



Baromètre Sénior 2024

Passage à la retraite

Résultats détaillés
Janvier 2025

C1 - Interne



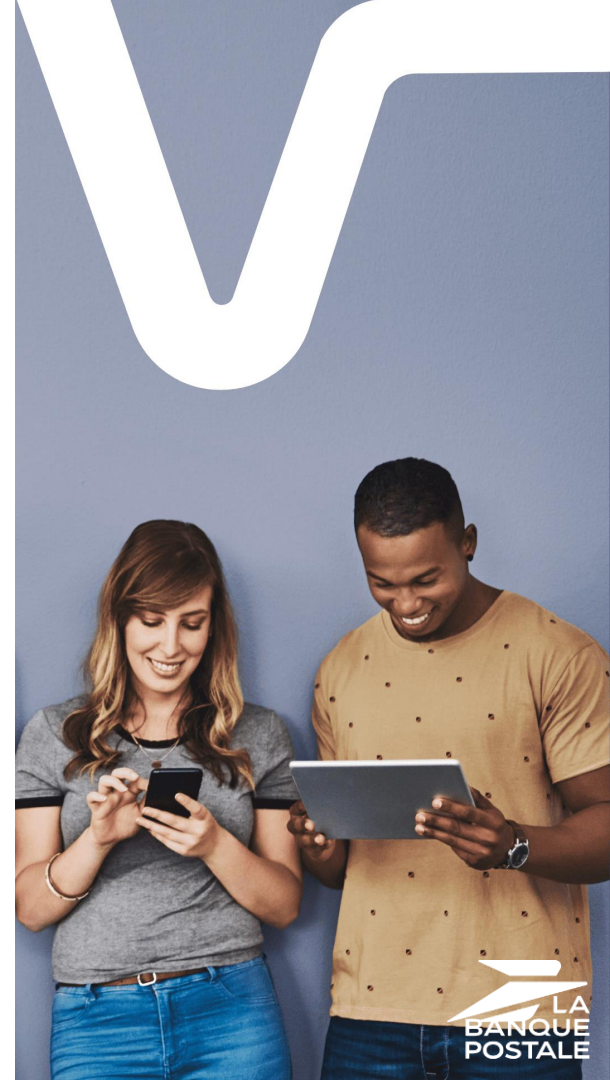
Sommaire

01 Contexte & méthodologie

02 Résultats détaillés

- a. Futurs et néo-retraités : sentiments et situation à l'approche de cette étape de vie
 - b. Passage à la retraite : quelle anticipation ? Quels projets ?
 - c. Passage à la retraite : quel besoin d'accompagnement ?
-

03 Enseignements clés





Contexte et méthodologie

01

Contexte

La Banque Postale souhaite interroger les Français prochainement ou récemment concernés par le sujet de la retraite, pour comprendre leurs attentes et la manière dont ils se projettent dans ce moment de vie.

Objectifs

01 COMPRENDRE

Comment les seniors se projettent / vivent ce moment de vie

02 PERCEVOIR

Les différences de perception entre les projections et la réalité de la retraite

03 EVALUER

Les attentes et besoins des néo et futurs retraités Français

04 ALIMENTER

La stratégie de communication LBP
La réflexion marketing de la banque



Méthodologie

 Echantillon

3000 répondants

896 futurs retraités, 2104 nouveaux retraités
50/70 ans

 Collecte

Du 13 nov. au 21 nov. 2024

 Questionnaire

6 minutes

 Pays

France

 Vague 1

3000 répondants (1331 futurs retraités, 1673 nouveaux retraités)
recrutés du 29 mars au 21 avril 2023

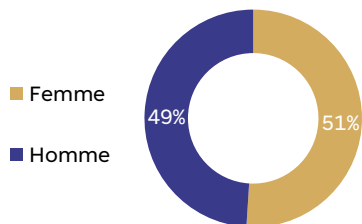


Profil des répondants

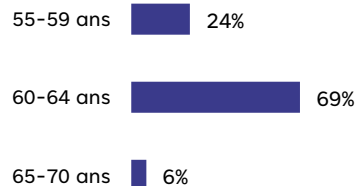
Futurs retraités

Appariement 2023 / 2024

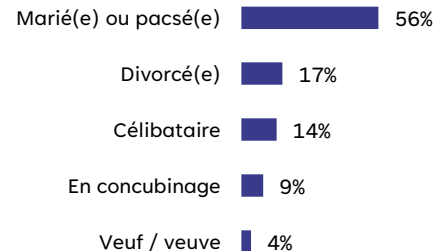
Genre



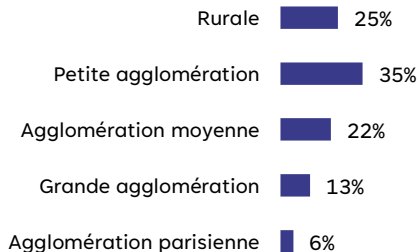
Age



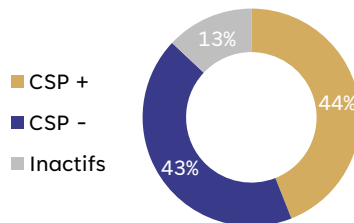
Situation maritale



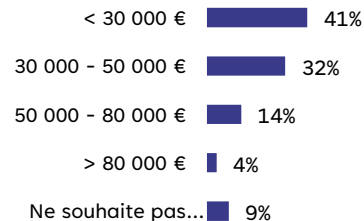
Taille d'agglomération



Catégorie socio-professionnelle



Revenus annuels



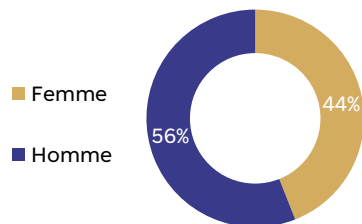
Base : 896 individus

Profil des répondants

Nouveaux retraités

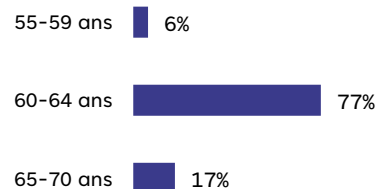
Appariement 2023 / 2024

Genre

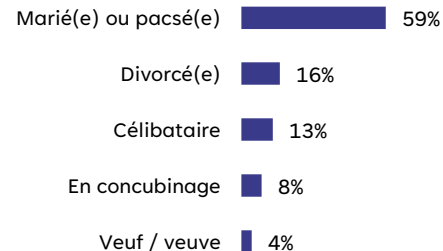


Age

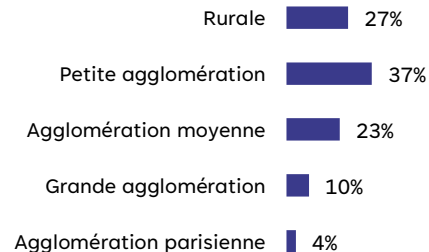
Appariement 2023 / 2024



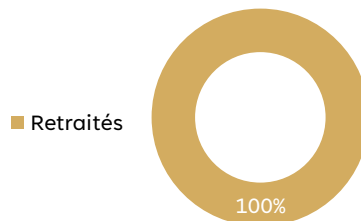
Situation maritale



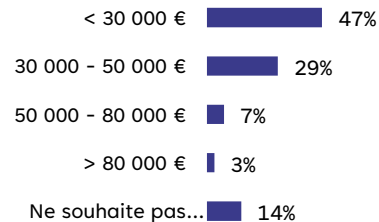
Taille d'agglomération



Catégorie socio-professionnelle



Revenus annuels



Base : 2104 individus



Résultats détaillés

02

Futurs et néo-retraités :

Quels sentiments et situation à l'approche de cette étape de vie ?

a.

Près de 7/10 seniors vivent en couple. Ils ne partent quasiment jamais à la retraite en même temps que leur conjoint. Dans la moitié des cas, il faut compter 3 ans ou moins avant que la retraite ne soit effective pour les deux.

Premier départ à la retraite *soi-même ou conjoint*

Futurs retraités

66% Vivent avec un conjoint

Moi-même 54% ++ Homme (70%)

Mon conjoint 39% ++ Femme (58%)

En simultané 7%

Base : 589 individus (2024)
A5 - Qui de votre conjoint ou de vous partira à la retraite en premier ?

Premier départ à la retraite *soi-même ou conjoint*

Nouveaux retraités

68% Vivent avec un conjoint

Moi-même 62% ++ Homme (78%)

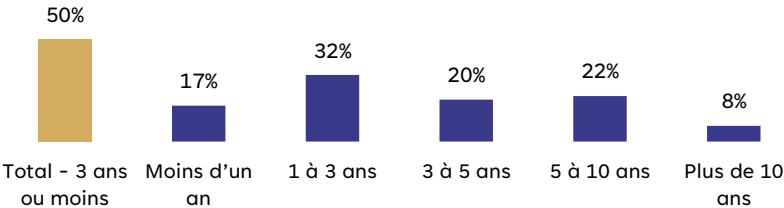
Mon conjoint 35% ++ Femme (61%)

En simultané 3%

Base : 1407 individus (2024)
B5 - Qui de votre conjoint ou de vous a pris sa retraite en premier ?

Durée séparant les deux prises de retraite

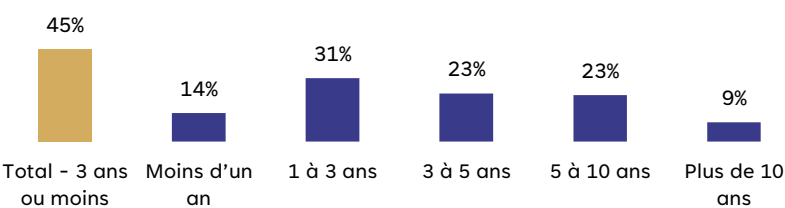
Futurs retraités



Base : 586 individus (2024)
A6rec - Et combien de temps séparera vos deux prises de retraite ?

Durée séparant les deux prises de retraite

Nouveaux retraités



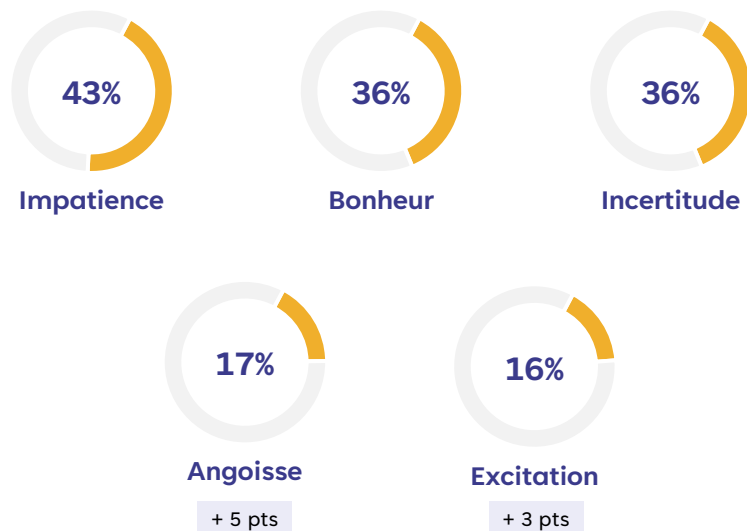
Base : 1407 individus (2024)
B6rec - Combien de temps sépare vos deux départs à la retraite ?

Des sentiments partagés quant à cette étape de vie. Une ambivalence davantage marquée cette année, avec une plus grande excitation mais également plus d'angoisse. Les futurs retraités sont particulièrement préoccupés par la baisse de leur pouvoir d'achat et par leur santé.

Futurs
retraités

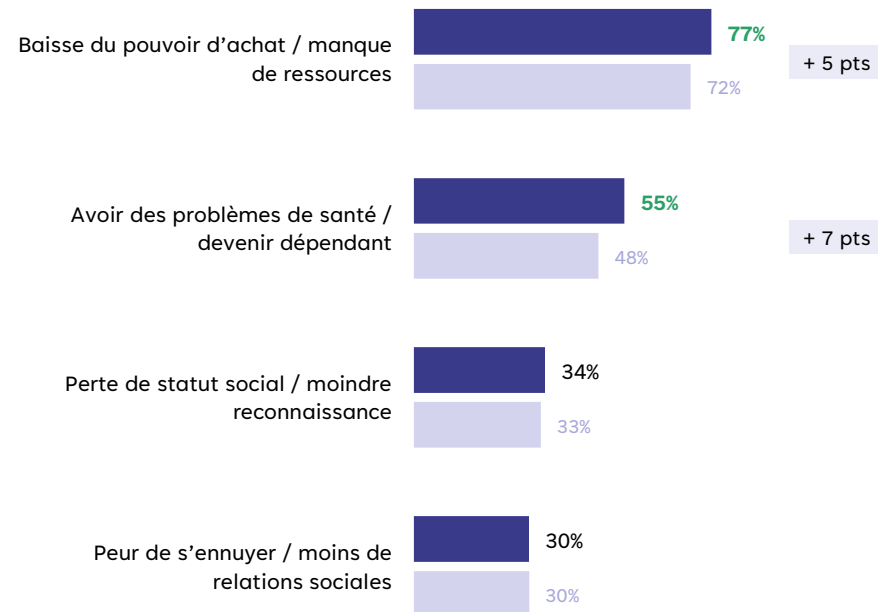


Sentiments à l'approche de la retraite



Base : 896 individus (2024), 1331 individus (2023)
A7 – Quels sentiments reflètent votre état d'esprit à l'approche de votre retraite ?

Préoccupations, à l'approche de la retraite

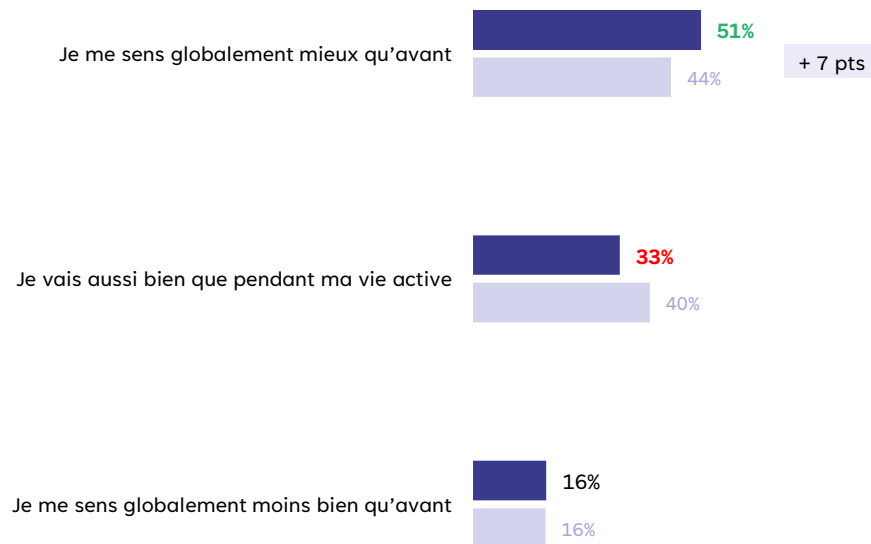


Base : 896 individus (2024), 1331 individus (2023)
A8 – En pensant à votre passage futur à la retraite, diriez-vous que les changements suivants vous préoccupent... ?

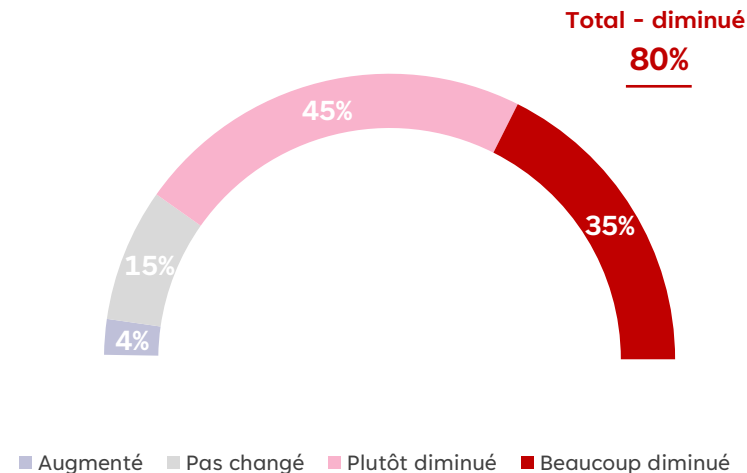
Des nouveaux retraités avouent se sentir globalement mieux qu'avant leur retraite.
Une amélioration de leur état d'esprit d'autant plus marquée cette année malgré une baisse du pouvoir d'achat qui concerne 8 néo-retraités sur 10.

Nouveaux
retraités

Etat d'esprit depuis le passage à la retraite



Evolution du pouvoir d'achat depuis le passage à la retraite



Base : 2104 individus (2024), 1673 individus (2023)
B7NEW – Concrètement, depuis que vous êtes à la retraite, dans quel état d'esprit êtes-vous

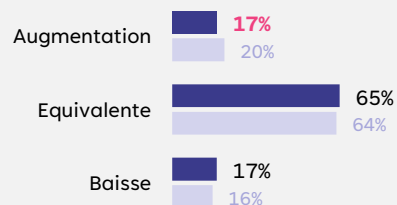
Base : 2104 individus (2024), 1673 individus (2023)
B8ANEW – Indépendamment de l'inflation, depuis que vous êtes retraité(e), vous avez le sentiment que votre pouvoir d'achat a ... ?

Tous les postes de dépense ne sont pas impactés de la même manière par le passage à la retraite : celles liées au logement ou à l'endettement sont stables. Celles liées à la santé augmentent, tandis que les dépenses alimentaires / vestimentaires / loisirs baissent drastiquement.

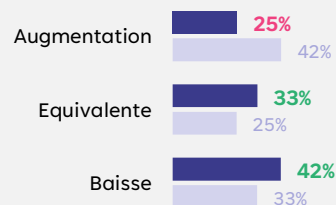
Nouveaux
retraités

Evolution des dépenses depuis le passage à la retraite

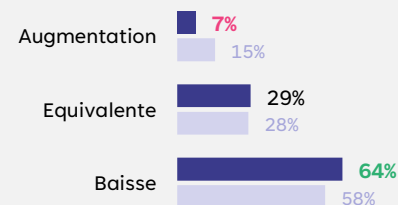
Loyer / crédit



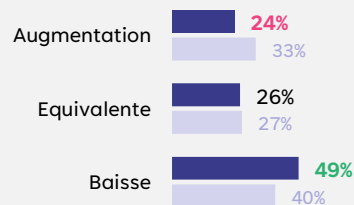
Dépenses alimentaires



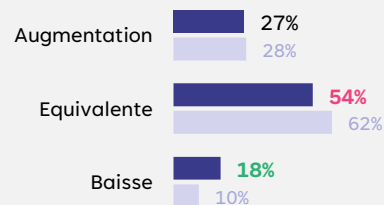
Dépenses vestimentaires



Dépenses pour les loisirs / vacances



Dépenses / frais médicaux



Base : 2104 individus (2024), 1673 individus (2023)

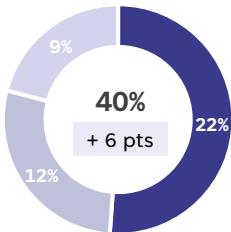
B8BNEW – Et vos dépenses ont-elles évolué ? Indépendamment de l'inflation, mes dépenses ont...

Quelle situation des seniors vis-à-vis de l'aidance ?

4 futurs ou nouveaux retraités sur 10 aident régulièrement et bénévolement un proche, le plus souvent un parent. Une situation d'aidance plus marquée en 2024 par rapport à l'an dernier, et qui se matérialise par de l'aide administrative, du soutien moral ou encore de l'aide aux déplacements.

Seniors aidants et personne aidée

Futurs retraités

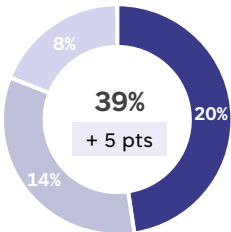


- Oui, mes parents
- Oui, membre de la famille
- Oui, tierce personne

Base : 896 individus (2024), 1331 individus (2023) A25 - Apportez-vous régulièrement et bénévolement une aide à une personne malade, en situation de handicap ou dépendante ?

Seniors aidants et personne aidée

Nouveaux retraités

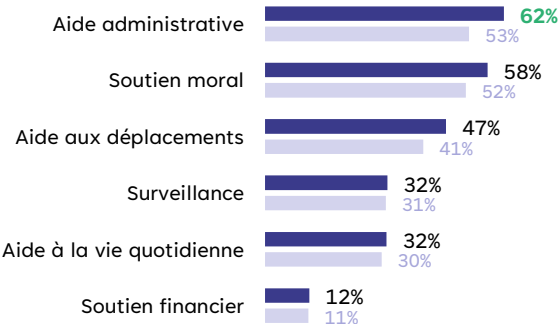


- Oui, mes parents
- Oui, membre de la famille
- Oui, tierce personne

Base : 2104 individus (2024), 1673 individus (2023) B25 - Apportez-vous régulièrement et bénévolement une aide à une personne malade, en situation de handicap ou dépendante ?

Si oui – Type d'aide apportée

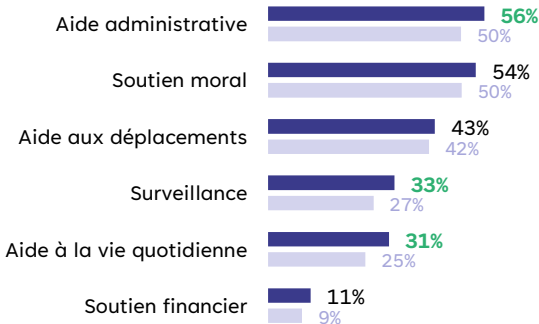
Futurs retraités



Base : 364 individus (2024), 452 individus (2023) A26 - Quel type d'aide(s) plus exactement ?

Si oui – Type d'aide apportée

Nouveaux retraités



Base : 842 individus (2024), 576 individus (2023) B26 - Quel type d'aide(s) plus exactement ?

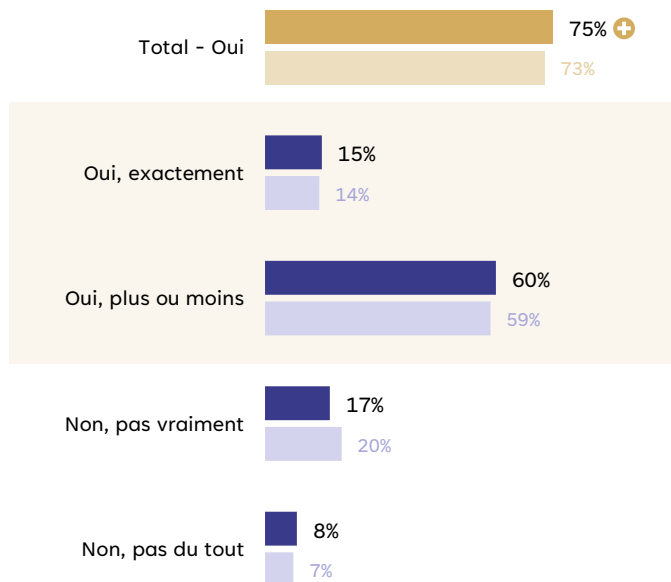
Passage à la retraite :
Quelle anticipation ? Quels projets ?

b.

A l'approche de la retraite, la majorité des seniors ont une idée de leur futur montant de pension, mais ils sont très peu à en avoir une connaissance exacte. Un flou relatif qui se traduit chez les néo-retraités par une part relativement faible de seniors obtenant une pension correspondant exactement à leurs prévisions. Ainsi, 34% avouent qu'ils s'attendaient à plus.

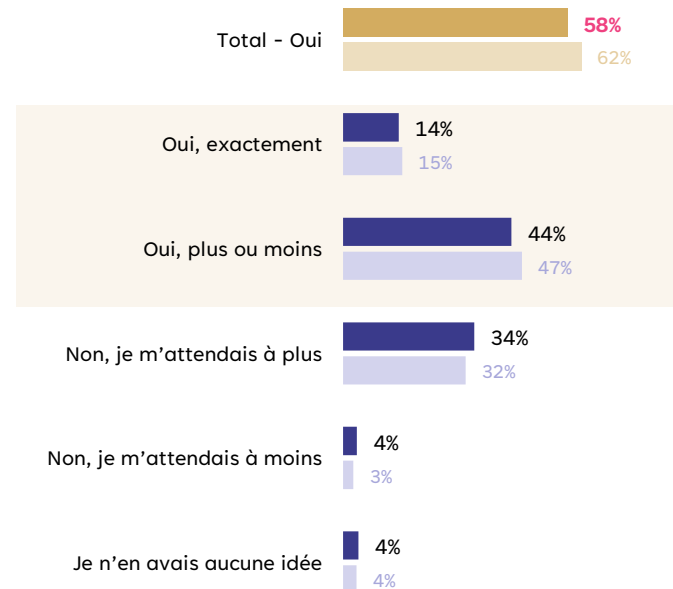
Connaissance du montant de la pension de retraite

Futurs retraités



Correspondance du montant par rapport aux prévisions

Nouveaux retraités



Base : 896 individus (2024), 1331 individus (2023)

A9 – Connaissez-vous le montant de la pension de retraite qui vous sera versée ?

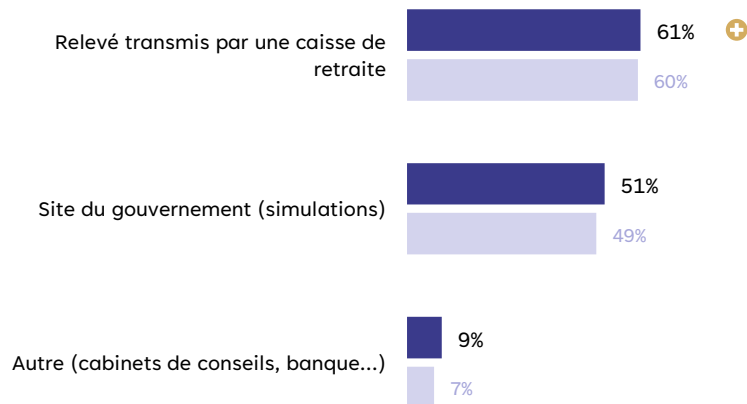
Base : 2104 individus (2024), 1673 individus (2023)

B9 – Le montant de votre retraite correspond-il à ce que vous aviez prévu ?

Deux canaux d'information sont privilégiés par les seniors pour estimer et / ou connaître le montant de cette pension : le relevé transmis par une caisse de retraite (++) nouveaux retraités) et le site du gouvernement (++) futurs retraités).

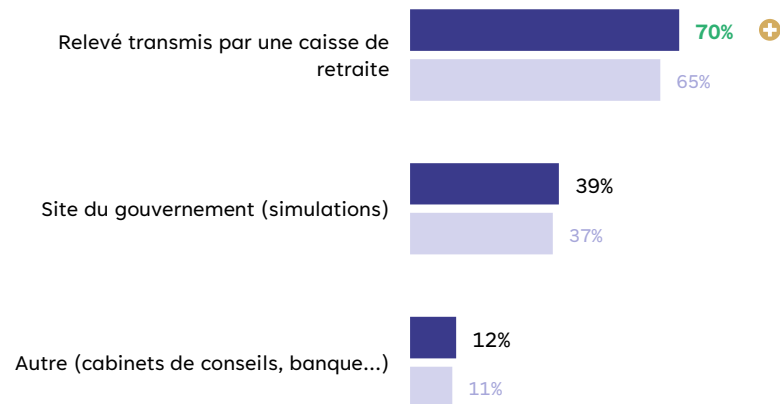
Sources d'information relative à l'estimation de pension

Futurs retraités



Sources d'information relative à l'estimation de pension

Nouveaux retraités



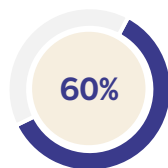
Base : 670 individus (2024), 968 individus (2023)
A10 – Et pour obtenir ces informations, vous êtes passé par... ?

Base : 2020 individus (2024), 1614 individus (2023)
B10 – Pour obtenir l'estimation de votre pension, vous étiez passé par... ?

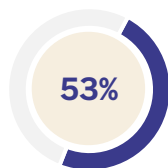
Des futurs retraités qui consacrent la plus grande part de leur budget hors dépenses courantes aux loisirs, puis à l'épargne et aux voyages. Un ranking similaire chez les tout néo retraités, même si la baisse de pouvoir d'achat à la retraite observée auparavant se confirme ici: 41% n'ont pas de budget résiduel en parallèle de leurs dépenses courantes. L'épargne est par ailleurs plus marquée en 2024.

Principaux postes de dépenses hors dépenses courantes

Futurs retraités

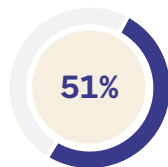


Loisirs

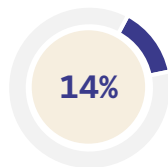


Epargne

+ 5 pts



Voyages

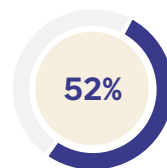


Investissements

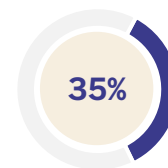
Aucun 30%

Principaux postes de dépenses hors dépenses courantes

Nouveaux retraités

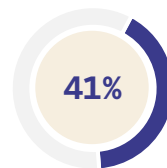


Loisirs

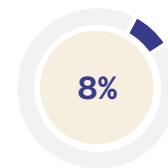


Epargne

+ 4 pts



Voyages



Investissements

Aucun 41%

Base : 896 individus (2024), 1331 individus (2023)

A14A,B,C – Actuellement, parmi ces éléments (en dehors de vos dépenses courantes), vous consacrez la plus grande part de votre budget à... ?

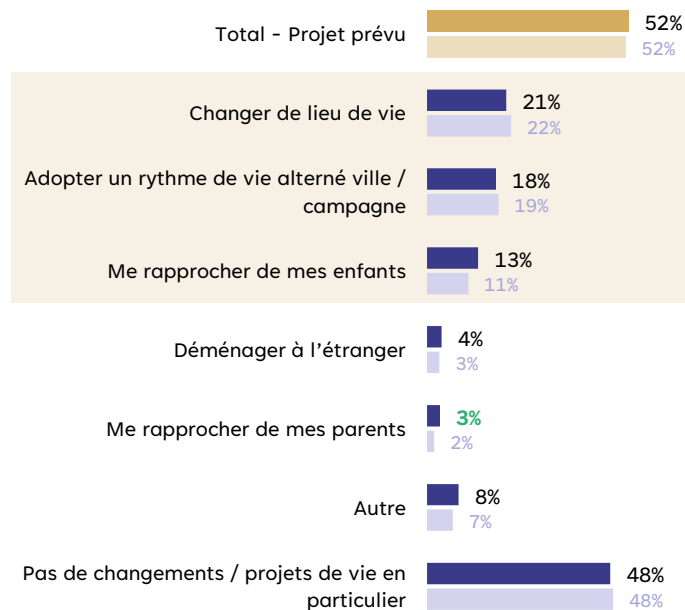
Base : 2104 individus (2024), 1673 individus (2023)

B14A,B,C – Depuis que vous êtes retraité, en dehors de vos dépenses courantes, vous consacrez la plus grande part de votre budget à... ?

Un décalage s'opère sur les projets de vie. 1/2 futur retraité en envisage un nouveau, mais dans les faits, 43% en ont adopté un. Malgré une réalisation en deçà des projets pré-retraite, les retraités ont tout de même plus souvent réalisé leur projet en 2024.

Projet de vie, une fois à la retraite

Futurs retraités

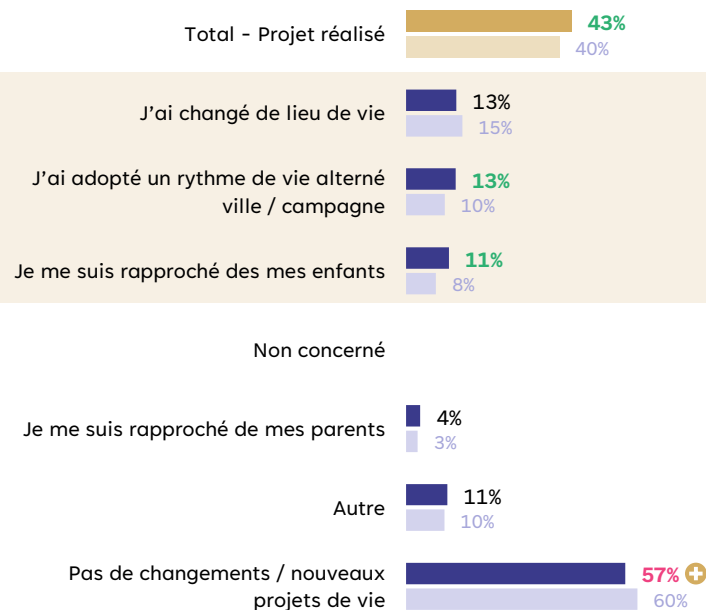


Base : 896 individus (2024), 1331 individus (2023)

A11 - Une fois à la retraite, vous aurez pour projet de vie de... ?

Projet de vie, depuis le passage à la retraite

Nouveaux retraités



Base : 2104 individus (2024), 1673 individus (2023)

B11. Avez-vous changé des choses dans votre vie depuis que vous êtes à la retraite ?

Les activités sportives sont les plus plébiscitées à la retraite. Une fois de plus, les futurs retraités se projettent davantage sur une multitude de loisirs et activités (voyage, bénévolat...) mais dans la réalité, les jeunes retraités n'en pratiquent pas autant (par manque de temps ? d'argent ?).

Loisirs et activités prévues *une fois à la retraite*

Futurs retraités



La marche, la randonnée

Télévision, ordinateur, balades

Bénévolat et voyage

Randonnée, sport en salle, sorties

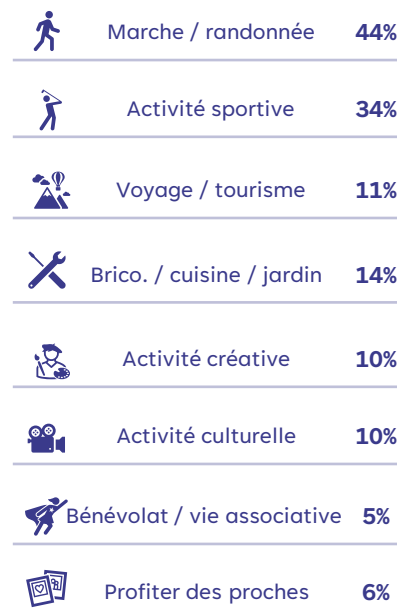
Découvrir ma région et les pays étrangers

Pêche, marche, jardinage

Faire du piano, lire, jardiner

Loisirs et activités depuis la retraite

Nouveaux retraités



Vélo, dessin

Marche sportive, gym, pilate

Loisirs créatifs

Sport, musique, jardinage

Marche à pieds

Marche, expos et séjours en famille plus longs

Yoga, pilate, rando country

Base (réponses effectives) : 839 individus (2024), 1174 individus (2023)

A13 - Et une fois retraité(e), quels loisirs pensez-vous pratiquer davantage ? Vous aurez envie de vous lancer dans de nouvelles activités ? *QUESTION OUVERTE*

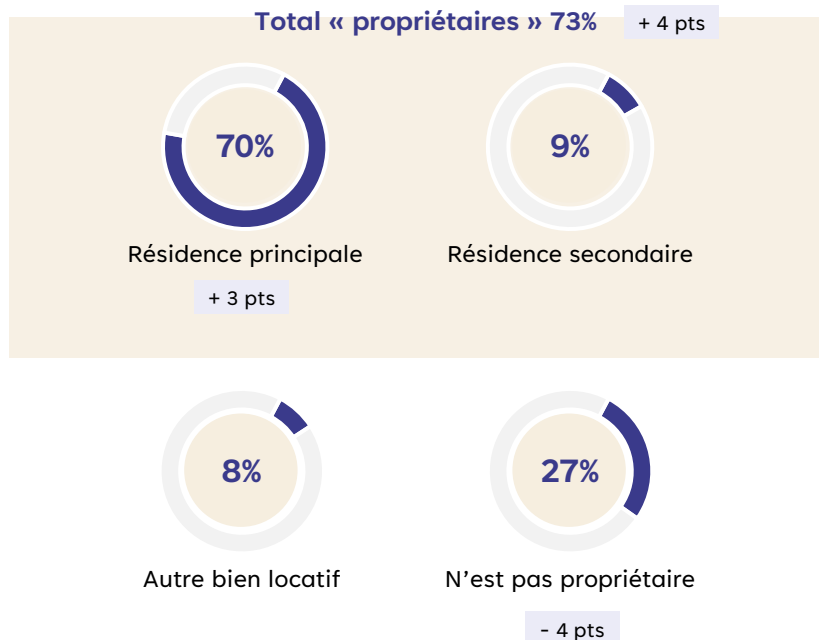
Base (réponses effectives) : 1877 individus (2024), 1416 individus (2023)

B13 - Depuis que vous êtes retraité(e), quels loisirs pratiquez-vous davantage ? Vous vous êtes lancés dans de nouvelles activités ? **QUESTION OUVERTE**

Dans les 2 situations, la grande majorité des seniors est propriétaire de son logement principal.
Un niveau globalement peu impacté par le passage effectif à la retraite, et relativement stable d'une année sur l'autre.

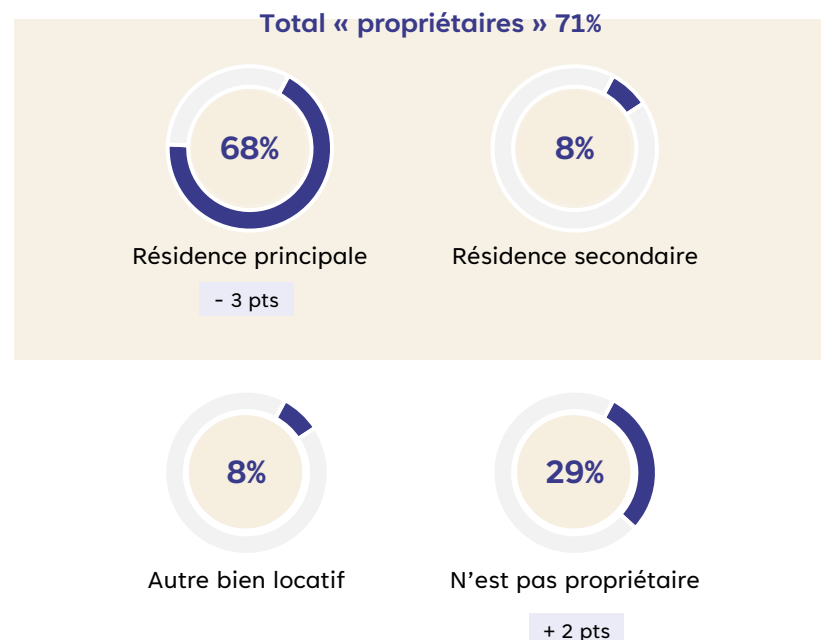
Propriété immobilière

Futurs retraités



Propriété immobilière

Nouveaux retraités



Base : 896 individus (2024), 1331 individus (2023)
A16 – Aujourd'hui, êtes-vous propriétaire immobilier ?

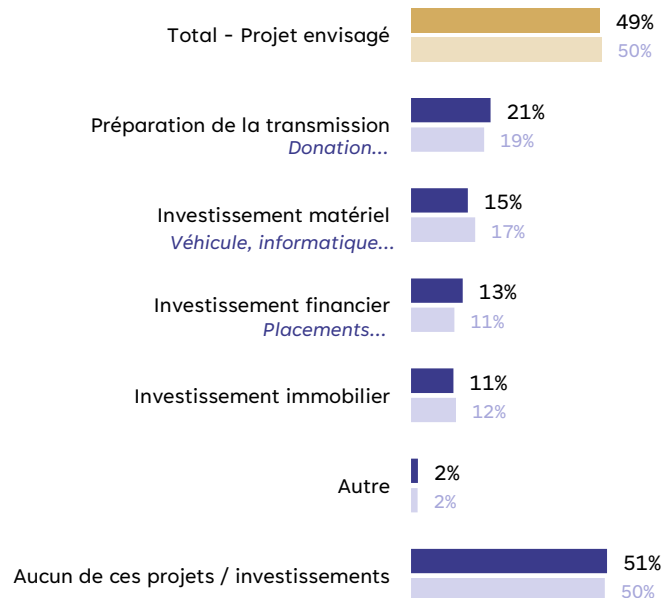
Base : 2104 individus (2024), 1673 individus (2023)
B16 – Aujourd'hui, êtes-vous propriétaire immobilier ?

Si la moitié des futurs inactifs envisagent d'investir à la retraite, notamment en préparant sa transmission et via un investissement matériel, ils ne sont plus que 40% chez les néo-retraités à avoir investi concrètement dans les premières années de ce moment de vie.

Une réalisation effective encore une fois en deçà des projets, bien qu'en hausse cette année (+6 pts).

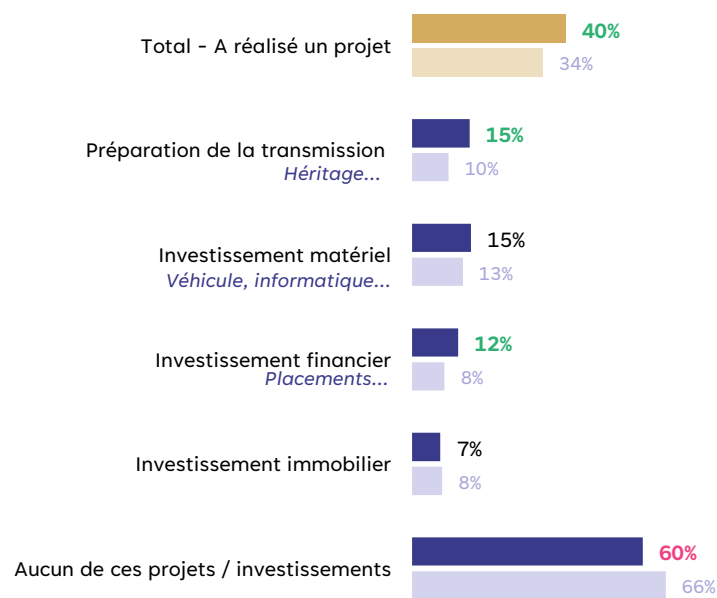
Projets/ investissements envisagés à la retraite

Futurs retraités



Projets/ investissements réalisés depuis la retraite

Nouveaux retraités



Base : 896 individus (2024), 1331 individus (2023)

A15 - Parmi les projets / investissements suivants, quels sont ceux que vous envisagez pour la retraite ?

Base : 2104 individus (2024), 1673 individus (2023)

B15 - Quels sont les projets / investissements que vous avez effectué depuis que vous êtes à la retraite ?

Chez ceux qui envisagent un projet immobilier, c'est plutôt l'achat d'un logement (principal / secondaire) et la vente de leur logement actuel qui est projetée. Dans les faits, les néo-retraités ayant réalisé un projet immobilier se sont surtout concentrés sur l'amélioration de leur logement actuel, par des travaux d'embellissement ou une rénovation énergétique, particulièrement plébiscitée cette année.

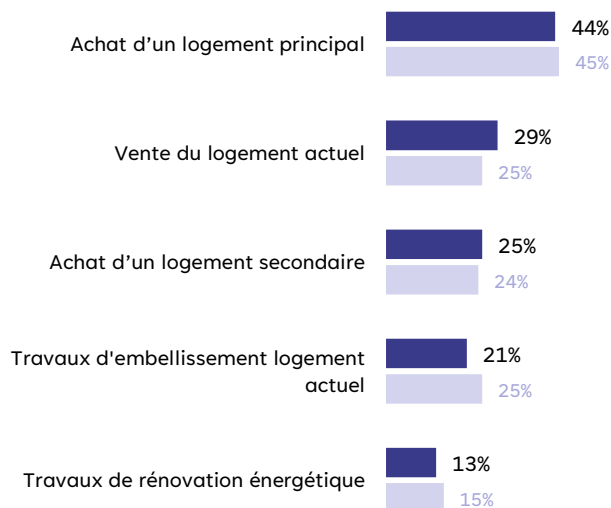
Projet
immobilier

Projet immobilier prévu

Futurs retraités

11% Ont un projet immobilier (12% en 2023)

Rappel

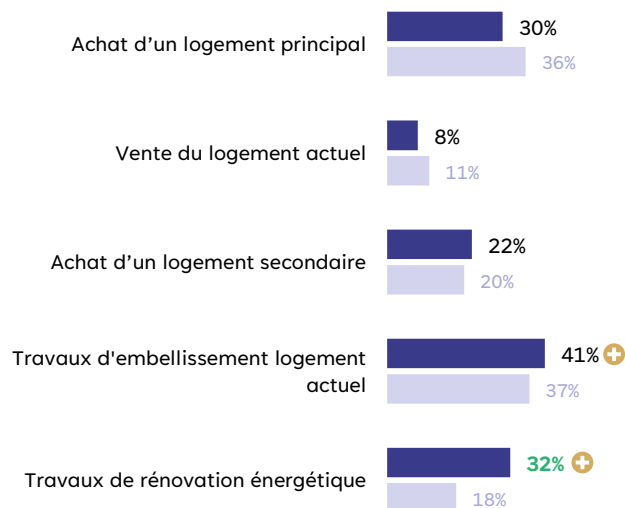


Projet immobilier réalisé

Nouveaux retraités

7% Ont réalisé un projet immobilier (8% en 2023)

Rappel



Base : 97 individus (2024), 149 individus (2023)

A17 - Et concrètement, quel projet immobilier avez-vous en tête pour la retraite ?

Base : 155 individus (2024), 131 individus (2023)

B17 - Et concrètement, quel projet immobilier avez-vous mené depuis que vous êtes à la retraite ?

Concernant les projets relatifs à l'investissement matériel, ils concernent principalement l'achat d'un véhicule, neuf ou d'occasion. Et c'est effectivement la plus grande part des projets réalisés en la matière. Notons en 2024 un attrait particulièrement marqué chez les seniors dans l'achat d'un camping-car / caravane : +12 pts d'intention vs 2023.

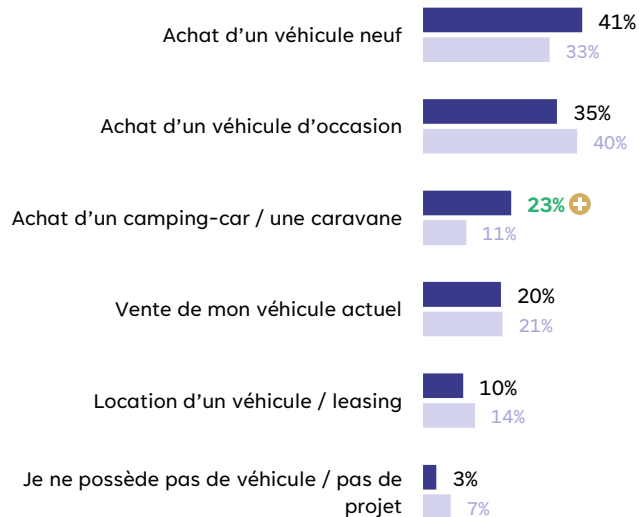
Projet de
véhicule

Investissement prévu dans un véhicule

Futurs retraités

15% Ont un projet d'investissement matériel (17% en 2023)

Rappel

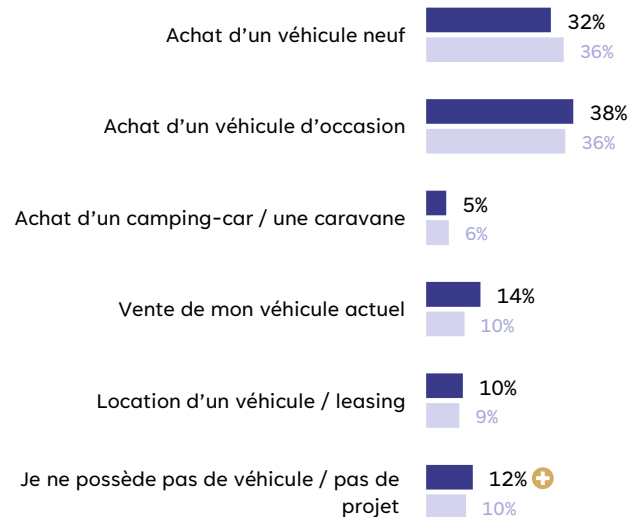


Investissement réalisé dans un véhicule

Nouveaux retraités

15% Ont réalisé un projet d'investissement matériel (13% en 2023)

Rappel



Base : 131 individus (2024), 222 individus (2023)

A18 - Quel projet d'investissement de véhicule avez-vous en tête pour la retraite ?

Base : 306 individus (2024), 221 individus (2023)

B18 - Quel projet d'investissement de véhicule avez-vous entamé depuis que vous êtes à la retraite ?

?

Passage à la retraite :

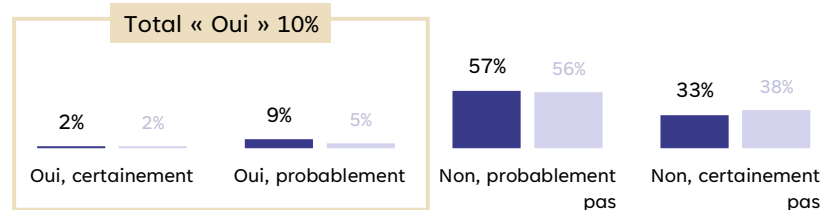
Quel besoin d'accompagnement, pour cette étape de vie?



Un changement de banque toujours très peu envisagé : moins d'1/10 y songe au moment de la retraite. Mais pour les intentionnistes, un argument se détache nettement quant aux motivations à changer : la possibilité de faire des économies / réduire ses frais bancaires.

Intention de changer de banque

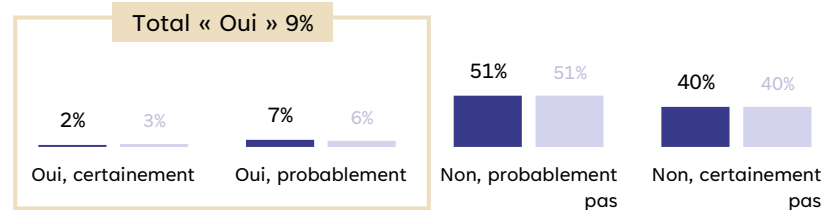
Futurs retraités



Base : 896 individus (2024), 1331 individus (2023)
A20 - Pensez-vous changer de banque au moment de la retraite ?

Intention de changer de banque

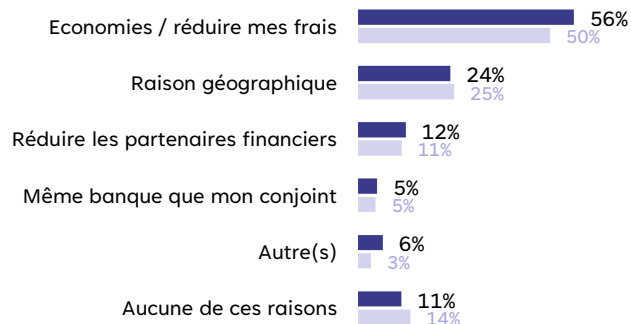
Nouveaux retraités



Base : 2104 individus (2024), 1673 individus (2023)
B20 - Pensez-vous changer de banque maintenant que vous êtes à la retraite ?

Si oui – motivations pour ce changement

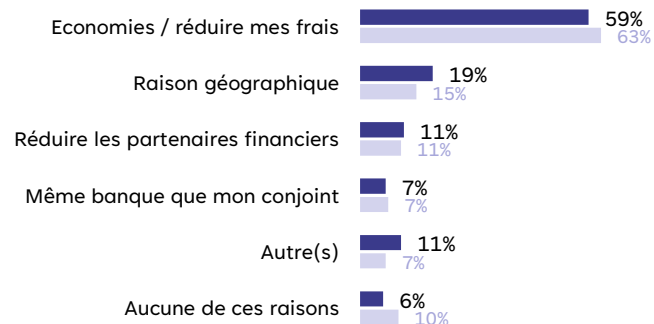
Futurs retraités



Base : 92 individus (2024), 88 individus (2023)
A21 - Ce changement de banque, ce serait avant tout ... ?

Si oui – motivations pour ce changement

Nouveaux retraités



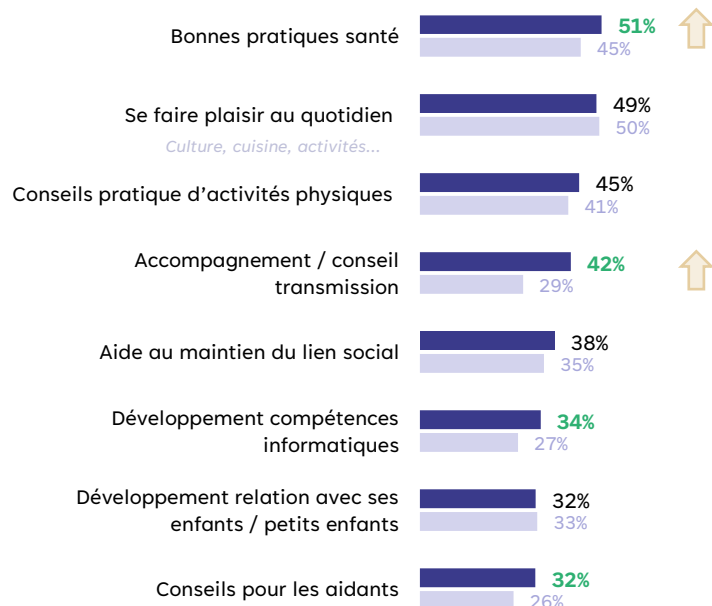
Base : 189 individus (2024), 150 individus (2023)
B21 - Ce changement de banque, ce serait avant tout ... ?

Un niveau d'attente quant aux services d'accompagnement plutôt limité.

Cependant une appétence plus marquée chez les futurs retraités, et croissante par rapport à l'an dernier, notamment s'agissant de la thématique santé et de la transmission.

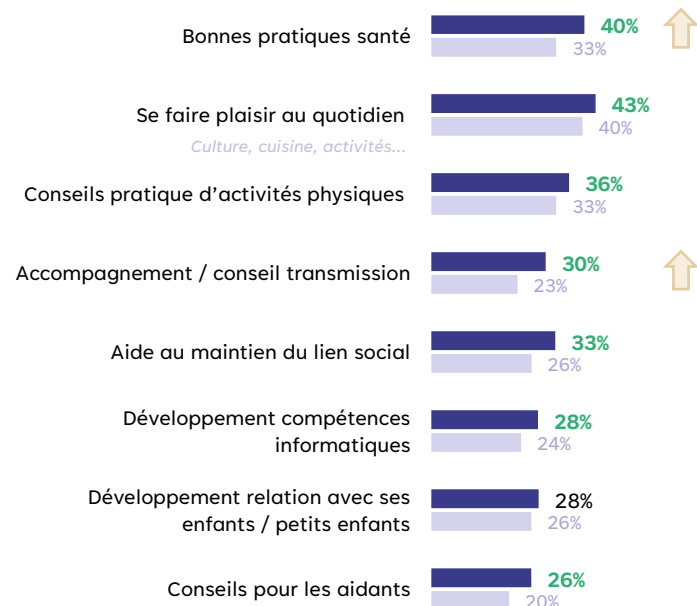
Utilité des services que pourrait proposer une banque

Futurs entrants



Utilité des services que pourrait proposer une banque

Nouveaux entrants



Base : 896 individus (2024), 1331 individus (2023)

A27. Pour finir, dans quelle mesure ces services / contenus d'accompagnement à la retraite pourraient vous être utiles ?

Base : 2104 individus (2024), 1673 individus (2023)

B27. Pour finir, dans quelle mesure ces services / contenus d'accompagnement pourraient vous être utiles maintenant que vous êtes à la retraite ?

Au global, plus de la moitié des seniors souhaitent prévoir avec leur banque le passage à la retraite de manière anticipée. Ils expriment un besoin d'accompagnement en particulier pour estimer leur montant de pension, anticiper l'épargne, la prévoyance / mutuelle, ou plus largement souhaiteraient programmer un bilan global retraite 360° avec un conseiller dédié.

Volonté de préparer la retraite avec sa banque

Futurs retraités



Base : 896 individus (2024) - NEW - Avec du recul, à partir de quel âge auriez-vous aimé être accompagné par votre banque pour préparer votre passage à la retraite ?

Volonté de préparer la retraite avec sa banque

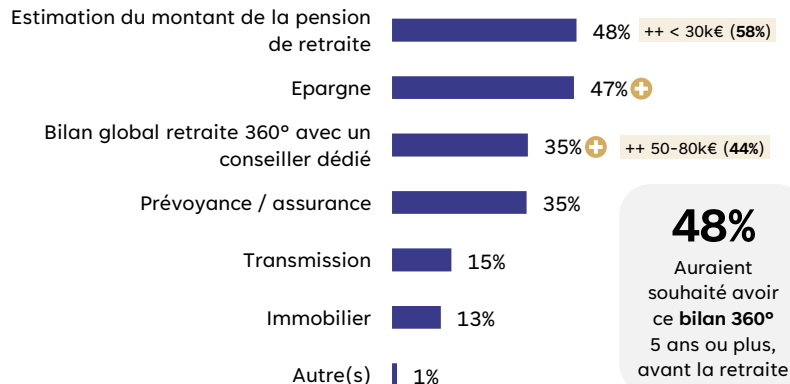
Nouveaux retraités



Base : 2104 individus (2024) - NEWB - Avec du recul, à partir de quel âge auriez-vous aimé être accompagné par votre banque pour préparer votre passage à la retraite ?

Si oui – démarches nécessitant accompagnement

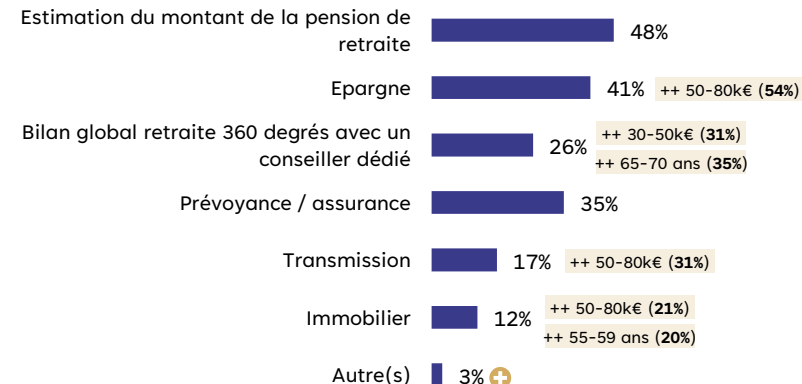
Futurs retraités



Base : 523 individus (2024)
NEW2 - Et pour quelles démarches auriez-vous souhaité être accompagné ?

Si oui – démarches nécessitant accompagnement

Nouveaux retraités



Base : 1047 individus (2024)
NEWB2 - Et pour quelles démarches auriez-vous souhaité être accompagné ?

Zoom sur le besoin d'accompagnement relatif à l'épargne :

Ce besoin concerne 1/4 des futurs retraités et 1/5 des néo-retraités. Il s'agit avant tout d'anticiper des placements / investissements pour compléter leurs revenus, mettre en place des versement programmés et optimiser leur fiscalité.

Accompagnement
relatif à l'épargne

Démarches relatives à l'épargne

Futurs retraités

28% Des futurs retraités auraient aimé être **accompagné par leur banque** pour préparer la retraite concernant des démarches **d'épargne**

Propositions placements / investissements rémunérateurs 61%

Versements programmés 40%

Fiscalité / optimisation fiscales 37%

Bilan / projections prévisionnelles des finances 31%

Démarches relatives à l'épargne

Nouveaux retraités

21% Des nouveaux retraités auraient aimé être **accompagné par leur banque** pour préparer la retraite concernant des démarches **d'épargne**

Propositions placements / investissements rémunérateurs 60%

Versements programmés 45%

Fiscalité / optimisation fiscales 30%

Bilan / projections prévisionnelles des finances 25%

++ 50-80k€ (50%)
++ 30-50k€ (39%)

Base : 239 individus (2024)

NEW2B - Pour quelles sortes de démarches relatives à l'épargne ?

Base : 435 individus (2024)

NEWB2A - Pour quelles sortes de démarches relatives à l'épargne ?

Zoom sur le besoin d'accompagnement relatif à la prévoyance / mutuelle et à l'immobilier :
Cet accompagnement concerne plus ou moins 2/10 seniors, souhaitant adapter leur couverture aux nouveaux usages et réduire les couts. Les démarches relatives à l'immobilier sont moins plébiscitées.

Prévoyance
et immobilier

Démarches relatives à la prévoyance /mutuelle

Futurs retraités

21% Des futurs retraités auraient aimé être **accompagné par leur banque** pour préparer la retraite au sujet de la **prévoyance / mutuelle**



Diminuer les coûts en adaptant les couvertures



Protéger les proches

Base : 189 individus (2024)
NEW2D - Pour quelles sortes de démarches relatives à la prévoyance/assurance ?

Démarches relatives à l'immobilier

Futurs retraités

7% Des futurs retraités auraient aimé être **accompagné par leur banque** pour préparer la retraite concernant des démarches relatives à l'**immobilier**

Projet futur lieu de vie 58%

Conseils sur investissement immobilier 48%

Autre(s) démarche(s) 7%

Base : 67 individus (2024) *Base faible*
NEW2C - Pour quelles sortes de démarches relatives à l'immobilier ?

Démarches relatives à la prévoyance /mutuelle

Nouveaux retraités

17% Des nouveaux retraités auraient aimé être **accompagné par leur banque** pour préparer la retraite au sujet de la **prévoyance / mutuelle**



Diminuer les coûts en adaptant les couvertures



Protéger les proches

Base : 362 individus (2024)
NEWB2C - Pour quelles sortes de démarches relatives à la prévoyance/assurance ?

Démarches relatives à l'immobilier

Nouveaux retraités

6% Des nouveaux retraités auraient aimé être **accompagné par leur banque** pour préparer la retraite concernant des démarches relatives à l'**immobilier**

Projet futur lieu de vie 55%

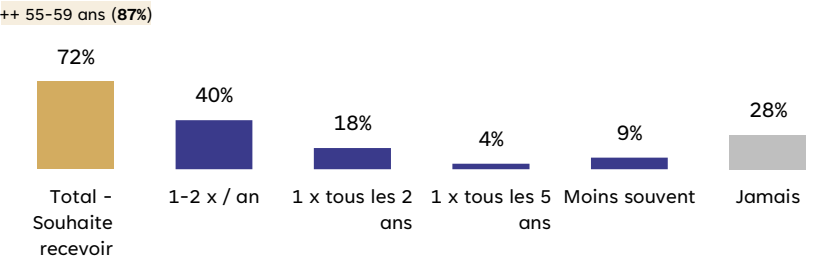
Conseils sur investissement immobilier 52%

Autre(s) démarche(s) 2%

Base : 129 individus (2024)
NEWB2B - Pour quelles sortes de démarches relatives à l'immobilier ?

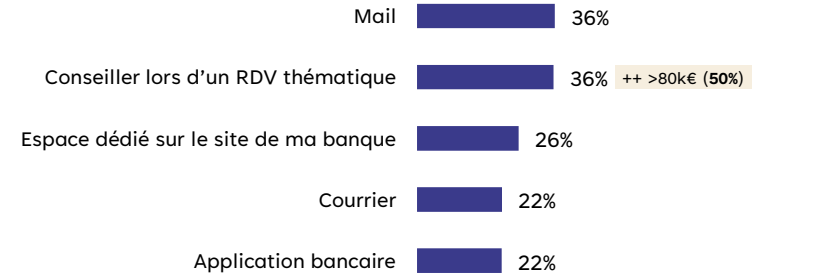
La banque jugée pertinente dans l'accompagnement vers la retraite : 7/10 futurs retraités et 6/10 néo-retraités souhaitent recevoir des informations à ce sujet de manière ponctuelle. Le mail ou l'échange direct sont privilégiés.

Information concernant la retraite par la banque Futurs retraités



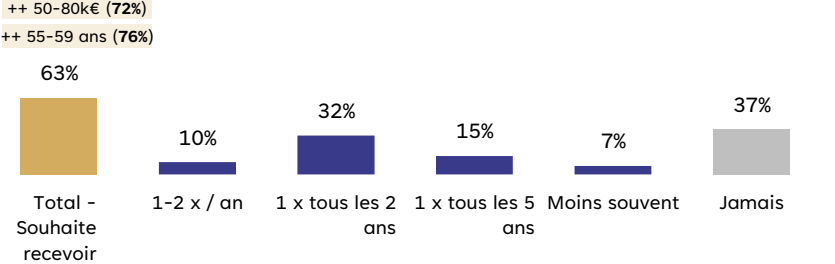
Base : 896 individus (2024) - NEW3 - A quelle fréquence souhaiteriez-vous recevoir de l'information de la part de votre banque concernant la thématique de la retraite ou la préparation de la retraite ?

Si oui – Canal d'information souhaité Futurs retraités



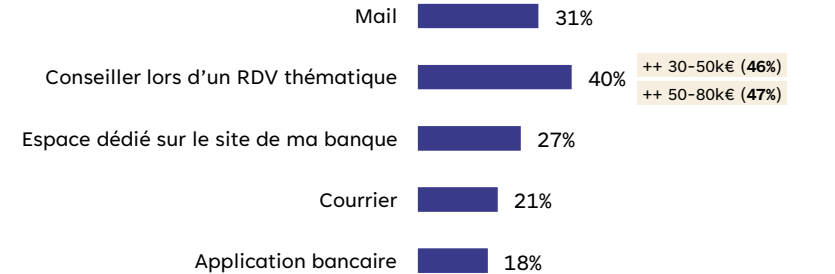
Base : 648 individus (2024)
NEW4 - De quelle manière souhaiteriez-vous recevoir ces informations relatives à la retraite ?

Information concernant la retraite par la banque Nouveaux retraités



Base : 2104 individus (2024) - NEWB3 - À quelle fréquence auriez-vous souhaité recevoir de l'information de la part de votre banque concernant la thématique de la retraite ou la préparation de la retraite ?

Si oui – Canal d'information souhaité Nouveaux retraités



Base : 1332 individus (2024)
NEWB4 - De quelle manière auriez-vous souhaité recevoir ces informations relatives à la retraite ?



Enseignements-clés

03

Enseignements clé

Futurs et néo-retraités : quels sentiments et situation à l'approche de cette étape de vie ?

La majorité des seniors, qu'ils soient proches de la retraite ou néo-retraités, vivent en couple. Dans les faits, ils ne partent quasiment jamais à la retraite en même temps que leur conjoint. Dans la moitié des cas, il faut compter 3 ans ou moins avant que la retraite ne soit effective pour les deux.

A l'approche de la retraite, les seniors sont partagés quant aux sentiments que leur procure cette étape de vie : impatience, bonheur mais également incertitude.

Dans les faits, les nouveaux retraités avouent dans leur ensemble se sentir globalement mieux qu'avant leur retraite malgré une baisse du pouvoir d'achat qui concerne 8 néo-retraités sur 10.

Dans le détail, les dépenses liées au logement ou à l'endettement sont stables. Celles liées à la santé augmentent, tandis que les dépenses alimentaires / vestimentaires / loisirs baissent drastiquement.

4 futurs et nouveaux retraités sur 10 aident régulièrement et bénévolement un proche, le plus souvent un parent. Une aide qui se matérialise par de l'aide administrative, du soutien moral ou encore de l'aide aux déplacements.

Quelles évolutions depuis 2023 ?

Futurs retraités : un sentiment ambivalent d'autant plus marquée cette année, avec une plus grande excitation (+3 pts) mais également plus d'angoisse (+5 pts). Ils sont d'autant plus préoccupés par la baisse de leur pouvoir d'achat (5+ pts) et par leur santé (+7 pts).

Nouveaux retraités : un passage à la retraite qui est pour beaucoup un soulagement, avec une amélioration de leur état d'esprit d'autant plus marquée cette année (+7 points). En tendance globale, une baisse des dépenses suite au passage à la retraite plus marquée en 2024, un impact du recul de l'inflation ?

Les seniors, qu'ils soient ou non retraités, sont souvent aidants, et de manière plus marquée cette année (+6 pts f.r., +5 pts n.r.). Les types d'aides apportées sont également plus diverses cette année.

Enseignements clé

Passage à la retraite : Quelle anticipation ? Quels projets ?

A l'approche de la retraite, la majorité des seniors ont une idée de leur futur montant de pension, bien qu'approximative. Un flou relatif qui se traduit chez les néo-retraités par une part relativement faible de seniors obtenant une pension correspondant exactement à leurs prévisions.

Concrètement aujourd'hui, les futurs retraités consacrent la plus grande part de leur budget hors dépenses courantes aux loisirs, puis à l'épargne et aux voyages. Chez les tout jeunes retraités, la baisse de pouvoir d'achat à la retraite observée auparavant se confirme ici : 41% n'ont pas de budget résiduel en parallèle de leurs dépenses courantes.

Sur les projets de vie et activités prévues ou réalisés à la retraite, là aussi un décalage s'opère. 1/2 futur retraité envisage un nouveau projet de vie à la retraite et 7/10 envisage de garder une activité. Mais dans les faits, seuls 43% des nouveaux retraités ont adopté un nouveau projet de vie et 45% exercent effectivement une activité à la retraite (-13 pts vs futurs retraités).

A l'approche ou au début de la retraite, la grande majorité (7/10) de seniors est propriétaire de son logement principal. Si la moitié des futurs inactifs envisagent d'investir à la retraite, notamment en préparant sa transmission et via un investissement matériel, ils ne sont plus que 40% chez les néo-retraités à avoir investi concrètement dans les premières années de ce moment de vie.

Chez ceux qui envisagent un projet immobilier, c'est plutôt l'achat d'un logement (principal / secondaire) et la vente de leur logement actuel qui est projetée. Dans les faits, les néo-retraités ayant se sont surtout concentré sur l'amélioration de leur logement actuel.

Concernant les projets relatifs à l'investissement matériel, ils concernent principalement l'achat d'un véhicule, qu'il soit neuf ou d'occasion.

Quelles évolutions depuis 2023 ?

Cette année, la pension des nouveaux retraités correspondait moins souvent à leurs prévisions (-4 pts).

Postes de dépense : tant pour les futurs que nouveaux retraités, l'épargne progresse en 2024 (+5 pts f.r., +4 pts n.r.)

Projets de retraite : les nouveaux retraités ont plus souvent réalisé leurs projets de vie (+3 pts) et leurs projets d'investissement (+6 pts).

La rénovation énergétique a été particulièrement plébiscitée en 2024 par les nouveaux retraités ayant réalisé un projet immobilier (32%, +14 pts).

Projet d'investissement matériel : notons en 2024 un attrait particulièrement marqué chez les seniors dans l'achat d'un camping-car / caravane : +12 pts d'intention vs 2023.

Enseignements clé

Passage à la retraite : Quel besoin d'accompagnement, pour cette étape de vie?

Chez les futurs comme néo-retraités, le changement de banque reste, cette année encore, très peu envisagé : moins d'1/10 y songe au moment de la retraite. Principale motivation : la possibilité de faire des économies / réduire ses frais bancaires.

De façon générale, le niveau d'attente quant aux services d'accompagnement à la retraite proposés ci-dessous reste limité, ne concernant pas plus de la moitié des seniors.

Dans les faits, plus de la moitié des seniors (++) futurs retraités) souhaitent pourtant prévoir avec leur banque le passage à la retraite de manière anticipée, pour beaucoup avant même l'âge de 55 ans. Ils expriment un besoin d'accompagnement en particulier pour estimer leur montant de pension, anticiper l'épargne, la prévoyance / mutuelle, ou plus largement souhaiteraient programmer un bilan global retraite 360°.

Zoom sur le besoin d'accompagnement relatif à l'épargne : 1/4 des futurs retraités et 1/5 des néo-retraités auraient aimé être accompagné sur ce sujet. Il s'agit avant tout d'anticiper des placements / investissements pour compléter leurs revenus, mettre en place des versement programmés et optimiser leur fiscalité.

Zoom sur le besoin d'accompagnement relatif à la prévoyance / mutuelle : il concerne plus ou moins 2/10 seniors, souhaitant adapter leur couverture aux nouveaux usages et réduire les coûts.

Les seniors reconnaissent dans leur majorité la pertinence de la banque dans l'accompagnement vers la retraite : 7/10 futurs retraités et 6/10 néo-retraités souhaitent recevoir des informations de la part de leur banque à ce sujet de manière ponctuelle. Ils privilégient pour cela le mail ou l'échange direct avec leur conseiller à l'occasion de rendez-vous thématiques.

Quelles évolutions depuis 2023 ?

Services d'accompagnement au passage à la retraite : on note une appétence plus marquée chez les futurs retraités, et croissante par rapport à l'an dernier, notamment s'agissant de la thématique santé (+6 pts / +7 pts) et de la transmission (+13 pts / +7 pts).