



## Communiqué de presse

### Contacts

#### Sarah Panchbhaya

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

#### Pauline Florentin

Agence Rumeur Publique  
+ 33 (0)1 55 74 52 10  
pauline@rumeurpublique.fr

## **Retraites : 6 Français sur 10 en faveur de l'épargne obligatoire** **Baromètre Deloitte « Les Français et la préparation à la retraite »** **4ème édition**

Neuilly-sur-Seine, mardi 9 décembre 2014 – La retraite et son financement restent un sujet de préoccupation majeur pour les Français qui évolue au fil des réformes. Les 4000 Français interrogés dans le cadre du baromètre Deloitte, réalisé par Harris Interactive expriment à nouveau, dans cette 4<sup>ème</sup> édition, une préoccupation importante quant au niveau de leurs revenus à la retraite. 1 actif sur 2 épargne déjà dans l'objectif de se constituer un revenu suffisant (dont 40% des 25-34 ans).

- 45 ans : l'âge moyen de début de préparation à la retraite
- 78% des actifs estiment qu'ils auront besoin de compléter leur retraite par des ressources supplémentaires
- 51% des retraités sont satisfaits de leur pension au titre des régimes obligatoires (-10 points depuis 2012)
- 42% des retraités complètent leur pension aujourd'hui et 54 % des actifs épargnent dans cet objectif
- Environ 500 euros : le montant manquant estimé par les retraités pour couvrir leurs besoins financiers
- 72% des épargnants placent en moyenne 452€ par an pour leur retraite.

### **Les inquiétudes sur le montant de la retraite et le déficit d'information incitent les actifs à se préparer**

Chez les actifs, le thème de la préparation de la retraite reste un sujet de forte préoccupation malgré le léger regain d'optimisme observé : ils sont 66% à exprimer une inquiétude ou forte inquiétude (contre 69% en 2013). Si les réformes successives invitent à s'intéresser au sujet de plus près, seuls 3 actifs sur 10 s'estiment suffisamment informés sur leurs droits à la retraite et leurs besoins financiers futurs. 75% des actifs se disent inquiets du montant de leur pension future et une proportion équivalente a une idée vague ou inexistante du niveau de cette future retraite. Les Français se préparent ainsi dès 45 ans, 20 ans de préparation soit un temps de préparation deux fois supérieur à celui des retraités actuels. 1 actif sur 2 épargne déjà dans l'objectif de se constituer un revenu suffisant (dont 40% des 25-34 ans).

## Le budget retraite des Français : un manque perçu d'environ 500 euros mensuel

Les retraités interrogés sont de plus en plus nombreux à exprimer clairement leur frustration quant au montant de leur pension : ils ne sont plus qu'une petite moitié (51% soit -10 points entre 2014 et 2012) à être satisfaits de leur pension au titre des régimes obligatoires. Les retraités actuels estiment manquer d'environ 500 euros par mois.

Quant aux actifs, 61% sont convaincus que la pension retraite obligatoire ne suffira pas à pallier leurs besoins financiers. Ils souhaiteraient en moyenne au moins bénéficier de 77% de leurs revenus de fin de carrière une fois à la retraite, et estiment qu'avec l'actuel régime des retraites, le taux de remplacement devrait être de seulement 57%. Une large majorité (78%) des actifs estime donc qu'ils auront besoin de compléter leur retraite par des ressources supplémentaires.

Pour garantir un niveau de vie suffisant à la retraite, les actifs misent en priorité sur l'épargne individuelle (39%), l'acquisition de la résidence principale ou secondaire (20%) et la poursuite d'une activité rémunérée pendant la retraite (13%).

## L'épargne personnelle, un recours de plus en plus systématique, mais pas possible pour tous et insuffisant

*« En ce qui concerne l'épargne, on constate un besoin croissant de pédagogie et de produits simples. Les actifs ont ainsi une faible vision des produits d'épargne disponibles et ils sont peu nombreux à en maîtriser le contenu tandis que leur besoin d'accompagnement n'est pas assouvi pour la majorité d'entre eux. L'accessibilité et le conseil sont ainsi les principaux critères de choix d'un établissement pour la gestion de son épargne »* déclare **Hugues Magron, Directeur Conseil Institutions Financières et Protection Sociale.**

Pour l'ensemble des actifs, la préparation de la retraite constitue la motivation première d'épargne. Sur les 12 derniers mois, le montant épargné moyen pour la retraite était en moyenne de 1688 euros mais 72% des épargnants placent en moyenne 452€ par an pour leur retraite, ce qui sera loin d'être suffisant pour couvrir leurs besoins futurs. Pour ceux qui n'ont pas encore épargné, le montant de l'épargne qu'ils souhaiteraient réserver pour la retraite correspond à 13% de leurs revenus actuels.

Concernant les produits d'épargne, la sécurité (72%) et le rendement (59%) sont les critères recherchés en priorité par les épargnants, le rendement prenant de plus en plus le pas sur la disponibilité (53%).

L'assurance vie (31%) et les comptes sur livrets (20%) restent les produits les plus plébiscités par les épargnants même si ces derniers perdent six points depuis 2012. Les nouveaux produits arrivant sur le marché ne semblent pas à première vue chambouler le marché, une part restreinte des Français manifestant son intérêt pour les contrats Euro-Croissance (26%) et Vie-Génération (17%).

*« Quand on interroge les Français sur leurs attentes vis-à-vis d'une prochaine réforme, une grande majorité d'entre eux nous disent être favorables à la mise en place d'une épargne obligatoire dans l'hypothèse d'une prochaine réforme (60%). Moins surprenant, ils ne souhaitent pas une nouvelle augmentation de l'âge de départ (58% contre), ni d'augmentation des cotisations (55%) ni baisse des pensions (67%). »* conclut **Hugues Magron, Directeur Conseil Institutions Financières et Protection Sociale.**

**Méthodologie de l'enquête** : Ce sondage a été réalisé en ligne par Harris Interactive du 16 au 30 octobre 2014, auprès d'un échantillon de 4000 personnes représentatives de la population française, âgées de 25 ans et plus. Méthode des quotas et redressements appliqués aux variables suivantes : sexe, âge, région et catégorie socioprofessionnelle et revenu de l'interviewé(e).

Merci de noter que toute diffusion de ces résultats doit être accompagnée d'éléments techniques tels que : la méthode d'enquête, les dates de réalisation, le nom de l'institut et de son commanditaire, la taille de l'échantillon.

Etude disponible sur demande auprès du service presse

Data visualisation ici :

---

### **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](http://www.deloitte.com/about). En France, Deloitte SAS 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 210 000 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 9 000 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 SAS

### **A propos de Harris Interactive**

Harris Interactive France est un acteur historique du marché des études. Dirigé par ses fondateurs Nathalie Perrio-Combeaux et Patrick Van Bloeme, l'institut 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.

Depuis juillet 2014, Harris Interactive Europe (regroupant Harris Interactive France, Allemagne et UK) a rejoint ITWP (société mère de Toluna) permettant ainsi à ce groupe international d'étendre sa présence dans la filière études.

Suivez l'actualité de Harris Interactive France sur [www.harrisinteractive.fr](http://www.harrisinteractive.fr), [Facebook](#), [Twitter](#) et [LinkedIn](#).