

Février 2021

LES FRANÇAIS, L'ÉPARGNE ET LA RETRAITE



LE CERCLE
DES ÉPARGNANTS

GAME CHANGERS



Ipsos

A PROPOS DU CERCLE DES EPARGNANTS

Le Cercle des Épargnants est une association indépendante qui compte plus de 470 000 adhérents ayant notamment souscrit des produits d'épargne retraite auprès de Generali. Le Cercle des Epargnants 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 pointe du débat, le Cercle des Epargnants 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 Economique auprès du Premier Ministre de 2006 à 2010.

Le CERCLE DES EPARGNANTS et le baromètre “Les Français, l'Épargne et la Retraite”

Le baromètre « Les Français, l'épargne et la Retraite » en est à sa 19^{ème} 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.

En tant que centre de réflexion et d'information spécialisé sur les questions relatives à l'épargne et la retraite, le Cercle des Epargnants publie études, dossiers et donne la parole aux experts et acteurs de ces problématiques, notamment dans une newsletter mensuelle.

Issu de l'AGAP créée en 1950, le Cercle des Epargnants est l'une des associations d'assurés les plus anciennes en France, elle met à profit son expérience et ses ressources pour agir dans l'intérêt de ses 470 000 adhérents et pour analyser de manière constructive les enjeux d'aujourd'hui et de demain.

RETROUVEZ-NOUS



www.cerclledesepargnants.com



[@CDEpargnants](https://twitter.com/CDEpargnants)

Contact Presse : Cercle des Epargnants : 06 03 22 10 72

DISPOSITIF MIS EN PLACE



- 1 000 Français âgés de 18 ans et plus



- Echantillon **représentatif** des Français sélectionnés selon la méthode des quotas (sexe, âge, région, PCS, catégorie d'agglomération)
- Un **recueil en ligne** du 15 au 22 janvier 2021

LÉGENDE

Les résultats de ce rapport peuvent être présentés sur des bases différentes.

Afin de faciliter la lecture, les bases sont symbolisées par les pictogrammes suivants:



**Ensemble
des Français**
(1 000 répondants)



**Non
retraités**
(736 répondants,
dont 582 actifs)



Retraités
(264 répondants)



**Autres bases
spécifiques**

SOMMAIRE

Les Français et l'épargne	06
Les Français et le PER	24
Les Français et leur retraite : perceptions et projections	35

1. LES FRANÇAIS ET L'ÉPARGNE



LE CERCLE
DES ÉPARGNANTS

GAME CHANGERS

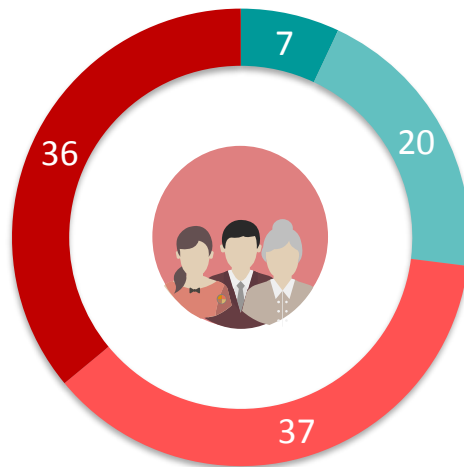




Le suivi du sujet de l'épargne et des produits financiers

% NON 73%

Rappel 2020 : 75%
Rappel 2019 : 75%



% OUI 27%

Rappel 2020 : 25%
Rappel 2019 : 25%

31% des CSP+
31% des hommes
31% des moins de 35 ans

OUI, BEAUCOUP

OUI, ASSEZ

NON, PEU

NON, PAS DU TOUT

Suivez-vous l'actualité au sujet de l'épargne et des produits financiers (dans les médias, mesures gouvernementales...) ?

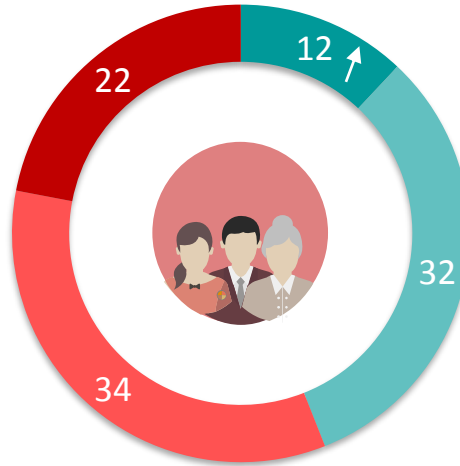
Près d'un Français sur deux dit par ailleurs être intéressé par le sujet de l'épargne et des placements financiers ; un score en progression



L'intérêt porté au sujet de l'épargne et des placements financiers

% PAS INTERESSE 56%

Rappel 2020 : 60%
Rappel 2019 : 58 %



% INTERESSE 44%

Rappel 2020 : 40%
Rappel 2019 : 42%

- 52% des CSP+
- 49% des hommes
- 57% des moins de 35 ans
- 36% des 60 ans et plus

TRÈS INTÉRESSÉ

ASSEZ INTÉRESSÉ

PEU INTÉRESSÉ

PAS DU TOUT INTÉRESSÉ

Dans quelle mesure êtes-vous personnellement intéressé par le sujet de l'épargne et des placements financiers ?

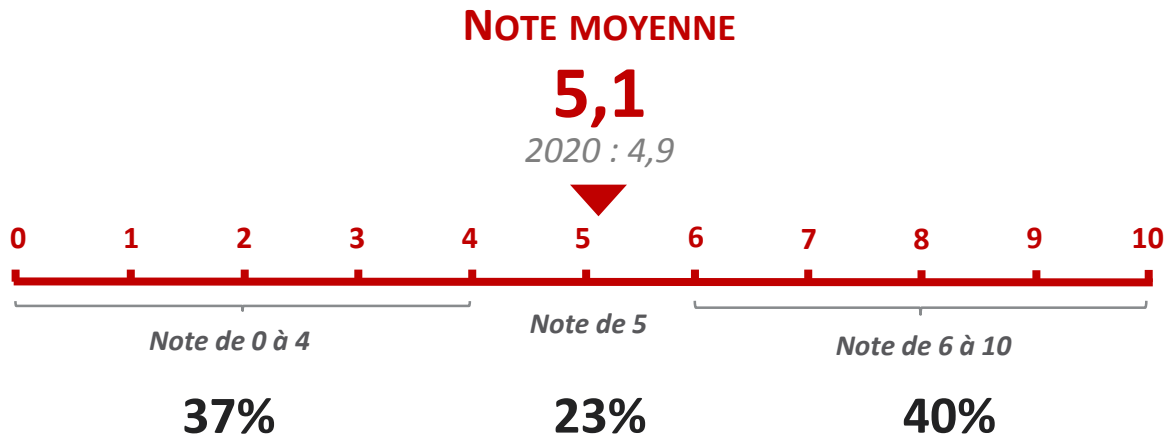
En pleine crise sanitaire, les Français sont partagés entre épargner « au cas où » et dépenser « car on ne sait pas de quoi est fait l'avenir »



Choisir entre épargner et dépenser



Mettre de côté et épargner au cas où, ou pour l'avenir



Dépenser et profiter du présent car on ne sait pas de quoi est fait l'avenir

50% de ceux ayant un patrimoine financier important (50 000€ et +)

45% des moins de 35 ans
47% de ceux qui sont confiants dans l'avenir de leur retraite

Personnellement, vous pensez qu'il vaut mieux :
Merci de vous positionner sur l'échelle de 0 à 10, les notes intermédiaires vous servent à nuancer votre jugement.

Ils restent en revanche plus frileux lorsqu'il s'agit de placer leur argent : ils sont ainsi légèrement plus favorables à un placement faible mais peu risqué



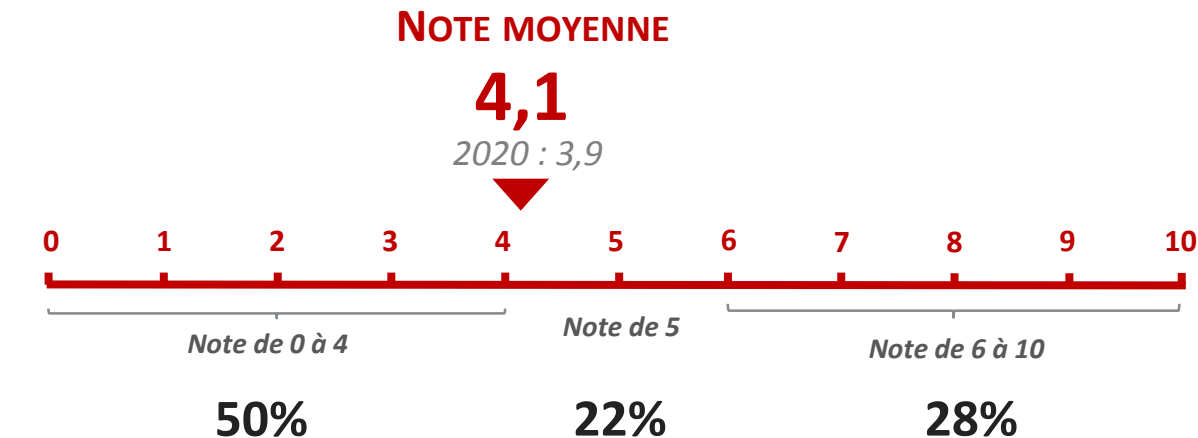
Choisir entre placer peu et placer beaucoup



Qui rapporte peu mais
peu risqué



Qui rapporte beaucoup
mais **très risqué**



56% des retraités
57% des revenus modestes
56% de ceux qui détiennent uniquement un livret A

36% de ceux qui sont confiants dans leur retraite
50% de ceux qui préfèrent dépenser et profiter du présent plutôt qu'épargner

D'une manière générale, vous préférez un placement :
Merci de vous positionner sur l'échelle de 0 à 10, les notes intermédiaires vous servent à nuancer votre jugement.

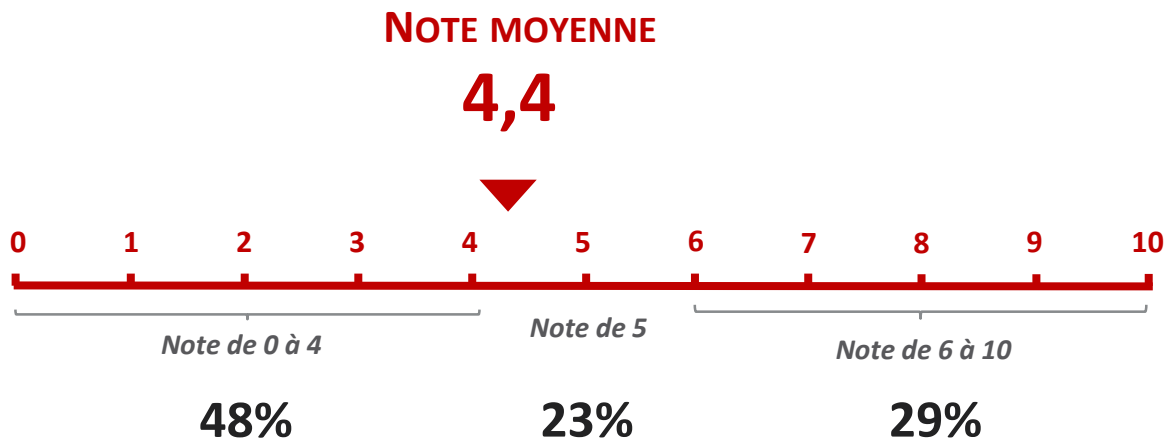
Entre un placement surtout liquide et un placement surtout rentable, les Français penchent plutôt pour de l'argent facile à sortir



Choisir entre placer « liquide » et placer « rentable »



Qui rapporte peu à terme mais qui est **très liquide** (forte souplesse pour en sortir)



Qui rapporte **beaucoup** mais qui est très peu liquide (difficile ou désavantageux d'en sortir)

58% des retraités
56% des revenus modestes
53% de ceux qui détiennent uniquement un livret A

36% de ceux qui détiennent au moins un produit d'épargne spécialisé
36% de ceux qui ont moins de 35 ans

D'une manière générale, vous préférez un placement :
Merci de vous positionner sur l'échelle de 0 à 10, les notes intermédiaires vous servent à nuancer votre jugement.

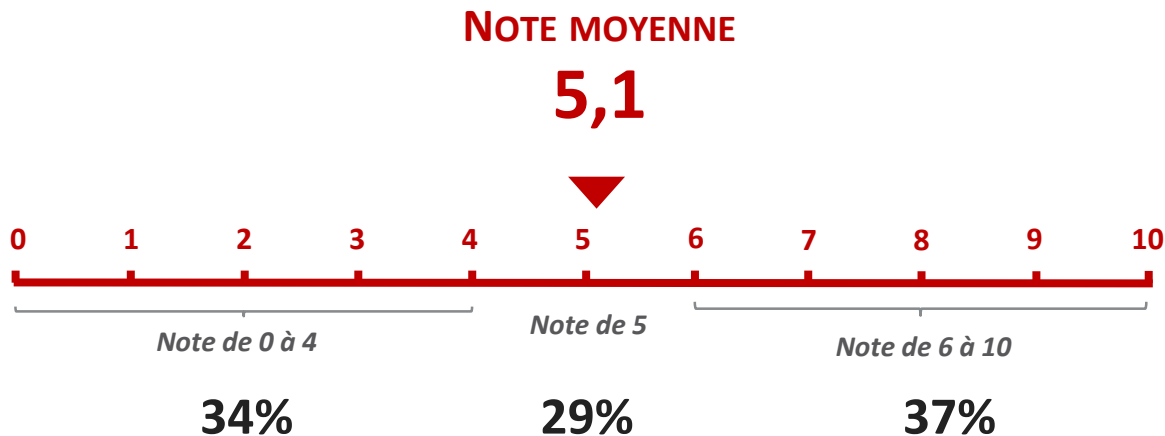
La notion de responsabilité sociale partage les personnes interrogées



Choisir entre placer « responsable » et placer « très rentable »



Qui rapporte peu mais
socialement responsable
(soutien à l'économie sociale
et solidaire etc.)



Qui rapporte beaucoup
mais n'inclue pas la
responsabilité sociale parmi
ses objectifs

40% de ceux qui ont 60 ans et plus

44% de ceux qui ont moins de 35 ans

45% de ceux qui détiennent au moins un produit d'épargne spécialisé

52% de ceux qui préfèrent dépenser et profiter du présent

D'une manière générale, vous préférez un placement :
Merci de vous positionner sur l'échelle de 0 à 10, les notes intermédiaires vous servent à nuancer votre jugement.

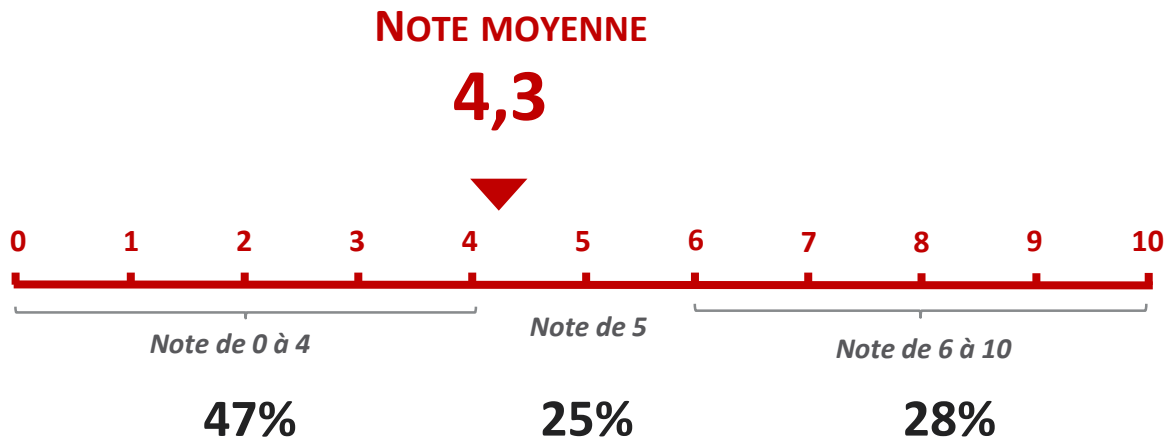
Quant à la taxation d'un placement dans le cadre d'une succession, les Français sont plutôt pour un placement qui rapporte peu mais qui serait dans le même temps très peu taxé pour les héritiers



Choisir entre un placement peu taxé et un placement très taxé



Qui rapporte peu mais est **très peu taxé** pour les héritiers dans le cadre d'une succession



Qui rapporte beaucoup mais est très taxé dans le cadre d'une succession

57% de ceux qui ont 60 ans et plus
54% de ceux qui ont uniquement un Livret A

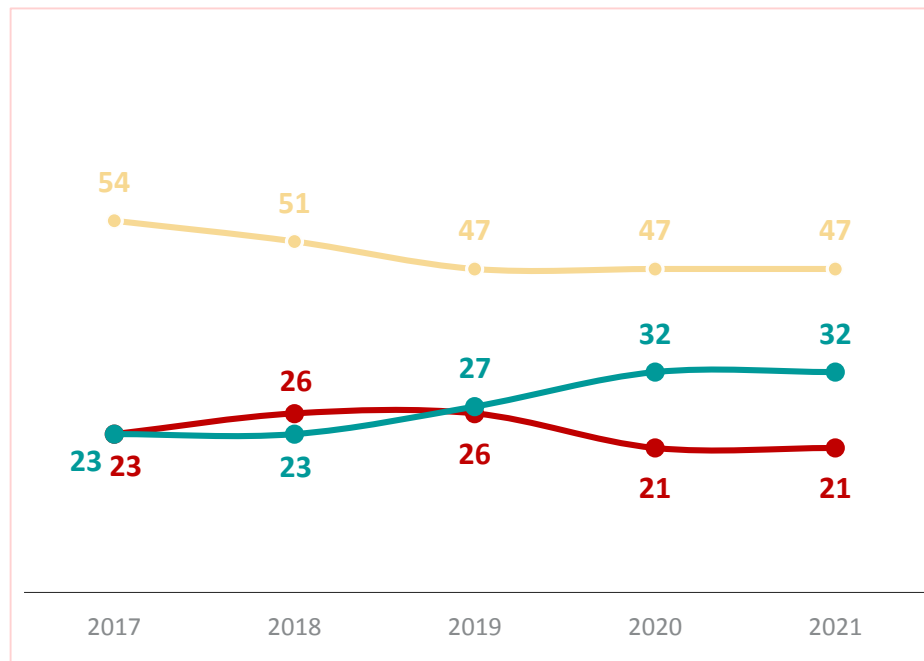
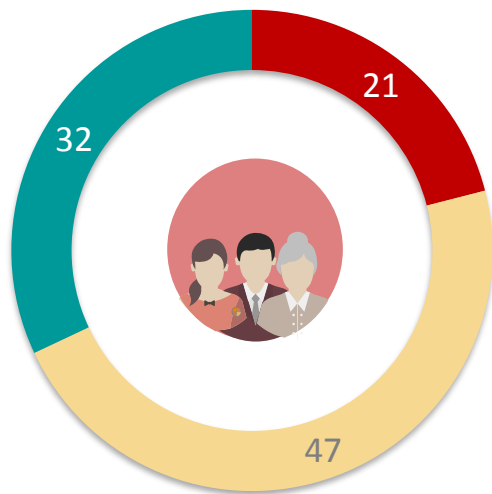
35% de ceux qui détiennent au moins un produit d'épargne spécialisé
33% de ceux qui ont moins de 35 ans
49% de ceux qui préfèrent dépenser et profiter du présent

D'une manière générale, vous préférez un placement :
Merci de vous positionner sur l'échelle de 0 à 10, les notes intermédiaires vous servent à nuancer votre jugement.

La volonté d'épargne des Français se stabilise après deux années de hausse consécutive



L'intention d'épargner pour l'année 2021



PUISER DANS VOTRE ÉPARGNE POUR SOUTENIR VOTRE CONSOMMATION

NI L'UN, NI L'AUTRE

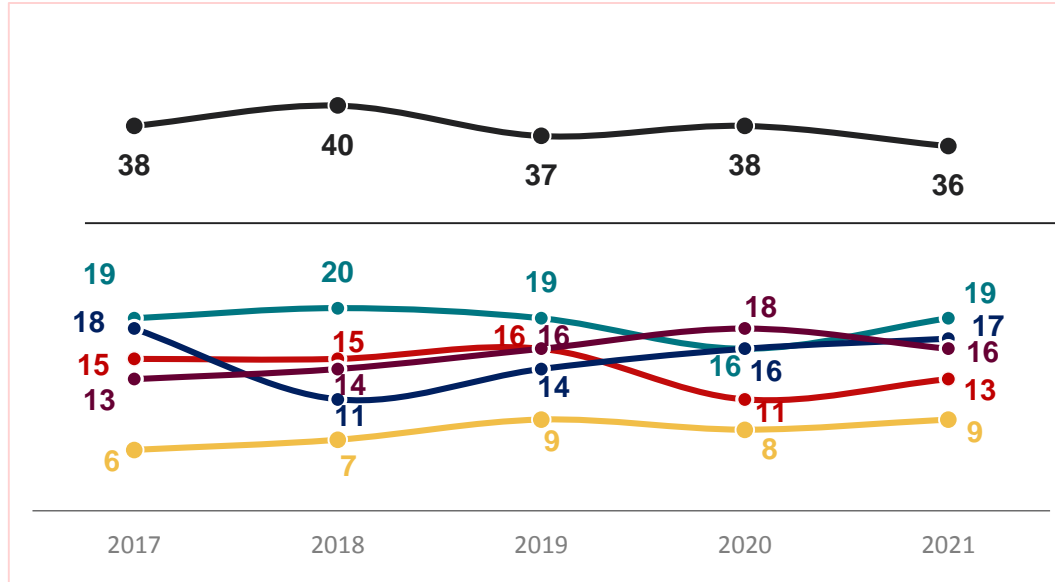
ÉPARGNER D'AVANTAGE

Durant l'année 2021, comptez-vous... ?

Les faibles taux d'intérêt incitent un peu plus les Français à se tourner vers des placements à long terme mais mieux rémunérés



L'impact des taux d'intérêt bas (évolutions)



◀ À NE RIEN FAIRE

- ◀ À épargner sur des placements mieux rémunérés, quitte à ne pas toucher à votre argent pendant quelques années
- ◀ À investir dans l'immobilier
- ◀ Vous n'épargnez pas de toute manière
- ◀ À moins épargner
- ◀ À épargner sur des produits financiers un peu plus risqués

Les taux d'intérêt sont actuellement bas. Est-ce que cela vous incite... ?

Total supérieur à 100 car plusieurs réponses possibles

Si une majorité relative des Français sait toujours qui fixe le taux du livret A, ils sont moins nombreux qu'auparavant... une part plus importante croit par ailleurs savoir que les décideurs sont européens



Les décideurs du taux du livret A

Les responsables et autorités politiques françaises

56

64

58

58

46

Le marché, les banques

Les responsables et autorités politiques européennes

19

14

17

16

17

10

8

9

9

13

2017

2018

2019

2020

2021

Ne sait pas : 24

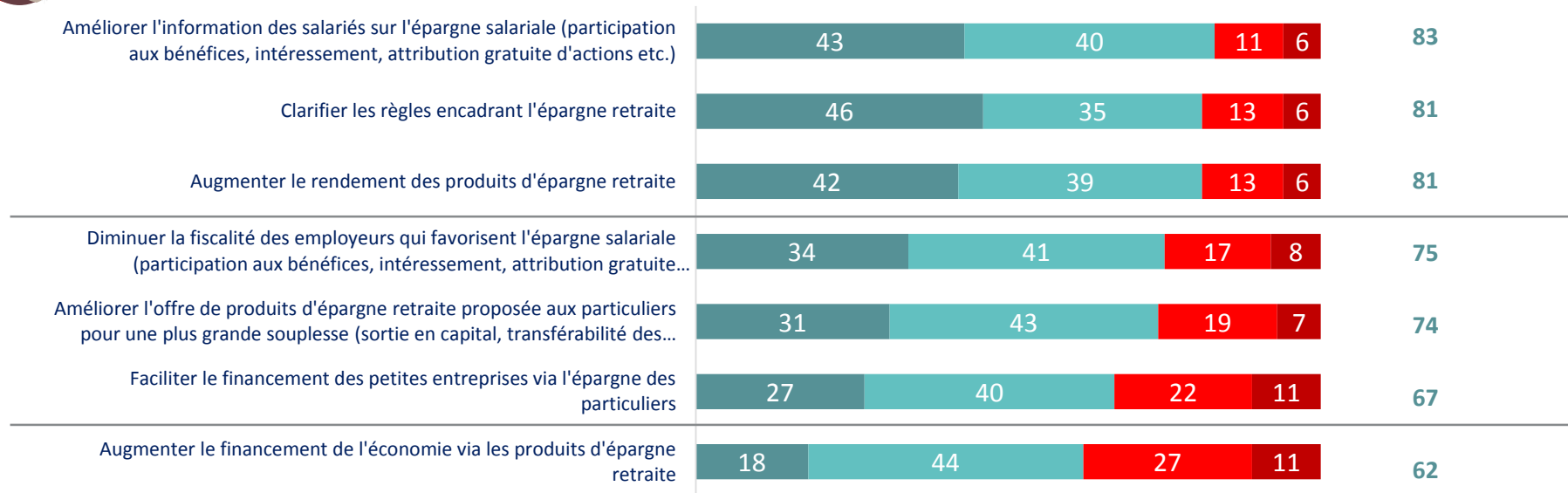
Selon vous, qui décide du niveau des taux d'intérêt du Livret A ?

Concernant l'épargne des Français, il est prioritaire pour près d'une personne sur deux d'améliorer l'information des salariés sur l'épargne salariale, et de clarifier les règles autour de l'épargne retraite



Les mesures prioritaires à mettre en place concernant l'épargne des Français

PRIORITAIRES OU
IMPORTANTES



PRIORITAIRES

IMPORTANTES MAIS PAS PRIORITAIRES

SECONDAIRES

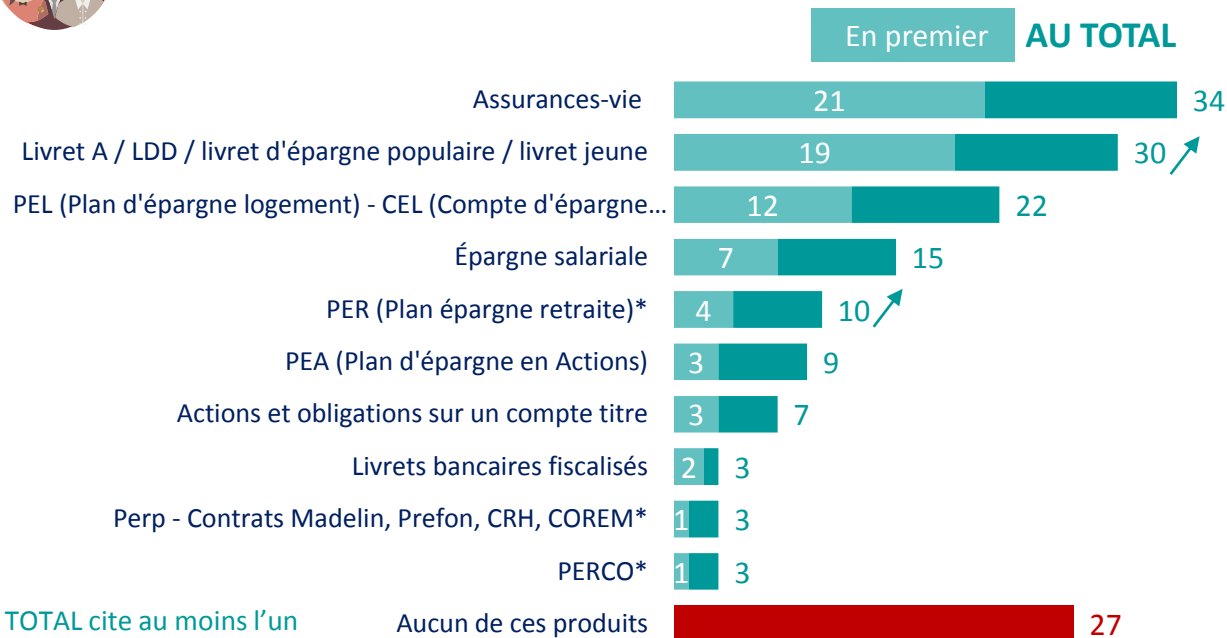
PAS DU TOUT IMPORTANTES

En pensant à l'épargne des Français, chacune des mesures ou projets suivants sont-ils selon vous :

Les assurances-vie restent aux yeux des Français le meilleur produit d'épargne ; quand au livret A il retrouve son niveau d'il y a 2 ans – la cote du PER progresse nettement



Les meilleurs produits d'épargne



* TOTAL cite au moins l'un de ces produits 14 (+6)

Rappels	
2020	2019
33	35
21	28
21	21
16	17
4	-
8	8
7	9
1	2
2	4
3	4
34	30

Aujourd'hui, pour épargner, quels sont les meilleurs produits à vos yeux ?
En premier ? Et en deuxième ?

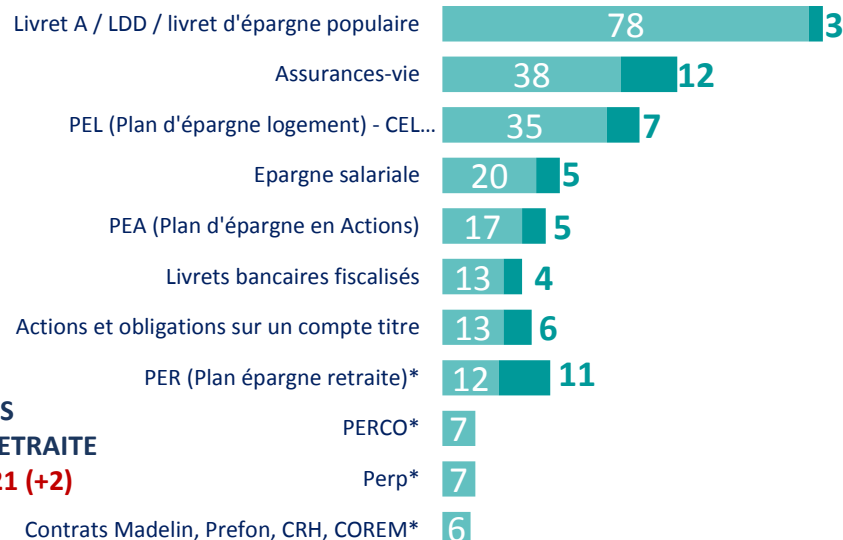
Total supérieur à 100 car deux réponses possibles

Le livret A et les assurances vie sont toujours les placements les plus répandus mais les produits d'épargne retraite continuent de susciter un intérêt croissant



La souscription (ou l'intention de souscription) de produits d'épargne

Détenteurs d'un produit épargne Non Détenteurs d'un produit épargne mais envisagent de souscrire



Détenteurs : 21 (+2)

Rappels « Détenteurs »				Rappels « Envisagent »			
2020	2019	2018	2017	2020	2019	2018	2017
80	82	81	82	2	4	1	2
38	45	39	36	11	11	11	13
34	40	37	40	6	6	6	5
18	20	20	18	5	4	3	3
15	16	13	13	6	4	4	4
11	11	9	9	3	3	2	2
13	13	10	10	3	5	3	2
10	-	-	-	11	-	-	-
7	6	5	4	2	2	2	1
5	7	6	5	3	3	2	2
5	5	4	4	1	2	1	1

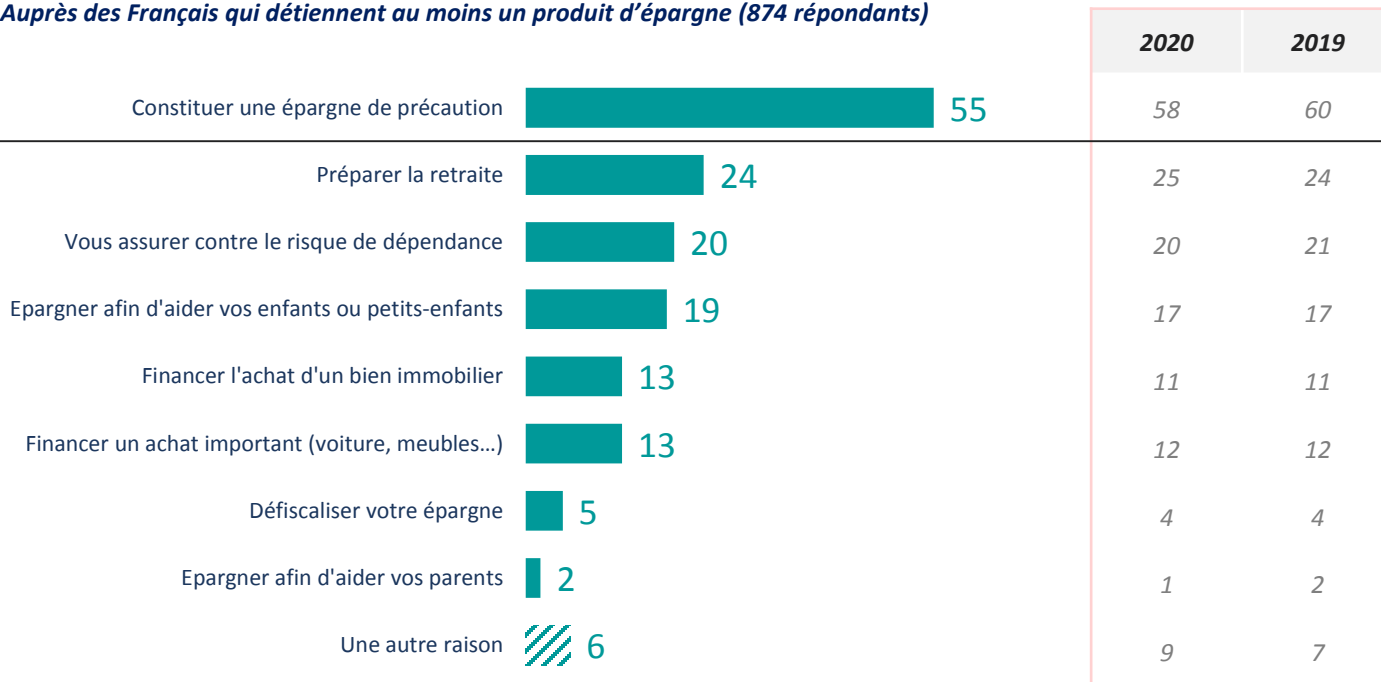
Détenez-vous les produits d'épargne suivants ? / Envisagez-vous de souscrire à un/une...?

La constitution d'un épargne de précaution reste la principale motivation pour détenir un produit d'épargne, loin devant la préparation de la retraite ou bien l'assurance contre le risque de dépendance



Les raisons de détenir un produit épargne

► *Auprès des Français qui détiennent au moins un produit d'épargne (874 répondants)*



Pour quelles raisons détenez-vous ce(s) produit(s) d'épargne ? Pour ...

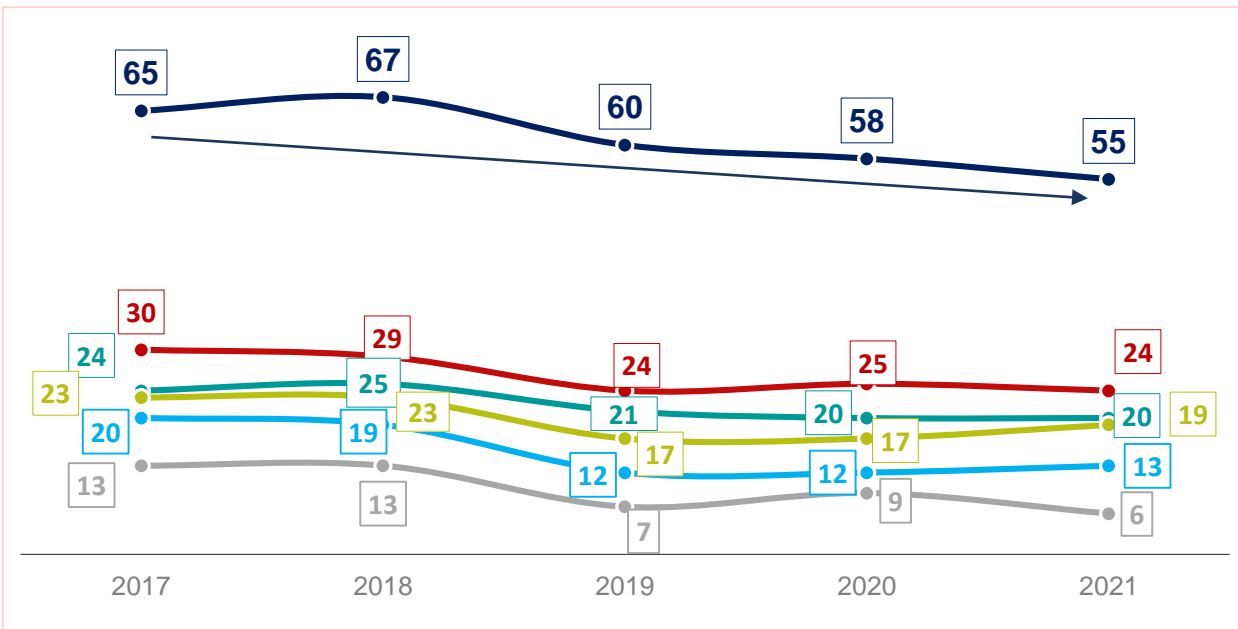
Total supérieur à 100 car deux réponses possibles

Même si l'épargne « de précaution » est en léger recul pour la troisième année consécutive, malgré le contexte sanitaire



Les raisons de détenir un produit épargne (évolutions)

► Auprès des Français qui détiennent au moins un produit d'épargne (874 répondants)



◀ Constituer une épargne de précaution

◀ Préparer la retraite

◀ Vous assurer contre le risque de dépendance

◀ Epargner afin d'aider vos enfants ou petits-enfants

◀ Financer un achat important (voiture, meubles...)

◀ Autres raisons

Pour quelles raisons détenez-vous ce(s) produit(s) d'épargne ? Pour ...

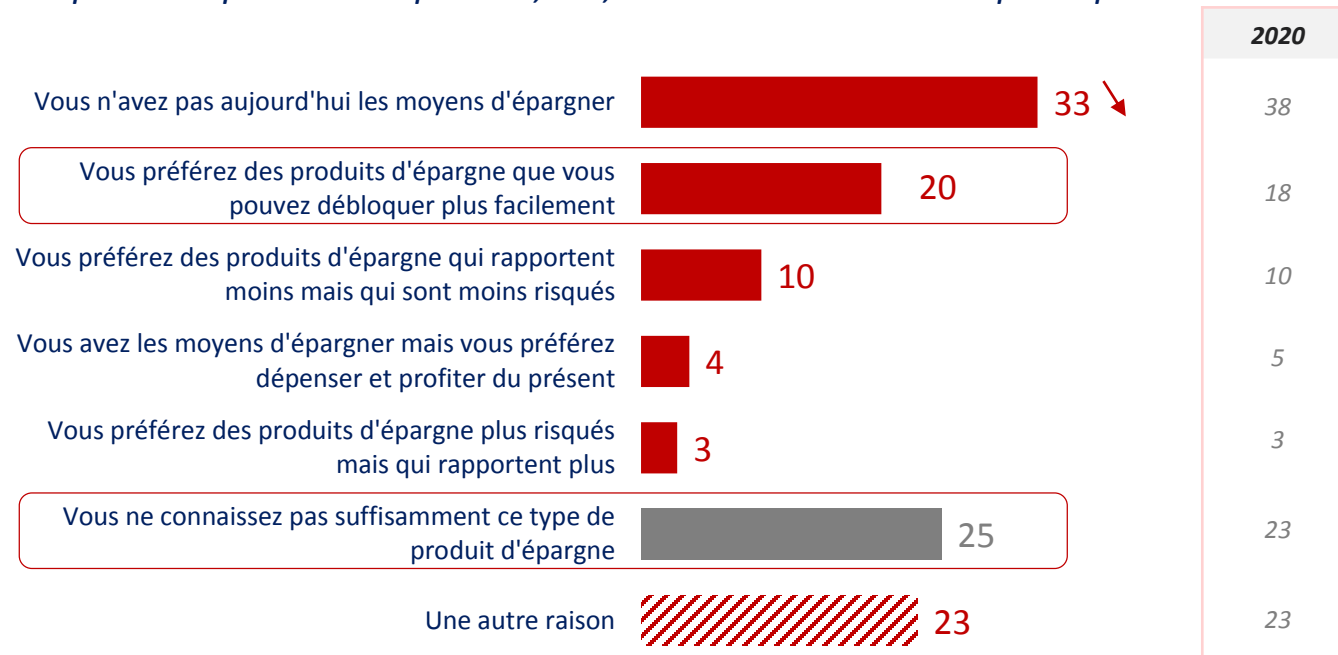
Total supérieur à 100 car deux réponses possibles

Le manque d'information et les contraintes pour débloquer l'épargne restent les deux principaux freins à la détention de produits d'épargne retraite



Les raisons de ne pas détenir un produit d'épargne retraite

► *Auprès de ceux qui ne détiennent pas de PER, PERP, CONTRAT MADELIN OU PERCO et qui n'ont pas l'intention d'en souscrire (640 répondants)*



Pour quelles raisons ne détenez-vous pas de Plan d'Épargne Retraite (PER, PERP, Contrat Madelin, PERCO...)
Parce que... :

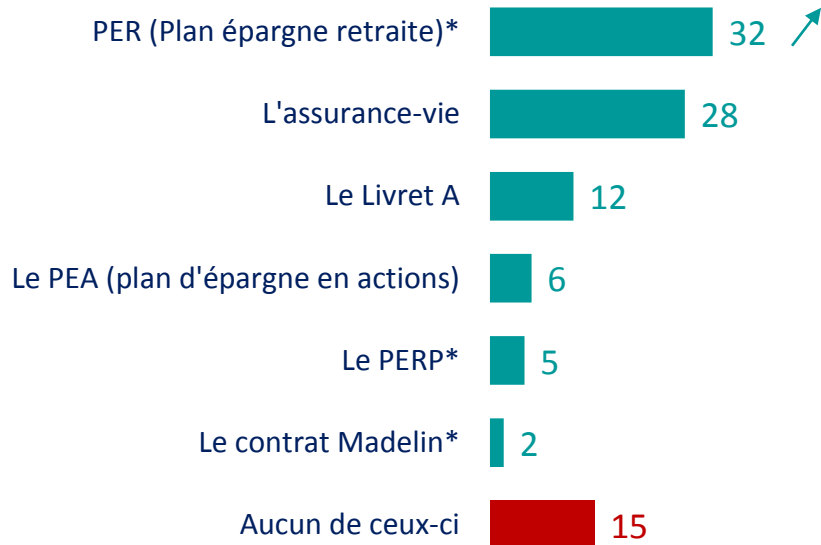
Total supérieur à 100 car deux réponses possibles

Le recul enregistré l'an dernier par les assurances-vie comme meilleur produit d'épargne pour la retraite se confirme ; quant au PER, il se place comme net leader du marché pour les répondants



Le meilleur produit d'épargne pour la retraite

► Non retraités, exprimés (493 répondants)



* SOUS-TOTAL PRODUITS
D'ÉPARGNE RETRAITE : 39 (+8)

NSP : 33

Rappels 2017-2020			
2020	2019	2018	2017
25	-	-	-
31	44	45	50
9	13	13	10
7	8	9	7
5	12	12	9
1	1	1	1
22	22	20	23

Pour préparer votre retraite, le meilleur produit d'épargne à vos yeux est...?

2. LES FRANÇAIS ET LE PER

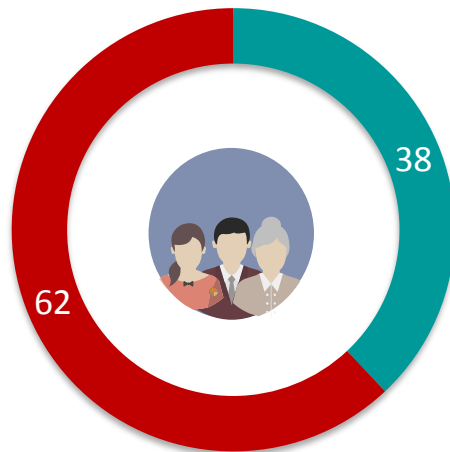


Près de deux tiers des détenteurs de produits d'épargne retraite complémentaire ne sont pas au courant que ceux-ci seront remplacés progressivement par le PER



Le niveau de connaissance de la suppression des PERP, PERCO ou contrat Madelin

► *Auprès des Français qui détiennent un PERP, un contrat Madelin ou un PERCO (146 répondants)*



Oui

Non

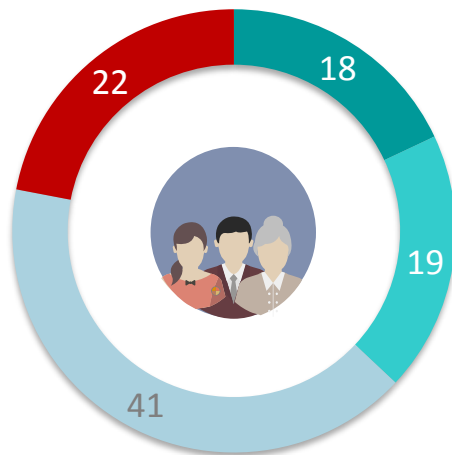
Vous avez dit détenir un plan d'épargne retraite complémentaire qu'il soit individuel ou collectif (PERP, article 83, contrat Madelin, PERCO...). Ces produits ne peuvent plus être souscrits depuis le 1^{er} octobre et vont être progressivement remplacés par le PER (Plan Epargne Retraite). Le saviez-vous ?

Mais plus des trois quarts d'entre eux seraient prêts à transformer leur plan existant en PER



Le potentiel de transformation de ces plans d'épargne en PER

► *Auprès des Français qui détiennent un PERP, un contrat madelin ou un PERCO (146 répondants)*



% OUI 78%

OUI, JE SUIS DÉJÀ EN TRAIN D'Y RÉFLÉCHIR

OUI, MAIS PAS DANS L'IMMÉDIAT

OUI, MAIS UNIQUEMENT QUAND J'Y SERAI CONTRAINT

NON

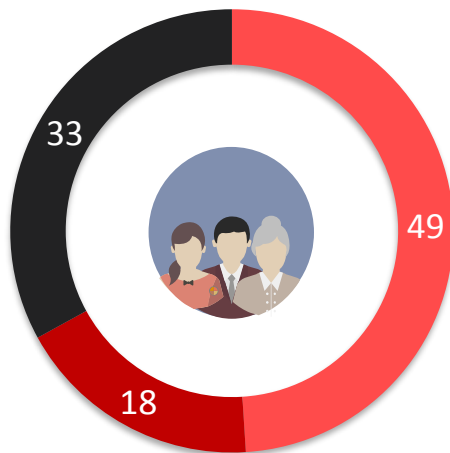
Pensez-vous transformer votre plan existant en PER (Plan Epargne Retraite) ?

Les personnes qui n'ont pas encore entamé les démarches avancent le plus souvent qu'elles ne connaissent pas suffisamment ce nouveau produit



Pourquoi les détenteurs d'un PERP/PERCO/Madelin ne veulent pas le transformer en PER

► *Auprès des Français qui ne sont pas déjà en train de réfléchir à transformer leur plan existant en PER (121 répondants)*



VOUS NE CONNAISSEZ PAS SUFFISAMMENT CE NOUVEAU PRODUIT

VOUS TROUVEZ VOTRE PLAN EXISTANT PLUS AVANTAGEUX

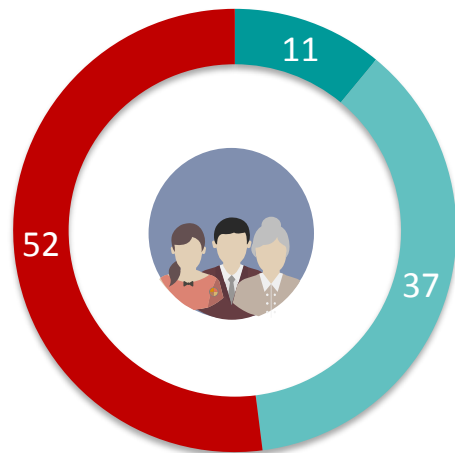
VOUS N'AVEZ PAS ENVIE DE FAIRE DE DÉMARCHES

Pour quelles raisons ne pensez-vous pas transformer rapidement votre plan existant en PER ?

Une courte majorité des Français indique ne pas connaître le PER, seule 1 personne sur 10 dit qu'elle le connaît assez bien



Le niveau de connaissance du PER



% CONNAIT BIEN OU VAGUEMENT
48%

VOUS CONNAISSEZ ASSEZ BIEN CE PRODUIT D'ÉPARGNE

VOUS NE CONNAISSEZ QUE VAGUEMENT CE PRODUIT

VOUS NE LE CONNAISSEZ PAS DU TOUT

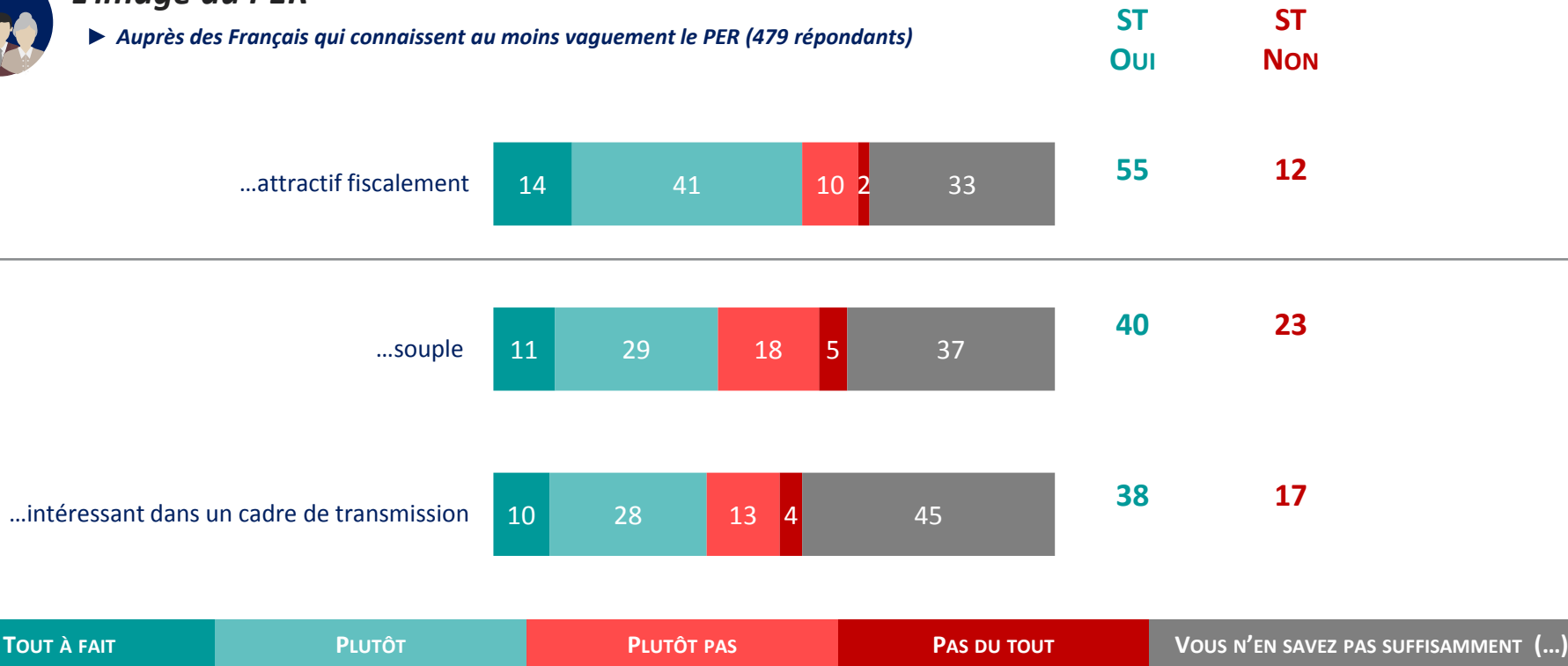
Le Plan d'Épargne Retraite (PER) est un nouveau produit d'épargne retraite disponible depuis le 1^{er} octobre 2019 et qui va progressivement remplacer les autres plans d'épargne retraite, individuels comme collectifs (d'entreprise). A propos du PER, diriez-vous que...

Les Français qui connaissent le PER le trouvent assez attractif fiscalement, toutefois sa souplesse et son intérêt dans le cadre d'une transmission font plus débat



L'image du PER

► *Après des Français qui connaissent au moins vaguement le PER (479 répondants)*



D'après ce que vous en savez, le Plan d'Épargne Retraite (PER) est-il un produit...

Peu de connaisseurs du PER ont un avis sur ses atouts en comparaison des produits qu'il remplace ; toutefois nombreux sont ceux à le trouver plus simple

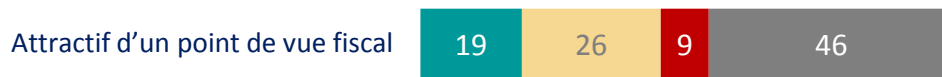


L'image comparée du PER

► Auprès des Français qui connaissent au moins vaguement le PER (479 répondants)

ST PLUS
AUPRÈS DES
EXPRIMÉS

ST MOINS
AUPRÈS DES
EXPRIMÉS



PLUS

NI PLUS NI MOINS

MOINS

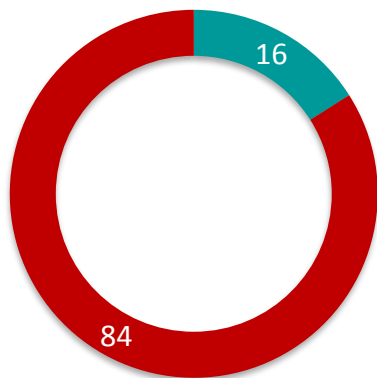
VOUS N'EN SAVEZ PAS SUFFISAMMENT (...)

Et par rapport aux dispositifs préexistants (PERCO, PERP, Madelin, etc.), diriez-vous que le Plan d'Épargne Retraite (PER) est plus, moins ou ni plus ni moins...

Un Français sur six s'est déjà vu proposer une souscription à un PER ; la plupart du temps par son banquier

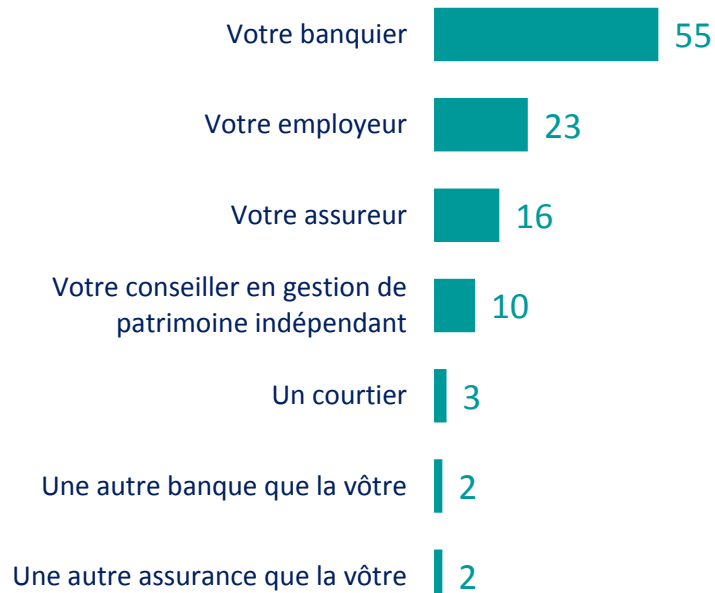


La proposition de souscription à un PER



Oui

Non



Vous a-t-on déjà proposé de souscrire un PER (Plan d'Épargne Retraite) ou de transférer un plan que vous aviez déjà souscrit vers un PER ?

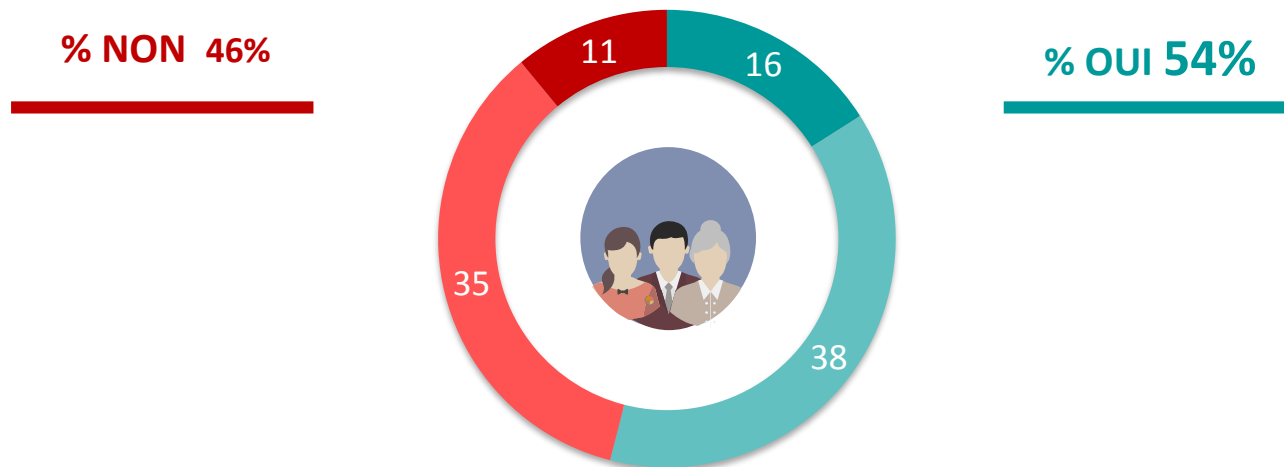
- [A ceux à qui on a déjà proposé] Qui vous a proposé de souscrire un PER ?

Les arguments mis en avant ont convaincu une courte majorité des personnes à qui l'on a proposé ce produit d'épargne retraite



L'adhésion aux arguments pour souscrire à un PER

► A ceux à qui on a déjà proposé de souscrire un PER (159 répondants)



OUI, TOUT À FAIT

OUI, PLUTÔT

NON, PLUTÔT PAS

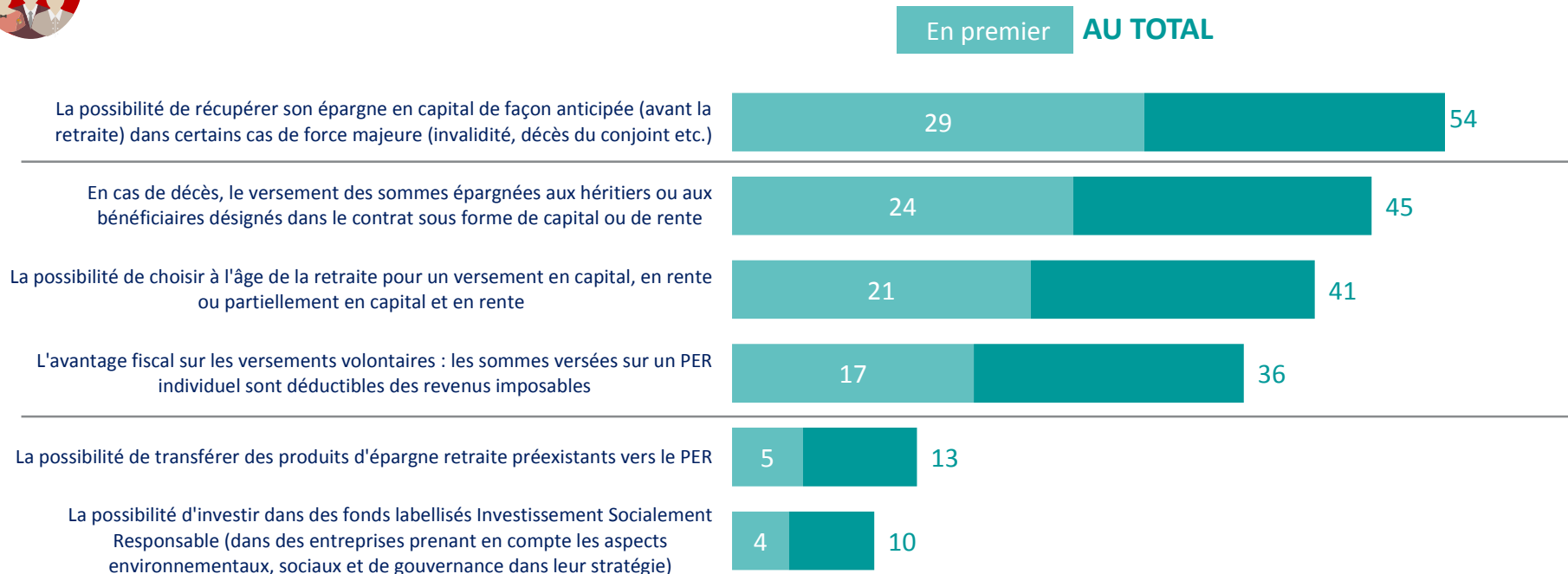
NON, PAS DU TOUT

Avez-vous été convaincu par les arguments mis en avant ?

Une fois qu'ils ont pris connaissance des modalités du PER, de nombreuses caractéristiques intéressent les Français, notamment le fait de pouvoir récupérer l'épargne de façon anticipée ou en cas de décès



Les caractéristiques du PER les plus susceptibles d'intéresser



Parmi les caractéristiques suivantes du PER, quelles sont celles qui sont les plus susceptibles de vous intéresser ?
En premier ? En deuxième ?

Total supérieur à 100 car deux réponses possibles

Près d'une personne sur deux privilégierait une sortie mixte de leur épargne « PER » au moment de leur retraite : à la fois sous forme de capital et sous forme de rente



Le type de sortie privilégié dans le cadre d'un PER

Une sortie mixte (partiellement en capital et en rente)



Une sortie en capital



Une sortie en rente



Dans le cadre d'un PER, au moment de votre retraite, vous préféreriez plutôt dans l'absolu ?

3. LES FRANÇAIS ET LEUR RETRAITE : PERCEPTIONS ET PROJECTIONS



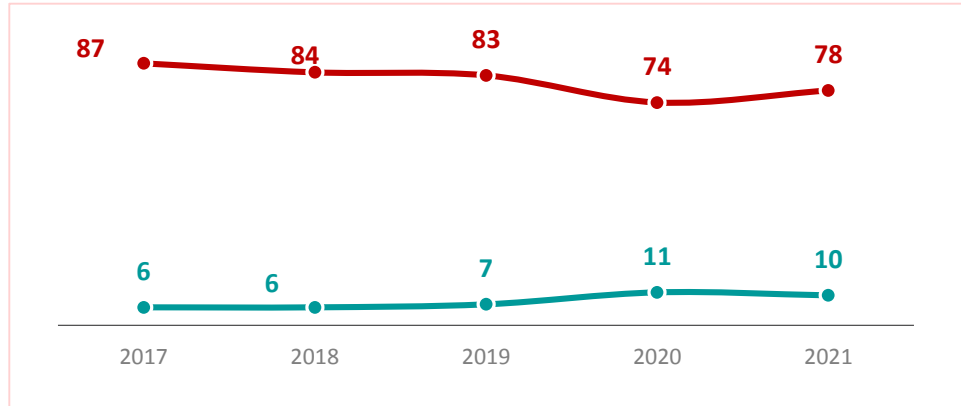
L'inquiétude concernant l'avenir du système de retraite progresse à nouveau après une légère baisse



La confiance envers l'avenir du système de retraite français

% INQUIET 78%

% CONFIAINT 10%



TOUT À FAIT CONFIAINT

PLUTÔT CONFIAINT

NI CONFIAINT, NI INQUIET

PLUTÔT INQUIET

TOUT À FAIT INQUIET

NE SAIT PAS

Et lorsque vous pensez à l'avenir du système de retraite français, êtes-vous...?

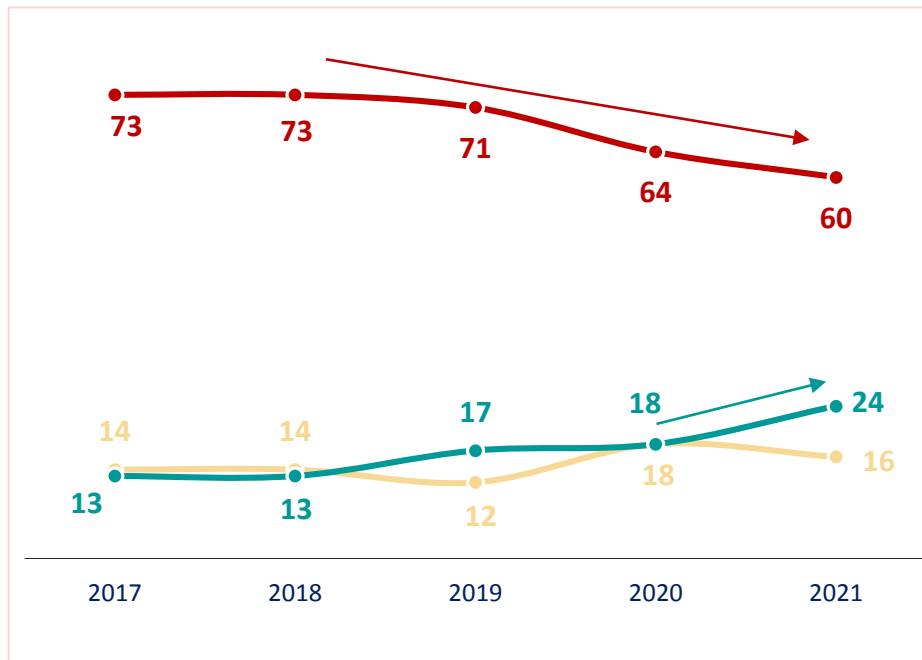
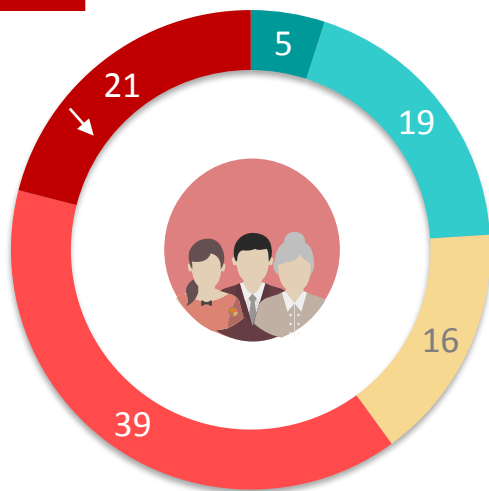
Mais pour la troisième année consécutive, l'inquiétude des Français à l'égard de leur propre retraite baisse, tout en restant majoritaire



La confiance en sa propre retraite

ST INQUIET 60%

ST CONFIANT 24%



TOUT À FAIT CONFIANT

PLUTÔT CONFIANT

NI CONFIANT, NI INQUIET

PLUTÔT INQUIET

TOUT À FAIT INQUIET

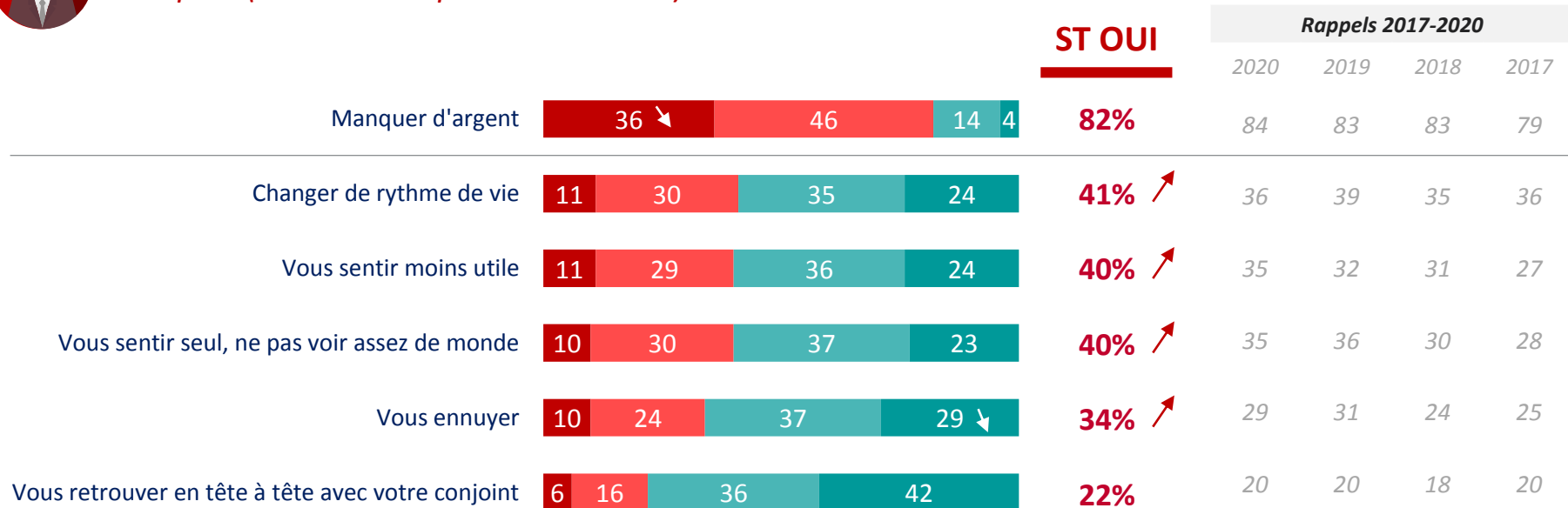
Vous personnellement, quand vous pensez à votre retraite, êtes-vous...?

Le manque d'argent est toujours la principale source d'inquiétude des futurs retraités ; mais les confinements semblent avoir exacerbé d'autres craintes : celle de l'inutilité, d'être seul, de s'ennuyer...



Les craintes par rapport à la retraite

► Exprimés (entre 693 et 702 répondants selon les items)



OUI, BEAUCOUP

OUI, UN PEU

NON, PAS VRAIMENT

NON, PAS DU TOUT

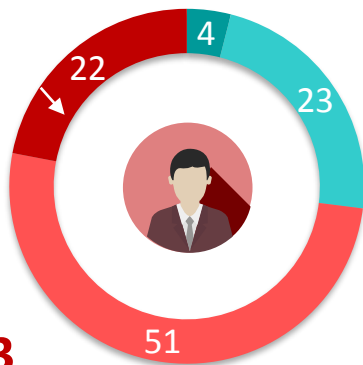
Quelles sont vos craintes par rapport à votre retraite ? Pour chacune des situations suivantes, vous la craignez... ?

Une nouvelle fois, les retraités jugent leur niveau de vie bien plus positivement que ne le font les futurs retraités ; mais dans les deux cas, cette perception s'améliore



Opinion comparative : ce que les retraités ont vs. ce que les non retraités pensent qu'ils ont

NON RETRAITÉS



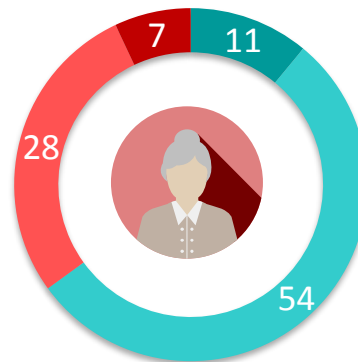
% NON 73

% OUI 27 ↗

Rappel 2020 : 78%
Rappel 2019 : 80%

Rappel 2020 : 21%
Rappel 2019 : 20%

RETRAITÉS

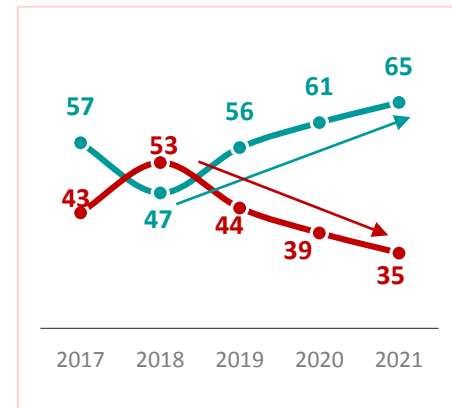


% NON 35

% OUI 65 ↗

Rappel 2020 : 39%
Rappel 2019 : 44%

Rappel 2020 : 61%
Rappel 2019 : 56%



OUI, TOUT À FAIT

OUI, PLUTÔT

NON, PLUTÔT PAS

NON, PAS DU TOUT

[Aux non retraités] D'une manière générale, estimez-vous que **les retraités disposent** des ressources suffisantes pour vivre correctement ?

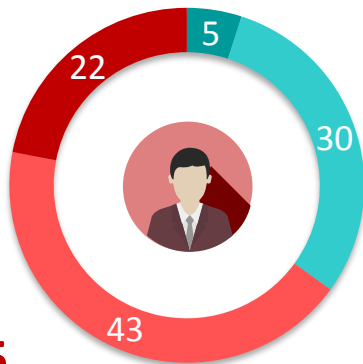
[Aux retraités] Estimez-vous disposer des ressources suffisantes pour vivre correctement ?

Dans le même temps, les non retraités se projettent également de façon bien plus négative que les actuels retraités, malgré une amélioration assez significative



Opinion comparative : ce que les retraités ont vs. ce que les non retraités pensent qu'ils auront

NON RETRAITÉS



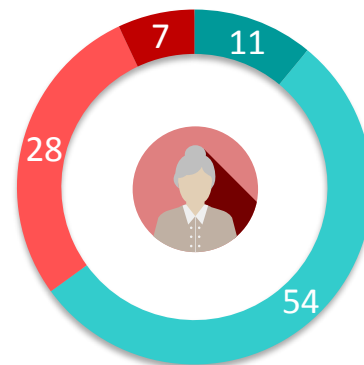
% NON 65

Rappel 2020 : 74%
Rappel 2019 : 74%

% OUI 35 ↗

Rappel 2020 : 26%
Rappel 2019 : 26%

RETRAITÉS



% NON 35

Rappel 2020 : 39%
Rappel 2019 : 44%

% OUI 65 ↗

Rappel 2020 : 61%
Rappel 2019 : 56%

OUI, TOUT À FAIT

OUI, PLUTÔT

NON, PLUTÔT PAS

NON, PAS DU TOUT

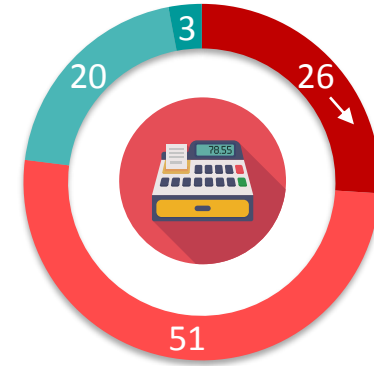
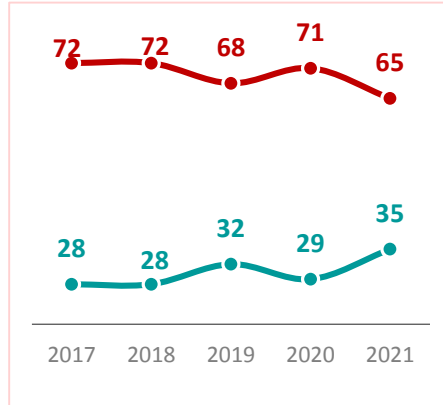
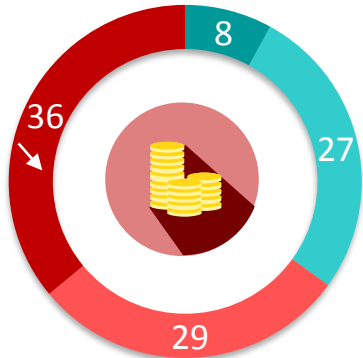
[Aux non retraités] Estimez-vous que vous disposerez des ressources suffisantes pour vivre correctement après votre passage à la retraite ?

[Aux retraités] Estimez-vous disposer des ressources suffisantes pour vivre correctement ?

Pour les non-retraités, calculer le montant de ce qu'ils auront à la retraite reste quelque chose de fastidieux voire nébuleux



Le montant de ce que les non-retraités toucheront lorsqu'ils seront à la retraite



% NON 65

% OUI 35 ↗

% SIMPLE 23 ↗

% COMPLIQUÉ 77

Rappel 2020 : 71%

Rappel 2020 : 29%

Rappel 2020 : 17%
Rappel 2019 : 22%

Rappel 2020 : 83%
Rappel 2019 : 78%

79% des moins de 35 ans

58% des 50 ans et plus
44% des CSP+

35% des 50 ans et plus

84% des moins de 35 ans

OUI, PRÉCISÉMENT

OUI, VAGUEMENT

NON, C'EST TROP TÔT

NON, PAS DU TOUT

TRÈS COMPLIQUÉ

PLUTÔT COMPLIQUÉ

PLUTÔT SIMPLE

TRÈS SIMPLE

Savez-vous quel montant vous toucherez lors de votre retraite ?

-

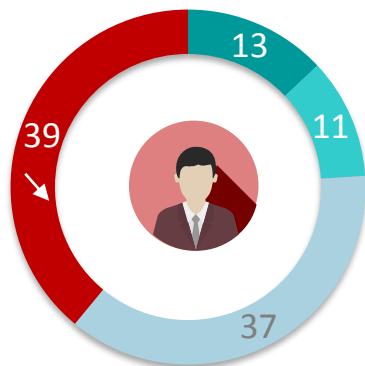
Calculer le montant que vous toucherez lors de votre retraite, est-ce selon vous ?

Ce flou n'implique pas nécessairement une épargne régulière ; toutefois désormais plus de 6 non retraités sur 10 indiquent épargner : un effet des confinements ?



Opinion comparative : l'épargne en vue de / avant la retraite

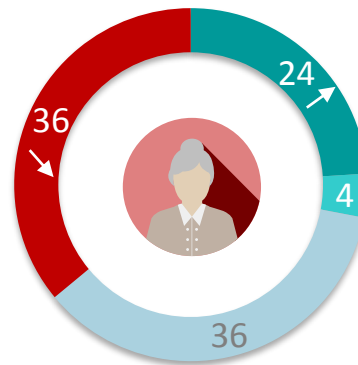
NON RETRAITÉS



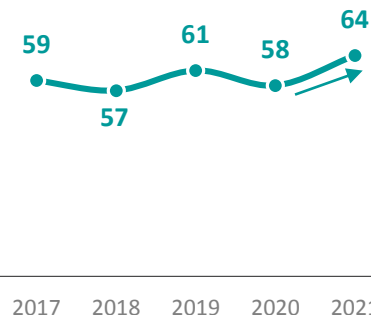
% OUI 61 ↗

Rappel 2020 : 54%
Rappel 2019 : 55%

RETRAITÉS



% OUI 64



OUI, TRÈS RÉGULIÈREMENT

OUI, PAR VERSEMENTS ANNUELS

OUI, QUAND C'EST / C'ÉTAIT POSSIBLE

Non

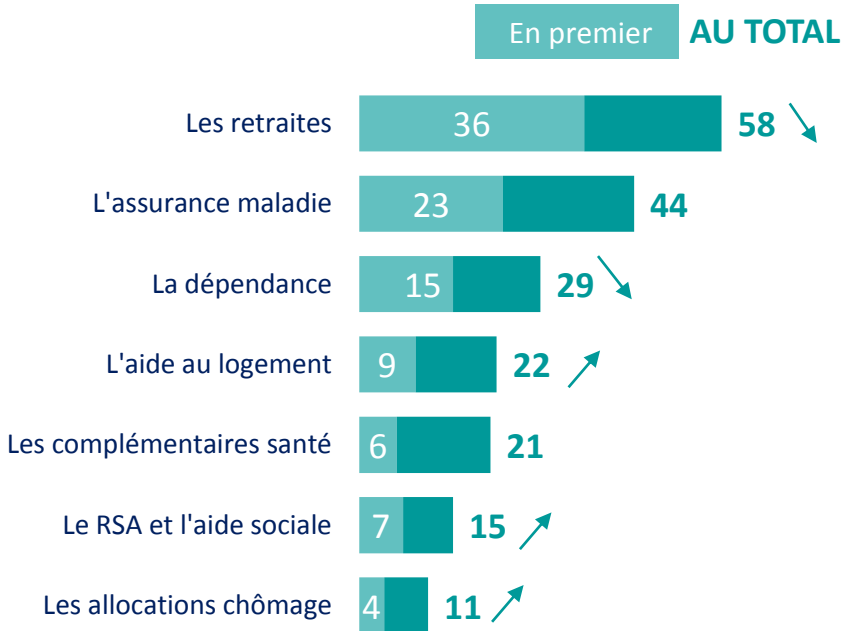
[Aux non retraités] Personnellement, épargnez-vous en vue de financer votre retraite ?

[Aux retraités] Personnellement, avez-vous épargné en vue de financer votre retraite ?

Le financement du système de retraite demeure en tête des priorités des Français, mais dans un contexte de crise ce sujet est moins cité qu'auparavant, au profit des allocations chômage ou de l'aide au logement



Les domaines à financer en priorité dans les prochaines années



Rappels « Au total »			
2020	2019	2018	2017
62	63	64	66
44	40	52	57
37	35	28	23
19	22	19	15
19	21	21	22
12	12	10	10
7	9	7	7

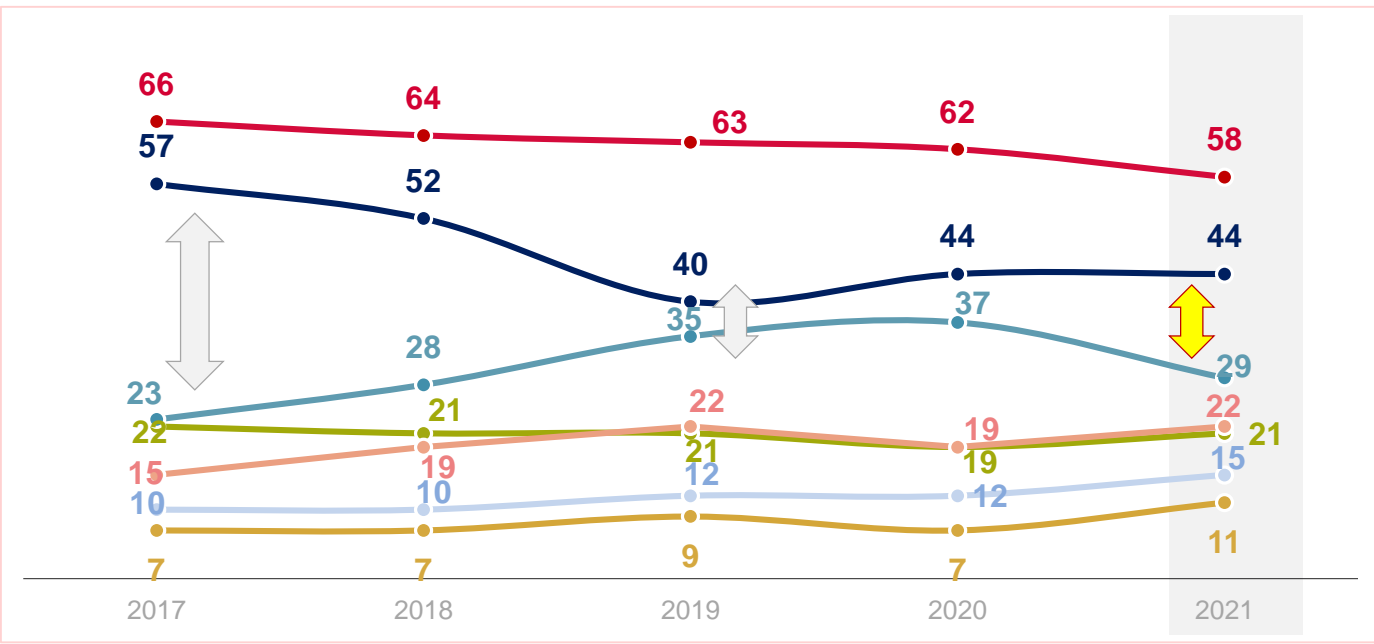
Selon vous, parmi les domaines suivants, quels sont ceux qu'il faut financer en priorité dans les prochaines années ? En premier ? Et en deuxième ?

Total supérieur à 100 car deux réponses possibles



Les domaines à financer en priorité dans les prochaines années (évolutions)

AU TOTAL



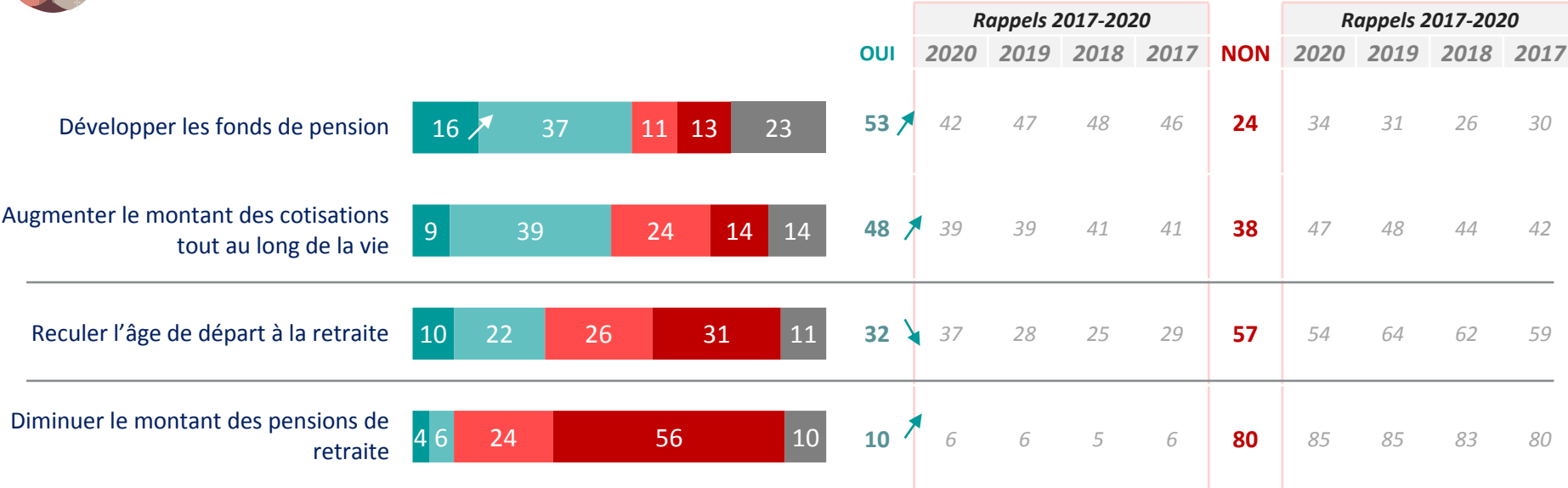
- ◀ Les retraites
- ◀ L'assurance maladie
- ◀ La dépendance
- ◀ L'aide au logement
- ◀ Les complémentaires santé
- ◀ Le RSA et l'aide sociale
- ◀ Les allocations chômage

Selon vous, parmi les domaines suivants, quels sont ceux qu'il faut financer en priorité dans les prochaines années ? En premier ? Et en deuxième ?

Le développement des fonds de pension reste la solution de financement recueillant le plus l'adhésion, mais l'augmentation du montant des cotisations progresse aussi nettement



Les actions à mettre en place pour assurer la viabilité du système de retraite en France

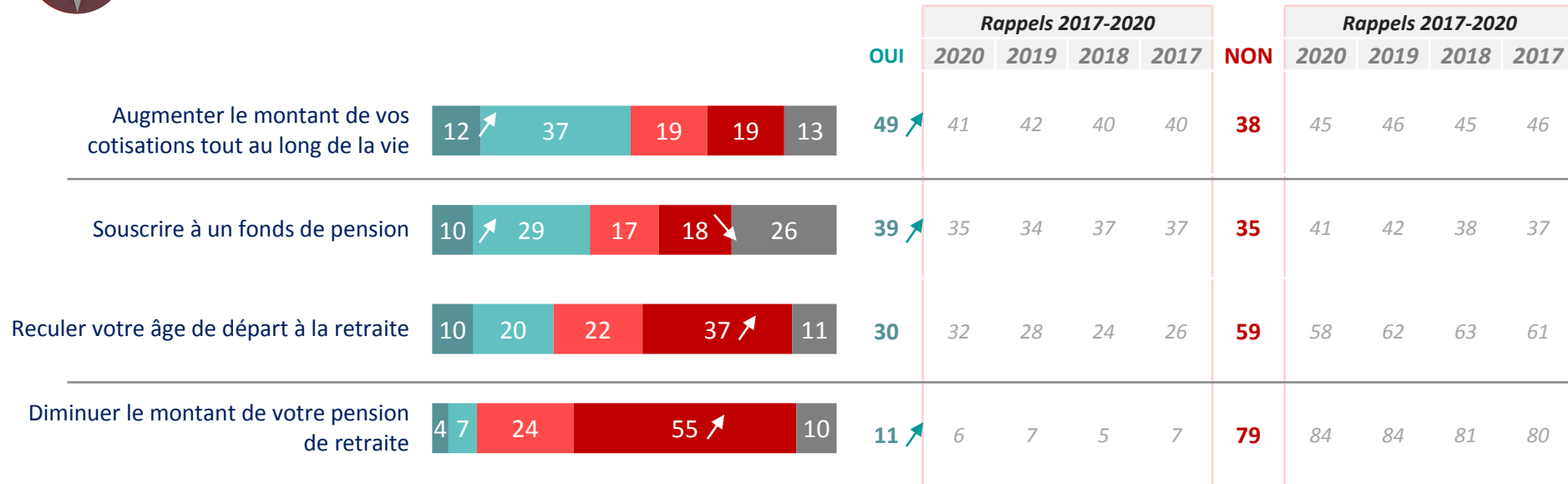


Selon vous, pour assurer la viabilité du système de retraite en France, faudrait-il...?

D'ailleurs, désormais une majorité relative des non retraités serait prête à augmenter le montant de ses cotisations pour financer les retraites



Les actions que seraient prêts à entreprendre les non-retraités



OUI, TOUT À FAIT

OUI, PLUTÔT

NON, PLUTÔT PAS

NON, PAS DU TOUT

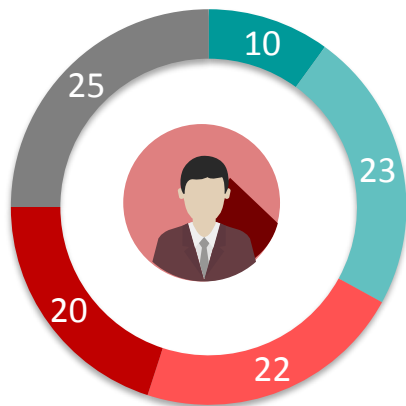
VOUS NE SAVEZ PAS

Et vous-même, par rapport à votre retraite, seriez-vous prêt à...?

Un tiers des actifs envisage de continuer à travailler après avoir rempli les conditions permettant de percevoir une retraite à taux plein ; un score nettement supérieur à celui des retraités actuels



Opinion comparative : la poursuite d'une activité professionnelle par les retraités vs. ce que les non retraités envisagent

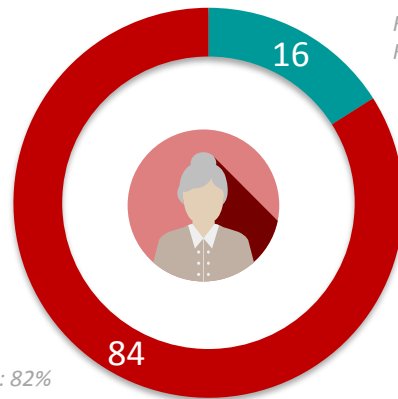


% NON 42

Rappel 2020 : 46%
Rappel 2019 : 45%

% OUI 33 ↗

Rappel 2020 : 27%
Rappel 2019 : 29%



Rappel 2020 : 18%
Rappel 2019 : 20%

Rappel 2020 : 82%
Rappel 2019 : 80%

OUI, CERTAINEMENT

OUI, PLUTÔT

NON, PLUTÔT PAS

NON, PAS DU TOUT

VOUS NE SAVEZ PAS

OUI

NON

[Aux non retraités] Et vous-même, envisagez-vous de continuer une activité professionnelle après avoir rempli les conditions permettant de percevoir une retraite à taux plein ?

[Aux retraités] Après avoir atteint l'âge légal de la retraite et le nombre de trimestres requis, avez-vous continué une activité professionnelle ?

Cette prolongation de l'activité professionnelle s'explique avant tout par des facteurs économiques, mais également pour garder du lien social

Les raisons pour lesquelles les Français pourraient continuer / continuent une activité professionnelle après la retraite

► **Après des Français qui envisagent de continuer une activité professionnelle après la retraite (248 répondants)**

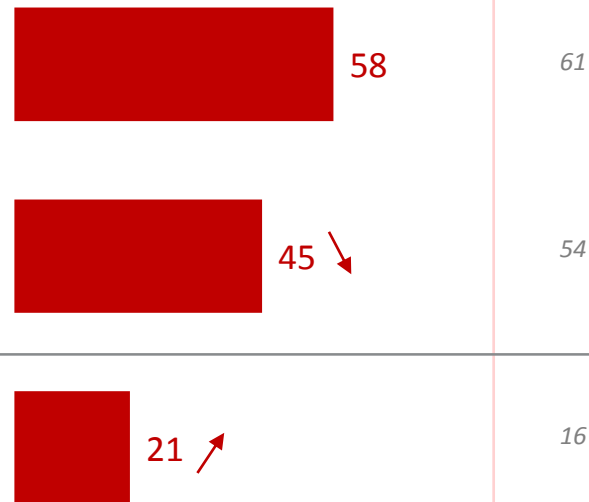
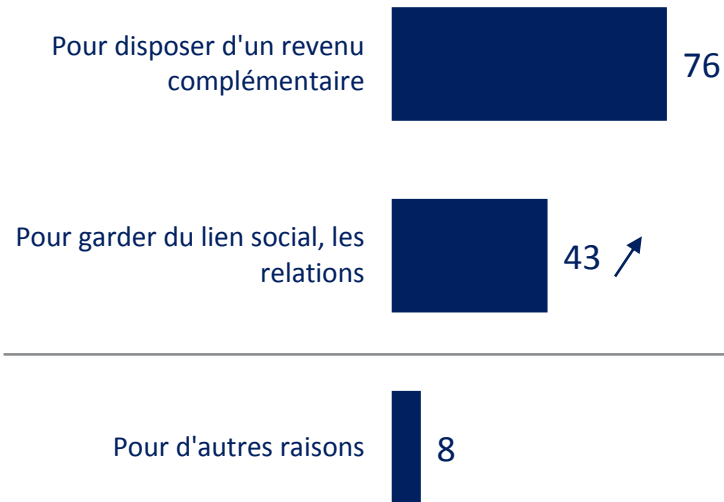
Rappels 2019-2020

	2020	2019
Pour disposer d'un revenu complémentaire	77	77
Pour garder du lien social, les relations	35	41
Pour d'autres raisons	13	8

► **Après des retraités qui ont poursuivi une activité professionnelle après la retraite (42 répondants - ! Base très faible)**

Rappel 2020

	2020
Pour disposer d'un revenu complémentaire	61
Pour garder du lien social, les relations	54
Pour d'autres raisons	16



[Aux non retraités] Et pour quelles raisons, envisagez-vous de continuer une activité professionnelle ?

Total supérieur à 100 car plusieurs réponses possibles

[Aux retraités] Et pour quelles raisons avez-vous continué une activité professionnelle ?

Les futurs retraités estiment devoir se préoccuper du financement de leur retraite à partir de 41 ans en moyenne – ils ne s'occupent de potentielles activités qu'à partir de 49 ans en moyenne



L'âge à partir duquel on doit commencer à préparer sa retraite

EN TERMES DE REVENUS, D'UN
POINT DE VUE FINANCIER

41 ans en moyenne

Rappel 2020 : 41 ans en moyenne

Rappel 2019 : 42 ans en moyenne



EN TERMES D'ACTIVITÉS ET
D'OCCUPATION DE SON TEMPS LIBRE

49 ans en moyenne

Rappel 2020 : 52 ans en moyenne

Rappel 2019 : 52 ans en moyenne



Selon vous, à partir de quel âge doit-on commencer à préparer sa retraite, en termes... ?

Les banquiers et les assureurs : des acteurs avec qui les futurs retraités échangent de plus en plus pour préparer la retraite... certes de façon moindre que la caisse de retraite, mais qui progressent



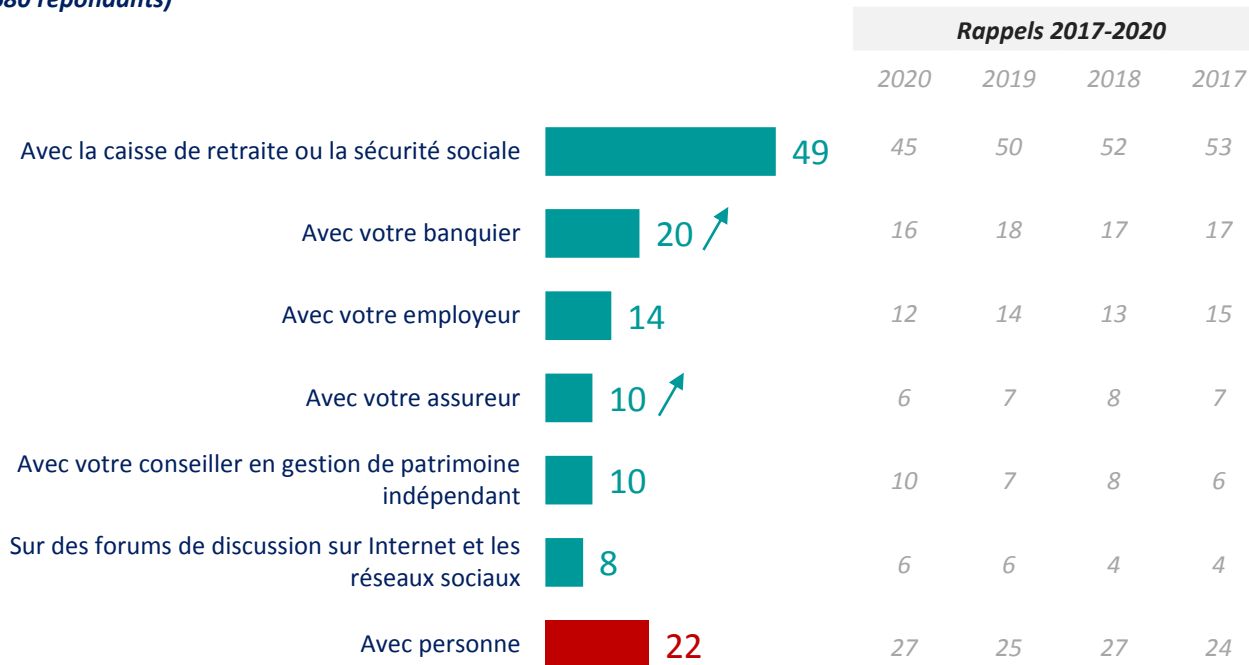
Les interlocuteurs pour préparer la retraite

► A tous hors retraités et étudiants (680 répondants)

17% ↗

Rappel 2020 : 12%
Rappel 2019 : 16%

ont déjà échangé avec un professionnel sur la préparation de leur retraite



Avez-vous déjà échangé avec un professionnel sur la préparation de votre retraite ?
Avec qui avez-vous échangé / échangeriez-vous sur la préparation de votre retraite ?

Total supérieur à 100 car plusieurs réponses possibles



MERCI POUR
VOTRE ATTENTION



LE CERCLE
DES EPARGNANTS

GAME CHANGERS



Ipsos



DONNEES CONTEXTUELLES



GAME CHANGERS



Qu'elles soient employées dans le privé ou le public, pour les Français, les personnes nées après 1955 partent à la retraite entre 61,5 et 62 ans



La connaissance de l'âge de départ à la retraite

POUR LES SALARIÉS DU
PRIVÉ NÉS APRÈS 1955 ?

Rappels 2017-2020

2020 2019 2018 2017

12% 61 ans et moins

12 10 9 13

38% 62 ans

43 43 46 42

16% 63 ans et plus

12 17 17 19

34% Ne sait pas

33 30 28 26

ÂGE MOYEN **62 ANS**

62 ans 62 ans 62 ans 62 ans

POUR LES SALARIÉS DU
PUBLIC NÉS APRÈS 1955 ?

Rappels 2017-2020

2020 2019 2018 2017

19% 61 ans et moins

20 20 26 23

24% 62 ans

26 26 25 27

15% 63 ans et plus

13 13 11 14

42% Ne sait pas

41 41 38 36

ÂGE MOYEN **61,5 ANS**

61 ans 61 ans 61 ans 61 ans

Savez-vous, dans le cadre légal actuel, quel est l'âge légal minimum de départ à la retraite ?

Pour près d'un Français sur deux, on épargne plus en France qu'ailleurs en Europe

La comparaison de la possibilité d'épargner en France par rapport à ailleurs en Europe



Beaucoup plus

13%

Un peu plus

+5

33%

Un peu moins

13%

Beaucoup moins

6%

Ni plus ni moins

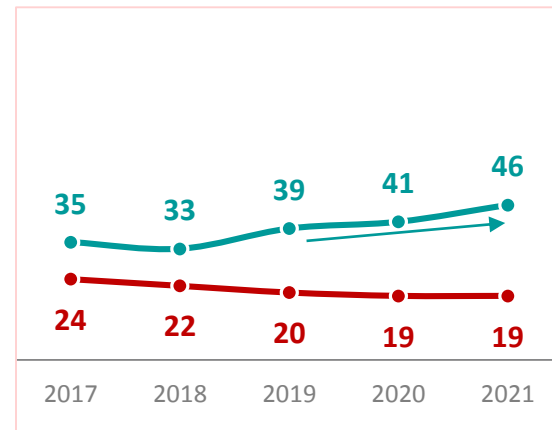
10%

Ne sait pas

-6

25%

% PLUS 46%



% MOINS 19%

Selon vous, est-ce qu'on épargne plus ou moins en France que dans les autres pays européens ?

Désormais un Français sur six déclare avoir un patrimoine financier de 50 000€ ou plus ; le plus haut niveau de ce baromètre



Le patrimoine financier des personnes interrogées



Rappels 2017-2020			
2020	2019	2018	2017
23	20	18	22
16	17	19	17
12	13	11	13
17	17	16	16
12	15	16	11
20	18	20	21

Pouvez-vous donner un ordre de grandeur de vos avoirs financiers hors immobilier (placements financiers, livrets, compte courant) ?



ANNEXES



GAME CHANGERS





NOS ENGAGEMENTS :

Codes professionnels, certification qualité, conservation et protection des données

☑ Ipsos est membre des organismes professionnels français et européens des études de Marché et d'Opinion suivants :

- **SYNTEC** (www.syntec-etudes.com), Syndicat professionnel des sociétés d'études de marché en France
- **ESOMAR** (www.esomar.org), European Society for Opinion and Market Research,

☑ Ipsos France s'engage à appliquer **le code ICC/ESOMAR** des études de Marché et d'Opinion. Ce code définit les règles déontologiques des professionnels des études de marché et établit les mesures de protection dont bénéficient les personnes interrogées.

☑ Ipsos France s'engage à respecter les lois applicables. Ipsos a désigné un Data Protection Officer et a mis place un plan de conformité au Règlement Général sur la Protection des Données (Règlement (UE) 2016/679). Pour plus d'informations sur notre politique en matière de protection des données personnelles : [https://www.ipsos.com/fr-fr/confidentialite-et-protection-des-donnees-personnelles](https://www.ipsos.com/fr/fr/confidentialite-et-protection-des-donnees-personnelles)

• A ce titre, la durée de conservation des données personnelles des personnes interviewées dans le cadre d'une étude est, à moins d'un engagement contractuel spécifique :



- de 12 mois suivant la date de fin d'une étude Ad Hoc
- de 36 mois suivant la date de fin de chaque vague d'une étude récurrente

☑ Ipsos France est certifiée **ISO 20252 : version 2012 par AFNOR Certification**

- Ce document est élaboré dans le respect de ces codes et normes internationales. Les éléments techniques relatifs à l'étude sont présents dans le descriptif de la méthodologie ou dans la fiche technique du rapport d'étude.



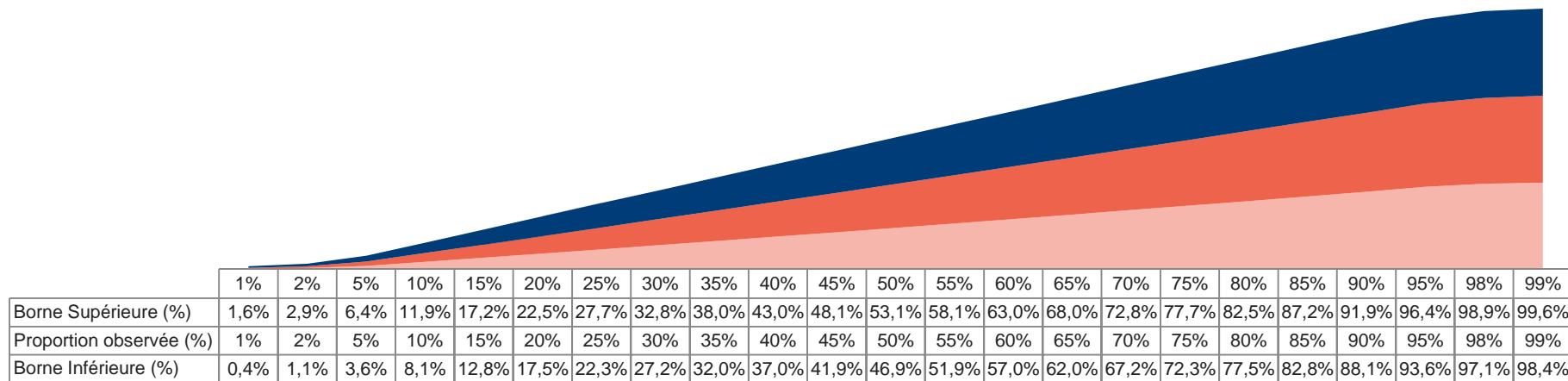
- Cette étude a été réalisée dans le respect de ces codes et normes internationales

FIABILITÉ DES RÉSULTATS

Feuille de calcul

- En l'occurrence s'agissant de cette étude :
 - Intervalle de confiance : **95%**
 - Taille d'échantillon : **1000**
- Les proportions observées sont comprises entre :

■ Borne Supérieure (%) ■ Proportion observée (%) ■ Borne Inférieure (%)





FIABILITÉ DES RÉSULTATS :

Études auto-administrées online

La fiabilité globale d'une enquête est le résultat du contrôle de toutes les composantes d'erreurs, c'est pourquoi Ipsos impose des contrôles et des procédures strictes à toutes les phases des études.

☑ EN AMONT DU RECUEIL

- **Echantillon** : structure et représentativité
- **Questionnaire** : le questionnaire est rédigé en suivant un process de rédaction comprenant 12 standards obligatoires. Il est relu et validé par un niveau senior puis envoyé au client pour validation finale. La programmation (ou script du questionnaire) est testée par au moins 2 personnes puis validée.

☑ LORS DU RECUEIL

- **Echantillonnage** : Ipsos impose des règles d'exploitation très strictes de ses bases de tirages afin de maximiser le caractère aléatoire de la sélection de l'échantillon: tirage aléatoire, taux de sollicitation, taux de participation, abandon en cours, hors cible...

- **Suivi du terrain** : La collecte est suivie et contrôlée (pénétration, durée d'interview, cohérence des réponses, suivi du comportement du répondant, taux de participation, nombre de relances,...).

☑ EN AVAL DU RECUEIL

- Les résultats sont analysés en respectant les méthodes d'analyses statistiques (intervalle de confiance versus taille d'échantillon, tests de significativité). Les premiers résultats sont systématiquement contrôlés versus les résultats bruts issus de la collecte. La cohérence des résultats est aussi contrôlée (notamment les résultats observés versus les sources de comparaison en notre possession).
- Dans le cas d'une pondération de l'échantillon (méthode de calage sur marges), celle-ci est contrôlée par les équipes de traitement (DP) puis validée par les équipes études.

A PROPOS D'IPSOS

Ipsos est le troisième Groupe mondial des études. Avec une présence effective dans 87 pays, il emploie plus de 16 000 salariés et a la capacité de conduire des programmes de recherche dans plus de 100 pays. Créé en 1975, Ipsos est contrôlé et dirigé par des professionnels des études. Ils ont construit un groupe solide autour d'un positionnement unique de multi-spécialistes – Etudes sur les Médias et l'Expression des marques, Recherche Marketing, Etudes pour le Management de la Relation Clients / Employés, Opinion et recherche sociale, Recueil de données sur mobile, internet, face à face et téléphone, traitement et mise à disposition des résultats.

Ipsos is listed on Eurolist - NYSE-Euronext. The company is part of the SBF 120 and the Mid-60 index and is eligible for the Deferred Settlement Service (SRD). ISIN code FR0000073298, Reuters ISOS.PA, Bloomberg IPS:FP
www.ipsos.com

© 2020 IPSOS. ALL RIGHTS RESERVED.

This document constitutes the sole and exclusive property of Ipsos. Ipsos retains all copyrights and other rights over, without limitation, Ipsos' trademarks, technologies, methodologies, analyses and know how included or arising out of this document. The addressee of this document undertakes to maintain it confidential and not to disclose all or part of its content to any third party without the prior written consent of Ipsos. The addressee undertakes to use this document solely for its own needs (and the needs of its affiliated companies as the case may be), only for the purpose of evaluating the document for services of Ipsos. No other use is permitted.

GAME CHANGERS

Chez Ipsos, nous sommes passionnément curieux des individus, des marchés, des marques et de la société.

Nous aidons nos clients à naviguer plus vite et plus aisément dans un monde en profonde mutation.

Nous leur apportons l'inspiration nécessaire à la prise de décisions stratégiques.

Nous leur délivrons sécurité, rapidité, simplicité et substance.
Nous sommes des Game Changers

RETROUVEZ-NOUS



www.ipsos.fr



facebook.com/ipsos.fr



vimeo.com/ipsos



[@IpsosFrance](https://twitter.com/IpsosFrance)