

# LES FRANÇAIS, L'ÉPARGNE ET LA RETRAITE



# À PROPOS DU CERCLE DES ÉPARGNANTS

Le Cercle des Épargnants est une association indépendante qui compte plusieurs centaines de milliers d'adhérents ayant notamment souscrit des produits d'épargne retraite auprès de Generali. Le Cercle des Épargnants est un centre de réflexion qui étudie les évolutions en matière d'épargne et de retraite et analyse les besoins et les attentes des Français sur ces sujets désormais au coeur de nos sociétés. Il partage ses travaux en vue d'une meilleure information de ses adhérents et développe des relations institutionnelles avec ses partenaires.

Véritable think tank à la pointe du débat, le Cercle des Épargnants est présidé par Valérie Plagnol, dont le parcours en fait une experte reconnue en France et à l'international des problématiques économiques et financières. Nommée en 2015 au Haut Conseil des Finances Publiques, cette diplômée de Sciences-Po Paris, d'HEC Paris et de l'Université de Keio (Japon) a été notamment Directrice de la Recherche au Crédit Mutuel-CIC puis à la Banque Privée du Crédit Suisse et membre du Conseil d'Analyse Économique auprès du Premier Ministre de 2006 à 2010.

## LE CERCLE DES ÉPARGNANTS ET LE BAROMÈTRE

### “Les Français, l'épargne et la retraite”

Le baromètre « Les Français, l'épargne et la retraite » en est à sa 22<sup>ème</sup> édition. Son évolution et ses résultats permettent de suivre et de mieux appréhender les évolutions des comportements en matière d'épargne et de retraite. Réalisée avec l'institut de sondage Ipsos, cette étude a été faite dans le cadre d'un dispositif mis en place en janvier.



## POUR CONTACTER LE SERVICE COMMUNICATION DU CERCLE DES EPARGNANTS



[communication@cercledesepargnants.com](mailto:communication@cercledesepargnants.com)



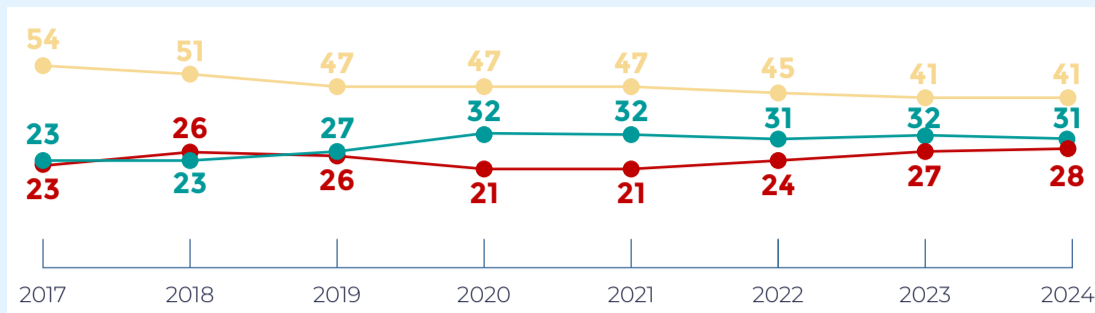
06 20 42 12 08



[www.cercledesepargnants.com](http://www.cercledesepargnants.com)

## L'actualité de l'épargne dans un contexte marqué par l'inflation et la hausse des taux d'intérêt

L'intention de puiser dans son épargne pour soutenir sa consommation continue de progresser et atteint un niveau record



Durant l'année en cours, comptez-vous...?

- Puiser dans votre épargne pour soutenir votre consommation
- Ni l'un, ni l'autre
- Épargner davantage

## Les stratégies de placement changent



**49%** pensent qu'il vaut mieux « dépenser et profiter du présent car on ne sait pas de quoi est fait l'avenir » (↗ +23 points en 7 ans)

**Un attrait renforcé pour les produits les plus rémunérateurs**

**36%** préfèrent un placement « qui rapporte beaucoup mais très risqué » (↗ +20 points en 7 ans)

**36%** préfèrent un placement « qui rapporte beaucoup mais très peu liquide » (↗ +7 points en 3 ans)

## Les raisons d'épargner

**52%** épargnent avant tout « par précaution »

**26%** épargnent pour « préparer leur retraite »



**22%** pour « s'assurer contre le risque de dépendance »

**22%** épargnent pour « aider leurs enfants ou petits-enfants »

Base : ceux qui détiennent au moins un produit d'épargne

## Les livrets bancaires et l'assurance-vie, produits d'épargne préférés des Français

Les meilleurs produits d'épargne aux yeux des Français :



Livrets bancaires  
(Livret A, LDD, LEP, Livret jeune, etc.)  
(↗ +20 points en 2 ans)



L'assurance vie



Le PEL/CEL

Les meilleurs produits d'épargne retraite :



Le livret A  
(↗ +6 points en 1 an)



Le PER



L'assurance vie

## Focus : Les Français et les investissements socialement responsables (ISR)

Un label ISR encore peu connu par les Français :

**37%** seulement des Français connaissent l'existence du label ISR, créé en 2016 par le ministère de l'Économie et des Finances.

Les Français peu enclins à se tourner vers des produits d'épargne responsables, s'ils sont peu rémunérateurs

**28%** seulement préfèrent un placement qui rapporte peu mais socialement et écologiquement responsable

# LA RETRAITE



## Les Français et la retraite

Six mois après la promulgation de la réforme des retraites, une inquiétude à propos des retraites toujours importante, mais en baisse :

**66%** se disent **inquiets** de l'avenir du système des retraites  
(↘ -3 points en 1 an / ↘ -21 points en 7 ans)  
**33%** sont même très inquiets

**50%** sont **inquiets** à propos de leur propre retraite  
(↘ -11 points en 1 an / ↘ -23 points en 7 ans)

## Les Français sans patrimoine sont particulièrement inquiets pour leur retraite... et les futurs retraités inquiets pour leur future vie de retraités

### Les plus inquiets sont :

... ceux qui n'ont pas de patrimoine financier : **70%**  
contre **30%** de ceux qui ont un patrimoine d'au moins 50 000 €

... les ouvriers et employés : **66%** contre **51%** des cadres et professions intermédiaires et **30%** des retraités

... les Français qui ont vu leur pouvoir d'achat diminuer en 2023 : **64%**



### Une inquiétude avant tout financière ...

**79%** des non-retraités ont peur de manquer d'argent lors de leur retraite

**56%** des non-retraités estiment qu'ils ne disposeront pas des ressources suffisantes pour vivre correctement lors de leur passage à la retraite

### ... mais également de nouvelles inquiétudes sur sa future vie de retraité(e)



**49%** des non-retraités craignent le changement de rythme de vie  
(↗ +13 points en 7 ans)

**46%** des non-retraités ont peur de se sentir seuls  
(↗ +18 points en 7 ans)

**42%** des non-retraités ont peur de se sentir moins utiles  
(↗ +13 points en 7 ans)

### Selon les Français, à quel âge faut-il commencer à se préparer pour sa retraite ?

Financièrement : **42 ans**

En terme d'activités et d'occupation de son temps libre : **48 ans**

### Le PER, un produit de plus en plus connu :

**68%**

des Français connaissent au moins vaguement le PER  
(↗ +18 points en 4 ans)

### Qui rencontre un écho favorable...

...auprès des Français :  
**17%** en détiennent un  
(↗ +7 points en 4 ans)

**13%** envisagent d'en souscrire un

...auprès de ceux qui ont une complémentaire retraite :  
**72%** envisagent de la transférer vers en PER

... Auprès de ceux qui le connaissent :  
**62%** le jugent attractif fiscalement

# GAME CHANGERS



Pour plus d'information sur cette étude, merci de contacter :

**Fédérico Vacas**  
[federico.vacas@ipsos.com](mailto:federico.vacas@ipsos.com)