

OBSERVATOIRE DE L'ÉPARGNE

Région Nouvelle-Aquitaine

2026



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

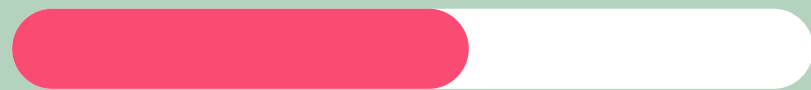
- âge
- situation professionnelle
- CSP
- taille d'entreprise
- département d'activité

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



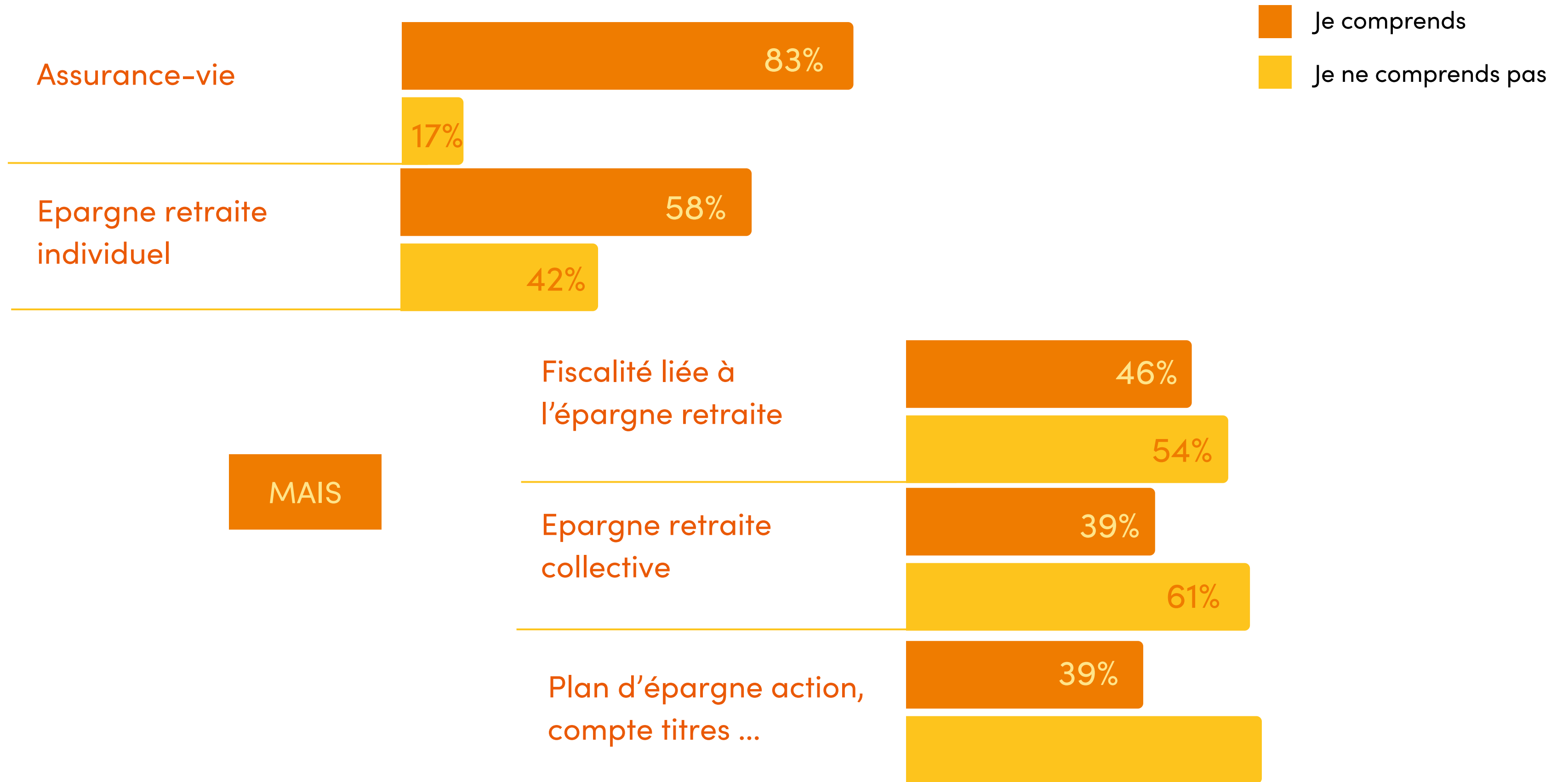
➤ Informations sur les produits d'épargne



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%

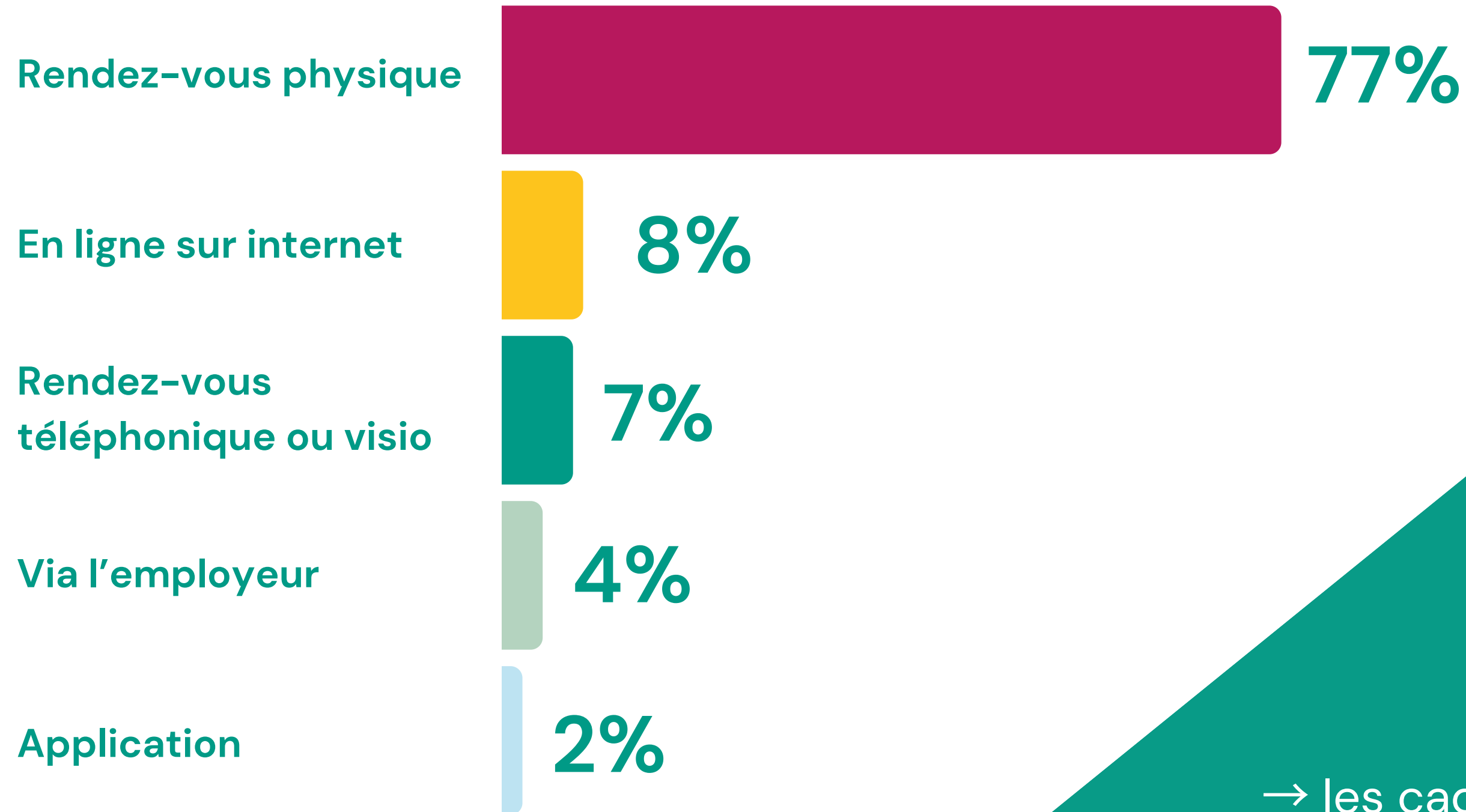
➤ Attentes d'un acteur d'épargne retraite

- 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

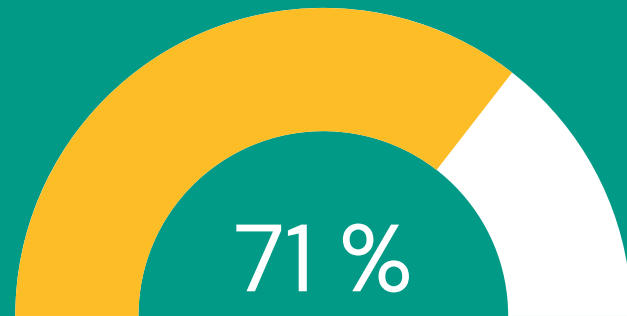
42% pour les cadres ou PIS en milieu de carrière

Comportement vis-à-vis de l'épargne

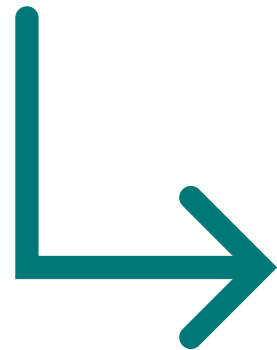
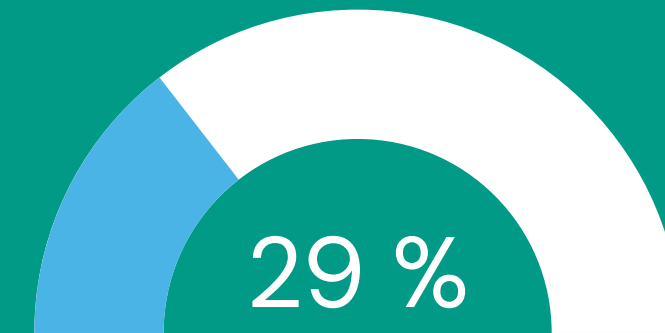


➤ L'épargne retraite est installée dans les pratiques pour une large majorité des équipés

→ épargne active
(mensuelle ou occasionnelle)

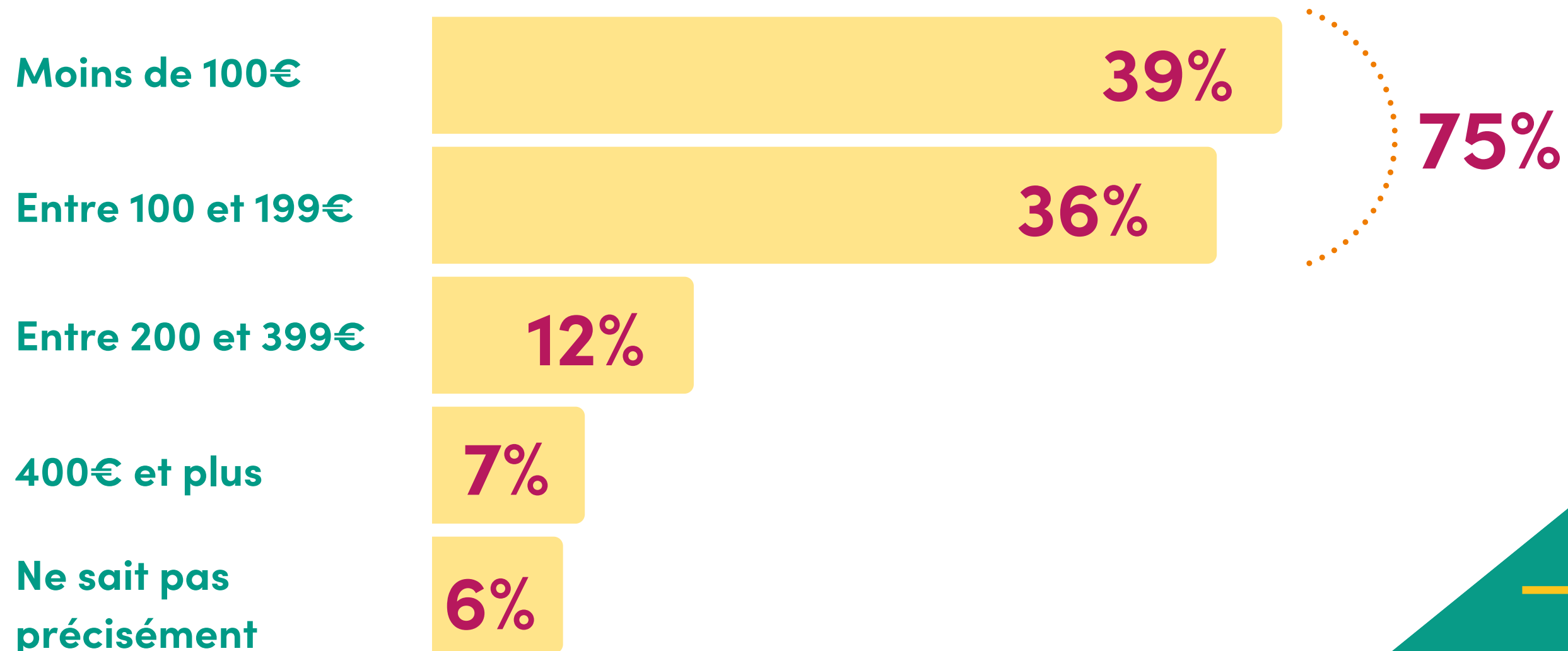


→ épargne rare ou inexistante



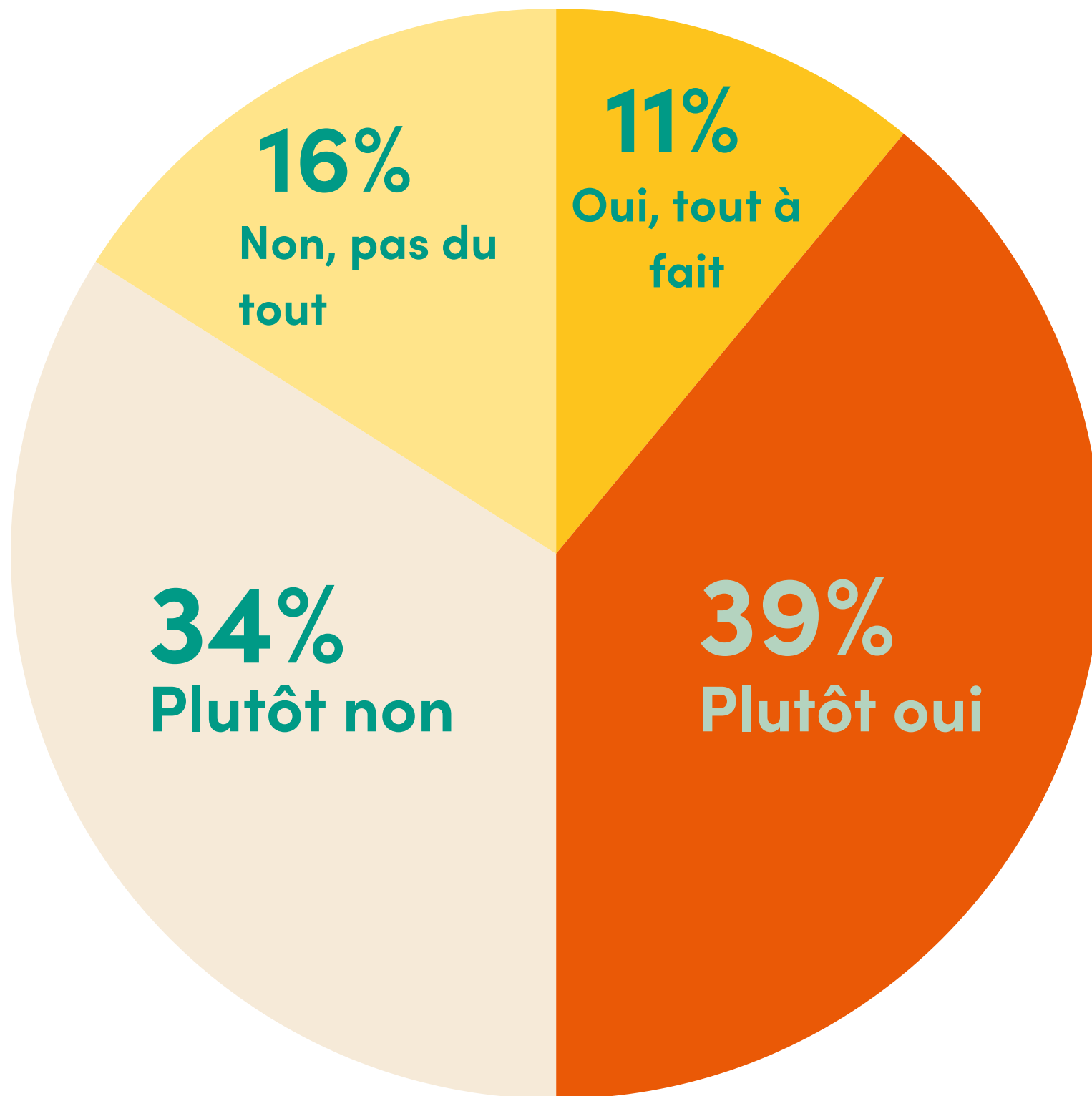
	Ouvrier(e)	Employé(e)	Profession Intermédiaire	Cadre
Oui, tous les mois	37%	45%	42%	58%
Oui, occasionnellement	34%	31%	28%	34%
Non	29%	28%	29%	13%

Un montant moyen d'épargne inégal suivant le profil



- 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



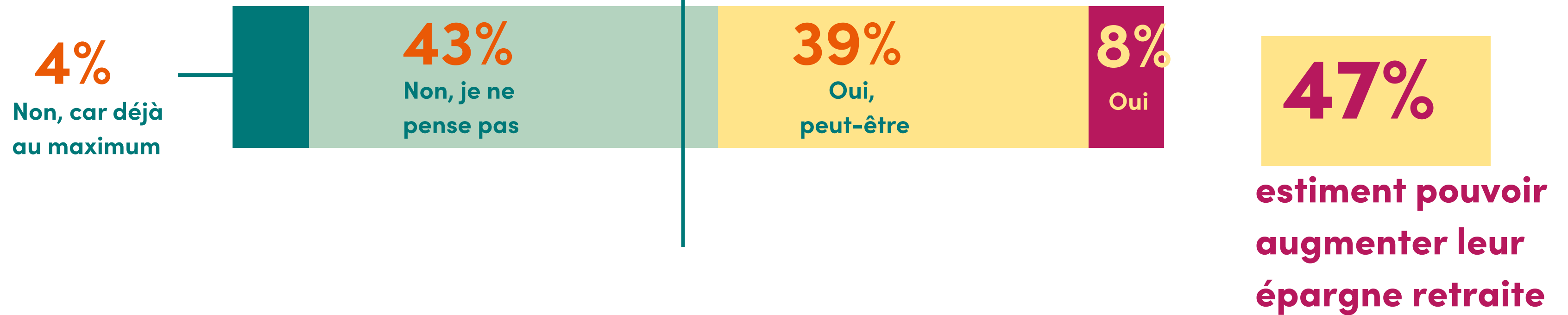
50%

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

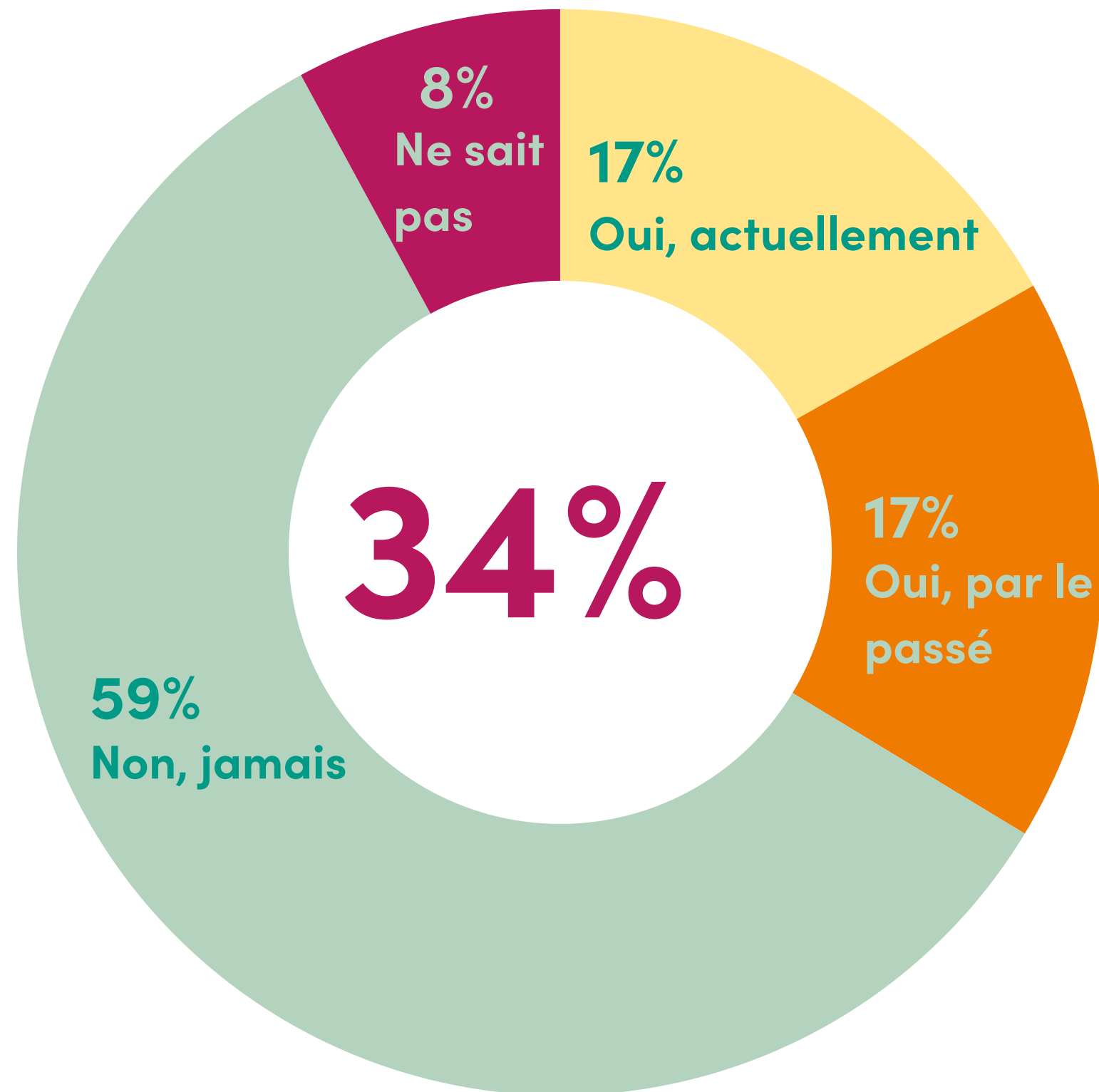


→ 42% des ouvriers souhaitent augmenter leur épargne
→ 13% pour les 35-44 ans et 9% pour les 50 à 54 ans souhaitent augmenter leur épargne tandis que 55% des 60-65 ans ne pensent pas pouvoir épargner d'avantage

Zoom sur le Plan d'Épargne Retraite Collectif



➤ Diffusion du Plan d'Épargne Retraite Collectif encore minorée

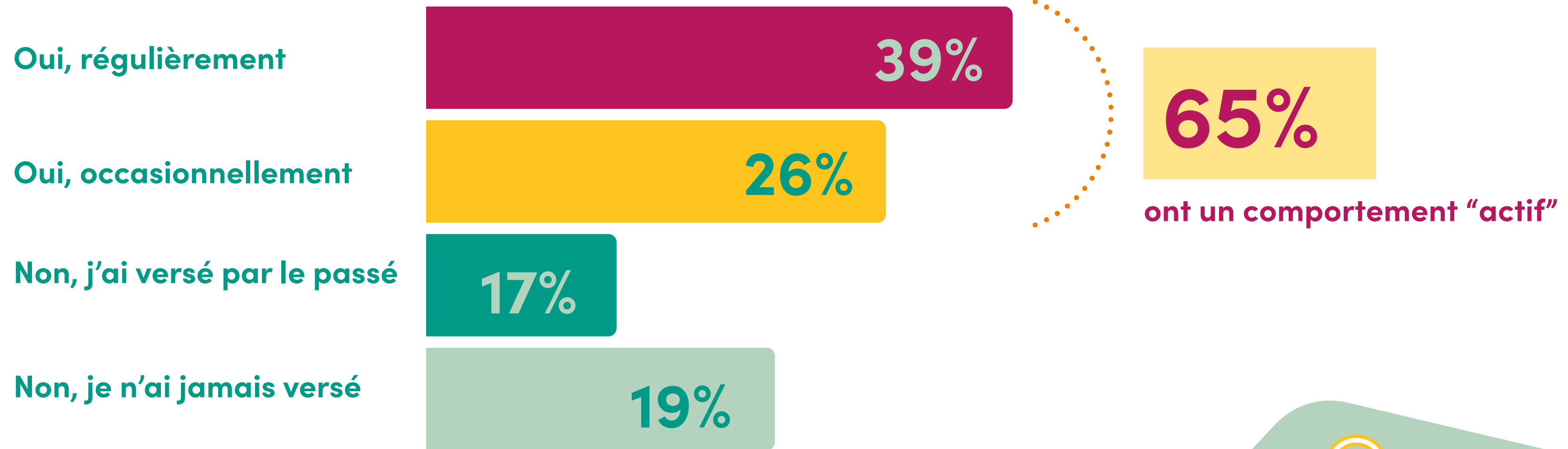


➔ Le PERCOL s'inscrit dans des trajectoires professionnelles stables et structurées :
33% dans les entreprises de plus de 250 salariés



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



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



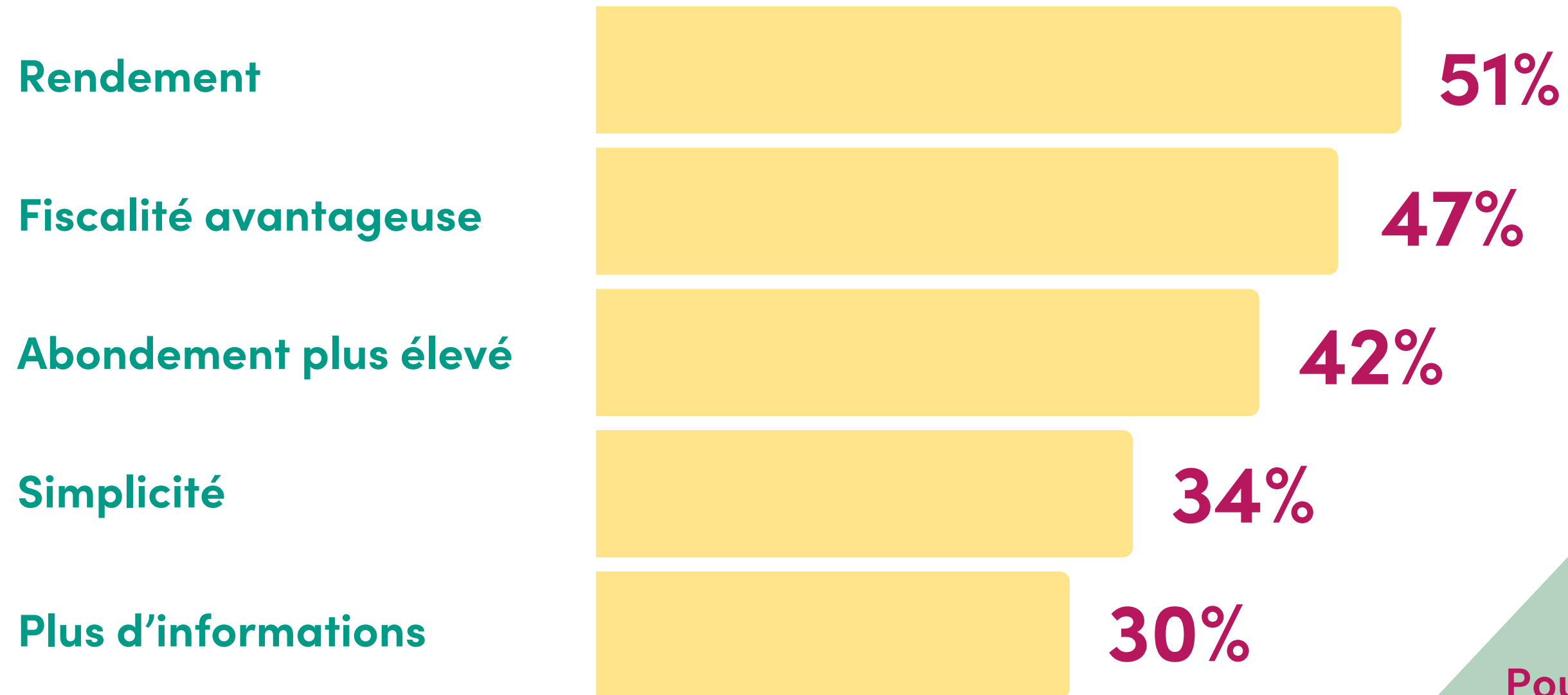
79%

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

1

Maintenir son niveau de vie ou compléter la pension

76%

2

Sécuriser son avenir personnel

63%

3

Assurer la transmission d'un capital à ses proches

33%

4

Optimiser la fiscalité

21%

5

Limiter les droits de succession

18%

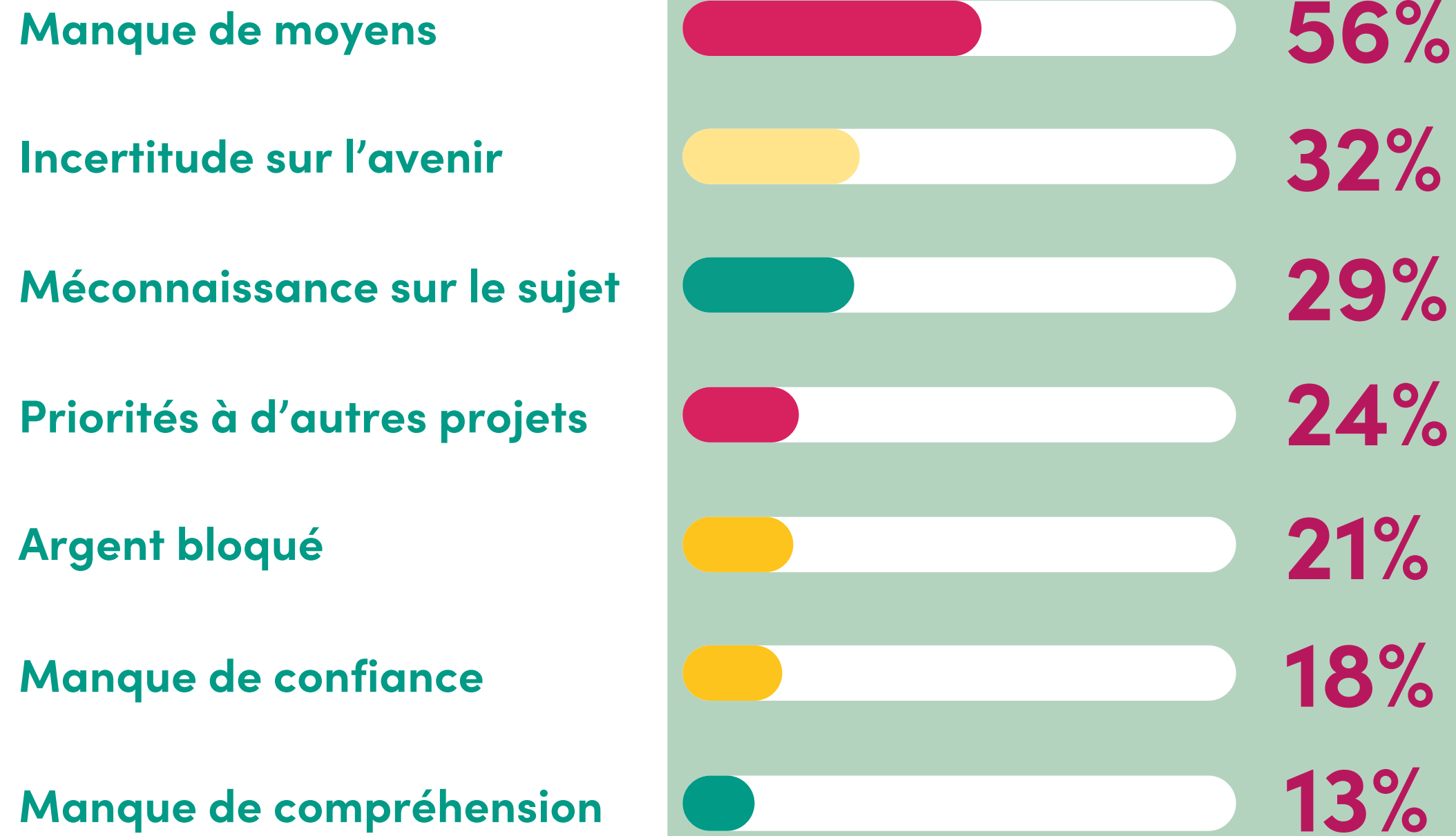


L'épargne retraite est d'abord une logique de protection individuelle, avant d'être une stratégie patrimoniale de transmission

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) :

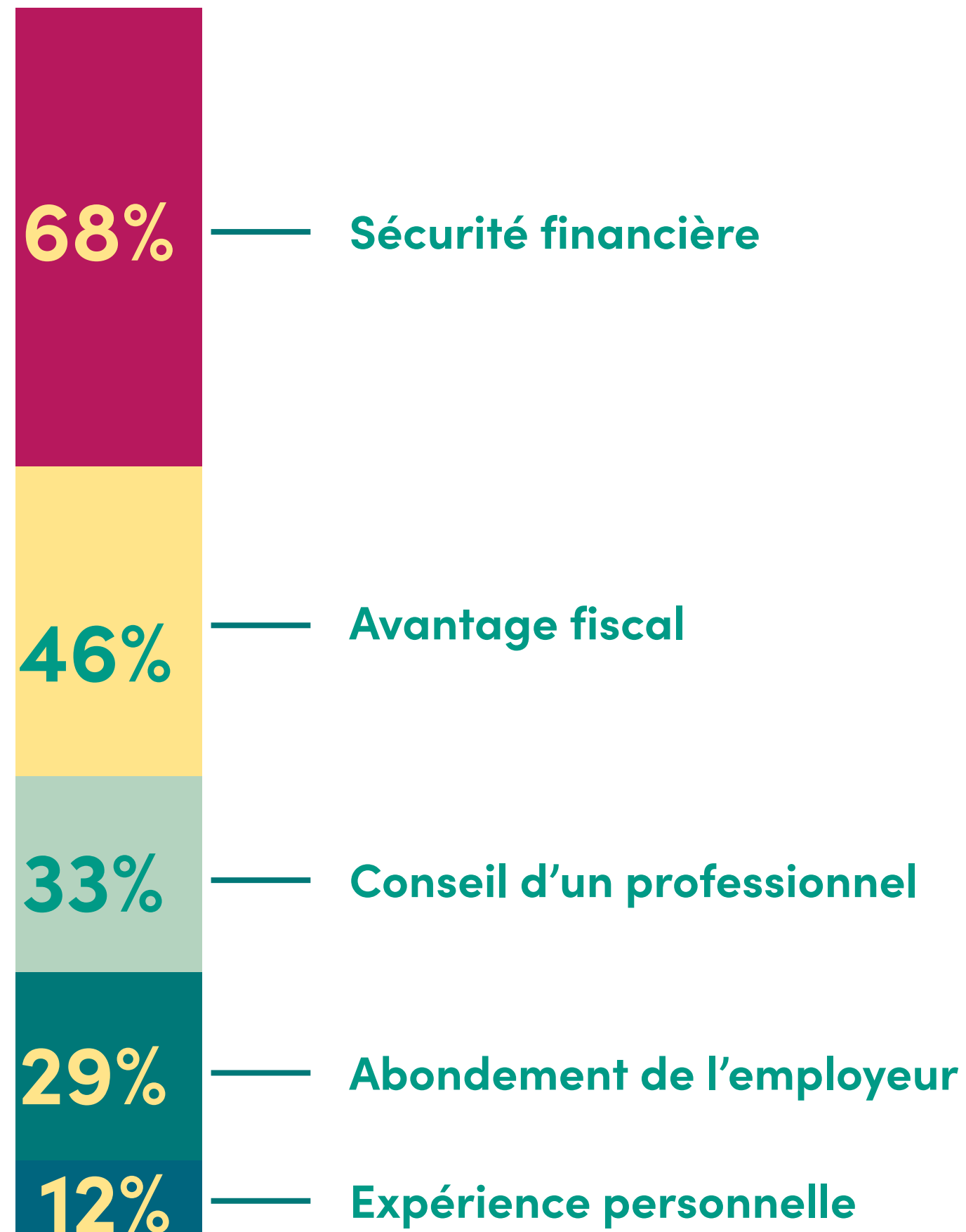


58% des ouvriers et 61% des employés par manque de moyens financiers contre 32% pour les cadres.



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

1

Maintenir son niveau de vie

67%

2

Sécuriser mes revenus futurs

38%

3

Préserver ma santé et mon autonomie

37%



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.