

LES FRANÇAIS ET LA RETRAITE

Résultats d'étude

07/02/2018



Virginie Palmier - Virginie.Palmier@gfk.com - 01 74 18 65 67

Anastasiia Bukavina - Anastasiia.Bukavina@gfk.com - 01 74 18 66 49

Sommaire

1

Méthodologie

2

Principaux enseignements

3

Quelle vision les Français ont-ils de leur vie à retraite ?

4

Quelle opinion les Français ont-ils du système de retraite ?

5

Comment les Français préparent-ils leur retraite ?

Méthodologie

Design méthodologique



Cible interrogée

- Hommes et femmes, âgés de 25 à 55 ans
- Echantillon 1499 personnes, représentatif au niveau national (*quotas sur sexe, âge, région, CSP*)

→ Echantillon principal : 999 interviews
→ Boost 25-35 ans : 250 interviews
→ Boost 45-55 ans : 250 interviews

Boosts ramenés à leur poids réel dans l'échantillon.



Mode de recueil et Questionnaire

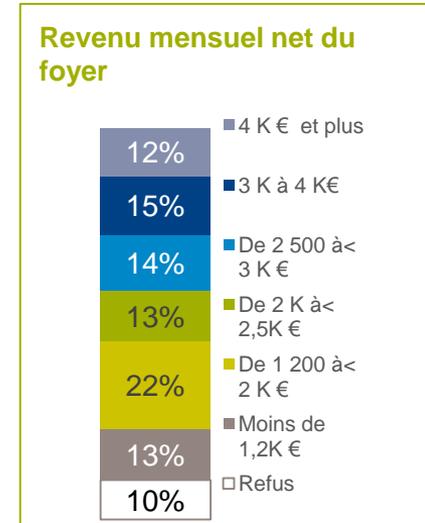
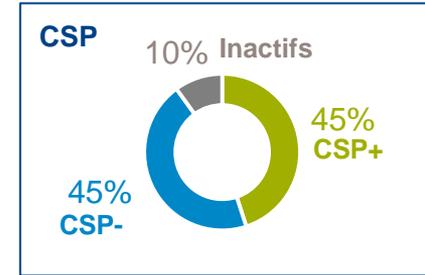
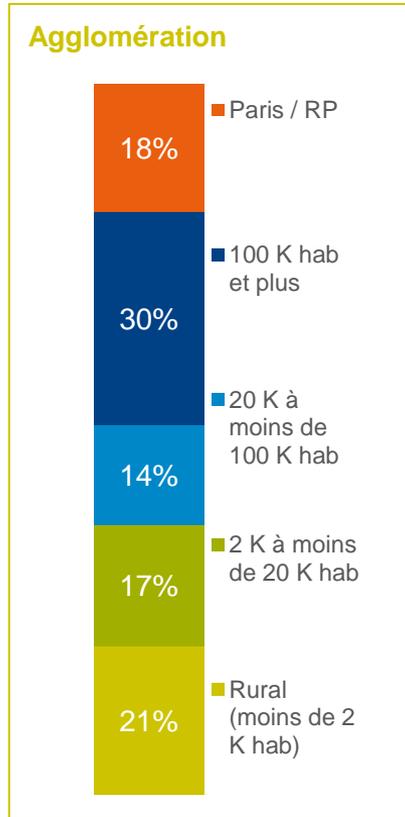
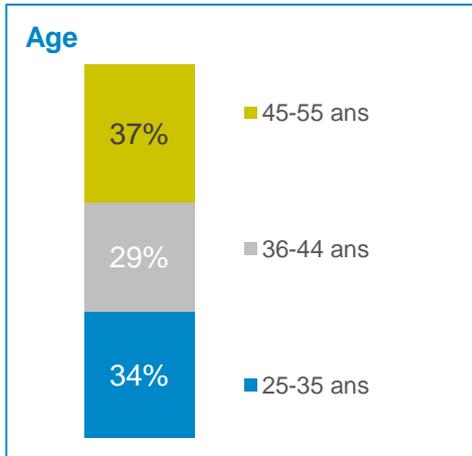
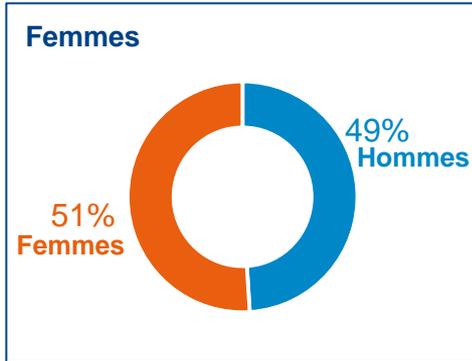
- Mode de recueil : Online
- Durée du questionnaire : 7 min



Terrain

- Du 11/01/2017 au 22/01/2017

Echantillon représentatif de la population Française des 25-55 ans



Principaux enseignements

Quelle vision les Français ont-ils de leur vie à retraite ?

- 6 Français sur 10 ont une vision plutôt **optimiste** de leur future vie à la retraite.
- Seul 1 Français sur 3 a une idée précise de ce qu'il fera à la retraite et c'est principalement pour **consacrer du temps** à leurs **loisirs**, à leurs **proches** et **voyager** selon leurs envies (surtout les jeunes actifs). Parmi eux, certains envisagent de continuer à travailler.

Quelle opinion ont-ils du système de retraite actuel ?

- Une part importante des Français et plus particulièrement les jeunes actifs, les faibles revenus et les femmes sont **peu confiants** dans le système de retraite actuel et plutôt pessimistes dans le fait de percevoir une pension à la hauteur de leurs attentes.
- Ils se considèrent également **mal informés** sur les démarches à effectuer pour préparer leur retraite et n'ont pas une vision claire sur le montant de la pension qu'ils percevront.
- 1 Français sur 3 ne sait pas à quel âge il pourra percevoir une retraite à taux plein, avec des jeunes actifs encore plus indécis. Les autres estiment remplir les conditions d'âge et de durée de cotisations nécessaires leur permettant de recevoir une retraite à taux plein à **64 ans en moyenne**.

Comment les Français préparent-ils leur retraite ?

- 2/3 des 25-55 ans n'ont **pas commencé à préparer leur retraite du tout**, tendance moins marquée auprès de la **génération pivot et notamment les 50-55 ans**. Néanmoins, **1 sur 2 n'a pas commencé à la préparer du tout**.
- Seul un Français sur 5 à commencé à **préparer financièrement** sa retraite.
- La **retraite est dans le Top 3 des projets d'épargne** auprès des épargnants, derrière la constitution d'une épargne de précaution et d'un budget voyage/vacances.
- **1 Français sur 3 ne sait pas à quel âge** il devrait commencer à préparer sa retraite financièrement, une tendance encore plus marquée auprès des 45-55 ans. Un âge moyen idéal bien inférieur parmi ceux qui ont déjà commencé à la préparer financièrement (31 ans Vs 39 ans), et plutôt **en ligne avec l'âge moyen auquel ils ont démarré la préparation financière** (33 ans).
- Dans l'idéal, les Français souhaiteraient épargner **230€ par mois**, un budget mensuel bien supérieur auprès de ceux qui se préparent déjà financièrement (340€ en moyenne), même si l'écart est important entre le budget actuellement consacré et souhaité.
- Au-delà de la préparation financière qui se fait via des **placements financiers** (assurance vie, PEA, FCPI...), **épargne sur un livret/compte épargne**, via une **épargne retraite individuelle** (PERP, PREFON...) et **l'accession à la propriété**, une proportion non négligeable de Français envisage de **continuer à travailler** afin de compléter ses ressources financières.

Des spécificités entre les jeunes actifs et la génération pivot

LES JEUNES ACTIFS DE 25-35 ANS

- Ils ont une vision plutôt positive de leur vie à la retraite et comptent **voyager** plus que les autres.
- Ils sont particulièrement **peu confiants** dans le régime de retraite et sont encore plus **pessimistes** dans le fait d'avoir une pension à la hauteur de leurs attentes. La moitié des 25-35 ans se considèrent mal informée sur les démarches à effectuer et ils ont une vision encore moins claire sur le montant de la pension qu'ils percevront à la retraite.
- Ils sont également **plus indécis sur l'âge du départ à la retraite** à taux plein.
- 3/4 des 25-35 ans n'ont **pas du tout commencé à préparer leur retraite**

LA GENERATION PIVOT DES 45-55 ANS

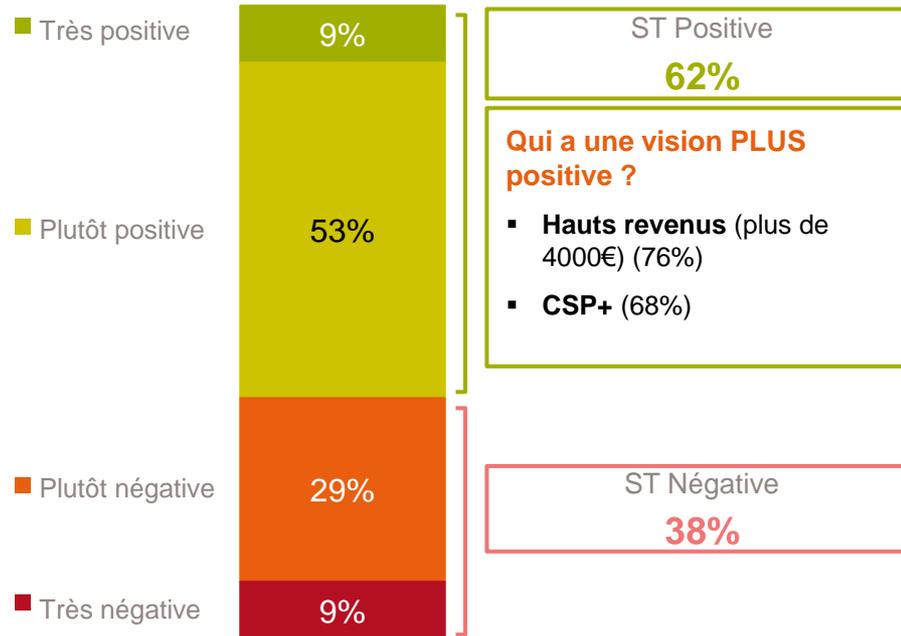
- Les 45-55 ans sont également optimistes sur leur vie à la retraite. Ils semblent **plus confiants (47% vs 37% au global) dans le système de retraite actuel** et dans le fait **d'avoir une pension à la hauteur de leurs attentes**. Les informations sur les démarches à effectuer et le montant de la pension qu'ils percevront leur semblent plus clairs, même s'ils sont nombreux à se sentir mal informés.
- La moitié des 45-55 ans n'a néanmoins **pas encore commencé du tout** à préparer sa retraite et seul 1/4 a commencé à la préparer financièrement. Parmi les épargnants, la retraite est leur **second projet d'épargne**. Dans l'idéal, ils souhaiteraient épargner **245€**
- Ils sont **moins enclins à continuer à travailler** après leur départ à la retraite pour compléter leurs revenus.

Quelle vision les Français ont-ils de leur vie à retraite ?

Les Français ont une vision plutôt positive de leur vie à la retraite, et tout particulièrement les plus hauts revenus.

Vision de leur vie à la retraite

Base : Total (n=1499)



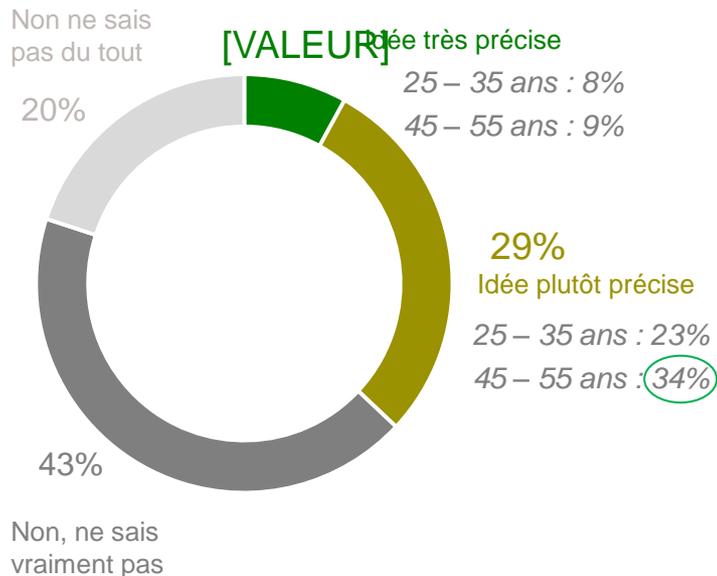
25 – 35 ans (n=586)	45 – 55 ans (n=624)
65%	61%

Seul 1 Français sur 3 a une idée précise de ce qu'il fera à la retraite. La génération pivot, les hommes, les plus hauts revenus et CSP+ y semblent davantage préparés.



Projets pour la vie à la retraite

Base : Total (n=1499)



ST Ont une idée précise : **37%**

25 – 35 ans (n=586)	45 – 55 ans (n=624)
32%	43%

Et davantage les...

- **Hauts revenus** (plus de 4000€) (49%)
- **CSP+** (45%)
- **Hommes** (44%)

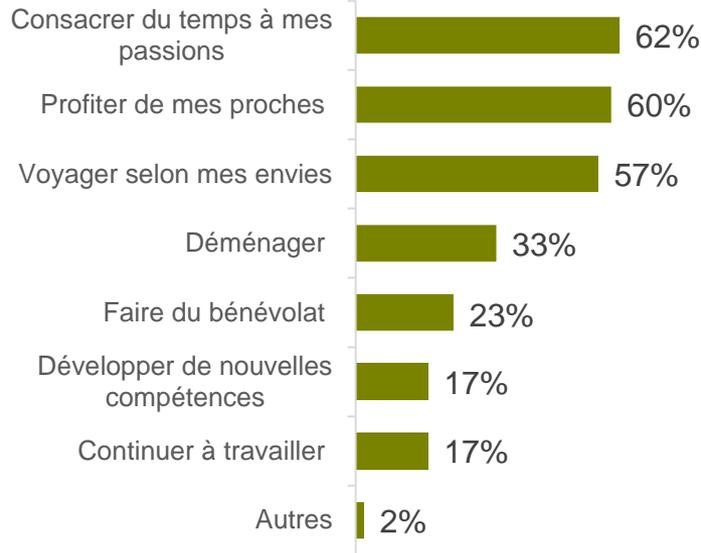
Significativement supérieur par rapport à l'échantillon total (95%)

Q17. Avez-vous une idée de ce que vous allez faire quand vous serez à la retraite ?

Pour ceux qui ont déjà une idée de ce qu'ils feront, la retraite est un moyen de consacrer du temps à leurs passions ou à leurs proches et de voyager. Parmi eux, certains envisagent de continuer à travailler.

Projets pour la vie à la retraite

Base : Ont un projet pour la retraite (n=555)



Moyenne : 2,7

	25 – 35 ans (n=186)	45 – 55 ans (n=266)
Consacrer du temps à mes passions	64%	60%
Profiter de mes proches	66%	58%
Voyager selon mes envies	66%	51%
Déménager	29%	35%
Faire du bénévolat	25%	27%
Développer de nouvelles compétences	19%	19%
Continuer à travailler	17%	15%
Autres	2%	3%

2,9

2,7

Q18. Et que comptez-vous faire quand vous serez à la retraite ?

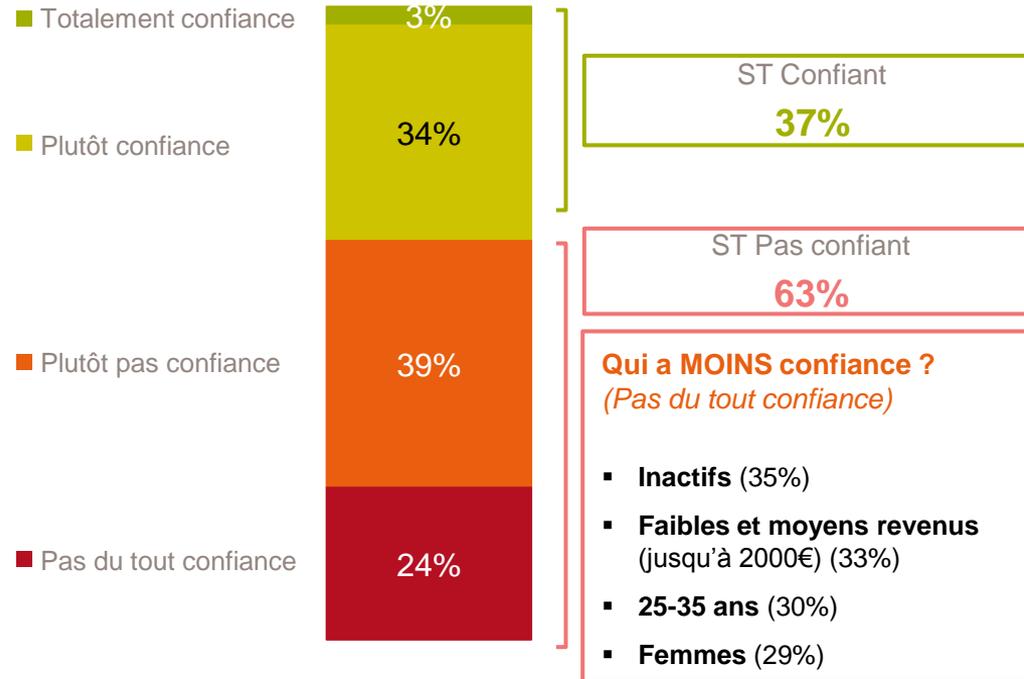


Quelle est l'opinion des Français vis-à-vis
du système de retraite ?

Une part importante des Français n'a pas confiance dans le système de retraite actuel, une confiance néanmoins plus marquée auprès de la génération pivot.

Confiance dans le système de retraite Français

Base : Total (n=1499)



25 – 35 ans (n=586)	45 – 55 ans (n=624)
30%	47%

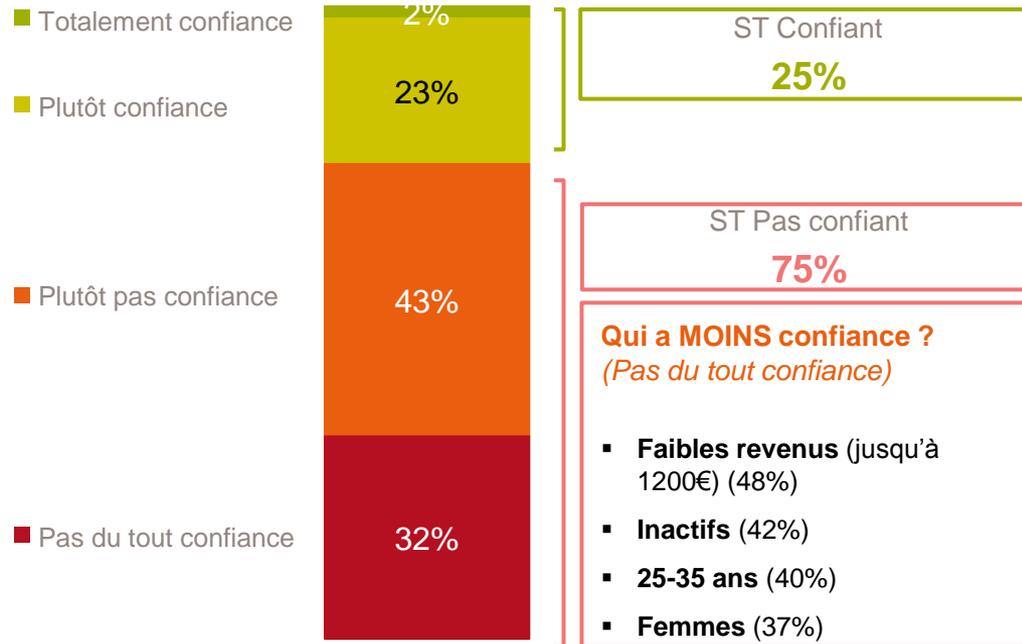
Q13. Dans quelle mesure avez-vous confiance dans le système de retraite français ?



La plupart des Français n'ont pas confiance dans le fait qu'ils percevront une pension à la hauteur de leurs attentes, un pessimisme d'autant plus marqué auprès des 25-35 ans, inactifs, faibles revenus et des femmes.

Confiance dans le fait d'avoir une pension à la hauteur de leurs attentes

Base : Total (n=1499)



25 – 35 ans (n=586)	45 – 55 ans (n=624)
19%	31%

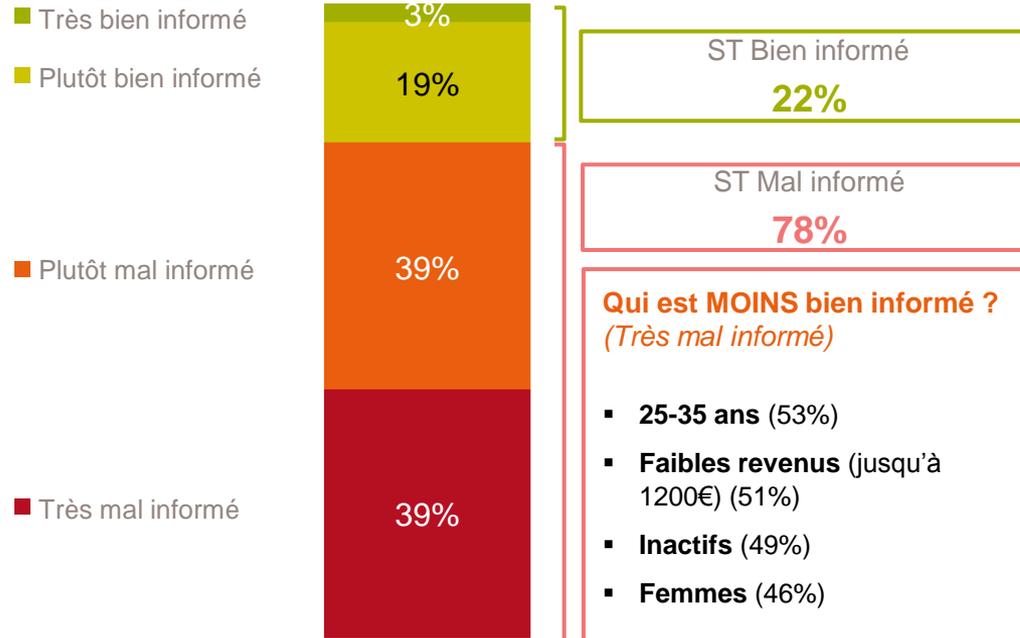
Q14. Avez-vous confiance dans le fait que le jour où vous pourrez partir à la retraite, les caisses de retraite vous verseront une pension à la hauteur de vos attentes ?



Les Français se considèrent mal informés sur les démarches à effectuer pour préparer leur retraite, un sentiment encore plus marqué auprès des jeunes actifs, faibles revenus, des inactifs et des femmes.

Informations sur les démarches à effectuer

Base : Total (n=1499)



25 – 35 ans (n=586)	45 – 55 ans (n=624)
14%	31%

Significativement supérieur par rapport à l'échantillon total (95%)

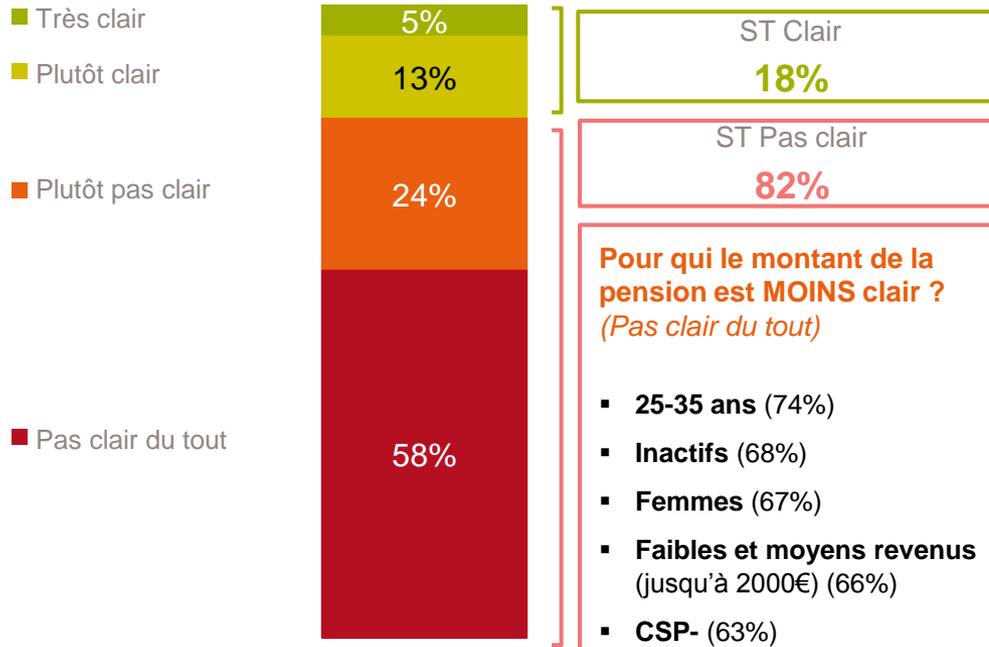


Q12. Et considérez-vous être bien informé(e) sur les démarches à effectuer pour préparer votre retraite ?

Les Français n'ont pas une vision claire du montant de leur pension à la retraite, et plus particulièrement les jeunes actifs, les inactifs, les faibles revenus, les CSP- et les femmes.

Montant de la pension

Base : Total (n=1499)



25 – 35 ans (n=586)	45 – 55 ans (n=624)
11%	28%

Significativement supérieur par rapport à l'échantillon total (95%)



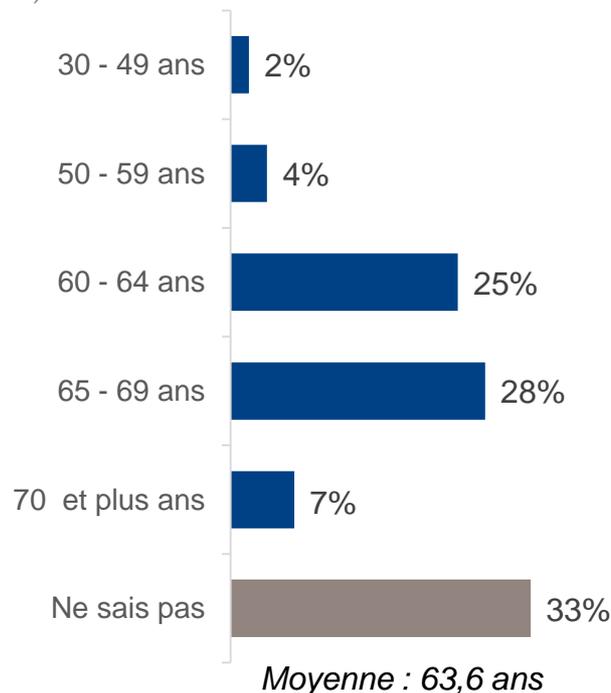
Q11. Avez-vous une vision claire du montant de la pension que vous percevrez à la retraite ?

1 Français sur 3 ne sait pas à quel âge il pourra percevoir une retraite à taux plein, avec encore plus d'indécis auprès des jeunes actifs. Les autres estiment pouvoir recevoir une retraite à taux plein à 64 ans en moyenne.



L'âge estimé du départ à la retraite à taux plein

Base : Total (n=1499)



	25 - 35 ans (n=586)	45 - 55 ans (n=624)
	3%	1%
	3%	5%
	18%	32%
	27%	26%
	11%	5%
	38%	30%
	64,0 ans	63,0 ans

Significativement supérieur par rapport à l'échantillon total (95%)



Q9. A quel âge estimez-vous que vous remplirez les conditions d'âge et de durée de cotisation nécessaires vous permettant de percevoir une retraite à taux plein ?

Comment les Français préparent-ils leur retraite ?

Les 2/3 des 25-55 ans n'ont pas commencé à préparer leur retraite.
 Une tendance moins marquée auprès de la génération pivot et notamment des plus de 50 ans, néanmoins 1 sur 2 n'a pas encore commencé à préparer sa retraite.



Base : Total (n=1499)

Préparation de la retraite

		25 – 35 ans (n=586)	45 – 55 ans (n=624)	
Pas encore commencé à préparer ma retraite du tout	63%	75%	51%	50-55 ans: 47%
Commencé à préparer ma retraite financièrement	20%	12%	26%	50-55 ans: 26%
Commencé à préparer ma retraite d'un point de vue administratif	8%	3%	14%	50-55 ans: 18%
Réfléchi à mon projet de vie pour la retraite	7%	7%	9%	50-55 ans: 9%
Commencé à prendre des renseignements pour préparer ma retraite	7%	5%	10%	50-55 ans: 11%

Significativement supérieur / inférieur par rapport à l'échantillon total (95%)



Q3. Quelle phrase vous correspond concernant la préparation de votre retraite ? Plusieurs réponses possibles

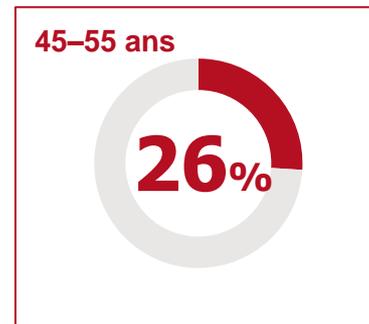
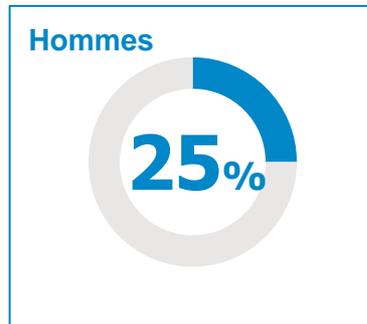
Seul 1 Français sur 5 de 25-55 ans a commencé à préparer financièrement sa retraite. Les hauts revenus, CSP+, hommes et la génération pivot sont plus nombreux à avoir déjà commencé à s'y préparer financièrement.



Base : Total (n=1499)



Profil type de ceux qui ont déjà commencé à préparer leur retraite financièrement



Q3. Quelle phrase vous correspond concernant la préparation de votre retraite ?

Exemple de lecture : 25% des hommes préparent leur retraite financièrement vs 20% de l'échantillon total.

Significativement supérieur par rapport à l'échantillon total (95%)



La retraite est le 3^{ème} projet d'épargne pour l'ensemble des épargnants, après la constitution d'une épargne de précaution et le budget voyage. Mais c'est le second poste épargne auprès de la génération pivot.



Base : Epargnent ou souhaite épargner (n=1372)

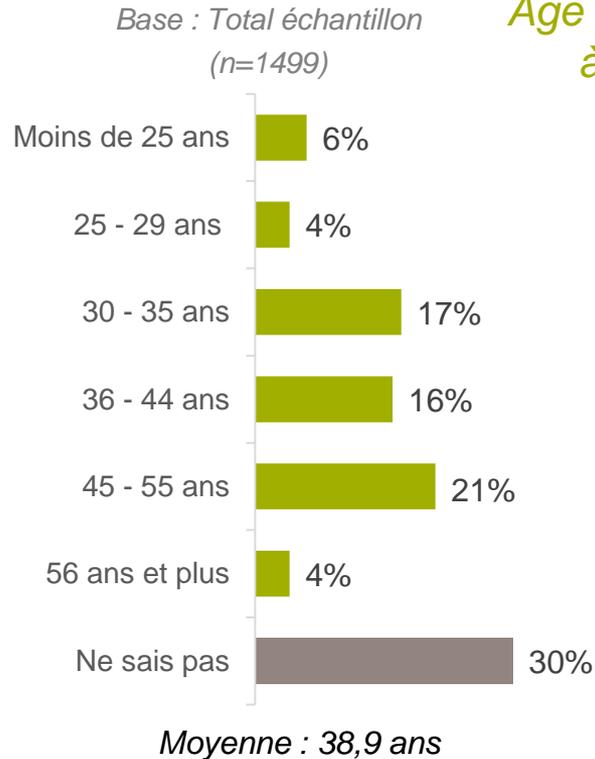
Projets envisagés avec leur épargne (Top 10)

		25 – 35 ans (n=543)	45 – 55 ans (n=563)
Me constituer une épargne de précaution	47%	48%	47%
Partir en voyage	39%	42%	35%
Préparer ma retraite	29%	17%	42%
Acheter un véhicule	25%	26%	22%
Réaliser des travaux	22%	18%	23%
Me constituer un patrimoine	22%	21%	20%
Acheter une résidence principale	20%	32%	11%
Financer les études de mes enfants	18%	11%	18%
Équiper mon logement	18%	18%	16%
Aider mes enfants, petits-enfants, parents	15%	10%	17%

Q2. Dans quel but mettez-vous de l'argent de côté / épargnez-vous ? / Dans quel but aimeriez-vous mettre de l'argent de côté / épargner ?



1 Français sur 3 ne sait pas à quel âge il devrait commencer à préparer sa retraite financièrement (une tendance encore plus marquée auprès des 45-55 ans).



Age IDEAL pour commencer à préparer sa retraite financièrement

	25 – 35 ans (n=586)	45 – 55 ans (n=624)
	5%	6%
	7%	3%
	25%	13%
	17%	14%
	18%	22%
	3%	5%
	27%	37%
	38 ans	41 ans

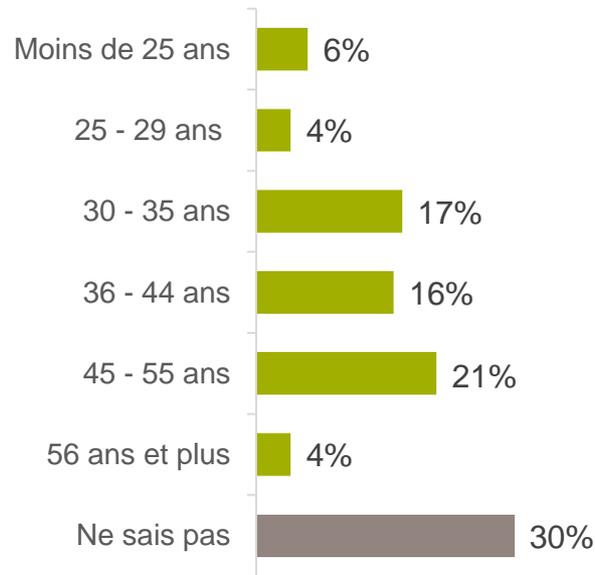
Significativement supérieur par rapport à l'échantillon total (95%)



Un âge moyen idéal bien inférieur parmi ceux qui ont déjà commencé à préparer leur retraite financièrement.

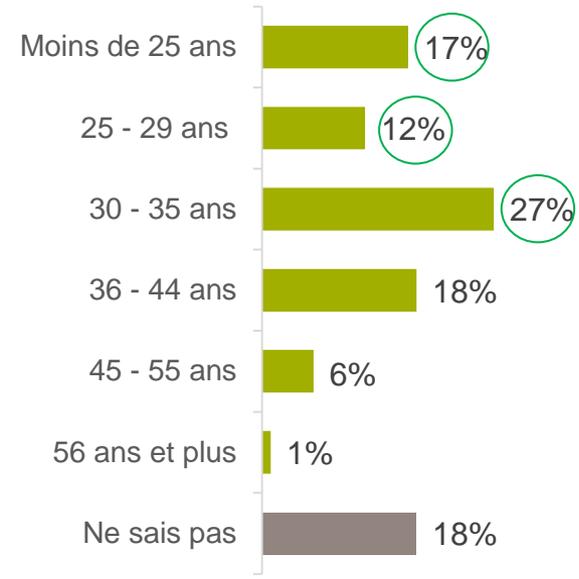
Age IDEAL pour commencer à préparer sa retraite financièrement

Base : Total échantillon (n=1499)



Moyenne : 38,9 ans

Base : Ont commencé à préparer leur retraite financièrement (n=297)



Moyenne : 31,0 ans

Significativement supérieur par rapport à l'échantillon total (95%)



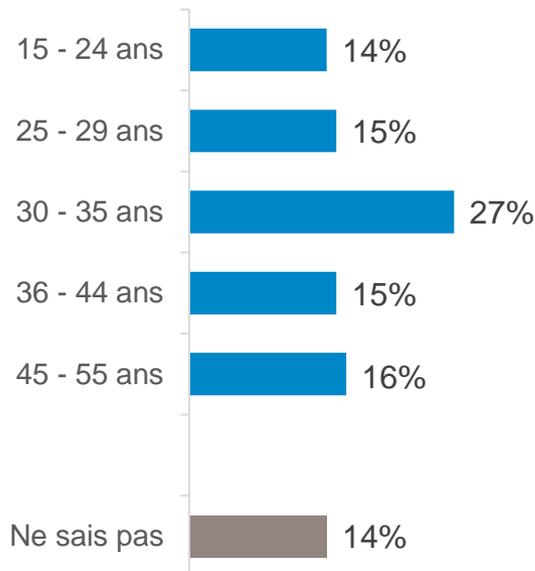
Un âge moyen idéal plutôt en phase avec l'âge moyen auquel ils ont démarré la préparation financière de leur retraite.



Base : Ont commencé à préparer leur retraite financièrement (n=297)



Age REEL de début de préparation financière

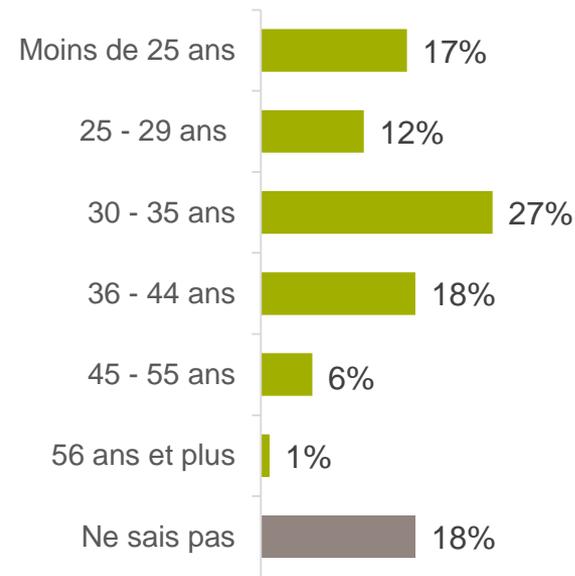


Moyenne : 33,3 ans

25 – 35 ans : 26 ans

45 – 55 ans : 39 ans

Age IDEAL pour commencer à préparer sa retraite financièrement



Moyenne : 31,0 ans

Q4. A quel âge avez-vous commencé à préparer financièrement votre retraite ?

Q5. A quel âge pensez-vous en moyenne qu'un Français devrait commencer à préparer financièrement sa retraite ?

Significativement supérieur par rapport à l'échantillon total (95%)

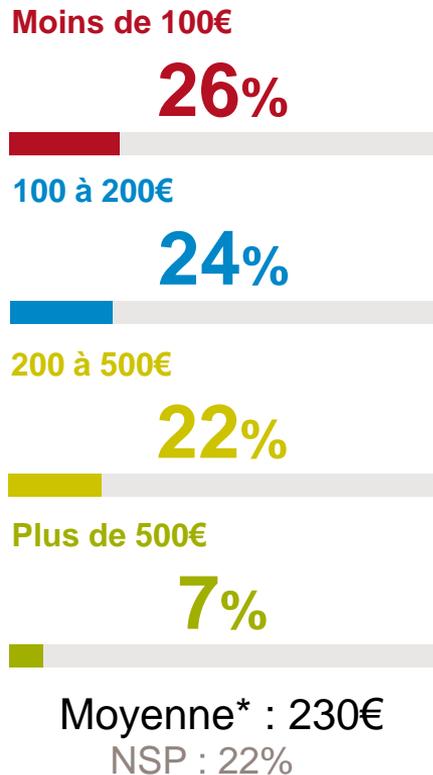


Dans l'idéal, les Français souhaiteraient épargner 230€ par mois pour préparer leur retraite, sans différences significatives selon l'âge.



Budget mensuel IDEAL pour la préparation de retraite

Base : Total échantillon (n=1499)



	25 – 35 ans (n=586)	45 – 55 ans (n=624)
Moins de 100€	27%	25%
100 à 200€	25%	19%
200 à 500€	18%	25%
Plus de 500€	5%	9%
Moyenne*	235€	245€
NSP	23%	22%

*Moyenne recalculée à partir des tranches

Significativement supérieur par rapport à l'échantillon total (95%)



Q8. Dans l'idéal, en moyenne, quel budget mensuel devriez-vous consacrer à la préparation financière de votre retraite, hors remboursement de prêt(s) immobilier(s) ?

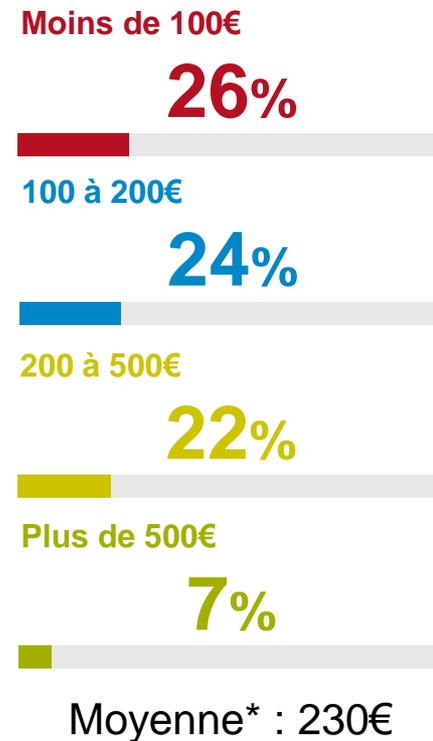
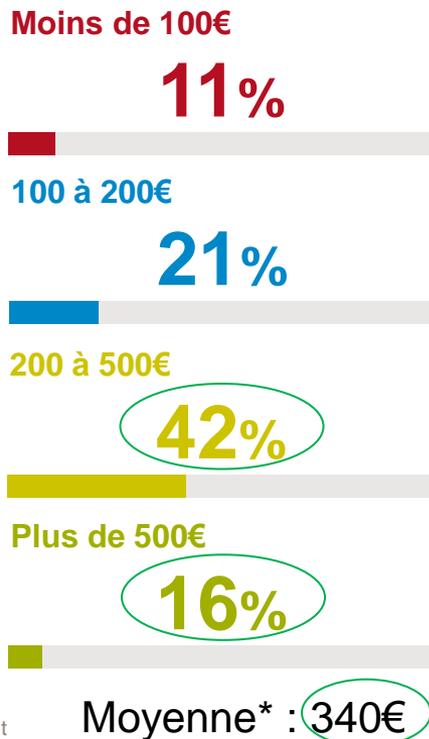
Un budget mensuel idéal bien supérieur auprès de ceux qui préparent déjà financièrement leur retraite.



Budget mensuel IDEAL pour la préparation de retraite

Base : Ont commencé à préparer leur retraite financièrement (n=297)

Base : Total échantillon (n=1499)



*Moyenne recalculée à partir des tranches

Significativement supérieur par rapport à l'échantillon total (95%)

Q8. Dans l'idéal, en moyenne, quel budget mensuel devriez-vous consacrer à la préparation financière de votre retraite, hors remboursement de prêt(s) immobilier(s) ?

Après de ceux qui préparent déjà leur retraite financièrement, l'écart est important entre le budget souhaité et le budget actuellement consacré.

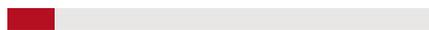


Base : Ont commencé à préparer leur retraite financièrement (n=297)

Budget mensuel IDEAL pour la préparation de retraite

Moins de 100€

11%



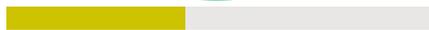
100 à 200€

21%



200 à 500€

42%



Plus de 500€

16%



Moyenne* : 340€

NSP : 9%

Budget mensuel REEL pour la préparation de retraite

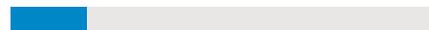
Moins de 100€

48%



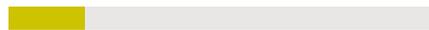
100 à 200€

18%



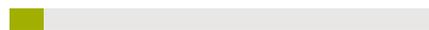
200 à 500€

19%



Plus de 500€

8%



Moyenne* : 200€

NSP : 5%

Q7. En moyenne, quel budget mensuel consacrez-vous actuellement à la préparation financière de votre retraite, hors remboursement de prêt(s) immobilier(s) ?

*Moyenne recalculée à partir des tranches

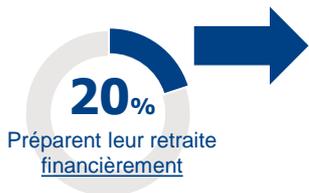
Significativement supérieur par rapport au budget actuel (95%)



La retraite est préparée financièrement principalement via des placements financiers comme l'assurance-vie, un livret/compte épargne, une épargne retraite individuelle (PERP, PREFON...) et par l'accession à la propriété.



Placements pour la retraite



Base : Ont commencé à préparer leur retraite financièrement (n=297)



Moyenne : 2,4

	25 – 35 ans (n=67*)	45 – 55 ans (n=160)
Faire des placements financiers (Assurance Vie, ...)	38%	50%
Epargner sur un livret, compte d'épargne ou autre (CEL ou PEL...)	58%	42%
Avoir une épargne retraite individuelle (PERP, PREFON...)	29%	40%
Devenir propriétaire de ma résidence principale	28%	41%
Avoir une épargne salariale (PEE, PERCO...)	16%	24%
Faire un investissement locatif	19%	14%
Avoir une épargne retraite professionnelle (Contrat Madelin,...)	10%	9%
Faire des placements immobiliers de type SCPI, OPCI	7%	6%
Acheter une résidence secondaire	5%	8%

*Base faible

2,1

2,3

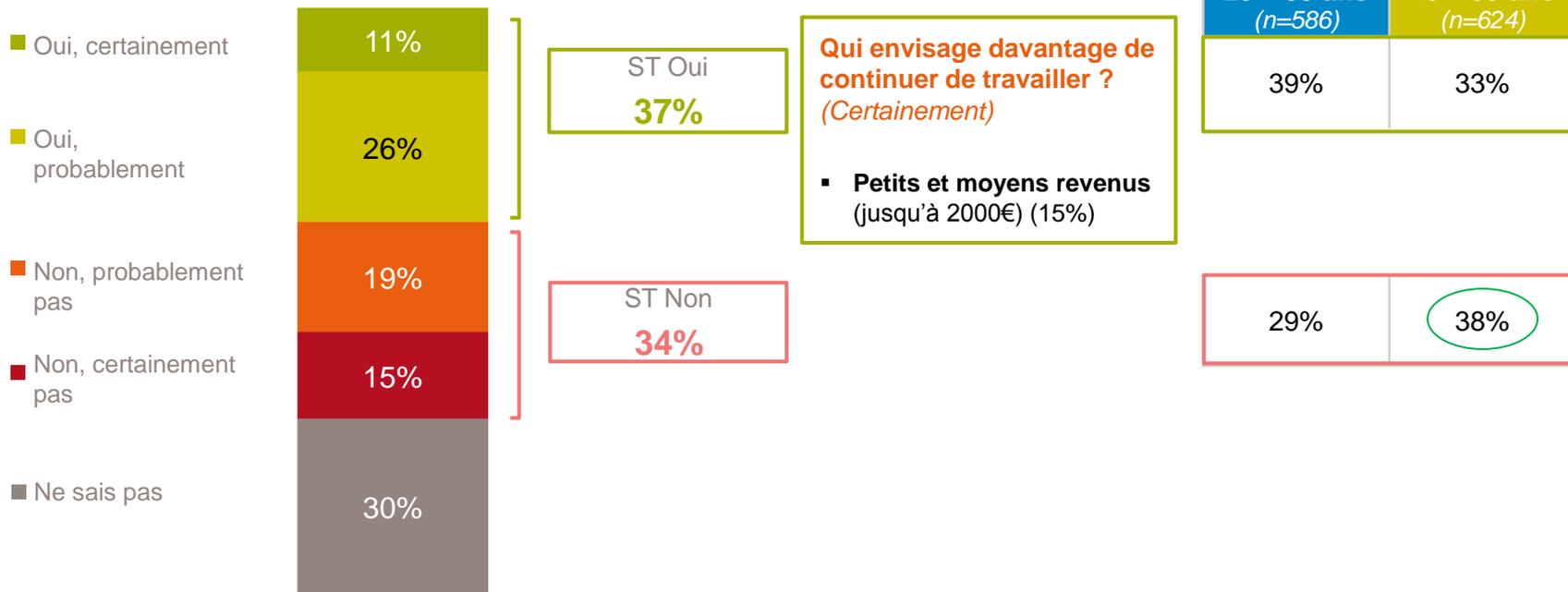
Q6. Parmi les propositions suivantes, qu'avez-vous déjà mis en place pour financer votre retraite ?

Une proportion non négligeable de Français envisage de continuer à travailler après son départ à la retraite pour compléter ses revenus, mais la génération pivot est moins prédisposée à le faire.



Base : Total (n=1499)

Intention de continuer de travailler après le départ à la retraite



Significativement supérieur par rapport à l'échantillon total (95%)



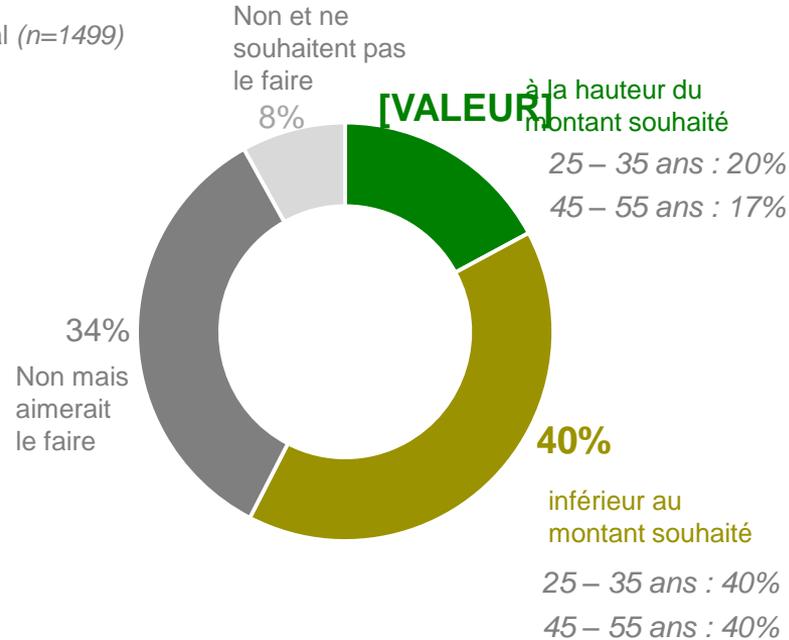
Q10. Envisagez-vous de continuer à travailler au moment de votre retraite pour compléter vos ressources financières ?

Annexes

La majorité des Français déclare mettre de l'argent de côté/épargner quel que soit l'âge, une tendance encore plus marquée auprès des hommes, des CSP+, hauts revenus, et des personnes résidant en région Parisienne.

Epargnent...

Base : Total (n=1499)



ST Epargnent : **57%**

Qui épargne davantage ?

- **Hauts et moyens revenus** (2000€+) (69%)
- **CSP+** (66%)
- **Paris / Région Parisienne** (65%)
- **Hommes** (62%)

25 – 35 ans	45 – 55 ans
60%	57%

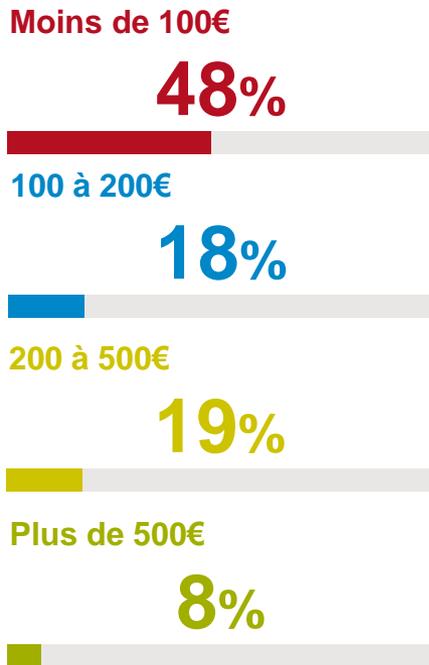
Significativement supérieur par rapport à l'échantillon total (95%)

Q1. Actuellement, diriez-vous que vous mettez de l'argent de côté / que vous épargnez... ?

Un budget mensuel moyen consacré à la préparation de la retraite de 200€ en moyenne, et inférieur auprès des jeunes actifs.

Base : Ont commencé à préparer leur retraite financièrement (n=297)

Budget mensuel consacré à la préparation de leur retraite



Moyenne* : 200€

NSP : 5%

	25 – 35 ans (n=67*)	45 – 55 ans (n=160)
Moins de 100€	64%	44%
100 à 200€	15%	20%
200 à 500€	12%	18%
Plus de 500€	9%	9%

*Base faible

150€

NSP : 0%

190€

NSP : 9%

Q7. En moyenne, quel budget mensuel consacrez-vous actuellement à la préparation financière de votre retraite, hors remboursement de prêt(s) immobilier(s) ?



*Moyenne recalculée à partir des tranches

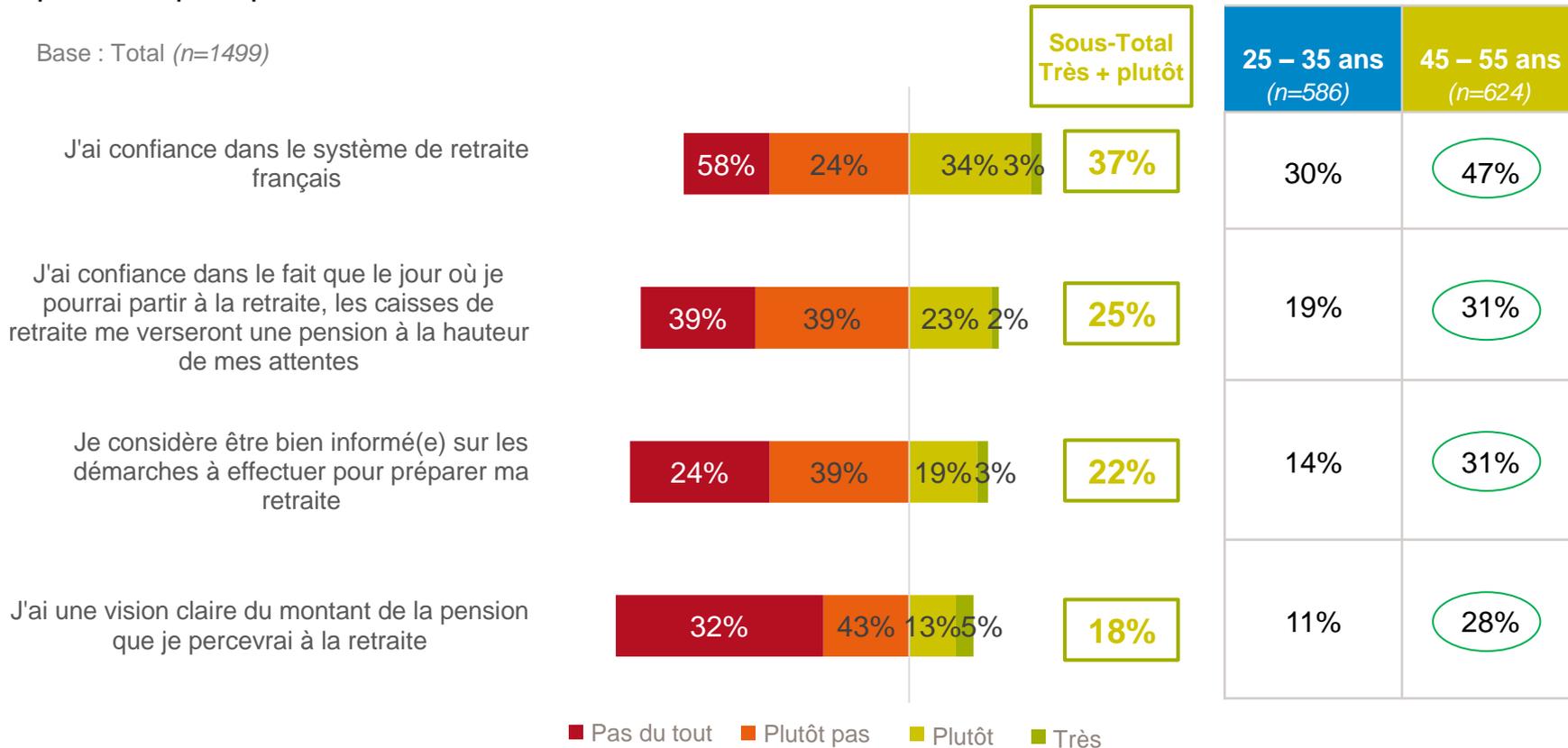
Significativement supérieur par rapport à l'échantillon total (95%)



En résumé : la plupart des Français et particulièrement les jeunes actifs, n'ont pas confiance dans le système de retraite actuel et se considèrent particulièrement mal informés sur les démarches à effectuer et le montant de la pension qu'ils percevront.



Base : Total (n=1499)



Significativement supérieur par rapport à l'échantillon total (95%)

Synthèse des résultats sur les 25-35 ans

Base : 25-35 ans (n=586)



	TOP2 ST Très + plutôt	
	Total	25 – 35 ans (n=586)
J'ai confiance dans le système de retraite français	37%	30%
J'ai confiance dans le fait que le jour où je pourrai partir à la retraite, les caisses de retraite me verseront une pension à la hauteur de mes attentes	25%	19%
Je considère être bien informé(e) sur les démarches à effectuer pour préparer ma retraite	22%	14%
J'ai une vision claire du montant de la pension que je percevrai à la retraite	18%	11%
J'envisage de continuer de travailler à la retraite	37%	39%
J'ai une vision positive de leur vie à la retraite	62%	65%

Significativement inférieur par rapport à l'échantillon total (95%)



Synthèse des résultats sur les 45-55 ans

Base : 45-55 ans (n=624)



	TOP2 ST Très + plutôt	
	Total	45 – 55 ans (n=624)
J'ai confiance dans le système de retraite français	37%	47%
J'ai confiance dans le fait que le jour où je pourrai partir à la retraite, les caisses de retraite me verseront une pension à la hauteur de mes attentes	25%	31%
Je considère être bien informé(e) sur les démarches à effectuer pour préparer ma retraite	22%	31%
J'ai une vision claire du montant de la pension que je percevrai à la retraite	18%	28%
J'envisage de continuer de travailler à la retraite	37%	33%
J'ai une vision positive de leur vie à la retraite	62%	61%

Significativement supérieur par rapport à l'échantillon total (95%)



MERCI