



La retraite, vous êtes prêt ?

Amundi

ÉPARGNE
SALARIALE
& RETRAITE

Rapport d'étude

Ref : 2015-164

Vos contacts Audirep :

- Pascale Gourlot : p.gourlot@audirep.fr / 01.70.19.23.29
- Didier Caylou : d.caylou@audirep.fr / 01.70.19.23.09
- Thomas Roguier : t.roguier@audirep.fr / 01.70.19.23.05



audirep
www.audirep.fr

1	- La présentation de l'étude	P3
	■ <i>Les objectifs</i>	P4
	■ <i>La méthodologie</i>	P5
	■ <i>Note de lecture</i>	P6
2	- Principaux enseignements	P7
3	- Les résultats	P11
	■ <i>Le profil des répondants</i>	P11
	■ <i>Perception de la retraite et des revenus associés</i>	P17
	■ <i>La préparation de la retraite</i>	P32
	➤ <i>Les préparateurs</i>	P34
	➤ <i>Les non préparateurs</i>	P43
	■ <i>Les placements : connaissance, préférence et rôle de l'entreprise</i>	P49
4	- Synthèse	P66



**Présentation de
l'étude**

Objectifs de l'étude

Amundi Epargne Salariale et Retraite a décidé de prendre la parole sur un sujet de préoccupation fort des français : la retraite ou plus exactement la préparation de la retraite.

Pour ce faire, Amundi a développé en collaboration avec Audirep un questionnaire permettant de recueillir les usages, attitudes et opinions des français sur les thématiques suivantes :

- la perception de la retraite et des revenus afférents,
- la préparation de la retraite : motivations et choix opérés,
- les préférences en termes de supports de préparation de la retraite,
- le rôle de l'entreprise dans l'aide à la préparation financière de la retraite.

Cette étude permet de mieux connaître les préférences par profil d'épargnants.

Méthodologie



UNIVERS D'ENQUÊTE

Personnes disposant d'un espace personnel de gestion de leur produit retraite sur le site d'Amundi Epargne Salariale et Retraite.



DATES DE TERRAIN

Du 1er au 14 février 2016



MODE DE RECUEIL

Interviews recueillies online par un questionnaire proposé à toutes personnes accédant à leur compte sur le site d'Amundi Epargne Salariale et Retraite.



QUESTIONNAIRE

9 min (durée moyenne)



ÉCHANTILLON

13 932 personnes ont été interrogées (après cleaning). Un redressement des données a été effectué sur les critères de sexe, âge, profession après une stratification professionnelle (actifs vs retraités).

Note de lecture des résultats

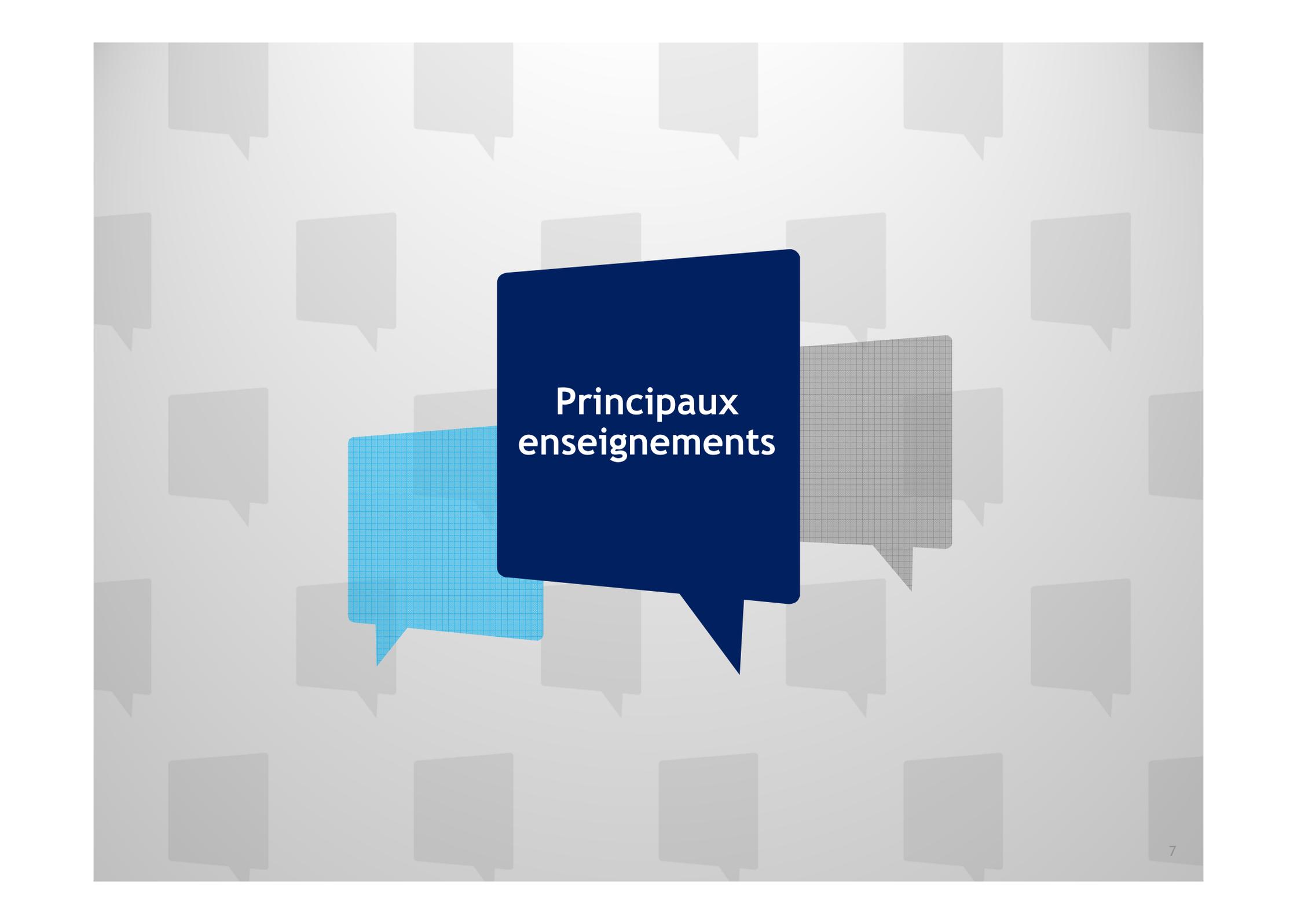
Les résultats sont analysés de manière agrégée mais également sur différentes sous-populations :

- *critères sociodémographiques (sexe, âge, CSP)*
- *situation (en activité, retraité, etc.)*
- *propriétaire, préparateur de sa retraite, etc.*

Les écarts significatifs entre une sous-population et le résultat global sont indiqués comme suit :

+ XXX : 66% ou  écart significatif supérieur à 99% par rapport à l'ensemble

- XXX : 66% ou  écart significatif inférieur à 99% par rapport à l'ensemble



**Principaux
enseignements**

Principaux enseignements (1/3)

I) L'image de la retraite

Une image mitigée sur la retraite avec seulement 62% des répondants qui estiment que c'est pour eux une perspective agréable mais c'est toutefois un constat à nuancer selon le type de répondants.

En effet, les répondants les plus jeunes (moins de 35 ans) n'estiment qu'à 37% que la retraite est une perspective agréable contre 90% des 55 ans et plus. Il s'avère donc que plus l'on est jeune, plus la retraite semble source d'inquiétude.

Un constat qui se confirme lorsque l'on demande si la retraite est une source de préoccupations en termes de revenus. C'est effectivement le cas pour 69% des répondants de moins de 35 ans, une proportion tombant à 53% chez les 55 ans et plus.

La méconnaissance de sa situation à la retraite vient également renforcer ce constat. Les 55 ans et plus sont moins inquiets quant à leur retraite et cela peut s'expliquer par le fait qu'ils s'y projettent plus facilement : 95% connaissent leur âge de départ, 89% l'âge auquel ils auront accès à une retraite à taux plein et 70% savent le montant de leurs revenus de retraite issus des régimes obligatoires. Des proportions tombant à respectivement 41%, 21% et 6% auprès des moins de 35 ans.

A l'approche de la retraite, grâce à une meilleure connaissance de la future situation, les craintes s'estompent.

II) La préparation de la retraite

La réalisation de simulations de revenus de retraite est au global peu effectuée (seulement 18% déclarent en avoir fait). 34% prévoient néanmoins d'en réaliser alors que 48% n'en ont pas l'intention. C'est encore une fois une observation à relativiser selon l'âge des répondants car pour ceux en ayant déjà fait, on constate que la proportion varie de 5% chez les moins de 35 ans à 64% pour les 55 ans et plus. Ce faible taux de réalisation de simulations auprès des plus jeunes s'explique par le fait que cela leur paraît prématuré, ils n'en ont pas besoin pour le moment.

Même si globalement la part de ceux ayant réalisé des simulations de revenus reste faible, on remarque que les deux tiers des répondants déclarent néanmoins mettre de l'argent de côté (86% chez les 55 ans et plus et tout de même 40% des moins de 35 ans).

Principaux enseignements (2/3)

Ces épargnants ont été incités à le faire par les informations délivrées par leur entreprise (51%), par les conseils de leur entourage (49%) ainsi que par les conseils de leur banquier / conseiller financier (41%).

A l'inverse, ceux qui n'épargnent pas l'expliquent par le fait qu'ils ne le peuvent pas en raison de leurs charges courantes et que l'horizon de la retraite est encore trop lointain pour eux. Ils pourraient néanmoins être incités à épargner par une rentrée d'argent exceptionnelle, les informations délivrées en entreprise ou par les conseils de l'entourage.

Une préparation de la retraite qui diffère tout naturellement selon l'âge. Les 55 ans et plus effectuent davantage de simulations de revenus de retraite et épargnent davantage alors que les moins de 35 ans sont moins dans cette optique, même si tout de même 40% d'entre eux épargnent déjà en vue de leur retraite.

III) Les placements et dispositifs retraite

En plus de l'épargne « classique », un certain nombre de placements et dispositifs existent pour préparer la retraite. Les choix de ces placements influenceront d'ailleurs directement sur les revenus lors de la retraite selon les deux tiers des répondants. Le choix judicieux d'un placement apparaît donc comme essentiel.

Trois critères ressortent alors pour choisir un placement : la sécurité du placement, la fiscalité avantageuse ainsi que le rendement. Et parmi les placements les plus adaptés pour préparer la retraite se placent :

- le PERCO, adapté pour 75% des répondants,
- l'achat de la résidence principale : 71%,
- le Plan d'Epargne Entreprise : 67%,
- l'assurance-vie : 60%.

L'entreprise est également un acteur essentiel pour préparer la retraite. Les répondants estiment à 74% que l'entreprise est dans son rôle en proposant ces dispositifs, 68% estiment même qu'il devrait être obligatoire pour une entreprise de proposer un dispositif retraite. 70% estiment également que c'est un réel avantage de travailler dans une entreprise proposant un PERCO (intéressant surtout si l'entreprise y abonde).

Dans les faits, 67% des répondants ont accès à un dispositif retraite au sein de leur entreprise et 69% d'entre eux (soit 47% de l'ensemble des salariés) y versent de l'argent, et ce pour de multiples raisons : outre la préparation financière de la retraite, l'abondement est un levier essentiel et le gain fiscal est également une raison non négligeable.

Principaux enseignements (3/3)

Ceux en disposant mais ne s'en servant pas l'expliquent par le fait qu'ils préfèrent d'autres solutions d'épargne ou un placement où l'argent est disponible à tout moment.

➤ Les placements d'épargne suscitent donc l'intérêt des répondants qui en font ressortir 4 comme ceux étant « les plus adaptés » pour préparer la retraite : l'achat de la résidence principale, le Plan d'Épargne Entreprise, le PERCO et l'assurance-vie (ce sont d'ailleurs les placements les plus utilisés actuellement). A noter également que la préparation de la retraite est pour les répondants un « devoir » de l'entreprise qui doit leur proposer des solutions pour les y aider.

Pour conclure :

La retraite est une solution que l'on appréhende différemment selon l'âge. Les moins de 35 ans sont plus pessimistes mais cela peut s'expliquer (outre le bruit médiatique et politique à ce sujet) par le fait qu'ils ne se projettent pas vraiment dans la retraite : d'un horizon encore lointain, ce n'est pas leur préoccupation dominante. Il apparaît ainsi normal que leur niveau de connaissance et de préparation soit plus faible que celui des 55 ans et plus, lesquels sont nombreux à effectuer des simulations de revenus, connaître leur situation future ainsi que leur âge de départ. Plus avisés, ils sont également plus optimistes quant à leur retraite.

Différentes solutions émergent pour préparer cette retraite mais l'on remarque que l'entreprise apparaît réellement comme un acteur légitime sur ce sujet.

En effet, les informations délivrées auprès de ses salariés sont des facteurs incitatifs pour préparer / épargner pour sa retraite et les répondants jugent également que l'entreprise est tout à fait dans son rôle en proposant des solutions d'épargne retraite (placements d'ailleurs utilisés par les deux tiers de ceux en bénéficiant).



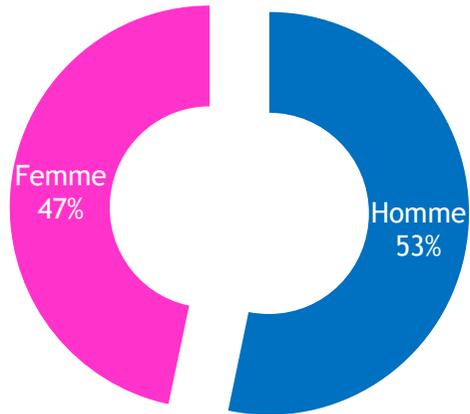
Les résultats
Profil des répondants

Profil des répondants après redressement (1/3)

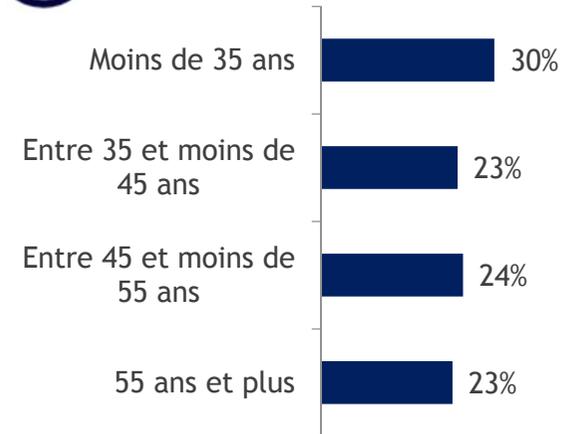
Base ensemble : 13932



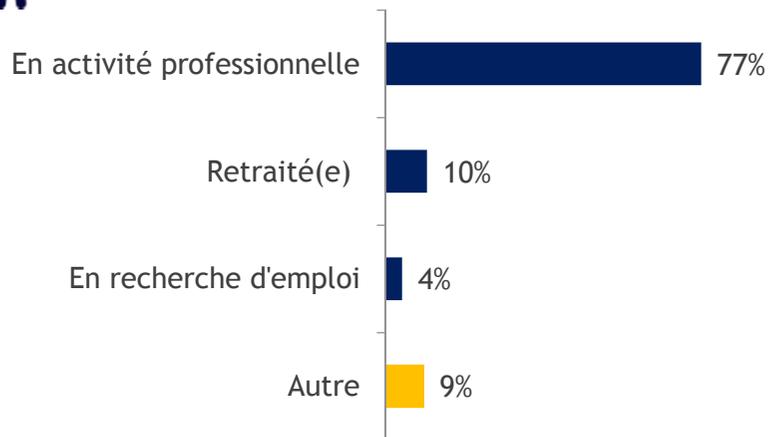
Sexe



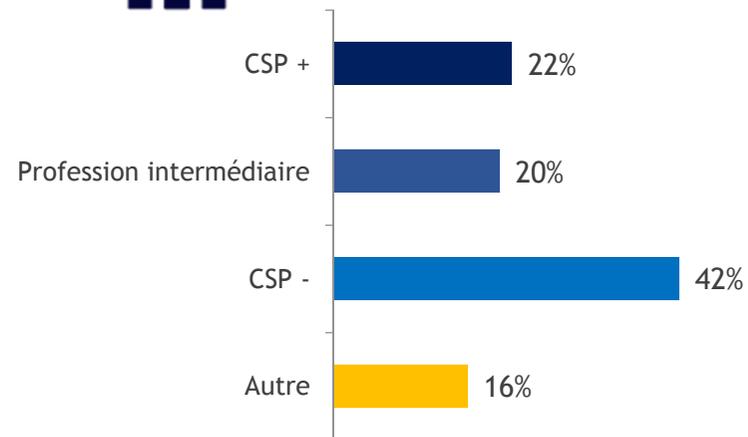
Age



Situation



Profession et ancienne profession

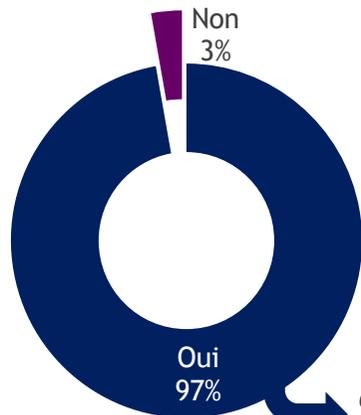


Profil des répondants après redressement (2/3)

Base ensemble : 13932



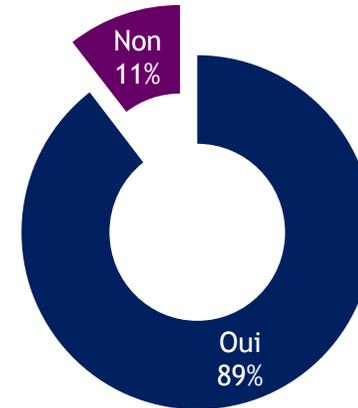
Salarié ou ancien salarié d'une entreprise



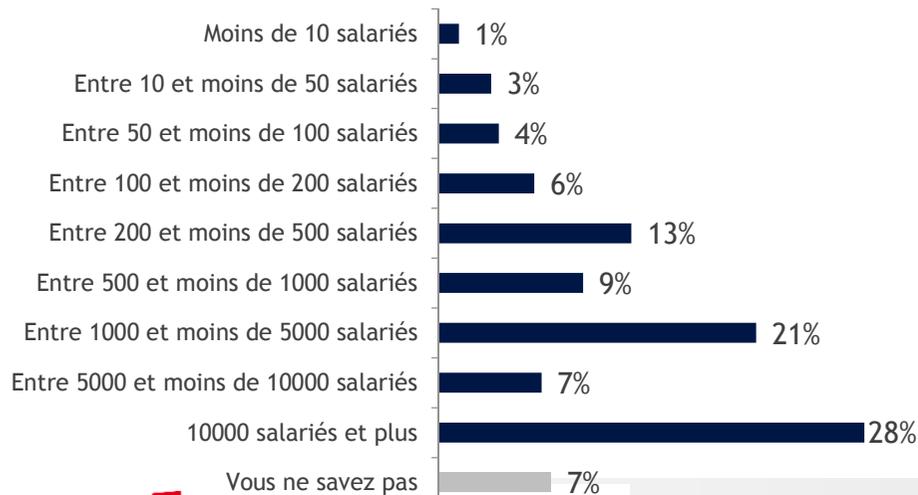
67% bénéficient d'un dispositif retraite en entreprise.



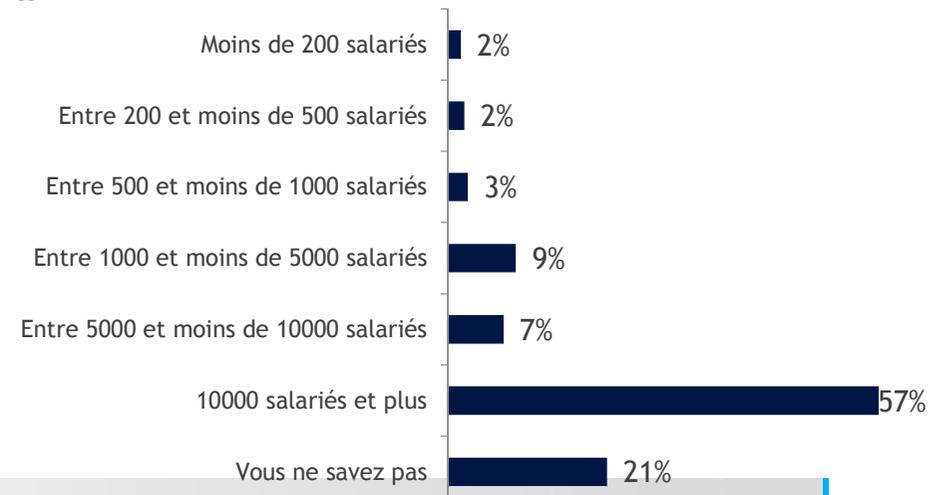
Entreprise appartenant un groupe



Effectifs de l'entreprise



Effectifs du groupe

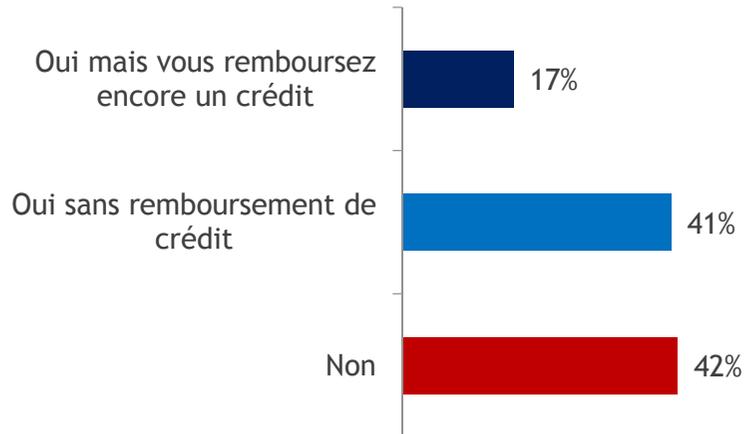


Profil des répondants après redressement (3/3)

Base ensemble : 13932

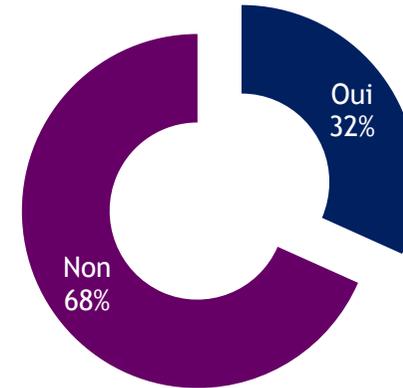


Propriétaire de la résidence principale

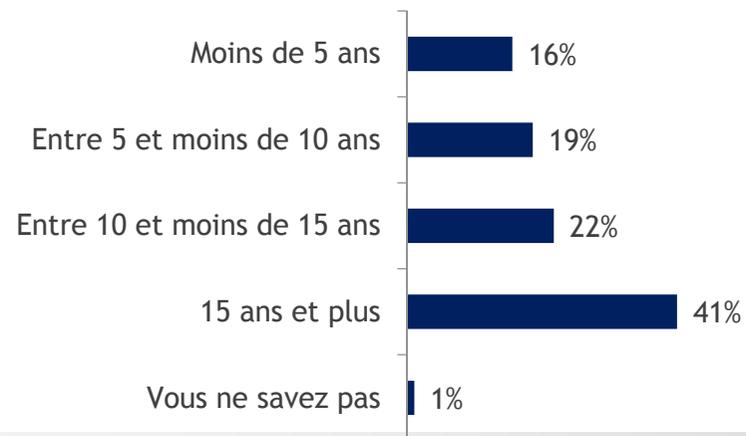


Utilisation de l'épargne salariale pour acheter la résidence principale

Oui
58%



Horizon de fin de remboursement de crédit

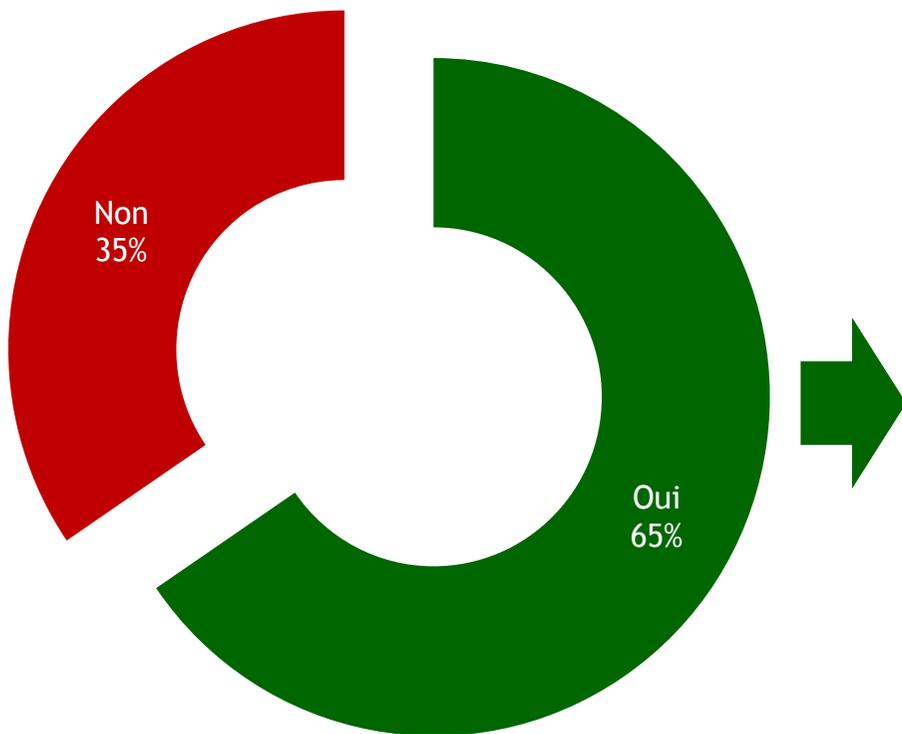


Propension à épargner pour la retraite en période d'activité

Les deux tiers des répondants ont déjà commencé à épargner de l'argent en vue de préparer leur retraite. Sans surprise un résultat à nuancer selon l'âge car moins de la moitié des moins de 35 ans l'ont effectivement fait contre 86% des 55 ans et plus.

Q13. Avez-vous commencé à mettre / mis pendant votre période d'activité de l'argent de coté en vue de préparer financièrement votre retraite ?

Base ensemble : 13932



Oui		
Homme	70%	
Femme	60%	
Moins de 35 ans	40%	
35-44 ans	62%	
Plus de 45 ans actifs	82%	
Retraités	87%	
En activité	65%	
Retraité	87%	
En recherche d'emploi	42%	
Autre	54%	
Propriétaire (RP)	79%	
Non propriétaire	47%	
CSP +	77%	
Profession intermédiaire	71%	
CSP -	62%	

La préparation de la retraite selon l'âge

	Taux de préparation de la retraite selon l'âge	
Moins de 35 ans	<p>40%</p> <p>37% ont une image positive de la retraite 69% craignent de ne pas avoir suffisamment de revenus lors de leur retraite 5% ont réalisé des simulations de revenus</p>	<p><i>En lien avec leur jeunesse, les moins de 35 ans perçoivent la retraite comme un horizon encore lointain. Moins de la moitié ont déjà commencé à préparer leur retraite et seulement 5% ont réalisé des simulations de revenus de retraite. Connaissant moins leur future situation, ils sont donc plus critiques sur l'image de la retraite et sur les revenus qu'ils percevront. Ils sont également nombreux à ne pas avoir d'avis sur les différents placements de retraite et sur le rôle de l'entreprise dans la préparation de la retraite.</i></p>
35-44 ans	<p>62%</p> <p>54% ont une image positive de la retraite 70% craignent de ne pas avoir suffisamment de revenus lors de leur retraite 9% ont réalisé des simulations de revenus</p>	<p><i>Les 35-44 ans, bien ancrés dans la vie active, ont pour leur part commencé à se préoccuper de leur retraite. Près des deux tiers ont commencé à la préparer et ils ont donc une image plus positive de leur retraite mais ont toujours une inquiétude quant à leur surface financière (mais seulement près de 10% ont réalisé des simulations de revenus).</i></p>
Plus de 45 ans actifs	<p>82%</p> <p>79% ont une image positive de la retraite 59% craignent de ne pas avoir suffisamment de revenus lors de leur retraite 34% ont réalisé des simulations de revenus</p>	<p><i>Les plus de 45 ans actifs sont logiquement bien plus concernés par la retraite, une échéance qui se rapproche. 82% ont donc commencé à préparer la retraite et près d'un tiers a réalisé des simulations de revenus. Connaissant donc mieux leur future situation, ils ont une image plus positive de la retraite mais près de 60% sont toujours inquiets quant à leurs revenus. Ces personnes s'intéressent également plus aux divers placements pouvant servir à préparer la retraite et pour eux, l'entreprise doit être un acteur central lors de cette préparation.</i></p>
Retraités	<p>87%</p> <p>92% ont une image positive de la retraite 51% déclarent être inquiets quant aux revenus dont ils disposent</p>	<p><i>Près de 90% des actuels retraités ont préparé leur retraite en mettant de l'argent de côté durant leur période d'activité. 92% ont une image positive de la retraite mais la moitié est inquiète quant aux revenus dont à disposition. Les retraités ont utilisé environ quatre solutions de placement pour préparer leur retraite et pour eux, l'entreprise doit jouer un rôle actif pour aider les salariés à préparer la retraite.</i></p>

Préparation de la retraite selon l'âge et la profession

La préparation de la retraite est sans conteste croissante avec l'âge. La profession joue également un rôle dans cette préparation : les CSP + le font davantage que les CSP -.

Taux de préparation de la retraite selon l'âge et la CSP	CSP - 	Professions intermédiaires 	CSP + 
Moins de 35 ans	43% 33% ont une image positive de la retraite 73% craignent de ne pas avoir suffisamment de revenus lors de leur retraite 4% ont réalisé des simulations de revenus	47% 42% ont une image positive de la retraite 71% craignent de ne pas avoir suffisamment de revenus lors de leur retraite 4% ont réalisé des simulations de revenus	52% 48% ont une image positive de la retraite 61% craignent de ne pas avoir suffisamment de revenus lors de leur retraite 9% ont réalisé des simulations de revenus
35-44 ans	58% 50% ont une image positive de la retraite 71% craignent de ne pas avoir suffisamment de revenus lors de leur retraite 8% ont réalisé des simulations de revenus	62% 53% ont une image positive de la retraite 72% craignent de ne pas avoir suffisamment de revenus lors de leur retraite 9% ont réalisé des simulations de revenus	71% 60% ont une image positive de la retraite 63% craignent de ne pas avoir suffisamment de revenus lors de leur retraite 13% ont réalisé des simulations de revenus
45-55 ans	76% 73% ont une image positive de la retraite 65% craignent de ne pas avoir suffisamment de revenus lors de leur retraite 17% ont réalisé des simulations de revenus	84% 78% ont une image positive de la retraite 59% craignent de ne pas avoir suffisamment de revenus lors de leur retraite 22% ont réalisé des simulations de revenus	86% 78% ont une image positive de la retraite 58% craignent de ne pas avoir suffisamment de revenus lors de leur retraite 23% ont réalisé des simulations de revenus
55 ans et plus actifs	81% 87% ont une image positive de la retraite 59% craignent de ne pas avoir suffisamment de revenus lors de leur retraite 51% ont réalisé des simulations de revenus	87% 91% ont une image positive de la retraite 53% craignent de ne pas avoir suffisamment de revenus lors de leur retraite 65% ont réalisé des simulations de revenus	91% 87% ont une image positive de la retraite 53% craignent de ne pas avoir suffisamment de revenus lors de leur retraite 64% ont réalisé des simulations de revenus
Retraités	81% 93% ont une image positive de la retraite 55% déclarent être inquiets quant aux revenus dont ils disposent	86% 92% ont une image positive de la retraite 57% déclarent être inquiets quant aux revenus dont ils disposent	91% 91% ont une image positive de la retraite 46% déclarent être inquiets quant aux revenus dont ils disposent



Les résultats

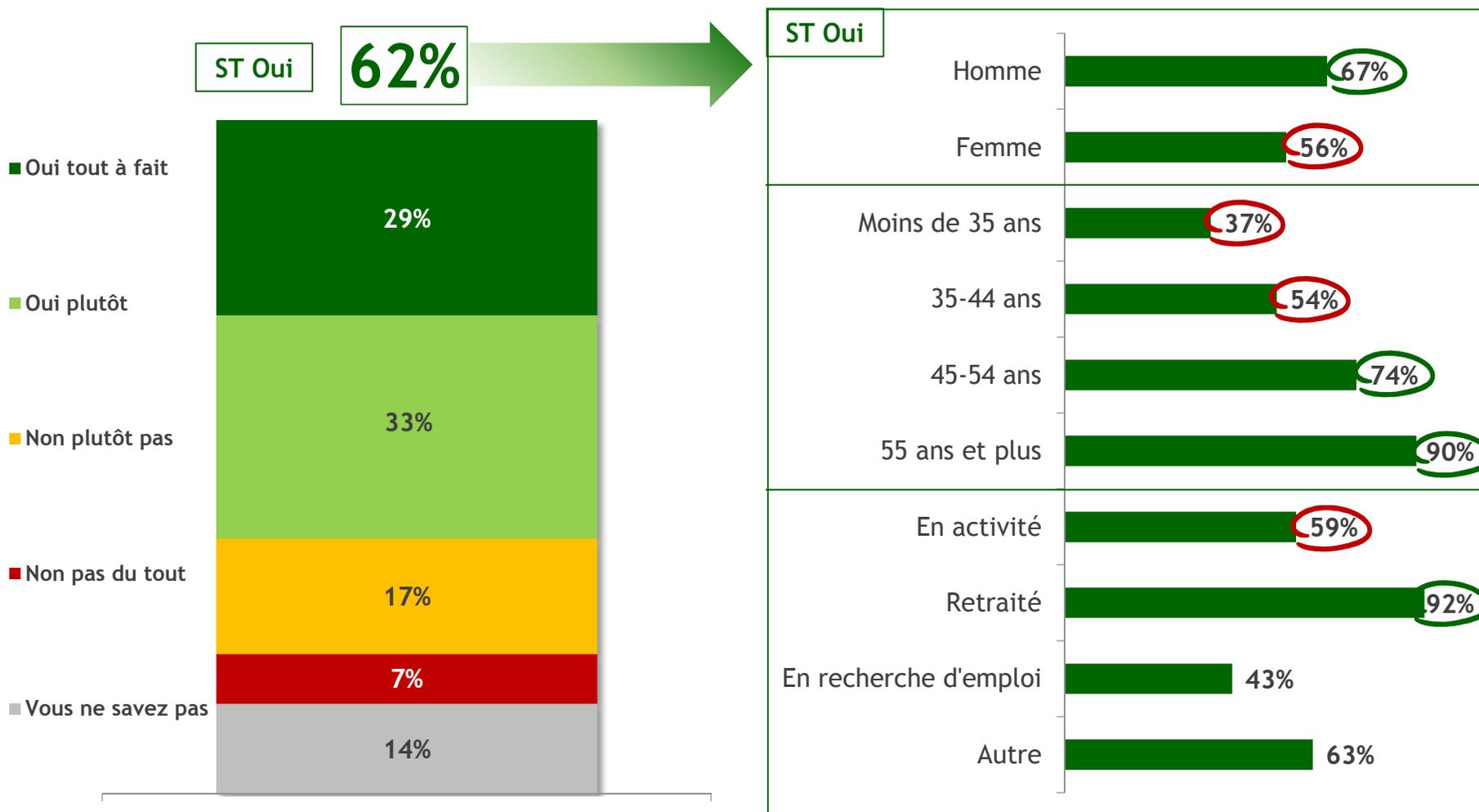
Perception de la retraite
et des revenus associés

Perspectives associées à la retraite

La retraite est une perspective agréable pour seulement 6 répondants sur 10. Un constat qui diffère fortement selon l'âge et le statut professionnel.

Q1. Quand vous pensez à votre retraite, est-ce pour vous personnellement une perspective agréable qui suggère que vous aurez/avez du temps pour vous ... ?

Base ensemble : 13932

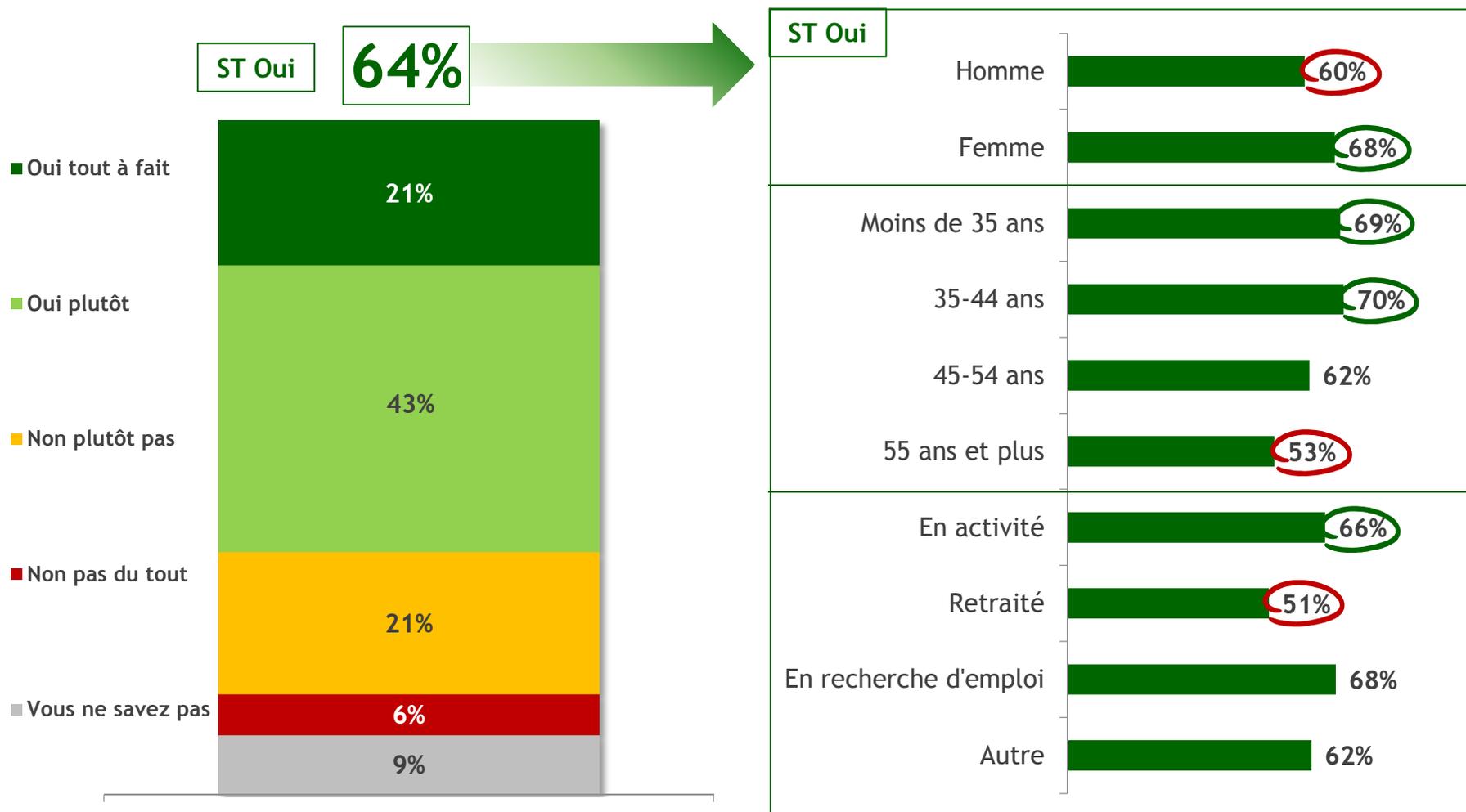


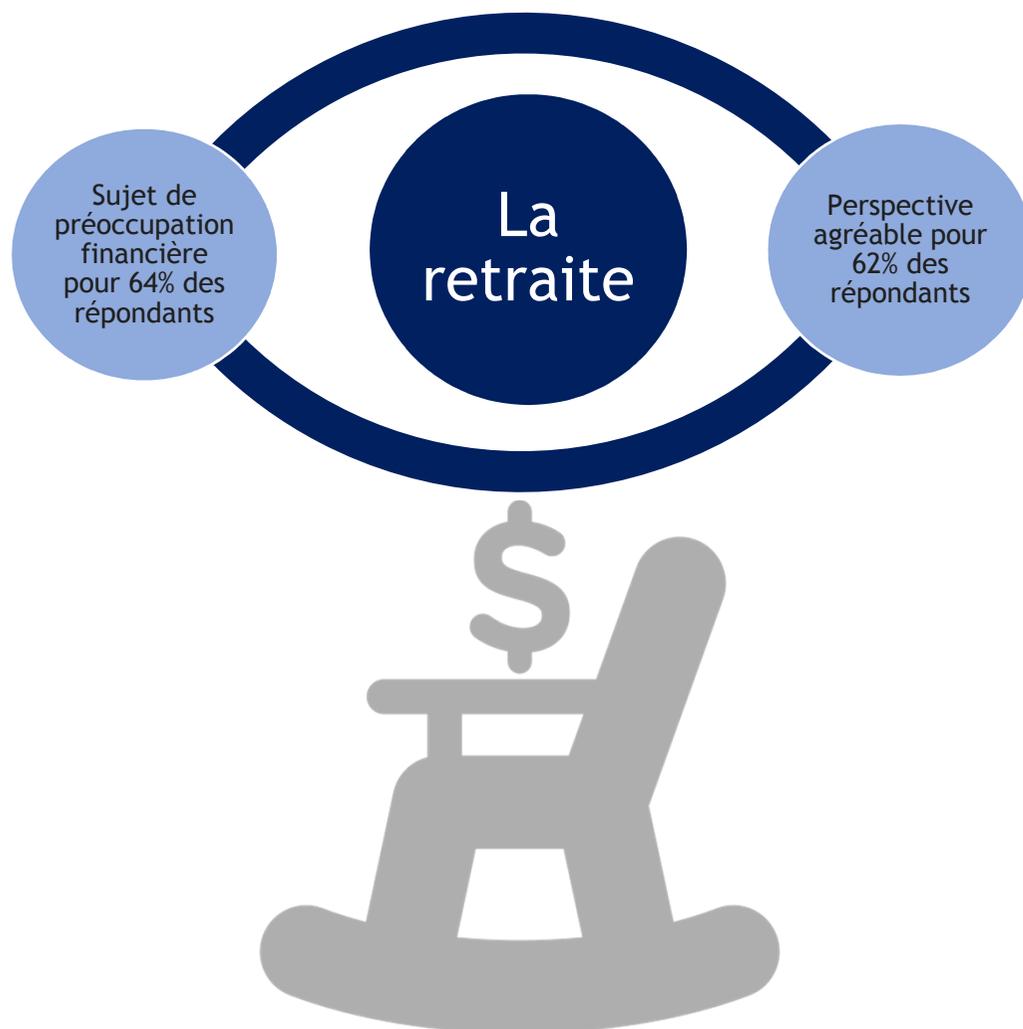
Surface financière lors de la retraite

Une appréhension à l'égard des revenus perçus à la retraite partagée par les deux tiers des répondants. Un constat plus fort auprès des plus jeunes et des personnes en activité, mais présente également auprès de la moitié des retraités actuels.

Q2. Quand vous pensez à votre retraite, est-ce pour vous personnellement un sujet de préoccupation face au risque de disposer de revenus insuffisants / aux revenus dont vous disposez ?

Base ensemble : 13932





En bref :

- La retraite jouit d'une **image mitigée au global**. C'est une **perspective agréable pour environ 60%** des répondants et les **deux tiers d'entre eux appréhendent leur situation financière**.
- Un constat d'autant plus fort auprès des personnes en activité et qui **s'accroît encore auprès des plus jeunes** (moins de 35 ans):
 - ce n'est une perspective agréable que pour 37% d'entre eux.
 - 69% craignent de ne pas disposer de revenus suffisants.
- La retraite est en revanche une **perspective agréable pour 92% des actuels retraités**. Néanmoins, la moitié déclare tout de même être préoccupés par leur situation financière.

Projection de sa retraite

Une retraite encore floue, seul l'âge de départ assez bien appréhendé.

Q3. Connaissez-vous :
Base hors retraités : 12247

Les hommes, les plus de 45 ans, les CSP +, les professions intermédiaires et les préparateurs de la retraite ont une meilleure connaissance de leur retraite.

ST Oui

L'âge auquel vous partirez en retraite



L'âge à partir duquel vous pourrez toucher une retraite à taux plein



Le montant des revenus de retraite que vous toucherez des régimes de retraite obligatoire (Sécurité Sociale + éventuellement AGIRC et ARCO)



■ Non

■ Oui approximativement

■ Oui avec précision

Connait sa retraite

(Réponse oui aux trois items)

17%

Connait précisément sa retraite

(Réponse oui précisément aux trois items)

3%

Ne connait pas sa retraite

(Réponse non aux trois items)

33%

Les simulations de revenus pour la retraite

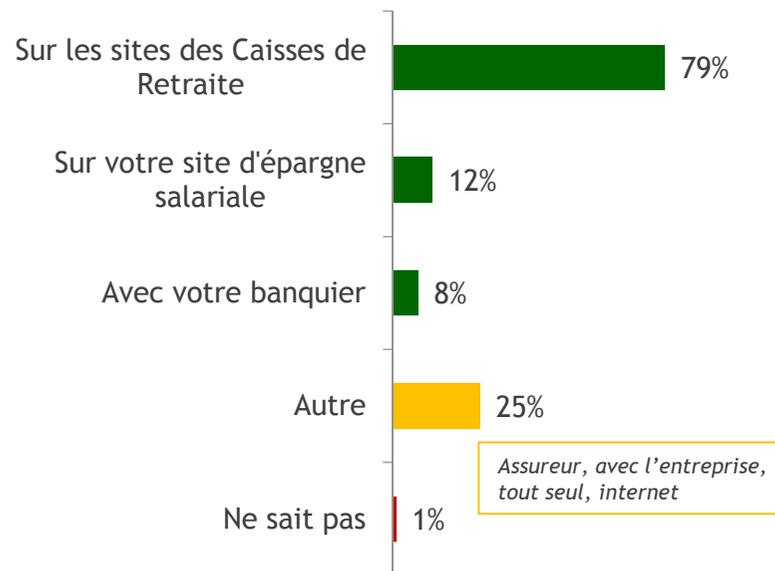
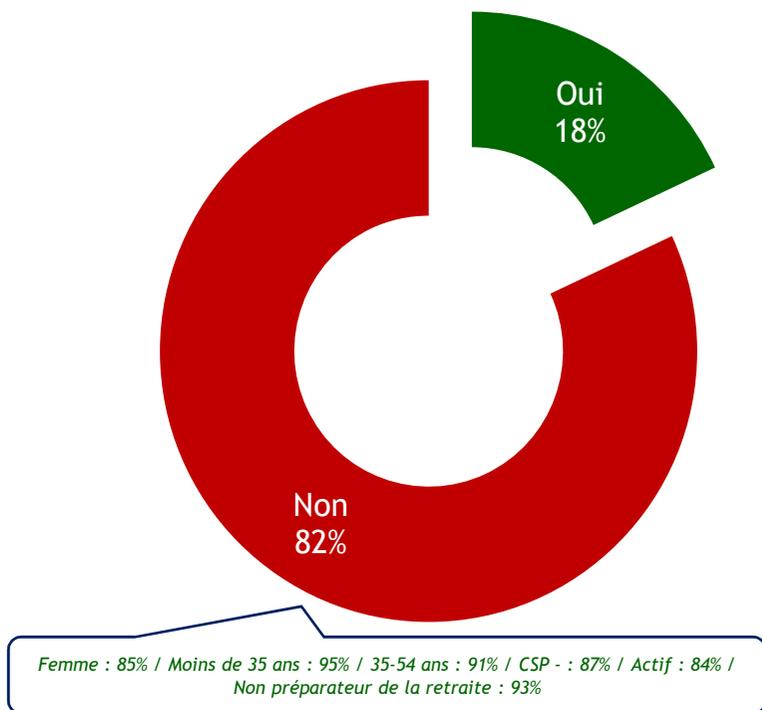
La proportion de personnes ayant déjà effectué des simulations de retraite est faible au global et, sans surprise, croissante selon l'âge. Les sites des Caisses de Retraite trustent les simulations.

Q7. Avez-vous déjà réalisé des simulations des revenus que vous toucherez à la retraite ?

Base hors retraités : 12247

Q8. Avez-vous effectué ces simulations ... ?

Base à ceux ayant effectué des simulations de revenus : 3928



Une seule citation

77%

Plusieurs citations

22%

Nombre moyen de citations

1,2

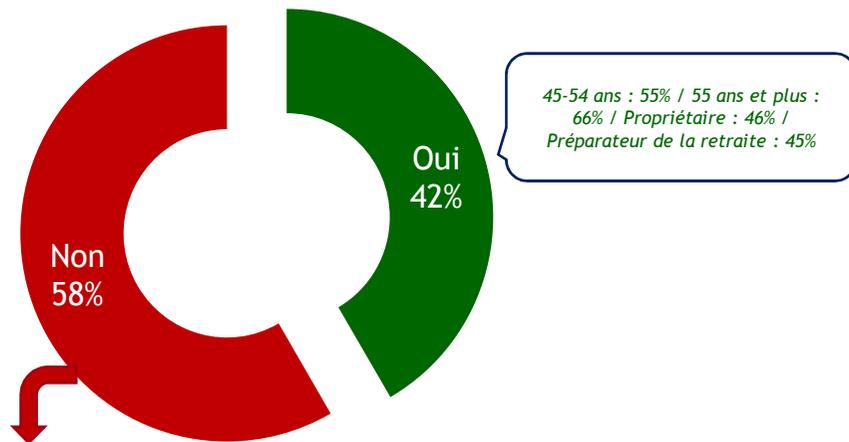
Les intentions de simulations pour la retraite

42% de ceux n'ayant pas encore fait de simulations pourraient en réaliser prochainement. Un obstacle cependant pointe puisque majoritairement, ils ne savent pas comment faire.

Rappel : **82%** des non retraités n'ont pas effectué de simulations

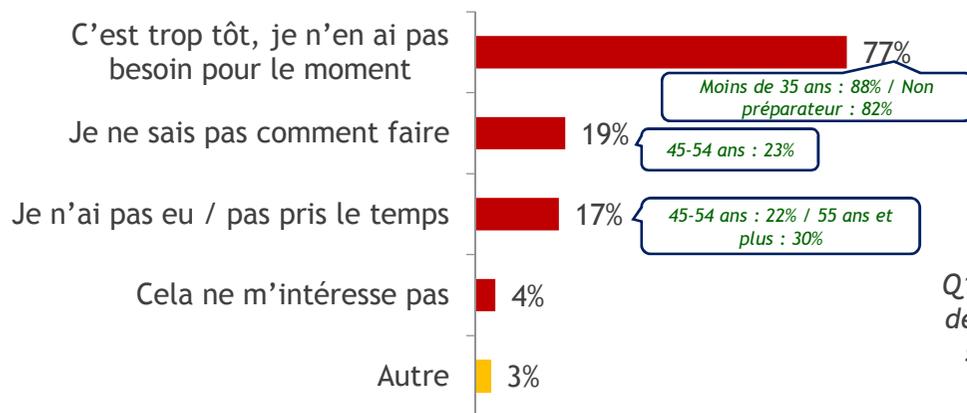
Q10. Avez-vous l'intention de réaliser prochainement des simulations des revenus que vous toucherez à la retraite ?

Base à ceux n'ayant pas effectué de simulations : 8319



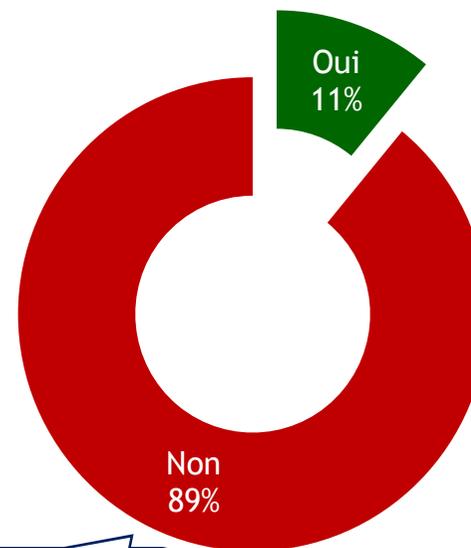
Q10bis. Pour quelles raisons ?

Base à ceux n'ayant pas l'intention de réaliser prochainement des simulations : 4050



Q9. Savez-vous comment faire pour réaliser des simulations des revenus que vous toucherez à la retraite ?

Base à ceux n'ayant pas effectué de simulations : 8319

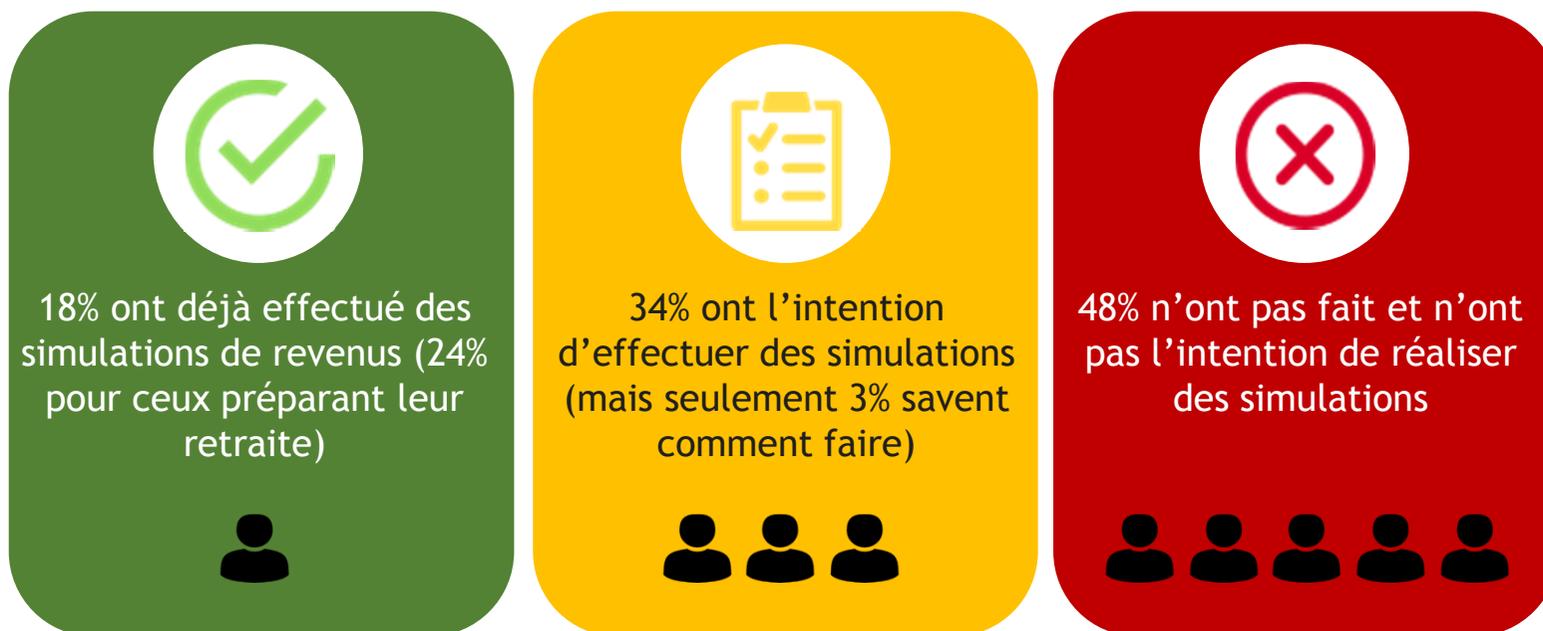


Q9 - Sait comment réaliser des simulations

	OUI	NON	TOTAL
OUI	3%	38%	42%
NON	8%	51%	58%
TOTAL	11%	89%	100%

Q10 - Intention de réaliser des simulations

Synthèse - La réalisation de simulations de revenus de retraite



Moins de 35 ans	5%	26%	68%
35-44 ans	9%	39%	52%
45-54 ans	19%	44%	37%
55 ans et plus	64%	24%	12%

En bref :

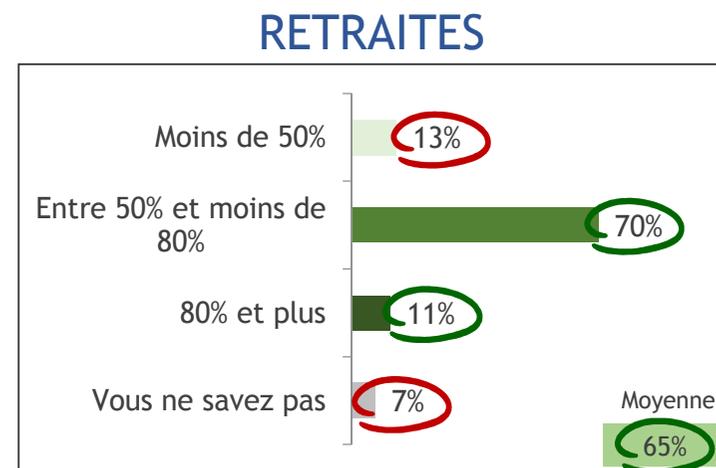
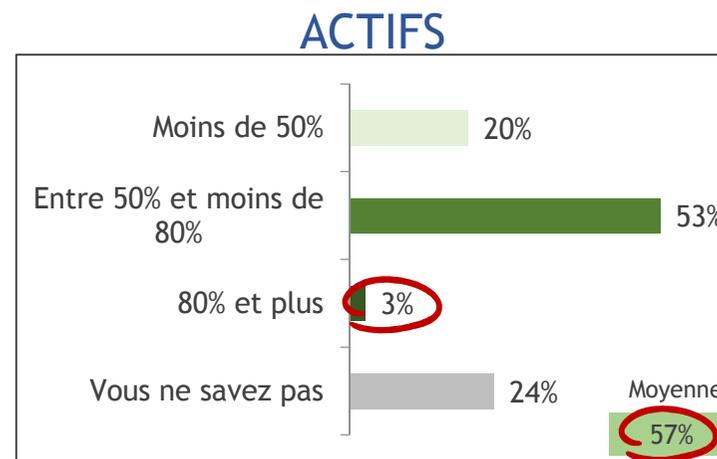
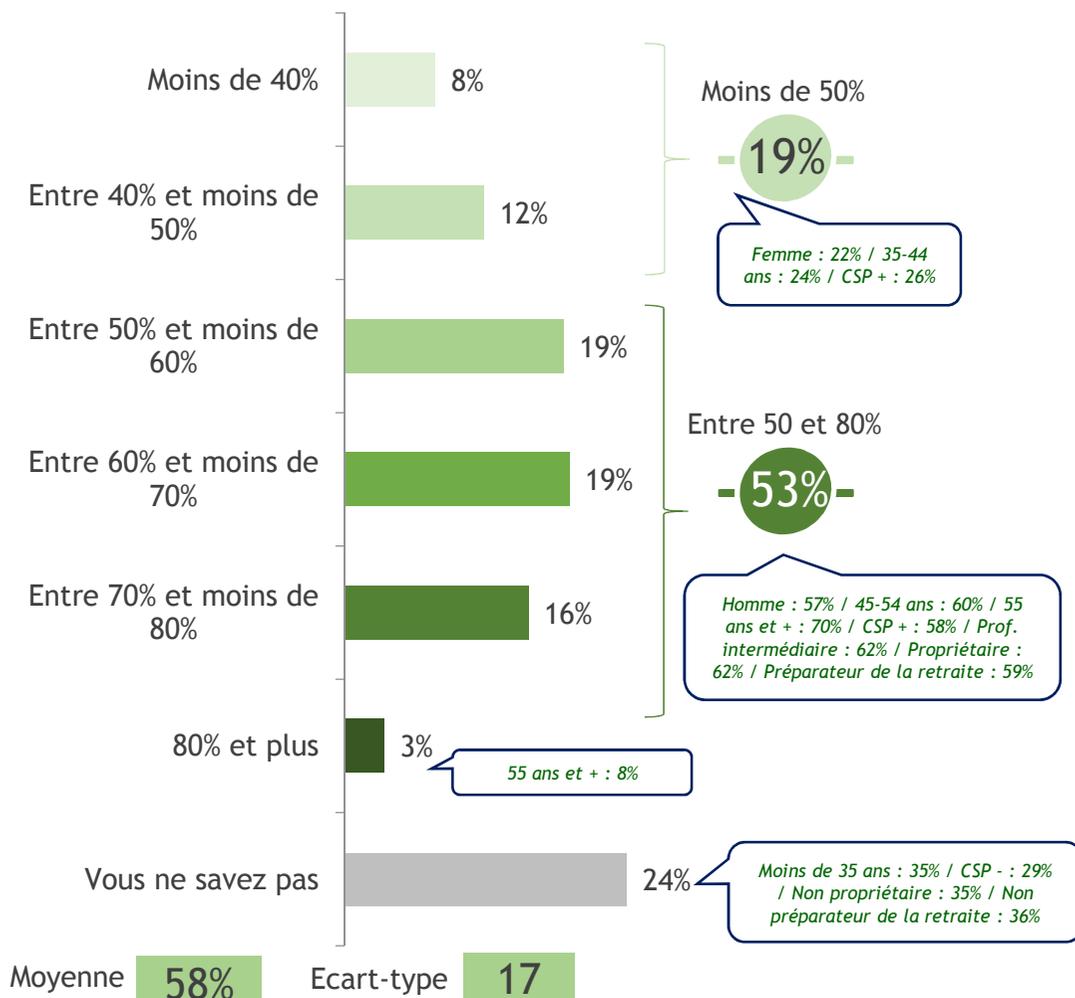
La moitié des répondants n'ont pas l'intention de réaliser des simulations de revenus de retraite mais c'est un résultat à nuancer selon l'âge car :

- les plus de 55 ans en ont majoritairement déjà réalisé,
- les deux tiers des 45-54 ans l'ont fait où projettent de le faire,
- les 35-44 ans sont 48% à l'avoir déjà fait ou ont prévu de le faire,
- pour les moins de 35 ans, près de 70% n'ont pas l'intention de le faire (il est encore trop tôt pour eux).

Estimation des futurs revenus issus des régimes obligatoires

La projection des futurs revenus génère de nombreuses non réponses (24%) et des estimations très disparates, même si la majorité des répondants choisit une tranche intermédiaire de l'ordre de 50 à 79% de leurs derniers revenus.

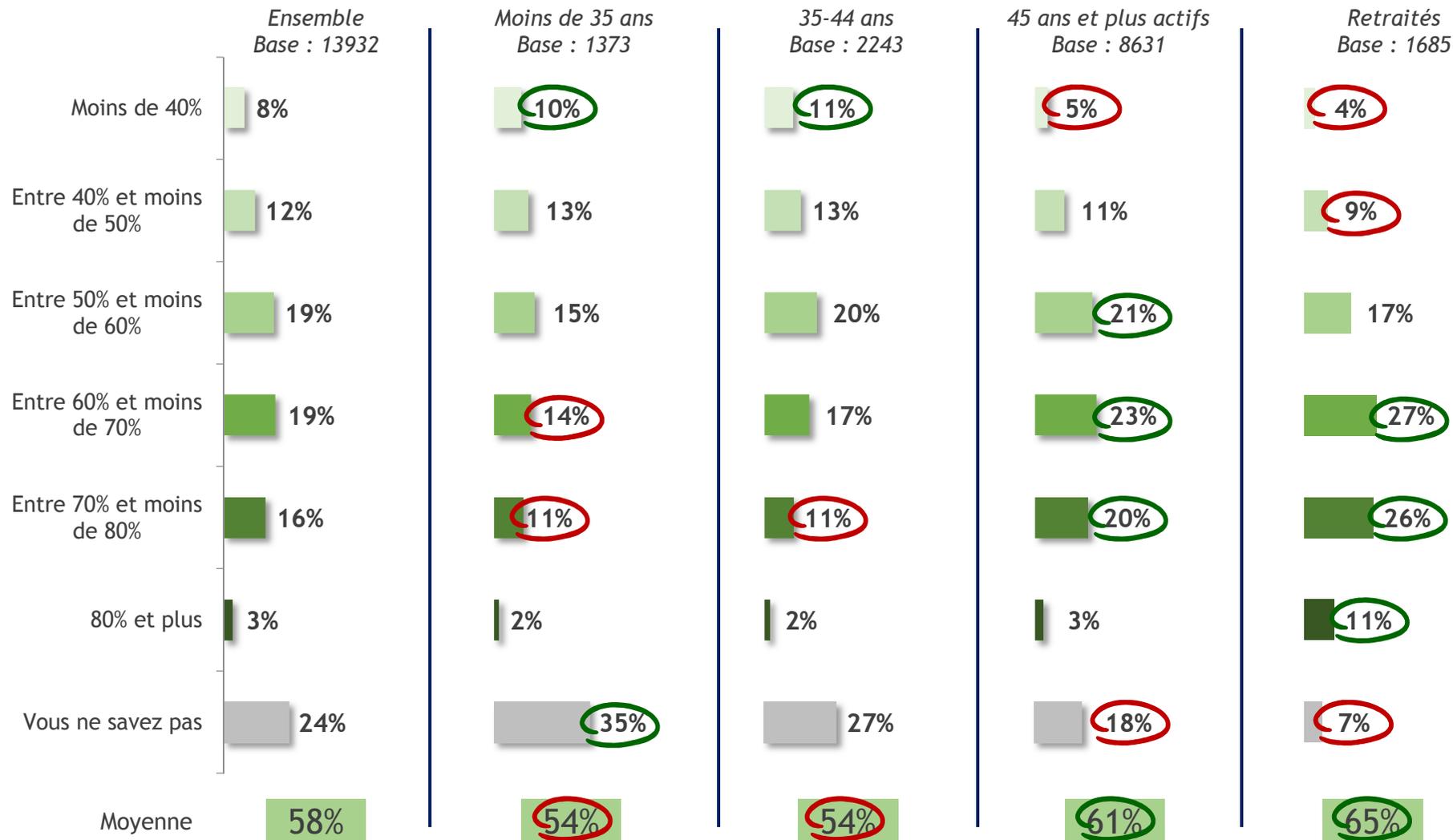
Q4. Si vous prenez en considération les revenus de retraite que vous toucherez / touchez des régimes de retraite obligatoire, (Sécurité Sociale + éventuellement AGIRC et ARCO), quel pourcentage de vos derniers revenus d'activité espérez-vous toucher / touchez-vous ?
Base ensemble : 13932



Estimation des futurs revenus issus des régimes obligatoires

Les plus jeunes sont plus nombreux à ne pas savoir combien ils toucheront à la retraite, contrairement aux plus âgés qui estiment pour leur part qu'ils toucheront plus de 60% de leurs derniers revenus d'activité.

Q4. Si vous prenez en considération les revenus de retraite que vous toucherez / touchez des régimes de retraite obligatoire, (Sécurité Sociale + éventuellement AGIRC et ARCO), quel pourcentage de vos derniers revenus d'activité espérez-vous toucher / touchez-vous ?
Base ensemble

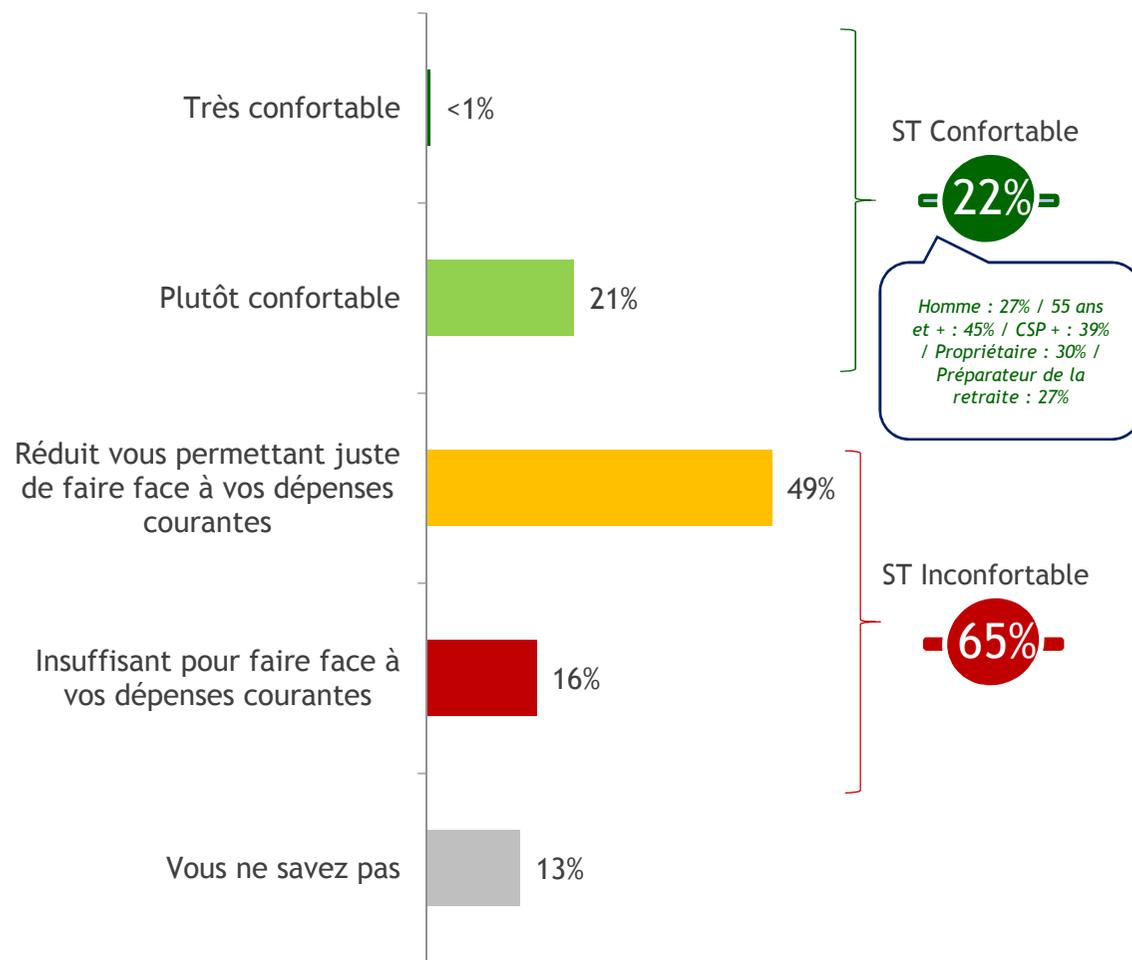


Perception du niveau de vie à la retraite

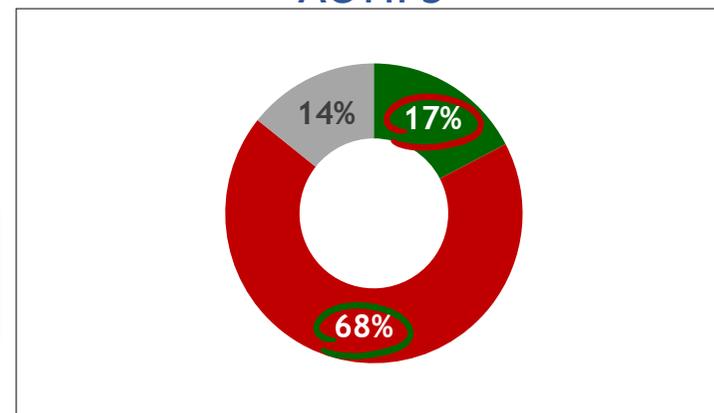
Des revenus de retraite incluant un niveau de vie inconfortable pour les deux tiers des répondants au global. Les retraités sont pour leur part plus partagés.

Q5. Ces revenus de retraite obligatoire vous permettront-ils / vous permettent-ils de vous apporter un niveau de vie ...?

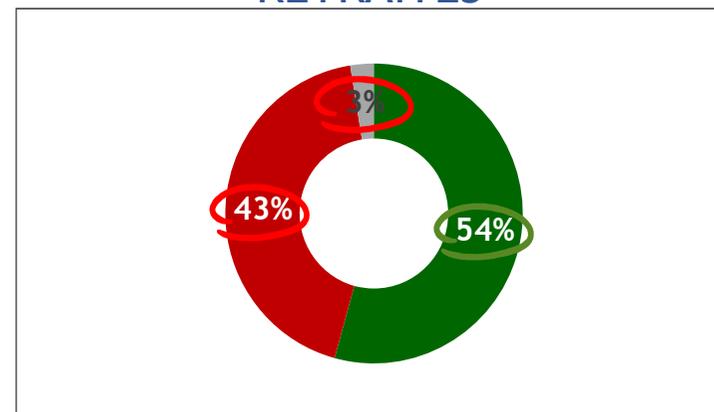
Base ensemble : 13932



ACTIFS



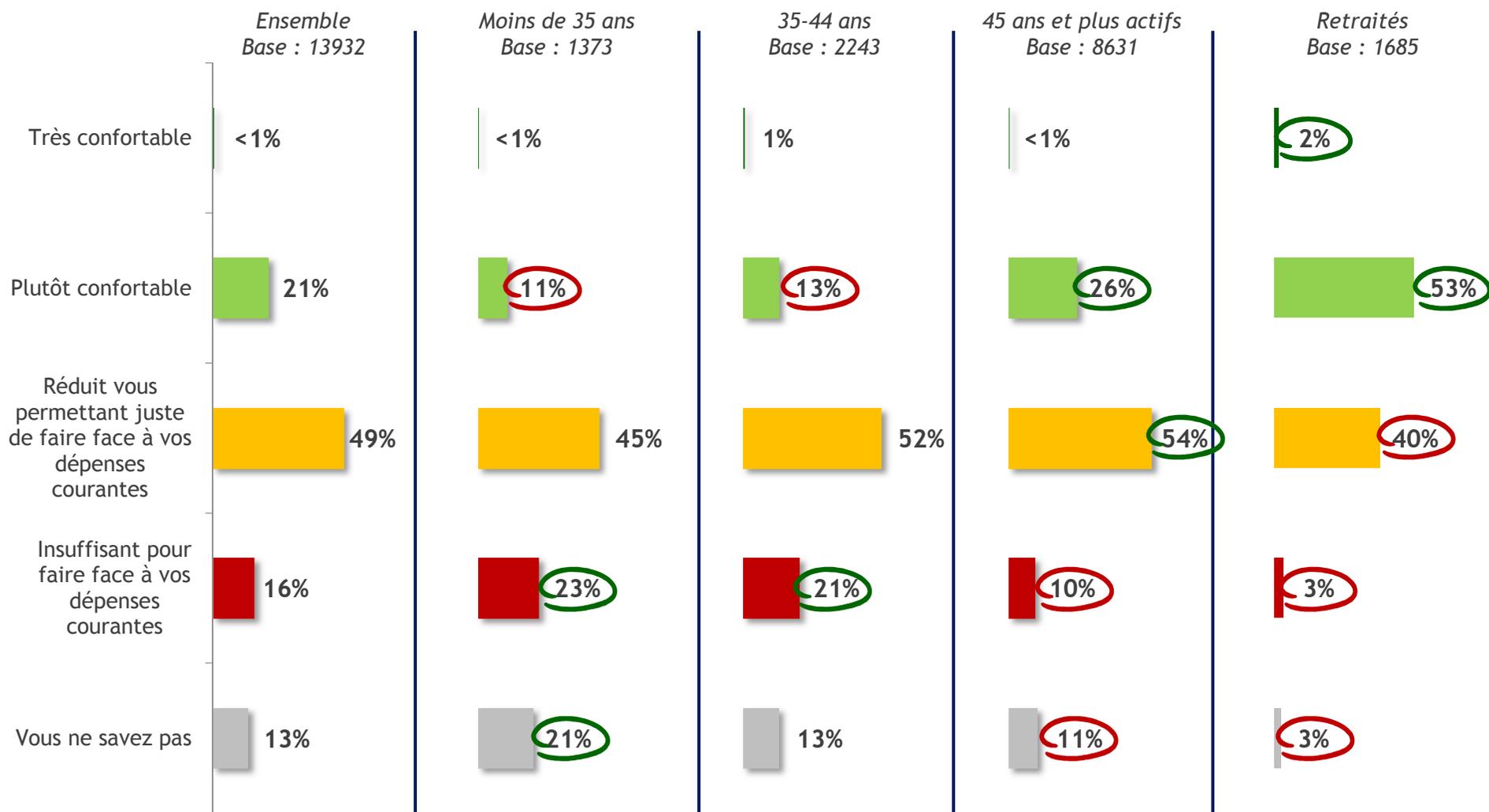
RETRAITES



Perception du niveau de vie à la retraite

Une perception du niveau de vie à la retraite plutôt inconfortable pour les plus jeunes, qui tend à s'améliorer lorsque l'on est plus âgé.

Q5. Ces revenus de retraite obligatoire vous permettront-ils / vous permettent-ils de vous apporter un niveau de vie ...?
Base ensemble

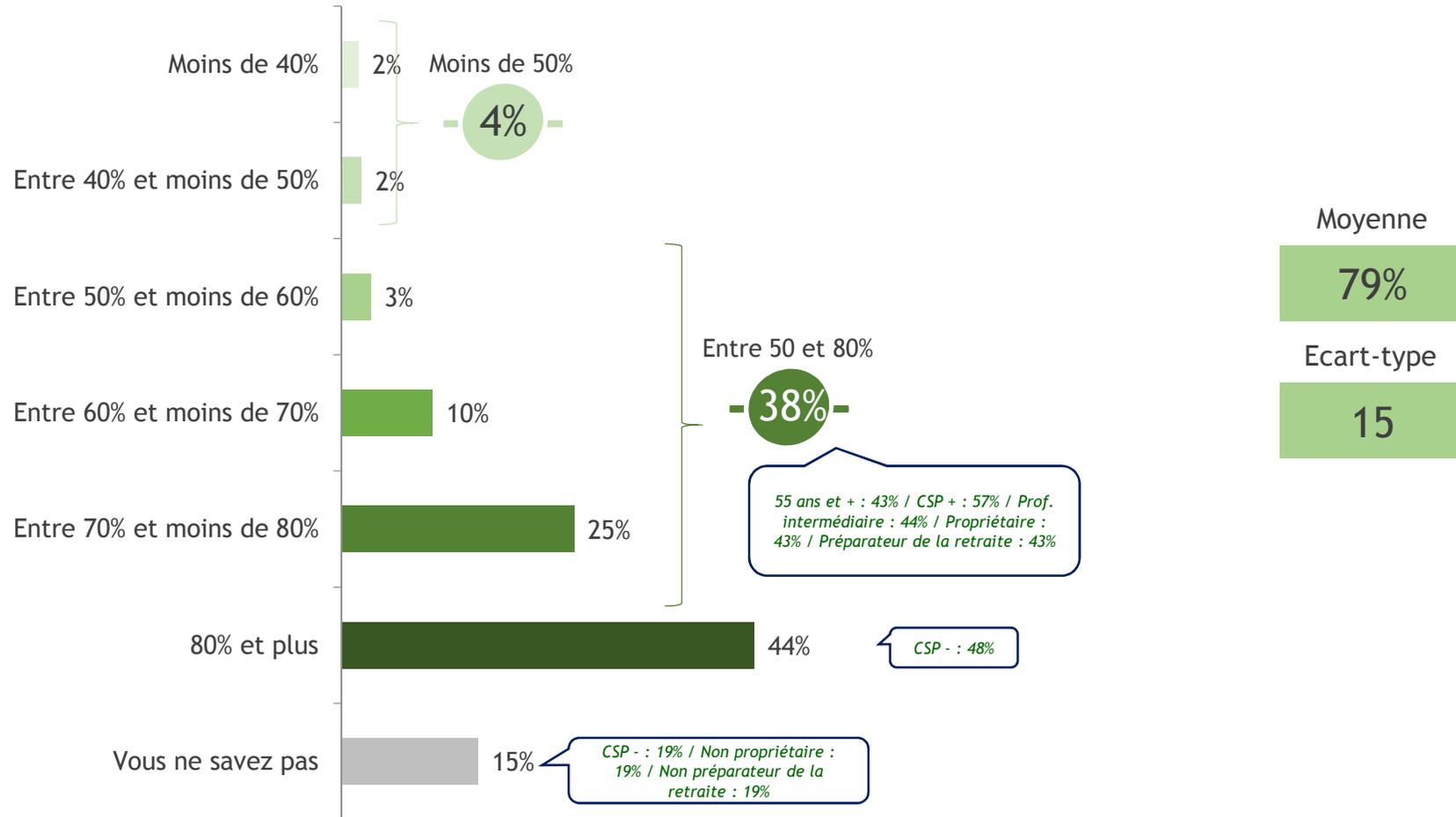


Revenus des régimes obligatoires nécessaires pour s'assurer un niveau de vie confortable

Les non retraités projetant un niveau de revenu inconfortable aimeraient tabler à l'avenir sur environ 80% de leurs derniers revenus d'activité.

Q6. Selon vous, pour vous assurer un niveau de vie confortable à la retraite, à partir de quelle tranche devrait se situer vos revenus de retraite issus des régimes obligatoires ?

Base non retraités et estimant qu'ils auront un niveau de vie inconfortable à la retraite : 7602

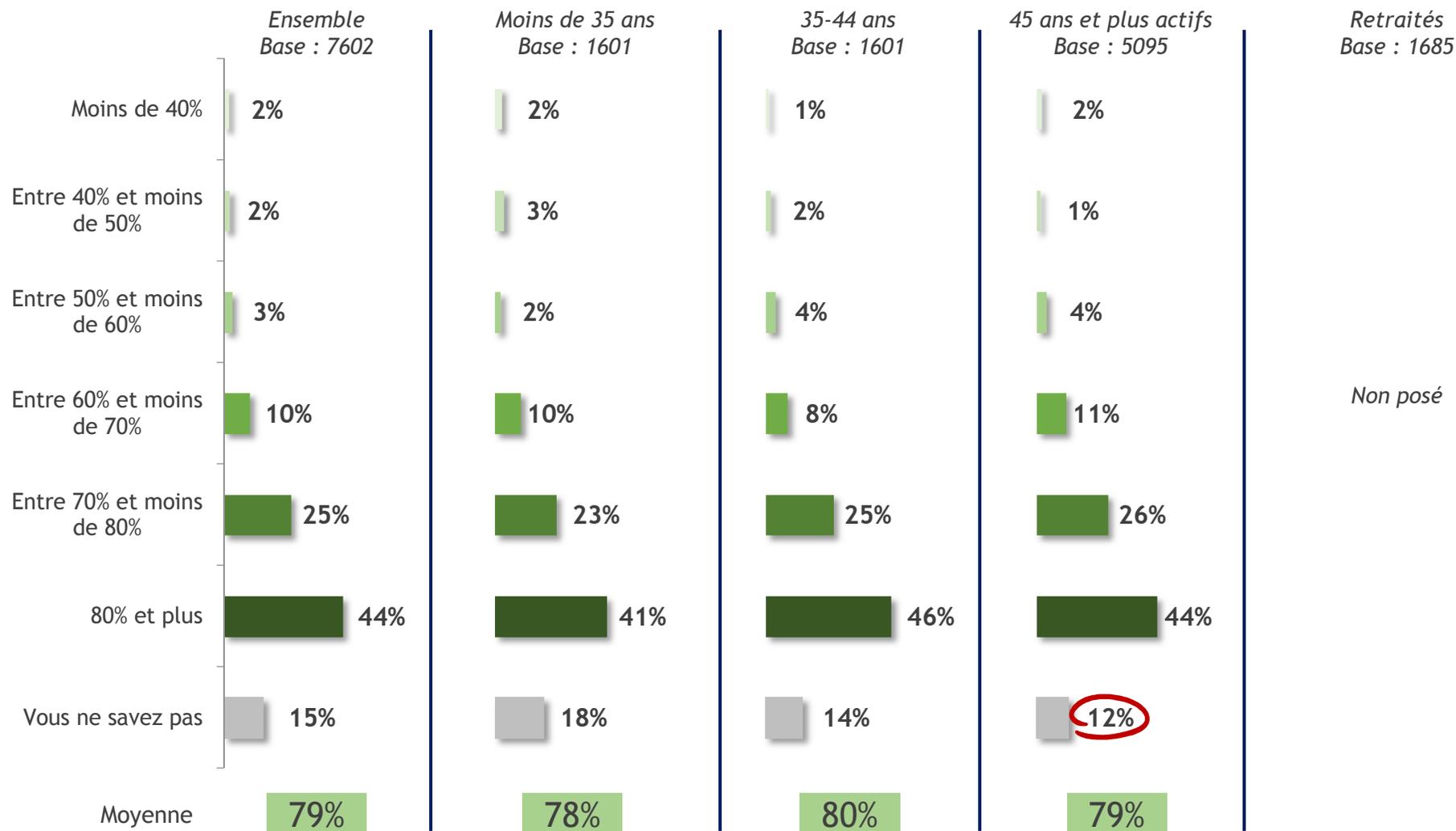


Revenus des régimes obligatoires nécessaires pour s'assurer un niveau de vie confortable

Les actifs, quelque soit leur âge, estiment qu'ils devraient toucher environ 80% de leurs derniers revenus pour s'assurer un niveau de vie confortable.

Q6. Selon vous, pour vous assurer un niveau de vie confortable à la retraite, à partir de quelle tranche devrait se situer vos revenus de retraite issus des régimes obligatoires ?

Base non retraités et estimant qu'ils auront un niveau de vie inconfortable à la retraite



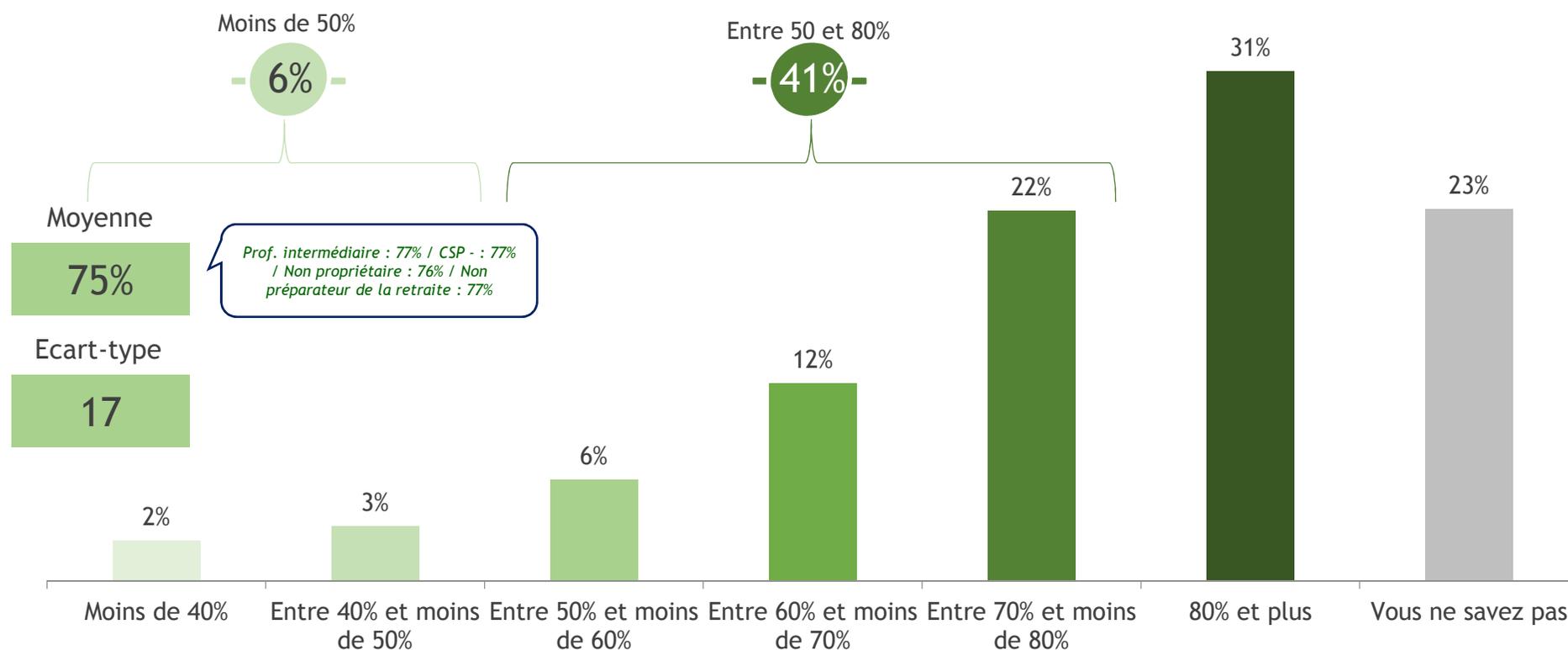
Synthèse - Les revenus nécessaires pour s'assurer un niveau de vie confortable

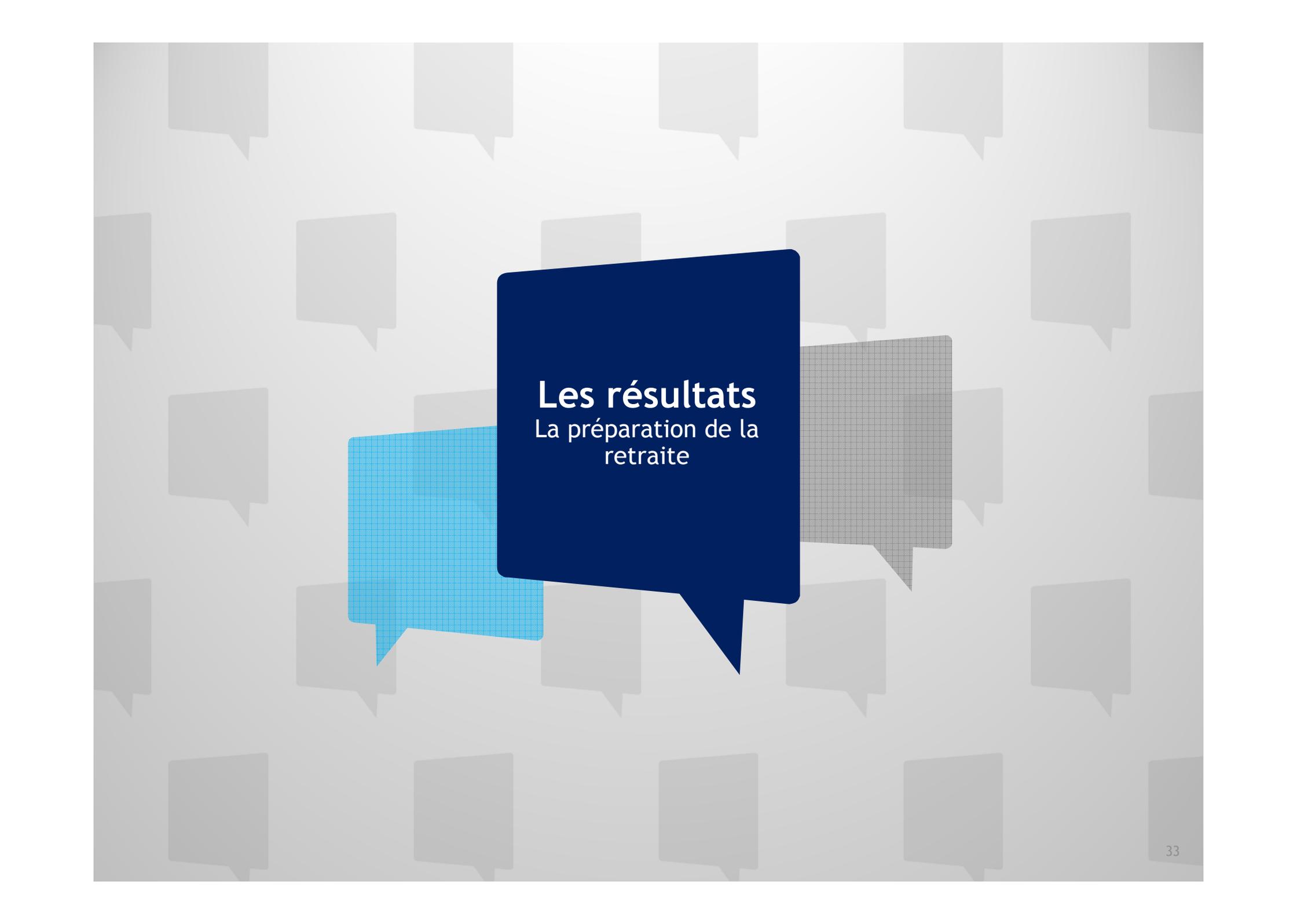
C'est en moyenne les trois quarts des revenus d'activité qui sont attendus pour la retraite.

Q4. Si vous prenez en considération les revenus de retraite que vous toucherez / touchez des régimes de retraite obligatoire, (Sécurité Sociale + éventuellement AGIRC et ARCO), quel pourcentage de vos derniers revenus d'activité espérez-vous toucher / touchez-vous ?

Q5. Ces revenus de retraite obligatoire vous permettront-ils / vous permettent-ils de vous apporter un niveau de vie ...?

Q6. Selon vous, pour vous assurer un niveau de vie confortable à la retraite, à partir de quelle tranche devrait se situer vos revenus de retraite issus des régimes obligatoires ?





Les résultats

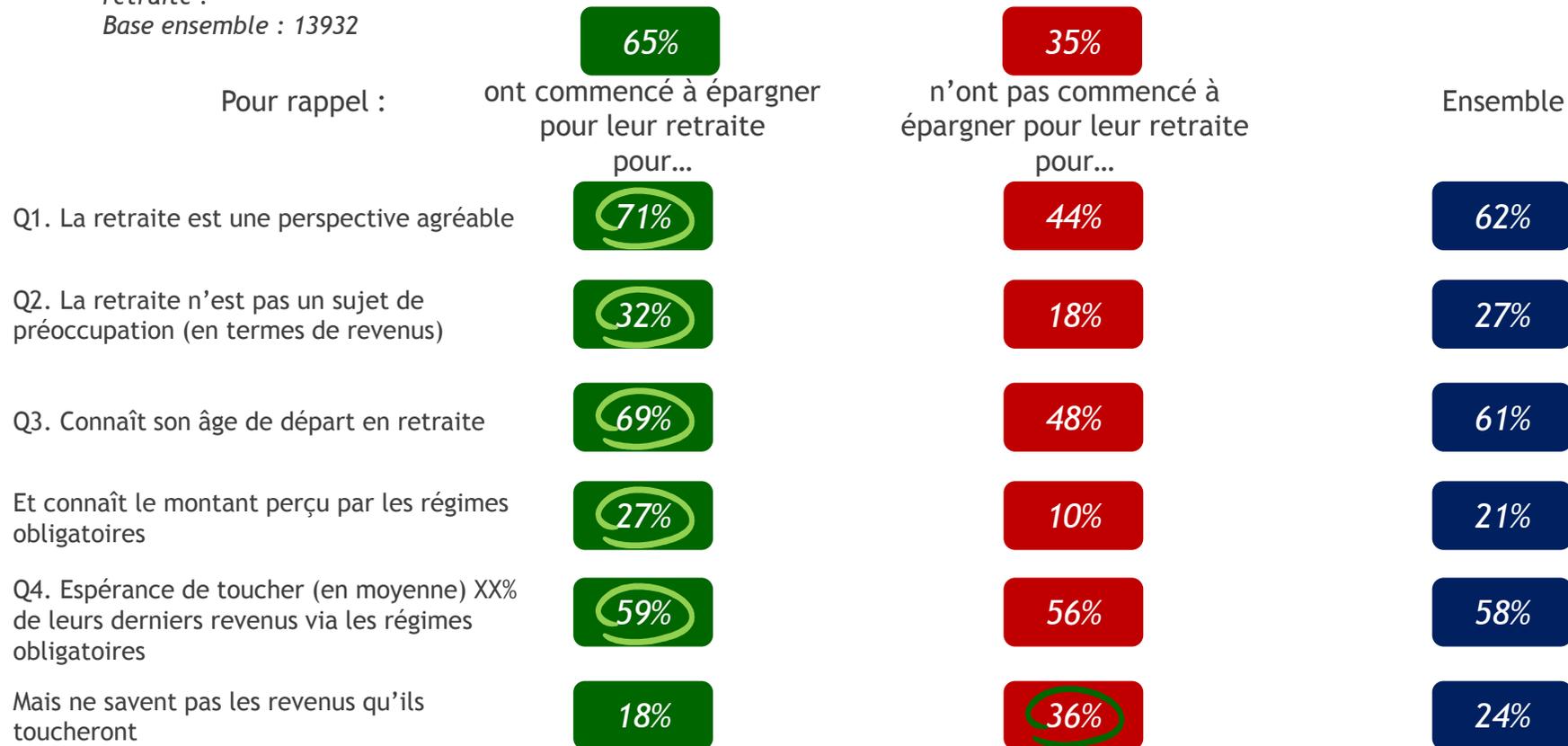
La préparation de la
retraite

La préparation de la retraite

Des préparateurs moins inquiets mais avec des perspectives de revenus in fine sensiblement identiques à ceux projetés par les « non préparateurs ».

Q13. Avez-vous commencé à mettre / mis pendant votre période d'activité de l'argent de coté en vue de préparer financièrement votre retraite ?

Base ensemble : 13932



En termes de profil (pour mémoire)
Les préparateurs de la retraite sont :

- plus masculins
- plus âgés (45 ans ou plus)
- plus « retraités »
- plus « cadres » ou « professions intermédiaires »
- plus « salariés d'une grande entreprise »
- plus « propriétaires »



Les résultats

La préparation de la retraite

a) les préparateurs (65%)

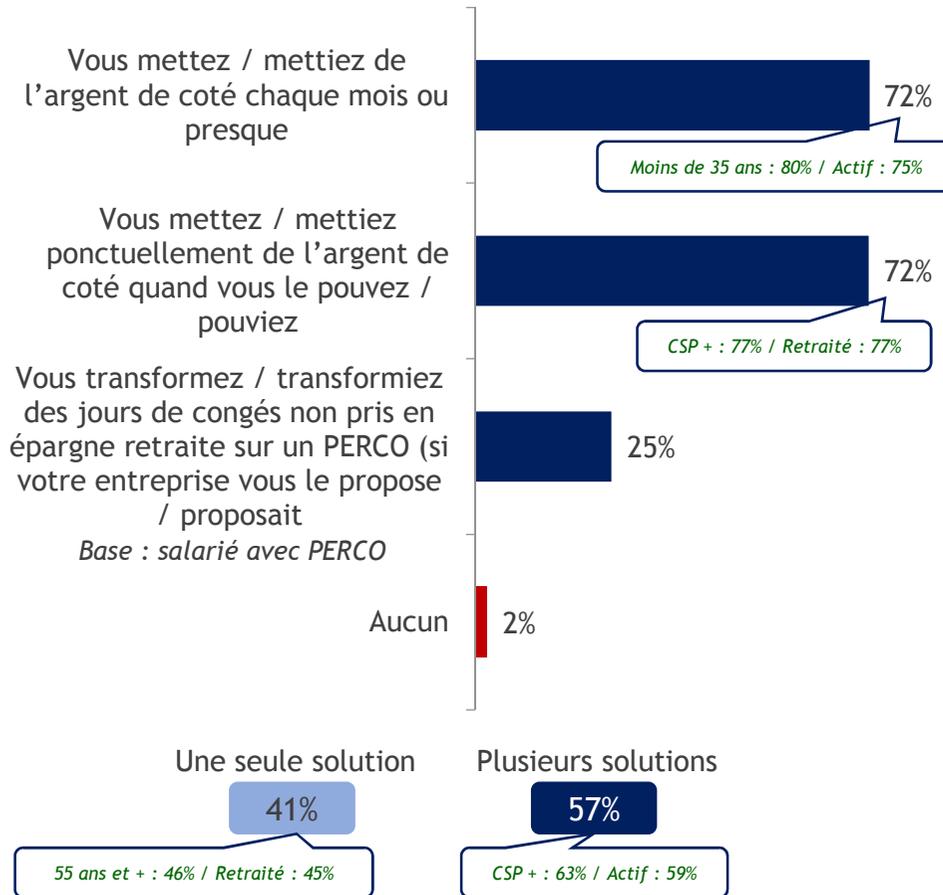
Solution et moment d'épargne pour la retraite

La préparation de la retraite s'articule généralement autour de plusieurs solutions et à égalité entre une épargne régulière et occasionnelle. C'est en général autour de 35 ans que l'on commence à s'en préoccuper.

Q14. Comment procédez-vous pour la préparation financière de votre retraite / comment avez-vous procédé pour la préparation financière de votre retraite ?

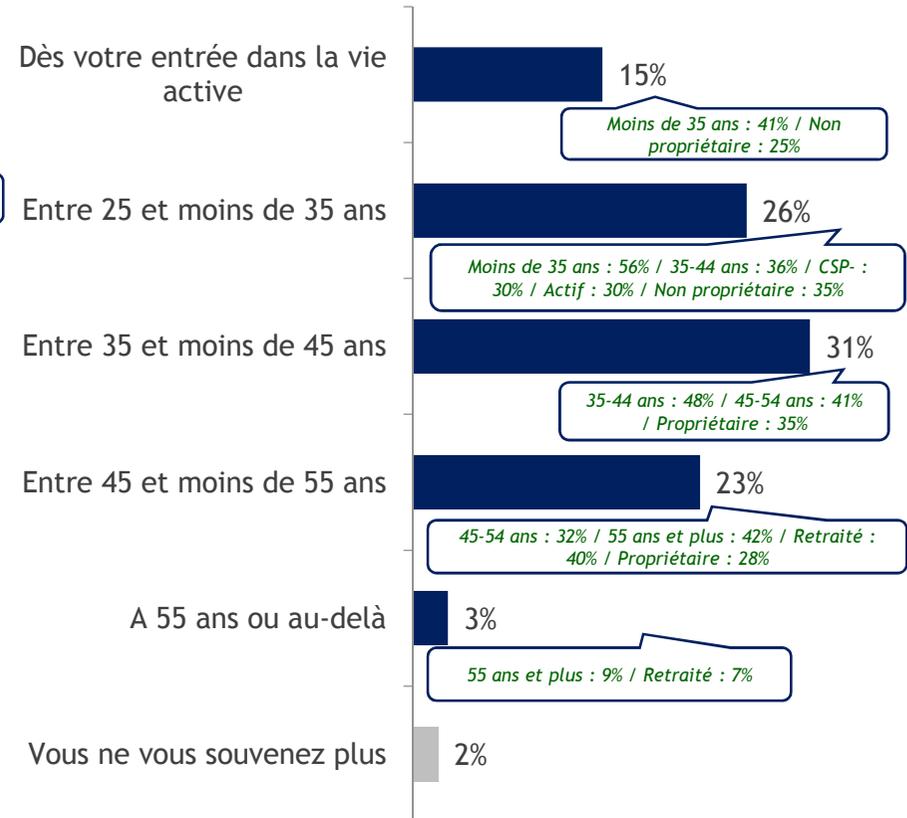
Base épargne pour préparer sa retraite : 10645

En % oui



Q15. A partir de quel âge avez-vous commencé à vous préoccuper de mettre de l'argent de coté pour la préparation financière de votre retraite ?

Base épargne pour préparer sa retraite : 10645



Base

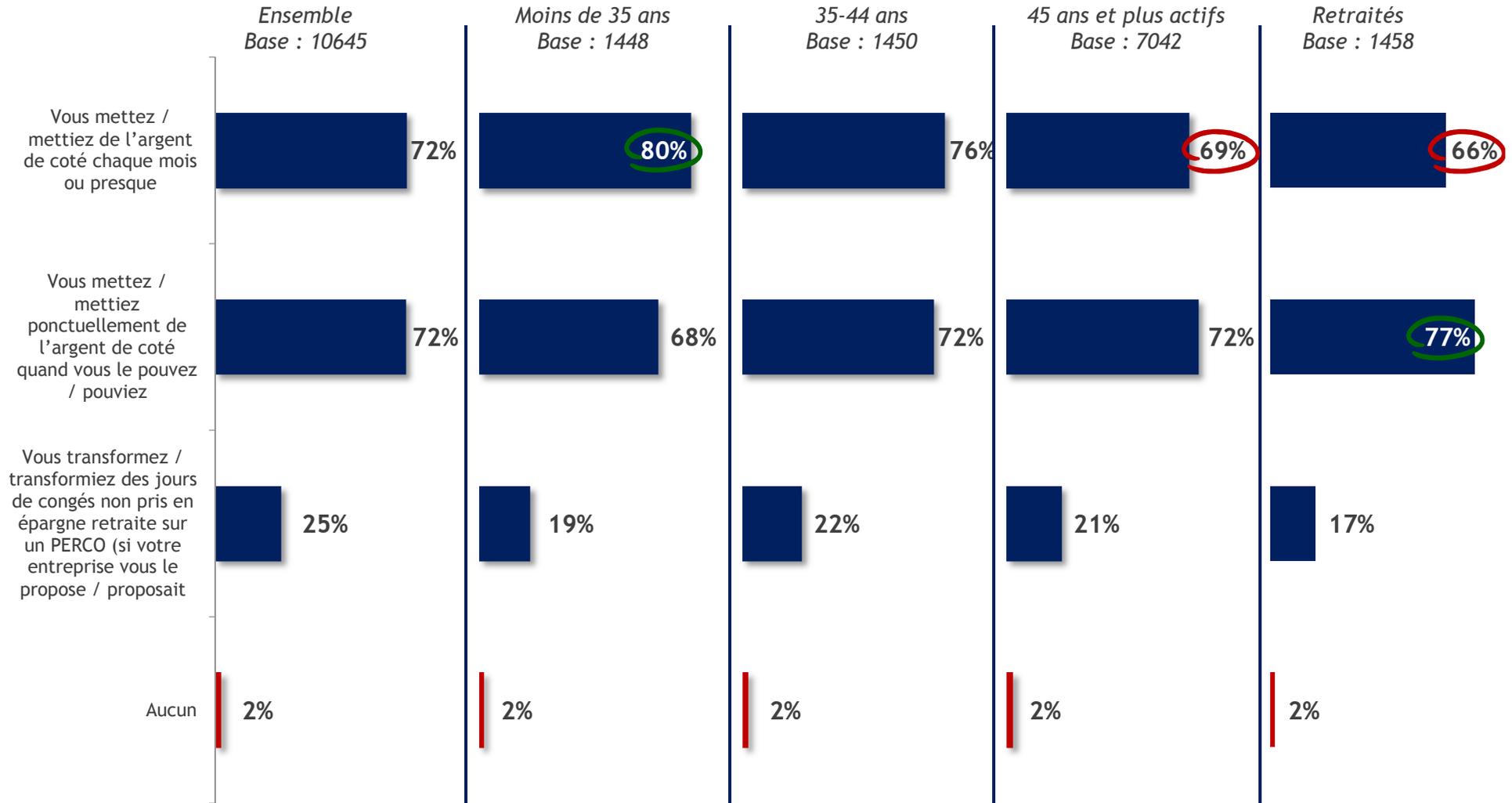
65%

Solution d'épargne pour la retraite

L'épargne mensuelle est plus privilégiée par les moins de 35 ans alors que les plus de 45 ans actifs et les retraités lui préfèrent l'épargne ponctuelle.

Q14. Comment procédez-vous pour la préparation financière de votre retraite / comment avez-vous procédé pour la préparation financière de votre retraite ?

Base épargne pour préparer sa retraite - En % oui



La préparation de la retraite : évocations et solutions spontanément évoquées

Analyse de verbatim (1/4)

se sont exprimés sur
cette question

La retraite, pour beaucoup une perspective de régression économique

«Je m'efforce de garder un train de vie raisonnable et de ne pas céder aux tentations de grosses dépenses inutiles bien que j'en aie les moyens.»

«Je m'habitue à ne pas avoir beaucoup de besoins.»

«J'essaie de devenir de plus en plus autonome dans le but de réduire mes besoins à la retraite : cultive un jardin, élève des poules, me chauffe avec le bois de ma forêt, répare et recycle.»

« J'essaie de limiter les dépenses purement commerciales et me faire les plaisirs qui permettent d'être capable de faire de l'épargne. Il faut être raisonnable car quand on a déjà un toit sur sa tête, et que l'on mange à sa faim le reste est du plus.»

«Je compte avant tout sur une bonne gestion de mon compte afin de m'habituer à ne pas trop dépenser vu les tentations matérielles de plus en plus fortes. Je demande juste après avoir travaillé toute une vie d'avoir une vie en retraite décente.»

«Je coupe le chauffage au gaz et prends du bois ou mets des pulls, coupe l'électricité et m'éclaire à la bougie, ce n'est pas taxé et traite l'eau de pluie non encore taxée non plus...»

Qui peut conduire à ...

L'absence de projection dans l'avenir (16%)

«Je vais à "Lourdes" chaque année... Pour demander la perpétuation du système de retraite actuel jusqu'à ce que l'heure de la mienne ait sonné!»

«Je vais brûler des cierges.»

«Je joue au loto.»

«Je lis des articles sur comment braquer une banque!»

«Je prie très très fort ... :)»

Le projet de départ (<1%)

«Oui me préparer.... pour PARTIR A L'ÉTRANGER où la vie est bien moins chère car en France on paye pour tous les parasitesau pays des droits de l'hommeet surtout tous les politiques députés ministres etc... etc.. (de droite comme de gauche) qui se bousculent au portillon pour se faire des retraites sur le dos des "classes moyennes".»

«Quitter Paris ville très chère en tout et je commence à réfléchir dans quelle région je souhaite aller.»

La préparation de la retraite : évocations et solutions spontanément évoquées

Analyse de verbatim (2/4)

se sont exprimés sur
cette question

Patrimoine immobilier

Principale variable d'amortissement de la perte de revenu à la retraite

Valorisation de l'usage



«J'équipe ma maison pour minimiser les charges de fonctionnement. Solaire électrique vendu à EDF ; chauffe eau solaire. Isolation. Chauffage bois»

«J'ai déménagé pour une maison moins couteuse à l'usage et plus adaptée aux aléas de l'âge.»

Achat de la résidence principale = 13% des citations



Revente

«J'investis dans ma résidence principale en entretien et amélioration pour mieux la vendre au moment de ma retraite.»

«Des travaux de peinture et embellissements en vue de vendre notre maison prochainement.»

«Amélioration de notre résidence principale en vue de la vendre pour acheter une maison plus petite et dans une autre région de France.»

«Nous pourrons vendre notre résidence principale actuelle et celle secondaire, pour nous acheter une résidence principale qui correspondra à notre besoin (taille, localisation) alors que nous n'aurons plus les capacités financières d'emprunter.»



Valorisation pécuniaire

Revenus locatifs (32%)

«Achat d'un appartement à des fins locatives. La location rembourse l'emprunt qui a couvert la moitié du prix d'achat. A ma retraite, l'emprunt sera clôturé et je profiterai du revenu locatif à 100%.»

«Achat résidence secondaire louée en saisonnier.»

«Investissement locatif au maximum de mon taux d'endettement pour accroître mes revenus.»

«J'ai investi dans l'immobilier locatif. J'ai maintenant un patrimoine qui me rapporte plus de la moitié de ma pension de retraitée.»

«Il n'y a pas trop la possibilité de l'écrire mais je considère mon appartement comme mon capital retraite et mes remboursements en capital comme de l'argent de côté chaque mois.»

La préparation de la retraite : évocations et solutions spontanément évoquées

Analyse de verbatim (3/4)

se sont exprimés sur
cette question

Autres variables d'ajustement

Au moment de la retraite



Poursuite d'une activité (2%)

«Envisager une activité à temps partiel.»

«Interventions ponctuelles auprès d'entreprises.»

«Je compte travailler tant que je serai en bonne santé.»

«Immobilier locatif, placements financiers, recherche activités complémentaires "light" pour s'occuper et générer quelques revenus ponctuels complémentaires...»



Désendettement (2%)

«Je fais en sorte que les emprunts qui seraient encore en cours au moment de ma retraite puissent être remboursés par mon épargne, de façon à ce que ma pension de retraite ne serve qu'à ma vie courante, mes loisirs.»

«Je solde mes dettes.»

«Actuellement le remboursement de crédit immobilier pour la RP et le locatif représente une forme d'épargne forcée qui permet à la retraite d'être libéré de cette charge et ainsi avoir un confort financier non négligeable.»

«Remboursement des crédits bien avant le départ à la retraite.»

«être bien certain de ne plus avoir de crédit à rembourser.»

«J'ai planifié de ne plus avoir d'emprunt à l'âge de la retraite.»

La préparation de la retraite : évocations et solutions spontanément évoquées

Analyse de verbatim (4/4)

se sont exprimés sur
cette question

Des stratégies d'épargne diverses → Supports « traditionnels » = 12%
→ Supports en entreprise = 15%

«Constitution de la retraite complémentaire type Retraite mutualiste du combattant et Préfon.»

«Cotisation volontaire a un système de retraite par capitalisation (Corem).»

«Epargne au fil de l'eau et gestion active de mes liquidités.»

«Epargne de primes salariales en compte épargne temps.»

«Assurance vie à plein régime.»

«Chercher aujourd'hui dans la situation économique actuelle un placement qui génère un revenu récurrent sans entamer le capital.»

«Gestion de portefeuille en fonction du rapprochement de l'échéance (pondération progressive de fonds en actions vers des produits moins risqués)»

« Garder placées les primes intéressement et participation.»



Qui peuvent conduire à la désillusion

«J'ai pensé que le PERP était bien adapté, surtout selon mon banquier, en fait j'ai été très déçu de constater qu'il me faudra vivre jusqu'à 97 ans pour retrouver l'ensemble de mon capital investi, je touche actuellement 60 euros par mois, pour un complément de retraite je trouve cela inadapté, et surtout mal conseillé par ma banque, merci FILLON !!!!»

«C'est bien difficile de mettre quelque chose de côté. Les salaires permettent seulement de payer les factures et les impôts.»

«J'ai acheté ma résidence principale (avec des TEG de 11 à 13%/an)-- 6 prêts immobiliers, aucun prêt à la consommation tout au long de ma vie et ma résidence n'a pris AUCUNE VALEUR de 1980 à 2010 (!!!!); J'ai placé tous les mois dans le Plan d'Epargne Entreprise (et perdu 50 % de mon capital !!!). J'ai placé tous les mois en Assurance vie (avec un rendement moyen sur 20 ans de 1,85 %) J'ai désormais une très grande confiance dans les organismes bancaires et les banquiers!»

«Non, pas pour l'instant, mais vue la conjoncture, ce n'est pas facile de faire des placements réguliers tellement nous sommes assaillis de charges

...»

Base

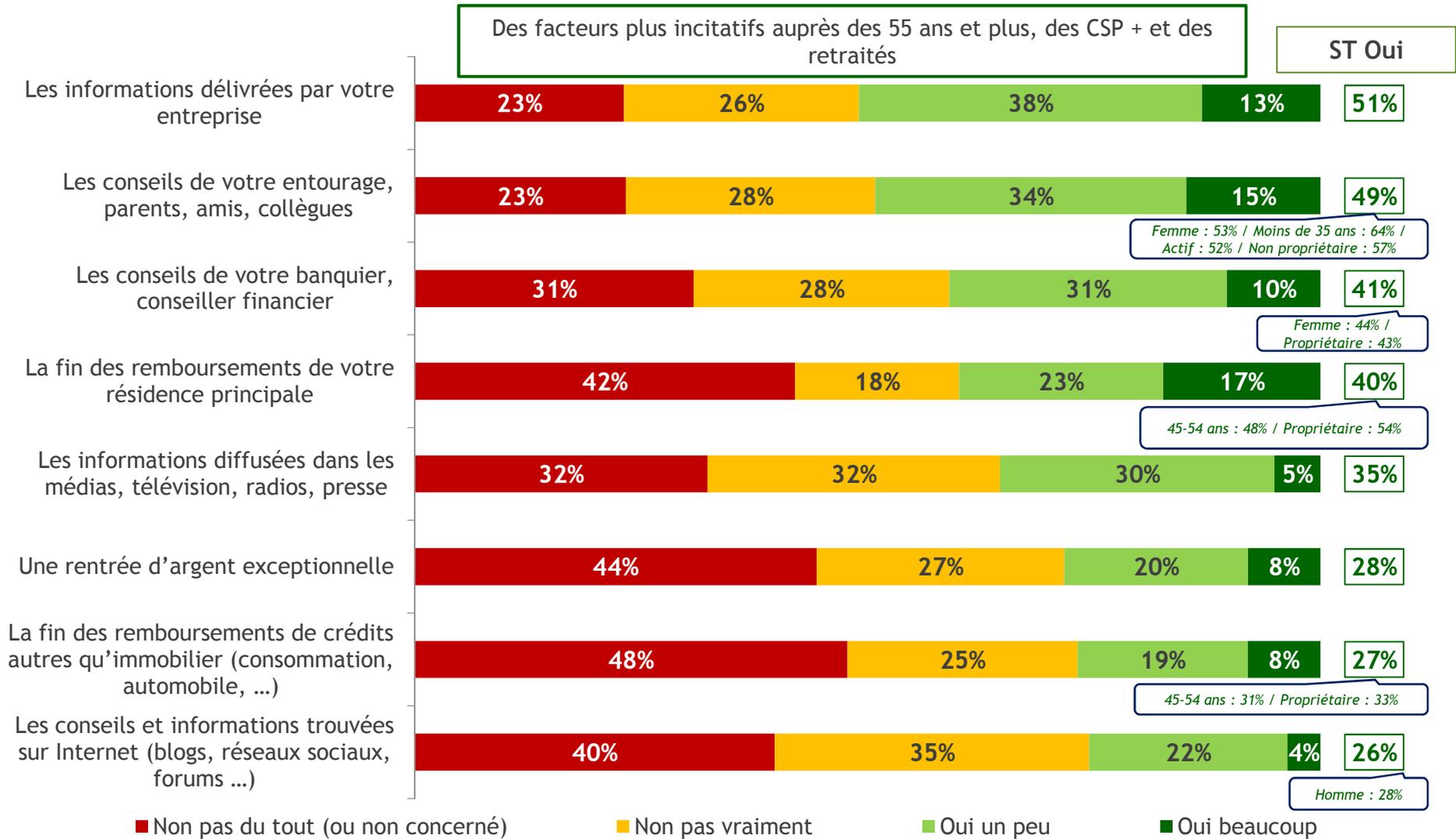
65%

Les facteurs d'incitation à l'épargne

Parmi les répondants épargnant déjà pour leur retraite, deux raisons majeures les ont incités à épargner : les informations délivrées par l'entreprise et les conseils de l'entourage.

Q16. Avez-vous été incité(e) à mettre de l'argent de coté pour la préparation financière de votre retraite par ... ?

Base épargne pour préparer sa retraite : 10645



Base

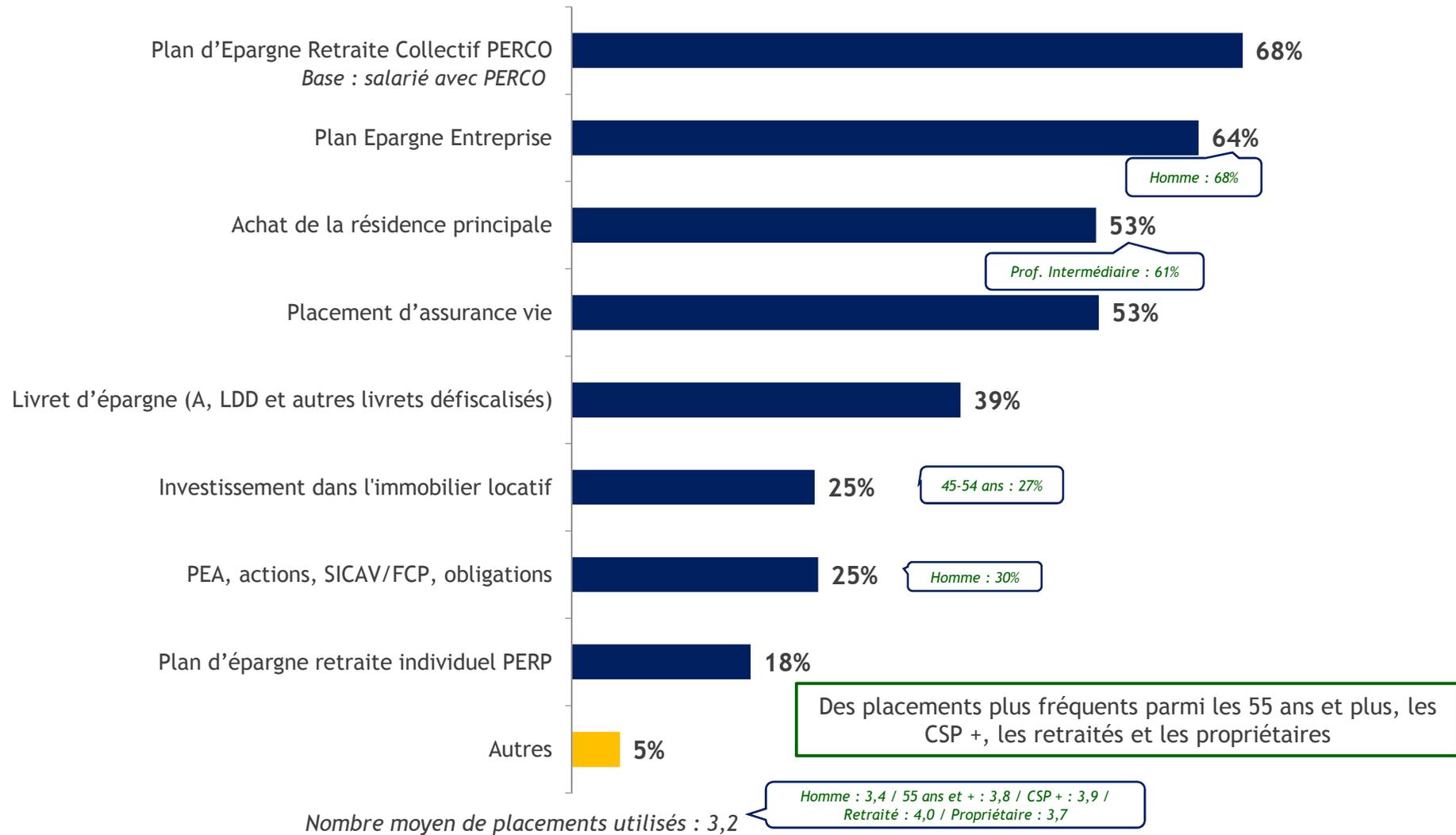
65%

Utilisation des placements pour préparer la retraite

Le PERCO, le PEE, l'achat de la résidence principale, et l'assurance-vie sont les placements les plus choisis par les épargnants préparant leur retraite.

Q24. Parmi ces placements, quels sont ceux que vous utilisez / avez utilisés pour la préparation financière de votre retraite ?

Base épargne pour préparer sa retraite : 10645



Les résultats

La préparation de la retraite

b) les non-préparateurs (35%)

Base

35%

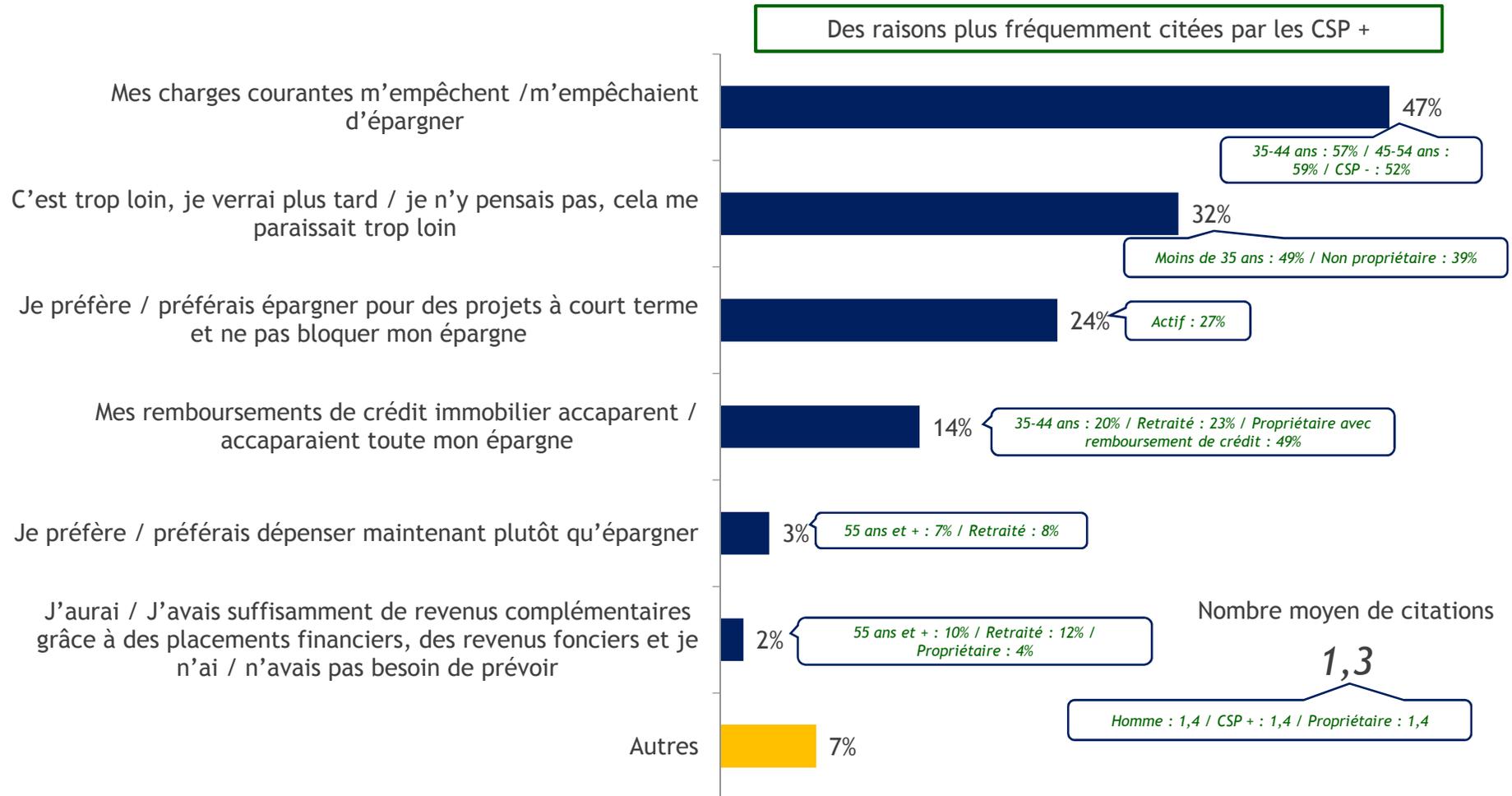
Les raisons de ne pas préparer sa retraite

La raison majeure de non-épargne pour la retraite réside dans les charges courantes. L'horizon lointain de la retraite apparaît également comme un facteur influençant l'absence d'épargne, surtout pour les plus jeunes.

Q17. Pour quelles raisons ne mettez-vous pas / ne mettiez-vous pas d'argent de côté pour la préparation financière de votre retraite ?

Base n'épargne pas pour préparer sa retraite : 3287

En % oui



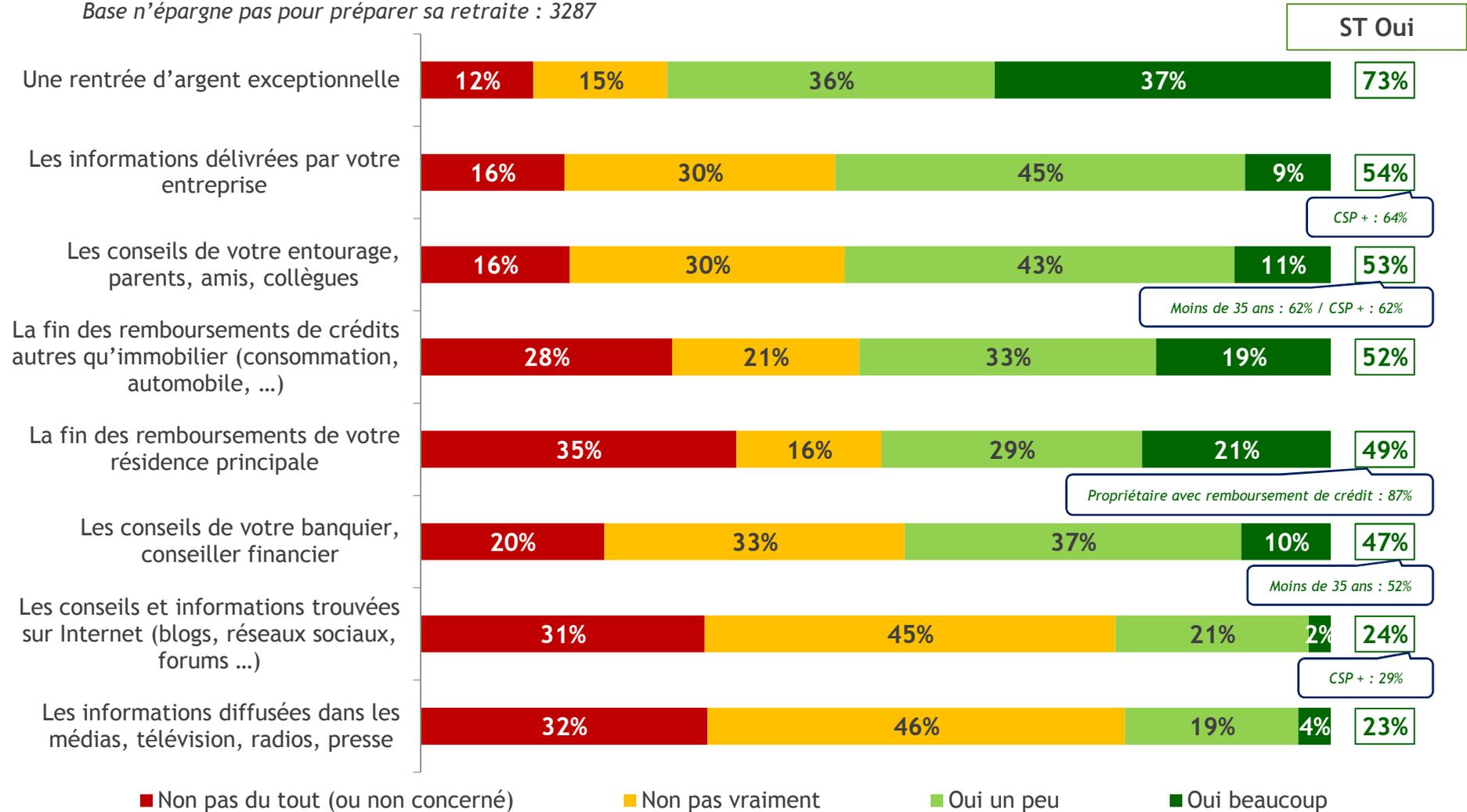
Base

35%

Les facteurs incitatifs à l'épargne

Les non épargnants se laisseraient eux aussi guidés par les conseils de l'entourage ou par l'entreprise et s'imaginent surtout consacrer une rentrée d'argent exceptionnelle à l'épargne retraite. La fin de remboursement des crédits apporterait également une marge de manœuvre.

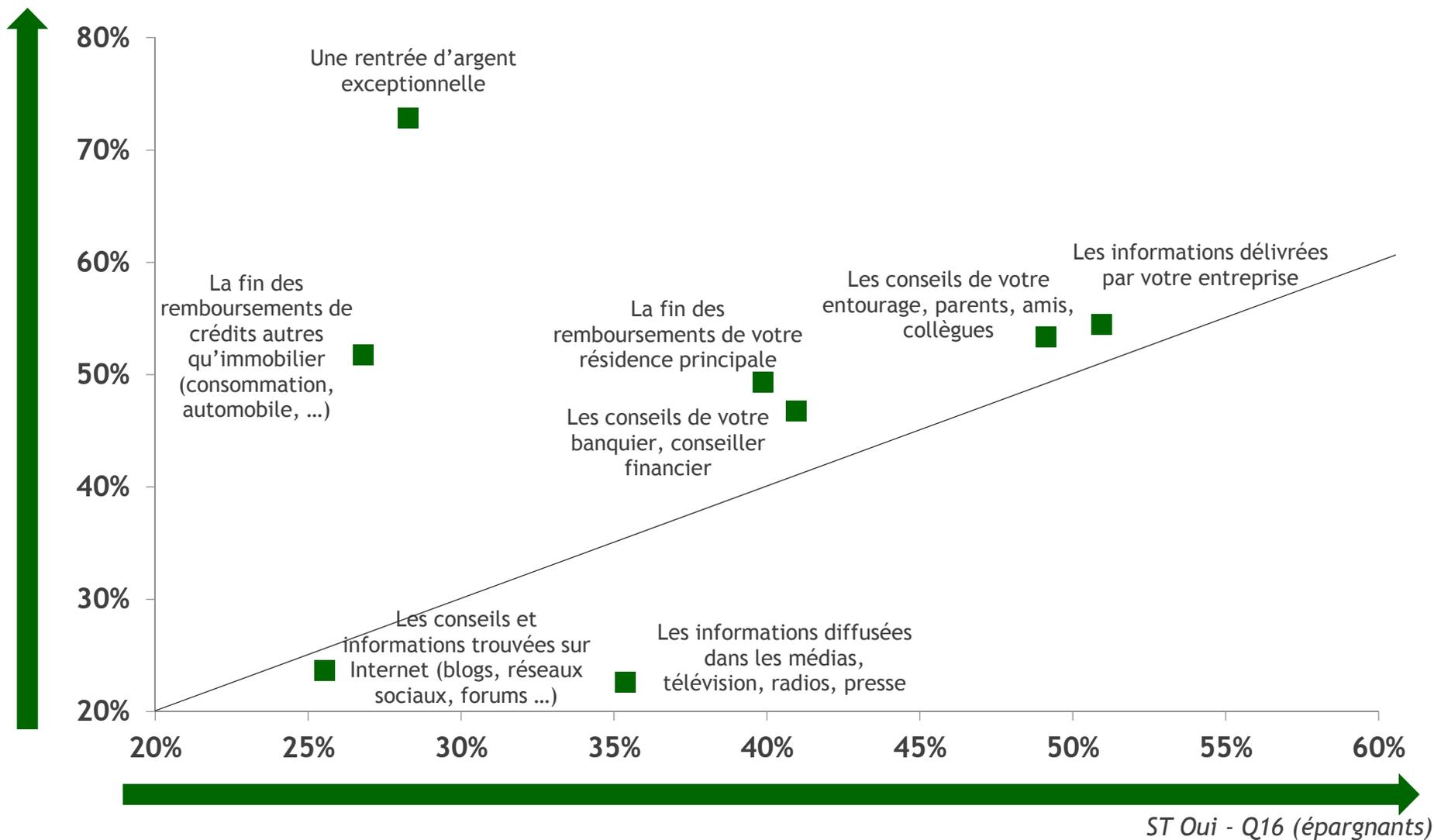
Q18. Pourriez-vous / auriez-vous pu être incité(e) à mettre de l'argent de côté pour la préparation financière de votre retraite par ... ?
Base n'épargne pas pour préparer sa retraite : 3287



Les facteurs incitant ou pouvant inciter à l'épargne

Les conseils de l'entourage et les informations délivrées par l'entreprise sont deux facteurs incitatifs à l'épargne retraite (que l'on épargne ou non actuellement). Par contre, la rentrée d'argent est clairement surévaluée dans l'imaginaire des non-épargnants, qui minorent l'effet des informations des médias et d'Internet.

ST Oui - Q18 (non épargnants)



Base

35%

Propension à épargner prochainement pour préparer sa retraite

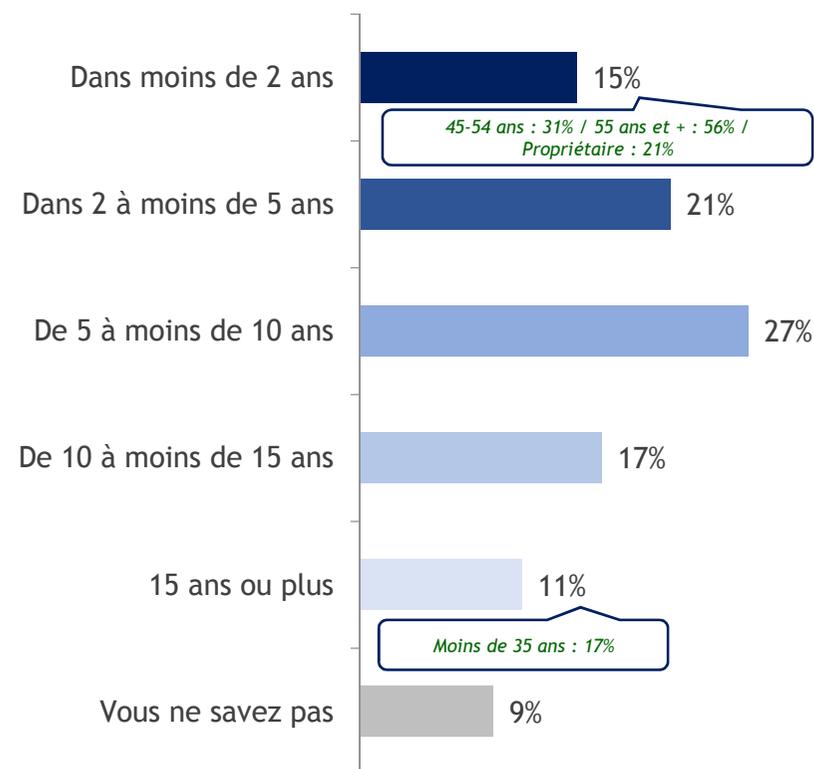
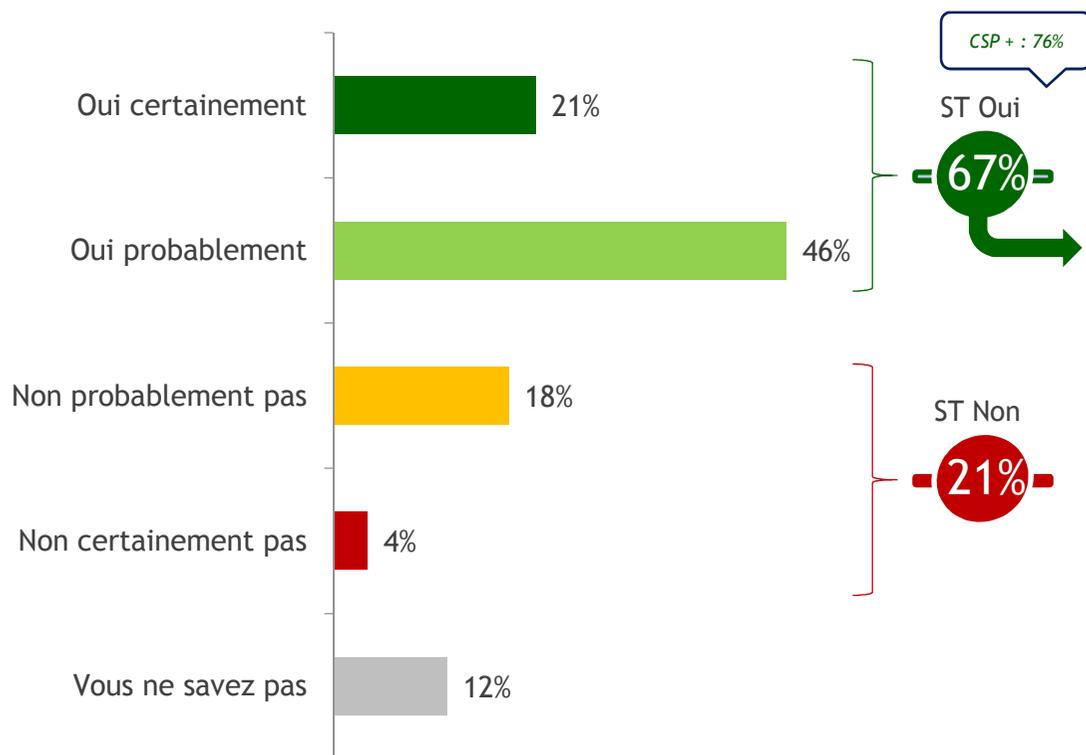
Plus des deux tiers envisagent d'épargner mais seuls 1 sur 5 est convaincu de le faire à l'avenir. L'horizon d'épargne est clairement corrélé à l'âge de l'intentionniste, les plus âgés vont épargner d'ici peu alors que les moins de 35 ans projettent plus d'épargner d'ici 15 ans.

Q19. Pensez-vous à l'avenir mettre de l'argent de côté pour la préparation financière de votre retraite ?

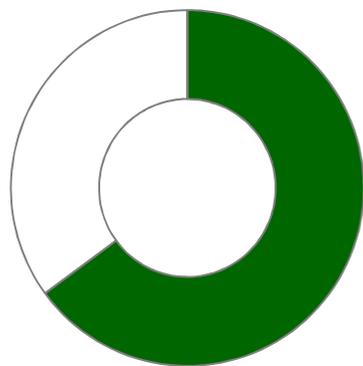
Base non retraité et n'épargne pas pour préparer sa retraite : 3060

Q20. A quel horizon pensez-vous commencer à mettre de l'argent de côté pour la préparation financière de votre retraite ?

Base envisage d'épargner pour préparer sa retraite : 1930



Synthèse - La préparation de la retraite



65% épargnent pour leur retraite



2 moyens majoritairement utilisés pour épargner



72% épargnent mensuellement ou presque



72% épargnent lorsqu'ils le peuvent

57% ont commencé à épargner entre 25 et 45 ans

Top 3 des facteurs ayant incités à épargner



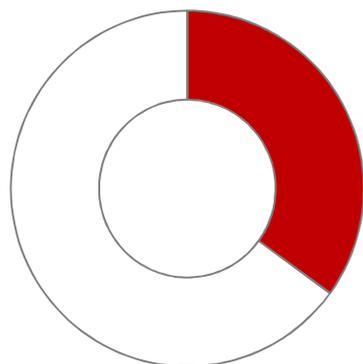
Les informations délivrées par l'entreprise : 51%



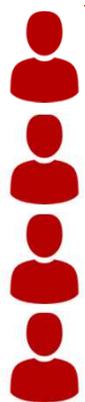
Les conseils de l'entourage : 49%



Les conseils du banquier, conseiller financier : 41%



35% n'épargnent pas pour leur retraite



Principales raisons de ne pas épargner



47% ne peuvent pas en raison de leurs charges courantes



Horizon trop lointain pour 32%, ils verront plus tard

67% prévoient néanmoins d'épargner à l'avenir (principalement avant 10 ans)

Top 3 des facteurs pouvant inciter à épargner



Une rentrée d'argent exceptionnelle : 73%



Les informations délivrées par l'entreprise : 54%



Les conseils de l'entourage : 53%



Les résultats

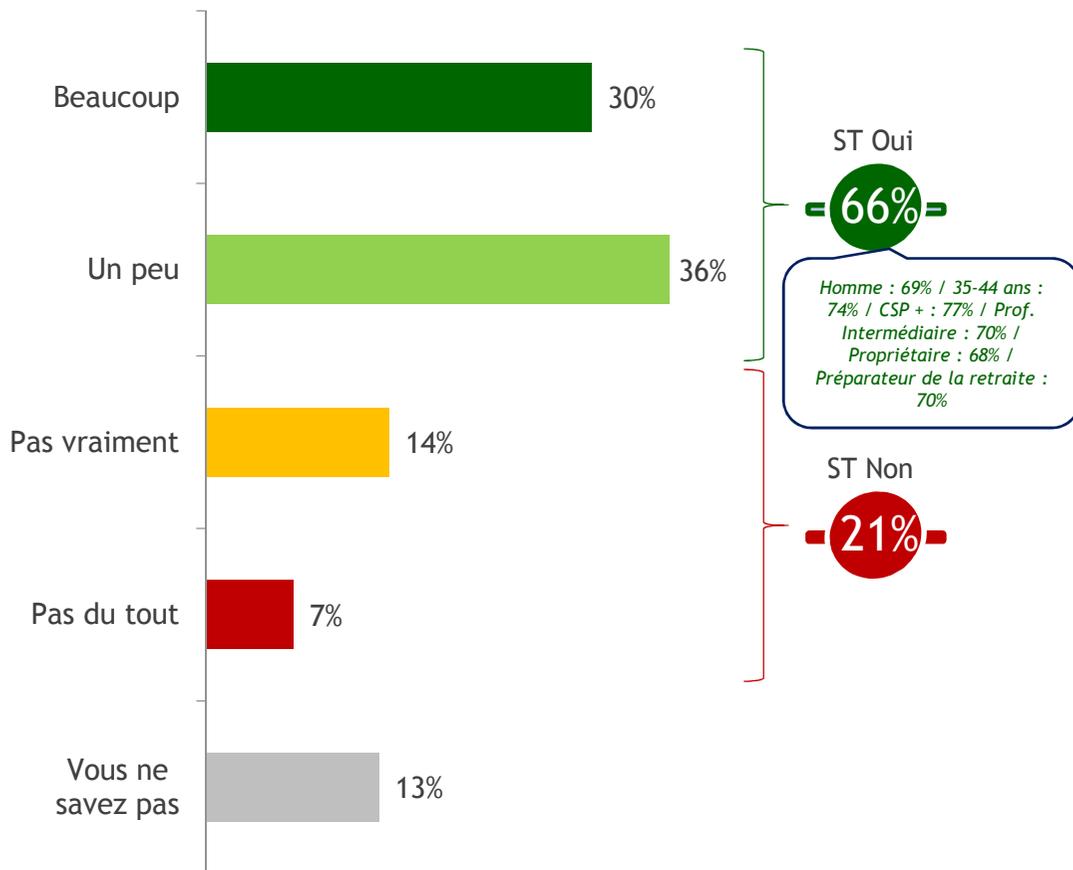
Les placements :
connaissance,
préférence et rôle de
l'entreprise

Impact des choix de placements sur le montant des revenus de retraite

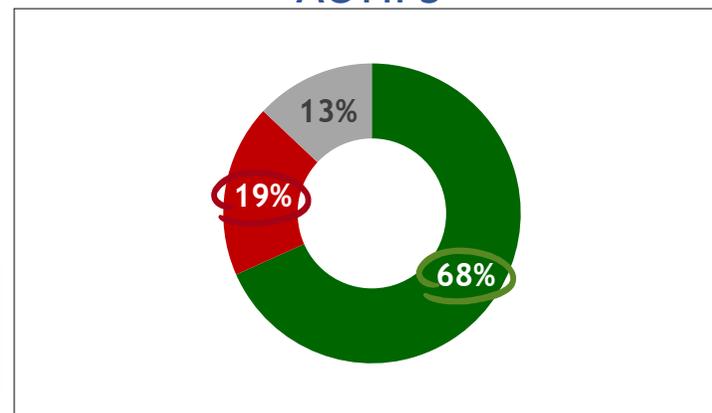
Les deux tiers des répondants estiment que le montant de leurs revenus à la retraite sera influencé par leurs choix de placements. Une proportion plus élevée chez les CSP + et ceux qui préparent leur retraite.

Q27. Estimez-vous que le montant de revenus que vous toucherez / touchez à la retraite dépend beaucoup, un peu, pas vraiment, pas du tout des choix de placements que vous avez faits ou que vous allez faire ?

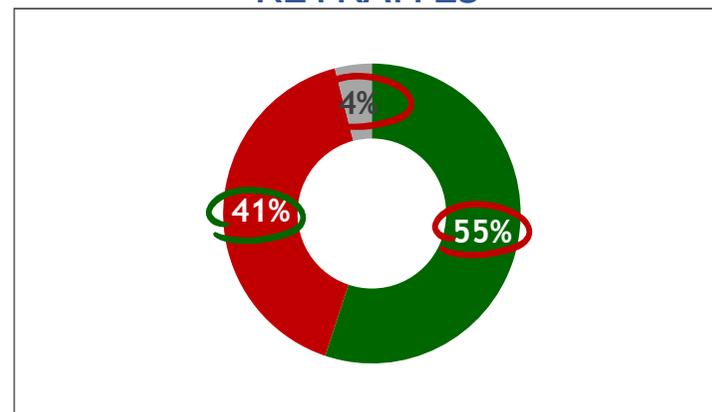
Base ensemble : 13932



ACTIFS



RETRAITES

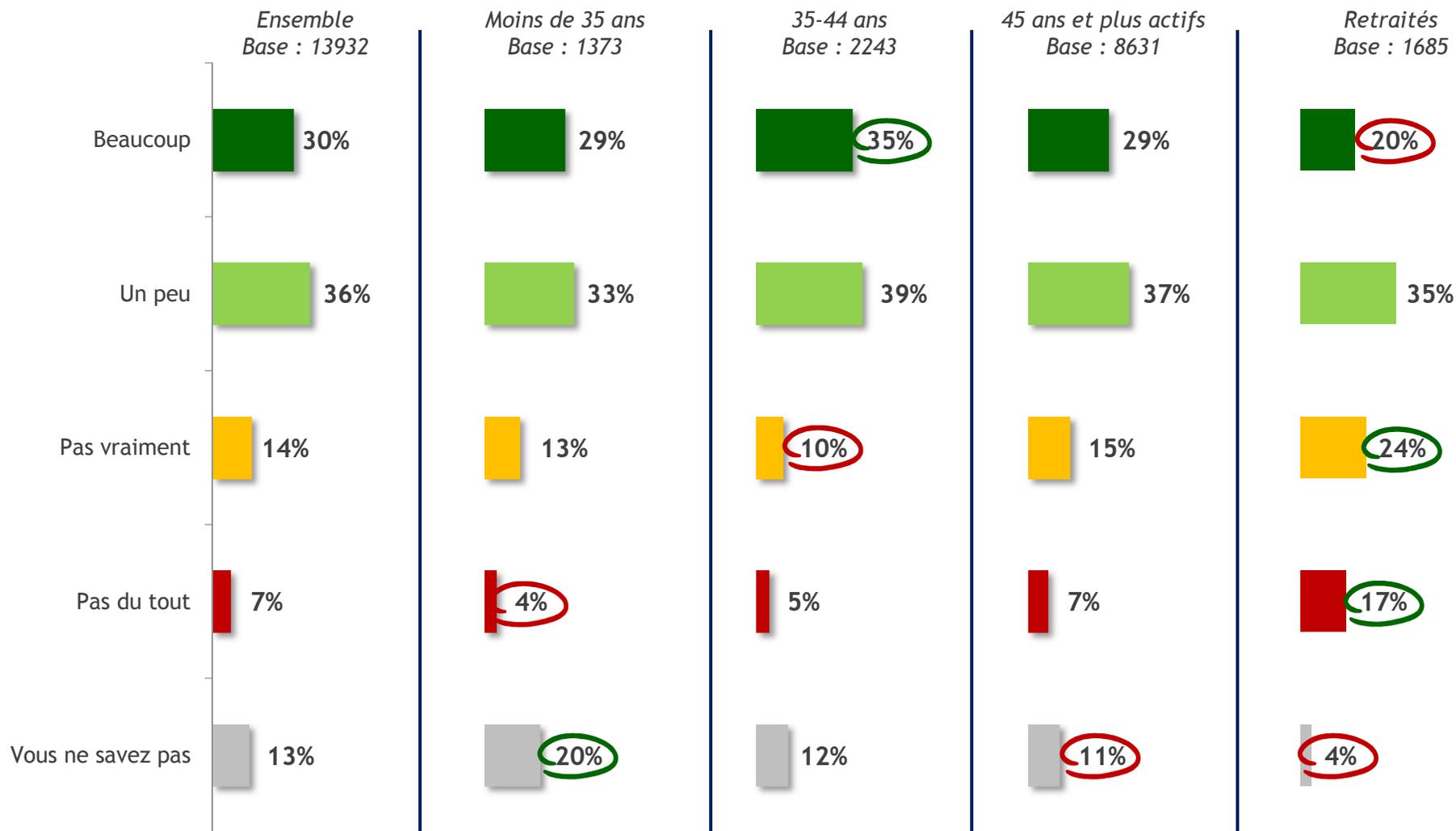


Impact des choix de placements sur le montant des revenus de retraite

L'impact des choix de placements sur les revenus de retraite apparaît plus fort auprès des actifs que des retraités.

Q27. Estimez-vous que le montant de revenus que vous toucherez / touchez à la retraite dépend beaucoup, un peu, pas vraiment, pas du tout des choix de placements que vous avez faits ou que vous allez faire ?

Base ensemble

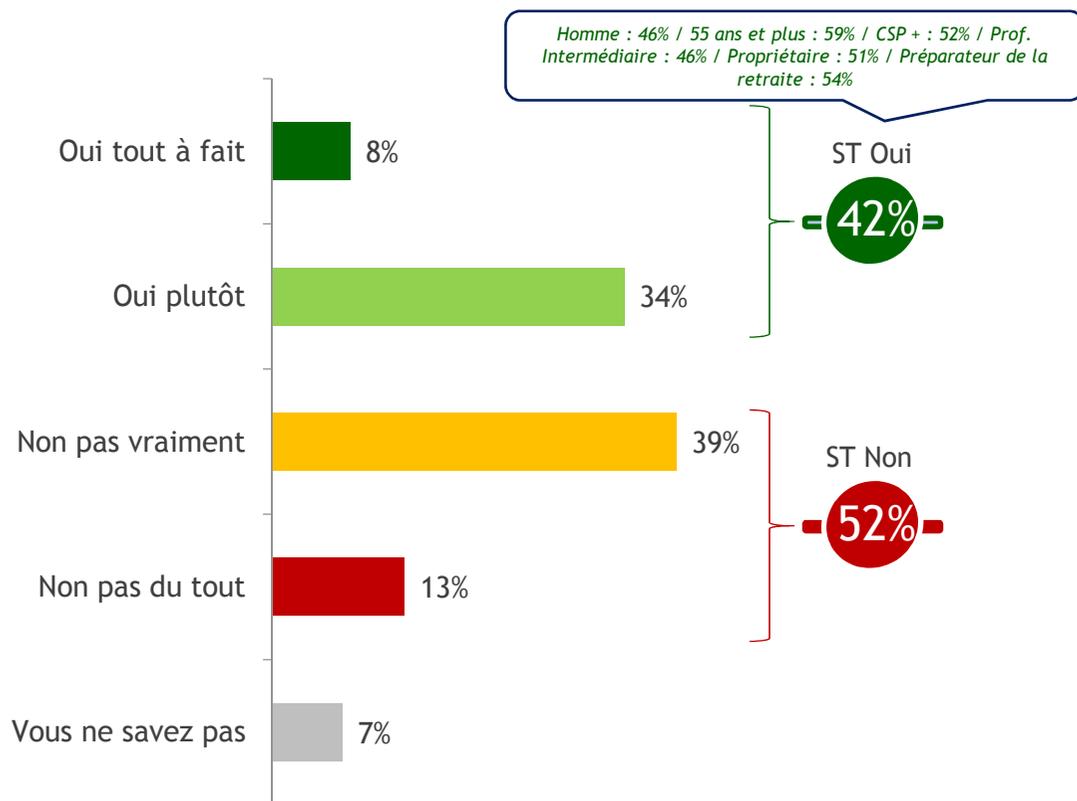


Connaissances des solutions de préparation financière de la retraite

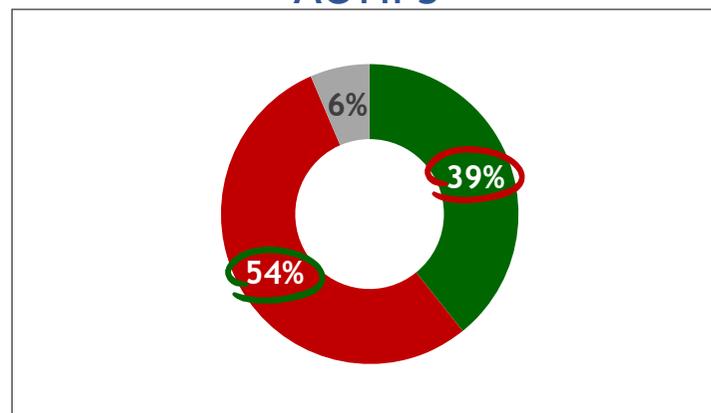
Seulement 4 répondants sur 10 ont l'impression de savoir comment préparer leur retraite, une proportion tirée vers le bas par les répondants en activité.

Q11. Avez-vous / aviez-vous l'impression de savoir comment préparer financièrement votre retraite (c'est-à-dire quand, comment, sur quels produits d'épargne)?

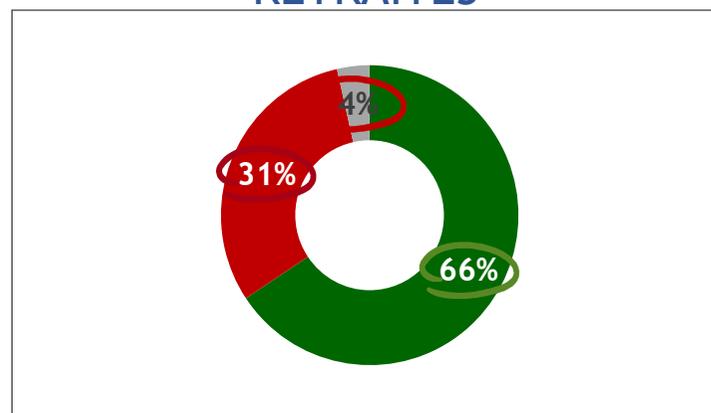
Base ensemble : 13932



ACTIFS



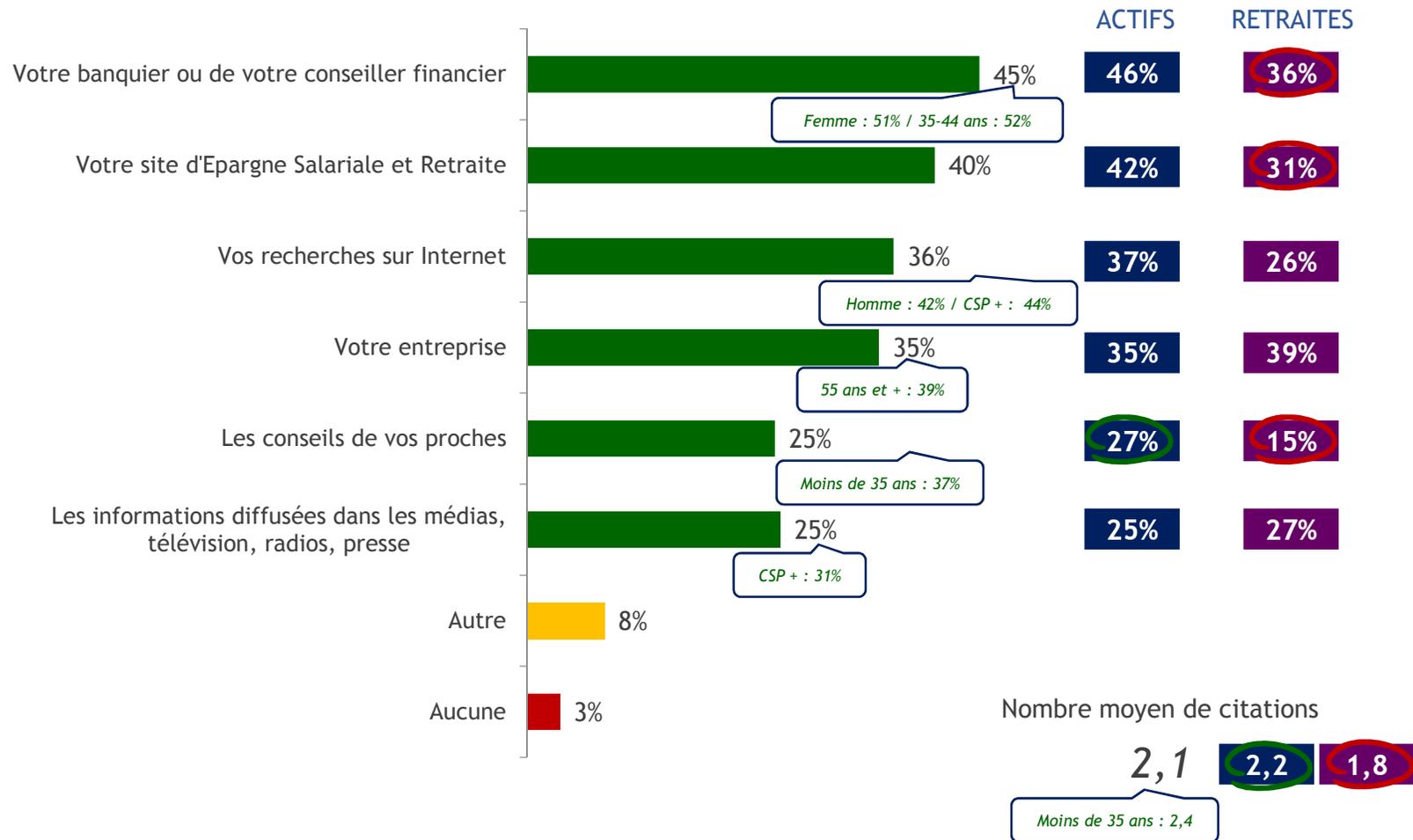
RETRAITES



Sources d'informations utilisées pour préparer la retraite

Les sources d'informations sont multiples et varient entre les actifs et les retraités. Les proches sont plus cités par les actifs alors qu'ils évoquent légèrement moins l'entreprise.

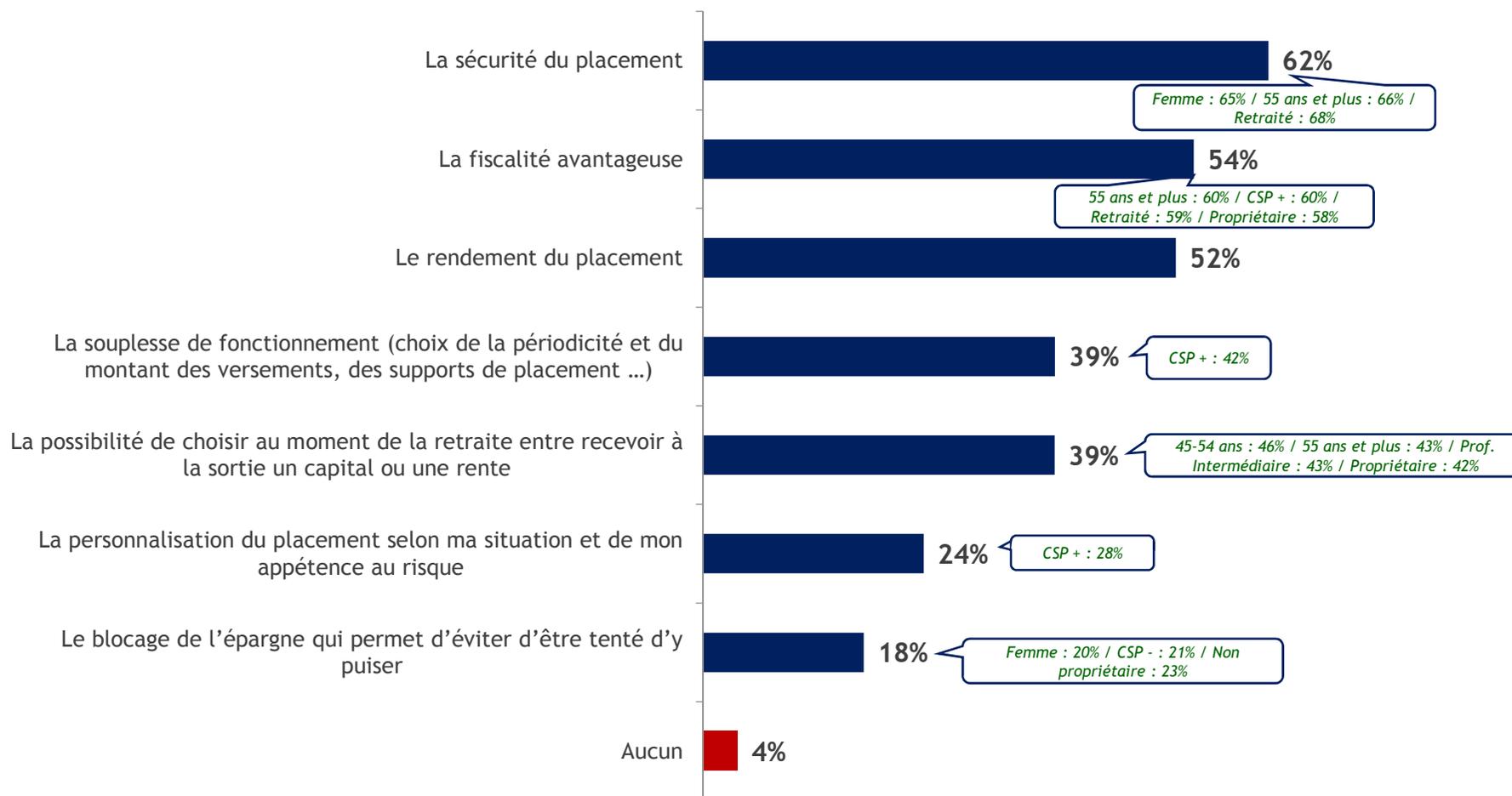
Q12. Quelles sont /étaient vos sources d'informations pour la préparation financière de votre retraite?
Base à ceux ayant l'impression de savoir comment préparer financièrement leur retraite : 6719



Critères de choix d'une solution d'épargne retraite

La sécurité du placement est le critère n°1 pour choisir une solution d'épargne retraite. La fiscalité avantageuse, puis le rendement sont les deux autres principaux critères.

Q22. Selon vous, quels sont les trois critères prioritaires à prendre en compte pour choisir une solution d'épargne retraite idéale ?
Base ensemble : 13932

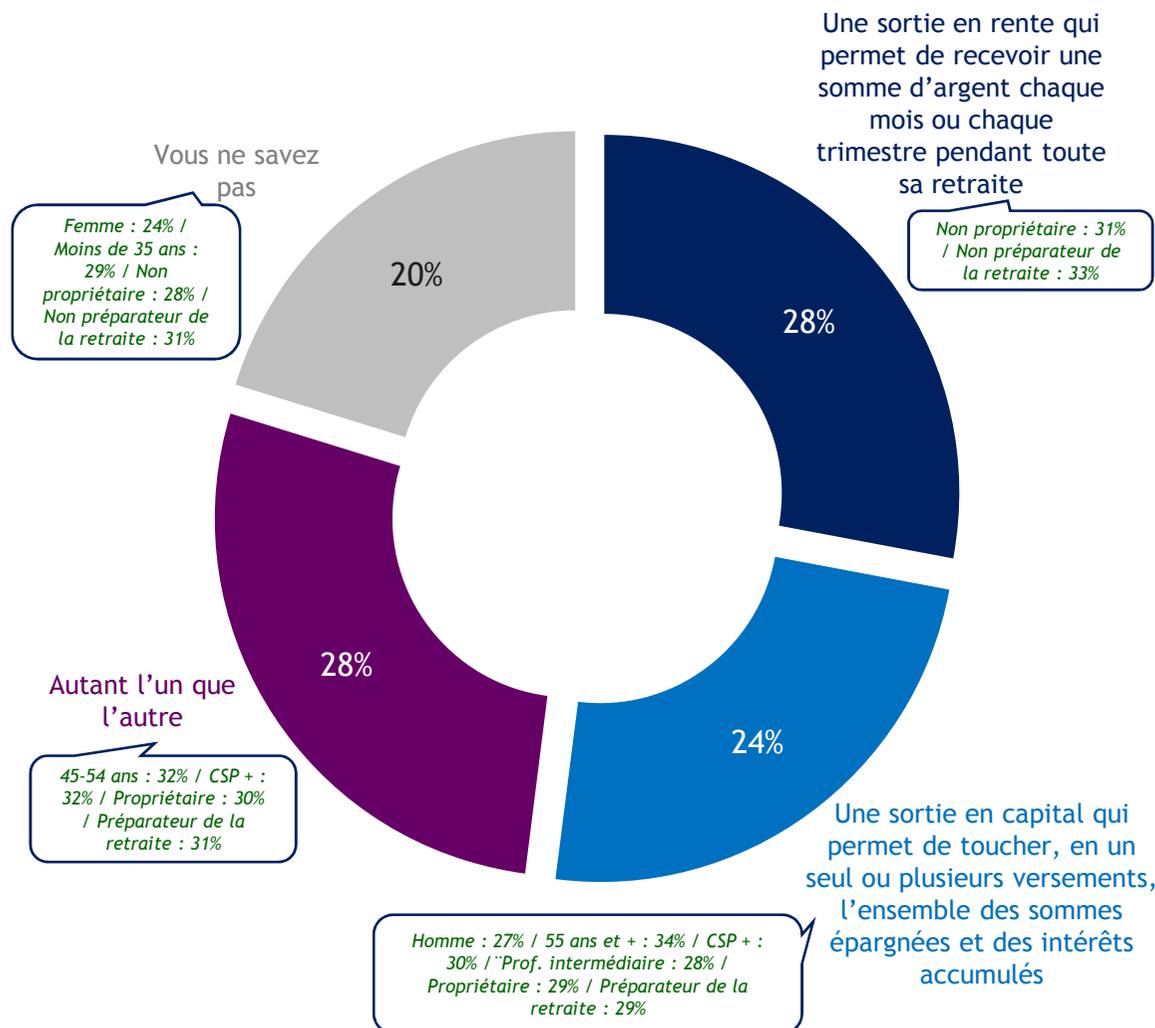


Le type de placement préféré

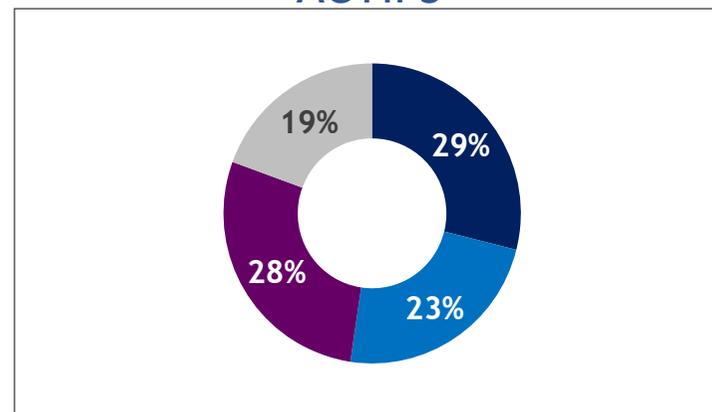
La sortie en rente et en capital font quasiment jeu égal, même si les « préparateurs actuels » semblent marquer une légère préférence pour la sortie en capital, à l'instar des retraités, des 55 ans et plus, des CSP + et des hommes.

Q21. D'une manière générale, pour un placement d'épargne retraite, trouvez-vous préférable ... ?

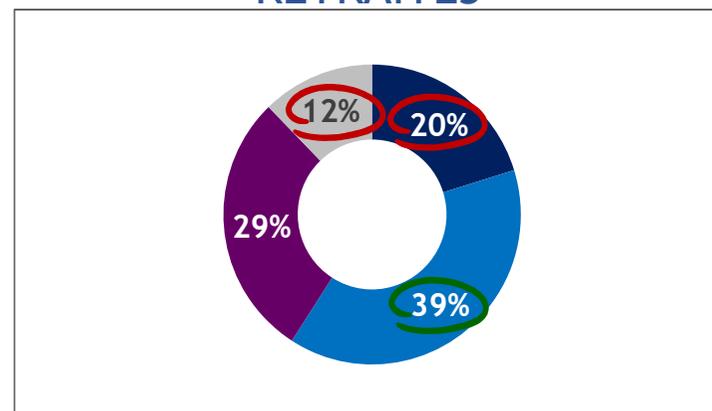
Base ensemble : 13932



ACTIFS



RETRAITES

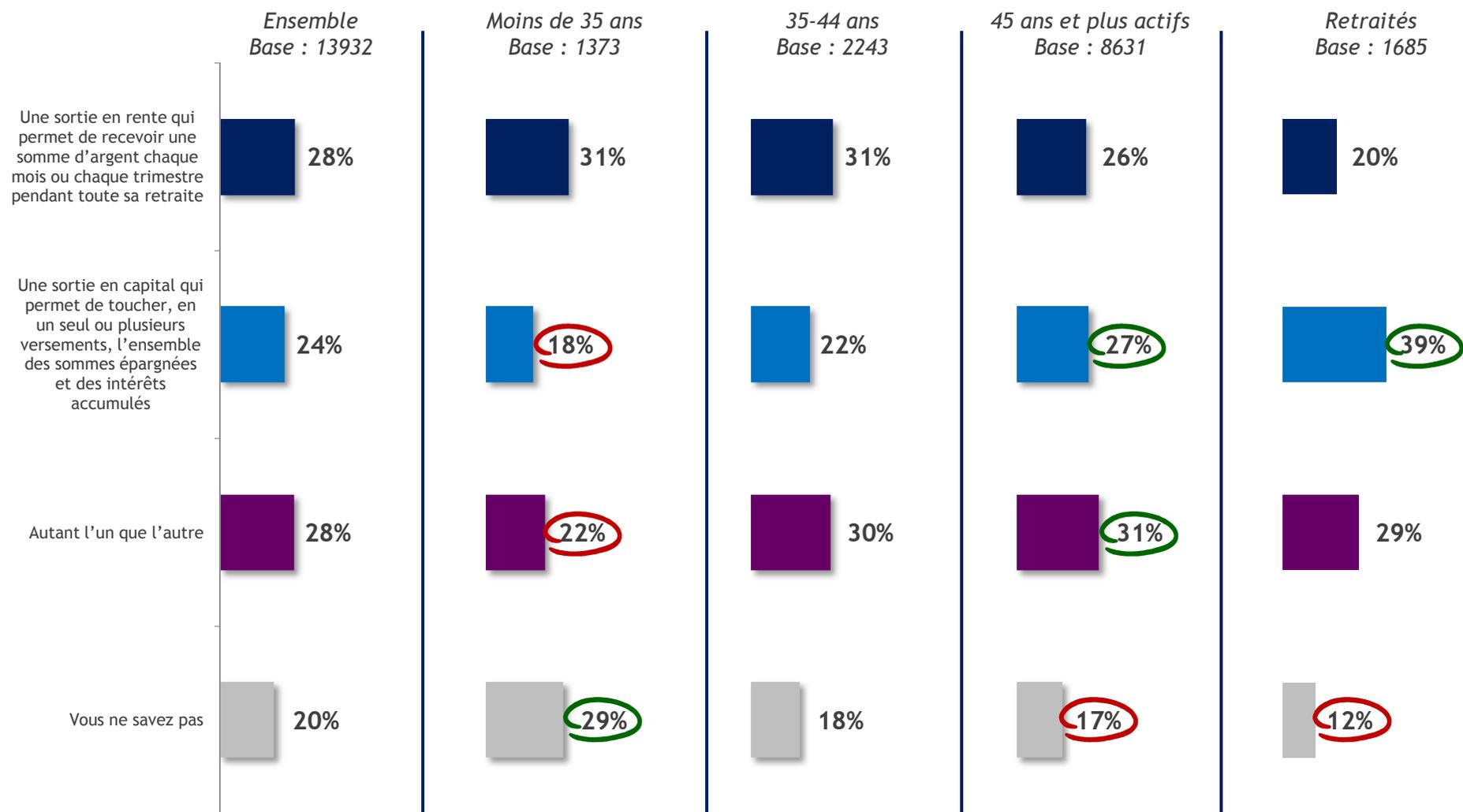


Le type de placement préféré

La sortie en capital est privilégié par les 45 ans actifs et les retraités.

Q21. D'une manière générale, pour un placement d'épargne retraite, trouvez-vous préférable ... ?

Base ensemble



Pertinence des placements pour la préparation de la retraite

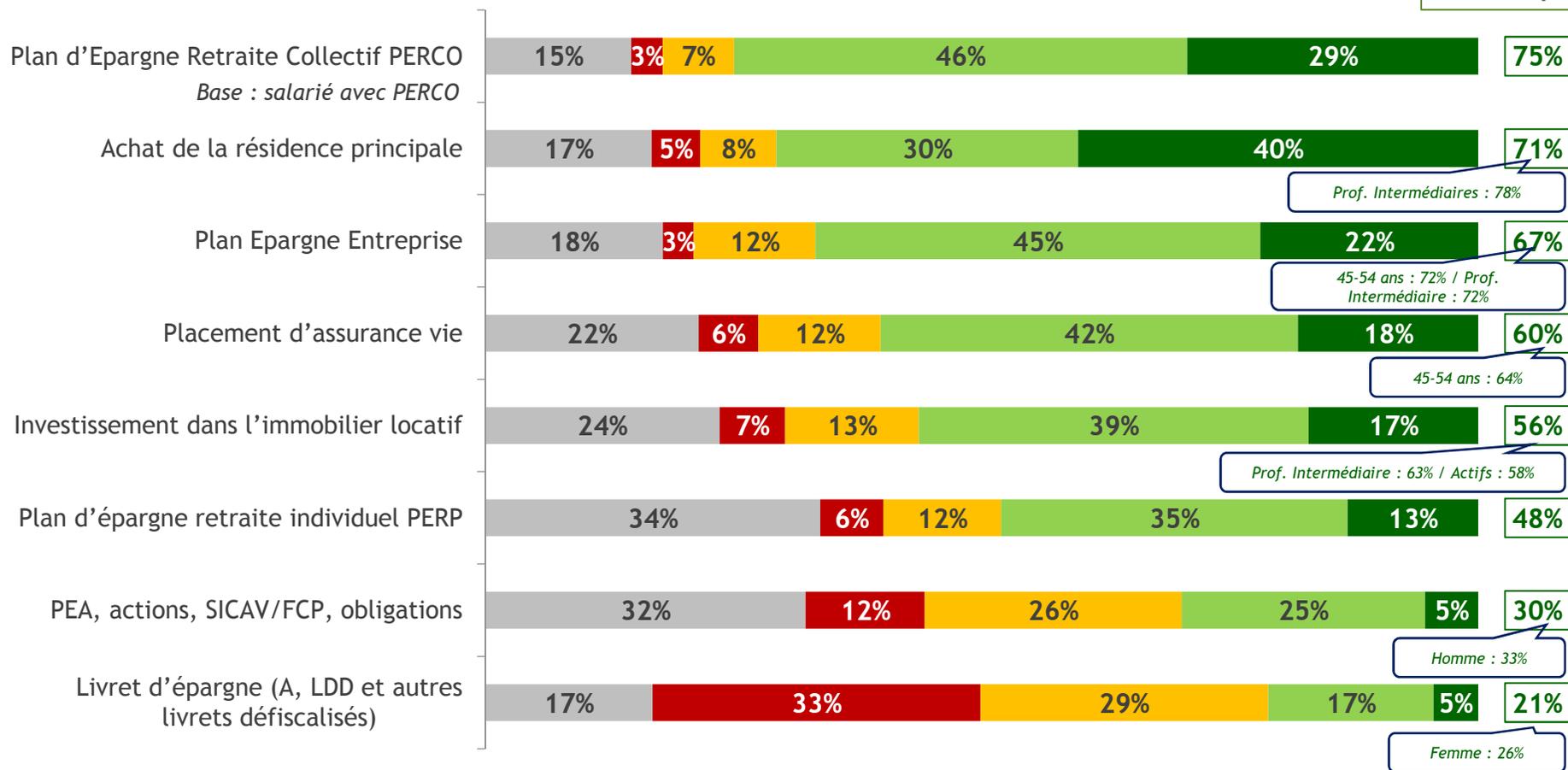
Le PERCO et l'achat de la résidence principale apparaissent comme les placements les plus adaptés pour préparer sa retraite. Viennent ensuite le PEE et l'assurance-vie.

Q23. Trouvez-vous que chacun des placements ci-dessous est parfaitement, plutôt bien, pas vraiment ou pas du tout adapté à la préparation financière de la retraite ?

Base ensemble : 13932

Des placements jugés plus adaptés par les 55 ans et plus, les CSP +, les retraités, les propriétaires, les préparateurs de la retraite et les salariés ayant un dispositif retraite en entreprise

ST Adapté



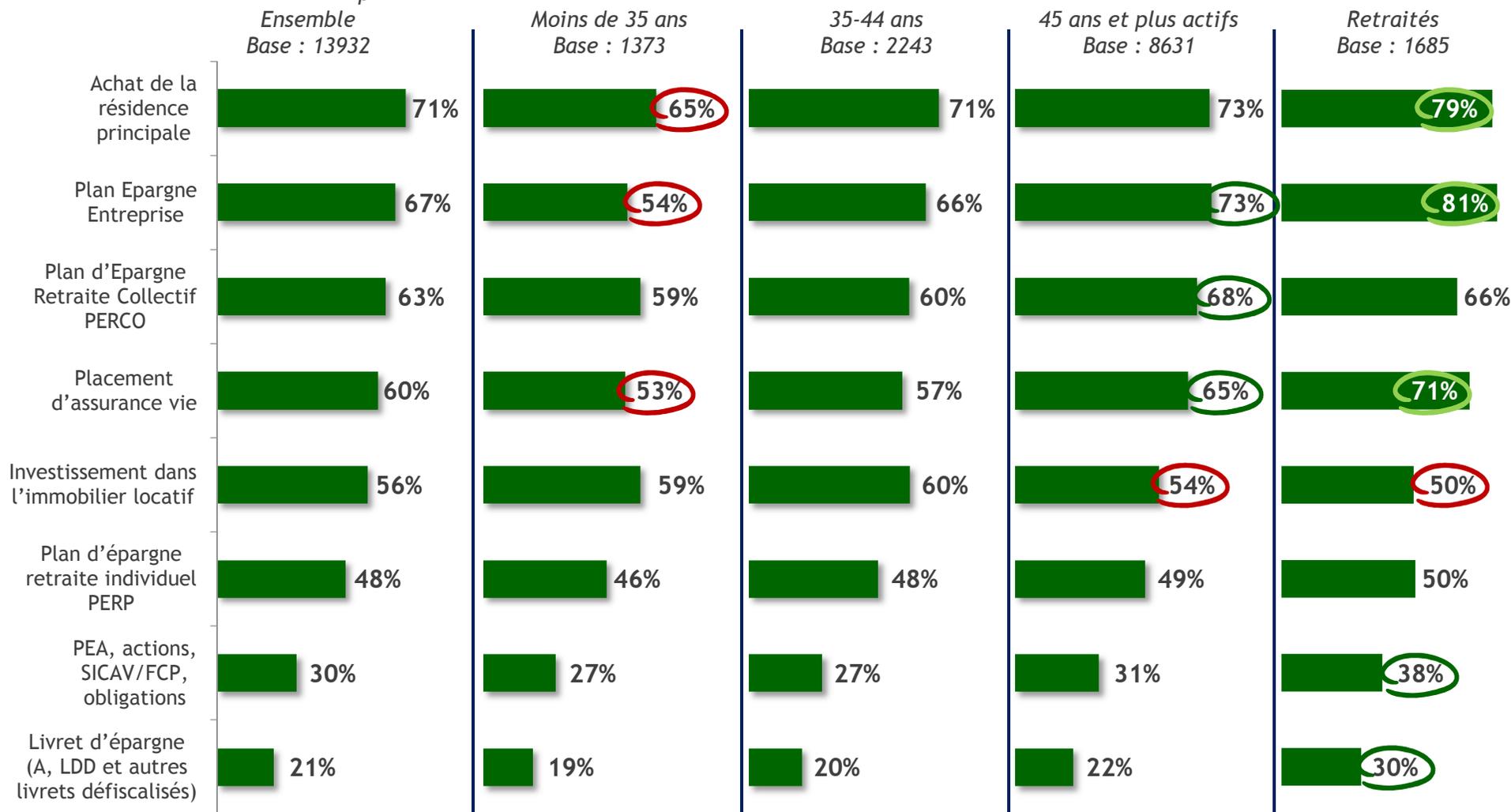
■ Vous ne savez pas ■ Pas du tout adapté ■ Pas vraiment adapté ■ Plutôt bien adapté ■ Parfaitement adapté

Pertinence des placements pour la préparation de la retraite

Les différents placements sont jugés plus adaptés par les 45 ans actifs et les retraités. Les moins de 35 ans les trouvent moins adaptés car ils sont nombreux à ne pas savoir les évaluer.

Q23. Trouvez-vous que chacun des placements ci-dessous est parfaitement, plutôt bien, pas vraiment ou pas du tout adapté à la préparation financière de la retraite ?

Base ensemble - en % adapté



Utilisation et potentiel de différents placements pour préparer la retraite

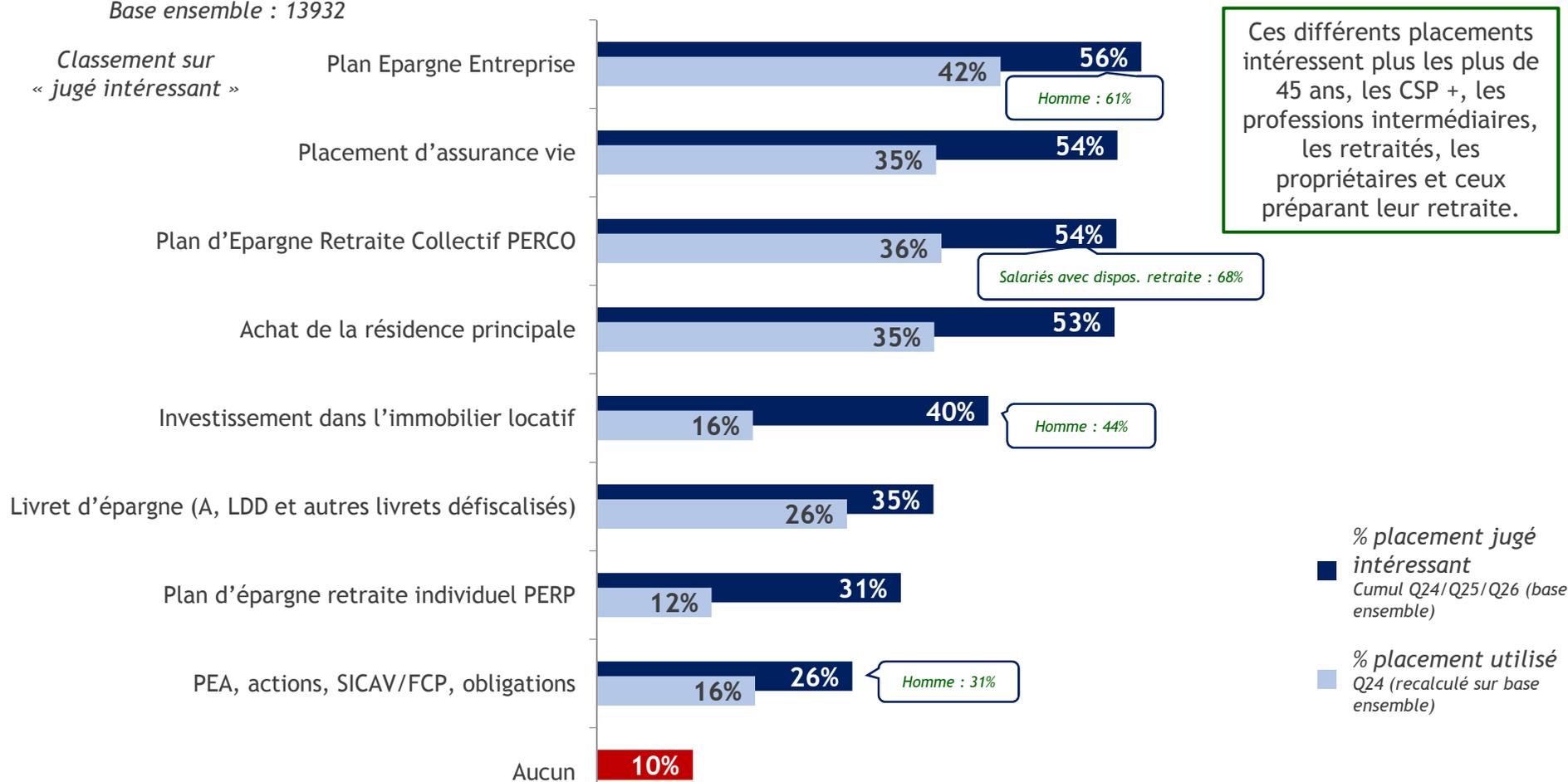
Les PEE, placements d'assurance-vie, achat de la résidence principale et PERCO sont les placements jugés les plus intéressants pour préparer la retraite et ils sont d'ailleurs les plus utilisés.

Q24. Parmi ces placements, quels sont ceux que vous utilisez / avez utilisés pour la préparation financière de votre retraite ?

Base ensemble : 13932

Q25/Q26. Parmi ces placements que vous n'utilisez pas ou n'avez pas utilisés pour la préparation de votre retraite, quels sont ceux que vous pourriez utiliser à l'avenir / vous auriez pu utiliser pour la préparation de votre retraite ?

Base ensemble : 13932



Nombre moyen de placements utilisés : 2,2

Nombre moyen de placements jugés intéressants : 3,5

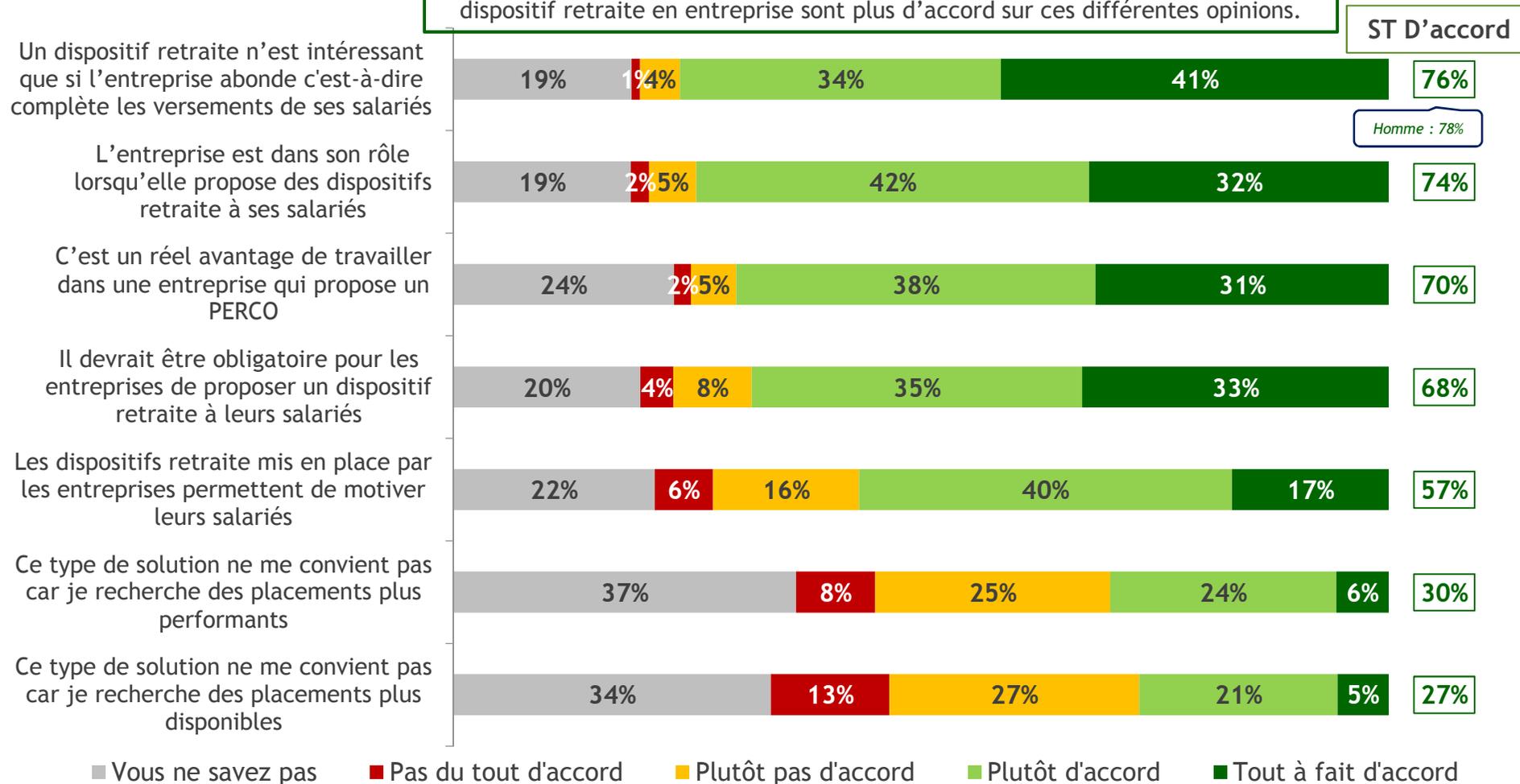
Opinions sur les dispositifs retraite des entreprises

Les dispositifs retraite pouvant être proposés par les entreprises sont appréciés des salariés, qui les perçoivent comme un avantage mais les trois quarts déclarent néanmoins que ces dispositifs ne sont intéressants que si l'entreprise abonde.

Q28. Certaines entreprises proposent à leurs salariés des dispositifs retraite type PERCO, Plan d'Épargne Retraite, article 83. Êtes-vous tout à fait, plutôt, plutôt pas, pas du tout d'accord avec chacune des opinions ci-dessous relatives à ces dispositifs retraite mis en place dans les entreprises?

Base ensemble : 13932

Les plus de 45 ans, les CSP+, les professions intermédiaires, les retraités, les propriétaires, les préparateurs de la retraite et les salariés disposant d'un dispositif retraite en entreprise sont plus d'accord sur ces différentes opinions.



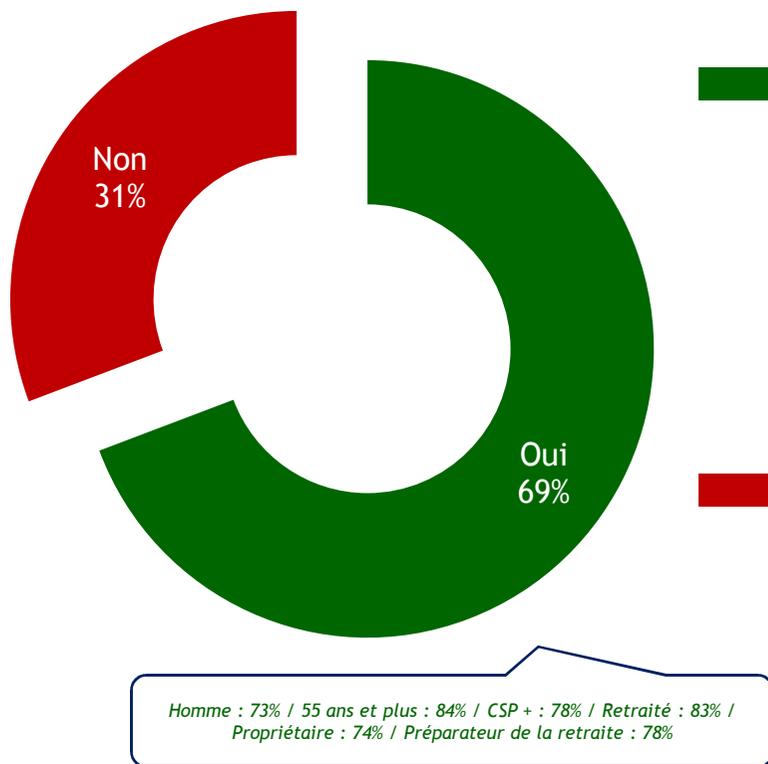
Utilisation du dispositif retraite et raisons d'y recourir ou non

Plus des deux tiers des salariés ayant accès à un dispositif retraite s'en sont servis, principalement pour profiter de l'abondement de l'entreprise et pour préparer leur retraite. Ceux ne s'en étant pas servis privilégient d'autres placements et la disponibilité des fonds.

Q31. Avez-vous versé de l'argent sur le dispositif retraite proposé votre entreprise ?

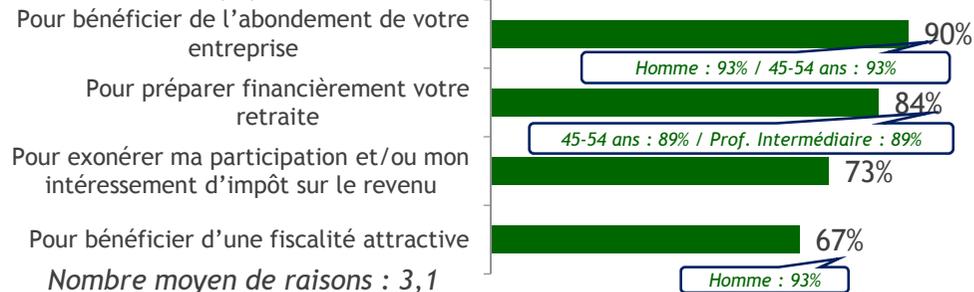
Base répondants ayant une entreprise proposant un dispositif retraite : 10288

Rappel : **67%** disposent d'un dispositif retraite dans l'entreprise



Q32. Pourquoi y avez-vous versé de l'argent ?

Base répondants ayant versé de l'argent sur le dispositif retraite : 7919

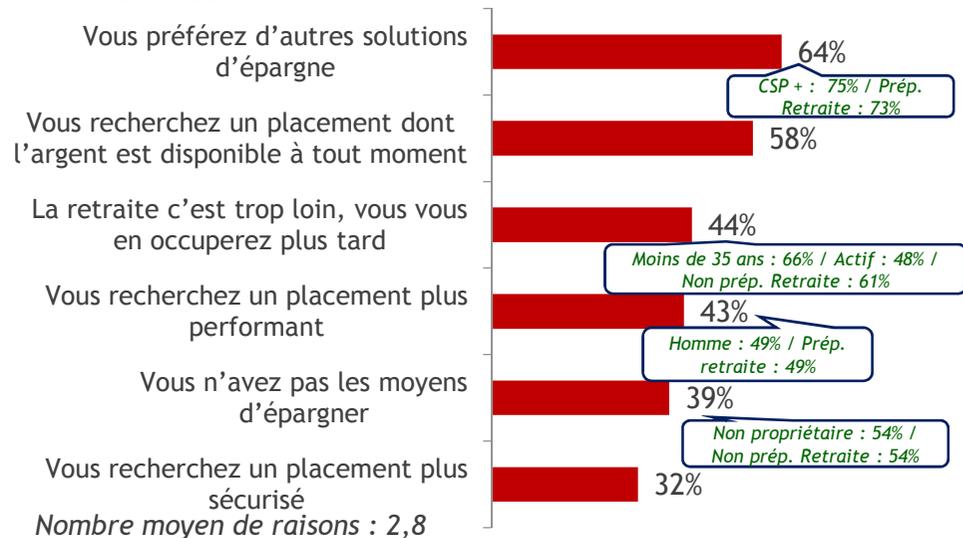


Nombre moyen de raisons : 3,1

Raisons davantage citées par les 55 ans et +, les retraités, les propriétaires et les préparateurs de la retraite.

Q33. Pourquoi n'y avez-vous pas versé de l'argent ?

Base répondants n'ayant pas versé d'argent sur le dispositif retraite : 2370



Nombre moyen de raisons : 2,8

Utilisation du dispositif retraite et raisons d'y recourir

Sans surprise, l'utilisation du dispositif retraite est plus utilisée par les personnes approchant de la retraite que par les plus jeunes.

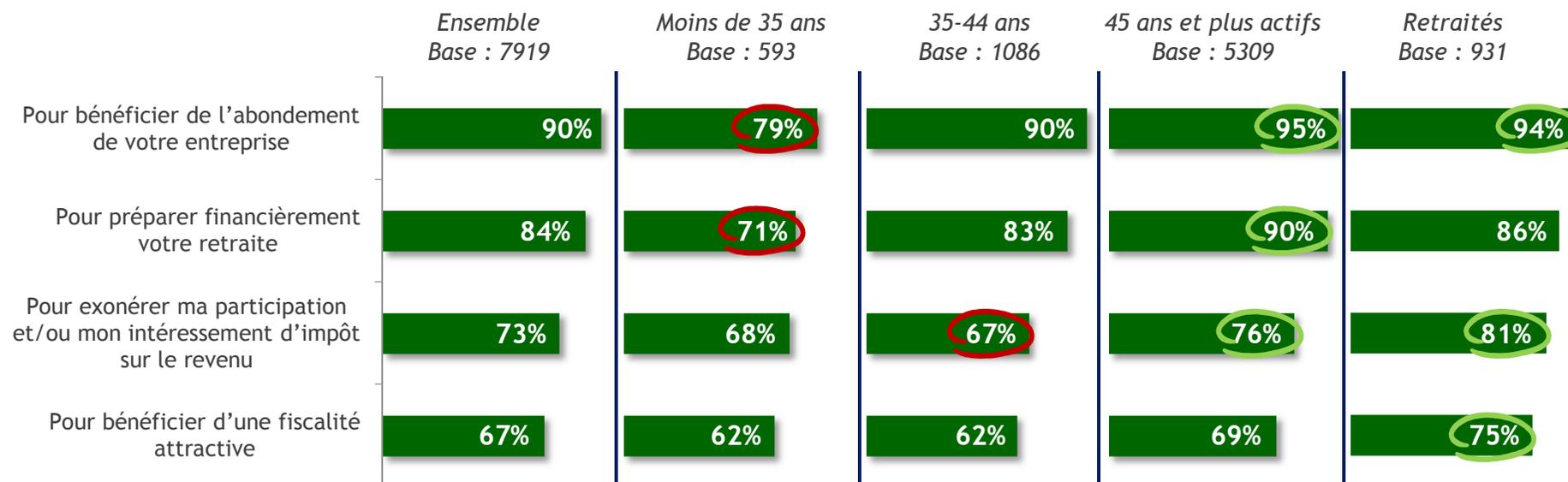
Q31. Avez-vous versé de l'argent sur le dispositif retraite proposé votre entreprise ?

Base répondants ayant une entreprise proposant un dispositif retraite - en % oui



Q32. Pourquoi y avez-vous versé de l'argent ?

Base répondants ayant versé de l'argent sur le dispositif retraite



Utilisation du dispositif retraite et raisons de ne pas y recourir

Près de la moitié des moins de 35 ans n'ont pas utilisé le dispositif retraite de leur entreprise car pour les deux tiers d'entre eux, la retraite est trop lointaine.

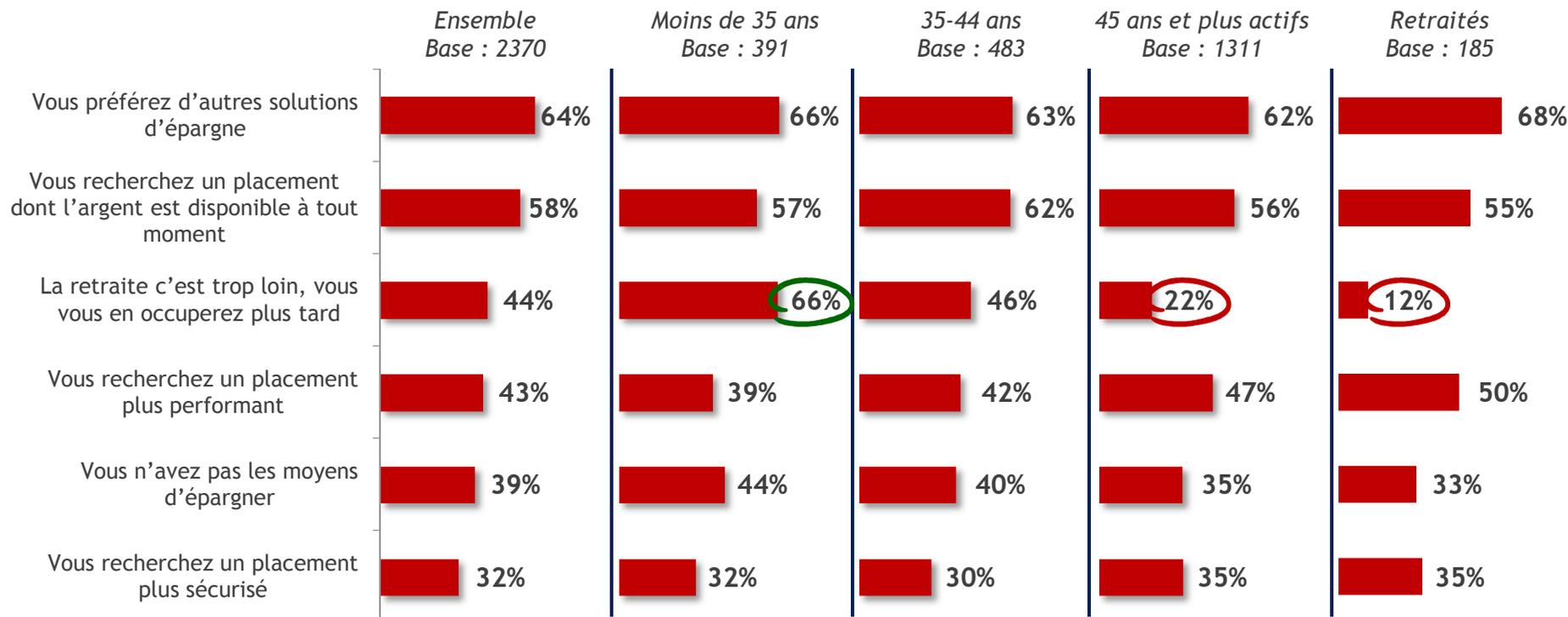
Q31. Avez-vous versé de l'argent sur le dispositif retraite proposé votre entreprise ?

Base répondants ayant une entreprise proposant un dispositif retraite - en % non



Q33. Pourquoi n'y avez-vous pas versé de l'argent ?

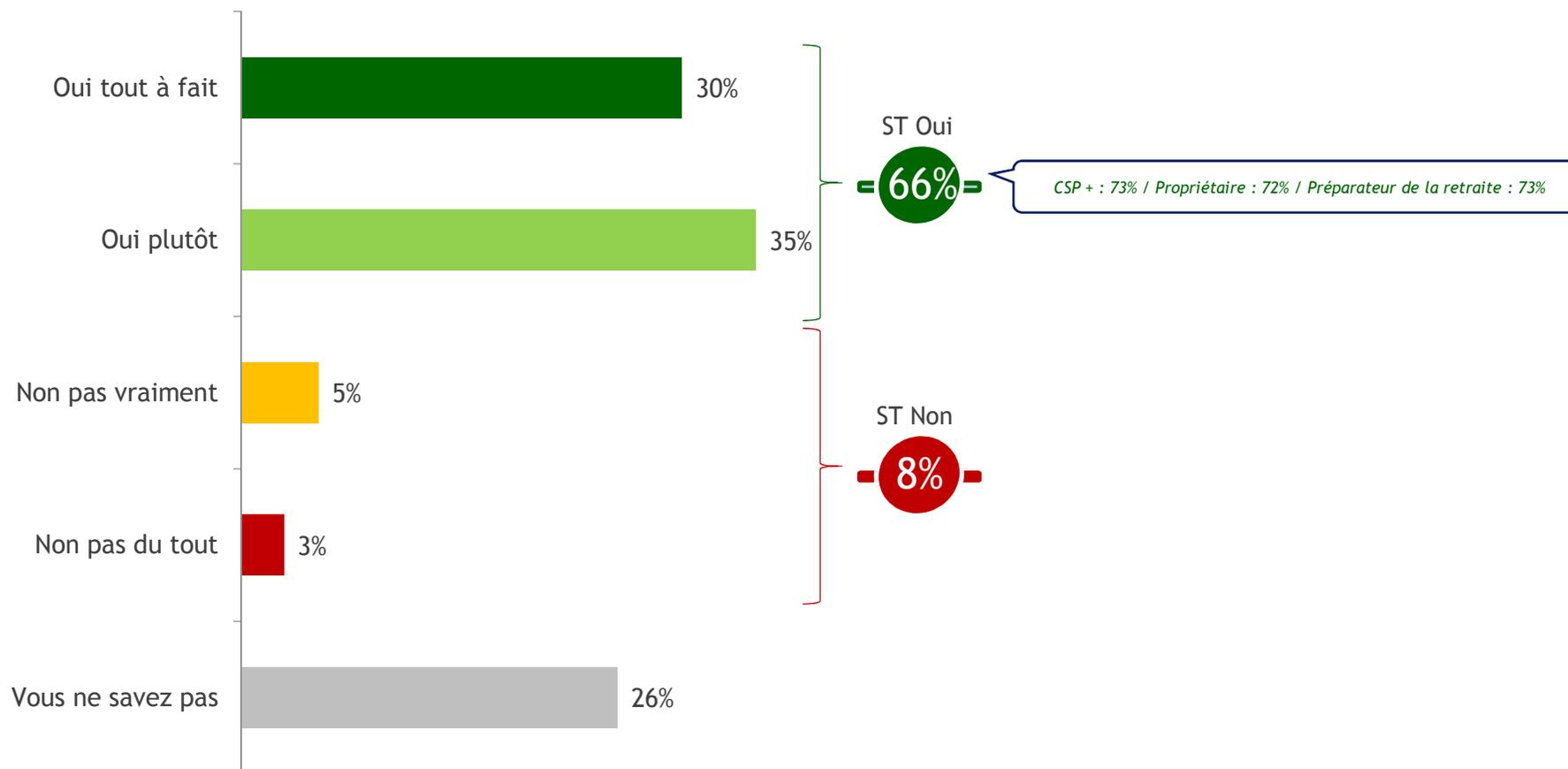
Base répondants n'ayant pas versé d'argent sur le dispositif retraite



Souhait d'un dispositif retraite au sein de l'entreprise

Les deux tiers des personnes ne bénéficiant pas d'un dispositif retraite au sein de leur entreprise souhaiteraient en disposer, une proportion plus importante auprès des CSP + et des préparateurs de la retraite.

Q34. Souhaiteriez-vous / Auriez-vous souhaité que votre entreprise vous propose un dispositif retraite ?
Base répondants dont l'entreprise ne propose pas / ne savent pas si elle propose un dispositif retraite : 3377



Synthèse - Les placements et dispositifs retraite

Les trois principaux critères de choix d'une solution d'épargne retraite



La sécurité du placement (62%)



La fiscalité avantageuse (54%)



Le rendement (52%)

Les placements les plus adaptés pour préparer la retraite



Achat résidence principale (71%)

PEE

PEE (67%)

PERCO

PERCO (75%)



Placement d'assurance vie (60%)



35%

53%



42%

56%



36%

54%



35%

54%

Utilisé par :

Jugé intéressant par :

67% bénéficient d'un dispositif retraite au sein de leur entreprise



69% versent de l'argent dessus



Pour bénéficier de l'abondement de l'entreprise (90%)



Pour préparer financièrement la retraite (84%)



Préfère d'autres solutions d'épargne (64%)



Préfère un placement où l'argent est disponible à tout moment (58%)

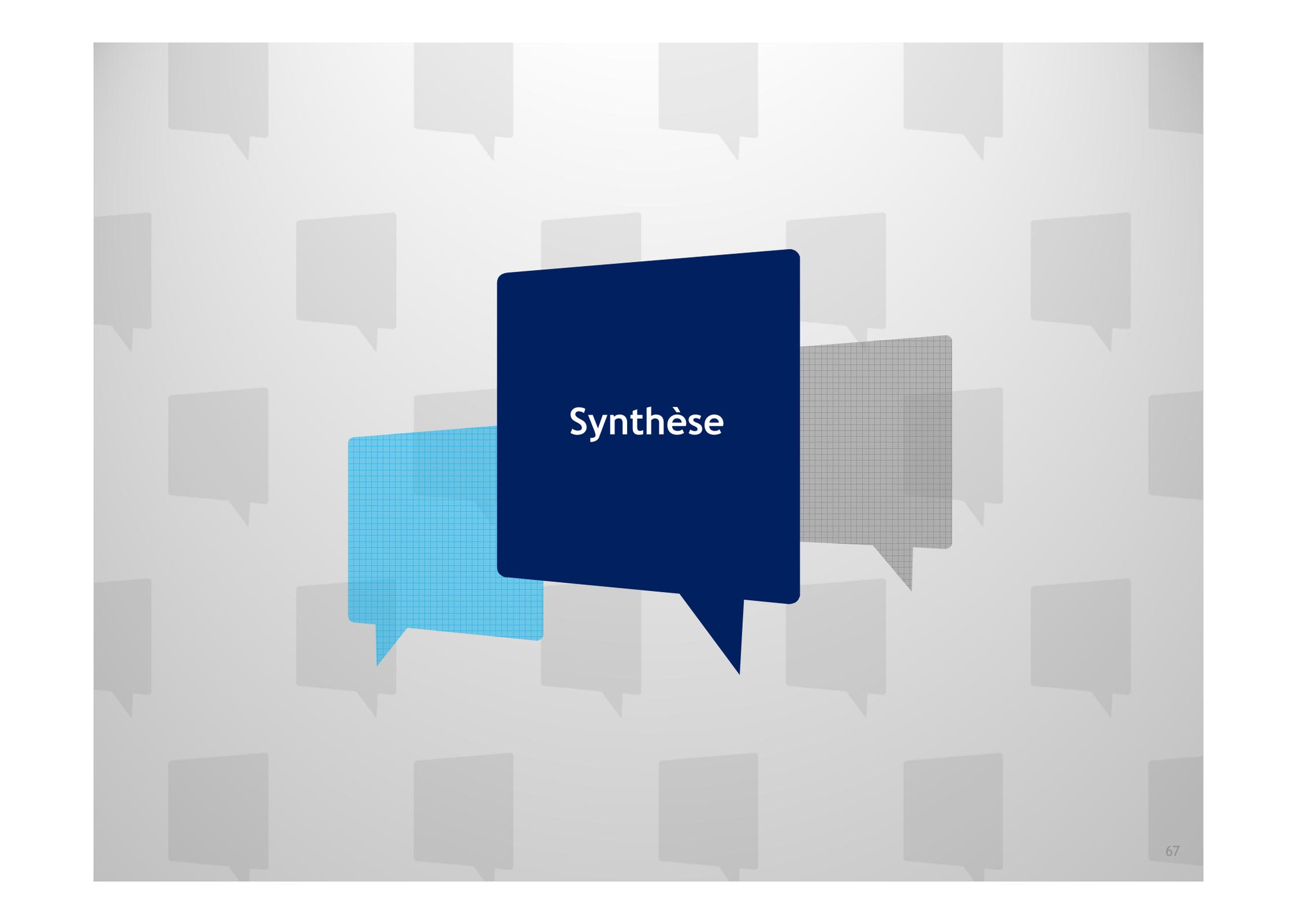
31% ne versent pas d'argent dessus

En bref :

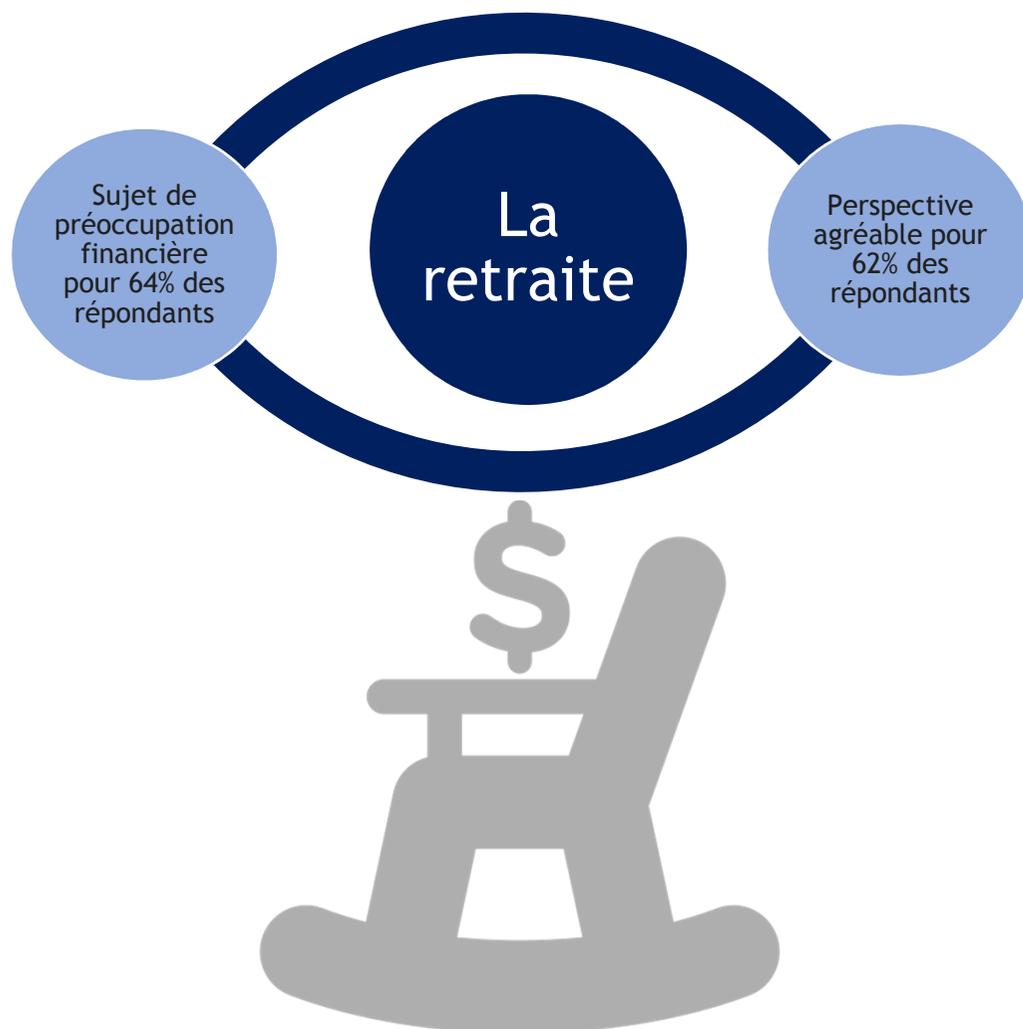
Les 2/3 des répondants estiment que **les placements qu'ils choisissent influenceront sur leurs revenus de retraite**. Pour choisir ces placements, 3 critères ressortent, **la sécurité, la fiscalité et le rendement**.

Parmi les placements jugés « adaptés » pour préparer sa retraite, on retrouve **l'achat de sa résidence principale, les PEE et PERCO ainsi que l'assurance-vie**. Des placements jugés intéressants (le répondant l'utilise ou pourrait l'utiliser) par un peu plus de la moitié des répondants.

67% des salariés ont accès à un dispositif retraite dans leur entreprise et plus des deux tiers d'entre eux versent de l'argent dessus, principalement pour bénéficier de l'abondement de l'entreprise et ainsi, préparer leur retraite.



Synthèse



En bref :

- La retraite jouit d'une **image mitigée au global**. C'est une **perspective agréable pour environ 60%** des répondants et les **deux tiers d'entre eux appréhendent leur situation financière**.
- Un constat d'autant plus fort auprès des personnes en activité et qui **s'accroît encore auprès des plus jeunes** (moins de 35 ans):
 - ce n'est une perspective agréable que pour 37% d'entre eux.
 - 69% craignent de ne pas disposer de revenus suffisants.
- La retraite est en revanche une **perspective agréable pour 92% des actuels retraités**. Néanmoins, la moitié déclare tout de même être préoccupés par leur situation financière.

Synthèse - La réalisation de simulations de revenus de retraite



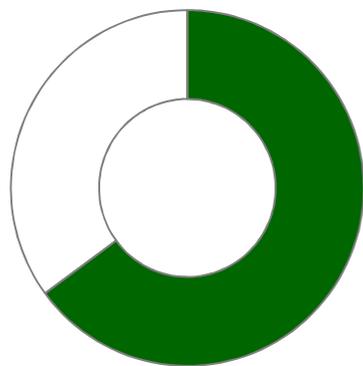
Moins de 35 ans	5%	26%	68%
35-44 ans	9%	39%	52%
45-54 ans	19%	44%	37%
55 ans et plus	64%	24%	12%

En bref :

La moitié des répondants n'ont pas l'intention de réaliser des simulations de revenus de retraite mais c'est un résultat à nuancer selon l'âge car :

- les plus de 55 ans en ont majoritairement déjà réalisé,
- les deux tiers des 45-54 ans l'ont fait ou projettent de le faire,
- les 35-44 ans sont 48% à l'avoir déjà fait ou ont prévu de le faire,
- pour les moins de 35 ans, près de 70% n'ont pas l'intention de le faire (il est encore trop tôt pour eux).

Synthèse - La préparation de la retraite



65% épargnent pour leur retraite



2 moyens majoritairement utilisés pour épargner



72% épargnent mensuellement ou presque



72% épargnent lorsqu'ils le peuvent

57% ont commencé à épargner entre 25 et 45 ans

Top 3 des facteurs ayant incités à épargner



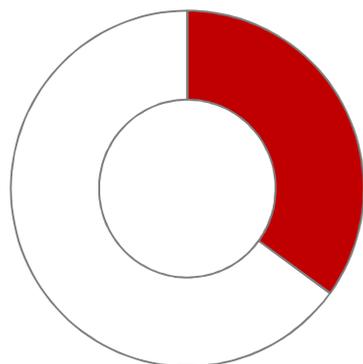
Les informations délivrées par l'entreprise : 51%



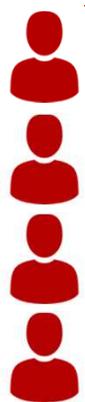
Les conseils de l'entourage : 49%



Les conseils du banquier, conseiller financier : 41%



35% n'épargnent pas pour leur retraite



Principales raisons de ne pas épargner



47% ne peuvent pas en raison de leurs charges courantes



Horizon trop lointain pour 32%, ils verront plus tard

67% prévoient néanmoins d'épargner à l'avenir (principalement avant 10 ans)

Top 3 des facteurs pouvant inciter à épargner



Une rentrée d'argent exceptionnelle : 73%



Les informations délivrées par l'entreprise : 54%



Les conseils de l'entourage : 53%

Synthèse - Les placements et dispositifs retraite

Les trois principaux critères de choix d'une solution d'épargne retraite



La sécurité du placement (62%)



La fiscalité avantageuse (54%)



Le rendement (52%)

Les placements les plus adaptés pour préparer la retraite



Achat résidence principale (71%)

PEE

PEE (67%)

PERCO

PERCO (75%)



Placement d'assurance vie (60%)



35%

53%



42%

56%



36%

54%



35%

54%

Utilisé par :

Jugé intéressant par :

67% bénéficient d'un dispositif retraite au sein de leur entreprise



69% versent de l'argent dessus



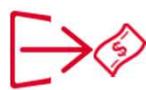
Pour bénéficier de l'abondement de l'entreprise (90%)



Pour préparer financièrement la retraite (84%)



Préfère d'autres solutions d'épargne (64%)



Préfère un placement où l'argent est disponible à tout moment (58%)

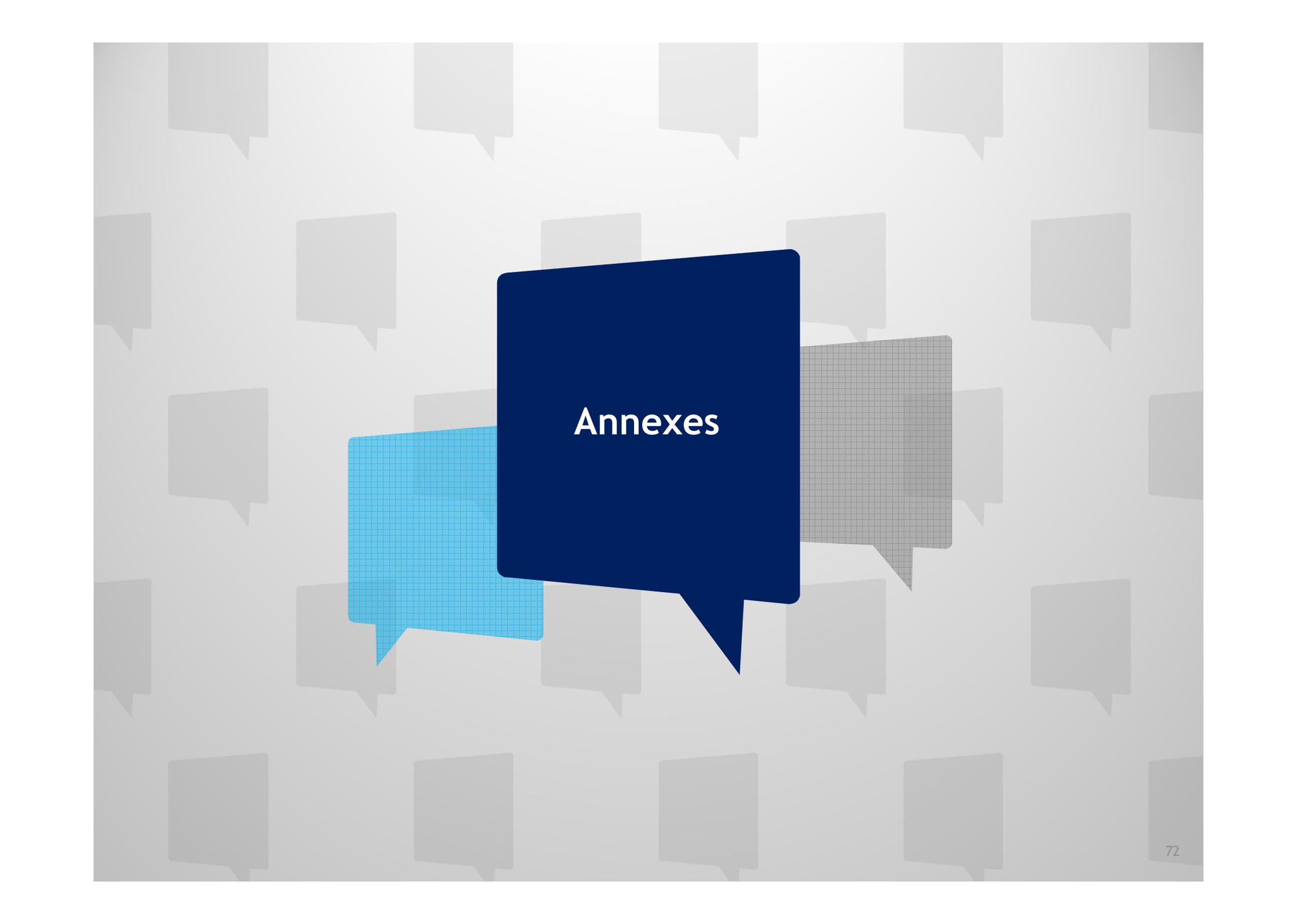
31% ne versent pas d'argent dessus

En bref :

Les 2/3 des répondants estiment que **les placements qu'ils choisiront influenceront sur leurs revenus de retraite**. Pour choisir ces placements, 3 critères ressortent, **la sécurité, la fiscalité et le rendement**.

Parmi les placements jugés « adaptés » pour préparer sa retraite, on retrouve **l'achat de sa résidence principale, les PEE et PERCO ainsi que l'assurance-vie**. Des placements jugés intéressants (le répondant l'utilise ou pourrait l'utiliser) par un peu plus de la moitié des répondants.

67% des salariés ont accès à un dispositif retraite dans leur entreprise et plus des deux tiers d'entre eux versent de l'argent dessus, principalement pour bénéficier de l'abondement de l'entreprise et ainsi, préparer leur retraite.



Annexes

Type de placements utilisés pour préparer sa retraite

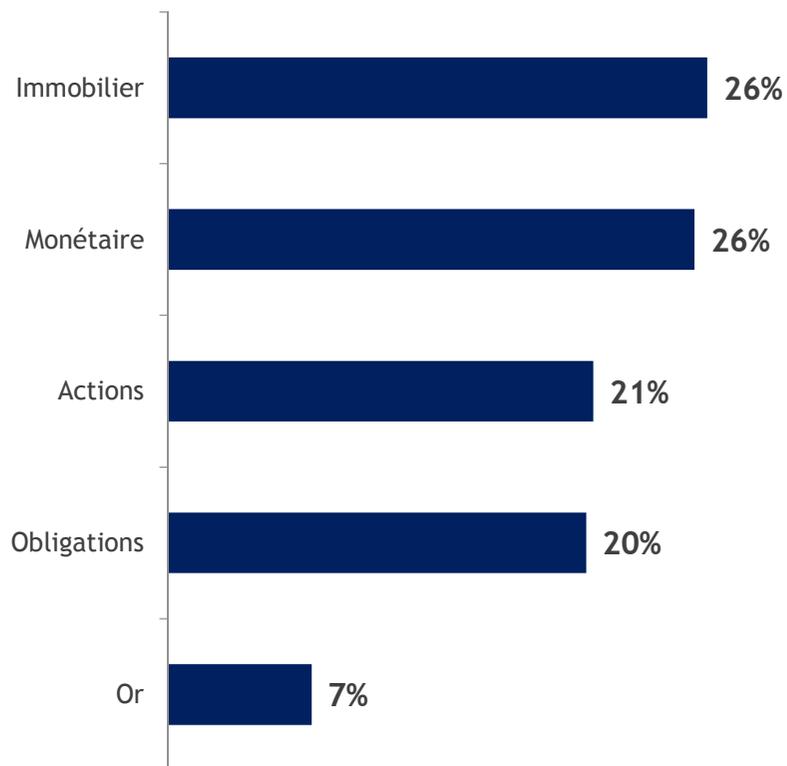
Les supports monétaires est le type d'actif privilégié par les répondants avec l'immobilier. Ce dernier est d'ailleurs celui privilégié pour compléter la faible performance actuelle des supports monétaires.

Q27a. Dans un produit d'épargne retraite (de type PERCO) quels actifs en pourcentage souhaitez-vous privilégier pour vous constituer votre capital retraite ?

Base hors ne sait pas : 1667

En % moyen d'actifs privilégiés

Une question qui suscite de nombreuses absences de réponses : **seulement 12% de répondants** se sont prononcés sur cette question.



Q27b. Dans un contexte de faibles performances des supports monétaires, quels autres actifs, plus rémunérateurs mais aussi plus risqués, pourriez-vous choisir pour votre retraite ?

Base utilise des supports monétaires pour préparer sa retraite

