

AXA région Méditerranée

Caractéristiques de la retraite en Europe du Sud



vivre confiant

Buenos días

Bonjour

Bom dia

Buongiorno

السلام عليكم

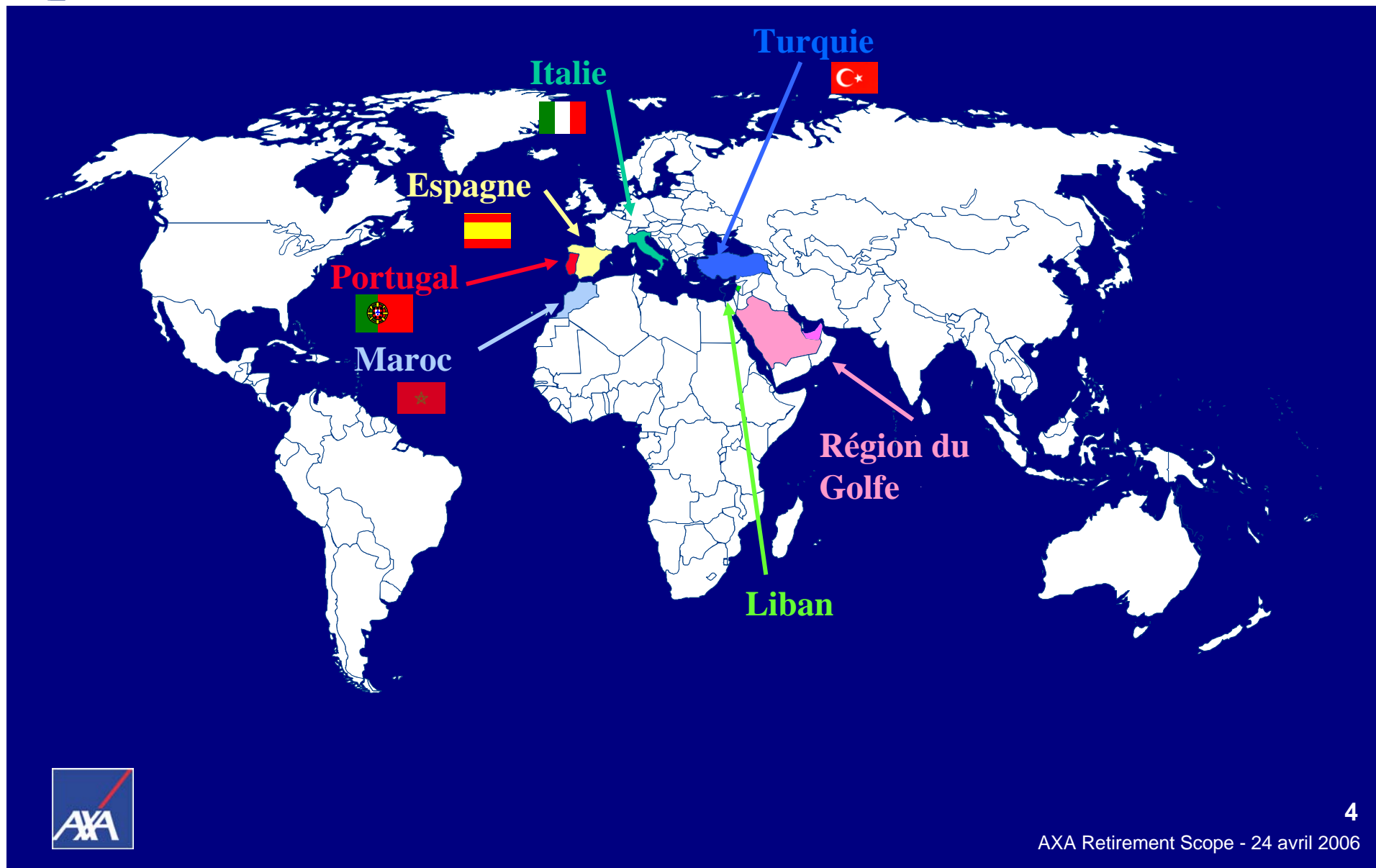
Günaydin

Sommaire

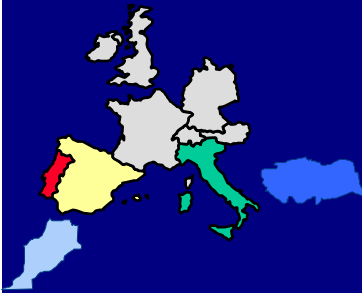
- **1: Le contexte de l'Europe du Sud**
- **2 Les systèmes de retraite**
- **3: AXA Retirement Scope : images et attitudes face à la retraite**
- **4 : AXA Retirement Scope : comment les européens du Sud se préparent-ils à la retraite ?**
- **5 : AXA Retirement Scope : conclusion**



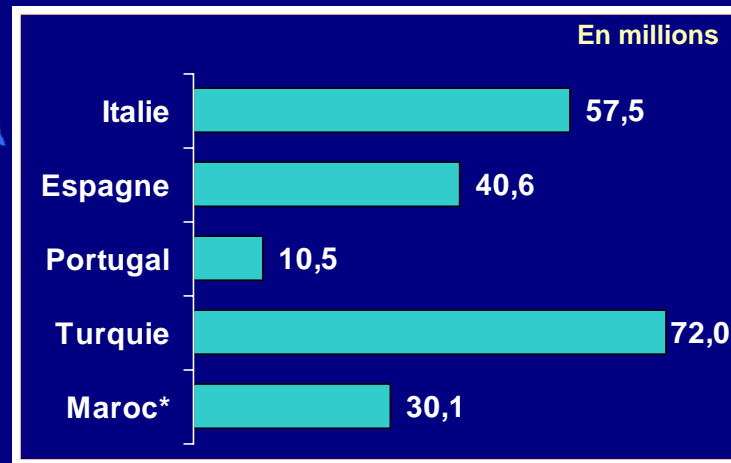
Région Méditerranée AXA



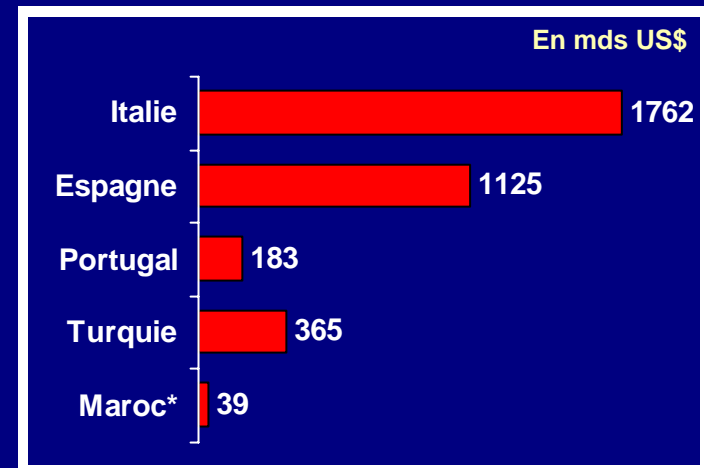
Le contexte macroéconomique ...



POPULATION 2005

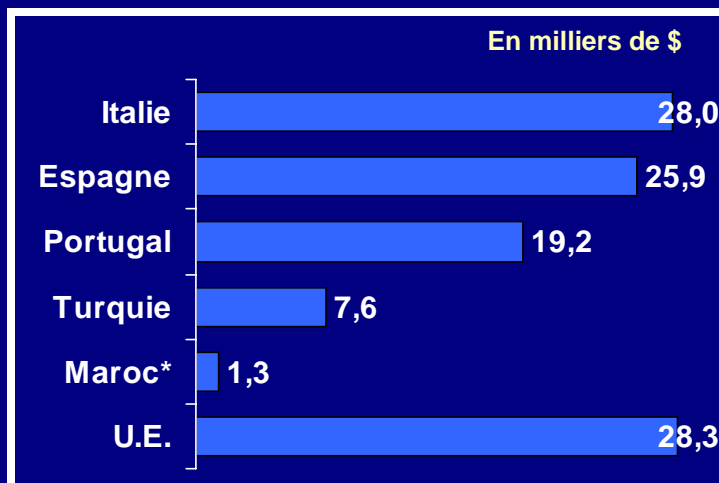


PIB 2005

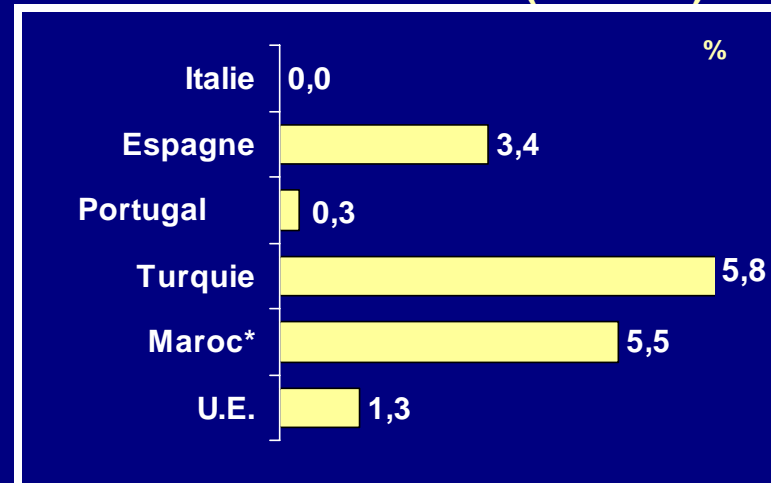


* 2003
Source: OECD, 2004.

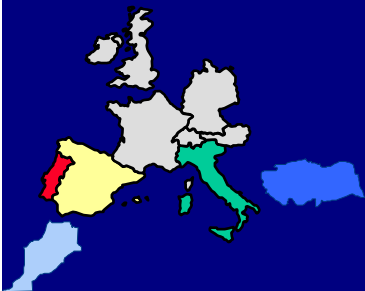
PIB PAR PERSONNE 2005



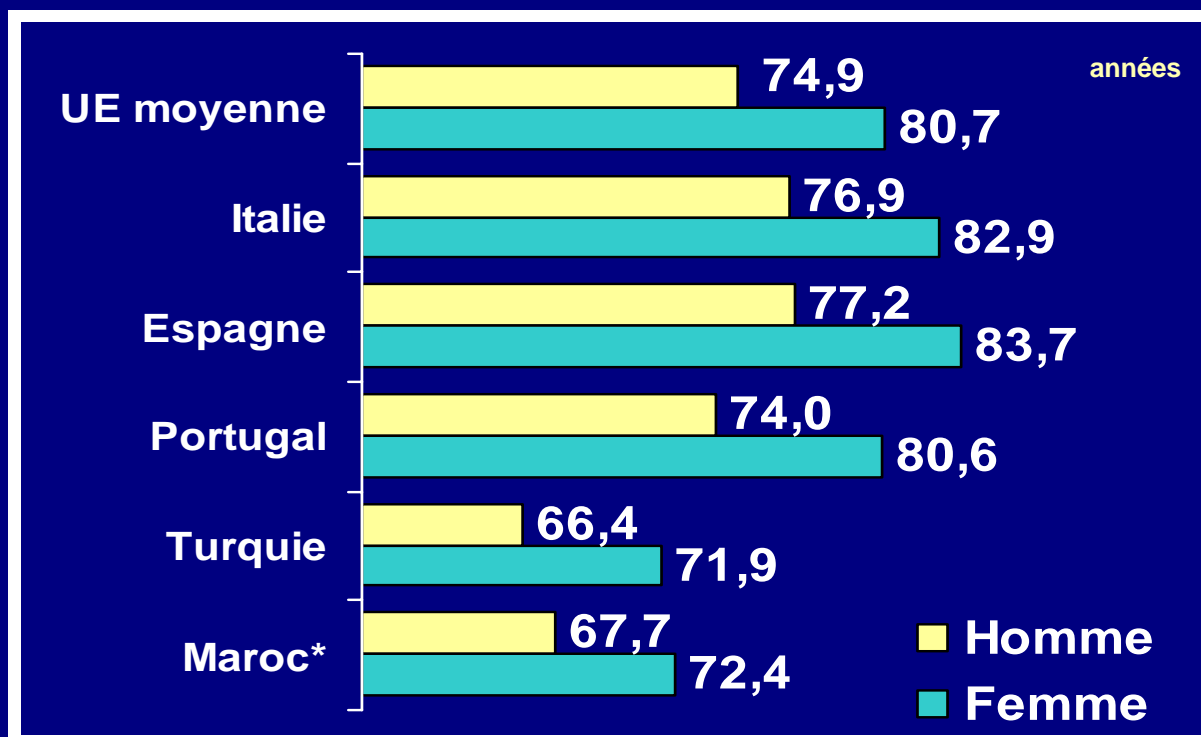
CROISSANCE DU PIB (2005/04)



Une région à la population vieillissante



ESPERANCE DE VIE 2003



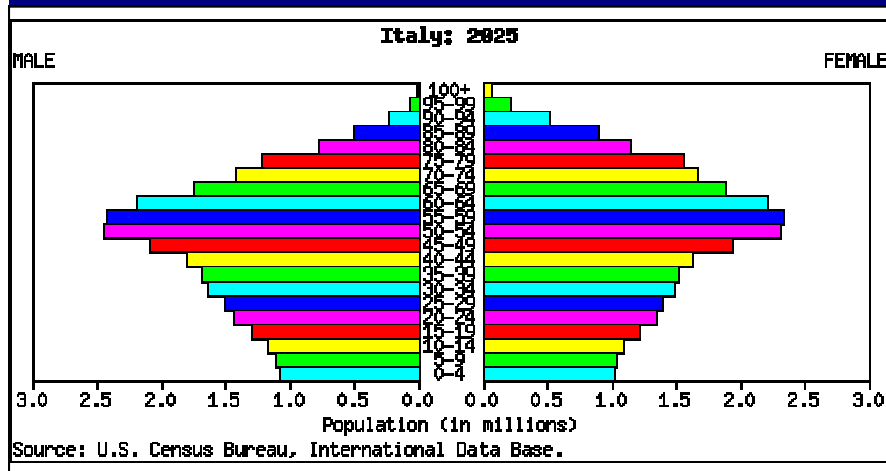
*2000
Source: OCDE



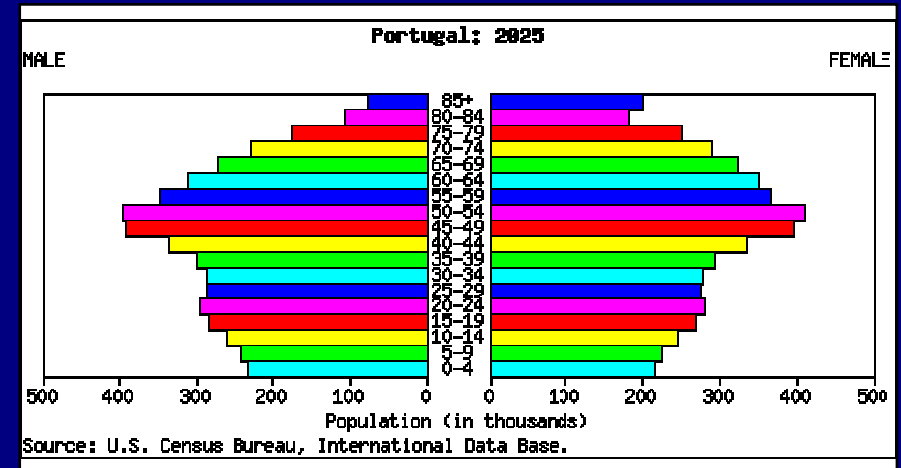
Une région à la population vieillissante

PROJECTIONS DE PYRAMIDES DE POPULATION, 2025

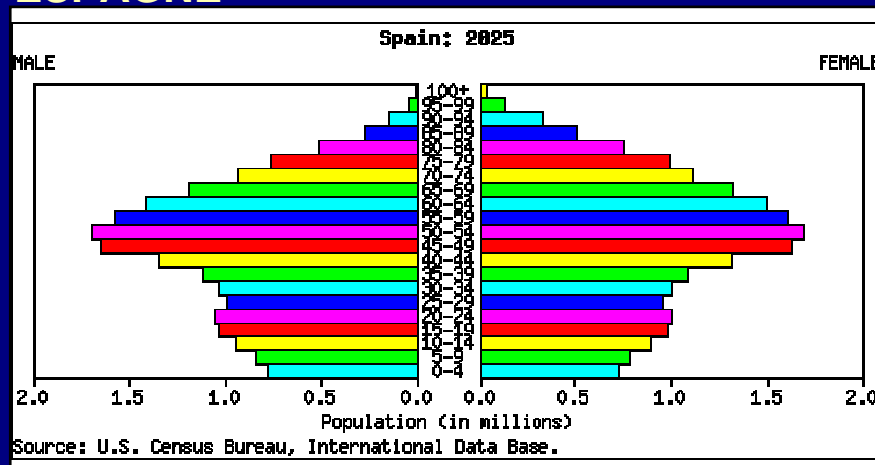
ITALIE



PORTUGAL

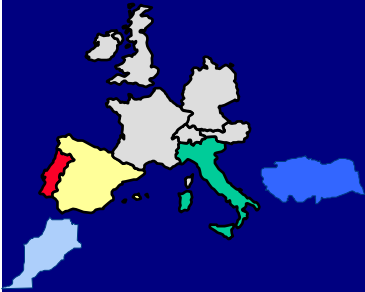


ESPAGNE



Source: US Census, 2004.

Une région où le secteur de l'assurance se développe



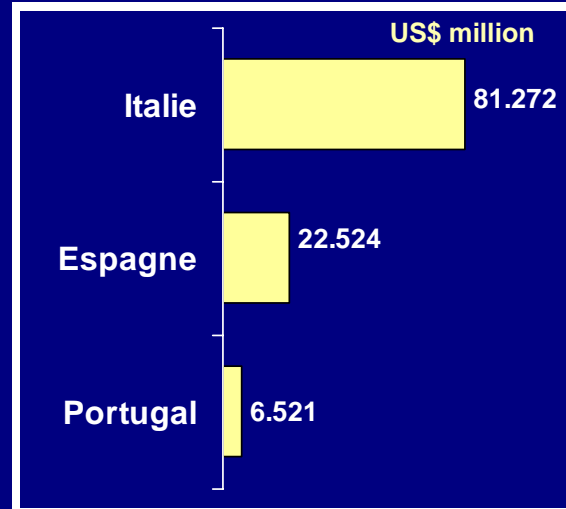
PÉNÉTRATION PRIMES/PIB 2004

	%
Italie	7,59
Espagne	5,38
Portugal	7,51
Turquie	1,54
Maroc	2,75

Source: SIGMA

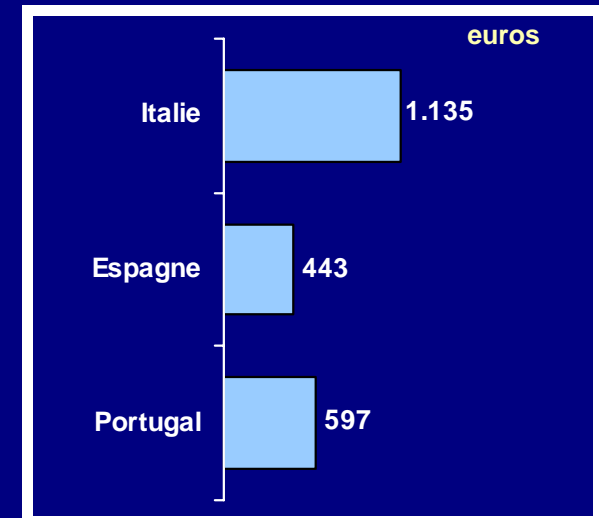


PRIMES ASSURANCE VIE, 2003



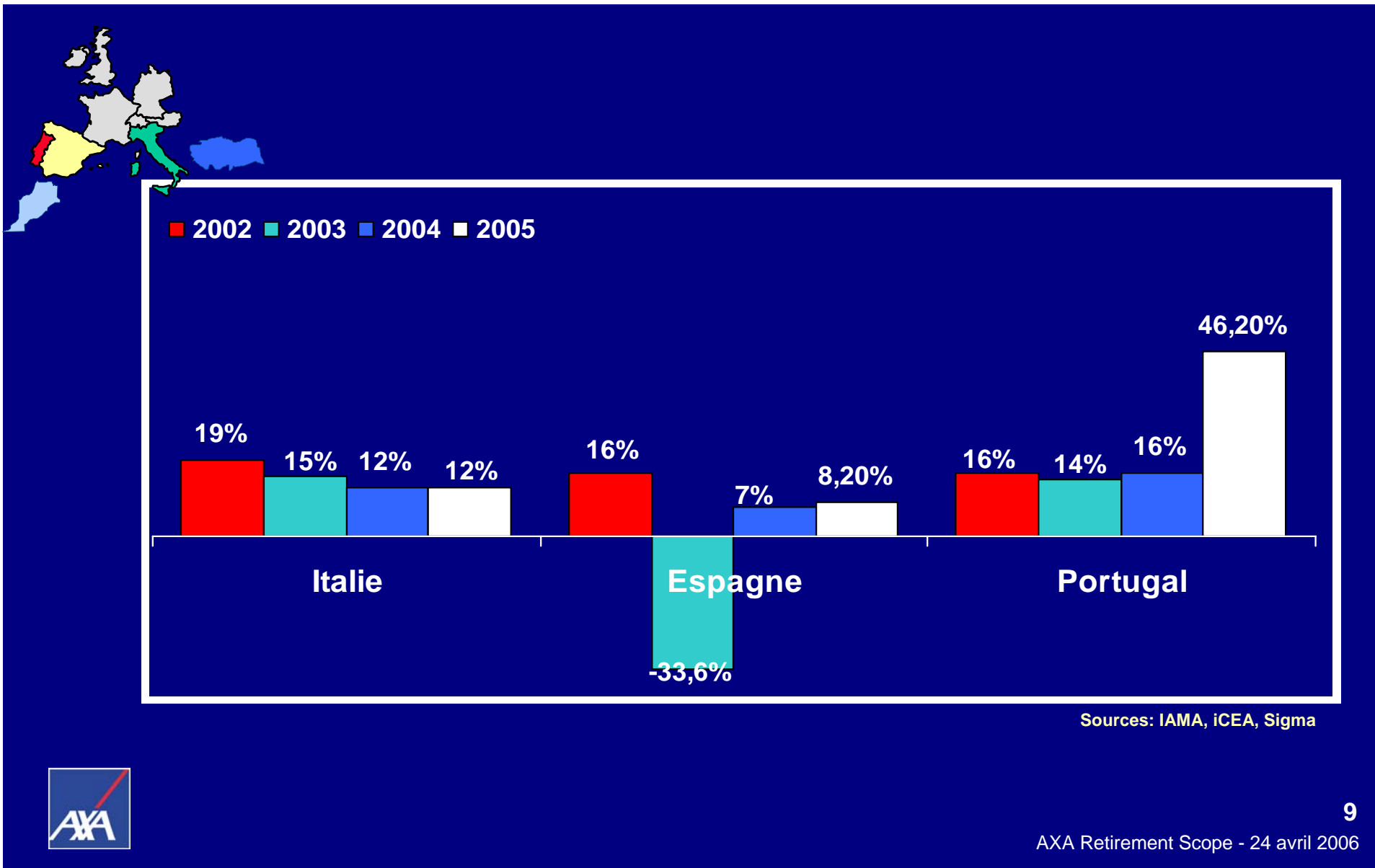
Source: OCDE

PRIMES ASSURANCE VIE par personne EN 2004



Source: CEA

Croissance Annuelle en assurance vie, 2002-05



Sommaire

- 1: Le contexte de l'Europe du Sud
- 2: Les systèmes de retraite
- 3: AXA Retirement Scope : images et attitudes face à la retraite
- 4 : AXA Retirement Scope : comment les européens du Sud se préparent-ils à la retraite ?
- 5 : AXA Retirement Scope : conclusion



Systemes de retraite



	Espagne	Italie	Portugal
Âge de départ à la retraite	65	65 – Hommes 60 – Femmes	65
Système	Système par répartition auquel contribuent les employés et les employeurs	Fonctionnement sur 3 piliers: 1 - répartition garantie par la Sécurité Sociale -> fonds de pension et contrats d'assurance retraite. 2 - privé, volontaire et collectif 3 - privé, volontaire et individuel	Public: Répartition gérée par la Sécurité Sociale - salariés et employeurs.



Sommaire

- 1: Le contexte de l'Europe du Sud
- 2 Les systèmes de retraite
- 3: AXA Retirement Scope : Images et attitudes face à la retraite
- 4 : AXA Retirement Scope : comment les européens du Sud se préparent-ils à la retraite ?
- 5 : AXA Retirement Scope : conclusion



Une image négative de la retraite



Quelles images spontanées associe t-on a la retraite?

- Espagne

45% des retraités associent la retraite à des images négatives

- Italie :

22% des actifs et 23% des retraités associent la retraite à la mort, à la maladie, à la vieillesse et des problèmes de santé

20% des actifs et 15% des retraités pour qui la retraite évoque le repos, la paix et la tranquillité

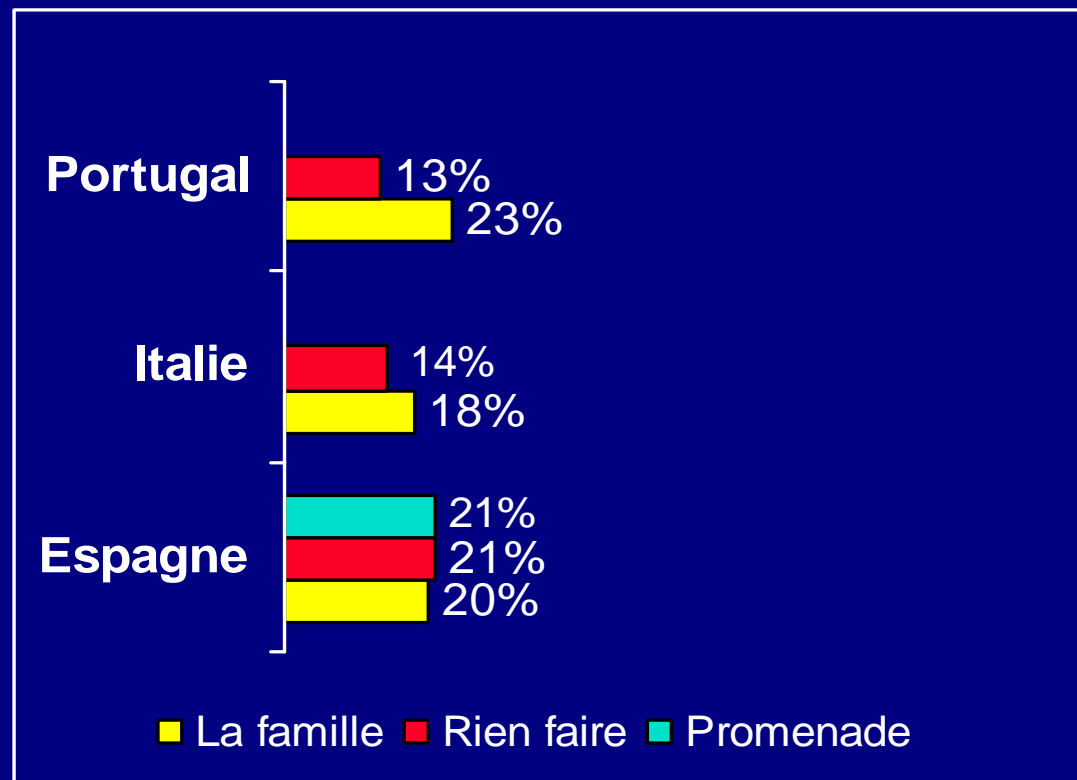
- Portugal

27% des actifs et 29% des retraités associent la retraite à la mort, à la maladie, à la vieillesse et des problèmes de santé



Les européens du sud préfèrent les activités reposantes ou familiales, voire pas d'activité du tout

Les activités préférées des retraités en Europe du Sud



L'importance de la famille en Europe du Sud



L'Espagne, L'Italie et le Portugal se situent en tête des pays ayant les plus fort liens avec la famille. Les retraités de ces pays sont nombreux à voir leurs enfants plusieurs fois par semaine :

- 88% en Espagne
- 83% en Italie
- 72% au Portugal

Les retraités des pays d'Europe du sud passent plus de temps à s'occuper de leur famille :

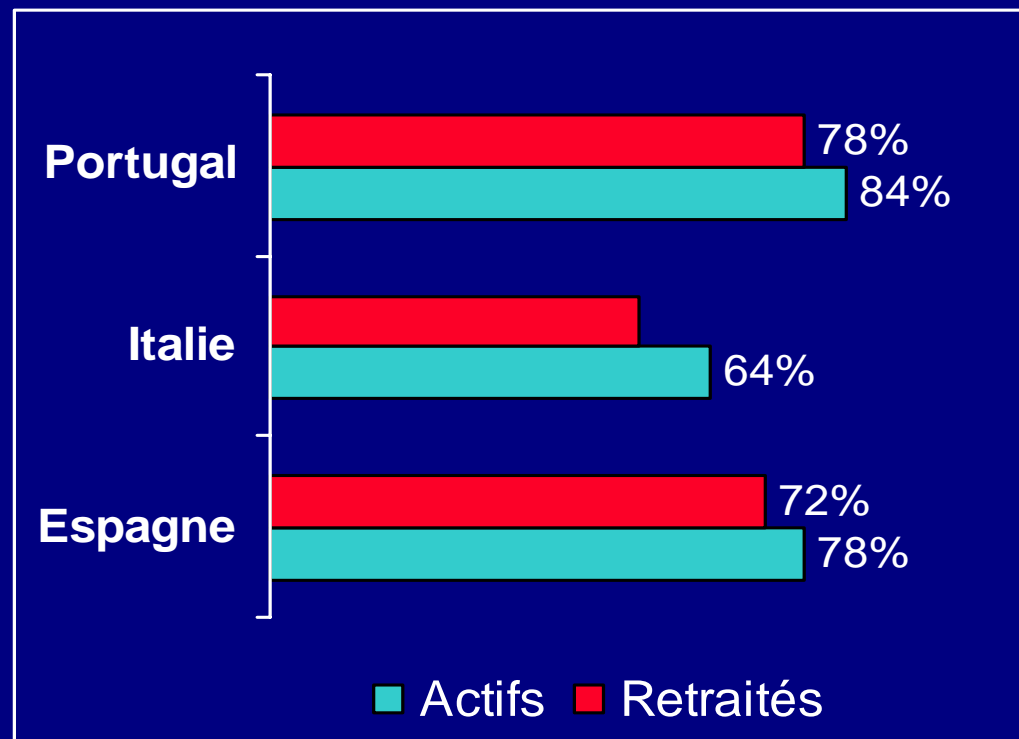
- 20% en Espagne
- 18% en Italie
- 23% au Portugal



L'importance de la famille en Europe du Sud



Les retraités et les actifs d'Europe du Sud pensent que les enfants doivent les soutenir financièrement :

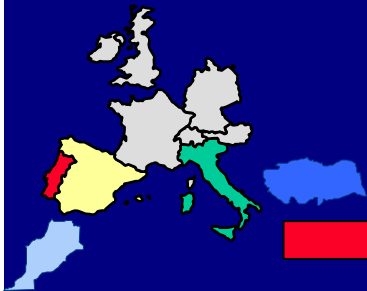


Sommaire

- 1: Le contexte de l'Europe du Sud
- 2 Les systèmes de retraite
- 3: AXA Retirement Scope : images et attitudes face à la retraite
- 4 : AXA Retirement Scope : Comment les européens du Sud se préparent-ils à la retraite ?
- 5 : AXA Retirement Scope : conclusion



Un constat : manque de préparation générale



Les retraités savent-ils quel sera le montant de leurs revenus à la retraite ?

Les européens du sud sont les moins bien informés sur leur montant de la retraite parmi les pays étudiés

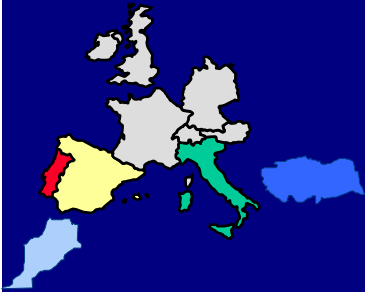
Seulement :

- 9 % des espagnols**
- 12 % des italiens**
- 16 % des portugais**

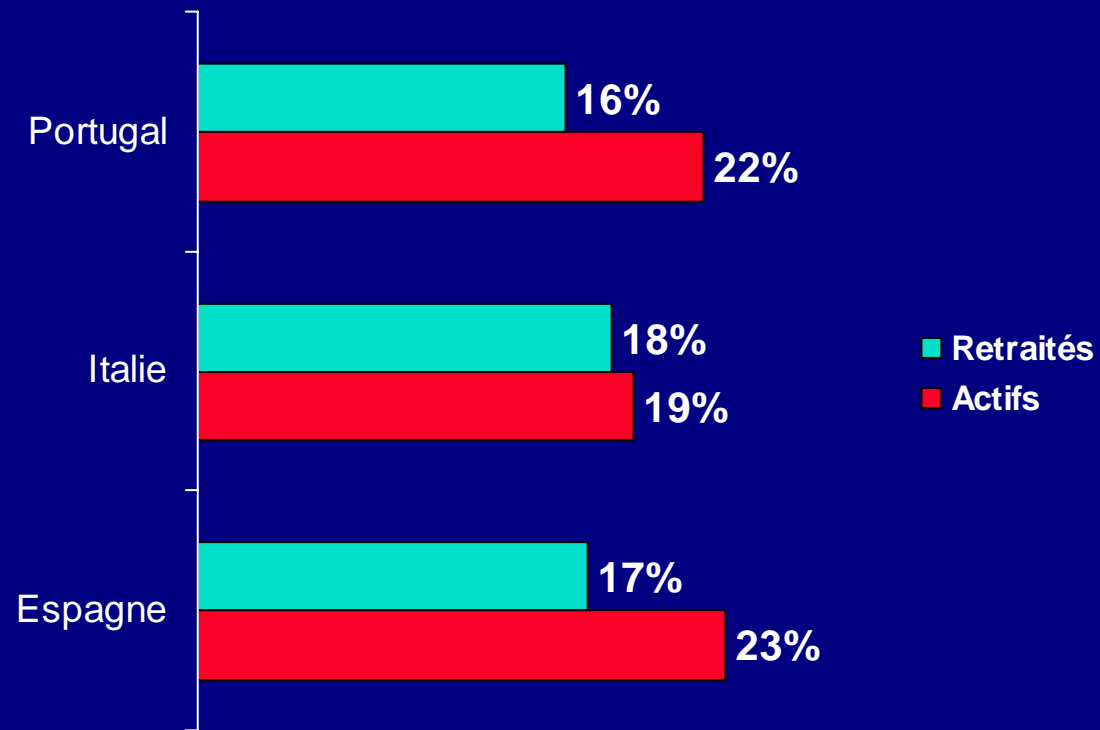
Connaissent le montant qu'ils toucheront à la retraite



Un constat : manque de préparation générale



Recherche-t-on des informations ou du conseil concernant la retraite ?

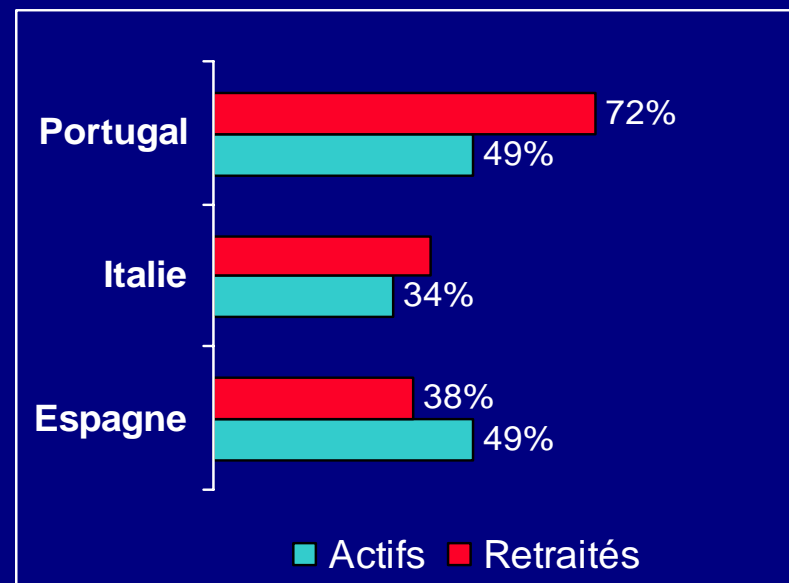
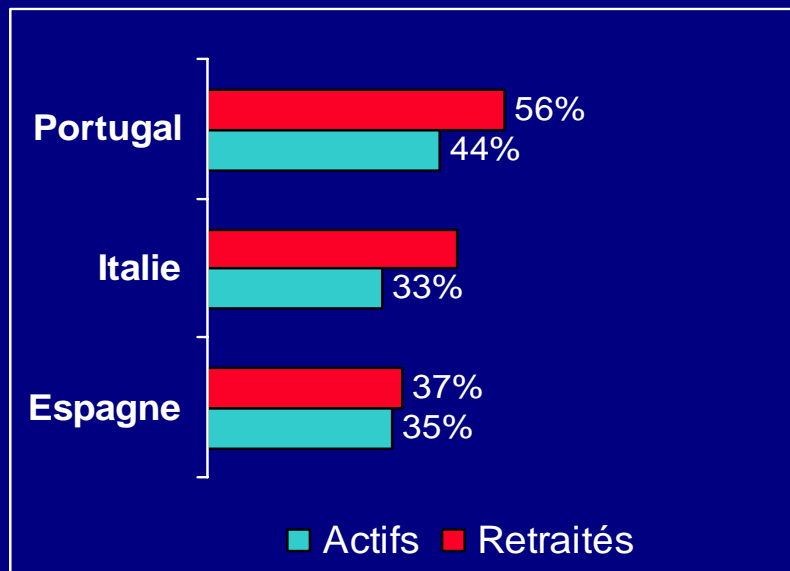


La retraite est synonyme de baisse du niveau de vie



Une proportion importante de personnes pensent avoir une baisse du niveau de vie à la retraite ...

et estiment que leurs revenus sont insuffisants ou très insuffisants



Les européens du sud sont parmi ceux qui ont les moins recours à une épargne-retraite spécifique parmi les pays étudiés

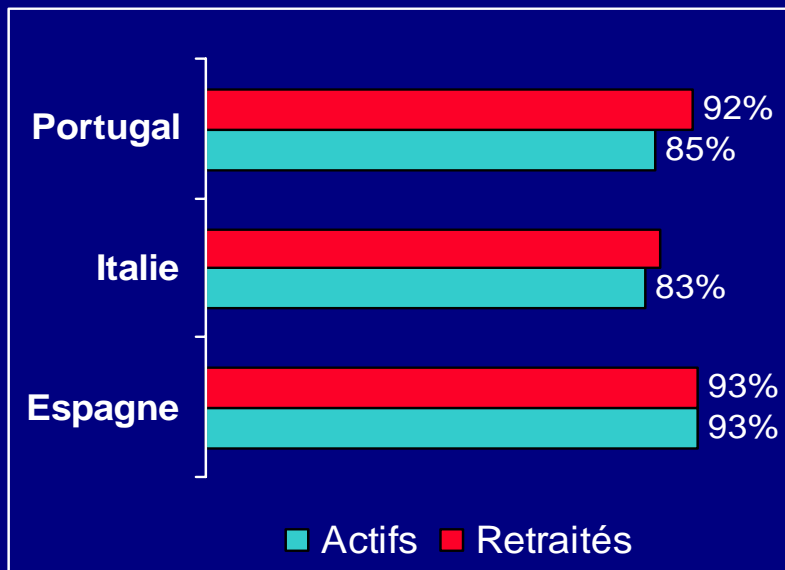


L'Etat est perçu comme devant être l'acteur majeur dans la financement de la retraite

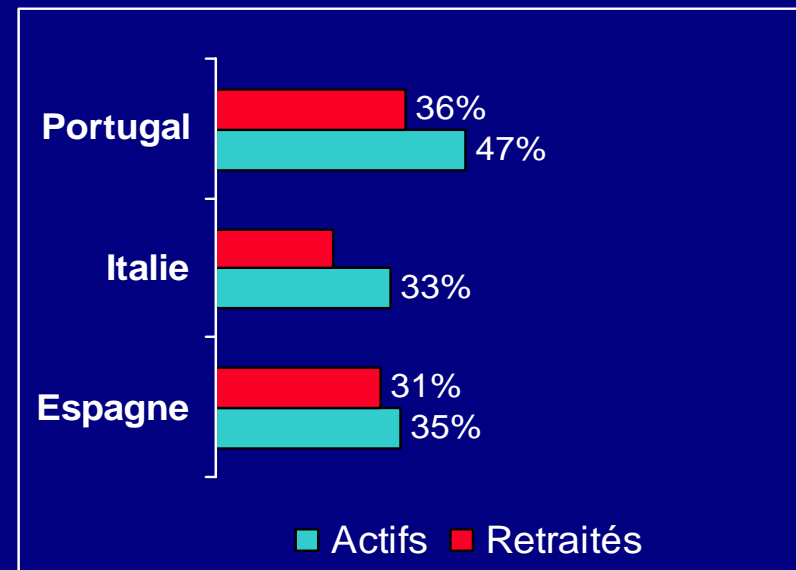


Qui doit assurer le financement de la retraite ?

Gouvernement / Etat



Individus



La responsabilité individuelle est très peu reconnue

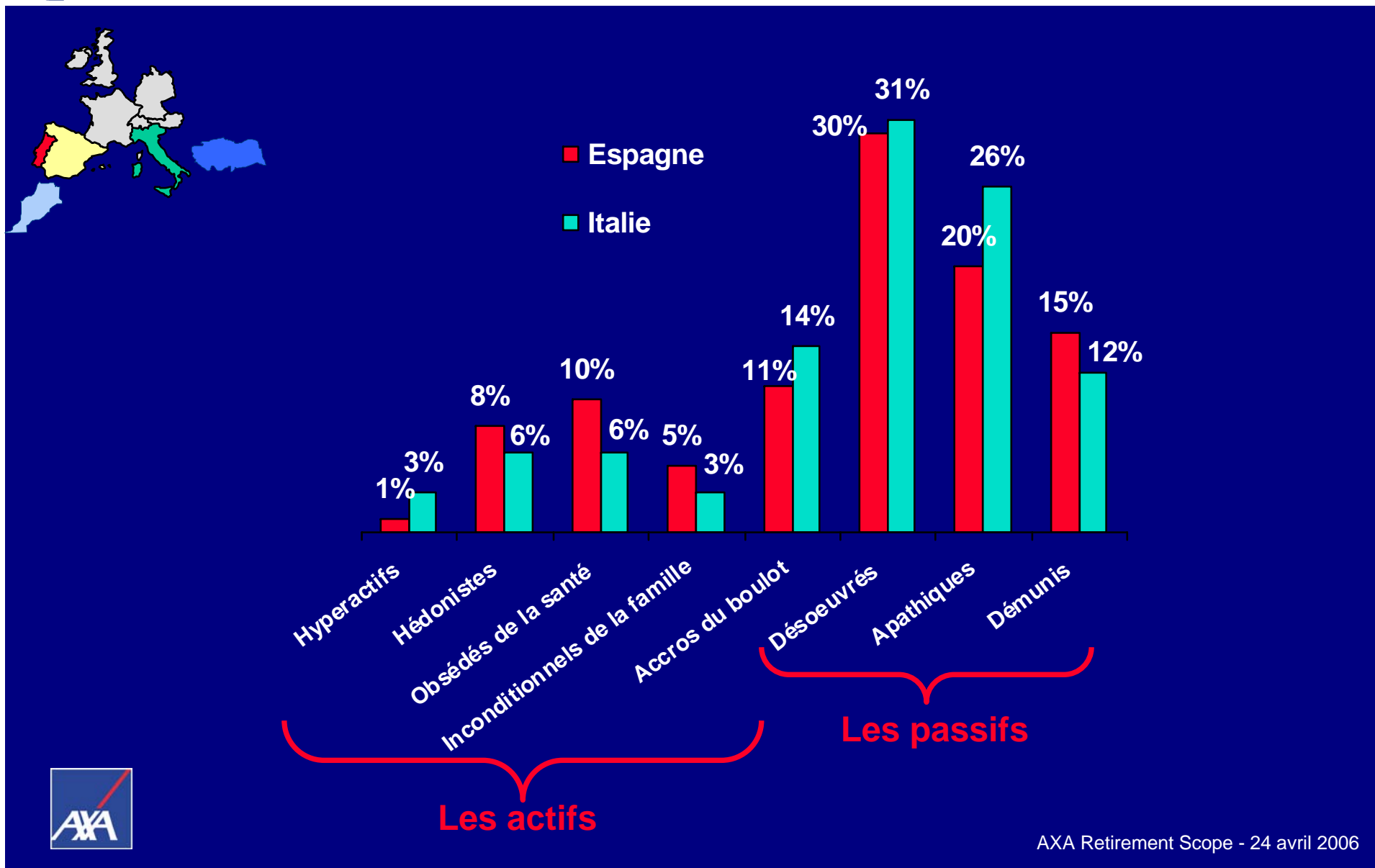


Sommaire

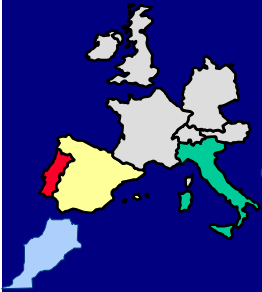
- 1: Le contexte de l'Europe du Sud
- 2 Les systèmes de retraite
- 3: AXA Retirement Scope : Images et attitudes face à la retraite
- 4 : AXA Retirement Scope : Comment les européens du Sud se préparent-ils à la retraite ?
- 5 : AXA Retirement Scope : conclusion



Les profils de population en Espagne et en Italie



Les pays d'Europe du Sud se rangent résolument dans les groupes les plus passifs



- + de 65 % des espagnols et des italiens se retrouvent dans les profils passifs. Les membres de ces catégories préparent peu leur retraite et s'attendent à connaître une baisse de leurs revenus et leur qualité de vie à la retraite
- Les profils actifs sont faiblement représentés (entre 30 et 35 % de la population).
- Il semble y avoir un comportement propre aux méditerranéens :
 - ⇒ Image négative et attitude passive vis-à-vis de la retraite
 - ⇒ Baisse des revenus et manque de préparation à la retraite





vivre confiant
