






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 600 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"> • Vivre au sein d'un foyer dont le revenu annuel brut supérieur à 45.000 € <p>et/ou</p> <ul style="list-style-type: none"> • Détenir un niveau de patrimoine financier, immobilier inclus, supérieur à 450.000 € 	 <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.

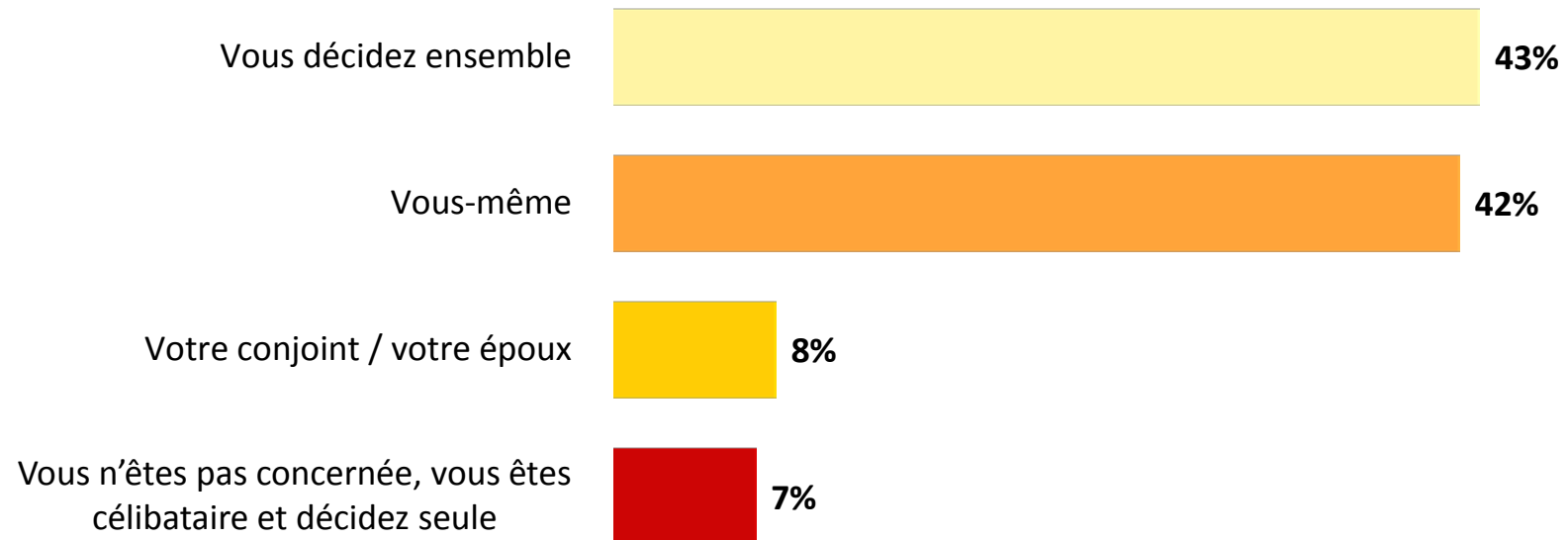


2 | Les résultats de l'étude

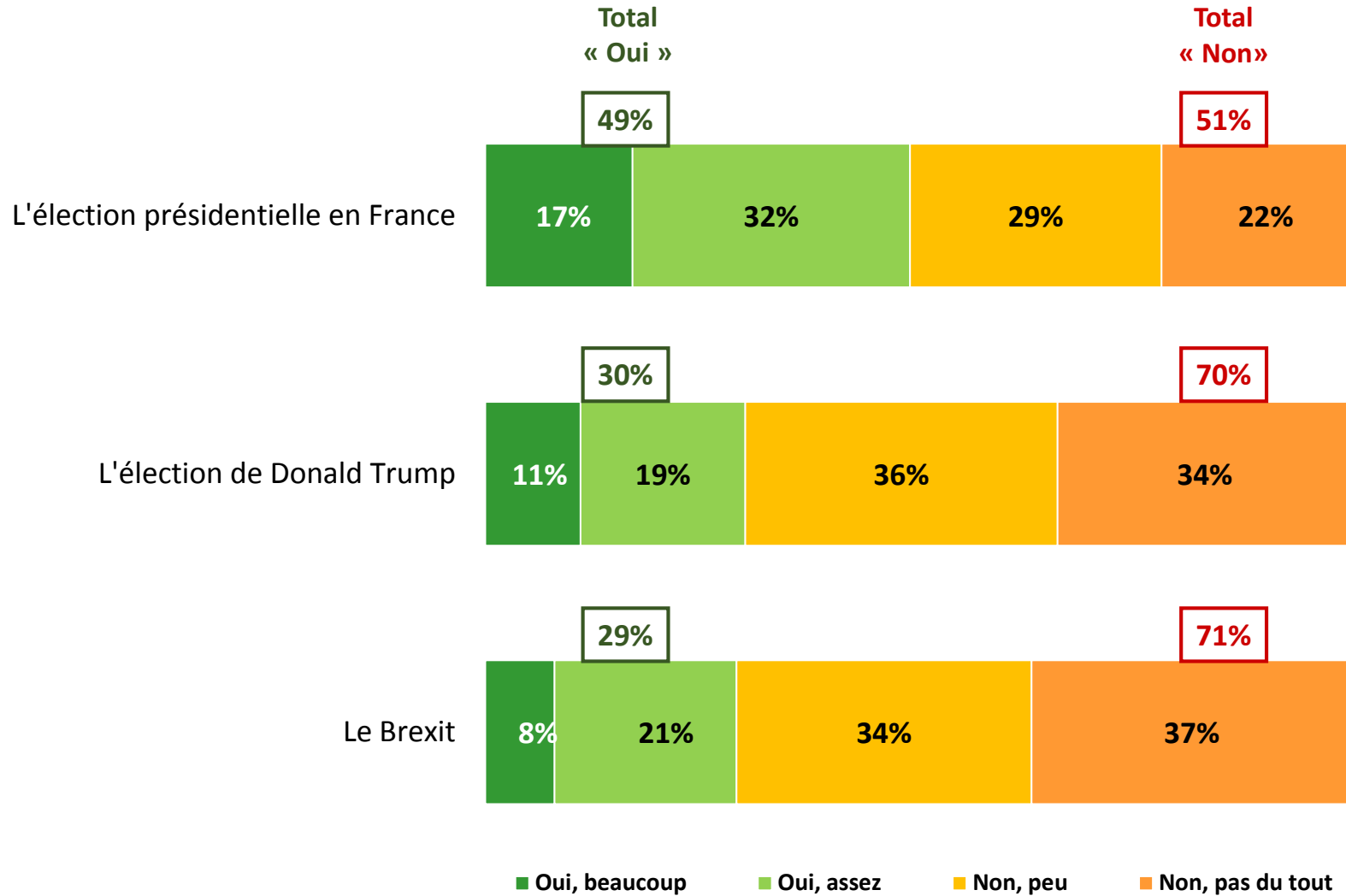


Le décisionnaire sur le choix des placements financiers ou patrimoniaux

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) ?

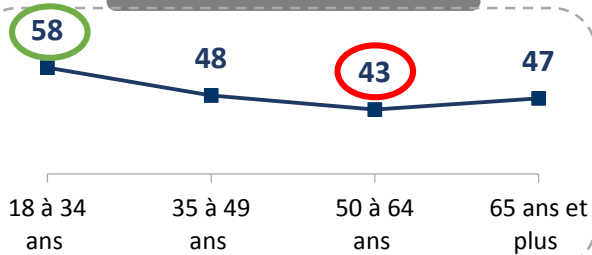


Question : Diriez-vous que chacun des évènements suivants est susceptible d'affecter ou affecte vos décisions de placements (actions, obligations, assurance-vie, immobilier) ?

L'élection présidentielle en France

Total Oui : 49%

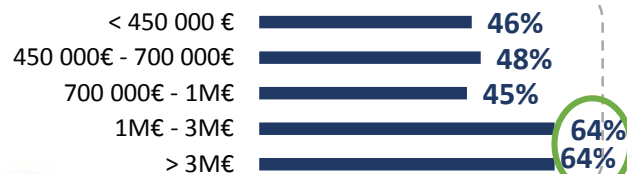
Selon l'âge



Selon le revenu



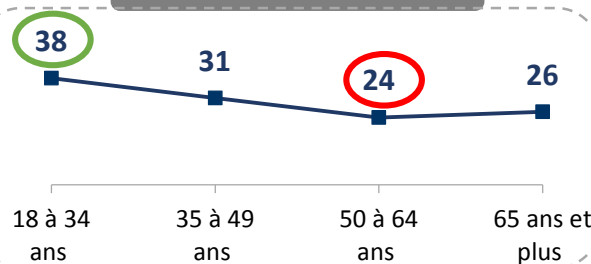
Selon le patrimoine



L'élection de Donald Trump

Total Oui : 30%

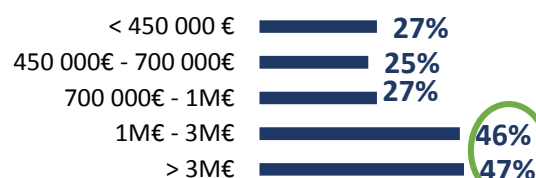
Selon l'âge



Selon le revenu



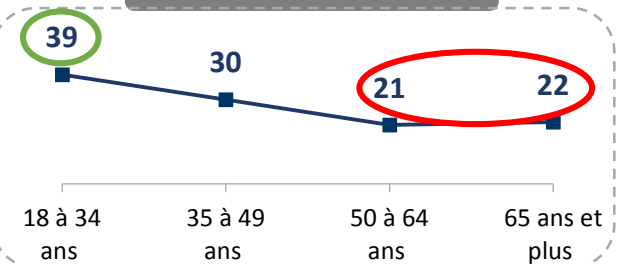
Selon le patrimoine



Le Brexit

Total Oui : 29%

Selon l'âge



Selon le revenu

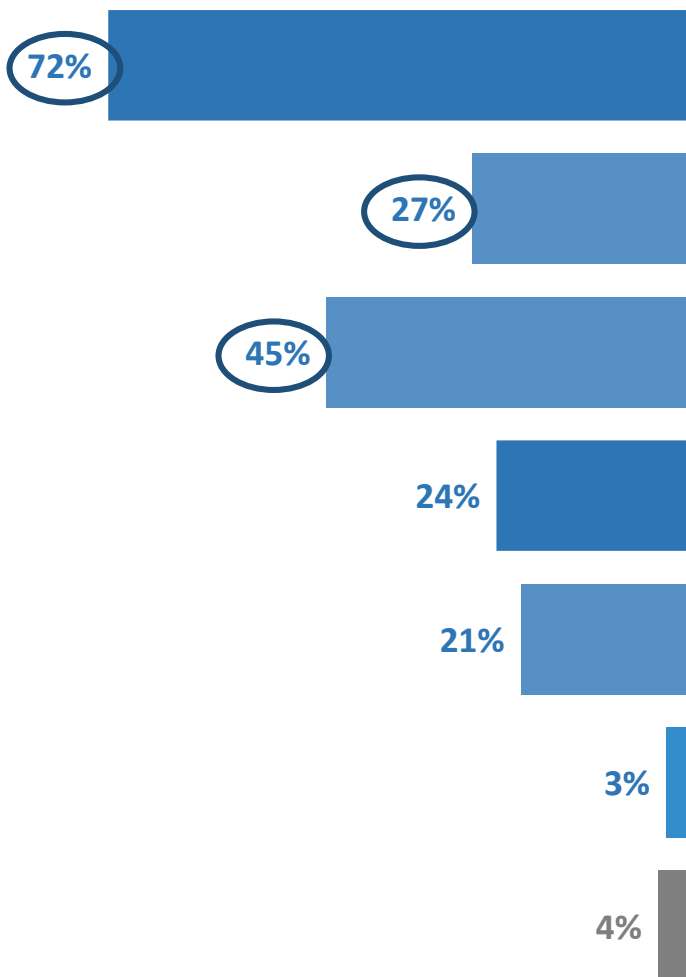


Selon le patrimoine



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

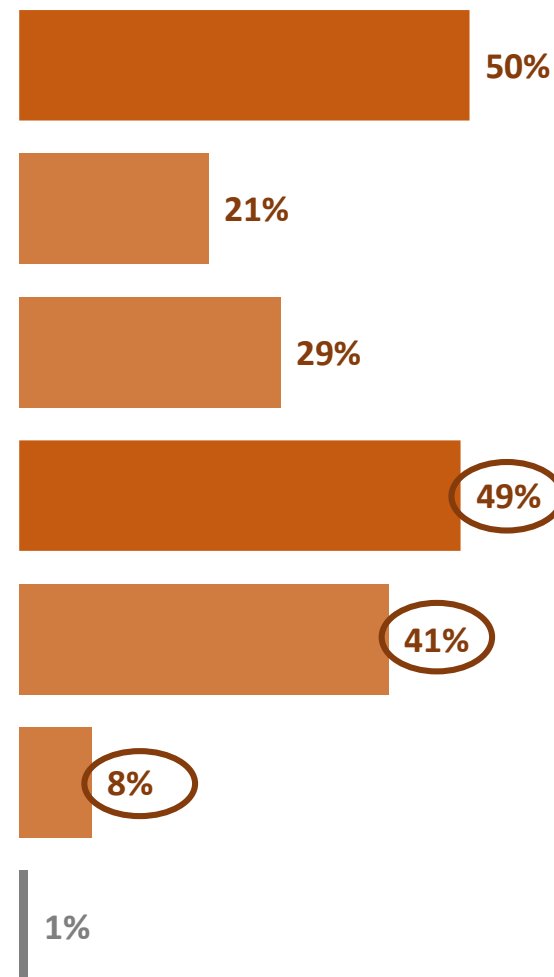
Investisseurs ouverts aux risques

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

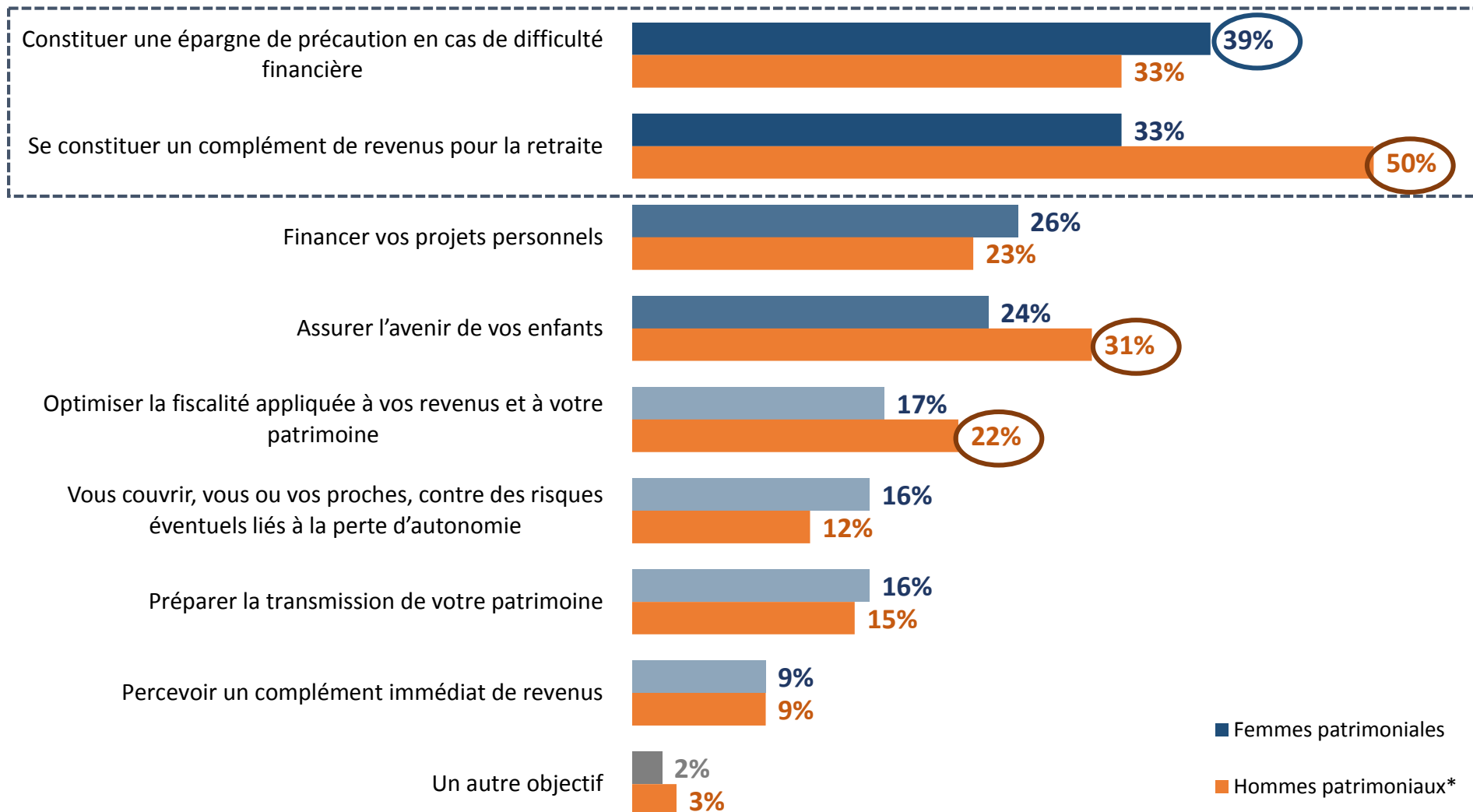
Vous ne savez pas

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 ?

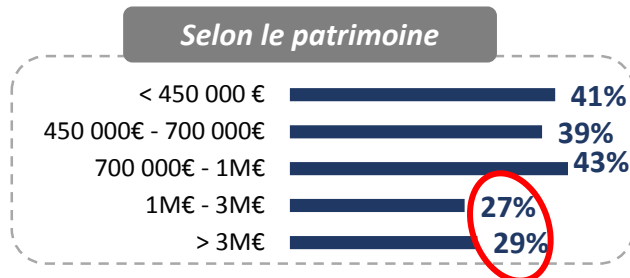
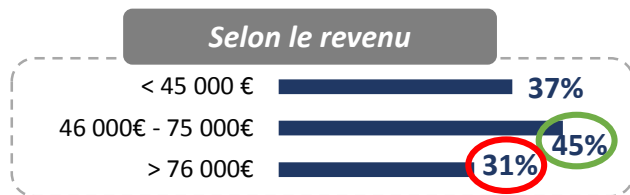
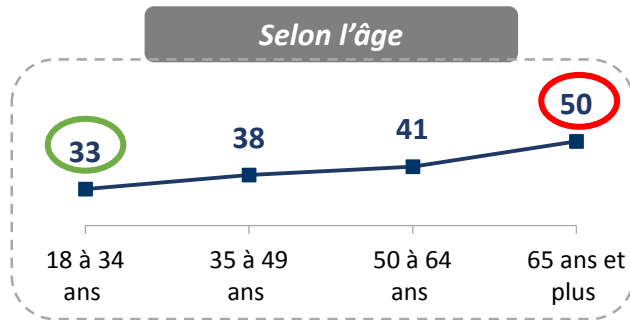


* Observatoire de la clientèle patrimoniale, mené par l'Ifop par téléphone du 1 au 14 septembre 2016, auprès de 200 hommes patrimoniaux détenant des valeurs mobilières ou de l'assurance vie, ayant un niveau de patrimoine financier hors immobilier de plus de 30 000€ et ayant l'intention de faire un placement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

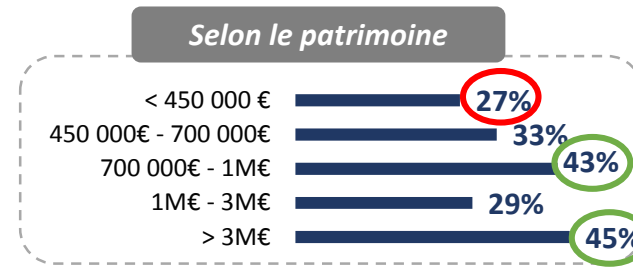
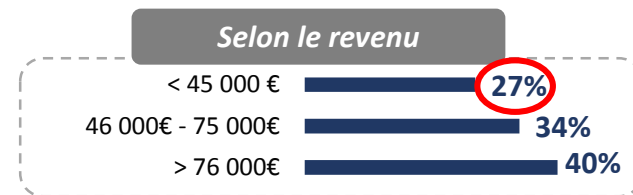
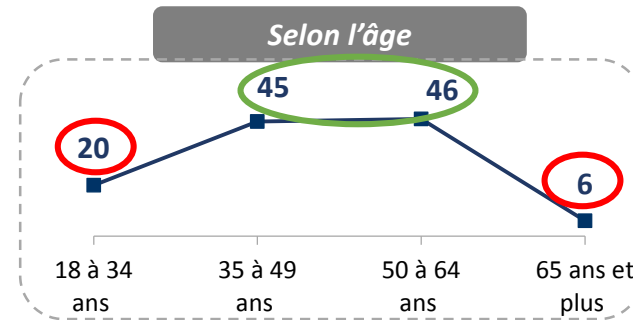
Constituer une épargne de précaution en cas de difficulté financière

Ensemble : 39%



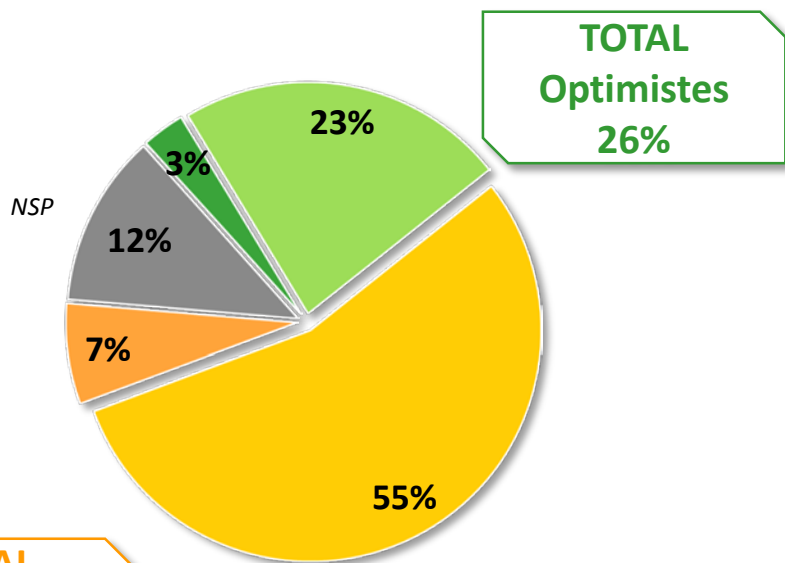
Se constituer un complément de revenus pour la retraite

Ensemble : 33%

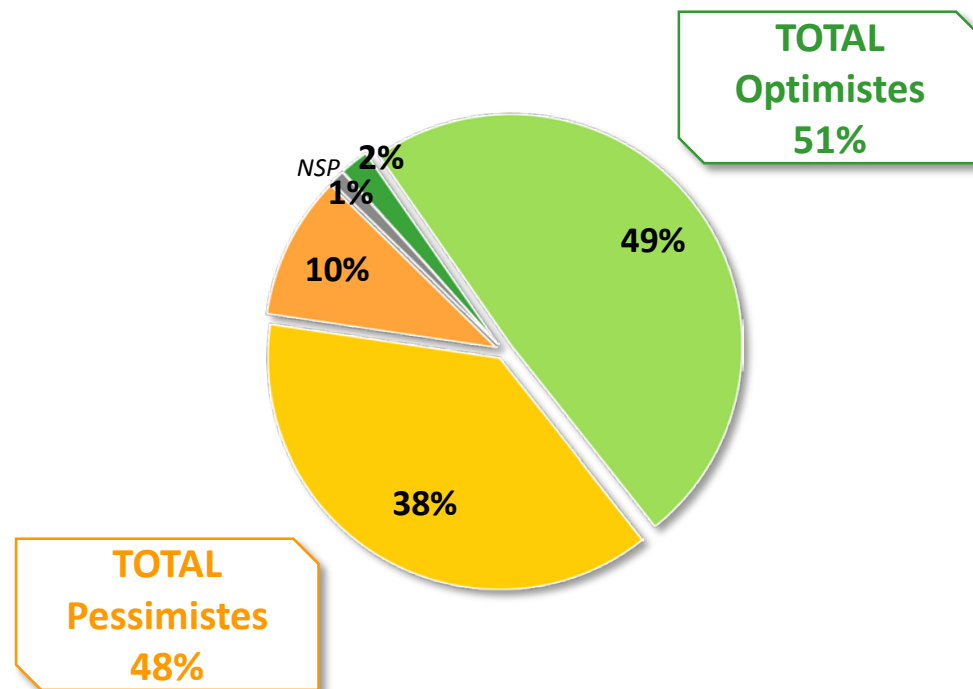


Question : Concernant l'évolution des marchés financiers dans les 6 prochains mois, diriez-vous que vous êtes très optimiste, plutôt optimiste, plutôt pessimiste ou très pessimiste ?

Françaises patrimoniales

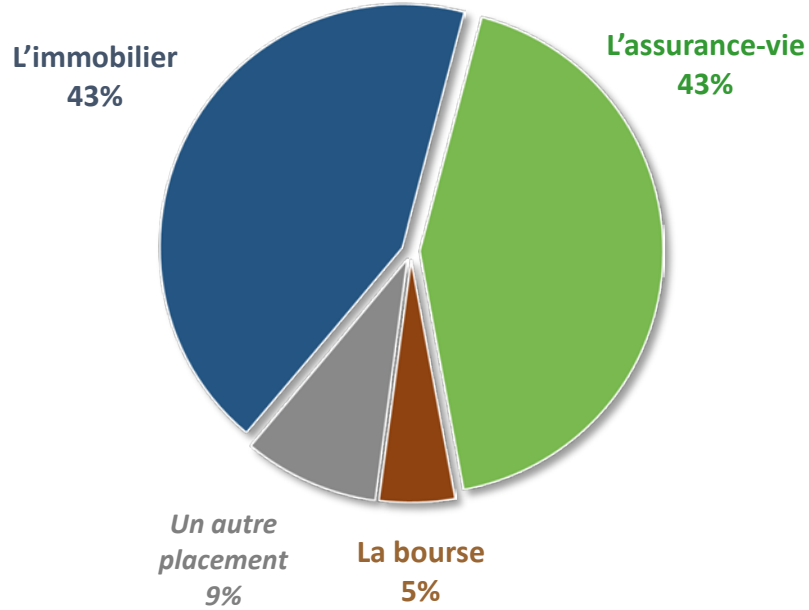


Hommes patrimoniaux*

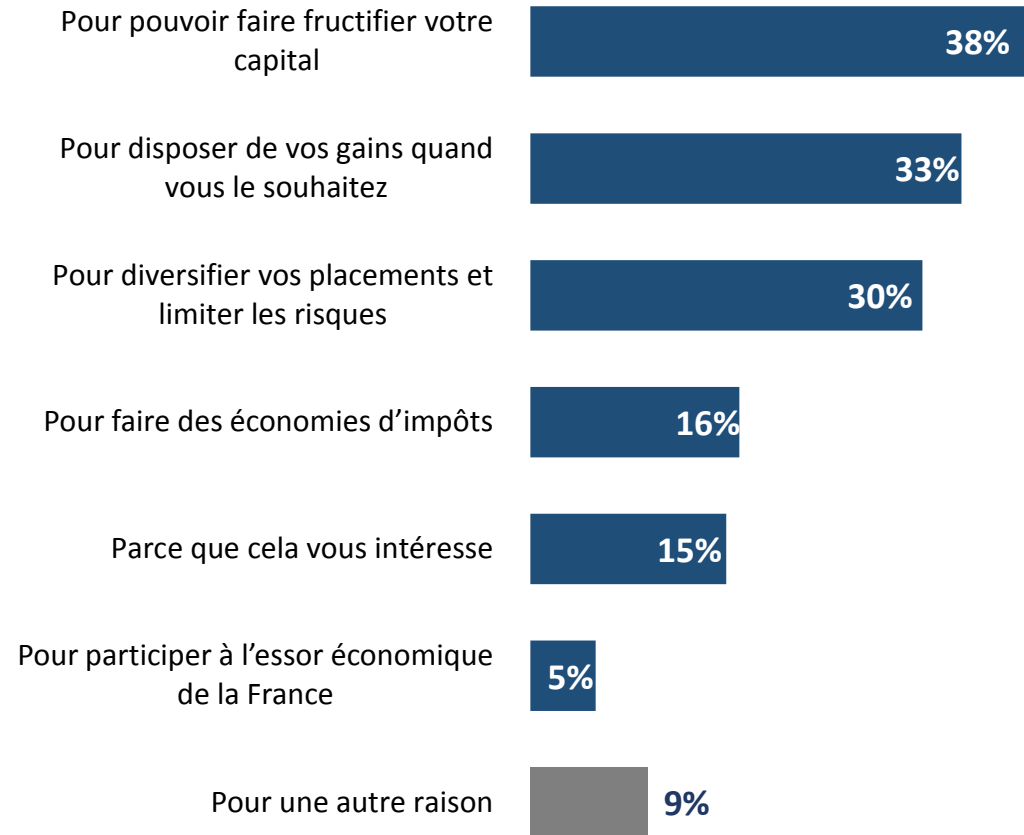


* Observatoire de la clientèle patrimoniale, mené par l'Ifop par téléphone du 1 au 14 septembre 2016, auprès de 200 hommes patrimoniaux détenant des valeurs mobilières ou de l'assurance vie, ayant un niveau de patrimoine financier hors immobilier de plus de 30 000€ et ayant l'intention de faire un placement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

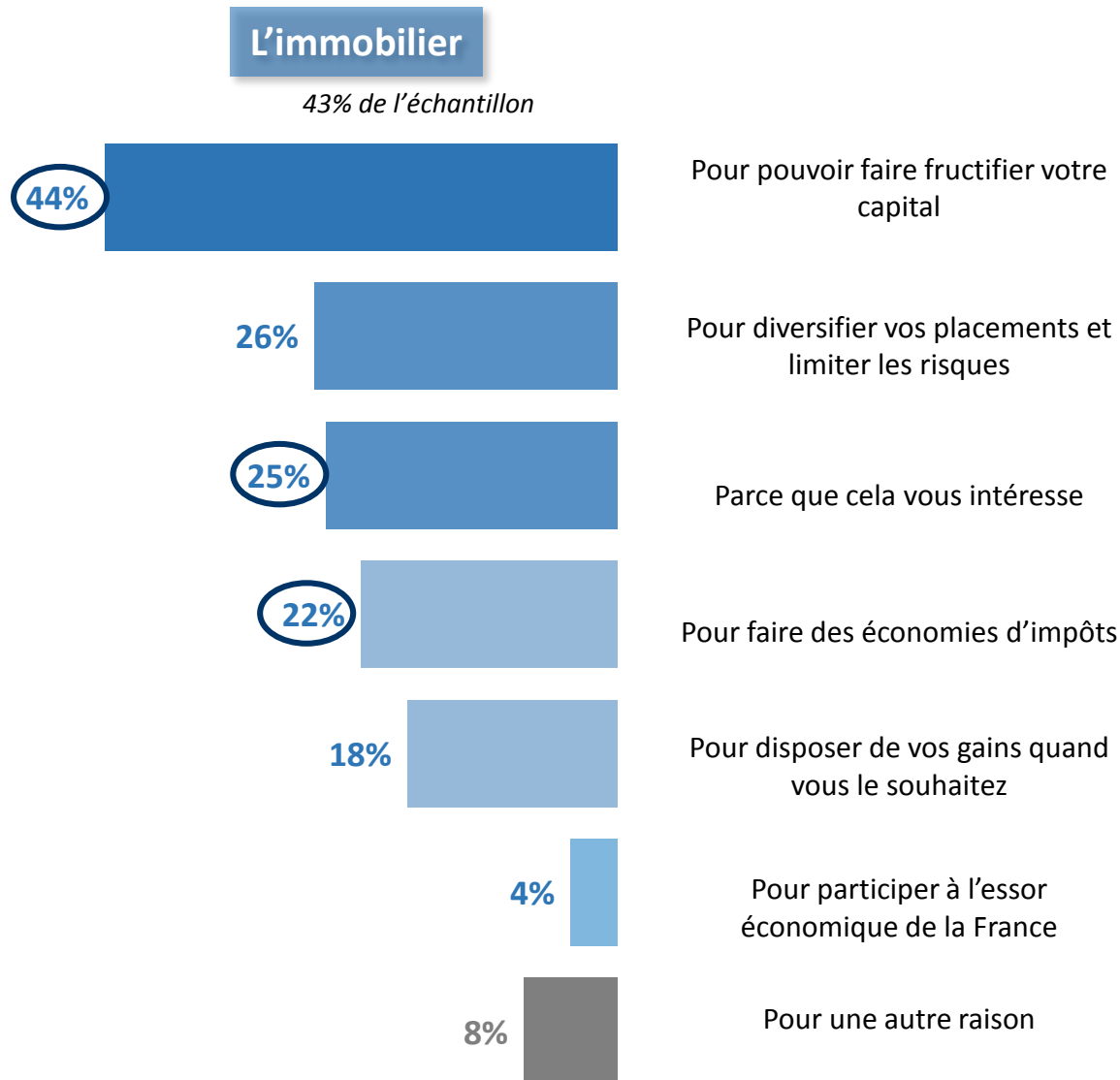
Question : En pensant à vos placements financiers, lequel privilégiez-vous ?



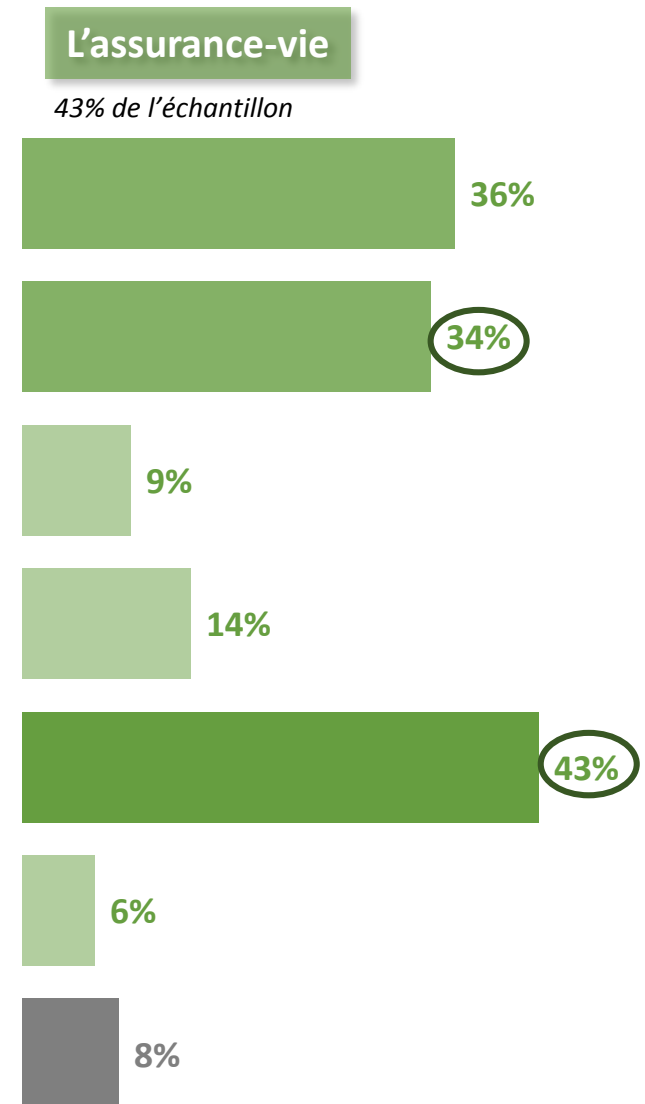
Question : Dans quel(s) objectif(s) ?



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...?



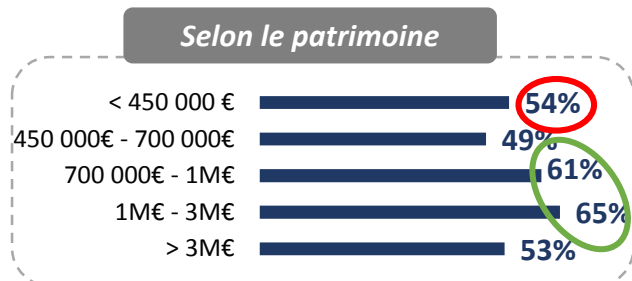
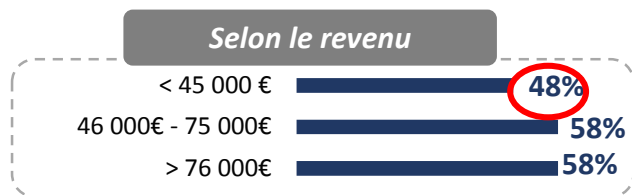
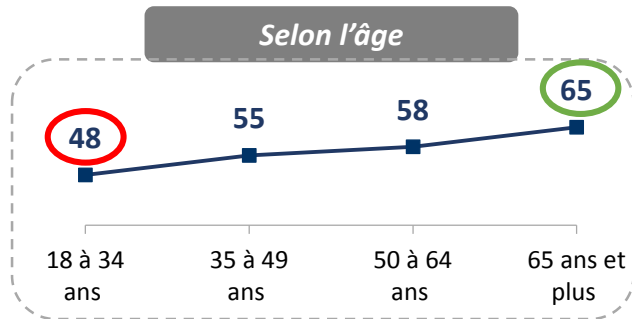
■ OUI

■ NON

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

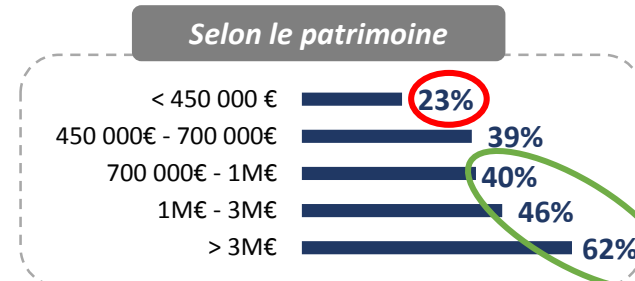
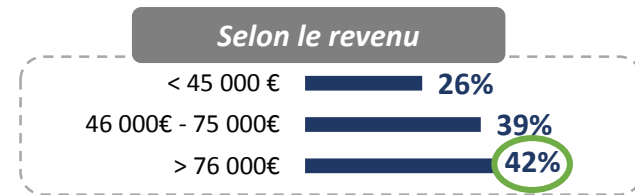
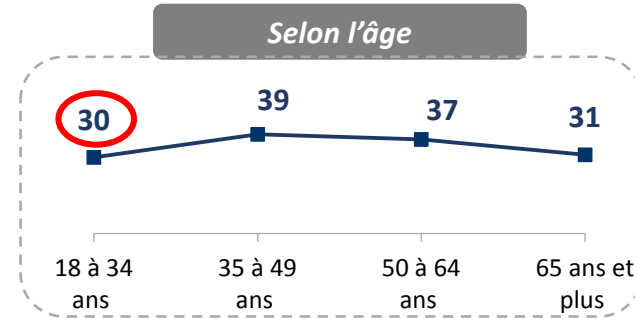
Une opération financière parfois risquée

Oui : 55%



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

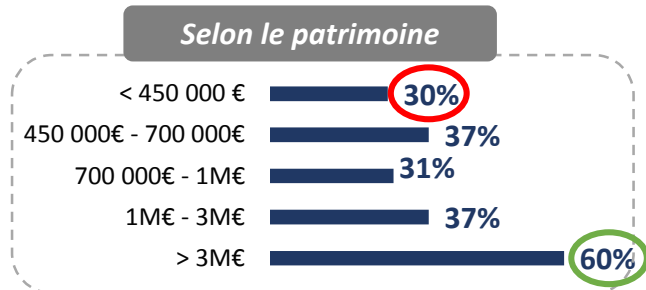
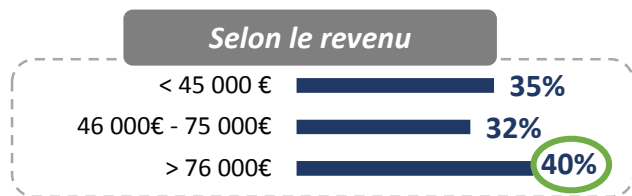
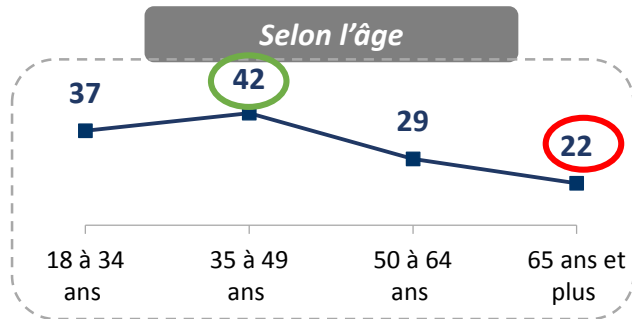
Oui : 35%



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

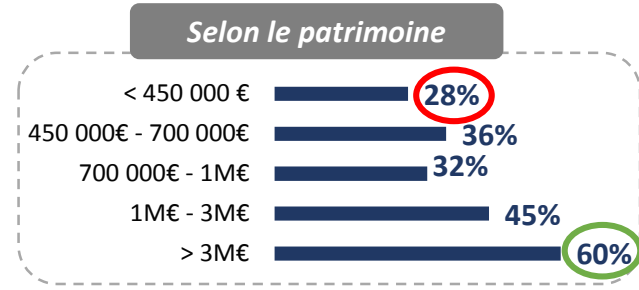
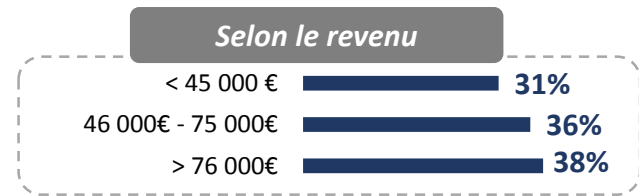
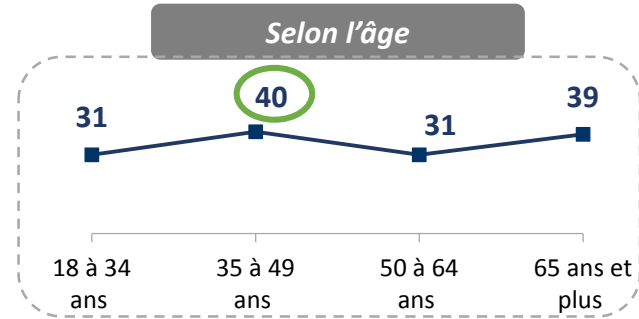
Un élément essentiel dans vos investissements patrimoniaux

Oui : 35%



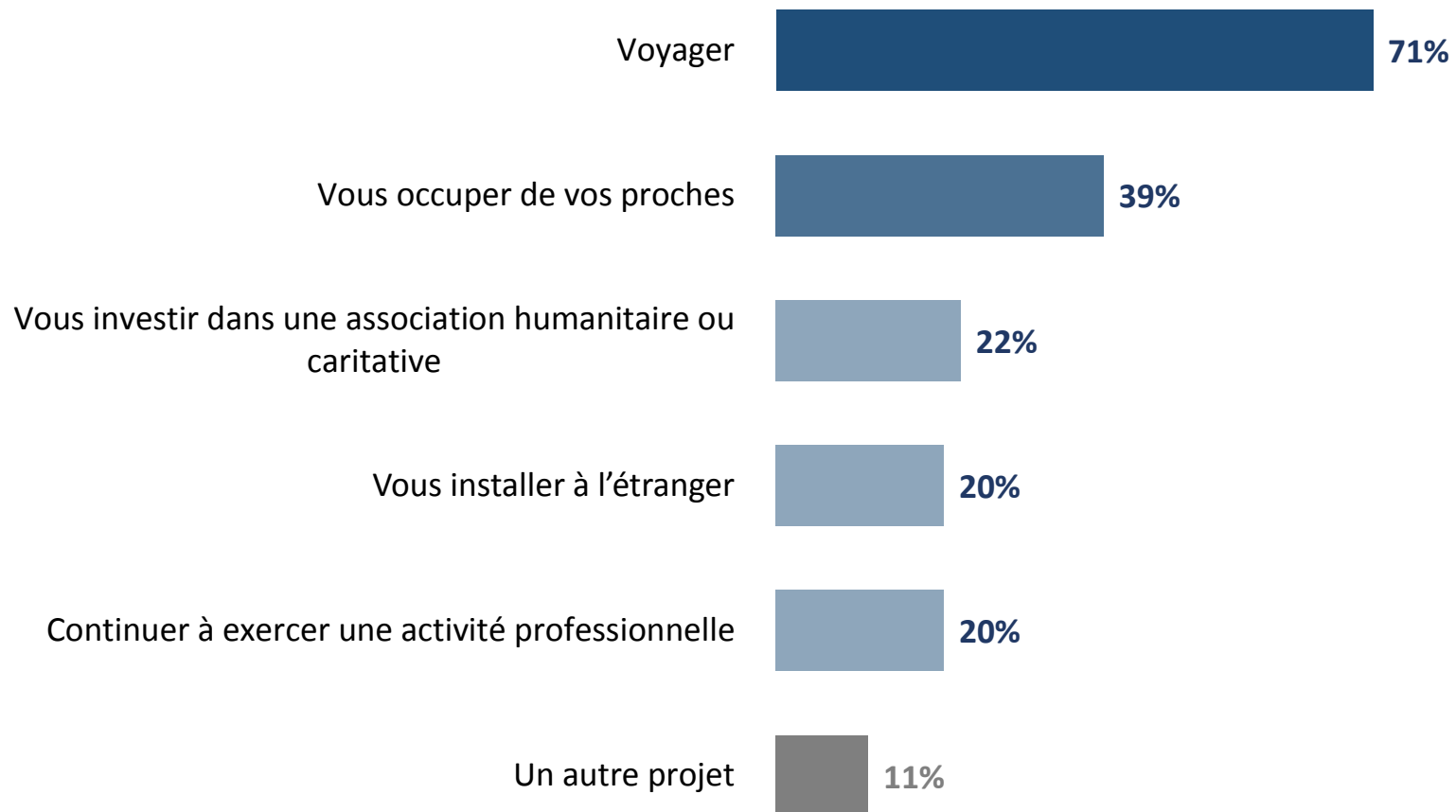
Un sujet que vous maîtrisez

Oui : 35%



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

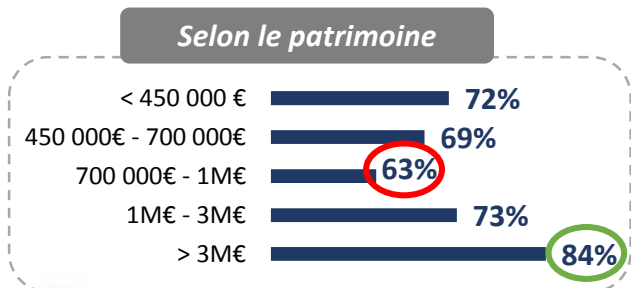
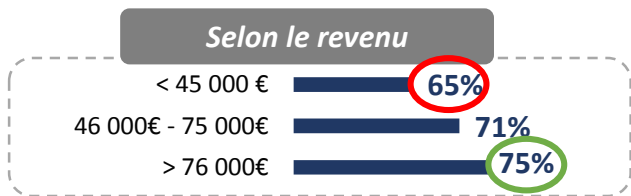
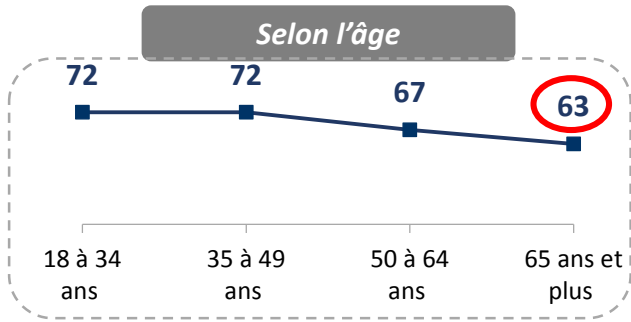
Base : Question posée uniquement aux femmes actives, soit **70%** de l'échantillon



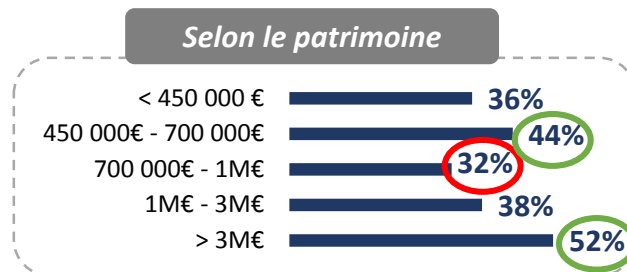
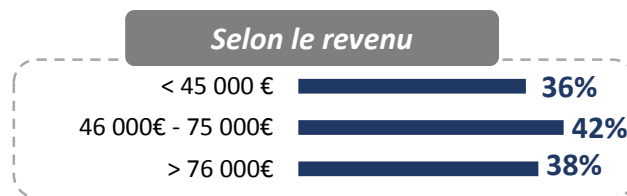
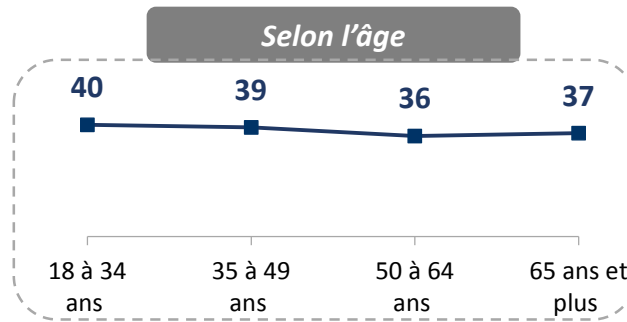
Question : En pensant à votre retraite, quels sont les projets que vous envisagez ?

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

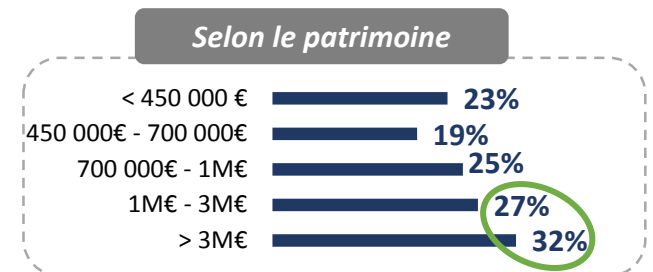
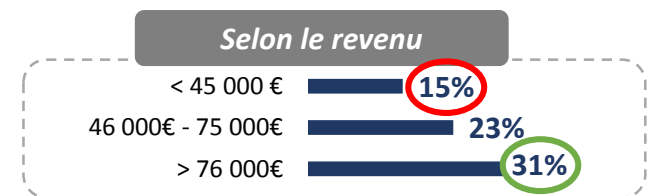
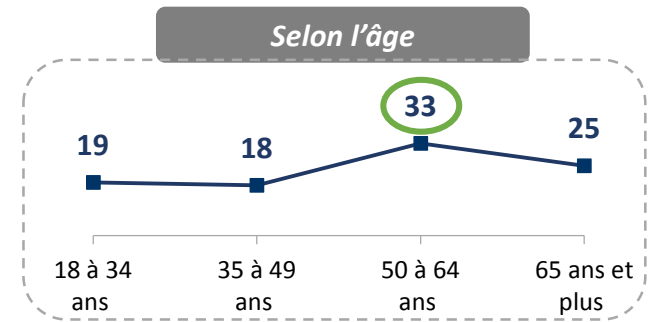
Voyager Ensemble : 71%



Vous occuper de vos proches Ensemble : 39%



Vous investir dans une association humanitaire ou caritative Ensemble : 22%

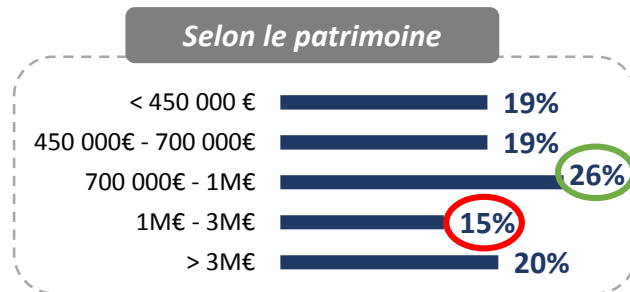
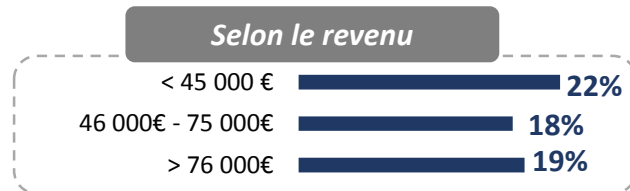
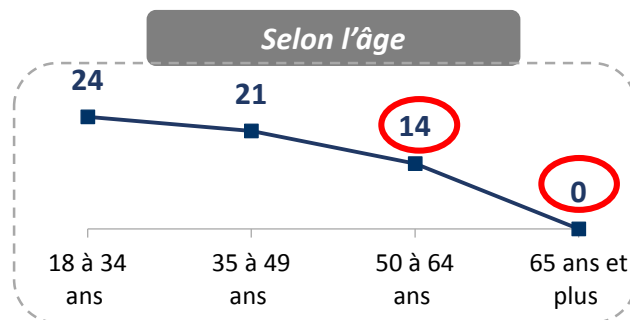


Question : En pensant à votre retraite, quels sont les projets que vous envisagez ?

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

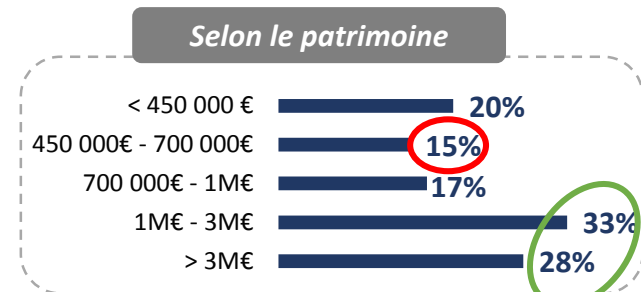
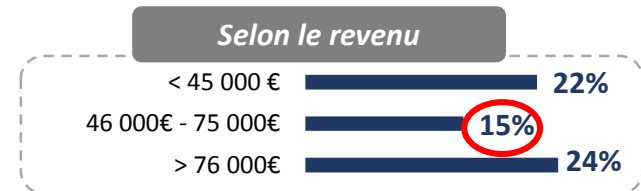
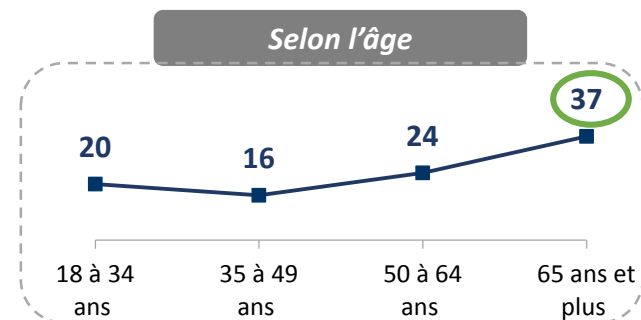
Vous installer à l'étranger

Ensemble : 20%



Continuer à exercer une activité professionnelle

Ensemble : 20%

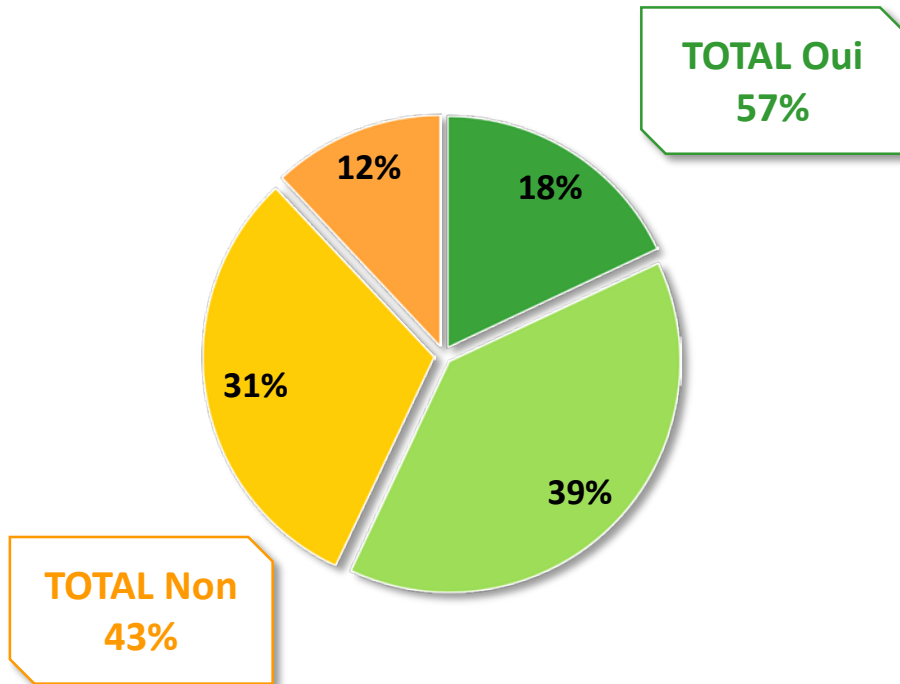




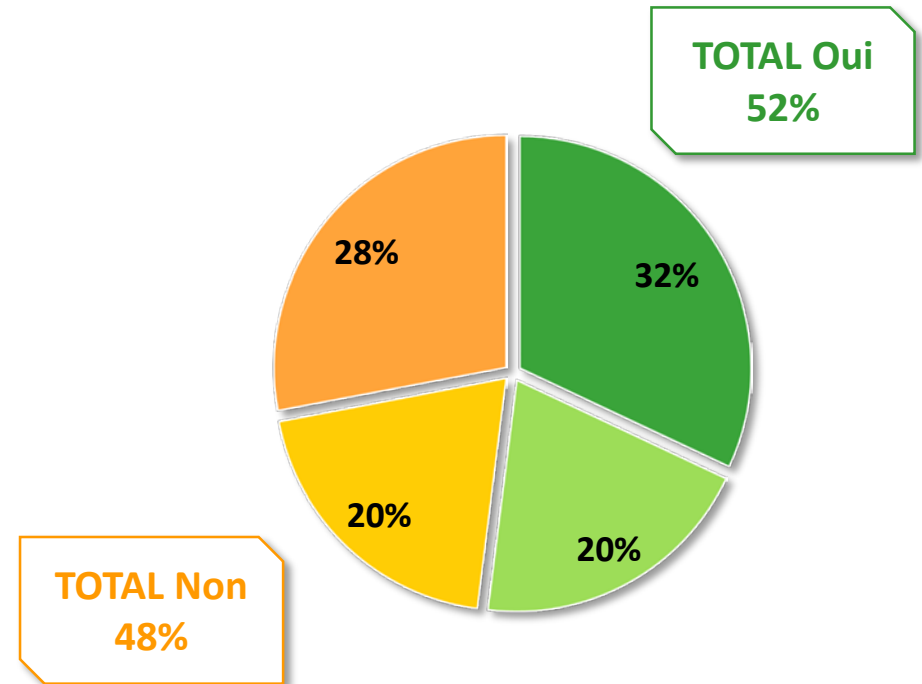
La disposition à réaliser l'intégralité de ses opérations financières en ligne

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.

■ Oui, certainement

■ Oui, probablement

■ Non, probablement pas

■ Non, certainement pas

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

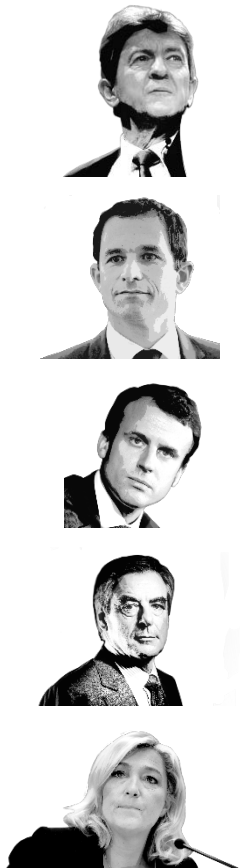
Question : Entre les candidats suivants à l'élection présidentielle de 2017, à qui faites-vous le plus confiance... ?

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%

22%

25%

26%

14%

13%

19%

27%

26%

15%

7%

11%

43%

27%

12%






























8%

12%

40%

26%

14%

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

- ❖ Invitées à indiquer qui dans leur couple est le décisionnaire final s'agissant de leurs choix financiers ou patrimoniaux, les femmes aisées déclarent s'en occuper à la fois conjointement avec leur partenaire (43%) ou dans une même proportion, seule (42%). Le conjoint ou l'époux tranche sur le choix de ces placements, dans seulement 8% des couples. S'agissant de l'impact de l'actualité sur les décisions de placements, si les événements internationaux majeurs ne semblent avoir qu'un impact relatif auprès des femmes interrogées (L'élection de Donald Trump (30%) et le Brexit (29%)), **l'élection présidentielle à venir préoccupe une française sur deux pour ses futures décisions de placement (49%)**, notamment pour 17% d'entre elles. Dans cette morosité conjoncturelle, notons que seulement un quart des femmes aisées considère être optimiste quant à l'évolution des marchés financiers dans les six mois à venir (26%), une proportion deux fois moins élevée que chez les hommes (51%).
- ❖ Les deux principaux objectifs qui orientent les décisions d'investissement des femmes patrimoniales, sont surtout la prévoyance financière et personnelle. En effet, **le fait de se constituer une épargne de précaution en cas de difficulté financière (39%) et de se constituer un complément de revenus pour la retraite (33%) sont les principales sources de motivation pour leurs choix financiers**. Plus secondaire, un quart de ces femmes désigne le financement des projets personnels (26%), ou souhaite assurer l'avenir de leurs enfants (24%). A l'inverse, l'optimisation fiscale semble être moins l'objectif de tels investissements (17%), tout comme le fait de se couvrir contre les risques éventuels liés à la perte d'autonomie ou la préparation de la transmission de patrimoine (16%), des préoccupations plus lointaines dans le temps. En revanche, l'idée de percevoir un complément immédiat de revenus est évoquée de manière plus marginale (9%).
- ❖ **Prévoyantes, trois quarts des femmes patrimoniales interrogées considèrent être des investisseurs au caractère prudent (72%)** - une proportion bien plus importante que celle mesurée chez les hommes (50%) – un trait de caractère qui n'empêche pas ces femmes de se tourner vers des placements financiers comme l'immobilier (43%) ou l'assurance-vie (43%). La bourse – au caractère plus imprévisible - ne séduit que 5% d'entre elles, tandis que 9% préfèrent un autre placement. Ces différents placements ont d'abord pour vocation de faire fructifier le capital des femmes investisseurs (38%). Le fait de disposer de ses gains n'importe quand, convient dans un tiers des cas (33%), devant l'idée de diversifier ses placements pour en limiter les risques (30%). Pour moins de deux femmes patrimoniales sur dix, faire des économies d'impôts (16%) ou simplement car cela les intéresse (15%), demeurent des raisons expliquant ces placements financiers, alors que seules 5% sont sensibles à leur participation à l'essor économique de la France. **Par ailleurs, il est intéressant de constater que ces objectifs différent selon le placement privilégié**. En effet l'immobilier séduit davantage les femmes aisées souhaitant faire fructifier leur capital (44%), alors que l'assurance-vie est davantage préférée pour la libre disponibilité des gains (43%).

- ❖ **Concernant leur perception de la défiscalisation, elles semblent plus distantes.** Les femmes patrimoniales évoquent surtout le fait qu'il s'agisse d'une opération financière parfois risquée (55%), et davantage si leur patrimoine est élevé (65% pour les patrimoines compris entre 1 et 3 millions d'euros). Elles sont par ailleurs deux tiers à ne pas avoir réalisé l'opération récemment (65%), une situation qui s'explique probablement en partie par le fait qu'elles déclarent mal maîtriser le sujet (65%) et qu'il ne s'agit pas d'un élément essentiel dans leurs investissements patrimoniaux (65%).
- ❖ **S'agissant de leur projet de retraite, plus de sept femmes actives interrogées sur dix expriment le souhait de voyager (71%).** Le fait de s'occuper de ses proches est un projet caressé dans 39% des cas. Viennent ensuite des projets plus secondaires, à l'image de l'humanitaire (22%), d'une volonté de s'installer à l'étranger (20%) ou d'une poursuite de son activité professionnelle (20%).
- ❖ Quant à l'aspect politique de ces questions économiques, **les femmes patrimoniales accordent globalement plus leur confiance à Emmanuel Macron.** Dans le détail, le candidat d'« En Marche ! » séduit notamment pour sa capacité à relancer l'économie française (40%), loin devant François Fillon (26%). Il semble plus enclin à favoriser un climat plus serein pour les investisseurs que le candidat des Républicains (43% contre 27%). Les deux adversaires sont par ailleurs en ballottage sur la capacité à pouvoir baisser le poids des prélèvements fiscaux (27% contre 26%), ou encore garantir l'avenir du système des retraites (25% contre 26%). A gauche, tandis que Benoît Hamon apparaît comme le troisième homme sur ces différents critères (respectivement 19% et 22%), il devance largement Jean-Luc Mélenchon à qui les femmes patrimoniales semblent moins associer leurs critères de confiance.