



RAIFFEISEN

Les réformes, moteur des connaissances

Baromètre de la prévoyance Raiffeisen 2024

Raiffeisen Suisse | ZHAW School of Management and Law | 26.09.2024

Ordre du jour

Introduction, réforme de la LPP et principaux résultats

Roland Altwegg, membre de la Direction, Raiffeisen Suisse

Présentation de l'approche adoptée dans l'étude et du Baromètre de la prévoyance

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

Gros plan: Initiative populaire «13^e rente AVS»

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

Opinions concernant la prévoyance

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

Groupe de discussion

Tous

«Non» à la réforme de la LPP – Et maintenant?

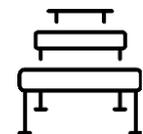
Avec ou sans réforme, voici comment tirer le meilleur parti de la prévoyance professionnelle



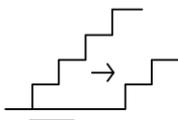
1 Se faire une vue d'ensemble



2 Vérifier la déduction de coordination



3 Emplois multiples – S'affilier volontairement à une caisse de pension



4 Utiliser les possibilités de choisir les cotisations d'épargne



5 Envisager des rachats facultatifs dans la caisse de pension dès 50 ans

41%

des personnes qui percevraient au moins partiellement leur avoir de caisse de pension sous forme de capital citent comme raison la meilleure flexibilité.

31%

des personnes interrogées estiment qu'il n'est pas nécessaire de prévoir un financement supplémentaire pour la 13^e rente AVS.

58%

des 18 à 65 ans considèrent les avantages fiscaux comme une raison importante de s'intéresser à la prévoyance vieillesse privée.

22%

des personnes âgées de 18 à 65 ans ont une confiance élevée ou très élevée dans l'AVS. En 2023, seuls 17% étaient de cet avis.

61%

des 18 à 30 ans ont un pilier 3a. En 2023, ils n'étaient que 54%.

54%

des personnes interrogées estiment que la mise en œuvre de la 13^e rente AVS impose de nouvelles réformes.

68%

des personnes qui ont voté «oui» lors de la votation sur la 13^e rente AVS considèrent que l'augmentation disproportionnée du coût de la vie est à l'origine de l'acceptation de l'initiative.

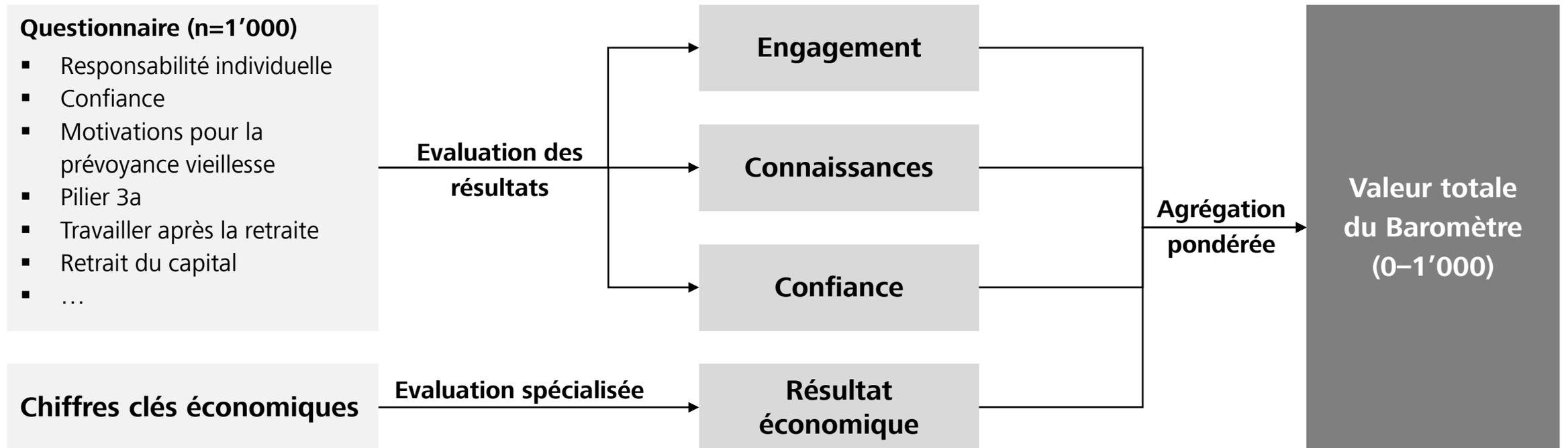
A person wearing a bright blue jacket and a grey beanie stands on a rocky mountain peak, looking out over a vast mountain range at sunset. The sun is low on the horizon, casting a golden glow over the landscape. The sky is filled with wispy clouds, and the mountains in the distance are silhouetted against the bright light. The overall scene is serene and majestic.

Présentation du Baromètre de la prévoyance

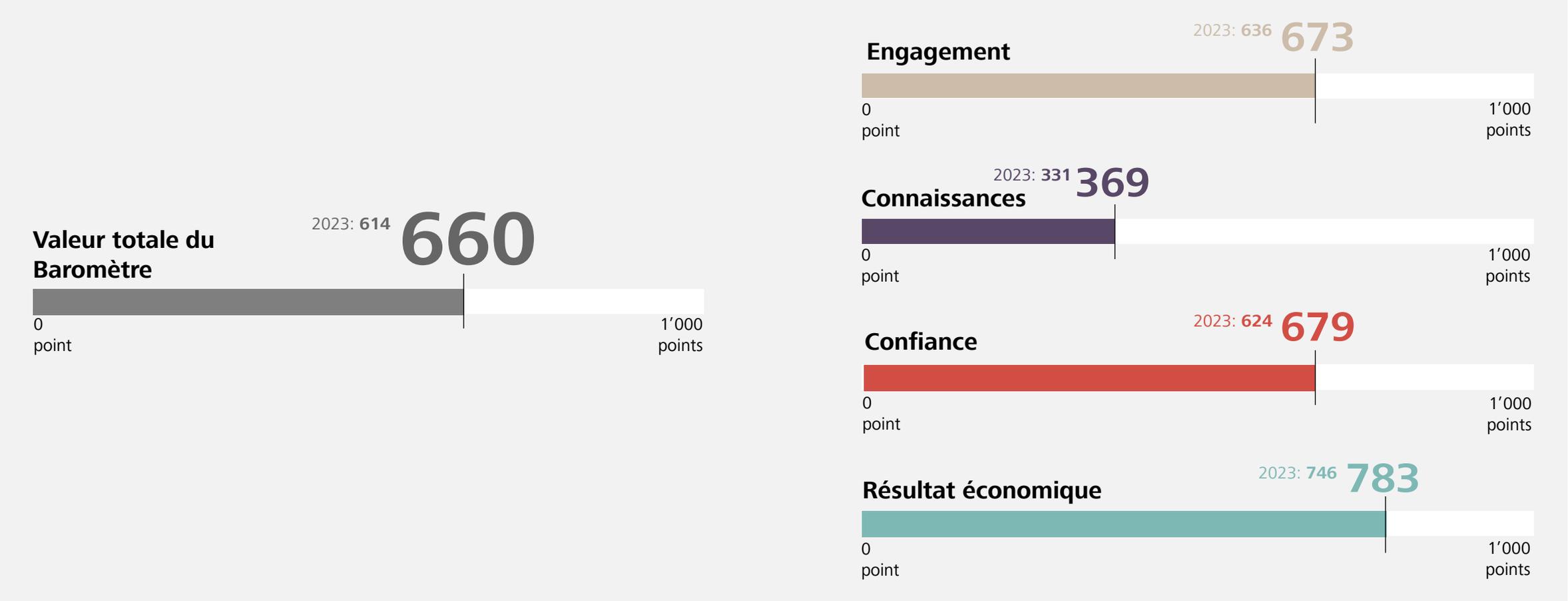
L'approche adoptée dans l'Etude du Baromètre de la prévoyance

**Recensement
avec Quantilope**
(du 11 au 24 avril 2024)

Indicateurs
(0-1'000)



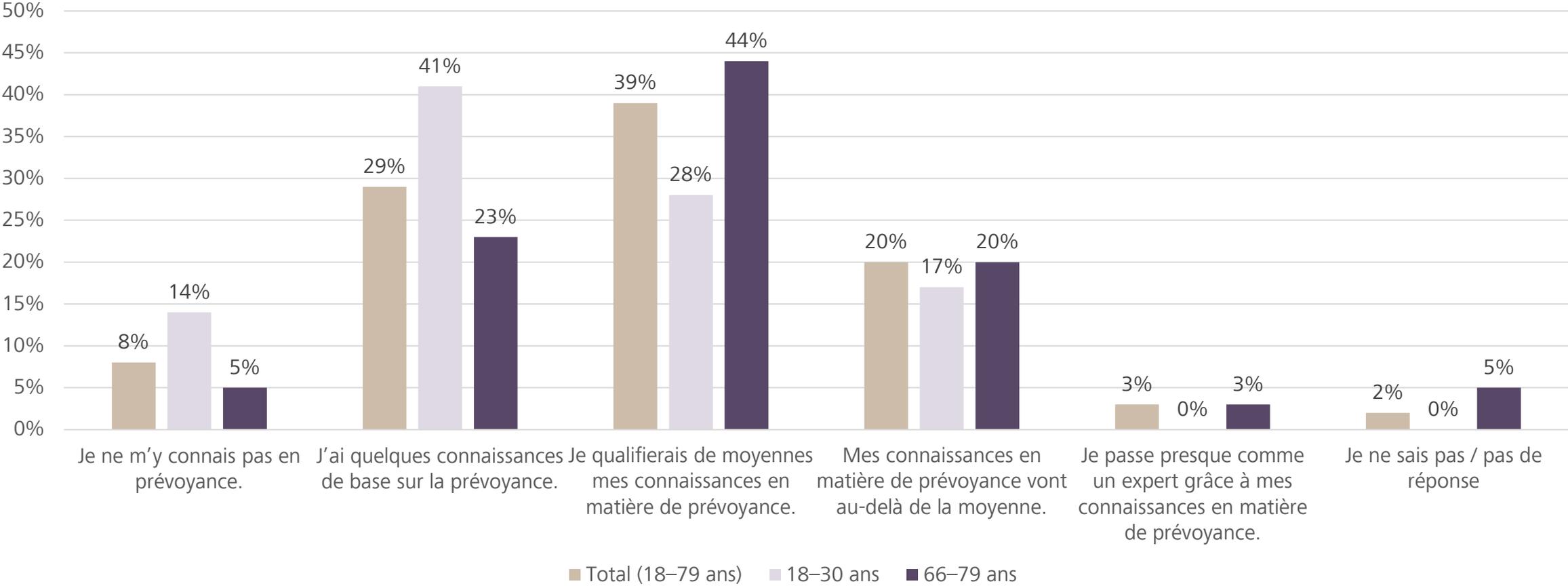
Le Baromètre de la prévoyance passe de 614 à 660 points



Les plus âgés estiment leurs connaissances en matière de prévoyance comme meilleures que ne l'évaluent les jeunes

Comment évalueriez-vous vos connaissances en matière de prévoyance?

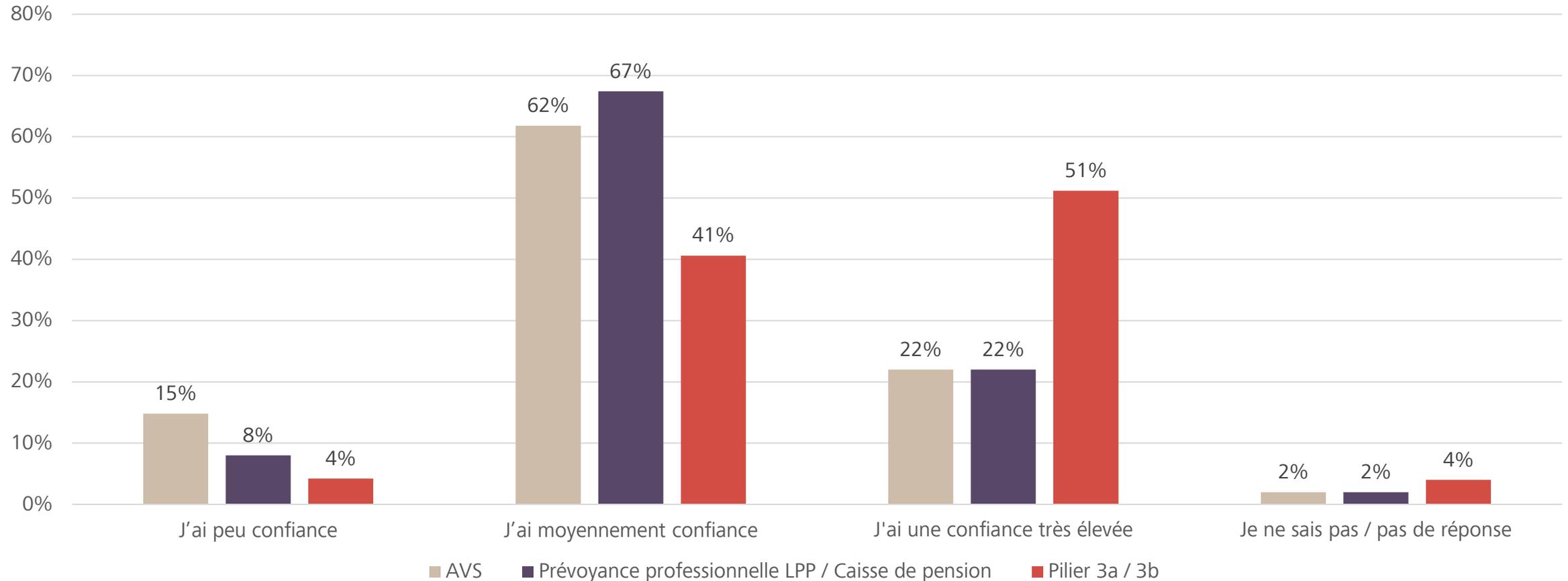
(en %, catégorie d'âge 18-79 ans)



La confiance dans le 1^{er} pilier est au plus bas...

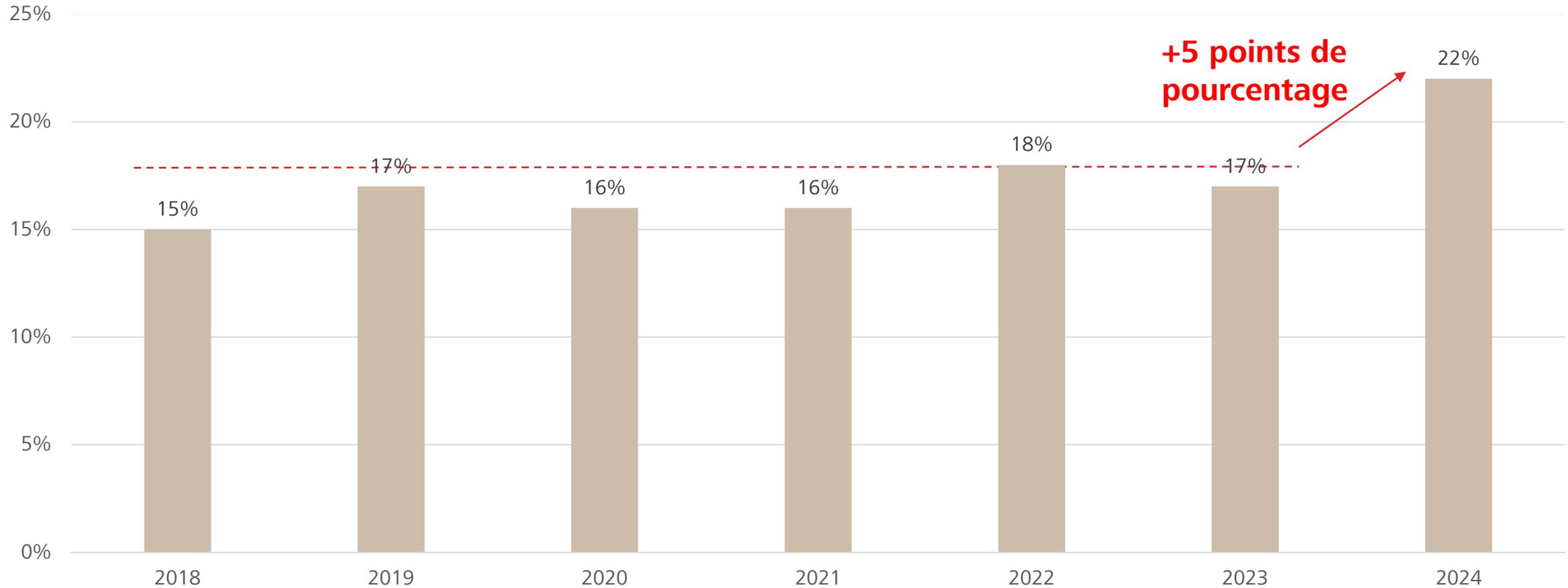
A quel point faites-vous confiance au système de prévoyance et à la viabilité financière à long terme de chacun de trois piliers?

(en %, catégorie d'âge 18–65 ans)



...mais a nettement augmenté récemment

A quel point faites-vous confiance à la pérennité et à l'assise financière de l'AVS (1^{er} pilier, prévoyance étatique)?
(en %, catégorie d'âge 18–65 ans, personnes ayant une confiance «élevée» ou «très élevée»)



A photograph of an elderly couple walking a golden retriever on a gravel path in a park during autumn. The woman is wearing a beige coat and a patterned scarf, and the man is wearing a dark jacket and blue jeans. The path is covered with fallen leaves, and the background is filled with trees with yellow and orange foliage. The text is overlaid on the left side of the image.

**Gros plan:
Initiative populaire
«13^e rente AVS»**

Hypothèses concernant la 13^e rente AVS

Vérification de trois hypothèses définies au préalable

1

Le renchérissement général, la hausse des loyers et des primes d'assurance-maladie ont été une des raisons principales de l'acceptation de l'initiative «13^e rente AVS».

2

La majorité des personnes interrogées est d'avis que l'acceptation de l'initiative pour une 13^e rente AVS leur sera profitable.

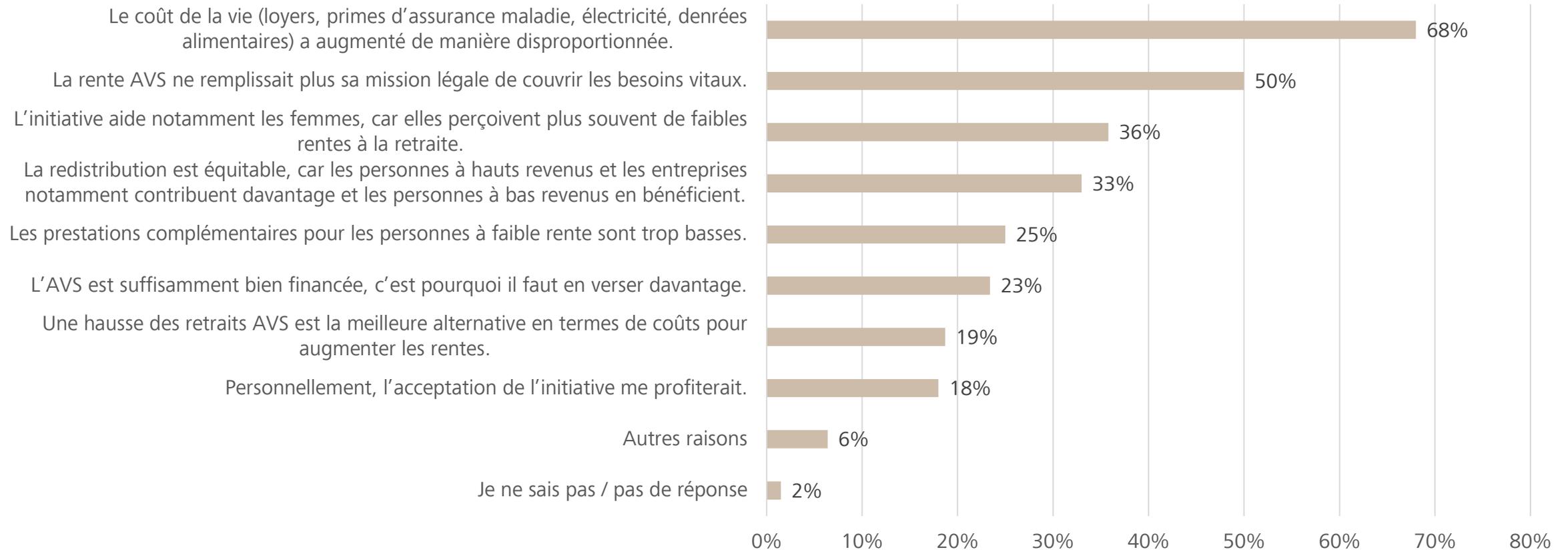
3

Ceux qui ont rejeté l'initiative pour la 13^e rente AVS voient la raison de l'acceptation de l'initiative dans la répartition démographique.

Le renchérissement marque une forte approbation

Pourquoi avez-vous accepté, respectivement voté en faveur de l'initiative populaire «13^e rente AVS»?

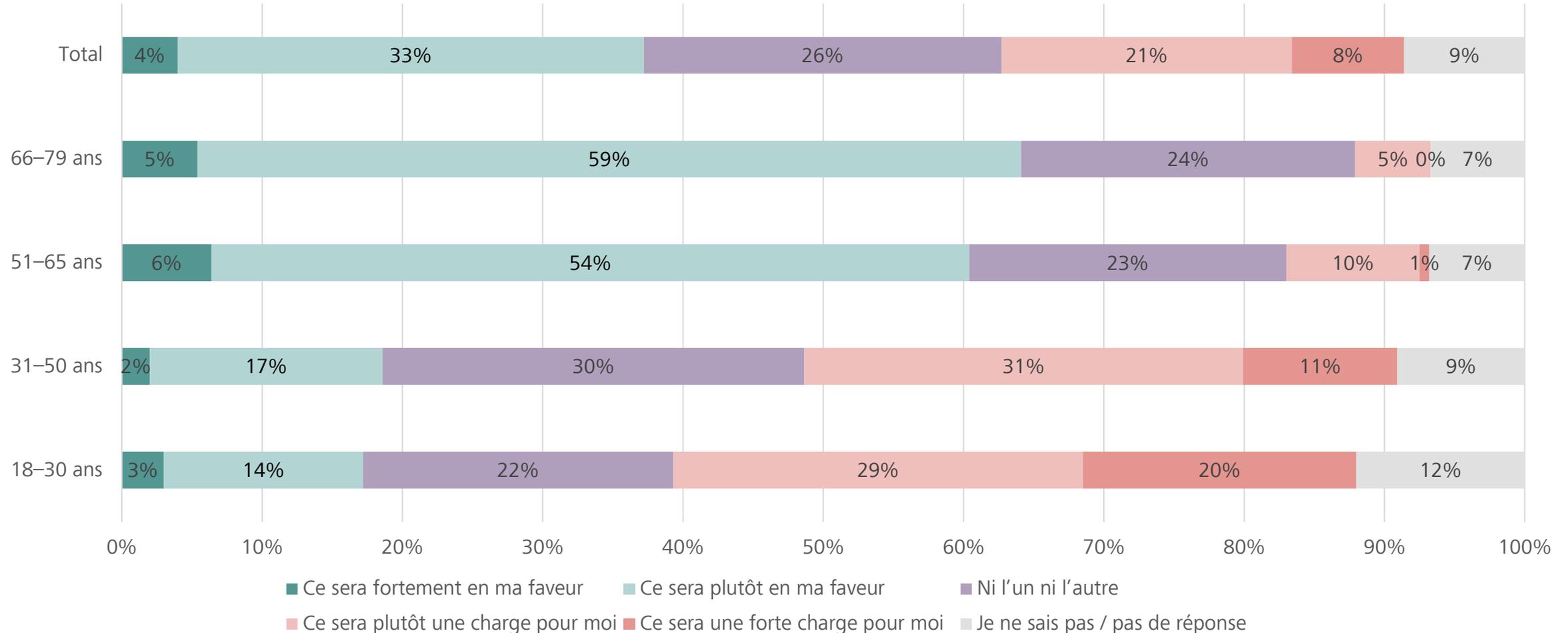
(plusieurs réponses possibles, en %, catégorie d'âge 18–79 ans, personnes ayant voté «oui» lors de la votation sur l'initiative pour une 13^e rente AVS)



Les jeunes redoutent une charge financière élevée

Indépendamment du fait que vous ayez voté ou non, et comment: pensez-vous que l'acceptation de l'initiative vous profitera financièrement ou qu'elle vous pénalisera?

(en %, catégorie d'âge 18-79 ans)

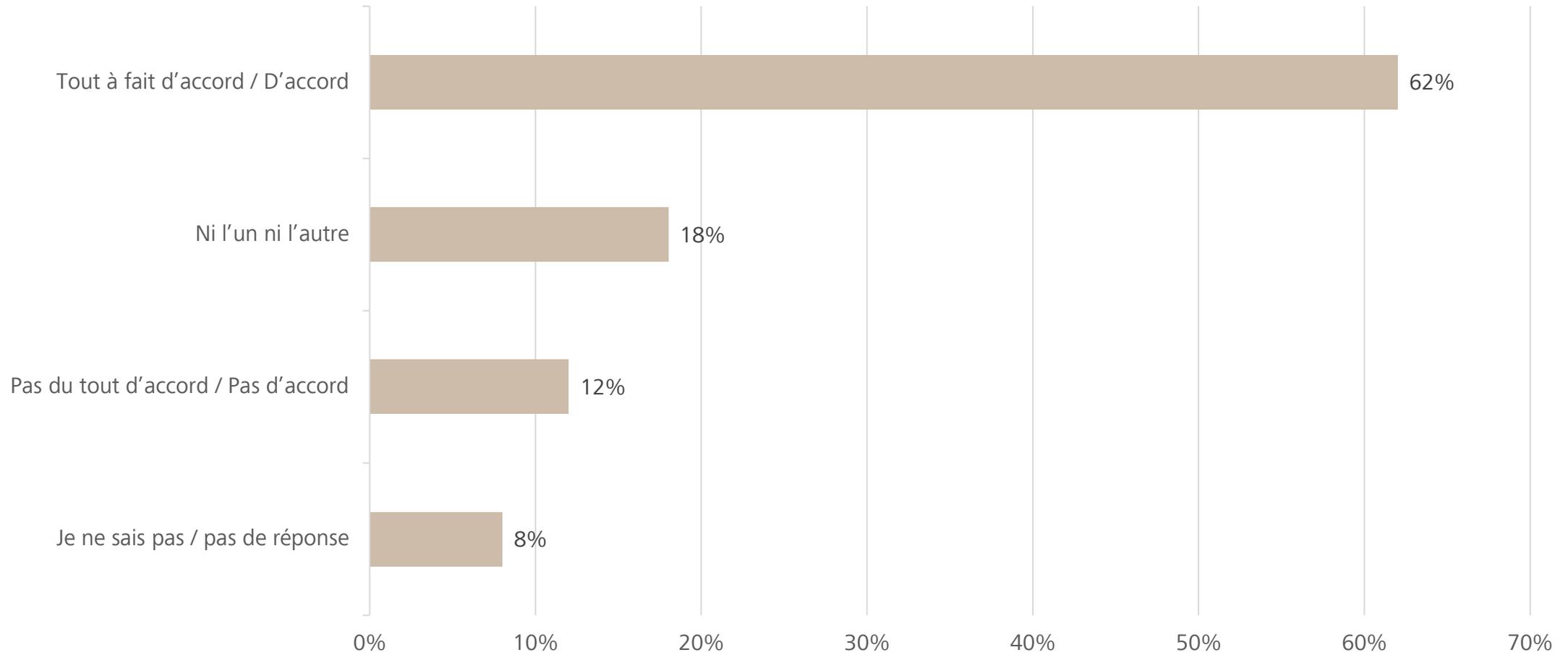


La démographie comme critère déterminant pour les personnes qui ont voté «non»

Veillez évaluer dans quelle mesure vous êtes d'accord ou pas d'accord avec les affirmations.

Affirmation: L'initiative a été acceptée en raison de la répartition démographique (davantage de personnes ayant le droit de vote ont atteint l'âge de la retraite ou en sont proches).

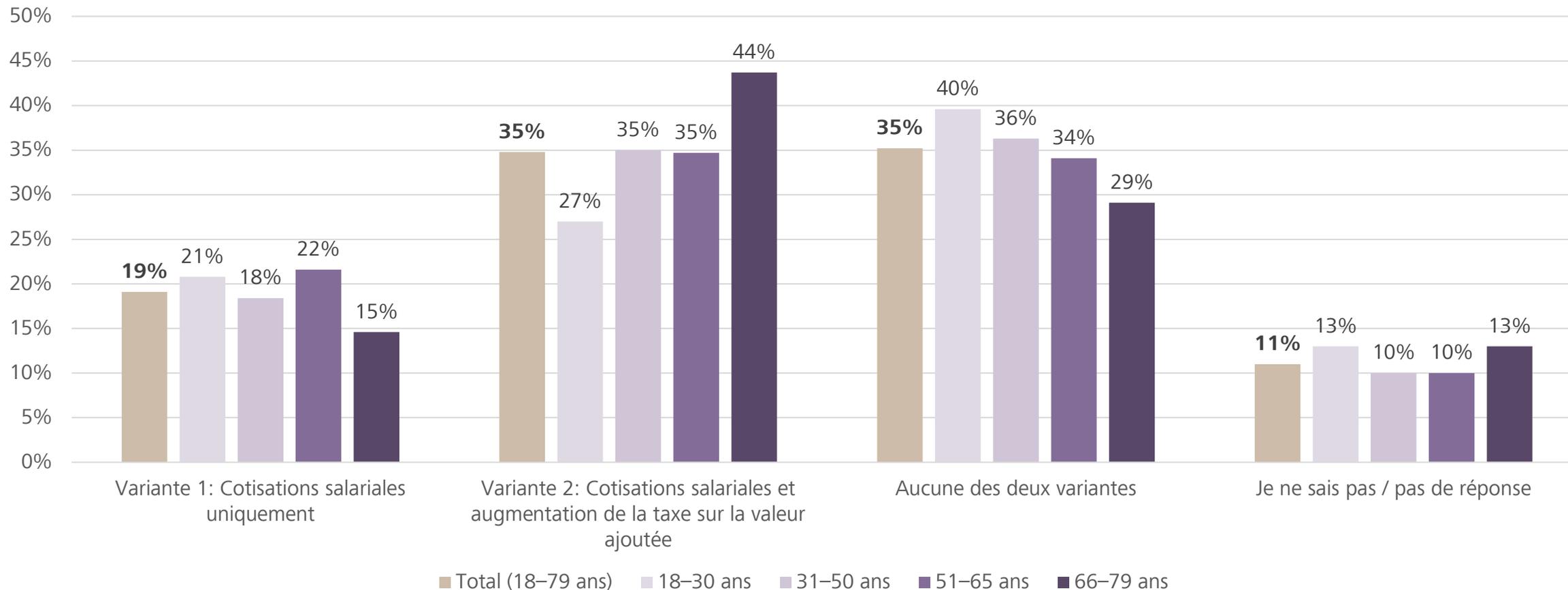
(en %, catégorie d'âge 18–79 ans, personnes ayant refusé l'initiative)



Impasse sur la question du financement

L'acceptation de l'initiative pour une 13^e rente AVS entraîne un besoin de financement annuel de 4,2 milliards de francs dès 2026. A l'avenir, les besoins financiers continueront d'augmenter. Le 27 mars 2024, le Conseil fédéral a présenté deux variantes de financement de la 13^e rente AVS. Quelle proposition doit être mise en œuvre?

(en %, catégorie d'âge 18–79 ans)



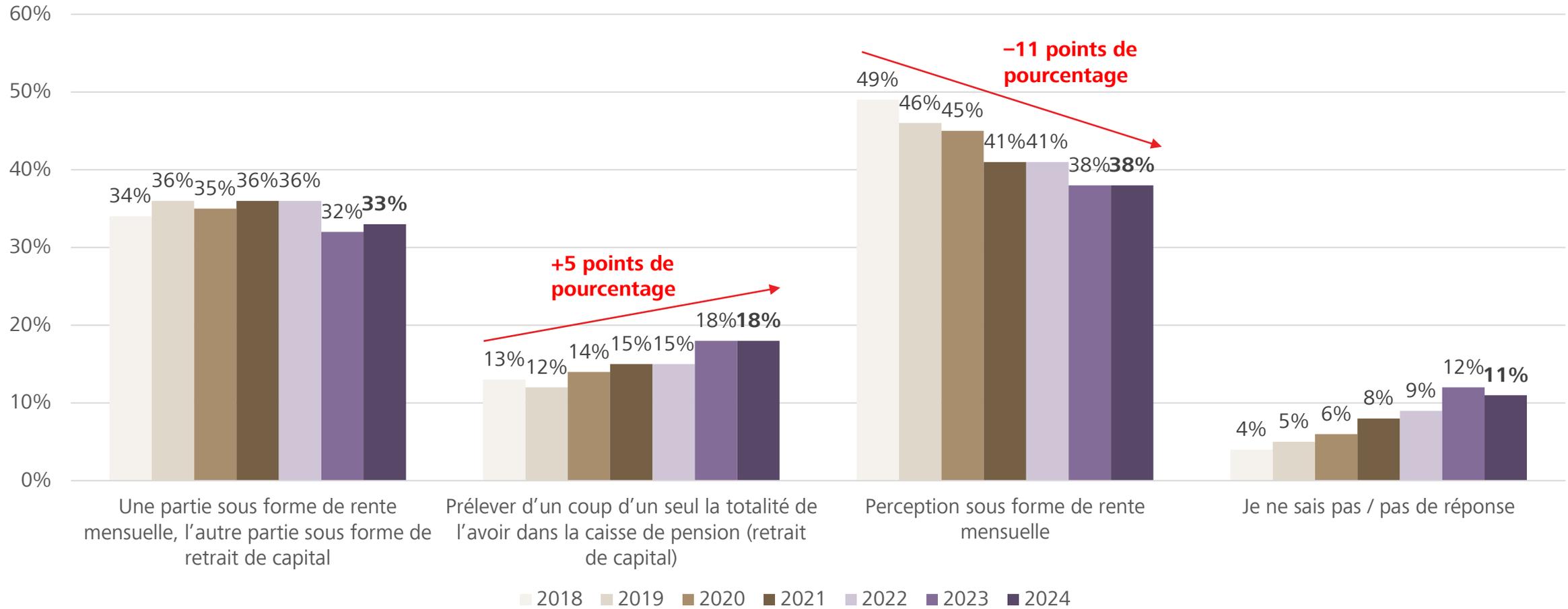
Opinions sur la prévoyance



2^e pilier: les retraits sous forme de capital sont de plus en plus populaires

Les capitaux épargnés dans la caisse de pension peuvent être prélevés sous forme de capital ou perçus comme rente au moment de la retraite. Supposons que vous preniez votre retraite aujourd'hui: quel type de versement choisiriez-vous?

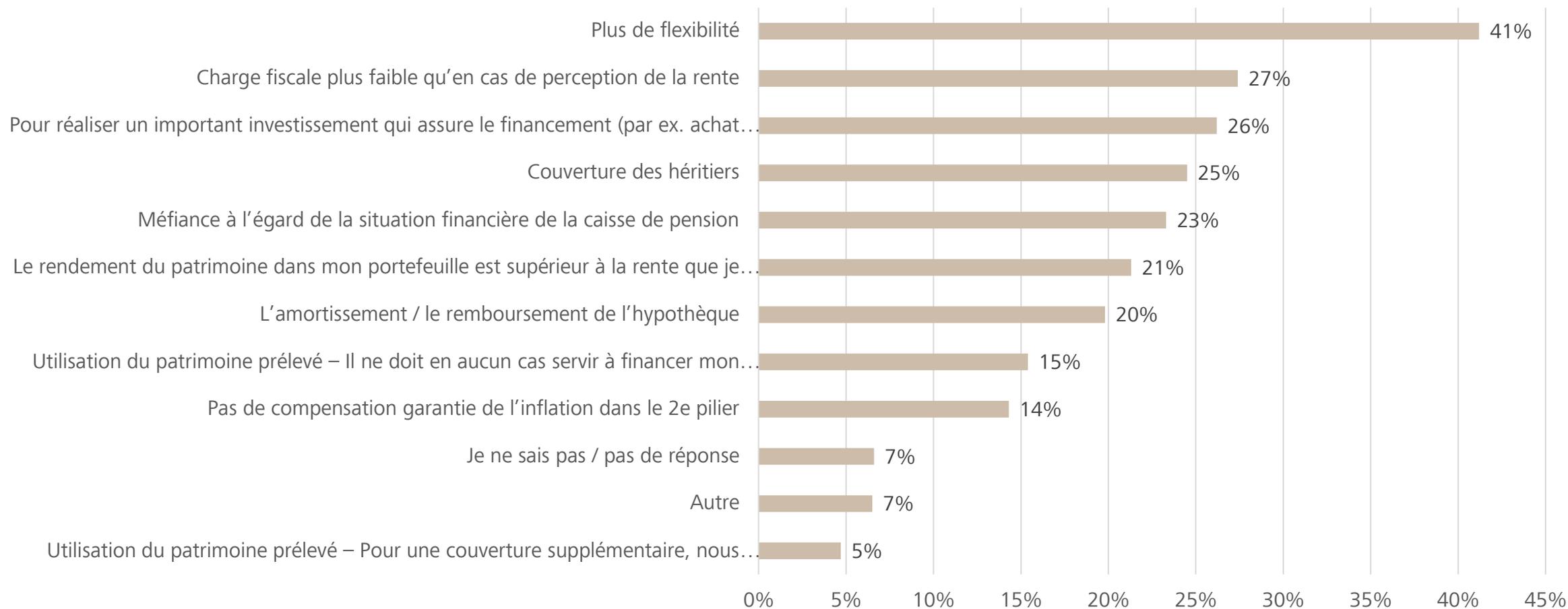
(en %, catégorie d'âge 18–65 ans)



2^e pilier: la flexibilité comme moteur de l'augmentation des retraits de capitaux

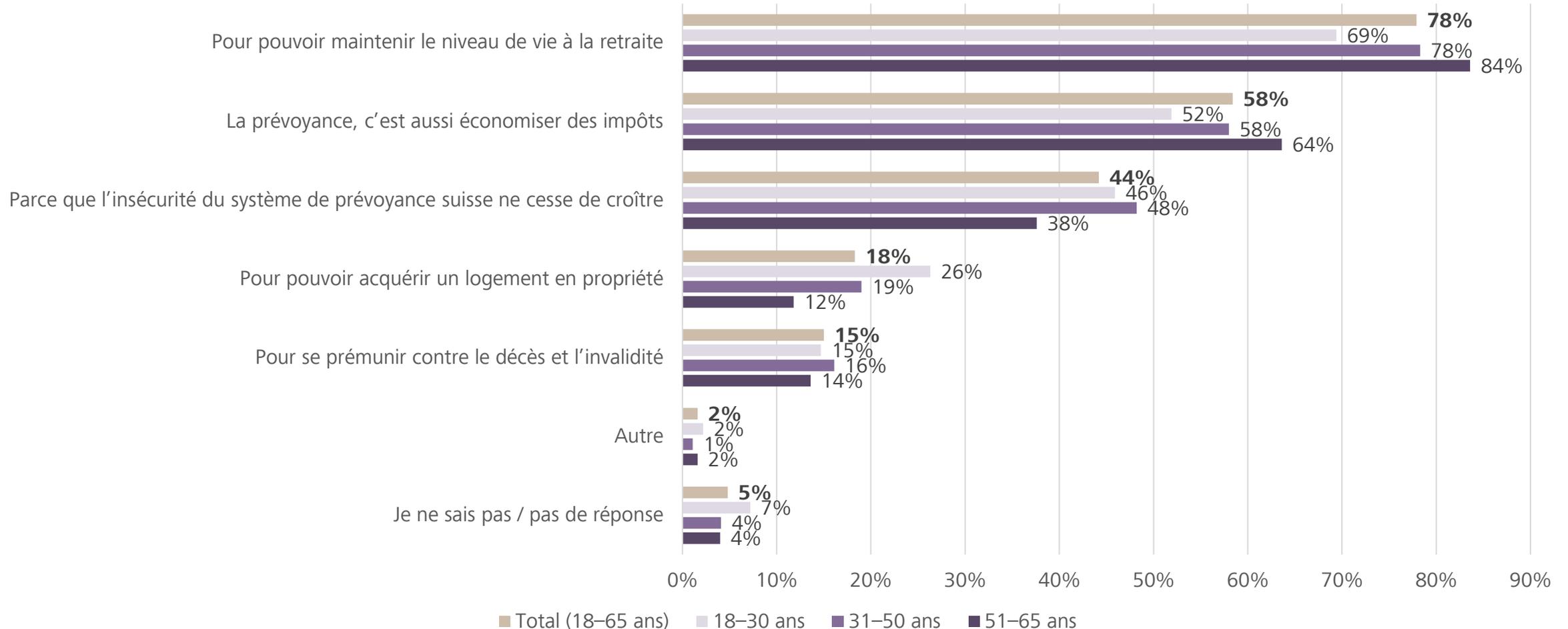
Quelles sont, à votre avis, les raisons qui plaident en faveur d'un retrait de la caisse de pension sous forme de capital?

(en %, catégorie d'âge 18–65 ans, personnes privilégiant le retrait de capital)



Renoncer à son niveau de vie habituel n'est pas une option

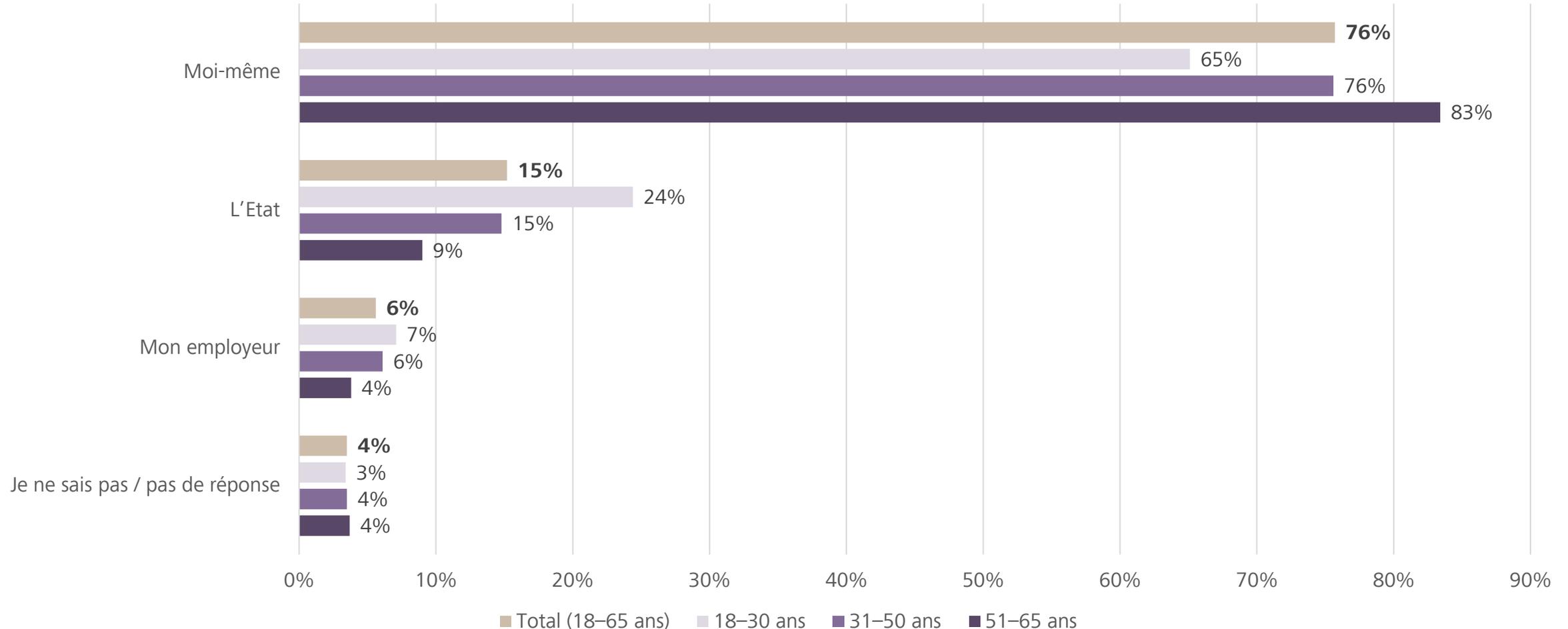
Dans la liste ci-après, quelles sont, à votre avis, les principales raisons de s'intéresser à la prévoyance vieillesse privée?
(en %, catégorie d'âge 18–65 ans)



Responsabilité: toujours de grandes différences entre les jeunes et les plus âgés

A votre avis, qui est censé assurer que les moyens financiers à votre disposition à l'âge de la retraite soient suffisants?

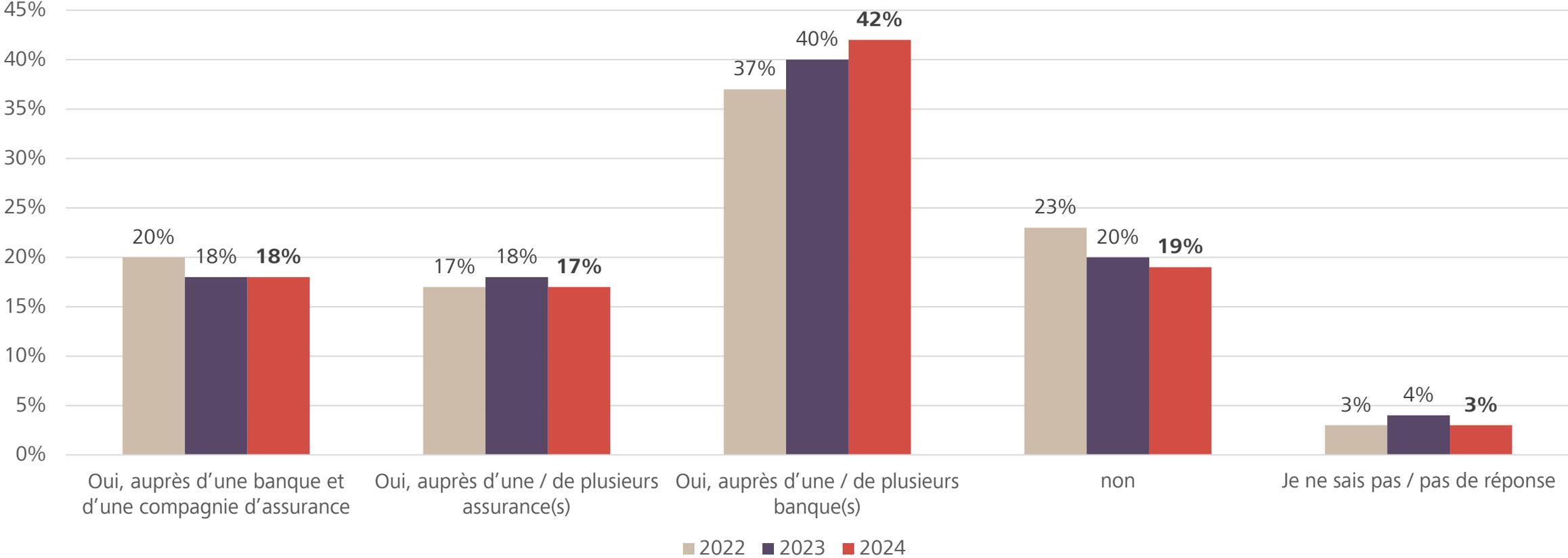
(en %, catégorie d'âge 18-65 ans)



Pilier 3a: de plus en plus populaire

Possédez-vous un pilier 3a (peu importe que ce soit auprès d'une banque ou d'une assurance)?

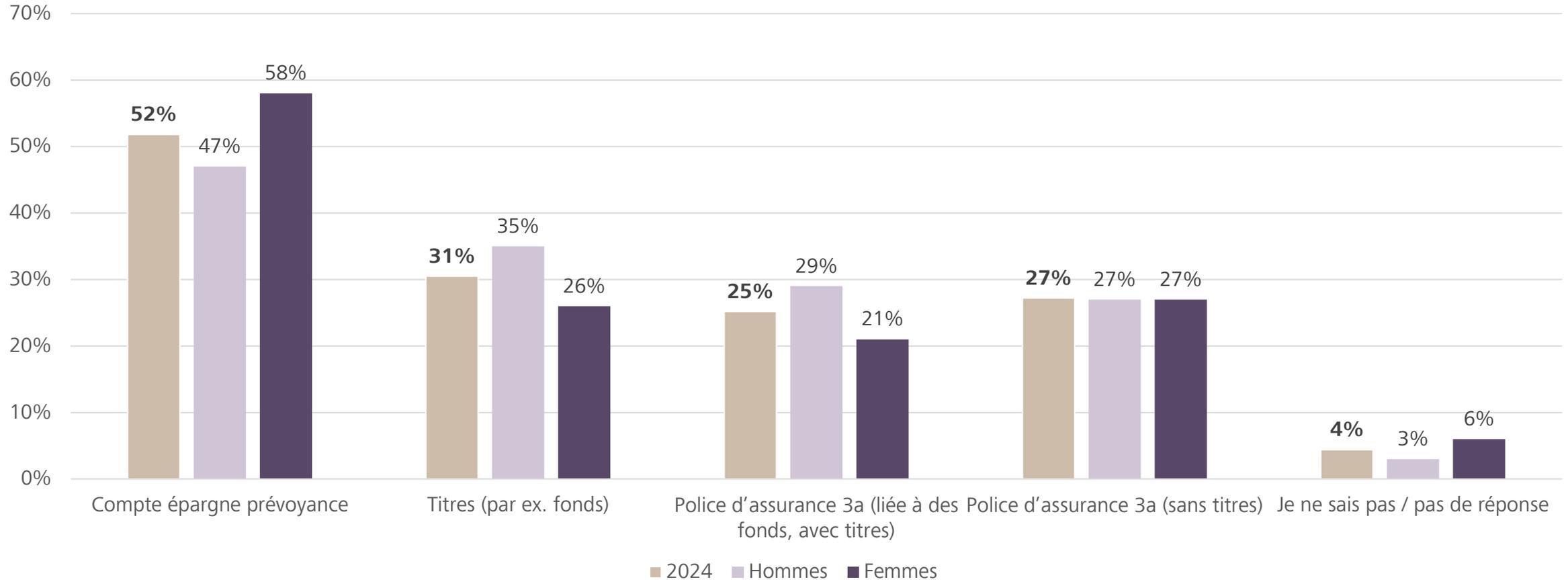
(en %, catégorie d'âge 18-65 ans)



Pilier 3a: une grande partie des capitaux 3a ne profite pas du «troisième cotisant»

Comment avez-vous placé vos capitaux dans votre pilier 3a?

(plusieurs réponses possibles, en %, catégorie d'âge 18–65 ans, personnes en possession d'un pilier 3a)





Discussion

Des questions?

Participant-e-s sur place

Merci d'attendre que nous vous donnions le micro.

Participant-e-s en live stream

- ① Cliquez sur «Lever la main».
- ② Nous activons votre ligne.
- ③ Activez le son de votre micro.



Merci beaucoup

Vous trouverez d'autres évaluations et conclusions dans le document d'étude sur raiffeisen.ch/publications-prevoyance ou raiffeisen.ch/barometre-prevoyance.

Nous restons à votre entière disposition pour de plus amples informations.

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

Co-directeur de l'Institut Risk & Insurance,
ZHAW School of Management and Law