



*Département Opinion  
et Stratégies d'Entreprise*

# Les actifs et la retraite



17 septembre 2010

<b>1 - La méthodologie</b>	<b>3</b>
<b>2 - Les résultats de l'étude</b>	<b>5</b>
A - Le niveau de préoccupation à l'égard de la retraite	6
B - L'évaluation des ressources et des charges financières lors de sa retraite	10
C - L'évaluation de son mode de vie et de son niveau de vie durant sa retraite	16
D - Le niveau de préparation financière de la retraite	23
E - Les attentes et les freins en matière de produits d'épargne retraite	27
F - La perception des acteurs en matière d'épargne retraite	32

# 1 | La méthodologie

Etude réalisée pour :

**La France Mutualiste**

Echantillon :

Échantillon de **1 004** personnes, constituant un échantillon représentatif de la population active âgée de 30 à 60 ans.

La représentativité de l'échantillon a été assurée par la méthode des quotas (sexe, âge, profession et statut de la personne interrogée) après stratification par région et catégorie d'agglomération.

Mode de recueil :

Les interviews ont eu lieu par questionnaire auto-administré en ligne (CAWI - Computer Assisted Web Interviewing).

Dates de terrain :

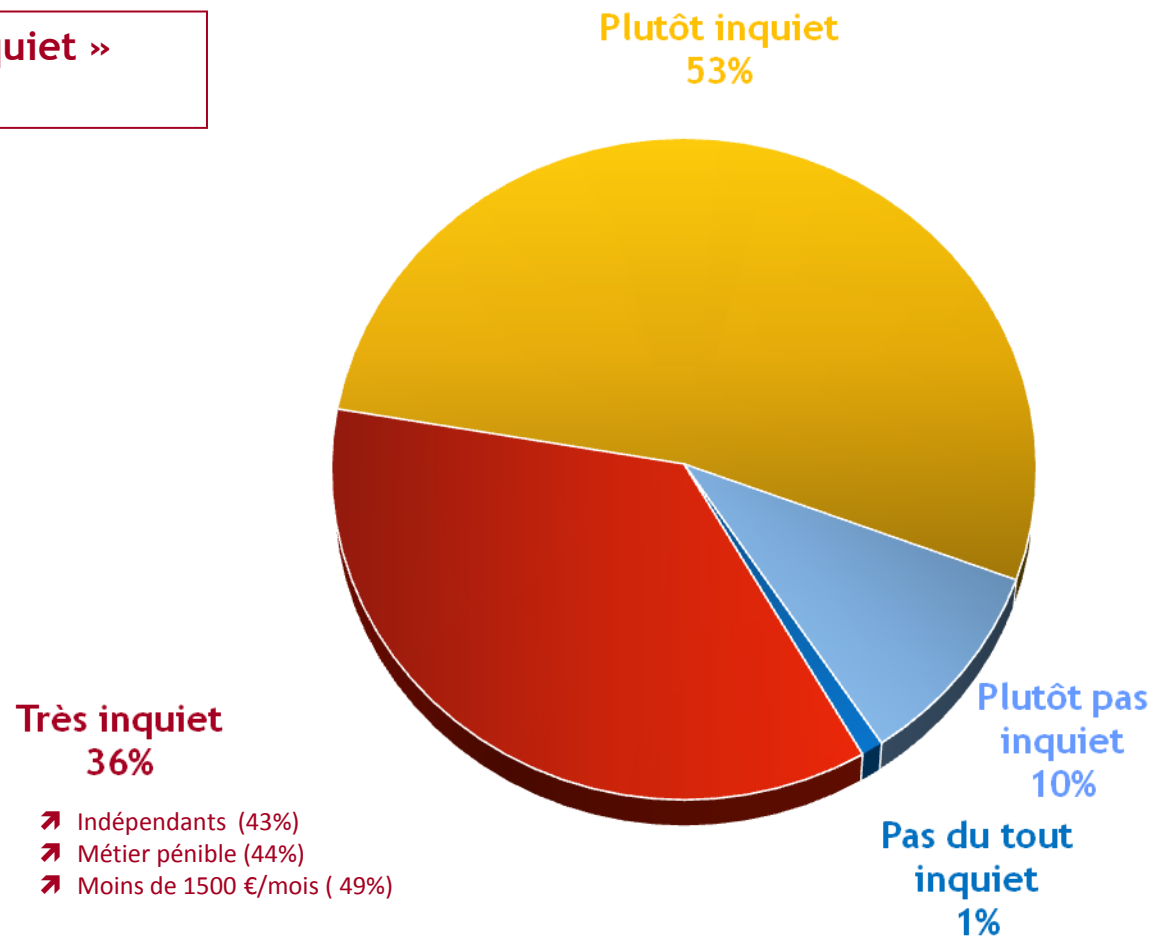
Du 28 juin au 5 juillet 2010

# 2 | Les résultats de l'étude

# A | Le niveau de préoccupation à l'égard de la retraite

*Question : Concernant le financement de votre retraite, diriez-vous que vous êtes très inquiet, plutôt inquiet, plutôt pas inquiet ou pas du tout inquiet ?*

**Total « Inquiet »  
89%**



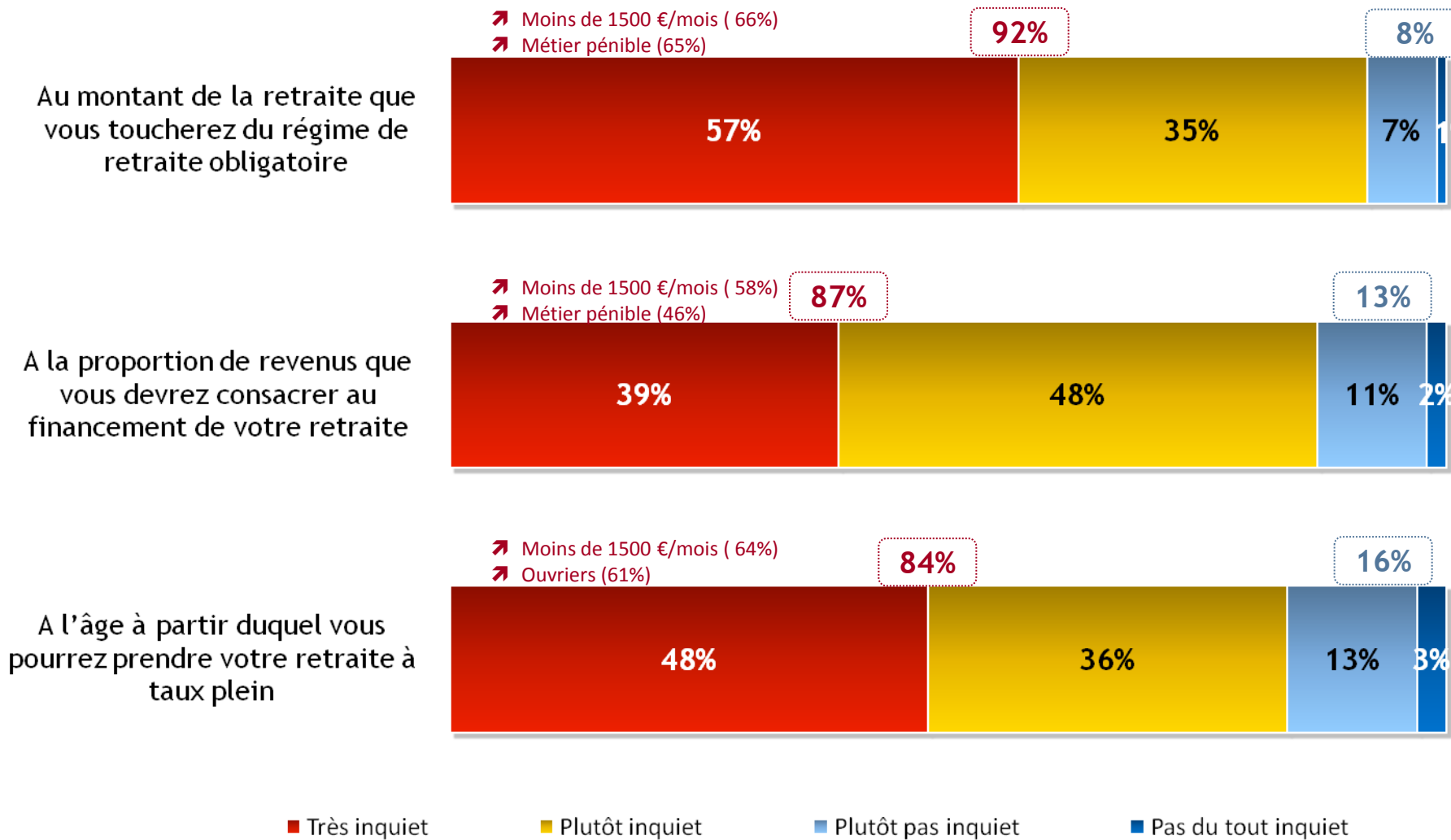
**Très inquiet  
36%**

- Indépendants (43%)
- Métier pénible (44%)
- Moins de 1500 €/mois (49%)

**Total « Pas inquiet »  
11%**

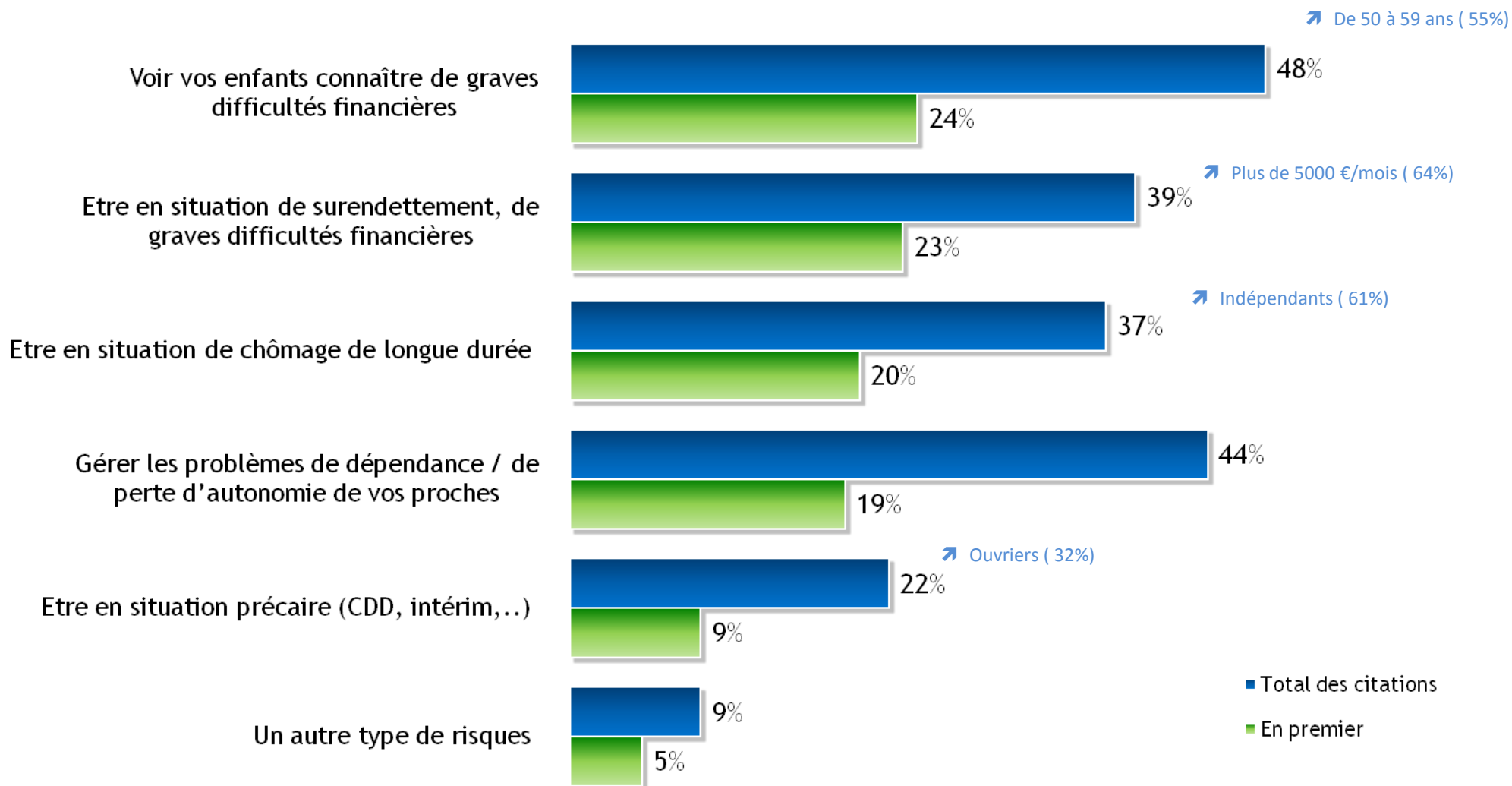
La quasi-totalité des actifs est inquiète concernant le montant de sa retraite, l'âge d'accession à une retraite à taux plein et dans une moindre mesure le financement de la retraite. L'inquiétude est encore plus forte parmi les faibles revenus et les métiers pénibles

*Question : Plus précisément, êtes-vous très inquiet, plutôt inquiet, plutôt pas inquiet ou pas du tout inquiet lorsque vous pensez... ?*





Question : D'ici votre retraite, quels sont parmi les risques de la vie suivants, ceux que vous redoutez le plus ?



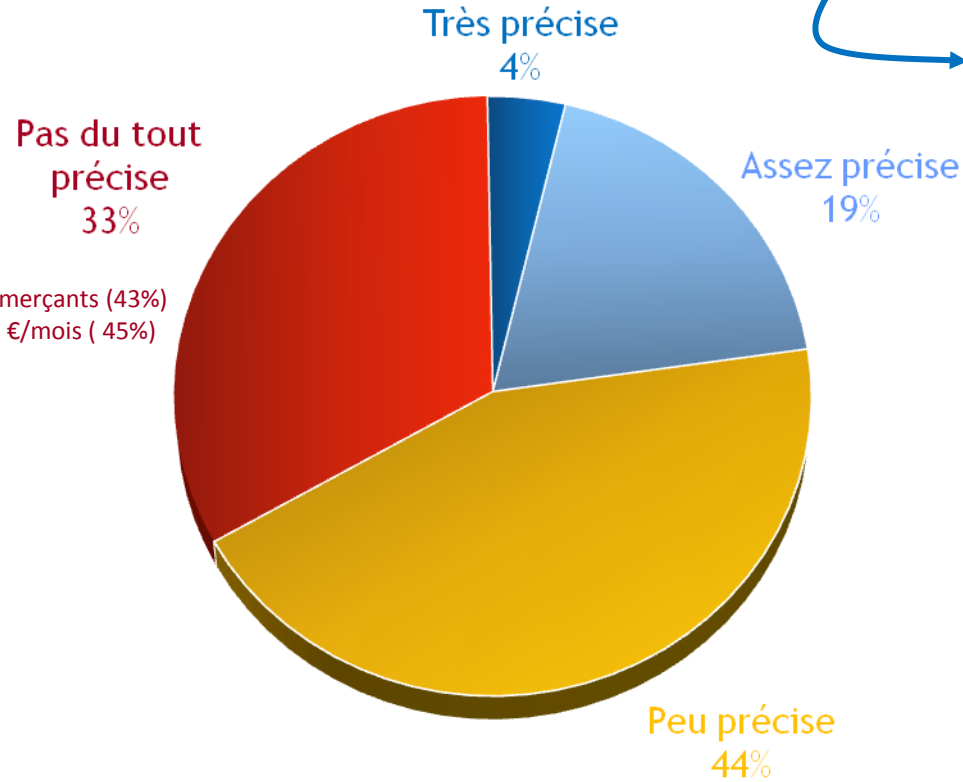
# **B** | **L'évaluation des ressources et des charges financières lors de sa retraite**

# Les trois quart des actifs n'ont pas une idée précise des ressources financières dont ils disposeront au moment de leur retraite, un tiers en ayant même une idée « pas du tout précise », plus particulièrement les faibles revenus et les artisans et commerçants

*Question : Personnellement, avez-vous une idée très précise, assez précise, peu précise ou pas du tout précise des ressources financières dont vous disposerez à votre retraite ?*

**Total  
« Pas précise »  
77%**

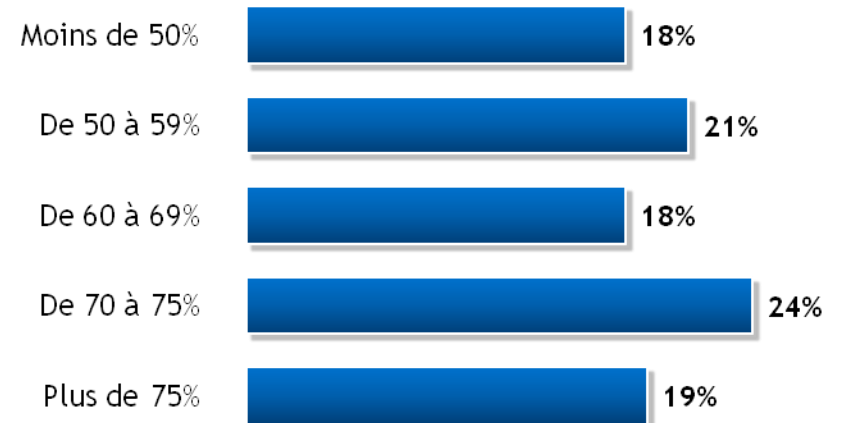
**Total  
« Précise »  
23%**



- Artisans / Commerçants (43%)
- Moins de 1500 €/mois (45%)

*Question : Et (...) quel pourcentage de vos derniers revenus pensez-vous percevoir du régime de retraite obligatoire ?*

*Base : aux personnes déclarant avoir une idée précise de leurs ressources financières à la retraite, soit 23% de l'échantillon*

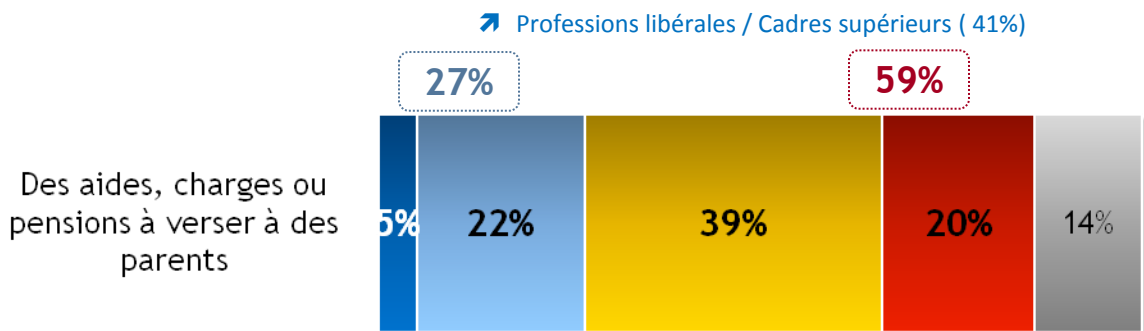
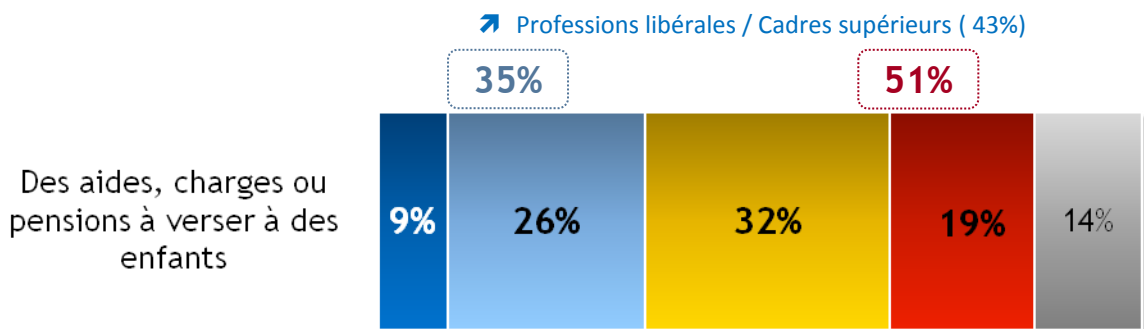


**Moyenne :  
60,5%**



# Un actif sur trois prévoit de devoir épauler financièrement ses enfants lors de sa retraite et un sur quatre ses parents. Les professions libérales et les cadres supérieurs estiment plus largement avoir à apporter ce soutien financier.

*Question : Pensez-vous qu'au moment où vous partirez en retraite, vous aurez ... ?*

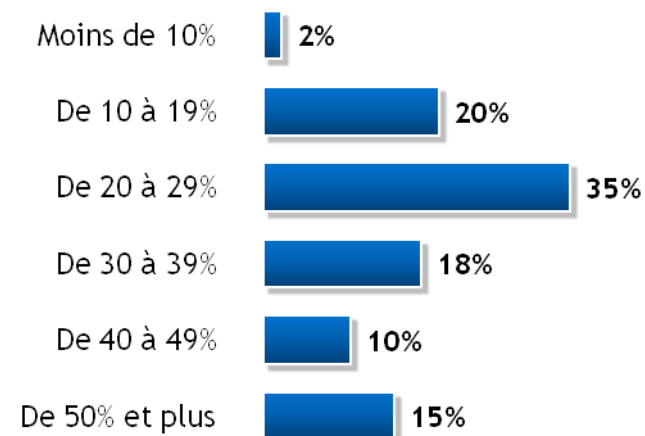


- Oui, certainement
- Oui, probablement
- Non, probablement pas
- Non, certainement pas
- Vous ne savez pas

**Au total : 47% des actifs pensent avoir des charges de familles lors de leur départ à la retraite**

*Question : Et (...) ces charges de famille correspondront à quel pourcentage des revenus dont vous disposerez lors de votre retraite ?*

Base : aux personnes pensant avoir des charges de familles lors de leur départ à la retraite, soit 47% de l'échantillon

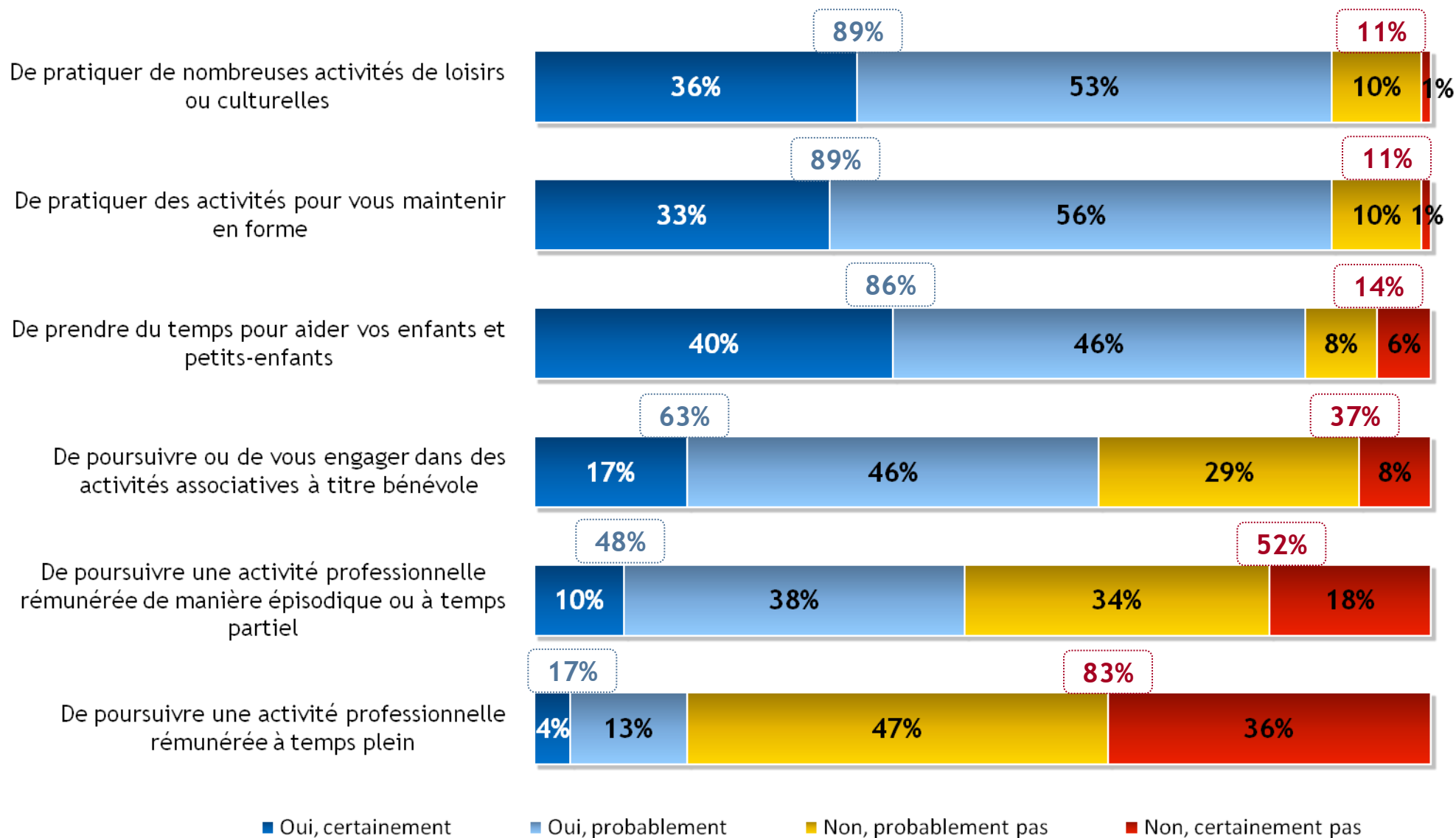


**Moyenne : 28%**

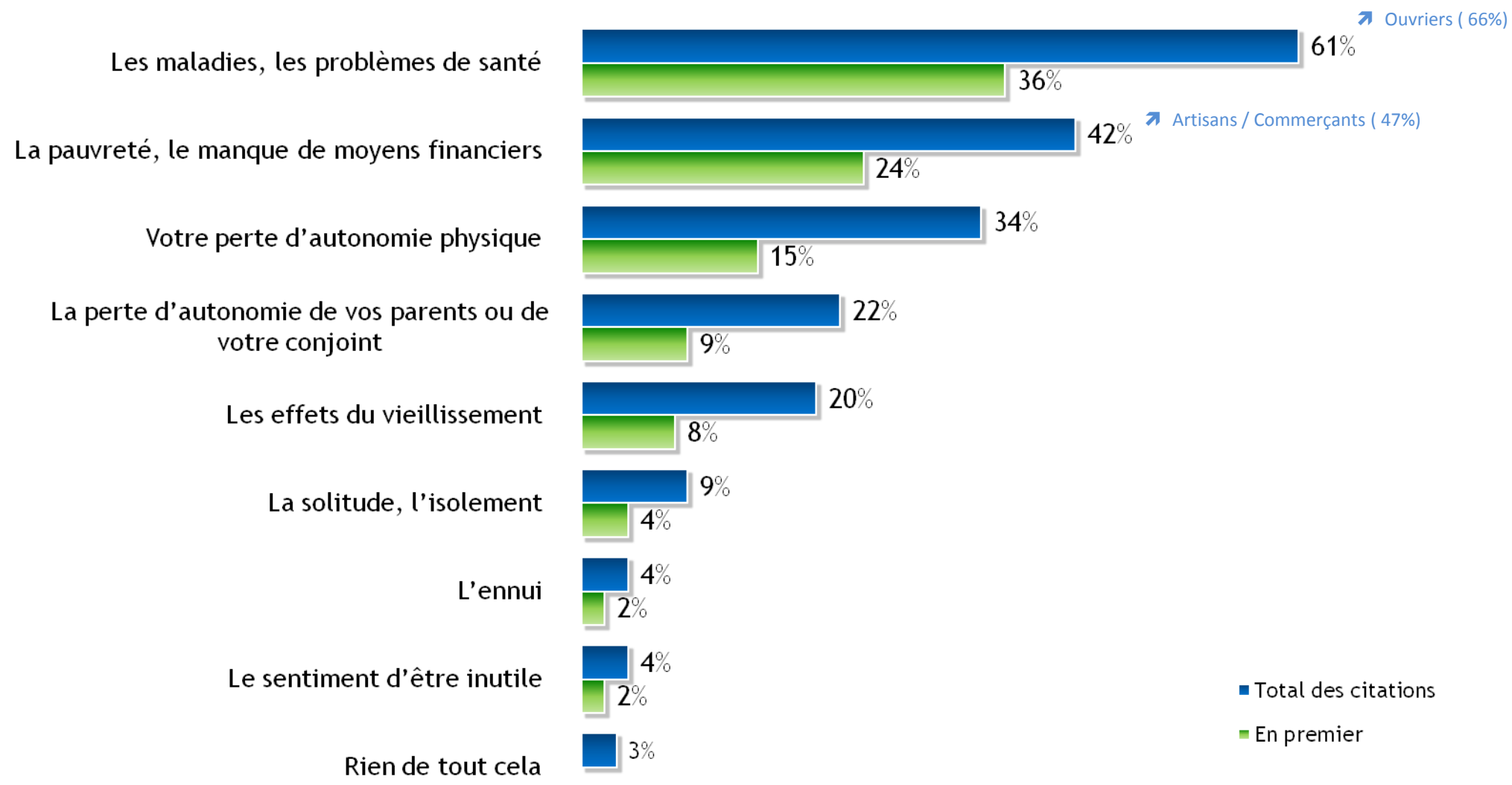
# **C** | **L'évaluation de son mode de vie et de son niveau de vie durant sa retraite**

# La grande majorité des actifs envisage avant tout sa retraite comme un temps de loisirs. Néanmoins, près d'un actif sur deux envisage de poursuivre ponctuellement une activité professionnelle rémunérée durant sa retraite.

*Question : Et lorsque vous vous imaginez à l'âge de la retraite, est-ce que vous envisagez... ?*



*Question : Quels sont, parmi les problèmes suivants, ceux que vous craignez le plus de rencontrer lorsque vous serez à la retraite ? En premier ? Et en second ?*



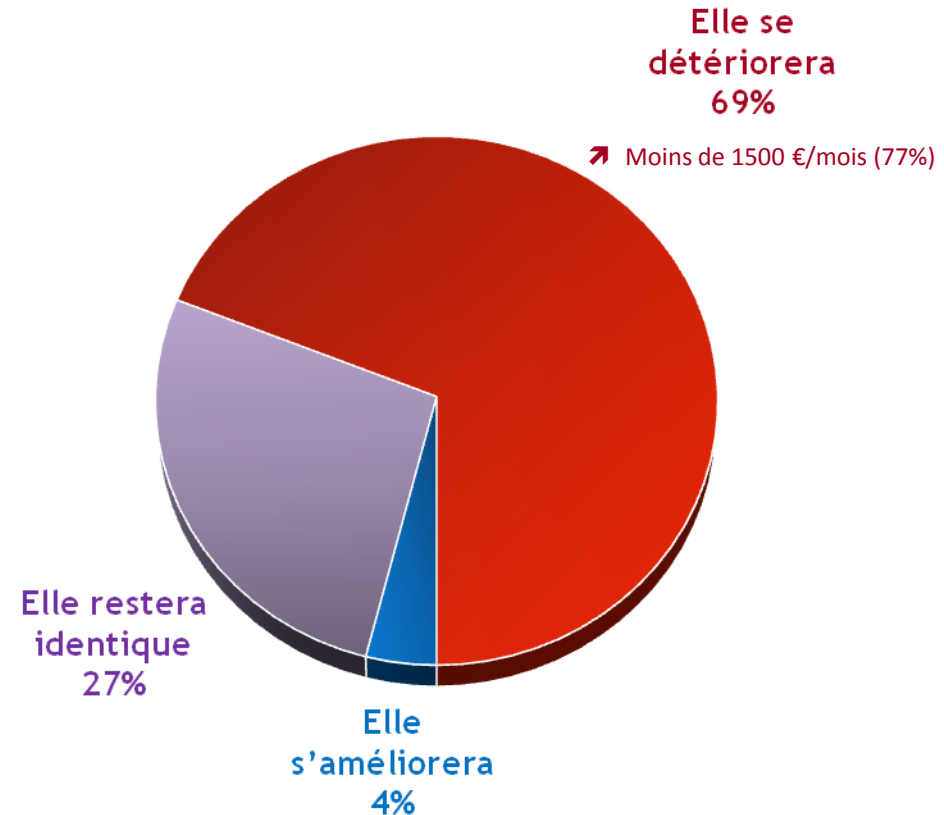
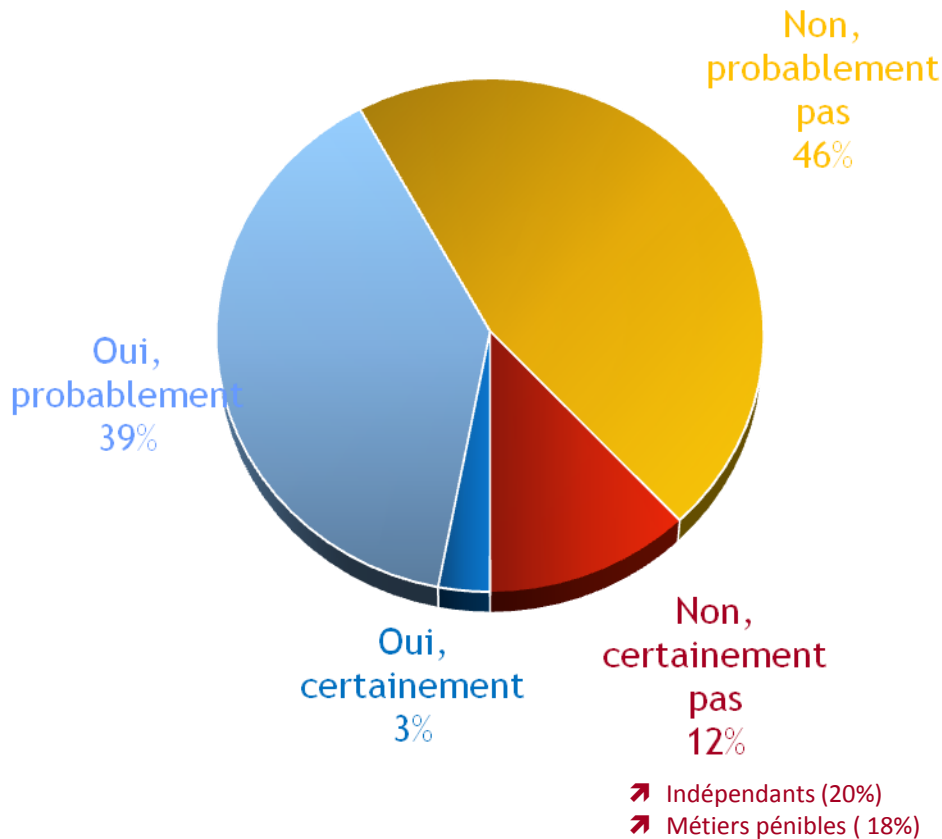
Près de trois personnes actives sur cinq jugent qu'elles n'auront pas suffisamment d'argent pour subvenir à leurs besoins lors de leur retraite et les deux tiers estiment que sa qualité de vie se détériorera, notamment parmi les faibles revenus

*Question : En considérant l'ensemble des revenus dont vous devriez bénéficier lors de votre future retraite, pensez-vous que vous aurez suffisamment d'argent pour subvenir à vos besoins ?*

*Question : Et quand vous serez à la retraite, pensez-vous que votre qualité de vie s'améliorera, restera identique ou se détériorera ?*

**Total  
« Oui »  
42%**

**Total  
« Non »  
58%**

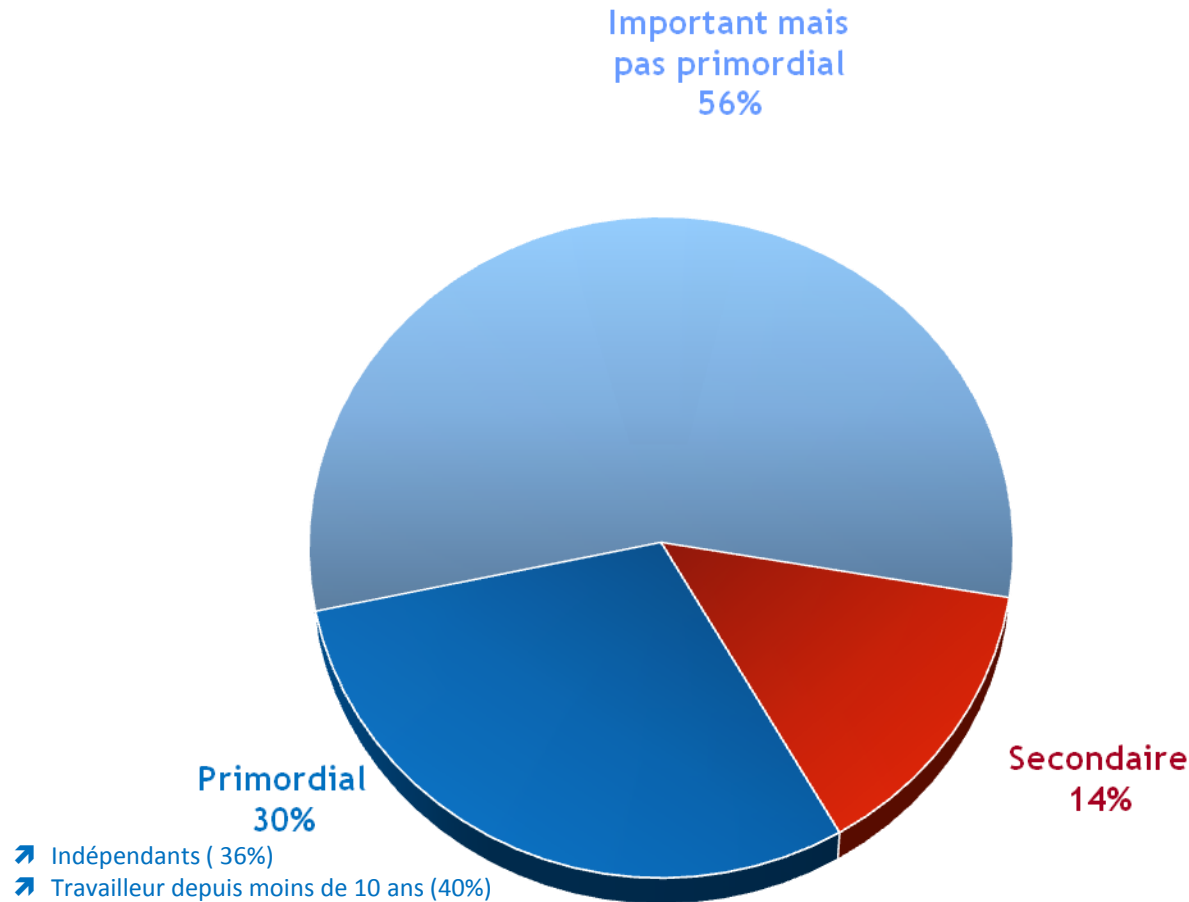




# **D | Le niveau de préparation financière de la retraite**

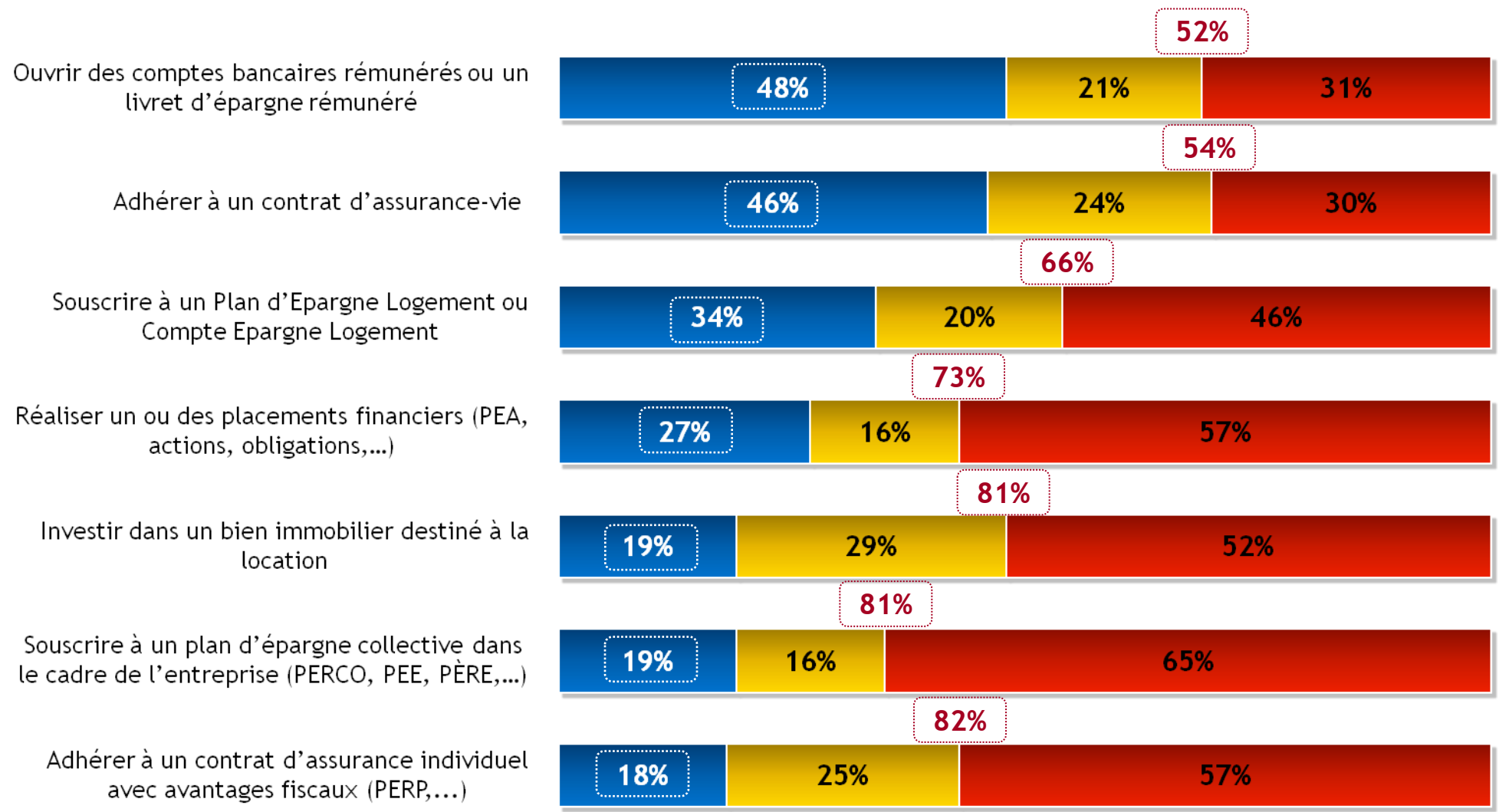
**Les actifs soulignent quasi-unaniment l'importance de la constitution d'une épargne exclusivement dédiée à la retraite. Celle-ci est même primordiale pour trois actifs sur dix, et en particulier pour les indépendants et les jeunes travailleurs**

*Question : Compte-tenu de votre situation, la constitution d'une épargne exclusivement dédiée à la préparation de votre retraite est-elle pour vous quelque chose de...?*



# Les livrets d'épargne et les contrats d'assurance-vie apparaissent comme les moyens privilégiés de constituer une épargne pour la retraite et sont actuellement détenus par près d'un actif sur deux

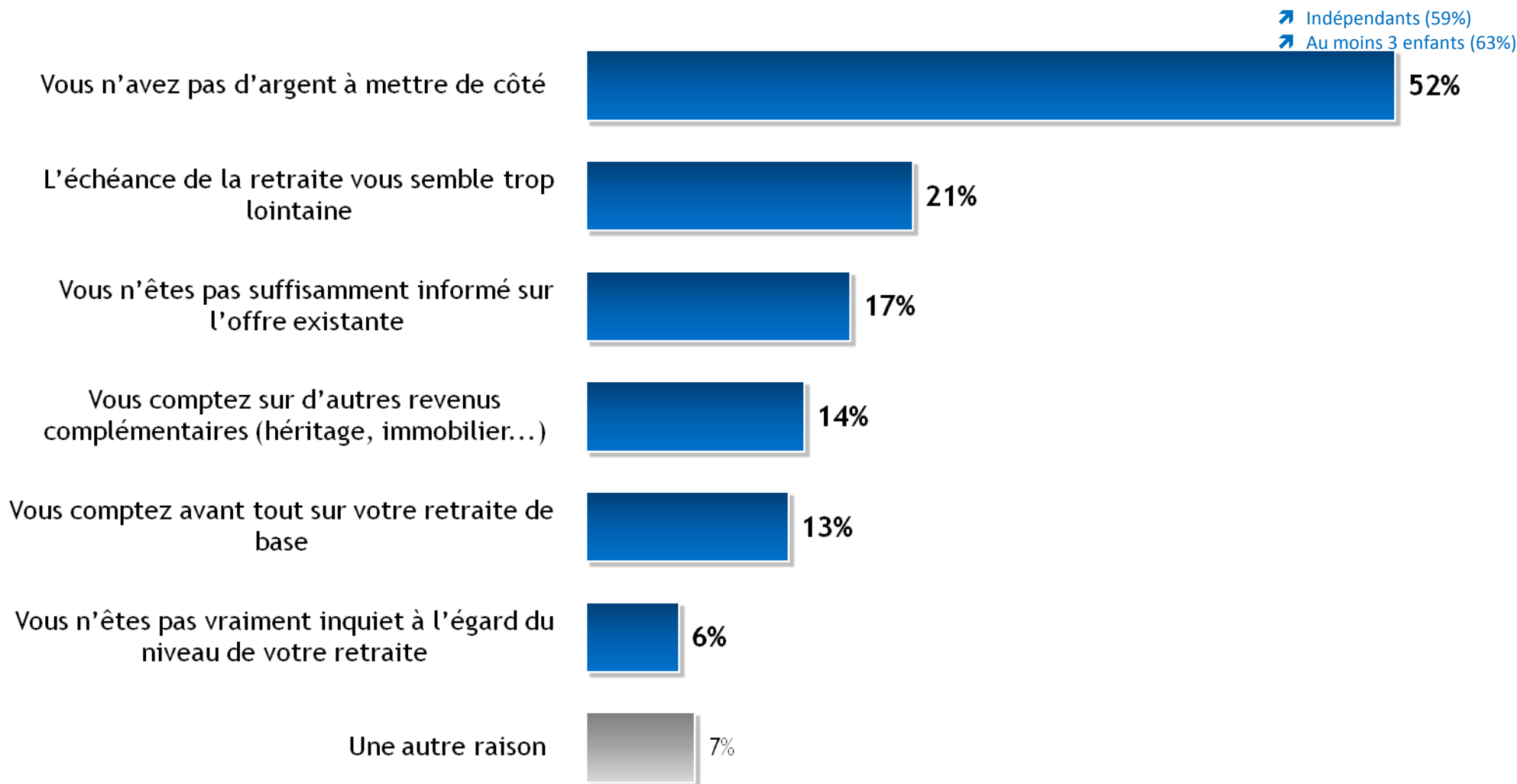
*Question : Personnellement, avez-vous pris les dispositions suivantes afin de compléter vos futurs revenus de retraite ?*



■ Oui    ■ Non, mais vous envisagez de le faire prochainement    ■ Non, et vous ne l'envisagez pas du tout

# **E | Les attentes et les freins en matière de produits d'épargne retraite**

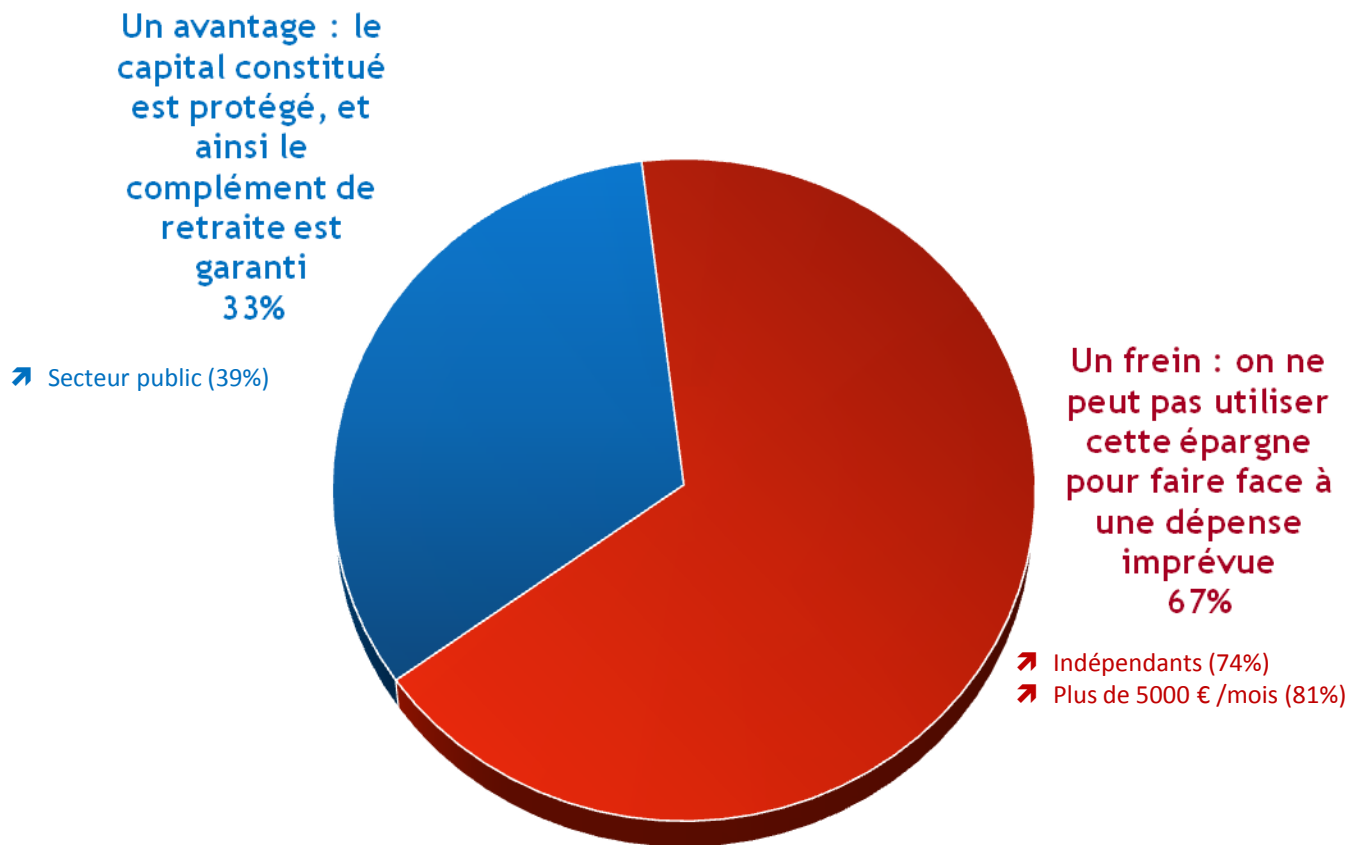
*Question : Parmi les éléments suivants, quels sont, en ce qui vous concerne, ceux qui freinent le plus votre recours à des produits d'épargne retraite ?*



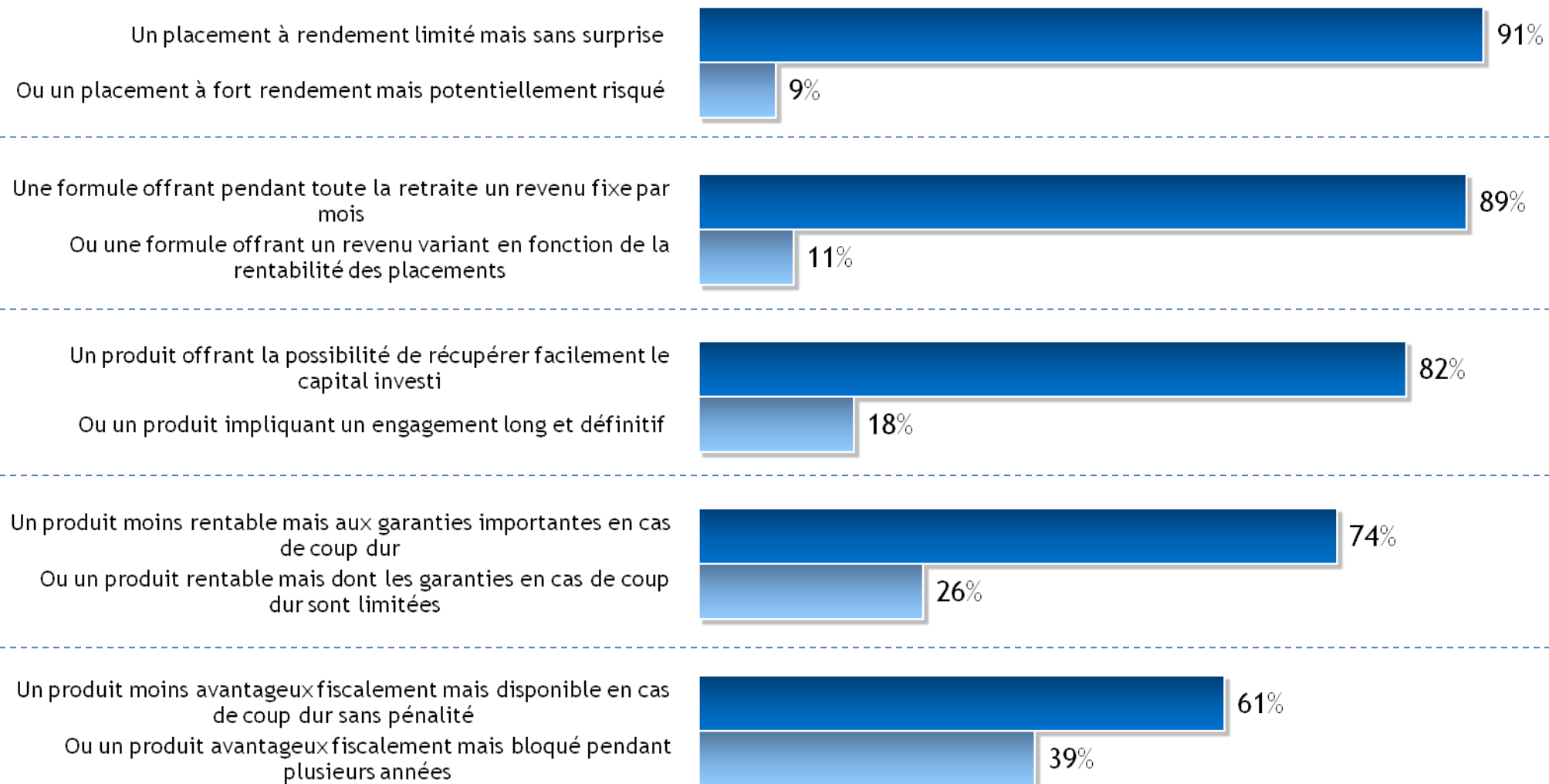
(\*) Total supérieur à 100, les interviewés ayant pu donner deux réponses

# Les deux tiers des Français actifs considèrent le blocage de l'épargne dans certains produits d'épargne retraite comme un frein. Les hauts revenus et les indépendants sont plus nombreux à adhérer à cette opinion

*Question : Certains produits d'épargne retraite comme le PERP impliquent un blocage de l'épargne constituée jusqu'au départ en retraite de son titulaire. Pour vous, est-ce plutôt... ?*



*Question : D'une manière générale, en matière d'épargne retraite, préférez-vous... ?*

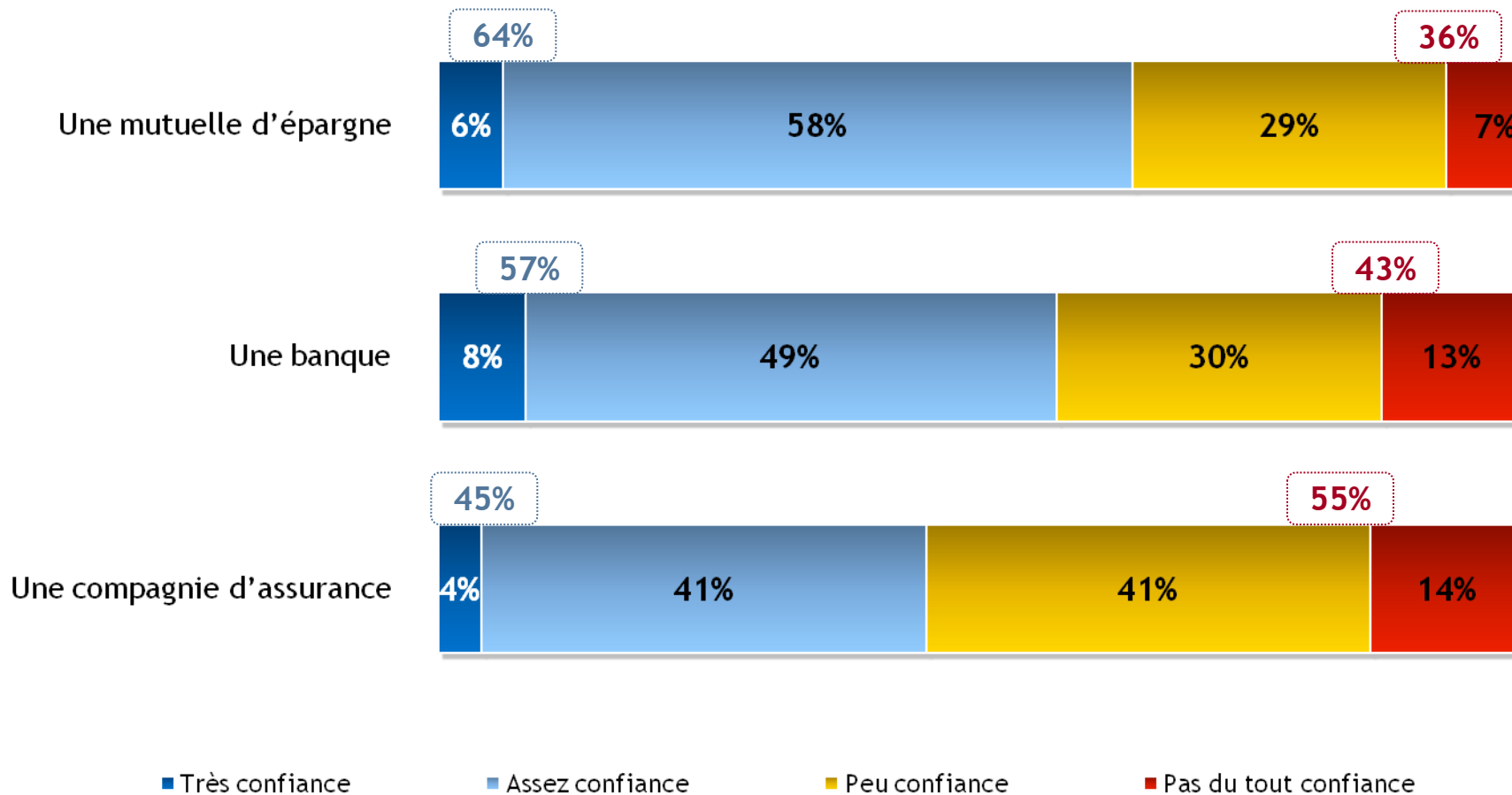


# **F** | **La perception des acteurs en matière d'épargne retraite**



Près des deux tiers des actifs font confiance aux mutuelles épargne pour la gestion et les conseils en matière d'épargne retraite. La confiance est moindre envers les banques et surtout les compagnies d'assurance.

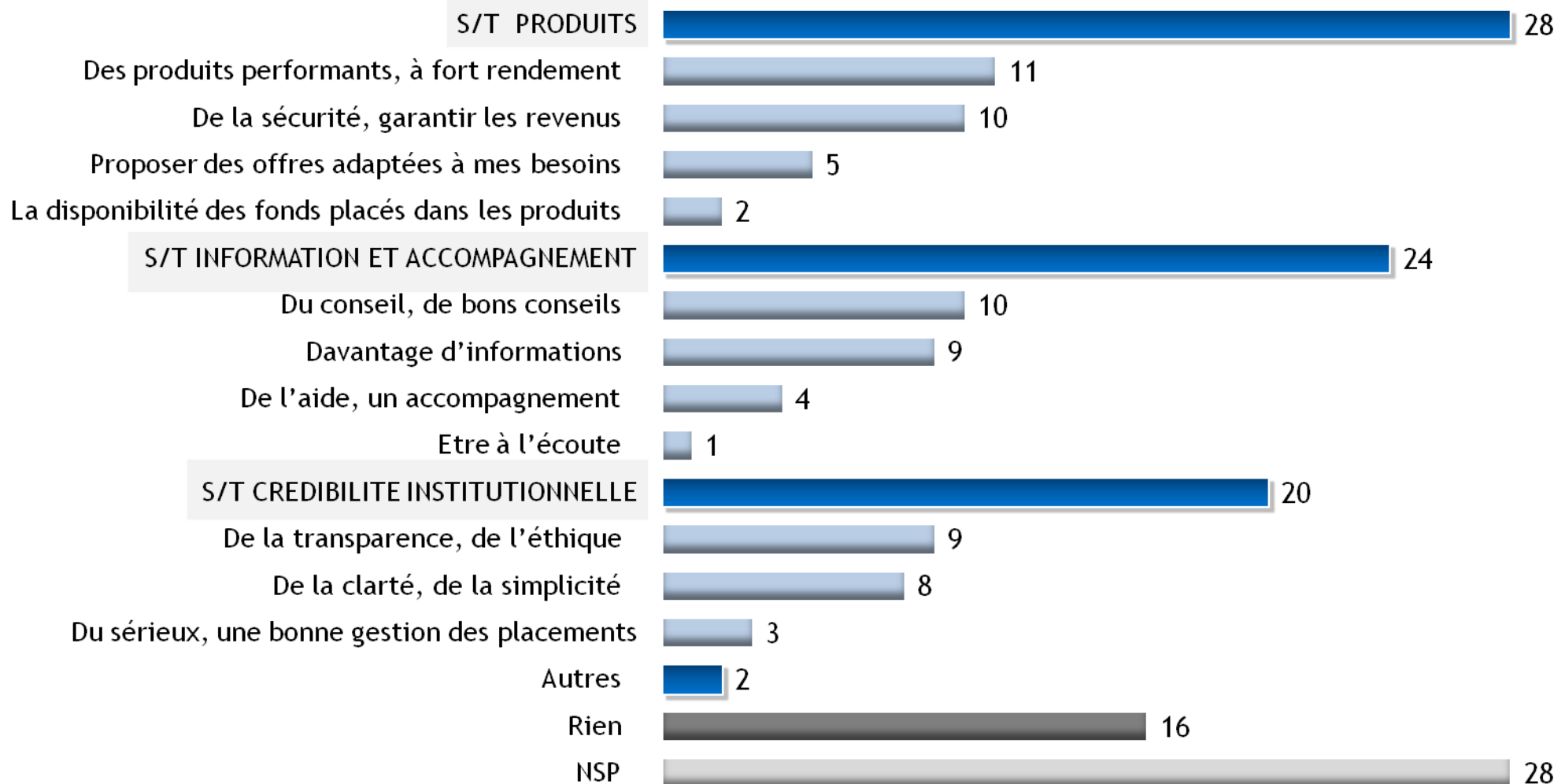
*Question : Pour chacun des organismes suivants, dites-moi si vous lui faites très, assez, peu ou pas du tout confiance pour assurer la gestion et les conseils en matière d'épargne retraite ?*





Les actifs expriment des attentes diversifiées à l'égard des mutuelles spécialisées en épargne-retraite en évoquant notamment des produits performants, de la sécurité ou du conseil. Une proportion importante d'actifs ne formule aucune attente particulière.

*Question : Et compte-tenu de votre situation, qu'attendez-vous d'une mutuelle spécialisée épargne et retraite en termes de conseils et d'accompagnement à la préparation financière à la retraite ?  
(Question ouverte - réponses spontanées)*



(\*) Total supérieur à 100, les interviewés ayant pu donner plusieurs réponses

## Une inquiétude vis-à-vis de la retraite très présente parmi les actifs

- L'inquiétude vis-à-vis du financement de la retraite est présente chez la quasi-totalité des Français actifs (89%). Plus précisément, les craintes concernent le montant de la retraite au titre du régime obligatoire (92%), la proportion de revenus qui doit être consacrée au financement de sa retraite (87%) et l'âge d'accession à une retraite à taux plein (84%). Ces inquiétudes apparaissent encore plus importantes parmi les personnes exerçant un métier pénible et les faibles revenus.
- Durant leur période d'activité, les Français se montrent inquiets des difficultés potentielles que pourraient rencontrer leurs proches (les difficultés financières des enfants, 48% ; les problèmes liés à la dépendance des proches, 44%). Ils redoutent presque autant la confrontation à des situations financières difficiles, causées par le surendettement (39%) ou une situation de chômage de longue durée (37%). La précarité suscite en comparaison moins d'inquiétudes (22%).

## Une incertitude réelle sur les ressources financières lors de la retraite

- Les deux tiers des actifs (68%) considèrent qu'ils partiront à la retraite après 60 ans, l'âge moyen estimé de départ s'établissant à 63 ans. Cet âge supérieur à l'âge légal de départ à la retraite démontre une certaine résignation des actifs à devoir travailler plus pour s'assurer un niveau de retraite suffisant.
- Les trois quarts des actifs (77%) déclarent ne pas avoir d'idée précise des ressources financières dont ils disposeront lors de leur retraite. Ils estiment en moyenne à 60,5% de leurs derniers revenus le montant qu'ils percevront au titre du régime de retraite obligatoire. Là encore, l'inquiétude domine dans l'opinion puisque 58% des actifs jugent qu'ils ne pourront subvenir à leurs besoins lors de leur retraite et 69% que leur qualité de vie se détériora à cette période de leur vie.

### Les actifs reconnaissent la nécessité de constituer une épargne personnelle en vue de leur retraite

- Dans ce cadre, le modèle hybride entre la retraite par répartition assurée par l'Etat et la retraite par capitalisation à travers une épargne retraite personnelle semble avoir gagné du terrain dans les consciences collectives puisque seuls 14% des actifs jugent la constitution d'une épargne exclusivement dédiée à la retraite comme étant secondaire. Trois personnes sur dix la jugent au contraire primordiale, en particulier les indépendants et les plus jeunes, manifestement plus enclins à compléter les revenus du régime de retraite obligatoire par une épargne personnelle.
- **44% des actifs Français épargnent actuellement pour leur retraite.** Les hauts revenus sont toutefois plus nombreux que la moyenne à mettre de l'argent de côté, notamment grâce à leur capacité financière, à engager ce processus et à ouvrir des comptes bancaires rémunérés ou adhérer à un contrat d'assurance-vie. Les plus âgés apparaissent également plus engagés dans un dispositif d'épargne retraite. **Seuls 22% des Français déclarent ne pas avoir l'intention d'épargner pour leur retraite.**
- **Le manque d'argent constitue le principal frein au recours à des produits d'épargne retraite, cité par plus d'un actif sur deux (52%).** Les actifs apparaissent également demandeurs de produits moins contraignants, notamment n'impliquant pas un blocage des fonds, mais aussi plus performants.
- **La mutuelle d'épargne apparaît comme l'acteur privilégié pour assurer la gestion et les conseils en matière d'épargne retraite.** 64% des actifs accordent leur confiance à ces mutuelles, soit un score supérieur à celui des banques (57%) et des compagnies d'assurance (45%). **Cette confiance demeure toutefois modérée, seuls 6% des actifs déclarant faire « très confiance » aux mutuelles d'épargne sur ce sujet.**

### La retraite perçue en premier lieu comme un temps de loisirs, même si près de la moitié des actifs envisage d'exercer une activité salariée

- **Malgré toutes ces inquiétudes, la retraite demeure perçue comme un moment de vie privilégié, où les activités de loisirs dominent largement.** Les activités culturelles et sportives, ainsi que le temps à consacrer à sa famille apparaissent comme les principales occupations que prévoient les actifs pour leur retraite. Le bénévolat et l'engagement associatif sont également assez largement envisagées, mais assez nettement en retrait par rapport aux voyages et aux loisirs.
- Pour autant, les problèmes liés à la maladie et à la faiblesse de revenus demeurent bien présents à l'esprit des actifs lorsqu'ils pensent à leur retraite. La perte d'autonomie apparaît, dans une moindre mesure, comme une crainte forte.
- Dans cette optique, et en cohérence avec les nombreuses inquiétudes relevées précédemment concernant les revenus, **près de la moitié des actifs (48%) envisage de poursuivre une activité professionnelle rémunérée de manière épisodique ou à temps partiel durant sa retraite.** Néanmoins, seule une minorité (17%) s'imagine contrainte à poursuivre une activité professionnelle rémunérée à temps plein.