

# Connaissances sur les caisses de pension

Sondage mené auprès de la population par gfs-zürich

Entre le 20 mai et le 8 juin 2019

# Informations relatives à l'enquête

## Objectif

La présente étude porte sur les connaissances qu'ont les assurés CP suisses concernant leur propre assurance ainsi que le système de prévoyance en Suisse. En 2019, elle se concentre en particulier sur les lacunes de prévoyance résultant d'un travail à temps partiel ou d'un congé de maternité. C'est pourquoi cette année, 251 personnes non assurées ont également été interrogées.

## Population statistique

Assurés CP actifs et passifs de la population suisse à partir de 18 ans (Suisse alémanique, Suisse romande et Tessin).  
Groupe spécial 2019 : population non assurée 18+

## Échantillon net

n=951, dont 504 assurés actifs, 250 assurés passifs et 197 non-assurés (754 assurés, 197 non-assurés)

## Période

Entre le 20 mai et le 8 juin 2019

## Processus de sélection

Quotas aléatoires à partir de l'annuaire téléphonique

## Méthode

Sondage téléphonique (CATI) dans le cadre d'une enquête ad hoc

## Pondération

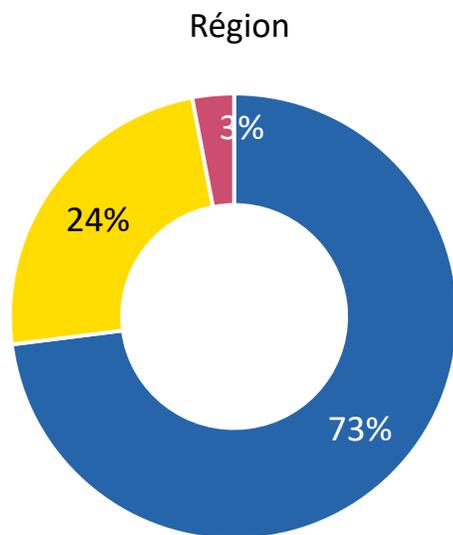
Échantillon brut représentatif de la population

## Institut

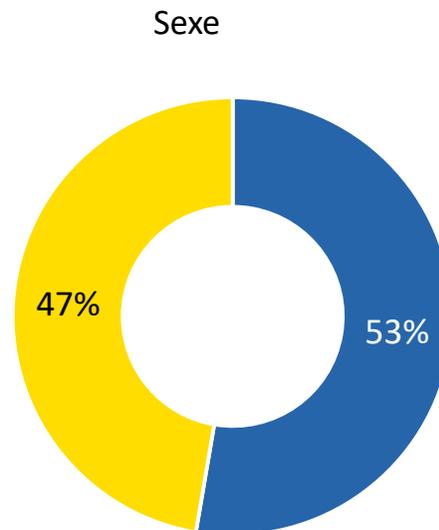
gfs-zürich, institut d'études de marché et de recherche sociale

# Description de l'échantillon – assurés CP

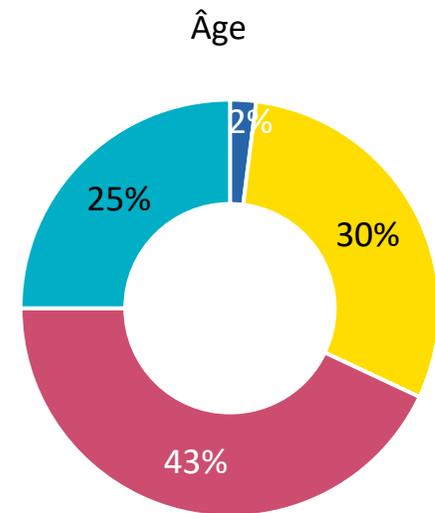
Répartition de l'échantillon brut (proportions)



- Suisse alémanique
- Suisse romande
- Tessin



- Hommes
- Femmes

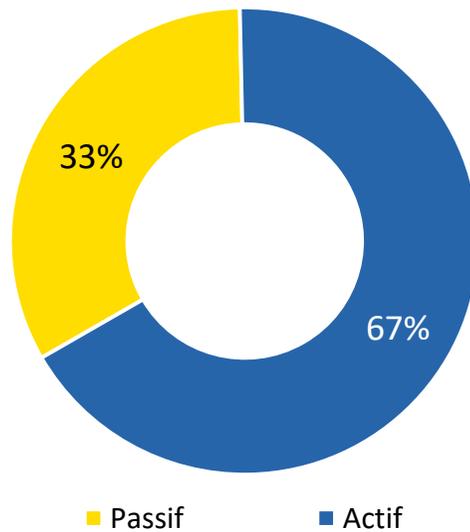


- 18-24 ans
- 25-41 ans
- 42-65 ans
- +66 ans

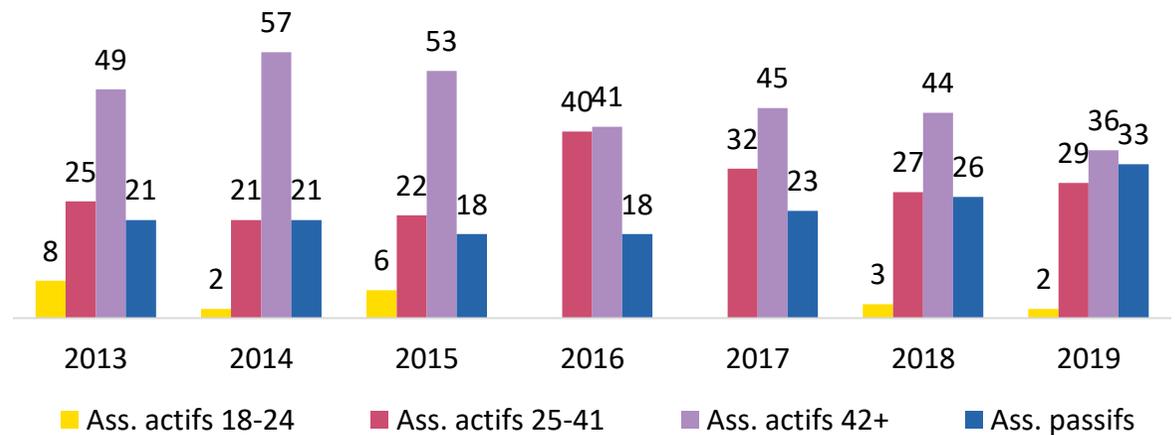
# Description de l'échantillon – assurés CP

## Répartition de l'échantillon net

### Statut d'assurance



### Tranches d'âge en comparaison annuelle



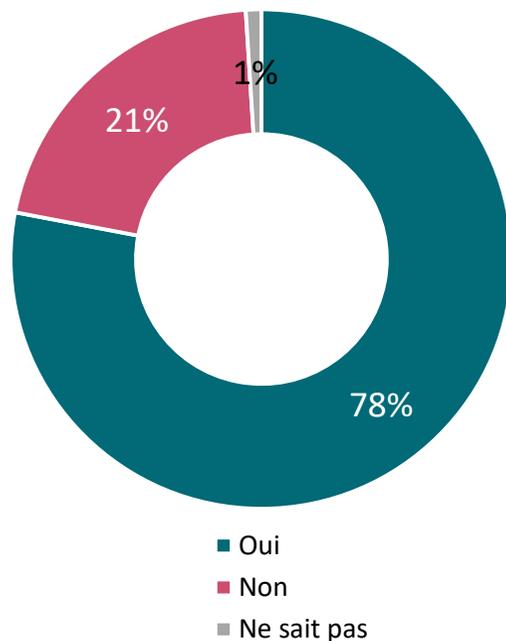
# Principales conclusions de la 9<sup>e</sup> enquête

# Généralités

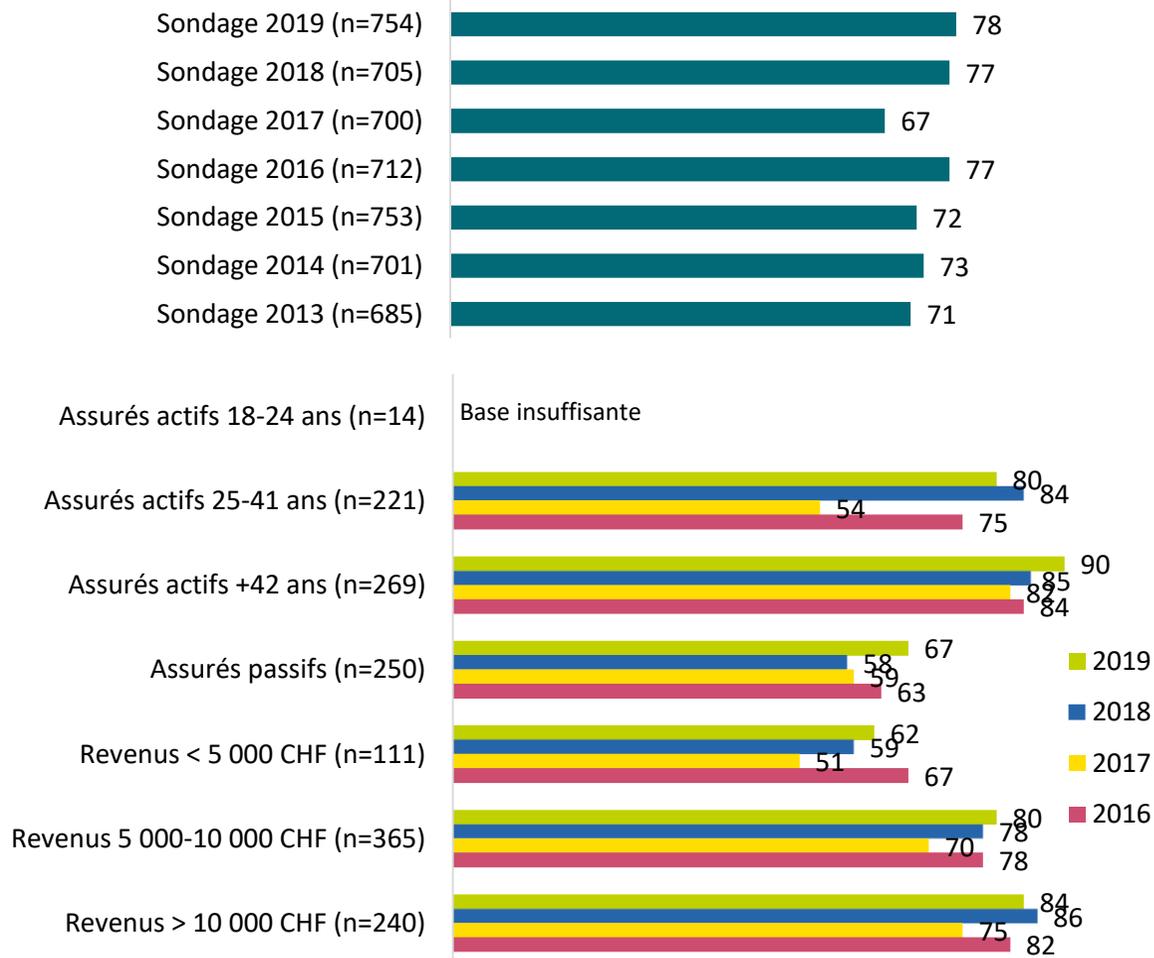
L'opinion concernant la prévoyance vieillesse n'a pas évolué par rapport aux années précédentes. En particulier, plus d'un quart des personnes interrogées (26%) déclarent n'avoir « aucune idée » du montant de leurs propres cotisations de caisse de pension, cette proportion étant nettement plus élevée chez les femmes (33%) que chez les hommes (20%).

# Intérêt pour le thème de la prévoyance – assurés CP

Vous intéressez-vous sérieusement au thème de la prévoyance ?

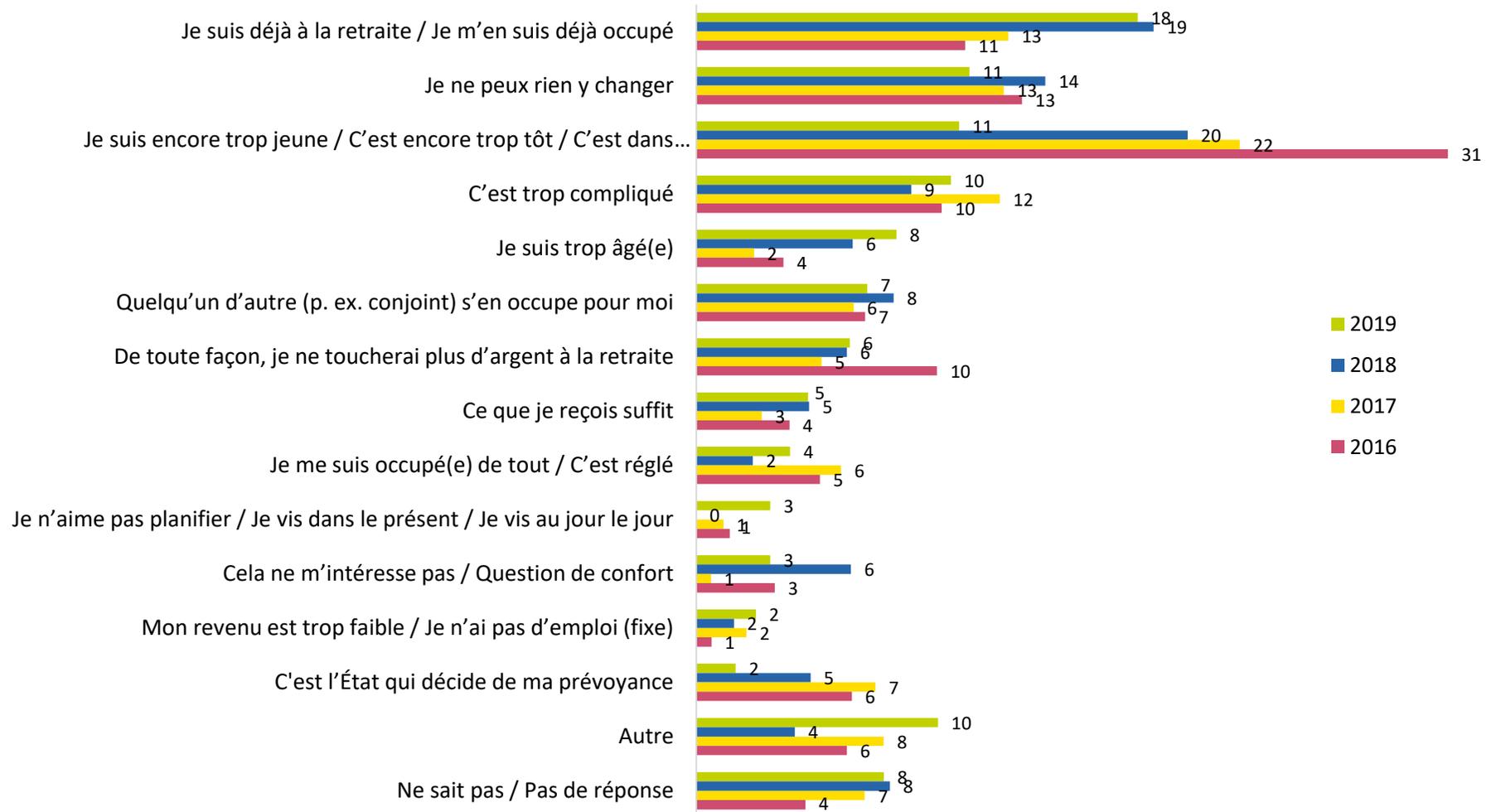


## Part de réponses positives



# Causes du désintérêt – assurés CP

Pourquoi ne vous intéressez-vous pas au thème de la prévoyance ?



7 Base : ne s'intéressent pas à la prévoyance  
 2019 : n=158 / 2018 : n=153 / 2017 : n=225 / 2016 : n=160 / 2015 : n=205 / question ouverte, données en %

## Causes du désintérêt – assurés CP

Pourquoi ne vous intéressez-vous **pas** au thème de la prévoyance ?

On s'est déjà bien renseignés.

Parce que c'est complexe et actuellement j'ai d'autres

Je n'en ai pas besoin.

Je suis trop âgé.

Je m'en suis déjà occupé.

Trop jeune, je n'y ai pas encore réfléchi.

Parce que je vie dans la présence

Pour moi, c'est fixé. Je touche ma rente et c'est tout bon.

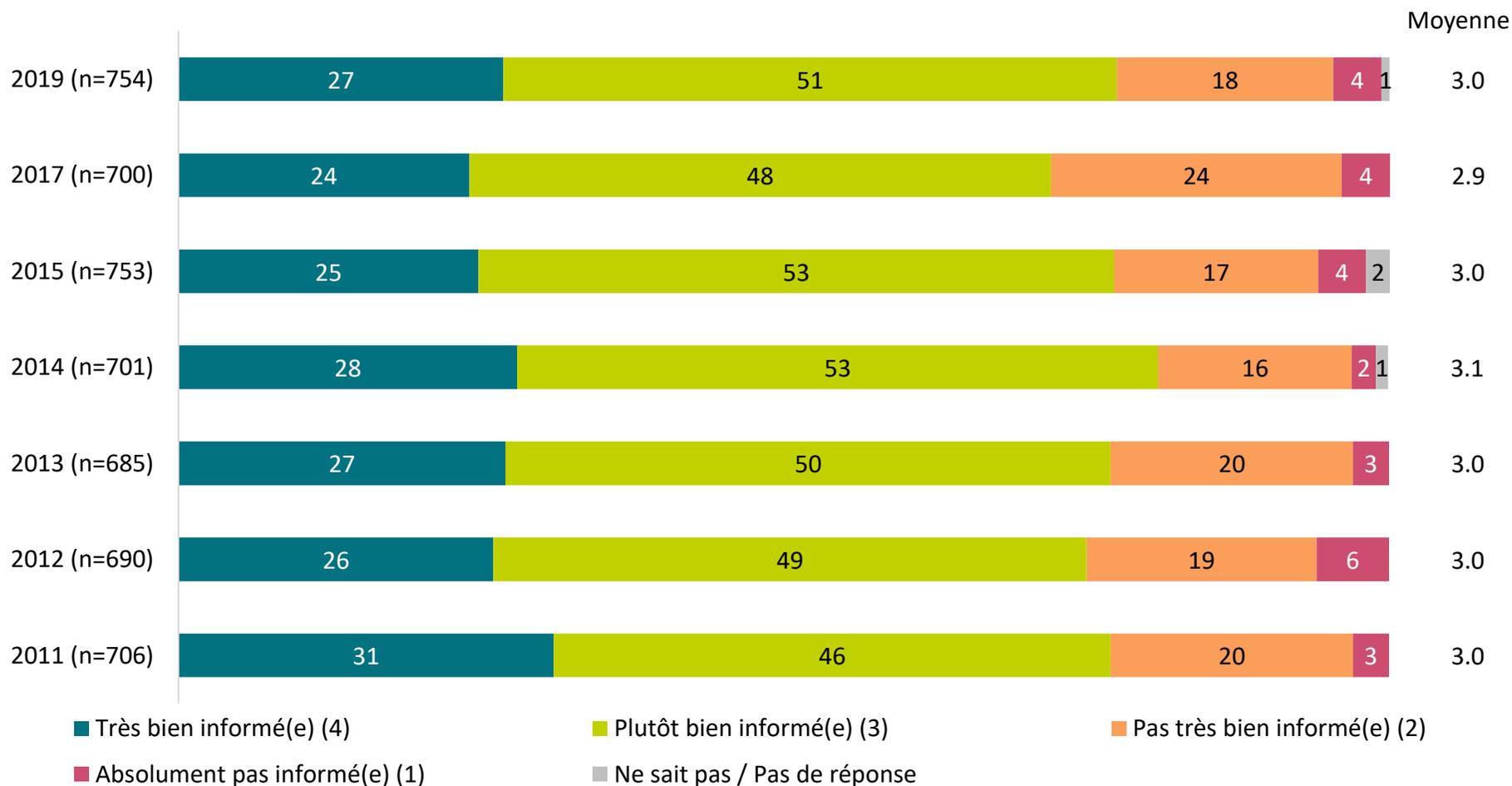
La papperasse, ça ne m'intéresse pas.

J'ai d'autres problèmes a gérer.

Je n'ai pas le temps.

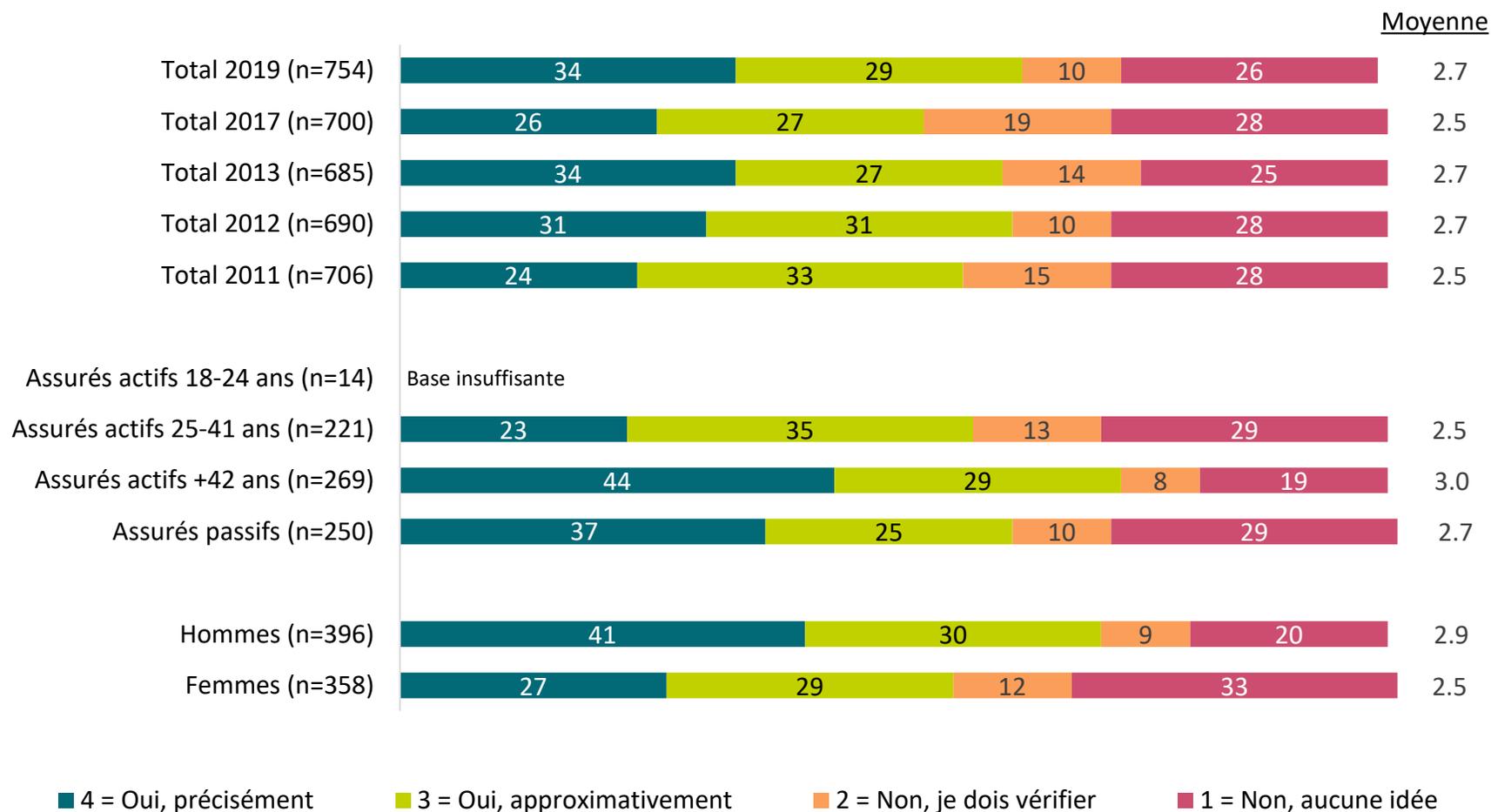
## Autoévaluation de l'état des connaissances – assurés CP

Globalement, comment êtes-vous informé(e) sur la prévoyance professionnelle, c.-à-d. sur le 2e pilier et la caisse de pension ?



## Connaissance du capital épargné – assurés CP

Connaissez-vous le montant du capital que vous avez épargné auprès de votre caisse de pension jusqu'à présent ?

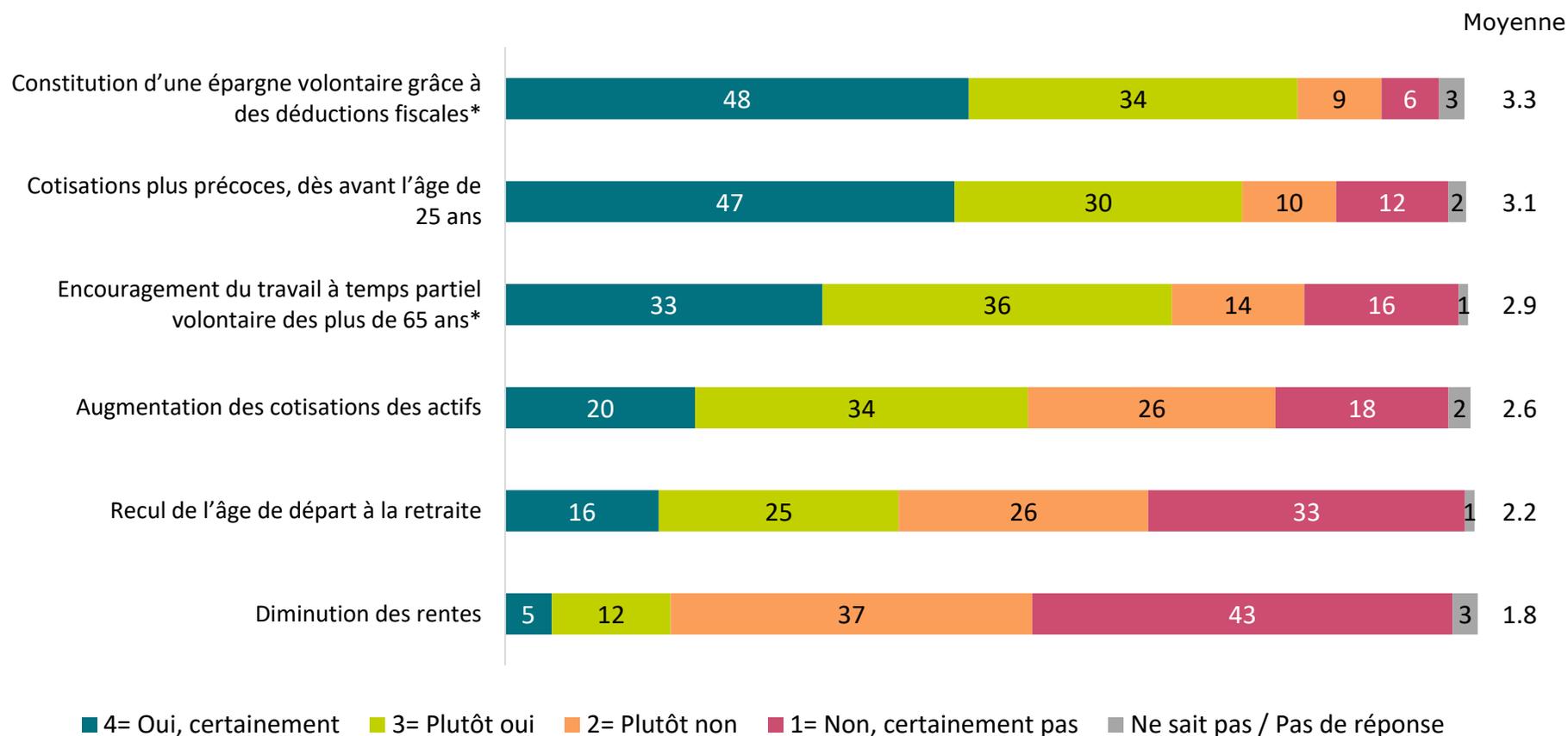


# Avenir de la prévoyance professionnelle vieillesse

L'opinion vis-à-vis de certaines propositions de réforme connaît une légère amélioration. Par exemple, au moment de l'enquête, 41% des personnes interrogées étaient favorables ou plutôt favorables à l'augmentation de l'âge de la retraite – une proportion qui n'avait pas été atteinte depuis 2014.

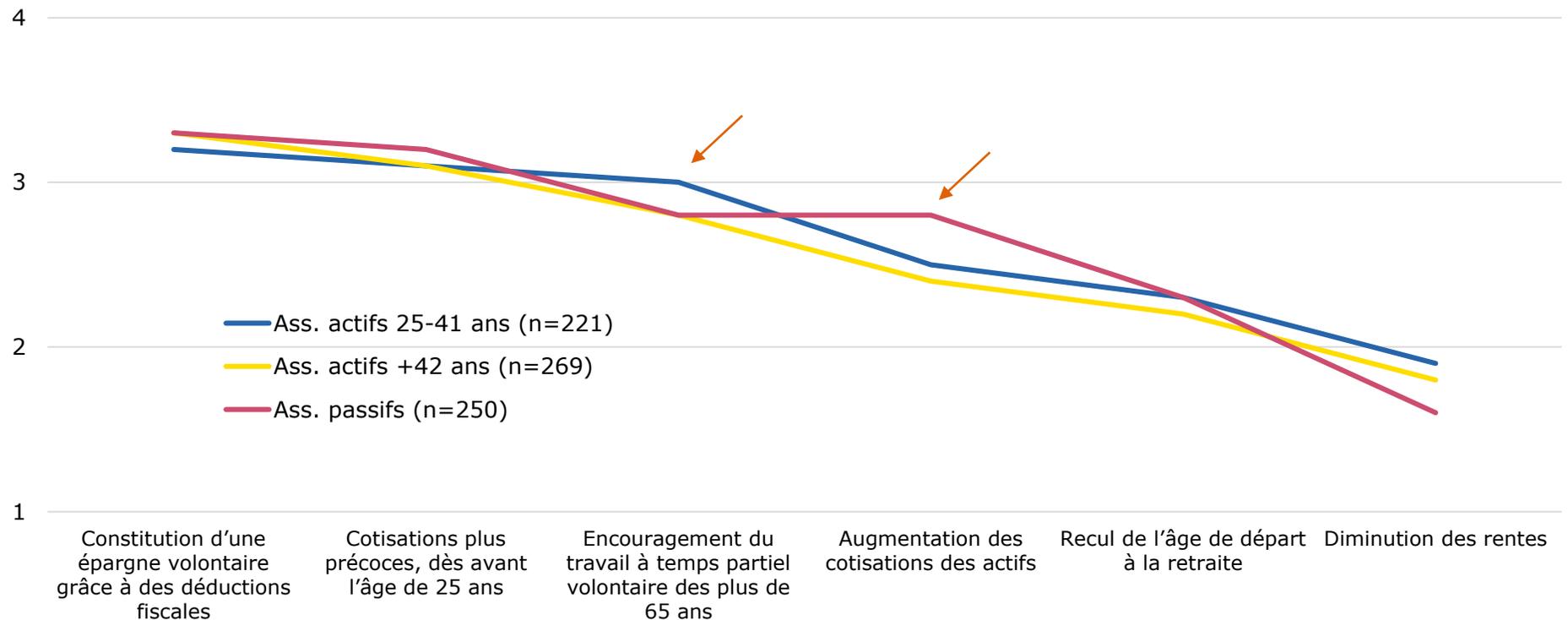
## Réforme de la prévoyance vieillesse – acceptation des mesures correctives

Partons du principe que les rentes des caisses de pension vont diminuer. Parmi les mesures suivantes, lesquelles accepteriez-vous pour maintenir le niveau des rentes ?



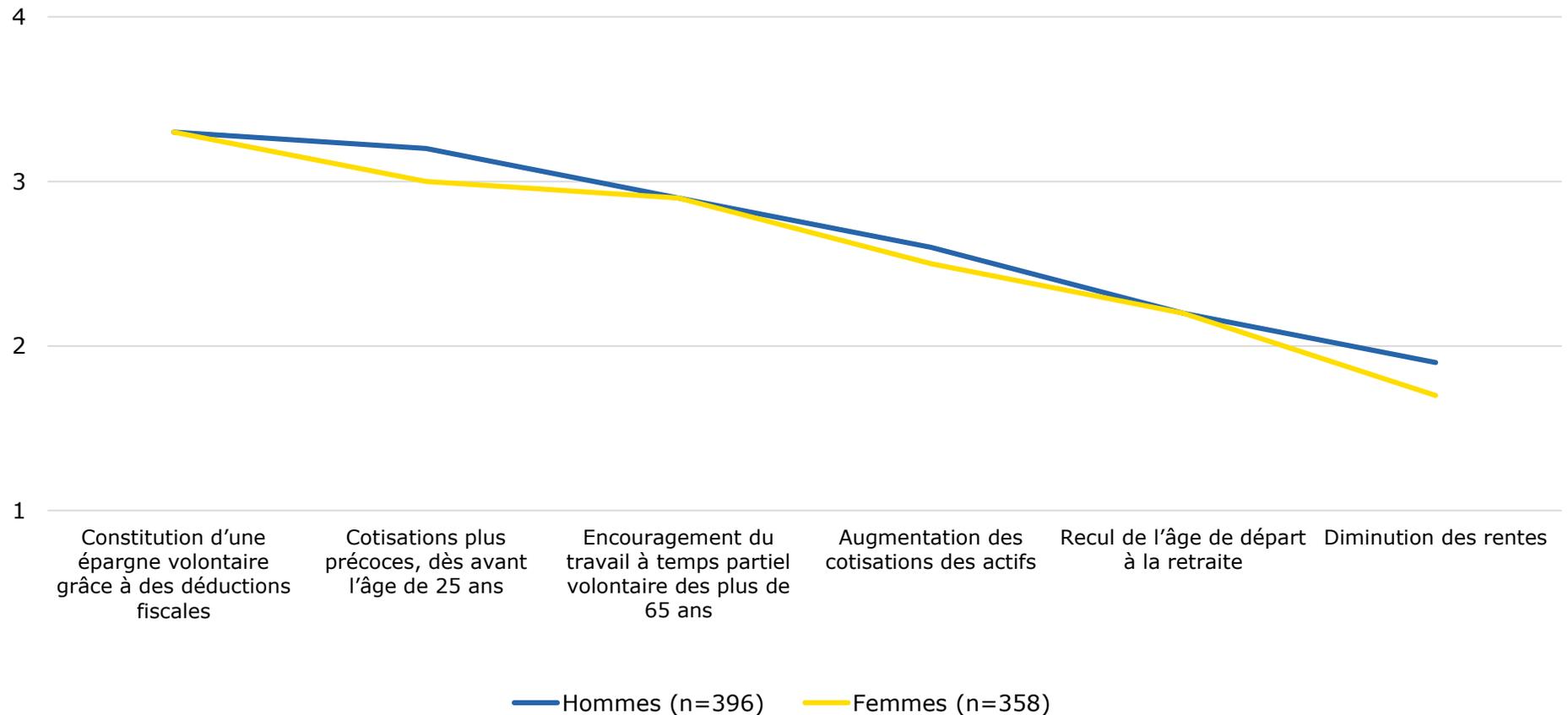
# Réforme de la prévoyance vieillesse – acceptation des mesures correctives par âge

Partons du principe que les rentes des caisses de pension vont diminuer. **Parmi les mesures suivantes, lesquelles accepteriez-vous pour maintenir le niveau des rentes ?**



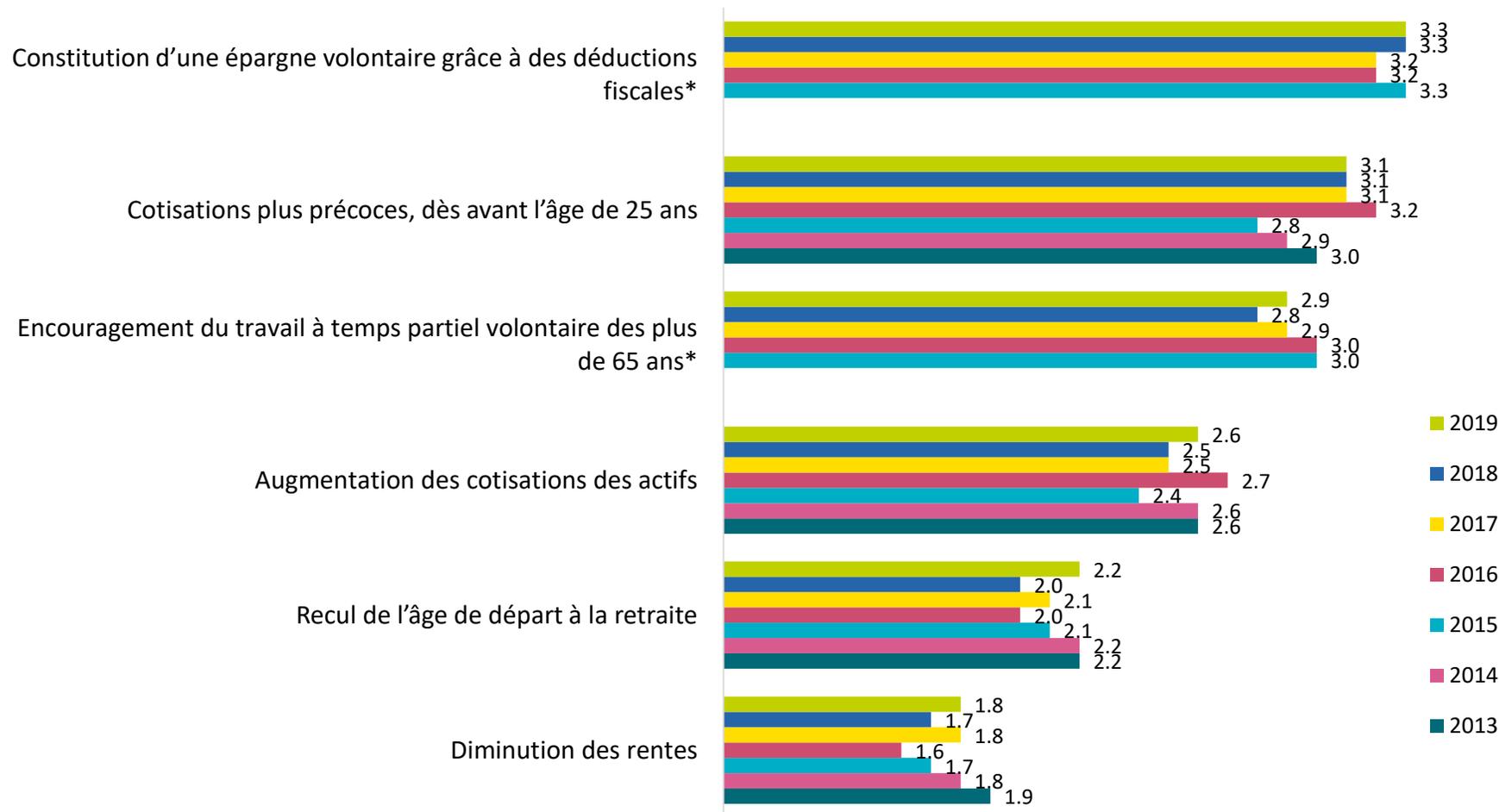
# Réforme de la prévoyance vieillesse – acceptation des mesures correctives par sexe

Partons du principe que les rentes des caisses de pension vont diminuer. **Parmi les mesures suivantes, lesquelles accepteriez-vous pour maintenir le niveau des rentes ?**



# Réforme de la prévoyance vieillesse – acceptation des mesures correctives

Partons du principe que les rentes des caisses de pension vont diminuer. Parmi les mesures suivantes, lesquelles accepteriez-vous pour maintenir le niveau des rentes ?



Base : total, 2019 : n=754 / 2018 : n=705 / 2017 : n=700 / 2016 : n=712 / 2015 : n=753 / 2014 : n=701 / 2013 : n=685 / 2012 : n=690

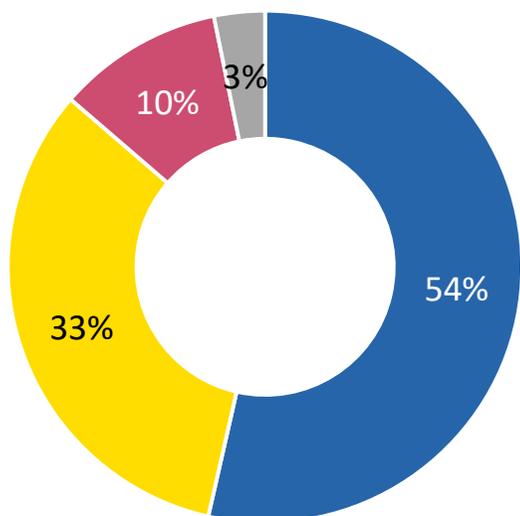
15 Réponses entre 1 et 4, données en valeurs moyennes, \* Nouveau en 2015

# Versement sous forme de rente

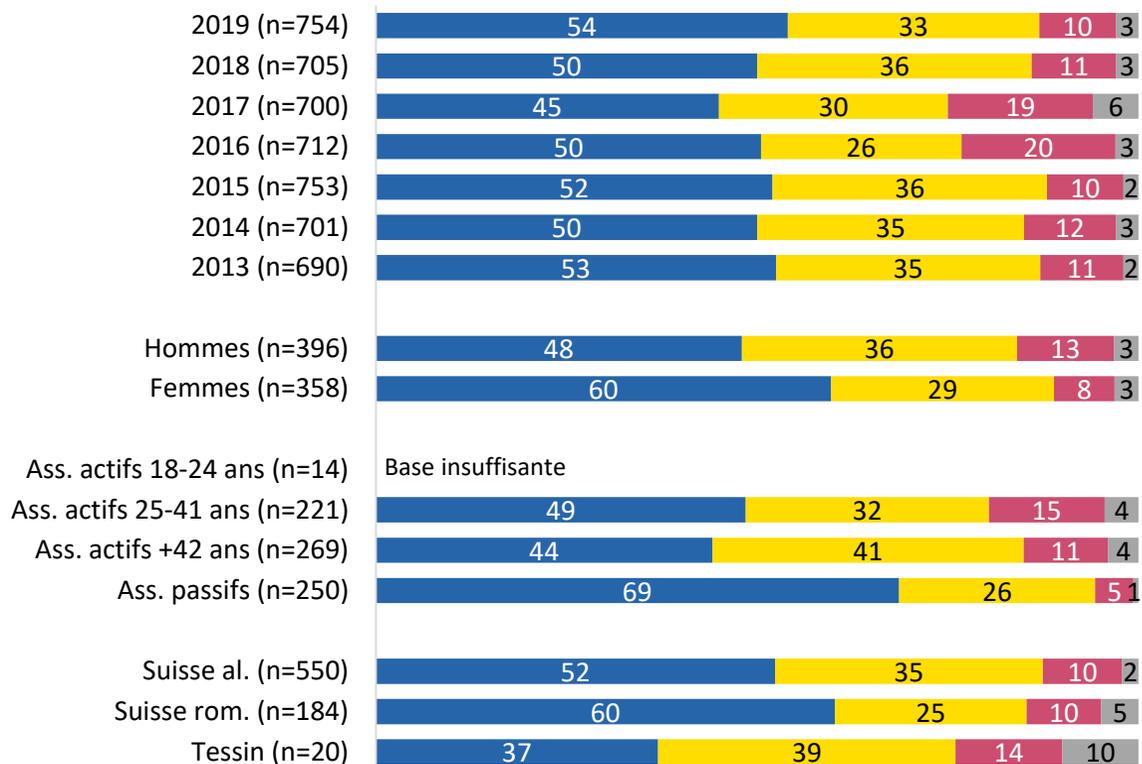
Plus de la moitié des personnes interrogées (54%) souhaiteraient percevoir une rente mensuelle si elles partaient à la retraite aujourd'hui. Se prononcent le plus en faveur d'un versement de la totalité de la somme les hommes (13%) et les 25 à 41 ans (15%).

# Versement sous forme de rente

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



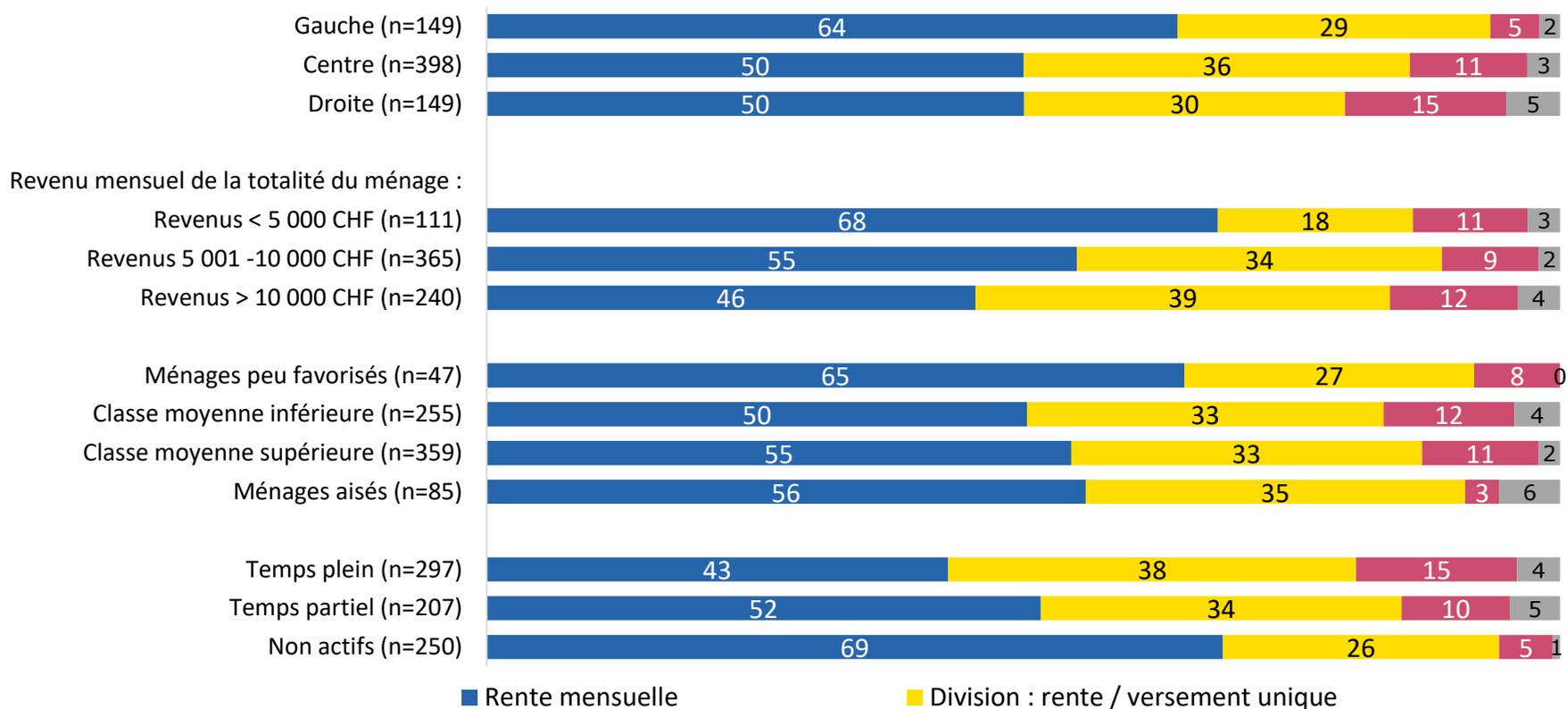
- Rente mensuelle
- Division : rente / versement unique
- Versement de la totalité de la somme
- Ne sait pas / Pas de réponse



- Rente mensuelle
- Division : rente / versement unique
- Versement de la totalité de la somme
- Ne sait pas / Pas de réponse

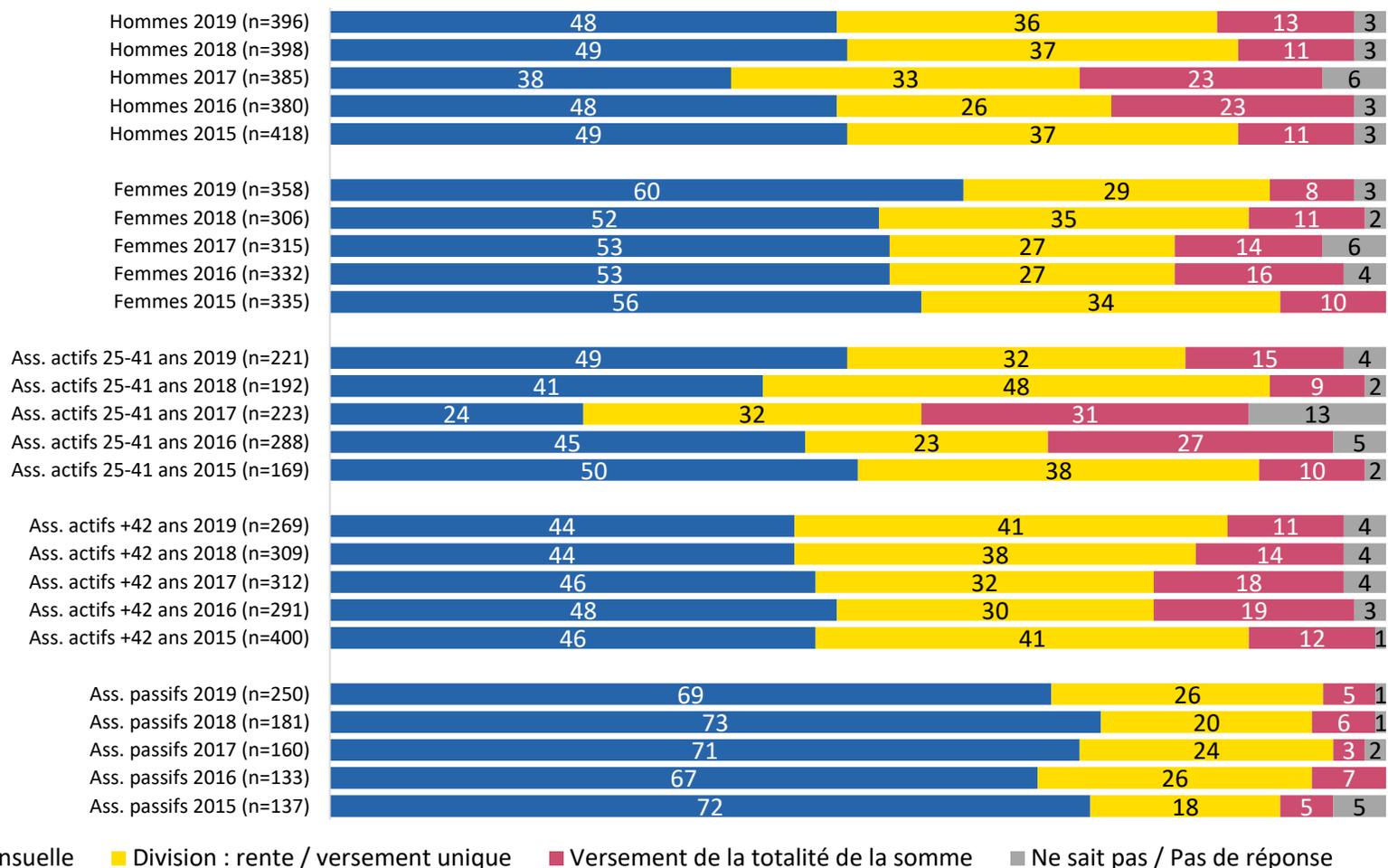
## Versement sous forme de rente

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



# Perception d'une rente – comparaison annuelle des sous-groupes

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

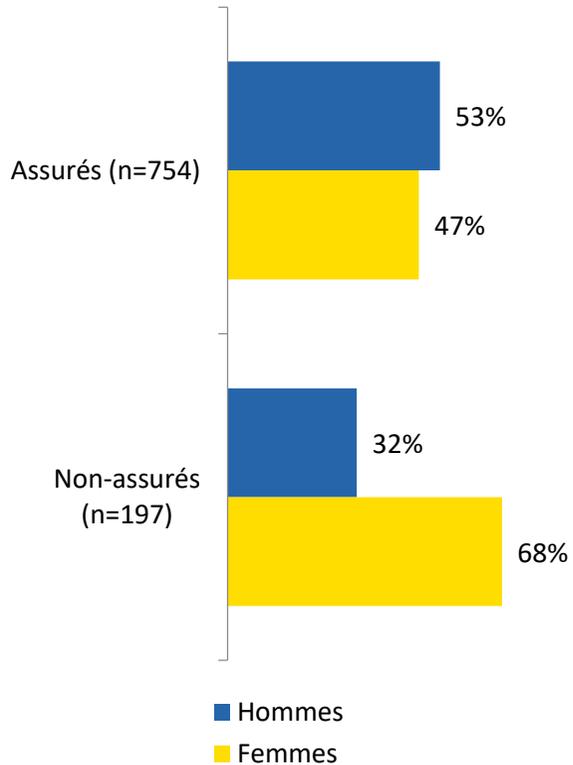


# Thème spécial « Lacunes de prévoyance »

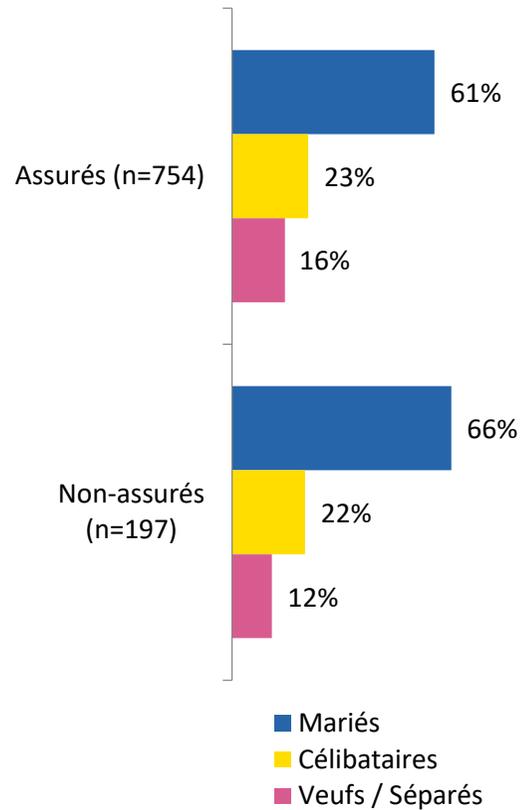
# Description de l'échantillon assurés et non-assurés

## Répartition de l'échantillon

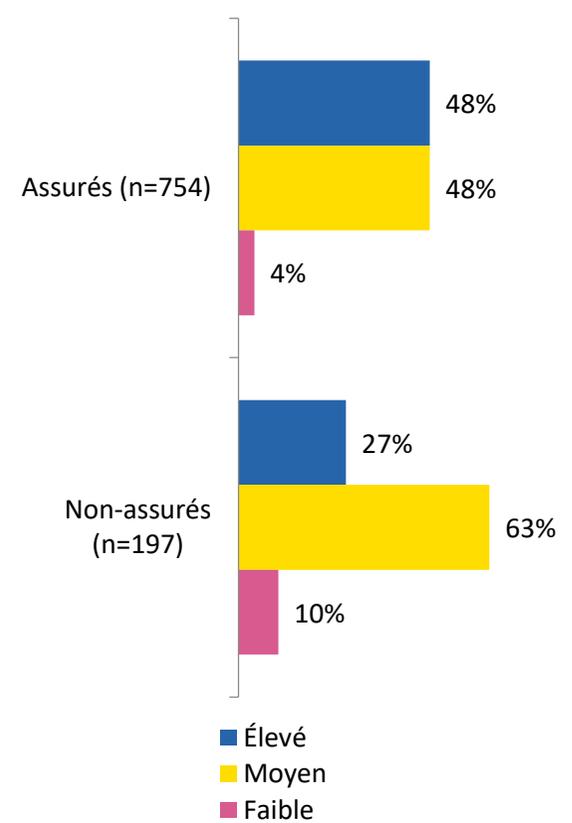
### Sexe



### État civil



### Niveau de formation

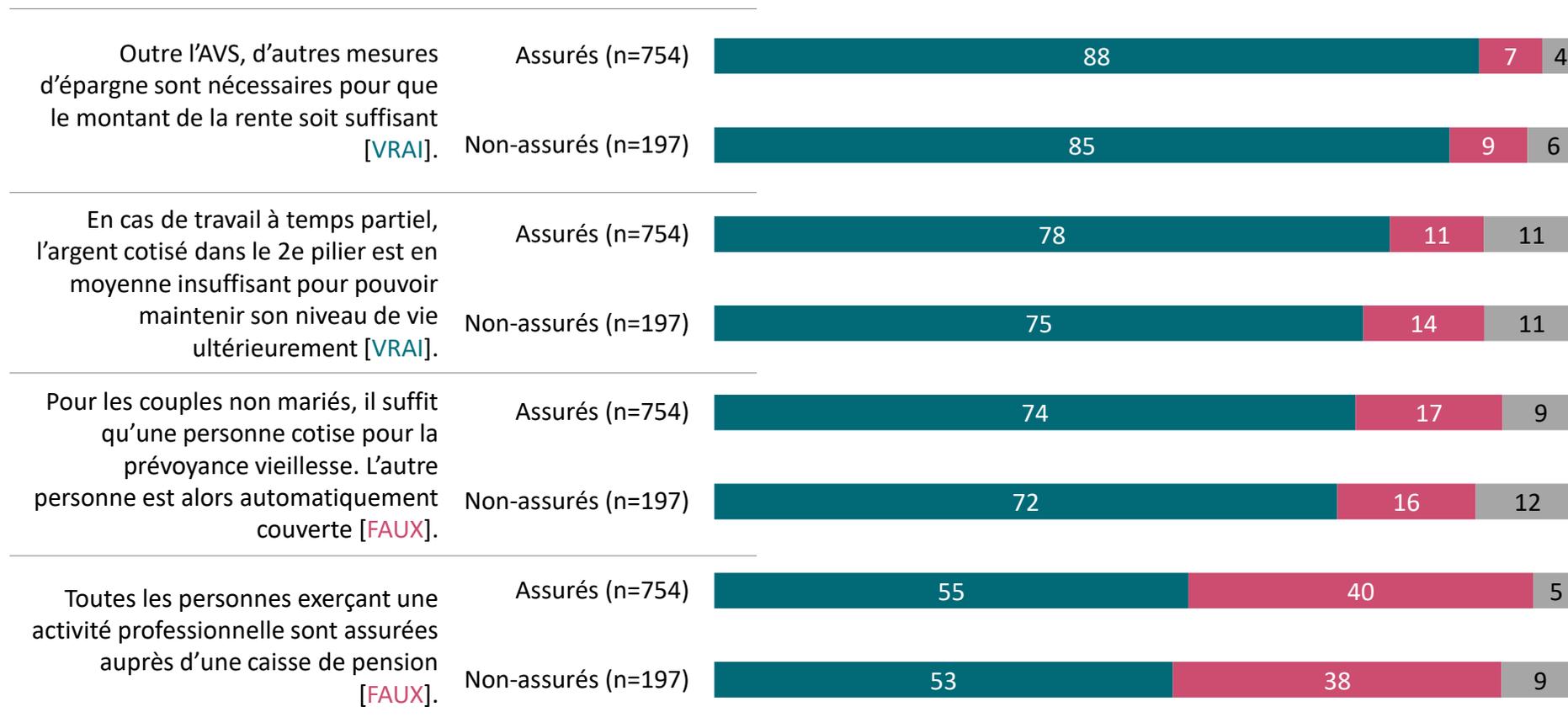


# Thème spécial : questions de connaissance

Le groupe des non-assurés est composé à majorité de femmes et dispose d'un niveau de formation quelque peu plus faible. Les non-assurés ne répondent que légèrement moins bien aux questions de connaissance et sont même plus précis concernant le seuil d'accès à la prévoyance professionnelle par rapport à la moyenne et à la médiane. Dans les deux groupes, plus de 50% des personnes interrogées sous-évaluent le seuil (< 21 000 CHF) ; parmi les non-assurés, près d'un quart (23%) l'estime même à < 5 000 CHF.

## Connaissance du système de caisse de pension suisse

Je vais maintenant vous lire plusieurs affirmations concernant le système de caisse de pension suisse. **Pour chacune d'elles, veuillez me dire si vous pensez qu'elle est vraie ou fausse.** Si vous ne le savez pas, vous pouvez aussi répondre « Je ne sais pas ».



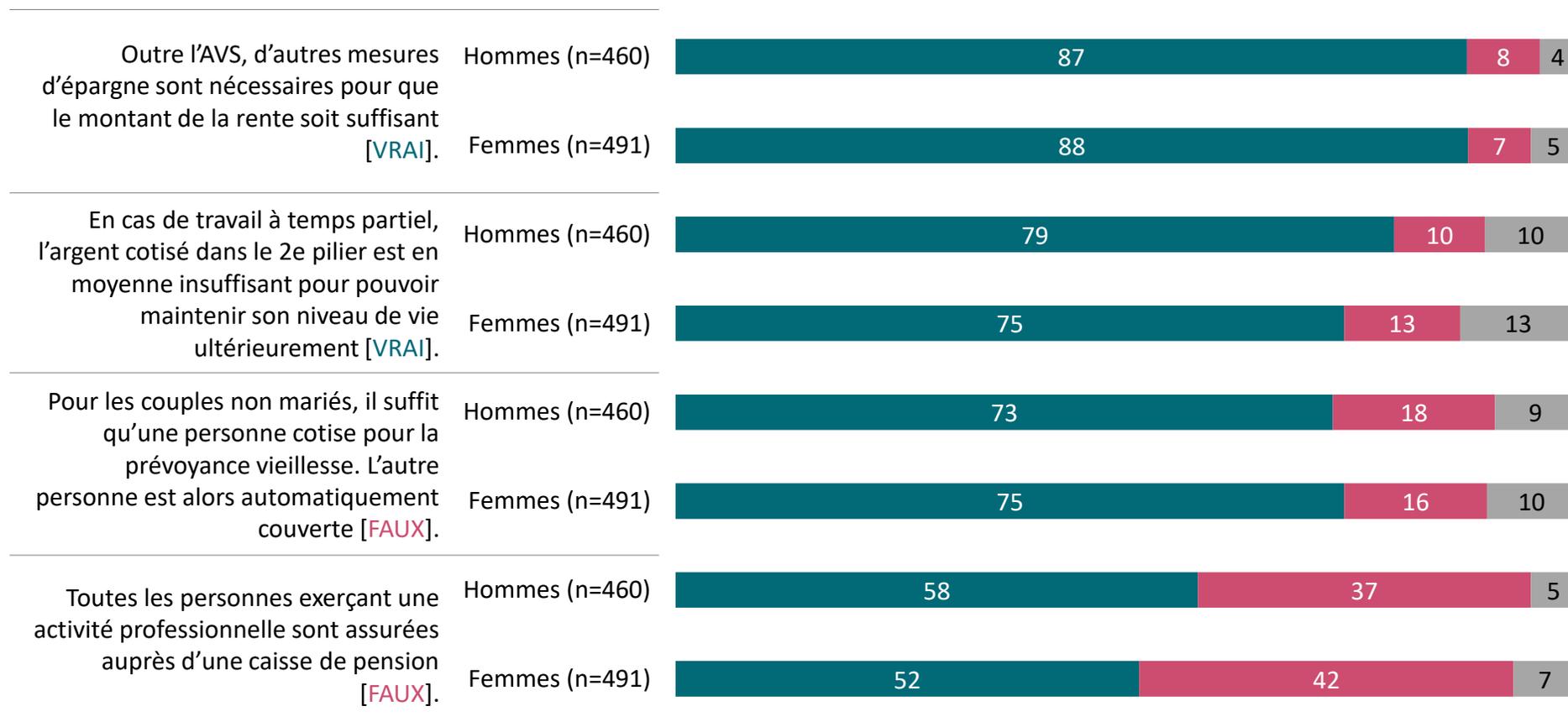
■ Ont répondu correctement

■ N'ont pas répondu correctement

■ Ne sait pas / Pas de réponse

## Connaissance du système de caisse de pension suisse par sexe

Je vais maintenant vous lire plusieurs affirmations concernant le système de caisse de pension suisse. **Pour chacune d'elles, veuillez me dire si vous pensez qu'elle est vraie ou fausse.** Si vous ne le savez pas, vous pouvez aussi répondre « Je ne sais pas ».



■ Ont répondu correctement

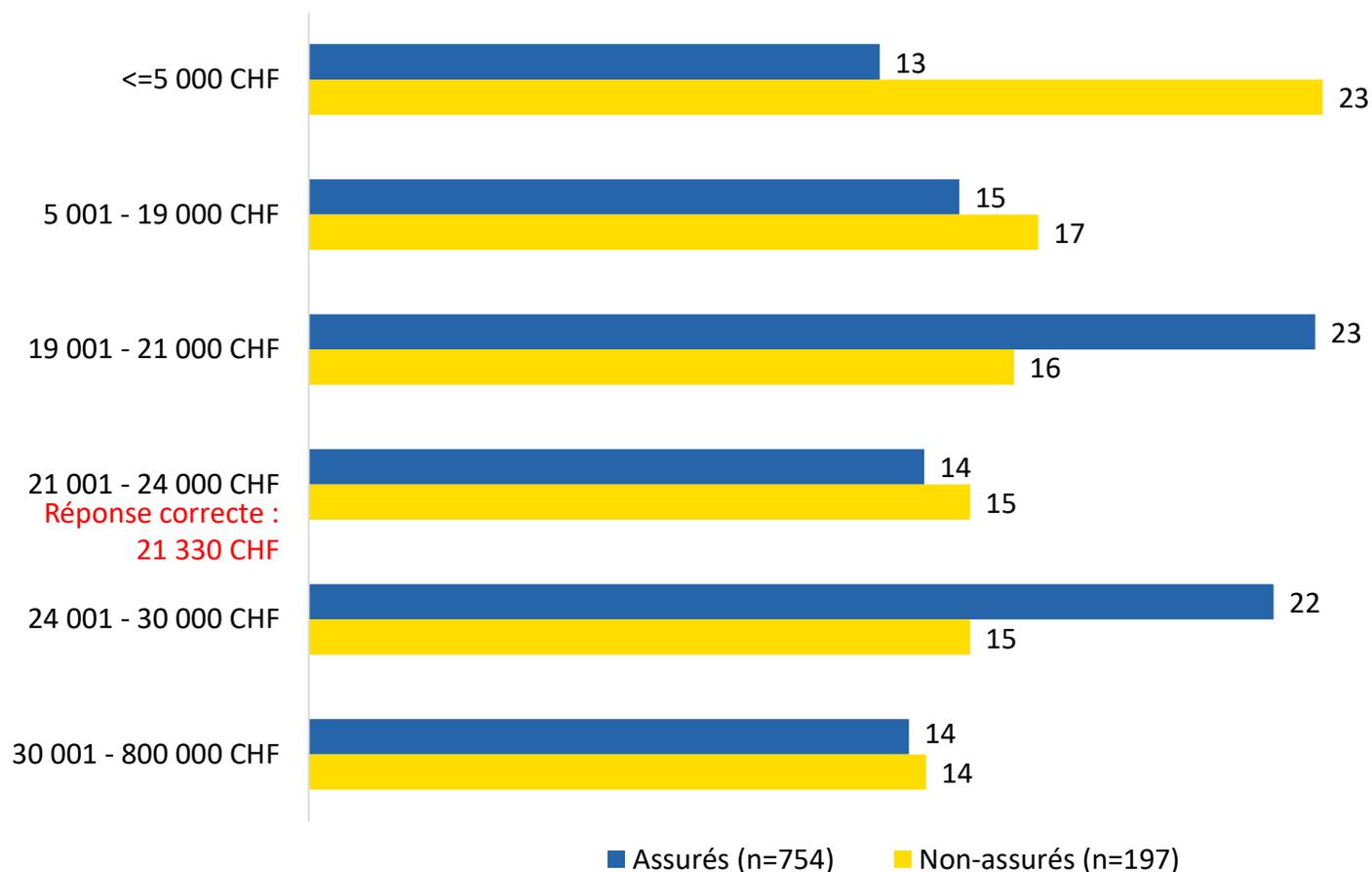
■ N'ont pas répondu correctement

■ Ne sait pas / Pas de réponse

## Estimation du seuil d'accès à la prévoyance professionnelle

Un employeur n'est tenu d'admettre un employé dans la caisse de pension qu'au-delà d'un certain salaire annuel. Il existe donc un seuil d'entrée pour l'assurance obligatoire.

À combien estimez-vous approximativement ce salaire annuel minimal ?



### Moyenne corrigée :

Assurés : 26 363 CHF

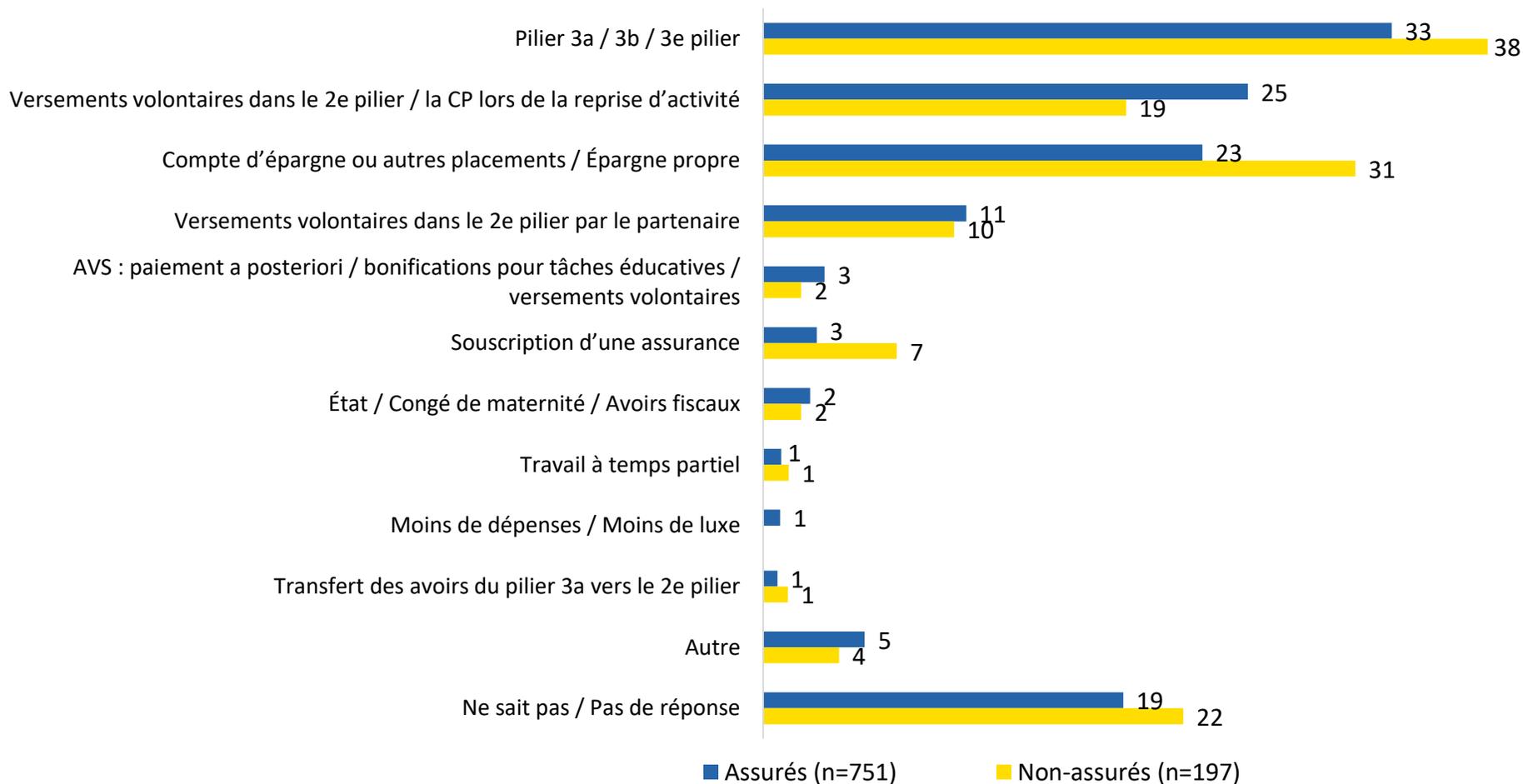
Non-assurés : 22 396 CHF

Hommes : 27 415 CHF

Femmes : 23 744 CHF

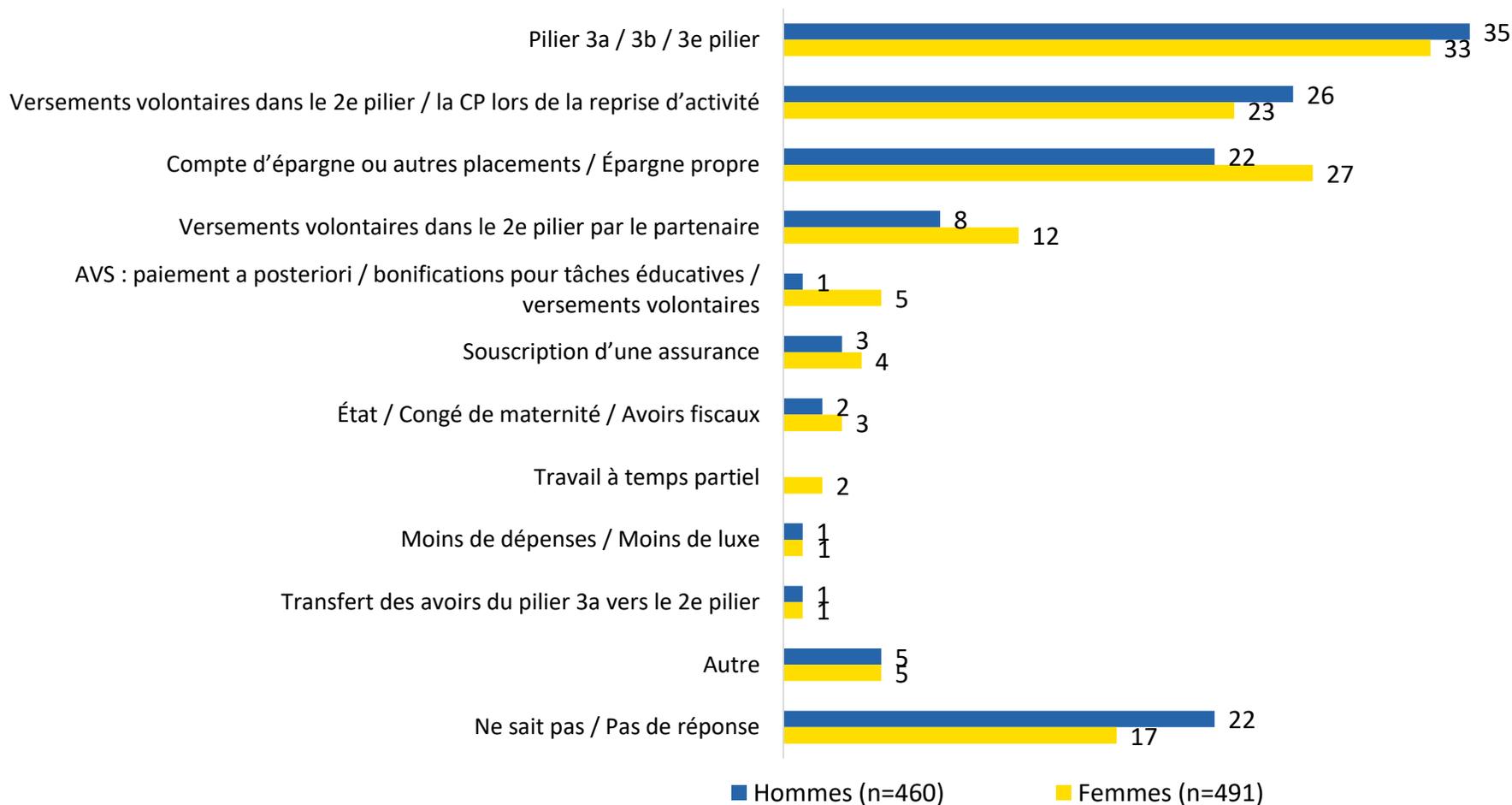
## Mesures possibles pour épargner en vue de la retraite en étant parent

Lorsqu'une mère ou un père renonce à exercer une activité lucrative pendant un temps afin de s'occuper de son enfant, cela crée une lacune de prévoyance. Quelles éventuelles mesures vous viennent à l'esprit pour permettre aux parents de se constituer une retraite malgré tout ?



## Mesures possibles pour épargner en vue de la retraite en étant parent – par sexe

Lorsqu'une mère ou un père renonce à exercer une activité lucrative pendant un temps afin de s'occuper de son enfant, cela crée une lacune de prévoyance. Quelles éventuelles mesures vous viennent à l'esprit pour permettre aux parents de se constituer une retraite malgré tout ?



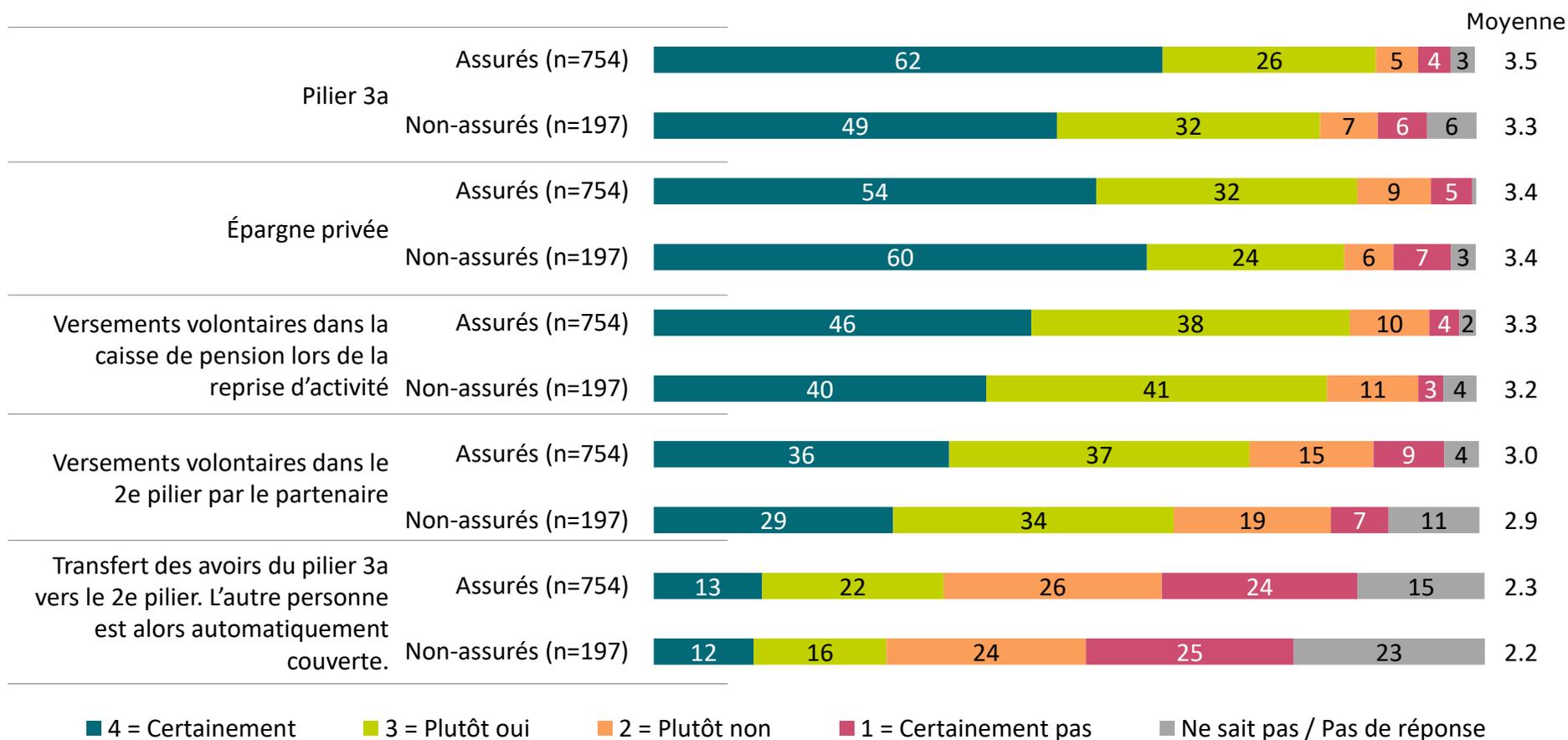
## Mesures possibles pour épargner en vue de la retraite en étant parent

Lorsqu'une mère ou un père renonce à exercer une activité lucrative pendant un temps afin de s'occuper de son enfant, cela crée une lacune de prévoyance. Quelles éventuelles mesures vous viennent à l'esprit pour permettre aux parents de se constituer une retraite malgré tout ?



## Recommandations pour combler les lacunes de prévoyance

Recommanderiez-vous les **mesures suivantes aux parents d'aujourd'hui pour combler leur lacune de prévoyance** lorsqu'ils ne touchent temporairement pas de salaire ou qu'un faible salaire ?

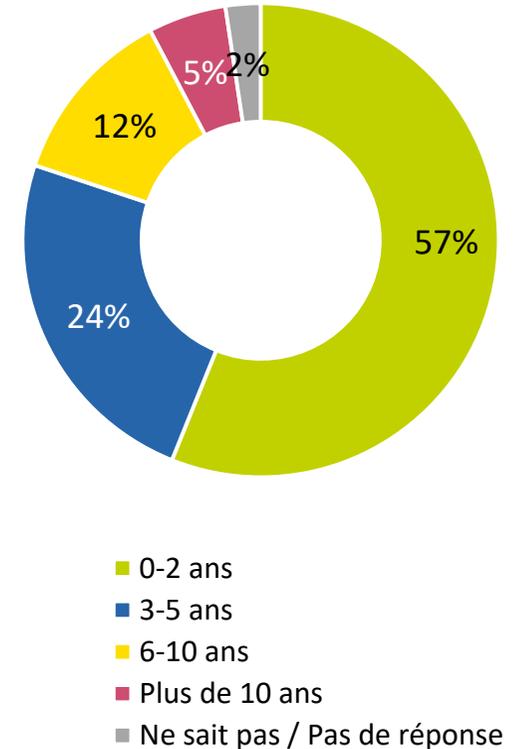
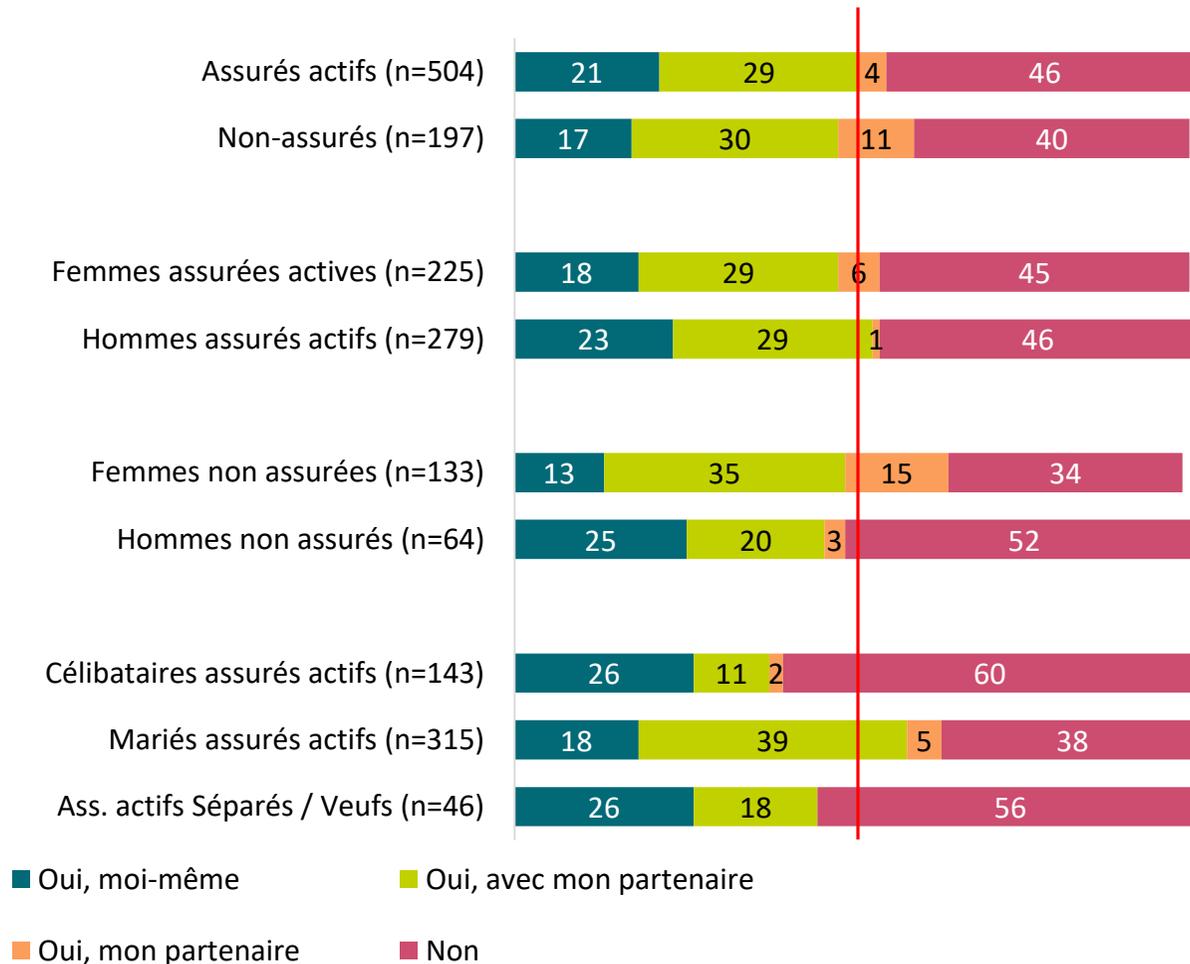


# Thème spécial : analyse de la situation de prévoyance

Ce sont plutôt les couples mariés et les personnes aisées qui font analyser leur situation de prévoyance par un professionnel. Moins le pouvoir d'achat est élevé et moins la situation de prévoyance fait l'objet d'une analyse. La principale raison contre une analyse par un professionnel est une absence de besoin ou d'intérêt.

## Analyse de la situation de prévoyance par un conseiller

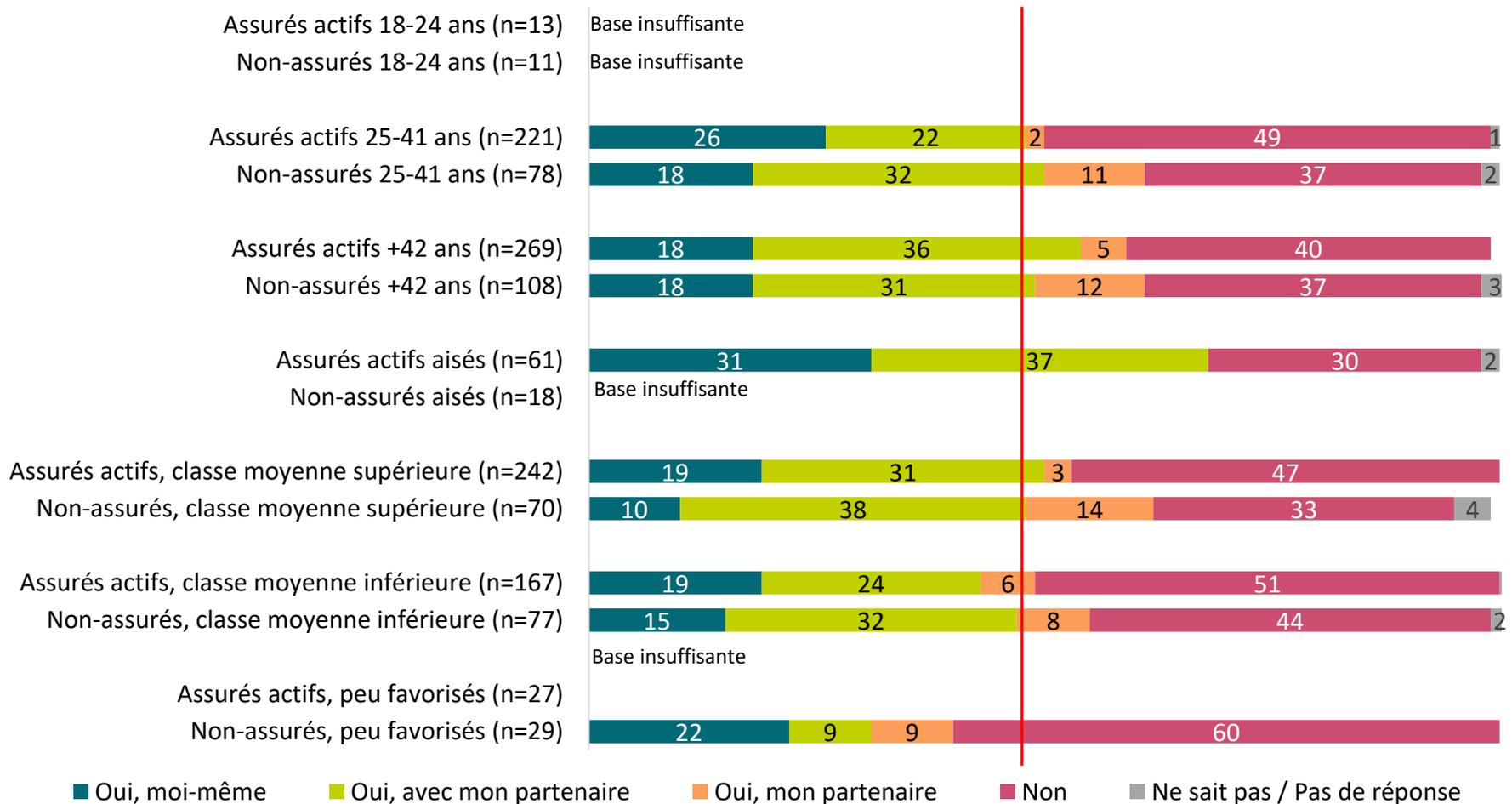
Avez-vous, vous-même ou votre partenaire, déjà fait analyser votre situation de prévoyance par un conseiller ?  
À quand remonte la dernière analyse ?



Base : ont réalisé une analyse de prévoyance, n=397, données en %

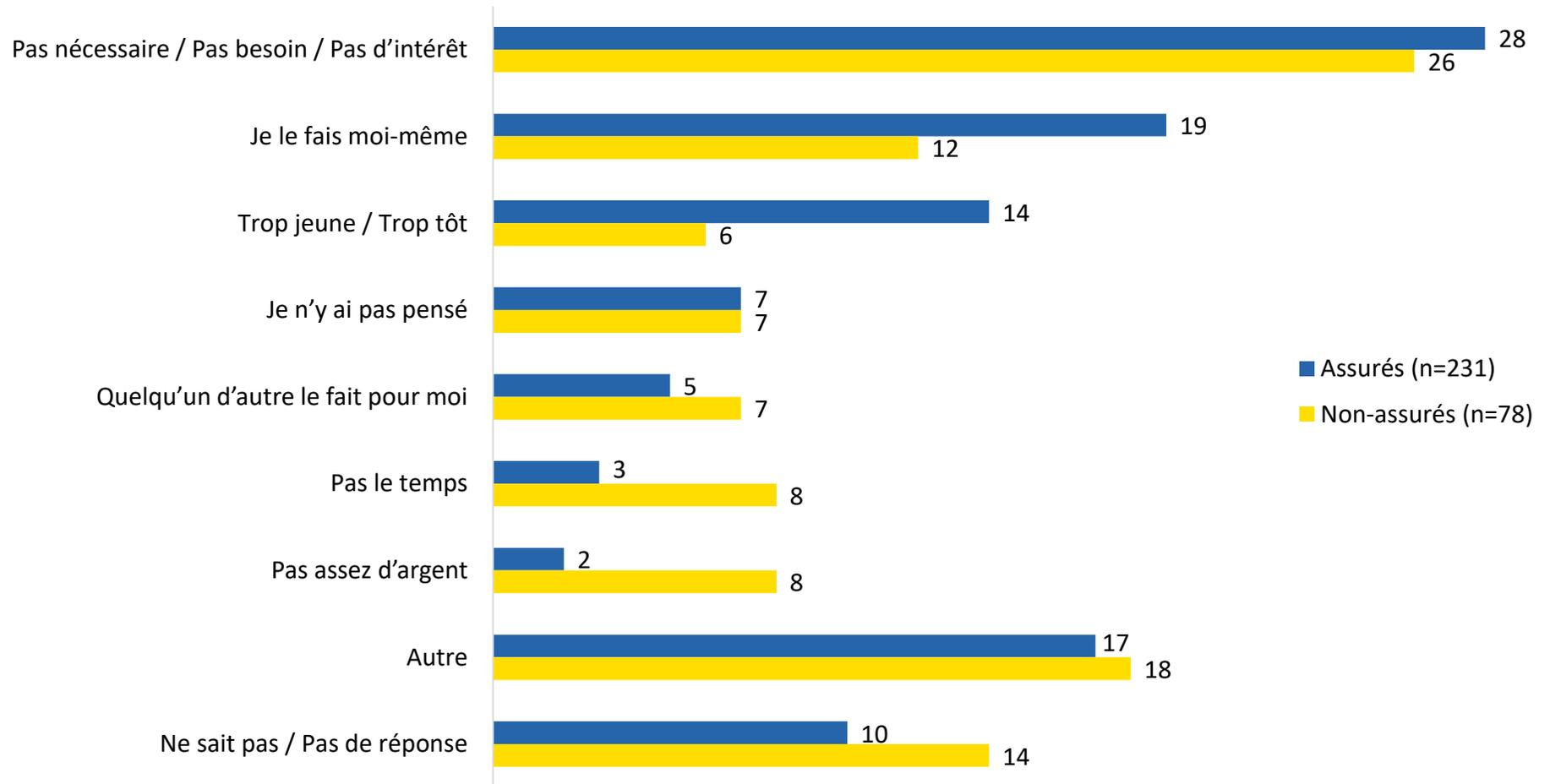
## Analyse de la situation de prévoyance par un conseiller

Avez-vous, vous-même ou votre partenaire, déjà fait analyser votre situation de prévoyance par un conseiller ?  
À quand remonte la dernière analyse ?



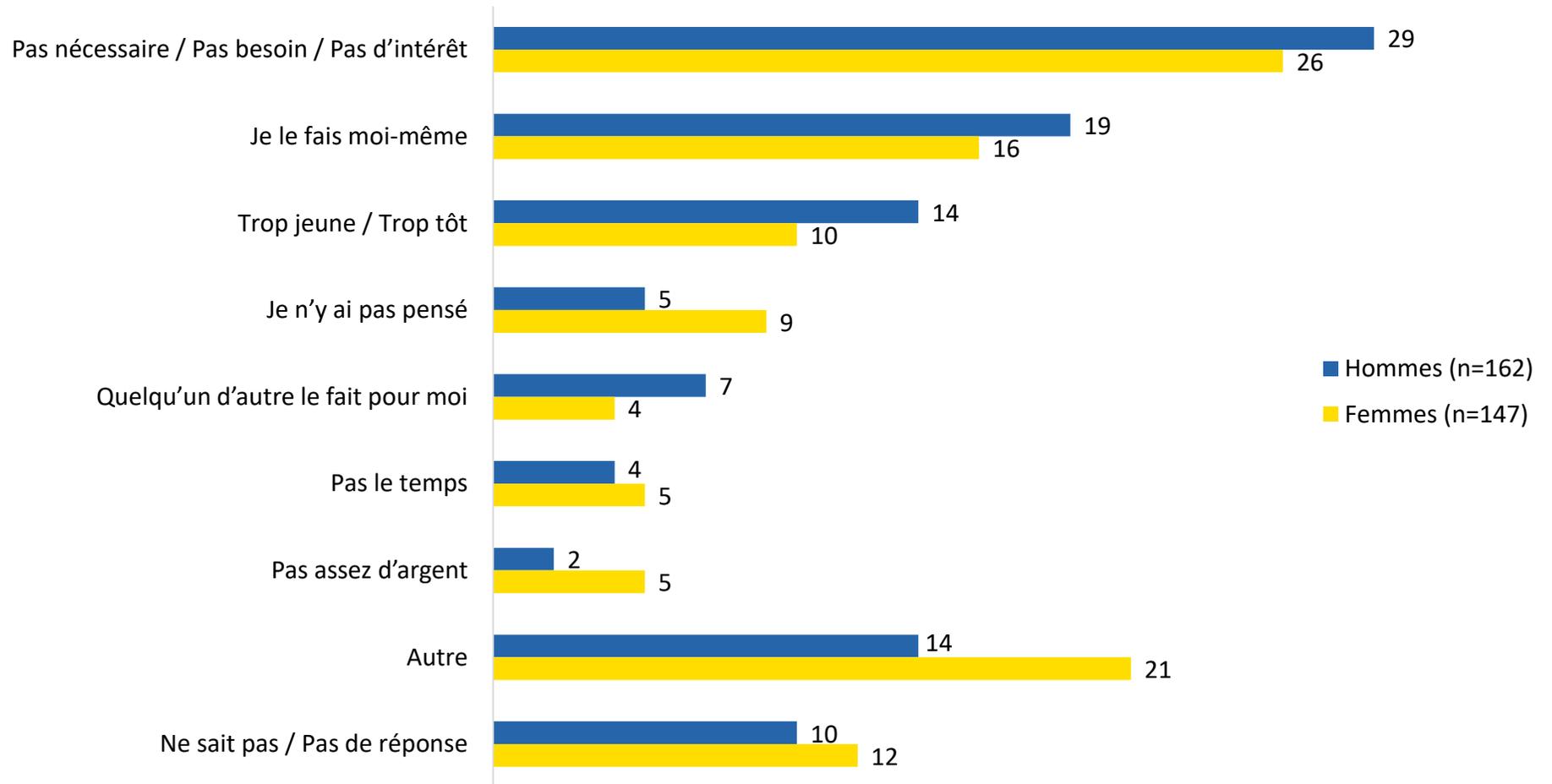
# Raisons contre une analyse de la situation de prévoyance par un conseiller

Pourquoi n'avez-vous encore **jamais** fait analyser votre situation de prévoyance par un conseiller ?



# Raisons contre une analyse de la situation de prévoyance par un conseiller

Pourquoi n'avez-vous encore **jamais** fait analyser votre situation de prévoyance par un conseiller ?



## Raisons contre une analyse de la situation de prévoyance par un conseiller

Pourquoi n'avez-vous encore **jamais** fait analyser votre situation de prévoyance par un conseiller ?

Nous avons la trentaine, nous avons encore le temps.

Du fait de mon âge. / On ne peut pas choisir la CP en tant qu'employé. / Je ne sais pas si on touchera cet argent un jour.

On ne peut pas y changer grand-chose. Certains ont de l'argent, et d'autres pas.

Parce que c'est moi qui s'en occupe personnellement.

Je n'y ai pas pensé. Je ne fais pas confiance à ces gens-là. Surtout concernant le 3e pilier.

J'ai souvent changé d'emploi. Actuellement, j'en commence un nouveau et je suis aussi étudiante. Je m'en occuperai un jour avant l'âge de 60 ans.

C'est un sujet complexe dont il faudra s'occuper un jour.

Parce que j'ai confiance à mon payé.

Nous sommes satisfaits de notre caisse de pension. Nous avons un pilier 3a.

Parce que l'entreprise le fait pour nous.

# Votre interlocuteur chez AXA IM Suisse SA



## Head Institutional Business Switzerland

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)

**Dr. Werner E. Rutsch**



## Senior Marketing & Communication Manager

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 s'adressent aux investisseurs qualifiés selon le droit suisse** et ne constituent ni une offre, ni 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 à 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