



LE GRAND
ÉCLAIRAGE

Femmes et épargne retraite: transformer un enjeu sociétal en levier de croissance

LES REPÈRES ESSENTIELS
POUR EXPLOITER LES POTENTIELS

UMR
GROUPE vyv

Et la retraite s'éclaire!

SOMMAIRE

- Femmes et épargne retraite :
un enjeu pour mieux accompagner les femmes,
un axe stratégique porté par l'UMR p. 3
- Inégalités face à la retraite :
un écart qui ne commence pas à 64 ans
et pèse tout au long de la retraite p. 5
- Les 5 grands facteurs d'inégalité p. 6
- Le paradoxe central :
une préoccupation forte,
un faible passage à l'action p. 7
- 4 pistes pour mieux accompagner
la préparation à la retraite des femmes p. 8

Femmes et épargne retraite : un enjeu pour mieux accompagner les femmes, un axe stratégique porté par l'UMR

Les inégalités entre les femmes et les hommes se prolongent souvent au moment de la retraite. Salaires plus faibles, carrières plus fragmentées ou interruptions liées à la parentalité conduisent à des pensions sensiblement inférieures pour les femmes. En moyenne, celles-ci perçoivent des retraites environ 30% plus faibles que celles des hommes.

Si la prise de conscience progresse, le passage à l'action reste encore limité. Manque d'information, complexité perçue ou besoin d'accompagnement freinent souvent la mise en place d'une véritable préparation financière.

C'est précisément pour réduire cet écart que l'UMR, spécialiste de l'épargne retraite et société à mission, agit. Fidèle à son modèle mutualiste, l'UMR s'engage à accompagner les femmes dans la préparation de leur retraite et à contribuer à réduire les inégalités qui se construisent tout au long de la vie active. L'enjeu est clair : **faire passer de l'intention à l'action**, grâce à des repères simples, des conseils personnalisés et un accompagnement humain.

Car la préparation de la retraite ne commence pas à la fin de la carrière. Elle se construit dès les premières années de la vie professionnelle, afin de renforcer durablement l'autonomie financière des femmes.

À partir de l'étude menée avec Adwise, l'UMR a analysé ces comportements et pistes d'accompagnement.

Concrètement, l'UMR s'engage dans :

- une lecture des enjeux,
- des repères selon les situations,
- une pédagogie claire,
- des éléments pour mieux expliquer les options de préparation.



L'ÉTUDE DE RÉFÉRENCE

L'UMR a confié au cabinet Advise la réalisation d'une étude nationale menée en février 2025 **auprès de 1 000 femmes issues d'un échantillon national représentatif de 2 000 personnes de 20 à 64 ans non retraités**. Cette étude vise à mieux comprendre le rapport des Français à la préparation financière de la retraite.

Elle analyse les facteurs structurels derrière les attitudes et les comportements en regard de la préparation financière de la retraite.

Elle permet ainsi d'identifier des groupes d'attitudes et de comportement aux maturités différentes face à l'épargne retraite.

Elle constitue le socle analytique de la démarche d'accompagnement structurée déployée par l'UMR.



Inégalités face à la retraite: un écart qui ne commence pas à 64 ans et pèse tout au long de la retraite

La retraite n'est pas le point de départ de l'inégalité. Elle en est la conséquence visible.

L'écart moyen de pension entre les femmes et les hommes atteint 30% en moyenne. Derrière ces chiffres se trouve une mécanique cumulative: chaque interruption, chaque temps partiel, chaque écart salarial s'additionne.

Un écart d'autant plus problématique que les femmes ont en moyenne une espérance de vie plus longue et devront vivre plus longtemps avec des pensions plus faibles.



UN DÉSÉQUILIBRE STRUCTUREL

-30%

Écart moyen de pension
entre les femmes
et les hommes.

Jusqu'à

-40%

sur les **droits directs**.

1 femme retraitée
sur 2 perçoit
moins de

1 000 €

par mois.

— Les 5 grands facteurs d'inégalité

01

DES ÉCARTS DE RÉMUNÉRATION PERSISTANTS



Les femmes gagnent en moyenne 15 à 20% de moins que les hommes. Cet écart salarial impacte les cotisations retraite et la capacité d'épargne.

La pension étant calculée sur les revenus perçus, l'écart salarial devient mécaniquement un écart de pension.

02

UN RECOURS PLUS FRÉQUENT AU TEMPS PARTIEL



Le temps partiel concerne majoritairement les femmes: elles occupent 8 emplois à temps partiel sur 10.

Des revenus réduits, moins de trimestres validés, moins d'évolution salariale... **Chaque année travaillée à temps partiel pèse durablement sur le niveau de retraite.**

03

DES INTERRUPTIONS DE CARRIÈRE PLUS FRÉQUENTES



Les femmes sont davantage concernées par les congés parentaux, ces interruptions pour élever un enfant et les périodes d'inactivité.

Ces choix - souvent contraints par l'organisation sociale - impactent directement le montant futur de la pension.

04

LES CONSÉQUENCES FINANCIÈRES DES SÉPARATIONS



Les ruptures de vie impactent plus fortement les femmes. Au-delà de la baisse de niveau de vie, elle se traduit par un déséquilibre patrimonial et une réorganisation patrimoniale défavorable.

La retraite amplifie les écarts préexistants.

05

UNE ESPÉRANCE DE VIE PLUS LONGUE



Les femmes vivent plus longtemps. Elles doivent donc financer une durée de retraite plus importante, avec une pension moyenne plus faible.

C'est un effet ciseau structurel.

À RETENIR

- Les inégalités ne naissent pas à la retraite.
- Elles s'accumulent tout au long de la vie active mais se cristallisent à la retraite.
- Parfois la situation de leurs aînées les interpelle.
- Elles créent un terrain propice à un accompagnement dès aujourd'hui.

Le paradoxe central: une préoccupation forte, un faible passage à l'action

Le sujet préoccupe et les femmes ne savent pas toujours l'aborder avec sérénité. Elles manquent d'accompagnement, d'empathie, d'écoute, de personnalisation. Le frein peut être financier ; mais il est souvent psychologique et émotionnel.

Une conscience réelle des enjeux

68%

des femmes se disent préoccupées.

57%

des 20-24 ans partagent cette inquiétude.

74%

craignent une baisse de pouvoir d'achat.

Mais un défaut de préparation

- Près d'un tiers ne prépare pas du tout sa retraite après 45 ans.
- Seules **16%** déclarent la préparer « beaucoup ».
- Une épargne peu structurée chez celles qui agissent : **53%** privilégient les livrets bancaires contre 23% l'épargne retraite.

LES 4 GRANDS FREINS À LEVER

01

UN ÉCART ENTRE LA PRÉOCCUPATION ET L'ACTION



Préparer sa retraite n'est pas un acte neutre. La dimension émotionnelle joue un rôle clé. La retraite interroge le rapport au temps, questionne le rapport à l'argent et renvoie à l'incertitude. Le sujet est perçu comme complexe, engageant, anxiogène.

61% des femmes considèrent que préparer leur retraite représente une charge mentale. Le frein n'est pas l'indifférence. Les femmes déclarent plus que les hommes que la projection dans la retraite est une source de stress (20% vs. 13% chez les hommes). Elles sont aussi plus nombreuses à craindre ne pas pouvoir joindre les deux bouts à la retraite (36% vs 26% chez les hommes).

02

LE SENTIMENT DE NE PAS ÊTRE SUFFISAMMENT INFORMÉE



60% des femmes ne se sentent pas suffisamment informées. En particulier sur l'impact des choix professionnels, les conséquences du temps partiel, les effets d'une interruption de carrière. Ce manque d'information génère du doute, de l'attentisme et un possible report de décision.

Sans compréhension claire, le passage à l'action est différé.

03

LE SENTIMENT DE NE PAS AVOIR LES MOYENS



Ce frein financier est autant psychologique que réel. Le décalage se situe entre la perception de contrainte et la réalité des possibilités.

Même celles qui déclarent de hauts revenus citent la contrainte financière comme première raison de non préparation financière de la retraite.

04

LE PER EST MAL CONNU



Sa rémunération en regard des livrets, ses avantages fiscaux, ses possibilités de sorties anticipées sont mal connus. **Seules 25% des femmes (et surtout les épargnantes) déclarent connaître « très bien » le PER (vs 35% chez les hommes).**

4 pistes pour mieux accompagner la préparation à la retraite des femmes



01.

RENFORCER LA PRISE DE CONSCIENCE (SANS ALARMER)

- ✓ Valider la préoccupation exprimée.
- ✓ Proposer un accompagnement dédié aux femmes.
- ✓ Développer une pédagogie simple pour compenser le manque d'information perçu.
- ✓ Rassurer sur leur capacité à planifier dans le temps.

OBJECTIF : transformer une inquiétude diffuse en plan structuré.



02.

DÉMYSTIFIER L'ÉPARGNE RETRAITE

- ✓ Clarifier le fonctionnement du PER.
- ✓ Expliquer ses modalités simplement.
- ✓ Démontrer l'intérêt de commencer tôt.
- ✓ Illustrer l'impact du temps sur l'effort d'épargner.
- ✓ Illustrer la flexibilité (versements libres, suspensions possibles).
- ✓ Expliquer les frais avec transparence.

OBJECTIF : rendre le produit lisible et accessible.



03.

SIMPLIFIER ET PARLER CLAIR

- ✓ Mettre en avant le bénéfice émotionnel du passage à l'action : sérénité et autonomie.
- ✓ Positionner l'action comme une reprise de contrôle.
- ✓ Valoriser la sécurité des placements.

OBJECTIF : alléger la charge mentale et sécuriser la décision.

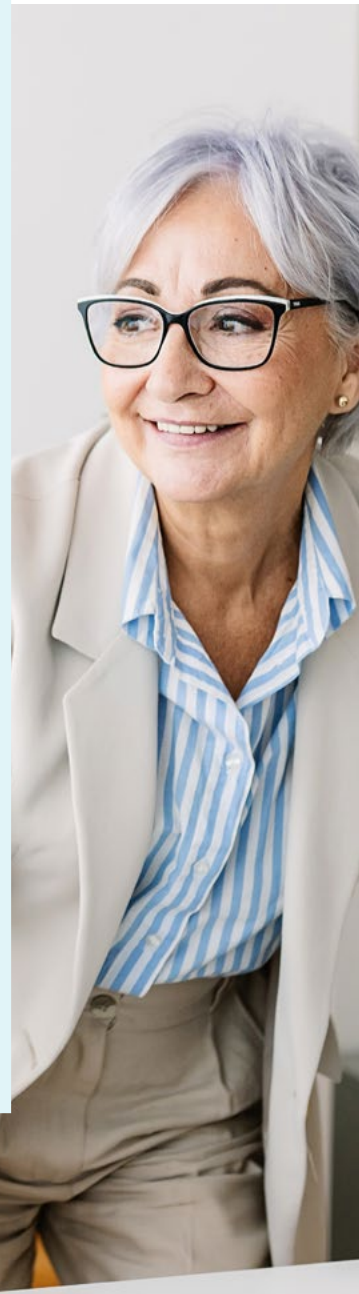


04.

ADOPTER UN DISCOURS SUR-MESURE

- ✓ Tenir compte des niveaux de maturité différents sur le sujet selon les femmes.
- ✓ Intégrer des conseils et argumentaires en fonction de leurs hésitations et actions déjà entreprises pour certaines.

OBJECTIF : adapter le discours pour accélérer le passage à l'action.





**LE GRAND
ÉCLAIRAGE**

**Pour prolonger votre expérience
et explorer davantage
de contenus,
rendez-vous sur**



Vous êtes journaliste ?
Contactez umr@backbone.consulting

Vous êtes un professionnel et souhaitez échanger avec l'équipe commerciale UMR ?
Contactez commercial@umr.fr

Vous êtes un particulier et souhaitez échanger avec un conseiller UMR ?
Appelez le 02.28.44.46.09

UMR
GROUPE vyv

Et la retraite s'éclaire !