



Communiqué de presse

Contacts**Sarah Panchbhaya**

Relations Presse Deloitte
+ 33 (0)1 55 61 48 65
spanchbhaya@deloitte.fr

Benjamin Sasu

Agence Rumeur Publique
+ 33 (0)1 55 74 52 37
benjamin@rumeurpublique.fr

63% des Français estiment que leur pension de retraite ne sera pas suffisante pour couvrir leurs besoins financiers

3ème édition du baromètre Deloitte - Les Français et la préparation de la retraite : « Comment inverser les courbes ? »

Neuilly-sur-Seine, mercredi 19 mars 2014 - Deloitte présente les résultats de la troisième édition de son baromètre annuel sur les Français et la préparation à la retraite, administrée par l'institut Harris Interactive auprès de 4 000 personnes. Réalisé quelques jours après les annonces des mesures de la réforme 2013, Deloitte a souhaité connaître la perception des Français sur ce sujet, leur état d'esprit, leurs préoccupations ainsi que leur niveau de préparation.

Les réformes se succèdent et les Français restent inquiets

La réforme des retraites est jugée comme nécessaire par les Français mais ils ne sont pas convaincus que ces dernières annonces apportent plus d'équité (19%) ou qu'elles soient suffisantes pour préserver durablement le système par répartition (13%). Ils jugent également sévèrement les apports de la réforme sur les conditions de préparation anticipée à la retraite (22%).

Après une embellie en 2012, l'inquiétude des Français monte et retrouve en partie son niveau de 2011. Ils sont de plus en plus préoccupés par la retraite (54% pour les actifs contre 51% en 2012). Les actifs sont convaincus que leur situation sera plus défavorable que celle des retraités d'aujourd'hui.

Les Français anticipent le recul de l'âge de la retraite : 67% des actifs pensent partir à la retraite à partir de 65 ans. **L'âge moyen estimé de départ à la retraite est de 65,2 ans.** Cette moyenne est plus élevée chez les 25-34 ans (67 ans) et pour les 35-44 ans (66 ans).

Le montant de la retraite reste l'une des principales sources d'inquiétude avec 63% des actifs qui considèrent que leur pension future ne suffira pas à couvrir leurs besoins financiers. Ils sont même 77% à estimer nécessaire arrivés à la retraite de devoir compléter leur revenu par d'autres sources.

De manière plus précise, les actifs sont face à l'inconnu quant au niveau de leur pension future

puisque'ils sont presque **1 sur 2 à n'avoir aucune idée du montant de leur future retraite.**

Enfin, 40% des actifs n'ont confiance en aucun des interlocuteurs dans le domaine de la retraite pour les aider à se préparer à cette échéance.

« Le contexte actuel pèse sur la perception et le comportement des Français à l'égard de la préparation de la retraite. Les Français se préoccupent désormais assez tôt de leur retraite, et s'ils paraissent inquiets, c'est avant tout en raison d'un manque de transparence et d'information sur leur avenir mais également sur leur niveau de pension future qui reste une source d'inquiétude majeure. » commente **Jean-François Poletti, Associé Conseil secteur Assurance et Protection Sociale chez Deloitte**

La préparation de la retraite, 1er motif d'épargne

La préparation de la retraite est un sujet qui préoccupe particulièrement plus de deux actifs sur trois.

L'âge moyen de début de préoccupation de la préparation est stable, à 45 ans. Les actifs prévoient ainsi 20 années de préparation pour leur retraite en moyenne. " *L'épargne est un réflexe de longue date pour les Français, ce d'autant que le pays se situe dans une situation de difficulté économique voire de hausse du chômage. Les Français envisagent donc plus d'épargner à l'avenir tandis que la part d'épargne à investir a plutôt tendance à baisser.*" commente **Caroline Bastide, Directrice Adjointe Département Services, Responsable équipe Finance chez Harris Interactive.**

La préparation de la retraite est plus que jamais le 1er motif d'épargne. 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 par rapport à 2012 et 2011).

Conscients de la nécessité d'épargner pour la retraite, les Français ont cependant du mal à le réaliser dans les faits puisque **le nombre d'actifs déclarant épargner pour la retraite chute drastiquement : 53% des actifs disent épargner pour financer leur retraite, contre 61% l'année dernière.** 76% des actifs épargnant pour leur retraite consacrent entre 1 et 10% de leur revenu à cette fin (stable) ; une part croissante épargnant moins de 6%(+4 points). A l'inverse, la part d'actifs envisageant de poursuivre une activité professionnelle est en constante progression (19%, +4 points).

Les mentalités évoluent sur les critères de choix des produits d'épargne, avec une place de plus en plus grande donnée au rendement et aux avantages fiscaux, face en particulier à la disponibilité de l'épargne. Dans ce contexte, **les épargnants modifient l'orientation de leur épargne retraite avec un regain d'intérêt pour l'assurance vie (+7 points). Les comptes sur livret perdent quant à eux 6 points en tant que produit privilégié.**

Les Français semblent cependant isolés dans la préparation de la retraite

Les Français semblent isolés et plus que jamais face à l'inconnu sur le niveau de leur pension future. 1 actif sur 2 dit n'avoir aucune idée du montant de sa future retraite et 53% des Français ne savent pas répondre quand on les questionne sur une « Marque » ou une « Institution » symbolisant la préparation de la retraite.

Pour placer leur épargne en vue de la retraite, les épargnants privilégient les banques (66%), pour leur proximité notamment. Les assurances / mutuelles sont privilégiées par 20% des épargnants.

Les épargnants jugent de façon mitigée leur établissement et pointent un déficit de conseil et de personnalisation. 26% des épargnants retraite seraient prêts à payer pour bénéficier de services de conseils ou d'accompagnement à valeur ajoutée.

« La préparation de la retraite est plus que jamais au cœur des préoccupations d'épargne des actifs. L'assurance vie gagne du terrain parmi les produits privilégiés. On constate cependant, qu'au-delà des institutions représentant les régimes obligatoires, les acteurs de l'épargne sont peu identifiés. Ils doivent alors gagner en légitimité et en notoriété et s'adapter pour répondre au besoin grandissant d'accompagnement et de conseils, qui n'est aujourd'hui pas assouvi. » souligne **Hugues Magron, Directeur Conseil secteur Assurance et Protection Sociale chez Deloitte.**

Méthodologie

Enquête réalisée en ligne par Harris Interactive entre le 20 novembre 2013 et le 3 décembre 2013 sur un échantillon de population de 4 000 répondants représentatifs des Français de 25 ans et plus et comportant 32% de retraités et 68% d'actifs. Méthode des quotas et redressement appliquée aux variables suivantes : sexe, âge, région, CSP, secteur (privé/public) et revenu annuel brut du foyer de l'interviewé(e).

L'étude en quelques tweets

- Les Français et la #retraite : Etude @DeloitteFrance/@harrisint_fr
- 63% des actifs considèrent que leur pension future ne suffira pas à couvrir leurs besoins financiers #retraite @DeloitteFrance
- 42% des actifs jugent nécessaire la réforme des #retraites 2013 @DeloitteFrance
- 54% des actifs sont préoccupés par la #retraite @DeloitteFrance
- 77% des Français estiment nécessaire de devoir compléter leur revenu à la #retraite par d'autres sources @DeloitteFrance
- 1 actif sur 2 n'a aucune idée du montant de sa future #retraite @DeloitteFrance
- 40% des actifs n'ont confiance en aucun des interlocuteurs dans le domaine de la #retraite @DeloitteFrance
- Les actifs estiment à 65 ans en moyenne l'âge de départ à la #retraite @DeloitteFrance
- 1 actif sur 5 envisage la poursuite d'une activité rémunérée pendant la #retraite pour la financer @DeloitteFrance
- 53% des actifs disent épargner pour financer leur #retraite @DeloitteFrance
- 26% des épargnants #retraite seraient prêts à payer pour bénéficier de conseils ou d'accompagnement à valeur ajoutée @DeloitteFrance
- La préparation de la #retraite est le premier motif d'utilisation de l'assurance vie pour ses détenteurs (59%) @DeloitteFrance

A propos de 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 et privé, quel que soit leur domaine d'activité. Fort d'un réseau de firmes membres dans plus de 150 pays, Deloitte allie des compétences de niveau international à un service de grande qualité

afin d'aider ses clients à répondre à leurs enjeux les plus complexes. Nos 200 000 professionnels sont animés par un même objectif, 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

A propos de Harris Interactive

Harris Interactive est un acteur historique du marché des études et le Groupe est présent dans le monde entier. La structure française, dirigée par ses fondateurs Nathalie Perrio-Combeaux et Patrick Van Bloeme, propose des approches innovantes, qualitatives et quantitatives, en France comme à l'international. Animé par l'énergie de la passion, porté par l'innovation et convaincu que le marché est en pleine mutation, Harris Interactive accompagne ses clients face à leurs nouveaux challenges et repense avec eux le métier des études.