

Connaissances sur les caisses de pension

Sondage mené auprès de la population par gfs-zürich

Entre le 23 mai et le 11 juin 2018

Informations de l'enquête

Objectifs

L'étude actuelle porte sur les connaissances qu'ont les assurés CP suisses sur leur propre assurance ainsi que sur le système de prévoyance en Suisse. Cette année, l'enquête se concentre en particulier sur la façon dont les assurés veulent voir les caisses de pension réaliser leurs investissements.

Population statistique

Assurés CP actifs et passifs de la population suisse à partir de 18 ans (Suisse alémanique, Suisse romande et Tessin).

Échantillon net

n=705, dont 524 assurés actifs et 181 assurés passifs

Période

Entre le 23 mai et le 11 juin 2018

Processus de sélection

Quotas aléatoires à partir de l'annuaire téléphonique

Méthode

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

Pondération

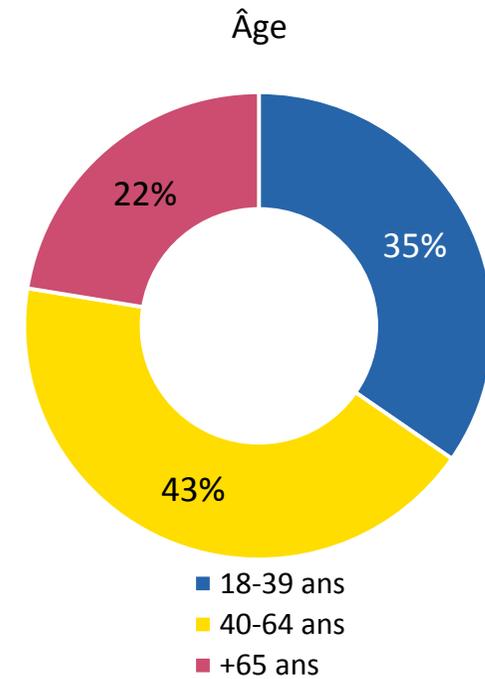
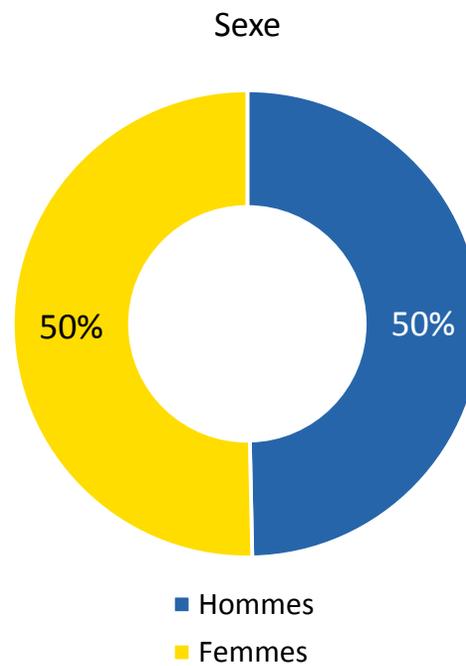
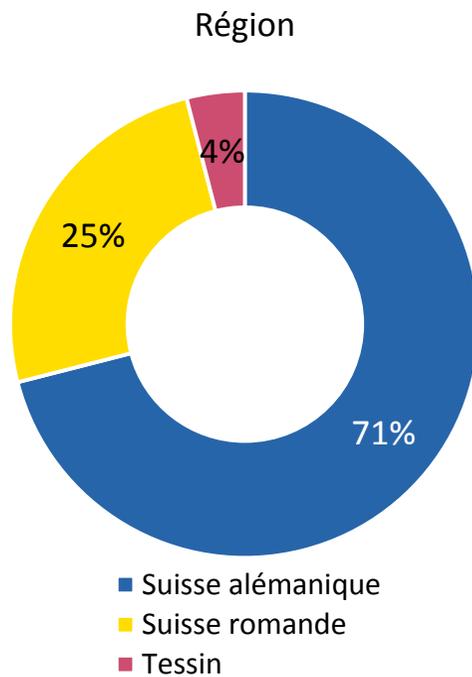
Échantillon brut représentatif de la population

Institut

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

Description de l'échantillon

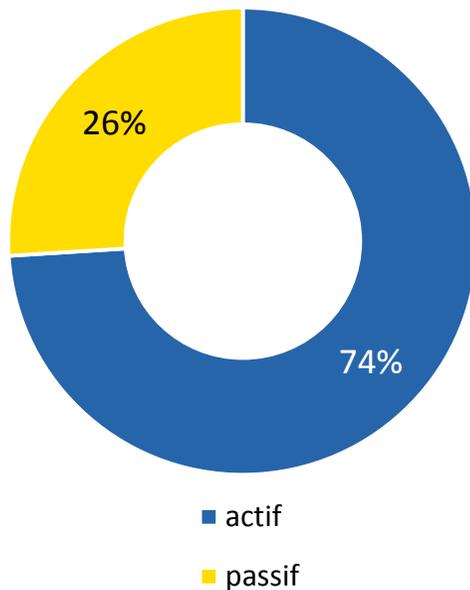
Répartition de l'échantillon brut (proportions)



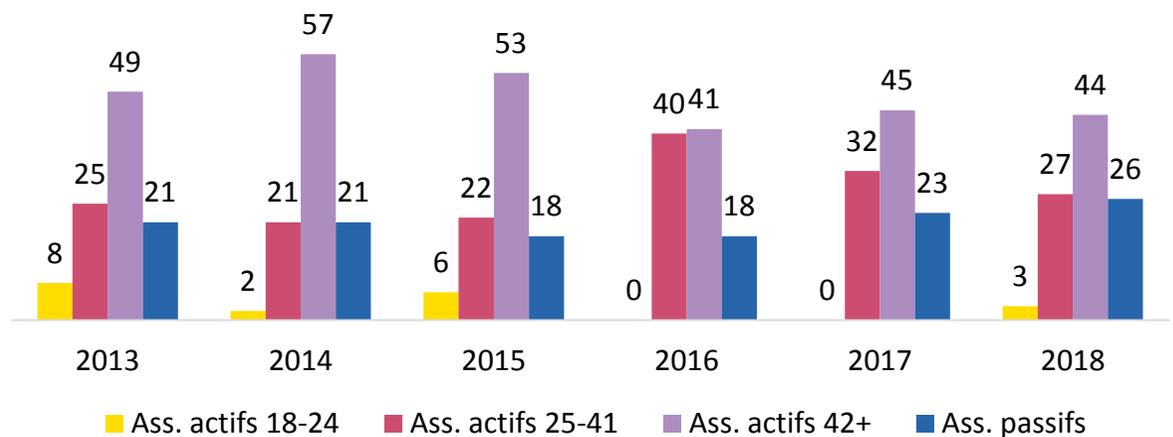
Description de l'échantillon

Répartition de l'échantillon net

Statut d'assurance



Tranches d'âges en comparaison annuelle



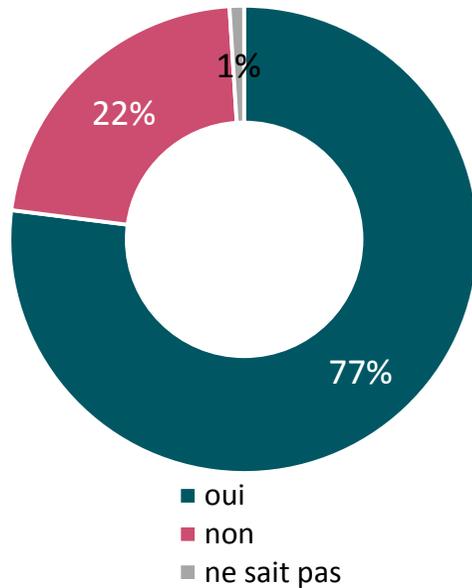
Principales conclusions de la 8^e enquête

Généralités

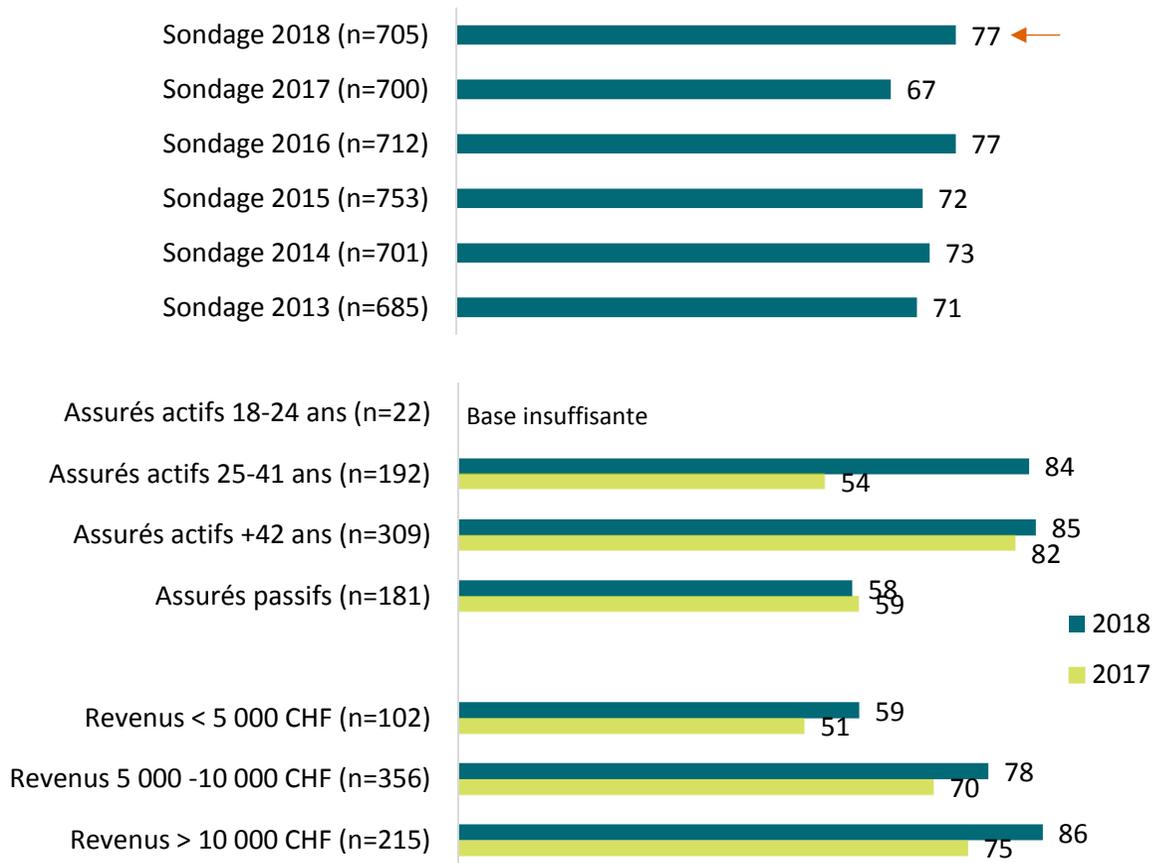
Après un recul en 2017, l'intérêt pour le thème de la prévoyance est remonté à son niveau précédent: environ quatre cinquièmes (77%) des assurés s'intéressent à ce sujet.

Intérêt pour le thème de la prévoyance

Vous intéressez-vous sérieusement au thème de la prévoyance?

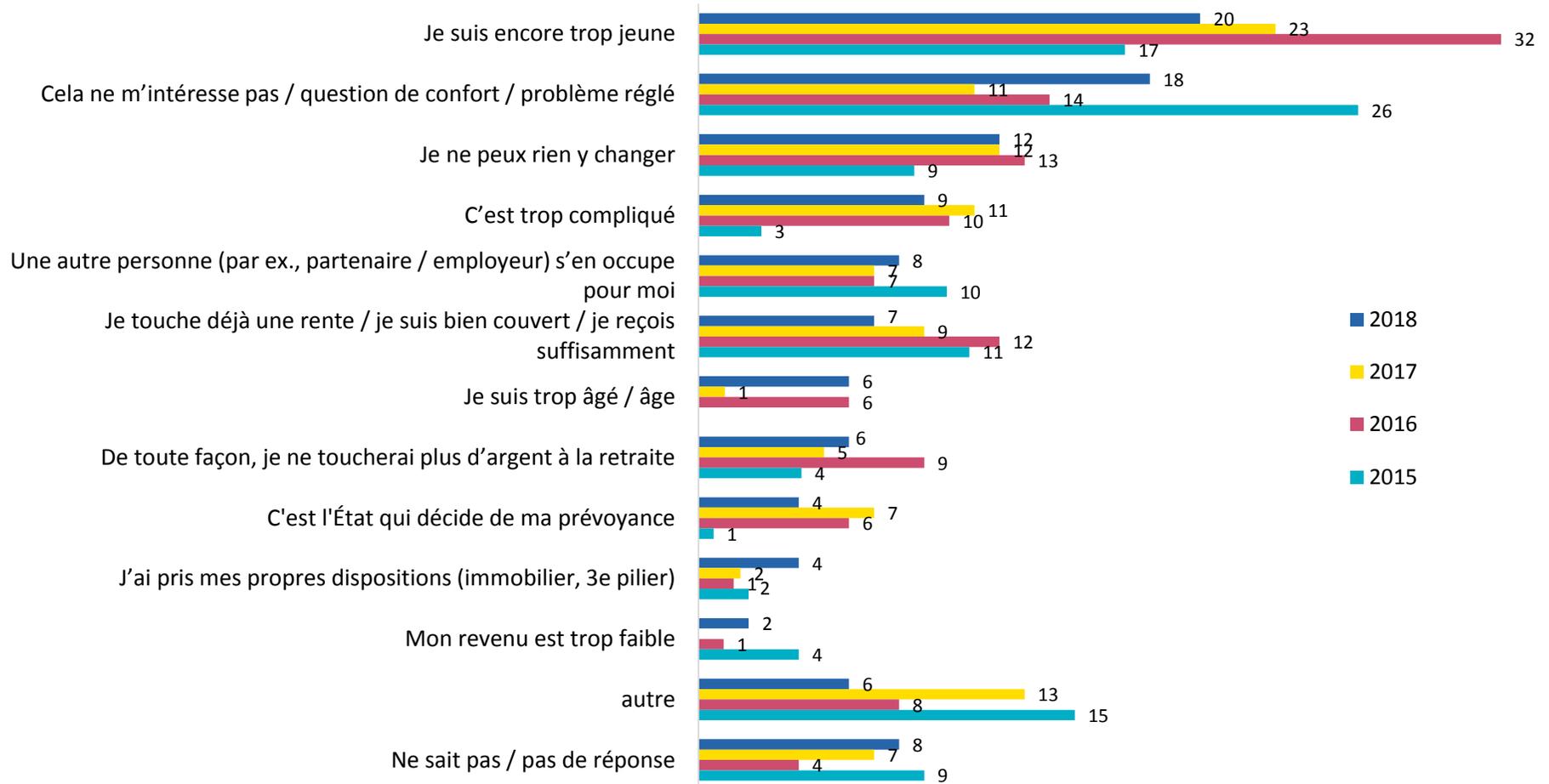


Part de réponses positives



Causes du désintérêt – comparaison annuelle

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



Causes du désintérêt

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

J'ai mes propres plans d'épargne.

Déjà retraité, il était intéressé avant de partir à la retraite.

Je travaille à mi-temps en ce moment.

Je suis trop âgé.

Je m'en suis déjà occupé.

Je n'ai pas encore réfléchi à la question.

Je suis satisfait(e) de ma situation actuelle.

Je ne suis pas intéressé.

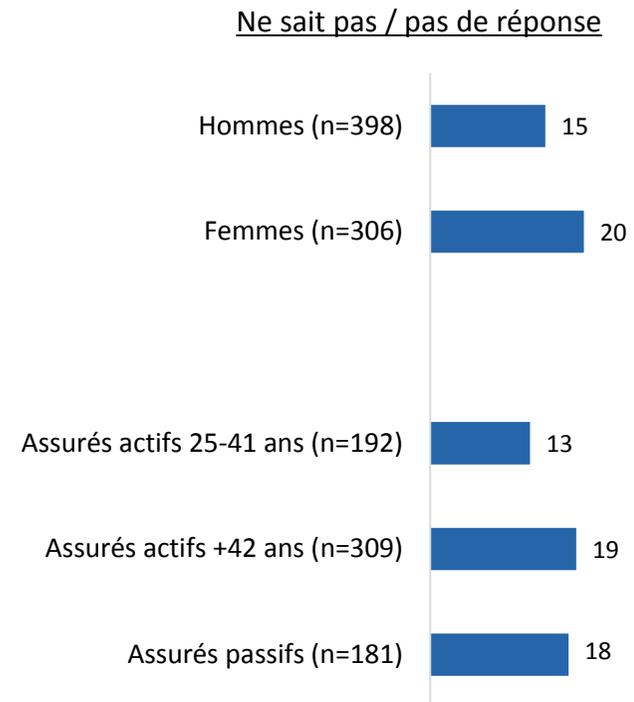
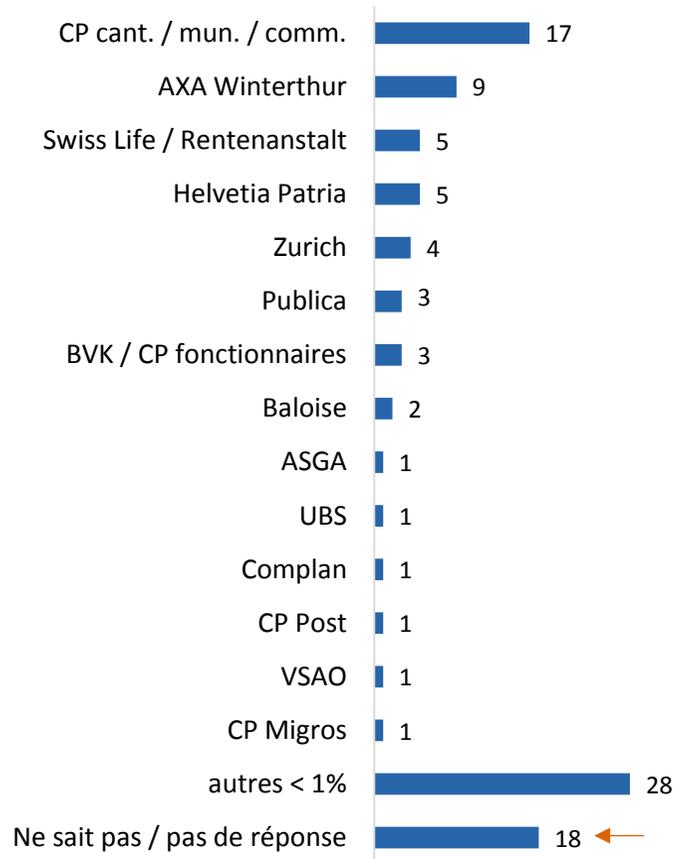
Je suis âgé.

Connaissance des assurés de leur propre institution de prévoyance professionnelle

Près d'un cinquième des personnes interrogées (18%) ne savent pas auprès de quelle caisse de pension elles sont assurées.

Caisse de pensions des assurés – 2018

Pouvez-vous me dire quelle est votre caisse de pension, c.-à-d. auprès de quelle société vous êtes assuré?

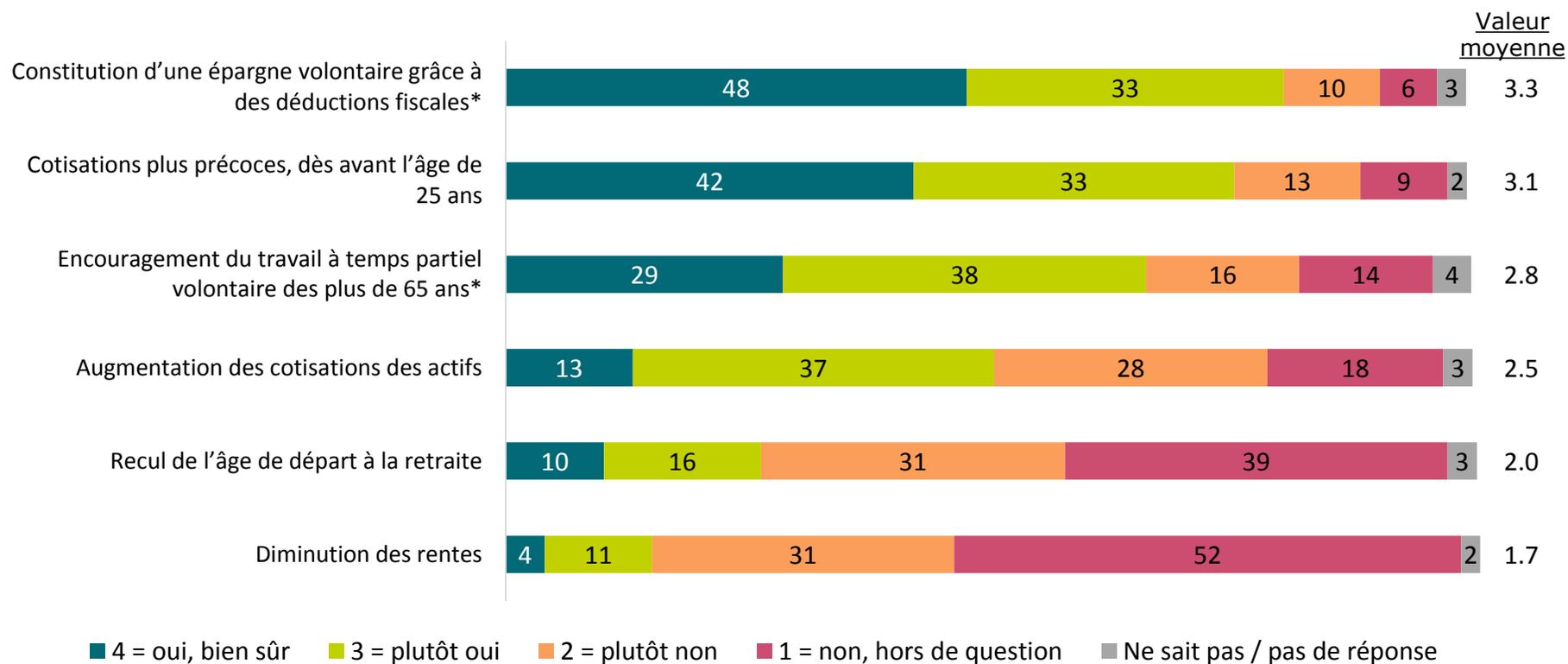


Avenir de la prévoyance professionnelle vieillesse

Différentes réformes sont nécessaires pour résoudre les problèmes du 2^e pilier. Les diminutions des rentes restent un sujet tabou (83 % de refus), et repousser l'âge de la retraite n'est guère plus accepté (70 % de refus). La mesure préférée est la constitution d'une épargne volontaire grâce à des déductions fiscales (81 %), suivie par le début des cotisations avant 25 ans (75 %). Par ailleurs, 67 % des personnes interrogées envisagent le travail à temps partiel après 65 ans sur la base du volontariat.

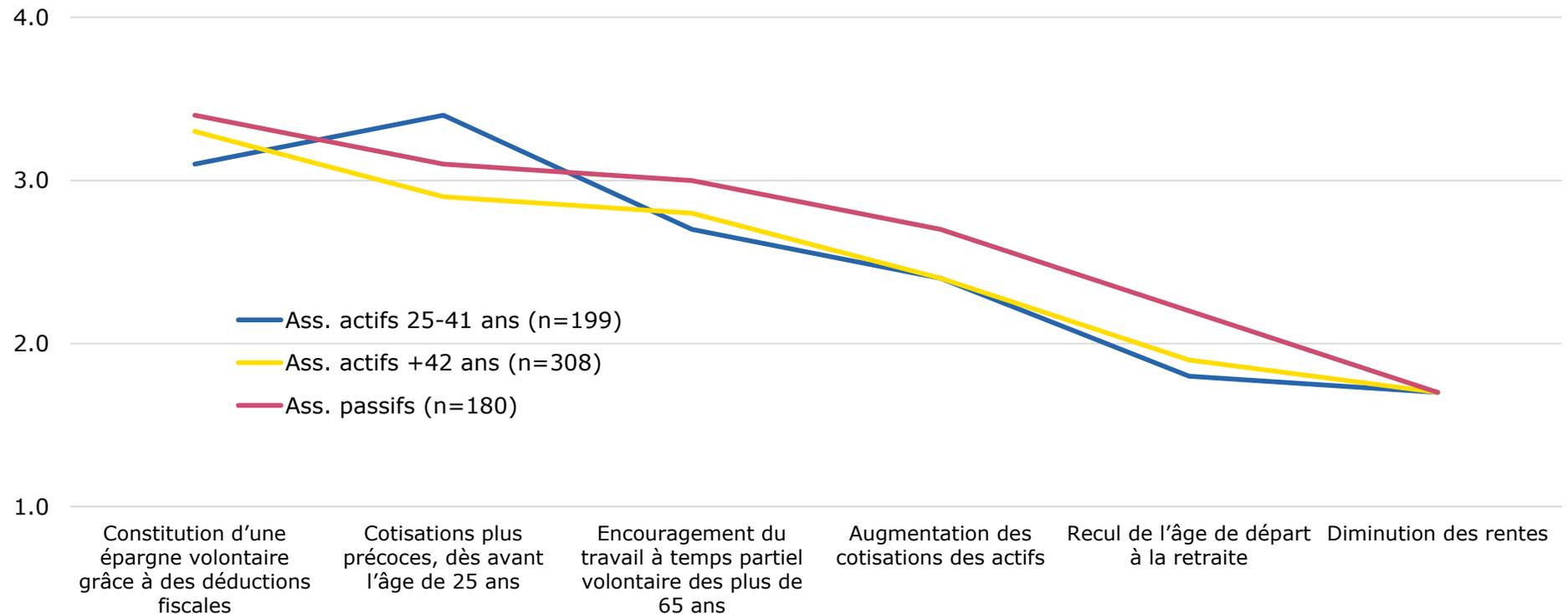
Réforme de la prévoyance vieillesse 2020 – acceptation des mesures correctives

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



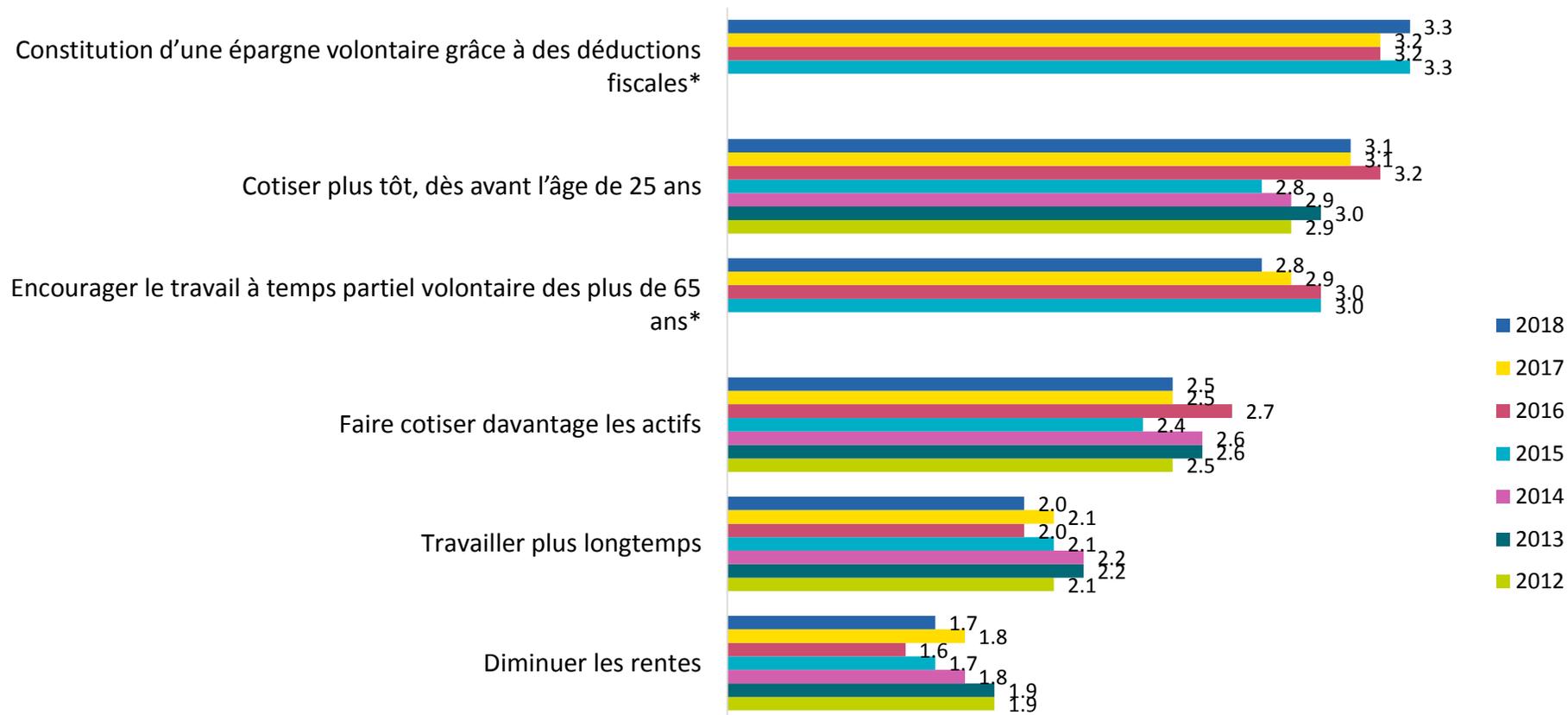
Réforme de la prévoyance vieillesse 2020 – acceptation des mesures correctives

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



Réforme de la prévoyance vieillesse 2020 – acceptation des mesures correctives

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



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

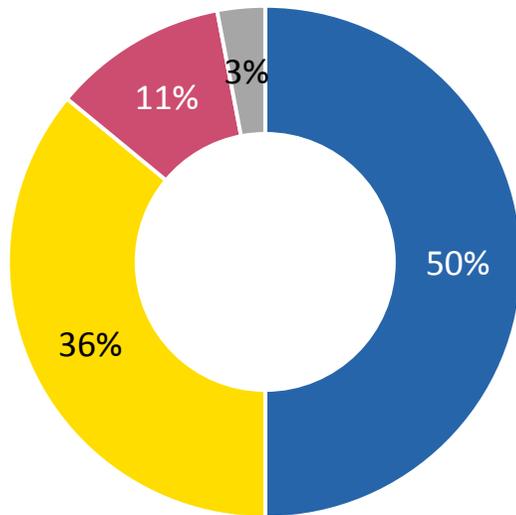
14 réponses entre 1 et 4, données en valeurs moyennes, * nouveau en 2015

Versement sous forme de rente

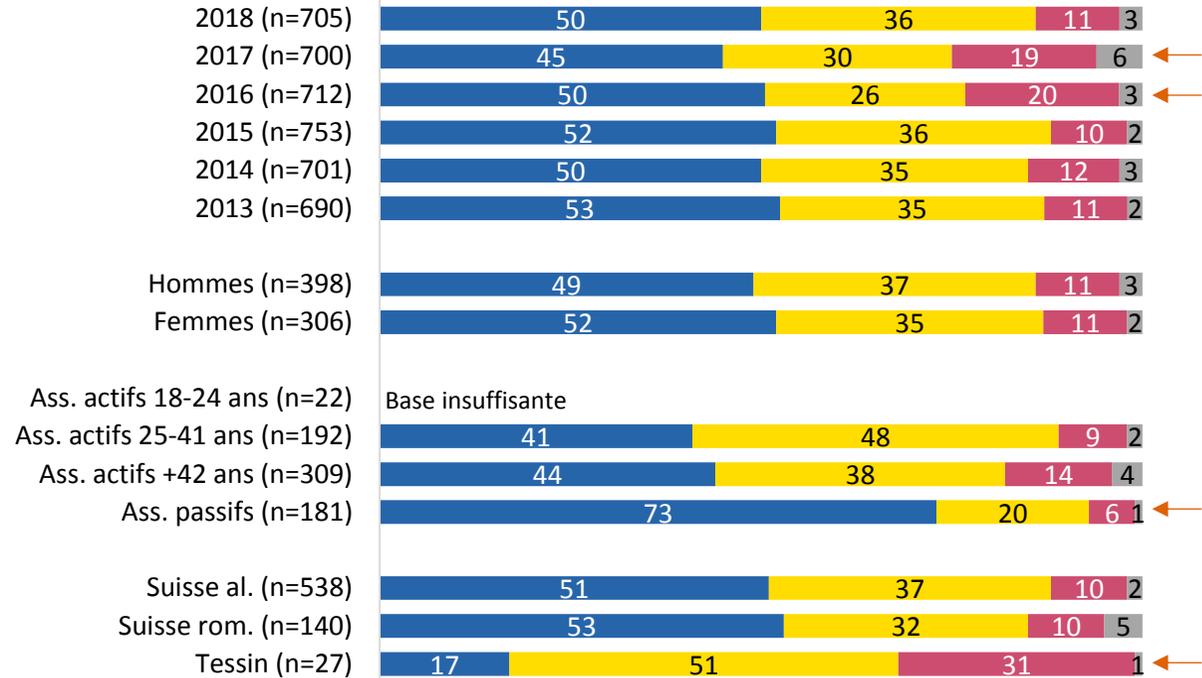
Après qu'en 2016 et 2017, plus de personnes interrogées aient opté pour le versement sous forme de rente, les valeurs de cette année ont retrouvé leur niveau de 2013-2015.

Versement sous forme de rente

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



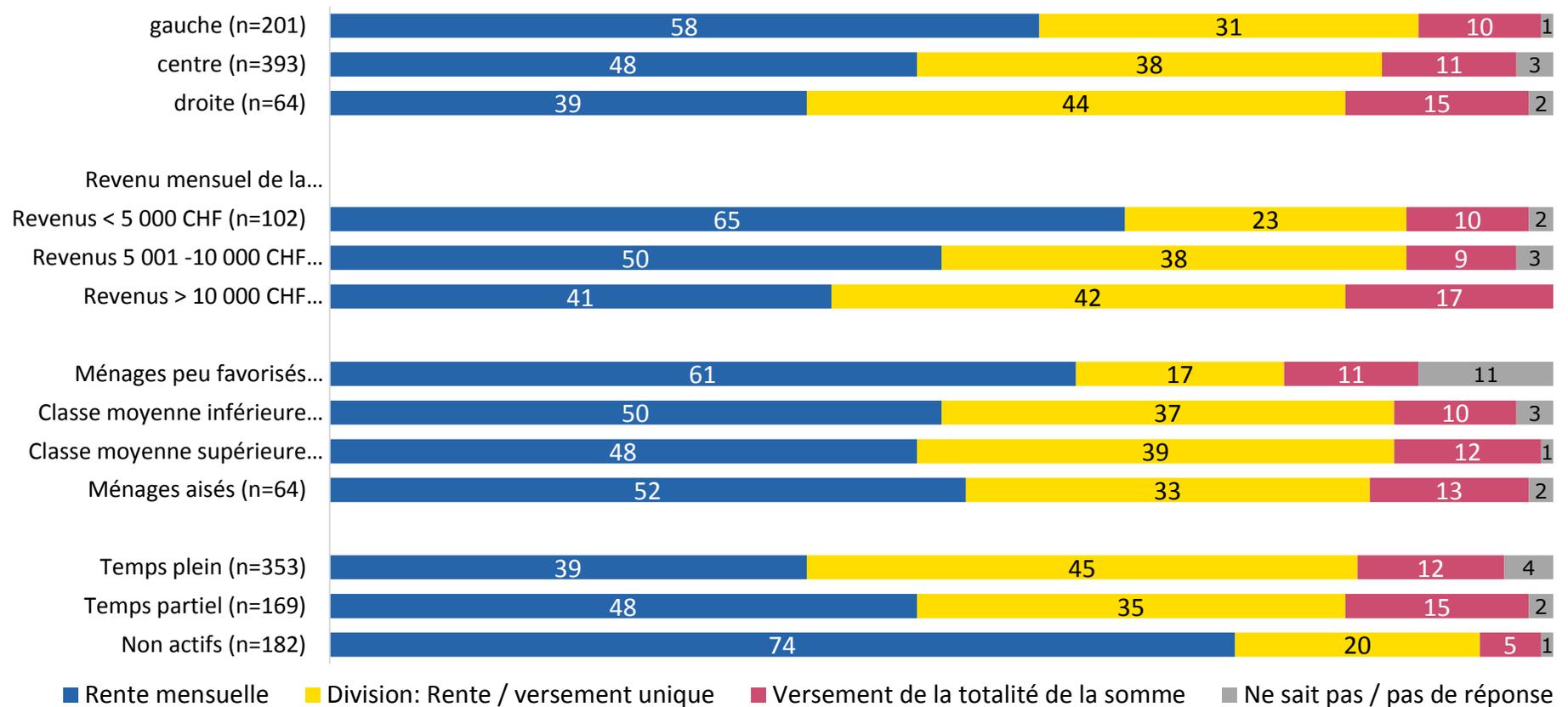
- Rente mensuelle
- Division: Rente / versement unique
- Versement de la totalité de la somme
- Ne sait pas / pas de réponse



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

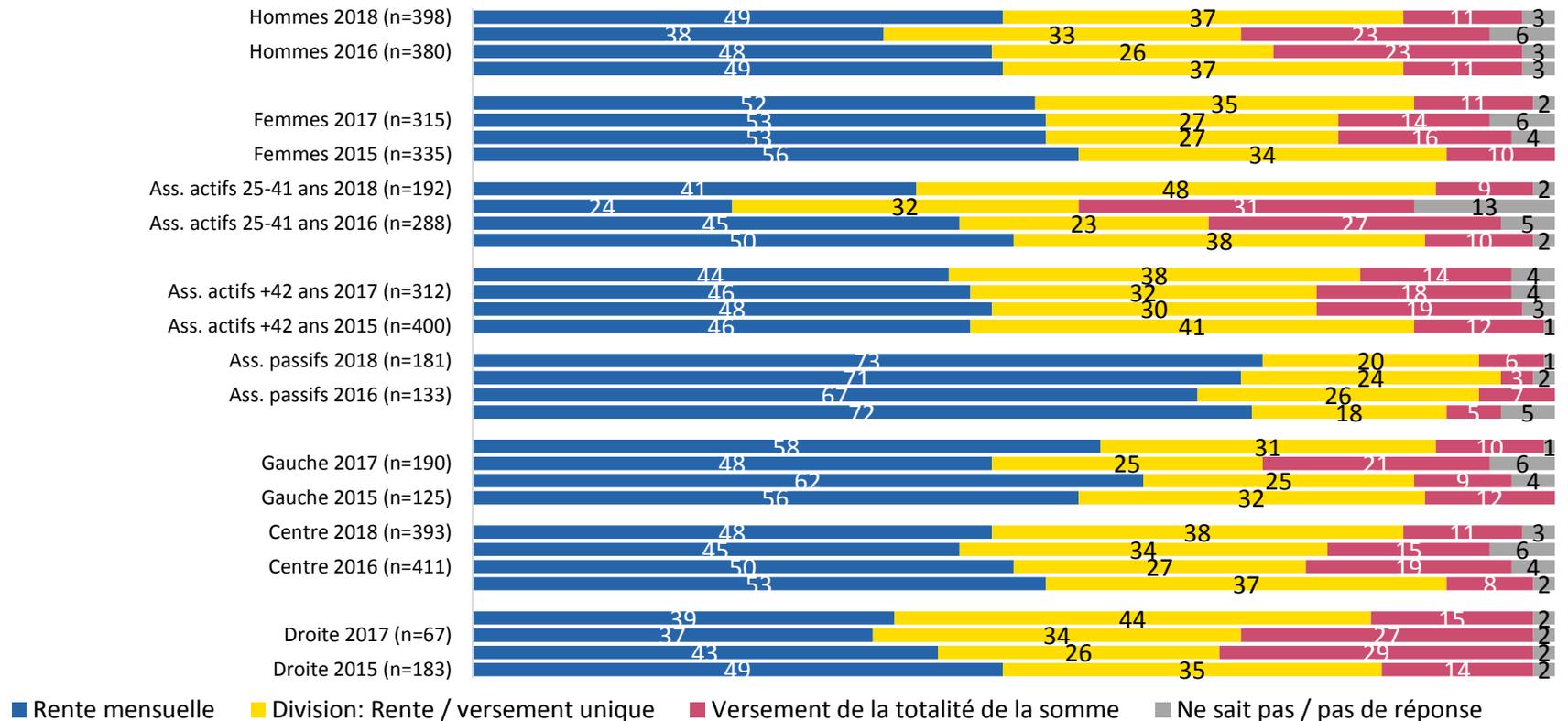
Versement sous forme de rente

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?

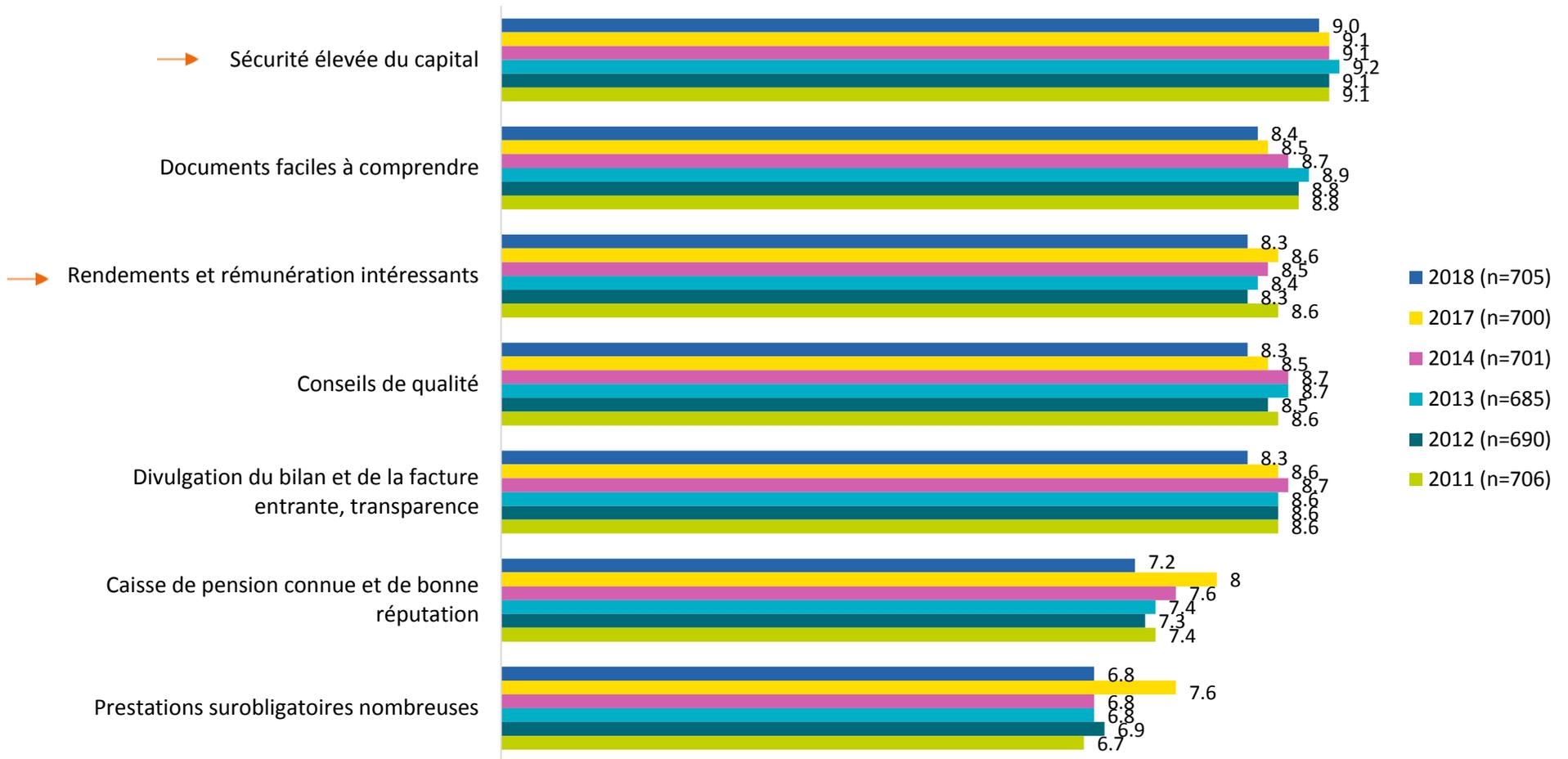


Satisfaction des assurés quant à leur caisse de pensions

Pour les personnes interrogées, la sécurité du capital importe plus que les rendements élevés.

Critères théoriques des assurés pour sélectionner leur CP – comparaison annuelle

Si vous pouviez vous-même choisir votre caisse de pensions, quelle serait l'importance des critères suivants?

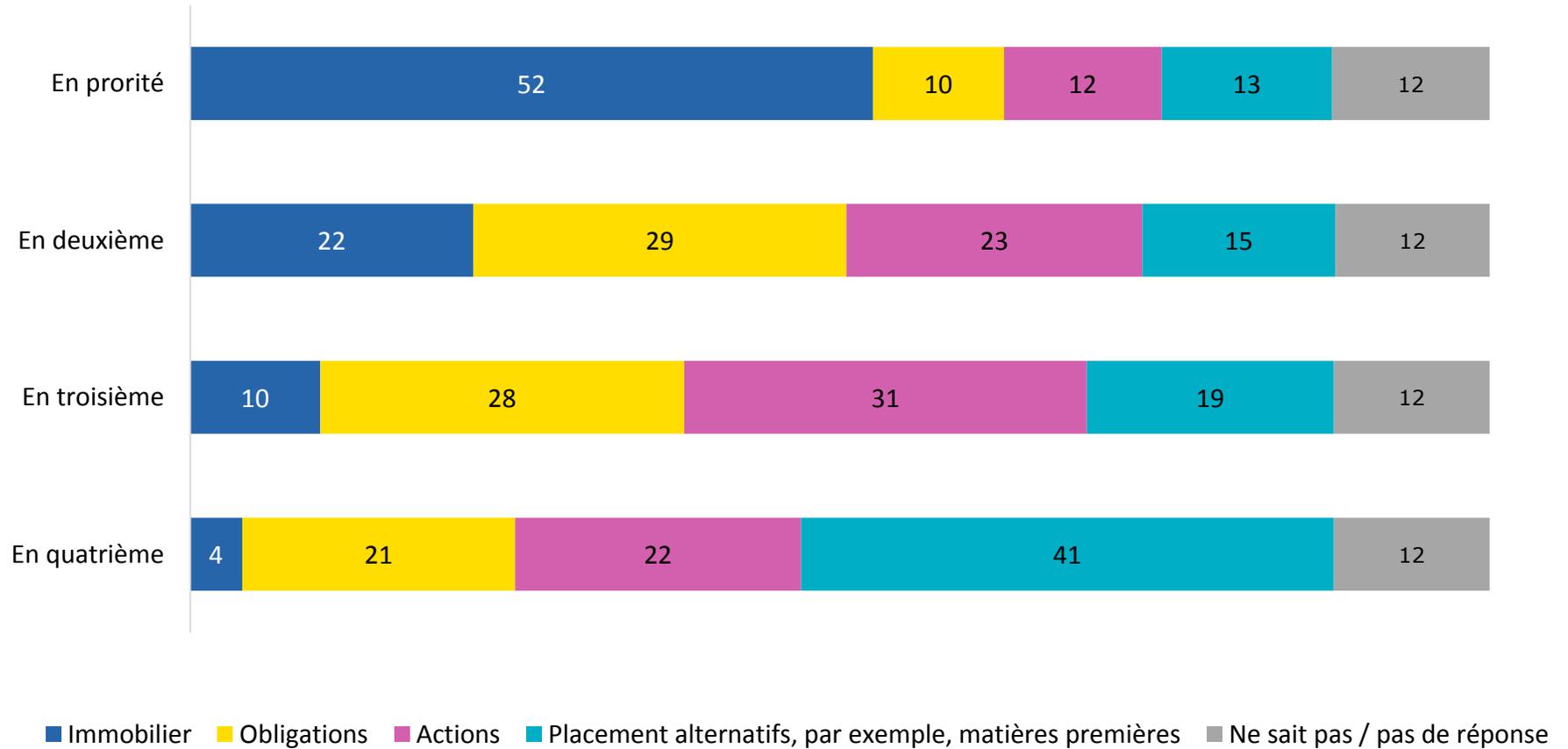


Que fait la caisse de pension avec mon argent?

- Pour 84% des personnes interrogées, il est essentiel que la caisse de pension les informe sur les placements réalisés avec leur argent.
- Les décisions prises en matière de placements doivent avant tout prendre en compte la sécurité des placements, l'immobilier étant le segment favori des personnes interrogées (par rapport aux actions, obligations et aux placements alternatifs, comme les matières premières).

Investissements dans les différentes catégories d'actifs

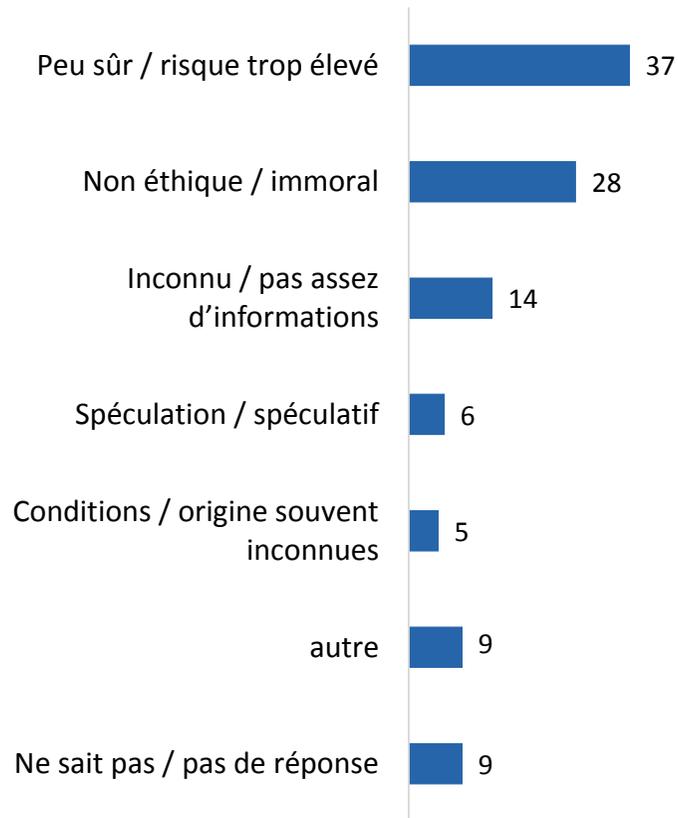
Que pensez-vous, dans quelles classes d'actifs votre caisse de pension investit-elle le plus? ...puis en deuxième / troisième / quatrième position?



Argument contre les placements alternatifs, par exemple, matières premières / actions

Pourquoi est-ce que les placements alternatifs, par exemple les matières premières, vous intéressent-ils le moins?

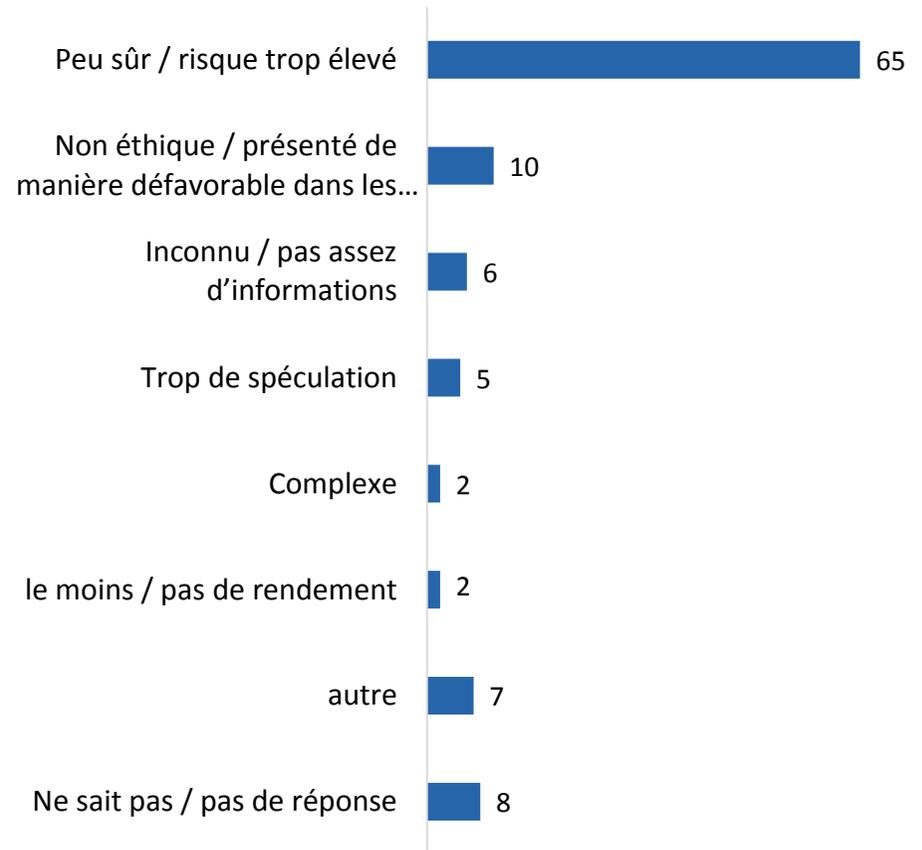
286 personnes (41 %) souhaitent que leur CP investisse en quatrième position (donc le moins) dans la catégorie d'actifs des «**Placement alternatifs, par exemple, matières premières**».



Base: placements alt. comme les matières premières nommés en quatrième, n=286, question ouverte, données en %

Pourquoi les actions vous intéressent-elles le moins?

156 personnes (22 %) souhaitent que leur CP investisse en quatrième position (donc le moins) dans la catégorie d'actifs des «**Actions**».

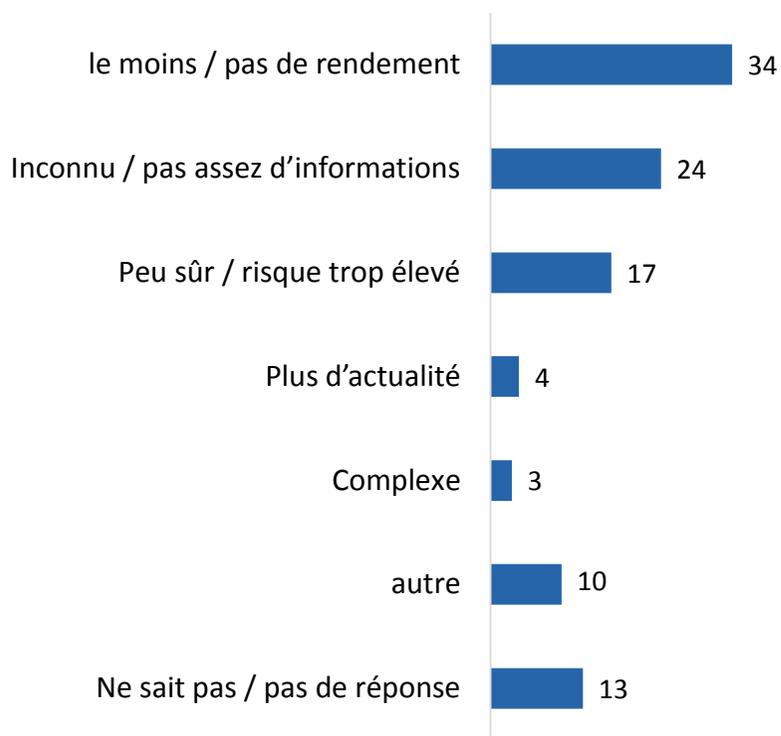


Base: actions nommées en quatrième, n=156, question ouverte, données en %

Arguments contre les obligations / l'immobilier

Pourquoi les obligations vous intéressent-elles le moins?

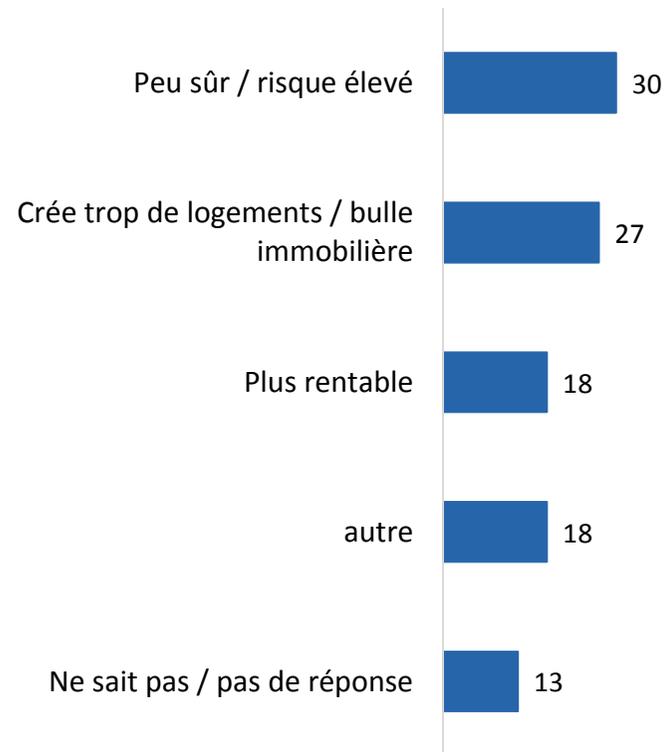
149 personnes (21 %) souhaitent que leur CP investisse en quatrième position (donc le moins) dans la catégorie d'actifs des «**Obligations**».



Base: obligations nommées en quatrième, n=149, question ouverte, données en %

Pourquoi l'immobilier vous intéresse-t-il le moins?

28 personnes (4 %) souhaitent que leur CP investisse en quatrième position (donc le moins) dans la catégorie d'actifs des «**biens immobiliers**».



Base: immobilier nommé en quatrième, n=28, question ouverte, données en %

Arguments contre les différentes catégories d'actifs: enregistrement original

Pourquoi les biens immobiliers / les obligations / les actions / les placements alternatifs comme les matières premières vous attirent-ils / elles le moins?

Immobilier
(n=28)

Ils cassent le marché et font augmenter les taux.

Trop d'immeubles vides ne sont pas rentables, parce que trop chers/luxueux.

En théorie, les prix de l'immobilier pourraient baisser dans les prochaines années.

Obligations
(n=149)

J'ai déjà eu des obligations. J'ai eu plus de pertes que de bénéfices.

On entend souvent que les obligations génèrent peu de profit.

J'ai moins d'expérience avec les obligations.

Actions
(n=156)

C'est trop volatile.

Parce que ce n'est pas sûr.

Pour autant que je sache, c'est le plus risqué.

C'est des jeux d'argent.

Placement alternatifs comme les matières premières
(n=286)

Parce qu'une CP devrait investir dans des catégories d'actifs sûres.

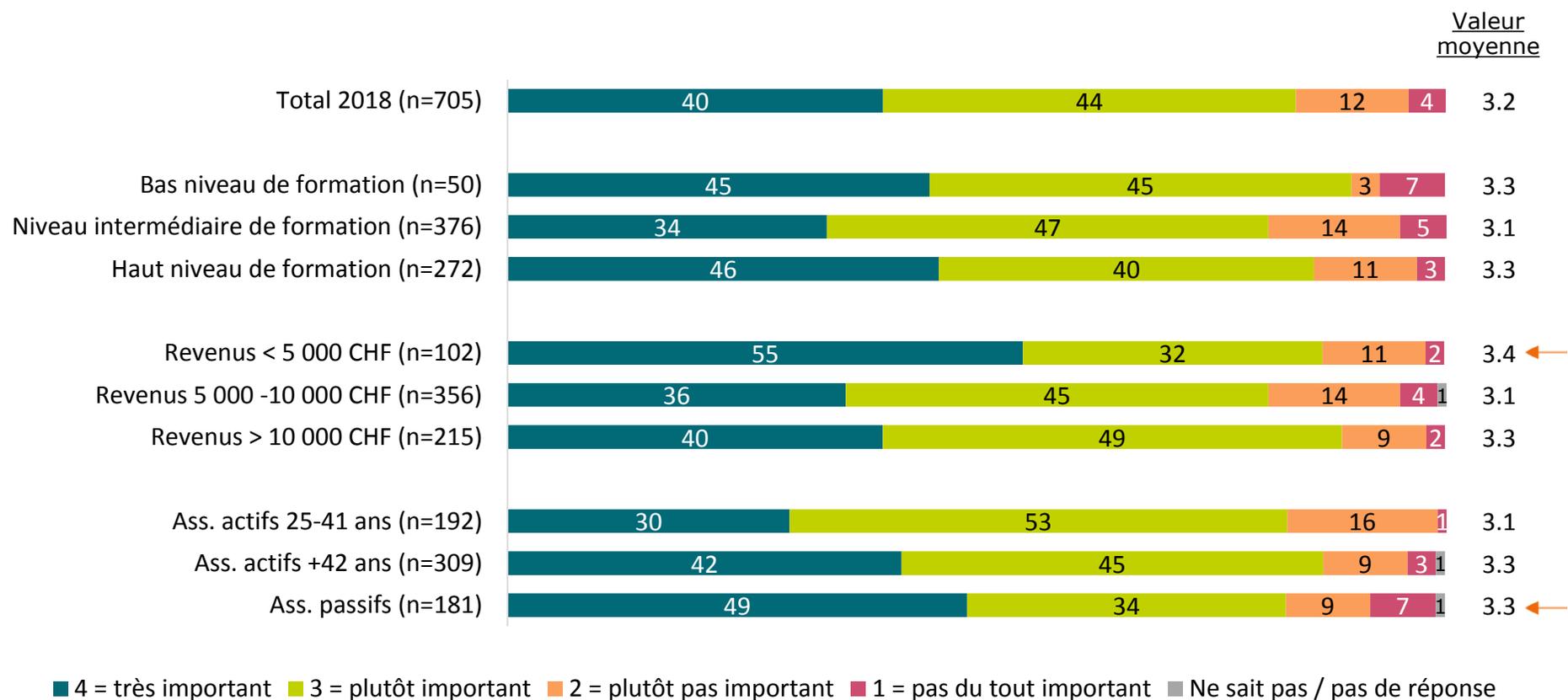
C'est pour moi le plus risqué.

À cause de la corruption et des violations des droits de l'homme.

Les matières premières entraînent des guerres.

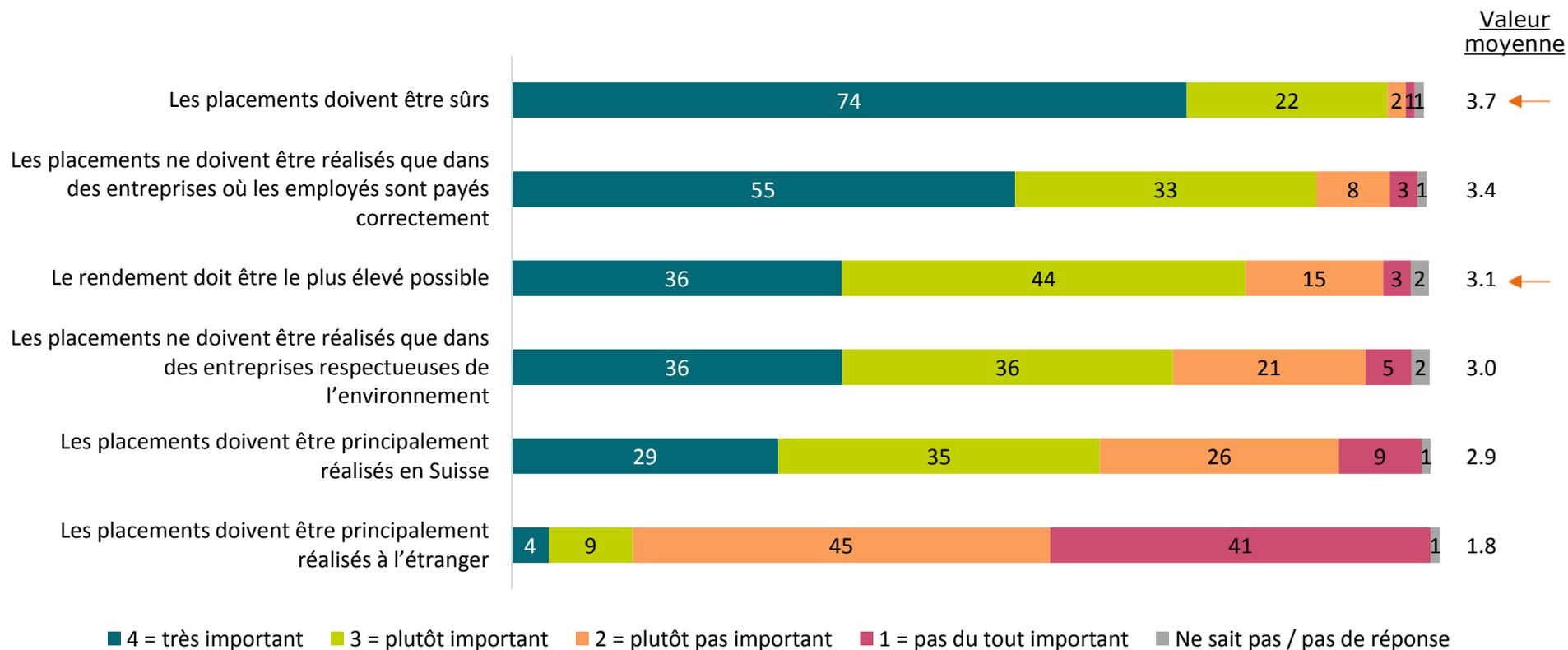
Informations sur les investissements dans le certificat de caisse de pension

Dans quelle mesure cela serait-il important pour vous que votre caisse de pension vous informe des placements qu'elle réalise dans notre certificat de caisse de pension?



Priorités en cas d'investissements dans les différentes catégories d'actifs

Dans quelle mesure les critères suivants sont-ils importants pour vous en ce qui concerne les décisions de placement prises pour vous par votre caisse de pension?

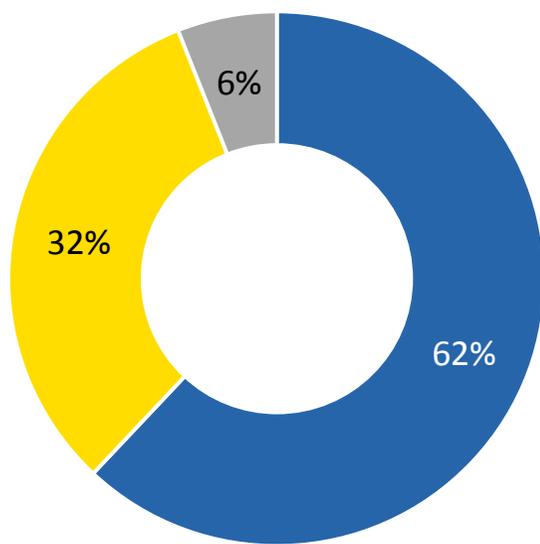


Responsabilité sociale et risque

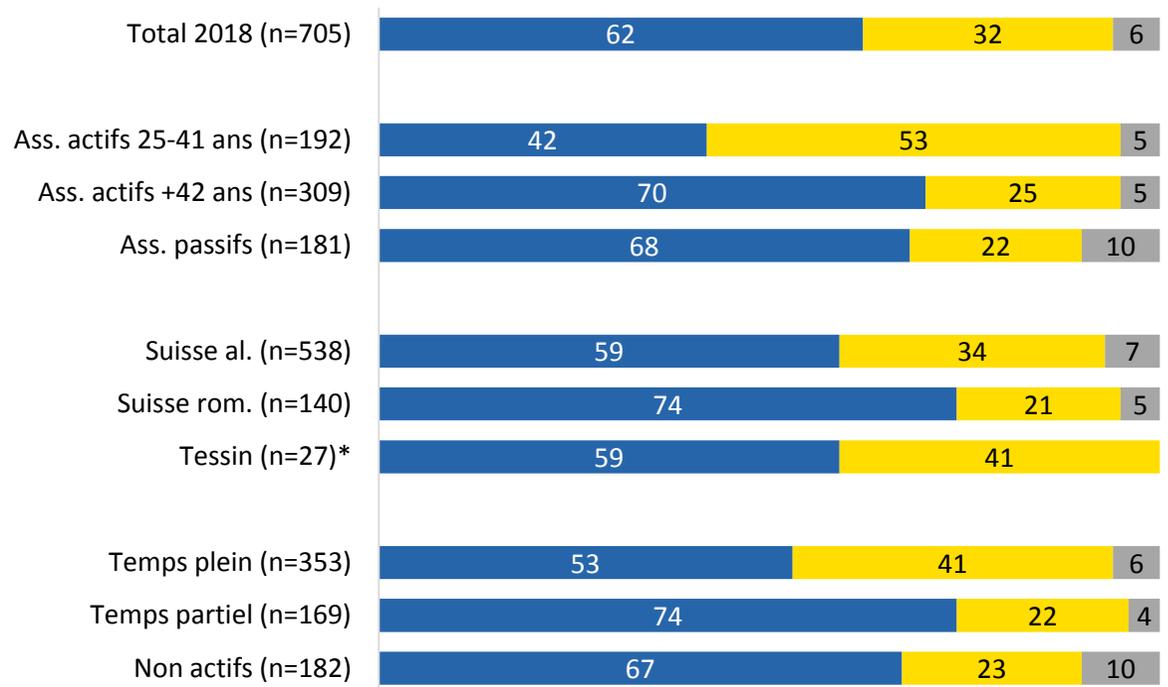
Pour les personnes interrogées, les investissements responsables et la réalisation d'objectifs sociaux sont plus importants que les rendements élevés, du moins dans le cadre du sondage.

Responsabilité sociale des investissements dans les différentes catégories d'actifs

Qu'est-ce qui est plus important pour vous? Un **rendement plus élevé** ou le fait que votre caisse de pension investisse votre épargne **de manière socialement responsable** et renonce éventuellement à une partie du rendement?



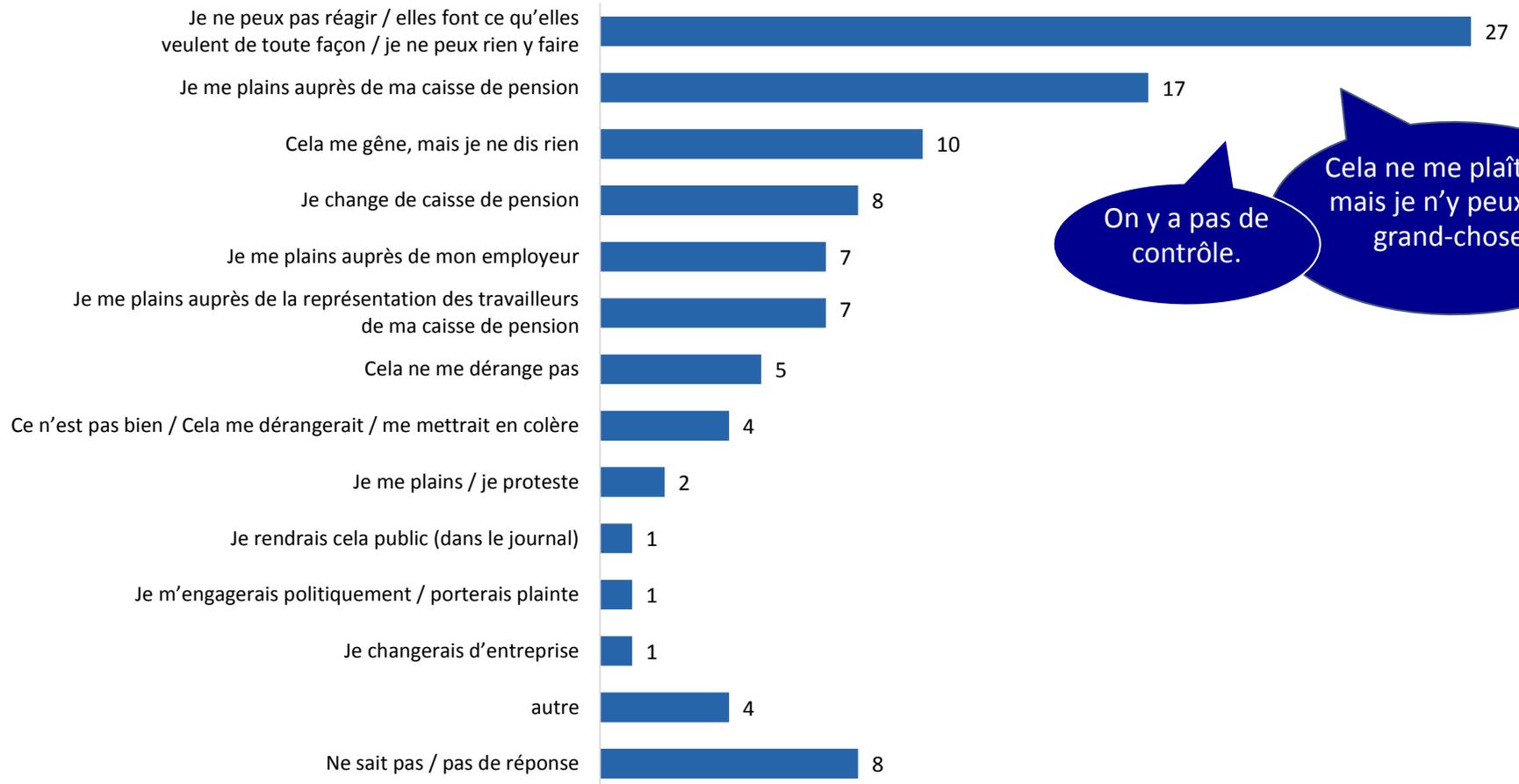
- Investissement socialement responsable
- Rendement plus élevé
- Ne sait pas / pas de réponse



- Investissement socialement responsable
- Rendement plus élevé
- Ne sait pas / pas de réponse

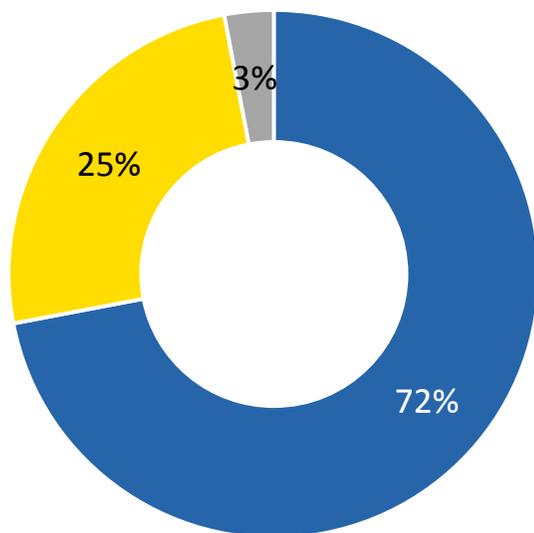
Réaction en cas d'insatisfaction

Quelle est votre réaction quand vous apprenez que votre caisse de pension investit vos capitaux de manière non éthique, par exemple dans le travail des enfants et l'industrie de l'armement?

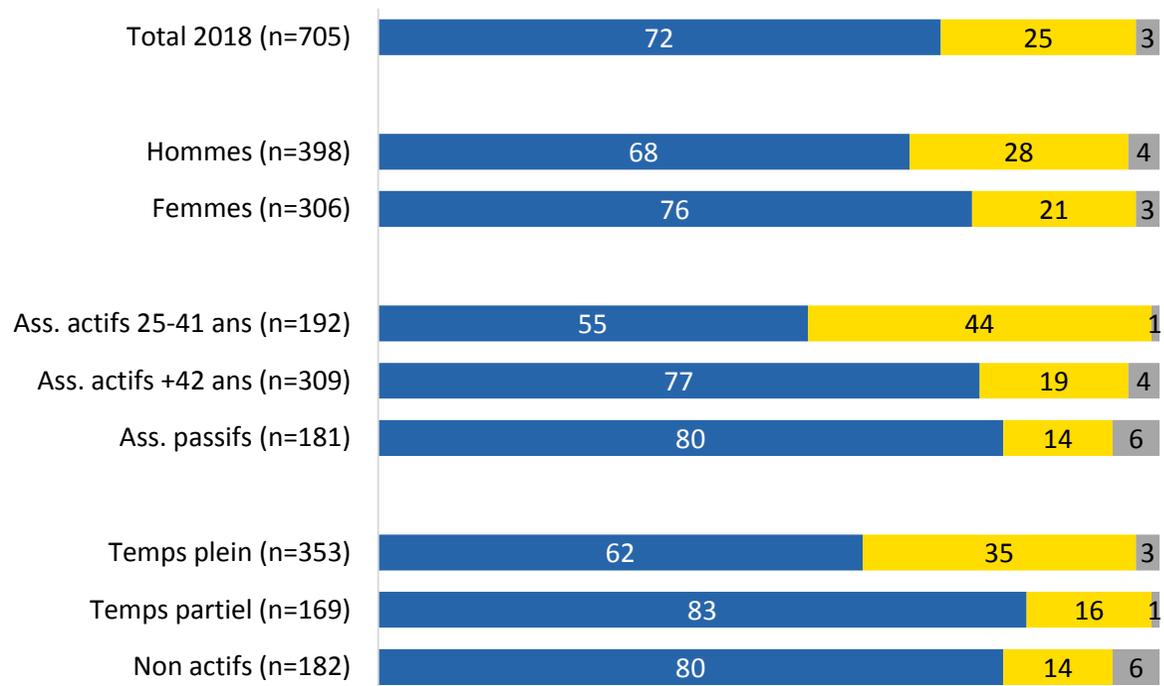


Investissement immobilier

L'immobilier constitue une part importante d'un portefeuille de placement équilibré. Votre caisse de pension doit-elle uniquement veiller à vous assurer le **rendement le plus élevé possible** ou à réaliser des **objectifs sociaux**, comme un espace de vie abordable ou respectueux de l'environnement?



- Réalisation d'objectifs sociaux
- Rendement le plus élevé possible
- Ne sait pas / pas de réponse

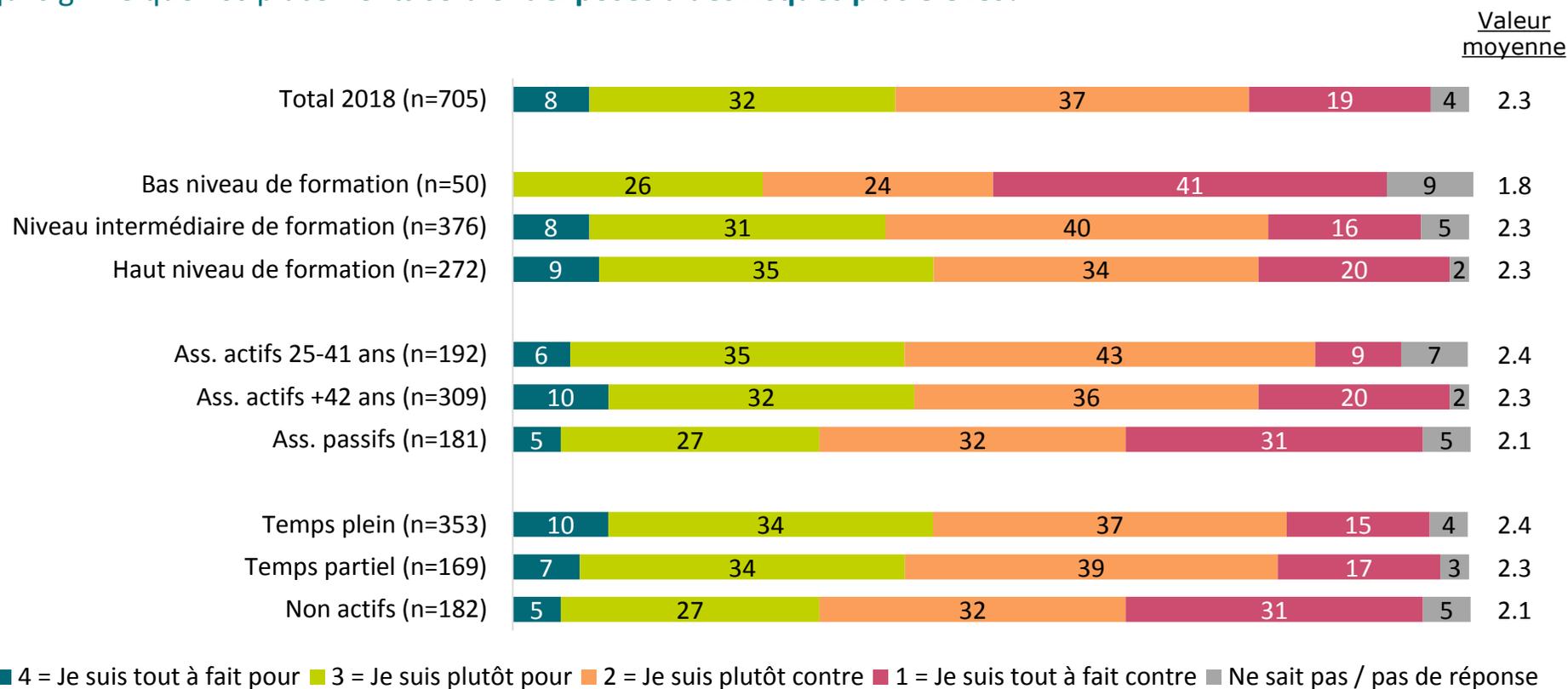


- Réalisation d'objectifs sociaux
- Rendement le plus élevé possible
- Ne sait pas / pas de réponse

Investissements dans des start-ups

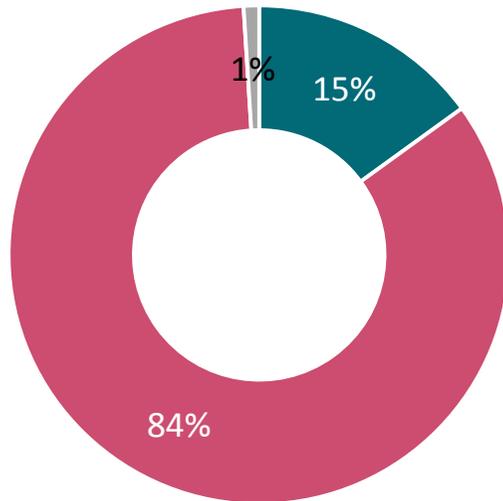
Une start-up est une jeune entreprise ayant lancé une toute nouvelle idée commerciale et présentant un fort potentiel de croissance, mais qui est exposée à des risques élevés parce qu'elle n'est pas encore bien établie sur le marché.

Êtes-vous **pour ou contre** le fait que les caisses de pension puissent **investir davantage dans les start-ups**, ce qui signifie que vos placements seraient **exposés à des risques plus élevés**?

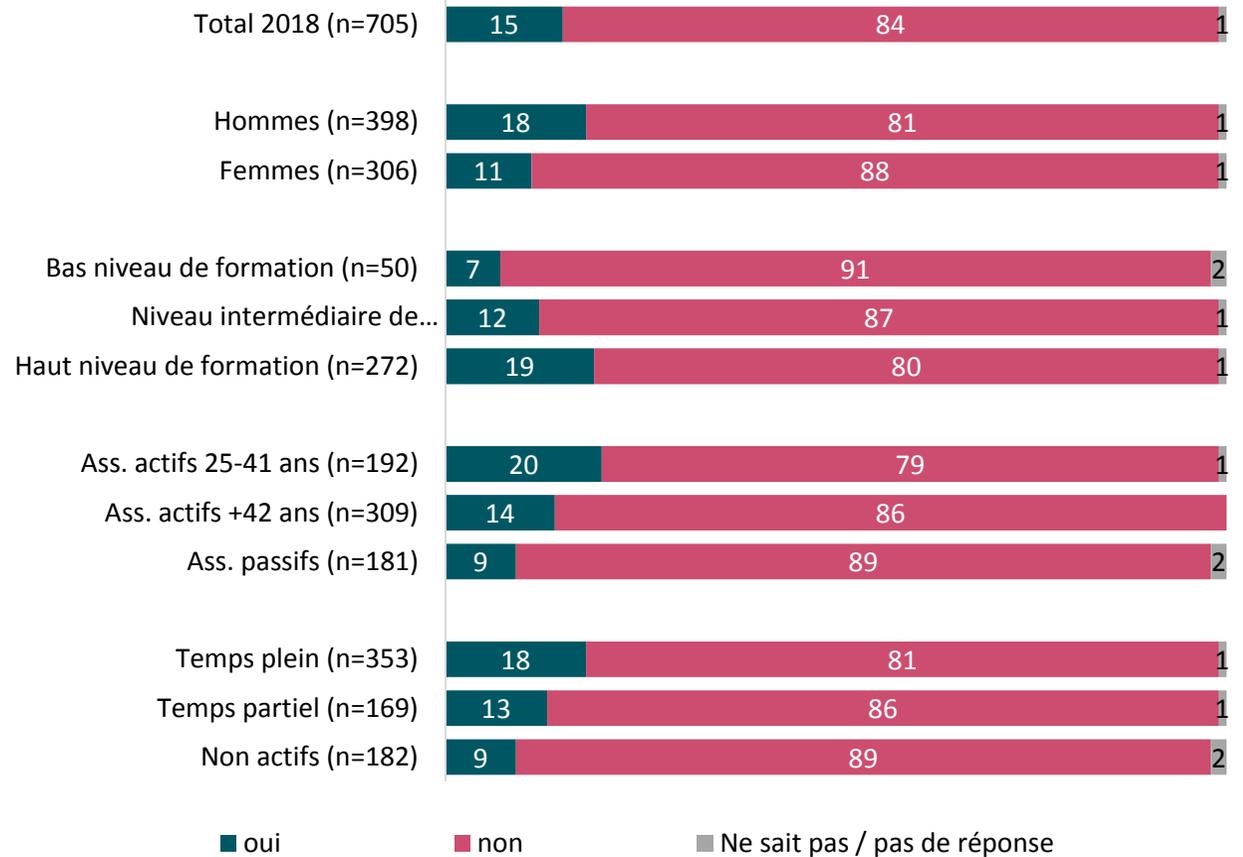


Connaissance de la fondation du Fonds suisse pour l'avenir

Avez-vous déjà entendu parler de la **fondation du Fonds suisse** pour l'avenir?

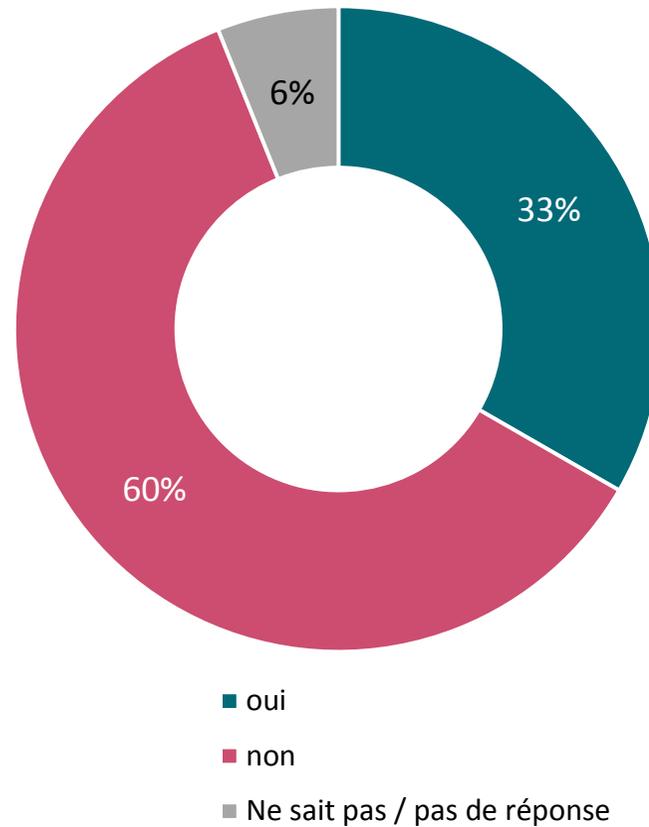


■ oui
■ non
■ Ne sait pas / pas de réponse



Participation aux prises de décision de la caisse de pension

Quel est votre avis: un **employé** a-t-il le droit de participer aux **décisions de sa caisse de pension**?



Votre personne de contact chez AXA IM Suisse SA



Dr. Werner E. Rutsch

Head Institutional Business Switzerland

Téléphone: +41 (0)58 360 79 09

Mobile: +41 (0)79 668 89 81

E-mail: werner.rutsch@axa-im.com



Elke Schaller

Senior Marketing & Communication Manager

Téléphone: +41 (0)58 360 78 78

Mobile: +41 (0)79 768 81 77

E-mail: elke.schaller@axa-im.com

L'adresse postale Zurich:

AXA Investment Managers Suisse SA

Affolternstrasse 42

CH-8050 Zurich

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