



Baromètre de la prévoyance Raiffeisen 2021

La confiance dans l'AVS diminue, la prévoyance privée gagne en importance

30 septembre 2021

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

Renforcement durable du domaine de la prévoyance et des placements

Stratégie 2025: définition élargie de la prévoyance

«Stratégie 2025»: renforcer les activités de prévoyance et de placement



Des solutions simples,
pour les patrimoines modestes
également

Accent sur la durabilité dans
les solutions de prévoyance et
de placement

Activité de conseil classique
complétée par des solutions
digitales

Baromètre de la prévoyance Raiffeisen 2021

Aperçu des principaux résultats

1

La responsabilité individuelle prime

Les Suisses ont conscience de leur responsabilité individuelle en matière de prévoyance vieillesse. La crise du coronavirus a mis en lumière la nécessité d'agir.

2

Les fonds de prévoyance ont la cote

L'épargne-titres n'a jamais été aussi appréciée en raison notamment des faibles taux des comptes 3a et de l'essor persistant des bourses.

3

Il y a une demande pour un âge flexible de la retraite

La population approuve une harmonisation de l'âge de la retraite pour les hommes et les femmes. L'acceptation d'un âge de la retraite flexible continue à se renforcer.

4

Le retrait du capital devient plus fréquent

La rente de vieillesse du deuxième pilier n'a plus les faveurs de la population. L'intérêt pour un retrait du capital augmente en revanche, notamment en Suisse romande.

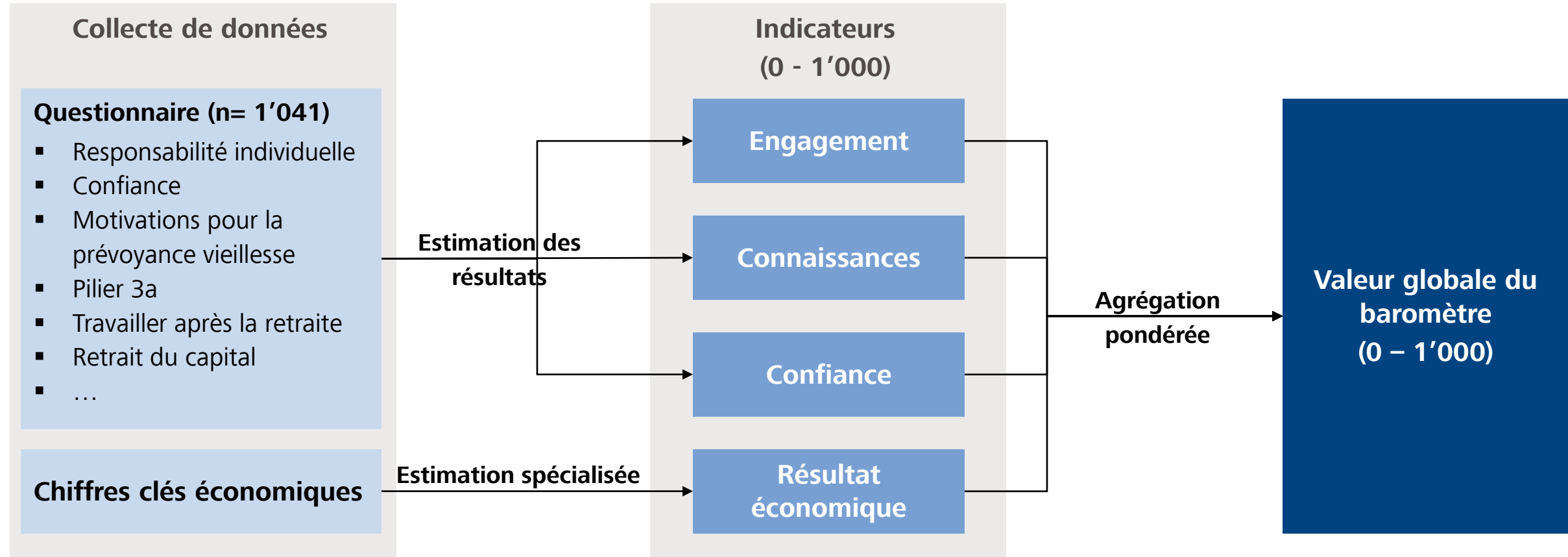
5

Les connaissances en matière de prévoyance restent faibles

La prévoyance est un sujet complexe et les connaissances à ce sujet se situent toujours à un faible niveau. Beaucoup de personnes cherchent des conseils et du soutien. Le premier interlocuteur pour le conseil en prévoyance est sa banque.

Construction du Baromètre de la prévoyance

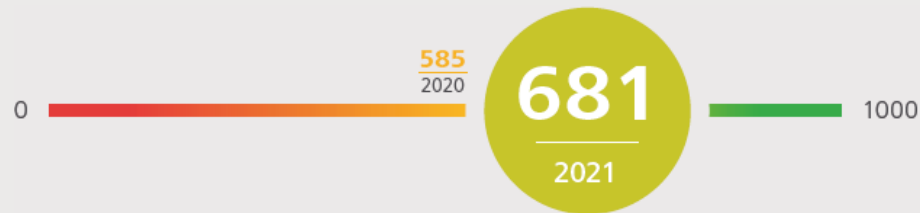
Analyse de données économiques et sondage représentatif auprès de la population



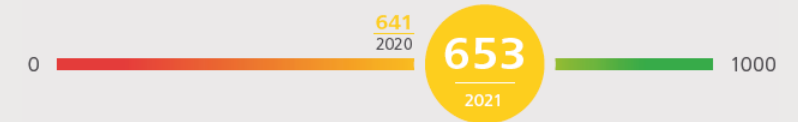
Evolution réjouissante par rapport à 2020

La valeur du baromètre passe de 585 à 681 points

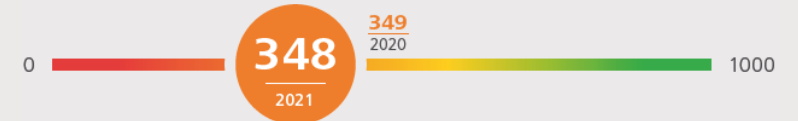
Baromètre global



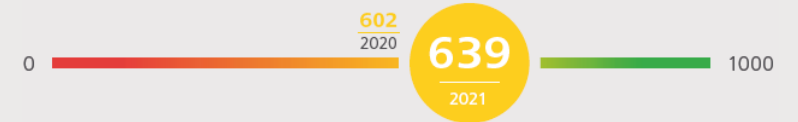
Engagement



Connaissances



Confiance

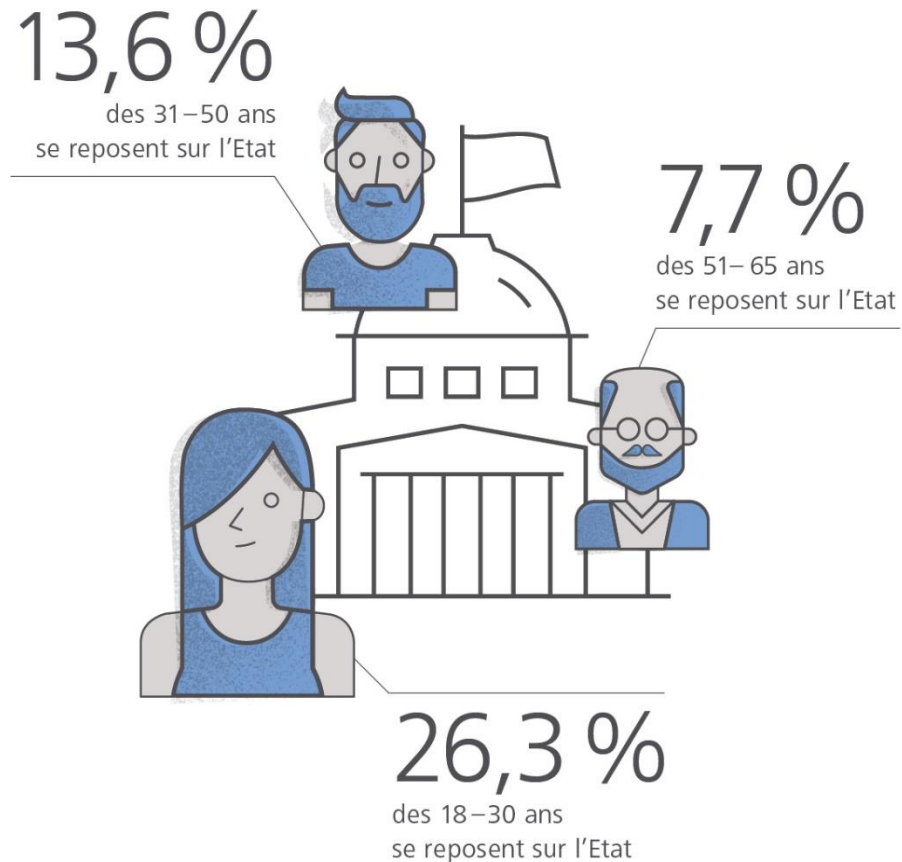


Résultat économique



Une majorité de la population mise sur la responsabilité individuelle

Les personnes plus âgées se sentent plus responsables que les jeunes



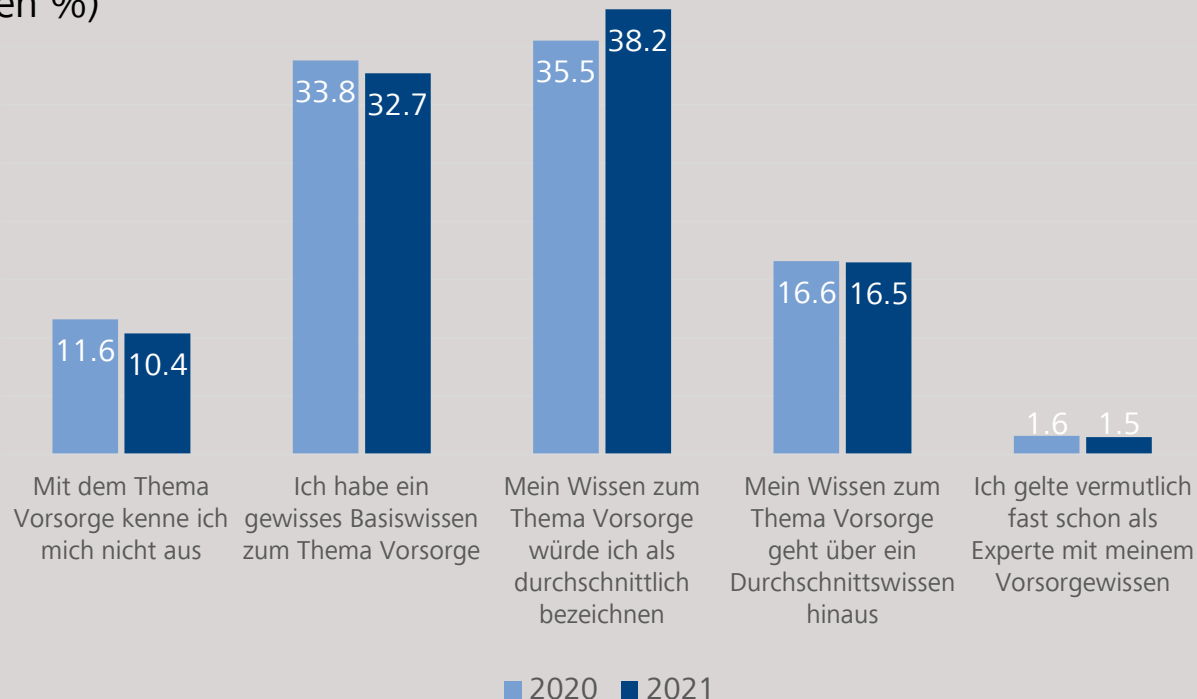
Autres résultats:

- **76%** des personnes interrogées considèrent qu'elles sont personnellement responsables de leur prévoyance vieillesse.
- Les jeunes adultes de moins de 30 ans sont ceux qui comptent le plus sur l'Etat, à **26,3%**.
- En Suisse romande, les personnes interrogées considèrent que cette responsabilité incombe davantage à l'employeur, au Tessin davantage à l'Etat.
- Le sentiment de responsabilité individuelle a une influence positive sur les comportements en matière de prévoyance
 - plus susceptibles d'avoir un pilier 3a
 - des objectifs d'épargne plus élevés et plus susceptibles d'être propriétaires de leur logement

Le niveau de connaissances en matière de prévoyance reste faible

Ils sont peu nombreux à disposer de bonnes connaissances

Evaluation de ses propres connaissances en matière de prévoyance (en %)

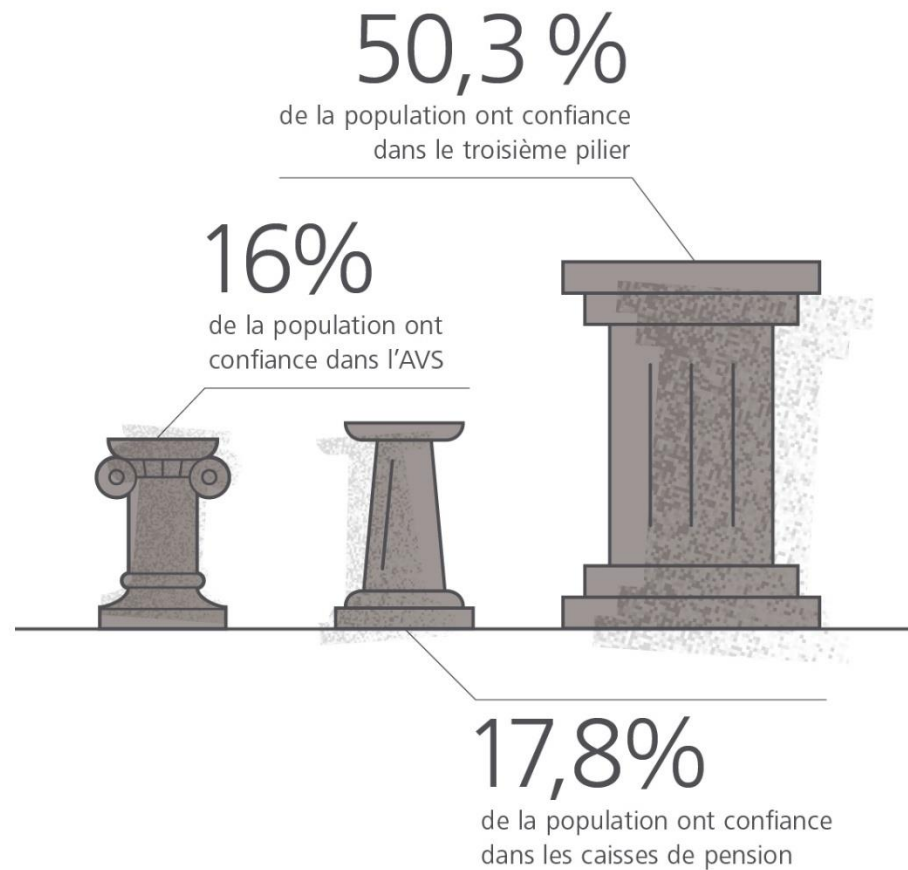


Autres résultats:

- Seulement **18%** de la population suisse évalue ses connaissances en matière de prévoyance comme étant supérieures à la moyenne.
- Des facteurs comme l'âge, la formation, le genre et l'activité professionnelle ont une forte influence sur les connaissances
- L'intérêt pour le certificat de la caisse de pension progresse au fur et à mesure que l'âge avance:
 - Seuls **21%** des 18-30 ans examinent le certificat de caisse de pension plus en détail
 - **63%** des 51-65 ans se penchent de manière plus approfondie sur le certificat de la caisse de pension
- Les Suisses alémaniques (19,6%) estiment leurs connaissances en matière de prévoyance bien meilleures que les Tessinois (14,2%) et les Suisses romands (13,6%).

Le pilier 3a est celui qui inspire le plus de confiance

La confiance encourage la prévoyance



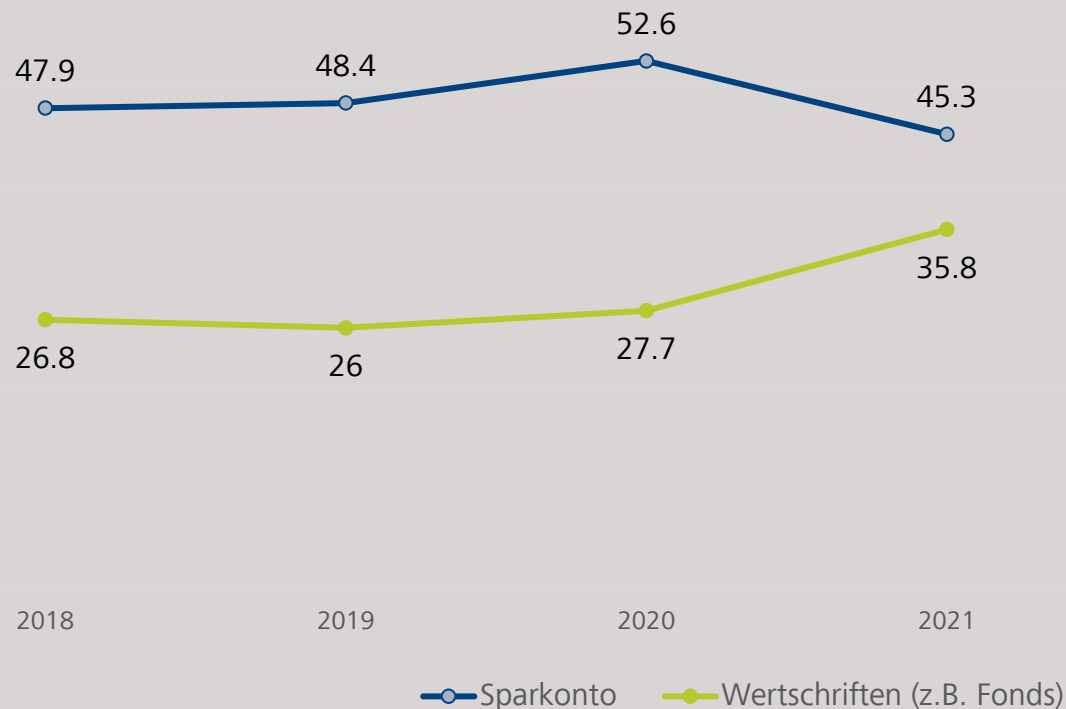
Autres résultats:

- La confiance dans l'AVS reste faible: **17%** des personnes interrogées disent avoir peu confiance en l'AVS.
 - grands défis financiers et politiques
 - l'évolution démographique soulève des inquiétudes
- La confiance dans la prévoyance professionnelle a légèrement augmenté pour passer à **17,8%** (*année précédente: 14,6%*).
 - financement solide même pendant la crise du coronavirus
- La confiance dans le troisième pilier a nettement augmenté par rapport aux années précédentes: **50,3%** des sondés affichent une confiance élevée.

Fonds de prévoyance toujours plus prisés à cause des taux d'intérêt bas

Le pilier 3a assure le niveau de vie

Evolution des fonds placés dans le pilier 3a
(en %)

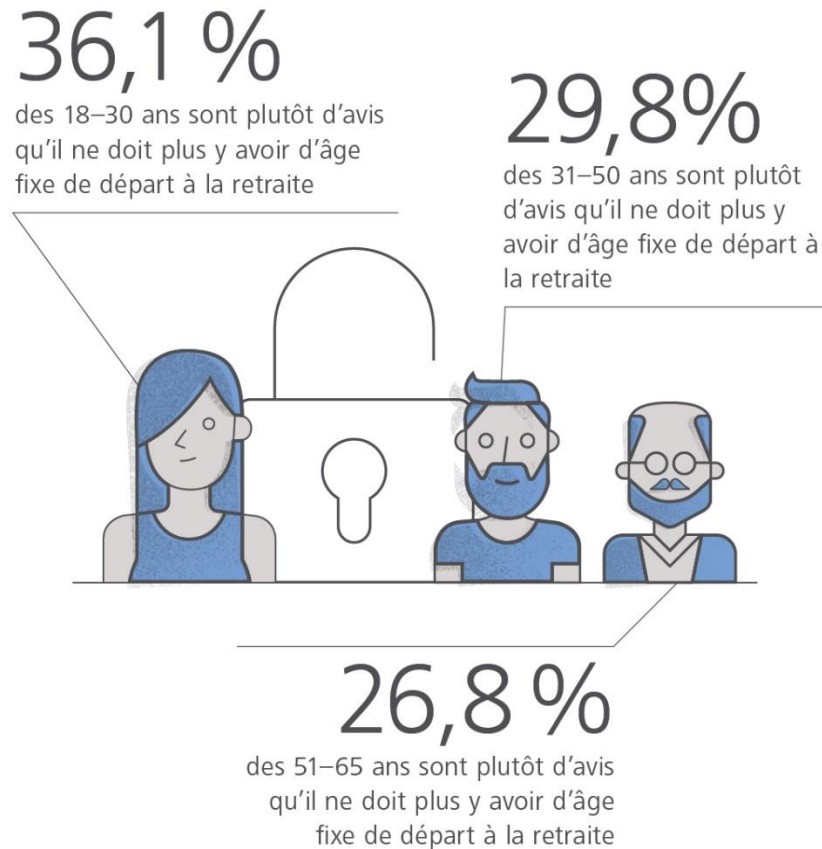


Autres résultats:

- Les Suisses sont nettement plus nombreux par rapport aux années précédentes à avoir investi leurs capitaux de prévoyance en titres par **(+8,1%)**.
- Le placement en titres est particulièrement apprécié par les jeunes, les hommes et en Suisse alémanique.
- Principaux motifs d'intérêt pour la prévoyance privée:
 - **80%** des personnes interrogées souhaitent maintenir leur niveau de vie à la retraite
 - **52%** des personnes interrogées souhaitent faire des économies d'impôt
 - **49,7%** ne se sentent pas rassurés par rapport au système de prévoyance suisse
 - **19,8%** souhaitent acheter un logement

Large consensus autour de l'ajustement de l'âge de départ à la retraite

Travailler après la retraite n'est que peu plébiscité



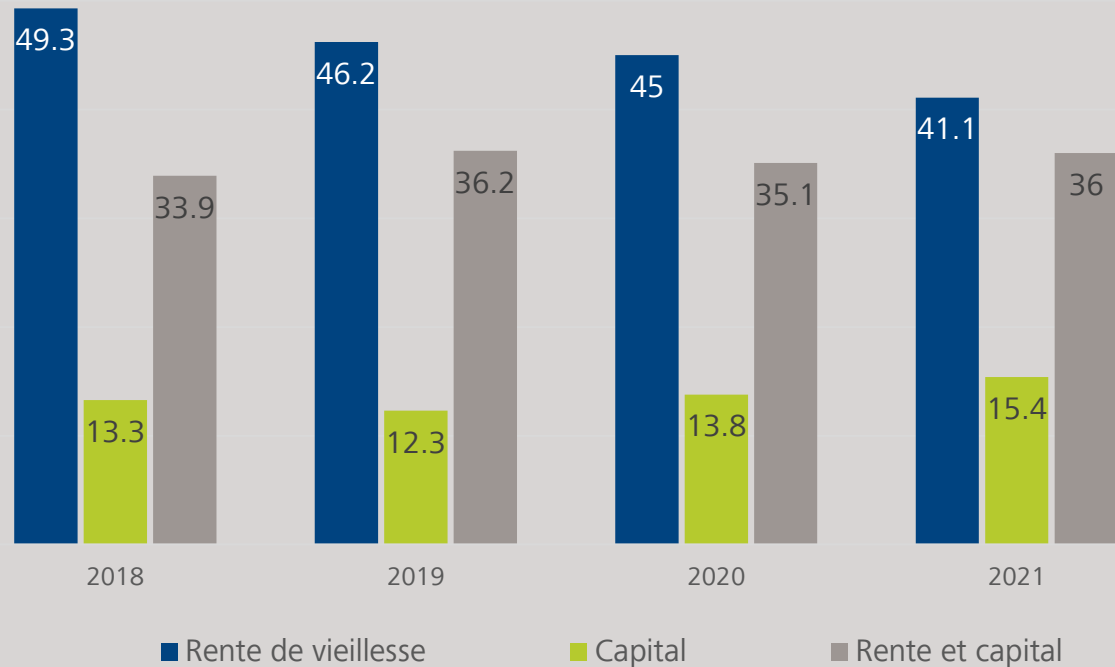
Autres résultats:

- Plus de **75%** des personnes interrogées souhaitent un ajustement de l'âge de départ à la retraite.
- Plus de **30%** d'entre elles sont favorables à un ajustement flexible et donc à la dépolitisation de l'âge de la retraite.
- L'approbation de la réglementation actuellement en vigueur, soit retraite à 64 ans pour les femmes et à 65 ans pour les hommes, n'arrive qu'en troisième position, avec **21,5%**, et donc derrière la retraite à 65 ans pour les deux genres (**34,4%**).
- Ils sont de moins en moins nombreux à vouloir continuer à travailler après avoir atteint l'âge ordinaire de la retraite: plus une personne s'approche du moment de la retraite, moins elle peut s'imaginer prolonger son activité professionnelle.

La tendance est au retrait du capital

La rente est de moins en moins populaire

Retrait souhaité de l'avoir dans la caisse de pension
part des personnes en %



Autres résultats:

- La majorité de la population retirerait, au moment du départ à la retraite, au moins une partie de l'avoir économisé dans la caisse de pension en tant que capital.
- Avec **18%**, les Suisses romands sont ceux qui retirent le plus volontiers leur capital, suivis des Suisses alémaniques (**14,6%**) et des Tessinois (**14,2%**).
- Une majorité des personnes interrogées refuse cependant une retrait obligatoire du capital imposée par les caisses de pension.

Merci de votre participation.
