

RAPPEL

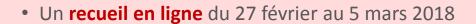
Dispositif mis en place



• 1000 Français âgés de 18 ans et plus



• Echantillon **représentatif** des Français sélectionnés selon la méthode des quotas (sexe, âge, région, PCS, catégorie d'agglomération)



Les évolutions entre la vague 2017 et cette vague d'enquête sont identifiées de la manière suivante:







SOMMAIRE

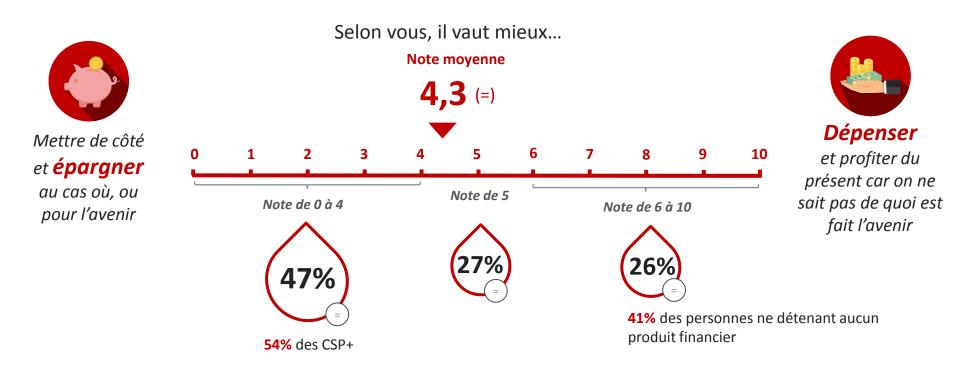
Les Français et l'épargne	4
Les Français et leur retraite : perceptions et projections	15
Les Français et le système de retraite	27
Focus thématique sur le financement des entreprises par l'épargne individuelle	35
Les Français et la gestion de leurs finances personnelles	40







Les Français sont toujours aussi disposés à épargner



Personnellement, vous pensez qu'il vaut mieux :

Base: Ensemble

Sans en avoir forcément conscience





En France, on épargne plus ou moins qu'ailleurs en Europe?

Beaucoup plus	10%	ST PLUS 33% (-2)
Un peu plus	23% ³	
Un peu moins	13%	ST MOINS 22% (-2)
Beaucoup moins	9% (-2)	
Ni plus ni moins	8%	
Ne sait pas	37%	

Selon vous, est-ce qu'on épargne plus ou moins en France que dans les autres pays européens ? Base : Ensemble



Et une appétence toujours très faible pour les placements à risque

70% de ceux qui détiennent uniquement

Vous préférez un placement...





23%

le Livret A





29% de ceux qui sont confiants dans l'avenir du système de retraite français 23% répondants ayant un patrimoine financier important

10

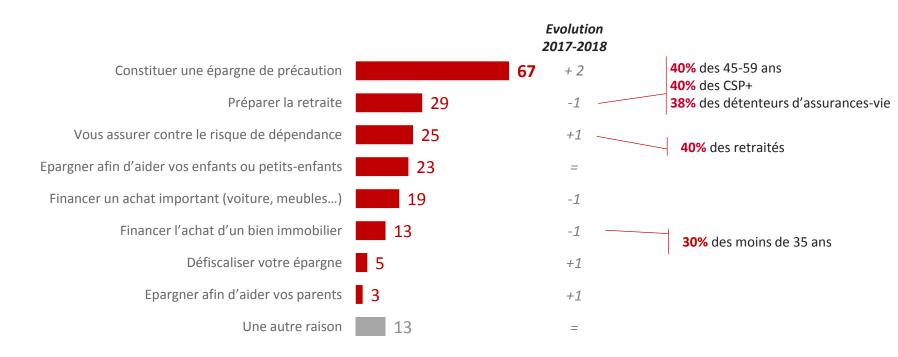
Evolution 2017-2018

D'une manière générale, vous préférez un placement :

Base: Ensemble

GAME CHANGERS

Les deux principales motivations de l'épargne : la précaution et la retraite

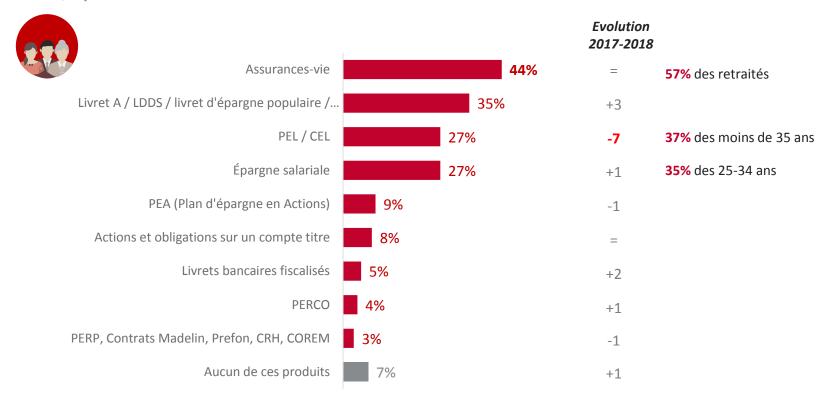


Pour quelles raisons détenez-vous ce(s) produit(s) d'épargne ? Pour : Base : Détiennent au moins un produit d'épargne (n=897)





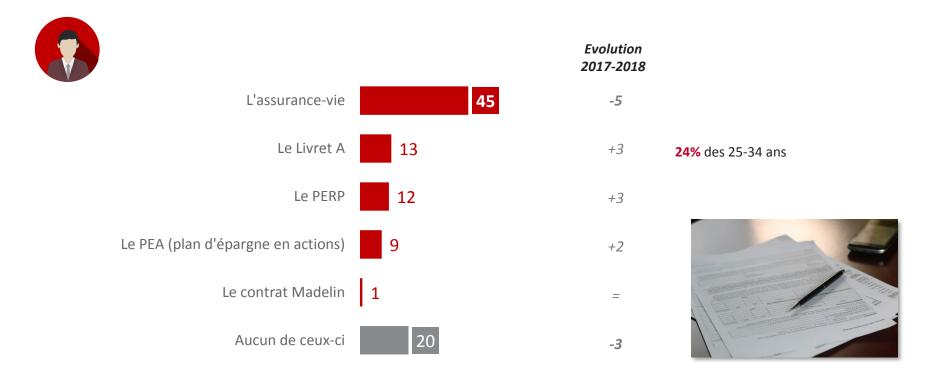
L'assurance-vie se maintient en tête des produits d'épargne, devant le Livret A et le PEL, qui diminue cette année



Aujourd'hui, pour épargner, quels sont les meilleurs produits à vos yeux ? Base : Ensemble



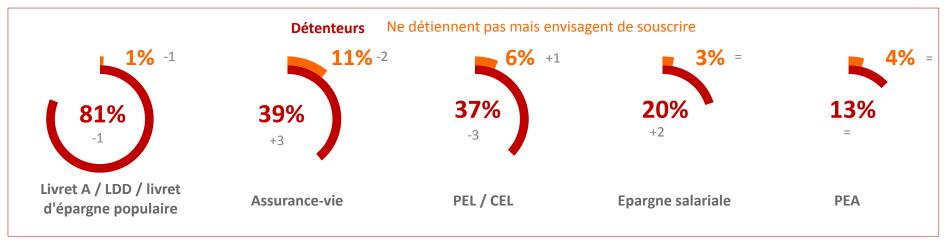
L'assurance-vie est également considérée comme meilleur placement pour la retraite



Pour préparer votre retraite, le meilleur produit d'épargne à vos yeux est : Base : Actifs hors NSP (n=470)



Au total, 4 Français sur 10 possèdent une assurance vie, et 8 sur 10 détiennent le Livret A



Autres produits bancaires

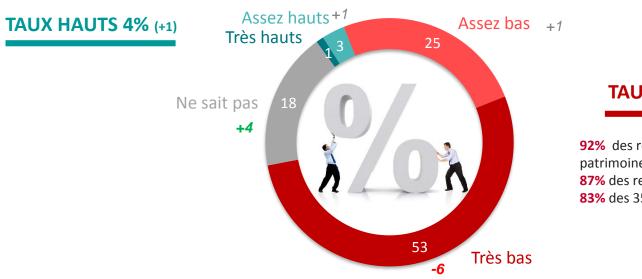
+1	<i>3%</i>	=	10%	Actions et obligations sur un compte titre
=	2%	=	9%	Livrets bancaires fiscalisés
=	2%	+1	6%	PERP
+1	2%	+1	5%	PERCO
=	1%	=	4%	Contrats Madelin, Prefon, CRH, COREM

Détenez-vous les produits d'épargne suivants ?/ Envisagez-vous de souscrire à ...? Base: Ensemble



Les Français moins informés du bas niveau des taux d'intérêt

Selon vous, les taux d'intérêt actuels sont...



TAUX BAS 78% (-5)

92% des répondants au patrimoine financier le plus élevé87% des retraités83% des 35 ans et plus

Connaissez-vous le niveau des taux d'intérêt actuellement ? Diriez-vous qu'ils sont : Base : Ensemble **Evolution 2017-2018**

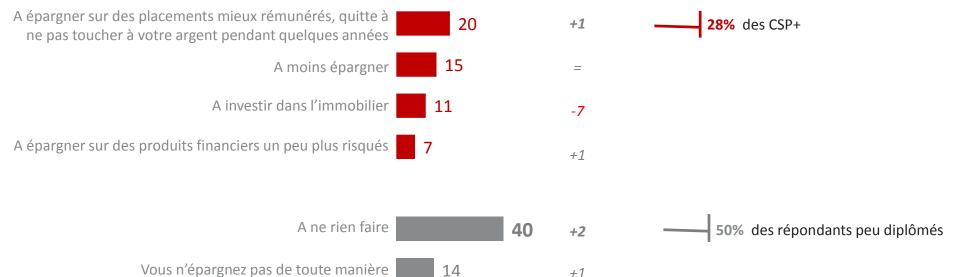




Ces taux bas laissent les Français attentistes

Les taux d'intérêt actuellement bas vous incitent :





Les taux d'intérêt sont actuellement bas. Cela vous incite à...?

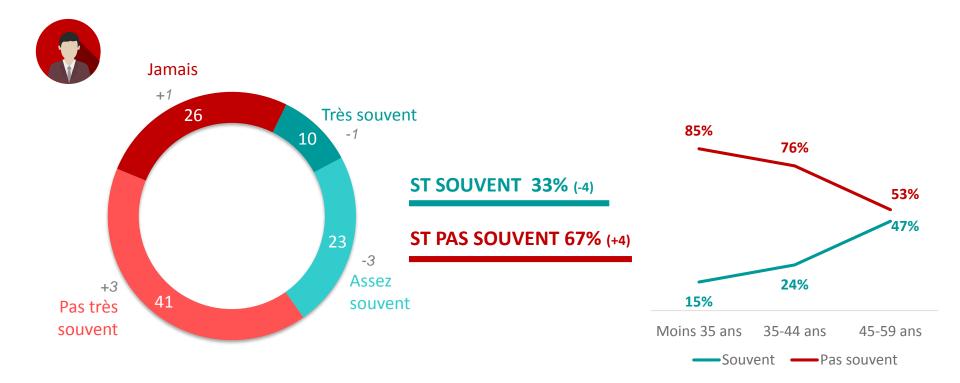
Base : Ensemble

GAME CHANGERS





La retraite, un sujet auquel on pense peu souvent et très tardivement

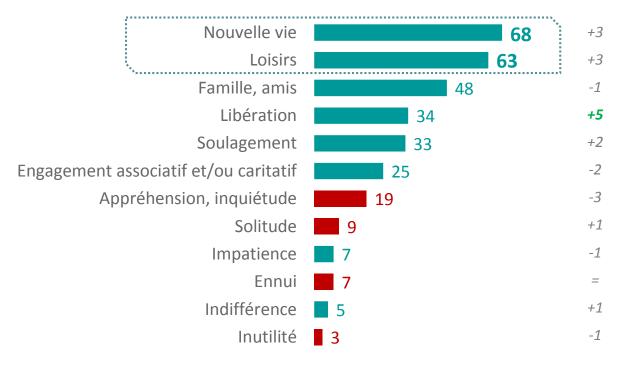


Votre retraite, est-ce que c'est quelque chose à laquelle vous pensez : Base : Actifs (n=741)



Mais un sujet principalement associé à des éléments positifs tels qu'une nouvelle vie, faite de loisirs et de temps avec ses proches, libéré des contraintes



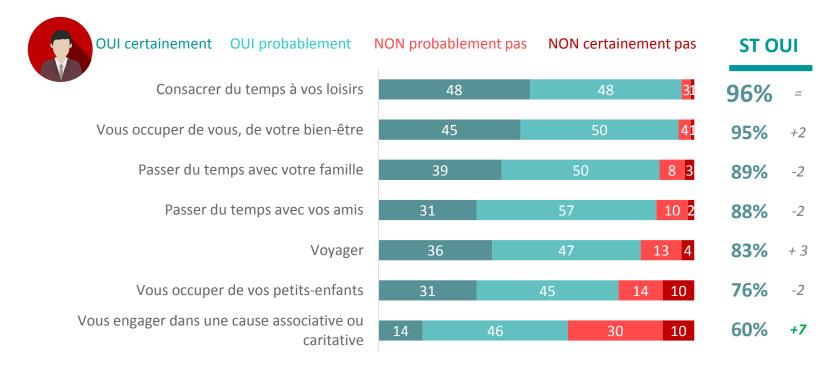


Parmi les mots suivants, quels sont ceux que vous associez le plus à la retraite : Base : Ensemble





La retraite est avant tout perçue comme un moment d'épanouissement, un temps pour soi, et avec les autres



Evolution 2017-2018

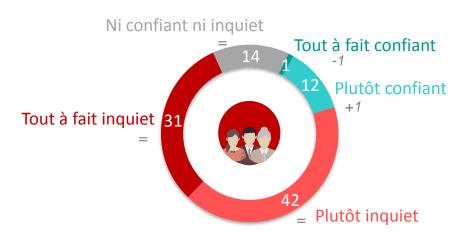
GAME CHANGERS

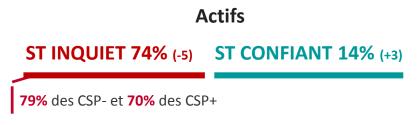


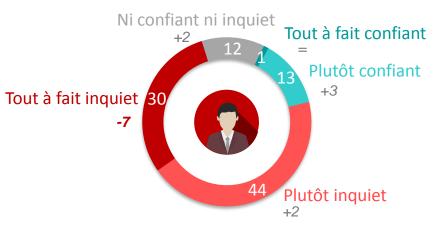
Et que comptez-vous faire pendant votre retraite? Base: Actifs (n=741)

Pourtant, pour les Français, la retraite est aussi source d'inquiétude même si cela tend à diminuer auprès des actifs





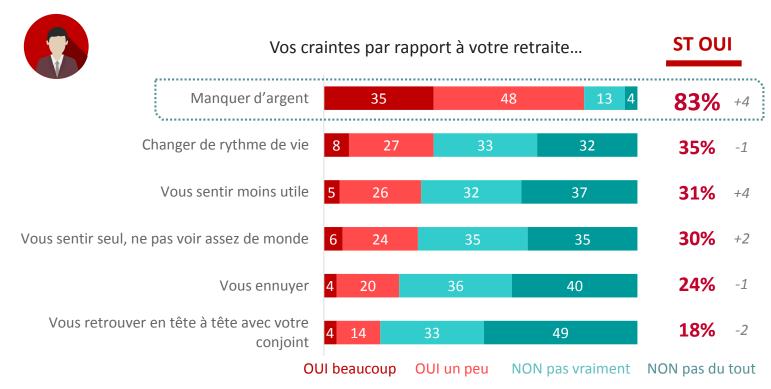




Vous personnellement, quand vous pensez à votre retraite, êtes-vous : Base : Ensemble



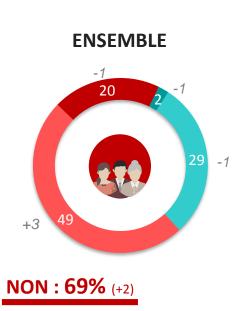
Le manque d'argent constitue la principale crainte à l'égard de la retraite

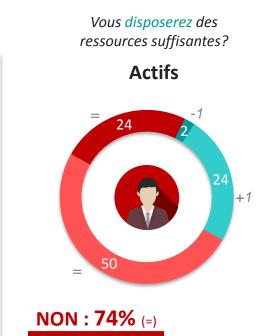


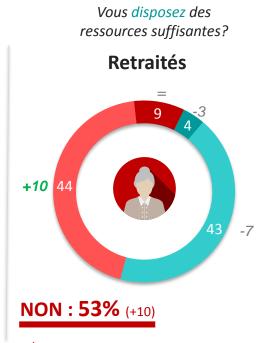
Quelles sont vos craintes par rapport à votre retraite ? Base : Actifs (n=741)



Seuls 1/4 des actifs estiment qu'ils disposeront de ressources suffisantes à la retraite. L'inquiétude grandit notablement auprès des retraités







OUI, tout à fait

OUI, plutôt

NON, plutôt pas

NON, pas du tout

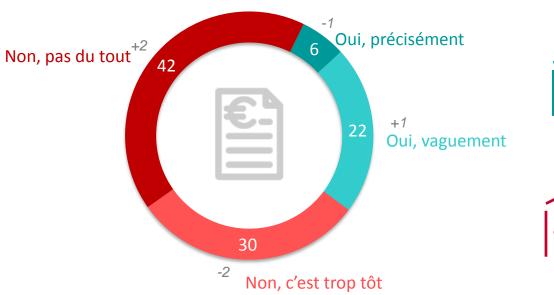
Estimez-vous que vous disposez des ressources suffisantes pour vivre correctement après votre passage à la retraite ? Estimez-vous disposer des ressources suffisantes pour vivre correctement ? Base : Ensemble – Actifs (n=741) – Retraités (n=259)



Même si la majorité d'entre-eux ne connait pas encore le montant qu'ils toucheront à la retraite



Savez-vous quel montant vous toucherez lors de votre retraite ?



ST OUI 28% (=)

61% des 50 ans et plus
35% des CSP+

ST NON 72% (=)

91% des moins de 35 ans

Evolution 2017-2018

GAME CHANGERS



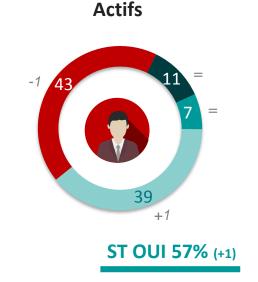
Savez-vous quel montant vous toucherez lors de votre retraite ? Base : Actifs (n=741)

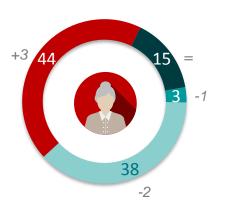
Malgré ces craintes, seule la moitié des actifs épargne en vue de la retraite

OUI, très régulièrement OUI, par versement annuels OUI, quand c'est/c'était possible NON

39

ENSEMBLE





Retraités

ST OUI 56% (-3)

GAME CHANGERS

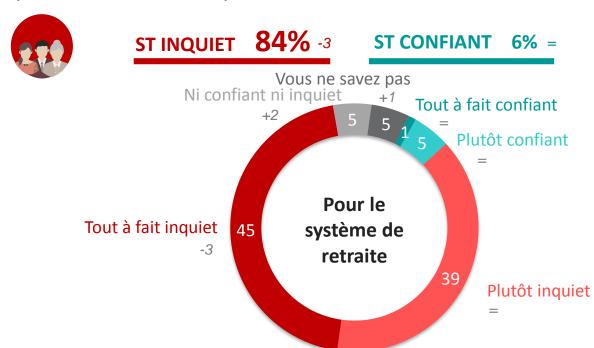


Evolution 2017-2018

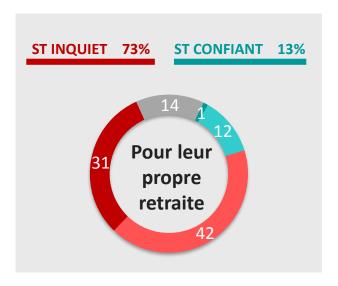
ST OUI 57% (+1)



Les Français encore plus inquiets quant à l'avenir du système de retraite que pour leur situation personnelle



Rappel

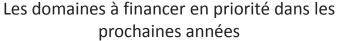


Et lorsque vous pensez à l'avenir du système de retraite français, êtes-vous : Base : Ensemble



Le financement du système de retraites est d'ailleurs en tête de leurs priorités avec l'assurance maladie



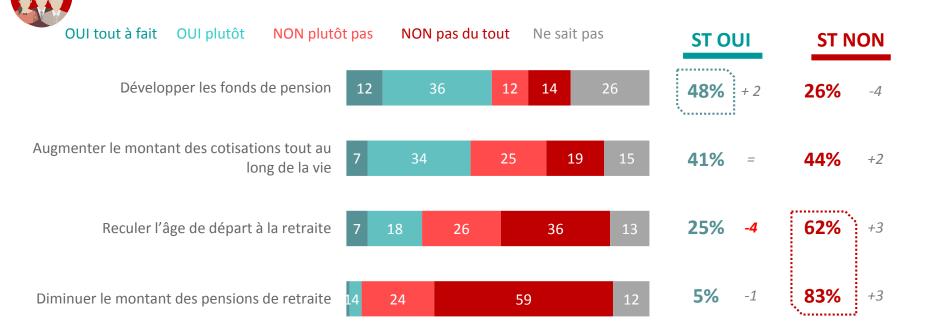




Selon vous, parmi les domaines suivants, quels sont ceux qu'il faut financer en priorité dansles prochaines années ? En premier ? Et en deuxième ? Base : Ensemble



Mais aucune des solutions proposées n'emporte l'adhésion des Français



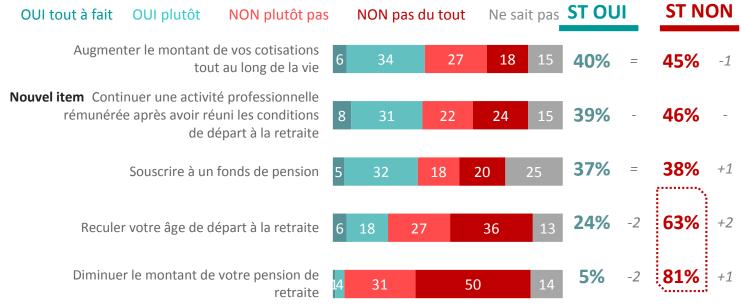
Selon vous, pour assurer la viabilité du système de retraite en France, faudrait-il : Base : Ensemble





Et les réticences sont fortes quant aux efforts qu'ils auraient eux-mêmes à fournir





Et vous même, par rapport à votre retraite, seriez-vous prêt à : Base : Actifs (n=741)

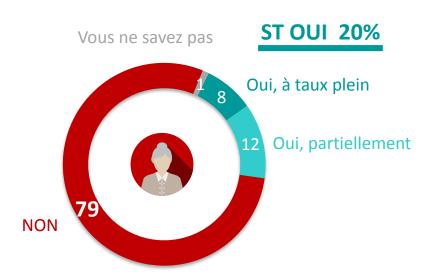
Evolution 2017-2018



Un retraité sur cinq a maintenu une activité professionnelle rémunérée après avoir réuni les conditions de départ principalement pour compléter son revenu

Maintien d'une activité professionnelle rémunérée

Raisons du maintien



Les **3/4** pour augmenter le montant de leur retraite

Les **2/3** pour disposer d'un revenu complémentaire sur le moment

La **moitié** pour rester actif

Et vous même, avez-vous continué une activité professionnelle rémunérée après avoir réuni les conditions de depart à la retraite , Base : Retraités (n=259)

Pour quelles raisons avez-vous continué une activité professionnelle ? En premier ? Et en deuxième ? Base : Retraités et à continuer une activité (n=53)

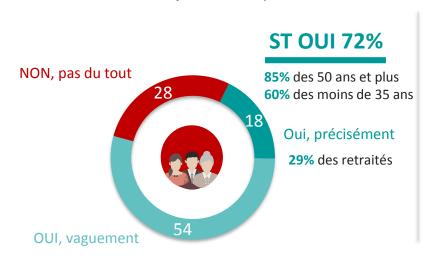


La majorité des Français a entendu parler de la réforme des retraites mais vaguement

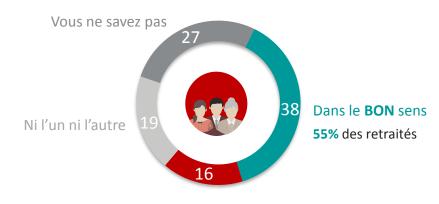


Une réforme des retraites est actuellement en cours afin de simplifier le système de retraite français. Le gouvernement souhaite notamment uniformiser les différents régimes de retraite en remplaçant la trentaine de régimes existants par un système universel par répartition.

En avez-vous déjà entendu parler?



Selon vous, cette réforme des retraites va-t-elle ?



Dans le **MAUVAIS** sens

Base: Ensemble



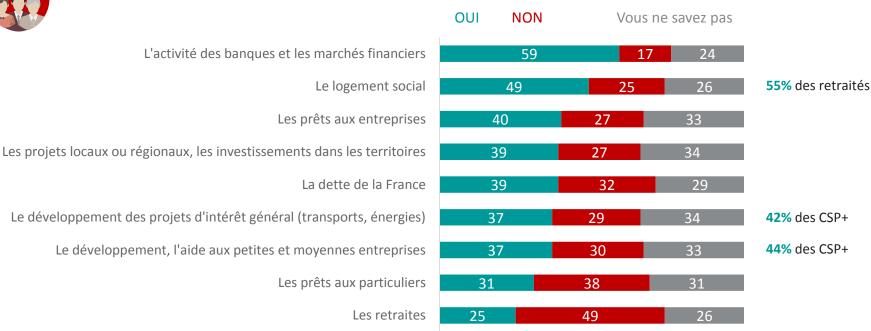


Les Français ont une connaissance assez vague de l'utilisation de l'épargne. Ils pensent qu'elle sert à financer l'activité des banques en priorité et qu'elle bénéficie aux particuliers en dernier lieu





A quoi sert l'épargne des Français?

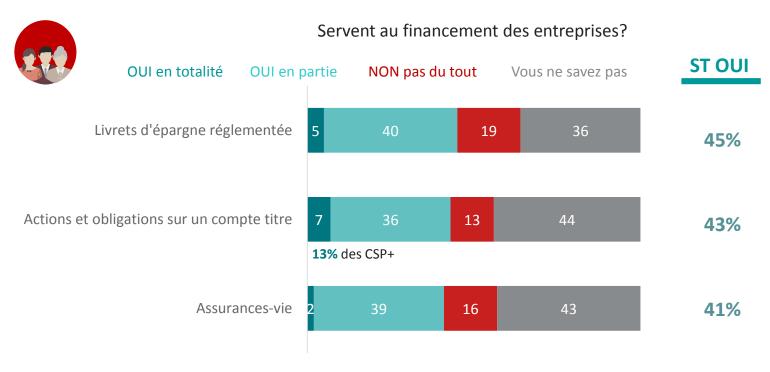


Selon vous, l'épargne des Français sert-elle au financement des dépenses suivantes ? Base : Ensemble



Egalement une faible connaissance des Français sur les produits financiers qui participent à financer les entreprises





Et plus précisément, selon vous, chacun des produits suivants sert-il à financer et à aider les entreprises françaises ?

Base : Ensemble



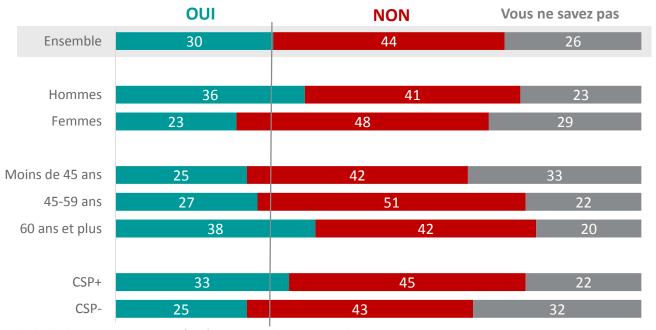


Le financement des entreprises grâce à l'épargne individuelle n'est pas une priorité pour la majorité des Français



Le Gouvernement vient de lancer une consultation publique en ligne sur des sujets économiques. Dans ce cadre, il propose notamment de réorienter l'éparqne des Français vers le financement des entreprises.





Pensez-vous que l'épargne individuelle doit participer en priorité au financement des entreprises ?

Base: Ensemble

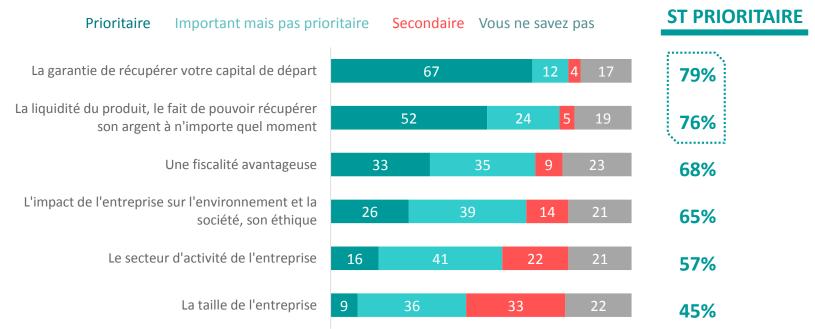






Critères prioritaires pour un placement participant au financement des entreprises





 $Et \ dans \ le \ cadre \ d'un \ placement \ qui \ participe \ au \ financement \ des \ entreprises, indiquez \ si \ ce \ crit\`ere \ est \ pour \ vous \ :$

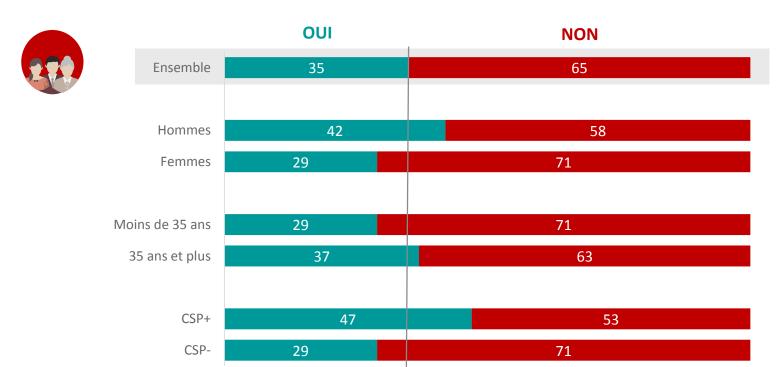
Base: Ensemble





Un Français sur 3 suit l'actualité financière et économique dans les médias avec toujours le clivage sur le sexe, l'âge et la CSP





Suivez-vous les actualités économiques et financières dans les medias ?

Base : Ensemble





Les Français prennent en charge eux-mêmes la gestion quotidienne de leurs finances. Les femmes s'impliquent davantage dans la gestion courante et les hommes participent davantage aux décisions importantes



PERSONNE EN CHARGE DANS LE COUPLE

Davantage vous Davantage votre conjoint Autant l'un que l'autre

Surveiller l'état des comptes et des dépenses au auotidien

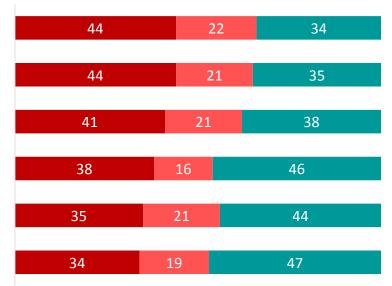
Réaliser les opérations courantes et surveiller l'état des dépenses au quotien (consulter vos comptes,...

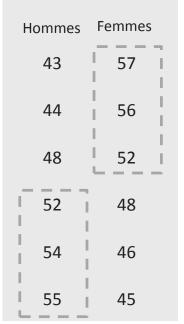
Contacter ou entretenir la relation avec le conseiller bancaire

Réaliser les placements d'épargne (Livret A, PEL...)

Négocier ou renégocier les prêts immobiliers ou crédits à la consommation

Réaliser les autres placements financiers (Actions, Sicav...)





Au sein de votre fover, aui s'occupe de :

Base: En couple (n=648)

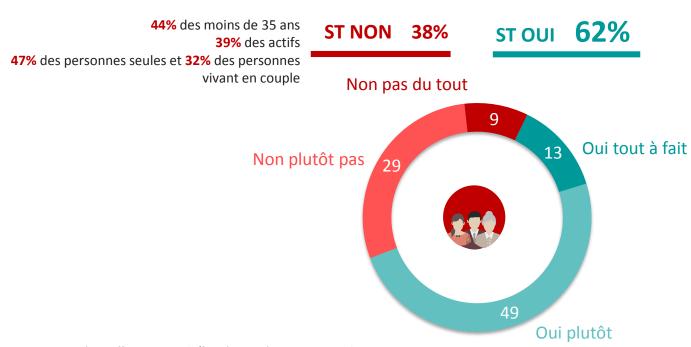








Suffisamment aide, formé pour gérer votre argent



Pensez-vous être suffisamment aide/formé pour gérer votre argent ?

Base : Ensemble

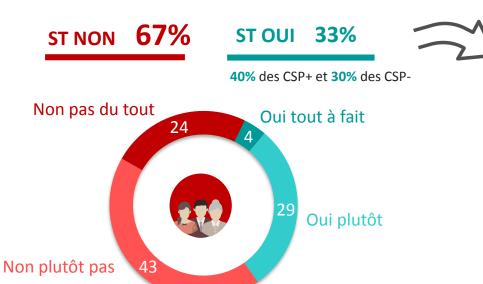




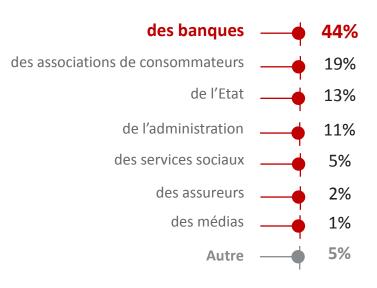
1 Français sur 3 souhaiterait davantage d'aide pour gérer son argent







Disposer de davantage d'aide de la part :



Base: Souhaitent de l'aide (n=323)

GAME CHANGERS

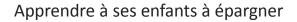


Souhaiteriez-vous ...

Base : Ensemble

Pour la majorité des Français, il est très important d'apprendre aux enfants à épargner. Cette responsabilité revient principalement aux parents







Selon vous, apprendre à ses enfants à faire des économies, épargner est : Et selon vous, qui peut le mieux aider les enfants à gérer leur argent ?

Base : Ensemble

72% des Français ayant des enfants ont donné ou donnent de l'argent de poche à leurs enfants

Qui peut le mieux aider les enfants à





MERCI POUR VOTRE ATTENTION

NOS ENGAGEMENTS:



Codes professionnels, certification qualité, conservation et protection des données

- ☑ Ipsos est membre des organismes professionnels français et européens des études de Marché et d'Opinion suivants :
 - SYNTEC (<u>www.syntec-etudes.com</u>), Syndicat professionnel des sociétés d'études de marché en France
 - ESOMAR (<u>www.esomar.org</u>), European Society for Opinion and Market Research,
- ✓ A ce titre, Ipsos France s'engage à appliquer le code ICC/ESOMAR des études de Marché et d'Opinion. Ce code définit les règles déontologiques des professionnels des études de marché et établit les mesures de protection dont bénéficient les personnes interrogées.
- ☑ Ipsos France s'engage à respecter l'article 29 de la Loi Informatique et Libertés du 6 janvier 1978 modifiée en 2004 et les recommandations de la CNIL. A ce titre, Ipsos a nommé un Correspondant Informatique et Libertés.

- ☑ Ipsos France est certifiée ISO 9001: version 2008 et ISO 20252 : version 2012. A ce titre, la durée de conservation des documents et données relatifs à l'étude sont , à moins d'un engagement contractuel spécifique , et à partir de la date d'achèvement du contrat :
 - de 12 mois pour les données primaires (données sources d'enquête)
 - de 24 mois pour les données secondaires (autres documents relatifs à l'étude)
- ☑ Ce document est élaboré dans le respect de ces normes internationales. Les éléments techniques relatifs à l'étude sont présents dans le descriptif de la méthodologie ou dans la fiche technique du rapport d'étude.
- ☑ Cette étude a été réalisée dans le respect de ces normes internationales



A PROPOS D'IPSOS

Ipsos est le troisième Groupe mondial des études. Avec une présence effective dans 87 pays, il emploie plus de 16 000 salariés et a la capacité de conduire des programmes de recherche dans plus de 100 pays. Créé en 1975, Ipsos est contrôlé et dirigé par des professionnels des études. Ils ont construit un groupe solide autour d'un positionnement unique de multi-spécialistes — Etudes sur les Médias et l'Expression des marques, Recherche Marketing, Etudes pour le Management de la Relation Clients / Employés, Opinion et recherche sociale, Recueil de données sur mobile, internet, face à face et téléphone, traitement et mise à disposition des résultats.

Ipsos is listed on Eurolist - NYSE-Euronext. The company is part of the SBF 120 and the Mid-60 index and is eligible for the Deferred Settlement Service (SRD). ISIN code FR0000073298, Reuters ISOS.PA, Bloomberg IPS:FP www.ipsos.com

© 2016 IPSOS. ALL RIGHTS RESERVED

This document constitutes the sole and exclusive property of Ipsos. Ipsos retains all copyrights and other rights over, without limitation, ipsos' trademarks, technologies, methodologies, analyses and know how included or arising out of this document. The addressee of this document undertakes to maintain it confidential and not to disclose all or part of its content to any third party without the prior written consent of ipsos. The addressee undertakes to use this document solely for its own needs (and the needs of its offiliated companies as the case may be), only for the purpose of evaluating the document for services of ipsos. No other use is permitted.

©Ipsos – Les Français, l'épargne et la retraite – Février 2018 - Pour Le Cercle des Epargnants

GAME CHANGERS

Chez Ipsos, nous sommes passionnément curieux des individus, des marchés, des marques et de la société.

Nous aidons nos clients à naviguer plus vite et plus aisément dans un monde en profonde mutation.

Nous leur apportons l'inspiration nécessaire à la prise de décisions stratégiques.

Nous leur délivrons sécurité, rapidité, simplicité et substance. Nous sommes des Game Changers

RETROUVEZ-NOUS



www.ipsos.fr



facebook.com/ipsos.fr



vimeo.com/ipsos



@lpsosFrance

