

Baromètre : « Les Français, l'épargne et la retraite » 2020 du Cercle des Epargnants, étude réalisée avec Ipsos

Ce qu'il faut retenir : chiffres et idées clés

- Près de deux tiers des Français (64%) se disent inquiets pour leur retraite, 74% pour le système de retraite dans son ensemble. Et 84% craignent de manquer de ressources financières à la retraite.
- Les Français sont encore plus inquiets pour l'avenir du système de retraite en général, malgré une amélioration depuis un an (74% d'inquiets, -9 points). Le financement du système de retraite demeure ainsi en tête de leurs priorités (cité par 62% d'entre eux).
- Parmi les solutions envisagées pour pérenniser le système des retraites, le développement des fonds de pension reste la seule solution de financement recueillant l'adhésion d'une majorité –relative – des Français (42% pour, 34% contre).
- De plus en plus de Français (36%, +4 points) se disent qu'il vaut mieux dépenser et profiter du présent face à un avenir incertain.
- Les Français ont toutefois à court terme une forte propension à l'épargne, 39% pensent qu'il vaut mieux mettre de côté et épargner par précaution et 54% préfèrent un placement « qui rapporte peu mais est peu risqué ».
- D'ailleurs, la proportion d'entre eux qui envisage d'épargner davantage cette année est une nouvelle fois en hausse (32%, +5 points en un an, +9 points sur deux ans).
- L'assurance-vie se maintient en tête des produits d'épargne préférés des Français (33%), suivie des livrets réglementés (21%, mais en baisse de 7 points). Pour les produits d'épargne retraite, l'assurance vie est également en tête (31%) suivie du tout nouveau PER (25% des citations). Au total, environ 4 Français sur 10 possèdent une assurance-vie et 8 Français sur 10 un Livret A.
- 74% des Français sont au courant de la faiblesse des taux d'intérêt, ce qui incite 16% d'entre eux à épargner sur des placements mieux rémunérés et 16% à investir dans l'immobilier (+2 points).
- Enfin, seuls 21% des Français ont déjà entendu parler des mesures concernant l'épargne des Français présentes dans la loi PACTE. Plus d'information, des règles claires et un meilleur rendement sont les trois priorités pour les Français en matière d'épargne salariale / retraite.

Les Français et leur retraite : perceptions et projections

La retraite a pour la plupart des Français une connotation positive. Elle est pour eux avant tout synonyme de « *nouvelle vie* » (65%), associée aux « *loisirs* » (55%), ainsi qu' à la famille et aux amis (49%).

Le Baromètre 2020 révèle pourtant qu'environ deux tiers des Français (64%) se disent inquiets pour leur propre retraite et que 84% des futurs retraités craignent de manquer d'argent le moment venu. En effet, seuls 26% d'entre eux estiment qu'ils disposeront de ressources financières suffisantes à la retraite.

Pourtant, ils sont encore peu nombreux à préparer leur retraite : seulement 12% ont échangé là-dessus avec un professionnel (-4 points en un an) et à peine plus de la moitié d'entre eux (54%)

épargnent régulièrement dans cette perspective. On notera que la caisse de retraite et la Sécurité Sociale restent les acteurs les plus consultés pour préparer sa retraite (45%). Peu nombreux sont ceux qui se tournent vers leur banque ou leur employeur.

Les Français et le système de retraite

Inquiets pour leur propre retraite, les Français le sont encore plus pour l'avenir du système de retraite en général, malgré une amélioration depuis un an (74% d'inquiets, -9 points). Le financement du système de retraite demeure ainsi en tête de leurs priorités (cité par 62% d'entre eux), loin devant l'assurance maladie et la dépendance. Parmi les solutions envisagées pour pérenniser le système des retraites, le développement des fonds de pension reste la seule solution de financement recueillant l'adhésion d'une majorité –relative – des Français (42% pour, 34% contre).

Les Français et la loi PACTE

Les Français ont toujours une connaissance faible de la loi PACTE. Un tiers d'entre eux (33%) en a déjà entendu parler et seulement 21% (+2) ont entendu parler des mesures concernant l'épargne des Français comprises dans cette loi. Les résultats de l'étude mettent en exergue que plus d'information, des règles claires et un meilleur rendement sont les trois priorités pour les Français en matière d'épargne salariale / retraite.

Les Français et l'épargne

La proportion de Français qui envisage d'épargner davantage cette année progresse une nouvelle fois (32%, +5 points en un an, +9 points sur deux ans). Les résultats du sondage témoignent par ailleurs du goût peu prononcé des Français pour le placement risqué : 54% d'entre eux préfèrent un placement qui rapporte peu mais avec un risque limité.

La première motivation, parmi ceux qui détiennent au moins un produit d'épargne, est l'épargne de précaution (58%), suivie de l'épargne pour « préparer la retraite » (25%) et, enfin, pour « s'assurer contre le risque de dépendance » (20%).

L'assurance-vie se maintient en tête des produits d'épargne préférés des Français (33%), suivie malgré une baisse sensible des livrets réglementés (dont le Livret A, 21%, -7 points) et le PEL/CEL (21%). Pour les produits d'épargne retraite, l'assurance vie apparaît également en tête du classement (31%) suivie du tout nouveau PER (Plan d'Epargne Retraite), qui ne recueille pas moins de 25% des citations seulement quelques mois après sa création.

Notons enfin que 74% des Français sont avertis de la baisse des taux d'intérêt. Le niveau faible incite 16% d'entre eux à épargner sur des placements mieux rémunérés et 16% à investir dans l'immobilier (+ 2 points).