

12 juillet 2021

Communiqué

Etude UBS Women's Wealth 2021: Nouveau sondage sur les femmes et les finances en Suisse

En collaboration avec l'institut de recherche Sotomo, UBS a interrogé les femmes en Suisse sur les questions de finance. La sécurité à l'âge de la retraite est l'une des préoccupations principales. Pourtant, les femmes abordent justement très rarement la question des finances à long terme.

Zurich, 12 juillet 2021 – Quels sont les thèmes financiers au centre des préoccupations des Suissesses? Comment les femmes répartissent-elles la responsabilité des finances avec leur partenaire? Quel est le rôle de l'argent pour les femmes en matière de prévoyance vieillesse? L'étude UBS Women's Wealth 2021 analyse ces questions et bien d'autres encore.

La collecte de données a eu lieu entre le 9 et le 26 avril 2021 dans toutes les régions de Suisse. Cette enquête représentative a été menée en ligne via le panel de Sotomo. Une fois nettoyées et contrôlées, les données de 2507 participants ont pu être utilisées pour les analyses statistiques. Les femmes représentent 40,6% des personnes sondées. L'analyse de l'étude se concentre sur les réponses des participantes.

L'étude montre que les femmes en Suisse s'occupent souvent moins des thèmes financiers à long terme, comme la constitution d'un patrimoine. Cependant, la moitié des femmes interrogées affirment qu'elles devraient s'intéresser davantage aux produits financiers et aux investissements. Surtout parce que la plupart d'entre elles s'inquiètent de leur sécurité financière à l'âge de la retraite.

La prévoyance vieillesse est source de préoccupation

Les femmes s'inquiètent bien davantage que les hommes pour leur sécurité financière. Pourquoi? En Suisse, les femmes vivent, en moyenne, quatre ans de plus que les hommes. De plus, elles sont plus souvent confrontées à des lacunes de prévoyance, surtout en raison des interruptions de carrière et du travail à temps partiel en lien avec la maternité. La sécurité financière constitue dès lors, pour de nombreuses femmes, un véritable défi à relever.

En 2019, l'étude UBS Investor Watch menée au plan mondial avait déjà montré que, pour trois femmes sur quatre, la planification de la retraite représentait le besoin financier essentiel. Le sondage qui vient d'être mené en Suisse présente un résultat similaire. Ainsi, la moitié des femmes interrogées affirment que l'argent joue un rôle important pour compenser les lacunes de prévoyance et pour disposer d'une sécurité en cas de maladie ou de perte d'autonomie. Pourtant, très peu de femmes interrogées s'intéressent activement aux questions financières à long terme, telles que la constitution d'une fortune personnelle.

Divergences entre les besoins et la mise en œuvre effective

Malgré les préoccupations concernant leurs finances, très peu des femmes sondées abordent les questions de finances à long terme. Seule une femme sur cinq a affirmé s'intéresser à la constitution d'une fortune. Et celles qui s'intéressent au développement de marchés financiers et boursiers sont encore moins nombreuses (15%).

En revanche, plus de la moitié des femmes sont néanmoins conscientes de devoir s'impliquer davantage dans les questions financières. En fin de compte, la transparence sur la situation financière entre partenaires est jugée cruciale pour 91% des sondés. En outre, 87% des femmes affirment que les décisions financières devraient être prises en commun. Enfin, les femmes fortunées souhaitent activement discuter de leurs opportunités de placement, que ce soit avec leur partenaire (78%) ou avec un expert compétent en la matière. (76%).

L'étude UBS Women's Wealth 2021 confirme qu'environ la moitié des femmes fortunées prennent les décisions financières à long terme en commun avec leur partenaire. Elles pensent s'y connaître moins bien en placements et en produits financiers. C'est également le cas chez les femmes plus jeunes, de 18 à 34 ans, bien que ces dernières préconisent encore plus fortement des décisions financières communes. En outre, par rapport aux femmes plus âgées, elles sont plus conscientes de devoir s'intéresser davantage aux placements et aux produits financiers.

Aujourd'hui, qu'est-ce que les femmes feraient différemment?

Sept femmes fortunées sur dix regrettent de ne pas s'être inquiétées de leur prévoyance durant leurs jeunes années. De plus, 53% des femmes interrogées affirment qu'elles auraient dû penser à planifier plus tôt leurs finances à long terme et 58% conseillent aux jeunes femmes d'établir une planification budgétaire.

En outre, parmi les femmes fortunées, une sur deux conseille d'insister sur l'importance de la transparence en matière de finances dans le couple.

Que propose UBS aux femmes en matière de planification du patrimoine?

UBS a pour objectif d'informer les femmes de manière encore plus ciblée pour les inspirer et pour les motiver à prendre leurs finances en main. La Women's Wealth Academy d'UBS est l'une des plateformes de Wealth Management Suisse qui se concentre sur les exigences et sur les besoins des femmes en matière de finances. Ce site en ligne met à disposition des informations basées sur des données fiables, sur des rapports approfondis et sur des contenus pédagogiques concrets via des modules de formation traitant par courriel de la planification du patrimoine et des finances.

L'étude a également souligné que les femmes qui participent activement à des décisions financières à long terme se sentent plus en sécurité sur le plan financier. Elles s'inquiètent donc moins de leur avenir financier.

Lien vers l'étude

https://www.ubs.com/ch/fr/microsites/womens-wealth/academy/2021/new-study-on-women-and-finances/_jcr_content/mainpar/toplevelgrid_821703009/col1/teaser/linklist/actionbutton.0660696962.file/bGluay9wYXR0PS9jb250ZW50L2RhbS9hc3NldHMvcmMvbWljcm9zaXRlcy93b21lbnMtd2VhbHRoL2RvY3VtZW50cy93b21lbnMtd2VhbHRoLXN0dWR5LWZyLnBkZg==/womens-wealth-study-fr.pdf

Liens

www.ubs.com/academy

www.ubs.com/womenswealth

UBS en Suisse

UBS est la banque universelle leader en Suisse. La Suisse est le seul pays où nous sommes actifs dans l'ensemble de nos cinq domaines d'activité: Personal Banking, Wealth Management, Corporate and Institutional Clients, Investment Bank ainsi qu'Asset Management. Nous nous sentons fortement liés à notre marché domestique, car notre position de leader en Suisse est cruciale pour soutenir notre marque au plan mondial et la stabilité de nos bénéficiaires. Avec un réseau d'environ 200 agences, 4600 conseillers à la clientèle, des prestations de Digital Banking à la pointe et des centres de services clients, nous atteignons environ 80% du patrimoine suisse, servons un tiers des ménages, des personnes fortunées et des caisses de pension, mais aussi plus de 120 000 entreprises et environ 80% des banques domiciliées en Suisse.

A propos de Sotomo

Sotomo est un institut de recherche suisse axé sur les thématiques politiques, sociales et économiques. Sa collecte des données se fonde sur un fichier d'adresses contenant plus de 75 000 personnes réparties dans toute la Suisse.

UBS Group SA

Contacts

Suisse: +41-44-234 85 00

www.ubs.com/media**Mention légale**

Cette publication a été établie à titre purement informatif. Elle ne constitue en aucun cas une recommandation, offre ou incitation, ni un conseil juridique ou fiscal. Faites appel à un conseiller financier professionnel avant de prendre une décision.

UBS se réserve le droit de modifier ses prestations, ses produits et ses prix à tout moment et sans préavis.

Certains produits et services sont soumis à des restrictions juridiques. Ils ne peuvent donc pas être proposés sans limitation au niveau international.

© UBS 2021. Le symbole des clés et UBS font partie des marques protégées d'UBS. Tous droits réservés.