

6 questions pour la retraite

Rapport d'étude

Amundi

Épargne
Salariale
& Retraite



NATIXIS
INTERÉPARGNE
BEYOND BANKING

Ref : 2018-009 / 2018-037

Vos contacts Audirep :

- Pascale Gourlot : p.gourlot@audirep.fr / 01.70.19.23.29
- Thomas Roguier : t.roguier@audirep.fr / 01.70.19.23.05


audirep

www.audirep.fr

The background features a repeating pattern of speech bubbles in various shades of gray, some overlapping. A prominent dark blue speech bubble is centered, containing the text. To its left, a light blue speech bubble is partially visible.

Présentation de l'étude



UNIVERS D'ENQUÊTE

Personnes disposant d'un produit retraite géré par Amundi Epargne Salariale et Retraite ou par Natixis Interépargne.



DATES DE TERRAIN

Du 25 janvier au 12 février 2018 pour Amundi ESR
Du 31 janvier au 14 février 2018 pour Natixis Interépargne



MODE DE RECUEIL

Interviews recueillies online par un questionnaire envoyé par mail aux clients d'Amundi ESR / Natixis Interépargne ou aux personnes accédant aux sites et réseaux sociaux d'Amundi ESR / Natixis Interépargne.



QUESTIONNAIRE

2 min 30 (durée moyenne)



ÉCHANTILLON

92 855 répondants pour Amundi ESR
38 260 répondants pour Natixis Interépargne
Soit au total : 131 115 répondants

The background features a repeating pattern of speech bubbles in various shades of gray, some overlapping. A prominent dark blue speech bubble is centered, containing the main text. To its left, a light blue speech bubble is partially visible.

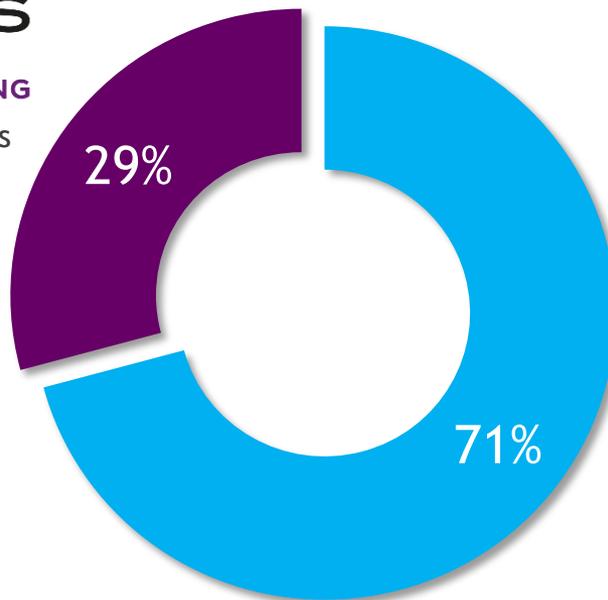
Les résultats

I/Profil des répondants

Nombre de répondants par enseigne

131 115 personnes ont répondu à l'enquête

 **NATIXIS**
INTERÉPARGNE
BEYOND BANKING
Soit 38 260 répondants



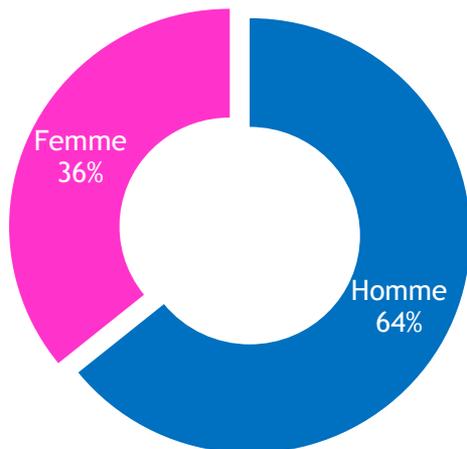
Amundi 
Épargne
Salariale
& Retraite
Soit 92 855 répondants

Profil des répondants (au global des deux enseignes)

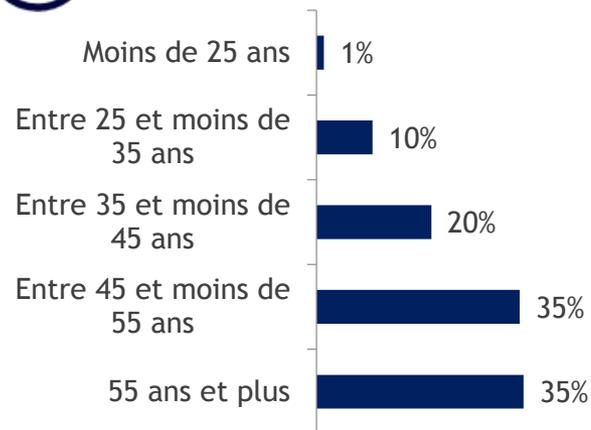
Base ensemble : 131 115



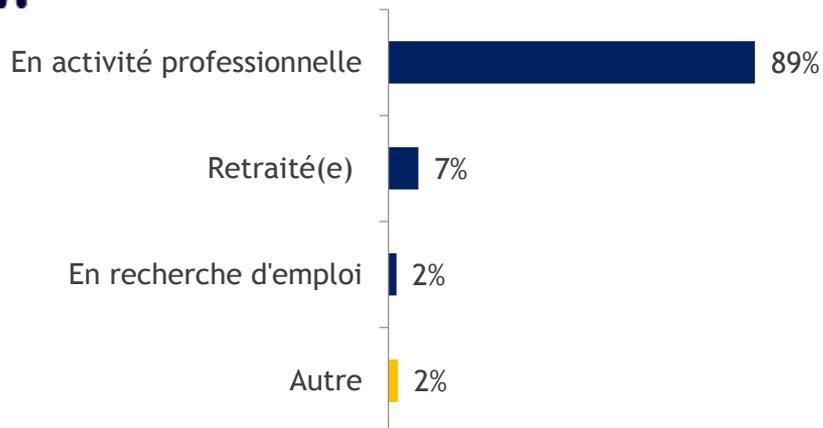
Sexe



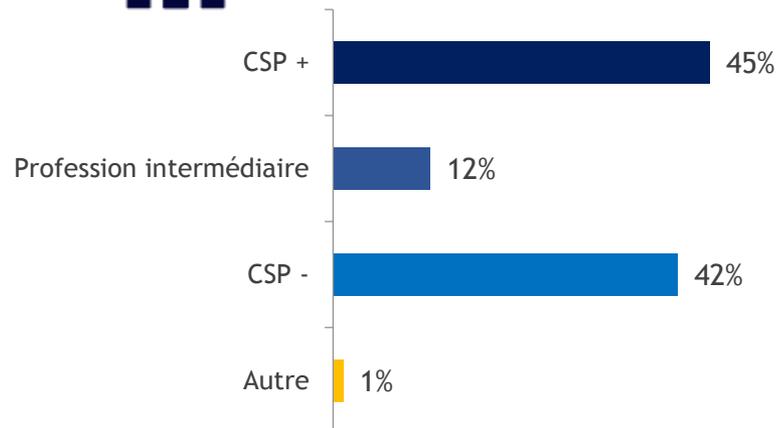
Age



Situation



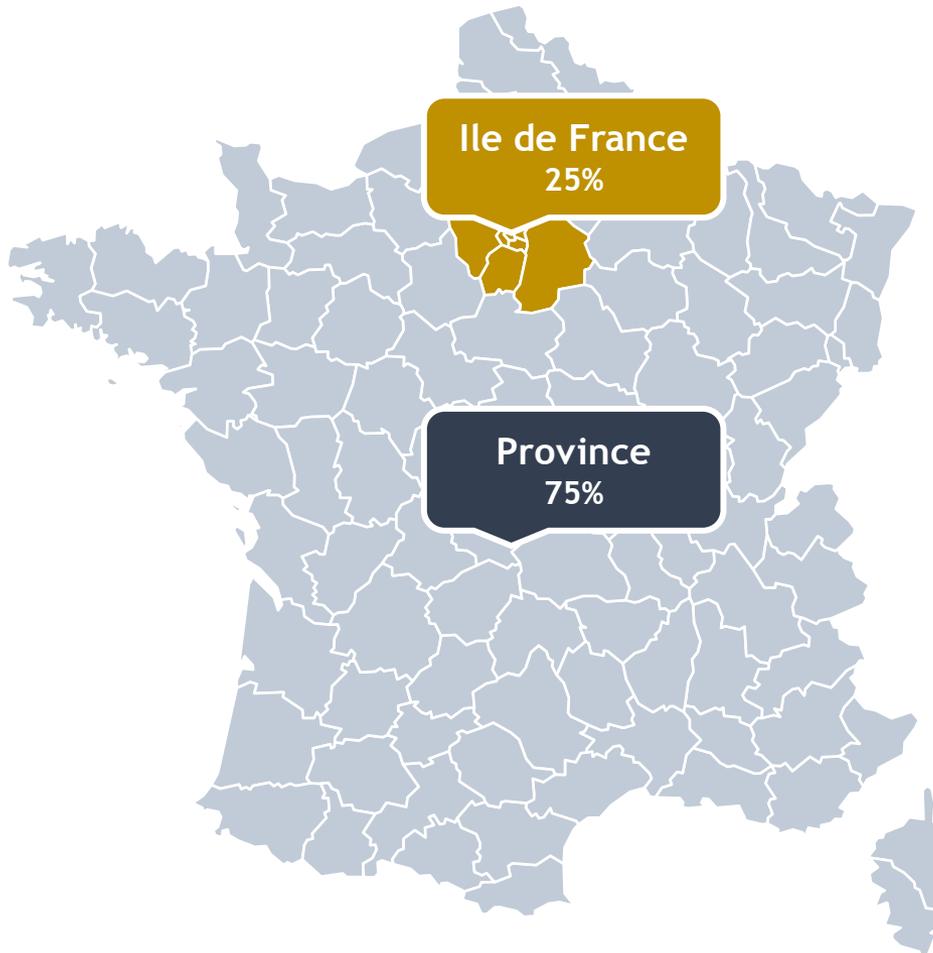
Profession et ancienne profession



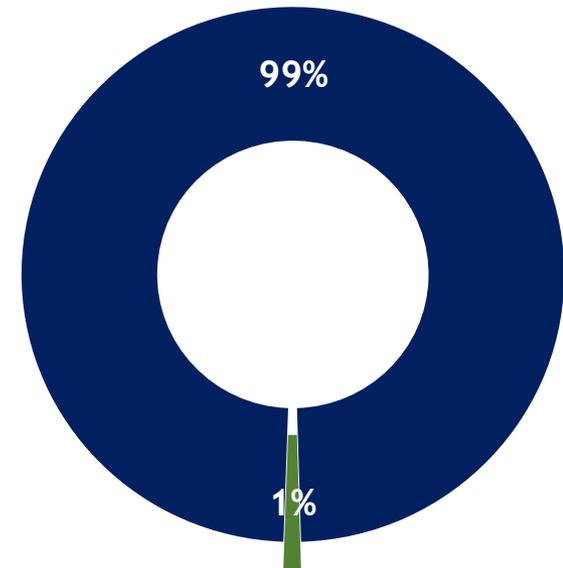
Profil des répondants (au global des deux enseignes)

Base ensemble : 131 115

Département de résidence



Résidents métropolitains



Résidents d'outre-mer

The background features a repeating pattern of speech bubbles in various shades of gray, some overlapping. A prominent dark blue speech bubble is centered, containing the text. To its left, a light blue speech bubble is partially visible.

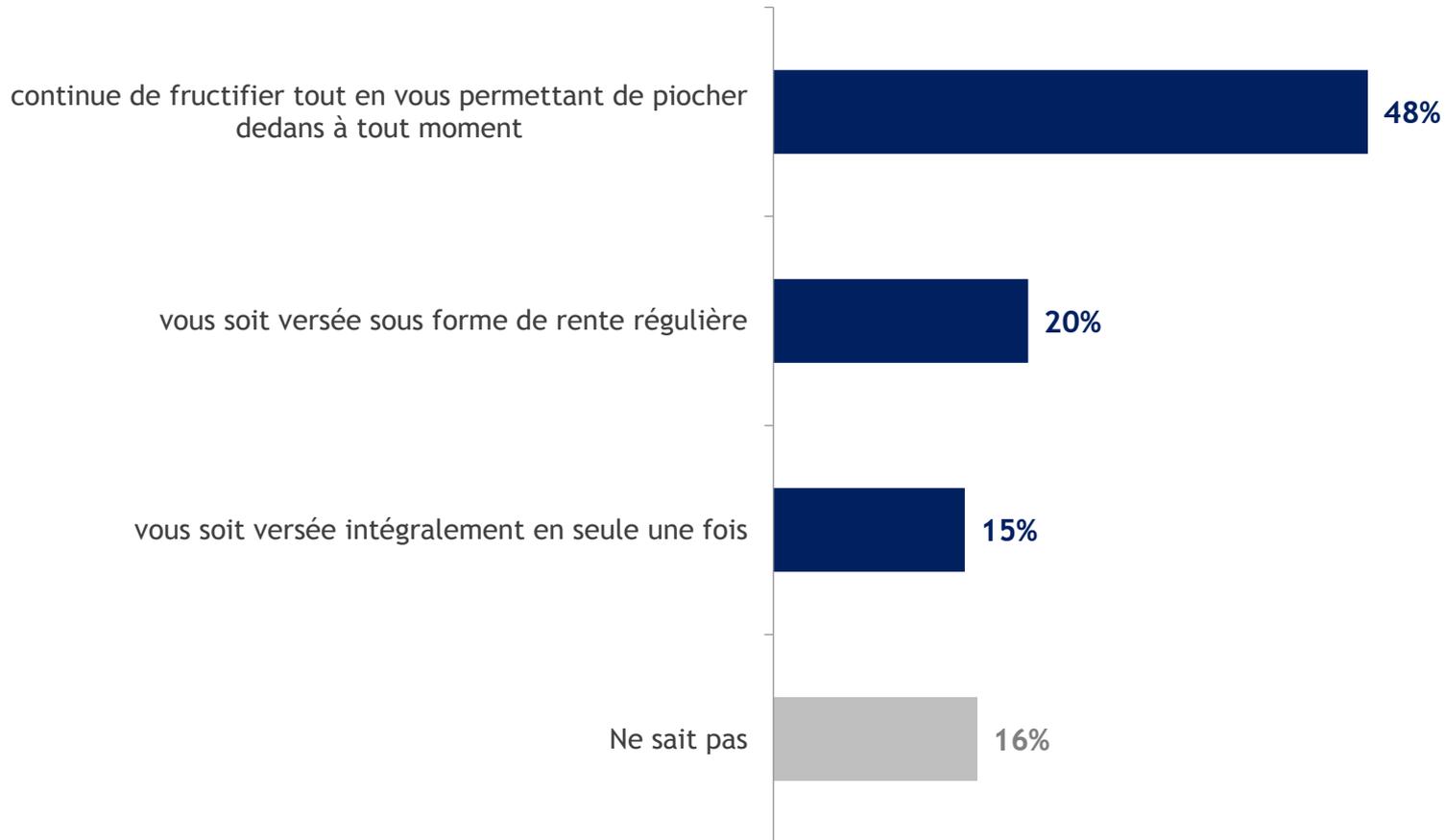
Les résultats

II/Résultats détaillés

Préférence du mode de versement de l'épargne retraite

Q1. Une fois à la retraite, vous préférez que l'épargne retraite accumulée pendant votre vie active :

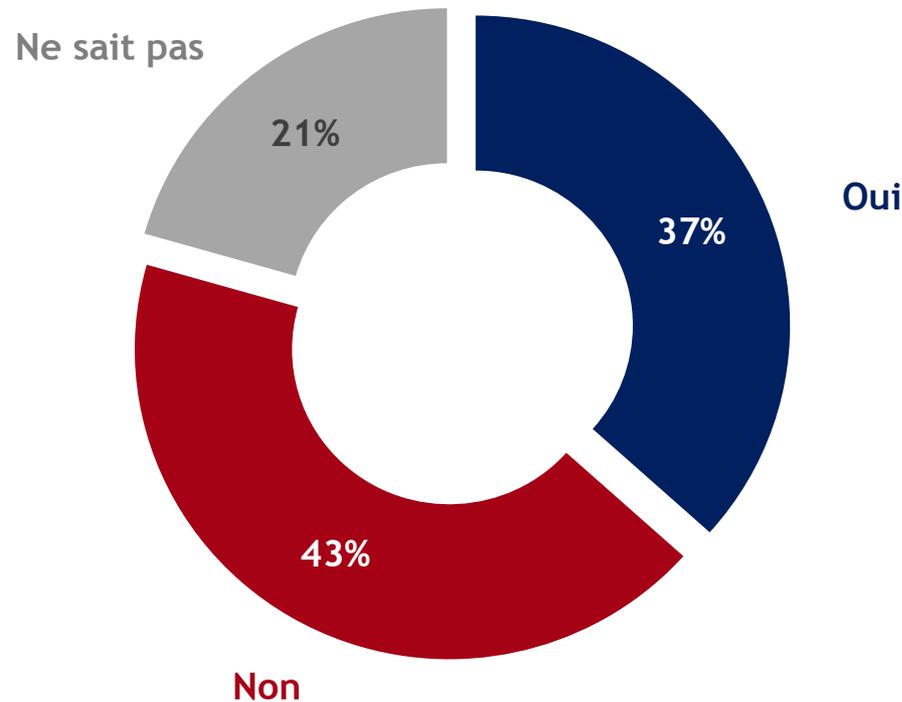
Base ensemble : 131 115



Propension à investir dans un produit d'épargne exclusif retraite

Q2. Etes-vous prêt(e) à investir dans un produit d'épargne retraite exclusivement destiné à la retraite sans autre possibilité de sortie avant l'âge de votre départ en retraite ? (hors cas de chômage)

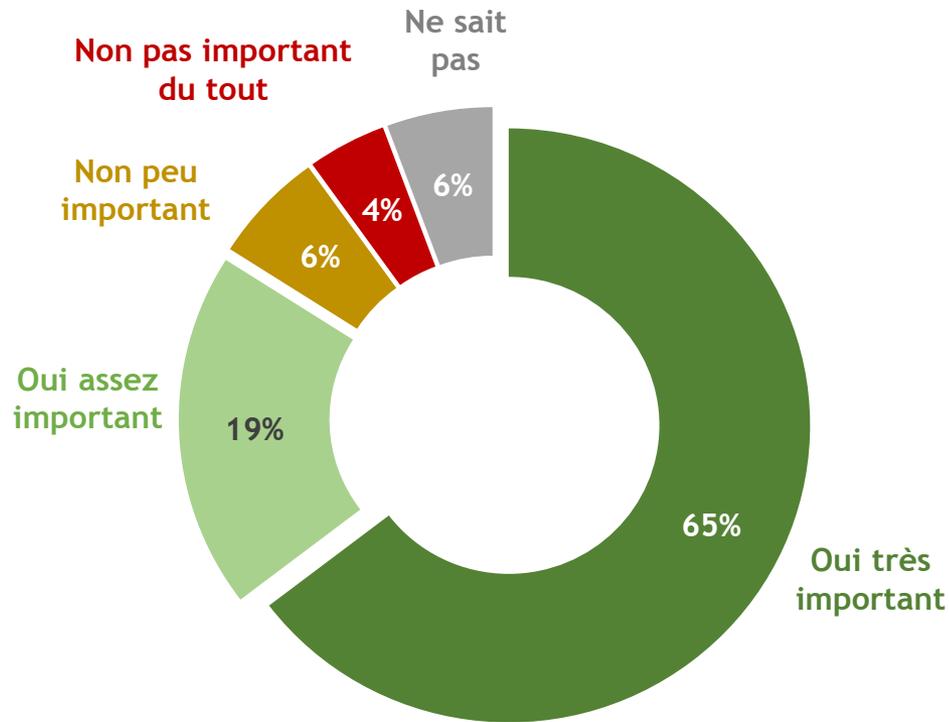
Base ensemble : 131 115



Importance de la transmissibilité de l'épargne retraite

Q3. Est-il important pour vous que l'épargne retraite, que vous avez constituée, puisse être transmissible à vos héritiers (conjoint, enfants...)?

Base ensemble : 131 115



ST Important
(% très + % assez important)

84%

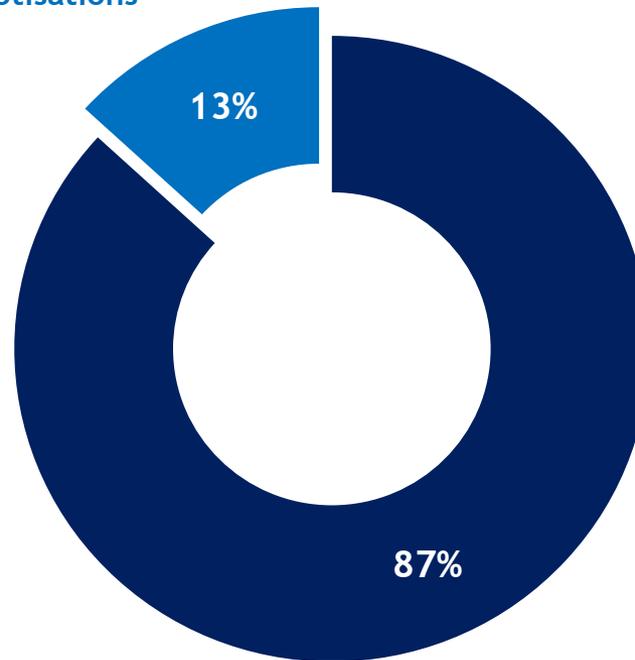
ST Pas important
(% peu + % pas du tout important)

10%

Opinion sur le mode de financement de la retraite

Q4. Quand vous pensez au financement de votre retraite, vous vous dites plutôt qu'il faut :
Base ensemble : 131 115

Souscrire une assurance en
payant des cotisations



Mettre de l'argent de
côté en épargnant
régulièrement

En savoir plus :

Pour préparer sa retraite, au-delà des régimes obligatoires (Sécurité Sociale, AGIRC-ARRCO...), vous pouvez, dans le cadre de l'entreprise et à condition que ces dispositifs soient disponibles :

1-Constituer une épargne retraite. Vous l'alimentez par des versements volontaires, votre participation, votre intéressement ou vos jours de congés non pris. Elle vous permet de vous constituer une épargne financière qui vous appartient. Disponible à partir de votre retraite vous pouvez financer vos besoins, vos projets, aider vos proches ou encore la conserver pour faire face aux imprévus. Vous êtes totalement libre de vos choix. Cette solution est le plus souvent facultative.

2-Cotiser dans le cadre d'une assurance retraite. Alimentée par des cotisations prélevées sur votre salaire, elle produira à votre départ à la retraite une rente viagère, c'est à dire un revenu garanti à vie. Vous ne pouvez pas l'utiliser pour un autre projet ou sous d'autres formes. Cette solution peut revêtir un caractère obligatoire dans certains cas.

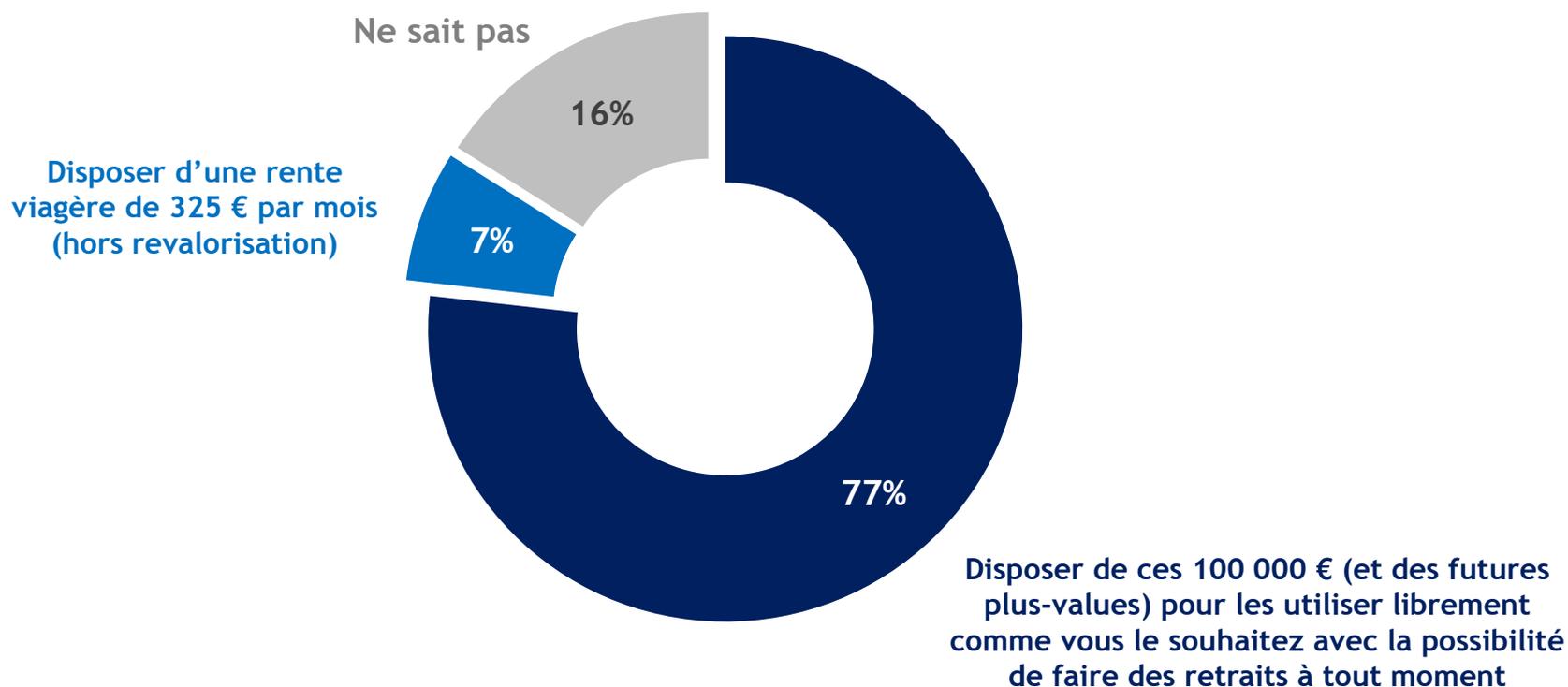
Préférence pour le versement en sortie d'une épargne retraite de 100 000€

Q5. Prenons un exemple concret :

Imaginons que vous ayez épargné pendant tout ou partie de votre vie active pour votre retraite. Le moment venu, par exemple à 64 ans, vous partez à la retraite.

Votre épargne retraite s'élève alors à 100 000 € (capital, intérêts et plus-values comprises) vous préférez :

Base ensemble : 131 115



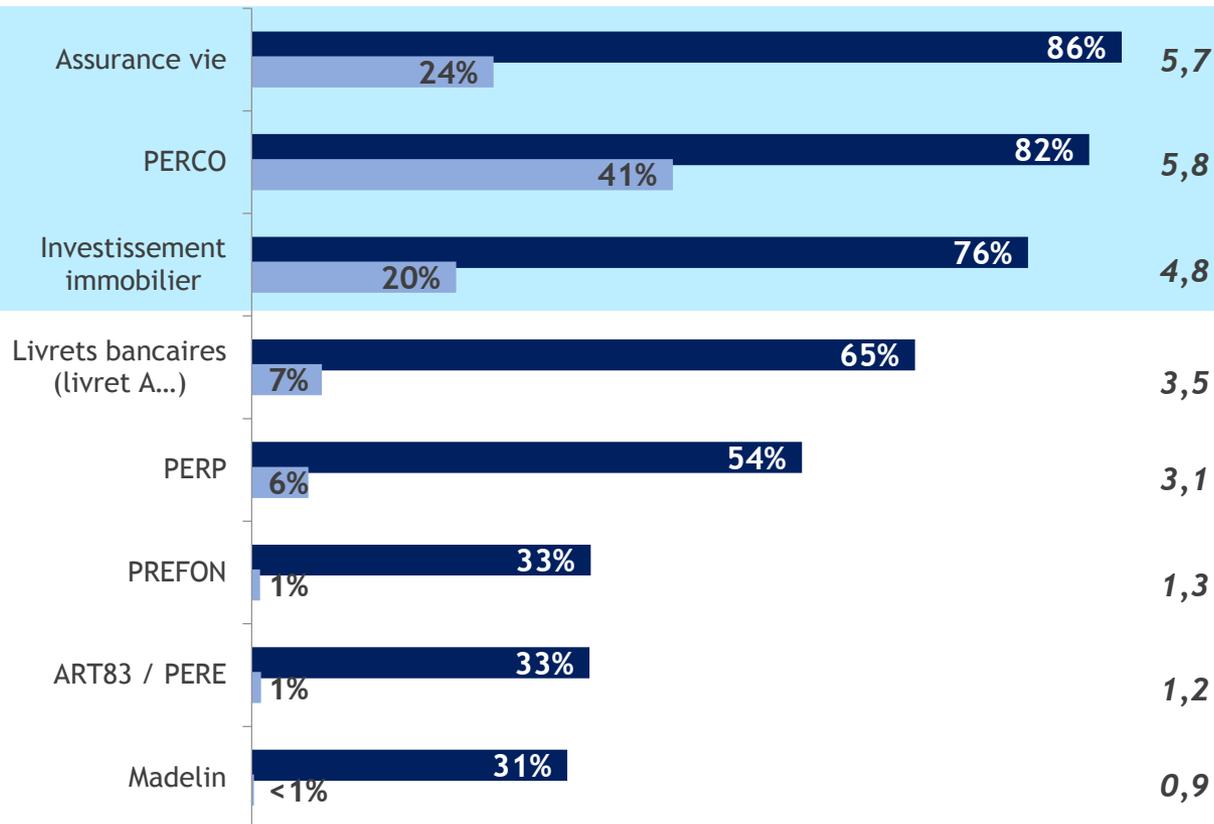
Produits d'épargne préférés pour préparer financièrement la retraite

Q6. Sur quel(s) produit(s) d'épargne préférez-vous / préféreriez-vous faire des versements pour préparer financièrement votre retraite (classer dans l'ordre de priorité)

Base ensemble (hors ne sait pas) : 91 145

Score de préférence du produit *

TOP 3



30%
des répondants ne savent pas se prononcer sur cette question

Nombre moyen de produits d'épargne préférés pour préparer la retraite : 4,6

*Mode de calcul du score : chaque produit se voit attribué 8 points s'il est choisi en premier, 7 points si en second, 6 si en troisième, 5 si en quatrième, 4 si en cinquième, 3 si en sixième, 2 si en septième, 1 si en huitième.

Le score est égal à la somme des points obtenus par le produit divisé par le nombre de répondants.

% produit d'épargne préféré pour préparer la retraite (au total)

% produit d'épargne préféré pour préparer la retraite (en 1^{er})

En synthèse



48%

préfèrent que leur épargne retraite accumulée continue de fructifier une fois à la retraite, tout en permettant de piocher dedans à tout moment.



43%

sont réticents à investir dans un produit d'épargne retraite exclusivement destiné à la retraite.



Le fait que l'épargne retraite constituée soit transmissible aux héritiers est **très important** pour **65%** des personnes interrogées.



87%

pensent que pour financer la retraite, il est préférable d'épargner régulièrement plutôt que de souscrire à une assurance retraite.

Dans le cas d'un départ à la retraite à 64 ans avec une épargne retraite s'élevant à 100 000€ :



77%

préfèrent disposer de cette somme pour les utiliser librement plutôt que de toucher une rente viagère

TOP 3 des produits d'épargne préférés pour faire des versements pour préparer sa retraite (en score de préférence)

PERCO

5,8



Assurance vie

5,7



Investissements immobiliers

4,8