

ENQUÊTE 2019
LES FRANÇAIS
LA RETRAITE ET L'ÉPARGNE



AG2R LA MONDIALE

AMPHITÉA
Association d'assurés partenaire d'AG2R LA MONDIALE



PRÉSENTATION

- À la demande du Cercle de l'Épargne et d'Amphitéa, le Centre d'études et de connaissances sur l'opinion publique (CECOP) a conduit une étude sur les Français, la retraite et l'épargne.
- L'enquête a été réalisée sur Internet du 6 au 11 février 2019 auprès d'un échantillon de 1 003 personnes représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus, constitué d'après la méthode des quotas (sexe, âge, profession de la personne interrogée) après stratification par région et catégorie d'agglomération. Le terrain d'enquête a été confié à l'IFOP.
- Nous examinerons les points suivants :
 1. Le système de retraite et les perspectives de sa réforme
 2. Le financement de la dépendance
 3. Les Français et les placements d'épargne : un peu plus d'attrait
 4. La préparation de sa retraite : légère remontée de l'optimisme et de la prévoyance

A scenic view of a cliffside with a building and the ocean. The cliff is composed of light-colored, layered rock. A multi-story building with a balcony is perched on the top of the cliff. The ocean is a deep blue, and a small boat is visible in the distance. The sky is a clear, pale blue.

1. LE SYSTÈME DE RETRAITE ET LES PERSPECTIVES DE SA RÉFORME

LE RÉGIME DE RETRAITE VOULU : PAR RÉPARTITION MAIS AVEC UNE DOSE DE CAPITALISATION

QUEL TYPE DE SYSTÈME DE RETRAITE PRIVILÉGIÉ ?

■ Les plus favorables à la répartition ■ Les plus favorables à la capitalisation

	Ensemble	Employé	Ouvrier	Revenu Faible	Sympathisants LFI	Sympathisants RN	18-24 ans	Commerçant	Cadre supérieur	Revenu élevé	Sympathisants LREM	Sympathisants LR
Complètement par répartition (les pensions sont payées par les cotisations des actifs)	43	52	54	47	56	50	39	25	38	31	34	38
Par répartition avec une dose de capitalisation (placements financiers et immobiliers)	45	32	32	39	38	33	49	59	49	64	60	48
Complètement par capitalisation	12	16	14	14	6	17	12	16	13	5	6	14
	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
Sous total introduction de la capitalisation	57 %	48 %	46 %	53 %	44 %	50 %	61 %	75 %	62 %	69 %	66 %	62 %

FIXER TÔT L'ÂGE LÉGAL DE DÉPART À LA RETRAITE PARAÎT TOUJOURS POSSIBLE

ESTIME POUR L'ÂGE LÉGAL DE DÉPART À LA RETRAITE QUE :

■ Les plus favorables au retour à 60 ans ■ Les plus favorables à l'évolution vers 65 ans

	Ensemble	Femme	Employé	Ouvrier	Fonctionnaire	Sympa- thisants LFI	Sympa- thisants RN	Retraité	Revenu élevé	Sympathisants LREM	Sympa- thisants LR
Il est possible de le ramener à 60 ans	41	46	59	57	57	52	58	17	26	13	16
Il est possible de le maintenir à 62 ans	38	37	32	32	26	43	30	45	31	42	37
Il est nécessaire de le faire évoluer progressivement vers 65 ans	21	17	9	11	17	5	12	38	43	45	47
	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %





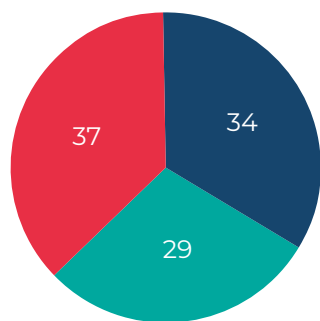
LA DÉFIANCE ENVERS LE POUVOIR POLITIQUE ET L'ÉTAT (1)

L'OBJECTIF PRÊTÉ À EMMANUEL MACRON ET AU GOUVERNEMENT DANS LA RÉFORME DES RETRAITES (EN POURCENTAGE)

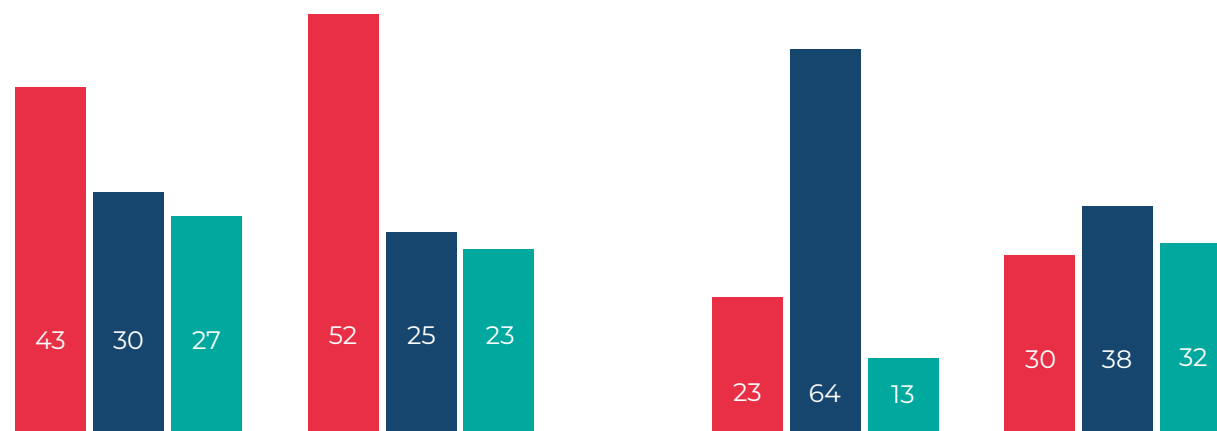
■ La volonté de retarder l'âge effectif du passage à la retraite

■ Les mêmes droits pour tous les Français

■ La réduction des pensions de retraite



Ensemble



Ouvrier

Fonctionnaire

Sympathisants LREM

Sympathisants LR

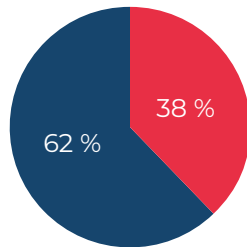
Profession

Préférence partisane

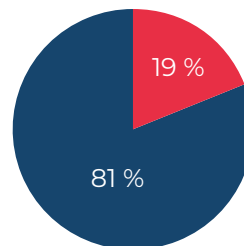
LA DÉFIANCE ENVERS LE POUVOIR POLITIQUE ET L'ÉTAT (2)

SOUHAITE QUE LE NOUVEAU SYSTÈME SOIT GÉRÉ
Selon la préférence partisane

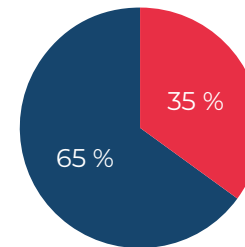
■ Par les partenaires sociaux
■ Par l'État



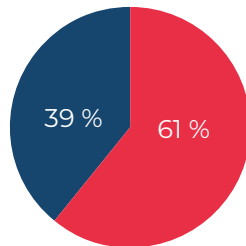
Ensemble



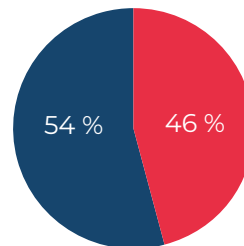
LFI



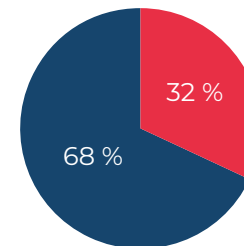
PS



LREM



LR



RN

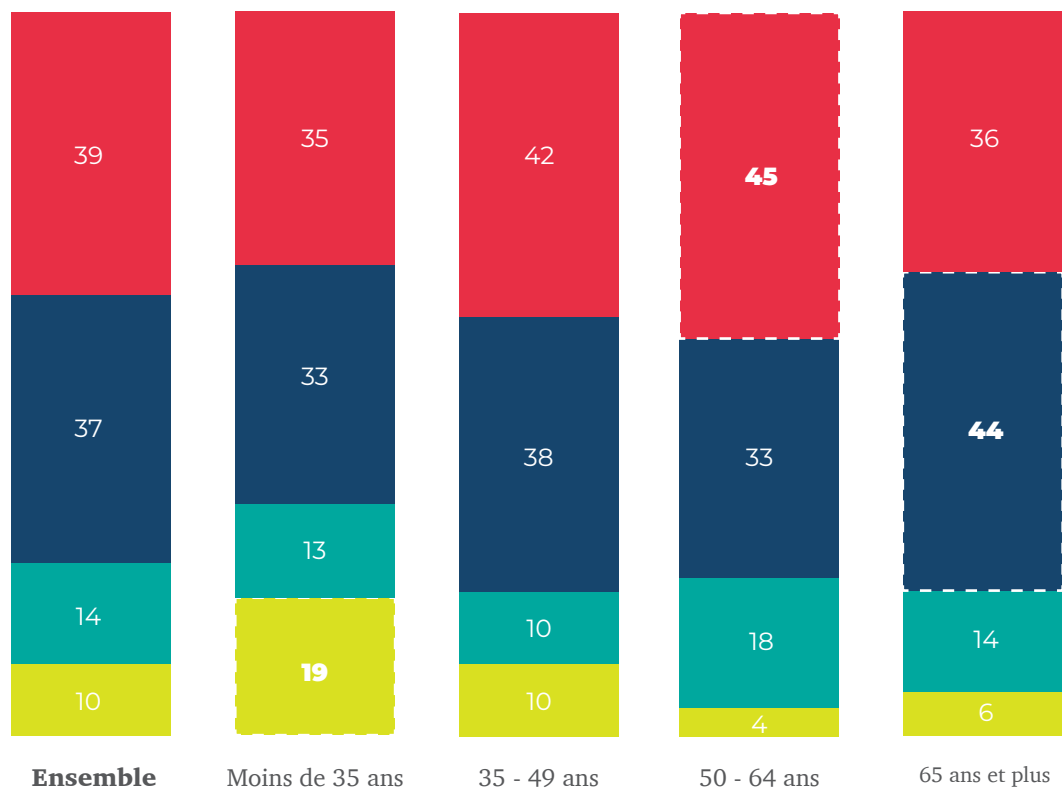


2. LE FINANCEMENT DE LA DÉPENDANCE

RÉSULTAT ÉQUILIBRÉ ENTRE LES IMPÔTS-COTISATIONS ET L'ASSURANCE OBLIGATOIRE

COMMENT FINANCER LA DÉPENDANCE ?
(EN POURCENTAGE)

- Par le biais des impôts ou des cotisations sociales
- Par un système d'assurance obligatoire à prendre au moment du départ à la retraite
- Par récupération sur l'héritage
- Par contribution selon les moyens des enfants et des petits-enfants





**3. LES FRANÇAIS ET
LES PLACEMENTS
D'ÉPARGNE :
UN PEU PLUS
D'ATTRAIT**

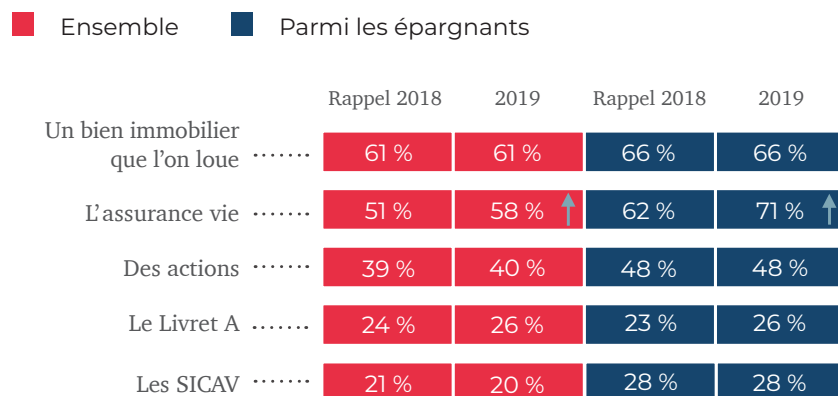
LES BUTS DE L'ÉPARGNE : AVANT TOUT UN OBJECTIF DE PRÉCAUTION

DANS QUELS BUTS ÉPARGNEZ-VOUS ?
(2 RÉPONSES POSSIBLES)

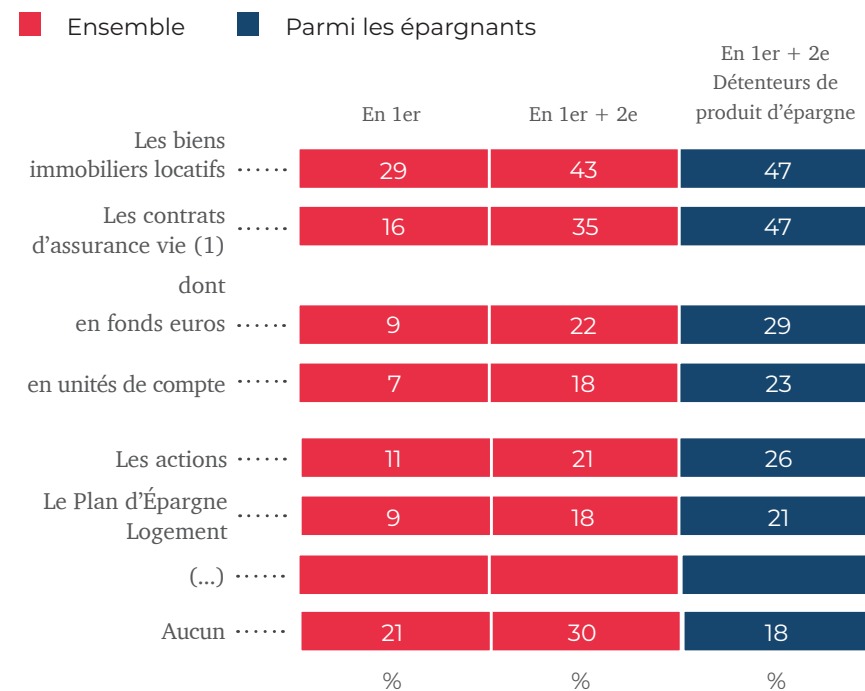
	Ensemble	Âge			
		18-34 ans	35-49 ans	50-64 ans	65 ans et plus
Par précaution (chômage, santé)	40	41	41	34	42
Pour préparer la retraite	31	23	36	44	21
Par volonté de léguer aux enfants	14	11	10	15	23
Par désir d'un achat important (par exemple voiture)	13	23	14	5	10
Pour aider ma famille	13	9	10	12	22
Par désir d'acheter un logement	11	27	10	5	1
	%	%	%	%	%

UN REGAIN D'ATTRAIT POUR L'ASSURANCE VIE


JUGE INTÉRESSANTS LES PLACEMENTS SUIVANTS



LES PLACEMENTS LES PLUS RENTABLES



(1) Total logique des réponses fonds euros + unités de compte.

A scenic mountain landscape featuring a stone cairn in the foreground, a goat standing on a rocky ridge, and a large, snow-capped mountain peak in the background under a blue sky with scattered clouds. The text is overlaid on a dark blue rectangular background in the center of the image.

**4. LA PRÉPARATION
DE SA RETRAITE :
LÉGÈRE REMONTÉE
DE L'OPTIMISME
ET DE LA
PRÉVOYANCE**

LA PERSPECTIVE DE SA RETRAITE : LÉGÈRE REMONTÉE DE L'OPTIMISME, FORTE DIFFÉRENCE ENTRE LES HOMMES ET LES FEMMES

ESTIME QUE VOUS AVEZ/AUREZ POUR VIVRE CORRECTEMENT UNE PENSION DE RETRAITE

■ Ensemble ■ Retraités ■ Non-retraités

	Ensemble				En 2019			
	Rappel 2018	2019	Rappel 2018	2019	Homme	Femme	Homme	Femme
Tout à fait suffisante	3	4	2	6	6	6	4	3
Plutôt suffisante	23	27	37	44	52	33	27	16
Plutôt insuffisante	40	44	43	38	34	43	45	47
Tout à fait insuffisante	34	25	18	12	8	18	24	34
	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
Sous-total suffisante	26 %	31 %	39 %	50 %	58 %	39 %	31 %	19 %

LÉGÈRE REMONTÉE DU PLACEMENT DANS UN PRODUIT D'ÉPARGNE POUR AMÉLIORER SA RETRAITE

PLACE DE L'ARGENT POUR AMÉLIORER SA RETRAITE

■ Ensemble

	Rappel 2016	Rappel 2017	Rappel 2018	2019
Très régulièrement	11	9	8	11
Assez régulièrement	16	14	14	14
Quand c'est possible	28	31	33	32
Non	45	46	45	43
	100 %	100 %	100 %	100 %
Sous-total régulièrement	27 %	23 %	22 %	25 %

■ Place régulièrement de l'argent

	2018	2019	Écart
Retraités	14 %	20 %	+ 6 PTS
Non-retraités	25 %	27 %	+ 2 PTS
Parmi les non-retraités			
Moins de 35 ans	28 %	28 %	=
35 à 49 ans	25 %	23 %	- 2 PTS
50 ans et plus	22 %	30 %	+ 8 PTS



LA SITUATION DES RETRAITÉS

CONSCIENTS D'ÊTRE FINANCÉS PAR
LES PENSIONS DES ACTIFS D'AUJOURD'HUI

Sa pension est ou
sera financée :

	Ensemble	Retraités	Non-retraités
Par les cotisations versées par le retraité durant sa vie active	27	16	31
Par les cotisations des personnes en activité pendant sa retraite	73	84	69
	100 %	100 %	100 %

UTILISENT POUR UNE PARTIE IMPORTANTE D'ENTRE EUX
DE L'ÉPARGNE ACCUMULÉE POUR LEUR RETRAITE

(Retraités uniquement)
Fonctionne en budget :

À la fois avec sa pension et
l'épargne accumulée

Uniquement sur sa pension pour
ne pas toucher à son épargne

Uniquement sur sa pension car
n'a pas d'épargne accumulée

Ensemble des retraités	Parmi ceux qui ont accumulé de l'épargne	Parmi les détenteurs de produits d'épargne
41	59	61
29	41	39
30	-	-
100 %	100 %	100 %

PEU DE PROPENSION À TRAVAILLER PLUS LONGTEMPS POUR BÉNÉFICIER D'UNE BONNE RETRAITE

AUX NON-RETRAITÉS : POUR BÉNÉFICIER D'UN BON NIVEAU DE VIE À LA RETRAITE, SERIEZ-VOUS PRÊT À

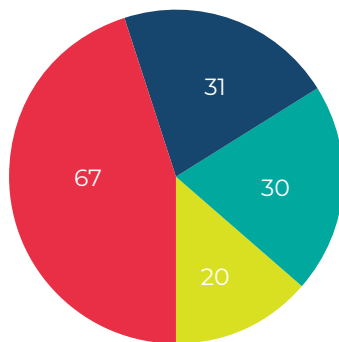
■ Cumuler pendant quelques années emploi et retraite
 ■ Travailler à temps plein jusqu'à 65 ans
 ■ Travailler jusqu'à 67 ans mais à temps partiel les trois dernières années

	Oui	Non	Oui	Non	Oui	Non
Ensemble des non-retraités (100 %)	49	51	41	59	37	63
ÂGE						
Moins de 35 ans	52	48	49	51	46	54
35-49 ans	46	54	37	63	32	68
50 ans et plus	50	50	36	64	32	68
PROFESSION						
Commerçant	61	39	56	44	50	50
Cadre	50	50	56	44	43	57
Profession intermédiaire	38	62	33	67	28	72
Employé	55	45	42	58	36	64
Ouvrier	42	58	31	69	26	74

LES MEILLEURES FAÇONS DE PRÉPARER SA RETRAITE

COMMENT BIEN PRÉPARER SA RETRAITE ?
(2 RÉPONSES, EN POURCENTAGE)

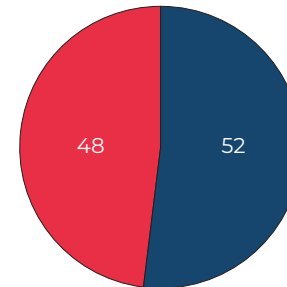
- Être propriétaire de son logement
- Placer de l'argent sur un produit d'épargne à long terme (assurance vie, PEA)
- Investir dans l'immobilier (hors son propre logement)
- Placer de l'argent sur un produit d'épargne-retraite



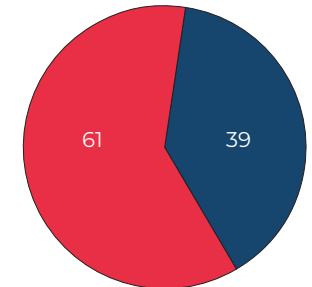
Ensemble

DEGRÉ D'INTÉRÊT POUR LA RÉFORME DE L'ÉPARGNE-RETRAITE VISANT À LA SIMPLIFIER ET PERMETTRE UNE SORTIE EN CAPITAL

- Serait plus intéressé qu'aujourd'hui par un placement de ce type
- Ne serait pas plus intéressé



Non-retraités déclarant avoir les moyens d'épargner



Non-retraités épargnant très régulièrement pour leur retraite

CONCLUSIONS

1. Les Français paraissent prêts à accepter une réforme du système de retraite. Ils souhaitent en large majorité aller vers un régime universel où chacun recevrait une pension dont le montant varierait en fonction des cotisations versées durant sa vie active. Mais **ils sont presque une majorité absolue à souhaiter qu'il soit tenu compte de certaines particularités** comme la pénibilité au travail ou le travail aux horaires décalés. Ils se prononcent pour le maintien d'un régime par répartition en souhaitant que lui soit adjointe une dose de capitalisation.

2. En revanche, seule une personne interrogée sur cinq estime qu'il est nécessaire de faire évoluer progressivement l'âge légal de départ à la retraite vers 65 ans. À l'inverse, quatre personnes sur dix pensent qu'il serait possible de le ramener à 60 ans. On comprend que sur ce terrain, le Gouvernement marche sur des œufs. D'autant plus que l'objectif qui lui est le plus souvent prêté pour conduire cette réforme est la volonté de retarder l'âge effectif de départ à la retraite. Accorder les mêmes droits pour tous les Français – l'objectif proclamé du Gouvernement – ne vient qu'en deuxième position.

3. En 2019, les placements d'épargne retrouvent un peu d'attrait auprès de l'opinion publique au nom de leur fonction première : sécuriser l'avenir, que ce soit pour les actifs avec la crainte du chômage, pour les seniors avec la perspective de la retraite et pour les personnes âgées avec l'hypothèse de la dépendance et la volonté de rester le plus longtemps possible chez soi en étant aidé. C'est l'assurance vie qui regagne le plus de terrain, à la fois auprès de l'ensemble des personnes interrogées, mais aussi auprès des détenteurs de produits d'épargne.

4. Pour la perspective et l'organisation de sa propre retraite, on observe également une certaine remontée de l'optimisme qui provient principalement des retraités qui, mécontents l'an dernier de la hausse de la CSG (même quand elle ne les frappait pas personnellement), digèrent la mesure d'autant plus qu'elle a été depuis amendée. Ils retrouvent leur score précédent pour juger leur pension suffisante pour vivre correctement. La propension à travailler plus longtemps pour bénéficier d'une bonne retraite est minoritaire. Dans l'hypothèse d'un cumul emploi-retraite, les opinions sont plus partagées. Ceux qui envisagent le report de l'âge effectif du départ à la retraite sont plus nombreux parmi les catégories supérieures et indépendantes ou ceux qui épargnent déjà régulièrement pour améliorer leur retraite.





EN PARTENARIAT AVEC



AG2R LA MONDIALE

AMPHITÉA

Association d'assurés partenaire d'AG2R LA MONDIALE

TOUTE L'ACTUALITÉ DU CERCLE DE L'ÉPARGNE

www.cercleredelegarne.fr