



L'Avenir des retraites

Génération et parcours

Rapport France



Avant-propos



Approches de
gestion financière



Finances et retraite



Conseils pratiques



Principaux
résultats



Priorités et
ressentis



Se préparer
à l'avenir



L'étude

Avant-propos

Tout au long de la vie, nos besoins et nos priorités changent, mais les choses qui comptent le plus pour nous restent souvent les mêmes.

Dans notre nouveau rapport mondial, *Génération et parcours*, le 13^{ème} de la série l'Avenir des Retraites, nous constatons qu'assurer notre sécurité financière et celle de nos familles est une priorité à tous les stades de la vie. Ainsi, même si la retraite est le moment pour profiter des fruits de notre travail avec ceux qui nous sont chers, certaines responsabilités financières demeurent.

Les retraités d'aujourd'hui ont beaucoup à nous apprendre mais les jeunes générations doivent également trouver leur propre voie au cours des grands événements de leur vie et dans un contexte financier changeant. Commencer à épargner tôt pourrait bien ne plus être suffisant pour s'assurer une retraite confortable, et continuer à épargner malgré les hauts et les bas de la vie reste tout aussi important.

Chercher des informations et conseils personnalisés sur la retraite auprès de sources fiables et professionnelles reste un bon moyen de se préparer à mieux gérer les aléas financiers de la vie.

J'espère que les conclusions ainsi que les mesures concrètes présentées par ce rapport vous aideront tout au long de votre préparation pour la retraite.

Charlie Nunn
Group Head of Wealth Management, HSBC



Principaux résultats

58 %
des quadragénaires
apportent une aide
financière à d'autres
personnes



Les actifs prévoient
d'épargner pour la retraite

11 ans

de plus que ne l'ont fait les
retraités actuels



33 %

des actifs n'ont pas
encore commencé à
épargner pour leur
retraite



Parmi les actifs qui ont
commencé à épargner
pour la retraite,

41 %

ont arrêté ou ont
rencontré des difficultés



Principaux résultats

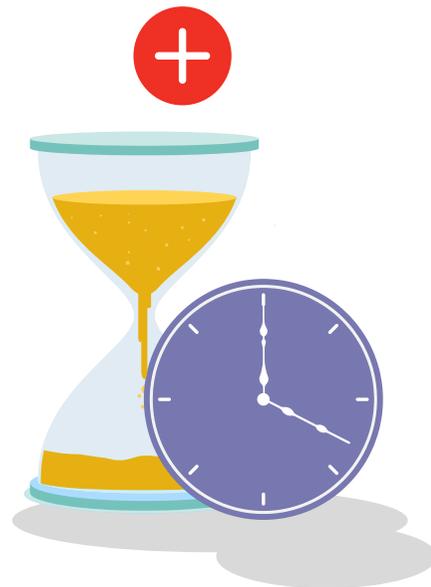
17 %

des retraités se servent de leurs économies pour vivre à la retraite



26 %

des retraités regrettent de ne pas avoir commencé à épargner plus tôt pour leur retraite



52 %

des personnes de 60 ans et plus prévoient d'intégrer une maison de retraite



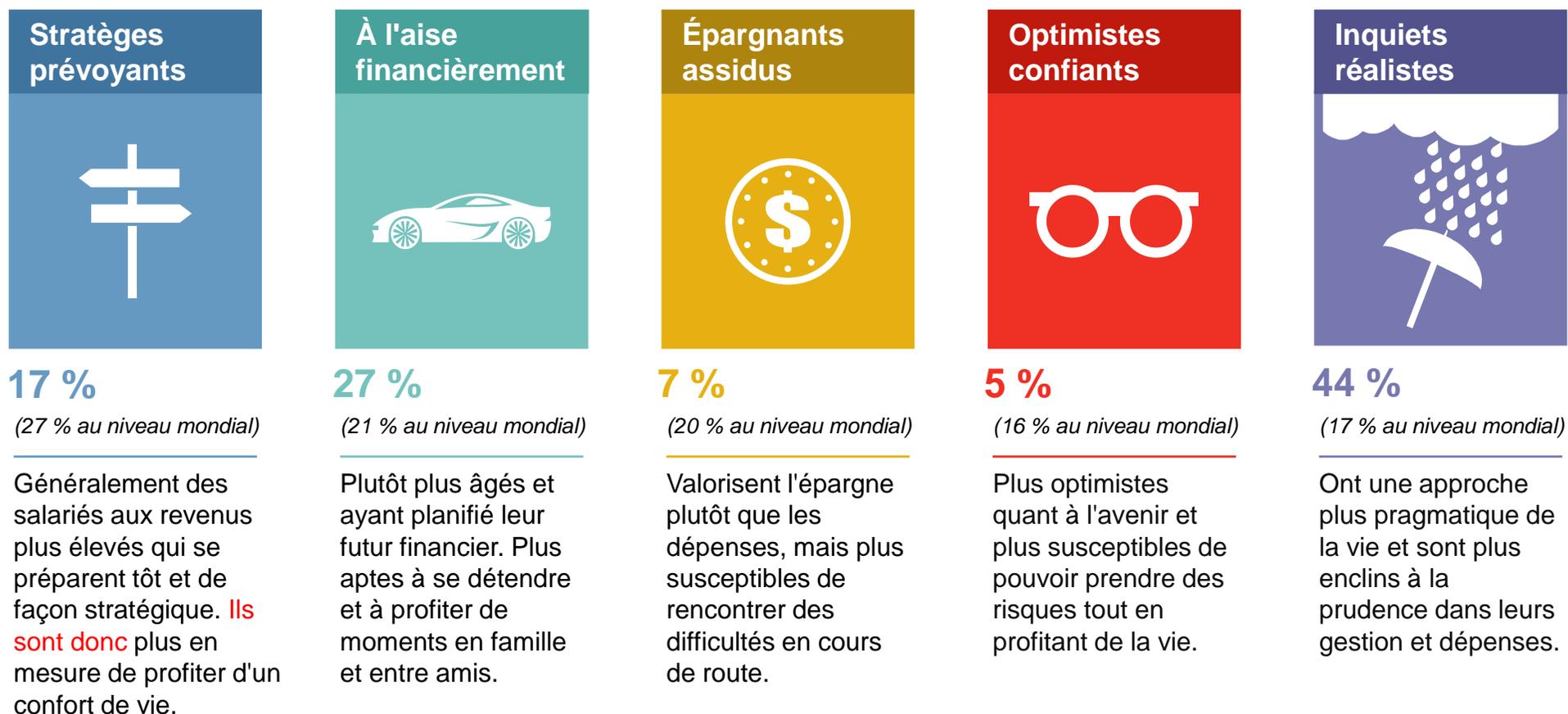
38 %

des actifs n'ont jamais reçu de conseils ou d'informations sur la retraite



Approches de gestion financière

L'étude a permis d'identifier cinq profils différents dans l'appréhension de la vie et les finances, qui influencent l'état d'esprit et le comportement des individus dans leur préparation à la retraite :



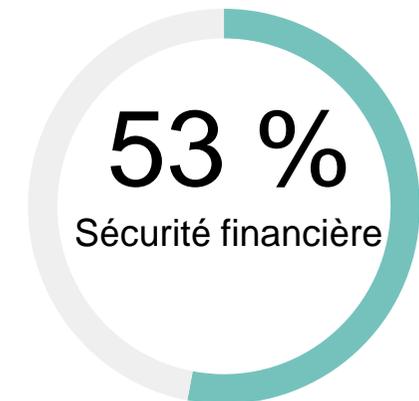
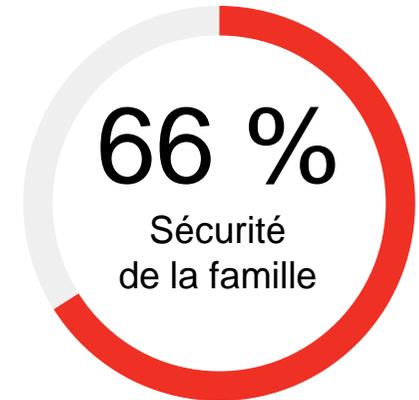
Ce rapport présente des résultats particulièrement intéressants sur la retraite des personnes ayant adopté ces approches.



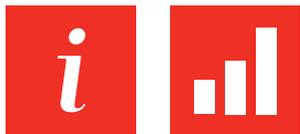
Priorités et ressentis

Alors que les priorités changent au cours de la vie, la sécurité de sa famille et sa sécurité financière sont des préoccupations figurant parmi les plus importantes tout au long de la vie. Prendre sa retraite fait partie de l'une des nombreuses priorités qu'ont les individus et dans l'ensemble, ils l'abordent de façon positive.

La sécurité de la famille et la sécurité financière sont les choses qui ont le plus de valeur aux yeux des individus, toutes générations confondues.



Q. Voici une liste des choses auxquelles les gens attachent de l'importance. Quelles sont les trois qui comptent le plus pour vous ?
(Base : actifs et retraités)





Les valeurs

La sécurité de sa famille et sa sécurité financière sont les choses qui ont le plus de valeur aux yeux des gens, toutes générations confondues.

Près des deux tiers (**66 %**) déclarent que la sécurité de leur famille est l'une des choses comptant le plus dans la vie et plus de la moitié (**53 %**) déclarent que c'est leur sécurité financière :

	Actifs	Retraités
Sécurité de la famille	64 %	73 %
Sécurité financière	51 %	61 %
Épanouissement	47 %	34 %
Prendre du bon temps et profiter de la vie	32 %	29 %
Estime de soi	30 %	34 %
Relations chaleureuses	28 %	41 %
Sentiment d'accomplissement	17 %	14 %
Être bien respecté(e)	17 %	10 %
Sentiment d'appartenance	2 %	1 %

Plus d'un tiers des hommes (**37 %**) déclarent que prendre du bon temps et profiter de la vie figurent parmi les choses qui comptent le plus contre un peu plus d'un quart (**26 %**) des femmes. À l'inverse, **34 %** des femmes disent qu'avoir des relations chaleureuses avec autrui est une chose qu'elles apprécient le plus, contre **28 %** des hommes.

Certaines valeurs diffèrent selon la génération :

- **52 %** des trentenaires considèrent le sentiment d'accomplissement important, contre **36 %** des personnes de 60 ans et au-delà
- **61 %** des personnes de 60 ans et au-delà accordent de l'importance à leur sécurité financière, contre seulement **44 %** des trentenaires

Priorités dans la vie

Les priorités diffèrent selon l'âge et bien qu'une bonne santé (**73 %**) et avoir suffisamment d'argent pour bien vivre (**45 %**) occupent une grande importance pour tous, ces aspects de la vie sont beaucoup plus susceptibles de compter pour les générations plus âgées :

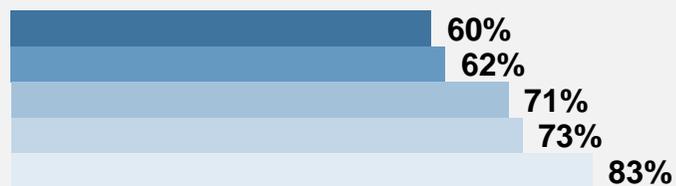
Âge	Bonne santé	Suffisamment d'argent
25 à 29 ans	60 %	30 %
Trentenaires	62 %	33 %
Quadragénaires	71 %	41 %
Quinquagénaires	73 %	48 %
Plus de 60 ans	83 %	56 %



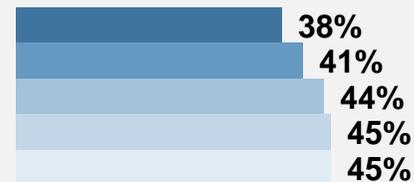


Les priorités de la vie changent selon l'âge

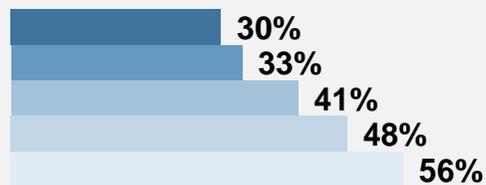
Être en bonne santé



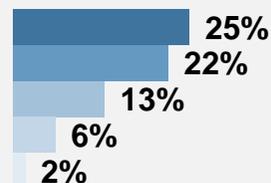
Prendre soin de ma famille



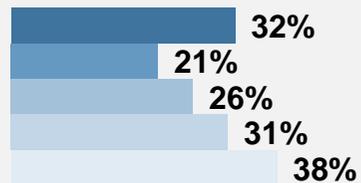
Avoir suffisamment d'argent pour vivre à l'aise



Réussir ma carrière



Bien maîtriser mes finances

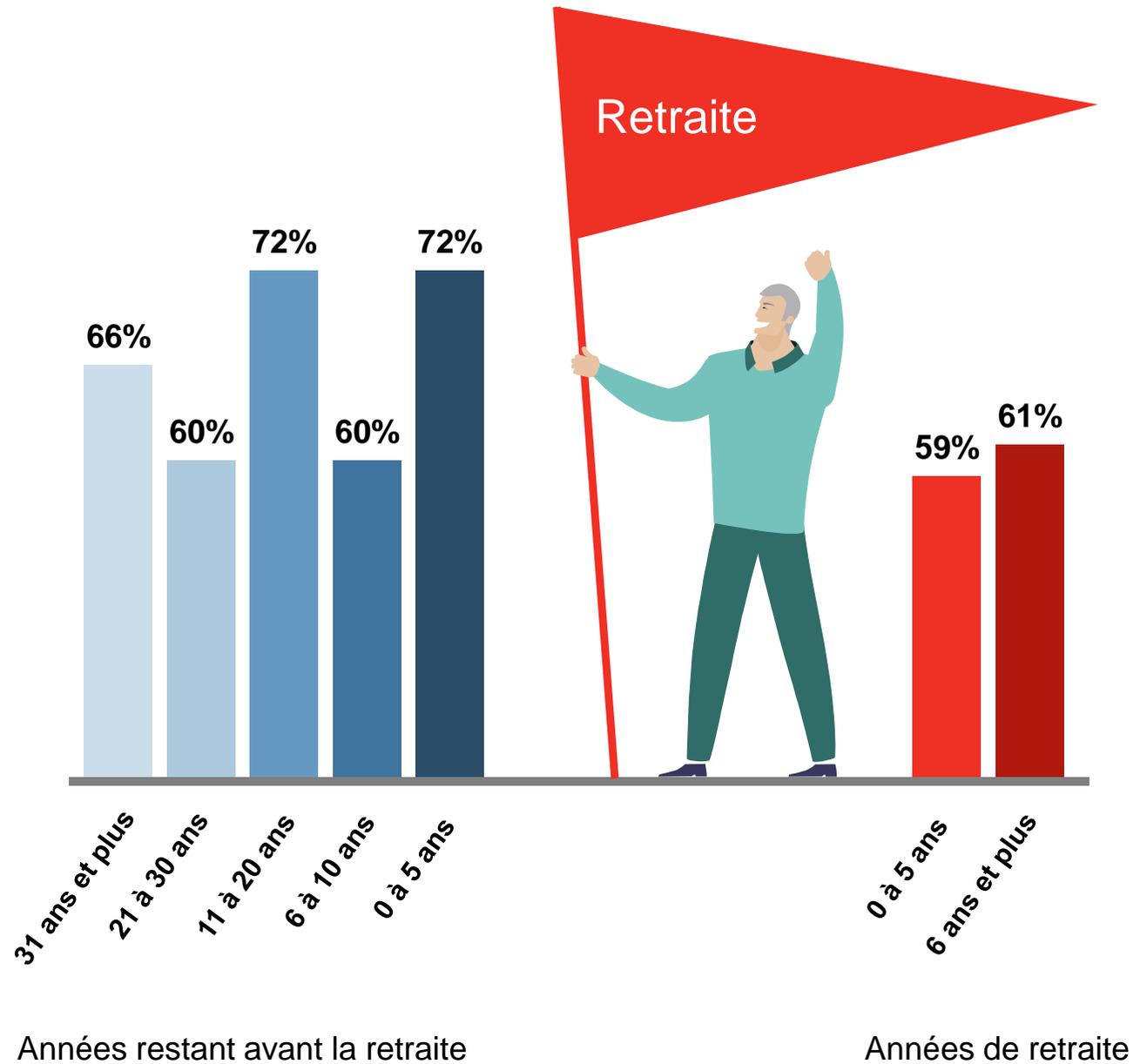


Âge



Q. Parmi les aspects suivants, lesquels comptent le plus dans votre vie à l'heure actuelle ? Vous pouvez choisir jusqu'à cinq réponses (Base : actifs et retraités)

La plupart des gens envisagent la retraite de façon positive.



Q. Voici une liste de mots utilisés par des retraités pour décrire la manière dont ils vivent leur retraite. Dans quelle mesure pensez-vous que chacune des propositions suivantes vous concernera personnellement ?
 R. Heureux(se)
 (Base : actifs et retraités prévoyant de prendre leur retraite un jour)



Épanouissement à la retraite

Les actifs s'attendent plus à être heureux qu'anxieux à la retraite et ce sentiment est partagé par les retraités.

Les actifs qui n'ont pas commencé à épargner pour la retraite ou n'ont pas reçu de conseils ou d'informations à ce sujet sont moins susceptibles d'envisager leur retraite de façon positive :

- **66 %** des actifs qui ont commencé à épargner pensent qu'ils seront heureux à la retraite, contre **50 %** de ceux qui n'ont pas épargné.
- **62 %** des actifs qui ont reçu des conseils ou des informations pensent qu'ils seront heureux à la retraite, contre **54 %** de ceux qui n'en ont pas reçus.

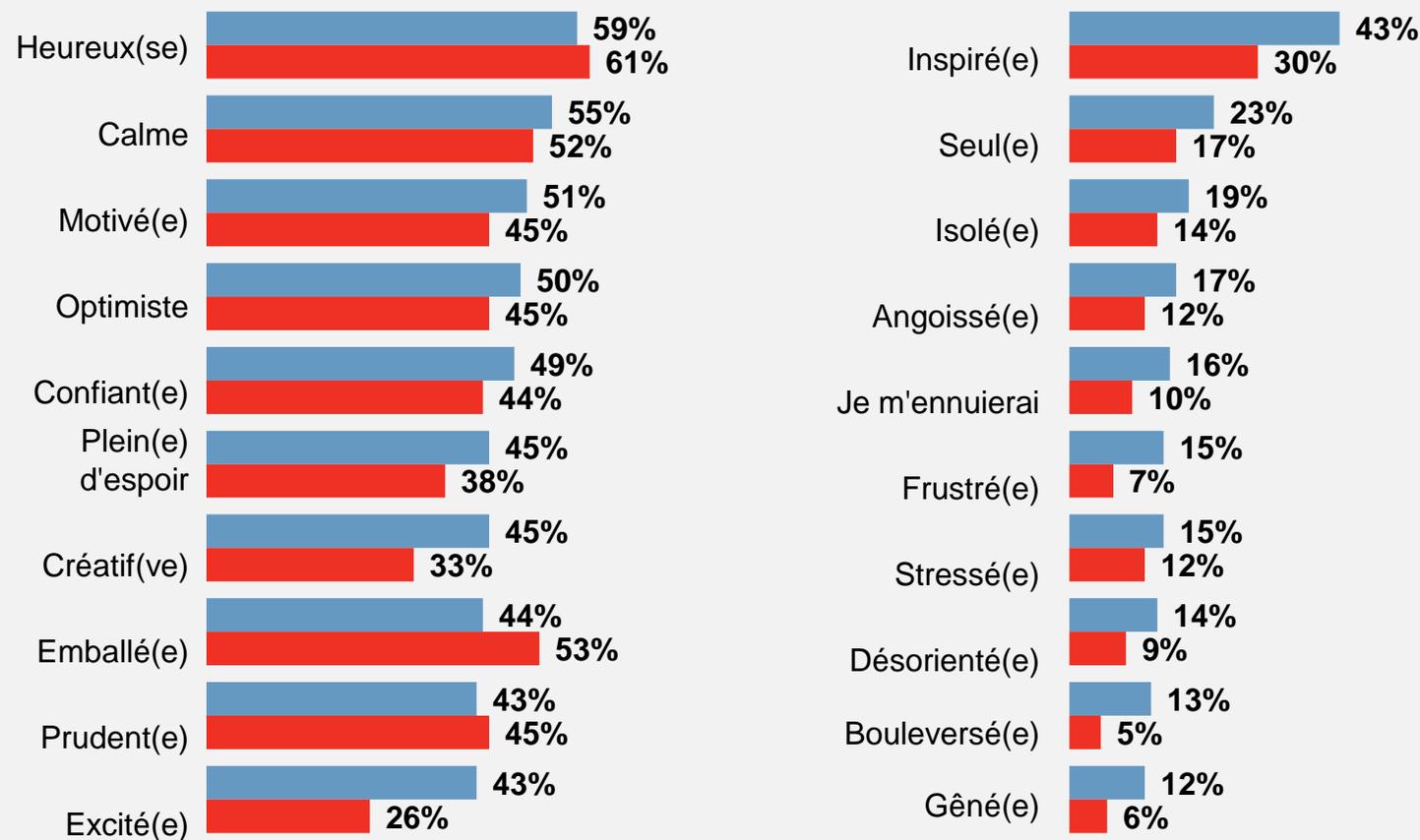
Les hommes sont plus susceptibles d'être heureux (**67 %**) à la retraite que les femmes (**56 %**). Les retraités qui ont des enfants sont plus susceptibles d'être heureux (**62 %**) que ceux qui n'en ont pas (**55 %**).

Les actifs optimistes confiants sont plus susceptibles (**72 %**) de penser qu'ils seront plus heureux qu'anxieux à la retraite et ce sentiment est partagé par les retraités.





Les personnes associent la retraite à des ressentis positifs



■ Actifs ■ Retraités

Q. Voici une liste de mots utilisés par des retraités pour décrire la manière dont ils vivent leur retraite. Dans quelle mesure pensez-vous que chacune des propositions suivantes vous concernera personnellement ?

R. Je me sentirai... (Base : actifs et retraités)

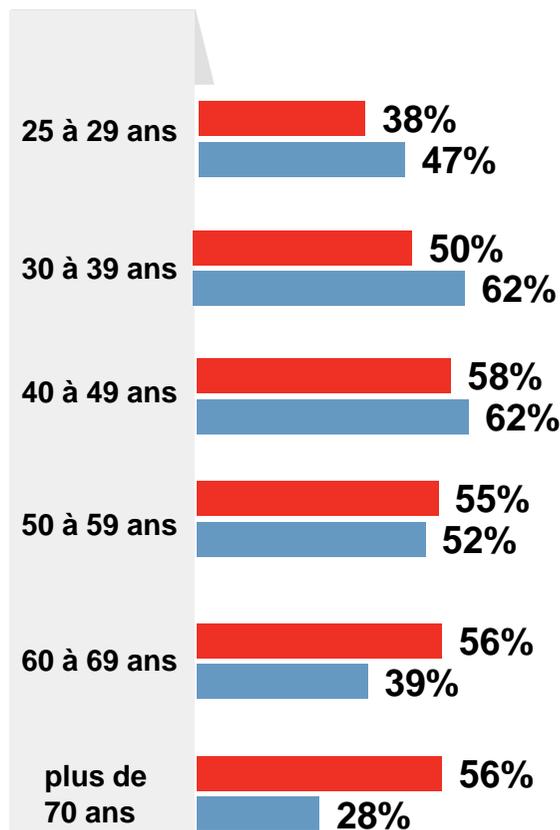
Finances et retraite

Les dépenses changent selon l'âge, tout comme la façon dont les actifs planifient leur retraite. De nombreuses personnes estiment qu'elles devront changer leur mode de vie une fois à la retraite.



Les quadragénaires sont plus susceptibles d'apporter un soutien financier aux autres ou d'emprunter.

Âge



- Apporter un soutien financier aux autres
- Emprunter

Q. Le cas échéant, quelles sont vos dépenses financières actuelles ?
(Base : actifs et retraités)





Dépenses à la retraite

Tandis que les factures du foyer et les frais liés aux loisirs et aux divertissements feront partie des dépenses courantes de manière certaine, d'autres dépenses, comme une aide financière à autrui et l'emprunt, varient davantage avec l'âge.

Les quadragénaires sont les plus susceptibles d'avoir des problèmes financiers. Cette tranche d'âge est la plus susceptible d'apporter un soutien financier aux autres (**58 %**) et d'emprunter (**62 %**).

Les personnes âgées de 60 ans ou plus sont les moins susceptibles d'emprunter, elles ont donc plus de flexibilité pour allouer leur budget à d'autres dépenses :

- **23 %** des personnes âgées de 60 ans ou plus comptent les dons à des œuvres de charité dans leurs dépenses courantes, contre **8 %** des personnes âgées de 25 à 29 ans.

- **68 %** des personnes âgées de 60 ans ou plus identifient l'entretien de la maison et du jardin comme une dépense courante, contre **52 %** des personnes âgées de 25 à 29 ans.

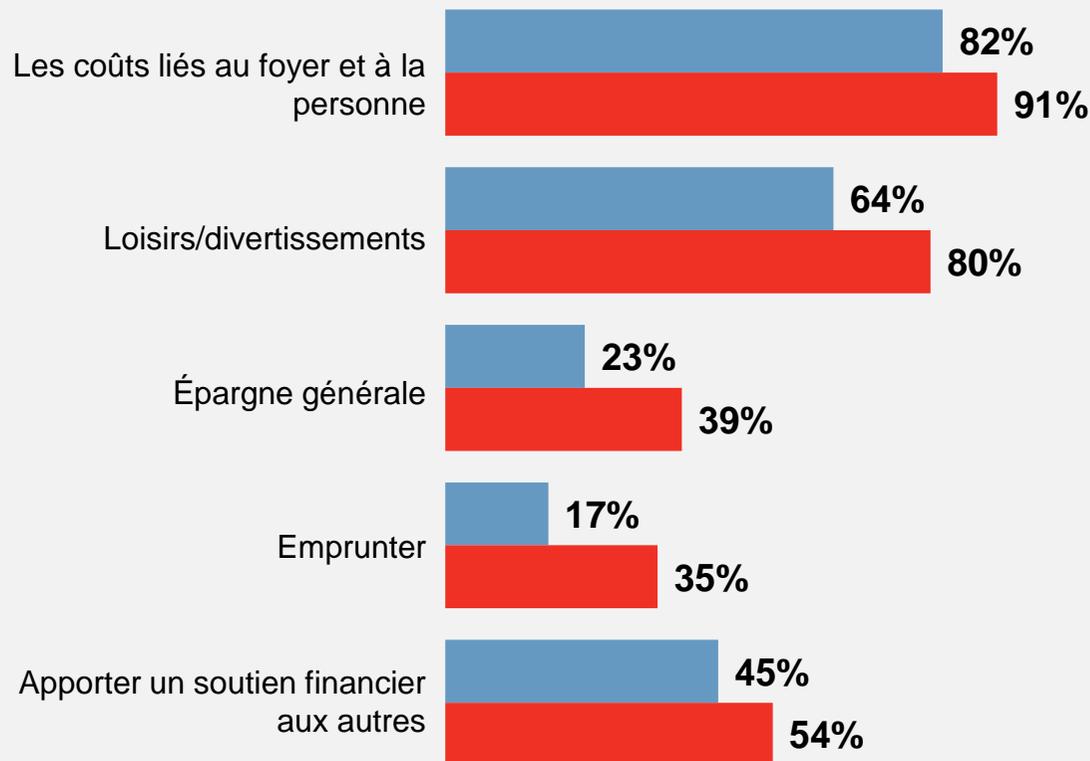
Les retraités continuent à faire face à des dépenses régulières une fois qu'ils cessent de travailler, notamment en aidant les enfants plus âgés (**32 %**) et en remboursant des emprunts (**24 %**).

Moins d'actifs s'attendent à devoir assumer ce type de dépenses. **25 %** d'entre eux prévoient d'apporter un soutien financier aux enfants plus âgés et seulement **6 %** s'attendent à rembourser d'autres emprunts au cours de leur retraite.





Les actifs anticipent moins de dépenses à la retraite que les retraités actuels n'en ont



■ Prévisions de dépenses des actifs ■ Dépenses réelles des retraités

Q. Le cas échéant, quelles sont les dépenses que vous pensez devoir faire pendant votre retraite ? (Base : actifs)

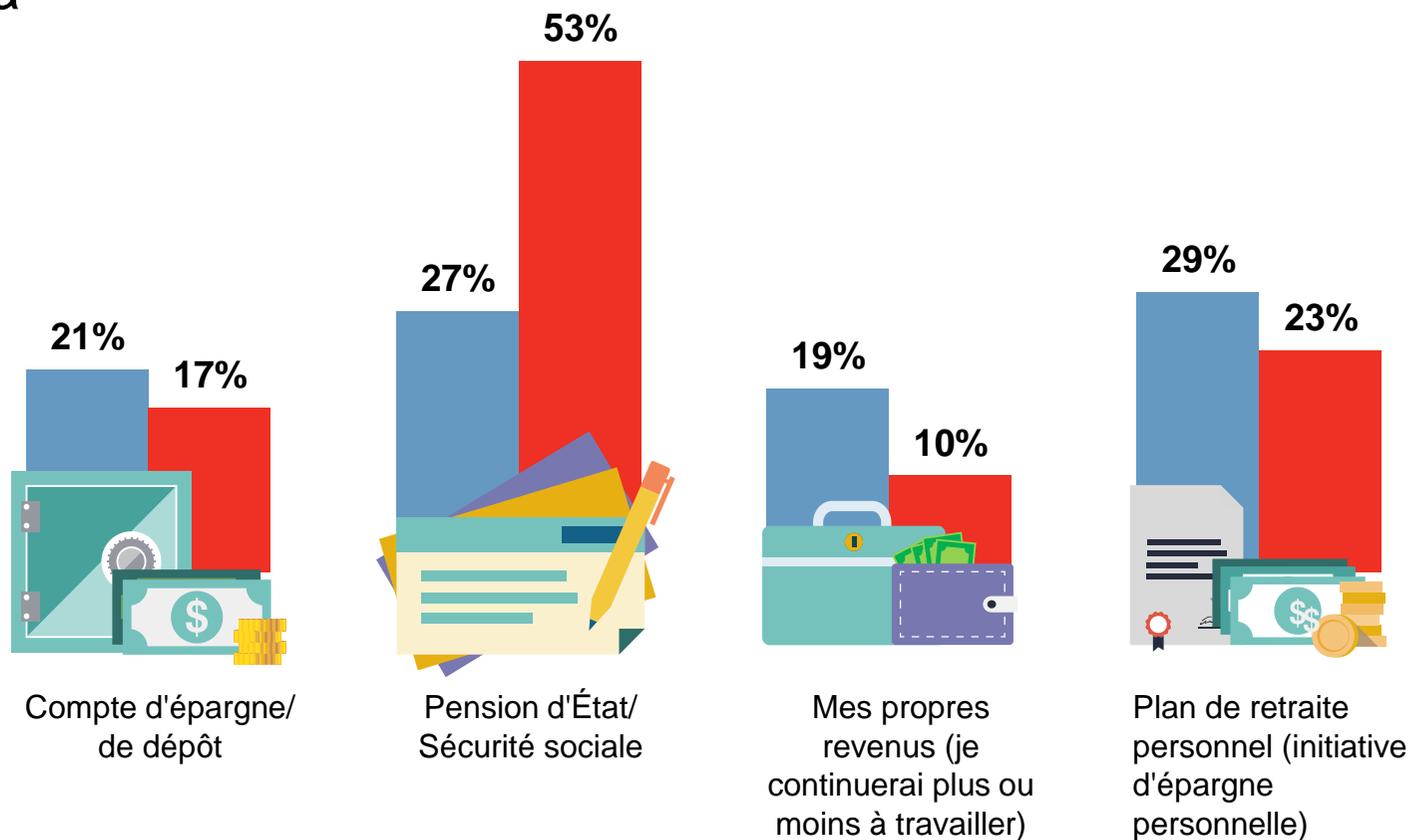
Q. Le cas échéant, quelles sont vos dépenses financières actuelles ? (Base : retraités)



Les moyens selon lesquels les retraités financent leur retraite sont différents de ce à quoi s'attendent les actifs.

■ Actifs
■ Retraités

Q. Parmi les propositions suivantes, laquelle est susceptible de vous aider/vous aide actuellement à financer votre retraite ?
(Base : actifs et retraités)





Financement de la retraite

Il existe de nombreuses méthodes de financement de la retraite et les idées que s'en font les actifs diffèrent de la réalité vécue par les retraités.

Plus de la moitié (**53 %**) des retraités s'appuient sur une pension de retraite d'État pour financer leur retraite.

L'épargne retraite mise en place par l'employeur (**36 %**) est également une méthode de financement courante pour les retraités, suivie :

- De l'épargne provenant de plans de retraite personnels **23 %**
- De l'épargne liquide **17 %**
- De l'assurance-vie **17 %**

Pour les prochaines générations de retraités, les méthodes de financement de la retraite sont susceptibles d'être différentes.

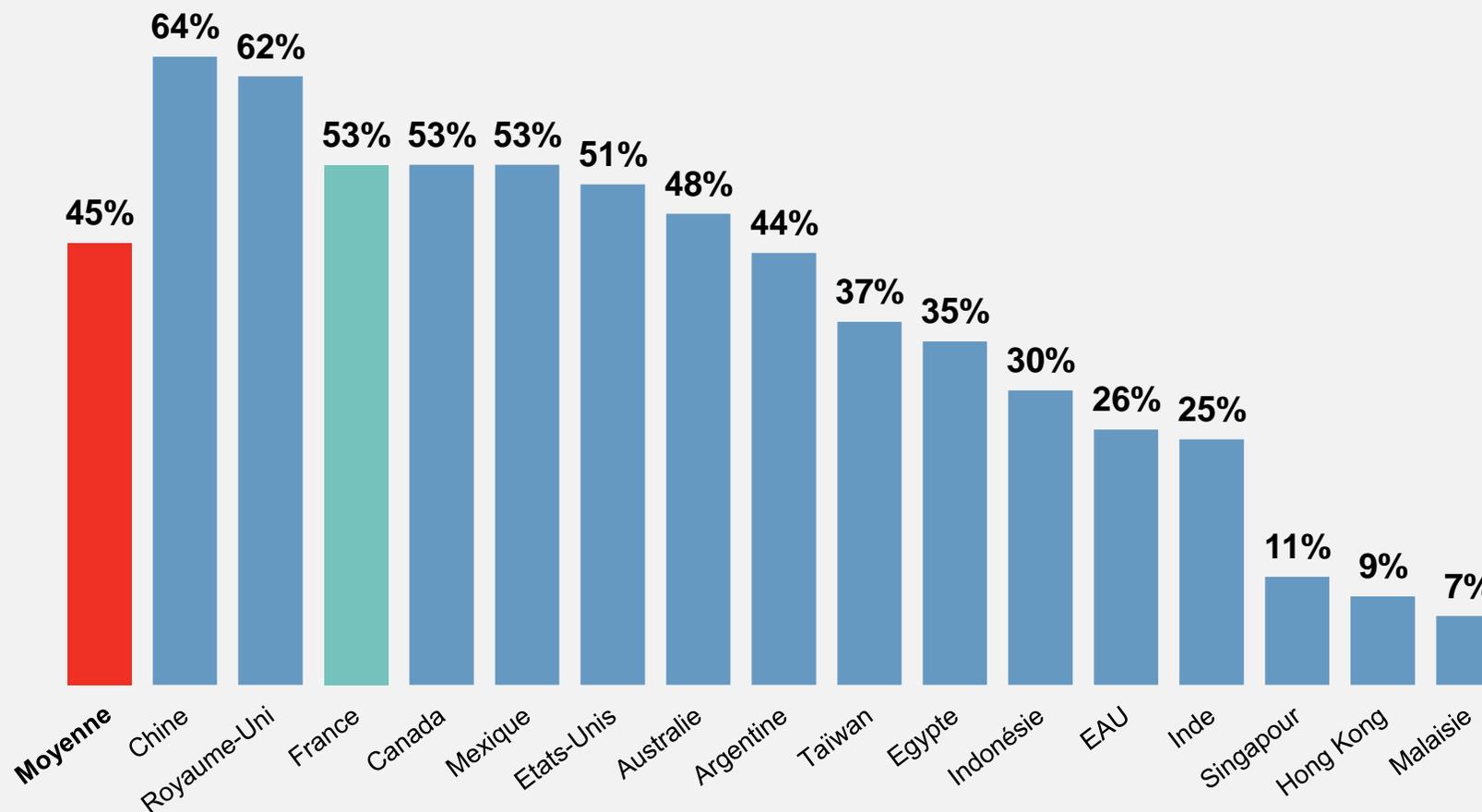
Pour financer leur retraite, les actifs comptent moins sur les pensions de retraite d'État ou sur le régime de retraite mis en place par l'employeur (**27 %** dans les deux cas) que les retraités actuels (**53 %** et **36 %** respectivement).

Les actifs sont plus nombreux à compter sur un héritage (**34 %** contre **14 %** des retraités), une assurance-vie (**25 %** contre **17 %**) ou sur un revenu qu'ils toucheraient en continuant à travailler (**19 %** contre **10 %**).





Plus de la moitié des retraités français ont recours à une pension de retraite de l'État



Q. Parmi les propositions suivantes, lesquelles vous aident actuellement à financer votre retraite ?
 R. Pension d'Etat/Sécurité sociale (Base : retraités)



Certains actifs prévoient d'utiliser leur bien immobilier pour financer leur retraite.

16 %

des actifs pensent que le revenu provenant de la location d'un bien sera susceptible de les aider à financer leur retraite



Les revenus provenant de la location d'un bien aident actuellement

10 %

des retraités à financer leur retraite



Q. Parmi les propositions suivantes, laquelle est susceptible de vous aider/vous aide actuellement à financer votre retraite ?

R. Revenu provenant de la location d'un bien (Base : actifs et retraités)





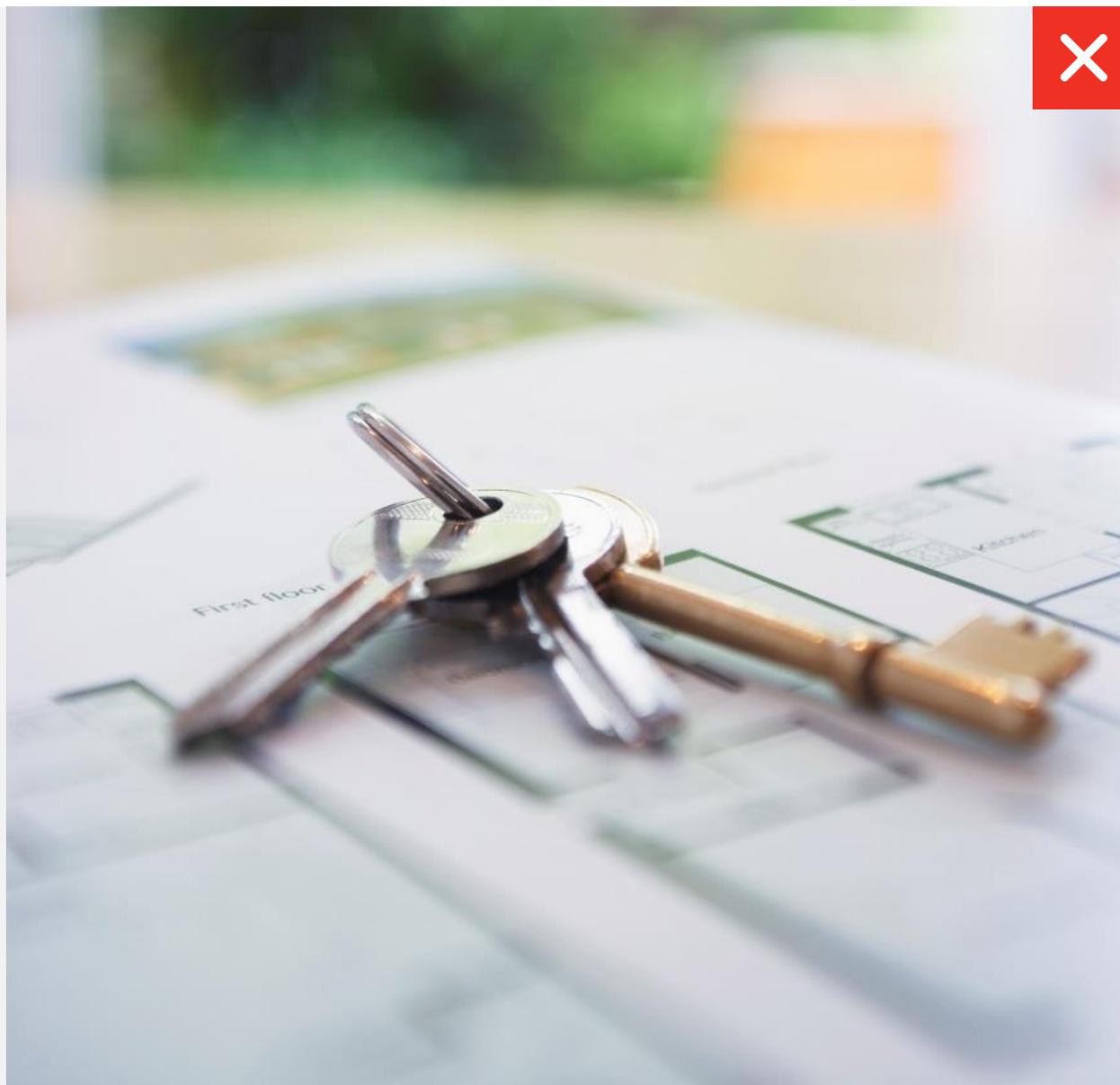
Louer un bien pour financer sa retraite

Les actifs sont prêts à avoir recours à des moyens non traditionnels pour financer leur retraite.

16 % des actifs pensent que le revenu provenant de la location d'un bien immobilier est susceptible de les aider à financer leur retraite. Les retraités, quant à eux, sont **10 %** à louer un bien pour les aider à financer leur retraite.

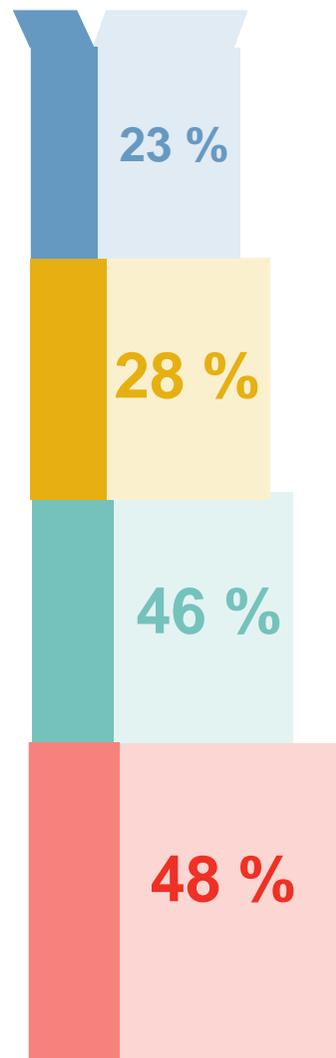
Les actifs qui ont commencé à épargner sont plus susceptibles de penser que cela aidera à financer leur retraite (**20 %**) que ceux qui n'ont pas commencé à épargner (**14 %**).

Les actifs correspondant au profil « optimistes confiants » sont les plus susceptibles de penser qu'un revenu provenant de la location les aidera à financer leur retraite (**29 %**), tandis que les « stratèges prévoyants » sont les moins susceptibles de penser ainsi (**8 %**).





Beaucoup de personnes s'attendent à déménager quand elles seront âgées.



Emménager dans une résidence médicalisée

Emménager dans une maison plus grande

Emménager dans une maison de retraite

Emménager dans une maison plus petite



Q. Le cas échéant, en pensant à l'avenir, prévoyez-vous d'apporter les changements suivants à vos conditions de résidence ?
(Base : actifs de plus de 40 ans et retraités)





Conditions de résidence futures

En pensant à l'avenir, les actifs et retraités français pensent qu'ils changeront de lieu de vie à un moment ou un autre. Ces changements comprennent notamment de déménager :

Dans une maison plus petite	48 %
Dans une maison de retraite	46 %
Dans une autre ville du même pays	37 %
Dans une plus grande maison	28 %
Plus près de membres de la famille ou des enfants	25 %
Dans une résidence médicalisée	23 %
Dans un autre pays	17 %
Chez leurs enfants	6 %

53 % des quinquagénaires se préparent à déménager dans une maison plus petite à l'avenir contre **49 %** des quadragénaires. **42 %** des personnes âgées de 70 ans ou plus ont le même projet.

Les personnes ayant reçu des conseils sur la retraite sont également plus susceptibles d'envisager de déménager dans une maison plus petite (**53 %**) que ceux qui n'en ont pas reçus (**41 %**).

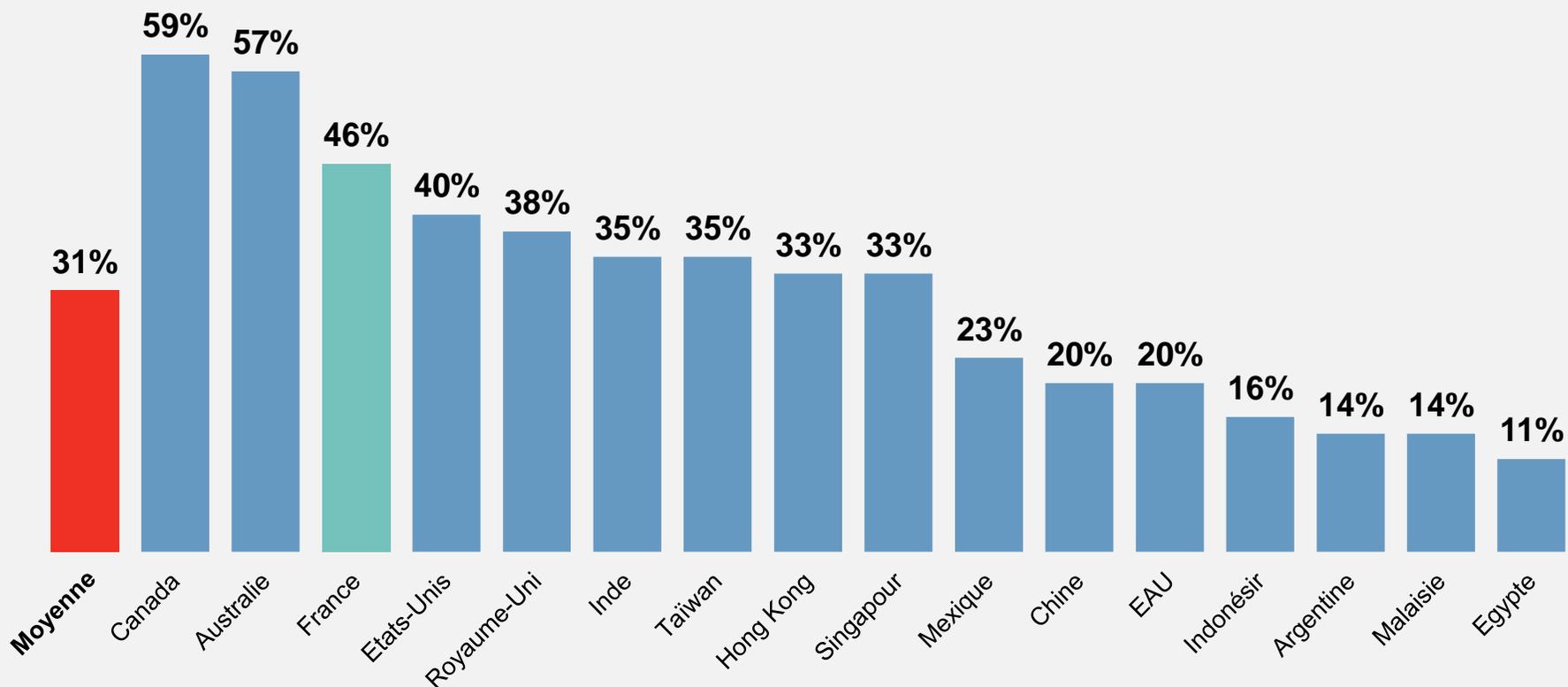
Les optimistes confiants sont plus susceptibles d'envisager de déménager. **56 %** envisagent de déménager dans une maison plus petite et **57 %** pensent qu'ils vont déménager dans une maison plus grande.

52 % des sexagénaires envisagent de déménager dans une maison de retraite, contre seulement **42 %** des quinquagénaires et **44 %** des quadragénaires.





Près de la moitié des actifs et des retraités en France pensent qu'ils déménageront dans une maison de retraite à un moment ou un autre



Q. Le cas échéant, en pensant à l'avenir, prévoyez-vous d'apporter les changements suivants à vos conditions de résidence ?
 R. Emménager dans une maison de retraite (Base : actifs de plus de 40 ans et retraités)

Se préparer à l'avenir

De nombreux actifs n'ont pas encore commencé à épargner pour leur retraite et n'ont encore pris aucun conseil pour la préparer. Parmi les actifs qui ont commencé à épargner, beaucoup ont arrêté ou ont rencontré des difficultés à épargner pour leur retraite. Avec le recul, beaucoup regrettent de ne pas avoir commencé à épargner plus tôt pour leur retraite.

Un tiers des actifs n'ont pas encore commencé à épargner pour leur retraite.

Parmi ceux qui ont commencé, beaucoup ont arrêté ou ont rencontré des difficultés.

Q. À quel âge avez-vous commencé à épargner pour votre retraite ?

R. Je n'ai pas encore commencé (Base : Actifs)

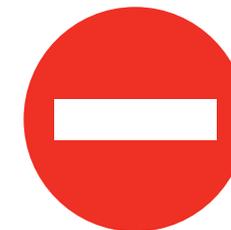
Q. Avez-vous, à un moment où un autre, dû arrêter d'économiser et/ou eu du mal à épargner pour votre retraite ?

R. Oui (Base : actifs qui ont commencé à épargner)



33 %

des actifs n'ont pas encore commencé à épargner pour leur retraite



41 %

de ceux qui ont commencé à épargner pour leur retraite ont soit arrêté ou rencontré des difficultés.



Épargner pour la retraite

Un tiers (**33 %**) des actifs n'ont pas commencé à épargner pour leur retraite.

Alors que ceux approchant de la retraite sont plus susceptibles d'avoir commencé à épargner à cette fin, **27 %** des quinquagénaires et **25 %** des personnes de 60 ans ou plus n'ont pas encore commencé à épargner.

Deux femmes sur cinq (**40 %**) n'ont pas commencé à épargner pour leur retraite, comparativement à **26 %** des hommes.

45 % des actifs qui sont des épargnants assidus n'ont pas encore commencé à épargner pour leur retraite, contre seulement **19 %** des actifs du groupe des optimistes confiants et **21 %** des stratégies prévoyants.

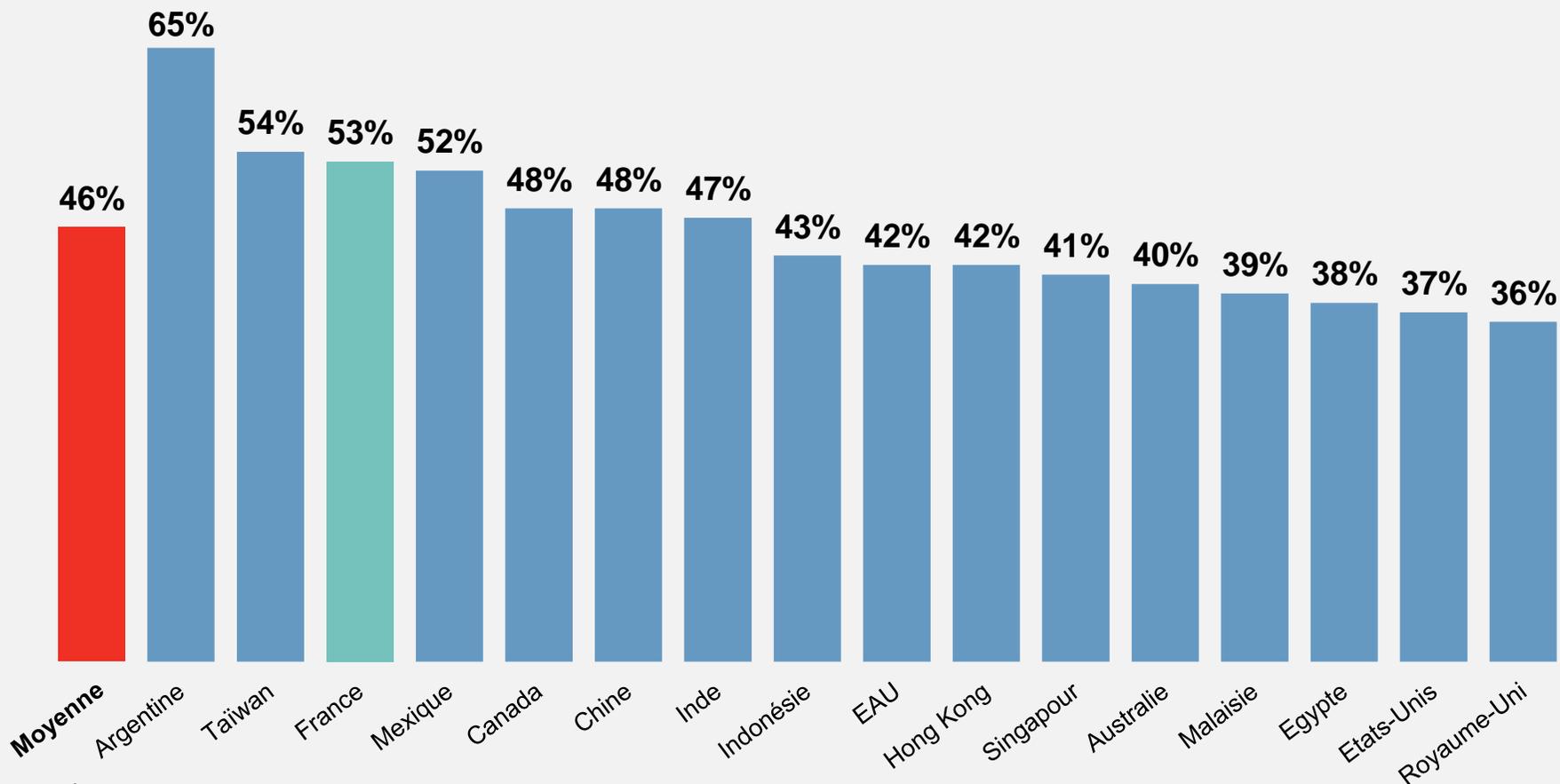
Alors que **67 %** des actifs ont commencé à épargner pour leur retraite, **41 %** d'entre eux ont arrêté ou ont rencontré des difficultés à faire des économies.

Les actifs qui prévoient de financer leur retraite grâce à un complément de retraite individuel sont moins susceptibles de cesser d'épargner ou de rencontrer des difficultés à épargner (**33 %**), tandis que ceux qui ont l'intention d'utiliser le revenu de leur conjoint (**61 %**) ou le leur (**55 %**) sont plus susceptibles de se retrouver dans une telle situation.



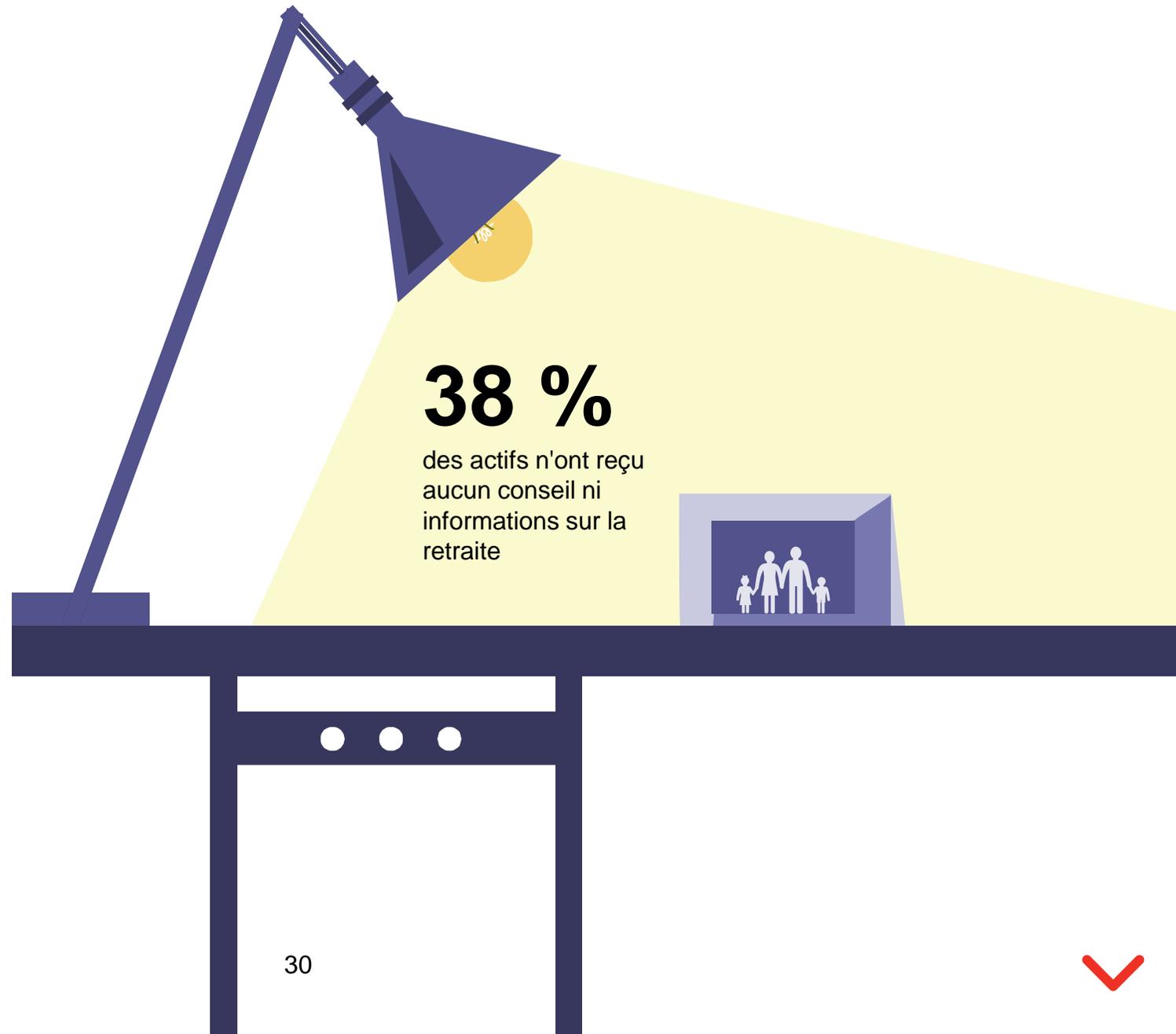


Plus de la moitié des actifs français n'ont soit pas encore commencé à épargner pour leur retraite, soit ont arrêté ou ont rencontré des difficultés à épargner



Q. À quel âge avez-vous commencé à épargner pour votre retraite ?
 R. Je n'ai pas encore commencé (Base : actifs)
 Q. Avez-vous, à un moment où un autre, dû arrêter d'économiser et/ou eu du mal à épargner pour votre retraite ?
 R. Oui (Base : actifs qui ont commencé à épargner)

Près de deux actifs sur cinq n'ont jamais reçu de conseils ou d'informations sur la retraite.



Q : De quelles sources, le cas échéant, avez-vous reçu des conseils et/ou des informations sur les retraites ?

R : Je n'ai jamais reçu de conseils ou d'informations sur la retraite.
(Base : Actifs)



Se faire conseiller

Près de deux actifs sur cinq (**39 %**) n'ont reçu aucun conseil ni informations sur la retraite. Même s'ils peuvent chercher conseil ultérieurement, certains pourraient le faire trop tard.

Les actifs quadragénaires sont les plus susceptibles de n'avoir reçu aucun conseil ni informations (**43 %**) et même parmi les personnes âgées de 60 ans ou plus, **38 %** sont dans le même cas.

46 % des actifs et des retraités qui sont des épargnants assidus n'ont reçu aucun conseil sur la retraite contrairement à **15 %** des optimistes confiants.

Les membres de la famille sont une source courante pour prendre conseil ou se renseigner sur la retraite. **32 %** des actifs et **17 %** des retraités ont reçu des conseils ou des informations de leur part. **16 %** des actifs et **4 %** des retraités ne se réfèrent qu'à eux.

Les conseillers professionnels tels que les conseillers financiers indépendants, organismes gouvernementaux, courtiers ou agents en assurance, avocats, comptables, professionnels de santé et les conseillers bancaires sont également des sources de conseil ou d'informations plébiscitées. Environ trois retraités sur dix (**30 %**) et une même proportion d'actifs (**31 %**) ont reçu des conseils et des informations relatives à la retraite de la part de professionnels.



En savoir plus



Les médias, les livres et Internet jouent également un rôle. Environ un actif et un retraité sur cinq (respectivement **22 %** et **23 %**) se sont renseignés sur la retraite sur des sites Internet, des blogs et des forums relatifs aux questions financières mais aussi dans des livres, magazines et documents de marketing direct.

Ceux qui ont reçu des conseils et/ou des informations sur la retraite estiment que cela leur a permis :

- D'avoir une vision plus réaliste des options disponibles **33 %**
- De recueillir des informations sur des possibilités et options qu'ils n'avaient pas envisagées **31 %**
- D'avoir une meilleure compréhension des implications financières de leurs choix **25 %**

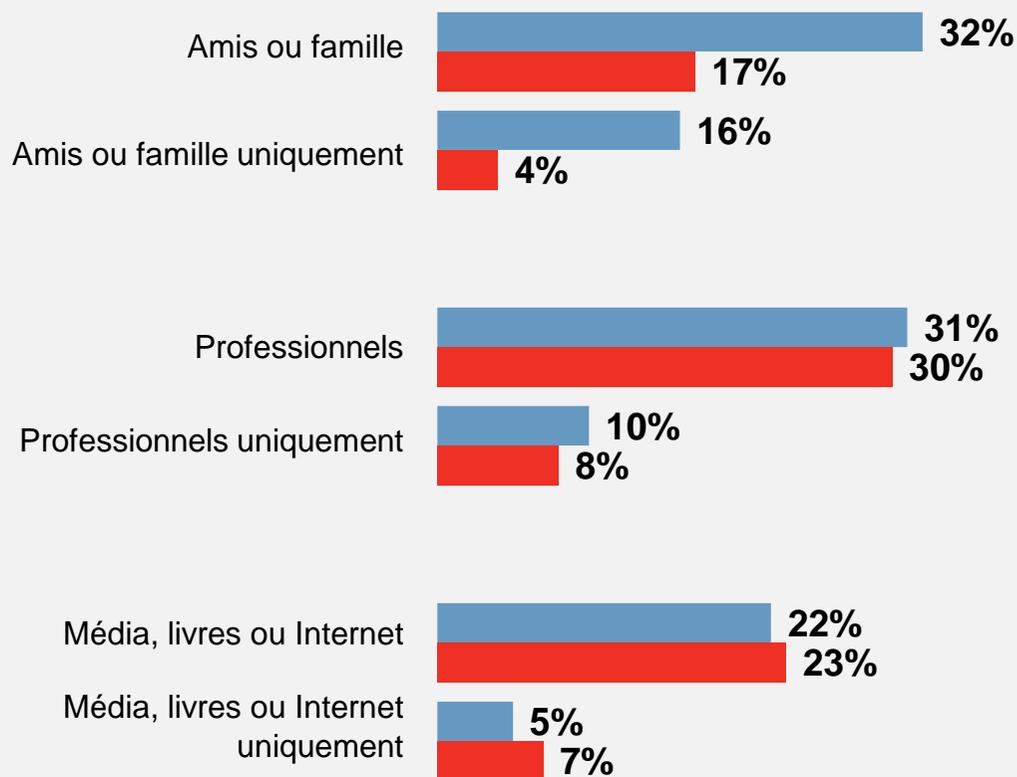
9 % ont déclaré que cela ne leur avait rien apporté.

33 % ont ressenti le besoin de chercher des conseils ou des informations sur la retraite car ils pensaient que ce serait une bonne chose à faire, et plus d'un quart (**26 %**) l'ont fait suite à un changement dans leur situation financière. Près d'un cinquième (**19 %**) des répondants y ont pensé en voyant comment les choses se passaient pour leurs parents ou d'autres personnes âgées.





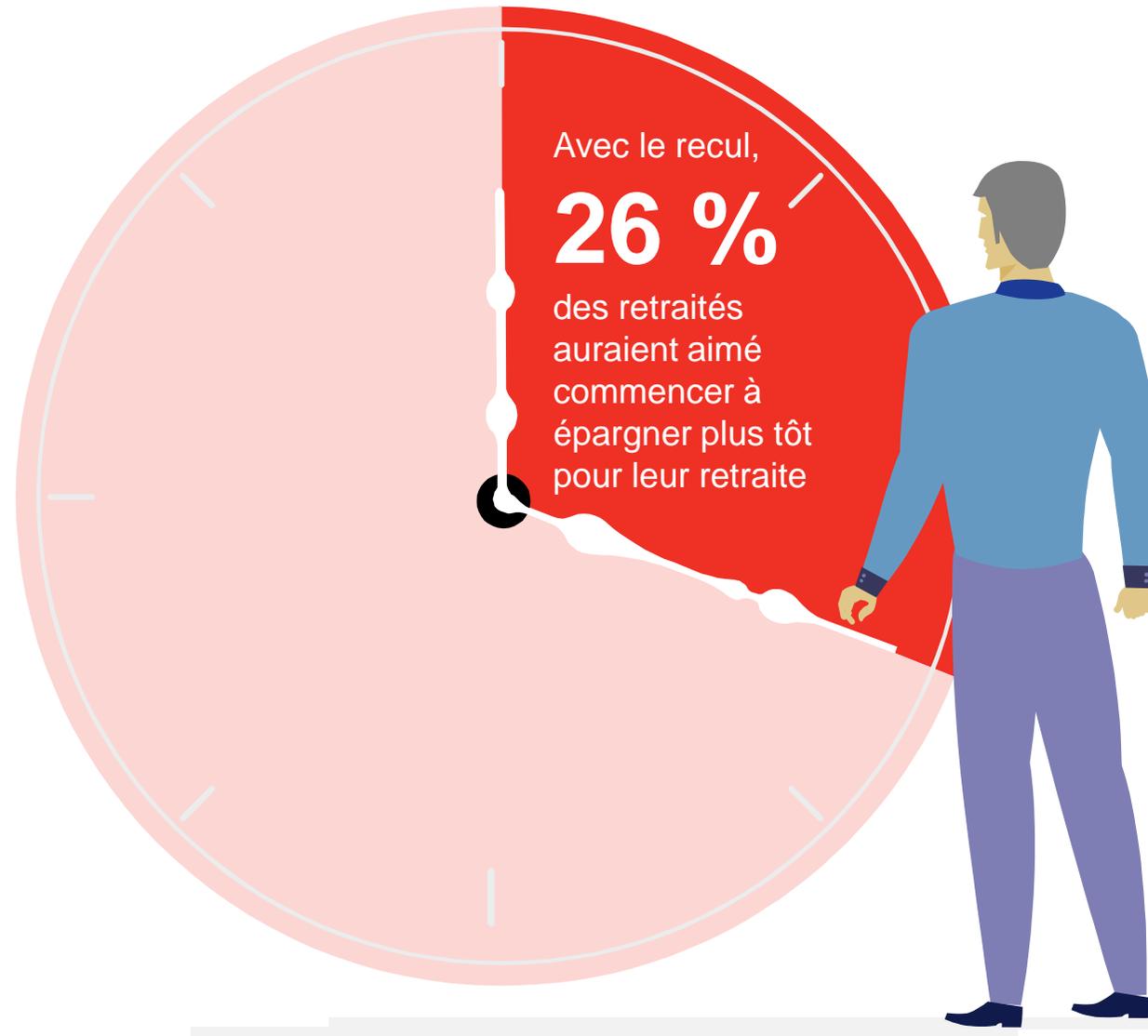
Les individus peuvent obtenir des conseils et/ou des informations concernant la retraite de nombreuses sources différentes



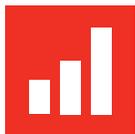
■ Actifs ■ Retraités

Q: De quelles sources, le cas échéant, avez-vous reçu des conseils et/ou des informations sur la retraite ? (Base : actifs et retraités)

De nombreux retraités regrettent de ne pas avoir commencé à épargner plus tôt pour la retraite.



Q. S'agissant de vos plans de retraite actuels, qu'auriez-vous fait différemment ?
R. J'aurais commencé à épargner plus tôt.
(Base : retraités)



Un peu de recul...

Les retraités sont moins susceptibles d'avoir des regrets concernant leurs plans de retraite que les actifs : **48 %** des retraités déclarent qu'ils n'auraient pas fait les choses différemment, contre **43 %** des actifs.

S'ils avaient pu faire les choses différemment, environ un sur dix estiment qu'ils auraient dû moins s'inquiéter. (**10 %** des actifs et **9 %** des retraités).

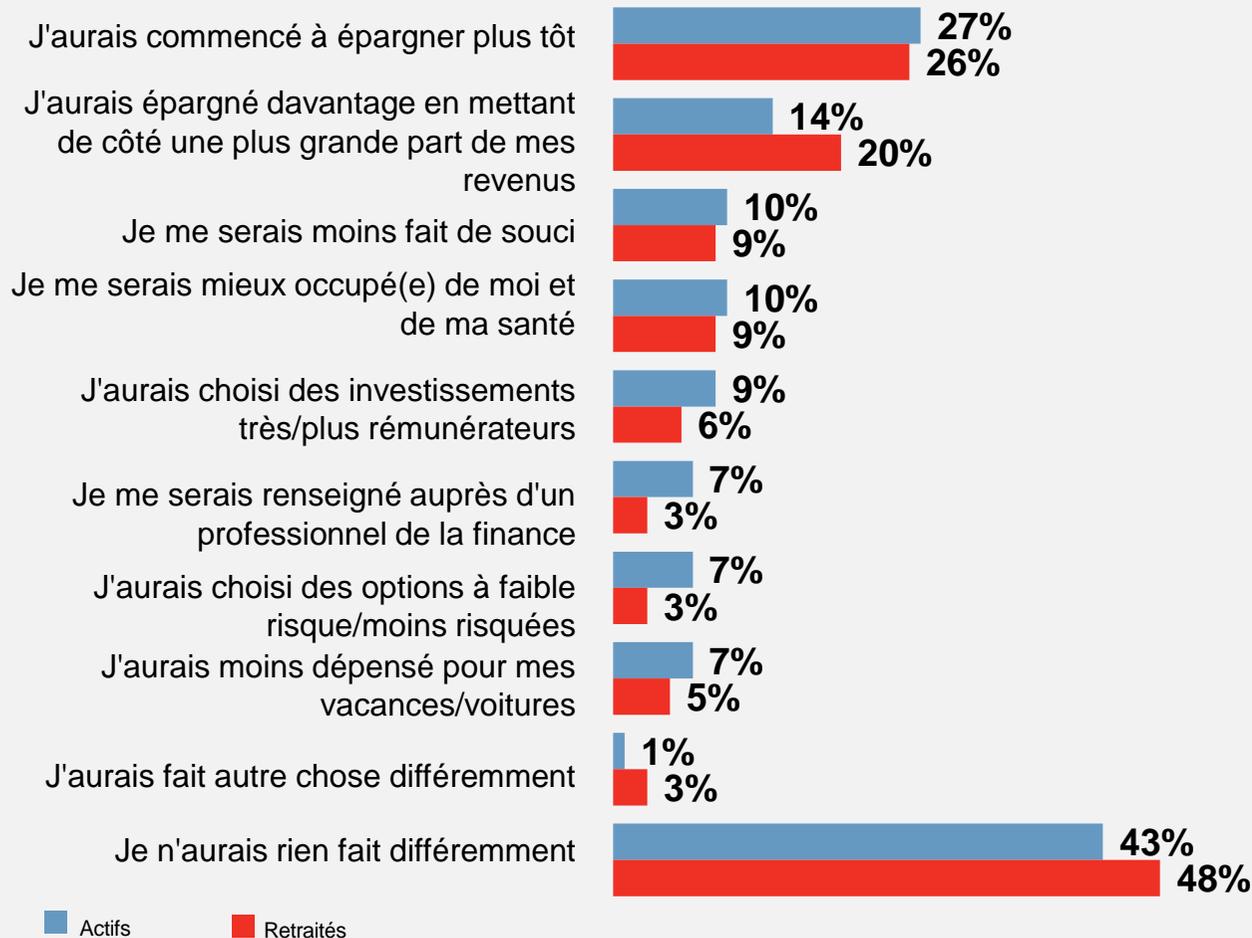
Près de trois actifs sur dix (**27 %**) auraient commencé à épargner pour la retraite plus jeunes, tout comme **26 %** des retraités.

Les « épargnants assidus » sont les plus enclins à commencer à épargner plus jeunes (**36 %**) par rapport à **21 %** des « stratèges prévoyants ».





Avec le recul, les actifs et retraités auraient fait les choses différemment concernant leurs plans de retraite

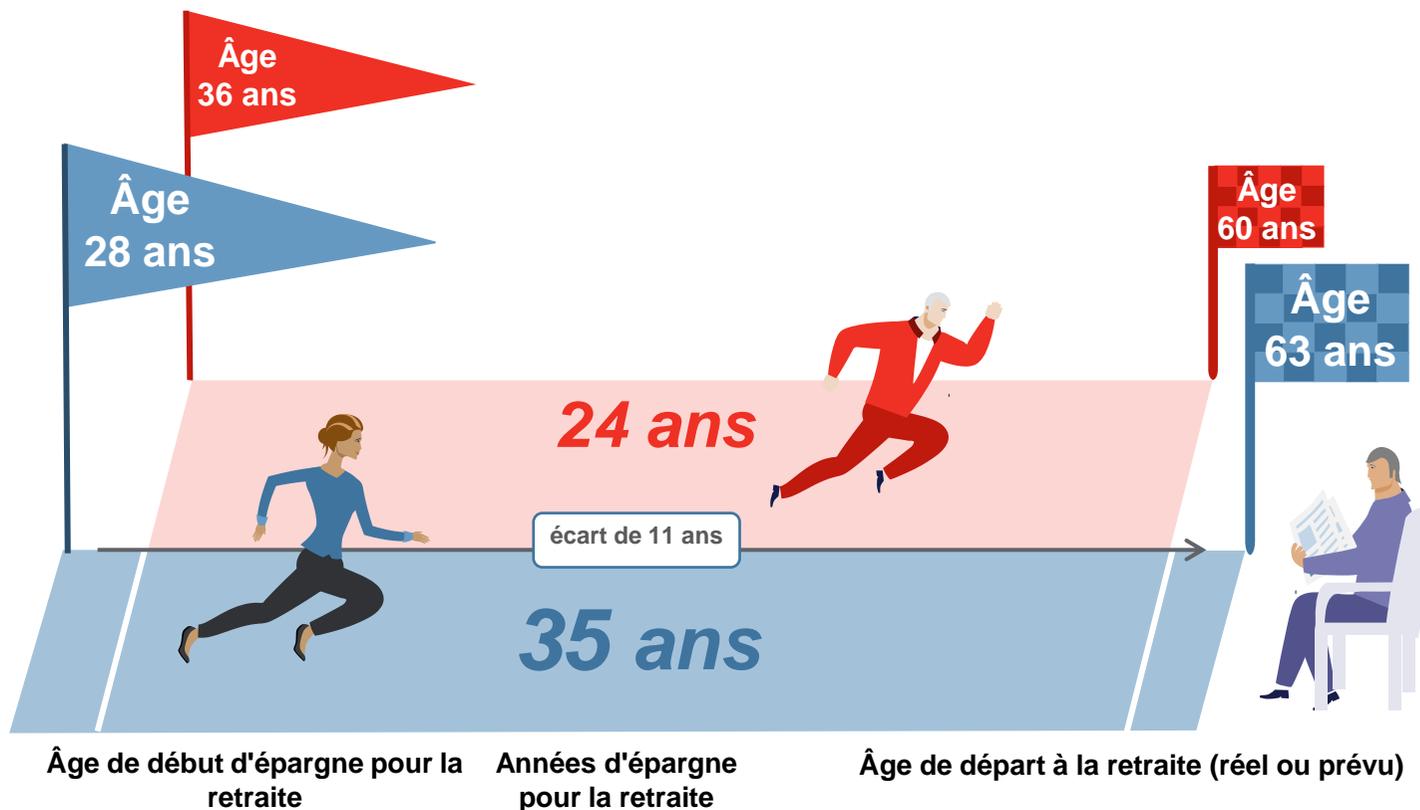


Q : S'agissant de vos plans de retraite actuels, qu'auriez-vous fait différemment ? (Base : actifs et retraités)

Les actifs prévoient d'épargner pour leur retraite pendant 11 ans de plus que les retraités actuels ne l'ont fait.

- Retraités
- Actifs

Q. À quel âge avez-vous commencé à épargner pour votre retraite ?
 (Base : Actifs qui ont commencé à épargner et retraités qui ont épargné)
 Q. À quel âge pensez-vous pouvoir arrêter définitivement votre emploi rémunéré ou avez-vous pris votre retraite ?
 (Base : Actifs qui prévoient de prendre leur retraite et retraités)



Écart d'épargne pour la retraite

En moyenne, les actifs peuvent s'attendre à économiser pour leur retraite **11 ans de plus** que les retraités actuels ne l'ont fait, épargnant en moyenne pendant **35 ans** alors que les retraités actuels n'ont épargné que pendant **24 ans**.

Les retraités ont commencé à épargner en moyenne à **36 ans** et ils ont cessé de travailler à **60 ans**. Les actifs qui ont commencé à épargner à **28 ans** et prévoient de travailler jusqu'à **63 ans**.



Conseils pratiques

Voici quelques informations importantes et des mesures concrètes, tirées des résultats de cette étude, pour aider ceux qui épargnent pour leur retraite dans leurs démarches financières.



Tenez compte de toutes les dépenses que vous devrez assumer au cours de votre retraite



Commencez à épargner plus tôt pour votre retraite



Faites-vous conseiller par des professionnels



Préparez-vous à des hauts et des bas s'agissant de votre santé financière

Conseils pratiques

Voici quelques conclusions importantes et certaines propositions pratiques pour aider les épargnants dans leurs démarches financières.

24 % 

des retraités remboursent un emprunt, parmi leurs dépenses courantes. Seuls 6 % des actifs estiment qu'ils auront à rembourser un emprunt lorsqu'ils seront à la retraite

Lorsque vous préparez votre retraite, réfléchissez à toutes les dépenses que vous pourrez avoir en tant que retraité.

2 

Commencez à épargner plus jeune pour votre retraite

3 

Faites vous conseiller par des professionnels

4 

Préparez-vous à des hauts et des bas s'agissant de votre santé financière

Conseils pratiques

Voici quelques conclusions importantes et certaines propositions pratiques pour aider les épargnants dans leurs démarches financières.



Tenez compte de toutes les dépenses que vous devrez assumer au cours de votre retraite

26 %
des retraités déclarent qu'ils auraient commencé à épargner pour la retraite plus tôt, s'ils avaient pu faire les choses différemment

Prévoyez de commencer à épargner plus tôt pour la retraite, pour vous permettre d'avoir un capital plus important et qui pourra générer plus d'intérêts.



Faites vous conseiller par des professionnels



Préparez-vous à des hauts et des bas s'agissant de votre santé financière



Conseils pratiques

Voici quelques conclusions importantes et certaines propositions pratiques pour aider les épargnants dans leurs démarches financières.



Tenez compte de toutes les dépenses que vous devrez assumer au cours de votre retraite



Commencez à épargner plus jeune pour votre retraite

16 %
des actifs et 4 % des retraités reçoivent des conseils et des informations concernant leurs plans de retraite uniquement de la part d'amis ou de membres de la famille

Cherchez des informations provenant de nombreuses sources, mais assurez-vous que les conseils soient prodigués par un professionnel.



Préparez-vous à des hauts et des bas s'agissant de votre santé financière

Conseils pratiques

Voici quelques conclusions importantes et certaines propositions pratiques pour aider les épargnants dans leurs démarches financières.



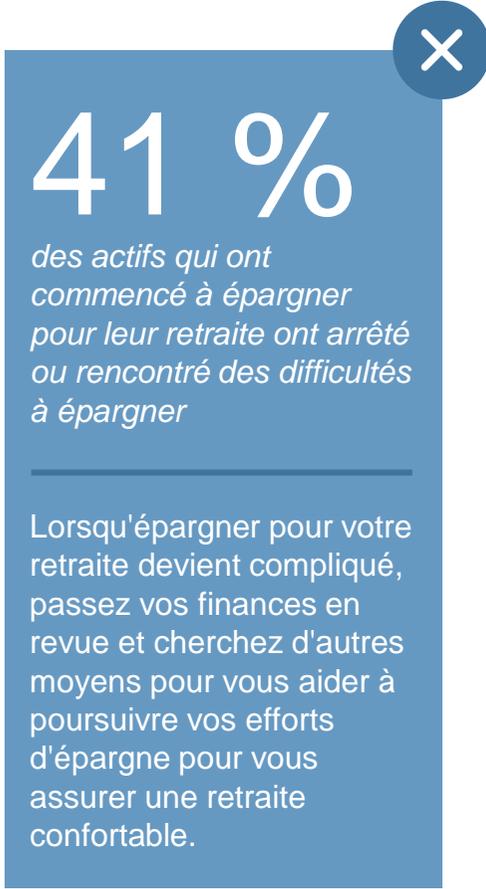
Tenez compte de toutes les dépenses que vous devrez assumer au cours de votre retraite



Commencez à épargner plus jeune pour votre retraite



Faites vous conseiller par des professionnels



41 %

des actifs qui ont commencé à épargner pour leur retraite ont arrêté ou rencontré des difficultés à épargner

Lorsqu'épargner pour votre retraite devient compliqué, passez vos finances en revue et cherchez d'autres moyens pour vous aider à poursuivre vos efforts d'épargne pour vous assurer une retraite confortable.

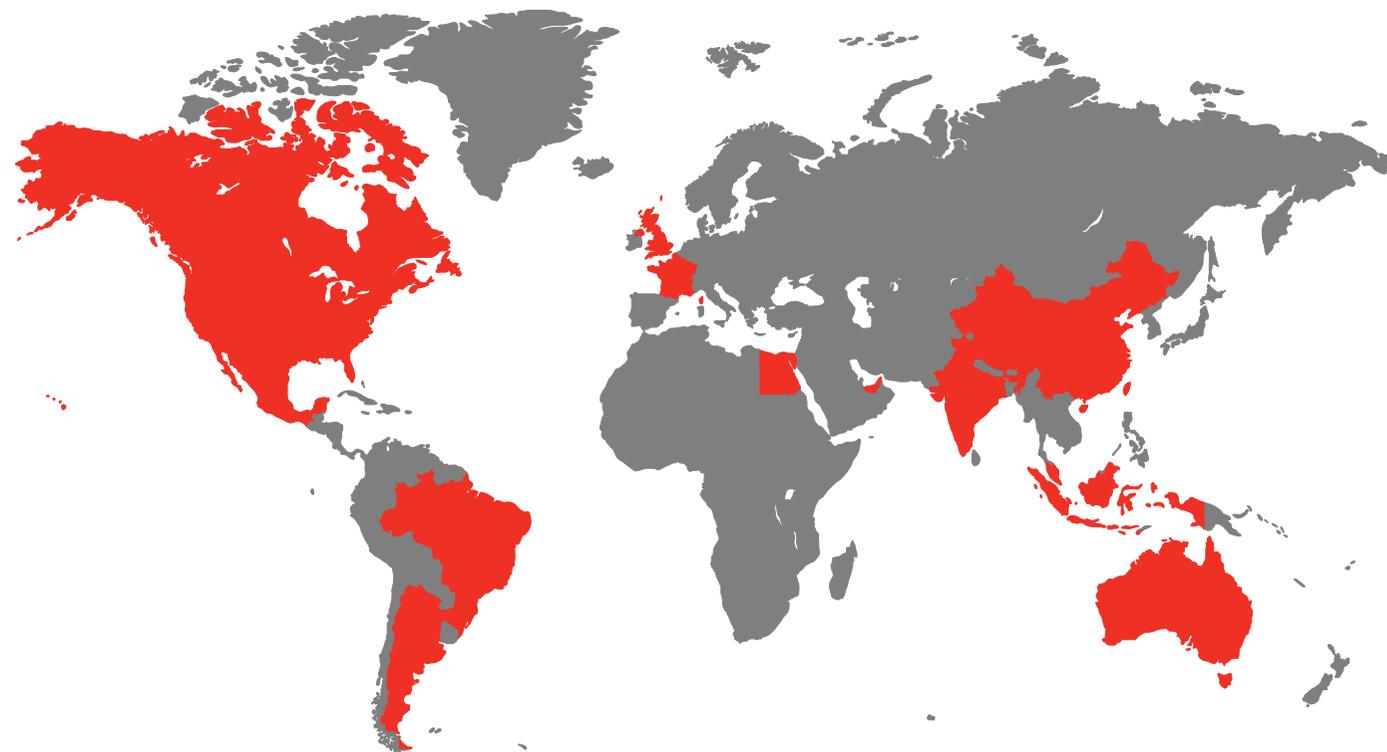


L'étude

L'Avenir des Retraites est une étude indépendante sur les tendances mondiales dans ce domaine de la retraite, réalisée pour HSBC. Elle fournit un éclairage sur les enjeux clés liés au vieillissement de la population et à l'allongement de la durée de la vie dans le monde.

Ce rapport, *Génération et parcours*, est le 13^{ème} de la série et tient compte du point de vue de 18 207 personnes dans 17 pays et territoires.

Depuis le lancement du programme « L'Avenir des Retraites » en 2005, plus de 159 000 personnes ont été interrogées dans le monde.



L'étude

L'Avenir des Retraites est une étude indépendante sur les tendances mondiales dans ce domaine de la retraite, réalisée pour HSBC. Elle fournit un éclairage sur les enjeux clés liés au vieillissement de la population et à l'allongement de la durée de la vie dans le monde.

Ce rapport, *Génération et parcours*, est le 13^{ème} de la série et tient compte du point de vue de 18 207 personnes dans 17 pays et territoires.

Depuis le lancement du programme « L'Avenir des Retraites » en 2005, plus de 159 000 personnes ont été interrogées dans le monde.

Les résultats sont basés dans chaque pays sur une enquête représentative des personnes en âge de travailler (25 ans et plus), et à la retraite. L'étude a été menée sur Internet par Ipsos MORI en septembre et octobre 2015, avec des entretiens individuels additionnels aux EAU et en Égypte.

Les 17 pays et territoires sont les suivants :

- Argentine
- Australie
- Brésil
- Canada
- Chine
- Égypte
- France
- Hong Kong
- Inde
- Indonésie
- Malaisie
- Mexique
- Singapour
- Taïwan
- Émirats Arabes Unis
- Royaume-Uni
- États-Unis

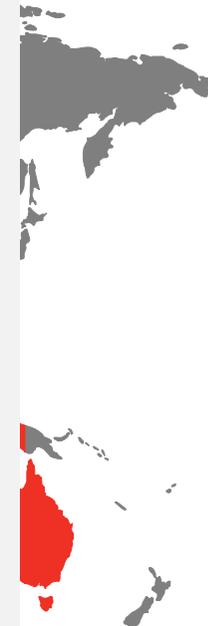
Ce rapport pays prend en compte les réponses de 1 012 personnes en France.

Les références aux retraités portent sur des personnes partiellement ou totalement retraitées.

Les références aux actifs font référence aux personnes en âge de travailler qui ne sont encore ni à la retraite ni en pré-retraite.

Les résultats monde représentent une moyenne de tous les pays et territoires sondés.

Sauf mention contraire, tous les chiffres concernent la France. Les chiffres ont été arrondis à l'entier le plus proche.



Sondage

L'étude

L'Avenir des Retraites est une étude indépendante sur les tendances mondiales dans ce domaine de la retraite, réalisée pour HSBC. Elle fournit un éclairage sur les enjeux clés liés au vieillissement de la population et à l'allongement de la durée de la vie dans le monde.

Ce rapport, *Génération et parcours*, est le 13^{ème} de la série et tient compte du point de vue de 18 207 personnes dans 17 pays et territoires.

Depuis le lancement du programme « L'Avenir des Retraites » en 2005, plus de 159 000 personnes ont été interrogées dans le monde.



HSBC Holdings plc

HSBC Holdings plc, la société mère du Groupe HSBC, a son siège à Londres. Le Groupe sert ses clients à travers le monde à partir de plus de 6 200 bureaux dans 71 pays et territoires en Europe, en Asie, en Amérique du Nord et en Amérique latine, et dans les pays du Moyen-Orient et d'Afrique du Nord. Avec 2 596 milliards USD d'actif au 31 mars 2016, le Groupe HSBC est l'un des premiers groupes de services bancaires et financiers.



 À propos de HSBC

L'étude

L'Avenir des Retraites est une étude indépendante sur les tendances mondiales dans ce domaine de la retraite, réalisée pour HSBC. Elle fournit un éclairage sur les enjeux clés liés au vieillissement de la population et à l'allongement de la durée de la vie dans le monde.

Ce rapport, *Génération et parcours*, est le 13^{ème} de la série et tient compte du point de vue de 18 207 personnes dans 17 pays et territoires.

Depuis le lancement du programme « L'Avenir des Retraites » en 2005, plus de 159 000 personnes ont été interrogées dans le monde.



Les informations et/ou opinions mentionnées dans ce rapport sont des données d'étude et ne constituent nullement une offre de vente, ou une sollicitation ou offre d'achat de quelconque produit et/ou service financier, ni même un conseil ou une recommandation concernant ces produits et/ou services financiers.



Mentions légales

L'étude

L'Avenir des retraites est une étude indépendante sur les tendances mondiales dans ce domaine de la retraite et réalisée pour HSBC. Elle fournit un éclairage sur les enjeux clés liés au vieillissement de la population et à l'allongement de la durée de la vie dans le monde.

Ce rapport, *Génération et parcours* est le 13^{ème} de la série et tient compte du point de vue de 18 207 personnes dans 17 pays et territoires.

Depuis le lancement du programme « L'Avenir des retraites » en 2005, plus de 159 000 personnes ont été interrogées dans le monde.



© HSBC Holdings plc 2016

Tous droits réservés.

Des extraits de ce rapport peuvent être utilisés ou cités, à condition qu'ils soient accompagnés de la mention suivante : « Reproduction autorisée par « The Future of Retirement / L'Avenir des Retraites - *Generations and Journeys Générations et parcours* », publié en 2016 par HSBC Holdings plc. »

HSBC est une marque de HSBC Holdings plc, tous les droits se rattachant à HSBC sont la propriété de HSBC Holdings plc. Vous ne pouvez pas utiliser ou reproduire le logo ou la marque HSBC autrement que comme indiqué dans ce rapport.

Publié par HSBC Holdings plc, Londres.

www.hsbc.com

www.hsbc.fr/lavenirdesretraites

HSBC Holdings plc

8 Canada Square, Londres E14 5HQ

HSBC France - SA au capital de 337 189 135 euros

SIREN 775 670 284 RCS Paris

Siège social : 103, avenue des Champs-Élysées 75008 Paris

Banque et intermédiaire en assurance immatriculé auprès de

l'ORIAS (Organisme pour le Registre des intermédiaires en

Assurance - www.orias.fr) sous le n° 07 005 894



Droits de reproduction