

Étude HSG mandatée par PensExpert - « L'impact de l'intelligence artificielle sur la prévoyance vieillesse »

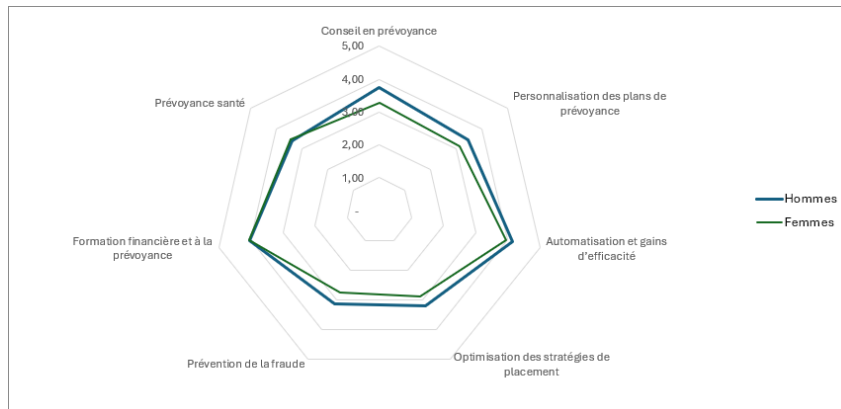
## L'intelligence artificielle va bouleverser la prévoyance – mais l'humain restera indispensable

L'intelligence artificielle (IA) transformera en profondeur la prévoyance en Suisse – et pourrait remettre en question les modèles traditionnels. C'est ce que révèle une nouvelle étude de l'Institut d'économie de l'assurance de l'Université de Saint-Gall (IVW-HSG), dirigée par le Professeur Martin Eling. L'enquête identifie sept domaines d'action où l'IA devrait révolutionner le secteur de la prévoyance – du conseil à l'automatisation, en passant par la formation financière.

**Saint-Gall/Lucerne, le 20 octobre 2025** – Selon le sondage réalisé auprès de 75 expertes et experts du secteur, les plus grands potentiels sont perçus dans **l'automatisation et les gains d'efficacité** (note moyenne de 4,03 sur 5) ainsi que dans **la formation financière et à la prévoyance** (3,97). D'après l'étude, ces domaines permettraient à la fois de réduire sensiblement les coûts et de faciliter l'accès à la prévoyance pour de larges pans de la population. **Le conseil en prévoyance** (3,59) et **la prévoyance santé** (3,44) affichent également un potentiel supérieur à la moyenne. En revanche, **la personnalisation des plans de prévoyance** (3,37), **l'optimisation des stratégies de placement** (3,13) et **la prévention de la fraude** (2,95) suscitent plus de réserves.

L'étude met aussi en évidence des différences entre les groupes interrogés : les hommes évaluent en moyenne les opportunités de l'IA plus positivement que les femmes, tandis que les jeunes spécialistes (moins de 35 ans) se montrent plus critiques que leurs homologues expérimentés. Le secteur des caisses de pension est particulièrement enthousiaste : plus de 80 % des répondants y jugent les gains d'efficacité « très probables ».

### Les hommes évaluent les opportunités de l'IA plus positivement que les femmes



Source : Étude « L'impact de l'intelligence artificielle sur la prévoyance vieillesse », IVW-HSG

**PensExpert AG**

Kauffmannweg 17, 6003 Luzern

welcome@pens-expert.ch, +41 41 226 15 15

pens-expert.ch

LUZERN BASEL BERN LAUSANNE ST. GALLEN ZÜRICH

« L'IA transformera la prévoyance plus rapidement que n'importe quelle réforme législative », explique le **Professeur Martin Eling**, directeur de l'IVW-HSG. « Ceux qui sauront saisir les opportunités pourront réduire drastiquement les coûts et offrir à des millions de personnes un meilleur accès à la prévoyance ; ceux qui l'ignoreront risquent d'être dépassés. »

Pour **Jörg Odermatt**, Président du conseil d'administration de PensExpert et initiateur de l'étude, ces résultats sont un signal d'alarme pour les autorités et les acteurs du secteur : « Nous avons besoin de garde-fous clairs pour éviter que l'IA ne crée de nouvelles inégalités. Mais elle ouvre aussi d'immenses perspectives pour rendre la prévoyance plus efficiente, plus transparente et plus équitable. »

L'étude révèle également que **trois experts sur quatre estiment que d'ici 2030, l'IA complètera largement le conseil humain**. Deux sur trois pensent que les plateformes d'apprentissage basées sur l'IA deviendront la principale source de connaissances financières. Parallèlement, les chercheuses et chercheurs mettent en garde contre les risques d'opacité algorithmique, de problèmes de protection des données et de distorsions systémiques des marchés, notamment en cas d'uniformisation des stratégies d'investissement générées par l'IA.

Les auteurs formulent trois recommandations clés :

1. **Établir un cadre réglementaire clair** garantissant la protection des données, la transparence et le respect des standards éthiques.
2. **Promouvoir des modèles de conseil hybrides** combinant expertise humaine et assistance par l'IA.
3. **Renforcer la formation financière et les compétences numériques**, afin que toutes les catégories de la population puissent bénéficier des nouvelles technologies.

L'étude « L'impact de l'intelligence artificielle sur la prévoyance vieillesse » paraît dans la série de publications de l'IVW-HSG (volume 72) et a été réalisée en collaboration avec PensExpert. Elle montre que l'IA ne se limite pas à accroître l'efficacité des processus : utilisée de manière responsable, elle pourrait également transformer durablement la structure même de la prévoyance vieillesse.

L'étude complète est disponible ici: [Auswirkung von Künstlicher Intelligenz auf die Altersvorsorge](#)

## À propos de l'IVW-HSG

L'Institut d'économie de l'assurance de l'Université de Saint-Gall (IVW-HSG) compte parmi les principaux centres de recherche européens consacrés aux questions d'assurance et de prévoyance.

## À propos de PensExpert

PensExpert a été fondée en 2000 à Lucerne avec pour ambition de rendre aux assurés leur marge de manœuvre en matière de placement de leurs avoirs de prévoyance. Aujourd'hui, PensExpert compte parmi les principaux prestataires de services de prévoyance en Suisse. Employant plus de 100 collaborateurs sur six sites en Suisse, l'entreprise gère à travers ses cinq fondations

### PensExpert AG

Kauffmannweg 17, 6003 Luzern  
welcome@pens-expert.ch, +41 41 226 15 15  
pens-expert.ch

LUZERN BASEL BERN LAUSANNE ST. GALLEN ZÜRICH

une fortune de prévoyance de plus de 11 milliards de francs appartenant à plus de 16 800 assurés. Par ailleurs, PensExpert dispose d'une filiale en Allemagne qui propose notamment le compte épargne-temps, une formule déjà bien établie et reconnue dans ce pays. PensExpert accorde la priorité à l'individu et à ses projets de vie personnels. C'est pourquoi l'entreprise s'engage non seulement pour les besoins personnels de ses clients en matière de prévoyance, mais aussi sur le plan politique afin de promouvoir des réformes qui prennent en compte l'évolution de la société.

**PensExpert AG**

Kauffmannweg 17, 6003 Luzern  
welcome@pens-expert.ch, +41 41 226 15 15  
pens-expert.ch

LUZERN BASEL BERN LAUSANNE ST. GALLEN ZÜRICH