

OBSERVATOIRE DE L'ÉPARGNE

Région Auvergne-Rhône-Alpes

2026

MÉTHODOLOGIE

Enquête réalisée en ligne du 28 au 30 janvier 2026.

Durée du questionnaire : 6 minutes environ.

39 questions dont 6 de profilage.

Access Panel :

Échantillon de 1 000 répondants âgés de 35 à 65 ans en région AURA, salariés, indépendants, en recherche d'emploi ou retraités.

Observatoire réalisé par la société Lead Opinion.

CRITÈRES DE PROFILAGE

- Âge
- Situation professionnelle
- Catégorie socioprofessionnelle (CSP)
- Taille d'entreprise
- Département d'activité

Contexte de l'épargne en Auvergne- Rhône-Alpes



➤ En région AURA, l'épargne retraite est bien présente face à une forte incertitude

→ 62% disposent d'au moins un produit d'épargne retraite
(assurance-vie, PERIN ou PERCOL)



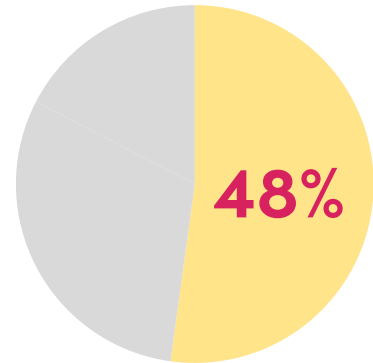
→ 79% sont inquiets pour leurs revenus à la retraite



→ 56% citent le manque de moyen comme frein principal



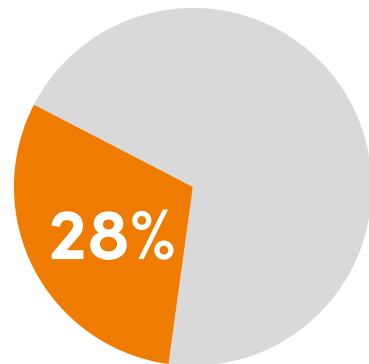
Zoom sur les 3 produits d'épargne retraite détenus :



ASSURANCE-VIE : un produit “patrimonial” à forte ancienneté

69% détiennent une assurance-vie depuis + de 5 ans

Parmi les retraités qui en détiennent, 56% l'ont depuis + de 10 ans

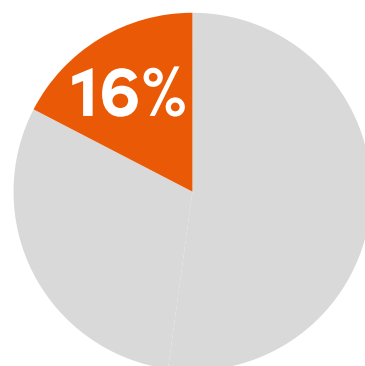


Plan Epargne Retraite Individuel (PERIN) : un produit plus récent

48% détiennent un PERIN depuis + de 5 ans

Parmi les retraités détenteurs, 53% l'ont depuis + de 10 ans

Parmi les auto-entrepreneurs qui en détiennent, 44% l'ont depuis 2 à 5 ans



Plan Epargne Retraite Collectif (PERCOL) : un produit d'entreprise

64% détiennent un PERCOL depuis + de 5 ans

Ancienneté plus marquée dans les grandes organisations

Question : Depuis combien de temps détenez-vous votre [nom du produit] ?

➤ Le principal frein n'est pas la volonté à épargner mais la capacité perçue à le faire

56% indiquent manquer de moyens financiers



74% chez les ouvriers

18%

donnent la priorité à d'autres projets



46% des professions intermédiaires

13%

méconnaissent les produits d'épargne

13%

car leur entreprise ne propose pas de solution d'épargne retraite

12%

par manque de temps pour s'en occuper



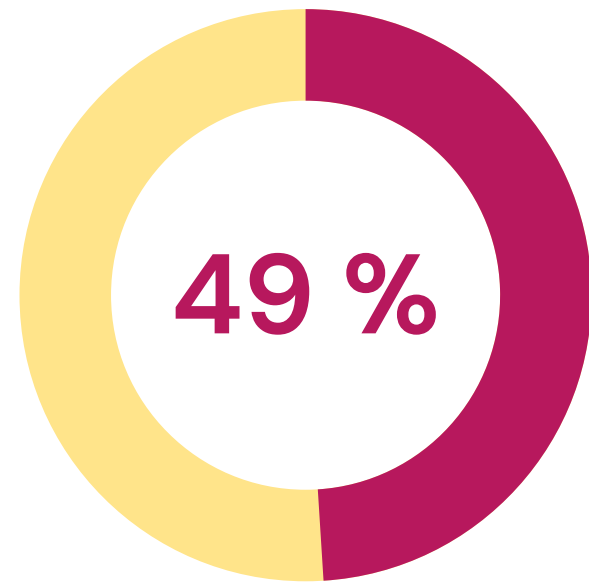
25% des cadres

Question : Pour quelle(s) raison(s) n'avez-vous pas actuellement de produit d'épargne retraite ? (3 réponses possibles)

Connaissance des produits d'épargne



➤ Des repères à consolider sur l'épargne retraite



Près de 1 répondant sur 2
se sent bien informé sur les solutions d'épargne



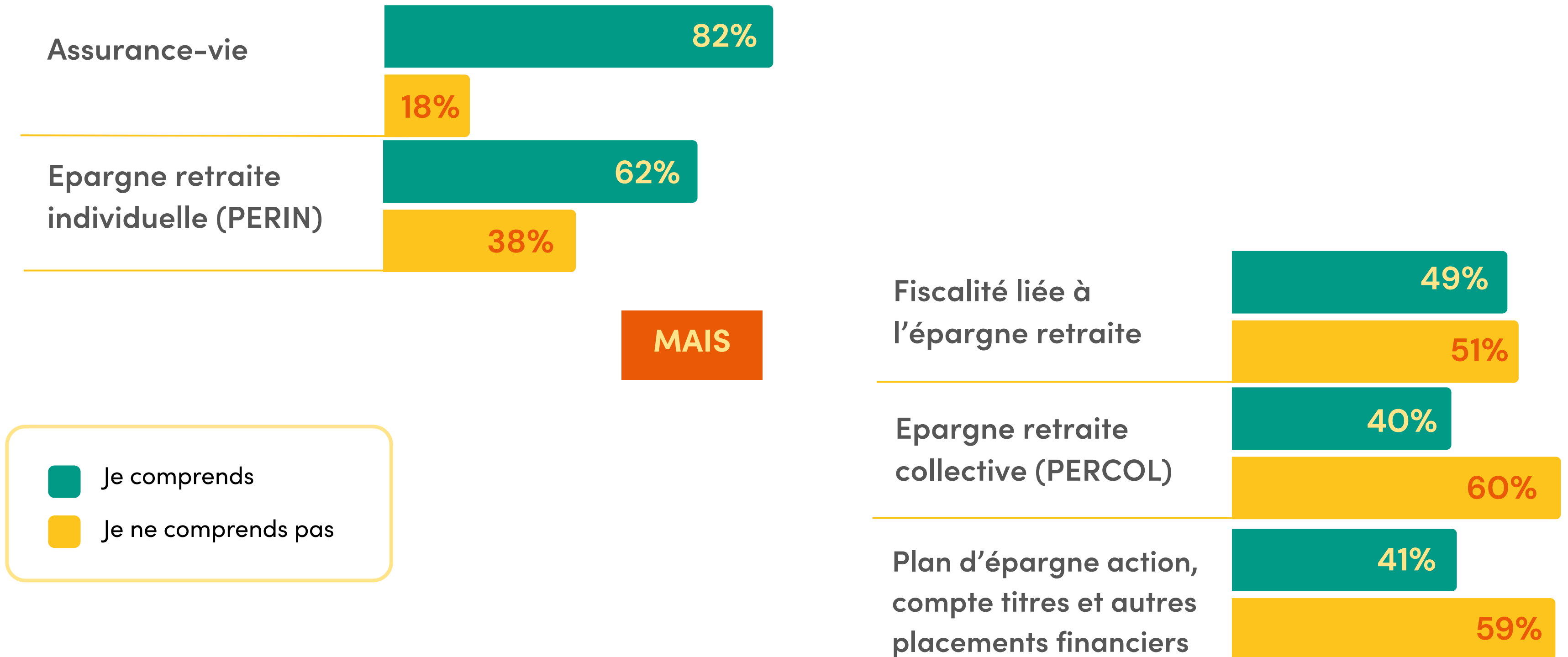
une information plus représentative chez les retraités (57%), ainsi que dans les entreprises de 51 à 250 salariés, chez les cadres et chez les indépendants (respectivement 55%)



les salariés des entreprises de 11 à 50 salariés se sentent moins informés (39%), ainsi que les 35-44 ans (44%)

Question : Diriez-vous que vous vous sentez bien informé(e) sur les solutions d'épargne retraite ?

Une compréhension inégale de l'épargne retraite



Question : [Si produits d'épargne retraite] Diriez-vous que vous comprenez bien le fonctionnement des éléments suivants ?

Vision des acteurs et attentes



» Une confiance établie pour les mutuelles, mais une présence à développer

CITÉ EN TOP 3

CITÉ EN 1ÈRE POSITION

78%

BANQUE

Acteur n°1 toutes
cibles confondues

52%

48%

**CONSEILLER EN
GESTION DE PATRIMOINE**

18%

48%

ASSURANCE

11%

39%

EMPLOYEUR

10%

38%

MUTUELLE

7%

Question : À qui faites-vous/feriez-vous le plus confiance pour vous accompagner sur un dispositif d'épargne retraite ? (3 réponses possibles à classer)

➤ Attentes envers les acteurs d'épargne retraite

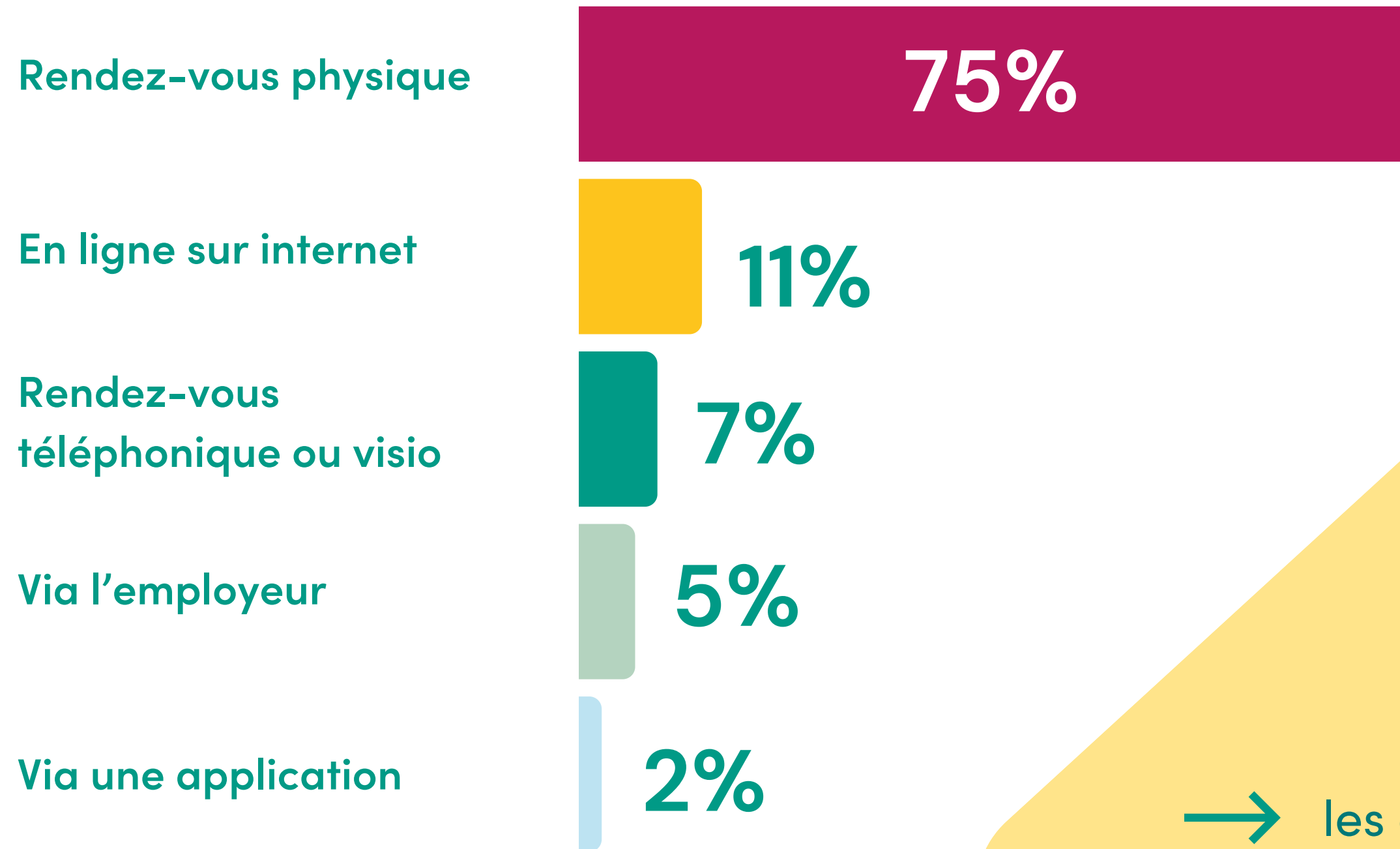
- 1 Clarté des explications**
56%
- 2 Transparence des frais**
50%
- 3 Sécurité**
45%
- 4 Performance**
36%
- 5 Simplicité des offres**
34%
- 6 Accompagnement personnalisé**
34%



Une attente
d'accompagnement très
"mutualiste" : clarté,
transparence, sécurité

Question : Quelles sont vos principales attentes vis-à-vis d'un acteur de l'épargne retraite ?
(3 réponses possibles à classer)

➤ L'humain et la proximité au coeur de la souscription



L'épargne retraite est un sujet engageant et complexe qui requiert un échange humain et personnalisé

→ les cadres qui manquent de temps, ont tendance à privilégier les canaux indirects : internet, tél ou visio à hauteur de 27%

Question : Pour vous, quel est le canal le plus adapté pour souscrire / être conseillé(e) sur ces dispositifs ?

➤ Le bon timing d'accompagnement sur l'épargne retraite

En continu

→ 48%



En milieu de carrière

→ 32%



À l'approche de la retraite

→ 15%



L'épargne retraite n'est pas perçue comme un sujet ponctuel, mais comme un processus nécessitant un accompagnement en continu et des ajustements réguliers

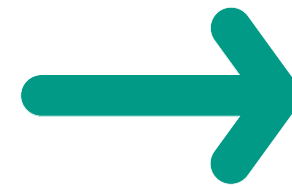
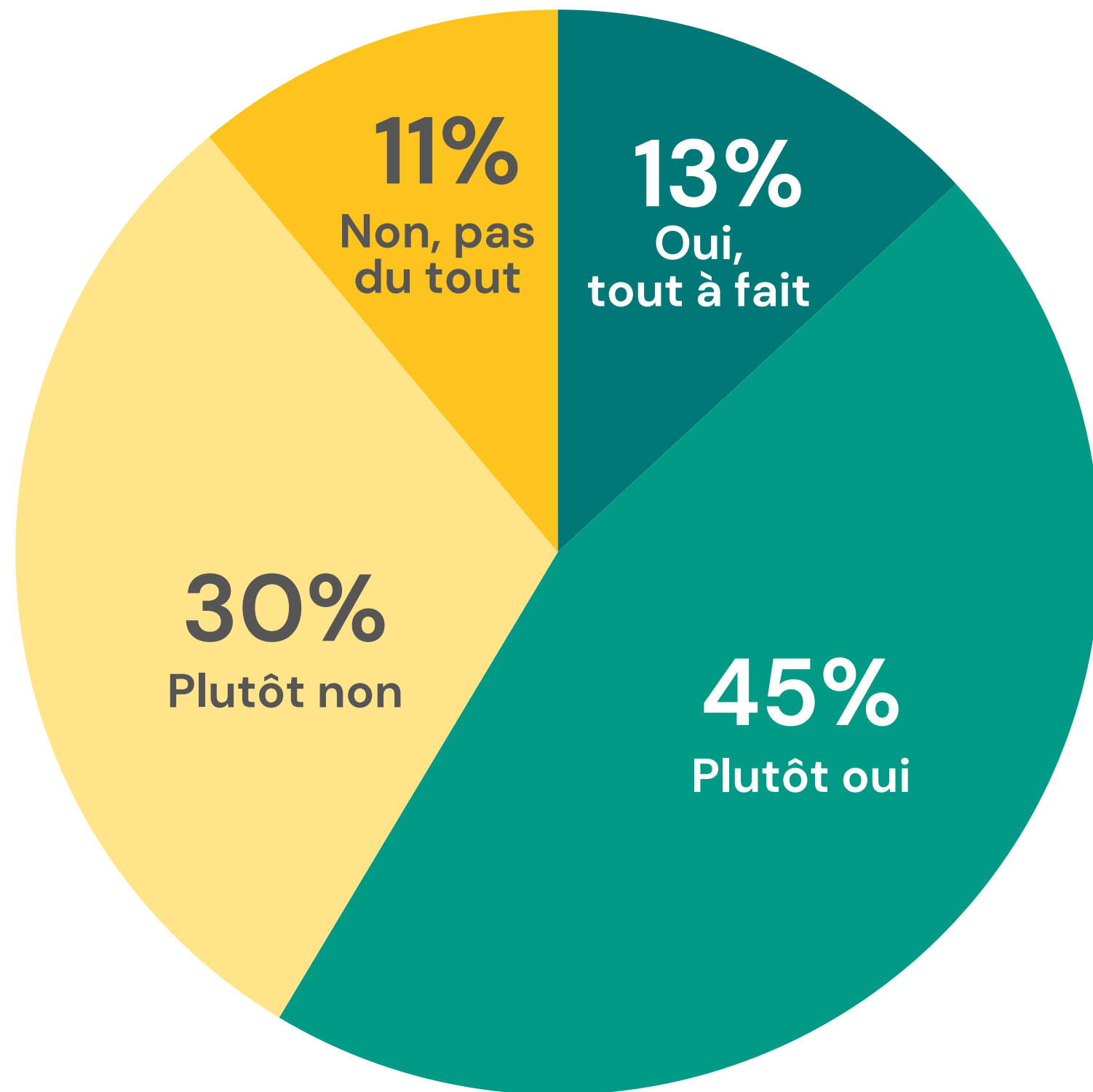
Un constat davantage marqué pour :

- les 35-44 ans (51%)
- les familles monoparentales (54%)
- les professions intermédiaires (54%)

Comportement vis-à-vis de l'épargne



Une situation financière actuelle perçue comme favorable à l'épargne retraite



58%

estiment que leur situation financière leur permet d'épargner facilement pour la retraite

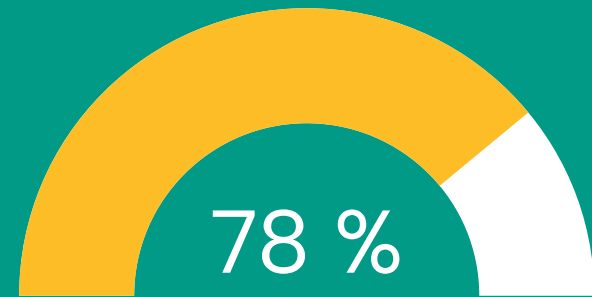


54% pour les ouvriers
57% pour les employés
56% professions intermédiaires
73% pour les cadres

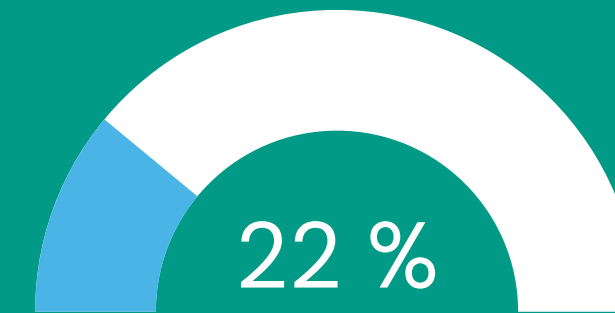
Question : [Si produits d'épargne retraite] Diriez-vous que votre situation financière actuelle vous permet d'épargner facilement pour votre retraite ?

➤ Des pratiques d'épargne plutôt actives

→ **épargne active**
(mensuelle ou occasionnelle)



→ **épargne rare ou inexistante**



	Ouvrier(e)	Employé(e)	Prof. Intermédiaire	Cadre
Oui, tous les mois	52%	49%	41%	53%
Oui, occasionnellement	31%	30%	33%	35%
Non	18%	22%	27%	13%

Question : [Si produits d'épargne retraite] Épargnez-vous actuellement de manière régulière pour la retraite (que vous y soyez ou non) ?

➤ ... mais avec des montants souvent modestes

Montant mensuel
épargné

Moins de 100€

40%

Entre 100 et 199€

35%

78%

Entre 200 et 399€

15%

400€ et plus

7%

Ne sait pas
précisément

3%



- 48% des prof. intermédiaires, 47% des employés et 43% des ouvriers épargnent - de 100€/mois, contre 28% des cadres
- À l'inverse 12% des cadres épargnent 400€ et +/-mois contre seulement 5-6% chez les ouvriers et employés.

Question : Selon vous, quel est votre montant moyen mensuel consacré à la retraite ?

➤ Malgré des budgets contraints, il existe une marge de progression perçue à épargner dans les 12 prochains mois



➔ Ne pensent pas ou ne peuvent pas augmenter leur épargne à court terme :

- les professions intermédiaires (59%)
- les 60-65ans (61%)
- les célibataires sans enfant (57%)
- les couples sans enfant (57%)

➔ Pourraient augmenter leur épargne à court terme :

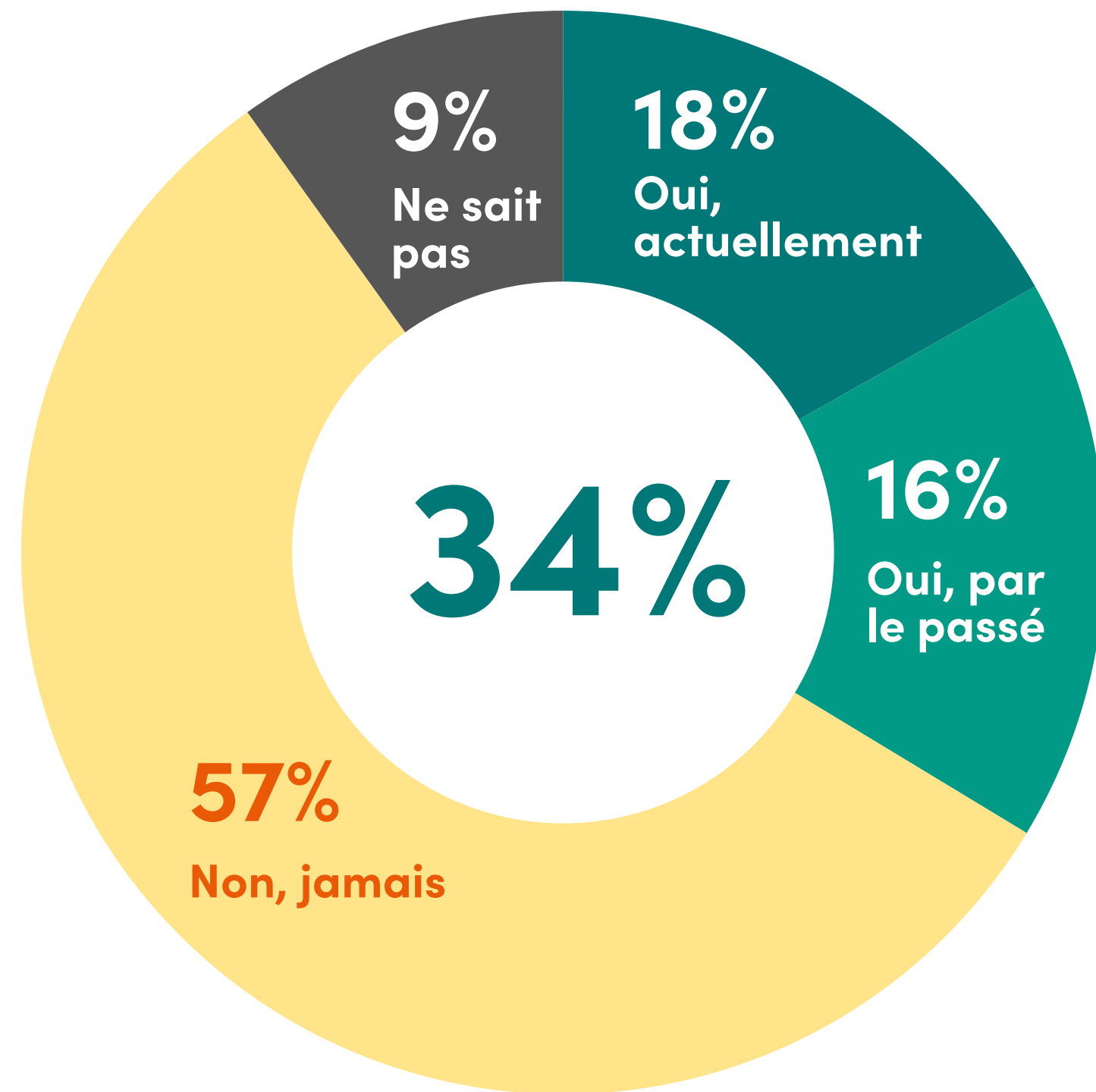
- les employés (52%)
- les cadres (54%)
- les 35-44ans (55%)
- les 45-49ans (54%)

Question : [Si produits d'épargne retraite] Pensez-vous augmenter votre épargne retraite dans les 12 prochains mois ?

Zoom sur le Plan d'Épargne Retraite Collectif



➤ Diffusion du Plan d'Épargne Retraite Collectif (PERCOL) encore minorée



Le PERCOL s'inscrit dans des trajectoires professionnelles stables et structurées :
36% dans les entreprises de plus de 250 salariés

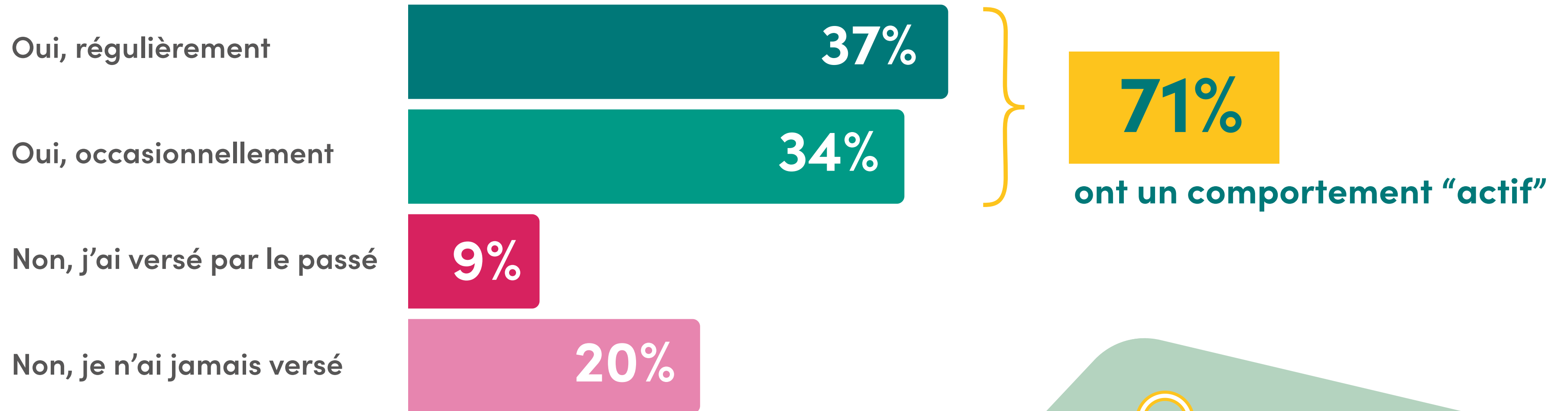


23% des salariés du secteur privé disposent actuellement d'un dispositif d'épargne collectif.

On note que 32% des retraités déclarent avoir eu un PERCOL dans le passé.

Question : Avez-vous déjà eu accès à un dispositif d'épargne retraite collectif (via votre employeur actuel ou passé) ?

➤ Versement des détenteurs **actuels** d'un PERCOL



57% des ouvriers et 39% des employés
abondent **régulièrement** leur PERCOL
contre 33% des cadres et
21% des professions intermédiaires

Question : [Si actuellement PERCOL] Versez-vous personnellement ?

➤ Versement des personnes ayant détenu un PERCOL dans le passé

36%

ont un comportement “actif” pour abonder leur PERCOL détenu par le passé

→ 6% abondent régulièrement

→ 30% occasionnellement

→ 46% ont versé par le passé mais plus actuellement

Les salariés du secteur privé sont ceux qui abondent le plus (45%).

Question : [Si PERCOL par le passé] Continuez-vous à abonder personnellement ?

➤ Un dispositif largement plébiscité



74%

**des détenteurs d'un PERCOL
actuels ou par le passé jugent
que c'est un dispositif attractif**

Question : [Si PERCOL actuellement ou par le passé] Diriez-vous que ces dispositifs de retraite collectifs sont attractifs ?



**Ce sont les ouvriers (79%) et
les cadres (74%) qui
le plébiscitent le plus.**

**(Employés 73% / professions
intermédiaires 65%)**

Les principaux leviers de participation au PERCOL

Fiscalité avantageuse

53%

Rendement

46%

Abondement plus élevé

42%

Simplicité

32%

Plus d'informations

20%



Pour le rendement :

les ouvriers (60%), les indépendants (58%),
et les professions intermédiaires (55%)

Pour un abondement plus élevé :

les cadres (50%), et les salariés d'entreprises
de moins de 10 salariés (67%)

Question : [Pas d'abondement sur leur PERCOL] Qu'est-ce qui vous inciterait à y participer ? (3 réponses possibles)

Motivations, freins et rapport à l'avenir



TOP 5 des raisons d'épargner

- 1 Maintenir son niveau de vie ou compléter sa pension (73%)**
81% chez les ouvriers
75% chez les 50-54 ans
- 2 Sécuriser son avenir personnel (61%)**
66% chez les 55-59 ans
- 3 Assurer la transmission d'un capital à ses proches (33%)**
42% chez les retraités
- 4 Optimiser la fiscalité (21%)**
- 5 Limiter les droits de succession (17%)**
26% chez les retraités

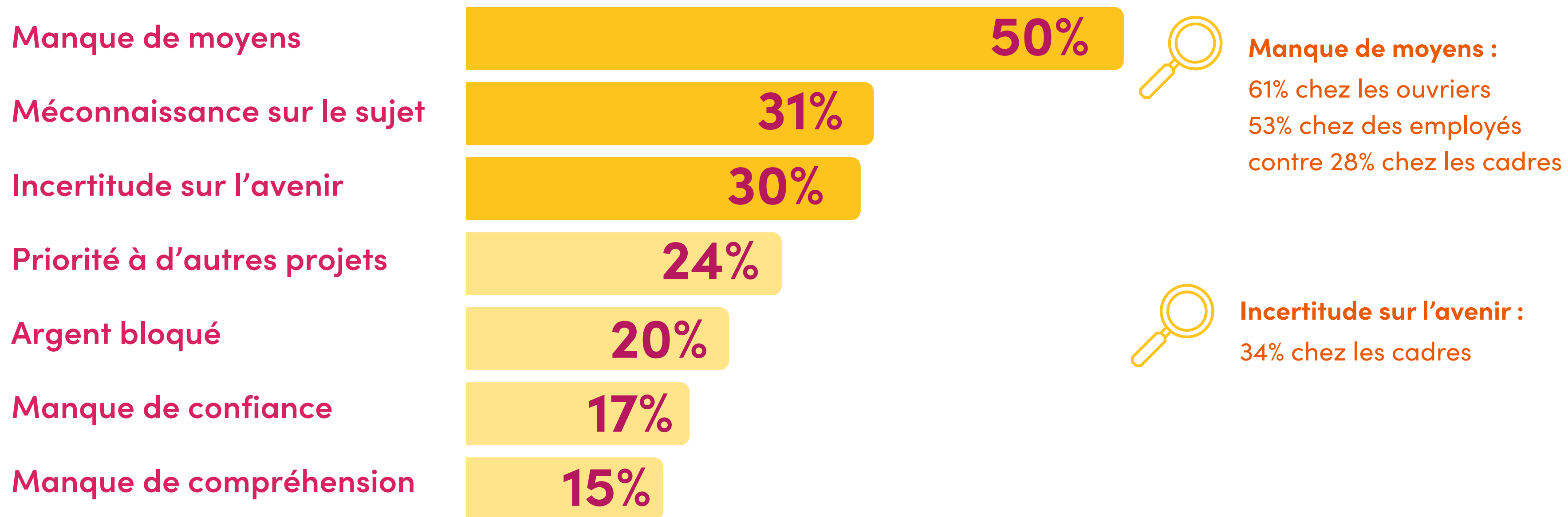


L'épargne retraite répond d'abord à un besoin de protection individuelle, avant d'être une stratégie de transmission patrimoniale

Question : [Si produits d'épargne retraite] Quels sont vos principaux objectifs en épargnant pour votre retraite ? (3 réponses possibles)

➤ Principaux freins à l'épargne retraite

Le facteur économique domine, tandis que le manque de connaissances et l'incertitude face à l'avenir freinent également le passage à l'action



Question: Vos principaux freins sur l'épargne retraite aujourd'hui : (3 réponses possibles)

Incitation à l'épargne retraite

Sécurité financière

66%

Avantage fiscal

48%

Abondement employeur

34%

Conseil d'un professionnel

30%

Expérience personnelle

12%



La recherche de sécurité prime sur l'optimisation fiscale

→ Jusqu'à 76% chez les indépendants

→ Sauf chez les cadres :

52% sécurité financière

contre 58% pour l'avantage fiscal

*Question : Ce qui vous inciterait le plus à épargner pour votre retraite
(3 réponses possibles)*

Votre retraite



➤ La perspective de revenus à la retraite suscite une inquiétude forte et largement partagée

79% sont inquiets

→ seulement **21%** sont sereins



Niveau de sérénité plus élevé chez les cadres (34%)

Question : Votre futur niveau de revenus à la retraite (ou votre niveau actuel de revenus à la retraite) vous inquiète-t-il ?

TOP3 des préoccupations à la retraite

1

Maintenir son niveau de vie

66%



74% pour les indépendants

3

Préserver ma santé et mon autonomie

36%

2

Sécuriser mes revenus futurs

34%



48% pour les indépendants

Question : Quelles sont aujourd'hui vos principales attentes ou préoccupations concernant votre retraite ? (3 réponses possibles)

Les enjeux par cible





GRAND PUBLIC : ASSURANCE-VIE

- Produit le plus compris
- Produit le plus détenu
- Produit patrimonial à forte ancienneté



SALARIÉS TPE & PARTICULIERS : PERIN

- Produit récent
- Encore inégalement diffusé
- Enjeux de pédagogie et de clarté



SALARIÉS PME & GE : PERCOL

- Très attractif quand proposé par l'entreprise
- Les ouvriers le plébiscitent davantage
- L'abondement par l'entreprise est un levier majeur

CONCLUSION

L'épargne retraite est une préoccupation forte en Auvergne-Rhône-Alpes, mais aussi un levier de réassurance encore peu exploité.

Pour les entreprises, elle constitue un outil clé de politique sociale, d'attractivité et de fidélisation.

Au-delà des dispositifs, les attentes portent surtout sur la confiance, la clarté et l'accompagnement humain. Des attentes qui sont au cœur des valeurs portées par Harmonie Mutuelle.