



**RAIFFEISEN**

## **Le 2<sup>e</sup> pilier – une boîte noire**

### Baromètre de la prévoyance Raiffeisen 2025

Raiffeisen Suisse | ZHAW School of Management and Law | 17.09.2025

# Les connaissances, un facteur décisif



**Prévoyance: le manque de connaissances a des conséquences sur le plan individuel ET sur le plan social**



**L'information, une tâche importante**



**Raiffeisen prend ses responsabilités en la matière à différents égards**

# Ordre du jour

1

## **Accueil et introduction**

Roland Altwegg, membre de la Direction, Raiffeisen Suisse

2

## **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

3

## **Gros plan sur le 2<sup>e</sup> pilier**

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

4

## **Conclusions essentielles**

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

5

## **Discussion**

Toutes et tous



# Aperçu du Baromètre de la prévoyance





# Conception de l'étude relative au Baromètre de la prévoyance

**Etablissement des données**  
(du 16 mai au 2 juin 2025)

## Questionnaire (n=1'000)

- Responsabilité individuelle
- Confiance
- Motifs pour la prévoyance vieillesse
- Pilier 3a
- Poursuite du travail
- Retrait de capital
- ...

## Chiffres clés économiques

**Indicateurs**  
(de 0 à 1'000)

Evaluation des  
résultats

**Engagement**

**Connaissances**

**Confiance**

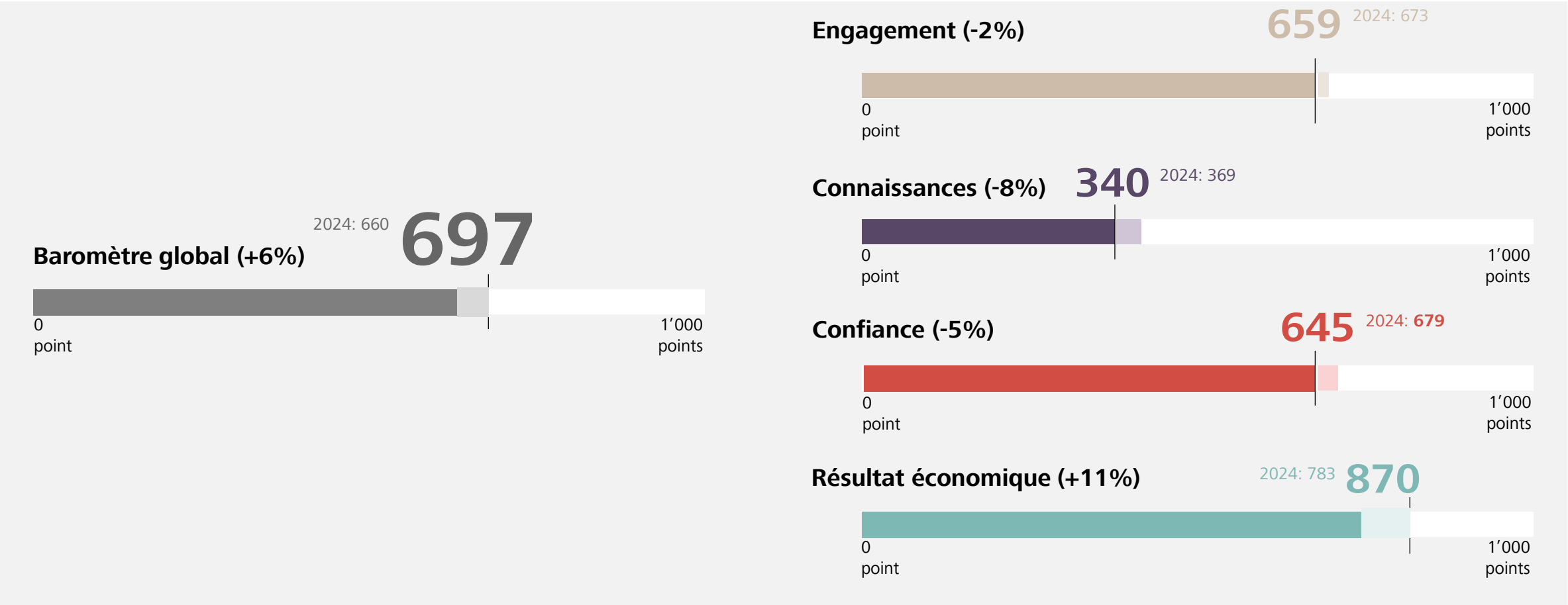
Evaluation spécialisée

**Résultat  
économique**

**Agrégation  
pondérée**

**Valeur totale du  
Baromètre**  
(de 0 à 1'000)

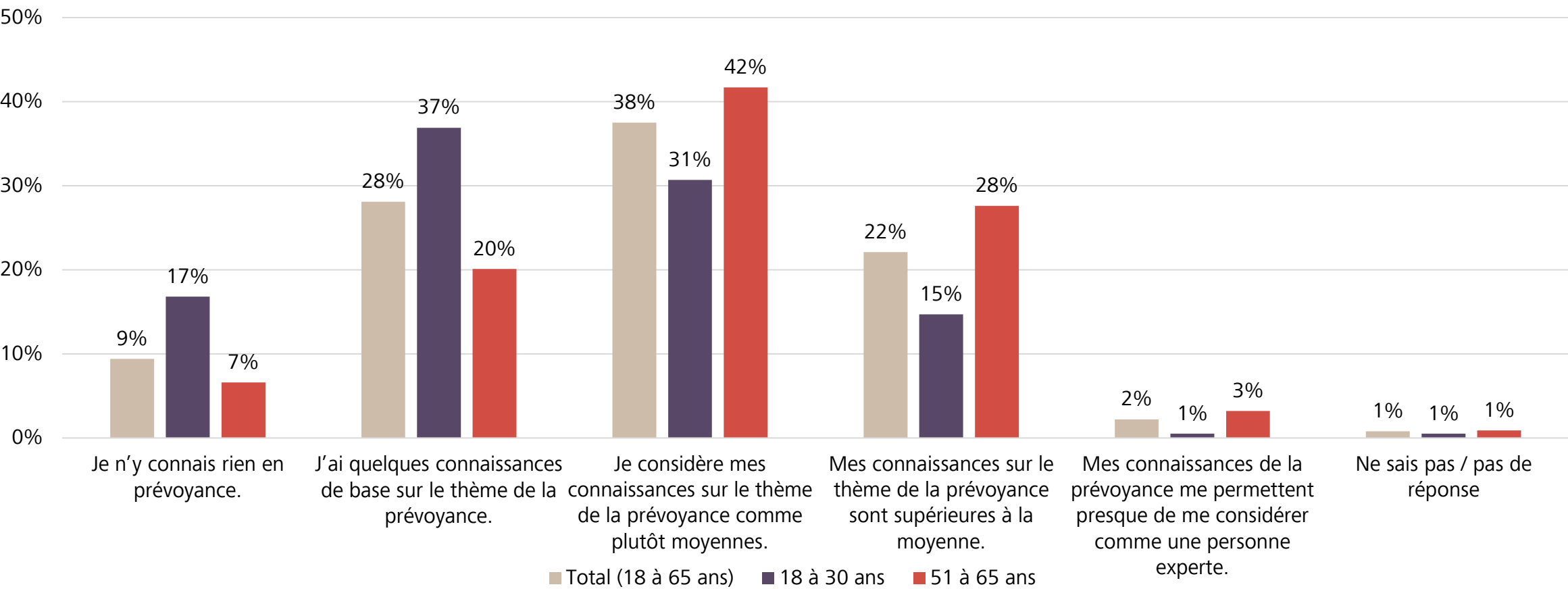
# Le Baromètre de la prévoyance passe de 660 à 697 points



# Connaissances: les personnes âgées estiment avoir de bonnes connaissances en matière de prévoyance. Les jeunes un peu moins.

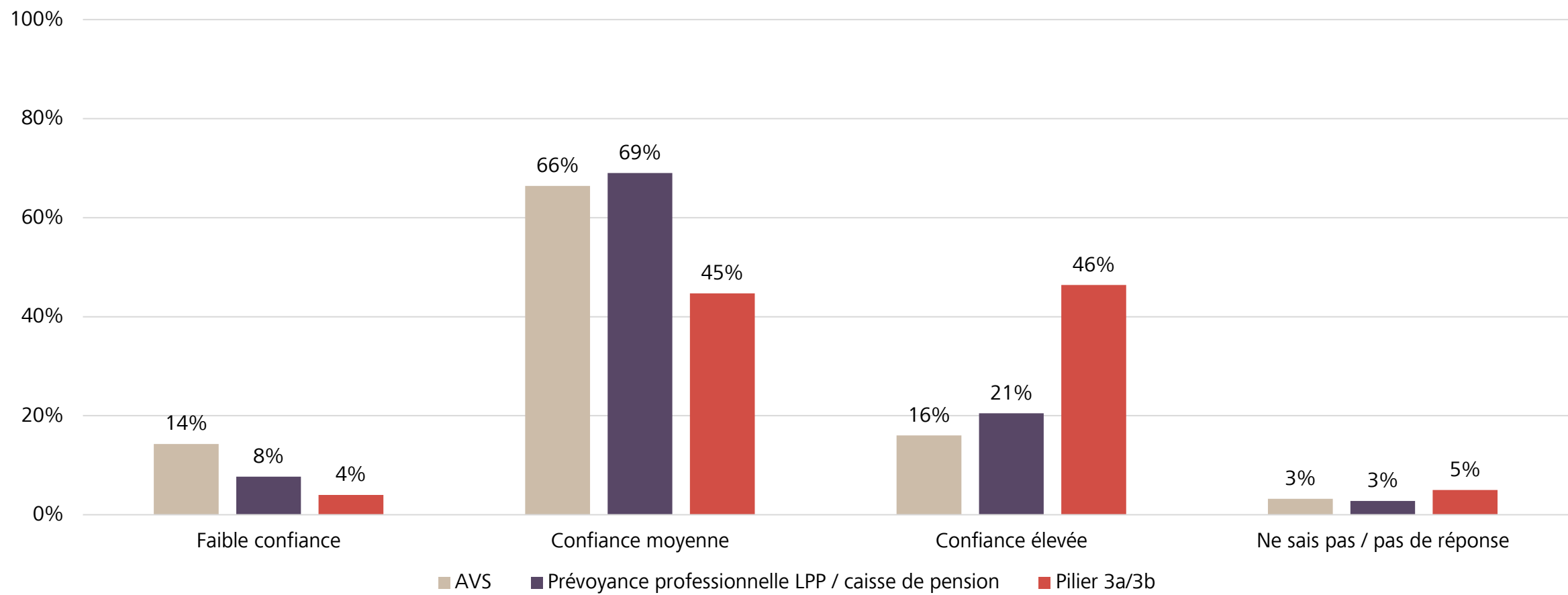
Comment estimez-vous vos connaissances sur le thème de la prévoyance?

(en pourcentage, catégorie d'âge 18 à 65 ans)



# La confiance dans le 3<sup>e</sup> pilier atteint un niveau record...

Quel est votre degré de confiance dans la pérennité et la solidité financière de chacun des piliers du système de prévoyance? (en pourcentage, catégorie d'âge 18 à 65 ans)

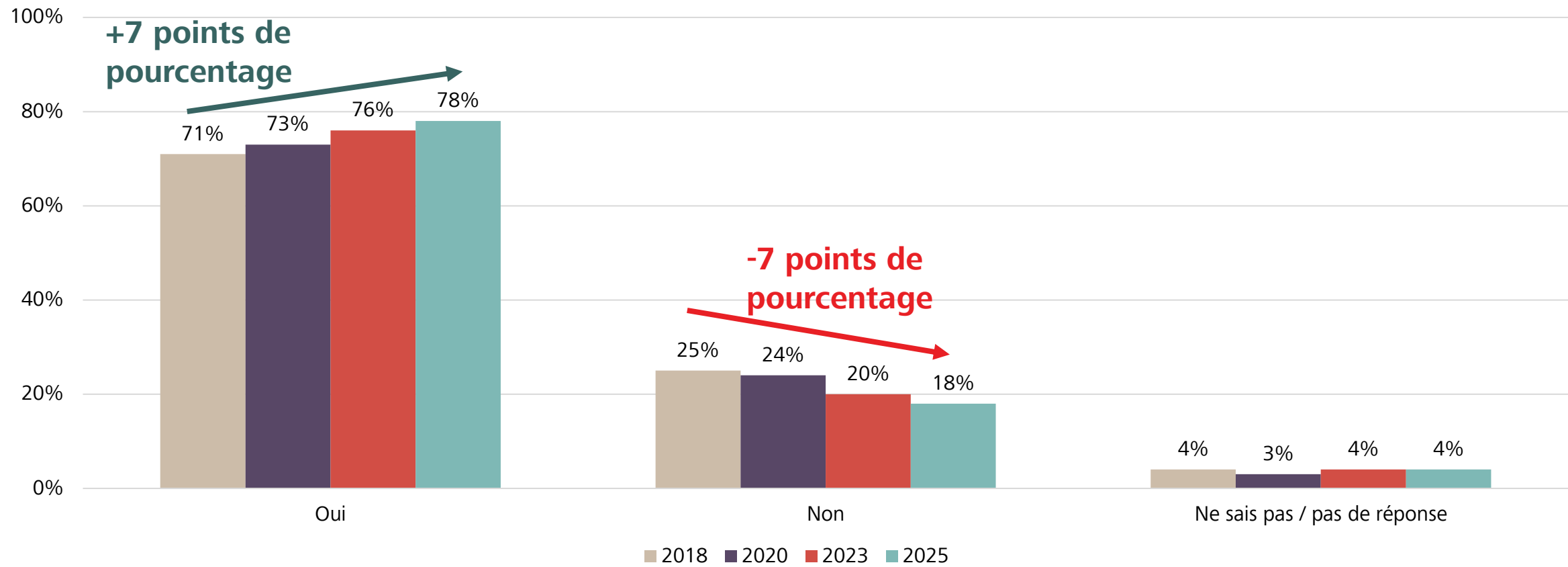




# Niveau record du taux de possession du pilier 3a

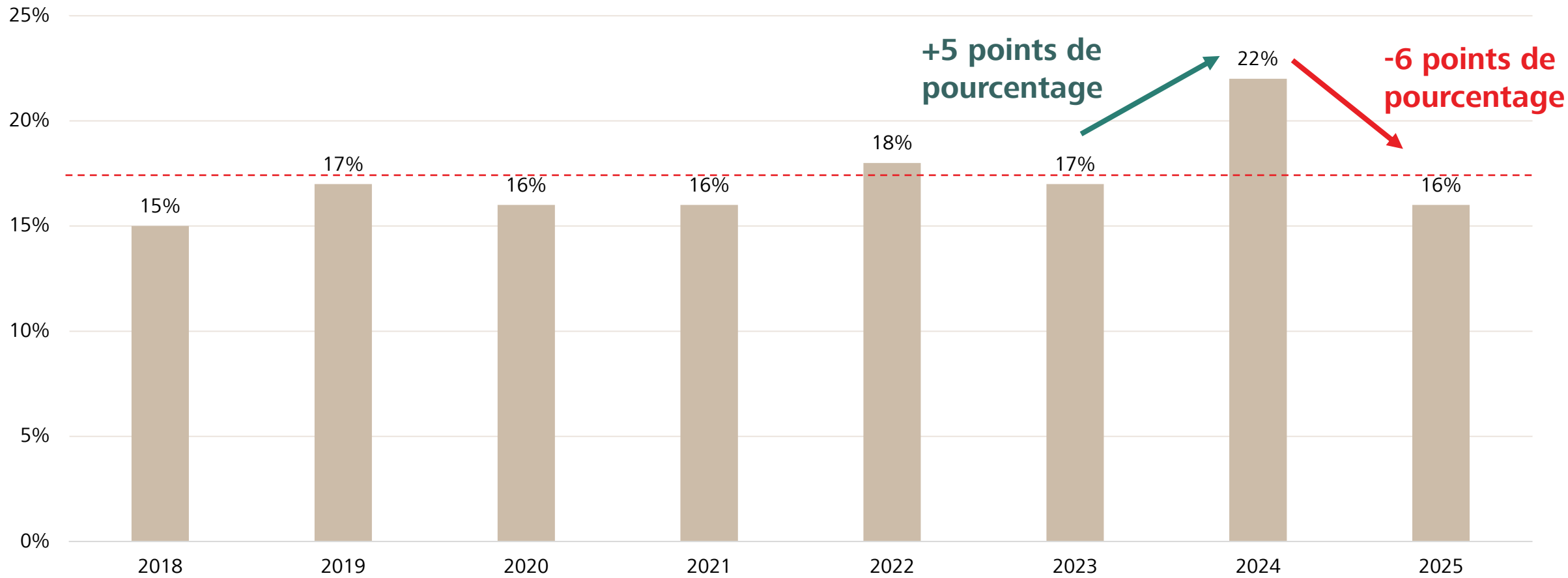
Possédez-vous un pilier 3a (auprès d'une banque ou d'une assurance)?

(en pourcentage, catégorie d'âge 18 à 65 ans)



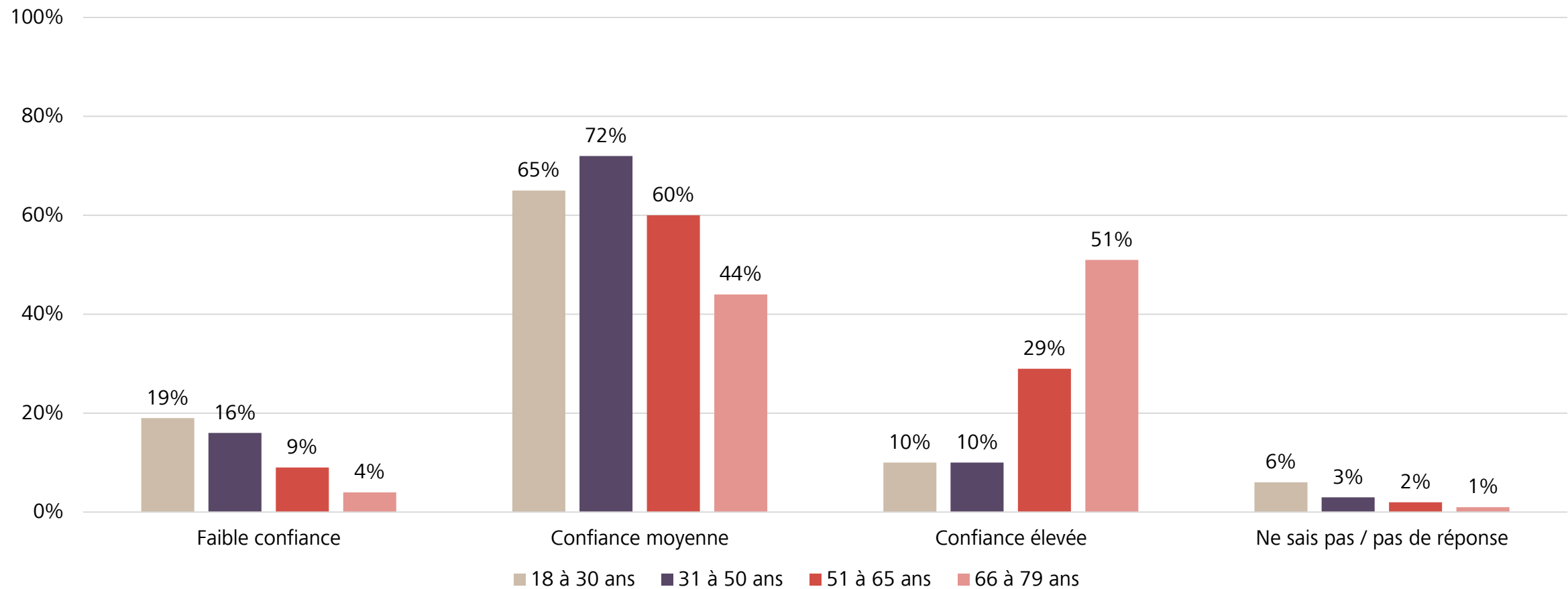
# La hausse de la confiance dans l'AVS s'est révélée passagère

**Quel est votre degré de confiance dans la pérennité et la solidité financière de l'AVS (1<sup>er</sup> pilier, prévoyance étatique)?**  
(en pourcentage, catégorie d'âge 18 à 65 ans, personnes ayant un degré de confiance élevé)



# AVS: les jeunes ne la considèrent pas comme acquise

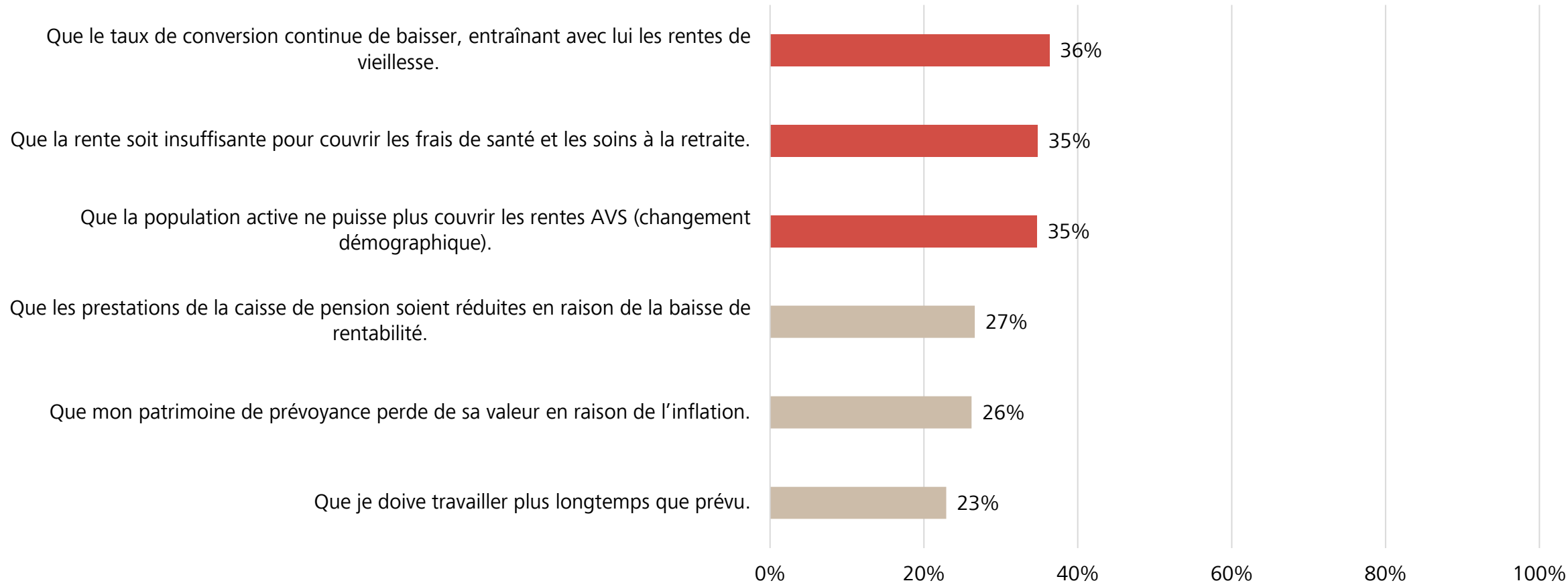
**Quel est votre degré de confiance dans la pérennité et la solidité financière de l'AVS (1<sup>er</sup> pilier, prévoyance étatique)?**  
(en pourcentage, catégorie d'âge 18 à 79 ans)



# L'évolution démographique suscite les préoccupations

## Qu'est-ce qui vous préoccupe le plus en ce qui concerne votre prévoyance vieillesse personnelle?

(Trois réponses au maximum, en pourcentage, catégorie d'âge 18 à 65 ans, seules les réponses les plus citées de la question sont mentionnées, questions abrégées pour une meilleure lisibilité)





A middle-aged couple with grey hair and glasses are walking down a narrow, European-style street. The man is on the left, wearing a light green button-down shirt and khaki pants, holding a yellow ice cream cone. The woman is on the right, wearing a white and yellow striped button-down shirt and khaki pants, holding a blue ice cream cone and a silver camera. They are both smiling and looking towards the camera. The background shows buildings with balconies and a street lamp.

**Gros plan sur le 2<sup>e</sup> pilier**  
**Entre connaissances lacunaires**  
**et opportunités manquées**

# Affirmations erronées: des lacunes de connaissances qui portent à conséquence

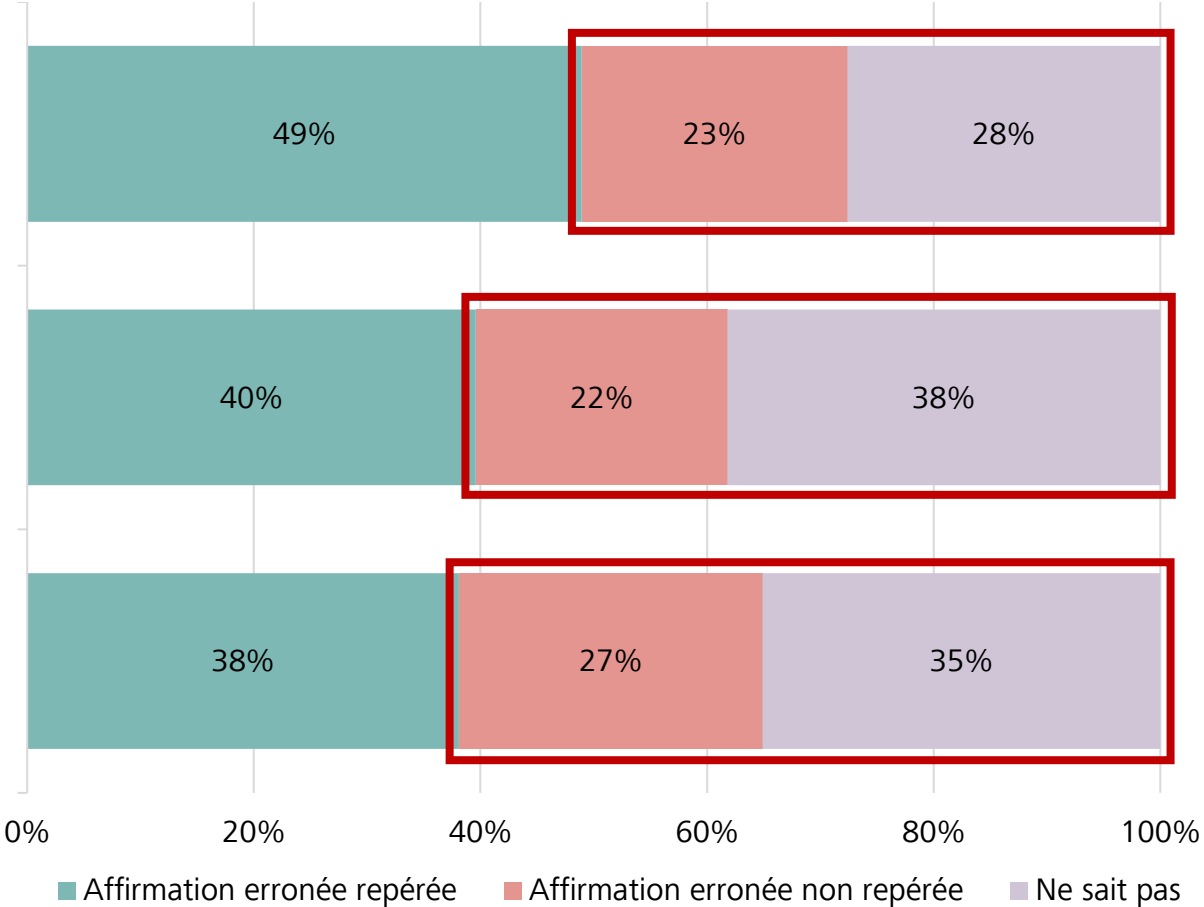
## D'après vous, les affirmations suivantes sont-elles exactes ou non?

(En pourcentage, catégorie d'âge 18 à 79 ans)

Des impôts sont dus en cas de retrait, sous forme de capital, des fonds confiés à la caisse de pension. Les montants versés sous forme de rente sont exonérés d'impôt.

Concubinage: les caisses de pension sont légalement tenues de verser une rente au concubin ou à la concubine d'une personne décédée.

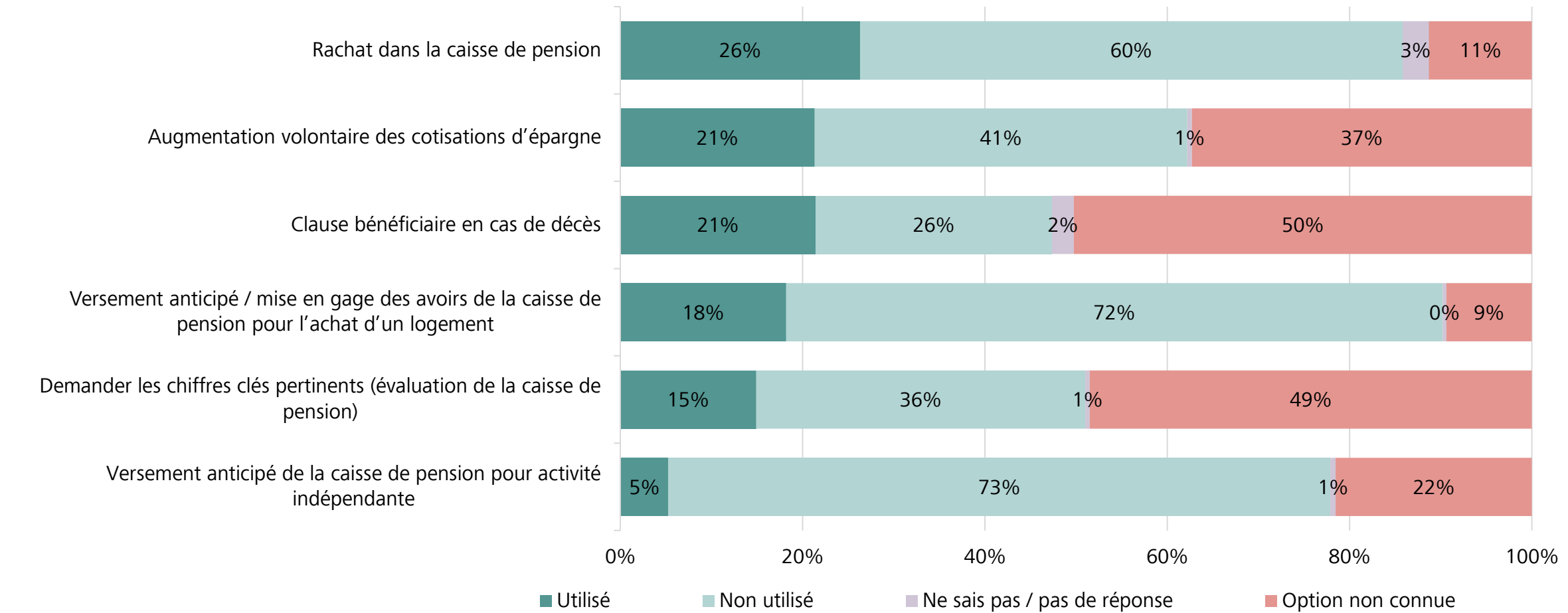
Les caisses de pension sont organisées selon un système de répartition. Si les personnes actives cessent de cotiser, les prestations sous forme de rente ne peuvent plus être versées aux personnes retraitées.



Connaissances lacunaires

# Beaucoup de couples en concubinage ne sont pas préparés aux coups du sort

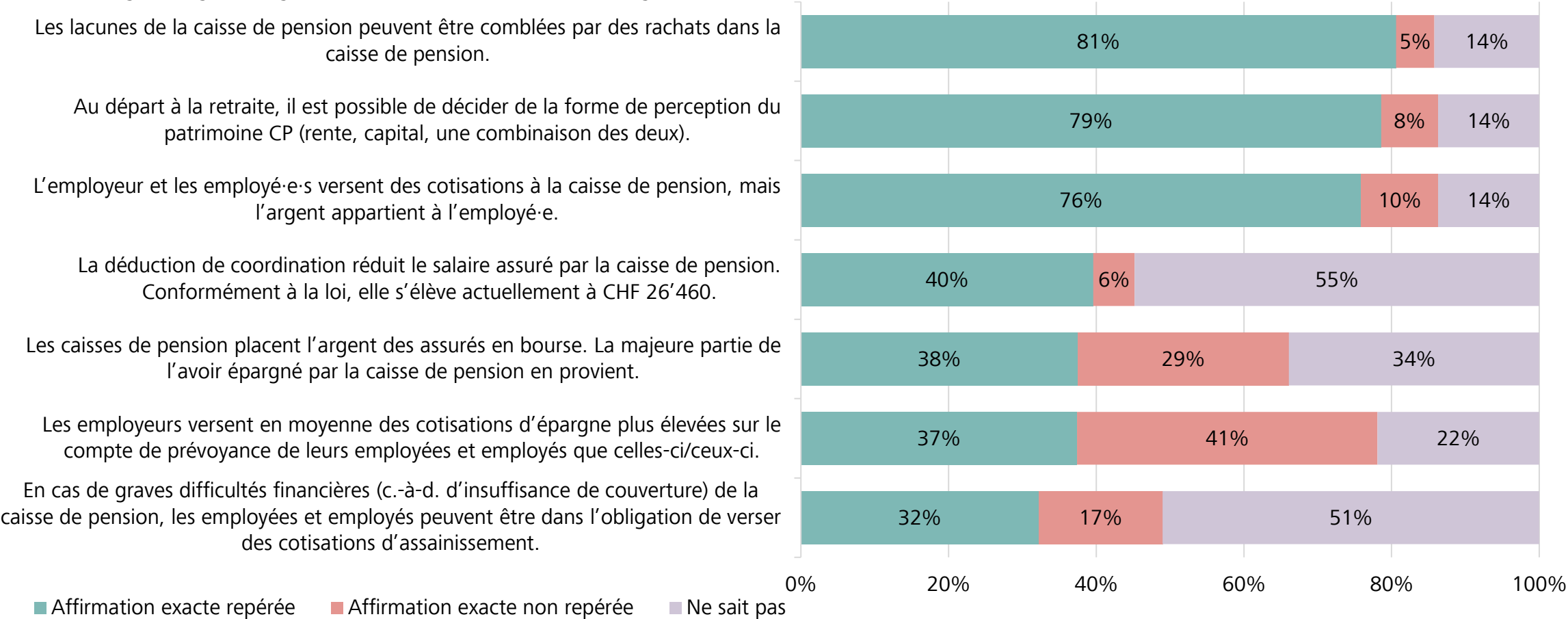
**Parmi les options suivantes, lesquelles connaissiez-vous déjà avant cette enquête, et lesquelles avez-vous utilisées?**  
(plusieurs réponses possibles, en pourcentage, catégorie d'âge 18 à 79 ans, personnes actives affiliées à une caisse de pension)



# Affirmations exactes: presque personne ne connaît le troisième contributeur

## D'après vous, les affirmations suivantes sont-elles exactes ou non?

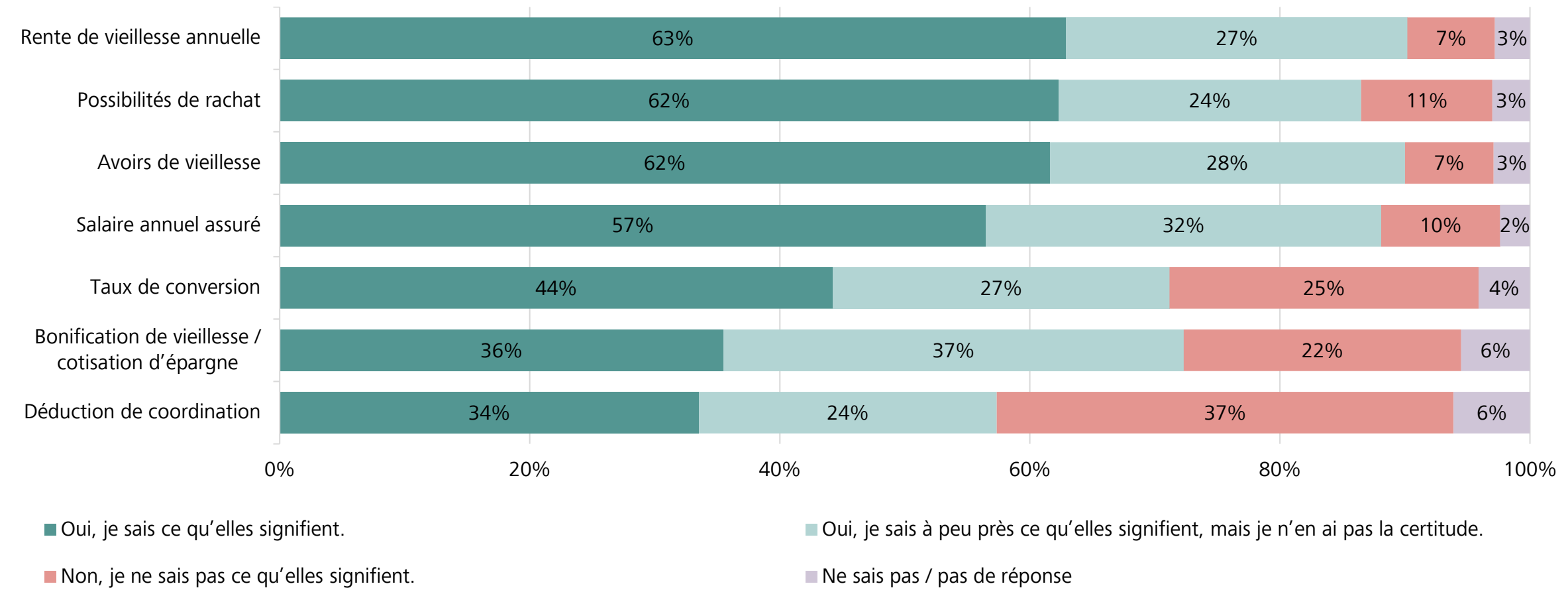
(En pourcentage, catégorie d'âge 18 à 79 ans, réponses possibles abrégées pour une meilleure lisibilité)





# Les principaux concepts de la prévoyance professionnelle manquent de clarté

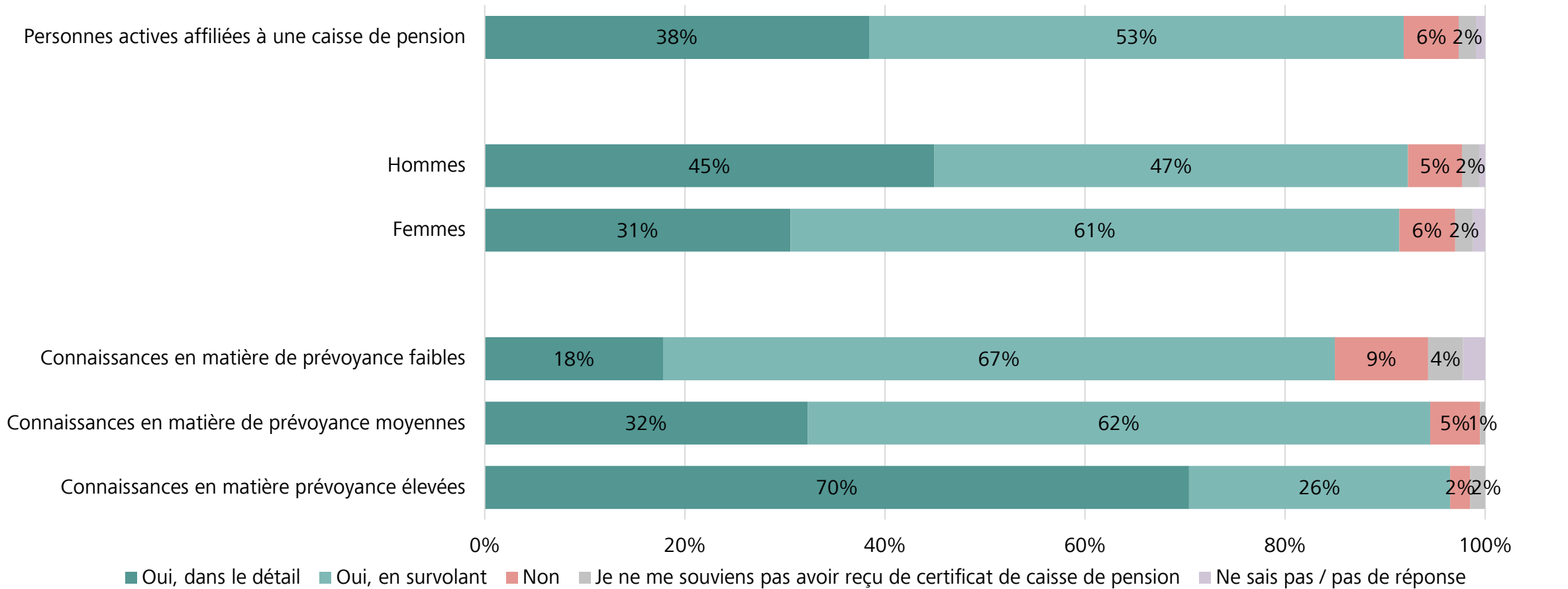
Savez-vous ce que signifient, ou à quoi correspondent les sept informations suivantes, qui figurent sur votre certificat de caisse de pension? (plusieurs réponses possibles, en pourcentage, catégorie d'âge 18 à 79 ans, personnes actives affiliées à une caisse de pension)



# Seulement 38% des répondants examinent le certificat de caisse de pension de manière approfondie

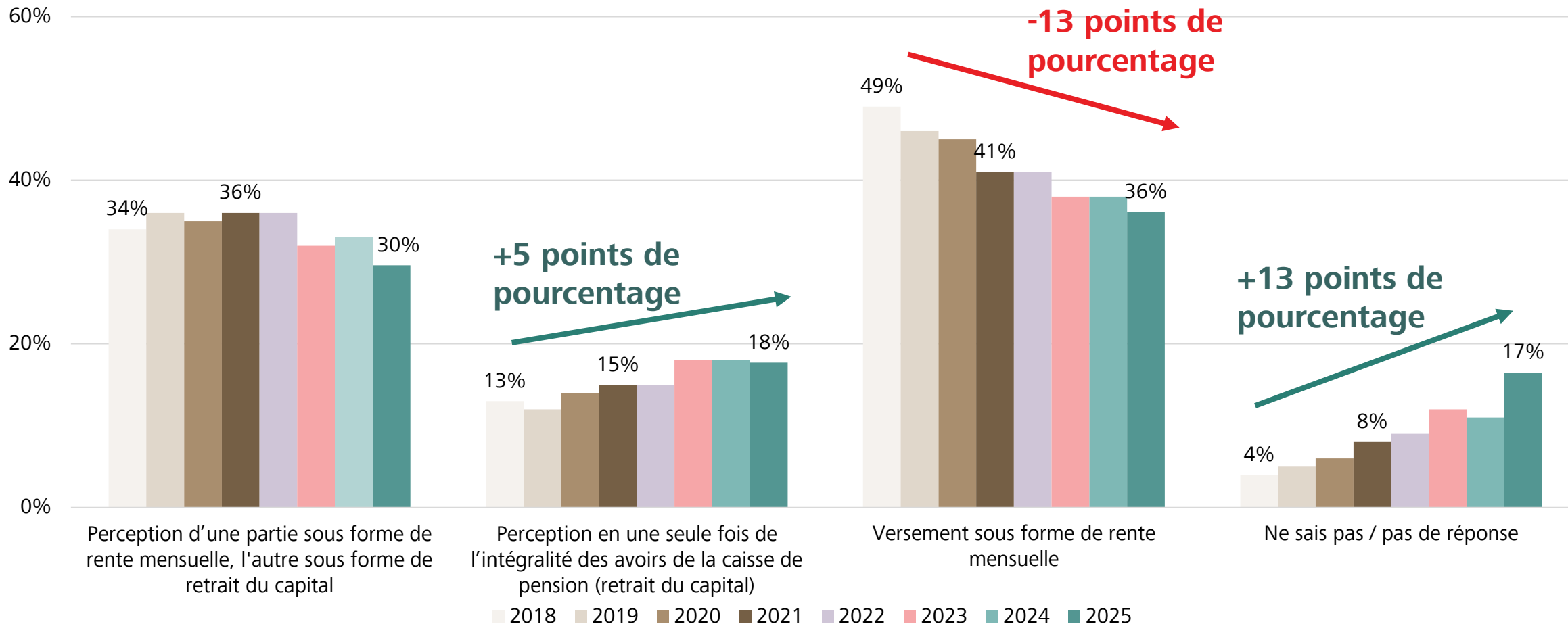
**Vous recevez chaque année un certificat d'assurance établi par votre caisse de pension.**

**Le consultez-vous chaque année?** (plusieurs réponses possibles, en pourcentage, catégorie d'âge 18 à 79 ans, personnes actives affiliées à une caisse de pension)



# Rente ou capital? Le retrait en capital continue d'augmenter, l'incertitude aussi

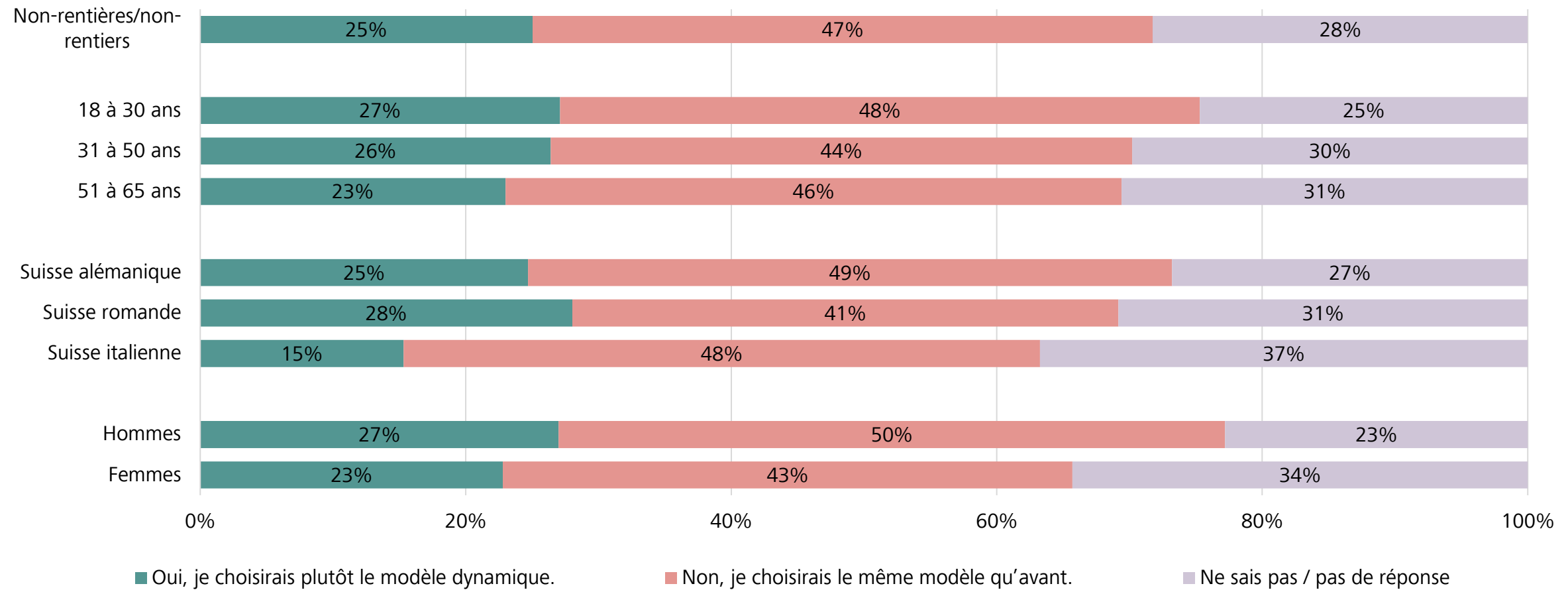
Les fonds épargnés auprès de la caisse de pension peuvent être perçus sous forme de capital ou de rente une fois l'âge de la retraite atteint. Supposons que vous partiez à la retraite aujourd'hui: quel type de versement choisiriez-vous actuellement? (en pourcentage, catégorie d'âge 18 à 65 ans)



# Les modèles de rentes flexibles répondent à un besoin

Si vous aviez la possibilité d'opter pour le modèle de rente dynamique décrit ci-dessus, feriez-vous un autre choix pour le versement des avoirs de caisse de pension?

(en pourcentage, catégorie d'âge 18 à 79 ans, personnes actives affiliées à une caisse de pension)





# Résumé: 6 conclusions essentielles

1	<b>Le pilier 3a n'a jamais été aussi populaire.</b>	<b>78%</b> des personnes interrogées disposent d'un pilier 3a. Cette part a augmenté de 7 points de pourcentage depuis la première enquête en 2018.
2	<b>Plus la personne est jeune, moins elle a confiance en l'AVS.</b>	<b>41%</b> des 18-30 ans portent un jugement plutôt critique sur la pérennité du 1 <sup>er</sup> pilier. La confiance est nettement plus élevée chez les personnes âgées de 66 à 79 ans.
3	<b>La majorité des répondants ne prête pas attention au certificat de caisse de pension.</b>	A peine <b>38%</b> des personnes actives affiliées à une caisse de pension lisent leur certificat de caisse de pension dans le détail – il s'agit souvent de personnes ayant de bonnes connaissances en matière de prévoyance.
4	<b>Presque personne ne connaît le troisième contributeur.</b>	Seulement <b>38%</b> des personnes interrogées savent que les caisses de pension gèrent les avoirs de prévoyance en les plaçant, bien que les rendements ainsi générés contribuent de manière déterminante au patrimoine de prévoyance.
5	<b>Beaucoup de couples en concubinage ne sont pas préparés aux coups du sort.</b>	<b>60%</b> des concubins n'ont pas désigné de bénéficiaire en cas de décès auprès de leur caisse de pension. Il se peut donc que leurs partenaires ne soient pas suffisamment protégés.
6	<b>Rente ou capital? L'incertitude augmente.</b>	<b>17%</b> des personnes actives ne savent pas si elles souhaitent opter pour la perception de leurs avoirs de caisse de pension sous forme de rente ou de capital. En 2018, seulement 4% d'entre elles étaient indécises.

A photograph of a young couple embracing in a forest. The woman, with curly hair, is laughing and wearing a red shawl. The man, with glasses and curly hair, is smiling and wearing a green jacket. The background is filled with trees with vibrant autumn foliage in shades of orange, yellow, and red. The word "Discussion" is overlaid in white text on the right side of the image.



# Discussion

# **Vous avez des questions?**

## **Personnes présentes sur place**

**Veillez attendre  
que nous vous tendions le micro.**

## **Personnes participant au livestream**

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

# Merci beaucoup

**Vous trouverez d'autres évaluations et conclusions dans le document d'étude sur [raiffeisen.ch/publications-prevoyance](https://raiffeisen.ch/publications-prevoyance) ou [raiffeisen.ch/barometre-prevoyance](https://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