L'Avenir des Retraites

Des choix d'avenir

Rapport France

HSBC

L'étude

L'Avenir des Retraites est une étude indépendante de renommée internationale sur les tendances mondiales dans ce domaine.
Le Rapport mondial, *Des choix d'avenir*, en est la onzième édition.
Il tient compte du point de vue de plus de 16 000 personnes dans 15 pays.

Les résultats figurant dans le Rapport France sont basés sur une enquête représentative au niveau national, menée auprès de 1 000 personnes actives (25 ans et plus), et à la retraite. L'étude a été menée sur Internet par Ipsos MORI en août et septembre 2014.

Toutes les références aux retraités portent sur des personnes partiellement ou totalement à la retraite.

Synthèse

Près d'un tiers (32 %) des actifs envisagent de prendre une retraite progressive avant la retraite complète, alors que parmi les retraités actuels seuls 7 % avaient adopté cette solution.

Les trois quarts (75 %) des retraités déclarent n'avoir pu réaliser au moins l'une de leurs aspirations pour leur retraite.

Plus d'un cinquième (21 %) de la population active pense qu'il vaut mieux dépenser son argent et laisser ses enfants construire leur propre patrimoine, tandis qu'un peu plus d'un actif sur dix (12 %) estime qu'il vaut mieux épargner le plus possible pour transmettre à la génération suivante.

Bien que près des deux tiers (64 %) de la population active prévoient de laisser un héritage à leurs enfants, moins d'un tiers (30 %) a effectivement hérité.

Parmi les actifs, trois personnes sur cinq (60 %) et plus de la moitié des retraités (53 %) assurent un soutien financier à une personne au moins.

Vers une augmentation des retraites progressives

Les caractéristiques de la retraite évoluent. La retraite progressive - travailler moins d'heures, et/ou changer d'activité - devient plus répandue. Traditionnellement, la retraite signifiait un passage sans transition d'une vie de travail régulier à temps complet à un rythme de vie plus détendu. Parmi les actifs, nombreux sont ceux qui cherchent actuellement une transition plus progressive vers l'après-vie active.

Un passage à la retraite par étapes

Tandis que seulement 7 % des retraités sont passés par une période de retraite progressive, presque un tiers (32 %) des actifs envisagent de prendre une retraite progressive avant de mettre fin à toute activité professionnelle. Toutefois, en France, 61 % des personnes concernées (soit le double) s'attendent encore à passer directement d'un travail à temps plein à une retraite complète, et 6 % pensent qu'il ne leur sera jamais possible de prendre une retraite complète.

Tandis qu'une proportion similaire d'hommes et de femmes (31 % et 34 % respectivement) prévoit de prendre une retraite progressive, 64 % des hommes envisagent de passer directement d'un emploi à plein temps à une retraite à plein temps, contre 57 % des femmes.

Les générations plus jeunes sont légèrement plus enclines à envisager une période de retraite progressive : plus d'un tiers (35 %) des personnes entre 25 et 44 ans pensent prendre une retraite progressive avant d'arrêter de travailler complètement, comparé à 30 % pour celles de 45 ans et plus.

Quelle retraite progressive ?

Parmi ceux qui prévoient de prendre une retraite progressive, près de trois actifs sur cinq (57 %) veulent conserver le même poste, mais travailler moins d'heures.

Un peu plus d'un quart (26 %) prévoient de changer d'activité ainsi que de réduire leur temps de travail. Pour 16 % d'entre eux, leur projet consiste à prendre une retraite progressive en changeant d'activité, tout en travaillant autant d'heures.

Les femmes sont plus enclines que les hommes à conserver la même activité en réduisant leur temps de travail. Près de deux tiers (62 %) des femmes comptent sur cette solution, contre un peu plus de la moitié des hommes (53 %). En revanche, près d'un tiers (30 %) des hommes aimerait à la fois changer de travail et travailler moins d'heures, comparé à moins d'un quart (22 %) des femmes.

Près d'un tiers des actifs espère prendre une retraite progressive

61 %
Retraite complète sans transition

32 %
Retraite progressive avant de prendre une retraite complète

6 %
Ne jamais prendre une retraite complète

Q. Quand espérez-vous pouvoir raisonnablement prendre une retraite complète ? (Base : Tous les actifs)
Q. Parmi les plans suivants, lequel correspond le mieux à vos projets, avant de cesser complètement tout emploi rémunéré ? (Base : Tous les actifs)

32 %

des actifs prévoient de passer par une période de transition avant leur retraite complète

Les espérances et les rêves de la nouvelle génération de retraités

La retraite peut signifier la liberté de passer davantage de temps à faire ce que l'on souhaite, avec qui on le souhaite - et c'est à cela que de nombreux actifs aspirent.

Environ la moitié des actifs veulent passer plus de temps avec leurs amis et leur famille (53 %) ou faire de grands voyages (50 %) lorsqu'ils seront à la retraite. Prendre souvent des vacances (38 %) et faire des travaux d'amélioration de leur habitat/jardinage (36 %) constituent également des aspirations fréquentes chez les retraités.

De nombreux actifs veulent s'améliorer et se rendre utiles à la société. Près d'un tiers (31 %) veut faire plus d'exercice physique/de sport et un quart environ (28 %) aimerait contribuer à une association caritative ou faire du bénévolat, acquérir une nouvelle qualification ou pratiquer une nouvelle activité (24 %).

Parmi les actifs, les aspirations diffèrent entre les plus jeunes et les plus âgés. Près de trois personnes sur cinq (57 %) âgées de 25 à 44 ans veulent faire de nombreux voyages lorsqu'elles seront retraitées, tandis que seulement deux sur cinq (42 %) ont cette aspiration dans la classe d'âge des 45 ans et plus. En revanche, un tiers (33 %) des personnes de 45 ans et plus prévoient de faire plus d'exercice et/ou plus de sport à la retraite en comparaison avec un peu plus du quart (28 %) des plus jeunes.

75 %

des retraités n'ont pas réussi à satisfaire au moins une de leurs aspirations depuis qu'ils ont pris leur retraite

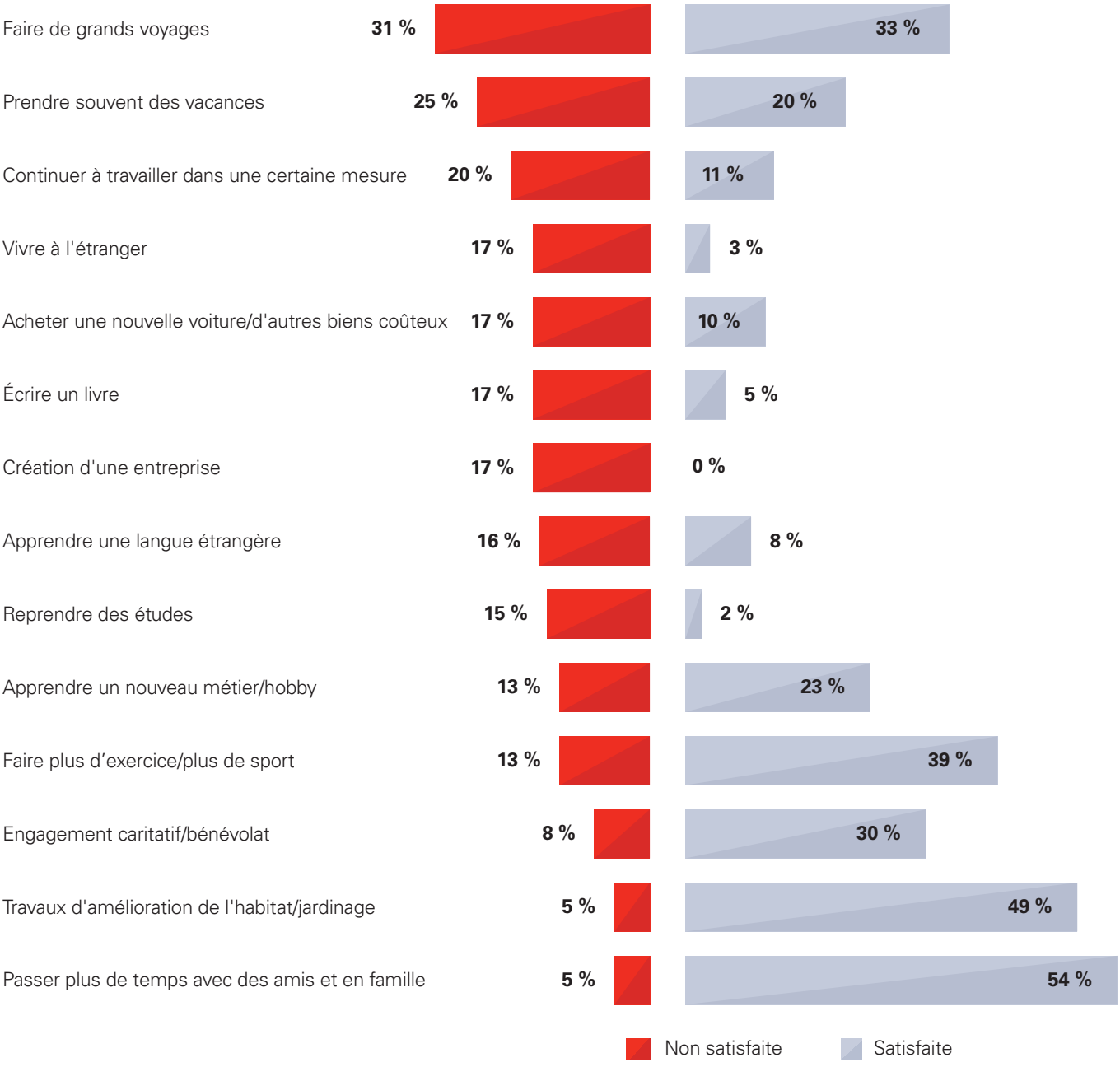
La dure réalité

Pour certains, les aspirations peuvent être plus difficiles à réaliser qu'ils ne s'y attendaient. Les trois quarts (75 %) des retraités déclarent qu'ils n'ont pas pu réaliser au moins une de leurs aspirations depuis qu'ils sont à la retraite. Parmi les aspirations non réalisées : faire de grands voyages (31 %), prendre souvent des vacances (25 %) ou continuer à travailler dans une certaine mesure (20 %).

Les aspirations des retraités qui demandent plus de temps plutôt que plus de moyens financiers semblent plus faciles à réaliser. Plus de la moitié des retraités (54 %) déclarent qu'ils ont pu passer plus de temps avec leur famille et leurs amis. Près de la moitié (49 %) ont fait des travaux d'amélioration de leur habitat ou du jardinage, et près de quatre sur dix (39 %) ont pu faire plus d'exercice physique et/ou pratiquer davantage de sport.

Parmi les retraités, les femmes ont plus d'aspirations non satisfaites que les hommes. Plus d'un tiers (34 %) des femmes n'ont pu réaliser leur rêve de faire de grands voyages et 27 % n'ont pu prendre souvent des vacances lors de leur retraite, alors que pour les hommes la proportion s'élève respectivement à 28 % et 23 %. Près d'un quart (24 %) des femmes à la retraite n'ont pu réaliser leur aspiration de continuer à travailler, contre 16 % des hommes.

Les retraités n'ont pu réaliser nombre de leurs aspirations



Q. Nombreux sont ceux qui ont des aspirations pour leur retraite. Lesquelles des aspirations suivantes, le cas échéant, avez-vous pu réaliser depuis que vous êtes à la retraite ? (Base : retraités)
Q. Lesquelles des aspirations suivantes, le cas échéant, n'avez-vous pas pu réaliser depuis que vous êtes à la retraite ? (Base : retraités)

Dépenser ou transmettre ?

Lorsqu'il est question de savoir s'il faut dépenser tout son argent ou le mettre de côté pour la génération suivante, plus des deux tiers (67 %) des actifs ont adopté un point de vue équilibré, en disant qu'il valait mieux dépenser une partie de leur argent et en épargner une partie pour leurs enfants.

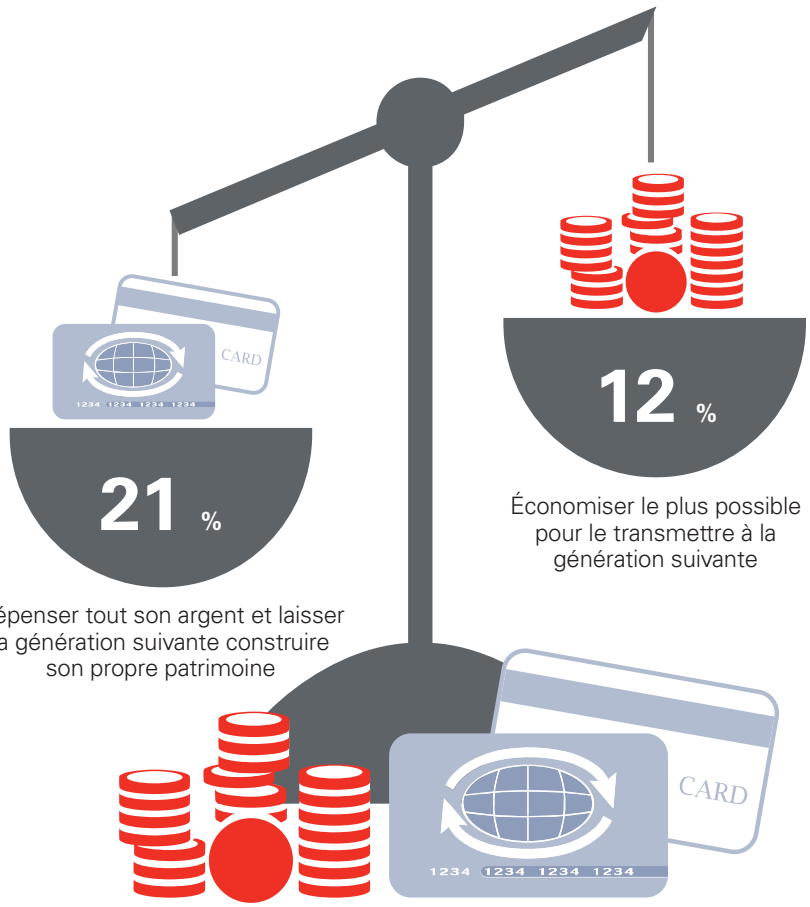
Toutefois, plus d'un cinquième (21 %) pensent qu'il vaut mieux dépenser tout son argent et laisser la génération suivante construire leur propre patrimoine, tandis qu'une bien plus petite proportion (12 %) pense qu'il vaut mieux épargner pour transmettre.

La différence entre ceux qui pensent qu'il faut dépenser tout son argent et ceux qui pensent qu'il faut tout transmettre à la génération suivante se traduit par un écart « dépense versus épargne » de 9%.

Cette divergence est plus marquée dans les régions Nord-Est, où 27 % des actifs pensent qu'il vaut mieux dépenser tout leur argent, tandis que 15 % pensent qu'il est préférable d'en épargner un maximum pour le transmettre à la génération suivante.

Les hommes actifs sont plus enclins à dépenser tout leur argent et à laisser leurs enfants accumuler leur propre patrimoine : près d'un quart (24 %) manifestent cette préférence contre 16 % des femmes. Une plus grande proportion de femmes adopte un point de vue plus équilibré ; près des trois quarts (72 %) disent qu'il est

Différentes attitudes concernant les dépenses et l'épargne



Économiser le plus possible pour le transmettre à la génération suivante

Dépenser tout son argent et laisser la génération suivante construire son propre patrimoine

67 %

Dépenser un peu d'argent et épargner un peu pour transmettre un patrimoine à la génération suivante

Q. Laquelle des affirmations suivantes décrit le mieux votre attitude concernant la dépense et l'épargne ? (Base : actifs)

préférable de dépenser une partie de son argent et d'épargner pour en transmettre une partie, contre deux tiers (64 %) des hommes.

Plaisir d'offrir

En dépit d'une préférence générale pour la dépense, près des deux tiers (64 %) des actifs espèrent laisser un héritage à leurs enfants, tandis que plus de la moitié (56 %) s'attendent à recevoir un héritage dans le futur. Moins d'un tiers (30 %) en ont effectivement reçu un.

Parmi les actifs, les plus jeunes sont plus nombreux (plus des deux tiers des 24-44 ans, soit 68 %) à penser qu'ils laisseront un héritage à leurs enfants par comparaison aux plus âgés (45 ans et plus), qui sont trois sur cinq, soit 60 %. Les générations plus jeunes sont plus confiantes dans le fait de recevoir un héritage : parmi les 25-44 ans, 61 % espèrent recevoir un héritage, contre 50 % des 45 ans et plus.

Parmi les personnes qui espèrent recevoir un héritage, plus de la moitié (56 %) pensent que cela les aidera à financer leur retraite et 15 % espèrent que cela financera complètement ou en grande partie leur retraite. Les plus jeunes (âgés de 25-44 ans) sont plus enclins à compter sur leur héritage pour financer leur retraite (18 %), alors que les 45 ans et plus ne sont que 12 %.

56 %

des actifs qui espèrent recevoir un héritage déclarent que celui-ci financera leur retraite

Soutenir financièrement un ou plusieurs proches

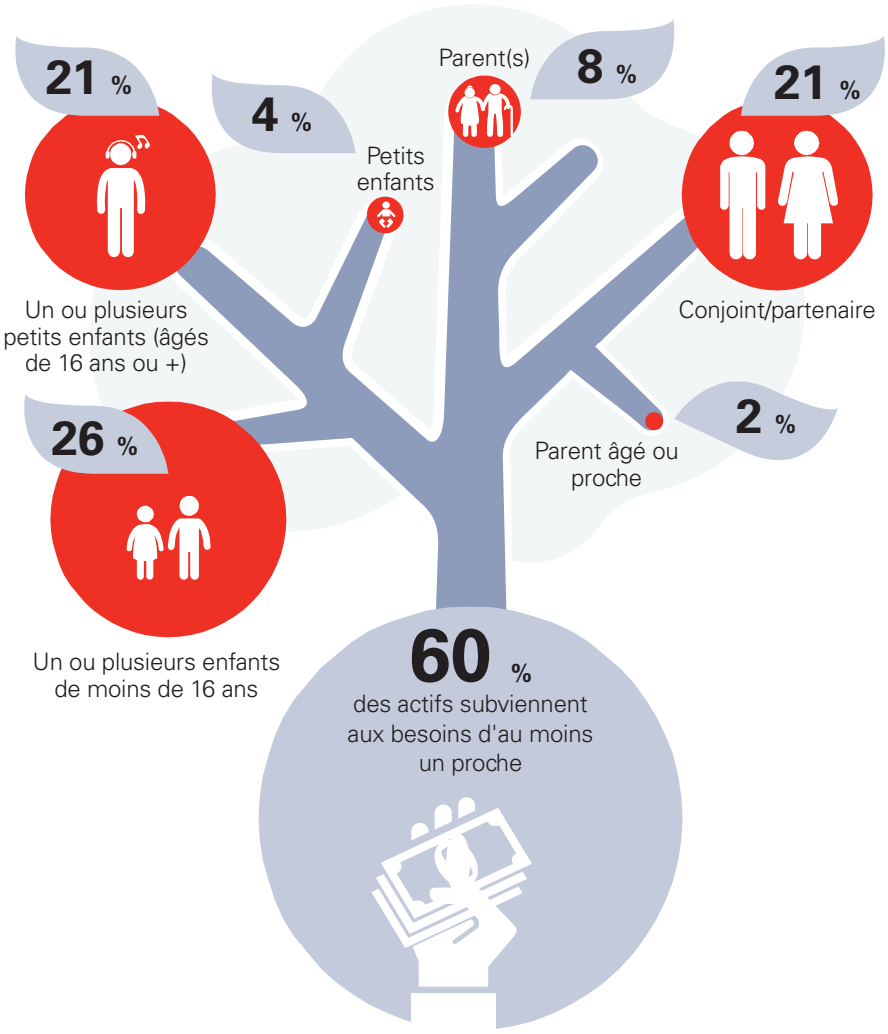
Pour les actifs, les décisions financières sont souvent plus complexes que celle qui consiste à décider s'il faut dépenser ou épargner. Trois personnes sur cinq (60 %) apportent un soutien financier régulier à au moins une personne : plus d'un quart (26 %) aident financièrement un enfant de moins de 16 et plus d'un sur cinq (21 %) soutient financièrement un conjoint ou un partenaire. Plus d'une personne sur cinq (21 %) aide financièrement un enfant majeur et 8 % aident leurs parents.

Bien que ne percevant plus de salaire, plus de la moitié (53 %) des retraités continue à apporter une aide financière régulière à d'autres personnes. Près d'un quart (24 %) subviennent aux besoins de leurs enfants majeurs, 14 % participent à ceux de leur conjoint/partenaire, et plus d'un sur 10 (12 %) aide régulièrement ses petits-enfants.

Les préoccupations financières des retraités

La perspective d'avoir une responsabilité financière permanente ou celle d'être financièrement dépendant inquiète les retraités. Près de trois actifs sur cinq (58 %) sont inquiets à l'idée de ne pas avoir assez d'argent pour assurer leurs besoins quotidiens. Plus de la moitié (53 %) sont inquiets à l'idée de ne pas être à même de subvenir aux besoins de leur famille ou de leurs proches lorsqu'ils seront à la retraite, et une proportion similaire (55 %) craint de devenir plus tard financièrement dépendante de leur famille ou de leurs amis.

La plupart des actifs apportent une aide financière à au moins une personne



Q. À qui, le cas échéant, apportez-vous une aide financière régulière ? (Base : actifs)

Ces préoccupations sont aussi importantes chez les retraités. Plus de la moitié (54 %) craignent ne pas avoir suffisamment d'argent pour leur besoins quotidiens, (51 %) de ne pas être capables de subvenir aux besoins de leur famille ou de leurs proches, et 53 % ont peur d'être financièrement dépendants.

Les femmes sont plus inquiètes que les hommes. Près des deux tiers (66 %) des femmes actives craignent de manquer d'argent pour assurer leurs besoins quotidiens une fois à la retraite contre seulement un peu plus de la moitié (51 %) des hommes. De même, les femmes actives ont plus d'inquiétudes que les hommes (59% contre 47%) quant à leur capacité à soutenir leur famille et leurs proches. En outre, une proportion plus importante de femmes retraitées (60 %) craignent de ne pas avoir suffisamment d'argent pour assurer leurs besoins quotidiens une fois à la retraite, contre une moindre proportion des hommes retraités (49 %).

54 %

des retraités sont inquiets à l'idée de ne pas avoir suffisamment d'argent pour assurer leurs besoins quotidiens

L'importance géographique

Pour les actifs, les projets pour la retraite peuvent inclure un changement de cadre de vie ; deux sur cinq (40 %) prévoient de déménager une fois qu'ils auront arrêté de travailler. C'est chez les hommes que le désir de déménager est le plus fort ; 47 % envisagent de le faire, contre seulement un tiers des femmes (33 %).

Parmi les actifs qui désirent déménager lorsqu'ils seront à la retraite, un tiers (33 %) envisagent de changer de ville. Une proportion similaire (30 %) envisage d'avoir une vie plus tranquille en quittant leur ville pour s'installer dans une zone rurale.

Pour les retraités qui ont déménagé, l'attrait de la ville s'est cependant avéré plus prégnant : près de la moitié (45 %) ont déménagé dans une autre ville.

Pourquoi déménager ?

Les raisons pour lesquelles les actifs souhaitent déménager lorsqu'ils auront pris leur retraite sont nombreuses et peuvent être de nature tant personnelle que pratique.

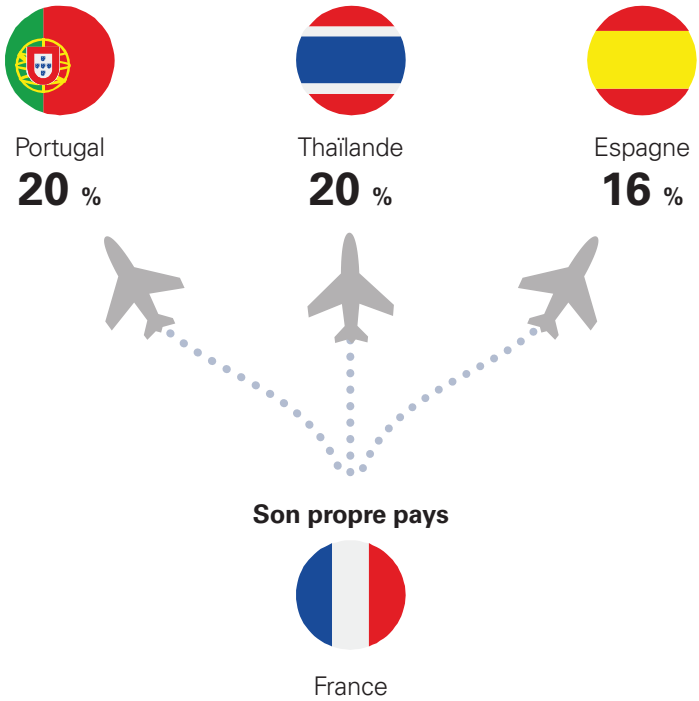
La qualité de la vie est importante, et plus de la moitié (55%) des actifs recherchent un mode de vie plus tranquille à la retraite. Près d'un tiers (33 %) recherchent un moindre coût de la vie et plus d'un quart (27 %) désirent trouver une maison moins chère à acheter ou à louer.

Le climat compte aussi. Plus de deux actifs sur cinq (41 %) déclarent que la recherche d'un climat plus agréable constitue une motivation pour déménager. Cette motivation est plus fréquente chez les hommes (45 %) que chez les femmes (35 %).

La famille est un facteur important expliquant le désir de changer de lieu de résidence. Près d'un actif sur cinq (19 %) envisage de déménager pour se rapprocher de sa famille. Ce désir est plus fort chez les plus jeunes : 22 % des 25-44 ans ont exprimé ce désir contre 15 % parmi les 45 ans et plus.

Le Portugal, la Thaïlande et l'Espagne sont les destinations prioritairement choisies par les actifs

Pays de destination pour la retraite (en %)



Q. Dans lequel des pays suivants souhaiteriez-vous vivre lorsque vous serez à la retraite ? (Base : actifs qui prévoient de déménager une fois retraités)

Les actifs qui n'ont pas de personnes à charge financièrement sont plus susceptibles de vouloir déménager pour avoir un mode de vie plus calme. Plus de trois personnes sur cinq (61 %) invoquent cette raison pour déménager, contre environ la moitié (46 %) des actifs qui apportent une aide financière à d'autres personnes.

Contrôle des passeports

Alors que près d'un quart (24 %) des actifs prévoient de déménager dans le même pays, 16 % d'entre eux envisagent de déménager à l'étranger lorsqu'ils seront à la retraite. Parmi ceux-ci, une personne sur cinq (20 %) envisage de déménager au Portugal ou en Thaïlande et 16 % choisissent l'Espagne.

Les hommes sont plus enclins que les femmes à envisager un déménagement dans un pays étranger lorsqu'ils seront à la retraite : plus d'un sur cinq (21 %) ont ce projet, contre environ une femme sur dix (9 %).

40 %

des actifs envisagent de déménager lorsqu'ils seront à la retraite

Des mesures pratiques pour une retraite meilleure

Voici quelques conclusions importantes et des propositions pratiques pour aider les épargnants dans leurs démarches financières.

1

Ayez des aspirations réalistes pour votre retraite

Les trois quarts (75 %) des retraités disent qu'ils n'ont pas pu réaliser au moins une de leurs aspirations depuis qu'ils sont à la retraite.

La retraite peut offrir bien des possibilités. Décidez quel type de retraite vous désirez avoir et estimez son coût.

2

Réexaminez vos projets de travail à long terme

Près d'un tiers (32 %) des actifs prévoient de prendre une retraite progressive avant leur retraite complète.

Prenez en compte l'âge et les moyens financiers que vous considérez comme raisonnables pour prendre une retraite complète et si vous espérez pouvoir prendre une retraite progressive ou conserver votre poste plus longtemps.

3

Prenez en compte l'ensemble de vos engagements financiers

Trois actifs sur cinq (60 %) et plus de la moitié des retraités (53 %) apportent un soutien financier régulier à une personne au moins.

Fournir un soutien financier à un membre de sa famille - un conjoint ou un partenaire, ses enfants ou ses parents âgés - peut être un impératif pendant sa vie active comme lors de la retraite. Prenez en compte vos propres besoins financiers et ceux de votre famille à long terme, et assurez-vous de les inclure dans votre plan de retraite.

4

Élaborez un plan de retraite précis

Plus de la moitié (56 %) des actifs qui ont reçu ou qui espèrent recevoir un héritage estiment qu'il financera tout ou partie de leur retraite. Toutefois, moins d'un tiers (30 %) des actifs ont déjà reçu un héritage.

Prenez en compte la façon dont vous allez financer votre retraite et ne comptez pas sur un héritage. Assurez-vous que vous avez mis en œuvre un plan financier réaliste et recherchez au besoin le conseil financier d'un professionnel.

© HSBC Holdings plc 2015
Tous droits réservés.

Des extraits de ce rapport peuvent être utilisés ou cités, à condition qu'ils soient accompagnés de la mention suivante : « Reproduction autorisée par L'Avenir des Retraites, rapport publié en 2015 par HSBC Holdings plc. »

HSBC est une marque de HSBC Holdings plc, tous les droits se rattachant à HSBC sont la propriété de HSBC Holdings plc. Vous ne pouvez utiliser ou reproduire la marque, le logo ou le nom de la marque HSBC, autrement que comme indiqué dans ce rapport.

Publié par HSBC Holdings plc, Londres

HSBC Holdings plc
8 Canada Square, Londres E14 5HQ