

PRÉPARER L'AVENIR DES ÉPARGNANTS

15 PROPOSITIONS ET RECOMMANDATIONS DE L'INDUSTRIE DE LA GESTION D'ACTIFS

Promouvoir des solutions capables de compléter l'intervention de l'État face au défi de l'allongement de la durée de vie

L'AFG propose :

- 1** de **systematiser le PER dans toutes les entreprises de plus de 50 salariés**.
Le PER doit par ailleurs être rendu attractif pour tous, notamment pour les ménages faiblement imposables, par exemple les jeunes ;
- 2** de **continuer à généraliser l'épargne salariale dans les entreprises** afin que tous les salariés puissent bénéficier d'un dispositif de partage de la valeur et de la possibilité d'épargner dans le cadre sécurisé de l'entreprise ;
- 3** de **stabiliser la fiscalité de l'épargne** au niveau de la moyenne européenne de façon à soutenir l'investissement ;
- 4** de permettre la **mobilisation du patrimoine immobilier** pour financer la vie longue.

Développer l'épargne en actions, en particulier chez les jeunes

L'AFG propose :

- 5** d'**étendre le dispositif de PEA aux moins de 18 ans**, comme les Livrets et d'**assouplir les règles de mise en place et de gestion du PEA** afin d'en faciliter la souscription et la transférabilité d'un établissement à l'autre ;
- 6** de **prévoir une possibilité de don exceptionnel aux enfants ou petits-enfants en franchise de droits de succession** à condition de flécher le don dans un PEA, un PEA PME ou un PER à hauteur de 30 000 € ;
- 7** que **les entreprises françaises puissent plus facilement étendre l'ouverture de leur capital** à leurs salariés en Europe avec la création d'un cadre européen de fonds d'actionnariat salarié.

La finance, moteur de la transition environnementale et sociale

L'AFG recommande :

- 8** la mise en place d'un standard de *reporting* ESG pour les entreprises au niveau européen, et un **meilleur encadrement de la donnée extra-financière** garantissant qualité, transparence, concurrentialité et stabilité ;
- 9** d'**insister sur l'importance des labels pour une finance durable**.
Ces labels doivent être régulièrement adaptés aux nouvelles techniques de gestion ;
- 10** d'**aboutir à moyen-terme à un label européen harmonisé** ;
- 11** d'**encourager l'investissement responsable** pour réussir la transition environnementale qui doit s'appuyer sur l'ensemble des enjeux E. S. et G.

Renforcer l'éducation financière pour tous

L'AFG recommande et propose :

- 12** de **renforcer l'éducation financière dans le parcours scolaire** afin de développer au plus tôt les compétences financières des épargnants ;
- 13** d'**accompagner les nouveaux retraités** dans l'objectif d'investir de façon pertinente au regard de leur horizon d'investissement et de leur séquence de revenu ;
- 14** d'**intensifier la communication auprès du grand public** pour renforcer l'éducation financière des Français et affermir le rôle de conseil des gestionnaires pour compte de tiers ;
- 15** de **promouvoir l'épargne salariale** non seulement comme moyen de partager la valeur et de préparer son avenir mais aussi comme source d'éducation financière.

EN QUELQUES CHIFFRES

2021



680

SOCIÉTÉS DE GESTION, généralistes ou spécialistes (gestion active, gestion quantitative, performance absolue, gestion alternative, capital investissement, gestion d'actifs immobiliers, ISR...), dont 200 créées ces cinq dernières années.

4



GROUPE FRANÇAIS parmi les 25 premiers groupes de gestion mondiaux.

28%

DU MARCHÉ DE LA GESTION D'EUROPE CONTINENTALE (fonds et mandats)



PLUS DE

450



SOCIÉTÉS DE GESTION ENTREPRENEURIALES

1^{re}



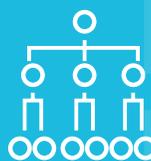
PLACE EUROPÉENNE CONTINENTALE

pour la gestion financière (fonds et mandats).

85 000



EMPLOIS dans la gestion pour compte de tiers, dont 26 000 propres aux SGP.



600

Mds € GÉRÉS pour des clients non-résidents.



4355 Mds €
SOUS GESTION

PRÈS DE



11 000

FONDS D'INVESTISSEMENT dont 30 % d'OPCVM (UCITS) et 70 % de FIA (fonds d'investissement alternatifs).

1



ÉCOSYSTÈME

riche en métiers et compétences (ex. : 3 dépositaires français parmi les 10 premiers mondiaux).

EN QUELQUES MOTS

L'AFG fédère les professionnels de la gestion d'actifs depuis 60 ans, au service des acteurs de l'épargne et de l'économie.

- Elle se mobilise pour la gestion d'actifs et **sa croissance**.
- Elle définit des **positions communes**, qu'elle porte et défend auprès des pouvoirs publics.
- Elle contribue à l'émergence de **solutions bénéfiques à tous les acteurs** de son écosystème.
- Elle s'engage, dans l'intérêt de tous, à **favoriser le rayonnement** de l'industrie, en France, en Europe et au-delà.
- Elle s'investit pour **l'avenir**.



Ensemble, s'investir pour demain