

Les Suisses ont confiance dans leur système de prévoyance

En moyenne, les retraités suisses auraient préféré mettre un terme à leur carrière professionnelle un an plus tard. C'est ce que révèle une enquête représentative réalisée par AXA Winterthur. Par rapport aux autres pays ayant participé à l'enquête, la population suisse se déclare néanmoins très satisfaite de son système de prévoyance.

En Suisse, 80% des actifs nourrissent l'espoir de prendre leur retraite avant l'âge ordinaire. Plus ils sont jeunes, plus ils souhaitent anticiper leur départ: de préférence dès 60 ans plutôt qu'à 62 ans, la moyenne actuelle en Suisse. Cette tendance est aux antipodes du vœu – désormais pieux – de ceux qui ont pris leur retraite ces dernières années; avec le recul, ils auraient dans l'ensemble préféré se retirer de la vie active un an plus tard. C'est le résultat de l'enquête menée dans 25 pays par le Groupe AXA, auquel appartient AXA Winterthur.

La retraite, l'occasion d'un nouveau départ

En Suisse, 1021 personnes ont participé à l'enquête (pour plus d'informations, voir l'encadré ci-dessous «Conception et réalisation de l'étude»). L'étude a dévoilé d'autres résultats:

- Pour 71% des personnes interrogées en Suisse, la retraite est l'occasion de se lancer dans une nouvelle activité. 63% y voient même la possibilité de donner une orientation différente à leur parcours professionnel ou de se mettre à leur compte.
- 87% des sondés estiment nécessaire de préparer financièrement la retraite. Seuls 41% déclarent toutefois avoir épargné en prévision de leurs vieux jours.

En Suisse, actifs et retraités sont généralement satisfaits des perspectives qui s'offrent à eux pour la troisième phase de leur vie:

- Les femmes et les hommes envisagent la retraite avec une grande sérénité. Par rapport aux personnes interrogées dans d'autres pays, ils considèrent que cette période sera davantage porteuse de promesses que de difficultés (voir tableau ci-dessous «Comment la retraite est-elle perçue?»).
- En comparaison internationale, la population suisse est très bien informée du statut qui sera le sien après la retraite. Plus de 60% des actifs – contre 30 à 40% dans les autres pays – se sont déjà préoccupés de leur situation financière future.

En outre, les Suisses ont une grande confiance dans le système des trois piliers. 75% estiment qu'il leur procure une sécurité suffisante. Ce résultat est presque de 20 points supérieur à ce que les personnes interrogées en Allemagne, aux Etats-Unis ou en Italie ont déclaré au sujet de leur système de prévoyance respectif.

D'une façon générale, les citoyens des autres pays européens ayant participé à l'enquête redoutent une détérioration de leur système de prévoyance. En Suisse, les personnes interrogées les plus sceptiques quant à l'avenir de leurs rentes sont les jeunes. Ils s'attendent à ce que le système des trois piliers subisse une transformation. Selon eux, l'AVS – le premier pilier – verra son importance diminuer, la prévoyance professionnelle – le deuxième pilier – conservera sa dimension actuelle tandis que la prévoyance privée – le troisième pilier – sera amenée à jouer un rôle accru.

La protection financière, qui intéresse toutes les générations, s'avère être une préoccupation centrale. La rentabilité des placements des caisses de pension ou de l'épargne individuelle, une préoccupation majeure des années précédentes, est désormais supplantée par la recherche de la sécurité. Ce besoin semble à première vue contraster avec la multitude d'attentes par rapport à la retraite, mises en lumière par l'étude réalisée par AXA (voir tableau ci-dessous «Comment la retraite est-elle perçue?»). Seule une offre combinée et personnalisée de solutions d'assurance et de produits financiers est à même de satisfaire ces exigences de sécurité et de flexibilité.

Apparente contradiction des souhaits exprimés par les clients

Les souhaits et les exigences manifestement contradictoires des clients, qui veulent à la fois des solutions flexibles, personnalisées, et un niveau de sécurité maximal, constituent autant de nouveaux défis pour les conseillers en assurances. D'autant qu'il faut désormais tenir compte de nouveaux modèles de retraite lors la planification de la prévoyance. Ainsi, la retraite progressive prendra de l'importance au cours des prochaines années, sous l'impulsion des mesures de prévoyance professionnelle adoptées par l'Assemblée fédérale en faveur des travailleurs âgés, dont l'entrée en vigueur est prévue pour le 1^{er} janvier 2011. Cela se répercutera également sur la planification du 3^e pilier, qui devra tenir compte de cette évolution. Afin de répondre à ces multiples besoins, les conseillers en assurances doivent associer différents produits d'assurance et produits financiers de façon à aménager pour chaque client une solution de prévoyance flexible, pouvant être modulée au fil du temps en fonction de l'évolution de la situation.

AXA Winterthur a su anticiper le fait que l'élaboration d'une solution de prévoyance optimale serait nettement plus complexe qu'auparavant, et elle s'y est préparée. Selon Antimo Perretta, responsable du département Distribution et membre du Directoire d'AXA Winterthur, «cette nouvelle forme de conseil nécessite un changement de mentalité radical. Nous investissons beaucoup dans la formation au sein de la Distribution afin de continuer à proposer à nos clients des solutions parfaitement adaptées à leurs besoins. Je suis convaincu que, grâce à la formation continue et au perfectionnement, nous serons encore mieux armés pour offrir à nos clients une protection financière, y compris en période d'incertitude».

Conception et réalisation de l'étude

L'étude «Retirement Scope» est réalisée tous les deux ans par le Groupe AXA – auquel appartient AXA Winterthur – dans les 25 pays suivants: Allemagne, Australie, Belgique, Canada, Chine, Espagne, Etats-Unis, France, Grande-Bretagne, Hong-Kong, Hongrie, Inde, Indonésie, Italie, Japon, Malaisie, Maroc, Philippines, Pologne, Portugal, République tchèque, Singapour, Slovaquie, Suisse et Thaïlande. Au total, plus de 31 000 personnes ont été interrogées au cours d'entretiens téléphoniques d'environ 25 minutes. En Suisse, l'enquête a été réalisée par GfK Schweiz entre le 22 mars et le 29 avril 2010. Ont participé à cette enquête 518 personnes en activité âgées de 25 à 75 ans et 503 retraités âgés de 55 à 75 ans.

Complément d'informations

AXA Winterthur, [Media Relations](mailto:communication@axa-winterthur.ch), +41 52 261 77 44, communication@axa-winterthur.ch
Le communiqué de presse est disponible sur Internet: www.AXA.ch

AXA Winterthur

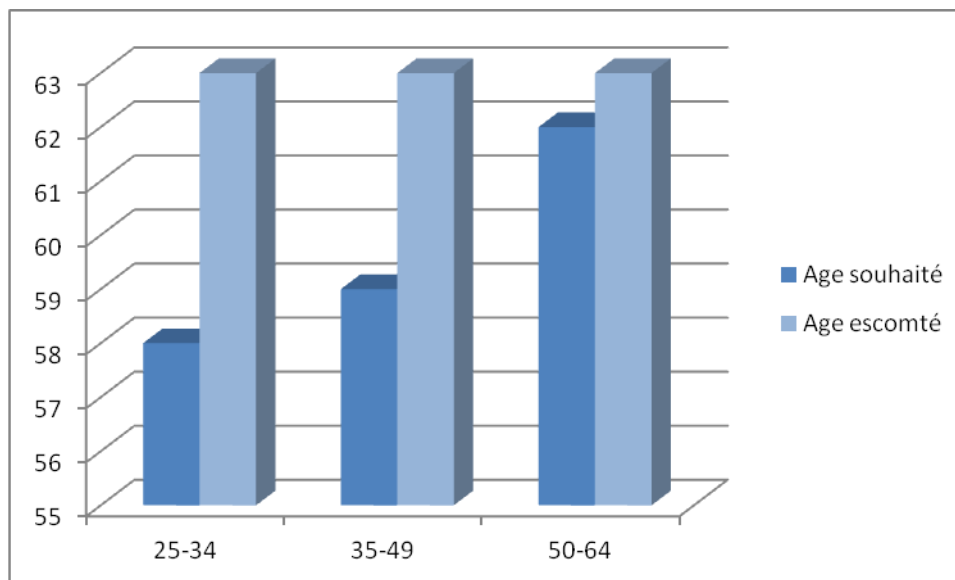
AXA Winterthur, entité du Groupe AXA, est le premier assureur multibranche de Suisse. En matière de protection financière, AXA Winterthur propose une large gamme de solutions d'assurance de personnes, de choses et de responsabilité civile, des solutions sur mesure d'assurance-vie et de caisse de pension ainsi que des produits de placement et d'épargne à l'intention de la clientèle privée et d'entreprise. AXA Winterthur emploie environ 4300 collaborateurs. Son réseau de distribution comporte plus de 300 agences et agences générales indépendantes, comptant quelque 2900 personnes au service exclusif d'AXA Winterthur. En 2009, AXA Winterthur a enregistré un volume d'affaires de 10,233 milliards CHF.

Comment la retraite est-elle perçue?

Personnes en activité	CH	F	D	I	JAP	USA
<i>Nombre de personnes interrogées</i>	<i>n=518</i>	<i>n=500</i>	<i>n=501</i>	<i>n=504</i>	<i>n=500</i>	<i>n=500</i>
L'occasion d'avoir du temps pour soi	92	90	90	90	90	89
Une phase de la vie à laquelle il faut se préparer financièrement	90	90	91	76	74	90
Passer plus de temps avec ses proches	80	90	76	89	83	84
Possibilité de participer à des projets associatifs	75	75	75	78	64	70
Possibilité de débiter une nouvelle activité professionnelle ou de lancer sa propre affaire	67	26	64	24	67	58
Une phase pas très différente de la vie professionnelle	44	48	38	41	25	56
Le début de problèmes financiers ou d'une période de privations	37	60	54	47	76	51
Le début de la vieillesse, de la dépendance et des problèmes de santé	36	39	59	44	71	48
Une phase de la vie dont on ne peut profiter qu'en continuant à travailler pour s'assurer un revenu	26	46	46	60	86	69
Une période marquée par l'absence de reconnaissance sociale	20	37	32	29	21	34

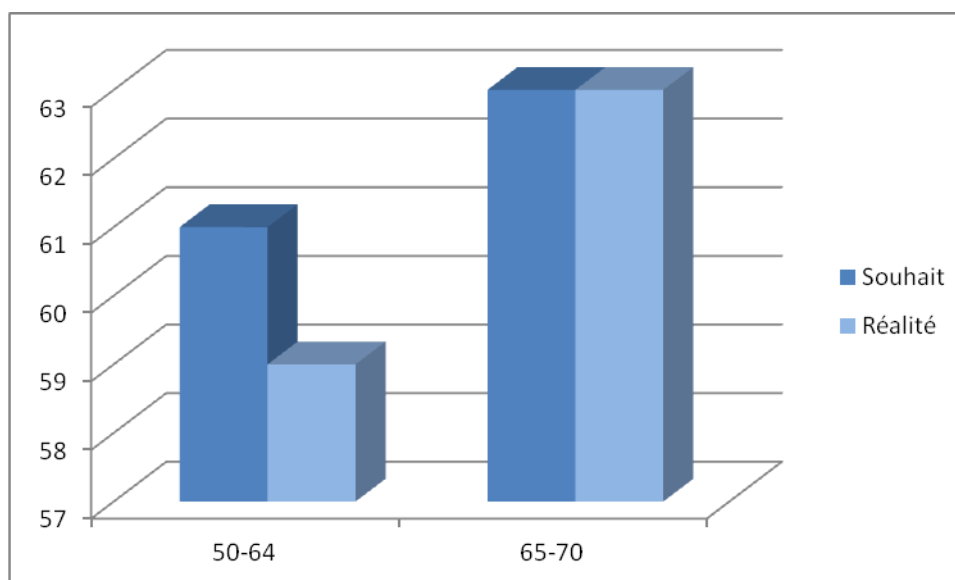
Personnes retraitées	CH	F	D	I	JAP	USA
<i>Nombre de personnes interrogées</i>	<i>n=503</i>	<i>n=501</i>	<i>n=500</i>	<i>n=500</i>	<i>n=500</i>	<i>n=500</i>
L'occasion d'avoir du temps pour soi	91	88	88	82	93	92
Une phase de la vie à laquelle il faut se préparer financièrement	84	81	83	69	52	83
Passer plus de temps avec ses proches	80	89	72	87	75	79
Possibilité de participer à des projets associatifs	68	68	63	65	72	77
Possibilité de débiter une nouvelle activité professionnelle ou de lancer sa propre affaire	59	18	51	23	59	50
Le début de la vieillesse, de la dépendance et des problèmes de santé	49	53	57	59	71	55
Une phase pas très différente de la vie professionnelle	37	51	42	41	38	48
Le début de problèmes financiers ou d'une période de privations	35	61	45	58	73	45
Une phase de la vie dont on ne peut profiter qu'en continuant à travailler pour s'assurer un revenu	20	22	24	38	70	31
Une période marquée par l'absence de reconnaissance sociale	31	46	28	44	38	43

Age de départ en retraite souhaité par la population active et âge effectivement escompté



Plus les personnes interrogées sont jeunes, plus elles souhaitent anticiper leur retraite. Les barres représentent l'âge moyen de départ à la retraite souhaité par les différentes classes d'âge, et l'âge de la retraite auquel elles doivent effectivement s'attendre.

Age de la retraite souhaité et âge effectif du départ à la retraite



Contraste flagrant entre le souhait et la réalité chez les préretraités: en moyenne, les personnes ayant cessé leur activité professionnelle avant l'âge ordinaire de la retraite auraient préféré continuer à travailler deux années de plus.

Ici vous trouvez le [Retirement Scope 2010 Switzerland Report](#) entier.

La retraite est un thème suivi par les experts du Groupe AXA avec autant d'attention que les conséquences de l'évolution démographique ou les travaux scientifiques sur le vieillissement. Le Groupe AXA finance par ailleurs plusieurs chaires consacrées à ces thèmes, à l'université et dans les hautes écoles. Pour plus d'informations sur ce sujet, veuillez consulter la page du [Fonds AXA pour la Recherche](#).

Le Groupe AXA publie également des ouvrages sur ces thèmes. Vous trouverez ci-après les liens permettant d'accéder aux fichiers PDF des deux dernières publications sur la longévité:

- Premier numéro du magazine [«Echo – The AXA Research Magazine»](#) sur le thème de la longévité
- Premier numéro du magazine [«Les Cahiers d'AXA»](#) sur le thème de la longévité ([version en anglais](#))