

# Le regard des Françaises patrimoniales sur leurs finances et investissements

---

Etude Ifop pour l'UFF



# 1 | La méthodologie

## Etude réalisée par l'Ifop pour l'UFF

Echantillon	Méthodologie	Mode de recueil
 <p>L'enquête a été menée auprès d'un échantillon de <b>600</b> Françaises patrimoniales.</p>	 <p>La représentativité de l'échantillon a été assurée par la méthode des quotas (âge, profession de la personne interrogée) après stratification par région.</p> <p>Pour être éligibles à l'enquête, les femmes interrogées devaient remplir les conditions suivantes :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Vivre au sein d'un foyer dont le revenu annuel brut supérieur à 45.000 €</li> </ul> <p><b>et/ou</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Détenir un niveau de patrimoine financier, immobilier inclus, supérieur à 450.000 €</li> </ul>	 <p>Les interviews ont été réalisées par questionnaire auto-administré en ligne du 7 au 13 février 2017.</p>

**Note de lecture :**  indique un écart significativement supérieur par rapport à la une donnée opposée.

**NB :** Lorsque les indicateurs sont communs, les résultats de l'étude sont comparés à ceux de l'Observatoire de la clientèle patrimoniale, mené par l'Ifop par téléphone du 1 au 14 septembre 2016, auprès de 200 hommes patrimoniaux détenant des valeurs mobilières ou de l'assurance vie, ayant un niveau de patrimoine financier hors immobilier de plus de 30 000€ et ayant l'intention de faire un placement financier dans les 2 ans ou possédant un bien immobilier locatif.

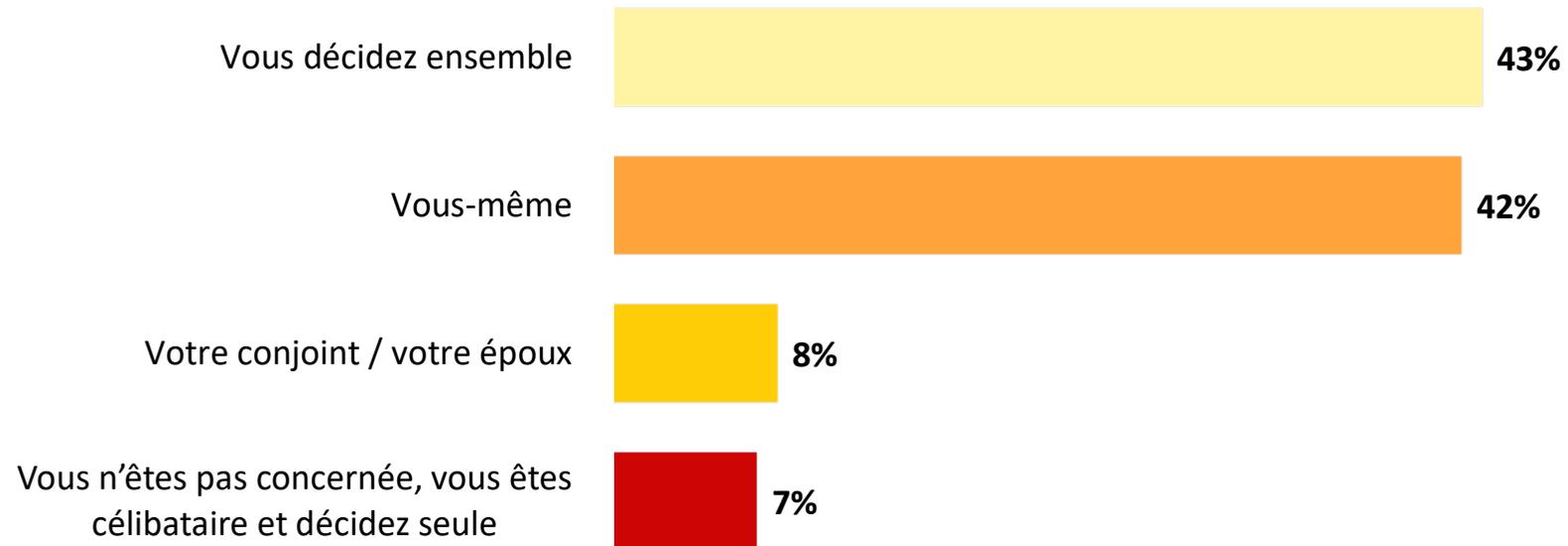


## 2 | Les résultats de l'étude

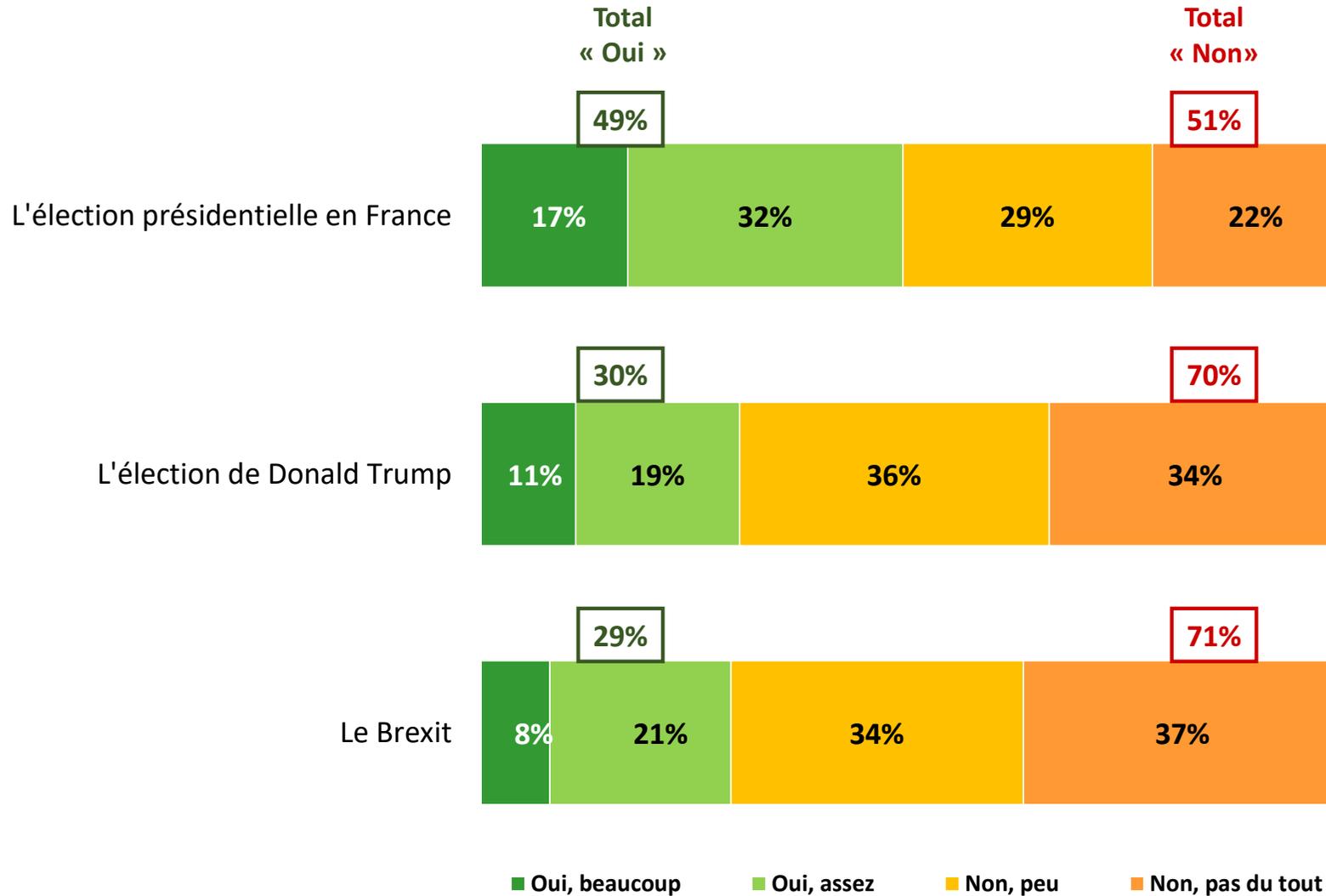


# Le décisionnaire sur le choix des placements financiers ou patrimoniaux

**Question :** Dans votre couple, qui de vous ou de votre conjoint est le décisionnaire final sur le choix de vos placements financiers ou patrimoniaux ?



**Question** : Diriez-vous que chacun des événements suivants est susceptible d'affecter ou affecte vos décisions de placements (actions, obligations, assurance-vie, immobilier) ?

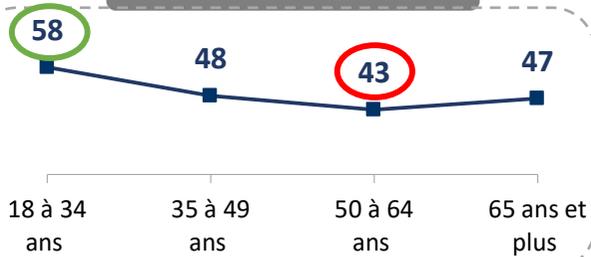


**Question** : Diriez-vous que chacun des événements suivants est susceptible d'affecter ou affecte vos décisions de placements (actions, obligations, assurance-vie, immobilier) ?

## L'élection présidentielle en France

Total Oui : 49%

### Selon l'âge



### Selon le revenu



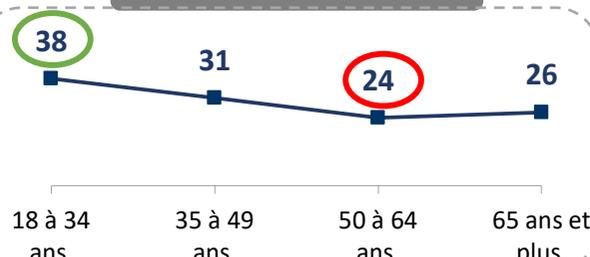
### Selon le patrimoine



## L'élection de Donald Trump

Total Oui : 30%

### Selon l'âge



### Selon le revenu



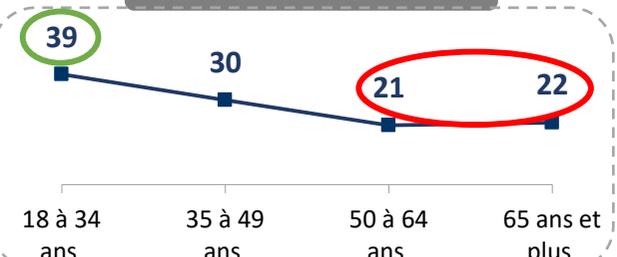
### Selon le patrimoine



## Le Brexit

Total Oui : 29%

### Selon l'âge



### Selon le revenu



### Selon le patrimoine

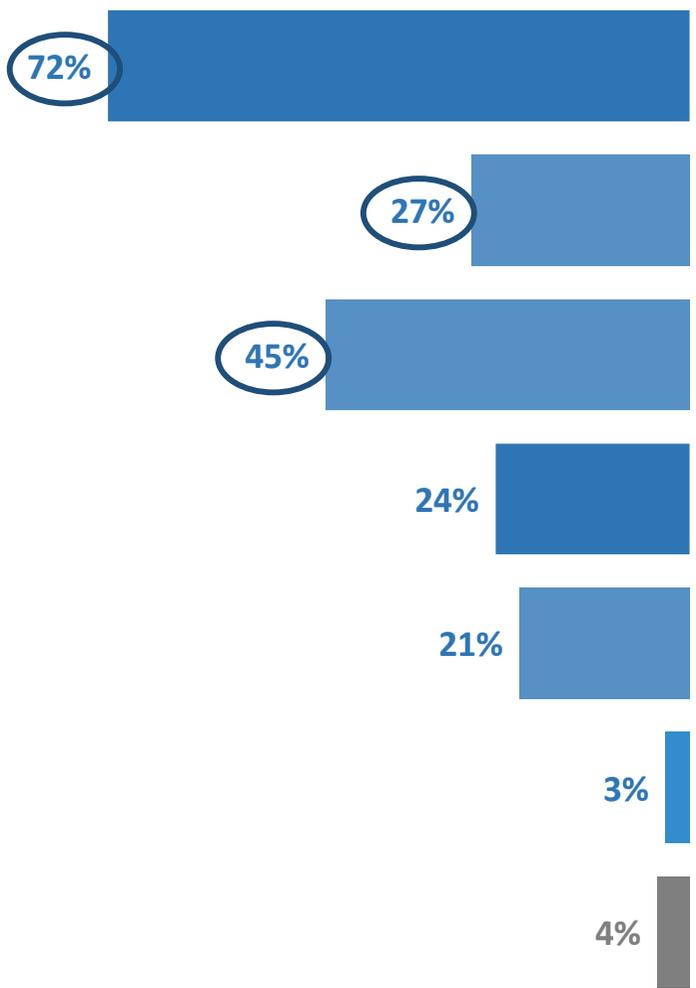




# La définition de son propre comportement d'investisseur

**Question :** Parmi les propositions suivantes, quelle est celle qui correspond le mieux à votre profil d'investisseur ?

## Femmes patrimoniales



### Investisseurs prudents

Vous n'acceptez aucun risque en capital et vous vous satisfaites, en contrepartie, d'un rendement faible

Vous n'acceptez que de faibles risques en capital et vous vous satisfaites, en contrepartie, d'un rendement modéré

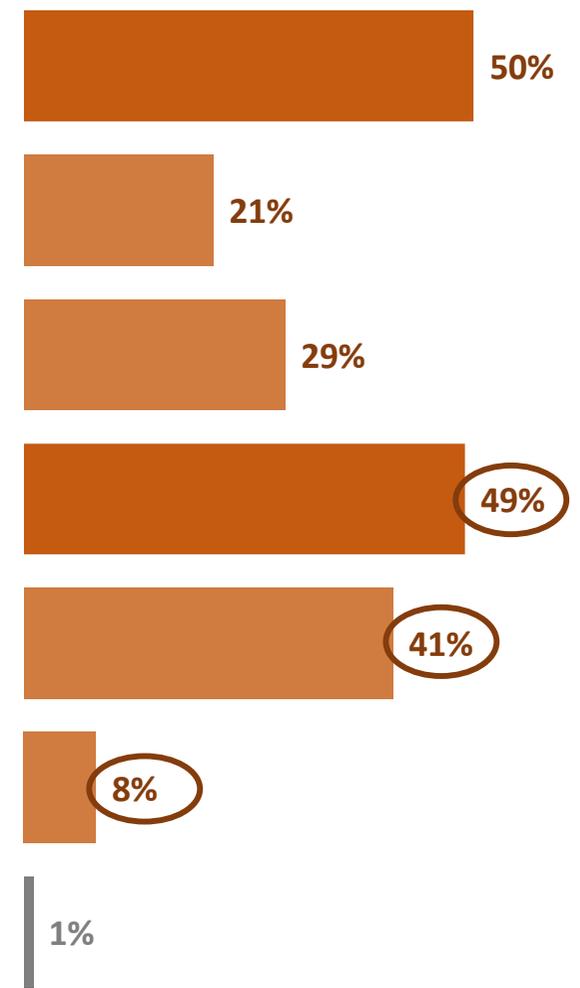
### Investisseurs ouverts aux risques

Vous acceptez de prendre des risques modérés en capital et vous recherchez, en contrepartie, un rendement moyen

Vous acceptez de prendre des risques forts en capital et vous recherchez, en contrepartie, un rendement important

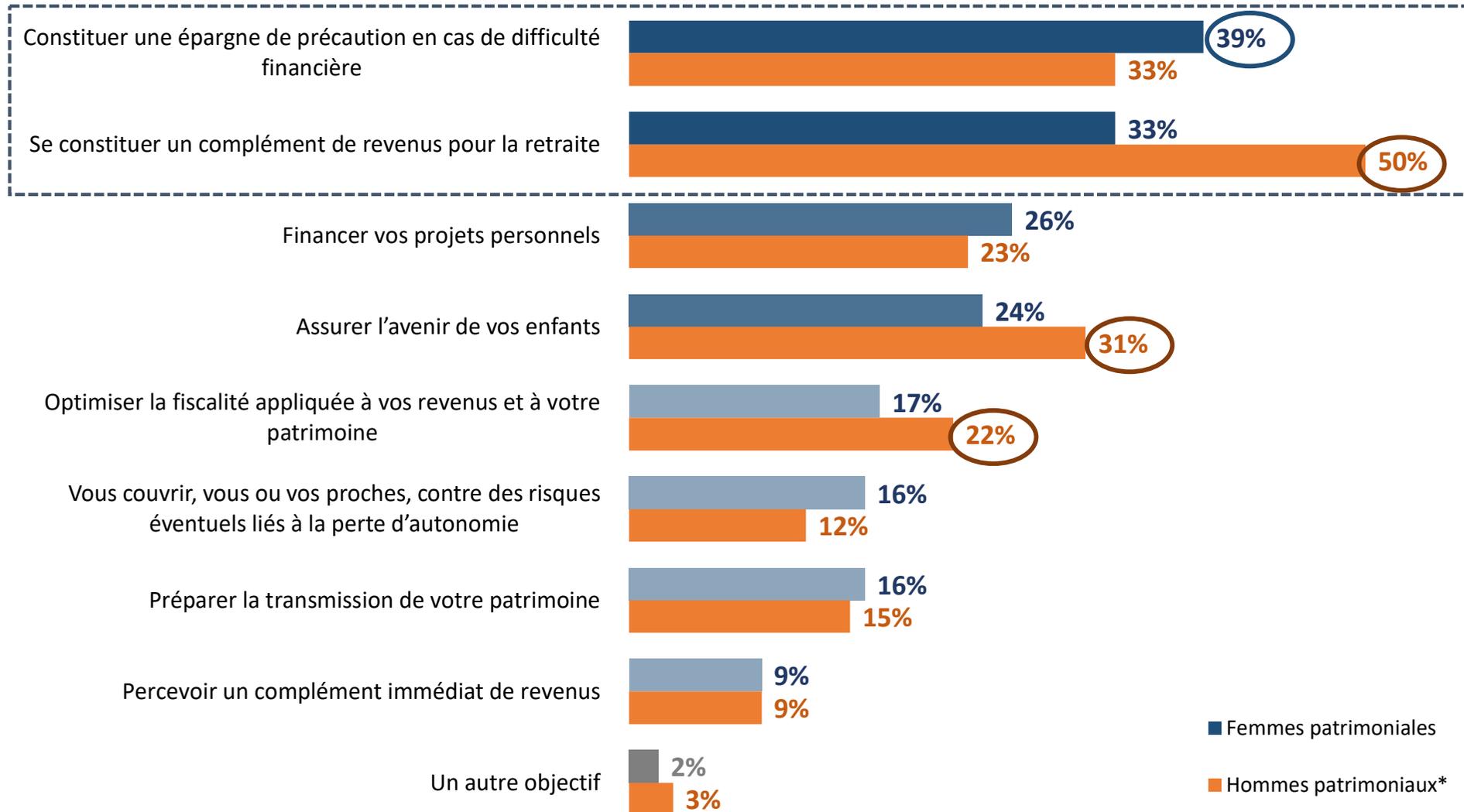
Vous ne savez pas

## Hommes patrimoniaux\*



\* Observatoire de la clientèle patrimoniale, mené par l'Ifop par téléphone du 1 au 14 septembre 2016, auprès de 200 hommes patrimoniaux détenant des valeurs mobilières ou de l'assurance vie, ayant un niveau de patrimoine financier hors immobilier de plus de 30 000€ et ayant l'intention de faire un placement financier dans les 2 ans ou possédant un bien immobilier locatif.

**Question : De manière générale, quels sont les deux principaux objectifs qui guident vos décisions d'investissement ?**

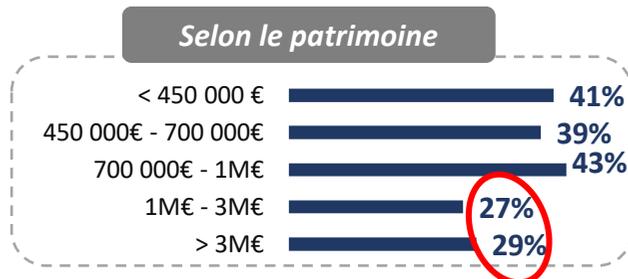
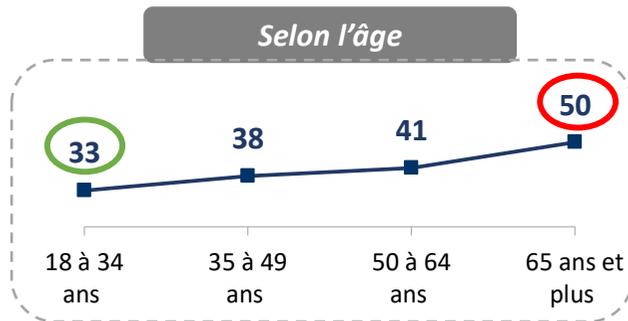


\* Observatoire de la clientèle patrimoniale, mené par l'Ifop par téléphone du 1 au 14 septembre 2016, auprès de 200 hommes patrimoniaux détenant des valeurs mobilières ou de l'assurance vie, ayant un niveau de patrimoine financier hors immobilier de plus de 30 000€ et ayant l'intention de faire un placement financier dans les 2 ans ou possédant un bien immobilier locatif.

**Question :** De manière générale, quels sont les deux principaux objectifs qui guident vos décisions d'investissement ?

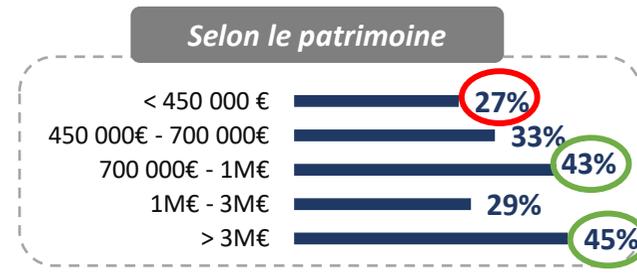
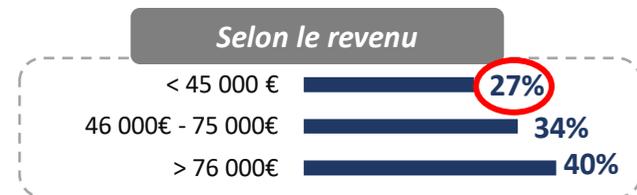
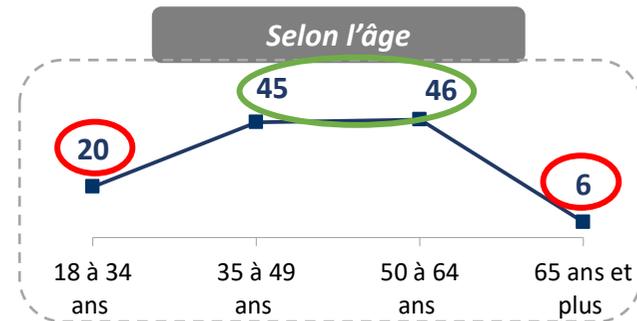
## Constituer une épargne de précaution en cas de difficulté financière

Ensemble : 39%



## Se constituer un complément de revenus pour la retraite

Ensemble : 33%

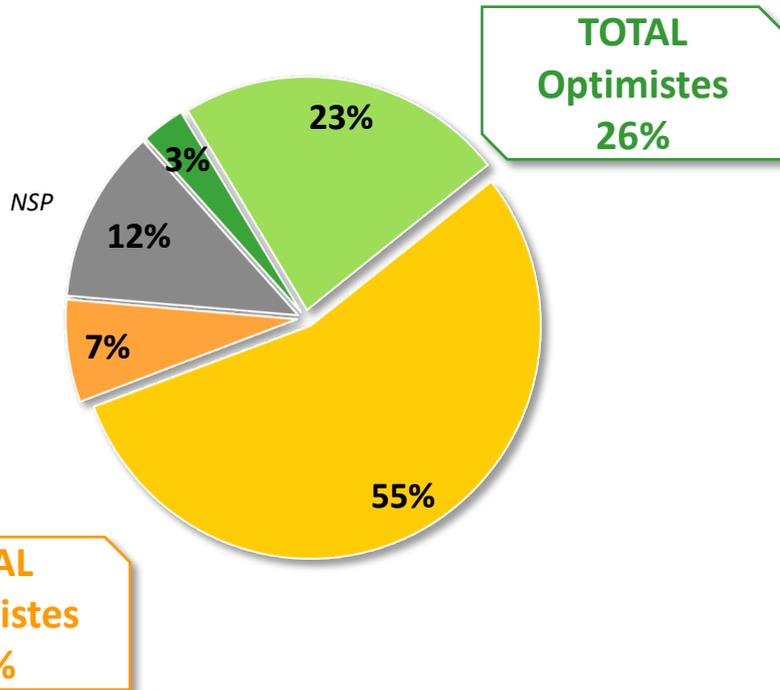




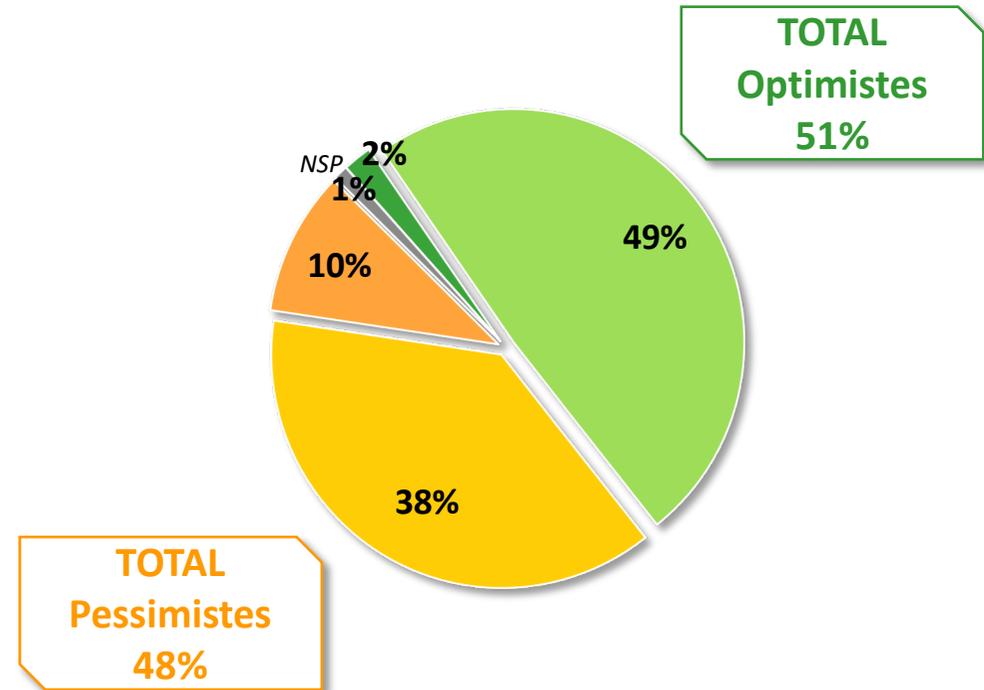
# L'optimisme à l'égard de l'évolution des marchés financiers pour les 6 prochains mois

**Question** : Concernant l'évolution des marchés financiers dans les 6 prochains mois, diriez-vous que vous êtes très optimiste, plutôt optimiste, plutôt pessimiste ou très pessimiste ?

## Françaises patrimoniales

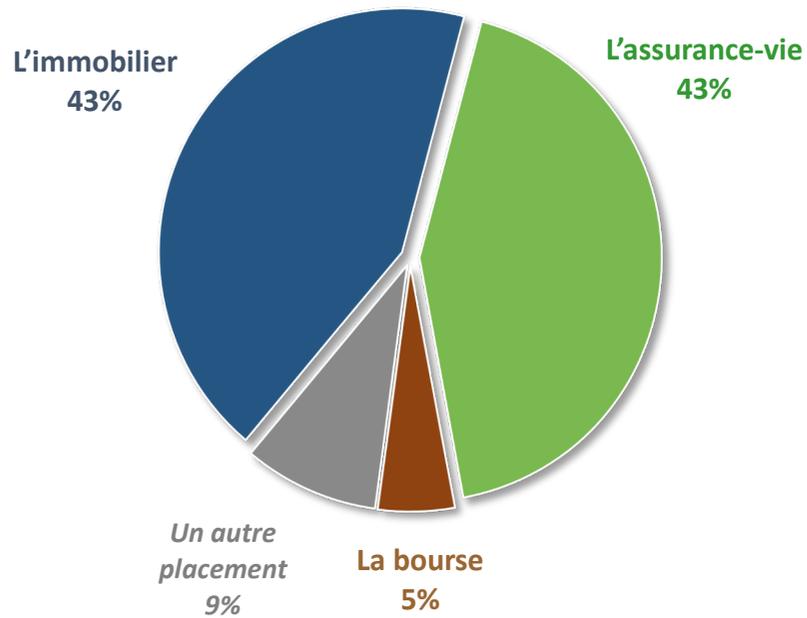


## Hommes patrimoniaux\*

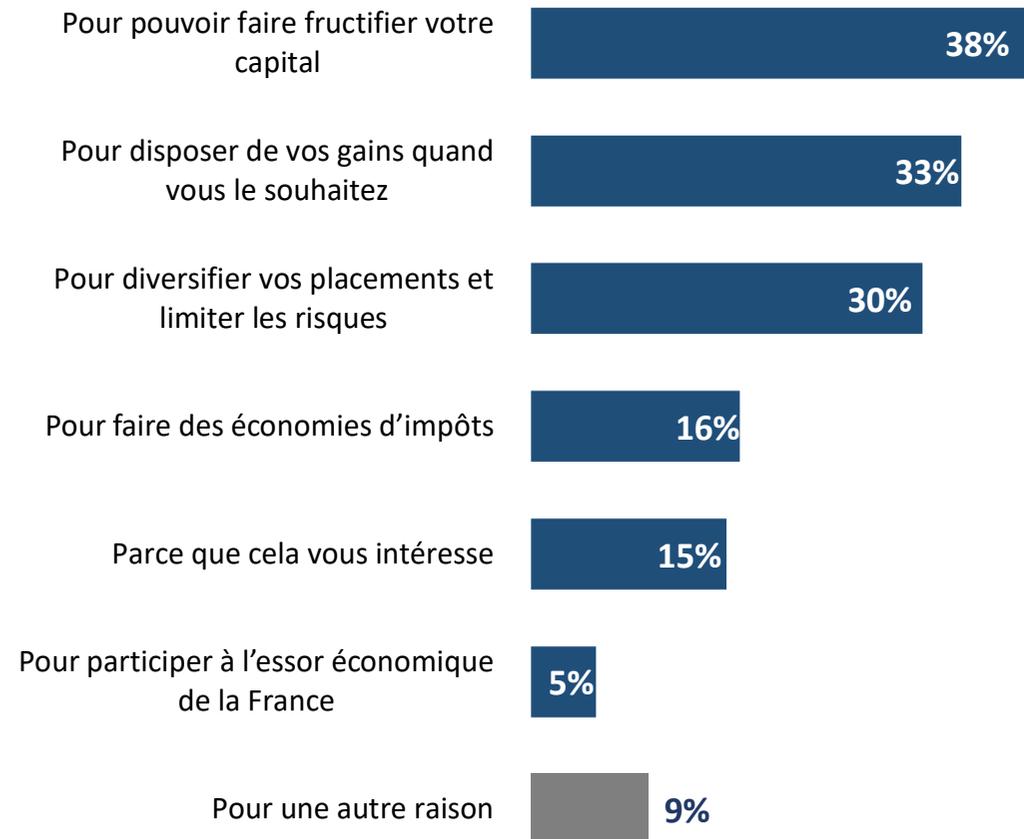


\* Observatoire de la clientèle patrimoniale, mené par l'Ifop par téléphone du 1 au 14 septembre 2016, auprès de 200 hommes patrimoniaux détenant des valeurs mobilières ou de l'assurance vie, ayant un niveau de patrimoine financier hors immobilier de plus de 30 000€ et ayant l'intention de faire un placement financier dans les 2 ans ou possédant un bien immobilier locatif.

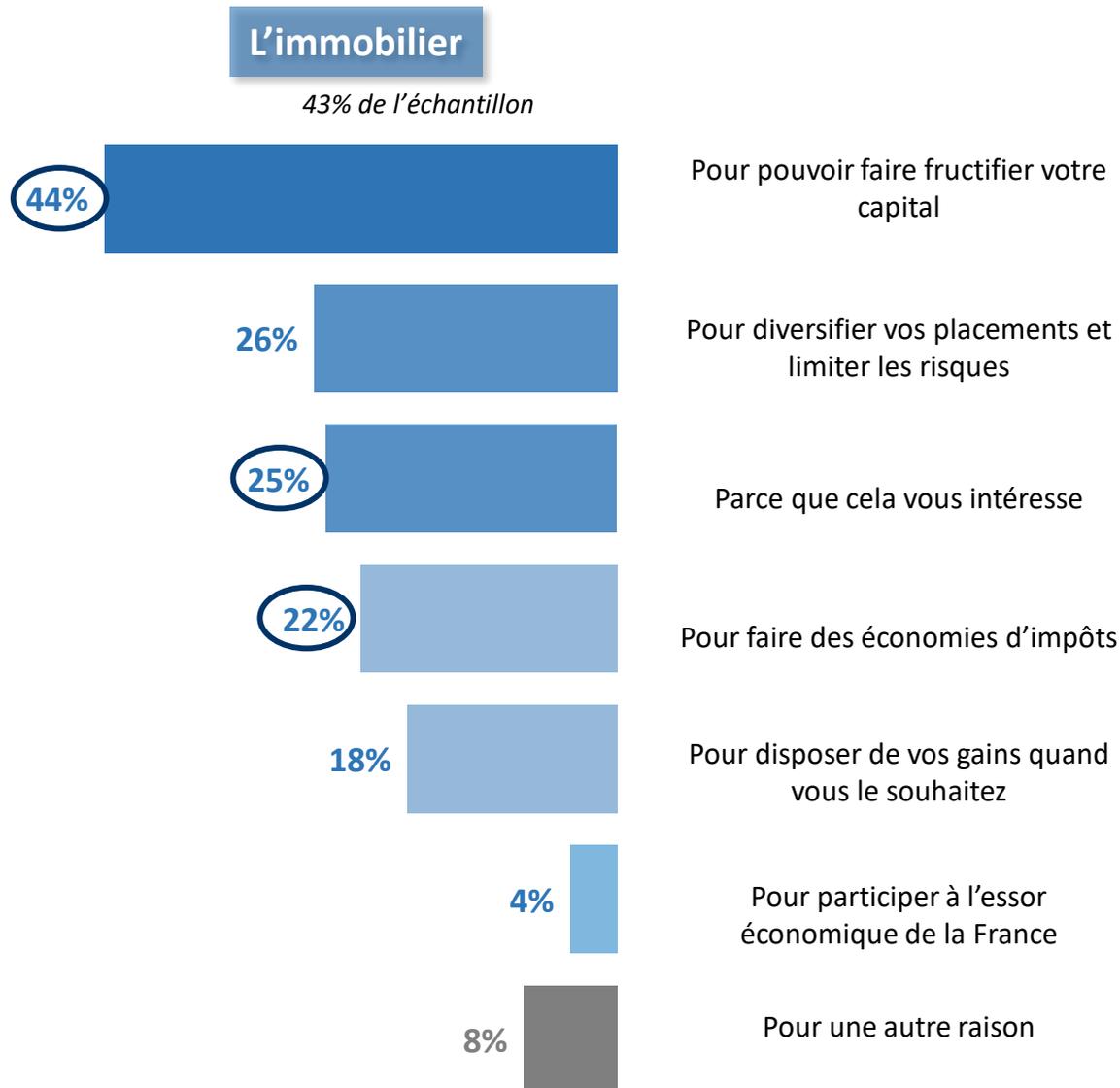
**Question :** En pensant à vos placements financiers, lequel privilégiez-vous ?



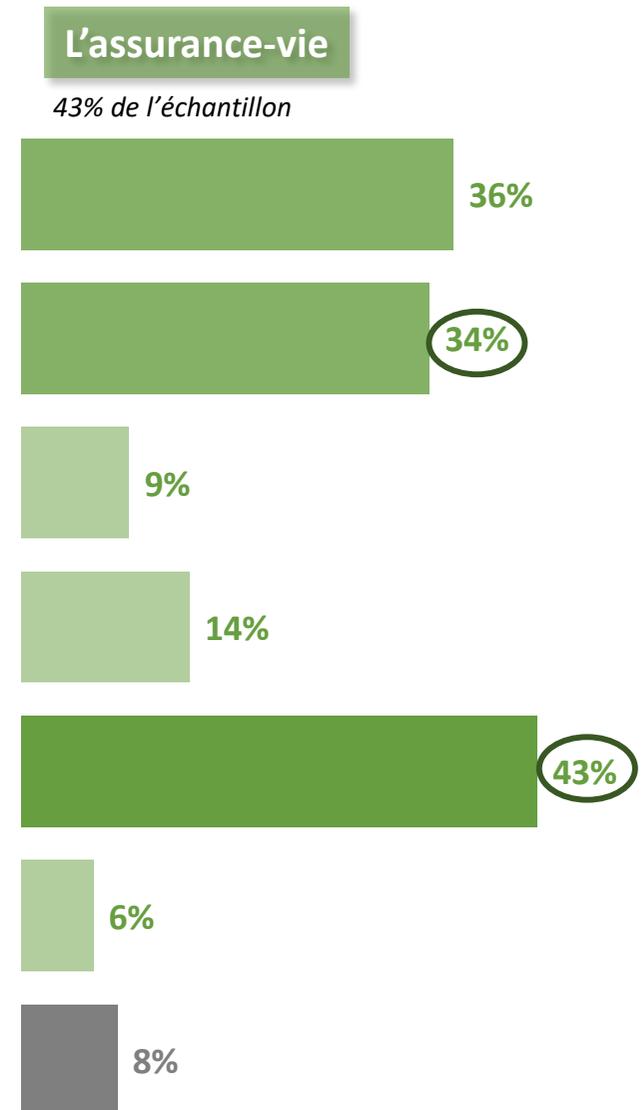
**Question :** Dans quel(s) objectif(s) ?



**Question :** En pensant à vos placements financiers, lequel privilégiez-vous ?



**Question :** Dans quel(s) objectif(s) ?



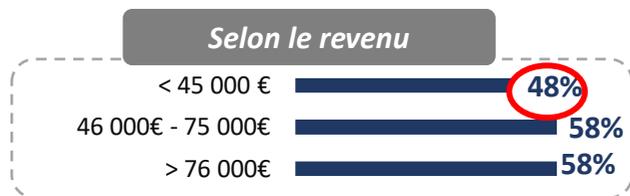
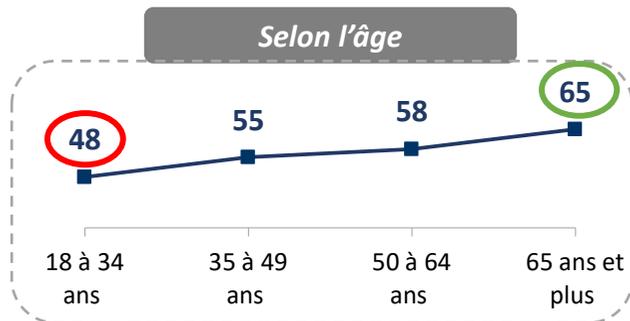
**Question** : Pour vous, est-ce que la défiscalisation est...?



**Question :** Pour vous, est-ce que la défiscalisation est...?

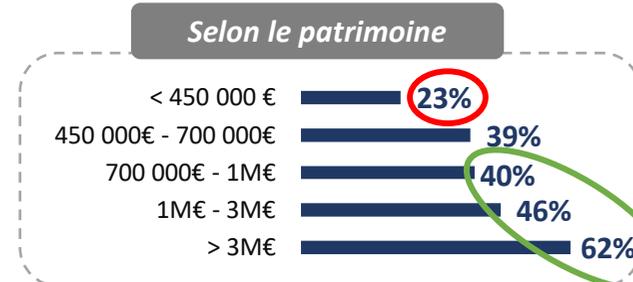
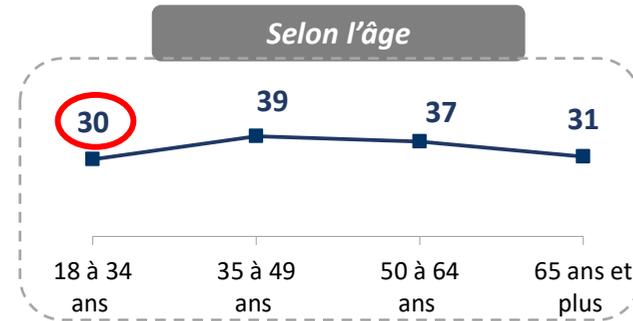
## Une opération financière parfois risquée

Oui : 55%



## Une opération que vous avez déjà réalisée au cours de ces 5 dernières années

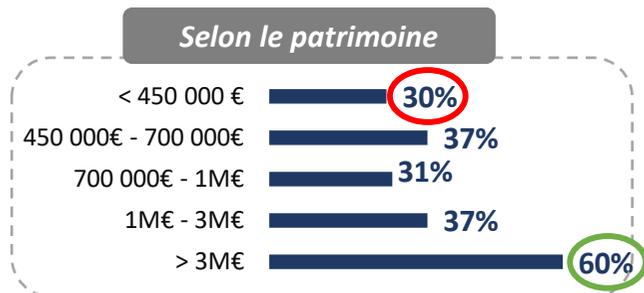
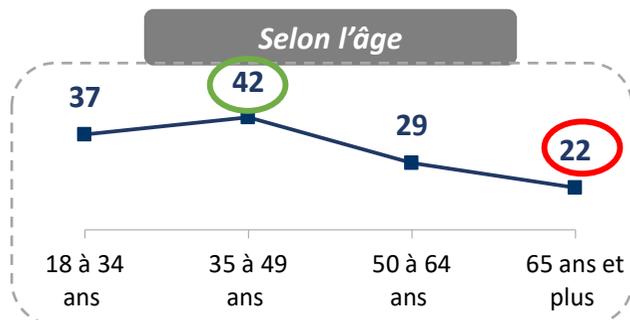
Oui : 35%



**Question :** Pour vous, est-ce que la défiscalisation est...?

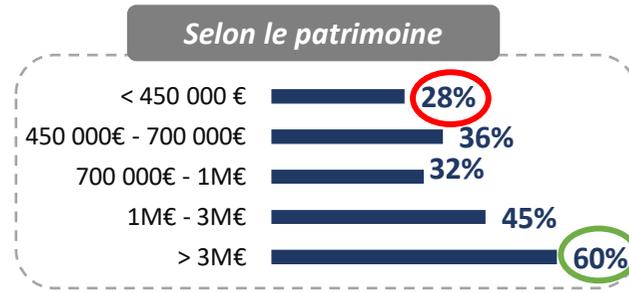
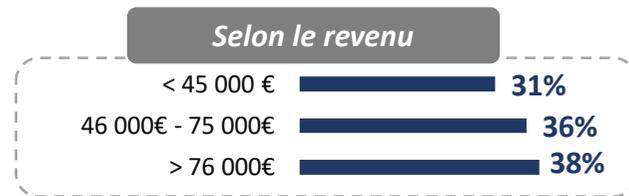
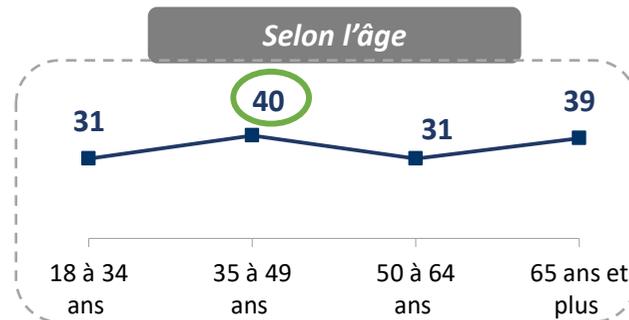
## Un élément essentiel dans vos investissements patrimoniaux

Oui : 35%



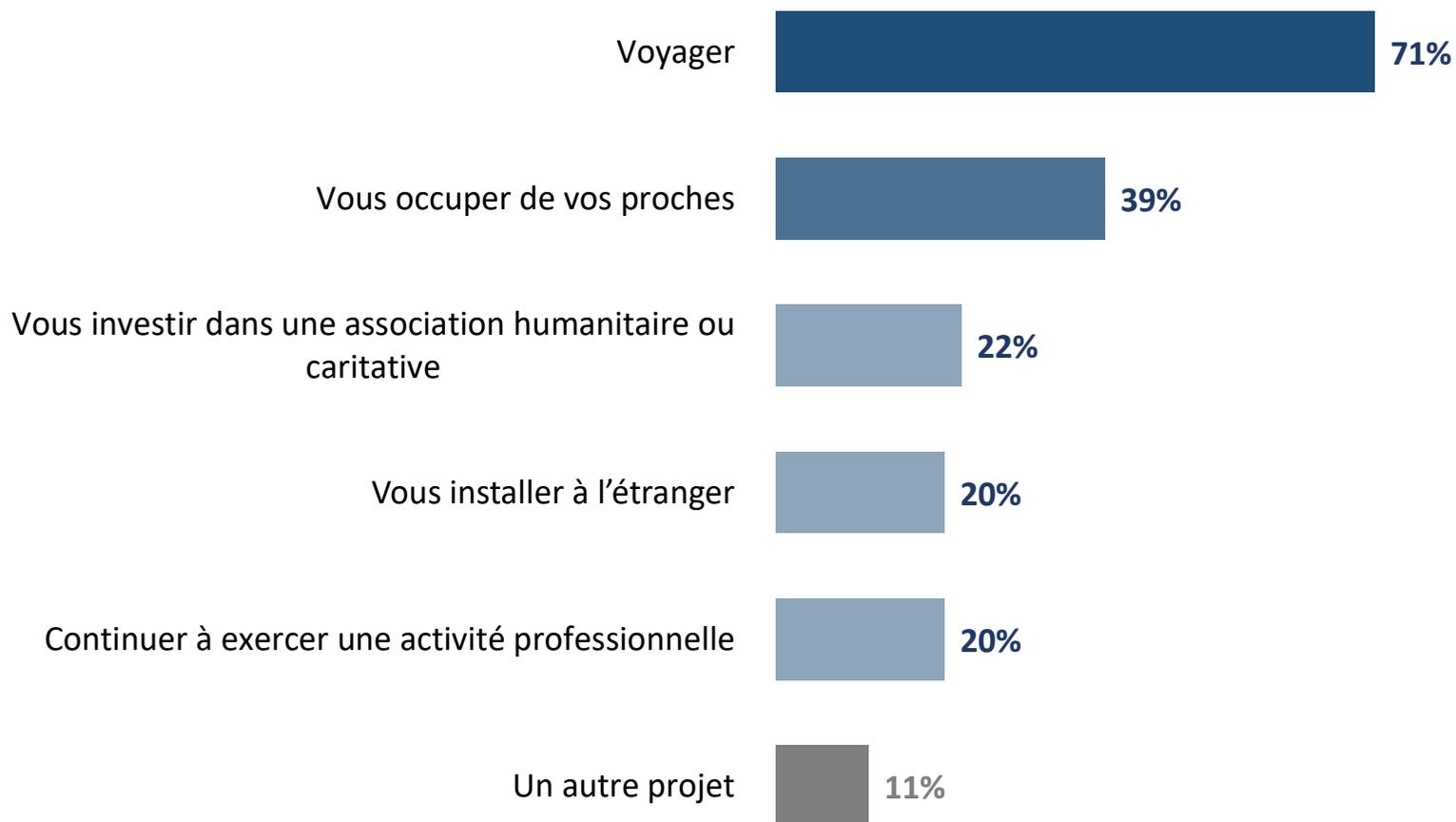
## Un sujet que vous maîtrisez

Oui : 35%



**Question** : En pensant à votre retraite, quels sont les projets que vous envisagez ?

**Base** : Question posée uniquement aux femmes actives, soit **70%** de l'échantillon



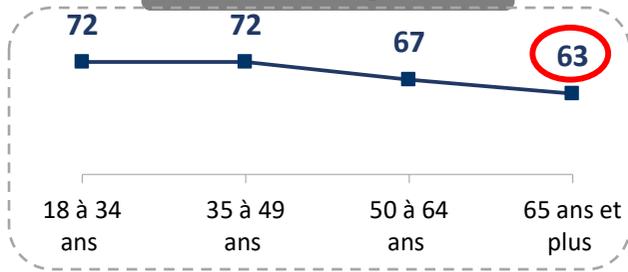
**Question :** En pensant à votre retraite, quels sont les projets que vous envisagez ?

**Base :** Question posée uniquement aux femmes actives, soit **70%** de l'échantillon

## Voyager

Ensemble : 71%

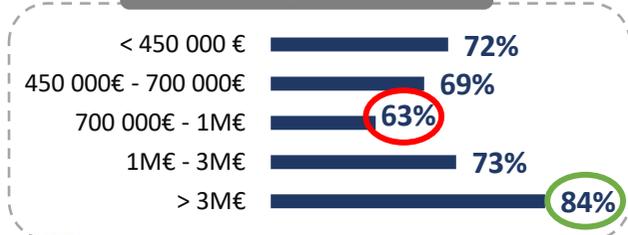
### Selon l'âge



### Selon le revenu



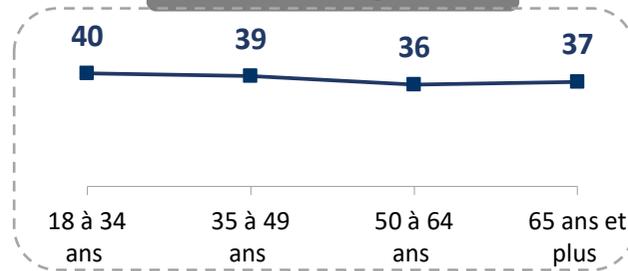
### Selon le patrimoine



## Vous occuper de vos proches

Ensemble : 39%

### Selon l'âge



### Selon le revenu



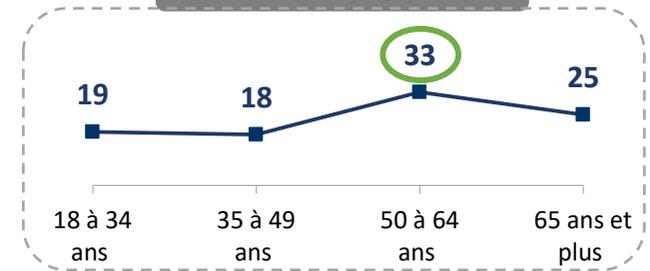
### Selon le patrimoine



## Vous investir dans une association humanitaire ou caritative

Ensemble : 22%

### Selon l'âge



### Selon le revenu



### Selon le patrimoine

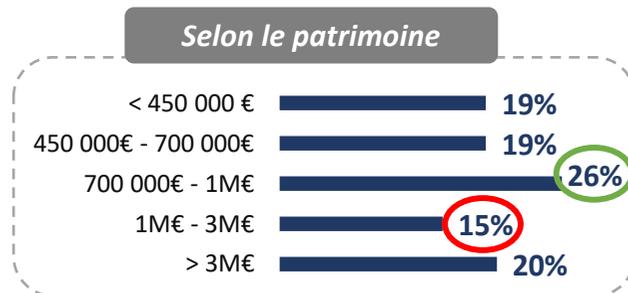
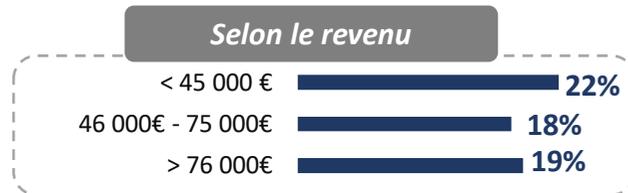
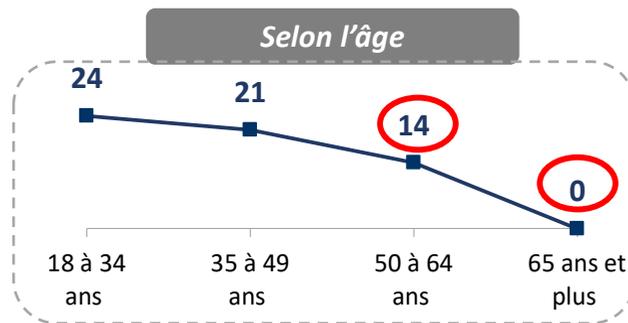


**Question :** En pensant à votre retraite, quels sont les projets que vous envisagez ?

**Base :** Question posée uniquement aux femmes actives, soit **70%** de l'échantillon

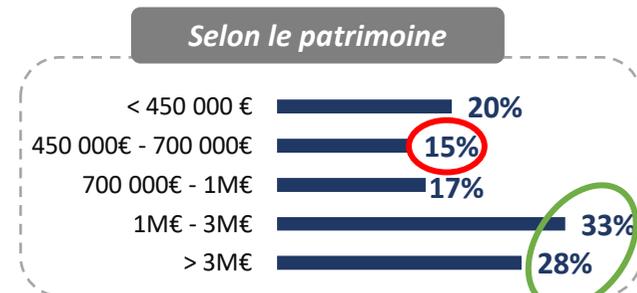
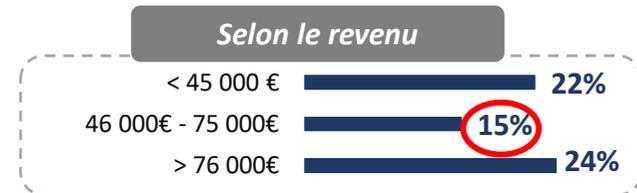
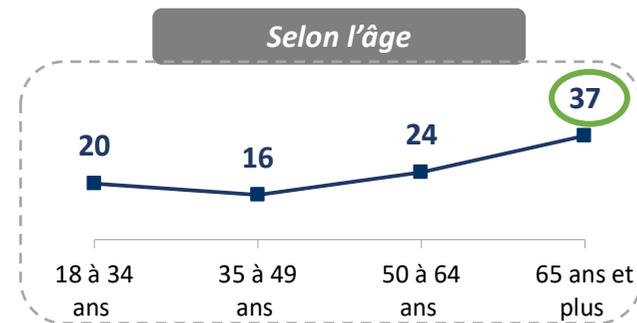
## Vous installer à l'étranger

Ensemble : 20%



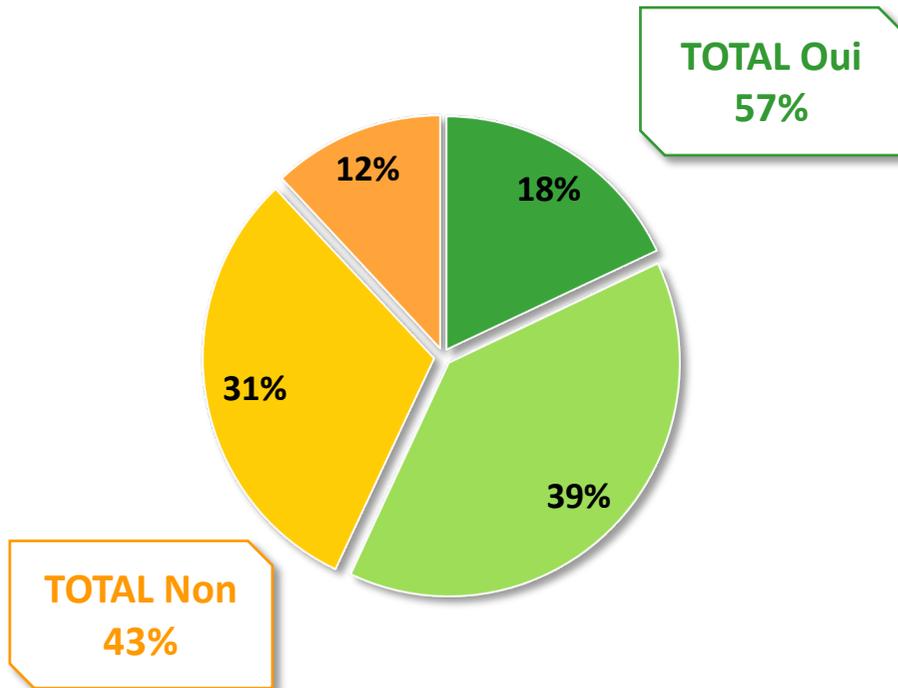
## Continuer à exercer une activité professionnelle

Ensemble : 20%

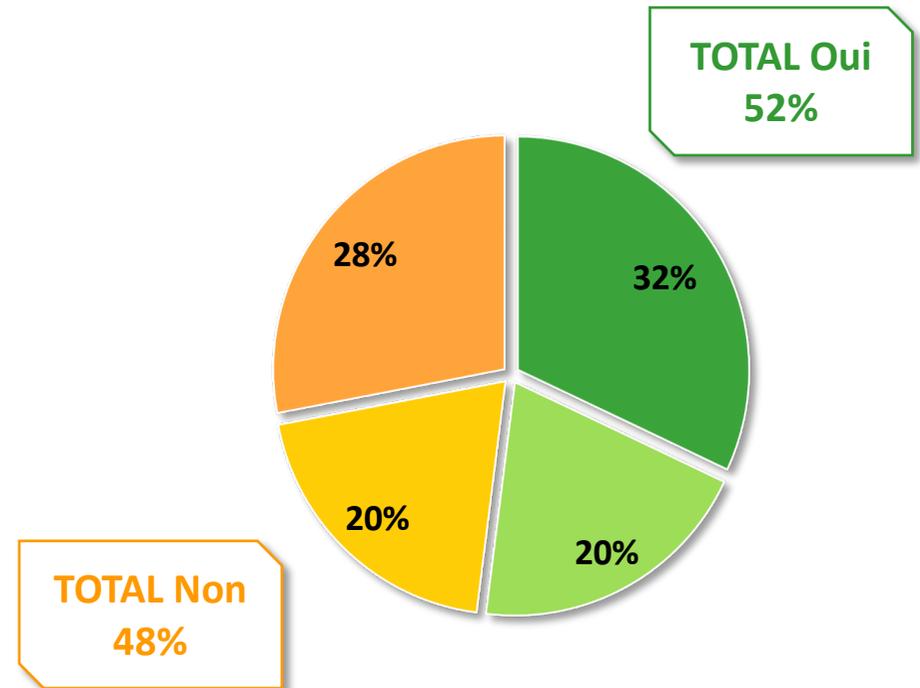


**Question :** Dans un futur proche, seriez-vous disposée à réaliser l'intégralité de vos opérations financières en ligne ?

## Françaises patrimoniales



## Hommes patrimoniaux\*



\* Observatoire de la clientèle patrimoniale, mené par l'Ifop par téléphone du 1 au 14 septembre 2016, auprès de 200 hommes patrimoniaux détenant des valeurs mobilières ou de l'assurance vie, ayant un niveau de patrimoine financier hors immobilier de plus de 30 000€ et ayant l'intention de faire un placement financier dans les 2 ans ou possédant un bien immobilier locatif.



# Les différents critères de confiance accordés aux candidats à l'élection présidentielle de 2017

**Question :** Entre les candidats suivants à l'élection présidentielle de 2017, à qui faites-vous le plus confiance... ?

Garantir l'avenir du système français des retraites

Baisser le poids des prélèvements fiscaux

Favoriser le climat le plus serein pour les investisseurs

Relancer l'économie française



13%

13%

7%

8%

22%

19%

11%

12%

25%

27%

43%

40%

26%

26%

27%

26%

14%

15%

12%

14%

	% de l'échantillon	
	600	
<b>AGE</b>		
<b>S/T Moins de 35 ans</b>		<b>29</b>
18 à 25 ans		8
26 à 34 ans		21
<b>S/T Plus de 35 ans</b>		<b>71</b>
35 à 49 ans		31
50 à 64 ans		28
65 ans et plus		12
<b>PROFESSION DE L'INTERVIEWE</b>		
<b>S/T Artisans, commerçants, cadres supérieurs</b>		<b>40</b>
Professions intermédiaires		14
<b>S/T Retraités et autres inactifs</b>		<b>29</b>
<b>RÉGION</b>		
PARIS		27
PROVINCE		<b>73</b>
<b>NIVEAU DE REVENUS</b>		
<b>S/T 45 000€ et moins</b>		<b>32</b>
Moins de 30 000€		12
De 30 000€ à 45 000€		20
<b>S/T 46 000€ à 75 000€</b>		<b>40</b>
De 46 000€ à 60 000€		21
De 61 000€ à 75 000€		19
<b>S/T 76 000€ et plus</b>		<b>25</b>
De 76 000€ à 150 000€		20
Plus de 150 000€(*)		5
<b>NIVEAU DE PATRIMOINE</b>		
<b>Moins de 450 000€</b>		<b>34</b>
450 000€ à 700 000€		28
700 000€ à 1 000 000€		16
1 000 000€ à 3 000 000€		12
<b>S/T 3 000 000€ et plus</b>		<b>7</b>
3 000 000€ à 5 000 000€(*)		4
5 000 000€ à 10 000 000€(*)		2
Plus de 10 000 000€(*)		1