

Résultats du baromètre OpinionWay-Carac « Les Français et la retraite »

**Focus préparation à la perte d'autonomie :
49% des retraités inquiets par la perte d'autonomie
pourtant seul 1 retraité sur 4 a commencé à s'y préparer
financièrement**

Les chiffres clés à retenir :

- La moitié des retraités exprime son inquiétude face à la perte d'autonomie
- 23% des retraités ont commencé à s'y préparer financièrement en moyenne à partir de 55 ans
- 55% des retraités s'y préparant, le font en premier lieu par le biais de l'épargne
- 62% des retraités envisagent un service d'aide à domicile en restant dans leur logement en cas de perte d'autonomie
- Seuls 11% des retraités envisagent d'aller en maison de retraite

La perte d'autonomie inquiète mais est peu anticipée

Si elle inquiète la moitié des retraités (c'est leur 4^{ème} sujet d'inquiétude), la perte d'autonomie est peu anticipée. En effet, **seuls 23% d'entre eux ont commencé à la préparer financièrement**, en particulier par l'épargne (assurance vie, livret A, LDD, etc.) qui est sollicitée à 55%.

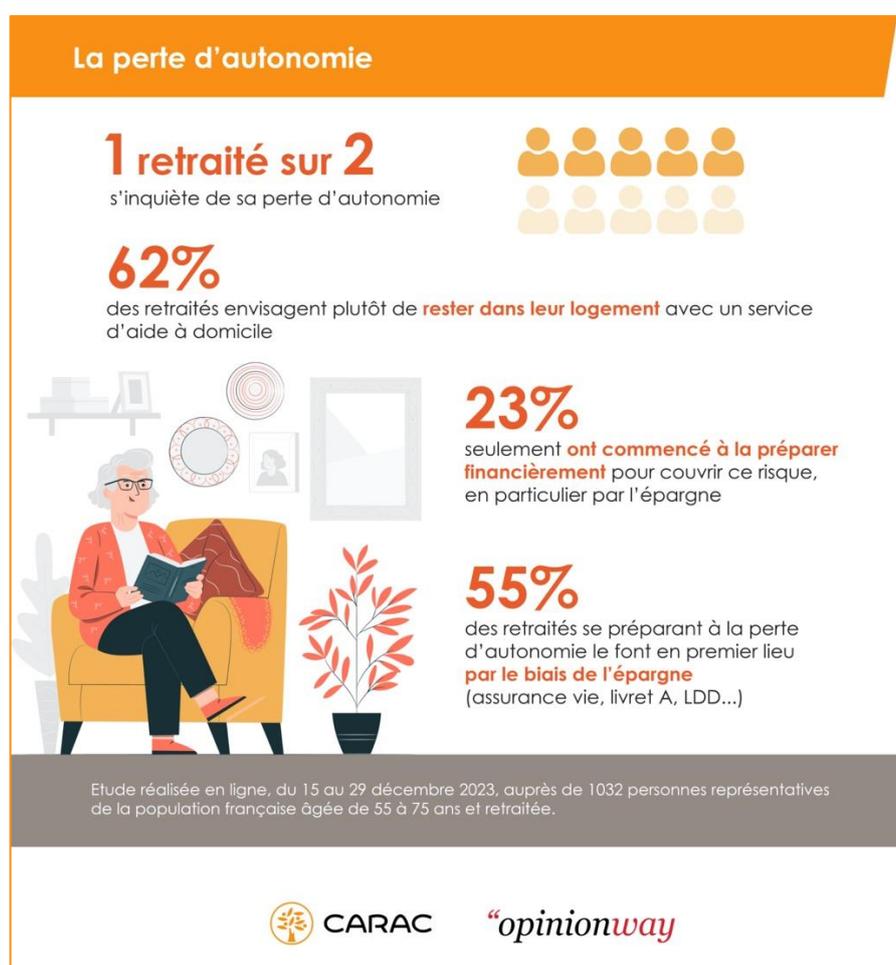
Cette préparation débute à l'**âge moyen d'environ 55 ans et demi**. 30% des 70-75 ans ont commencé à l'anticiper, 20% chez les 65-69 ans et 20% chez les 55-64 ans.

Comparé à 2022, les retraités diversifient davantage les moyens de préparer leur perte d'autonomie notamment via :

- l'assurance dépendance (38% contre 31% en 2022)
- le contrat de prévoyance (30% contre 17% en 2022)
- les valeurs mobilières (15% contre 8% en 2022)

Le **service d'aide à domicile** est toujours le premier dispositif envisagé en cas de besoin d'assistance liée à la perte d'autonomie : **62% des retraités interrogés y songent**. Pour 1/4 des retraités, le choix s'orienterait vers des travaux d'adaptation du logement (26%). Seuls 11% évoquent l'installation dans une maison de retraite et 10% dans une résidence médicalisée.

« A la Carac, nous avons à cœur d'accompagner nos adhérents à chaque étape de leur vie : une naissance, un mariage, en leur proposant des solutions financières à leurs projets. Notre mission est également d'être présent dans les moments plus difficiles. La souplesse de nos solutions d'assurance vie et l'expertise de nos conseillers permettent par exemple la mise en place de rachats partiels programmés pour aider au financement de la maison de retraite. Notre soutien financier par le biais de nos solutions d'épargne ou retraite est aujourd'hui complété par une solution de soutien humain avec la mise en place de « La Carac, Partenaire de vie », dispositif d'accompagnement gratuit qui permet à nos adhérents d'être guidés lors de leur démarche sur des sujets qui les préoccupent », indique Cécile Bellivier, Responsable Marketing Produit.



Résultats complets du sondage et infographie disponibles sur simple demande

* **Sondage OpinionWay pour la Carac (Mutuelle d'épargne, de retraite et prévoyance)** mené entre le 15 et le 29 décembre 2023 auprès de 1 032 personnes représentatives de la population française âgée de 55 à 75 ans et retraitée, issues d'un échantillon national représentatif de la population française selon la méthode des quotas.

À propos de la Carac

Créée il y a cent ans, la Carac est une mutuelle d'épargne, de retraite et de prévoyance à taille humaine, qui conçoit, gère et distribue des solutions financières qui s'adressent à toutes les personnes soucieuses de performance et d'intégrité dans la gestion de leur patrimoine. La Carac dispose d'un réseau de collaborateurs sur l'ensemble du territoire qui, grâce à leur expertise, conseillent et accompagnent les épargnants dans la durée, face aux complexités du monde financier.

Fière de son histoire et de sa culture mutualiste, porteuse de valeurs telles que l'engagement, la confiance, l'indépendance et la transparence, la Carac se fait un devoir d'être à la hauteur des attentes de ses adhérents. Garante de leur intérêt à la fois collectif et individuel, elle incarne un modèle avisé qui fait de ses adhérents des acteurs à part entière de la gouvernance.

Pour plus d'informations :

www.carac.fr - [Facebook/carac.epargne](https://www.facebook.com/carac.epargne)
[X/Carac epargne](https://twitter.com/Carac_epargne) - [_linkedin/Carac](https://www.linkedin.com/company/Carac)

Contact presse : .becoming

Véronique Wasa

Consultante RP

Tél. : 06 52 22 69 07

veronique.wasa@becoming-group.com

Carac

Isabelle Genest

Directrice de la Communication

Tél. : 01 55 61 56 23

igenest@carac.fr