

Enquête Amundi – Audirep : « La retraite, êtes-vous prêt ? »

Amundi, leader sur les marchés de l'épargne salariale, de la retraite et de l'actionnariat salarié en France avec plus de 48,7 milliards d'euros d'actifs gérés,¹ annonce les résultats de son étude « La retraite, êtes-vous prêt ? » à laquelle près de 14 000 épargnants ont répondu. Réalisée en partenariat avec Audirep, l'enquête² montre que la préparation financière de la retraite est une vraie préoccupation, même si elle est appréhendée différemment selon l'âge des personnes interrogées : si les plus jeunes se projettent encore peu, ils sont néanmoins les plus inquiets tandis qu'à l'inverse, les seniors se montrent à la fois plus optimistes et plus avisés. De plus, si les personnes interrogées, conscientes de l'écart de revenu potentiel qu'elles auront à subir, déclarent en majorité (deux tiers) avoir commencé à épargner en vue de leur retraite - en privilégiant en premier lieu les solutions d'entreprises type PERCO - elles admettent également être insuffisamment préparées et éprouvent des difficultés à estimer leur situation future. Dans ce contexte, l'entreprise apparaît comme l'acteur le plus légitime pour informer et accompagner le salarié dans sa préparation et dans la constitution d'une épargne en ce sens.

La retraite, une perspective agréable pour 62% des répondants, mais aussi un sujet de préoccupation financière pour 2/3 d'entre eux

Ce constat est toutefois à nuancer selon le type de répondants : les moins de 35 ans n'estiment qu'à 37% que la retraite est une perspective agréable contre 79% des 45 ans et plus. Tous sont conscients (les plus jeunes en premier) de l'importance de préparer financièrement sa retraite puisque 69% des moins de 35 ans craignent de ne pas disposer de revenus suffisants, une proportion tombant à 59% chez les 45 ans et plus.

La méconnaissance de sa situation à la retraite vient également renforcer ce constat. Les 45 ans et plus sont moins inquiets quant à leur retraite et cela peut s'expliquer par le fait qu'ils s'y projettent plus facilement : 82% connaissent leur âge de départ, 69% l'âge auquel ils auront accès à une retraite à taux plein et 38% savent le montant de leurs revenus de retraite issus des régimes obligatoires. Des proportions tombant à respectivement 41%, 21% et 6% auprès des moins de 35 ans.

Tous les répondants sont réalistes quant au montant de leur future pension retraite : 65% d'entre eux estiment que leur futur revenu à la retraite sera « trop juste » pour vivre confortablement le moment venu. 53% pensent percevoir entre 50% et 80% de leur dernier revenu grâce aux régimes de retraites obligatoires (Sécurité Sociale + éventuellement Argirc, Arrco) et 19 % pensent que ce montant sera même inférieur à 50% ; un vrai décalage car ceux qui s'inquiètent sont 44% à souhaiter percevoir au moins 80 % !

2/3 des répondants ont commencé à épargner pour préparer leur retraite, 57% ont commencé entre 25 et 45 ans

65% des répondants déclarent mettre de l'argent de côté pour sa retraite : 82% chez les 45 ans et plus et tout de même 40% des moins de 35 ans. Ces épargnants ont été incités à le faire par les informations délivrées par leur entreprise (51%) et les conseils de leur entourage (49%).

72% préparent financièrement leur retraite en mettant de l'argent de côté chaque mois et, dès que qu'ils le peuvent, ponctuellement également. A noter qu'en 2016, 20 % déclarent transformer dorénavant leurs jours de congés non pris en épargne retraite sur un PERCO³.

Ceux qui n'épargnent pas pour la retraite le justifient par l'horizon trop lointain (32%) et leurs charges courantes (47%). Néanmoins ils se déclarent à l'écoute des informations délivrées par leur entreprise sur les solutions retraite. Les outils de simulations de revenus de retraite sont peu utilisés : seulement 18% déclarent en avoir fait mais selon le profil des répondants l'écart est gigantesque : seulement 5% chez les moins de 35 ans contre 34% chez les 45 ans et plus. Néanmoins, 42% prévoient néanmoins de réaliser une simulation alors que 58% n'en ont pas l'intention.

Pour préparer sa retraite, 75% des répondants plébiscitent le PERCO

Les 2/3 des répondants estiment que les placements qu'ils choisiront aujourd'hui influenceront sur leurs revenus de retraite. Pour leur choix, 3 critères ressortent : la sécurité du placement (pour 62% des répondants), la fiscalité avantageuse (54%) et le rendement (52%). A noter également que 24% apprécient les solutions personnalisées.

Et parmi les placements les plus adaptés pour préparer la retraite se placent :

- Les solutions de retraite collective d'entreprise (PERCO, PEE et Art.83)
- L'achat de la résidence principale
- Et l'assurance-vie

L'entreprise est un acteur essentiel pour préparer financièrement la retraite : 74% des répondants estiment l'entreprise dans son rôle en proposant des dispositifs retraite et 68% estiment que ce devrait être obligatoire. 67% des répondants ont accès à un dispositif retraite au sein de leur entreprise et 69% d'entre eux (soit 51% de l'ensemble des répondants) y versent de l'argent, pour de multiples raisons : la préparation financière de la retraite, l'abondement ou encore le gain fiscal. L'entreprise est considérée comme un allié essentiel grâce à ses solutions d'épargne retraite collective (PERCO, PEE, Art.83).

Xavier Collot, directeur adjoint de la ligne métier Epargne Salariale & Retraite d'Amundi indique « Cette étude met clairement en évidence l'importance du rôle sociétal joué aujourd'hui par les entreprises. Les salariés, à travers l'enquête Audirep, ont exprimé des préférences quant aux solutions retraite qu'ils plébiscitent selon leur profil. Notre engagement est donc d'accompagner les entreprises en faisant évoluer notre offre existante sur les dispositifs de retraite collectif pour leur permettre de promouvoir leur politique des avantages sociaux auprès de leurs salariés et répondre ainsi à leurs besoins de retraite complémentaire ».

Retrouvez l'enquête illustrée en vidéo sur le site www.amundi-ee.com.

L'intégralité de l'enquête est également disponible sur simple demande auprès du service de presse.

¹ Source : AFG au 31/12/2015

² Univers de l'enquête : personnes disposant d'un accès à l'espace sécurisé du site Amundi Epargne Salariale et Retraite, questionnaire online auprès de 13 932 personnes du 1^{er} au 14 février 2016.

³ PERCO : Plan Epargne Retraite COLlective

A propos d'Amundi Epargne Salariale et Retraite (Amundi ESR)

Avec plus de 48,7 milliards d'euros d'actifs gérés¹, près de 110 000 entreprises clientes¹ et 3,8 millions de salariés porteurs¹, Amundi occupe la première place en Epargne salariale en France et se positionne en leader sur l'actionnariat salarié¹ et sur le PERCO¹. Amundi s'engage à accompagner ses clients entreprises et leurs salariés dans la durée en leur offrant une qualité de service à la mesure de leurs attentes :

- pour les Fonds Communs de Placement d'Entreprise (FCPE), la qualité, exprimée au travers de la performance et de la transparence, est assurée par une équipe de gérants dédiés qui maîtrisent les spécificités de l'épargne salariale et retraite et exploitent l'ensemble des expertises de gestion d'Amundi.

- pour nos clients, nos équipes ont à cœur d'assurer une relation privilégiant proximité et accompagnement personnalisé.

- en matière d'investissement responsable, Amundi est un précurseur, comme en témoigne le développement de la gamme AMUNDI LABEL, labellisée par le CIES (Comité Intersyndical de l'Epargne Salariale) depuis 2002.

1. Chiffres AFG Données au 31 décembre 2015

A propos d'Amundi:

Amundi se classe 1^{er} acteur européen et dans le Top 10 mondial¹ de l'industrie de l'asset management avec plus de 1000 milliards d'euros d'actifs sous gestion au plan mondial².

Implantée au cœur des principaux bassins d'investissement dans plus de 30 pays, Amundi offre une gamme complète de produits, couvrant toutes les classes d'actifs et les principales devises.

Amundi développe ainsi des solutions d'épargne adaptées aux besoins de plus de 100 millions de clients particuliers à travers le monde et construit pour les clients institutionnels des produits sur mesure, performants et innovants, adaptés à leur activité et leur profil de risque.

Elle contribue au financement de l'économie en orientant l'épargne au service du développement des entreprises.

Amundi est devenue l'asset manager européen de référence, reconnu pour :

- la performance de ses produits et leur transparence;
- la qualité de la relation avec ses clients fondée sur une approche de conseil dans une vision long terme;
- l'efficacité de son organisation et l'engagement de ses équipes au service des clients;
- l'engagement à prendre en compte les critères de développement durable et d'utilité sociale dans ses politiques d'investissement.

1. Périmètre Amundi – N°1 en montant total d'actifs sous gestion des sociétés de gestion ayant leur siège social principal situé en Europe - Source IPE « Top 400 asset managers » publié en juin 2015 sur la base des encours sous gestion à décembre 2014.

2. Données Amundi au 30 juin 2016.

Edité par Amundi Asset Management - Société anonyme au capital de 596 262 615 euros – Société de gestion de portefeuille agréée par l'AMF n° GP 04000036 - Siège social : 90 boulevard Pasteur – 75015 Paris – France – 437 574 452 RCS Paris

amundi.com



Suivez-nous sur Twitter : twitter.com/Amundi_FR



Rejoignez-nous sur Facebook : <http://www.facebook.com/AmundiOfficial>



Suivez-nous sur LinkedIn : <https://www.linkedin.com/company/amundi->

Contacts presse:

Amundi

Sonia Kobiela – Tél. 01.76.33.79.56 – sonia.kobiela@amundi.com

Information :

Le présent document, donné à titre d'information, est destiné exclusivement aux journalistes et professionnels de la presse et des médias.