



BAROMETRE AXA DE LA RETRAITE
2006

« La retraite, aube d'un nouvel âge »

Une vision internationale

24 avril 2006

Sommaire

- 1 Introduction
- 2 Vision internationale de la retraite – Une typologie

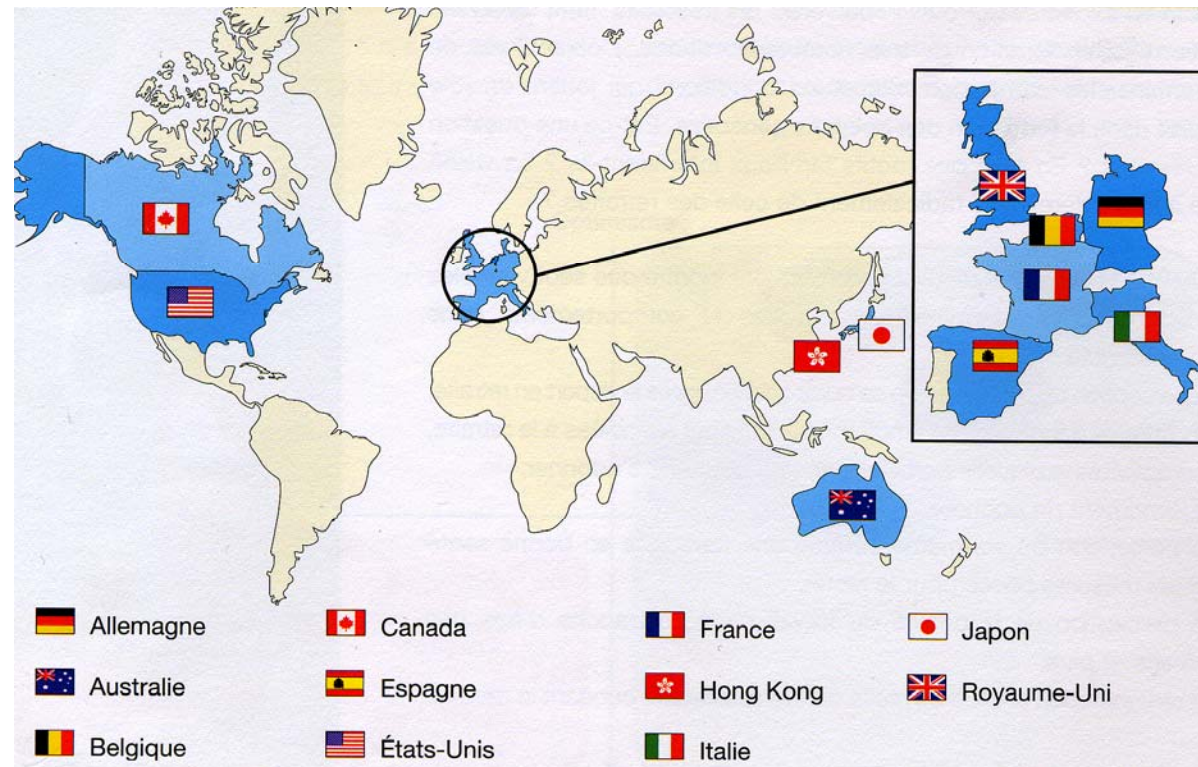
- 1** Introduction
- 2** Vision internationale de la retraite – Une typologie

- Analyser et comprendre un large éventail de comportements et d'attitudes du grand public à l'égard de la retraite
- Confronter la vision des actifs à celle des retraités pour une meilleure compréhension des phénomènes actuels et des tendances
- Appréhender ces phénomènes dans un contexte mondialisé
- Et les suivre dans le temps

→ Une étude de référence sur la retraite

- **6 915 interviews d'actifs et de retraités**
(600 interviews par pays / 800 aux Etats-Unis)
- **Interrogés par téléphone**
- **Un baromètre annuel – 2^{ème} vague 2005 : juillet – septembre**

11 pays couverts en 2005



Pour aller au-delà des clivages naturels, démographiques, culturels ou économiques, construction d'une typologie internationale intégrant :

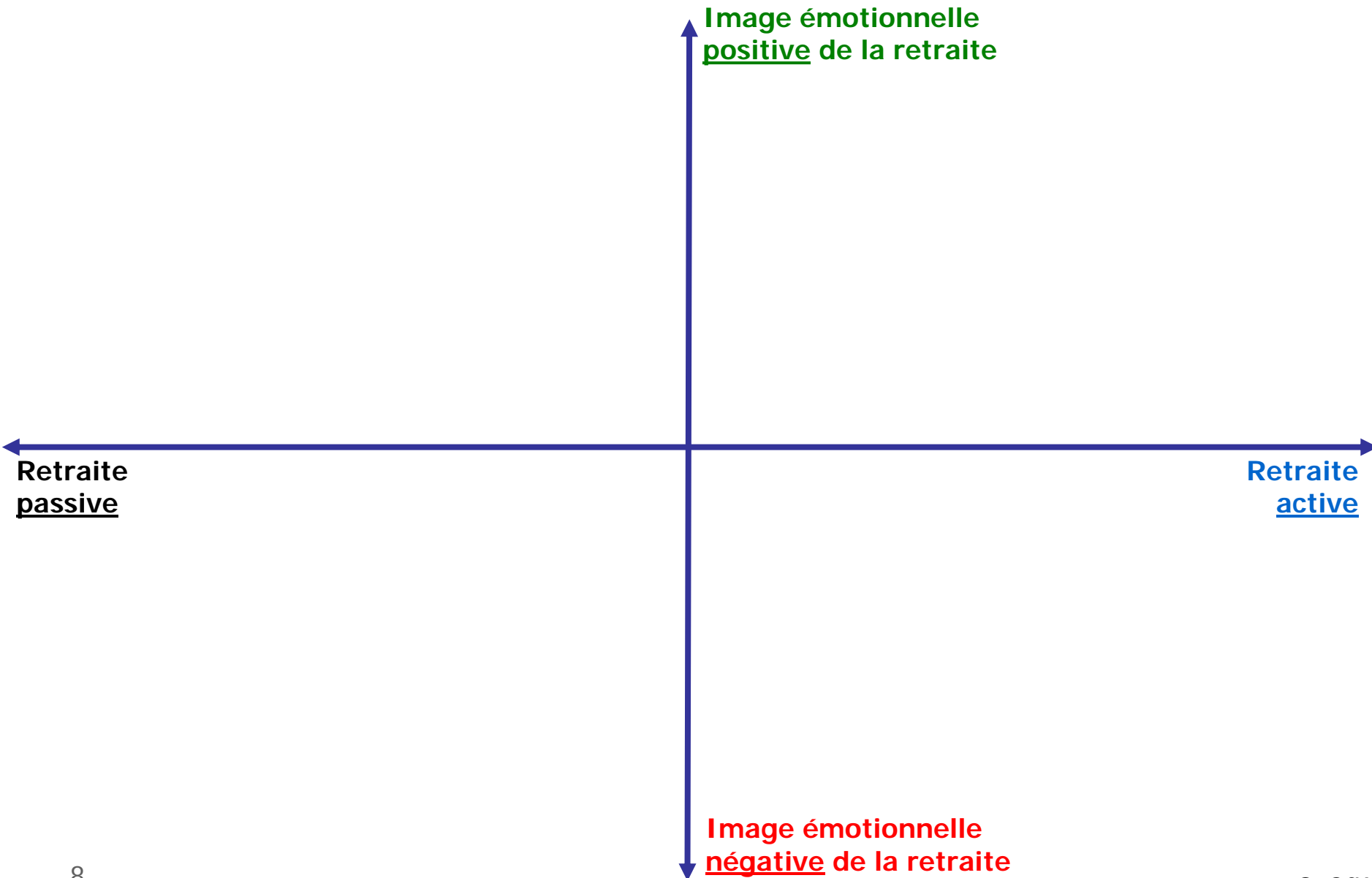
- les 11 pays du champ de l'étude
- les actifs et les retraités
- l'ensemble des thèmes du questionnaire

➔ **Au final, sept variables structurent les attitudes et les comportements à l'égard de la retraite:**

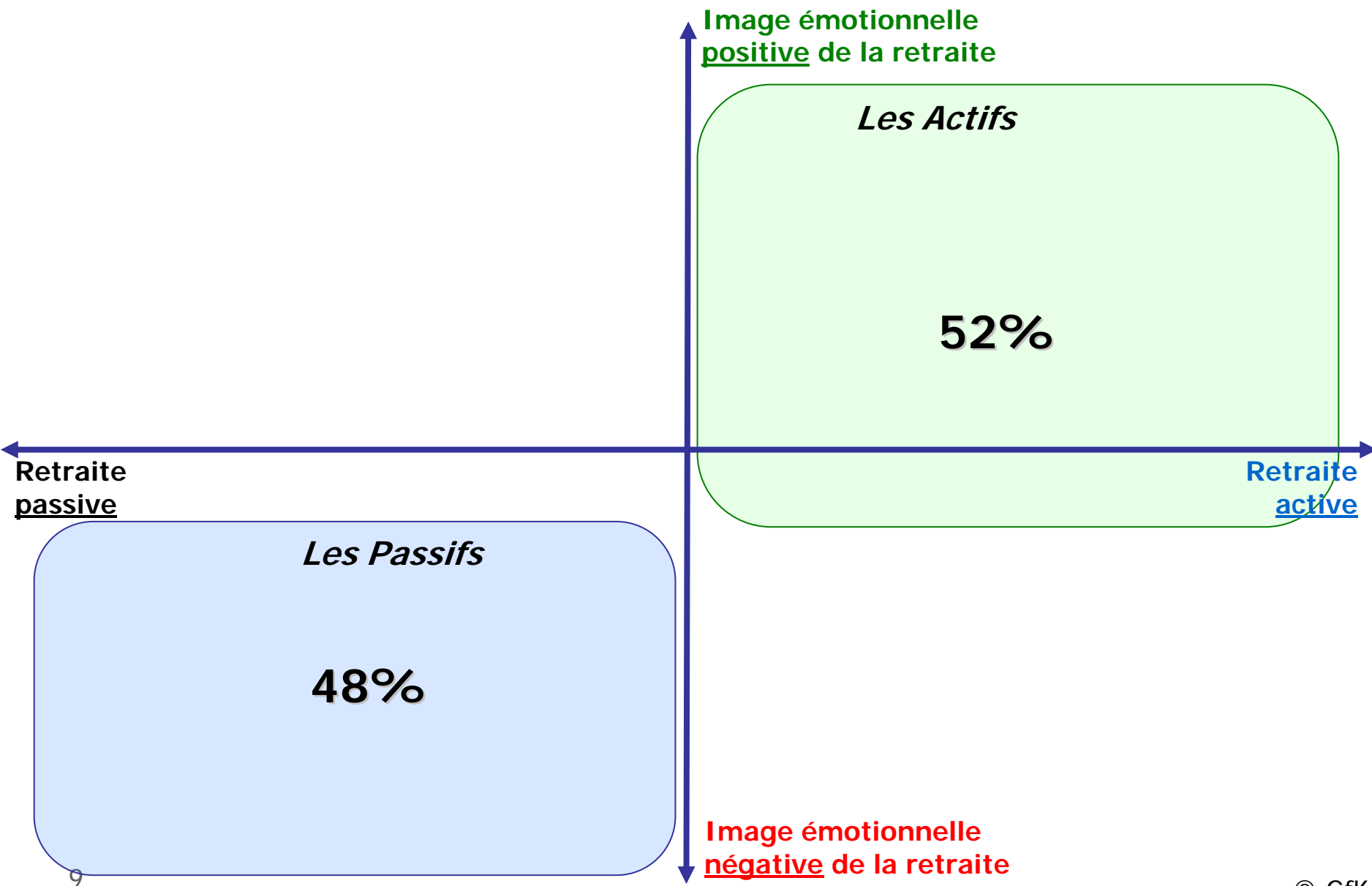
- Perception de l'évolution de sa qualité de vie après la retraite
- Images à forte charge émotionnelle associées à la retraite
- Activités auxquelles on s'adonne ou auxquelles on imaginerait s'adonner
- Sentiment de bonheur
- Sentiment d'être en bonne santé et ce qu'on fait pour le rester
- Perceptions de la qualité de vie chez les 65 ans et +
- Niveau de vie, conditions financières à la retraite

① Introduction

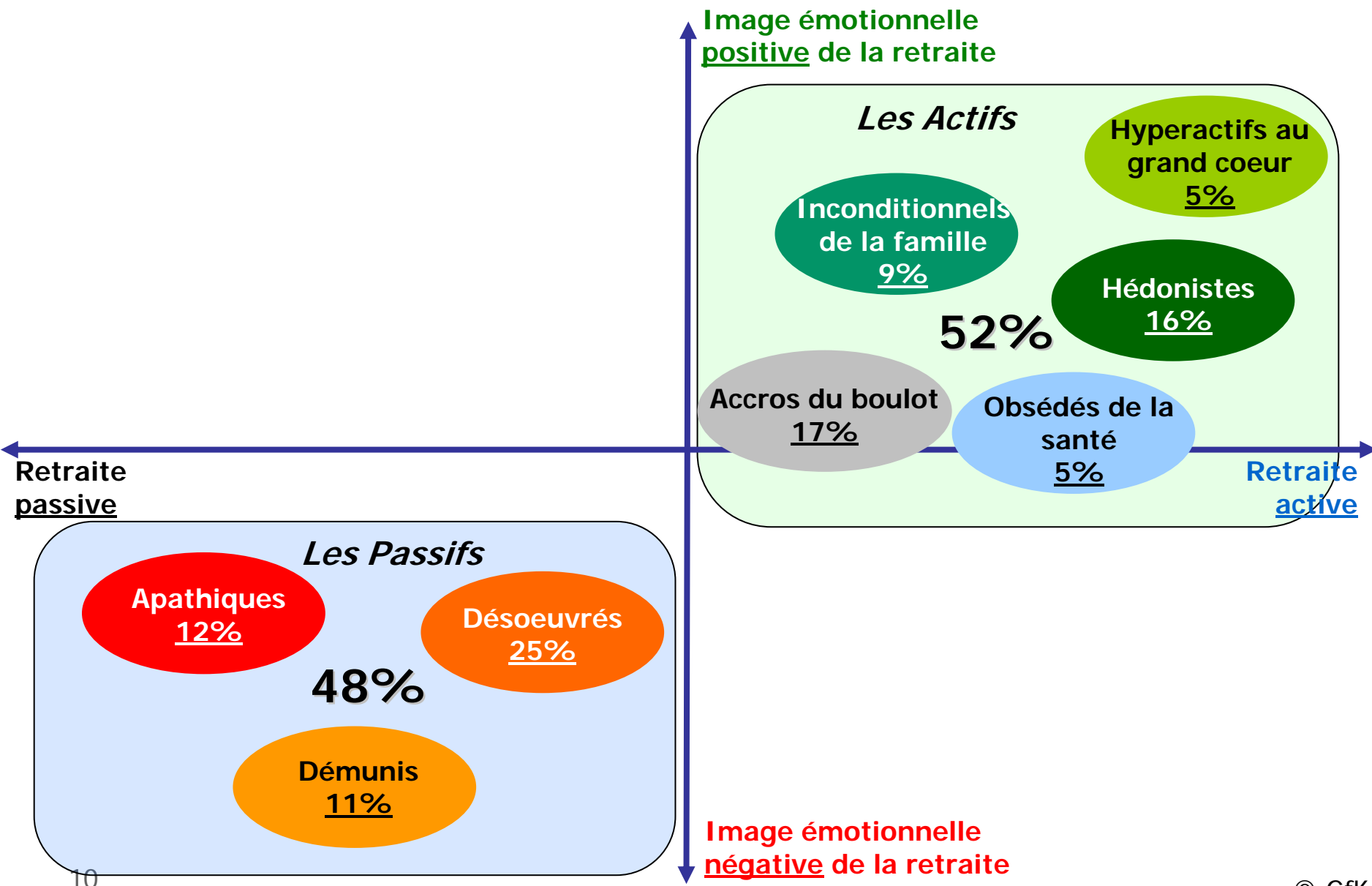
② **Vision internationale de la retraite – Une typologie**



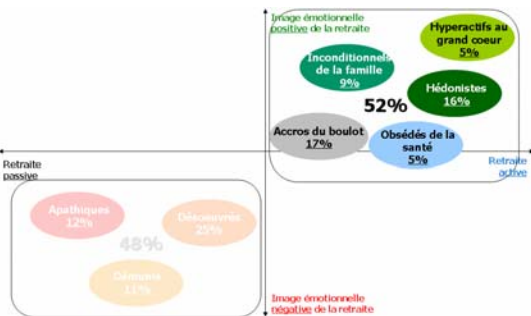
Deux grandes familles internationales



Deux grandes familles internationales



La Famille des Actifs (52%) – 5 profils – Leurs maître-mots



Les Altruistes hyperactifs - 5% -

Un profil plus féminin, familial.

Dynamiques, tournés vers les autres, anticipent une retraite épanouissante, pleine d'activités sociales, familiales et amicales, de loisirs. Actifs ou retraités, heureux, prennent soin de leur santé : sport, vie active, alimentation saine, vie équilibrée, évitent tout stress. Financièrement aisés, résolument optimistes.

Les Hédonistes - 5% -

Un profil plus masculin, plutôt âgé, avec une forte proportion de retraités.

La retraite est le temps retrouvé pour soi, pour profiter de la vie, de sa famille et de ses amis. Cette activité intense est un facteur important de bonne santé et de leur forme excellente : sport, culture, sorties. Heureux et optimistes, vivent dans des conditions matérielles excellentes, voient dans la retraite une qualité de vie meilleure.

Les Obsédés de la Santé - 5% -

Un profil un peu plus masculin, un peu plus actif professionnellement.

Ce qui les préoccupe avant tout, c'est d'avoir une vie saine et équilibrée, leur hygiène de vie est stricte : ne pas boire, ne pas fumer, avoir une bonne hygiène alimentaire, se coucher tôt. La retraite, synonyme de vieillissement, peut susciter des appréhensions qui les empêchent d'être totalement heureux, malgré des conditions de vie comparables à la moyenne.

Les Inconditionnels de la Famille - 9% -

Un groupe un peu plus jeune

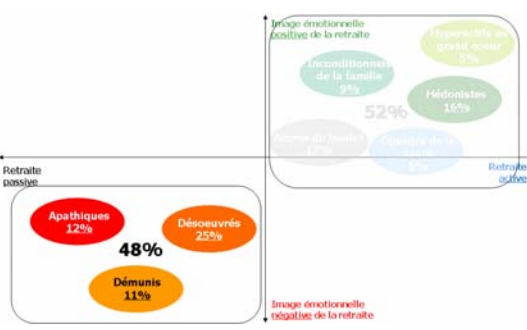
La retraite est associée à une certaine quiétude, un temps consacré à sa famille, enfants et petits-enfants, proches. Mais ce n'est pas un repliement puisque c'est aussi le temps des voyages, du sport, de la rénovation de la maison ... Optimistes et équilibrés (hygiène de vie), vivent dans des conditions matérielles favorables, que la retraite n'altérera pas.

Les Accros du Boulot - 17% -

Un profil particulièrement masculin, plus actif professionnellement, plus jeune.

Le travail est le maître mot de ce groupe, qu'on soit actif ou retraité : le plus souvent par plaisir, parfois sous contrainte pour compléter un revenu insuffisant. Ils sont très massivement convaincus qu'on peut travailler après 65 ans. Ils sont très soucieux de leur forme qu'ils entretiennent : sport, vie saine sans alcool ni tabac, mais aussi travail. Seule la perspective de revenus insuffisants peut assombrir leur perception de la retraite.

La Famille des Passifs (48%) – 3 profils – Leurs maître-mots



Les Désœuvrés - 25% - Plus féminins, actifs et retraités.

Une vision de la retraite ambiguë, globalement positive mais suscitant des appréhensions d'ordre financier, et la crainte de problèmes de santé liés au vieillissement. C'est un temps où on projette, fait peu de choses, sur le plan social, sportif ou culturel. Moyennement heureux, même l'activité physique ne permet pas de se sentir en forme. Pessimiste, malgré des conditions de vie comparables à la moyenne.

Les Apathiques - 12% - Aucune aspérité socio-démographique, vivent plutôt seuls.

Actifs ou retraités, le maître mot de leur vie est "ne rien faire". Auto-centrés, peu de contacts avec leurs proches mais ne s'occupent pas mieux d'eux-mêmes, sans être pour autant malheureux. Leur vision de la retraite est plutôt négative, notamment pour des raisons financières.

Les Démunis - 11% - Plutôt plus féminins et plus âgés.

Ils cumulent toutes les difficultés possibles : santé défaillante, difficultés financières, malheurs divers. Et s'ils s'entretiennent par une activité physique ou une bonne hygiène de vie, c'est plus dans une optique de soin que de prévention. Dans ce cadre, la retraite est associée à une période difficile financièrement, avec une moins bonne qualité de vie, en un mot dépressive (solitude, ennui, pauvreté, dégradation physique).

Pour une retraite heureuse et réussie, une combinaison de facteurs

	Se sentent « heureux » à la retraite	Se sentent « malheureux » à la retraite
Se préparer psychologiquement	74%	38%
Etre actif physiquement, socialement, culturellement (nombre moyen d'activités)	2.5	1.7
Etre en bonne santé	44%	10%
Etre en contacts réguliers avec leurs proches	70%	65%

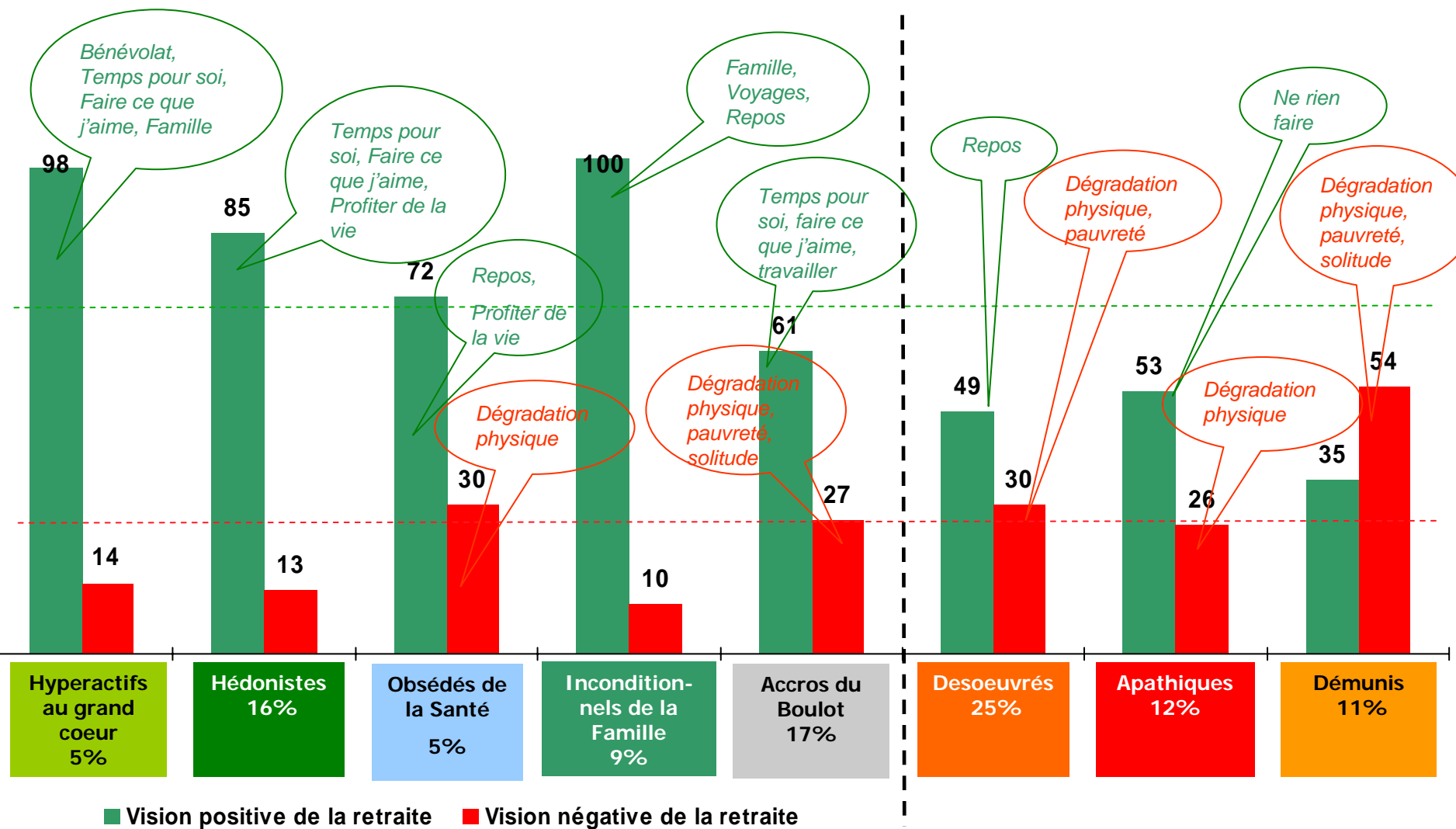
Pour une retraite heureuse et réussie, une combinaison de facteurs

	Se sentent « heureux » à la retraite	Se sentent « malheureux » à la retraite
Se préparer psychologiquement	74%	38%
Etre actif physiquement, socialement, culturellement (nombre moyen d'activités)	2.5	1.7
Etre en bonne santé	44%	10%
Etre en contacts réguliers avec leurs proches	70%	65%
Avoir un revenu de retraite suffisant	69%	38%
Se préparer financièrement (nombre moyen de mesures)	4.1	2.8
Avoir une assurance privée	38%	22%

Pour une retraite heureuse et réussie, une combinaison de facteurs

	Se sentent « heureux » à la retraite	Se sentent « malheureux » à la retraite
Se préparer psychologiquement	74%	38%
Etre actif physiquement, socialement, culturellement (nombre moyen d'activités)	2.5	1.7
Etre en bonne santé	44%	10%
Etre en contacts réguliers avec leurs proches	70%	65%
Avoir un revenu de retraite suffisant	69%	38%
Se préparer financièrement (nombre moyen de mesures)	4.1	2.8
Avoir une assurance privée	38%	22%
Mais l'activité professionnelle ne joue pas	11%	9%

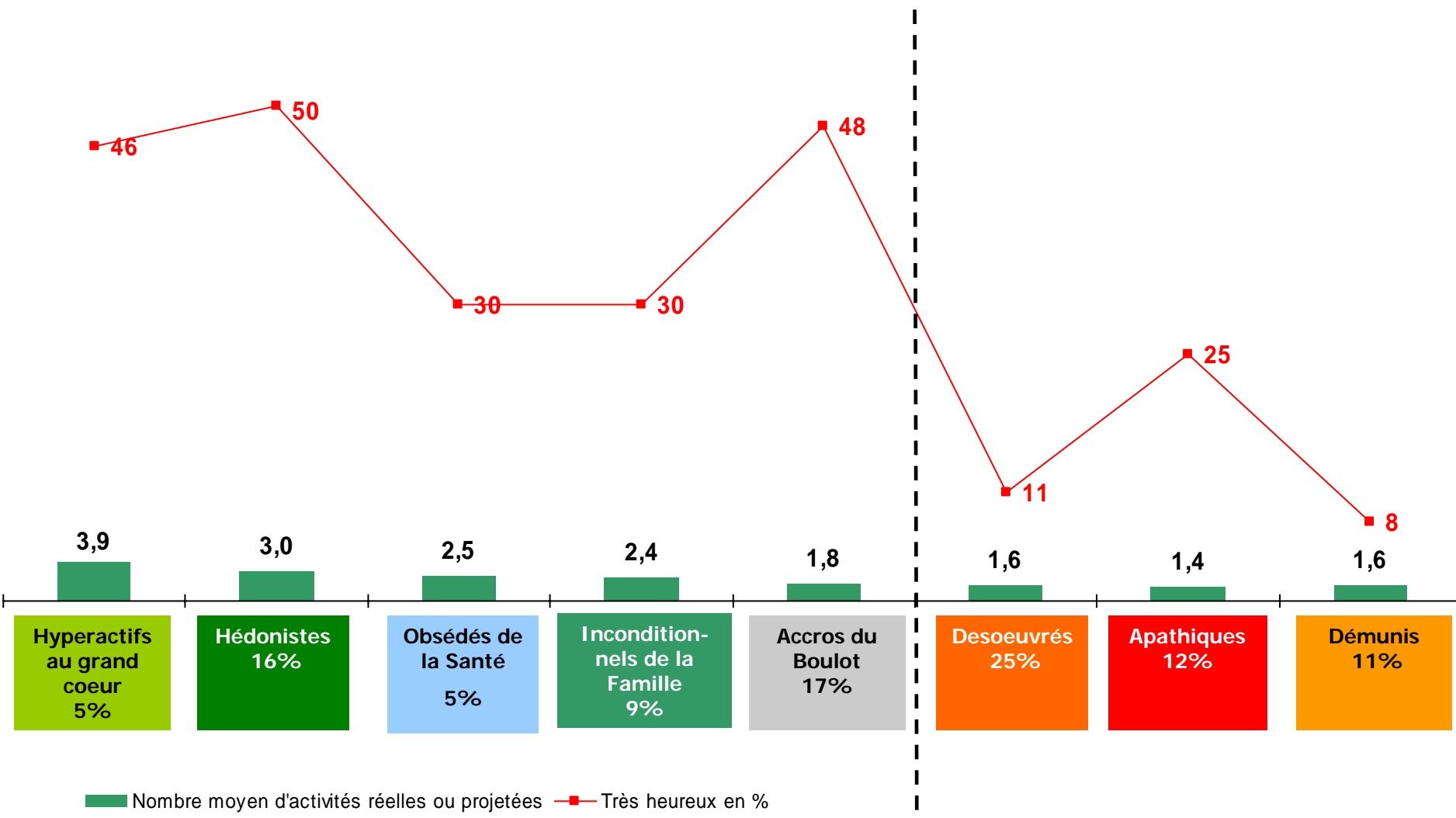
En %



2 – Etre actif physiquement, socialement, culturellement.

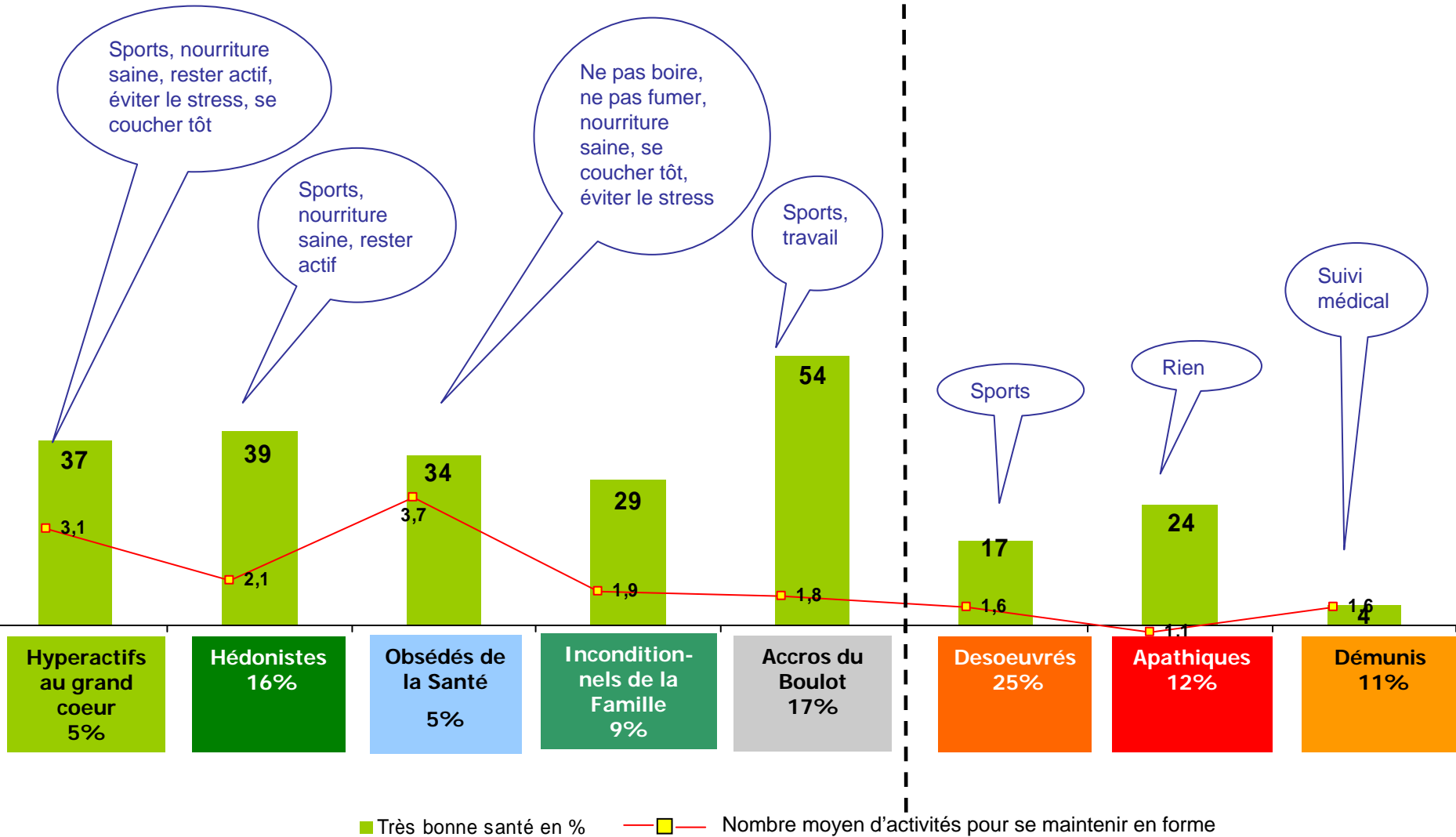
Les plus dynamiques sont les plus heureux !

En %



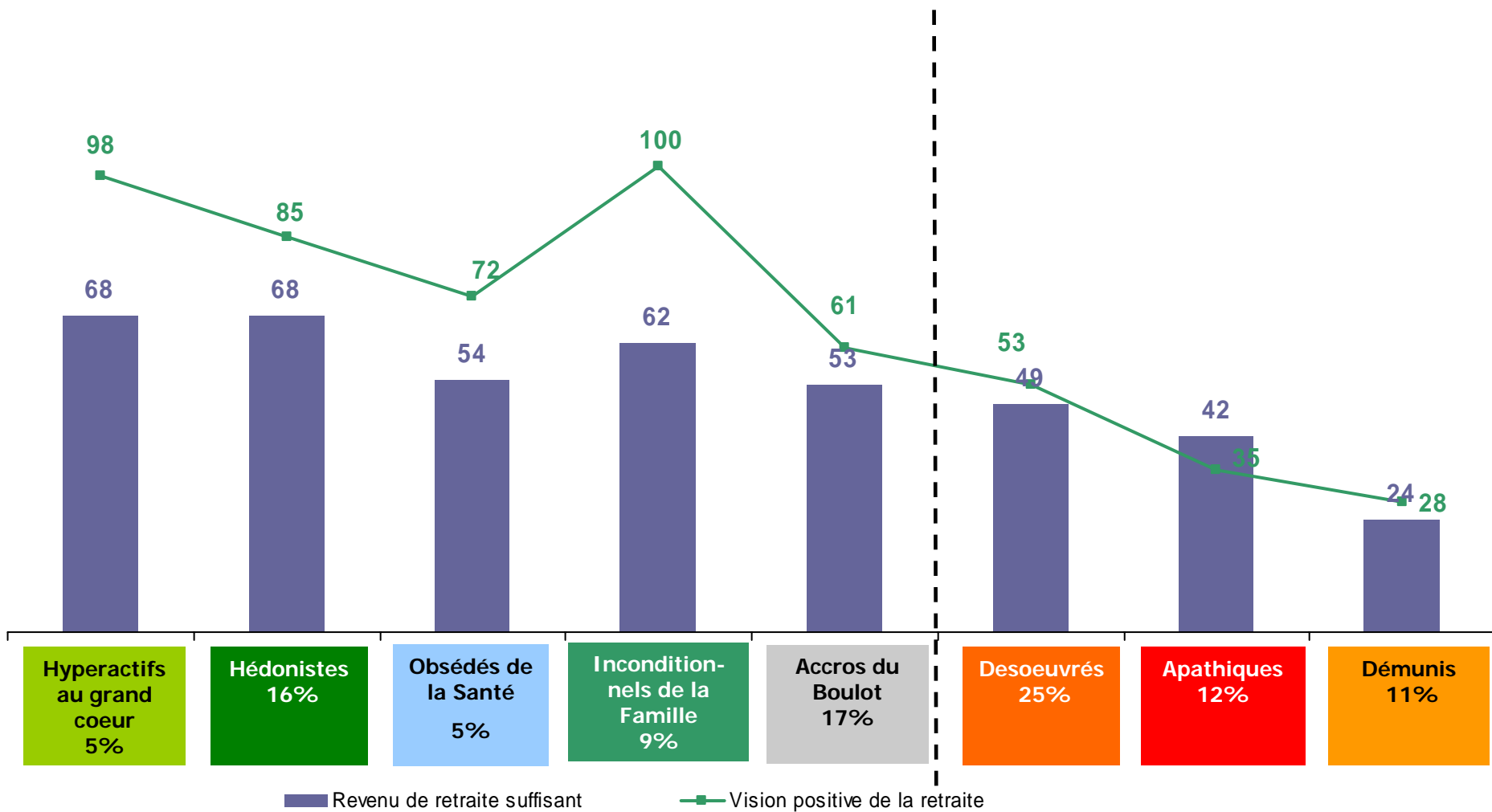
3 – Se sentir en bonne santé et en prendre soin

En %

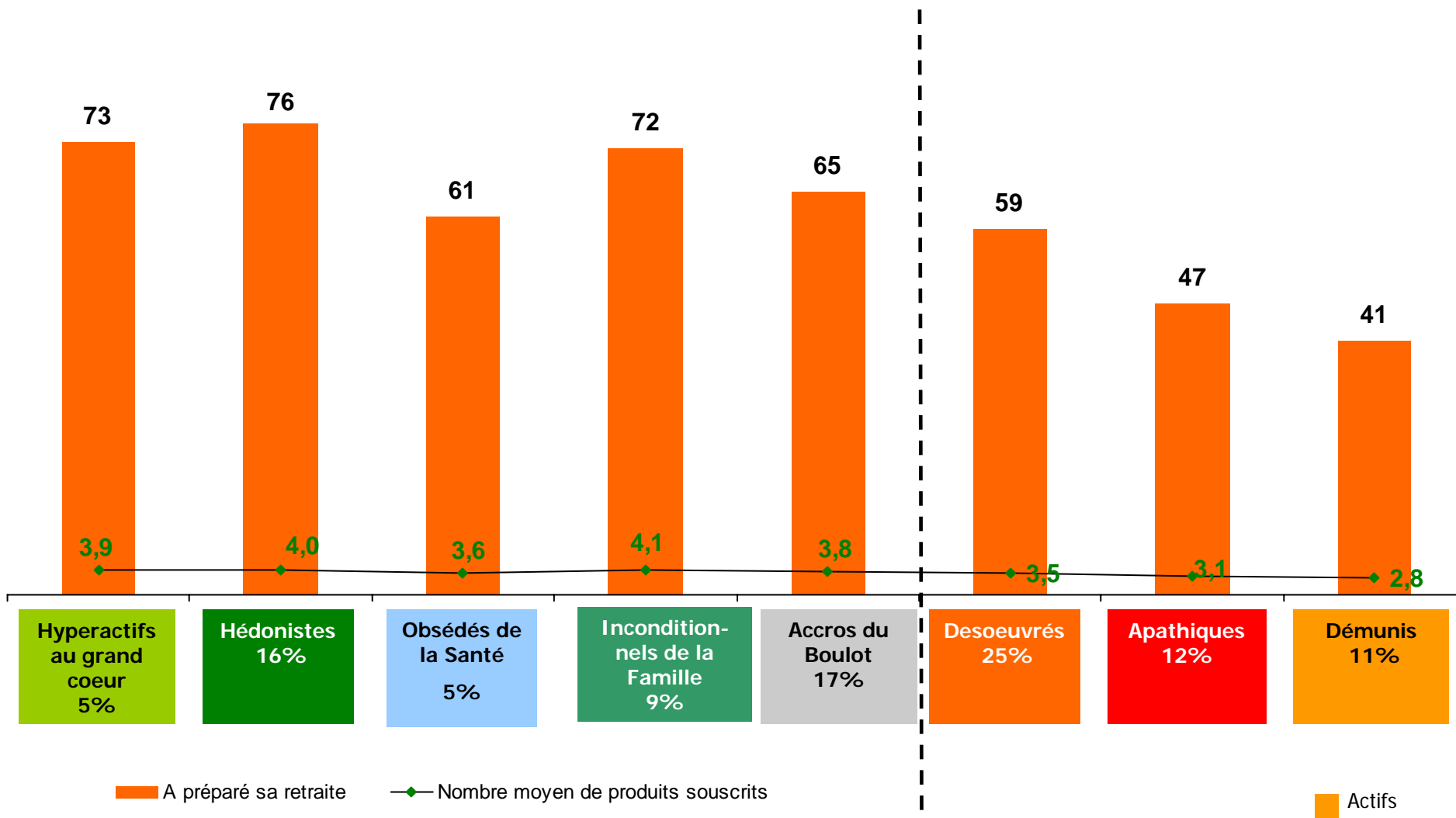


4 – Penser qu'on aura un revenu de retraite suffisant

En %

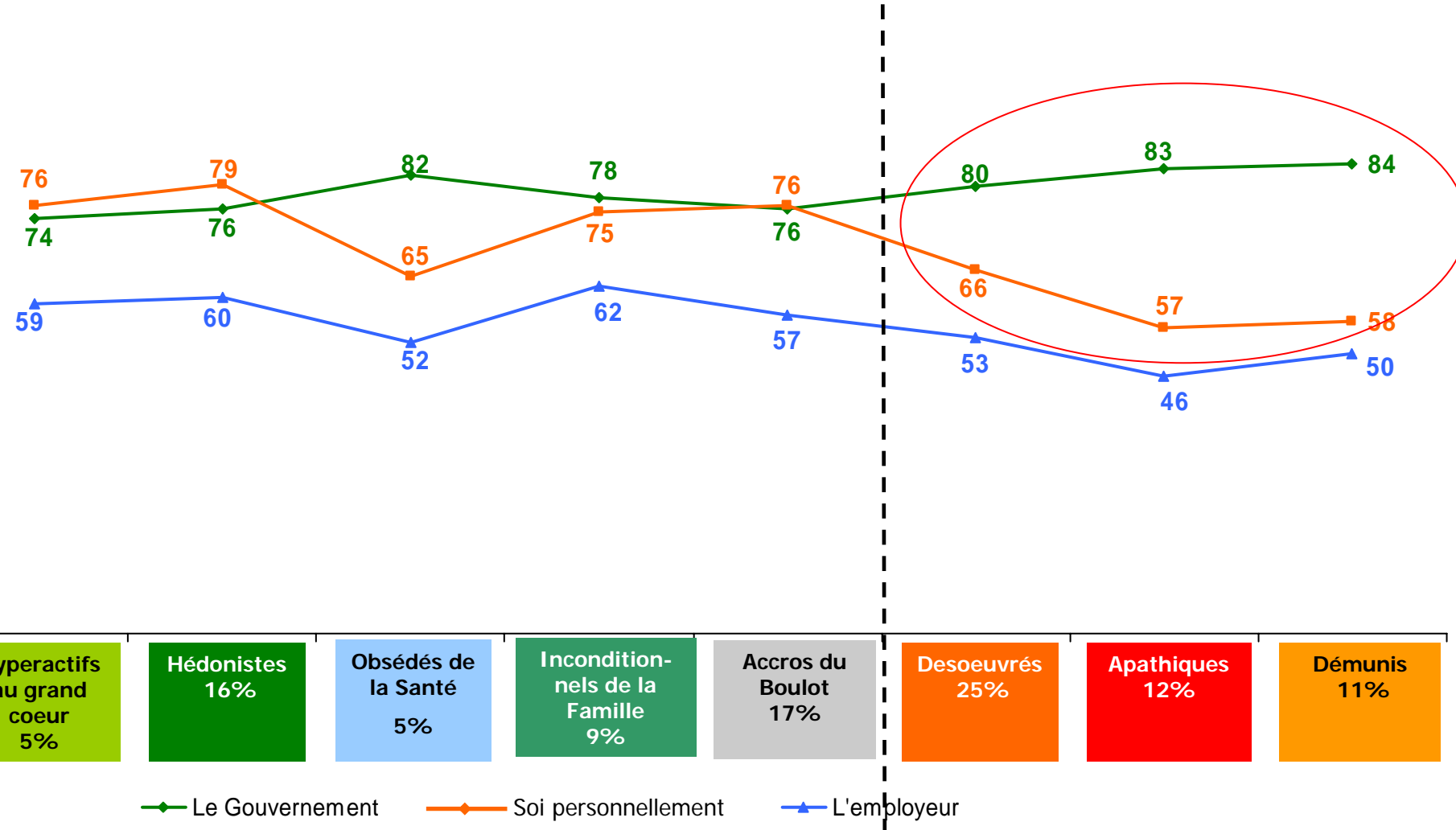


En %



... en s'impliquant aussi individuellement dans la préparation financière

En %



Un contexte international socio-économique et culturel marqué

Monde anglo-saxon

	Hyper-actifs au grand coeur	Hédonistes	Obsédés de la santé	Inconditionnels de la famille	Accros du boulot
Poids du groupe, en %	5%	16%	5%	9%	17%
Base totale en effectif = 6 915	n=319	n=1091	n=394	n=619	n=1163
Australie	8	28	6	11	20
Canada	8	22	3	8	27
Etats-Unis	7	18	5	10	26
Royaume Uni	3	36	8	9	15

Un contexte international socio-économique et culturel marqué

Monde anglo-saxon

	Hyper-actifs au grand coeur	Hédonistes	Obsédés de la santé	Inconditionnels de la famille	Accros du boulot	Désœuvrés	Apathiques	Démunis
Poids du groupe, en %	5%	16%	5%	9%	17%	25%	12%	11%
Base totale en effectif = 6 915	n=319	n=1091	n=394	n=619	n=1163	n=1700	n=895	n=734
Australie	8	28	6	11	20	14	5	8
Canada	8	22	3	8	27	19	7	7
Etats-Unis	7	18	5	10	26	16	7	9
Royaume Uni	3	36	8	9	15	14	7	8

Un contexte international socio-économique et culturel marqué

	Hyper-actifs au grand coeur	Hédonistes	Obsédés de la santé	Inconditionnels de la famille	Accros du boulot	Désœuvrés	Apathiques	Démunis
Poids du groupe, en %	5%	16%	5%	9%	17%	25%	12%	11%
Base totale en effectif = 6 915	n=319	n=1091	n=394	n=619	n=1163	n=1700	n=895	n=734
Monde anglo-saxon								
Australie	8	28	6	11	20	14	5	8
Canada	8	22	3	8	27	19	7	7
Etats-Unis	7	18	5	10	26	16	7	9
Royaume Uni	3	36	8	9	15	14	7	8
Europe continentale								
Allemagne	4	20	8	12	9			
Belgique	6	15	7	10	15			
France	6	12	6	26	10			
Espagne	1	8	10	5	11			
Italie	3	6	6	3	14			

Un contexte international socio-économique et culturel marqué

	Hyper-actifs au grand coeur	Hédonistes	Obsédés de la santé	Inconditionnels de la famille	Accros du boulot	Désœuvrés	Apathiques	Démunis
Poids du groupe, en %	5%	16%	5%	9%	17%	25%	12%	11%
Base totale en effectif = 6 915	n=319	n=1091	n=394	n=619	n=1163	n=1700	n=895	n=734
Monde anglo-saxon								
Australie	8	28	6	11	20	14	5	8
Canada	8	22	3	8	27	19	7	7
Etats-Unis	7	18	5	10	26	16	7	9
Royaume Uni	3	36	8	9	15	14	7	8
Europe continentale								
Allemagne	4	20	8	12	9	27	8	12
Belgique	6	15	7	10	15	19	20	9
France	6	12	6	26	10	15	13	12
Espagne	1	8	10	5	11	30	20	15
Italie	3	6	6	3	14	31	26	12

Un contexte international socio-économique et culturel marqué

	Hyper-actifs au grand coeur	Hédonistes	Obsédés de la santé	Inconditionnels de la famille	Accros du boulot	Désœuvrés	Apathiques	Démunis
Poids du groupe, en %	5%	16%	5%	9%	17%	25%	12%	11%
Base totale en effectif = 6 915	n=319	n=1091	n=394	n=619	n=1163	n=1700	n=895	n=734
Monde anglo-saxon								
Australie	8	28	6	11	20	14	5	8
Canada	8	22	3	8	27	19	7	7
Etats-Unis	7	18	5	10	26	16	7	9
Royaume Uni	3	36	8	9	15	14	7	8
Europe continentale								
Allemagne	4	20	8	12	9	27	8	12
Belgique	6	15	7	10	15	19	20	9
France	6	12	6	26	10	15	13	12
Espagne	1	8	10	5	11	30	20	15
Italie	3	6	6	3	14	31	26	12
« Asie »								
Hong-Kong	2	4	1	2	14			
Japon	3	4	2	1	20			

Un contexte international socio-économique et culturel marqué

	Hyper-actifs au grand coeur	Hédonistes	Obsédés de la santé	Inconditionnels de la famille	Accros du boulot	Désœuvrés	Apathiques	Démunis
Poids du groupe, en %	5%	16%	5%	9%	17%	25%	12%	11%
Base totale en effectif = 6 915	n=319	n=1091	n=394	n=619	n=1163	n=1700	n=895	n=734
Monde anglo-saxon								
Australie	8	28	6	11	20	14	5	8
Canada	8	22	3	8	27	19	7	7
Etats-Unis	7	18	5	10	26	16	7	9
Royaume Uni	3	36	8	9	15	14	7	8
Europe continentale								
Allemagne	4	20	8	12	9	27	8	12
Belgique	6	15	7	10	15	19	20	9
France	6	12	6	26	10	15	13	12
Espagne	1	8	10	5	11	30	20	15
Italie	3	6	6	3	14	31	26	12
« Asie »								
Hong-Kong	2	4	1	2	14	55	9	11
Japon	3	4	2	1	20	35	21	15

■ Supérieur à la moyenne

■ Inférieur à la moyenne

- Etre actif, ouvert, se préparer psychologiquement
- Se préparer financièrement, épargner, anticiper
- Se sentir en bonne santé et en prendre soin

Pour en savoir plus ...

<http://www.retirement-scope.axa.com/>