

Baromètre AMF de l'épargne et de l'investissement 2024



1 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 produits boursiers ...*

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

Ce document présente les résultats de la **huitième vague d'enquêtes réalisée en octobre 2024**.

LES PRINCIPAUX OBJECTIFS

01

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

02

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

03

Analyser la **perception des principales caractéristiques des placements**

04

Approfondir **l'image de la Bourse** et des **placements en actions**, interroger **les intentions d'investissement**

DISPOSITIF METHODOLOGIQUE



Cible

2044 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 **24 minutes** en
moyenne



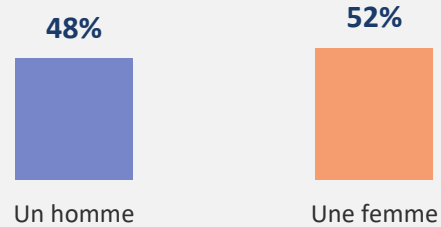
Dates du terrain

Terrain réalisé
du **23 septembre** au
04 octobre 2024

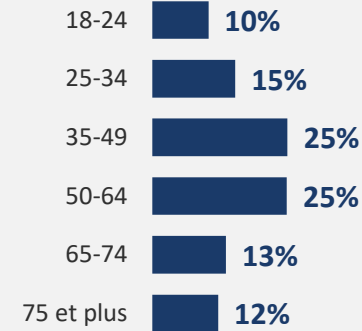
Nous avons interrogé 2044 individus représentatifs de la population française.

Profil de la population française (18 ans et plus)

Sexe (critère de redressement)

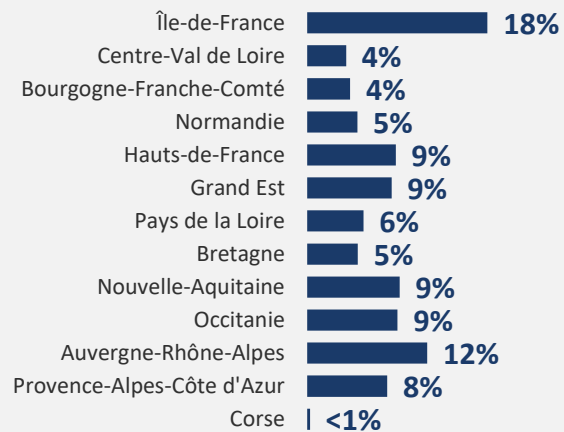


Age (critère de redressement)

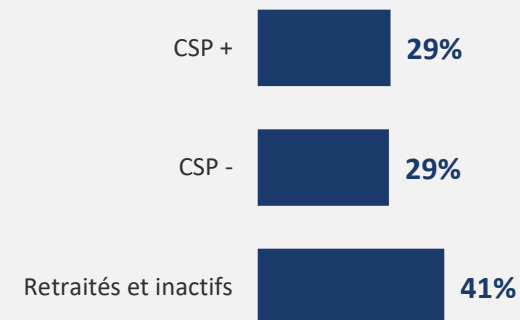


50
ans en moyenne

Région d'habitation (critère de redressement)



CSP (critère de redressement)



Profil de la population française (18 ans et plus)

STATUT MARITAL



Marié(e) ou pacsé(e) **44%**

En concubinage **15%**

Célibataire **28%** ↗ (VS 25% en 2023)

Veuf (ve) **4%**

Divorcé(e) **9%**

ACCESSION À LA PROPRIÉTÉ



Propriétaire avec un crédit en cours de remboursement **22%**

Propriétaire sans crédit en cours de remboursement **34%** ↘ (VS 38%)

Locataire **38%** ↗ (VS 33%)

Autres (logé à titre gratuit, ...) **5%**

56%

NIVEAU DE DIPLÔME (critère de redressement intégré en 2024)



NEW

Nouveaux items

Supérieur à Bac +2 **28%**

Bac +2 **14%**

Baccalauréat ou équivalent **19%** ↘ (VS 30%)

CAP, BEP ou équivalent **23%**

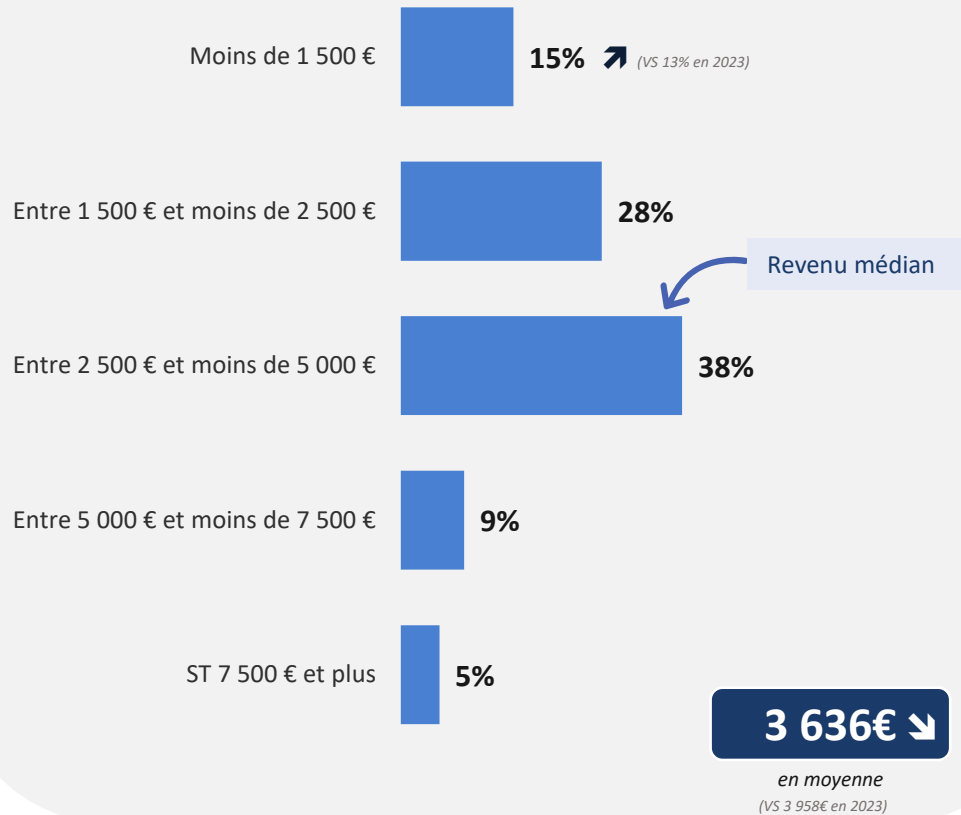
Aucun diplôme / Brevet des collèges **16%**

42% ↗ (VS 35%)

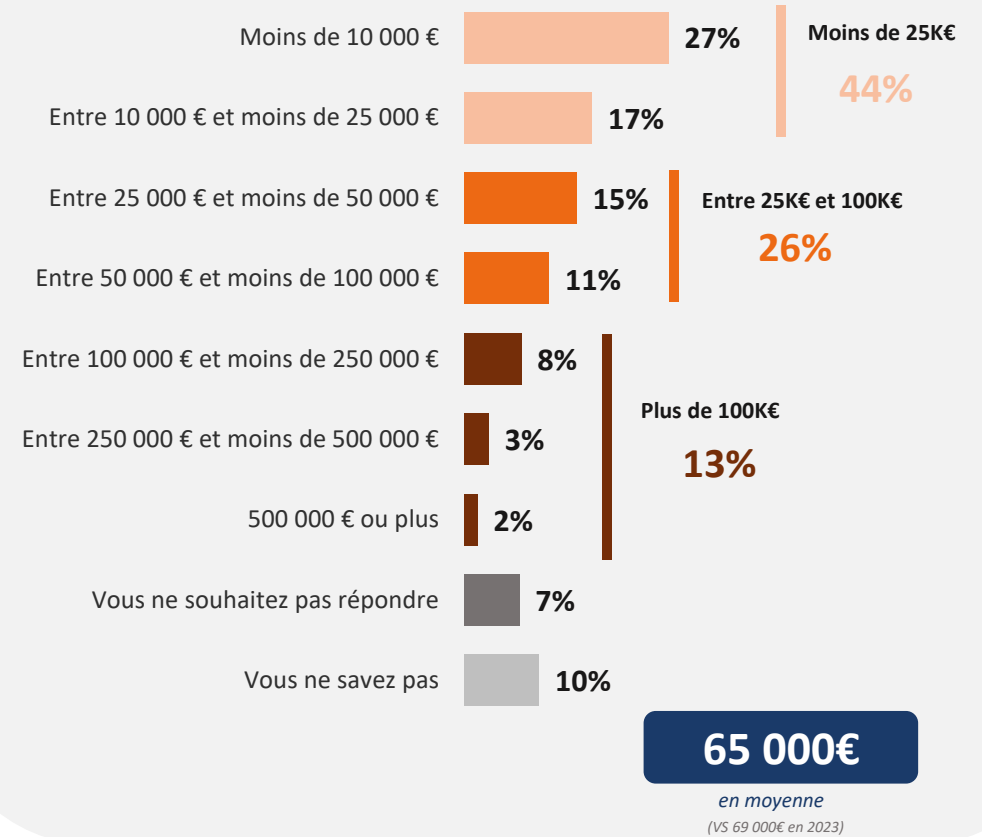
39% ↗ (VS 34%)

Profil de la population française (18 ans et plus)

REVENU NET MENSUEL MOYEN



PATRIMOINE FINANCIER

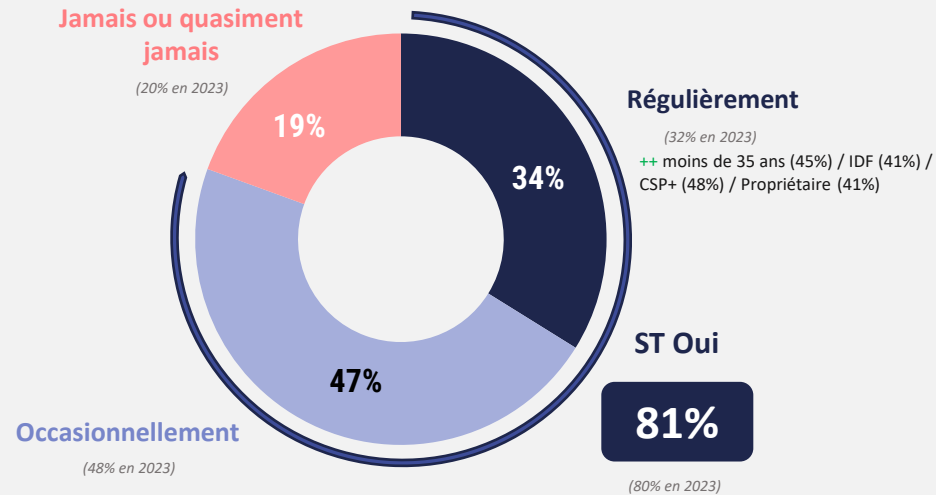




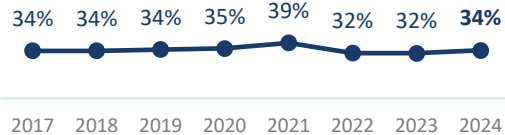
2 Le contexte d'attitudes et comportements des Français en matière d'épargne et de placement

8 Français sur 10 déclarent épargner régulièrement ou occasionnellement, une proportion stable depuis 2023. Un montant d'épargne moyen également stable.

LES HABITUDES D'ÉPARGNE

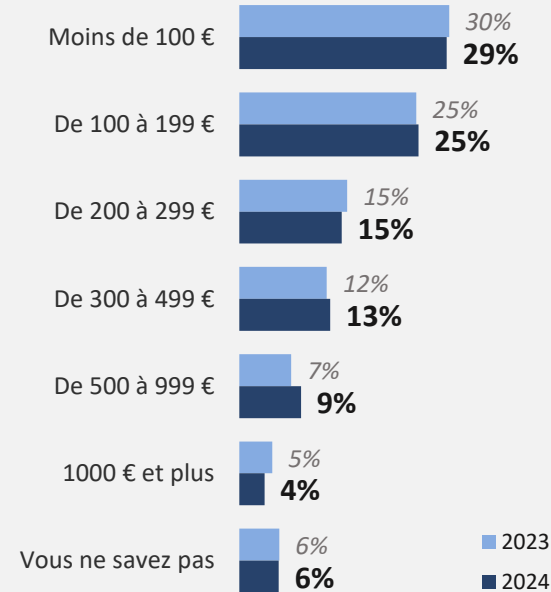


Évolution % Régulièrement depuis 8 ans



MONTANT ÉPARGNÉ PAR MOIS

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



55%
mettent moins de 200€
de côté par mois
(55% en 2023)

Base : met de l'argent de côté régulièrement

59%

(60% en 2023)

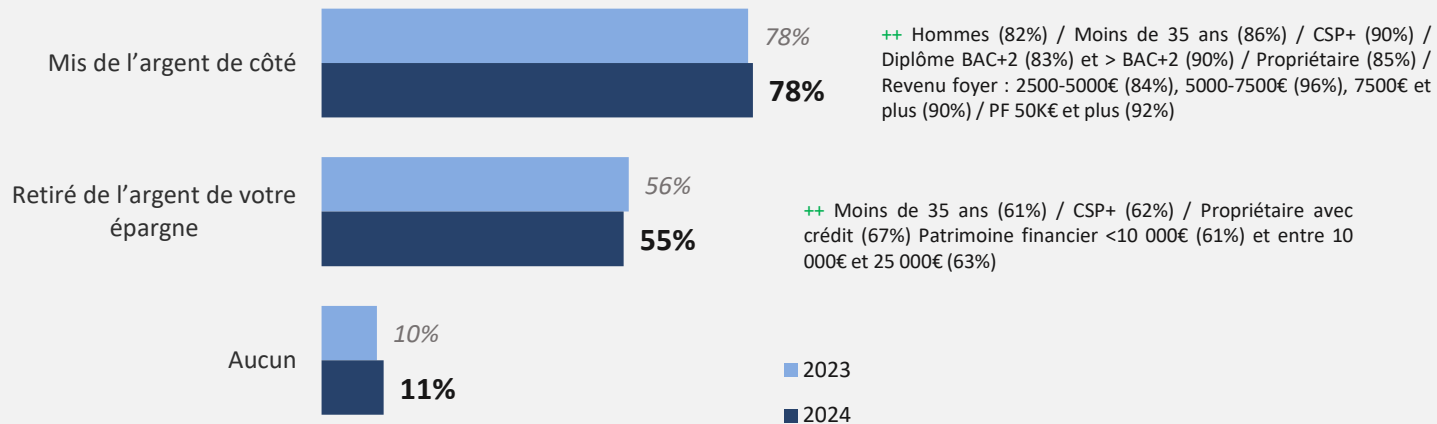
des épargnants réguliers ont
programmé des virements
automatiques vers leur épargne

265 €
en moyenne

(268 € en 2023)

Tout comme en 2023, plus de 3 quarts des Français déclarent avoir mis de l'argent de côté au cours des 12 derniers mois et plus de la moitié ont réalisé des retraits.

LES COMPORTEMENTS D'ÉPARGNE AU COURS DES 12 DERNIERS MOIS



ST n'ont mis que de l'argent de côté : **34%** (34% en 2023)

ST n'ont fait que retirer de l'argent de leur épargne : **10%** (vs 12% en 2023)

ST Ont fait les deux : **45%** (vs 44% en 2023)

Comportements d'épargne selon le patrimoine financier et l'âge

	AGE									
	18-24	25-34	35-44	45-54	55-64	65-74	75 et plus	Synthèse Moins de 35 ans	Synthèse 35-54 ans	Synthèse 55 ans et plus
<i>Base brute</i>	163	251	299	340	360	526	105	414	639	991
Mis de l'argent de côté	82%	88%	83%	74%	75%	72%	73%	86%	79%	74%
Retiré de l'argent de votre épargne	59%	61%	59%	57%	54%	54%	36%	61%	58%	49%
Aucun	4%	6%	11%	13%	14%	12%	19%	5%	12%	15%

	PATRIMOINE FINANCIER						
	Moins de 10 000 €	Entre 10 000 € et moins de 25 000 €	Entre 25 000 € et moins de 50 000 €	Entre 50 000 € et moins de 100 000 €	Entre 100 000 € et moins de 250 000 €	Entre 250 000 € et moins de 500 000 €	500 000 € ou plus
<i>Base brute</i>	573	353	307	238	147	64	30
Mis de l'argent de côté	66%	83%	90%	92%	88%	92%	100%
Retiré de l'argent de votre épargne	61%	63%	61%	55%	42%	45%	65%
Aucun	17%	6%	3%	2%	6%	1%	0%

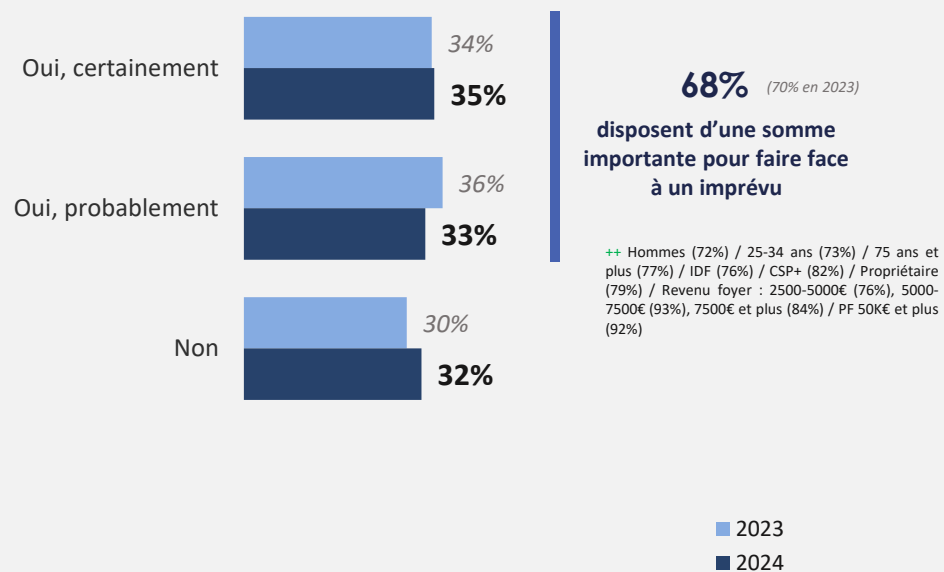
La possession d'une somme importante en cas d'imprévu selon le patrimoine financier et l'âge

	AGE							Synthèse Moins de 35 ans	Synthèse 35-54 ans	Synthèse 55 ans et plus
	18-24	25-34	35-44	45-54	55-64	65-74	75 et plus			
<i>Base brute</i>	163	251	299	340	360	526	105	414	639	991
Oui, certainement	38%	38%	42%	27%	34%	33%	31%	38%	35%	33%
Oui, probablement	30%	36%	24%	37%	29%	33%	46%	34%	30%	35%
Non	31%	27%	35%	36%	38%	34%	23%	28%	35%	32%

	PATRIMOINE FINANCIER						
	Moins de 10 000 €	Entre 10 000 € et moins de 25 000 €	Entre 25 000 € et moins de 50 000 €	Entre 50 000 € et moins de 100 000 €	Entre 100 000 € et moins de 250 000 €	Entre 250 000 € et moins de 500 000 €	500 000 € ou plus
<i>Base brute</i>	573	353	307	238	147	64	30
Mis de l'argent de côté	66%	83%	90%	92%	88%	92%	100%
Retiré de l'argent de votre épargne	61%	63%	61%	55%	42%	45%	65%
Aucun	17%	6%	3%	2%	6%	1%	0%

Les 2 tiers des Français disposent d'au moins un mois de revenus en épargne de précaution.

POSSESSION D'UNE SOMME IMPORTANTE EN CAS D'IMPRÉVU

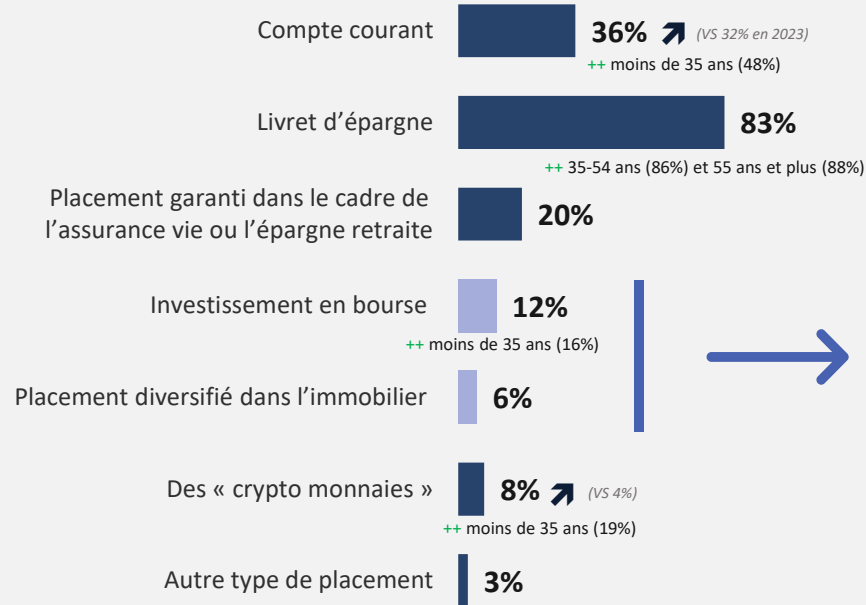


Les livrets d'épargne restent encore le produit d'épargne le plus utilisé. L'assurance-vie multi supports en hausse.

Rappel :
78%
Ont mis de l'argent
de côté au cours
des 12 derniers
mois

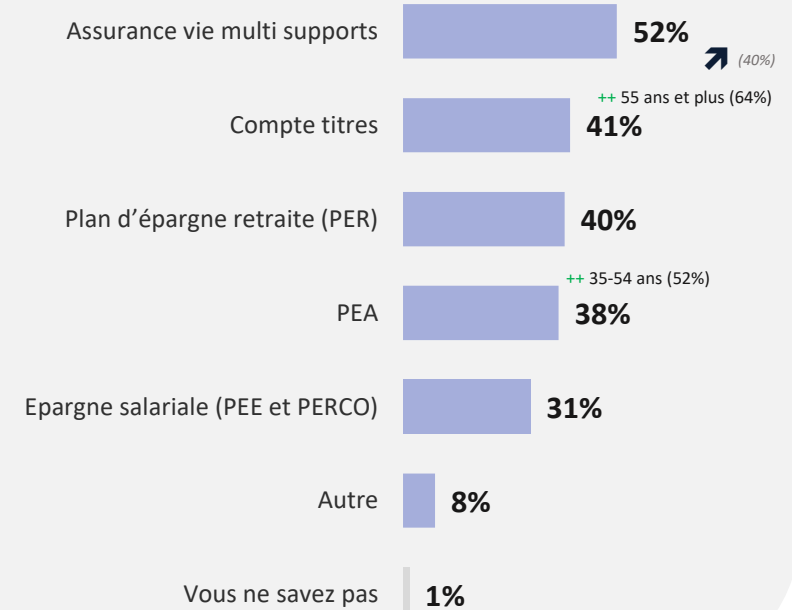
PLACEMENTS UTILISÉS

Base : met de l'argent de côté



ENVELOPPE D'INVESTISSEMENT

Base : Investi en bourse ou dans l'immobilier



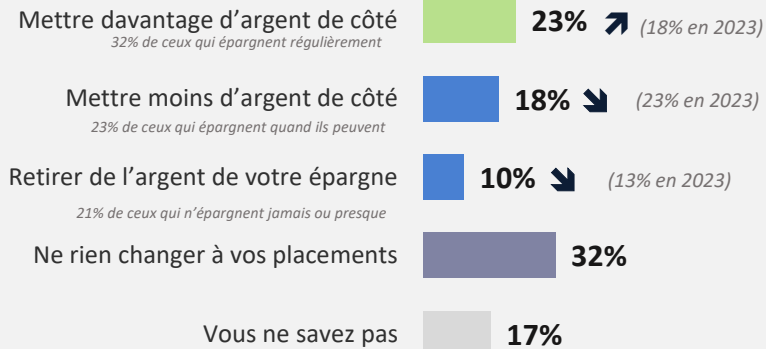
Supports d'épargne choisis cette année selon l'âge et le patrimoine

	AGE							Synthèse Moins de 35 ans	Synthèse 35-54 ans	Synthèse 55 ans et plus
	18-24	25-34	35-44	45-54	55-64	65-74	75 et plus			
<i>Base brute</i>	139	218	246	253	271	390	77	357	499	738
Compte courant	47%	48%	38%	31%	25%	30%	34%	48%	35%	29%
Livret d'épargne	66%	74%	84%	88%	90%	85%	89%	71%	86%	88%
Placement garanti dans le cadre de l'assurance vie ou l'épargne retraite	5%	17%	24%	21%	27%	16%	23%	12%	23%	22%
Investissement en bourse	13%	19%	13%	10%	9%	7%	8%	16%	12%	8%
Placement diversifié dans l'immobilier	5%	8%	4%	5%	5%	2%	10%	7%	4%	6%
Des « crypto monnaies »	19%	19%	9%	4%	2%	1%	1%	19%	7%	2%
Autre type de placement	2%	4%	2%	5%	2%	4%	1%	3%	3%	2%

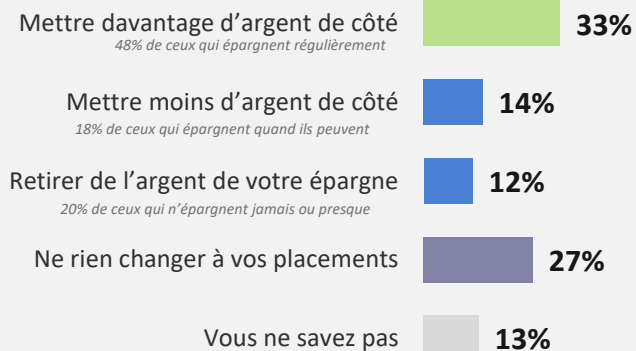
	PATRIMOINE FINANCIER						
	Moins de 10 000 €	Entre 10 000 € et moins de 25 000 €	Entre 25 000 € et moins de 50 000 €	Entre 50 000 € et moins de 100 000 €	Entre 100 000 € et moins de 250 000 €	Entre 250 000 € et moins de 500 000 €	500 000 € ou plus
<i>Base brute</i>	378	296	276	213	132	58	30
Compte courant	35%	36%	31%	34%	38%	38%	40%
Livret d'épargne	78%	81%	91%	90%	87%	84%	83%
Placement garanti dans le cadre de l'assurance vie ou l'épargne retraite	6%	12%	24%	34%	39%	34%	50%
Investissement en bourse	4%	9%	15%	17%	22%	29%	41%
Placement diversifié dans l'immobilier	2%	2%	4%	10%	12%	20%	32%
Des « crypto monnaies »	6%	8%	10%	5%	13%	18%	34%
Autre type de placement	3%	4%	2%	2%	2%	1%	0%

Un contexte d'inflation ou plus global qui tend à renforcer les comportements d'épargne.

INFLUENCE DU CONTEXTE D'INFLATION SUR LES COMPORTEMENTS D'ÉPARGNE IL INCITE À...

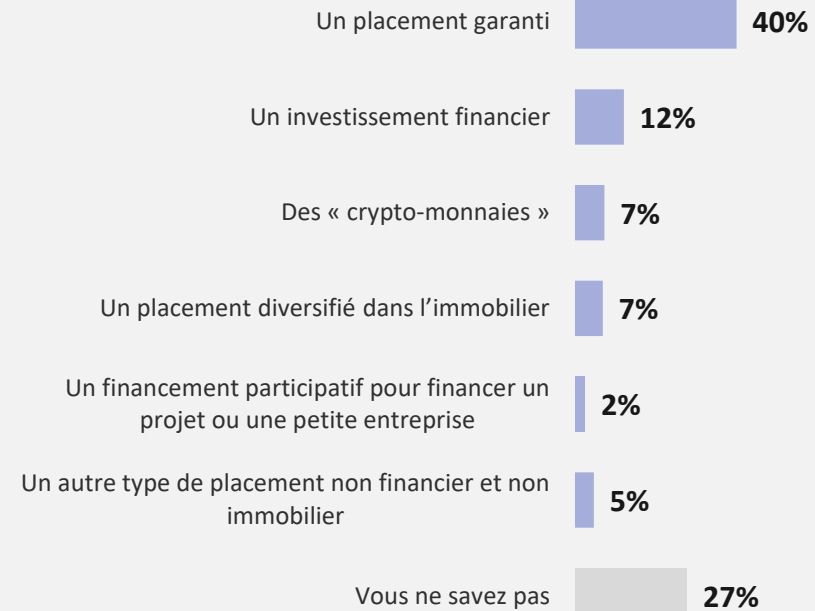


INFLUENCE DU CONTEXTE ACTUEL GLOBAL (NATIONAL OU MONDIAL) SUR LES COMPORTEMENTS D'ÉPARGNE IL INCITE À...



TYPE DE PLACEMENT ENVISAGÉ - 12 PROCHAINS MOIS

Base : pensent mettre davantage ou moins
d'argent de côté

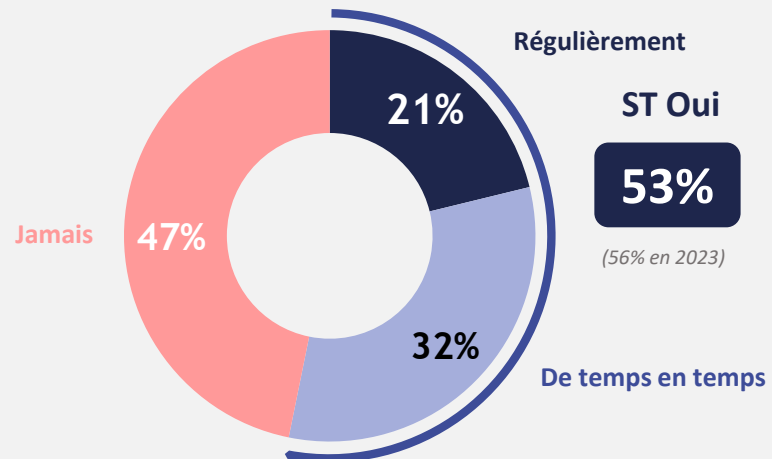


Plus de la moitié des actifs épargnent en prévision de leur retraite (21 % de manière régulière).

ZOOM RETRAITE

LES HABITUDES D'ÉPARGNE RETRAITE

Base : non retraités



ÉPARGNE RETRAITE RÉGULIÈRE

Base : met de l'argent de côté régulièrement pour la retraite

88%

des épargnants réguliers pour la
retraite le font tous les mois

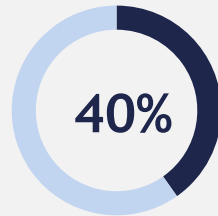
(89% en 2023)

Comme en 2023, 4 retraités sur 10 disent avoir épargné spécifiquement pour leur retraite.
Une épargne jugée suffisante dans la moitié des cas.

ZOOM RETRAITE

ÉPARGNE POUR LA RETRAITE

Base : retraités



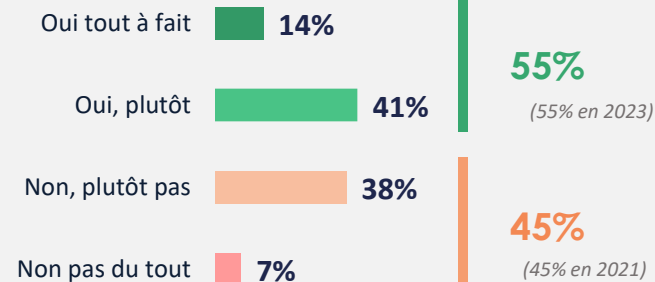
(45% en 2023)

Des retraités interrogés déclarent avoir épargné spécifiquement pour la retraite

Épargne suffisante ?

Base : a épargné pour la retraite (n=306)

Base : a épargné pour la retraite

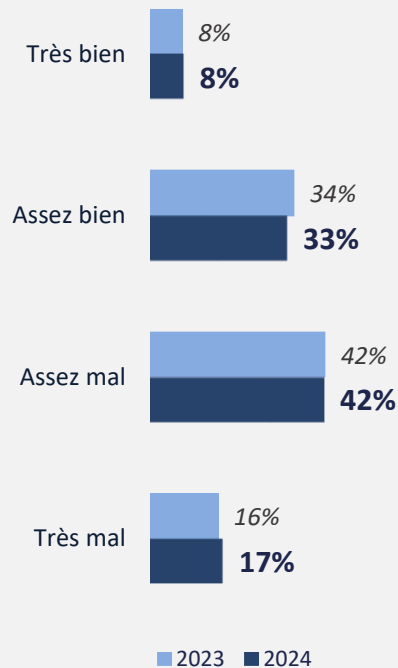




3 La culture financière des Français

41 % des personnes estiment bien connaître le domaine de l'épargne et des placements.

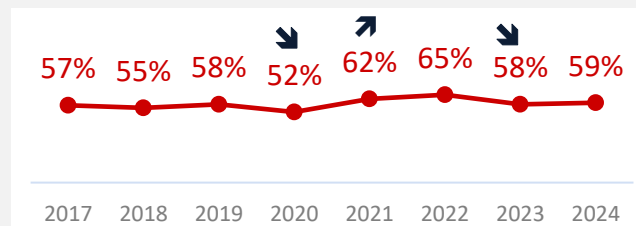
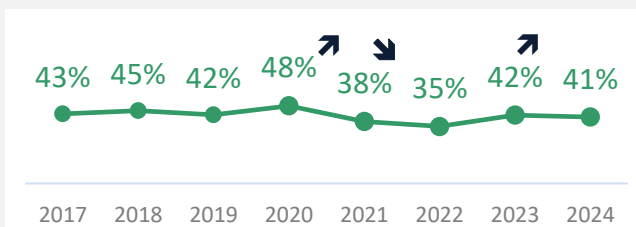
CONNAISSANCE EN MATIÈRE D'ÉPARGNE ET DE PLACEMENT



BIEN
41%

MAL
59%

Evolution depuis 8 ans



Qui sont les connaisseurs ?

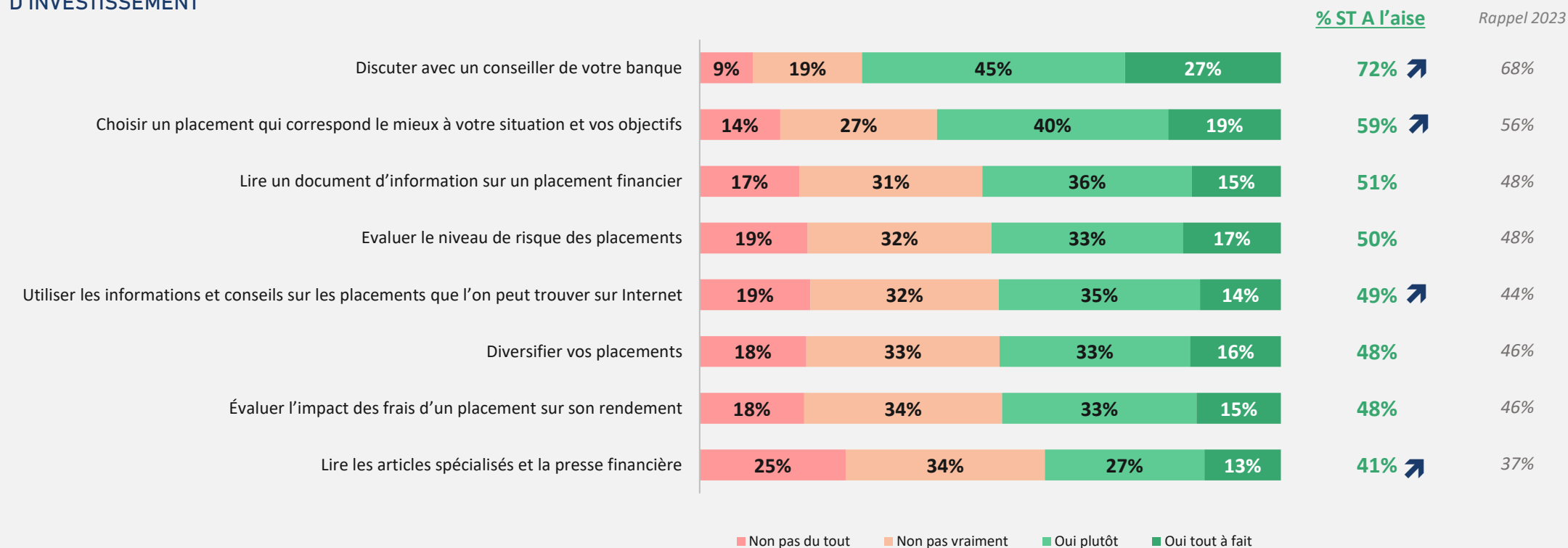
(profils sur représentés en 2024)

- Hommes : 59%
- Moins de 35 ans : 33%
- Région parisienne : 22%
- CSP+ : 39%
- Diplôme supérieur bac+2 : 37%
- PF – plus de 50K€ : 36% ; plus de 250K€ : 9%
- Revenu net moyen mensuel foyer : entre 5000€ et moins de 7500€ : 13% / ST 7500€ et plus : 9%
- Propriétaire : 66%
- Confiant dans la situation économique et financière au cours des 12 prochains mois : 49%
- Met régulièrement de l'argent de côté : 49%
- Possède plusieurs produits d'épargne : 53%, 2,3 en moyenne
- Pourraient envisager de souscrire des placements en actions : 47%
- Investisseurs bourse ou crypto ou crowdfunding : 54%



Un manque d'aisance pour plus de la moitié des Français en matière d'investissement.

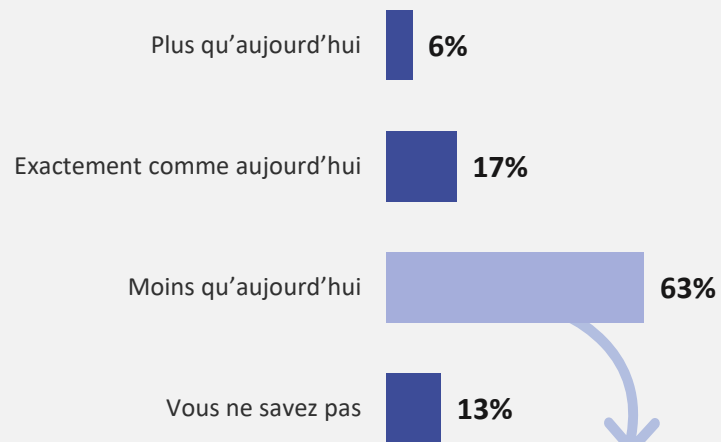
AISANCE AVEC LES PROBLÉMATIQUES DE PLACEMENTS ET D'INVESTISSEMENT



Seuls 13 % des répondants ont trouvé la bonne réponse aux 3 questions.

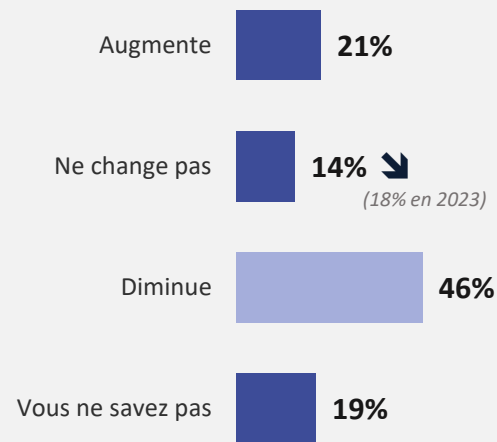
QUIZ DE CONNAISSANCE

TAUX DE RÉMUNÉRATION INFÉRIEUR À L'INFLATION
→ L'ÉPARGNE PERMET D'ACHETER :



Disent connaître les produits d'épargne et de placement : 58%

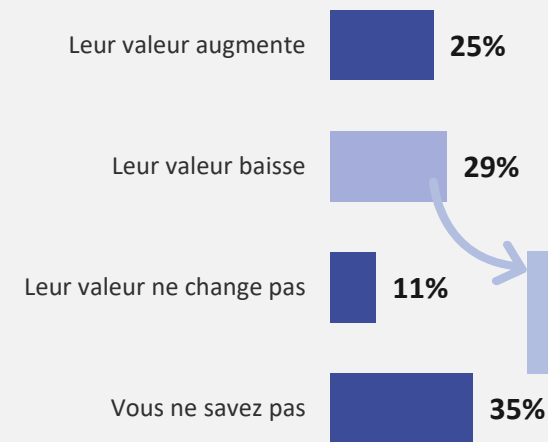
RÉPARTITION DU CAPITAL SUR DIFFÉRENTS PLACEMENT
→ RISQUE DE PERDRE DE L'ARGENT :



13% (11% en 2023)

Ont donné une bonne réponse aux 3

HAUSSE DES TAUX D'INTÉRÊT
→ VALEUR DES OBLIGATIONS :



Disent connaître les produits d'épargne et de placement : 35%



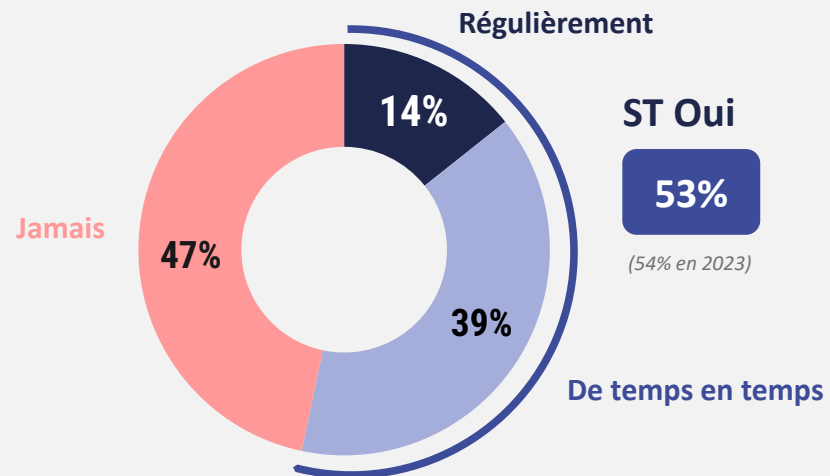
4

Les sources d'information et les relations avec les conseillers



La moitié des Français recherche des informations sur les produits d'épargne et de placements financiers (14 % disent le faire régulièrement).

INFORMATION SUR LES PRODUITS D'ÉPARGNE ET LES PLACEMENTS FINANCIERS



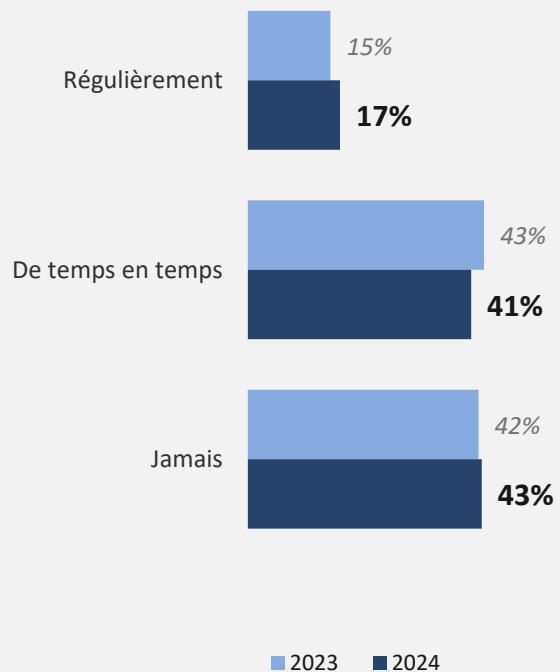
Qui sont les épargnants informés ?

(profils sur représentés en 2024)

Hommes : 56%
Moins de 35 ans : 32%
IDF : 21%
CSP+ : 38%
BAC+2 : 16% / >Bac+2 : 35%
Propriétaire : 63%
Pat. Financier - 50K€ et plus : 34% ; 250K€ et plus : 8%
Revenu net mensuel foyer 5000-7500€ : 13% ; 7 500€ et plus : 9%
Confiant envers l'évolution économique et financière : 43%
Met régulièrement de l'argent de côté : 45%
Possède plusieurs produits d'épargne et de placement : 52%
Pourraient envisager de souscrire des placements en actions : 48%

57 % disent s'informer sur la bourse (17 % régulièrement).

INFORMATION SUR L'ACTUALITÉ FINANCIÈRE



S'informent sur la bourse

57%

(58% en 2023)



Qui sont les épargnants informés ?

(profils sur représentés en 2024)

Hommes : 58%
Moins de 35 ans : 32%
Région parisienne : 21%
CSP+ : 38%
BAC+2 : 17% ; >Bac+2 : 33%
Pat. Financier - 50K€ et plus : 33% - 250K€ et plus : 8%
Revenu net mensuel foyer entre 2500 et moins de 5000€ : 41% ; entre 5000€ et moins de 7500€ : 12% ; 7500€ et plus : 8%
Plusieurs produits d'épargne détenus : 52%
Confiant envers l'évolution éco et financière : 42%
Epargne régulièrement : 43%
Pourrait envisager de souscrire des placements en actions : 46%
Propriétaire : 63%

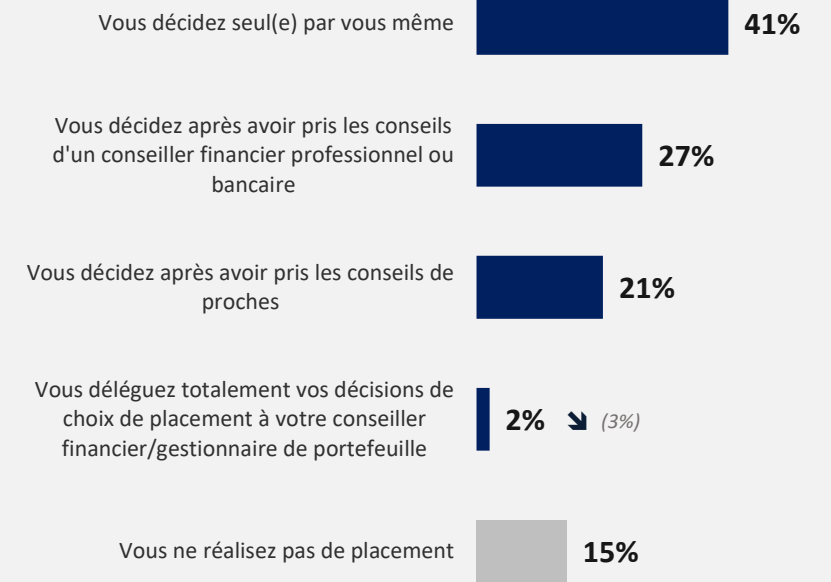
La principale source d'informations avant d'effectuer un placement le conseiller bancaire ou financier. Cependant, une minorité d'épargnants prennent une décision après avoir consulté un professionnel.

SOURCES D'INFORMATIONS AVANT D'EFFECTUER UN PLACEMENT



Nombre moyen : 1,8 ↗ (1,5)

PRISES DE DÉCISIONS DANS LE CHOIX DES PLACEMENTS



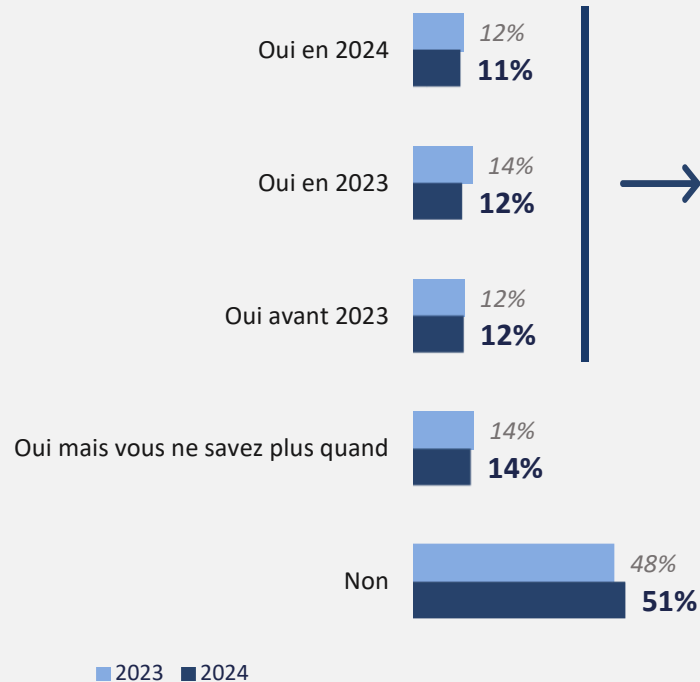
Nombre moyen : 1,1

35 % des personnes interrogées ont bénéficié d'un bilan de leur épargne dans les 3 dernières années.

Seule une moitié des Français estiment avoir suffisamment de conseils de la part des établissements financiers.

Un sentiment d'accompagnement nettement meilleur auprès de ceux qui ont effectivement eu un conseil en 2024 et qui se dégrade rapidement dans les années suivantes.

LES BILANS ÉPARGNE



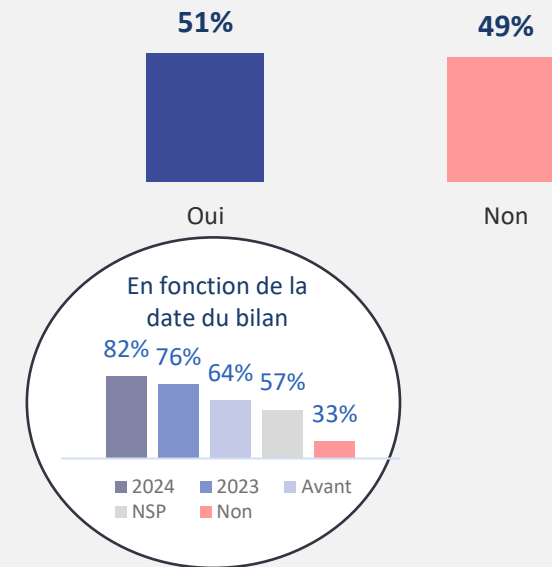
35% ont
bénéficié d'un
bilan sur les 3
dernières
années.

A l'initiative du
client

48%

(47% en 2023)

CONSEILS SUFFISANTS DES ÉTABLISSEMENTS FINANCIERS



À tous (n=2044) 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 ?

À tous (n=2044) Estimez-vous avoir suffisamment de conseils et d'accompagnement en matière d'épargne et de placement, par le ou les établissements financiers dont vous êtes clients ?
(nouvelle question 2024)

Dans la plupart des cas le conseiller a pris le temps de dresser un bilan de la situation avant d'effectuer une recommandation. 54 % ont souscrit au produit recommandé, ce dernier étant avec le recul jugé d'un bon rapport qualité/prix.

35 % ont déjà bénéficié d'un bilan de leur épargne, d'un conseil ou d'une recommandation pour leurs placements de la part d'un professionnel

MODALITÉ DU BILAN

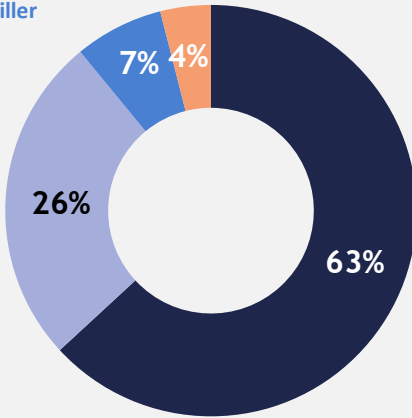
Base : a bénéficié d'un bilan épargne

Vous avez reçu une recommandation de votre établissement financier sans échanger directement avec un conseiller

NEW (nouvel item 2024)

Vous ne vous souvenez plus (5%)

Le conseiller a fait des suggestions de placement sur la base d'une discussion rapide sans dresser de bilan de votre situation et de vos objectifs (30%)



Le conseiller a pris le temps de vous poser des questions pour dresser un bilan de votre situation et de vos objectifs puis il vous a recommandé un placement (65%)

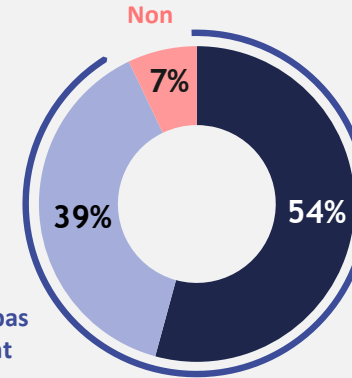
Évolution 2024 vs 2023 à prendre avec précaution suite à l'ajout d'un item

CONSEIL ADAPTÉ À LA SITUATION

Base : a bénéficié d'un bilan épargne

ST Oui

93%

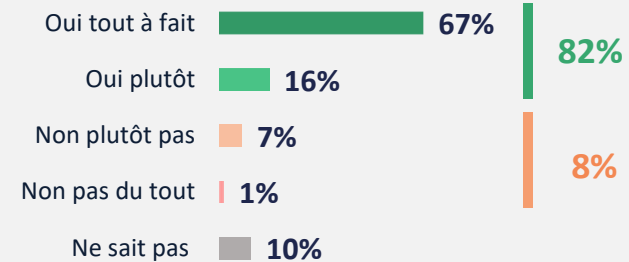


Oui mais vous n'avez pas souscrit de placement

Oui et vous avez souscrit le placement recommandé

BON RAPPORT QUALITÉ/PRIX SUR LE SUPPORT RECOMMANDÉ

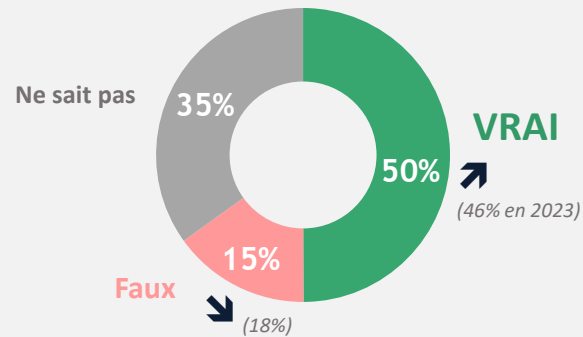
Base : a souscrit au placement recommandé



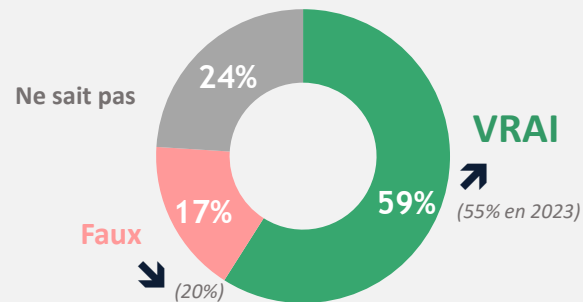
Une moitié de Français connaît le mode de rémunération du conseil le plus courant. 6 sur 10 savent que les conseillers financiers doivent évaluer les connaissances et expérience de leurs clients.

VRAI OU FAUX

Généralement, un conseil financier est rémunéré par les frais qui pèsent sur les produits souscrits

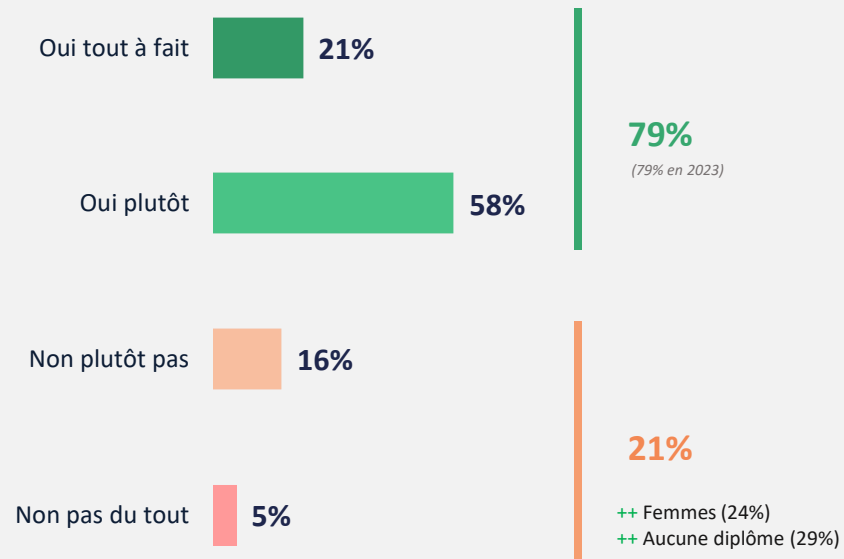


Avant de vous recommander un investissement, votre conseiller doit évaluer vos connaissances et votre expérience financières



8 Français sur 10 pensent que leur épargne est en sécurité dans un établissement financier établi en France.

ÉPARGNE EN SÉCURITÉ DANS ÉTABLISSEMENT FINANCIER FRANÇAIS



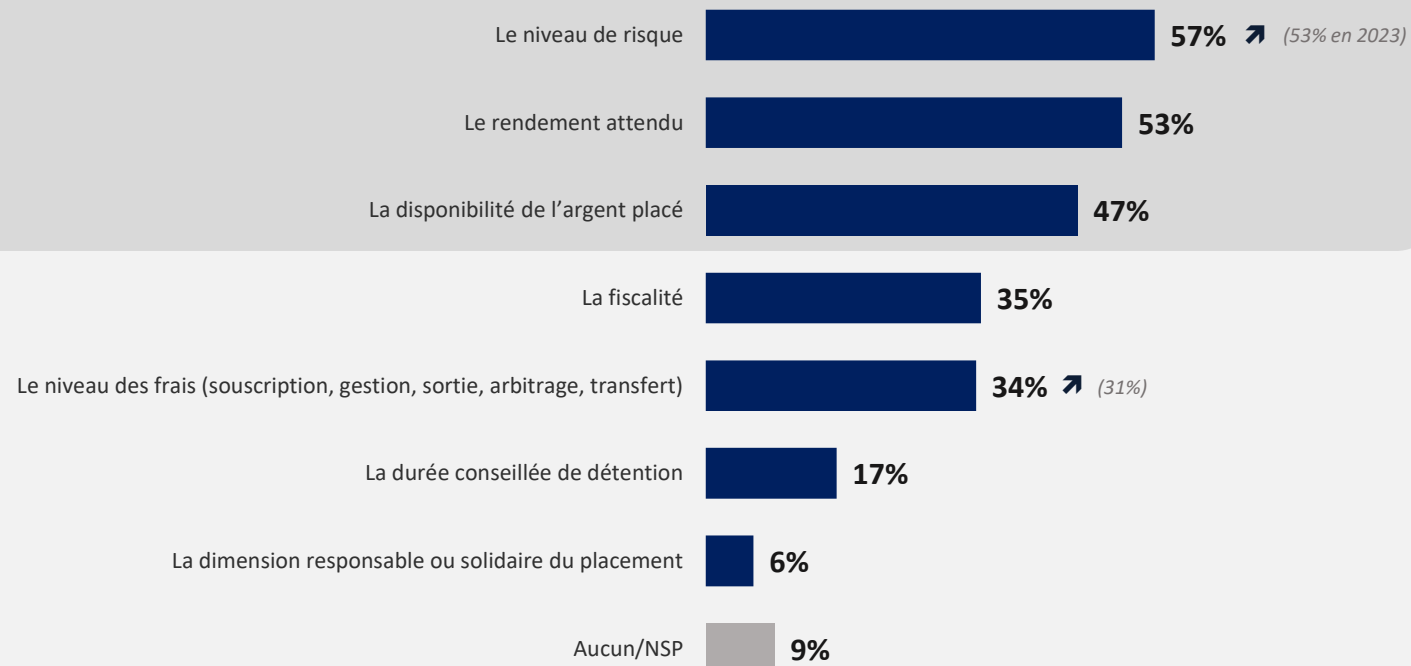


5

Les préférences des Français en matière de placement

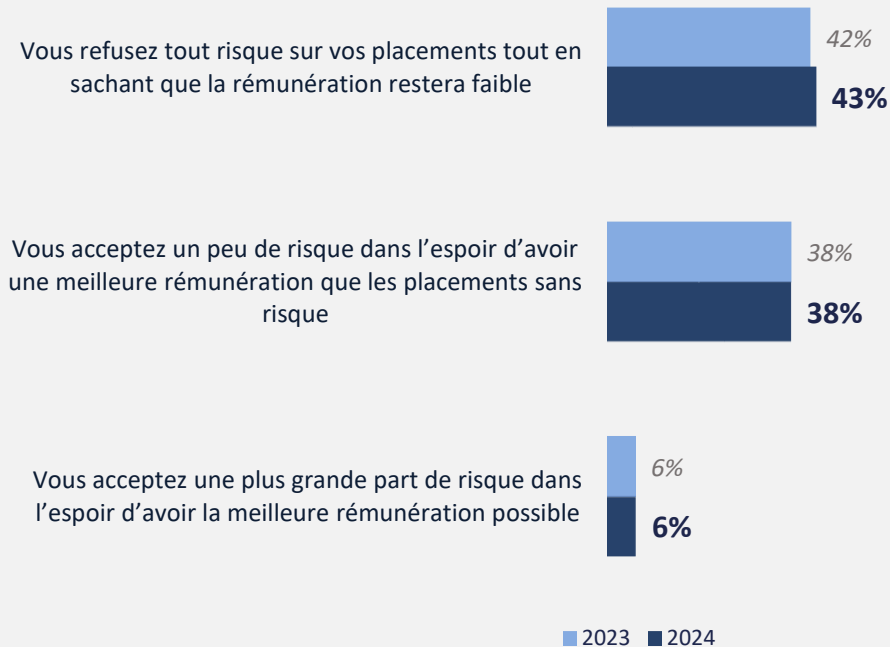
Les 3 principaux critères de choix d'un produit d'épargne ou de placement sont le niveau de risque (en progression cette année), le rendement attendu et la disponibilité de l'argent placé.

LES 3 PRINCIPAUX CRITÈRES DE CHOIX D'UN PRODUIT D'ÉPARGNE OU DE PLACEMENT



43 % des Français refusent tout risque pour leurs placements. 38 % acceptent un peu de risque dans l'espoir d'avoir une meilleure rémunération que les placements sans risque.

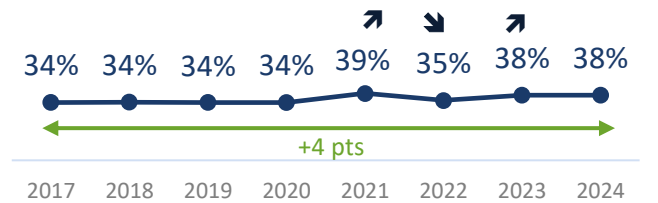
DEGRÉ D'OUVERTURE AU RISQUE



Evolution des réfractaires depuis 8 ans



Evolution de l'ouverture depuis 8 ans



Qui sont les « réfractaires » au risque ?

(profils sur représentés en 2024)



- Femmes : 58%
- 55 ans et plus : 50%
- Retraités : 37%
- Diplôme CAP, BEP ou équivalent : 28%
- PF moins de 10K€ : 34%
- Revenu net mensuel foyer – Moins de 1500€ : 19% ; entre 1500€ et 2500€ : 32%
- Ne recherchent jamais d'infos sur les produits d'épargne : 60% et ont le sentiment de mal s'y connaître : 70%
- Bourse : ne s'informent jamais (55%) et estiment difficiles les placements en actions et n'y font pas confiance (73%)

Pour augmenter leurs chances d'obtenir un rendement intéressant, 58 % des Français se disent prêts à accepter une immobilisation des sommes placées d'au moins 3 ans. Un blocage des fonds de plus de 10 ans reste peu accepté.

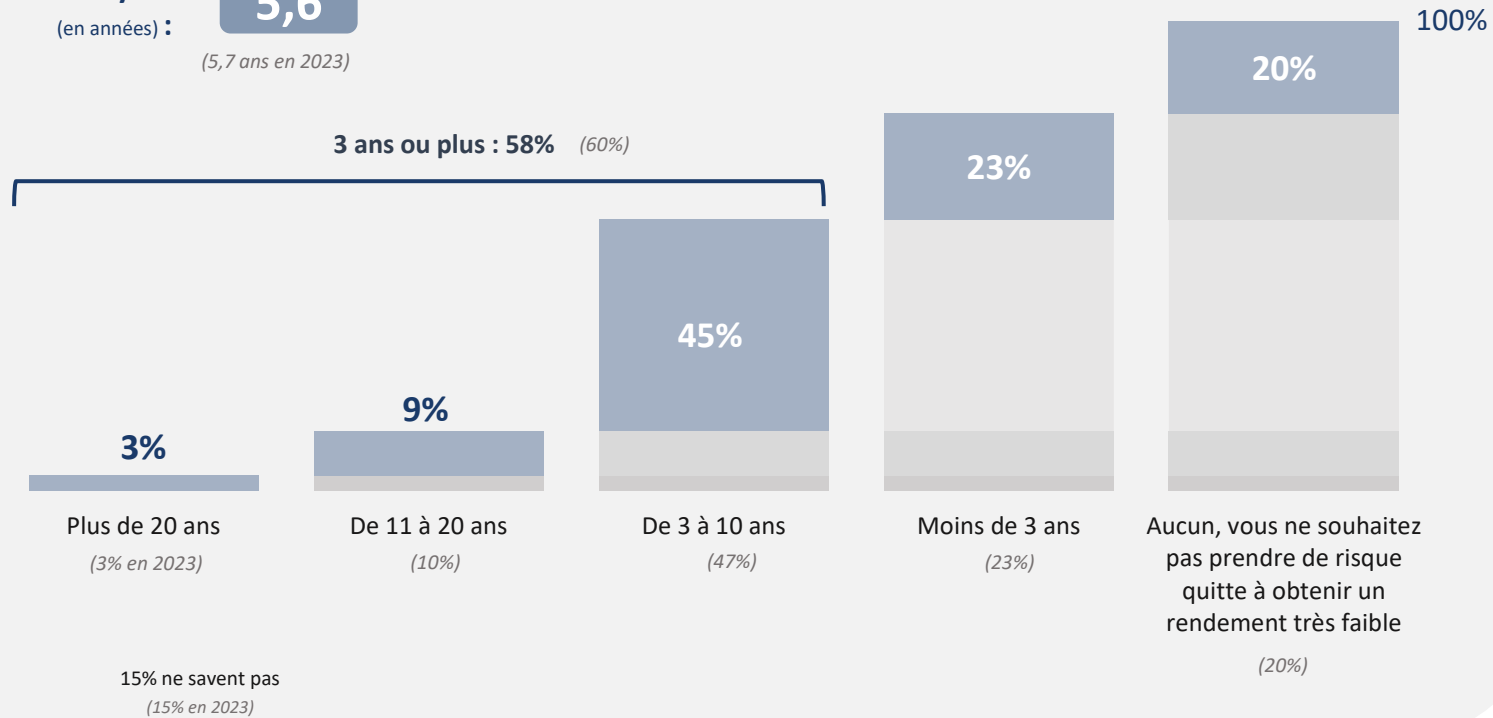
DURÉE ACCEPTÉE POUR UN BLOCAGE DES SOMMES PLACÉES

En moyenne
(en années) :

5,6

(5,7 ans en 2023)

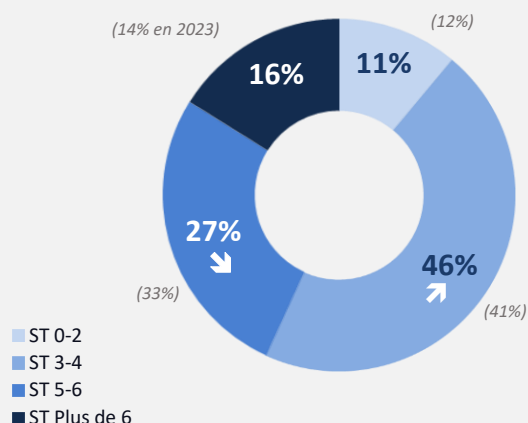
Médiane : 2



Pour un placement sans risque, la moitié des répondants estime qu'à partir de 3,6 %, la rémunération est satisfaisante.



RÉMUNÉRATION SATISFAISANTE ATTENDUE POUR UN PLACEMENT SANS RISQUE

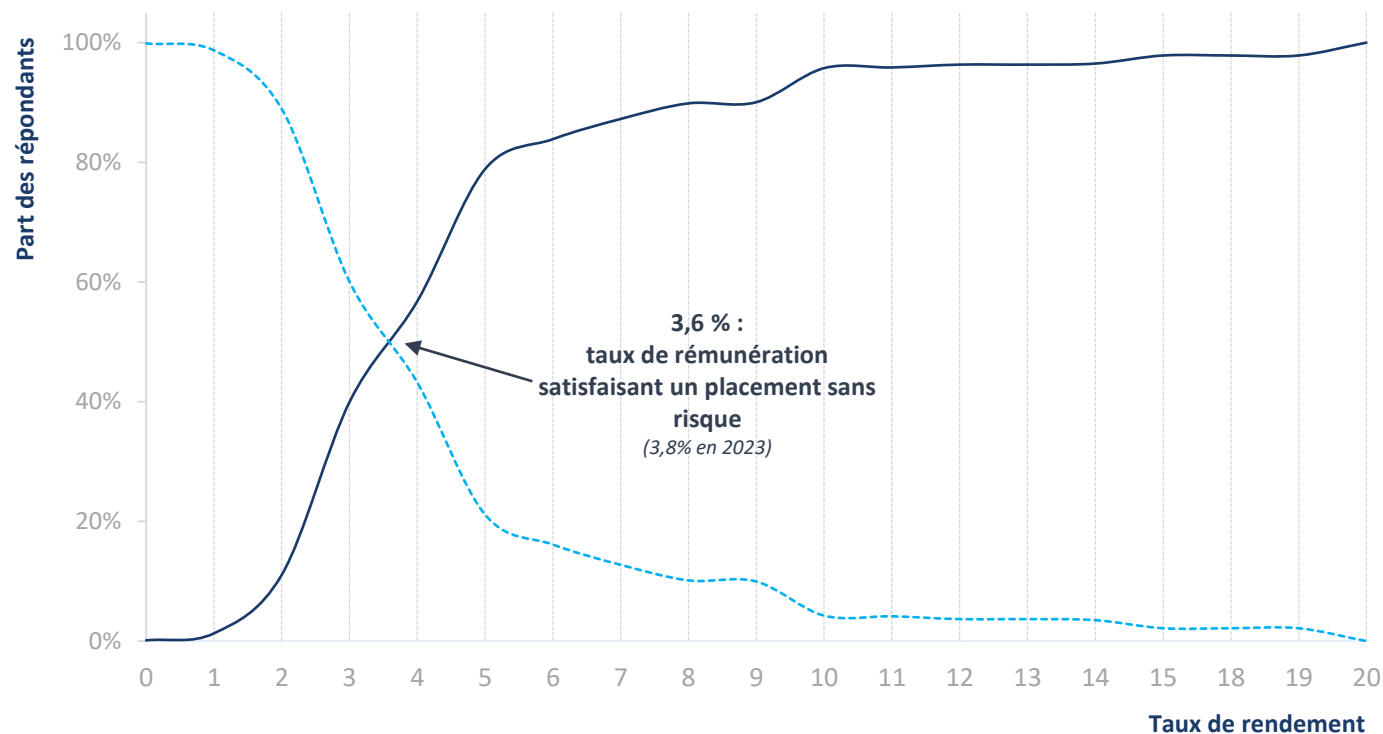


Note de lecture :

Pour un placement sans risque, 11% des épargnants attendent un taux de rendement entre 0 et 2%, 46% entre 3 et 4%, 27% entre 5 et 6 et 16% pour plus de 6%

44% ne se prononcent pas
(vs 43% en 2023)

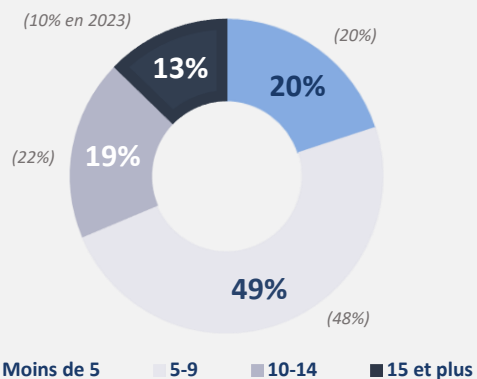
A partir d'une rémunération à 3,6 %, on a plus d'épargnants qui considèrent qu'un placement sans risque est satisfaisant.



— % d'épargnants trouvant le rendement annuel des marchés financiers incitatif
- - - % d'épargnants ne trouvant pas le rendement annuel des marchés financiers incitatif

Pour des placements risqués investis sur les marchés financiers, un rendement annuel d'au moins 5,9 % convient à une moitié de répondants (58 % n'ont pas répondu à cette question).

RÉMUNÉRATION SATISFAISANTE ATTENDUE POUR UNE ÉPARGNE INVESTIE SUR LES MARCHÉS FINANCIERS

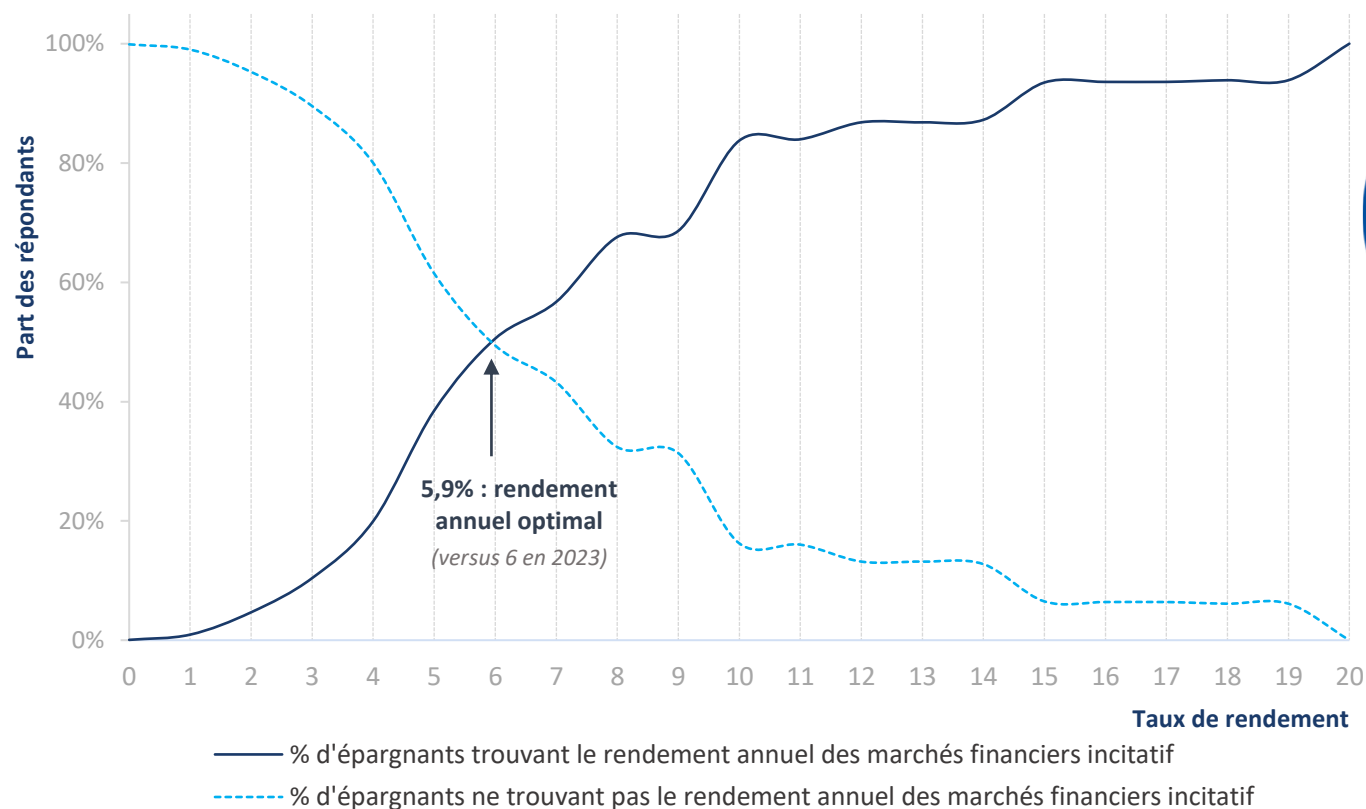


Note de lecture :

Pour un placement risqué sur les marchés financiers, 20% des épargnants attendent un taux de rendement entre 0 et 5%, 49% entre 5 et 9%, 19% entre 10 et 14%, 13% entre 15% et plus

58% ne se prononcent pas
(versus 57% en 2023)

A partir d'une rémunération à 5,9 %, une moitié des épargnants incite à placer une partie de leur épargne sur les marchés financiers.





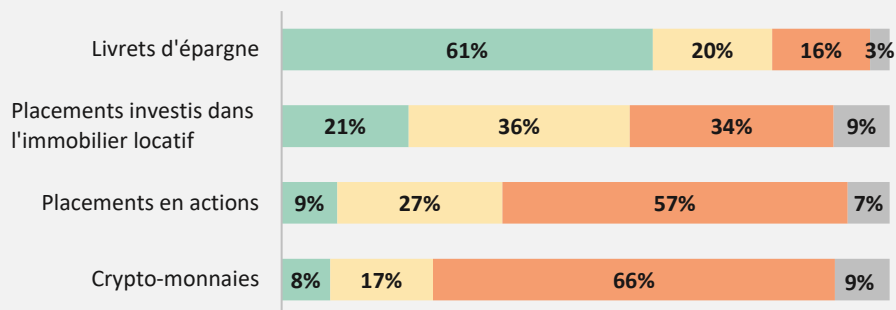
6

Les perceptions concernant les produits d'investissement

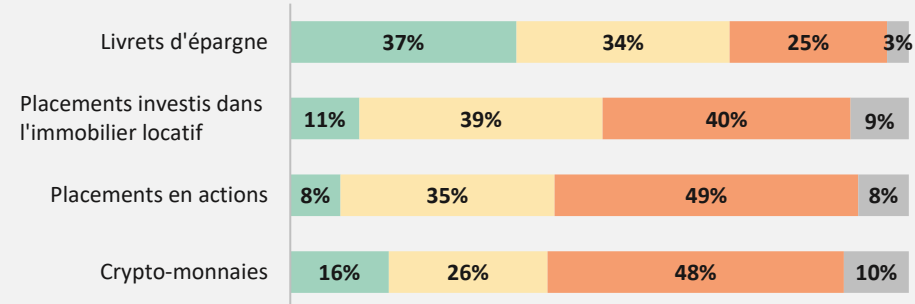
Les cryptomonnaies sont perçues comme l'investissement le plus risqué, devant les actions cotées, dont le potentiel de rendement est considéré comme le plus élevé.

Les placements dans l'investissement locatif sont considérés comme un placement disponible pour 3 répondants sur 10.

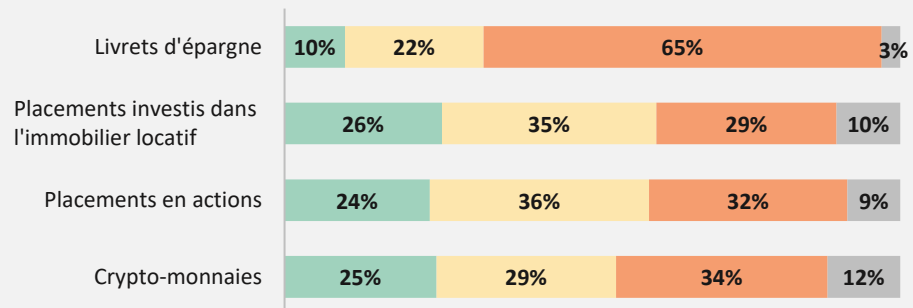
LE NIVEAU DE RISQUE



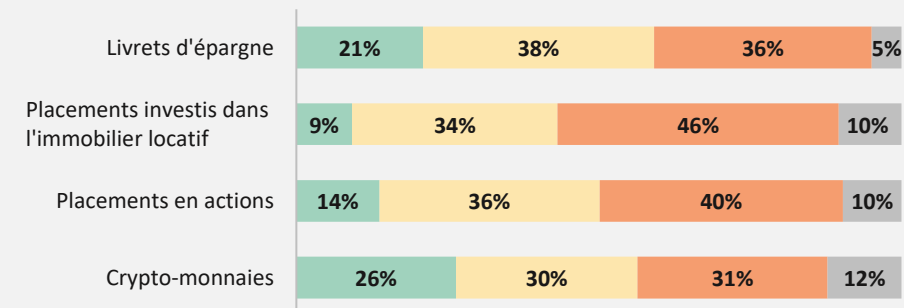
LA PERFORMANCE ATTENDUE



LA DISPONIBILITÉ DE L'ARGENT PLACÉ



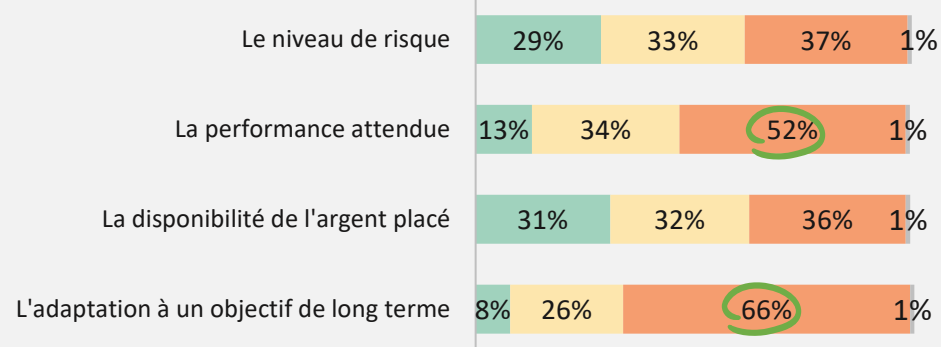
L'ADAPTATION À UN OBJECTIF DE LONG TERME



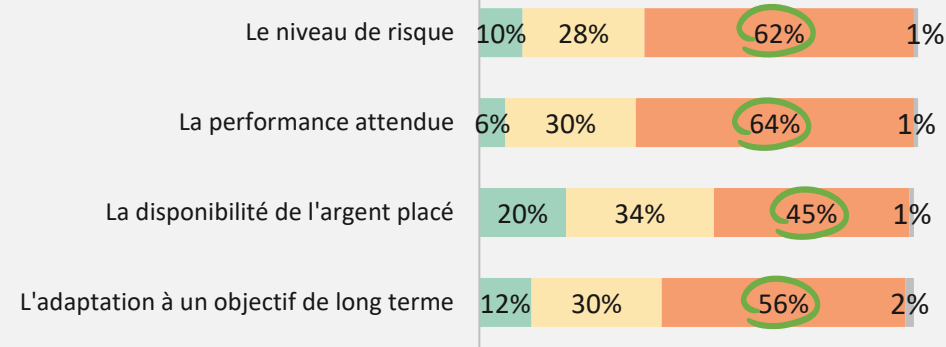
■ Faible (notes 0 à 3)
 ■ Moyen (notes 4 à 6)
 ■ Important (notes 7 à 10)
 ■ Ne sait pas

Les placements locatifs sont perçus comme très adaptés à un objectif de long terme par les détenteurs. Les actions sont jugées plus risquées et performantes, tout comme les crypto-monnaies par leurs détenteurs respectifs.

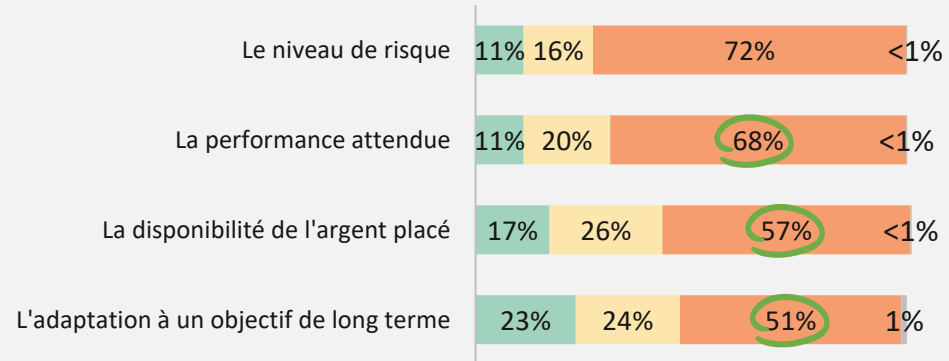
PLACEMENT LOCATIF AU SEIN DES DÉTENTEURS (6%)



PLACEMENTS EN ACTION AU SEIN DES INVESTISSEURS BOURSE (12%)



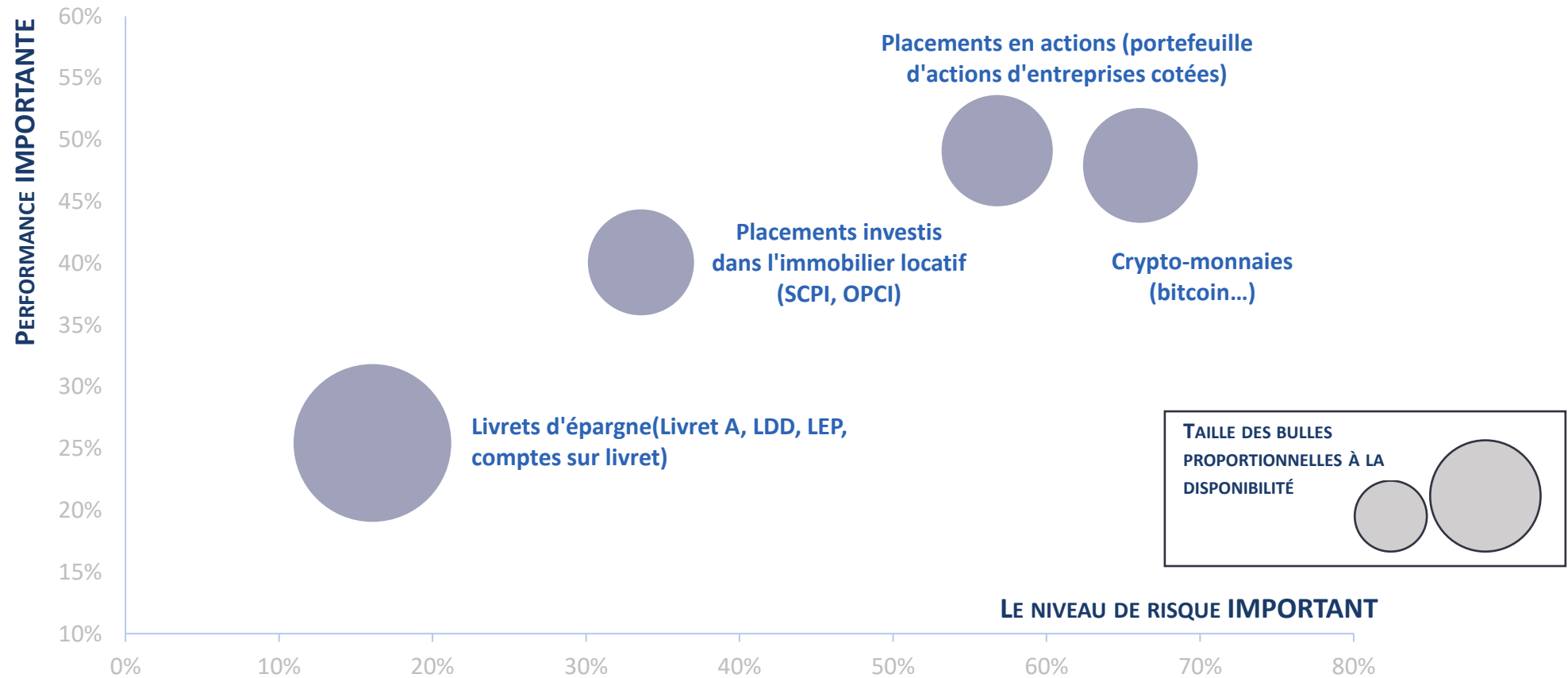
CRYPTO-MONNAIES AU SEIN DES INVESTISSEURS CRYPTO (8%)



■ Faible (notes 0 à 3)
 ■ Moyen (notes 4 à 6)
 ■ Important (notes 7 à 10)
 ■ Ne sait pas

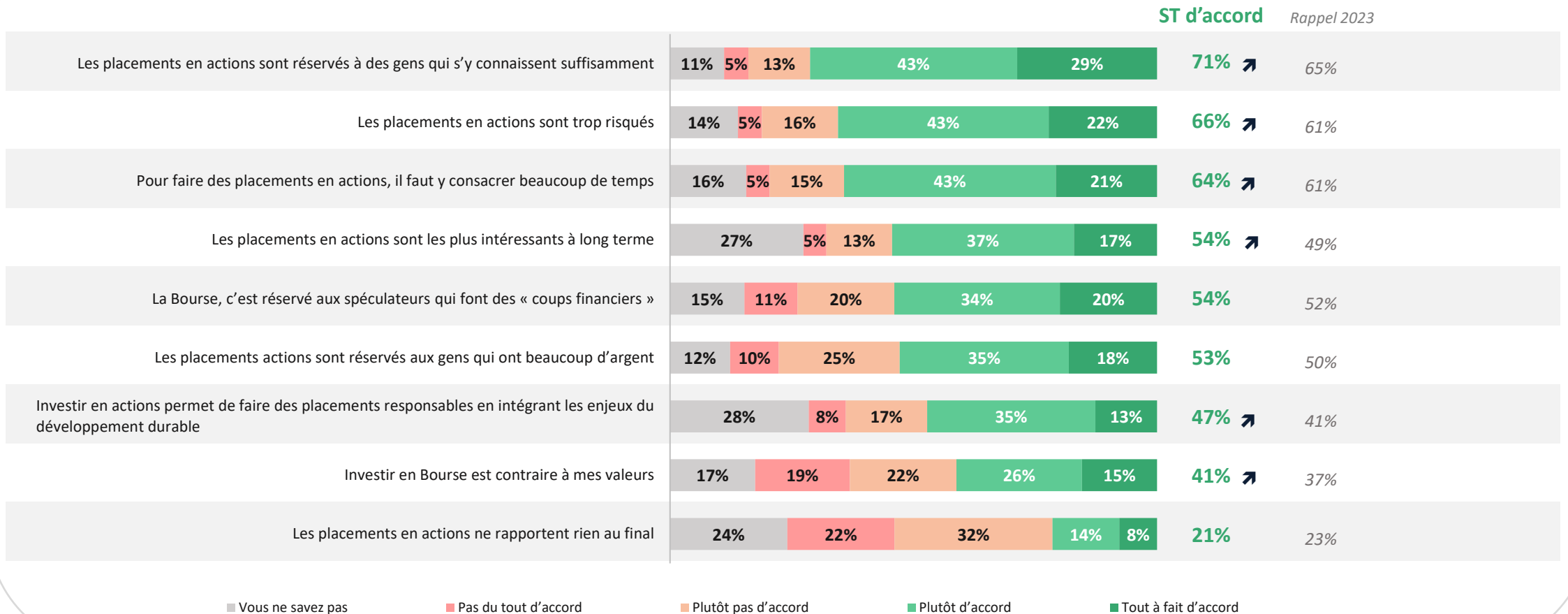
Le potentiel de performances perçues est quasiment équivalent entre les actions cotées et les cryptomonnaies, mais avec un niveau de risque perçus plus important pour les cryptomonnaies.

MAPPING DE PROJECTION SELON LA PERCEPTION DES PRODUITS



7 Français sur 10 sont d'accord pour dire que les placements en actions sont réservés à des gens qui s'y connaissent suffisamment. Plus de 6 sur 10 trouvent que ces placements sont risqués et nécessitent d'y consacrer beaucoup de temps.

OPINION ENVERS LES ACTIONS



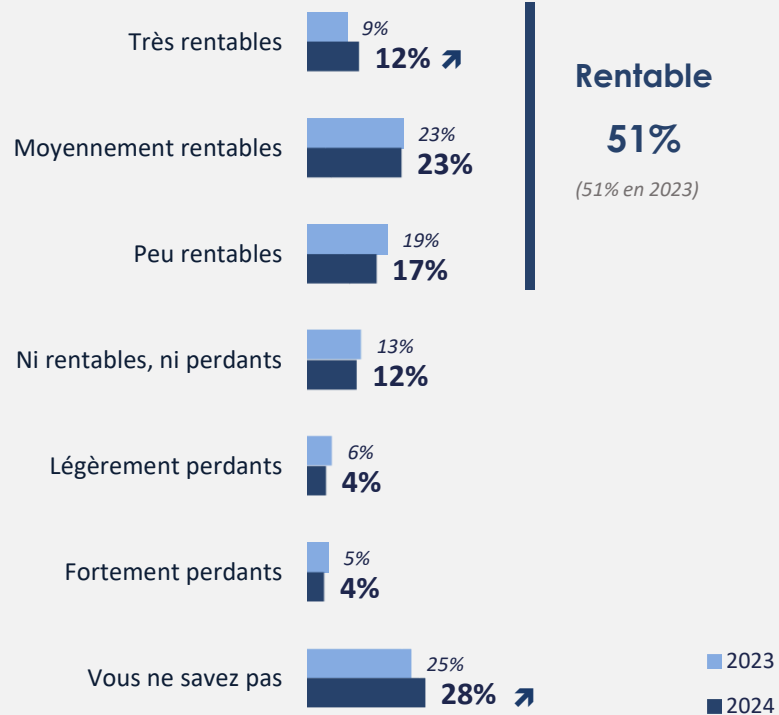


7

Les perceptions et intentions
concernant les placements en
actions

La moitié des Français pensent que les placements en actions ont été rentables au cours des 5 dernières années. Ils situent le rendement à 4,6 % en moyenne.

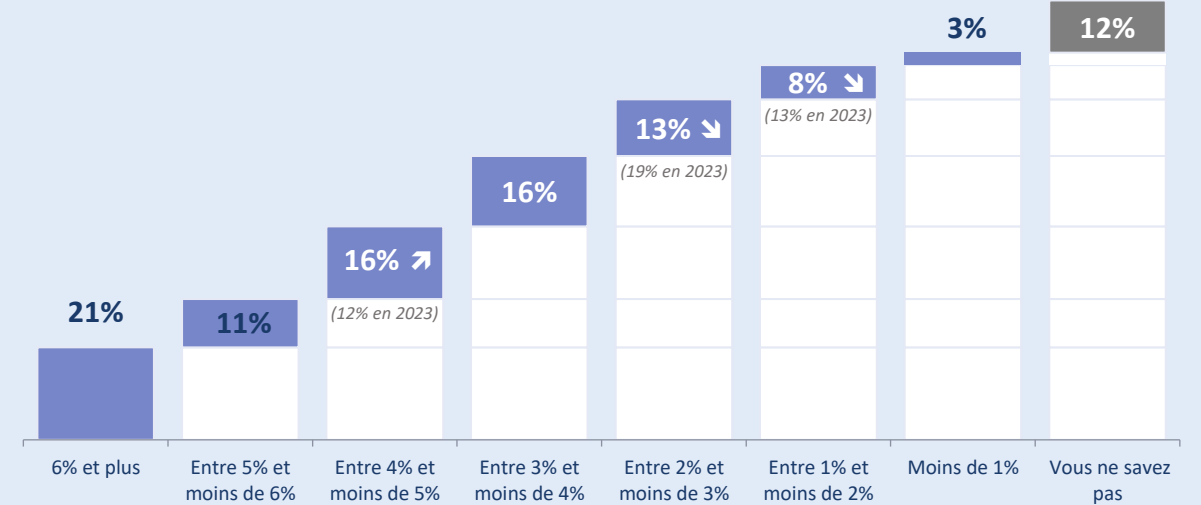
PERCEPTION DE LA RENTABILITÉ DES PLACEMENTS EN ACTIONS AU COURS DES 5 DERNIÈRES ANNÉES



Base : placements rentables sur les 5 dernières années

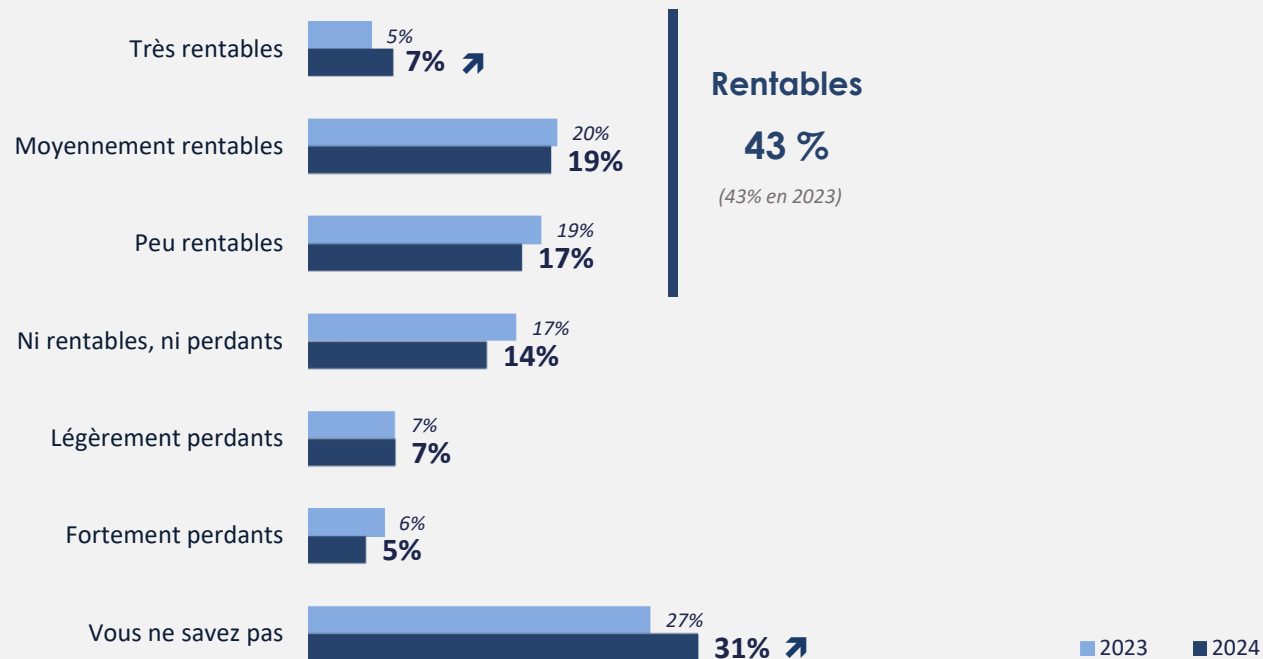
En moyenne, un rendement par an sur les 5 dernières années situé à :

4,6% ↗
(4,2% en 2023)



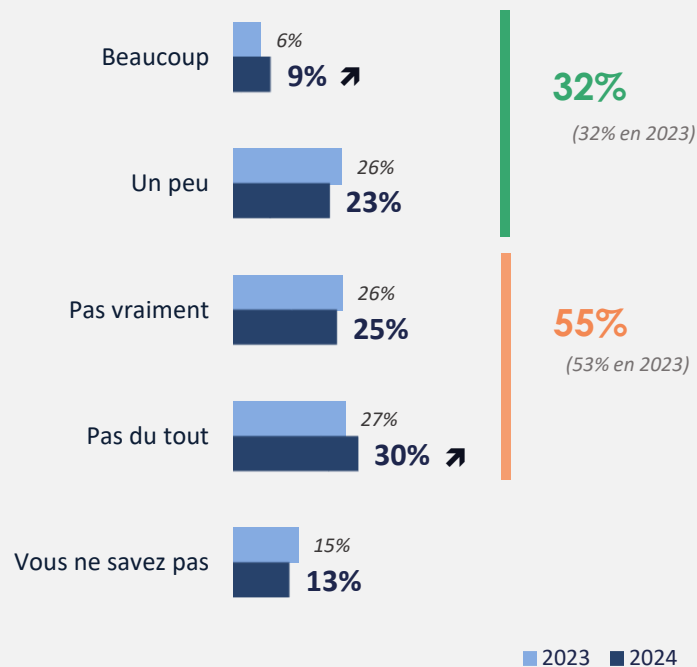
43 % pensent que les placements en actions seront rentables au cours des 5 prochaines années.

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

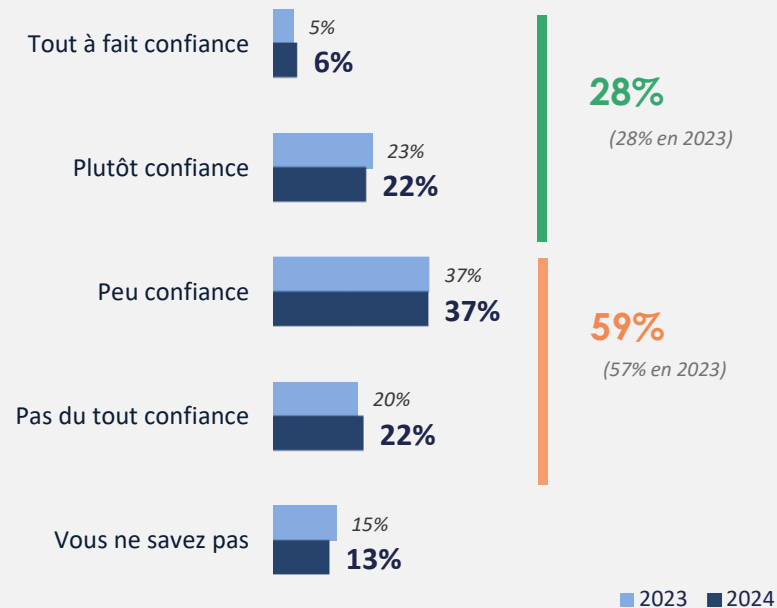


Moins d'un tiers des Français s'intéressent aux placements en actions, et 59 % expriment un manque de confiance à leur égard.

INTÉRÊT POUR LES PLACEMENTS EN ACTIONS



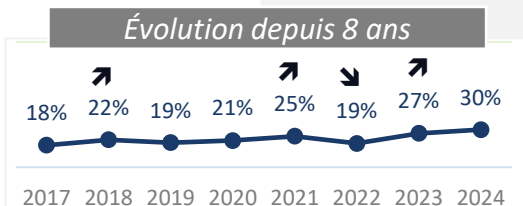
CONFIANCE ENVERS LES PLACEMENTS EN ACTIONS



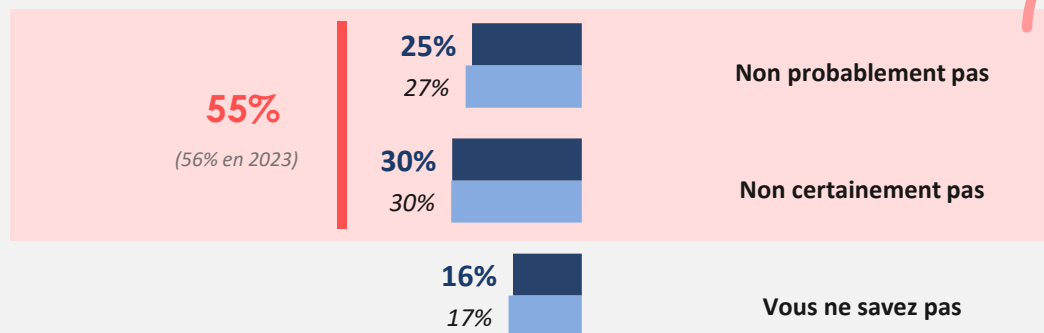
30 % des Français peuvent envisager de souscrire des placements en actions au cours des 12 prochains mois (un chiffre en constante progression).

LES INTENTIONS DE SOUSCRIPTION DE PLACEMENTS EN ACTIONS

Intention pour les 12 prochains mois



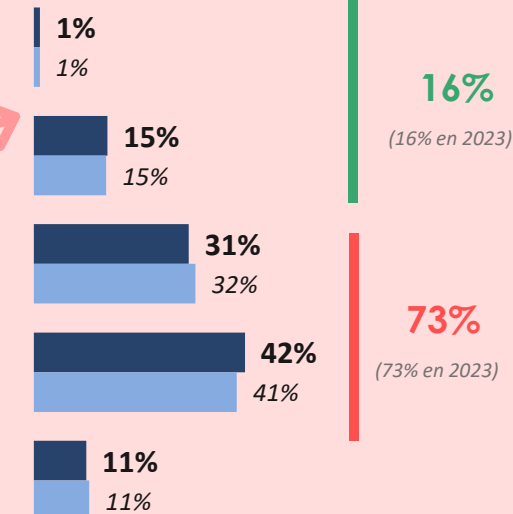
30%
(27% en 2023)



55%
(56% en 2023)

Intention à plus long terme

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



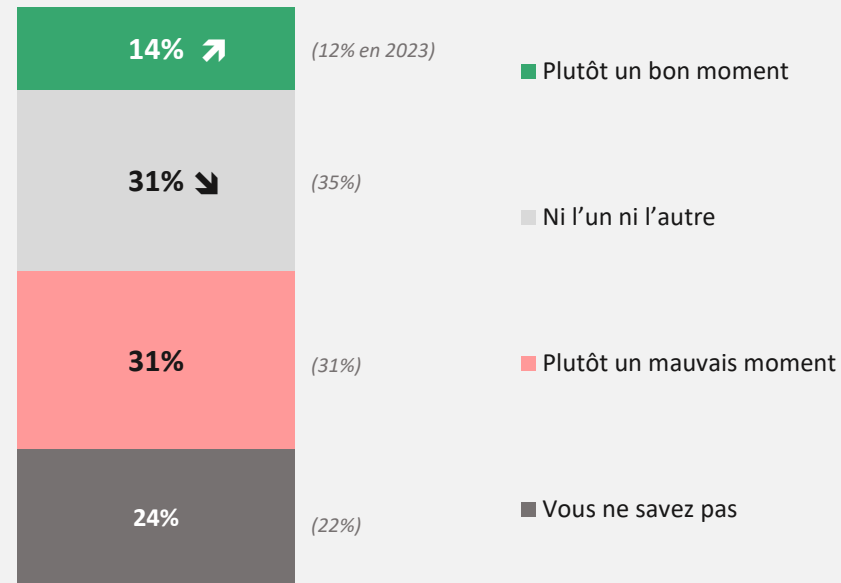
16%
(16% en 2023)

73%
(73% en 2023)

■ 2024 ■ 2023

14 % des Français estiment que la période actuelle est plutôt un bon moment pour faire des placements en actions.

MOMENT POUR LES PLACEMENTS EN ACTIONS



Les moins de 35 ans

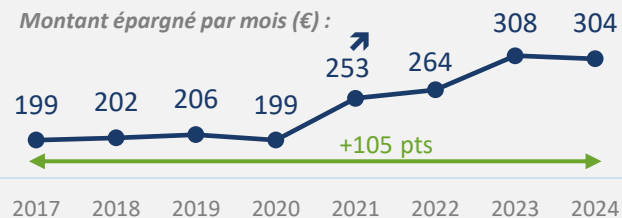
Quelques évolutions sur les 7 dernières années

Des épargnants de plus en plus réguliers, avec des sommes plus conséquentes :

% épargne régulièrement



Montant épargné par mois (€) :



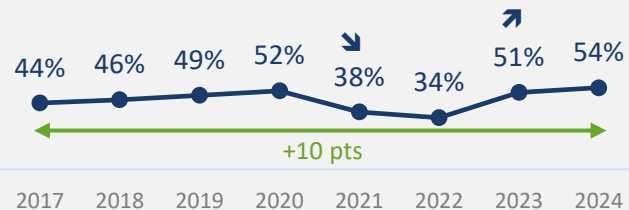
Une ouverture au risque en progression :

% accepte un peu de risque dans l'espoir d'avoir une meilleure rémunération que les placements sans risque



Le sentiment de bien s'y connaître dans le domaine des produits d'épargne et de placements :

% s'y connaît bien



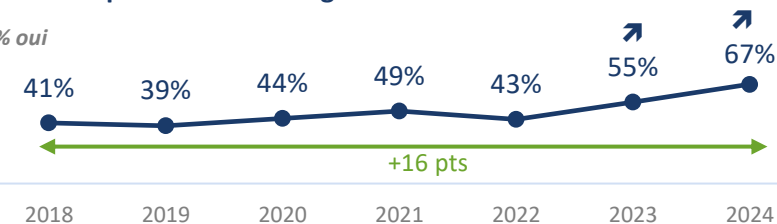
Une meilleure image des placements :

% ST d'accord

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2024 / 2017
Les placements en actions sont réservés aux gens qui ont beaucoup d'argent	54%	53%	51%	48%	45%	43%	47%	50%	-4%
Les placements en actions sont trop risqués	62%	58%	64%	58%	54%	56%	52%	59%	-3%
Les placements en actions ne rapportent rien au final	31%	33%	33%	28%	19%	25%	36%	31%	-
Les placements en actions sont les plus intéressants à long terme	42%	45%	46%	45%	48%	49%	49%	60%	+18%
La Bourse, c'est réservé aux spéculateurs qui font des «coups financiers»	51%	48%	53%	45%	43%	45%	41%	44%	-7%

Une progression des intentions de souscription de placements en actions à plus ou moins long terme :

% oui



Plus d'aisance pour :

- Utiliser les informations et conseils sur les placements que l'on peut trouver sur Internet – ST Oui 68% ↗ (57% en 2023)
- Choisir un placement qui correspond le mieux à leur situation et leurs objectifs – ST Oui 67% ↗ (60% en 2023)
- Lire un document d'information - ST Oui 66% ↗ (57% en 2023)
- Évaluer le niveau de risque des placements / Diversifier vos placements – ST Oui 61%
- Évaluer l'impact des frais d'un placement sur son rendement – ST Oui 56%
- Lire les articles spécialisés et la presse financière – ST Oui 55%

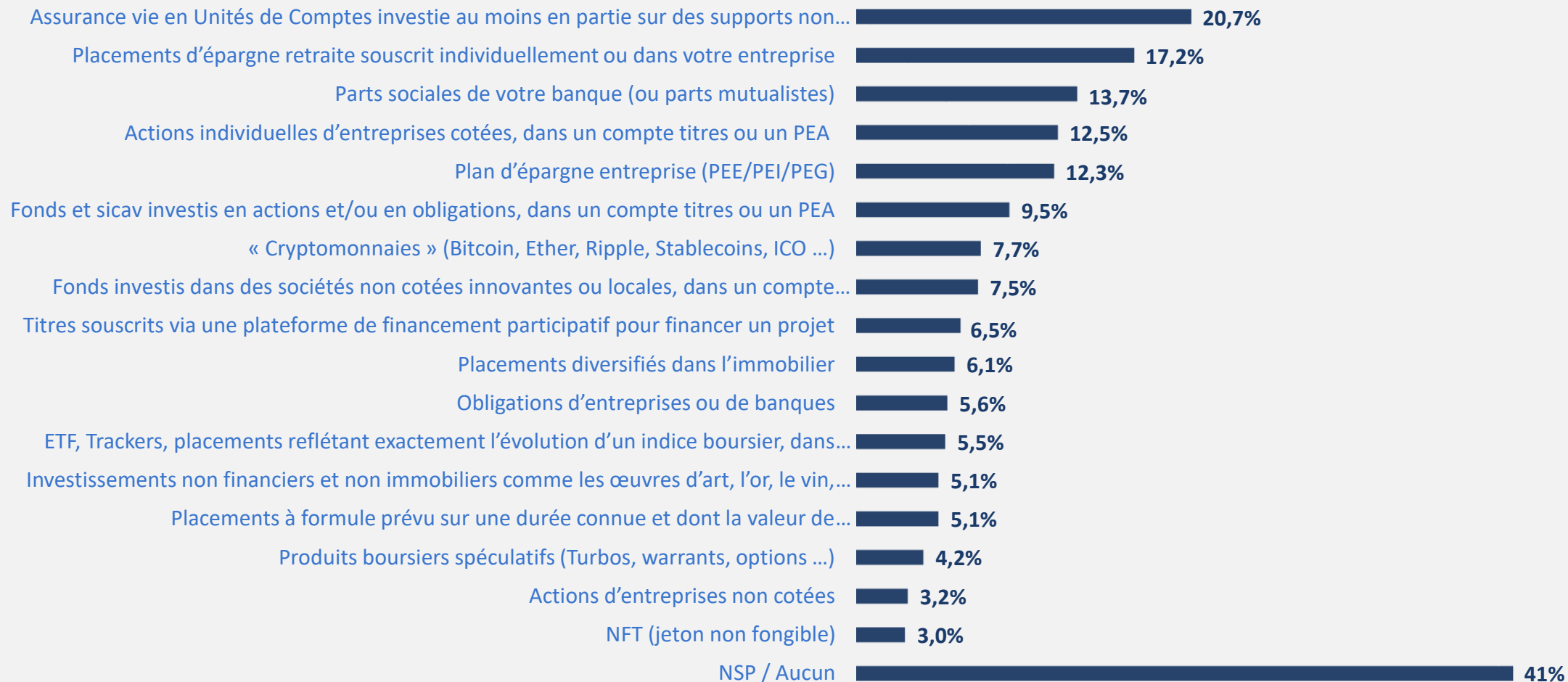


8

Produits d'investissement détenus

Près de 60 % des Français déclarent détenir un produit financier non garanti au sein de leur foyer.

PRODUITS ET ACTIFS DÉTENUS



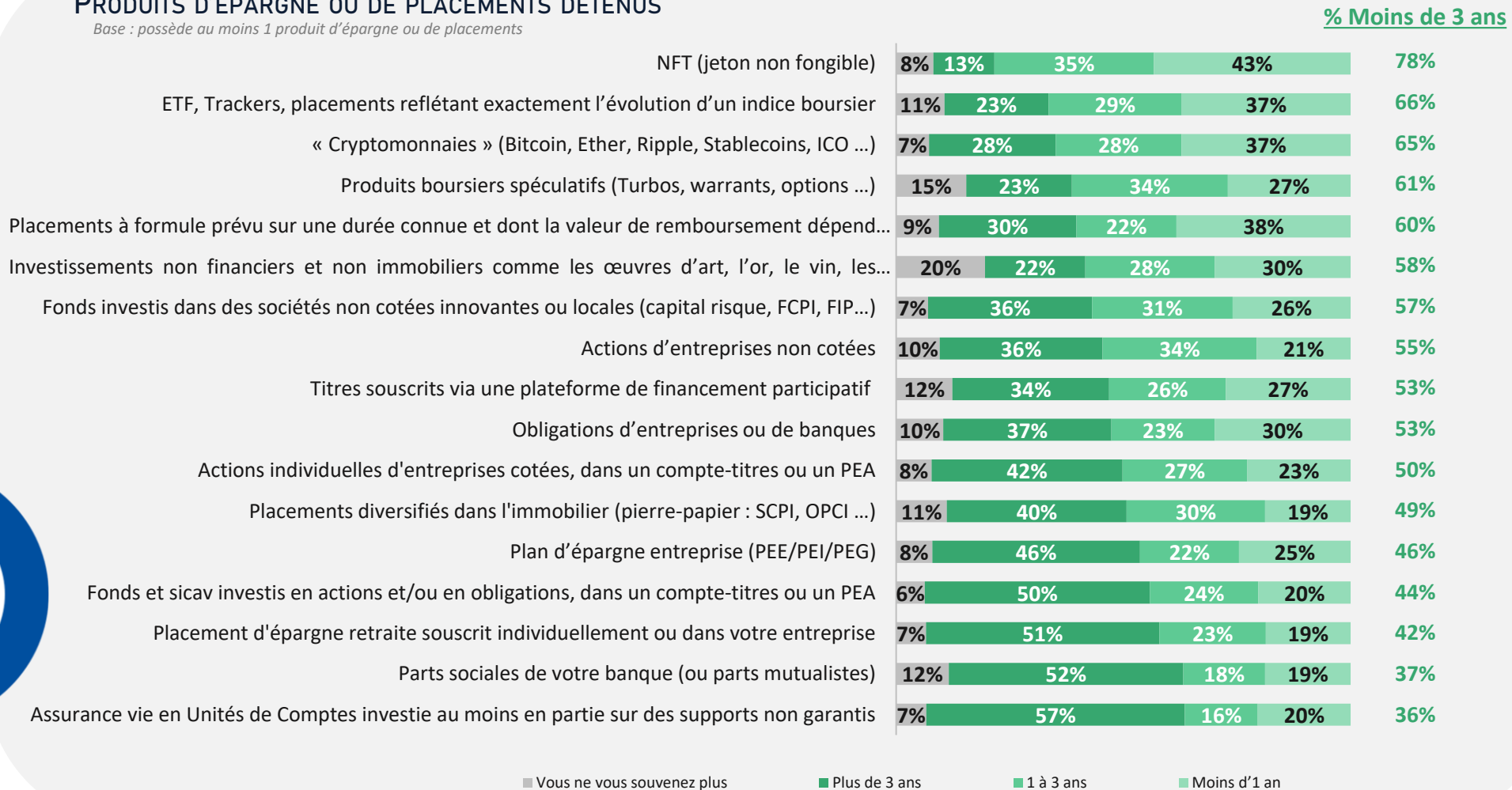
Produits détenus en fonction du patrimoine financier

	PATRIMOINE FINANCIER						
	Moins de 10 000 €	Entre 10 000 € et moins de 25 000 €	Entre 25 000 € et moins de 50 000 €	Entre 50 000 € et moins de 100 000 €	Entre 100 000 € et moins de 250 000 €	Entre 250 000 € et moins de 500 000 €	500 000 € ou plus
<i>Base brute</i>	573	353	307	238	147	64	30
Placements diversifiés dans l'immobilier (pierre papier : SCPI, OPCI ...)	3%	5%	5%	7%	16%	26%	31%
Assurance vie en Unités de Comptes (multi supports) investie au moins en partie sur des supports non garantis	10%	19%	27%	41%	35%	42%	42%
Placements d'épargne retraite souscrit individuellement (PER, PERP ...) ou dans votre entreprise	11%	18%	22%	28%	27%	25%	33%
Plan d'épargne entreprise (PEE/PEI/PEG)	8%	14%	16%	18%	18%	22%	29%
Actions individuelles d'entreprises cotées, dans un compte titres ou un PEA (hors actions de son employeur détenues dans de l'épargne salariale)	6%	9%	15%	24%	24%	33%	31%
Actions d'entreprises non cotées	2%	2%	6%	2%	7%	6%	20%
Obligations d'entreprises ou de banques	3%	5%	7%	10%	9%	14%	16%
Fonds et sicav investis en actions et/ou en obligations, dans un compte titres ou un PEA	5%	6%	12%	13%	22%	30%	37%
Fonds investis dans des sociétés non cotées innovantes ou locales, dans un compte titres ou un PEA	4%	6%	8%	17%	11%	19%	19%
ETF, Trackers, placements reflétant exactement l'évolution d'un indice boursier, dans un compte titres ou un PEA	3%	6%	8%	9%	6%	13%	26%
Investissements non financiers et non immobiliers comme les œuvres d'art, l'or, le vin, les forêts, etc.	4%	5%	6%	8%	7%	8%	27%
Produits boursiers spéculatifs (Turbos, warrants, options ...)	3%	3%	6%	5%	8%	8%	17%
« Cryptomonnaies » (Bitcoin, Ether, Ripple, Stablecoins, ICO ...)	8%	7%	10%	9%	8%	12%	23%
Titres (actions ou obligations) souscrits via une plateforme de financement participatif (crowdfunding) pour financer un projet ou une petite entreprise	3%	5%	9%	13%	8%	16%	23%
Parts sociales de votre banque (ou parts mutualistes)	9%	14%	13%	21%	20%	22%	39%
Placements à formule prévu sur une durée connue et dont la valeur de remboursement dépend de l'évolution d'un indice boursier	3%	7%	6%	8%	4%	14%	29%
NFT (jeton non fongible)	3%	5%	2%	3%	3%	7%	12%
NSP / Aucun	56%	38%	26%	15%	18%	9%	0%

Les NFT, ETF et cryptomonnaies ont été souscrits il y a 3 ans au plus par au moins 2 tiers de leurs détenteurs.

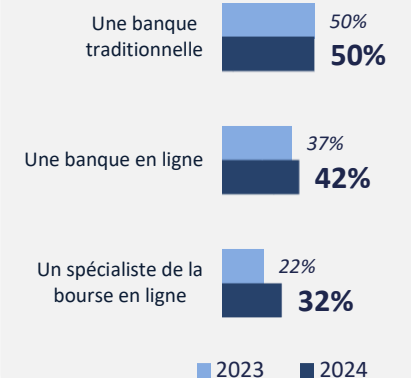
PRODUITS D'ÉPARGNE OU DE PLACEMENTS DÉTENUS

Base : possède au moins 1 produit d'épargne ou de placements



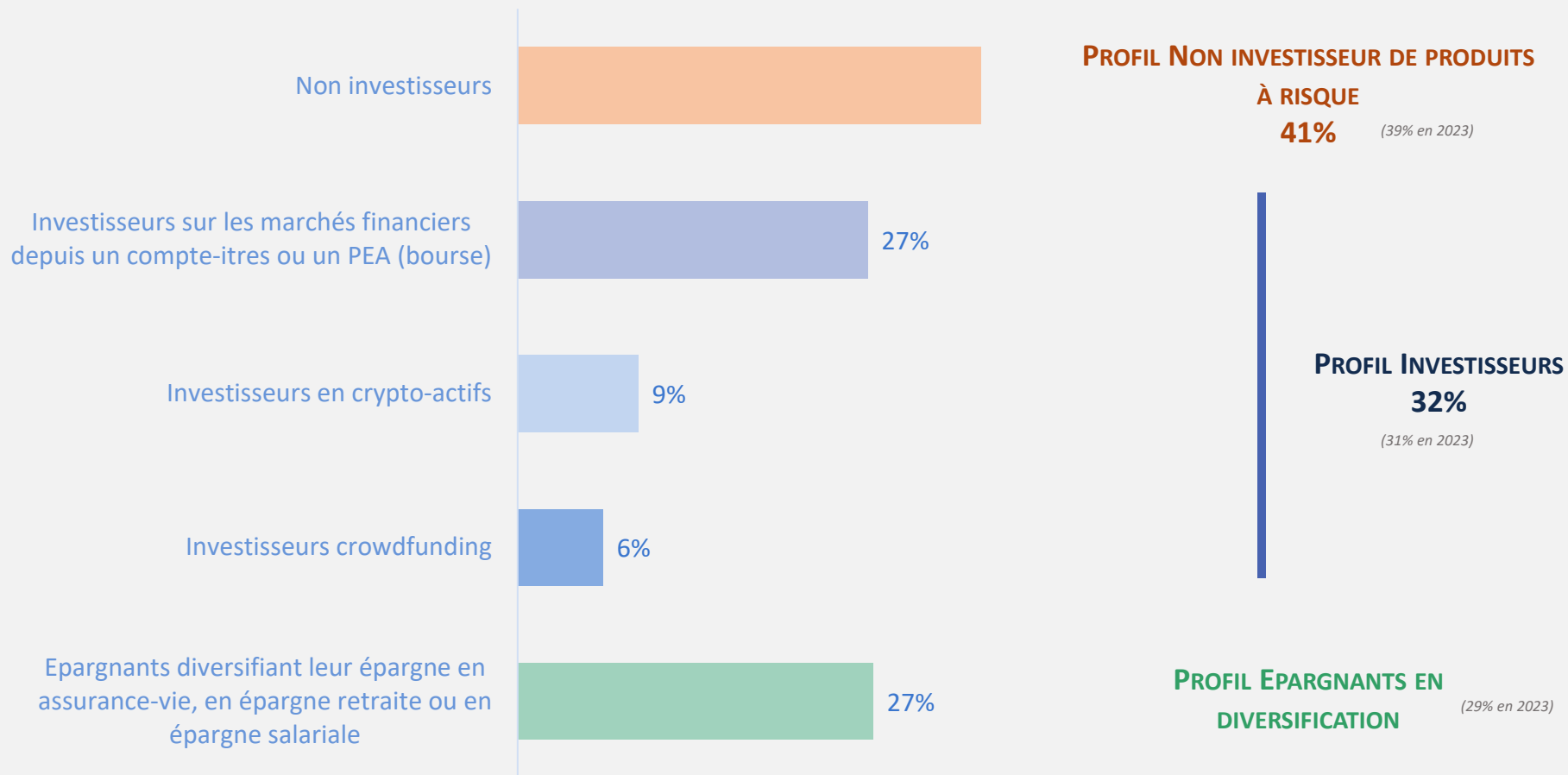
ÉTABLISSEMENT DE SOUSCRIPTION

Aux détenteurs d'actions individuelles ou de ETF, Trackers depuis moins de 3 ans (n=143)



Trois groupes : ceux qui ne détiennent aucun produit non garanti, ceux qui diversifient leur épargne dans le cadre de l'assurance-vie, de l'épargne retraite ou de l'épargne salariale, et les investisseurs en bourse (compte-titres, PEA).

PART DES ÉPARGNANTS SELON LES PRODUITS DÉTENUS



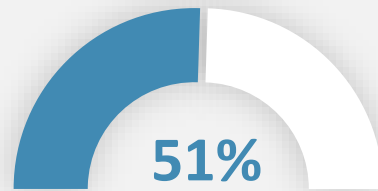


9

Focus sur les arnaques en matière de placements financiers

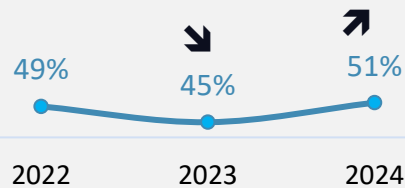
La moitié des Français a connaissance de l'existence d'arnaques en matière de placements ou d'investissement et 15 % déclarent avoir déjà été victime d'escroquerie sur un placement financier.

CONNAISSANCE DES ARNAQUES

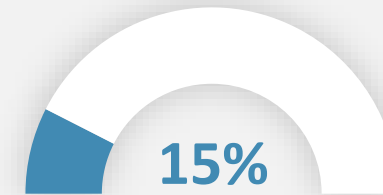


↗
(45% en 2023)

Connaissent l'existence
d'arnaques **aux placements**



VICTIME D'ESCROQUERIE



(15% en 2023)

des épargnants **déclarent avoir déjà été victime
d'une escroquerie sur un placement financier**



Les escroqueries touchent particulièrement les hommes et les moins de 35 ans.

Profils sur-représentés parmi les victimes d'escroquerie sur des placements financiers

15% des épargnants déclarent avoir déjà été victime d'une escroquerie sur un placement financier.

(15% en 2023)

- **Confiant** dans la situation économique et financière au cours des 12 prochains mois : 54%
- **Met régulièrement** de l'argent de côté : 46%, en moyenne 340€/mois ; avec des versements programmés : 81%
- Ont **mis de l'argent de côté** et ont **retiré de l'argent de leur épargne** au cours des 12 derniers mois : 52%
- Compte **mettre d'avantage d'argent de côté** au cours des 12 prochains mois : 44%
- **Capable de faire face à une dépense importante imprévue** : 78%
- Epargne en vue de sa retraite : 74% ; régulièrement : 36%
- **Possède plusieurs produits d'épargne** : 57% (2,4 en moyenne)
 - Profil Investisseur en bourse, crypto ou crowdfunding : 62%
- **A l'aise sur toutes les recherches d'épargne et de placements**
- **Prêt à accepter plus de risque** (modéré 50%, grande part 10%)
- Est **d'accord** pour dire que les placements en actions sont réservés aux gens qui ont **beaucoup d'argent** (67%), qu'ils ne **rapportent rien** au final (54%), qu'ils sont plus **intéressants à long terme** (69%), que ça permet de faire des **placements responsables** (68%), que c'est réservé aux **spéculateurs qui font des « coups financiers »** (65%), que c'est **contraire à leurs valeurs** (64%)



- **Hommes** : 56%
- **Moins de 35 ans** : 51%
- **Région parisienne** : 28%
- **CSP+** : 41% ; **CSP-** : 37%
- **En concubinage** : 21%
- **PF – entre 10 000 et 25 000€** : 24%
- **Revenu net moyen mensuel foyer** : 7 500€ et plus (14%), en moyenne 4690€
- **Propriétaire** avec crédit en cours de remboursement : 28%

- **Recherche de l'information** sur les produits d'épargne et placements financier : 78% ; régulièrement : 37%
- **Et connaît bien** ce type de produits : 66% ; très bien : 28%
- **Connait le DIC** : 62%, parmi les connaisseurs, 60% l'utilisent
- **S'informe sur la bourse** : 84% ; régulièrement : 44%
- **S'intéressent aux placements en action** : 60% ; beaucoup : 25%
- **Confiance** dans les placements en action : 53%
- **Avant de faire un placement, ils s'informent via** :
 - Médias spécialisés en finance (radio, télévision, sites internet...) : 15%
 - Médias d'information générales (radio, télévision, journaux, sites internet généralistes...) : 16%
 - Site Internet des autorités publiques de protection de l'épargne (AMF, ACPR) : 15%
 - Une banque ou un établissement financier sur un réseau social : 19%
 - Les influenceurs ou communautés financières en ligne ou personnes célèbres fournissant des conseils sur l'investissement : 12%
 - Réseaux sociaux - hors influenceurs et établissements bancaires : 11%
- **Prendent leurs décisions** :
 - Après avoir pris les conseils de proches (famille, amis, ou collègues qui ne travaillent pas dans le secteur financier) : 32%
 - Vous déléguez totalement vos décisions de choix de placement à votre conseiller financier/gestionnaire de portefeuille : 5%
- Pensent tout à fait que leur **épargne est en sécurité dans un établissement financier en France** : 33%
- Souscrivent leurs actions individuelles ou ETF via un **spécialiste de l'investissement en ligne** : 45%
- Critère de choix d'un placement : la **dimension responsable/solidaire** 17%
- **Intention de souscrire aux placements en actions** : 58%
- **Connaissent l'AMF** : 56%



175/177 rue d'Aguesseau
92100 Boulogne-Billancourt



01 70 19 23 31



www.audirep.fr



contact@audirep.fr



Audirep