



**Baromètre AMF
2021 de l'épargne et
de l'investissement
(5^e édition)**



SOMMAIRE

01

Contexte, objectifs et méthodologie

02

Résultats

- Le contexte et les comportements des Français en matière d'épargne et de placement
- Les connaissances financières des Français
- Les relations avec les conseillers financiers
- Les choix de placement des Français
- L'image des placements en actions, les intentions de souscription
- Les modalités de souscription selon le placement

03

Analyse typologique

04

Annexes



01

Contexte, objectifs et méthodologie

CONTEXTE ET OBJECTIFS DE L'ÉTUDE

Etude annuelle permettant de **suivre les évolutions des attitudes, opinions et comportements des épargnants en France** : *quels objectifs d'épargne et de placement, quels comportements de choix, quelles images et quels repères dans l'offre de produits financiers, quelle appréhension du risque, quelle place accordée aux placements en actions...*

- Dans un contexte difficile à appréhender par les épargnants, caractérisé en particulier par un niveau faible des taux, mieux connaître l'évolution des perceptions et de l'image des placements boursiers
- Dans le cadre d'une perspective chronologique : actualiser régulièrement l'analyse des usages et attitudes des épargnants.

Ce document présente les résultats de la **cinquième vague d'enquêtes** réalisée en septembre 2021.

LES PRINCIPAUX OBJECTIFS

01

Cerner les opinions et attitudes générales des Français en **manière d'épargne**

02

Dresser un **état des lieux actualisé** des comportements d'épargne des Français

03

Analyser la perception des placements financiers disponibles sur le marché

04

Approfondir l'image de la Bourse et des produits boursiers

DISPOSITIF MÉTHODOLOGIQUE



Cible

2 000 individus

représentatifs de la population française de 18 ans et plus



Mode de passation

Une **enquête online** via l'envoi d'un questionnaire auto-administré sur **access panel**



Durée du questionnaire

Questionnaire d'une durée de **20 minutes** en moyenne



Dates du terrain

Terrain réalisé du **24 septembre** au **8 octobre 2021**



02

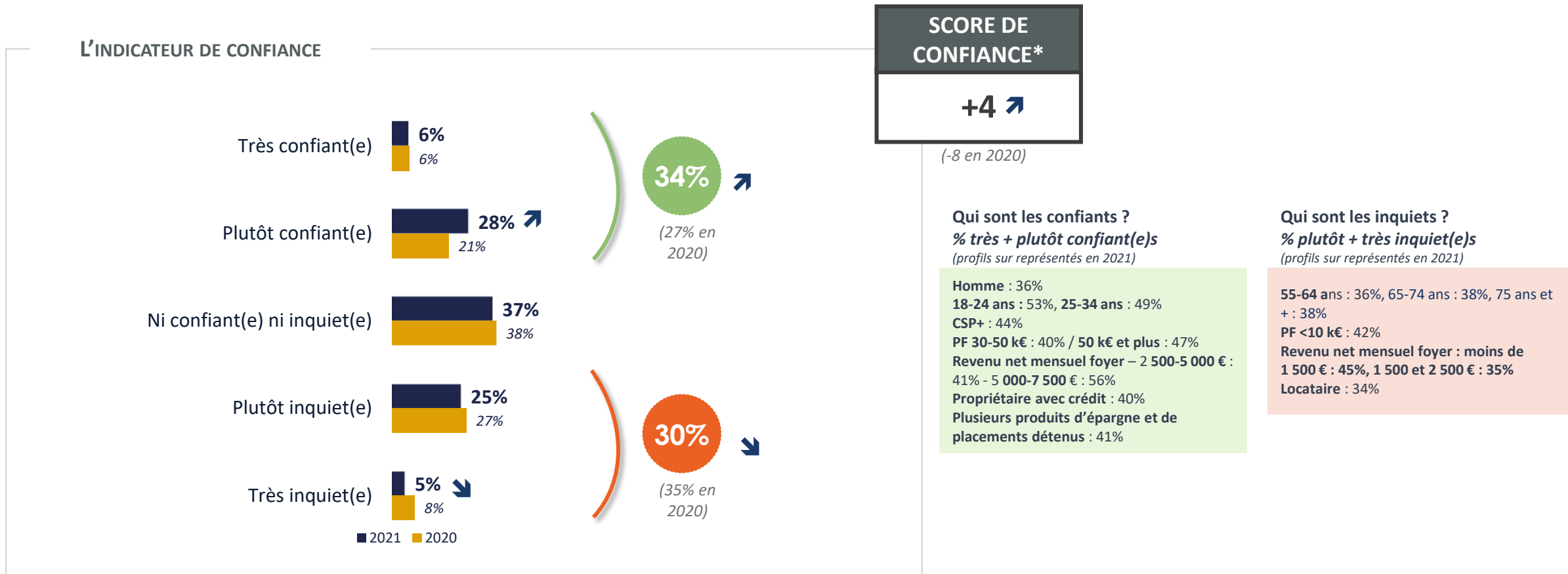
Résultats

**LE CONTEXTE ET LES
COMPORTEMENTS DES
FRANÇAIS EN MATIÈRE
D'ÉPARGNE ET DE PLACEMENT**

A

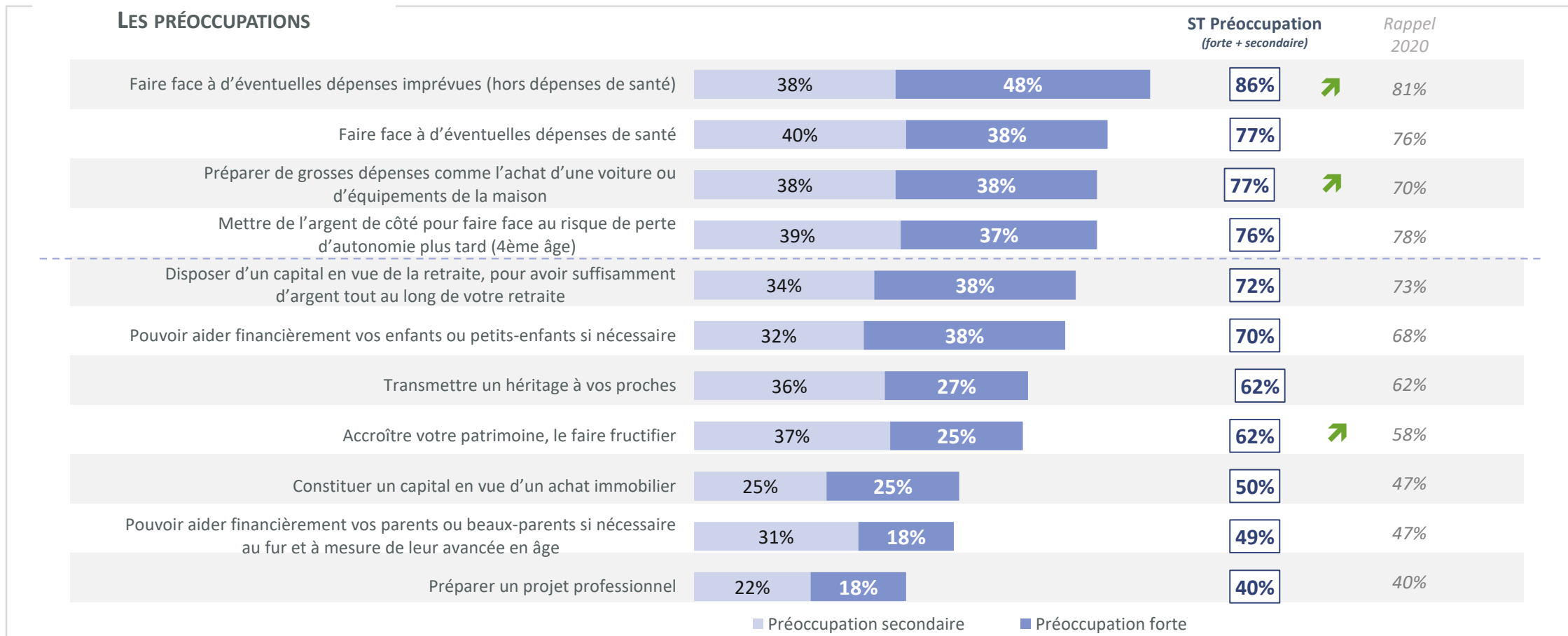
Un meilleur niveau de confiance cette année, en hausse de 6 points par rapport à 2020.

Base ensemble (n=2 000) –Globalement, au sujet de l'évolution de votre situation économique et financière au cours des 12 prochains mois, diriez-vous que vous êtes ... ?



Les préoccupations fortes restent les mêmes qu'en 2020 avec une hausse de 5 à 7 points pour les grosses dépenses prévues ou imprévues (hors santé).

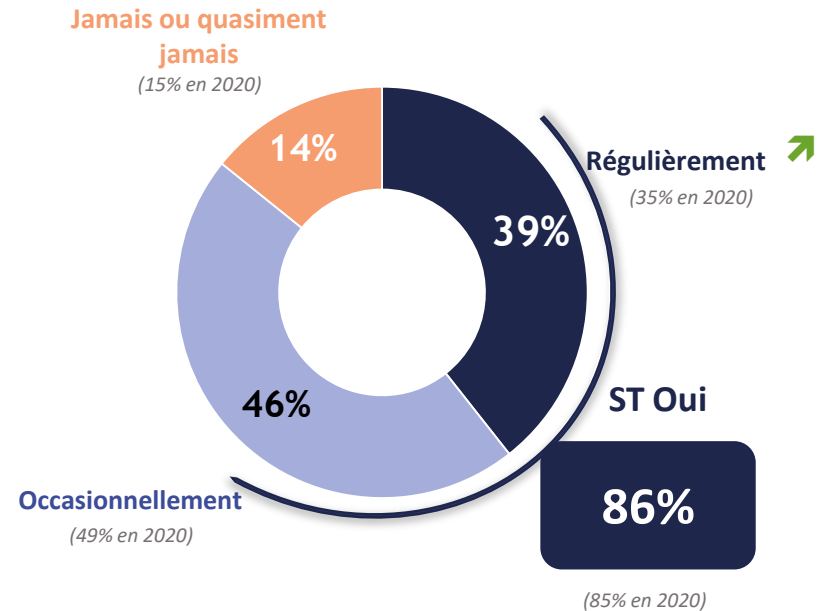
Base ensemble (n=2 000) – Vous voyez dans la liste ci-dessous différents objectifs que l'on peut avoir quand on met de l'argent de côté.
Pour chacun d'entre eux, indiquez si c'est pour vous actuellement personnellement une préoccupation forte, secondaire ou pas une préoccupation.



Près de 9 Français sur 10 déclarent épargner régulièrement ou occasionnellement. Une proportion d'épargnants stable par rapport à 2020, pour 240 € en moyenne par mois.

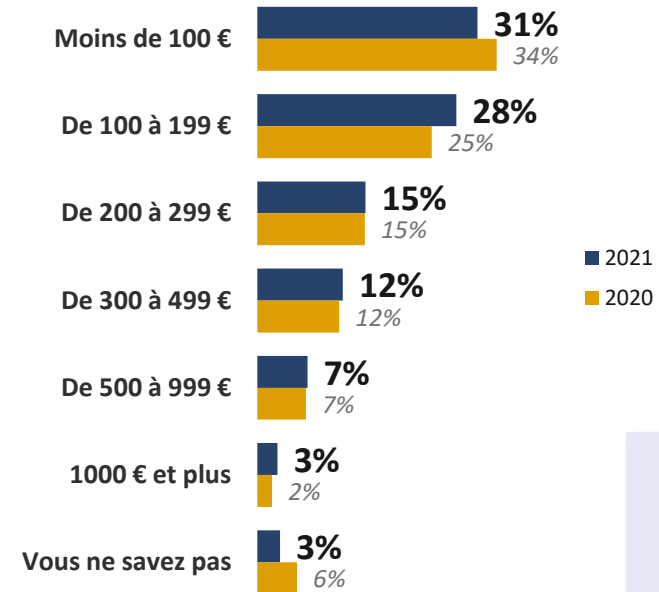
Base ensemble (n=2 000) – D'une manière générale, mettez-vous de l'argent de côté ... ? / Base Met de l'argent de côté régulièrement ou occasionnellement (n=1 678) – A combien estimez-vous, en moyenne sur une base mensuelle, le montant qu'il vous est possible de mettre de côté chaque mois ? / Base Met de l'argent de côté régulièrement (n=737) A4 – S'agit-il de versements programmés de manière automatique ?

LES HABITUDES D'ÉPARGNE



MONTANT ÉPARGNÉ PAR MOIS

Base : met de l'argent de côté régulièrement ou occasionnellement



240€
en moyenne

(230€ en 2020)

Base : met de l'argent de côté régulièrement

51%

(54% en 2020)

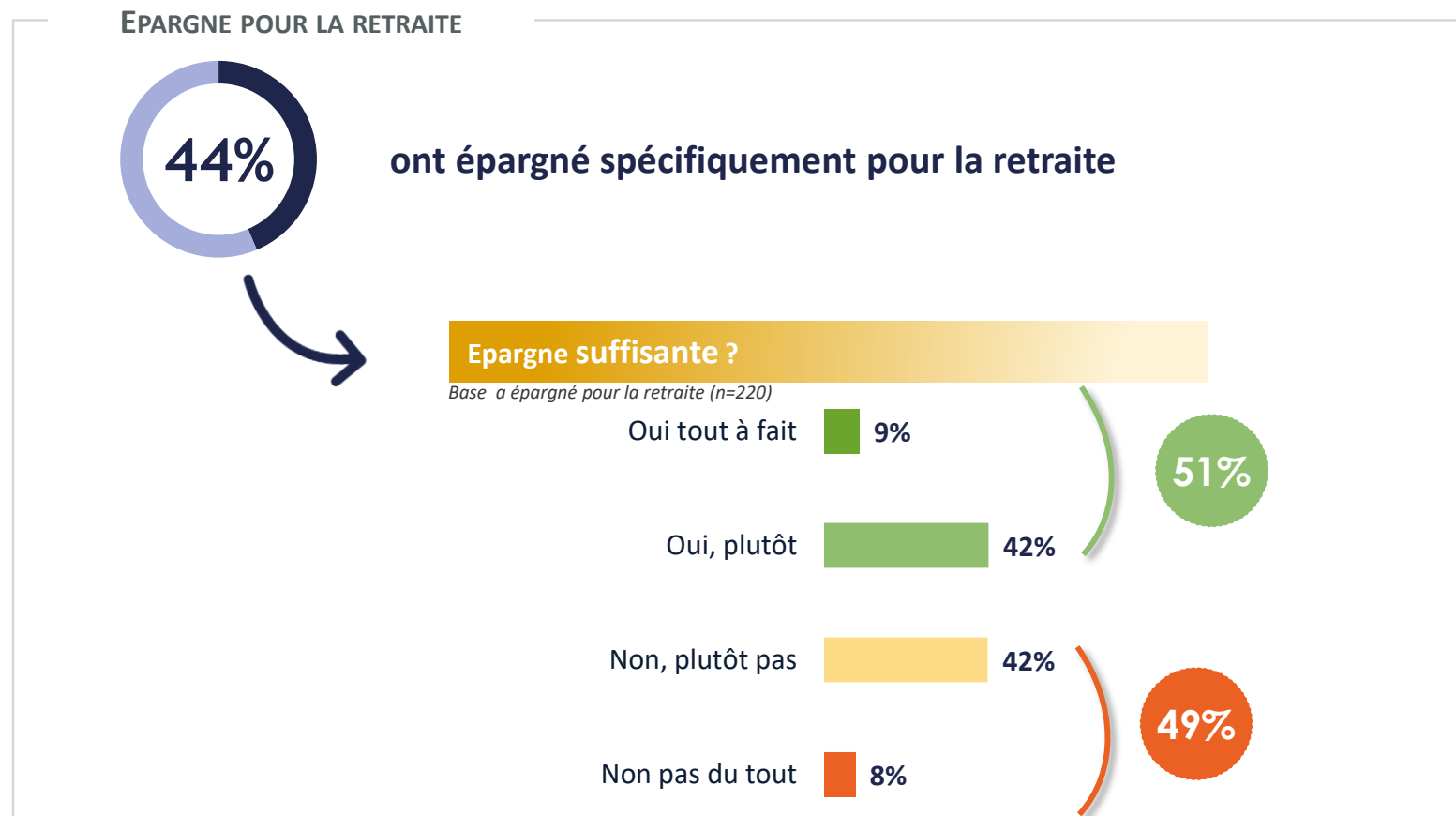
des épargnants réguliers ont programmé des virements automatiques vers leur épargne



Plus de 4 actifs sur 10 épargnent spécifiquement pour leur retraite. Une épargne jugée suffisante dans la moitié des cas.

Base retraités (n=530) – Avant d’être à la retraite, aviez-vous épargné spécifiquement en vue de votre retraite ?

Base a épargné pour la retraite (n=220) - Pensez-vous avoir suffisamment épargné avant d’être à la retraite ?



LES CONNAISSANCES FINANCIÈRES DES FRANÇAIS

B

Une connaissance du domaine des produits d'épargne et des placements en recul. Près de deux tiers des Français déclarent mal s'y connaître à ce sujet.

Base ensemble (n=2 000) – Avez-vous le sentiment de vous y connaître très bien, assez bien, assez mal ou très mal dans le domaine des produits d'épargne et des placements financiers ?

CONNAISSANCE EN MATIÈRE D'ÉPARGNE ET DE PLACEMENT

Très bien
4% (2021) / 6% (2020)

Assez bien
34% (2021) / 41% (2020)

Assez mal
45% (2021) / 39% (2020)

Très mal
17% (2021) / 13% (2020)

■ 2021 ■ 2020

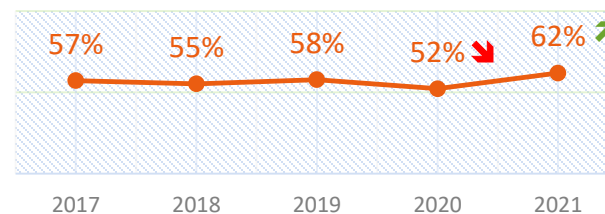
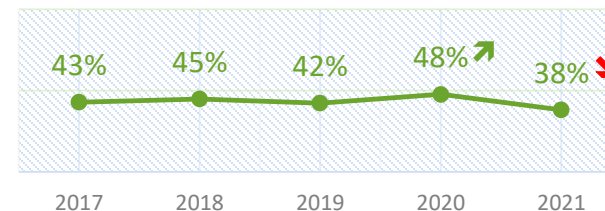
38%

(48% en 2020)

62%

(52% en 2020)

Evolution depuis 5 ans



Qui sont les connaisseurs ? - % très bien + assez bien (profils sur représentés en 2021)

Hommes : 46%
 CSP+ : 44%
 PF 30-50K€ : 48% - 50K€ et + : 54%
 Revenu net moyen mensuel foyer : 5 000-7 500€ : 55%
 propriétaire : 43%, sans crédit : 46%
 Confiant dans la situation économique et financière au cours des 12 prochains mois : 51%
 Met régulièrement de l'argent de côté : 44%
 Envisage de souscrire des placements en actions dans les 12 prochains mois : 60%

Qui sont les non-connaisseurs ? - % assez mal + très mal (profils sur représentés en 2021)

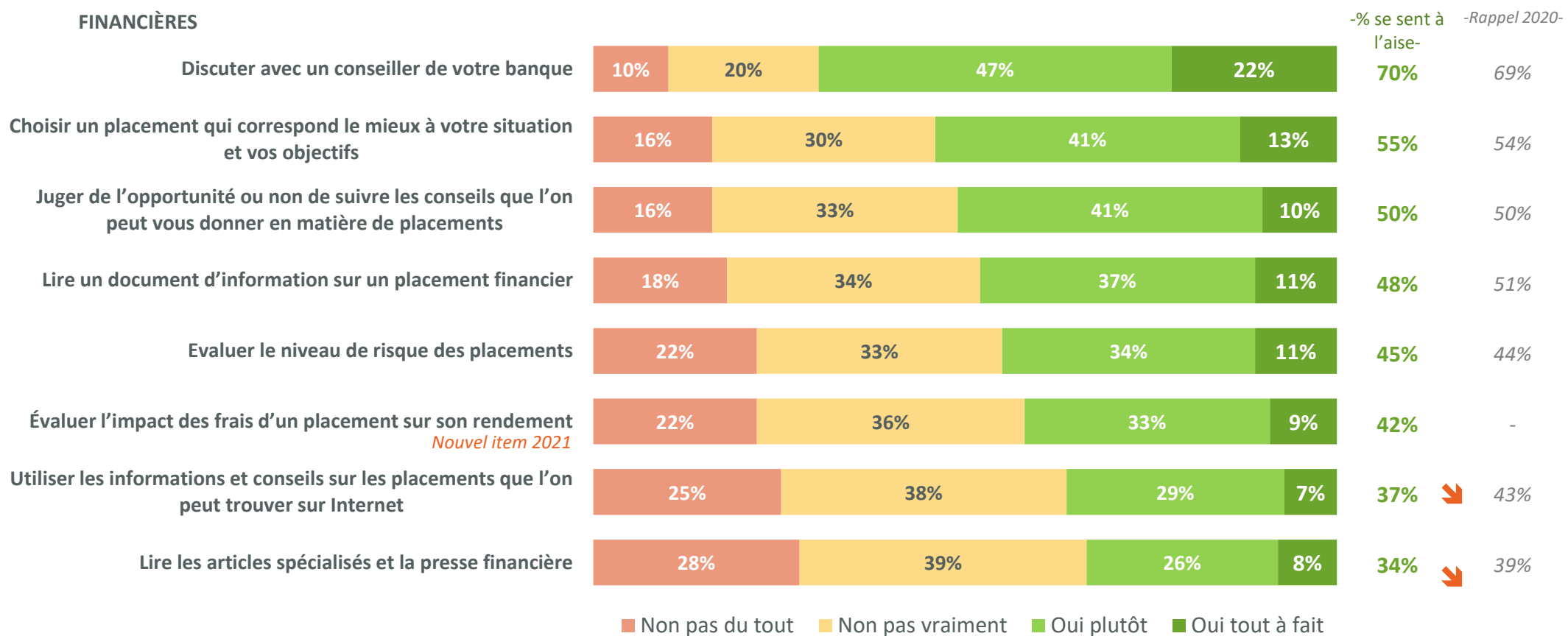
Femmes : 69%
 CSP- : 68%
 PF - de 10K€ : 74%
 Revenu net moyen mensuel foyer : - de 1500€ : 70% ; entre 1 500 et 2 500€ : 66%
 Locataire : 67%
 Inquiet dans la situation économique et financière au cours des 12 prochains mois : 73%
 N'épargne jamais : 81%
 N'envisage pas de souscrire des placements en actions dans les 12 prochains mois : 67%

Moins d'aisance avec les informations ou les conseils sur les placements sur Internet.

Base ensemble (n=2 000) – Plus précisément, vous sentez-vous à l'aise pour ... ?

AISANCE AVEC LES PROBLÉMATIQUES

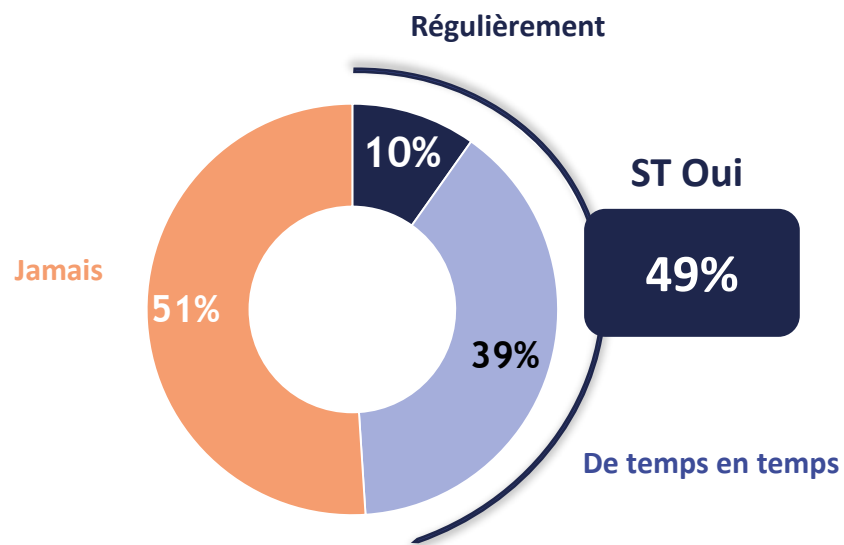
FINANCIÈRES



Près d'une personne sur deux déclare rechercher des informations sur les produits d'épargne et placements financiers.

Base ensemble (n=2 000) –Recherchez-vous des informations concernant les produits d'épargne et les placements financiers ?

INFORMATION SUR LES PRODUITS D'ÉPARGNE ET LES PLACEMENTS FINANCIERS



QUELQUES PROFILS

Qui sont les épargnants informés
- % régulièrement + de temps en temps

Hommes : 54%
18-24 ans : 56%
Région Parisienne : 59%
CSP+ : 60%
propriétaire : 54%
PF entre 30 et 50 k€ : 61% / >50K€ : 72%
Revenu net mensuel foyer : 2 500-5 000€ : 55% ; 5 000-7 500€ : 71%

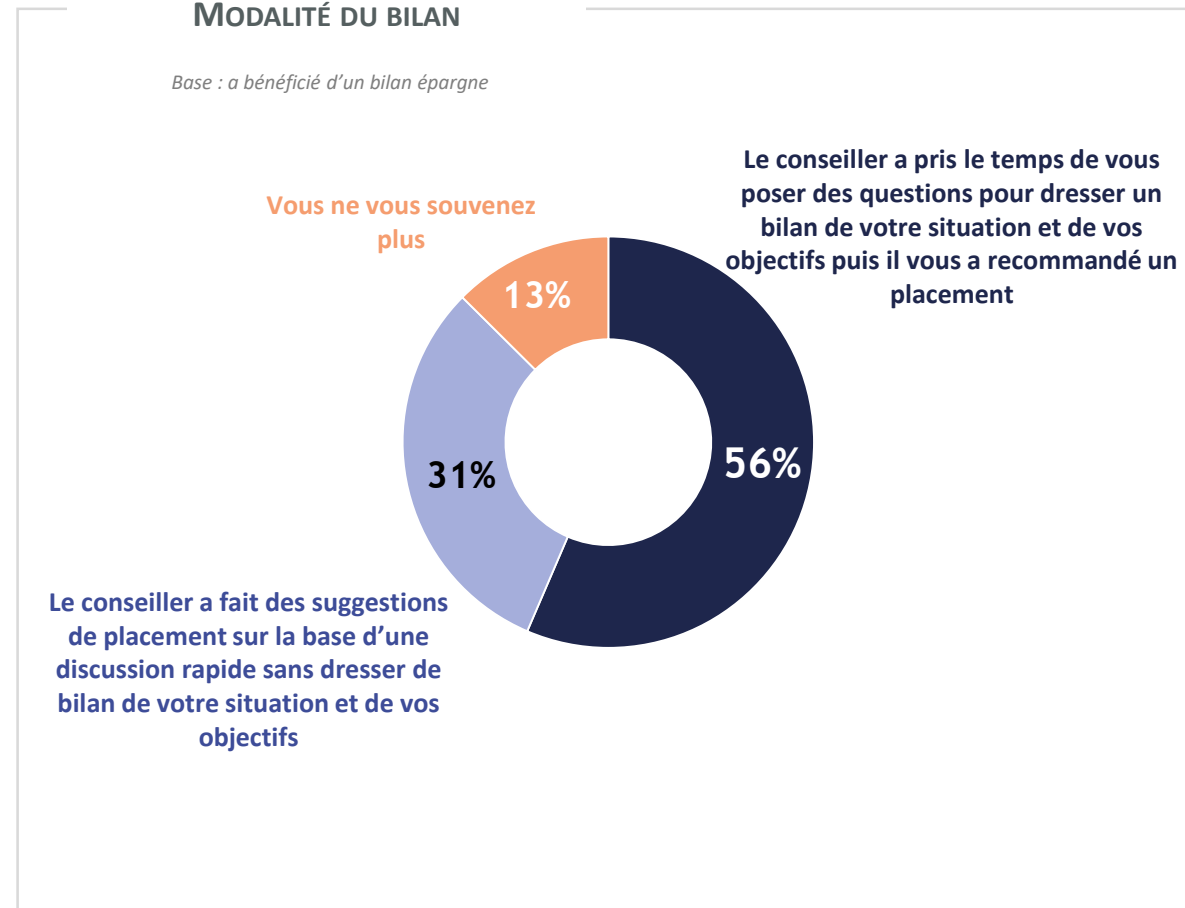
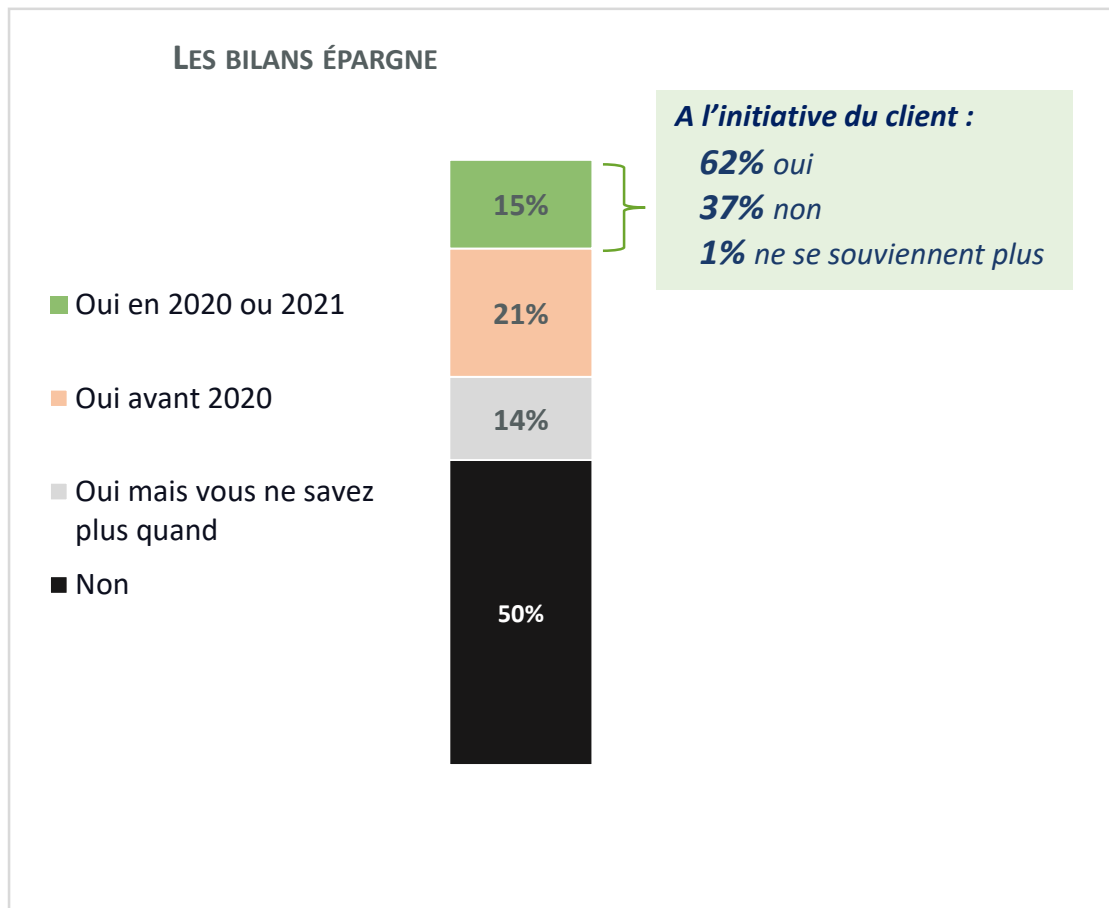
Possède plusieurs produits d'épargne et de placement : 69%
Confiant envers l'évolution économique et financière : 64%
Epargne régulièrement : 60%
Pourrait envisager de souscrire des placements en actions sur les 12 prochains mois : 81%

LES RELATIONS AVEC LES CONSEILLERS FINANCIERS

C

La moitié des Français déclare avoir bénéficié d'un bilan de leur épargne ou placement par un professionnel, à leur initiative pour deux tiers d'entre eux.

Base ensemble (n=2 000) – Avez-vous déjà bénéficié d'un bilan de votre épargne, d'un conseil ou d'une recommandation pour vos placements de la part d'un professionnel ? / Base a bénéficié d'un bilan d'épargne en 2020 ou 2021 (n=291) - Ce conseil était-il à votre demande ? / Base a bénéficié d'un bilan épargne (n=962) - Plus précisément, comment ce bilan, ce conseil ou cette recommandation vous a-t-il été délivré ? – nouvelles questions 2021



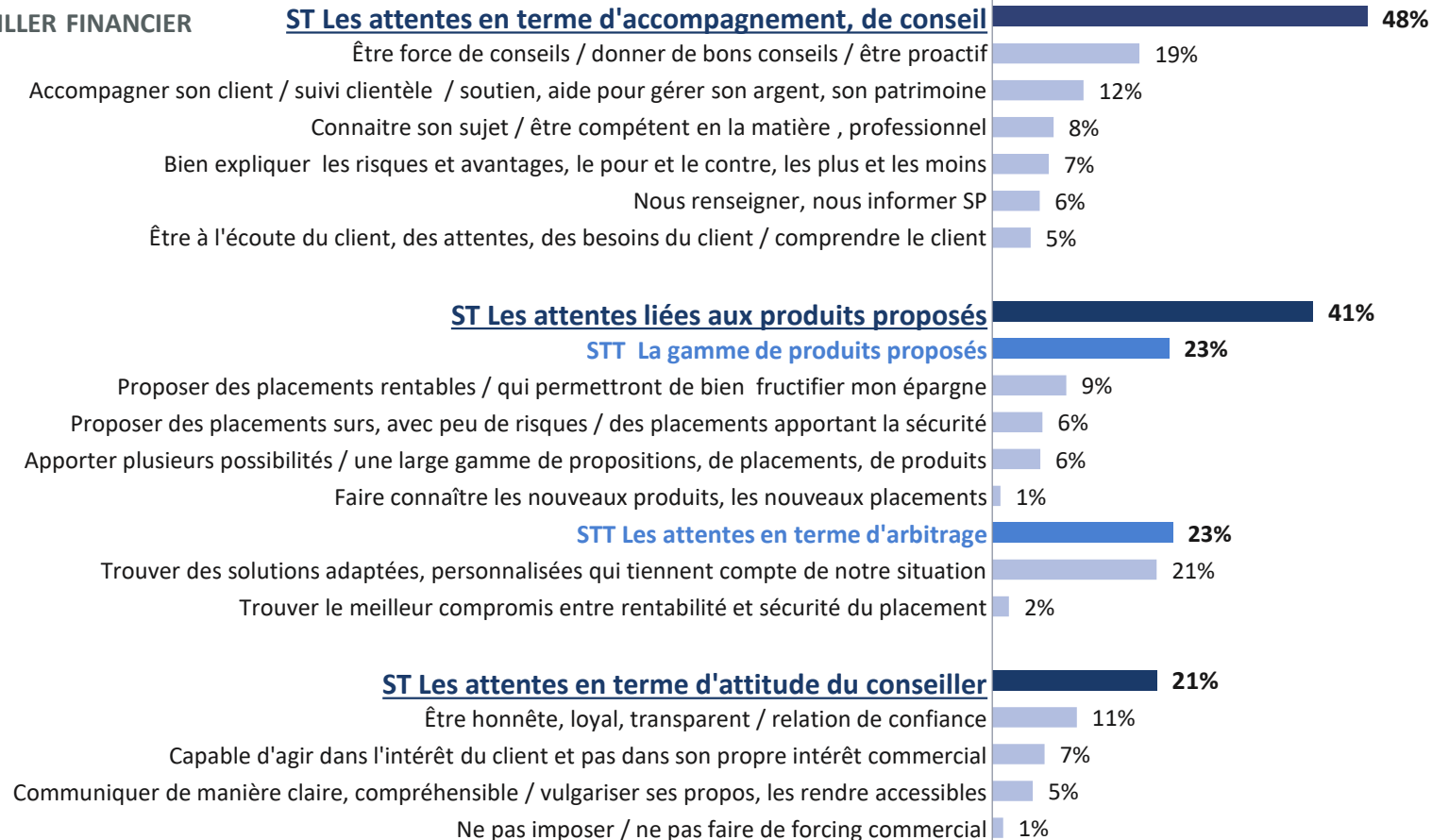
Un conseiller financier qui est attendu en termes d'orientation vers les produits les plus rentables, tout en délivrant des conseils personnalisés.

Base ensemble (2 000) – Quel doit être selon vous le rôle d'un conseiller financier en matière d'épargne et de placement ? – Nouvelle question ouverte 2021

Question Ouverte



LES ATTENTES ENVERS UN CONSEILLER FINANCIER



Autres : 6%
Ne sait pas : 13%

Les attentes envers le conseiller

Quelques verbatim

Question Ouverte



Base ensemble (2 000) - Quel doit être selon vous le rôle d'un conseiller financier en matière d'épargne et de placement ? – Nouvelle question ouverte 2021

« Il doit m'apporter un **soutien**, des **conseils sans risque**, mesurer mes attentes et mon **potentiel d'investissement**. Les conditions, **connaître très bien ses produits** - ne pas faire encourir des risques à son client. »

« Être **honnête, franc**, ne rien cacher, parler de façon **compréhensible** avec des termes explicites et bien **nous épauler** pour gérer nos placements. »

« Le rôle d'un conseiller financier est difficile car il doit **proposer des solutions bonnes pour son client** mais favorables à son "employeur", il faut donc lui faire une confiance "réfléchie", nuancée et en être conscient ! »

« Des conseils **pertinents, rentables**. Me guider pour **faire les bons choix en fonction de ma situation et de mes attentes**. Être **disponible et compétent**. Savoir m'expliquer avec **des mots simples** le monde financier et les différents placements. **Anticiper** mes attentes et mes besoins. »

« Etablir un **juste compromis entre risques et rendement** d'un placement financier et surtout en **informer le client AVANT**. »

« Il doit apporter une **information claire et loyale**, adaptée au **niveau de compréhension du client**, en répondant aux besoins du client. »

« Conseiller au mieux son client **en fonction de ses moyens et non dans l'intérêt de la banque**. »

« Il peut proposer des placements financiers en précisant impérativement les frais d'entrée et de tenue de compte, la durée souhaitable minimale du placement, le rendement estimé, les risques de perte en capital. En bref, il **doit être honnête et ne pas cacher des frais ou risques lors de la souscription**. »

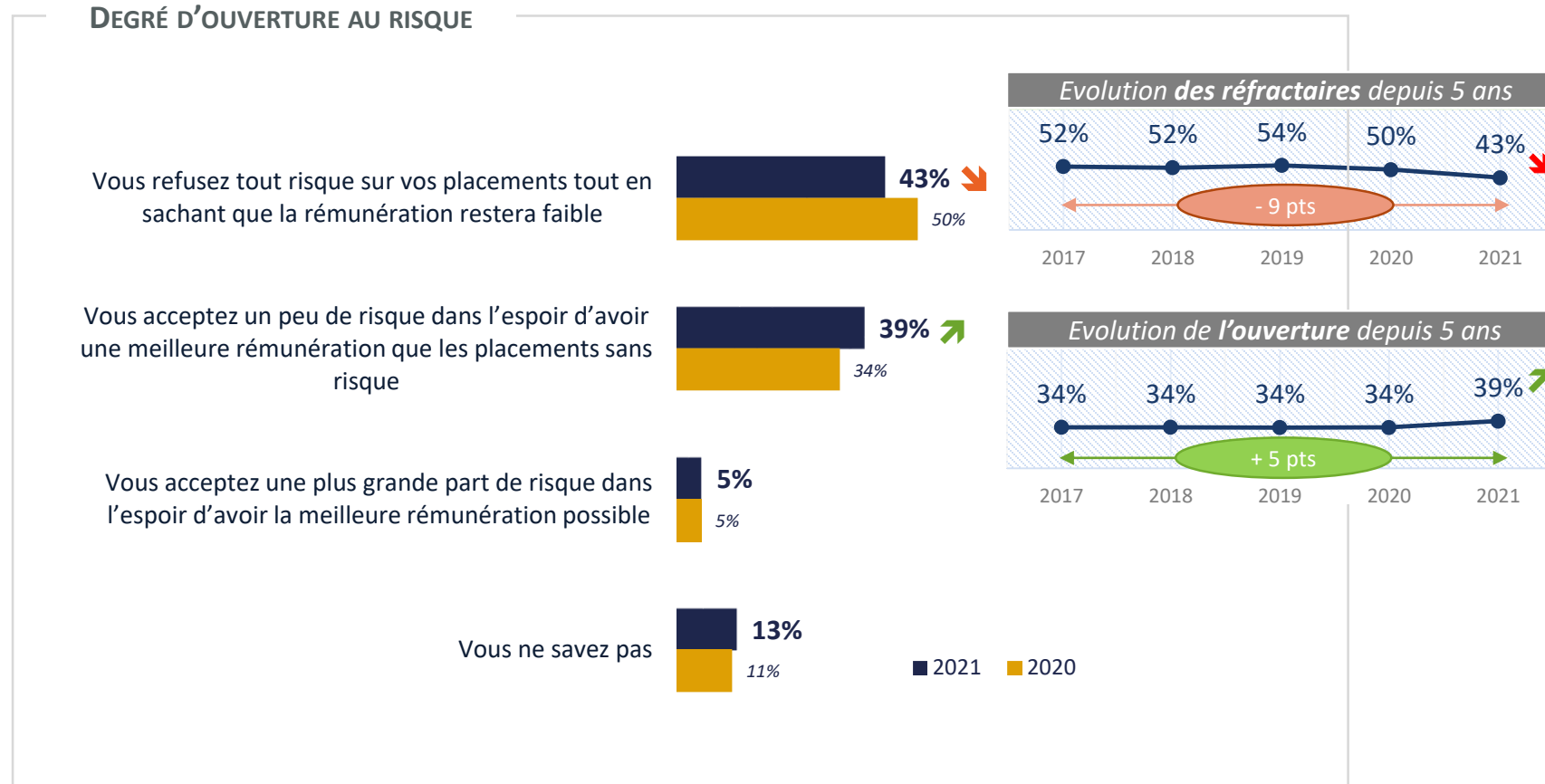
« **Nous conseiller** sur la façon de placer notre argent et **nous prévenir** s'il faut intervenir à un moment critique. Suivre pour nous nos placements et **nous donner l'alerte en cas de perte prévisible**. »

LES CHOIX DE PLACEMENT DES FRANÇAIS

D

Plus d'ouverture au risque comparativement à 2020 (+5 points), si la rémunération promet d'être meilleure.

Base ensemble (n= 2 000) –Au sujet de la gestion de votre épargne et de vos placements, quel profil, dans la liste ci-dessous, vous correspond le mieux ?



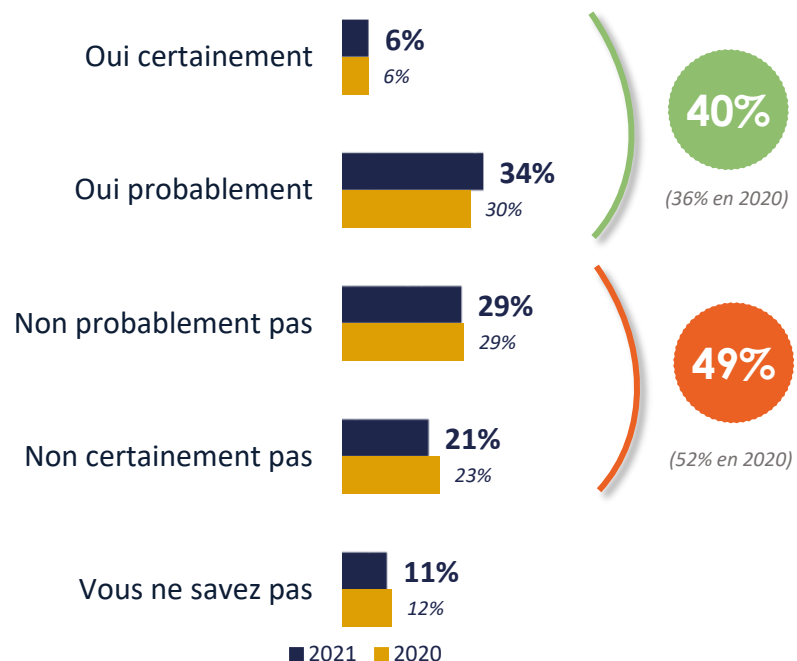
Qui sont les réfractaires au risque ?
 - % refus tout risque sur placements
 (profils sur représentés en 2021)

- Femmes : 47% , contre 40 % des hommes
- 65-74 ans : 58%, 75 ans et + : 55%
- Sud-Ouest : 48%
- Retraités et inactifs : 47%
- PF moins de 10 k€ : 51% ; 10-30 k€ : 47%
- Revenu net mensuel foyer 1 500-2 500 € : 49%
- Inquiet : 50%
- Un produit d'épargne détenu : 53%
- Propriétaire sans crédit en cours : 47%

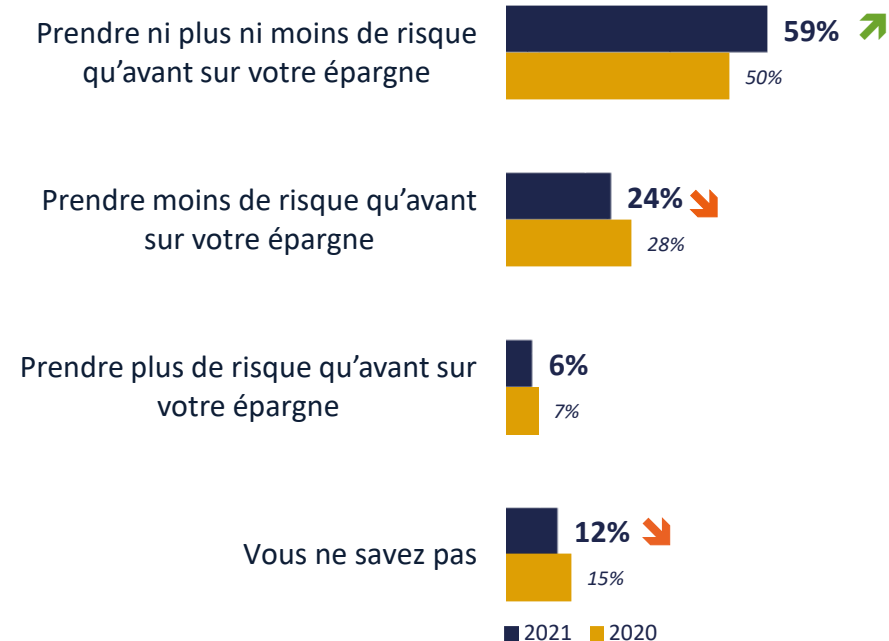
Un refus de prise de risque pour près de la moitié des Français, même en tenant compte de la faible rémunération actuelle des produits.

Base ensemble (n= 2 000) – Compte tenu de la faible rémunération actuelle des produits d'épargne garantis, seriez-vous prêt(e) à accepter un peu plus de risque sur une partie de vos placements ? / B4 - Diriez-vous qu'aujourd'hui la situation de crise sanitaire du Covid-19 vous incite à ... ?

FAIBLE RÉMUNÉRATION, ACCEPTATION DE RISQUE ?

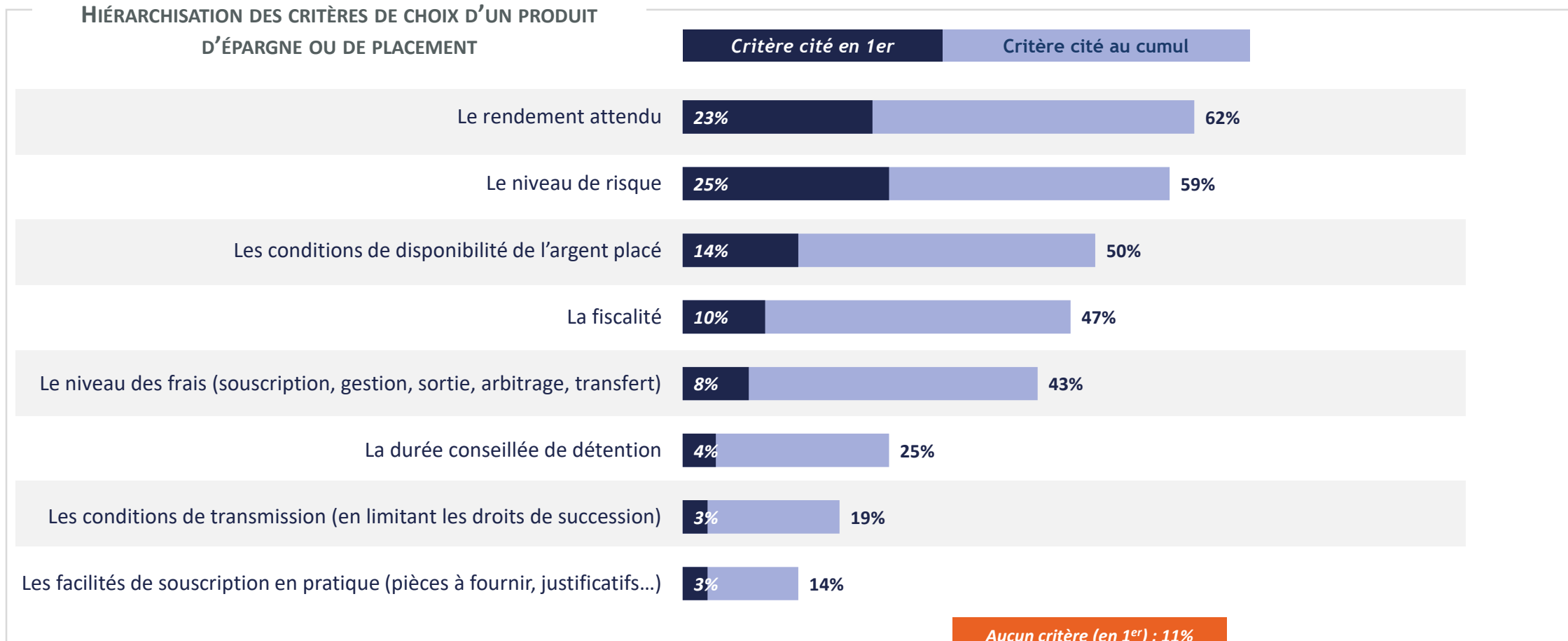


DEGRÉ D'OUVERTURE AU RISQUE CRISE SANITAIRE



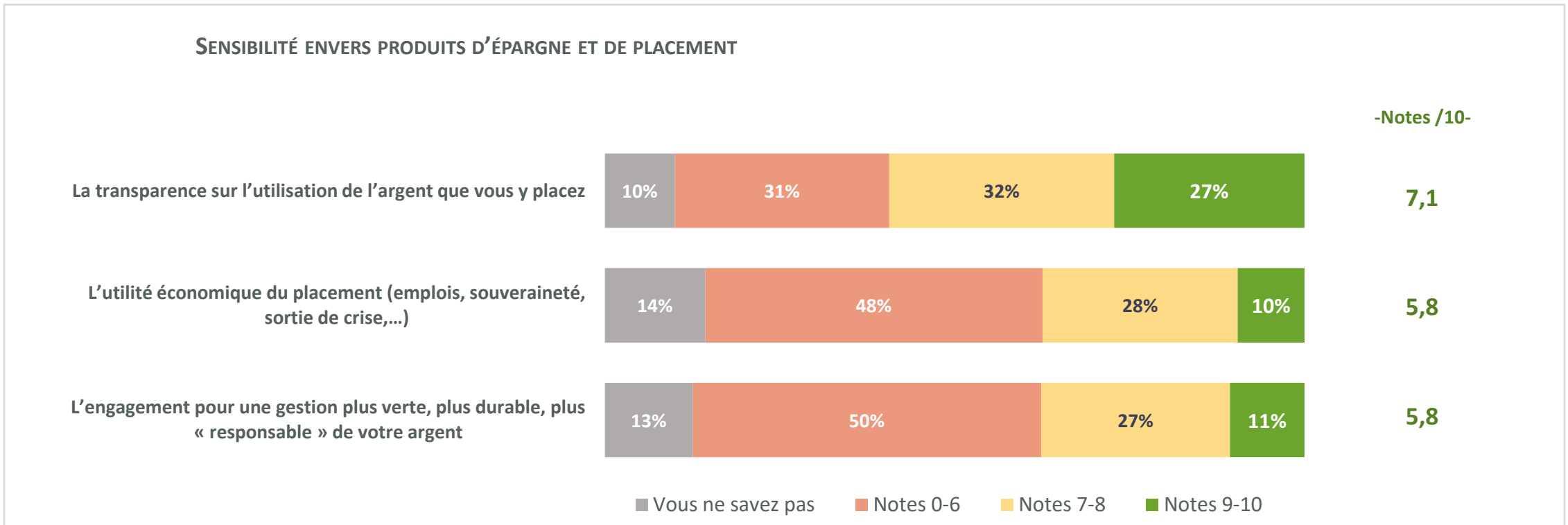
Une hiérarchisation stable des critères de choix d'un produit d'épargne ou de placement, avec toujours en tête le rendement attendu et le niveau de risque.

Base ensemble (n= 2 000) – Quels sont pour vous les principaux critères de choix à prendre en compte quand on souscrit un produit d'épargne ou un placement ? *En assisté – choix d'au moins 1 critère.*



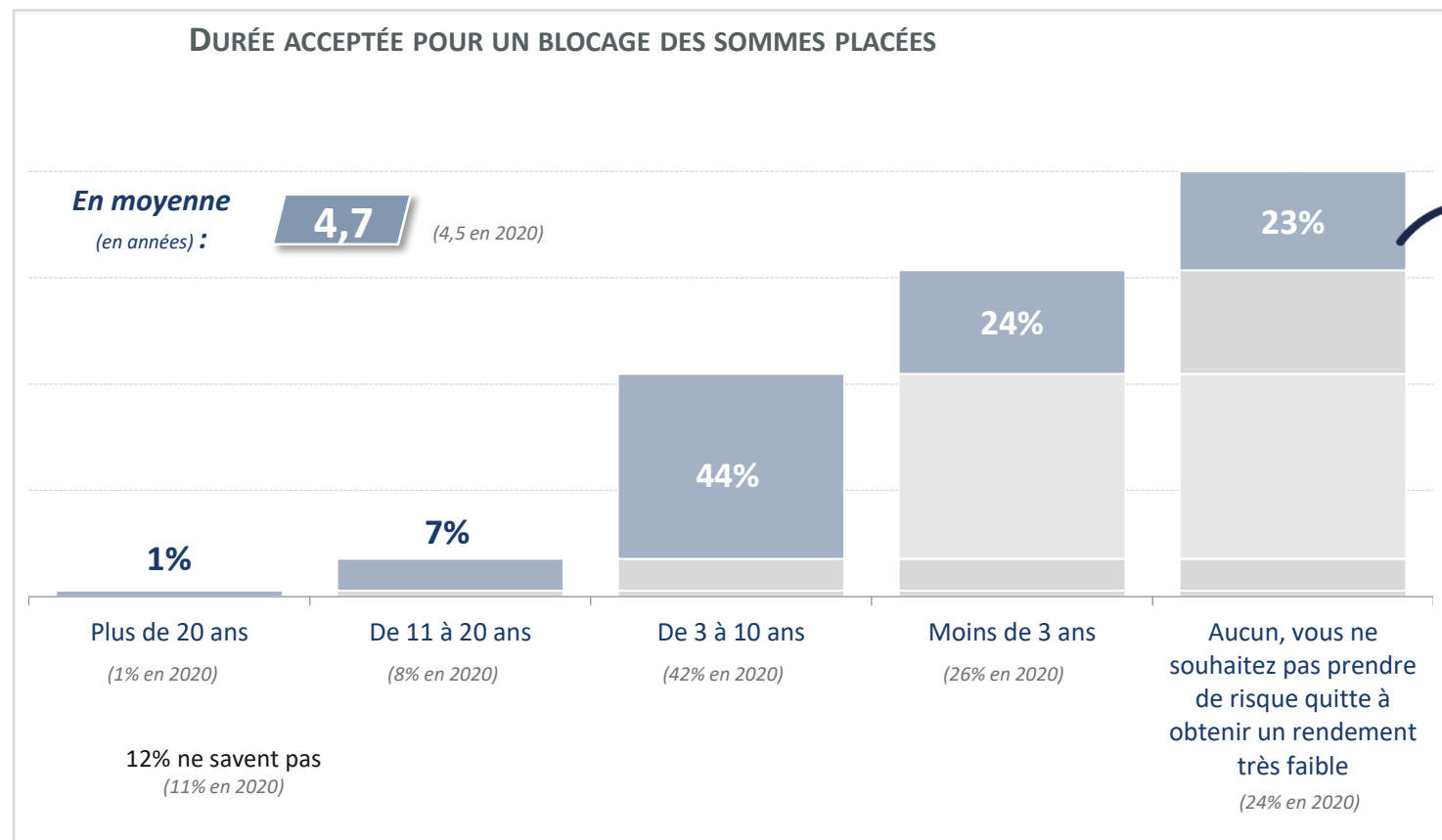
La transparence sur l'utilisation de l'argent, critère important pour près de 3 Français sur 10 dans le cadre d'un produit d'épargne ou de placement.

Base ensemble (n= 2 000) – Indiquez sur une échelle de 0 à 10 dans quelle mesure vous êtes sensible, pour vos produits d'épargne ou de placement, à chacun des aspects suivants...
Vous noterez 0 si vous n'y êtes pas du tout sensible, 10 si cela est capital pour vous, les notes intermédiaires servant à nuancer votre réponse – Nouvelle question 2021



Pas d'évolution par rapport à 2020 : une moitié de Français prête à bloquer leur argent sur au moins 3 ans et toujours un quart de réfractaires à la prise de risque.

Base ensemble hors NSP (n=1 700) – Pour augmenter ses chances d'obtenir un rendement intéressant, un placement risqué doit être conservé un minimum de temps. Si vous décidez de souscrire un placement risqué, pendant combien de temps acceptez-vous de ne pas retirer votre argent (sauf en cas d'urgence) ?

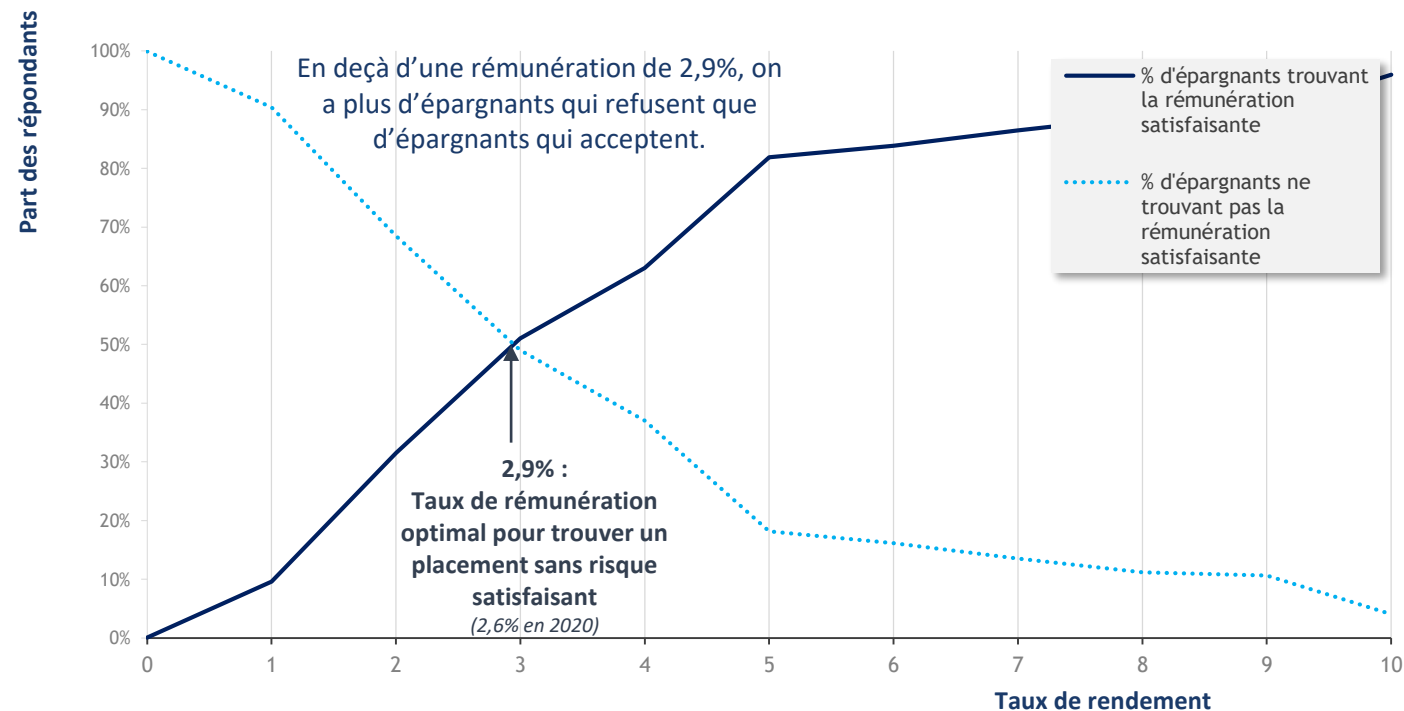
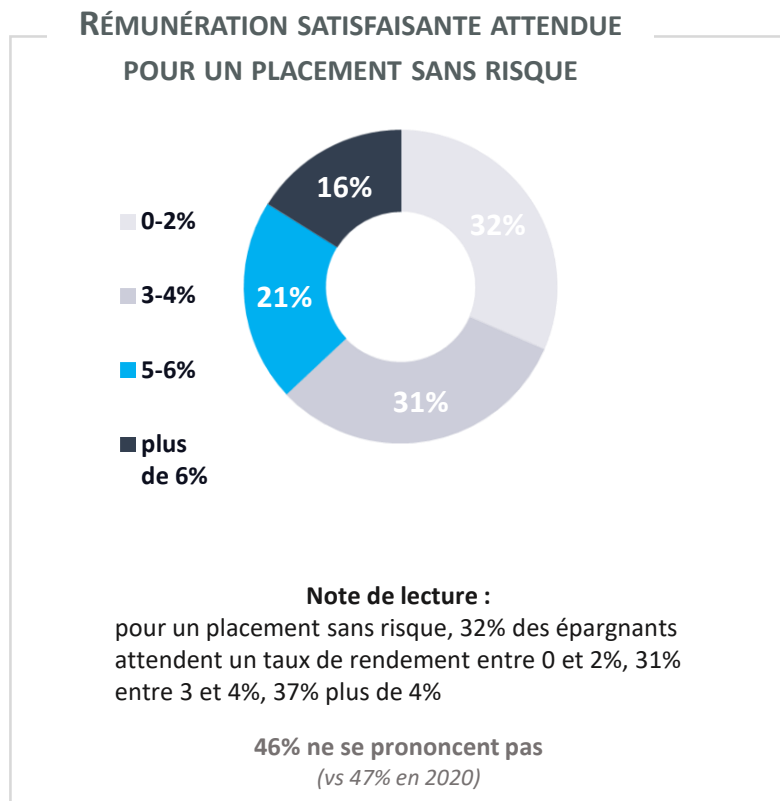


Qui sont les réfractaires au risque ?
- % **aucun**
(profils sur représentés en 2021)

65-74 ans : 34% / 75 ans et + : 35%
Bassin parisien : 30%
Retraités et inactifs : 29%
Locataire : 30%
PF moins de 10 k€ : 36%
Revenu mensuel net moyen foyer – moins de 1 500 € : 34%
Inquiet envers l'évolution de leur situation financière : 31%
N'épargne jamais : 43%

Rémunération satisfaisante attendue pour un placement sans risque.

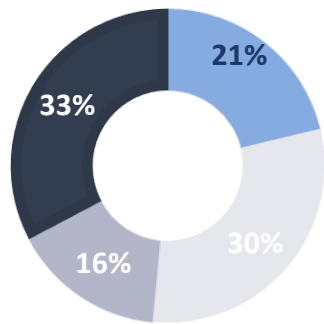
Base ensemble hors NSP (992) – Aujourd’hui, à partir de quel taux de rémunération trouvez-vous le rendement d’un placement sans risque satisfaisant ?



Rémunération satisfaisante attendue pour une épargne investie sur les marchés financiers.

Base accepte de supporter un risque de perte sur l'épargne (797) – A partir de quel rendement annuel estimez-vous qu'une épargne investie sur les marchés financiers, c'est à dire risquée, rapporte suffisamment pour que cela vous incite à y placer une partie de votre épargne ?

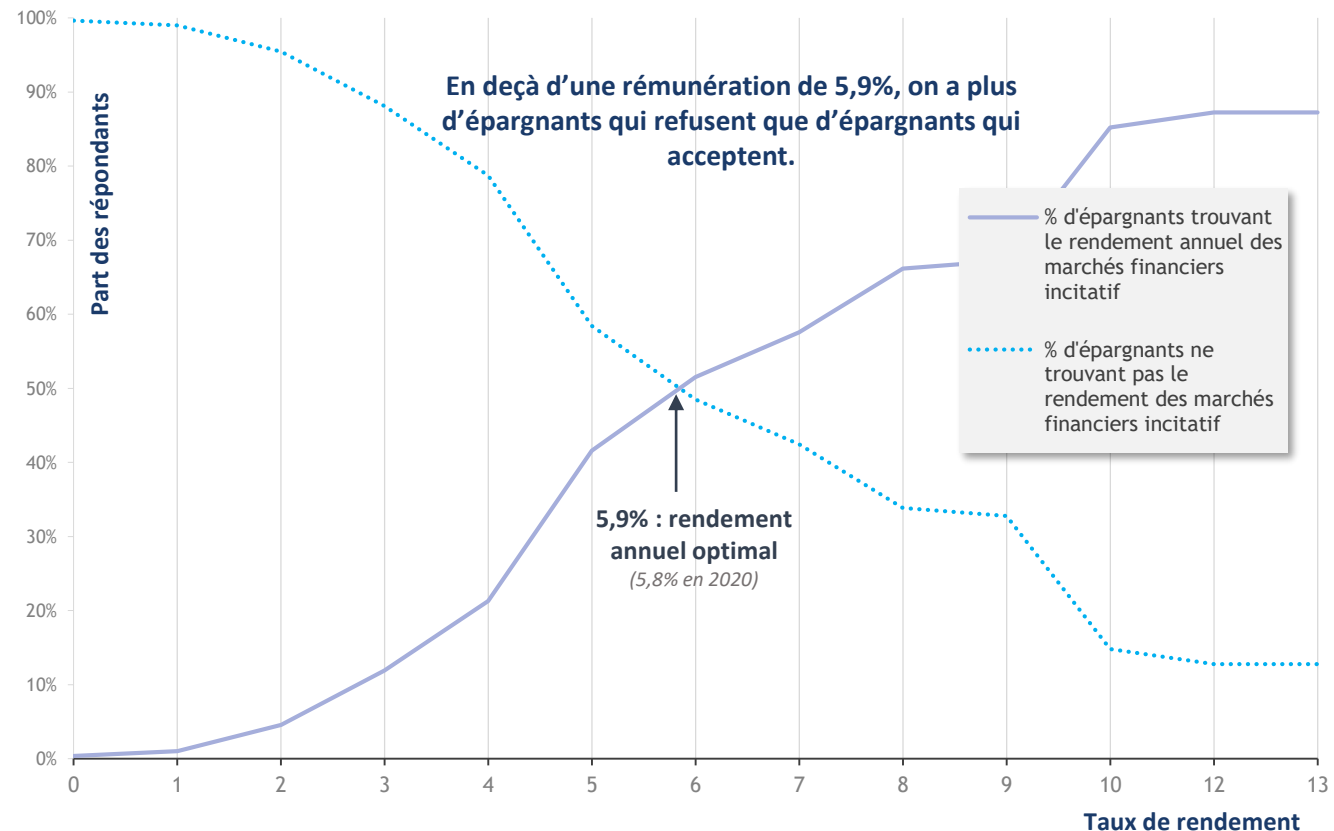
RÉMUNÉRATION SATISFAISANTE ATTENDUE POUR UNE ÉPARGNE INVESTIE SUR LES MARCHÉS FINANCIERS



■ 0-4% ■ 5-6% ■ 7-9% ■ 10-20%

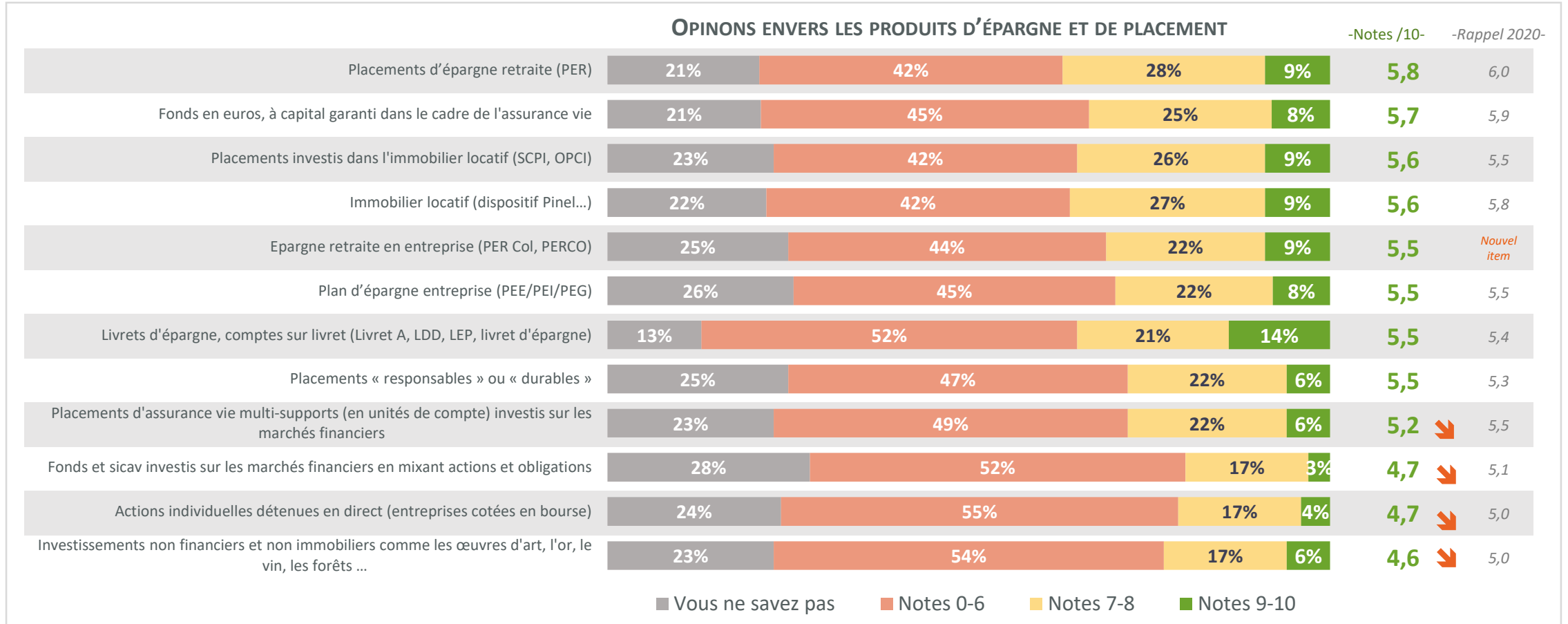
Note de lecture :
pour un placement risqué sur les marchés financiers, 21% des épargnants attendent un taux de rendement entre 0 et 4%, 30% entre 5 et 6%, 16% entre 7 et 9%, 33% entre 10% et plus

56% ne se prononcent pas
(vs 30% en 2020)



Le Plan d'Épargne Retraite reste le placement qui semble le plus adapté pour un placement sur le long terme.

Base ensemble (n= 2 000) – En fonction de l'opinion que vous en avez, indiquez par une note de 0 à 10, dans quelle mesure il vous semble, actuellement que chacun des placements ci-dessous est adapté pour placer son épargne sur le long terme (à 15-20 ans, pour la retraite par exemple)



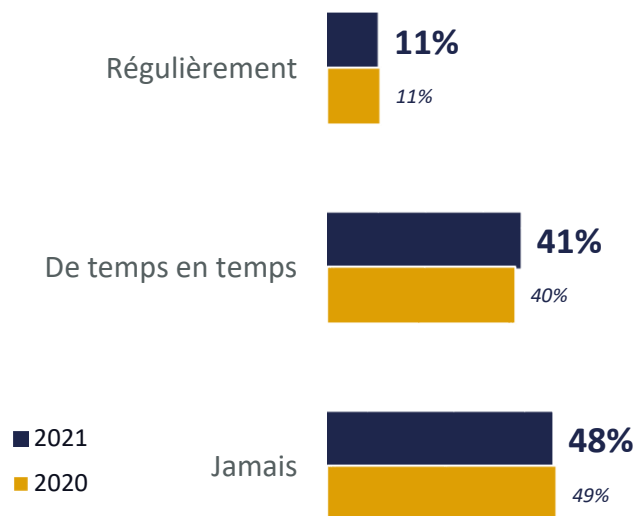
E

**L'IMAGE DES PLACEMENTS EN
ACTIONS, LES INTENTIONS DE
SOUSCRIPTION**

La moitié des Français déclare s'informer régulièrement ou de temps en temps sur l'actualité des marchés financiers, proportion stable par rapport à 2020.

Base ensemble (n=2 000) – Vous tenez-vous informé(e) de l'actualité financière, de l'évolution de la bourse et des marchés financiers ?
 Avez-vous entendu parler de nouvelles offres sur internet permettant d'investir en bourse très simplement, gratuitement ou à des tarifs très faibles ?

INFORMATION SUR L'ACTUALITÉ FINANCIÈRE



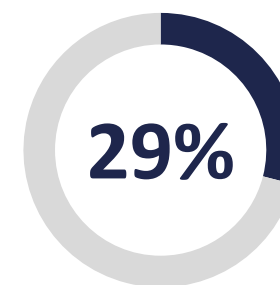
52%

(51% en 2020)

Qui sont les épargnants informés ?
 - % régulièrement + de temps en temps
 (profils sur représentés en 2021)

- Hommes : 61%
- 75 ans et plus : 62%
- CSP+ : 58%
- PF supérieur à 30-50 k€ : 61%, 50 k€ et plus : 74%
- Revenu net mensuel foyer – 2 500-5 000€ : 57%, 5 000-7 500 € : 76%
- Confiants envers l'évolution économique et financière : 60%
- Épargnent régulièrement : 58%
- Pourraient envisager de souscrire des placements en actions : 83%

OFFRES INTERNET



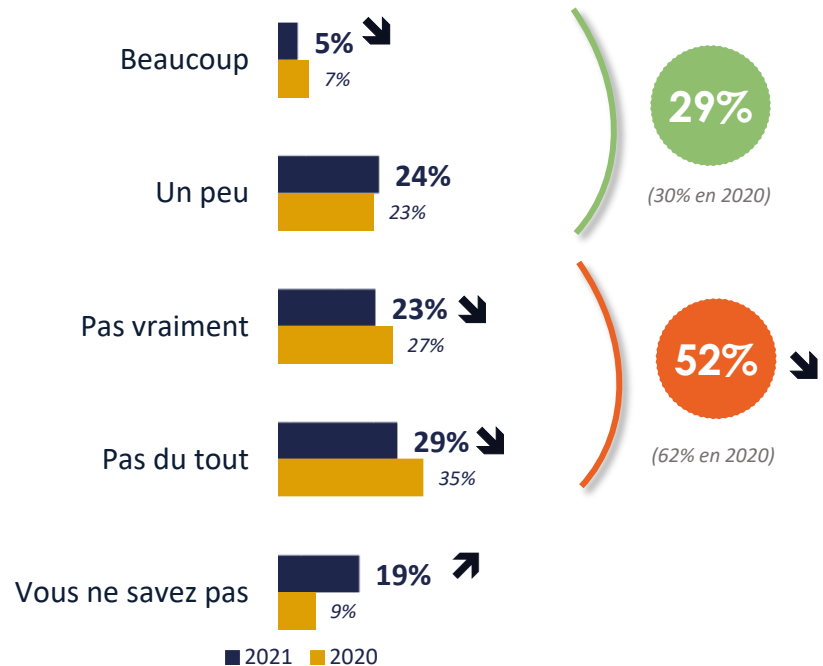
ont entendu parler de nouvelles offres sur internet permettant d'investir en bourse très simplement, gratuitement ou à des tarifs très faibles

- Hommes : 34%
- 18-24 ans : 39%
- Région Parisienne : 34%
- CSP + : 36%
- PF 30-50 k€ : 37%, 50 k€ et plus : 39%
- Confiants envers l'évolution économique et financière : 37%
- Épargnent régulièrement : 34%
- Pourraient envisager de souscrire des placements en actions : 54%

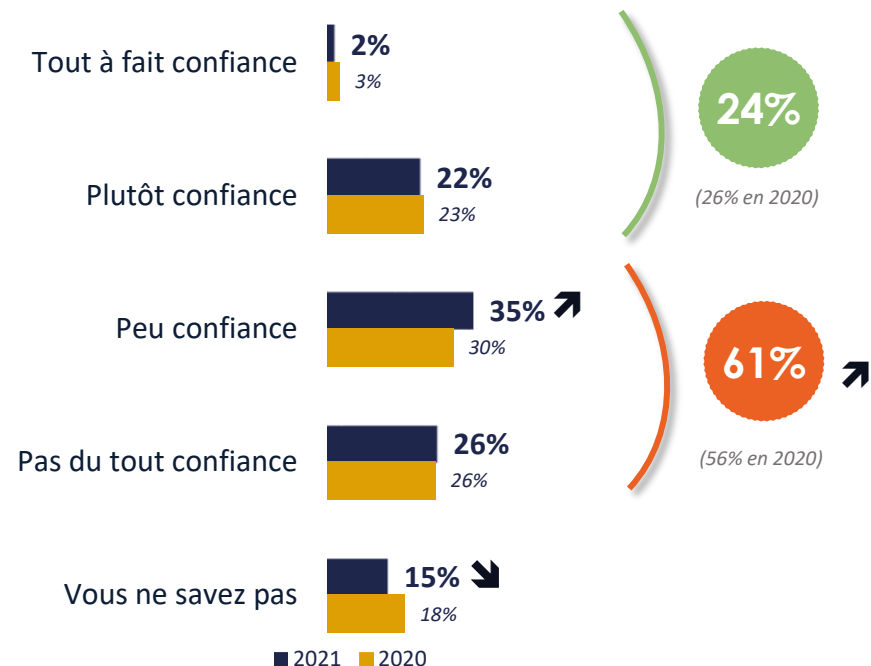
Une moitié de Français ne montre pas d'intérêt envers les placements en actions. Cette proportion est en baisse cette année.

Base ensemble (n=2 000) – Les placements en actions (en direct ou à travers des fonds ou Sicav) vous intéressent-ils ? / D'une manière générale, diriez-vous que vous faites confiance aux placements en actions ?

INTÉRÊT POUR LES PLACEMENTS EN ACTIONS

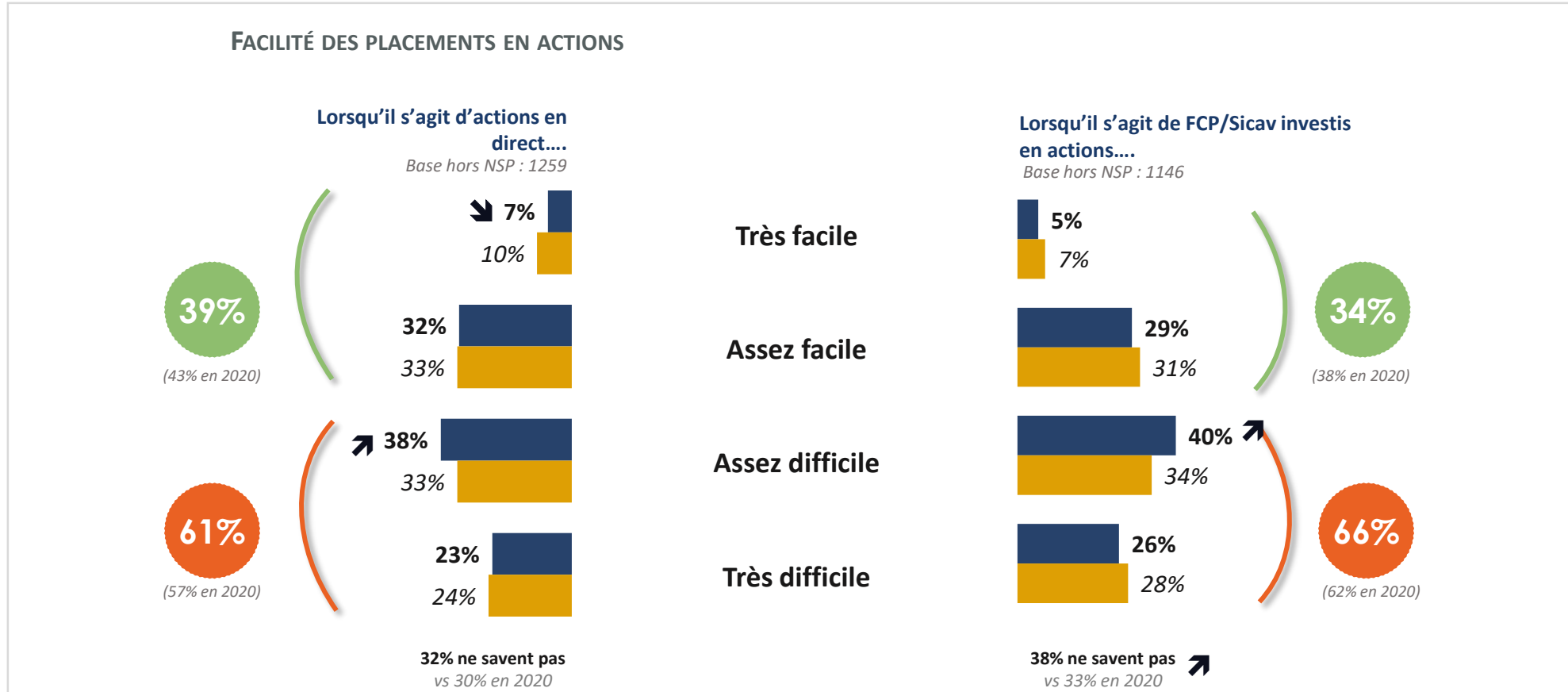


CONFIANCE ENVERS LES PLACEMENTS EN ACTIONS



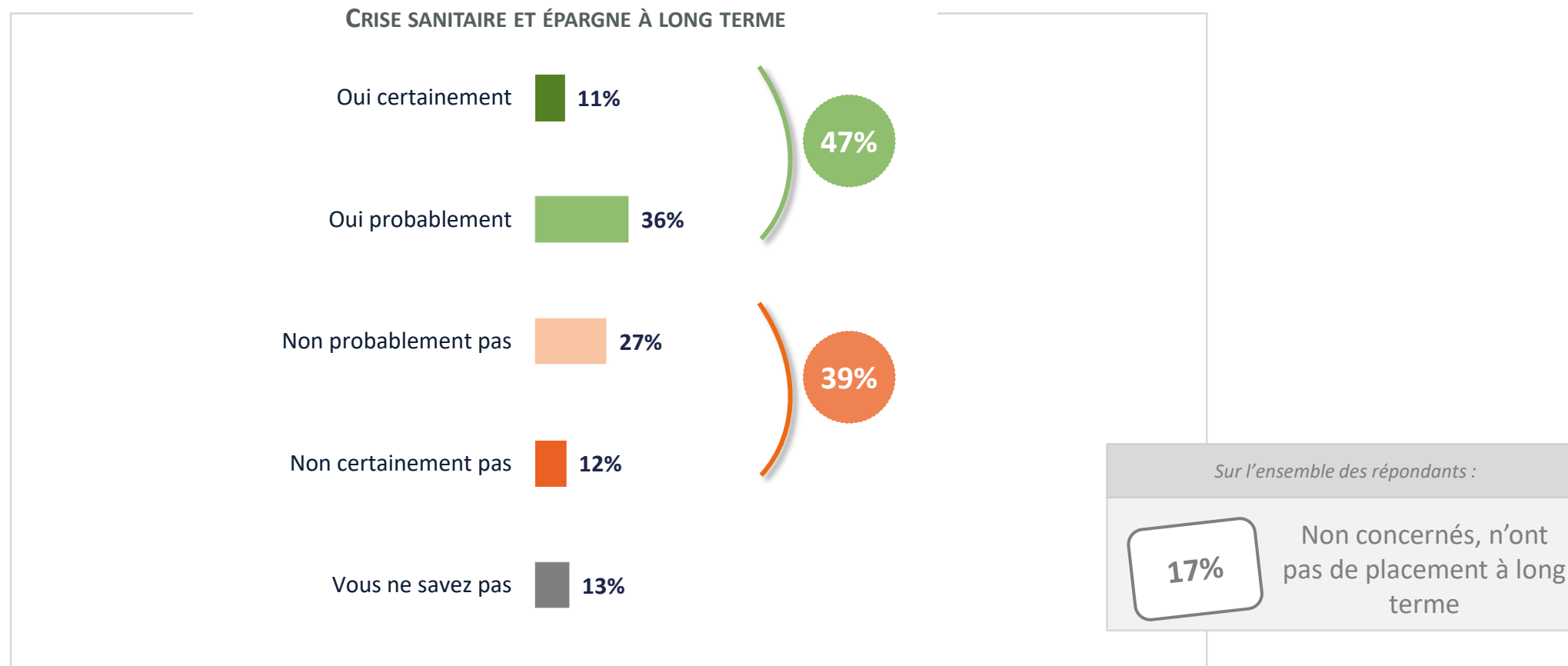
Investir directement en actions semble plus facile qu'au travers de fonds et Sicav.

Base ensemble hors NSP – Placer son argent sur des placements en actions vous semble-t-il...?



Parmi les concernés par les placements à long terme, près de la moitié déclare que la crise sanitaire pourrait les inciter à épargner davantage à long terme.

Base hors non-concerné (n=1 651) - Diriez-vous aujourd'hui que la crise sanitaire devrait vous conduire à épargner davantage sur des placements à long terme (pour votre retraite, le grand âge par exemple) ?



3 Français sur 10 estiment que la période actuelle n'est ni bonne ni mauvaise pour les placements en actions Seul 1 Français 7 est un plus optimiste.

Base ensemble (n=2 000) – Selon vous, la période actuelle est-elle plutôt un bon moment ou plutôt un mauvais moment pour faire des placements en actions... ?

Base pense que c'est un bon moment pour les placements en actions (n=300) – Pour quelles raisons pensez-vous que c'est plutôt un bon moment pour faire des placements en actions ?

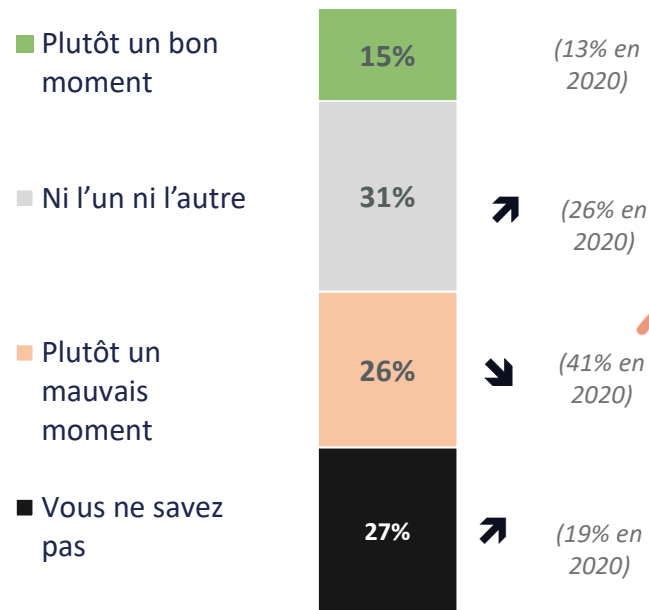


Un quart des Français estime que le moment n'est pas le plus propice pour les placements en actions. En cause, des incertitudes sur l'évolution de la situation économique.

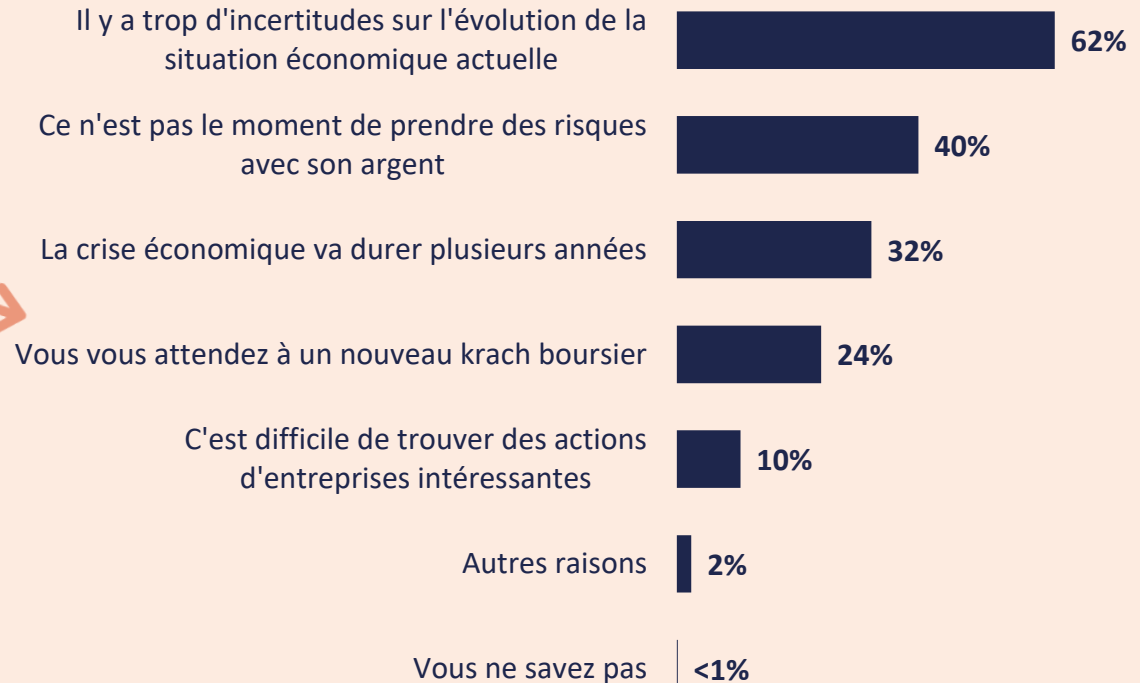
Base ensemble hors NSP (n=2 000) –Selon vous, la période actuelle est-elle plutôt un bon moment ou plutôt un mauvais moment pour faire des placements en actions... ?

Base pense que c'est un bon moment (n=488) –Pour quelles raisons pensez-vous que c'est plutôt un bon moment pour faire des placements en actions ?

MOMENT POUR LES PLACEMENTS EN ACTIONS



MAUVAIS MOMENT POUR LES PLACEMENTS EN ACTIONS. POUR QUELLES RAISONS ?

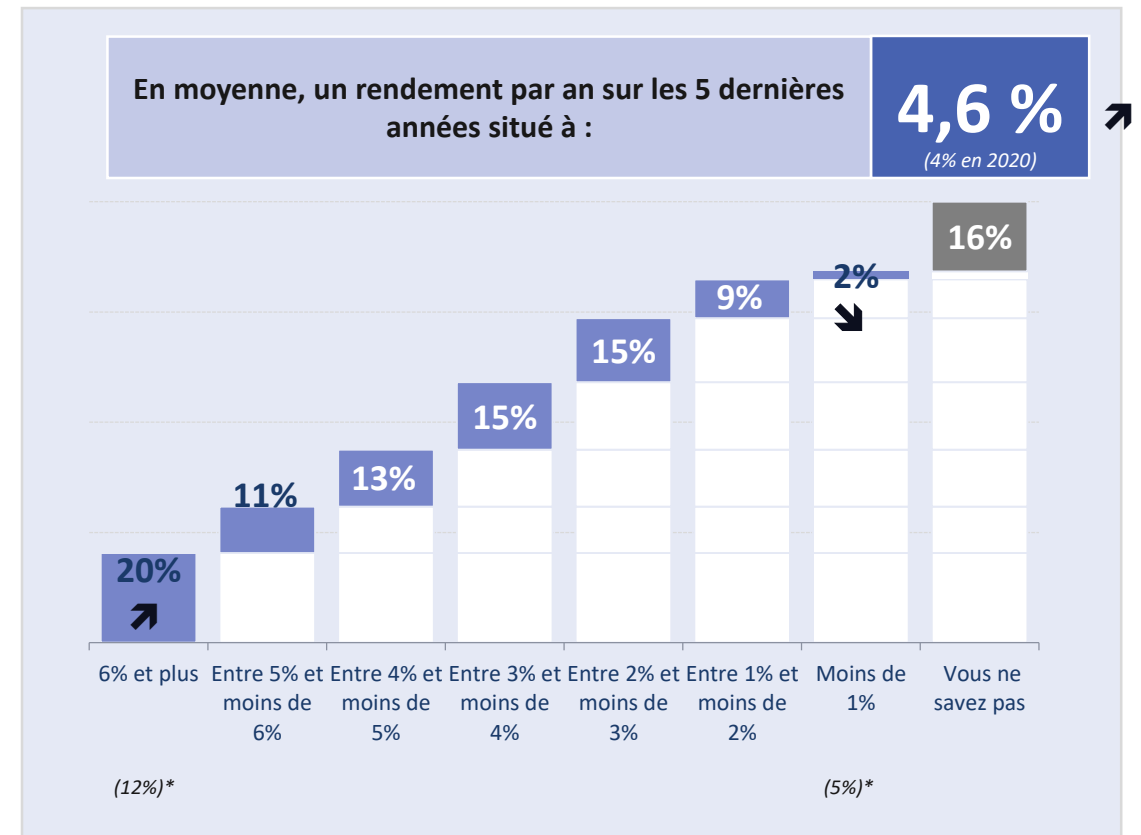
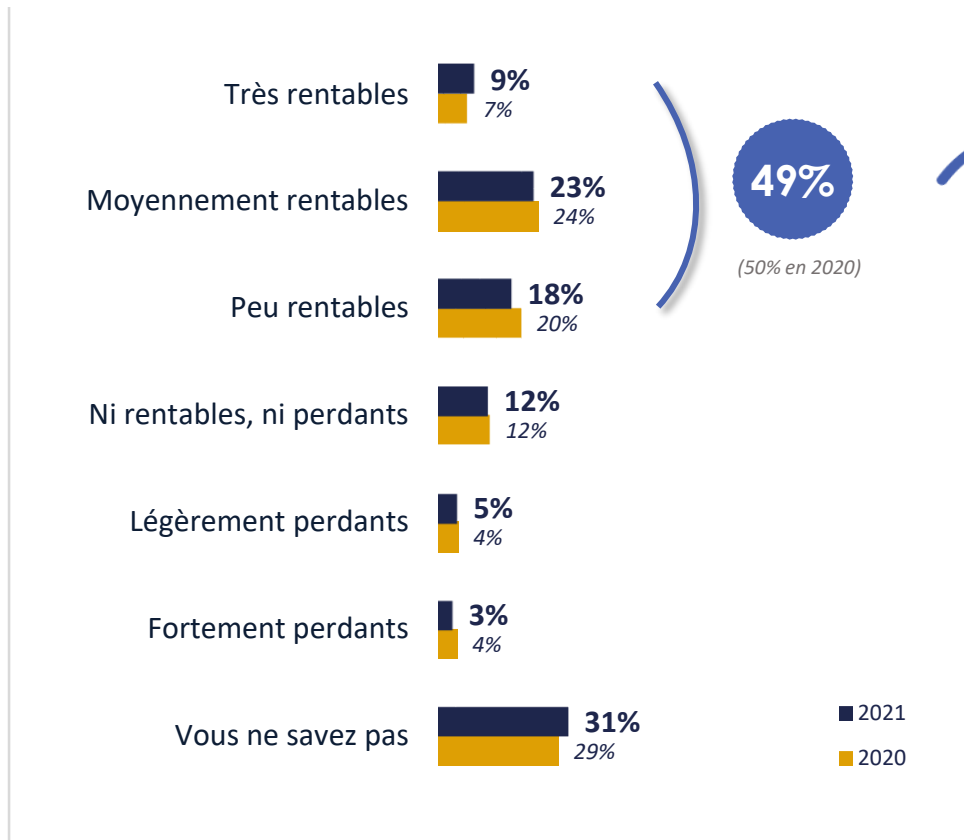


Un Français sur deux estime que les placements en actions ont été rentables sur les 5 dernières années, avec un taux de rendement annuel estimé à 4,6 %, en hausse de 0,6 point par rapport à 2020.

Base ensemble (n= 2 000) – D’après ce que vous en savez ou imaginez, diriez-vous qu’au cours des 5 dernières années, les placements en actions ont été ... /

Base placements rentables sur les 5 dernières années (n= 894) - Toujours d’après ce que vous en savez ou imaginez, où situez-vous le rendement des placements en actions, en moyenne chaque année, au cours des 5 dernières années ?

PERCEPTION DE LA RENTABILITÉ DES PLACEMENTS EN ACTIONS AU COURS DES 5 DERNIÈRES ANNÉES



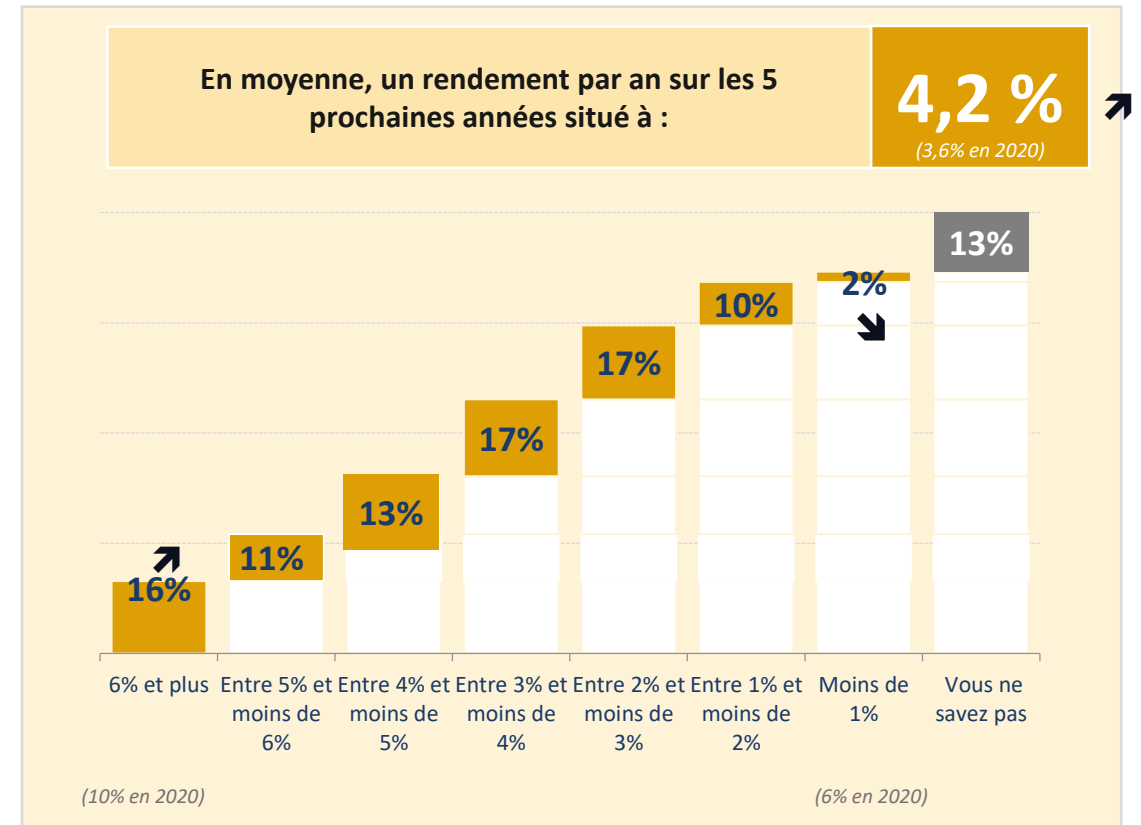
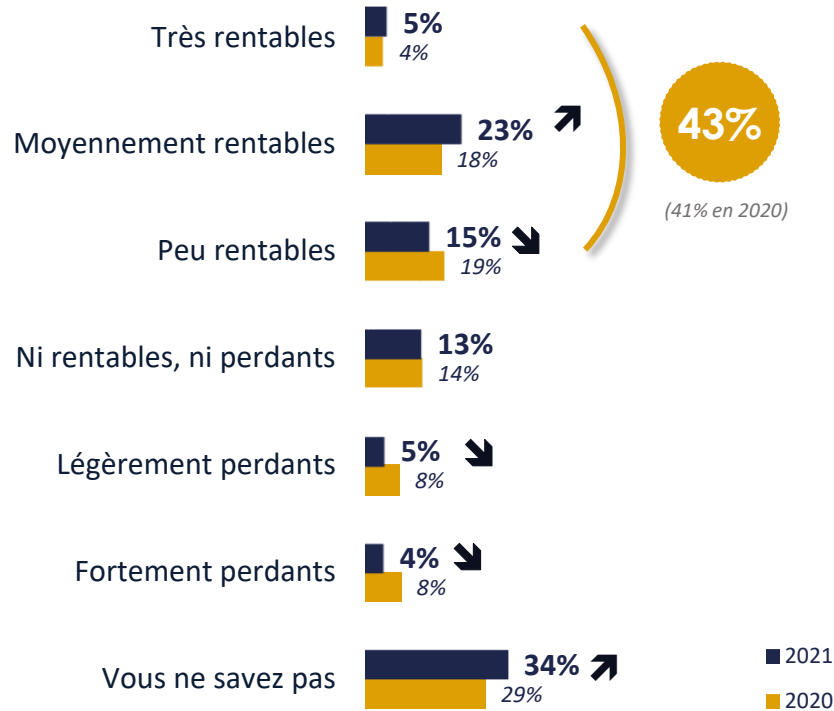
*(xx%) = rappel 2020

Une perception un peu moins optimiste pour les 5 prochaines années avec un rendement moyen estimé à 4,2 %, en hausse de 0,6 point par rapport à 2020.

Base ensemble (n= 2 000) - Toujours d'après ce que vous en savez ou imaginez, pensez-vous qu'au cours des 5 prochaines années, les placements en actions vont être ... ? /

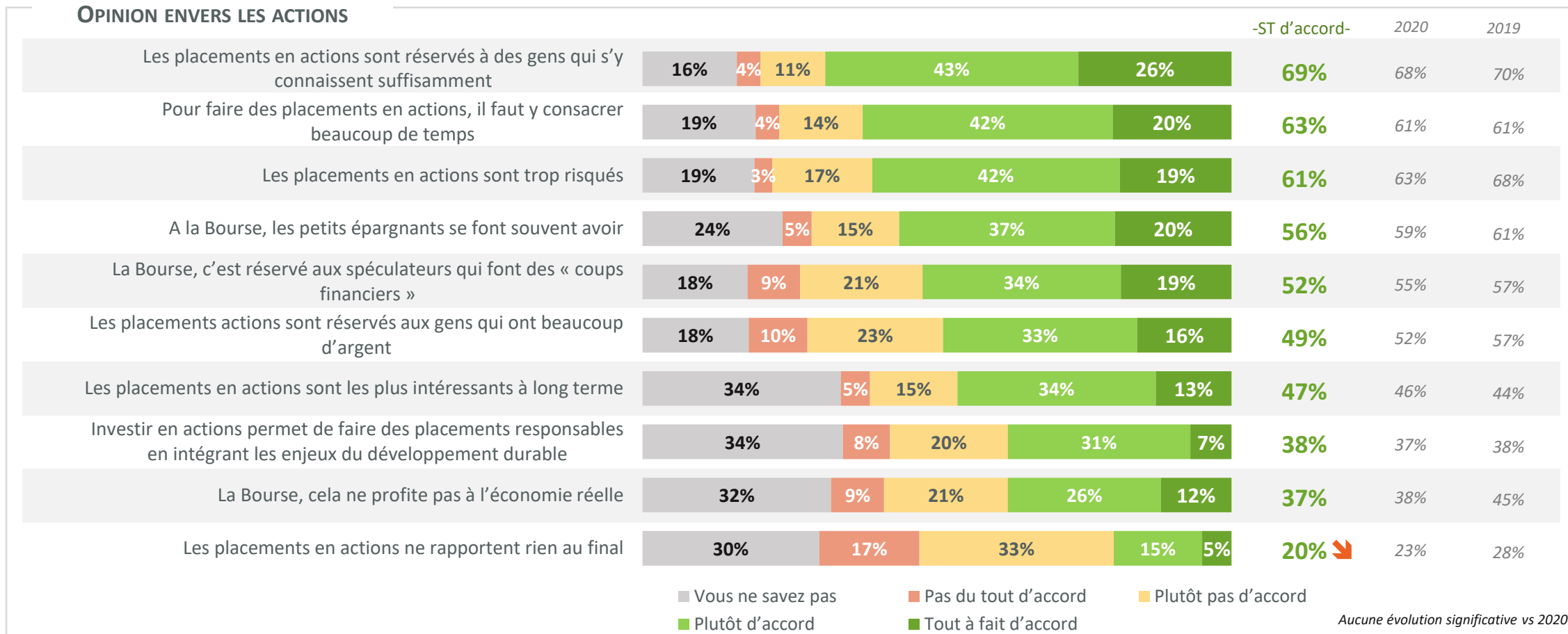
Base placements rentables sur les 5 prochaines années (n= 808) – Toujours d'après ce que vous en savez ou imaginez, où situez-vous le rendement des placements en actions, en moyenne chaque année, au cours des 5 prochaines années ?

PERCEPTION DE LA RENTABILITÉ DES PLACEMENTS EN ACTIONS AU COURS DES 5 PROCHAINES ANNÉES



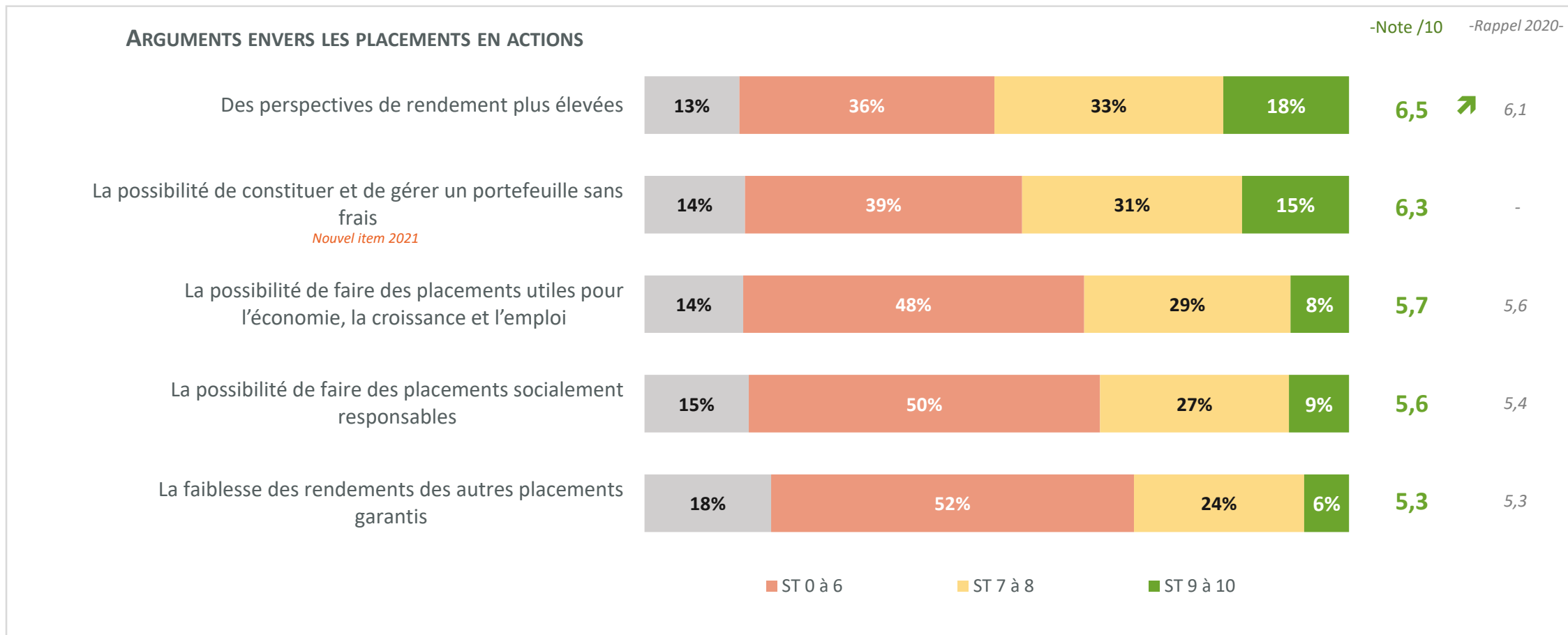
Des perceptions stables envers les placements en actions avec toujours 7 Français sur 10 qui estiment qu'ils sont réservés aux personnes averties.

Base ensemble (n= 2 000) - Voici différentes phrases au sujet des placements en actions. Pour chacune, indiquez si vous êtes tout à fait, plutôt, plutôt pas, pas du tout d'accord ?



La perspective de rendement plus élevé reste l'argument déterminant pour encourager les placements en actions, en hausse par rapport à 2020.

Base ensemble (n= 2 000) –Voici ci-dessous différents arguments qui peuvent encourager les placements en actions. Indiquez par une note de 0 à 10 dans quelle mesure chacun vous inciterait ou pas à placer votre argent en actions.

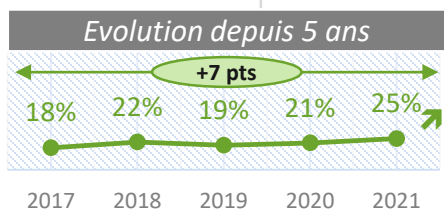


Progression des intentions de souscription de placement en actions sur les 12 prochains mois.

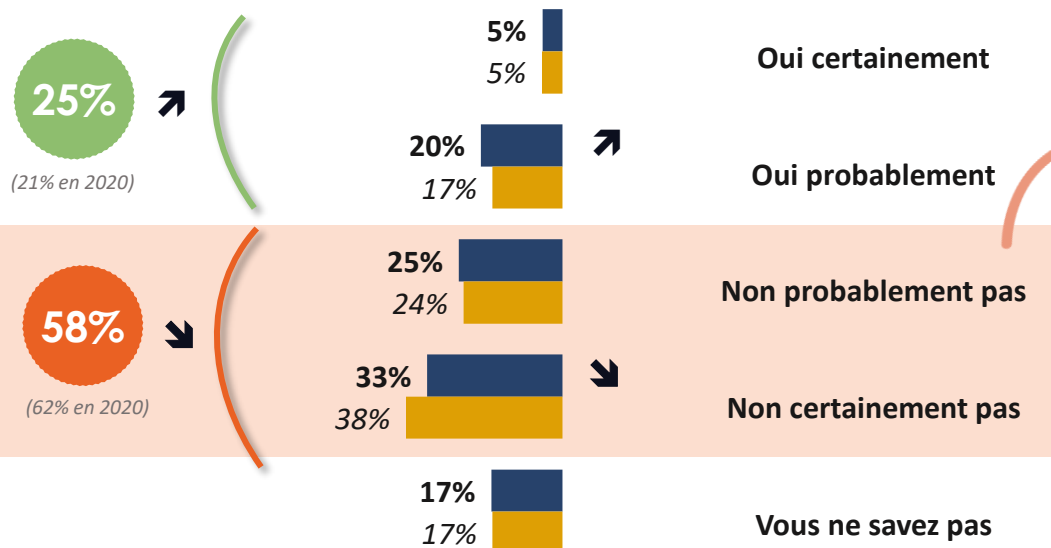
Base ensemble (n= 2 000) – Au cours des 12 prochains mois, pourriez-vous envisager de souscrire des placements en actions ?

Base à ceux qui n'envisagent pas de souscrire des placements en actions dans les 12 prochains mois (n= 1 156) - Et pourriez-vous l'envisager à plus long terme ? Question posée à partir de 2018

LES INTENTIONS DE SOUSCRIPTION DE PLACEMENTS EN ACTIONS

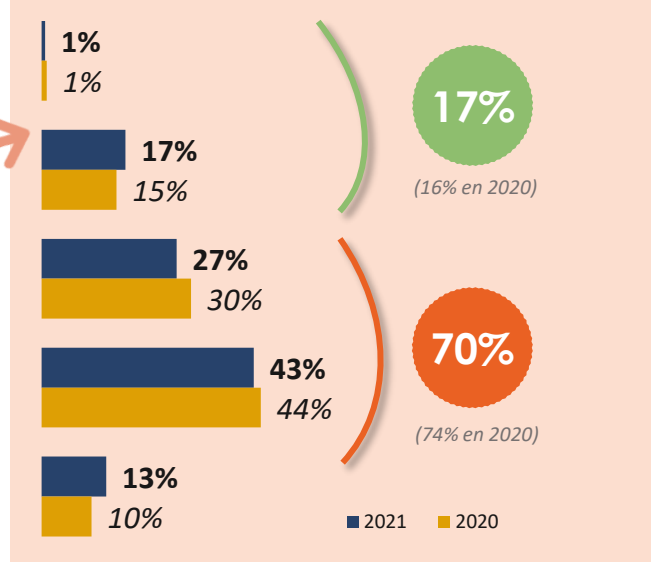


Intention pour les 12 prochains mois



Intention à plus long terme

Base : n'envisage pas de souscrire des placements en actions sur les 12 prochains mois

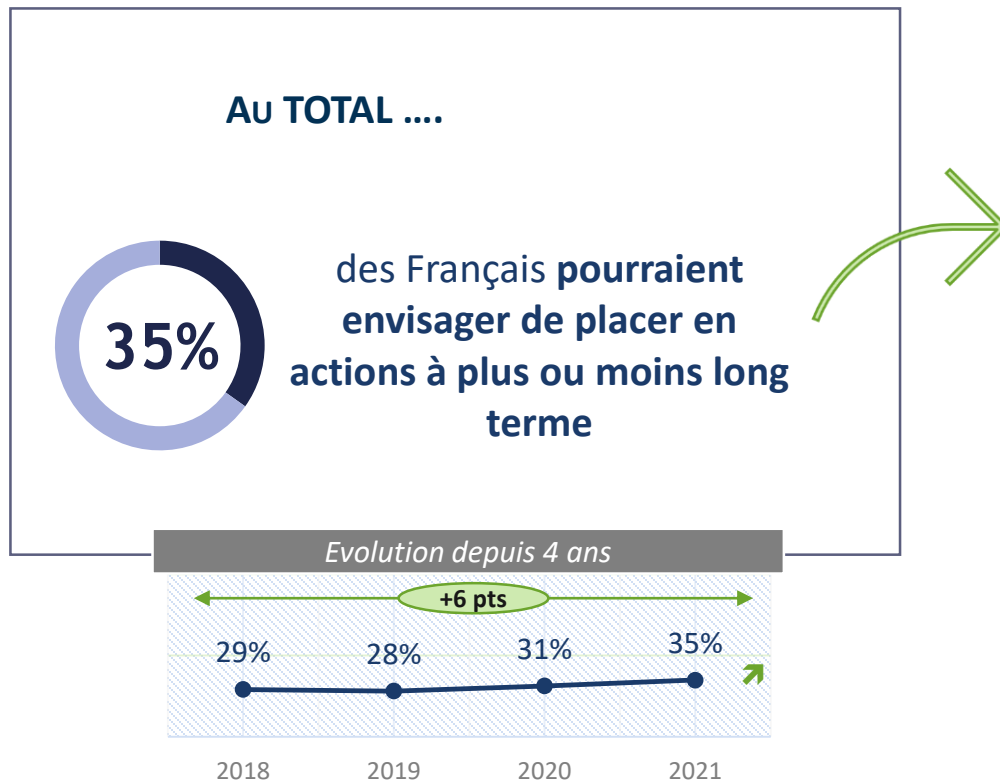


Zoom sur ceux qui pourraient envisager d'investir en actions

À plus ou moins long terme

Base ensemble (n= 2 000) – Au cours des 12 prochains mois, pourriez-vous envisager de souscrire des placements en actions ?

Base à ceux qui n'envisagent pas de souscrire des placements en actions dans les 12 prochains mois (n= 1 156) - Et pourriez-vous l'envisager à plus long terme ? Question posée à partir de 2018



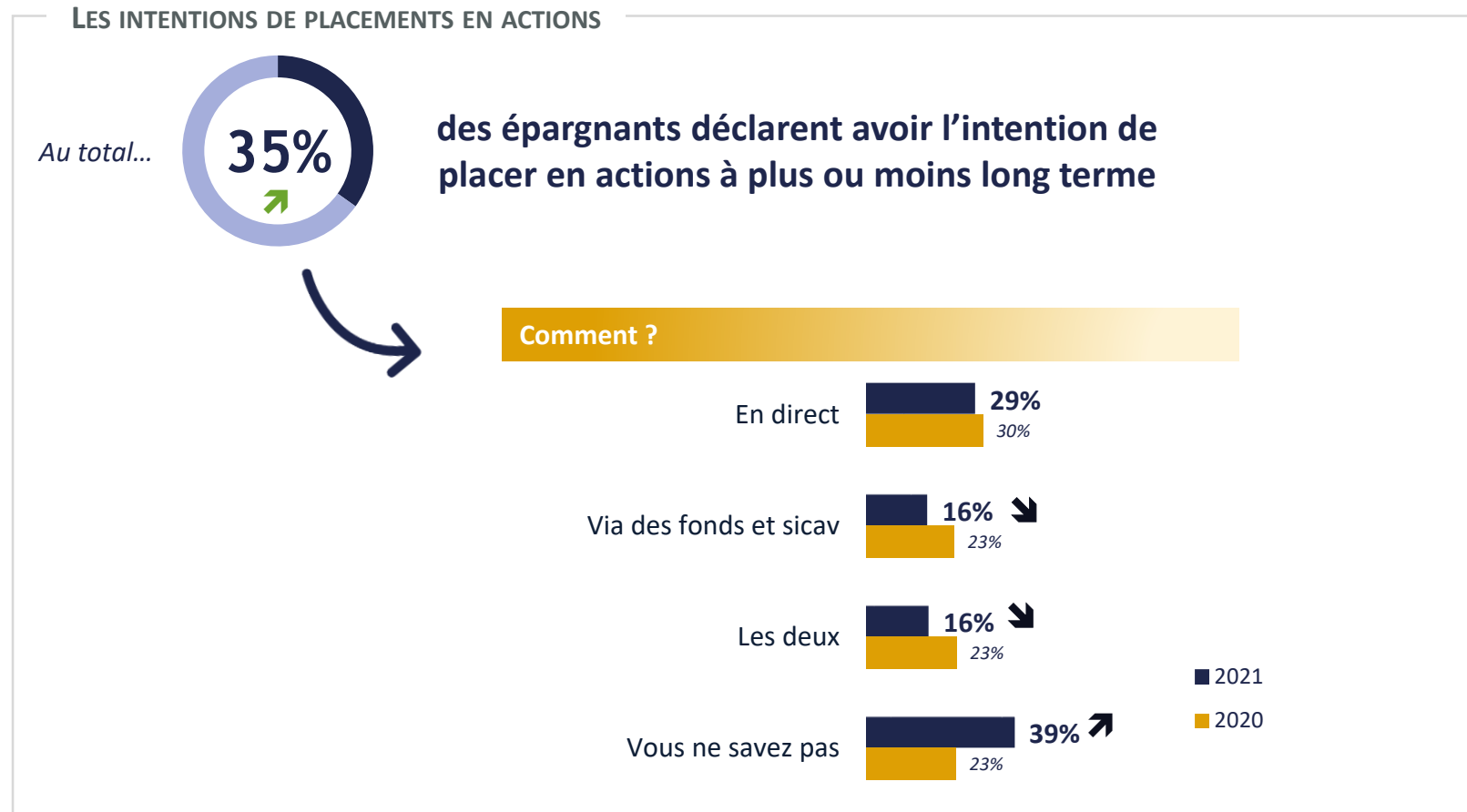
Qui sont ils ?

(% parmi les « intentionnistes » comparés aux % dans l'ensemble de la population de 18 ans et plus)

- ++ Hommes : 54% (vs 48%) ; 54% des « intentionnistes » sont des hommes (ils représentent 48% de la population de 18 ans et plus)
- ++ Moins de 35 ans : 38% (vs 27%) : 38% des « intentionnistes » ont moins de 35 ans (ils représentent 27% de la population de 18 ans et plus) ; **parmi les moins de 35 ans, 49% sont des « intentionnistes » ; ils sont 58% parmi les moins de 25 ans**
- ++ Propriétaires avec crédit en cours de remboursement : 33% vs 28%
- ++ Revenus net mensuel foyer : 3 660 € (vs 3 300 €)
- ++ PF supérieur à 50 k€ et plus : 28% (vs 21%) ; **parmi les PF supérieurs à 50 k€, 47% sont des « intentionnistes »**
- ++ Confiants envers l'évolution de leur situation financière : 48% (vs 34%)
- ++ Recherchent des informations concernant les placements financiers : 73% (vs 49%) - dont régulièrement : 21% (vs 10%)
- ++ Ont le sentiment de s'y connaître en matière d'épargne et de placement : 54% (vs 38%)
- ++ Acceptent un peu de risque dans l'espoir d'avoir une meilleure rémunération que les placements sans risque : 62% (vs 39%)
- ++ Se tiennent informés de l'actualité boursière : 75% (vs 52%)
- ++ Font confiance aux placements en actions : 52% (vs 24%)

Un tiers des Français pourrait envisager de placer en actions, proportion en hausse par rapport à 2020. La plupart d'entre eux ne savent pas si ce serait plutôt des actions en direct ou via des fonds et sicav.

Base à ceux qui envisagent de souscrire des placements en actions (n=638) - Ces placements en actions, seraient-ils plutôt ... ?

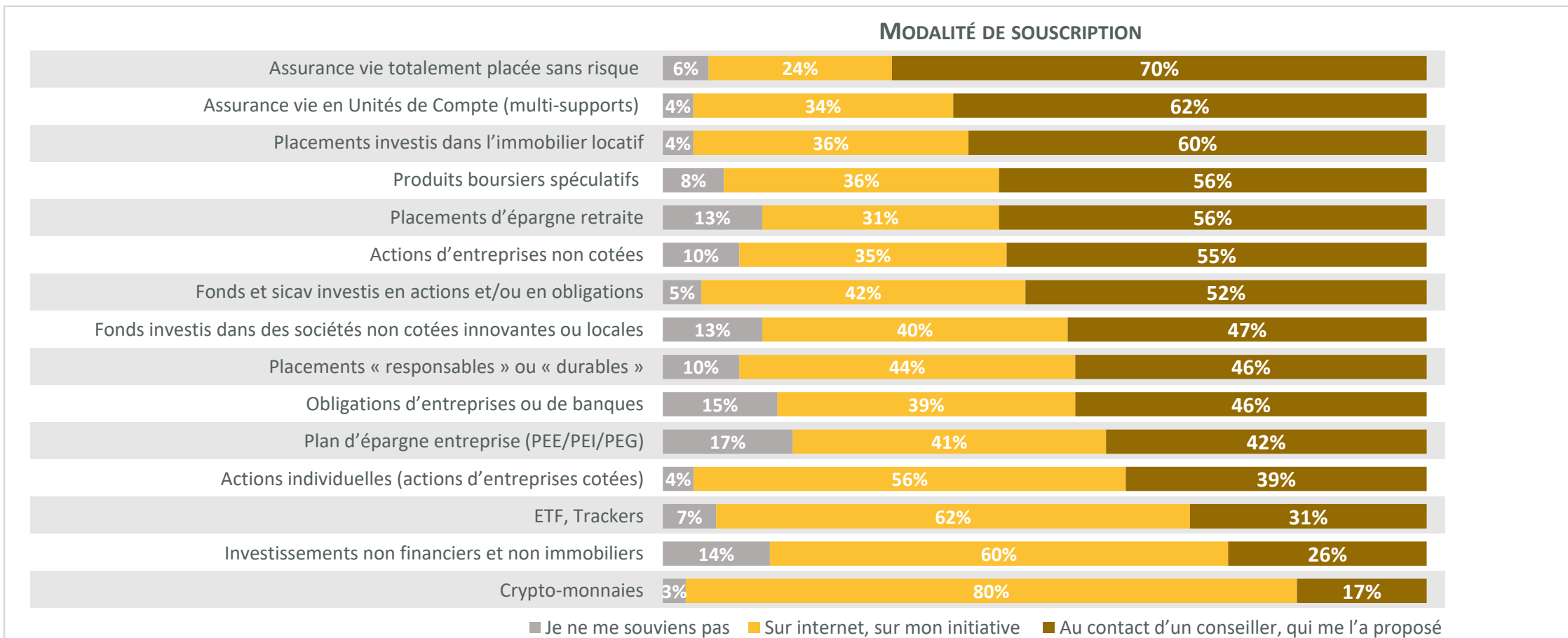


LES MODALITÉS DE SOUSCRIPTION SELON LE PLACEMENT

F

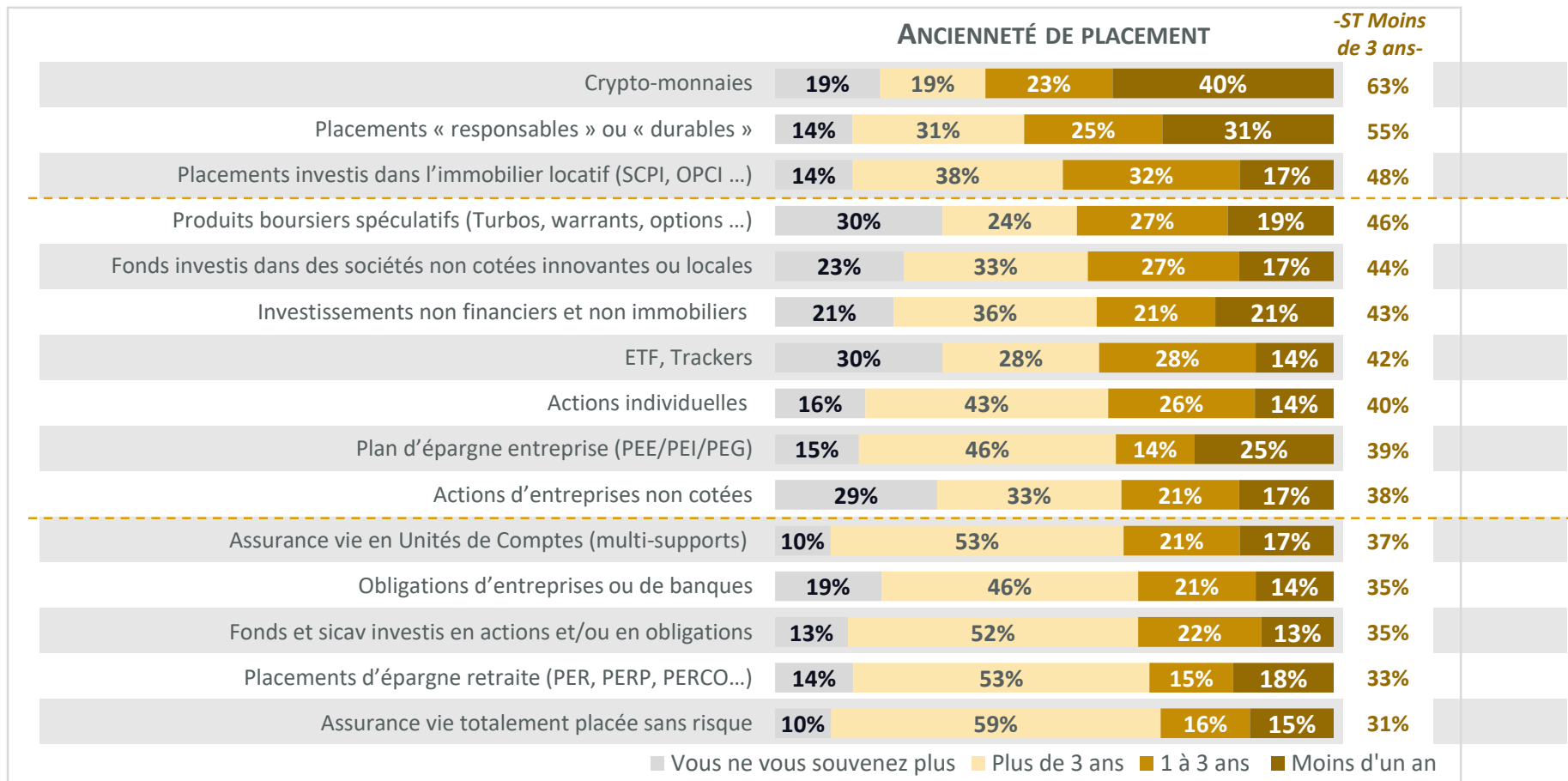
Des souscriptions faites majoritairement à l'initiative d'un conseiller. Plutôt sur internet pour les crypto-monnaies, les investissements non financiers/non immobiliers, les ETF ou les actions individuelles.

Base détient le produit depuis moins de 3 ans – Concernant la souscription des placements suivants, pouvez-vous nous dire comment cela s'est passé au départ ? – *Nouvelle question 2021*



Des souscriptions récentes pour les crypto-monnaies, les placements responsables ou encore les produits boursiers spéculatifs.

Base détient le produits/placements - A quand remonte la première fois où vous avez placé de l'argent sur ce/ces produits ? *Nouvelle question 2021*



Les détenteurs d'actions individuelles

Femmes : 49% depuis moins de 3 ans ; 23% depuis moins d'un an

Moins de 35 ans : 64% depuis moins de 3 ans ; 23% depuis moins d'un an

Moins de 25 ans : 70% depuis moins de 3 ans ; 29% depuis moins d'un an

PF de 50 k€ et plus : 36% depuis moins de 3 ans ; 11% depuis moins d'un an

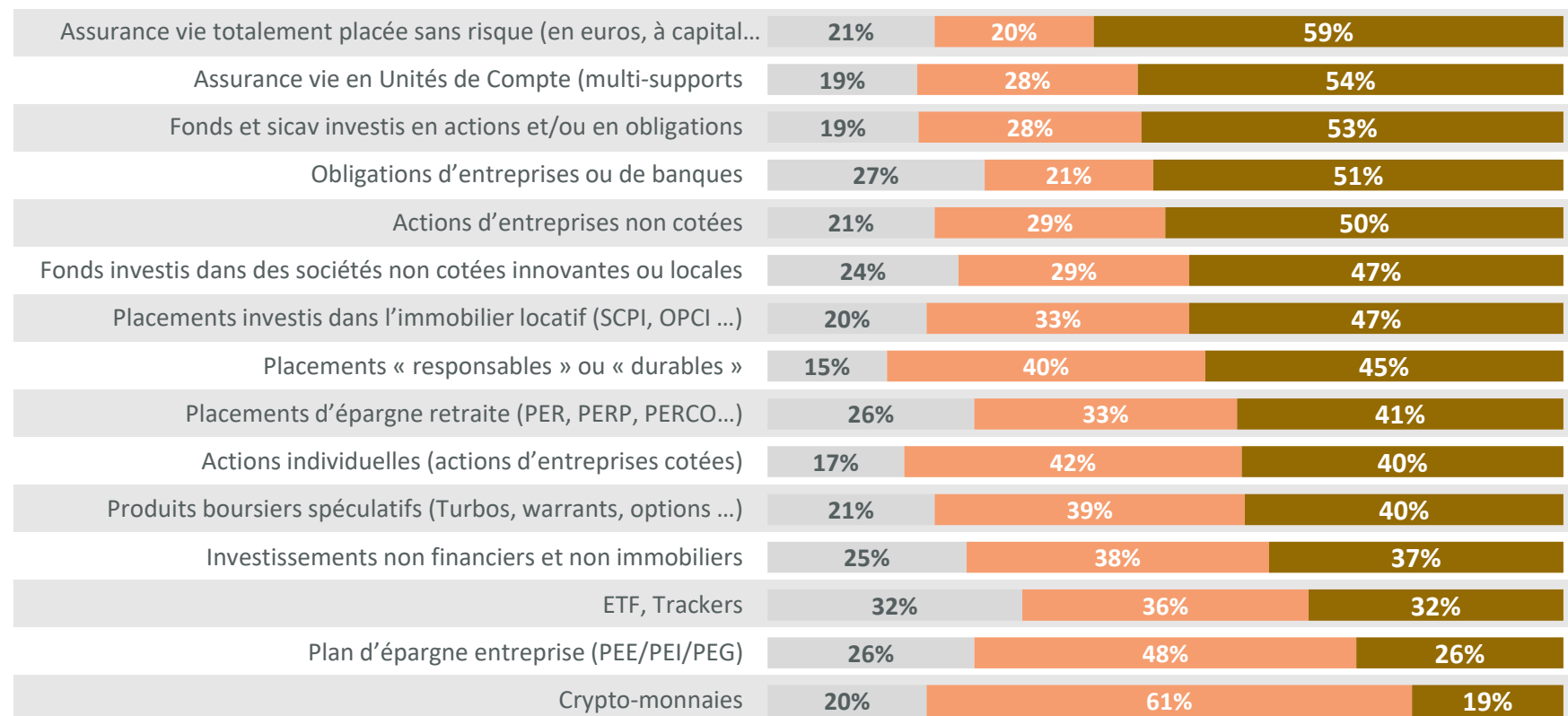
Confiant dans l'évolution de sa situation financière : moins de 3 ans : 47% ; moins d'un an : 16%

Les transactions sont assistées dans la plupart des cas, plutôt en ligne pour les crypto-monnaies.

Base détient le produits/placements – Quel canal utilisez-vous le plus souvent pour réaliser des transactions (arbitrages, achat/vente, investissement/désinvestissement) sur chacun de vos produits ?
 Nouvelle question 2021 / Base détenteur d'actions individuelles ou d'ETF récent (n=141) - Après de quel type d'établissement avez-vous souscrit vos actions individuelles ou ETF ? Nouvelle question

2021

CANAL UTILISÉ POUR LES TRANSACTIONS



■ Vous ne réalisez jamais ou quasiment jamais de transactions ■ En ligne sur internet, en toute autonomie
 ■ Au contact d'une personne en agence ou par téléphone

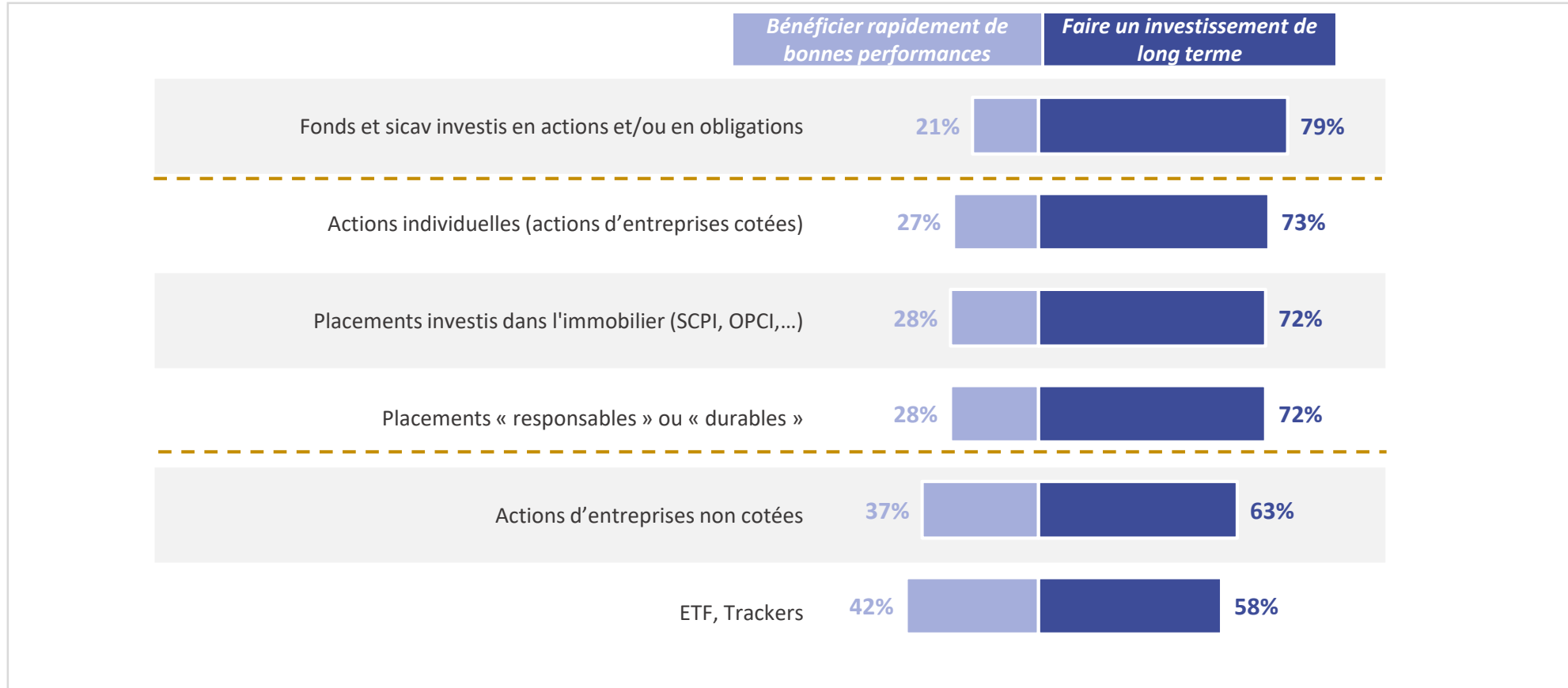
ETABLISSEMENT DE SOUSCRIPTION

Aux détenteurs d'actions individuelles ou de ETF, Trackers depuis moins de 3 ans (n=141-plusieurs réponses possibles)



Des objectifs d'investissement à long terme, notamment pour les fonds et sicav.

Base détient le produit – La première fois que vous avez placé de l'argent sur ce ou ces produits, quel était votre objectif prioritaire ? **Nouvelle question 2021**





03

Analyse typologique

Typologie

Méthodologie

- ✓ La finalité d'une typologie est de regrouper des individus dont les caractéristiques sont communes ou semblables. Il s'agit de trouver un système de classification, c'est-à-dire un ensemble de règles, permettant de classer les individus pour définir des groupes.
- ✓ Les méthodes utilisées pour constituer une typologie à partir des réponses à un questionnaire font appel au calcul statistique.

Lorsqu'il s'agit de faire une typologie sur des données de sondage, un critère d'agrégation apparaît comme consensuel : la variance (ou encore l'inertie). Pour obtenir une bonne classification, il faut que les individus d'un même groupe soient le plus semblables possible tout en étant très différents des individus des autres groupes. C'est ce que vont faire la plupart des méthodes de classification : elles vont chercher à maximiser la variance entre les groupes tout en minimisant la variance au sein de chaque groupe.

Variables actives sélectionnées :

- Préoccupation à l'égard de l'épargne en général
- Degré de connaissance à l'égard des produits d'épargne et placements financiers
- Profil – gestion de l'épargne et des placements
- Facilité du placement en actions
- Intérêt pour les placements en actions
- Degré d'aisance à l'égard de l'épargne et des placements financiers
- Recherche informations actualité financière, évolution de la bourse et des marchés financiers

L'analyse typologique

4 groupes d'épargnants partageant des opinions proches



Les détachés réfractaires (29%)

Un groupe plus âgé, préoccupé, hostile au risque et avec peu d'intérêt envers les placements en actions, par manque de confiance et en pensant qu'ils sont réservés à une partie de la population.



Les aisés experts (24%)

Un groupe épargnant, qui dispose de ressources conséquentes et est impliqué dans le domaine financier avec une ouverture au risque.



Les jeunes peu connaisseurs (23%)

Un groupe plus féminin, jeune, non épargnant avec des revenus plus faibles et détaché des sujets financiers mais qui reste confiante.



Les fragiles inquiets (24%)

Un groupe plus féminin et inquiet : des revenus plus faibles entraînant des difficultés à épargner. Un groupe par conséquent fortement préoccupé et éloigné du domaine des placements financiers et de la bourse.

Groupe 1 : les détachés réfractaires

Un groupe plus âgé, préoccupé, hostile au risque et avec peu d'intérêt envers les placements en actions, par manque de confiance et en pensant qu'ils sont réservés à une partie de la population



- Plus âgés : 54 ans en moyenne
- ++ 55 ans et plus
- ++ retraités et inactifs

- Mariés (NS), ++ Veuf
- ++ en couple, sans enfant à charge
- ++ propriétaires, dont sans remboursement de crédit en cours

- Des revenus mensuels nets du foyer plus faibles : 3 000 € en moyenne
- Avec un patrimoine financier de 39 000€ en moyenne (NS)

- Moins confiants que l'ensemble envers l'évolution de leur situation économique et financière (--29% vs 34%)

Quelles préoccupations ?

→ Un groupe avec des préoccupations fortes

- Faire face aux dépenses imprévues (y compris hors dépenses de santé),
- Mettre de l'argent de côté pour faire face au risque de perte d'autonomie plus tard

Quelles habitudes et quels produits d'épargne détenus ?

→ Moins équipé vs l'ensemble mais qui prépare la retraite

- 1,6 produit détenu en moyenne (vs 2,2)
- Ils épargnent pour leur retraite 53% (vs 47%), dont 22% régulièrement (vs 18%)
- La crise sanitaire les incite à prendre moins de risque sur leur épargne qu'avant : 30% (vs 24%)

Quel degré de familiarité avec les produits d'épargne et de placements ?

→ Ils ont le sentiment de bien s'y connaître dans le domaine des produits d'épargne et des placements financiers (47% vs 38%),

- Se déclarent à l'aise pour notamment :
 - Discuter avec un conseiller de la banque (++90% vs 70%), dont tout à fait (++37% vs 22%)
 - Lire les articles spécialisés et la presse financière (++39% vs 34%)
 - Choisir un placement qui correspond le mieux à leurs situation et objectifs (++78% vs 55%)
 - Utiliser les informations et conseils sur les placements que l'on peut trouver sur Internet (++45% vs 37%)
 - Evaluer le niveau de risque des placements (++65% vs 45%), dont tout à fait (++18% vs 11%)
 - Lire un document d'information sur un placement financier (++69% vs 48%), dont tout à fait (++15% vs 11%)
 - Juger de l'opportunité ou non de suivre les conseils que l'on peut leur donner en matière de placements (++67% vs 50%), dont tout à fait (++14% vs 10%)
 - Evaluer l'impact des frais d'un placement sur son rendement (++ 59% vs 42%), dont tout à fait (++15% vs 9%)

→ Mais ...

- Plus nombreux à ne jamais se tenir informés de l'actualité financière, de l'évolution de la bourse et des marchés financiers (54% vs 48%)

Groupe 1 : les détachés réfractaires

Un groupe plus âgé, préoccupé, hostile au risque et avec peu d'intérêt envers les placements en actions, par manque de confiance et en pensant qu'ils sont réservés à une partie de la population



- Plus âgés : 54 ans en moyenne
- ++ 55 ans et plus
- ++ retraités et inactifs

- Mariés (NS), ++ Veuf
- ++ en couple, sans enfant à charge
- ++ propriétaires, dont sans remboursement de crédit en cours

- Des revenus mensuels nets du foyer plus faibles : 3 000 € en moyenne
- Avec un patrimoine financier de 39 000€ en moyenne (NS)

- Moins confiants que l'ensemble envers l'évolution de leur situation économique et financière (--29% vs 34%)

Quel degré d'appétence envers le risque ?

→ Ils sont plutôt hostiles au risque

- Même avec une plus forte rémunération, ils ne seraient pas prêts à prendre plus de risque (72% vs 49%)
- En effet, la crise ne devrait pas les conduire à changer leur placement à long terme (38% vs 33%)

Quelle perception des placements en actions ?

→ Pas d'intérêt envers les placements en actions que ce soit à court ou long terme

- Ils ne les intéressent pas (77% vs 52%), voire pas du tout (49% vs 29%)
- Ils ne leur font pas confiance (80% vs 61%), voire pas du tout (39% vs 26%).
- Moins nombreux à penser que les placements ont été rentables sur les 5 dernières années (44% vs 49%). Plus nombreux à penser qu'ils seront perdants sur les 5 prochaines années (12% vs 9%)
- Ainsi, ils n'envisagent pas de souscrire des placements en actions sur les 12 prochains mois (78% vs 58%), ni à plus long terme (77% vs 70%)

Quelle image ont-ils des placements et de la Bourse ?

→ Pour eux, les placements en actions sont réservés à des personnes averties

- Les placements en actions sont réservés à des gens qui s'y connaissent suffisamment (++88% vs 82%),
- Plus nombreux à penser qu'à la Bourse, les petits épargnants se font souvent avoir (82% vs 74%)
- Mais aussi qu'ils sont trop risqués (++ 88% vs 76%)

Groupe 2 : les aisés experts

Un groupe épargnant, qui dispose de ressources conséquentes et est impliqué dans le domaine financier avec une ouverture au risque.



- Plus d'hommes
- 48 ans en moyenne
- ++ CSP+

- Région parisienne
- CSP+
- ++ mariés ou pacsés, avec enfant à charge
- ++ propriétaires, dont sans remboursement de crédit en cours

- Des revenus mensuels nets du foyer élevés : 4 400 € en moyenne
- Avec un patrimoine financier de 73 000€ en moyenne (++)

- Confiants envers l'évolution de leur situation économique et financière (++)52% vs 34%)

Quelles préoccupations ?

→ Quelques préoccupations fortes

- Disposer d'un capital en vue de la retraite : 44%, Accroître votre patrimoine, le faire fructifier : 39%,
- Transmettre un héritage à vos proches : 33%, Constituer un capital en vue d'un achat immobilier : 30%

Quelles habitudes et quels produits d'épargne détenus ?

→ Une épargne réfléchie et maîtrisée

- Détiennent **plus de produits** que l'ensemble (4,4 vs 2,2),
- Ils sont **plus nombreux à épargner régulièrement** (50% vs 39%), d'une somme plus conséquente que l'ensemble : **330€ par mois** (vs 240€)
- Sur les 12 derniers mois, ++ **n'ont mis que de l'argent de côté** (46% vs 38%)
- **Ils sont plus nombreux à épargner pour la retraite** (73% vs 47%), dont **régulièrement (30% vs 18%)**
- Ils préfèrent gérer eux-mêmes leur épargne tout en obtenant régulièrement des conseils de professionnels (49% vs 40%)

Quel degré de familiarité avec les produits d'épargne et de placements ?

→ Ils s'y connaissent (78% vs 38%), dont très bien (13% vs 4%) et sont à l'aise pour discuter sur ces sujets

- ++ **Se tiennent informés de l'actualité financière**, de l'évolution de la bourse et des marchés financiers (97% vs 52%), dont **régulièrement** (37% vs 11%)

Quel degré d'appétence envers le risque ?

→ Un groupe plutôt ouvert à la prise de risque

- ++ **acceptent un peu de risque** dans l'espoir d'avoir une meilleure rémunération que les placements sans risque (69% vs 39%) / acceptent une plus grande part de risque dans l'espoir d'avoir la meilleure rémunération possible (18% vs 5%)
- seraient prêts à prendre plus de risque avec une rémunération plus faible (77% vs 40%)

Groupe 2 : les aisés experts

Un groupe épargnant, qui dispose de ressources conséquentes et est impliqué dans le domaine financier avec une ouverture au risque.



- Plus d'hommes
- 48 ans en moyenne
- ++ CSP+

- Région parisienne
- CSP+
- ++ mariés ou pacsés, avec enfant à charge
- ++ propriétaires, dont sans remboursement de crédit en cours

- Des revenus mensuels nets du foyer élevés : 4 400 € en moyenne
- Avec un patrimoine financier de 73 000€ en moyenne (++)

- Confiants envers l'évolution de leur situation économique et financière (++)52% vs 34%)

Quelle perception des placements en actions ?

→ **Un groupe avec une bonne perception des placements en actions, qui les intéressent**

- Les placements en actions les intéressent (80% vs 29%), dont **beaucoup (18% vs 5%)**
- Ils font confiance aux placements en actions (65% vs 24%)

- Avec une image positive des placements en actions :
 - Les placements en actions sont les plus intéressants à long terme : 81% vs 71%
 - Investir en actions permet de faire des placements responsables en intégrant les enjeux du développement durable : 69% vs 57%

- Davantage à dire que la période actuelle est plutôt un bon moment pour faire des placements en actions (35% vs 15%)
- Davantage à dire que les placements ont été rentables sur les 5 dernières années (79% vs 49%), dont très rentables (20% vs 9%) et qu'ils le seront sur les 5 prochaines années (75% vs 43%, dont très rentables (12% vs 5%))

- Pourraient envisager de souscrire en actions à plus ou moins long terme (72% vs 35%)

→ **Une crise sanitaire qui les incite à repenser leurs objectifs**

- Ils sont plus nombreux à dire que la crise sanitaire devrait les conduire à changer leurs placements à long terme (pour leur retraite par exemple) (57%, dont certainement 16%)
- La crise sanitaire les incite à prendre ni plus ni moins de risque qu'avant (71% vs 59%) ; plus de risque qu'avant (11% vs 6%)

Groupe 3 : les jeunes peu connaisseurs

Un groupe plus féminin, jeune, non épargnant avec des revenus plus faibles et éloigné des sujets financiers mais qui reste confiante.



- Plus de femmes
- Plus jeunes : 40 ans en moyenne ++ moins de 35 ans
- ++ CSP-
- ++ en concubinage ou célibataire
- ++ sans enfant à charge
- ++ locataires

- Des revenus mensuels nets du foyer plus faibles : 2 700 € en moyenne ++ moins de 1500 €
- Avec un patrimoine financier inférieur de 28 000 € en moyenne
- Restent confiants envers l'évolution de leur situation économique et financière (34% NS vs 34%)

Quelles préoccupations ?

→ Moins de préoccupations fortes que l'ensemble

- 1,9 préoccupation forte en moyenne (vs 3,5) : préparer un projet professionnel : 26%

Quelles habitudes et quels produits d'épargne détenus ?

→ Moins équipé vs l'ensemble et non épargnante

- 1,3 produit détenus en moyenne (vs 2,2) ; aucun produit détenu (48% vs 33%)
- Ils n'épargnent jamais ou quasiment jamais (20% vs 14%), ni pour leur retraite (jamais 80% vs 53%)
- Pour la gestion de leur argent et épargne, ils préfèrent gérer eux-mêmes en se débrouillant seuls (60% vs 54%)

Quel degré de familiarité avec les produits d'épargne et de placements ?

→ Ils ont le sentiment de mal s'y connaître dans le domaine des produits d'épargne et des placements financiers 85% (vs 62%), dont très mal (31% vs 17%), groupe éloigné de ces sujets

- Ne se tiennent jamais informés de l'actualité financière (72% vs 48%)

Quel degré d'appétence envers le risque ?

→ Ils sont plutôt hostiles au risque

- Même avec une plus forte rémunération, ils seraient moins prêts à prendre plus de risque (33% vs 39%)

Quelle perception des placements en actions ?

→ Ils ne savent pas réellement se positionner sur les placements en actions

- Ils ne les intéressent pas du tout (33% vs 29%)
- Ils leur font moins confiance que l'ensemble (14% vs 24%),
- Ils ne savent pas s'ils ont été rentables sur les 5 dernières années (49% vs 31%), ni pour les 5 prochaines années (ne savent pas 47% vs 34%)
- Ainsi, ils n'envisagent pas de souscrire des placements en actions sur les 12 prochains mois (62% vs 58%), mais une ouverture à plus long terme (24% vs 17%)

Groupe 4 : les fragiles inquiets

Un groupe plus féminin et inquiet : des revenus plus faibles entraînant des difficultés à épargner. Un groupe par conséquent fortement préoccupé et éloigné du domaine des placements financiers et de la bourse.



- Plus de femmes
- 49 ans en moyenne (NS) ++
35-54 ans
- ++ CSP-

- ++ divorcé
- ++ famille monoparentale

- Des revenus mensuels nets du foyer plus faibles : 2 800 € en moyenne ++ 1500-2500 €
- Avec un patrimoine financier inférieur de 33 500 € en moyenne
- Inquiets envers l'évolution de leur situation économique et financière (41% vs 30%)

Quelles préoccupations ?

→ Plus préoccupé que l'ensemble

- Des préoccupations fortes : 5 en moyenne (vs 3,5).

Quelles habitudes et quels produits d'épargne détenus ?

→ Moins équipé vs l'ensemble

- 1, 5 produit détenu en moyenne (vs 2,2), aucun produit (44% vs 33%)
- Ils n'épargnent jamais ou quasiment jamais (21% vs 14%)
- La crise sanitaire les incite à prendre moins de risque sur leur épargne qu'avant : 30% (vs 24%)

Quel degré de familiarité avec les produits d'épargne et de placements ?

→ Ils ont le sentiment de mal s'y connaître dans le domaine des produits d'épargne et des placements financiers 90% (vs 62%), dont très mal (++33% vs 17%),

- Ne se tiennent jamais informés de l'actualité financière (++63% vs 48%)

Quel degré d'appétence envers le risque ?

→ Ils sont plutôt hostiles au risque

- Refusent tout risque sur les placements tout en sachant que la rémunération restera faible (41% NS)
- Ne savent pas évaluer le niveau de risque des placements (++88% vs 55%)

Quelle perception des placements en actions ?

→ Ils ne savent pas réellement se positionner sur les placements en actions et aucune perspective de souscription

- Moins nombreux que l'ensemble à en avoir de l'intérêt (18% vs 29%), avec une image plus négative : pensent qu'à la Bourse, les petits épargnants se font avoir (++80% vs 74%)
- Ils ne leur font pas confiance (69% vs 61%), voire pas du tout confiance (++31% vs 26%)
- Ils ne savent pas s'ils ont été rentables sur les 5 dernières années (41% vs 31%), ni pour les 5 prochaines années (ne savent pas 47% vs 34%)
- Ainsi, ils n'envisagent pas de souscrire des placements en actions à plus ou moins long terme (45% vs 40%)



05

Annexes

Profils selon le patrimoine financier (1/2)

Moins de 10 000 €

Entre 10 000 € et
moins de 30 000 €

Entre 30 000 € et
moins de 50 000 €

50 000 € et plus

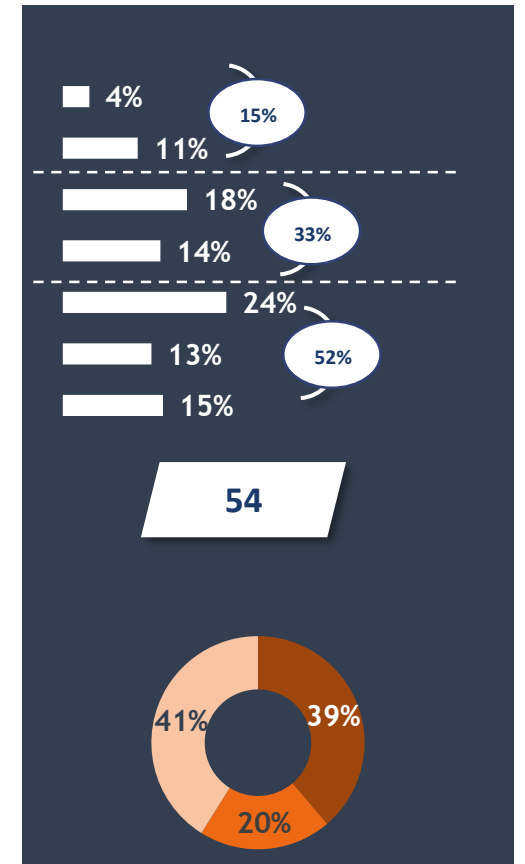
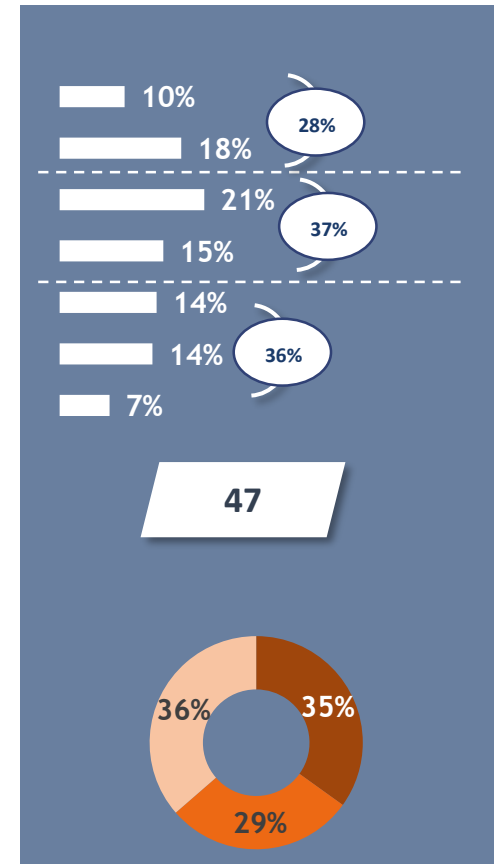
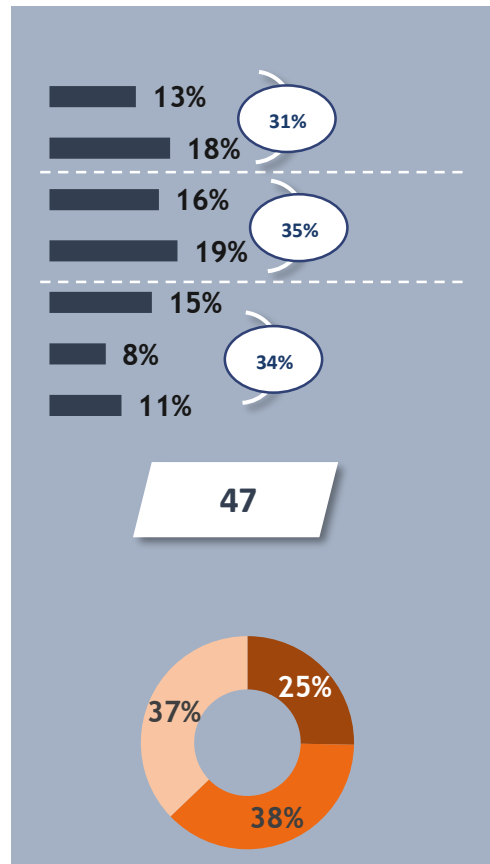
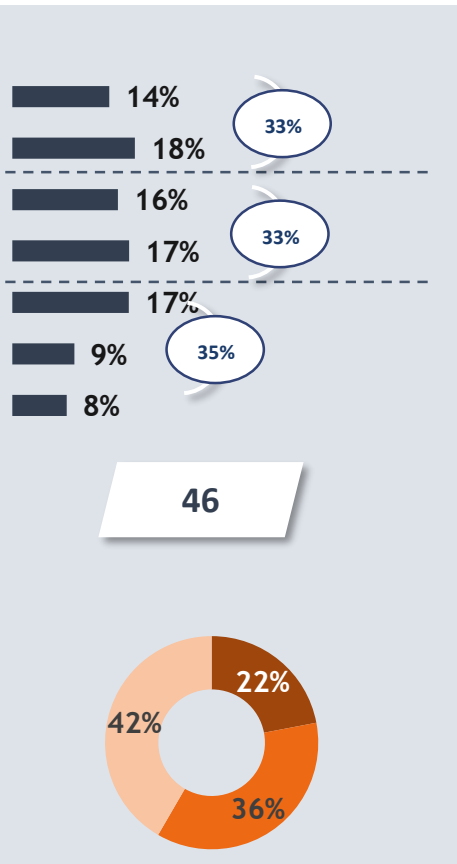
AGE DU REpondANT

18-24
25-34
35-44
45-54
55-64
65-74
75 et plus

 Age moyen

CSP DU REpondANT

■ CSP +
■ CSP -
■ Retraités et
inactifs



Profils selon le patrimoine financier (2/2)

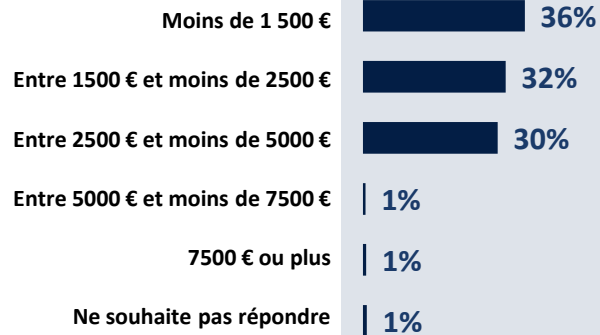
Moins de 10 000 €

Entre 10 000 € et
moins de 30 000 €

Entre 30 000 € et
moins de 50 000 €

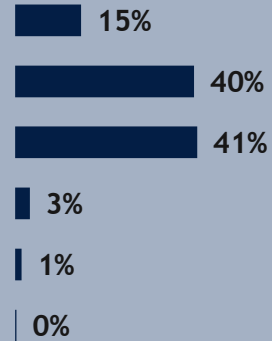
50 000 € et plus

REVENU TOTAL NET MENSUEL DU FOYER

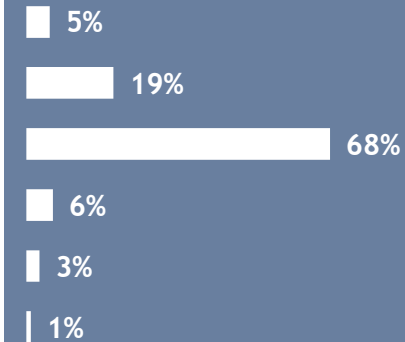


Revenu moyen €

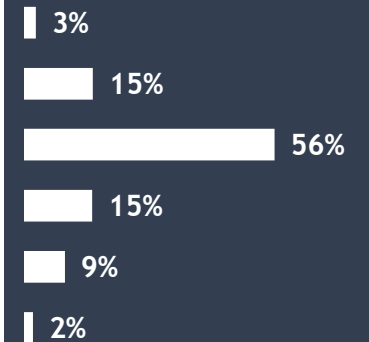
2 230 €



2 960€

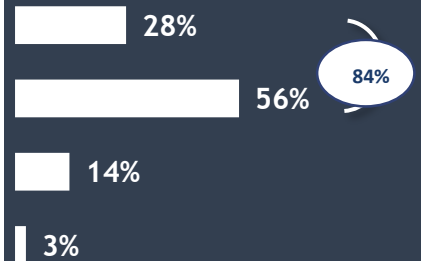
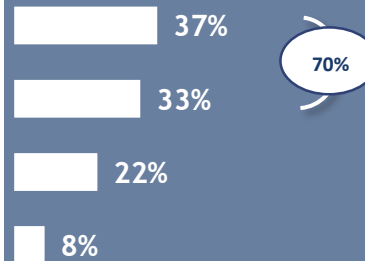
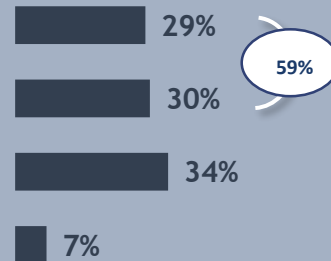
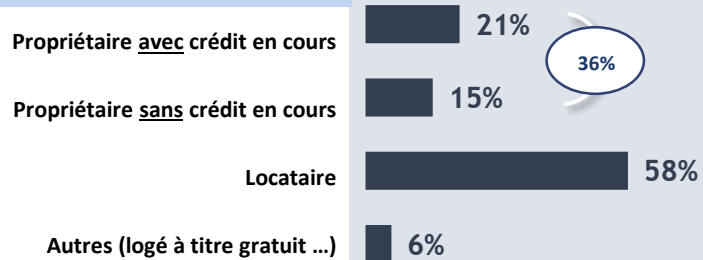


3 670€



4 620€

ACCESSION A LA PROPRIETE



Fiche d'identité : patrimoines financiers de moins de 10 000 €

Base: 554

Qui sont-ils ?

++ Femmes : 61% (vs 52%)
++ 46 ans en moyenne (vs 48 ans au global)
++ moins de 35 ans : 33% (vs 27%)
++ Nord Est : 18% (vs 15%)
++ CSP - : 36% (vs 32%)
++ Célibataire : 31% (vs 25%)
++ Divorcé : 13% (vs 9%) ++ en concubinage : 18% (vs 14%)
++ Locataire : 58% (vs 34%)
++ Revenu mensuel net du foyer : < 1 500€ : 36% (vs 16%) - entre 1 500 et 2 500€ : 32% (vs 28%) - en moyenne 2 230€ (vs 3 260€)

Les habitudes d'épargne

++ Fortes préoccupations :

- Faire face à d'éventuelles dépenses de santé : 43% (vs 38%)
- Préparer un projet professionnel : 24% (vs 18%)
- Faire face à d'éventuelles dépenses imprévues : 59% (vs 48%)
- Préparer de grosses dépenses comme l'achat d'une voiture ou d'équipements de la maison : 46% (vs 38%)

++ Épargne occasionnelle : 54% (vs 46%) ou jamais : 26% (vs 14%)
++ A retiré de l'argent de son épargne les 12 derniers mois : 56% (vs 51%)

++ N'épargne jamais pour la retraite : 69% (vs 53%)

Le moral

Score de confiance

++ Inquiet envers l'évolution situation économique et financière : 42% (vs 30%)

- 21

L'information

++ Ne recherche jamais d'informations sur les produits d'épargne et placements financiers : 70% (vs 51%)

++ S'y connaît mal en matière de produits d'épargne et de placements financiers : 74% (vs 62%)

++ Préfère gérer soi-même son argent et épargner en se débrouillant seul(e) : 63% (vs 54%)

Les placements

++ Refuse tout risque sur les placements tout en sachant que la rémunération restera faible : 51% (vs 43%)

++ Ne s'intéresse pas du tout aux placements en actions : 37% (vs 29%)

++ Ne leur fait pas du tout confiance : 32% (vs 26%)

++ D'accord avec le fait que les placements en actions sont réservés aux gens qui ont beaucoup d'argent : 67% (vs 59%), que les petits épargnants se font souvent avoir à la Bourse : 79% (vs 74%)

++ N'envisage pas de souscrire des placements en actions sur les 12 prochains mois ni à plus long terme : 47% (vs 40%)

Fiche d'identité : patrimoines financiers entre 10 000 € et 30 000 €

Base: 358

Qui sont-ils ?

- ++ **CSP -** : 38% (vs 32%)
- ++ **Célibataire** : 29% (vs 25%)
- ++ **Revenu mensuel net du foyer : entre 1 500 et 2 500€** : 40% (vs 28%)
- ++ **en moyenne 2 960€** (vs 3 260€)

Les habitudes d'épargne

++ Préoccupations fortes et secondaires :

- **Faire face à d'éventuelles dépenses de santé** : 81% (vs 77%)
- **Faire face à d'éventuelles dépenses imprévues** : 89% (vs 86%)

- ++ **Sur les 12 derniers mois, a retiré et mis de l'argent dans leur épargne** : 46% (vs 39%)
- ++ **Sur les 12 prochains mois, pense retirer de l'argent de leur épargne** : 46% (vs 41%)
- ++ **N'épargne jamais pour la retraite** : 59% (vs 53%)

Le moral

Confiant envers l'évolution situation économique et financière : 35% (vs 34% NS)

Score de confiance

+ 5

L'information

++ **S'y connaît assez mal** en matière de produits d'épargne et de placements financiers : 49% (vs 45%)

++ **Préfère gérer soi-même son argent et épargner en se débrouillant seul(e)** : 58% (vs 54%)

Les placements

- ++ **Refuse tout risque sur les placements tout en sachant que la rémunération restera faible** : 47% (vs 43%)
- ++ **Ne s'intéresse pas vraiment aux placements en actions** : 27% (vs 23%)
- ++ **Ne leur fait pas confiance** : 66% (vs 61%)

Fiche d'identité : patrimoines financiers entre 30 000 € et 50 000 €

Base: 198

Qui sont-ils ?

++ **CSP+** : 35% (vs 29%)
++ **Marié ou pacsé** : 57% (vs 48%)
++ **Propriétaire** : 70% (vs 60%) – avec crédit : 37% (vs 28%)
++ **Revenu mensuel net du foyer** : entre 2 500 et 5 000€ : 68% (vs 44%) - en moyenne 3 700€ (vs 3 260€)

Les habitudes d'épargne

++ Fortes préoccupations :

- **Accroître et fructifier le patrimoine** : 31% (vs 25%)

++ Préoccupations fortes et secondaires :

- **Transmettre un héritage à vos proches** : 72% (vs 62%)
- **Préparer de grosses dépenses comme l'achat d'une voiture ou d'équipements de la maison** : 82% (vs 77%)
- **Disposer d'un capital en vue de la retraite** : 78% (vs 72%)
- **Pouvoir aider financièrement enfants ou petits-enfants** : 77% (vs 70%)

++ **Épargne régulière** : 49% (vs 39%)

++ **A mis de l'argent sur leur épargne les 12 derniers mois** : 44% (vs 38%) et envisage d'en mettre sur les 12 prochains mois : 85% (vs 76%)

++ **Épargne pour la retraite** : 59% (vs 47%)

Le moral

++ **Confiant envers l'évolution situation économique et financière** :
40% (vs 34%)

Score de confiance

+17

L'information

++ **Recherche des informations sur les produits d'épargne et placements financiers** : 61% (vs 49%)

++ **S'y connaît bien** en matière de produits d'épargne et de placements financiers : 48% (vs 38%)

++ **Préfère gérer soi-même son argent et épargner en obtenant régulièrement des conseils de professionnels** : 46% (vs 40%)

Les placements

++ **Peut accepter une plus grande part de risque dans l'espoir d'avoir la meilleure rémunération possible** : 8% (vs 5%)

++ **D'accord avec le fait que les placements en actions ne rapportent rien au final** : 36% (vs 28%)

++ **Pourrait probablement envisager de souscrire des placements en actions sur les 12 prochains mois** : 26% (vs 20%)

Fiche d'identité : patrimoines financiers de 50 000 € et plus

Base: 198

Qui sont-ils ?

- ++ Hommes : 62% (vs 48%)
- ++ 54 ans en moyenne (vs 48 ans au global)
- ++ 55 ans et plus : 52% (vs 38%)
- ++ CSP+ : 39% (vs 29%)
- ++ Marié, pacsé : 65% (vs 48%)
- ++ Propriétaire : 84% (vs 60%) – sans crédit en cours de remboursement : 56% (vs 32%)
- ++ Revenu mensuel net du foyer en moyenne 4 620€ (vs 3 260€)

Les habitudes d'épargne

- ++ Fortes préoccupations :
 - Disposer d'un capital en vue de la retraite : 44% (vs 38%)
- ++ Préoccupations fortes et secondaires :
 - Transmettre un héritage aux proches: 68% (vs 62%)
 - Accroître le patrimoine: 73% (vs 62%)
- ++ Épargne régulièrement : 59% (vs 39%)
- ++ n'a fait qu'épargner sur les 12 derniers mois : 55% (vs 38%) et envisage de le faire sur les 12 prochains mois : 55% vs 45%
- ++ Epargne pour la retraite : 70% (vs 47%)

Le moral

++ Confiant envers l'évolution situation économique et financière :

47% (vs 34%)

Score de confiance

+27

L'information

- ++ Recherche des informations sur les produits d'épargne et placements financiers : 72% (vs 49%)
- ++ S'y connaît bien en matière de produits d'épargne et de placements financiers : 54% (vs 38%)
- ++ Préfère gérer soi-même son argent et épargner tout en obtenant régulièrement des conseils de professionnels : 50% (vs 40%)

Les placements

- ++ Accepte un peu de risque dans l'espoir d'avoir une meilleure rémunération que les placements sans risque : 59% (vs 39%)
- ++ S'intéresse aux placements en actions : 46% (vs 29%)
- ++ Leur font confiance : 38% (vs 24%)
- ++ Prendre ni plus ni moins de risque qu'avant la crise sur leur épargne : 69% (vs 59%)
- ++ Pense que c'est plutôt un bon moment pour faire des placements en actions : 21% (vs 15%)
- ++ Pourrait envisager de souscrire des placements en actions sur les 12 prochains mois, à plus long terme : 47% (vs 35%)

Qui sont-ils ?

++ Femmes : 70% (vs 52%)
++ Région Parisienne : 24% (vs 19%)
++ CSP+ : 38% (vs 29%) / CSP- : 48% (vs 32%)
++ PF moyen inférieur à l'ensemble : 33 425€ (vs 44 100€)
++ Célibataire : 33% (vs 25%) - en concubinage : 24% (vs 14%) – avec enfant : 42% (vs 30%)
++ Propriétaire avec crédit en cours de remboursement : 41% (vs 28%) – locataire : 45% (vs 34%)
Revenu mensuel net du foyer en moyenne 3 600€ (vs 3 260€)

Les habitudes d'épargne

Un groupe préoccupé : 4 préoccupations fortes en moyenne (vs 3,5).

++ Fortes préoccupations :

- Préparer de grosses dépenses : 49% (vs 38%)
- Accroître le patrimoine: 32% (vs 25%)
- Constituer d'un capital en vue d'un achat immobilier : 45% (vs 25%)
- Pourvoir aider financièrement parents et beaux-parents si nécessaire : 28% (vs 18%)
- Préparer un projet professionnel : 30% (vs 18%)

++ Préoccupations fortes et secondaires :

- Disposer d'un capital en vue de la retraite : 40% (vs 34%)

++ Épargne régulièrement : 48% (vs 39%), ++ 283€ en moyenne (vs 241€)

++ N'épargne jamais pour la retraite : 62% (vs 53%)

Le moral

++ Confiant envers l'évolution situation économique et financière :

49% (vs 34%)

Score de confiance

+28

L'information

++ Recherche régulièrement des informations sur les produits d'épargne et placements financiers : 15% (vs 10%)

++ pas à l'aise pour évaluer le niveau de risque des placements : 61% (vs 55%)

++ Préfère gérer soi-même son argent et épargner en se débrouillant seul : 60% (vs 54%)

Les placements

++ La possibilité de constituer et de gérer un portefeuille sans frais (7,3 vs 6,9) et La possibilité de faire des placements socialement responsables (6,8 vs 6,3) pourraient les encouragés à placer en actions

++ Pourrait envisager de souscrire des placements en actions à plus long terme : 26% (vs 17%) et à plus ou moins long terme : 43% (vs 35%)

Fiche d'identité : les moins de 35 ans

Base: 198

Qui sont-ils ?

++ Femmes : 71% (vs 52%)
++ CSP- : 42% (vs 32%)
++ PF moyen inférieur à l'ensemble : 30 200€ (vs 44 100€)
++ Célibataire : 47% (vs 25%) - en concubinage : 24% (vs 14%)
++ Locataire : 49% (vs 34%)
Revenu mensuel net du foyer en moyenne 3 180€ (NS) (vs 3 260€)

Les habitudes d'épargne

Un groupe préoccupé : 3,8 préoccupations fortes en moyenne (vs 3,5).

++ Fortes préoccupations :

- Faire face à d'éventuelles dépenses imprévues : 52% (vs 48%)
- Préparer de grosses dépenses : 50% (vs 38%)
- Accroître le patrimoine : 34% (vs 25%)
- Constituer d'un capital en vue d'un achat immobilier : 44% (vs 25%)
- Pourvoir aider financièrement parents et beaux-parents si nécessaire : 28% (vs 18%)
- Préparer un projet professionnel : 37% (vs 18%)

++ Préoccupations fortes et secondaires :

- Disposer d'un capital en vue de la retraite : 40% (vs 34%)

++ Épargne régulièrement : 44% (vs 39%),
Mais n'épargne jamais pour la retraite : 67% (vs 53%)

Le moral

++ Confiant envers l'évolution
situation économique et financière :

51% (vs 34%)

Score de confiance

+31

L'information

++ Recherche régulièrement des informations sur les produits d'épargne et placements financiers : 15% (vs 10%)
++ Pas à l'aise pour évaluer le niveau de risque des placements : 61% (vs 55%)
++ Préfère gérer soi-même son argent et épargne en se débrouillant seul : 60% (vs 54%)

Les placements

++ Crise sanitaire incite à prendre moins de risque sur les placements qu'avant : 27% (vs 24%)
++ A entendu parler des nouvelles offres sur internet permettant d'investir en Bourse : 35% (vs 29%)
++ Pourrait envisager de souscrire des placements à plus ou moins long terme : 49% (vs 35%)



175/177 rue d'Aguesseau
92100 Boulogne-Billancourt



01 70 19 23 31



www.audirep.fr



contact@audirep.fr



Audirep

