

Étude / Retraite / Épargne

Les Français et la retraite : **84 % pensent que le recours à l'épargne retraite pour compléter leur revenu est indispensable face à l'évolution du système par répartition, mais moins de 2 épargnants pour leur retraite sur 10 estiment faire le nécessaire pour s'y préparer**

Paris, le 30 octobre 2025 – **Comment les Françaises et les Français préparent-ils leur retraite ? 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. Alors que le gouvernement a annoncé la suspension de la réforme des retraites jusqu'à l'élection présidentielle de 2027, 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.**

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

L'étude de l'institut Advise 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 (60 %) ou d'économiser en vue de projets personnels futurs (46 %).

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

objectif.

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.**

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 sont 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.

Éric Chancy, Directeur général de l'UMR, commente : « 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 ».

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 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 évoquent des freins liés au manque de confiance ou de compréhension 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 l'ont fait pour sa flexibilité (pouvoir faire évoluer leurs versements en fonction de leur situation financière, suspendre leurs versements si besoin ou récupérer leur capital avant leur retraite), mais aussi les incitations fiscales qu'ils offrent et ses performances.

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. Dès lors, vers qui faut-il se tourner pour être accompagné au mieux dans ses choix d'épargne retraite ? **59 % des épargnants et 46 % des non-épargnants font d'abord confiance aux mutuelles, aux banques (59 % et 44 %) et aux CGP (59 % et 38 %).**

Nicolas Fleuriot, Directeur du Développement de l'UMR précise :
« 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 ».

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).

Pour recevoir l'étude et/ou 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

Pour vous désinscrire de la liste de diffusion, veuillez cliquer [ici](#)