancassureurs : BNP Paribas, BPCE, CIC-Crédit Mutuel, Crédit Agricole, Crédit Mutuel Arkéa, HSBC, La Banque Postale
- Sociétés d'assurances : Allianz, Axa, Groupama-GAN
- Autres : AG2R La Mondiale, Malakoff-Humanis, Pro BTP, Vyv, ERES

### Livrables

- Etude présentée sous format PowerPoint et livrée sous PDF intégrant des tableaux comparatifs et des visuels (captures d'écran) pour illustrer l'analyse
- Sur demande, mise à disposition de l'ensemble des captures d'écran (espaces internet et applications mobiles)



## Sommaire définitif

**#Benchmark des espaces de gestion  
en épargne salariale et retraite  
collective**

### 1. FONCTIONNALITÉS TRANSVERSES

- 1.1. Modalités de connexion et niveau de sécurisation
- 1.2. Gestion des identifiants
- 1.3. Mise à jour des données personnelles
- 1.4. Modes de contacts (chat, téléphone, etc.)

### 2. INFORMATIONS CONSULTABLES

- 2.1. Valorisation de l'épargne (en global et par dispositif, évolution, allocation, répartition par type de gestion, origine des versements de disponibilité, etc.)
- 2.2. Informations sur les supports (dont mise en exergue des fonds ISR, verts et solidaires)
- 2.3. Historique et suivi des opérations
- 2.4. Lettres d'information
- 2.5. aides (FAQ, tutoriels, etc.)

### 3. OPÉRATIONS RÉALISABLES

- 3.1. Choix d'affectation de l'intéressement et/ou participation
- 3.2. Définition du profil investisseur
- 3.3. Choix de l'option de gestion (libre vs déléguée)
- 3.4. Versements ponctuels de versements réguliers
- 3.5. Arbitrage et programmation d'alertes
- 3.6. Retraits de l'épargne disponible et retraits anticipés
- 3.7. Gestion des options au départ à la retraite
- 3.8. Edition d'un relevé de situation

### 4. AUTRES SERVICES POUVANT ÊTRE PROPOSÉS

- 4.1. Simulateur d'investissement
- 4.2. Service d'estimation de la retraite
- 4.3. Simulateur de rente

**Analyse déclinée pour les espaces internet & applications mobiles**

# Informations commerciales



## Calendrier

Lancement  
**Juin 2024**

Livraison du rapport  
**Octobre 2024**



## Tarifs & Services

Prix  
**9 500€ HT\***

TVA  
**5.5%**

Livraison d'un exemplaire papier. Support électronique (format PDF).  
Exemplaire supplémentaire « support papier » : 100€ HT/P.U

\*Tarif applicable par Société/Enseigne. Pour toute diffusion groupe et/ou filiales: nous

## PÔLE ETUDES

### CONTACT

**Caroline GUILLOU**

**Chargée de Développement**

01 58 61 63 29

[cguillou@profideo.com](mailto:cguillou@profideo.com)

**Didier NAUDIN**

**Directeur commercial**

01 58 61 28 56

[dnaudin@profideo.com](mailto:dnaudin@profideo.com)

**Arold SAILLEAU**

**Directeur d'études**

[asailleau@profideo.com](mailto:asailleau@profideo.com)

**Bertrand MINOT**

**Chef de projet études**

[bminot@profideo.com](mailto:bminot@profideo.com)

Conformément au Code CCI Esomar, ce document est protégé par le copyright PROFIDEO, de même que tous les documents réalisés dans le cadre de l'étude le cas échéant (questionnaire, documents méthodologiques, bases de données, fichiers de traitements, etc.).

L'ensemble des études entrant dans le périmètre de certification PROFIDEO respectent la norme ISO 9001.

Les études quantitatives et qualitatives respectent également la norme ISO 20252.

*La connaissance développe la performance.*

# MERC



mind<sup>ea</sup>  
eris group