

La stratégie de Generali en matière de retraite

Point presse - 27 novembre 2025





Sophie Vannier

- Membre du Comité exécutif de Generali France, en charge du marché Retraite
- Directrice Générale de Generali Retraite



Tendances marché et chiffres clés

TENDANCES MARCHÉ ET CHIFFRES CLÉS

Une épargne croissante, accentuée par les crises et les incertitudes



18,9%

Taux d'épargne des Français

Source : Insee, T2 2025

Les Français épargnent pour :

59%

Se constituer une
Epargne de précaution

28%

Préparer leur **retraite**

Source : Baromètre Cercle des Epargnants / Ipsos, 2025

TENDANCES MARCHÉ ET CHIFFRES CLÉS

La transformation démographique, une lame de fond silencieuse

Augmentation de l'espérance de vie

+16 ans par rapport à 1950

Source : Insee – Espérance de vie à la naissance en France, Bilan démographique 2024

Baisse de la natalité

~9,5 naissances pour 1 000 habitants

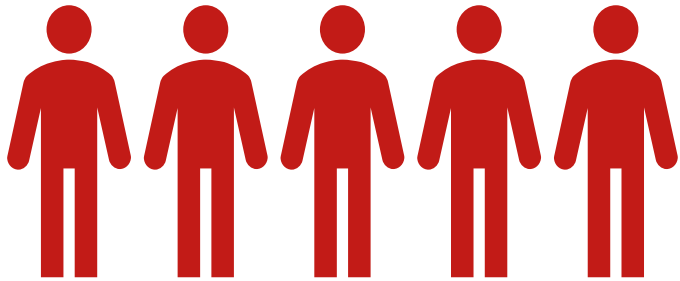
Source : Insee – Taux de natalité en France, 2025

TENDANCES MARCHÉ ET CHIFFRES CLÉS

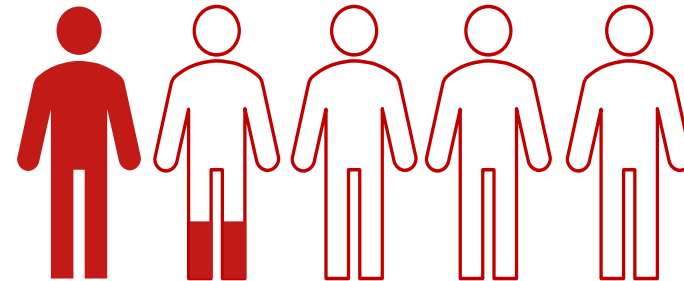
Un régime par répartition fragilisé

DÉSÉQUILIBRE CROISSANT ACTIFS/RETRAITÉS

1950 : **5 Actifs** / Retraité



2050 : **1,4 Actif** / Retraité



Source : Conseil d'orientation des retraites (COR), 2023

TENDANCES MARCHÉ ET CHIFFRES CLÉS

Une prise de conscience des Français sur la nécessité d'anticiper

Accélérateur : Loi PACTE (2019) - Création du PER

6 ans après :

12 millions de détenteurs
130,7 Mds € d'encours

Source : France Assureurs, au 31/03/2025

85% des actifs jugent nécessaire
d'épargner par eux-mêmes pour compléter
leur future pension

Source : Baromètre Altaprofits / Ipsos 2025

Raisons du **succès du PER**

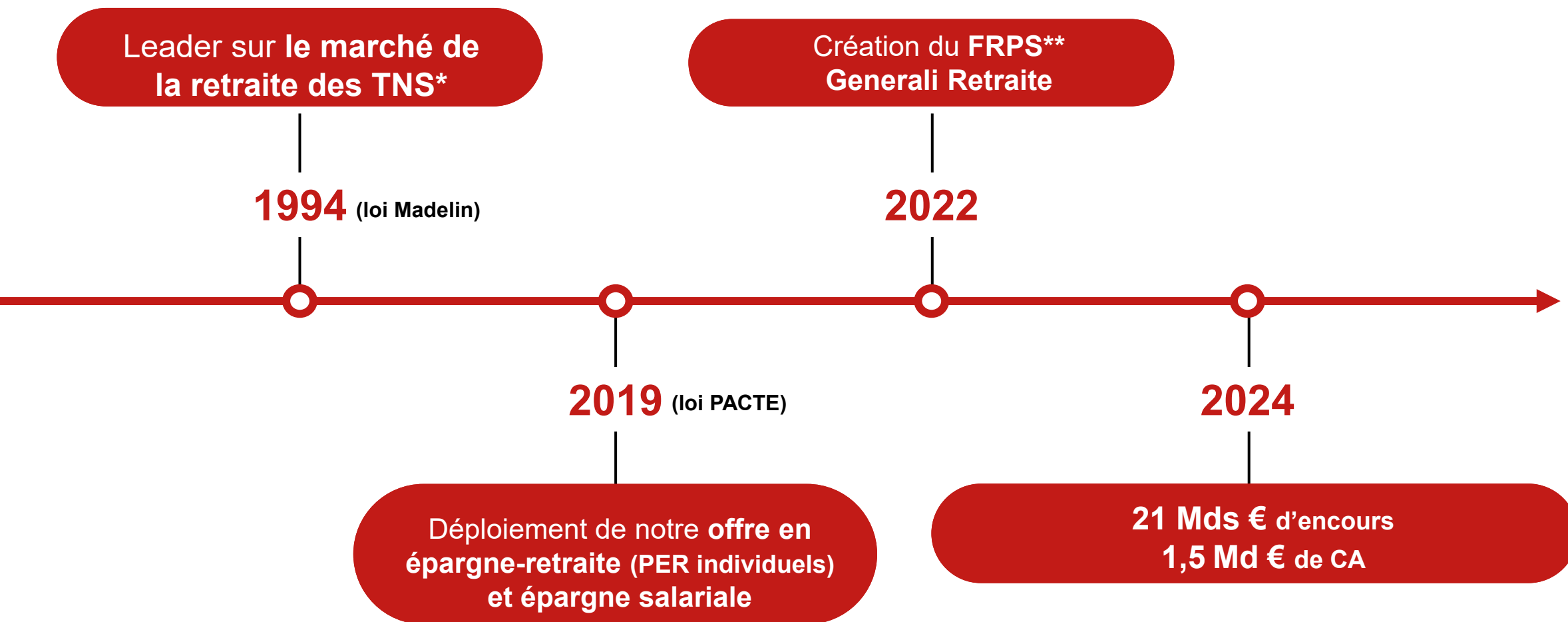
- ✓ Sortie en capital
- ✓ Transférabilité
- ✓ Cas de déblocage
(acquisition résidence principale)
- ✓ Avantage fiscal

A woman with long dark hair, wearing a bright red coat, stands on a balcony with a black wrought-iron railing. She is looking upwards with her arms slightly outstretched, as if reaching for something or feeling the sun. The background shows a historic European city street with tall buildings and a church in the distance. A large red banner with white text is overlaid on the lower part of the image.

Generali et la retraite supplémentaire

GENERALI ET LA RETRAITE SUPPLÉMENTAIRE

Un positionnement historique et stratégique



*Travailleurs Non Salariés (artisans, commerçants et professions libérales)

**Fonds de Retraite Professionnelle Supplémentaire

GENERALI ET LA RETRAITE SUPPLÉMENTAIRE

Notre ambition à horizon 2030 : **2 Mds € de chiffre d'affaires**

INTÉGRER LE TOP 3 EN RETRAITE INDIVIDUELLE (PERIN)

**ACCÉLÉRER SUR LE MARCHÉ DES TPE ET PME
(PER OBLIGATOIRE)**

ACCOMPAGNER TOUTES LES GÉNÉRATIONS

GENERALI ET LA RETRAITE SUPPLÉMENTAIRE

Une offre complète en épargne-retraite et épargne salariale

NOM	Le PER Generali Patrimoine	La Retraite	La Retraite Salariés	Generali Epargne Salariale*	Generali Retraite Entreprise
TYPE DE PER	PER Individuel			PER Collectif (PEI-PERCOLI)	PER Obligatoire (PEROB)
CIBLE	Particuliers / TNS	TNS	Particuliers	Salariés des entreprises (TPE/PME)	Salariés des entreprises

**Promu par Generali Vie*

**Focus sur la retraite
collective**

FOCUS SUR LA RETRAITE COLLECTIVE

Le rôle clé des entreprises dans la préparation de la retraite des salariés

69% des salariés estiment que leur entreprise a un rôle à jouer dans la préparation de leur retraite

57% des salariés soutiennent l'idée d'instaurer des cotisations régulières basées sur leur salaire pour alimenter un plan d'épargne retraite

FOCUS SUR LA RETRAITE COLLECTIVE

Présentation du PER Obligatoire (PEROB) Generali Retraite Entreprise

Entreprises

INTERFACE DE SOUSCRIPTION
& DE GESTION SIMPLIFIÉE

ATTRACTIVITÉ EMPLOYEUR

AVANTAGES FISCAUX ET
SOCIAUX

OPTIMISATION DE LA
POLITIQUE DE RÉMUNÉRATION

CHOIX DES BÉNÉFICIAIRES

Salariés

ESPACE CLIENT INTUITIF

RENTE SUPPLÉMENTAIRE À
VIE

CHOIX ÉTENDU DE SUPPORTS
FINANCIERS

+
GARANTIES DE PRÉVOYANCE

FOCUS SUR LA RETRAITE COLLECTIVE

Illustration : Prime sur salaire versus Prime sur PEROB

COÛT POUR L'ENTREPRISE : PRIME vs COTISATION EMPLOYEUR PEROB

Pour 100 € versé à votre salarié le coût total est de :

150 €

Charges sociales patronales **50 €**

PRIME
versée au collaborateur **100 €**

16 € Forfait social 16 %

100 € Cotisation employeur
sur un **PEROB**



116 €

MONTANT NET PERÇU PAR LE SALARIÉ : PRIME vs PEROB

Pour 100 € versé à votre salarié, il percevra par exemple un montant net de :

Cotisations sociales salariales
(y compris CSG CRDS) estimées à 25 %...

Impôt sur le revenu (pour un Taux
Marginal d'Imposition de 30 %)

54 €

PRIME SUR SALAIRE
Net versé au collaborateur

100 €

25 €

21 €

100 €

9,70 €

..... CSG CRDS

90,30 €

PRIME SUR PEROB
Net versé au collaborateur

Contact presse :

Laurie Bonneville

laurie.bonneville@generali.com

