

# Votre patrimoine est entre vos mains

Pourquoi être une femme, cela fait une différence en  
matière de planification du patrimoine.

Étude UBS Women's Wealth Suisse 2021



Quels sont les thèmes financiers qui intéressent les femmes en Suisse? Comment les femmes partagent-elles la responsabilité des finances dans le couple? Quel est le rôle de l'argent pour les femmes en matière de prévoyance vieillesse? Et quel est son rôle au-delà de la couverture financière qu'il leur assure? En outre, qu'est-ce qui tient particulièrement à cœur aux femmes fortunées? Ce sont quelques-unes des questions portant sur les finances que nous avons traitées dans le cadre de l'étude UBS Women's Wealth 2021.

2507 personnes appartenant à différentes classes de fortune ont pris part à cette enquête représentative, menée en avril 2021 à l'échelle nationale.

L'étude montre que, aujourd'hui comme hier, peu de femmes en Suisse s'occupent de thèmes financiers à long terme, comme la constitution du patrimoine. Dans le même temps, plus de la moitié des femmes interrogées déclarent devoir s'intéresser davantage aux produits et aux placements financiers. C'est notamment parce que la majorité s'inquiète de la couverture financière de sa retraite et affirme que l'argent joue un rôle important pour combler les lacunes de sa prévoyance vieillesse.

Les femmes considèrent cependant que la prospérité implique une responsabilité envers la société. C'est ainsi que deux tiers des femmes interrogées s'inquiètent des effets du changement climatique, tandis que la performance de leurs placements est l'un de leurs moindres soucis.

L'étude Women's Wealth d'UBS confirme également ce que nous savons des sondages précédents: aujourd'hui comme hier, peu de femmes prennent des décisions financières à long terme avec leur partenaire, même si on peut noter une claire amélioration par rapport aux années antérieures.

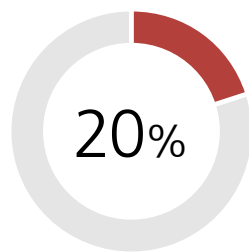
La raison: beaucoup de femmes – contrairement aux hommes – croient encore qu'elles s'y connaissent moins en placements et produits financiers.

# 1

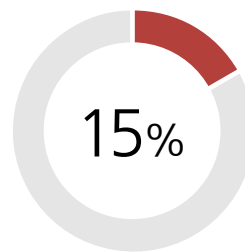
Rares sont les femmes en Suisse qui se penchent sur les thèmes financiers à long terme. Mais en même temps, les femmes s'inquiètent de leur sécurité financière à la retraite et de leur prévoyance.

## Peu de femmes en Suisse s'intéressent aux thèmes financiers à long terme

---



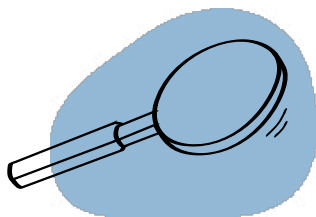
s'intéressent à la **constitution du patrimoine.**



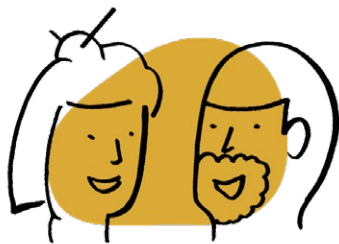
s'intéressent à l'évolution des **marchés financiers et boursiers.**

Dans le même temps, les femmes fortunées ont besoin de transparence sur leurs finances et de discuter de leurs affaires financières.

---



9 femmes sur 10 souhaitent la **transparence en ce qui concerne les finances** au sein du couple.



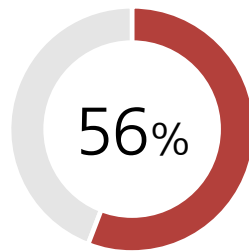
En outre, les femmes fortunées veulent **avoir une discussion** à bâtons rompus au sujet de leurs **affaires d'ordre financier**, que ce soit avec leur partenaire (78%), un ou une spécialiste (76%) ou avec leurs enfants (49%).

# 2

Nombreuses sont les femmes qui continuent de penser qu'elles sont moins compétentes que les hommes dans les questions financières, et seule la moitié des femmes fortunées prennent des décisions financières à long terme avec leur partenaire.

Les femmes fortunées savent qu'elles devraient s'intéresser davantage aux questions financières ...

---



des femmes fortunées ont le sentiment de **devoir s'occuper davantage des produits et des placements financiers.**

... et que les décisions financières devraient être prises en commun au sein du couple.

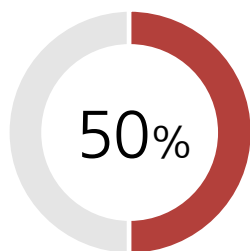
---



87% des femmes déclarent que les **décisions financières** devraient être prises en commun, car cela présente **des avantages évidents.**

Pourtant, seule la moitié prend des décisions financières en commun avec son partenaire:

---



**décident en commun** avec leur partenaire des questions financières à long terme.



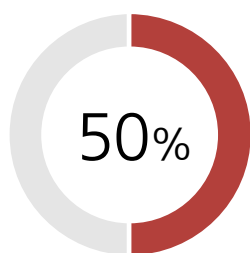
Alors que 41% des femmes fortunées déclarent se sentir **plus en sécurité sur le plan financier** en prenant les décisions en commun et que 50% d'entre elles **s'inquiètent moins de leur avenir financier** par la suite.

Car, contrairement aux hommes, de nombreuses femmes pensent encore qu'elles ne s'y connaissent pas suffisamment en matière de placements et de produits financiers.

# 3

Pour de nombreuses femmes, l'argent tient un rôle important dans la compensation des lacunes de prévoyance.

Les femmes **s'inquiètent bien plus de leur avenir** que les hommes, surtout en ce qui concerne leur sécurité financière à la retraite.

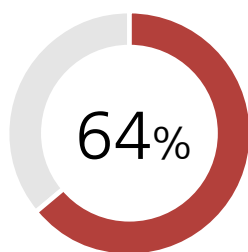


des femmes interrogées affirment que l'argent joue un rôle important pour **combler les lacunes dans leur prévoyance vieillesse** et pour disposer d'une sécurité financière en cas de maladie ou de dépendance aux soins.

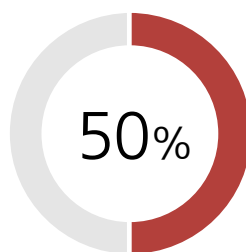
Dans le même temps, les femmes considèrent que le bien-être leur donne une responsabilité envers la société, ce qui a également un impact sur le rôle que l'argent joue pour elles. C'est ainsi que 50% des femmes fortunées ont à cœur, par exemple en cas d'héritage, d'aider leurs proches et 43% n'hésiteraient pas à faire des dons à une organisation caritative.

Cela se reflète également dans l'affirmation que 64% des femmes fortunées se préoccupent davantage des effets du changement climatique que de la performance de leurs investissements, qui est un de leurs moindres soucis. Nous voyons, ici aussi, la différence avec les hommes qui, en comparaison, s'inquiètent davantage de la performance de leurs investissements.

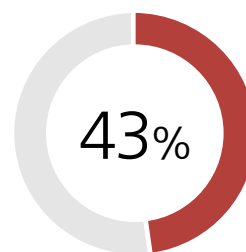
## Ce qui tient à cœur aux femmes fortunées



s'inquiètent des effets du **changement climatique**.



souhaiteraient utiliser leur fortune pour **aider leurs proches**.



souhaiteraient **faire un don à une organisation caritative**.

# 4

Beaucoup de femmes sous-estiment leur patrimoine.



Mais des études récentes montrent que le patrimoine personnel des femmes dans le monde augmentera après la crise du corona, et ce 1,5 fois plus vite que celui des hommes (BofA Global Research, 2020).

Un constat intéressant quand on sait que peu de femmes s'intéressent à la constitution du patrimoine et se croient moins compétentes en matière de placements que les hommes.

C'est ainsi que les femmes sous-estiment souvent leur patrimoine, comme le montre l'enquête actuelle.

# 5

Voici ce que les femmes fortunées feraient autrement avec le recul: planification financière à long terme, transparence dans les finances du couple, responsabilité à part égale en ce qui concerne l'activité professionnelle et la garde des enfants.

Voici ce que les femmes fortunées feraient autrement en matière de finances

---

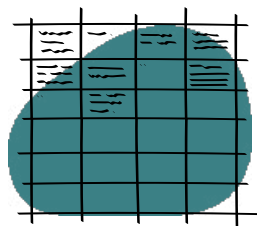


70%

«Occupez-vous activement de votre **prévoyance vieillesse** quand vous êtes jeunes.»

59%

«Insistez sur le **partage égal de responsabilité** en matière de tâches domestiques, de garde des enfants et d'activité professionnelle.»

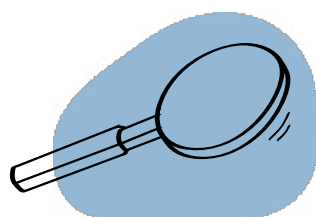


58%

«Établissez un **plan budgétaire.**»

53%

«Commencez à temps à **planifier vos finances.**»



49%

«Insistez sur la **transparence** en matière de finances au sein du couple.»



## Génération Spotlight

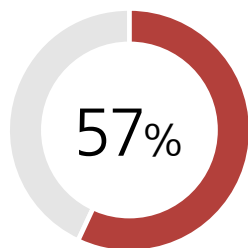


### Les jeunes femmes poursuivent le statu quo.

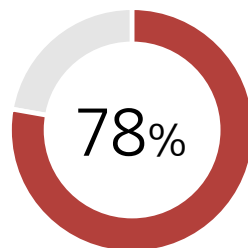
---

Même chez les jeunes femmes, seule la moitié des 18 à 34 ans prennent des décisions financières à long terme avec leur partenaire.

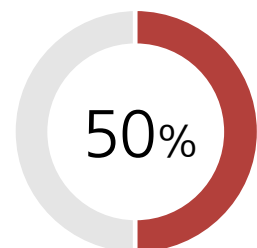
Alors que les jeunes femmes se battent davantage que leurs aînées pour le droit de prendre les décisions financières en commun et qu'elles sont plus conscientes qu'elles devraient s'intéresser davantage aux investissements et aux produits financiers.



des 18 à 34 ans pensent qu'elles devraient s'intéresser davantage aux **placements et** aux **produits financiers**.



des 18 à 34 ans plaident pour que les couples **prennent** leurs **décisions de placement en commun**.



des jeunes femmes entre 18 et 34 ans prennent des **décisions financières à long terme** avec leur partenaire.

La raison principale est que les jeunes femmes ne se sentent pas suffisamment compétentes, elles non plus. Avec 48%, la proportion est même beaucoup plus élevée chez les jeunes femmes que chez leurs aînées. En outre, la jeune génération invoque nettement plus souvent le manque d'intérêt et de temps.

L'étude UBS Women's Wealth montre que les femmes attachent en règle générale une grande importance à la planification financière à long terme. Enfin, contrairement aux hommes, les femmes ont encore souvent des désavantages financiers en raison du travail à temps partiel plus fréquent ou d'interruptions de carrière liées à une maternité. Cela a des répercussions sur leur prévoyance vieillesse notamment.

Une majorité de femmes s'inquiètent donc de leur sécurité financière à la retraite et disent que l'argent joue un rôle important pour combler les lacunes de leur prévoyance vieillesse.

Il y a toutefois un décalage entre la conscience de cet état de fait et l'action qui s'impose. Peu de femmes interrogées s'intéressent effectivement aux questions financières à long terme, telles que la constitution de patrimoine.

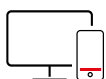
L'étude confirme par ailleurs ce que nous savons de sondages précédents: aujourd'hui comme hier, peu de femmes fortunées prennent des décisions financières à long terme en commun avec leur partenaire.

C'est que, contrairement aux hommes, de nombreuses femmes pensent encore s'y connaître moins bien en matière de placements et de produits financiers.

C'est pourquoi nous avons créé la Women's Wealth Academy: une plateforme digitale avec des informations de fond, des conseils et des astuces pour inciter les femmes à s'occuper des questions financières et à prendre en main la planification financière à long terme.

En effet, comme l'a également montré l'enquête, les femmes qui participent activement à des décisions financières à long terme se sentent plus en sécurité sur le plan financier et s'inquiètent donc moins de leur avenir financier.

**À propos de l'enquête:** la collecte de données a eu lieu entre le 9 et le 26 avril 2021 dans toutes les régions de Suisse. L'enquête a été menée en ligne via 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 participants à l'enquête.



Pour en savoir plus, rendez-vous sur [ubs.com/academy](https://ubs.com/academy)

Ce document a été préparé par UBS SA, une de ses filiales ou sociétés affiliées («UBS»). Ce document et son contenu sont fournis à des fins d'information uniquement. Il ne constitue en rien une analyse financière, un prospectus de vente, une offre ou une sollicitation d'offre pour réaliser un quelconque investissement. UBS n'offre aucune garantie, quelle qu'elle soit, relative aux informations figurant dans le présent document, qui proviennent de sources indépendantes.

UBS ne fournit aucun conseil juridique ou fiscal; le présent document n'a pas vocation à fournir ce type de conseil.

Approuvé et publié par UBS, ce document ne peut être reproduit ou diffusé sans l'autorisation écrite préalable d'UBS. Ni UBS, ni aucun de ses administrateurs, dirigeants, employés ou agents ne saurait être tenu responsable d'une perte ou d'un préjudice quelconque résultant de l'utilisation de tout ou partie du présent document.

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

