

LH2



Posture et perception des
dirigeants à l'égard de leur retraite
et celle de leurs salariés

Etude quantitative

■ Les objectifs de l'étude :

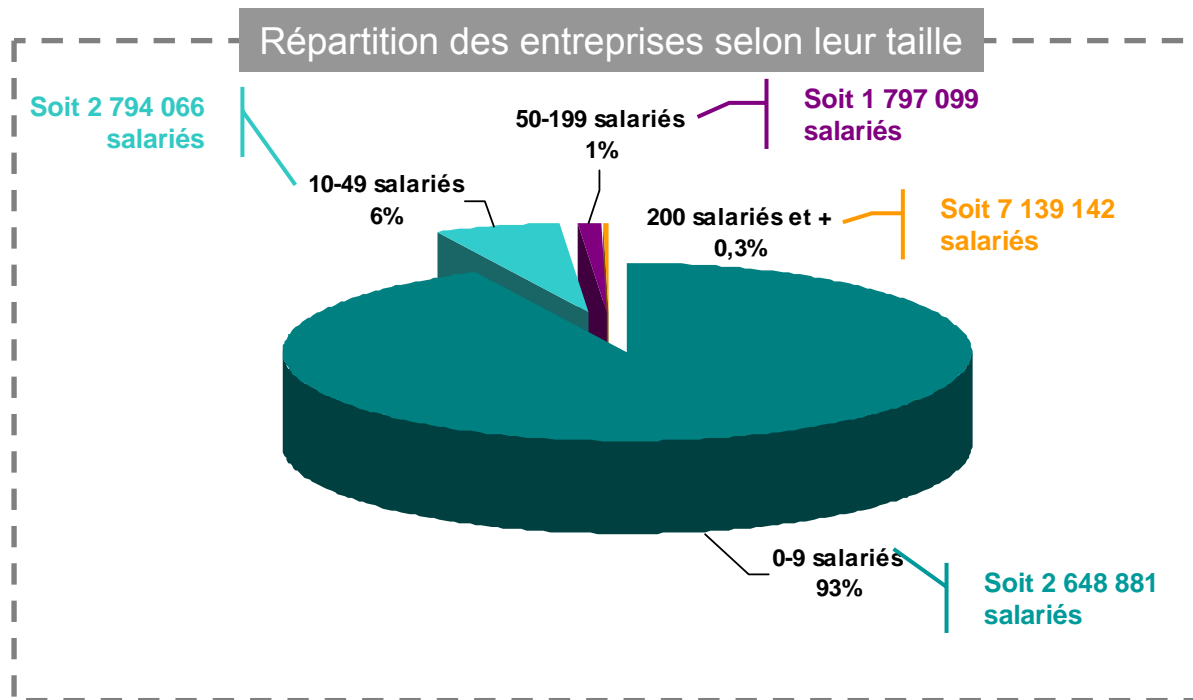
- **Appréhender le niveau de connaissance des dirigeants sur le sujet des retraites et leur degré de préparation et d'implication**
- **Évaluer le rôle du chef d'entreprise sur la préparation de la retraite de ses salariés**, et plus globalement comment le sujet de la retraite est appréhendé dans la politique sociale de l'entreprise.
- **Mesurer l'amplitude des actions mises en œuvre sur cette thématique, que ce soit pour les dirigeants eux-mêmes, ou pour leurs collaborateurs.**

■ Méthodologie de l'étude :

- **Etude réalisée par téléphone, auprès d'un échantillon représentatif de 170 dirigeants d'entreprises de moins de 200 salariés (hors secteur public) du 26 au 30 juillet 2010.**
- **Quotas : Secteur d'activité, taille d'entreprise (raisonné puis redressé) et région**

Rappel : Répartition des entreprises selon leur taille hors secteur public

Source : INSEE - Démographie des entreprises et des établissements 2008



Les entreprises interrogées représentent plus de 7 millions de salariés.

LH2



SwissLife

1

Les dirigeants et leur retraite



Le débat sur les retraites, un sujet impliquant pour plus des 2/3 des dirigeants de moins de 200 salariés, quel que soit le segment de taille considéré. Près de 8 dirigeants sur 10 concernés par ce débat sont dans une posture volontariste pour compléter leur retraite.



Est ce que, vous personnellement, vous vous intéressez aux débats actuels sur la retraite ?

Base : Ensemble
En %

■ Non, pas du tout ■ Non, plutôt pas ■ Oui, plutôt ■ Oui, tout à fait

ST Non

ST Oui

NSP

Base

TOTAL

(170)

33



67

-

Les discussions actuelles autour de la retraite vous incitent-elles à compléter votre retraite de base et complémentaire par un régime de retraite supplémentaire ou par de l'épargne retraite ?

ST Non

■ Non, pas du tout ■ Non, plutôt pas ■ Oui, plutôt ■ Oui, tout à fait

ST Oui

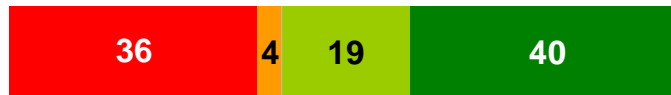
NSP

Base

TOTAL

(170)

39



58

3

79% auprès des dirigeants s'intéressant au débat actuel.

5



Seul 1 dirigeant sur 2 estime avoir un niveau de connaissance correct sur les dispositifs de retraite, un score très faible au regard de l'intérêt qu'ils portent à ce sujet. La part de dirigeants se déclarant très bien informés est extrêmement faible, soulignant un fort besoin d'accompagnement par rapport à leur situation personnelle.



Base : Ensemble
En %

Diriez-vous que votre niveau de connaissance sur les différents dispositifs de retraite supplémentaire à la disposition des chefs d'entreprise est...

ST Insuffisant

■ Très insuffisant ■ Insuffisant ■ Assez bon ■ Très bon

ST Bon

NSP

Base

TOTAL

(170)

53

15

38

34

11

45

3

Pour en savoir davantage sur les dispositifs, les deux sources d'information prioritaires sont :

- un conseiller par exemple un expert comptable
- les médias : presse, télévision, radio ...



Des éléments traduisant :

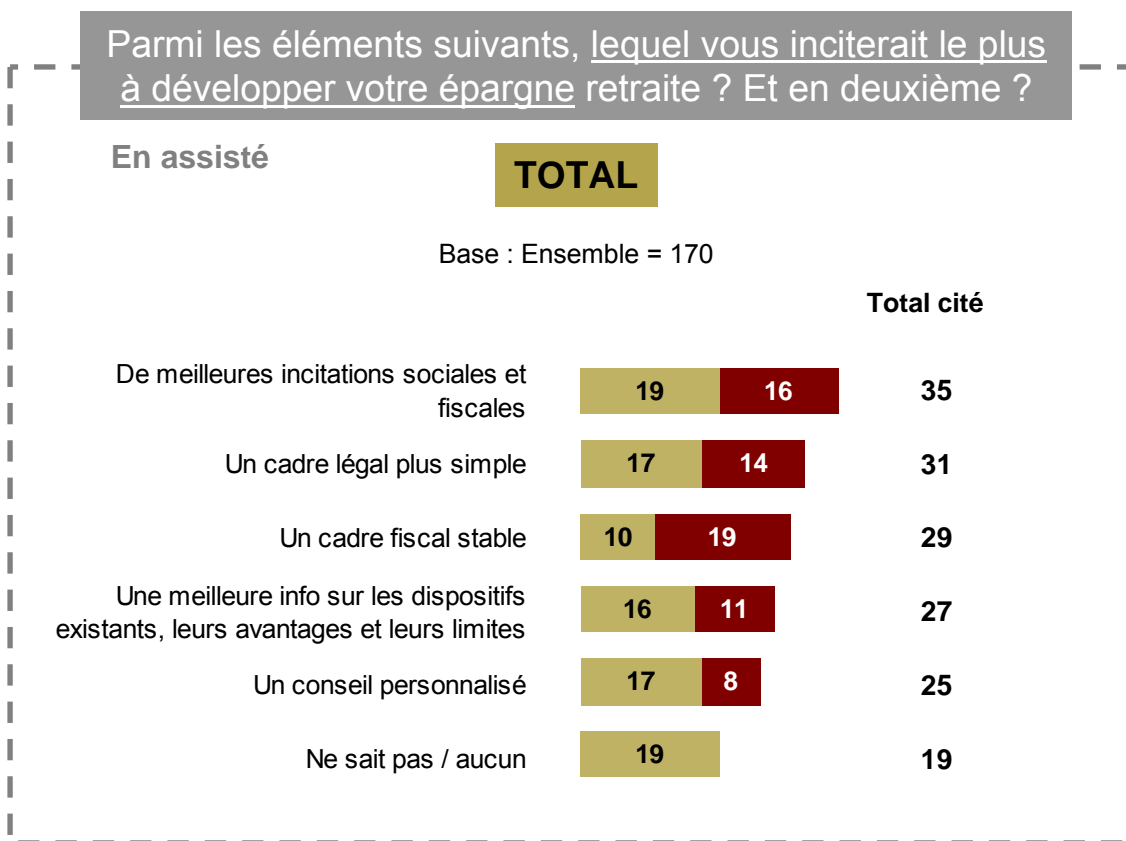
- Des attentes en matière d'optimisation des incitations sociales et fiscales
- De attentes traduisant la perception d'un environnement fiscal et légal complexe et mouvant
- Des attentes pour un conseil personnalisé par 1 chef d'entreprise sur 4



Base : Ensemble
En %

Parmi les éléments suivants, lequel vous inciterait le plus à développer votre épargne retraite ? Et en deuxième ?

- Élément cité en 1^{er}
- Élément cité en 2^{ème}



Parmi ceux se déclarant avoir un bon niveau de connaissance sur les dispositifs existants, les éléments incitatifs demeurent multiples, avec en tendance un souhait plus élevé encore pour un cadre fiscal plus stable.



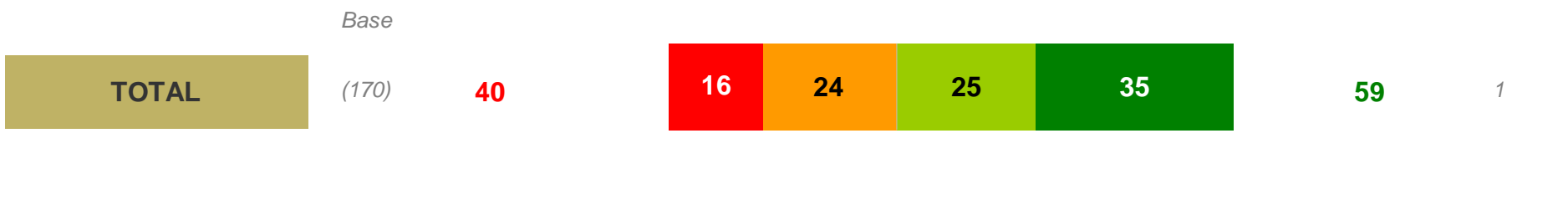
La préparation de la retraite, un sujet prioritaire pour une majorité de dirigeants.



Base : Ensemble
En %

Pour vous personnellement, la préparation de votre retraite est-elle un sujet prioritaire ?

ST Non
■ Non, pas du tout
 ■ Non, plutôt pas
 ■ Oui, plutôt
 ■ Oui, tout à fait
 ST Oui
NSP





2 dirigeants sur 3 ont déjà procédé à une reconstitution de carrière, une première étape nécessaire pour commencer à préparer sa retraite, avant d'entreprendre d'autres démarches.

→ Confirmant l'implication des dirigeants dans la préparation de leur propre retraite.

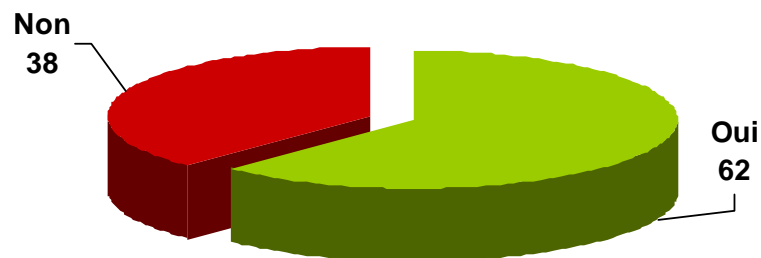
En %



Avez-vous procédé à une reconstitution de carrière et à une estimation du montant de vos revenus de retraite ?

TOTAL

Base : Ensemble = 170





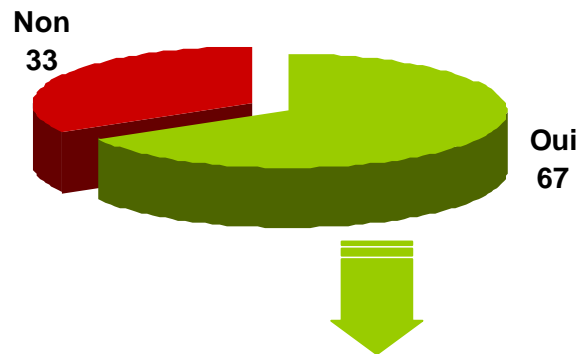
1 dirigeant sur 3 n'a pas encore réalisé de démarches pour se constituer une retraite supplémentaire.



Avez-vous, personnellement, entrepris des démarches pour vous constituer une retraite supplémentaire ?

Base : Ensemble = 170

Ensemble des dirigeants de moins de 200 salariés



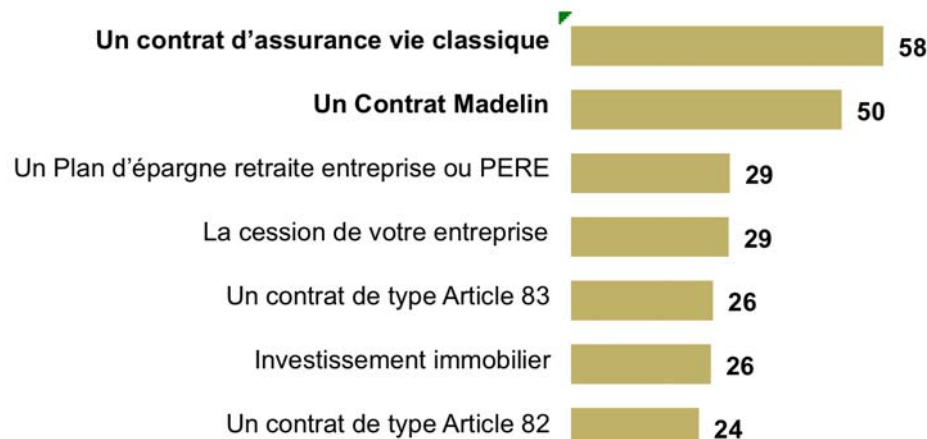
Les dirigeants ont du mal à se prononcer sur les avantages et inconvénients des dispositifs puisque :

- **42%** sont incapables de citer au moins **un avantage**
- **47%** sont incapables de citer au moins **un inconvénient**

Quels sont tous les dispositifs que vous avez mis en place pour préparer votre retraite supplémentaire ?

En assisté

Base : Dirigeants ayant commencé à préparer leur retraite = 105



Marge d'erreur : +/- 7%

LH2



SwissLife

2

Les collaborateurs et le sujet des retraites

Ce chapitre ne concerne que les entreprises AVEC collaborateurs (donnée déclarative).

*Soit, 55% des entreprises de 0 à 49 salariés
et 100% des entreprises de 50 à 199 salariés.*



Les dirigeants dans leur ensemble ne font pas des retraites un élément de stratégie d'entreprise. Ceux des Moyennes Entreprises amorcent pour une minorité d'entre eux des démarches, avec seulement 2 dirigeants sur 10 qui déclarent intégrer la politique RH comme un outil de pilotage.



Base : Dirigeants ayant au moins un collaborateur
En %

Dans le cadre de votre stratégie d'entreprise et de politique de ressources humaines, comment traitez-vous la question de la retraite de vos collaborateurs ?

- Ne traite pas la question, pas une priorité
- L'intègre comme outil de pilotage et de gestion RH
- Commence à s'en préoccuper
- L'intègre comme élément distinctif de compétitivité
- Autre
- NSP



Focus réalisé sur les moyennes entreprises



En majeure, pour ceux ayant entrepris des démarches envers leurs collaborateurs, l'insuffisance des régimes obligatoires est le premier déclencheur pour conduire des actions dans le cadre de la stratégie d'entreprise et RH



Parmi les dirigeants d'entreprises de 0 à 199 salariés, 4 sur 10 soulignent le manque d'information de leurs collaborateurs.



Base : Dirigeants ayant au moins un collaborateur

Considérez-vous que vos collaborateurs soient suffisamment informés sur leur retraite ?

TOTAL

Base : Dirigeants ayant au moins un collaborateur = 123





Une minorité de dirigeants est consultée par ses collaborateurs au sujet des retraites.



Base : Dirigeants ayant au moins un collaborateur
En %

Vos salariés ou les représentants de vos collaborateurs vous posent-ils des questions sur leur retraite ?

TOTAL

Base : Dirigeants ayant au moins un collaborateur = 123





... Et 2 dirigeants sur 3 ne se sentent pas aptes à informer leurs collaborateurs sur le sujet, principalement du fait d'un défaut d'information.

... Des dirigeants de plus grosses structures, qui, au-delà des informations manquantes pour piloter leur stratégie RH semblent manquer de temps et/ou de relais.

Base : Dirigeants ayant au moins un collaborateur

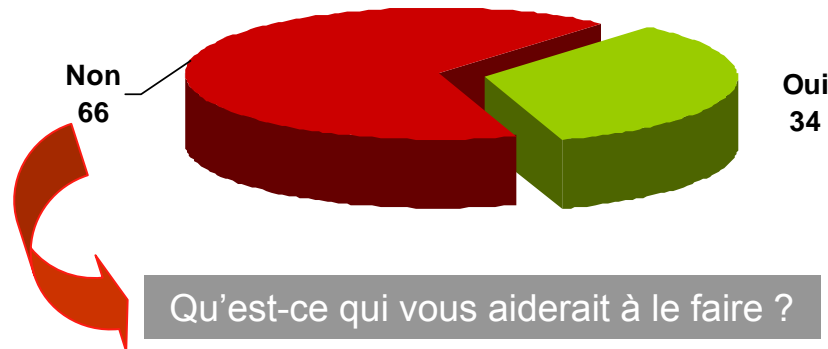
En %



Et vous estimez-vous être en mesure de les informer correctement sur les retraites ?

TOTAL

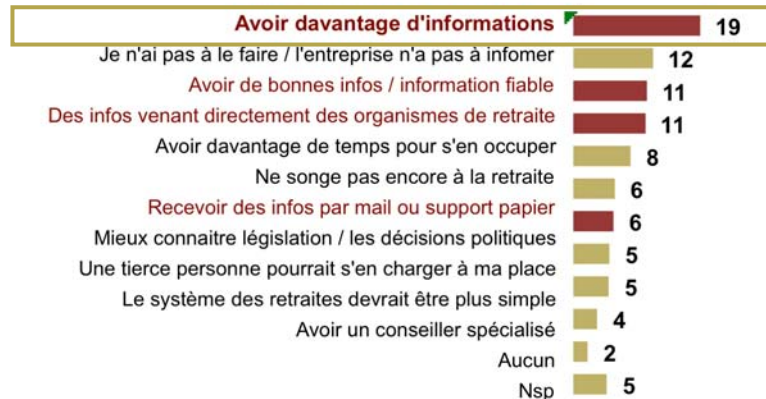
Base : Dirigeants ayant au moins un collaborateur = 123



Qu'est-ce qui vous aiderait à le faire ?

En spontané

Base : Dirigeants ayant au moins un collaborateur et ne s'estimant pas en mesure d'informer leurs collaborateurs sur le sujet des retraites = 77





Une part marginale de dirigeants, 1 sur 5, ont déjà mis en place un dispositif de retraite supplémentaire pour leurs collaborateurs.

→ Confirmant que les retraites ne font pas partie d'une stratégie d'entreprise ou d'une politique RH.

Base : Dirigeants ayant au moins un collaborateur

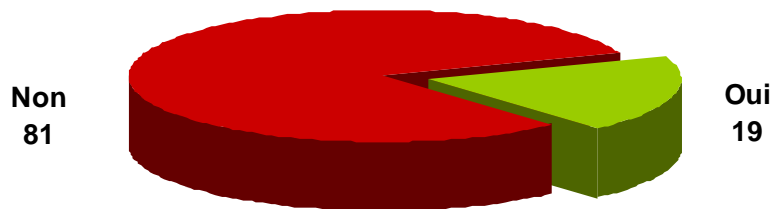
En %



Et avez-vous mis en place un dispositif de retraite supplémentaire pour vos collaborateurs ?

TOTAL

Base : Dirigeants ayant au moins un collaborateur = 124





Etudes de marché et d'opinion

Cette marque prouve la conformité à la norme ISO 20252.

Elle garantit que le respect de la déontologie et les bonnes pratiques professionnelles (méthodologie, recueil, contrôle et analyse de l'information, restitution des résultats)

sont contrôlés par AFAQ AFNOR Certification

11 rue Francis de Pressensé

93571 La Plaine Saint-Denis Cedex - France