

# Une étude souligne les disparités des relevés de compte

Les promoteurs d'épargne salariale ont des progrès à faire en matière de relevés de compte. Epsineo Rating, une agence de notation de la qualité des services en épargne salariale, a passé au crible ces relevés, principal document envoyé aux détenteurs de plans. Ils ont été comparés à travers huit critères tels que l'exhaustivité, la technicité ou la pédagogie... Seuls sept établissements ont accepté de jouer le jeu (représentant 22% des encours financiers et 17% des comptes gérés). Les principaux opérateurs (en termes d'encours) comme Natixis Interépargne, Crédit Agricole, BNP Epargne et Retraite Entreprises ou Société Générale ont refusé.

Les disparités sont importantes. «*Parmi les insuffisances qui pourraient être comblées : le manque de données quant aux plus et moins-values latentes, les performances des FCPE sur la période considérée ou encore les prélèvements sociaux estimés (CSG, CRDS...). Les informations d'ordre pédagogique ou informatif sont assez variables : actualités de l'épargne salariale, nouveautés réglementaires, fiscales ou juridiques, calcul des assiettes de plus-values. Les relevés sont assez peu prolixes en la matière*», précise l'agence de notation. Si le montant global des avoirs est toujours indiqué, la distinction entre les dispositifs (PEE/Perco) n'est en revanche pas systématique. ■

## Les établissements distingués par l'enquête

| Critère                  | Premier au classement   |
|--------------------------|-------------------------|
| Exhaustivité             | Axa Epargne Entreprise  |
| Synthèse                 | Axa Epargne Entreprise  |
| Technicité               | HSBC Epargne Entreprise |
| Pédagogie                | Axa Epargne Entreprise  |
| Forme                    | HSBC Epargne Entreprise |
| Moyens de communication  | Fédéral Finance Bque    |
| Personnalisation         | Inter Expansion-Interfi |
| Perspectives d'évolution | Fongepar                |
| Classement global        | Axa Epargne Entreprise  |

Source : Epsineo Rating