

OBSERVATOIRE DE L'ÉPARGNE

Région Occitanie

2026



Frédéric Malfilatre
Directeur Harmonie Mutuelle
Occitanie

« 81% des Occitans se disent inquiets de leur futur revenus à la retraite. Se constituer une épargne retraite selon les dispositifs spécifiques reste une solution pour la majorité d'entre eux. Pourtant des freins persistent.

C'est précisément pour répondre à cet enjeu que nous avons lancé cet Observatoire régional : objectiver ces pratiques, identifier les freins et éclairer les leviers d'action. Ses enseignements sont sans appel : les attentes portent sur plus de clarté, de pédagogie et d'accompagnement humain.

L'épargne retraite ne peut plus rester un sujet technique. C'est un enjeu social, de pouvoir d'achat et de confiance. Aux côtés des entreprises, des salariés, des entrepreneurs et des particuliers, notre rôle est de la rendre plus accessible, plus lisible et plus utile dans la durée. Les entreprises, en particulier, ont un rôle déterminant à jouer pour rendre cette information concrète, compréhensible et véritablement appropriable par tous. »

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 1000 salariés répondants âgés de 35 à 65 ans en région Occitanie, salarié(e), indépendant(e), en recherche d'emploi ou retraité(e)

CRITERES DE PROFILAGE

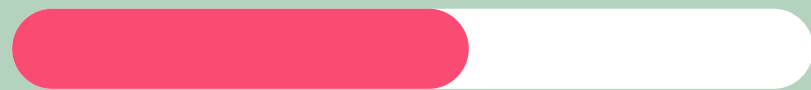
- âge
- situation professionnelle
- CSP
- taille d'entreprise
- département d'activité

Contexte de l'Épargne en région Occitanie



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

>57% disposent d'au moins un produit



>81% 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

65% détiennent un produit d'assurance-vie depuis plus de 5 ans

53% des retraités l'ont depuis 10 ans



Plan Epargne Retraite Individuel : un produit plus récent

55% depuis plus de 5 ans

38% pour les personnes en recherche d'emploi depuis moins de 2 ans

38% des 35-44 ans et 40% des 45-49 ans depuis 2 à 5 ans



Plan Epargne Retraite Collectif : un produit d'entreprise

57% depuis plus de 5 ans

39% pour les entreprises de plus de 250 salariés

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

54% manquent de moyens financiers
dont 57% pour les employés et 61% pour les célibataires avec enfants

17% donnent la priorité à d'autres projets

15% méconnaissent les produits

12% n'ont pas le temps de s'occuper de ce sujet

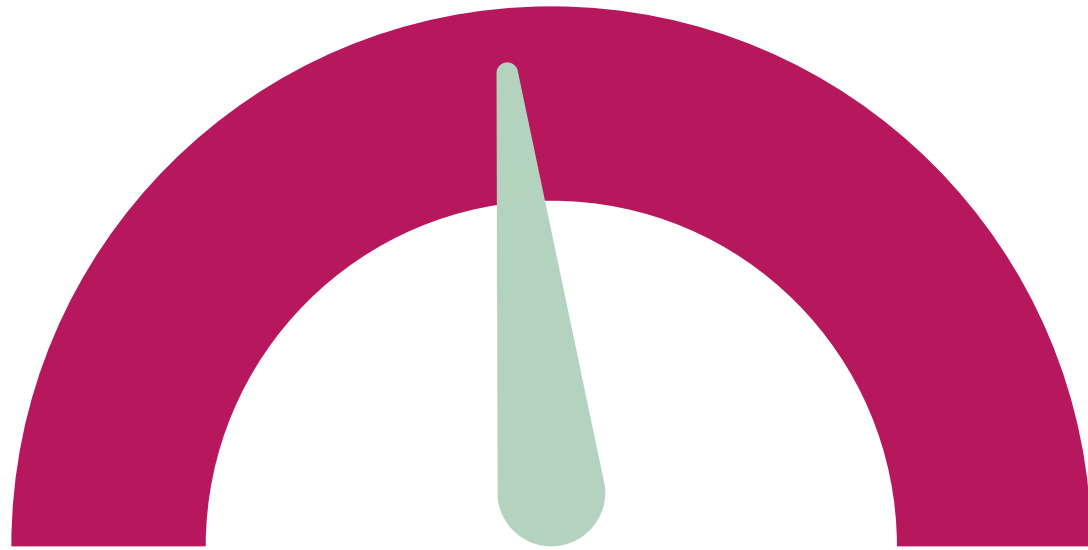


42% des cadres indiquent mal connaître les produits d'épargne et 25% d'entre eux priorisent d'autres projets



Connaissance des produits d'épargne

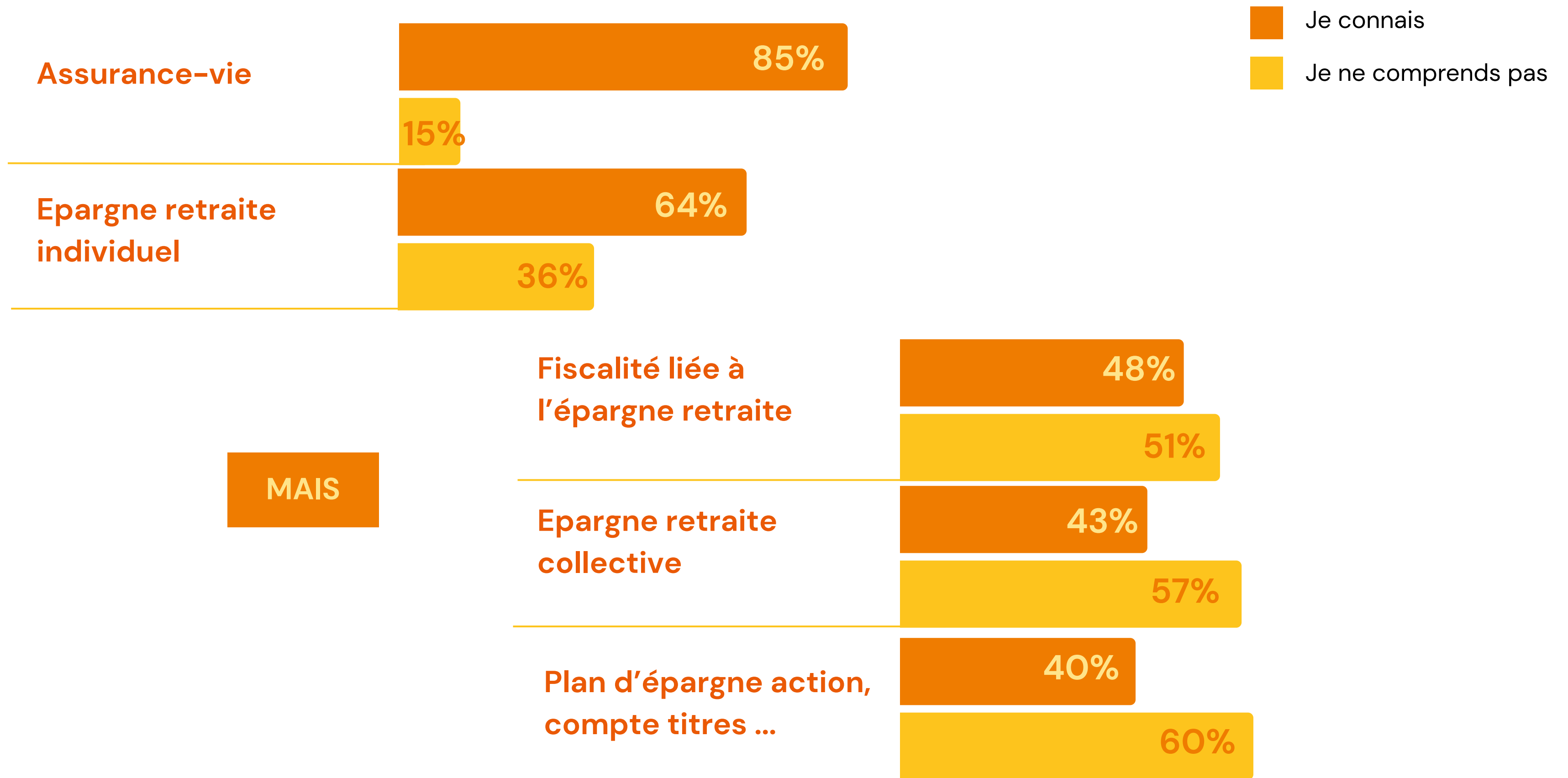
➤ Informations sur les produits d'épargne



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

- 🔍 une information plus représentative dans les moyennes (53%) et grandes entreprises (48%)
- 🔍 les actifs en recherche d'emploi/transition (33%) se sentent moins informés
- 🔍 ainsi que les 35-44 ans (43%)

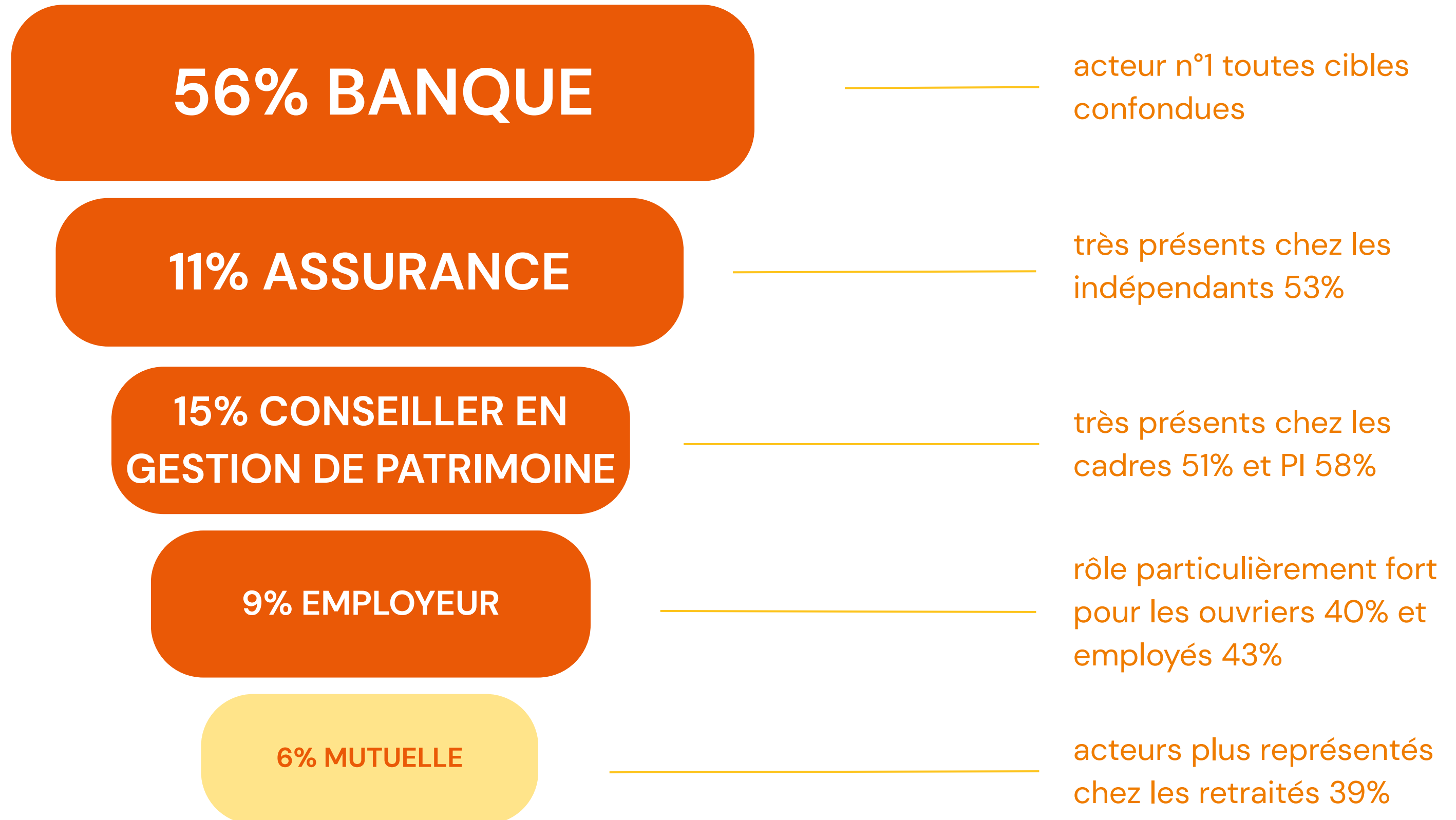
Des produits connus de nom mais mal compris dans leur fonctionnement



Vision des acteurs de confiance



➤ Une confiance établie pour les mutuelles mais présence à développer



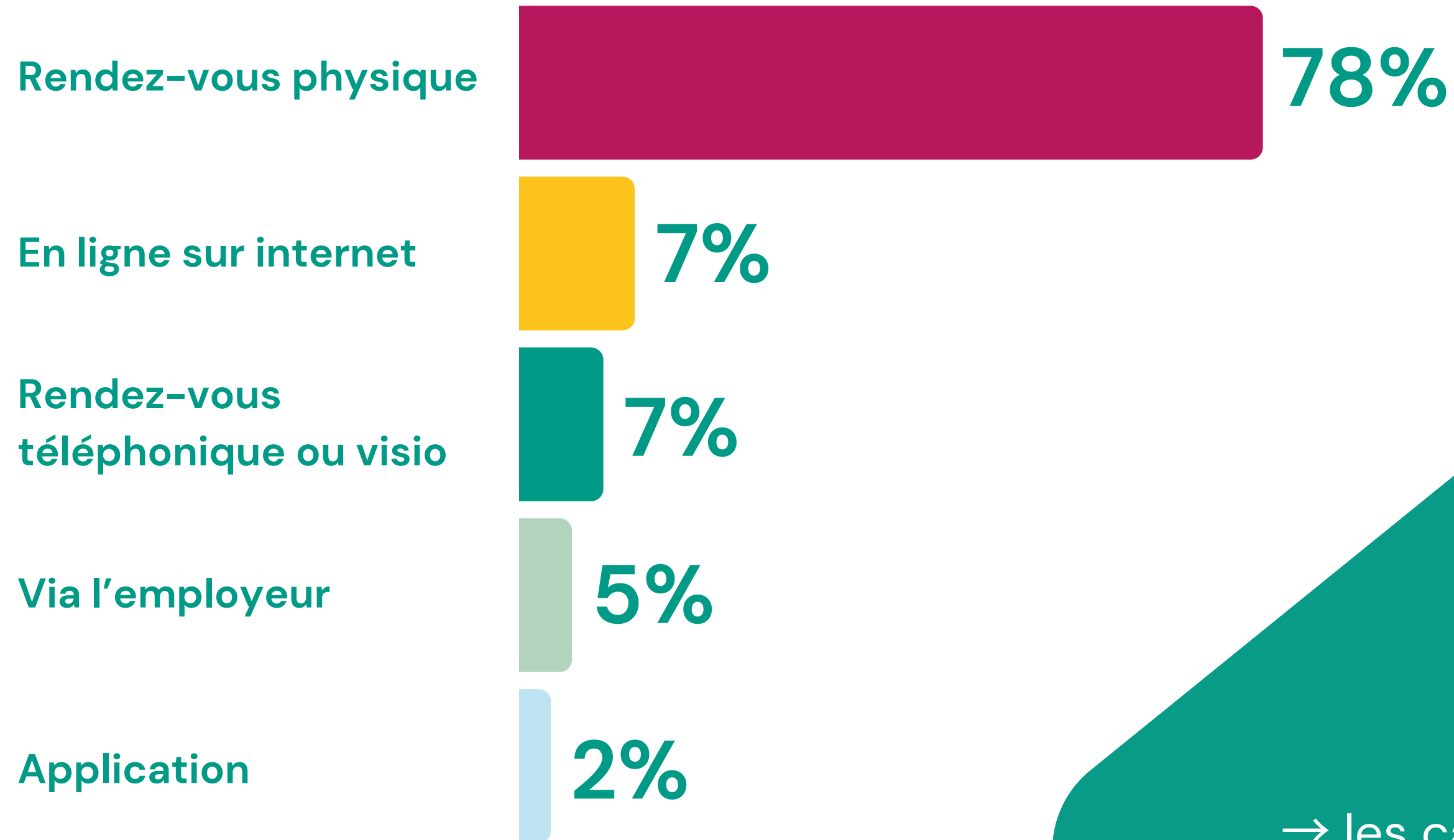
➤ Les attentes vis-à-vis d'un acteur d'épargne retraite

- 1 **Clarté des explications**
42%
- 2 **Simplicité des offres**
16%
- 3 **Transparence des frais**
14%
- 4 **Accompagnement personnalisé**
9%
- 5 **Sécurité**
8%
- 6 **Performance**
7%



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

Les canaux de souscription les plus adaptés



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

→ les cadres ou professions intermédiaires, qui manquent de temps, ont tendance à privilégier les canaux indirects : 22% internet, tél ou visio

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

En continu

>45%



En milieu de carrière

>31%



A l'approche de la retraite

>16%



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

51% pour les 35–44 ans en continu

51% pour les cadres en continu

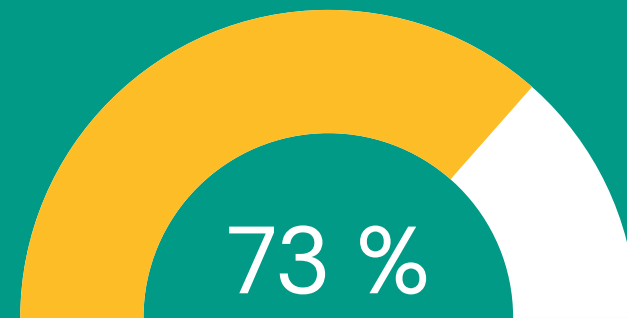
32% pour les ouvriers en milieu de carrière

Comportement vis-à-vis de l'épargne

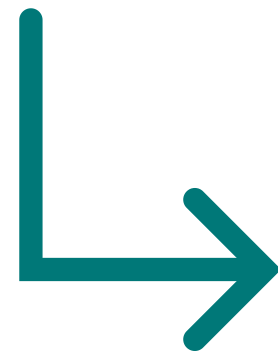
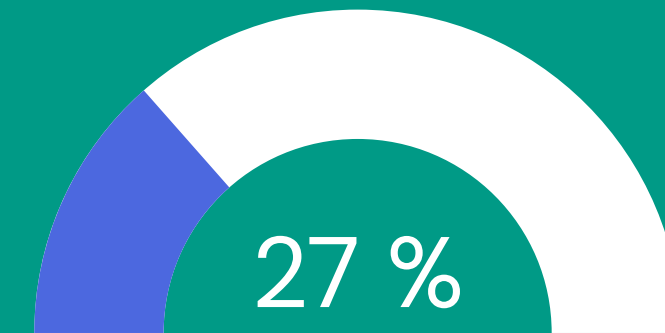


➤ Pour une large majorité des personnes équipées, l'épargne retraite est installée dans les pratiques

→ épargne active
(mensuelle ou occasionnelle)

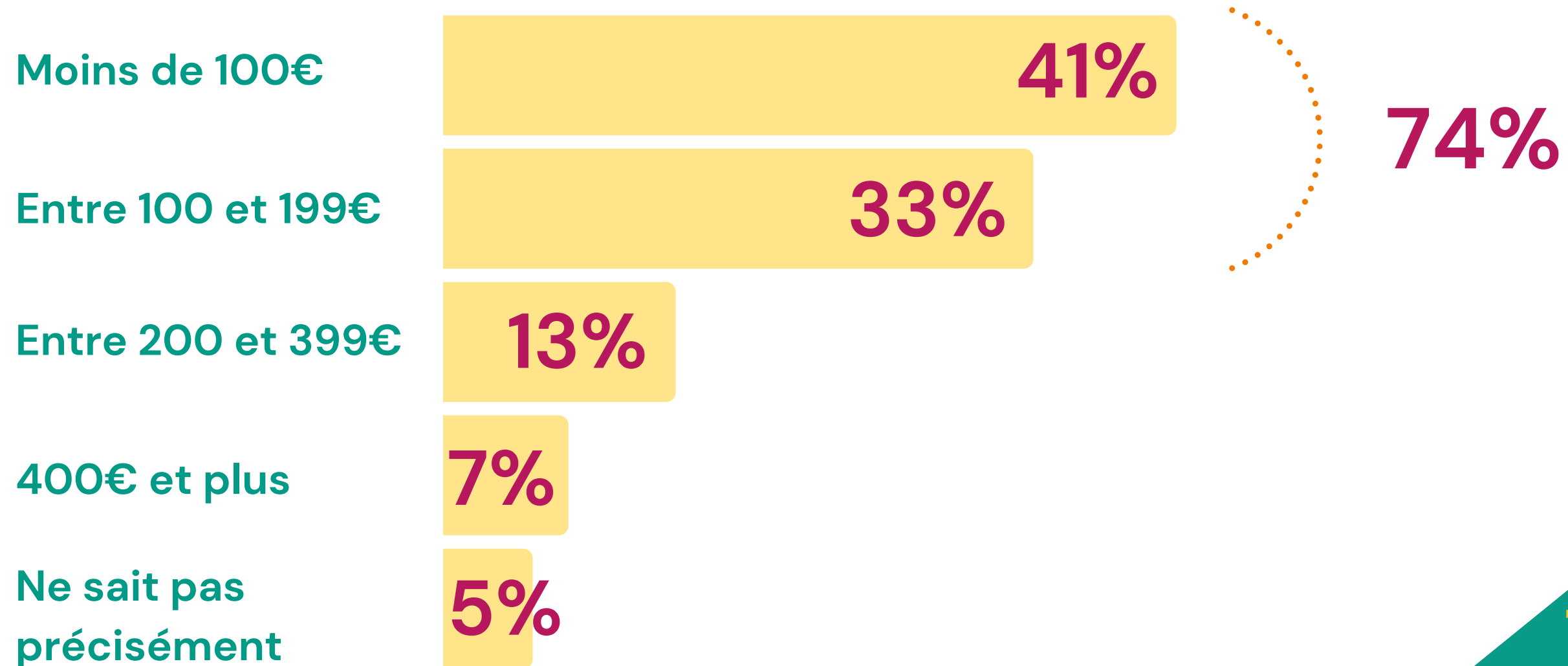


→ épargne rare ou inexistante



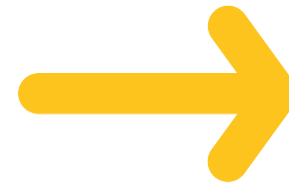
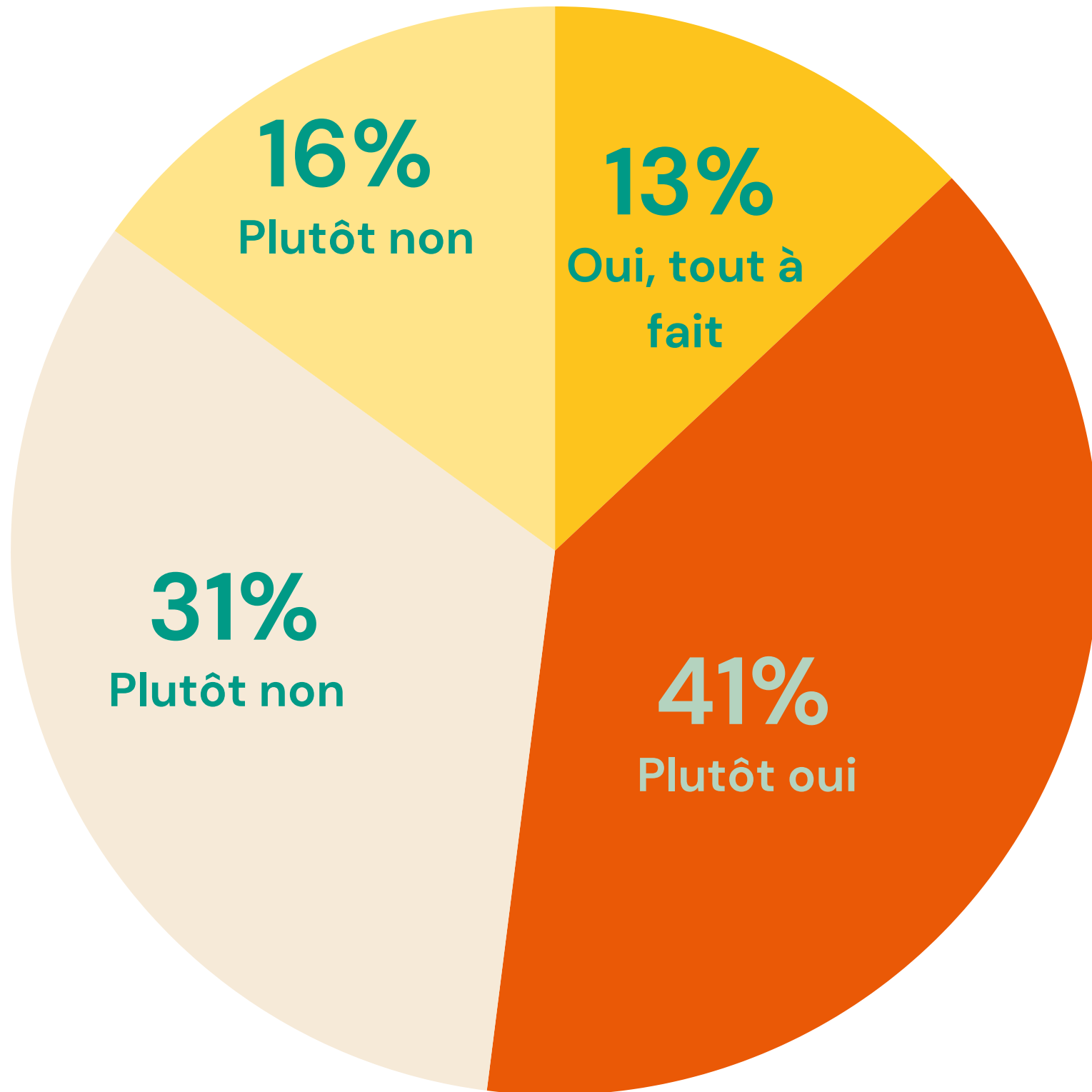
	Ouvrier(e)	Employé(e)	Profession Intermédiaire	Cadre
Oui, tous les mois	46%	42%	38%	47%
Oui, occasionnellement	36%	29%	35%	38%
Non	18%	30%	28%	15%

Un montant moyen d'épargne inégal suivant le profil



- 
- 50% des ouvriers et 49% des employés épargnent moins de 100€ contre 21% des cadres,
 - à l'inverse 400€ et plus pour 13% des cadres vs 3-5% chez les ouvriers et employés.

Une situation financière actuelle plutôt favorable à l'épargne



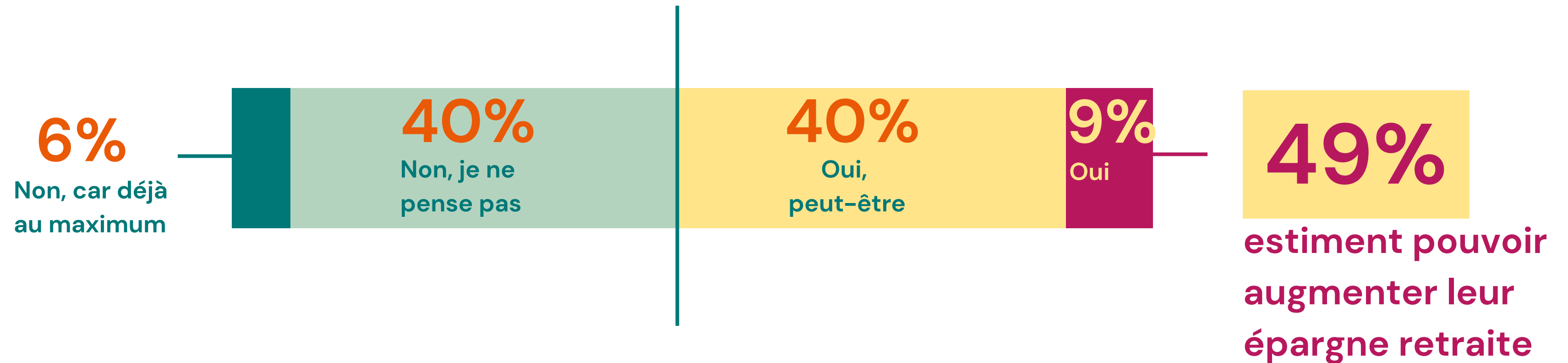
52%

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



59% pour les ouvriers
45% pour les employés
52% professions intermédiaires
72% pour les cadres

➤ Malgré des budgets contraints, près de la moitié des Occitans estiment avoir une marge de progression dans les 12 prochains mois à épargner

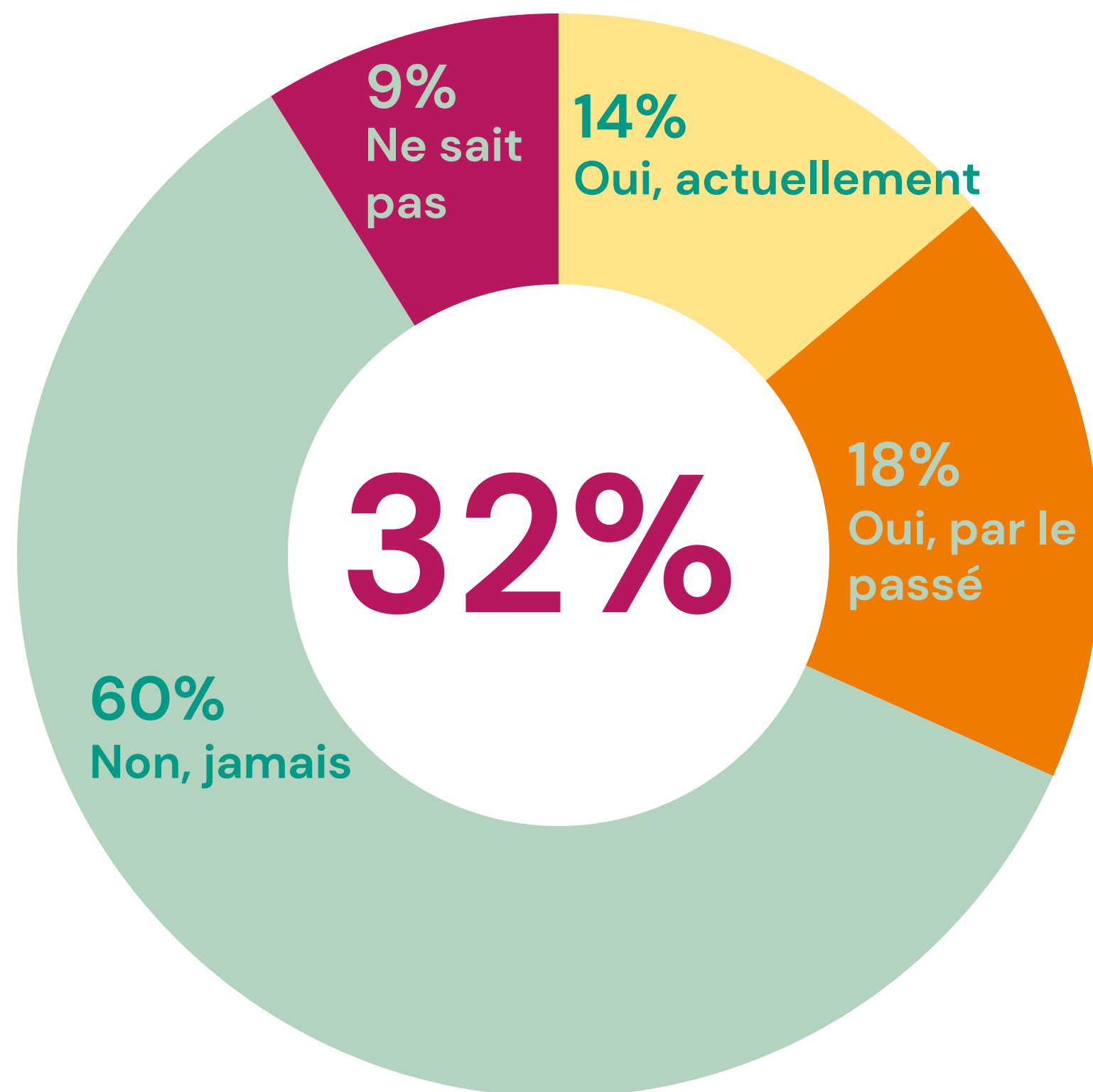


- 61% des ouvriers souhaitent augmenter leur épargne
- 14% pour les 45-49 ans et 5% pour les 50 à 54 ans souhaitent augmenter leur épargne tandis que 46% des 60-65 ans ne pensent pas pouvoir épargner davantage

Zoom sur le Plan d'Épargne Retraite Collectif



➤ Le Plan d'Épargne Retraite Collectif, un dispositif encore peu étendu en Occitanie

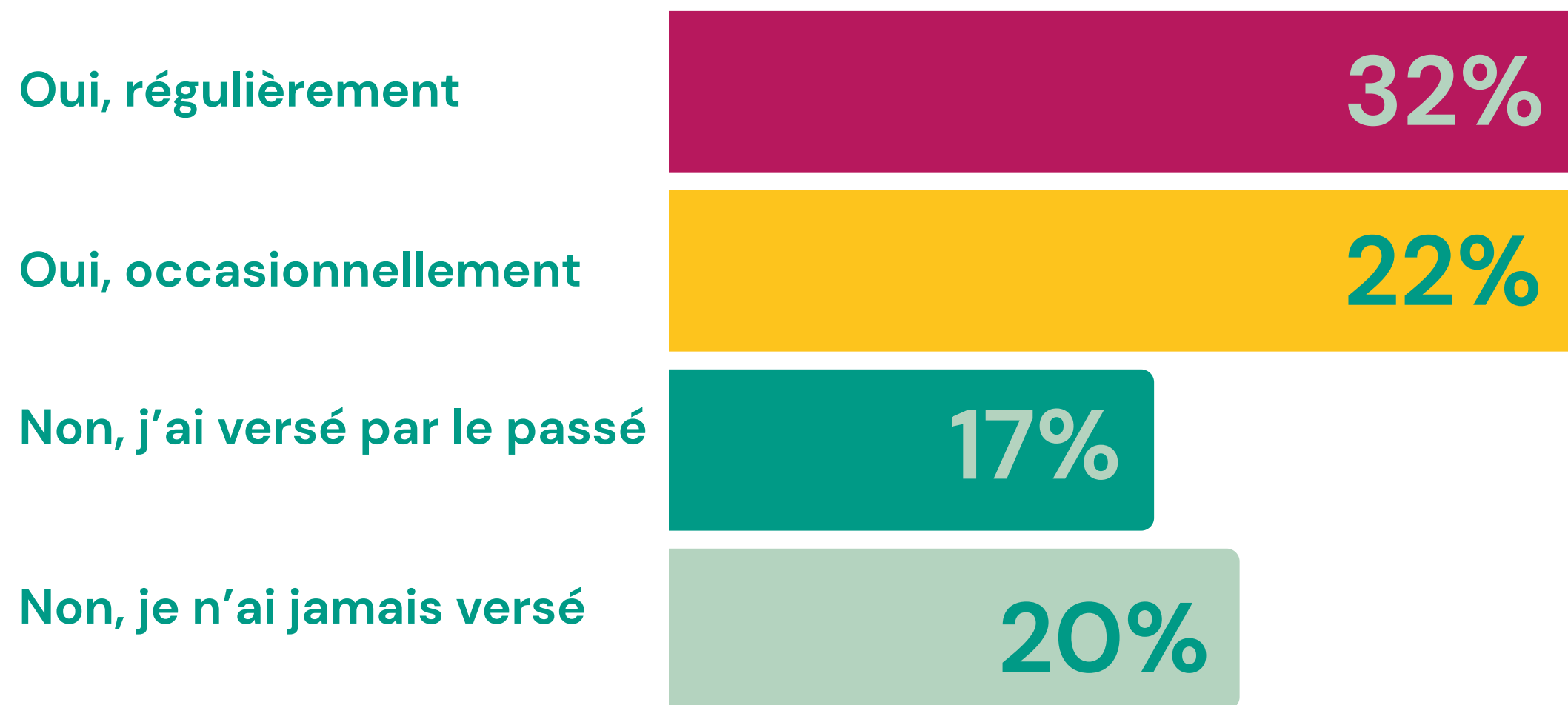


Le PERCOL s'inscrit dans des trajectoires professionnelles stables et structurées :
27% dans les entreprises de plus de 250 salariés



18% des salariés dans le secteur privé disposent d'un produit d'épargne collectif
16% des retraités déclarent en avoir bénéficié par le passé

Les habitudes de versement des détenteurs **actuels** d'un PERCOL



64%

ont un comportement "actif"



33% des ouvriers
29% des employés
40% des cadres
déclarent verser régulièrement sur leur
Plan d'Épargne Retraite Collectif

➤ Les versements par le **passé** des détenteurs d'un PERCOL

42%

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

↳ 6% d'abondement régulier

↳ 36% occasionnellement

↳ 42% ont versé par le passé mais plus actuellement

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



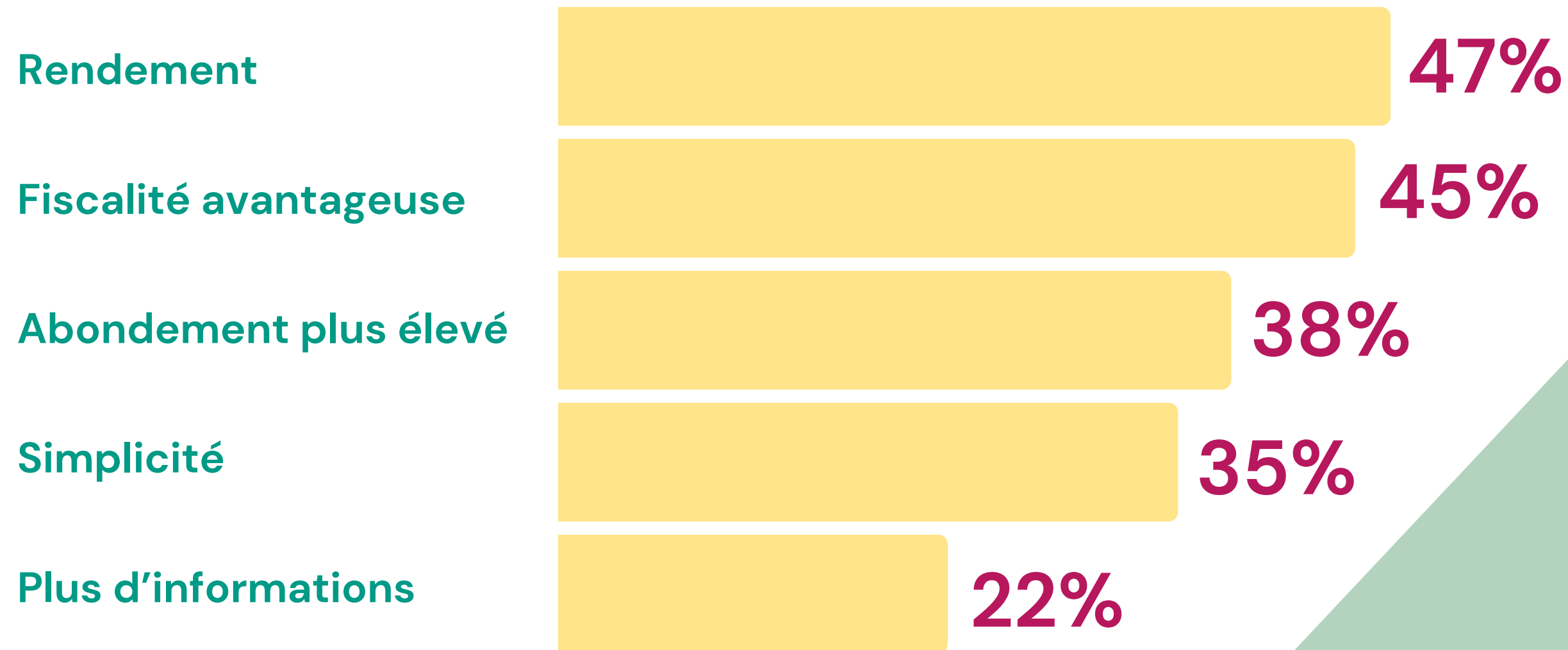
75%

jugent que c'est un dispositif attractif



76% chez les ouvriers
73% chez les employés
80% chez les professions intermédiaires
80% chez les cadres

➤ Les principaux leviers de participation à un PERCOL



Pour le rendement :

50% des salariés du secteur privé
48% pour les non retraités

Pour un abondement plus élevé :

47% des salariés du secteur privé
41% pour les non retraités

Motivations, freins et rapport à l'avenir



TOP 5 des raisons d'épargner

1

Maintenir son niveau de vie ou compléter sa pension retraite

75%

2

Sécuriser son avenir personnel

69%

3

Assurer la transmission d'un capital à ses proches

31%

4

Optimiser la fiscalité

21%

5

Limiter les droits de succession

18%

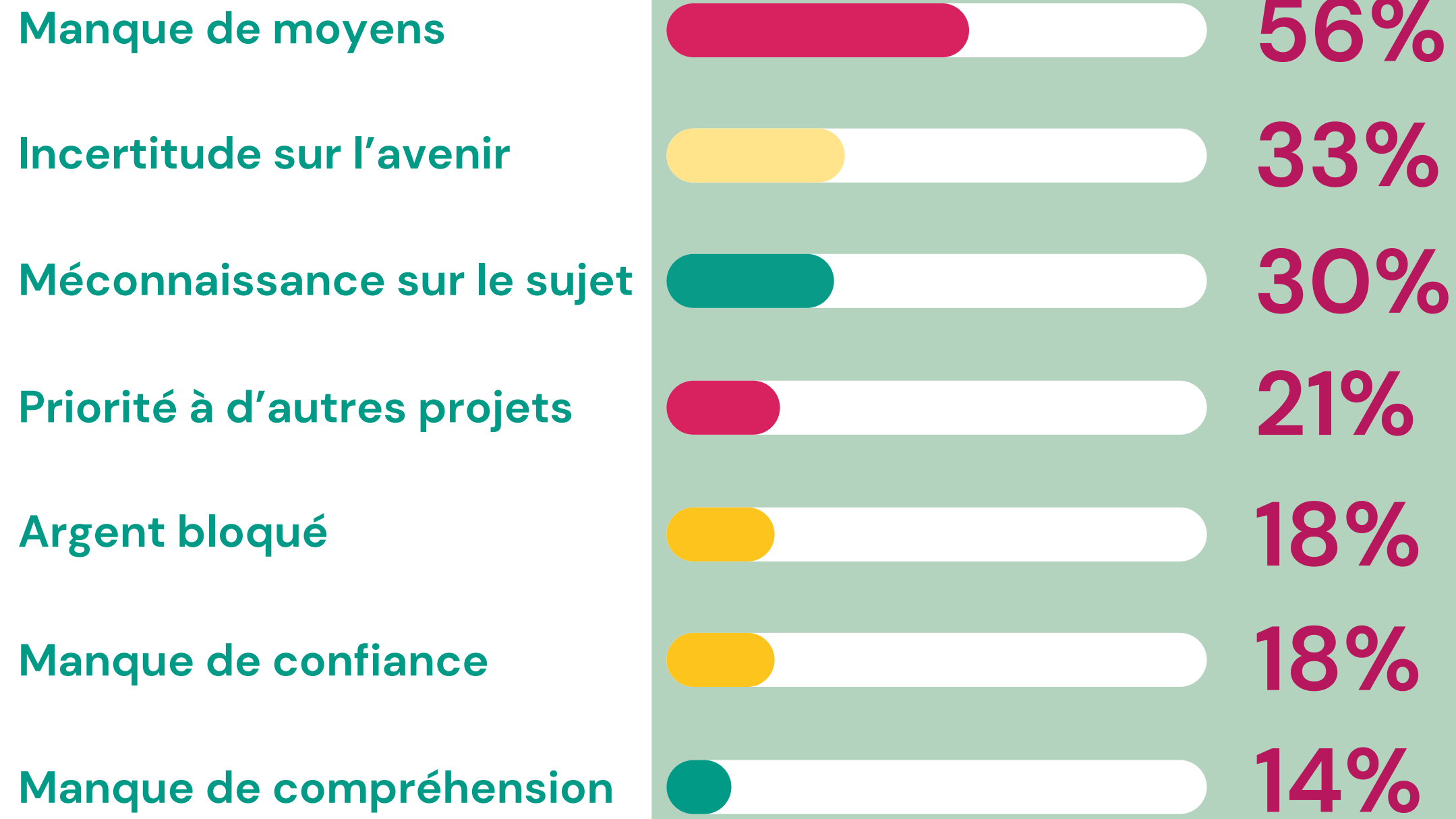


L'épargne retraite est d'abord une logique de protection individuelle, avant d'être une stratégie patrimoniale de transmission

72% maintenir son niveau de vie pour les ouvriers
73% sécuriser son avenir pour les employés

Les principaux freins à l'épargne retraite

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

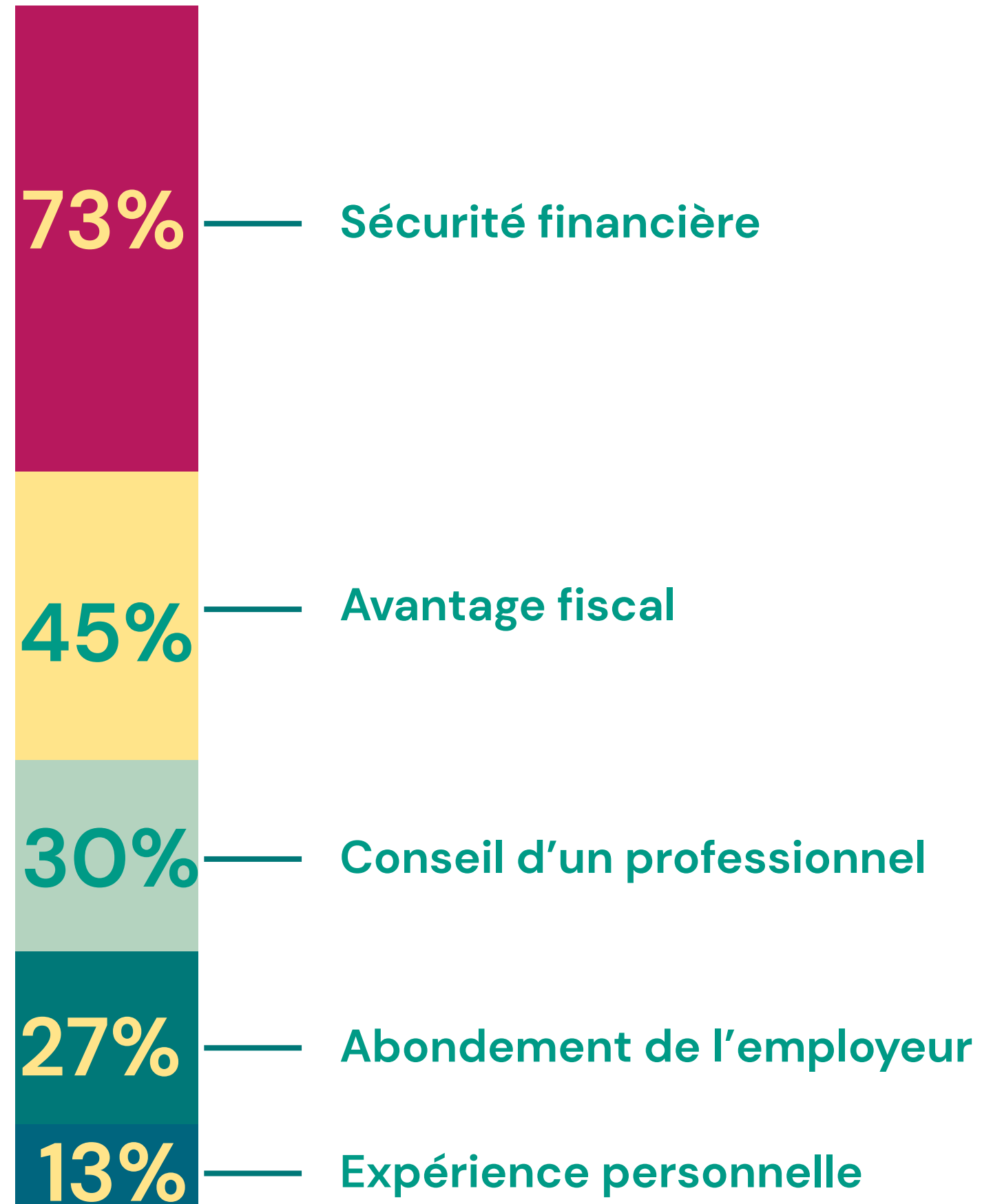


52% des ouvriers et 62% des employés par manque de moyens financiers contre 32% pour les cadres.



incertitude sur l'avenir 31% et méconnaissance du sujets 39% pour les professions intermédiaires

Les incitations à l'épargne retraite



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

72% pour les salariés du secteur privé
80% pour les indépendants
87% pour les personnes en recherche d'emploi

Votre retraite



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

81% sont inquiets

→ **19% sont sereins**



L'épargne retraite est devenue un sujet d'angoisse :

- 21% des ouvriers
- 13% des employés
- 27% des cadres

TOP 3 des préoccupations à la retraite

1

Maintenir son niveau de vie

67%

2

Préserver ma santé et mon autonomie

38%

3

Sécuriser mes revenus futurs

36%



Les **retraités** sur-indexent la santé/autonomie (46%) et le maintien du niveau de vie (69%), tandis que les **non-retraités** mettent davantage l'accent sur la sécurisation des revenus futurs (37%) et la possibilité de partir à l'âge souhaité (32%).



Les enjeux par cible



GRAND PUBLIC : ASSURANCE-VIE

- Produit le plus compris (85 %)
- Produit le plus diffusé
- 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

- Très attractif quand proposé (75 %)
- Plébiscité par les ouvriers et professions intermédiaires
- L'abondement est un levier majeur

CONCLUSION

Inquiétudes de la part des Occitans interrogés, 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.