

**PRO  
SENECTUTE**

# «Le gender pension gap (écart de rente entre femmes et hommes): lacune de prévoyance? Chiffres, faits et mythes

Andreas Christen

Économiste, Swiss Life



SODK  
CDAS  
CDOS

Schweizerischer Städteverband  
Union des villes suisses  
Unione delle città svizzere



Schweizerischer Gemeindeverband  
Association des Communes Suisses  
Associazione dei Comuni Svizzeri  
Associaziun da las Vischnancas Svizras

zh  
aw

Soziale Arbeit



SwissLife



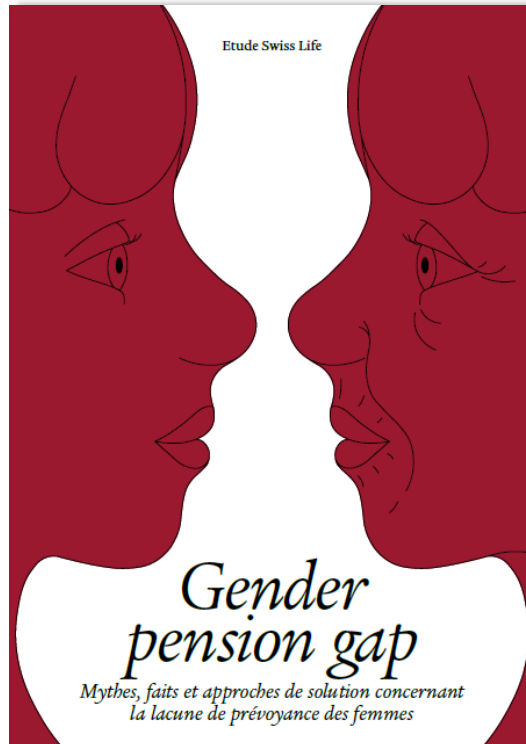
*1<sup>er</sup> congrès national Focus Vieillesse*

Le gender pension gap, une lacune de prévoyance?

Andreas Christen, senior researcher Prévoyance, Swiss Life Suisse

# Quatre études sur le gender pension gap (écart de rente entre femmes et hommes)

2019



<https://www.swisslife.ch/fr/qui-sommes-nous/engagement/nos-etudes/gender-pension-gap-2019.html>

2021



<https://www.swisslife.ch/fr/qui-sommes-nous/engagement/nos-etudes/etude-divorce.html>

2023



<https://www.swisslife.ch/fr/qui-sommes-nous/engagement/nos-etudes/gender-pension-gap.html>

2023



<https://www.swisslife.ch/fr/qui-sommes-nous/engagement/nos-etudes/ecart-de-rente.html>



# Table des matières

## 1<sup>re</sup> partie – Aujourd'hui

- Gender pension gap
- Satisfaction financière subjective des femmes et des hommes à la retraite

## 2<sup>e</sup> partie – Perspectives

- Différence de rente signifie aussi différence de taux d'activité
- Influence de l'état civil et des parcours de vie sur le gender pension gap



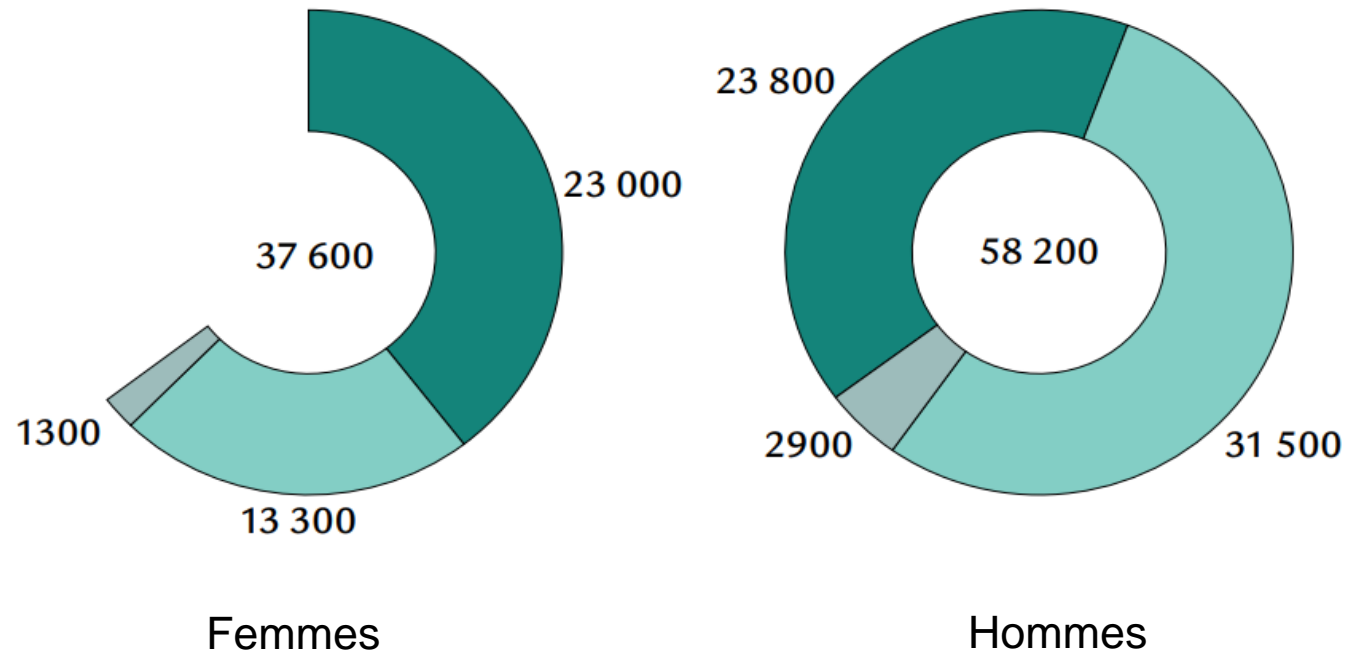
1<sup>re</sup> partie – Aujourd'hui

Gender pension gap



# Le gender pension gap en Suisse s'élève en moyenne à près de 20 000 CHF, c'est-à-dire 1/3

Rentes moyennes des 64/65-75 ans en CHF (arrondies aux 100 CHF), 2019



- Versements en capital convertis en rente du pilier 3a
- Rentes (et versements de capital convertis en rente) provenant de la prévoyance professionnelle
- Rentes AVS et PC

Source: calculs et représentation de Swiss Life, données OFS SESAM/ESPA

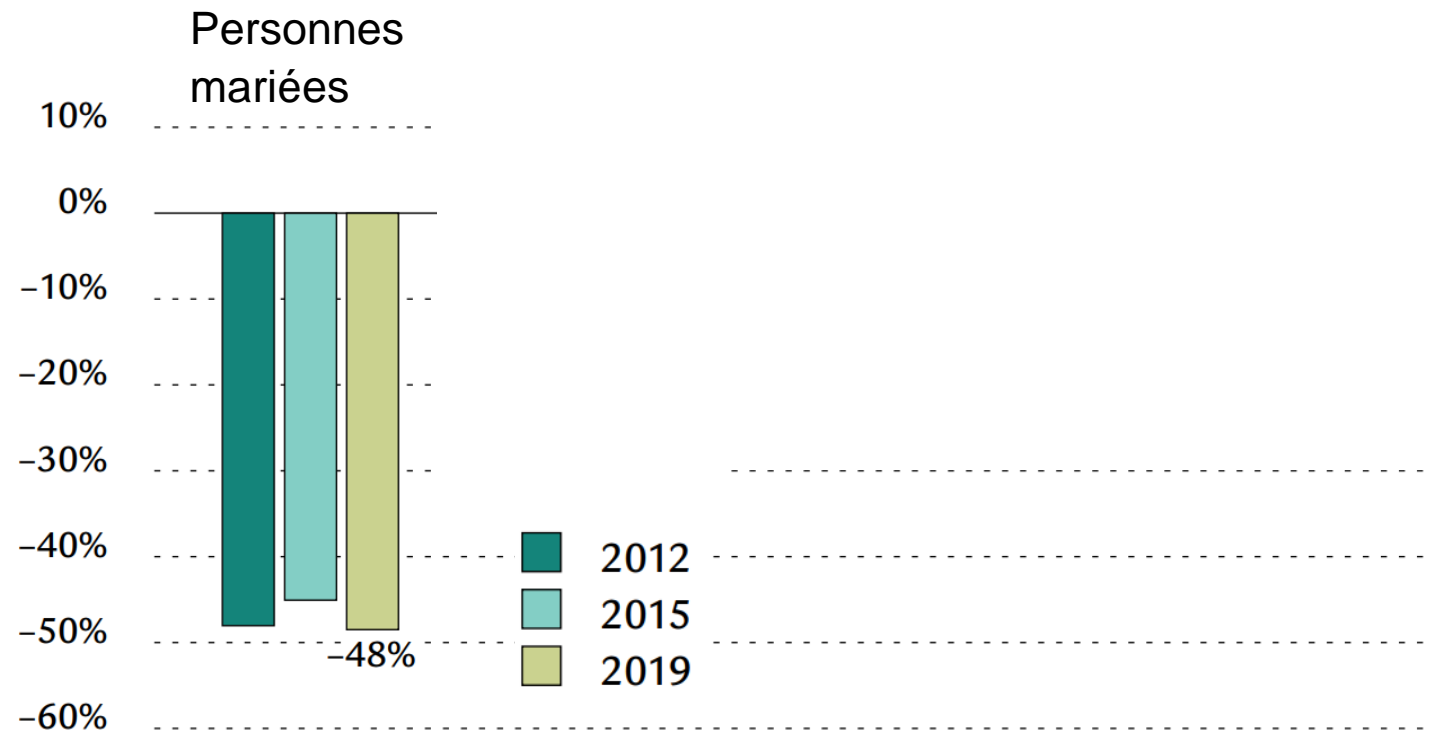
# D'où vient le gender pension gap?

	1 <sup>er</sup> pilier – AVS/PC	2 <sup>e</sup> pilier – prévoyance professionnelle	3 <sup>e</sup> pilier – prévoyance individuelle
Contribue au gap	<ul style="list-style-type: none"><li>- Prestations (partiellement) dépendantes du revenu de l'activité professionnelle</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Exige une activité professionnelle</li><li>- Les prestations dépendent fortement <b>du revenu de l'activité lucrative</b></li><li>- Seuil d'accès et déduction de coordination</li><li>- Jusqu'en 2027, durée de cotisation plus courte (et âge de la retraite plus bas) pour les femmes</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Exige une activité professionnelle (pilier 3a)</li><li>- Les montants épargnés nécessitent un revenu – dépendance factuelle à un revenu (d'activité professionnelle)</li></ul>
Réduit le gap	<ul style="list-style-type: none"><li>- <b>Bonifications pour tâches éducatives ou d'assistance</b></li><li>- Partage des revenus/splitting</li><li>- Redistribution des hauts revenus vers les bas revenus</li><li>- <b>Les rentes de veuves/veufs et le supplément pour les veuves et les veufs sont surtout avantageux pour les femmes</b></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- <b>Partage de la prévoyance professionnelle en cas de divorce</b></li><li>- Les femmes perçoivent plus souvent des rentes de viduité et touchent ainsi en moyenne des montants plus élevés</li><li>- Les employeurs/caisses de pension peuvent renoncer à la déduction de coordination ou la réduire</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- En cas de divorce, partage selon le régime matrimonial/le cas échéant, entretien au titre de la prévoyance</li><li>- En cas de décès, avoir d'épargne en général transmissible par héritage – le partenaire meurt souvent plus tôt que la partenaire</li><li>- L'épargne de prévoyance constituée par le partenaire revient à la partenaire</li></ul>

Source: Swiss Life

# Grandes différences entre les états civils et les formes de ménage

Gender pension gap (64/65 à 75 ans) en pourcentage, par état civil et année



Source: calculs et représentation de Swiss Life, données OFS – SESAM/ESPA

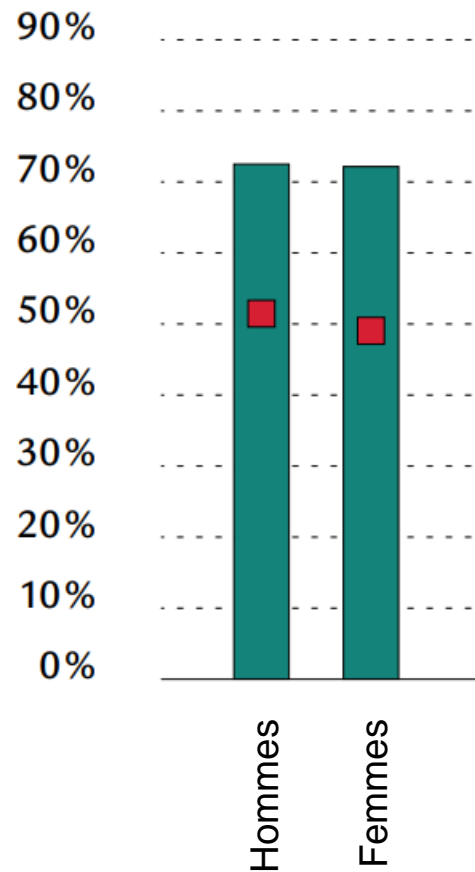


## 1<sup>re</sup> partie – Aujourd’hui

Satisfaction financière  
subjective des femmes et  
des hommes à la retraite



# La satisfaction financière subjective est aussi élevée chez les retraitées que chez les retraités



Proportion de la population affichant une satisfaction financière personnelle élevée ou très élevée

par groupe de population, âge et sexe, 2020

- 65 ans et plus
- De 25 à 60 ans

Source: calculs et représentation de Swiss Life; données OFS – SILC 2020

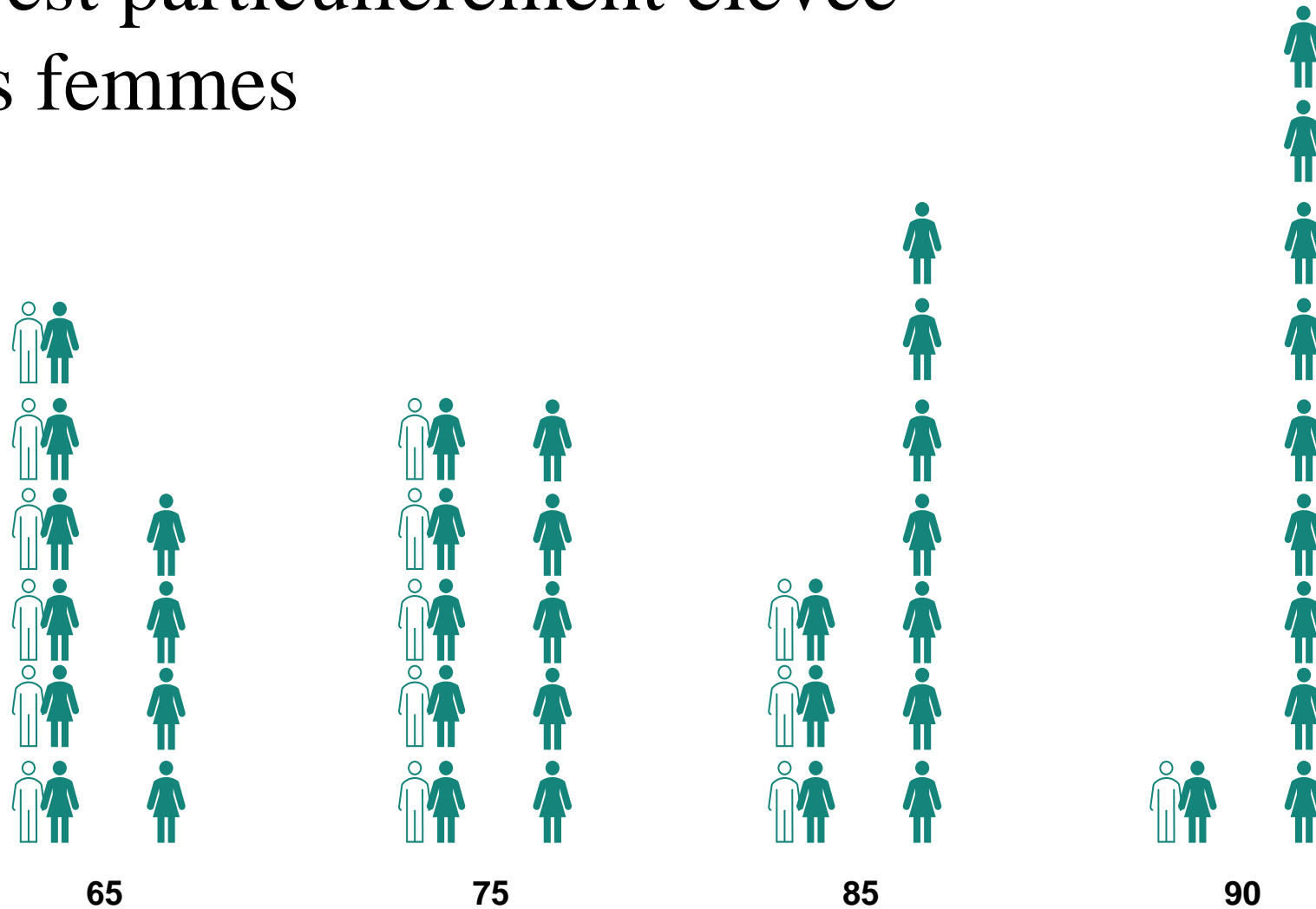
# Les retraités vivant seuls parviennent plus facilement à joindre les deux bouts que les retraitées vivant seules

Part de personnes seules de 65 ans et plus qui, pour des raisons financières, ne peuvent pas se permettre au moins un poste budgétaire sur 15, 2020



Source: calculs et représentation de Swiss Life; données OFS – SILC 2020

# La probabilité de se retrouver seule tôt ou tard après la retraite est particulièrement élevée pour les femmes



Source: représentation de Swiss Life; données de l'Office fédéral de la statistique

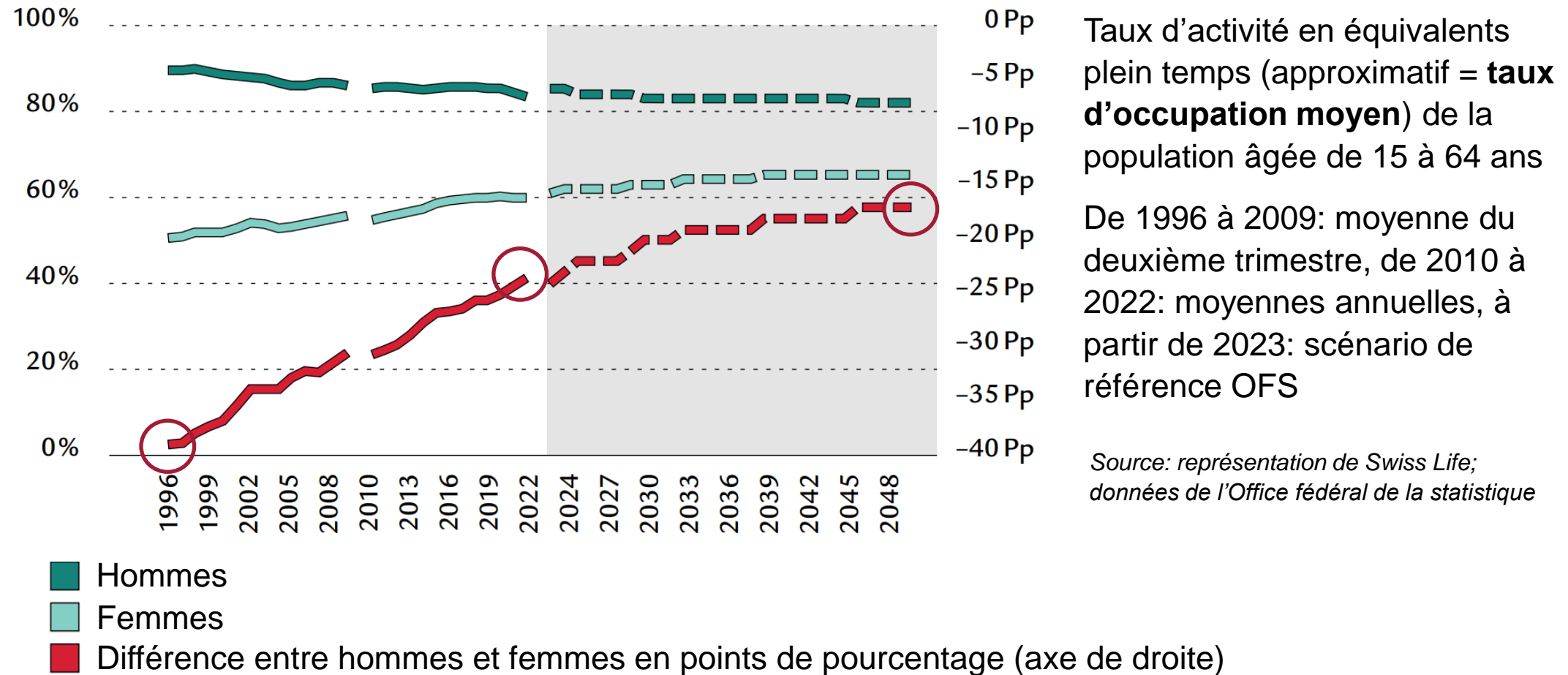


## 2<sup>e</sup> partie – Perspective

Différence de rente signifie  
aussi différence de taux  
d'occupation



# Les différences de taux d'occupation spécifiques au sexe diminuent mais ne disparaissent pas



# Rôles toujours très marqués, mais dans un monde idéal, la différence de taux d'occupation devrait être plus faible



**50%** sont tout à fait d'accord avec l'affirmation selon laquelle les enfants d'âge préscolaire souffrent lorsque leur **mère** travaille à temps plein.



**22%** des hommes et **16%** des femmes sont du même avis lorsque l'affirmation se réfère aux **pères**.



Selon les personnes interrogées, «dans des conditions réalistes», le taux d'activité «idéal» dans les «familles avec des enfants en bas âge» est de **80% pour les pères** et de **50% pour les mères**.

Il y a donc une différence de taux d'occupation «idéal» de **30 points de pourcentage** entre les sexes – **dans la réalité, de 45 points de pourcentage**.



L'absence, l'inadéquation ou le coût excessif des **possibilités de garde des enfants en dehors de la famille** sont pour 1/3 des **mères** interrogées une **raison** de ne pas travailler ou de travailler **à temps partiel**.

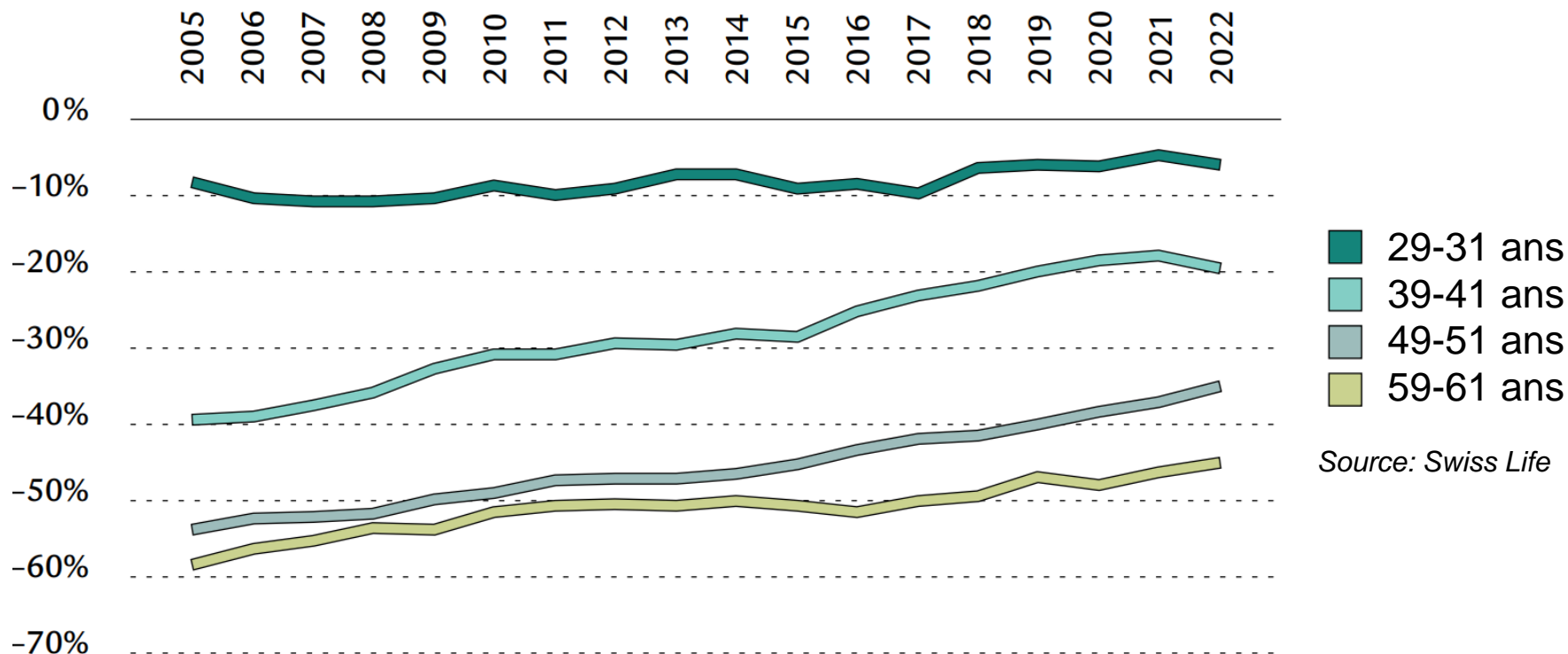


Si l'on tient compte en outre du facteur «Des **revenus** supplémentaires **ne valent pas la peine** (impôts, frais de crèche, etc.)», la proportion monte à environ **50%**.

Source: enquête Swiss Life 2023

# Conséquence: le gender pension gap devrait diminuer à long terme, mais pas disparaître

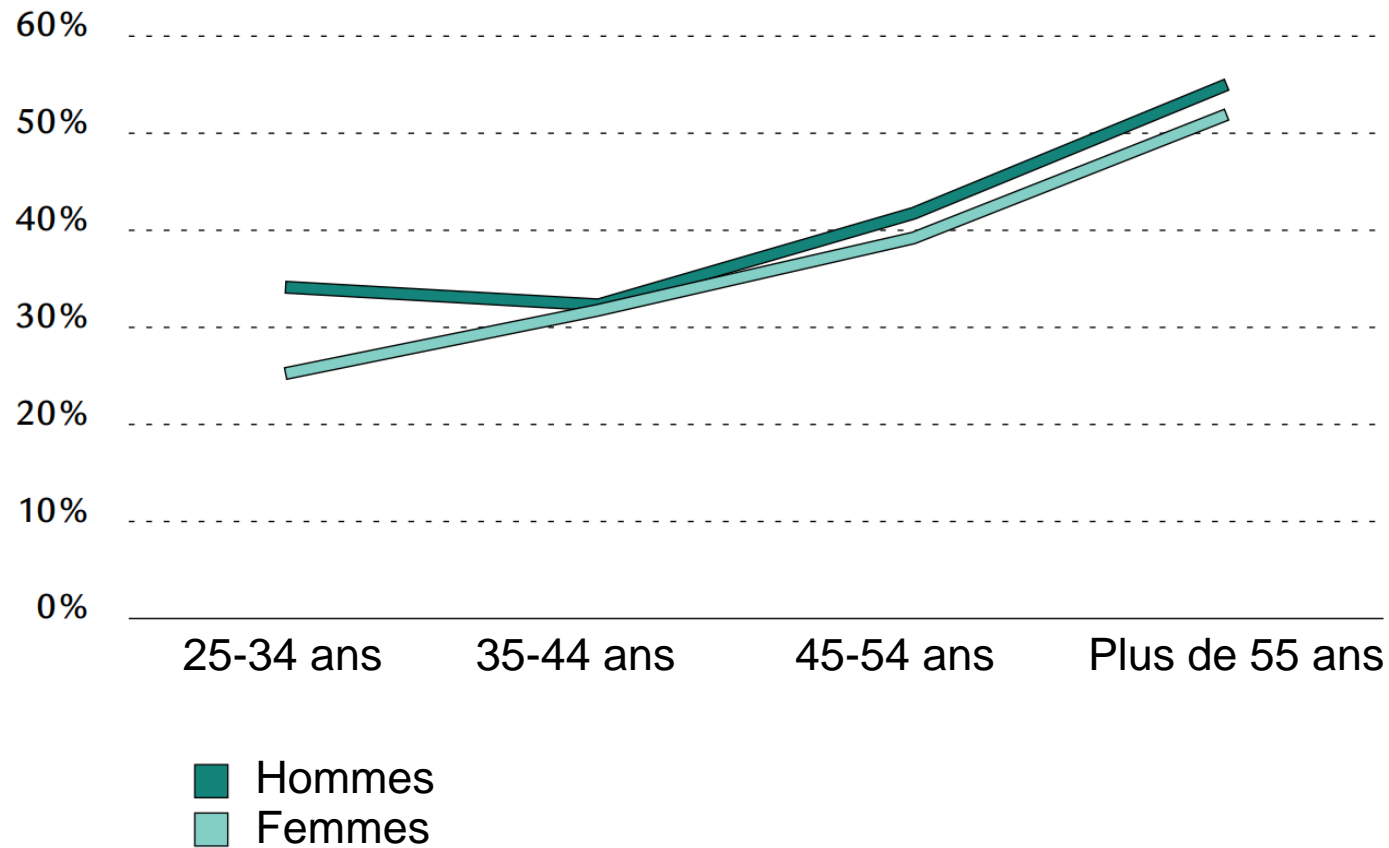
Différence moyenne de capital vieillesse des femmes actives assurées auprès de Swiss Life dans le deuxième pilier par rapport aux hommes, par groupe d'âge et par année



Source: Swiss Life



# Peu de gens examinent l'impact de leur taux d'occupation sur leur prévoyance vieillesse



Proportion de personnes interrogées indiquant avoir étudié de manière approfondie l'influence de leur taux d'occupation sur leur prévoyance vieillesse

n par groupe d'âge et sexe 455 à 506

Source: enquête Swiss Life 2023

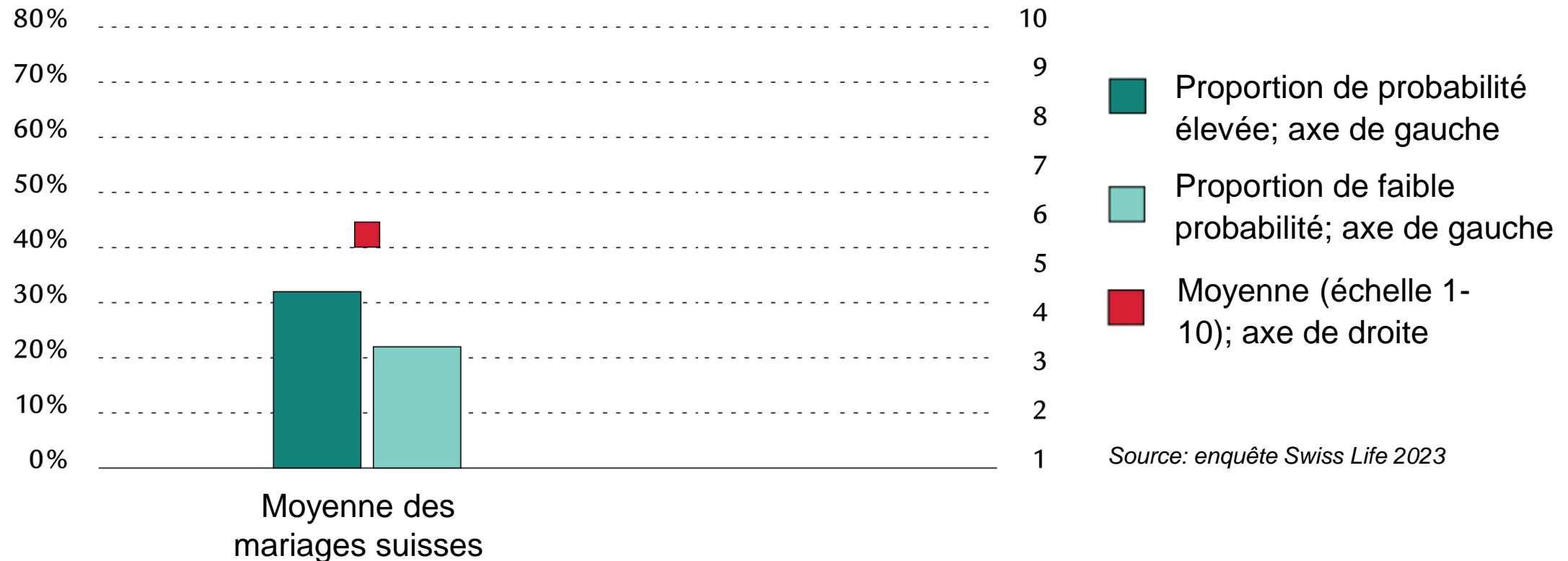
## 2<sup>e</sup> partie – Perspectives

L'état civil joue un rôle clé –  
influence des événements de la vie  
sur le gender pension gap



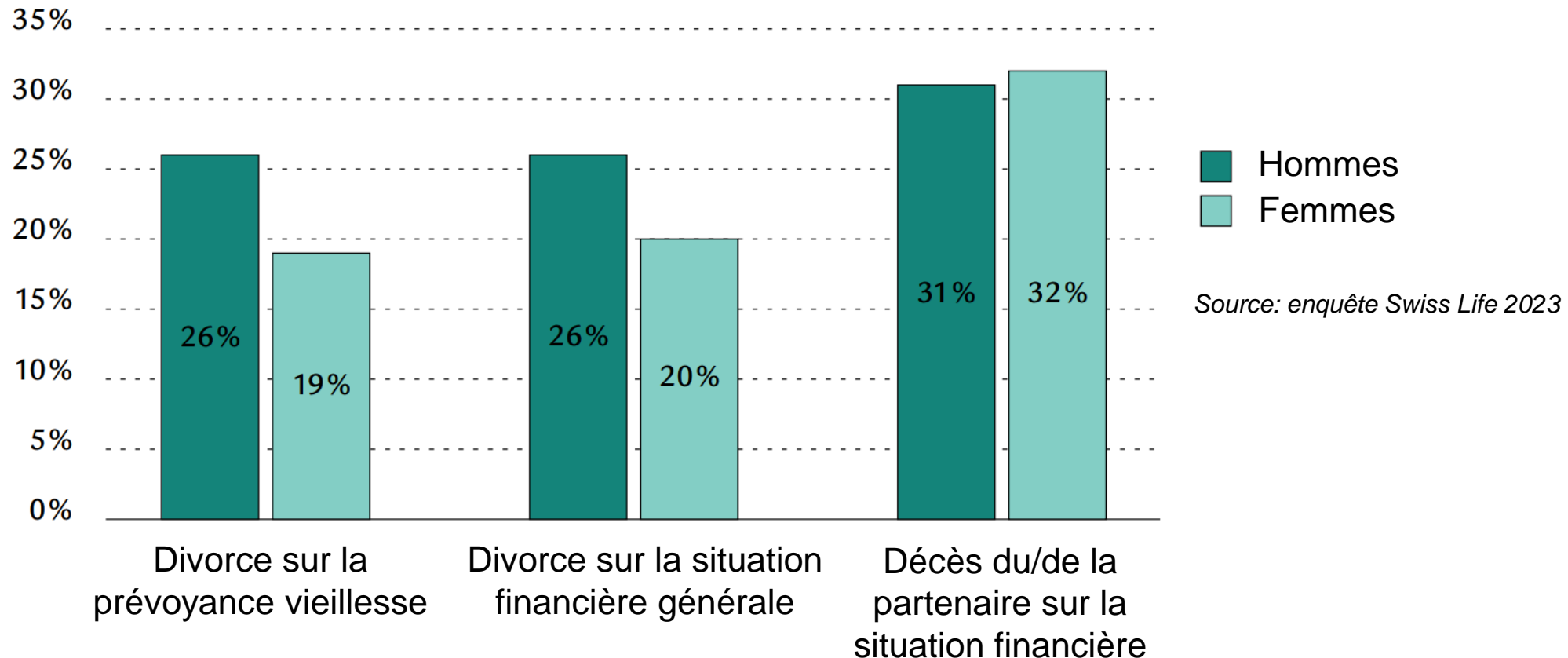
# Rares sont celles et ceux qui pensent que leur mariage sera dissous un jour ...

Evaluation de la probabilité de divorce sur une échelle de 1 à 10 par des personnes sondées mariées âgées de 25 à 64 ans; n = 1907



# ... et qui étudient de manière approfondie la question des conséquences financières d'un divorce

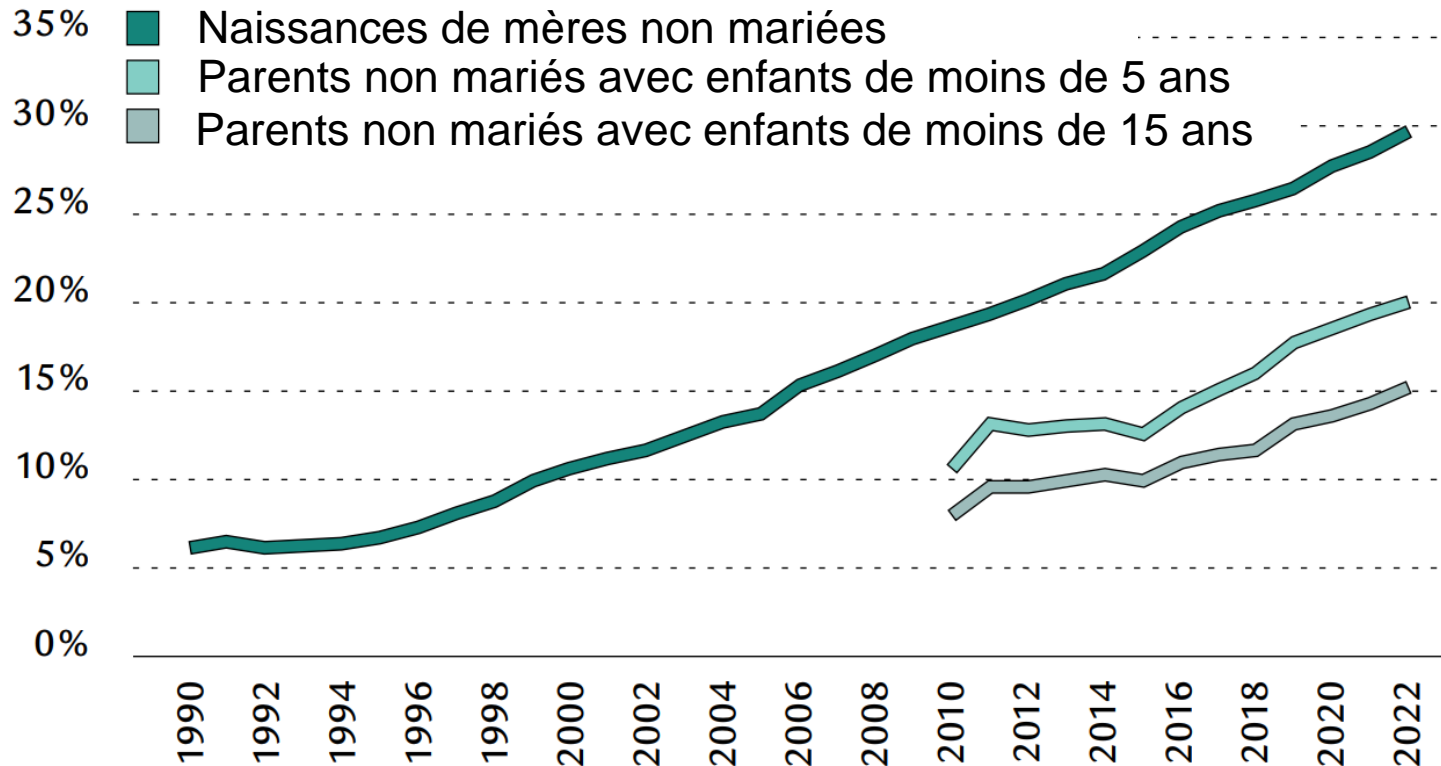
Proportion de personnes sondées mariées âgées de 25 à 64 ans ayant déjà étudié «de près» les conséquences suivantes; n par sexe entre 824 et 926





# De plus en plus de parents vivent en concubinage

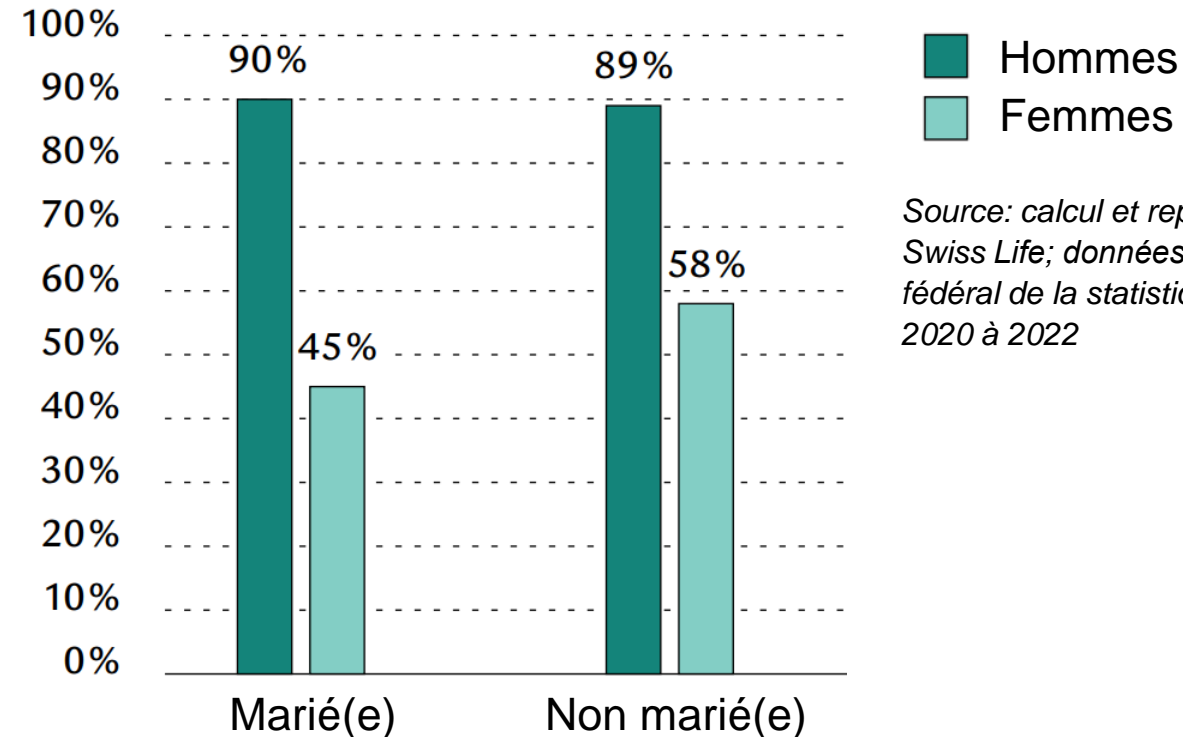
Proportion sur l'ensemble des mères/couples avec enfants, par année



Source: calcul et représentation de Swiss Life; données de l'Office fédéral de la statistique BEVNAT et ESPA de 2010 à 2022

# Les mères vivant en concubinage réduisent souvent leur taux d'occupation (et s'exposent ainsi à des lacunes de prévoyance)

Taux d'occupation moyen des personnes en couple avec enfants de moins de 15 ans; moyenne 2020–2022



Source: calcul et représentation de Swiss Life; données de l'Office fédéral de la statistique ESPA de 2020 à 2022

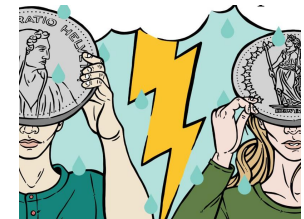
# Gender pension gap – les points importants I/II

- Le **gender pension gap** est d'environ **un tiers** et a très peu diminué ces dernières années.
- Parmi les raisons principales de cette différence de rentes : les **différences de revenu de l'activité professionnelle** liées au sexe. Cependant, il existe différents mécanismes dans le système de prévoyance qui réduisent quelque peu l'impact du revenu de l'activité professionnelle sur le gender pension gap.
- Les **parcours professionnels** spécifiques aux sexes **se rapprochent**, mais l'égalité totale n'est pas encore en vue. Les **rôles dévolus** et les **contraintes** économiques contribuent à garder une **participation moins forte des mères sur le marché du travail**.
- Le **gender pension gap** devrait certes **diminuer**, mais ne **disparaîtra pas** dans un avenir proche.
- **Très peu** de gens, au moment de fonder une famille, **étudient** sérieusement l'impact de leur **taux d'occupation** sur leur **prévoyance professionnelle**.



# Gender pension gap – les points importants II/II

- Le gender pension gap ne débouche **pas dans toutes les situations** sur des **lacunes de prévoyance** perceptibles sur le plan financier. Les **couples** mariés mettent généralement leurs **revenus en commun**, et la satisfaction financière moyenne est élevée aussi bien chez les retraitées que chez les retraités.
- Cependant, **les femmes vivant seules** perçoivent aussi des **rentes moins élevées** que les hommes vivant seuls, et doivent par conséquent plus fortement **réduire leur niveau de vie**.
- La probabilité **d'être seule pendant la vieillesse** est particulièrement élevée pour les **femmes**.
- Les **gens sous-estiment** leur propre **risque de divorce** et ne veulent pas penser aux conséquences financières d'une séparation sur la prévoyance professionnelle.
- De plus en plus de **couples de parents ne se marient pas**. Les mères vivant en concubinage **réduisent** aussi souvent leur **taux d'occupation**, s'exposant ainsi souvent **sans le vouloir** à des **risques considérables**.



Avez-vous des questions?





*Nous permettons à chacun  
de vivre selon ses propres choix.*

Annexe

# Méthodologie | Sources des données étude 1



- Le but de l'étude est aussi d'utiliser différentes sources de données pour calculer le gender pension gap (GPG) et de les confronter. Toutes les sources de données disponibles aujourd'hui présentent en effet certains avantages et inconvénients.
- Pour calculer le GPG, les données utilisées en Suisse jusqu'à présent provenaient généralement des enquêtes de l'OFS SESAM/ESPA ou SILC. À l'avenir, le relevé exhaustif de la statistique des nouvelles rentes (également OFS) devrait gagner en importance.
- D'autres statistiques peuvent aussi être utilisées ponctuellement, p.ex. l'enquête sur le budget des ménages (EBM) pour les personnes vivant seules, ou des données de Swiss Life.
- Dans l'étude, la source principale est l'enquête SESAM/ESPA de l'OFS, mais l'enquête SILC a aussi été utilisée car elle permet la comparaison avec d'autres pays européens et avec les conditions de revenus avant la retraite.
- Afin d'examiner l'évolution au fil du temps, nous effectuons également des estimations sur la base de la statistique des nouvelles rentes.
- Pour l'estimation subjective de la situation financière, nous avons recours aussi bien à l'enquête SILC de l'OFS qu'à nos propres enquêtes.

# Méthodologie | Sources des données 2



- L'étude s'appuie sur différentes sources de données, dont deux principales:
- D'une part, les analyses se basent sur une enquête représentative auprès de la population. Sur mandat de Swiss Life, l'institut d'études de marchés ValueQuest a mené un sondage en ligne représentatif en février et mars 2023, dans toute la Suisse, auprès de la population assimilée linguistiquement. 4029 personnes âgées de 25 à 64 ans y ont participé.
- Les questionnaires utilisés dans ce sondage ont été développés par les auteurs/trices et collaborateurs/trices scientifiques de Swiss Life, et complétés par ValueQuest. Le dépouillement des données utilisées dans la publication, l'analyse et la rédaction ont été effectués par les auteurs/trices de l'étude chez Swiss Life.
- D'autre part, nous avons recouru plusieurs fois aux séries de données de l'Office fédéral de la statistique. Concernant en particulier les calculs des taux d'occupation, nous avons souvent utilisé les données individuelles de l'enquête suisse sur la population active (ESPA).