

RAIFFEISEN



La confiance, c'est bien, la responsabilité personnelle, c'est mieux

Baromètre de la prévoyance Raiffeisen 2023

Raiffeisen Suisse | ZHAW School of Management and Law | 28.09.2023

Programme

Introduction et principaux résultats

Roland Altwegg, membre de la Direction, Raiffeisen Suisse

Aperçu de la conception de l'étude et du Baromètre de la prévoyance

Jürg Portmann, codirecteur de l'Institut Risk & Insurance, ZHAW School of Management and Law

Thème central: individualisation de la prévoyance

Jürg Portmann, codirecteur de l'Institut Risk & Insurance, ZHAW School of Management and Law

Approche des thématiques et produits de prévoyance

Tashi Gumbatshang, responsable du Centre de compétences en gestion patrimoniale et en prévoyance, Raiffeisen Suisse

Discussion

Tout le monde



47,1%

des personnes interrogées seraient prêtes à se séparer de leur logement en propriété s'il devenait trop grand pour elles.

11,9%

des personnes interrogées ne savent pas si elles doivent retirer leurs fonds de caisse de pension sous forme de rente ou de capital.

42,2%

des personnes interrogées investissent leurs capitaux de prévoyance du pilier 3a dans des titres.

8,5%

des personnes interrogées souhaitent prendre leur retraite au moins cinq ans plus tôt.

17,0%

des personnes interrogées ont augmenté la part de titres dans leur patrimoine après leur départ à la retraite.

51,6%

des personnes interrogées abordent le plus souvent le sujet des dépenses communes lorsqu'elles discutent de thèmes financiers au sein de leur couple.

A couple is seen from behind, sitting on large, dark rocks along the edge of a calm lake. The man, wearing a light-colored jacket and jeans, stands on a rock further out, with his arms outstretched towards the horizon. The woman, wearing a blue and white plaid shirt and jeans, sits on a rock in the foreground. The scene is bathed in the warm, golden light of a sunset or sunrise, with long shadows and a clear sky. In the background, there are bare trees and a line of reeds. The overall mood is peaceful and contemplative.

Aperçu du Baromètre de la prévoyance

Conception de l'étude relative au Baromètre de la prévoyance

Etablissement des données au moyen de Quantilope
(du 9 au 29 juin 2023)

Questionnaire (n=1'052)

- Responsabilité individuelle
- Confiance
- Motivations pour la prévoyance vieillesse
- Pilier 3a
- Travailler après la retraite
- Retrait du capital
- ...

Chiffres clés économiques

Indicateurs
(de 0 à 1'000)

Engagement

Connaissances

Confiance

Résultat économique

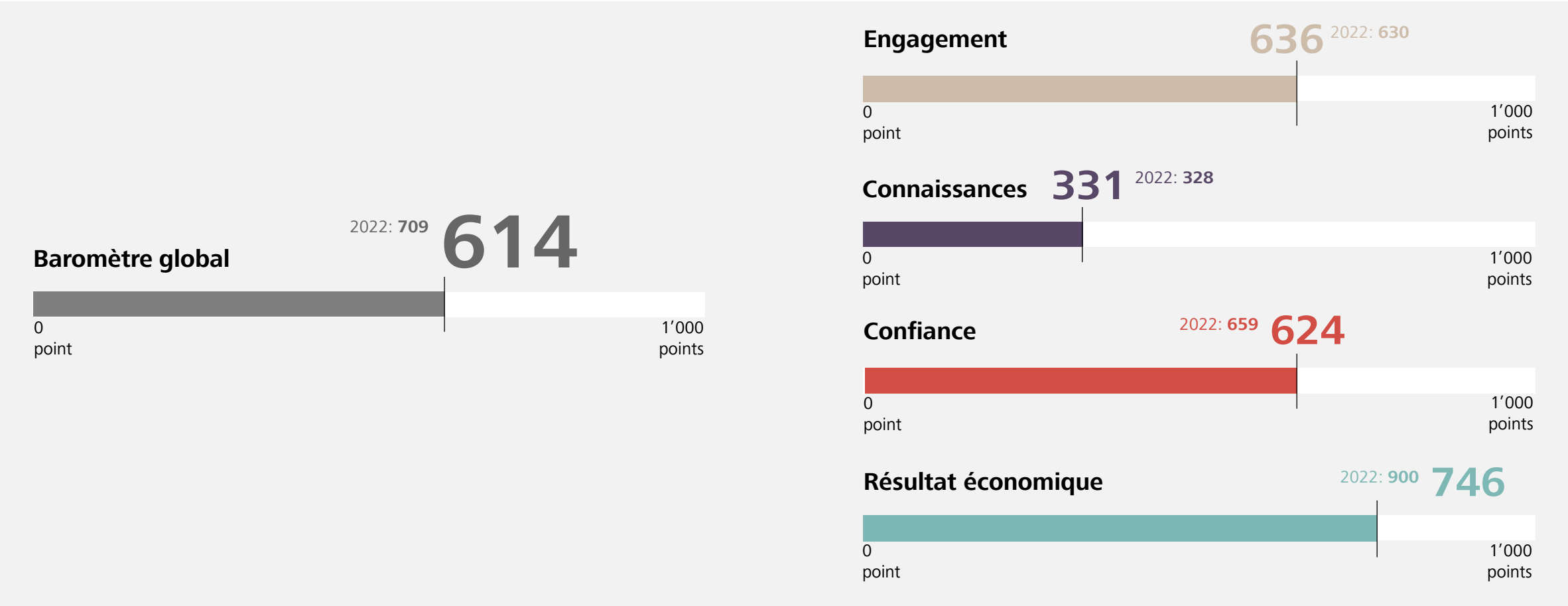
Evaluation des résultats

Evaluation spécialisée

Agrégation pondérée

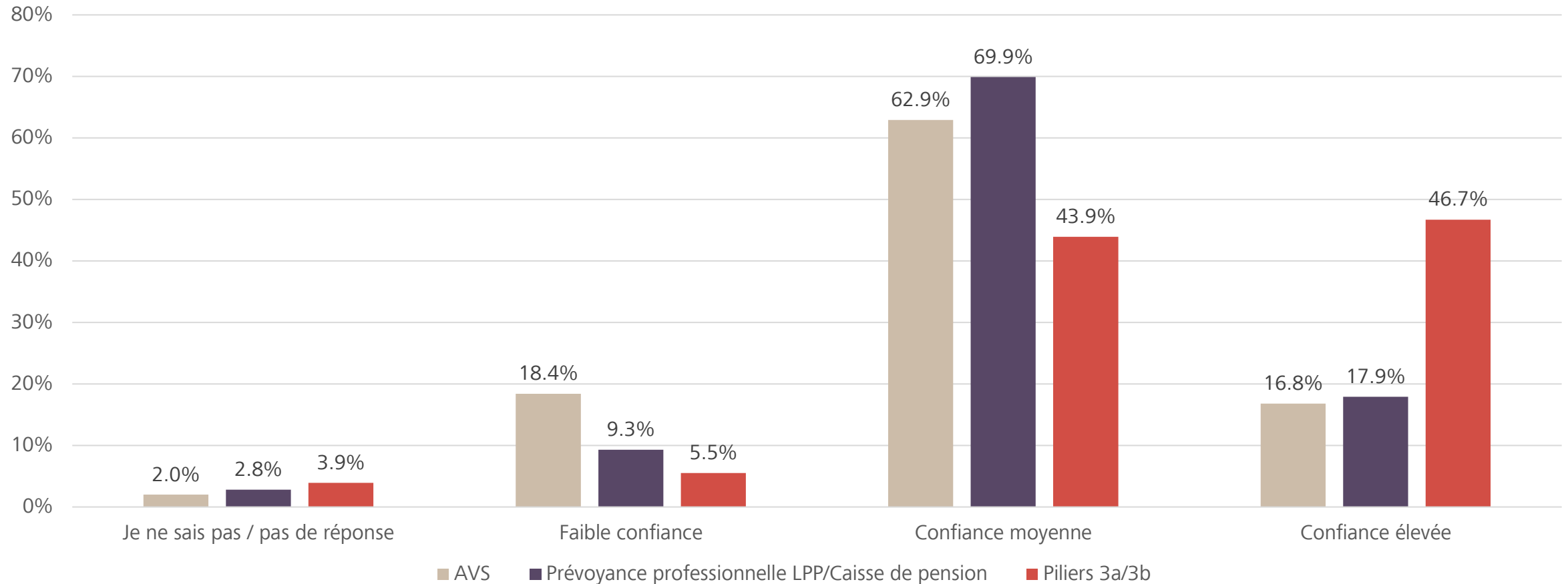
Valeur globale du baromètre
(de 0 à 1'000)

Le Baromètre de la prévoyance passe de 709 à 614 points



La confiance dans le 1^{er} pilier est en baisse

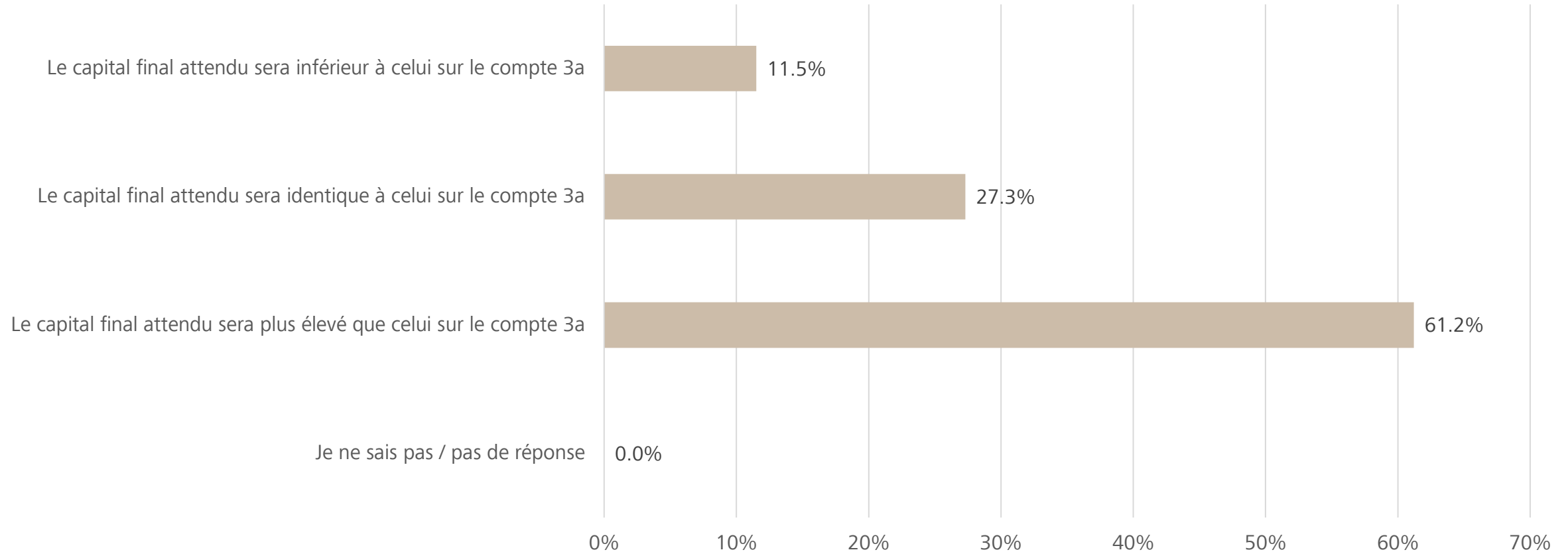
Quelle est votre degré de confiance dans la pérennité et la solidité financière des différents piliers du système de prévoyance? (en pourcentage)



Les connaissances au sujet du 3^e pilier sont au plus haut

Si vous placez de l'argent dans des (fonds en) titres au lieu de le laisser sur un compte 3a, est-ce que le capital final attendu à long terme est plus bas, identique ou plus élevé que sur un compte 3a?

(en pourcentage, y c. le groupe d'âge 65+)

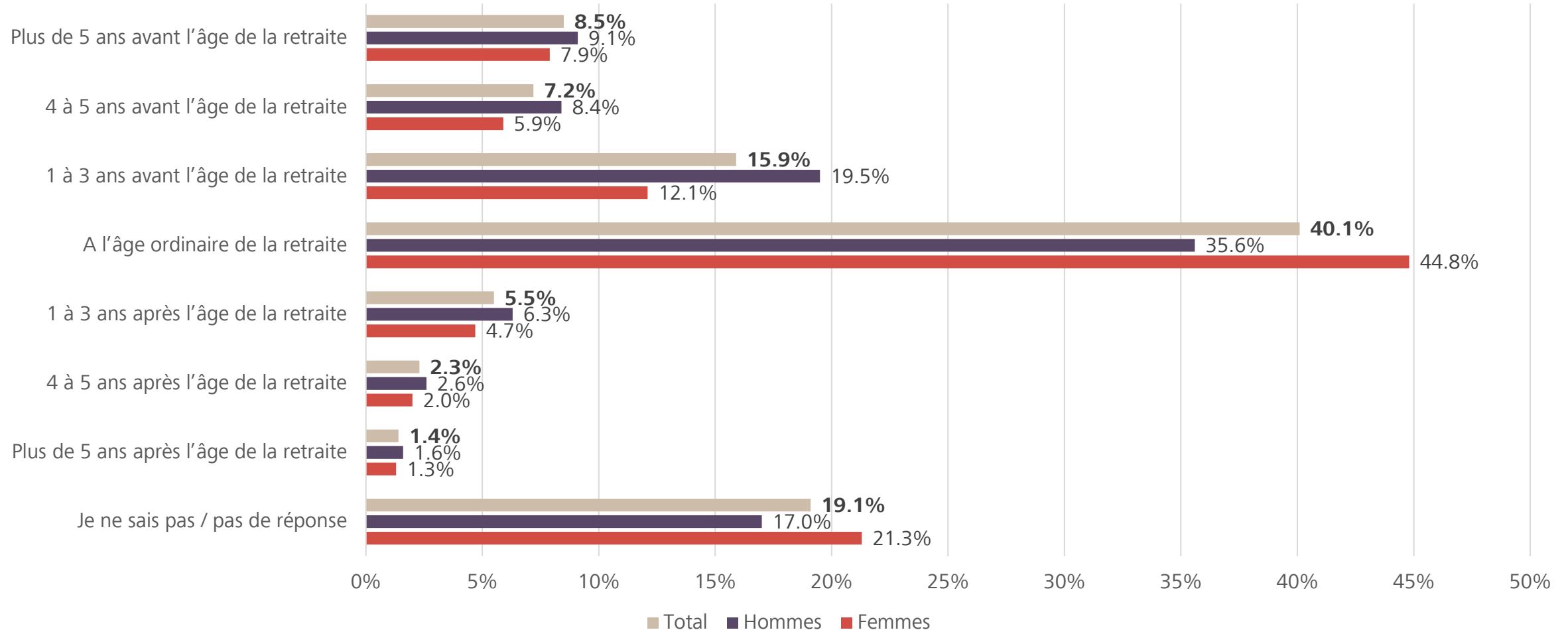


An elderly couple is sitting on logs by a campfire at sunset. The man is on the left, wearing a checkered shirt and glasses, and the woman is on the right, wearing a light blue jacket and glasses, holding a glass of wine. They are both smiling and looking at each other. The background shows a wooden building and a fence. The text "Thème central: individualisation de la prévoyance" is overlaid on the image.

**Thème central:
individualisation de la
prévoyance**

Le désir de retraite anticipée augmente

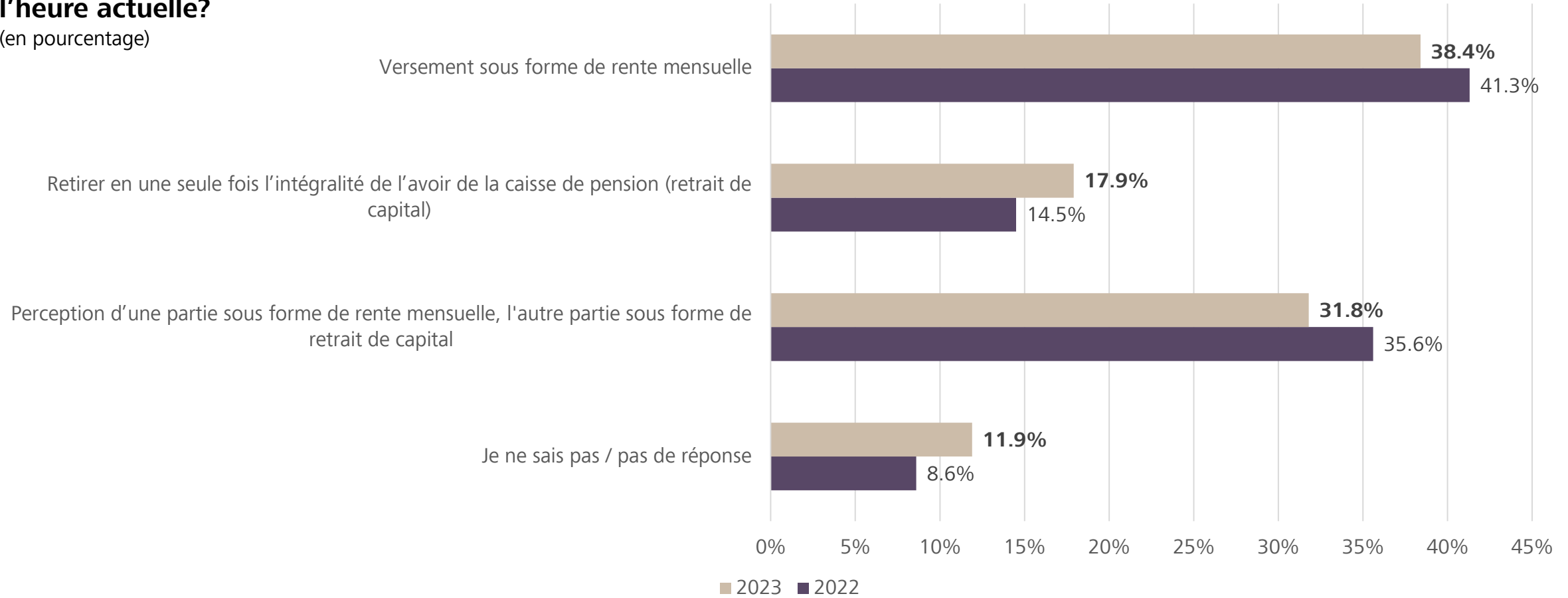
Quand prévoyez-vous de partir à la retraite? / Personnes déjà à la retraite: quand avez-vous pris votre retraite?
(en pourcentage)



Le retrait de l'intégralité du capital est de plus en plus populaire

Les fonds épargnés dans la caisse de pension peuvent être perçus sous forme de capital et/ou de rente au moment du départ à la retraite. Admettons que vous partiez à la retraite aujourd'hui: quel type de versement choisiriez-vous à l'heure actuelle?

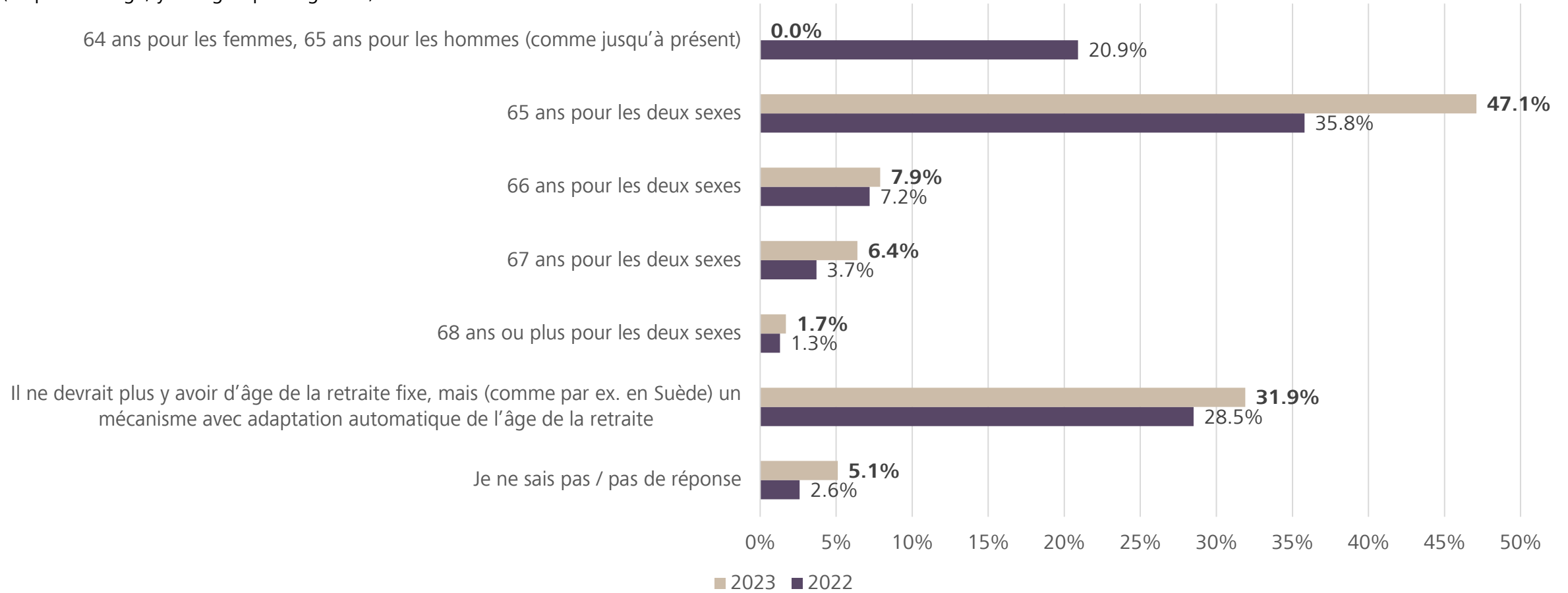
(en pourcentage)



L'acceptation de l'harmonisation de l'âge de la retraite est en hausse

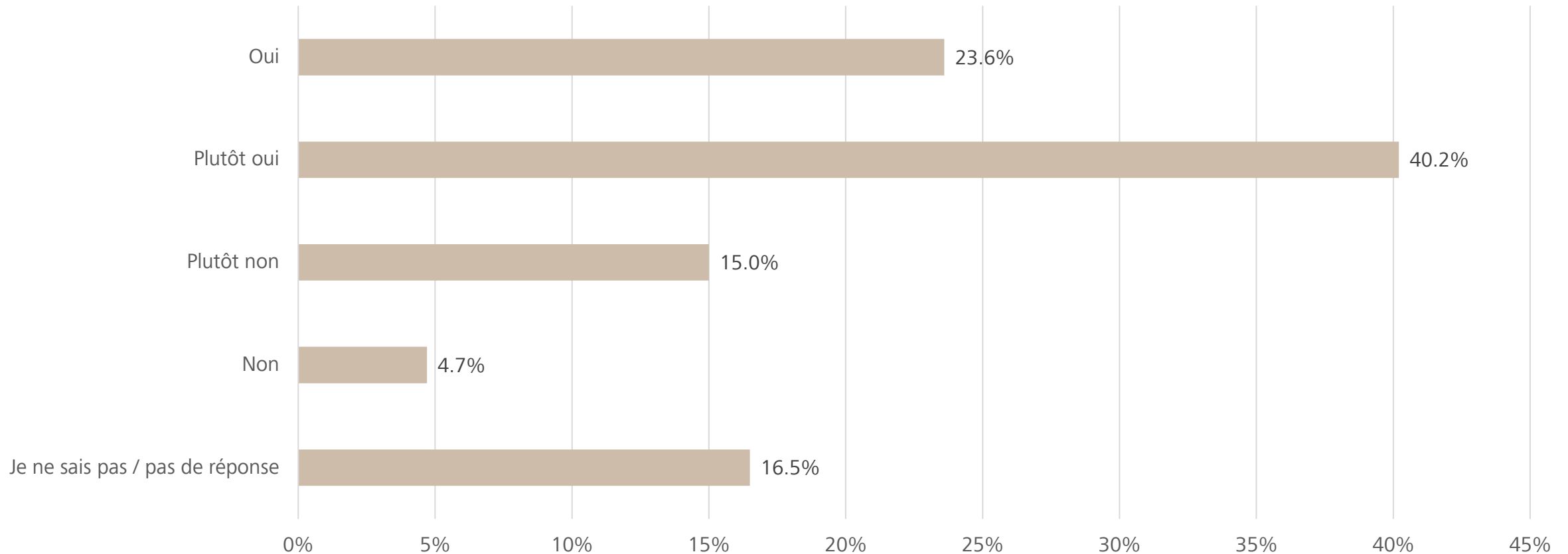
La question de l'âge de la retraite est régulièrement abordée dans la sphère politique. En cas de réforme, quel serait à votre avis l'âge de la retraite adéquat pour la population suisse?

(en pourcentage, y.c. le groupe d'âge 65+)



Plus de 60% des personnes interrogées approuvent l'abaissement du seuil d'entrée dans le 2^e pilier

Avec la réduction du seuil d'entrée dans les caisses de pension, de plus en plus d'employé-e-s à temps partiel et de personnes à revenus faibles seront affiliés à la prévoyance professionnelle. Cela conduira à des prestations de prévoyance plus élevées à la retraite, mais à un salaire net actuel plus bas en raison de retenues sur salaire plus élevées. **Trouvez-vous que c'est bien?** (en pourcentage, y.c. le groupe d'âge 65+)



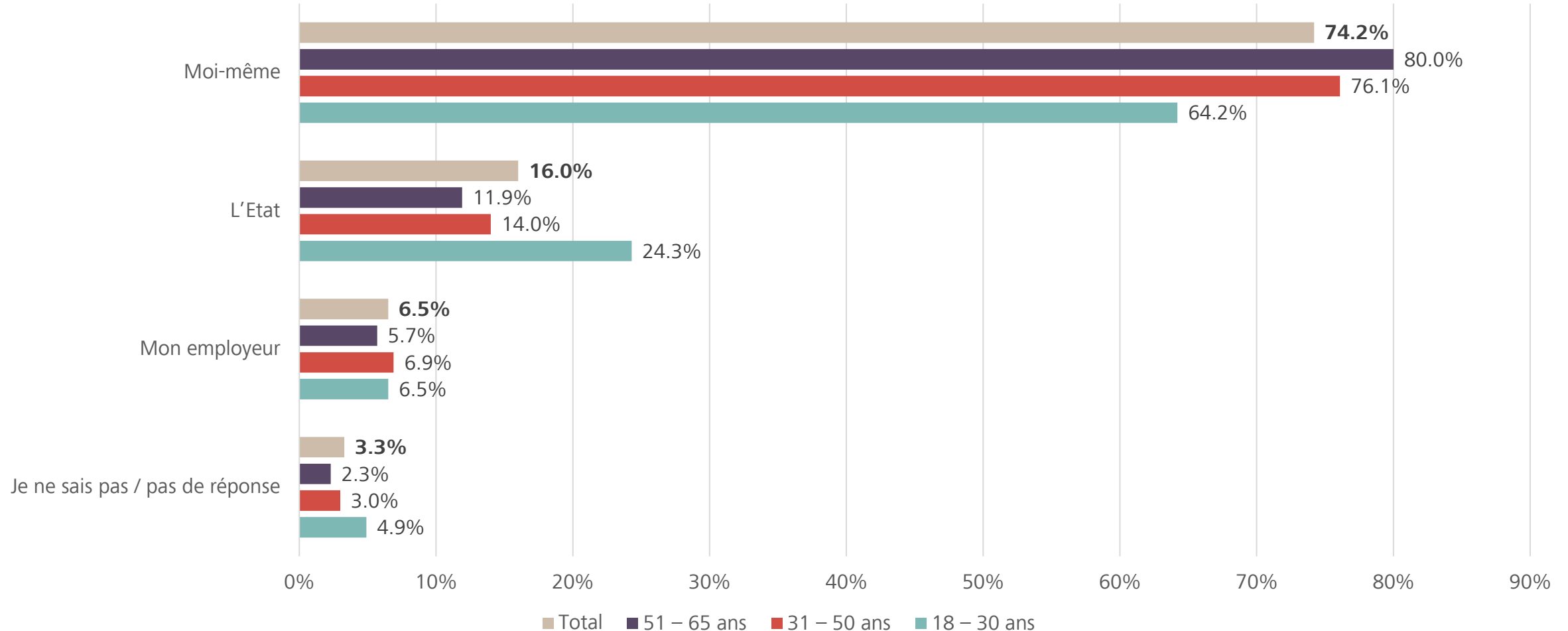
An elderly couple, a man and a woman, are shown from the chest up. They are both wearing dark leather jackets. The man is holding a smartphone and looking at the screen. The woman is leaning in from behind him, smiling broadly as she looks at the phone. They are outdoors, with a blurred background showing a road, a stone wall, and a body of water under a bright sky. The overall mood is warm and positive.

**Approche des
thématiques et
produits de prévoyance**

Responsabilité: différences importantes entre les âges

Selon vous, qui est principalement responsable du fait que vous disposiez de suffisamment de moyens financiers après votre départ à la retraite?

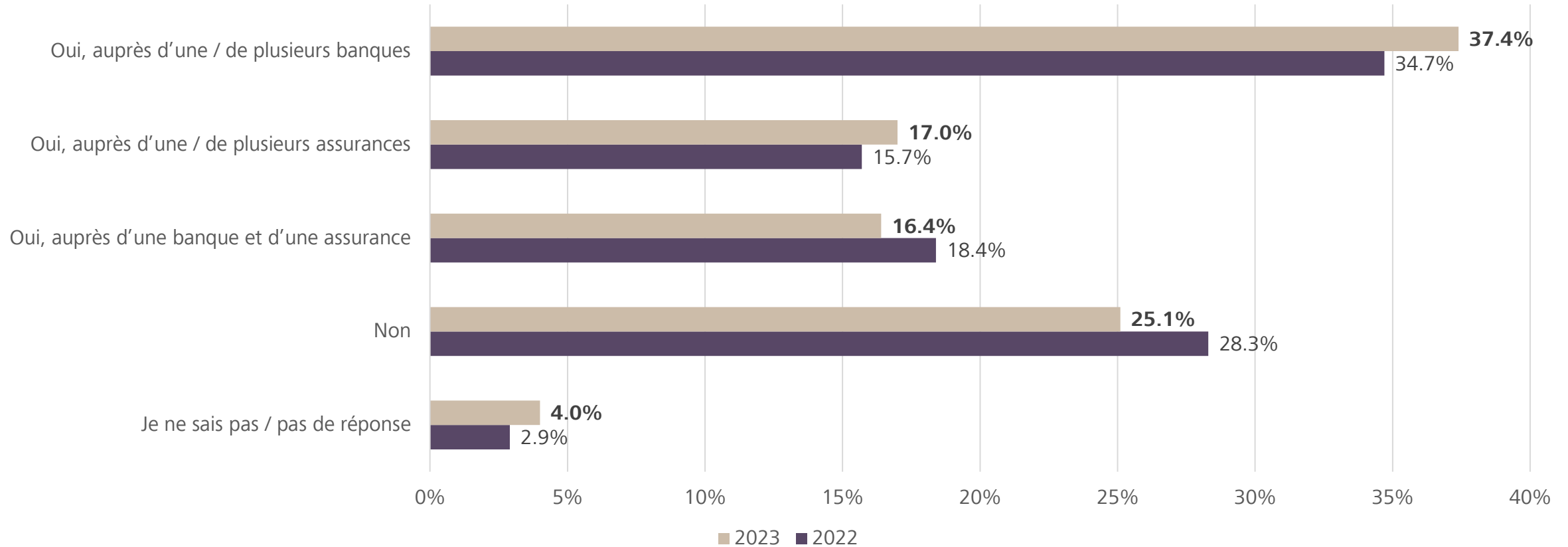
(en pourcentage)



La prévoyance privée gagne en importance

Avez-vous investi dans un pilier 3a (auprès d'une banque ou d'une assurance)?

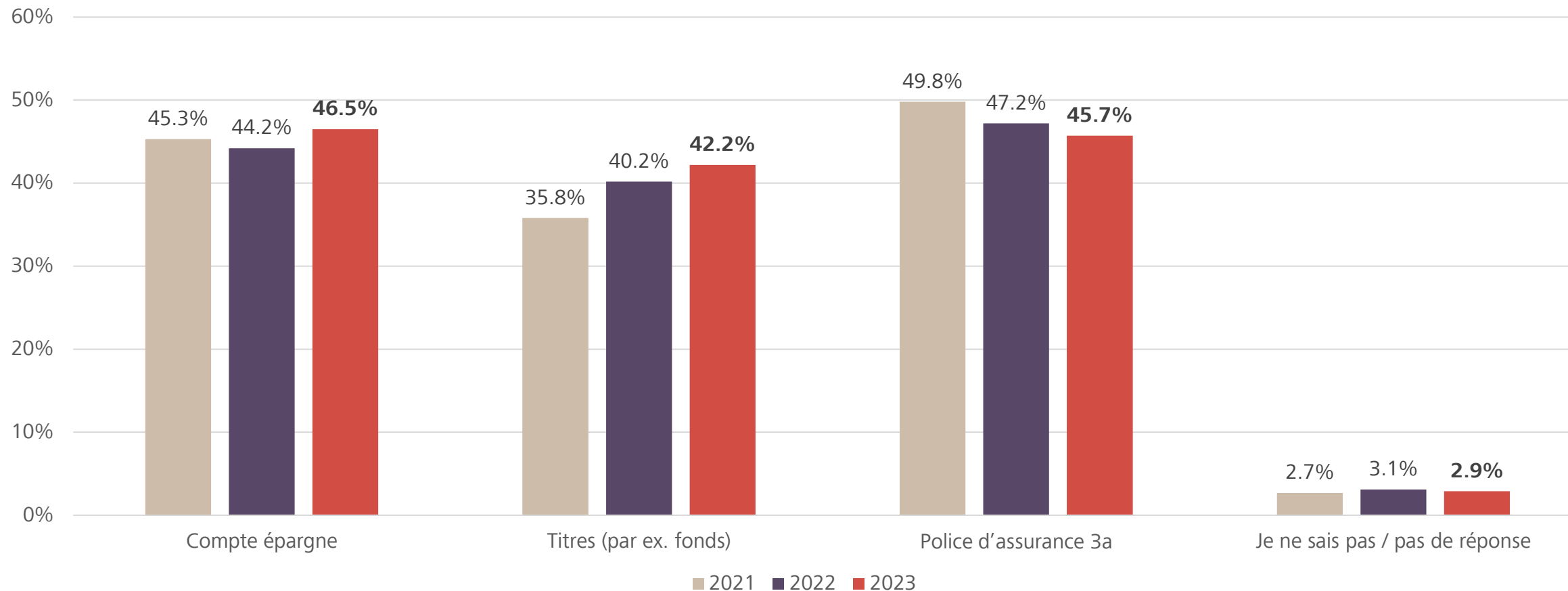
(en pourcentage, y. c. le groupe d'âge 65+)



L'épargne-titres poursuit sa progression

Comment avez-vous investi les capitaux de votre pilier 3a?

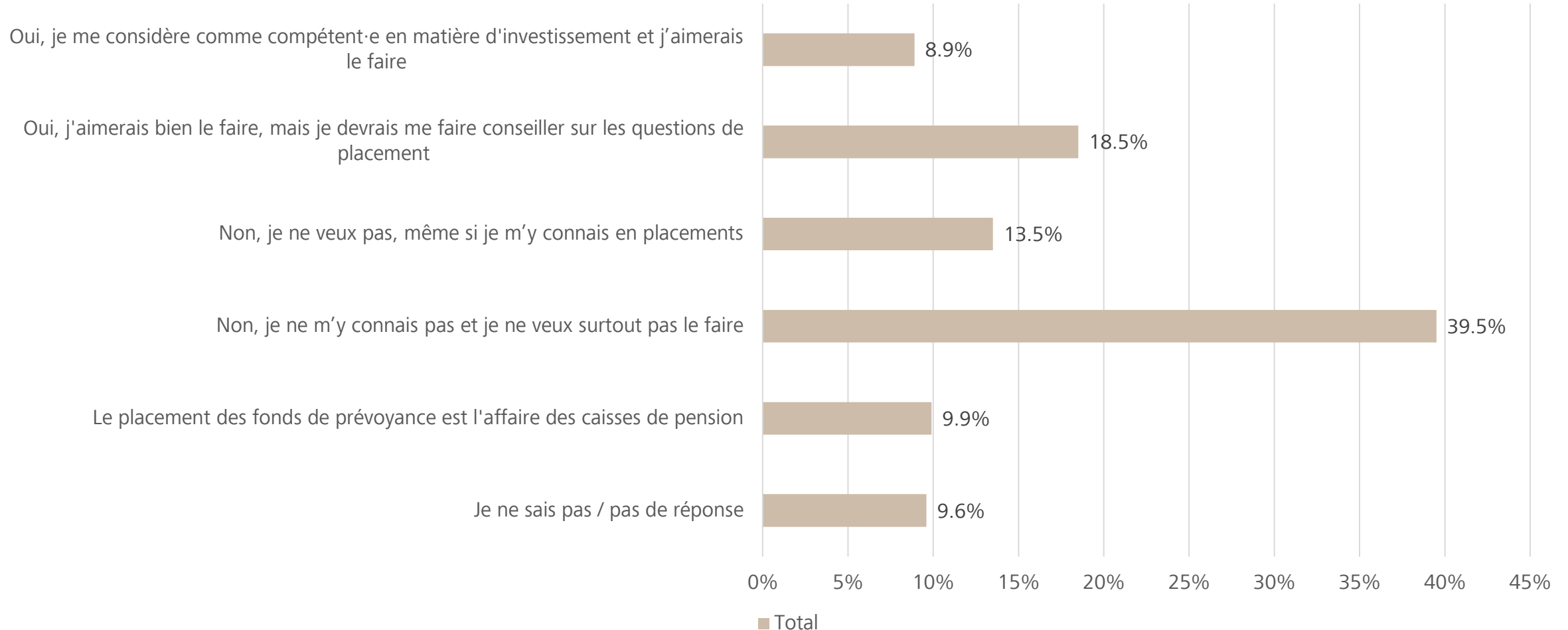
(plusieurs réponses possibles, en pourcentage)



L'investissement dans le 2^e pilier est l'affaire des caisses de pension

Une petite partie des assuré-e-s des caisses de pension ont aujourd'hui la possibilité de placer une partie de leurs propres capitaux de prévoyance de manière autonome. Dans ce cas, ils assument pleinement le risque de placement.

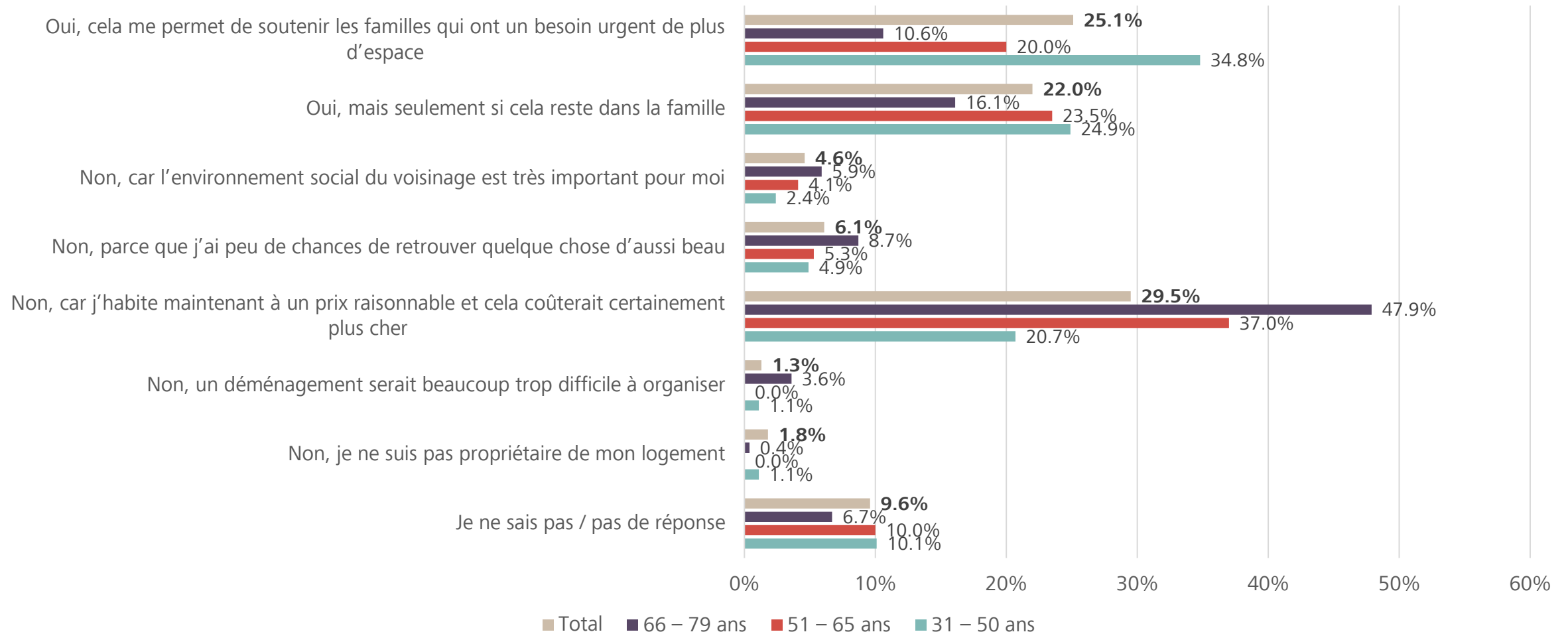
Vous sentez-vous personnellement assez compétent-e pour le faire? (en pourcentage)



La disposition à vendre son logement en propriété diminue chez les personnes âgées

Pourriez-vous envisager de céder votre appartement / maison quand il / elle sera trop vaste pour vous?

(en pourcentage, y.c. le groupe d'âge 65+, avec un logement en propriété)







Discussion

Avez-vous des questions?

Personnes présentes sur place

Veillez attendre que nous vous tendions le micro.

Personnes participant au livestream

- ① Cliquez sur «Lever la main». 
- ② Nous vous donnerons la parole.
- ③ Vous devrez alors réactiver votre micro. 

Merci beaucoup!

**Vous trouverez de plus amples résultats sur l'étude à l'adresse: raiffeisen.ch/barometre-prevoyance.
Nous nous tenons à votre disposition pour tout complément d'information.**

Roland Altwegg

Membre de la Direction,
Raiffeisen Suisse

Tashi Gumbatshang

Responsable du Centre de compétences
en gestion patrimoniale et en
prévoyance, Raiffeisen Suisse

Jürg Portmann

Codirecteur de l'Institut Risk & Insurance,
ZHAW School of Management and Law