



## **Financement des retraites : 65% des Français déclarent que leurs revenus ne seront pas suffisants pour vivre correctement à la retraite.**

Le Mans, le 21 septembre 2022 : dans une étude réalisée du 13 au 19 juin 2022 pour MMA et l'Argus de l'Assurance par Infopro Digital\*, 73% des répondants affirment que le financement de leur retraite est une préoccupation importante. 71% se sont déjà renseignés sur les différentes solutions de financement de celle-ci.

### **Un financement de la retraite préoccupant pour une majorité des répondants...**

73% des répondants estiment que le financement de la retraite est une préoccupation importante. On observe ce constat davantage auprès des 50-60 (78%) et dans les communes urbaines (77%). Plus de la moitié des répondants considère qu'il serait idéal de commencer à préparer sa retraite avant 50 ans.

D'ailleurs, un tiers d'entre eux s'est renseigné sur les différents types de placements. Plus de la moitié s'est adressée à une banque traditionnelle pour en préparer le financement et un tiers a fait la démarche auprès de son assureur ou sur des sites d'informations dédiés.

Les professionnels de la retraite sont considérés comme discrets. Seuls 31% des répondants déclarent avoir été démarchés pour la préparation de leur retraite, dont 16% par leur banque.

### **... et des incertitudes sur les revenus de leur retraite**

Plus de la moitié des répondants déclarent avoir reçu et lu leurs relevés de situation individuelle des droits à la retraite et les trois quarts jugent les informations suffisantes, surtout les plus âgés. Même si un tiers des répondants estime qu'ils percevront plus de 70% de leur dernier salaire (revenu d'activité) à la retraite, un peu moins d'un tiers pense qu'ils toucheront moins de 50% de celui-ci. Cette vision peu optimiste se fait ressentir davantage auprès des jeunes générations (36%).

D'ailleurs 65% des répondants déclarent que leurs revenus ne seront pas suffisants pour vivre correctement à la retraite, surtout les femmes (78%).

Ainsi, deux tiers de répondants semblent inquiets vis-à-vis de leur future retraite. Les femmes (71%) le sont davantage que les hommes (59%), probablement en raison des différences de salaires qui perdurent et des carrières parfois mises en pause par la maternité.

## **Les produits d'épargne/placements plébiscités pour assurer la retraite**

Dans ce contexte, quelles actions mettre en place pour financer sa retraite ? Un tiers des répondants déclare avoir commencé à épargner et pour la moitié d'entre eux, il y a plus de 5 ans. Signe encourageant, un tiers des répondants prévoit de le faire, surtout les moins de 40 ans (43%) plutôt urbains (41%).

Les produits d'épargne classiques comme les livrets d'épargne (PEL (51%) et assurance-vie (44%)) sont les produits les plus utilisés par les répondants. Sans surprise, ces produits sont détenus principalement par les banques (65%, les assureurs arrivent en seconde position à hauteur de 23%).

## **Le PER individuel (PERIn, une solution envisageable ?)**

40% des répondants déclarent connaître le PER individuel lancé en 2019, mais parmi eux, seulement 12% en détiennent auprès des bancassurances (64%). Même si les avantages fiscaux du PERIn intéressent plus les répondants, ces derniers estiment que l'assurance-vie est plus facile à comprendre (31% vs 10% pour le PERIn) et plus rentable (22% vs 12% pour le PERIn).

De façon majoritaire, les répondants soulignent un manque d'informations sur ce nouveau dispositif, seuls 19% s'estiment bien informés. À noter que les hommes (33%) et les plus de 50 ans (29%) se sentent davantage informés que les femmes (18%). Pourtant, les répondants soulignent un intérêt de souscrire un PERIn qui leur permet de récupérer un capital pour leurs héritiers (42%). Ils sont également nombreux à revendiquer la possibilité de récupérer leur capital pour investir (35%) et de choisir l'âge de la retraite pour un versement de capital ou obtenir une rente (35%).

L'aspect financier représente le principal frein à la souscription d'un PERIn (62%). Les Français déclarent qu'ils n'ont pas les moyens d'épargner (32%) et craignent des frais élevés (29%), ce qui peut expliquer qu'ils placent leur confiance dans les produits d'assurance-vie qui pourraient leur apporter une sécurité financière.

## **Les chiffres clés à retenir :**

- 73% des sondés estiment que le financement de la retraite est une préoccupation importante et 34 % se sont renseignés sur les types de placements pour préparer leur retraite ;
- 71% ont ou prévoient de mettre en œuvre des actions en vue de financer leur retraite ;
- 65% se sont adressés à leur banque pour épargner sur des livrets d'épargne (51%) ou un livret d'assurance-vie (44 %) ;
- 40% connaissent le PERIn ... mais seulement 12% en détiennent.

*L'étude complète est disponible sur demande avec intégration obligatoire des mentions légales suivantes « Étude MMA (groupe Covéa) / Argus de l'Assurance réalisée par INFOPRO DIGITAL ETUDES du 13 au 19 juin 2022 auprès d'un échantillon de 1000 personnes âgées de 30 à 60 ans, en ligne »*

## **À propos de MMA**

Assureur multi-spécialiste, MMA s'adresse à la fois aux entreprises, aux professionnels et aux particuliers. Spécialiste du marché des Pros, des Entreprises et de l'Affinitaire, MMA est le 2ème acteur sur ce marché. MMA assure plus de 3,1 millions de sociétaires et clients.

<https://www.mma.fr/>

## **Contacts presse**

### **ADVOCACIZ**

Shanez Richert +33(6) 10 50 44 44 – [shanez.richert@advocaciz.com](mailto:shanez.richert@advocaciz.com)

Ambre Fourneau +33(6) 44 39 89 25 – [ambre.fourneau@advocaciz.com](mailto:ambre.fourneau@advocaciz.com)

Alexandra Richert +33 (6) 08 77 86 22 – [alexandra.richert@advocaciz.com](mailto:alexandra.richert@advocaciz.com)