

# Recherche d'explications aux opinions sur la retraite Enquête CDC (document 5)

## Conseil d'orientation des retraites

### Objectif : un éclairage sur la manière dont on peut caractériser les opinions en matière de retraite

#### ► Décortiquer le processus de choix :

- La connaissance sur la retraite et sur les droits
- La capacité cognitive
- La confiance/inquiétude vis-à-vis du système
- Ce que les personnes attendent de la retraite
- Attentes et souhaits d'évolution du système
- Préférences à l'égard du temps et du risque

#### ► Utilisation des données de l'enquête de la Caisse des dépôts sur les « attentes et la préférence des Français à l'égard de la retraite »

- Réalisée en 2012 auprès de 2776 personnes interrogées par voie postale en collaboration avec PSE

**Caractériser les personnes interrogées pour dégager des profils spécifiques selon les opinions exprimées, en prenant en compte :**

- ▶ Des caractéristiques **personnelles** : sexe, classes d'âge, état de santé, niveau d'études
- ▶ Des caractéristiques **professionnelles** : revenu, qualification, statut, dynamique de carrière (régulière/irrégulière), pénibilité (physique et psychologique)
- ▶ Des caractéristiques sur **le sentiment vis-à-vis de la retraite** : connaissance du système et de ses droits, inquiétude/préoccupation face à la retraite, etc.
- ▶ Des caractéristiques sur **les préférences individuelles** : peur de manquer (pessimisme), prudence (attitude face au risque), prévoyance (attitude face au temps)

**Il faut rester prudent**

- ▶ Des biais d'enquêtes
- ▶ Des corrélations pas toujours des causalités (caractéristiques inobservées)

## Les caractéristiques

|                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Préférences individuelles</i><br>47% sont prudentes / 10% prennent des risques                                                                                                                                                                                                     | 55% sont prévoyants / 10% sont impatientes                                            |
| <i>Inquiétude face à la retraite</i><br>46% préoccupées par la retraite<br>20% ne le sont pas                                                                                                                                                                                         | 80% inquiets pour la pérennité du système<br>17% confiants                            |
| <i>Inquiétude face à la retraite</i><br>72% des actifs (54% des retraités)<br>s'attendent à percevoir une pension trop faible                                                                                                                                                         | 10 % des actifs et 20% des retraités<br>en capacité à financer une maison de retraite |
| <i>Connaissance de la retraite</i><br><div>             du système : 60% ont au moins 3 bonnes réponses sur 5<br/> <br/>             des droits : 26% des moins de 35 ans connaissent leur durée taux plein<br/>             et 46% pour les 50 ans et + en activité           </div> |                                                                                       |

## Opinions sur la nature de la pension

- **système contributif/système non contributif** - 24% favorables au contributif pur, 11% favorables au non contributif pur, 60% contributif + non

|                                     | Qui ?  |              |                |                |                    |                         |                    |
|-------------------------------------|--------|--------------|----------------|----------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
|                                     | Actifs | Revenu élevé | Bonne connais. | longues études | Préoc-<br>cupation | Pension<br>insuffisante | Peur de<br>manquer |
| contributif<br>pur                  | -      | +            | n.s.           | n.s.           | n.s.               | n.s.                    | n.s.               |
| contributif<br>+ non<br>contributif | +      | +            | +              | +              | +                  | n.s.                    | n.s.               |
| non<br>contributif<br>pur           | n.s.   | -            | -              | -              | n.s.               | +                       | +                  |

Question D67

## Opinions sur la nature de la pension

- minimum à vivre et c'est à chacun de compléter - 56% défavorables/39% favorables

|           | Qui ?                  |              |                |                |                 |           |
|-----------|------------------------|--------------|----------------|----------------|-----------------|-----------|
|           | Actifs                 | Revenu élevé | Bonne connais. | longues études | Peur de manquer | Prévoyant |
| Favorable | +<br>(moins de 50 ans) | +            | +              | +              | -               | +         |

*Question D67*

## Opinions sur la nature des financements

- Cotisations comme aujourd'hui et pension qui est due - 76% favorables  
vs. pas de cotisations et minimum vital - 17% favorables

|            | Qui ?  |        |              |                |                |                    |                         |
|------------|--------|--------|--------------|----------------|----------------|--------------------|-------------------------|
|            | Femmes | Actifs | Revenu élevé | Bonne connais. | longues études | Préoc-<br>cupation | Pension<br>insuffisante |
| Cotisation | -      | +      | +            | +              | +              | +                  | +                       |

*Question D72*

## Opinions sur la philosophie du système

► Ce qui représente le mieux le système obligatoire :

(1) assurance collective permettant de ne pas se soucier de la préparation financière de la retraite (revenu différé) - 28% vs. (2) diminution du revenu des actifs aujourd'hui - 16%

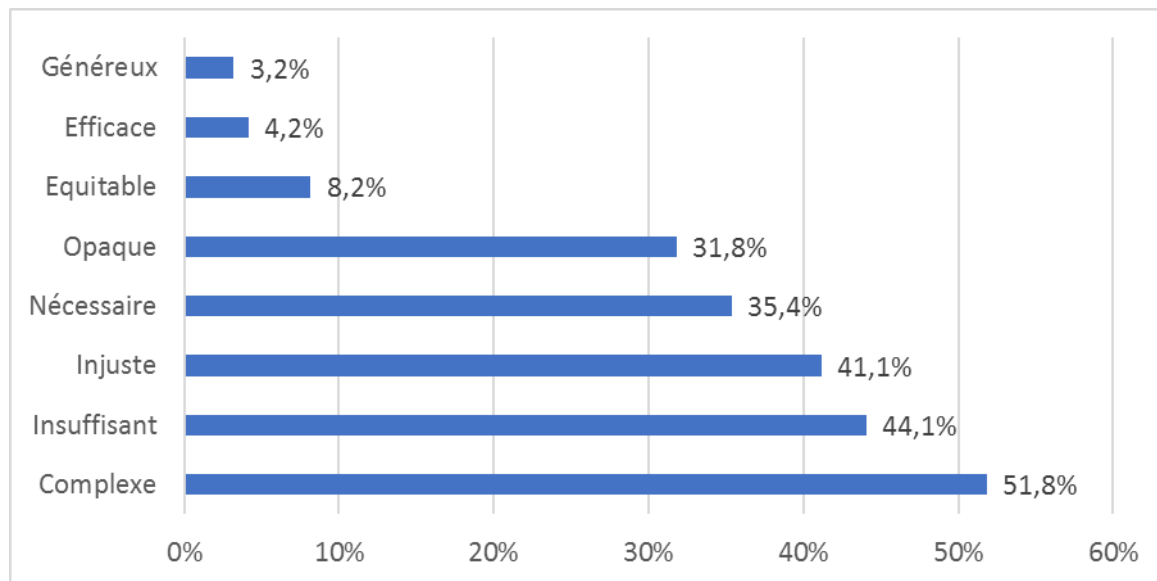
(3) les deux - 21%, (4) je ne sais pas - 35%  
plutôt indécis

|     | Qui ?  |              |                |                |                      |                 |
|-----|--------|--------------|----------------|----------------|----------------------|-----------------|
|     | Actifs | Revenu élevé | Bonne connais. | longues études | Pension insuffisante | Peur de manquer |
| (1) | n.s.   | +            | +              | +              | -                    | -               |
| (2) | +      | n.s.         | +              | +              | +                    | n.s.            |

Question D2

## Opinions sur la manière de qualifier le système

### ► Qualification du système de retraite actuel



Question D48

## Opinions sur la manière de qualifier le système

- Qualification du système de retraite actuel, complexe – 52%, opaque – 32%, injuste – 41%

|          | Qui ?                            |              |                |                |                    |                         |                    |
|----------|----------------------------------|--------------|----------------|----------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
|          | Actifs                           | Revenu élevé | Bonne connais. | longues études | Préoc-<br>cupation | Pension<br>insuffisante | Peur de<br>manquer |
| Complexe | <b>+</b><br><b>(- de 50 ans)</b> | <b>+</b>     | <b>+</b>       | <b>+</b>       | <b>n.s.</b>        | <b>n.s.</b>             | <b>n.s.</b>        |
| Opaque   | <b>+</b><br><b>(35-49 ans)</b>   | <b>+</b>     | <b>+</b>       | <b>+</b>       | <b>+</b>           | <b>+</b>                | <b>+</b>           |
| Injuste  | <b>n.s.</b>                      | <b>-</b>     | <b>n.s.</b>    | <b>-</b>       | <b>+</b>           | <b>+</b>                | <b>+</b>           |

Question D48

## Opinions sur les conditions de départ

- **Prise en compte de la durée de vie à la retraite dans le montant de pension** – 35% défavorables / 59% favorables

**2 effets opposés** : effet réduction de la durée de vie à la retraite avec un départ + tardif / effet hausse de la durée de vie à la retraite avec plus forte espérance de vie

|                   | Qui ?                  |              |                |                |                    |                    |
|-------------------|------------------------|--------------|----------------|----------------|--------------------|--------------------|
|                   | Actifs                 | Revenu élevé | Bonne connais. | longues études | Préoc-<br>cupation | Peur de<br>manquer |
| Défavo-<br>rables | - (moins de<br>50 ans) | +            | +              | +              | -                  | -                  |

Question D69

# Attentes et souhaits en matière de réforme

## Modalités de fonctionnement des droits

- **Maintien du système avec ajustement des paramètres** - 45% favorables, **régime avec base en répartition et complément en capitalisation** - 28% favorables, **système unique en points** - 19% favorables

|                              | Qui ?               |              |                |                |                    |                         |                    |
|------------------------------|---------------------|--------------|----------------|----------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
|                              | Actifs              | Revenu élevé | Bonne connais. | longues études | Préoc-<br>cupation | Pension<br>insuffisante | Peur de<br>manquer |
| Tout en points               | n.s.                | n.s.         | n.s.           | n.s.           | n.s.               | n.s.                    | n.s.               |
| Sys. actuel avec ajustements | - (moins de 50 ans) | n.s.         | n.s.           | -              | n.s.               | +                       | +                  |
| Mixte répart. + capi.        | +                   | +            | +              | +              | n.s.               | n.s.                    | -                  |

Question D71

# Attentes et souhaits en matière de réforme

## Formes de solidarité : famille, Etat, marché

### ► Pour résoudre le problème de la protection sociale...

|                            | Réponses | Qui ?              |              |                |                |                 |
|----------------------------|----------|--------------------|--------------|----------------|----------------|-----------------|
|                            |          | Actifs             | Revenu élevé | Bonne connais. | longues études | Peur de manquer |
| + de responsabilité indiv. | 78%      | -<br>(- de 35 ans) | n.s.         | +              | n.s.           | n.s.            |
| + d'État                   | 58%      | +                  | -            | -              | -              | n.s.            |
| + de solidarité familiale  | 55%      | -<br>(- de 50 ans) | n.s.         | -              | n.s.           | n.s.            |
| - de prestations           | 22%      | +                  | n.s.         | -              | n.s.           | -               |

Question F8

## Opinions selon les spécificités des profils

---

- ▶ Les personnes qui ont une **bonne connaissance du système**, un **niveau d'études élevé**, un **niveau de revenu du ménage élevé**
  - des profils proches
    - un attachement important aux fondements du système actuel : une dose de droits non contributifs, assis sur les cotisations, considérant la retraite comme un revenu différé...
    - mais plus ouverts à des changements majeurs : libre choix de départ, plus de responsabilité individuelle, introduction d'une dose de capitalisation...
  - des leviers : améliorer le niveau de connaissance, le niveau de formation permet 1/ une meilleure anticipation de la retraite et 2/ probablement meilleure adaptation aux évolutions du système

## Opinions selon les spécificités des profils

---

- ▶ **Personnes qui sont préoccupées par la retraite, s'attendent à une pension insuffisante, ont peur de manquer**
  - également des profils proches
    - besoin d'assurance
    - attachement au système actuel avec des ajustements, moins favorables aux hausses de cotisations, plus favorables à ce que tout le monde perçoive le même montant de pension mais pas favorables au minimum retraite...
  
- ▶ **Par âge**
  - pas de grandes différences entre les tranches d'âges des actifs ; différences un peu plus marquée entre les actifs et les retraités.