

# Moniteur de retraite

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

23 août 2022

# Informations relatives à l'enquête

## Objectif

L'étude actuelle examine l'attitude de la population suisse vis-à-vis de sa retraite future ou en cours. Le thème principal de 2022 est la responsabilité personnelle pour la pension et la sécurité financière. Seront également répétées des parties de l'étude décennale « Connaissances sur les caisses de pension » (2010-2021).

## Population statistique

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

## Échantillon net

n=1200, dont 251 retraités

## Période

Du 17 mai au 1er juin 2022

## Méthode

Enquête auprès d'un panel en ligne

## Quotas/pondération

Âge, sexe et région linguistique.

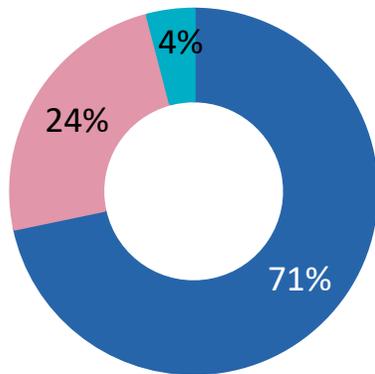
Pondération : le Tessin a été légèrement surreprésenté afin de permettre des évaluations individuelles. Pour les déclarations globales, l'échantillon a donc été pondéré en fonction des régions linguistiques.

## Institut

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

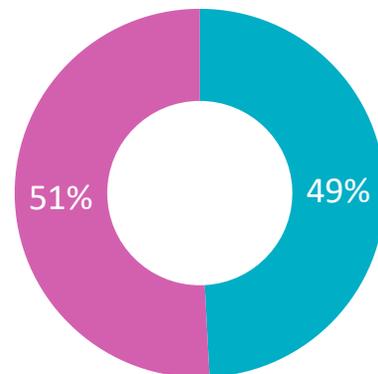
# Description de l'échantillon

Région



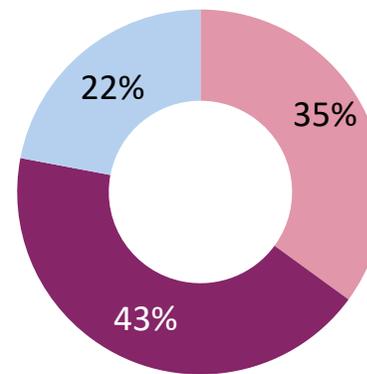
- Suisse alémanique
- Suisse romande
- Tessin

Sexe



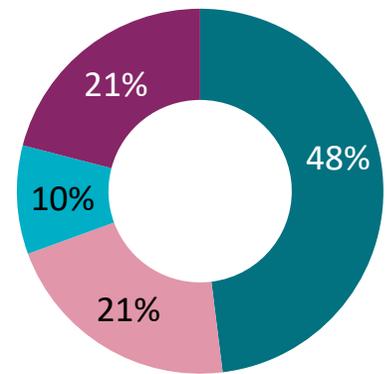
- Hommes
- Femmes

Âge



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

Activité/statut



- Actif à temps plein
- Actif à temps partiel
- Sans emploi
- retraité

# Principales conclusions du moniteur de retraite

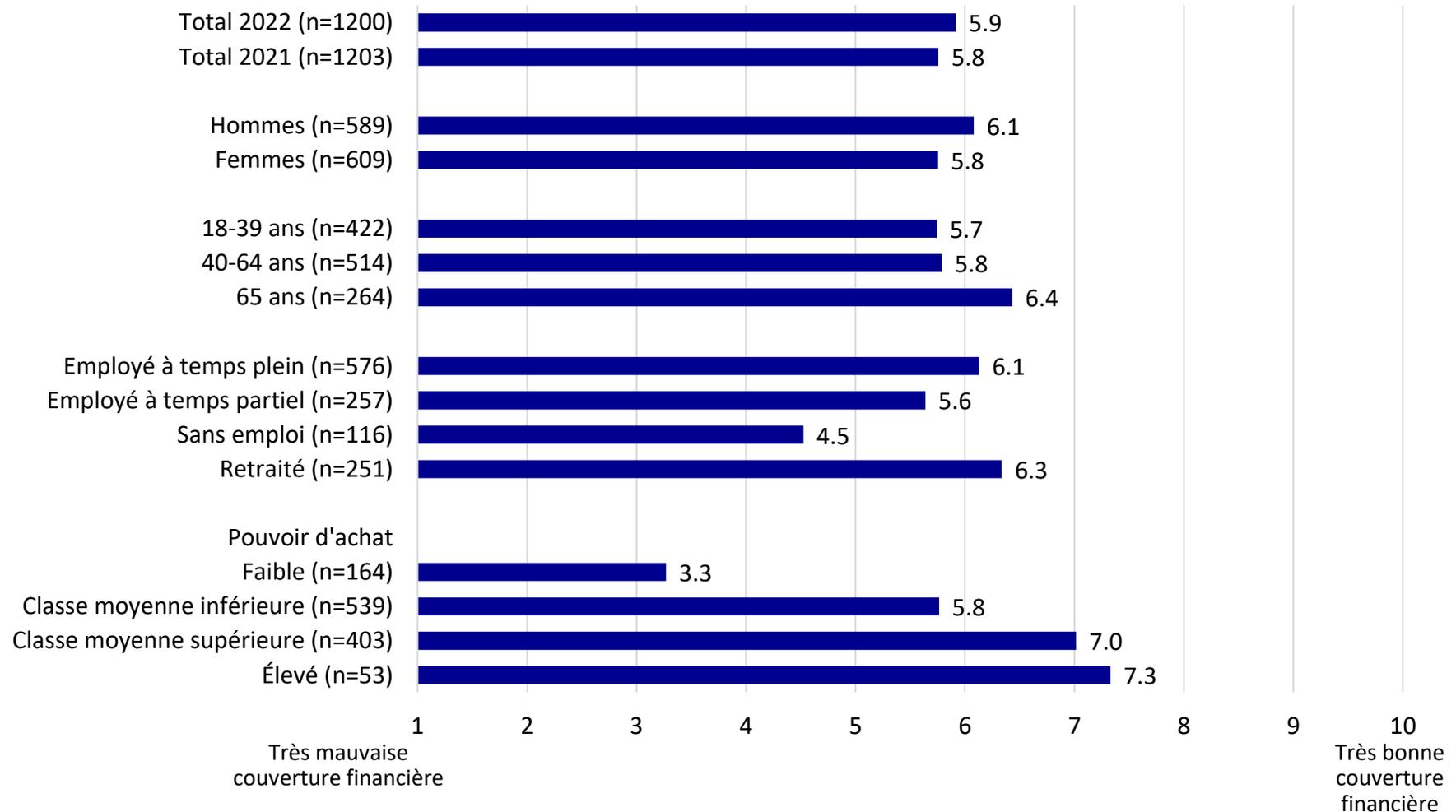
## Corrélation étroite entre l'anticipation de la retraite et la couverture financière, baisse des attentes concernant le 1er et le 2e pilier

Les Suisses sont majoritairement contents à très contents de partir en retraite. Mais le « facteur bonheur » dépend fortement des finances : les personnes qui ne se sentent pas bien assurées financièrement et/ou qui ne peuvent pas épargner se réjouissent moins de la retraite.. Il s'agit principalement de personnes occupant un poste à temps partiel ou sans emploi, ayant un faible pouvoir d'achat. Les femmes et les personnes âgées de moins de 65 ans se sentent en moins bonne sécurité financière que les hommes et les personnes âgées de plus de 65 ans.

Elles s'attendent à percevoir de l'AVS et de la caisse de pension un montant moyen représentant 53 % de leur dernier salaire. Cette attente baisse en permanence depuis la mesure effectuée en 2014 (65 %).

# Évaluation de la couverture financière

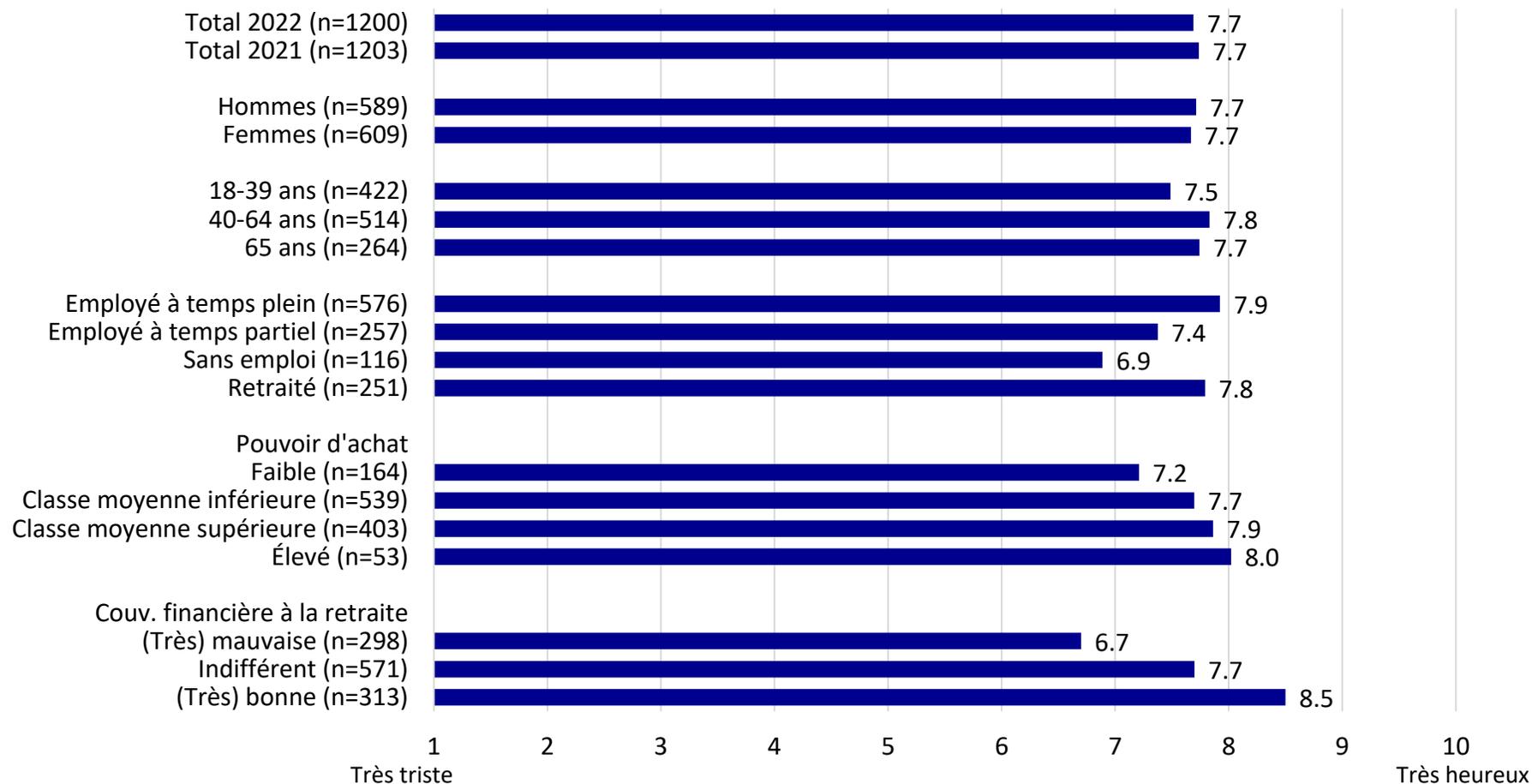
D'après vous, disposez-vous d'une couverture financière suffisante pour la retraite ou en disposiez-vous avant votre départ à la retraite ?



## Opinion sur la retraite

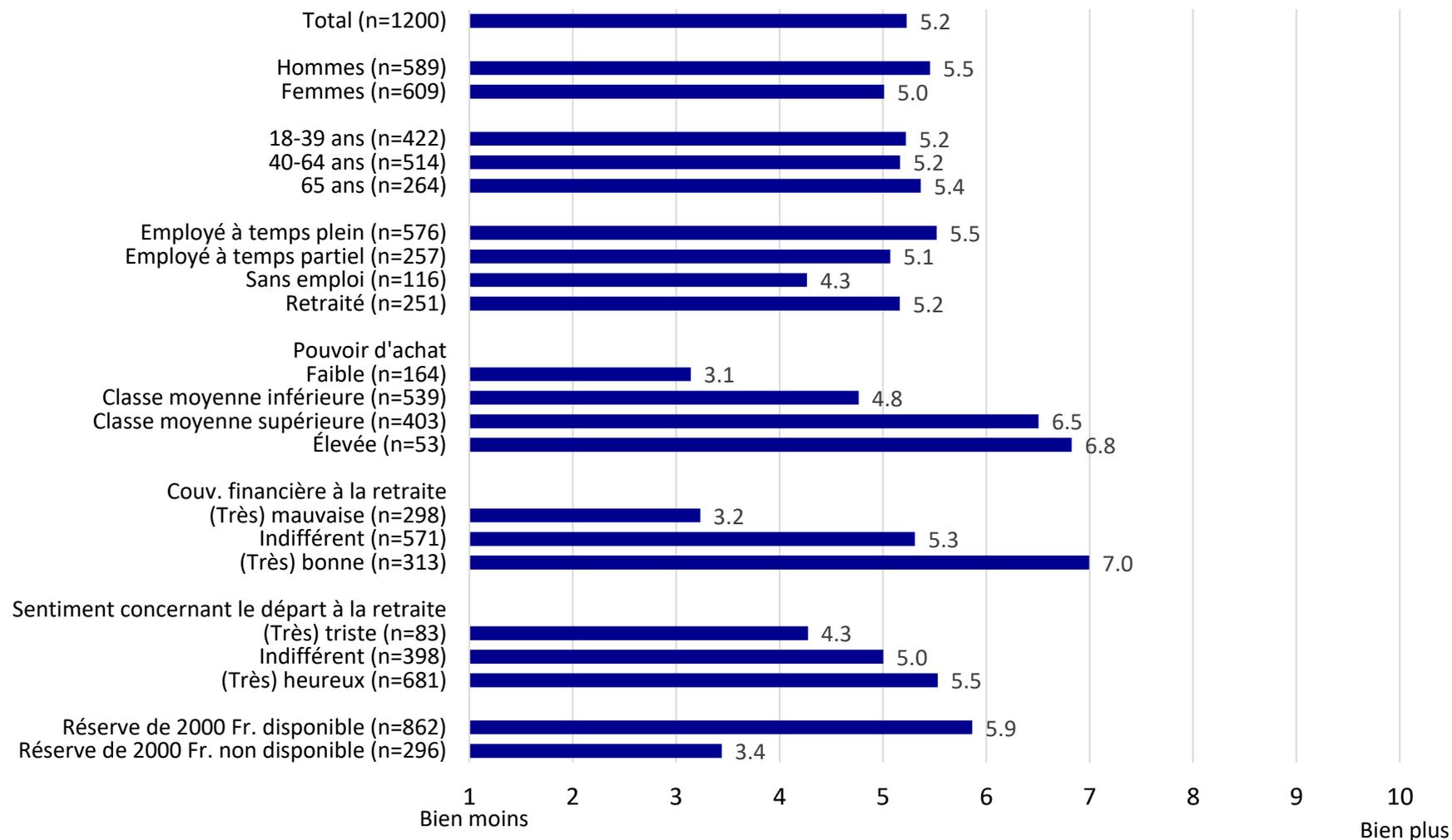
Sentiment concernant le départ à la retraite. Pensez maintenant au jour de votre départ en retraite. À votre avis, comment vous sentirez-vous alors ?

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



## Comparez votre épargne à la moyenne suisse

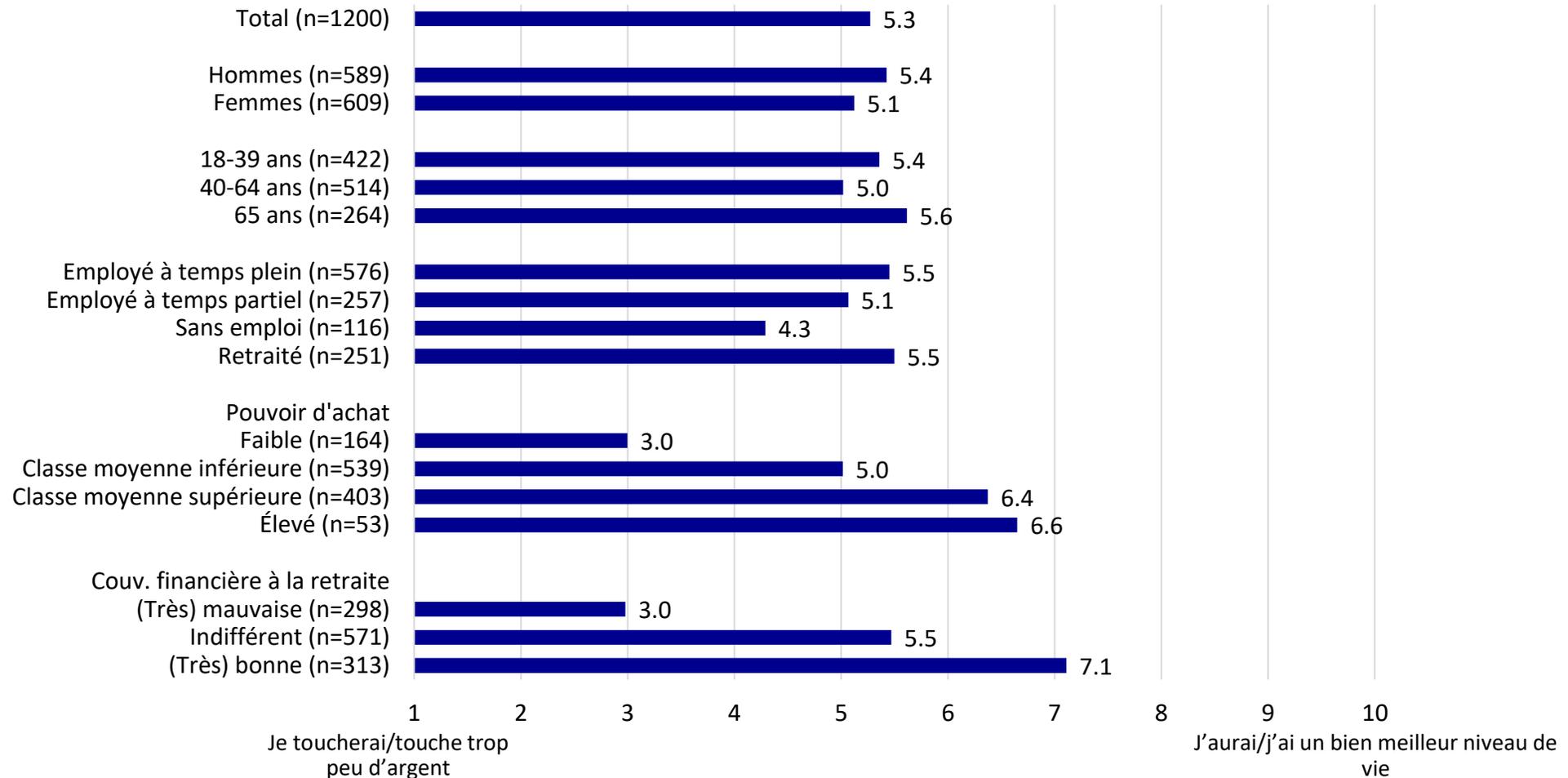
Comment vous évaluez-vous : faites-vous partie des personnes qui économisent/ont économisé plus ou moins pour la retraite que la moyenne suisse ?



# Évaluation de la situation financière après/depus la retraite

D'après vous, comment sera votre situation financière après votre départ en retraite ?

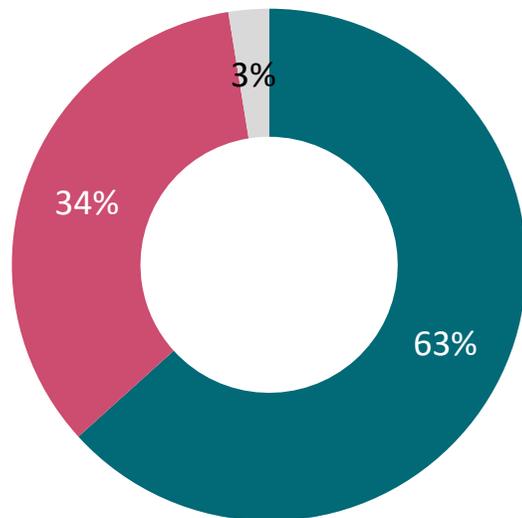
Comment est votre situation financière depuis votre départ en retraite ?



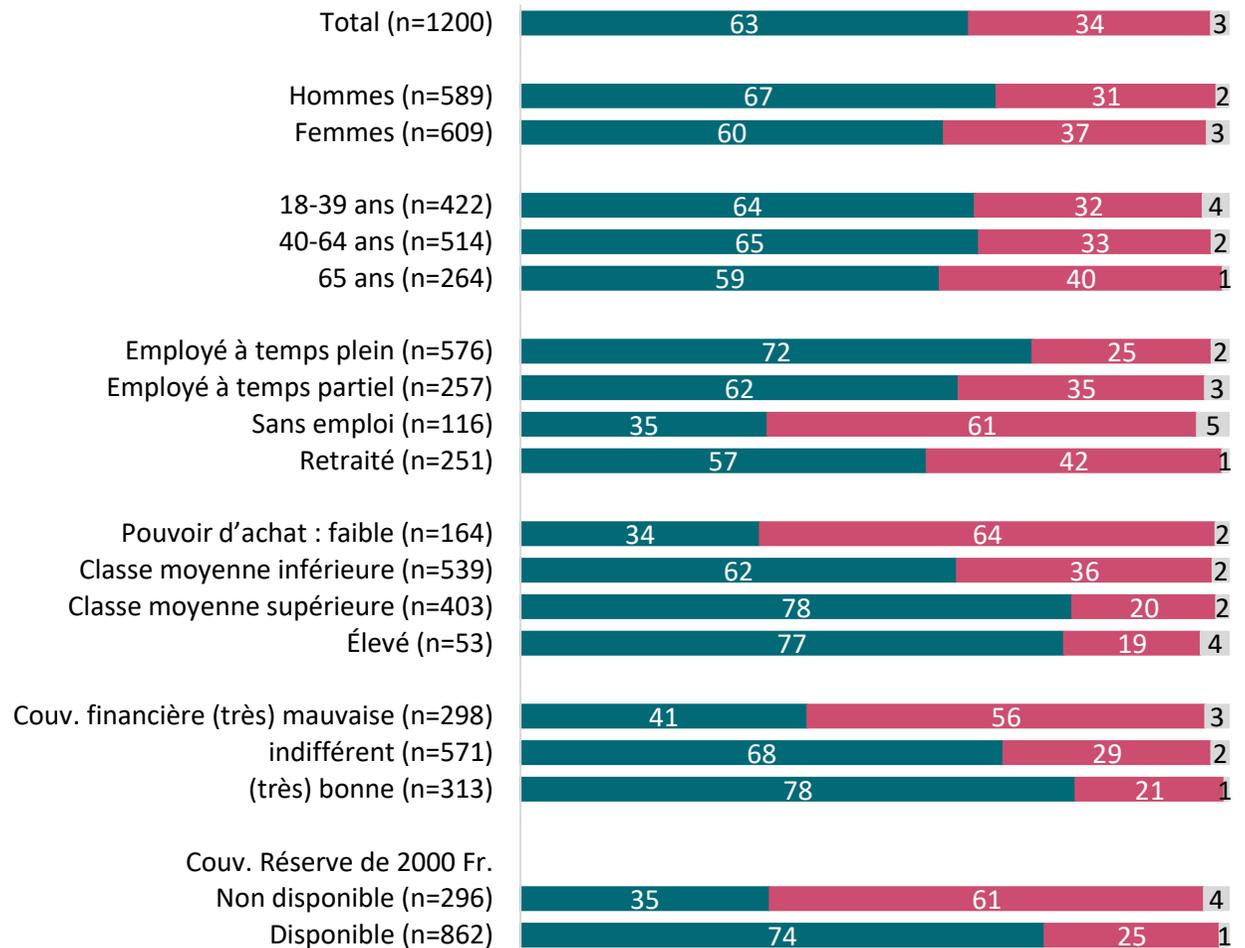
# Économies supplémentaires pour la retraite

Versez-vous des montants supplémentaires à l'AVS et/ou la caisse de pension en vue de votre retraite ?

Avez-vous versé des montants supplémentaires à l'AVS et/ou la caisse de pension en vue de votre retraite ?

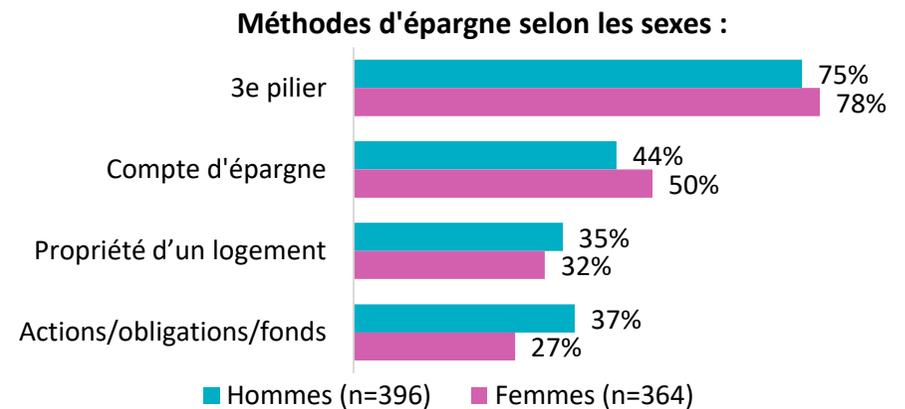
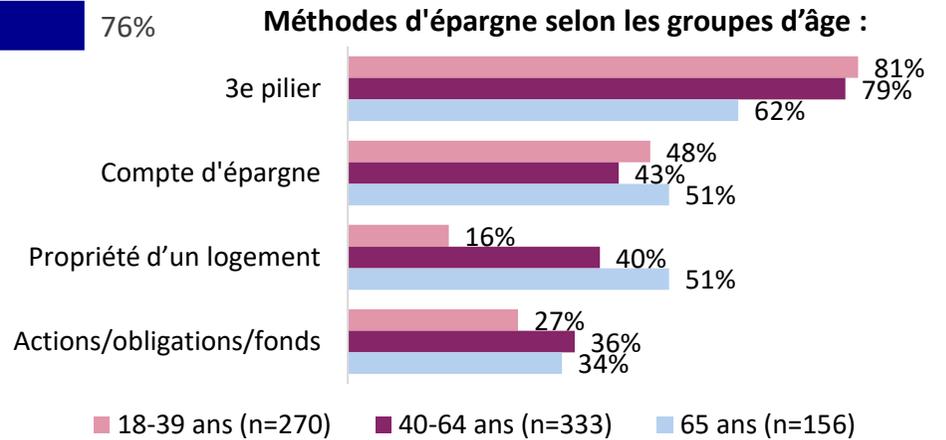
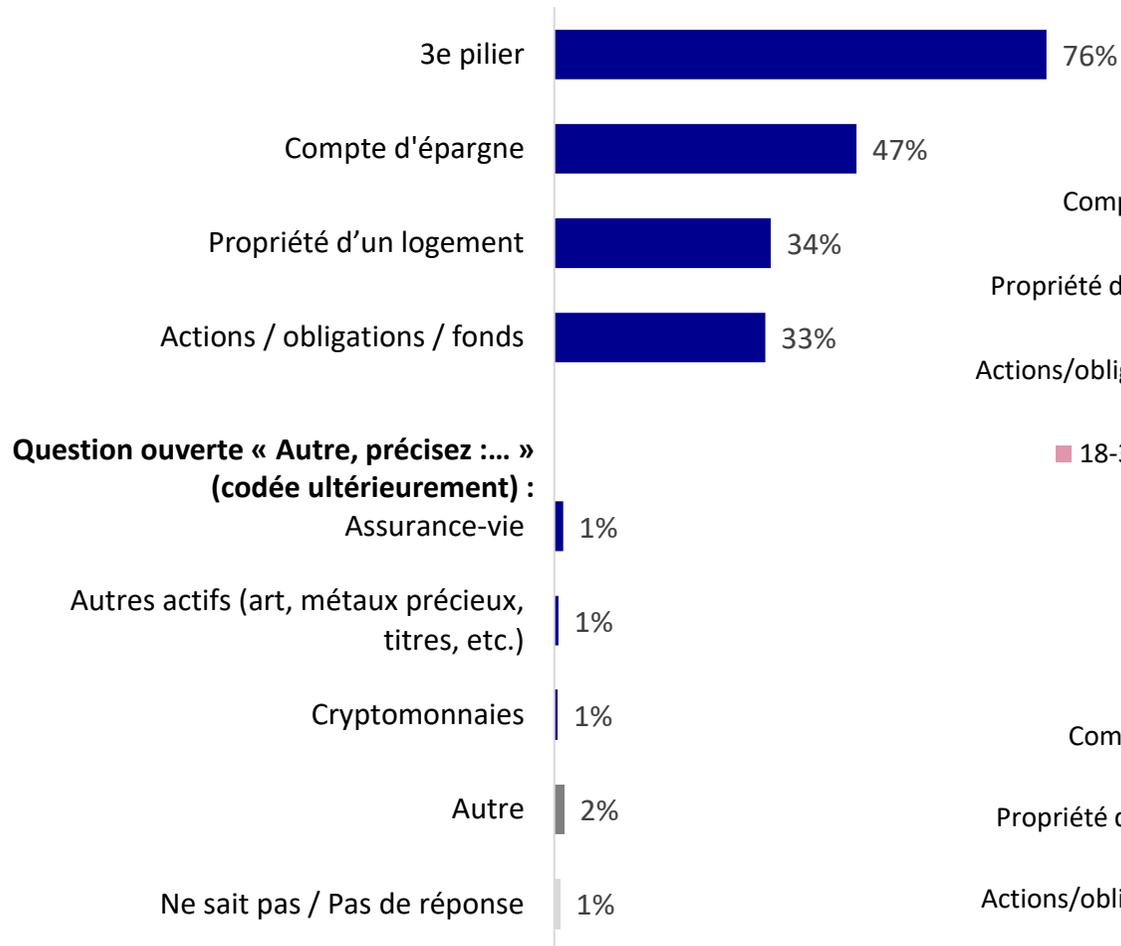


- Oui
- Non
- Ne sait pas / Pas de réponse



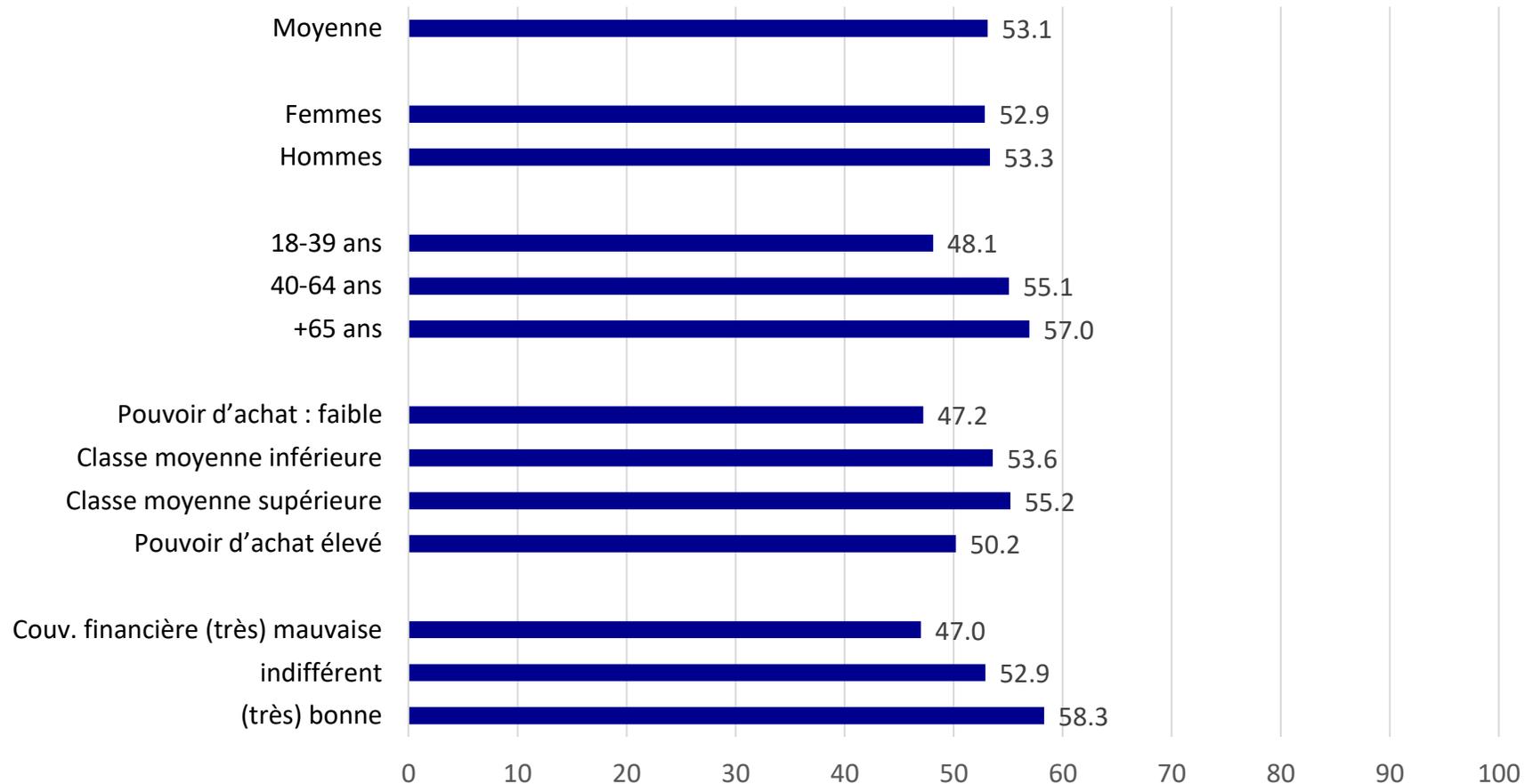
# Économies supplémentaires pour la retraite

Si oui, comment économisez-vous/avez-vous économisé ?



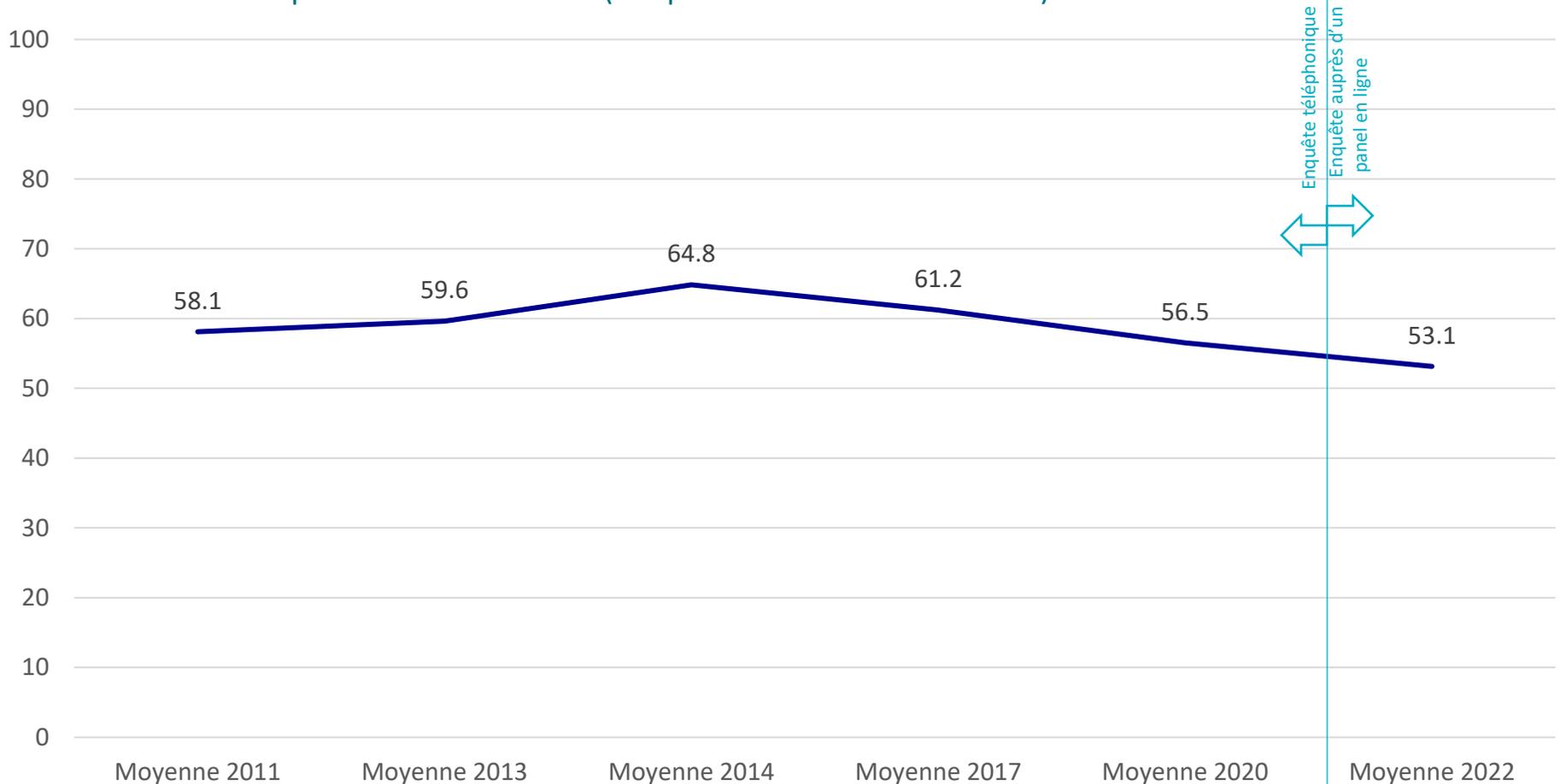
## Estimation du montant de la rente AVS et CP

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) ?



## 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 que vous recevez ... au total) ?



Attention, les écarts entre les valeurs de l'axe ne sont pas uniformes (différence de 1 à 3 ans)

## Les frais médicaux et le logement sont les postes les plus importants, le 3e pilier est la méthode d'épargne préférée

Les frais médicaux et de logement sont les postes les plus importants dans le budget de la retraite des personnes interrogées. Si leur rente est peu élevée, elles ne pourront pas économiser sur ces postes. Les personnes interrogées pensent plutôt moins dépenser pour les produits de luxe, les associations caritatives et moins économiser en général.

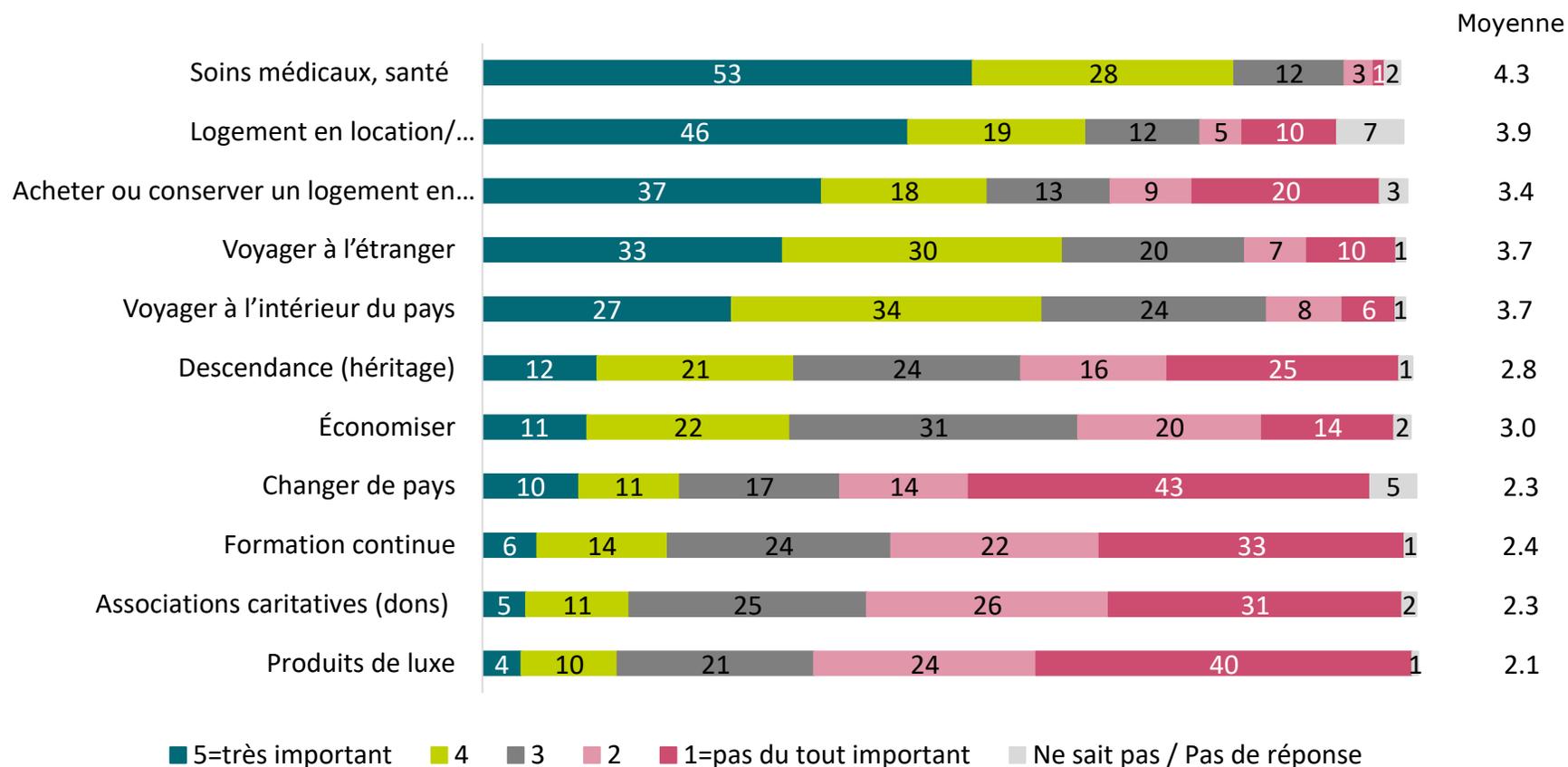
Plus les personnes interrogées sont jeunes, plus elles attachent une importance aux différents postes budgétaires. Le logement en propriété et la formation continue sont particulièrement mis en avant.

La hiérarchisation des postes budgétaires dépend également du pouvoir d'achat : plus le pouvoir d'achat est élevé, plus les postes sont hiérarchisés.

La méthode d'épargne préférée pour s'assurer un budget plus élevé avant la retraite est le 3e pilier, suivi du compte d'épargne et des versements volontaires dans le 2e pilier.

## Dépenses prioritaires

Dans quelle mesure est-il important pour vous d'avoir suffisamment d'argent pour les activités et achats suivants à votre retraite ?



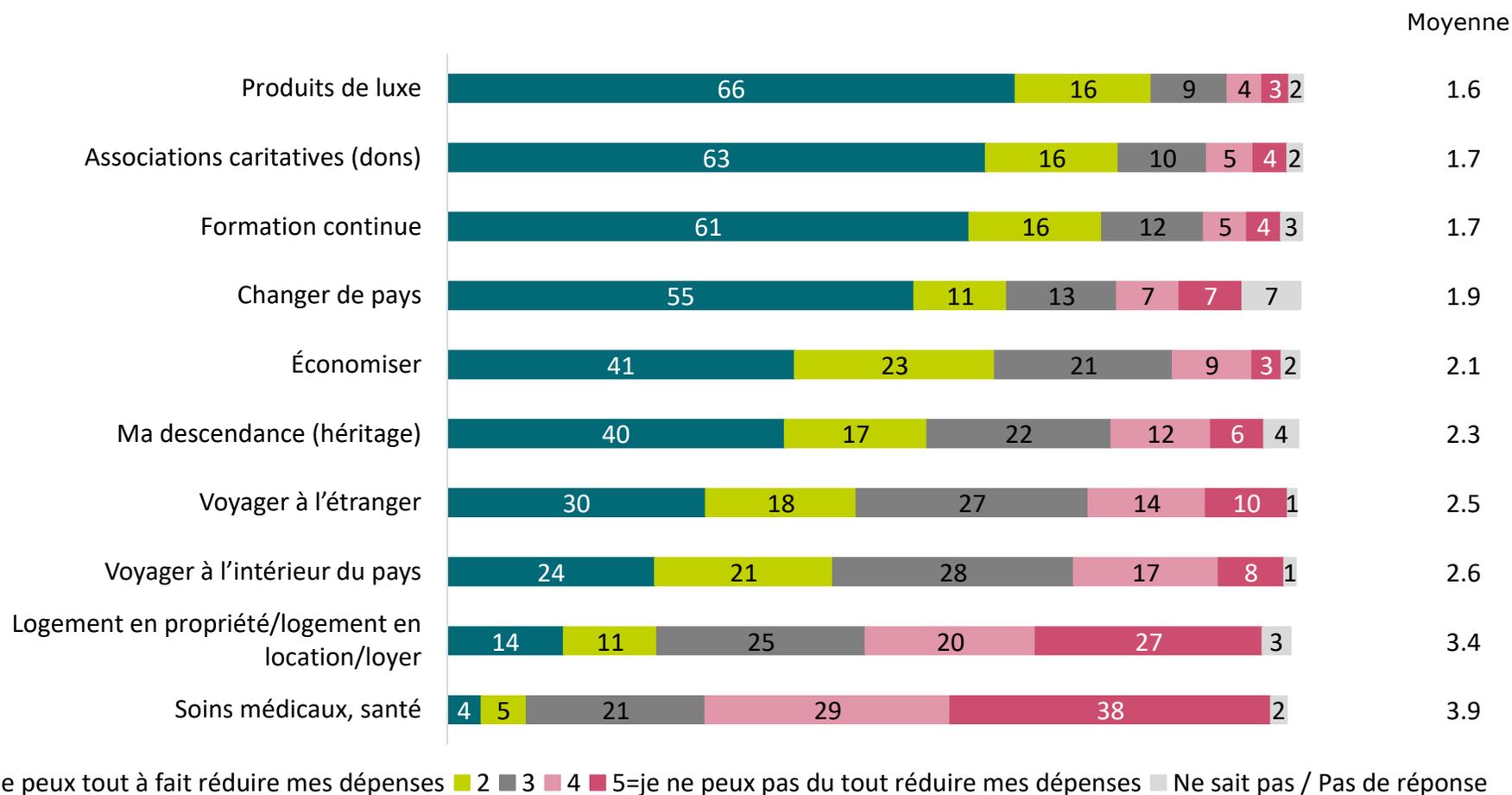
## Dépenses prioritaires : comparaison des sous-groupes

Dans quelle mesure est-il important pour vous d'avoir suffisamment d'argent pour les activités et achats suivants à votre retraite ?

	Total (n=1200)	Hommes (n=589)	Femmes (n=609)	Pouvoir d'achat						
				18-39 ans (n=422)	40-64 ans (n=514)	65 ans (n=264)	Faible (n=164)	Classe moyenne inférieure (n=539)	Classe moyenne supérieure (n=403)	Élevé (n=53)
Total, toutes catégories confondues	3.1	3.1	3.1	3.3	3.0	2.9	2.9	3.0	3.2	3.4
Soins médicaux, santé	4.3	4.3	4.4	4.3	4.3	4.3	4.3	4.3	4.3	4.5
Voyager à l'intérieur du pays	3.7	3.6	3.8	3.6	3.8	3.6	3.5	3.7	3.8	3.8
Voyager à l'étranger	3.7	3.7	3.7	4.0	3.7	3.2	3.2	3.6	3.9	4.0
Logement en location / ...	3.9	3.8	4.0	4.0	4.0	3.8	4.4	4.1	3.6	3.8
Économiser	3.0	2.9	3.0	3.0	2.9	2.9	2.9	2.8	3.1	3.1
Acheter ou conserver un logement...	3.4	3.5	3.4	3.7	3.3	3.2	2.8	3.3	3.9	4.0
Descendance (héritage)	2.8	2.8	2.8	3.1	2.6	2.6	2.5	2.7	2.9	3.2
Associations caritatives (dons)	2.3	2.3	2.3	2.4	2.2	2.4	2.0	2.3	2.4	2.9
Formation continue	2.4	2.4	2.3	2.6	2.3	2.3	2.2	2.2	2.5	2.9
Produits de luxe	2.1	2.2	2.1	2.5	2.1	1.7	1.7	2.0	2.5	2.6
Changer de pays	2.3	2.4	2.2	2.6	2.3	1.7	2.3	2.3	2.2	2.5

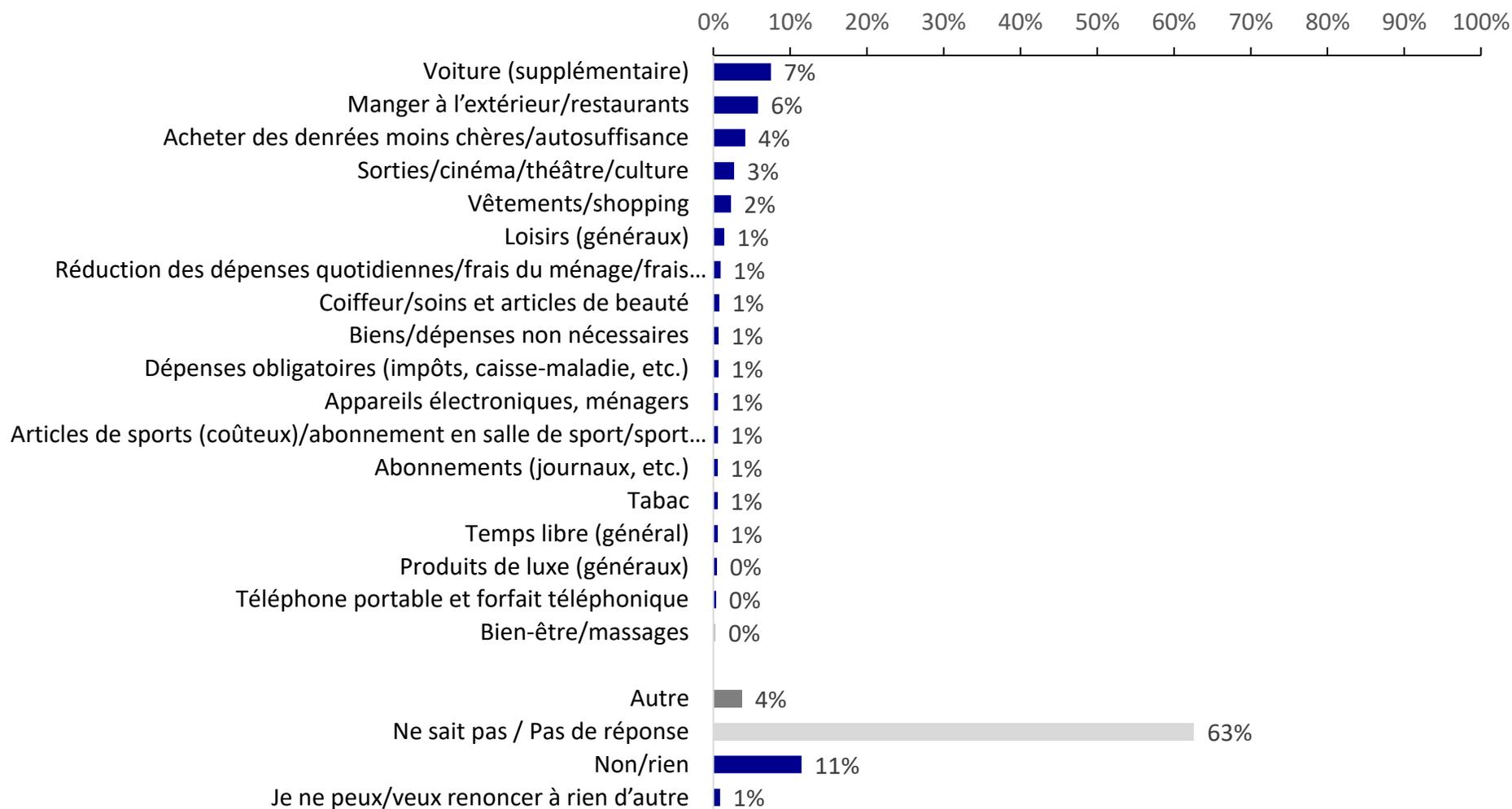
## Disposition à économiser

Imaginez que (vous êtes retraité et que) vos économies ne vous permettent pas de faire tout ce que vous auriez voulu faire pendant votre retraite. Dans laquelle des catégories suivantes seriez-vous prêt à réduire vos dépenses ?



## Disposition à économiser : autres catégories

Pensez-vous à d'autres catégories, qui ne figurent pas sur la liste, dans lesquelles vous pourriez économiser ?



## Mesures d'épargne pour la retraite

Au lieu de limiter les dépenses, il est également possible de prendre des mesures pour épargner davantage avant la retraite. (Imaginez à nouveau que vous êtes quelques années avant la retraite.) Dans quelle mesure pensez-vous être disposé/étiez-vous disposé à prendre les mesures d'épargne suivantes pour toucher une meilleure rente ? Merci de classer par ordre d'importance.

Classement :

Cotiser (davantage) dans un 3e pilier	1
Épargner (davantage) dans un compte d'épargne	2
Versements volontaires à la caisse de pension	3
Acheter un logement ou terminer de payer la propriété actuelle	4
Travailler plus longtemps que l'âge de départ à la retraite officiel	5
Investir (davantage) dans des actions/obligations/fonds	6

Les femmes âgées de 18 à 39 ans et disposant d'une bonne situation financière apprécient moins l'idée de travailler plus longtemps que les hommes de plus de 40 ans ayant une mauvaise situation financière.

Les actions, les obligations et les fonds sont moins bien perçus par les femmes et les plus de 65 ans que par les hommes âgés de 18 à 64 ans. Les personnes ayant un faible pouvoir d'achat déclinent majoritairement cette option d'épargne.

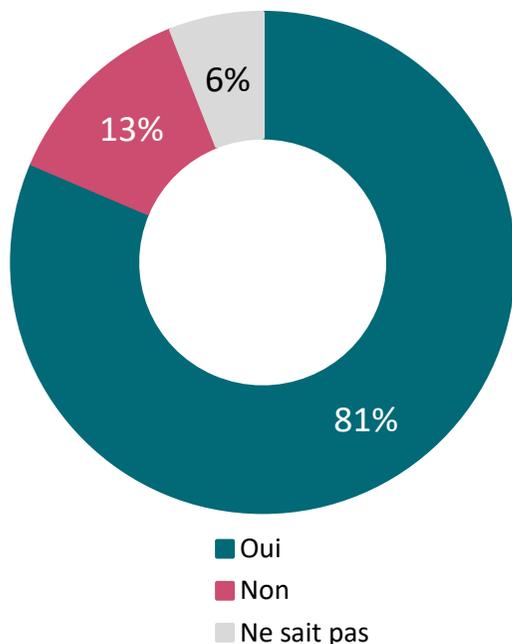
## Réforme nécessaire, âge souhaité de départ à la retraite plus jeune que celui envisagé par les politiques

Environ deux tiers des personnes interrogées pensent qu'une réforme de la prévoyance vieillesse est nécessaire (les hommes davantage que les femmes). Les personnes actives aimeraient partir plus tôt à la retraite (62 ans) que l'âge moyen de 2021 (65,1 ans d'après l'OFS), les retraités auraient aimé travailler plus longtemps. Ils auraient aimé partir à la retraite à 64 ans, mais ont quitté le marché du travail en moyenne à 63 ans.

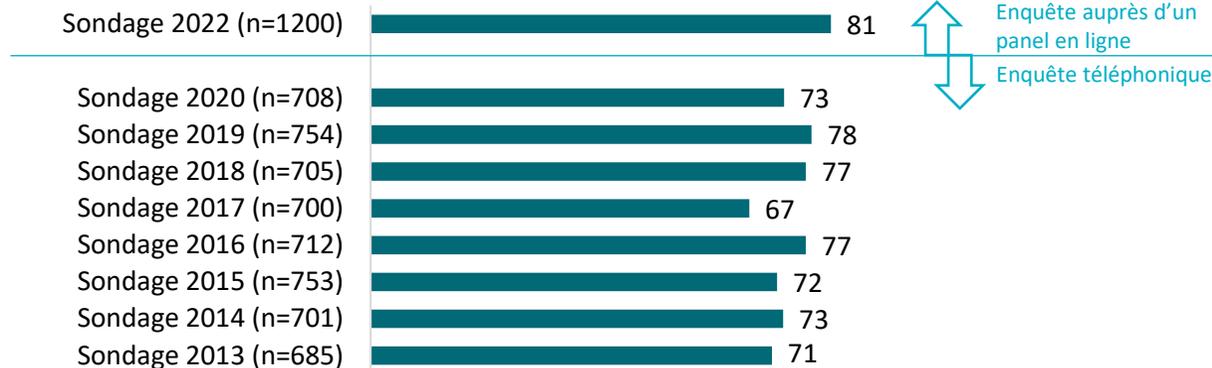
Les personnes interrogées ne souhaitent plus forcément disposer d'un versement anticipé complet, et lui préfèrent des rentes mensuelles et des versements partiels.

# Intérêt pour le thème de la prévoyance – assurés CP

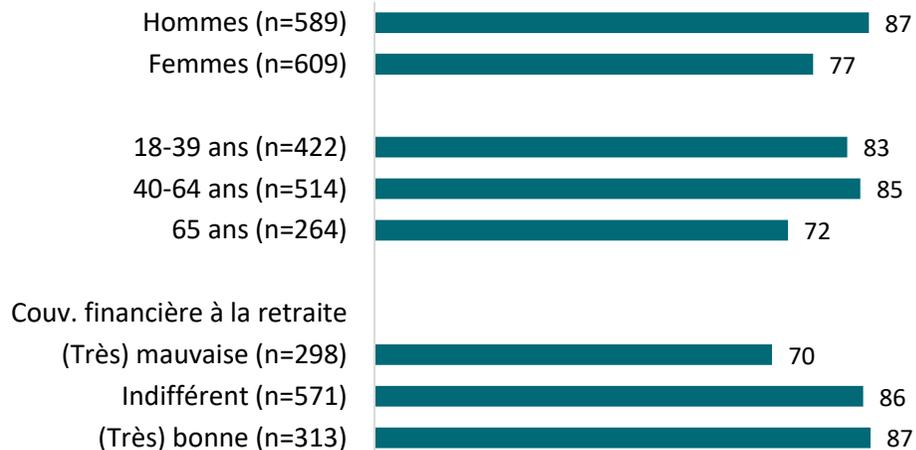
Vous intéressez-vous sérieusement au thème de la prévoyance ?



## Part de réponses positives

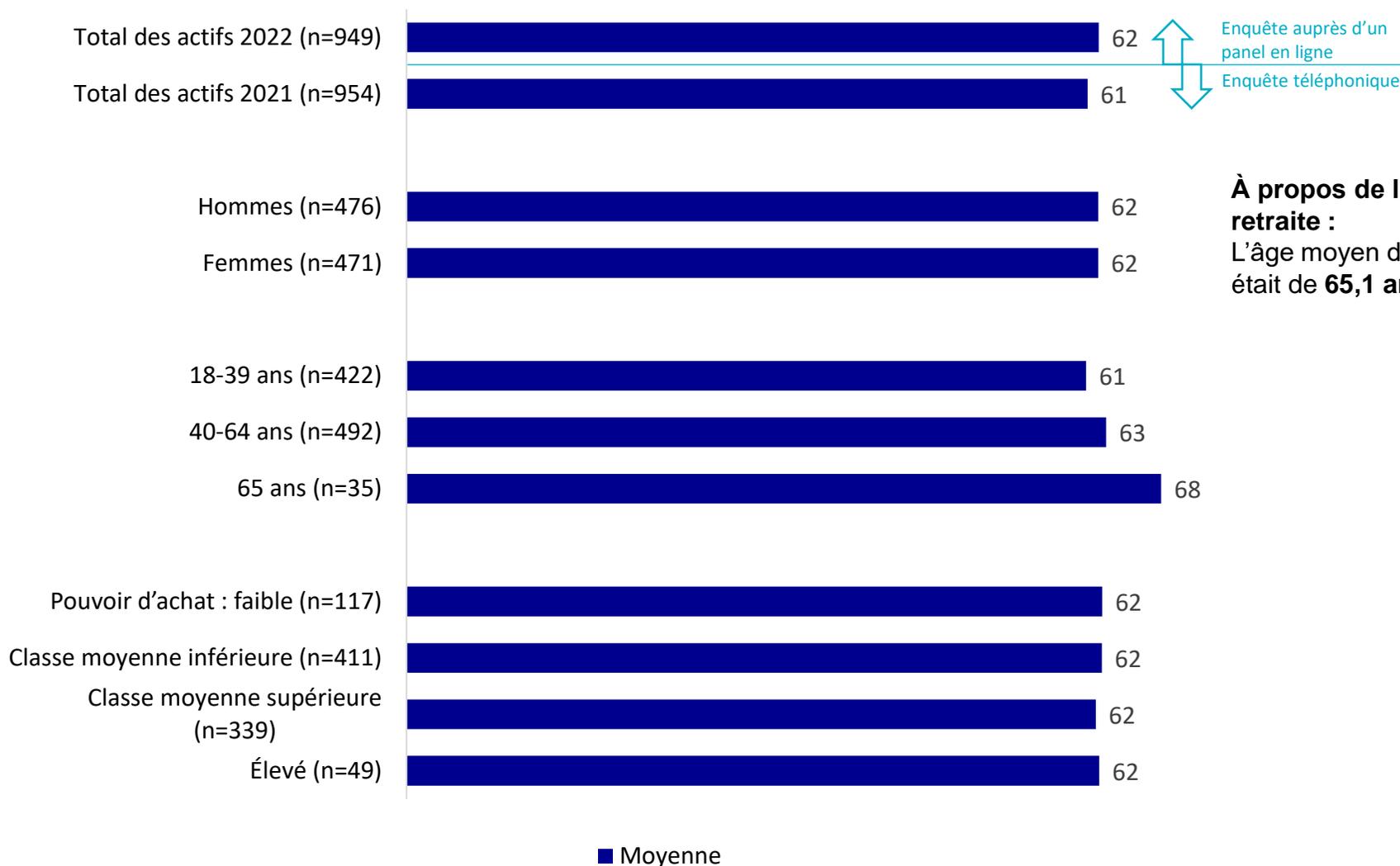


## Comparaison des sous-groupes 2022



# Âge souhaité de départ à la retraite des personnes n'étant pas encore retraitées

À quel âge aimeriez-vous prendre votre retraite ?

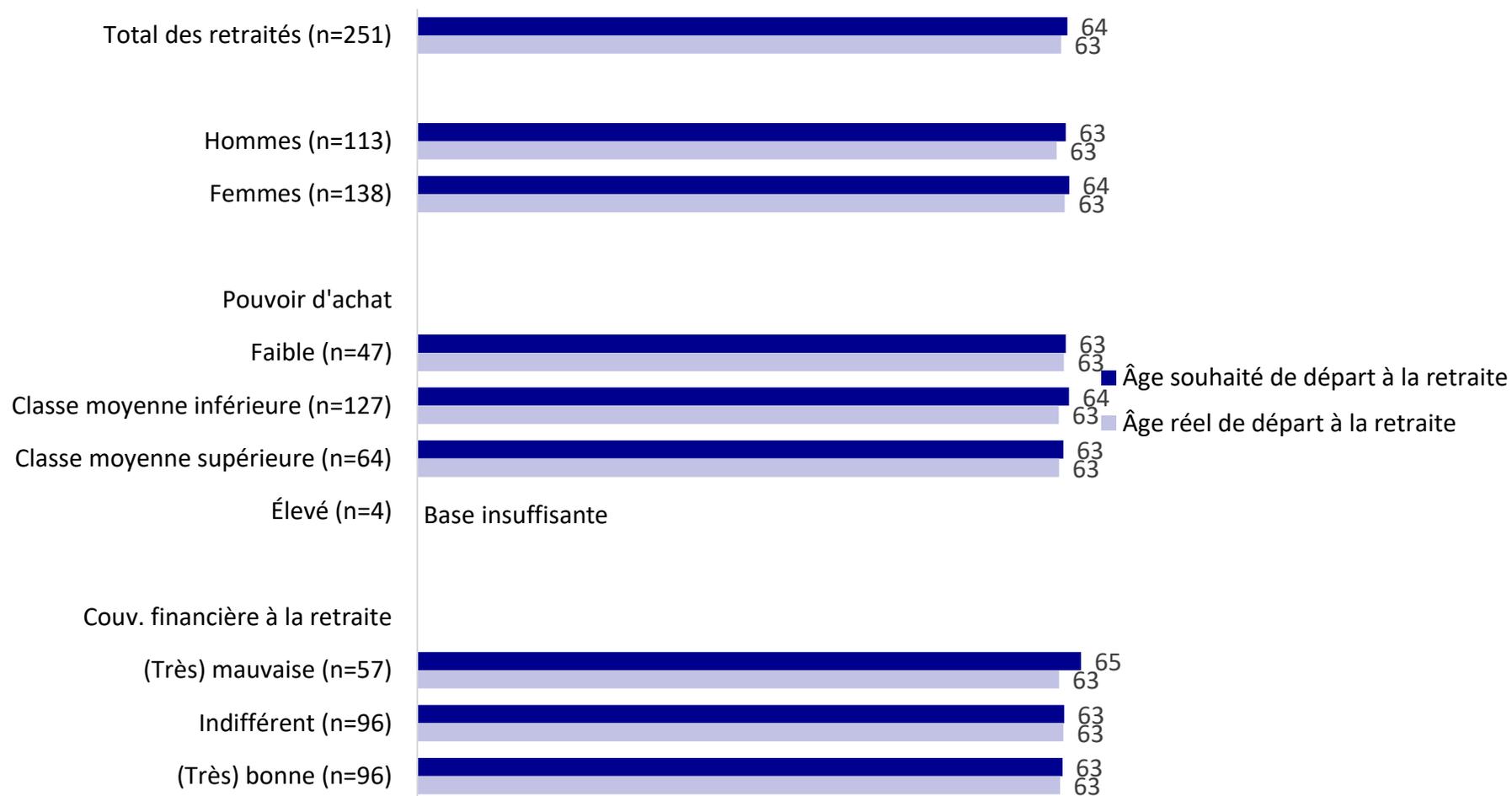


**À propos de l'âge effectif de la retraite :**  
L'âge moyen de départ à la retraite était de **65,1 ans** en 2021.

# Âge de départ à la retraite : âge souhaité et âge réel des retraités

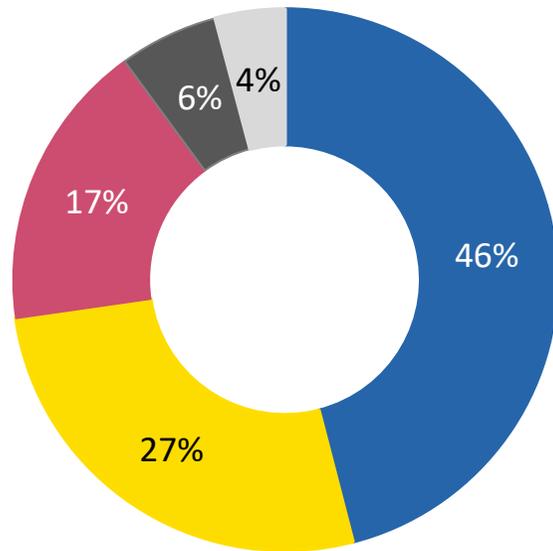
À quel âge avez-vous pris votre retraite ?

À quel âge auriez-vous aimé prendre votre retraite ?

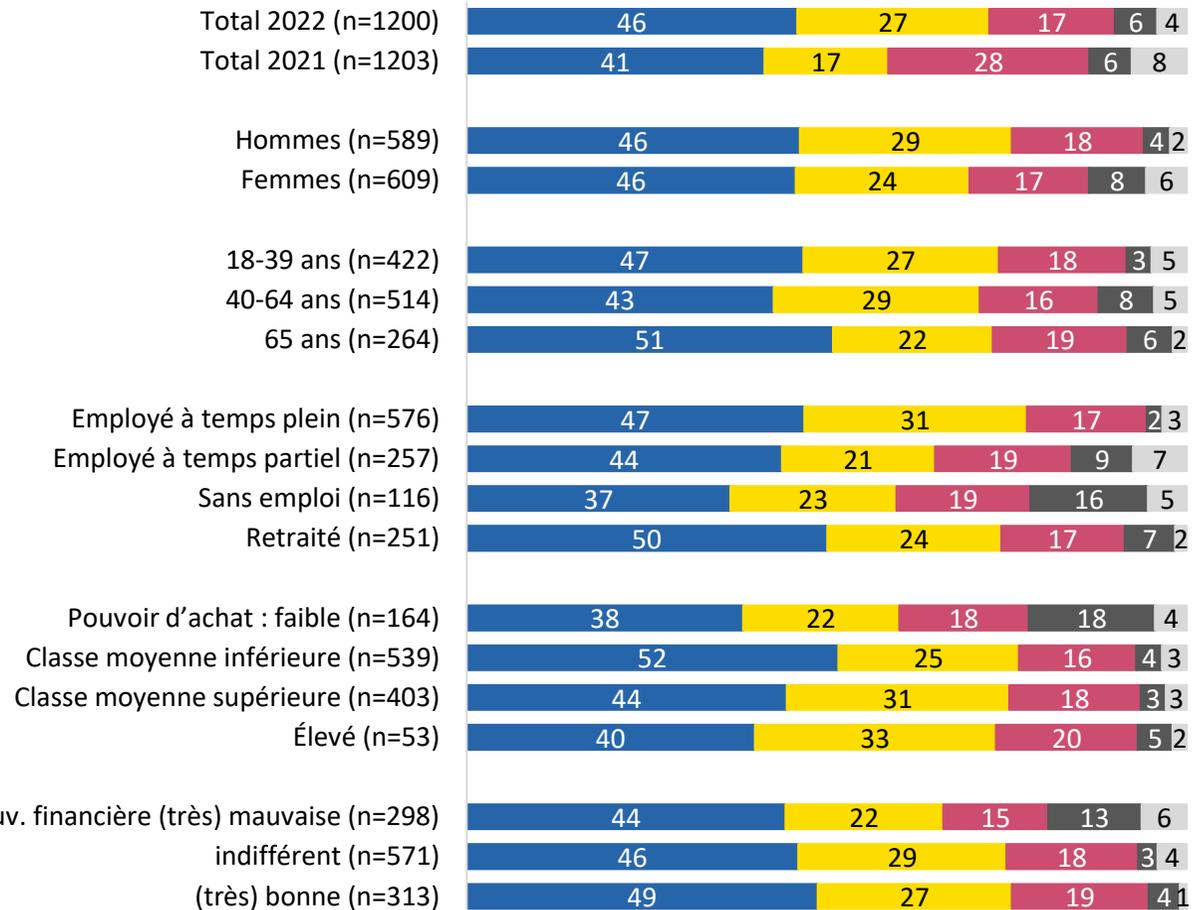


# Versement sous forme de rente

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

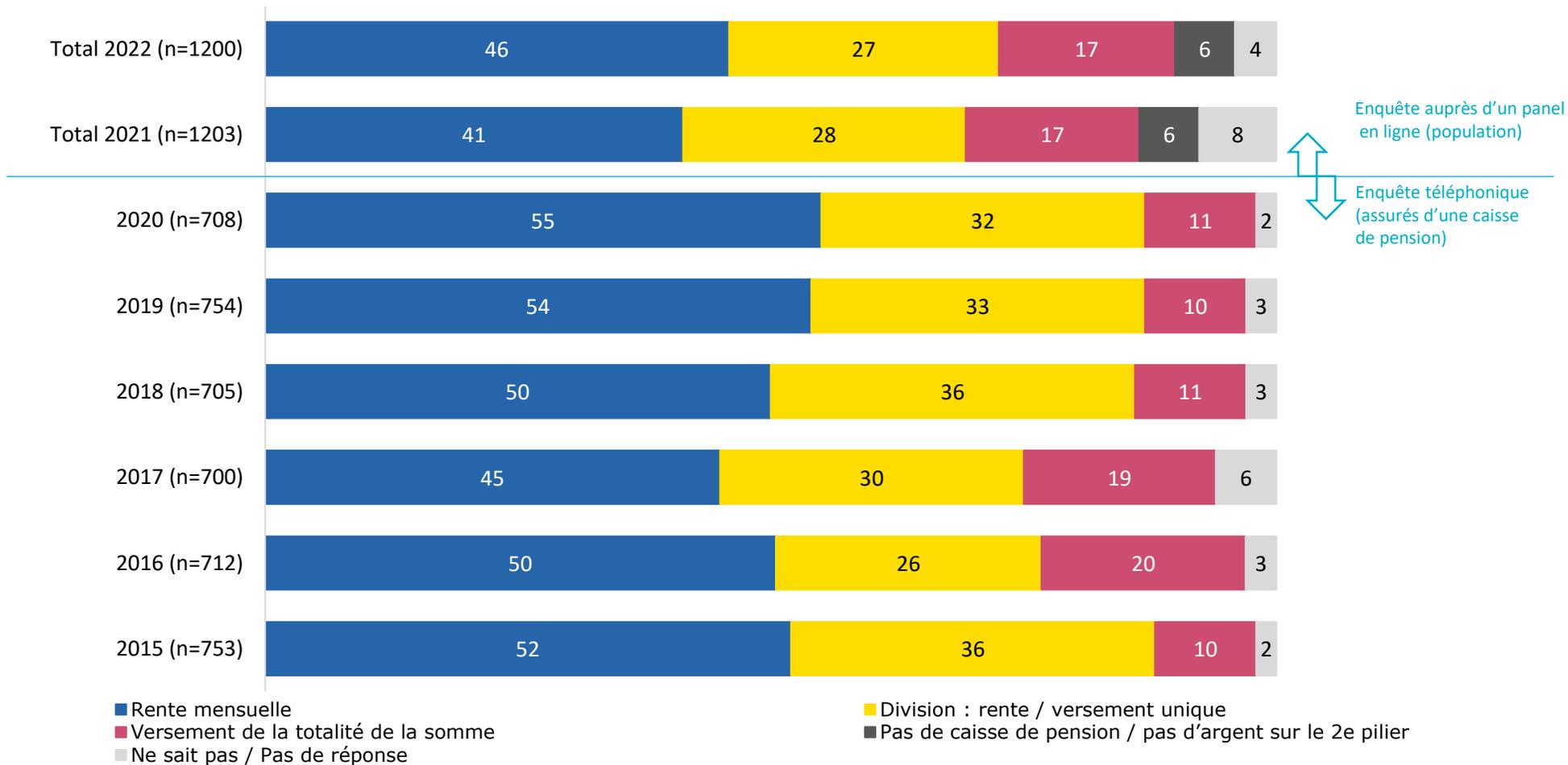


- Rente mensuelle
- Division : rente / versement unique
- Versement de la totalité de la somme
- Pas de caisse de pension / pas d'argent sur le 2e pilier
- Ne sait pas / Pas de réponse



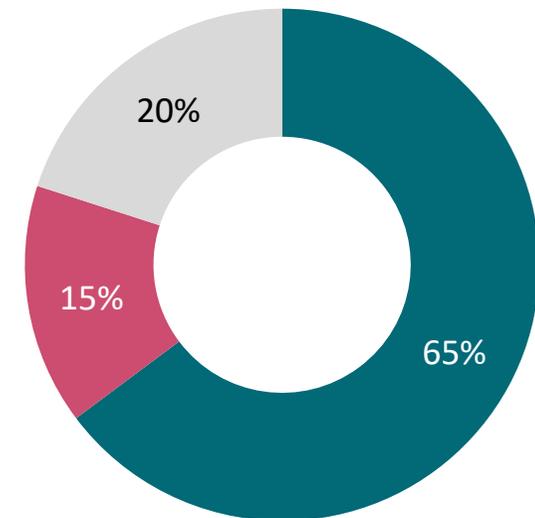
# Versement de rente – comparaison annuelle

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

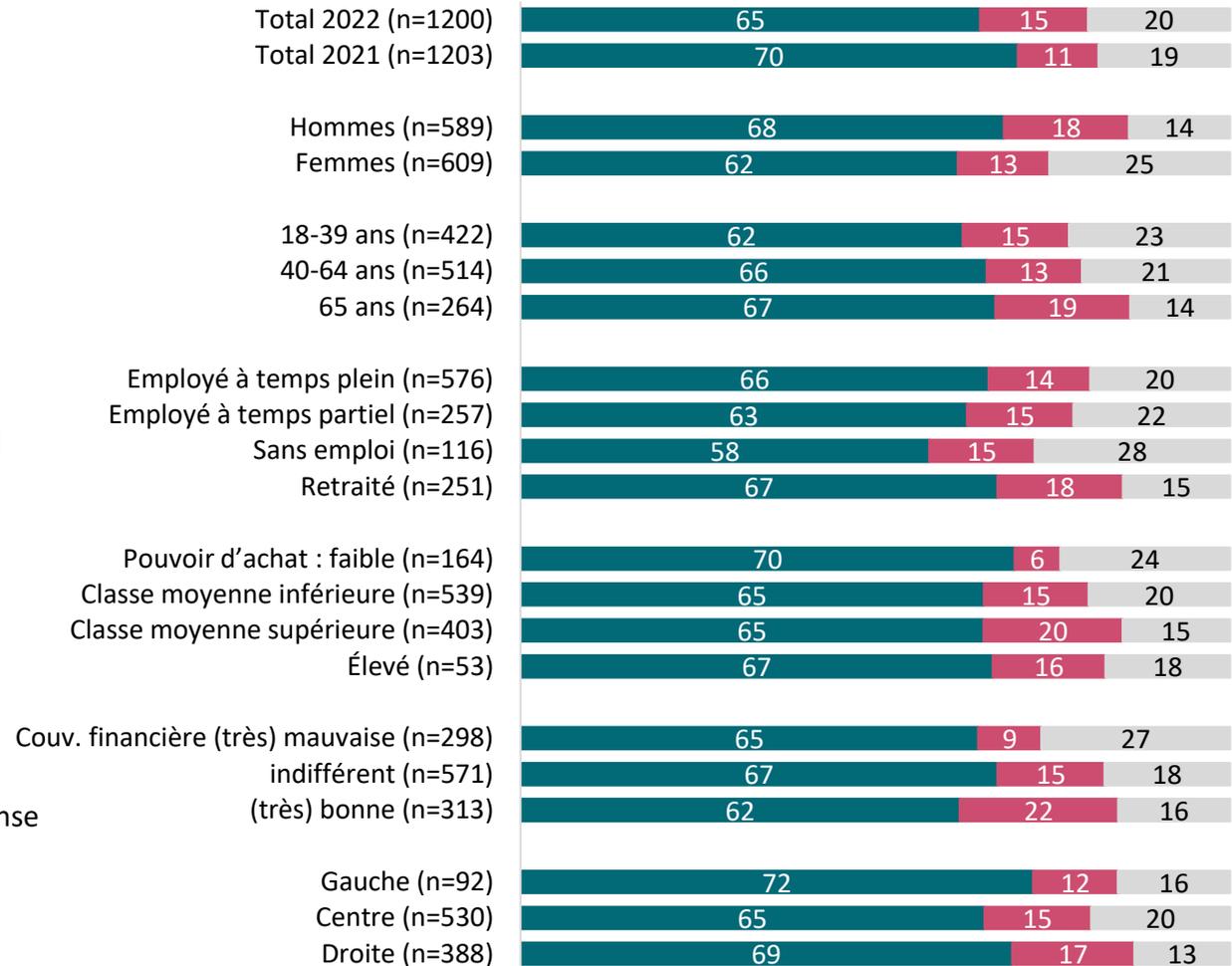


# Évaluation de la nécessité d'une réforme de la prévoyance vieillesse

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



■ Oui ■ Non ■ Ne sait pas / Pas de réponse



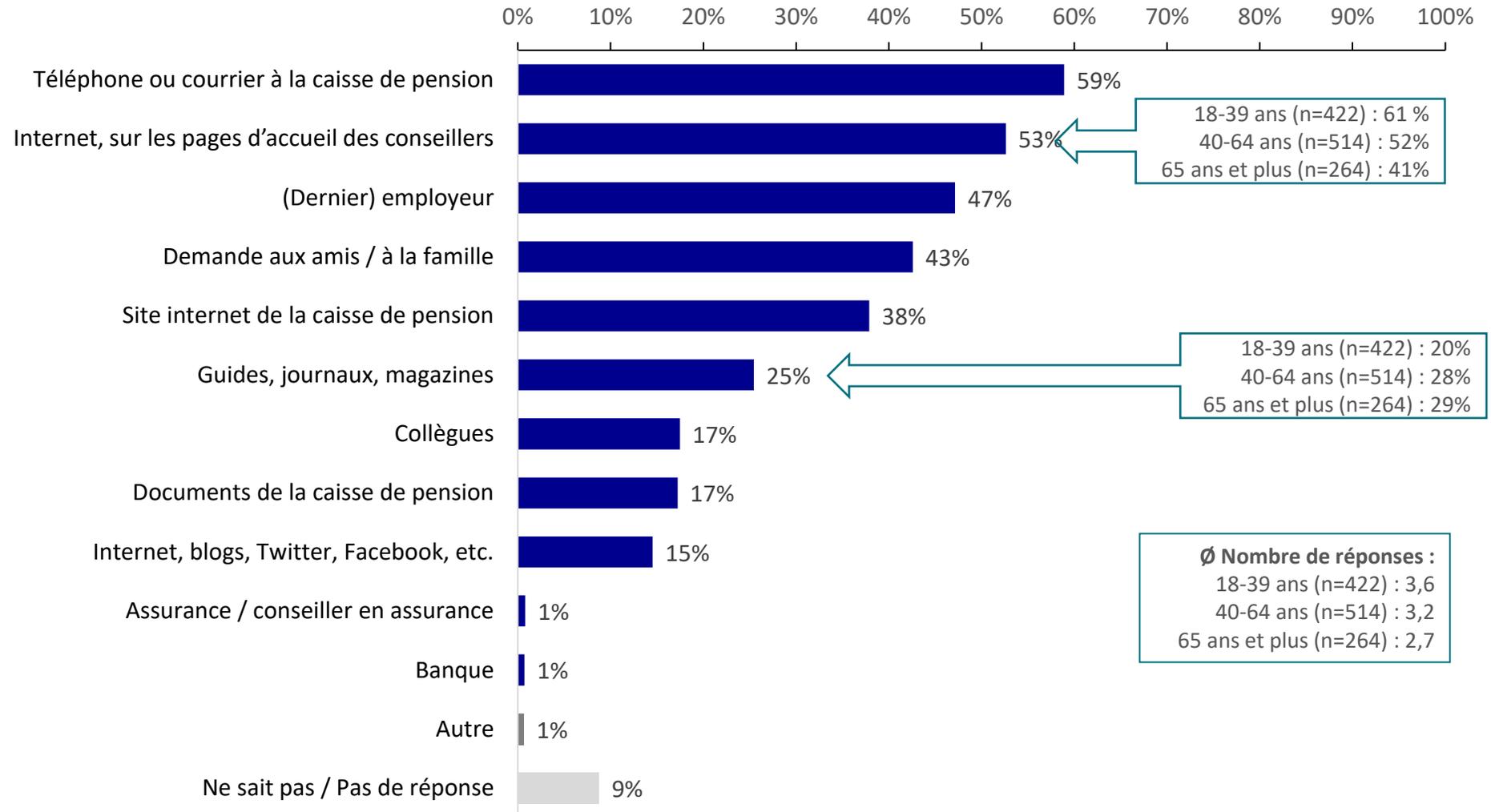
## **Les attestations d'assurance et certificats de rente sont presque exclusivement émis sur papier. Leur contenu est difficilement compréhensible, particulièrement pour les plus jeunes**

Les personnes interrogées disent préférer contacter directement la caisse de pensions en cas de question sur la prévoyance. La communication par internet vient en deuxième position, mais uniquement chez les moins de 65 ans.

Près de trois quarts des personnes interrogées indiquent recevoir une attestation d'assurance ou un certificat de rente chaque année. La majorité les reçoit au format papier (80 %), et moins d'un cinquième (17 %) les reçoit sur un portail internet. Moins de la moitié des personnes interrogées lisent attentivement l'attestation, la plupart la parcourent rapidement, et une infime proportion ne la lit pas du tout (principalement les jeunes). Moins d'un cinquième des personnes interrogées trouvent ce document « très compréhensible ». Les jeunes, principalement, disent avoir des difficultés à le comprendre (plus de la moitié d'entre eux le trouvent plutôt ou vraiment difficile à comprendre).

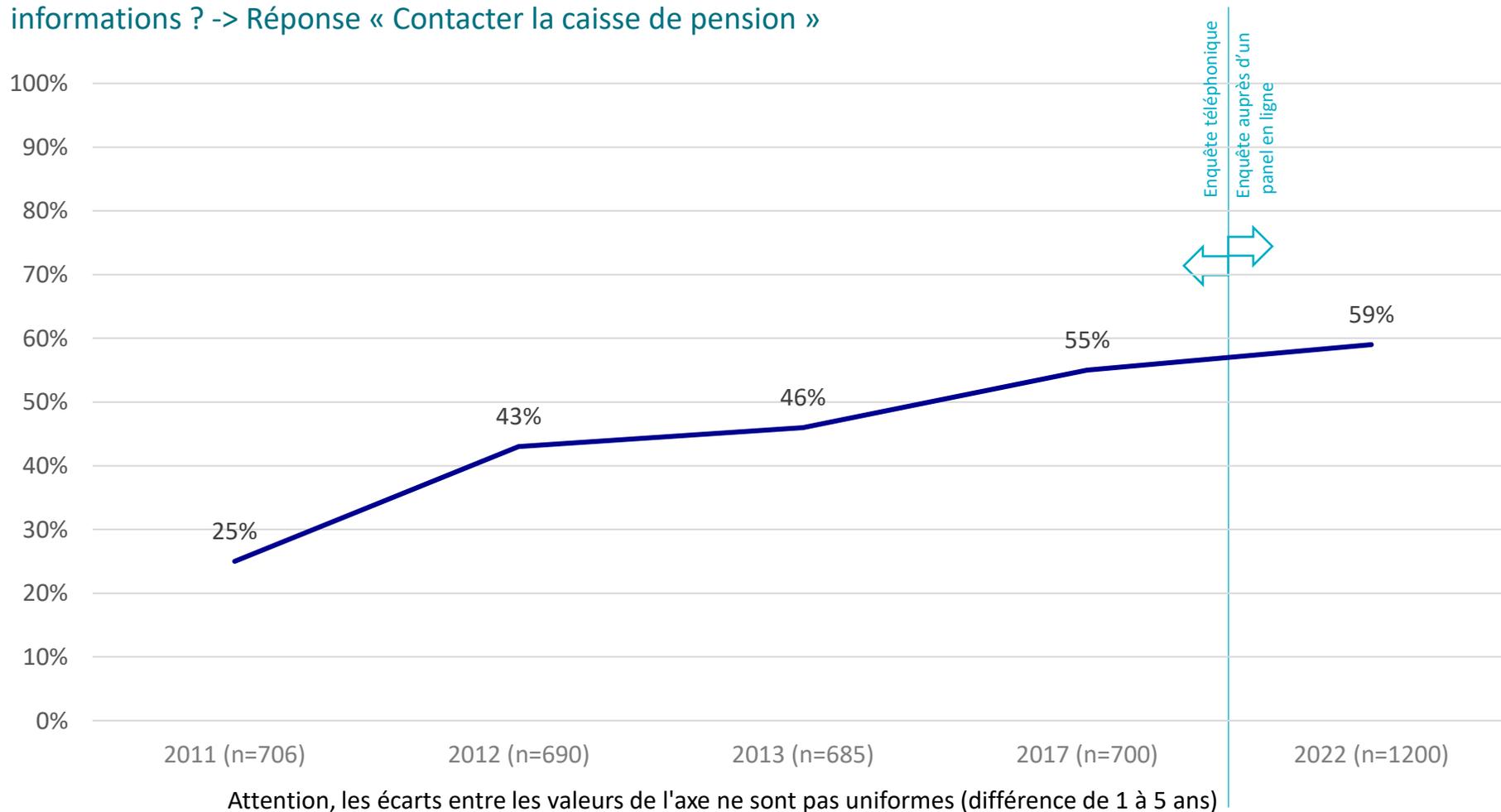
## Sources d'information

Lorsque vous avez des questions sur la caisse de pension, par exemple sur le capital vieillesse, un changement d'emploi, ou lorsque vous avez besoin de renseignements sur l'attestation d'assurance, où trouvez-vous vos informations ?



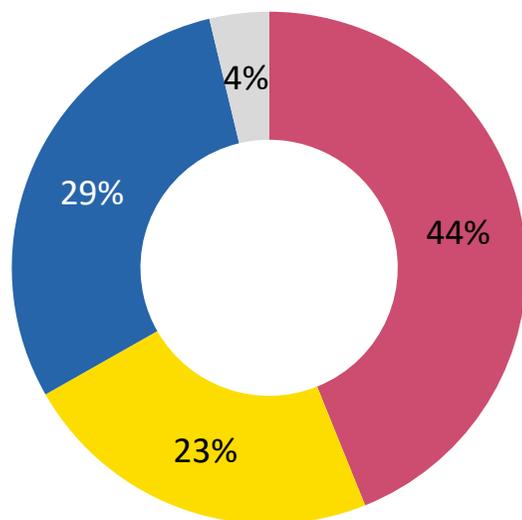
## Sources d'information «Caisse de pension » : comparaison annuelle

Lorsque vous avez des questions sur la caisse de pension, par exemple sur le capital vieillesse, un changement d'emploi, ou lorsque vous avez besoin de renseignements sur l'attestation d'assurance, où trouvez-vous vos informations ? -> Réponse « Contacter la caisse de pension »



## Contact avec la caisse de pension

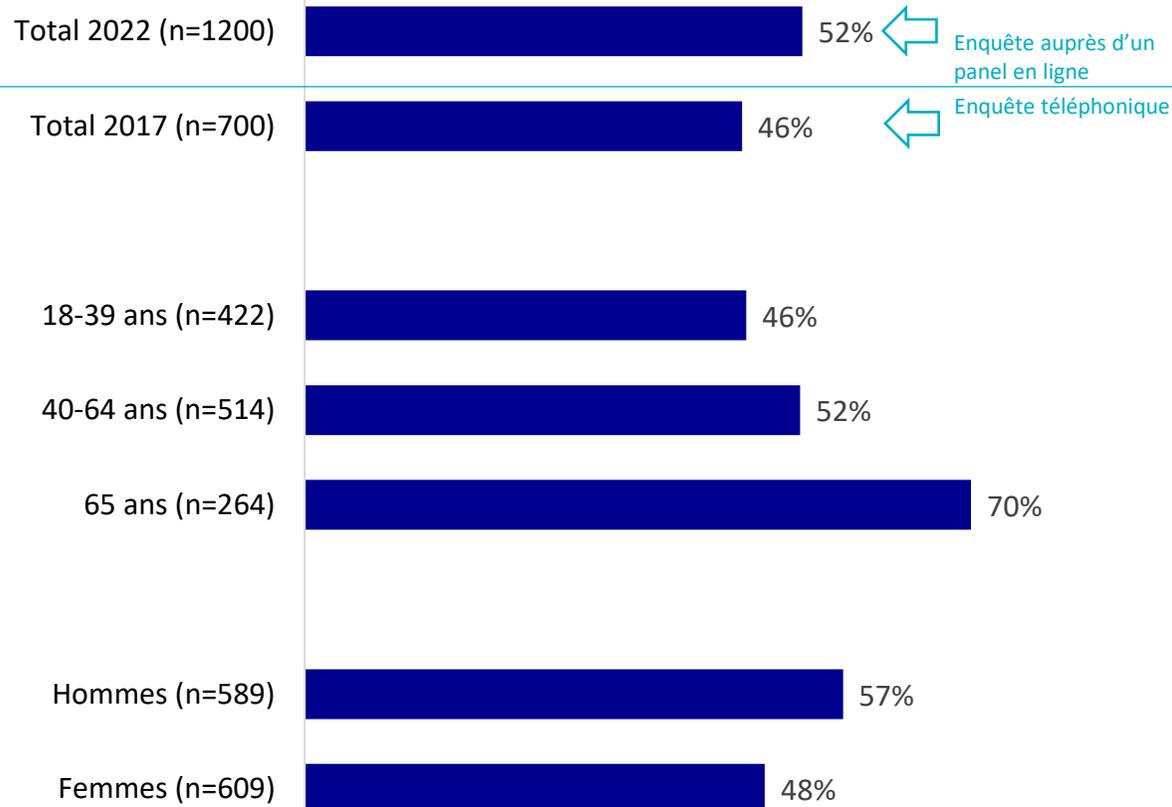
Avez-vous déjà contacté personnellement votre caisse de pension ? Une fois, plusieurs fois, jamais ?



■ pas encore  
■ une fois  
■ plusieurs fois  
■ Ne sait pas / Pas de réponse

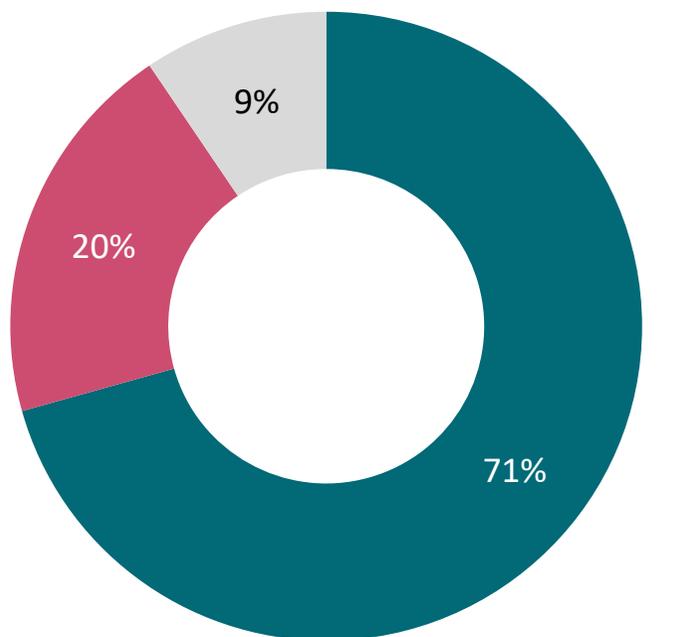
### Ont eu un ou plusieurs contacts :

0% 10% 20% 30% 40% 50% 60% 70% 80%

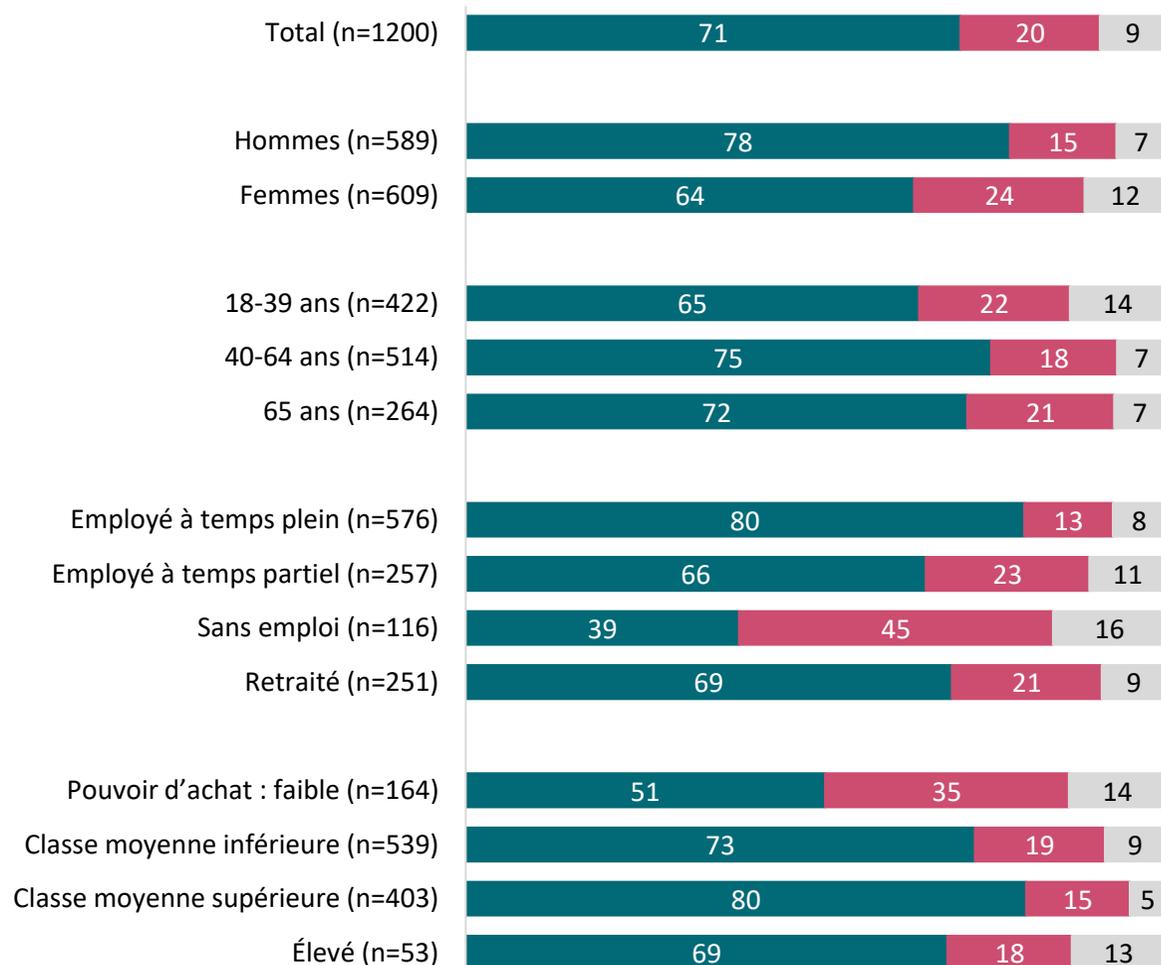


## Réception d'une attestation d'assurance/d'un certificat de rente

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

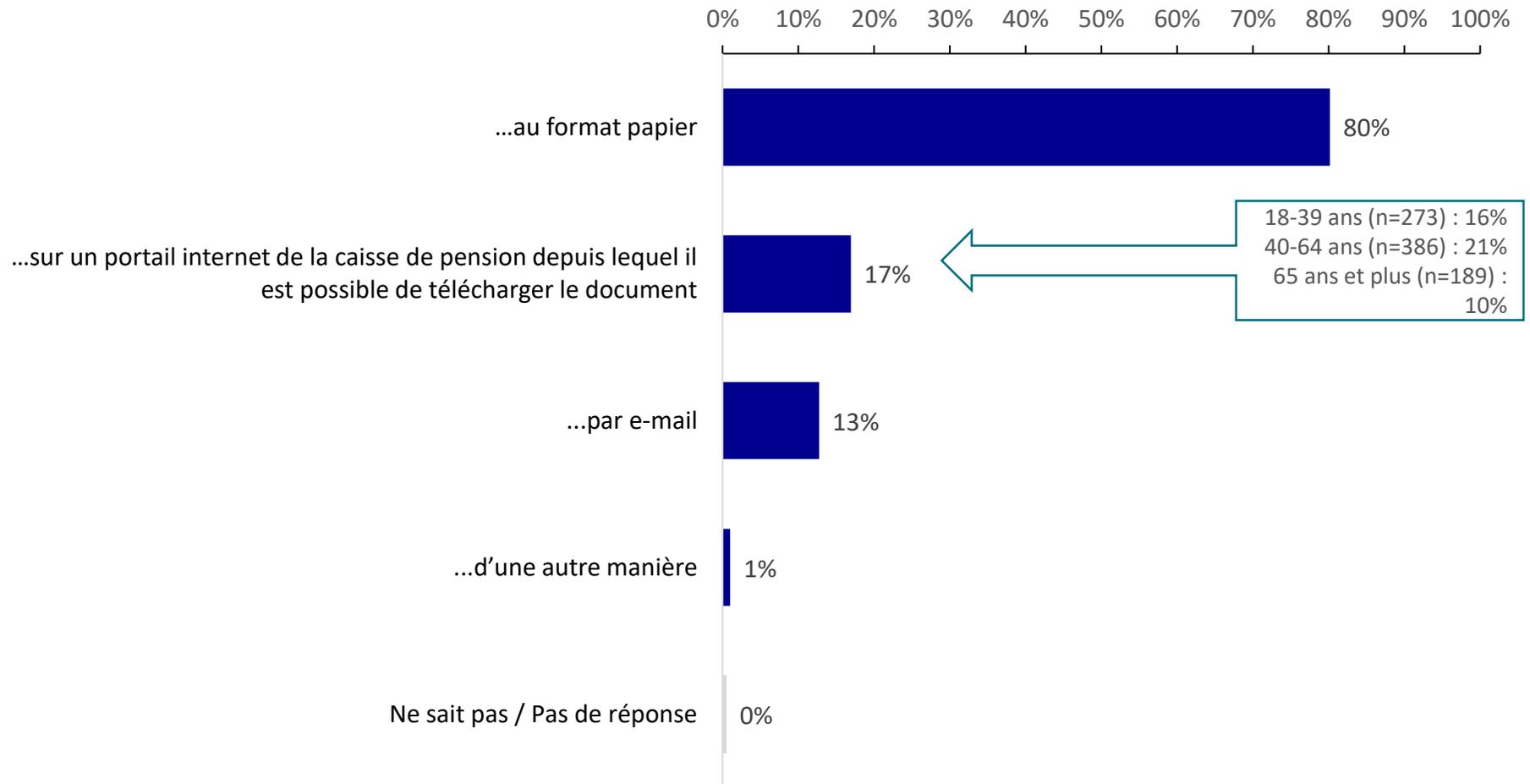


■ Oui ■ Non ■ Ne sait pas / Pas de réponse



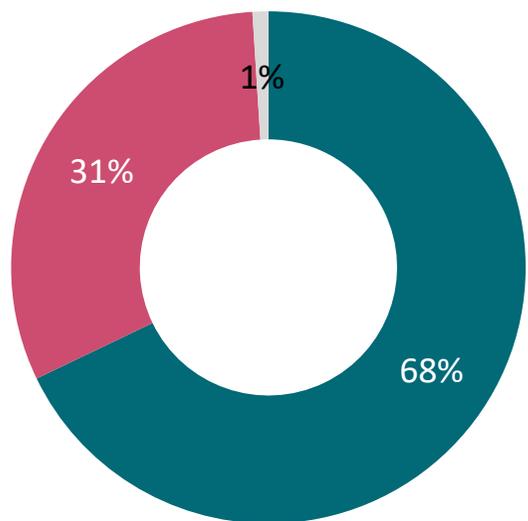
# Attestation d'assurance/certificat de rente

Recevez-vous cette attestation d'assurance/ce certificat de rente...

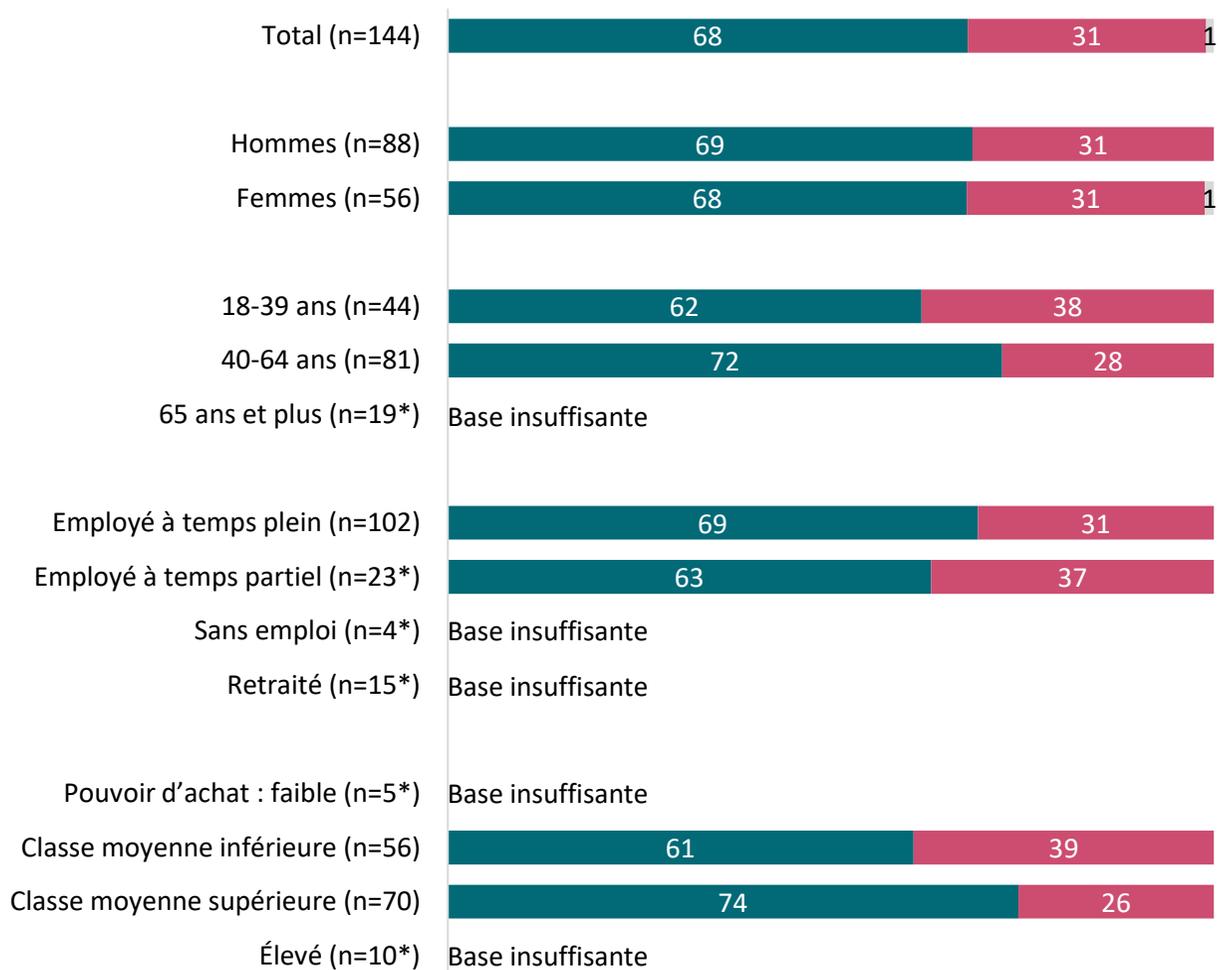


## Portail internet de la caisse de pension

Avez-vous déjà pris le temps de consulter ce portail, y avez-vous trouvé des informations ou des offres supplémentaires ?



■ Oui ■ Non ■ Ne sait pas / Pas de réponse



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

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

Enquête auprès d'un panel en ligne

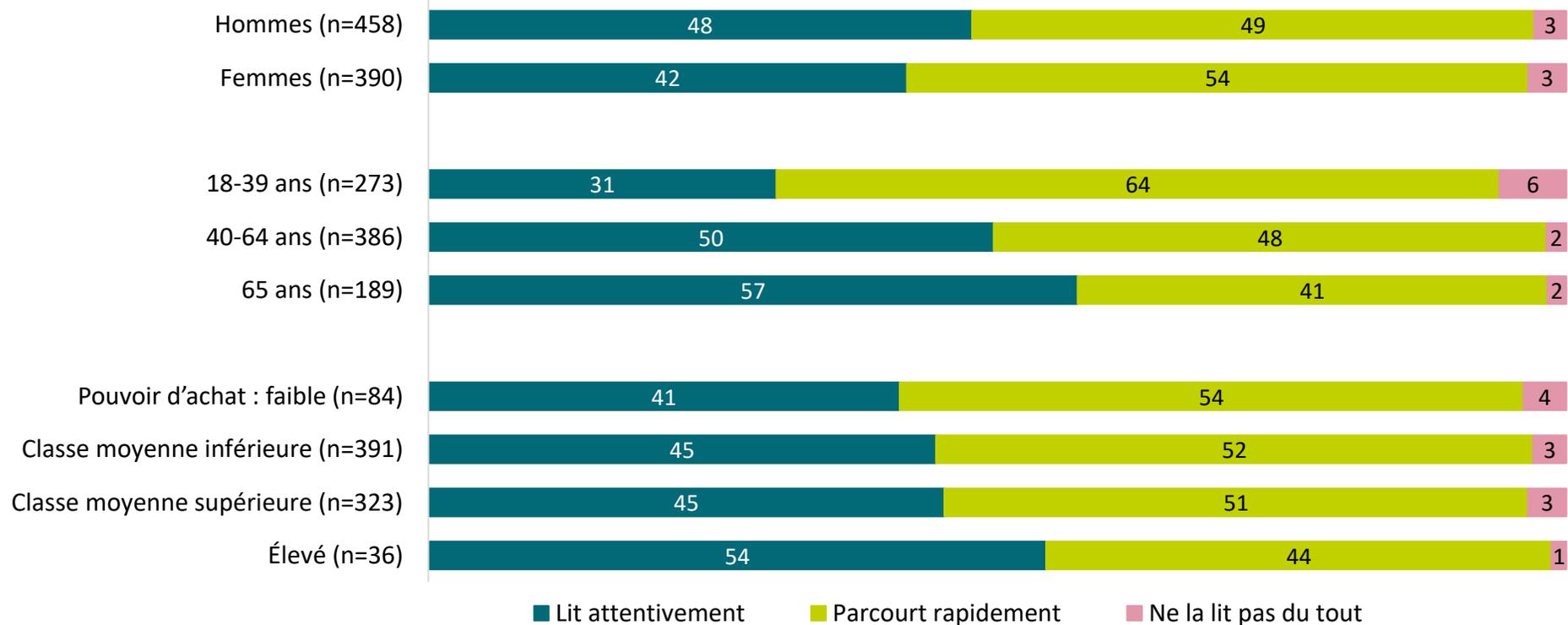


Total 2022 (n=848)

Enquête téléphonique

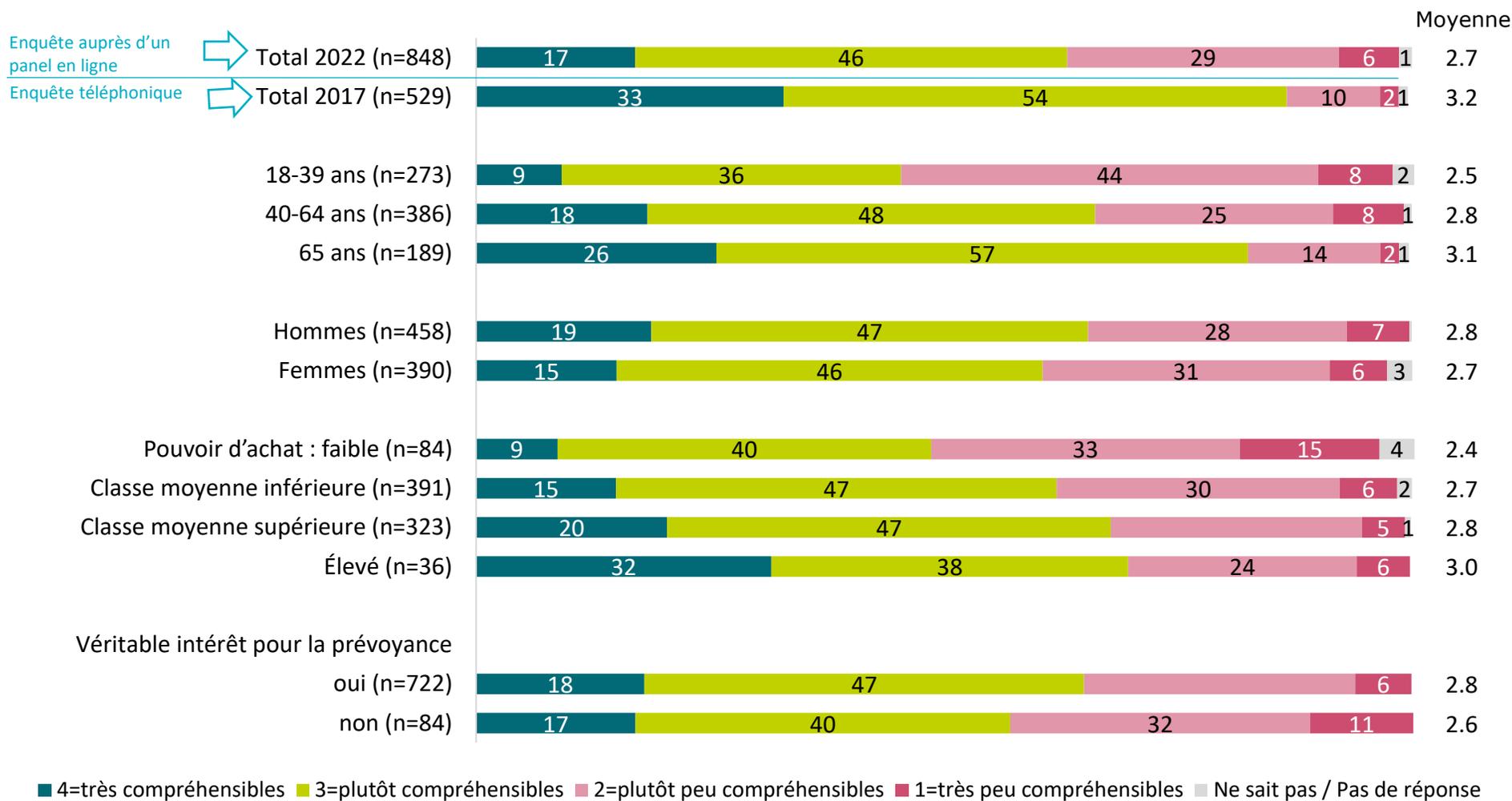


Total 2017 (n=634)



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

Selon vous, l'attestation d'assurance/le certificat de rente de la caisse de pension sont-ils compréhensibles?



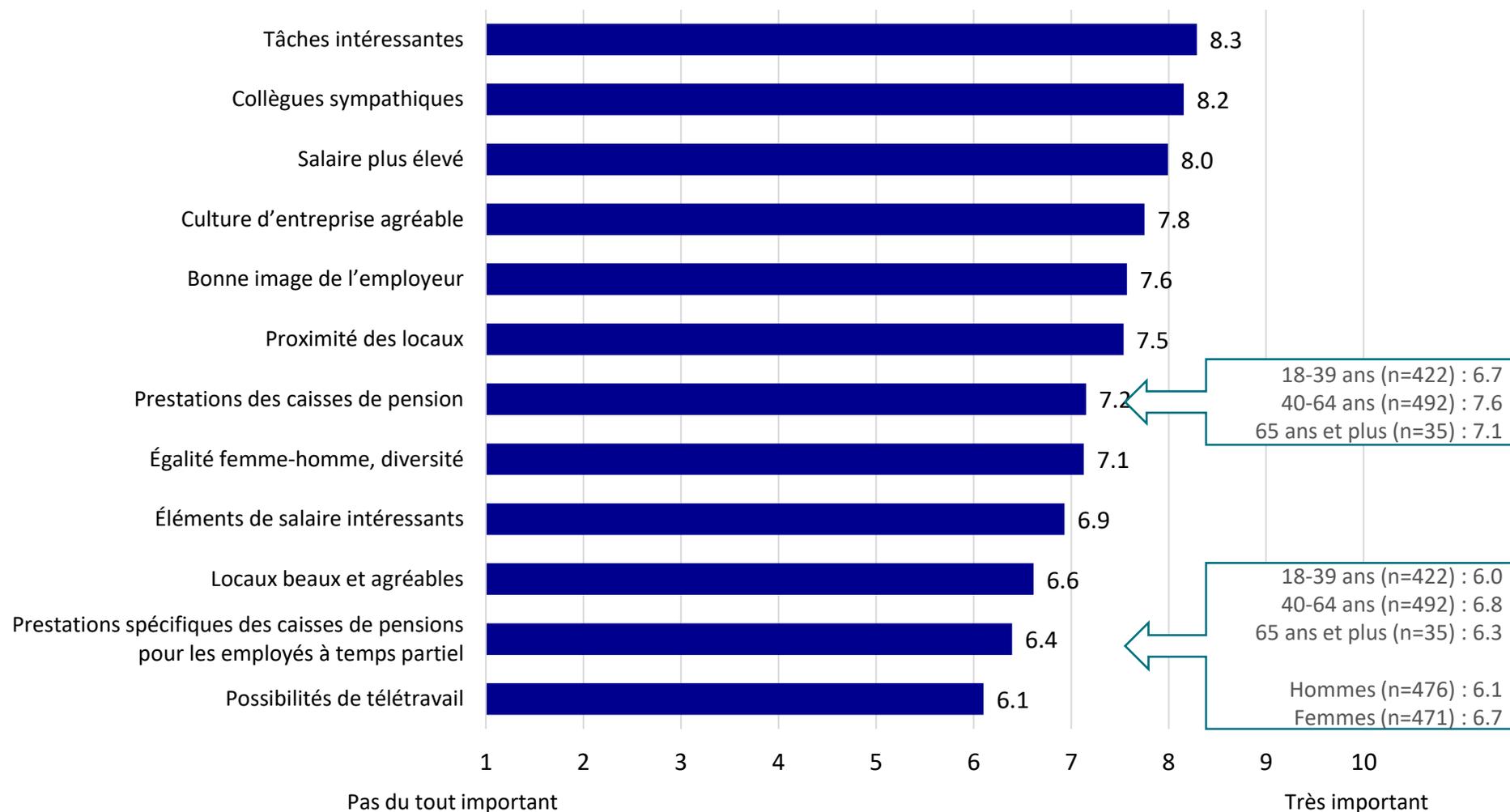
## Recherche d'emploi : les prestations des caisses de pension sont plus importantes que les possibilités de télétravail

Lors de la recherche d'un emploi, le facteur le plus important est l'intérêt des tâches, suivi de l'ambiance d'équipe et du niveau de salaire. Les bonnes prestations des caisses de pension occupent la 7<sup>e</sup> place sur 11 et sont plus importantes que l'égalité femme-homme, de beaux locaux ou les possibilités de télétravail, notamment.

Environ deux cinquièmes des personnes interrogées disent se renseigner sur les prestations des caisses de pension lors des entretiens d'embauche. Les hommes, les personnes plus âgées et ayant un pouvoir d'achat plus élevé se renseignent davantage que les femmes, les personnes plus jeunes et les personnes avec un plus faible pouvoir d'achat.

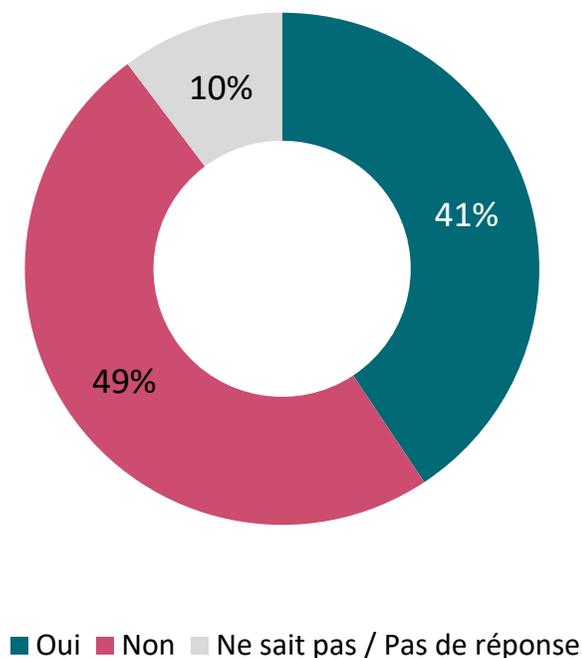
# L'importance des différents facteurs lors de la recherche d'un emploi

Dans quelle mesure les facteurs suivants sont-ils importants pour vous lors de la recherche d'un emploi ?

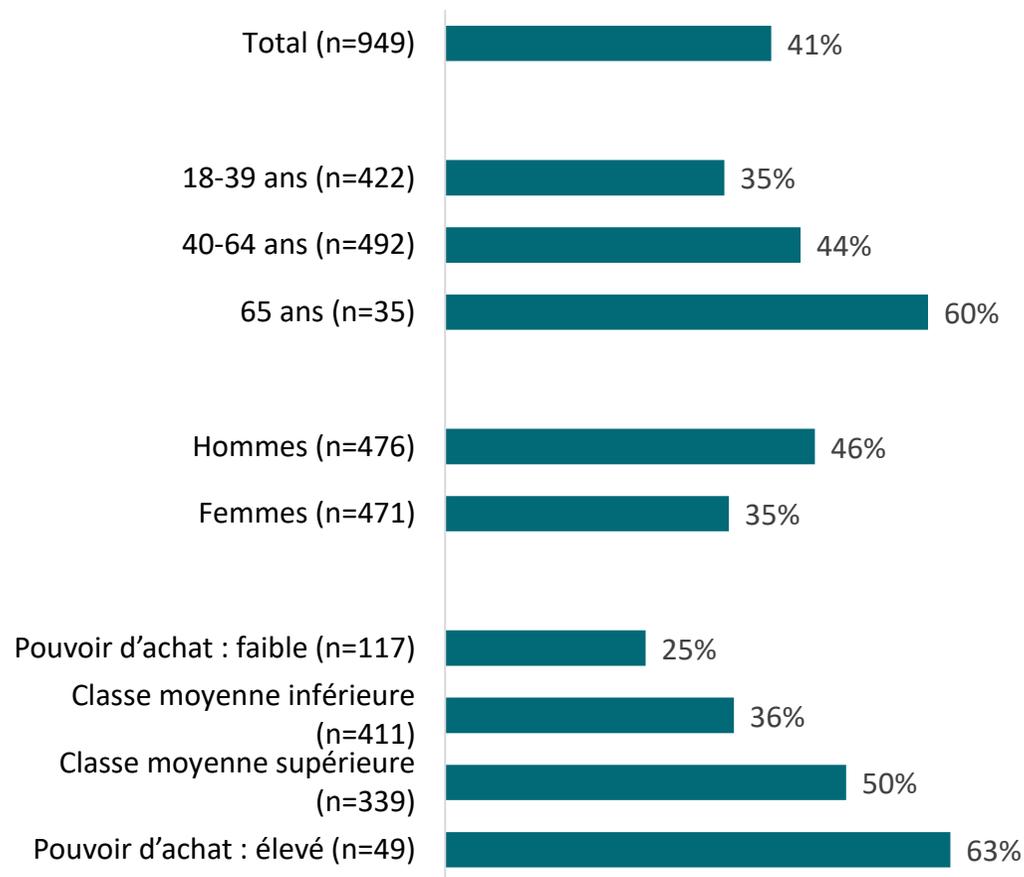


## Importance des prestations des caisses de pension lors de la recherche d'emploi

Lorsque vous cherchez un nouvel emploi, demandez-vous quelles sont les prestations de la caisse de pension proposée par l'employeur potentiel ?



### Part de « oui » :



# 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](mailto: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](mailto: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](http://www.axa-im.ch)

**Les informations présentées par AXA Investment Managers sont destinées à des fins publicitaires et s'adressent aux investisseurs professionnels selon le droit suisse.** Il ne s'agit ni d'une offre, ni d'une incitation à acquérir ou à 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. 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