

Moniteur de retraite

Enquête concernant l'opinion de la population suisse sur le 2^e pilier et le départ à la retraite

24 août 2021

Informations relatives à l'enquête

Objectif

L'étude actuelle examine l'attitude de la population suisse vis-à-vis de sa retraite future ou à venir. L'accent est mis sur le sentiment général, les plans concrets et la couverture financière. Seront également répétées des parties de l'étude décennale « Connaissances sur les caisses de pension » (2010-2020), en particulier la question de l'opinion sur les différentes composantes de la réforme des retraites.

Population statistique

Population suisse âgée de 18 ans et plus (y compris Suisse alémanique, Suisse romande et Tessin)

Échantillon net

n=1203, dont 247 retraités

Période

du 21 au 25 juin 2021

Méthode

Enquête auprès d'un panel en ligne

Quotas / pondération

Âge, sexe et région linguistique

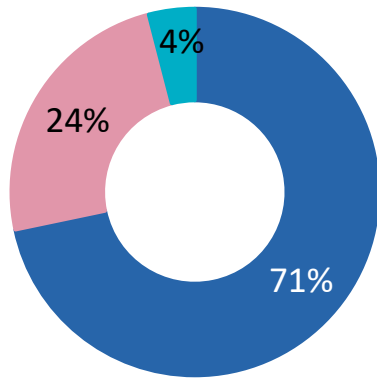
Pondération Le Tessin a été légèrement surreprésenté afin de permettre des évaluations individuelles. Pour les déclarations globales, l'échantillon a donc été pondéré en fonction des régions linguistiques.

Institut

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

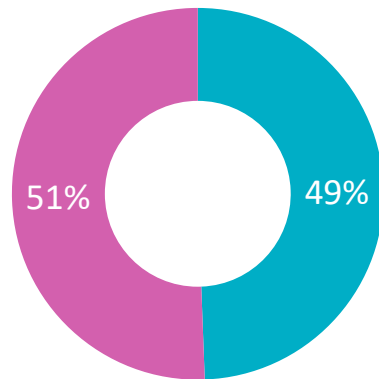
Description de l'échantillon

Région



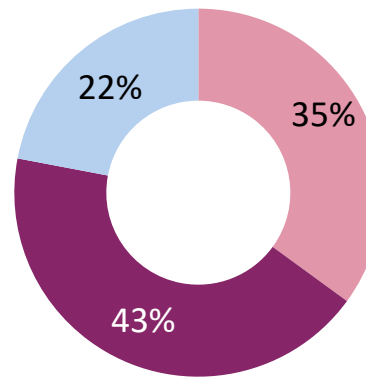
- Suisse alémanique
- Suisse romande
- Tessin

Sexe



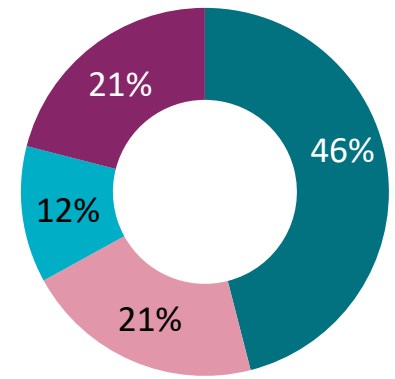
- Hommes
- Femmes

Âge



- 18-39 ans
- 40-64 ans
- +65 ans

Activité / statut



- actif à temps plein
- actif à temps partiel
- sans emploi
- retraité

Connaissances financières

Analyse de l'échantillon par connaissance financière

Outre les sous-groupes socio-démographiques classiques tels que le sexe, l'âge, etc., la présente étude a établi trois sous-groupes qui répartissent l'échantillon selon ses connaissances financières : faibles, moyennes ou élevées. Les personnes interrogées ont pour cela dû répondre aux trois grandes questions de Lusardi et Mitchell¹ sur les taux d'intérêt, l'inflation et la diversification des risques.

Les questions sont analysées séparément. Les sous-groupes ainsi créés apparaissent dans d'autres questions sous l'intitulé « connaissances financières faibles, moyennes ou élevées ». Le système de points suivant a été appliqué pour l'élaboration de ces sous-groupes : Une bonne réponse aux questions de connaissance financières donnait 1 point, une mauvaise réponse -1 point et une absence de réponse 0 point. La répartition a été la suivante :

Connaissances financières faibles : n=35, -2 à -3 points

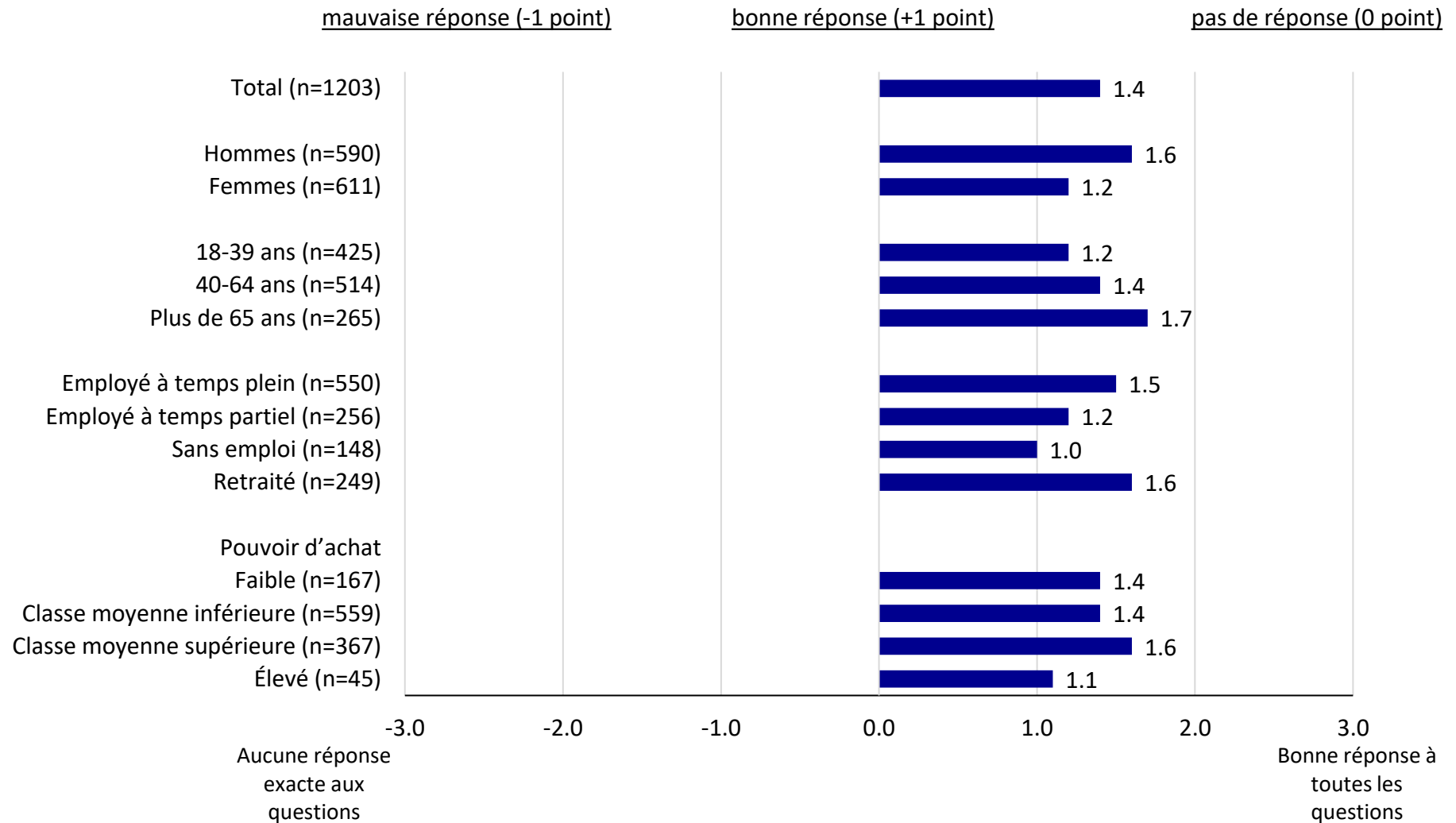
Connaissances financières moyennes : n=549, -1 à +1 point

Connaissances financières élevées : n=620, +2 à +3 points

¹ LUSARDI, A., & MITCHELL, O. (2011). Financial literacy around the world : An overview. *Journal of Pension Economics and Finance*, 10(4), 497-508. doi:10.1017/S1474747211000448

Connaissances financières

Score aux trois questions de connaissance financière par sous-groupe



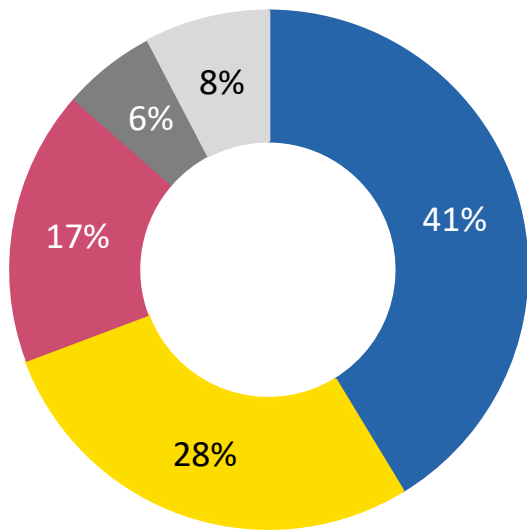
Principales conclusions du moniteur de retraite

Avenir de la prévoyance professionnelle vieillesse

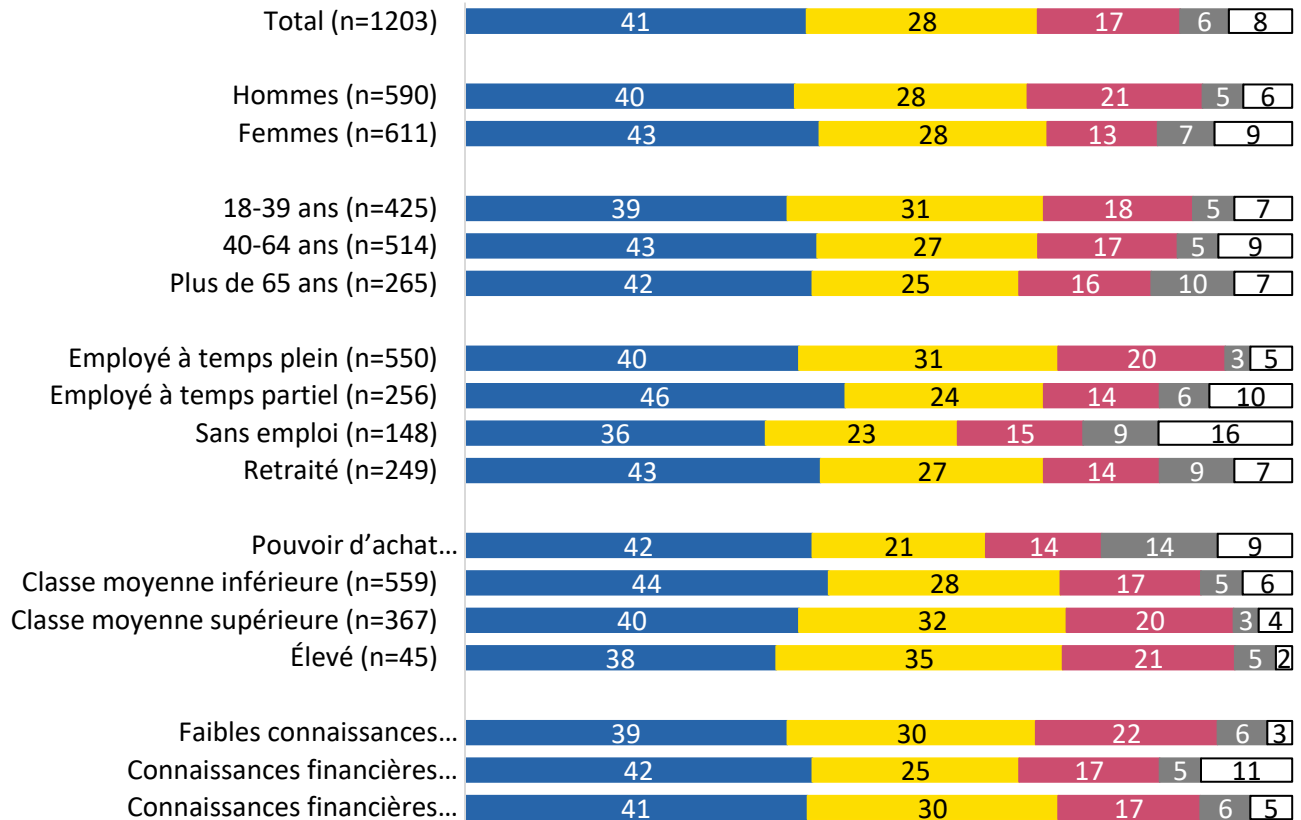
Seule une minorité de la population suisse souhaite retirer la totalité de son avoir de la caisse de pension, la majorité souhaite une rente ou une forme mixte de versement/rente. La réforme de la prévoyance vieillesse est largement considérée comme nécessaire par tous les sous-groupes, mais la plupart des mesures sont peu appréciées, en particulier celles qui exigent certains sacrifices de la population, par exemple un âge de départ à la retraite plus élevé ou des pensions plus basses.

Versement sous forme de rente

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

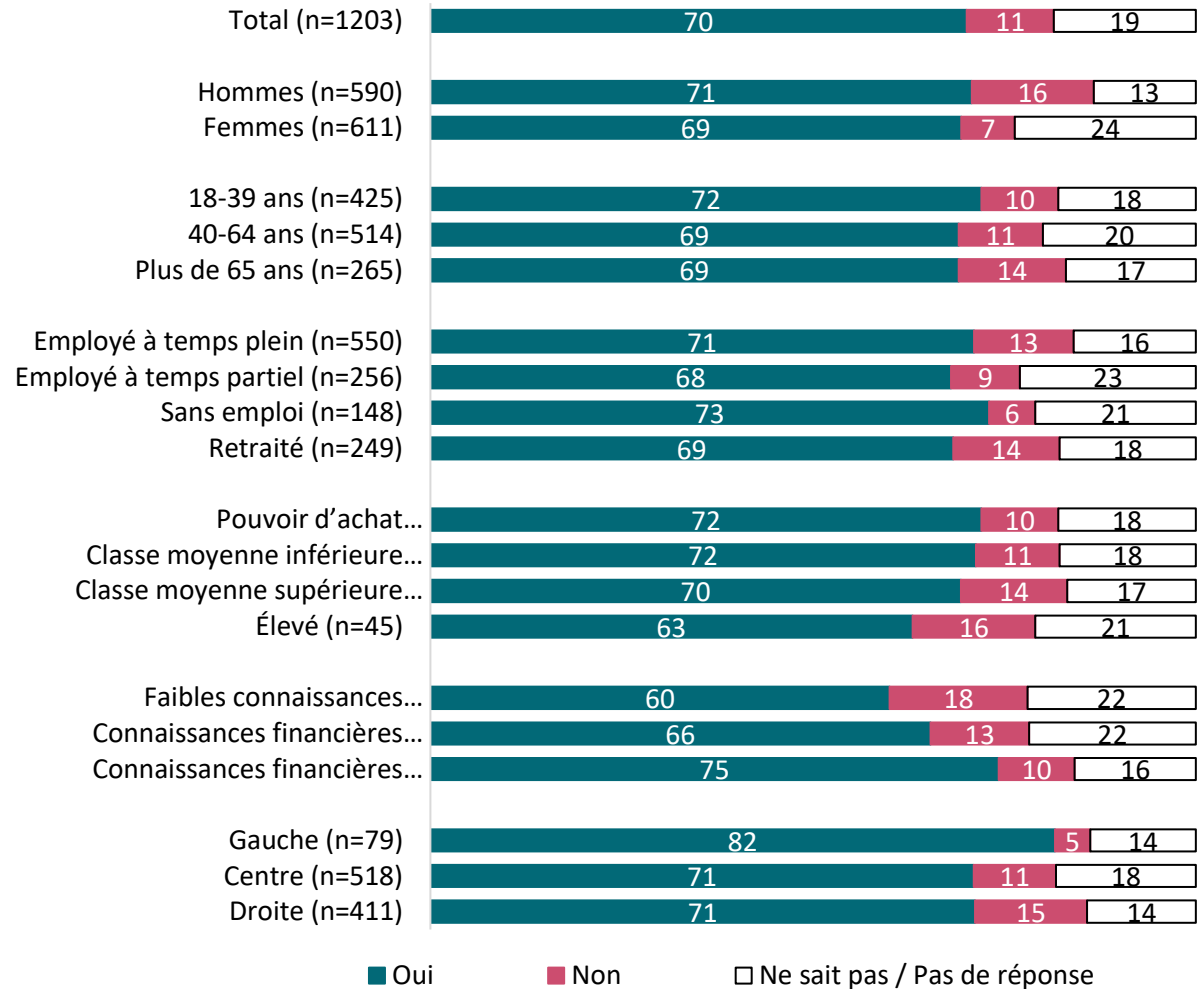
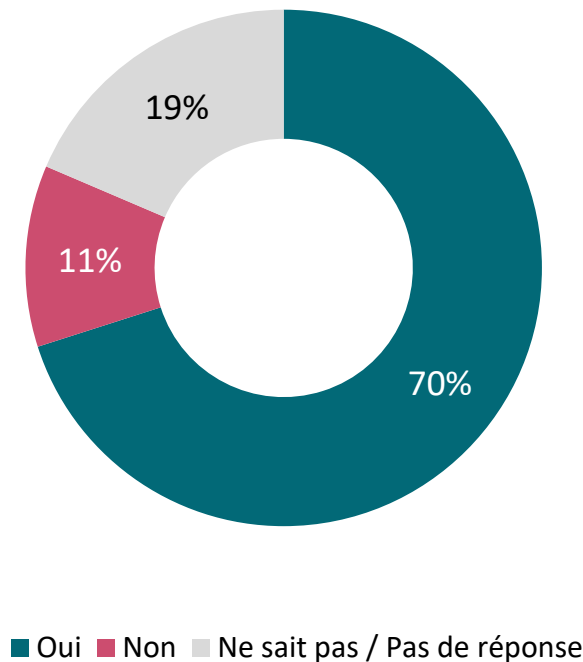


- Rente mensuelle
- Division : rente / versement unique
- Versement de la totalité de la somme
- Pas de caisse de pension / pas d'argent sur le 2e pilier
- Ne sait pas / Pas de réponse



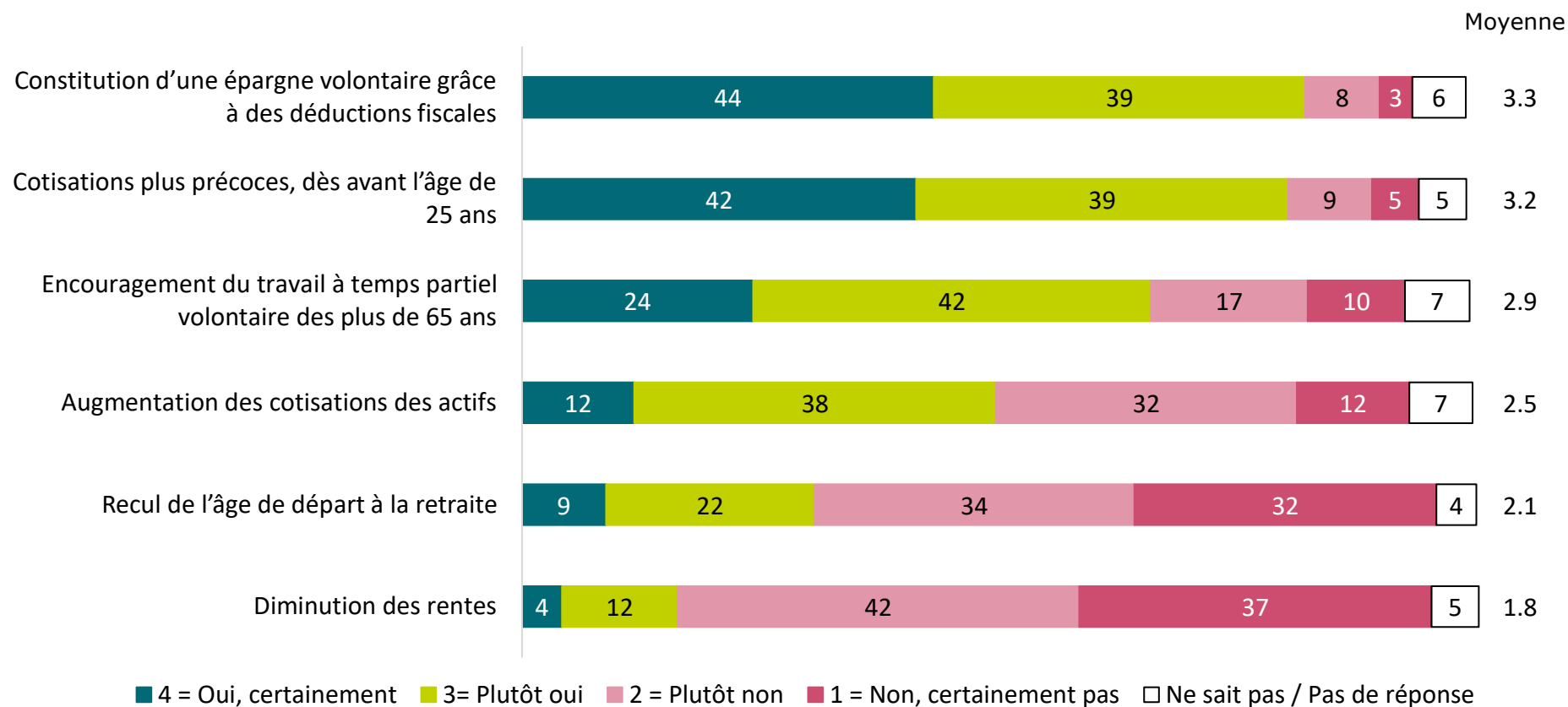
Évaluation de la nécessité d'une réforme de la prévoyance vieillesse

A votre avis, une réforme de la prévoyance vieillesse est-elle nécessaire ?

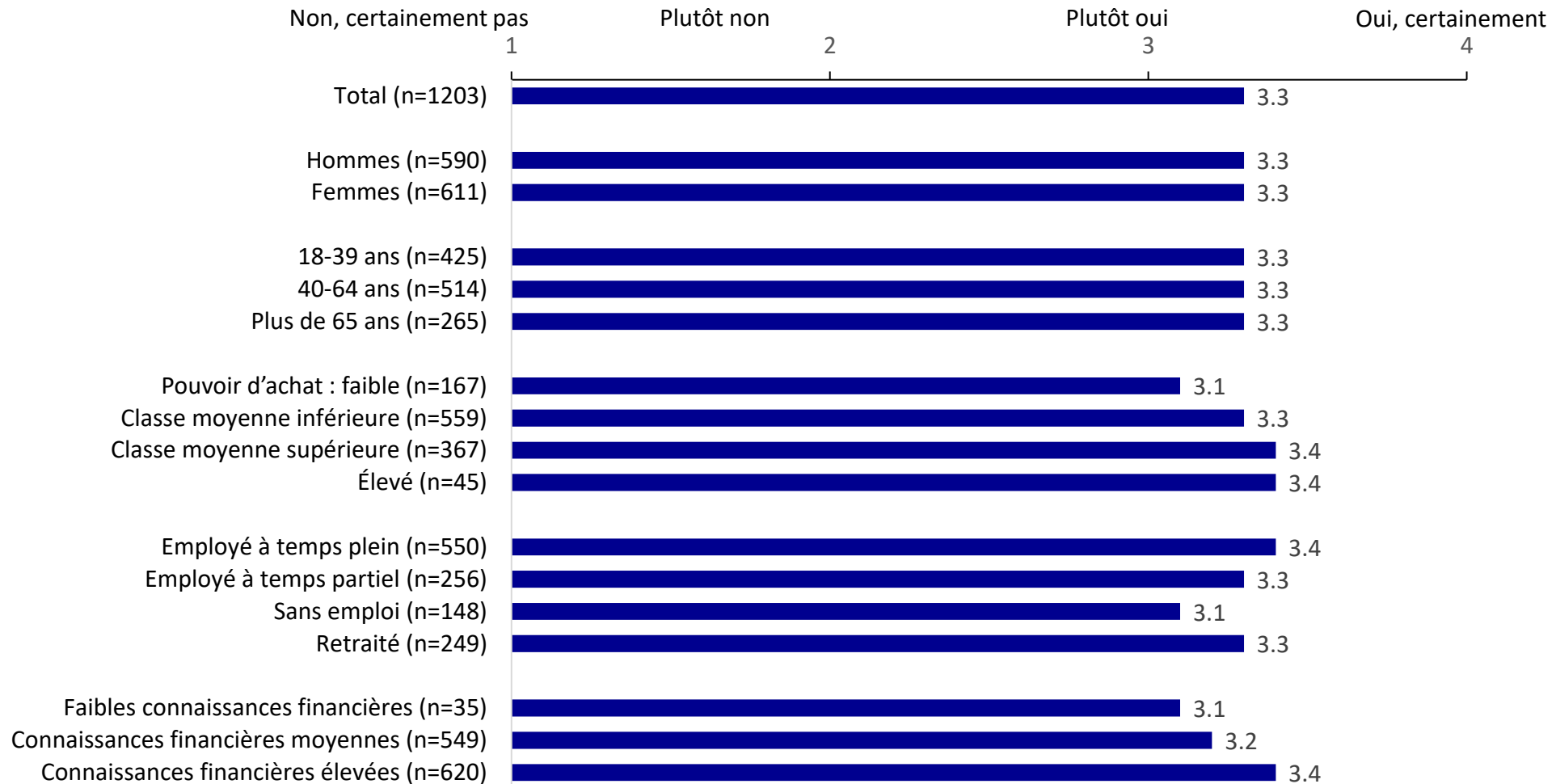


Acceptation de mesures correctives

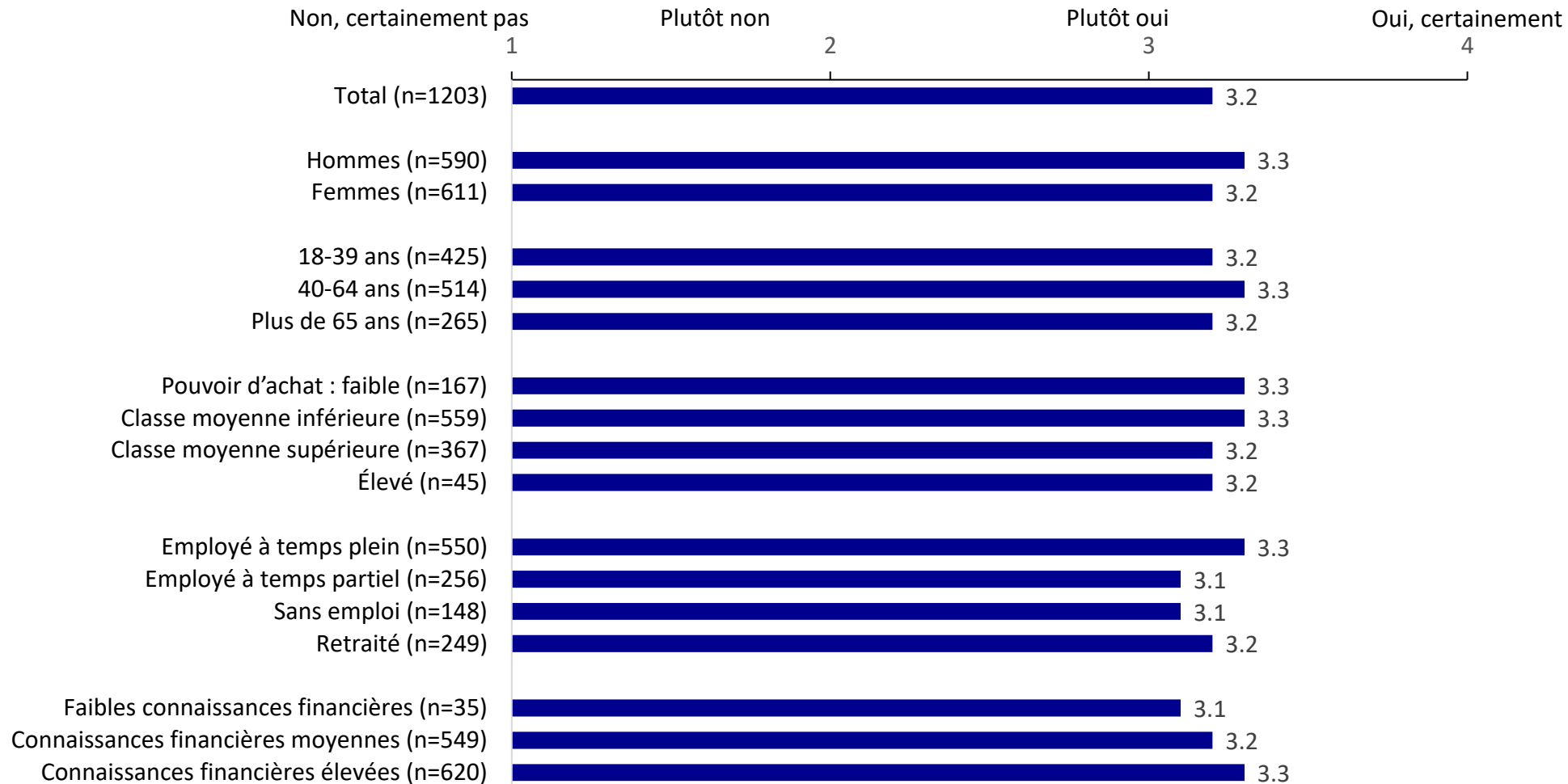
Partons du principe que les rentes des caisses de pension vont diminuer. Avec lesquelles des mesures suivantes seriez-vous d'accord ?



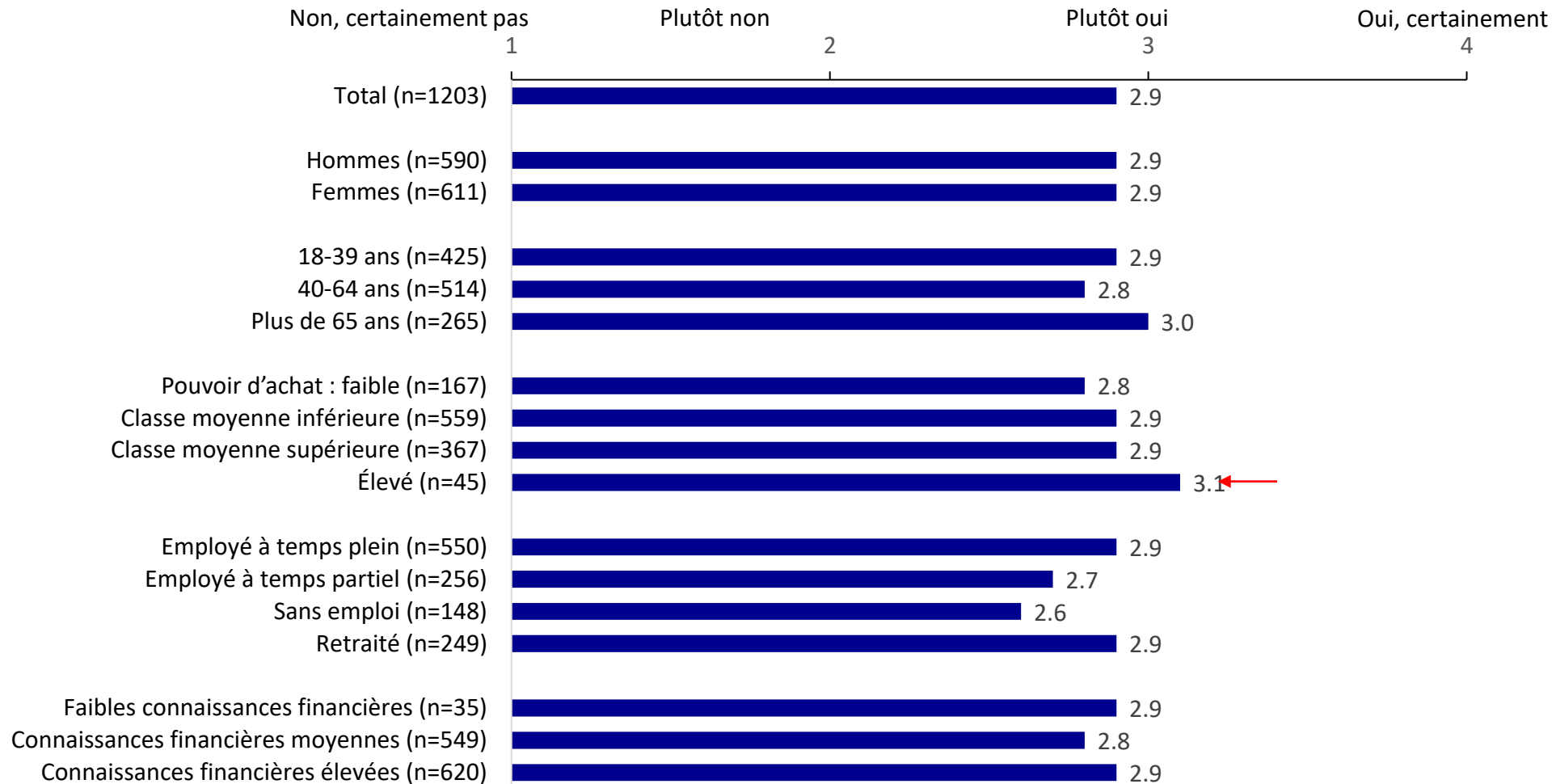
Comparaison des sous-groupes vis-à-vis de la mesure : « Constitution d'une épargne volontaire grâce à des déductions fiscales »



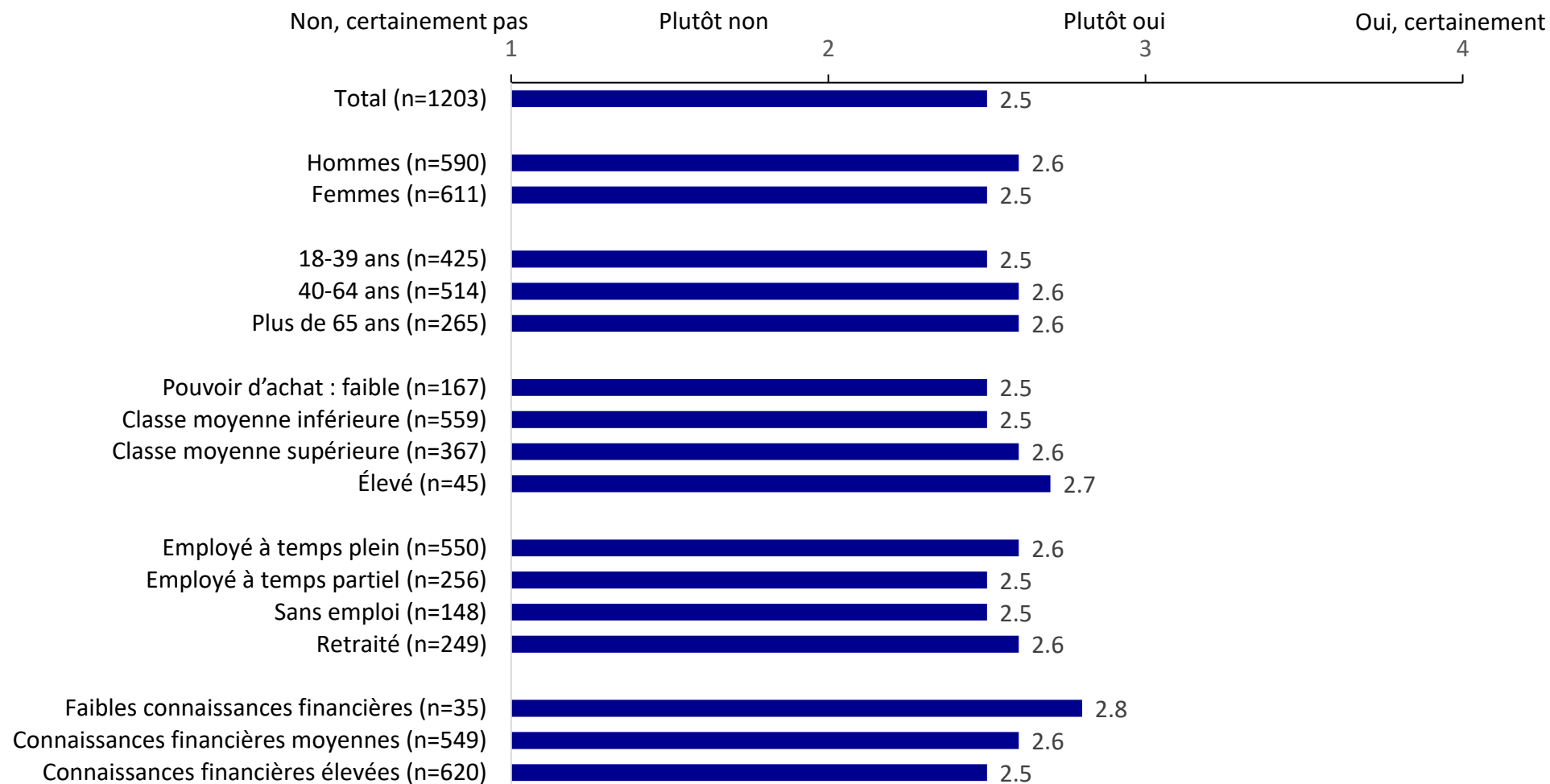
Comparaison des sous-groupes vis-à-vis de la mesure : « Cotisations plus précoces, dès avant l'âge de 25 ans »



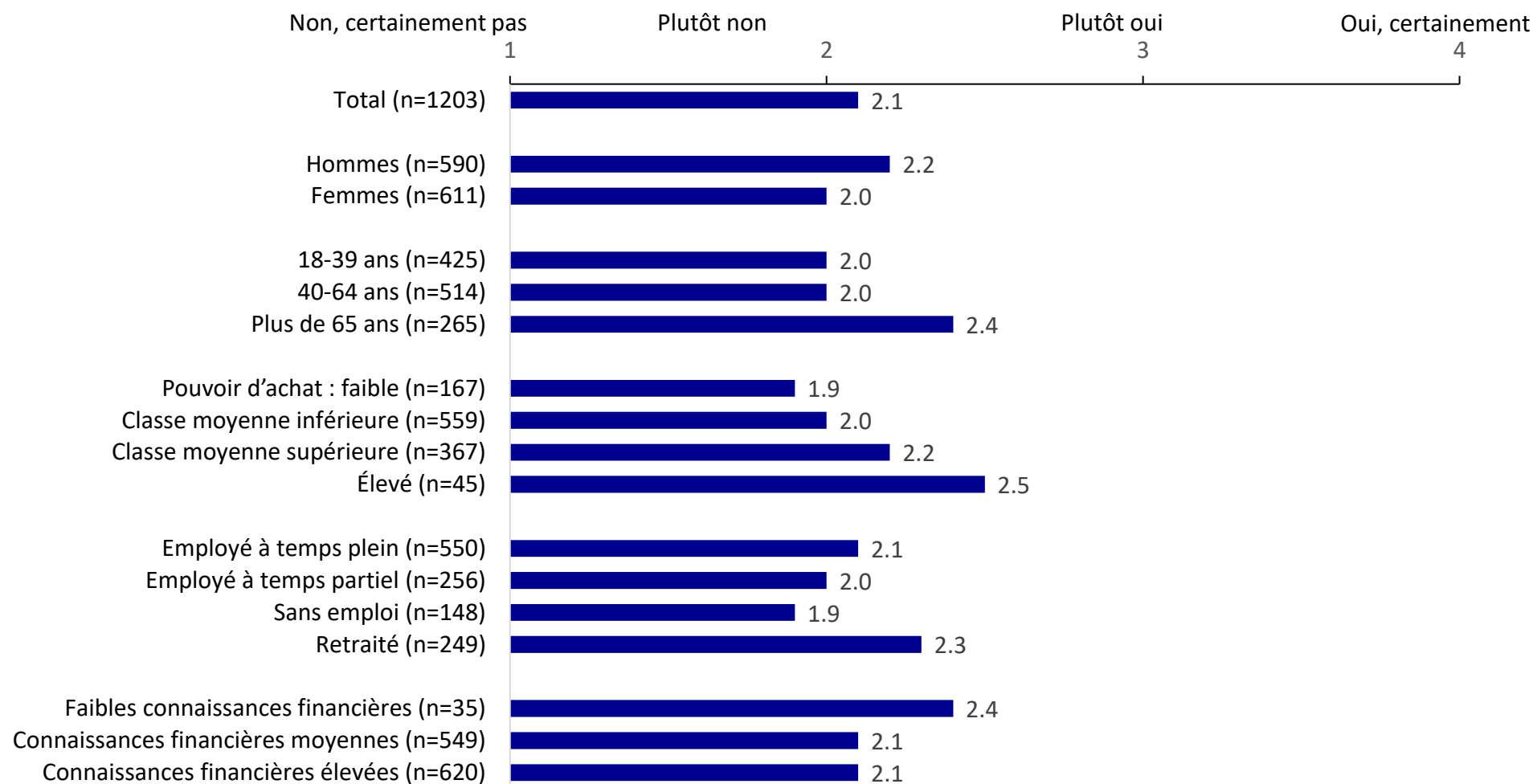
Comparaison des sous-groupes vis-à-vis de la mesure : « Encouragement du travail à temps partiel volontaire des plus de 65 ans »



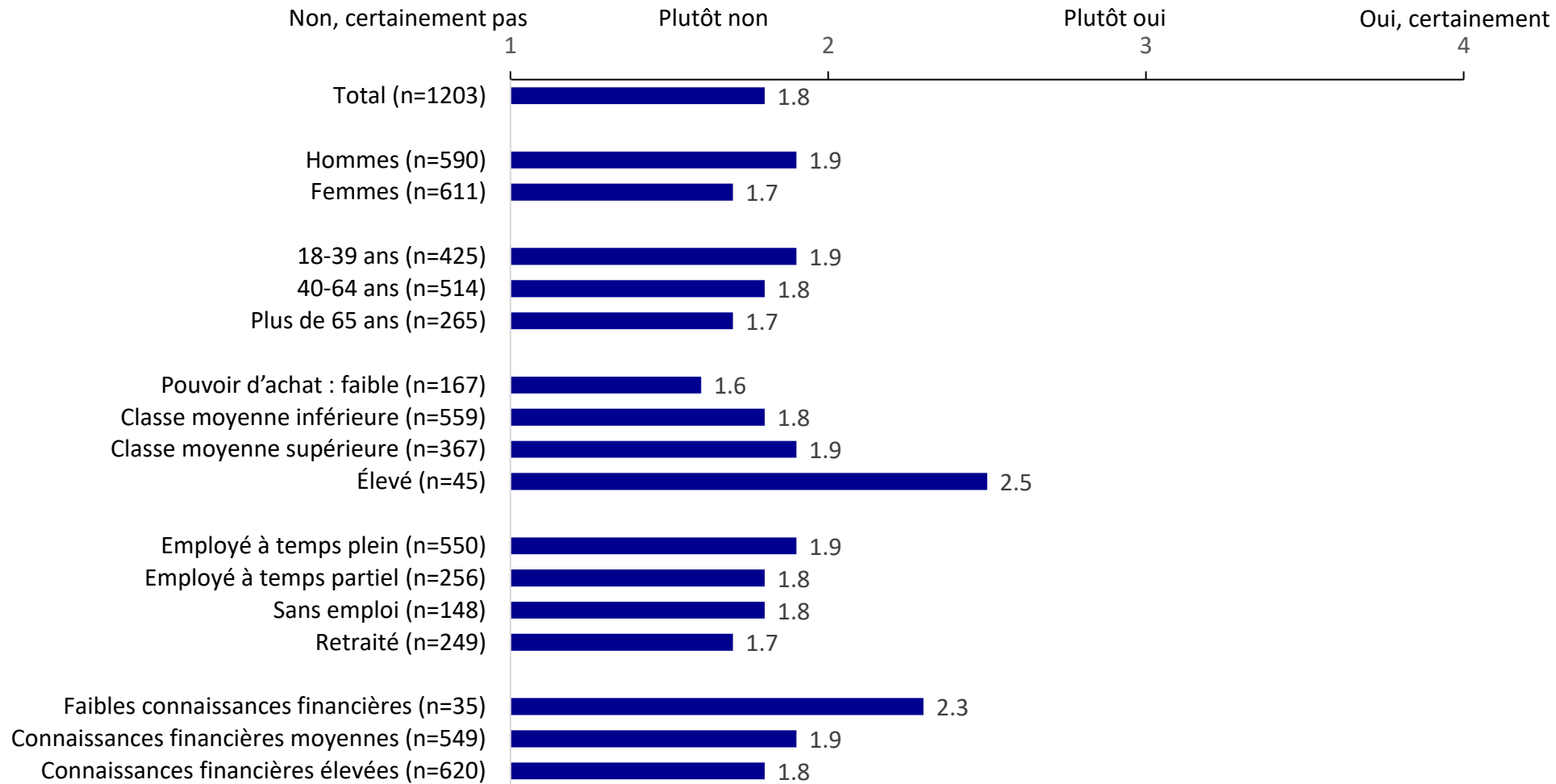
Comparaison des sous-groupes vis-à-vis de la mesure : « Augmentation des cotisations des actifs »



Comparaison des sous-groupes vis-à-vis de la mesure : « Recul de l'âge de départ à la retraite »



Comparaison des sous-groupes vis-à-vis de la mesure : « Diminution des rentes »

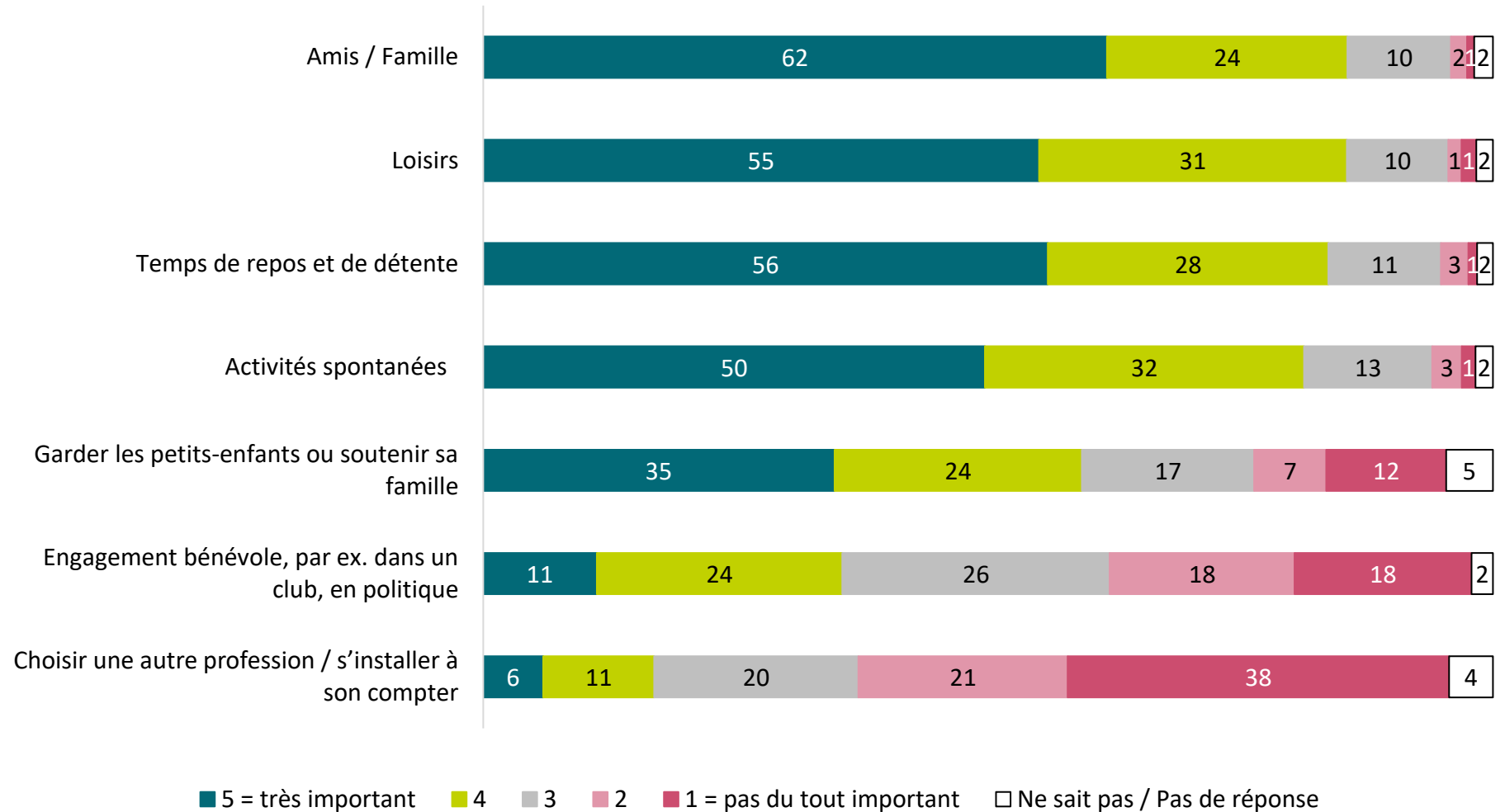


Projets : Que faire après la retraite ?

Les répondants sont impatients de consacrer du temps à leurs amis et leurs famille, aux loisirs, au repos et à la détente, mais aussi à des activités spontanées. Les plus jeunes souhaitent plus de temps pour les activités familiales (comme la garde des petits-enfants) que la tranche d'âge moyenne et plus âgées ; les plus jeunes sont également en mesure d'envisager une nouvelle profession après la retraite. L'argent devrait être suffisant pour voyager en Suisse et à l'étranger et d'autres investissements sont considérés comme beaucoup moins importants. L'âge souhaité de la retraite est de 60,5 ans en moyenne pour les actifs et 62,9 ans pour les retraités.

Priorités de différents projets : temps

Quelle est l'importance pour vous de disposer d'un **temps** après / depuis votre départ à la retraite pour les activités suivantes ?



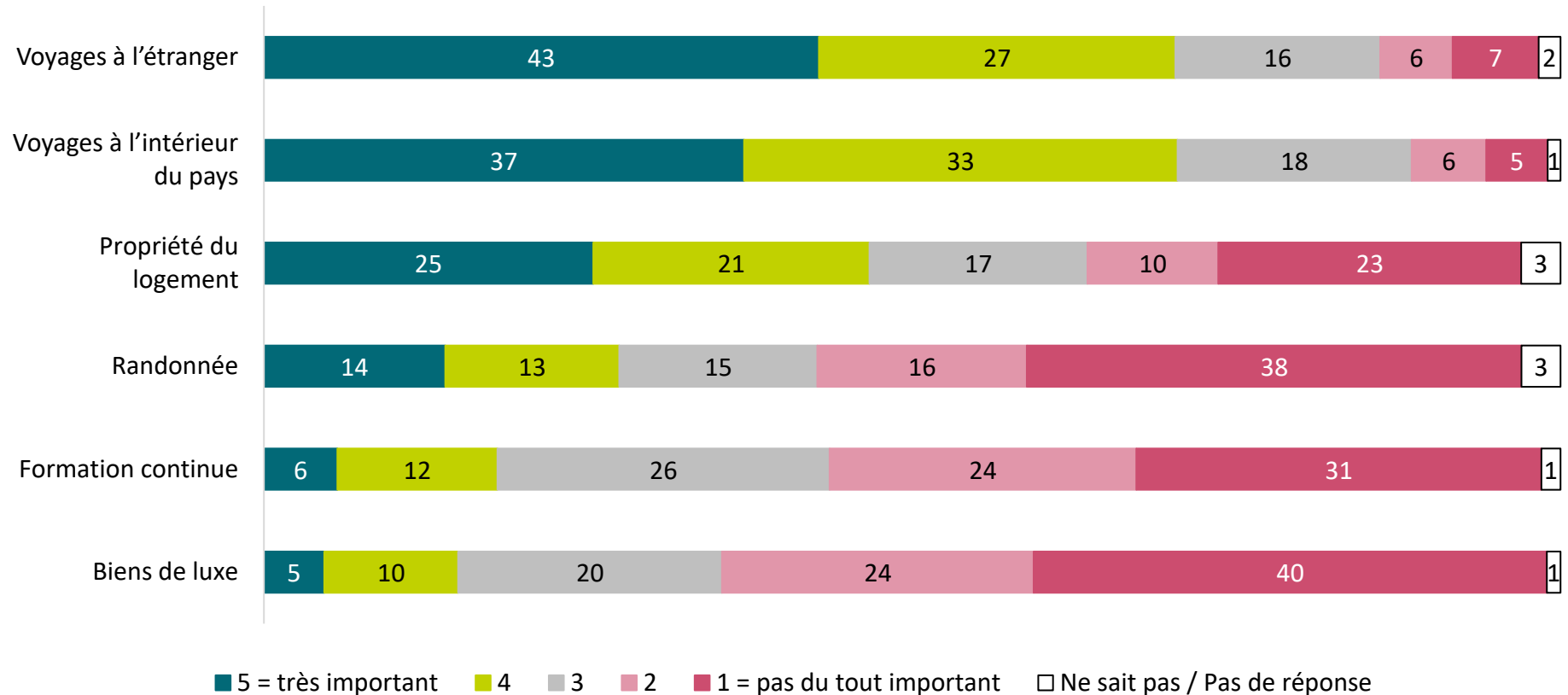
Priorités de différents projets : Temps -> Comparaison des sous-groupes

Quelle est l'importance pour vous de disposer d'un **temps** après / depuis votre départ à la retraite pour les activités suivantes ?

	Total (n=1203)	Hommes (n=590)	Femmes (n=611)	Pouvoir d'achat						
				18-39 ans (n=425)	40-64 ans (n=514)	Plus de 65 ans (n=265)	Faible (n=167)	Classe moy. inférieure (n=559)	Classe moy. supérieure (n=367)	Élevé (n=45)
Total, toutes les catégories de temps ensemble	3.8	3.7	3.8	3.9	3.7	3.6	3.7	3.8	3.8	3.8
Amis / Famille	4.5	4.3	4.6	4.6	4.4	4.4	4.3	4.5	4.5	4.4
Loisirs	4.4	4.3	4.5	4.5	4.4	4.1	4.3	4.4	4.4	4.4
Temps de repos et de détente	4.4	4.3	4.4	4.4	4.4	4.3	4.3	4.4	4.4	4.1
Activités spontanées	4.3	4.2	4.3	4.2	4.3	4.3	4.3	4.3	4.3	4.3
Garder les petits-enfants ou soutenir sa famille	3.7	3.5	3.9	4.0	3.5	3.5	3.5	3.7	3.6	3.7
Engagement bénévole, par ex. dans un club, en politique	2.9	2.9	3.0	3.0	2.9	2.9	2.8	2.9	3.0	3.0
Choisir une autre profession / s'installer à son compte	2.2	2.2	2.2	2.5	2.2	1.8	2.3	2.2	2.2	2.5

Priorités de différents projets : Finances

Quelle est l'importance pour vous d'avoir de l'argent après / depuis votre départ à la retraite pour les activités suivantes ?



Priorités de différents projets : Finances -> Comparaison des sous-groupes

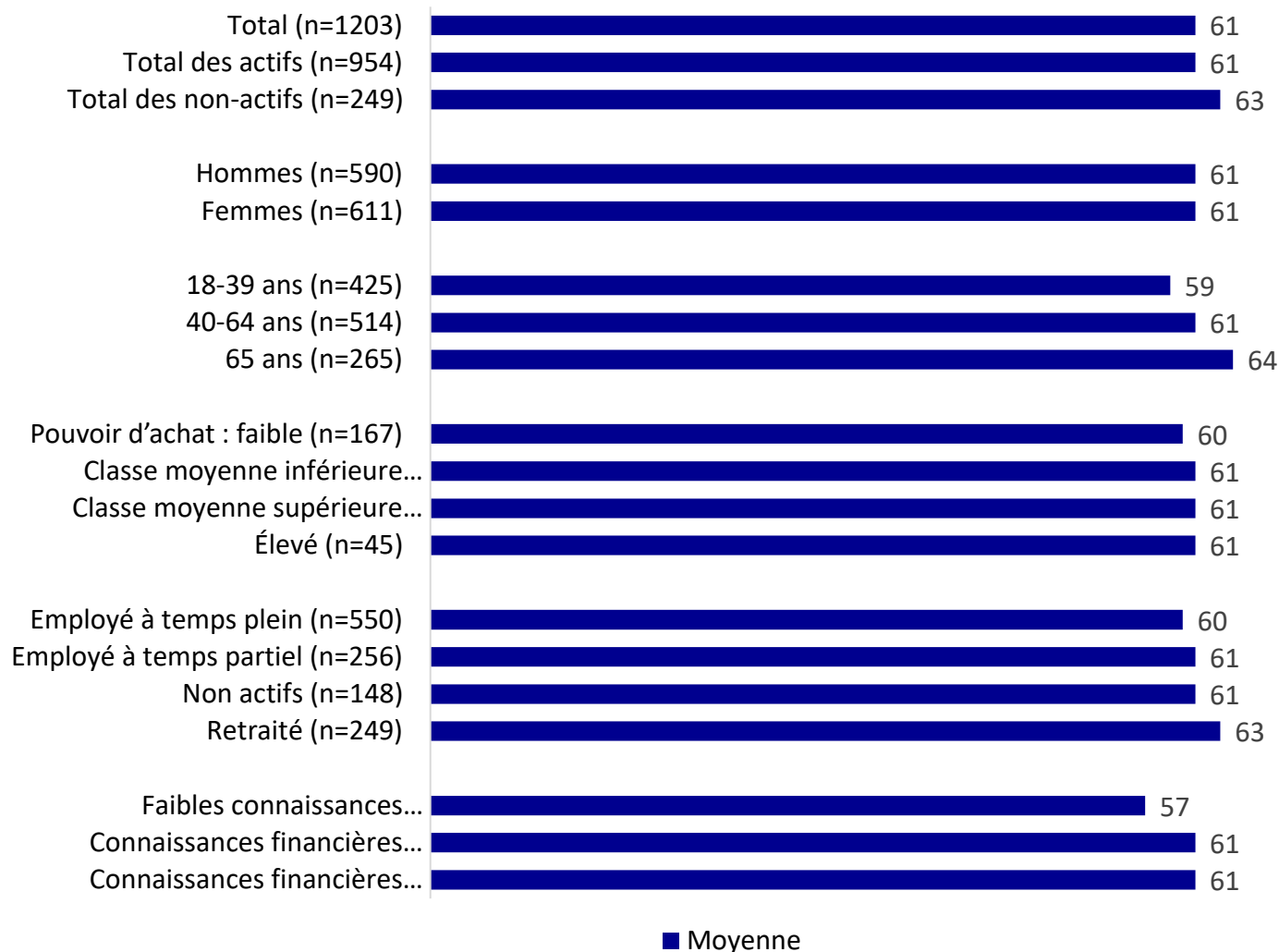
Quelle est l'importance pour vous d'avoir de l'argent après / depuis votre départ à la retraite pour les activités et les acquisitions suivantes ?

	Total (n=1203)	Hommes (n=590)	Femmes (n=611)	18-39 ans (n=425)	40-64 ans (n=514)	Plus de 65 ans (n=265)	Pouvoir d'achat			
							Faible (n=167)	Cl. moyenne inférieure (n=559)	Cl. moyenne supérieure (n=367)	Élevé (n=45)
Total, toutes les catégories d'argent ensemble	3.0	3.0	3.0	3.3	3.0	2.6	2.8	3.0	3.1	3.2
Voyages à l'étranger	4.0	4.0	4.0	4.2	4.1	3.4	3.7	3.9	4.2	3.9
Voyages à l'intérieur du pays	3.9	3.8	4.0	3.9	4.0	3.8	3.6	4.0	4.0	4.0
Propriété du logement	3.2	3.2	3.1	3.7	3.0	2.6	2.8	3.1	3.3	3.5
Randonnée	2.5	2.6	2.4	2.7	2.7	1.6	2.5	2.5	2.5	2.5
Formation continue	2.4	2.3	2.4	2.4	2.3	2.4	2.3	2.4	2.4	2.8
Biens de luxe	2.2	2.3	2.1	2.6	2.1	1.6	1.8	2.0	2.4	2.6

Âge souhaité de départ à la retraite

À quel âge aimeriez-vous prendre votre retraite ?

À quel âge auriez-vous aimé prendre votre retraite ?



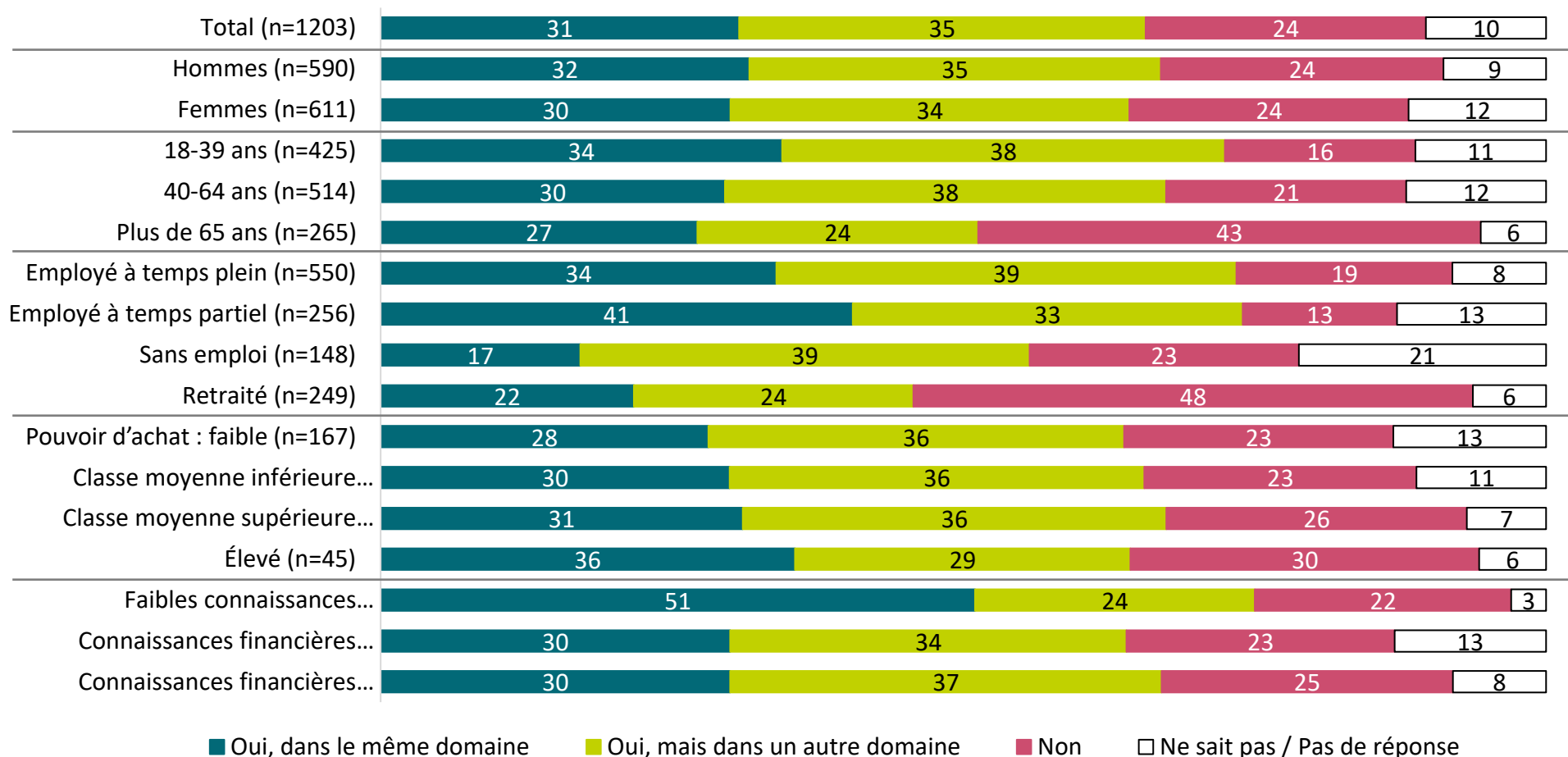
À propos de l'âge effectif de la retraite :

L'âge moyen lors de la sortie du marché du travail était de **65,2 ans** en 2020, soit un niveau inférieur au plus haut de 2017 (65,8 ans).

Continuer à travailler après le départ à la retraite

Pouvez-vous imaginer effectuer encore une activité rémunérée malgré le départ à la retraite, dans la mesure où votre situation personnelle le permet ?

Allez-vous ou voudriez-vous encore effectuer une activité rémunérée malgré votre départ à la retraite, dans la mesure où votre situation personnelle le permet ?



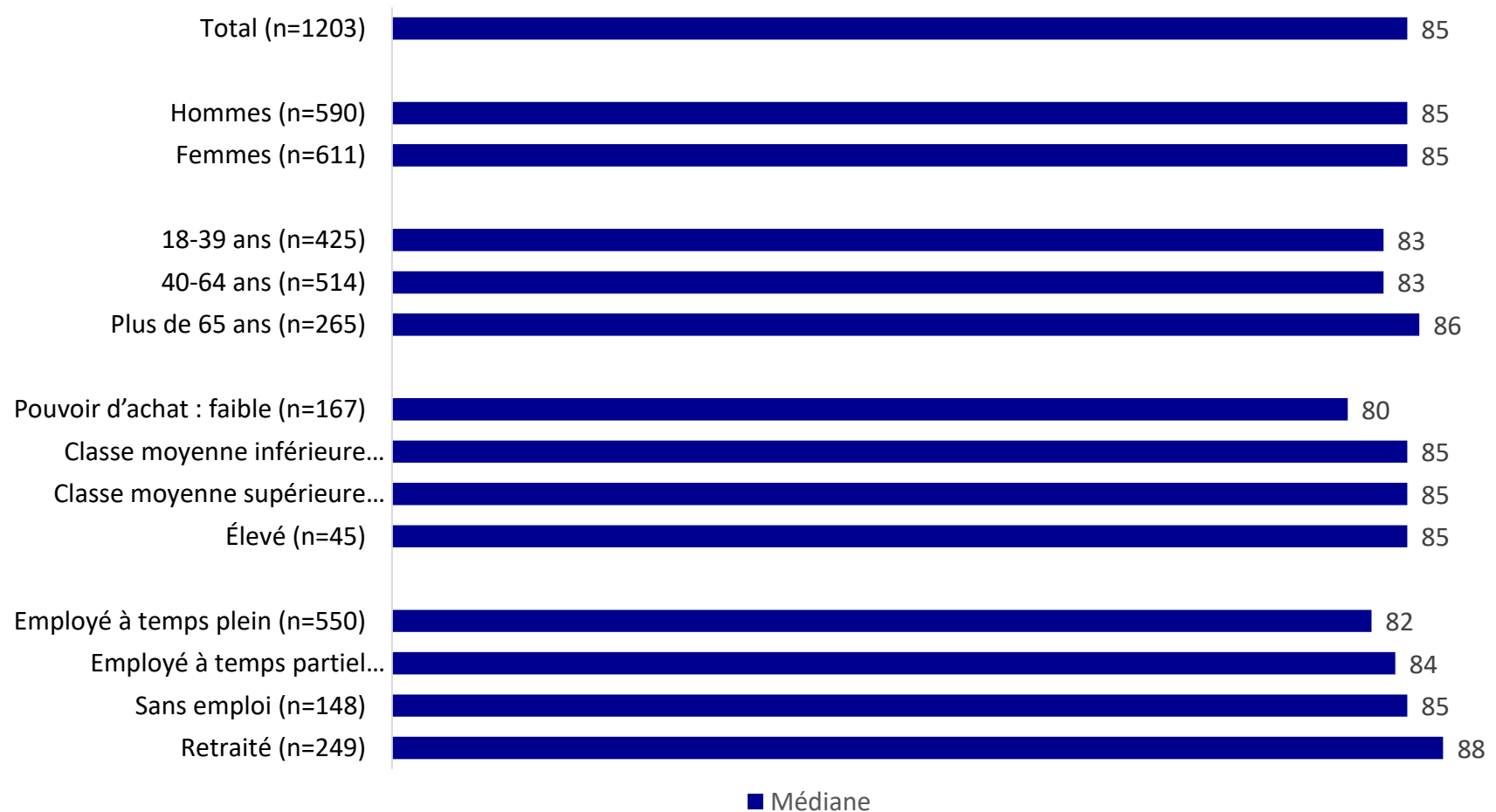
Taux d'activité souhaité après le départ à la retraite

Quel taux d'activité souhaitez-vous conserver ?

	Taux d'activité souhaité en %
Total (n=789)	37,1
Hommes (n=395)	39,3
Femmes (n=392)	34,9
18-39 ans (n=308)	37,3
40-64 ans (n=346)	37,1
Plus de 65 ans (n=136)	36,5
Employé à temps plein (n=404)	38,9
Employé à temps partiel (n=190)	33,5
Sans emploi (n=83)	38,1
Retraité (n=1104)	35,6
Pouvoir d'achat : faible (n=106)	36,8
Classe moyenne inférieure (n=366)	37,3
Classe moyenne supérieure (n=248)	35,5
Élevé (n=29)	47,8

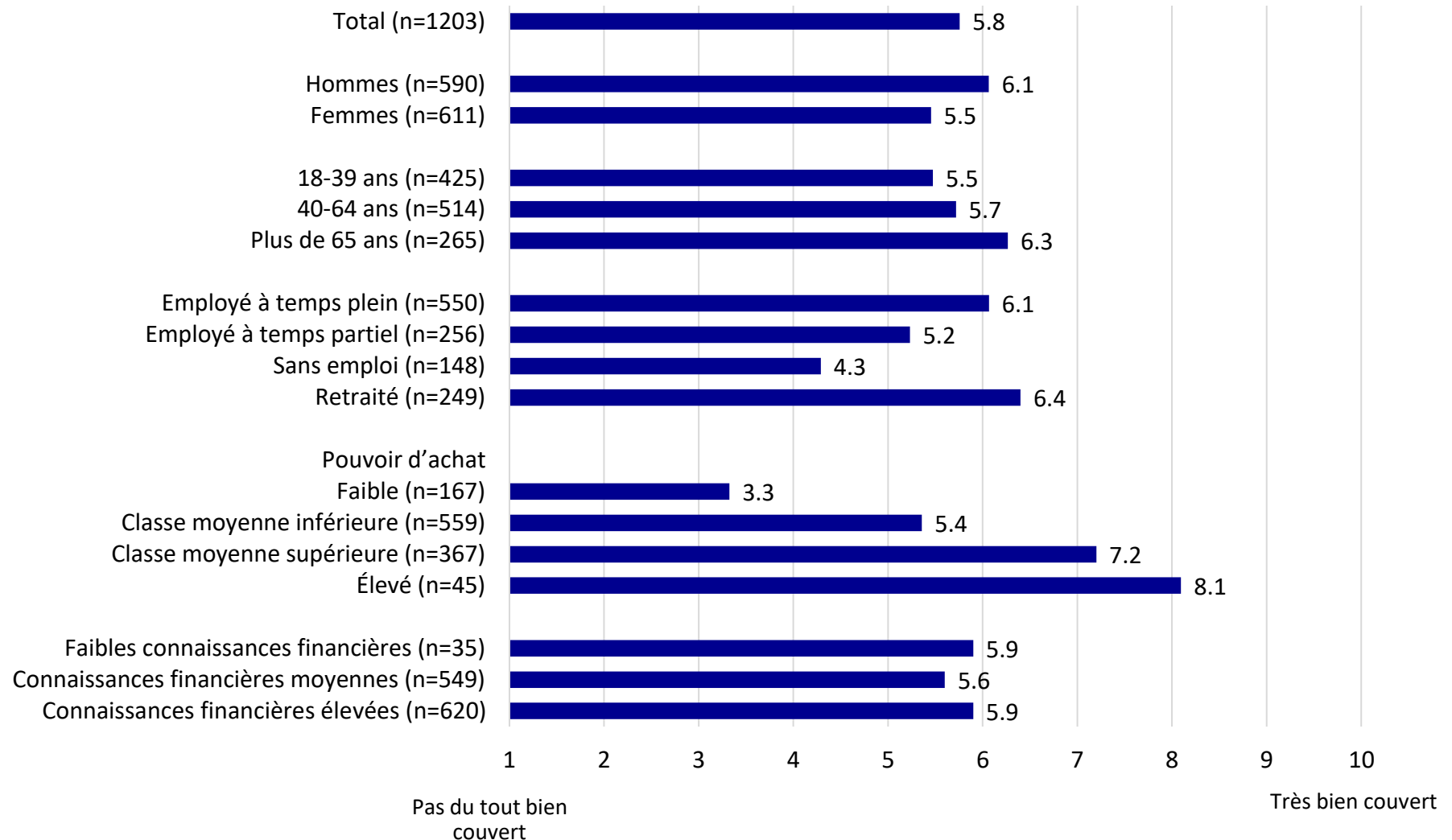
Prévisions de vieillesse

Quel âge pensez-vous atteindre ?



Évaluation de la couverture financière

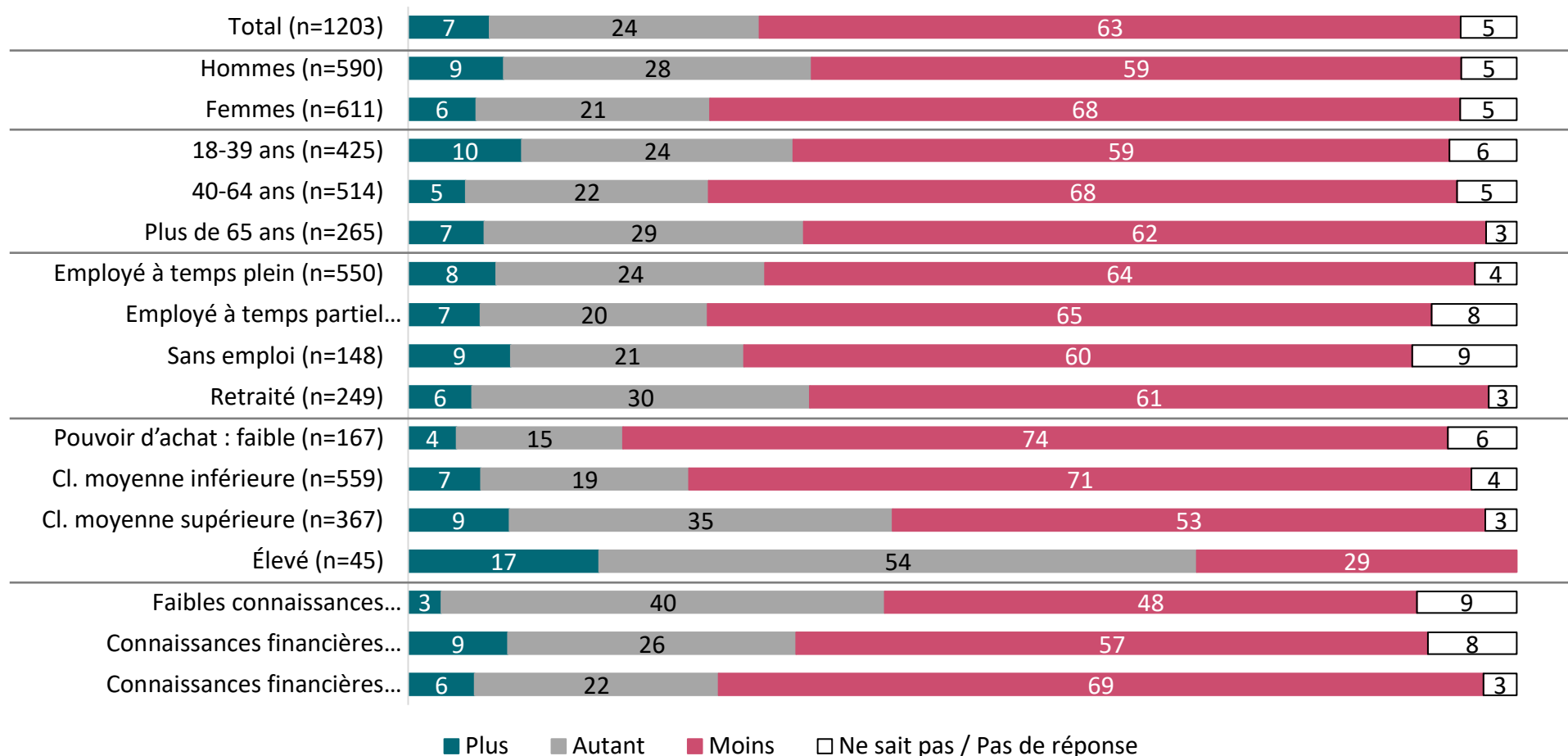
Pensez-vous que vous êtes bien couvert financièrement pour la retraite ?



Fonds à disposition après le départ à la retraite

Pensez-vous qu'après / depuis votre départ à la retraite, vous aurez / avez plus d'argent à disposition qu'auparavant ?

Par « à disposition », nous entendons l'argent dont vous n'avez pas besoin d'argent pour des dépenses impératives telles que l'alimentation/l'entretien de la maison, le loyer, l'assurance-maladie, les impôts, etc.



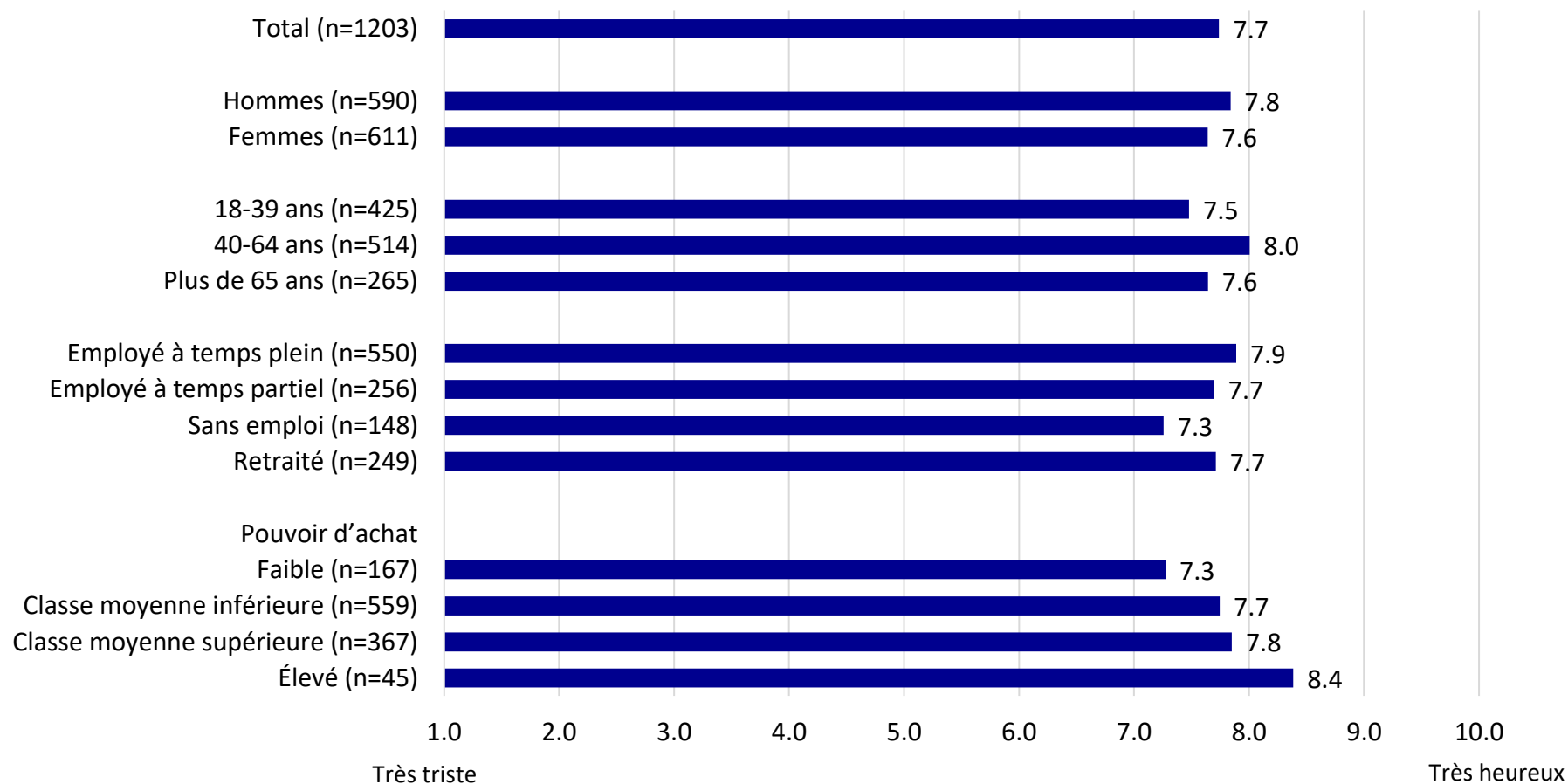
Sentiment

Les Suisses ont majoritairement des sentiments positifs lorsqu'ils pensent au départ à la retraite. Ils se réjouissent d'avoir plus de liberté de choix et de temps, de qualité de vie et de tranquillité, mais aussi pour s'adonner à des loisirs et passer du temps avec la famille et les amis. Les personnes les plus inquiètes sont présentes dans tous les sous-groupes, mais il s'agit en majorité de personnes avec un faible pouvoir d'achat, de personnes sans emploi et de femmes : ils craignent le manque d'argent, la mauvaise santé, la solitude ou l'absence d'activité.

Sentiment concernant le départ à la retraite

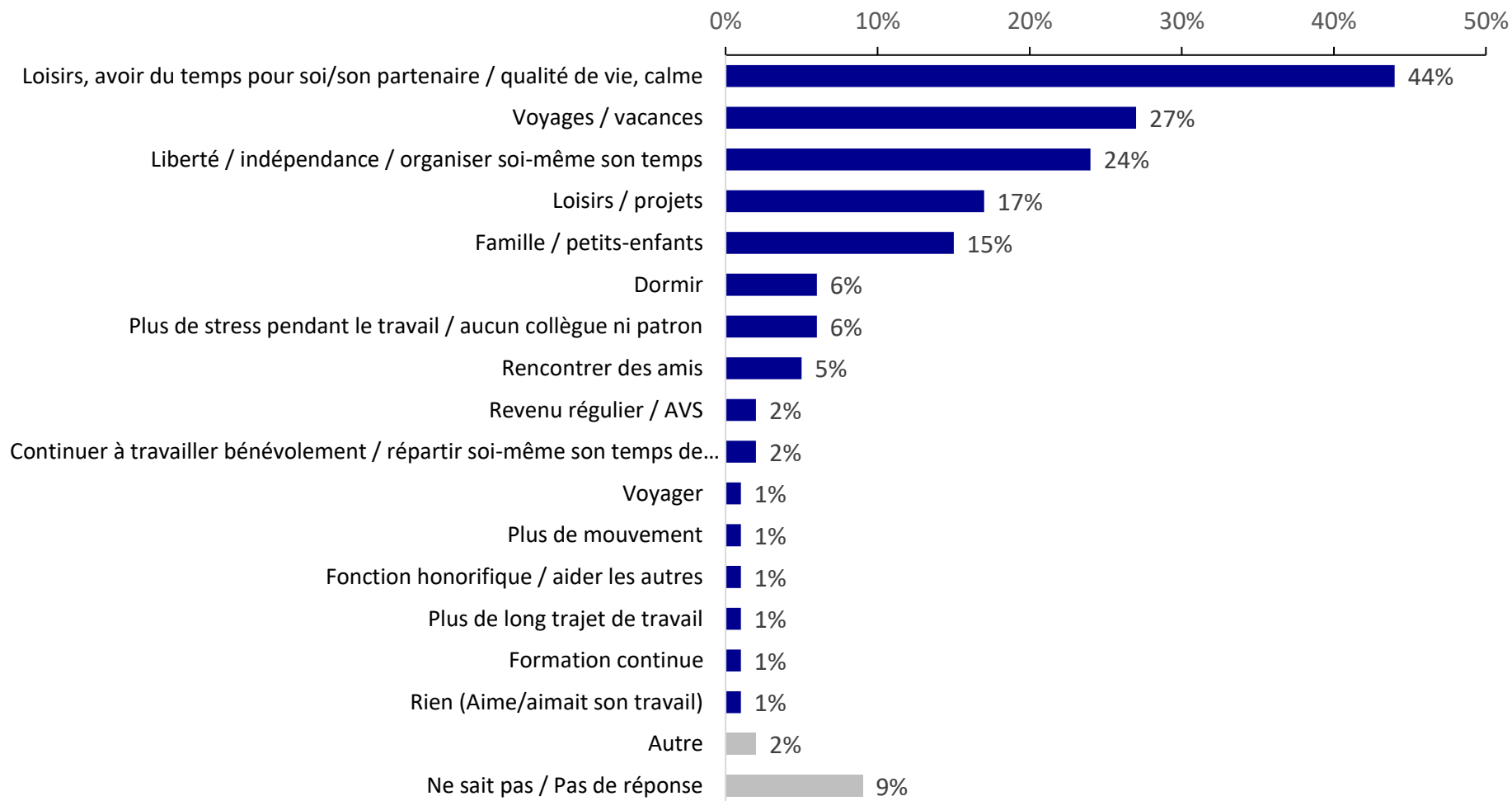
Pensez maintenant au jour de votre départ en retraite. À votre avis, comment vous sentirez-vous alors ?

Pensez au jour de votre départ à la retraite. Comment vous êtes-vous senti(e) à l'époque ?



Raisons de se réjouir

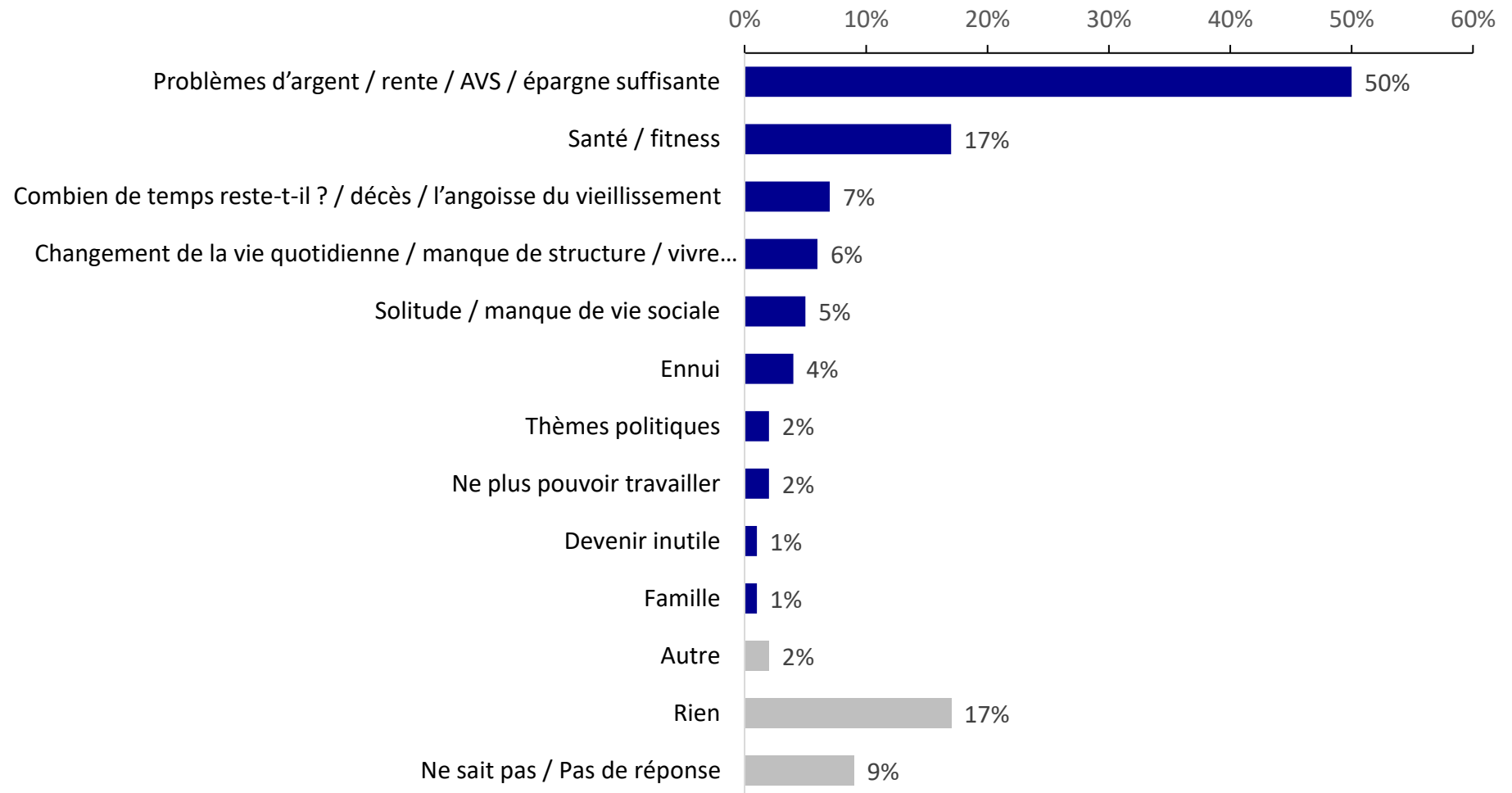
Qu'est-ce qui vous fait plaisir quand vous pensez à votre départ à la retraite ? / Qu'est-ce qui vous a fait plaisir lors de votre départ à la retraite ?



Ce qui inquiète

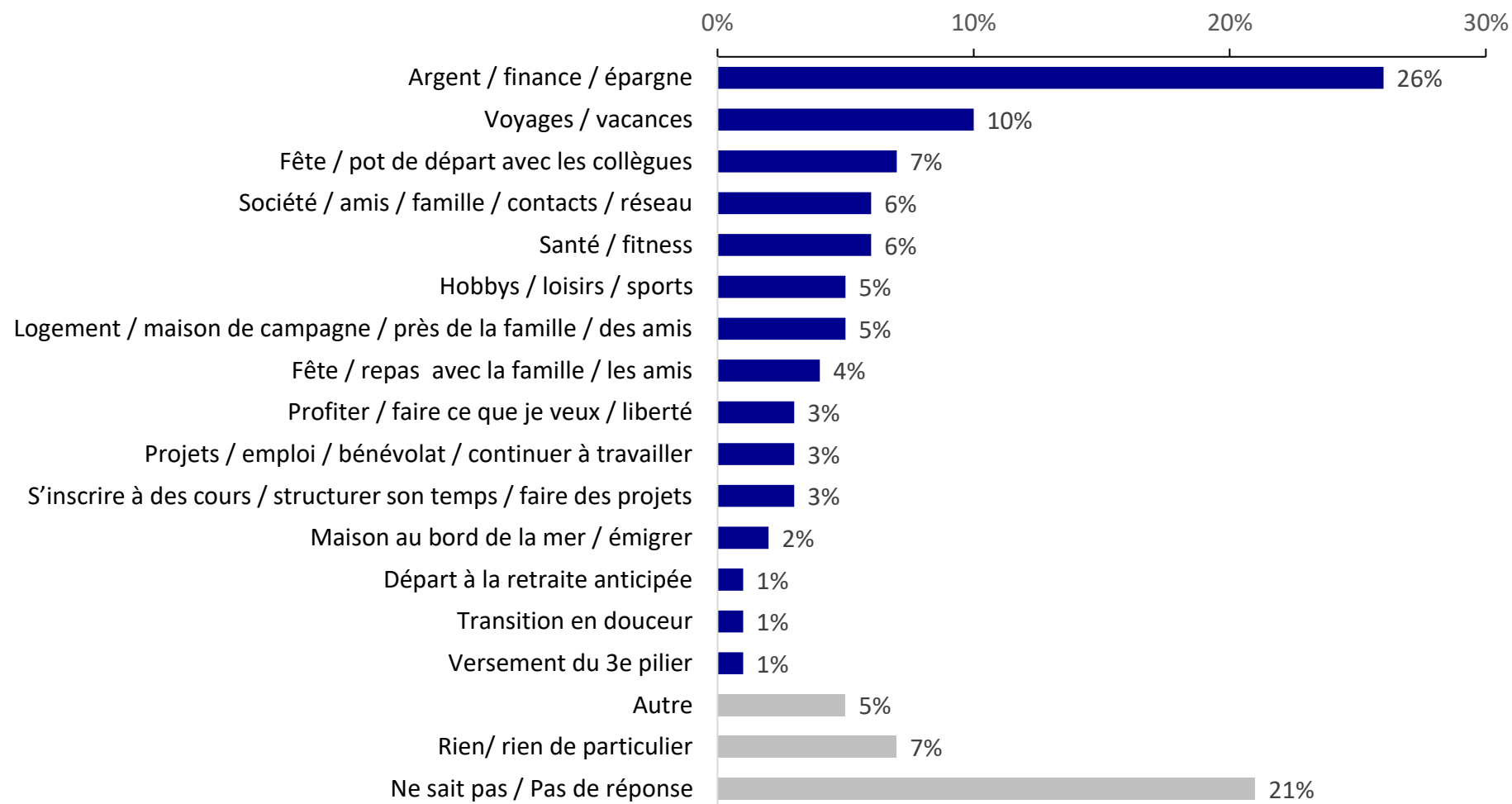
Qu'est-ce qui vous inquiète si vous pensez à votre départ à la retraite ?

Qu'est-ce qui vous a inquiété lors de votre départ à la retraite ?



Projets pour le jour du départ à la retraite

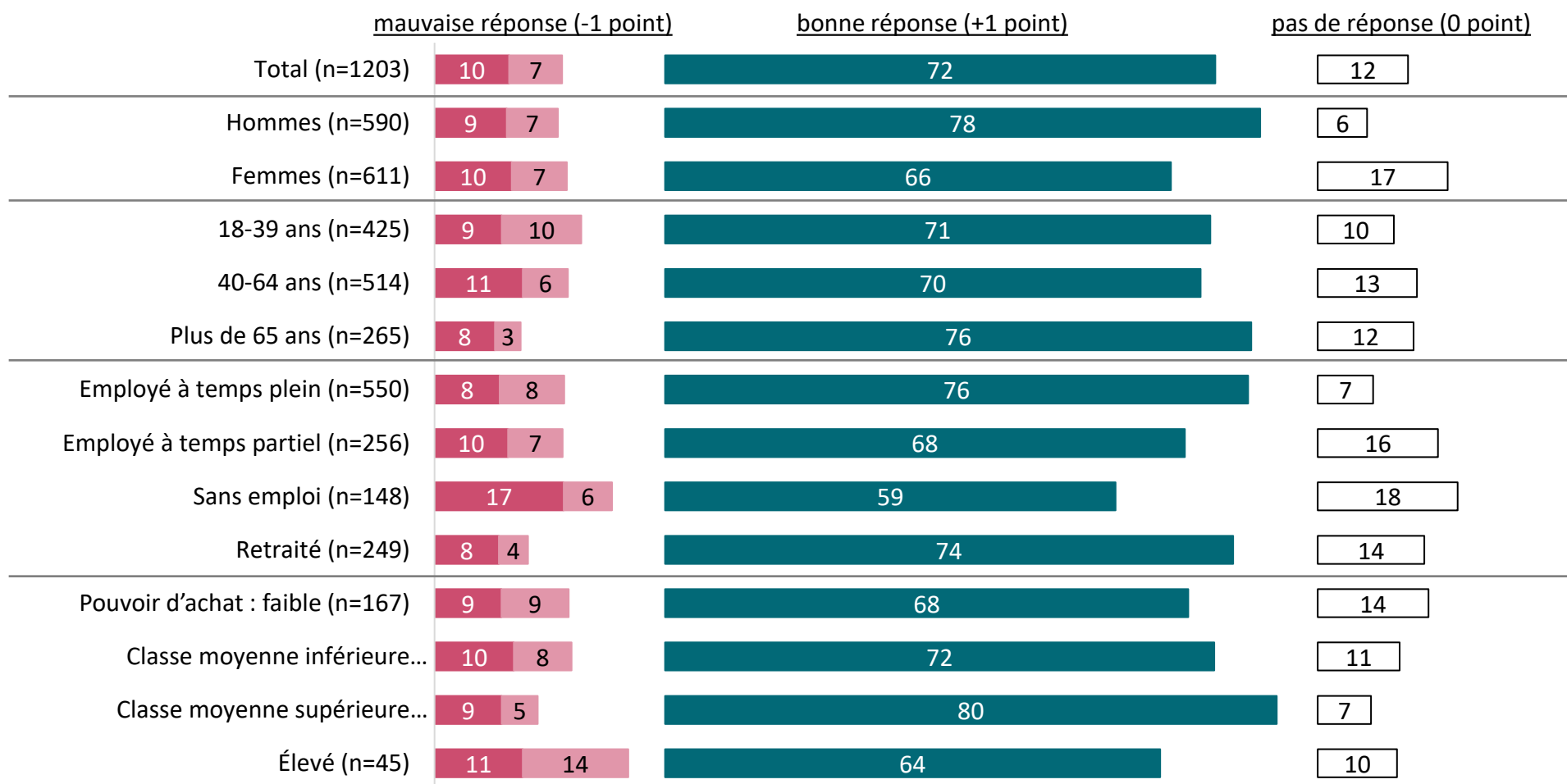
Si vous prévoyiez aujourd'hui le jour de votre départ à la retraite : Qu'est-ce que vous voudriez faire, qu'est-ce qui serait important ?



Annexe

Connaissances financières : Taux d'intérêt

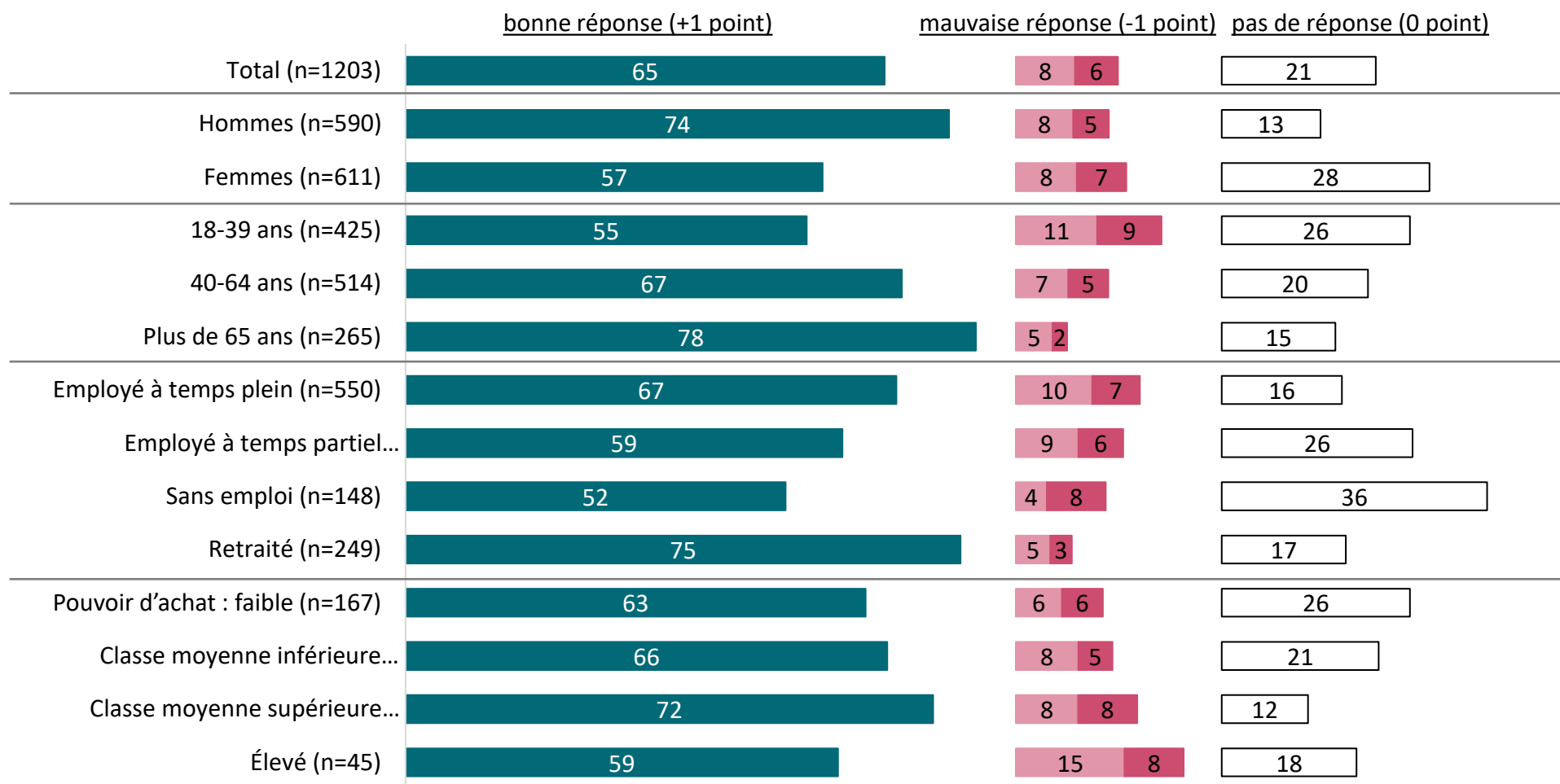
Imaginez que vous ayez 100 Fr sur votre compte d'épargne et que les taux d'intérêt s'élèvent à 2 % par an. Si vous gardez cet argent sur le compte pendant 5 ans, quel sera selon vous le solde du compte ?



■ Moins de 102 Fr. ■ Exactement 102 Fr. ■ Plus de 102 Fr. □ Ne sait pas / Pas de réponse

Connaissances financières : Inflation

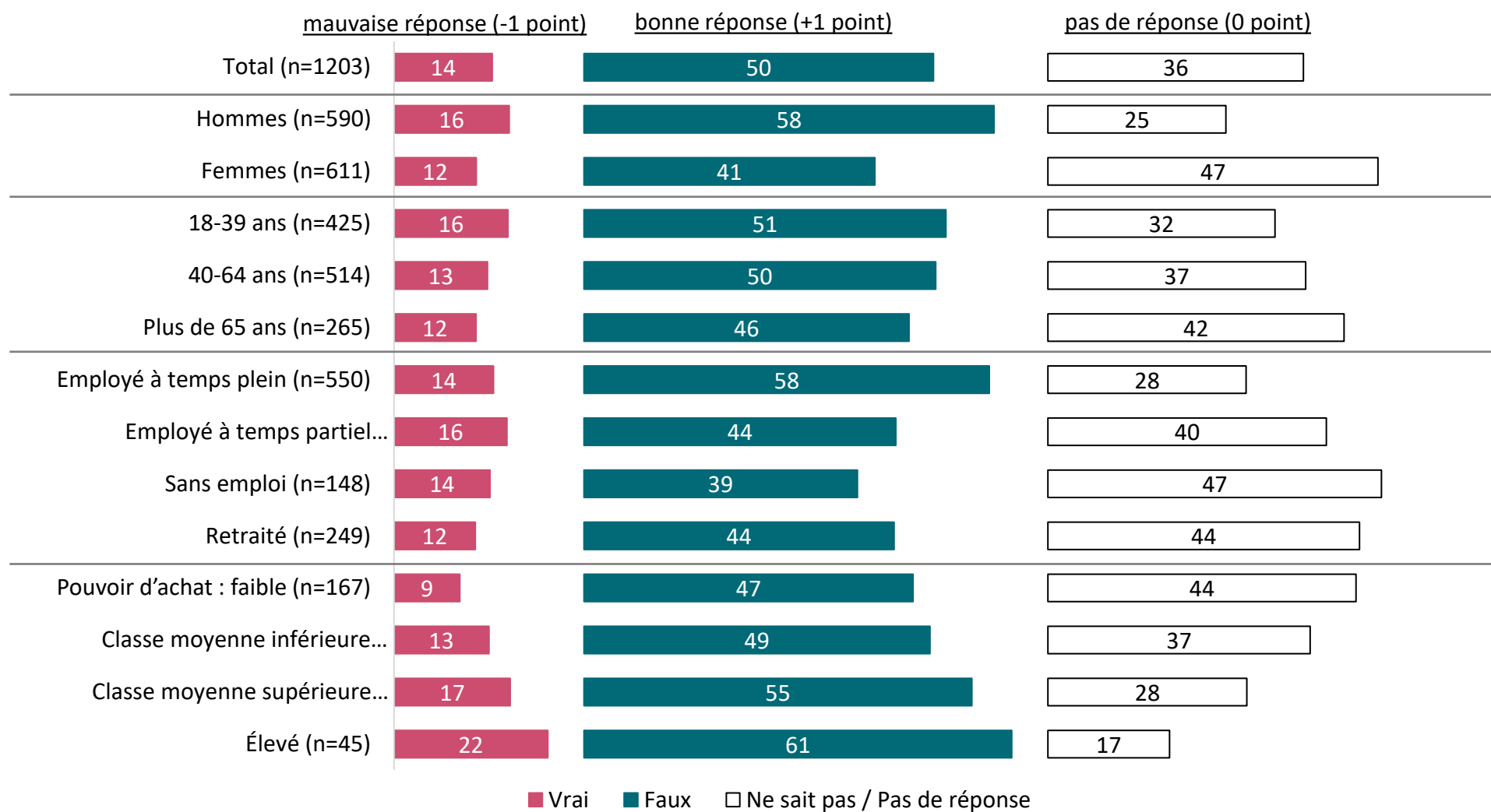
Imaginez que les intérêts sur votre compte d'épargne s'élèvent à 1 % par an et que l'inflation soit de 2 % par an. Après un an, que pourriez-vous acheter avec l'argent disponible sur ce compte ?



■ Moins qu'aujourd'hui ■ Exactement autant qu'aujourd'hui ■ Plus qu'aujourd'hui □ Ne sait pas / Pas de réponse

Connaissances financières : Diversification des risques

La déclaration suivante est-elle vraie ou fausse ? L'achat d'une action individuelle d'entreprise offre généralement un rendement plus sûr qu'un fonds en actions.



Votre interlocuteur chez AXA IM Schweiz AG



Member de la direction AXA Investment Managers Suisse

Tél. : +41 (0)58 360 79 09
Portable : +41 (0)79 668 89 81
E-mail : werner.rutsch@axa-im.com

Werner E. Rutsch



Senior Marketing & Communication Manager DACH

Tél. : +41 (0)58 360 78 78
Portable : +41 (0)79 768 81 77
E-mail : elke.schaller@axa-im.com

Elke Schaller

Adresse de contact :

AXA Investment Managers Schweiz AG

Affolternstrasse 42
Case postale 6949
CH-8050 Zurich
www.axa-im.ch

Les informations présentées par AXA Investment Managers s'adressent aux investisseurs qualifiés selon le droit suisse et ne constituent ni une offre, ni une incitation à acquérir ou vendre des instruments de placement. Les opinions exprimées dans le présent document reflètent l'analyse d'AXA Investment Managers au moment de sa publication. Cette analyse peut évoluer à tout moment sans préavis. La mention de récompenses ou de notations ont uniquement valeur d'information et n'est pas à comprendre comme une publicité pour une société du Groupe AXA Investment Managers, ses produits ou ses services. Les informations relatives aux critères utilisés lors de l'attribution de ces récompenses ou notations sont à consulter sur les sites Web de leurs éditeurs. AXA Investment Managers décline toute responsabilité et ne donne aucune garantie quant à l'exactitude et l'exhaustivité des informations mises à disposition. Les investisseurs particuliers sont invités à prendre contact avec leur conseiller en placements. AXA Investment Managers, Affolternstrasse 42, CH-8050 Zurich