

Baromètre AXA de la Retraite :

Pour 78 % des Luxembourgeois, l'avenir des retraites est aussi une question de responsabilité individuelle

Pour la 2^{ème} année, AXA Luxembourg publie les résultats de son baromètre sur la retraite, une étude réalisée auprès d'un échantillon représentatif de la population du Grand-Duché. La retraite constitue une préoccupation grandissante chez les Luxembourgeois, actifs comme retraités. Un des volets du Baromètre AXA de la Retraite explore, sur fond de crise économique, la préparation financière de la pension et la vision que nos résidents ont de l'avenir. En voici les grandes lignes.

Travailler plus et épargner plus tôt...

- **prêts à travailler jusqu'à 61 ans**

Alors que les retraités luxembourgeois ont pris leur retraite en moyenne à 58 ans, les actifs s'attendent à travailler jusqu'à 61 ans (quand l'âge légal de départ à la retraite se situe à 65 ans).

- **409€ par mois en moyenne, à partir de 32 ans**

Près d'un actif sur deux (44 %) a déjà commencé à préparer sa retraite et la prise de conscience est de plus en plus précoce. La préparation commence en moyenne à 32 ans, alors que les retraités déclarent qu'ils ont débuté à 34 ans.

Malgré une amélioration par rapport à l'année 2007⁽¹⁾, près des deux tiers des Luxembourgeois se sentent toujours mal informés sur le montant probable de leur future pension, alors que seuls 38 % déclarent avoir « une bonne idée » de ce montant.

En 2009, les actifs épargnent en moyenne 409 euros par mois pour préparer leur retraite, ce qui correspond à une baisse de 22 % par rapport à 2007. Parmi les résidents luxembourgeois qui épargnent, plus de la moitié (58%) reconnaissent épargner moins depuis le début de la crise financière.

Pour améliorer leur retraite légale, 58% des Luxembourgeois actifs choisissent l'assurance-vie et 37% investissent dans l'immobilier. Par ailleurs, 36% des actifs ont souscrit une épargne-pension complémentaire privée.

(1) Baromètre AXA de la Retraite 2007 - plus d'informations sous www.axa.lu/fr/axaluxembourg/etudes/index.asp

... pour compenser un système de retraite affaibli...

- **72% estiment que la Caisse Nationale de Pension a des difficultés**

En 2009, 48% des Luxembourgeois jugent que le système de retraite publique actuel est soumis à certains problèmes. 24% des actifs vont jusqu'à parler d'un système « en crise ».

En 2007⁽¹⁾ déjà, six actifs sur dix indiquaient s'attendre à une réforme du système de retraite publique. Cette réforme passerait d'abord pour 70% de ces actifs par une augmentation du nombre d'années travaillées et pour 64% d'entre eux par une réduction du montant de la pension. La position des retraités est plus nuancée; 47% s'attendent à une réforme mais touchant davantage le nombre des années travaillées (79%).

...qui génère des revenus incertains voire insuffisants...

- **un quart des retraités jugent le montant de leur pension insuffisant, voire très insuffisant**

26% des retraités luxembourgeois estiment que le montant de leur pension est insuffisant, voire très insuffisant.

- **un actif sur trois estime ne pas arriver à épargner pour son avenir**

40% des Luxembourgeois craignent une augmentation du coût de la vie et un retraité sur trois se montre inquiet quant à la sécurité de l'épargne.

En 2009, 30% des actifs admettent ne pas arriver à épargner, alors que 41% des retraités arrivent tout juste à joindre les deux bouts. De même, les actifs de moins de 55 ans sont particulièrement inquiets, un sur trois projetant des futurs montants de pension insuffisants.

La retraite devient de plus en plus une question de responsabilité individuelle...

Pour 90% des actifs, l'Etat porte la plus grande responsabilité dans le financement des pensions, mais ils sont aussi 78% à estimer que l'individu lui-même, c-à-d. le futur retraité doit également contribuer à son propre avenir.

Pour les retraités, la contribution individuelle est même considérée comme étant tout aussi importante que la contribution de l'Etat (respectivement citée à raison de 84% et 86%).

... alors que l'on continue de rêver à une retraite anticipée avec plein de projets devant soi

Si les actifs sont confrontés à la réalité d'un départ minimum légal à la retraite à 65 ans, ils continuent néanmoins à souhaiter pouvoir prendre celle-ci à 57 ans. L'âge idéal pour prendre sa retraite varie sensiblement en fonction de l'âge du répondant ; les 25 à 34 ans projettent un âge idéal à 55 ans contre 61 ans pour leurs aînés de 55 ans et plus.

Voyager et s'occuper de sa famille sont les principaux projets et rêves des futurs retraités.

Perception réaliste ou illusions perdues ? le check-up d'AXA permet d'y voir plus clair

Alors que les deux tiers des actifs luxembourgeois (62%) ne connaissent pas le montant de leur future pension, que par ailleurs plus du tiers d'entre eux émet des craintes pour l'avenir mais continue néanmoins à rêver d'une retraite pleine de projets, AXA a décidé d'agir. Engagée depuis plusieurs années dans une politique RSE (responsabilité sociétale des entreprises), la compagnie a élaboré un outil d'évaluation prospective permettant à chacun d'analyser sa situation personnelle et de se faire une idée précise et réaliste sur ce à quoi il peut s'attendre pour sa pension. Ce « check-up protection financière » permet de s'assurer que l'on dispose de l'aisance et de l'indépendance financières indispensables pour profiter pleinement de sa future pension.

AXA Luxembourg souhaite que les résultats du **Baromètre AXA de la Retraite** ainsi que le **Check-up protection financière AXA** puissent contribuer à une meilleure compréhension des besoins et perspectives sur ce sujet dans notre pays ainsi qu'à la formulation de politiques adaptées. Pour Paul De Cooman, directeur général d'AXA Luxembourg, «allongement de l'espérance de vie, non-renouvellement des générations impliquent, aujourd'hui plus que jamais, que retraite rime avec prévoyance. Nouveau mode de vie, nouveaux projets : il est devenu indispensable de constituer très tôt une épargne en vue de la retraite, en complément des régimes obligatoires. Les pouvoirs publics se doivent d'adopter les solutions structurelles pour maintenir un niveau de vie acceptable aux retraités de demain.»

Les résultats du Baromètre AXA de la Retraite ainsi que des précisions sur le Check-up AXA sont disponibles sur www.axa.lu à l'adresse www.axa.lu/fr/axaluxembourg/entreprise_resp/barometre.asp

communiqué de presse

A propos d'AXA Luxembourg

Forte de son expérience de plus d'un siècle et demi sur le marché national ainsi que de son appartenance à un Groupe international de premier plan, AXA Luxembourg entend accompagner ses clients à chaque étape de leur vie et de leur évolution, en répondant à leurs besoins en matière d'assurance, de prévoyance, d'épargne, de placement et de transmission de patrimoine.

Au cours de l'année 2008, les compagnies d'assurance AXA au Luxembourg ont témoigné d'une dynamique de croissance. Le chiffre d'affaires global s'élève à 149,9 millions d'euros en progression de 2,5 millions d'euros (+1,7%) par rapport à 2007.

A propos du Groupe AXA

Le Groupe AXA est un leader mondial de la protection financière. Les activités d'AXA sont géographiquement diversifiées, avec une concentration sur les marchés d'Europe, d'Amérique du Nord et de la région Asie/Pacifique. Pour l'année 2008, le chiffre d'affaires IFRS s'est élevé à 91,2 milliards d'euros et le résultat courant à 3,7 milliards d'euros. Au 31 décembre 2008, les actifs sous gestion d'AXA s'élevaient à 981 milliards d'euros.

L'action AXA est cotée sur le compartiment A d'Euronext Paris sous le symbole CS (ISIN FR0000120628 – Bloomberg : CS FP – Reuters : AXAF.PA). Aux Etats-Unis, l'American Depository Share (ADS) AXA est cotée au NYSE sous le symbole AXA.

Ce communiqué de presse est disponible sur le site institutionnel d'AXA
Luxembourg : www.axa.lu

Contact presse AXA :

Nathalie Hanck :
e-mail : nathalie.hanck@axa.lu
Tél. : (+352) 44 24 24 – 4619
Fax : (+352) 44 24 24 – 4590

Note technique :

AXA se base sur les données compilées et traitées par Quest. Enquête menée par Quest pour le compte d'AXA Luxembourg s.a. auprès de 254 actifs de plus de 25 ans et 251 pré-pensionnés / pensionnés de moins de 75 ans, résidant au Luxembourg. Entretiens effectués par téléphone entre le 19 juin et le 4 juillet 2009. Les échantillons représentatifs ont été constitués d'après la méthode des quotas pour les critères sexe, âge et profession.