Deloitte.

harris INTERACTIVE

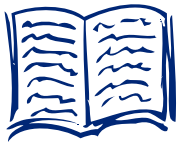
3ème édition du baromètre Deloitte *Les Français et la préparation de la retraite*

La retraite : l'inversion des courbes

Conférence de Presse 19 mars 2014

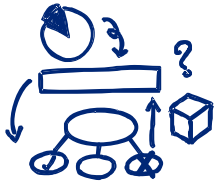
Tous droits réservés – *Pas de mise en ligne sur Internet sans accord préalable du cabinet Deloitte*

Sommaire



Objectifs et méthodologie

Baromètre détaillé



Résultats clés et enseignements

© 2014 Deloitte

Objectifs et méthodologie

© 2014 Deloitte

Objectifs

Convaincu de l'importance des enjeux liés à la préparation de la retraite, Deloitte a décidé de renouveler pour la troisième année l'étude indépendante sous forme d'un baromètre « Les Français et la préparation de la retraite ».

L'étude a été réalisée auprès d'un panel de répondants de 4.000 Français, actifs et retraités. Ce panel offre une possibilité unique de segmentation et d'analyse des avis exprimés et des comportements.

Au lendemain de la réforme des retraites de 2013 et dans le contexte économique que nous connaissons, cette troisième édition s'intéresse à la situation et à l'évolution, à la fois :

- de la perception des Français à l'égard du thème de la retraite,
- de leur vision en matière de préparation à cette échéance,
- des actions qu'ils entreprennent ou qu'ils envisagent,
- de leur point de vue et de leur choix des acteurs pour les accompagner dans cette démarche.

Pour l'assister sur cette troisième édition, Deloitte a choisi Harris Interactive pour l'administration de l'enquête auprès d'un échantillon représentatif de la population française.

© 2014 Deloitte

Méthodologie

Echantillon

4 000 répondants représentatifs des Français de 25 ans et plus
➔ *Méthode des quotas et redressement : les données de quotas ont été mises à jour en 2013, en tenant compte des derniers chiffres publiés par l'INSEE.*

- **32% de retraités / 68% de non retraités**, avec une analyse par profil :
  - Sexe
  - Tranche d'âge
  - Région parisienne / Province
  - CSP
  - Secteur (privé / public)
  - Revenu annuel brut du foyer

Etude quantitative online

Questionnaire auto-administré
Un e-mail d'invitation contenant un lien personnalisé et sécurisé a été envoyé aux panélistes Harris Interactive.
Temps moyen de remplissage = environ 18 minutes.

Terrain

Du 20 Novembre au 3 Décembre 2013

© 2014 Deloitte

Profil des répondants

Base ensemble: 4000

	Total	Non retraités	Retraités
SEXE			
Hommes	47%	48%	45%
Femmes	53%	52%	55%
AGE			
25-34 ans	18%	26%	
35-44 ans	20%	29%	
45-54 ans	20%	29%	
55-64 ans	17%	13%	25%
65 ans et plus	25%	2%	75%
REGION			
Région Parisienne	18%	18%	19%
Province	82%	82%	81%
SECTEUR			
Public	14%	20%	
Privé	40%	58%	
Inactif	46%	21%	100%
CSP			
Agriculteurs exploitants	1%	1%	
Artisans, commerçants et chefs d'entreprise	4%	6%	
Cadres et professions intellectuelles supérieures	10%	15%	
Professions intermédiaires	12%	17%	
Employés	14%	20%	
Ouvriers	13%	19%	
Retraités	32%		100%
Autre inactif	15%	21%	
REVENUS			
Moins de 20 000 €	28%	32%	21%
De 20 000 à 49 999 €	55%	53%	60%
De 50 000 € ou plus	17%	16%	20%

Travailleur Indépendant	13%
1 à 9 salariés	19%
10 à 49 salariés	18%
50 à 199 salariés	14%
200 à 499 salariés	13%
500 à 1999 salariés	8%
2 000 salariés ou plus	16%

A noter : Par souci de simplification, nous appelons « Actifs » dans la présentation suivante, l'ensemble des répondants « Non Retraités » (en activité ou en inactivité).

© 2014 Deloitte

Baromètre détaillé

© 2014 Deloitte

3ème édition du baromètre en 5 questions

Les Français et les réformes des retraites :
Le début du désintérêt ?

Les Français et la retraite :
Pour une vraie reforme ?

L'accompagnement, oui !
Mais qui et pourquoi ?

Baromètre 2013

Les Français et la préparation de la retraite :
Trou d'air ou tendance lourde ?

L'épargne pour la retraite :
Quels sont les choix ?

© 2014 Deloitte

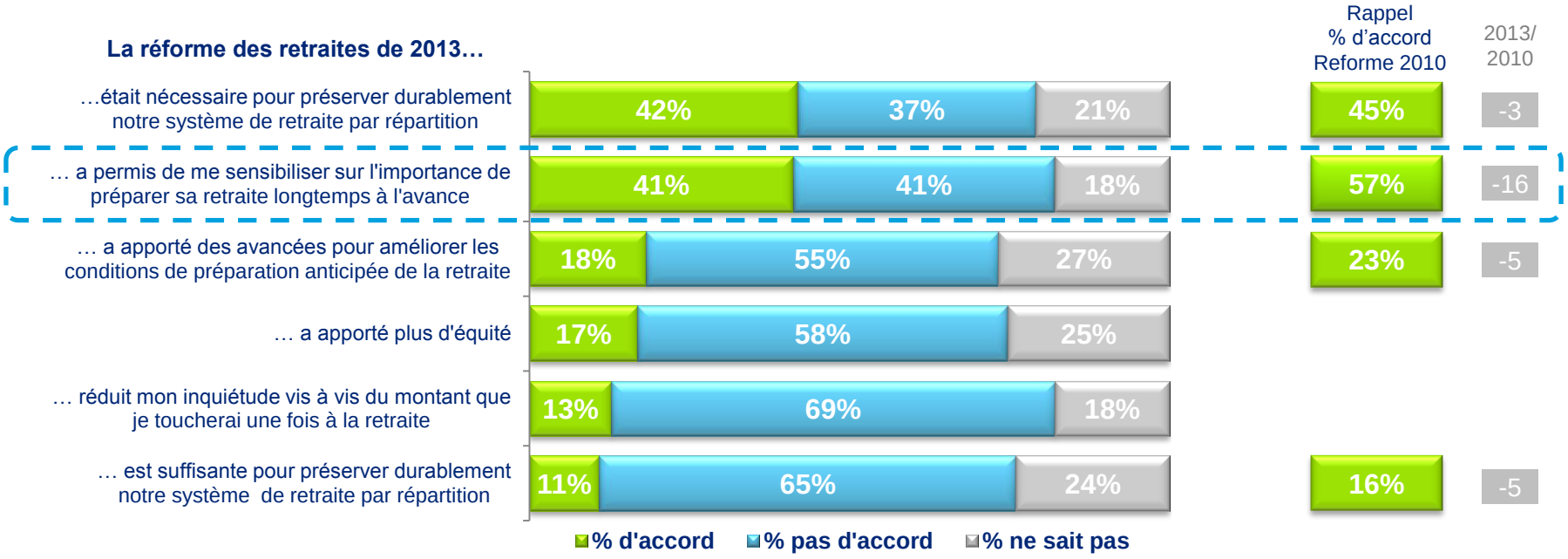
Les Français et les réformes des retraites :

Le début du désintérêt ?

© 2014 Deloitte

Les réformes des retraites se succèdent et convainquent de moins en moins

Question : Dans quelle mesure êtes vous d'accord avec les affirmations concernant la réforme des retraites 2013 ?



- Si la réforme des retraites de 2013 est jugée nécessaire par une majorité relative d'actifs (42%), elle reste à leurs yeux **insuffisante pour préserver durablement le système par répartition**.
- A l'inverse de la réforme de 2010, **ils sont très partagés sur le rôle de la réforme en matière de sensibilisation** à l'importance de se préparer tôt à cette échéance.
- **Ils jugent sévèrement les apports de la réforme** que ce soit sur les conditions de préparation, sur l'équité ou sur sa contribution pour atténuer l'inquiétude.
- Les actifs sont également presque deux fois plus nombreux qu'en 2011 à ne pas savoir s'exprimer sur la réforme 2013, signe d'**un possible plus grand désintérêt.**

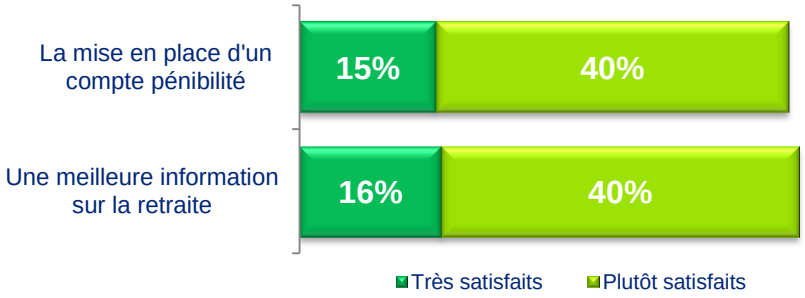
Source : Harris Interactive - Base non retraités : 2739

© 2014 Deloitte

Les actifs perçoivent positivement certaines mesures mais les motifs d'insatisfaction pèsent plus lourd

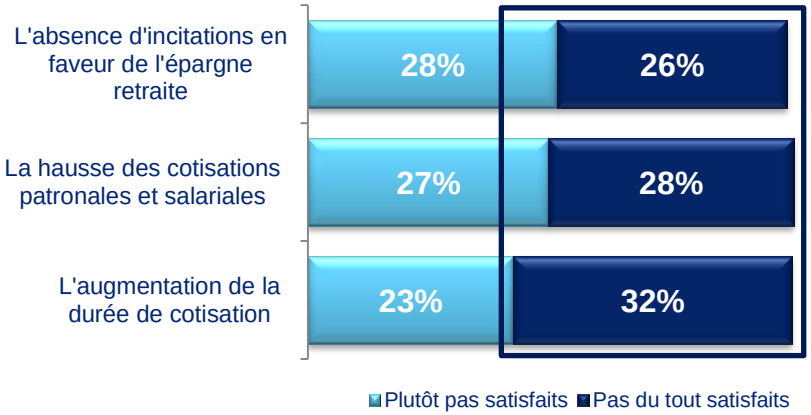
Question : Plus précisément les mesures de la réforme des retraites 2013 vous semblent-elles satisfaisantes ?

Mesures satisfaisantes



- **55%** des actifs perçoivent positivement la mise en place du compte pénibilité et les mesures sur l'information (simplification de l'accès aux données personnelles de carrière).

Mesures non satisfaisantes



- Au-delà des mesures paramétriques, **54%** des actifs regrettent l'absence d'incitations en faveur de l'épargne retraite (13% la soutienne).

Source : Harris Interactive - Base non retraités : 2739

© 2014 Deloitte

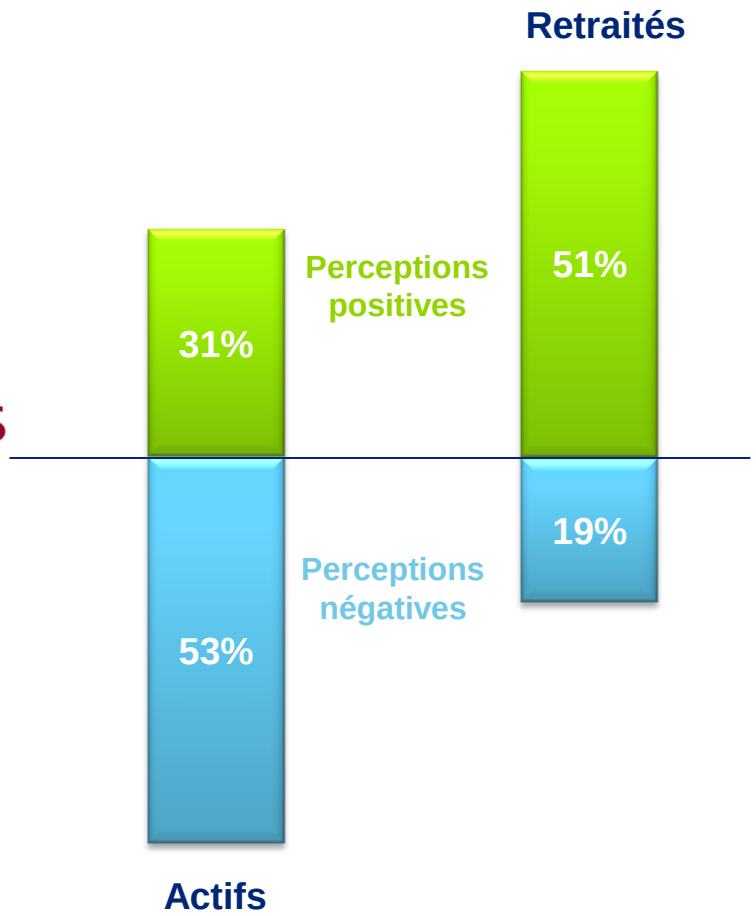
Les Français et la retraite :

Pour une vraie réforme ?

© 2014 Deloitte

Actifs et retraités affichent un antagonisme fort de perception sur le thème de la retraite

Question : Quels sont tous les mots, les idées, les impressions qui vous viennent à l'esprit quand vous pensez à la retraite ?

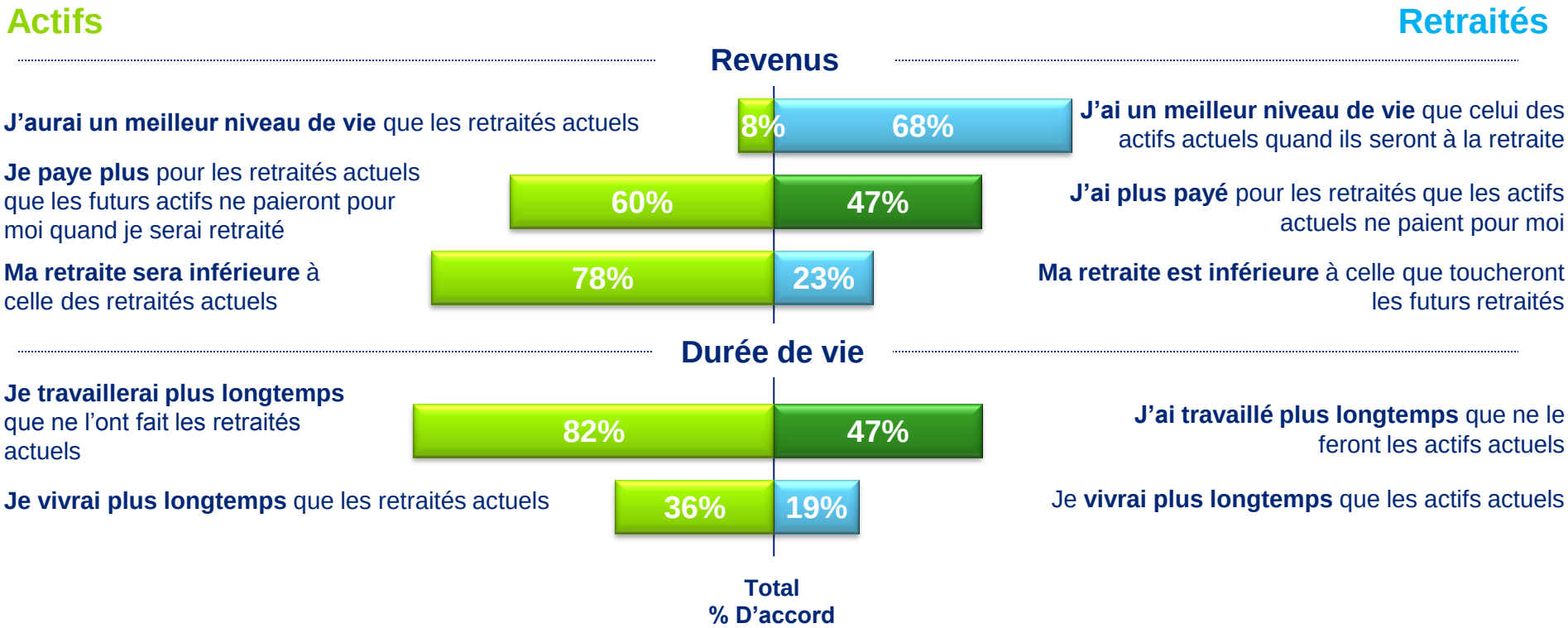


Source : Harris Interactive - Base Non Retraités : 693 Retraités : 307

© 2014 Deloitte

Les actifs sont convaincus que leur situation sera plus défavorable que celle des retraités d'aujourd'hui

Question : Dans quelle mesure êtes vous d'accord avec les affirmations suivantes ?

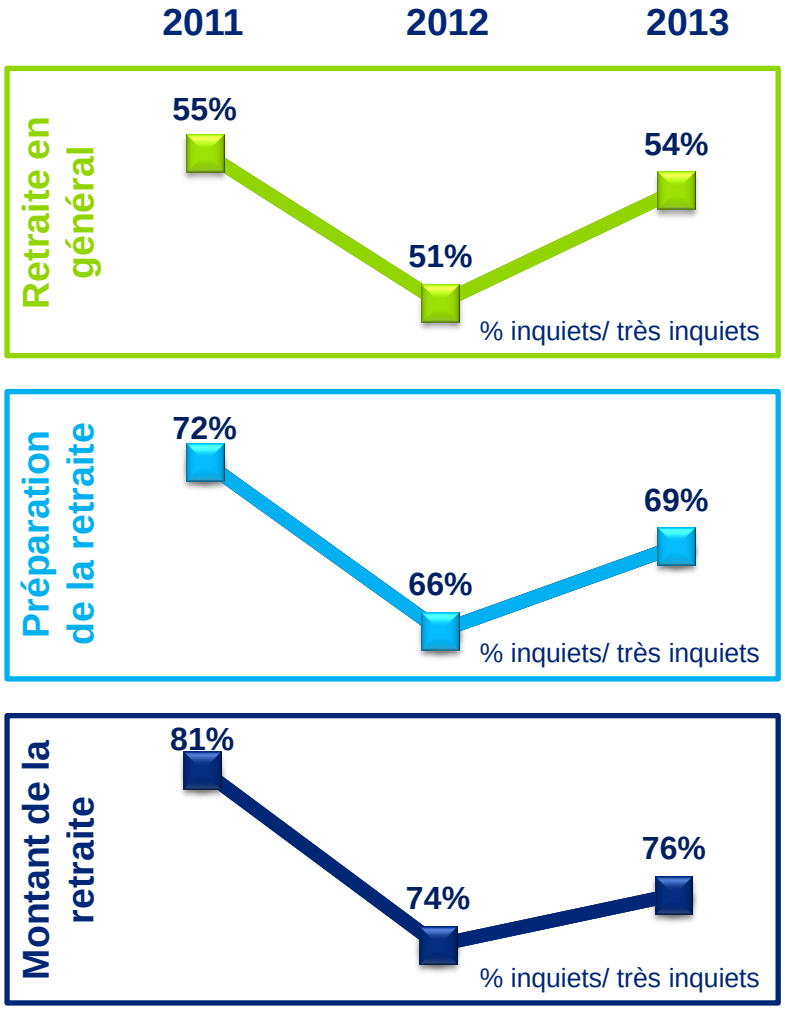


- **Les actifs expriment un sentiment de double peine** (cotiser plus et gagner moins), tout en étant perplexes sur leur espérance de vie
- Tous les retraités ne partagent pas ce point de vue : ils sont ainsi 47% à estimer avoir plus payé et plus travaillé que ne le feront les actifs d'aujourd'hui

Source : Harris Interactive - Base Totale : 4000
© 2014 Deloitte

Cette situation nourrit leur inquiétude qui se détériore après le regain d'optimisme observé en 2012

Question : Quand vous pensez à votre retraite / à la préparation de votre retraite / au montant de la retraite que vous toucherez au titre des régimes de retraite obligatoires êtes-vous…?



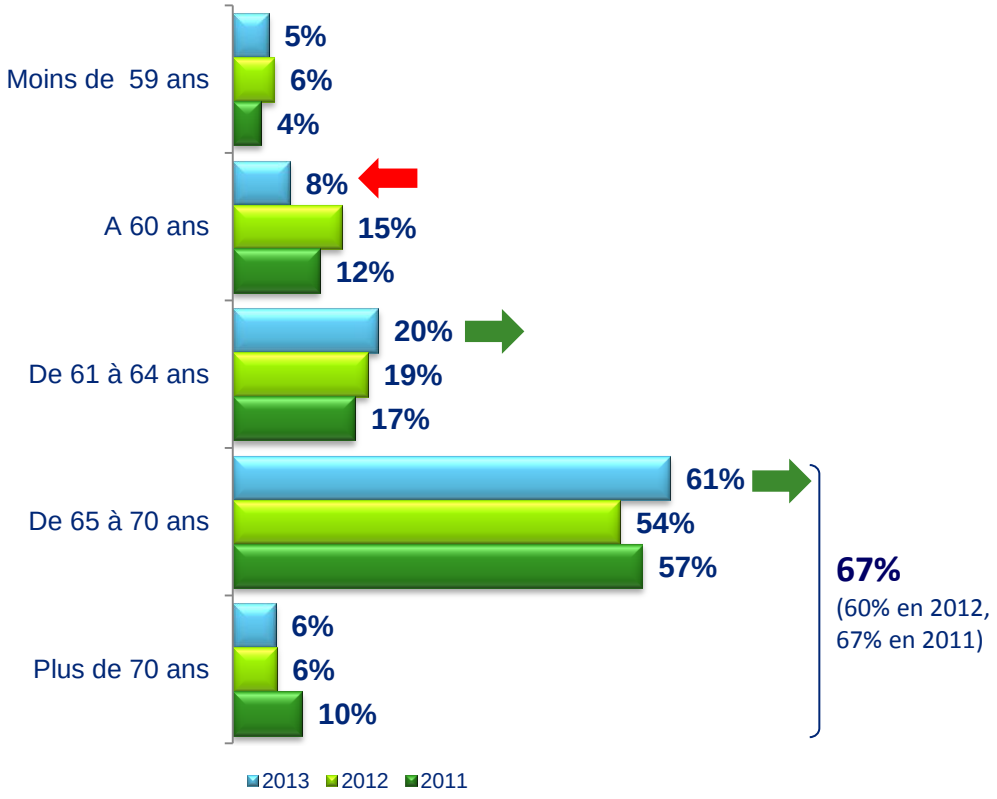
- Plus d'un actif sur deux se dit préoccupé par la perspective de sa retraite
- Le montant de la retraite reste le principal sujet de préoccupation. Cette inquiétude est particulièrement vive chez certaines populations :
  - Les femmes (81%)
  - Les 35-53 ans (80%)
  - Les CSP- et les personnes à revenu modeste (79%)

Source : Harris Interactive - Base Non Retraités : 2 739

© 2014 Deloitte

L'âge de départ à la retraite à 65 ans n'est pas un sujet tabou, en particulier pour les jeunes générations

Question : A quel âge pensez vous que vous serez à la retraite ?



Age de retraite moyen estimé

65,2 ans (2012: 64,8 ans)

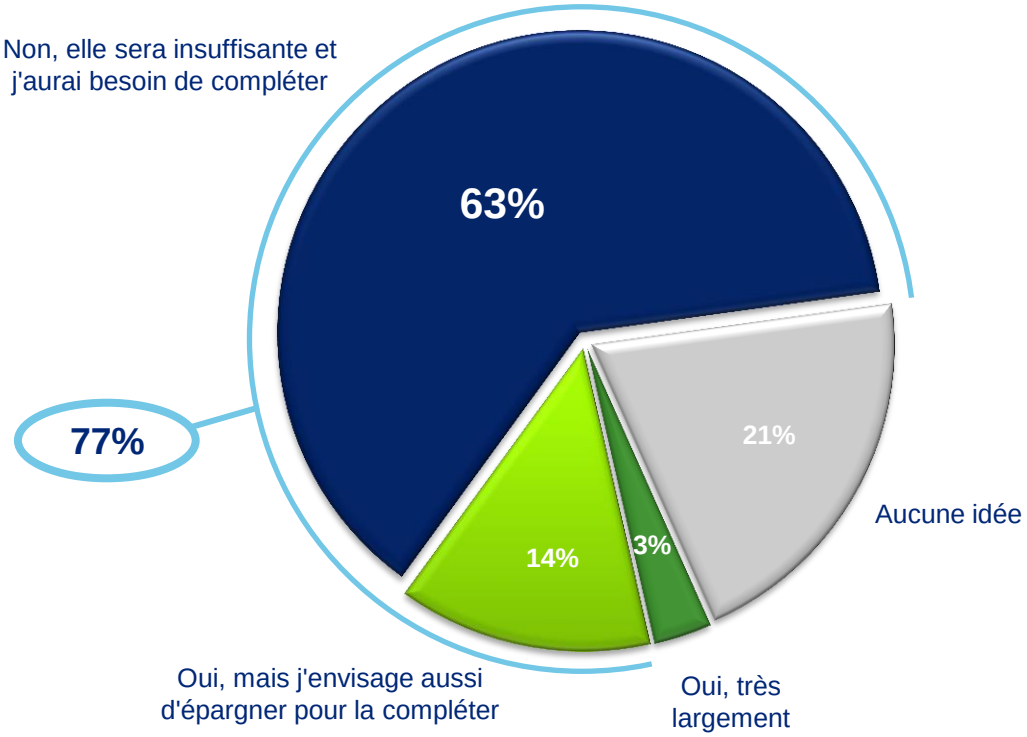
- **67**% des actifs pensent partir à la retraite **à partir de 65 ans**
  - 72% pour les moins de 45 ans
  - 47% pour les plus de 45 ans
- L'âge moyen estimé de départ à la retraite pour les 25-34 ans est de 67 ans; 66 ans pour les 35-44 ans.

Source : Harris Interactive - Base Non Retraités : 2 739

© 2014 Deloitte

63% des actifs considèrent que leur pension future ne suffira pas à couvrir leurs besoins financiers

Question : Pensez vous que le montant de votre pension future sera suffisant pour couvrir vos besoins financiers pendant votre retraite ?



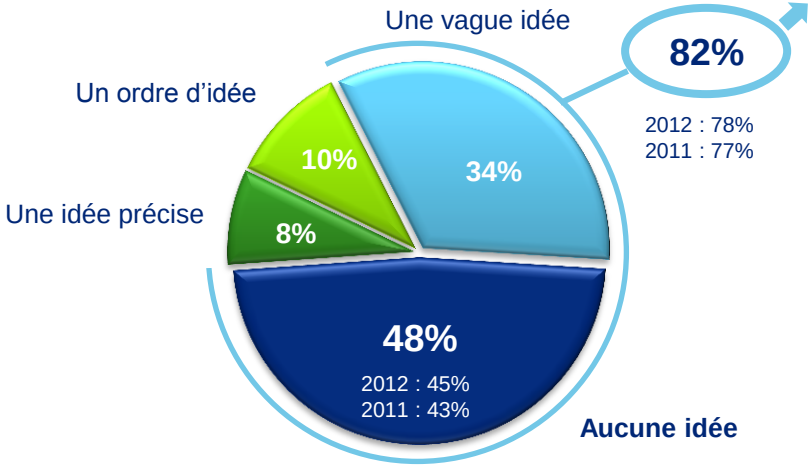
- **Ce constat est fortement corrélé à l'inquiétude exprimée**, avec une surreprésentation :
  - Des femmes (67%)
  - Des 35-53 ans (66%)
  - Des CSP- (65%) et des personnes à revenu modeste (69%)
- **77% estiment nécessaire de devoir compléter leur revenu à la retraite par d'autres sources.**
- **56% des retraités s'estiment quant à eux satisfaits** de leur revenus, en baisse toutefois de 5 points par rapport à 2012.

Source : Harris Interactive - Base Non Retraités : 2 739

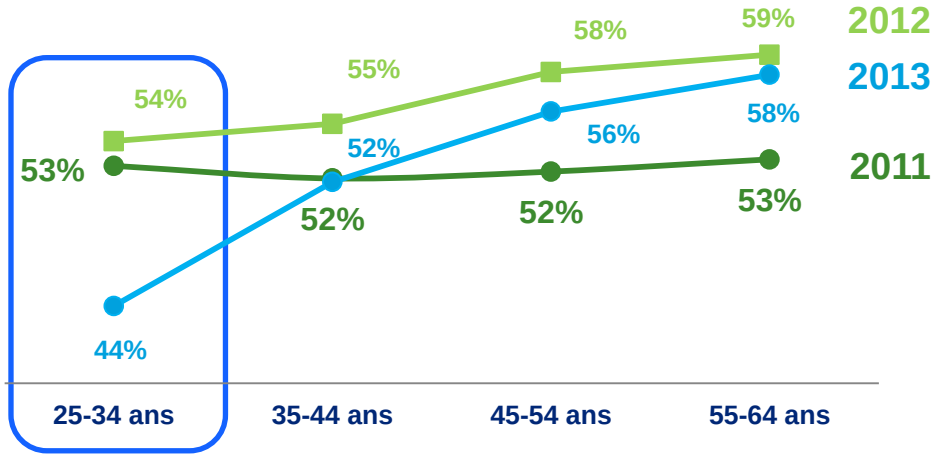
© 2014 Deloitte

Les actifs sont plus que jamais face à l'inconnu sur le niveau de leur pension future, et leur estimation chute

Questions : Avez-vous une idée du niveau de votre retraite à l'âge de votre retraite ?
A combien estimez vous le montant de votre retraite future en proportion de votre revenu projeté de fin de carrière ?



- **Presque 1 actif sur 2** dit n'avoir aucune idée du montant de sa future retraite.
- **82% en ont au mieux une vague idée.**



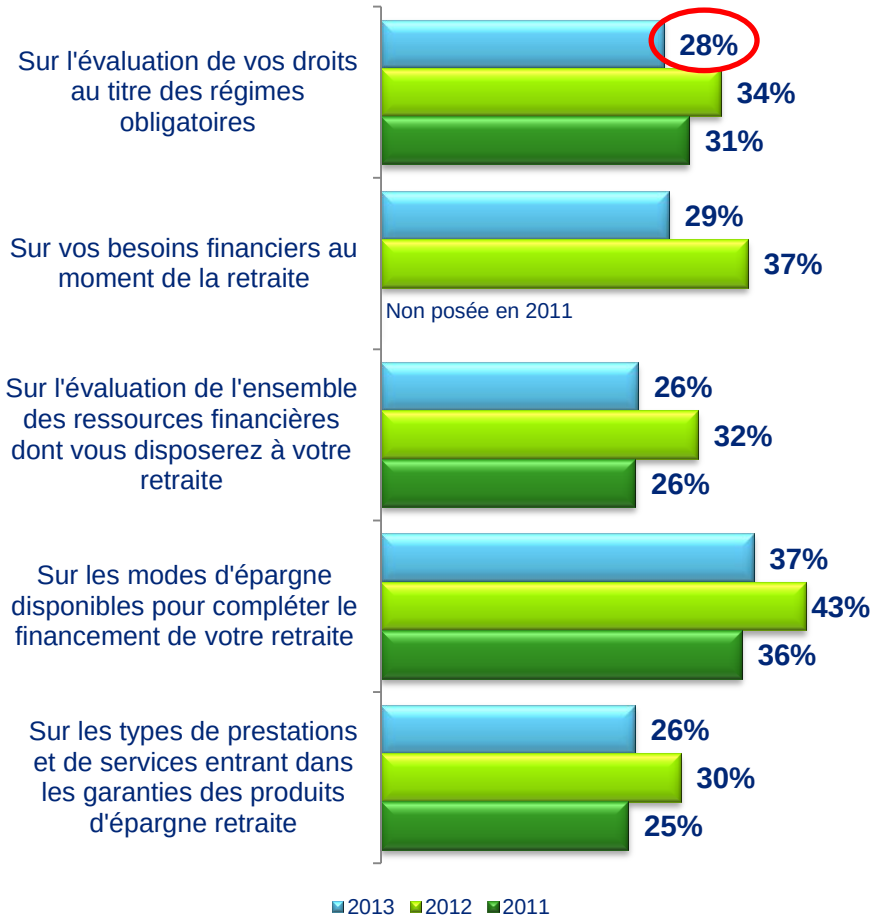
- **En moyenne, les actifs ayant au moins une vague idée évaluent à 53%** (57% en 2012) **le montant de leur future retraite** (en proportion du revenu projeté de fin de carrière).
- **La défiance s'installe chez les jeunes** qui estiment le montant de leur future retraite en moyenne à 44%, en très forte baisse par rapport à 2012.

Source : Harris Interactive - Base Non Retraités : 2739

© 2014 Deloitte

Leur niveau d'information est chroniquement faible et semble même se dégrader

Question : D'une façon générale, estimez-vous être suffisamment informé pour préparer au mieux votre retraite ? : Total « OUI »



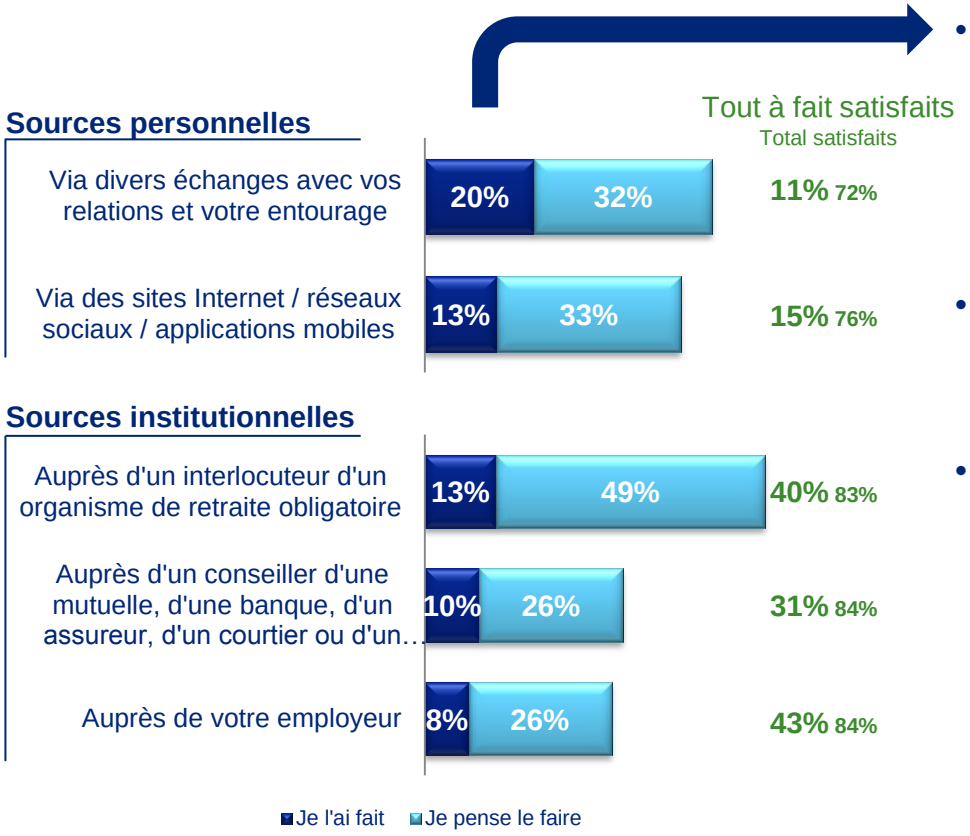
- Sous l'effet des réformes successives et du regain d'inquiétude, **les niveaux d'information retrouvent leur score de 2011**.
  - Le niveau d'information sur l'évaluation des droits atteint même un plus bas historique sur les 3 ans.
- De façon constante, ce manque d'information est accentué sur certaines populations : les femmes, les jeunes générations, les revenus modestes.
- Pour autant **les 55-64 ans sont seulement 50% (-4) en moyenne à se déclarer suffisamment informés**.
- Les revenus les plus élevés (> 50K€) apparaissent mieux informés, en particulier sur les leviers de préparation :
  - 58% pour les modes d'épargne disponibles
  - 53% sur les besoins financiers à couvrir

Source : Harris Interactive - Base Non Retraités : 2739

© 2014 Deloitte

Ils sont toutefois peu proactifs dans la recherche effective d'informations…

Question : Dans la perspective de la préparation de votre retraite, comment avez-vous obtenu ou pensez vous obtenir de l'information ?
Et pour chacune des sources que vous avez consultées, dans quelle mesure avez-vous été satisfait de la qualité des informations que vous y avez trouvées ?



- **35% des actifs ont effectué des recherches** auprès d'au moins une des sources :
  - 26% des moins de 45 ans
  - 46% des plus de 45 ans
- **En moyenne, ils ont consulté moins de 2 sources d'information**
- **Ils se dirigent en priorité vers des sources personnelles :**
  - 73% des actifs ayant fait des recherches les ont utilisées (60% ont eu recours aux sources institutionnelles).
  - Ils expriment néanmoins une satisfaction limitée à l'égard de ces sources, très en retrait par rapport aux sources institutionnelles.

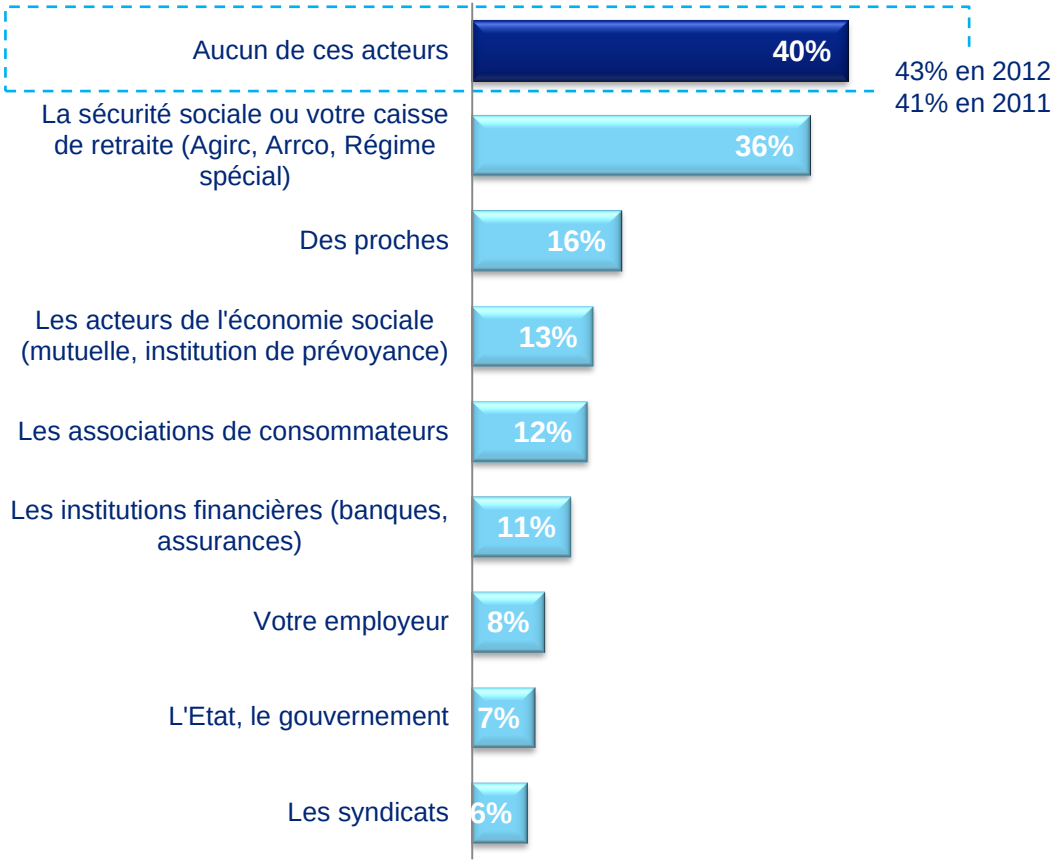
- Malgré ces recherches, **moins de 50% des actifs en ayant effectué estiment au final être suffisamment informés** sur leurs droits, leurs besoins futurs ou leurs ressources financières à la retraite.

Source : Harris Interactive - Base Non Retraités : 2 739

© 2014 Deloitte

…dans un contexte d'absence d'acteur(s) de confiance et de référence à leurs yeux pour les aider à se préparer à cette échéance

Question : Sur le thème de la retraite et de la préparation de la retraite, en qui avez-vous le plus confiance ou à qui accordez-vous le plus de crédit ?



- **40% des actifs** n'ont confiance en aucun des interlocuteurs ou leaders d'opinion dans le domaine de la retraite.
- Les institutions des régimes obligatoires recueillent **36% d'avis positifs.**
- Les autres acteurs, parmi lesquels les fournisseurs de solutions d'épargne, sont en retrait.

Source : Harris Interactive - Base Non Retraités : 2 739

© 2014 Deloitte

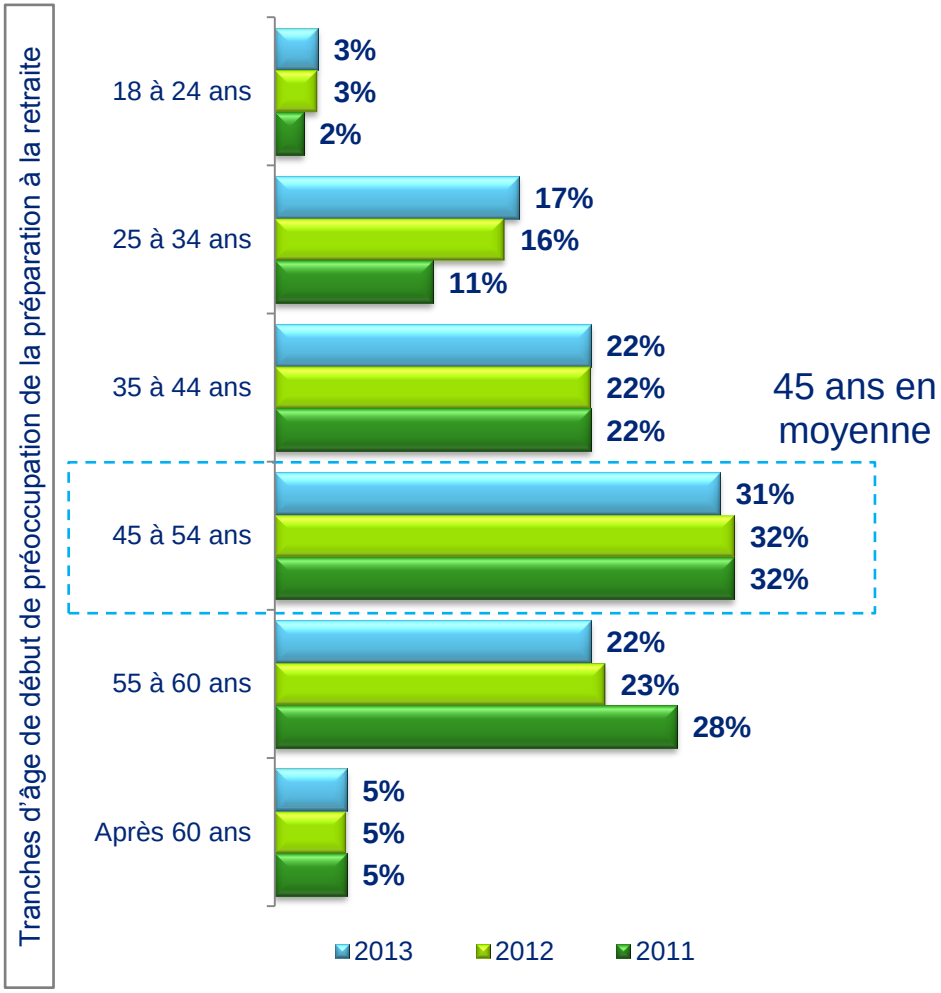
Les Français et la préparation de la retraite :

Trou d’air passager ou tendance lourde ?

© 2014 Deloitte

L'âge moyen de début de préoccupation de la préparation de la retraite est stable, et de 45 ans en moyenne pour les actifs

Question : A partir de quel âge vous êtes-vous préoccupé ou pensez-vous vous préoccuper de la préparation de votre retraite ?



- L'évolution observée en 2012 au bénéfice d'un démarrage dès l'âge de 25-34 ans ralentit
- La génération des « 25 et 34 ans » se préoccupe en moyenne de leur retraite à 38 ans. 43% commencent à le faire avant 35 ans (stable).
- La génération des 45-54 ans se préoccupe de ce sujet 10 années plus tard, à 48 ans en moyenne

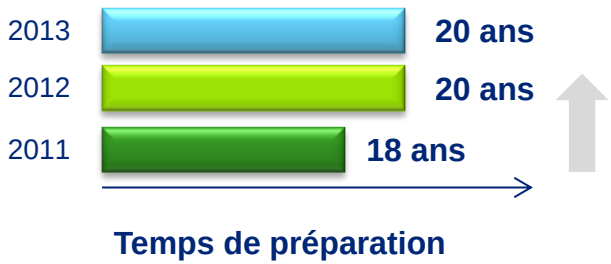
Source : Harris Interactive - Base Non Retraités : 2 739

© 2014 Deloitte

Dans les faits, l'allongement du temps de préparation est en marche

Question : A partir de quel âge vous êtes-vous préoccupé ou pensez-vous vous préoccuper de la préparation de votre retraite ?

ACTIFS



RETRAITES

- Avec un âge moyen de départ en retraite estimé à 65 ans, **les actifs prévoient 20 années de préparation pour leur retraite en moyenne**

- Le temps que les retraités ont consacré à préparation à la retraite est en constante augmentation : + 2 ans en 3 ans

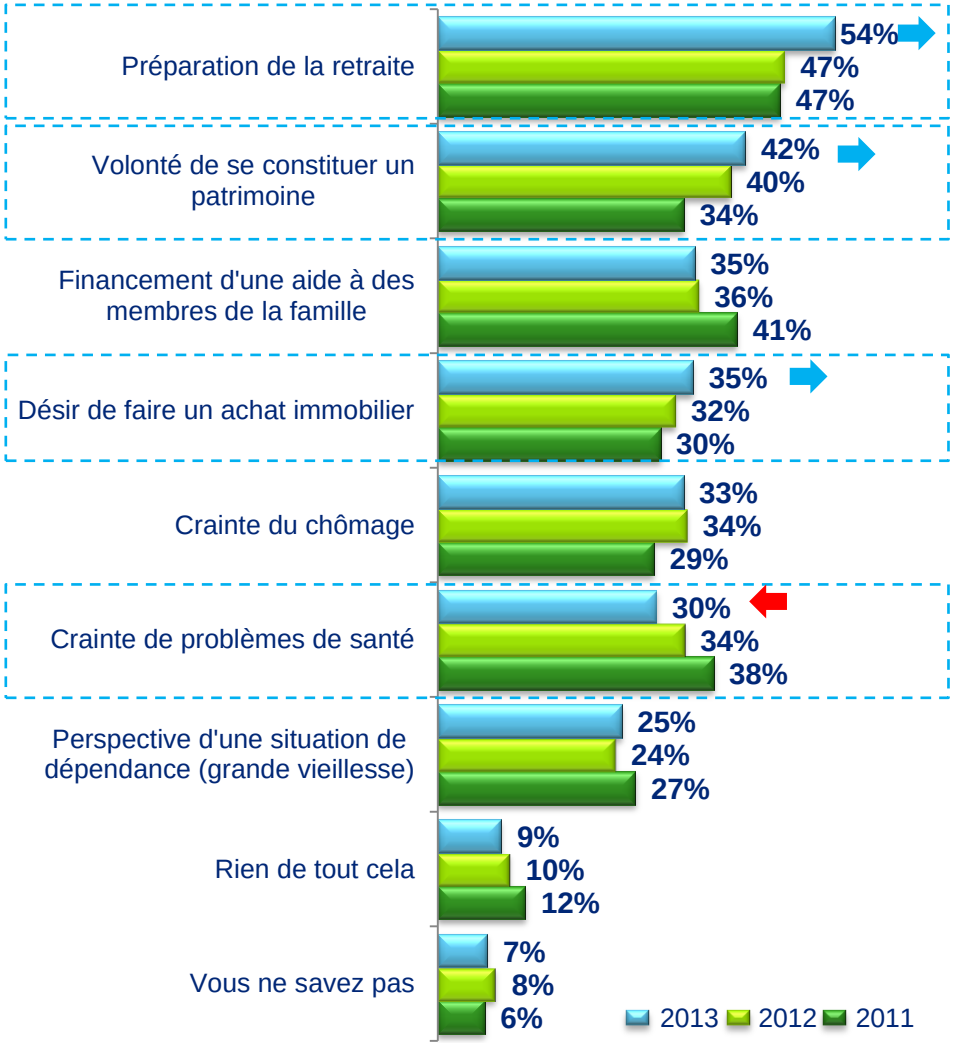
- Ce phénomène devrait s'accentuer dans les années à venir. En effet, plus les retraités sont jeunes plus ils ont commencé à se préparer tôt, à partir de 41 ans pour les plus jeunes d'entre eux

Source : Harris Interactive - Base Non Retraités : 2 739

© 2014 Deloitte

Les motifs d'épargne sont plus que jamais orientés vers des objectifs long terme au premier rang desquels la préparation de la retraite

Question : Personnellement par ordre de priorité, qu'est-ce qui vous pousserait à épargner ? - % CITATIONS DANS LES 3 PREMIERS



- Les motifs d'épargne à long terme sont les seuls à progresser cette année et de façon systématique depuis 2011.
- **Pour plus d'1 actif sur 2, la préparation de la retraite fait partie du top 3 de leurs motifs d'épargne,** en forte progression cette année (+ 7 points versus 2012 et 2011) :
- Cette progression s'effectue aux dépens de la crainte de problèmes de santé, qui reste néanmoins importante pour certaines catégories de personnes (notamment les plus de 55 ans).

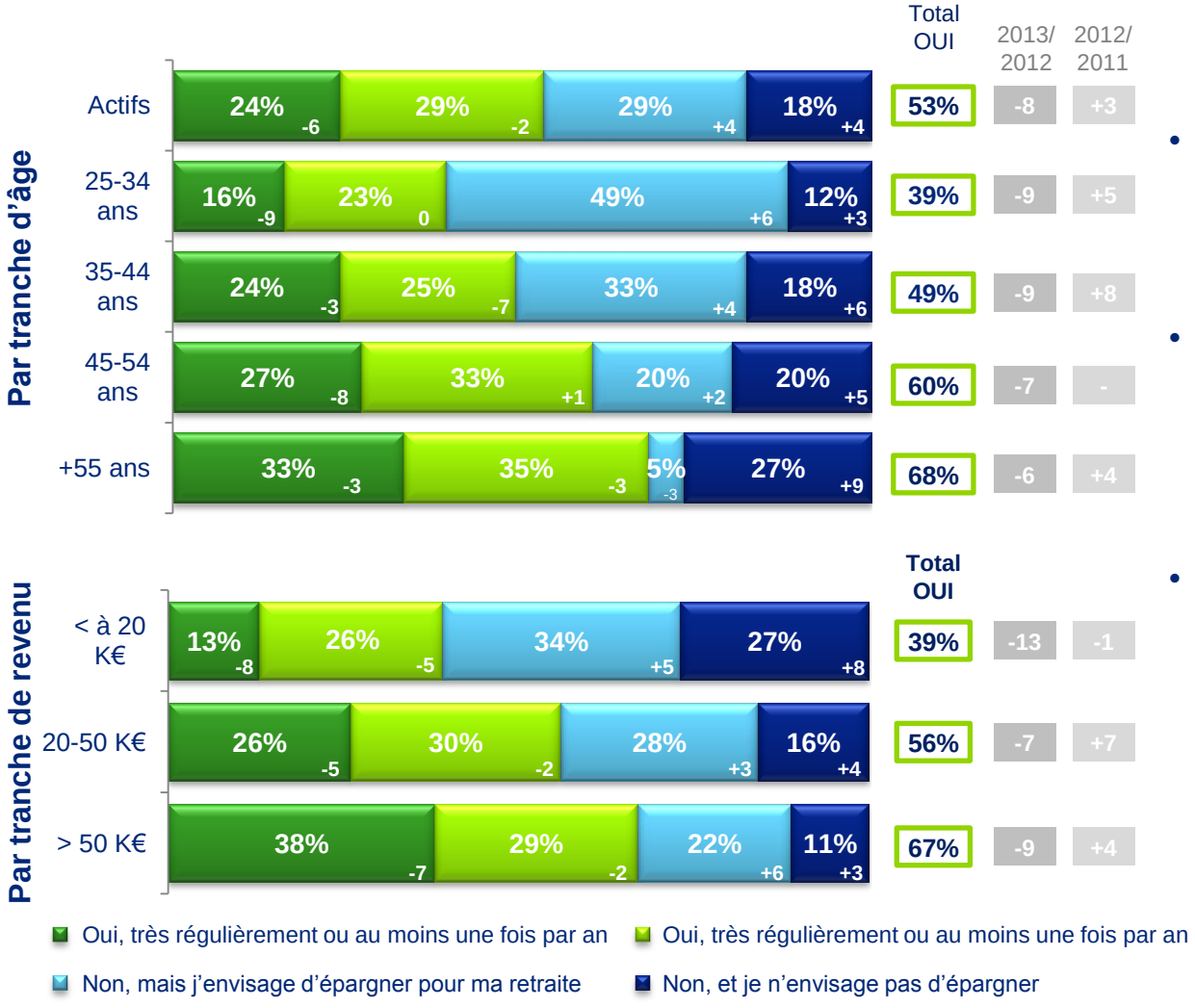
Tendance depuis 2011

Source : Harris Interactive - Base Non Retraités : 2 739

© 2014 Deloitte

Malgré cette tendance, le nombre d'actifs déclarant épargner pour la retraite chute drastiquement…

Question : Vous-même, épargnez-vous en vue de financer votre retraite ?

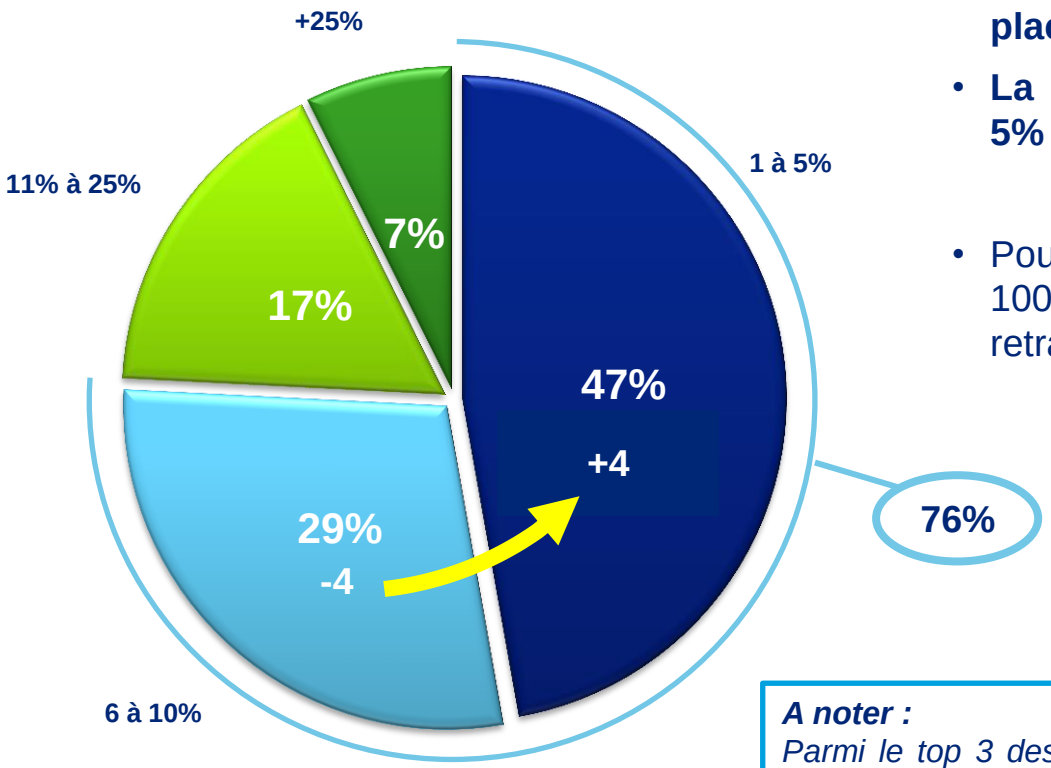


- **53% des actifs disent épargner pour financer leur retraite**, contre 61% l'année dernière.
- **La chute affecte essentiellement les épargnants réguliers** (-7), laissant craindre une baisse du volume d'épargne pour la retraite.
- Le transfert s'opère pour moitié sur les intentionnistes et pour l'autre sur les non épargnants, signe d'un revirement potentiellement durable ou d'un transfert vers d'autres supports.

Source : Harris Interactive - Base Non retraités : 2739
© 2014 Deloitte

…ainsi que le niveau d'épargne consacré à la retraite

Question : Quelle est la part en % de revenu annuel que vous épargnez en vue de la retraite?



- **76% des épargnants pour la retraite placent entre 1 et 10% de leur revenu.**
- **La part de ceux consacrant entre 1 et 5% augmente.**

- Pour une majorité d'épargnant retraite, 100% de leur épargne est destinée à la retraite.

A noter :
Parmi le top 3 des moyens privilégiés des actifs pour maintenir leur niveau de vie à la retraite :
- *l'épargne financière reste n°1 (38%) mais connait cependant une baisse de 2 points au profit de l'acquisition d'une résidence principale (22% + 2 points)*
- *la poursuite d'une activité rémunérée progresse de 4 points (19%)*

 Source : Harris Interactive - Base Non Retraités Epargnants : 1333 © 2014 Deloitte

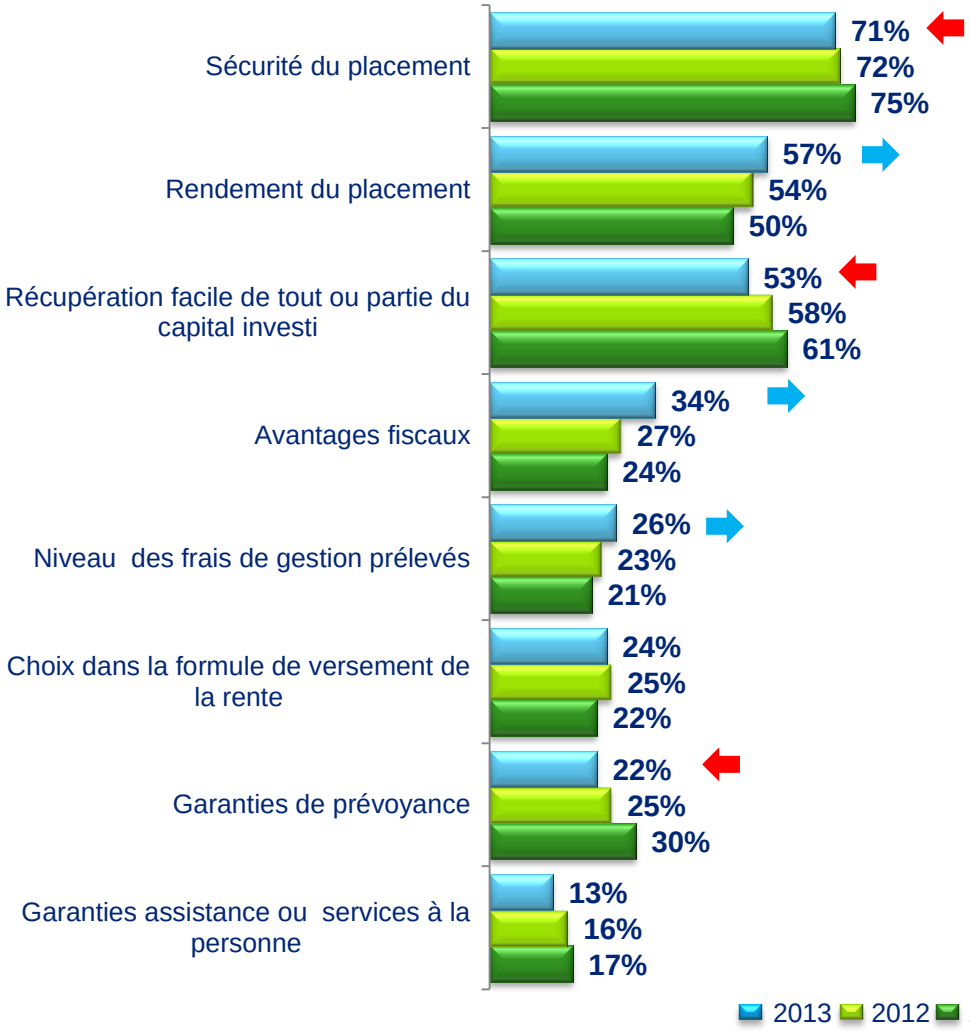
L’épargne pour la retraite :

Quels sont les choix ?

© 2014 Deloitte

Les mentalités évoluent vers plus de rendement au détriment en particulier de la disponibilité

Question : Parmi les critères suivants relatifs au choix d'un produit d'épargne, merci de les classer - % CITATIONS DANS LES 3 PREMIERS

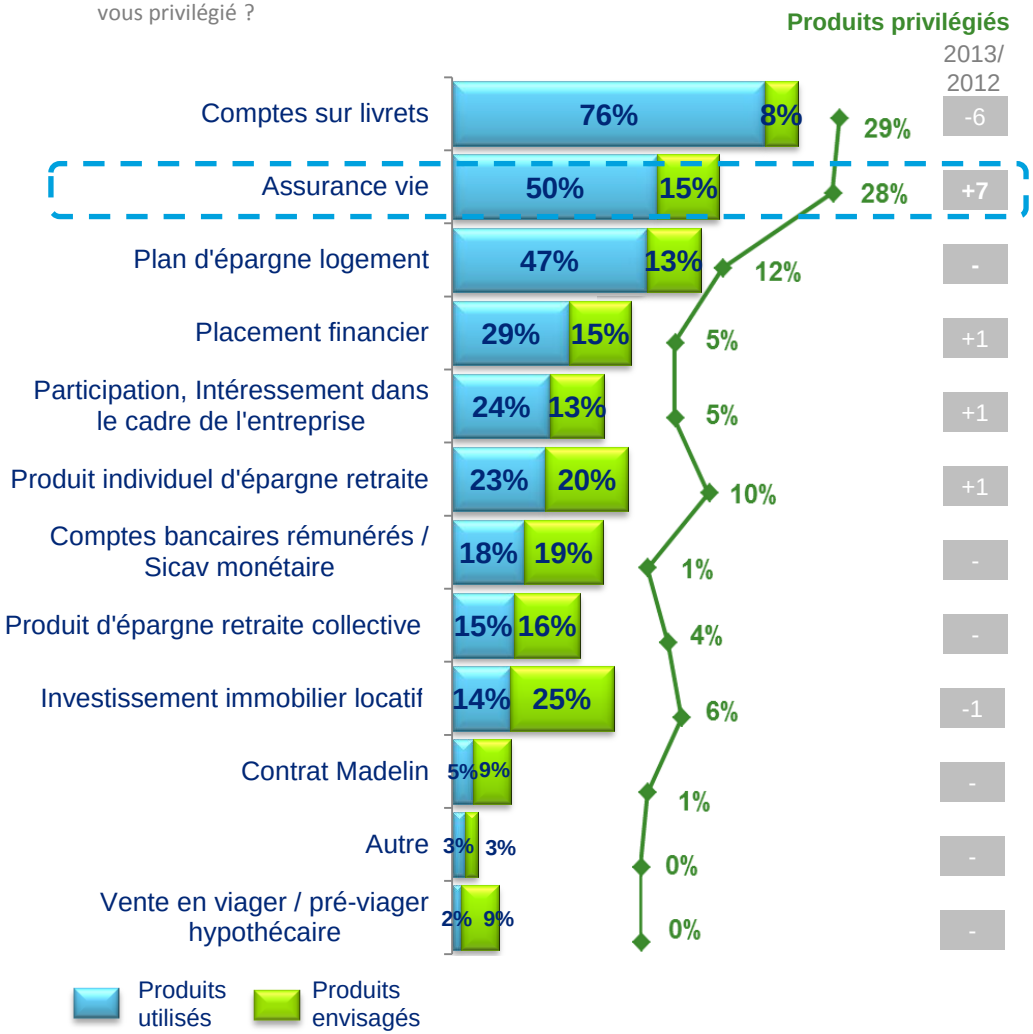


- **Le choix de la disponibilité poursuit son érosion (-5).**
- A l'inverse, **le choix du rendement progresse et se positionne au deuxième rang**, au détriment de la disponibilité
- Dans le contexte fiscal actuel, les **avantages fiscaux progressent très fortement**

Source : Harris Interactive - Base Non Retraités Epargnants : 1437
© 2014 Deloitte

Dans ce contexte, les actifs épargnant pour leur retraite modifient l'orientation de leur épargne avec un regain d'intérêt pour l'assurance vie

Question : Afin de préparer votre retraite, vers quels types de produit d'épargne vous êtes-vous orienté(e) ? / vous êtes-vous déjà orienté(e)? Et quel type de produit avez-vous privilégié ?



- Les comptes sur livret et l'assurance vie sont toujours les deux produits phares pour se préparer à la retraite
- L'assurance vie progresse de 7 points. Les comptes sur livret régressent de 6 points en tant que produit privilégié.
- Les produits individuels dédiés retraite passent la barre symbolique des 10% d'épargnants les privilégiant et affichent un potentiel important (20% des épargnants l'envisagent).
- La part d'épargnants privilégiant les produits collectifs est stable

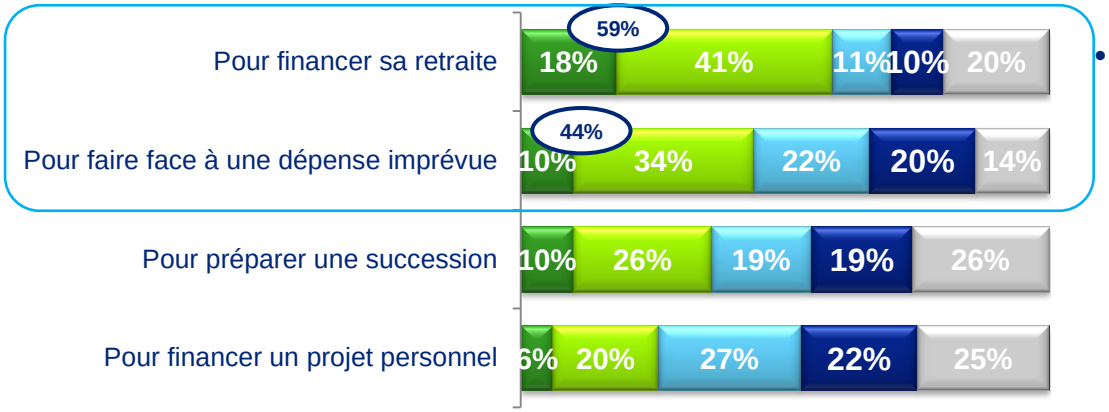
Source : Harris Interactive - Base Non Retraités Epargnants : 1437

© 2014 Deloitte

Deloitte.

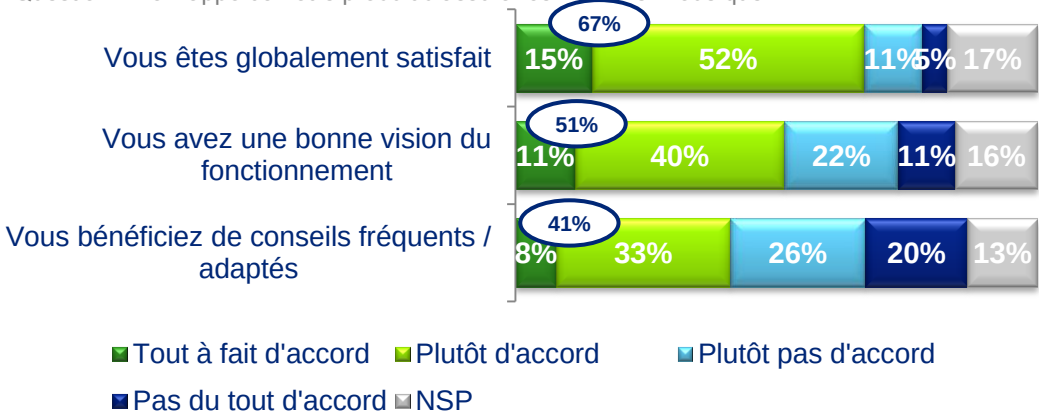
La préparation de la retraite est le premier motif d'utilisation de l'assurance vie pour ses détenteurs

Question : Par rapport à votre produit d'assurance vie, diriez-vous que vous comptez l'utiliser pour … ?



- **59%** des actifs possédant une assurance vie l'utilisent en priorité pour **financer leur retraite** (+3% par rapport à 2012)

Question : Par rapport à votre produit d'assurance vie, diriez vous que …?



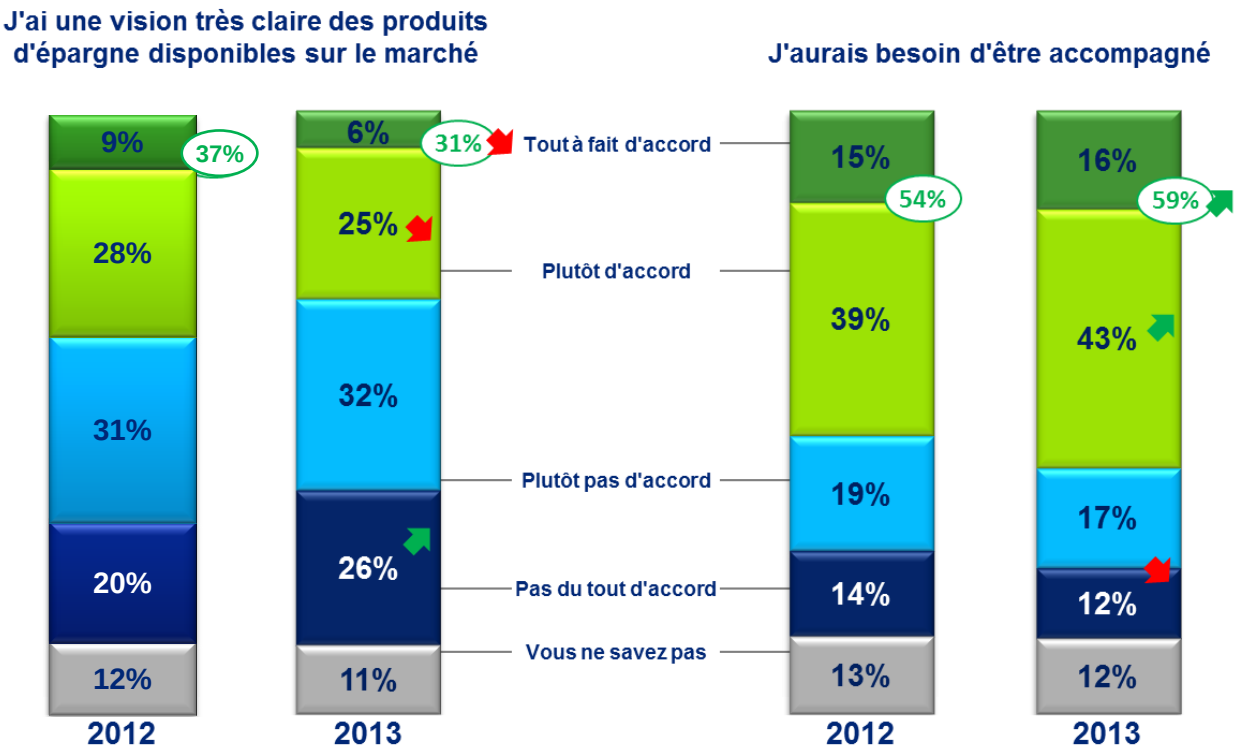
- **67%** des actifs ayant un contrat d'assurance vie en **sont globalement satisfaits** (+2% par rapport à 2012). Ce score est toutefois à nuancer :
  - Ils sont seulement 51% à en comprendre suffisamment le fonctionnement (52% en 2012)
  - Ils sont 41% à avoir reçu / à recevoir des conseils fréquents et adaptés

Source : Harris Interactive - Base Non Retraités / détenteurs d'assurance vie : 1215

© 2014 Deloitte

La vision des produits disponibles se dégrade et le besoin d'accompagnement se renforce

Question : Pour chacune des affirmations suivantes concernant la souscription à un produit d'épargne en vue de compléter votre retraite, êtes vous ...:
- J'ai une vision très claire des produits d'épargne disponibles sur le marché,
- J'aurai besoin d'être accompagné(e)



- Le besoin d'accompagnement est en constante progression depuis 2011 (+11 points), en particulier chez les intentionnistes.

Tout à fait d'accord | Plutôt d'accord | Plutôt pas d'accord | Pas du tout d'accord | Vous ne savez pas

Source : Harris Interactive – base : Non retraités épargnant, ayant épargné ou ayant l'intention d'épargner (2233)

© 2014 Deloitte

L’accompagnement, oUI !

Mais qui et pourquoi ?

© 2014 Deloitte

Quand on les questionne sur une « Marque », une « Institution » symbolisant la préparation de la retraite…

Question : Quelle est pour vous l'institution ou la marque qui symbolise le mieux le thème de la 'préparation de la retraite' ?

…53% des Français ne savent pas répondre !

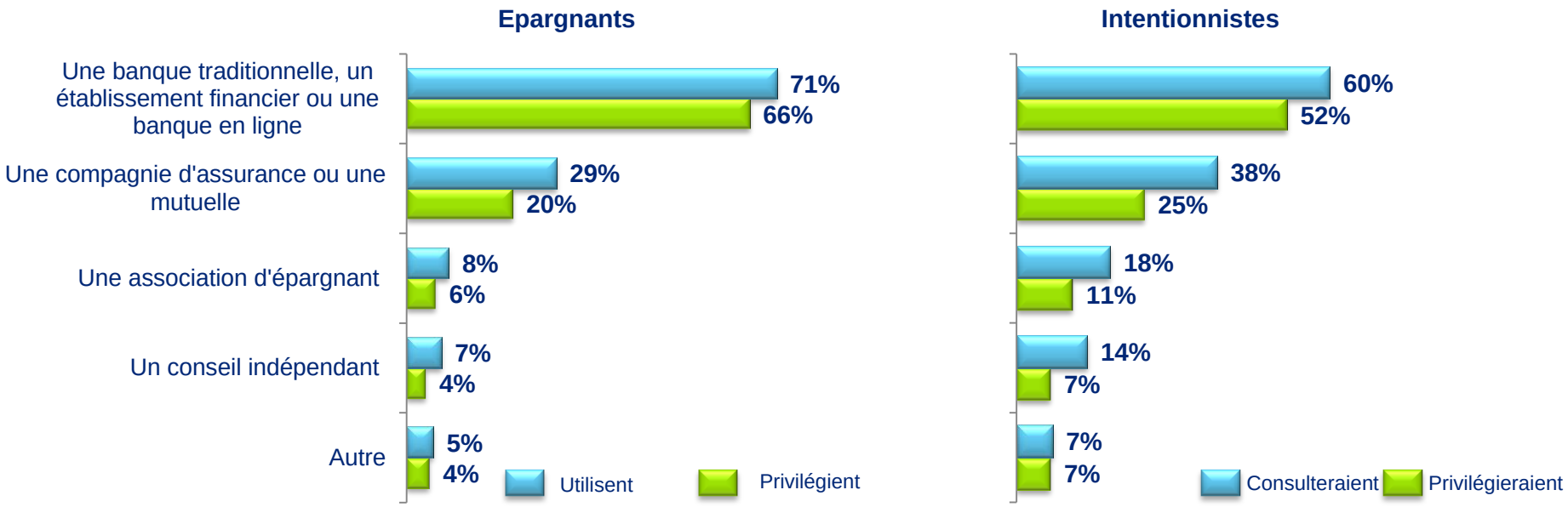
Pour le reste, et au-delà des institutions représentant les régimes obligatoires, les acteurs de l'épargne sont peu identifiés :

Source : Harris Interactive – base totale

© 2014 Deloitte

Les épargnants utilisent en priorité les établissements bancaires pour leur démarche d'épargne en vue de la retraite

Questions : Dans le cadre de votre démarche d'épargne pour la retraite, quels sont les principaux types d'établissements à qui vous confiez votre épargne / quels types d'établissements consulterez-vous ?
Et lequel privilégiez-vous / privilégierez-vous ?



- **71% des épargnants retraite ont consulté une banque** et 66% l'ont privilégiée.

- **Les intentionnistes sont plus nombreux à penser s'adresser aux assureurs et aux autres types d'acteurs**

Source : Harris Interactive – base : Non retraités épargnant, ayant épargné ou ayant l'intention d'épargner (2233)

© 2014 Deloitte

Les banques sont choisies avant tout pour leur proximité, les autres acteurs véhiculent plus les dimensions « compétence » et « conseil »

Question : Pour quelle raison principale privilégiez-vous / avez-vous privilégié cet établissement ?

	Moyenne	Banques/ établissement financier	Assurances ou mutuelles	Association d'épargnants	Conseils indépendants
Compétence et performance					
Compétence ou réputation	**10%**	8%	12%	21%	18%
Valeurs	**6%**	6%	7%	11%	3%
Solidité financière	**10%**	10%	11%	10%	5%
Qualité ou performance des produits / supports	**6%**	4%	10%	16%	11%
Conseil					
Capacité à proposer des offres larges hors retraite	**5%**	5%	6%	7%	11%
Qualité du conseil ou de la relation	**17%**	17%	18%	12%	28%
Accessibilité					
Qualité des services internet ou mobile	**4%**	5%	5%	6%	4%
Facilité d'accès (proximité géographique,…)	**18%**	23%	11%	8%	8%

Source : Harris Interactive – base non retraités épargnants (1717)

© 2014 Deloitte

Les épargnants jugent de façon mitigée leur établissement et pointent un déficit de conseil et de personnalisation

Question : Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec ces affirmations concernant votre relation avec l'établissement privilégié pour votre épargne pour la retraite ?

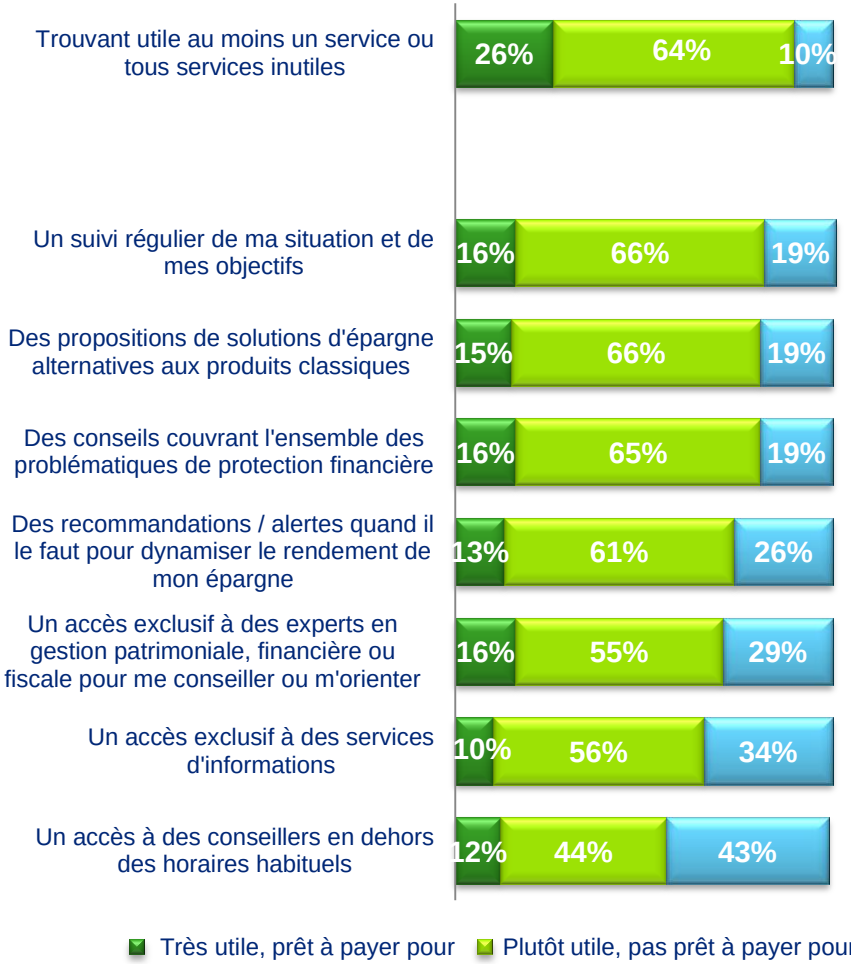
% tout à fait d'accord % total d'accord (tout à fait d'accord & plutôt d'accord)	Moyenne	Banques/ établissement financier	Assurances ou mutuelles	Association d'épargnants	Conseils indépendants
Accessibilité					
Outils internet ou mobiles complets	**17% 68%**	19% 70%	14% 63%	18% 67%	12% 74%
Accès facile à un/mon conseiller lorsque j'en ai besoin	**28% 82%**	29% 83%	27% 81%	20% 76%	33% 78%
Conseil					
Conseils réguliers sur l'orientation de mon épargne	**13% 62%**	13% 60%	14% 66%	16% 64%	24% 65%
Conseils pertinents vs objectifs souhaités	**14% 72%**	13% 71%	15% 72%	17% 78%	18% 81%
Personnalisation					
Produit(s) souscrits correspondant à mes besoins	**17% 80%**	15% 78%	20% 85%	19% 77%	22% 84%
Connu de mon interlocuteur et réponses personnalisées	**21% 72%**	20% 72%	21% 73%	19% 66%	35% 72%
Confiance et recommandation					
Confiance dans l'établissement pour gérer mon épargne	**22% 83%**	22% 82%	21% 84%	22% 80%	27% 82%
Prêt à recommander l'établissement	**19% 71%**	18% 69%	19% 74%	19% 73%	25% 75%

Source : Harris Interactive – base non retraités épargnants (1717)

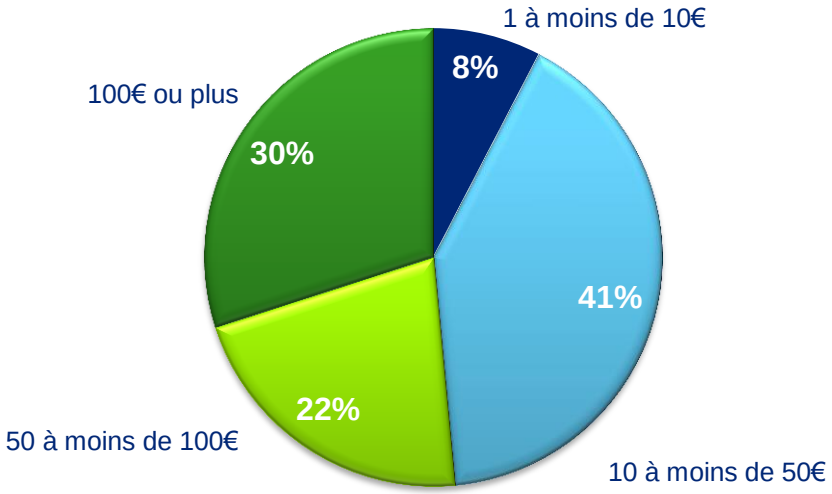
© 2014 Deloitte

26% des épargnants retraite seraient prêts à payer pour bénéficier de services de conseils ou d'accompagnement à valeur ajoutée

Question : Votre établissement pourrait vous proposer des services de conseil et d'accompagnement optimisés pour la gestion de votre épargne pour la retraite. Pour chacune des propositions suivantes, dans quelle mesure les trouvez-vous utiles ? Quel prix seriez-vous prêt(e) à payer par an pour avoir accès à l'ensemble de ces services ? - moyenne



- En moyenne, ils seraient prêts à verser **71 € / an**



Source : Harris Interactive – base : Non retraités Epargant (1433)

© 2014 Deloitte

Résultats clés et enseignements

© 2014 Deloitte

La retraite : Comment inverser les courbes ?

Enseignements

Les Français…

- Jugent les réformes insuffisantes et s'attendent à des décisions futures (âge, niveau de pension…)
- Expriment une forte préoccupation sur leur niveau de vie à la retraite et jugent de plus en plus sévèrement les réformes
- Sont plus que jamais face à l'inconnu sur leur situation future mais
- Aimeraient agir et se préparer mais sont moins nombreux à le faire dans le contexte de crise
- Sont peu nombreux à disposer d'une bonne vision des produits d'épargne
- N'identifient pas les acteurs de référence

Pour les décideurs publics, clarifier les choix

- Poursuivre les efforts de simplification et de lisibilité du système
- Clarifier les intentions sur l'avenir du système et donner de la visibilité sur sa contribution future
- Prendre les mesures et rassurer sur la capacité dans la durée

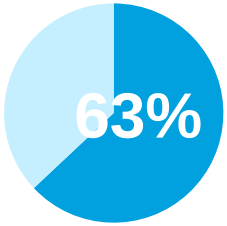
Pour les acteurs de l'épargne, investir en attendant la reprise

- Accélérer les efforts engagés en matière d'image et de légitimité en tant que fournisseurs de solutions adaptées aux situations individuelles
- Prioriser les efforts sur les produits et les cibles à potentiel
- Favoriser la simplicité des produits
- Renforcer l'offre et la compétence de conseil

© 2014 Deloitte

Résultats clés

Perceptions et comportement des Français vis-à-vis de la préparation de la retraite



des actifs pensent que leur pension sera insuffisante pour couvrir leurs besoins financiers

(détails p. 17)

62 ans 63 ans 64 ans

65 ans

66 ans 67 ans …

L'âge de départ moyen estimé à la retraite par les actifs

(détails p.16)

82%

des actifs ont au mieux une vague idée de leur pension future

(détails p.18)

41 ans 42 ans 43 ans 44 ans

45 ans

46ans 47 ans …

L'âge moyen de début de préoccupation

(détails p.23)

61% (2012)

53%(2013)

Des actifs disent épargner pour financer leur retraite

(détails p.26)

3 principaux critères de sélection

(détails p.29)

59%

Des détenteurs d'une assurance vie pensent l'utiliser pour leur retraite

(détails p. 31)

60%

Des actifs ont besoin d'accompagnement

(détails p. 32)

53%

Des Français ne savent dire quelle marque ou institution symbolise la préparation de la retraite

(détails p. 34)

66%

privilégient une banque pour confier leur épargne en vue de la retraite

(détails p. 35)

14%

des épargnants très satisfaits de la qualité du conseil reçu par leur établissement privilégié

(détails p. 37)

26%

des épargnants prêts à payer pour des services et conseils à valeur ajoutée

(détails p. 38)

© 2014 Deloitte

Experts

Hugues Magron

Directeur Conseil secteur Assurances & Protection Sociale de Deloitte

Il est intervenu pour de nombreux acteurs de l'Assurance, de la Protection sociale et du secteur Bancaire.
Ses domaines d'intervention recouvrent entre autres la définition et l'exécution de plans stratégiques, la refonte d'organisations et de processus, la conduite de projets de rapprochement, la gestion de grands projets et la mise en place de systèmes d'information.

Jean-François Poletti

Associé Conseil Santé secteur Assurance et Protection Sociale chez Deloitte

Il a travaillé pour des comagnies d'assurance, mutuelles, IP et courtiers dans le domaine des assurances de personnes.
Ses domaines d'intervention recouvrent, entre autres : la gestion de projets de partenariat / rapprochement, l'élaboration de business plans, la gestion de grands projets, la redéfinition d'organisations et de processus et la mise en place de systèmes d'information complexes.

© 2014 Deloitte

Contacts presse

Relations presse Deloitte

Sarah Panchbhaya
+ 33 (0)1 55 61 48 65
spanchbhaya@deloitte.fr

Agence Rumeur Publique

Benjamin Sasu
+ 33 (0)1 55 74 52 37
benjamin@rumeurpublique.fr

© 2014 Deloitte

Deloitte.

Deloitte fait référence à un ou plusieurs cabinets membres de Deloitte Touche Tohmatsu Limited, société de droit anglais (« private company limited by guarantee ») et à son réseau de cabinets membres constitués en entités indépendantes et juridiquement distinctes. Pour en savoir plus sur la structure légale de Deloitte Touche Tohmatsu Limited et de ses cabinets membres, consulter www.deloitte.com/about. En France, Deloitte SA est le cabinet membre de Deloitte Touche Tohmatsu Limited, et les services professionnels sont rendus par ses filiales et ses affiliés.

Deloitte fournit des services professionnels dans les domaines de l'audit, de la fiscalité, du consulting et du financial advisory, à ses clients des secteurs public ou privé, de toutes tailles et de toutes activités. Fort d'un réseau de firmes membres dans plus de 150 pays, Deloitte allie des compétences de niveau international à des expertises locales pointues, afin d'accompagner ses clients dans leur développement partout où ils opèrent. Nos 200 000 professionnels sont animés par un objectif commun, faire de Deloitte la référence en matière d'excellence de service.

En France, Deloitte mobilise un ensemble de compétences diversifiées pour répondre aux enjeux de ses clients, de toutes tailles et de tous secteurs – des grandes entreprises multinationales aux microentreprises locales, en passant par les entreprises moyennes. Fort de l'expertise de ses 7 950 collaborateurs et associés, Deloitte en France est un acteur de référence en audit et risk services, consulting, financial advisory, juridique & fiscal et expertise comptable, dans le cadre d'une offre pluridisciplinaire et de principes d'action en phase avec les exigences de notre environnement.

© 2014 Deloitte SA. Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited