

**Résultats du baromètre OpinionWay-Carac  
« Les Français et la retraite »****Focus entraide familiale**

**Les retraités aident moins leur famille financièrement :  
1 307€ par an en moyenne pour une aide ponctuelle,  
soit 400€ de moins qu'en 2022**

**Les chiffres clés à retenir :**

- **98% des retraités ne perçoivent aucune aide financière de leur famille**
- **Les retraités aident leur famille financièrement : principalement leurs enfants (à 66%) et petits-enfants (à 41%)**
- **22% déclarent apporter moins d'aides financières à leur famille qu'avant la crise sanitaire de 2020**
- **Les retraités soutiennent leur famille à hauteur de 158€ par mois en moyenne dans le cadre d'une aide régulière : 185€ pour leurs enfants et 74€ pour leurs petits-enfants**
- **Dans le cadre d'une aide ponctuelle, les retraités leurs offrent en moyenne 1307€ par an principalement sous forme de cadeaux ou d'espèces, soit 400€ de moins qu'en 2022**

**Les retraités toujours généreux avec leurs proches ...**

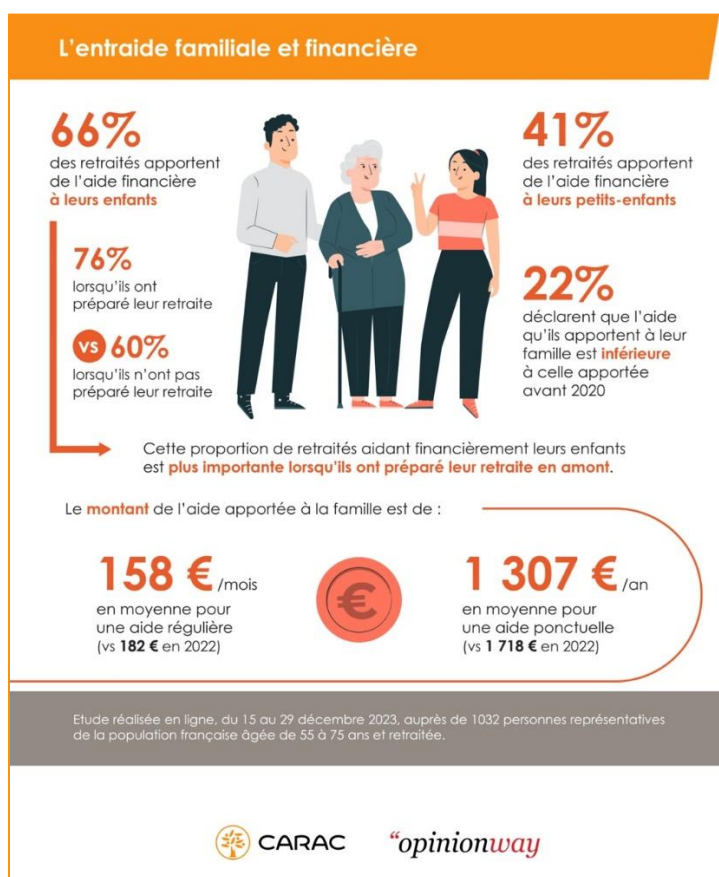
Même si, 98% des retraités ne perçoivent aucune aide financière de leur famille, ils restent généreux et continuent d'aider leurs proches, principalement leurs enfants (à 66%) et petits-enfants (à 41%). La proportion de retraités aidant financièrement leurs enfants est plus importante lorsqu'ils ont préparé leur retraite en amont : 76% des retraités apportent de l'aide financière à leurs enfants lorsqu'ils ont préparé leur retraite contre 60% lorsqu'ils n'ont pas préparé leur retraite.

**... mais le montant de leur aide financière a baissé**

Cependant, le montant mensuel de cette aide a baissé, il s'élève à 158€ par mois en moyenne pour une aide régulière contre 182€ en 2022 ; et 1 307€ par an en moyenne (lorsqu'il s'agit d'aides ponctuelles) soit 400€ de moins qu'en 2022. Il s'agit majoritairement d'aides sous forme de cadeaux (54%) et d'espèces (53%). Les donations (21% contre 26% en 2022), le financement d'activités et de loisirs (14% contre 19% en 2022) et les versements sur un compte épargne (8% contre 13% en 2022) enregistrent une baisse par rapport à 2022.

« Les résultats de notre Baromètre « Les Français et la retraite » confirment que l'entraide familiale est plus que jamais vécue comme nécessaire et incontournable. En tant que mutuelle, notre mission depuis cent ans est de nous adapter à l'évolution de la société et de mettre notre expertise au service des adhérents et de la transmission de leur patrimoine. Les produits que nous proposons sont le reflet de notre volonté d'allier la recherche de performance avec nos valeurs d'engagement et d'entraide », **précise Isabelle Genest, Directrice de la Communication.**

« A la Carac nous développons des solutions intergénérationnelles répondant aux besoins exprimés par nos adhérents, en privilégiant l'intérêt des personnes et de leur famille. Nous proposons plusieurs produits sur mesure comme par exemple le Carac Épargne Génération (CEGEN) qui permet aux parents et grands-parents d'aider leurs enfants et petits-enfants de moins de 25 ans à se constituer une épargne ; l'assurance vie intergénérationnelle, avec le don familial de somme d'argent, exonéré de droits de donation ou encore le Carac Épargne Patrimoine (CEPAT) qui offre la possibilité de constituer un patrimoine en assurance vie et de le transmettre à ses proches. D'autre part, les pensionnés de rentes viagères à la Carac (RMC/PERin/Carac Avenir) peuvent en faire profiter les membres de leur foyer gratuitement », **indique Myriam Souveton, Directrice Marketing et Digitalisation.**



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](http://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](mailto:veronique.wasa@becoming-group.com)

#### **Carac**

Isabelle Genest

Directrice de la Communication

Tél. : 01 55 61 56 23

[igenest@carac.fr](mailto:igenest@carac.fr)