

Étude / Retraite / Femmes

Étude « Les femmes et la retraite » : Seulement 6 femmes sur 10 préparent leur retraite alors qu'elles sont plus susceptibles de connaître une précarité financière au cours de cette période de vie

Paris, le 7 mars 2025 – À l'occasion de la table ronde “Les femmes et la retraite : Et si on en parlait vraiment ?” organisée jeudi 6 mars 2025, l'UMR a dévoilé les résultats de son étude conduite par l'institut d'étude Adwise en février 2025 sur la préparation des femmes à la retraite. Réalisée auprès d'un échantillon de 1000 femmes âgées de 20 à 64 ans en France métropolitaine, elle montre que la retraite est un sujet majeur de préoccupation pour lequel elles sont peu préparées. Crainte d'une perte de pouvoir d'achat, manque de culture financière, méconnaissance de l'impact des choix de carrière sur la retraite... autant d'enjeux de société que relève cette étude et qui doivent conduire à un accompagnement dédié des femmes dans la préparation de leur retraite.

1 femme sur 7 se dit préoccupée par sa retraite, pour laquelle elles sont peu informées

Où en sont les femmes dans la préparation de leur retraite ? Comme le révèle l'étude du cabinet Adwise pour l'UMR, **près de 7 femmes interrogées sur 10 indiquent être préoccupées par la retraite**. Elles sont même 23% à se dire « très préoccupées ». Cette inquiétude va croissante, plus la date de départ à la retraite se rapproche. **Une crainte qui porte surtout sur leurs ressources financières dont elles disposeront au cours de cette seconde période de vie**. À cet égard, seuls 3 % des femmes se disent « très à l'aise » financièrement et 1/3 pensent qu'elles seront « confortables » à la retraite. Puisqu'il s'agit d'un temps de vie éloigné, on pourrait être amené à penser que la retraite est mal appréhendée par les populations actives qui remettent à plus tard la préparation de cet horizon lointain. Pourtant, **seulement 1/3 d'entre elles ne se disent pas préoccupées parce que cet événement est trop lointain (16%) ou que les règles changeront d'ici l'arrivée de leur retraite (3%)**.

Bien se préparer est essentiel pour envisager une retraite sereine. Les femmes sont-elles bien armées pour cela ? Non, répondent-elles. 36 % estiment qu'il est plus difficile pour elles de s'y préparer que pour les hommes. Elles sont, par ailleurs, **6 femmes sur 10 considèrent ne pas être suffisamment informées sur les modalités de sa préparation** et de l'impact de leurs choix de vie durant leur carrière sur leurs futurs revenus.

Éric Chancy, Directeur général de l'UMR, commente : « Les résultats de cette étude tordent le cou au présupposé qui voudrait que plus on se rapproche de la retraite, plus on tend à s'en préoccuper. Ainsi, 57 % des 20-24 ans se disent très préoccupés par celle-ci. On pourrait y voir les effets de la réforme des retraites qui a remis cet enjeu de société au cœur du débat. Mais nous assistons

surtout à une période de transition entre deux mondes : celui où la préparation de la retraite reposait avant tout sur la croyance dans les institutions, à un monde où la retraite se prépare individuellement. L'étude confirme ainsi l'importance de la préparation à la retraite tout au long de sa carrière professionnelle. Dès lors, il est plus que nécessaire d'entreprendre des démarches au plus tôt, auprès d'acteurs de confiance, pour être accompagné dans l'anticipation de ce second temps de vie, à chaque étape de sa carrière, et pour se constituer une épargne qui permettra à tout un chacun de profiter en toute sérénité de sa retraite. »

La retraite, un temps de vie qui doit être accompagné pour être apaisé

Si les femmes sont très majoritairement inquiètes pour leur vie une fois à la retraite, un peu plus de la moitié d'entre elles déclarent la préparer. Près de 2 femmes sur 10 déclarent **s'y consacrer pleinement**. À l'inverse, **4 femmes sur 10 reconnaissent ne pas s'y préparer du tout**.

Quant à celles qui s'y préparent, de nombreux enjeux ressortent de la préoccupation dont elles font part. C'est d'abord **l'enjeu financier qui prime** pour conserver leur niveau de vie (58 %). Vient ensuite **la sécurité face aux imprévus et aléas de la vie** (48 %). Par ailleurs, la **volonté de profiter de ce temps** pour voyager (37 %) et de **protéger leurs familles et transmettre leurs ressources financières** (25%) sont au cœur des réponses qu'elles formulent.

Comme les Français dans leur globalité, **les femmes privilégient pour cela des placements peu risqués**. Une tendance qui tend à se renforcer à mesure qu'elles se dirigent vers la retraite. C'est notamment le choix fait par 85 % des 50-64 ans.

Comment préparent-elles leur retraite ? **9 femmes sur 10 optent pour des placements financiers**, tels que les traditionnels livrets bancaires (53%), l'assurance vie (32%), le PER (23), l'épargne logement (21%). Pour les 30 % qui ont réalisé des placements immobiliers, c'est l'achat de leur résidence principale (pour 24 % d'entre elles) ou un investissement locatif (pour 11% des femmes) qui est privilégié.

Marlène Le Roux, Directrice des Opérations et de la Transformation à l'UMR complète : « Si dans l'ensemble, il existe bien une prise de conscience de la nécessité de se préparer financièrement à la retraite, les femmes sont 61 % à estimer qu'il s'agit d'une charge mentale supplémentaire. D'ailleurs, l'étude révèle le besoin d'une grande pédagogie pour passer à l'action. Elles le constatent elles-mêmes : la méconnaissance de l'impact de leurs choix professionnels, la réalisation de carrières plus accidentées, leurs plus grandes difficultés d'accès au marché du travail, les inégalités de salaires à missions équivalentes, les conséquences des séparations familiales... accroissent les risques de précarité auxquelles elles sont confrontées. À cela s'ajoute un manque de culture financière dont l'importance n'est pas moindre lorsqu'elles souhaitent se constituer un revenu pour la retraite. Aussi, il est de la responsabilité des assureurs d'accompagner leurs adhérents dans les moments d'inquiétude et les changements de parcours de vie. »

Méthodologie de l'étude :

Enquête réalisée par l'institut d'étude Adwise pour l'UMR entre le 14 et le 17 février 2025, par questionnaire auto administré auprès d'un échantillon de 1000 femmes âgées de 20 à 64 ans. Cet échantillon est représentatif des femmes en France, en tranche d'âges, en régions de résidence (toutes régions, villes/ zones rurales), et en termes d'activité (actives/inactives ; propriétaires / locataires).

Pour recevoir l'étude / être mis en relation avec l'un des porte-parole de l'UMR, veuillez écrire à : umrcom@wellcom.fr

À propos de l'UMR :

L'UMR développe des PER – Plans d'épargne retraite – accessibles à tous : particuliers et professionnels (salariés du secteur privé ou public, indépendants) ainsi que des PER dédiés pour ses partenaires distributeurs. L'UMR a évolué début 2023 en société à mission à capitaux 100% mutualistes, avant d'intégrer le Groupe VYV en mai 2023. Œuvrant dans un environnement fortement ancré dans l'Économie Sociale et Solidaire, l'UMR a inscrit le respect de ses valeurs de responsabilité, de sincérité et d'engagement dans toutes ses activités : réponse aux besoins des adhérents, conseil, investissement, mécénat, RSE... En tant qu'investisseur institutionnel, l'UMR s'est engagée dès 2014 dans l'investissement socialement responsable pour financer un monde dans lequel ses adhérents pourront mieux vivre leur retraite. umr-retraite.fr

Contacts presse :

Agence Wellcom

umrcom@wellcom.fr

01 46 34 60 60