

CONSEIL D'ORIENTATION DES RETRAITES
Séance plénière du 21 mars 2019 à 9h30
« Les comportements de départ à la retraite »

Document n° 11

<i>Document de travail, n'engage pas le Conseil</i>

**Extraits des enquêtes du GIP Union Retraite
sur le niveau d'information des assurés**

GIP Union Retraite janvier 2017 et janvier 2018



Enquête sur la perception du document reçu lors de la campagne d'envoi 2016 du « droit des assurés à l'information individuelle sur leur retraite »

Résultats



PROFESSIONNALISME



CONFIANCE









ENGAGEMENT





AGILITÉ

FICHE SIGNALÉTIQUE DE L'ÉTUDE

1500 questionnaires

-  Assurés à qui le courrier RIS ou EIG a été envoyé,
-  Par téléphone, sur le plateau internalisé de Cohda.
-  Fichier fourni par GIP Union Retraite
-  Questionnaire élaboré par GIP Union Retraite
-  Date du sondage : 17/11 au 16/12/2016
-  12 minutes

MÉTHODOLOGIE

-  **Échantillon raisonné** (méthode des quotas) pour **assurer une lecture des résultats par régime.**
 - Puis **redressement statistique** sur les données recueillies sur la génération d'assurés et le profil.
-  **L'ensemble des résultats est arrondi au nombre entier le plus proche.** Par conséquent, ce jeu des arrondis peut conduire à un léger écart en termes de sous-totaux (tout à fait d'accord + Plutôt, sous-total Oui...).
- **Toutes les questions ont été triées par les variables suivantes** : génération et profil.
- **L'intervalle de confiance pour une base de 1 500 répondants et un taux de 20% ou de 80% est de ± 2,02 points.**

Enquête réalisée en 2016

Enquête sur le courrier reçu

Connaître l'opinion des assurés ayant reçu un RIS ou EIG lors de la campagne d'envoi 2016 du « droit des assurés à l'information individuelle sur leur retraite »

- **Un test de significativité statistique (test de Student à 95%) a été implémenté** pour mettre en évidence les différences statistiquement significatives.
Lecture : dans le tableau ci-dessous, le taux de 27% des assurés RIS est significativement plus élevé que le taux global de 24% (police verte). À l'inverse, la proportion de 19% en EIG est statistiquement moins élevée (police rouge).

	Total	RIS	EIG
Réponse	24%	27%	19%
Total	1500	900	600

- Lorsque les **effectifs sont < à 30** répondants, les résultats sont à **analyser avec précaution**. Cette information est matérialisée par ce signe : .

100%

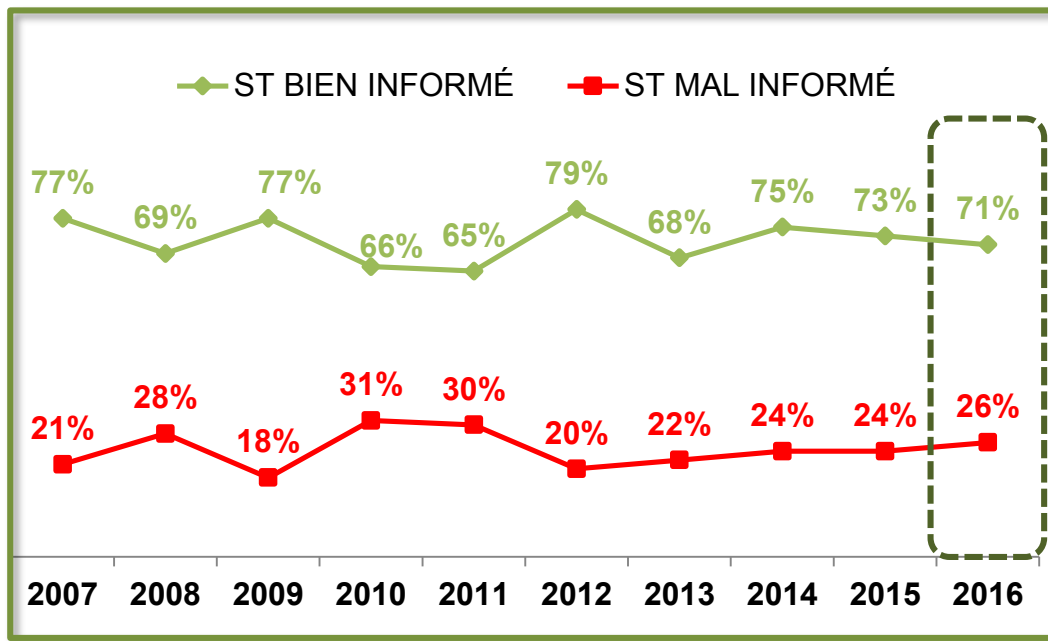
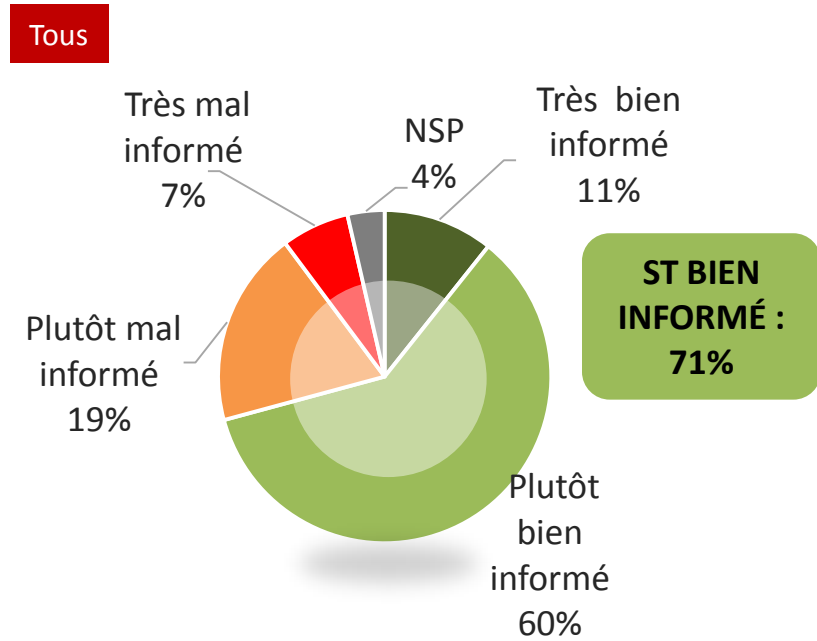
IV. Niveau d'information



7 assurés sur 10 se sentent bien informés au sujet de leur future retraite, une proportion qui tend à baisser depuis 3 ans

Q23. A ce jour, vous sentez-vous très bien, plutôt bien, plutôt mal ou très mal informé sur votre future retraite... ?

(N = Ensemble, 1500)
Citer – une seule réponse



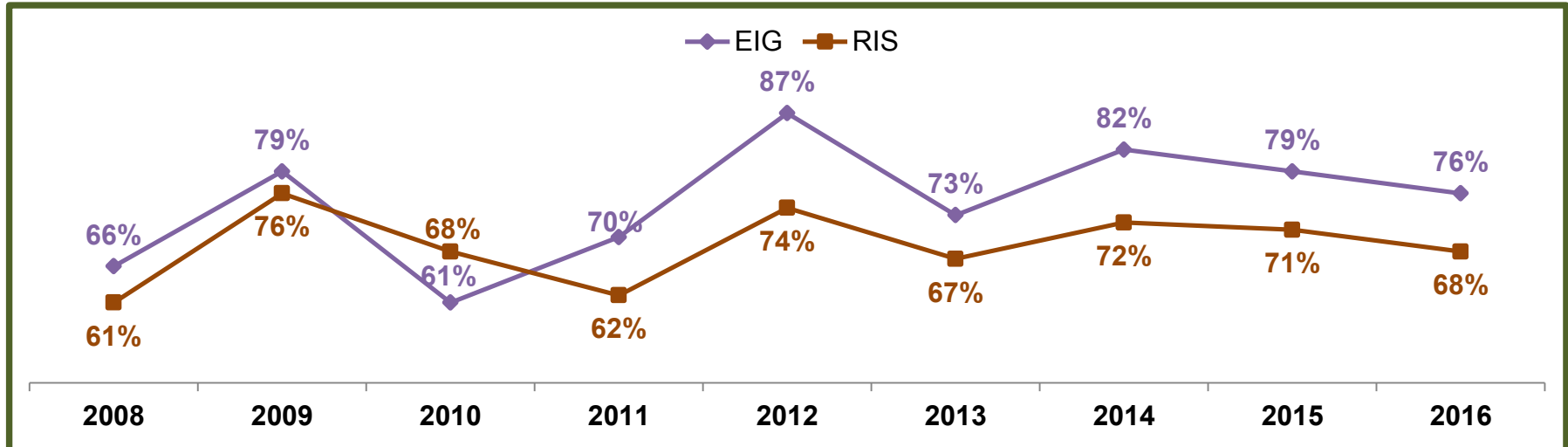
	Total	RIS	1981 (35 ans)	1976 (40 ans)	1971 (45 ans)	1966 (50 ans)	EIG	1961 (55 ans)	1956 (60 ans)	1951 (65 ans)
ST INFORME	71%	68%	66%	64%	69%	70%	76%	81%	76%	72%
Très bien informé	11%	8%	6%	7%	8%	10%	15%	17%	12%	16%
Plutôt bien informé	60%	60%	61%	57%	61%	59%	61%	64%	65%	56%
Total	1500	900	225	225	225	225	600	200	200	200

Un sentiment d'information toujours meilleur auprès des bénéficiaires de l'EIG que du RIS, mais des taux en baisse

Q23. A ce jour, vous sentez-vous très bien, plutôt bien, plutôt mal ou très mal informé sur votre future retraite... ?

(N = Ensemble, 1500)
Citer – une seule réponse

% d'assurés s'estimant bien informés sur leur future retraite

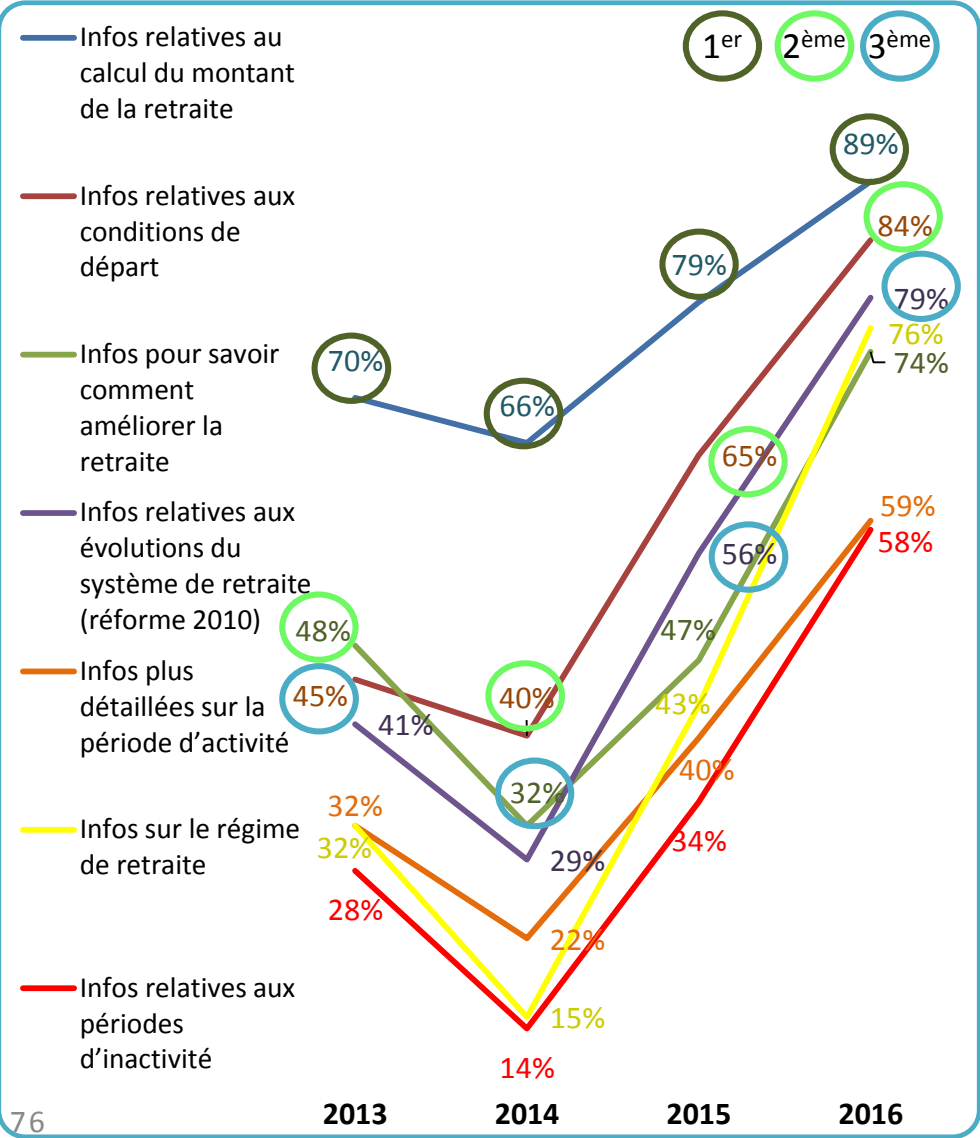
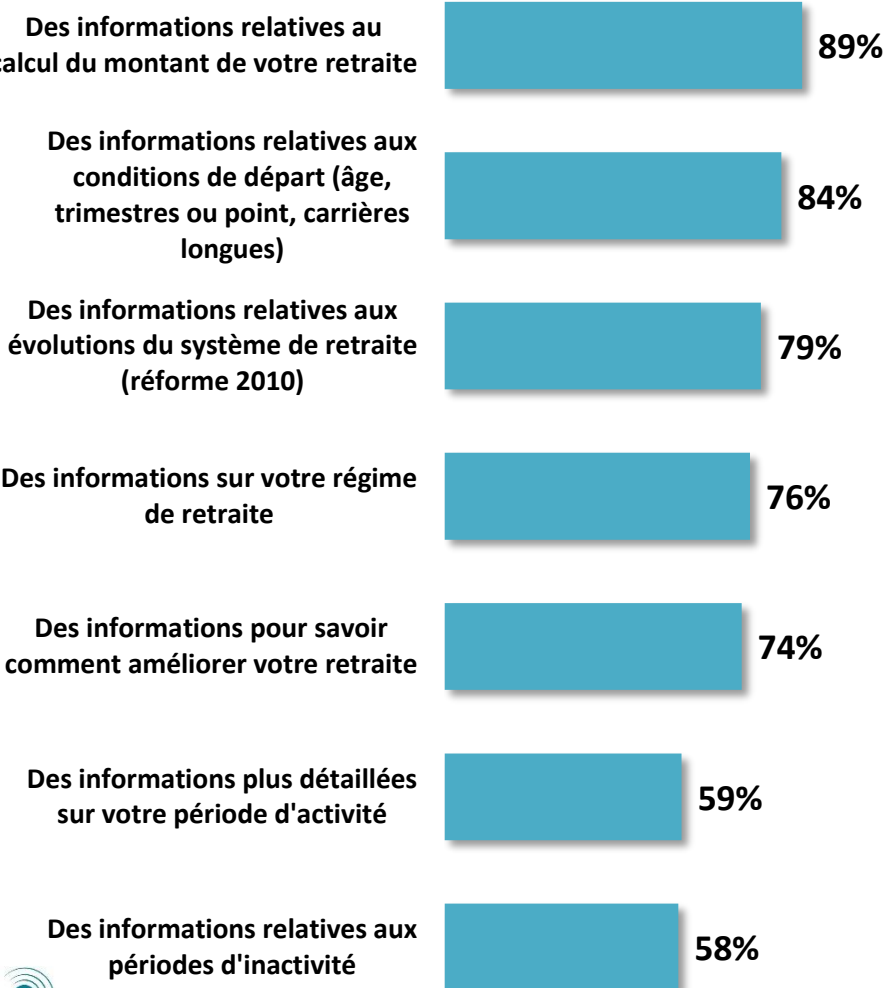


	Total	Salariés du secteur privé	Agents non titulaires de l'Etat	Salariés agricoles	Exploitants agricoles	Artisans	Commerçants	Professions libérales	Fonctionnaires de l'Etat	Fonctionnaires territoriaux et hospitaliers	Salariés de certaines entreprises publiques ou parapubliques
ST INFORME	71%	69%	68%	80%	75%	70%	76%	66%	77%	71%	75%
Très bien informé	11%	10%	13%	13%	12%	9%	14%	9%	14%	12%	10%
Plutôt bien informé	60%	60%	55%	68%	63%	61%	62%	57%	63%	59%	65%
Total	1500	389	143	142	128	139	115	67	136	158	83

Des attentes qui montent en flèche, calcul du montant, conditions de départ et évolutions du système de retraite en tête

Q24. Quels types d'informations souhaiteriez-vous avoir sur votre retraite ?

(N = À ceux qui estiment être mal informés de leur future retraite, 371)
Citer – Total > 100% car plusieurs réponses possibles



Résultats selon la génération

Q24. Quels types d'informations souhaiteriez-vous avoir sur votre retraite ?

	Total	RIS	1981 (35 ans)	1976 (40 ans)	1971 (45 ans)	1966 (50 ans)	EIG	1961 (55 ans)	1956 (60 ans)	1951 (65 ans)
Des informations relatives au calcul du montant de votre retraite	89%	92%	87%	95%	95%	90%	83%	75%	93%	80%
Des informations relatives aux conditions de départ (âge, trimestres ou point, carrières longues)	84%	88%	81%	93%	88%	89%	75%	89%	69%	71%
Des informations relatives aux évolutions du système de retraite (réforme 2010)	79%	83%	87%	85%	76%	84%	70%	81%	64%	67%
Des informations sur votre régime de retraite	76%	82%	90%	86%	70%	82%	64%	75%	60%	60%
Des informations pour savoir comment améliorer votre retraite	74%	79%	87%	76%	77%	78%	63%	71%	60%	59%
Des informations plus détaillées sur votre période d'activité	59%	55%	66%	51%	59%	47%	69%	73%	61%	73%
Des informations relatives aux périodes d'inactivité	58%	61%	65%	60%	54%	66%	51%	61%	42%	54%
Autres	3%	1%	4%	1%	-	-	5%	1%	5%	8%
Total	371	246	60	72	59	55	125	44	40	41

Résultats selon le régime de retraite

Q24. Quels types d'informations souhaiteriez-vous avoir sur votre retraite ?

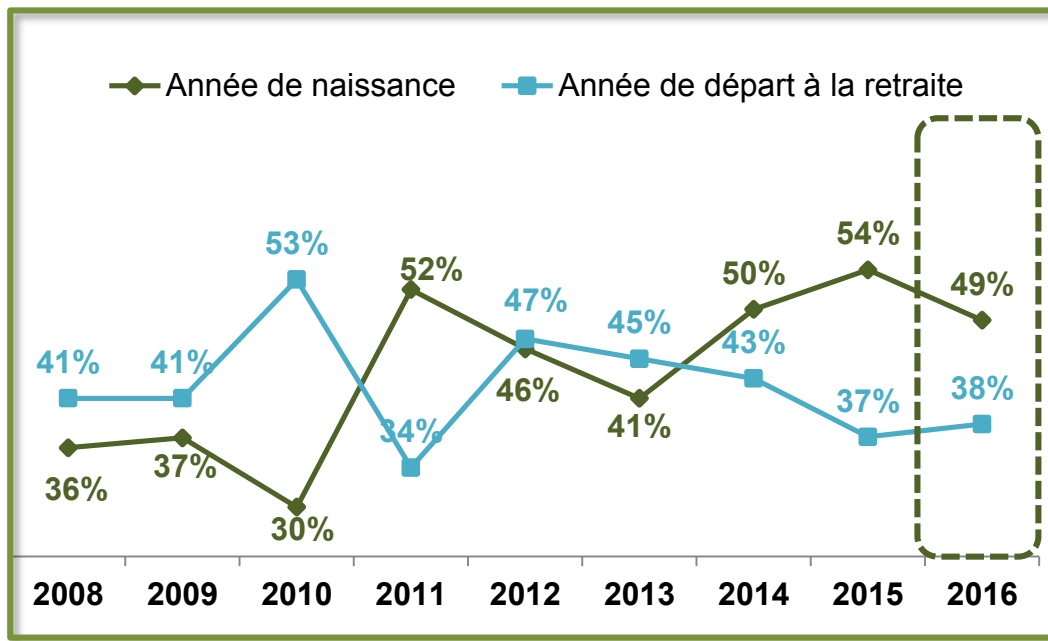
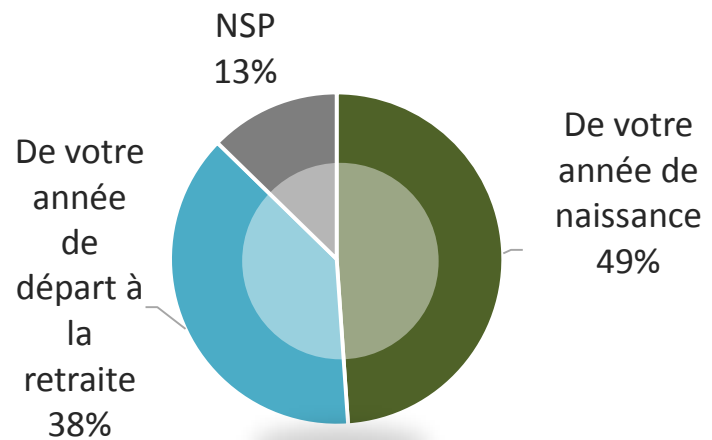
	Total	Salariés du secteur privé	Agents non titulaires de l'Etat	Salariés agricoles	Exploitants agricoles	Artisans	Commerçants	Professions libérales	Fonctionnaires de l'Etat	Fonctionnaires territoriaux et hospitaliers	Salariés de certaines entreprises publiques ou parapubliques
Infos relatives au calcul du montant de votre retraite	89%	87%	93%	100%	93%	92%	86%	86%	90%	98%	89%
Infos relatives aux conditions de départ	84%	84%	80%	96%	93%	85%	79%	64%	86%	95%	89%
Infos relatives aux évolutions du système de retraite (réforme 2010)	79%	78%	78%	91%	90%	82%	68%	59%	97%	81%	89%
Infos sur votre régime de retraite	76%	74%	73%	96%	76%	80%	68%	59%	93%	88%	89%
Infos pour savoir comment améliorer votre retraite	74%	75%	68%	86%	79%	77%	64%	46%	83%	78%	83%
Infos plus détaillées sur votre période d'activité	59%	58%	68%	77%	48%	62%	68%	32%	62%	56%	78%
Infos relatives aux périodes d'inactivité	58%	60%	65%	73%	45%	56%	61%	36%	45%	59%	39%
Autres, précisez	3%	3%	-	-	3%	5%	-	-	7%	-	-
Total	371	103	40	22	29	39	28	22	29	41	18
				⚠	⚠		⚠	⚠	⚠		⚠

Moins d'assurés qui pensent que l'année de naissance conditionne une retraite à taux plein ; un taux de « Ne sait pas » qui augmente : 13% vs 9% en 2015

Q25. A votre avis, le nombre d'années de cotisation pour obtenir une retraite à taux plein dépend... ?

(N = Ensemble, 1500)
Citer – une seule réponse

Tous



	Total	RIS	1981 (35 ans)	1976 (40 ans)	1971 (45 ans)	1966 (50 ans)	EIG	1961 (55 ans)	1956 (60 ans)	1951 (65 ans)
De votre année de naissance	49%	45%	37%	45%	47%	48%	55%	57%	58%	50%
Ou de votre année de départ à la retraite	38%	42%	46%	44%	41%	39%	33%	32%	34%	33%
NSP	13%	13%	17%	11%	12%	13%	12%	11%	8%	17%
Total	1500	900	225	225	225	225	600	200	200	200

Résultats selon le régime de retraite

Q25. A votre avis, le nombre d'années de cotisation pour obtenir une retraite à taux plein dépend... ?

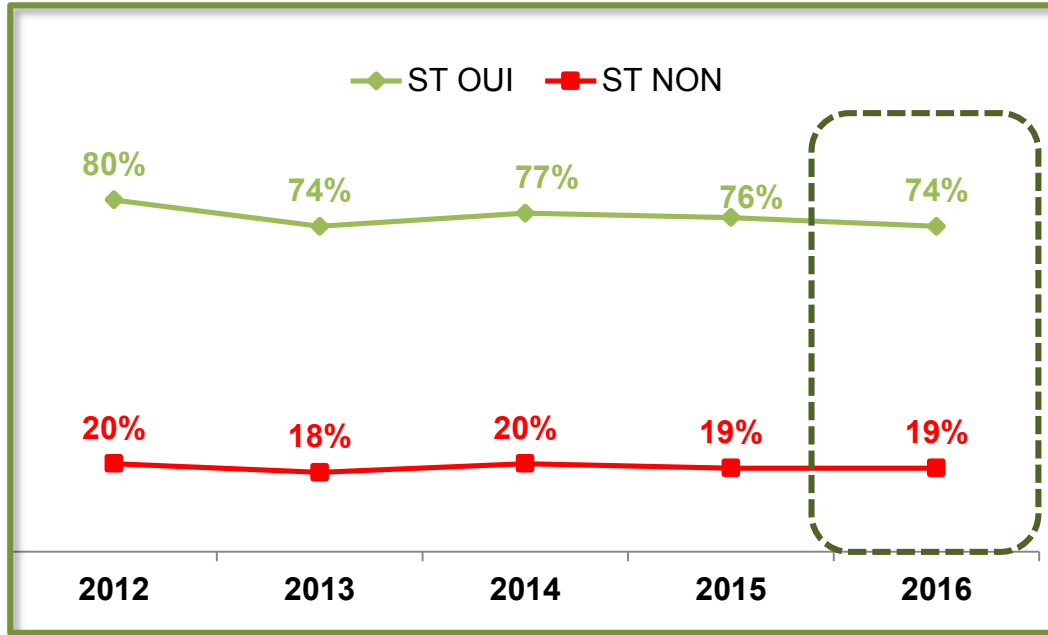
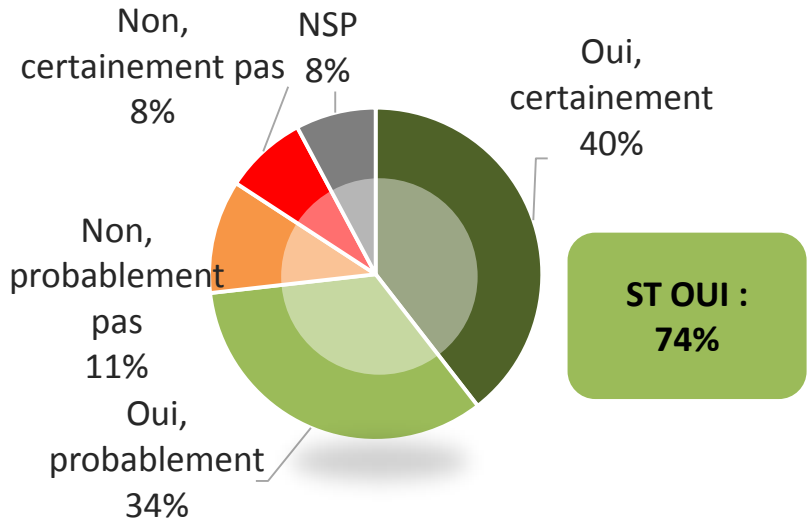
	Total	Salariés du secteur privé	Agents non titulaires de l'Etat	Salariés agricoles	Exploitants agricoles	Artisans	Commerçants	Professions libérales	Fonctionnaires de l'Etat	Fonctionnaires territoriaux et hospitaliers	Salariés de certaines entreprises publiques ou parapubliques
De votre année de naissance	49%	47%	50%	54%	43%	49%	49%	42%	60%	60%	39%
De votre année de départ à la retraite	38%	38%	39%	39%	45%	37%	39%	49%	35%	33%	55%
NSP	13%	15%	11%	7%	13%	14%	12%	9%	6%	8%	6%
Total	1500	389	143	142	128	139	115	67	136	158	83

Des modifications des informations communiquées sur les droits à la retraite qui sont toujours envisagées pour 3 répondants sur 4

Q30. Enfin, pour finir, selon vous, d'ici à ce que vous preniez votre retraite, pensez-vous que les informations communiquées sur vos droits aujourd'hui pourraient être modifiées en fonction d'éléments nouveaux indépendants de votre volonté ?

(N = Ensemble, 1500)
Citer – une seule réponse

Tous



Résultats selon la génération et le régime de retraite

Q30. Enfin, pour finir, selon vous, d'ici à ce que vous preniez votre retraite, pensez-vous que les informations communiquées sur vos droits aujourd'hui pourraient être modifiées en fonction d'éléments nouveaux indépendants de votre volonté ?

	Total	RIS	1981 (35 ans)	1976 (40 ans)	1971 (45 ans)	1966 (50 ans)	EIG	1961 (55 ans)	1956 (60 ans)	1951 (65 ans)
ST OUI	73%	82%	80%	79%	84%	83%	61%	84%	65%	39%
Oui, certainement	40%	47%	47%	49%	45%	46%	29%	47%	27%	16%
Oui, probablement	34%	35%	33%	31%	38%	37%	32%	37%	38%	23%
ST NON	19%	14%	17%	14%	13%	12%	27%	11%	26%	40%
NSP	8%	5%	3%	7%	4%	5%	12%	5%	9%	21%
Total	1500	900	225	225	225	225	600	200	200	200

	Total	Salariés du secteur privé	Agents non titulaires de l'Etat	Salariés agricoles	Exploitants agricoles	Artisans	Commerçants	Professions libérales	Fonctionnaires de l'Etat	Fonctionnaires territoriaux et hospitaliers	Salariés de certaines entreprises publiques ou parapubliques
ST OUI	73%	73%	72%	73%	81%	72%	75%	69%	70%	77%	75%
Oui, certainement	40%	38%	46%	39%	44%	37%	32%	48%	35%	46%	42%
Oui, probablement	34%	35%	26%	33%	38%	35%	43%	21%	35%	31%	33%
ST NON	19%	18%	18%	21%	11%	18%	18%	25%	26%	17%	22%
NSP	8%	9%	10%	6%	8%	10%	7%	6%	4%	6%	4%
Total	1500	389	143	142	128	139	115	67	136	158	83

Niveau d'information : que retenir ?

- ▶ **Un niveau d'information vis-à-vis de la future retraite qui tend à baisser et des informations souhaitées beaucoup plus citées que l'an passé.**
 - 71% des assurés se disent bien informés de leur future retraite contre 73% en 2015 et 75% en 2014, un sentiment d'information en baisse que l'on trouve à la fois parmi les bénéficiaires de l'EIG (76%) et ceux du RIS (68%).
 - Les informations souhaitées parmi ceux qui ne se sentent pas bien informés augmentent très fortement et sont de tous types : calcul du montant de la retraite (89%, +10 pts), conditions de départ (84%, +19 pts), évolutions du système de retraite (79%, +23 pts), régime de retraite (74%, +33 pts), détail des périodes d'activités (59%, 19 pts) ou d'inactivités (58%, +24 pts), des informations beaucoup plus souhaitées par les plus jeunes générations.

- ▶ **Après 2 augmentations successives, une baisse des assurés pensant que le nombre d'années de cotisation pour l'obtention d'une retraite à taux plein dépend de l'année de naissance.**
 - 49% des répondants ont cité l'année de naissance comme condition une retraite à taux plein, soit -5 pts, un taux toujours plus élevé chez les 55 ans ou plus : 55% que les plus jeunes : 45%.

- ▶ **Trois assurés sur 4 conscients que les informations communiquées sur leurs droits à la retraite pourront être modifiées d'ici leur départ à la retraite.**
 - 74% envisagent en effet des modifications sur leurs droits à la retraite, fonction d'éléments nouveaux indépendants de leur volonté, un taux qui perd 2 pts. Cette conscience que les informations transmises pourront changer est plus prégnante chez les destinataires du RIS : 82% qu'auprès des générations les plus âgées : 65% parmi les 60 ans et 39% parmi les 65 ans.



ENQUÊTE USAGERS UNION RETRAITE DÉCEMBRE 2018

SYNTHÈSE DES RÉSULTATS

ENQUÊTE USAGERS UNION RETRAITE - DÉCEMBRE 2018

OBJECTIFS DE L'ENQUÊTE :



- ▼ FAIRE UN CONSTAT OBJECTIF DES SOURCES DE SATISFACTION ET D'INSATISFACTION DES RÉPONDANTS COMME DE LEURS ATTENTES,
- ▼ COMPRENDRE CE QUI APPARAÎT COMME ESSENTIEL POUR EUX,
- ▼ IDENTIFIER DES AXES D'AMÉLIORATION ET S'INSCRIRE DANS UNE LOGIQUE DE PROGRÈS.



SONDAGE ÉLECTRONIQUE
RÉALISÉE DU 3 AU 14 DÉCEMBRE 2018

QUESTIONNAIRE HÉBERGÉ
SUR LES SERVEURS DE PEOPLE VOX

MAILS AVEC LIENS PERSONNALISÉS | RÉPONSES UNIQUES | ANONYMAT | CONFIDENTIALITÉ DES DONNÉES



- ▼ PROFIL RÉPONDANT
- ▼ INTRODUCTION
- ▼ SURFACE DE LECTURE ET RÉCEPTION DES DOCUMENTS D'INFORMATION SUR VOTRE CARRIÈRE ET VOTRE RETRAITE
- ▼ APPRÉCIATION DU DOCUMENT PAR LES LECTEURS
- ▼ IMPACT DE LA LECTURE
- ▼ VOTRE COMPTE RETRAITE EN LIGNE
- ▼ POUR ALLER PLUS LOIN



2987 COLLABORATEURS SUR LES 35920 INTERROGÉS ONT PARTICIPÉ
À CETTE ENQUÊTE, SOIT UN TAUX DE PARTICIPATION DE 8,3%
(3082 SUR 31255 EN AVRIL 2018, SOIT 9,9%)

PRÉSENTATION DES RÉSULTATS AU GLOBAL ET PAR PROFIL :

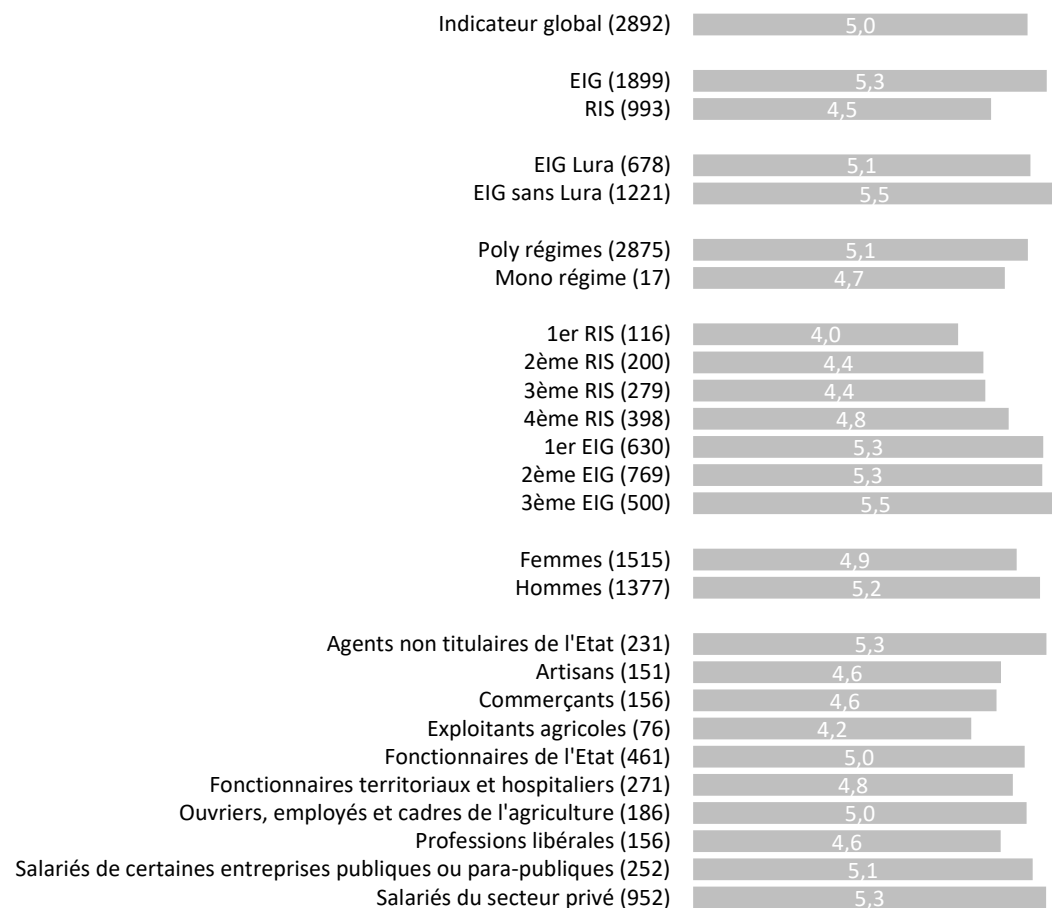


- *DOC (EIG, RIS)*
- *RÉGIME, EXPÉDITEUR*
- *PROFIL, SEXE*
- *ENVOI DOCUMENTATION*



SUR UNE ÉCHELLE DE 1 À 10, COMMENT ÉVALUEZ-VOUS LE NIVEAU D'INFORMATION SUR VOTRE FUTURE RETRAITE ? (1 MAL INFORMÉ - 10 TRÈS BIEN INFORMÉ) (NOTES SUR 10)

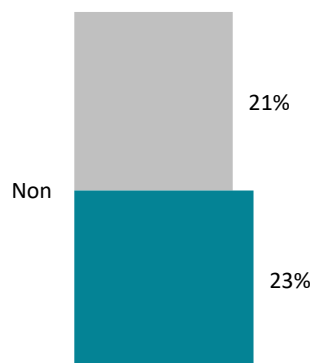
7/10



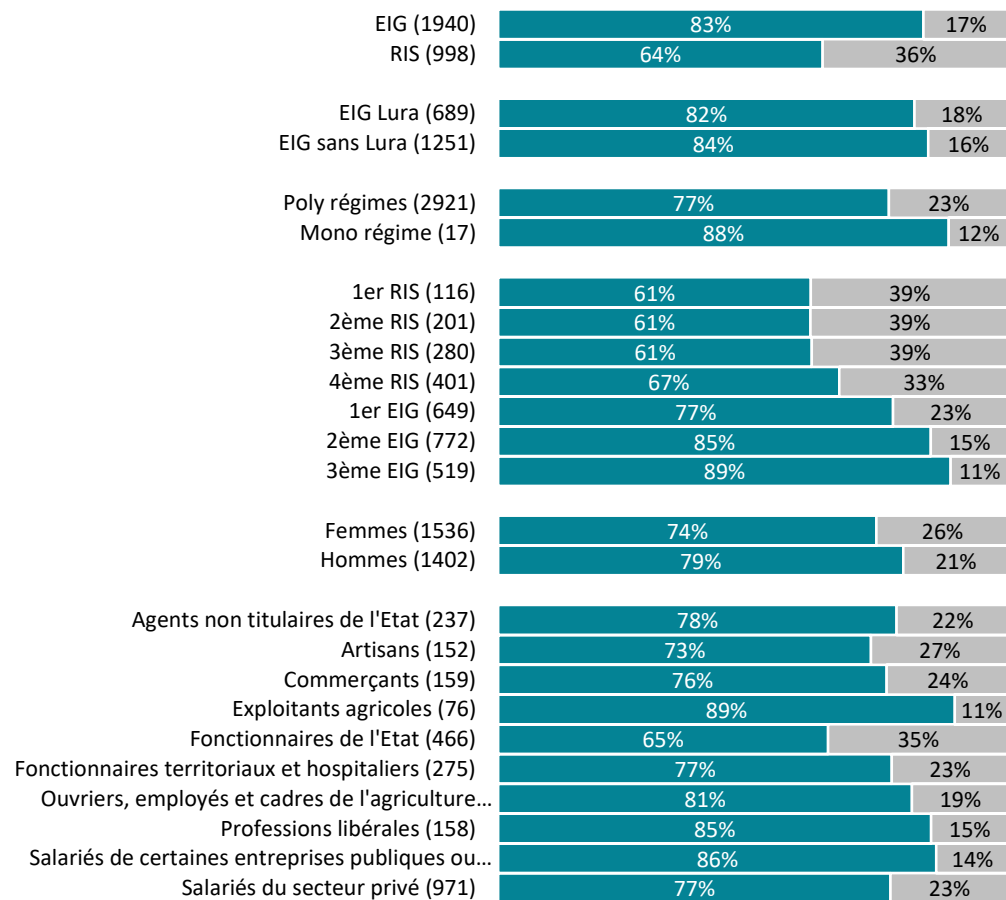
Indicateur global Décembre	Indicateur global Avril	Evol
5,0	5,5	↘
5,3	5,7	↘
4,5	5,0	↘
5,1	5,3	→
5,5	5,9	↘
5,1	-	-
4,7	5,1	↘
4,0	4,6	↘
4,4	4,6	→
4,4	5,0	↘
4,8	-	-
5,3	5,2	→
5,3	5,4	→
5,5	5,7	→
4,9	5,4	↘
5,2	5,5	→
5,3	5,7	↘
4,6	4,8	→
4,6	4,9	→
4,2	5,1	↘↘
5,0	5,4	↘
4,8	5,6	↘
5,0	5,7	↘
4,6	5,1	↘
5,1	5,5	↘
5,3	5,7	↘



CONNAISSEZ-VOUS LE NOM DES RÉGIMES DE RETRAITE DONT VOUS DÉPENDEZ ?

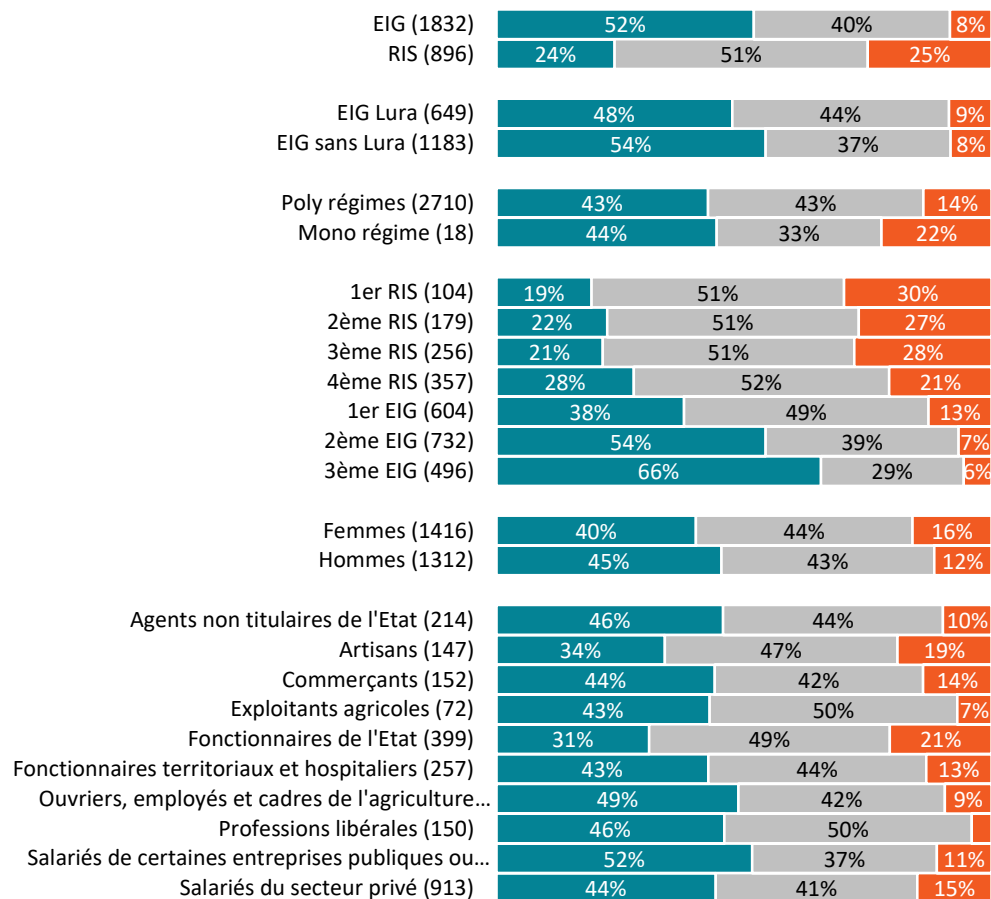
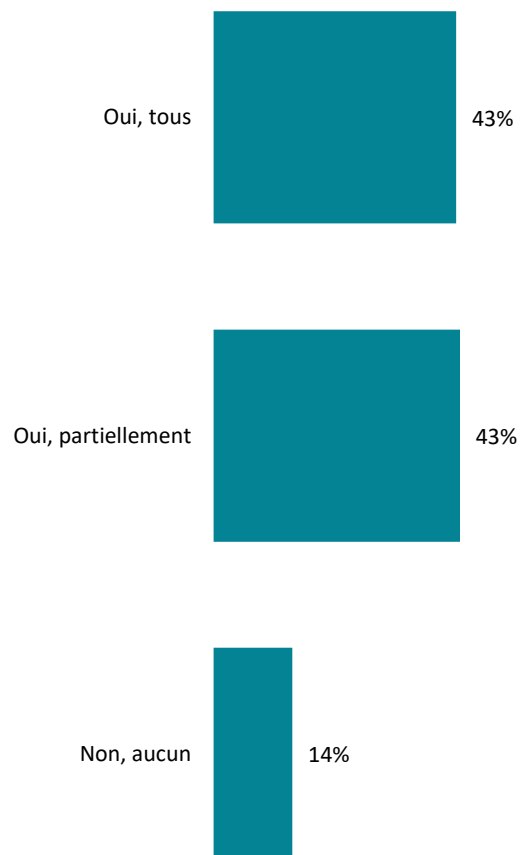


■ Indicateur global Avril (3060) ■ Indicateur global Décembre (2938)



■ Oui ■ Non

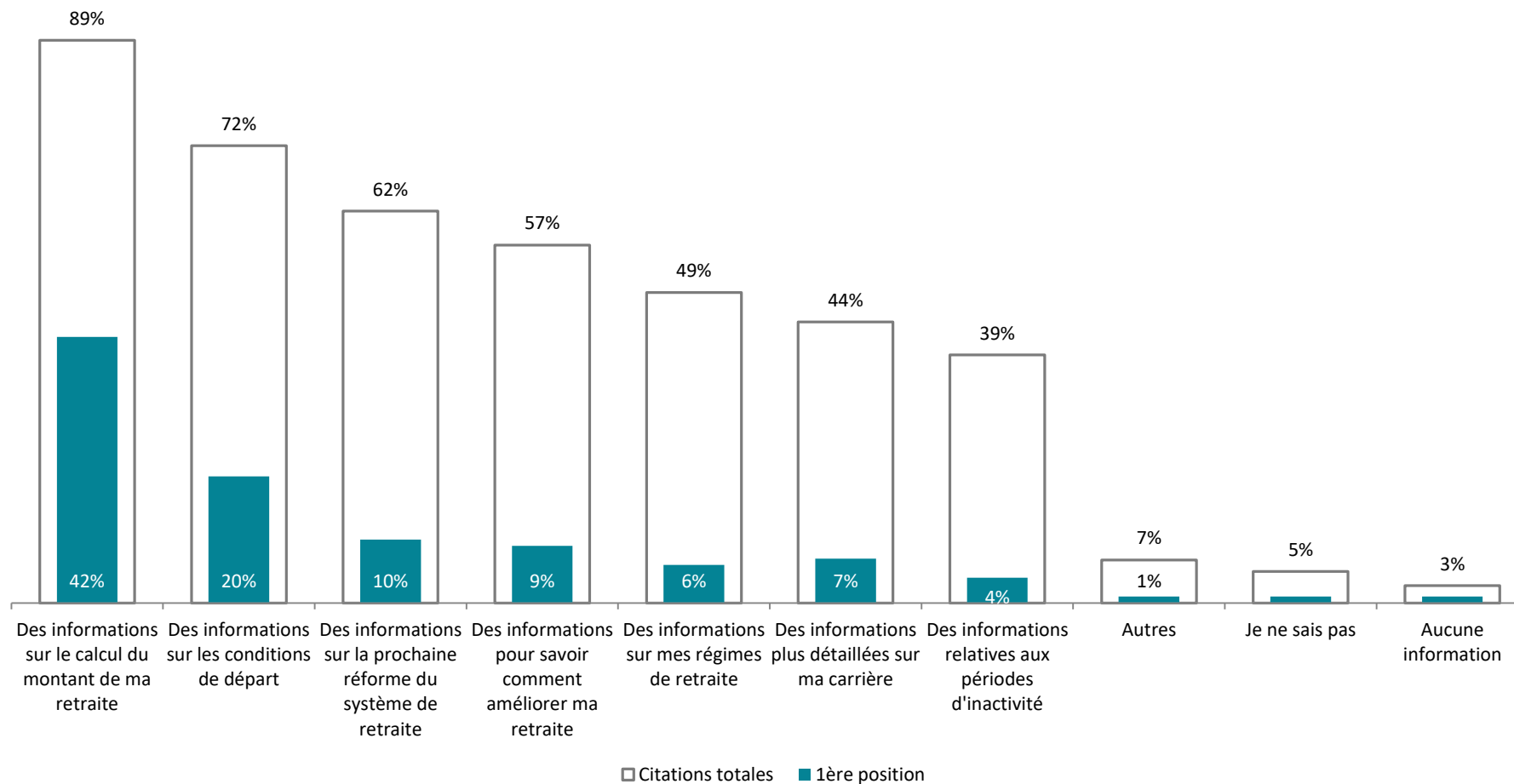
[SI OUI] SERIEZ-VOUS CAPABLE DE LES CITER ?



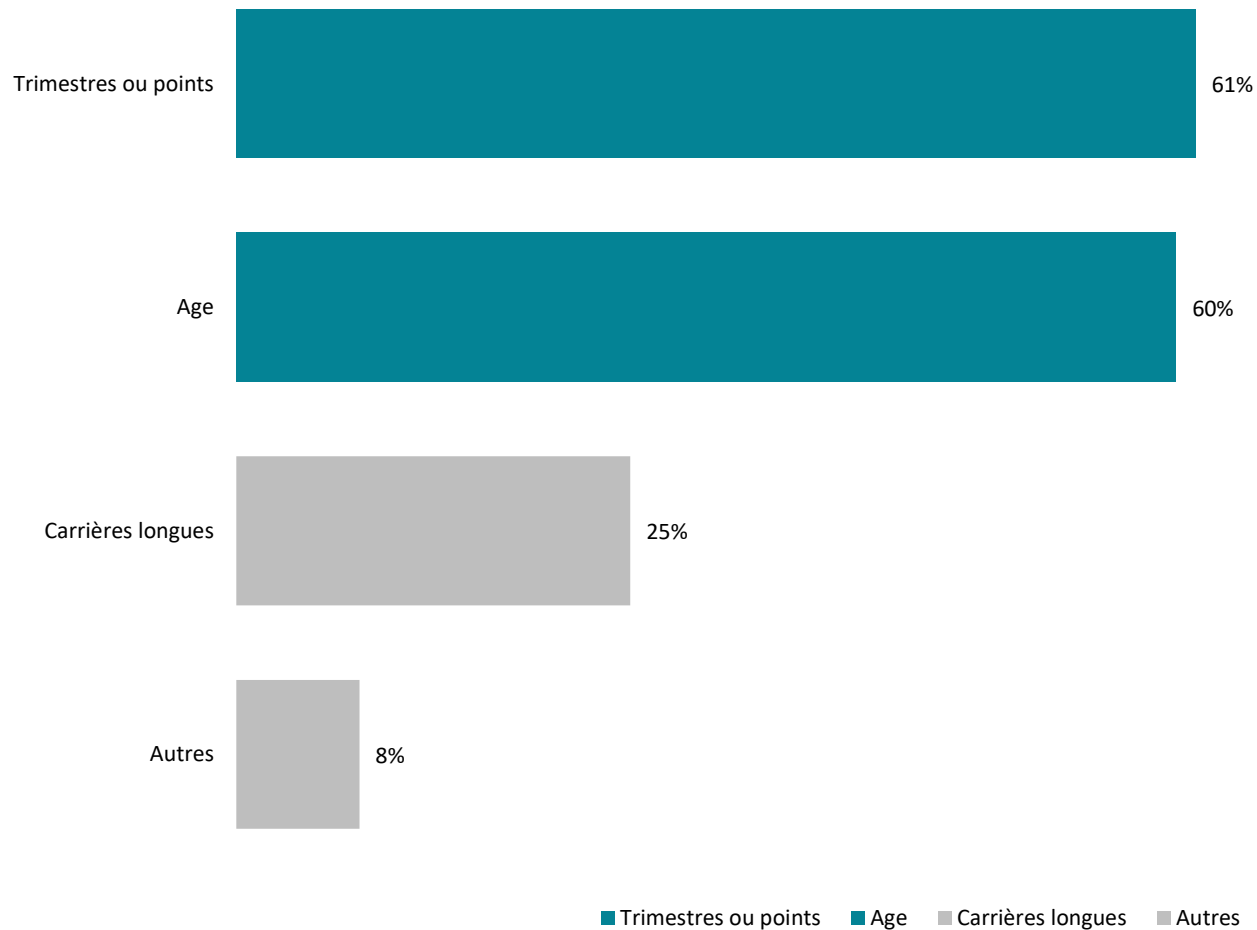
■ Oui, tous ■ Oui, partiellement ■ Non, aucun



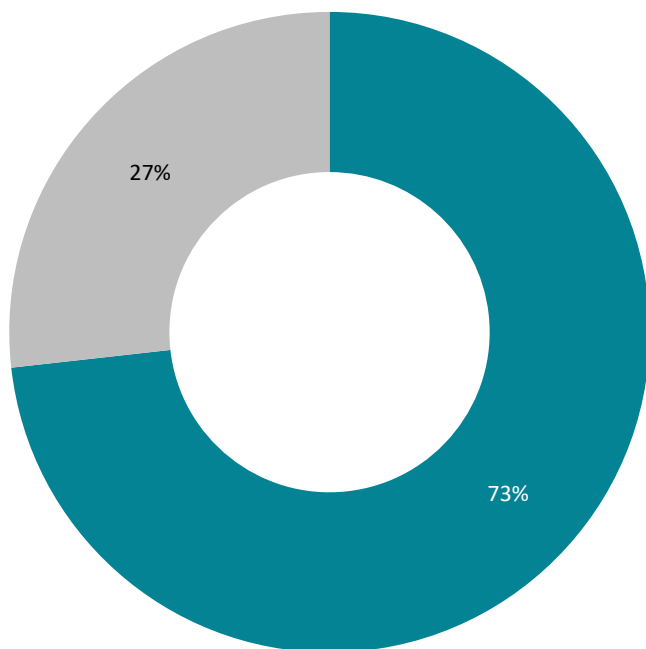
CLASSEZ PAR ORDRE DE PRIORITÉ, LES INFORMATIONS DONT VOUS SOUHAITEZ DISPOSER SUR VOTRE RETRAITE ? (PLUSIEURS RÉPONSES POSSIBLES)



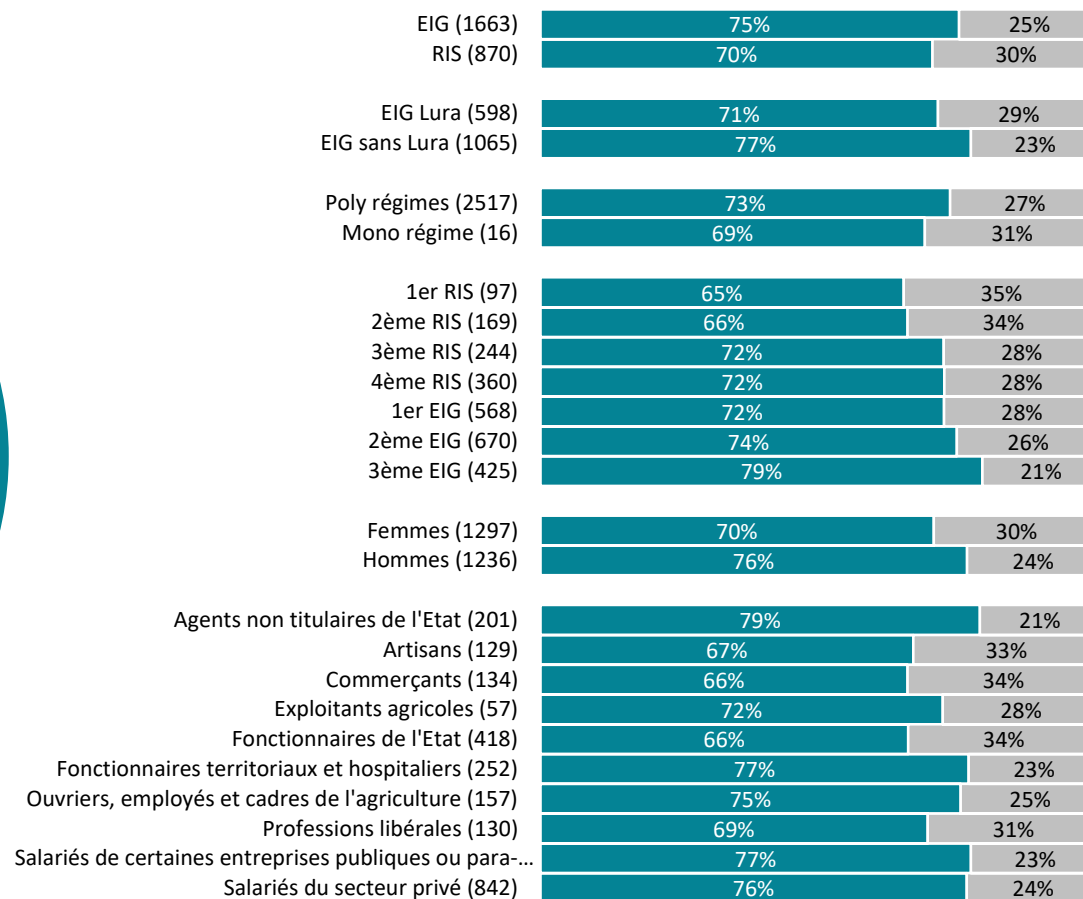
QUELS TYPES D'INFORMATION PLUS PRÉCISÉMENT SOUHAITEZ-VOUS DISPOSER AU SUJET DES CONDITIONS DE DÉPART ?



L'INFORMATION PRÉSENTE SUR CE DOCUMENT VOUS CONVIENT-ELLE ?

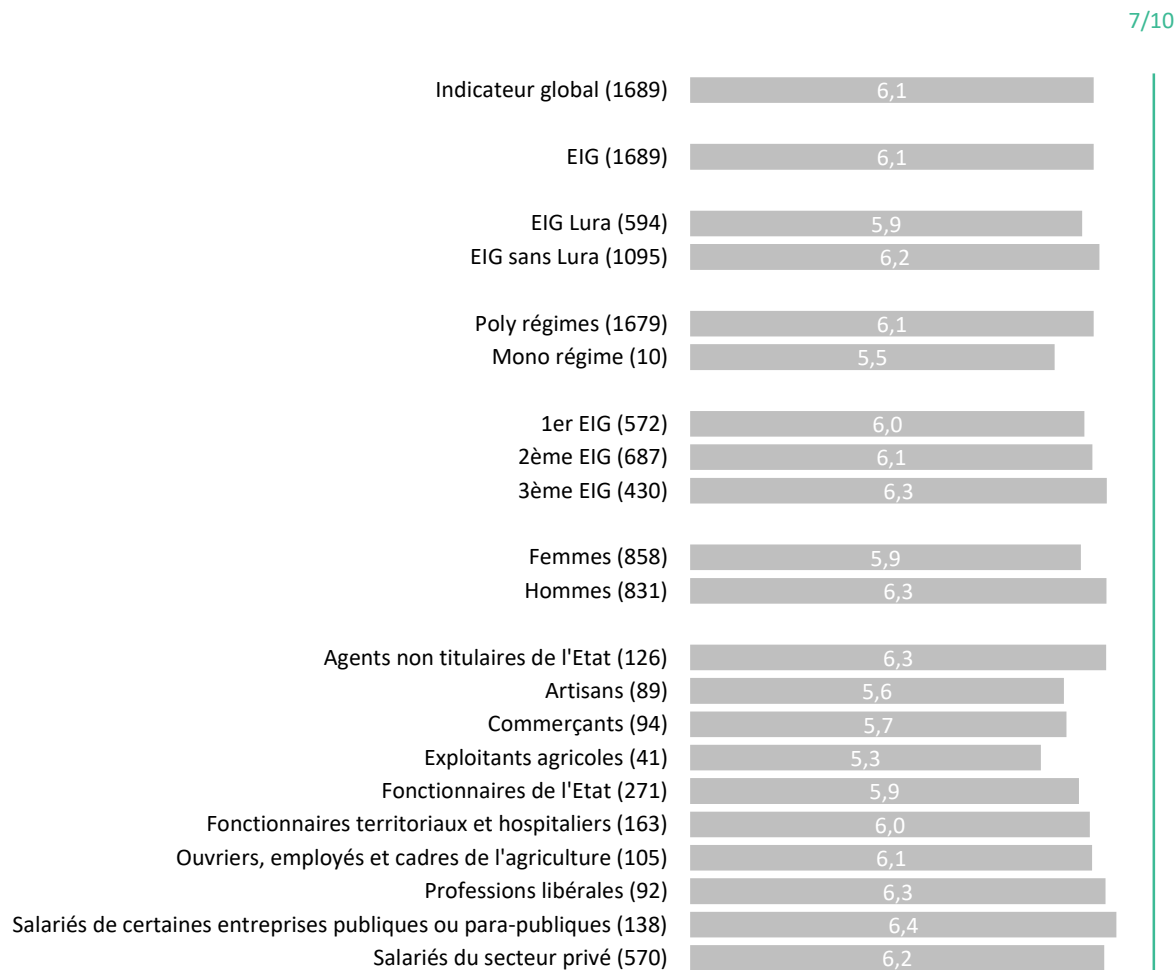


■ Oui, tout à fait ■ Non, pas du tout



■ Oui, tout à fait ■ Non, pas du tout

[POUR LES EIG] SUR UNE ÉCHELLE DE 1 À 10, QUELLE EST VOTRE NIVEAU DE CONFIANCE DANS CES INFORMATIONS DANS LE TEMPS ? (1 PAS DU TOUT CONFIANCE - 10 TOUT À FAIT CONFIANCE) (NOTES SUR 10)



Indicateur global Décembre	Indicateur global Avril	Evol
6,1	6,4	→
6,1	6,4	→
5,9	5,9	→
6,2	6,6	↘
6,1	-	-
5,5	5,8	→
6,0	6,5	↘
6,1	6,1	→
6,3	6,4	→
5,9	6,3	↘
6,3	6,5	→
6,3	6,4	→
5,6	5,8	→
5,7	5,7	→
5,3	6,0	↘
5,9	6,4	↘
6,0	6,5	↘
6,1	6,6	↘
6,3	6,0	→
6,4	6,5	→
6,2	6,6	↘

