

LES FRANÇAIS, L'ÉPARGNE ET LA RETRAITE



A PROPOS DU CERCLE DES EPARGNANTS

Le Cercle des Épargnants est une association indépendante qui compte plus de 470 000 adhérents ayant notamment souscrit des produits d'épargne retraite auprès de Generali. Le Cercle des Epargnants est un centre de réflexion qui étudie les évolutions en matière d'épargne et de retraite et analyse les besoins et les attentes des Français sur ces sujets désormais au coeur de nos sociétés. Il partage ses travaux en vue d'une meilleure information de ses adhérents et développe des relations institutionnelles avec ses partenaires.

Véritable think tank à pointe du débat, le Cercle des Epargnants est présidé par Valérie Plagnol, dont le parcours en fait une experte reconnue en France et à l'international des problématiques économiques et financières. Nommée en 2015 au Haut Conseil des Finances Publiques, cette diplômée de Sciences-Po Paris, d'HEC Paris et de l'Université de Keio (Japon) a été notamment Directrice de la Recherche au Crédit Mutuel-CIC puis à la Banque Privée du Crédit Suisse et membre du Conseil d'Analyse Economique auprès du Premier Ministre de 2006 à 2010.

LE CERCLE DES EPARGNANTS ET LE BAROMÈTRE

“Les Français, l'Épargne et la Retraite”

Le baromètre « Les Français, l'épargne et la Retraite » en est à sa 20^{ème} édition, son évolution et ses résultats permettent de suivre et de mieux appréhender les évolutions des comportements en matière d'épargne et de retraite. Réalisée avec l'institut de sondage Ipsos, cette étude a été faite dans le cadre d'un dispositif mis en place en janvier.

En tant que centre de réflexion et d'information spécialisé sur les questions relatives à l'épargne et la retraite, le Cercle des Epargnants publie études, dossiers et donne la parole aux experts et acteurs de ces problématiques, notamment dans une newsletter mensuelle.

Issu de l'AGAP créée en 1950, le Cercle des Epargnants est l'une des associations d'assurés les plus anciennes en France, elle met à profit son expérience et ses ressources pour agir dans l'intérêt de ses 470 000 adhérents et pour analyser de manière constructive les enjeux d'aujourd'hui et de demain.

CONTACT COMMUNICATION



communication@cerclledesepargnants.com



06 03 22 10 72



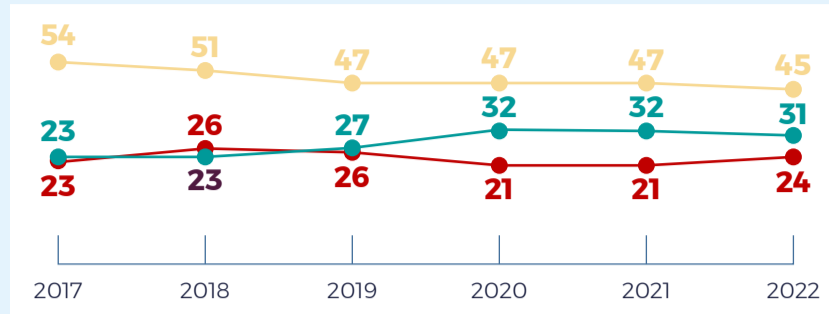
www.cerclledesepargnants.com



@CDEpargnants

L'actualité de l'épargne

La volonté de puiser dans son épargne pour soutenir sa consommation remonte, mais reste en dessous des niveaux de 2018 et 2019



Durant l'année en cours, comptez-vous...?

- Puiser dans votre épargne pour soutenir votre consommation
- Ni l'un, ni l'autre
- Épargner davantage



Une préférence des Français pour l'épargne

38% pensent qu'il « vaut mieux mettre de côté et épargner au cas où, ou pour l'avenir »

Un goût pour les placements peu risqués et liquides

50% préfèrent un placement « qui rapporte peu mais peu risqué »

48% préfèrent un placement « qui rapporte peu mais qui est très liquide »

Les raisons d'épargner

54% épargnent avant tout « par précaution »

23% pour « s'assurer contre le risque de dépendance »



22% épargnent pour « préparer leur retraite »

20% épargnent pour « aider leurs enfants ou petits-enfants »

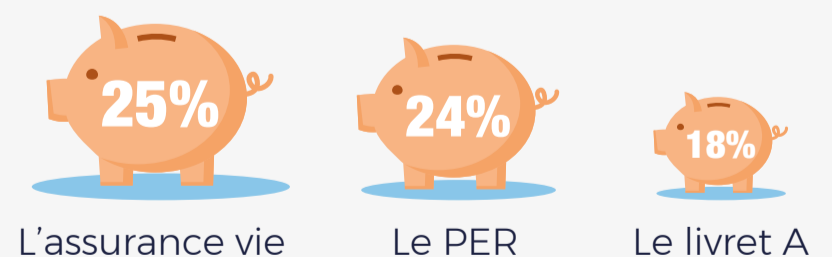
Base : ceux qui détiennent au moins un produit d'épargne

L'assurance vie, le PER et le livret A, produits d'épargne préférés

Les meilleurs produits d'épargne aux yeux des Français:



Les meilleurs produits d'épargne retraite



Le PER, un produit déjà reconnu...

49% des Français connaissent au moins vaguement le nouveau PER

...et qui rencontre un écho favorable...

...Après des Français :
12% en détiennent en un
11% envisagent d'en souscrire un

...Après de ceux qui ont une complémentaire retraite :
76% envisagent de la transférer vers en PER

LA RETRAITE

Les Français et la retraite



Parmi les non-retraités :

81% sont **inquiets** de manquer d'argent pour leur retraite
39% sont même très inquiets

43% ont **peur** de se sentir seuls
(**↑** +7 points vs janvier 2020)



Une inquiétude nourrie par la méconnaissance ?

70% des actifs ne connaissent pas le montant qu'ils toucheront lors de leur retraite

79% des actifs estiment compliqué le calcul du montant de leur retraite

Selon les Français, à quel âge faut-il commencer à se préparer financièrement pour sa retraite ?

En moyenne à partir de
42 ans

Les Français et la réforme de la retraite

72%

des Français considèrent qu'il est nécessaire de réformer le système des retraites

% de Français favorables à ...

- ✓ 70%** Un rapprochement des régimes de retraite privé et public
- ✓ 69%** La fin des régimes spéciaux
- ✗ 42%** Un allongement de la durée de cotisation
- ✗ 38%** L'élévation de l'âge légal de départ



Focus sur la taxation des successions

En juin 2021, à la demande du Président de la République, la commission d'économistes "Blanchard - Tirole" a remis son rapport de recommandations concernant les grands défis économiques et sociétaux des prochaines décennies.

Parmi ses recommandations pour lutter contre les inégalités, la commission plaide pour une réforme de la taxation des successions, en limitant notamment les possibilités d'exonérations de taxes.

58%

des Français sont opposés à renforcer la taxation sur les successions...

mais 2 sur 3

seraient pour qu'elle soit **plus progressive** (afin que les successions élevées soient les plus taxées)