

AUTORITÉ
DES MARCHÉS FINANCIERS

AMF

BAROMÈTRE DE L'ÉPARGNE ET DE L'INVESTISSEMENT :
ÉTUDE ANNUELLE SUR LES ATTITUDES ET OPINIONS DES ÉPARGNANTS A L'ÉGARD
DES PLACEMENTS

ETUDE 2018
Rapport de résultats


audirep

www.audirep.fr

Octobre 2018 / n° 2018-185

| | | |
|----------|--|----|
| 1 | Contexte, objectifs et dispositif méthodologique..... | 3 |
| 2 | Résultats détaillés..... | 7 |
| | Introduction : les surfaces patrimoniales..... | 8 |
| | Indicateur de moral..... | 12 |
| | Objectifs d'épargne..... | 14 |
| | Epargne et intentions d'épargne..... | 18 |
| | Autonomie, information et conseil..... | 23 |
| | Image des placements..... | 30 |
| | Critères de choix des placements..... | 33 |
| | L'appréhension du niveau de risque des placements et produits d'épargne..... | 35 |
| | Focus sur la bourse..... | 41 |



Contexte, objectifs
et dispositif
méthodologique

Méthodologie



UNIVERS D'ENQUÊTE

Echantillon national représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus.



DATES DE TERRAIN

Du 24 septembre au 5 octobre 2018



MODE DE RECUEIL

Par Internet (via un access panel)



QUESTIONNAIRE

20 min (durée moyenne)



ÉCHANTILLON

Un échantillon total de 1 244 personnes recrutées via un access panel permettant une lecture selon les tranches de patrimoines financiers, y compris au-delà de 30 000€. L'échantillon a été redressé selon le sexe, l'âge, la CSP, la région et le patrimoine financier.

Clé de lecture

Les écarts significatifs entre les sous-populations et le résultat global sont indiqués comme suit :

 ou  ou ++ écart significatif supérieur par rapport à l'ensemble

→ Il y a 95% de chances que le résultat sur la sous population soit significativement supérieur à celui enregistré pour l'ensemble

 ou  ou -- écart significatif inférieur par rapport à l'ensemble

→ Il y a 95% de chances que le résultat sur la sous population soit significativement inférieur à celui enregistré pour l'ensemble

Les rappels 2017 sont indiqués comme suit :

 ou (xx%)

 différences significativement supérieures par rapport à 2017

→ Il y a 95% de chances que le résultat 2018 soit significativement supérieur à celui enregistré en 2017

 différences significativement inférieures par rapport à 2017

→ Il y a 95% de chances que le résultat 2018 soit significativement inférieur à celui enregistré en 2017

Calcul des indices :

Indice /4 => Tout à fait d'accord = 4 ... Pas du tout d'accord = 1

Analyse des indices :

Indice (/4) :

- Supérieur à 3.2 → Excellent score
- Entre 2.96 et 3.19 → Bon score
- Entre 2.72 et 2.95 → Score moyen
- Inférieur à 2.72 → Score faible

L'abréviation ST signifie Sous-Total



Résultats détaillés



Introduction

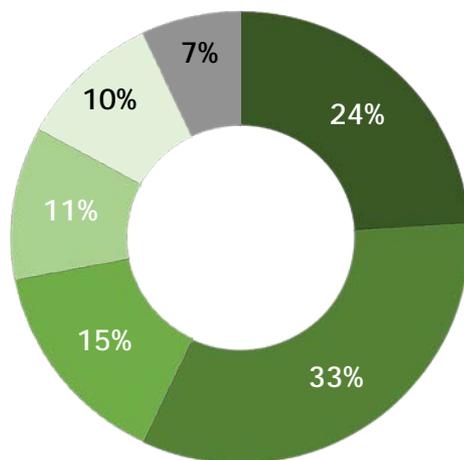
Les surfaces
patrimoniales
(patrimoine
financier)

La distribution en tranches du patrimoine financier

Base ensemble (n=1244) - 17 - Patrimoine financier du foyer

PATRIMOINE FINANCIER

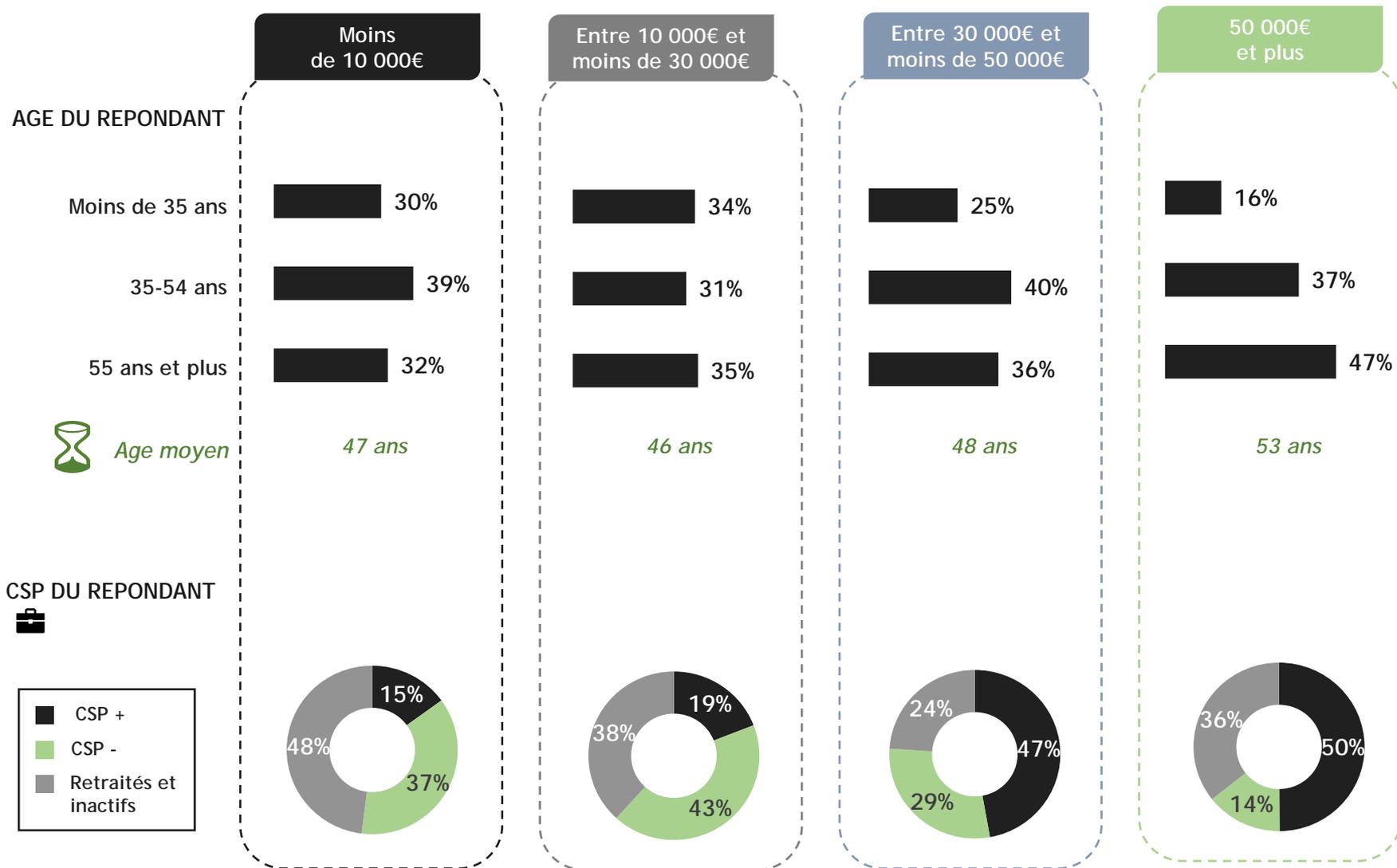
Base à tous



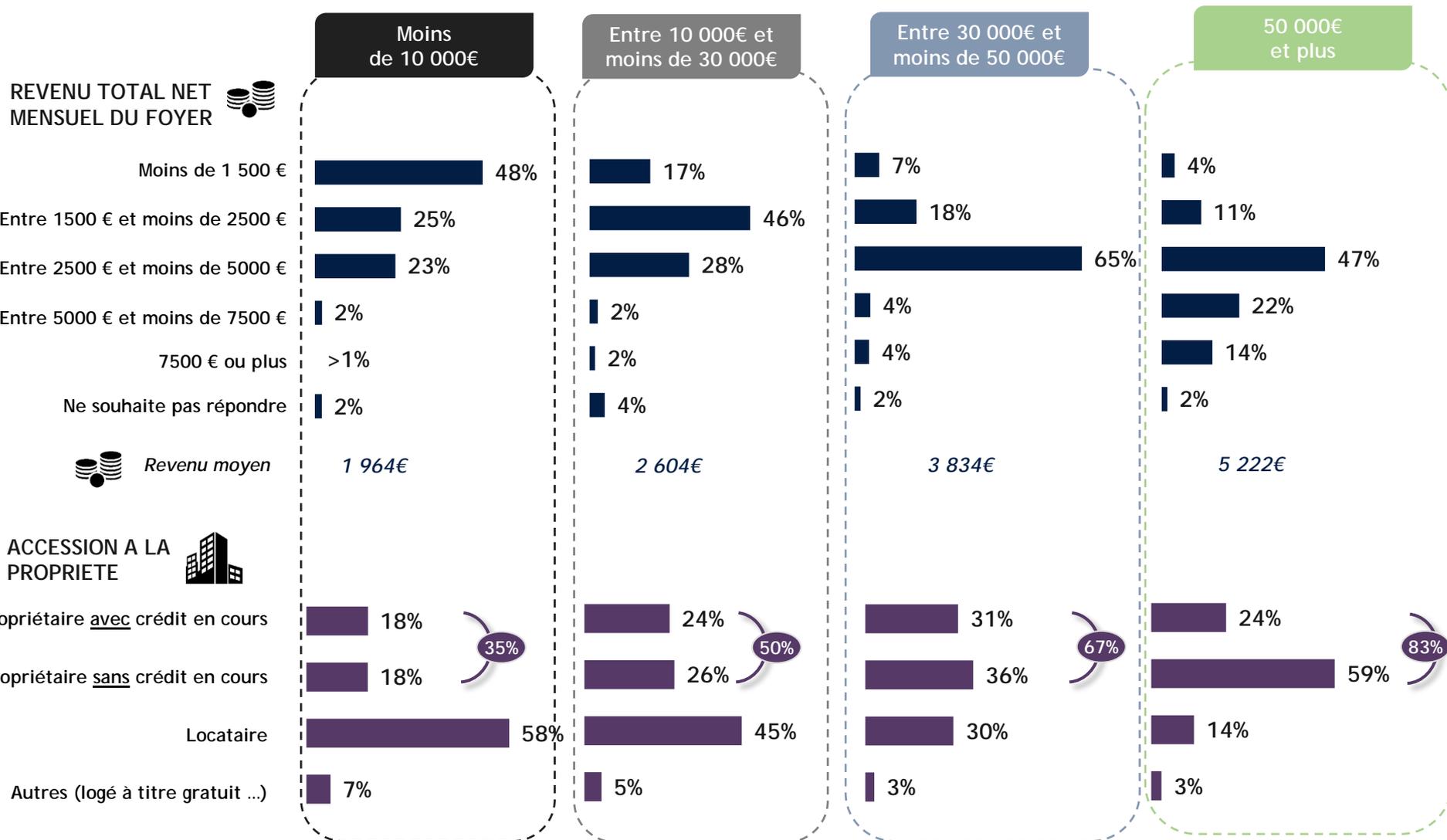
En moyenne,
44 095 €

- Moins de 10 000 €
- Entre 10 000 € et moins de 30 000 €
- Entre 30 000 € et moins de 50 000 €
- Entre 50 000 € et moins de 100 000 €
- 100 000 € et plus
- Vous ne savez pas

Profils selon le patrimoine financier (1/2)



Profils selon le patrimoine financier (2/2)



A hand is shown holding a small, young tree sapling with several leaves. The background is a bright, hazy sky. The image is overlaid with a red speech bubble containing text.

01

Indicateur de
moral

Une hausse des personnes inquiètes voire très inquiètes de l'évolution de leur situation au cours des 12 prochains mois qui confirme la baisse de la confiance des ménages dans la situation économique en France*

Base ensemble (n=1244) - A1 - Globalement, au sujet de l'évolution de votre situation économique et financière au cours des 12 prochains mois, diriez-vous que vous êtes ... ?

- ➔ La part de confiance reste stable et peu affirmée. Les hommes et les CSP+ sont dans l'ensemble les plus confiants.
- ➔ En revanche, les répondants sont plus nombreux à se dire inquiets par rapport à 2017 (+4 points), notamment pour la moitié des retraités/inactif.

Score de moral
(% confiant - % inquiet)

-9

CONFIANCE ECONOMIQUE ET FINANCIERE

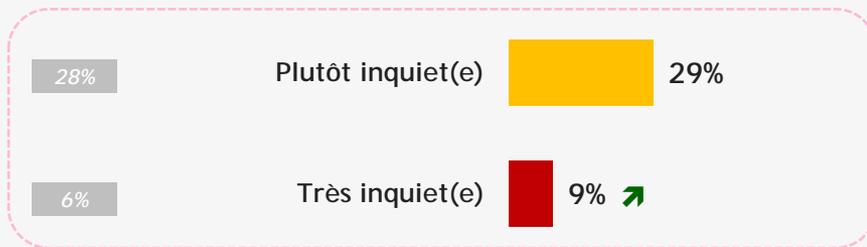
Base à tous

-4



29%

30%



38%

34%



Qui sont les confiants ? (comparatifs vs 2017)

- ++ Homme (33% vs 36%)
- ++ moins de 35 ans (48%)
- ++ CSP+ (44% vs 41%)
- ++ PF > 50K€ (43%)
- ++ Propriétaire avec un crédit (38% vs 43%)
- ++ Fortement préoccupé par : transmettre un héritage (31%) / préparer de grosses dépenses (31%) / capital pour la retraite (31%) / le fait de pouvoir accroître son patrimoine (34% vs 37%) / la constitution d'un capital en vue d'un achat immobilier (39% vs 39%) / préparer un projet pro (42% vs 40%) / aider financièrement parents ou beaux-parents (38% vs 38%)



Qui sont les inquiets ? (comparatifs vs 2017)

- ++ 55 ans et + (50%)
- ++ Retraité et inactif (48% vs 41%)
- ++ Fortement préoccupés par : Faire face à d'éventuelles dépenses de santé (41% vs 36%)
- ++ Locataire (43%)
- ++ PF < 10K€ (53% vs 47%)

*Source Insee sept. 2018 : - 2 points vs août 2018 (94)

A hand is shown holding a small tree sapling with green leaves. The background features a larger, more detailed tree with dense foliage. The overall image has a soft, natural feel with a color palette of greens and browns.

02

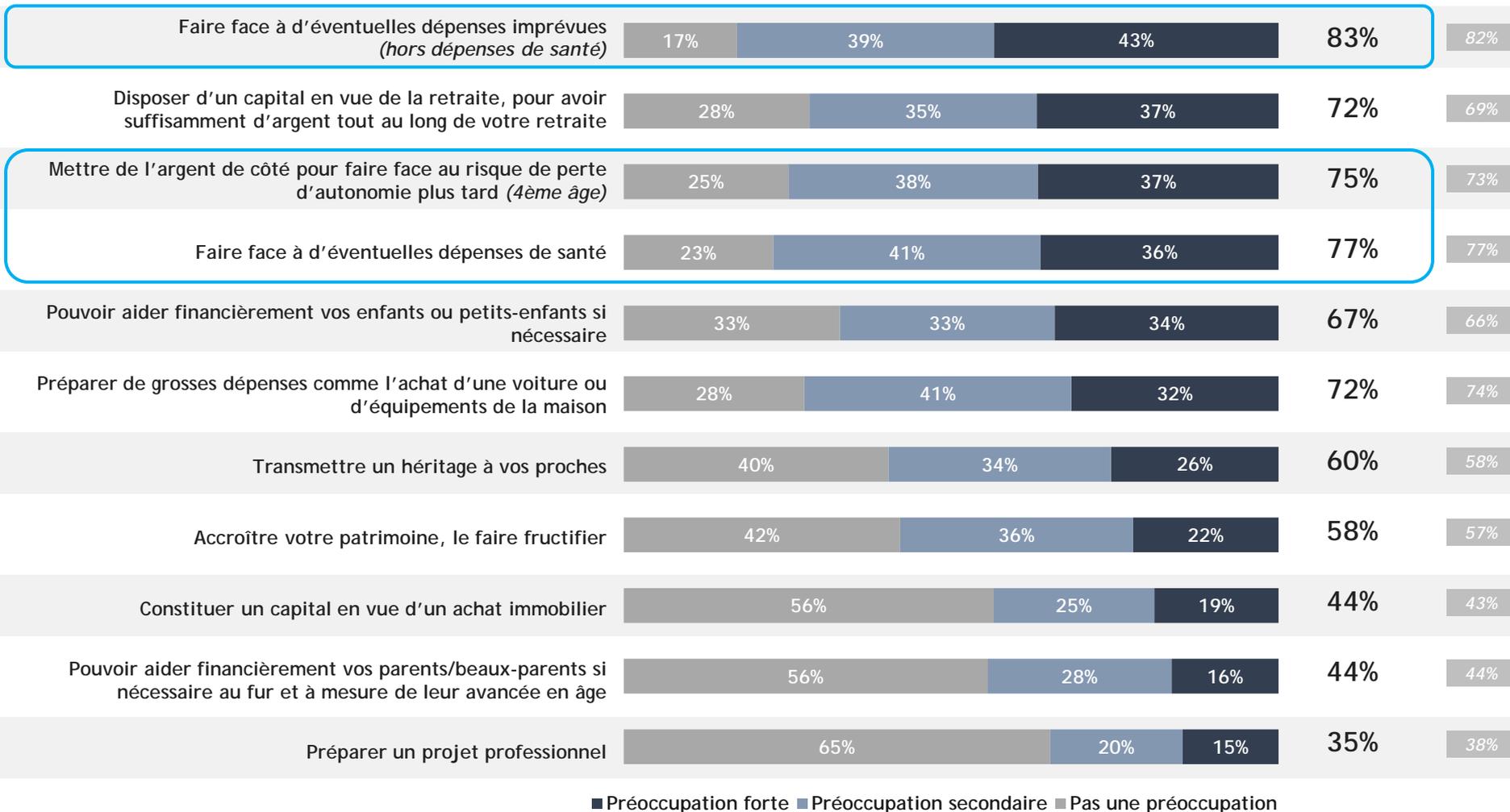
Objectifs
d'épargne

Une permanence des objectifs d'épargne : faire face à des dépenses imprévues y compris de santé, préparer la retraite et anticiper les besoins liés au vieillissement (problème de santé, perte d'autonomie).

Base ensemble (n=1244) - A2 - Vous voyez dans la liste ci-dessous différents objectifs que l'on peut avoir quand on met de l'argent de côté. Pour chacun d'entre eux, indiquez si c'est pour vous actuellement personnellement une préoccupation forte, secondaire ou pas une préoccupation.

Classement sur les préoccupations fortes

ST Préoccupation
(forte + secondaire)



A hand holding a small tree against a sunset background. The image is overlaid with a red speech bubble containing text.

03

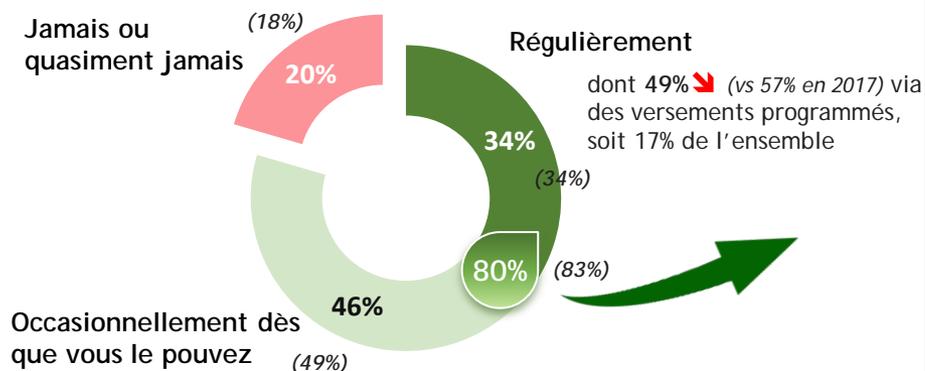
Épargne et
intentions
d'épargne

Un taux d'épargnants de 80% en 2018 vs 83% en 2017 (-3 pts pour les épargnants occasionnels). Moins de versements programmés cette année (49% des épargnants réguliers vs 57% en 2017).

Base ensemble (n=1244) - A3 - D'une manière générale, mettez-vous de l'argent de côté ... ? / Base Met de l'argent de côté régulièrement ou occasionnellement (n=1017) A3bis - A combien estimez-vous, en moyenne sur une base mensuelle, le montant qu'il vous est possible de mettre de côté chaque mois ? / Base Met de l'argent de côté régulièrement (n=472) A4 - S'agit-il de versements programmés de manière automatique ?

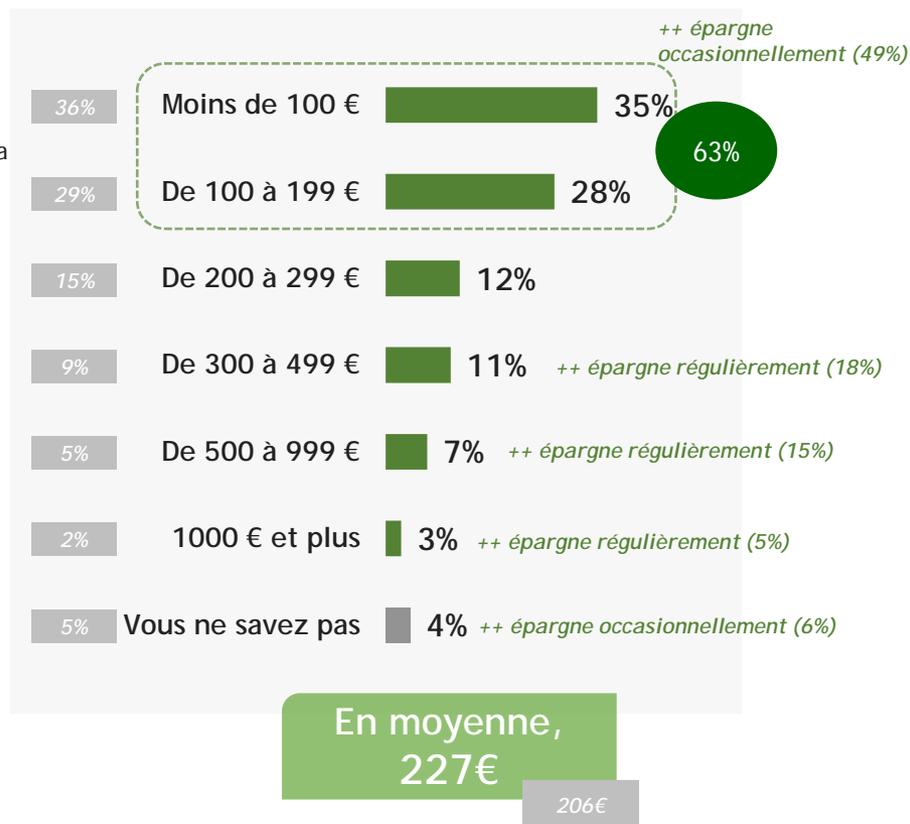
FRÉQUENCE ÉPARGNE

Base à tous



MONTANT ÉPARGNÉ PAR MOIS

Base met de l'argent de côté régulièrement ou occasionnellement



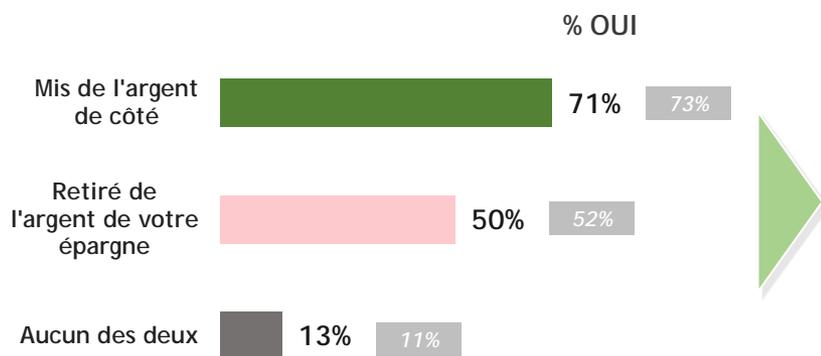
Des comportements et des intentions de dépôts et de retrait sur l'épargne analogues à ceux observés en 2017

Base ensemble (n=1244) - A5 - Et plus précisément, au cours des 12 derniers mois, avez-vous, dans votre foyer, ... ? / A9 - Et au cours des 12 prochains mois, pensez-vous ... ?

- La moitié des répondants a retiré de l'argent de son épargne.
- Ils sont par ailleurs plus nombreux (44%) à avoir l'intention de puiser dans leur épargne dans les 12 prochains mois.

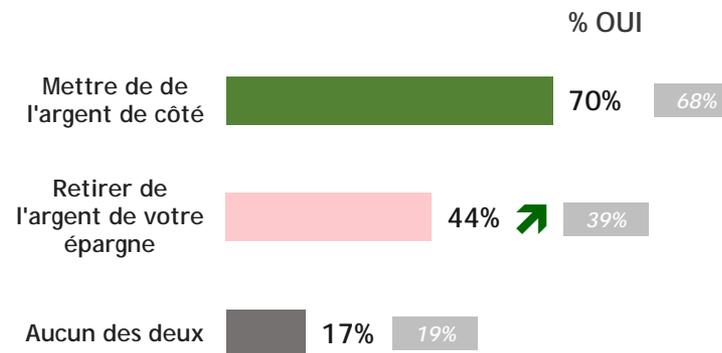
COMPORTEMENT AU COURS DES 12 DM

Base à tous



INTENTION POUR LES 12 PROCHAINS MOIS

Base à tous



ST n'ont mis que de l'argent de côté : 36% (vs 37%)
 ST n'ont fait que retirer de l'argent de leur épargne : 16% (vs 15%)
 ST Ont fait les deux : 35% (vs 37%)

ST n'ont que l'intention d'épargner : 40% (vs 42%)
 ST n'ont que l'intention de retirer de l'argent de leur épargne : 14% (vs 13%)
 ST Intention de faire les deux : 30% (vs 26%)

Plus d'un actif sur deux épargne en vue de la retraite (52% vs 48% en 2017), en moyenne 2 171€ par an

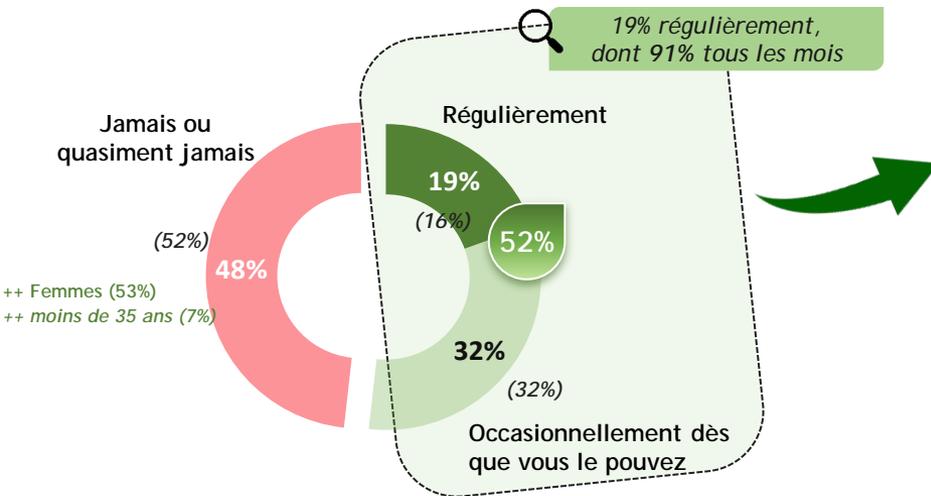
Non Retraités

Base aux non retraités (n=914) - A16 - Mettez-vous de l'argent de côté spécifiquement pour votre retraite ? / Base aux non retraités qui mettent de l'argent de côté régulièrement (n=209) - A16bis - Est-ce tous les mois ? (nouvelle question) / Base aux non retraités qui mettent de l'argent de côté régulièrement ou de temps en temps (n=519) - A16ter - A combien estimez-vous le montant total que vous mettez de côté pour votre retraite sur une année ? (nouvelle question)

- ➔ Seulement 1 actif sur 5 épargne régulièrement pour la retraite, une majorité de personnes de 55 ans et plus.
- ➔ A contrario, les actifs plus jeunes, de moins de 35 ans sont plus nombreux à quasiment jamais voire jamais épargner pour leur retraite.

FRÉQUENCE EPARGNE SPÉCIFIQUE POUR RETRAITE

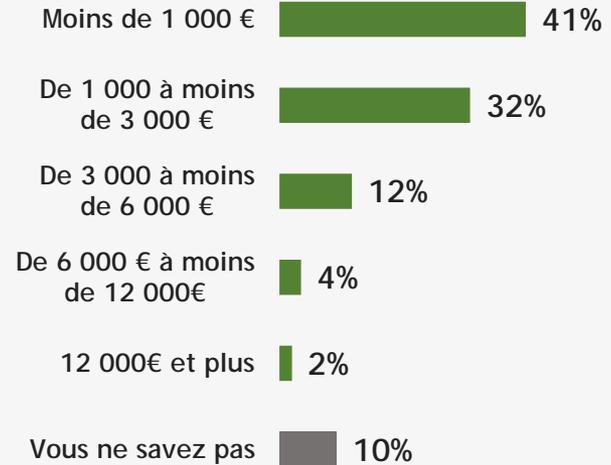
Base aux non retraités



MONTANT ÉPARGNÉ POUR LA RETRAITE PAR AN

Base aux non retraités qui mettent de l'argent de côté régulièrement ou occasionnellement

NEW



En moyenne,
2 171€

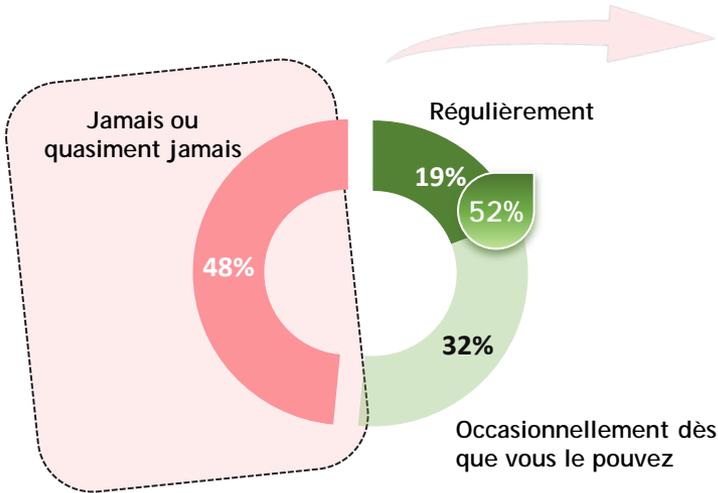
L'absence d'épargne pour la retraite n'est un choix personnel que dans 25% des cas

Base aux non retraités (n=892) - A16 - Mettez-vous de l'argent de côté spécifiquement pour votre retraite ? / Base aux non retraités qui ne mettent jamais ou quasiment jamais de l'argent de côté (n=705) - A16quater - Si vous ne mettez pas d'argent de côté pour votre retraite, est-ce plutôt ... ? (nouvelle question)

→ La principale cause est le manque de moyens suffisants.

FRÉQUENCE EPARGNE SPÉCIFIQUE POUR RETRAITE

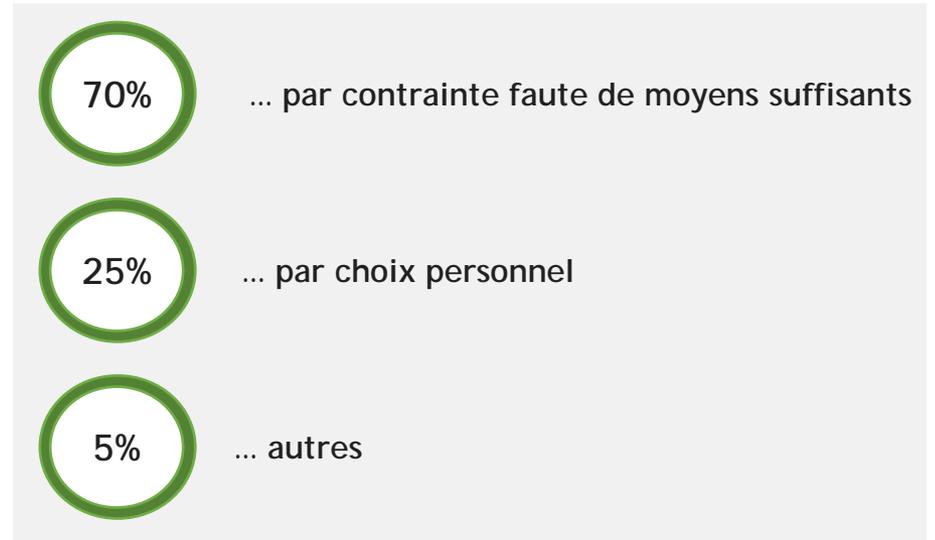
Base aux non retraités



MOTIFS DE NON-ÉPARGNE POUR LA RETRAITE

Base aux non retraités qui ne mettent jamais ou quasiment jamais de l'argent de côté

NEW



Comme en 2017, seulement un actif sur 5 pense avoir une épargne suffisante pour sa retraite

ZOOM
RETRAITE

Non Retraités

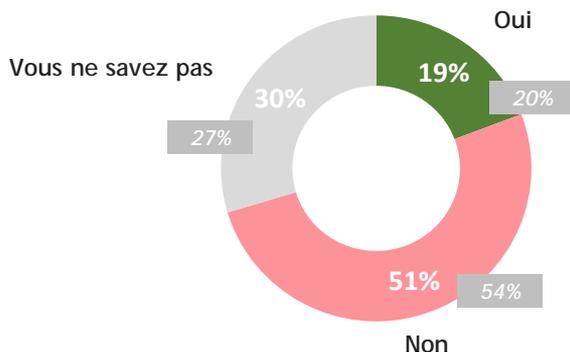
Base aux non retraités qui mettent de l'argent de côté régulièrement ou de temps en temps (n=519) - A16bis - Pensez-vous que cette épargne pour la retraite sera suffisante ? Base aux non retraités qui mettent de l'argent de côté régulièrement ou de temps en temps (n=519) - A16ter - Savez-vous combien vous devriez épargner chaque mois pour constituer un complément de revenus nécessaire pour votre retraite ?

➔ Plus de la moitié des actifs épargnant en vue de leur retraite pensent connaître le montant de l'épargne nécessaire.

Rappel : 52% épargnent régulièrement

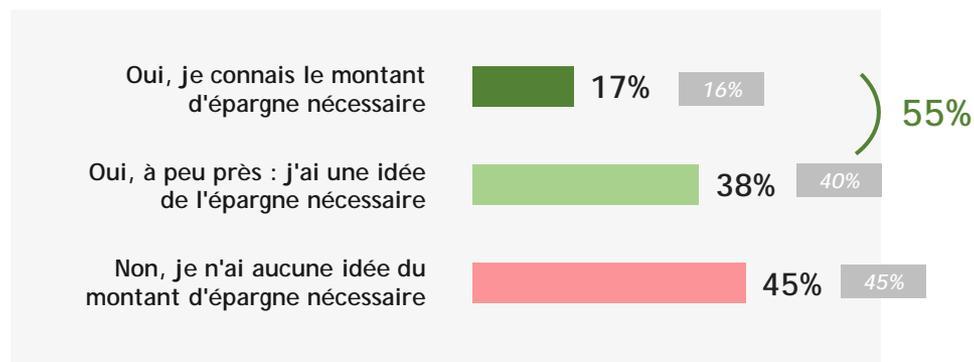
EPARGNE SUFFISANTE

Base aux non retraités qui épargnent

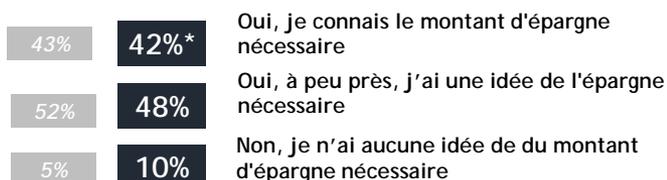


CONNAISSANCE MONTANT ÉPARGNE NÉCESSAIRE

Base aux non retraités qui épargnent



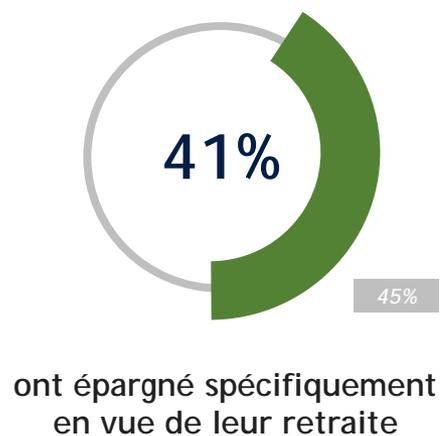
EPARGNE SUFFISANTE (% OUI)



* Parmi les actifs qui pensent que leur épargne sera suffisante pour la retraite, ils sont 42% à connaître le montant d'épargne nécessaire.

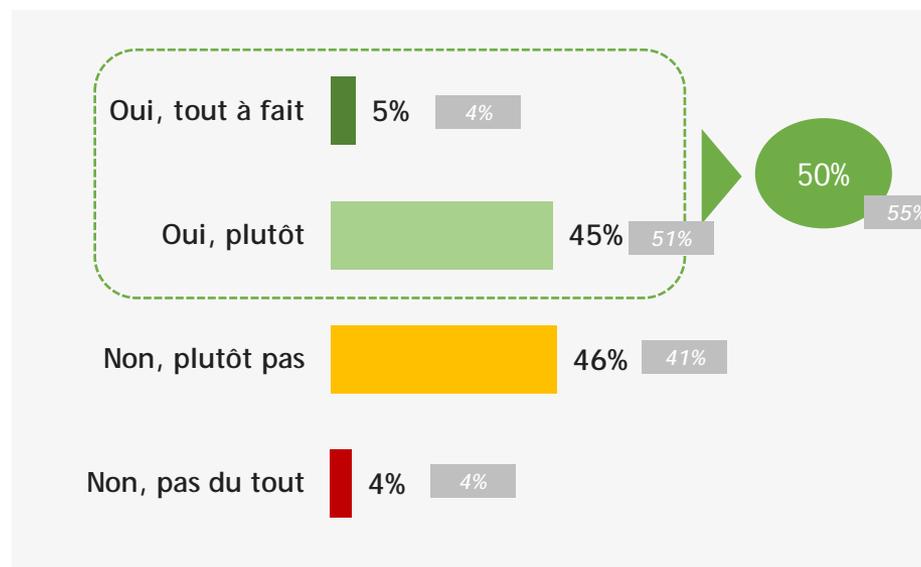
4 retraités sur 10 déclarent avoir épargné avant d'être à la retraite : une épargne jugée suffisante dans 50% des cas vs 55% en 2017

Base aux retraités (n=330) - A17 - Avant d'être à la retraite, aviez-vous épargné spécifiquement en vue de votre retraite ? / Base aux retraités qui ont épargné pour leur retraite (n=146) - A18 - Pensez-vous avoir suffisamment épargné ?



EPARGNE SUFFISANTE

Base aux retraités qui ont épargné pour leur retraite





04

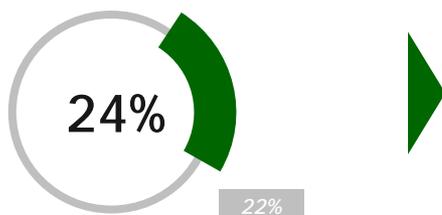
Autonomie,
information et
conseil

Près d'un quart des répondants recherchent des informations sur les produits d'épargne (24% contre 22% en 2017)

Base ensemble (n=1244) - A11bis - Recherchez-vous des informations concernant les produits d'épargne et les placements financiers ? / (n=342) A11ter - Avec quel objectif principal recherchez-vous des informations concernant les produits d'épargne et les placements financiers ? (nouvelle question) / (n=342) A11quater - Recherchez-vous des informations concernant les produits d'épargne et les placements financiers ... ? (nouvelle question)

RECHERCHE D'INFORMATIONS

Base à tous



Recherchent des informations sur les produits d'épargne et les placements financiers

dont...



régulièrement



occasionnellement

NEW

OBJECTIFS DES RECHERCHES D'INFORMATIONS

NEW

Base à ceux qui recherchent des informations



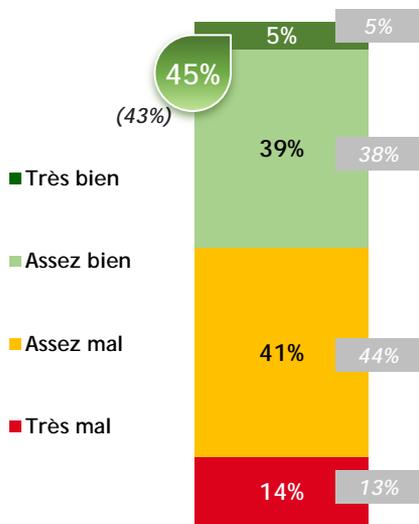
→ Ils cherchent principalement des informations sur les types de placements à privilégier ou encore des informations sur l'actualité des produits qu'ils possèdent.

Comme en 2017, une connaissance mitigée des produits d'épargne et de placement

Base ensemble (n=1244) - A12 - Avez-vous le sentiment de vous y connaître très bien, assez bien, assez mal ou très mal dans le domaine des produits d'épargne et des placements financiers ? / A13 - Plus précisément, vous sentez-vous à l'aise pour ... ?

CONNAISSANCE PRODUITS D'ÉPARGNE / PLACEMENTS FINANCIERS

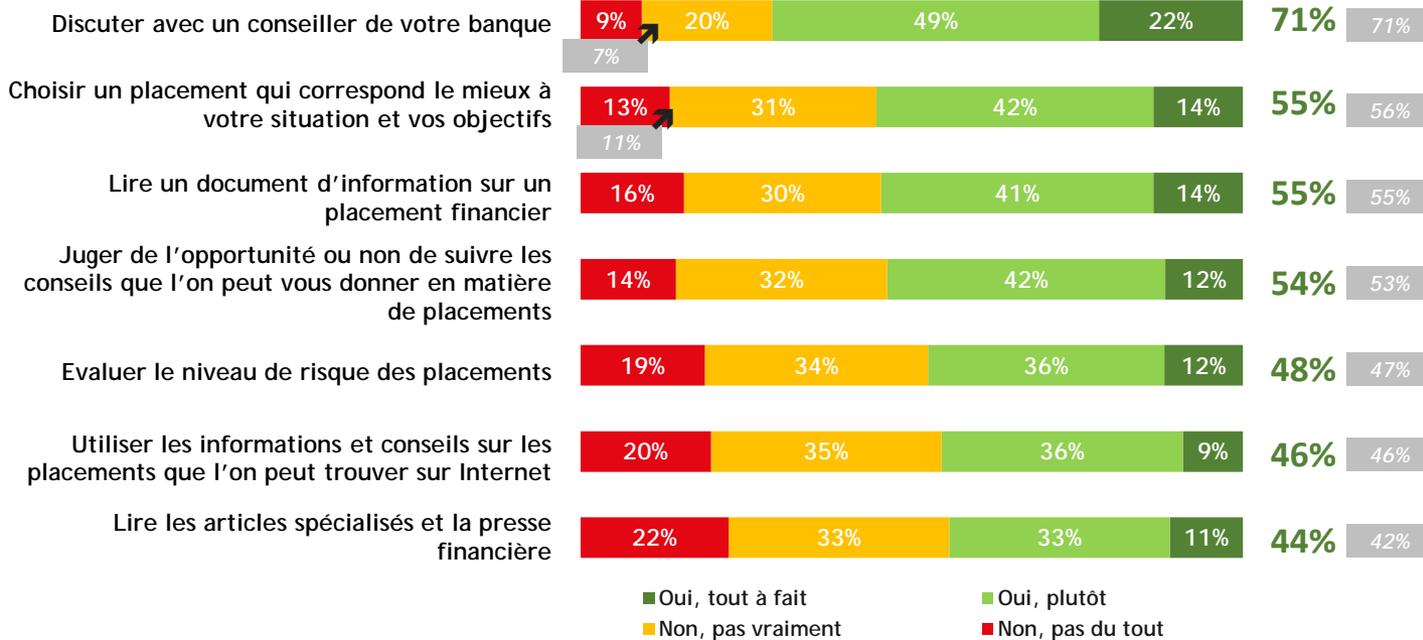
Base à tous



DEGRÉ DE FAMILIARITÉ AVEC LES PRODUITS D'ÉPARGNE ET DE PLACEMENT

Base à tous

ST Se sent à l'aise



→ Des épargnants qui se sentent à l'aise pour discuter avec un conseiller de leur banque, mais déjà moins pour choisir un placement qui leur corresponde au mieux ou encore lire un document d'information sur un placement financier.

Impact de la connaissance des produits d'épargne et de placements sur le degré de familiarité avec ces derniers

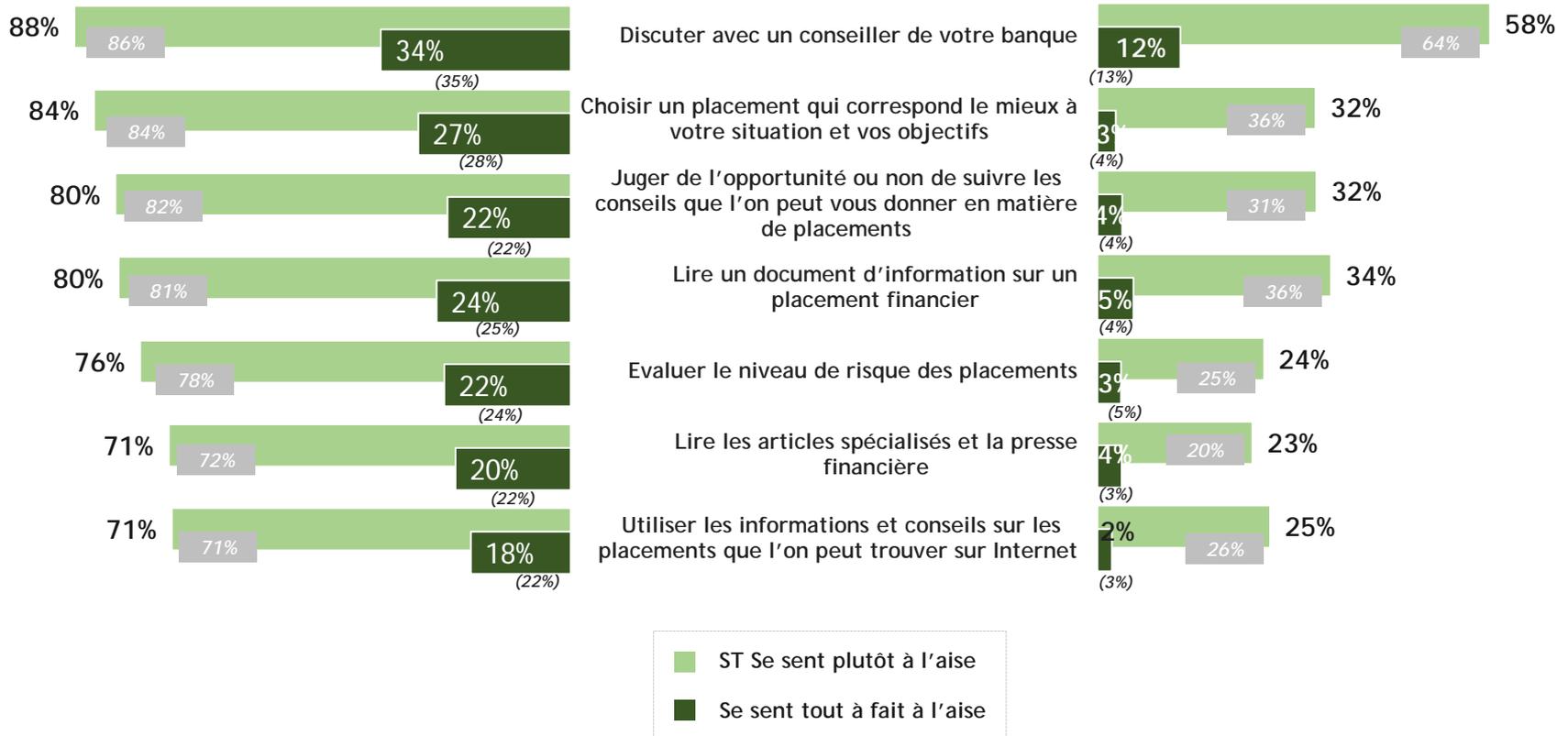
Base ensemble (n=1244) - A12 - Avez-vous le sentiment de vous y connaître très bien, assez bien, assez mal ou très mal dans le domaine des produits d'épargne et des placements financiers ? / A13 - Plus précisément, vous sentez-vous à l'aise pour ... ?

→ La connaissance des produits d'épargne et des placements financiers influence toujours autant l'aisance de discussion, d'information, d'utilisation autour de ces sujets.



Connait bien les produits d'épargne et placements financiers (très + assez bien)

Connait mal les produits d'épargne et placements financiers (assez + très mal)



93% des répondants gèrent eux-mêmes leur patrimoine financier (95% en 2017)

...

Base ensemble (n=1244) - A14 - Pour votre argent et votre épargne, vous préférez en général ...

- ... dont 59% en toute autonomie.
- plus de 4 répondants sur 10 gèrent leur patrimoine en étant accompagnés par un professionnel (35%), ou en déléguant totalement la gestion (7%), en hausse par rapport à 2017.

MODE DE GESTION DE L'ÉPARGNE

Base à tous



59%

... gèrent eux-mêmes en se débrouillant seul(e)s



36%

... gèrent eux-mêmes tout en obtenant régulièrement des conseils de professionnels



5%

... délèguent la gestion à un professionnel

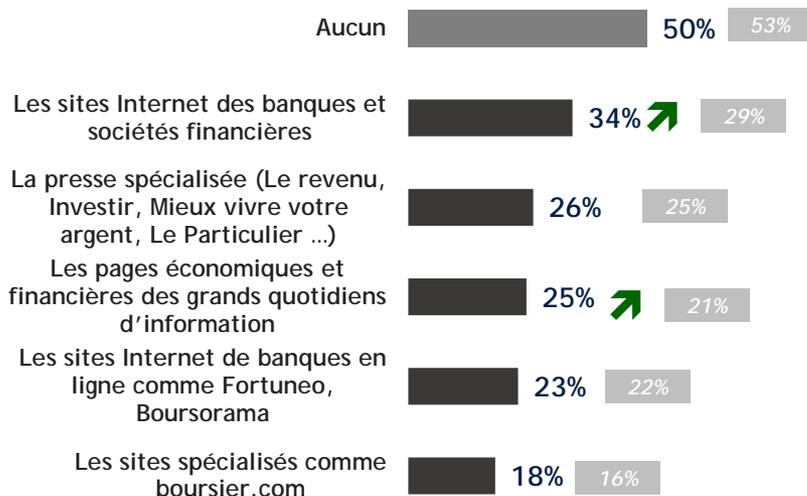
Comme en 2017, le conseiller bancaire demeure le 1^{er} prescripteur dans les choix de souscription

Base ensemble (n=1244) - B10A - En matière d'épargne et de placement, utilisez-vous les sources d'information listées ci-dessous ? / B10B - En matière d'épargne et de placement, sur qui vous appuyez-vous pour faire vos choix de souscription ? / B10C - Y-a-t-il d'autres sources d'information ou de conseils que vous utilisez pour la gestion de votre patrimoine en dehors de cette liste ?

→ Les sources d'informations dématérialisées sont plus nombreuses cette vague ; 43% s'informent sur les sites internet (vs 39% en 2017) et 34% consultent la presse.

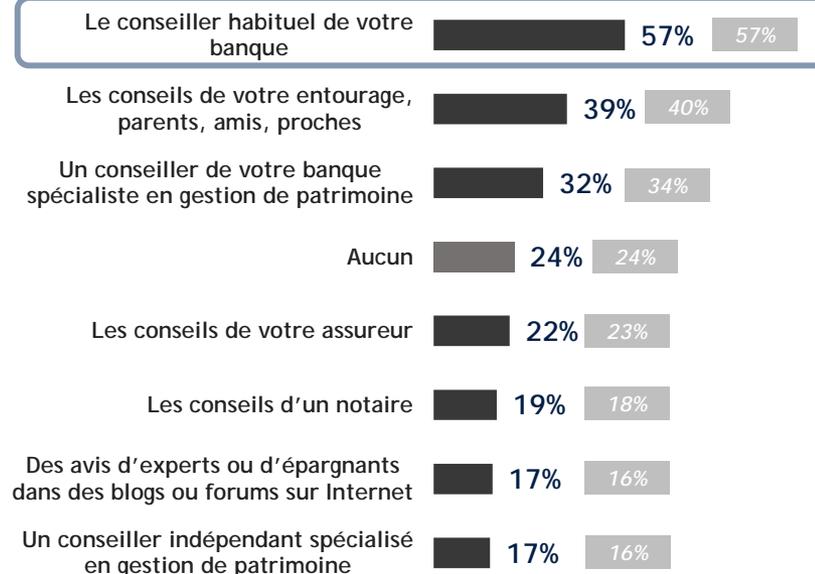
SOURCE D'INFORMATIONS UTILISÉE

Base ensemble



PRESCRIPTEUR LORS DE LA SOUSCRIPTION D'UN CONTRAT

Base ensemble



Peu de répondants connaissent le DICI. Parmi ceux qui le connaissent, seulement 4 sur 10 l'ont déjà utilisé

Base ensemble (n= 1 244) - B10DA - Le document d'information clé pour l'investisseur, DIC ou DICI, est un document qui est remis avant toute souscription de produits d'investissement, fonds et sicav, contrats d'assurance vie, SCPI ...En avez-vous déjà entendu parler ? (nouvelle question) / Base a déjà entendu parlé du DICI (n=259) - B10D - Avez-vous déjà utilisé ce document ?

CONNAISSANCE DU DICI

Base à tous

NEW

18%

UTILISATION DU DICI

Base connaît le DICI

42%

4%

connaissent le DICI

l'ont déjà utilisé

NSP : 6%

soit **8%** des répondants au global



Qui sont-ils ?

++ homme (23%)
Région Parisienne (24%)
CSP+ (26%)
PF 30K € et + (28%)
Propriétaire (21%)



Qui sont-ils ?

++ homme (66% vs 48%)
Région Parisienne (29% vs 19%)
CSP+ (54% vs 28%)
PF 30K € et + (64% vs 36%)
Marié / pacsé (59% vs 47%)
Couple avec enfant (44% vs 31%)
Propriétaire (70% vs 56%)
Revenu net moyen mensuel 4 320€

Recherche des infos sur les produits d'épargne et placements (67% vs 24)
S'y connaît dans les produits d'épargne (81% vs 45%)

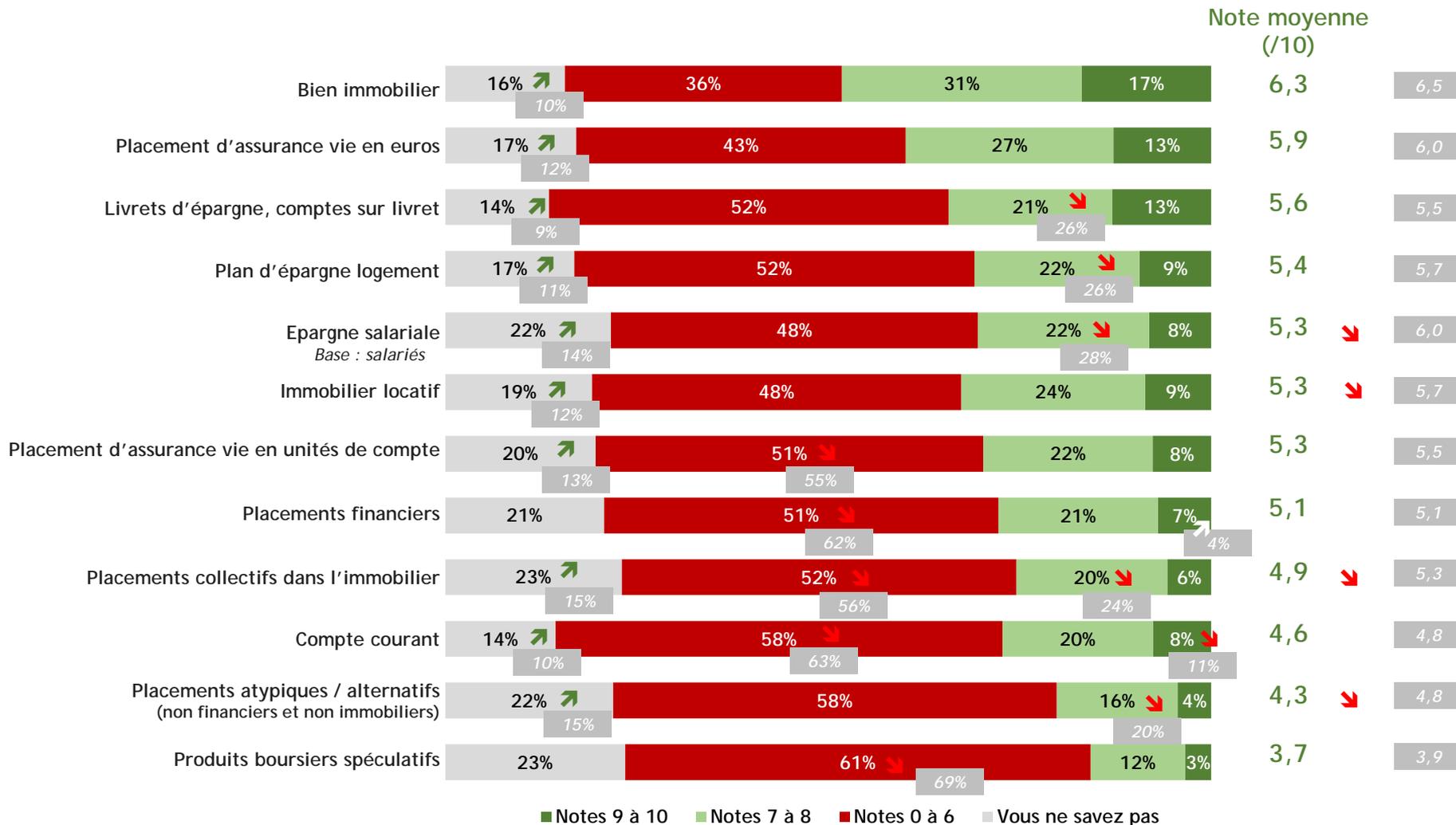


05

L'image des
produits
d'épargne et de
placement

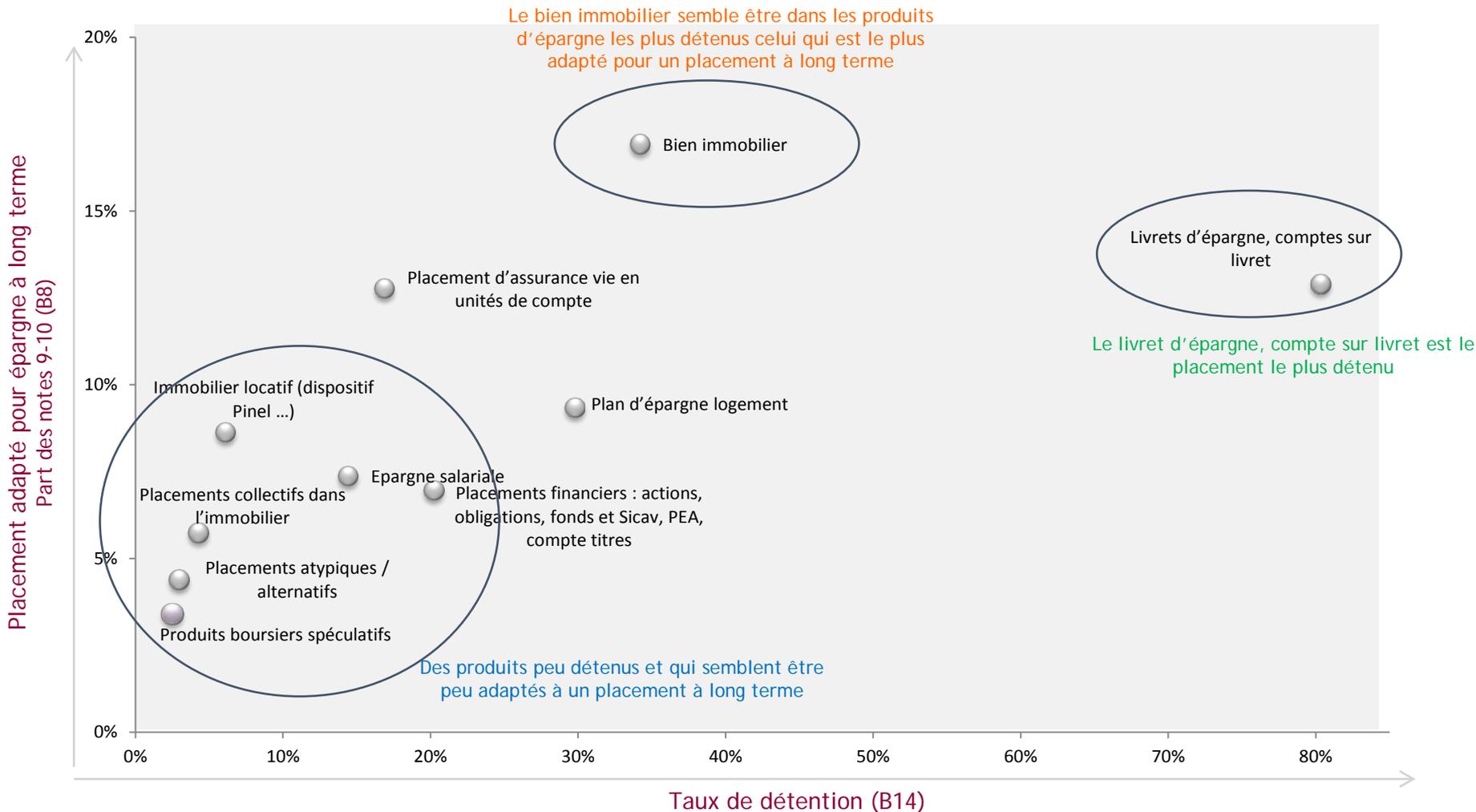
Nettement plus d'incertitudes dans l'évaluation des placements comparativement à 2017 : hausse systématique des non-réponses et tendance à la baisse de quasiment toutes les notes

Base ensemble (n=1244) - B8 - En fonction de l'opinion que vous en avez, indiquez par une note de 0 à 10, dans quelle mesure il vous semble, actuellement, que chacun des produits d'épargne/placement ci-dessous est adapté pour placer son épargne sur le long terme (à 15-20 ans, pour la retraite par exemple).



La cartographie des produits d'épargne et de placement selon leur détention et leur adéquation à l'horizon long terme

Base ensemble (n=1244) - B8 - En fonction de l'opinion que vous en avez, indiquez par une note de 0 à 10, dans quelle mesure il vous semble, actuellement, que chacun des produits d'épargne/placement ci-dessous est adapté pour placer son épargne sur le long terme (à 15-20 ans, pour la retraite par exemple).





06

Critères de choix
des placements

Un classement qui reste le même comparativement à la vague 2017. Le rendement attendu est cependant moins cité au global mais reste dans la pôle position.

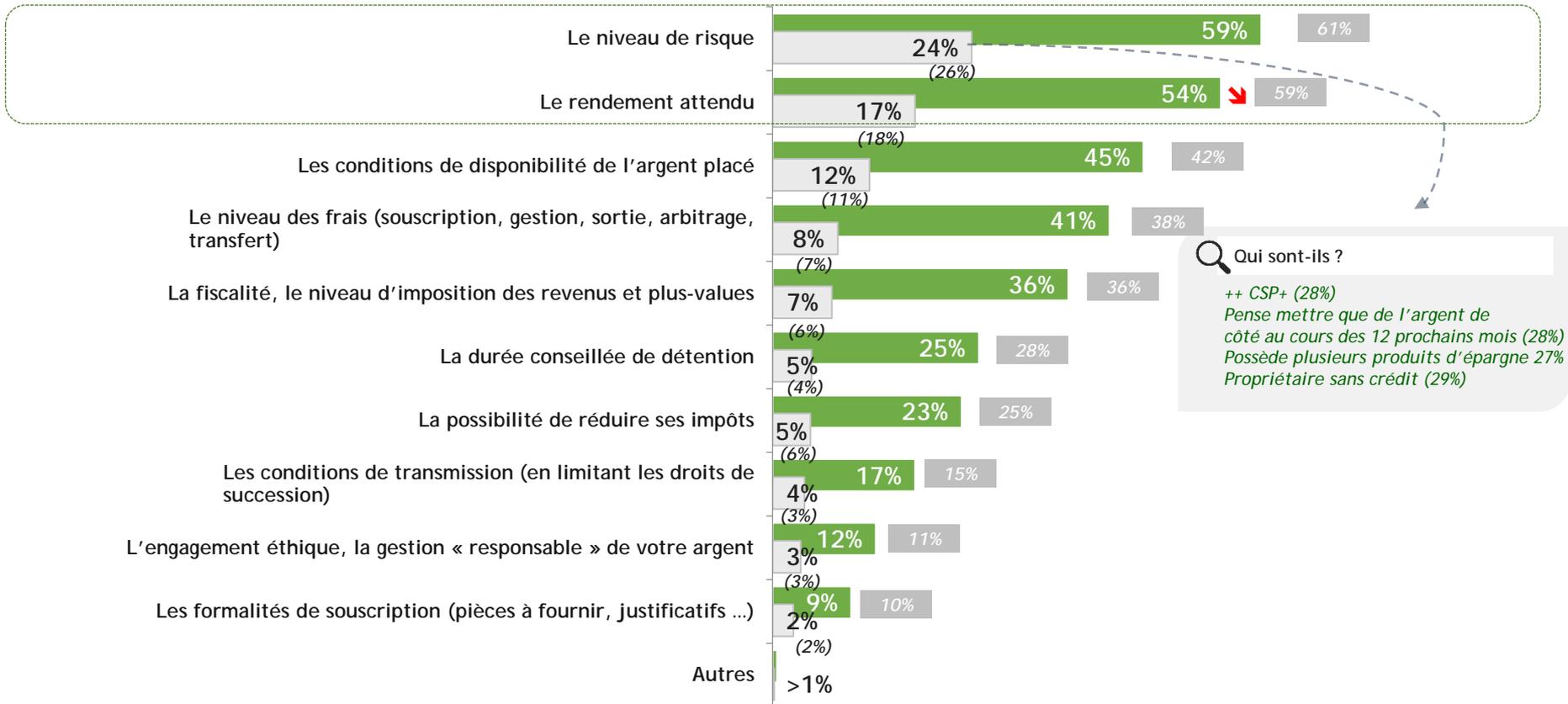
Base ensemble (n=1244) - B11bis - Quels sont pour vous les principaux critères de choix à prendre en compte quand on souscrit un produit d'épargne ou un placement ? En assisté - choix obligatoire de 4 critères.

CUMUL (En 1er + En 2nd + en 3ème + en 4ème)

En 1er

HIÉRARCHISATION DES CRITÈRES DE CHOIX D'UN PRODUIT D'ÉPARGNE OU PLACEMENT

Base à tous



Qui sont-ils ?

- ++ CSP+ (28%)
- Pense mettre que de l'argent de côté au cours des 12 prochains mois (28%)
- Possède plusieurs produits d'épargne 27%
- Propriétaire sans crédit (29%)

Aucun critère (en 1er) : 13%
(vs 13% en 2018)



07

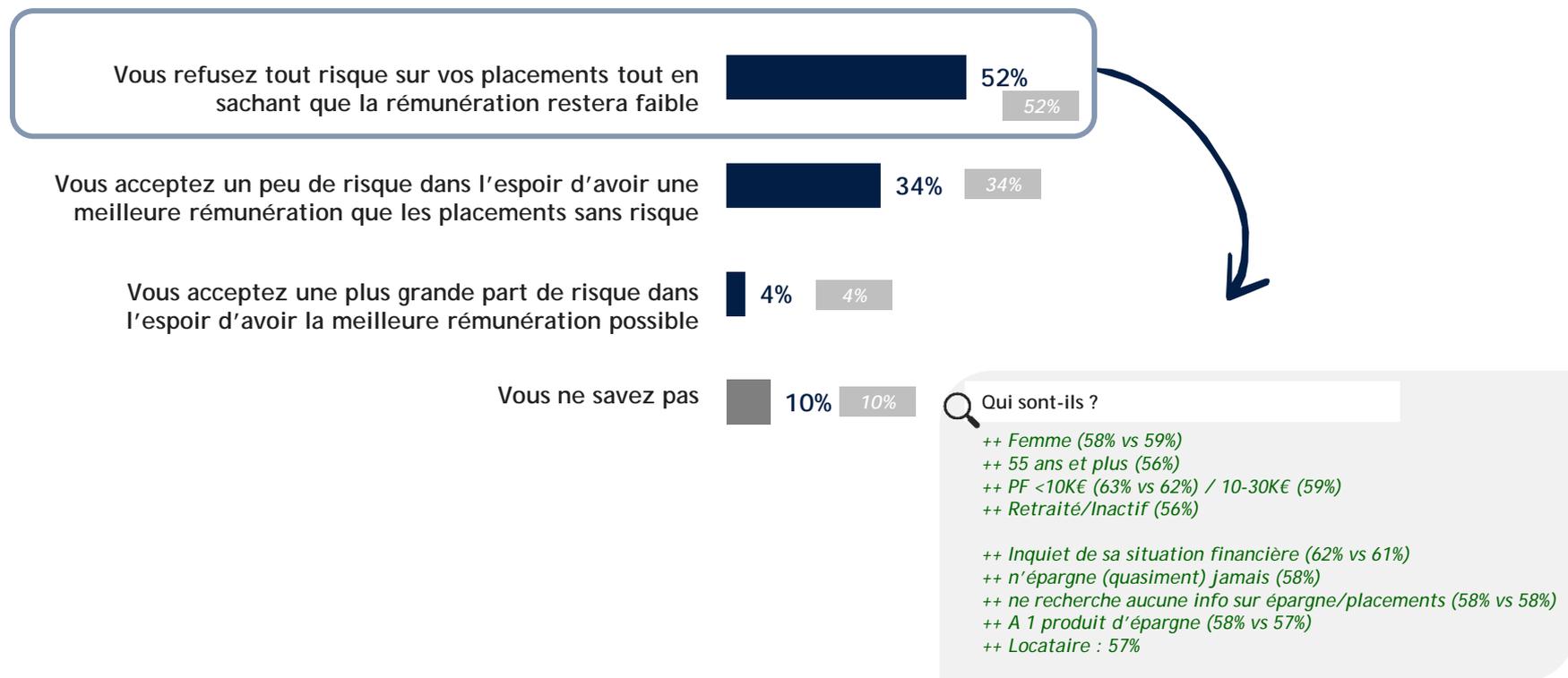
L'appréhension du
niveau de risque
des placements et
produits d'épargne

Comme en vogue précédente, une ouverture au risque pour plus d'un tiers des répondants

Base ensemble (n=1244) - A15 - Au sujet de la gestion de votre épargne et de vos placements, quel profil, dans la liste ci-dessous, vous correspond le mieux ?

DEGRÉ D'OUVERTURE AU RISQUE

Base à tous



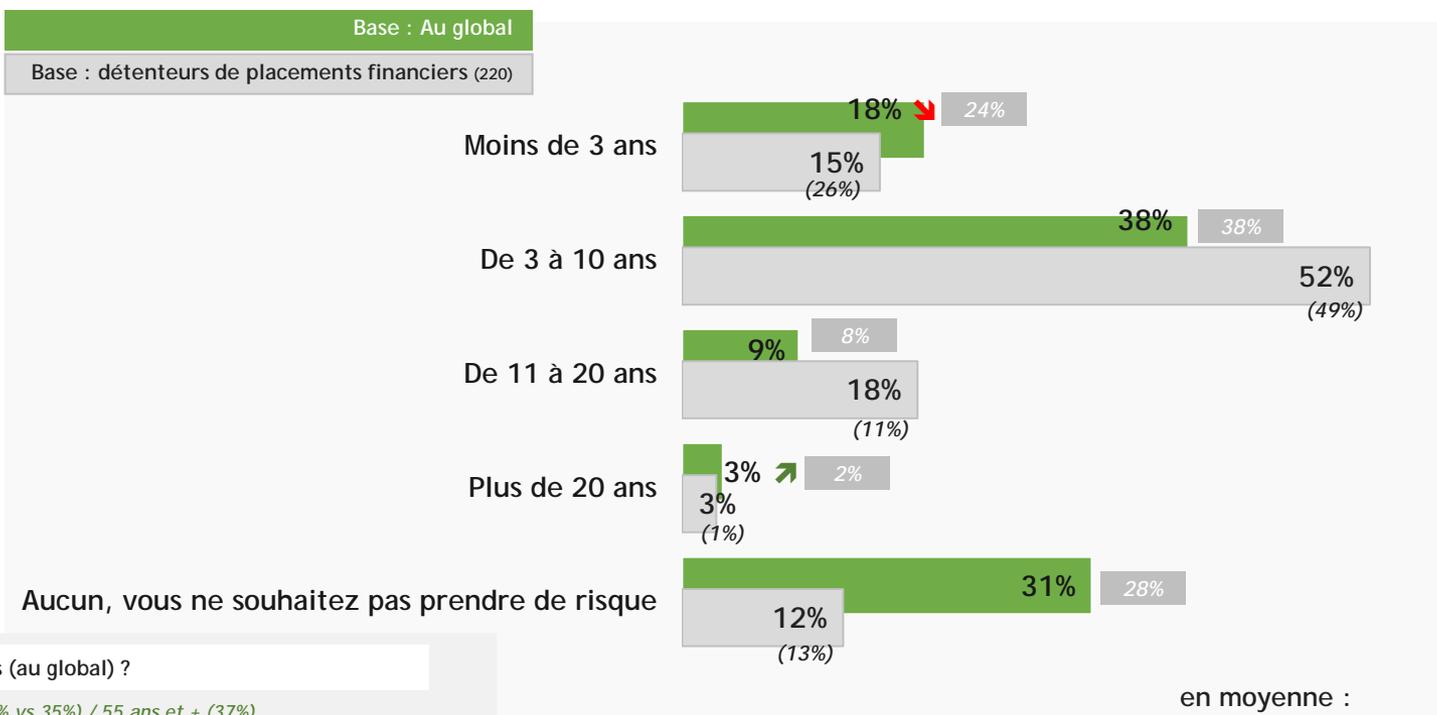
Au global, près de la moitié des répondants accepterait de ne pas retirer d'argent pendant au moins 10 ans, une proportion stable comparativement à 2017

Base ensemble hors NSP (n=1093) - B1bis - Pour augmenter ses chances d'obtenir un rendement intéressant, un placement risqué doit être conservé un minimum de temps. Si vous décidez de souscrire un placement risqué, pendant combien de temps acceptez-vous de ne pas retirer votre argent (sauf en cas d'urgence) ?

→ En 2018, la durée moyenne acceptée pour bloquer les fonds s'accroît (4,9 ans vs 4,5 ans en 2017).

DURÉE ACCEPTÉE POUR BLOQUER CES FONDS

Base à tous hors NSP



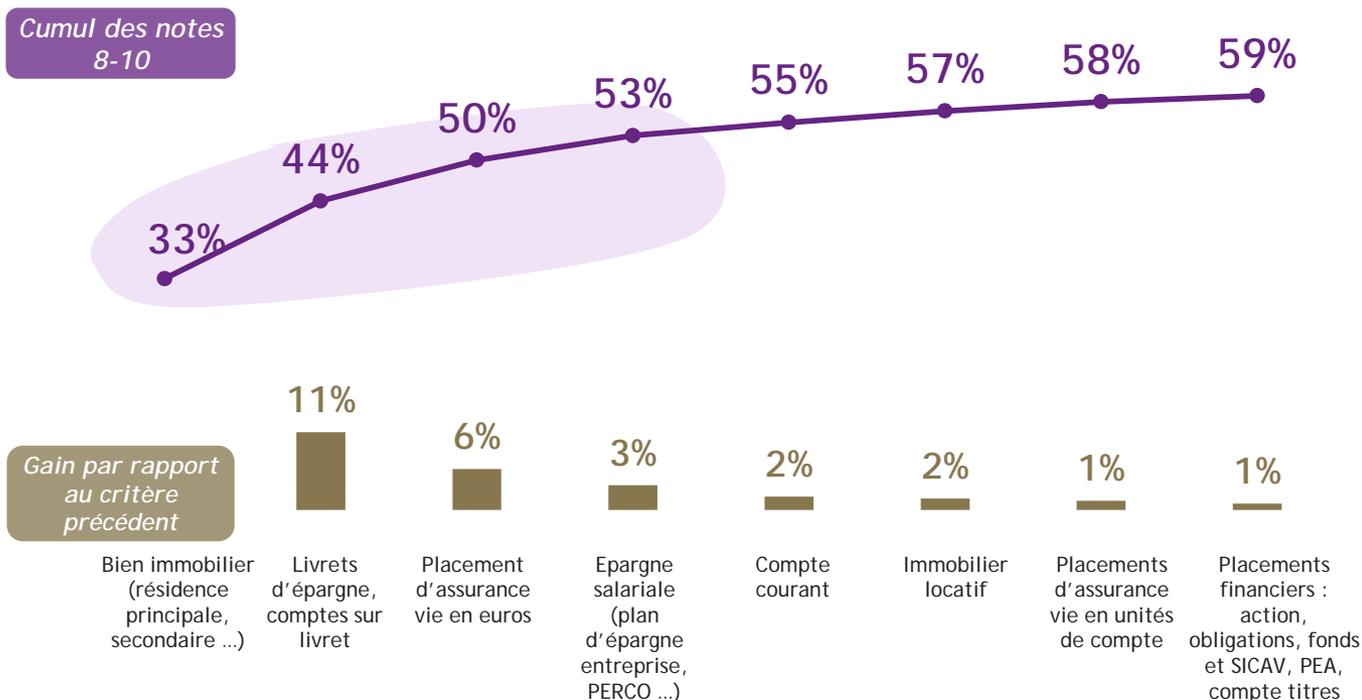
Qui sont-ils (au global) ?

- ++ femme (35% vs 35%) / 55 ans et + (37%)
- Retraité et inactif (42% vs 32%) / Locataire (40%)
- PF < 10K€ (49% vs 44%)
- Inquiet de sa situation éco et financière (40% vs 35%)
- N'épargne (quasiment) jamais (52% vs 46%)
- 1 seul produit d'épargne (43%)
- N'envisage pas de souscrire des placements en actions (41% vs 36%)

Analyse TURF - Une combinaison optimale proposant des produits sécurisés.

Base ensemble (n=1244) - B8 - En fonction de l'opinion que vous en avez, indiquez par une note de 0 à 10, dans quelle mesure il vous semble, actuellement, que chacun des produits d'épargne/placement ci-dessous est adapté pour placer son épargne sur le long terme (à 15-20 ans, pour la retraite par exemple).

Analyse TURF : cette analyse correspond à l'exploitation de la hiérarchie des critères selon le niveau d'utilité qui leur est accordé. Cette méthode permet de déterminer la (les) priorités(s) optimale(s) en termes de taux de couverture, c'est-à-dire les combinaisons d'actions qui sont jugées utiles par un maximum de personnes.



Grille de lecture des résultats :

- Le produit « *Bien immobilier* » est celui qui apporte le plus d'utilité : il est élu par 33% des répondants.

Par un processus itératif, l'analyse TURF cherche ensuite la combinaison de leviers regroupant le nombre maximum de personnes intéressées. Ici, la combinaison de « *Bien immobilier* » en association avec « *Livrets d'épargne, comptes sur livret* » toucheraient 44% des répondants. Puis ensuite, si on ajoute les placements d'assurance vie en euros, on toucherait 50% des répondants.

- On voit ensuite que les intérêts se saturent avec l'ajout d'autres produits : le gain d'utilité est inférieur ou égal à 32%.

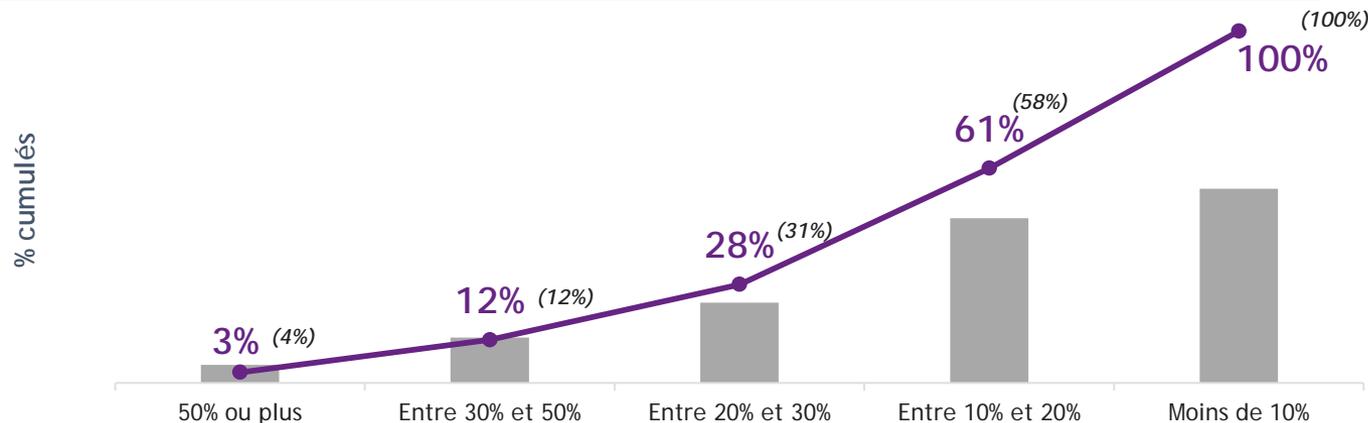
Part d'investissement accepté avec risque de perte : les répondants investissent sans prendre de réels risques

Base ensemble hors NSP (n=969) - B3 - Imaginons que vous disposiez d'une somme de 10 000 euros à placer sur une durée de 10 ans. Le placement proposé offre la possibilité d'un rendement du double de celui des placements garantis. En contrepartie, il présente un risque de perte pouvant aller, dans les cas les plus défavorables, jusqu'à un quart de la somme placée. Sur cette somme de 10 000 euros, combien acceptez-vous d'investir sur ce placement ? / Base ensemble hors NSP (n=909) - B4bis - Vous disposez de 10 000 euros à placer sur 10 ans. Vous savez que plus le placement est risqué et plus il y a de chances que son rendement final soit intéressant. Quel placement préférez-vous ?

→ Un tiers des répondants accepteraient d'investir entre 10 et 20% de 10 000 €, près de 2 sur 5 investiraient moins de 10%

Part d'investissement accepté avec risque de perte jusqu'à un quart de la somme placée

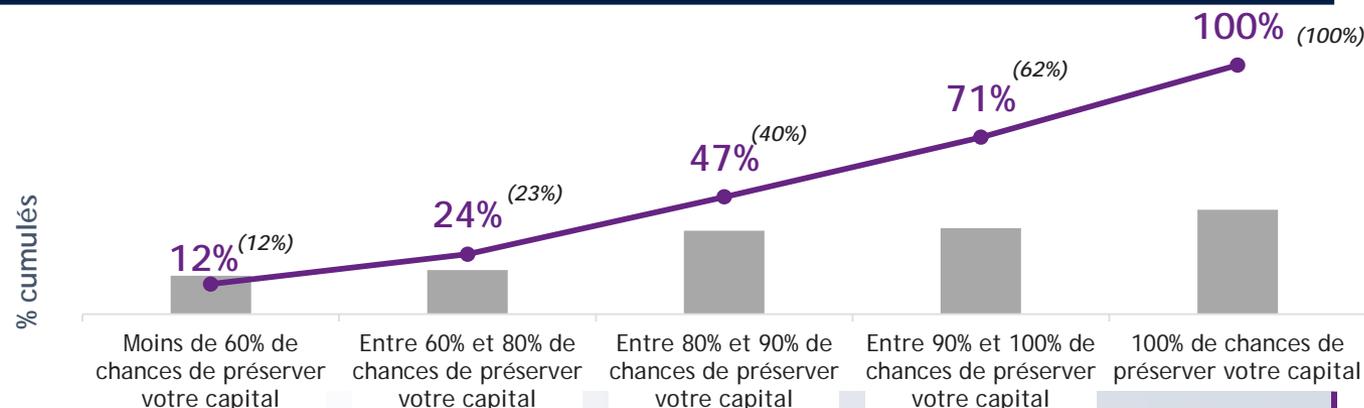
24% ne savent pas



→ Près d'un tiers des répondants préfère le placement qui leur offre 100% de chances de préserver leur capital ; le quart entre 90 et 100%

Placement préféré

30% ne savent pas





08

Focus sur la
bourse

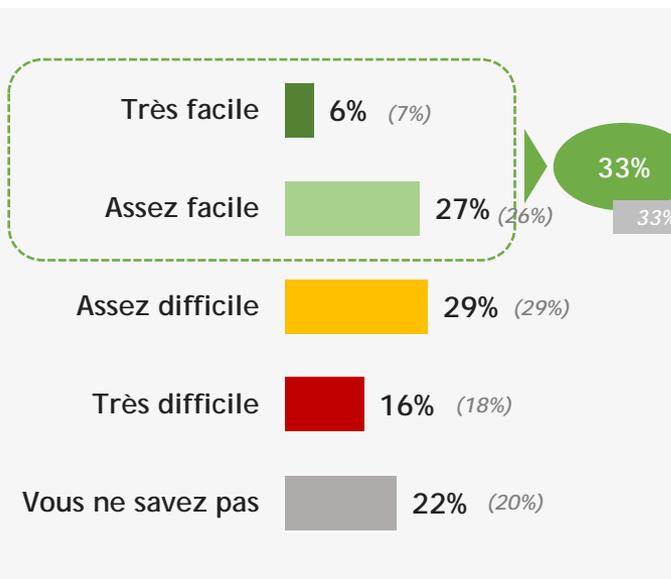
Comme en 2017, placer en actions semble facile pour un tiers des répondants. Néanmoins, leur intérêt pour le placement « actions » reste toujours timide

Base ensemble (n=1244) - D2 - Placer son argent sur des placements en actions vous semble-t-il ... ? / D3 - Les placements en actions vous intéressent-ils ? / D4 - Vous tenez-vous informé(e) de l'actualité financière, de l'évolution de la bourse et des marchés financiers ?

→ Une moitié de répondants se tient informée de l'évolution de la bourse.

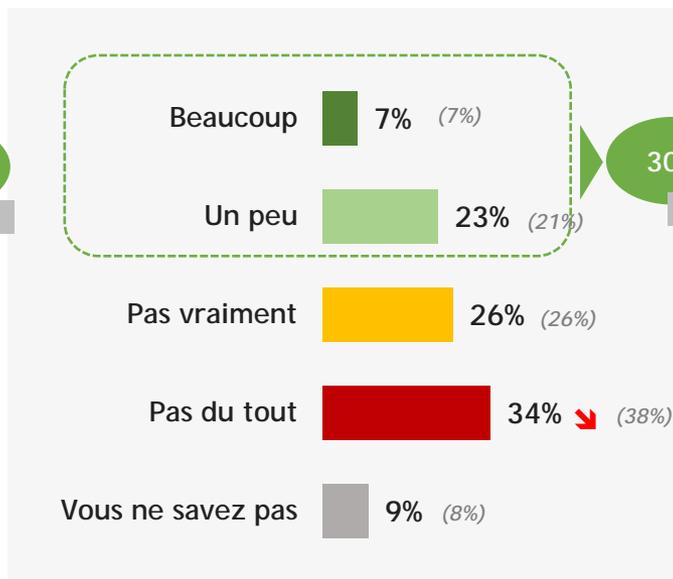
FACILITÉ DES PLACEMENTS EN ACTIONS

Base à tous



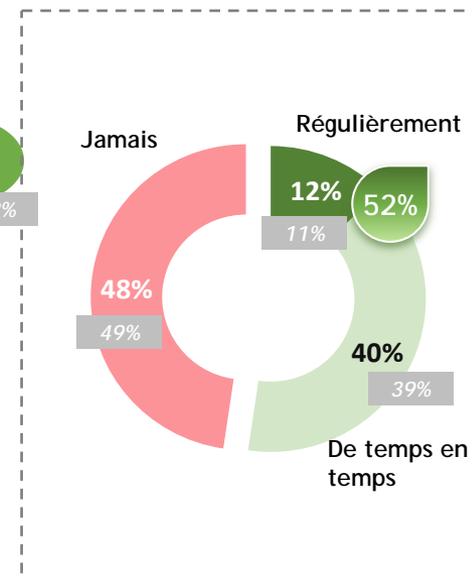
INTÉRÊT POUR LES PLACEMENTS EN ACTIONS

Base à tous



SE TIENT INFORMÉ DE L'ÉVOLUTION DE LA BOURSE

Base à tous



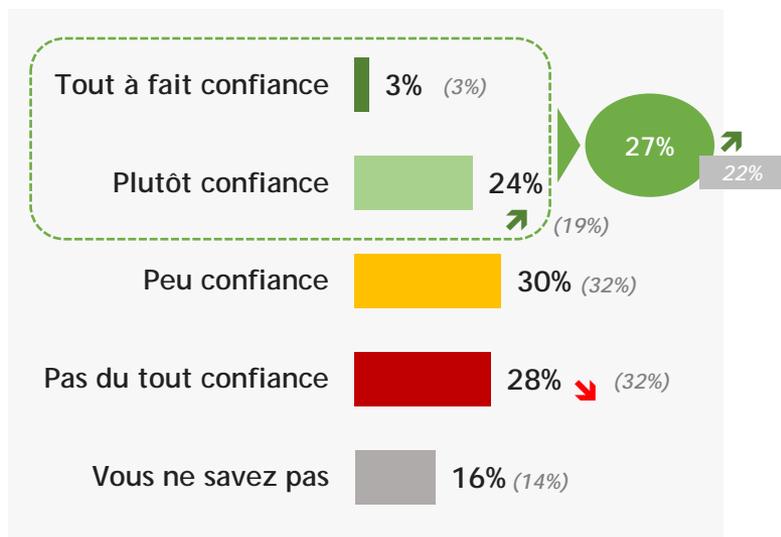
Une confiance dans les placements en actions qui s'améliore en 2018 tout en restant modérée même si pour 32% des répondants, ce n'est pas le bon moment pour y placer de l'argent (28% en 2017)

Base ensemble (n=1244) - D5 - D'une manière générale, diriez-vous que vous faites confiance aux placements en actions (en direct ou à travers des fonds) ? / Base ensemble (n=1244) - D6 - Selon vous, la période actuelle est-elle plutôt un bon moment ou plutôt un mauvais moment pour faire des placements en actions... ?

→ Les répondants sont plus nombreux cette vague à penser que ce n'est pas le bon moment pour faire des placements en actions.

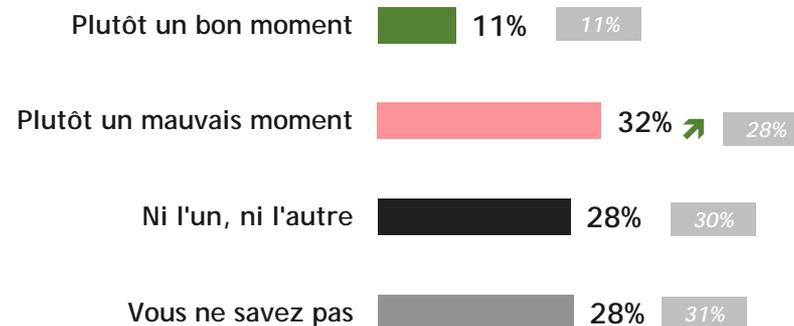
CONFIANCE DANS LES PLACEMENTS EN ACTIONS

Base à tous



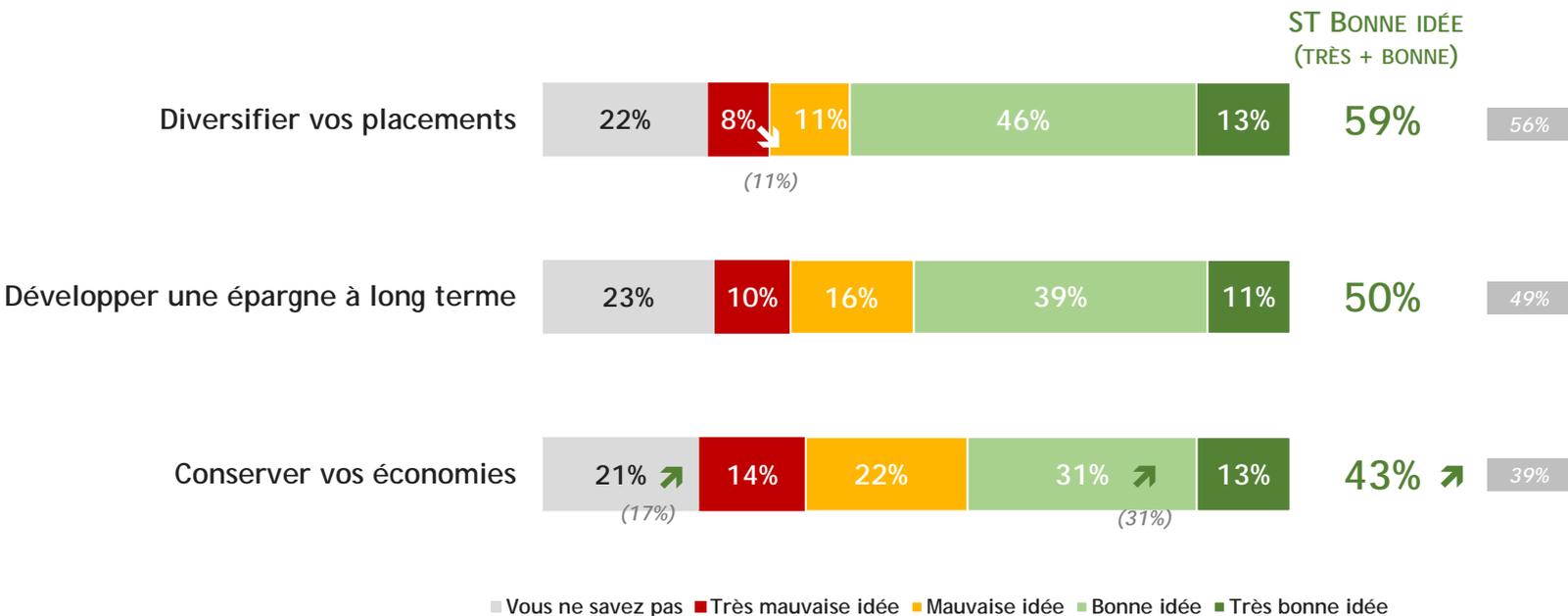
BON MOMENT POUR LES PLACEMENTS EN ACTIONS

Base à tous



Néanmoins les actions sont toujours plutôt bien perçues comme un moyen de diversification et de placement à long terme

Base ensemble (n=1244) - D5ter - Pour vous, les actions sont-elles une très bonne idée, assez bonne, plutôt mauvaise, très mauvaise idée pour ...



Perception de la rentabilité des placements en actions

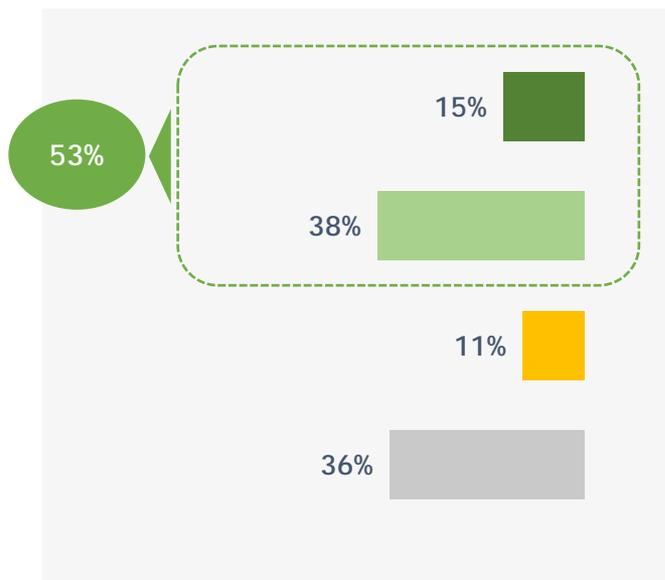
Base ensemble (n= 1244) - D6bis - D'après ce que vous en savez ou imaginez, diriez-vous qu'au cours des 5 dernières années, les placements en actions ont été ... (nouvelle question) / Base ensemble (n= 1244) - D6ter - Toujours d'après ce que vous en savez ou imaginez, pensez-vous qu'au cours des 5 prochaines années, les placements en actions vont être ... ? (nouvelle question)

- Plus de la moitié des répondants estiment que les placements ont été rentables ces 5 dernières années.
- En revanche, ils sont plus pessimistes pour les 5 prochaines années : plus que 2 répondants sur 5 pensent qu'ils seront avantageux.

NEW

RENTABILITÉ 5 DERNIÈRES ANNÉES

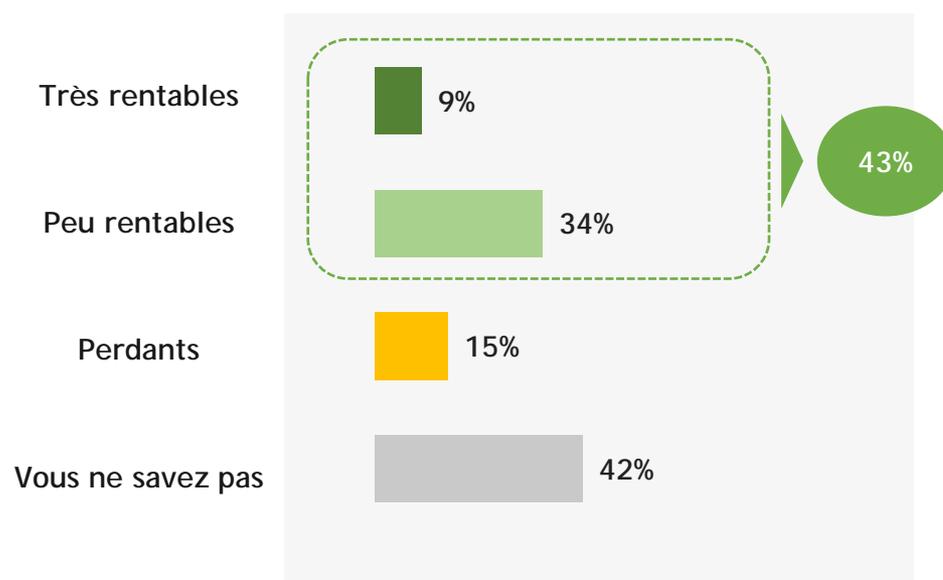
Base à tous



NEW

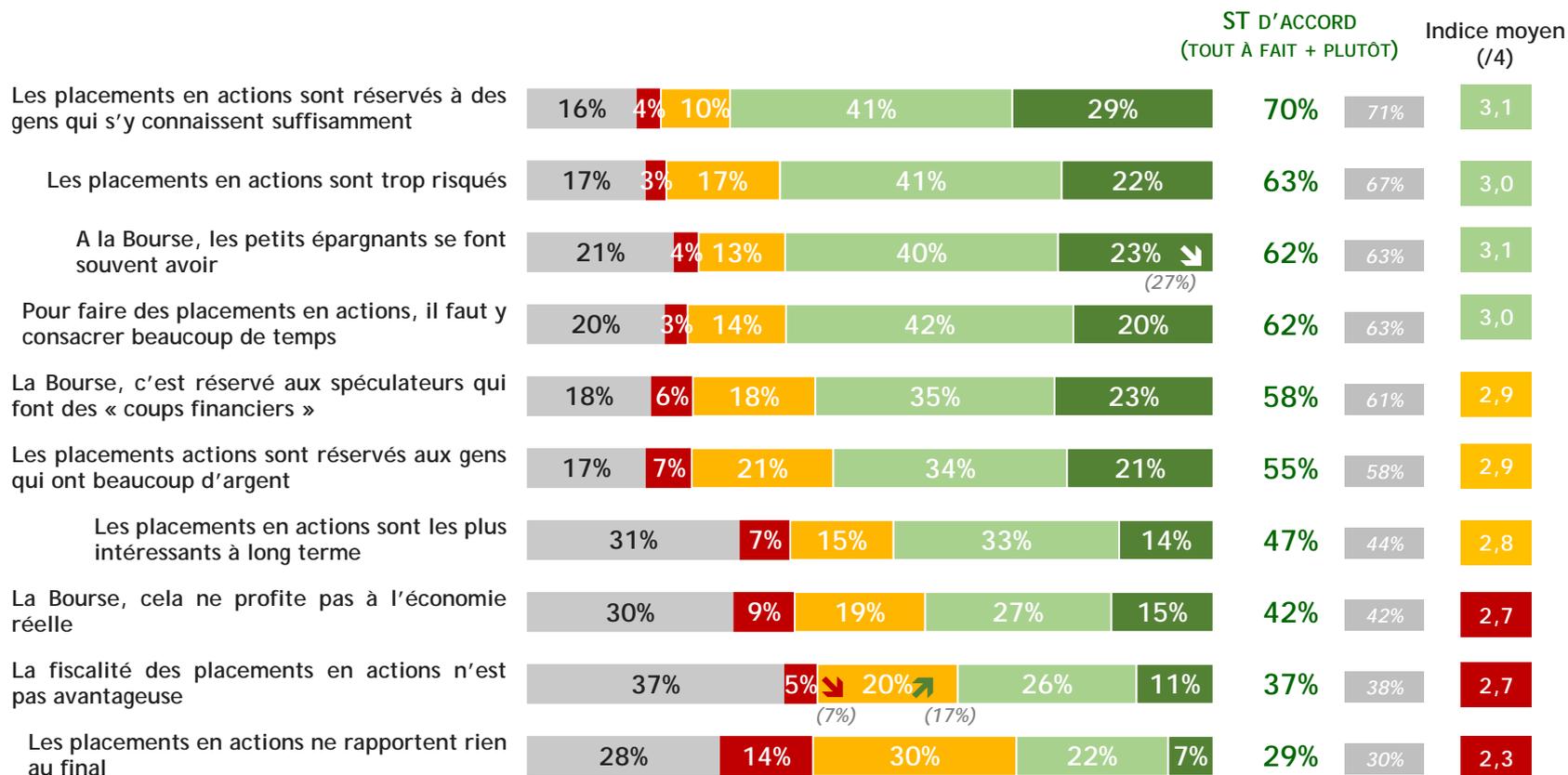
RENTABILITÉ 5 PROCHAINES ANNÉES

Base à tous



Une perception des actions inchangées depuis 2017 : risque et complexité dominant

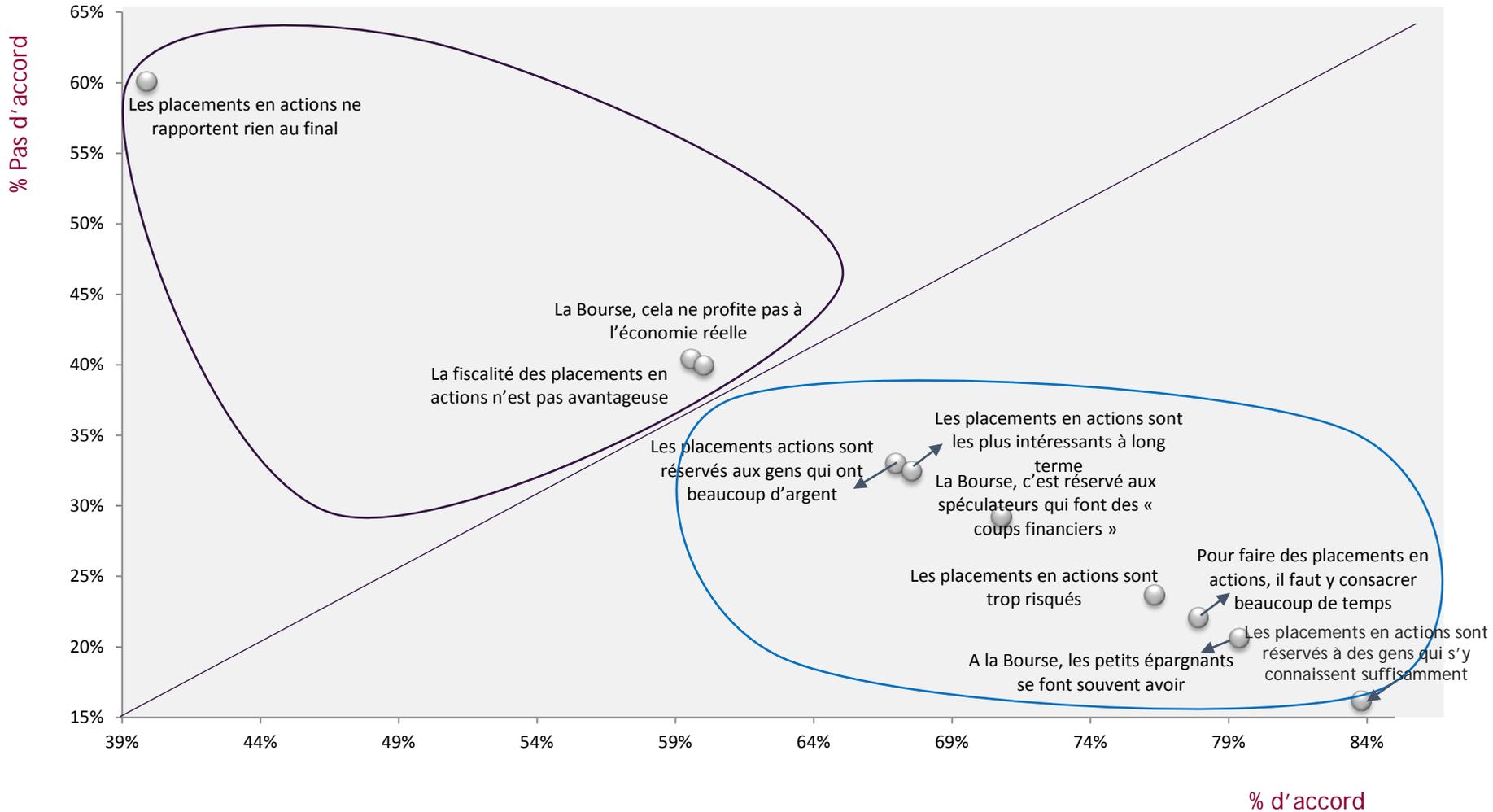
Base ensemble (n=1244) - D7 - Voici différentes phrases au sujet des placements en actions. Pour chacune, indiquez si vous êtes tout à fait, plutôt, plutôt pas, pas du tout d'accord ?



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

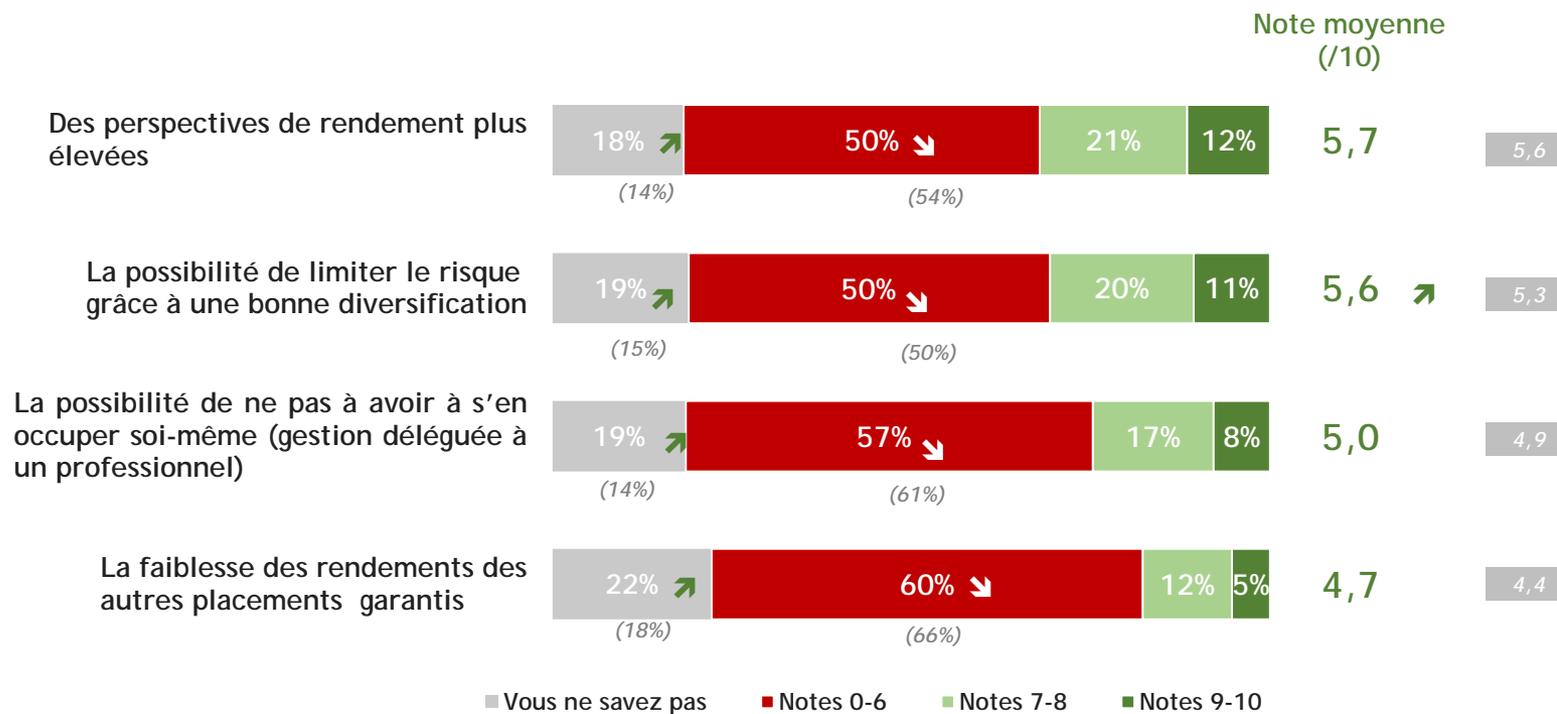
Le territoire d'image des actions

D7 - Voici différentes phrases au sujet des placements en actions. Pour chacune, indiquez si vous êtes tout à fait, plutôt, plutôt pas, pas du tout d'accord ? Base Hors NSP



En 2018, davantage d'attention portée à la diversification

Base ensemble (n=1244) - D8 - Voici ci-dessous différents arguments qui peuvent encourager les placements en actions. Indiquez par une note de 0 à 10 dans quelle mesure chacun vous inciterait ou pas à placer votre argent en actions.



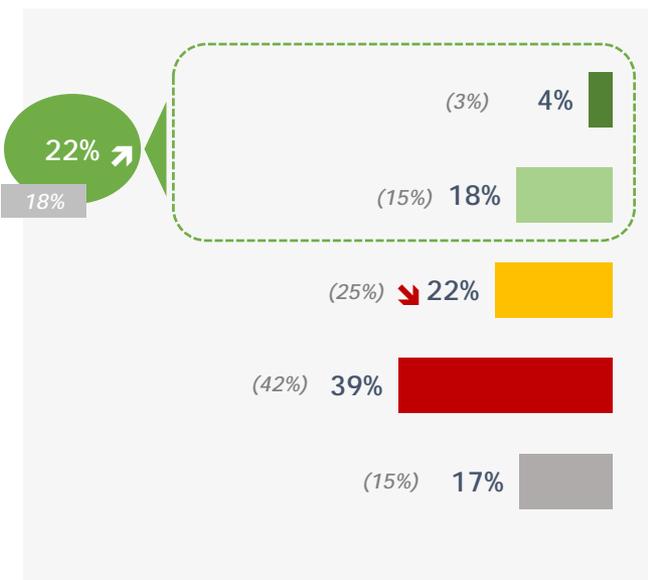
➔ [Éléments de profil page suivante](#)

22% des répondants seraient prêts à souscrire des placements en actions contre 18% en 2017

Base ensemble (n=1244) - D9 - Au cours des 12 prochains mois, pourriez-vous envisager de souscrire des placements en actions ? / Base à ceux qui n'envisagent pas de souscrire des placements en actions dans les 12 prochains mois (n=727) D9bis (nouvelle question) - Et pourriez-vous l'envisager à plus long terme ?

INTENTION FUTURE DE PLACEMENTS EN ACTIONS DANS LES 12 PROCHAINS MOIS

Base à tous



INTENTION FUTURE DE PLACEMENTS EN ACTIONS À PLUS LONG TERME

Base n'envisagent pas de placer en actions dans les 12 prochains mois

NEW

