



Le mois de l'épargne

Comment les Françaises et les Français préparent-ils leur retraite ?

“

Les résultats de notre étude montrent que, même si la retraite suscite une large préoccupation et que l'épargne qui lui est dédiée apparaît pour beaucoup comme une nécessité, rares sont les Français qui estiment avoir mis en place les dispositifs nécessaires pour l'aborder sereinement.

Une large majorité épargne via des produits non dédiés, alors que des solutions existent pour se constituer une épargne adaptée sur le long terme, telles que le PER.

Dans un contexte politique et économique instable, l'information et l'accompagnement sont essentiels : notre étude montre que **40 % des épargnants ont activé une stratégie d'épargne retraite pour se sentir rassurés** dès aujourd'hui sur leur avenir, et 29% pour avoir le sentiment de garder le contrôle sur leur avenir financier.

L'enjeu n'est donc plus seulement de convaincre de l'importance de préparer sa retraite, mais de **faciliter le passage à l'action grâce à des produits accessibles et à un conseil clair et pédagogique.**

”



Éric Chancy

Directeur général de l'UMR

L'UMR s'est associée au cabinet Advise pour répondre à cette question et dévoile les résultats d'une enquête conduite en septembre 2025 auprès d'un échantillon de 2 000 femmes et hommes âgés de 25 à 64 ans en France métropolitaine.

L'étude en quelques mots

L'étude confirme que la retraite est une source majeure de préoccupation pour les Français. Paradoxalement, une proportion non négligeable d'entre eux ne prépare pas financièrement leur retraite, même après 55 ans.

Pourtant, l'anticipation de cette période de vie future est essentielle et les Français en ont conscience. Malgré tout, lorsqu'ils s'y préparent, les Français font le choix de produits mal adaptés pour la retraite.

À cet égard, les résultats montrent l'existence de freins non seulement financiers, mais aussi culturels et psychologiques qui les contraignent dans leur préparation. Pour les dépasser, l'étude révèle qu'un accompagnement dédié est largement attendu par les Françaises et les Français.

84 % des français pensent que le recours à l'épargne retraite est indispensable

MAIS

pour compléter leur revenu face à l'évolution du système par répartition.

Moins de **2/10** estiment faire le nécessaire pour se préparer à la retraite.



Un résumé en chiffres

UNE PRISE DE CONSCIENCE RÉELLE ET MAJORITAIRE

78% des Français déclarent mettre de l'argent de côté

et la préparation de la retraite est dans le top 3 des raisons d'épargner.

MAIS SEULEMENT

3/10 épargnants le font pour préparer leur retraite

UN NIVEAU DE PRÉOCCUPATION ÉLEVÉ ET GÉNÉRAL

72% des Français se préoccupent de la préparation financière de leur retraite

Cela devient même une source de stress (16 %).

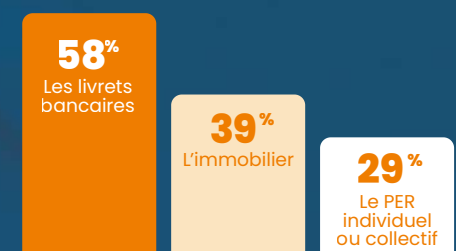
UNE AUTO-ÉVALUATION SINCÈRE ET CRITIQUE

62% déclarent préparer financièrement leur retraite.

42% savent que leurs actions actuelles ne sont **pas suffisantes**.

DES CHOIX DE SOLUTIONS FINANCIÈRES À CHALLENGER

Les Français qui épargnent pour leur retraite privilégient :



Les Français épargnent en prévision de leur retraite, mais trop rarement avec des produits dédiés

L'étude de l'institut Adwise confirme le comportement prévoyant des Français vis-à-vis de l'épargne.

Ainsi, **78 %** d'entre eux déclarent **mettre régulièrement de l'argent de côté** afin de se constituer une épargne de précaution (57 %) ou d'économiser en vue de projets personnels futurs (44 %).

À cet égard, ce sont les **55-64 ans** qui s'en préoccupent le plus. Ainsi, **71 %** d'entre eux déclarent **préparer financièrement leur retraite**.

La préparation à la retraite est le **troisième sujet d'importance** évoqué par les interrogés. **3 épargnants sur 10** confirment le **faire** en suivant cet objectif.



Comment préparent-ils leur retraite ?

Lorsqu'on les interroge, 9 Français qui préparent financièrement leur retraite sur 10 indiquent se tourner vers **l'épargne et les placements**. Plus de **la moitié** optent pour de **l'épargne bancaire disponible** (Livret A, LDDS, LEP, assurance vie, PEL).

Si **40 %** ont recours à **l'épargne retraite** et salariale, ils ne sont que **29 %** à faire le choix du **PER individuel ou collectif** pour préparer leur retraite.

L'acquisition de la **résidence principale** ou l'achat d'un bien immobilier **mis en location** est un moyen de préparer leur retraite pour **39 %** des Français.



L'absence de préparation n'est pas seulement liée aux revenus, c'est aussi une question de freins culturels et psychologiques

La contrainte financière est régulièrement invoquée pour justifier l'absence de préparation à la retraite des Français.

Cette réponse se retrouve d'ailleurs à **niveau constant** chez ceux qui gagnent moins de 1 500€/mois, comme chez ceux qui gagnent jusqu'à 5 000€.

Les interrogés soulignent à cet égard être **liés par des engagements importants** (loyers, crédits, factures...) ou avoir le sentiment de **ne pas disposer des revenus suffisants** pour le faire.

Or, lorsque l'on demande aux épargnants qui déclarent préparer leur retraite, quel est le montant qu'ils y consacrent, **la moitié** répond « **moins de 100€/mois** ».

Il apparaît toutefois que cette **absence de préparation** n'est pas seulement une question d'argent. Ce sont des **freins culturels et psychologiques** qui empêchent le passage à l'action. **63 %** des Français se déclarent **insuffisamment informés** sur la meilleure manière de préparer financièrement leur retraite, d'ailleurs, plus d'1 répondant sur 2 indique n'avoir **jamais été sensibilisé à l'épargne retraite** dans sa jeunesse.

Pourtant, **la vie à la retraite** reste un **sujet de préoccupation** pour une large majorité de la population française (72 %). D'ailleurs, **59 %** des Français qui n'épargnent pas pour leur retraite pensent que **leurs revenus à la retraite seront insuffisants** pour maintenir un niveau de vie décent.

Pour la grande majorité d'entre eux, cette incertitude s'accompagne d'une **vision du futur anxiogène**. Ils soulignent ainsi que l'argent est une **source de stress** (72 %) et qu'ils préfèrent ne pas penser à leur retraite, car cette **projection leur est angoissante** (68 %).



Un résumé en chiffres

UNE PERCEPTION FINANCIÈRE À TEMPÉRER

La **contrainte financière** est **autant évoquée** par les Français gagnant moins de 1 500 € que ceux gagnant jusqu'à 5 000 € par mois.

MAIS **1/2** épargnant retraite y consacre moins de 100 € par mois.

UN DÉFICIT D'INFORMATION MAJORITAIREMENT DÉNONCÉ

63% des Français se déclarent **insuffisamment informés**

sur la meilleure manière de préparer financièrement leur retraite.

LES FREINS À L'ÉPARGNE RETRAITE

38% des non épargnants pensent que la **complexité des solutions et le manque de connaissance** sont de **réels freins**

devant le besoin de liquidité (29 %)

UN RAPPORT À L'ARGENT TOUJOURS ANXIOGÈNE

59% des non épargnants pensent que leurs **revenus à la retraite seront insuffisants**

pour maintenir leur niveau de vie

↳ **72%** d'entre eux pensent que l'argent est une **source de stress**.

“

Souplesse, transparence, clarté... les Françaises et les Français expriment une forte attente envers leurs organismes partenaires pour la préparation de leur retraite.

Nous devons les accompagner dans la gestion financière de leur épargne tout au long de leur carrière professionnelle et créer les conditions d'une relation de confiance.

Pour cela, il est nécessaire de leur donner accès à des services et des conseils sur-mesure qui garantiront à la fois une préparation sereine de la retraite en choisissant le produit adapté, tout en les aidant à se projeter dans cette période de vie future.

”



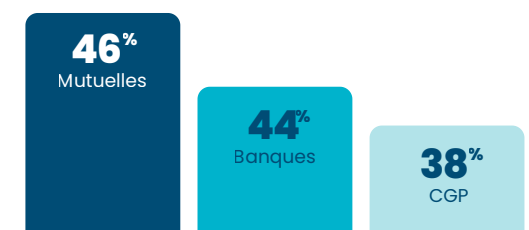
Nicolas Fleuriot

Directeur du Développement de l'UMR

50% des non épargnants retraite disent avoir l'intention d'épargner pour leur retraite

au cours des 4-5 prochaines années

→ Ils font confiance pour les accompagner dans leurs choix :



Un besoin d'accompagnement et de conseils personnalisés dans la gestion de leur épargne retraite

Si 84 % des Français interrogés pensent que le recours à l'épargne retraite pour compléter leur revenu est indispensable face à l'évolution des régimes de retraite, encore faut-il que les solutions proposées soient claires et souples.

Car, **plus d'1/3 des non-épargnants manquent de confiance dans des offres** qu'ils jugent trop complexes, aux frais trop élevés, avec un investissement financier trop important et dont **l'argent est bloqué** pour des périodes trop longues.

Les **PER** se présentent dès lors comme une **solution pérenne** pour une préparation sereine de leur retraite. Celles et ceux qui ont fait le choix d'un PER plébiscitent d'ailleurs **ce produit en raison de son accessibilité** (versement de petites sommes) et **sa souplesse** (possibilité de suspendre les versements à tout moment).

Ils soulignent également **sa transparence et sa clarté** (frais expliqués et simulation des revenus à la retraite). Les **incitations fiscales** qu'ils offrent et leurs performances sont aussi rappelées, notamment parce qu'elles sont déterminantes dans l'objectif de **limiter la perte d'autonomie et d'indépendance**.

Pour ce faire, **6 Français sur 10** déclarent souhaiter un **accompagnement humain** qui s'appuie sur des **relations de confiance** pour gérer leur argent et recevoir des conseils adaptés à leur réalité financière.

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.

En 2024, l'UMR c'est : **365 208 adhérents**, près de 11 milliards d'euros d'actifs gérés (valeur de marché) et plus de **133 millions d'euros de chiffres d'affaires**.



Et la retraite s'éclaire !

MÉTHODOLOGIE DE L'ÉTUDE

Enquête réalisée par l'institut d'étude Adwise pour l'UMR entre le 18 et le 29 septembre 2025, par questionnaire auto administré en ligne (CAWI) auprès d'un échantillon de 2000 femmes et hommes âgés de 25 à 64 ans. Cet échantillon est représentatif de la population française, en genre, tranche d'âges, en régions de résidence (toutes régions, villes/zones rurales), et en termes d'activité professionnelle (CSP).

UMR est une Société anonyme à Conseil d'administration et à mission au capital de 247 668 709 €. Immatriculée au RCS de Nantes sous le numéro 828 952 796. Siège social : 12 Rue de Cornulier – 44 000 Nantes. Entreprise régie par le Code des assurances et soumise à l'Autorité de Contrôle Prudential et de Résolution (ACPR), 4 place de Budapest – CS 92459 – 75436 Paris Cedex 09.

Découvrez en plus ici



umr.fr