helvetia
Votre assureur suisse

Communiqué de presse

Bâle, le 16 juin 2020

Lacune de revenu après le départ à la retraite: le coût de la vie augmente, le revenu baisse

Les Suisses rêvent de voyages, de loisirs et d'un quotidien actif à la retraite. Or, ces rêves ne se concrétisent pas pour tout le monde: certaines parties de la population (surtout les femmes et les jeunes adultes) négligent l'épargne en vue de la vieillesse. L'étude succincte «Quel est le coût de la vie lorsqu'on est toujours en week-end?» d'Helvetia Assurances le montre.

Il s'agit d'une réalité unanimement reconnue: qui dit retraite, dit baisse du revenu. Malgré cette réalité, nombre de personnes en activité souhaitent pouvoir plus tard profiter de cette tranche de vie pour vaquer à leurs loisirs. Or, cela implique des dépenses accrues. Une réalité mise en évidence dans une étude succincte d'Helvetia Assurances qui a cherché à comprendre le mode de vie que les personnes aimeraient mener une fois à la retraite.

Importante lacune de revenu

Les participant(e)s à l'étude estiment que le revenu attendu à la retraite constitue 63,5% du revenu actuel, ce qui est largement réaliste. En même temps, ils espèrent pouvoir se permettre un niveau de vie relativement élevé. En comparaison avec la période avant la retraite, les dépenses augmentent en moyenne de 13% à la retraite. «Une fois à la retraite, nombreux sont ceux qui veulent passer chaque jour comme si c'était le week-end. Cela entraîne des dépenses supplémentaires qui peuvent difficilement être financées par le premier et le deuxième piliers», explique Donald Desax, responsable Prévoyance professionnelle Helvetia Assurances.

Les femmes et les jeunes négligent la prévoyance

Le sondage montre que, contrairement aux hommes, les femmes s'occupent nettement moins des thèmes de la prévoyance. Si 42% des participants s'occupent régulièrement des thèmes financiers et de la prévoyance et les trouvent importants, cela concerne seulement 28% des femmes. Les écarts entre les sexes sont particulièrement perceptibles au niveau des produits du pilier 3a. De même, les jeunes adultes ont souvent avoué ne pas être capables de s'occuper des thèmes de la prévoyance. Etonnamment, de nombreuses personnes interrogées (60%) tous groupes d'âge confondus tablent sur le compte d'épargne pour leur prévoyance financière. «Ces derniers mois, les Suissesses et les Suisses ont montré qu'ils pouvaient agir de manière responsable. Cette responsabilité est également indispensable lorsqu'il s'agit de la prévoyance. A cet égard, le 3e pilier joue un rôle clé», affirme Reto Keller, responsable Prévoyance privée, Helvetia Assurances.

Voyages, protection de l'environnement et culture

Environ un quart de la population suisse associe la retraite à davantage de calme et de repos. En moyenne, les Suissesses et Suisses visent un départ à la retraite à l'âge de 62,2 ans. 10% aimeraient même prendre la retraite à 55 ans. D'après le sondage, le modèle de la «retraite à temps partiel» est considéré comme une option attrayante pour le passage à la troisième tranche de vie. Les retraités suisses aimeraient passer leurs journées libres à faire des voyages, à exercer des activités culturelles et à s'engager en faveur de l'environnement.

Au sujet de l'étude

L'étude succincte d'Helvetia «Quel est le coût de la vie lorsqu'on est toujours en week-end?» a interrogé les Suissesses et les Suisses sur leurs attentes financières et personnelles en relation avec la retraite. Les résultats se basent sur un sondage en ligne mené par l'institut de prospection du marché GIM Suisse AG auprès de 1001 personnes âgées de 18 à 64 ans. Le sondage a eu lieu entre juillet et août 2019. Les participants à l'étude représentent la population suisse en matière de sexe, d'âge et de région linguistique.

Vous pouvez télécharger l'étude sous www.helvetia.ch/simplementretraite.

Le communiqué de presse est disponible sur le site www.helvetia.ch/media.

Pour de plus amples informations, veuillez-vous adresser à:

Médias

Jonas Grossniklaus
Senior Manager Corporate Communications & PR

Téléphone: +41 58 280 50 33
media.relations@helvetia.ch

À propos du groupe Helvetia

Le groupe Helvetia est né de la fusion de différentes compagnies d'assurances suisses et étrangères acquises au fil de plus ses 160 ans d'existence et est devenu un groupe d'assurances international prospère. Le groupe Helvetia compte actuellement des succursales en Suisse et, dans le domaine de marché Europe, en Allemagne, en Italie, en Autriche et en Espagne. Dans le domaine de marché Specialty Markets, il est présent en France et, à travers une sélection de pays, dans le monde entier. Enfin, le groupe Helvetia organise une partie de ses activités d'investissement et de financement par le biais de filiales et de sociétés de gestion de fonds au Luxembourg. Le groupe a son siège principal à Saint-Gall, en Suisse.
Actif dans les domaines de l'assurance vie et non-vie, le groupe Helvetia offre de plus des couvertures sur mesure dans les Specialty Lines et en réassurance. Son activité vise en priorité la clientèle privée ainsi que les petites, moyennes et grandes entreprises. La compagnie emploie quelque 6 800 collaborateurs et fournit des prestations de service à plus de 5 millions de clients. Avec un volume d'affaires de CHF 9,45 milliards, Helvetia a réalisé en 2019 un résultat IFRS après impôts de CHF 538,1 millions. Les actions nominatives d'Helvetia Holding s'échangent à la Bourse suisse SIX Swiss Exchange sous le code HELN.

Exclusion de responsabilité

Le présent document a été rédigé par le groupe Helvetia et ne peut être copié, modifié, offert, vendu ou remis de toute autre façon à des tiers sans son consentement. La version en langue allemande du document fait foi. Les versions du document dans d'autres langues sont fournies uniquement à des fins d'information. Tous les efforts raisonnables ont été entrepris afin de garantir

que les informations exposées sont exactes et que les opinions émises sont justes et raisonnables. Les informations ou statistiques tirées d'une source externe ne doivent pas être interprétées comme ayant été adoptées ou avalisées par le groupe Helvetia. Ni le groupe Helvetia, ni aucun de ses organes, employés dirigeants, collaborateurs et conseillers, ni aucune autre personne, ne peuvent être tenus responsables des pertes découlant de quelque manière que ce soit, directement ou indirectement, de l'utilisation de ces informations. Les faits et informations se trouvant dans le présent document sont aussi actuels que possible, et peuvent être modifiés ultérieurement. Ni le groupe Helvetia, ni aucun de ses organes, employés dirigeants, collaborateurs, conseillers ou toute autre personne ne répondent de manière expresse ou tacite de l'exactitude ou à l'exhaustivité des informations figurant dans le présent document.
Le présent document peut contenir des projections ou d'autres déclarations prospectives en rapport avec le groupe Helvetia, qui par nature recèlent des incertitudes et des risques, tant généraux que particuliers; il est possible que des prédictions, prévisions, projections ou autres contenus implicites ou explicites dans les déclarations prospectives ne se réalisent pas. Nous vous mettons en garde contre le fait qu'un certain nombre de facteurs importants peuvent entraîner des écarts considérables entre les résultats réels et les plans, objectifs, attentes, estimations et intentions exprimés dans ces déclarations prospectives. Font partie de ces facteurs: (1) les changements des conditions économiques générales, en particulier sur les marchés sur lesquels nous opérons; (2) l´évolution des marchés financiers; (3) les fluctuations des taux d'intérêt; (4) les fluctuations des taux de change; (5) les modifications de lois et d´ordonnances, y compris les modifications de normes et pratiques comptables; (6) les risques associés à la mise en œuvre de nos stratégies commerciales; (7) la fréquence, l'importance et l'évolution générale des sinistres assurés; (8) l'évolution de la mortalité et de la morbidité; (9) les taux de renouvellement et d'annulation des polices ainsi que la (10) réalisation d'économies d'échelle et d'effets de synergie. Dans ce contexte, nous vous signalons que la liste des facteurs importants ci-dessus n'est pas exhaustive. Lors de l'évaluation de déclarations prospectives, vous devriez examiner avec soin les facteurs précités ainsi que d'autres incertitudes. Toutes nos déclarations prospectives sont basées sur les informations dont disposait le groupe Helvetia à la date de leur publication, et le groupe Helvetia ne s'engage aucunement à les mettre à jour, sauf disposition impérative du droit en vigueur.