

Enquête Retraite et Pacte Entreprises



1 | Objectif et méthodologie



Mesurer la connaissance des entreprises vis-à-vis de la réforme des retraite et de la loi Pacte,.
Ce questionnaire vise également à mesurer l'appétence des mesures de la loi PACTE et les perspectives de mises en place de nouveaux dispositifs de retraite

Enquête Retraite
et volet retraite de
la loi Pacte



Questionnaire envoyé à **24 000 correspondants entreprises**



Interrogation du **19 septembre au 3 octobre 2019**

586 répondants

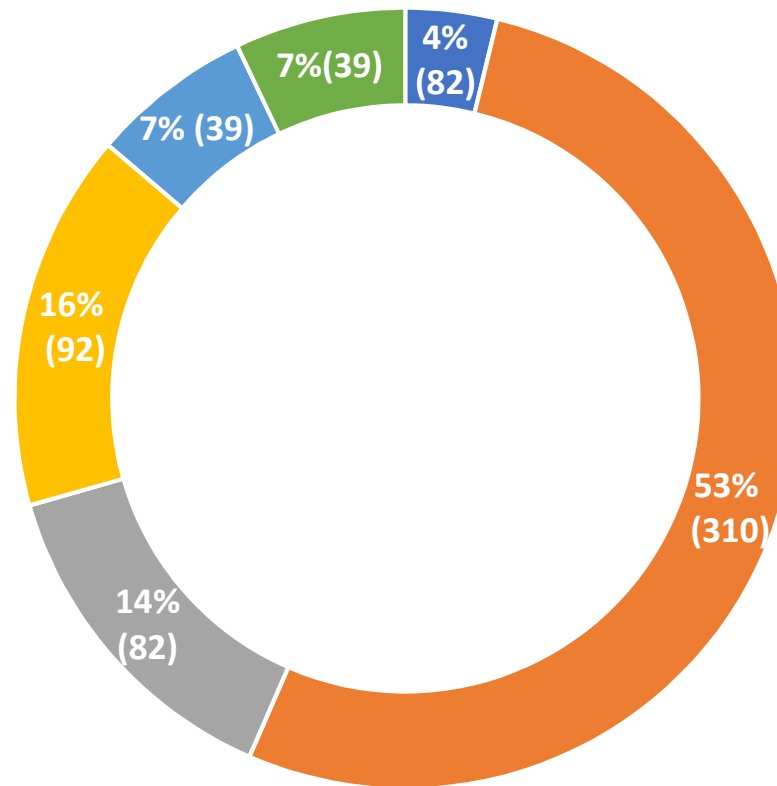


Questionnaire composé d'une vingtaine de questions

Questionnaire online

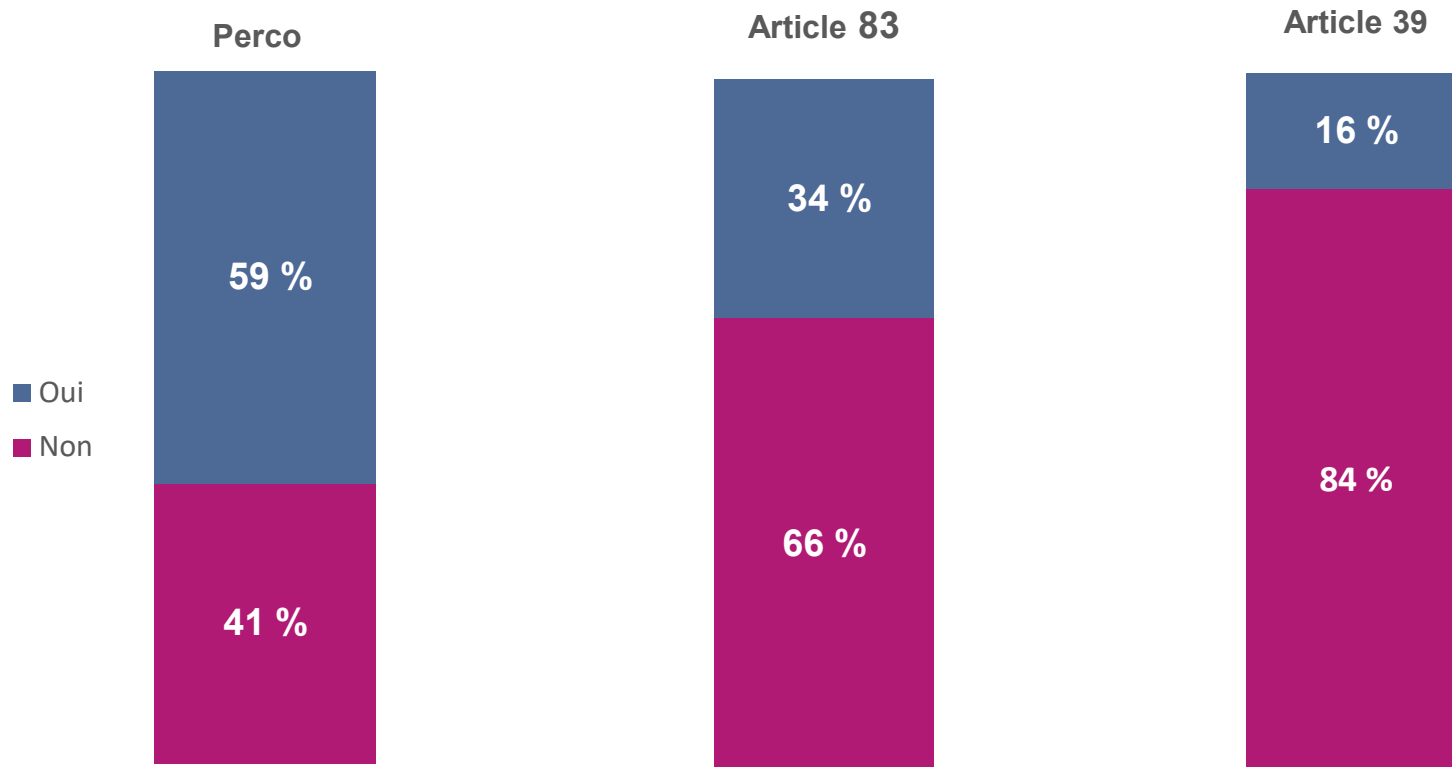
Près de la moitié des répondants sont des entreprises de plus de 10 salariés

Quelle est la taille salariale de votre entreprise ?



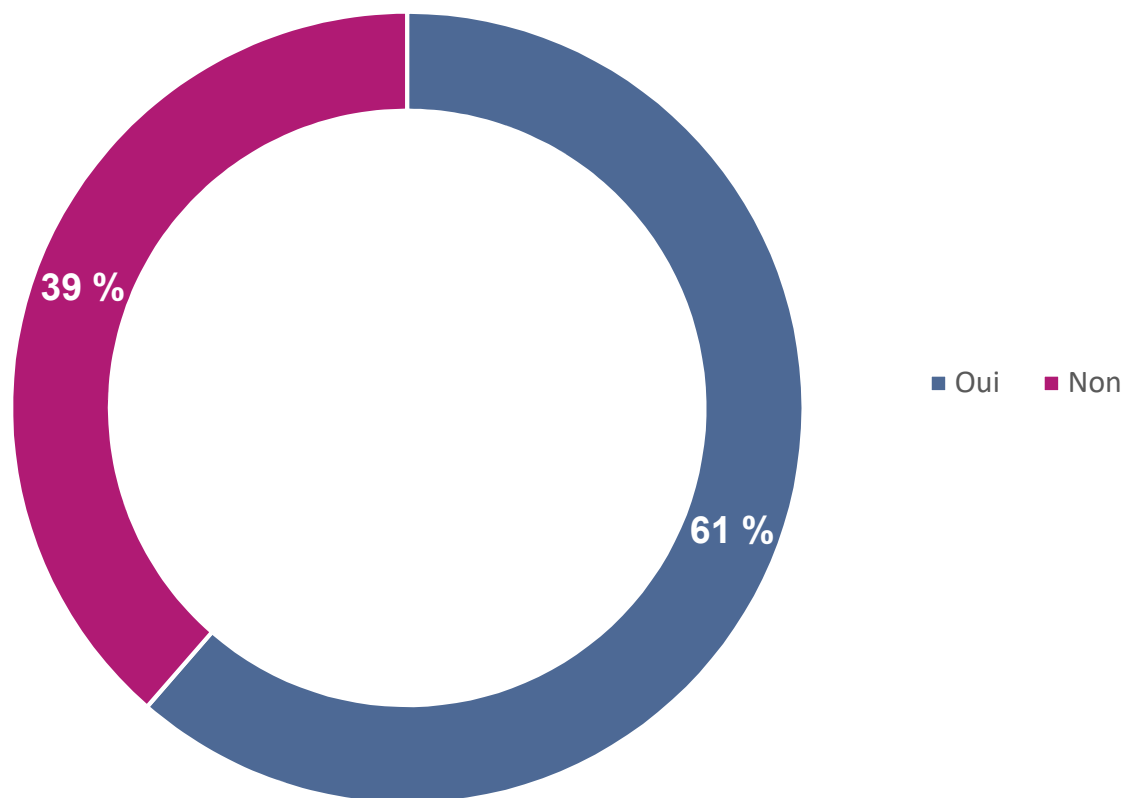
■ (Sans réponse) ■ < 11 salariés ■ 11 à 50 salariés ■ 51 à 250 salariés ■ 251 à 1000 salariés ■ > 1000 salariés

Plus de la moitié des entreprises interrogées propose un PERCO, 1/3 un article 83 et moins de 20 % proposent un article 39

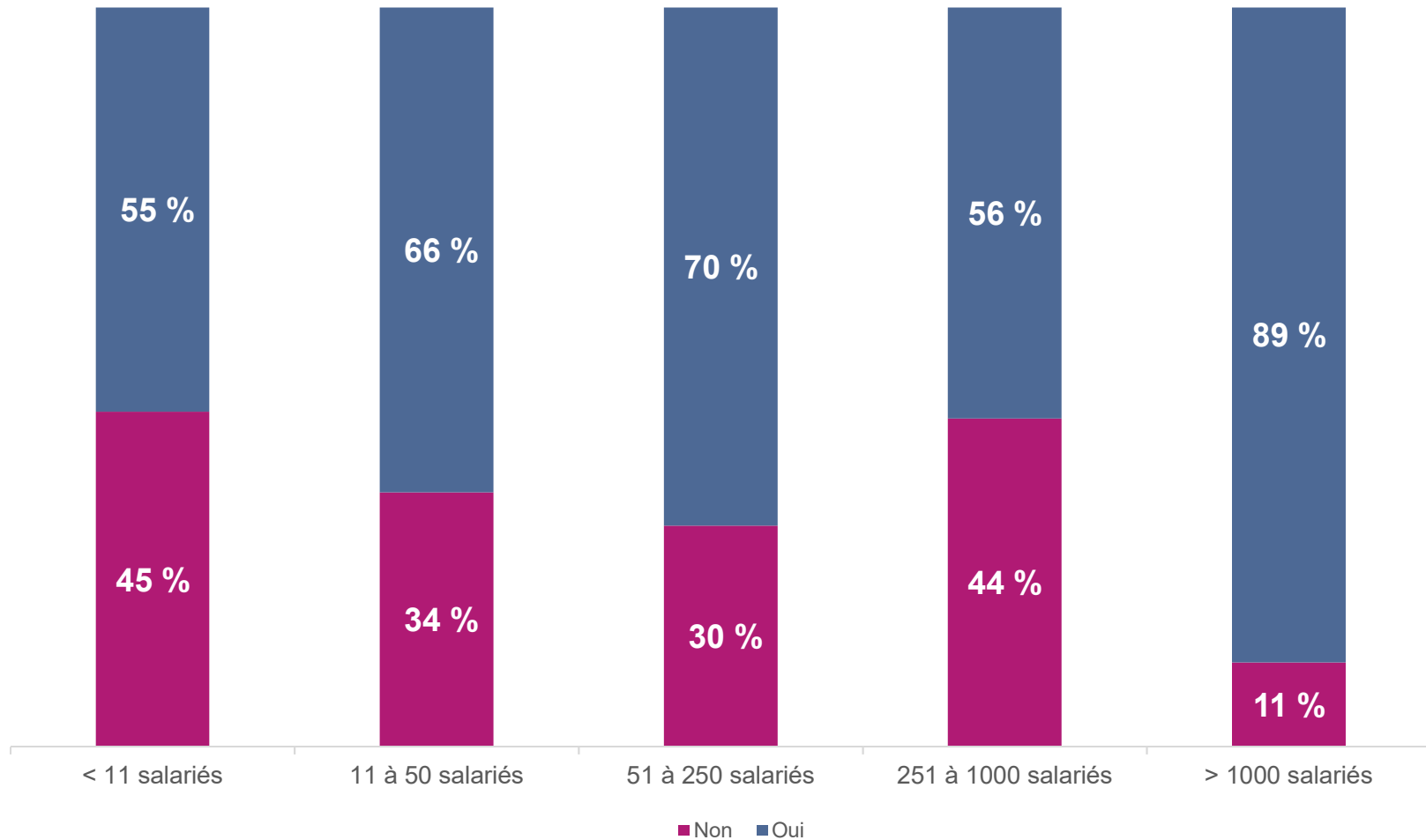


Près de 2/3 des entreprises ont entendu parler de la loi Pacte

Avez-vous entendu parler de la loi PACTE ?

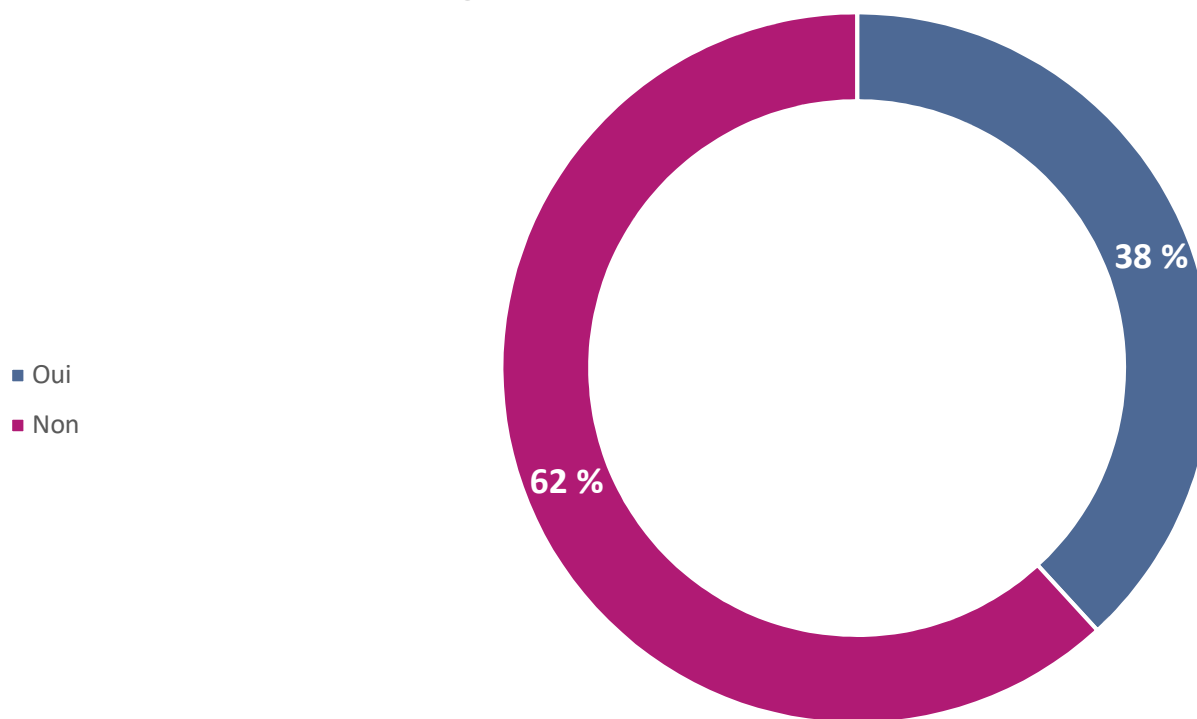


Notamment dans les entreprises de plus de 1000 salariés,
avec près de 90 %



Plus d'1/3 des entreprises ont connaissance du PER COL et PER OBLI

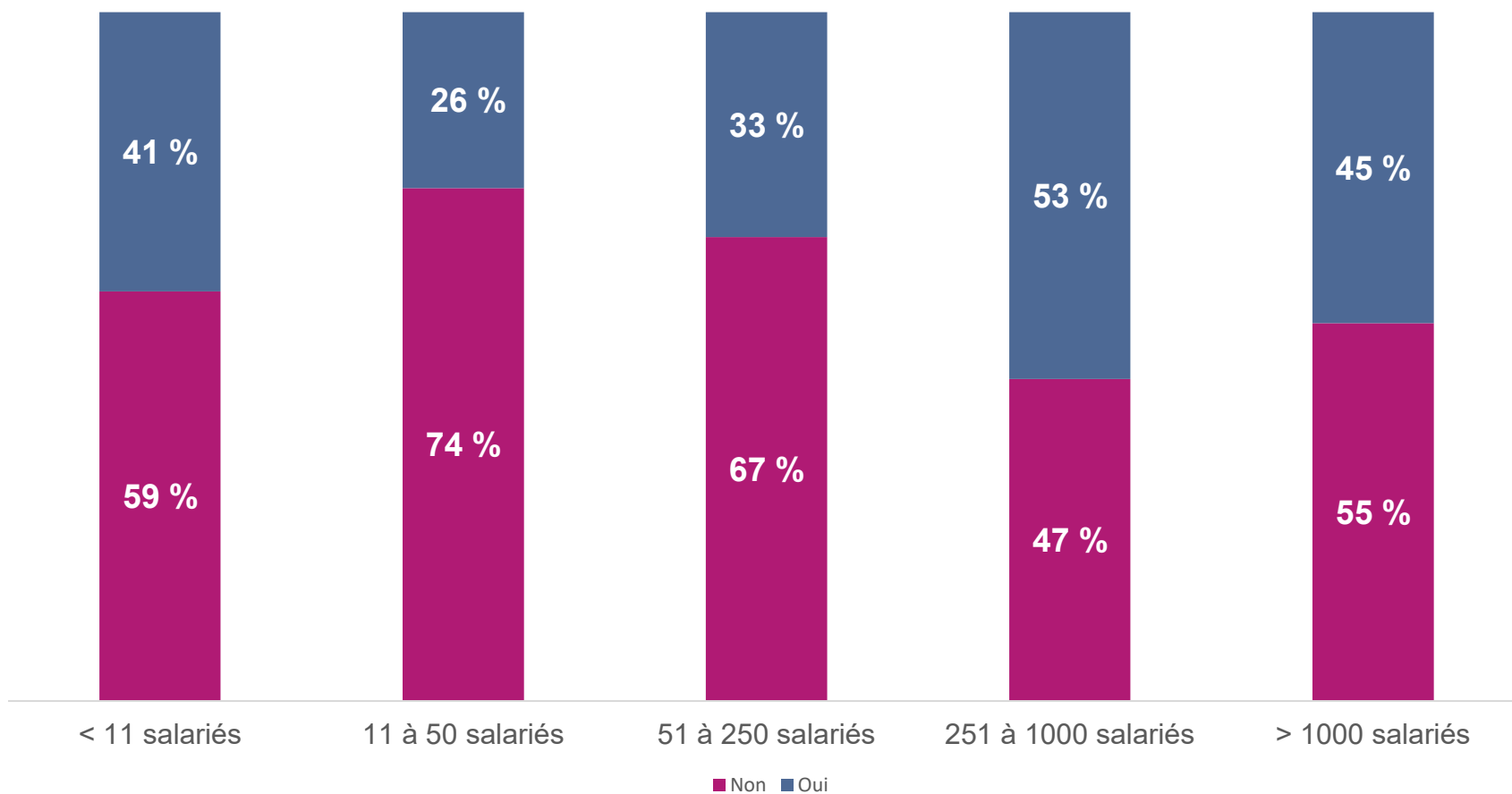
Concernant le Plan d'Épargne Retraite Entreprise, avez-vous connaissance de la création du Plan d'épargne retraite d'entreprise collectif (PER COL) succédant au PERCO et du Plan d'épargne retraite obligatoire (PER OBLI) succédant à l'art 83 ?



Base répondants : 275

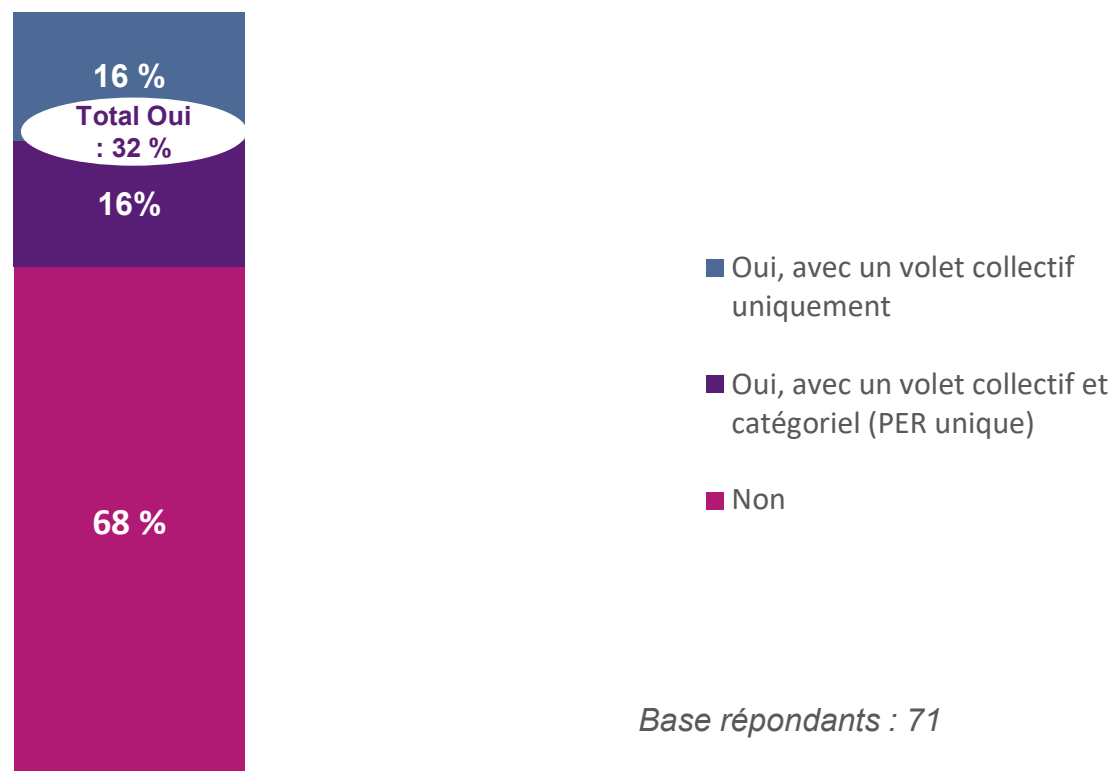
Filtre : ceux ayant répondu Oui à *Avez-vous entendu parler de la loi Pacte, dont l'un des objectifs est de favoriser l'essor de l'épargne retraite en créant des Plans d'Épargne Retraite (PER) ouverts sous la forme d'un plan d'épargne retraite d'entreprise, ou d'un plan d'épargne retraite individuel ?*

Cette proportion croît chez les moyennes et grandes entreprises



1/3 des entreprises qui connaissent le PER envisage de faire évoluer leur PERCO en PERCOL

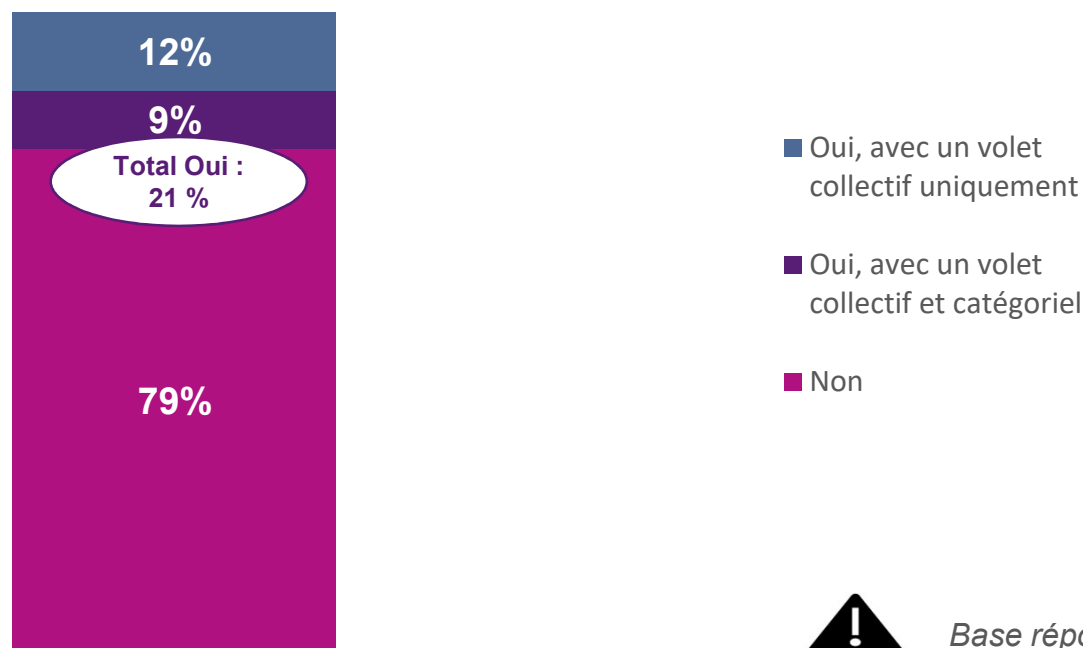
La création du PER dans le cadre de la loi Pacte offre la possibilité de transformer un PERCO en PER COL. Votre entreprise envisage-t-elle de faire évoluer le PERCO en PER COL ?



Filtre : ceux ayant répondu Oui à Perco et oui à Concernant le Plan d'Épargne Retraite Entreprise, avez-vous connaissance de la création du Plan d'épargne retraite d'entreprise collectif (PER COL) succédant au PERCO et du Plan d'épargne retraite obligatoire (PER OBLI) succédant à l'art 83 ?

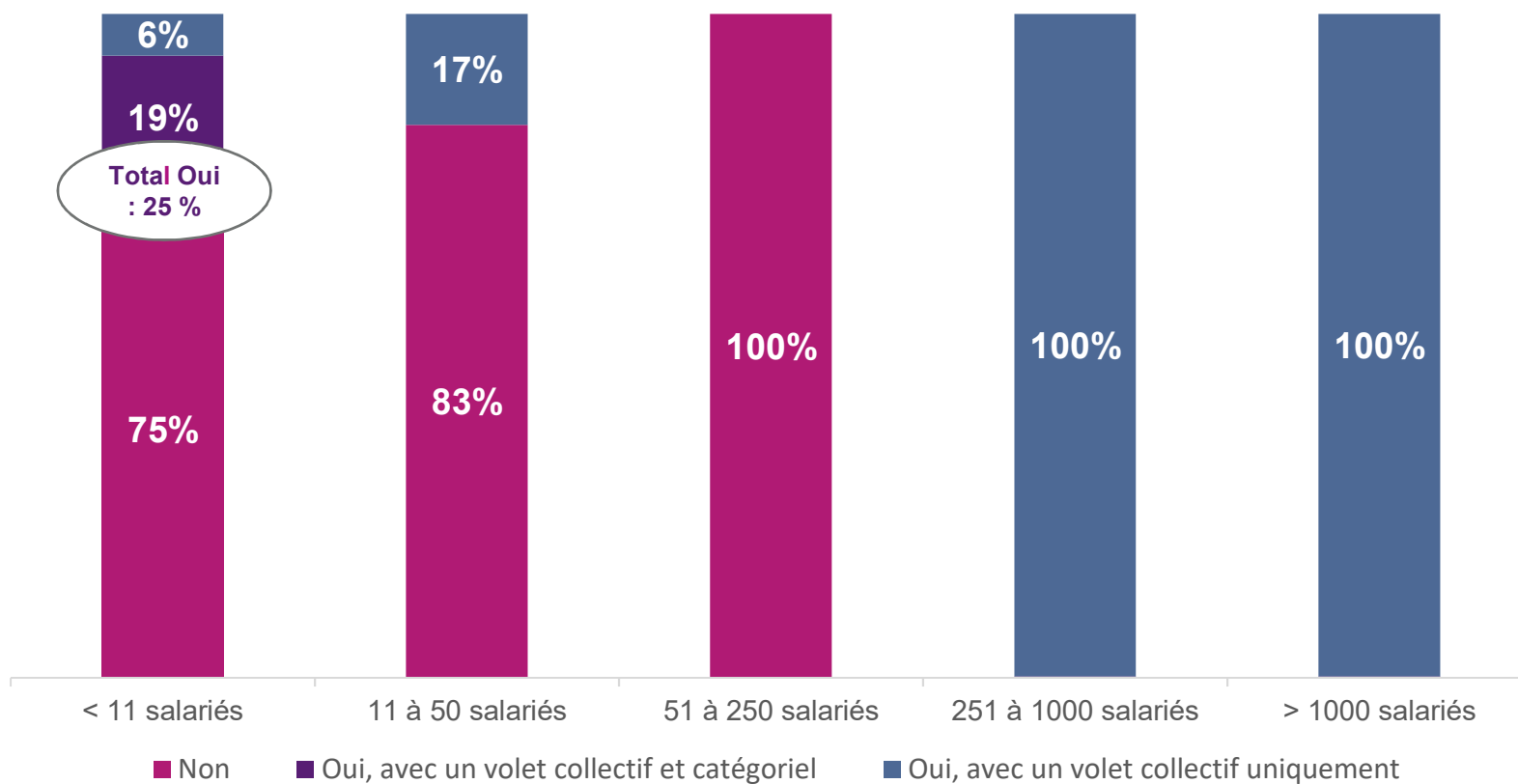
Parmi les entreprises non équipées d'un PERCO, 21 % envisagent de mettre en place un PERCOL

La création du PER dans le cadre de la loi Pacte offre la possibilité de mettre en place un PER COL. Votre entreprise envisage-t-elle de mettre en place ce produit ?



Filtre : ceux ayant répondu Non à Perco et oui à Concernant le Plan d'Épargne Retraite Entreprise, avez-vous connaissance de la création du Plan d'épargne retraite d'entreprise collectif (PER COL) succédant au PERCO et du Plan d'épargne retraite obligatoire (PER OBLI) succédant à l'art 83 ?

L'intérêt est plus fort dans les entreprises de plus de 1000 salariés



Base répondants : 33

2 entreprises sur 10 de plus de 1000 salariés envisagent de transformer leur Article 83 en PER

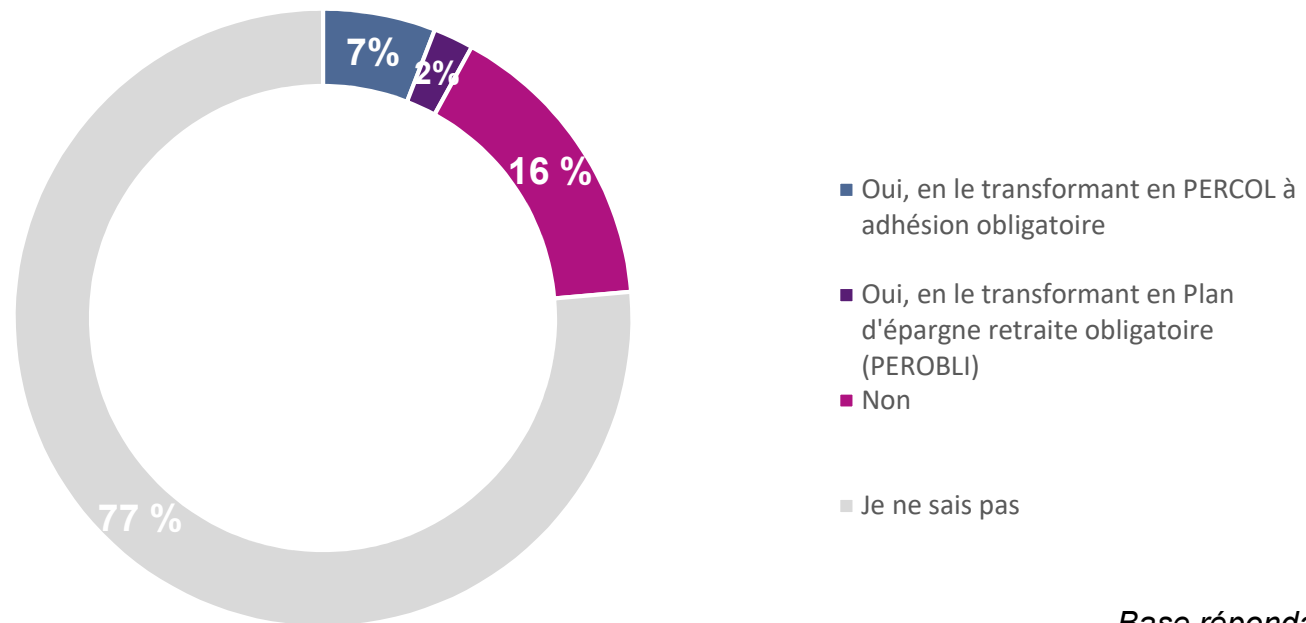
Dans le cadre de la loi Pacte votre entreprise va-t-elle faire évoluer son dispositif Article 83 ?



Base répondants : 51

Moins de 10% des entreprises envisagent de faire évoluer leur dispositif Art.83

Dans le cadre de la loi Pacte votre entreprise va-t-elle faire évoluer son dispositif Article 83 ?

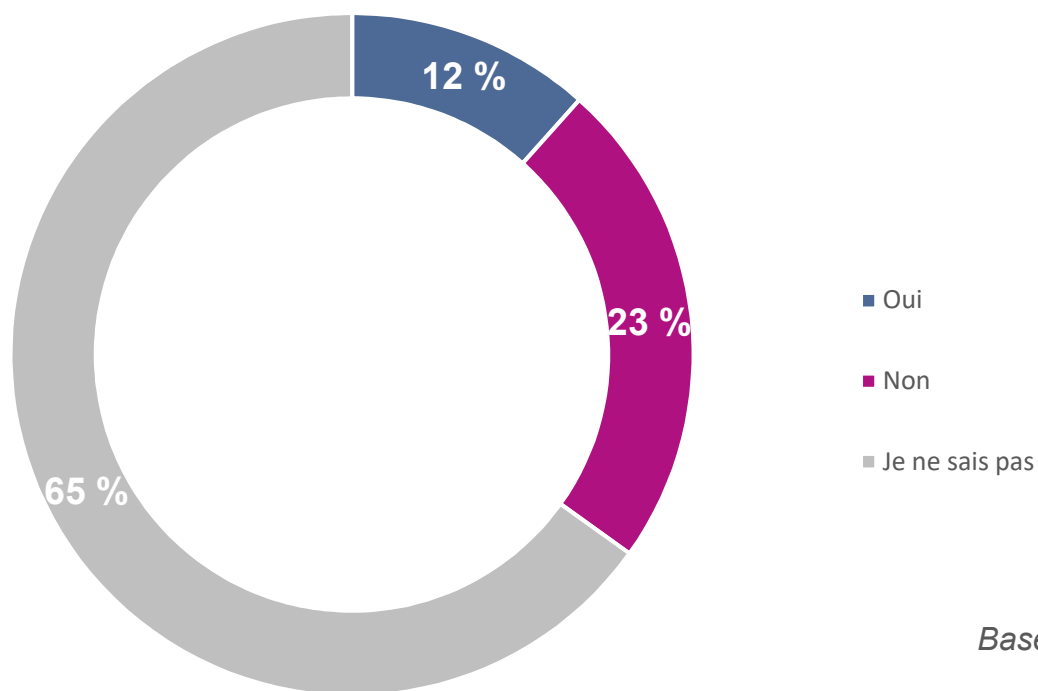


Base répondants : 51

Filtre : ceux ayant répondu Non à Perco, oui à Article 83 et oui à Concernant le Plan d'Épargne Retraite Entreprise, avez-vous connaissance de la création du Plan d'épargne retraite d'entreprise collectif (PERCOL) succédant au PERCO et du Plan d'épargne retraite obligatoire (PEROBLI) succédant à l'art 83 ?

Les entreprises équipées d'un PERCO et d'un Art 83 sont dans l'expectative pour regrouper leurs dispositifs

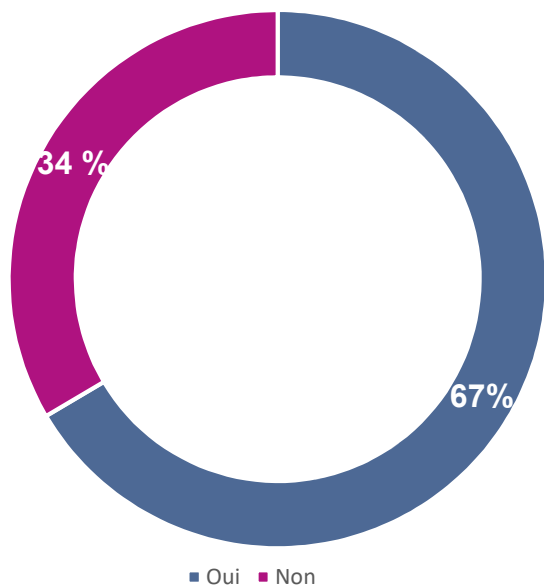
Envisagez -vous de regrouper vos différents dispositifs d'épargne retraite en un PER unique ?



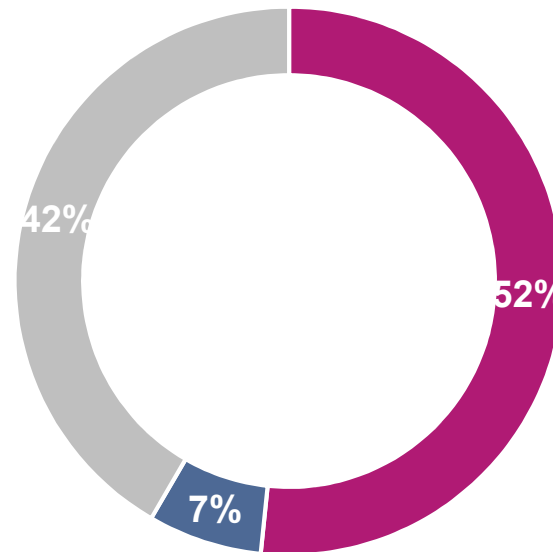
Filtre : ceux ayant répondu Oui à Article 83 et oui à Perco et oui à Concernant le Plan d'Epargne Retraite Entreprise, avez-vous connaissance de la création du Plan d'épargne retraite d'entreprise collectif (PERCOL) succédant au PERCO et du Plan d'épargne retraite obligatoire (PEROBLI) succédant à l'art 83 ?

Selon les entreprises, 2/3 des salariés seraient intéressés par un dispositif avec versements volontaires déductibles et la moitié d'entre eux préféreraient la déduction à l'entrée du dispositif

Selon vous, les salariés de votre entreprise seraient-ils intéressés par un produit d'épargne retraite dont les versements volontaires sont déductibles de l'impôt sur le revenu ?



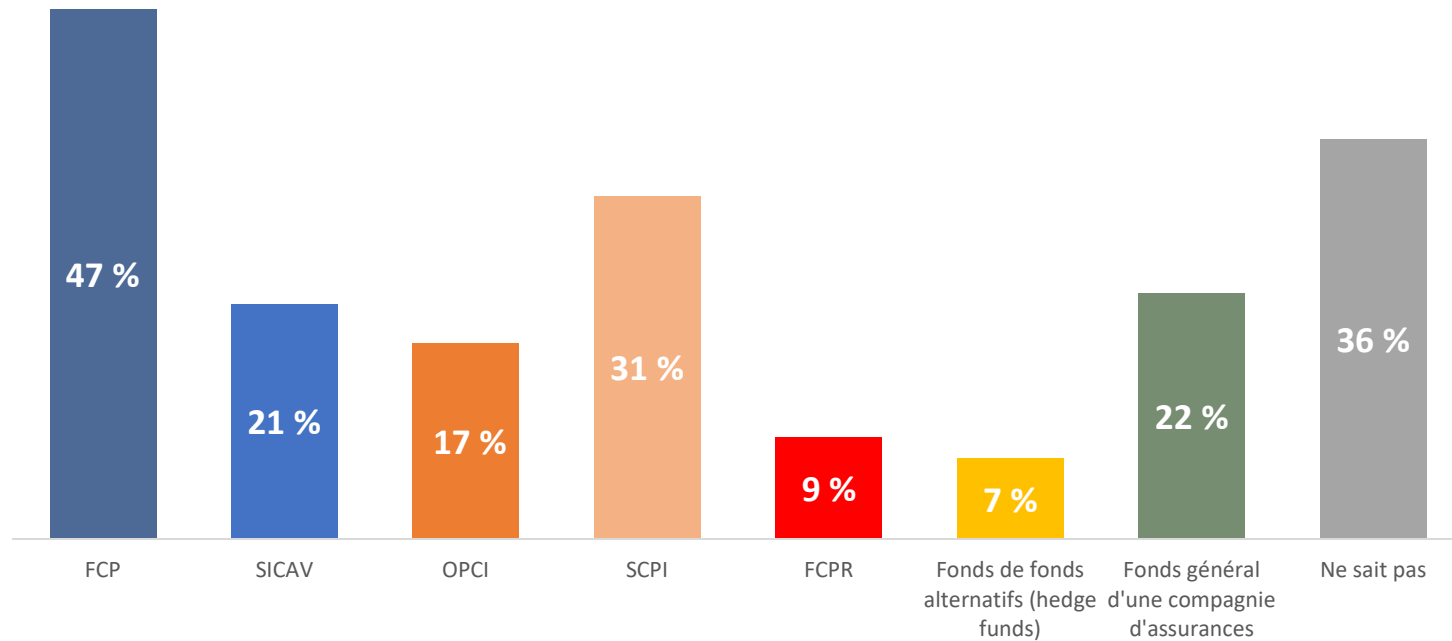
Quelle modalité ?



- Déductibilité de l'impôt sur le revenu à l'alimentation du dispositif
- Déductibilité de l'impôt sur le revenu à la sortie du dispositif
- Je ne sais pas

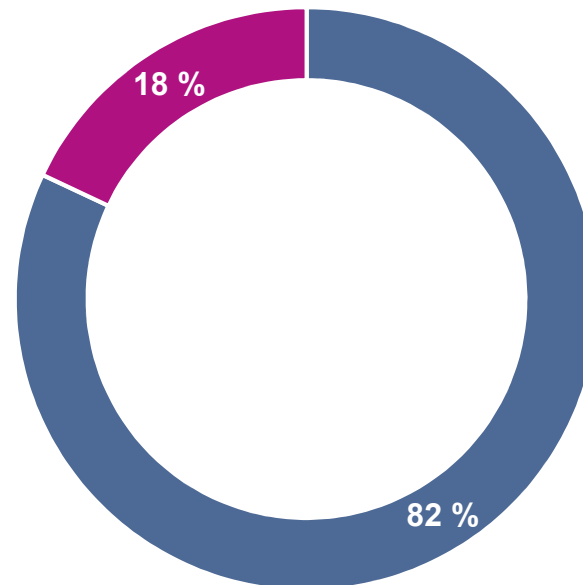
Concernant les placements dans le futur PER, les OPC restent le support privilégié

Le PER pourra accueillir plusieurs actifs financiers par rapport aux produits actuels. Merci de sélectionner ceux qui pourraient susciter l'intérêt de votre entreprise



Plus de 80% des entreprises équipées d'un PERCO et d'un article 83 préfèrent un seul et même site

Selon vous, dans le cadre d'un éventuel transfert vers un PERCOL et PER OBLI, il est préférable d'avoir :



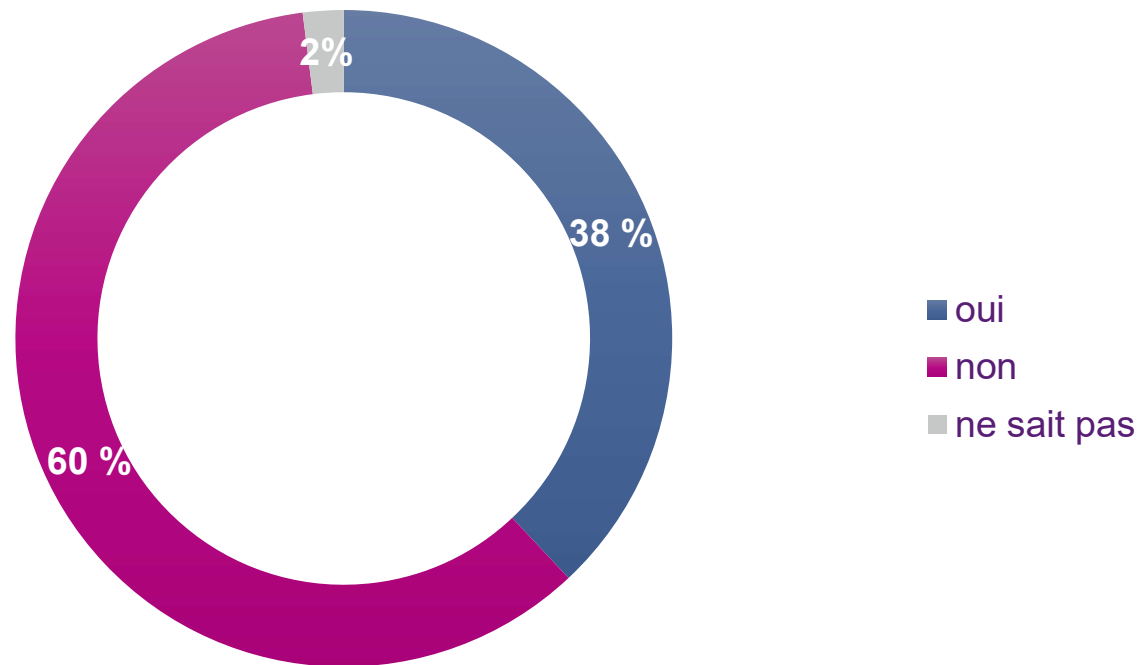
■ un seul outil ■ 2 outils distincts

Base répondants : 41

Filtre : ceux ayant répondu Oui à Article 83 et oui à Perco et oui à Concernant le Plan d'Épargne Retraite Entreprise, avez-vous connaissance de la création du Plan d'épargne retraite d'entreprise collectif (PERCOL) succédant au PERCO et du Plan d'épargne retraite obligatoire (PEROBLI) succédant à l'art 83 ?

Plus d' 1/3 des entreprises souhaitent être accompagnées dans la mise en place des nouveaux produits retraite

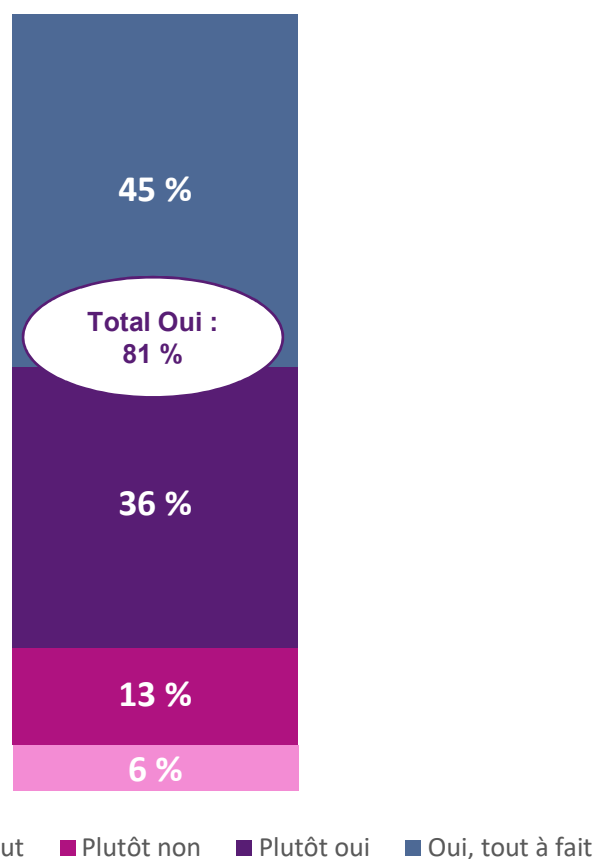
Souhaitez-vous que Natixis Interépargne vous accompagne dans la mise en place des nouveaux produits de retraite ?



Elles sont 80 % à le souhaiter chez les plus de 1000 salariés

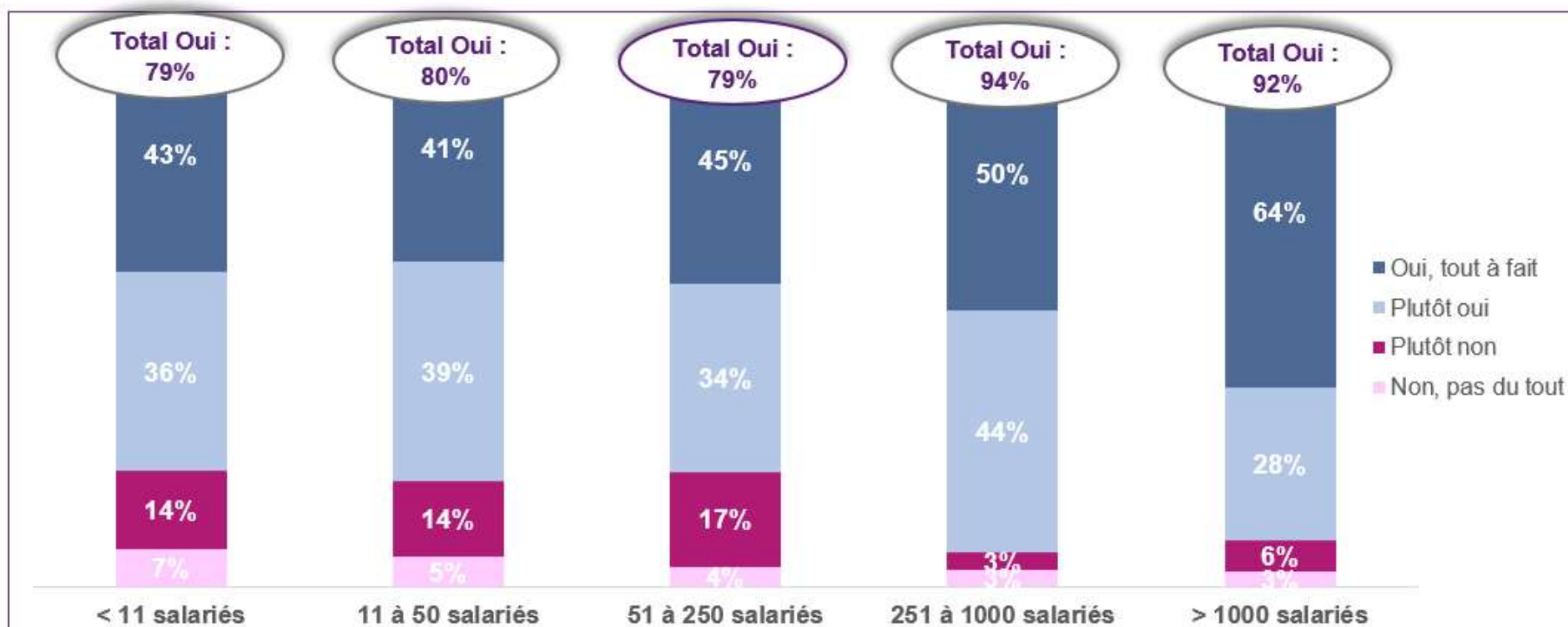
8 entreprises sur 10 s'intéressent à l'actualité concernant la retraite

De manière générale, votre entreprise s'intéresse-t-elle à l'actualité concernant la retraite ?



La retraite : un intérêt qui croît avec la taille de l'entreprise

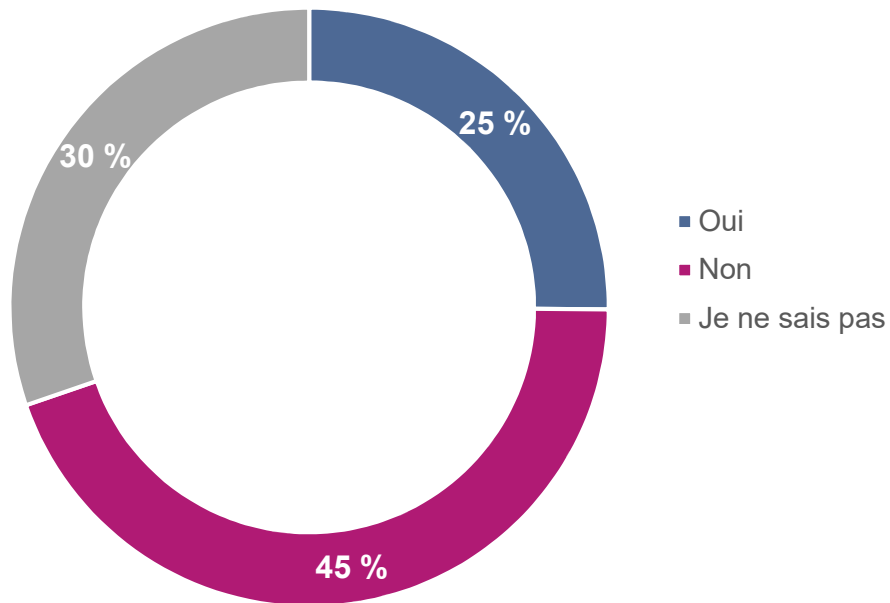
De manière générale, votre entreprise s'intéresse-t-elle au sujet de la retraite ?



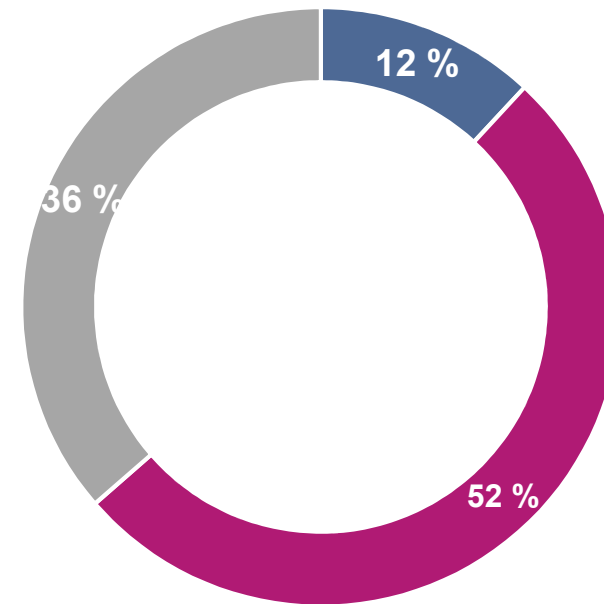
Selon les entreprises, seul 1/4 des salariés connaît son âge de départ et à peine plus de 10 % le montant de sa future pension

Selon vous, les salariés de votre entreprise ont-ils, dans l'ensemble, une vision précise de :

L'âge de départ à la retraite



Leur future pension de retraite

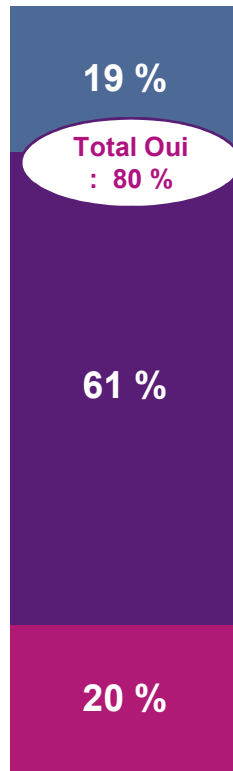


Les salariés sont mieux renseignés : plus d'un sur deux connaît son âge de départ à la retraite et 1/3 le montant de sa future pension

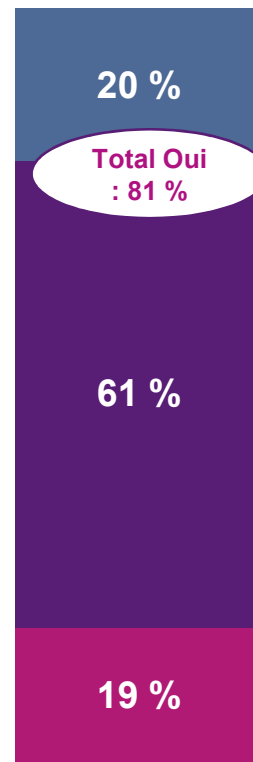
Une large majorité des entreprises a entendu parlé des mesures envisagées dans le cadre de la réforme des retraites

Dans le cadre de la réforme du système actuel de retraite le gouvernement envisage de mettre en place les mesures suivantes. En avez-vous déjà entendu parler ?

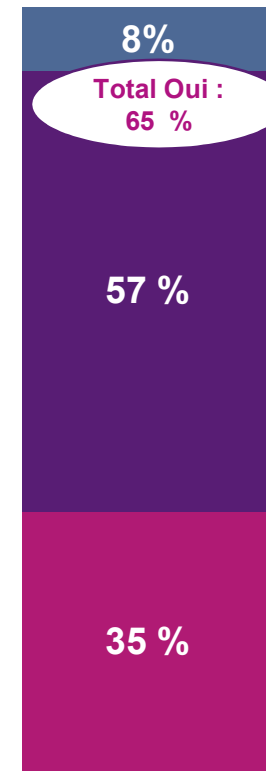
Un système universel unique pour tous



Un système de retraite à points (à la place des annuités)



La modification des règles liées aux pensions de réversion)

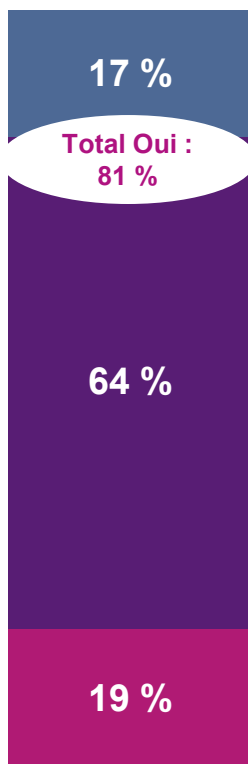


- Oui, précisément
- Oui, en partie
- Non, pas du tout

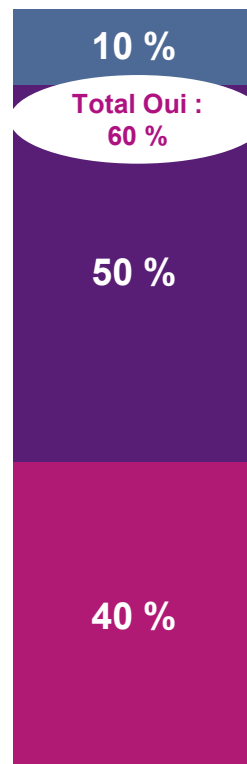
Une large majorité des entreprises a entendu parlé des mesures envisagées dans le cadre de la réforme des retraites

Dans le cadre de la réforme du système actuel de retraite le gouvernement envisage de mettre en place les mesures suivantes. En avez-vous déjà entendu parler ?

L'instauration d'un âge pivot avec un système de décote / surcote)



La revalorisation du minimum retraite fixé à 85% du Smic net)



Une majoration pour chaque enfant

