



Le regard des jeunes âgés de 25 à 35 ans sur le patrimoine

Sondage Ifop pour l'Union Financière de France

Mai 2017



Banque Conseil
en Gestion
de Patrimoine

N° 114702

Contacts Ifop :

Frédéric Dabi / Mathilde Moizo

Département Opinion et Stratégies d'Entreprise

01 45 84 14 44

prenom.nom@ifop.com

1 | La méthodologie



Etude réalisée par l'Ifop pour l'Union Financière de France

Echantillon



L'enquête a été menée auprès d'un échantillon de **800** personnes, représentatif de la population française âgée de 25 à 35 ans.

Méthodologie



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

Mode de recueil



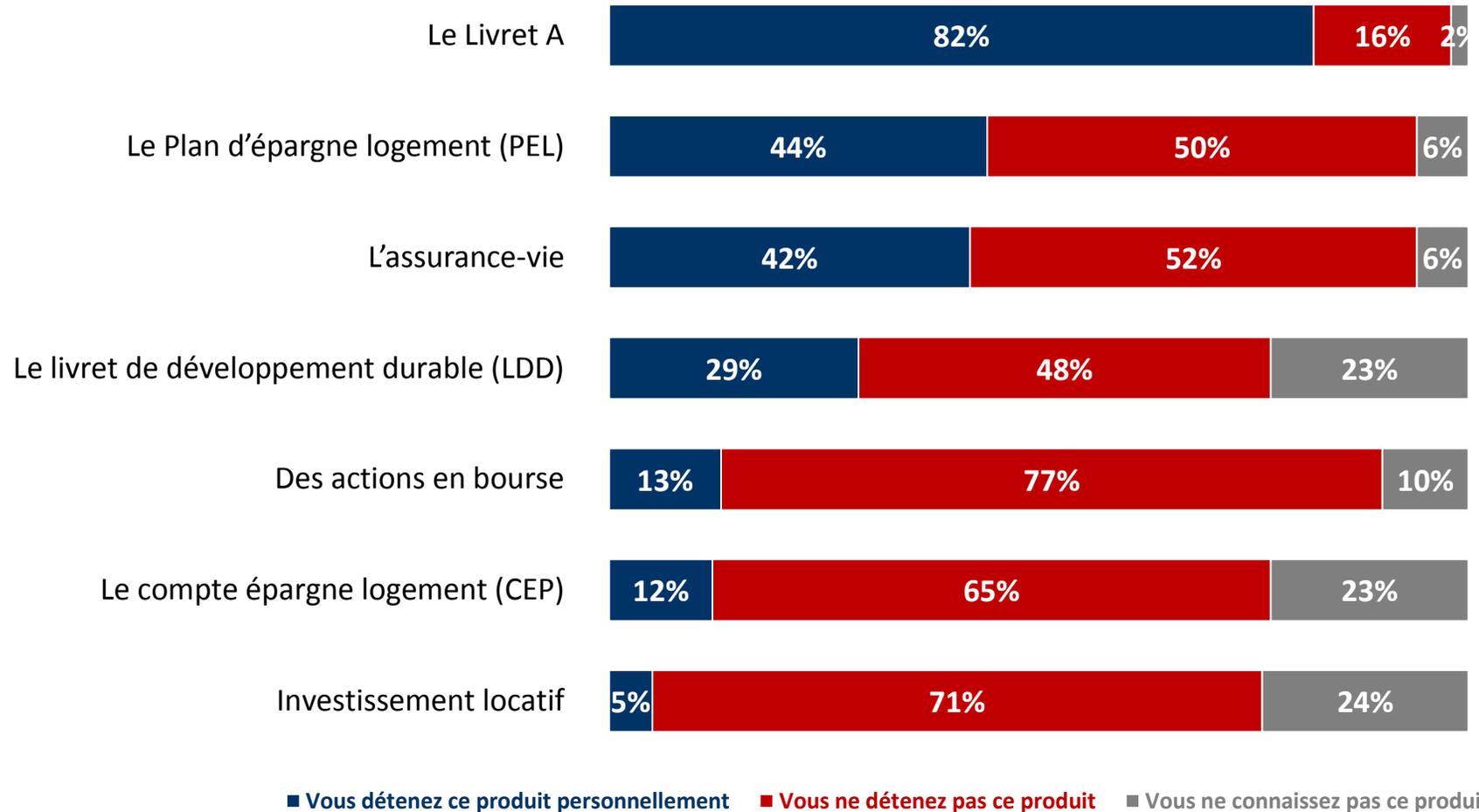
Les interviews ont été réalisées par questionnaire auto-administré en ligne du 22 au 29 mai 2017.

Note de lecture :  indique un écart significativement supérieur par rapport à l'autre cible.

2 | Les résultats de l'étude

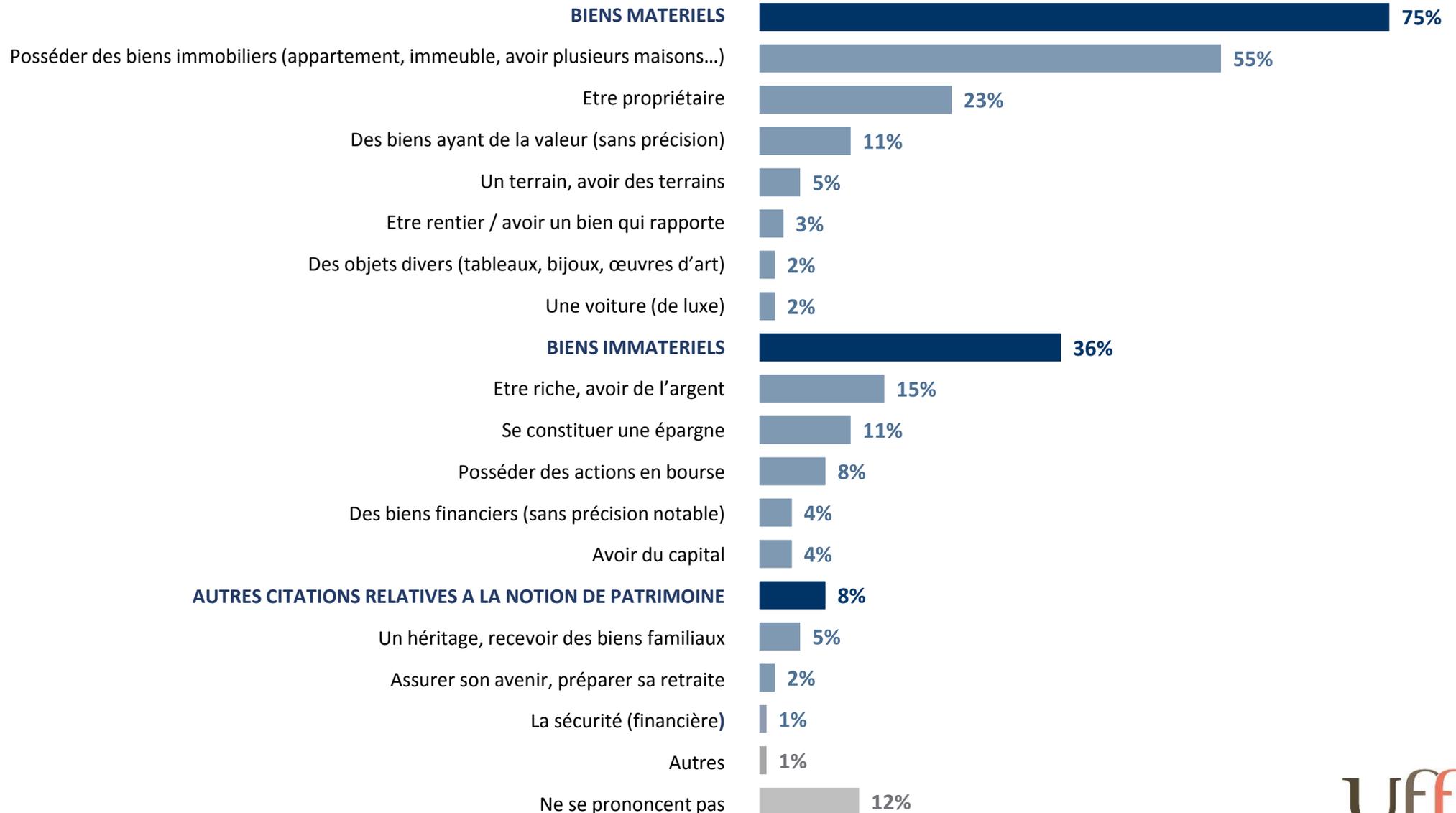


QUESTION : Parmi les produits financiers suivants, veuillez indiquer dans quelle mesure ils vous concernent ?

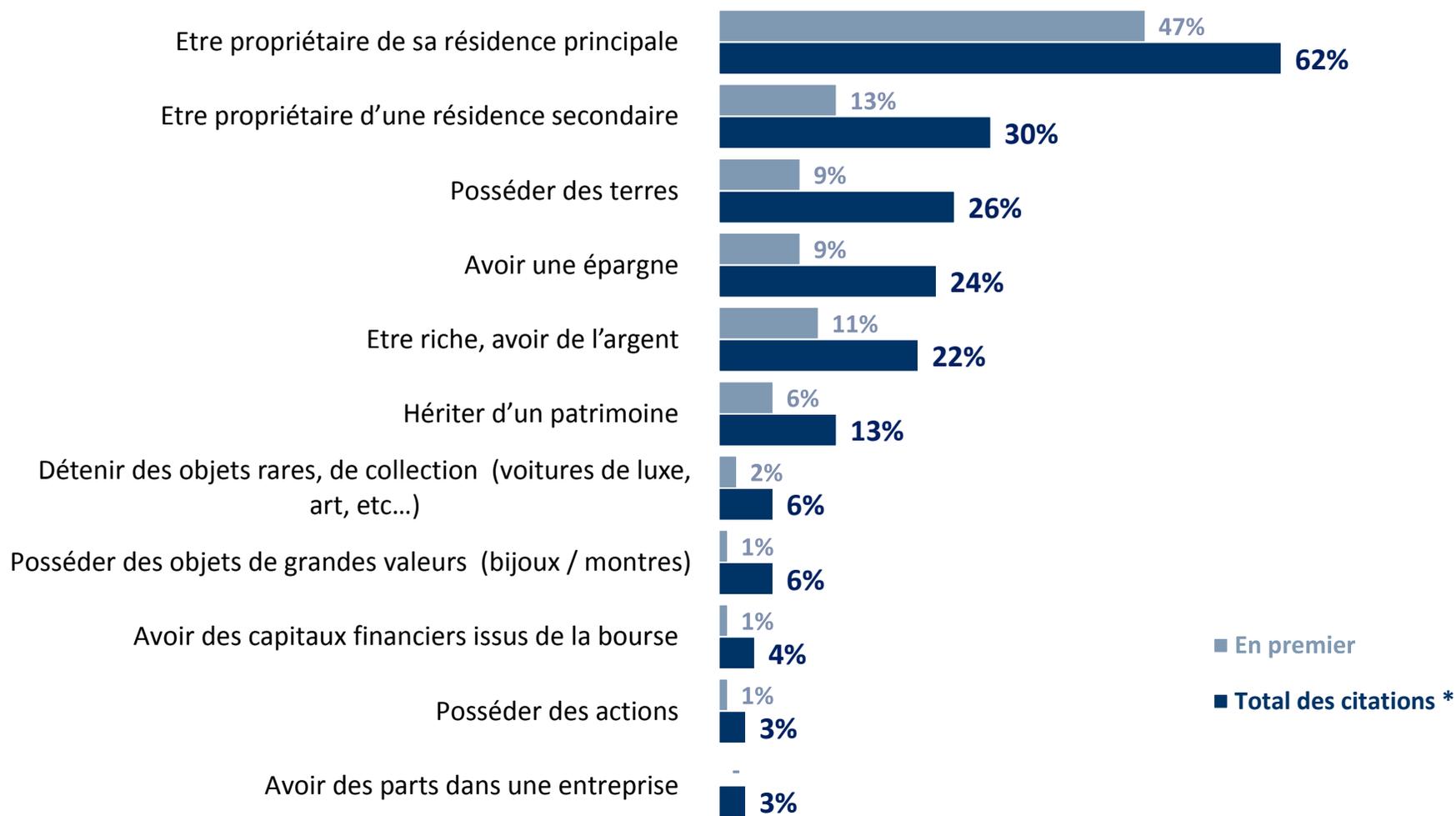


QUESTION : Pour vous, qu'est-ce qu' « avoir du patrimoine » ? Quels sont les mots ou expressions qui désignent le mieux cette situation ?

- Question ouverte, réponses non suggérées -



QUESTION : Pour vous, avoir du patrimoine c'est...? En premier ? En second ?



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

La possession actuelle et d'ici dix ans d'un patrimoine

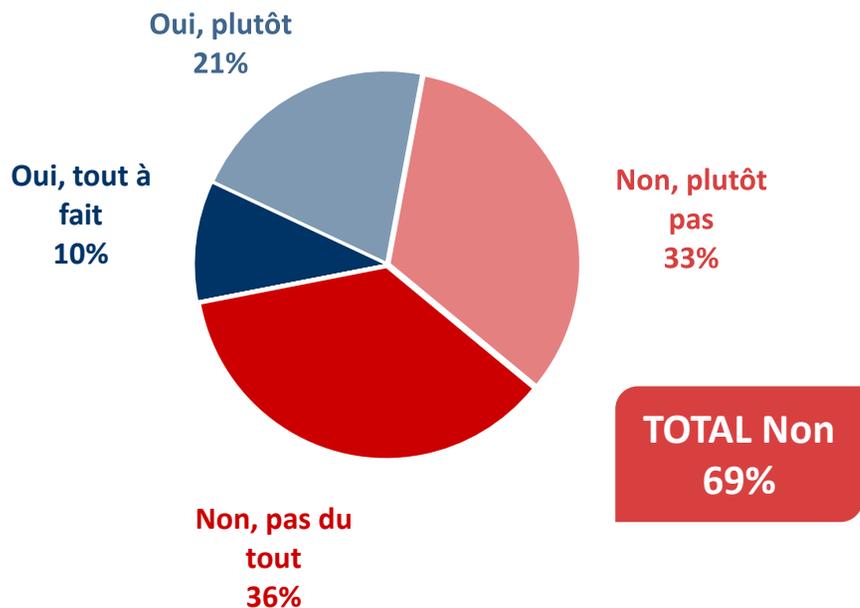
QUESTION : A titre personnel, considérez-vous avoir un patrimoine aujourd'hui ?

QUESTION : Pensez-vous vous constituer un patrimoine qu'il soit immobilier et/ou financier, d'ici 5 à 10 ans ?

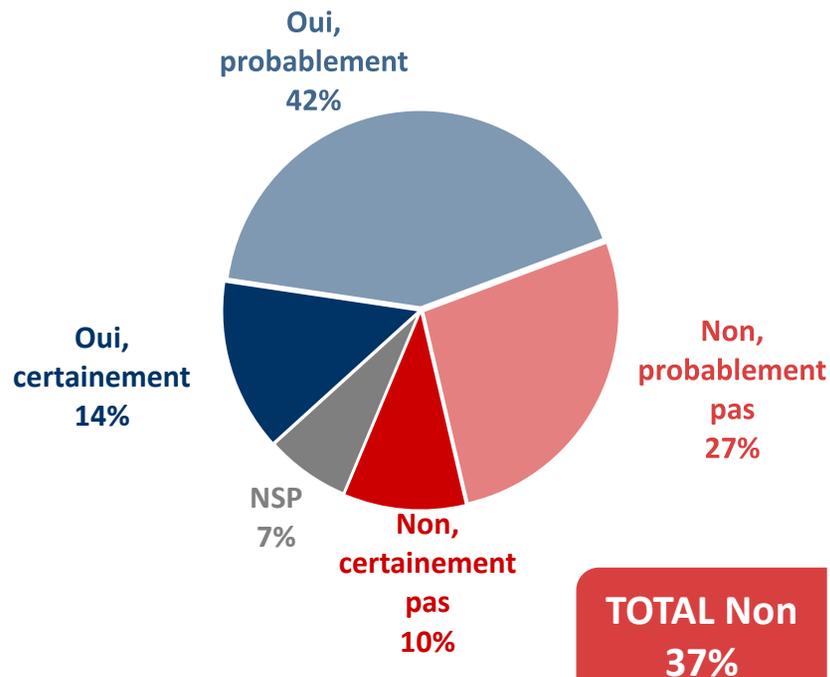
Base : Aux personnes qui ne considèrent pas avoir un patrimoine, soit 69% de l'échantillon

TOTAL Oui
31%

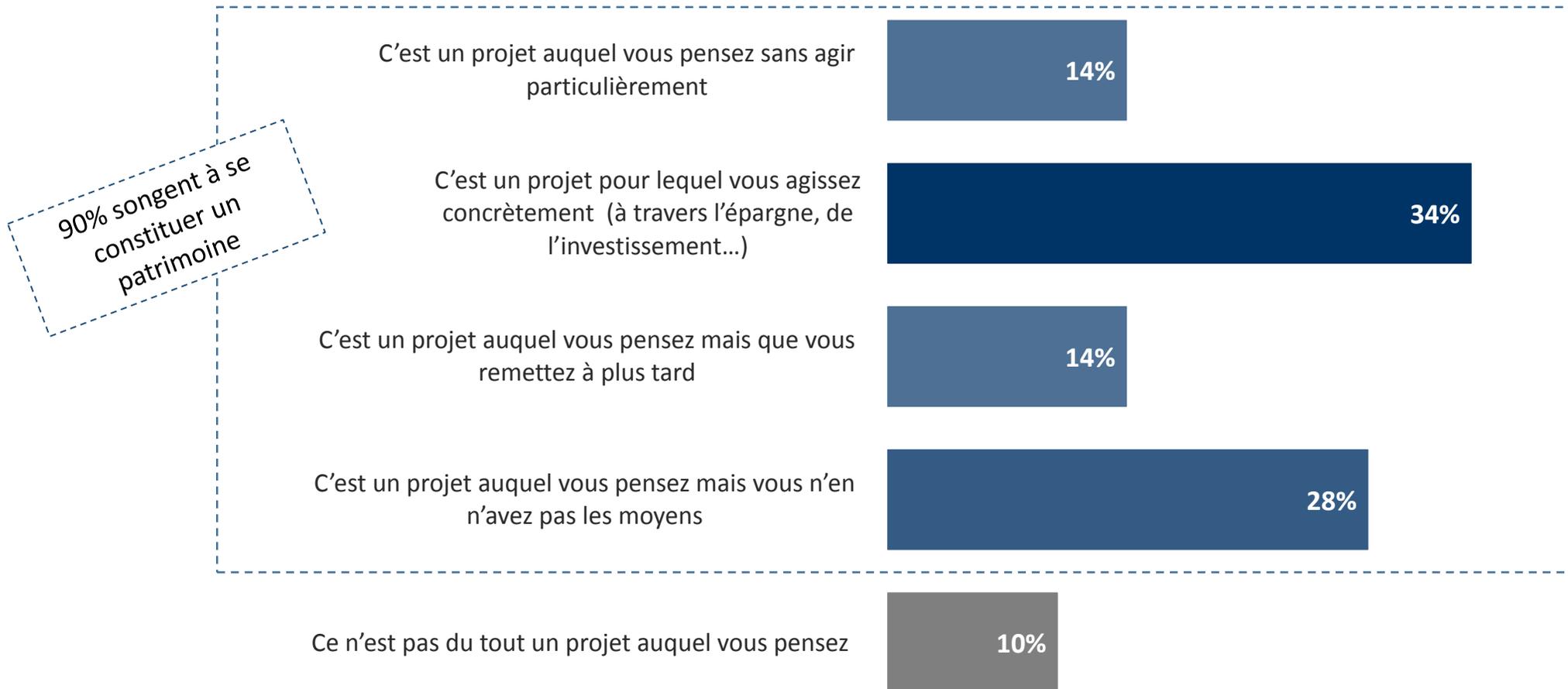
- ▲ Communes rurales : 37%
- ▲ CSP+ : 41%
- ▲ Investisseurs ouverts aux risques : 50%
- ▲ Possède des actions en bourse : 64%



TOTAL Oui
56%



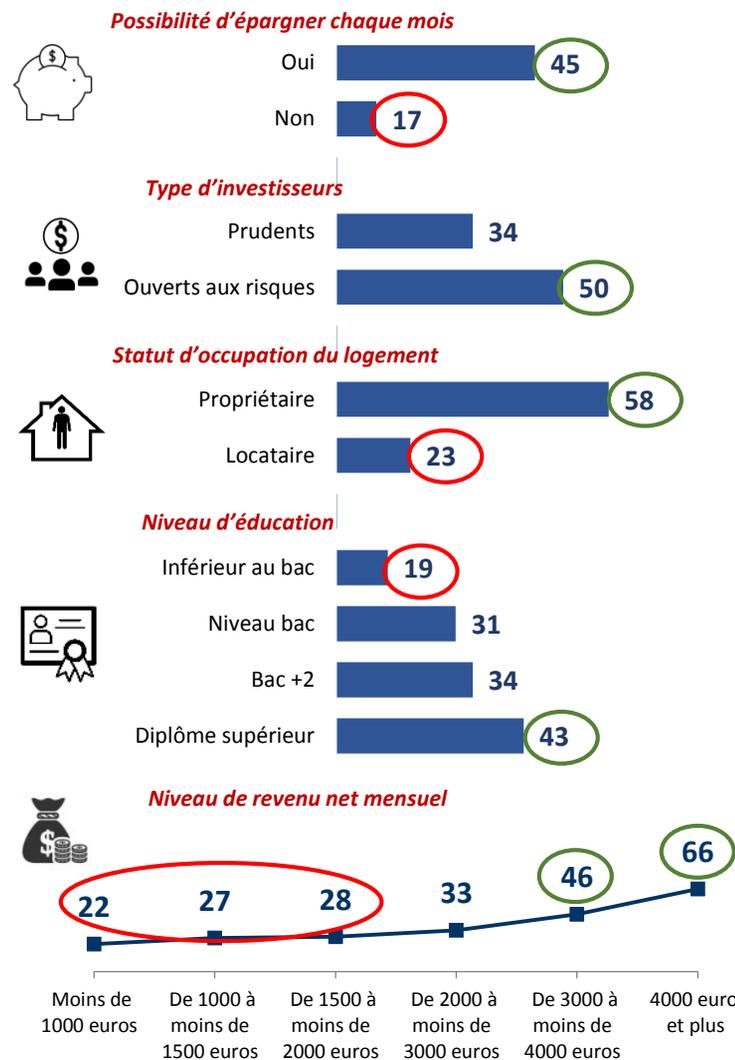
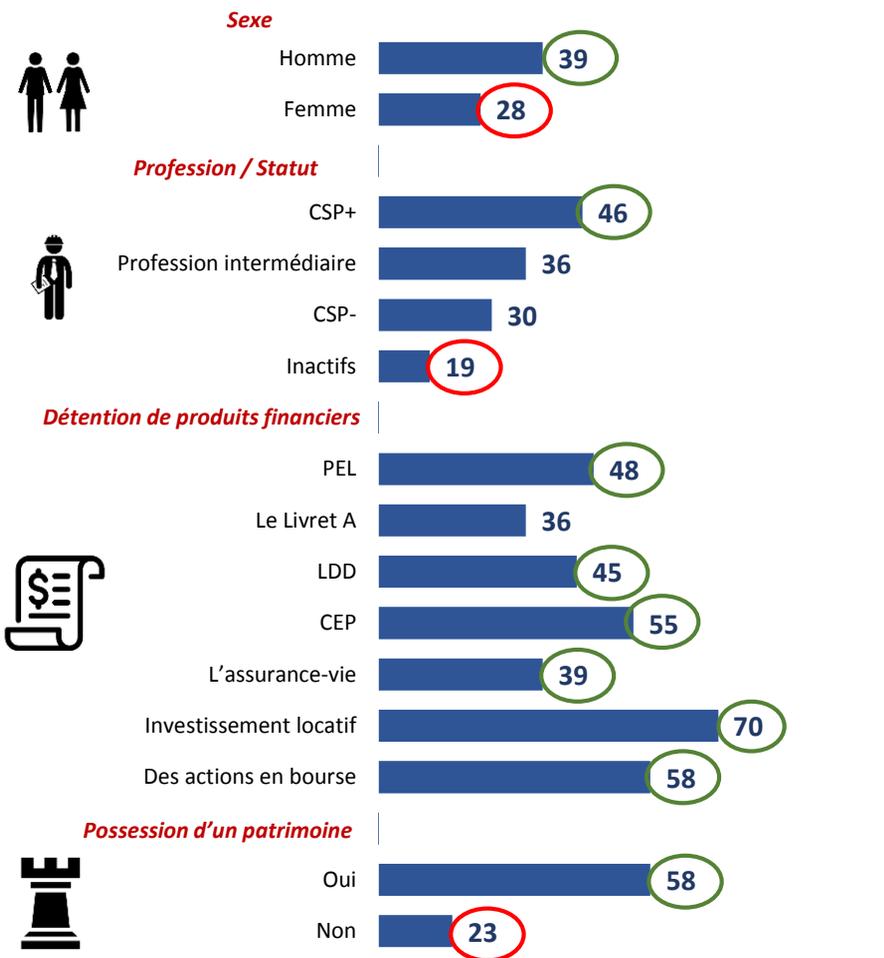
QUESTION : Si on parle de la constitution d'un patrimoine, quelle attitude se rapproche le plus de la vôtre aujourd'hui ?



QUESTION : Si on parle de la constitution d'un patrimoine, quelle attitude se rapproche le plus de la vôtre aujourd'hui ?

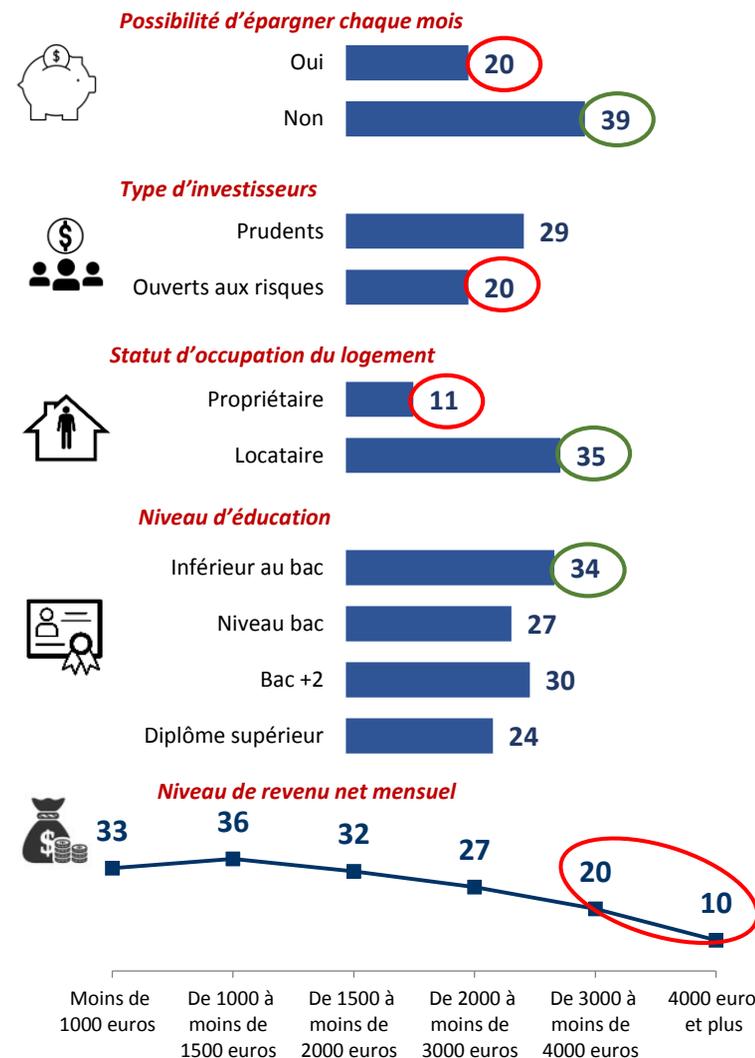
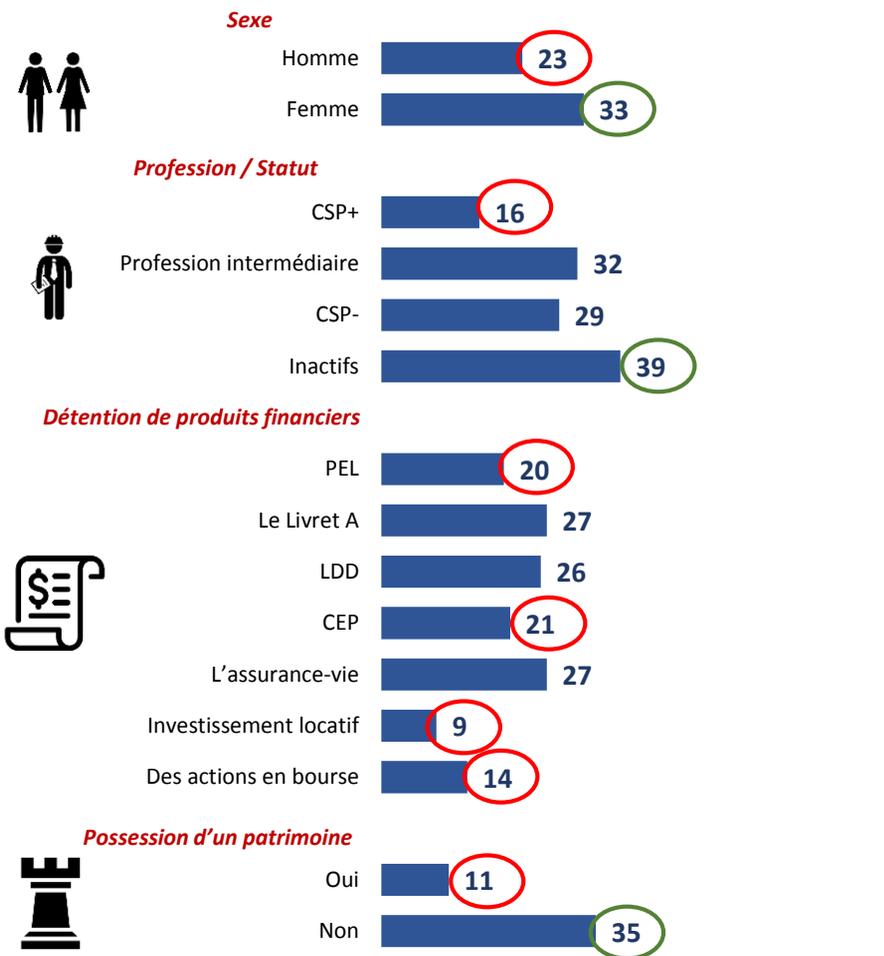
C'est un projet pour lequel vous agissez concrètement
(à travers l'épargne, de l'investissement...)

Ensemble : 34%

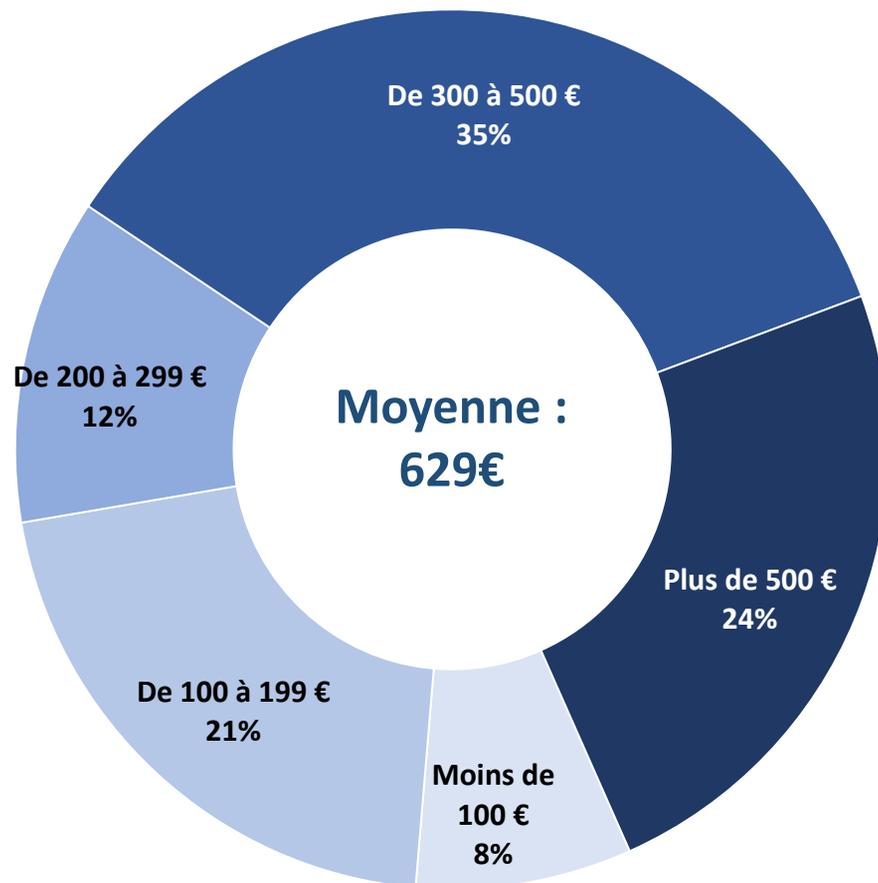


QUESTION : Si on parle de la constitution d'un patrimoine, quelle attitude se rapproche le plus de la vôtre aujourd'hui ?

C'est un projet auquel vous pensez mais vous n'en n'avez pas les moyens
Ensemble : 28%



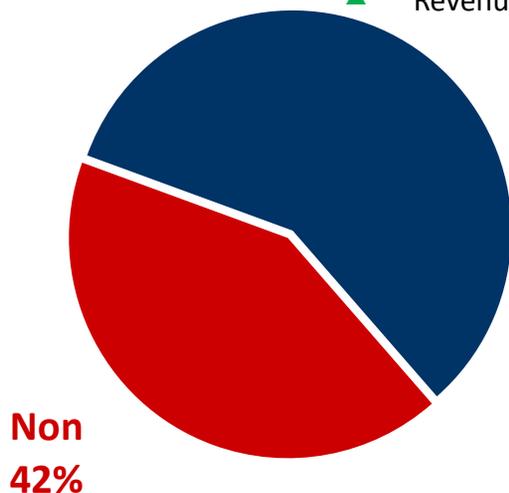
QUESTION : Quelle somme d'argent, selon vous, faut-il épargner chaque mois pour commencer à se constituer un patrimoine ?



QUESTION : Une fois que vous avez payé toutes vos charges mensuelles (logement, alimentation, etc.), avez-vous la possibilité d'épargner de l'argent à la fin du mois ?

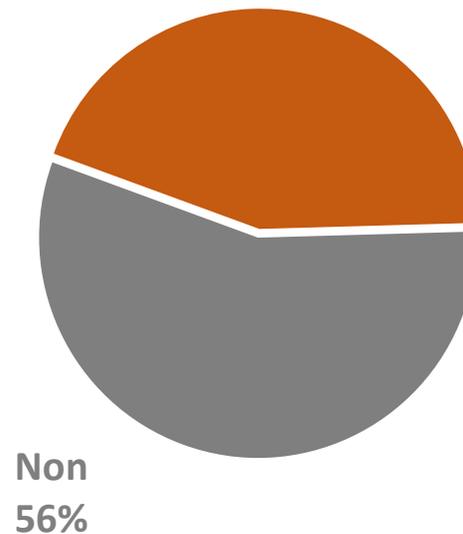
Les jeunes de 25-35 ans

- Oui**
58%
- ▲ Homme: 68%
 - ▲ Investisseurs ouverts aux risques : 69%
 - ▲ CSP+ : 72%
 - ▲ Possède un patrimoine: 76%
 - ▲ Revenu du ménage net mensuel > 4000€ : 82%



Ensemble des Français*

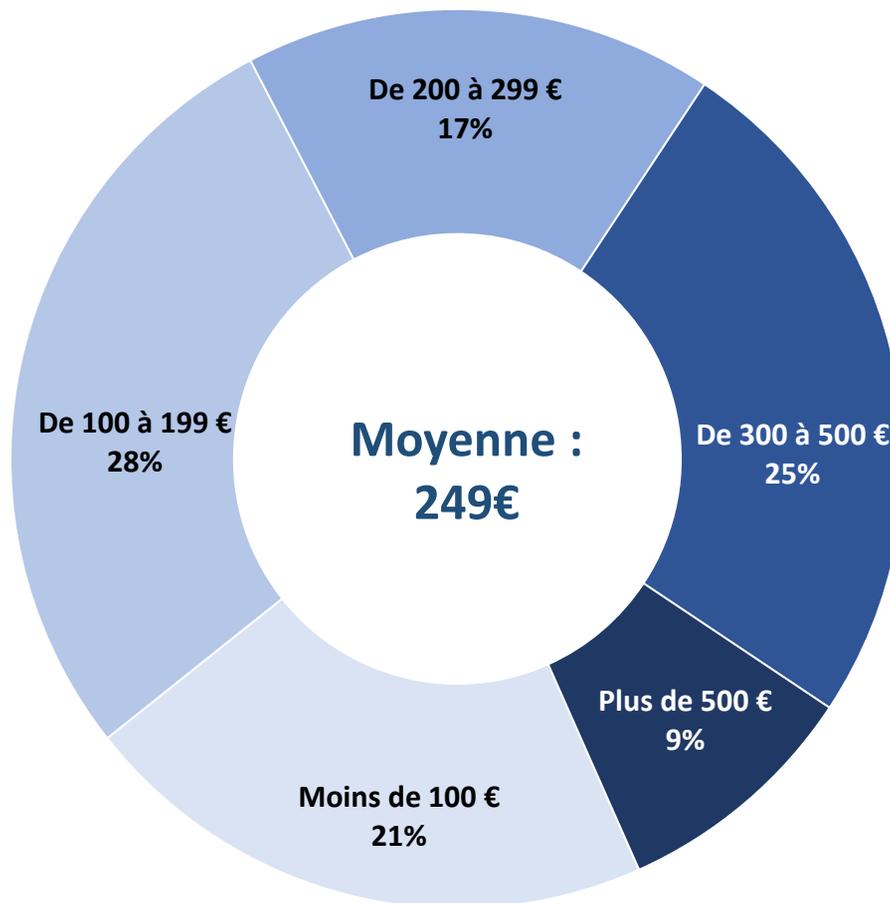
Oui
44%



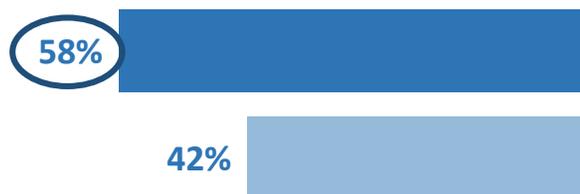
* Etude Ifop pour Fondapol, réalisée par questionnaire auto-administré en ligne du 7 au 10 octobre 2014, auprès d'un échantillon de 2003 personnes, représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus.

QUESTION : Quel montant épargnez-vous en moyenne chaque mois ?

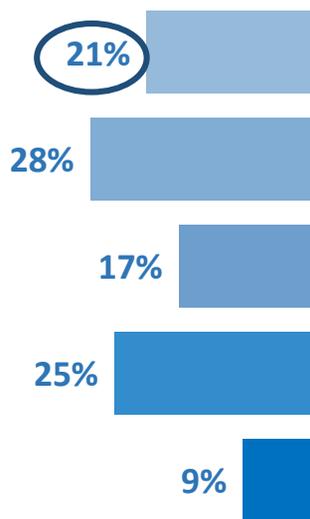
Base : Aux personnes qui ont la possibilité d'épargner, soit 58% de l'échantillon



Les jeunes de 25-35 ans



Question posée à 58% de l'échantillon



Moyenne :
249€

Non posé

La possibilité d'épargner à la fin du mois

Oui

Non

La somme épargnée en moyenne chaque mois

Moins de 100€

De 100 à 199€

De 200 à 299€

De 300 à 500€

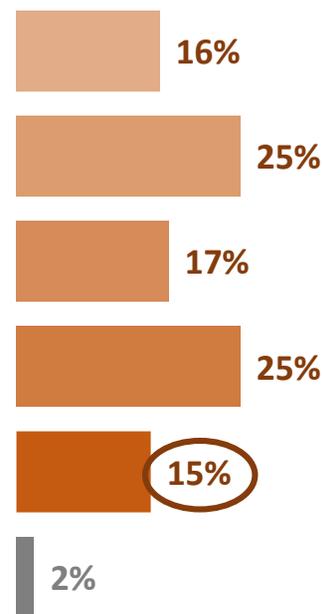
Plus de 500€

Vous ne savez pas

Ensemble des Français*



Question posée à 44% de l'échantillon

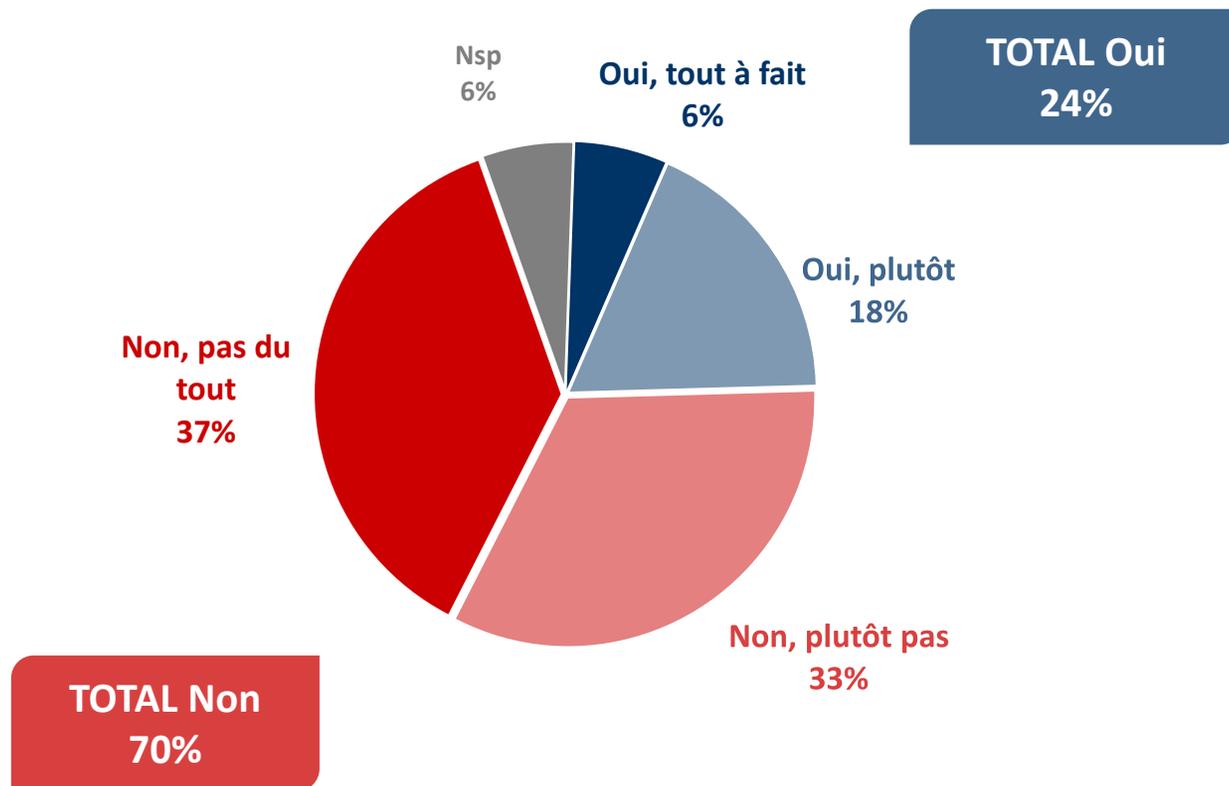


Moyenne :
366€

* Etude Ifop pour Fondapol, réalisée par questionnaire auto-administré en ligne du 7 au 10 octobre 2014, auprès d'un échantillon de 2003 personnes, représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus.



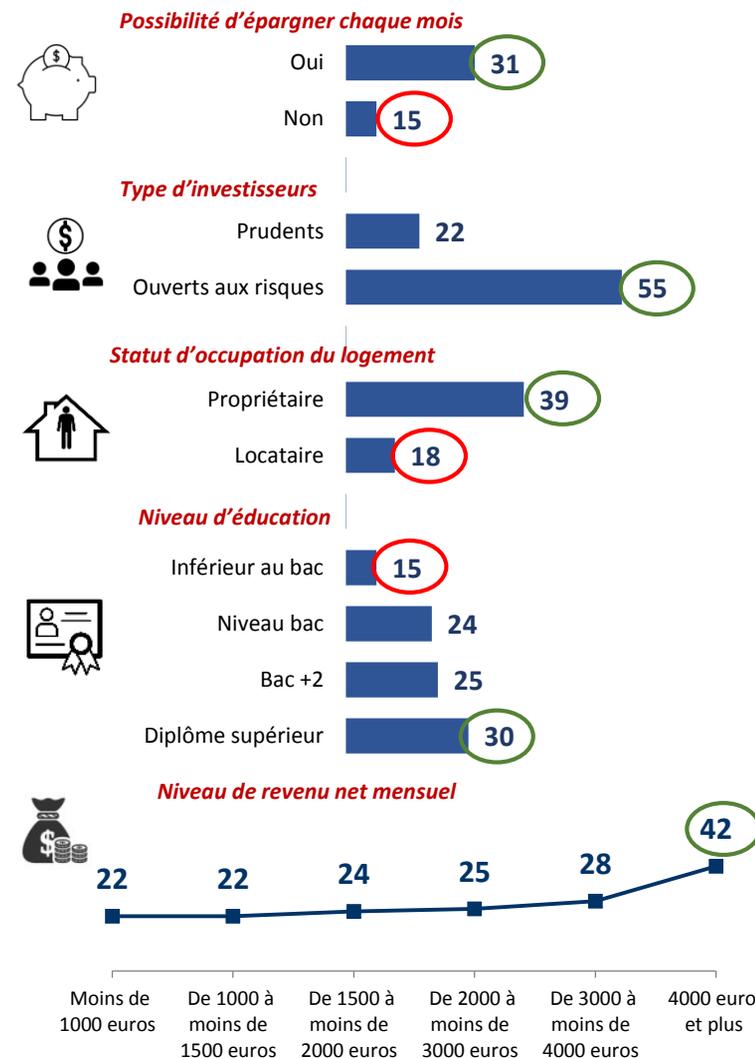
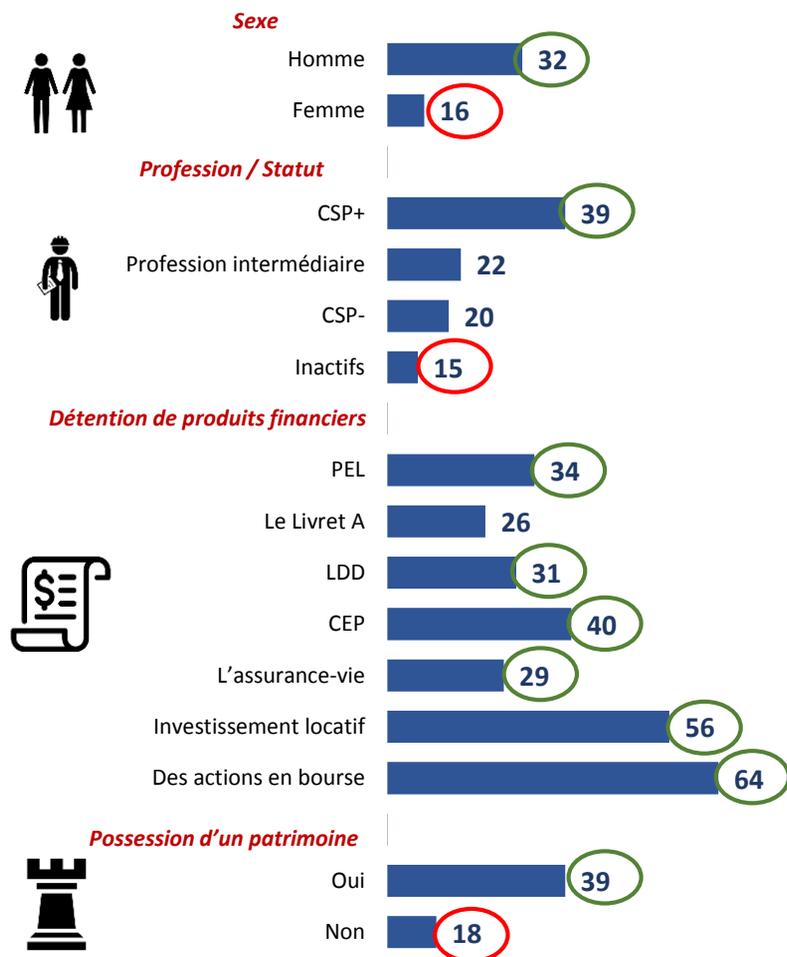
QUESTION : Etes-vous intéressé(e) par les investissements sur les marchés financiers (comme par exemple la bourse) ?



QUESTION : Etes-vous intéressé(e) par les investissements sur les marchés financiers (comme par exemple la bourse) ?

Intéressé(e) par les investissements sur les marchés financiers

Ensemble : 24%





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 ?

TOTAL Investisseurs prudents



72%

- ▲ Profession intermédiaire : 77%
- ▲ Revenu du ménage net mensuel 3000-4000€ : 84%

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



45%

- ▲ Inactifs : 50%
- ▲ Femme : 52%
- ▲ Diplôme inférieur au baccalauréat : 57%

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



27%

- ▲ Professions intermédiaires : 33%
- ▲ Diplôme supérieur au baccalauréat : 35%
- ▲ Revenu du ménage net mensuel 3000-4000€ : 37%

TOTAL Investisseurs ouverts aux risques



15%

- ▲ CSP+ : 27%
- ▲ Revenu du ménage net mensuel >4000€ : 26%
- ▲ Possède un investissement locatif : 51%

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



11%

- ▲ CSP+ : 22%
- ▲ Revenu du ménage net mensuel >4000€ : 22%
- ▲ Possède un investissement locatif : 37%

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



4%

- ▲ Possède des actions en bourse : 16%

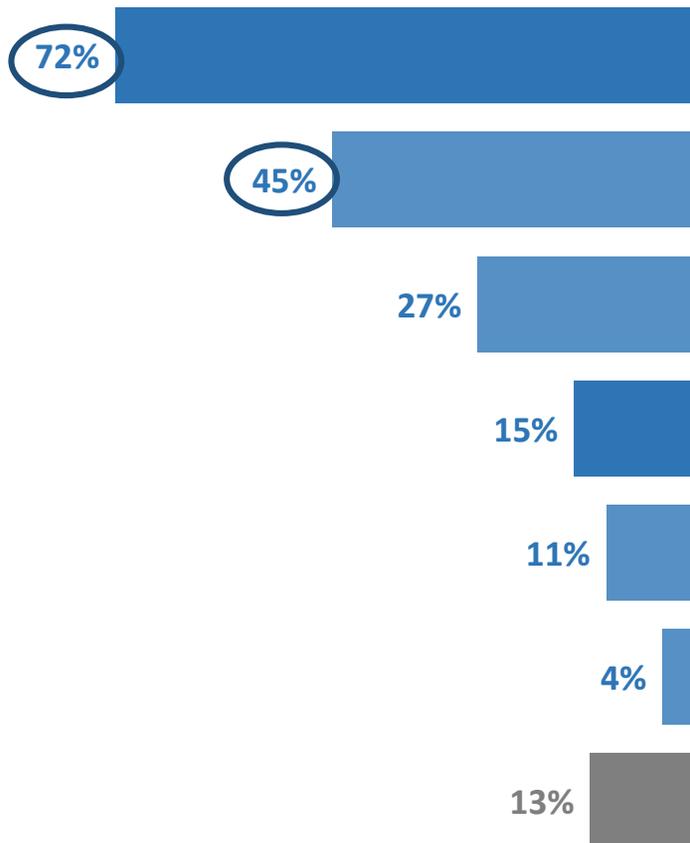
Vous ne savez pas



13%

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

Les jeunes de 25-35 ans



TOTAL 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

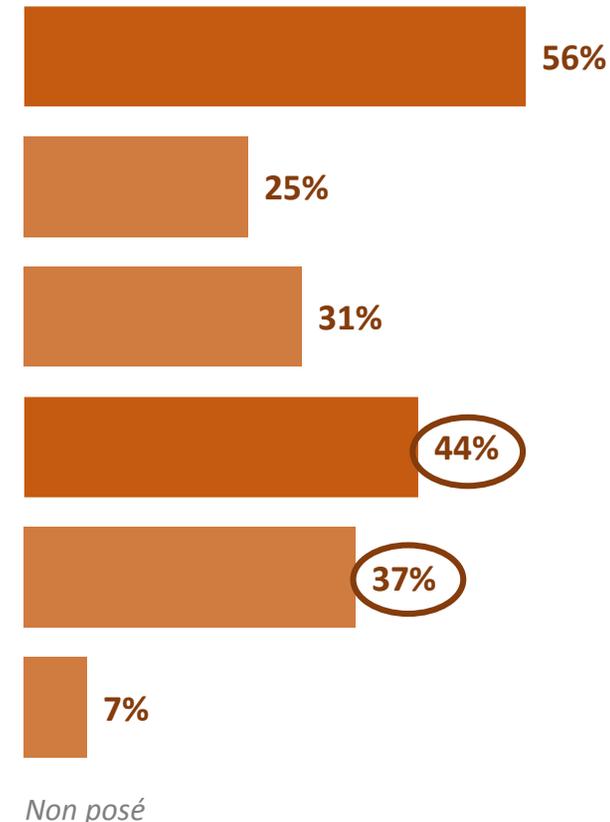
TOTAL Investisseurs ouverts aux risques

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

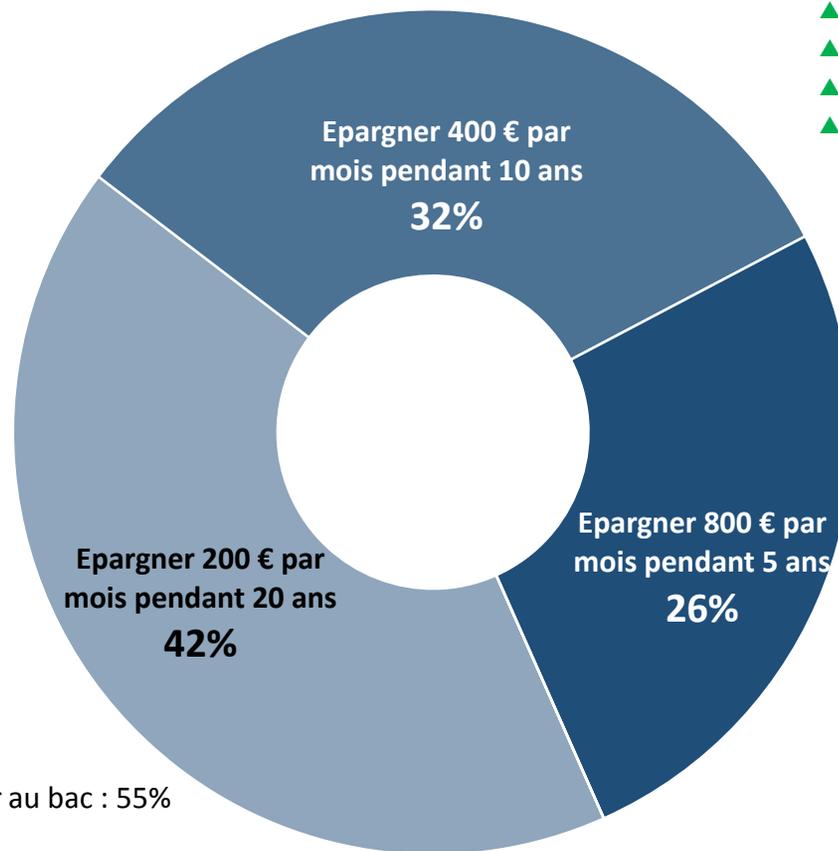
Vous ne savez pas

Ensemble des Français patrimoniaux*



* Observatoire de la clientèle patrimoniale, mené par l'ifop par téléphone du 1 au 14 septembre 2016, auprès de Français 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 : Pour vous constituer un patrimoine, que vaut-il mieux faire, selon vous ?



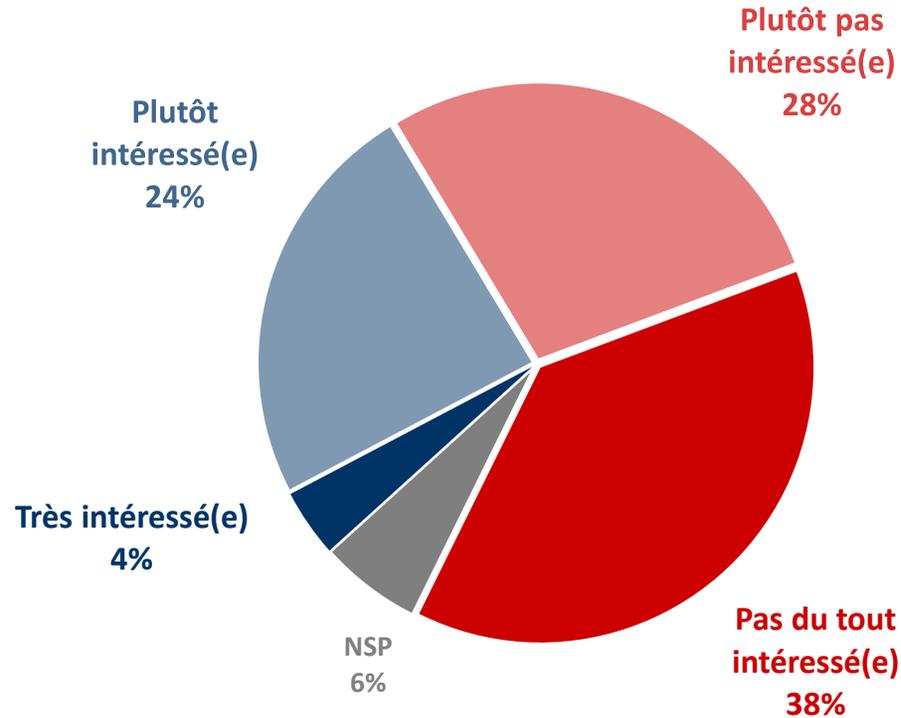
- ▲ Niveau d'éducation inférieur au bac : 55%
- ▲ CSP- / Inactifs : 47%
- ▲ Possède un patrimoine : 47%
- ▲ Propriétaire de son logement : 47%

- ▲ Niveau d'éducation inférieur au bac : 25%
- ▲ Possède des actions en bourse : 43%
- ▲ Revenu du ménage net mensuel 1500-2000€ : 42%
- ▲ Agglomération parisienne : 37%
- ▲ Projette de se constituer un patrimoine : 37%

- ▲ Revenu du ménage net mensuel > 4000€ : 52%
- ▲ CSP+ : 36%
- ▲ Diplôme supérieur : 34%
- ▲ Investisseurs ouverts aux risques : 33%
- ▲ Agglomération parisienne : 33%
- ▲ Possède un LDD : 31%
- ▲ Ne projette pas de se constituer un patrimoine : 31%

QUESTION : De manière générale, seriez-vous intéressé(e) pour faire appel à un conseiller afin de mieux gérer votre patrimoine ?

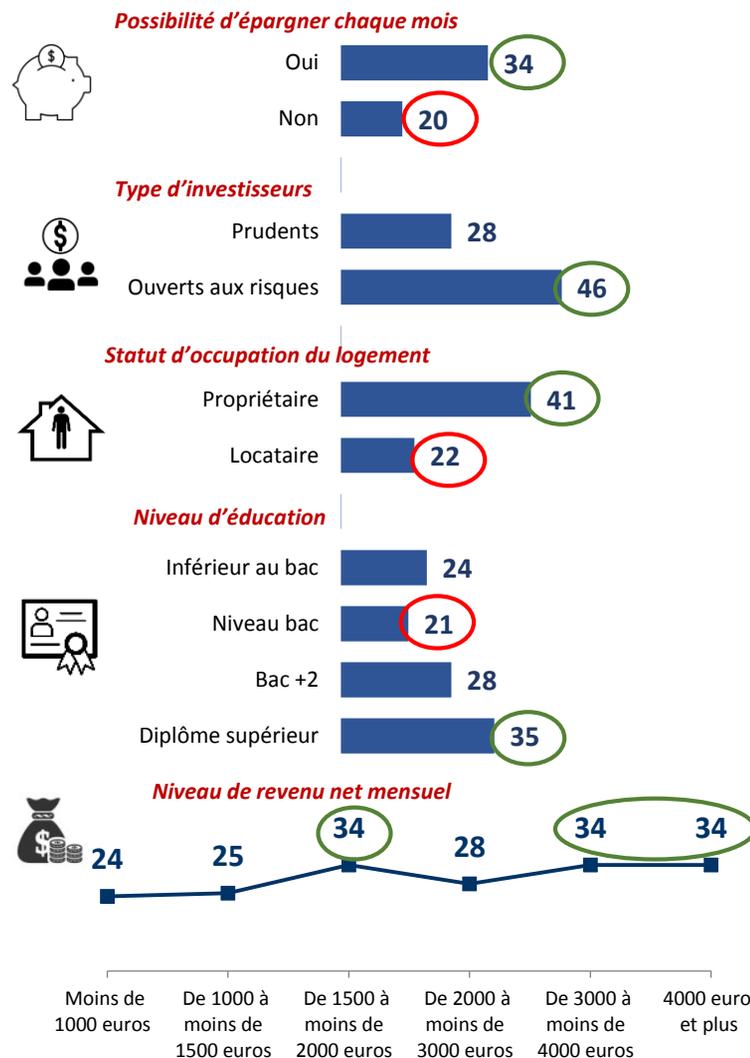
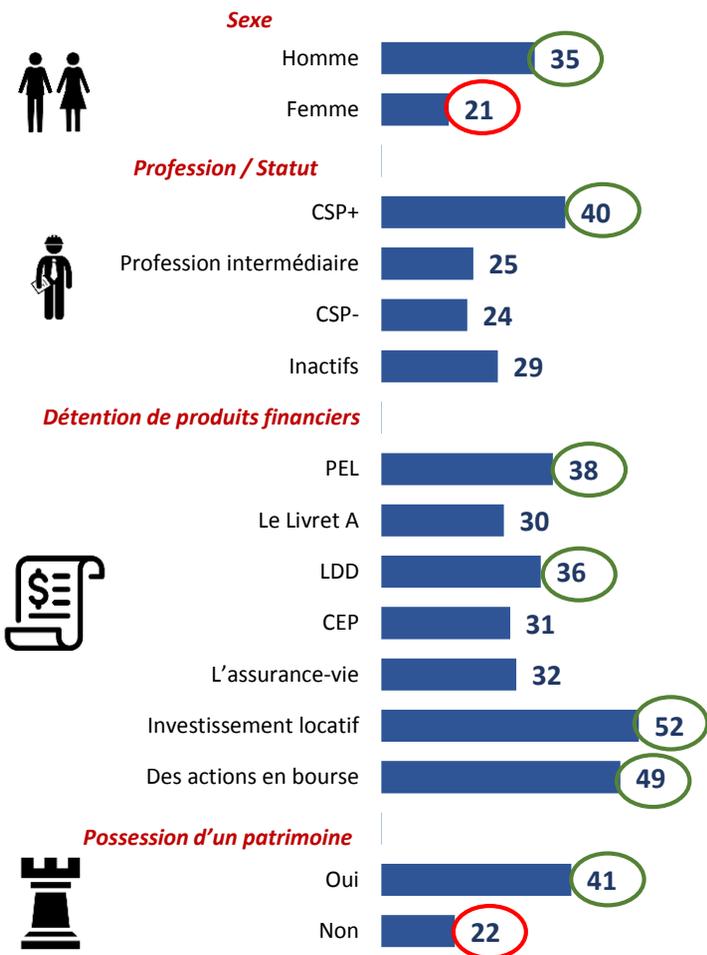
TOTAL Intéressé(e)
28%



TOTAL Pas intéressé(e)
66%

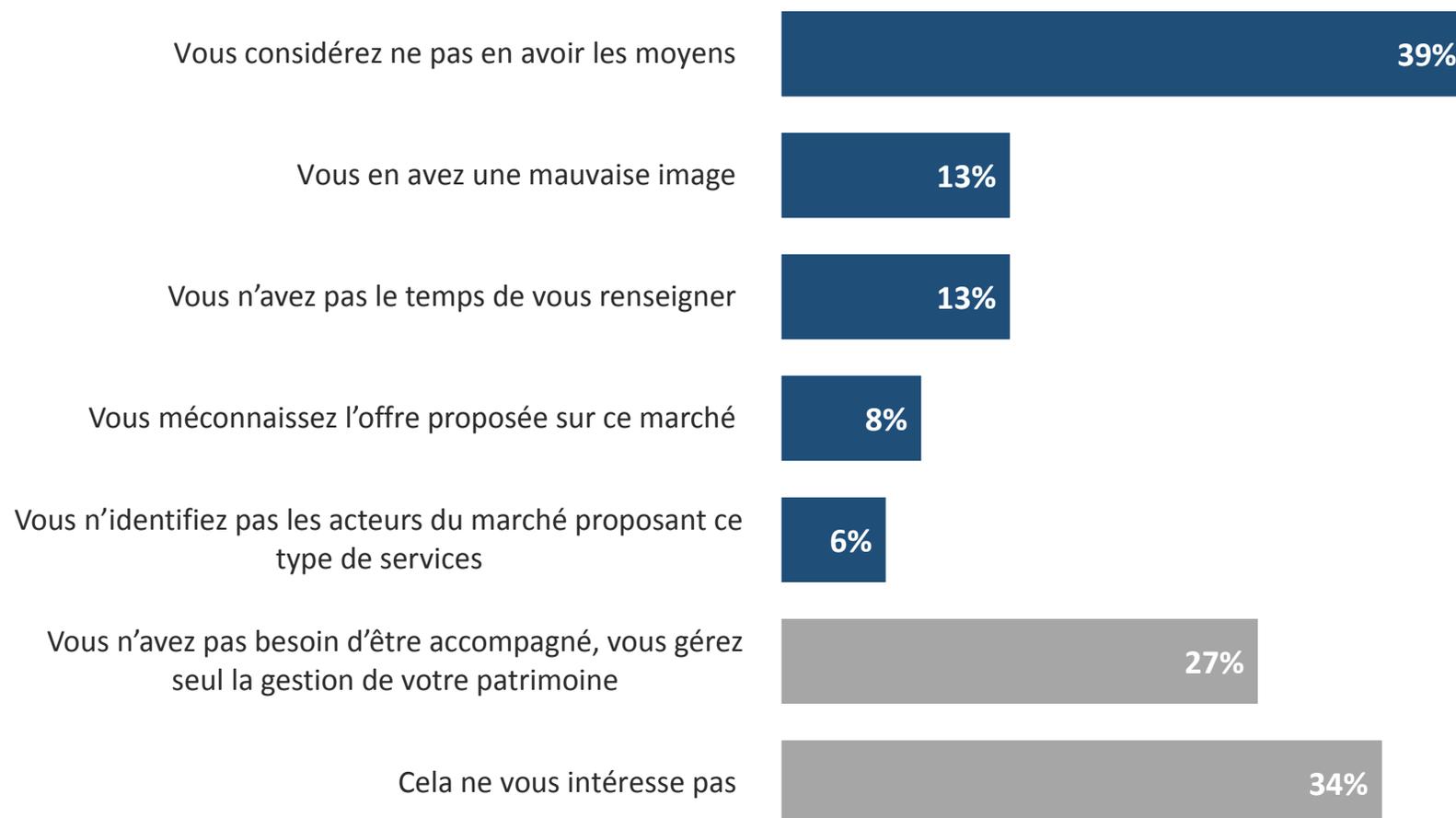
QUESTION : De manière générale, seriez-vous intéressé(e) pour faire appel à un conseiller afin de mieux gérer votre patrimoine ?

Intéressé(e) pour faire appel à un conseiller afin de mieux gérer son patrimoine
Ensemble : 28%



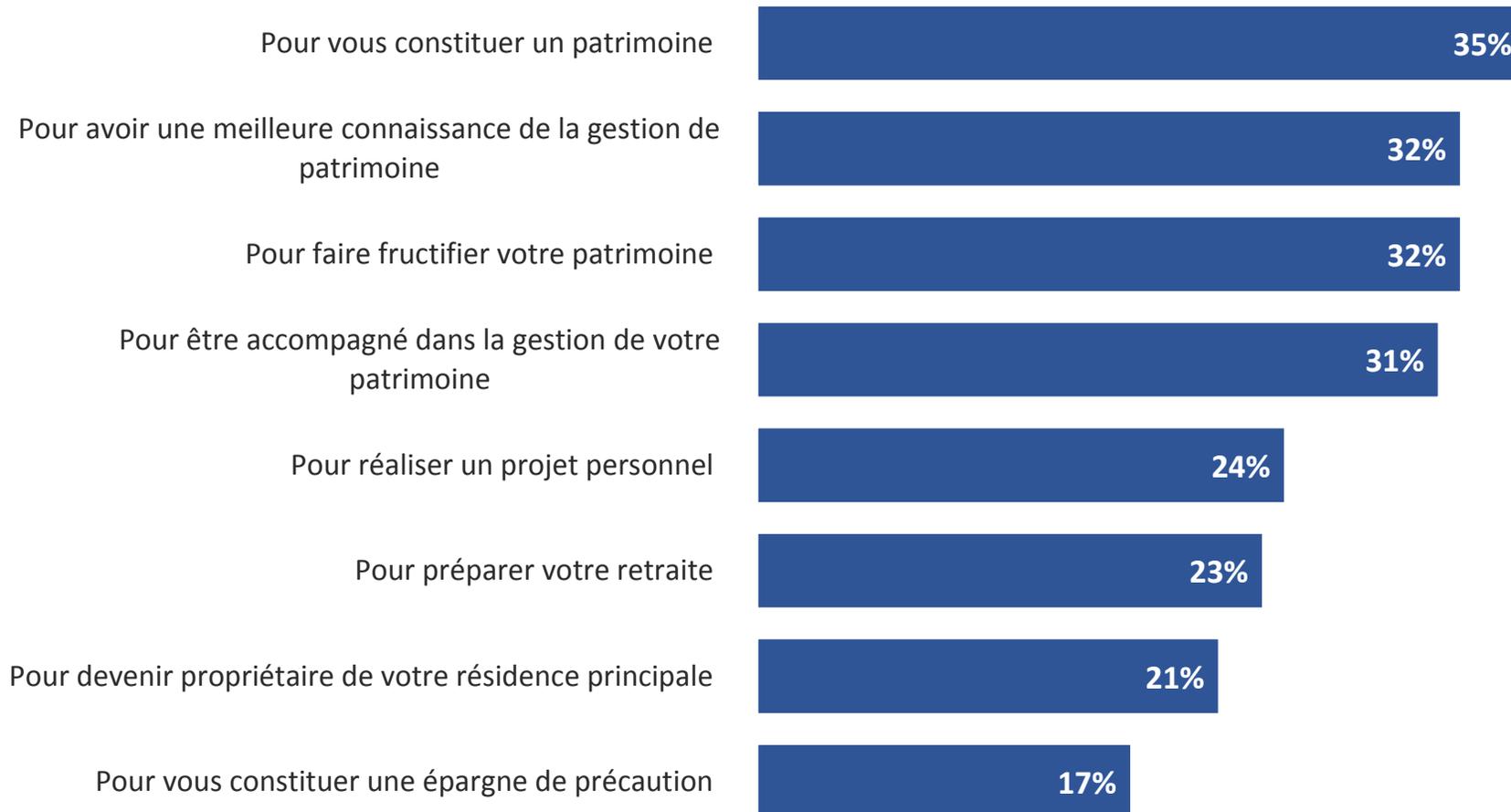
QUESTION : Pour quelle(s) raison(s) n'êtes-vous pas intéressé(e) pour faire appel à un conseiller afin de mieux gérer votre patrimoine ?

Base : Aux personnes qui ne sont pas intéressées pour faire appel à un conseiller, soit 66% de l'échantillon

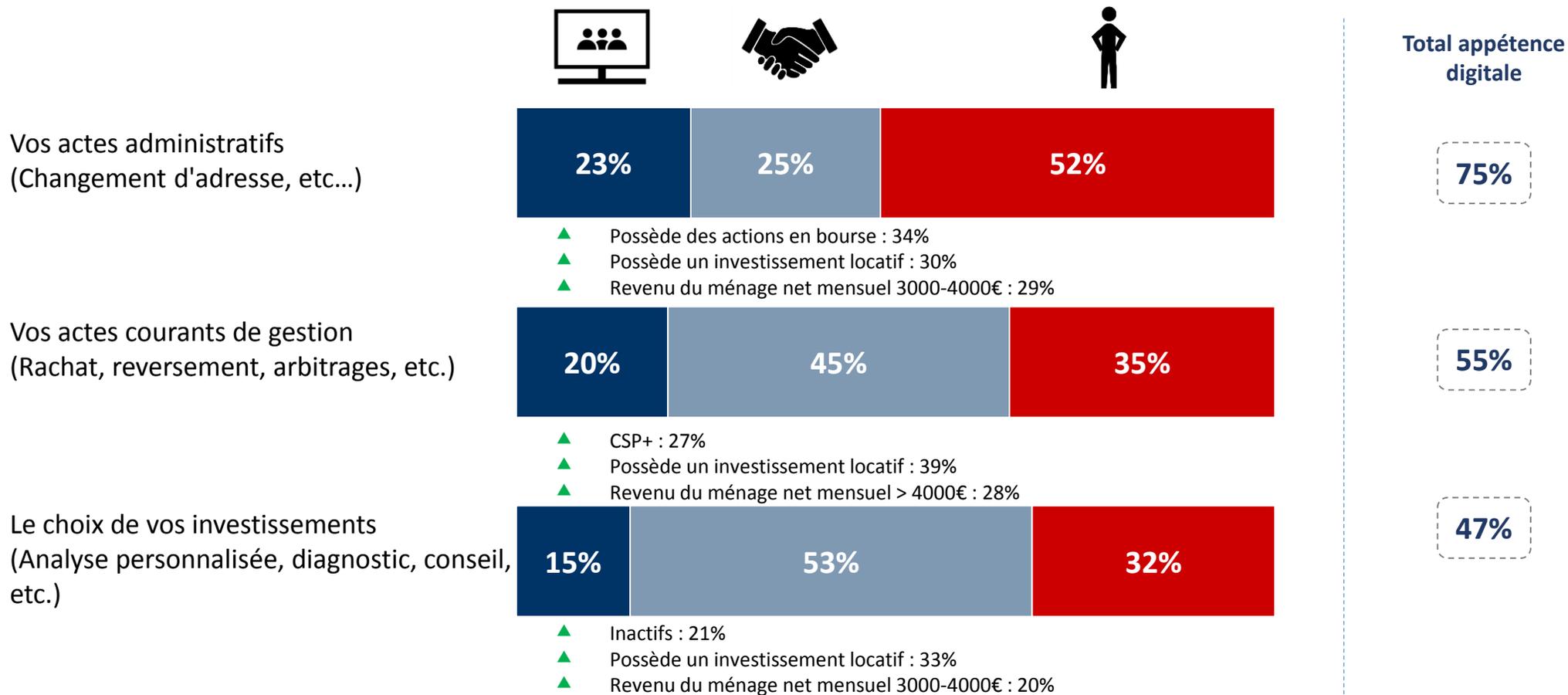


QUESTION : Pour quelle(s) raison(s) êtes-vous intéressé(e) pour faire appel à un conseiller afin de mieux gérer votre patrimoine ?

Base : Aux personnes qui sont intéressées pour faire appel à un conseiller, soit 28% de l'échantillon

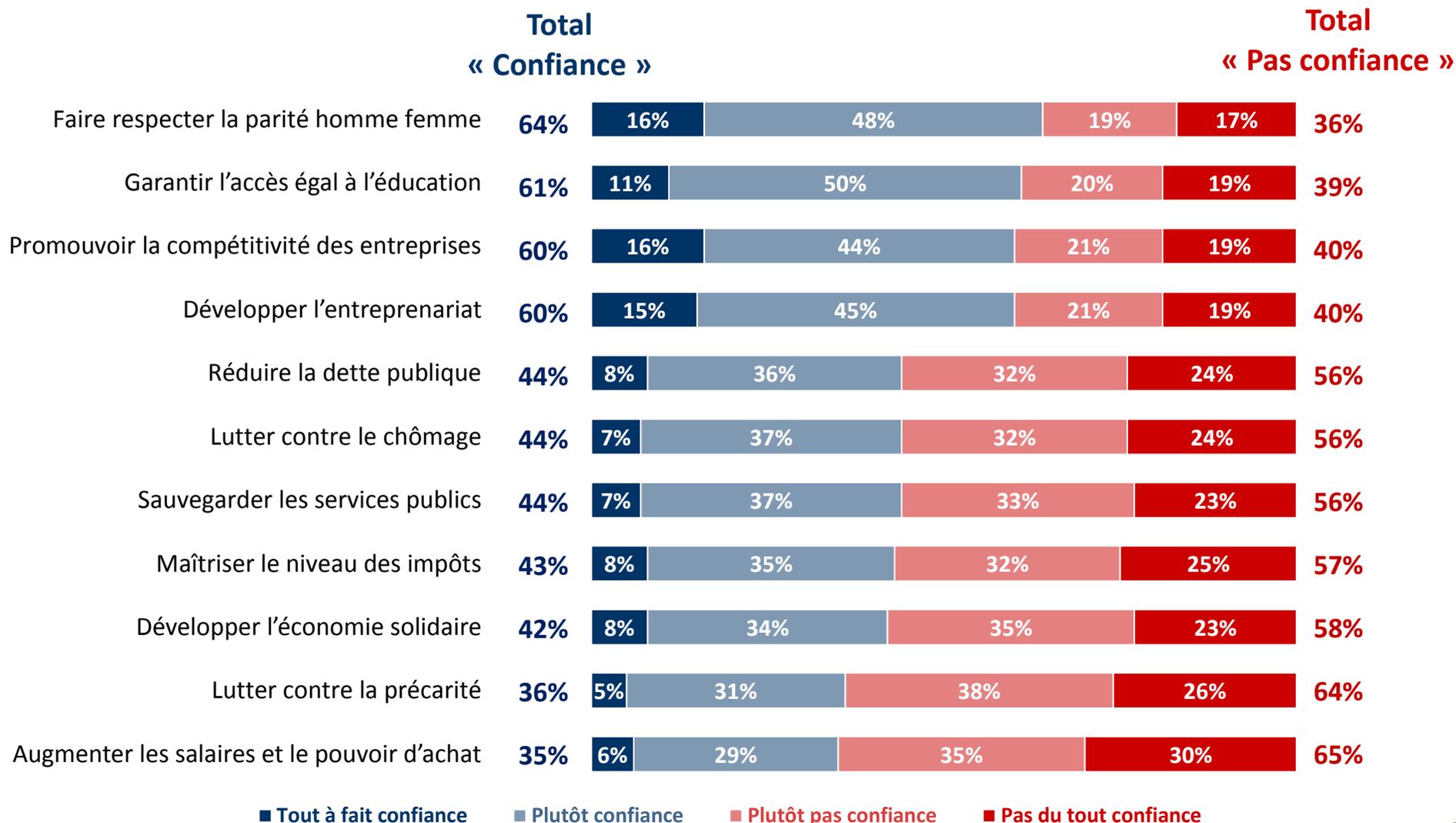


QUESTION : Concernant la gestion de votre patrimoine, quelle solution d'accompagnement privilégieriez-vous pour ... ?



- Un accompagnement en ligne uniquement (messagerie instantanée, simulation en ligne, mails etc...)
- Un accompagnement physique, avec un conseiller que vous rencontrez
- Vous préférez le gérer seul(e) en ligne, sans accompagnement

QUESTION : Dans quelle mesure faites- vous confiance à Emmanuel Macron pour ... ?

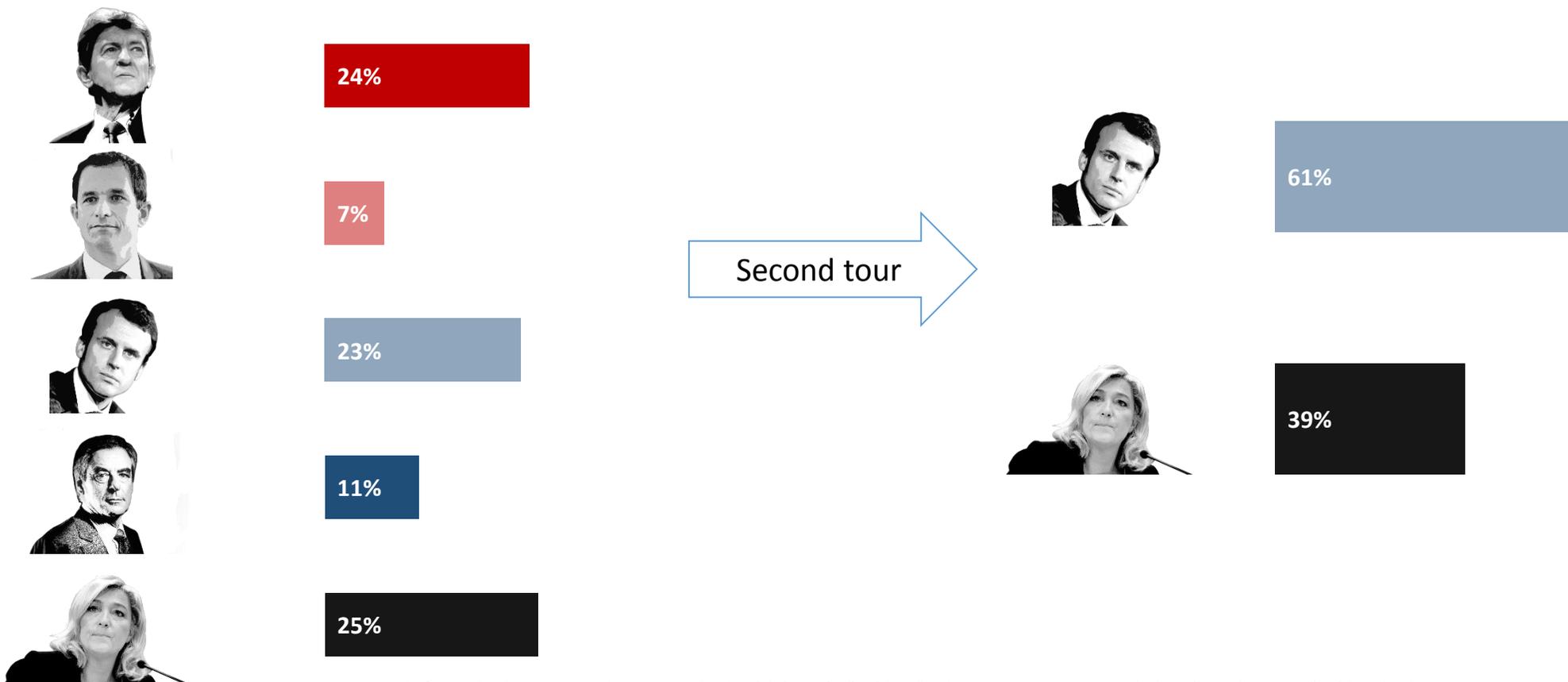


Question : A l'occasion de ce premier tour de l'élection présidentielle, pour lequel des candidats suivants avez-vous voté ?

Question : A l'occasion de ce second tour de l'élection présidentielle, pour lequel des candidats suivants avez-vous voté ?

- En pourcentage des suffrages exprimés –

Base : jeunes de 25 à 34 ans, soit 16% des inscrits sur les listes électorales



Premier tour : Etude Ifop et Fiducial pour Paris Match, CNews et Sud Radio, réalisée auprès d'un échantillon de 3 668 personnes inscrites sur les listes électorales, extrait d'un échantillon de 3 814 personnes, représentatif de la population résidant en France métropolitaine âgée de 18 ans et plus. Les interviews ont été réalisées par questionnaire auto-administré en ligne le 23 avril 2017 de 11h00 à 18h00.

Second tour : Etude Ifop et Fiducial pour Paris Match, CNews et Sud Radio, réalisé auprès d'un échantillon de 2 470 personnes inscrites sur les listes électorales, extrait d'un échantillon de 2 572 personnes, représentatif de la population résidant en France métropolitaine âgée de 18 ans et plus. Les interviews ont été réalisées par questionnaire auto-administré en ligne le 7 mai 2017 de 11h00 à 18h00.

	Structure de l'échantillon Brut	Structure de l'échantillon Redressé
ENSEMBLE	100%	100%
SEXE DE L'INTERVIEWE(E)		
Homme	49.5%	49.4%
Femme	50.5%	50.6%
AGE DE L'INTERVIEWE(E)		
25 à 29 ans	49.1%	49.4%
30 à 34 ans	50.9%	50.6%
PROFESSION DE L'INTERVIEWE(E)		
ACTIF	90.0%	90.1%
PCS+	19.0%	19.6%
Profession intermédiaire	25.1%	24.9%
PCS-	45.9%	45.5%
INACTIF	10.0%	9.9%
Dont collégien, lycéen ou étudiant (*)	1.8%	1.7%
Dont homme ou femme au foyer (*)	3.9%	3.8%
TAILLE D'UNITE URBAINE		
Communes rurales	18.1%	18.3%
Communes urbaines de province	64.9%	64.7%
Agglomération parisienne	17.0%	17.0%
DETENTION DE PRODUITS FINANCIERS		
Le Plan d'épargne logement (PEL)	43.9%	44.1%
Le Livret A	81.9%	81.9%
Le livret de développement durable (LDD)	29.3%	29.4%
Le compte épargne logement (CEP)	11.8%	11.8%
L'assurance-vie	42.4%	42.5%
Investissement locatif	5.4%	5.4%
Des actions en bourse	12.4%	12.6%
POSSESSION D'UN PATRIMOINE		
Oui	30.6%	30.7%
Non	69.4%	69.3%

(*) Effectifs inférieurs à 40 individus : ces résultats sont à interpréter avec prudence en raison de la faiblesse des effectifs

	Structure de l'échantillon Brut	Structure de l'échantillon Redressé
ENSEMBLE	100%	100%
PROJECTION DE LA CONSTITUTION D'UN PATIMOINE D'ICI 5 A 10 ANS		
Oui	39.1%	39.0%
Non	25.5%	25.5%
POSSIBILITE D'EPARGNER DE L'ARGENT A LA FIN DU MOIS		
Oui	58.5%	58.4%
Non	41.5%	41.6%
DEFINITION DE SON PROPRE COMPORTEMENT D'INVESTISSEUR		
Investisseurs prudents	72.8%	72.7%
Investisseurs ouverts aux risques	14.4%	14.5%
DISPOSITION A FAIRE APPEL A UN CONSEILLER POUR LA GESTION DE SON PATRIMOINE		
Intéressé(e)	27.8%	27.9%
Pas intéressé(e)	66.0%	65.9%
REVENU MENSUEL NET DANS LE MENAGE		
Moins de 1000 euros	9.6%	9.6%
De 1000 à moins de 1500 euros	18.5%	18.6%
De 1500 à moins de 2000 euros	18.5%	18.5%
De 2000 à moins de 3000 euros	23.4%	23.4%
De 3000 à moins de 4000 euros	15.1%	15.0%
4000 euros et plus	6.3%	6.2%
STATUT D'OCCUPATION DU LOGEMENT		
Propriétaire de ce logement	30.6%	30.7%
Locataire	69.4%	69.3%
NIVEAU D'EDUCATION		
Inférieur au baccalauréat	20.8%	20.7%
Niveau baccalauréat	20.6%	20.6%
Bac + 2 ans	24.9%	25.1%
Diplôme supérieur	33.8%	33.6%