



# Etude auprès des retraités

---

Ifop pour Union Financière de France

N°116182  
Contacts Ifop :  
Frédéric Dabi / Mathilde Moizo  
Département Opinion et Stratégies d'Entreprise  
01 45 84 14 44  
[prenom.nom@ifop.com](mailto:prenom.nom@ifop.com)

Avril 2019



# 1 | La méthodologie

## Etude réalisée par l'Ifop pour Union Financière de France

### Echantillon



L'enquête a été menée auprès d'un échantillon de **801** retraités, représentatif de la population retraitée française.

### Méthodologie



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

### Mode de recueil



Les interviews ont été réalisées par questionnaire auto-administré en ligne du 11 au 15 mars 2019.

## 2 | Les résultats de l'étude



# A | *La retraite : situation personnelle et perception*

Question : Quand vous pensez à l'avenir, êtes-vous plutôt optimiste ou plutôt pessimiste ?

**TOTAL Pessimiste**  
**64%**

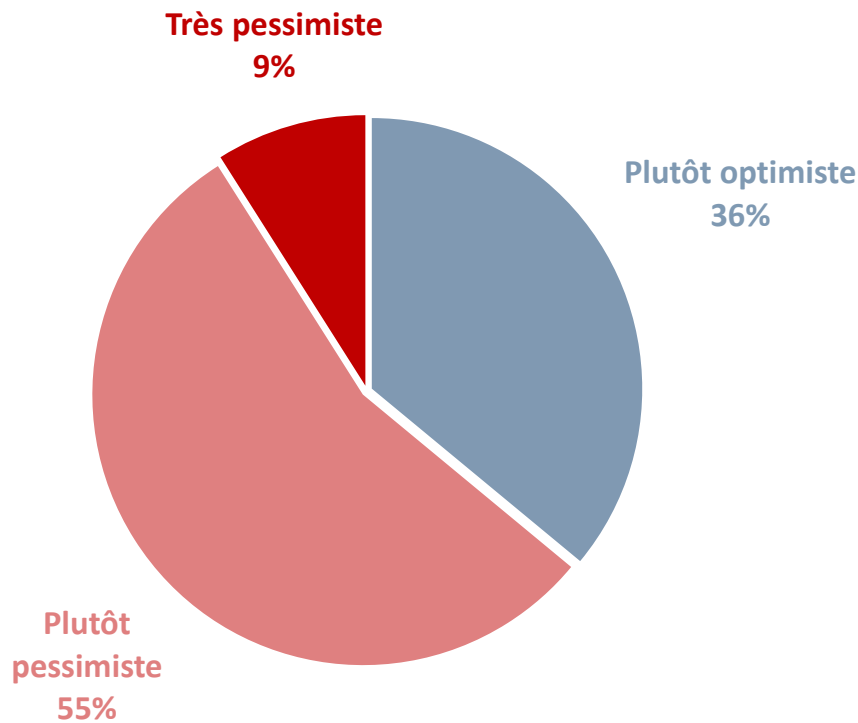
**TOTAL Optimiste**  
**36%**



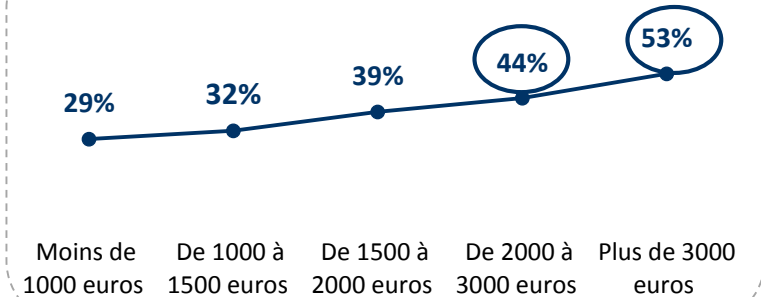
*Ancienne profession*



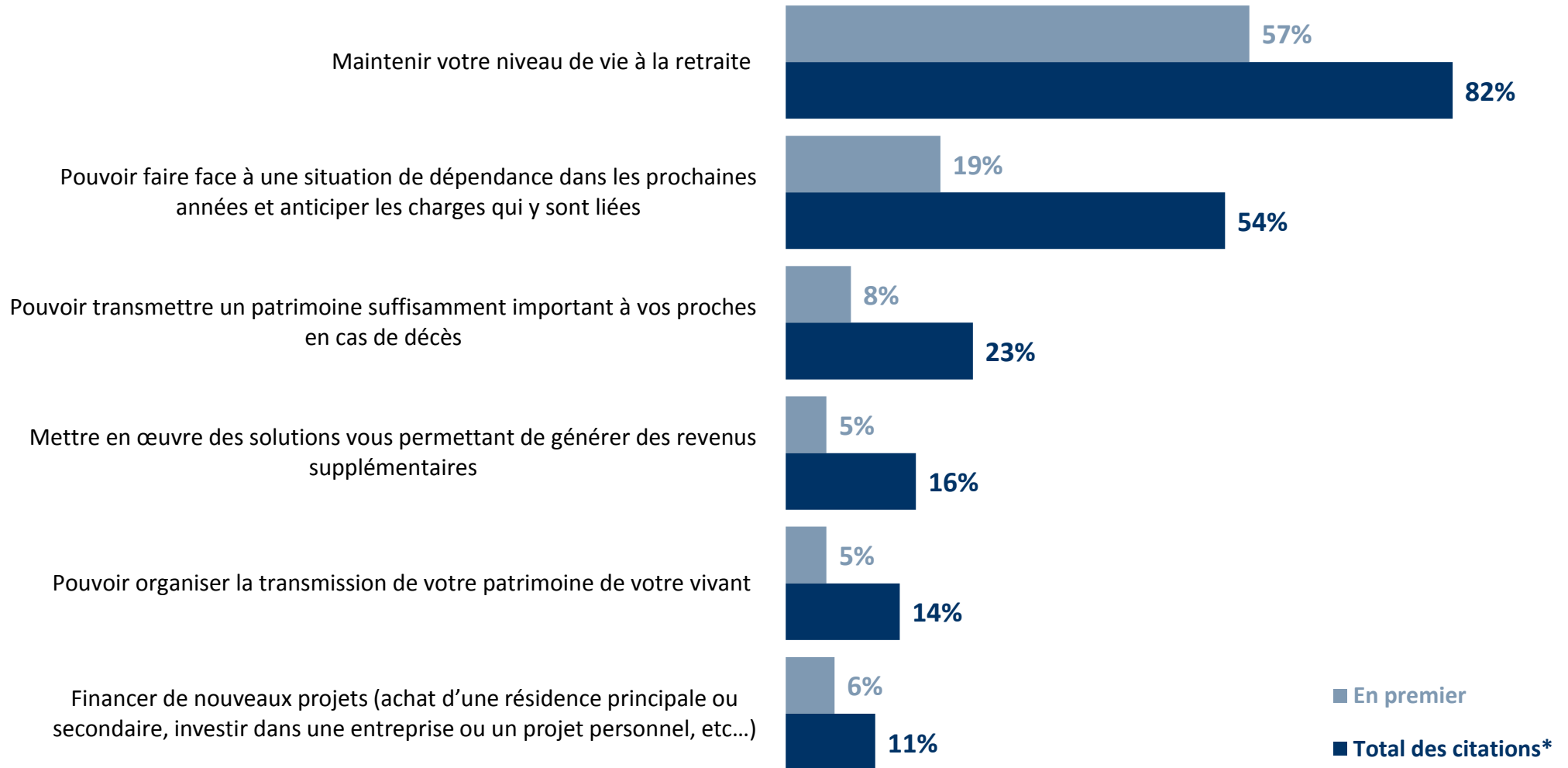
*A pris des dispositions financières au cours de sa vie*



**Total « optimiste »**  
Selon le montant de la pension de retraite



Question : Avant de partir à la retraite, quelles étaient vos deux principales préoccupations sur le plan financier ? En premier ? En second ?



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

Question : Avant de partir à la retraite, quelles étaient vos deux principales préoccupations sur le plan financier ? En premier ? En second ?

## Catégories modestes

85%

Maintenir votre niveau de vie à la retraite

60%

Pouvoir faire face à une situation de dépendance dans les prochaines années et anticiper les charges qui y sont liées

22%

Pouvoir transmettre un patrimoine suffisamment important à vos proches en cas de décès

4%

Financer de nouveaux projets (achat d'une résidence principale ou secondaire, investir dans une entreprise ou un projet personnel, etc...)

18%

Mettre en œuvre des solutions vous permettant de générer des revenus supplémentaires

12%

Pouvoir organiser la transmission de votre patrimoine de votre vivant

## Catégories aisées

76%

44%

26%

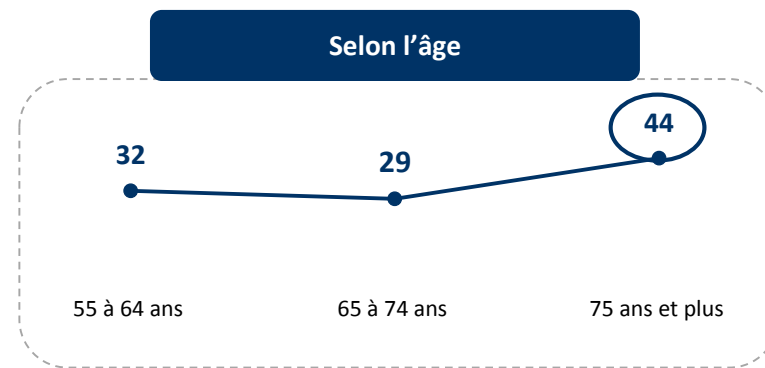
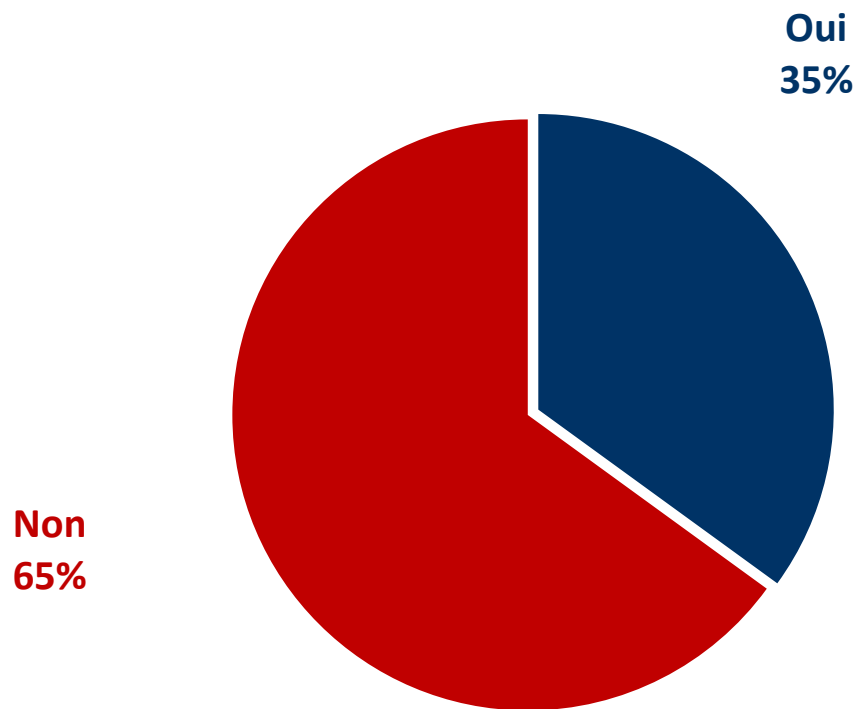
16%

14%

23%



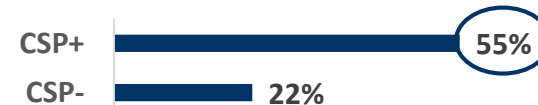
Question : Avez-vous pris au cours de votre vie, des dispositions particulières pour augmenter vos revenus dans la perspective de votre retraite ?



*Sexe de l'interviewé(e)*



*Ancienne profession*



*Statut d'occupation du logement*

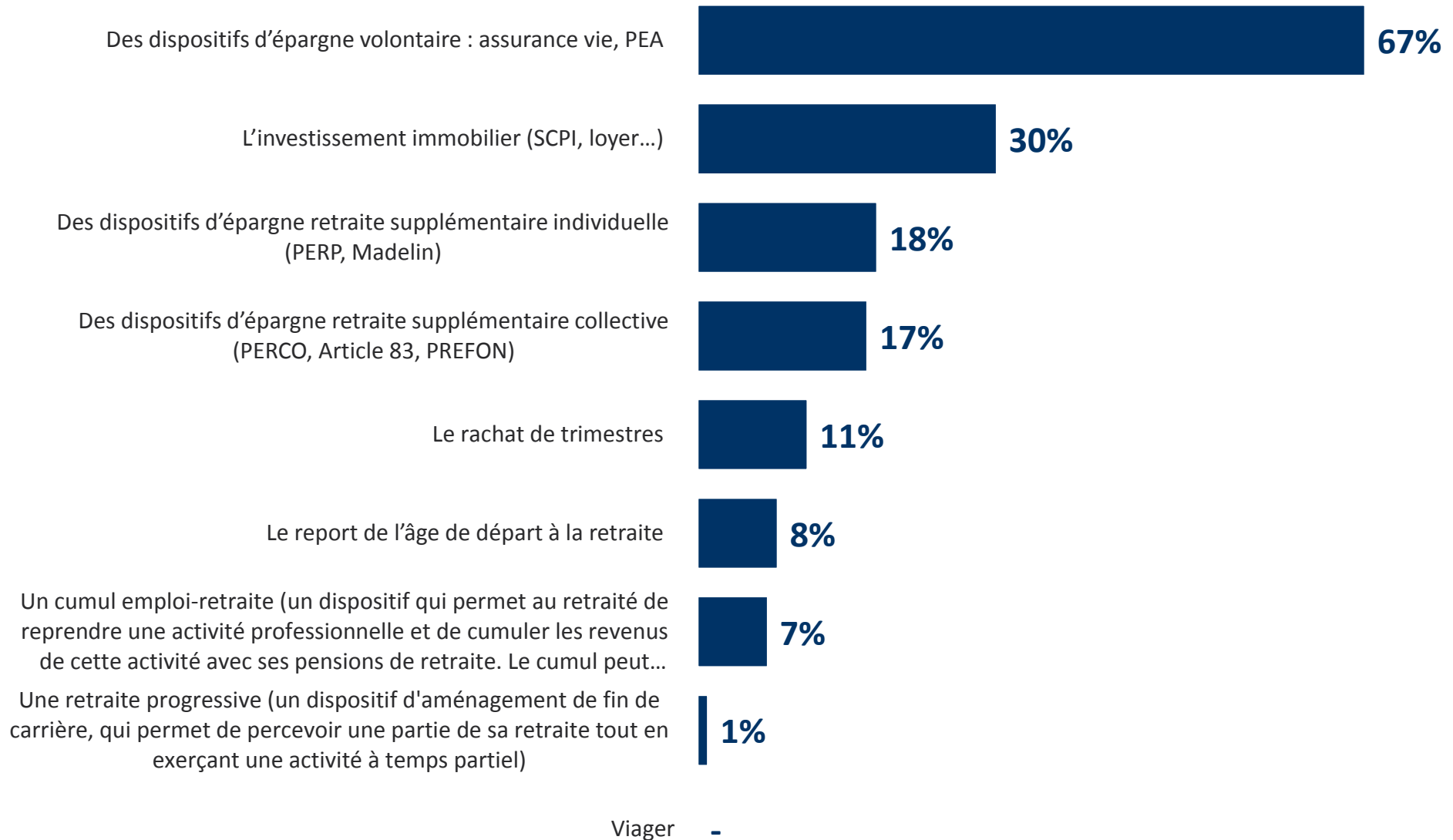


*Se considère comme autonome financièrement*



**Question : Quelles dispositions particulières avez-vous prises pour augmenter vos revenus en vue de votre retraite ?**

Base : question posée à ceux qui ont pris des dispositions financières dans la perspective de leur retraite, soit 35% de l'échantillon

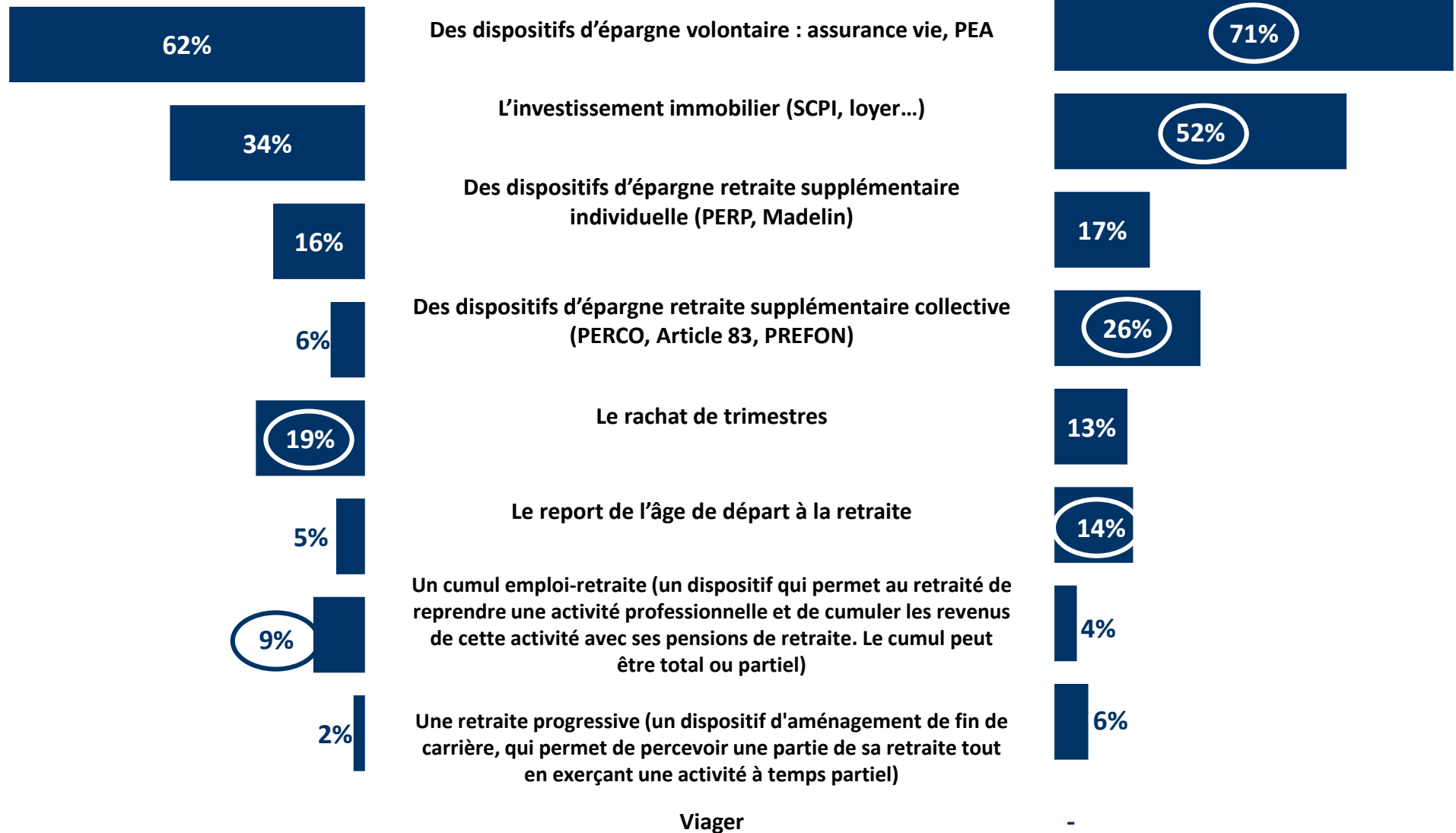


Question : Quelles dispositions particulières avez-vous prises pour augmenter vos revenus en vue de votre retraite ?

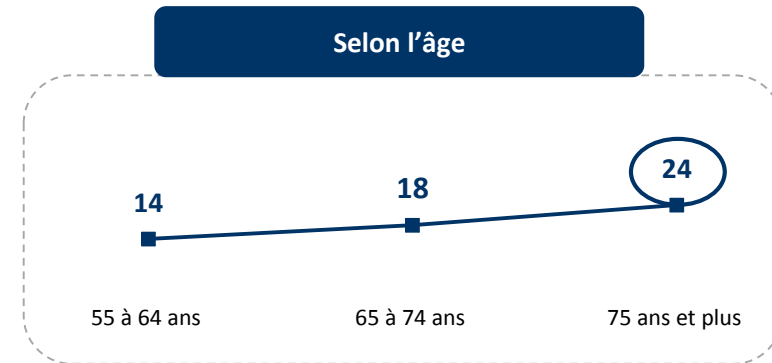
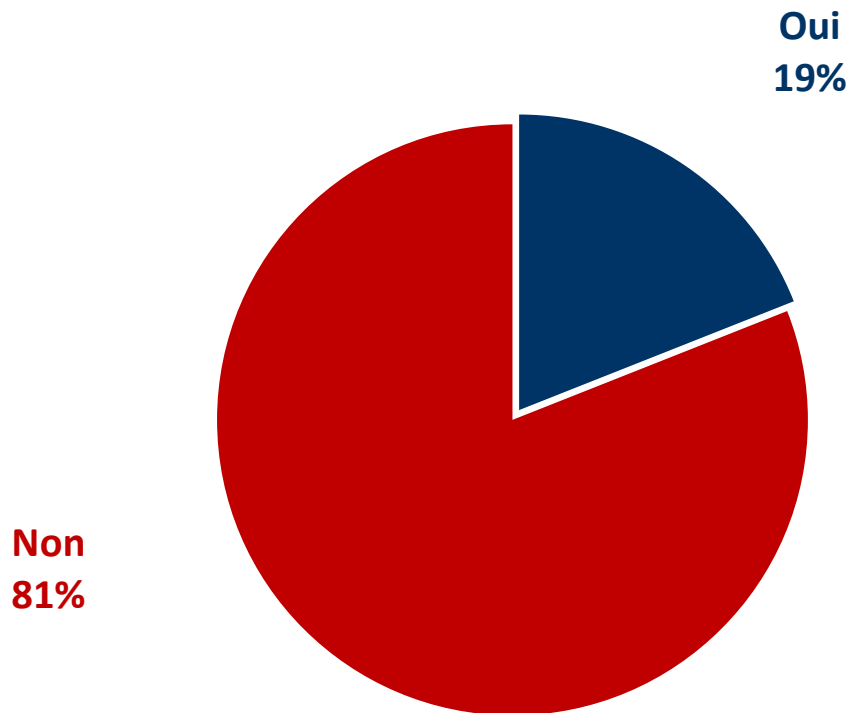
Base : question posée à ceux qui ont pris des dispositions financières dans la perspective de leur retraite, soit 35% de l'échantillon

## Moins de 1000€ de pension

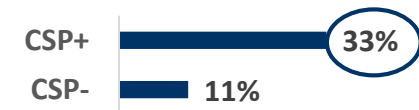
## Plus de 3000€ de pension



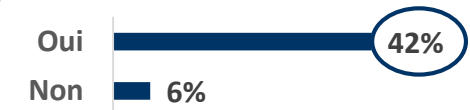
Question : Actuellement, bénéficiez-vous de moyens financiers supplémentaires ?



Ancienne profession

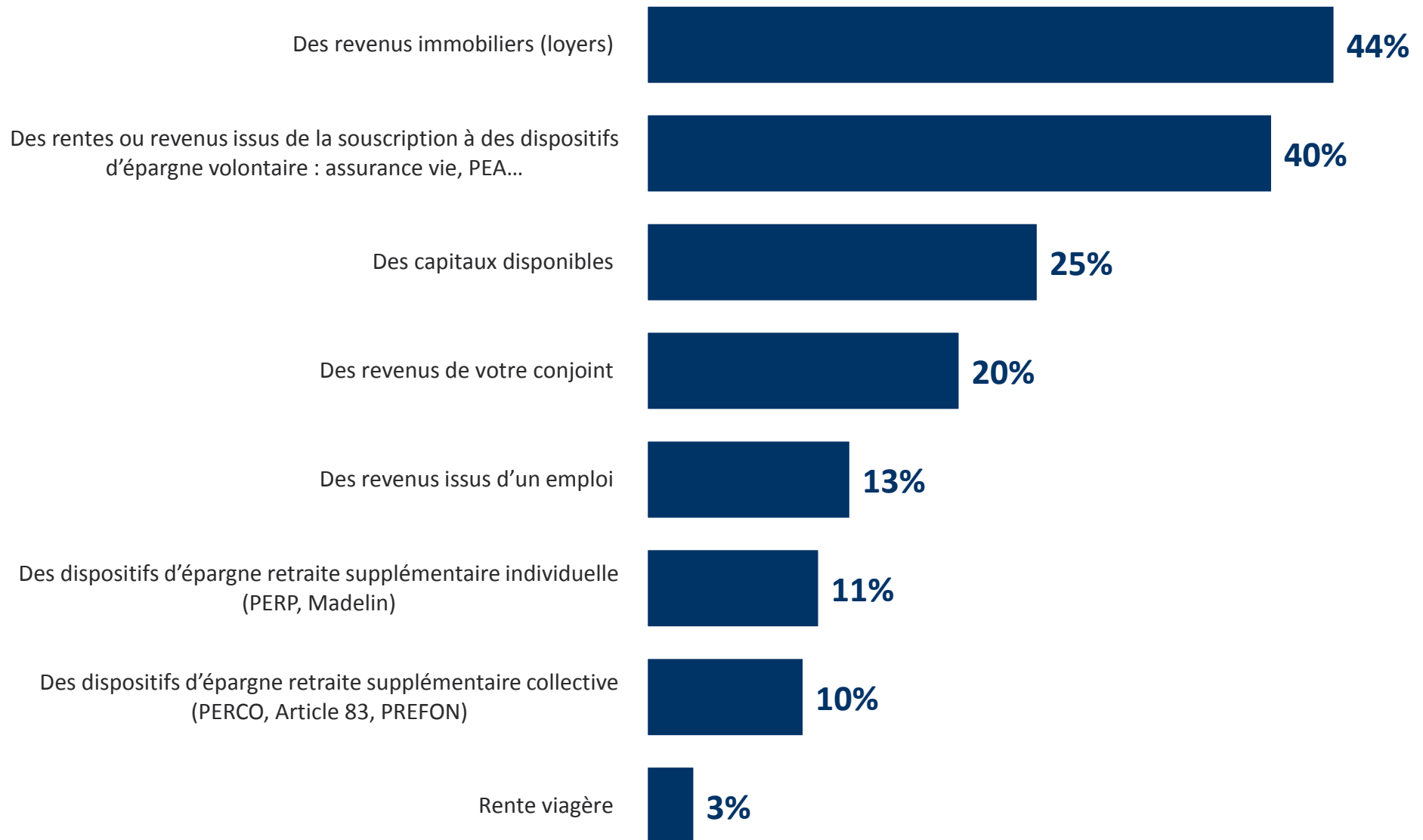


A pris des dispositions financières dans la perspective de sa retraite



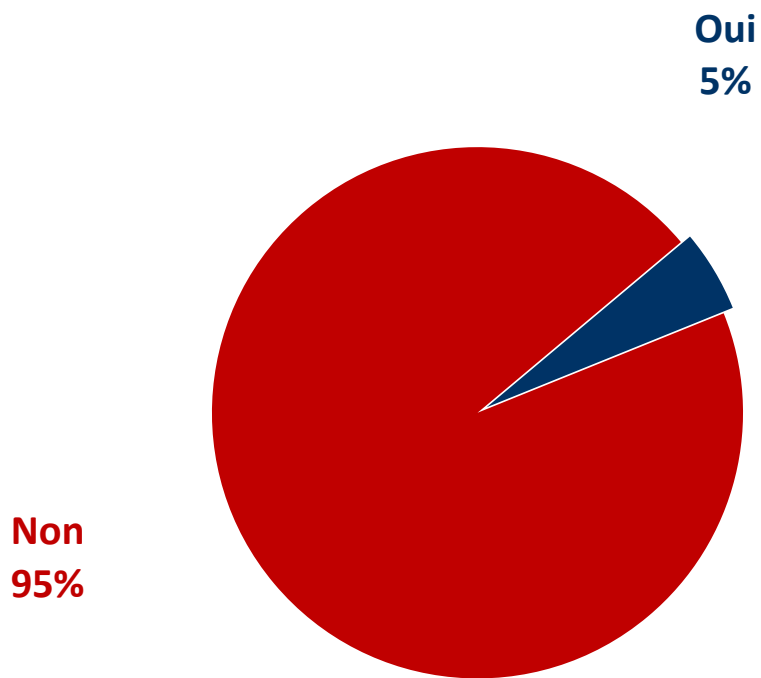
**Question : De quelles sources financières supplémentaires bénéficiez-vous ?**

Base : question posée à ceux qui bénéficient de moyens financiers supplémentaires, soit 19% de la population



**Question : En dehors de ces sources de revenus, bénéficiez-vous d'une autre aide financière supplémentaire ?**

*Base : question posée à ceux qui bénéficient de moyens financiers supplémentaires, soit 19% de la population*



**Question : De quelle nature ?**

*Base : question posée à ceux qui bénéficient d'une autre aide financière supplémentaire, soit 1% de la population (8 personnes)*



*Une aide familiale*

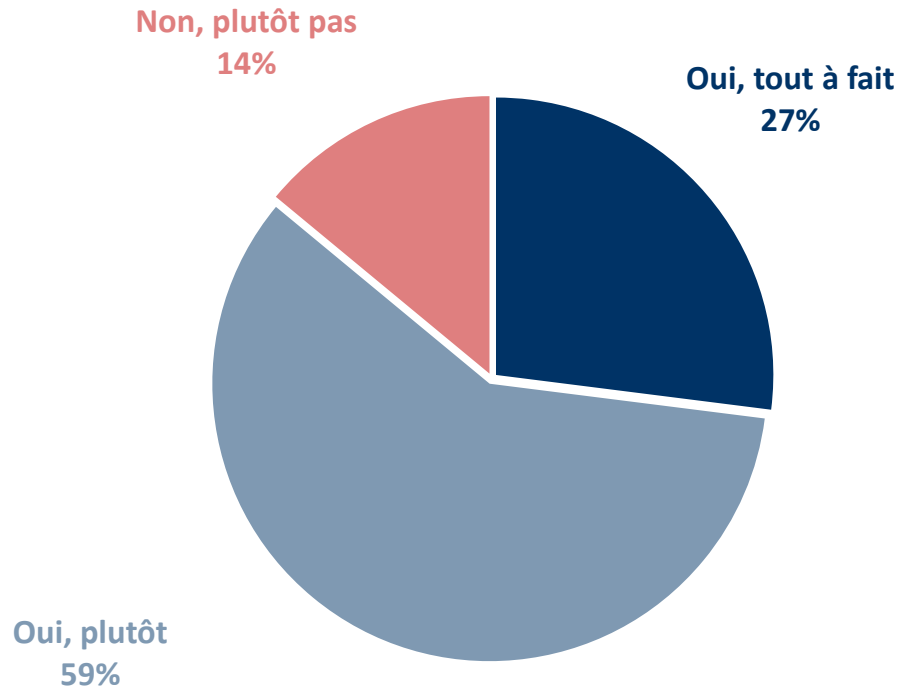


*Une aide publique ou sociale*

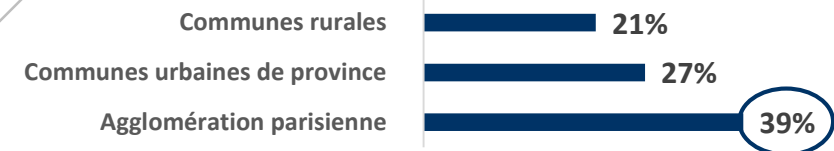
Question : Diriez-vous que vous vous considérez comme autonome sur le plan financier ?

**TOTAL Non**  
**14%**

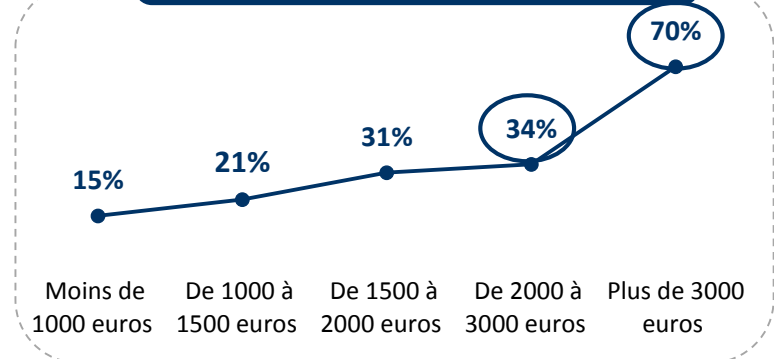
**TOTAL Oui**  
**86%**



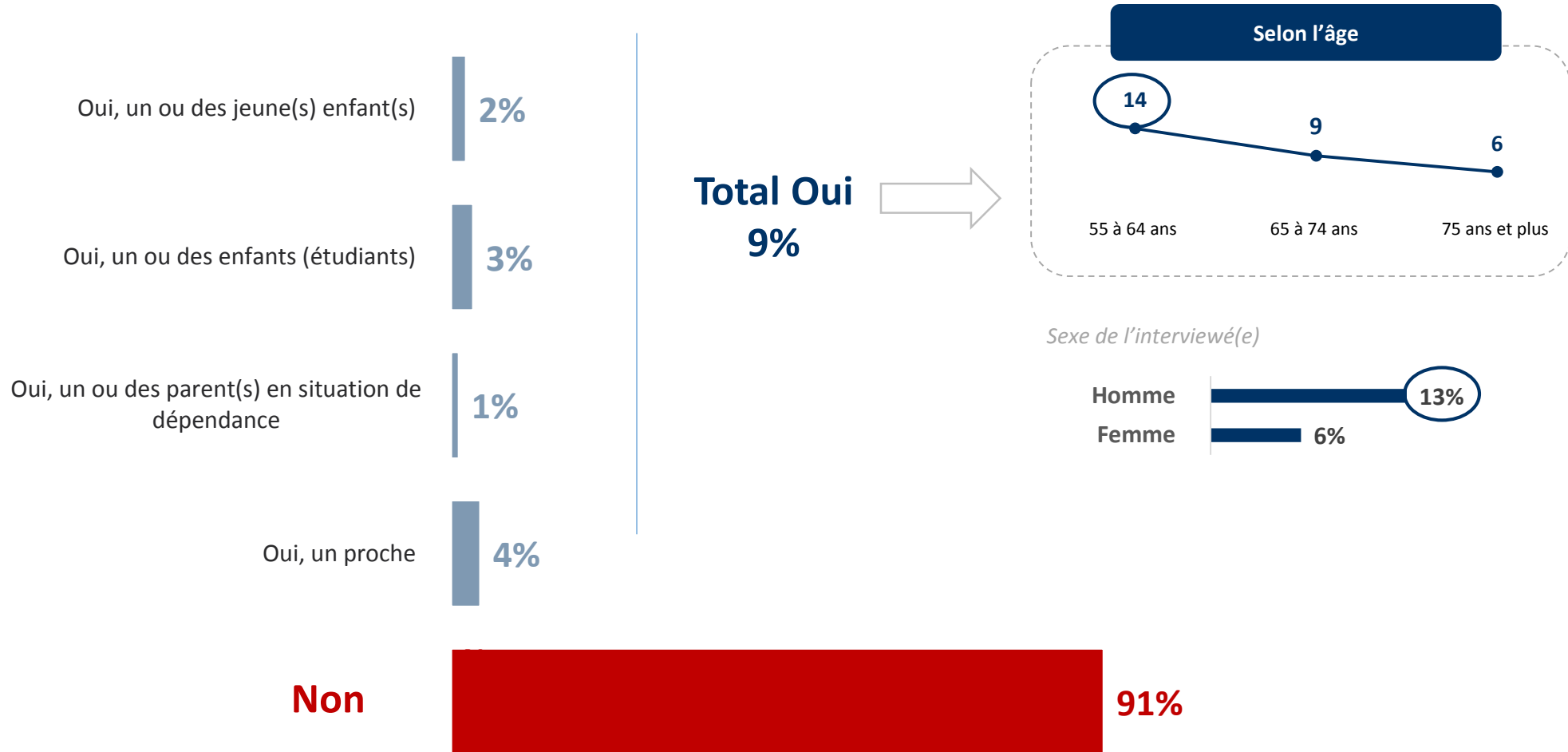
Taille d'unité urbaine



**« Oui, tout à fait »**  
Selon le montant de la pension de retraite

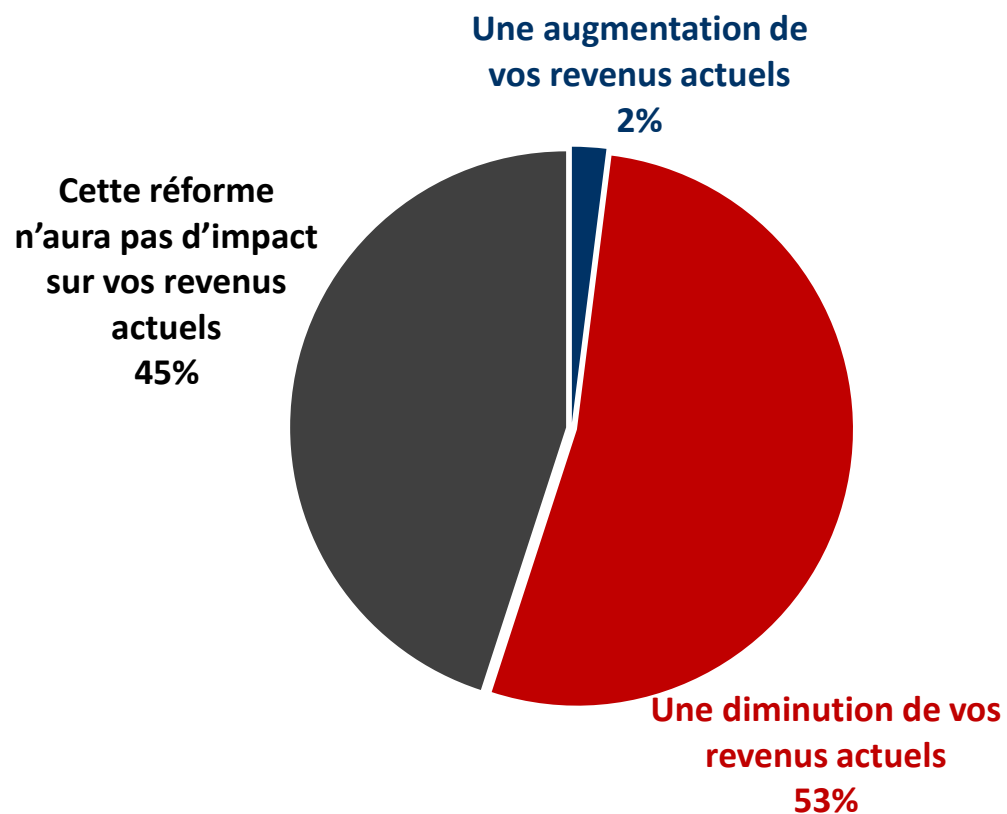


Question : Avez-vous des personnes à charge financièrement ?

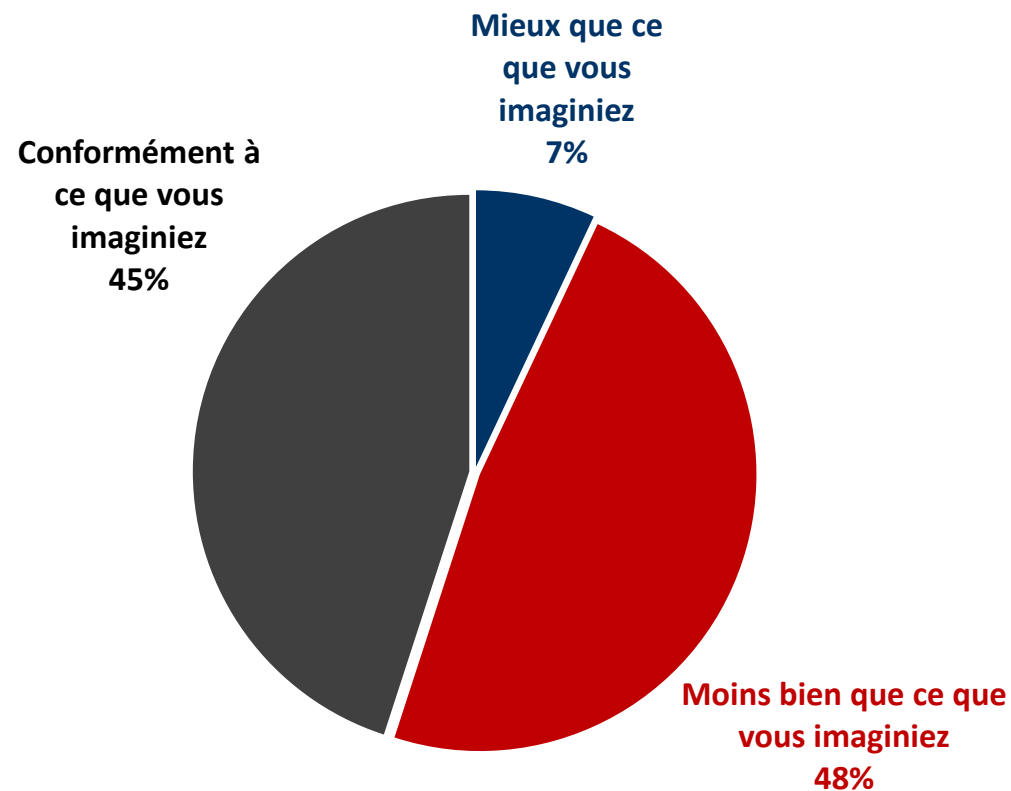




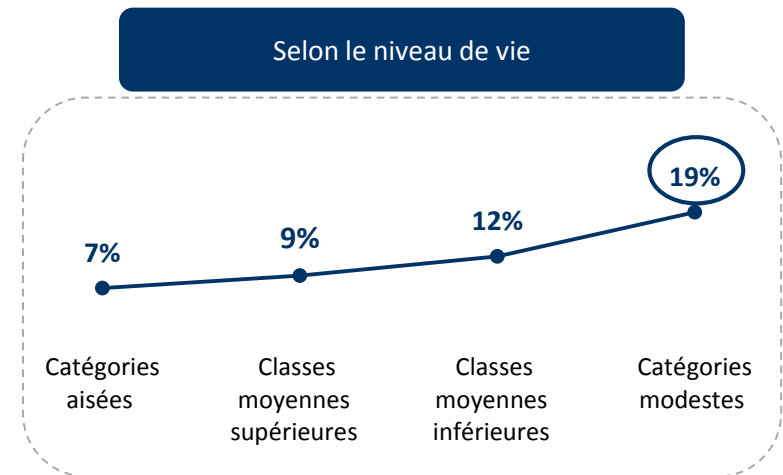
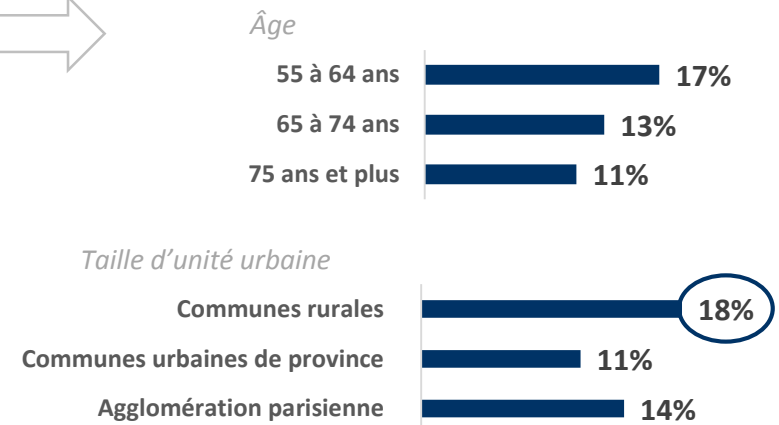
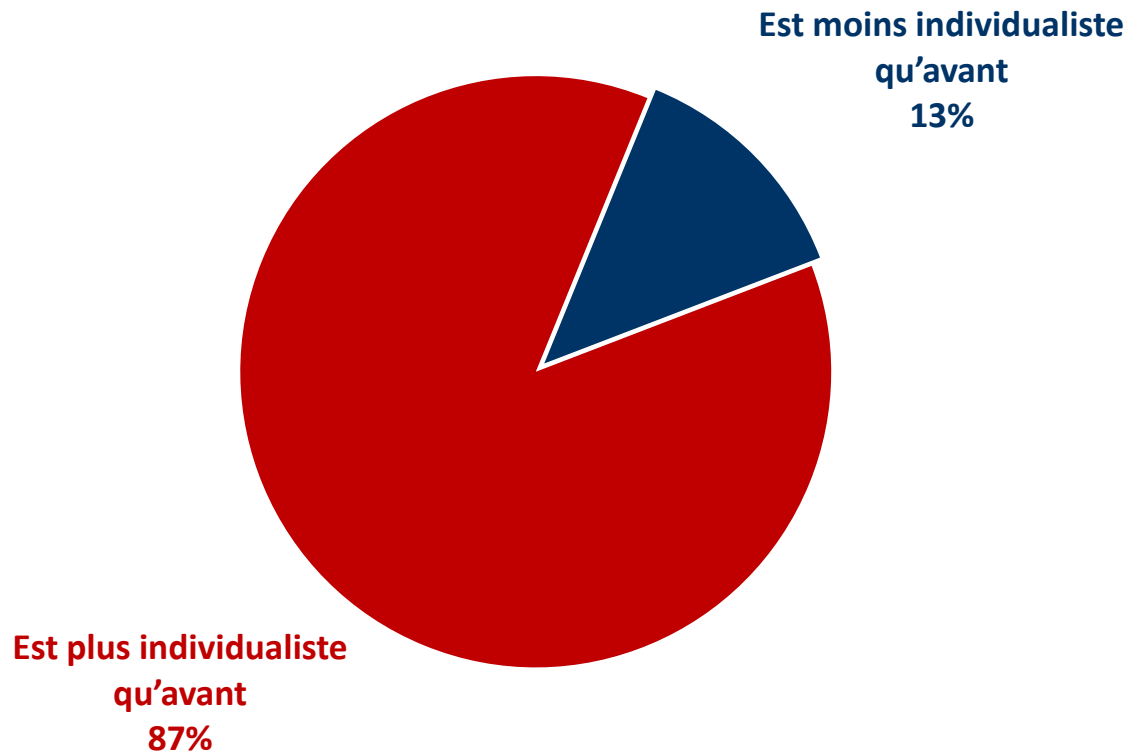
Question : Pensez-vous que la réforme des retraites du régime universel en cours va conduire à :



Question : Diriez-vous que vous vivez votre retraite... ?



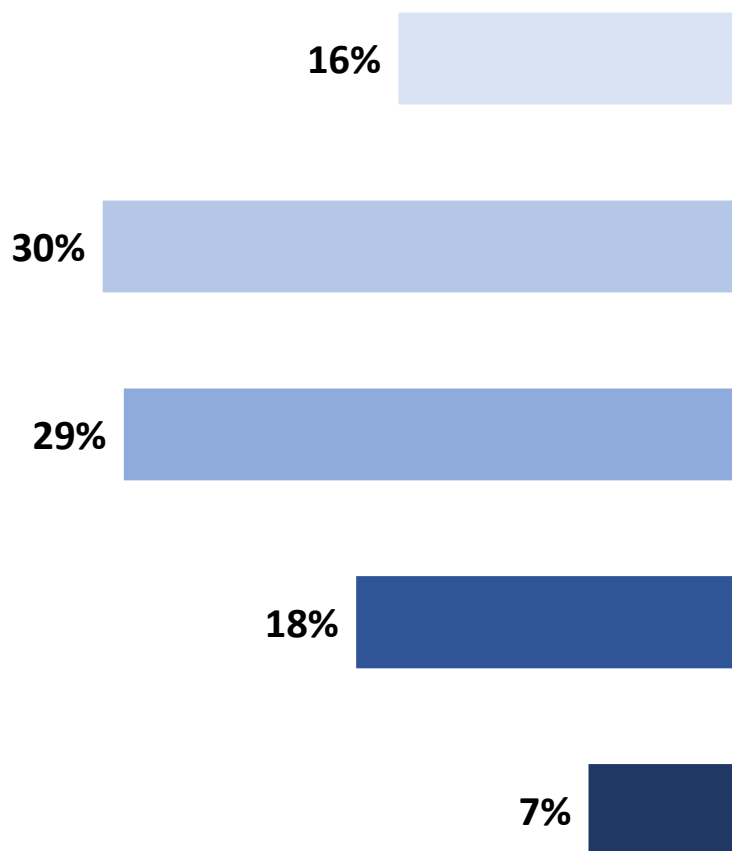
Question : Par rapport à il y a 50 ans, pensez-vous que notre société actuelle... ?



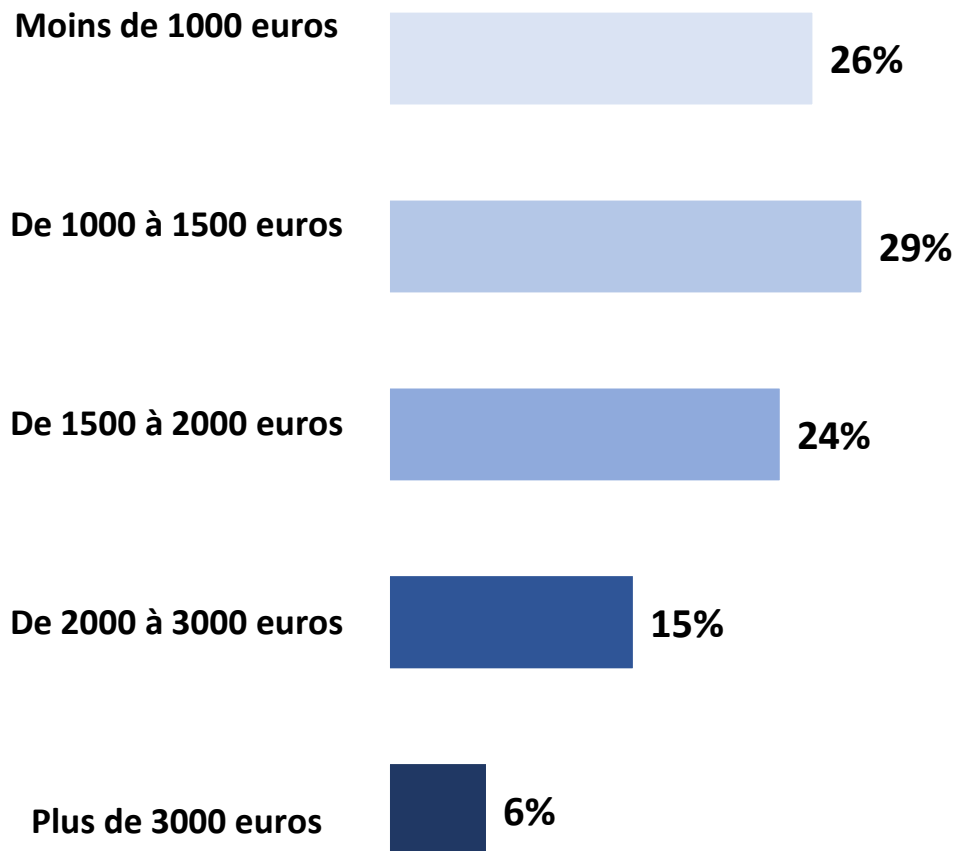
Question : Avant votre départ à la retraite, quel montant de pension de retraite pensiez-vous obtenir ?

Question : Une fois à la retraite quel a été le montant de votre pension de retraite ?

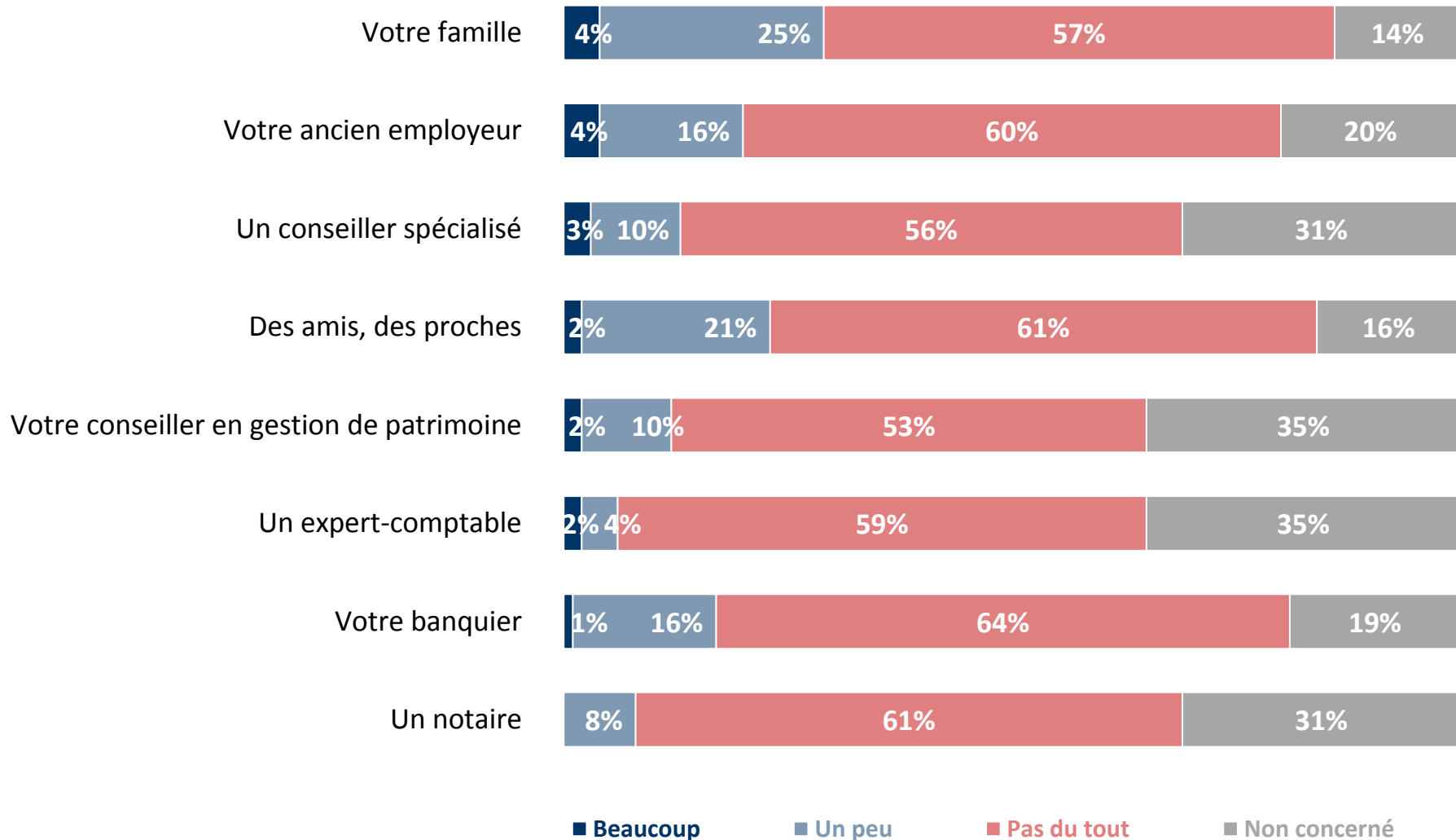
## Montant estimé



## Montant réel



Question : Pour chacun des acteurs suivants, diriez-vous qu'ils vous a beaucoup, un peu ou pas du tout conseillé dans la préparation de votre retraite ?



Question : Pour chacun des acteurs suivants, diriez-vous qu'ils vous a beaucoup, un peu ou pas du tout conseillé dans la préparation de votre retraite ?

*Base : concernée*

