

# **Etude loi PACTE**

Rapport d'étude



Ref: 2018-167

#### **Vos contacts Audirep:**

- Pascale Gourlot: p.gourlot@audirep.fr / 01.70.19.23.29
- Thomas Roguier: <a href="mailto:t.roguier@audirep.fr">t.roguier@audirep.fr</a> / 01.70.19.23.05



www.audirep.fr

Le projet de loi #PACTE



## Méthodologie



## UNIVERS D'ENQUÊTE

Personnes détenant un produit d'épargne retraite géré par Amundi ESR



#### **DATES DE TERRAIN**

Du 17 septembre au 09 octobre 2018



#### MODE DE RECUEIL

Interviews recueillies online par un questionnaire envoyé par mail aux clients d'Amundi ESR ou aux personnes accédant au site et réseaux sociaux d'Amundi ESR



#### **OUESTIONNAIRE**

4 minutes (durée moyenne)



#### ÉCHANTILLON

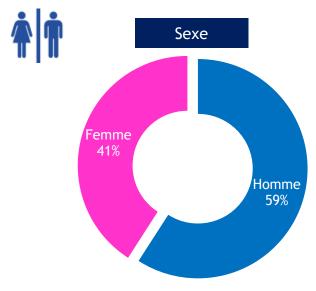
50 077 répondants

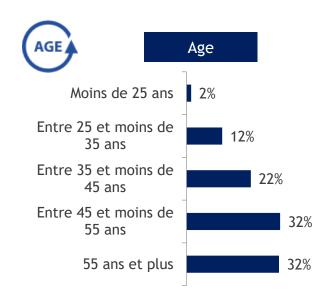


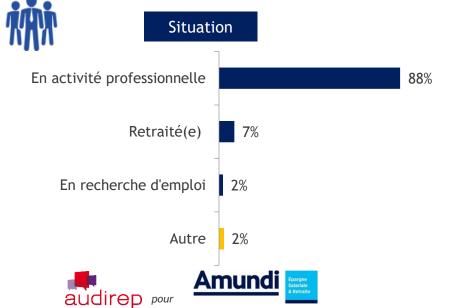


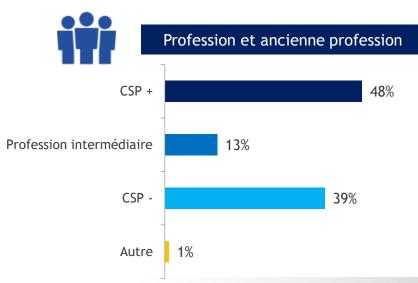


# Profil des répondants





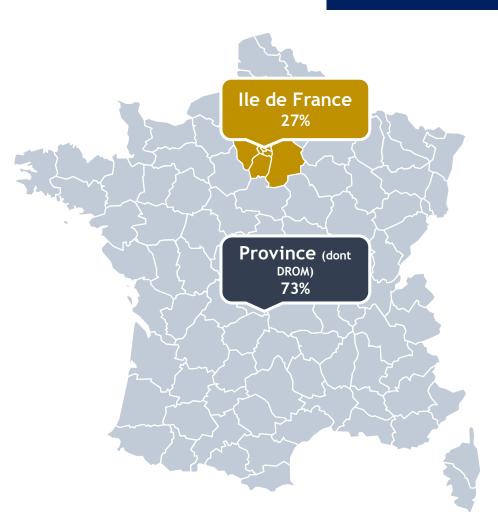




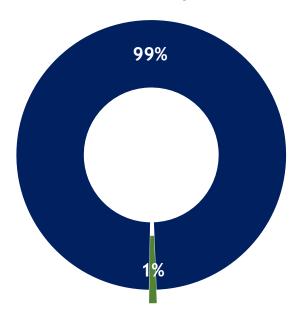
# Profil des répondants

Base ensemble: 50 077

## Département de résidence



#### Résidents métropolitains



Résidents d'outre-mer



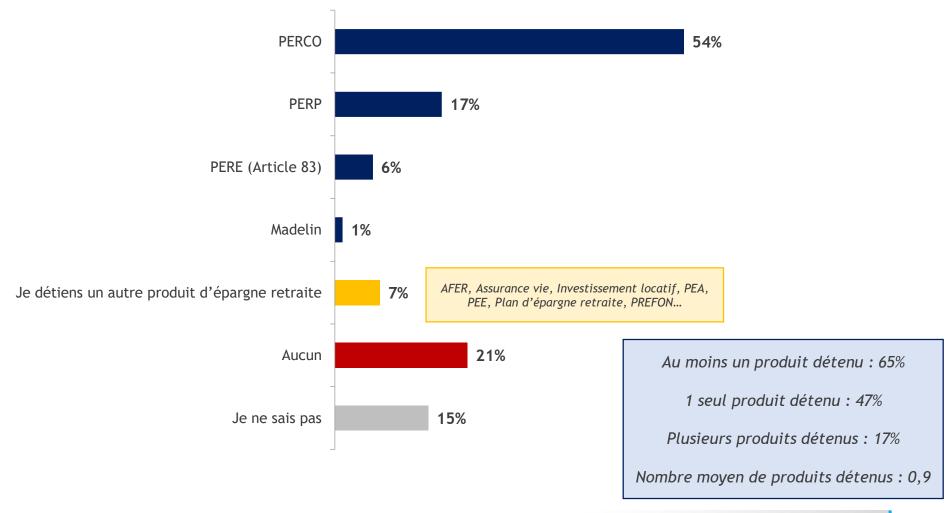




## Les produits d'épargne retraite détenus

Les deux tiers des répondants détiennent au moins un produit d'épargne retraite. Parmi ces produits, le PERCO domine.

Q1. Aujourd'hui, quel(s) produit(s) d'épargne retraite détenez-vous ? Base ensemble : 50 077







## Les produits d'épargne retraite détenus - par profils

Les plus jeunes (moins de 35 ans) sont logiquement les profils possédant le moins de produits d'épargne retraite, à l'inverse des 55 ans et plus.

Q1. Aujourd'hui, quel(s) produit(s) d'épargne retraite détenez-vous ? Base ensemble : 50 077

		Se	xe			Age				Situation pro	ofessionnelle	
	Ensemble (base : 50 077)	Homme (base : 29 594)	Femme (base : 20 483)	Moins de 25 ans (base : 808)	<b>25-34 ans</b> (base : 6 127)	35-44 ans (base : 11 261)	<b>45-54 ans</b> (base : 16 037)	<b>55 ans et plus</b> (base : 15 844)	En activité (base : 44 136)	Retraités (base : 3 739)	Recher che d'emploi (base : 990)	<b>Autre</b> (base : 1 212)
PERCO	54%	56%	51%	30%	48%	52%	55%	58%	55%	48%	43%	36%
PERP	17%	17%	15%	5%	9%	15%	17%	20%	17%	18%	16%	11%
PERE (Article 83)	6%	7%	5%	2%	4%	6%	6%	7%	6%	5%	4%	4%
Madelin	1%	1%	1%	1%	<1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%
Autre produit d'épargne retraite détenu	7%	7%	6%	3%	4%	5%	8%	9%	7%	11%	6%	5%
Aucun	21%	19%	22%	35%	27%	22%	20%	17%	20%	23%	23%	19%
Je ne sais pas	14%	13%	16%	29%	19%	16%	14%	12%	14%	13%	24%	37%
Au moins un produit détenu	65%	67%	62%	36%	54%	62%	67%	71%	66%	64%	53%	44%
1 seul produit détenu	47%	48%	47%	32%	44%	47%	48%	50%	48%	48%	40%	33%
Plusieurs produits détenus	17%	19%	15%	4%	10%	15%	19%	21%	18%	17%	13%	11%
Nombre moyen de produits détenus	0,9	0,9	0,8	0,4	0,6	0,8	0,9	1,0	0,9	0,8	0,7	0,6





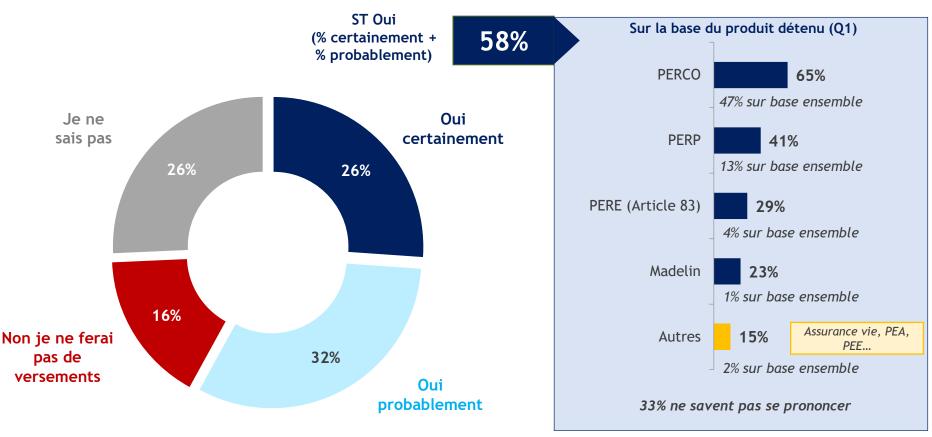
#### L'incitation de la loi PACTE à verser dans un produit d'épargne retraite

Plus de la moitié des répondants seraient incités à verser dans un produit d'épargne retraite grâce à la loi PACTE (plutôt « probablement » que « certainement »). En lien avec la détention actuelle, le PERCO serait le produit privilégié. A noter, la forte proportion ne sachant se prononcer sur ces deux questions.

Q2. Le projet de loi PACTE prévoit à la fois de déduire de votre revenu imposable les versements volontaires effectués en épargne retraite et le libre choix de sortir à la retraite en rente ou en capital et à tout moment pour l'acquisition de votre résidence principale : cela vous incitera-t-il à verser dans un produit d'épargne retraite ?

Q2b. Quel produit pourriez-vous privilégier pour profiter de cette déduction fiscale ?

Base incités à verser dans un produit d'épargne retraite : 29 049







L'incitation de la loi PACTE à verser dans un produit d'épargne retraite - par profils Les actifs et les 25-54 ans sont les populations les plus intéressées par le versement dans un produit d'épargne retraite grâce à la loi PACTE.

Q2. Le projet de loi PACTE prévoit à la fois de déduire de votre revenu imposable les versements volontaires effectués en épargne retraite et le libre choix de sortir à la retraite en rente ou en capital et à tout moment pour l'acquisition de votre résidence principale : cela vous incitera-t-il à verser dans un produit d'épargne retraite ?

		Se	exe			Age				Situation pro	ofessionnelle	
	Ensemble (base : 50 077)	Homme (base : 29 594)	Femme (base : 20 483)	Moins de 25 ans (base : 808)	25-34 ans (base : 6 127)	35-44 ans (base : 11 261)	<b>45-54 ans</b> (base : 16 037)	55 ans et plus (base : 15 844)	En activité (base : 44 136)	Retraités (base : 3 739)	Recher che d'emploi (base : 990)	Autre (base : 1 212)
ST Oui	58%	59%	57%	55%	65%	63%	62%	48%	61%	31%	45%	31%
Oui certainement	26%	27%	24%	20%	28%	28%	28%	23%	28%	16%	18%	13%
Oui probablement	32%	32%	32%	35%	37%	36%	34%	25%	34%	15%	27%	18%
Non je ne ferai pas de versements	16%	17%	16%	11%	13%	13%	13%	24%	14%	39%	20%	17%
Je ne sais pas	26%	24%	27%	34%	22%	24%	26%	28%	24%	30%	35%	52%





## L'incitation de la loi PACTE à verser dans un produit d'épargne retraite - par profils

Parmi les détenteurs du produit, on observe que le PERCO est le produit préféré par les moins de 25 ans ainsi que les retraités pour profiter de la déduction fiscale. Les retraités privilégient également le PERP ainsi que le PERE s'ils en détiennent un.

Q2b. Quel produit pourriez-vous privilégier pour profiter de cette déduction fiscale ? Base incités à verser dans un produit d'épargne retraite : 29 050

,												
		Se	exe			Age				Situation pro	ofessionnelle	
Sur la base du produit détenu (Q1)	Ensemble	Homme	Femme	Moins de 25 ans	25-34 ans	35-44 ans	45-54 ans	55 ans et plus	En activité	Retraités	Recher che d'emploi	Autre
PERCO	65%	67%	62%	75%	67%	65%	63%	66%	65%	69%	52%	61%
Base	18176	11354	6822	169	2147	<i>4</i> 210	6290	5360	17012	734	221	209
PERP	41%	42%	41%	39%*	42%	36%	40%	45%	40%	52%	46%	53%
Base	5759	3652	2107	28	394	1266	2055	2016	5282	306	91	80
PERE (Article 83)	29%	30%	29%	36%*	29%	25%	28%	34%	29%	45%	33%*	27%*
Base	2137	1481	656	14	190	476	762	695	1992	92	27	26
Madelin	23%	24%	23%	17%*	17%*	24%	23%	24%	23%	13%*	50%*	75%*
Base	430	292	138	6	18	92	171	143	407	15	4	4
Autres	15%	15%	14%	24%*	14%	11%	15%	17%	14%	26%	7%*	7%
Base	2133	1377	756	17	159	417	841	699	1949	125	29	30

<sup>\*</sup> Base non significative statistiquement (inférieure à 30 répondants). Résultat fourni à titre indicatif





## L'incitation de la loi PACTE à verser dans un produit d'épargne retraite - par profils

Le PERCO est le produit préféré par les hommes et les 55 ans et plus pour profiter de la déduction fiscale permise grâce à la loi PACTE. Les plus jeunes, les femmes et les personnes en recherche d'emploi sont pour leur part nombreuses à ne pas savoir quel produit privilégier.

Q2b. Quel produit pourriez-vous privilégier pour profiter de cette déduction fiscale? Base incités à verser dans un produit d'épargne retraite : 29 050

		Se	xe			Age				Situation pro	ofessionnelle	
Sur base ensemble	Ensemble (base : 29 050)	Homme (base : 17 447)	Femme (base : 11 603)	Moins de 25 ans (base : 444)	25-34 ans (base : 4 011)	<b>35-44 ans</b> (base : 7 131)	<b>45-54 ans</b> (base : 9 894)	55 ans et plus (base : 7 570)	En activité (base : 27 073)	Retraités (base : 1 159)	Recher che d'emploi (base 445)	Autre (base : 373)
PERCO	47%	50%	43%	41%	46%	46%	46%	50%	47%	49%	30%	38%
PERP	13%	13%	13%	15%	13%	11%	13%	15%	13%	18%	13%	16%
PERE (Article 83)	4%	4%	3%	4%	3%	3%	4%	5%	4%	6%	3%	3%
Madelin	1%	1%	1%	2%	<1%	1%	1%	1%	1%	1%	2%	2%
Autres	2%	2%	2%	1%	1%	1%	2%	3%	2%	4%	2%	2%
Je ne sais pas	33%	30%	38%	37%	37%	38%	34%	26%	33%	22%	50%	39%



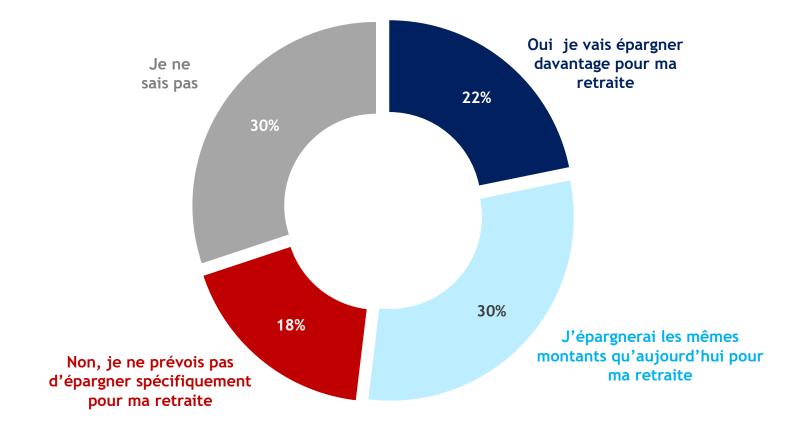


L'incitation de la loi PACTE à épargner davantage dans les dispositifs d'épargne retraite

Le projet de loi PACTE divise les intentions : si une personne sur cinq épargnerait davantage pour sa retraite, une proportion quasi-similaire ne serait pas incitée et 30% ne modifieraient rien à leur épargne. Enfin 30% sont indécis et ne savent pas encore ce qu'ils feraient.

Q3. Le projet de loi PACTE prévoit d'harmoniser les produits d'épargne retraite (PERCO, PERE, PERP, Madelin...) et de faciliter les transferts\* et regroupements entre eux, cette flexibilité va-t-elle vous inciter à épargner davantage dans ces dispositifs pour votre retraite?

\* pour le PERE uniquement si vous avez quitté l'entreprise







L'incitation de la loi PACTE à épargner davantage dans les dispositifs d'épargne retraite - par profils Les femmes et les moins de 25 ans sont les profils les plus indécis quant à l'impact sur leur épargne retraite de la loi PACTE. Les retraités et les personnes en recherche d'emploi sont les moins incités par le dispositif.

Q3. Le projet de loi PACTE prévoit d'harmoniser les produits d'épargne retraite (PERCO, PERE, PERP, Madelin...) et de faciliter les transferts\* et regroupements entre eux, cette flexibilité va-t-elle vous inciter à épargner davantage dans ces dispositifs pour votre retraite?

		Se	xe			Age				Situation pro	ofessionnelle	
	Ensemble (base : 50 077)	Homme (base : 29 594)	Femme (base : 20 483)	Moins de 25 ans (base : 808)	<b>25-34 ans</b> (base : 6 127)	35-44 ans (base : 11 261)	<b>45-54 ans</b> (base : 16 037)	55 ans et plus (base : 15 844)	En activité (base : 44 136)	Retraités (base : 3 739)	Recher che d'emploi (base : 990)	Autre (base : 1 212)
Oui je vais épargner davantage pour ma retraite	22%	23%	20%	21%	24%	24%	24%	17%	23%	8%	17%	9%
J'épargnerai les mêmes montants qu'aujourd'hui pour ma retraite	30%	31%	29%	25%	29%	30%	31%	30%	32%	19%	22%	16%
Non, je ne prévois pas d'épargner spécifiquement pour ma retraite	18%	18%	18%	13%	17%	15%	14%	25%	16%	44%	23%	19%
Je ne sais pas	30%	27%	34%	40%	31%	31%	31%	28%	29%	29%	38%	55%





<sup>\*</sup> pour le PERE uniquement si vous avez quitté l'entreprise

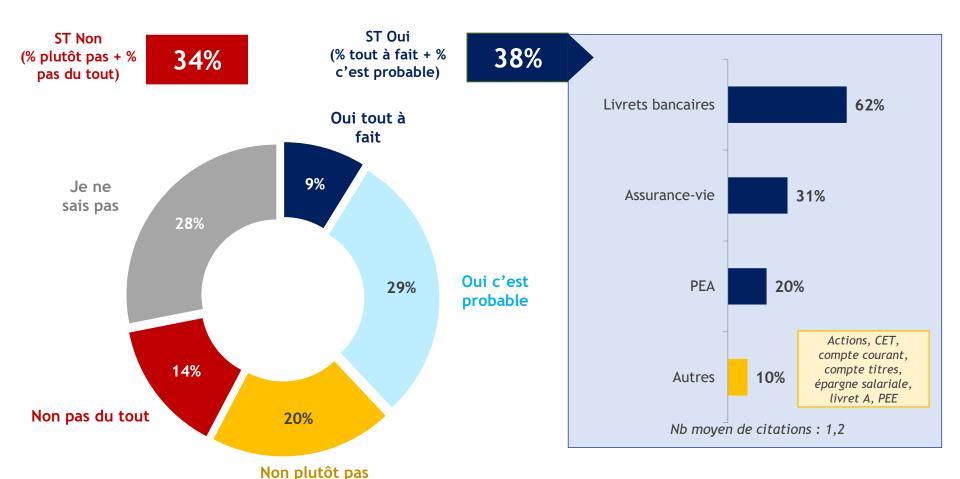
#### Le transfert de l'épargne en épargne retraite

Un peu plus d'un tiers des répondants déclare que la loi PACTE va les inciter à transférer leur épargne vers une épargne retraite (ils sont cependant 3 fois plus nombreux à dire qu'ils le feront « probablement » plutôt que « certainement »). Un autre tiers ne modifiera pas la répartition actuelle de son épargne, les autres (28%) ne sachant pas se prononcer.

Q4. Ces évolutions vont-elles vous inciter à modifier la répartition actuelle de votre épargne afin d'en transférer une partie en épargne retraite ?

Base ensemble : 50 077

Q4b. Quel(s) support(s) de votre épargne actuelle pourriezvous transférer en épargne retraite? Base incités à transférer l'épargne en épargne retraite : 19 019







## Le transfert de l'épargne en épargne retraite - par profils

Les retraités déclarent majoritairement qu'ils ne modifieront pas la répartition actuelle de leur épargne. Les plus jeunes quant à eux sont plus indécis que le reste des répondants.

Q4. Ces évolutions vont-elles vous inciter à modifier la répartition actuelle de votre épargne afin d'en transférer une partie en épargne retraite ?

		Se	exe			Age				Situation pro	ofessionnelle	
	Ensemble (base : 50 077)	Homme (base : 29 594)	Femme (base : 20 483)	Moins de 25 ans (base : 808)	25-34 ans (base : 6 127)	35-44 ans (base : 11 261)	<b>45-54 ans</b> (base : 16 037)	55 ans et plus (base : 15 844)	En activité (base : 44 136)	Retraités (base : 3 739)	Recher che d'emploi (base : 990)	<b>Autre</b> (base : 1 212)
ST Oui	38%	39%	37%	37%	40%	40%	41%	33%	40%	22%	31%	19%
Oui tout à fait	9%	10%	7%	6%	7%	9%	9%	9%	9%	7%	8%	5%
Oui c'est probable	29%	29%	30%	30%	32%	31%	31%	24%	31%	15%	23%	14%
ST Non	34%	35%	33%	28%	36%	33%	30%	38%	33%	51%	34%	26%
Non plutôt pas	20%	20%	19%	17%	24%	21%	19%	18%	20%	16%	17%	12%
Non pas du tout	14%	15%	13%	11%	12%	12%	11%	20%	12%	35%	17%	14%
Je ne sais pas	28%	27%	30%	35%	24%	27%	30%	28%	27%	27%	35%	55%





Le transfert de l'épargne en épargne retraite - par profils

Les moins de 45 ans réorienteraient davantage que l'ensemble leurs livrets bancaires en épargne retraite. Les 55 ans et plus, s'ils transféreraient également leurs livrets bancaires en majorité, seraient également plus enclins à transférer leur PEA.

Q4b. Quel(s) support(s) de votre épargne actuelle pourriez-vous transférer en épargne retraite ? Base incités à transférer l'épargne en épargne retraite : 19 019

		Se	exe			Age				Situation pro	ofessionnelle	
	Ensemble (base : 19 019)	Homme (base : 11 439)	Femme (base : 7 580)	Moins de 25 ans (base : 295)	<b>25-34 ans</b> (base : 2 428)	35-44 ans (base : 4 557)	<b>45-54 ans</b> (base : 6 503)	55 ans et plus (base : 5 236)	En activité (base : 17 659)	Retraités (base : 819)	Recher che d'emploi (base : 310)	Autre (base : 231)
Livrets bancaires	62%	62%	61%	71%	67%	65%	60%	58%	62%	57%	62%	58%
Assurance-vie	31%	32%	29%	26%	27%	31%	32%	31%	31%	31%	37%	32%
PEA	20%	22%	17%	17%	17%	17%	20%	25%	20%	27%	19%	17%
Autres	10%	10%	10%	3%	8%	9%	11%	11%	10%	8%	6%	13%
Nombre moyen de citations	1,2	1,3	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2	1,2



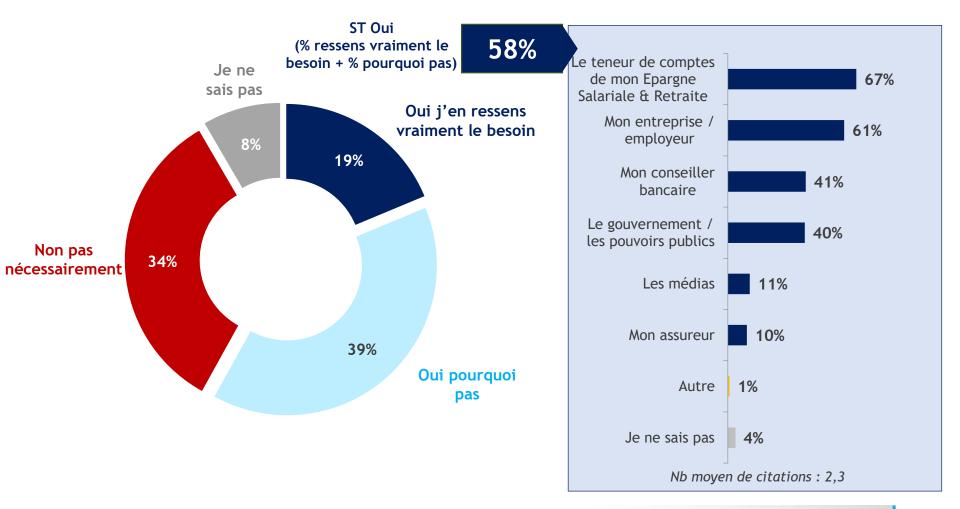


## La nécessité d'accompagnement en épargne retraite

Une majorité de répondants souhaite avoir un accompagnement en matière d'épargne retraite (même si seul un répondant sur cinq le souhaiterait absolument). Le teneur de compte de l'ESR et l'employeur seraient selon eux les acteurs les plus légitimes pour cet accompagnement, suivi du conseiller bancaire et de l'Etat.

Q5. Ressentez-vous le besoin de plus d'accompagnement pédagogique en épargne retraite ?
Base ensemble : 50 077

Q5b. Selon vous, qui devrait vous informer? Base ressent le besoin d'un accompagnement : 29 066







La nécessité d'accompagnement en épargne retraite - par profils Ce sont majoritairement les actifs et les 25-54 ans qui sont les plus demandeurs d'accompagnement pédagogique. Les plus âgés (et donc les retraités) en ont logiquement moins besoin.

Q5. Ressentez-vous le besoin de plus d'accompagnement pédagogique en épargne retraite? Base ensemble: 50 077

		Se	exe			Age				Situation pro	ofessionnelle	
	Ensemble (base : 50 077)	Homme (base : 29 594)	Femme (base : 20 483)	Moins de 25 ans (base : 808)	<b>25-34 ans</b> (base : 6 127)	35-44 ans (base : 11 261)	<b>45-54 ans</b> (base : 16 037)	<b>55 ans et plus</b> (base : 15 844)	En activité (base : 44 136)	Retraités (base : 3 739)	Recher che d'emploi (base : 990)	Autre (base : 1 212)
ST Oui	58%	56%	61%	56%	66%	63%	61%	49%	61%	31%	49%	34%
Oui j'en ressens vraiment le besoin	19%	17%	21%	22%	24%	21%	19%	15%	20%	9%	17%	11%
Oui pourquoi pas	39%	39%	40%	35%	42%	42%	42%	34%	41%	22%	32%	23%
Non pas nécessairement	34%	35%	31%	21%	27%	30%	32%	41%	32%	56%	35%	28%
Je ne sais pas	8%	9%	8%	22%	7%	7%	8%	10%	7%	13%	17%	38%





#### La nécessité d'accompagnement en épargne retraite - par profils

Les moins de 35 ans souhaiteraient avoir davantage de sources de renseignements sur l'épargne retraite que les plus âgés. A noter également que si ces derniers privilégient majoritairement le teneur de compte de l'ESR comme source d'informations, les plus jeunes lui préfèrent l'entreprise / l'employeur.

Q5b. Selon vous, qui devrait vous informer? Base ressent le besoin d'un accompagnement : 29 066

**Amundi** 

audirep pour

		Se	exe			Age				Situation pro	ofessionnelle	
	Ensemble (base : 29 066)	Homme (base : 16 637)	Femme (base : 12 429)	Moins de 25 ans (base : 456)	25-34 ans (base : 4 046)	35-44 ans (base : 7 045)	<b>45-54 ans</b> (base : 9 741)	55 ans et plus (base : 7 778)	En activité (base : 27 001)	Retraités (base : 1 172)	Recher che d'emploi (base : 482)	Autre (base : 411)
Le teneur de comptes de mon Epargne Salariale & Retraite	67%	68%	66%	55%	64%	64%	68%	70%	67%	71%	68%	67%
Mon entreprise / employeur	61%	60%	61%	73%	71%	64%	61%	50%	63%	26%	29%	40%
Mon conseiller bancaire	41%	41%	40%	45%	43%	43%	40%	37%	41%	34%	48%	38%
Le gouvernement / les pouvoirs publics	40%	41%	40%	53%	50%	45%	39%	32%	41%	25%	40%	37%
Les médias	11%	12%	10%	20%	15%	12%	10%	10%	11%	9%	14%	11%
Mon assureur	10%	11%	9%	10%	11%	10%	10%	9%	10%	8%	13%	12%
Autres	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	2%
Je ne sais pas	4%	4%	4%	3%	4%	4%	4%	4%	4%	5%	6%	7%
Nombre moyen de citations	2,3	2,3	2,3	2,6	2,5	2,4	2,3	2,1	2,3	1,7	2,1	2,1

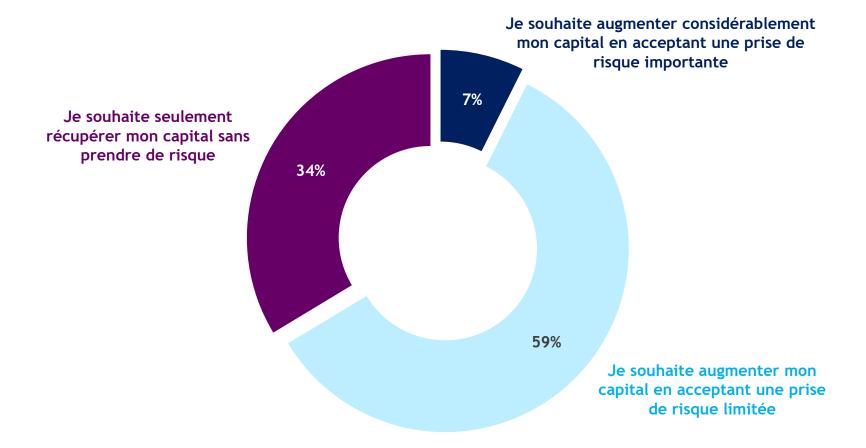
Etude loi PACTE

22

## Les attentes envers un produit d'épargne dédié à la préparation de la retraite

Des répondants prudents face à une prise de risque sur leur produit d'épargne retraite. Une majorité accepterait une prise de risque limitée pour augmenter leur investissement de départ, un tiers ne souhaite prendre aucun risque et seuls 7% acceptent un risque important pour valoriser fortement leur capital.

Q6. Qu'attendez-vous d'un produit d'épargne dédié à la préparation financière de votre retraite ? Base ensemble : 50 077







Les attentes envers un produit d'épargne dédié à la préparation de la retraite - par profils Les femmes, les plus de 55 ans et les retraités sont les moins enclins à prendre des risques sur un produit d'épargne retraite pour augmenter leur capital. A noter que les moins de 35 ans seraient un peu plus prêts à prendre un risque important même si cette proportion reste largement minoritaire.

Q6. Qu'attendez-vous d'un produit d'épargne dédié à la préparation financière de votre retraite ? Base ensemble : 50 077

		Se	exe			Age				Situation pro	ofessionnelle	
	Ensemble (base : 50 077)	Homme (base : 29 594)	Femme (base : 20 483)	Moins de 25 ans (base : 808)	25-34 ans (base : 6 127)	35-44 ans (base : 11 261)	<b>45-54 ans</b> (base : 16 037)	55 ans et plus (base : 15 844)	En activité (base : 44 136)	Retraités (base : 3 739)	Recher che d'emploi (base : 990)	<b>Autre</b> (base : 1 212)
Je souhaite augmenter considérablement mon capital en acceptant une prise de risque importante	7%	10%	3%	11%	11%	8%	7%	6%	8%	5%	6%	5%
Je souhaite augmenter mon capital en acceptant une prise de risque limitée	59%	61%	56%	52%	59%	61%	62%	55%	61%	48%	50%	33%
Je souhaite seulement récupérer mon capital sans prendre de risque	34%	29%	40%	37%	31%	31%	31%	39%	31%	47%	44%	62%

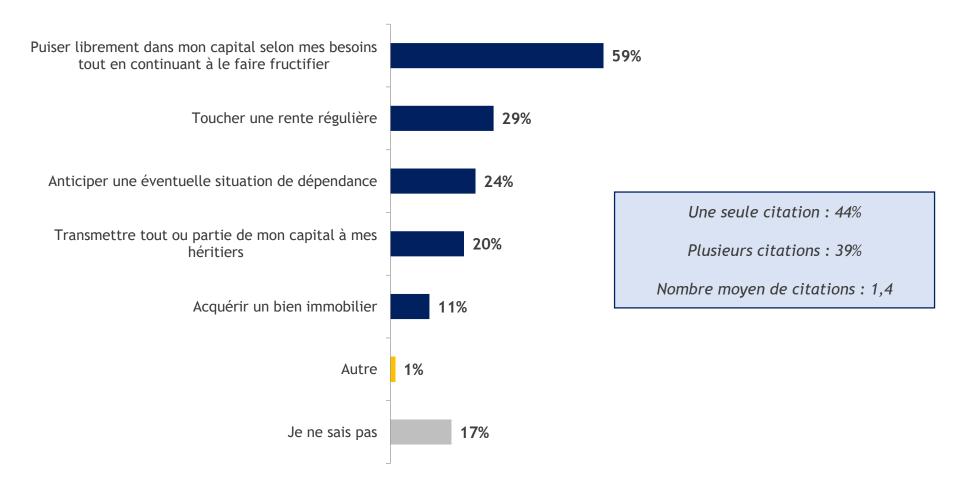




#### L'utilisation de l'épargne retraite à la retraite

Lors de la retraite, la majorité des répondants souhaite pouvoir puiser librement dans leur capital en continuant à le faire fructifier. Un peu moins d'un tiers aimerait toucher une rente régulière et un quart se servirait de l'épargne pour anticiper une situation de dépendance. Là encore, la proportion d'indécis est non négligeable.

Q7. Une fois à la retraite que pensez-vous faire (ou avez-vous fait) de votre épargne retraite ? Base ensemble : 50 077







#### L'utilisation de l'épargne retraite à la retraite - par profils

La hiérarchie des intentions est similaire pour l'ensemble des profils, même si les taux sont différents. Les 25-44 ans se projettent dans une plus grande diversité d'usage, induisant des taux plus forts sur la rente, la dépendance ou la transmission.

Q7. Une fois à la retraite que pensez-vous faire (ou avez-vous fait) de votre épargne retraite ? Base ensemble : 50 077

		Se	xe			Age				Situation pro	ofessionnelle	
	Ensemble (base : 50 077)	Homme (base : 29 594)	Femme (base : 20 483)	Moins de 25 ans (base : 808)	25-34 ans (base : 6 127)	35-44 ans (base : 11 261)	<b>45-54 ans</b> (base : 16 037)	55 ans et plus (base : 15 844)	En activité (base : 44 136)	Retraités (base : 3 739)	Recher che d'emploi (base : 990)	Autre (base : 1 212)
Puiser librement dans mon capital selon mes besoins tout en continuant à le faire fructifier	59%	59%	59%	48%	59%	58%	60%	59%	60%	54%	47%	35%
Toucher une rente régulière	29%	28%	29%	29%	38%	35%	30%	18%	31%	10%	32%	16%
Anticiper une éventuelle situation de dépendance	24%	22%	26%	18%	30%	28%	23%	19%	24%	17%	22%	12%
Transmettre tout ou partie de mon capital à mes héritiers	20%	22%	18%	17%	23%	24%	19%	18%	21%	18%	15%	10%
Acquérir un bien immobilier	11%	12%	9%	16%	13%	11%	10%	10%	11%	7%	9%	7%
Autre	1%	1%	1%	2%	1%	1%	1%	2%	1%	4%	2%	2%
Je ne sais pas	17%	17%	17%	30%	16%	16%	16%	18%	16%	21%	23%	47%
Une seule citation	44%	44%	45%	34%	36%	39%	45%	50%	43%	57%	47%	34%
Plusieurs citations	39%	39%	39%	36%	49%	45%	39%	31%	41%	22%	30%	19%
Nombre moyen de citations	1,4	1,4	1,4	1,3	1,7	1,6	1,4	1,3	1,5	1,1	1,3	0,8

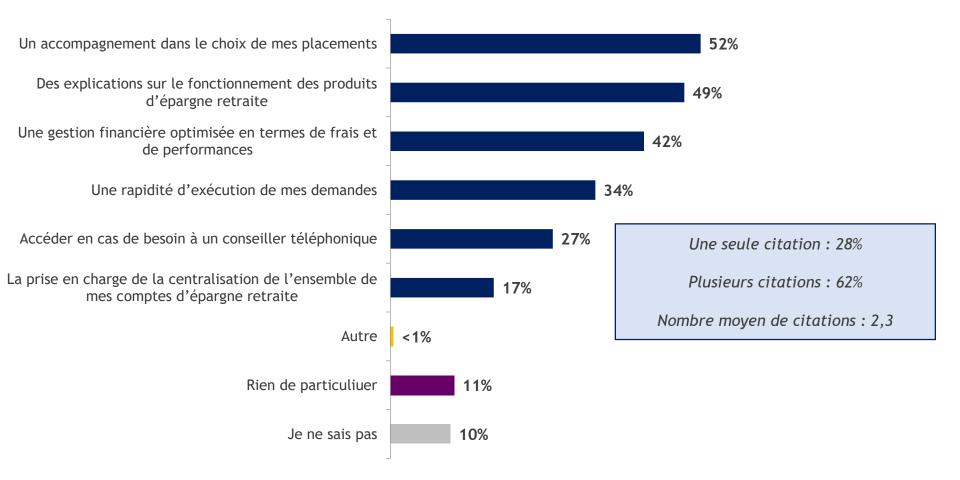




#### Attentes envers un prestataire de solutions d'épargne retraite

Les répondants ont de multiples attentes envers un prestataire d'épargne retraite. Les trois principales sont l'accompagnement dans le choix de placements, les explications sur le fonctionnement des produits d'épargne retraite et une gestion financière optimisée.

Q8. Qu'attendez-vous d'un prestataire de solutions d'épargne retraite ? Base ensemble : 50 077







## Attentes envers un prestataire de solutions d'épargne retraite - par profils

Les attentes envers un prestataire d'épargne retraite sont partagées de la même façon selon les profils. Il en ressort toutefois que les 25-44 ans ont plus d'attentes que les autres répondants.

Q8. Qu'attendez-vous d'un prestataire de solutions d'épargne retraite ? Base ensemble : 50 077

		S€	exe			Age				Situation pr	ofessionnelle	e
	Ensemble (base : 50 077)	Homme (base : 29 594)	Femme (base : 20 483)	Moins de 25 ans (base : 808)	25-34 ans (base : 6 127)	35-44 ans (base : 11 261)	<b>45-54 ans</b> (base : 16 037)	55 ans et plus (base : 15 844)	En activité (base : 44 136)	Retraités (base : 3 739)	Recher che d'emploi (base : 990)	<b>Autre</b> (base : 1 212)
Un accompagnement dans le choix de mes placements	52%	49%	55%	49%	62%	57%	53%	42%	54%	30%	42%	28%
Des explications sur le fonctionnement des produits d'épargne retraite	49%	47%	51%	51%	61%	56%	51%	37%	52%	21%	40%	26%
Une gestion financière optimisée en termes de frais et de performances	<b>42</b> %	43%	41%	34%	49%	46%	44%	36%	44%	28%	37%	22%
Une rapidité d'exécution des mes demandes	34%	35%	32%	35%	42%	36%	33%	31%	35%	26%	29%	22%
Accéder en cas de besoin à un conseiller téléphonique	27%	25%	30%	24%	30%	27%	27%	26%	28%	22%	28%	18%
La prise en charge de la centralisation de l'ensemble de mes comptes d'épargne retraite	17%	17%	17%	14%	24%	22%	17%	11%	18%	6%	17%	9%
Autre	<1%	1%	<1%	1%	<1%	<1%	<1%	<1%	<1%	1%	<1%	1%
Rien de particulier	11%	12%	9%	7%	7%	8%	10%	15%	10%	23%	11%	12%
Je ne sais pas	10%	10%	10%	28%	10%	9%	9%	11%	9%	13%	19%	40%
Une seule citation	28%	29%	27%	17%	18%	22%	27%	38%	26%	<b>(51%)</b>	32%	27%
Plusieurs citations	62%	61%	64%	55%	72%	69%	64%	52%	65%	36%	50%	33%
Nombre moyen de citations	2,3	2,3	2,4	2,1	2,8	2,5	2,4	2,0	2,4	1,6	2,0	1,4





## En synthèse



La loi PACTE inciterait près de 6 répondants sur 10 à verser dans un produit d'épargne retraite (principalement le PERCO). A noter néanmoins qu'un quart des répondants ne sait pas se prononcer (et un tiers des moins de 25 ans).

Pas de consensus sur l'évolution du montant épargné pour la retraite grâce à la loi PACTE. Environ un tiers des répondants ne sait pas comment ils feront évoluer ce montant, la même proportion n'épargnera pas plus et au final, seuls 22% pensent épargner davantage.

La loi PACTE incitera 38% des répondants à transférer une partie de leur épargne en épargne retraite (même si elle incitera plus probablement que certainement). Là encore, un nombre important de répondants (28%) ne sait pas se prononcer sur ce sujet.

**58% des répondants souhaitent un accompagnement pédagogique en épargne retraite**, principalement via le teneur de compte de l'ESR ou l'entreprise. Parmi les actifs cette proportion monte à 61%

Peu d'acceptation du risque pour augmenter le capital sur un produit d'épargne retraite. Seuls 7% accepteraient une prise de risque importante, 59% une prise de risque limitée et 34% ne prendraient aucun risque.

A la retraite, 59% des répondants souhaitent pouvoir puiser librement dans leur capital tout en continuant à le faire fructifier.



