

Communiqué de presse

20 janvier 2015

HSBC PUBLIE LES RESULTATS DE SON ETUDE MONDIALE SUR LES RETRAITES FUTURE OF RETIREMENT – L'AVENIR DES RETRAITES, 8^{ÈME} EDITION

En dépit de signes encourageants témoignant d'une reprise économique, la dernière crise mondiale aura des répercussions à long terme pour des millions de personnes qui ont dû puiser dans leur épargne de retraite et parfois accumuler des dettes, constate HSBC dans le 8^{ème} volet de son étude mondiale « Future of Retirement 8 - L'Avenir des Retraites, *Un équilibre nécessaire* ».

Ainsi, sur les 16 000 individus interrogés par HSBC dans 15 pays¹, 2 actifs sur 5 (40 %) ont arrêté d'épargner ou ont réduit leur épargne retraite pendant la crise.

Bien que l'économie mondiale soit repartie de l'avant en 2014, la dette accumulée pendant la crise affaiblit encore la capacité d'épargne des populations. Les actifs attribuent aussi leur difficulté à épargner au chômage (26 %) ou à une baisse marquée de leurs revenus (22 %).

Ainsi, 2/3 des actifs dans le monde (66 %) craignent de ne pas avoir suffisamment d'argent pour assurer leurs besoins quotidiens une fois qu'ils seront à la retraite, avec des pics en Malaisie (88 %), à Hong Kong (83 %) et au Brésil (81 %).

Les spécificités françaises

Ce 8^{ème} volet de « Future of Retirement – L'Avenir des Retraites, *Un équilibre nécessaire* » met en exergue le réalisme exacerbé des Français sur la retraite.

UN REALISME EXACERBE DES FRANCAIS

- 47 % des actifs français (vs 28 % à l'échelle mondiale) estiment qu'ils sont moins capables d'économiser de l'argent aujourd'hui qu'il y a un an.
- 62% des actifs français (vs 45% à l'échelle mondiale) – et c'est le chiffre le plus élevé de tous les pays interrogés – pensent que le coût de la vie augmente plus vite que leurs revenus.
- Près de 2 actifs français sur 5 (38%) ont moins confiance en leur avenir financier que l'an dernier. C'est le pourcentage le plus élevé de tous les pays interrogés.

Les problèmes de santé et le manque d'argent à la retraite sont au cœur des préoccupations des Français :

- 67% des Français en activité redoutent tout particulièrement les problèmes de santé à la retraite. C'est le taux le plus élevé du monde. Ils n'étaient que 62% l'an dernier.
- 34% des Français craignent de ne plus pouvoir avoir accès à des soins de qualité.
- 67% des actifs français craignent de rencontrer des difficultés financières à la retraite.
- 75% des retraités se préoccupent de savoir s'ils seront en mesure de financer le coût d'une chambre en maison de retraite médicalisée.

L'âge de la retraite :

La crainte de devoir travailler plus longtemps pour financer sa retraite est très marquée en France par rapport au reste du monde (32% vs 20%). Les récentes réformes des retraites, induisant un allongement de la durée de cotisation, ont été bien intégrées puisque les Français anticipent désormais un départ à la retraite à 64 ans (alors qu'en 2013, ils pensaient pouvoir s'arrêter de travailler à 62 ans, et, en 2006, à 60 ans).

¹ Le Royaume-Uni, les États-Unis, la France, le Canada, l'Australie, l'Inde, Hong Kong, Singapour, le Brésil, Taïwan, les Émirats Arabes Unis, le Mexique, la Malaisie, l'Indonésie, la Turquie.

Ce communiqué de presse est diffusé par

HSBC France

Siège social :
103, avenue des Champs Elysées
75 008 Paris
site internet : www.hsbc.fr



Les Français sont lucides sur les sacrifices qu'ils devront faire à la retraite :

- Plus d'1 actif sur 2 (54%) estime que son niveau de vie, à la retraite, sera inférieur ou nettement inférieur à son niveau de vie actuel (vs 23% dans le monde).
- Cette inquiétude va croissant avec l'âge : 45% des 25-34 ans, 56% des 35-44 ans et 63% des 55-64 ans.

L'expérience de la retraite est décevante et valide les craintes des Français

- Les Français retraités sont ceux qui se plaignent le plus de leur situation financière : 63% estiment que leur situation est pire que ce qu'ils escomptaient. 41% des retraités trouvent leur niveau de vie moins bon qu'avant (alors que la moyenne mondiale n'est que de 21%).
- Effectivement plus d'1 retraité sur 2 (54%) a dû réduire ses dépenses quotidiennes.

1 FRANÇAIS SUR 2 EPARGNE SPECIFIQUEMENT POUR SA RETRAITE

52% des Français préparent spécifiquement leur retraite : dans ce cadre, l'Assurance-vie est le produit préféré des Français (51%), suivie de l'immobilier qui constitue pour 49% des Français une bonne source de revenu pour leur vie future.

48% des Français n'épargnent pas ou n'ont pas l'intention d'épargner pour leur retraite (contre 38% dans le reste du monde).

Plus de deux personnes sur cinq (47 %) approchant l'âge de la retraite (45 ans et plus) n'épargnent pas ou n'ont pas l'intention d'épargner spécifiquement pour leur retraite.

Pourquoi certains Français n'épargnent pas spécifiquement pour leur retraite ?

- 1 actif sur 4 (25 %) qui ne prépare pas spécifiquement sa retraite le justifie par le remboursement de son prêt immobilier. Près d'1 actif sur 5 (19 %) affirme que c'est le remboursement d'autres dettes qui l'empêche de se préparer de façon adéquate.

LES FEMMES RESTENT LES PLUS FRAGILISEES

Les femmes sont plus vulnérables que les hommes à la retraite. Les deux précédentes études HSBC sur les retraites l'avaient déjà souligné et la tendance se confirme :

- 54% des Françaises déclarent que leur capacité à épargner a baissé depuis l'année dernière (vs 42% des hommes).
- Les femmes ont moins confiance que les hommes en leur capacité à maintenir un niveau de vie confortable à la retraite (70% vs 52% des hommes).
- 61% des Françaises craignent des difficultés financières une fois retraitées (vs seulement 44% des hommes).

Les Françaises estiment que leur épargne personnelle ne durera que 5 ans pendant leur retraite (vs 8 ans l'an passé). Si l'on considère que les Françaises passeront, en moyenne, 25 ans à la retraite², elles n'auront plus que les régimes obligatoires pour subvenir à leurs besoins pendant 20 ans.

En matière de gestion patrimoniale, les études montrent que les hommes et les femmes adoptent des comportements très différents. Alors qu'elles vivent, en moyenne, 6 ans de plus que les hommes et doivent donc provisionner des revenus complémentaires, les femmes sont moins proactives dans la constitution et la gestion de leur patrimoine.

Les retraitées françaises déclarent, en outre, faire plus de sacrifices que les hommes :

- 60% ont réduit leurs dépenses quotidiennes, contre 48% des hommes.

A la question de leur manque de préparation à la retraite, 18% des retraitées évoquent les conséquences d'un divorce.

² Durée basée sur l'espérance de vie à la naissance avec les données INSEE, chiffres 2013/2014

UNE PRISE DE CONSCIENCE DE LA GENERATION Y

La donne a changé : une inflexion dans les attitudes des nouvelles générations ?

Une inflexion des comportements apparaît dans les nouvelles générations, qui semblent avoir pris acte d'un certain nombre de changements quant à la retraite (recul de l'âge de la cessation d'activité, difficulté à maintenir le niveau de vie antérieur). Ils semblent davantage prêts à épargner, mais sont aussi ceux qui peuvent le plus difficilement le faire étant donné leurs revenus plus limités et leur position dans le cycle de vie (arrivée d'enfants, achat immobilier).

- 25% des 25-34 ans sont plus confiants en leur avenir financier que l'an passé.
- A la question de l'âge de la retraite, 11% des 25-34 ans répondent « jamais » et ceux qui évoquent un âge de retraite parlent de 65 ans, soit un an plus tard que les répondants plus âgés.

La totalité des résultats de l'étude HSBC «Future of Retirement 8 – L'Avenir des Retraites, *Un équilibre nécessaire*», et les 15 rapports pays sont disponibles sur le site internet de HSBC www.hsbc.com/retirement/future-of-retirement

Contacts presse HSBC France :

Marie-Françoise Hulin, Tél. 01 40 70 35 33, email : marie.francoise.hulin@hsbc.fr

Aurélié Leroy, Tél. 01 40 70 75 14, email : aurelie.leroy@hsbc.fr

Notes aux éditeurs

A propos de l'étude HSBC « Future of Retirement - L'Avenir des Retraites » 2015 :

« Future of Retirement - L'Avenir des Retraites » est une étude indépendante de renommée mondiale sur les tendances globales de la retraite. L'étude HSBC permet d'apporter des conclusions reconnues sur les questions clé liées au vieillissement des populations et à l'augmentation de l'espérance de vie à travers le monde.

Le rapport 2015 « *Un équilibre nécessaire* » constitue la première partie du 8^{ème} volet. Il se base sur les interviews de plus de 16 000 personnes dans 15 pays : le Royaume-Uni, les États-Unis, la France, le Canada, l'Australie, l'Inde, Hong Kong, Singapour, le Brésil, Taïwan, les Émirats Arabes Unis, le Mexique, la Malaisie, l'Indonésie, la Turquie.

L'étude a été menée sur internet par Ipsos MORI en août et septembre 2014.

Depuis que l'étude a été lancée en 2005, plus de 141 000 personnes ont été interrogées dans le monde.

Le Groupe HSBC

HSBC Holdings plc, maison mère du Groupe HSBC, a son siège situé à Londres. Le Groupe sert des clients dans le monde entier au travers de plus de 6 200 implantations réparties dans 74 pays et territoires en Europe, Asie, Amérique du Nord et Amérique du Sud, au Moyen-Orient et en Afrique du Nord. Avec 2 729 milliards USD d'actifs au 30 septembre 2014, HSBC est l'un des premiers groupes de services bancaires et financiers au monde.

HSBC en France

HSBC France, précédemment CCF fondé en 1894, a rejoint le Groupe HSBC en 2000 et a adopté la marque HSBC en novembre 2005. Le siège de HSBC France est situé à Paris. Avec près de 400 points de vente sur le territoire national et près de 10 000 salariés, HSBC en France développe des activités de banque universelle auprès de clientèles de particuliers et d'entreprises.