



## COMMUNIQUÉ DE PRESSE

### « LES FRANÇAIS, L'ÉPARGNE ET LA RETRAITE »

**L'Enquête 2012\* du Cercle des épargnants révèle que les Français épargnent toujours pour leur retraite et veulent conserver le régime fiscal de l'assurance-vie**

15 FÉVRIER 2012

- Les Français anticipent une baisse des pensions d'ici la cessation de leur activité. Ils sont prêts à accepter un éventuel report de l'âge de départ à la retraite
- La crise commence à modifier le comportement des épargnants français en pesant sur leur capacité d'épargne. Les Français entendent privilégier la sécurité et refusent tout engagement à risque à long terme
- Les Français restent profondément attachés à l'assurance-vie qui demeure le principal support d'épargne pour la préparation de la retraite et ils sont favorables au maintien de son régime fiscal

### LA RETRAITE, LES FRANÇAIS ENTRE PESSIMISME ET REALISME

La retraite comme les années précédentes reste en tête des priorités sociales des Français avec 10 points de plus par rapport à l'assurance-maladie et 20 points devant l'aide au logement. Néanmoins, fort logiquement, le chômage constitue une préoccupation croissante pour les Français.

**Les Français anticipent une baisse future des pensions. 63 % des Français pensent que les pensions diminueront pour ceux qui prendront leur retraite d'ici quelques années. 23 % pensent qu'elles resteront stables et 13 % qu'elles augmenteront.**

#### Degré d'inquiétude face à la retraite

**Seulement 19 % des Français sont confiants quand ils pensent à la retraite contre 25 % en 2011 et 26 % en 2008.**

60 % des Français se déclarent inquiets pour leur retraite contre 57 % en 2011 et 61 % en 2010. La question des retraites ne semble pas réglée pour les Français et ils sont de ce fait inquiets face aux éventuelles solutions que les pouvoirs publics pourraient mettre en œuvre.

#### Les Français semblent admettre que la pérennité du système de retraite imposera de nouveaux efforts

Les Français n'ont pas une vision très claire des évolutions envisageables pour notre système de retraite. Ils se partagent entre le statu quo, l'instauration d'un régime par points et le développement d'un système mixte associant répartition et capitalisation. Les Français de 50 à 64 ans ainsi que le cœur des classes moyennes se prononcent en faveur du maintien du système actuel et expriment une crainte d'une remise en cause éventuelle de leur future retraite.

## **La réforme des retraites de 2010 semble actée par les Français**

Le principal point de la réforme 2010 était le report de 60 à 62 ans de l'âge légal de départ à la retraite et de 65 à 67 ans de l'âge de la retraite à taux plein. Les Français ne se font pas beaucoup d'illusion sur un éventuel retour de la retraite à 60 ans en cas d'alternance au mois de mai prochain.

## **L'âge légal à 65 ans n'est pas exclu**

Cette acceptation du report à 65 ans a évolué de 2011 à 2012. Ainsi 58 % des sondés estiment que ce report sera nécessaire d'ici une dizaine d'années contre 30 % en 2011. En 2011, 61 % des sondés jugeaient un tel report comme « pas nécessaire » contre 39 % au mois de janvier 2012.

## **EPARGNER POUR LA RETRAITE, UN OBJECTIF QUI RESISTE A LA CRISE**

**53 % des sondés déclarent épargner pour leur retraite contre 54 % en 2011.** Le taux le plus élevé de ces sept dernières années avait été atteint en 2009 avec 59 %. Il y a une stabilité sur les intentions en la matière. En revanche, le fait d'épargner régulièrement a baissé passant de 22 à 17 % de 2006 à 2012. Il est resté stable par rapport à 2011 (16 %).

## **LES EPARGNANTS FACE A LA CRISE**

Les Français, à 52 %, n'ont pas l'intention en 2012 de puiser dans l'épargne, ni d'accroître leur effort d'épargne.

Les Français sont des fourmis qui jouent la prudence. Face à la crise, ils sont assez conservateurs et n'ont pas l'intention de souscrire de nouveaux produits d'épargne.

Les intentions de souscription reculent quels que soient les produits à court ou long terme. Plus le produit d'épargne est lié aux actions, plus la réticence est forte. **Ainsi, 83 % des sondés n'ont pas l'intention de souscrire un Plan d'épargne en actions contre 26 % pour les Livrets A.**

## **Quels sont les meilleurs placements pour l'épargne ?**

**En période de crise, les Français plébiscitent les valeurs sûres : l'immobilier, le Livret A et l'assurance-vie.**

L'immobilier est choisi par les tranches d'âge de 25 à 49 ans avec un taux supérieur à 40 %. **Les contrats d'assurance-vie sont préférés par les 35/49 ans et les plus de 65 ans.**

**Assurance vie :** les Français ne veulent pas d'une remise en cause de la fiscalité

En cette période de chasse aux niches fiscales, **41 % des sondés sont favorables au maintien des dispositifs en faveur de l'épargne à long terme (PEA, assurance-vie...) et 26 % au maintien des avantages fiscaux en faveur de l'épargne à court terme.**

29 % indiquent que l'Etat ne doit encourager ni l'épargne à court terme, ni celle à long terme. Ce sont les jeunes qui sont les plus favorables au maintien des incitations en faveur de l'épargne à long terme.

**90 % des Français sont pour le maintien du régime en faveur de l'assurance-vie et 82 % pour celui en faveur du PERP.** Sans surprise, le Livret A fait l'objet d'un consensus avec 93 % des Français favorables au maintien de l'exonération. L'épargne salariale qui fait l'objet de remises en cause périodiques bénéficie du soutien de 95 % des Français.

## **PAS DE DIVORCE ENTRE LES FRANÇAIS ET L'ASSURANCE-VIE**

Cercle des Epargnants

11, Boulevard Haussmann - 75009 Paris

[www.cercladesepargnants.com](http://www.cercladesepargnants.com) / 01 58 38 65 87

### **La préparation de la retraite et l'assurance-vie, un couple solide**

La retraite reste le premier motif d'épargne dans le cadre d'un contrat d'assurance-vie. 51 % des détenteurs d'un tel contrat mettent en avant ce motif devant la constitution d'une réserve d'argent pour aider sa famille (40 %) et la préparation de sa succession (26 %).

La motivation « retraite » arrive en tête pour toutes les classes d'âge sauf pour les plus de 60 ans qui sont par nature à la retraite.

### **Pas de rachats massifs en perspective**

85 % des détenteurs de contrats d'assurance-vie n'entendent pas effectuer de rachats dans les prochains mois.

Parmi ceux qui pensent effectuer un rachat, seuls 2 % veulent le faire afin de placer leur épargne sur un autre produit financier.

### **Contact presse : Olivia Penichou et Shahina Akbaraly**

**Tel : 01 45 00 37 37 / 06 07 08 91 47**

**[o.penichou@o2p-conseil.com](mailto:o.penichou@o2p-conseil.com)**

### **Contact Cercle des Epargnants : Philippe Crevel et Sarah Le Gouez**

**Tel : 01 58 38 65 87/37**

**[contact@cerclledesepargnants.com](mailto:contact@cerclledesepargnants.com)**

*\*A la demande du Cercle des épargnants, le Centre d'études et de connaissances sur l'opinion publique (CECOP) a conçu et conduit une grande enquête sur les Français, l'épargne et la retraite qui s'inscrit dans une série d'enquêtes annuelles.*

*Les interviews, confiées à l'institut CSA, ont été réalisées par téléphone les 9 et 10 janvier 2012.*

*L'enquête a été conduite auprès d'un échantillon national représentatif de 1005 personnes âgées de 18 ans et plus, constitué d'après la méthode des quotas (sexe, âge, profession du chef de ménage), après stratification par région et catégorie d'agglomération.*

*L'ensemble des résultats est disponible sur le site du Cercle : [www.cerclledesepargnants.fr](http://www.cerclledesepargnants.fr) (rubrique sondage ou actualité) et sur son blog <http://cerclledesepargnants.blogspot.com>*

### **Le Cercle des Epargnants**

Le Cercle des Epargnants, Centre d'Etudes et d'Information sur l'Epargne et la Retraite compte plus de 200 000 adhérents. Le Cercle s'est doté en 2004 d'un Observatoire sur l'Epargne et la Retraite animé par Jérôme Jaffré, Directeur du CECOP ainsi que d'un Conseil scientifique composé de Florence Legros, Professeur d'Economie à Paris Dauphine et associée au BIPE, Jean-Paul Fitoussi, ancien Président de l'OFCE, Jean-Pierre Thomas, Associé-gérant à la Banque Lazard, Robert Baconnier, ancien Président de Francis Lefebvre et ancien Directeur général des Impôts, Jacques Barthélémy, Avocat conseil en droit social, François Héran, Directeur de l'Ined, et Jean-Marie Colombani, ancien Directeur du journal « Le Monde ». Le Cercle est, depuis 2006, présidé par Jean-Pierre Gaillard, Journaliste économique à LCI et à France Info ; Philippe Crevel en assure le secrétariat général depuis 2004.