

## **Baromètre de la retraite Malakoff Médéric Une représentation ambivalente de la retraite par les actifs et les retraités**

*Le monde change, les retraités de demain ne seront pas les mêmes que ceux d'aujourd'hui. Ils arrivent à la retraite dans un nouveau contexte socio-démographique. C'est pourquoi Malakoff Médéric a souhaité leur donner la parole pour comprendre leurs vécus, leurs représentations et leurs attentes. Avec le Baromètre de la retraite<sup>1</sup>, réalisé par OpinionWay, il apporte un éclairage inédit sur la perception de la retraite par les actifs de plus de 50 ans (du secteur privé) et par les retraités. Il permet de mieux appréhender les enjeux de la transition entre vie professionnelle et vie à la retraite, d'identifier les déterminants du bien vivre à la retraite et révèle l'émergence d'une nouvelle génération de retraités.*

### **Une nouvelle étape de vie, peu préparée et vécue différemment selon les parcours de vie**

La retraite est en fait pour les actifs comme pour les retraités une étape majeure de leur vie, **entre libération des contraintes du monde professionnel, nouveaux projets, incertitudes budgétaires, et préoccupations liées à la dépendance, elle est souvent perçue et vécue de façon ambivalente.**

La majorité des actifs de plus de 50 ans du secteur privé (66 %) aborde la retraite comme **une nouvelle étape de vie**. 60 % des retraités la vivent d'ailleurs comme telle. Un quart des actifs et des retraités (26%), la perçoit comme **un soulagement**, et seulement 6% des actifs (pour 11% des retraités) la voient plutôt comme **une mise à l'écart**, avec l'impression d'être « hors du coup ».

La retraite est en même temps un événement riche de promesses et un pas dans l'inconnu. Les mots qui évoquent la retraite s'opposent dans l'esprit des actifs interrogés : à la fois liberté, voyage, repos, loisirs, tranquillité, mais aussi baisse de revenus, déclin de la santé, vieillesse. Elle est aussi associée à des préoccupations liées à la projection dans le grand âge et à l'angoisse de la dépendance.

Elle suscite donc à la fois enthousiasme et angoisse : elle est avant tout, pour les actifs comme pour les retraités, synonyme de liberté, de temps libre, ou encore de

---

<sup>1</sup> Etude réalisée par OpinionWay pour Malakoff Médéric auprès de **1014 retraités** et **1016 cotisants** de 50 ans et plus du secteur privé, hors professions libérales, par téléphone du **14 mars au 4 avril 2016**

projets, même si cette vision idéalisée des actifs est un peu tempérée par la réalité une fois à la retraite.

Les retraités le disent et les actifs le savent : pour bien vieillir, la santé est un facteur déterminant (cité par 99 % des actifs et des retraités), comme habiter chez soi le plus longtemps possible (96 %), rester actif intellectuellement et physiquement, garder une vie sociale et familiale et rester en couple le plus longtemps possible !

Les moyens financiers sont également un déterminant du bien vieillir, mais n'arrivent qu'au 7<sup>ème</sup> rang, 75 % des actifs s'attendent à un changement de train de vie en prenant leur retraite, mais cela ne les pousse pas pour autant à anticiper ; 66 % se disant même confiants pour leur situation financière, un chiffre en recul néanmoins par rapport à celui des retraités.

Paradoxalement, ils ne préparent généralement leur retraite qu'au dernier moment. Entre le souhait de profiter de la vie et la crainte des problèmes liés à la vieillesse, on voit se profiler les conséquences de cette dualité sur les attitudes des actifs : une forte tendance à faire l'impasse sur la préparation de sa retraite, une préparation très tardive de cette nouvelle phase de la vie, et une anticipation qui se résume le plus souvent à l'approche administrative.

Cette absence d'anticipation est d'autant plus forte que 87 % des actifs sont épanouis dans leur vie professionnelle et apprécient leur métier, même si 44 % déclarent se sentir très fatigués. D'ailleurs, les actifs de plus de 50 ans se disent majoritairement confiants pour leur avenir (73 %, ce chiffre montant à 77 % pour les retraités).

### **Une perception de la retraite plutôt positive...**

Temps libre pour profiter de la vie, voyages, loisirs, repos, temps dédié aux enfants et petits-enfants, tranquillité, les mots cités par les actifs pour évoquer la retraite témoignent de leur vision avant tout positive de cette nouvelle étape de vie.

**Une foule de nouveaux projets permet aux actifs d'aborder l'avenir avec optimisme, même s'ils ne sont pas tous réalisés** : voir davantage leur famille et leurs amis (87 %), avoir une activité physique régulière (85 %), voyager (85 %), pratiquer des loisirs et hobbies (79 %), faire du bénévolat (66 %)..

Bien qu'en repli par rapport à ce que les actifs imaginent, **les activités sont bien au rendez-vous dans la vie des retraités** : socialisation (78 % voient davantage leurs amis et leur famille), hobbies (70 %), activité physique régulière (69 %) Les voyages ne concernent finalement plus que 57 % des retraités, et le bénévolat 44 %. **28% des retraités se disent même plus débordés !**

Ils apprécient visiblement leur vie bien remplie : **89 % d'entre eux se déclarent heureux.**

### ...Mais perturbée par la crainte de la dépendance

A l'opposé de cette perception positive, l'avancée en âge est aussi associée à l'angoisse du grand âge, de la dépendance et de l'isolement. Cotisants et retraités craignent avant tout de voir un jour disparaître ceux qui leur sont chers (74 % des cotisants, 81 % des retraités), de perdre leur autonomie (64 % des cotisants et 74 % des retraités), de ne pouvoir continuer à conduire (68 % des cotisants, 74 % des retraités), de rencontrer de graves problèmes de santé (60 % des cotisants, 70 % des retraités), de devenir un poids pour leur famille (52 % des cotisants, 66 % des retraités), de manquer d'argent -ce qui les rendrait dépendants- (49 % des cotisants et 52 % des retraités).

**La dépendance est donc un sujet de préoccupation pour l'avenir, partagé par les actifs et les retraités, même si la santé n'est pas un sujet d'inquiétude à court terme** : 81 % des cotisants et 80 % des retraités sont confiants dans leur santé au moment où on les interroge.

### Des incertitudes budgétaires qui touchent davantage la nouvelle génération de retraités

**75 % des actifs** de plus de 50 ans **s'attendent à un changement de train de vie** en prenant leur retraite (pour 66% des retraités disant avoir connu un changement).

66 % des cotisants se disent malgré tout confiants pour leur situation financière, un chiffre en recul par rapport à celui des retraités (72 %). Les incertitudes budgétaires touchent davantage la nouvelle génération de retraités.

**Pour s'adapter à une baisse de leurs revenus, les actifs comme les retraités privilégient trois leviers, mais de façon différente** : solder leurs crédits (29 % des actifs vs 40 % des retraités), optimiser leur logement pour le rendre plus économique (isolation, chaudière...) dans 24 % vs 47 %, investir dans des équipements neufs (voiture, électroménager...) pour 21 % vs 40 %, souscrire une assurance vie pour 10 % vs 55 %.

L'inquiétude devant la baisse de revenus se traduit chez les actifs par une intention de poursuivre une activité rémunérée plus nette que chez leurs aînés : **26 % des actifs envisagent de continuer à travailler une fois à la retraite**, alors que seulement 13 % des retraités ont continué à travailler.

### Une étape de vie peu préparée

Bien qu'ils s'attendent à un changement de train de vie, **56 % des cotisants de plus de 50 ans ont tout au plus une vague idée du montant de leur future pension de retraite**. Une attitude souvent liée au fait que les démarches administratives

s'apparentent dans l'esprit des actifs à un parcours du combattant fastidieux, chronophage, vécu dans la contrainte et le stress, en particulier pour les salariés ayant connu plusieurs employeurs.

**Seulement 15 % en ont une idée très précise du montant de leur retraite.** Leurs aînés étaient moins dans le flou : 41 % des retraités avaient une idée très précise du montant de leur retraite avant de la prendre.

En miroir de cette imprécision, le baromètre révèle **une forte tendance à faire l'impasse sur la préparation de sa retraite**, celle-ci se résumant le plus souvent à une approche exclusivement administrative et en outre, par négligence, déni ou méconnaissance, très tardive : 50 ans pour les plus précoces, avec une accélération forte lors des 2 dernières années de leur vie professionnelle.

A moins de 5 ans de la retraite, seulement 33 % d'entre eux ont commencé à préparer leur budget (50 % à moins de 2 ans), 32 % à faire des démarches administratives (74 % à moins de deux ans), et 28 % à préparer leurs futures activités (47 % à moins de 2 ans).

### **La recette du bien vieillir ? Une multiplicité de critères**

Les retraités le disent et les actifs le savent : pour bien vieillir, il est essentiel de... rester en bonne santé (pour 99 % des actifs et des retraités), mais aussi de pouvoir habiter chez soi le plus longtemps possible (pour 96 % des actifs et des retraités), de rester actif intellectuellement (pour 95 % des actifs et 96% des retraités), et physiquement (pour 93 % des actifs et 95% des retraités), de garder une vie sociale et familiale (pour 94 % des actifs et 96% des retraités), et de rester en couple le plus longtemps possible (pour 93 % des actifs et 96% des retraités).

Avoir les moyens financiers de vivre confortablement arrive au 7<sup>ème</sup> rang (cité par 83 % des actifs et 84% des retraités).

**Globalement, les retraités conseillent aux actifs de ne pas attendre la retraite pour s'occuper de leur santé, de réfléchir à la façon dont ils vont occuper leur temps, et de penser à leur budget à l'avance.**

Les Français, quand on les interroge précisément, semblent donc, malgré quelques inquiétudes, aborder leur retraite avec un certain optimisme. L'un des points de blocage révélé par ce baromètre reste cependant la préparation très tardive sur le plan administratif. On observe aussi un certain immobilisme des actifs face à l'un des leviers d'amélioration de leur confort à venir, à savoir le budget.

Défaut d'information ou refus de savoir : quelle qu'en soit la cause, Malakoff Médéric se préoccupe de ce constat et s'engage avec l'ensemble des caisses de retraite complémentaire sous la bannière de l'Agirc-Arrco dans la vaste campagne d'information des Rendez-vous de la retraite du 23 au 28 mai 2016 dans toute la France.

## Contacts presse

### **MALAKOFF MÉDÉRIC**

Stéphane Dupont

Tél. : + 33 6 08 90 22 47

[sdupont@malakoffmederic.com](mailto:sdupont@malakoffmederic.com)

### **LJ COMM**

Cécile Dauzats - Alexandra Deleuze

Tél. : + 33 6 32 20 23 21 / + 33 1 45 03 56 58

[c.dauzats@ljcom.net](mailto:c.dauzats@ljcom.net) - [a.deleuze@ljcom.net](mailto:a.deleuze@ljcom.net)

### **À propos de Malakoff Médéric**

Malakoff Médéric est un acteur majeur de la protection sociale complémentaire, qui exerce deux métiers (chiffres au 31 décembre 2014) :

- l'assurance de personnes (santé, prévoyance, épargne retraite), avec 3,6 milliards d'euros de chiffre d'affaires récurrent, 3,9 milliards d'euros de fonds propres et une marge de solvabilité égale à 5,3 fois l'exigence réglementaire. Malakoff Médéric assure la santé et la prévoyance de 199 000 entreprises.
- la gestion de la retraite complémentaire pour près de 6 millions de personnes et 198 000 entreprises avec 10,2 milliards d'euros de cotisations encaissées, une mission d'intérêt général menée pour le compte de l'Agirc-Arrco.

Le groupe étant paritaire, mutualiste et à but non lucratif, sa gouvernance garantit la prise en compte et la défense des intérêts des entreprises et des salariés.



[www.malakoffmederic.com](http://www.malakoffmederic.com)



[@MM55plus](https://twitter.com/MM55plus)

## Annexe

### Malakoff Médéric : des services pour aider les actifs à bien anticiper leur retraite et les retraités à bien vivre leur retraite

**Gestionnaire de la retraite de 3 millions de cotisants, Malakoff Médéric les accompagne dans la préparation de leur retraite** en mettant à leur disposition des services personnalisés pour les aider, à tout moment de leur carrière professionnelle, à faire le point sur leurs droits, à estimer le montant de leur future retraite par des simulations, déterminer leur âge de départ en retraite, connaître les démarches administratives.

- A partir de 35 ans : le Relevé de situation individuelle pour faire le point sur les droits obtenus auprès de tous les régimes de retraite obligatoire de base et complémentaire auxquels on a cotisé durant sa carrière.
- A partir de 45 ans : l'Entretien Information retraite, sur simple rendez-vous, avec un conseiller expert, pour connaître l'état de ses droits, disposer de simulations et d'explications qui permettront de faire le point sur sa retraite et d'envisager éventuellement les moyens de l'améliorer.
- A partir de 55 ans : l'Estimation individuelle globale pour avoir une estimation du montant de sa retraite en fonction de plusieurs âges de départ.
- A tout âge, sur l'espace client Malakoff Médéric en ligne, le nouveau simulateur de l'Agirc-Arrco, qui permet d'estimer le montant de sa retraite immédiatement et en quelques clics, à partir des données réelles de la carrière, en tenant compte des dernières réformes et en fonction de différents scénarios d'évolution professionnelle choisis par l'internaute au moment de la simulation.
- A tout âge, « les Experts retraite Agirc-Arrco par Malakoff Médéric », service de réponse personnalisée sur Facebook et sur internet.  
<https://www.facebook.com/Les.Experts.Retraite/>

Malakoff Médéric propose également aux futurs retraités, par le biais de leur entreprise, des stages de préparation à la retraite pour se poser les bonnes questions avant de partir en retraite.

**Gestionnaire de la retraite pour 2.8 millions de retraités**, Malakoff Médéric propose à ceux-ci des conférences et ateliers, notamment dans ses boutiques, pour développer la prévention pour le bien vieillir, des programmes de son action sociale pour accompagner le grand âge en perte d'autonomie, à domicile et en établissements.

Le Groupe organise des bilans de prévention santé dans les 17 centres de prévention bien vieillir de l'Agirc-Arrco.

Malakoff Médéric fédère aussi un réseau de 41 Relais amicaux, dans toute la France. Ses 3 000 bénévoles accompagnent plus de 62 000 personnes à travers des

missions socio-économiques auprès de jeunes, de demandeurs d'emploi, de personnes en situation de handicap, d'ainés. Ils organisent également pour les 12 800 adhérents des Relais amicaux des activités culturelles et sportives pour bien vieillir en partageant des moments de convivialité.

Face à l'augmentation croissante du nombre de personnes en charge d'un proche âgé (16 % des salariés, et une part importante de retraités), Malakoff Médéric a également créé des dispositifs complets d'accompagnement, d'information et de partage des bonnes pratiques à destination des **aidants familiaux**  
<https://lesitedesaidants.fr/home.htm>