



BAROMÈTRE 2024 DE L'ÉPARGNE EN FRANCE ET EN RÉGIONS

Enquête IFOP pour Altaprofits

Vague 6 | Avril 2024

N° 120639
Contacts Ifop :
Flora Baumlin / Chloé Tegny
Département Opinion et Stratégies d'Entreprise
01 45 84 14 44
prenom.nom@ifop.com

SOMMAIRE

1. La méthodologie
2. Les résultats de l'étude
 - A. Les comportements d'épargne
 - B. Questions sur la retraite
 - C. L'investissement responsable
 - D. La gestion des placements et le niveau de connaissance financière
3. Les principaux enseignements





01

MÉTHODOLOGIE

MÉTHODOLOGIE

Etude réalisée par l'Ifop pour Altaprofits



L'enquête a été menée auprès d'un échantillon de **2 402** personnes, représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus.



La représentativité de l'échantillon a été assurée par la méthode des quotas (sexe, âge, profession de la personne interrogée) après stratification par région et catégorie d'agglomération.



Les interviews ont été réalisées par questionnaire auto-administré en ligne du **02 au 08 avril 2024**.

Rappel de la méthodologie des précédentes vagues.

Août 2020 : Baromètre de l'épargne en région a été réalisé par Ifop pour Altaprofits, du 18 au 24 août 2020, auprès d'un échantillon de 2 401 personnes âgées de 18 ans et plus ; échantillon représentatif de la population des régions françaises et constitué selon la méthode des quotas. Interviews réalisées en ligne.

Avril 2021 : Baromètre de l'épargne en région réalisé par Ifop pour Altaprofits, du 19 au 26 Avril 2021, auprès d'un échantillon de 2 400 personnes âgées de 18 ans et plus ; échantillon représentatif de la population des régions françaises et constitué selon la méthode des quotas. Interviews réalisées en ligne.

Avril 2022 : Baromètre de l'épargne en région réalisé par Ifop pour Altaprofits, du 19 au 27 avril 2022, auprès d'un échantillon de 2 405 personnes âgées de 18 ans et plus ; échantillon représentatif de la population des régions françaises et constitué selon la méthode des quotas. Interviews réalisées en ligne.

Avril 2023 : Baromètre de l'épargne en région réalisé par Ifop pour Altaprofits, du 03 au 12 avril 2023, auprès d'un échantillon de 2 407 personnes âgées de 18 ans et plus ; échantillon représentatif de la population des régions françaises et constitué selon la méthode des quotas. Interviews réalisées en ligne.

02

RÉSULTATS DE L'ÉTUDE

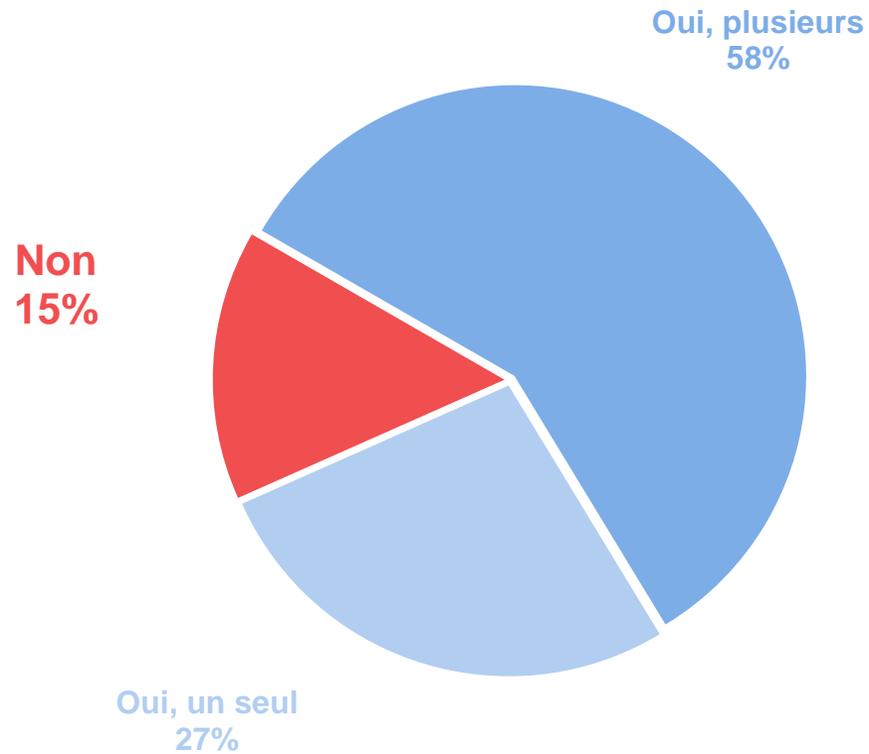
● A ●

Les comportements d'épargne

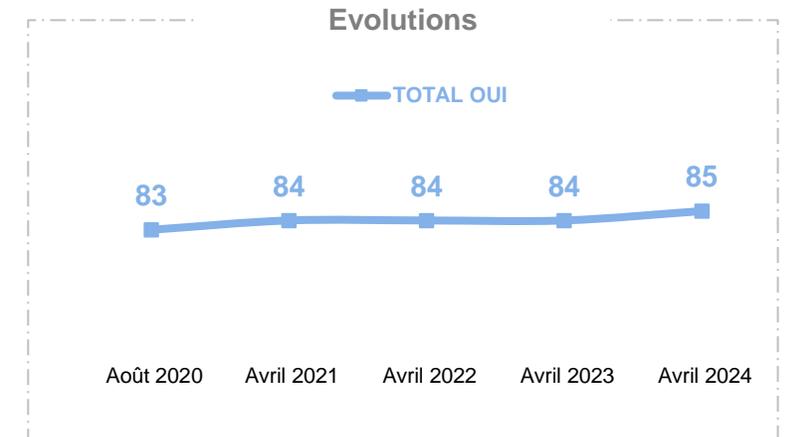


Le fait de posséder un ou plusieurs produit(s) d'épargne dans un établissement bancaire ou financier

QUESTION : Possédez-vous un ou plusieurs produits d'épargne dans un établissement bancaire ou financier (Livret A, Plan épargne logement, LDDS, Assurance vie...)?



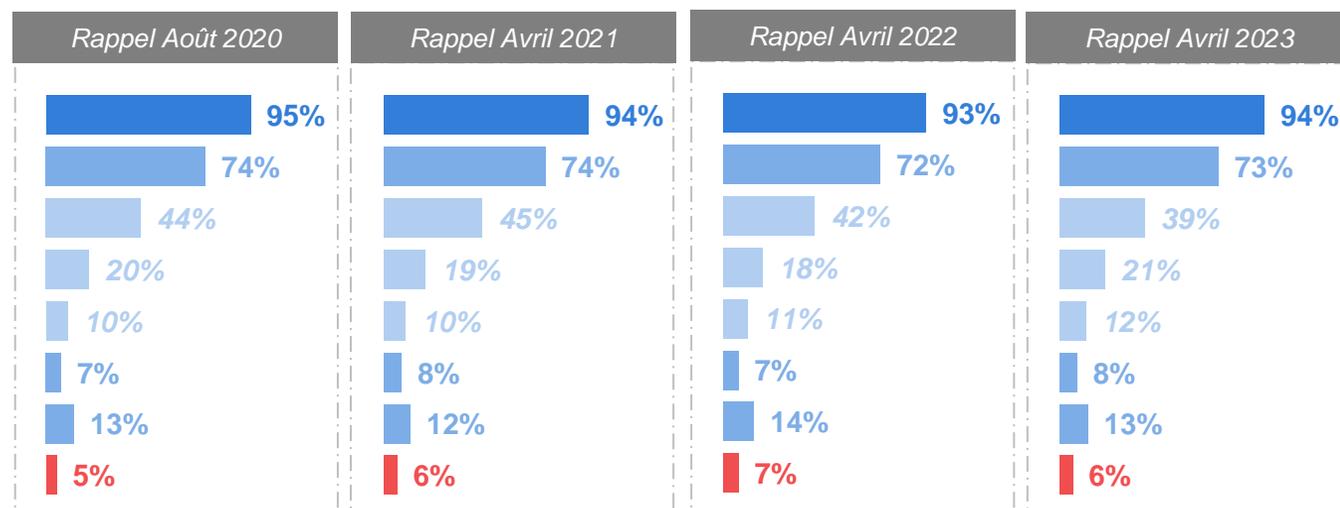
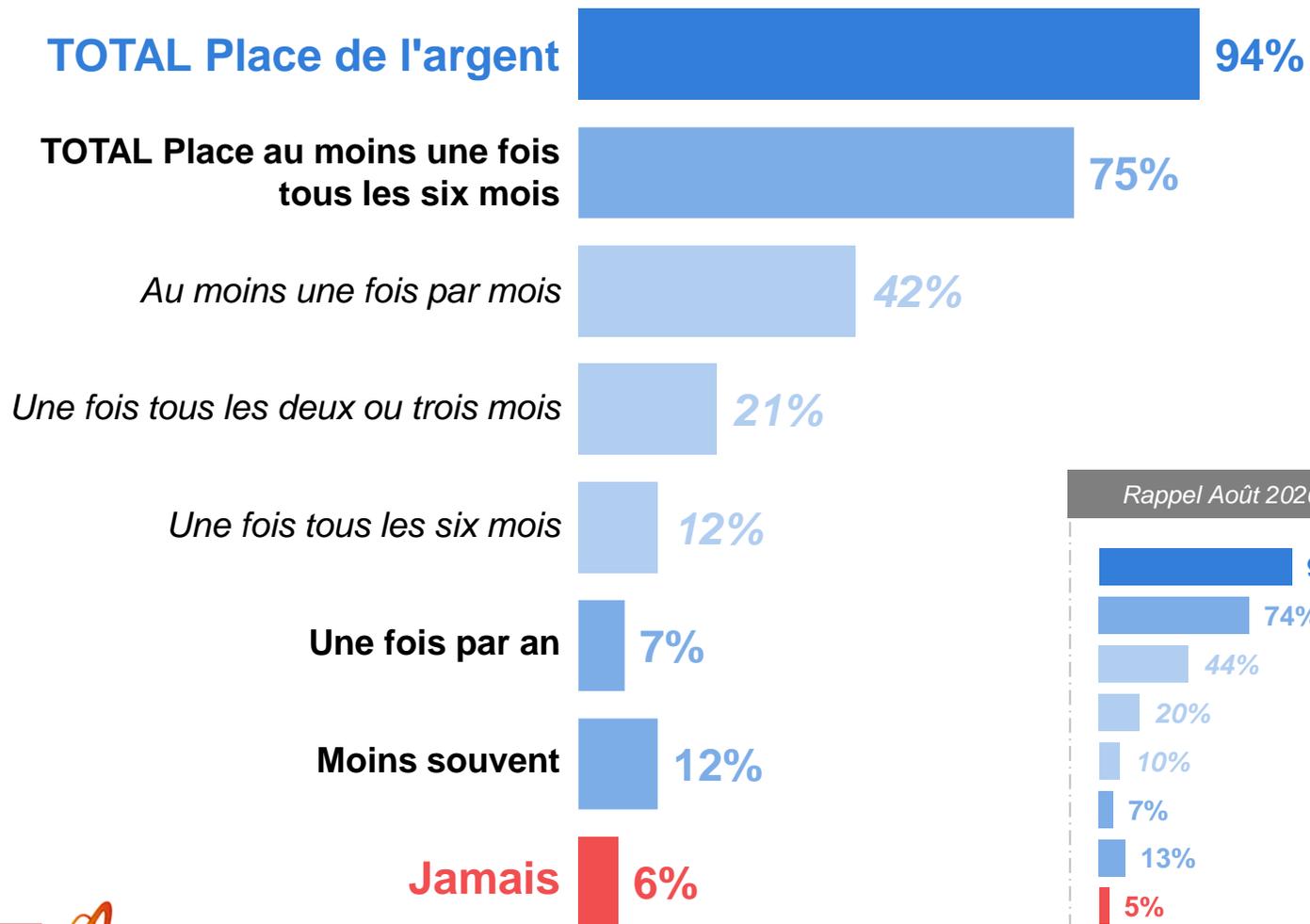
TOTAL Oui
85%



La fréquence de placement sur ses produits d'épargne

QUESTION : Aujourd'hui, à quelle fréquence placez-vous de l'argent sur vos produits d'épargne ?

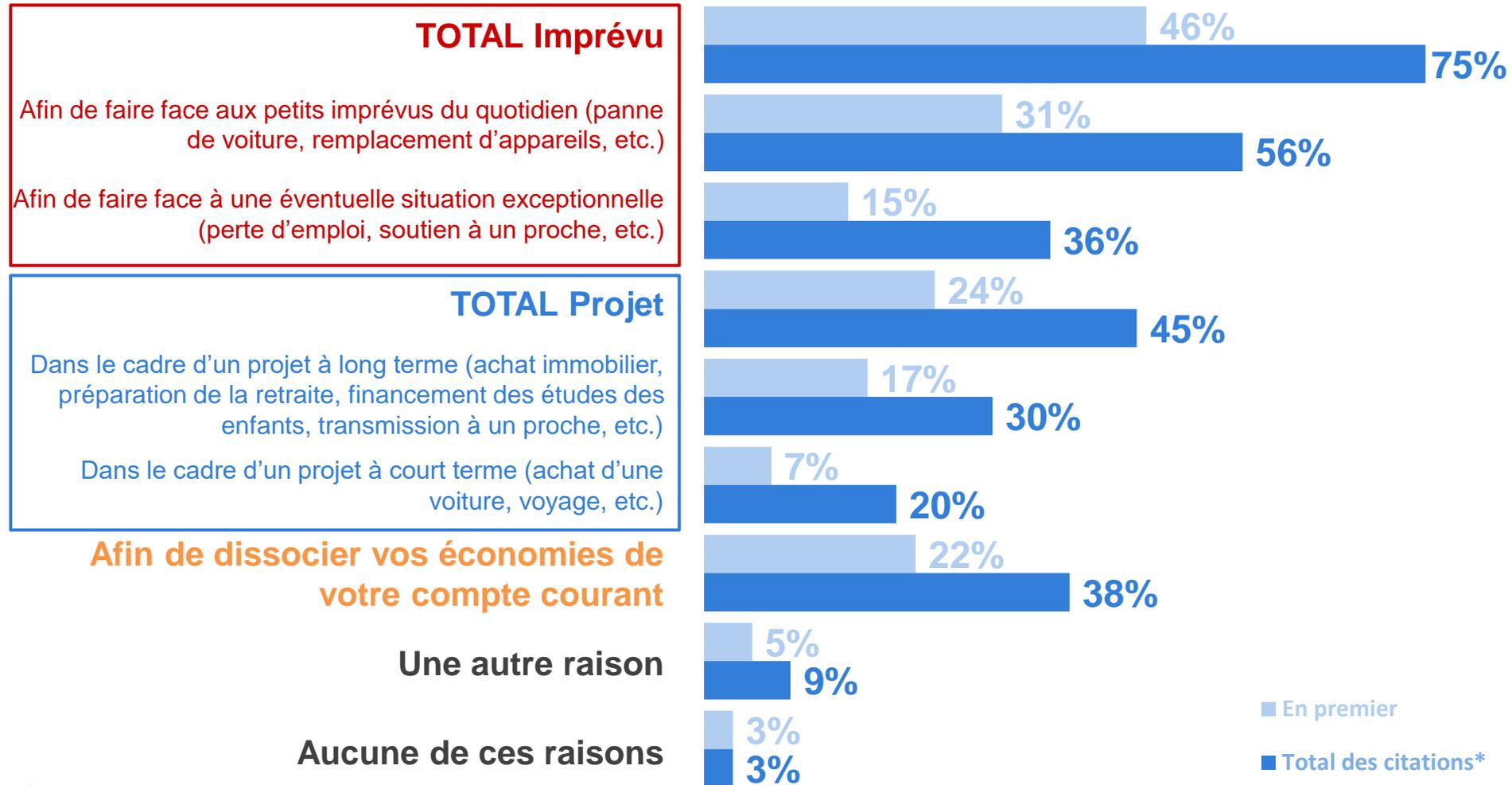
Base : à ceux possédant au moins un produit d'épargne, soit 85% de l'échantillon



Les principales raisons de l'épargne (détails)

QUESTION : Pour quelles raisons principales épargnez-vous ? En premier ? En second ?

Base : à ceux possédant au moins un produit d'épargne, soit 85% de l'échantillon



(*) Total supérieur à 100, les interviewés ayant pu donner deux réponses

Les principales raisons de l'épargne (évolutions sur le total des citations)

QUESTION : Pour quelles raisons principales épargnez-vous ? En premier ? En second ?

Base : à ceux possédant au moins un produit d'épargne, soit 85% de l'échantillon

TOTAL Imprévu

Afin de faire face aux petits imprévus du quotidien (panne de voiture, remplacement d'appareils, etc.)

Afin de faire face à une éventuelle situation exceptionnelle (perte d'emploi, soutien à un proche, etc.)

TOTAL Projet

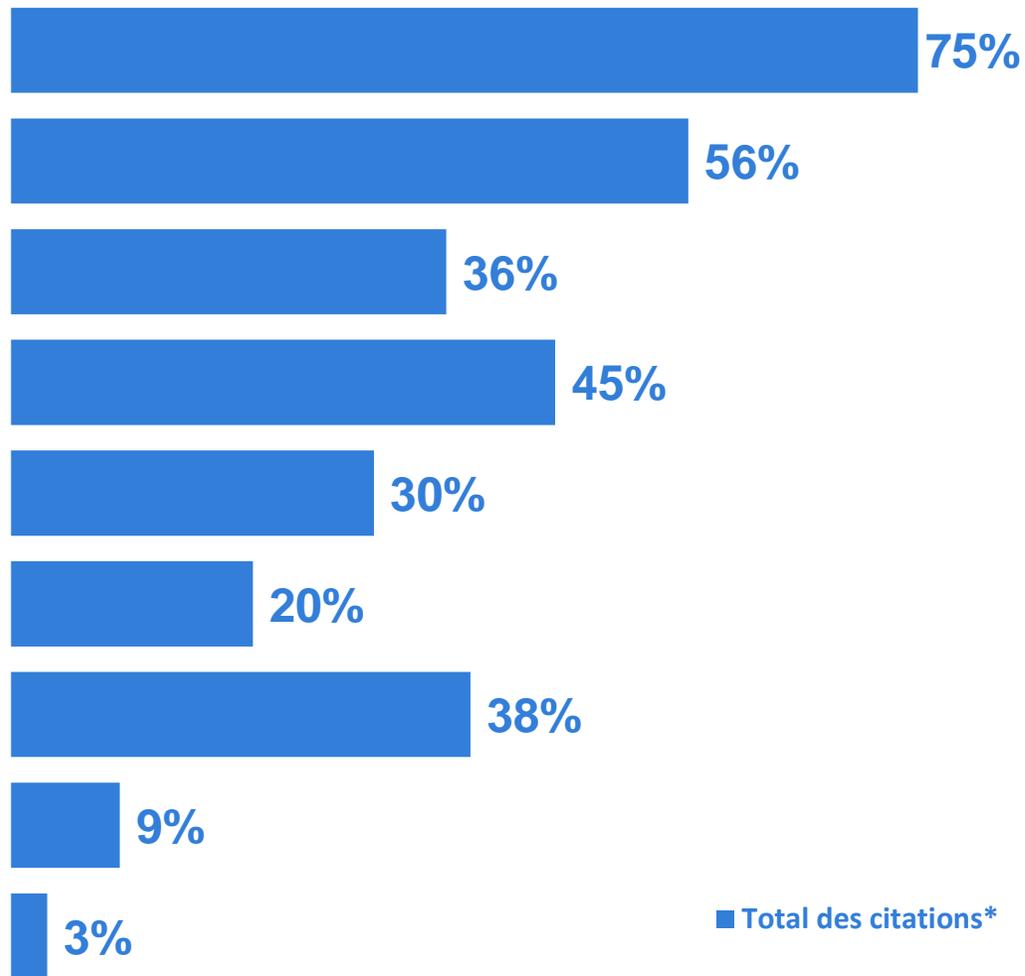
Dans le cadre d'un projet à long terme (achat immobilier, préparation de la retraite, financement des études des enfants, transmission à un proche, etc.)

Dans le cadre d'un projet à court terme (achat d'une voiture, voyage, etc.)

Afin de dissocier vos économies de votre compte courant

Une autre raison

Aucune de ces raisons



■ Total des citations*

- Rappels -
Total des citations

Août 2020	Avril 2021	Avril 2022	Avril 2023
70%	75%	72%	73%
60%	57%	55%	55%
23%	38%	34%	37%
50%	48%	45%	44%
34%	31%	30%	31%
22%	22%	19%	18%
38%	32%	42%	41%
14%	12%	12%	11%
-	-	-	-

Les principales raisons de l'épargne

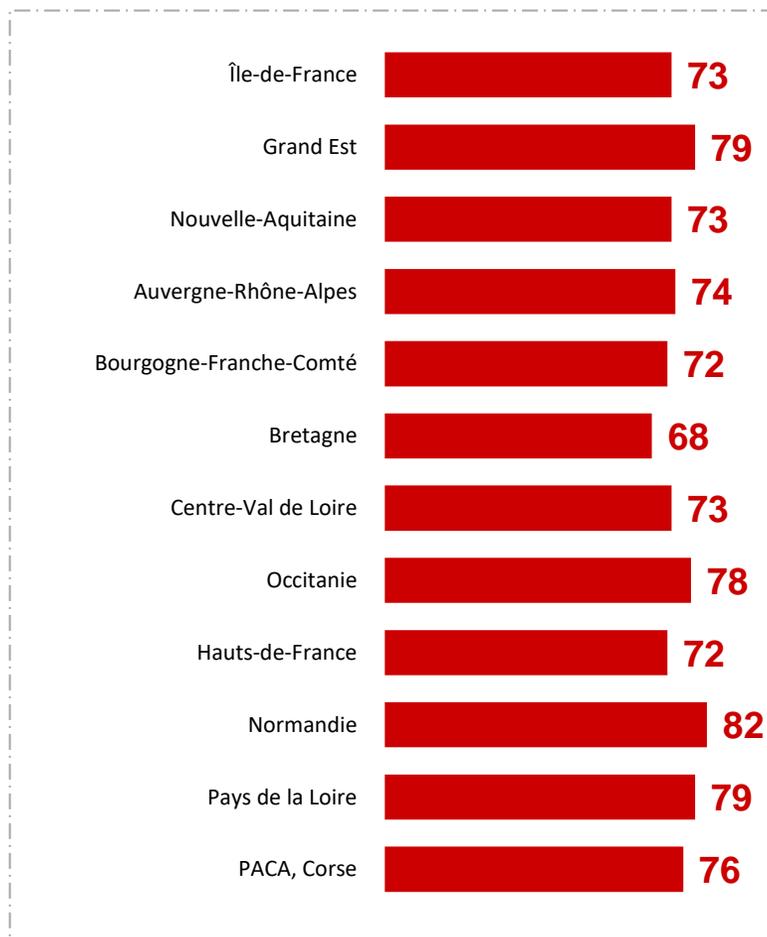
Total des citations - Focus sur les régions



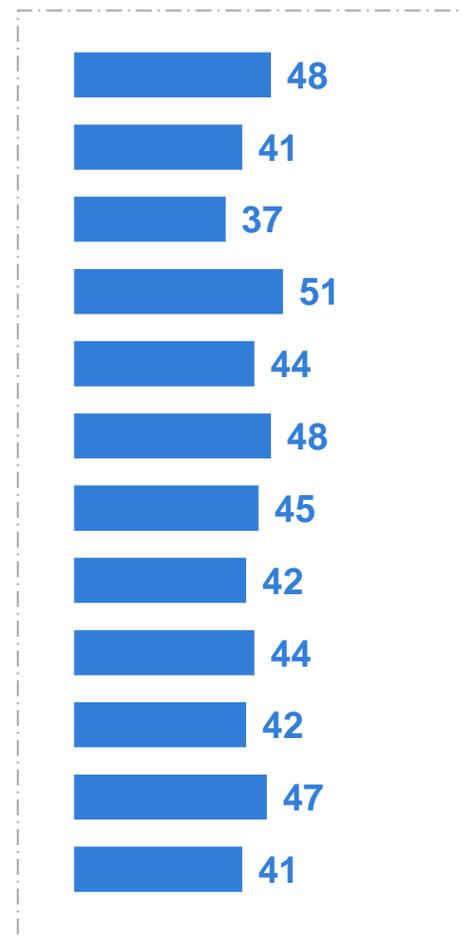
QUESTION : Pour quelles raisons principales épargnez-vous ? En premier ? En second ?

Base : à ceux possédant au moins un produit d'épargne, soit 85% de l'échantillon

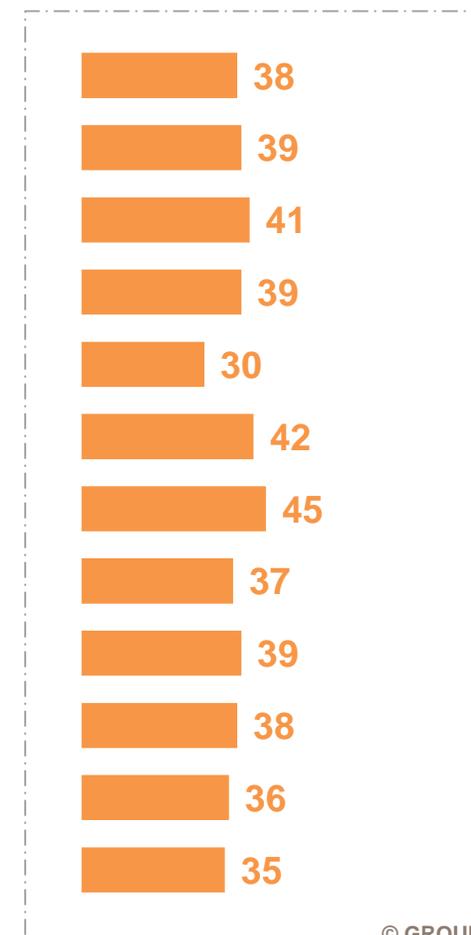
TOTAL Imprévu – Total des citations 75%



TOTAL Projet – Total des citations 45%



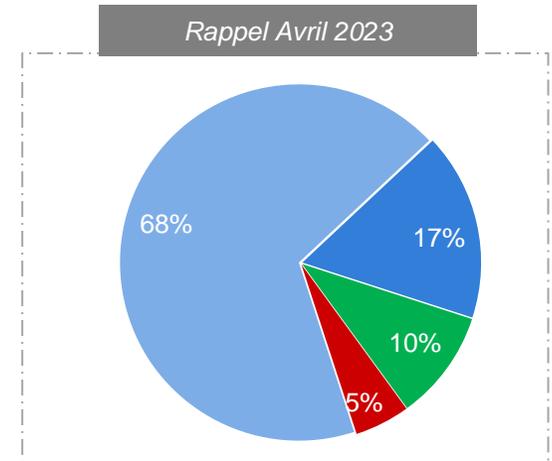
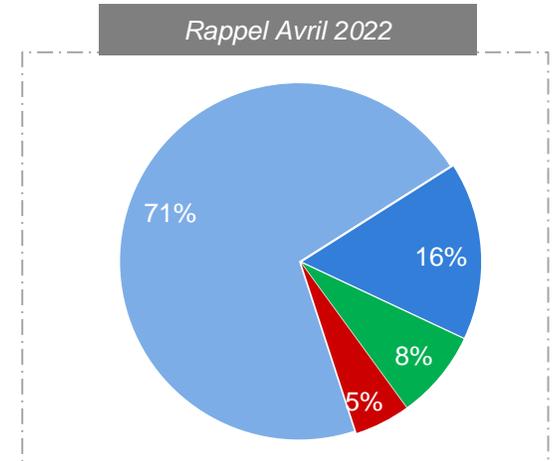
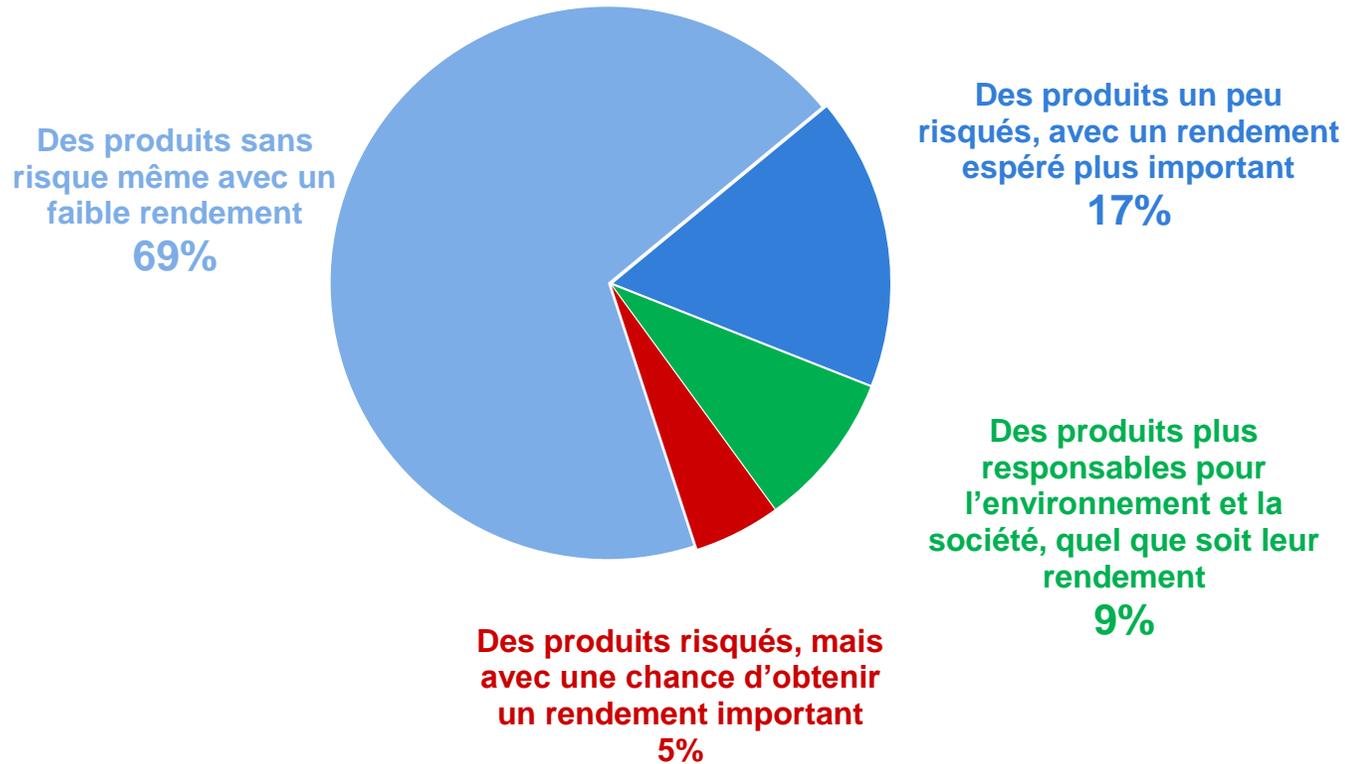
Afin de dissocier vos économies de votre compte courant – Total des citations 38%



Les types de produits d'épargne privilégiés

QUESTION : Et quels sont les types de produits d'épargne que vous privilégiez ?

Base : à ceux possédant au moins un produit d'épargne, soit 85% de l'échantillon



Les types de produits d'épargne privilégiés

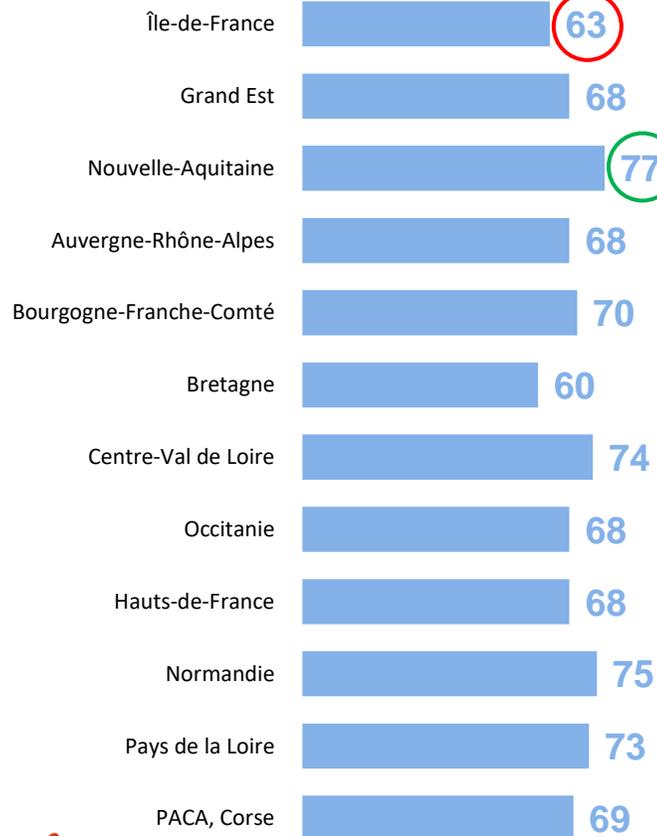
Focus sur les régions



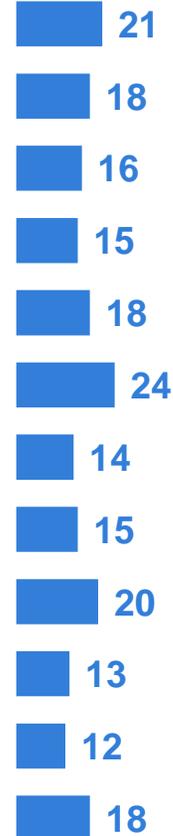
QUESTION : Et quels sont les types de produits d'épargne que vous privilégiez ?

Base : à ceux possédant au moins un produit d'épargne, soit 85% de l'échantillon

Des produits sans risque même avec un faible rendement – 69%



Des produits un peu risqués, avec un rendement espéré plus important – 17%



Des produits plus responsables pour l'environnement et la société, quel que soit leur rendement – 9%



Des produits risqués, mais avec une chance d'obtenir un rendement important – 5%

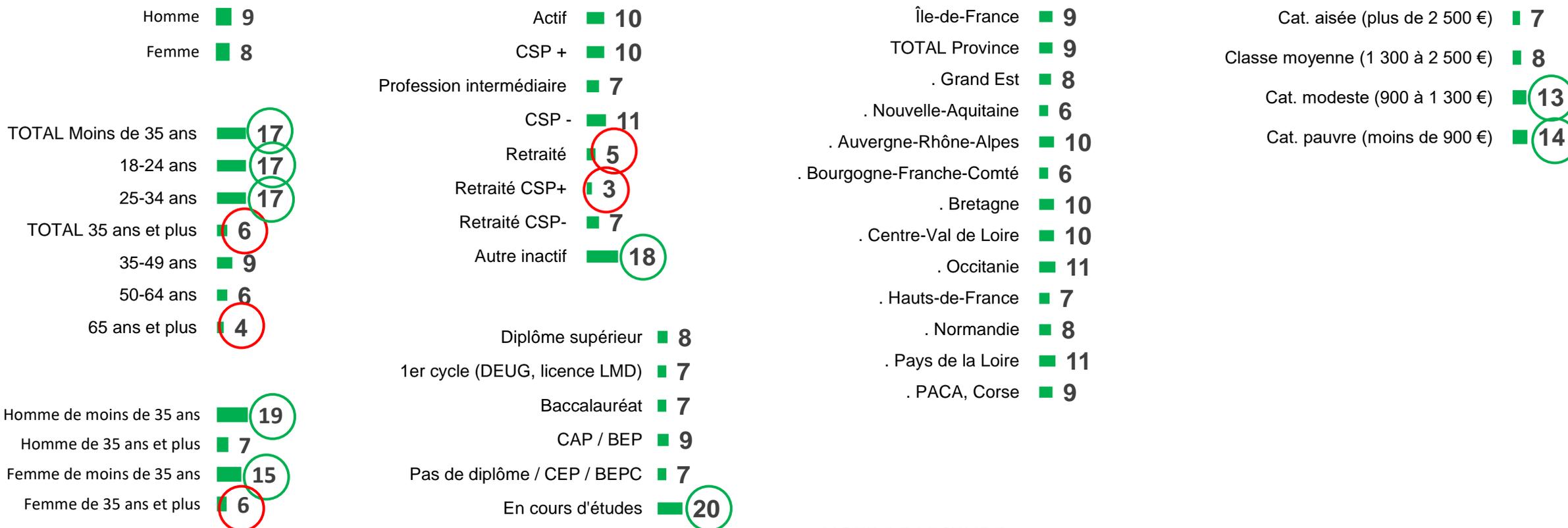


Les types de produits d'épargne privilégiés



TOTAL PRODUITS PLUS RESPONSABLES

Moyenne : 9%



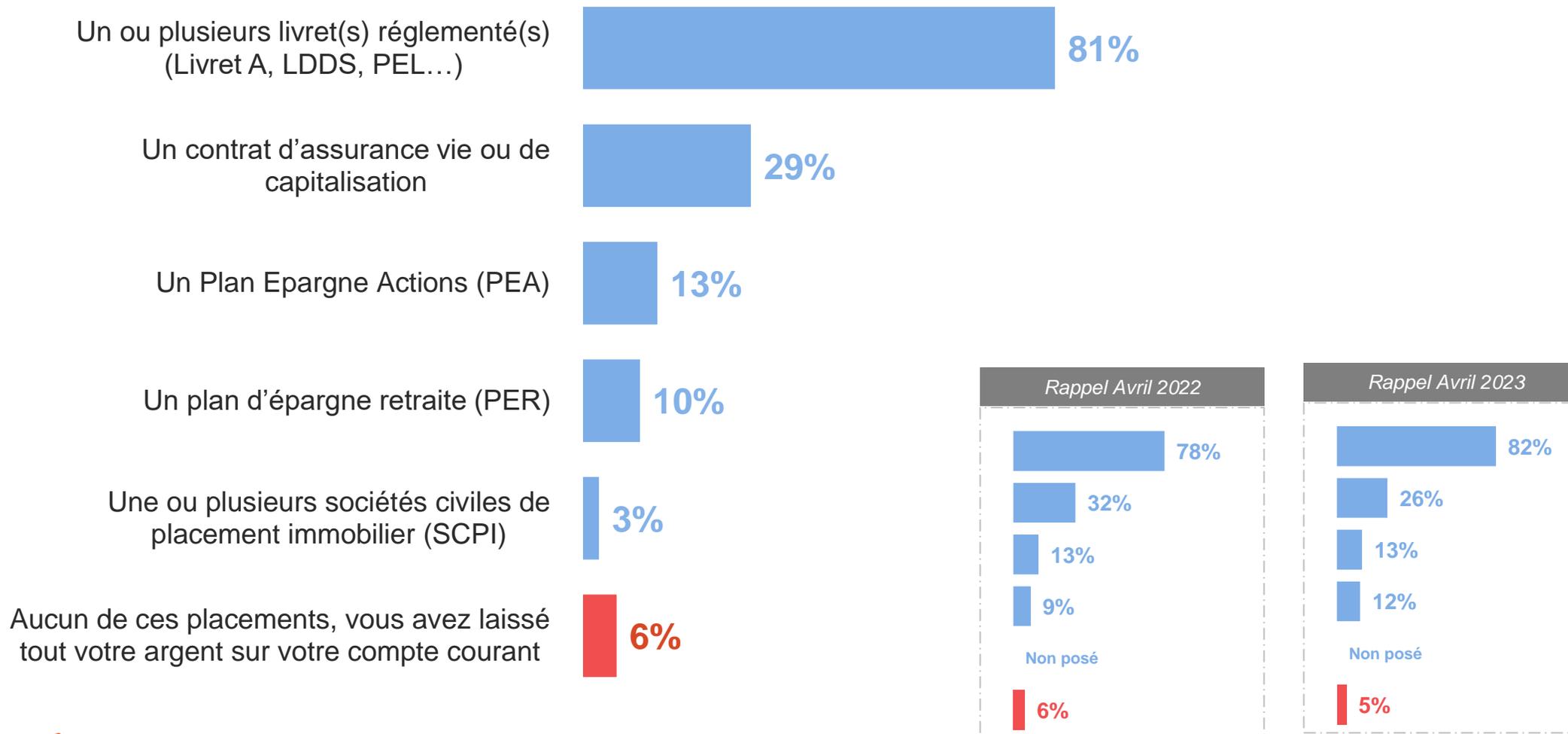
NOTE DE LECTURE

- Significativement plus nombreux que la moyenne
- Significativement moins nombreux que la moyenne

Les placements privilégiés au cours de l'année 2023

QUESTION : Parmi les placements suivants, quels sont ceux que vous avez privilégiés au cours de l'année 2023 ?

Base : à ceux possédant au moins un produit d'épargne, soit 85% de l'échantillon



B

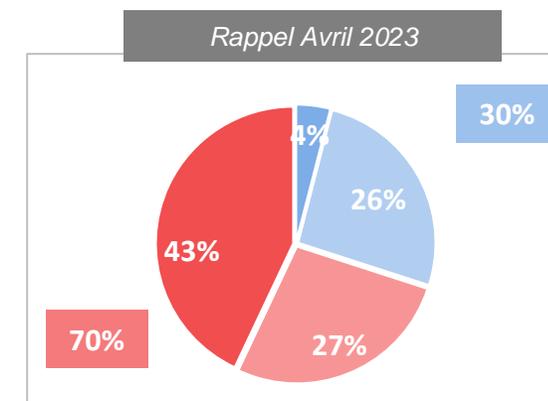
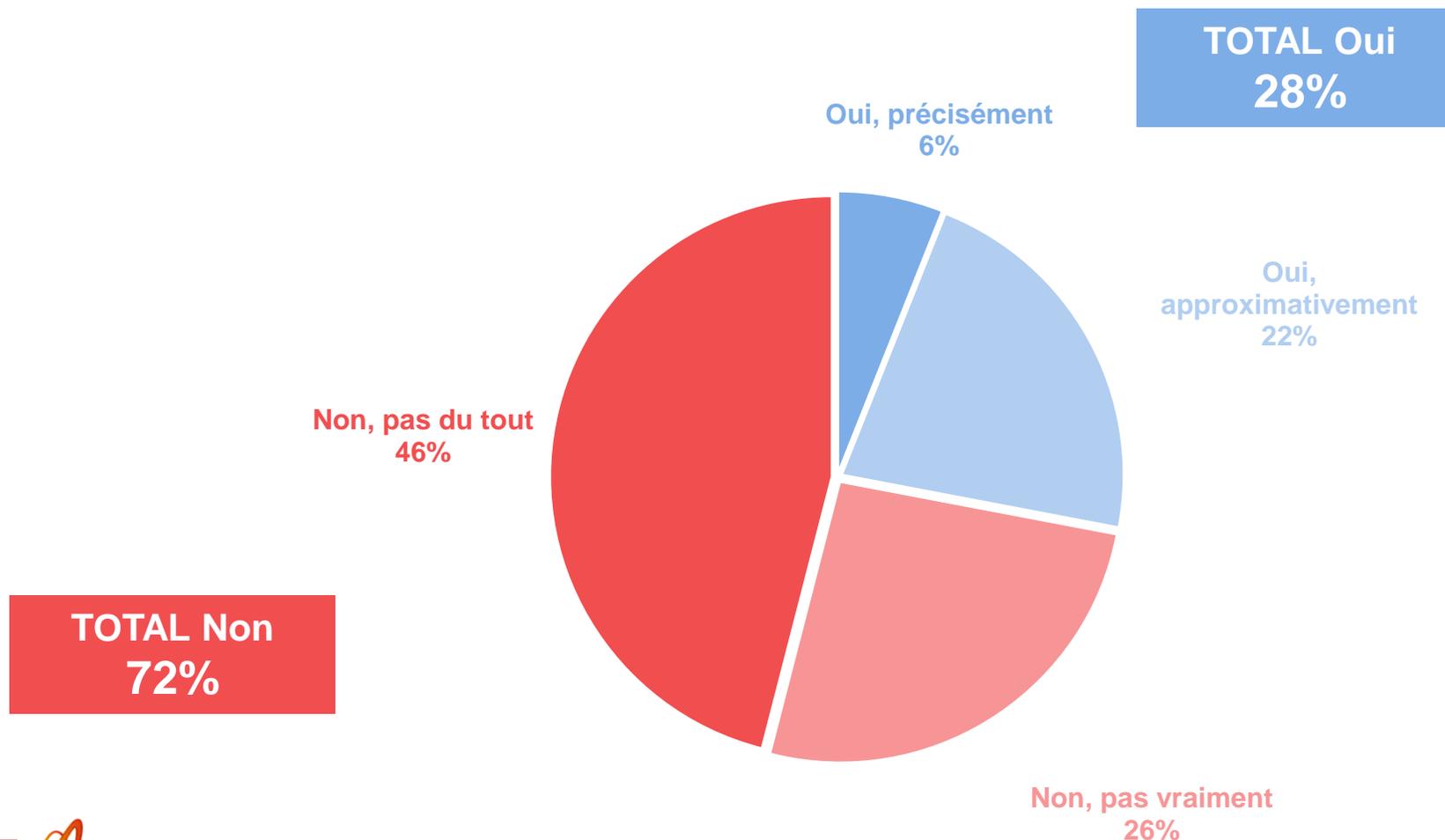
Questions sur la retraite



La connaissance du montant de sa pension de retraite

QUESTION : Connaissez-vous le montant de la pension que vous percevrez à la retraite ?

Base : question posée uniquement aux actifs, soit 55% de l'échantillon

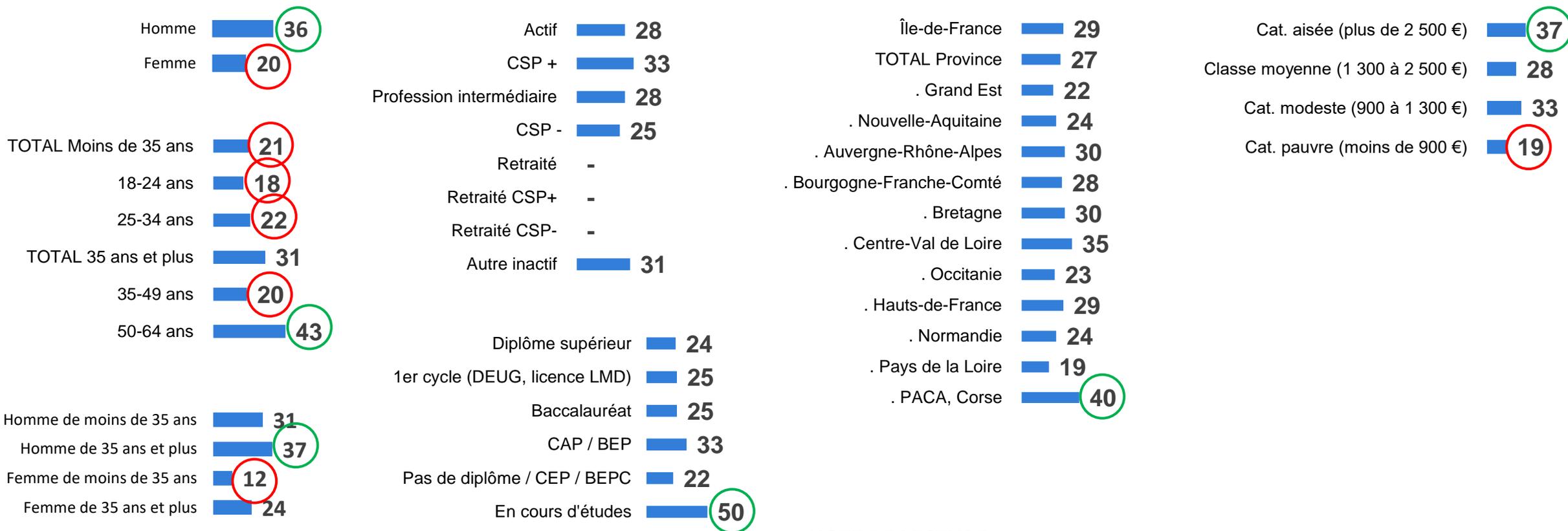


La connaissance du montant de sa pension de retraite



TOTAL OUI

Moyenne : **28%**



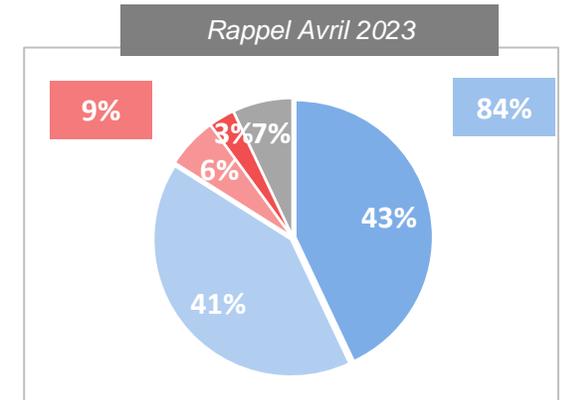
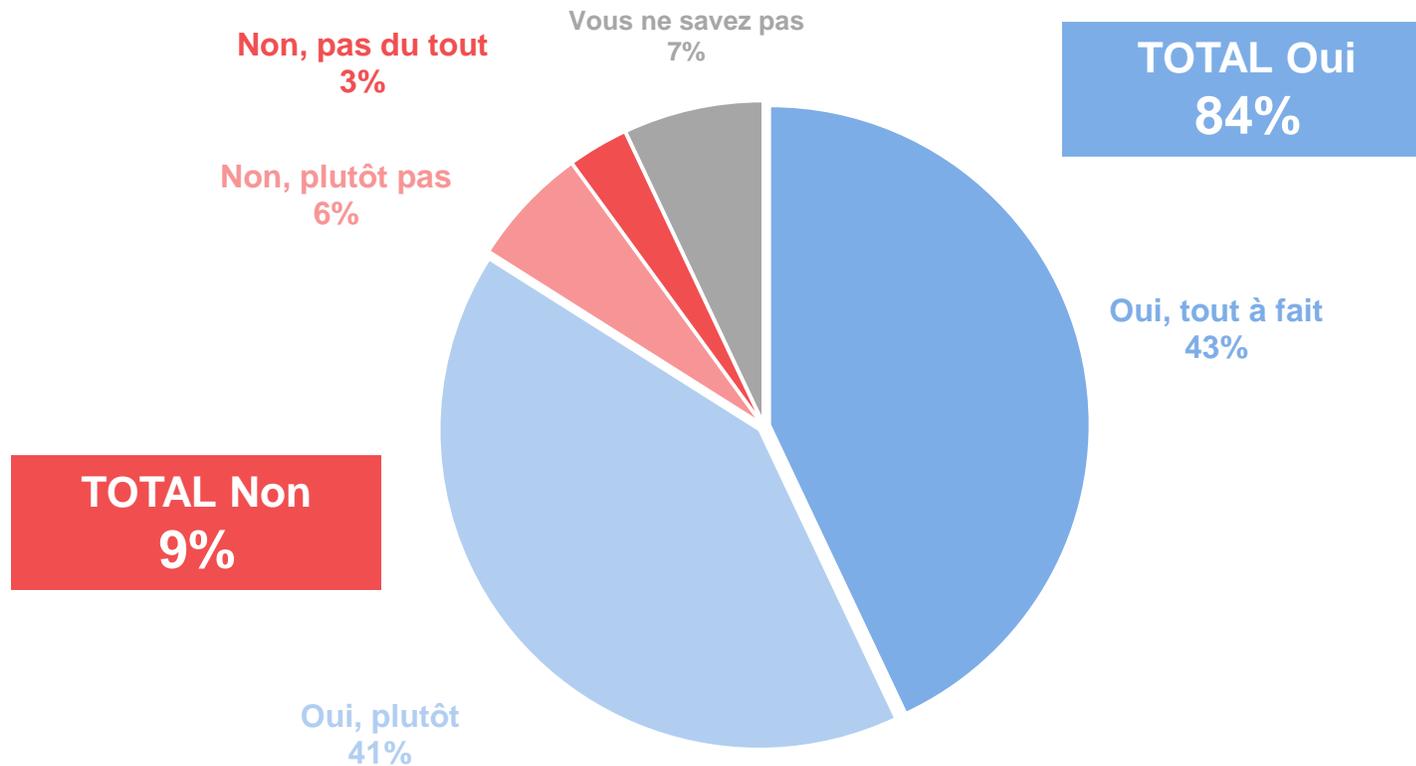
NOTE DE LECTURE

- Significativement plus nombreux que la moyenne
- Significativement moins nombreux que la moyenne

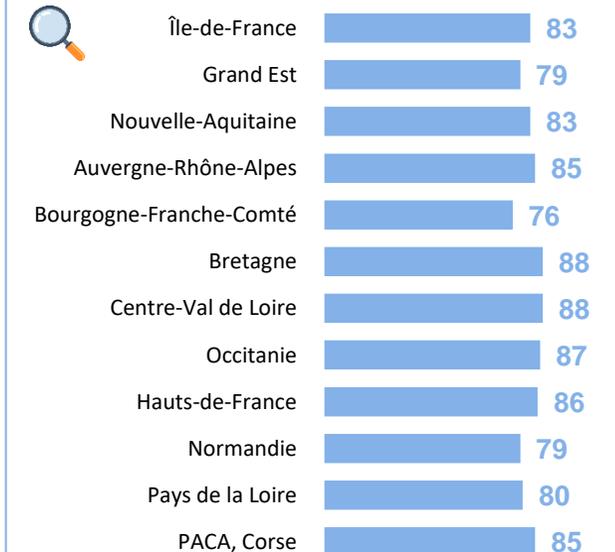
La nécessité d'épargner par soi-même pour se constituer un revenu complémentaire au moment de la retraite

QUESTION : La réforme des retraites est entrée en vigueur le 1er septembre 2023, repoussant progressivement l'âge légal de départ à la retraite à 64 ans d'ici 2030. Pensez-vous qu'il soit nécessaire d'épargner par vous-même pour vous constituer un revenu supplémentaire afin de compléter votre future pension de retraite ?*

Base : question posée uniquement aux actifs, soit 55% de l'échantillon



Focus : TOTAL OUI



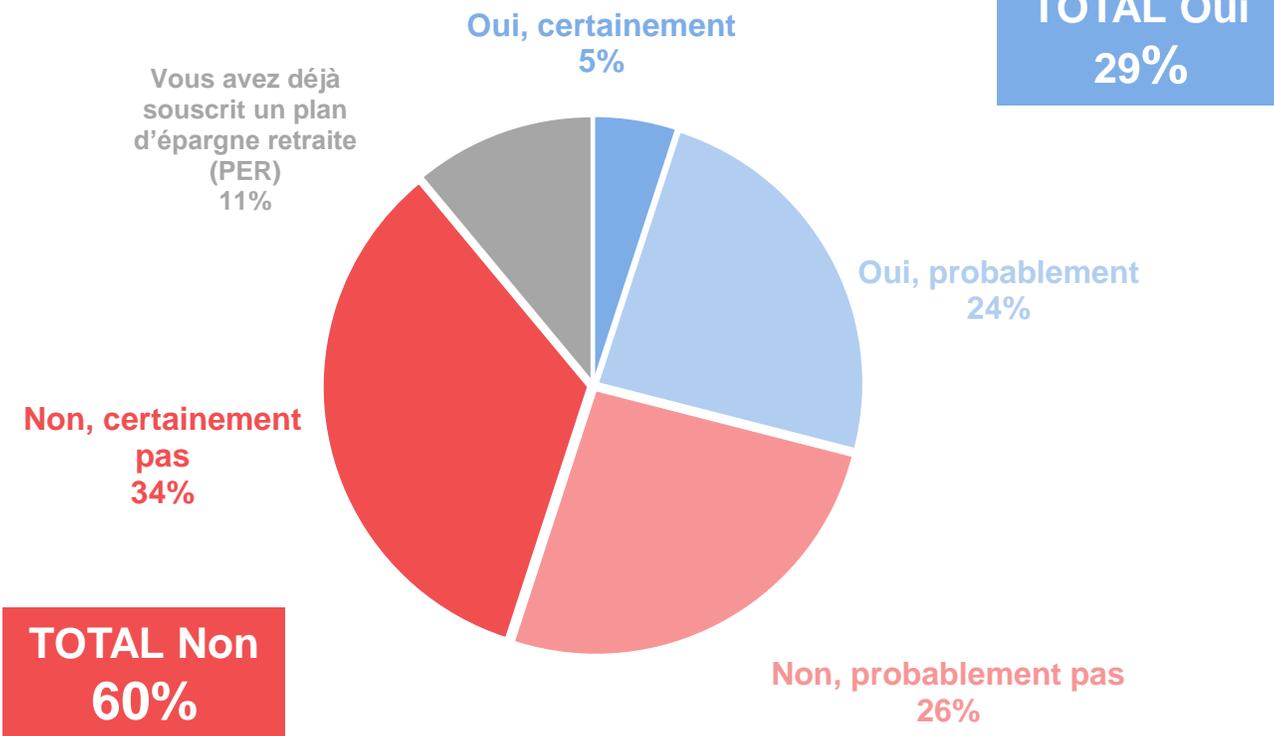
* En avril 2023, l'intitulé de la question était : « Au regard de l'actualité sur les retraites, pensez-vous qu'il soit nécessaire d'épargner par vous-même pour vous constituer un revenu supplémentaire afin de compléter votre future pension de retraite ? »

L'intention de souscrire un PER

Remise à niveau : Le plan d'épargne retraite (PER) est un produit qui permet d'épargner afin de bénéficier de revenus complémentaires au moment de la retraite.

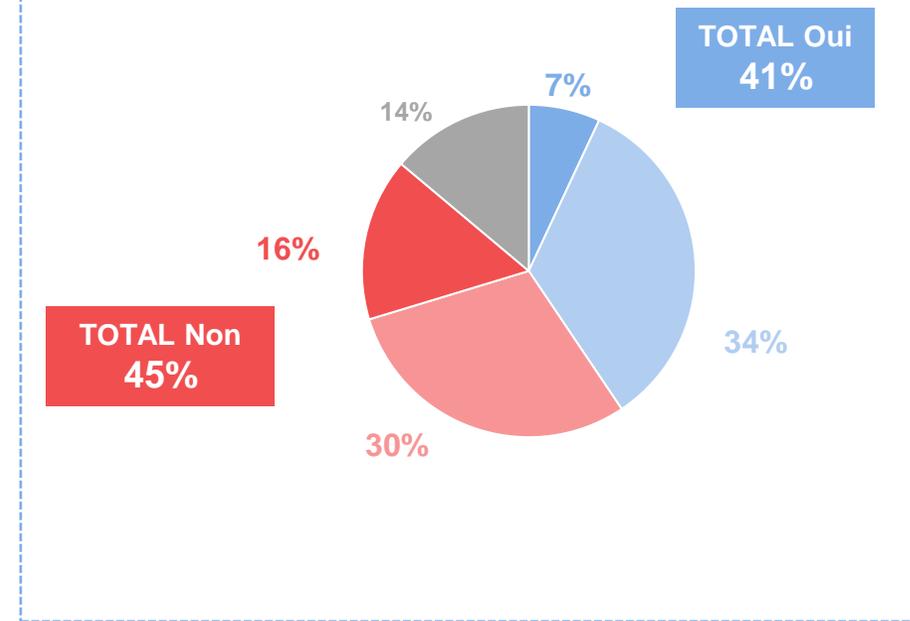
QUESTION : Avez-vous l'intention de souscrire un plan d'épargne retraite (PER) ?

TOTAL A l'intention d'ouvrir un PER ou y a déjà souscrit :
40%



Actifs

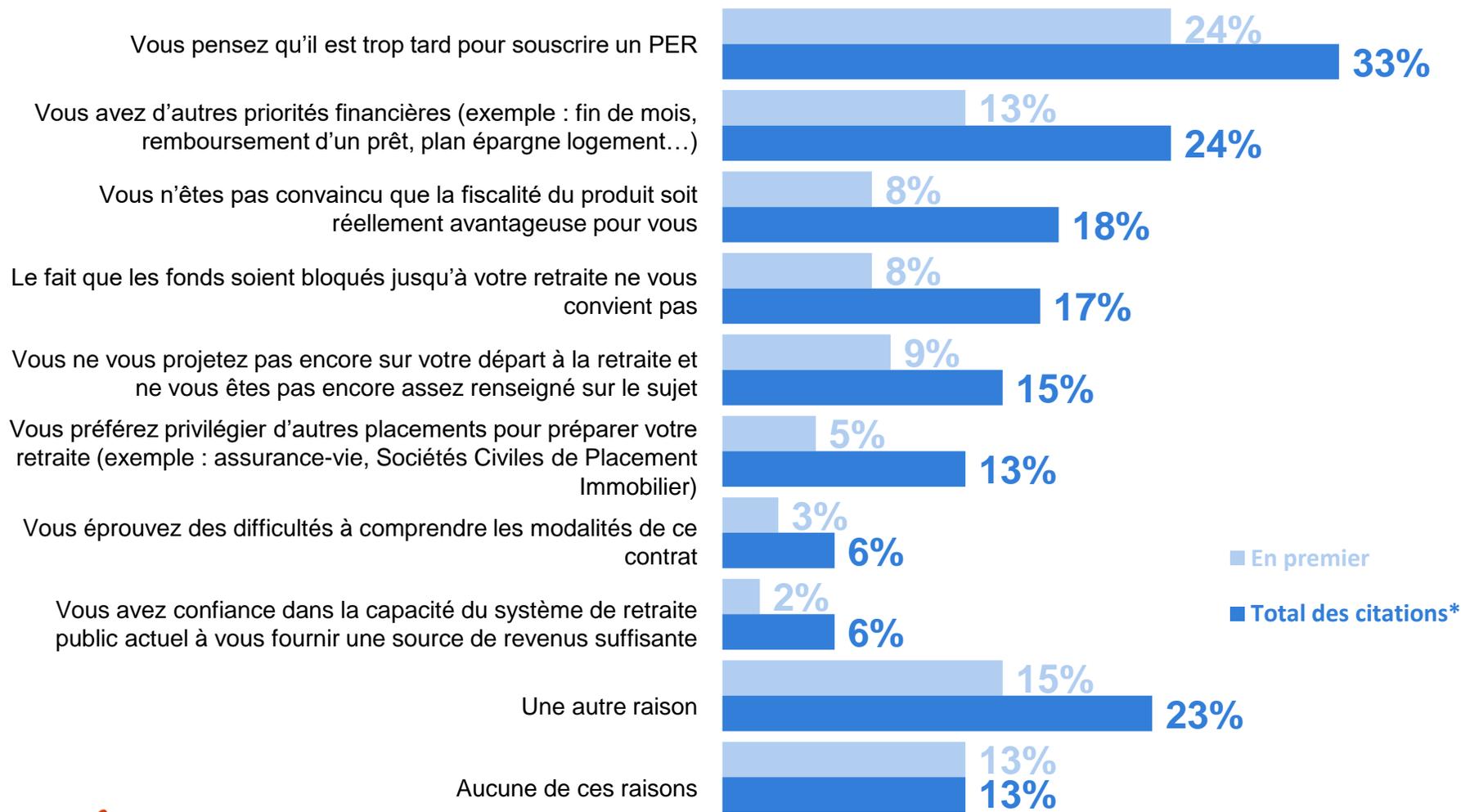
TOTAL A l'intention d'ouvrir un PER ou y a déjà souscrit :
55%



Les raisons de ne pas souscrire un PER

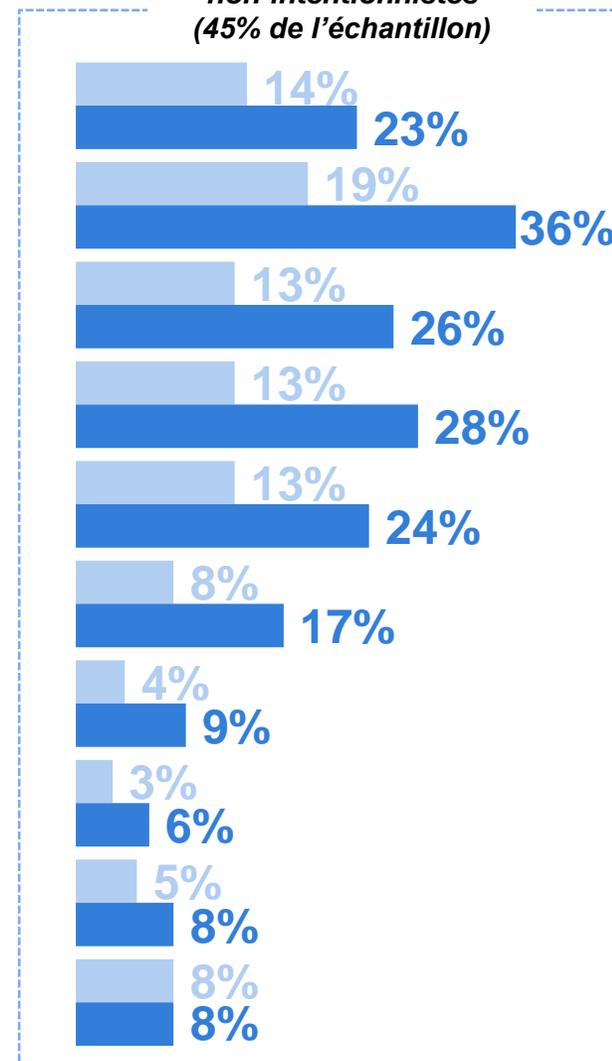
QUESTION : Vous avez déclaré ne pas avoir l'intention de souscrire un PER. Pour quelles raisons ? En premier ? En second ?

Base : question posée à ceux qui n'ont pas l'intention de souscrire un PER, soit 60% de l'échantillon



Actifs

non-intentionnistes
(45% de l'échantillon)



(*) Total supérieur à 100, les interviewés ayant pu donner deux réponses

Les raisons de ne pas souscrire un PER



TOTAL N'EST PAS CONVAINCU DE LA FISCALITE DU PRODUIT

Moyenne : **18%**

Homme **21**
Femme **15**

TOTAL Moins de 35 ans **21**

18-24 ans **11**

25-34 ans **29**

TOTAL 35 ans et plus **17**

35-49 ans **26**

50-64 ans **21**

65 ans et plus **10**

Homme de moins de 35 ans **29**

Homme de 35 ans et plus **19**

Femme de moins de 35 ans **16**

Femme de 35 ans et plus **15**

Actif **26**

CSP + **26**

Profession intermédiaire **27**

CSP - **25**

Retraité **11**

Retraité CSP+ **10**

Retraité CSP- **12**

Autre inactif **13**

Diplôme supérieur **20**

1er cycle (DEUG, licence LMD) **19**

Baccalauréat **19**

CAP / BEP **15**

Pas de diplôme / CEP / BEPC **12**

En cours d'études **20**

Île-de-France **19**

TOTAL Province **17**

. Grand Est **17**

. Nouvelle-Aquitaine **16**

. Auvergne-Rhône-Alpes **20**

. Bourgogne-Franche-Comté **20**

. Bretagne **20**

. Centre-Val de Loire **24**

. Occitanie **17**

. Hauts-de-France **18**

. Normandie **20**

. Pays de la Loire **16**

. PACA, Corse **12**

Cat. aisée (plus de 2 500 €) **15**

Classe moyenne (1 300 à 2 500 €) **20**

Cat. modeste (900 à 1 300 €) **22**

Cat. pauvre (moins de 900 €) **15**

NOTE DE LECTURE

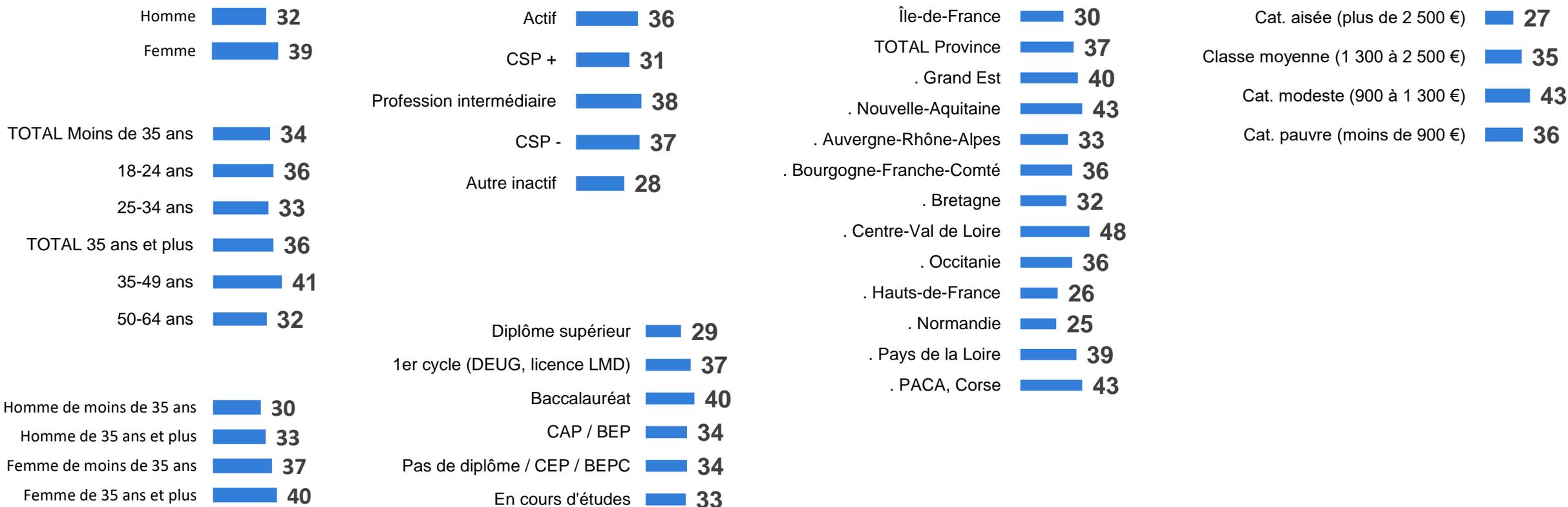
- Significativement plus nombreux que la moyenne
- Significativement moins nombreux que la moyenne

Les raisons de ne pas souscrire un PER



TOTAL AUTRES PRIORITÉS FINANCIÈRES

Moyenne : **36%**



NOTE DE LECTURE

- Significativement plus nombreux que la moyenne
- Significativement moins nombreux que la moyenne

● C ●

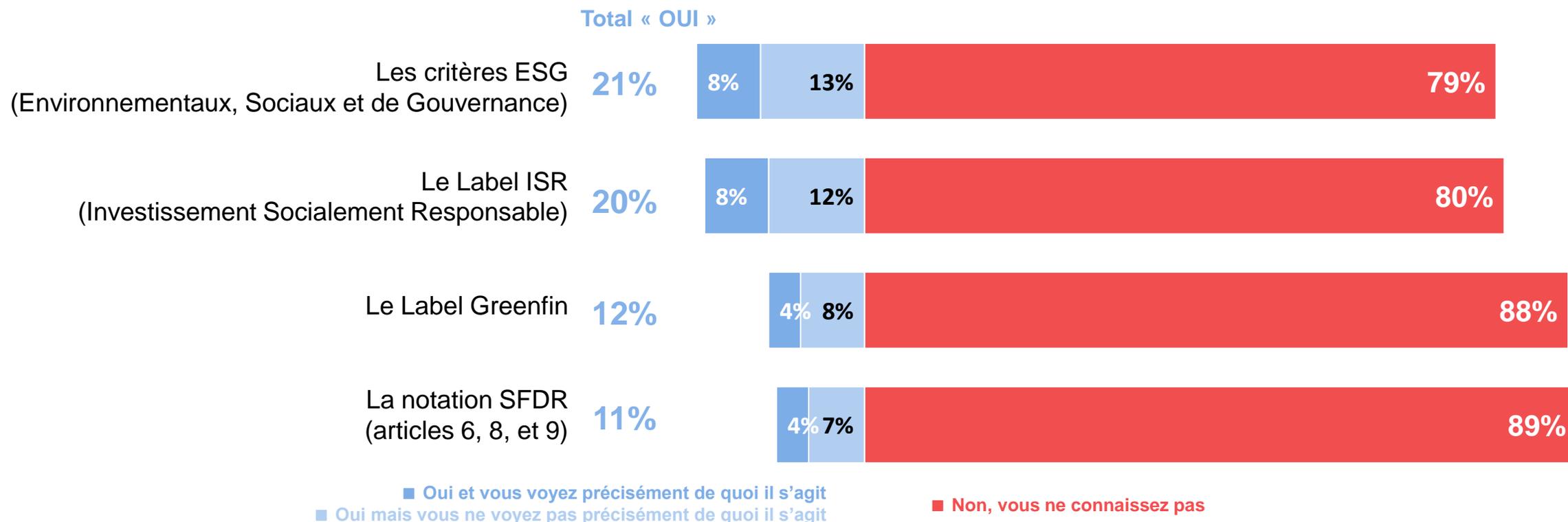
L'investissement responsable



La notoriété de différents indicateurs relatifs à l'investissement responsable

Remise à niveau : Les investissements responsables désignent des placements financiers orientés vers les entreprises contribuant à une économie plus durable et respectueuse de l'environnement.

QUESTION : Connaissez-vous les différents indicateurs suivants relatifs à l'investissement responsable, ne serait-ce que de nom ?



Récapitulatif

Connaît au moins un indicateur 26%

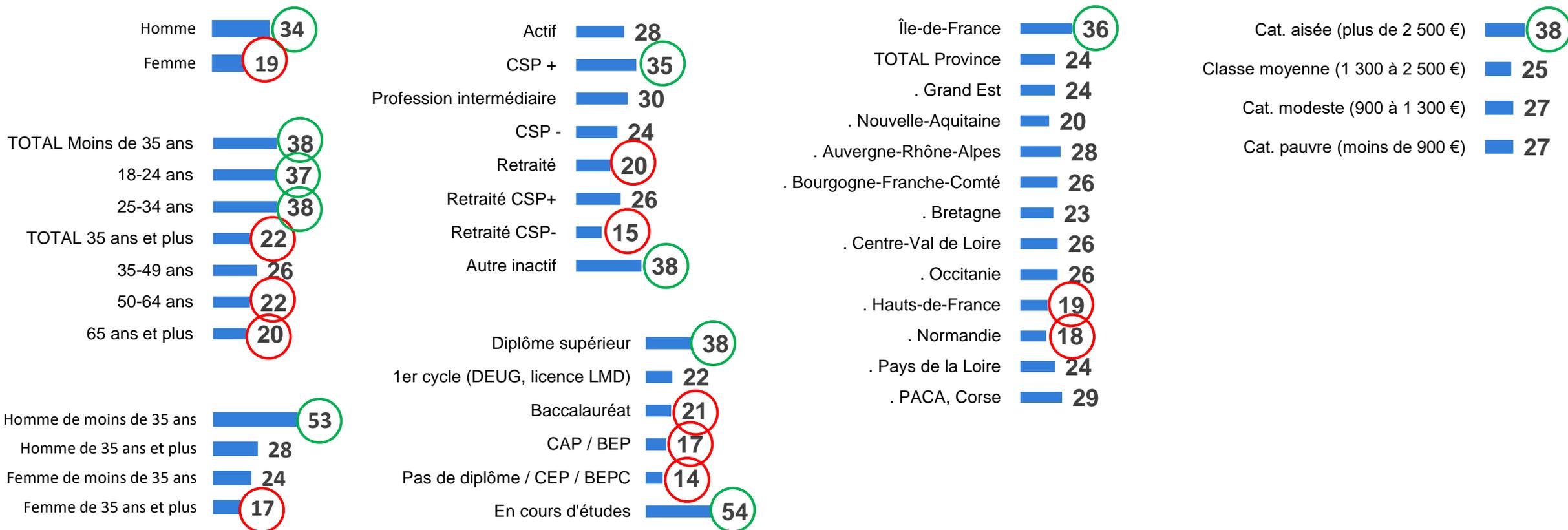
Ne connaît aucun indicateur 74%

La notoriété de différents indicateurs relatifs à l'investissement responsable



TOTAL CONNAÎT AU MOINS UN INDICATEUR RESPONSABLE

Moyenne : **26%**



NOTE DE LECTURE

- Significativement plus nombreux que la moyenne
- Significativement moins nombreux que la moyenne

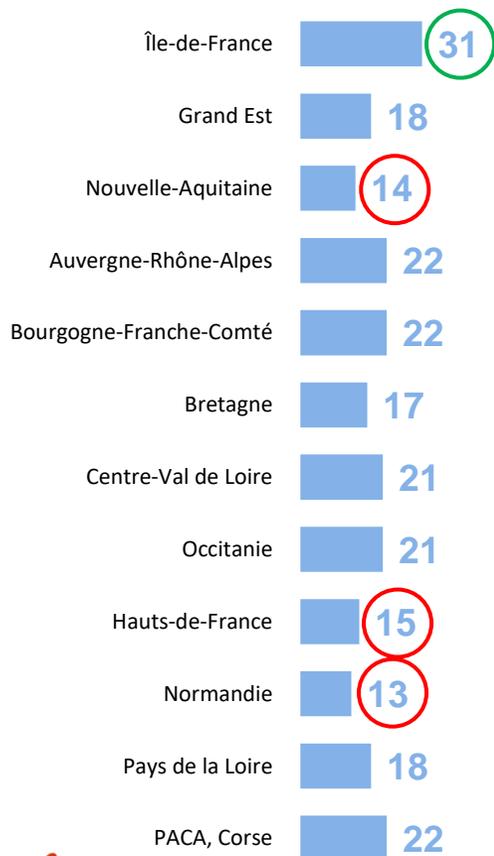
La notoriété de différents indicateurs relatifs à l'investissement responsable

Focus sur les régions – TOTAL OUI



QUESTION : Connaissez-vous les différents indicateurs suivants relatifs à l'investissement responsable, ne serait-ce que de nom ?

Les critères ESG (Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance) – 21%



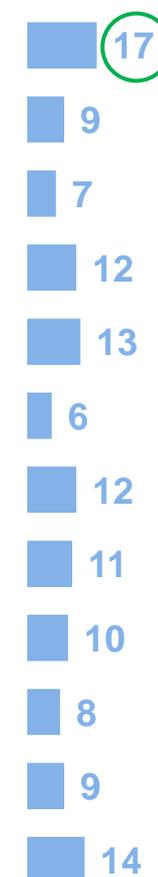
Le Label ISR (Investissement Socialement Responsable) – 20%



Le Label Greenfin – 12%



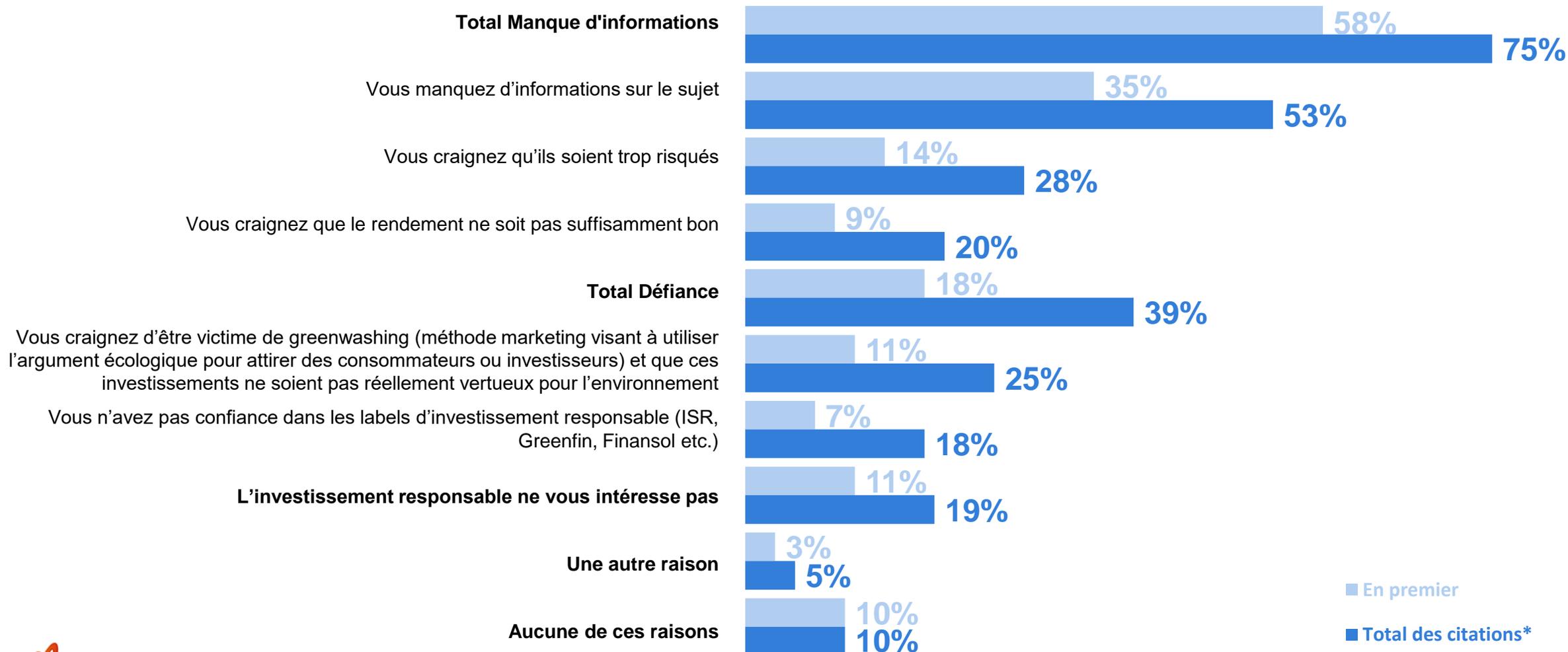
La notation SFDR (articles 6, 8, et 9) – 11%



Les raisons de ne pas investir dans les investissements responsables

QUESTION : Vous avez précédemment indiqué ne pas privilégier les investissements responsables. Pour quelles raisons ? En premier ? En second ?

Base : question posée à ceux qui n'investissent pas dans les produits responsables, soit 91% de l'échantillon



(*) Total supérieur à 100, les interviewés ayant pu donner deux réponses

D

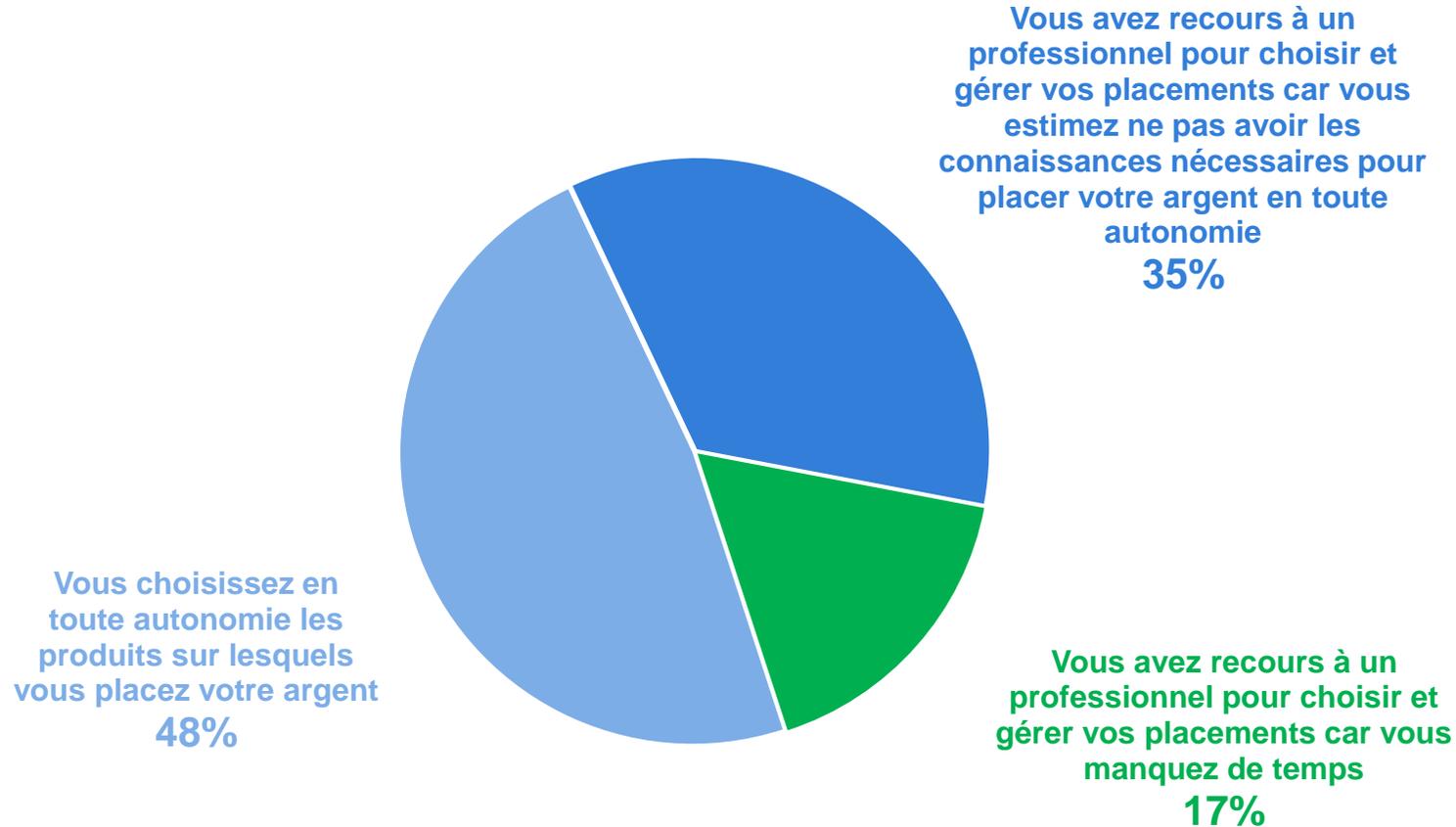
La gestion des placements et le niveau de connaissance financière



La gestion des placements PER, PEA, assurance-vie ou les SCPI

QUESTION : Vous avez déclaré avoir privilégié les placements PER, PEA, assurance-vie ou les Sociétés Civiles de Placement Immobilier (SCPI) au cours de l'année 2023. Diriez-vous que :

Base : question posée à ceux qui ont privilégié les placements d'assurance-vie, de PER, de PEA ou de SCPI en 2023, soit 36% de l'échantillon

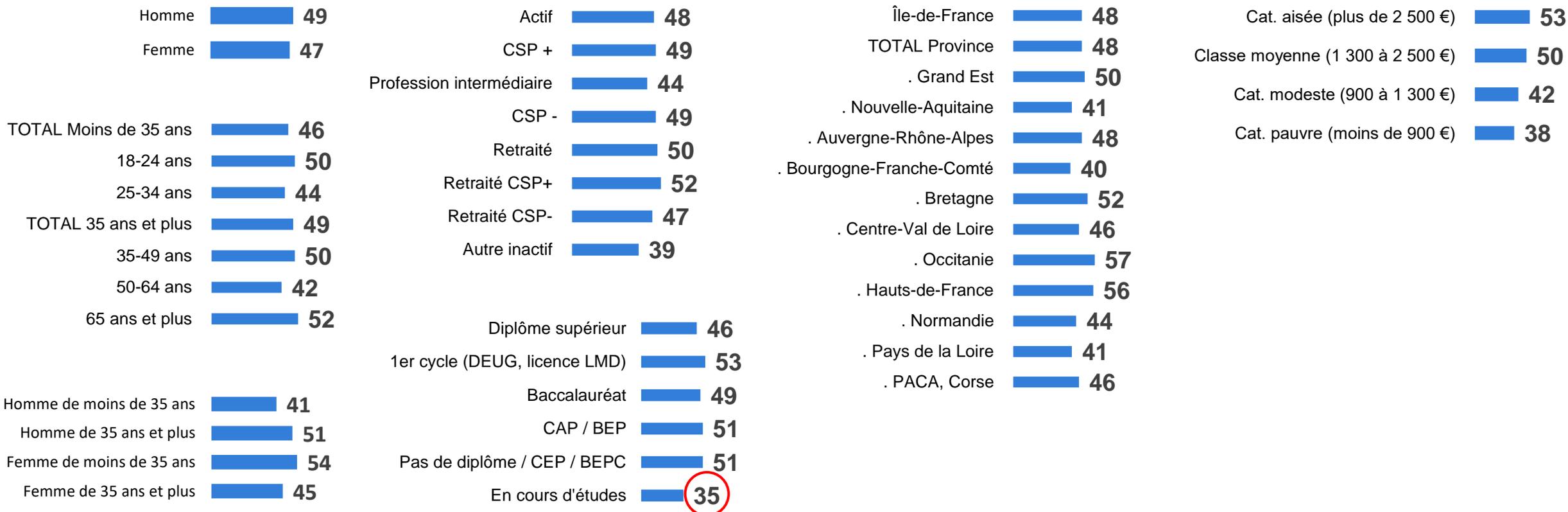


La gestion des placements PER, PEA, assurance-vie ou les SCPI



TOTAL AUTONOMIE

Moyenne : **48%**



NOTE DE LECTURE

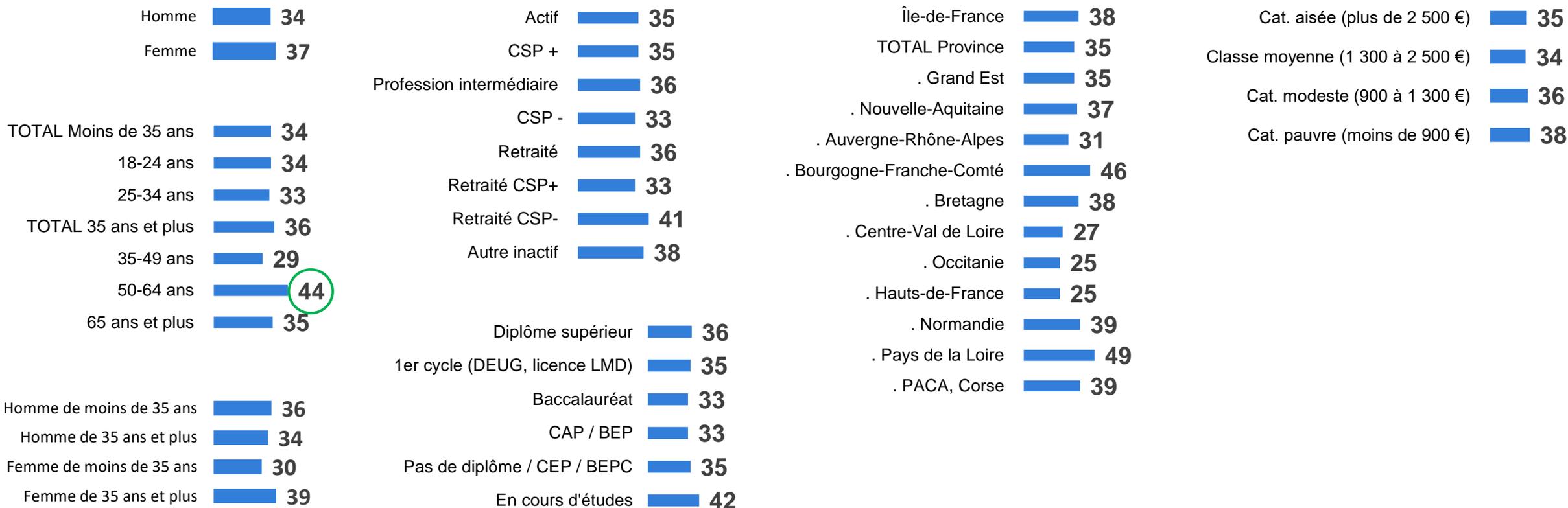
- Significativement plus nombreux que la moyenne
- Significativement moins nombreux que la moyenne

La gestion des placements PER, PEA, assurance-vie ou les SCPI



TOTAL MANQUE DE CONNAISSANCE

Moyenne : **35%**



NOTE DE LECTURE

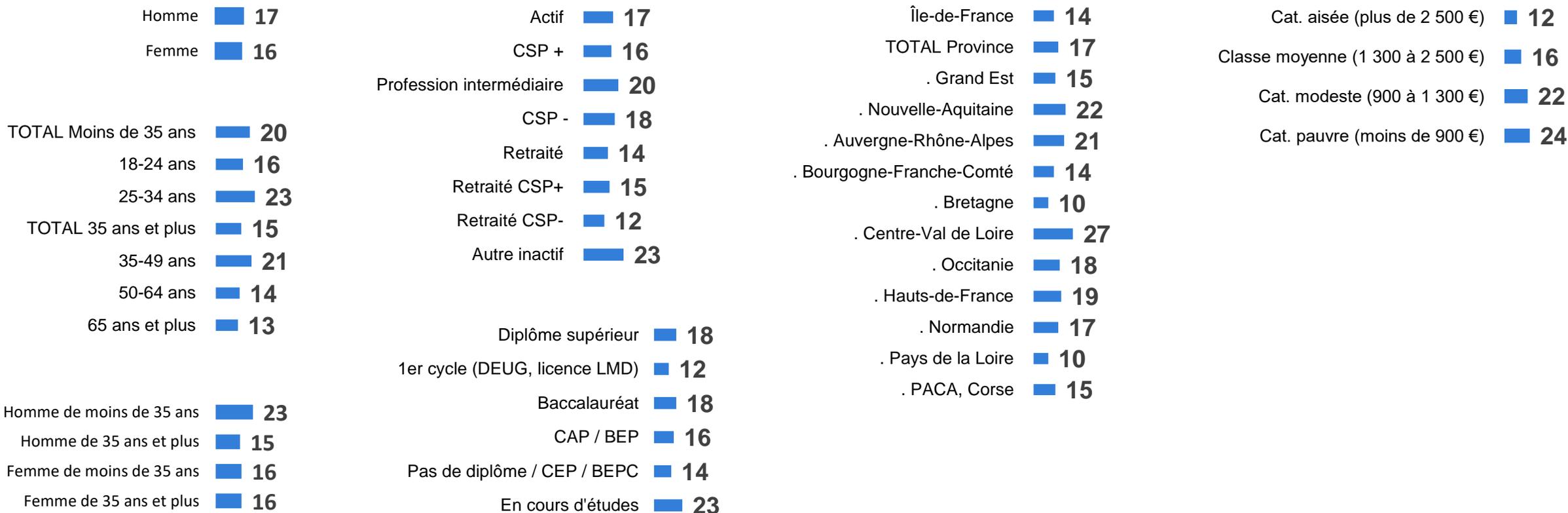
- Significativement plus nombreux que la moyenne
- Significativement moins nombreux que la moyenne

La gestion des placements PER, PEA, assurance-vie ou les SCPI



TOTAL MANQUE DE TEMPS

Moyenne : **17%**



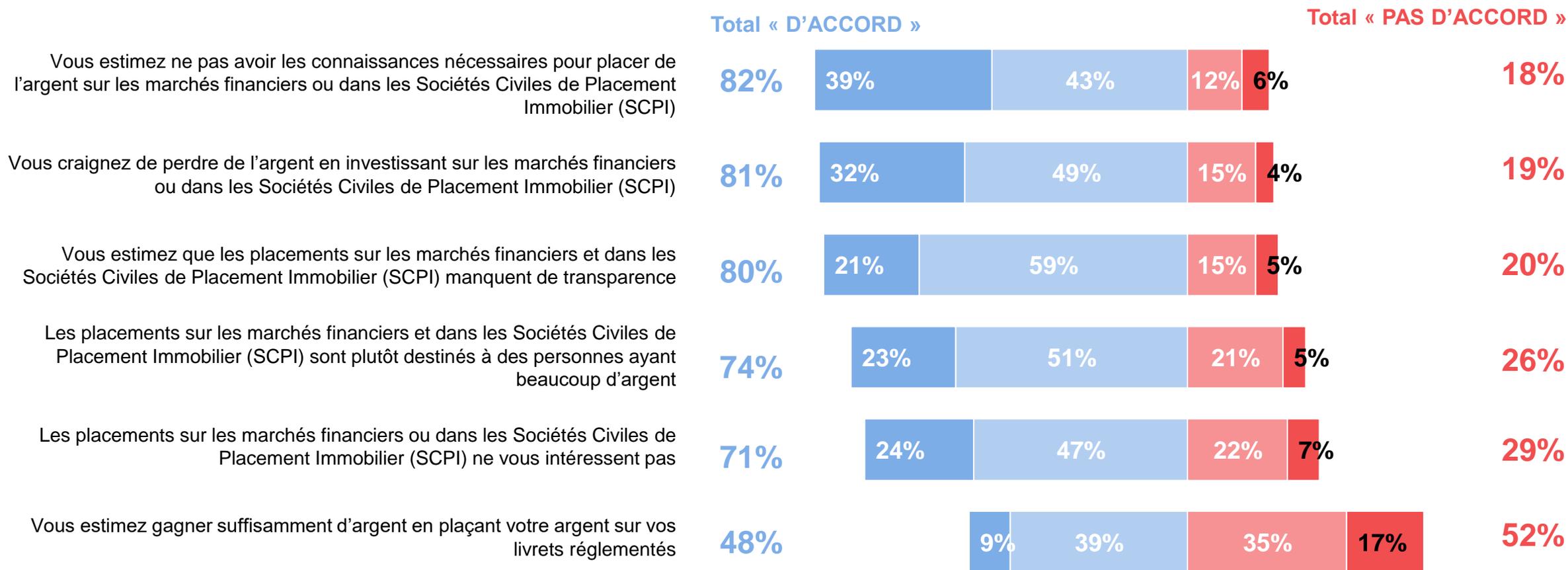
NOTE DE LECTURE

- Significativement plus nombreux que la moyenne
- Significativement moins nombreux que la moyenne

L'adhésion à différentes affirmations relatives à l'investissement sur les marchés financiers ou dans les SCPI par rapport aux livrets réglementés

QUESTION : Vous avez déclaré avoir privilégié les livrets réglementés (Livret A, LDD, PEL...) au cours de l'année 2023. À ce sujet, êtes-vous d'accord ou pas d'accord avec les affirmations suivantes ?

Base : question posée à ceux qui ont privilégié les placements sur des livrets réglementés en 2023, soit 81% de l'échantillon



■ Tout à fait d'accord ■ Plutôt d'accord ■ Plutôt pas d'accord ■ Pas du tout d'accord