

Etude exclusive

Loi Pacte, réforme des retraites : les attentes des entreprises, la compréhension des épargnants

Frédéric Lenoir
Directeur expérience client

Plans d'Épargne Retraite, réforme Delevoye : Les attentes des entreprises, la compréhension des épargnants

Épargnants

Questionnaire on line
auprès de **50 000**
épargnants

1^{er} au 13 octobre
2019

2770 répondants

Entreprises

Questionnaire online
auprès de **24 000**
correspondants
Entreprises

19 septembre au
3 octobre 2019

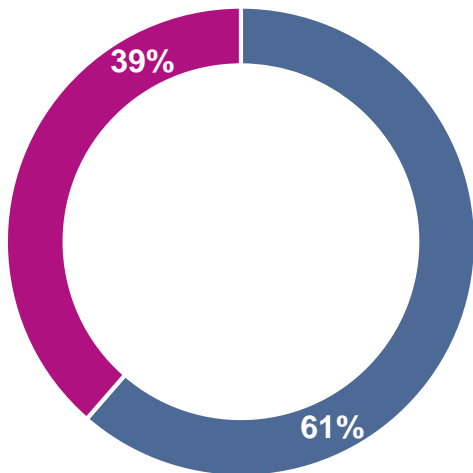
586 répondants



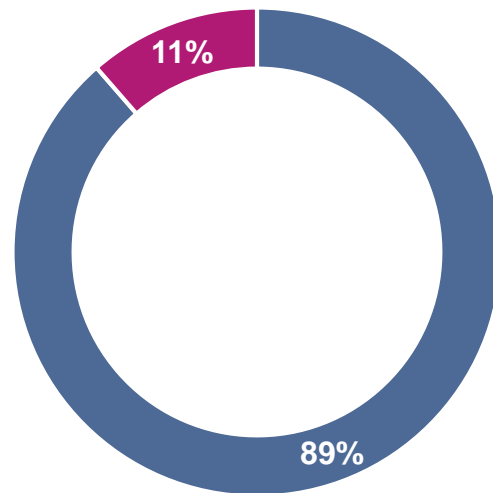
La connaissance de la loi PACTE croit avec la taille de l'entreprise

Avez-vous entendu parler de la loi Pacte dont l'un des objectifs est de favoriser l'essor de l'épargne retraite en entreprises en créant des Plans d'Épargne Entreprise (PER) ?

Entreprises de toutes tailles



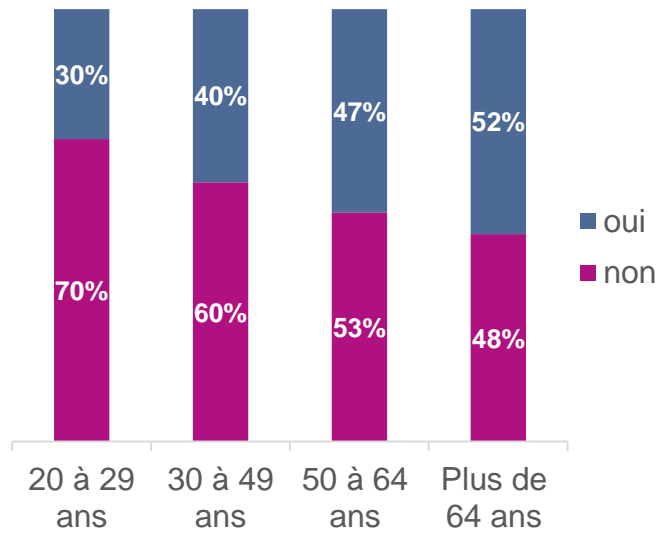
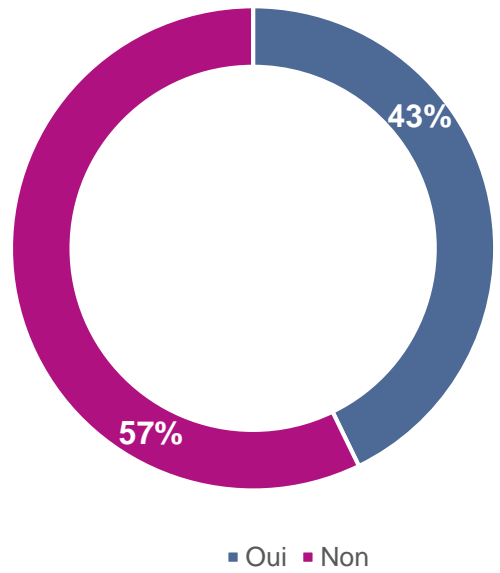
Entreprises > 1000 salariés



- Oui
- Non

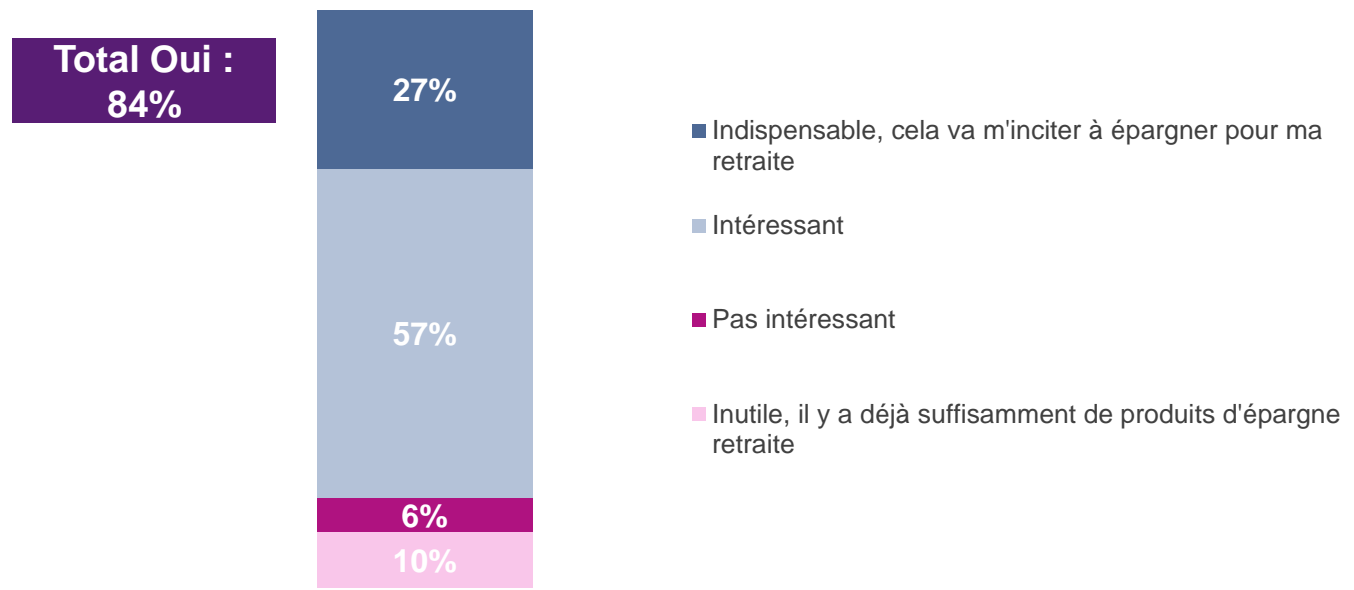
Chez les épargnants, la connaissance des nouveaux PER croît avec l'âge

Avez-vous entendu parler des mesures de la loi PACTE concernant la création d'un produit retraite unique, le Plan d'Epargne Retraite (PER) ?



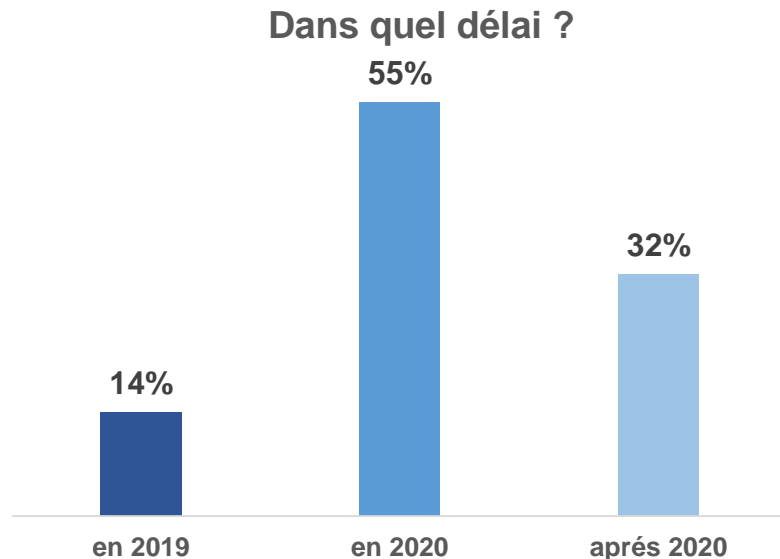
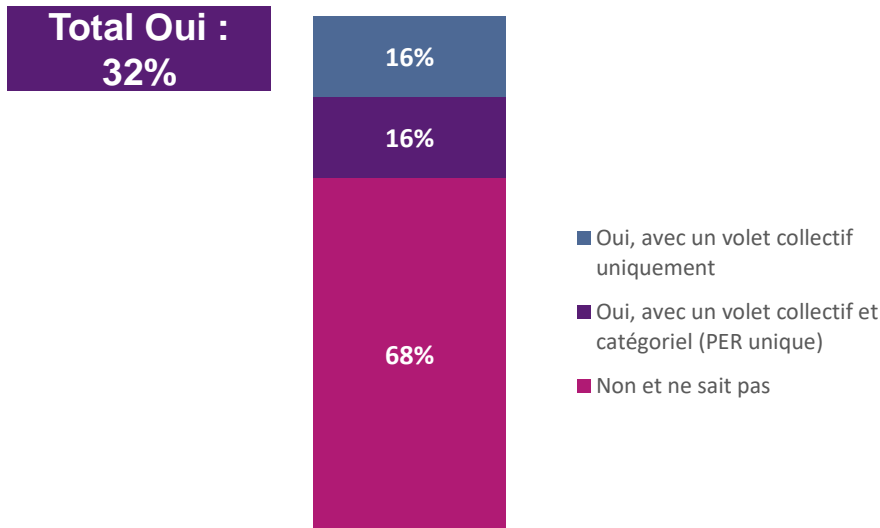
84 % des épargnants qui connaissent le PER sont intéressés ou très intéressés

Selon vous, un dispositif PER proposé par votre entreprise serait :



Un tiers des entreprises qui connaissent le PER envisagent déjà de faire évoluer leur PERCO en PER collectif

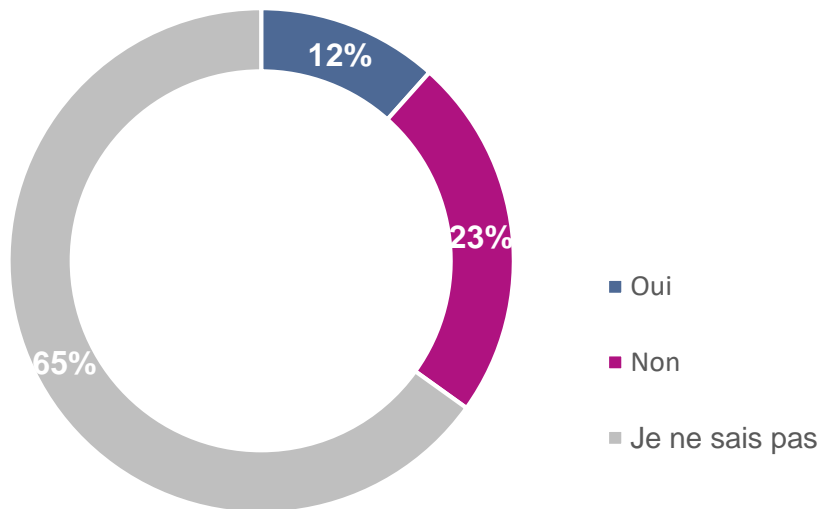
La création du PER dans le cadre de la loi Pacte offre la possibilité de transformer un PERCO en PERCOL. Votre entreprise envisage-t-elle de faire évoluer le PERCO en PERCOL ?



Filter : ceux ayant répondu OUI à Perco et OUI à Concernant le Plan d'Epargne Retraite Entreprise, avez-vous connaissance de la création du Plan d'Epargne Retraite d'Entreprise Collectif (PER COL) succédant au PERCO et du Plan d'Epargne Retraite Obligatoire (PER OBLI) succédant à l'Article 83 ?

Les entreprises qui disposent d'un PERCO et d'un article 83 sont dans l'expectative quant au regroupement au sein d'un PER unique

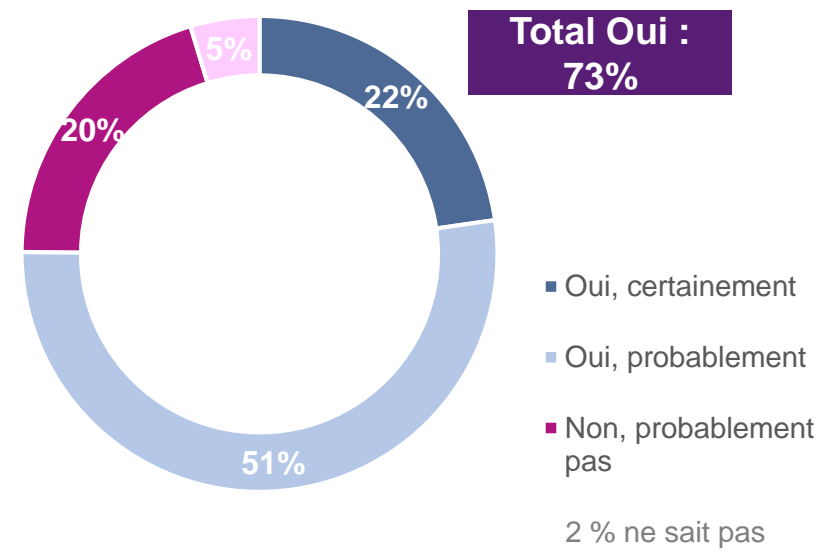
Envisagez-vous de regrouper vos dispositifs dans un PER unique ?



Filter : ceux ayant répondu OUI à Article 83 et OUI à PERCO et oui à Concernant le Plan d'Epargne Retraite Entreprise

Les épargnants sont très intéressés au regroupement de leur PERCO et de leur article 83 au sein d'un nouveau PER unique

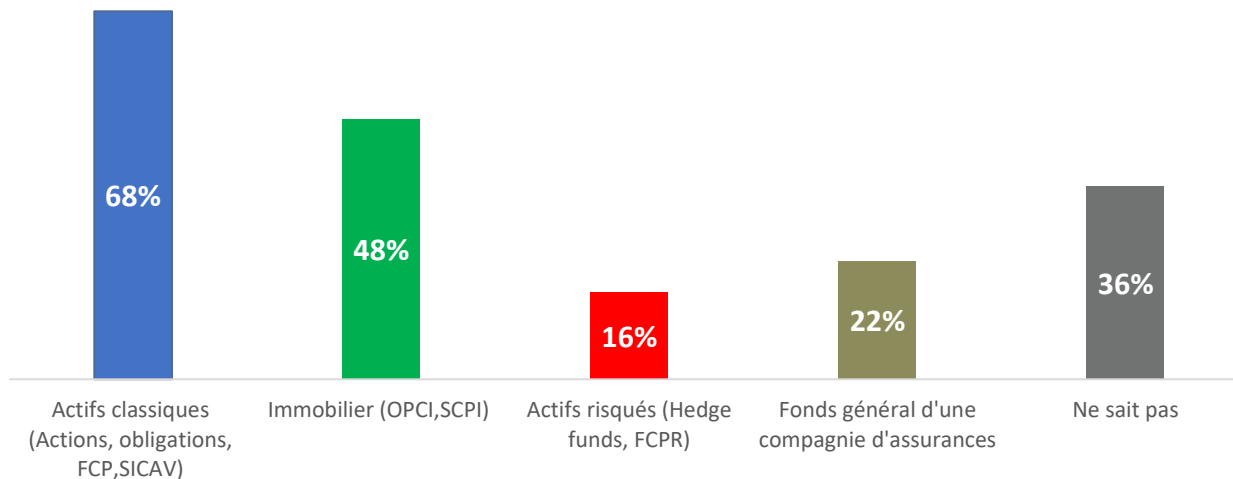
Si votre entreprise propose un PER unique seriez-vous prêt à y regrouper tous vos plans ?



Filter : ceux ayant répondu OUI à Article 83 et OUI à PERCO et oui à Concernant le Plan d'Epargne Retraite Entreprise

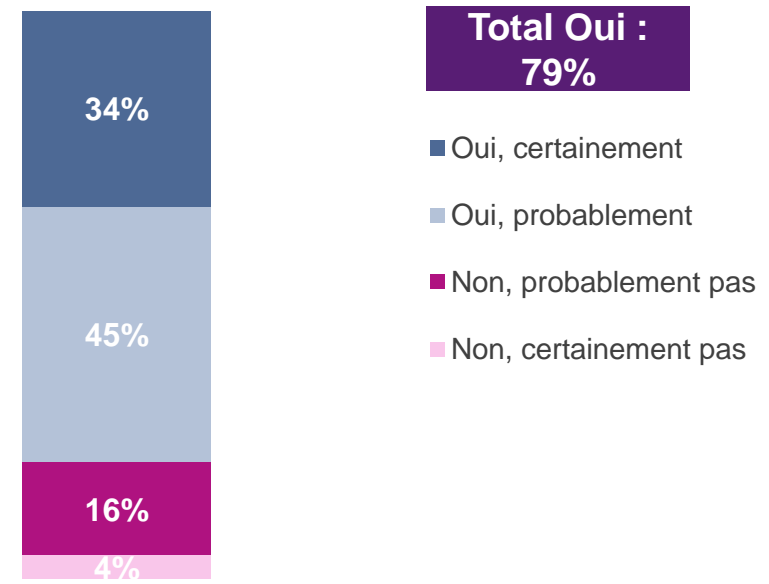
Les entreprises continuent à privilégier les actifs classiques (actions, obligations, monétaires...) pour le futur PER

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



La déductibilité fiscale sur le PER va nettement inciter les épargnants à effectuer des versements

Les versements volontaires effectués par les particuliers sur un PER seront déductibles de l'impôt sur le revenu. Cette mesure vous incitera-t-elle à faire des versements ?

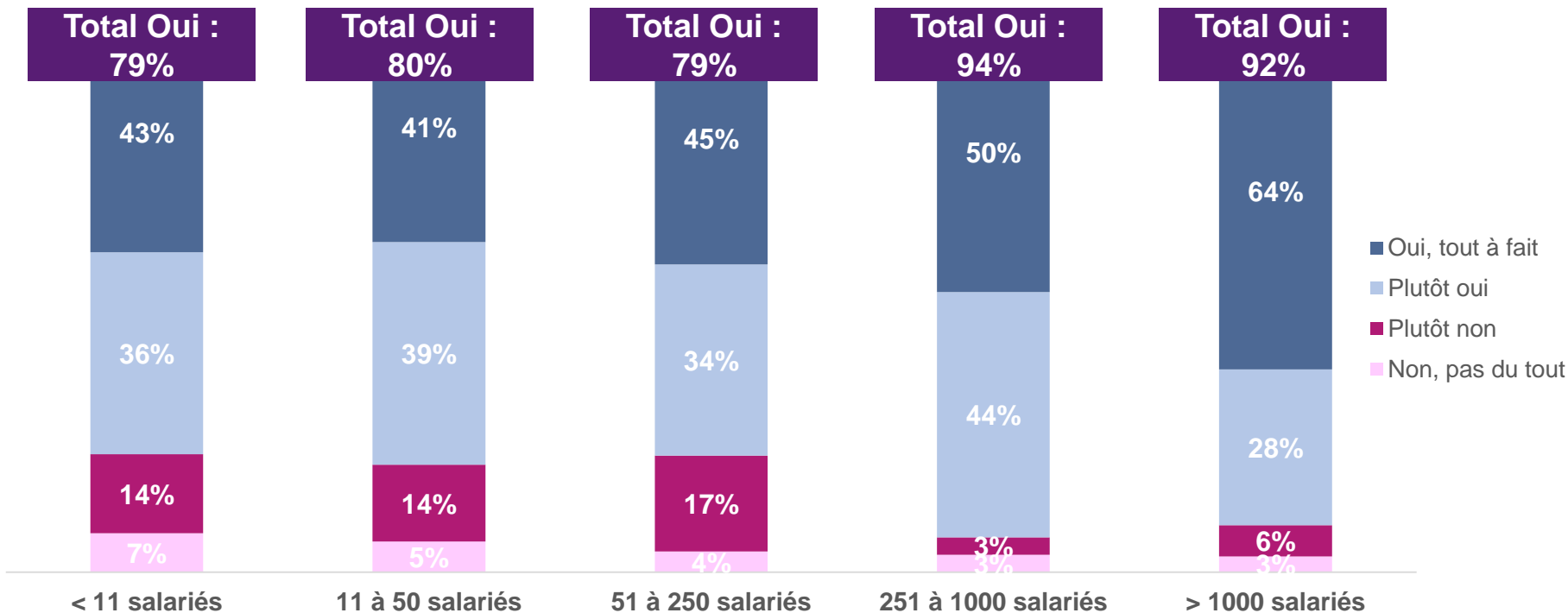




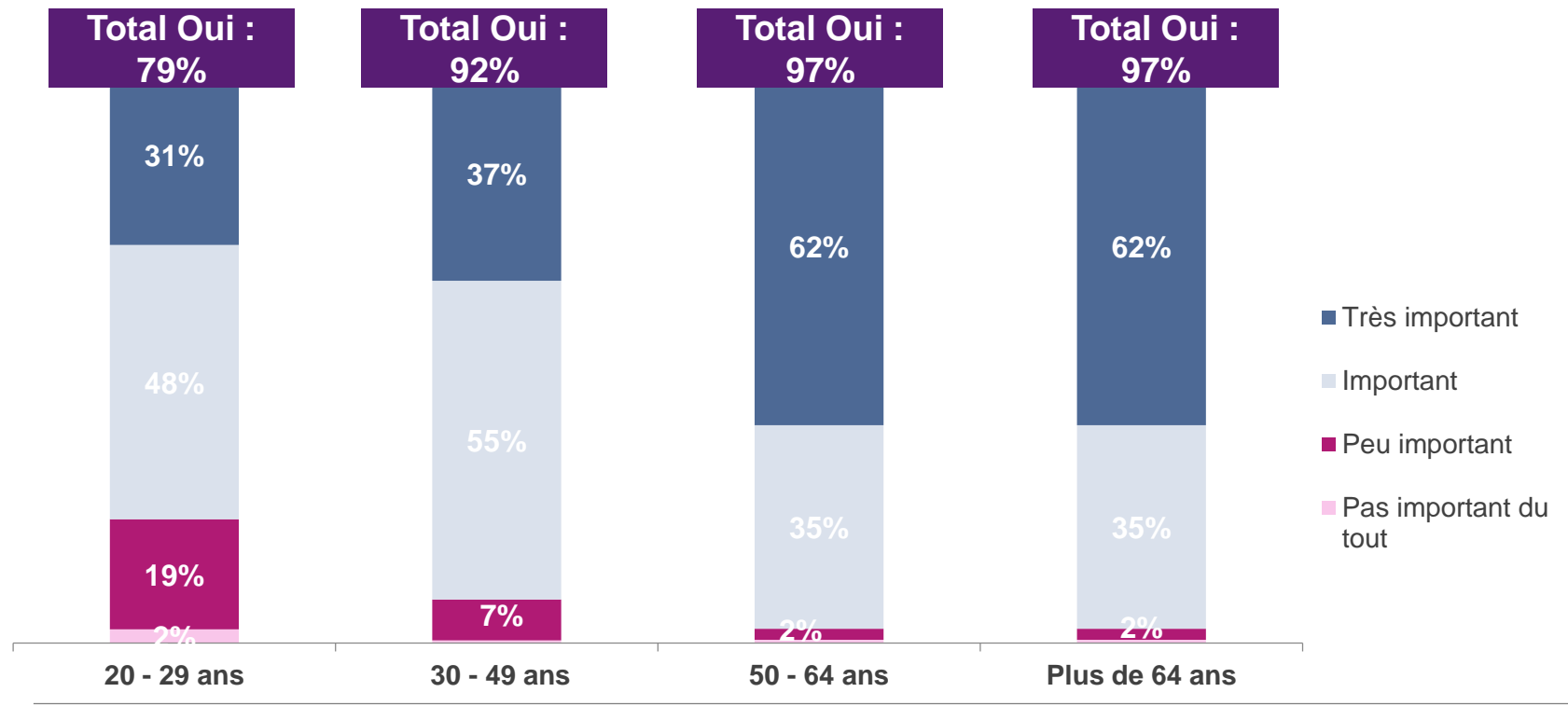
REFORME DES RETRAITE : QUELLES PERCEPTIONS ?

Retraite : l'intérêt des entreprises pour le sujet croît avec leur taille

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

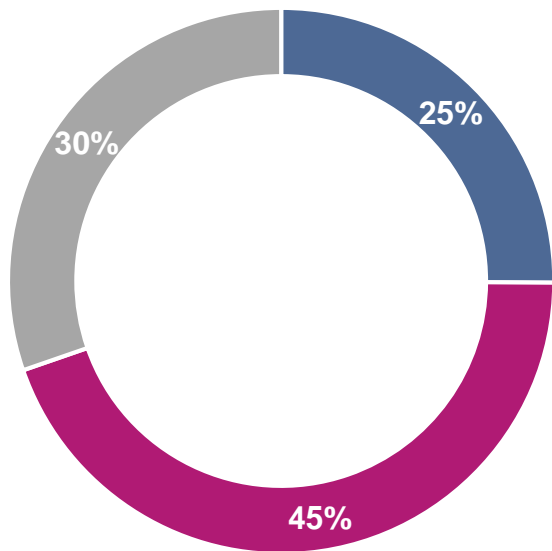


Retraite : un sujet de **préoccupation** importante pour tous les épargnants, et à tout âge

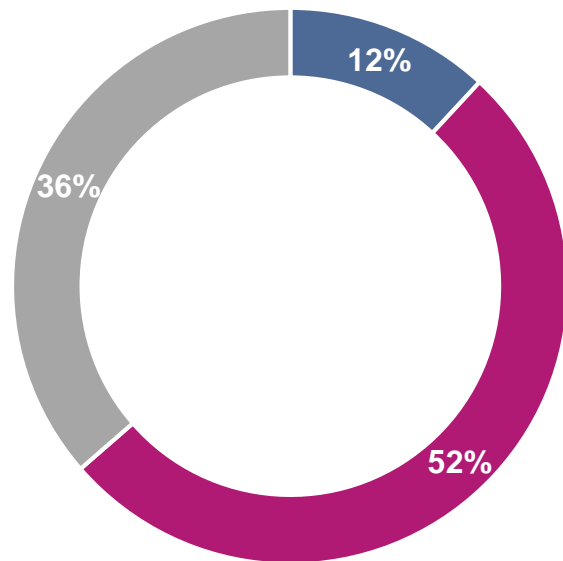


Selon les entreprises, seulement 25 % des salariés connaissent leur âge de départ et 12 % le montant de leur future pension

L'âge de départ à la retraite



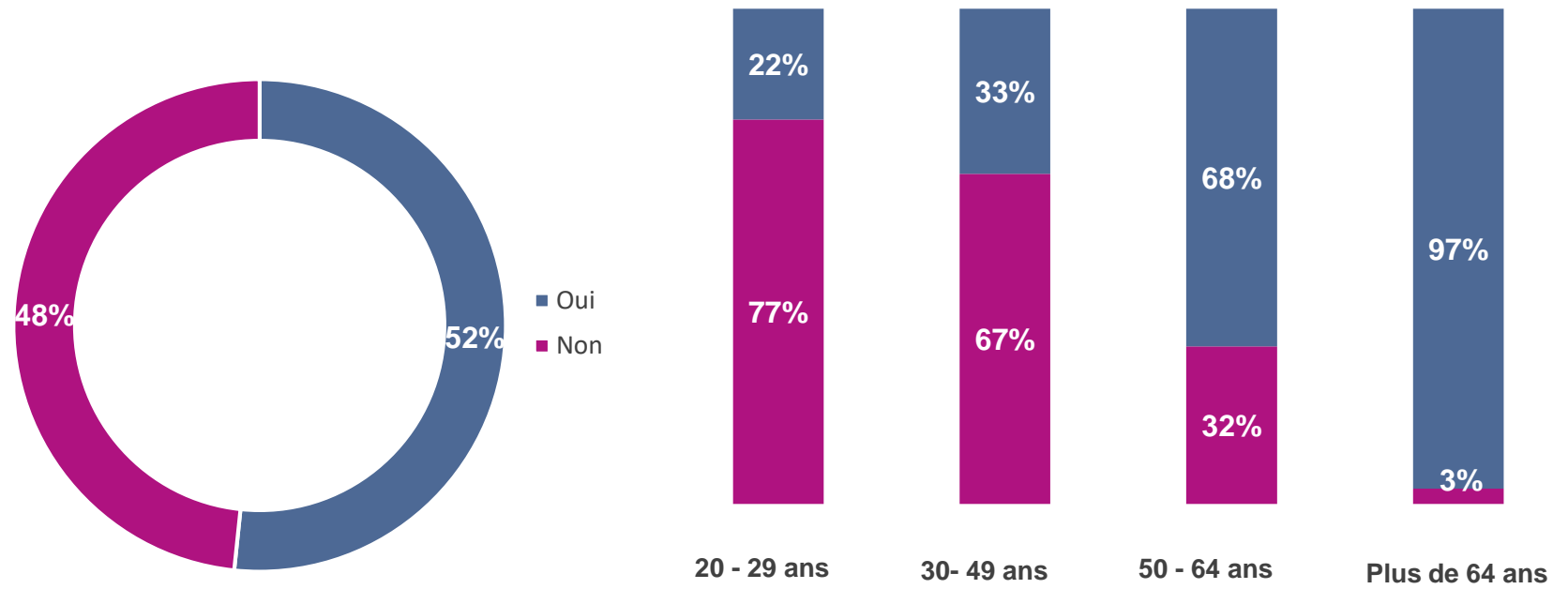
Leur future pension de retraite



- Oui
- Non
- Je ne sais pas

La moitié des épargnants connaît son âge de départ à la retraite

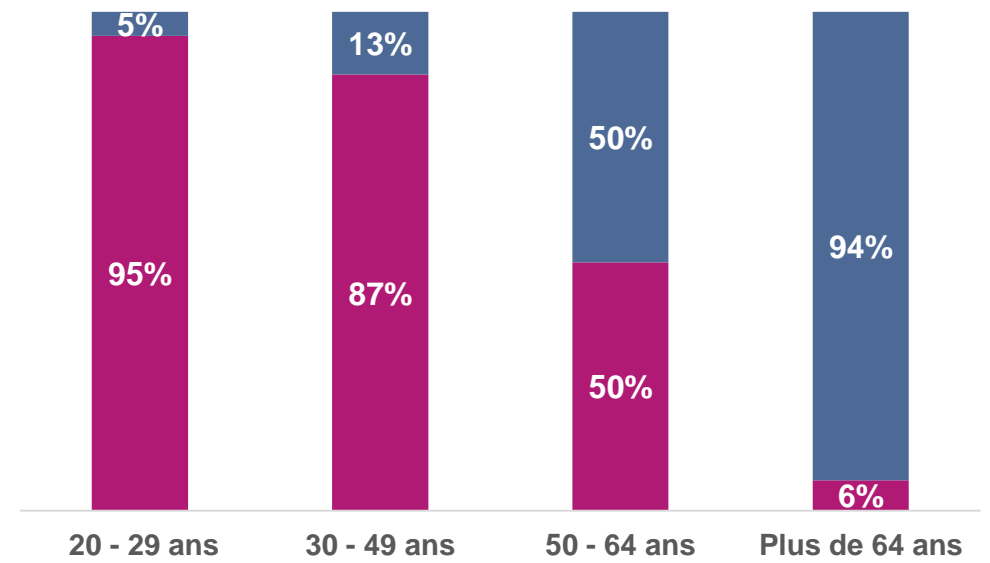
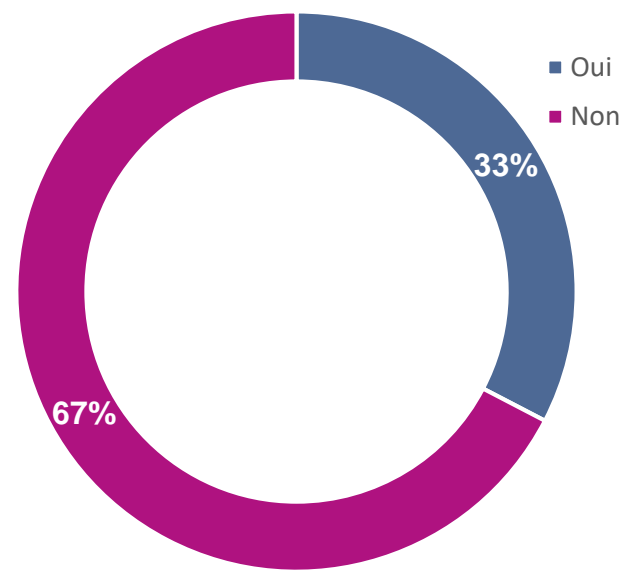
Connaissez-vous l'âge de votre départ à la retraite ?



(Non réponse = 1%)

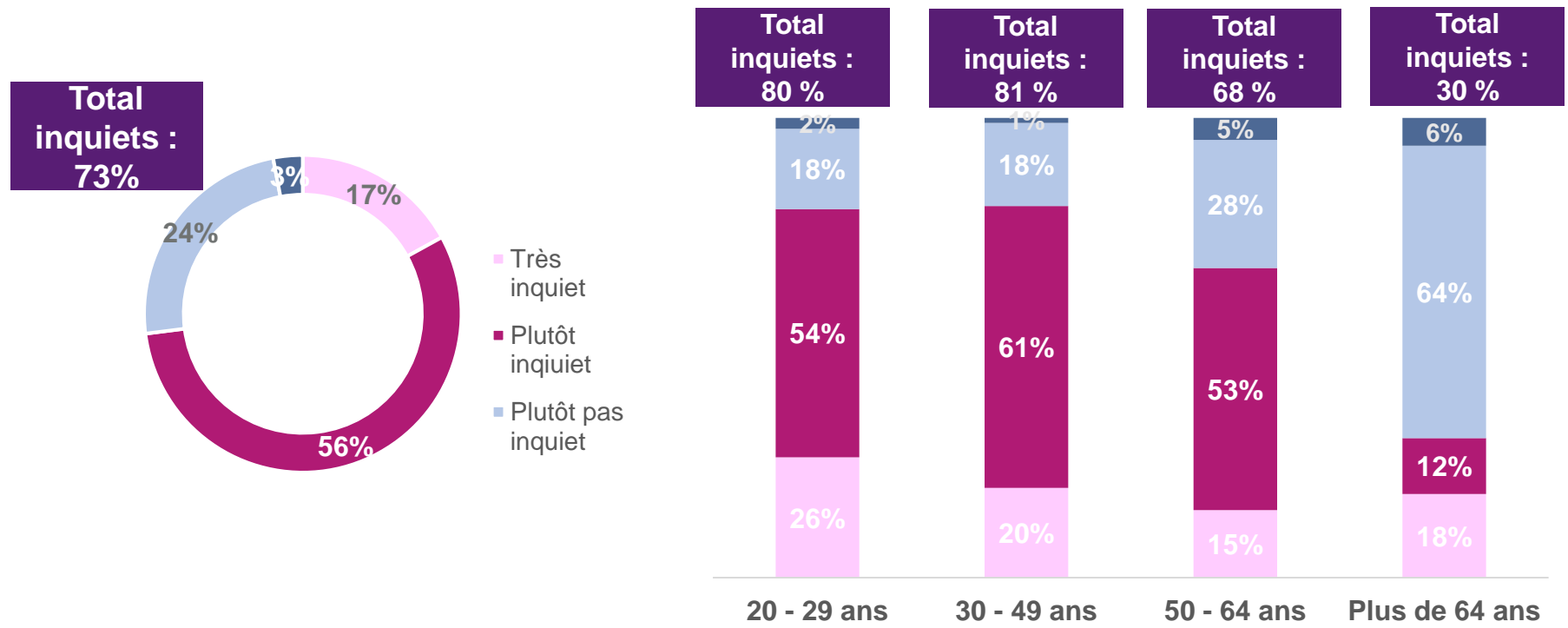
Seul un tiers des épargnants connaît le montant approximatif de sa future retraite

Connaissez-vous approximativement le montant de votre future pension de retraite ou le taux de remplacement ?



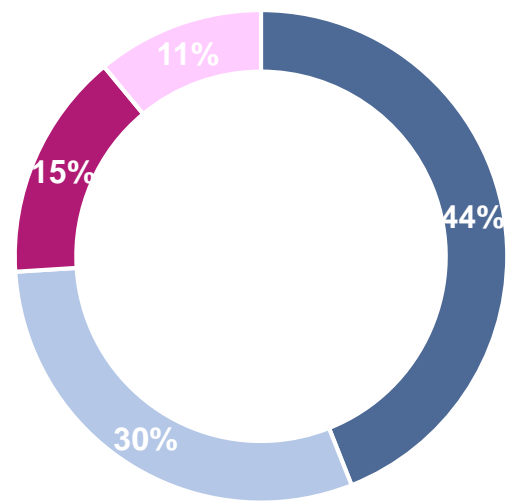
Les épargnants sont très largement inquiets pour leur retraite, surtout les moins de 50 ans

Concernant le financement de la retraite, diriez-vous que vous êtes ?

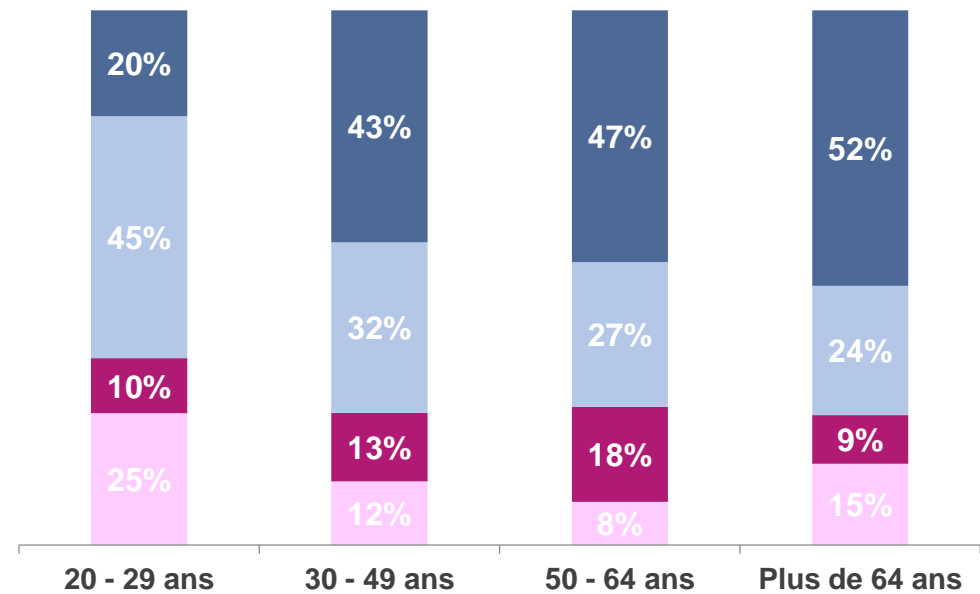


La majorité des épargnants ne commence réellement à préparer sa retraite qu'après 50 ans

Préparez-vous votre retraite ?



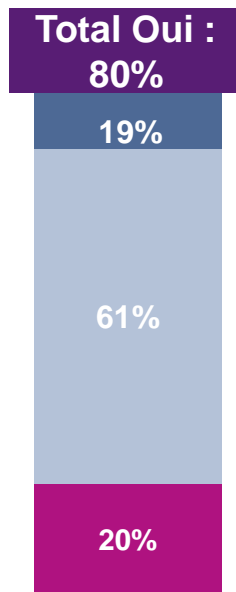
- Oui, je prépare
- J'envisage
- Non, je ne fais rien
- Non, ça ne m'intéresse pas



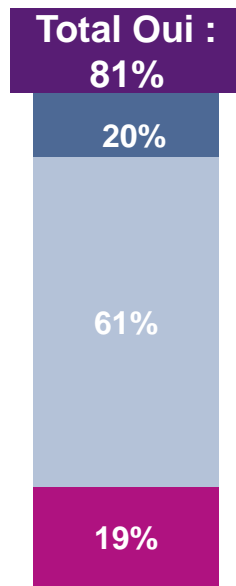
Les entreprises sont bien très très informées des mesures envisagées dans le cadre de la réforme des retraites

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 ?

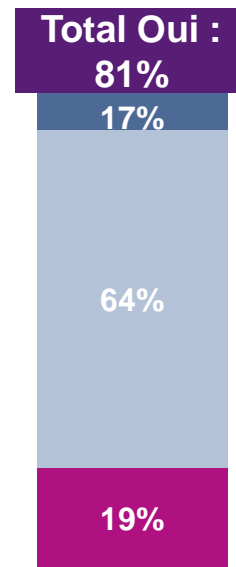
Un système universel unique pour tous



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



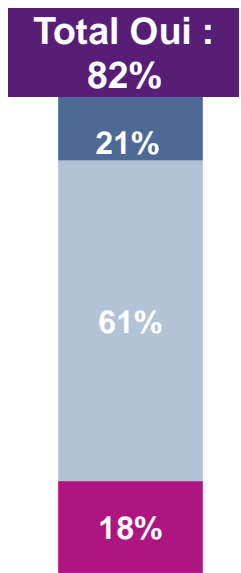
L'instauration d'un âge pivot avec un système de décote / surcote



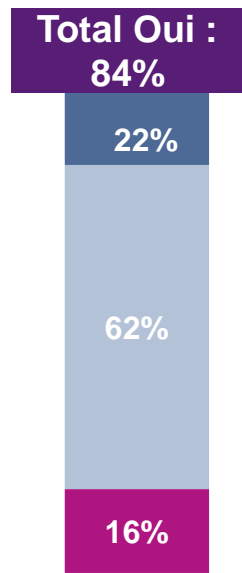
- Oui, précisément
- Oui, en partie
- Non, pas du tout

Les épargnants ont également un très bon niveau d'information sur les mesures envisagées dans le cadre de la réforme des retraites

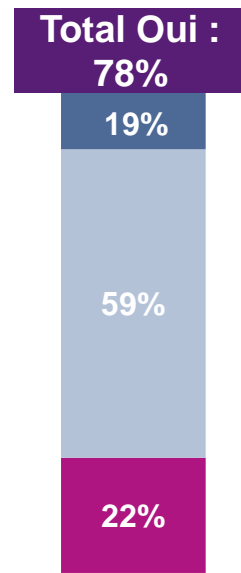
Un système universel unique pour tous



Un système de retraite à points



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



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

Les épargnants sont partagés et perplexes sur le projet de réforme de retraite

Approuvez-vous le projet de réforme des retraites ?

