

LES PLACEMENTS DES FRANÇAIS EN PÉRIODE DE COVID

Observatoire de la banque privée - Swiss Life Banque Privée - 1^{er} octobre 2020

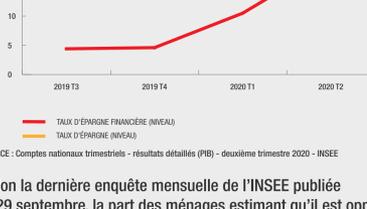


PRÉALABLE À L'ANALYSE DES DONNÉES DE L'OBSERVATOIRE

QUAND ÉPARGNE RIME AVEC PRUDENCE...

LE TAUX D'ÉPARGNE DES MÉNAGES ATTEINT DES RECORDS...

La consommation des ménages chute lourdement (-11,5 % après -5,8 %) en raison du confinement, ce qui accroît fortement le taux d'épargne :



SOURCE : Comptes nationaux trimestriels - résultats détaillés (PIB) - deuxième trimestre 2020 - INSEE

Selon la dernière enquête mensuelle de l'INSEE publiée le 29 septembre, la part des ménages estimant qu'il est opportun d'épargner est en hausse pour le cinquième mois consécutif.

SOURCE : Enquête mensuelle de conjoncture auprès des ménages - septembre 2020 - INSEE

Ce taux d'épargne s'établit à

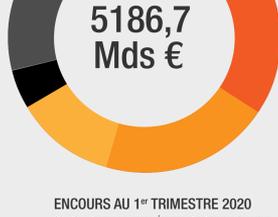
27,4 %
au 2^e trimestre 2020

après

19,7 %
au premier trimestre

et 14,9 % en moyenne en 2019.

... ET LES MÉNAGES PLACENT LEUR ÉPARGNE SUR DES COMPTES DE DÉPÔTS À VUE OU DES PRODUITS RÉPUTÉS SÛRS (ASSURANCE VIE EN EUROS ET OPC MONÉTAIRES)



ENCOURS AU 1^{er} TRIMESTRE 2020

SOURCE : Banque de France, Épargne et patrimoine financiers des ménages, Stat Info, 14 août 2020

PRODUITS DE FONDS PROPRES	1635,7
● ACTIONS DÉTENUES INDIRECTEMENT (OPC)	89,1
● ASSURANCE VIE ET ÉPARGNE RETRAITE EN UC (c)	344,4
● ACTIONS COTÉES	240,5
● ACTIONS NON COTÉES ET AUTRES PARTICIPATIONS	961,7
PRODUITS DE TAUX	3464,8
● TITRES DE CRÉANCE DÉTENUS INDIRECTEMENT (OPC)	75,1
● TITRES DE CRÉANCE DÉTENUS DIRECTEMENT	38,0
● ASSURANCE VIE ET ÉPARGNE RETRAITE EN EUROS (c)	1662,1
● OPC MONÉTAIRES	5,8
● DÉPÔTS BANCAIRES RÉMUNÉRÉS (a+b)	1051,8
● NUMÉRIQUE ET DÉPÔTS À VUE	632,0
● AUTRES (e)	86,2

(a) Livrets A, bleus, LDD, LEP, PEL, PEP, CEL, livrets jeunes
(b) Comptes à terme et livrets ordinaires
(c) Netto des prestations
(d) Essentiellement fonds non-résidents et fonds immobiliers

OBSERVATOIRE DE LA BANQUE PRIVÉE

Swiss Life Banque Privée - OpinionWay - Édition n°6



LES FRANÇAIS LES PLUS AISÉS : DES ÉPARGNANTS COMME LES AUTRES FACE À LA CRISE DU CORONAVIRUS ?

En juillet, Swiss Life Banque Privée a questionné les Français aisés, des clients des banques privées et des hauts patrimoines.

LES PRINCIPAUX ENSEIGNEMENTS

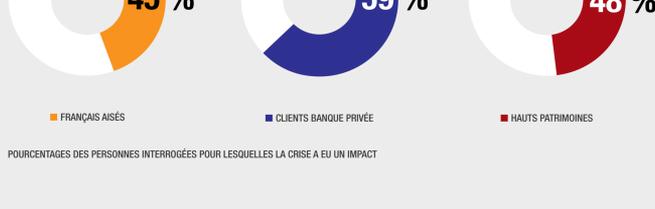
Face à la crise sanitaire et économique, les Français les plus aisés (clients ou non d'une banque privée) ont opté pour la prudence :

- dans leur attitude d'épargnants, avec une tendance plus forte à **l'accroissement de leur épargne**
- dans leur choix d'épargne, avec l'intention de privilégier **des placements immobiliers et des actions**
- tout en s'orientant aussi vers des produits plus **dynamiques et en lien avec l'économie réelle**



LA CRISE ÉCONOMIQUE ET SANITAIRE A UNE FORTE RÉSONANCE

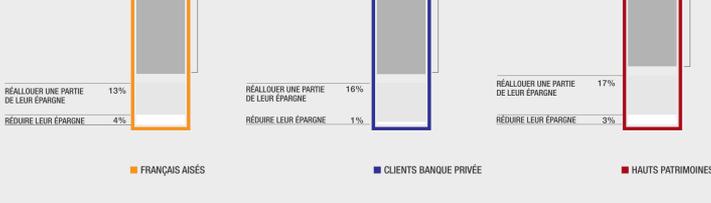
Les comportements d'épargne ont été impactés, en particulier ceux des clients de banques privées



POURCENTAGES DES PERSONNES INTERROGÉES POUR LESQUELLES LA CRISE A EU UN IMPACT

LA GRANDE MAJORITÉ PARTAGE LA VOLONTÉ DE STABILISER OU D'ACCROÎTRE LEUR ÉPARGNE...

Face au contexte sanitaire incertain, les plus enclins à accroître leur épargne lors des prochains mois sont les clients de banques privées :



DES CHOIX DE PLACEMENTS ASSEZ OFFENSIFS

Les intentions de l'échantillon se distinguent de la structure de placements des Français :

QUELS SONT LES TYPES DE PLACEMENTS QUI VOUS SEMBLENT LES PLUS PERTINENTS DANS LA PÉRIODE ACTUELLE ?



DÉCELER LES ATOUTS DE LA PÉRIODE

La conjoncture économique actuelle

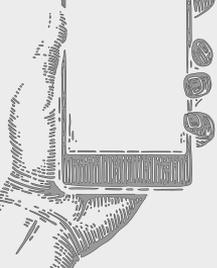
offre un grand nombre d'opportunités d'investissement

est propice à la réalisation de gains rapides



LES BANQUES PRIVÉES RÉPONDENT AUX ATTENTES ACTUELLES

Le conseil est plébiscité, le recours au digital progresse



Les clients des banques privées veulent du conseil et de l'accompagnement :

55 % des clients citent en premier la qualité de service personnalisée pour expliquer leur choix de passer par une banque privée.

La volonté des clients d'adopter une gestion plus libre tend à s'affirmer, ainsi que le recours plus prononcé au digital :

62 % des clients, au cours des derniers mois, disent avoir plus utilisé les services et les outils digitaux qui leur ont été proposés pour gérer leurs comptes et leurs données bancaires.