



AMUNDI

7 juin 2010

Les Jeunes actifs et la retraite - Vague 3 - 2010

Conférence de presse

Résultats de l'étude TNS Sofres / Présentation Frédéric Chassagne



Amundi

ASSET MANAGEMENT

FICHE TECHNIQUE

Étude barométrique réalisée pour AMUNDI

Échantillon

Interrogation de 804 jeunes actifs*, âgés de 25 à 34 ans

Méthode des **quotas** : sexe, âge, CSP et région pour assurer la représentativité de l'échantillon

* *Jeunes actifs : exerçant actuellement une activité professionnelle*

Mode de recueil & dates de terrain




Enquête en ligne

du 24 au 28 Avril 2010

Consignes de lecture :



Évolution significativement supérieure ou inférieure par rapport à 2009

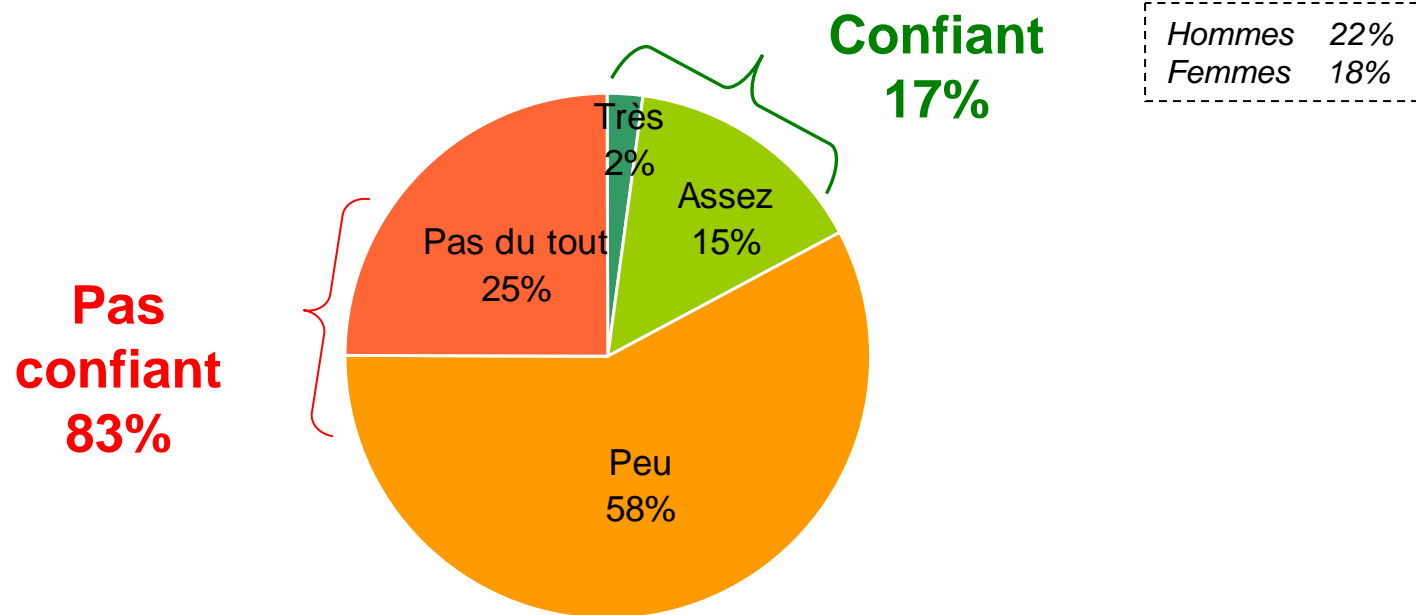


Les jeunes face à la retraite : entre pessimisme, lucidité... et naïveté !

AMUNDI - Les Jeunes actifs et la retraite - Vague 3 - 2010

Des jeunes très pessimistes par rapport à l'avenir du système par répartition : 1 sur 4 n'est « pas du tout confiant » Les hommes, un peu plus optimistes que les femmes

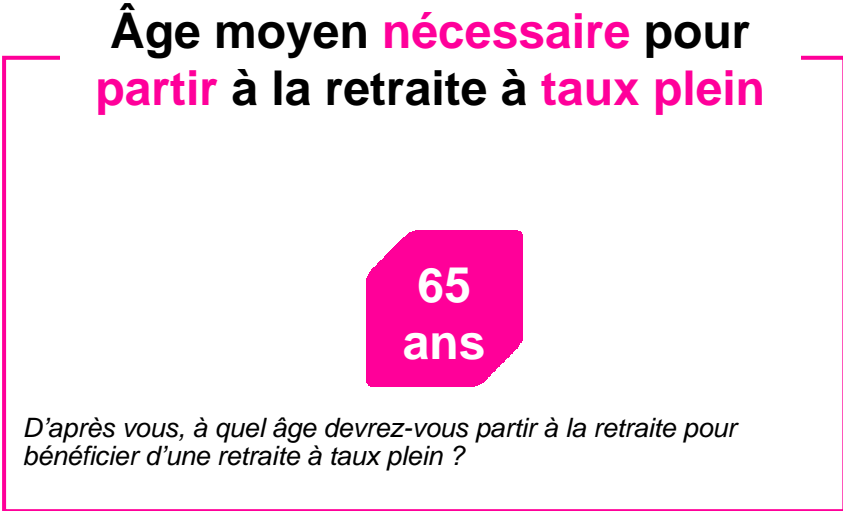
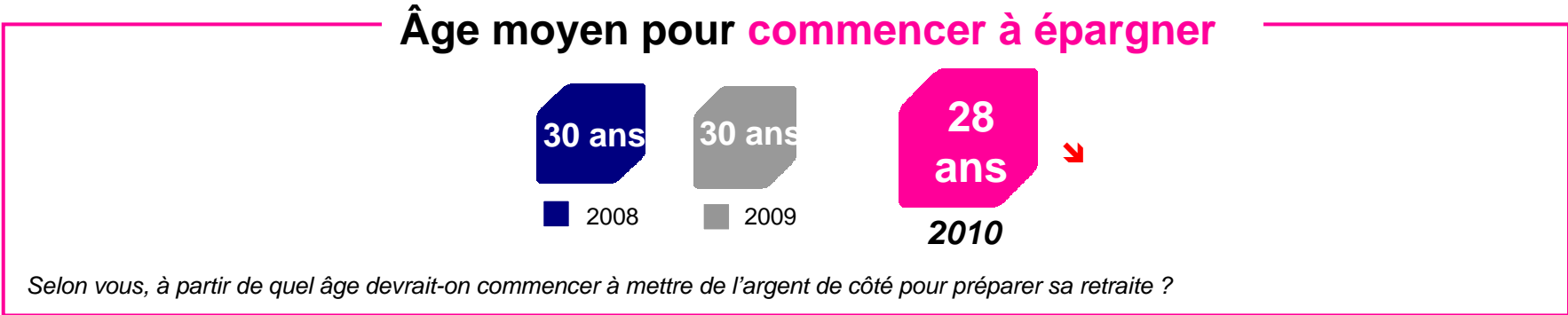
Par rapport à l'avenir du système de retraite par répartition...



Base : Ensemble (804)

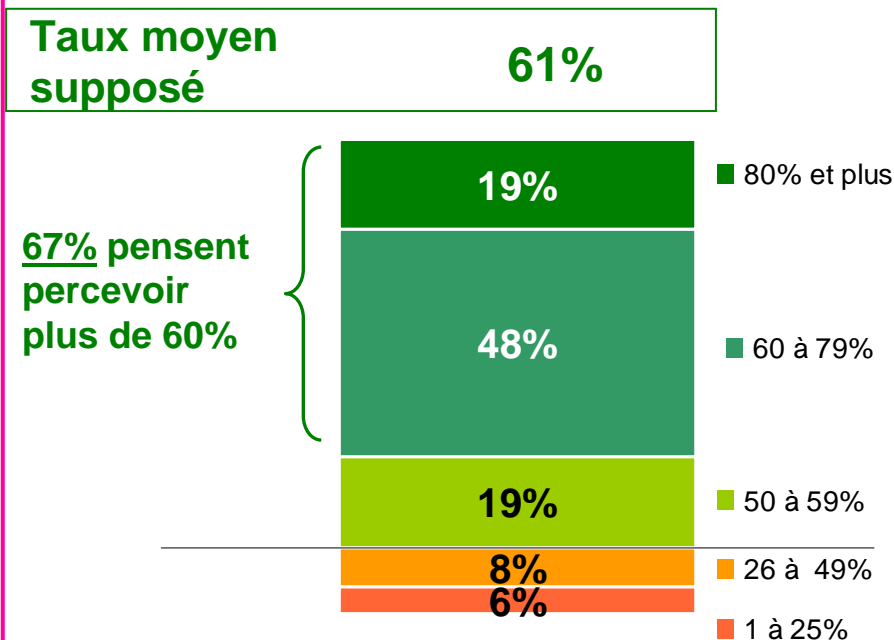
Par rapport à l'avenir du système de retraite par répartition en France, diriez-vous que vous êtes...

... **lucides et résignés** quant à la **nécessité d'anticiper** sur le plan financier, avec un écart bien compréhensible entre l'âge « souhaité » pour partir à la retraite et l'âge « nécessaire » pour partir à taux plein



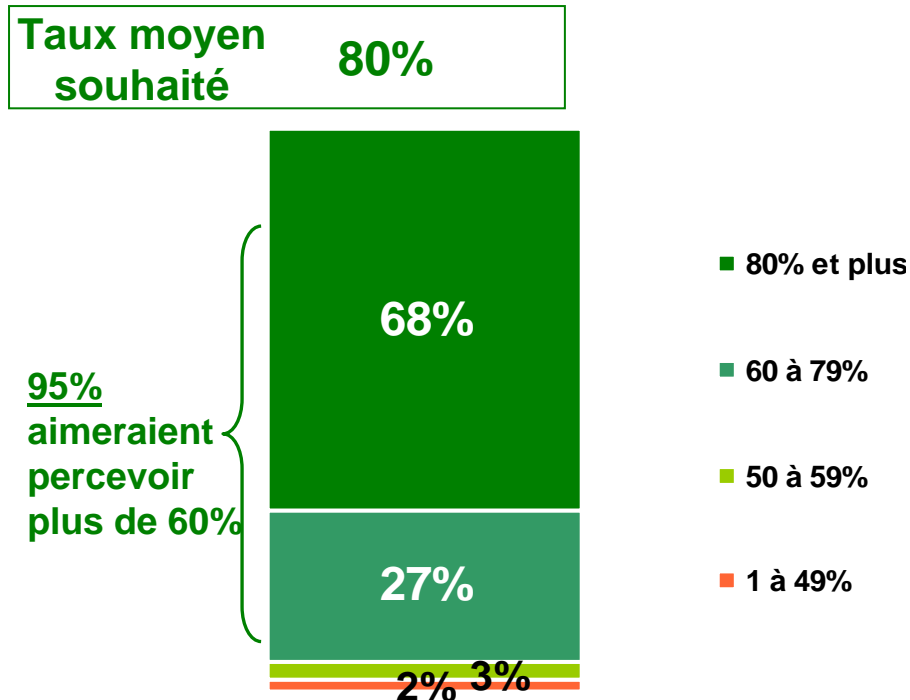
Et pour autant, optimistes (voire naïfs ?) en matière de taux de remplacement : ils tablent sur un taux moyen de 61%... tout en espérant 80% de leurs derniers revenus au moment de la retraite !

Taux de remplacement **supposé**



A votre avis, lorsque vous serez en retraite, quel pourcentage de vos derniers revenus pensez-vous percevoir des régimes de retraite obligatoires (c'est-à-dire de la Sécurité Sociale + la complémentaire obligatoire AGIRC ou ARRCO) ?

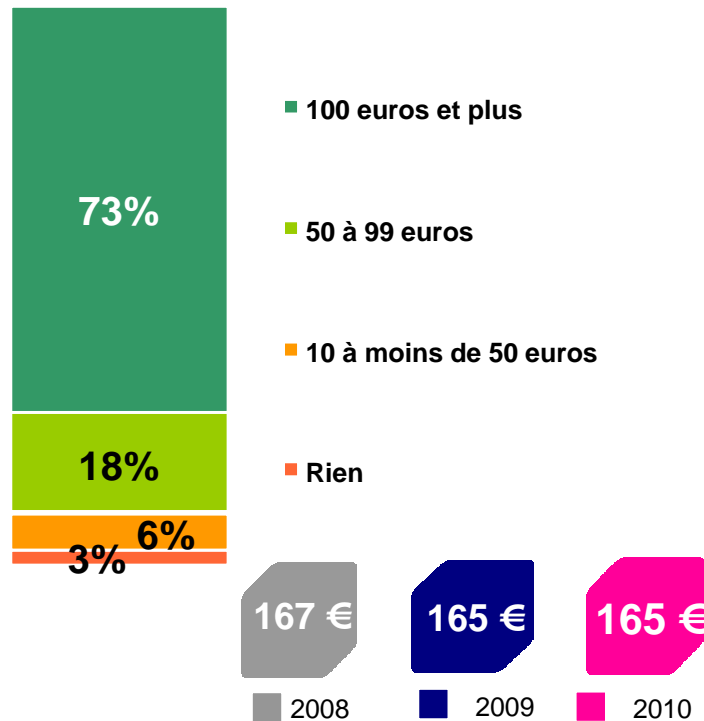
Taux de remplacement **souhaité / acceptable**



Et à partir de quel pourcentage de vos derniers revenus trouveriez-vous votre situation financière acceptable ?

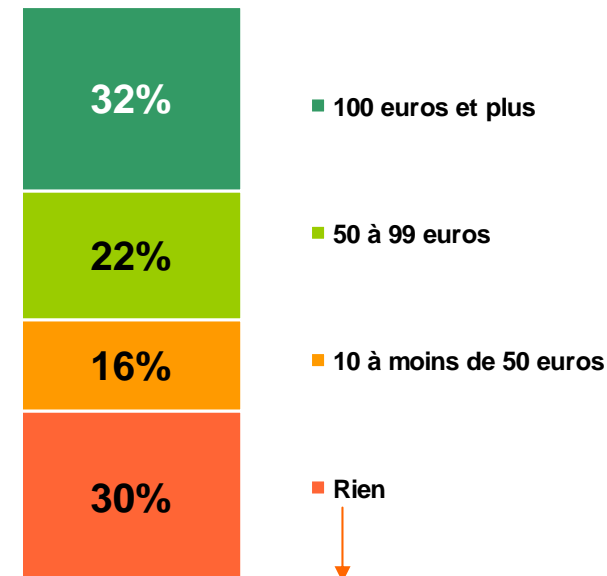
Concernant le montant minimum à épargner, très fort décalage entre ce que les jeunes pensent devoir mettre de côté et ce qu'ils peuvent faire. Près de 1 sur 3 déclare ne pas pouvoir épargner pour sa retraite

Montant minimum d'épargne mensuelle **supposé**



Et, quel montant minimum pensez-vous que vous devriez mettre de côté, chaque mois, afin de vous constituer un revenu complémentaire suffisant à l'âge de la retraite ?

Montant qu'ils estiment « possible »



Pas de différences socio-démographiques. Mais une posture générale de repli et de défiance

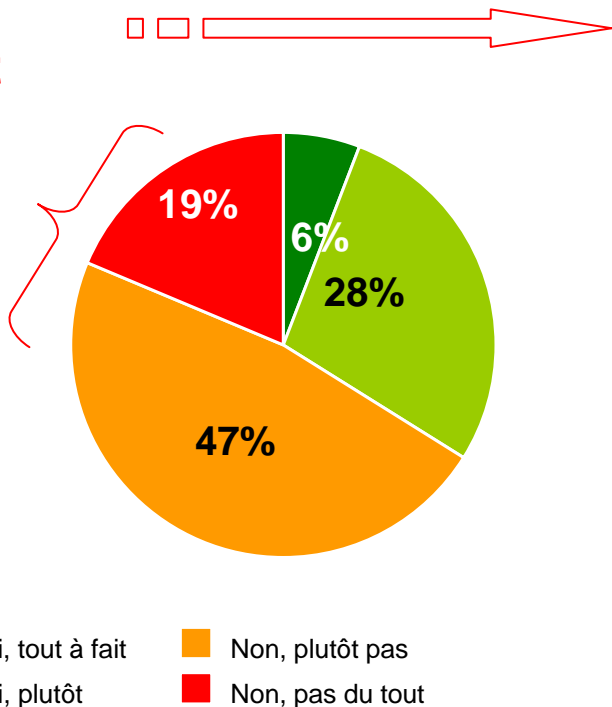
Personnellement, combien êtes-vous capable aujourd'hui de mettre de côté chaque mois pour préparer votre retraite ?

Au total, les jeunes actifs ont le sentiment de ne pas faire ce qu'il faudrait pour préparer leur retraite (près d'1 sur 5 « pas du tout »)

Principale raison invoquée : le « manque de moyens »

Ne fait pas ce qu'il faut 66%

Plutôt...
Femmes 71%
Ouvrier 77%



Pourquoi les jeunes pensent-ils ne pas faire ce qu'il faut ?
Réponses spontanées

« Manque de moyens / pas suffisamment d'argent »	58%
« Critiques du système de retraite / produits retraite »	16%
« Ne se sent pas concerné / trop lointain »	8%
« Autres priorités (achat immobilier...) »	8%
(Ne sait pas 13%)	

Base : Ensemble (804)

Base : ne fait pas ce qu'il faut (531)

Pensez-vous que vous faites ce qu'il faut pour bien préparer votre retraite ?

Pour quelles raisons ? (n = 531)



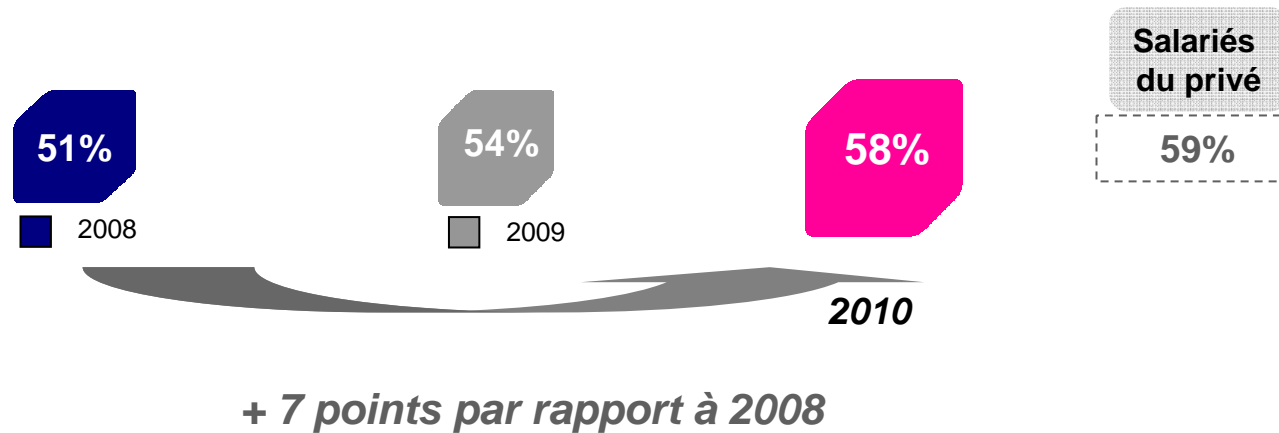
Le PERCO, une solution pleine d'atouts,
qui fait son chemin...

i

AMUNDI - Les Jeunes actifs et la retraite - Vague 3 - 2010

Le PERCO s'installe dans le paysage de l'épargne retraite : + 7 points en 3 ans

% Oui



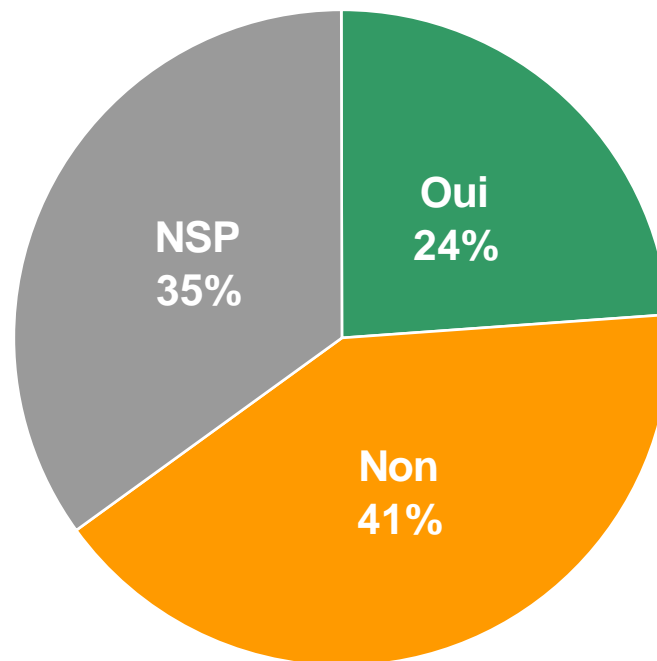
Base : Ensemble (804)

Savez-vous qu'il existe des plans épargne retraite (ou des régimes à cotisations définies) proposés par les entreprises à leurs salariés, par exemple le PERCO, ou le régime à cotisations définies de type « article 83 », etc ?

Pour autant, ne baissions pas la garde !

Si 1 jeune salarié sur 4 déclare disposer d'un PERCO au sein de son entreprise...

1 sur 3 ne sait toujours pas si son entreprise en propose ou non !



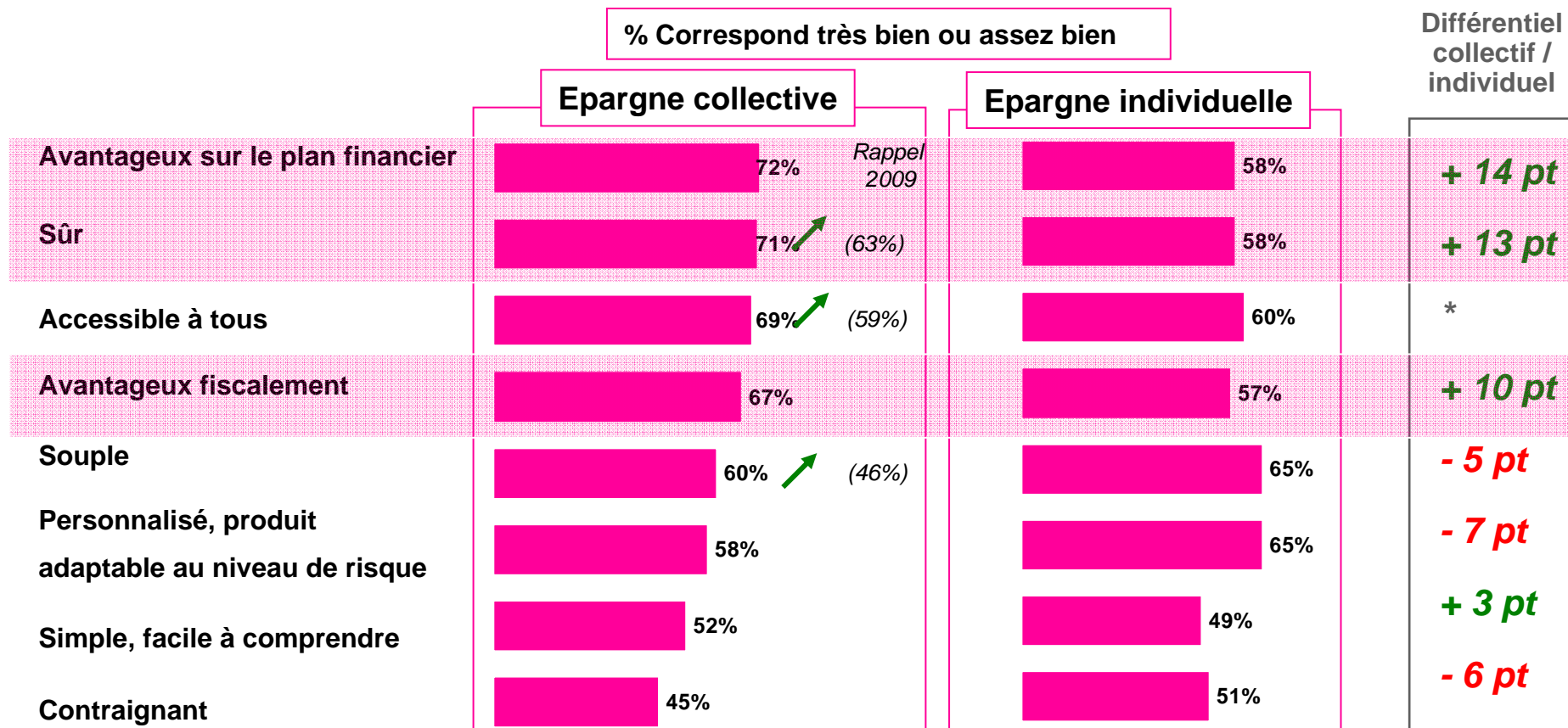
Base : Salariés du privé (526)

Votre entreprise propose-t-elle un plan épargne retraite ?

Face à l'épargne individuelle, le PERCO fait la différence par ses avantages financiers et fiscaux, et sur la sécurité

Son image s'améliore sur la souplesse, l'accessibilité et la sécurité

Salariés du privé



* Question posée différemment

Parlons maintenant des plans d'épargne retraite collective (PERCO), c'est-à-dire l'épargne retraite proposée par les employeurs / de l'épargne retraite individuelle, c'est-à-dire l'épargne retraite proposée par les établissements financiers. Pour chacune des caractéristiques suivantes, indiquez si elle correspond très bien, assez bien, assez mal ou très mal à l'image que vous en avez.

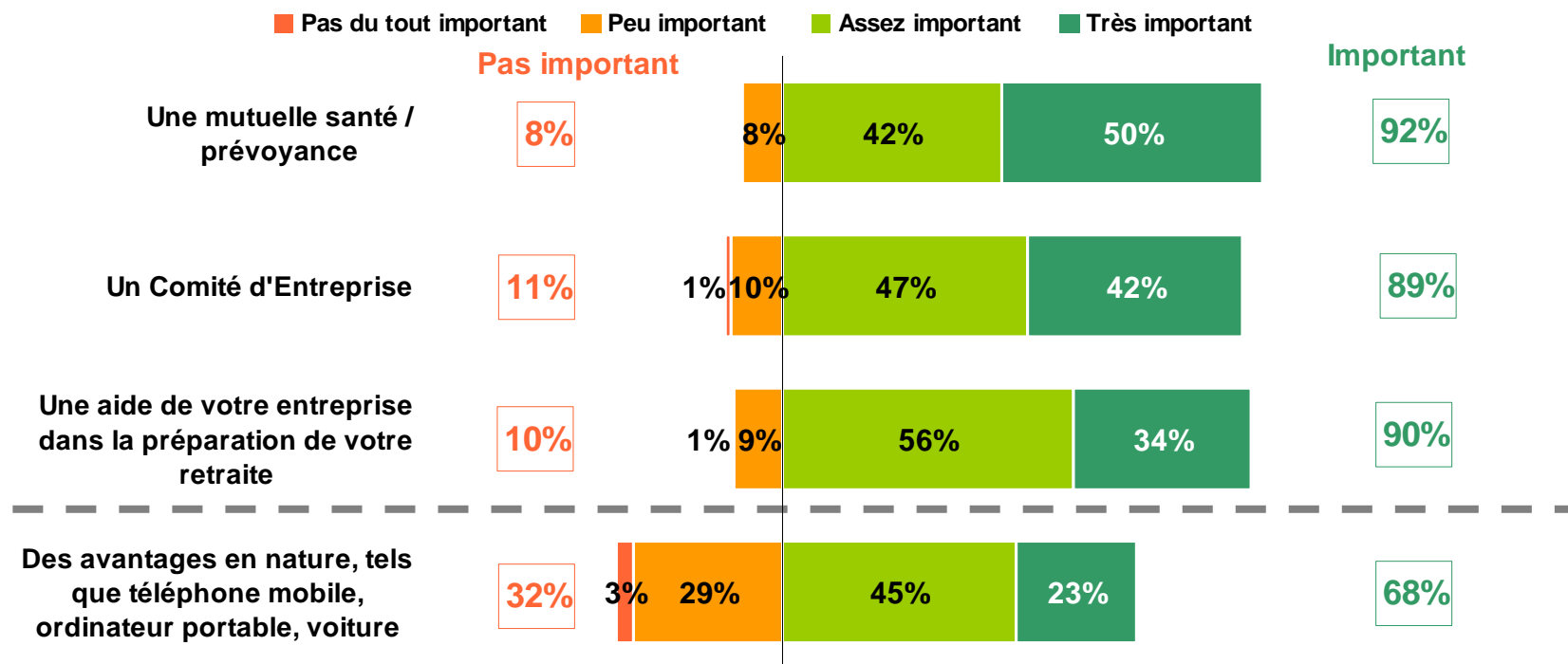


Base : Salariés du privé (526)



AMUNDI - Les Jeunes actifs et la retraite - Vague 3 - 2010 > Le PERCO, une solution pleine d'atouts, qui fait son chemin...

L'accompagnement par les entreprises dans la préparation de la retraite de leurs salariés est perçu par les jeunes comme un levier de motivation très important, au même titre que la complémentaire santé ou le CE

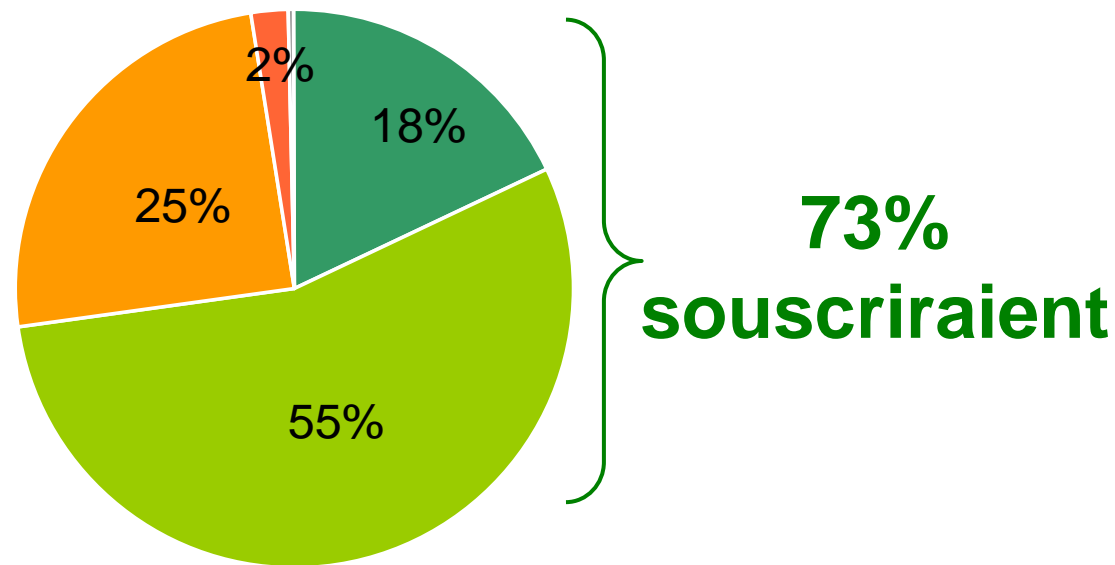


Base : Salariés du privé (526)

Le fait qu'une entreprise propose à ses salariés les avantages sociaux suivants, cela vous paraît-il très important, assez important, peu important ou pas du tout important pour motiver les salariés ?

Une solution « retraite » très attrayante :

3 jeunes sur 4 souscriraient au PERCO, si leur employeur le leur proposait – près de 1 sur 5 « très certainement »



■ Oui, certainement
 ■ Oui, probablement
 ■ Non, probablement pas
 ■ Non, certainement pas

Base : Salariés du privé, n'ayant pas d'épargne collective (445)

Si votre employeur proposait aujourd'hui un plan d'épargne retraite collectif type PERCO à ses salariés, y souscririez-vous ?

En situation de choix, **nette prime aux solutions collectives** (vs individuelles). Un choix principalement motivé par les avantages financiers – abondement en tête

Salariés
du privé

Pour préparer leur retraite, les jeunes choisiraient...

61% Une solution collective

Principales motivations
(réponses spontanées)

Avantageux financièrement	27%
Dont abondement / participation de l'entreprise	21%
Simplicité / facilité (démarches, gestion...)	24%
Placement sûr, rassurant	19%
Plus avantageux / plus intéressant (sans précision)	15%
(Ne sait pas 17%)	

Base : Préfèrent une solution collective (320)

39% Une solution individuelle

Principales motivations
(réponses spontanées)


Souplesse, simplicité, liberté, disponibilité	37%
Dont : Liberté / liberté de choix	17%
Dont : Souplesse / flexibilité / personnalisation	16%
Ne compte que sur moi / maîtrise de la gestion	14%
En cas de changement / de perte d'emploi	13%
Plus sûr(e) / garantie	9%
(Ne sait pas 21%)	

Base : Préfèrent une solution individuelle (206)

Globalement, si vous deviez souscrire (ou souscrire à nouveau) à une solution d'épargne pour préparer votre retraite, vous préféreriez le faire plutôt dans le cadre d'une solution collective type PERCO (que votre employeur propose ou non cette solution aujourd'hui) ou d'une solution individuelle ?

Base : Salariés du privé (526)

Pour quelles raisons préférez-vous une solution individuelle / une solution collective ?

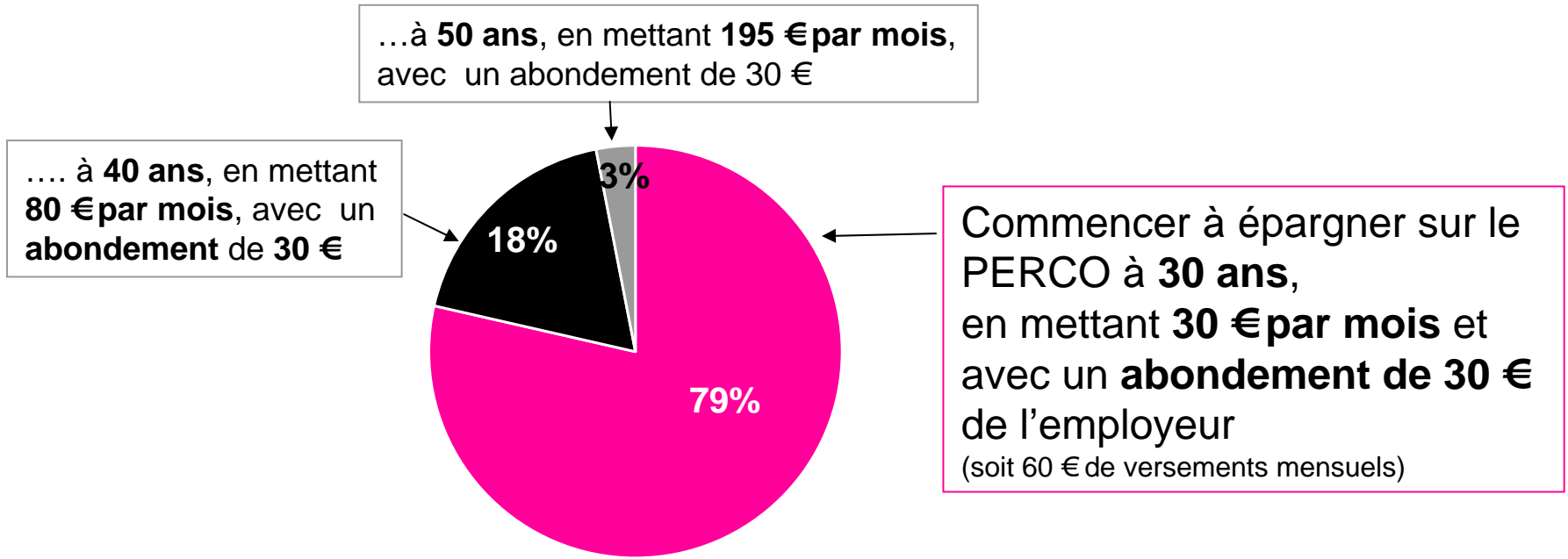


Quelques clés pour favoriser la préparation de la retraite : incitations financières et sensibilisation précoce

AMUNDI - Les Jeunes actifs et la retraite - Vague 3 - 2010

Face à différents scénarios offrant les mêmes conditions au moment du départ à la retraite, les jeunes privilégient massivement une **préparation financière précoce** pour permettre un **effort d'épargne plus « doux »**

Scénario préféré pour toucher 250 € par mois au moment du départ à la retraite

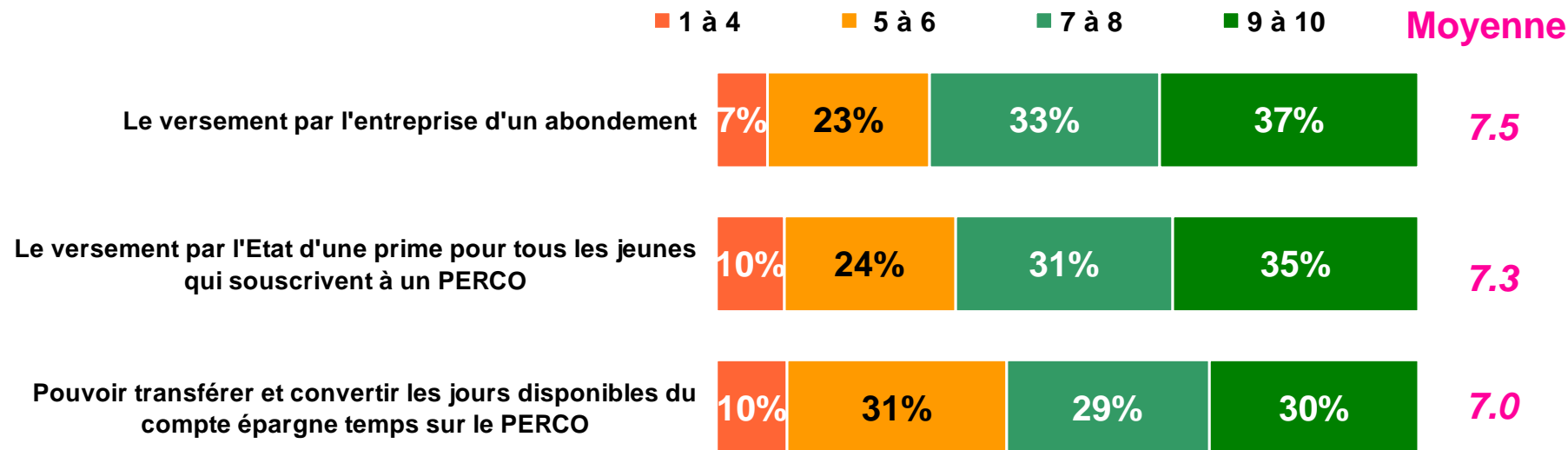


Base : Salariés du privé (526)

Voici différents scénarii possibles pour ouvrir et alimenter un PERCO. Sur la base d'un départ à la retraite à 65 ans et d'un rendement de l'épargne de 4%, chacun de ces scénarios permet au final de toucher une rente d'environ 250 € par mois au moment du départ en retraite (ou un capital de 54.000 €). Pour lequel de ces scénarios opteriez-vous ?

Pour inciter à la souscription du PERCO, **trois leviers clés** : abondement, prime d'État et conversion des jours disponibles sur le compte épargne temps

Salariés
du privé

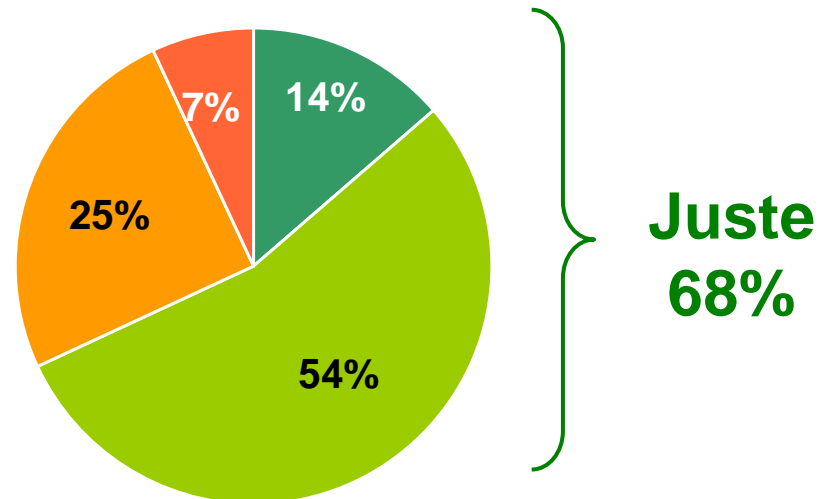


Base : Salariés du privé (526)

Pour chacune des mesures suivantes pouvant inciter un jeune comme vous à souscrire à un PERCO, indiquez sur une échelle de 1 à 10 si elle serait pour vous incitative. 1 signifie qu'elle ne serait pas du tout incitative. 10 qu'elle serait très incitative.

Des jeunes réceptifs à une gradation des avantages fiscaux et sociaux en fonction de la durée de blocage : une mesure « juste » pour plus des 2/3

Salariés
du privé



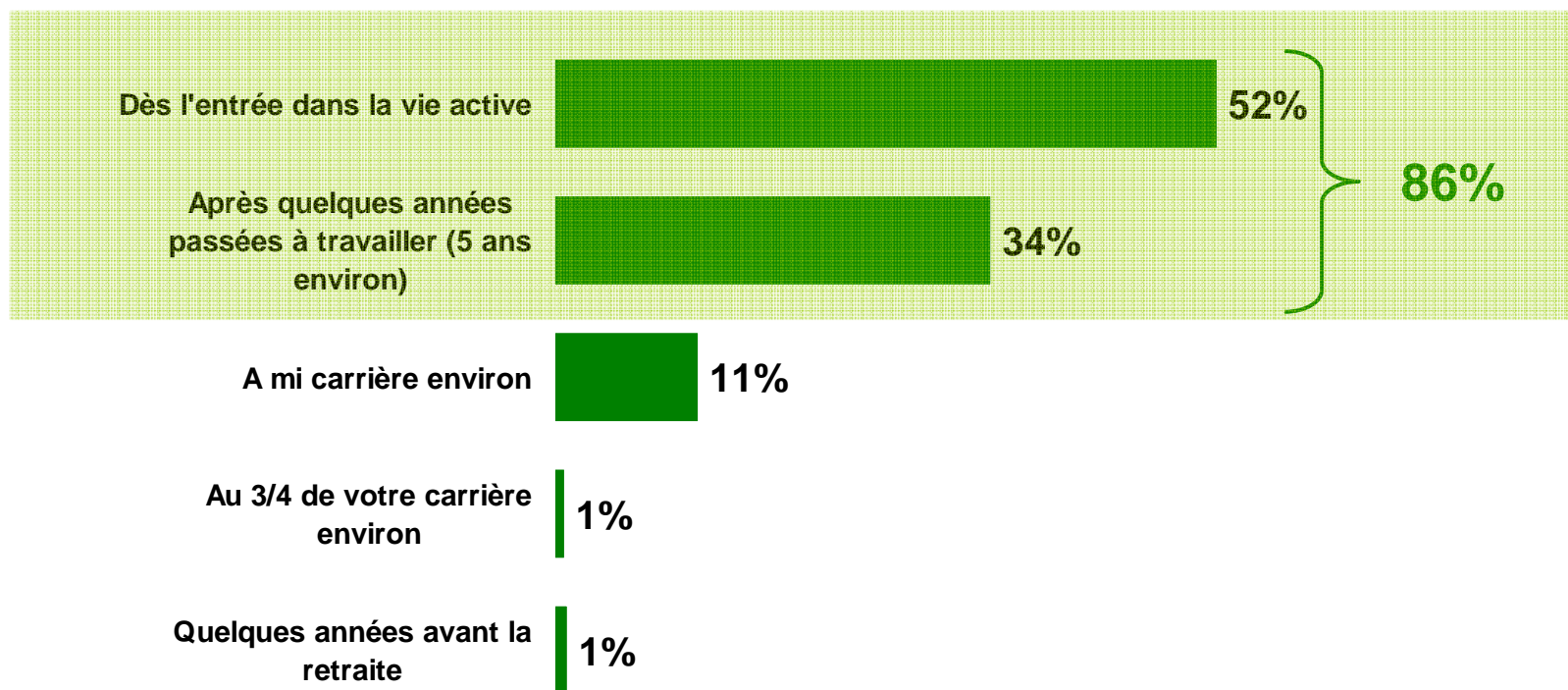
Base : Salariés du privé (526)

- Oui, tout à fait juste
- Oui, plutôt juste
- Non, plutôt injuste
- Non, tout à fait injuste

Est-ce que vous trouveriez juste que les avantages fiscaux et sociaux associés à l'épargne salariale varient en fonction de la durée de blocage de l'épargne ?

Par exemple, un salarié qui accepterait de bloquer son épargne sur son PERCO **pour une longue période** (plus de 25 ans par exemple) bénéficierait de **tous les avantages** de l'épargne salariale, tandis qu'un salarié qui accepterait de bloquer seulement sur une courte période (5 ans par exemple), bénéficierait de moins d'avantages.

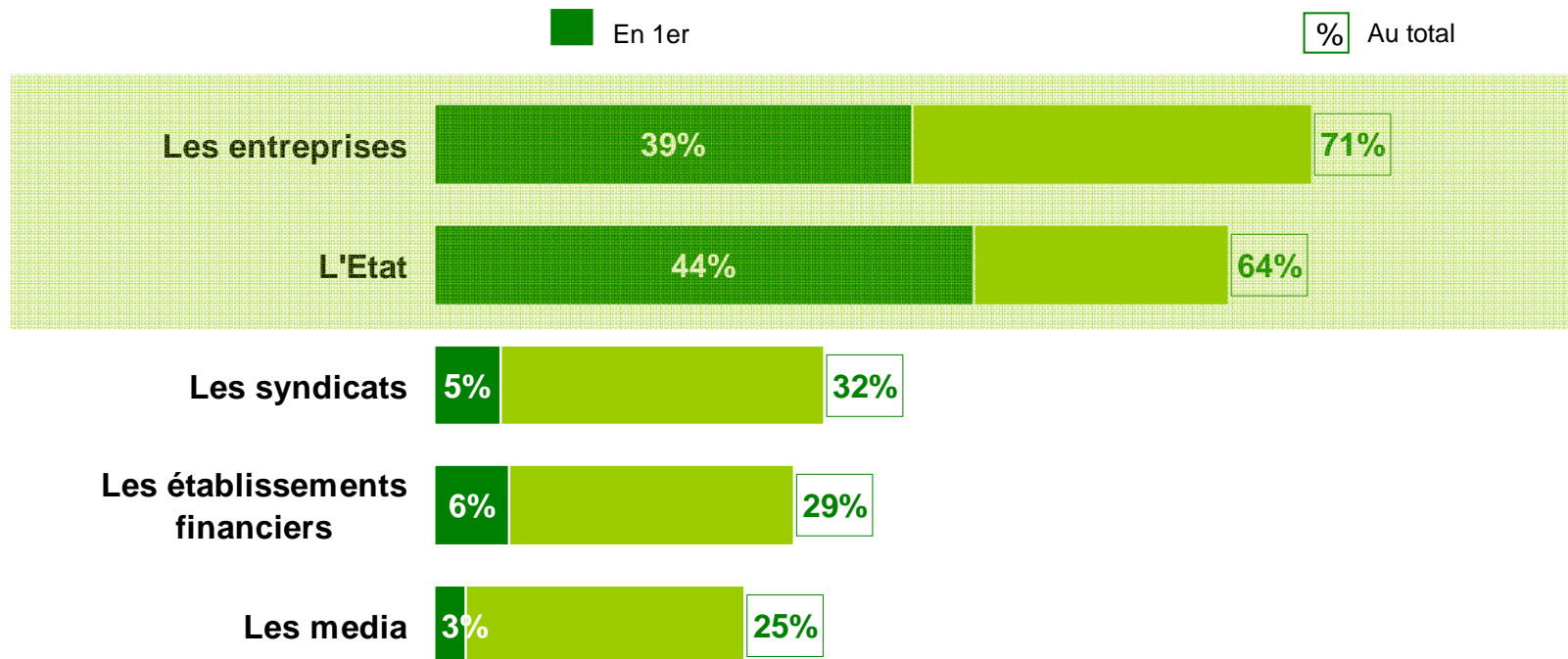
De forts besoins d'anticipation, qui passent par une information précoce : pour plus de 8 jeunes sur 10, dans les 5 premières années de la vie active



Base : Ensemble (804)

A partir de quand pensez-vous qu'il est important d'être informé sur les solutions d'épargne retraite ?

Pour éclairer la prise de décision en matière d'épargne retraite, les entreprises et l'Etat sont les informateurs de référence



Base : Ensemble (804)

D'après vous, qui doit informer les salariés sur les solutions d'épargne retraite ?
Et qui doit informer en priorité ?

Pour résumer...

- * Face à la retraite, les jeunes actifs oscillent toujours entre pessimisme et lucidité, voire naïveté.
- * Néanmoins, depuis 3 ans, la nécessité de s'informer et de commencer à épargner le plus tôt possible pour préparer sa retraite a fait son chemin.
- * Des zones de flou et des freins au « passage à l'acte » persistent : surestimation de l'effort d'épargne, manque de moyens...
- * Le PERCO s'installe progressivement comme une solution pleine d'atouts : avantages financiers et fiscaux, et important levier de motivation pour les salariés.
- * Pour inciter et battre en brèche les préventions ou les idées fausses, les entreprises et l'Etat ont un rôle clé à jouer (information et aide financière)

Merci