

Baromètre AXA de la retraite 2009

Etude sur le comportement
des résidents luxembourgeois
face à l'épargne et la retraite

6 novembre 2009



1 Le Baromètre AXA de la retraite 2009 /

- Objectifs et méthodologie
- Analyse des résultats
- Principaux enseignements

2 Le Check-up AXA / Existe-t-il un écart entre perception et réalité ?

3 Conclusions / Questions - réponses



1. Objectifs et méthodologie

Baromètre AXA de la retraite

Objectifs

Baromètre AXA de la Retraite

- Le Baromètre AXA de la Retraite lancé pour la 1ère fois en 2007 est unique au Luxembourg.
 - Les objectifs en sont les suivants :
 - Explorer et comprendre **les attitudes de la population à l'égard de la retraite**
 - **Confronter** l'image de la retraite et sa réalité – **perceptions des actifs et vécu des retraités**
 - **Suivre les principaux indicateurs et** identifier les évolutions **des résultats dans le temps**
- > **Base de réflexion objective à disposition des acteurs en charge des domaines liés à l'évolution du régime des retraites**

Méthodologie

Baromètre AXA de la Retraite 2009

■ Structure de l'échantillon

Menée du 19 juin au 4 juillet 2009, l'étude a porté sur un échantillon représentatif de la population luxembourgeoise sur les critères d'âge et de profession [Méthode des quotas*].

** L'étude a été réalisée par l'agence Quest et a porté sur 254 actifs de plus de 25 ans et 251 pré-pensionnés / pensionnés de moins de 75 ans.*

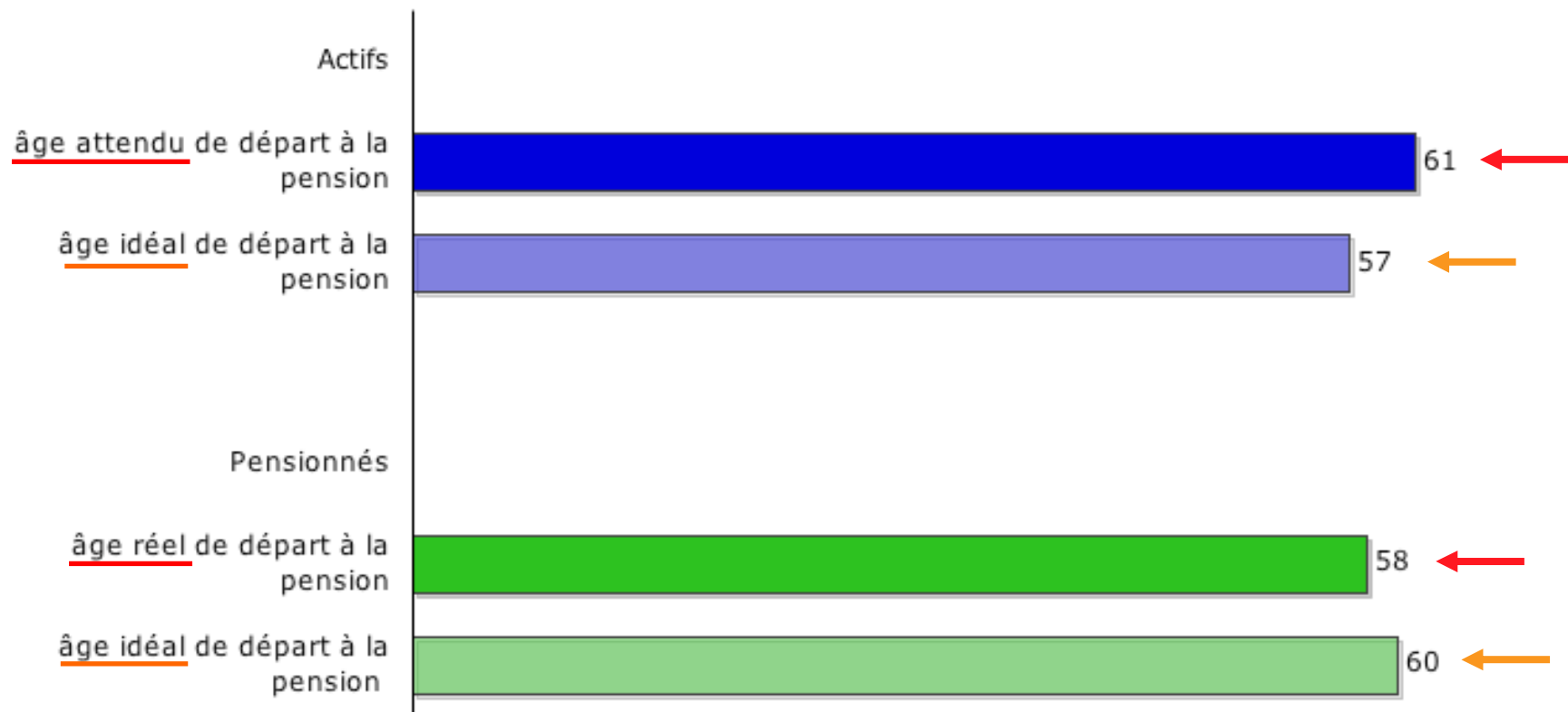


■ La retraite: comment la voit-on et comment la vit-on?

Actifs vs retraités

Comment voit-on la vie à la retraite à travers les générations ?

- Les pensionnés ont pris leur retraite en moyenne à 58 ans, deux ans avant l'âge auquel ils auraient souhaité le faire.
- Les actifs s'attendent à devoir travailler jusqu'à 61 ans, soit 4 ans de plus qu'ils le souhaiteraient.

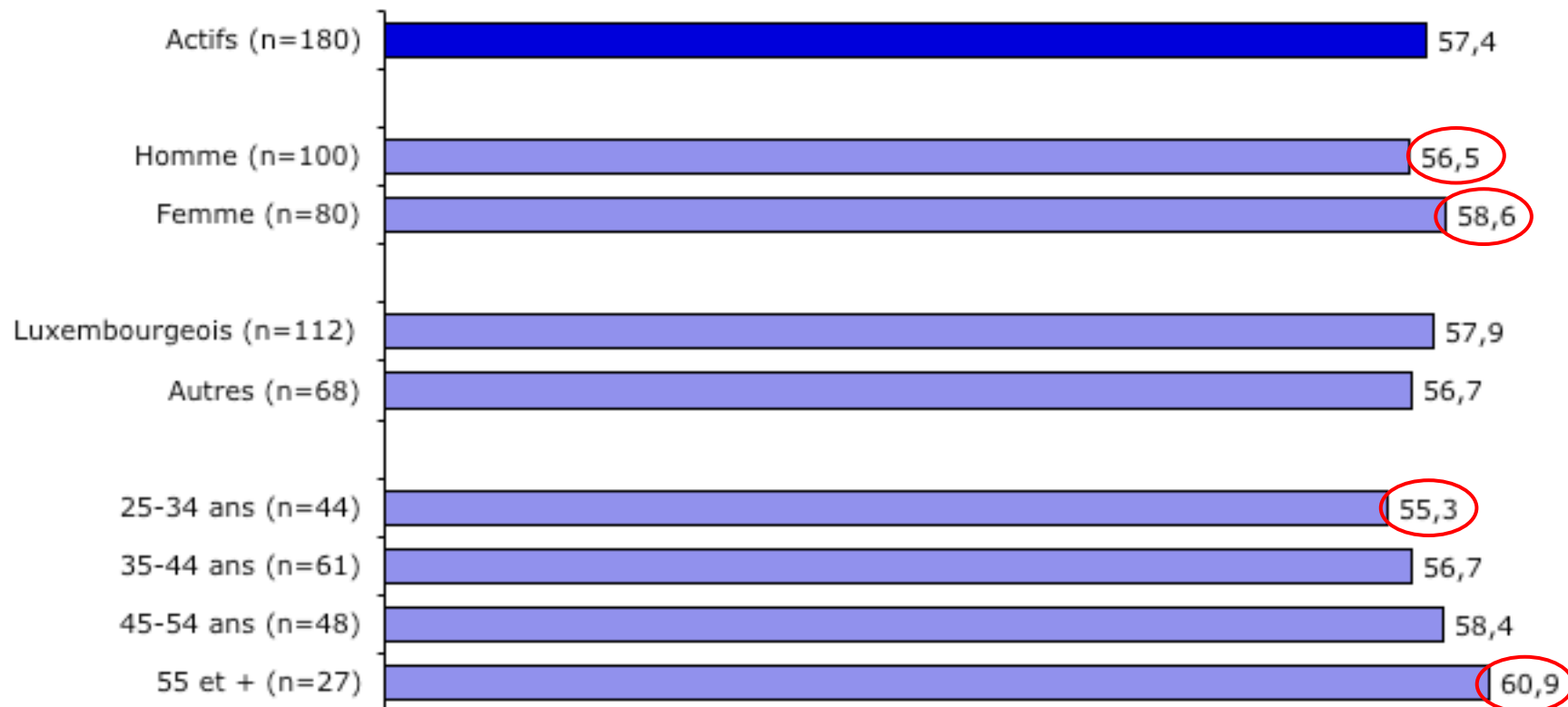


Q104: À quel âge pensez-vous prendre votre pension ?

Q105: Et, idéalement, à quel âge aimeriez-vous pouvoir prendre votre pension ?

Comment voit-on la vie à la retraite à travers les générations ?

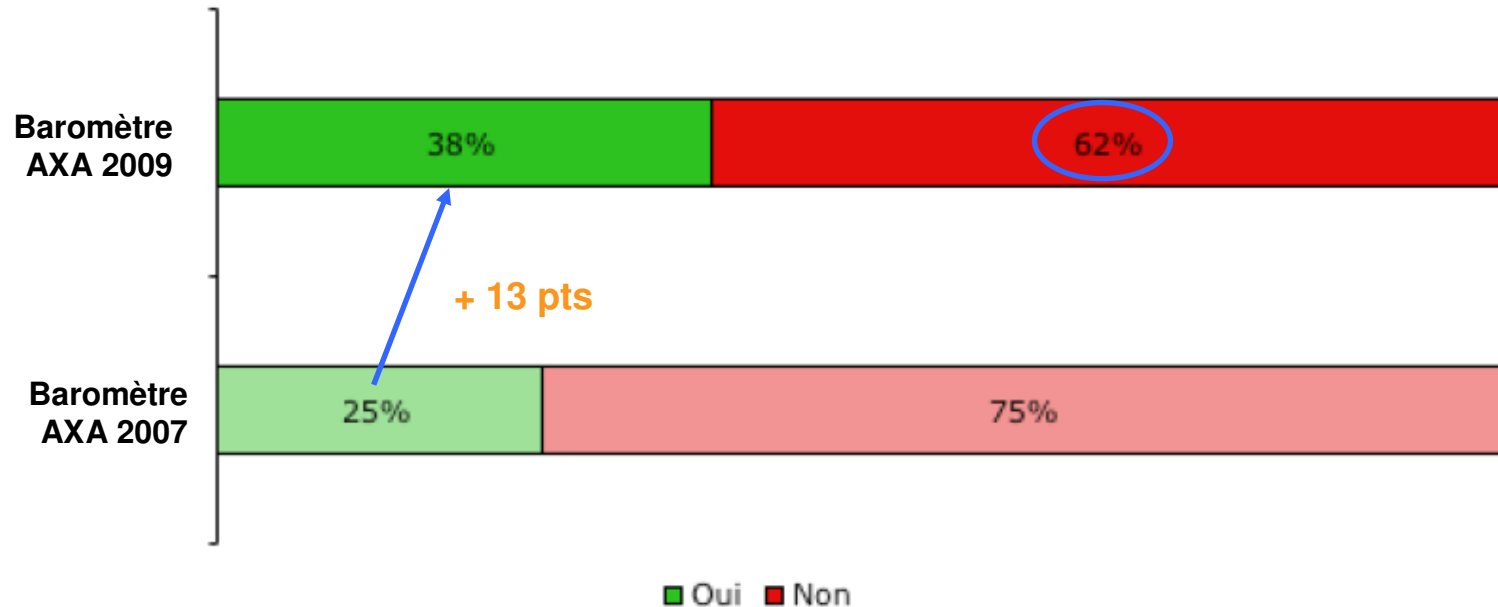
- L'âge idéal pour prendre la pension est clairement fonction de l'âge du répondant
- Les répondants plus jeunes projettent un âge idéal plus bas (55 vs 61)



Q105: Et, idéalement, à quel âge aimeriez-vous pouvoir prendre votre pension?

Quel montant à la retraite ?

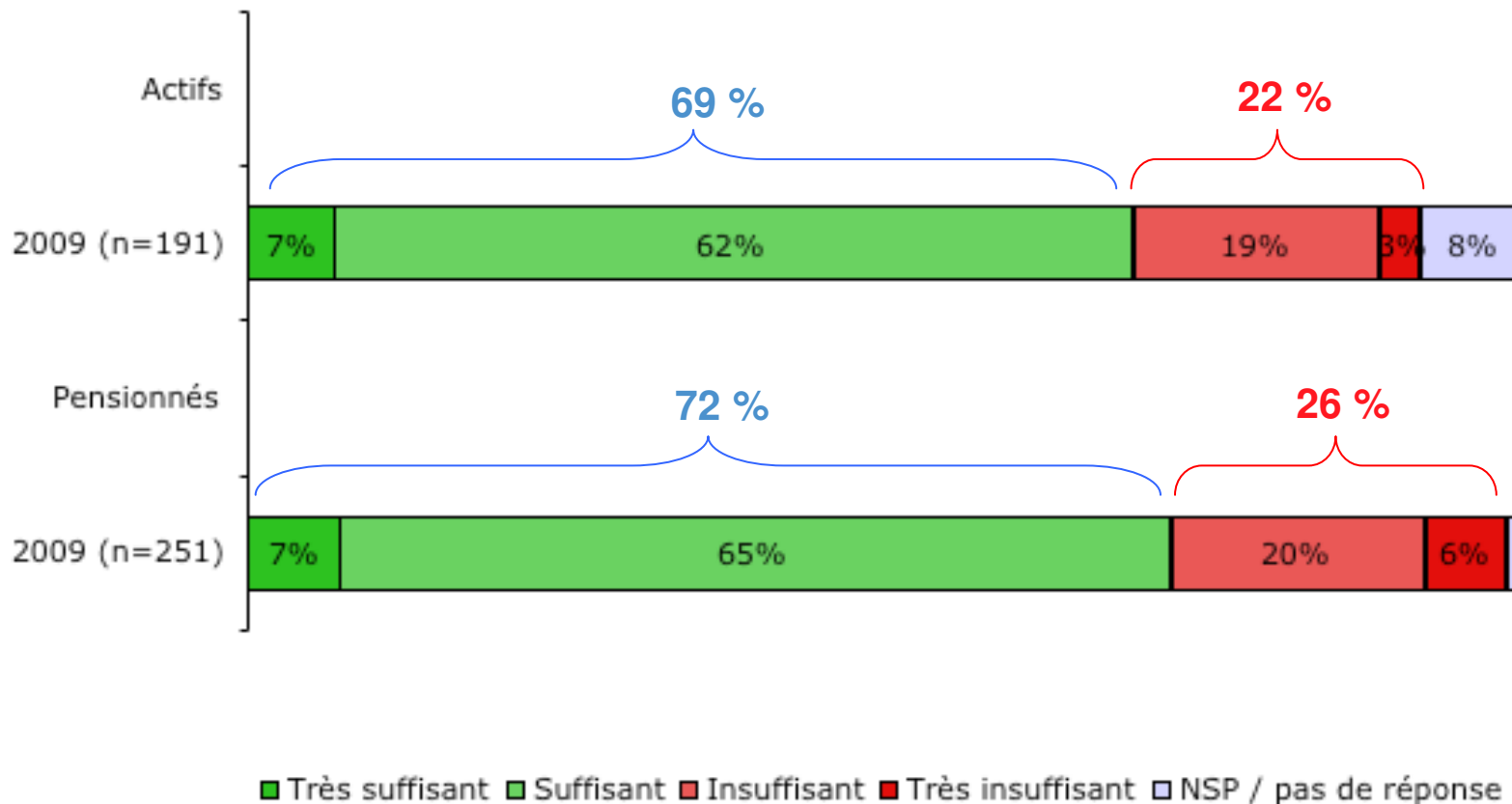
Les résidents luxembourgeois sont toujours mal informés sur le montant de leur future retraite; 1/3 des personnes le connaissent.



Q109 (Actifs) : En considérant tous vos revenus de pension (revenus privés, pension légale, revenus obtenus par votre entreprise), avez-vous une bonne idée du montant de votre future pension ?

Le montant à la retraite : est-il suffisant ?

1/4 des pensionnés jugent le montant de leur retraite insuffisante, voire très insuffisante.
De même, plus de 1 actif sur 5 projettent des montants de retraite critiques.

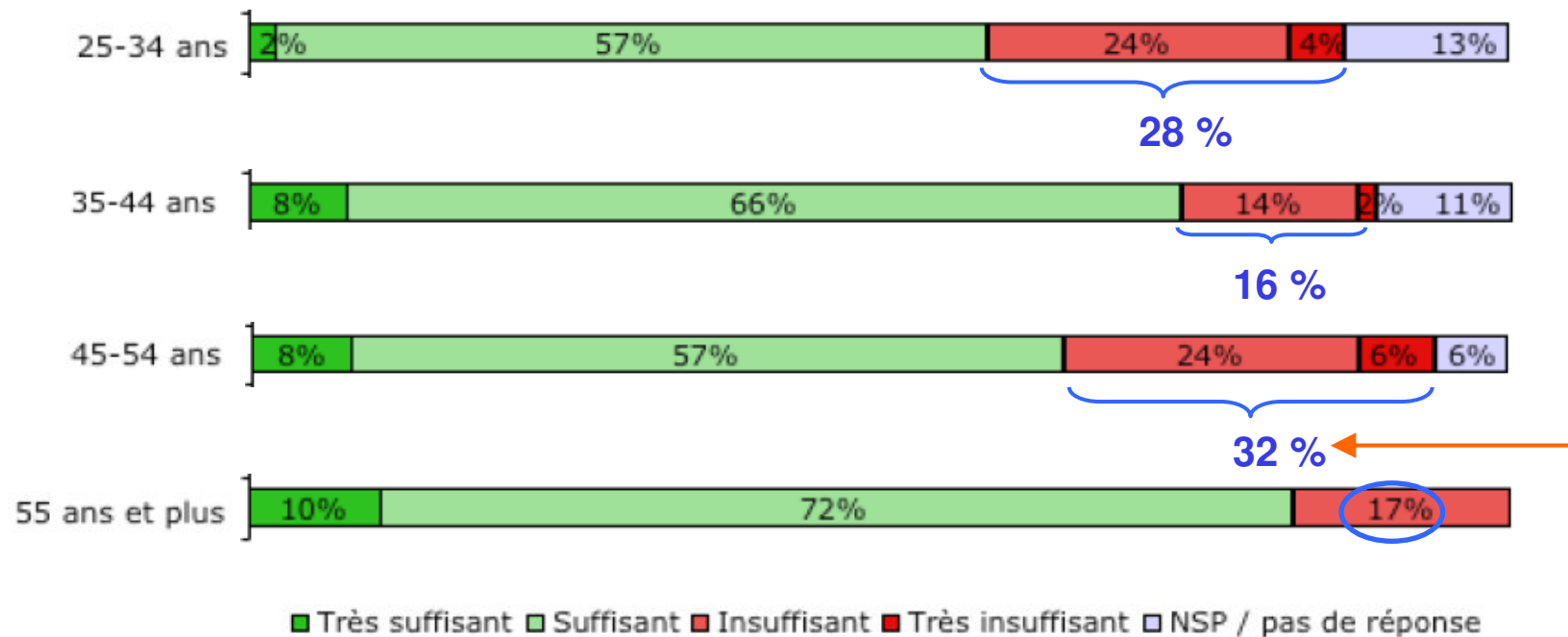


Q110 & Q209: En considérant tous vos revenus de pension (revenus privés, pension légale, revenus obtenus par votre entreprise),...
(Actifs) : pensez-vous que le montant de votre future pension sera ... ? (Pensionnés) : pensez-vous que le montant de votre pension est ... ?

Le montant à la retraite : est-il suffisant ?

Les actifs de moins de 55 ans ont une appréciation moins optimiste que leurs aînés sur le fait que le montant de leur retraite sera suffisante, voire n'ont pas d'idée sur le sort qui leur sera réservé.

Actifs

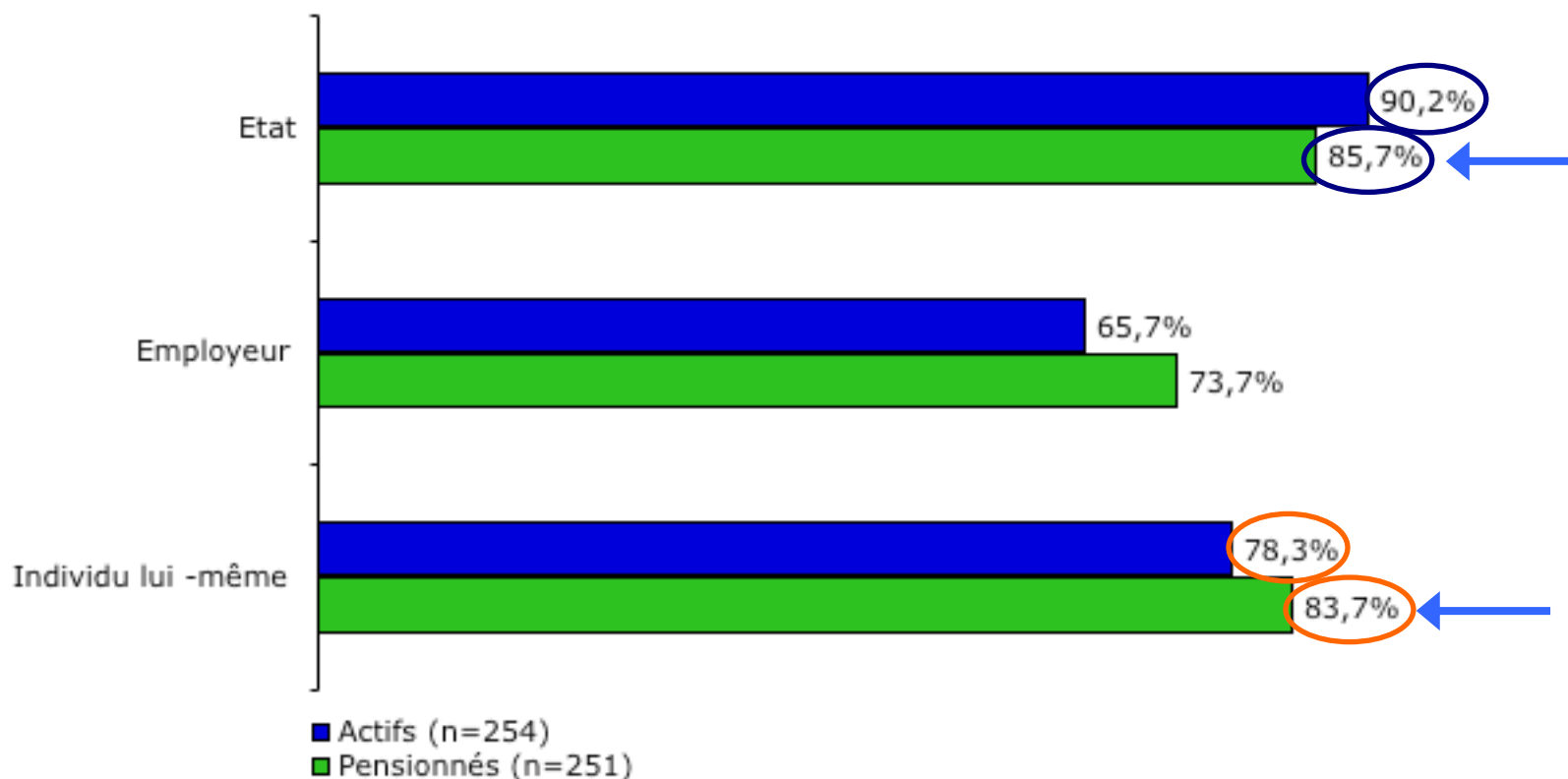


Q110 & Q209: En considérant tous vos revenus de pension (revenus privés, pension légale, revenus obtenus par votre entreprise),...

(Actifs) : pensez-vous que le montant de votre future pension sera ... ? (Pensionnés) : pensez-vous que le montant de votre pension est ... ?

Qui doit assurer le financement de la retraite ?

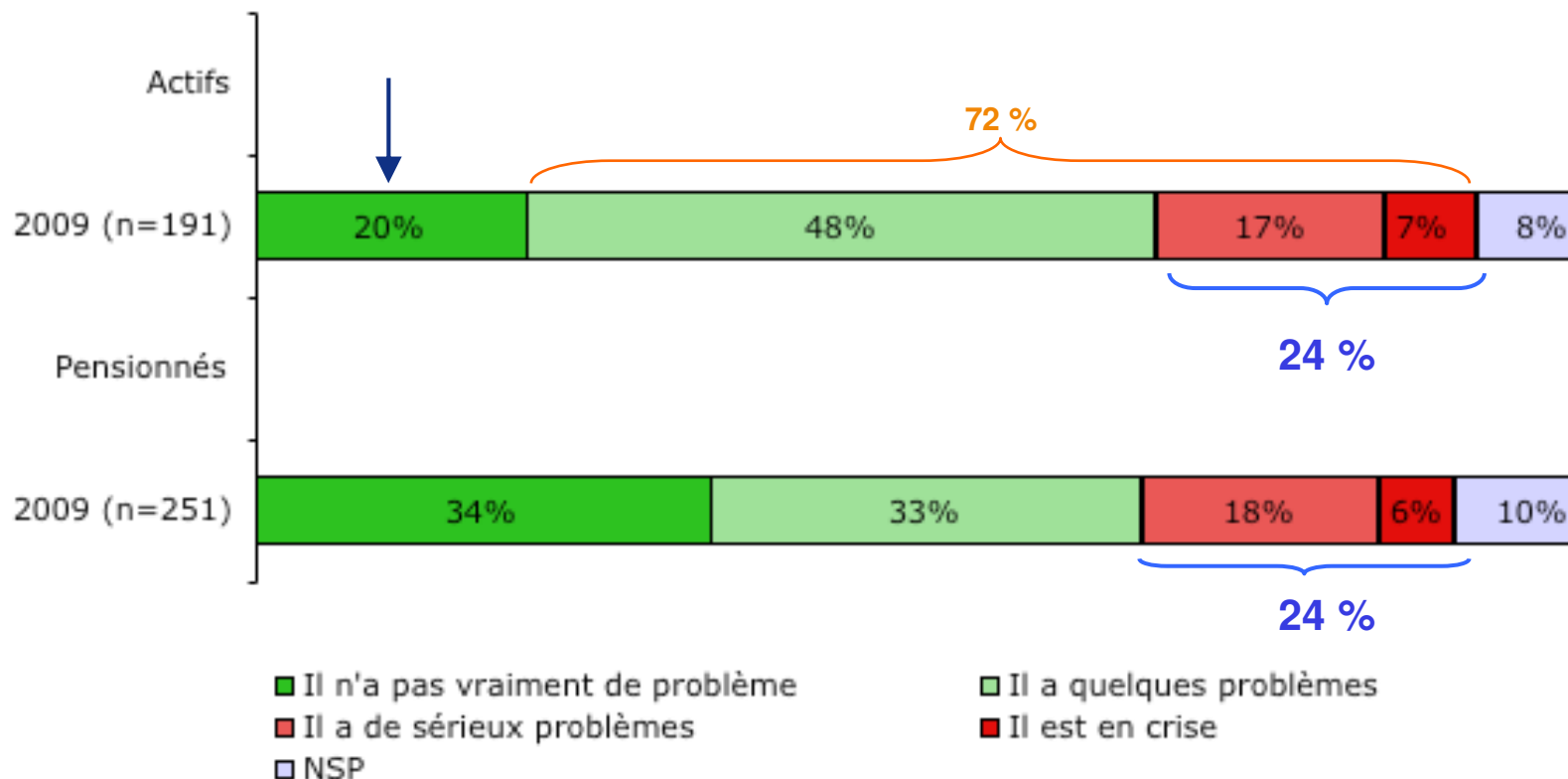
Tant pour les actifs que les retraités, l'Etat porte la plus grande part de responsabilité pour le financement des pensions, mais le futur retraité doit également contribuer à son propre avenir. Pour les retraités, la contribution de l'individu lui-même est pratiquement tout aussi importante que la contribution de l'Etat (84 % vs 86 %).



Q302: Selon vous, qui devrait assurer le financement de la pension ?

Quelle vision a-t-on du système général de retraite ?

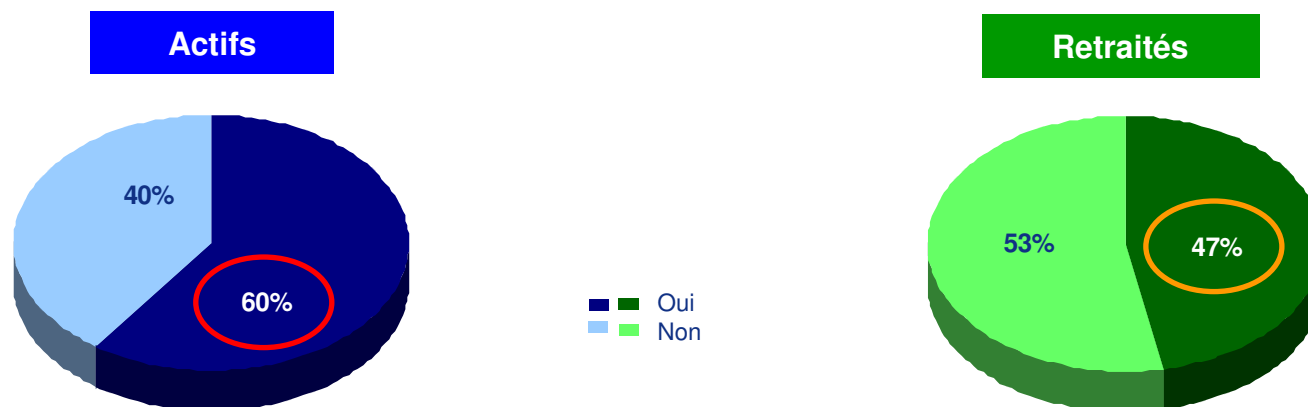
Un quart de la population a une perception critique du régime général d'assurance pension.



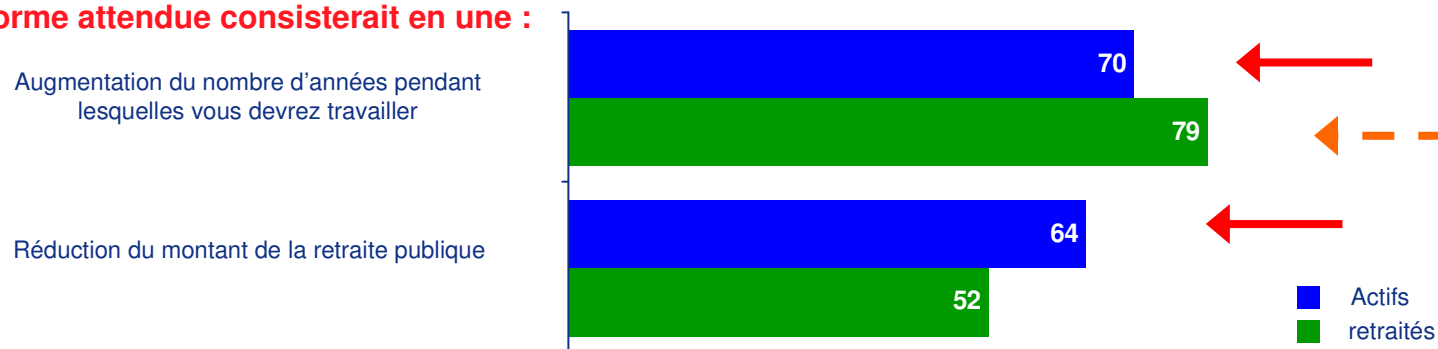
Q111 & Q210 : Selon vous, quelle phrase décrit le mieux la situation financière du régime général d'assurance pension au Luxembourg aujourd'hui ?

S'attend-on à une réforme du système de retraite dans les 10 prochaines années ?

En 2007, 6 actifs sur 10 et près de la moitié des retraités indiquaient s'attendre à une réforme du système de retraite.



La réforme attendue consisterait en une :



Q.38 Actifs et retraités: Vous attendez-vous à une importante réforme de la retraite dans les dix prochaines années ?

Q.39 Actifs et retraités: A votre avis, cette réforme consistera-t-elle en ... ?



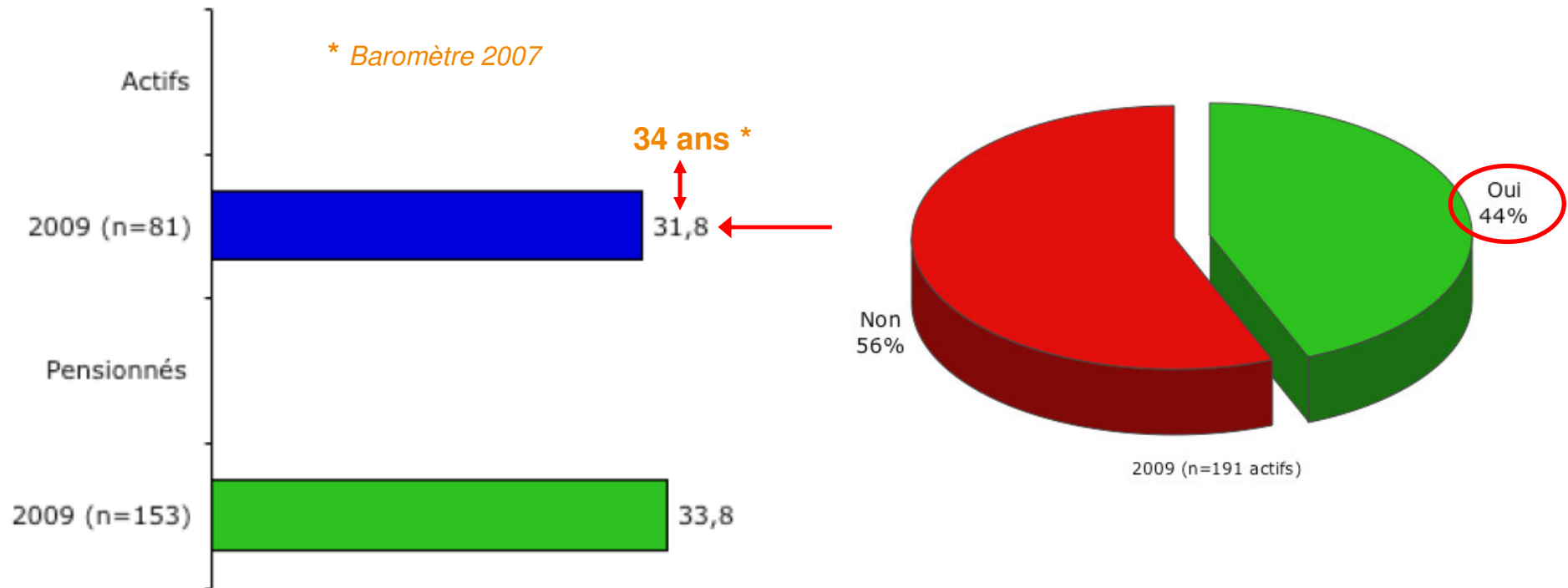
■ La retraite: comment la prépare-t-on?

Actifs vs retraités

Prépare-t-on sa retraite et si oui, à partir de quel âge ?

Les actifs se préparent plus tôt que ne l'ont fait leurs aînés; près de 1 sur 2 a commencé, en moyenne, à 32 ans.

Les retraités ont commencé à épargner à 34 ans.

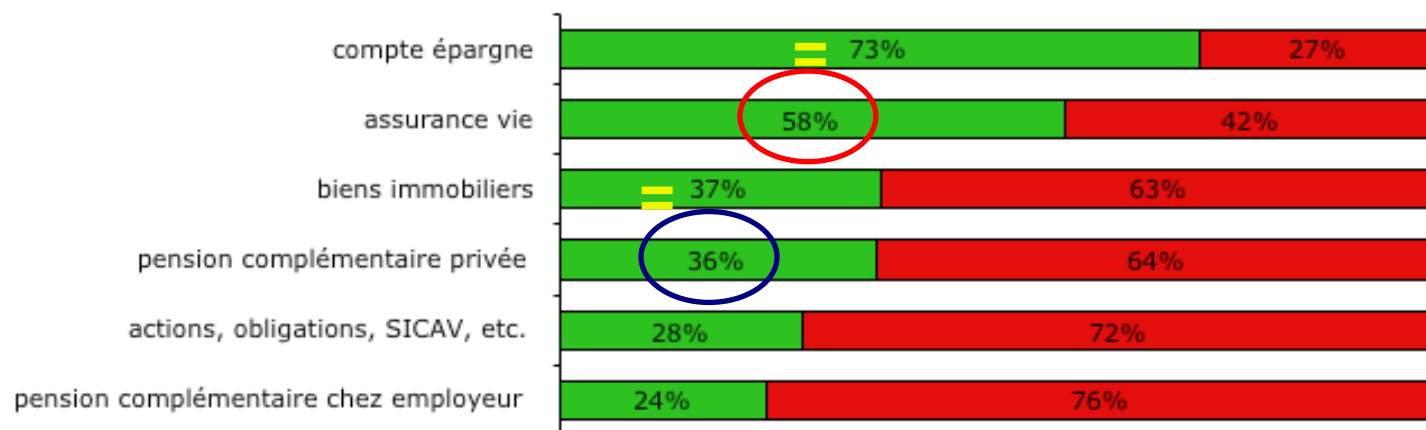


Q106: Avez-vous commencé à préparer votre pension?

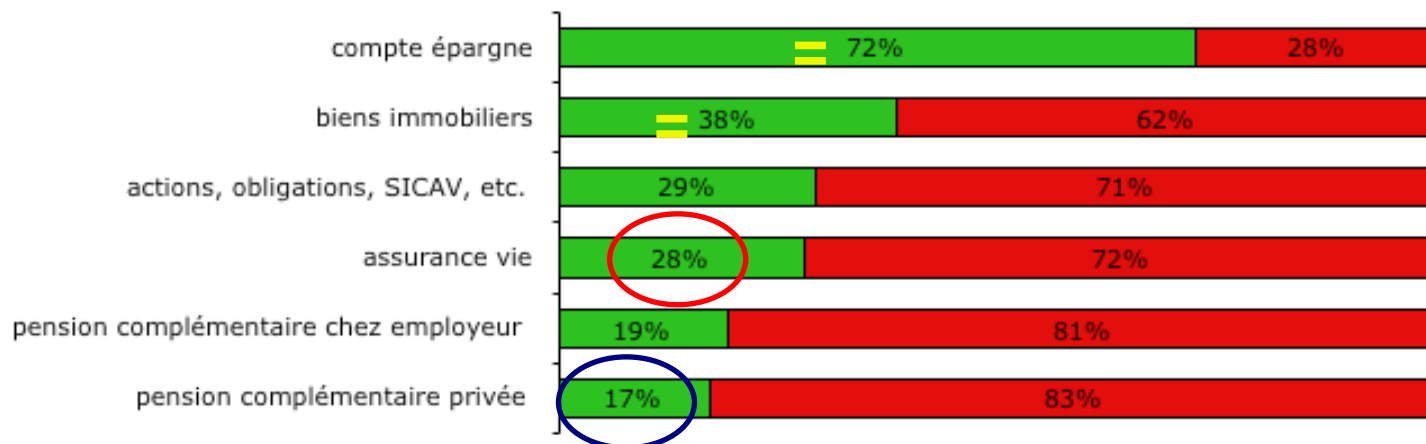
Que met-on en place concernant les futurs revenus de retraite ?

Les comportements d'épargne-retraite ont évolué entre générations. Si le compte d'épargne reste le moyen privilégié (72% - 73%), l'assurance vie (58 %) et l'épargne-pension complémentaire (36 %) arrivent en bonne position auprès des actifs, alors que les retraités y ont sensiblement moins eu recours (28% respectivement 17%).

Actifs



Retraités



Q112: Qu'est-ce que vous faites pour votre future pension?

■ Oui ■ Non



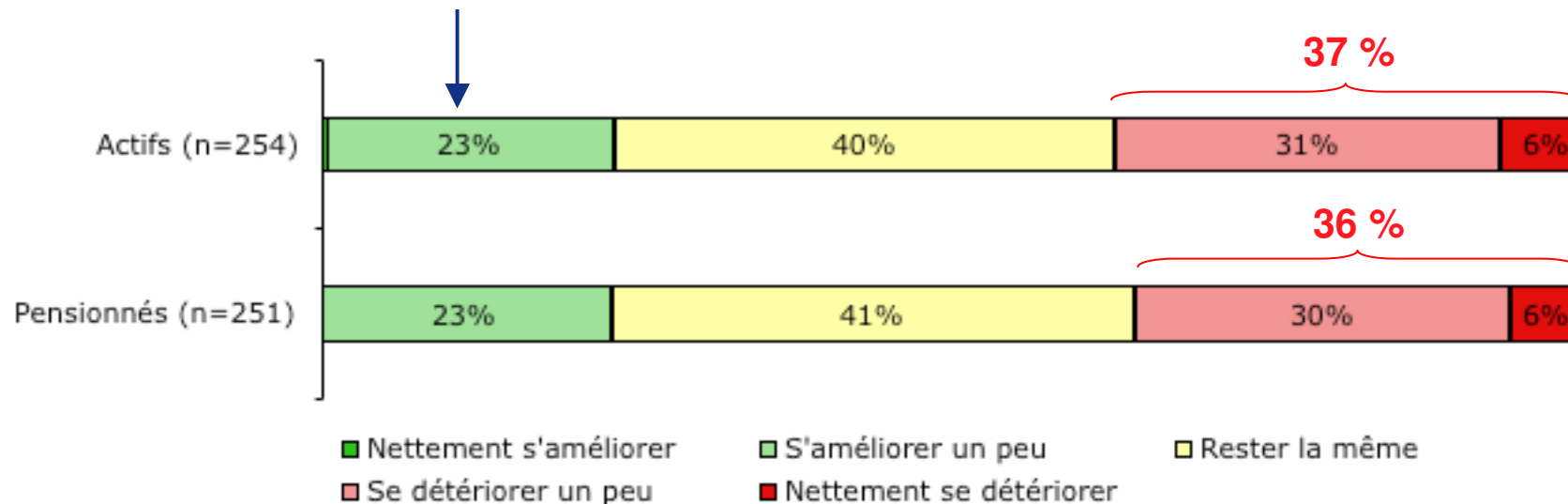
- **Quelle vision a-t-on de l'avenir ?**

La crise a-t-elle influencé la façon d'épargner ?

Actifs vs retraités

Comment voit-on les mois à venir ?

D'une manière générale, tant les actifs que les retraités ont une vision assez mitigée de l'avenir et seul 1 sur 4 (23%) entrevoit une légère amélioration dans les mois qui viennent. Plus d'1 résident sur 3 estime même que la situation économique va continuer à se dégrader.

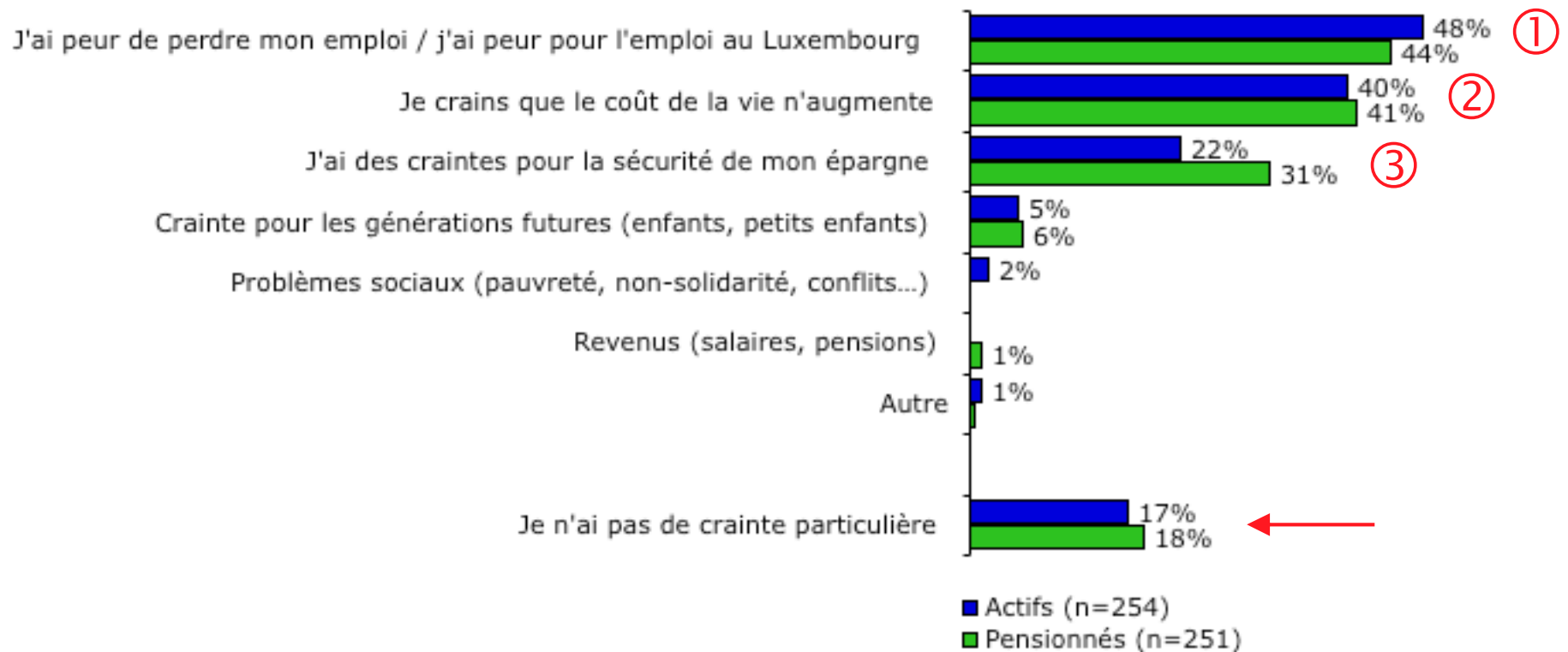


Q402: Pensez-vous que la situation économique en général va, dans les mois à venir, ...

Quelles craintes a-t-on aujourd'hui suite à la crise ?

Si moins d'1 résident sur 5 n'exprime pas de crainte particulière, plus de 40 % de la population est inquiète pour l'emploi et le coût de la vie.

La crainte pour la sécurité de l'épargne est également largement citée et s'avère plus prononcée chez les retraités (1 sur 3) que chez les actifs (1 sur 4).

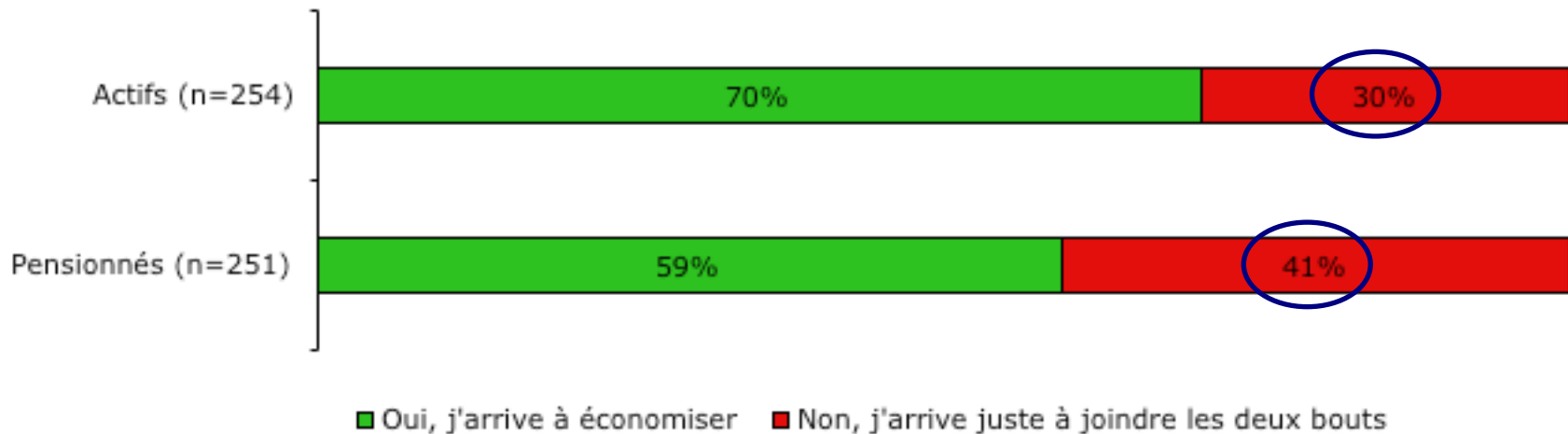


Q408: Quelles sont aujourd'hui vos craintes par rapport à la crise ?

Arrive-t-on à épargner ?

Près de 1 actif sur 3 estiment ne pas pouvoir épargner pour son avenir.

41 % des retraités arrivent tout juste à joindre les deux bouts.

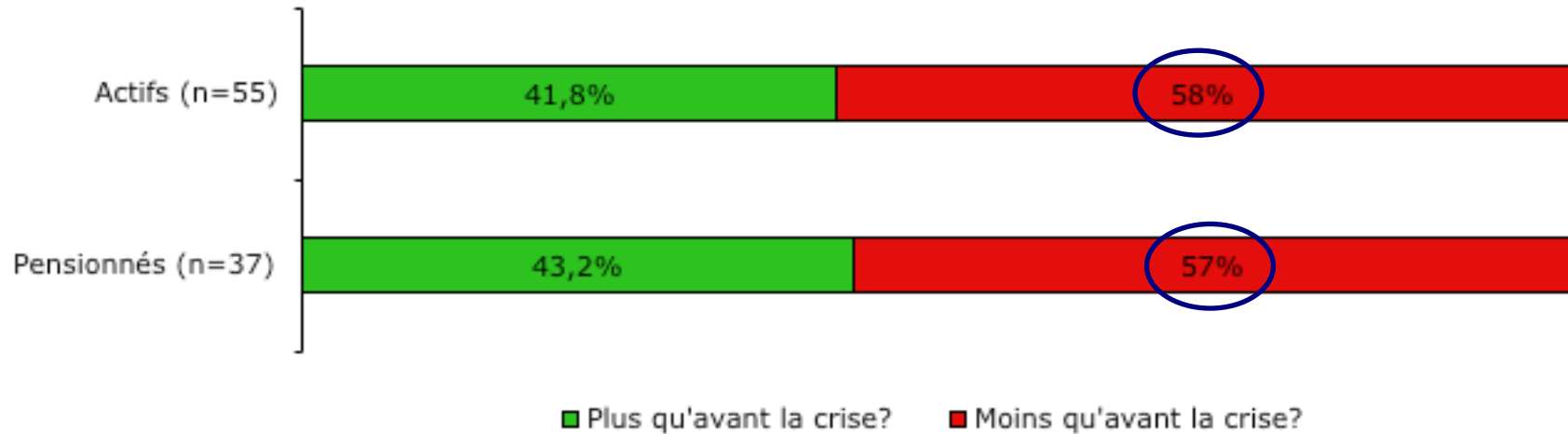


Q403: Est-ce que vous arrivez à épargner et à constituer un capital (càd de l'argent sous formes de produits d'investissements bancaires – y compris compte épargne – ou d'assurances) ou est-ce que vous arrivez juste à joindre les deux bouts ?

Épargne-t-on plus ou moins depuis la crise ?

Parmi les résidents qui reconnaissent pouvoir épargner (cf slide précédent), plus de 1 sur 2 épargne moins depuis le début de la crise.

Cette vision est partagée de la même manière par les actifs que les retraités.

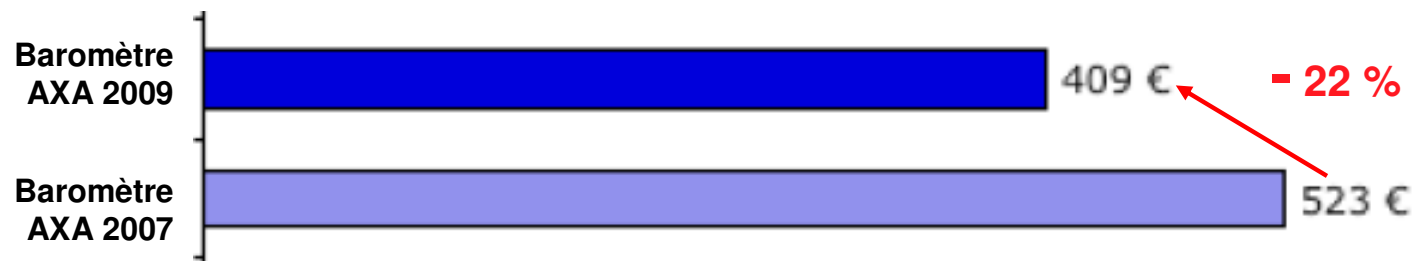


Q406: *Épargnez-vous actuellement...*
Plus qu'avant la crise? Moins qu'avant la crise?

Combien économise-t-on pour la retraite ?

Entre 2007 et 2009, le montant mensuel moyen de l'épargne réservé à la préparation de la retraite (au-delà de la cotisation légale) a connu une baisse de 22 %.

Actifs



Q112: En complément à la cotisation pour votre pension légale, combien économisez-vous en plus par mois pour votre future pension privée?



**■ La retraite:
une période pleine de
projets et aussi de priorités**
Actifs vs retraités

Quelles activités une fois retraité ?

Voyager et s'occuper de sa famille sont les principales activités pratiquées par les retraités mais aussi les principaux projets des futurs retraités.

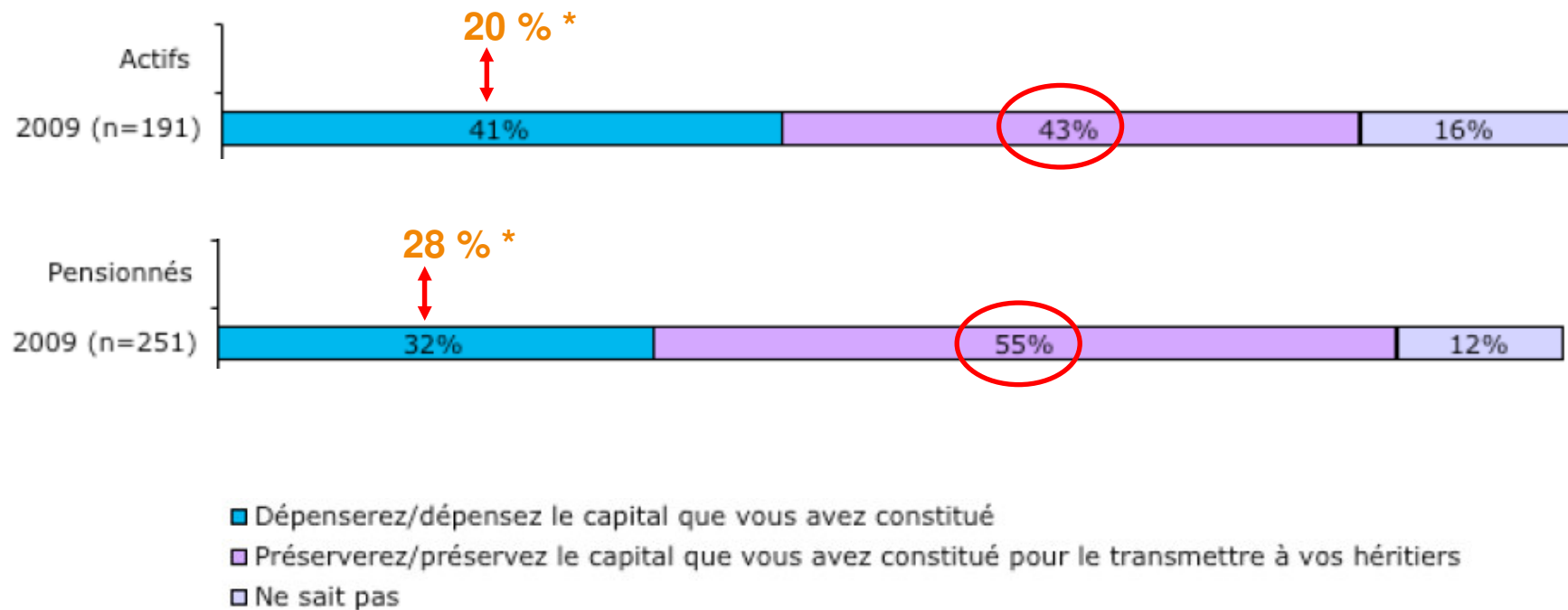


Q303: Quelles sont les activités, les projets que vous aimeriez réaliser quand vous serez à la pension / que vous réalisez depuis que vous êtes à la pension?

Va-t-on dépenser son capital ou le léguer à ses proches ?

La transmission du patrimoine est importante tant pour les actifs que les retraités.

* Baromètre 2007



Q303: Quelles sont les activités, les projets que vous aimeriez réaliser quand vous serez à la pension / que vous réalisez depuis que vous êtes à la pension?



principaux enseignements

Baromètre AXA de la Retraite 2009

Principaux enseignements

- > Les actifs s'attendent à travailler plus longtemps que leurs aînés (+ 3 ans) alors qu'ils souhaiteraient bien pouvoir partir plus tôt en retraite
- > D'une manière générale, les actifs restent mal informés sur le montant de leur future retraite
- > Un quart des retraités juge le montant de sa retraite (très) insuffisant
- > Les 3/4 des actifs jugent que le régime général des retraites connaît des difficultés et près de 1 sur 4 des résidents (actifs et retraités) jugent la situation critique allant jusqu'à parler d'un système en proie à des « problèmes sérieux », voire « en crise ».

Principaux enseignements

De sorte que:

- > Tant les actifs que les retraités estiment la contribution de l'individu lui-même à la constitution du montant de sa retraite pratiquement tout aussi importante que la responsabilité de l'Etat.
- > Un tiers des actifs estiment avoir du mal à épargner
- > et parmi les épargnants, plus de la moitié reconnaît épargner moins pour sa retraite que par le passé (avant la crise)

Alors qu'en même temps:

- > Les actifs et retraités restent en général optimistes et envisagent de beaux projets pour leur retraite



2. Existe-t-il un écart entre perception et réalité ?

→ Écart entre vision du grand-public et avis d'experts ?

vidéo

Actifs actuels et futurs retraités

Aurons- nous les moyens de réaliser nos rêves ?

**Alors que les 2/3 des actifs
ne connaissent pas
le montant de leur future retraite ...**

⇒ **ECART ENTRE PERCEPTION ET RÉALITÉ**

?

Actifs actuels et futurs retraités

En notre qualité d'assureur responsable nous avons décidé d'agir en inventant le **check-up protection financière AXA !**

Check-up protection financière AXA

Diagnostic sur base de la situation financière actuelle:

- revenus du ménage
- épargne
- assurances-vie (groupe, vie individuelle...)
- dépenses

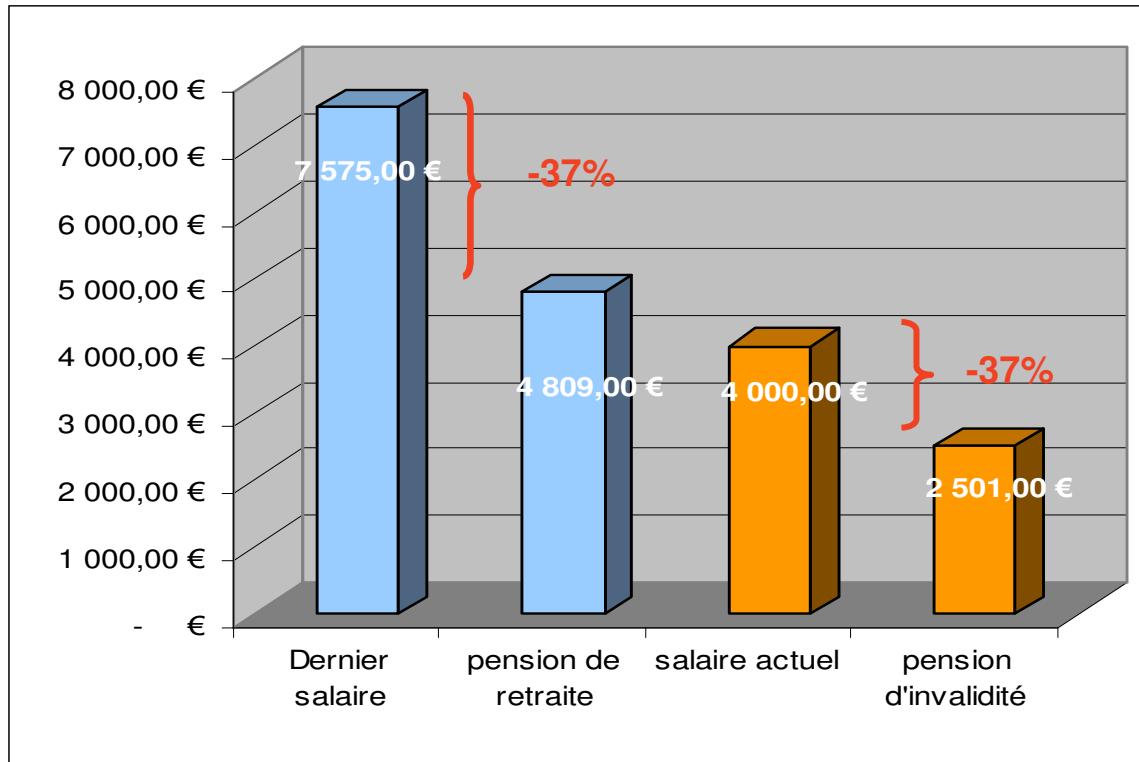
Diagnostic de:

- la future pension
- la pension d'invalidité
- la pension de survie

Avec les risques (manque de couverture) et les solutions

Exemple 1: le cas de Mlle Schmit, célibataire

Check-up
AXA



Situation familiale

Mlle Schmit a 35 ans
Célibataire, sans enfant

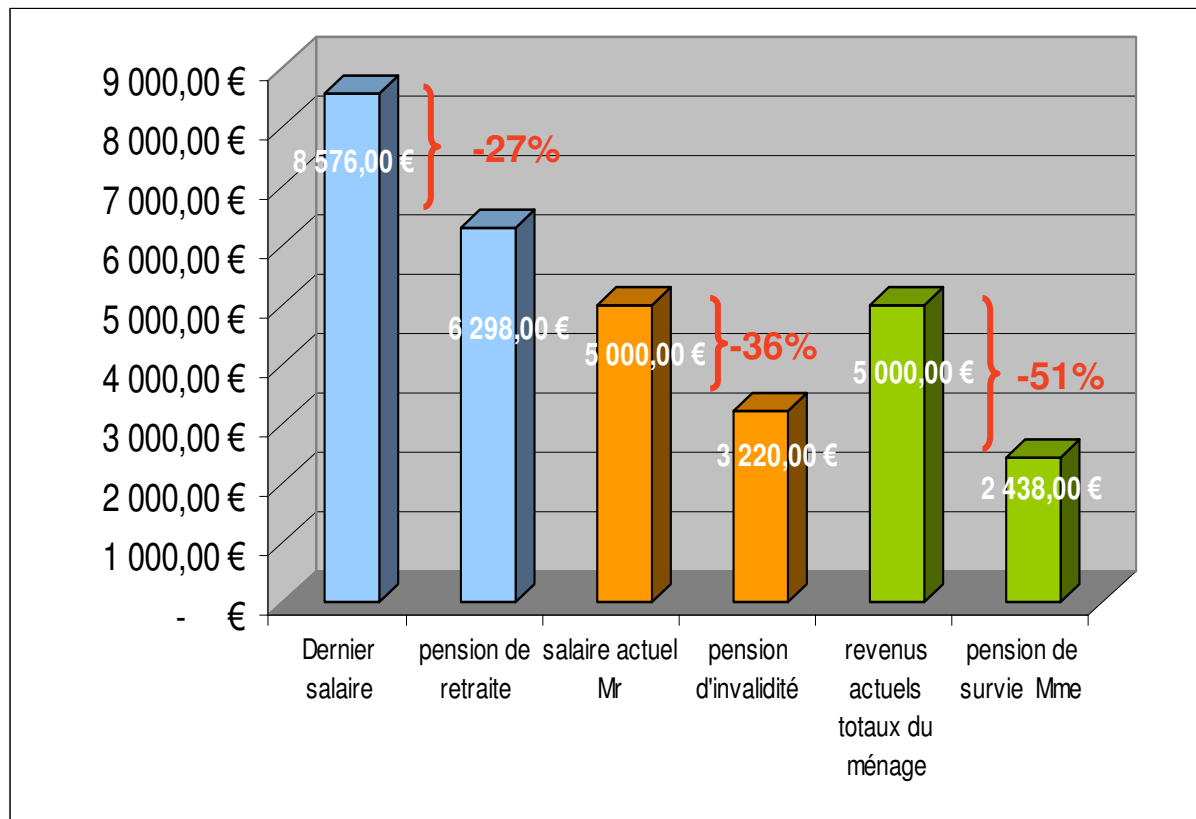
Situation financière

Revenus actuels: 4.000 €
par mois.
Derniers revenus à 65 ans
(indexation): 7.575 €

Pension en valeur d'aujourd'hui (actualisation 2%): 2.641 €

Exemple 2: le cas de M Muller, indépendant

Check-up
AXA



Situation familiale

M Muller a 40 ans.

Marié, 3 enfants.

Il est indépendant et exerce une profession médicale.

Sa femme, Mme Muller, est mère au foyer.

Situation financière

M Muller

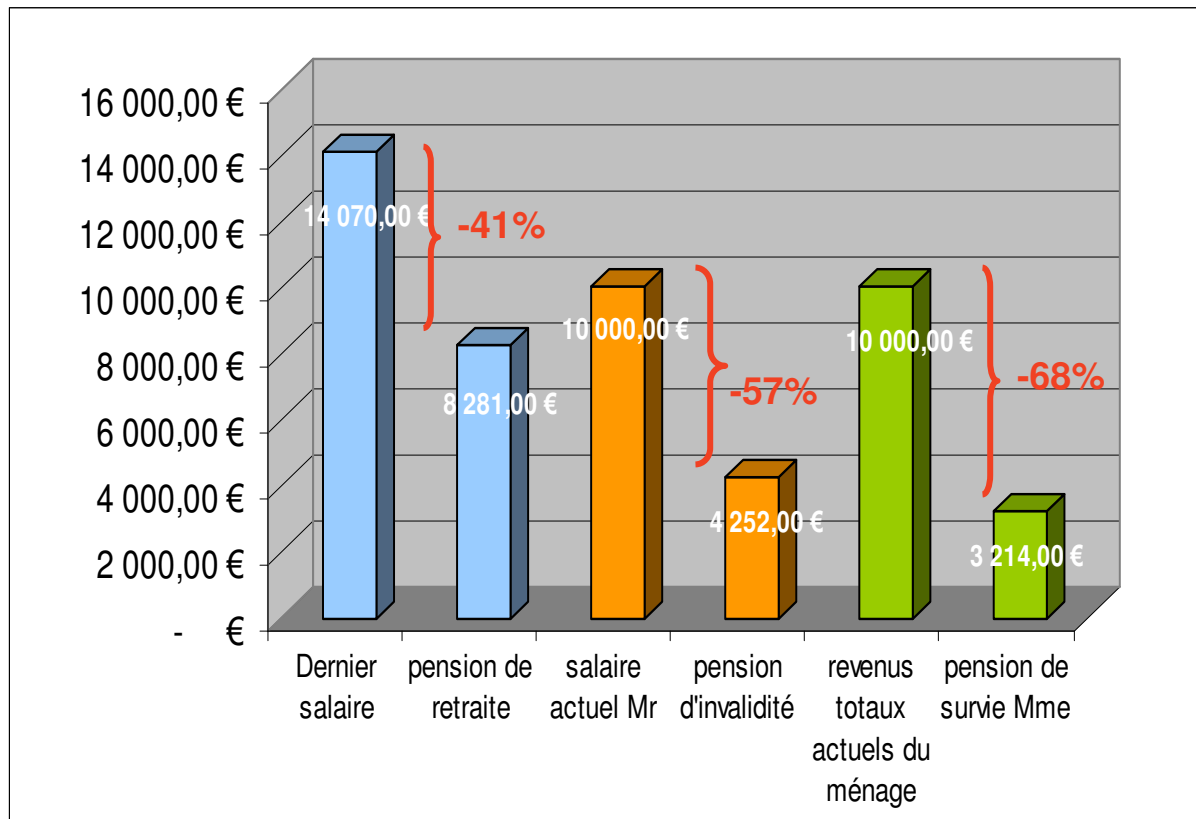
Revenus actuels: 5.000 € par mois.

Derniers revenus à 65 ans (indexation): 8.576 €

Pension en valeur d'aujourd'hui (actualisation 2%): 3.788 €

Exemple 3: le cas de M Schroeder

Check-up
AXA



Situation familiale

M Schroeder a 50 ans.
Marié.
Epouse sans emploi.

Situation financière

M Schroeder

Revenus actuels: 10.000 €
par mois.
Derniers revenus à 65 ans
(indexation): 14.070 €

Pension en valeur d'aujourd'hui (actualisation 2%): 6.052 €

Bilan Retraite

vos revenus et vos besoins à la retraite

Monsieur Reding J.

Vous êtes né(e) le 15/04/1975
 Vous avez commencé votre carrière le 01/05/1996
 Vous prévoyez de partir à la retraite à 65 ans (en 2040)

Votre situation

Pension légale de retraite estimée à l'âge de la retraite
 Pension légale d'invalidité estimée
 Pension légale de conjoint survivant estimée
 Pension légale et extra-légale de retraite estimée à l'âge de la retraite
 Pension légale et extra-légale d'invalidité estimée
 Pension légale et extra-légale de conjoint survivant estimée

4 220 €/Mois*
 2 062 €/Mois
 1 569 €/Mois
 4 500 €/Mois
 2 062 €/Mois
 1 622 €/Mois

Progression du salaire futur
 Revenu constant

Salaire brut actuel
 3 000 €/Mois

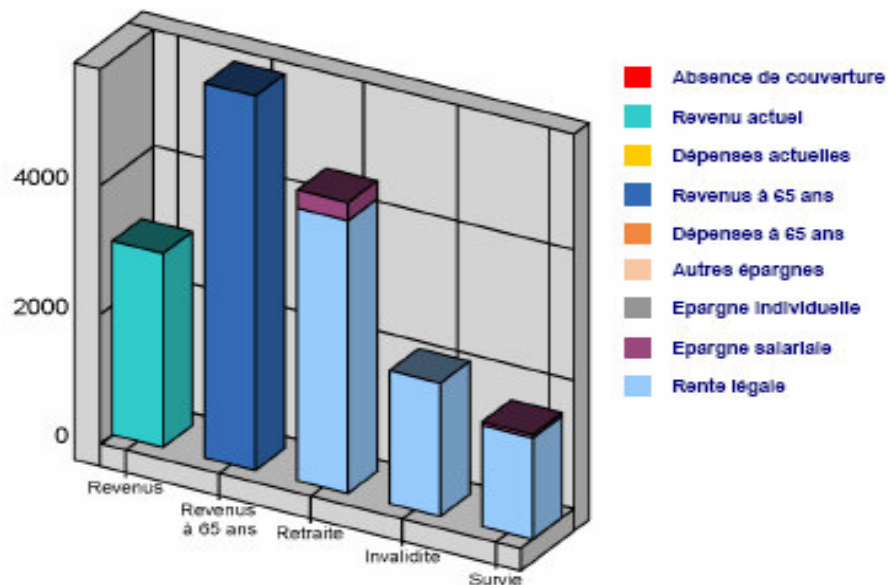
Salaire brut à l'âge de la retraite
 5 795 €/Mois

Dépenses estimées à l'âge de la retraite

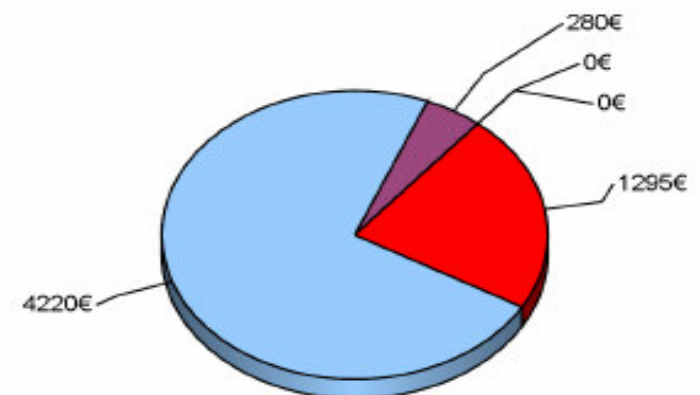
0 €/Mois

* Ce montant est estimé à l'âge de la retraite. En tenant compte d'un facteur d'actualisation de 2 %, ce montant équivaut à 2 272 € à la date d'aujourd'hui.

Estimation de l'ensemble des prestations



Rente estimée à votre retraite



Check-up protection financière AXA

■ Nécessité pour les actifs de préparer leur retraite

■ L'outil Check-Up permet

- un diagnostic personnalisé
- de prendre conscience des risques financiers possibles
 - à la retraite
 - en cas de décès, pour le conjoint survivant
 - en cas d'invalidité
- de trouver des solutions adéquates et personnalisées

 **Pour prévenir les risques financiers de la vie
et garantir une retraite réussie**

■ Un outil disponible auprès des agents et conseillers AXA



3 Conclusions

2 initiatives concrètes

■ Le Baromètre AXA de la Retraite

- apporte un éclairage nouveau et complémentaire sur la perception des résidents face à la retraite
- ouvre le débat sur l'évolution des besoins et attentes des assurés sociaux pour l'avenir

■ Le Check-up protection financière AXA

- permet d'analyser objectivement sa situation personnelle et ses besoins actuels et futurs
- pour opter en connaissance de cause pour la solution individuelle ou familiale qui assurera l'aisance et l'indépendance financières indispensables pour profiter pleinement de sa retraite.

Un engagement sur la durée

Baromètre AXA de la Retraite

Le prochain Baromètre AXA de la Retraite
est programmé en 2010

- étude qui sera menée au **Luxembourg** ainsi que conjointement dans une **vingtaine d'autres pays** dans le monde
- Permettant ainsi - en plus des enseignements au niveau national – de resituer le Luxembourg dans un **contexte international**

Contact /

Nathalie Hanck

nathalie.hanck@axa.lu

Tél. : (+352) 44 24 24 – 4619

Fax : (+352) 44 24 24 – 4590

Direction Communication corporate & Relations publiques