



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

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%

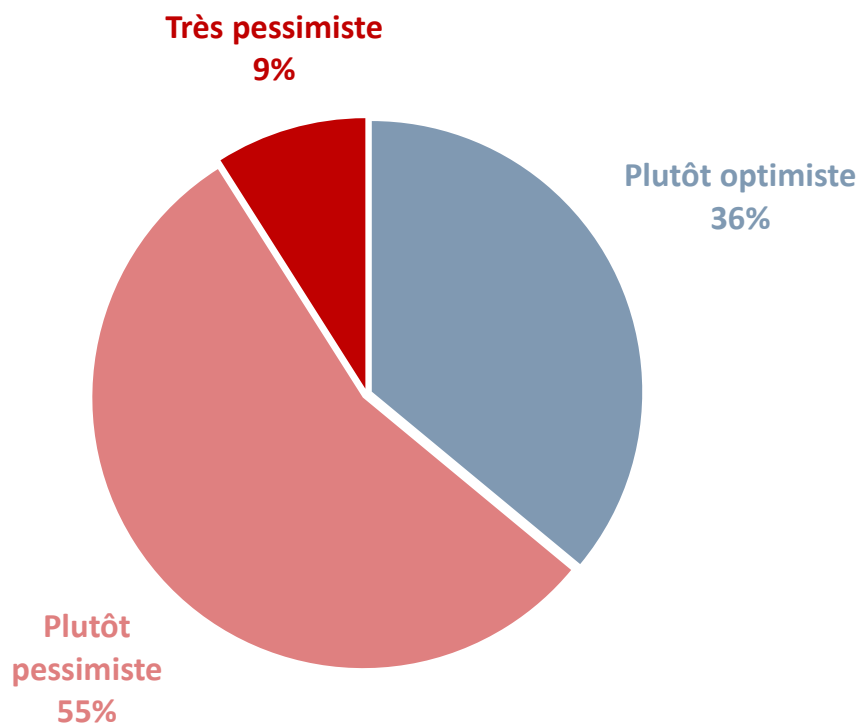
TOTAL Optimiste
36%



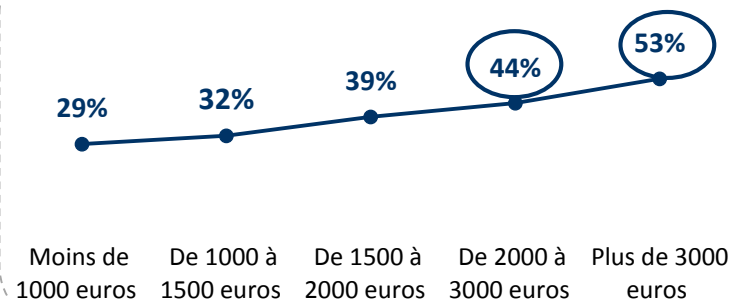
Ancienne profession



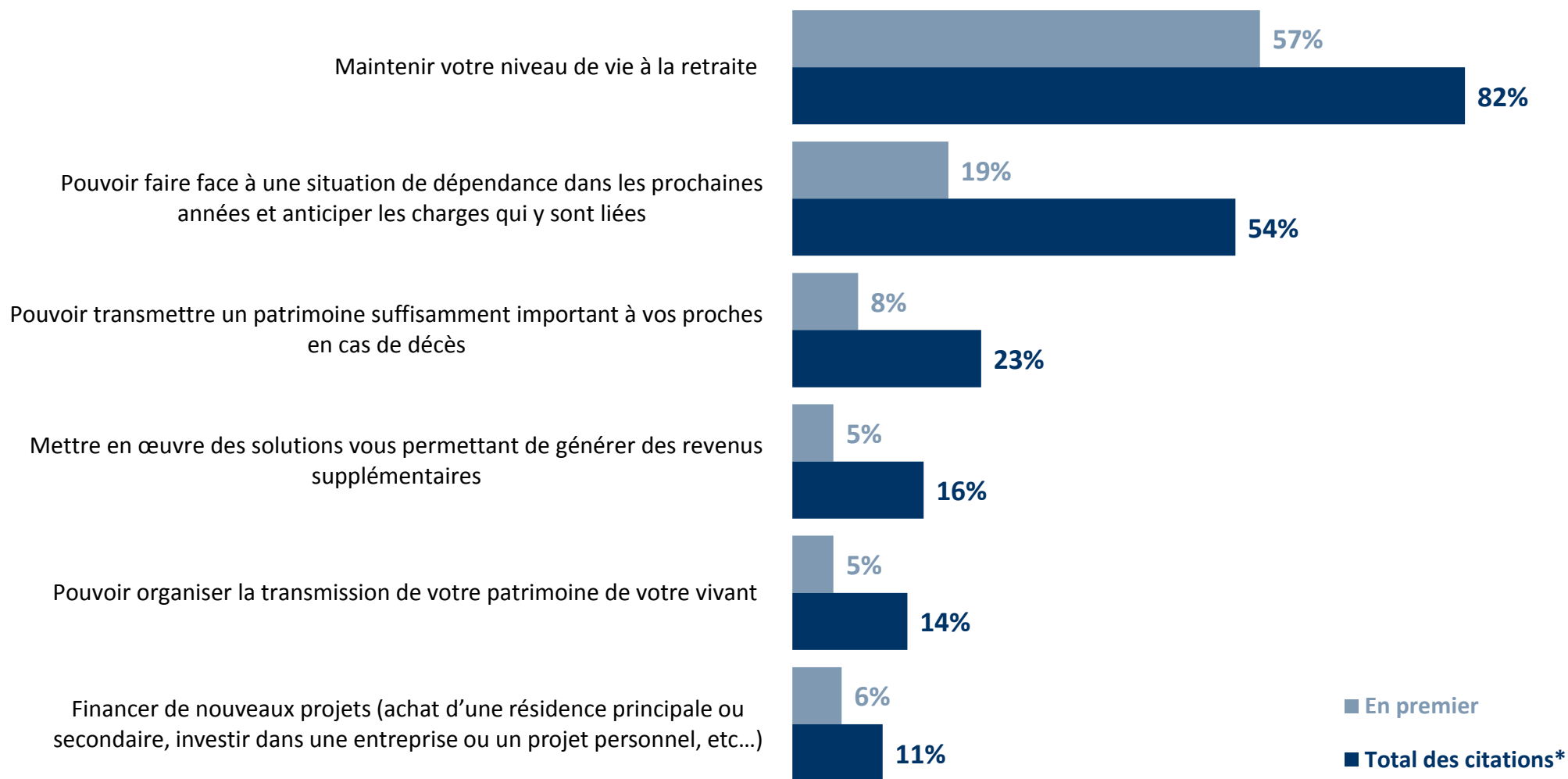
A pris des dispositions financières au cours de sa vie



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%

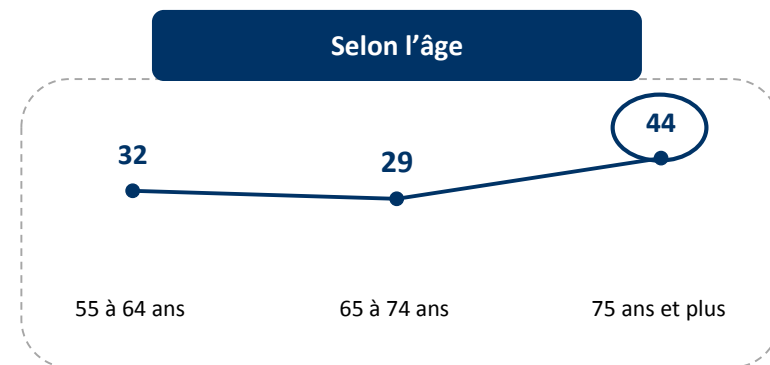
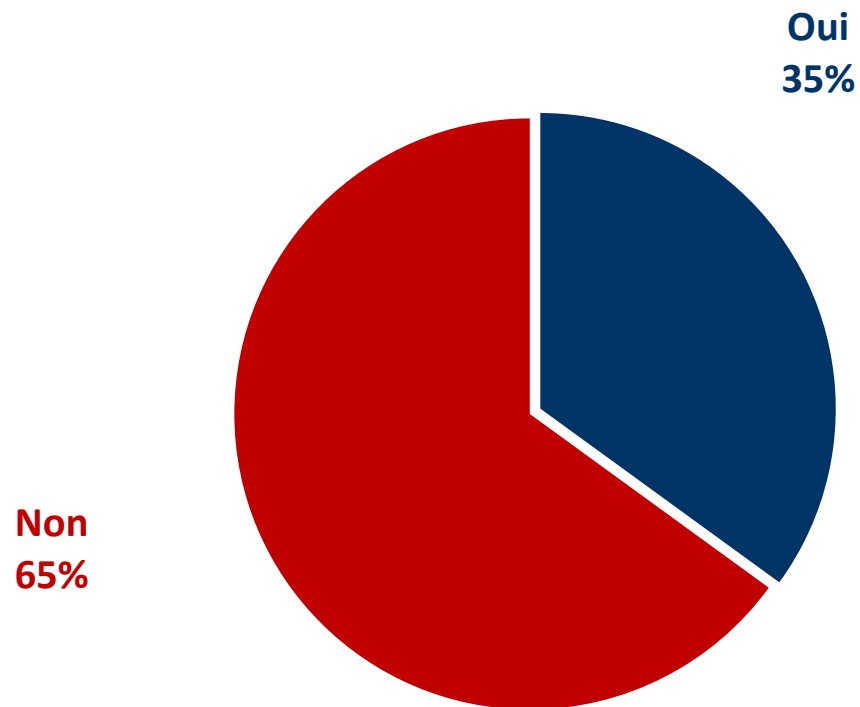
26%

16%

14%

23%

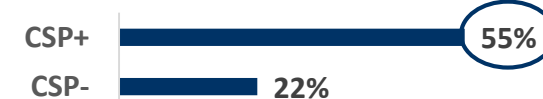
Question : Avez-vous pris au cours de votre vie, des dispositions particulières pour augmenter vos revenus dans la perspective de votre retraite ?



Sexe de l'interviewé(e)



Ancienne profession



Statut d'occupation du logement

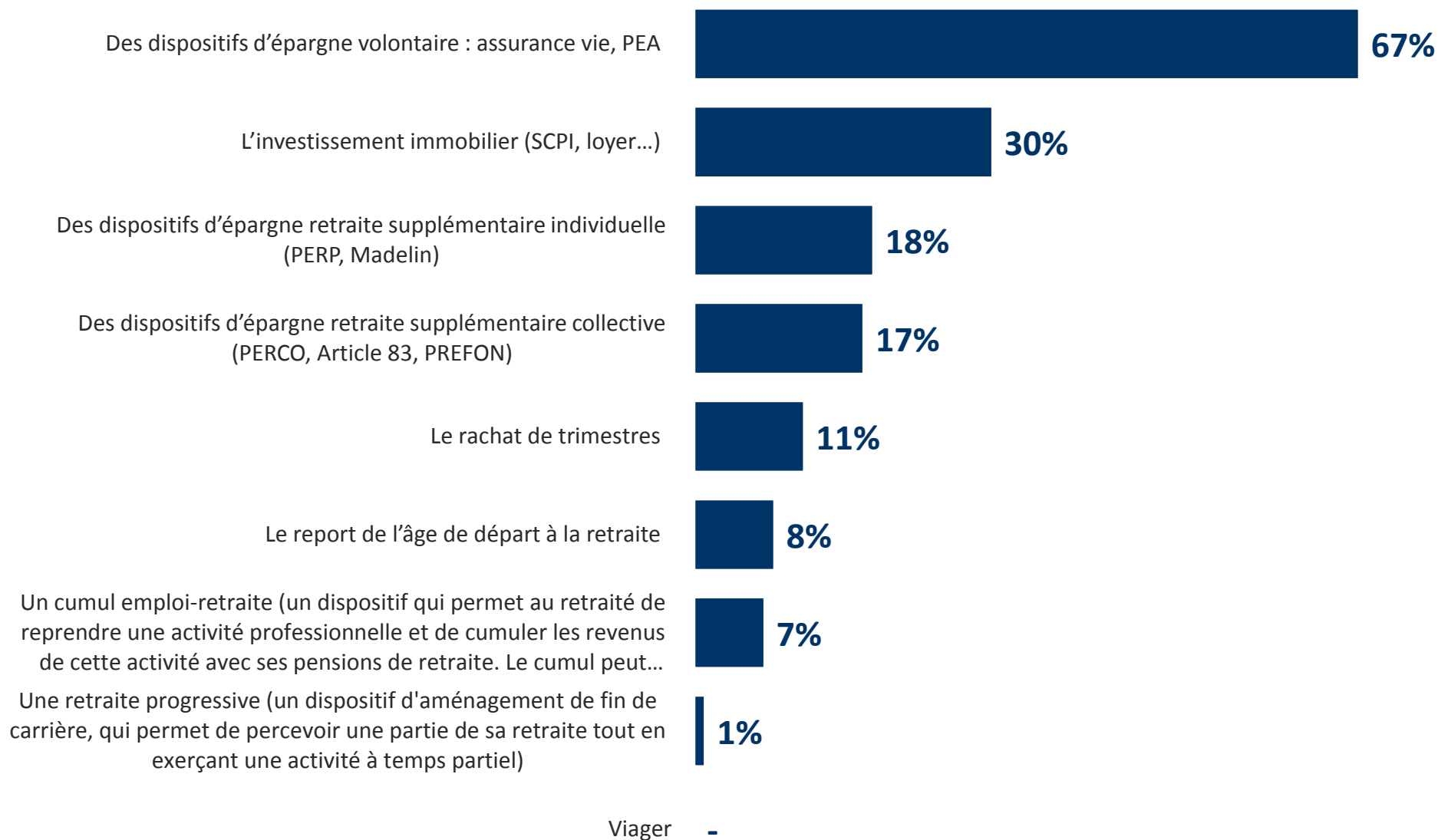


Se considère comme autonome financièrement



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

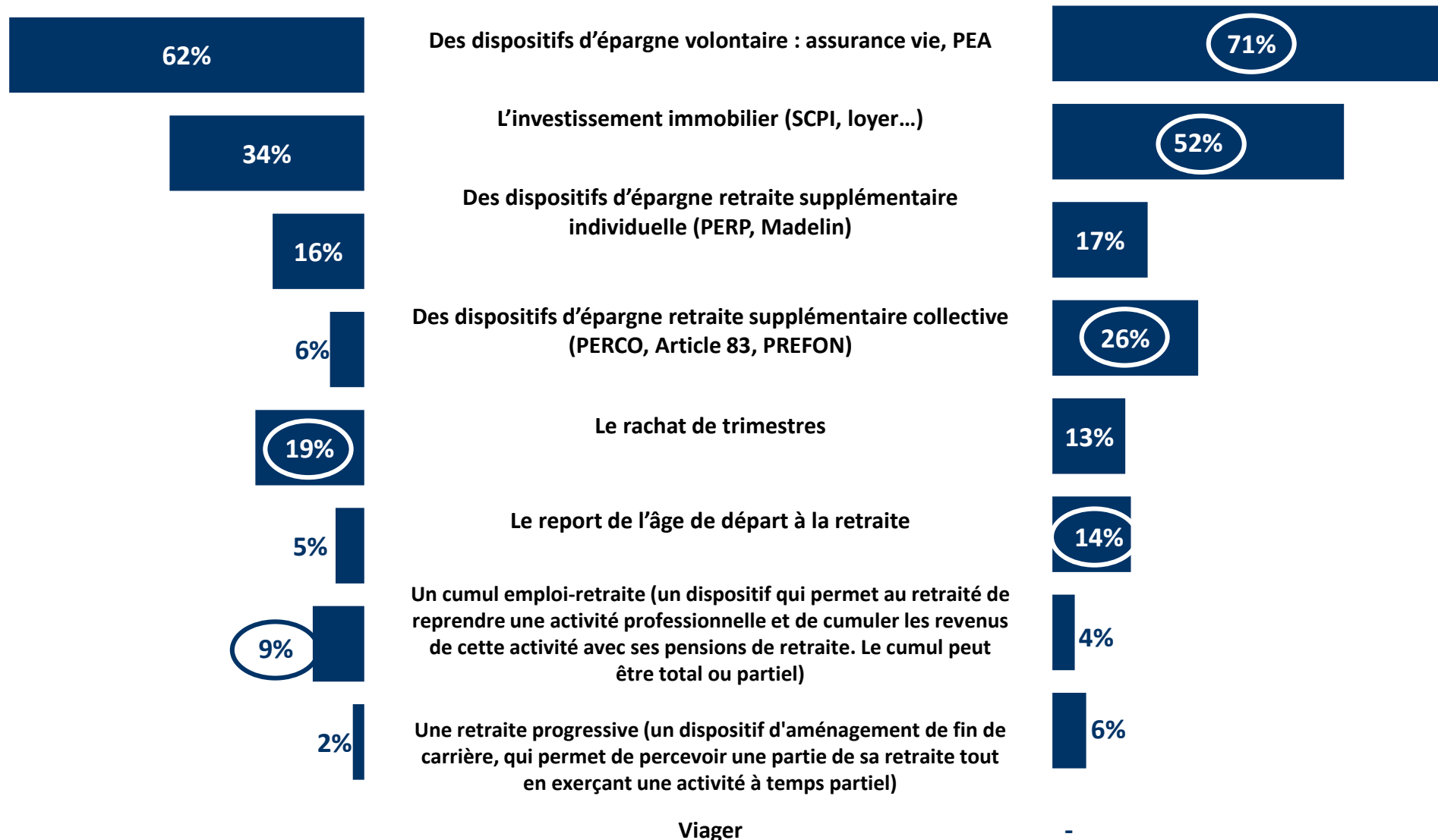


Question : Quelles dispositions particulières avez-vous prises pour augmenter vos revenus en vue de votre retraite ?

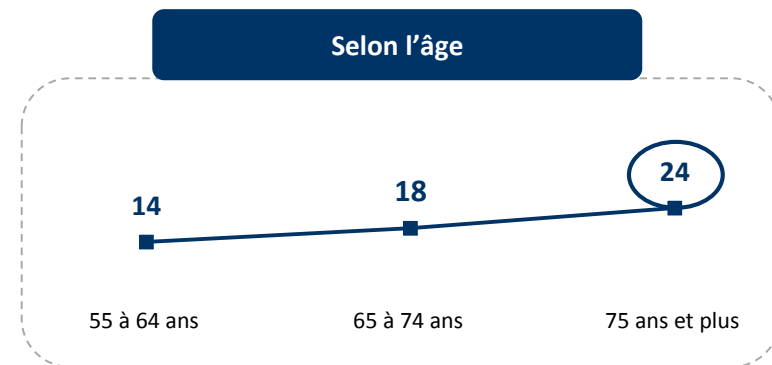
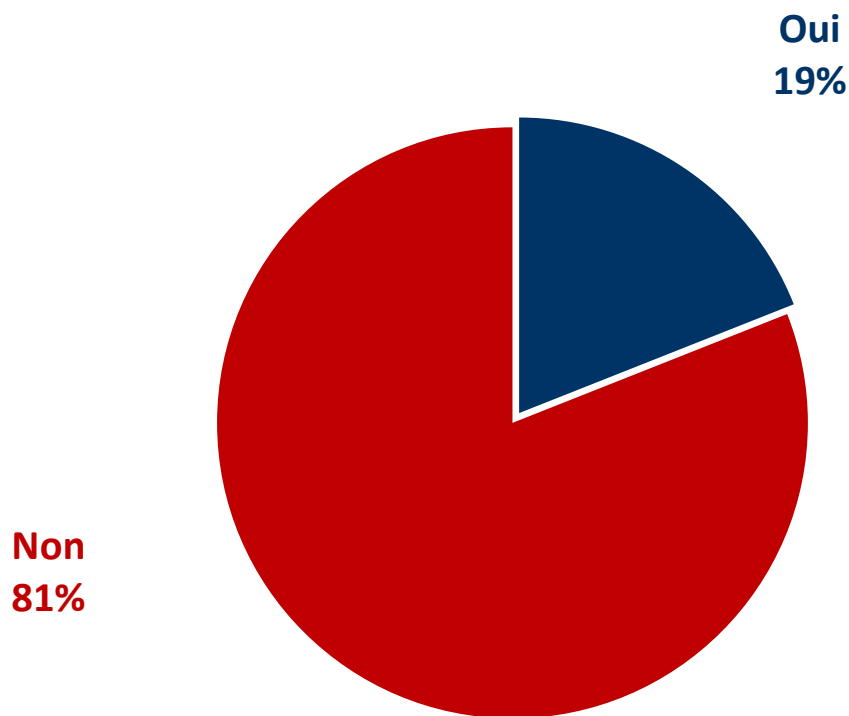
Base : question posée à ceux qui ont pris des dispositions financières dans la perspective de leur retraite, soit 35% de l'échantillon

Moins de 1000€ de pension

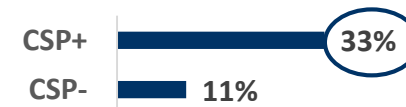
Plus de 3000€ de pension



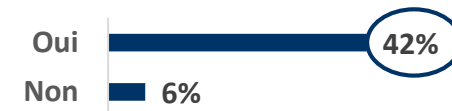
Question : Actuellement, bénéficiez-vous de moyens financiers supplémentaires ?



Ancienne profession

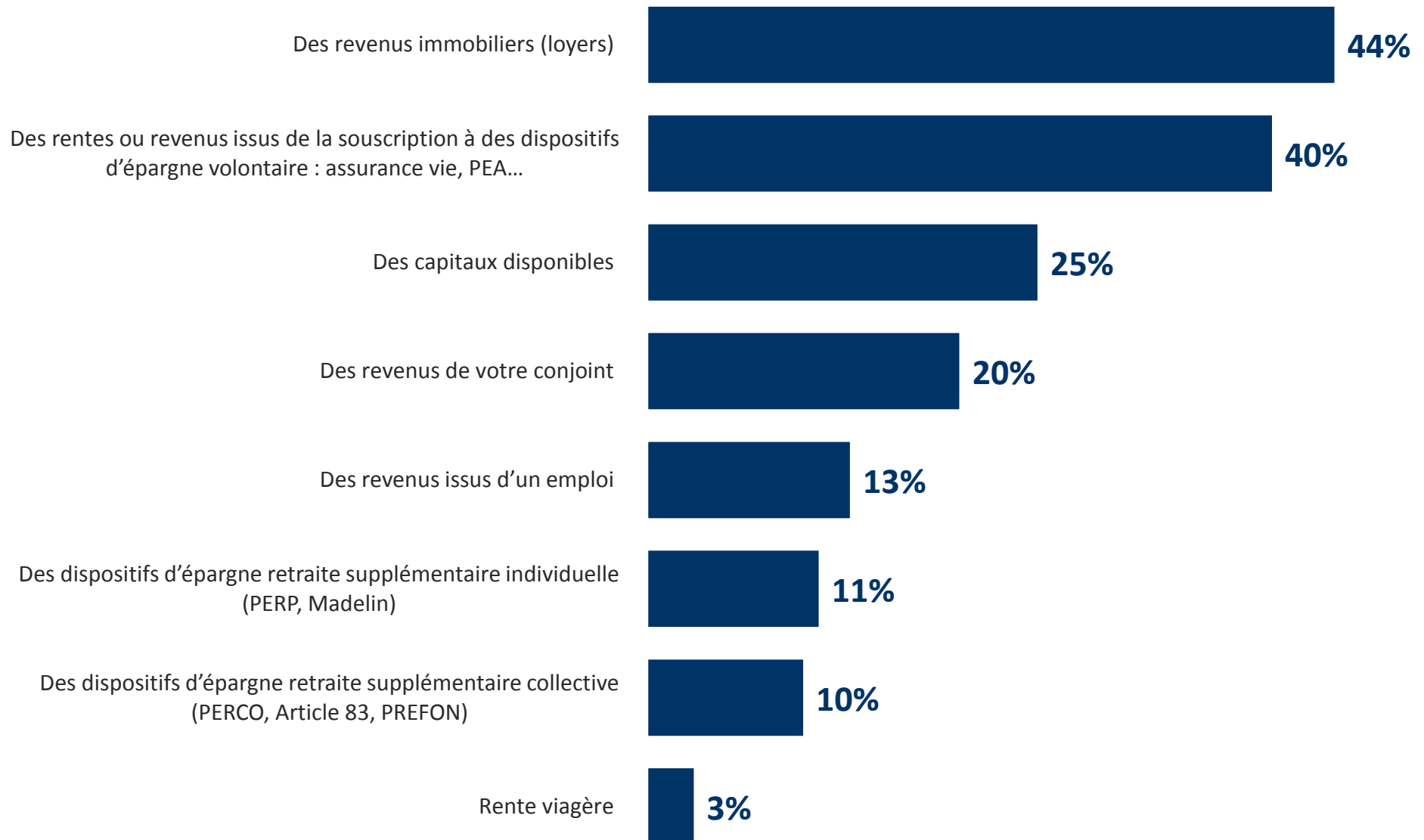


A pris des dispositions financières dans la perspective de sa retraite



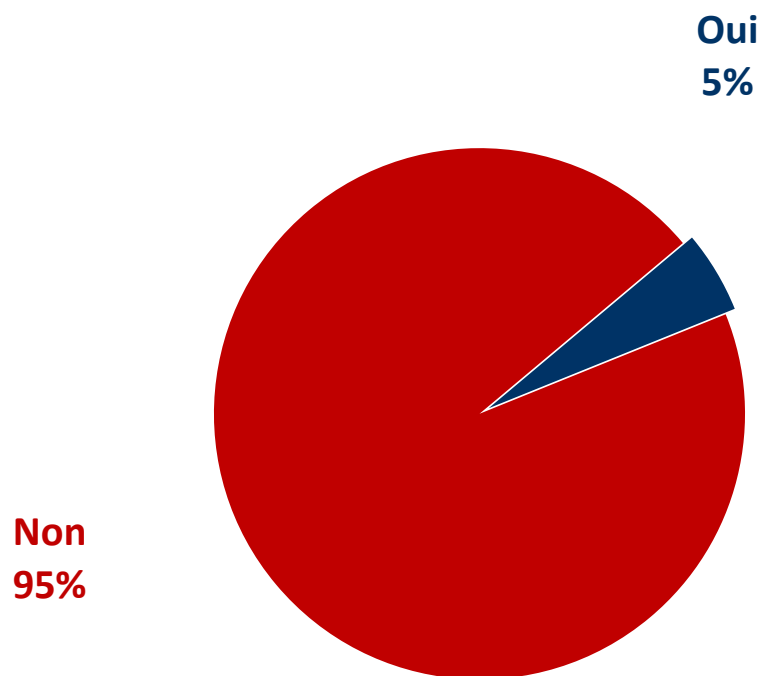
Question : De quelles sources financières supplémentaires bénéficiez-vous ?

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

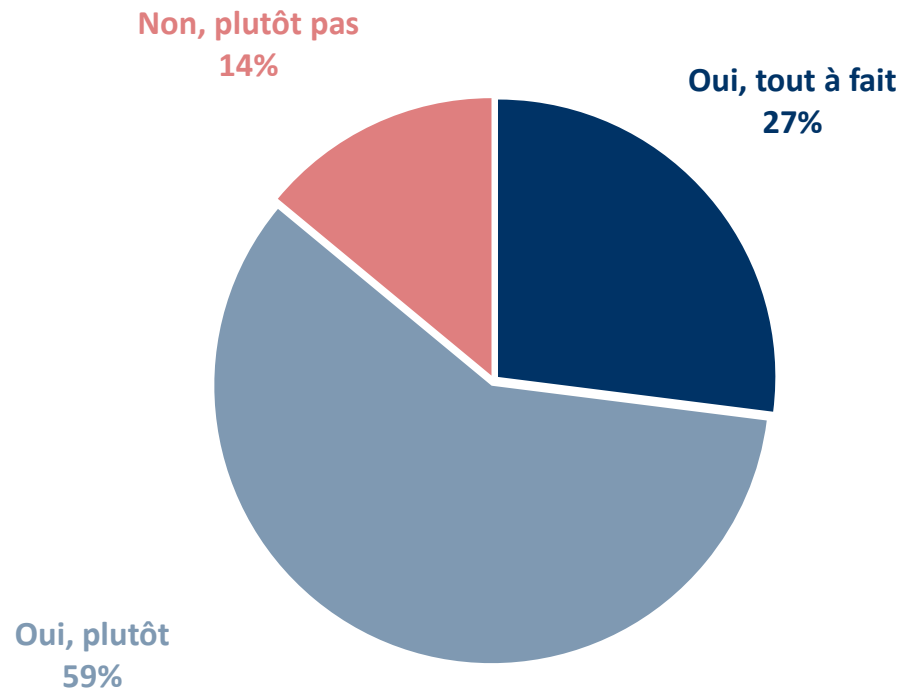


Une aide publique ou sociale

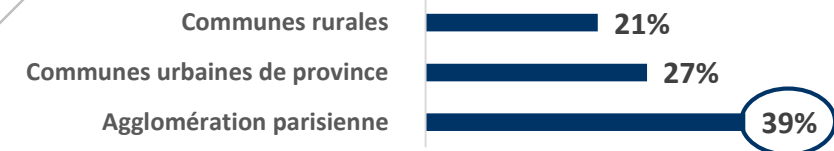
Question : Diriez-vous que vous vous considérez comme autonome sur le plan financier ?

TOTAL Non
14%

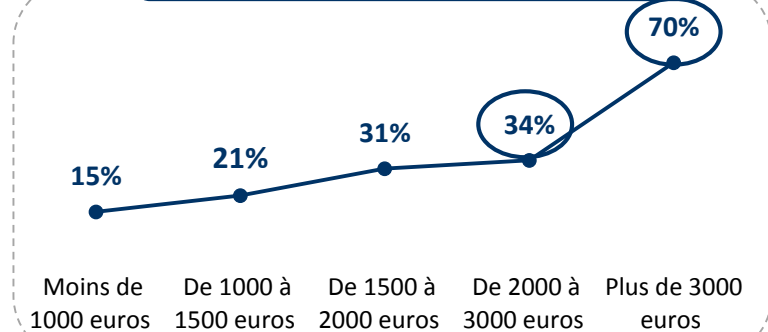
TOTAL Oui
86%



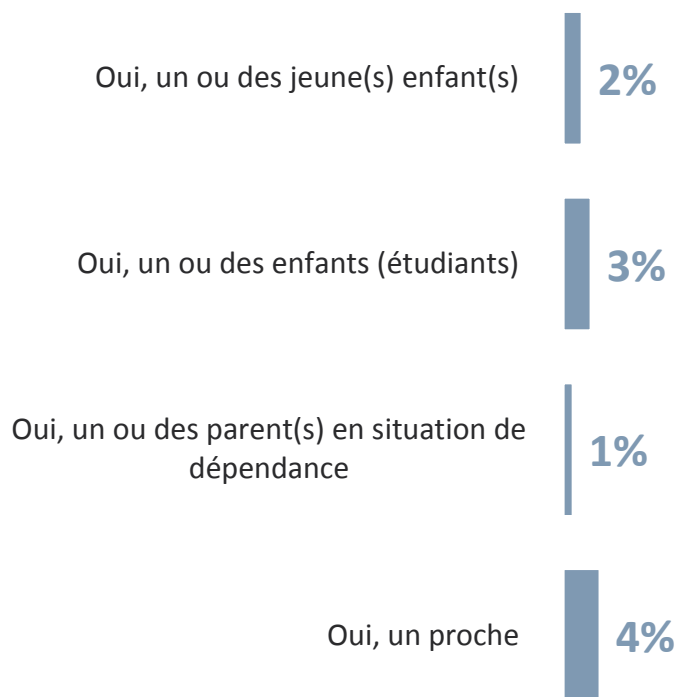
Taille d'unité urbaine



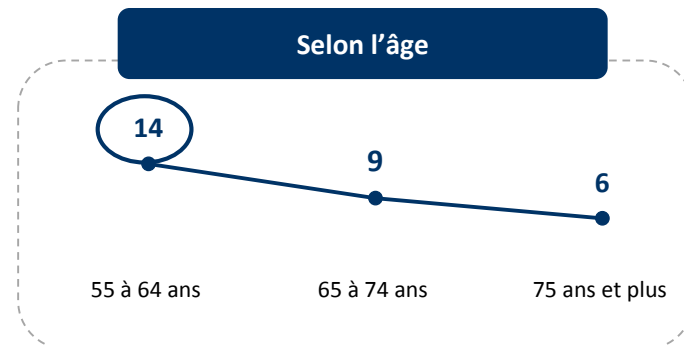
« Oui, tout à fait »
Selon le montant de la pension de retraite



Question : Avez-vous des personnes à charge financièrement ?



Total Oui
9%



Sexe de l'interviewé(e)

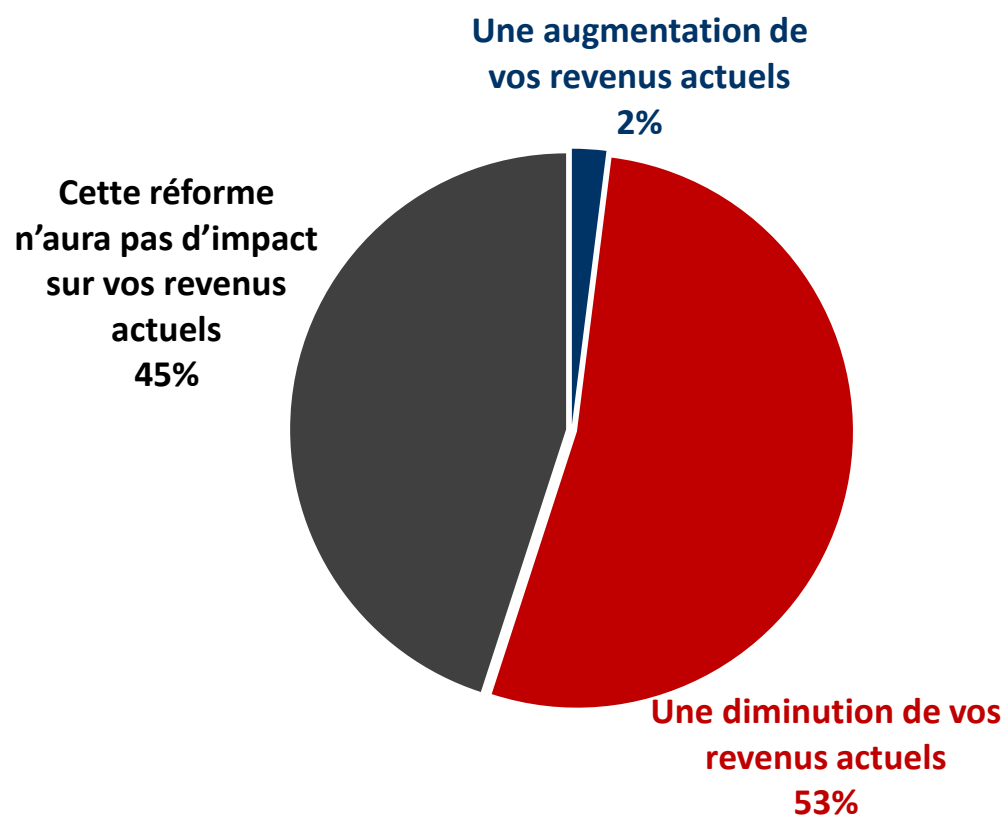


Non

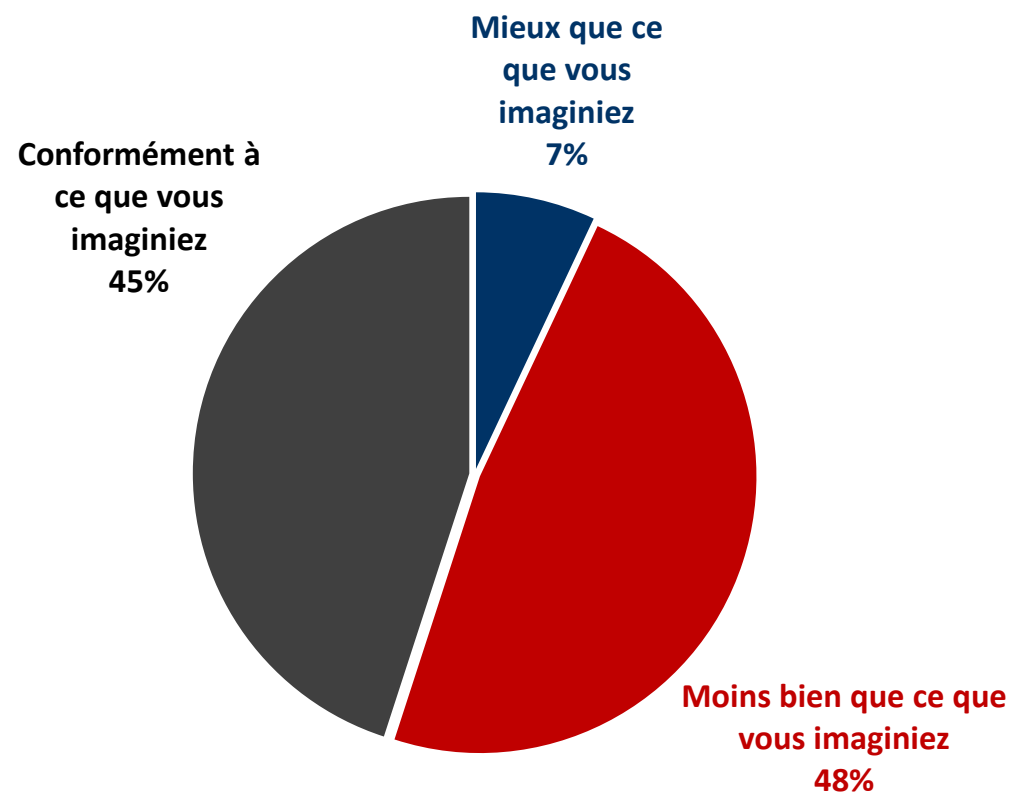
91%

La perception de la réforme des retraites du régime universel VS la perception de sa retraite par rapport à ce qui était imaginé

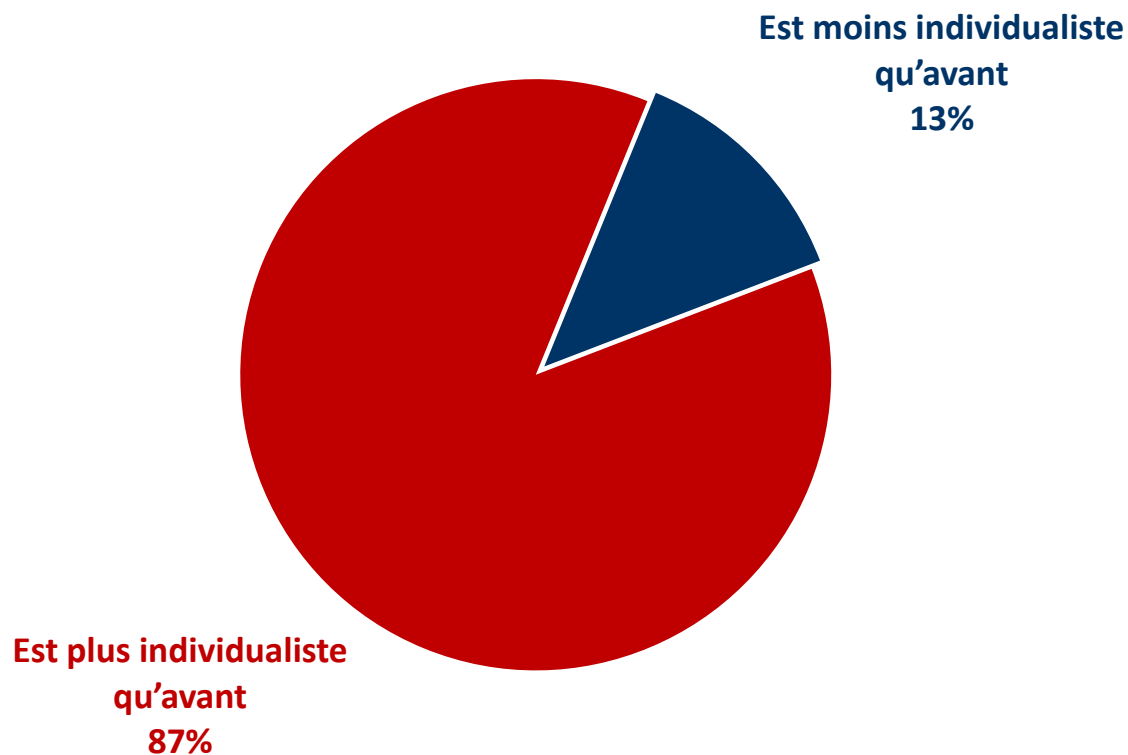
Question : Pensez-vous que la réforme des retraites du régime universel en cours va conduire à :



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



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



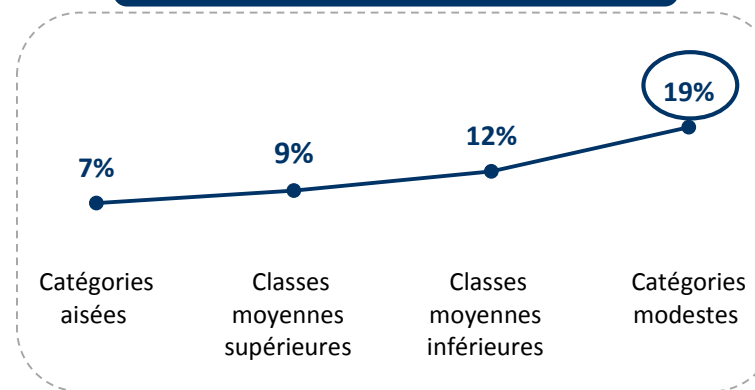
Âge



Taille d'unité urbaine



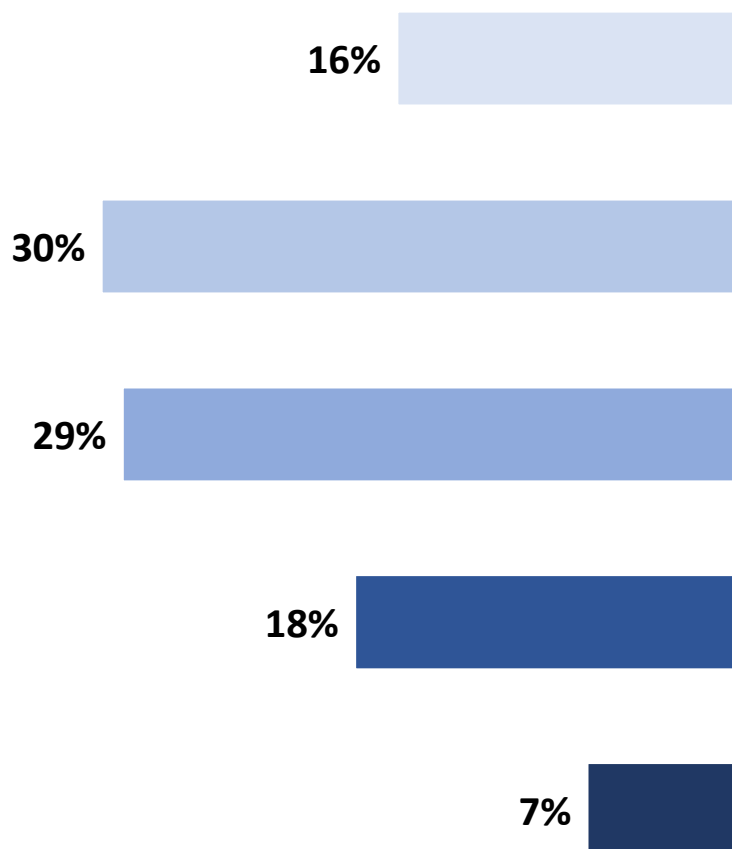
Selon le niveau de vie



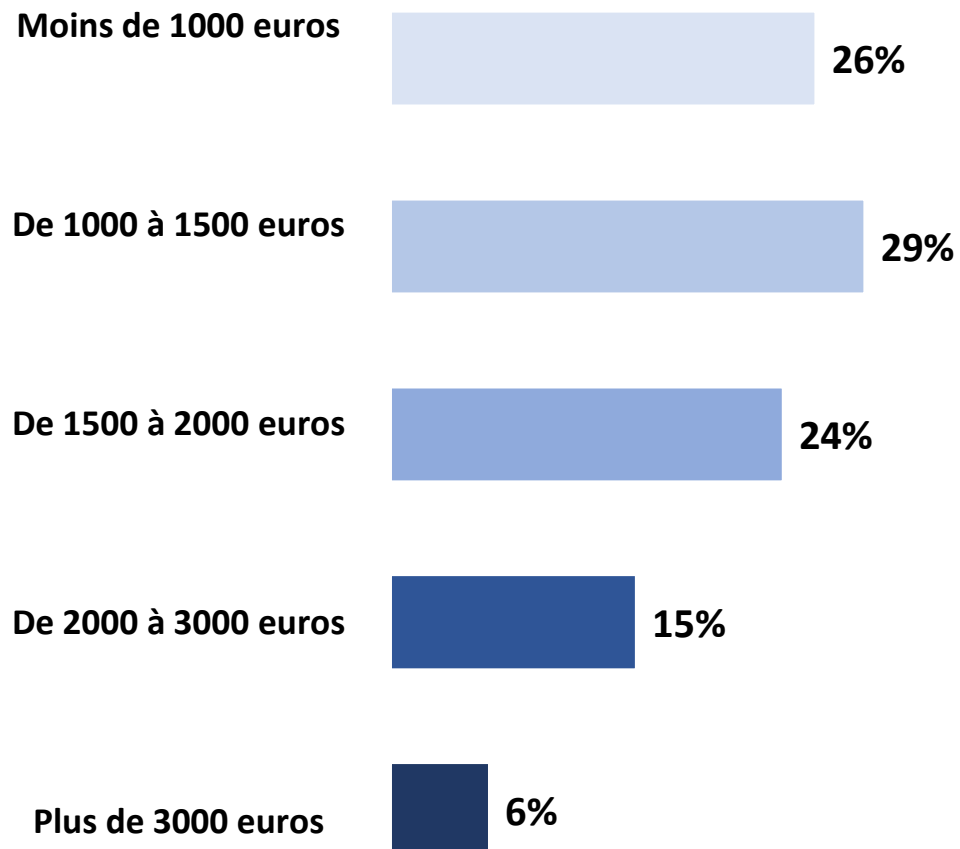
Question : Avant votre départ à la retraite, quel montant de pension de retraite pensiez-vous obtenir ?

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

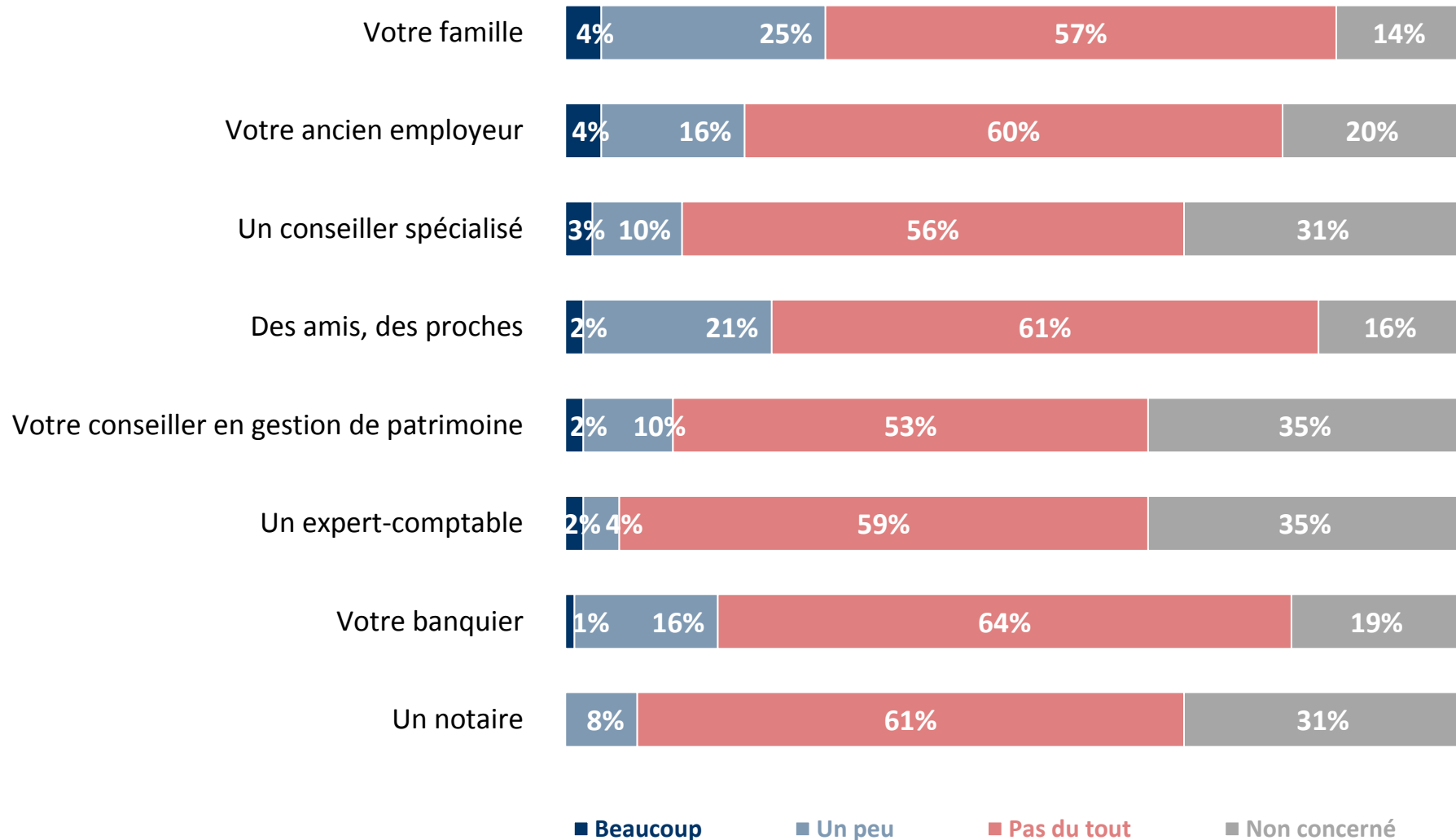
Montant estimé



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

