

Enquête CP



Enquête concernant l'opinion des assurés CP suisses sur le 2^e pilier

Sondage mené auprès de la population

Informations de l'enquête

Objectifs

L'enquête actuelle sonde l'opinion des assurés CP suisses sur le système du 2^e pilier, en mettant l'accent sur la communication entre les assurés et les caisses de pensions. De plus, les questions des précédents sondages sur la réforme des rentes 2020 ont été reposées.

Population statistique

Assurés CP actifs et passifs de la population suisse à partir de 18 ans (Suisse alémanique, Suisse romande et Tessin).

Échantillon net

n=700, dont 540 assurés actifs et 160 assurés passifs

Période

Entre le 30 mai et le 15 juin 2017

Processus de sélection

Quotas aléatoires à partir de l'annuaire téléphonique

Méthode

Sondage téléphonique (CATI) dans le cadre d'une enquête ad hoc

Pondération

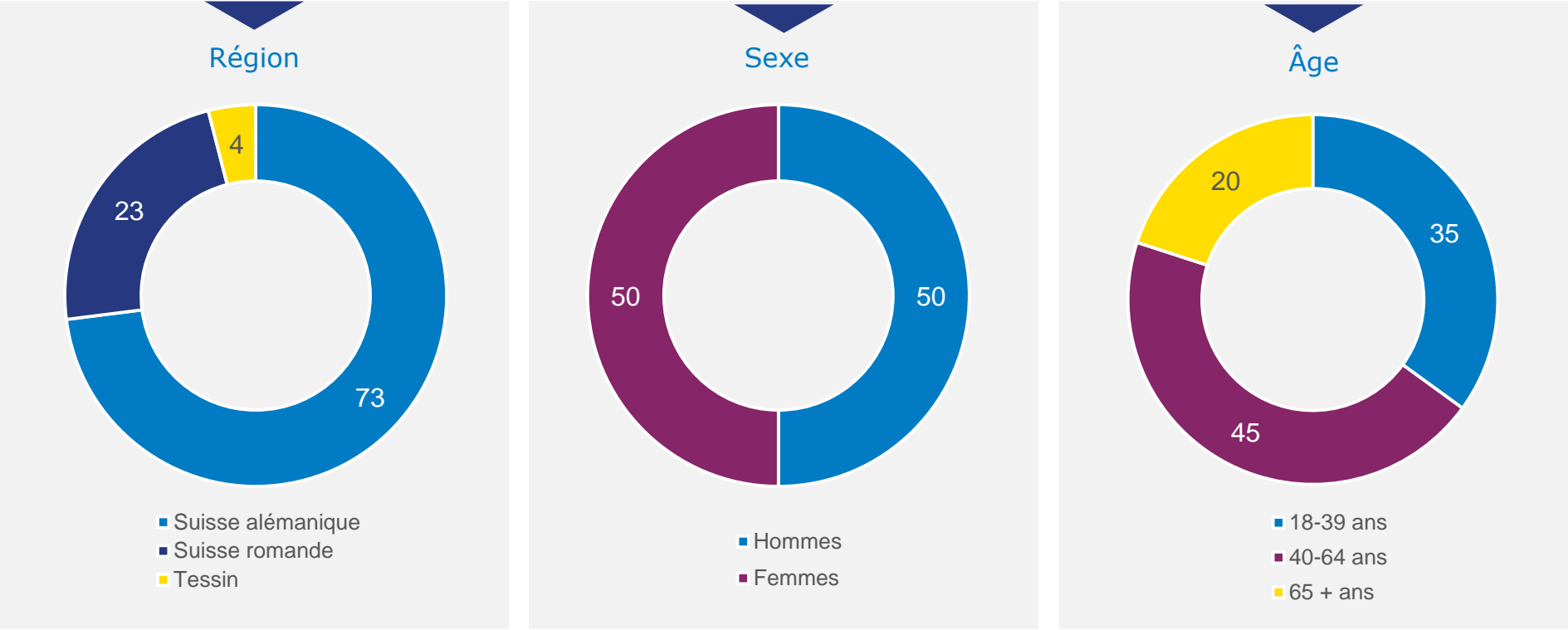
Échantillon brut représentatif de la population

Institut

gfs-zürich, institut d'études de marché et de recherche sociale

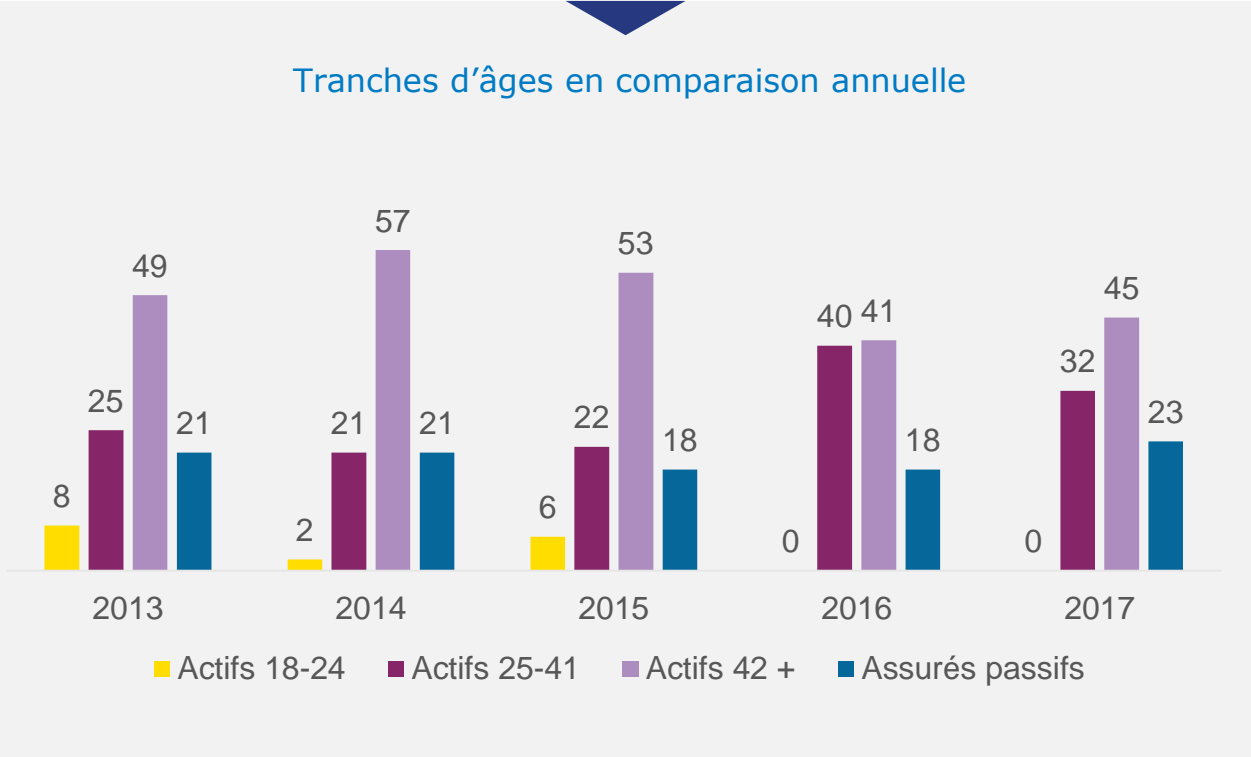
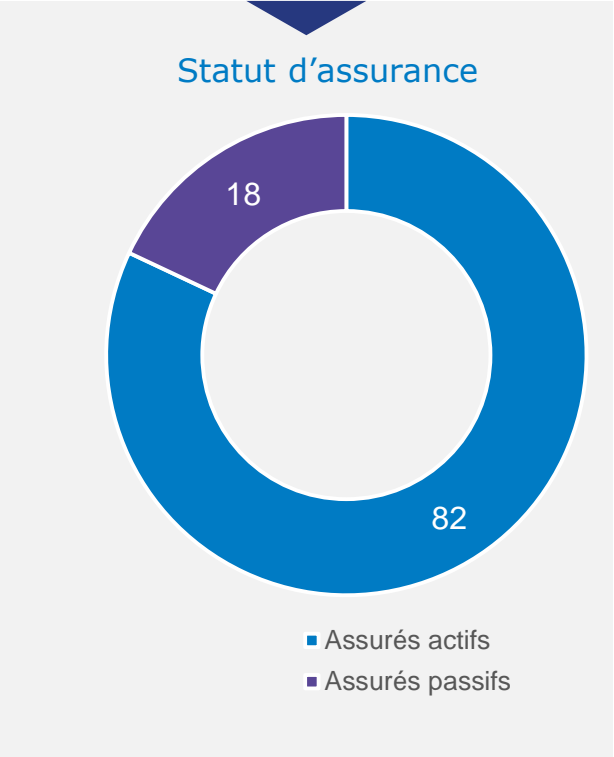
Description de l'échantillon

Répartition de l'échantillon brut (proportions)




Description de l'échantillon

Répartition de l'échantillon net



Principales conclusions de la 7^e enquête

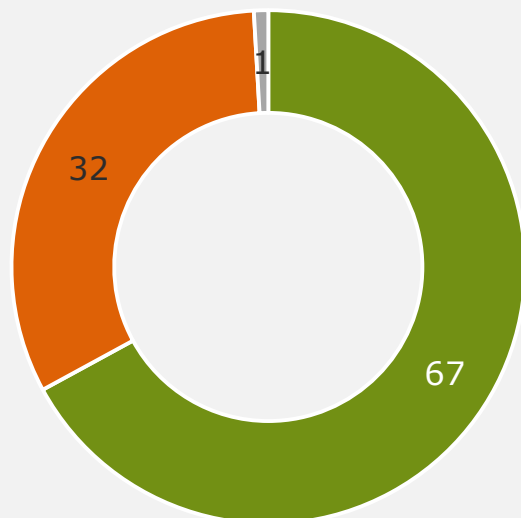
Généralités



Près d'un tiers des personnes interrogées indiquent ne pas s'intéresser au thème de la prévoyance. Il s'agit de la part de personnes inintéressées la plus élevée depuis 2013.

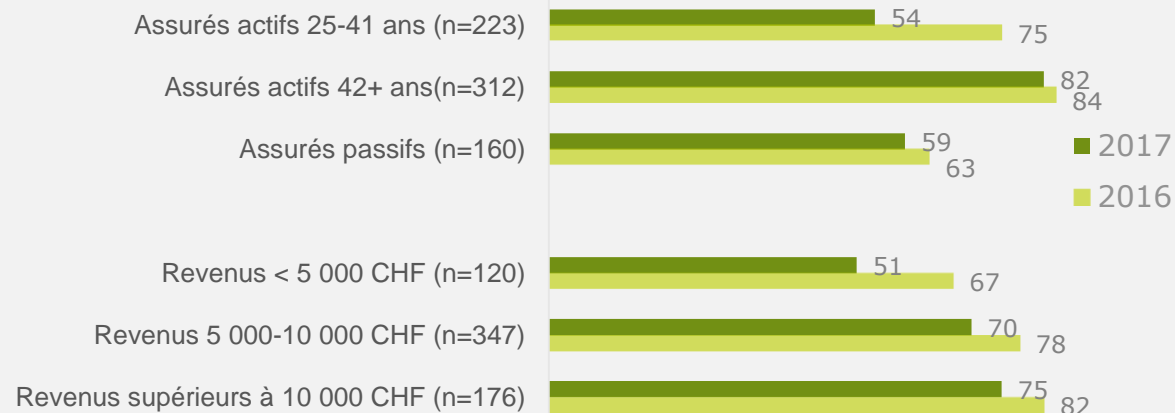
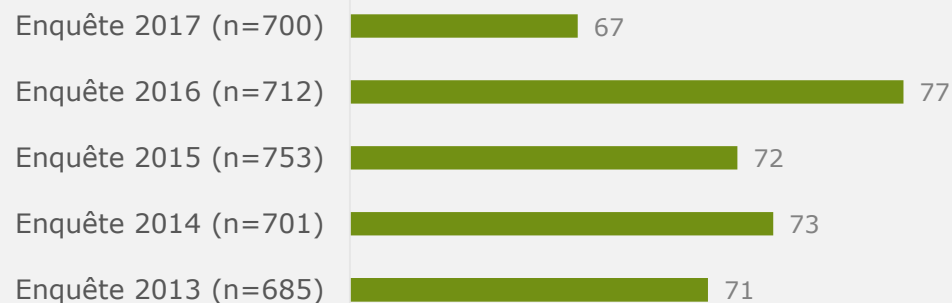
Intérêt pour le thème de la prévoyance

Vous intéressez-vous sérieusement au thème de la prévoyance?



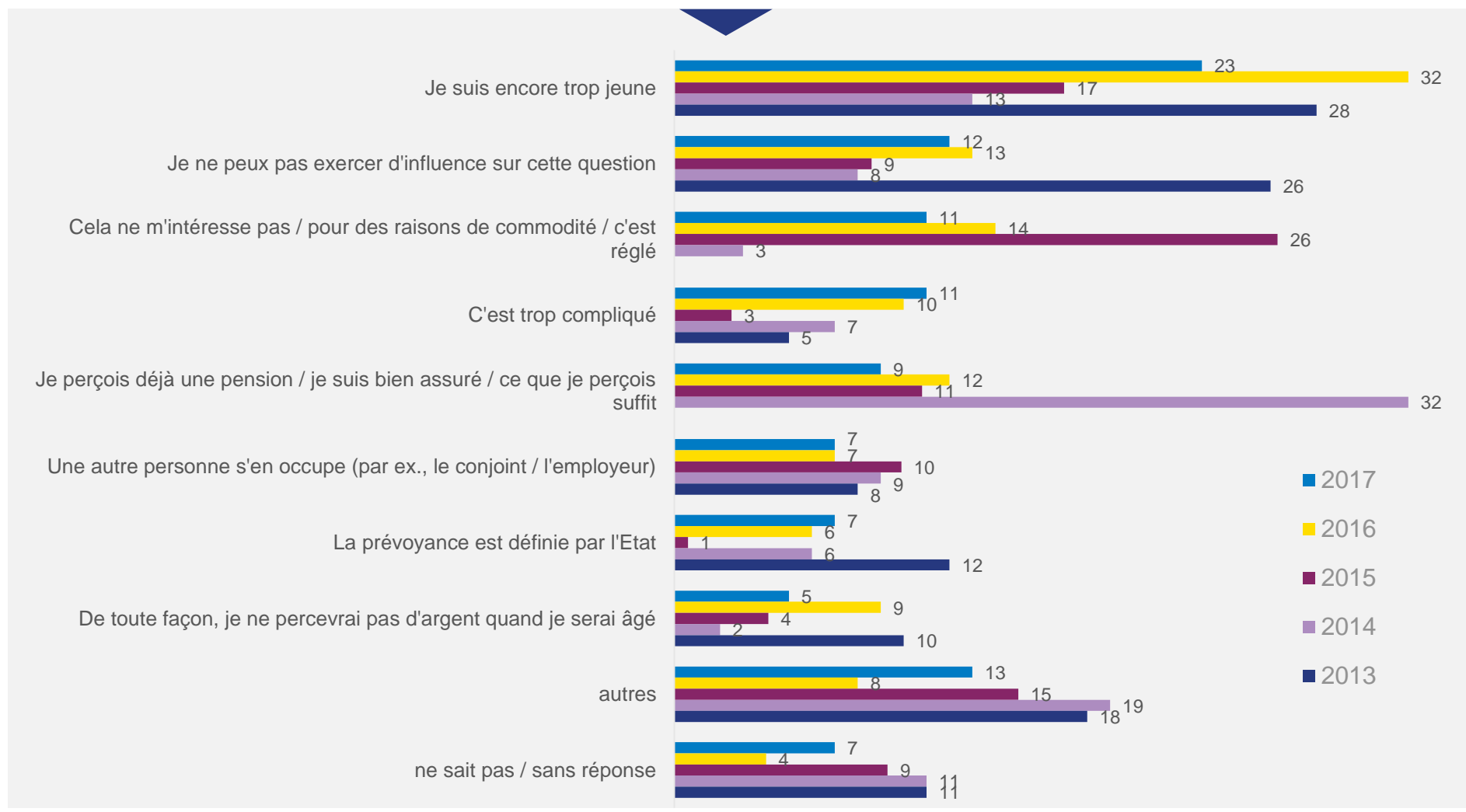
■ Oui
■ Non
■ Ne sait pas

Part de réponses positives



Causes du désintérêt – comparaison annuelle

Pourquoi ne vous intéressez-vous **pas** au thème de la prévoyance?



Causes du désintérêt

Pourquoi ne vous intéressez-vous pas au thème de la prévoyance?

Pas beaucoup de choix.

Je ne vois pas si loin.

Tout est clair aujourd'hui.

J'ai déjà mon AVS.

Je ne m'en sors pas.

Mon mari s'en occupe.

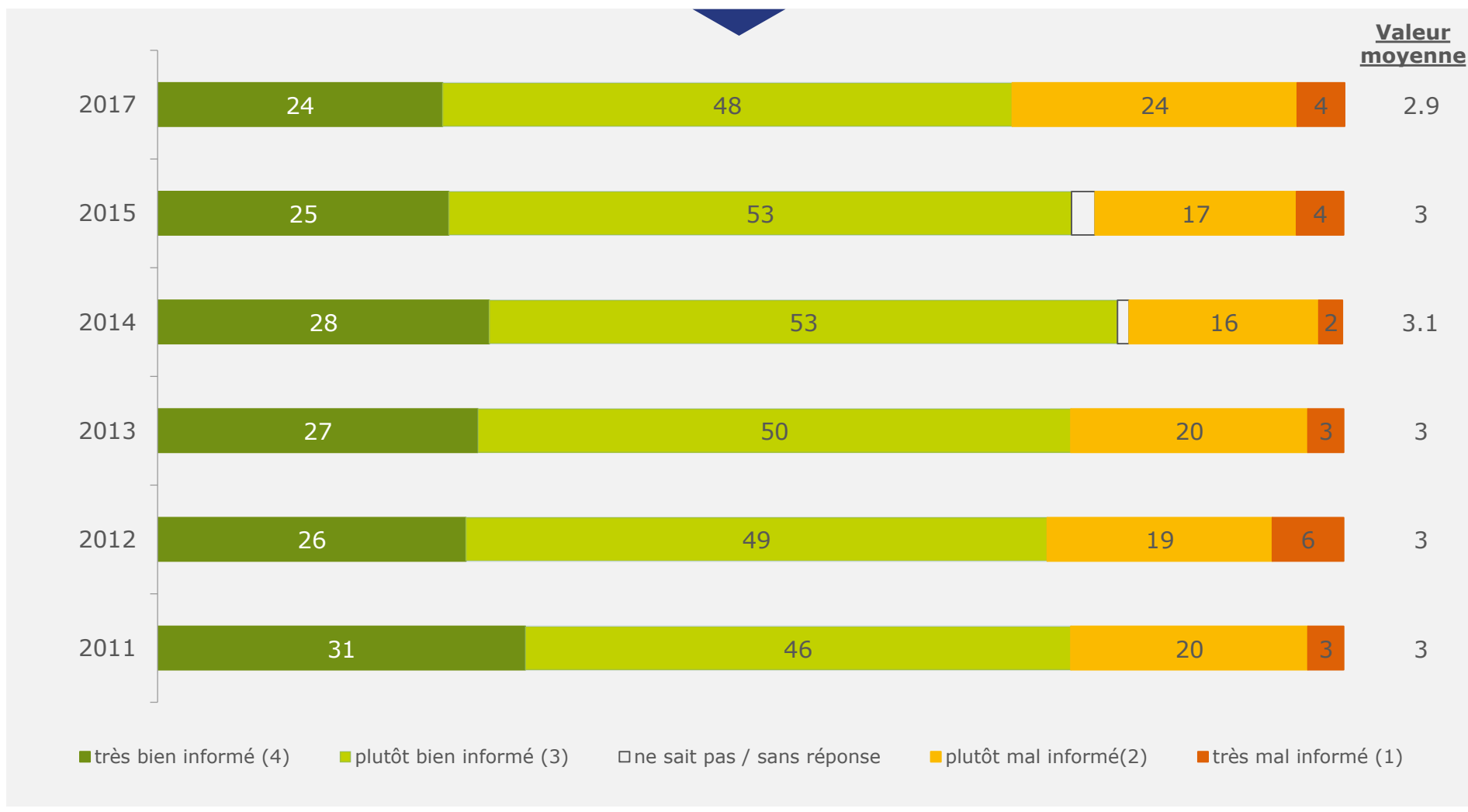
Car en Suisse cela fonctionne automatiquement.

Pas le temps.

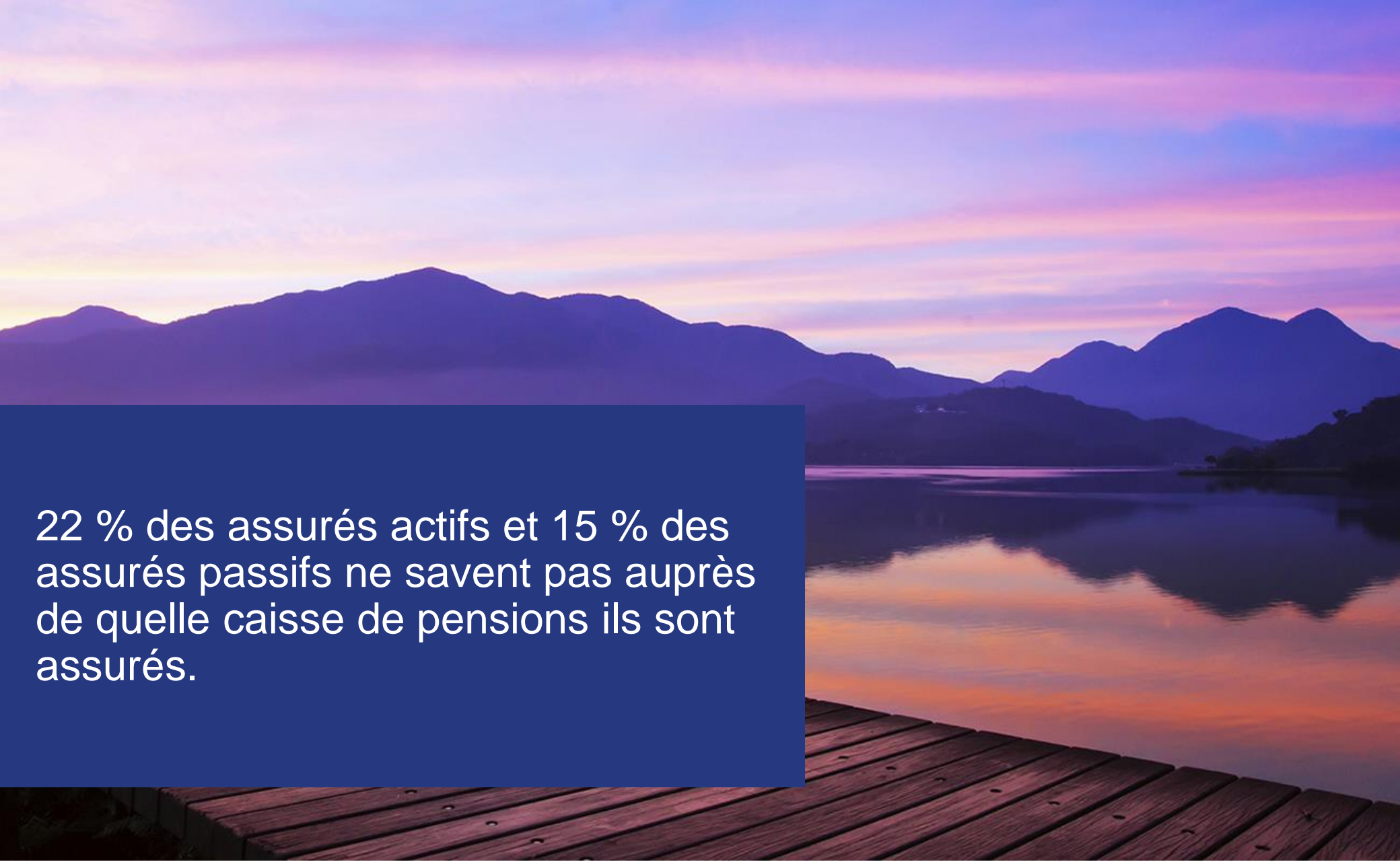
Il est encore trop tôt.

Autoévaluation de l'état des connaissances – comparaison annuelle

Globalement, comment êtes-vous informé sur la prévoyance professionnelle, c.-à-d. sur le 2^e pilier ou CP?



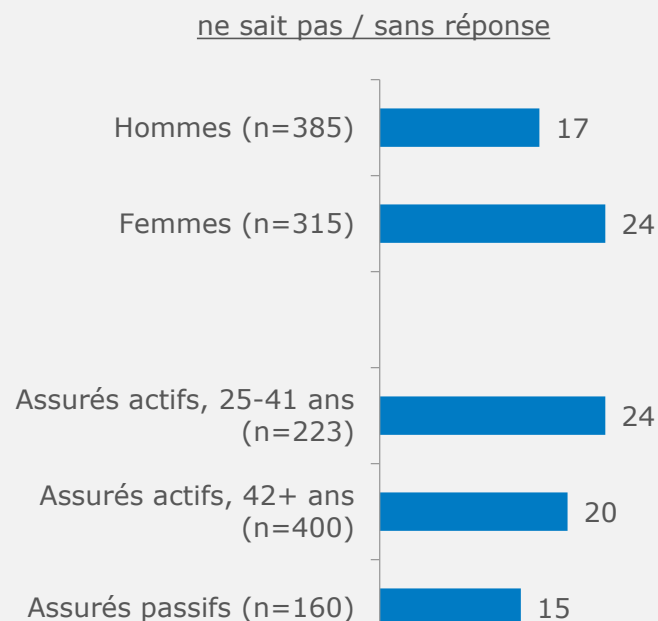
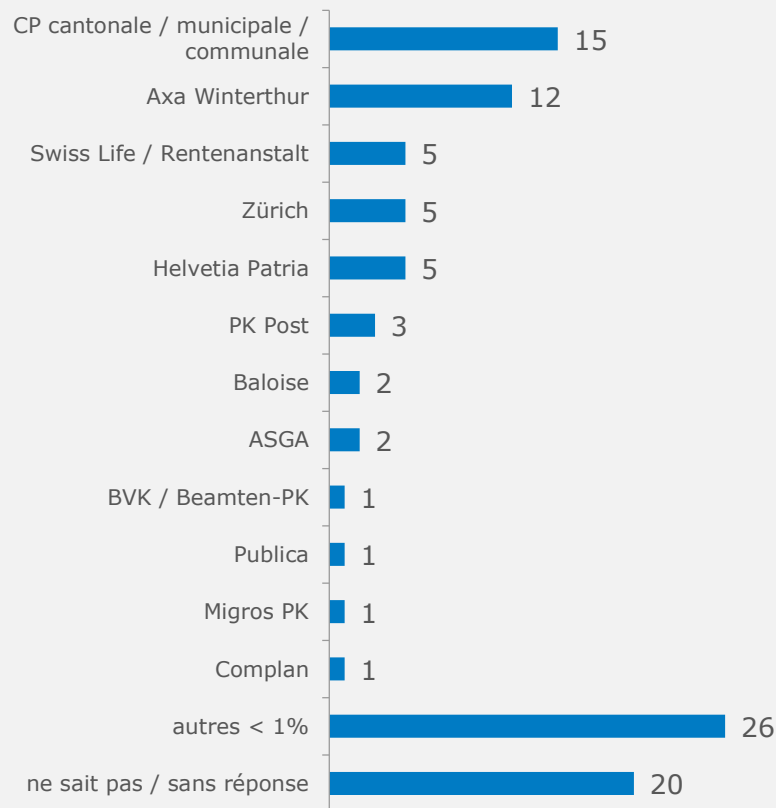
Connaissance des assurés de leur propre institution de prévoyance professionnelle vieillesse



22 % des assurés actifs et 15 % des assurés passifs ne savent pas auprès de quelle caisse de pensions ils sont assurés.

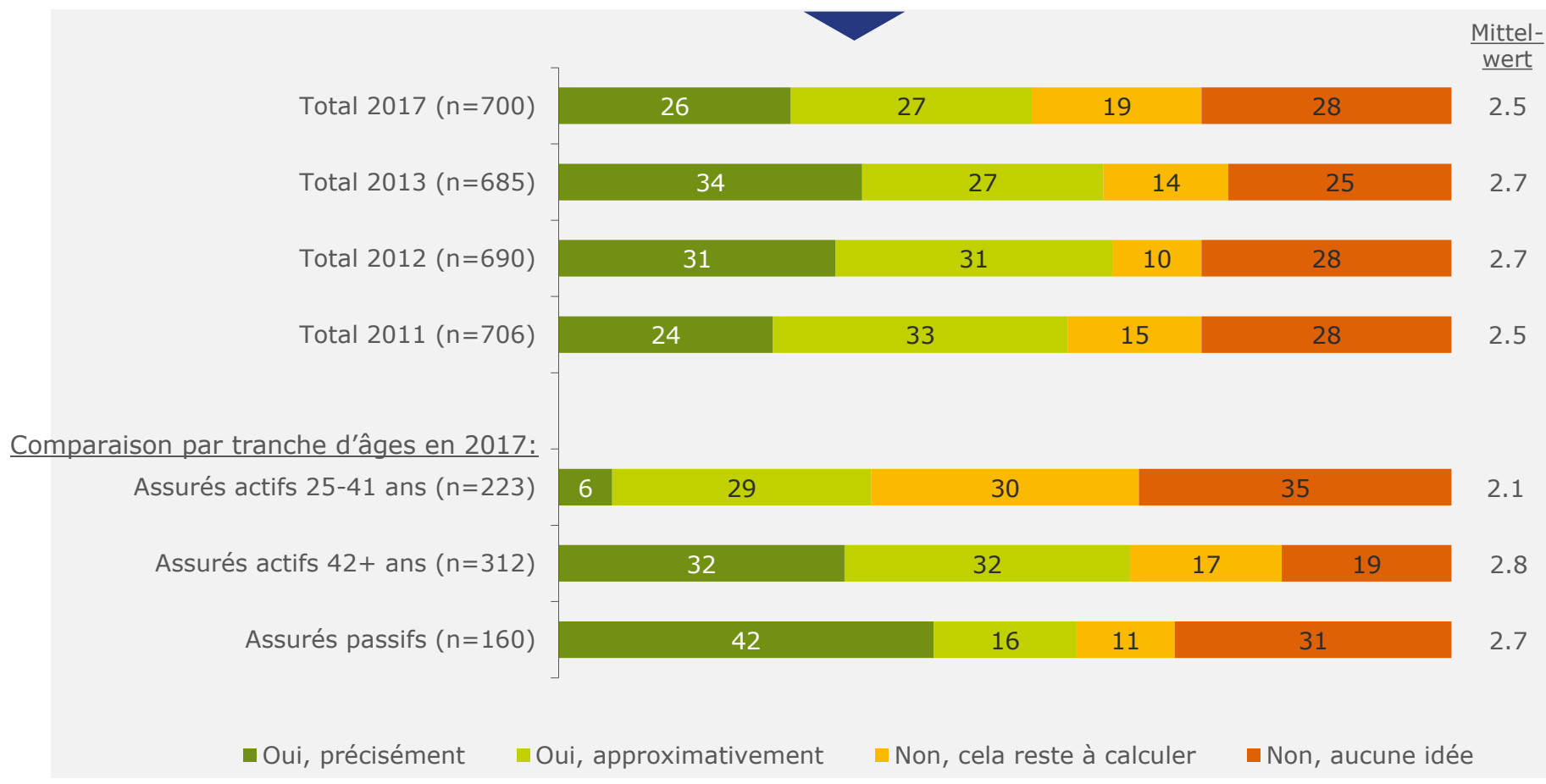
Caisse de pensions des assurés – 2017

Savez-vous quelle est votre caisse de pensions, c.-à-d. auprès de quelle société vous êtes assuré? Ceci n'est pas un contrôle. Nous nous intéressons seulement à l'état des connaissances de la population suisse.



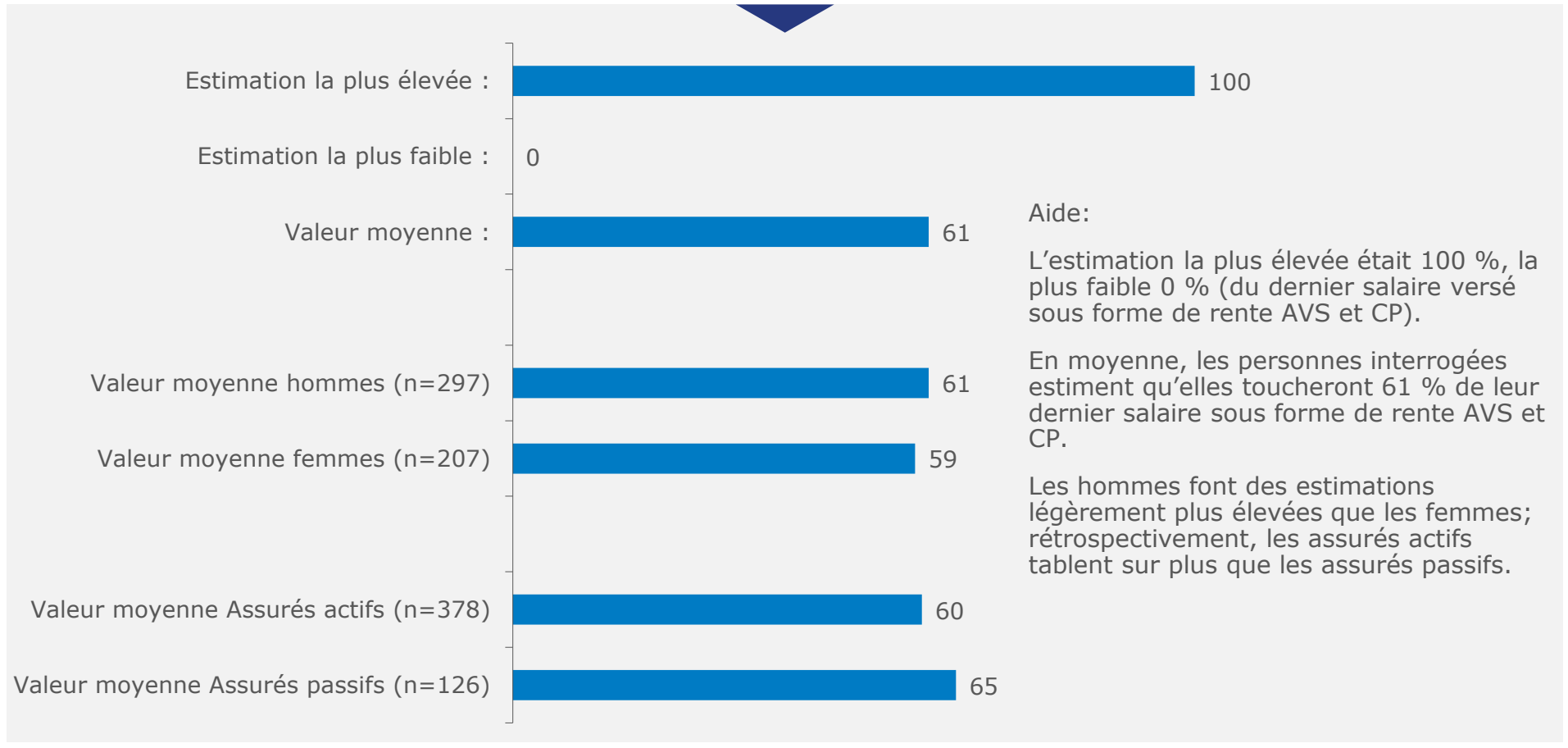
Connaissance du capital épargné

Connaissez-vous le montant du capital que vous avez épargné auprès de votre caisse de pensions jusqu'à présent?



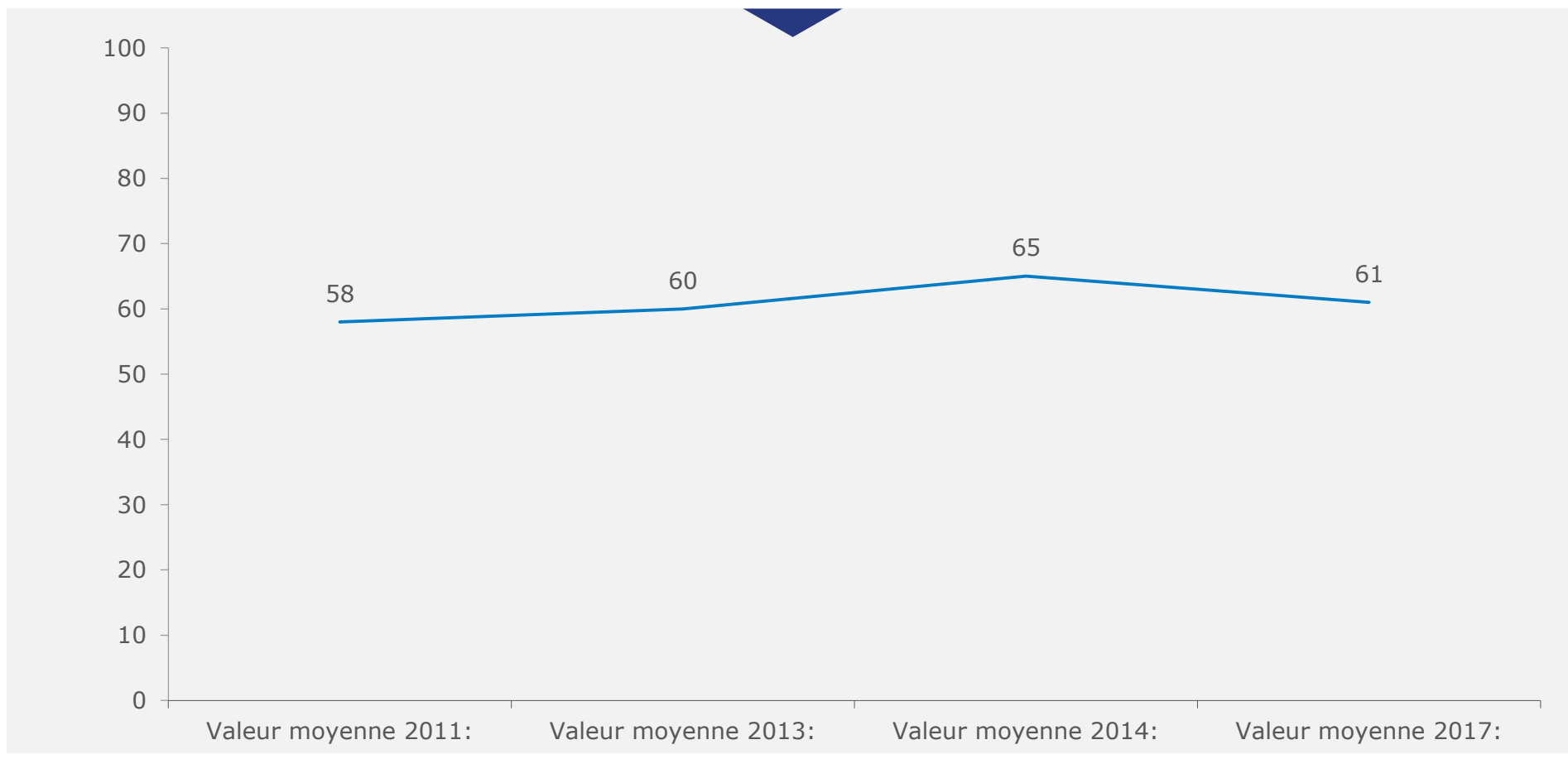
Estimation du montant de la rente AVS et CP

Selon votre estimation, quel pourcentage de votre dernier salaire allez-vous toucher au total sous forme de rente AVS et CP lorsque vous serez retraité? (Ou: touchez-vous au total sous forme de rente AVS et CP)



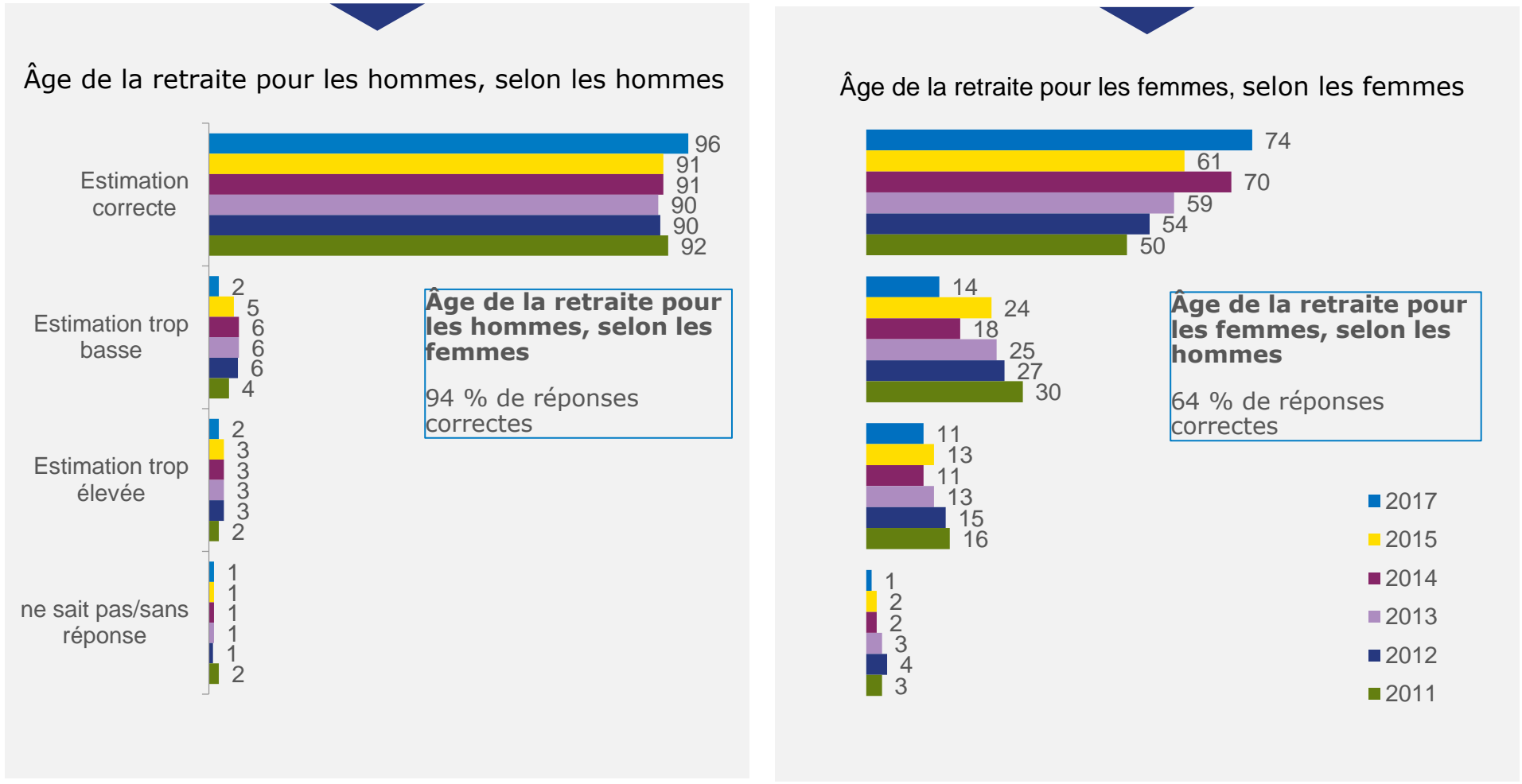
Estimation du montant de la rente AVS et CP en 2011/13/14/17

Selon votre estimation, quel pourcentage de votre dernier salaire allez-vous toucher au total sous forme de rente AVS et CP lorsque vous serez retraité? (Ou: touchez-vous au total sous forme de rente AVS et CP)




Connaissance de l'âge légal de la retraite – comparaison annuelle

Quel est l'âge légal de la retraite (c.-à-d. l'âge AVS) pour les hommes/femmes?



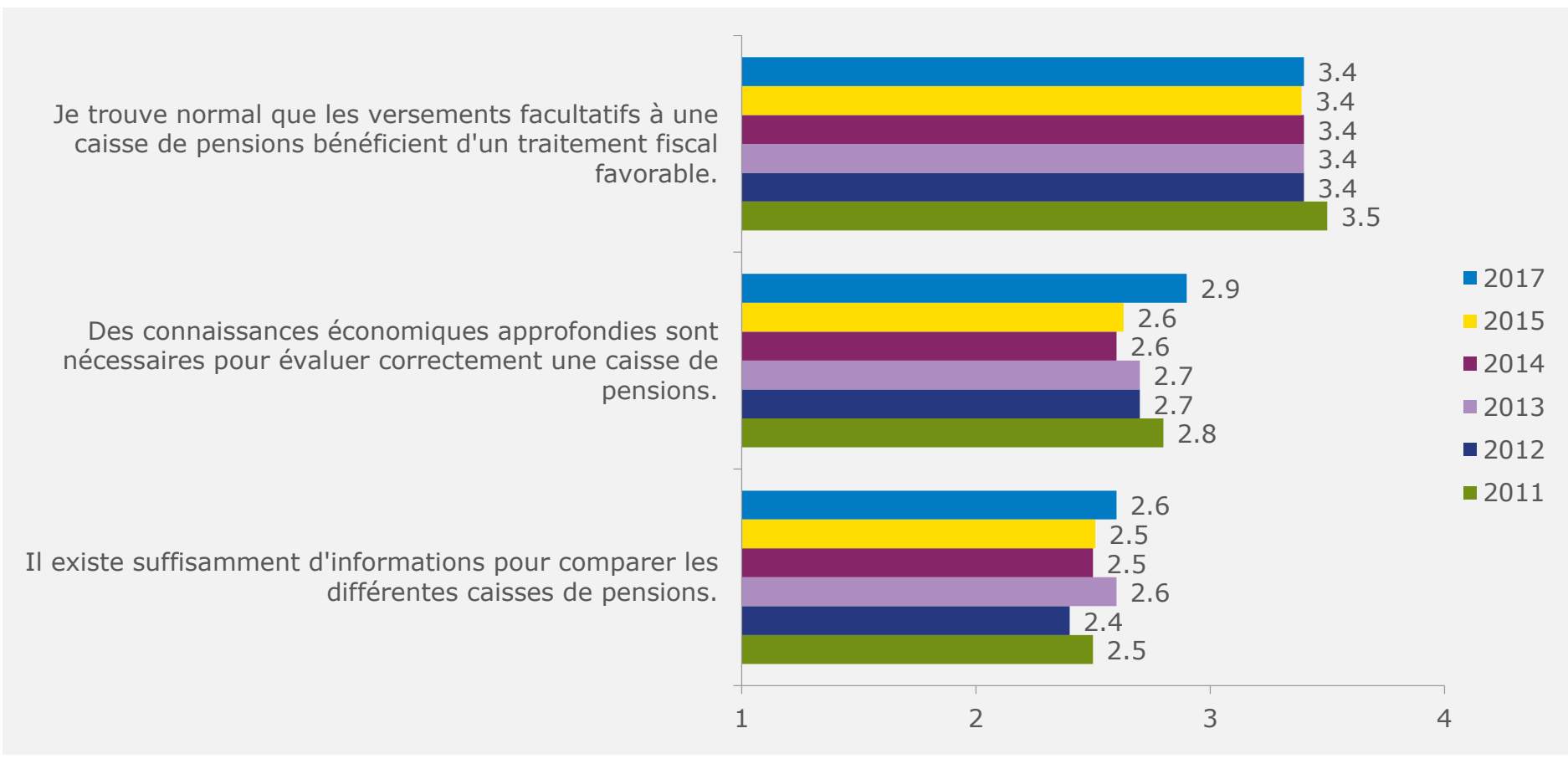
Avenir de la prévoyance professionnelle vieillesse



La mesure relative aux économies réalisées par le biais d'avantages fiscaux est la plus appréciée.

Informations sur le système des caisses de pensions – comparaison annuelle

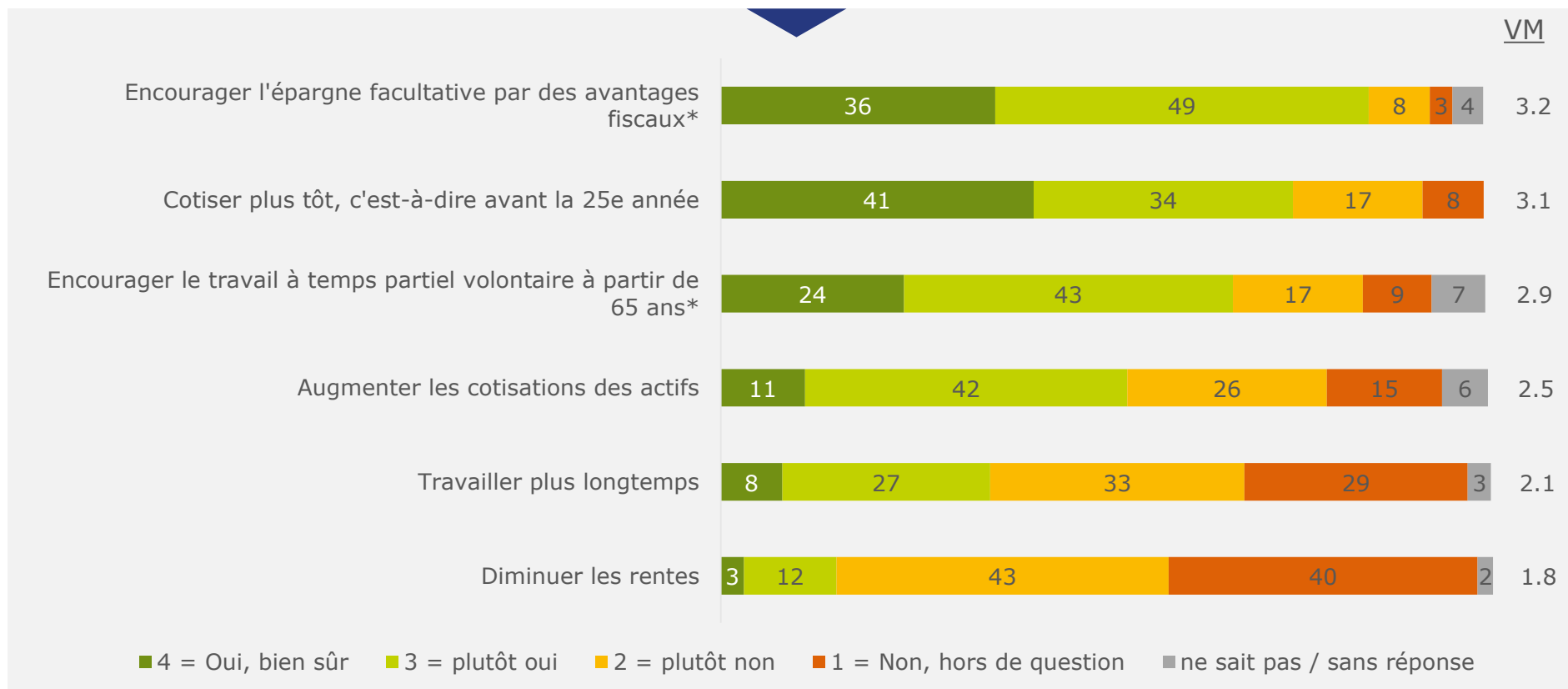
Je vais maintenant vous lire plusieurs affirmations que des personnes ont faites sur les caisses de pensions. Veuillez me dire si vous êtes tout à fait d'accord, plutôt d'accord, plutôt pas d'accord ou pas du tout d'accord avec ces affirmations:



Réforme de la prévoyance vieillesse 2020

Évaluation des mesures correctives

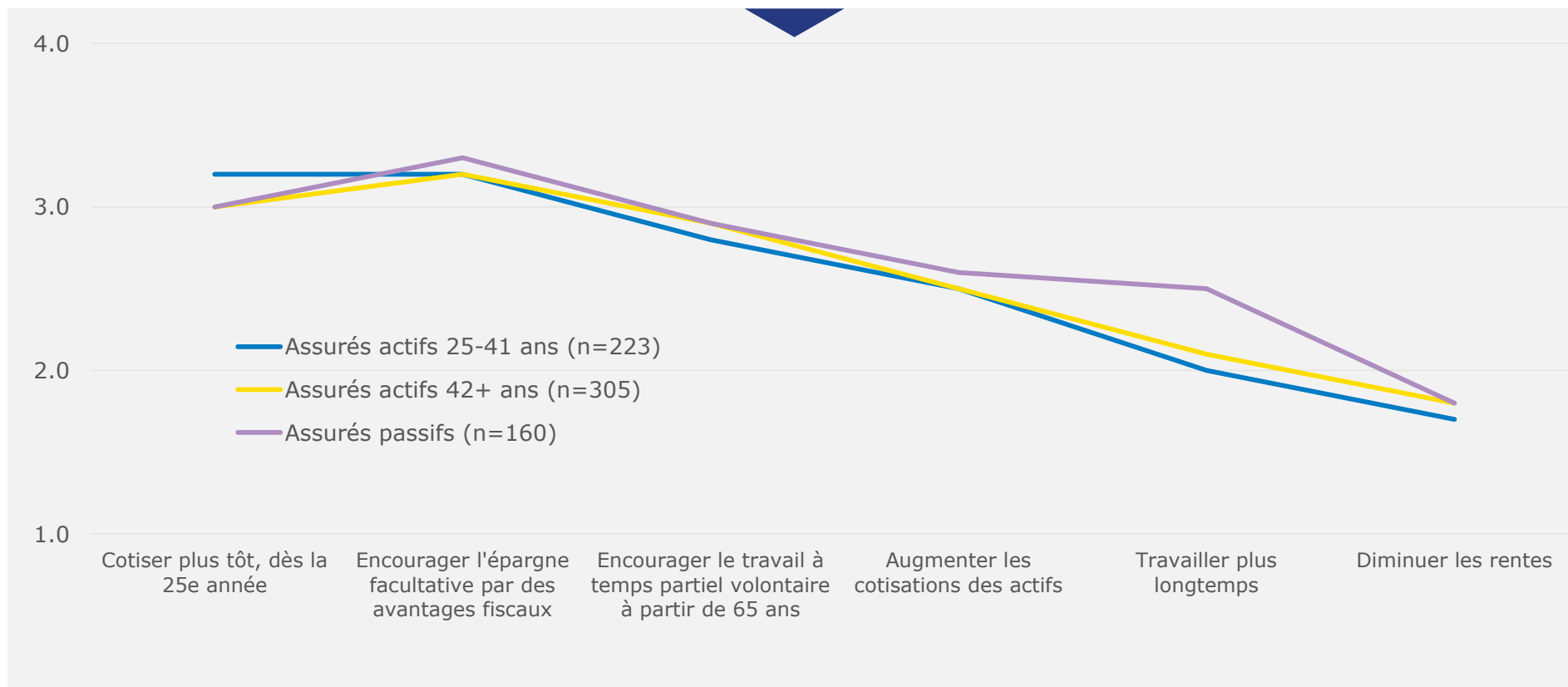
Partons du principe que les rentes des caisses de pensions vont diminuer. **Parmi les mesures suivantes, lesquelles accepteriez-vous pour maintenir le niveau des rentes?** Réponses possibles: «Oui, bien sûr», «Plutôt oui», «Plutôt non» ou «Non, hors de question».



Réforme de la prévoyance vieillesse 2020

Évaluation des mesures correctives – comparaison par tranche d'âges

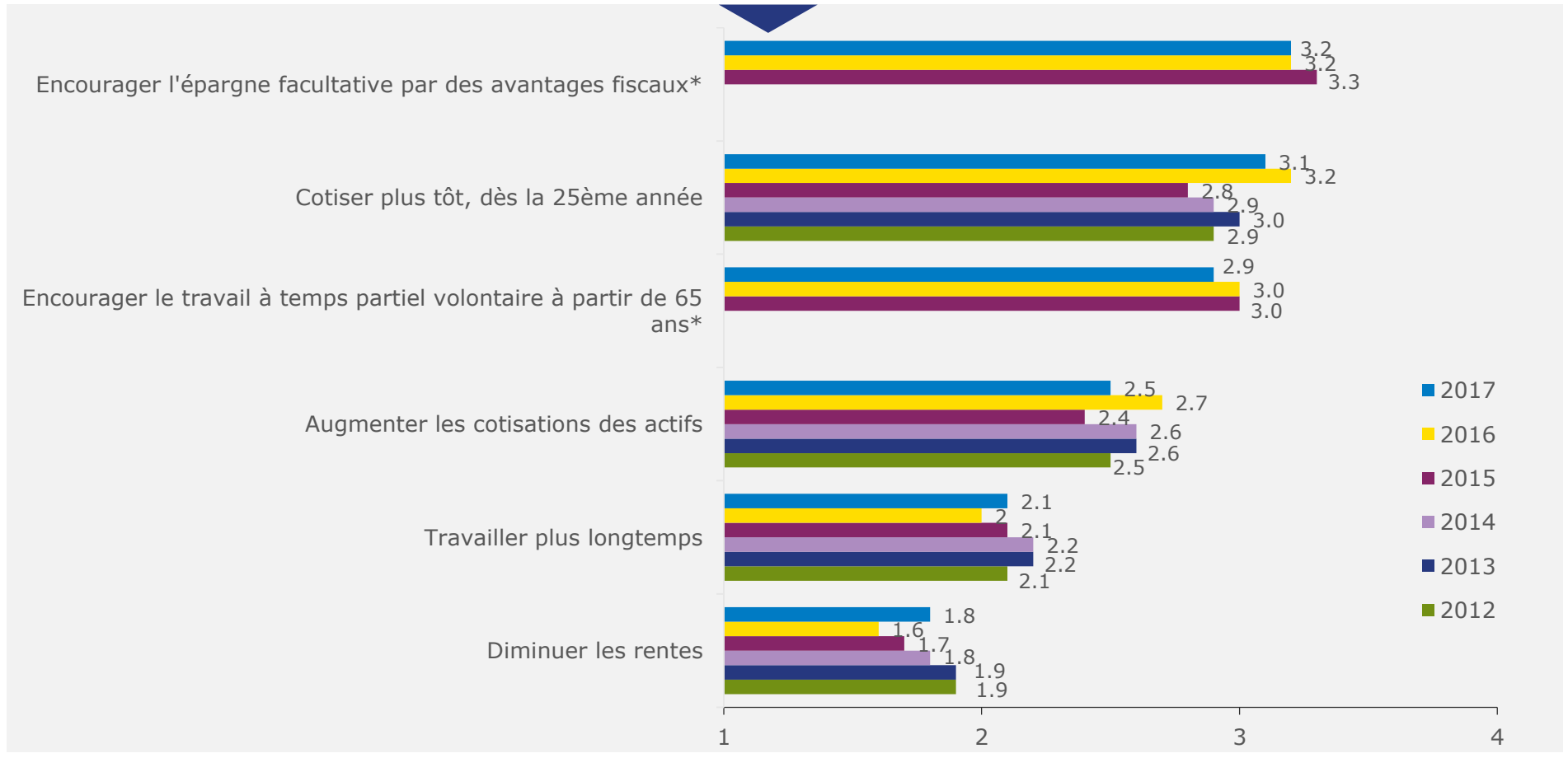
Partons du principe que les rentes des caisses de pensions vont diminuer. **Parmi les mesures suivantes, lesquelles accepteriez-vous pour maintenir le niveau des rentes?** Réponses possibles: «Non, hors de question», «Plutôt non», «Plutôt oui» ou «Oui, bien sûr».




Réforme de la prévoyance vieillesse 2020

Évaluation des mesures correctives – comparaison annuelle

Partons du principe que les rentes des caisses de pensions vont diminuer. **Parmi les mesures suivantes, lesquelles accepteriez-vous pour maintenir le niveau des rentes?** Réponses possibles: «Non, hors de question», «Plutôt non», «Plutôt oui» ou «Oui, bien sûr».



Versement sous forme de rente

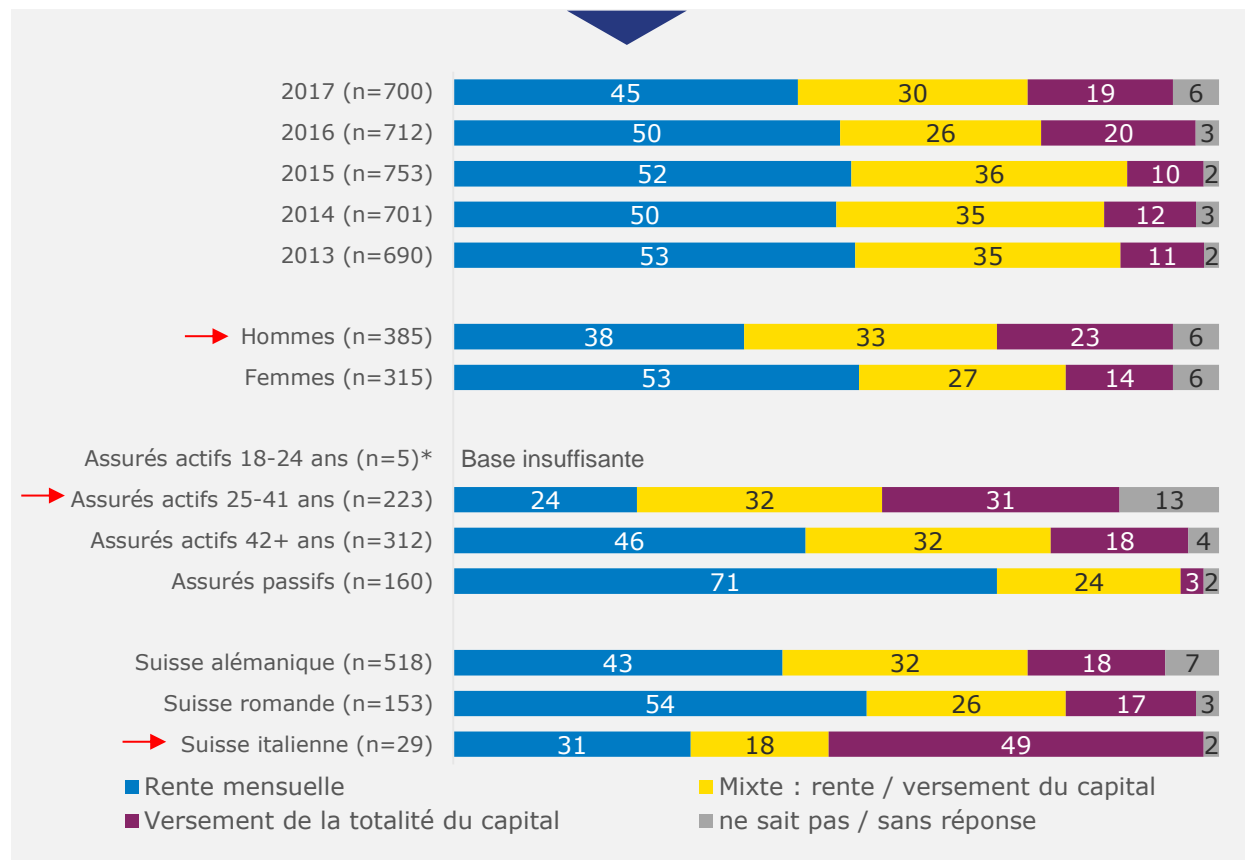
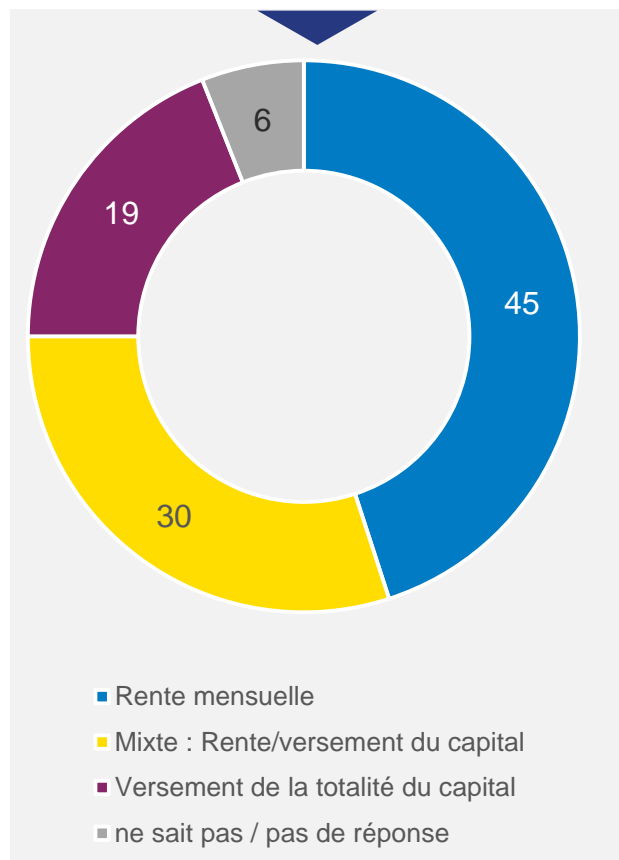


La tendance en faveur du versement sous forme de capital plutôt que de rente, qui est apparue en 2016, se manifeste. Pour la première fois depuis le lancement de l'enquête, moins de la moitié des personnes interrogées (45 %) souhaitent percevoir une rente.

Versement sous forme de rente

Choix personnel du mode de versement

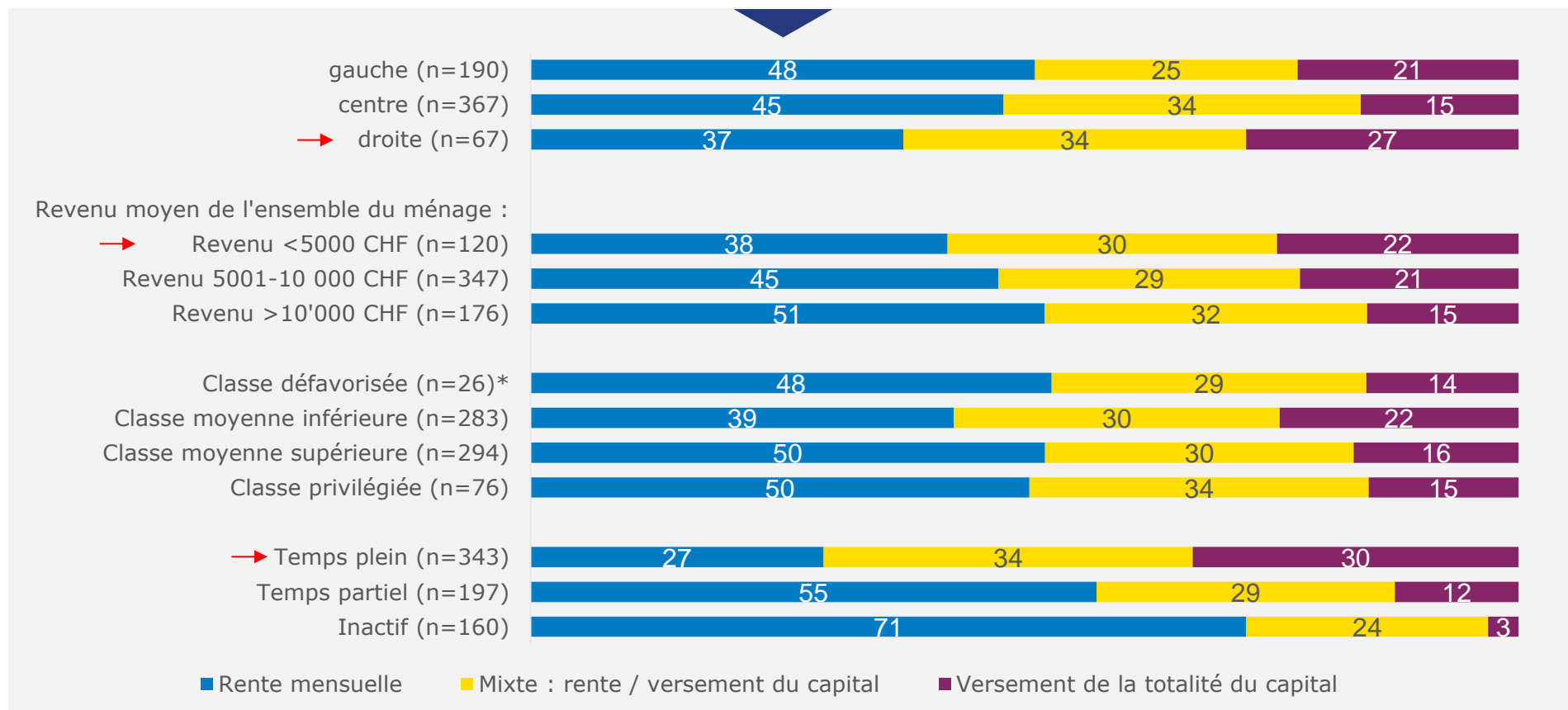
Imaginons que vous partiez en retraite aujourd'hui. **Quel mode de versement choisiriez-vous actuellement?**



Versement sous forme de rente

Choix personnel du mode de versement

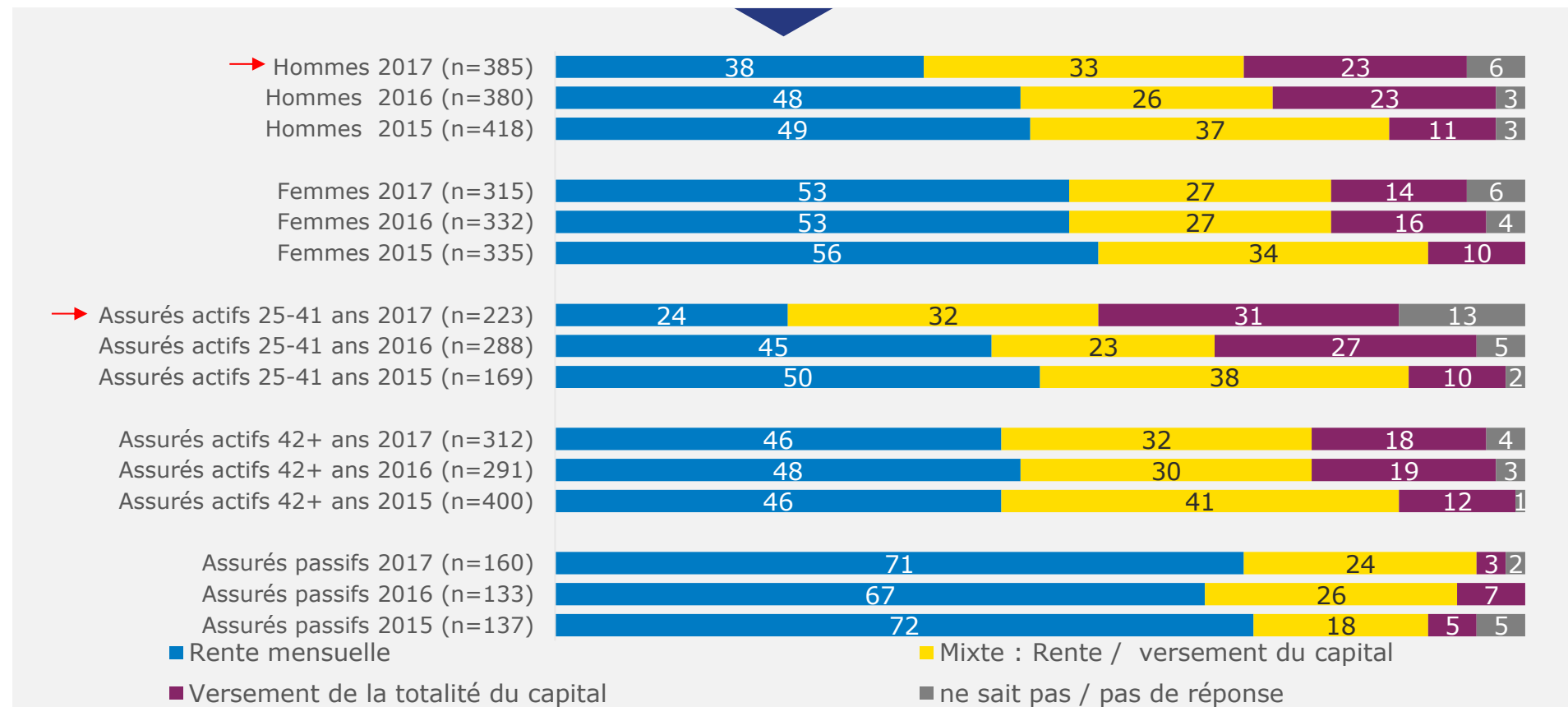
Imaginons que vous partiez en retraite aujourd'hui. **Quel mode de versement choisiriez-vous actuellement?**



Perception d'une rente – comparaison annuelle des sous-groupes

Choix personnel du mode de versement

Imaginons que vous partiez en retraite aujourd'hui. **Quel mode de versement choisiriez-vous actuellement?**



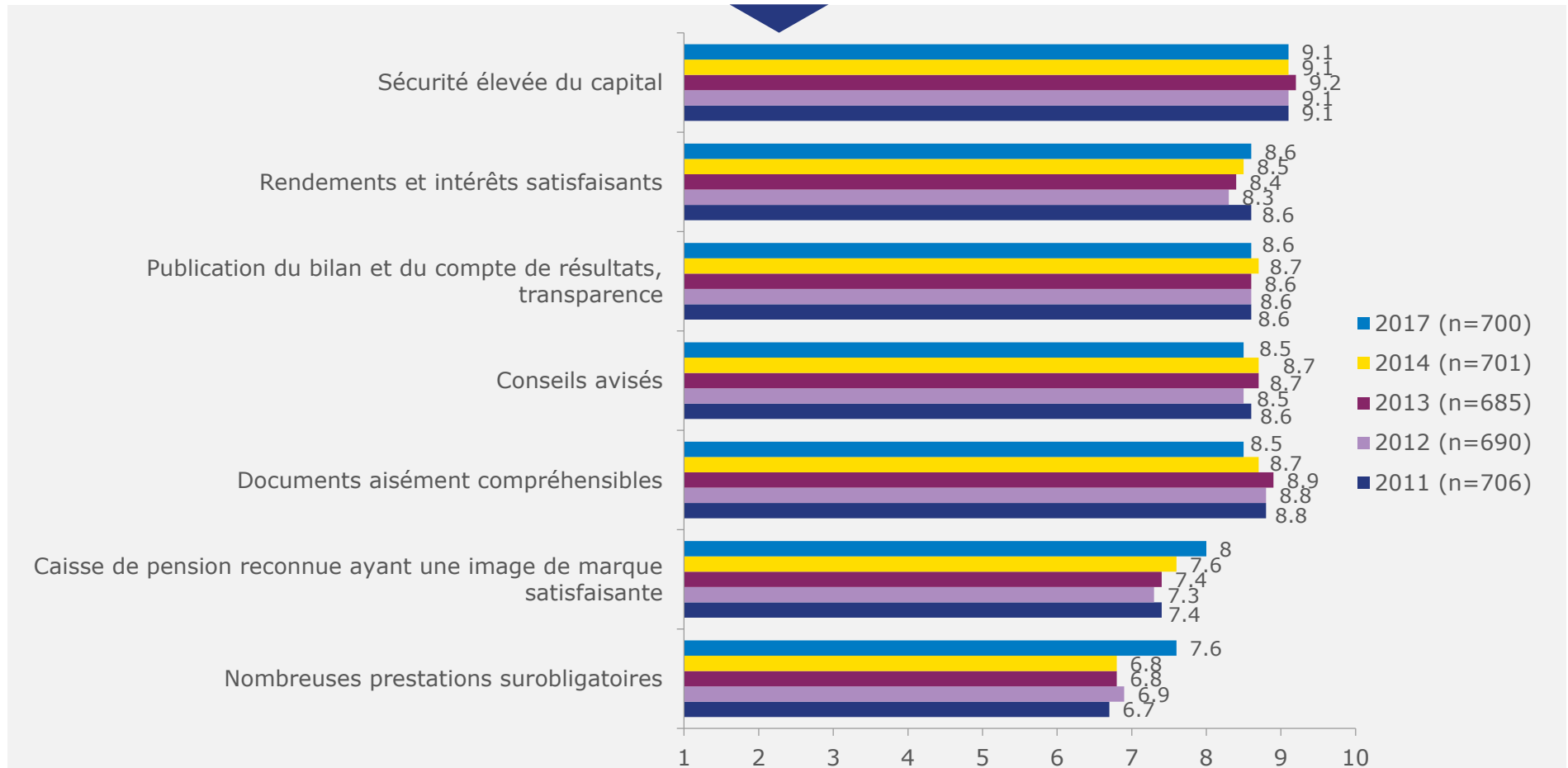
Satisfaction des assurés quant à leur caisse de pensions



Pour les personnes interrogées,
la sécurité du capital importe
plus que des rendements élevés.

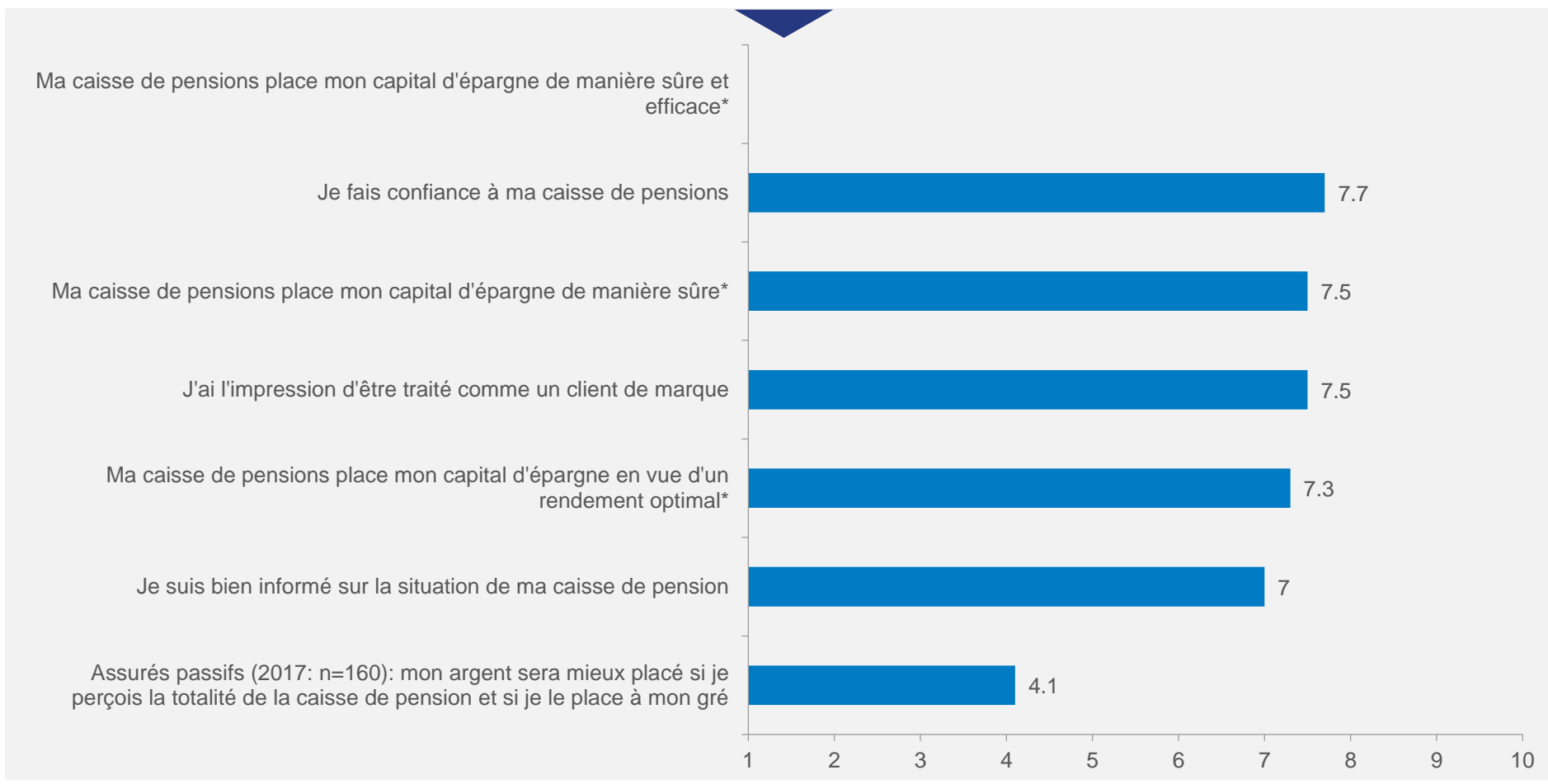
Critères théoriques des assurés pour sélectionner leur CP – comparaison annuelle

Si vous pouviez vous-même choisir votre caisse de pensions, quelle serait l'importance des critères suivants?



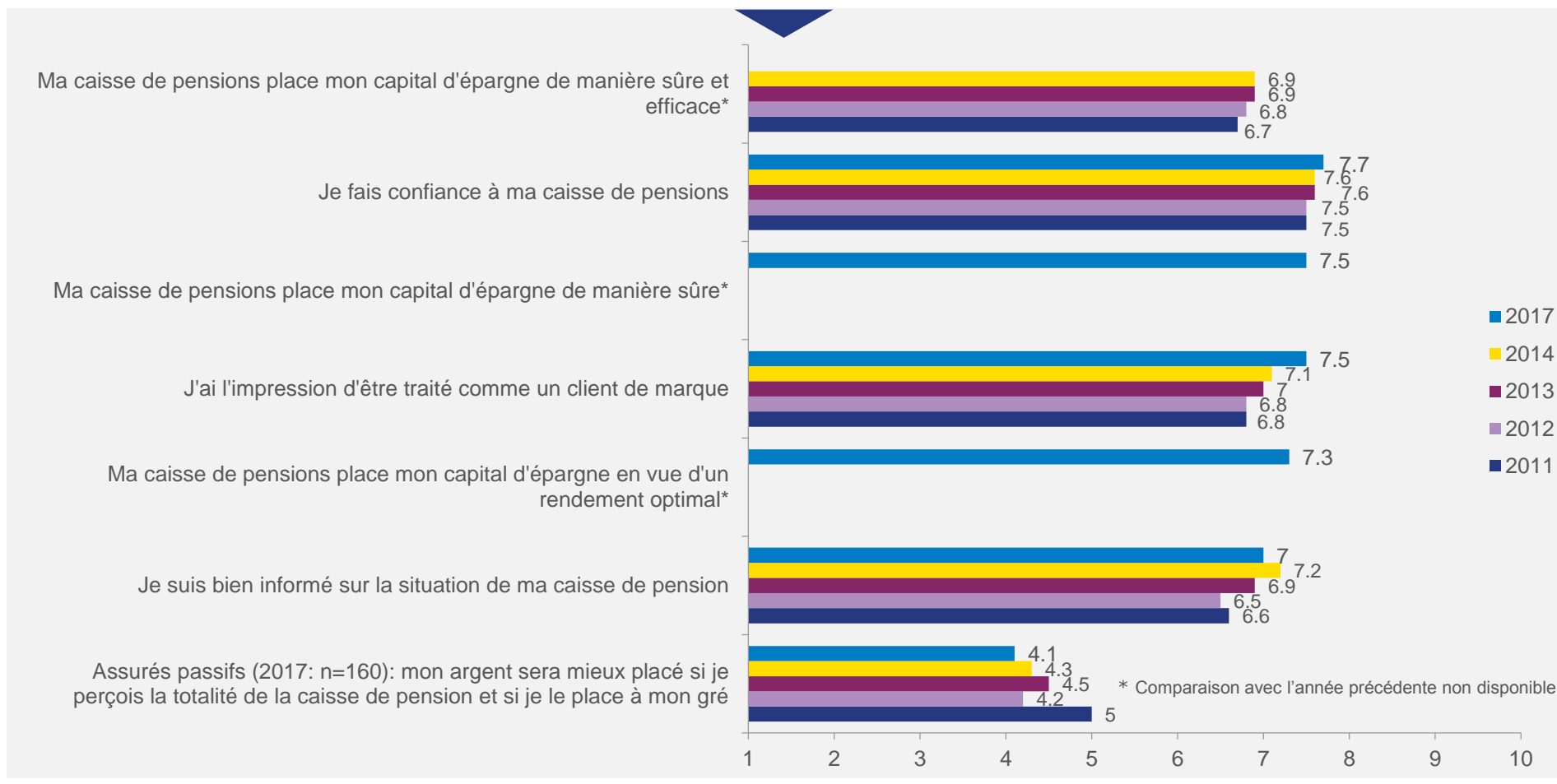
Satisfaction personnelle des assurés quant à leur CP – 2017

Nous aimerions maintenant en savoir plus sur votre satisfaction à l'égard de votre caisse de pensions. Je vais vous lire de nouvelles affirmations. (échelle entre 1 et 10)




Satisfaction personnelle des assurés quant à leur CP – comparaison annuelle

Nous aimerions maintenant en savoir plus sur votre satisfaction à l'égard de votre caisse de pensions. Je vais vous lire de nouvelles affirmations. (échelle entre 1 et 10)



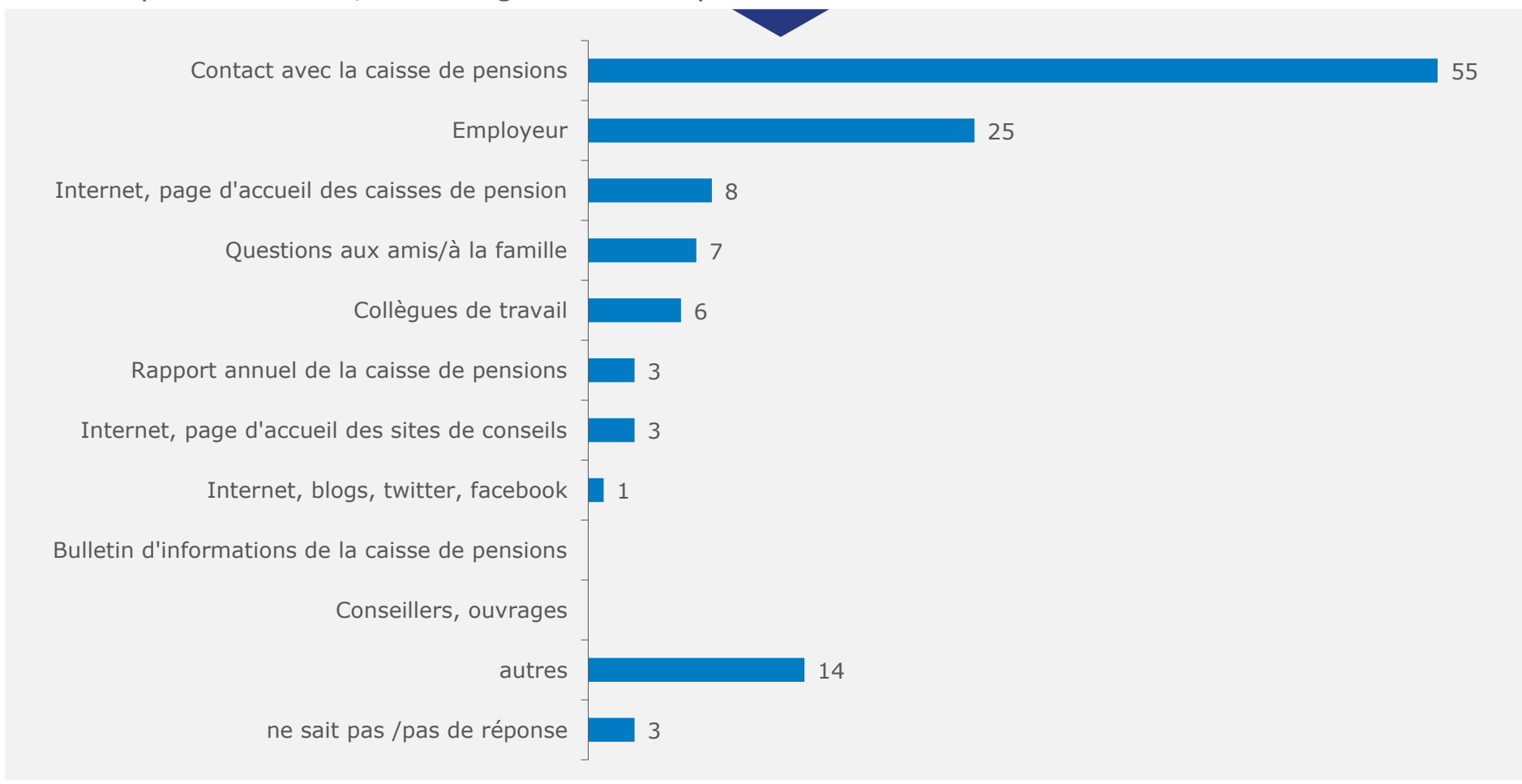
Communication avec la caisse de pensions



45 % des personnes interrogées ont déjà eu un ou plusieurs contacts avec leur caisse de pensions. Le contact se fait par téléphone dans la majorité des cas, et 90 % des personnes concernées se disent très satisfaites ou assez satisfaites suite à ce contact.

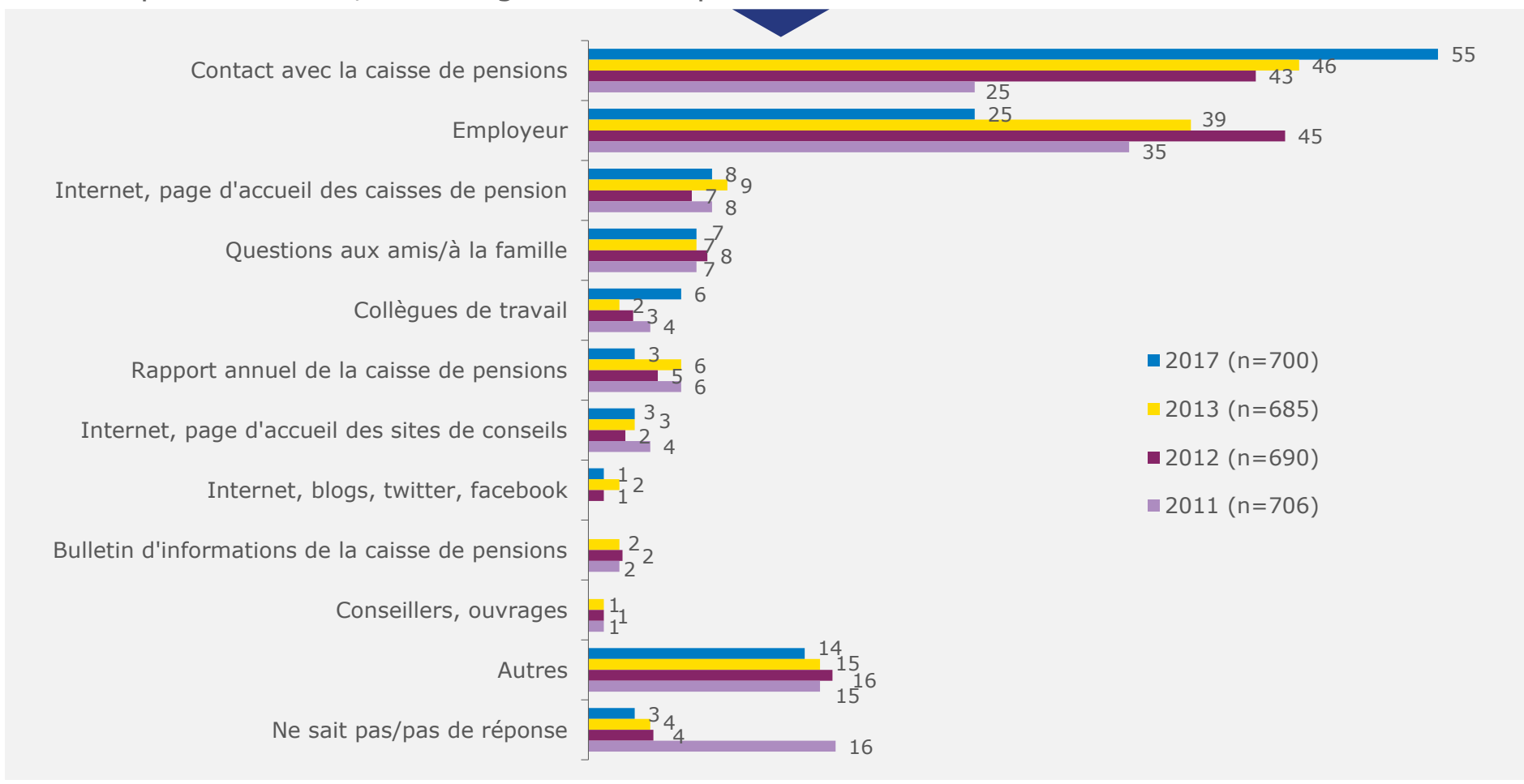
Sources d'informations 2017

Où vous informez-vous lorsque vous avez des questions concernant les caisses de pension, p. ex. sur le capital vieillesse, un changement d'emploi ou l'attestation d'assurance?



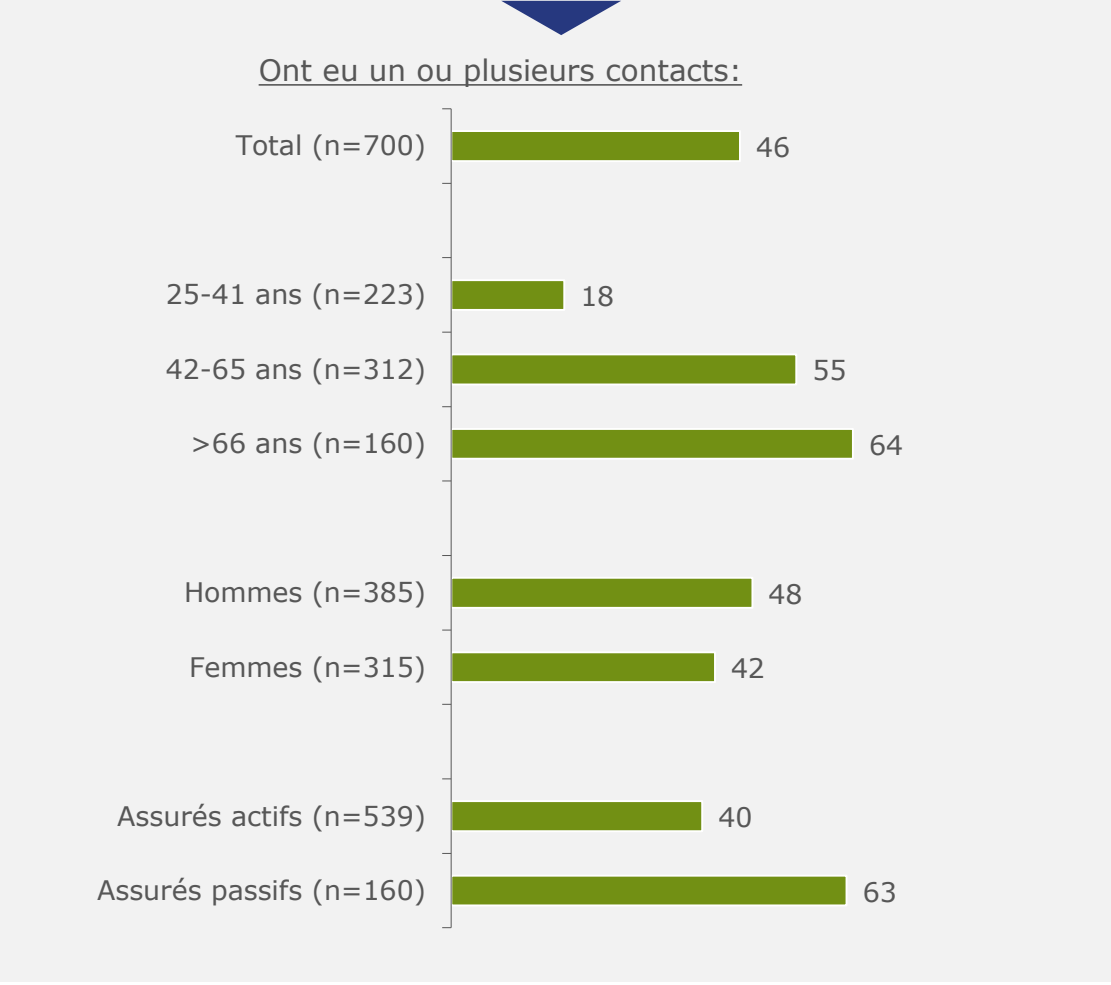
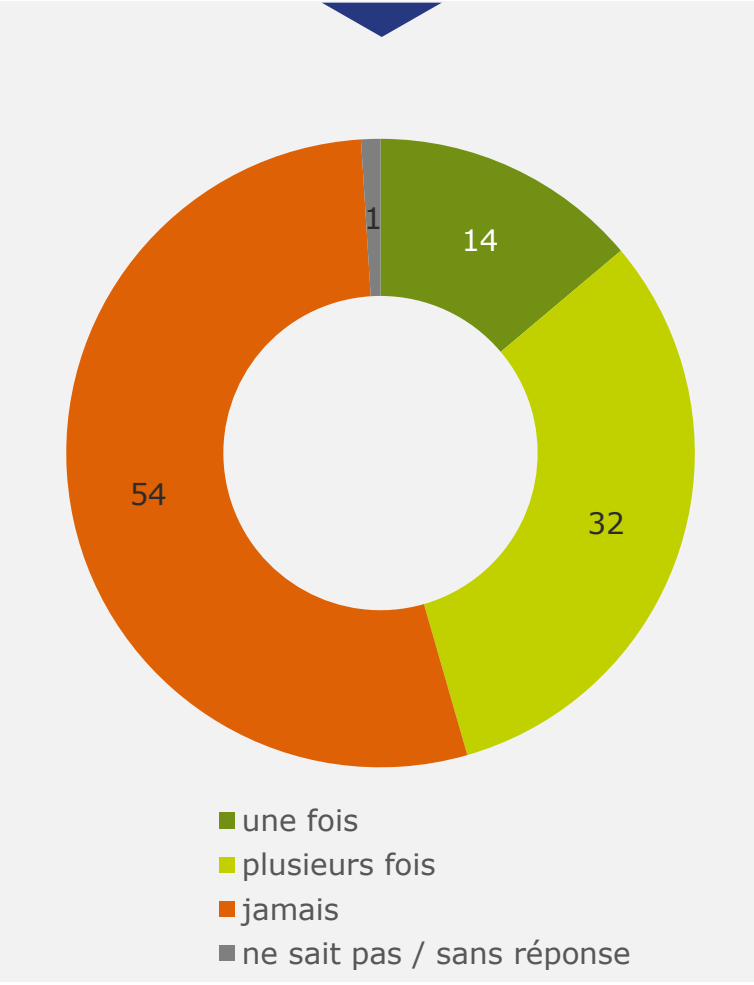
Sources d'informations – comparaison annuelle

Où vous informez-vous lorsque vous avez des questions concernant les caisses de pension, p. ex. sur le capital vieillesse, un changement d'emploi ou le certificat d'assurance?



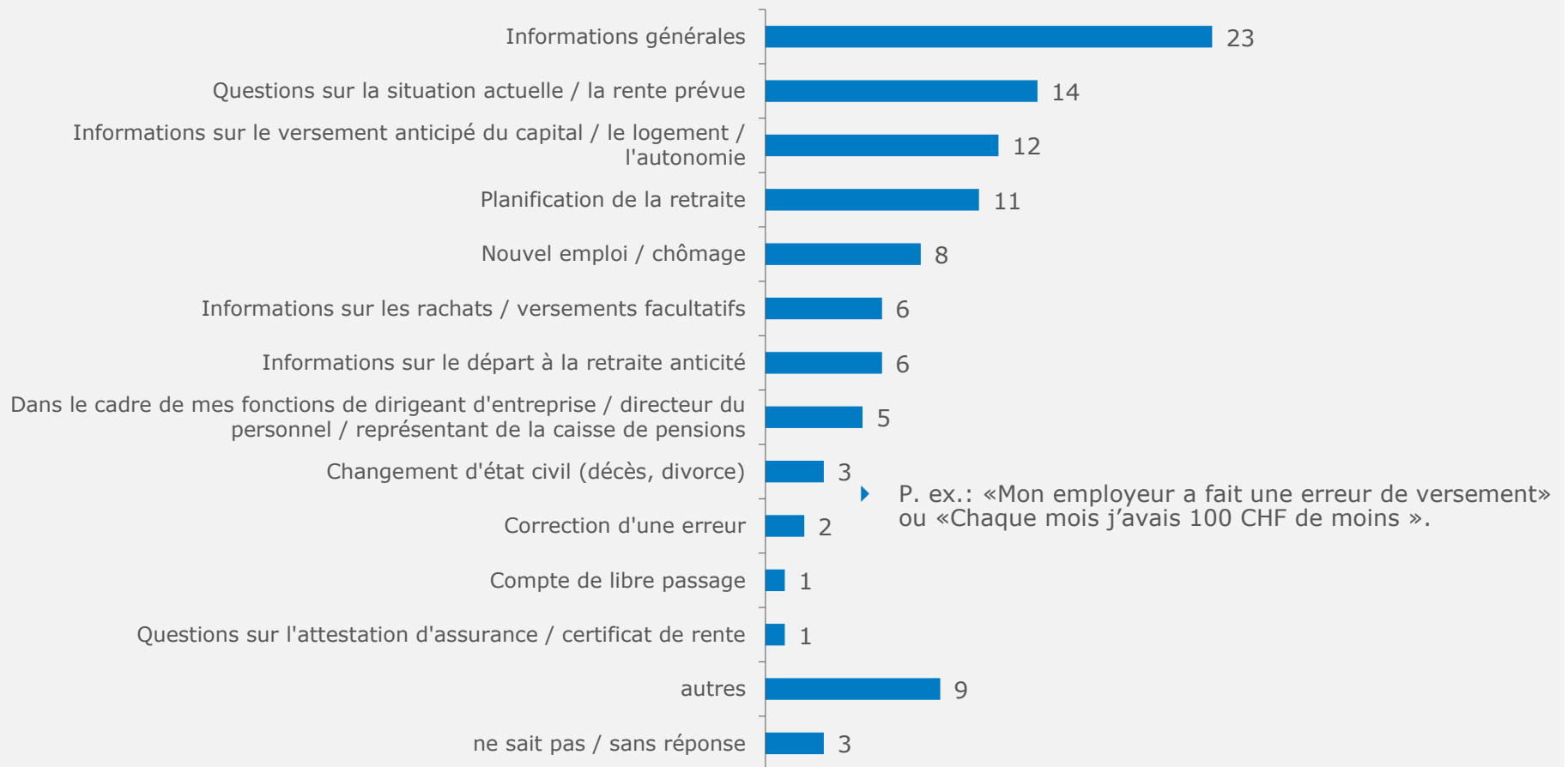
Contact avec la caisse de pensions

Avez-vous déjà contacté personnellement votre caisse de pensions? Une fois, plusieurs fois, jamais?



Raison du contact avec la caisse de pensions

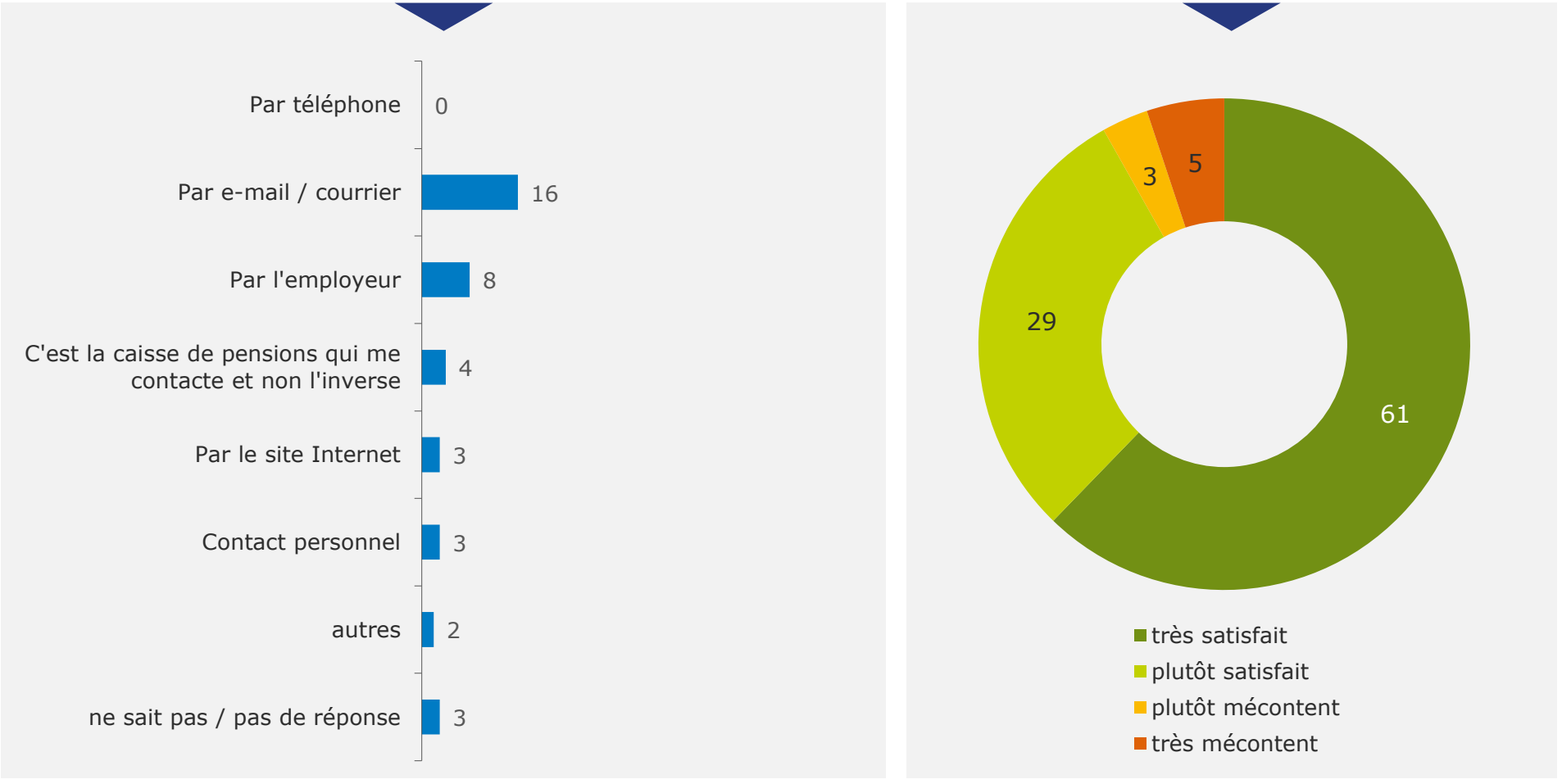
Pour quelle raison avez-vous pris contact avec votre caisse de pensions, quelle était votre demande?

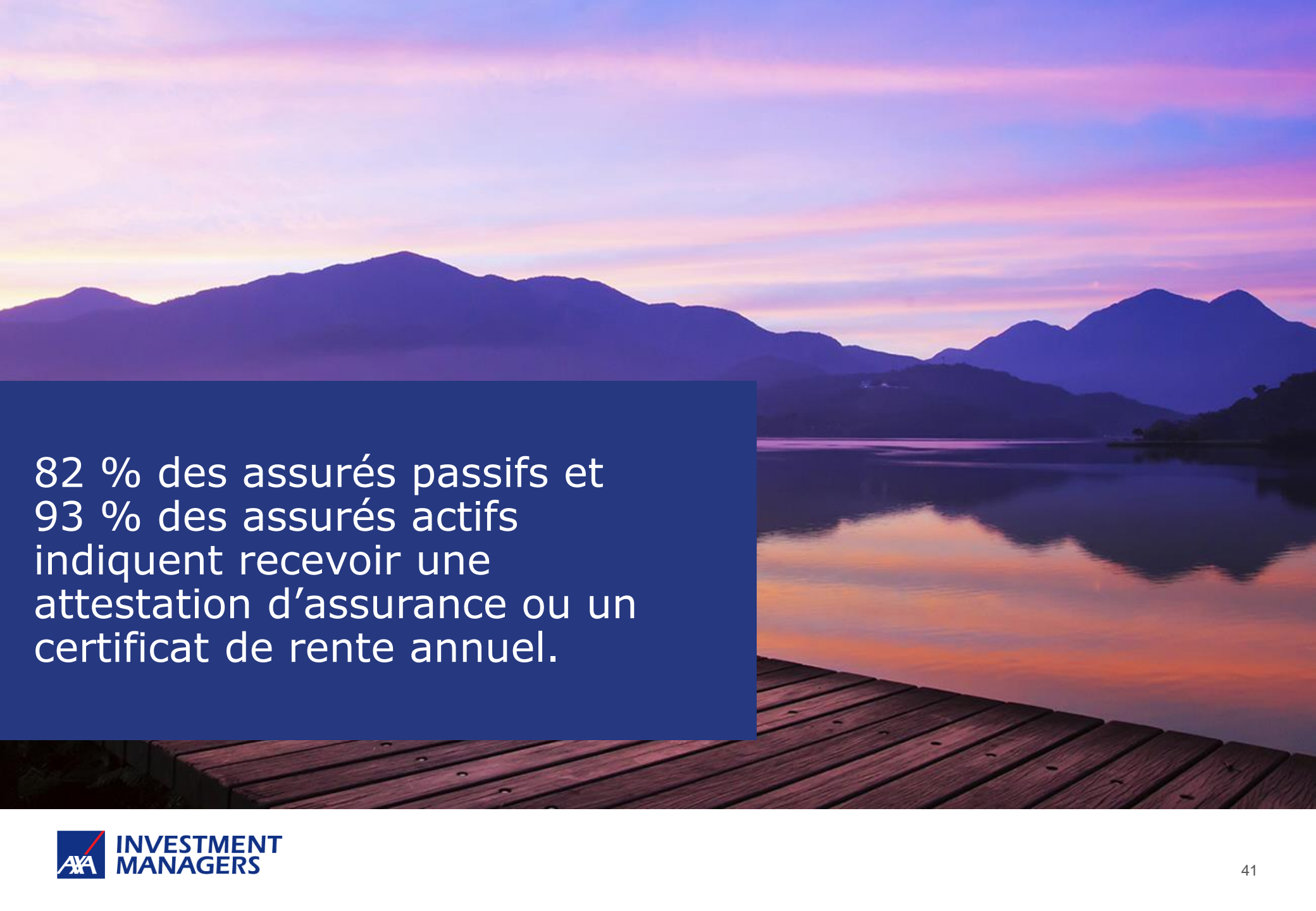


Raison du contact avec la caisse de pensions

Habituellement, comment prenez-vous contact avec votre caisse de pensions?

Êtes-vous satisfait de la manière dont votre caisse de pensions a traité votre demande?



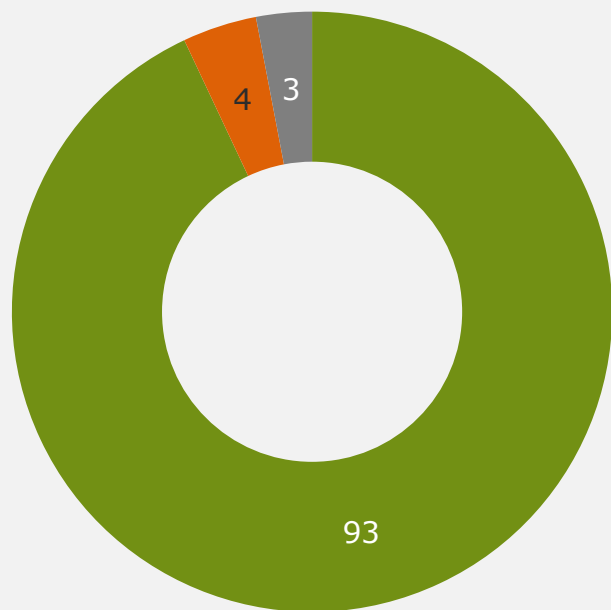


82 % des assurés passifs et
93 % des assurés actifs
indiquent recevoir une
attestation d'assurance ou un
certificat de rente annuel.

Réception d'une attestation d'assurance / d'un certificat de rente

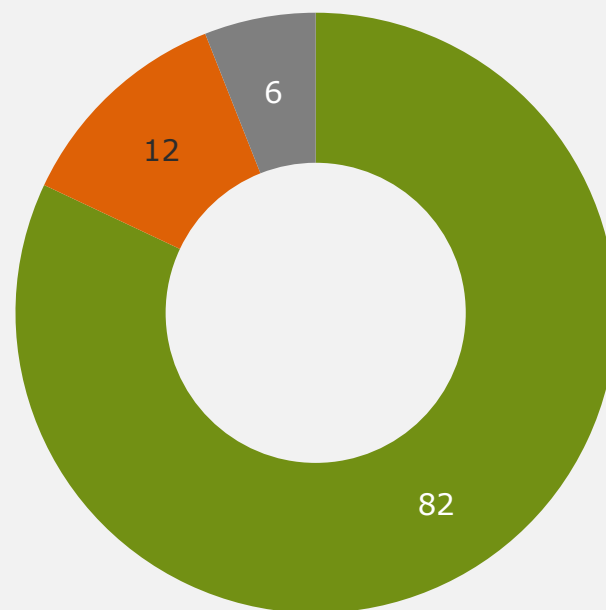
Recevez-vous de votre caisse de pensions une attestation d'assurance / un certificat de rente (ou un décompte) annuel?

Base: assurés actifs, n=539



■ Oui ■ Non ■ ne sait pas / sans réponse

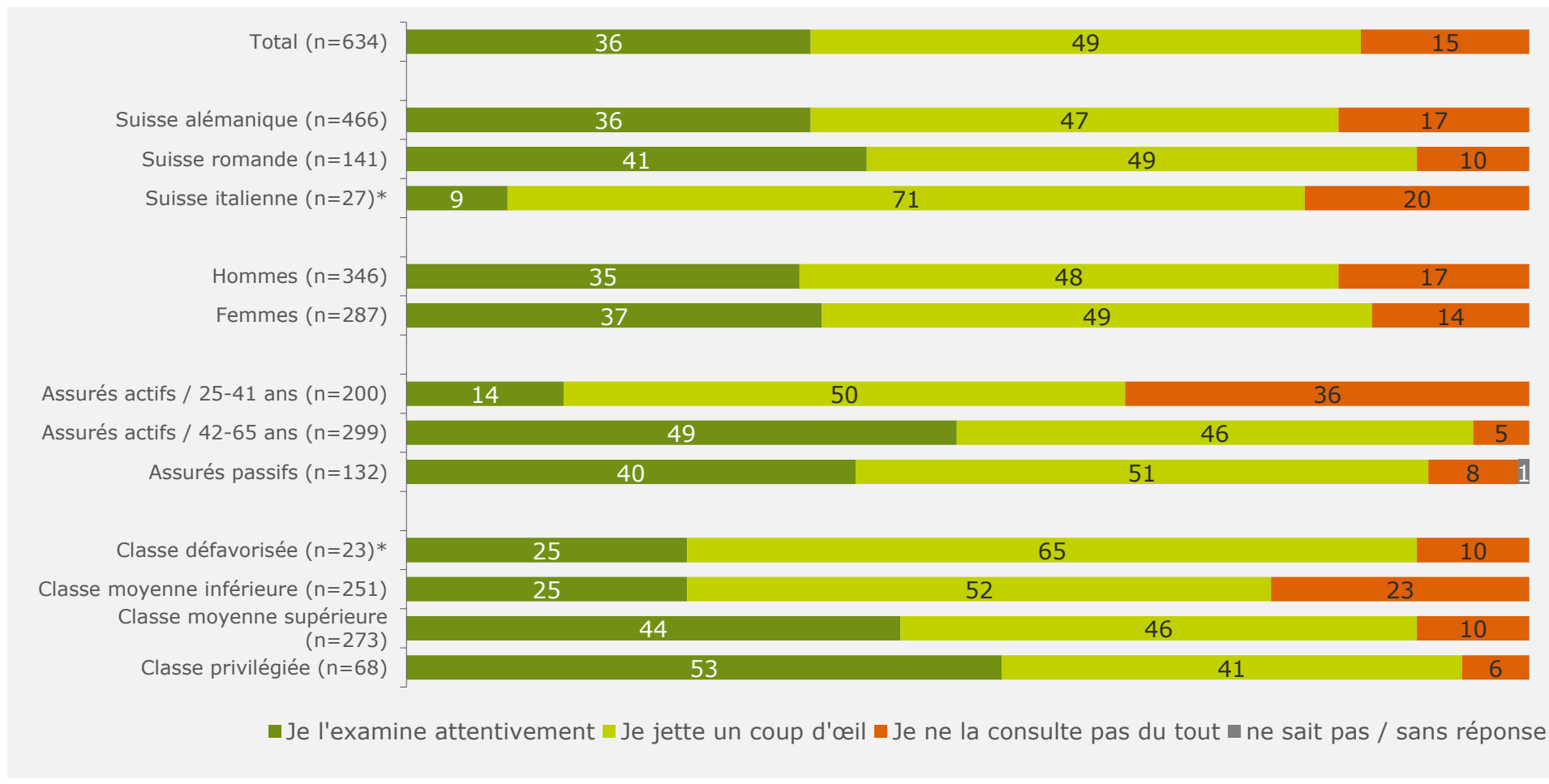
Base: assurés passifs, n=160



■ Oui ■ Non ■ ne sait pas / sans réponse

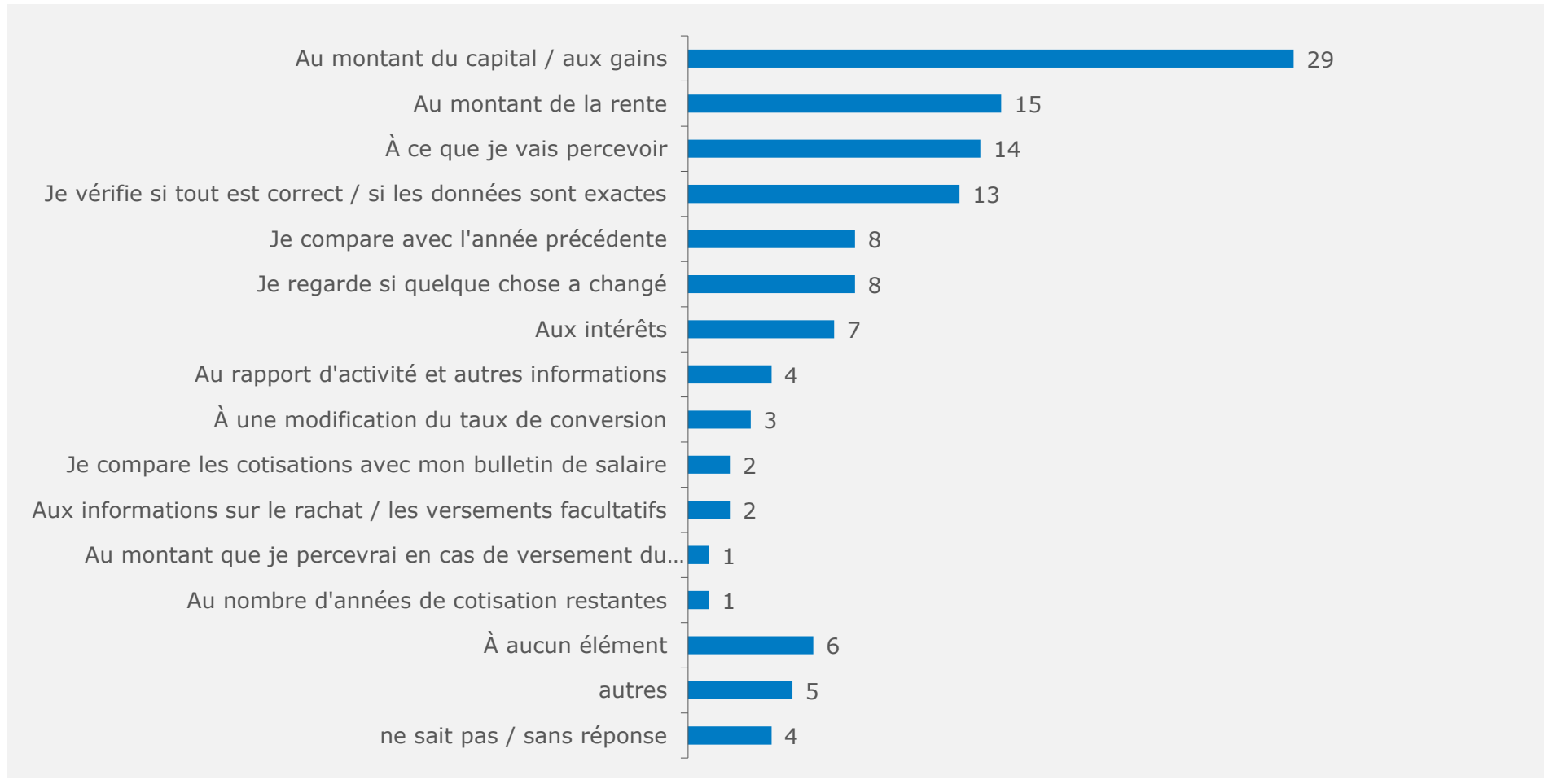
Consultation de l'attestation d'assurance / du certificat de rente

Que faites-vous de cette attestation d'assurance / ce certificat de rente lorsque vous le recevez?



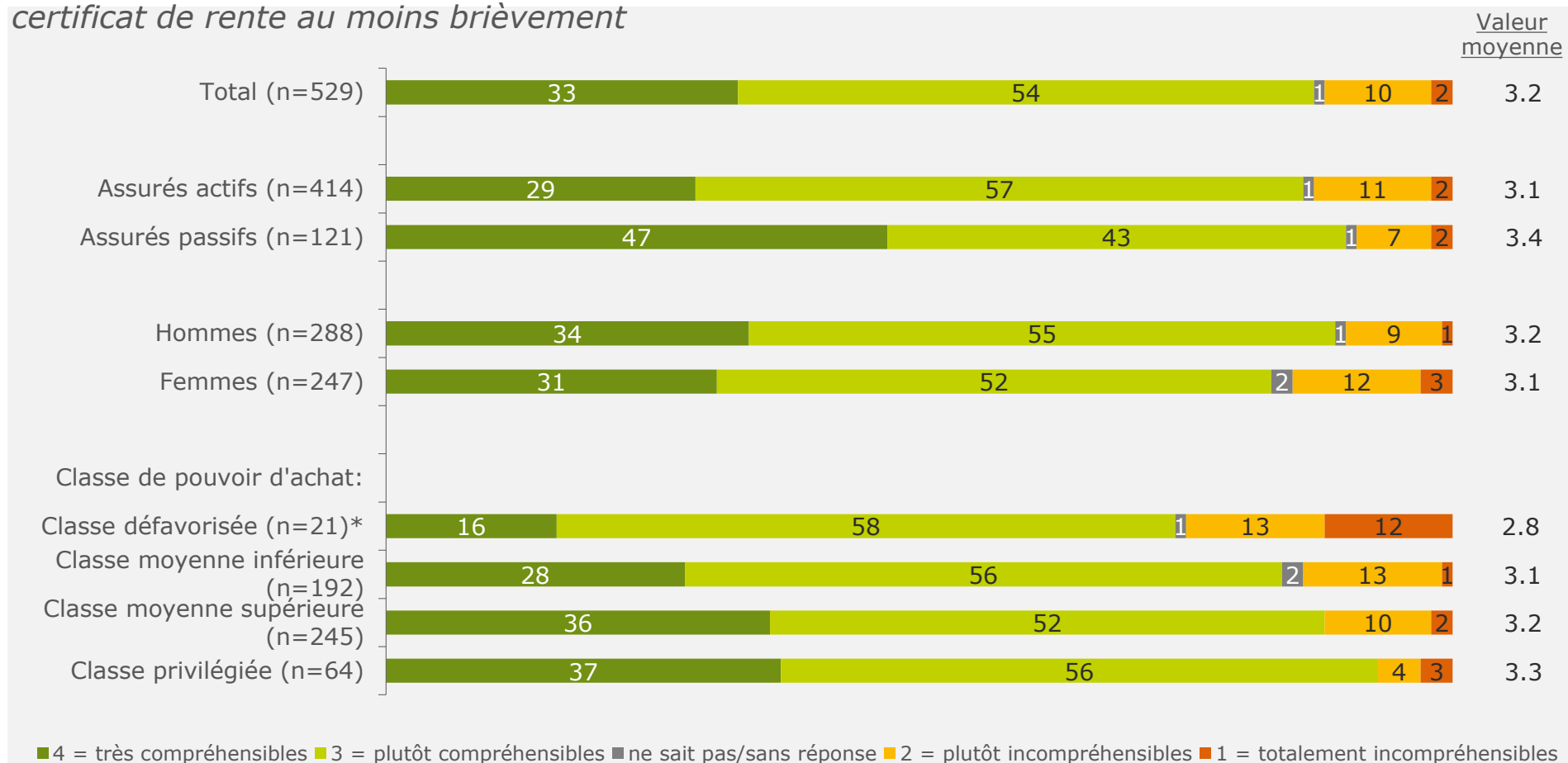
Points importants de l'attestation d'assurance / du certificat de rente

À quoi faites-vous attention lorsque vous consultez l'attestation d'assurance / le certificat de rente?



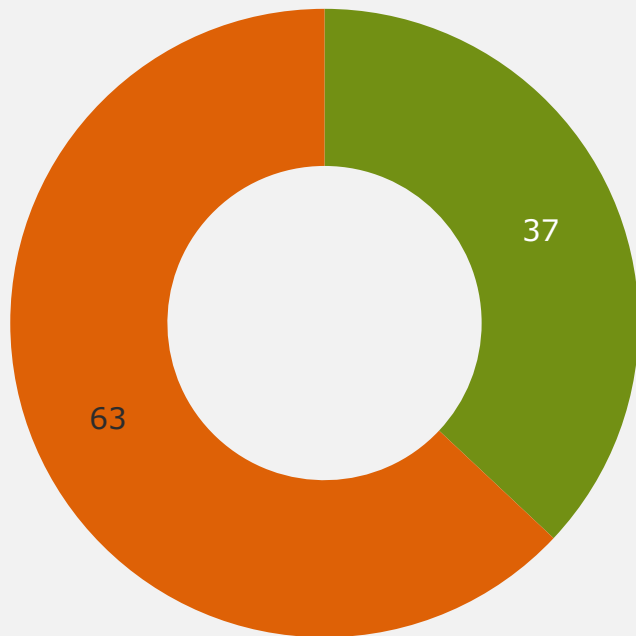
Compréhension de l'attestation d'assurance / du certificat de rente

Selon vous, l'attestation d'assurance / le certificat de rente de la caisse de pensions sont-ils compréhensibles? *Filtre: personnes interrogées prêtant attention à l'attestation d'assurance / au certificat de rente au moins brièvement*

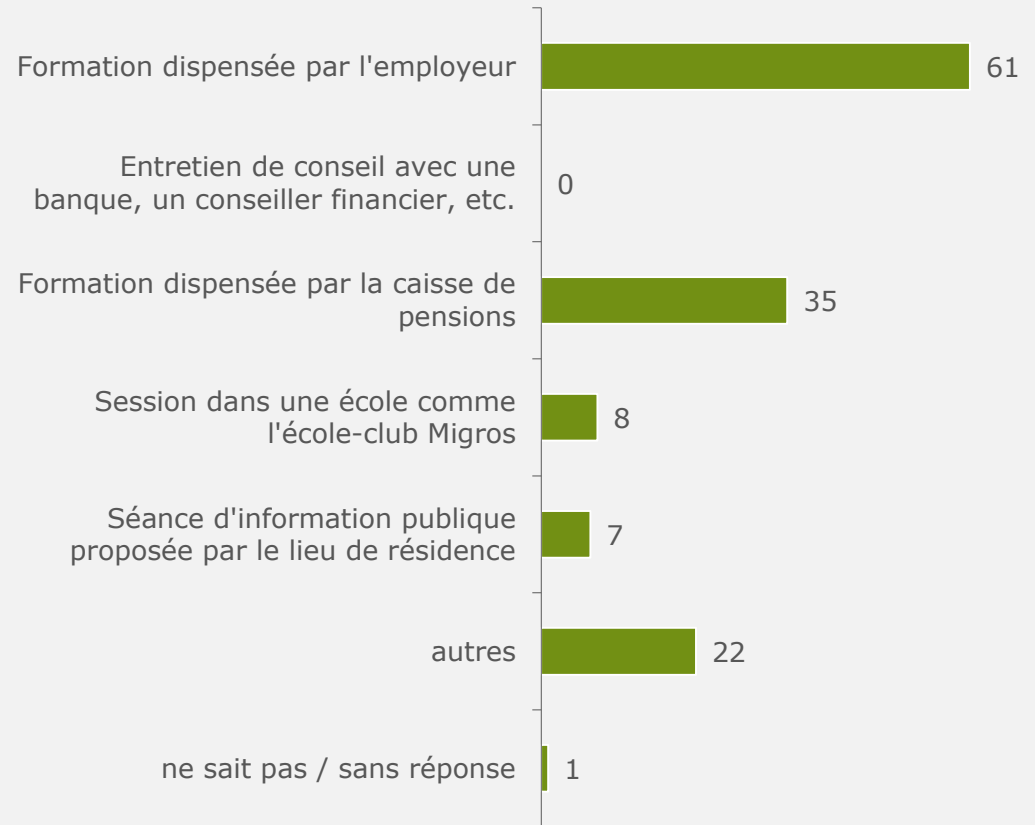


Participation à une formation / réunion d'information (entretiens bancaires de conseil exclus)


Avez-vous déjà participé à une formation, une réunion d'information ou un entretien de conseil sur le thème de la préparation financière de la retraite? De quel genre d'événement s'agissait-il?



■ Oui
■ Non



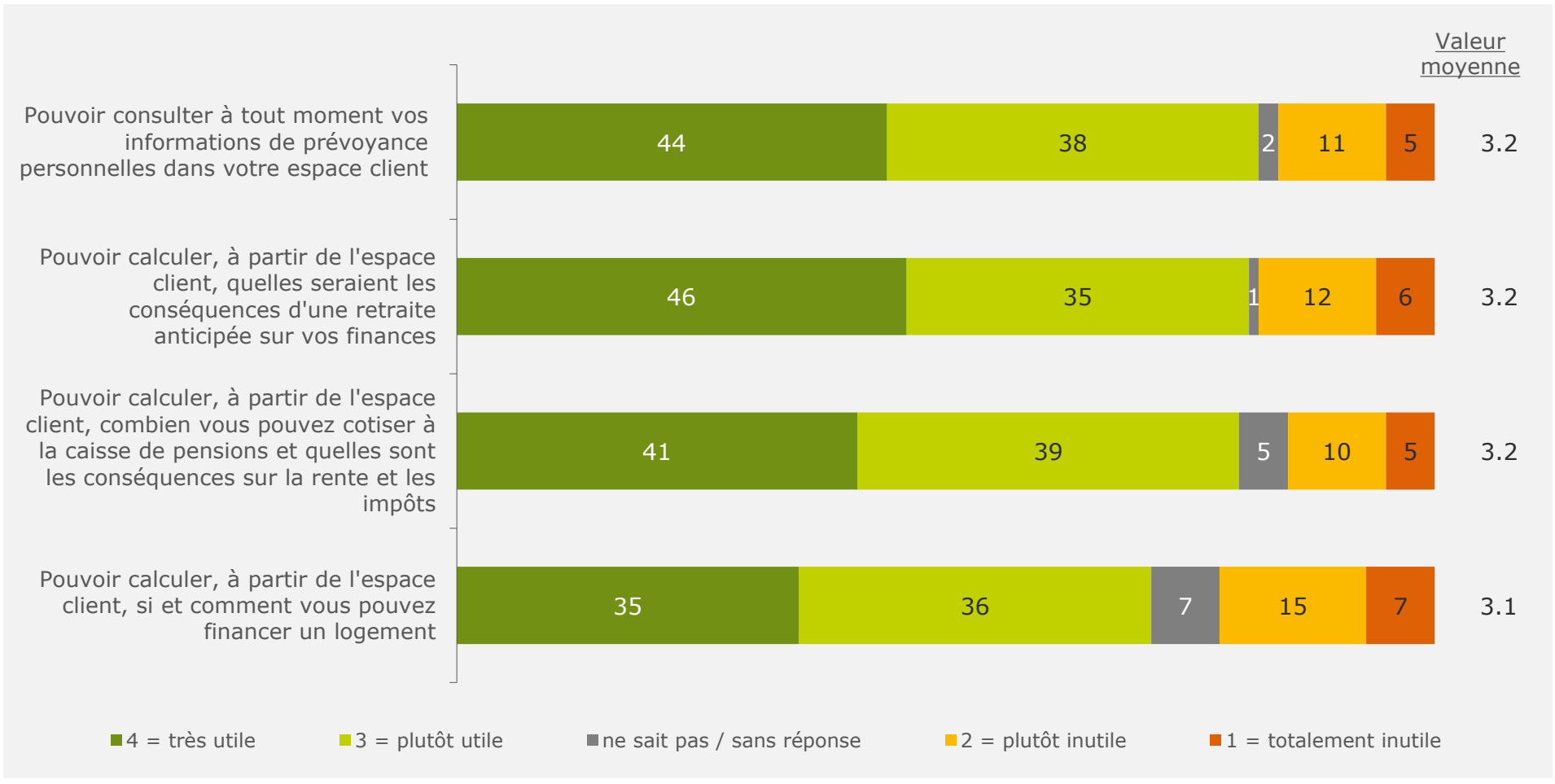
Nouveaux services



Selon les personnes interrogées, de nouveaux services numériques vont probablement faire leur apparition. Leur utilité semble moins certaine mais reste nettement positive.

Utilité des futures offres des caisses de pensions

Selon vous, serait-il utile que les CP suisses proposent les services suivants?



Votre personne de contact chez AXA IM Suisse SA

Institutional Business



Head Institutional BusinessSwitzerland

Téléphone: +41 (0)58 360 79 09

Mobile: +41 (0)79 668 89 81

E-mail: werner.rutsch@axa-im.com

Dr. Werner E. Rutsch



Senior Marketing & Communication Manager

Téléphone.: +41 (0)58 360 78 78

Mobile: +41 (0)79 768 81 77

E-mail: elke.schaller@axa-im.com

Elke Schaller

L'adresse postale Zurich:

AXA Investment Managers Suisse SA

Affolternstrasse 42

Postfach 6949

CH-8050 Zurich

www.axa-im.ch

