



# Les Français et les grandes dépenses de la vie

Juin 2018

*“opinionway*

15 place de la République 75003 Paris



**ESOMAR**  
member

**LYXOR**  
Asset Management

GRUPE SOCIETE GENERALE

**Frédéric Micheau**

Directeur des études d'opinion

Directeur de département

Tel: 01 81 81 83 00

[fmicheau@opinion-way.com](mailto:fmicheau@opinion-way.com)

# “ LA MÉTHODOLOGIE

*“opinionway*



# La méthodologie



Interrogation :

- d'un échantillon de **1028 personnes** représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus
- d'un sur-échantillon de **522 personnes** représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus et dont le foyer a des revenus égaux ou supérieurs à 60 000 euros par an.

Les échantillons ont été constitués selon **la méthode des quotas**, au regard des critères de sexe, d'âge, de catégorie socioprofessionnelle, de catégorie d'agglomération et de région de résidence.



L'échantillon a été interrogé par **questionnaire auto-administré en ligne sur système CAWI** (Computer Assisted Web Interview).



Les interviews ont été réalisées du **28 mars au 8 avril 2018**.

*Pour les remercier de leur participation, les panélistes ont touché des incentives ou ont fait un don à l'association proposée de leur choix.*



OpinionWay a réalisé cette enquête en appliquant les procédures et règles de la **norme ISO 20252**.



Les résultats de ce sondage doivent être lus en tenant compte des **marges d'incertitude** : 1,5 à 3 points au plus pour un échantillon de 1000 répondants et de 1,9 à 4,5 points pour un échantillon de 500 répondants.

**Toute publication totale ou partielle doit impérativement utiliser la mention complète suivante :**

**« Sondage OpinionWay pour Lyxor »**

**et aucune reprise de l'enquête ne pourra être dissociée de cet intitulé.**



# LES RÉSULTATS

01



# Le contexte économique





# L'avenir du système des retraites, du système éducatif et du système de santé en France

Q. Etes-vous d'accord ou pas d'accord avec chacune des affirmations suivantes ?

*A l'avenir en France ...*



Ensemble des Français

Le système éducatif garantira au plus grand nombre d'avoir accès gratuitement à une formation de qualité

56%

Le système de santé garantira au plus grand nombre d'avoir accès gratuitement à des soins de qualité

47%

Le système des retraites garantira au plus grand nombre une retraite décente

31%



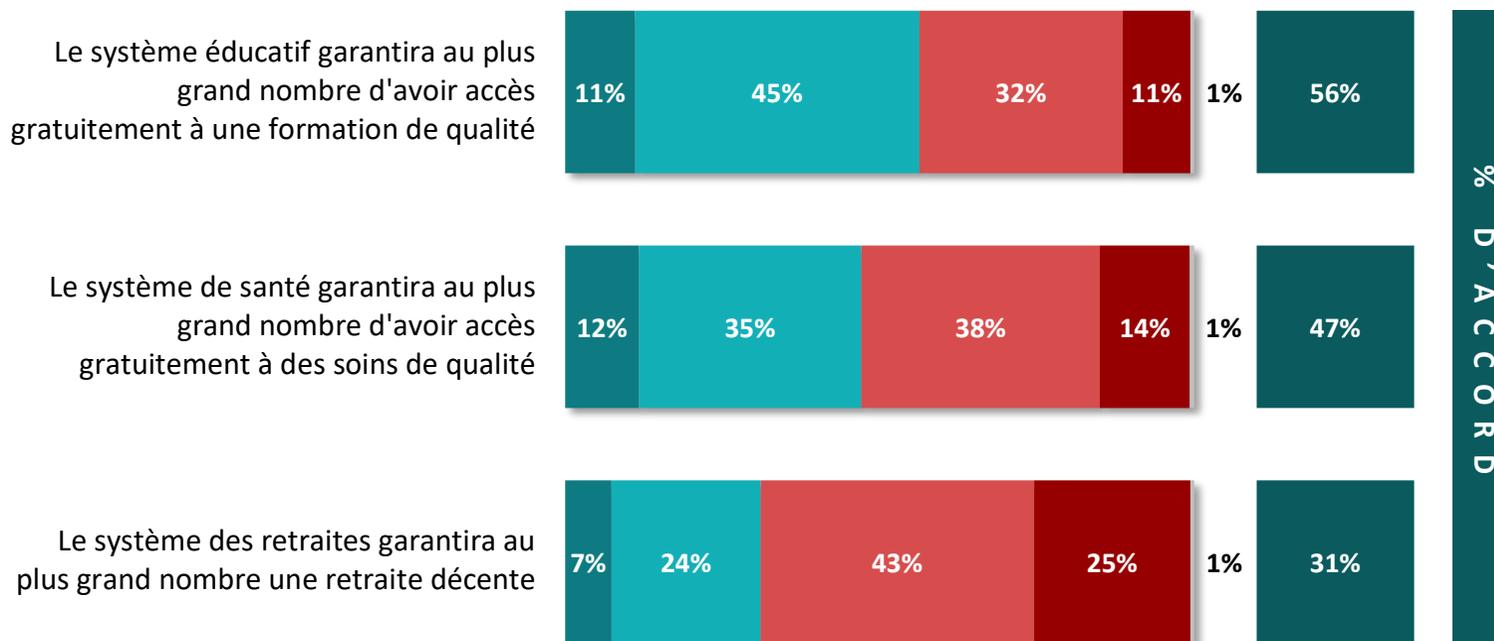
# L'avenir du système des retraites, du système éducatif et du système de santé en France

Q. Etes-vous d'accord ou pas d'accord avec chacune des affirmations suivantes ?

A l'avenir en France ...



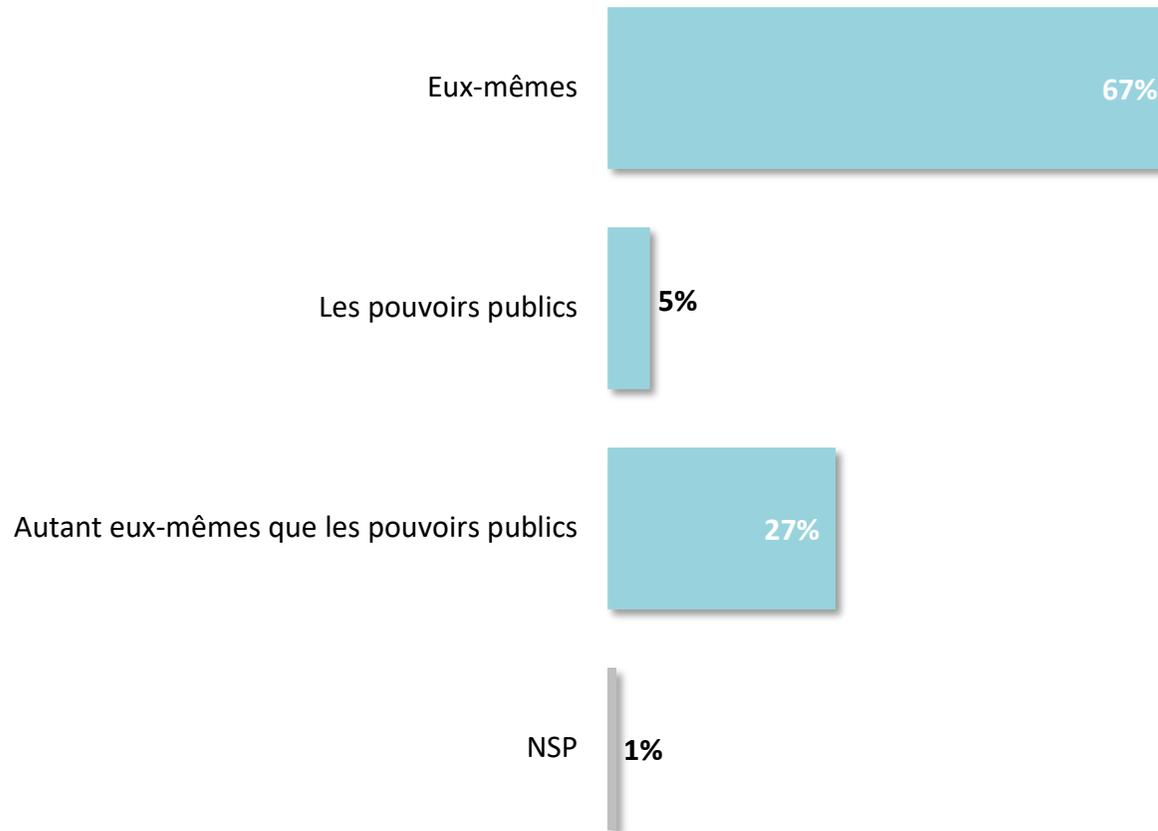
Ensemble des Français



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

# “ Les appuis des Français pour financer les grandes étapes de leur vie à l’avenir

Q. Dans les années à venir, afin de financer les grandes étapes de leur vie (études, changements de logements, frais médicaux, retraites, dépendance), les Français devront compter avant tout sur ... ?





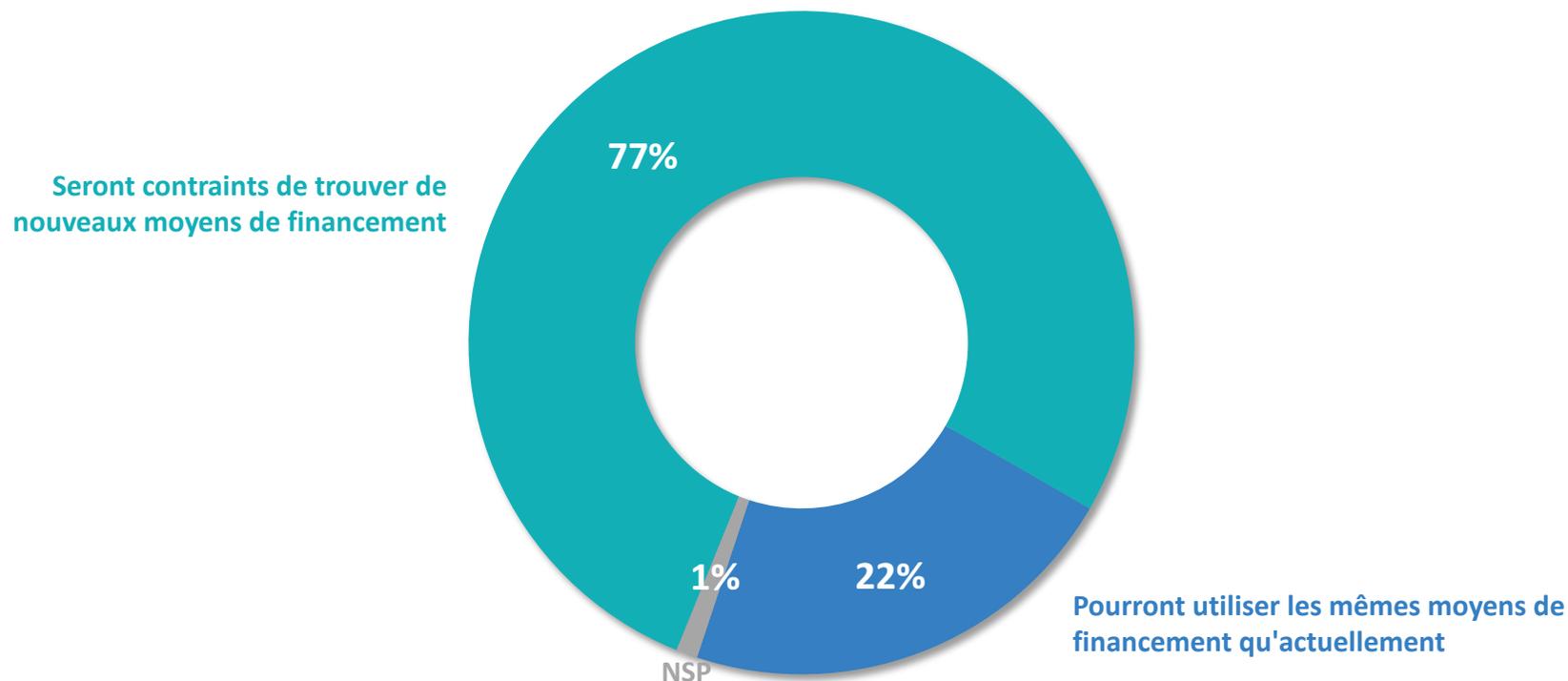
# La pertinence des moyens de financement actuels pour financer les grandes étapes de la vie des Français à l'avenir



Ensemble des Français

Q. De laquelle de ces deux opinions vous sentez le plus proche ?

*A l'avenir, pour pouvoir continuer de financer les grandes étapes de leur vie (études, changements de logements, frais médicaux, retraites), les Français...*

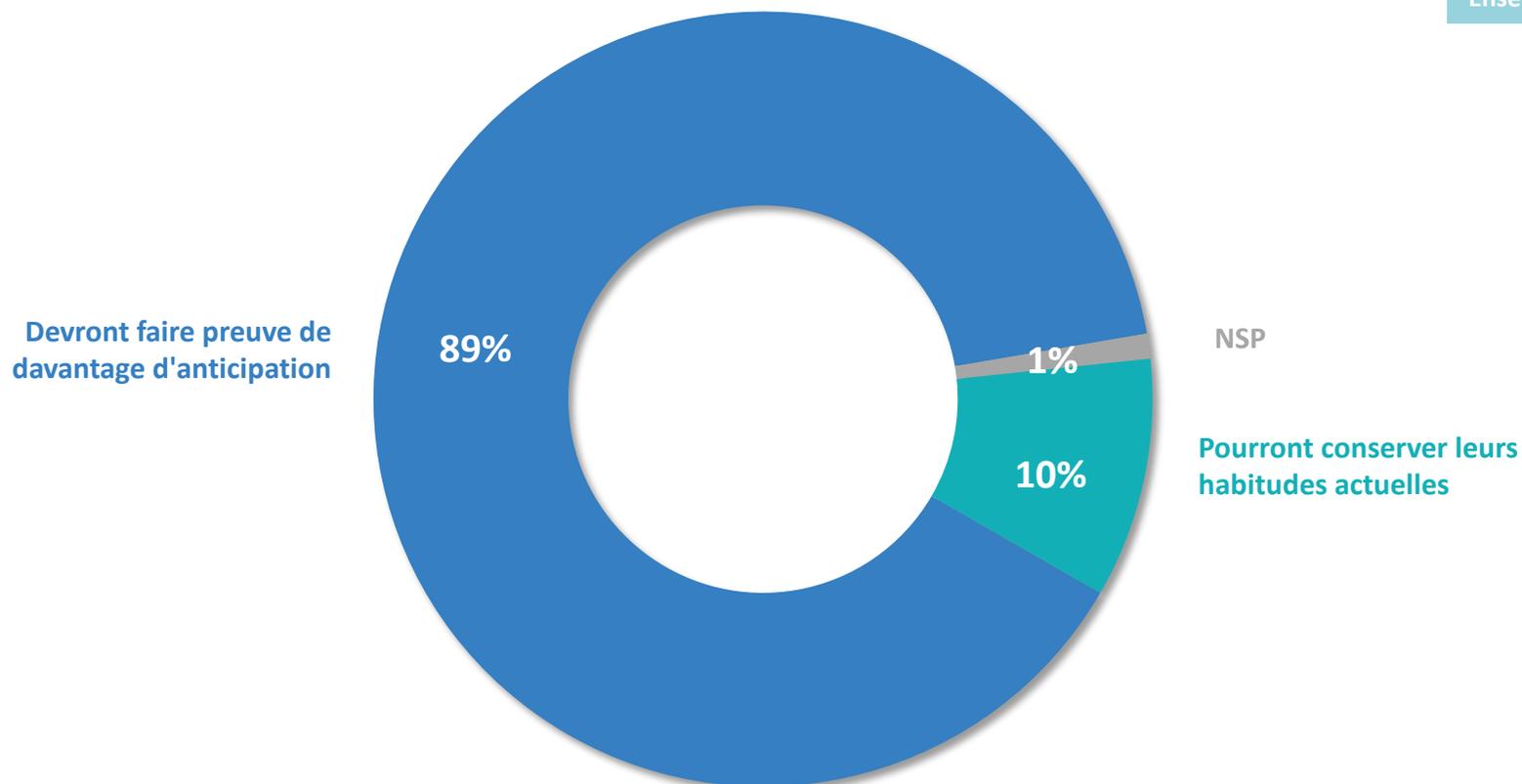


# “ La pertinence des habitudes de financement actuelles pour financer les grandes étapes de la vie des Français à l’avenir

Q. Et pour planifier le financement des grandes étapes de leur vie, diriez-vous que les Français... ?



Ensemble des Français





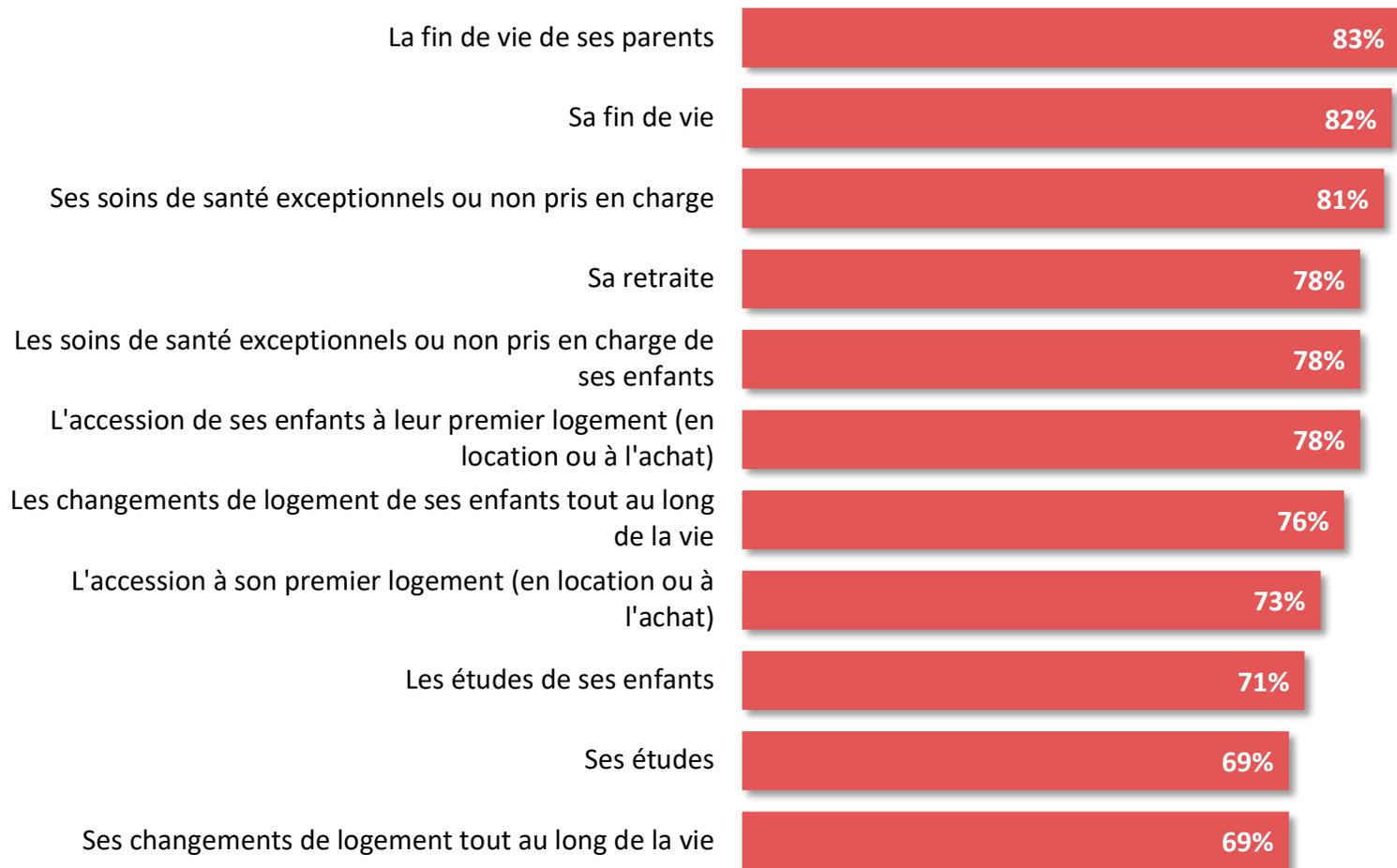
# La facilité à financer les grandes étapes de la vie en France

Q. Selon vous, aujourd'hui en France, est-il facile ou difficile de financer chacune des grandes étapes de la vie suivantes ?



Ensemble des Français

## % Sous-total Difficile

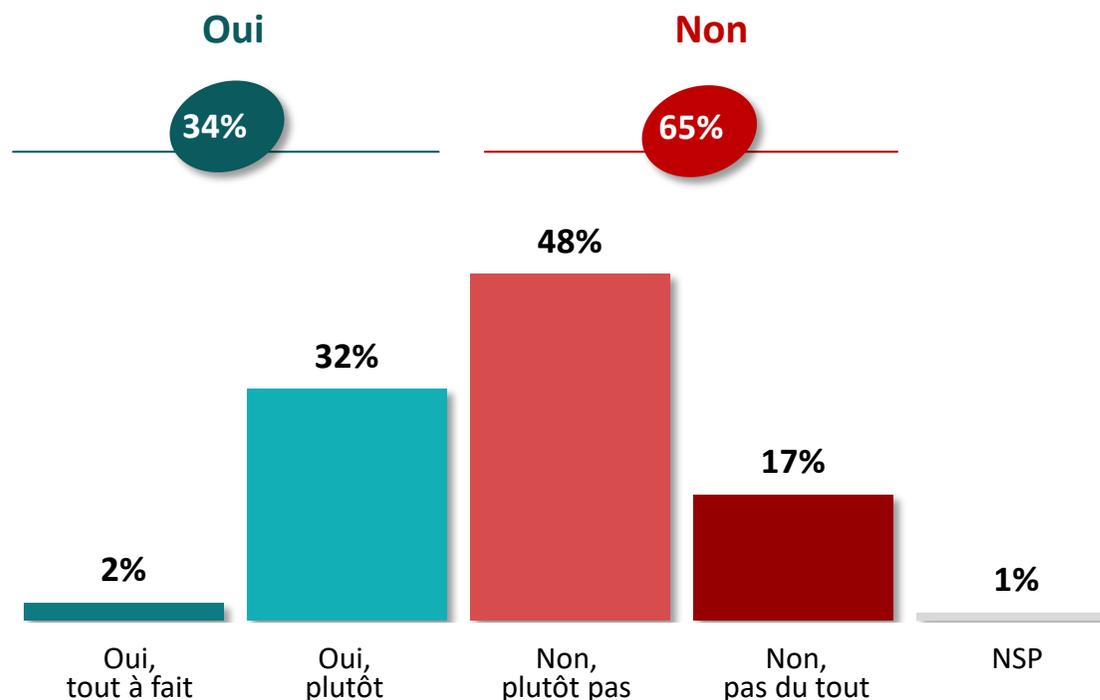


# “ L’opinion sur le caractère innovant des produits et services proposés par les conseillers financiers pour financer les grandes étapes de la vie

Q. Dans ce contexte économique, diriez-vous que les conseillers financiers (banque, assurance, conseillers en patrimoine...) proposent des produits et services innovants pour permettre aux Français de financer les grandes étapes de leur vie ?



Ensemble des Français



02



# Le financement des grandes étapes de la vie des Français



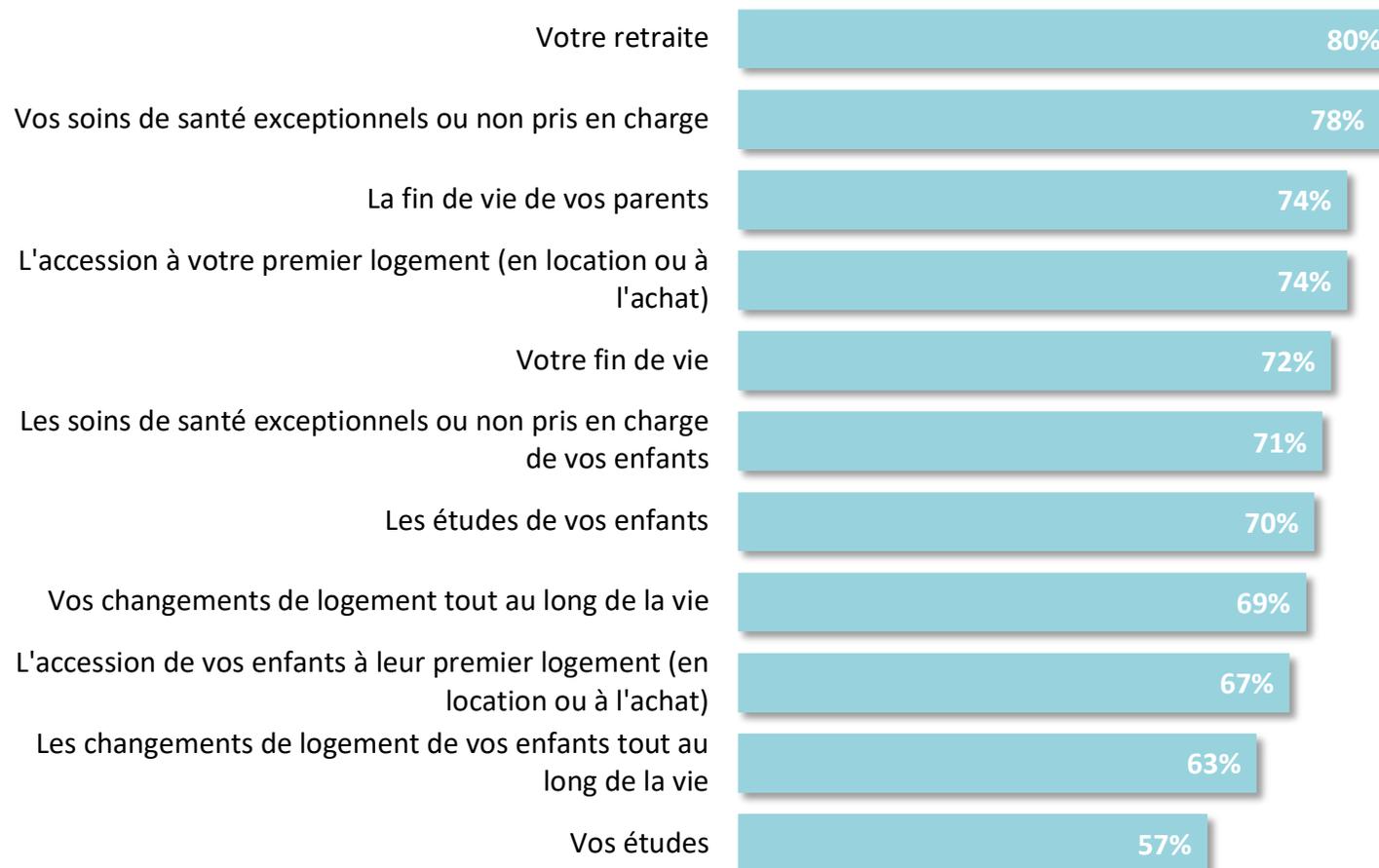
# “ L’inquiétude vis-à-vis du financement des grandes étapes de la vie

Q. Vous personnellement, diriez-vous que le financement de chacune de ces grandes étapes de la vie a été ou est un sujet de préoccupation important ou pas ?



Ensemble des Français

## % Sous-total Important





# La préparation du financement des grandes étapes de la vie

Q. Préparez-vous actuellement le financement des grandes étapes de votre vie ?



Ensemble des Français



Ménages aisés

Oui, en débutant leur financement le plus tôt possible (en économisant, en plaçant de l'argent...)

51%

71%

68% Oui

83% Oui

Oui, mais uniquement en recherchant de l'information sur le sujet

17%

12%

Non, vous vous y prendrez le moment venu

30%

16%

NSP 2%

1%



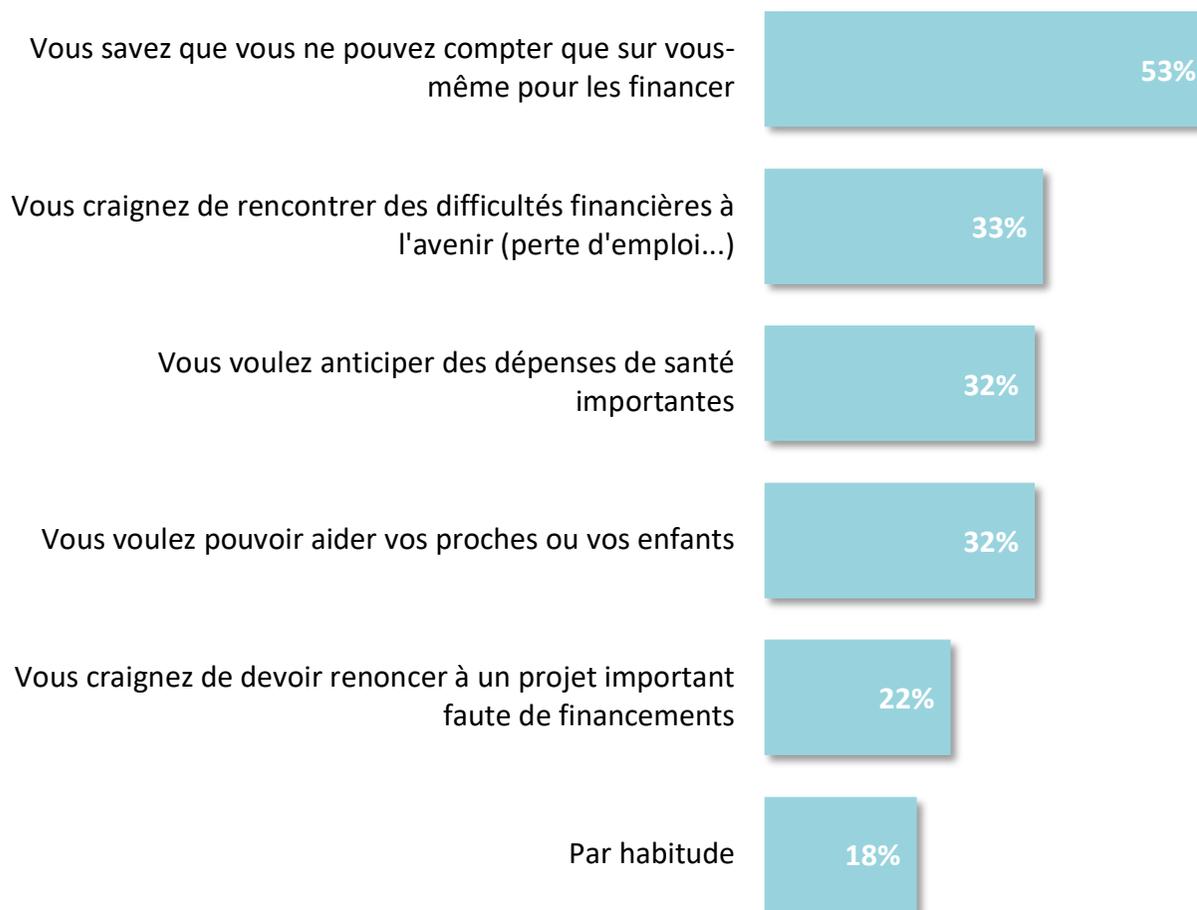
# Les raisons qui poussent à préparer le financement des grandes étapes de la vie le plus tôt possible

Q. Pour quelles raisons préparez-vous le financement des grandes étapes de votre vie votre vie le plus tôt possible ?

*Question posée uniquement aux personnes qui ont débuté le financement le plus tôt possible.*



Ensemble des Français



# “ Les raisons qui poussent à ne pas préparer le financement des grandes étapes de la vie le plus tôt possible

Q. Pour quelle raison ne préparez-vous pas le financement des grandes étapes de votre vie le plus tôt possible ?

Question posée uniquement aux personnes qui n'ont pas débuté le financement le plus tôt possible.

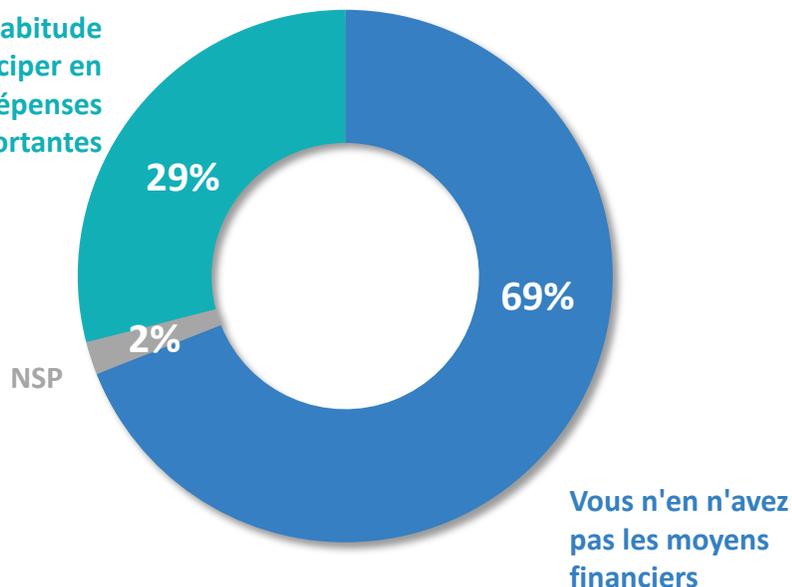


Ensemble des Français

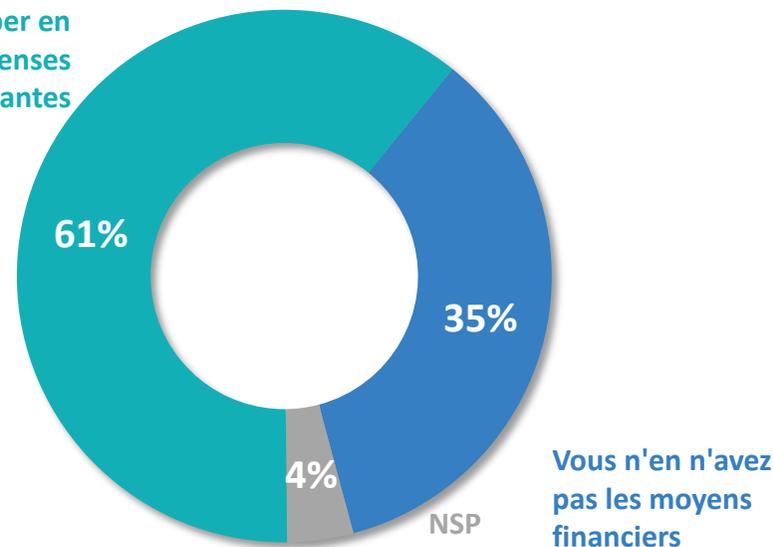


Ménages aisés

Vous avez l'habitude de ne pas anticiper en amont les dépenses importantes



Vous avez l'habitude de ne pas anticiper en amont les dépenses importantes



Vous n'en n'avez pas les moyens financiers



# Les raisons qui poussent à ne pas préparer le financement des grandes étapes de la vie le plus tôt possible

Q. Pour quelle raison ne préparez-vous pas le financement des grandes étapes de votre vie le plus tôt possible ?

Question posée uniquement aux personnes qui n'ont pas débuté le financement le plus tôt possible.



Ensemble des Français

	% TOTAL	Sexe		Age					Statut			Revenus annuels du foyer		
		Homme	Femme	18-24 ans	25-34 ans	35-49 ans	50-64 ans	65 ans et +	CSP+	CSP -	Inactif	Moins de 24 000€/an	De 24 000€ à 59 999€/an	60 000€/an et +
Vous n'en n'avez pas les moyens financiers	<b>69%</b>	62%	76%	78%	62%	74%	75%	60%	62%	77%	68%	82%	65%	35%
Vous avez l'habitude de ne pas anticiper en amont les dépenses importantes	<b>29%</b>	36%	22%	18%	38%	26%	23%	37%	35%	23%	30%	18%	32%	61%



# Les moyens utilisés pour financer les grandes étapes de la vie - l'épargne

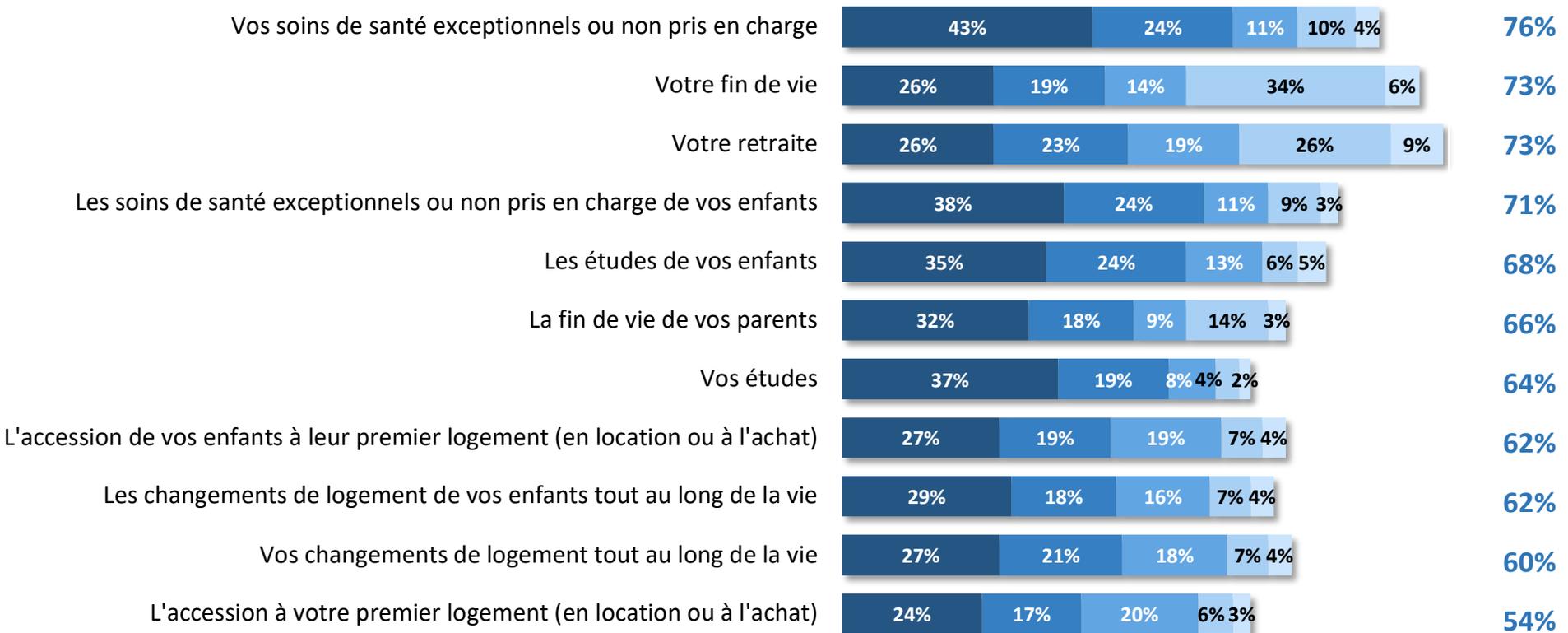
Q. Par quels moyens avez-vous financé ou envisagez-vous de financer chacune des grandes étapes de la vie suivantes ?

Plusieurs réponses possibles – Total Supérieur à 100%



Ensemble des Français

% Sous-total  
Epargne



Des liquidités ou de l'argent présent sur votre compte à vue / courant
  Un livret A, un Livret de développement durable (LDD)
  De l'épargne réglementée (CEL, PEL, PEP)
  Une assurance vie
  Un compte titre ou PEA



# Les moyens utilisés pour financer les grandes étapes de la vie - l'épargne

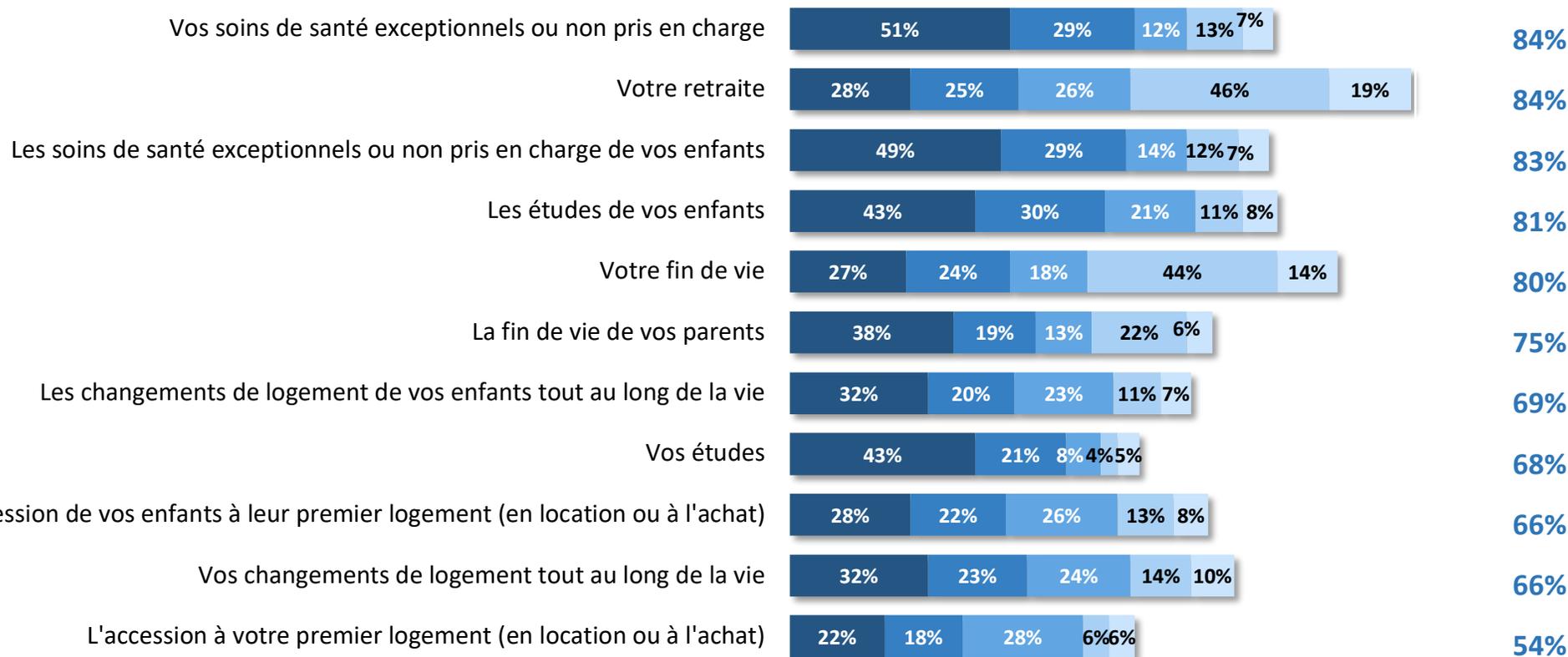
Q. Par quels moyens avez-vous financé ou envisagez-vous de financer chacune des grandes étapes de la vie suivantes ?

Plusieurs réponses possibles – Total Supérieur à 100%



Ménages aisés

% Sous-total Epargne



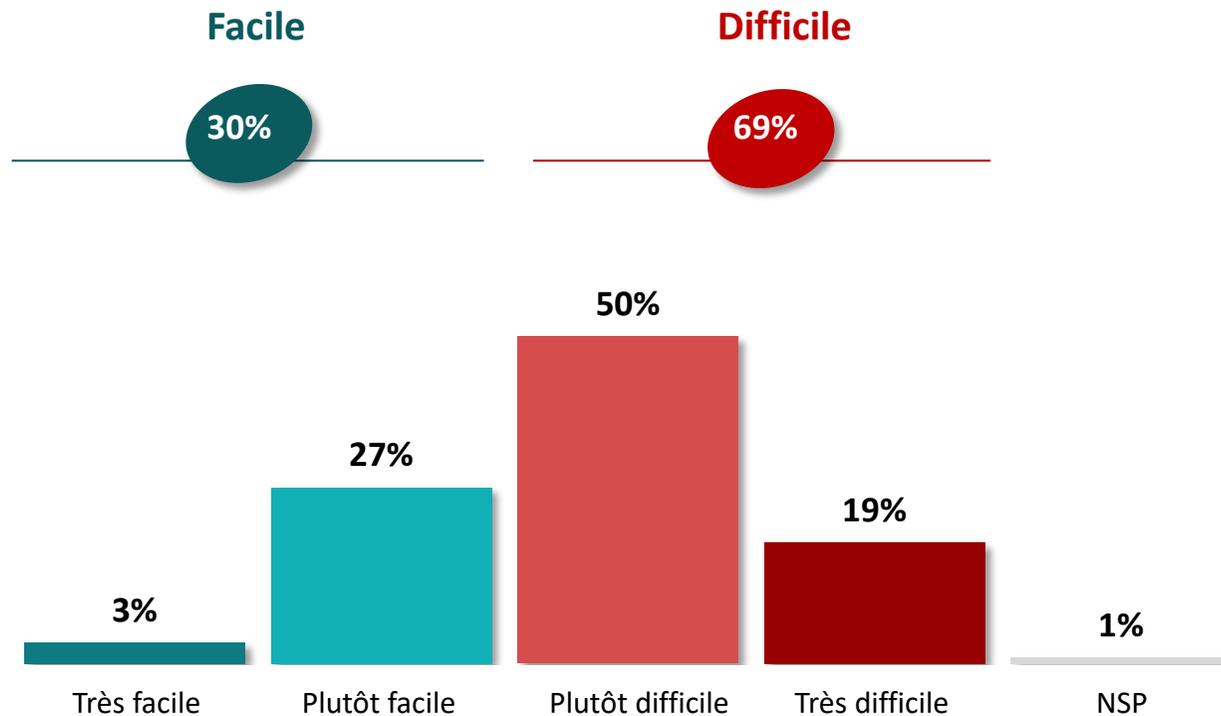


# La facilité à identifier le meilleur financement possible pour les grandes étapes de la vie

Q. Pour vous, est-il facile ou difficile d'identifier le meilleur financement possible pour chacune des grandes étapes de votre vie ?



Ensemble des Français



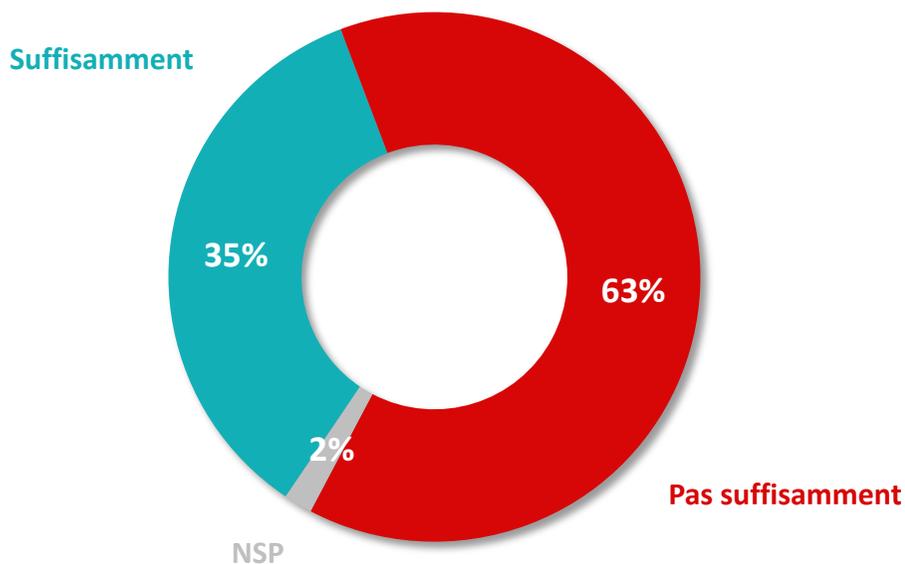


# L'opinion sur le degré de préparation au financement des prochains grands événements de la vie

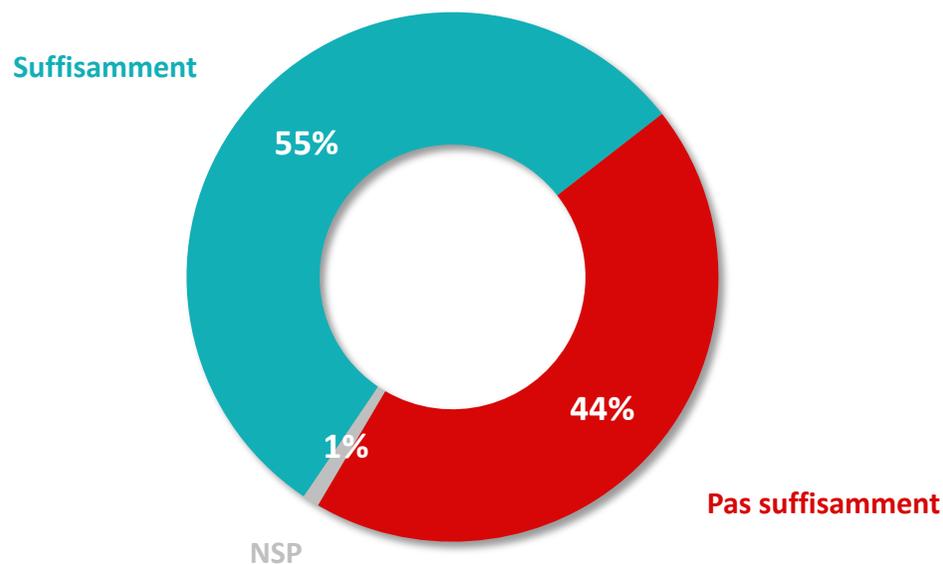
Q. Aujourd'hui, vous estimez-vous suffisamment ou pas suffisamment préparé au financement des prochains grands événements de votre vie ?



Ensemble des Français



Ménages aisés





# L'opinion sur le degré de préparation au financement des prochains grands événements de la vie

Q. Aujourd'hui, vous estimez-vous suffisamment ou pas suffisamment préparé au financement des prochains grands événements de votre vie ?



Ensemble des Français

		Sexe		Age					Statut			Revenus annuels du foyer		
	% TOTAL	Homme	Femme	18-24 ans	25-34 ans	35-49 ans	50-64 ans	65 ans et +	CSP+	CSP -	Inactif	Moins de 24 000€/an	De 24 000€ à 59 999€/an	60 000€/an et +
Suffisamment	<b>35%</b>	39%	31%	20%	29%	25%	38%	51%	39%	21%	43%	26%	36%	55%
Pas suffisamment	<b>63%</b>	59%	68%	76%	69%	73%	60%	49%	60%	76%	56%	71%	63%	44%

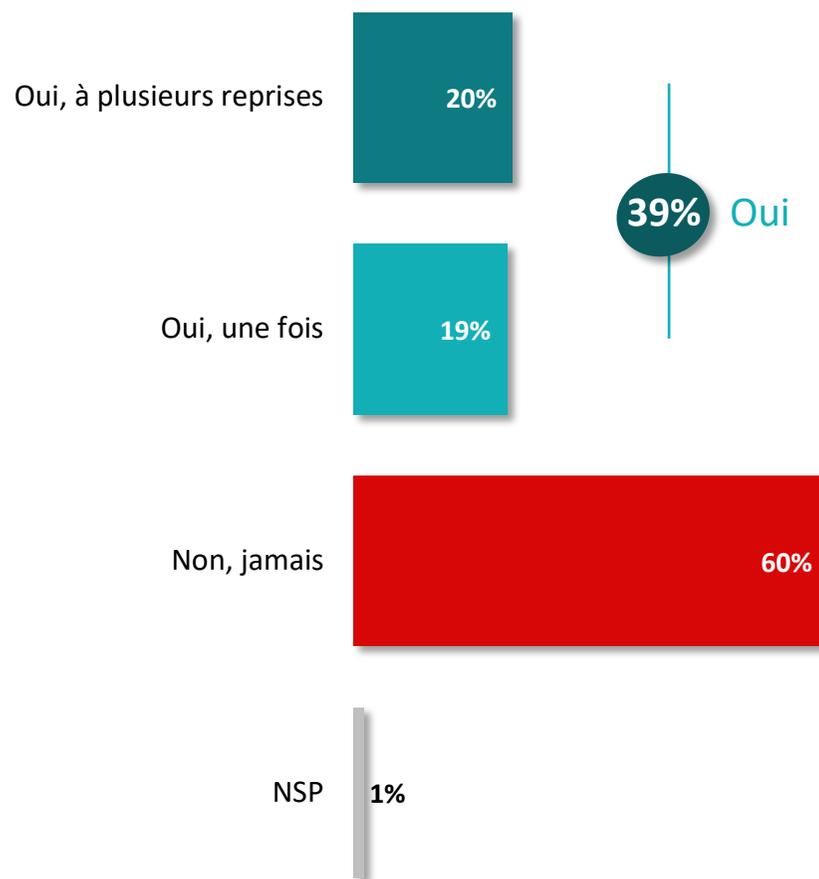


# L'échec du financement d'une grande étape de la vie par manque d'anticipation

Q. Vous est-il déjà arrivé de ne pas réussir à financer une des grandes étapes de votre vie par manque d'anticipation ?



Ensemble des Français





# L'échec du financement d'une grande étape de la vie par manque d'anticipation

Q. Vous est-il déjà arrivé de ne pas réussir à financer une des grandes étapes de votre vie par manque d'anticipation ?



Ensemble des Français

	% TOTAL	Sexe		Age					Statut			Revenus annuels du foyer		
		Homme	Femme	18-24 ans	25-34 ans	35-49 ans	50-64 ans	65 ans et +	CSP+	CSP -	Inactif	Moins de 24 000€/an	De 24 000€ à 59 999€/an	60 000€/an et +
<b>Sous-total Oui</b>	<b>39%</b>	<b>37%</b>	<b>41%</b>	<b>38%</b>	<b>41%</b>	<b>42%</b>	<b>42%</b>	<b>33%</b>	<b>37%</b>	<b>48%</b>	<b>35%</b>	<b>51%</b>	<b>37%</b>	<b>19%</b>
...Oui, à plusieurs reprises	20%	20%	20%	19%	12%	21%	24%	20%	17%	25%	19%	28%	18%	7%
...Oui, une fois	19%	17%	21%	19%	29%	21%	18%	13%	20%	23%	16%	23%	19%	12%
<b>Non, jamais</b>	<b>60%</b>	<b>61%</b>	<b>58%</b>	<b>57%</b>	<b>58%</b>	<b>57%</b>	<b>56%</b>	<b>67%</b>	<b>62%</b>	<b>51%</b>	<b>64%</b>	<b>47%</b>	<b>62%</b>	<b>80%</b>

**03**



**L'information sur les moyens  
de financement**



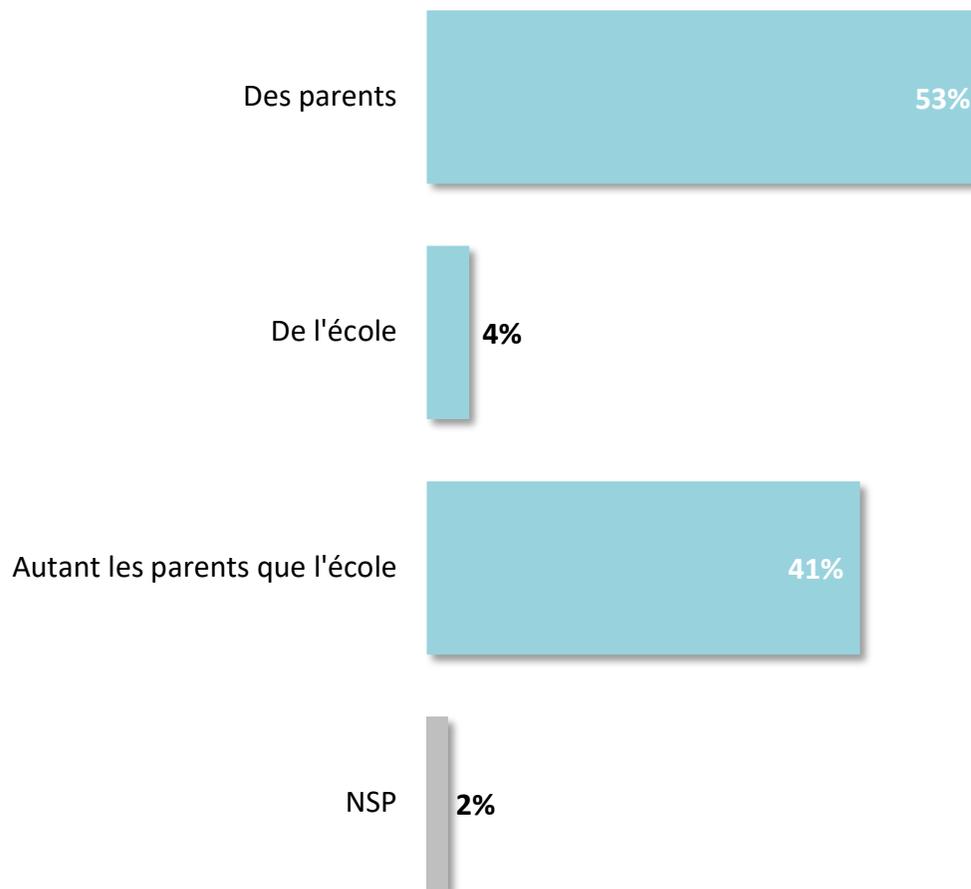


# Les acteurs responsables de la sensibilisation des jeunes sur le financement des grandes étapes de la vie

Q. Enfin, diriez-vous que sensibiliser les jeunes sur la nécessité d'anticiper le financement des grandes étapes de leur vie est avant tout du ressort...



Ensemble des Français



# “ Le jugement sur le degré d’information sur le financement des grandes étapes de la vie

Q. Diriez-vous que ... ?



Ensemble des Français

## % Sous-total Oui

Vous savez vers quel interlocuteur vous tourner pour vous aider à financer chacune des grandes étapes de votre vie

59%

Vous disposez de suffisamment d'informations afin de choisir le meilleur moyen de financement de chacune des grandes étapes de votre vie

50%



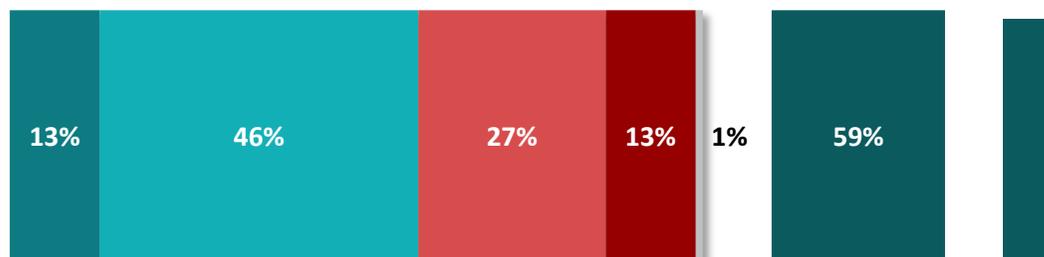
# Le jugement sur le degré d'information sur le financement des grandes étapes de la vie

Q. Diriez-vous que ... ?

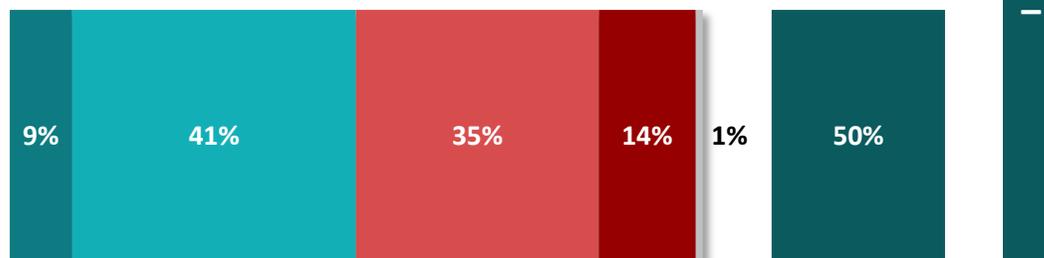


Ensemble des Français

Vous savez vers quel interlocuteur vous tourner pour vous aider à financer chacune des grandes étapes de votre vie



Vous disposez de suffisamment d'informations afin de choisir le meilleur moyen de financement de chacune des grandes étapes de votre vie





# Les acteurs auprès desquels on cherche des informations et conseils sur le financement des grandes étapes de la vie

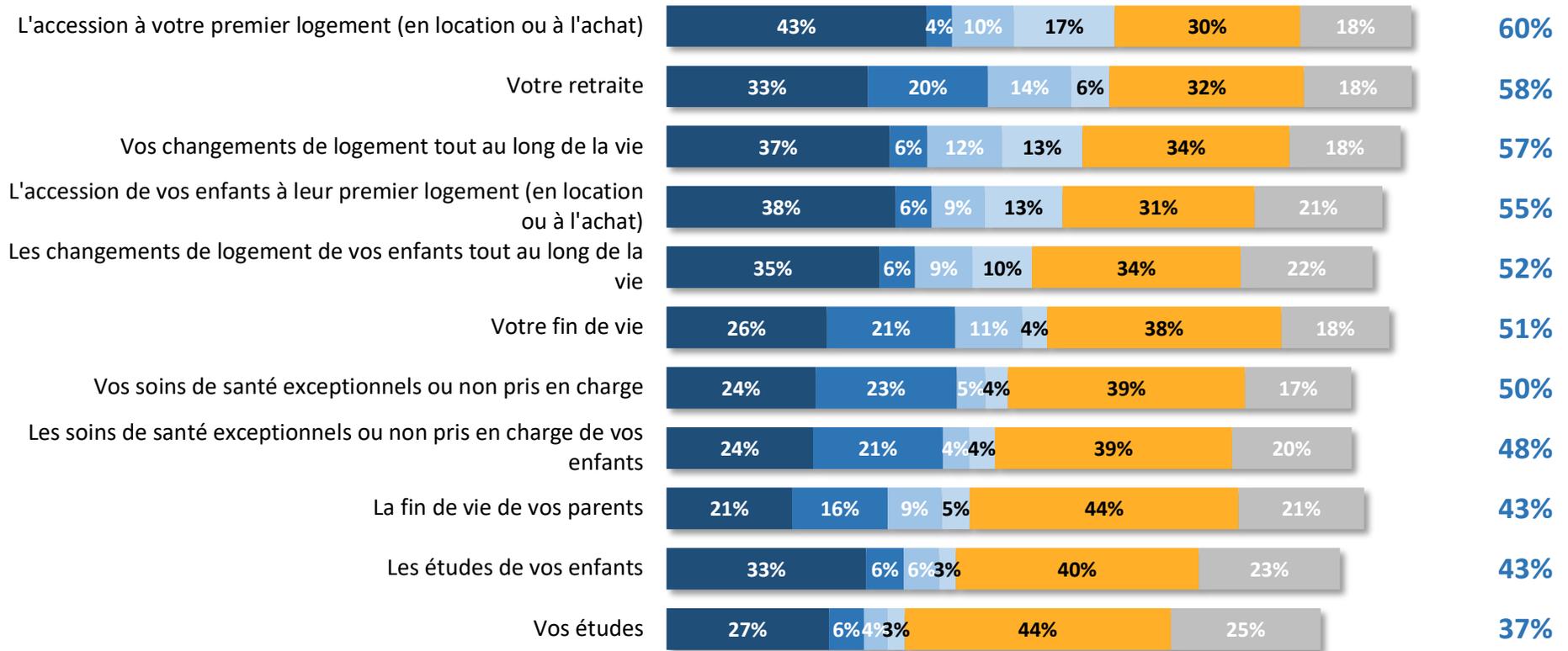
Q. Auprès de qui cherchez vous ou chercheriez-vous des informations, des conseils sur le meilleur moyen de financer chacune des grandes étapes de la vie suivantes ?

Plusieurs réponses possibles – Total Supérieur à 100%



Ensemble des Français

% Sous-total  
Professionnels



Un conseiller bancaire

Un conseiller en assurance

Un gestionnaire de patrimoine

Un courtier (immobilier, financier, en assurance...)

Vos proches (parents, amis ou collègues)

NSP

# Les acteurs auprès desquels on cherche des informations et conseils sur le financement des grandes étapes de la vie

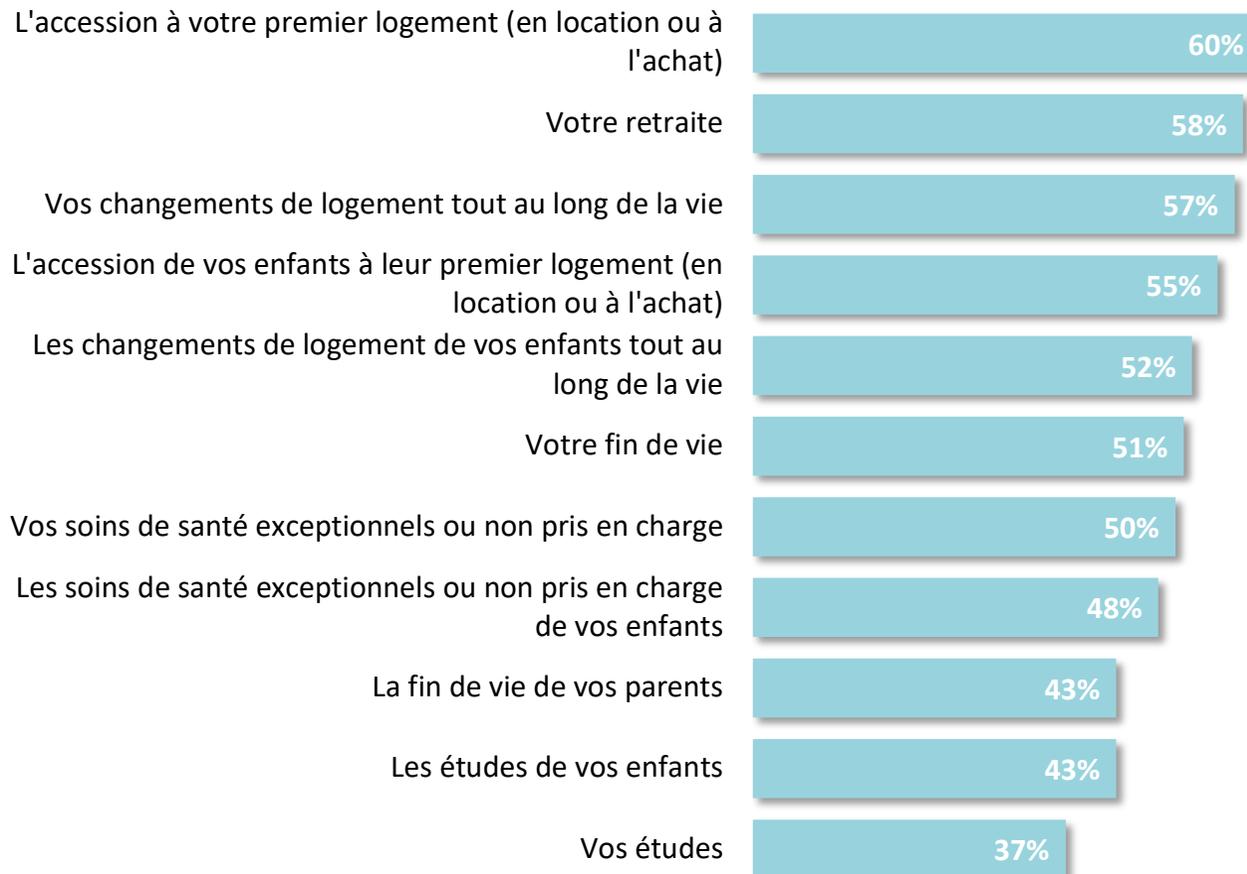
Q. Auprès de qui cherchez vous ou chercheriez-vous des informations, des conseils sur le meilleur moyen de financer chacune des grandes étapes de la vie suivantes ?

Plusieurs réponses possibles – Total Supérieur à 100%



Ensemble des Français

## % Sous-total Auprès de professionnels





# Les acteurs auprès desquels on cherche des informations et conseils sur le financement des grandes étapes de la vie

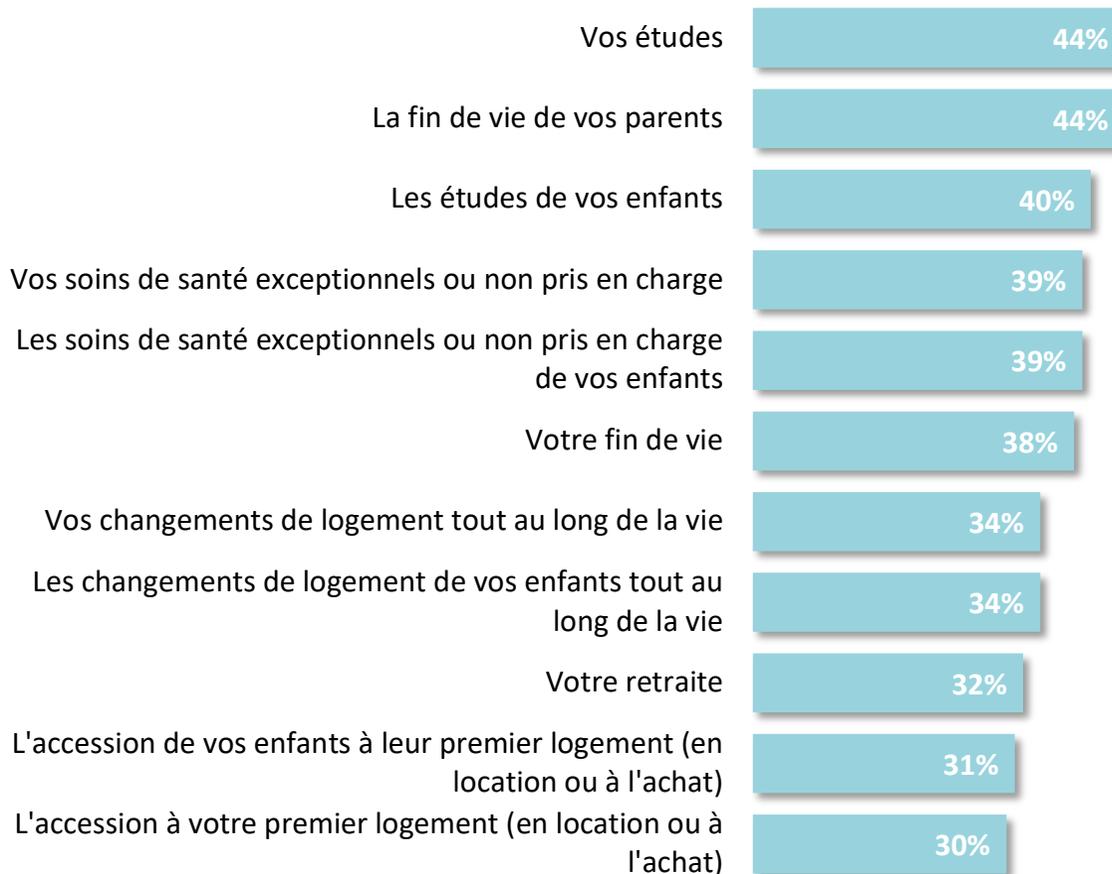
Q. Auprès de qui cherchez vous ou chercheriez-vous des informations, des conseils sur le meilleur moyen de financer chacune des grandes étapes de la vie suivantes ?

Plusieurs réponses possibles – Total Supérieur à 100%



Ensemble des Français

## % Auprès de proches





*“opinionway*

15 place de la République 75003 Paris

*« Rendre le monde intelligible pour agir aujourd’hui et imaginer demain. »*