



"Epsineo rating", agence de notation sur l'épargne salariale, l'épargne retraite et la prévoyance santé, va établir sa première évaluation

"Epsineo rating", agence de notation de l'épargne salariale, l'épargne retraite et la prévoyance santé créée à la fin 2007, lance sa première évaluation sur "la qualité de service en épargne salariale" d'un acteur "important et reconnu" du secteur, dont l'identité n'a pas encore été révélée. Elle devrait d'abord, à partir de l'automne prochain, noter la qualité de service des produits d'épargne retraite collective de cette dernière, puis ceux de prévoyance santé. Epsineo rating est la filiale d'EPS partenaires, société de conseil en épargne d'entreprise et protection sociale créée en 2002, et de Xioneo Consulting, spécialisée dans le conseil depuis 2003 et dédiée aux métiers de la gestion d'actifs et de titres. Dirigée par Hubert Clairbois (EPS) et Alain de Cidrac (Xioneo Consulting), l'agence prévoit d'établir annuellement un classement entre institutions, chacune gardant la liberté de rendre publique ou non sa notation.

Les créateurs d'Epsineo rating partent du principe que "la qualité de service en gestion administrative de l'épargne d'entreprise et de la protection sociale" est déterminante dans un contexte où "le droit à l'information prévu par la loi Fillon de 2003 en matière de retraite obligatoire va rehausser le besoin de transparence des bénéficiaires de dispositifs collectifs, notamment en matière d'épargne salariale". Epsineo rating cherche donc à évaluer la qualité et l'étendue des prestations administratives des produits d'épargne collective, laquelle est souvent "constatée a posteriori par les salariés et l'entreprise".

ÉVALUATION DE L'ENSEMBLE DES PRESTATIONS

Les barèmes vont, dans le domaine de l'épargne salariale (ou ES), d'ES1+ (meilleure note) à ES6 (la plus faible), d'ER1 à ER6 pour l'épargne retraite (ER), et ainsi de suite pour la prévoyance complémentaire (PC) et la santé complémentaire (SC). La notation porte sur toutes les prestations à destination des entreprises et des salariés: site internet, plate-forme téléphonique, documents, délais d'exécution, etc... Elle s'appuie sur un référentiel métiers qui a vocation à évoluer chaque année afin d'intégrer les évolutions du marché et évaluer les produits à partir de ces évolutions.

Ce processus de notation dure plusieurs mois et se déroule en trois étapes:

- un questionnaire détaillé qui passe en revue, avec des interlocuteurs de l'institution notée, tous les aspects qui contribuent à la qualité de services (plusieurs centaines de questions) et en évalue les caractéristiques "techniques";
- une analyse de la qualité telle qu'elle est perçue par les clients (DRH, salariés, etc.) et qui permet de la comparer avec la qualité estimée par l'institution notée;
- un audit opérationnel qui entre dans le détail des points mis en évidence par la confrontation de ces deux points de vue.

La notation prévoit également un processus contradictoire permettant au client d'apporter ses précisions avant l'établissement d'une note définitive.



Contacts :

- Epsineo, Hubert Clerbois, co-fondateur d'Epsineo rating, 06 16 68 12 17, hubert.clerbois@epsineo.com, www.epsineo.com
- Epsineo rating, Frank Aubry, co-fondateur d'Epsineo rating, 06 85 08 57 29, franck.aubry@epsineo.com
- Epsineo rating, Alain de Cidrac, co-fondateur d'Epsineo rating, 06 78 54 66 27, alain.decidrac@epsineo.com

Lire aussi dans les dépêches :

[Généralisation de l'intéressement, réforme de la participation, négociations salariales, Smic: Nicolas Sarkozy précise le contenu d'un prochain projet de loi](#)

AEF du 26 mai 2008, n°96668

[Fidelity international compte développer son offre d'épargne retraite en France en misant sur le Perco](#)

AEF du 22 mai 2008, n°96521

[Les professionnels européens des fonds de pension jugent les règles de Solvabilité II inappropriées aux retraites professionnelles](#)

AEF du 20 mai 2008, n°96378

[Le sénateur Philippe Marini avance de nouvelles propositions pour développer l'épargne retraite](#)

AEF du 9 mai 2008, n°95885

[L'épargne retraite n'a jamais été sans danger pour les épargnants. Une analyse de François Charpentier](#)

AEF du 2 mai 2008, n°95648

Dépêche n°96979 © Copyright AEF - 1998/2009 - ip

Conformément au code sur la propriété intellectuelle, toute reproduction ou transmission, de cette dépêche est strictement interdite, sauf accord formel de AEF.