

# Investir pour sa retraite : quand sauver la planète devient une nécessité financière

*En 2024, la question de la retraite n'est plus seulement une affaire d'âge, mais avant tout une question de moyens. Dans un contexte où le système de retraite par répartition montre ses limites, il devient urgent de repenser notre approche de l'épargne retraite. Et si la solution résidait dans l'investissement à impact, alliant performance financière et engagement écologique ? Tribune proposée par Thomas Givry, Associé fondateur de Papisy.*

Temps de lecture : minute

---

21 octobre 2024

Le débat sur la réforme des retraites agite régulièrement la société française, focalisé sur l'âge légal de départ. Pourtant, le véritable enjeu se situe ailleurs. Avec un ratio actifs/retraités en constante diminution, le système actuel peine à garantir des pensions suffisantes pour maintenir le niveau de vie des futurs retraités. Selon une étude de l'INSEE, 70 % des Français craignent une baisse significative de leur pouvoir d'achat à la retraite<sup>1</sup>.

Il est donc impératif d'anticiper et de prendre en main sa future situation financière. Mais comment épargner efficacement tout en restant fidèle à ses convictions écologiques et sociales ? C'est ici que l'investissement à impact entre en jeu.

## Les jeunes, acteurs clés de la transformation

# financière

La jeunesse est souvent perçue comme déconnectée des préoccupations liées à la retraite. Pourtant, c'est précisément dès le plus jeune âge que les décisions financières ont le plus d'impact sur le long terme. Investir tôt permet de bénéficier de l'effet cumulatif des intérêts composés, maximisant ainsi le capital accumulé pour la retraite.

Les jeunes générations sont également les plus sensibles aux enjeux environnementaux et sociaux. Une étude du cabinet Deloitte révèle que 77 % des millennials considèrent la responsabilité sociétale des entreprises comme un critère déterminant dans leurs choix d'investissement<sup>2</sup>. En alliant épargne retraite et investissement à impact, ils ont le pouvoir de façonner un avenir à la fois financier et durable.

## Investir à impact : une nécessité, pas une option

Longtemps perçu comme un compromis entre rentabilité et engagement, l'investissement à impact a démontré qu'il pouvait rivaliser, voire surpasser les investissements traditionnels en termes de performance. Selon un rapport de Morgan Stanley, les fonds durables ont égalé ou dépassé les performances des fonds classiques sur une période de sept ans<sup>3</sup>.

L'investissement à impact est la clé pour résoudre le double défi de la retraite et de la transition écologique. Investir pour sa retraite ne doit plus être dissocié de l'investissement pour la planète. Les deux sont indissociables si nous voulons assurer un avenir viable et prospère.

# Réconcilier performance et engagement

Certaines plateformes d'épargne retraite par capitalisation investissent exclusivement dans des entreprises engagées dans la transition écologique et sociale. L'objectif est double : offrir aux épargnants une performance financière solide tout en soutenant des projets ayant un impact positif sur la société et l'environnement.

Il est temps de sortir du faux dilemme entre performance boursière et impact positif. Les deux sont non seulement compatibles, mais mutuellement renforcés.

## Un appel à l'action pour l'État et les institutions

La responsabilité de préparer les retraites de demain ne repose pas uniquement sur les individus. L'État et les institutions financières ont un rôle crucial à jouer pour éduquer et orienter les citoyens vers des solutions d'épargne adaptées aux réalités économiques et environnementales actuelles.

L'État doit davantage informer les Français sur la réalité financière des retraites et encourager les initiatives qui allient performance et impact. Ces solutions ne peuvent pleinement jouer leur rôle que si elles sont soutenues par une politique publique ambitieuse en matière d'éducation financière et de transition écologique.

## La retraite : une question de moyens, pas d'âge

Le débat public est souvent focalisé sur l'âge de départ à la retraite, occultant le véritable enjeu : les moyens financiers dont disposeront les

retraités pour vivre décemment. La question n'est pas de savoir à quel âge nous pourrions partir à la retraite, mais avec quels moyens nous pourrions vivre une fois retraités.

En encourageant l'épargne individuelle et l'investissement à impact, il est possible de garantir des revenus complémentaires significatifs à la retraite. Cela nécessite une prise de conscience collective et une volonté politique de favoriser ces solutions.

## Investir pour demain, aujourd'hui

Il est urgent de repenser notre rapport à l'épargne et à l'investissement. Les défis environnementaux et sociaux auxquels nous faisons face exigent des actions concrètes et immédiates. En investissant dans des entreprises vertueuses, nous préparons non seulement notre avenir financier, mais nous contribuons également à la préservation de la planète.

Chaque euro investi est un vote pour le monde dans lequel nous voulons vivre. Nous avons le pouvoir, en tant qu'épargnants, de soutenir les entreprises qui apportent des solutions aux problèmes actuels.

## Les jeunes, catalyseurs du changement

La jeunesse est le moteur de cette transformation. En adoptant dès maintenant des habitudes d'épargne responsables, les jeunes peuvent influencer les marchés financiers et orienter les capitaux vers des projets à fort impact positif.

Les jeunes ont la capacité de changer les règles du jeu. En investissant massivement dans des solutions durables, ils envoient un signal fort aux acteurs économiques et politiques.

# Un avenir financier durable est possible

L'innovation financière offre des solutions concrètes pour relever les défis de la retraite et de la transition écologique. Il est temps de saisir ces opportunités et de bâtir un avenir financier durable pour tous.

---

<sup>1</sup> INSEE, *Les Français face à la préparation de la retraite, 2023.*

<sup>2</sup> Deloitte, *Millennials Survey, 2022.*

<sup>3</sup> Morgan Stanley, *Sustainable Reality: Analyzing Risk and Returns of Sustainable Funds, 2021.*



À lire aussi

« 9 auto-entrepreneurs sur 10 n'ont aucune connaissance du fonctionnement de la retraite »



## MADDYNEWS

La newsletter qu'il vous faut pour ne rien rater de l'actualité des startups françaises !

JE M'INSCRIS

---

Article écrit par Thomas Givry