



# OBSERVATOIRE DE L'ÉPARGNE

## Région Nouvelle-Aquitaine





Magali Blanchet  
Directrice Régionale Nouvelle-Aquitaine  
Harmonie Mutuelle

« L'inquiétude liée aux revenus de retraite atteint aujourd'hui un niveau inédit : 89 % des habitants de Nouvelle-Aquitaine se disent préoccupés. Ils veulent anticiper, mais se sentent souvent démunis face à la complexité des dispositifs et au manque de moyens.

Cet Observatoire permet d'objectiver les pratiques, d'identifier les freins et de mettre en lumière les leviers d'action. Les résultats montrent une attente forte de clarté, de pédagogie et d'accompagnement humain.

Les entreprises ne peuvent plus considérer l'épargne retraite comme un sujet périphérique : c'est un outil de politique sociale, de performance et d'engagement.

Dans un marché du travail sous tension, accompagner les salariés sur leur avenir financier est un marqueur fort de responsabilité et de modernité managériale. »

# METHODOLOGIE

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 Nouvelle-Aquitaine (NA), salarié(e), indépendant(e), en recherche d'emploi ou retraité(e)

## CRITERES DE PROFILAGE

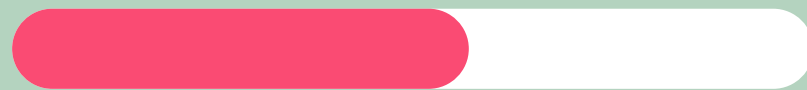
- âge
- situation professionnelle
- CSP
- taille d'entreprise
- département d'activité



**Contexte  
de l'Épargne  
en région  
Nouvelle-  
Aquitaine**

## ➤ En région NA, l'épargne retraite est présente face à une forte incertitude

>59% disposent d'au moins un produit



>79% sont inquiets pour leurs revenus à la retraite



>54 % citent le manque de moyens comme frein principal



# Une détention de produits d'épargne socialement inégale



## ASSURANCE-VIE : une porte d'entrée dominante

67% depuis plus de 5 ans

43% des retraités l'ont depuis plus de 10 ans



## PERIN : un produit plus récent

60% depuis plus de 5 ans

33% pour les personnes en recherche d'emploi depuis moins de 2 ans

36% des 35-44 ans et 35% des 50-54 ans depuis 2 à 5 ans



## PERCOL : un produit d'entreprise

68% depuis plus de 5 ans

52% pour les entreprises de plus de 250 salariés

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

54%

manquent de moyens financiers

dont 59% pour les ouvriers et 60% pour les célibataires avec enfants

21%

priorité à d'autres projets

12%

méconnaissance sur les produits d'épargne disponibles

9%

pas le temps de m'en occuper



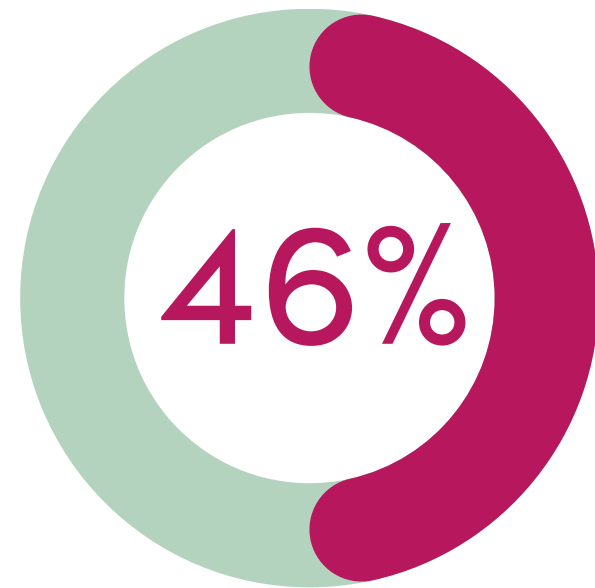
63% des retraités et 62% des employés par manque de moyens financiers

22% des cadres priorisent d'autres projets ou manquent de temps pour s'en occuper

# Connaissance des produits d'épargne



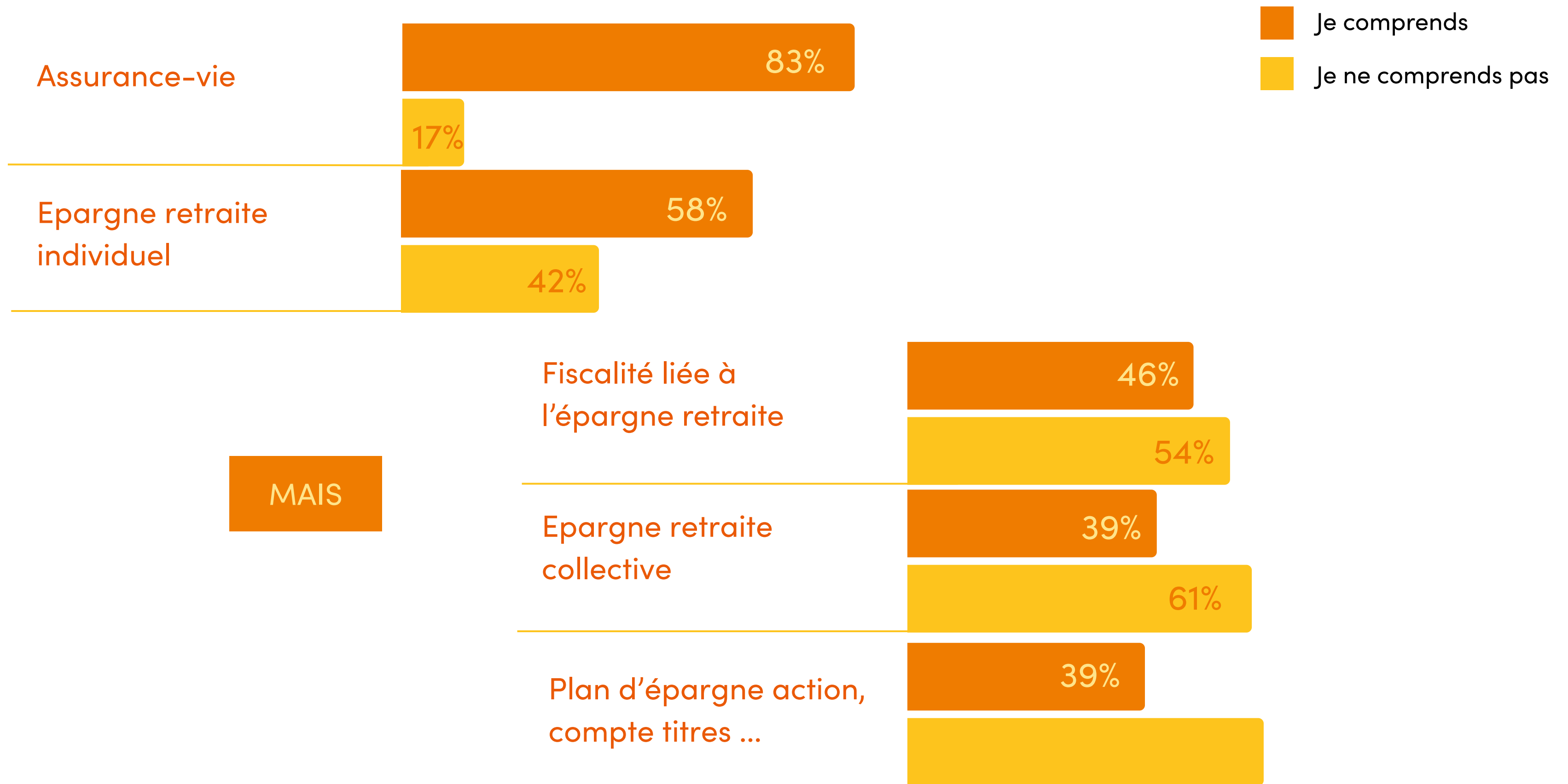
## ➤ Informations sur les produits d'épargne



des personnes interrogées se sentent bien informées sur les solutions d'épargne

- 🔍 une information plus représentative dans les moyennes (51%) et grandes entreprises (48%)
- 🔍 les salariés des entreprises jusqu'à 50 salariés se sentent moins informés (46%)
- 🔍 ainsi que les 35-44 ans (42%)

# Une compréhension inégale de l'épargne retraite



# Vision des acteurs



# ➤ Une confiance établie pour les mutuelles mais une présence à développer

CITÉ EN TOP 3

CITÉ EN 1ÈRE POSITION

79%

**BANQUE**

Acteur n°1 toutes cibles confondues

54%

51%

**ASSURANCE**

13%

46%

**CONSEILLER EN  
GESTION DE PATRIMOINE**

15%

38%

**MUTUELLE**

8%

34%

**EMPLOYEUR**

6%

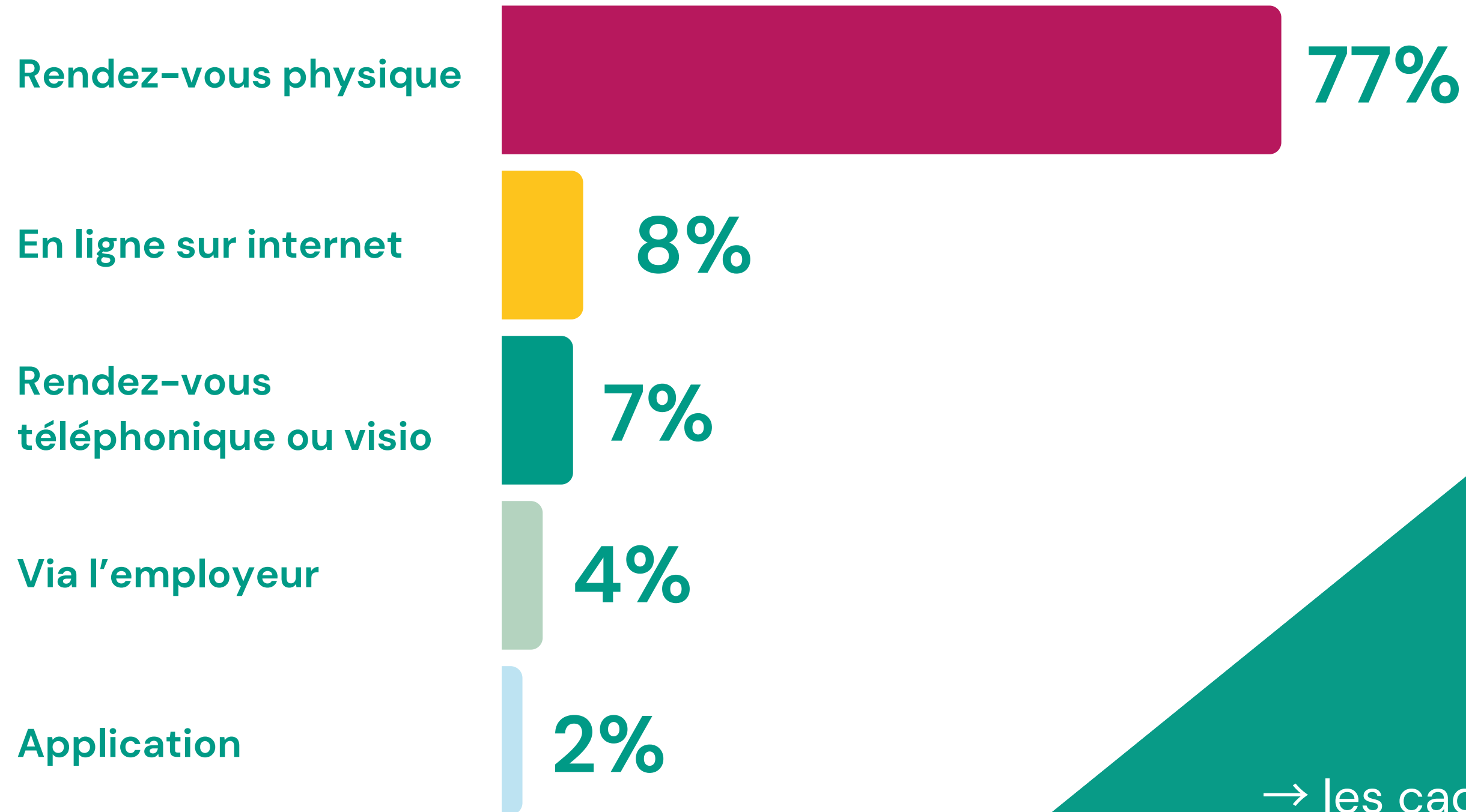
# ➤ Attentes d'un acteur d'épargne retraite

- 1 Clartés des explications**  
41%
- 2 Simplicité des offres**  
16%
- 3 Transparence des frais**  
13%
- 4 Accompagnement personnalisé**  
8%
- 5 Sécurité**  
10%
- 6 Performance**  
7%



La confiance repose sur  
la lisibilité, la pédagogie  
et la sécurisation

# Canaux de souscription les plus adaptés



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

→ les cadre ou PIS, qui manquent de temps, ont tendance à privilégier les canaux indirects : 12% internet, 17% tél ou visio

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

En continu

>48%



En milieu de carrière


>30%



A l'approche de la retraite

>14%



 l'épargne retraite n'est pas perçue comme un sujet ponctuel, mais comme un processus nécessitant des ajustements réguliers :

57% pour les 35-44 ans en continu

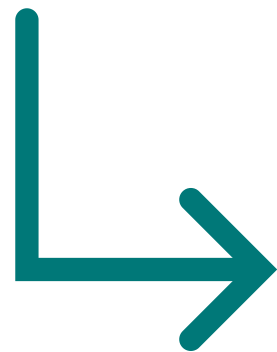
53% pour les profession intermédiaire

42% pour les cadres ou PIS en milieu de carrière

# Comportement vis-à-vis de l'épargne



# ➤ L'épargne retraite est installée dans les pratiques pour une large majorité des équipés



	Ouvrier(e)	Employé(e)	Profession Intermédiaire	Cadre
Oui, tous les mois	37%	45%	42%	58%
Oui, occasionnellement	34%	31%	28%	34%
Non	29%	28%	29%	13%

# Un montant moyen d'épargne inégal suivant le profil

Moins de 100€

39%

Entre 100 et 199€

36%

Entre 200 et 399€

12%

400€ et plus

7%

Ne sait pas  
précisément

6%

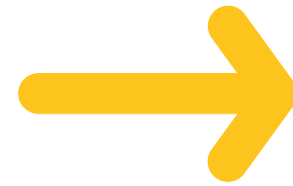
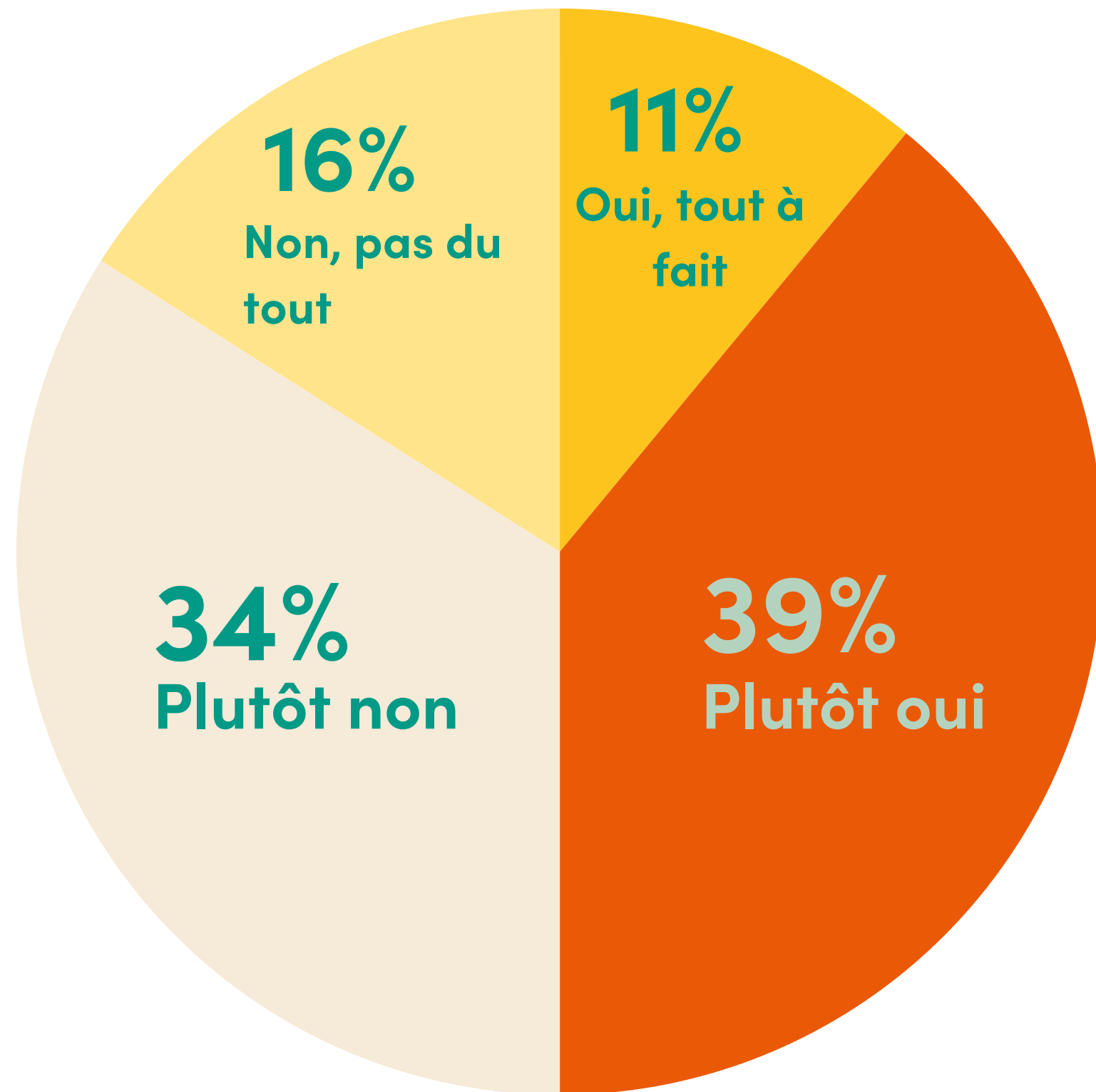
75%



→ 45% des ouvriers et 48% des employés épargnent moins de 100€ contre 22% des cadres

→ à l'inverse 16% des cadres épargnent 400€ et plus vs 5% chez les ouvriers et 2% des employés.

# ➤ Situation financière actuelle plutôt favorable à l'épargne



**50%**

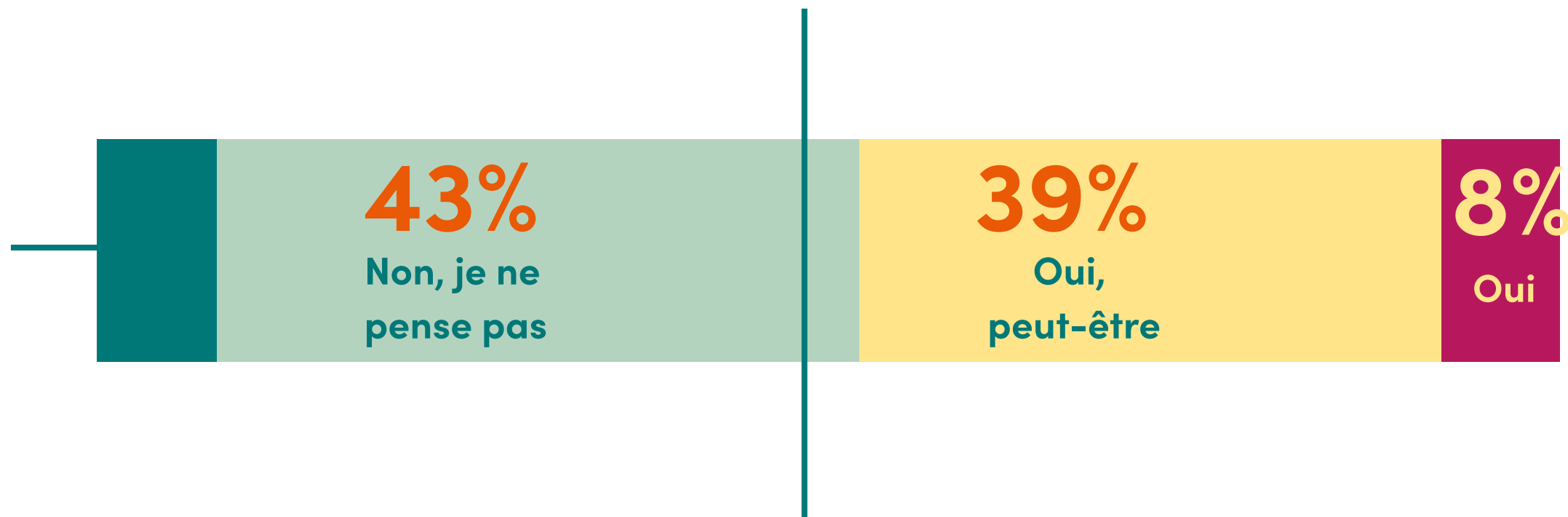
estiment que leur situation financière permet d'épargner facilement pour la retraite



48% pour les ouvriers  
46% pour les employés  
53% professions intermédiaires  
72% pour les cadres

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

**4%**  
Non, car déjà  
au maximum



**47%**  
estiment pouvoir  
augmenter leur  
épargne retraite

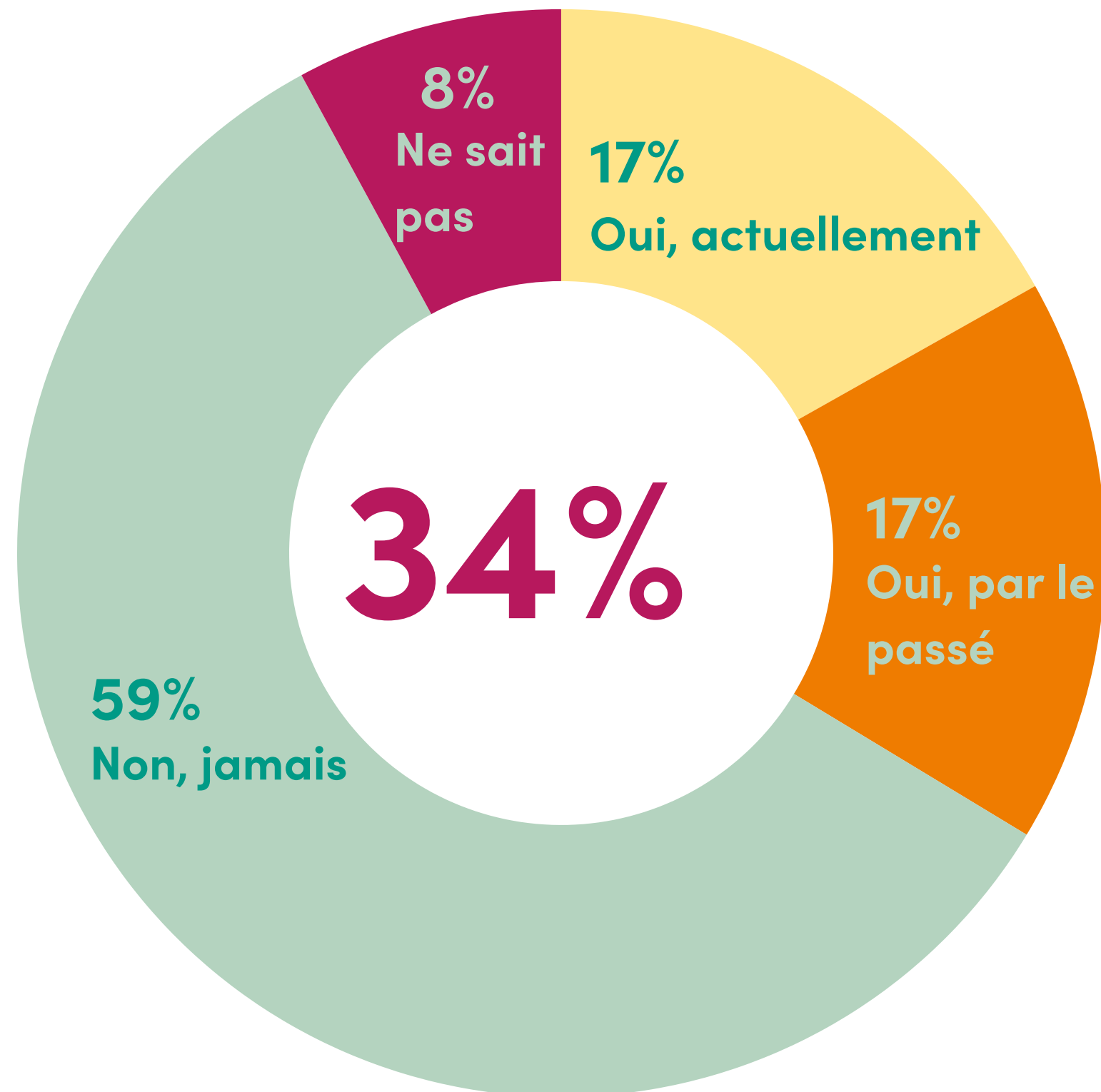


→ 42% des ouvriers souhaitent augmenter leur épargne  
→ 13% pour les 35-44 ans et 9% pour les 50 à 54 ans souhaitent augmenter leur épargne tandis que 55% des 60-65 ans ne pensent pas pouvoir épargner d'avantage

# Zoom sur le Plan d'Épargne Retraite Collectif



# ➤ Diffusion du Plan d'Épargne Retraite Collectif encore minorée

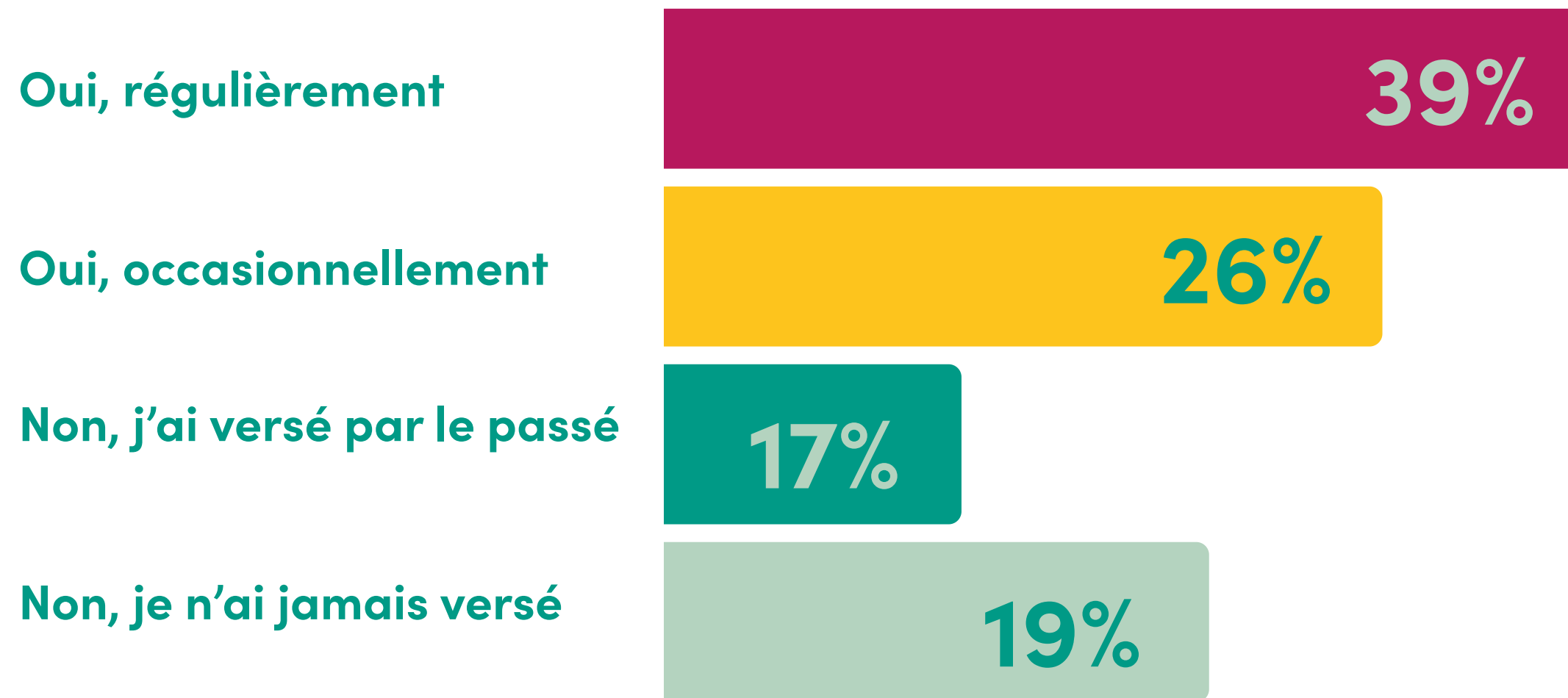


➔ Le PERCOL s'inscrit dans des trajectoires professionnelles stables et structurées :  
**33% dans les entreprises de plus de 250 salariés**



21% des salariés dans le secteur privé disposent d'un produit d'épargne collectif  
20% des retraités déclarent en avoir bénéficié par le passé

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



**65%**

ont un comportement "actif"



39% des ouvriers  
44% des PI  
44% des cadres ou PIS  
déclarent verser régulièrement sur leur  
Plan d'Épargne Retraite Collectif

## ➤ Versement par le **passé** des détenteurs d'un PERCOL

**40%**

ont un comportement  
"actif" pour verser sur leur  
PERCOL détenu par le passé

↳ **4% d'abondement régulier**

↳ **36% occasionnellement**

↳ **44% versé par le passé mais plus actuellement**

# ➤ Quand le dispositif est accessible, le PERCOL reste largement plébiscité



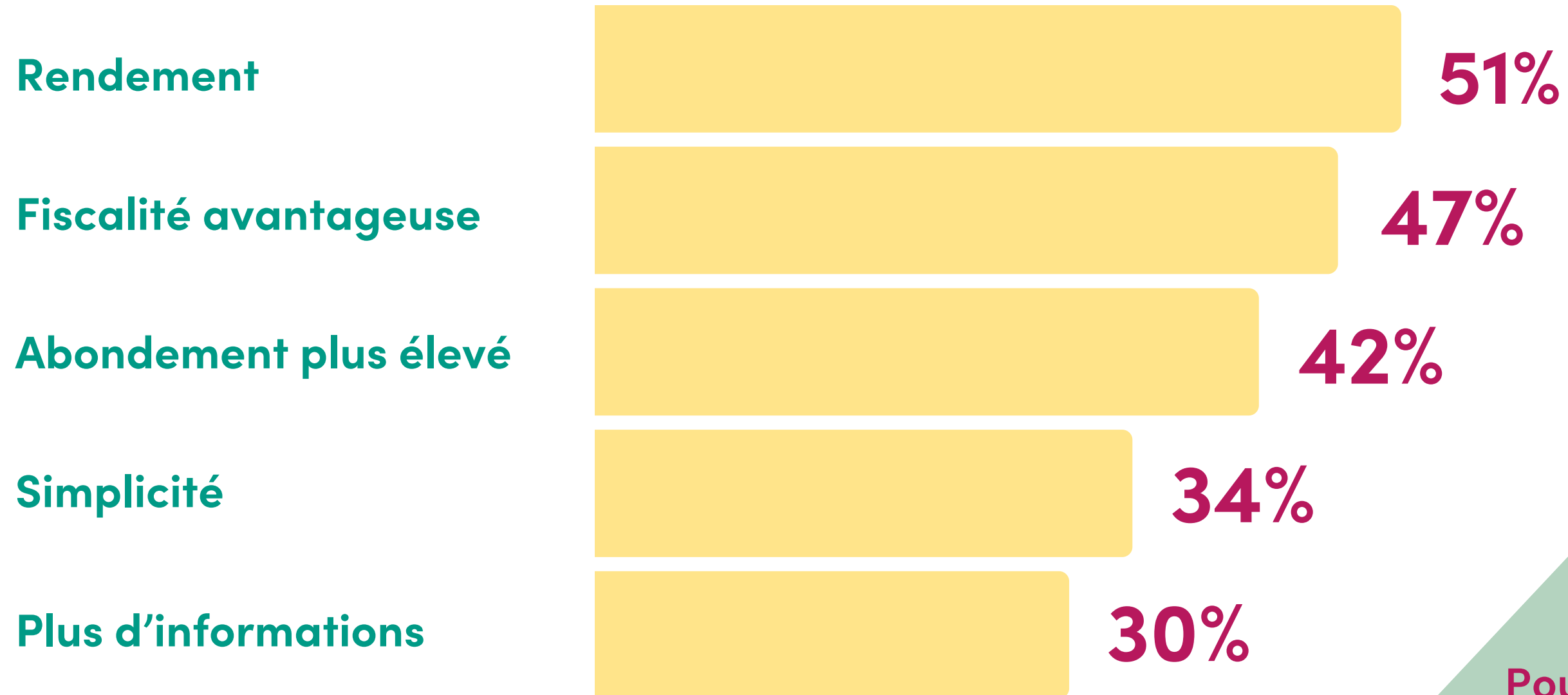
**79%**

jugent que c'est un  
dispositif attractif



82% chez les ouvriers  
71% chez les employés  
80% chez les professions intermédiaires  
83% chez les cadres

# Les principaux leviers de participation à un PERCOL



## Pour le rendement :

49% des salariés du secteur privé  
50% pour les non retraités

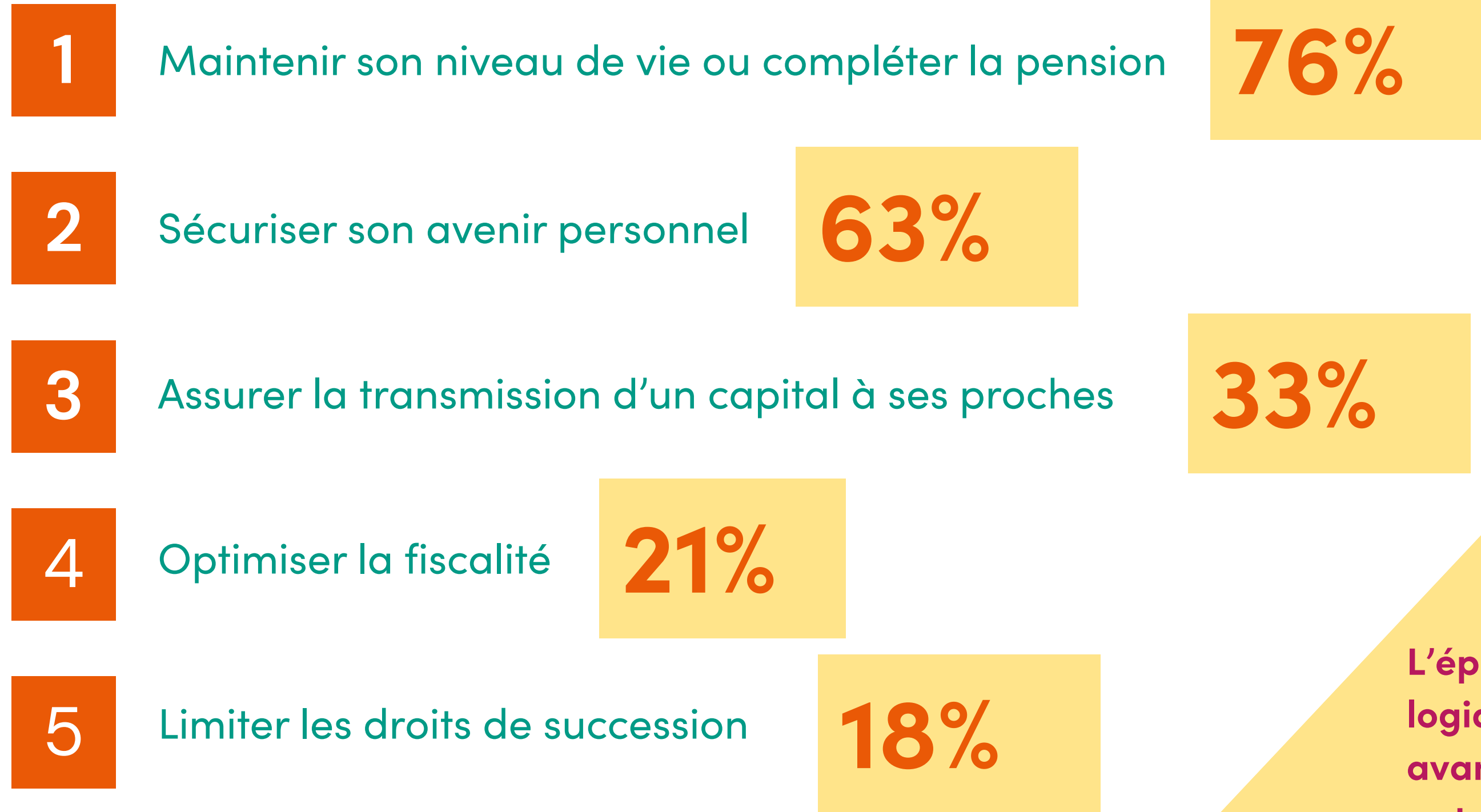
## Pour un abondement plus élevé :

62% des indépendants/auto-entrepreneurs  
45% pour les non retraités

# Motivations, freins et rapport à l'avenir



# TOP 5 des raisons d'épargner

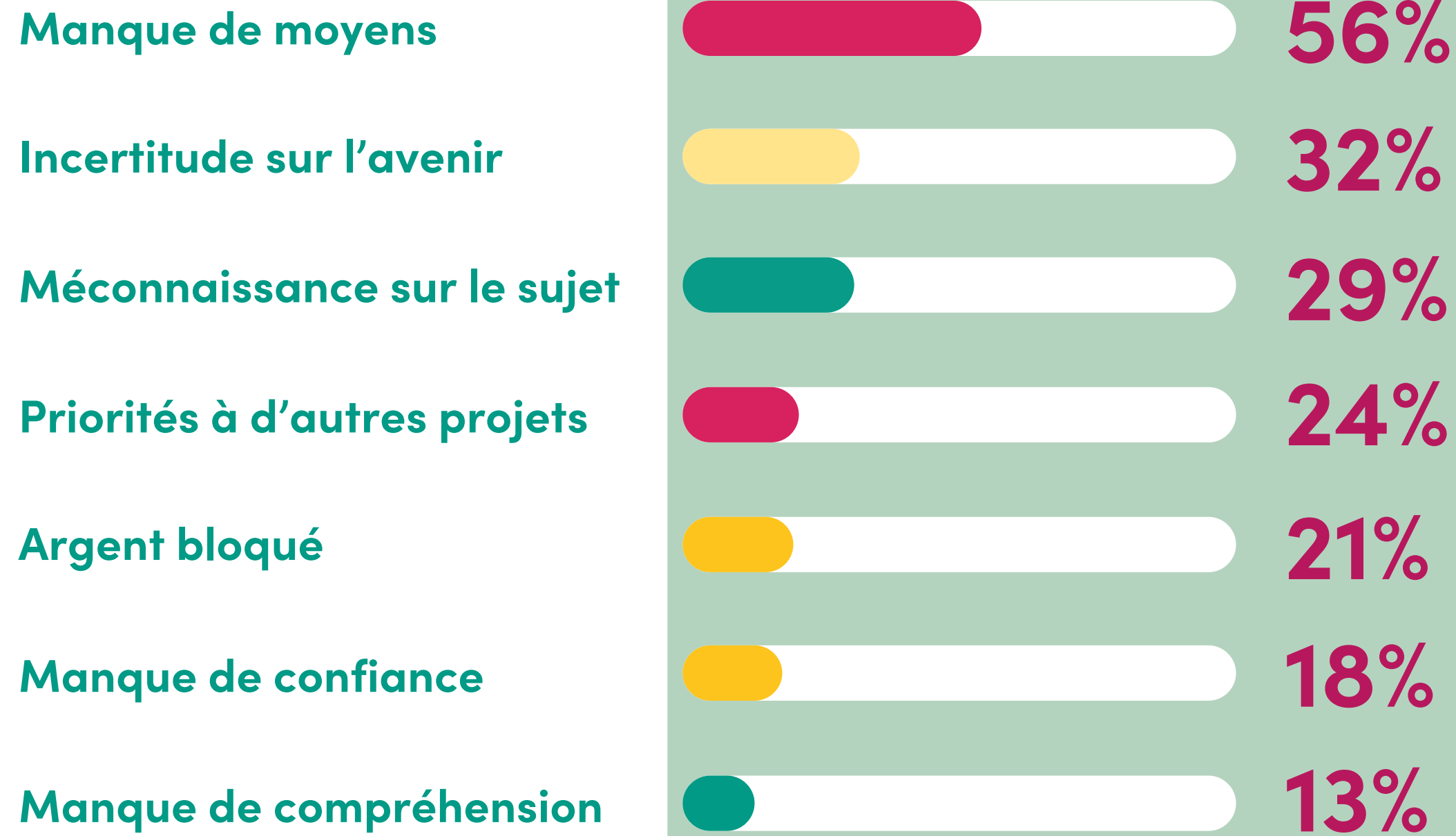


**L'épargne retraite est d'abord une logique de protection individuelle, avant d'être une stratégie patrimoniale de transmission**

83% maintenir son niveau de vie pour les employés  
67% sécuriser son avenir pour les cadres ou PIS

# Principaux freins à l'épargne retraite

Le frein est d'abord économique mais il est aussi psychologique (incertitude) et informationnel (manque de compréhension) :

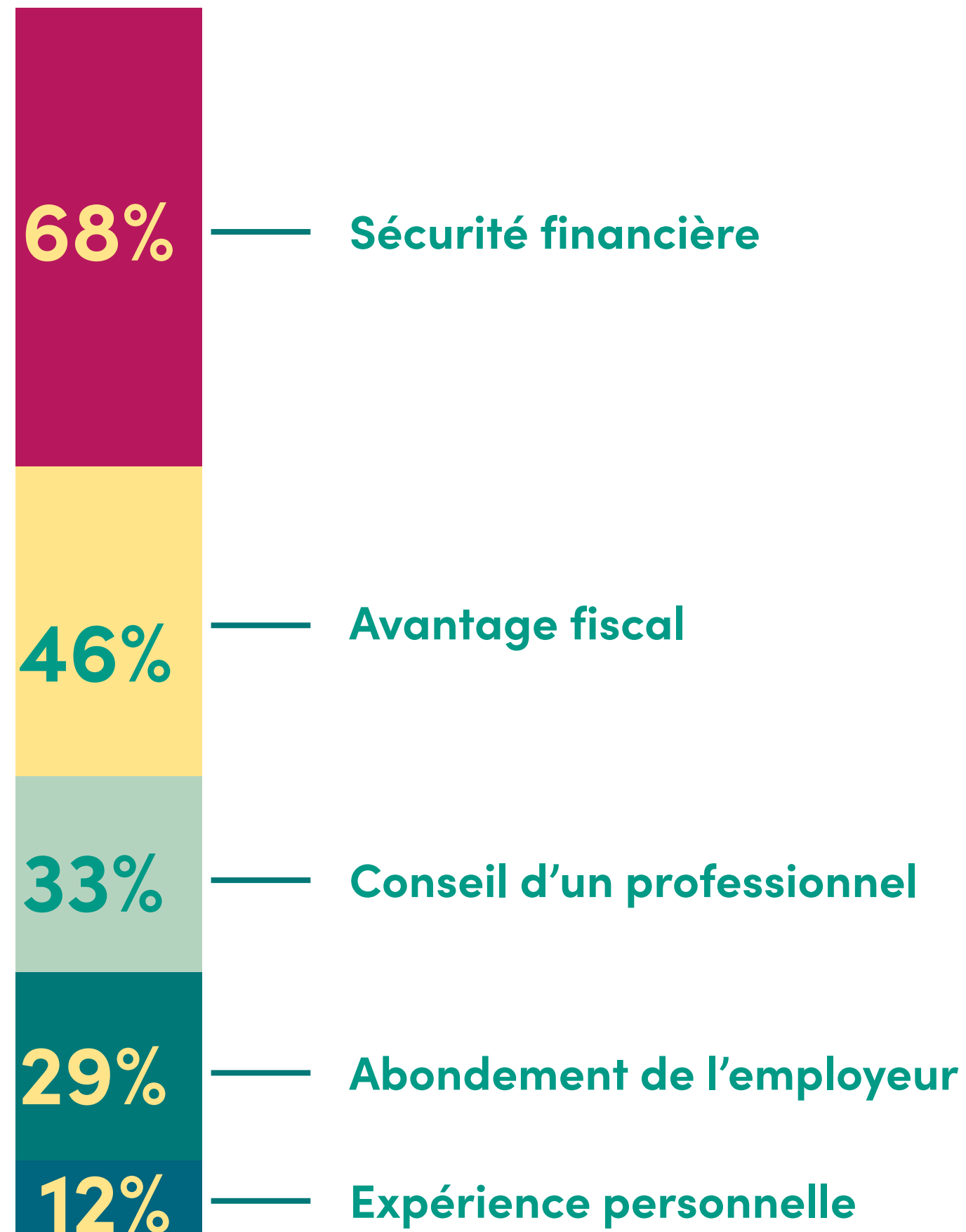


58% des ouvriers et 61% des employés par manque de moyens financiers contre 32% pour les cadres.



36% incertitude sur l'avenir et méconnaissance du sujets pour les professions intermédiaires

# Incitation à l'épargne retraite



**La recherche de sécurisation prime sur l'optimisation fiscale :**

68% pour les salariés du secteur privé  
73% pour les indépendants  
80% pour les personnes en recherche d'emploi

**Votre retraite**



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

**79% sont inquiets**

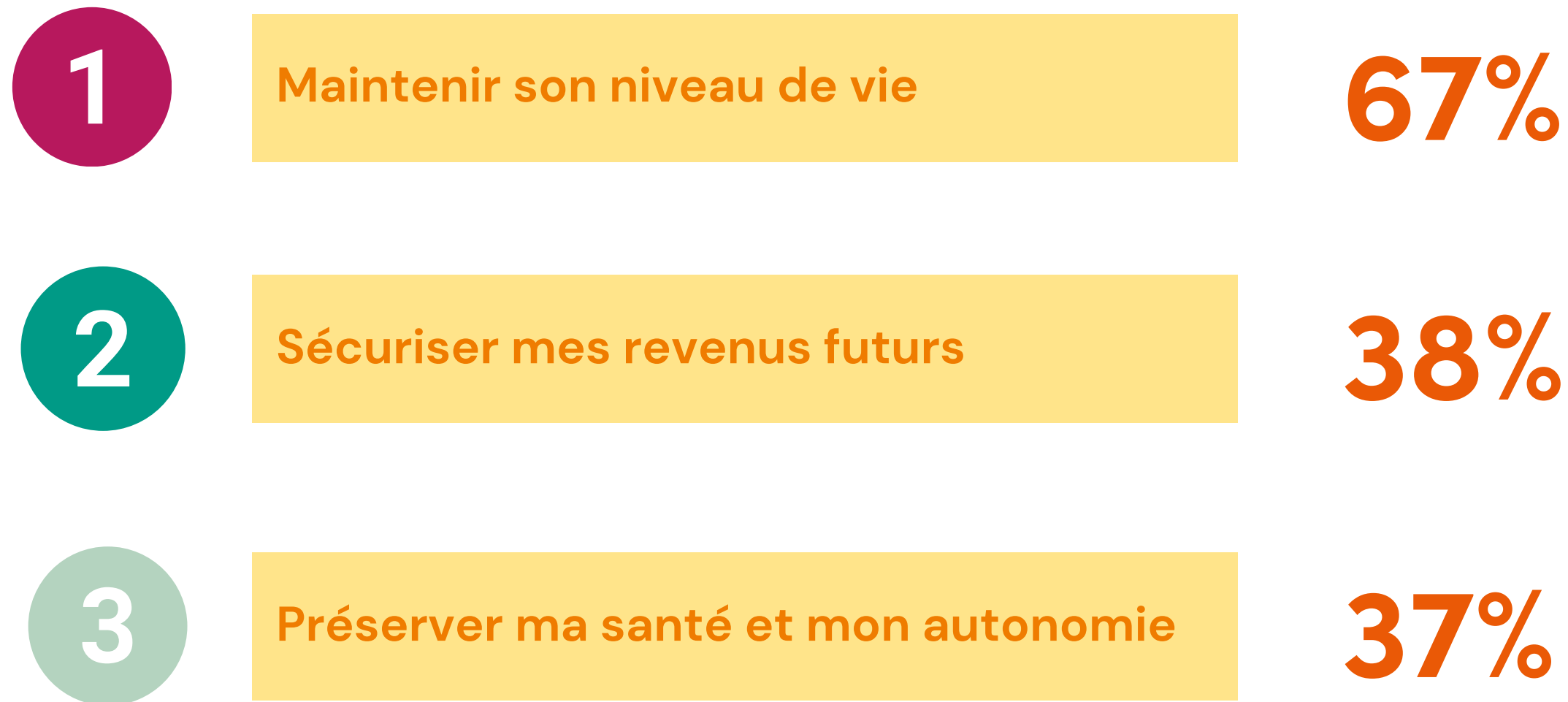
→ **21% sont sereins**



L'épargne retraite est devenu un sujet d'angoisse autant que la prévoyance pour :

- 20% des ouvriers
- 14% des employés
- 27% des cadres

# TOP3 des préoccupations à la retraite



Les retraités sur-indexent la santé/autonomie (46%) et le maintien du niveau de vie (73%),

tandis que les non-retraités mettent davantage l'accent sur la sécurisation des revenus futurs (40%) et la possibilité de partir à l'âge souhaité (31%).

# Les enjeux par cible





## **GRAND PUBLIC : ASSURANCE-VIE**

- Produit le plus compris (82%)
- Produit le plus diffus
- Fort ancrage patrimonial



## **SALARIES TPE & PARTICULIERS : PERIN**

- Produit encore inégalement diffusé
- Plus récent chez les profils fragiles
- Forte attente de clarté et flexibilité



## **SALARIES PME & GE : PERCOL**

- Produit qui dure dans le temps (68% le détiennent depuis plus de 5 ans)
- Plébiscité par cadres et professions intermédiaires
- Un produit d'entreprise

# CONCLUSION

**Inquiétudes de la part des personnes interrogées, volontaires mais contraints à épargner.**

**Ils épargnent déjà, mais de façon inégale.**

**Ils attendent avant tout de la sécurité, de la clarté et un accompagnement humain dans la durée.**

**Pour Harmonie Mutuelle, l'enjeu n'est pas d'être l'acteur le plus technique, mais l'acteur le plus rassurant, pédagogique et accessible.**