



Baromètre de la prévoyance Raiffeisen 2019

Attentes élevées et peu d'engagement

Conférence de presse

Lausanne, 12 septembre 2019

Raiffeisen Suisse et Haute école des sciences appliquées de Zurich (ZHAW)

Sommaire

1. **Mot de bienvenue**

Gilles Cherbuin, responsable du Siège Suisse romande, Raiffeisen Suisse

2. **Méthodologie**

Markus Moor, Centre Risk & Insurance, Haute école des sciences appliquées de Zurich

3. **Aperçu des résultats 2019**

Damien Combelles, Planification financière et prévoyance, Raiffeisen Suisse

4. **Questions / réponses**

Raiffeisen: la prévoyance est un thème central du conseil

Vastes compétences, focalisation sur la sensibilisation et le conseil

Centre de compétences
Raiffeisen Suisse

Coopération avec
Pro Senectute

229 Banques Raiffeisen

861 sites

2'500 conseillères
et conseillers

3,5 mio de clients

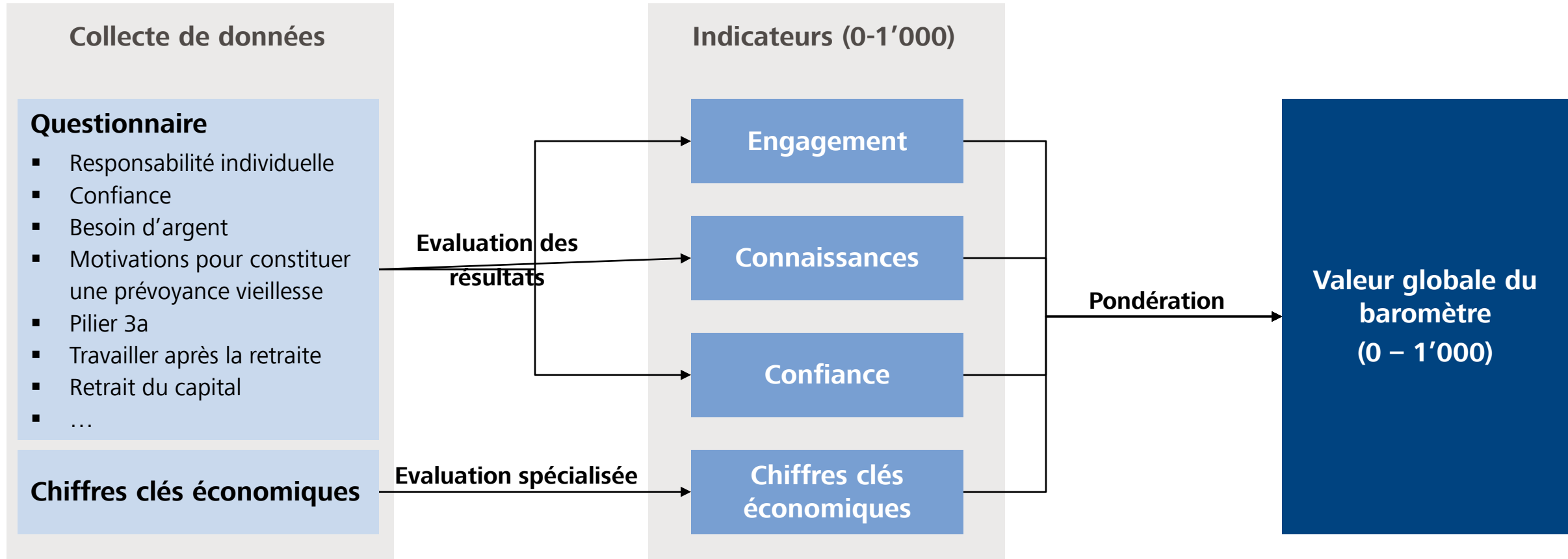
15'000 conseils
en prévoyance par an

CHF 23,5 mia gérés par
la Fondation de prévoyance
et de libre passage*

* à fin juillet 2019

Elaboration du Baromètre de la prévoyance

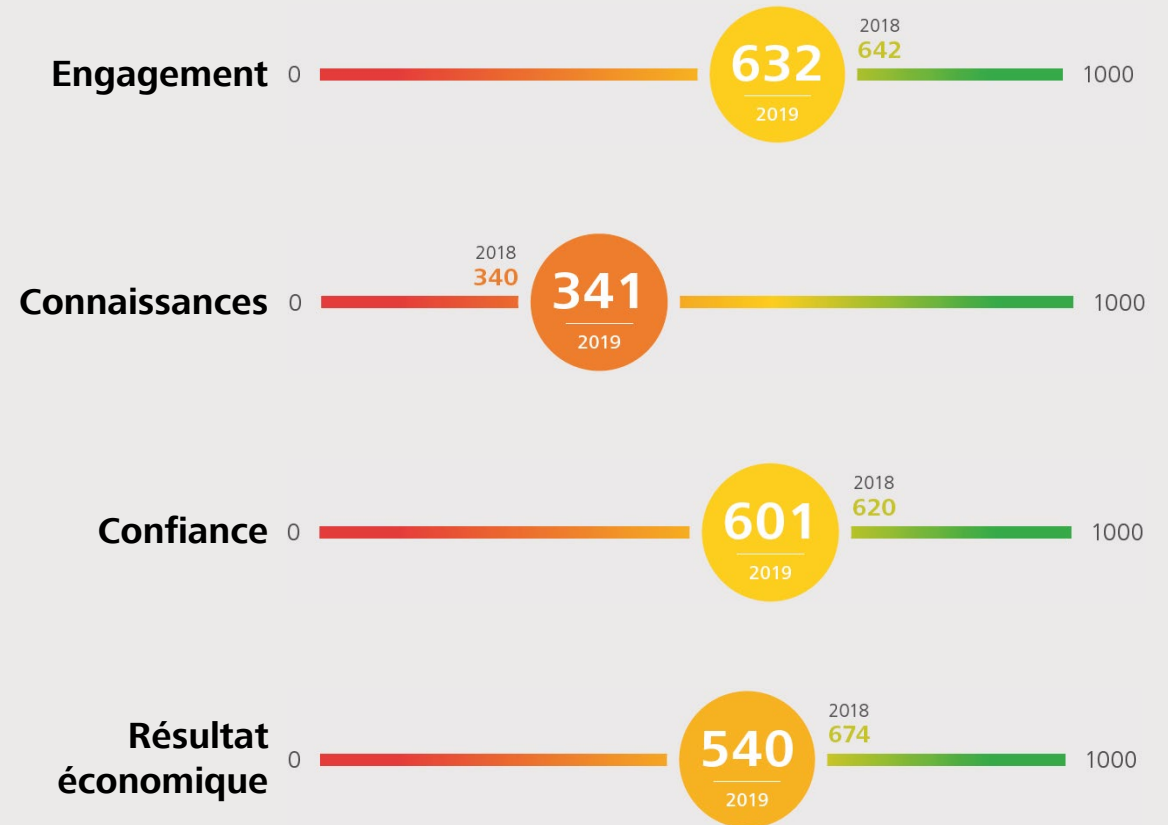
Analyse de données économiques et sondage auprès de la population



Baromètre de la prévoyance: aperçu de l'évolution par rapport à 2018

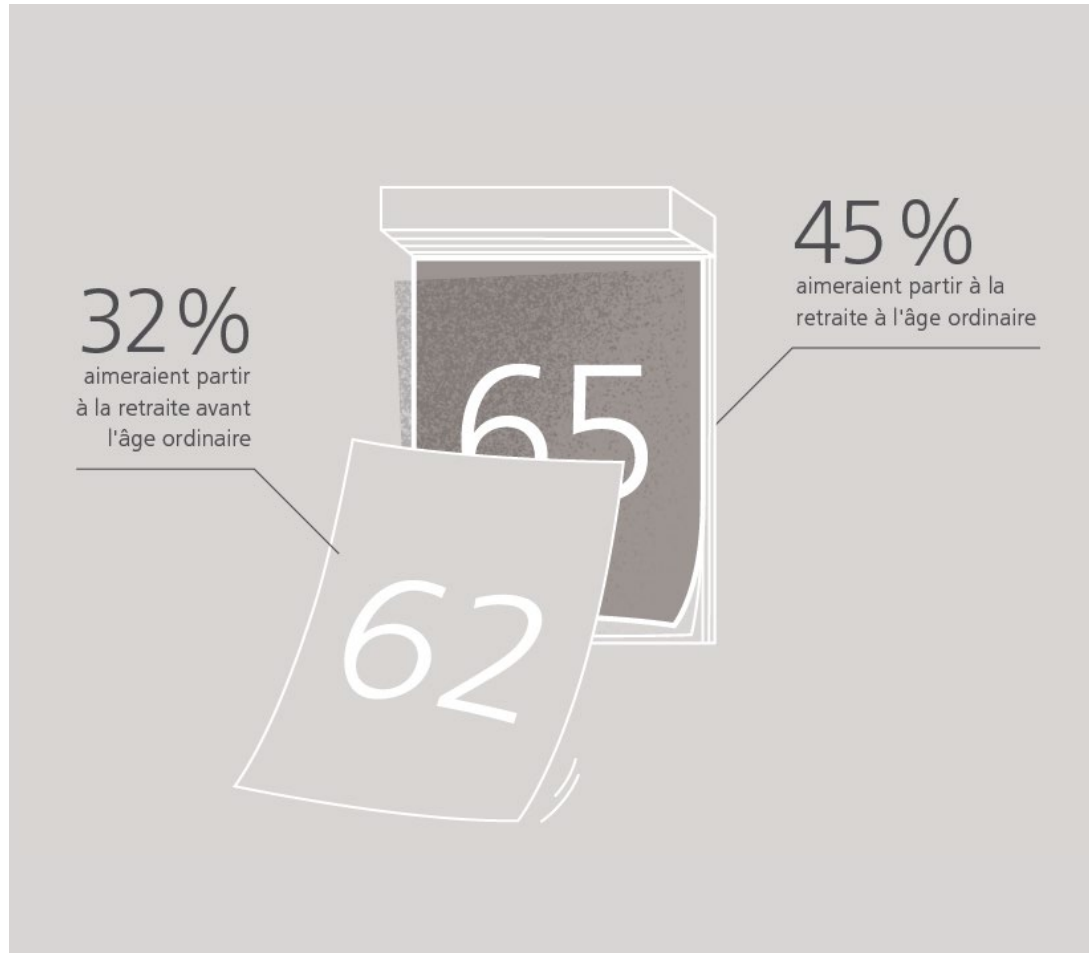
Tendance à la baisse problématique

Baromètre global



Evolution des projets de vie et des attentes financières

Besoin accru d'argent à la retraite, davantage de retraites anticipées

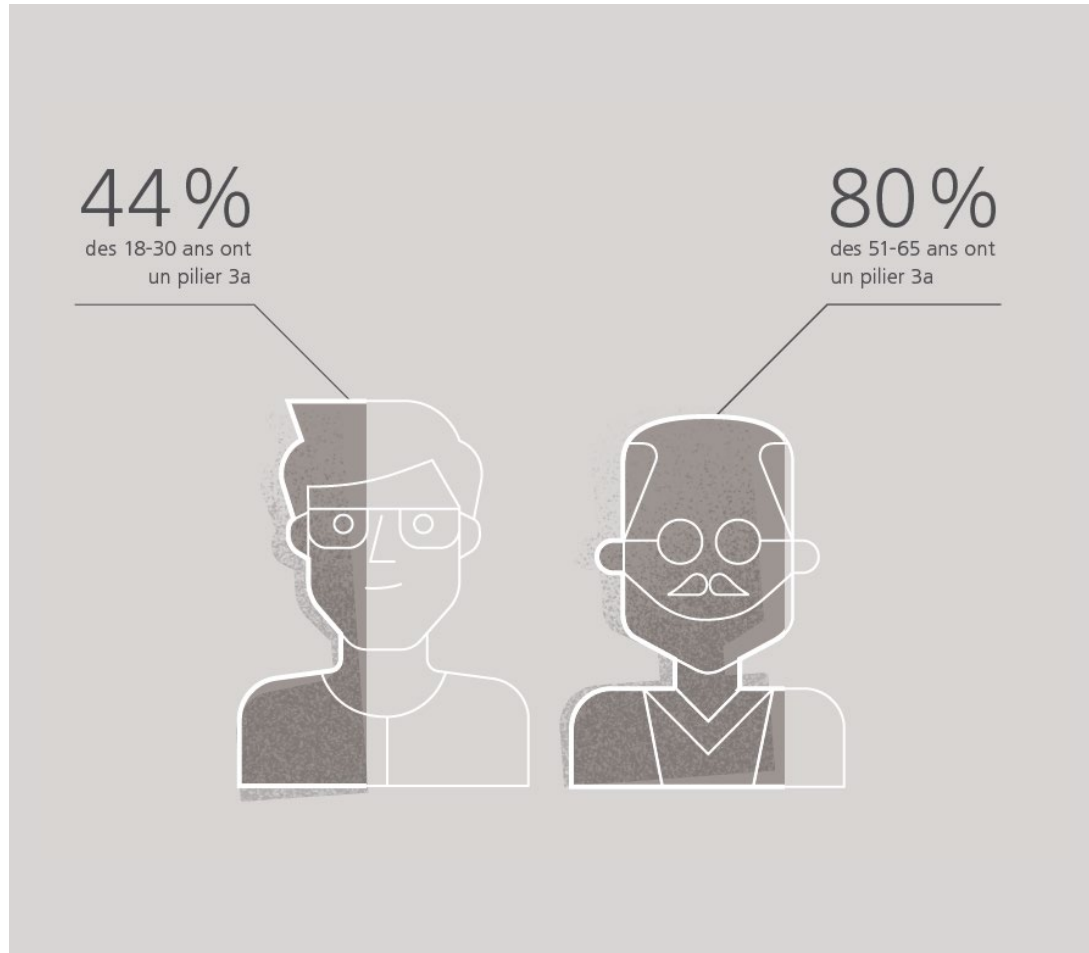


Autres résultats:

- **32%** des personnes interrogées prévoient de prendre une retraite anticipée (2018: 29%)
- **24,1%** d'entre elles ne souhaitent plus exercer d'activité lucrative après l'âge ordinaire de la retraite (2018: 21,1%)
- **47,8%** s'attendent à ce que leur besoin d'argent reste inchangé (2018: 49,5%). 16,0% pensent qu'ils auront besoin de plus d'argent (2018: 13,5%).

Intérêt tardif pour la prévoyance vieillesse

Près d'un quart de la population n'a pas de pilier 3a



Autres résultats:

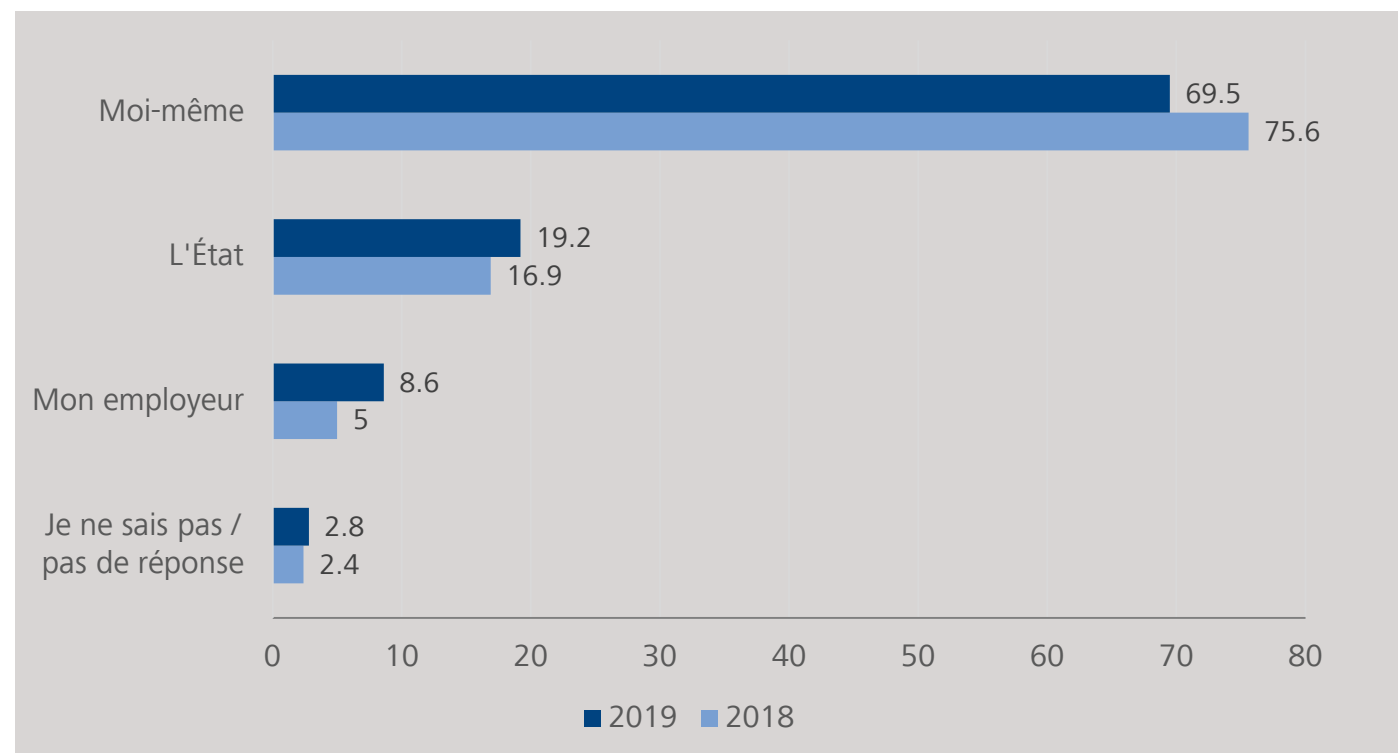
- La part de la population avec un pilier 3a est en légère hausse et s'établit à **71,5%** (2018: 71,1%).
- La part de la population sans pilier 3a reste considérable et atteint **23,9%** (2018: 25,4%).
- Ce sont surtout les employés les plus âgés qui font confiance au pilier 3a.
- **Près de la moitié** des personnes avec un pilier 3a y versent le montant maximal autorisé.

Les gens attendent davantage de l'Etat et des employeurs

La confiance dans le système a encore diminué

Qui est censé veiller à ce que les moyens financiers à disposition à l'âge de la retraite suffisent?

en % des personnes interrogées

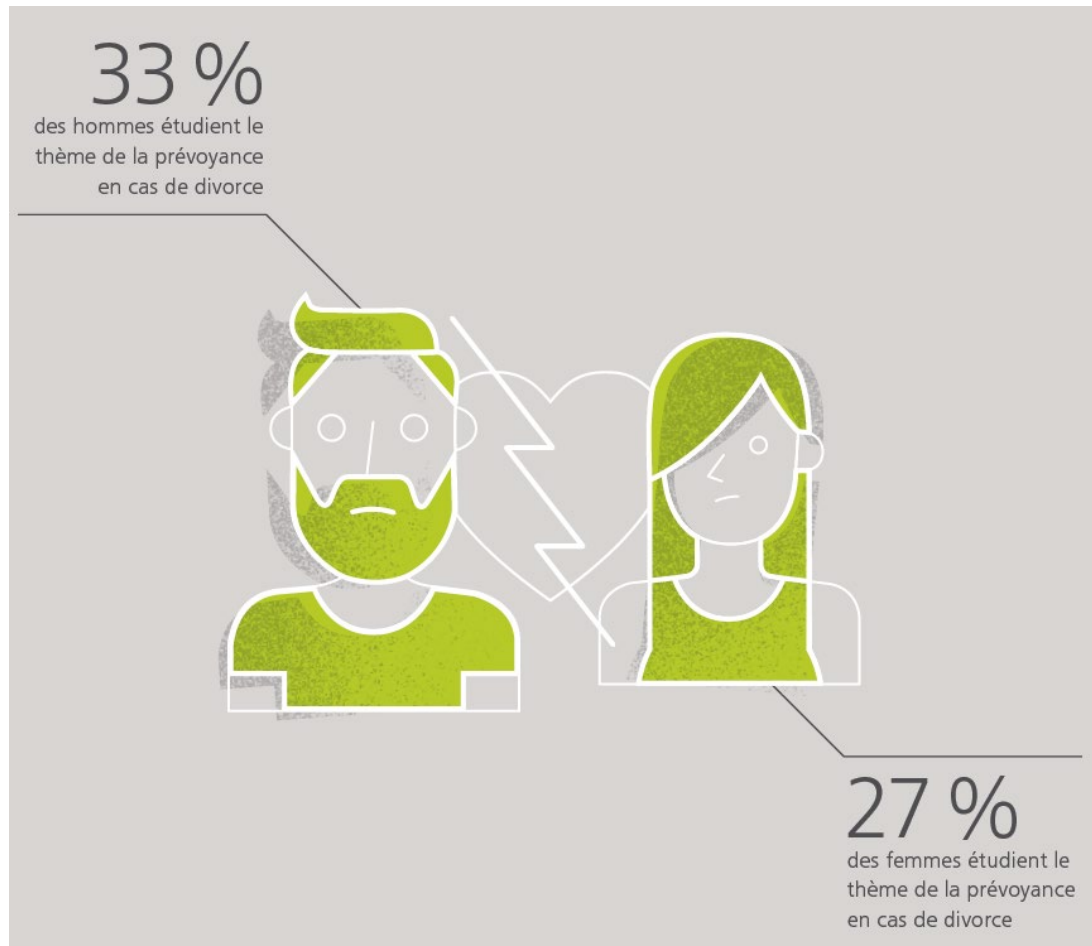


Autres résultats:

- La confiance dans l'AVS reste faible: seuls **19%** des Suisses romands ont une grande ou très grande confiance en l'AVS.
- La population souhaiterait en première ligne renforcer l'AVS **en réduisant les dépenses de la Confédération**. Rares sont ceux qui approuvent un relèvement de la TVA en faveur de l'AVS.
- Les propositions de réforme de l'AVS portant sur une **réduction des rentes** et un **relèvement de l'âge de la retraite** sont clairement rejetées.

Les connaissances relatives à la prévoyance restent faibles

Cette méconnaissance est sous-estimée ou identifiée trop tard

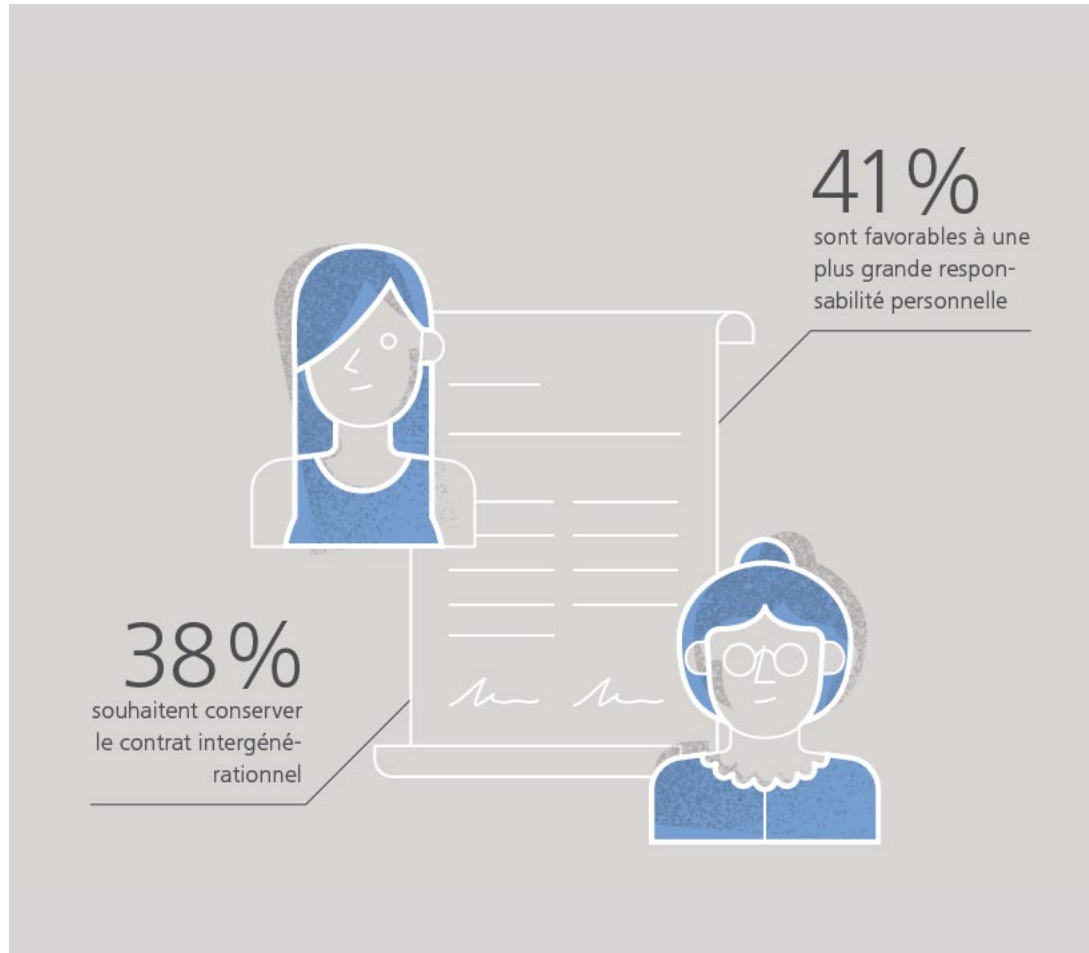


Autres résultats:

- Les lacunes de connaissances sont particulièrement importantes dans le 2^e pilier.
- **70%** des personnes interrogées ne se soucient pas du thème de la prévoyance en cas de divorce, malgré les conséquences financières qui en découlent au niveau de l'AVS et de la caisse de pension.
- Les lacunes de prévoyance sont identifiées (trop) tardivement.
- La confiance et la volonté d'agir est plus élevée uniquement chez les personnes qui ont des connaissances plus approfondies.

Remise en question du contrat intergénérationnel

Un renforcement du 3^e pilier est souhaité



Autres résultats:

- Les jeunes en particulier sont contre le contrat intergénérationnel et en faveur d'une **responsabilité personnelle accrue dans l'AVS**.
- **86%** de la population salue une réglementation prévoyant que les personnes qui assument des tâches éducatives ou d'assistance non rémunérées puissent également cotiser au pilier 3a.
- **43%** de la population est d'avis que les capitaux de prévoyance ne devraient pas être retirés avant l'âge de la retraite.

La baisse de la valeur du baromètre souligne la nécessité d'agir

La politique et l'économie en première ligne

Politique

Système des trois piliers

Faible confiance

Contrat intergénérationnel
AVS

Employeurs

Chômage des travailleurs âgés

Mesures
d'accompagnement et
de formation

Caisses de pension

Banques

Bonne qualité du conseil

Conseil complet

Produits rentables dans le
pilier 3a

Questions / réponses
