

INFOPRO
digital
études

x


patrimonia

Les Français, leur patrimoine et la Finance Utile

en partenariat avec


SYCO
MORE
am

13 MARS 2018

MÉTHODOLOGIE & ÉCHANTILLON



GENRE



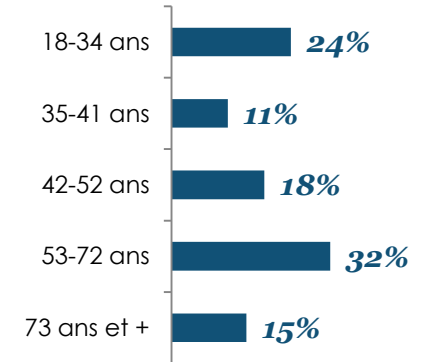
48 % d'hommes
52 % de femmes

PROFESSION



30 % CSP-
31 % CSP+
40 % inactifs

TRANCHE D'ÂGE





Millennials

18-34 ans



Xennials

35-41 ans



Génération X

42-52 ans



Baby-boomers

53-72 ans



Génération Silencieuse

73 ans et +

LES FRANÇAIS ET L'ÉPARGNE

Résultats

L'ÉPARGNE, UNE RÉELLE PRÉOCCUPATION POUR LES FRANÇAIS...

Quelles sont les principales motivations qui vous ont poussé à commencer à épargner ?

63 %

#1

Faire des économies en cas de coups durs

27 %

Préparer votre retraite

21 %

Vous créer un patrimoine

21 %

Mettre vos proches à l'abri du besoin

17 %

Préparer un projet personnel

17 %

Acheter votre résidence principale

#2



Millennials

Préparer un projet personnel

Xennials

Financer les études de vos enfants

Génération X

Préparer votre retraite

Baby-Boomers

Préparer votre retraite

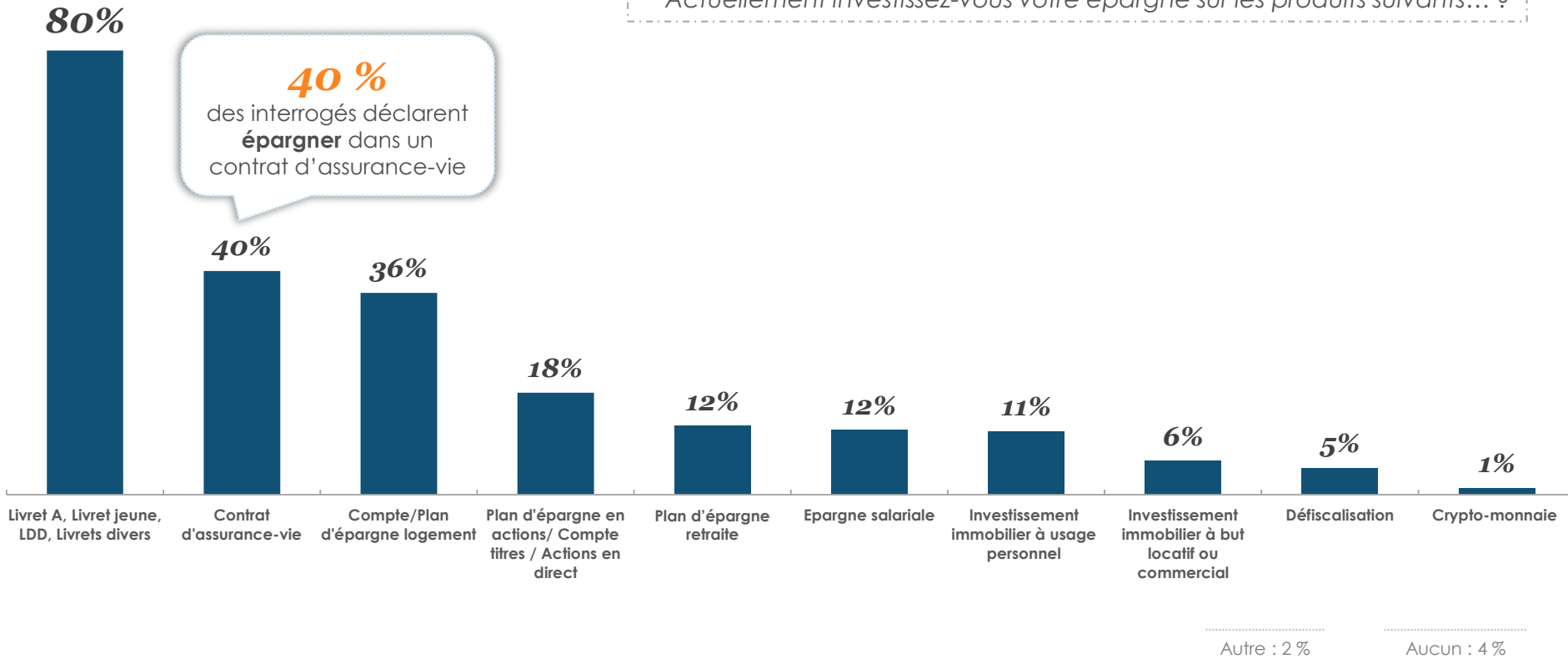
Génération Silencieuse

Mettre vos proches à l'abri du besoin



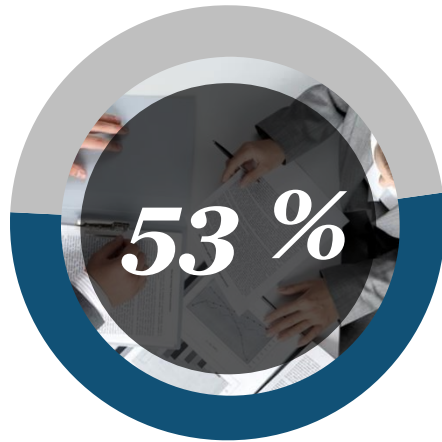
QUI SONT HABITUÉS AUX PRODUITS FINANCIERS PEU RISQUÉS...

Actuellement investissez-vous votre épargne sur les produits suivants... ?



...POUR GÉRER, FAIRE FRUCTIFIER ET PROTÉGER LEUR CAPITAL

> Pour quelles raisons placez-vous votre épargne sur des produits financiers ?



Diversifier vos placements

Génération X

Baby-Boomers

Génération Silencieuse



Gagner plus d'argent

Millennials

Xennials



Contribuer au financement d'entreprises

L'ENTRÉE DANS LA VIE ACTIVE MARQUE LE PRINCIPAL ÉLAN D'ÉPARGNE

À quel âge avez-vous commencé à épargner ?

50 %

des Français déclarent
avoir commencé à
épargner entre
19 et 34 ans

19-24 ans

25-34 ans

41 ans et +

Millennials
Xennials

Génération X

Baby-Boomers

Génération
Silencieuse

UNE ÉPARGNE QUI SUSCITE DE MULTIPLES POINTS D'INQUIÉTUDES

> Quelle est votre principale inquiétude au sujet de votre épargne ?

CHANGEMENTS DE
RÉGLEMENTATION
LIÉS À LA FISCALITÉ

22 %

PEUR D'UNE NOUVELLE
CRISE FINANCIÈRE

20 %

PEUR DE PERDRE
VOTRE CAPITAL

18 %

Manque de visibilité sur le
rendement à long terme

11 %

Peur de ne pas pouvoir
transmettre votre capital à vos
proches en cas de décès

10 %

Manque de transparence sur ce
finance mon épargne

7 %

Crainte d'une chute du
prix de l'immobilier

3 %

Aucune inquiétude

8 %

LA TRANSMISSION DE PATRIMOINE : DES FRANÇAIS MAL INFORMÉS

Vous vers vos enfants **57 %**

Vous vers votre conjoint(e) **58 %**

Vos parents vers vous **53 %**

Vous vers vos petits-enfants **56 %**

Vous vers vos parents **38 %**

Vous sentez-vous suffisamment informé(e) sur la transmission de patrimoine (succession de votre vivant, donation, héritage...) ?

LES FRANÇAIS ET LA FINANCE UTILE

Résultats

DES FRANÇAIS PEU FAMILIERS AVEC LA FINANCE UTILE

Que vous évoque le terme « Finance Utile » ?

13 %

UTILITÉ PUBLIQUE

12 %

CONTRIBUER AU DÉVELOPPEMENT ÉCONOMIQUE

12 %

SOUTENIR LES ENTREPRISES

8 %

RETOUR SUR INVESTISSEMENT

22 %

RIEN

Finance Utile

“

Des **investissements** qui
concilient
performance financière
et **impacts positifs**
sur la société et/ou
l'environnement

”



SYCOMORE AM : UNE PHILOSOPHIE D'INVESTISSEMENT RESPONSABLE

“ La **création de valeur** d'une entreprise n'est durable que si elle est **partagée** avec l'ensemble de ses **parties prenantes** ”



- S** Suppliers & Society, en leur garantissant équité et transparence
- P** People, en leur offrant un cadre de travail agréable et stimulant
- I** Investors, en leur offrant un retour sur capitaux employés attractif
- C** Clients, en leur offrant des produits et/ou services différenciés
- E** Environment, en protégeant les écosystèmes et en développant le capital naturel

POURTANT 4 FRANÇAIS SUR 5 POURRAIENT OU S'Y INTÉRESSENT DÉJÀ

Avez-vous déjà réalisé des INVESTISSEMENTS UTILES ?

10 %	Oui, via le choix de ma banque (banque mutualiste, solidaire...)
26 %	Oui, via des produits d'épargne (PEA, LDD, PEE, assurance-vie)
5 %	Oui, en investissant dans des entreprises responsables
13 %	Non, mais je souhaiterais le faire
32 %	Non, je ne savais pas qu'il était possible de choisir des produits d'épargne utiles
21 %	Non, et cela ne m'intéresse pas



ILS SONT SENSIBLES AUX PRINCIPAUX ENJEUX DE LA FINANCE UTILE

Si vous devez investir dans une entreprise via des actions ou toute autre solution d'investissement (PEA, PEE), dans quelle mesure souhaiteriez-vous que votre investissement profite à ... ?



71 %

L'environnement



65 %

Sa propre entreprise



63 %

La société française
dans son ensemble



54 %

Ses producteurs qui lui fournissent
des matières premières

3 SECTEURS PLUS « FINANCE UTILE COMPATIBLES » À LEURS YEUX...

Selon vous, quel secteur d'activité incarne le mieux l'investissement utile ?

Artisanat français

20 %

Énergies

19 %

Santé

15 %



Millennials



Énergies



Xennials



Artisanat français



Génération X



Artisanat français



Baby-Boomers



Artisanat français



Génération
Silencieuse



Santé

ÉT UNE VISION TRANCHÉE DE CEUX QUI LE SONT MOINS

Selon vous, quel secteur d'activité incarne le moins l'investissement utile ?

Banque / Assurance

31 %

Grande distribution

29 %



Millennials



Grande distribution



Xennials



Banque / Assurance



Génération X



Banque / Assurance



Baby-Boomers



Grande distribution



Génération
Silencieuse



Grande distribution

LA FINANCE UTILE PEUT INFLUENCER LEURS CHOIX DE PLACEMENTS...

Savoir que vous investissez dans la « Finance Utile » peut-il influencer vos choix de placements ?

Oui

53 %

Savoir que j'investis dans la finance utile **peut influencer** mes choix de placement

Non

28 %

Savoir que j'investis dans la finance utile **n'influence pas** mes choix de placement

NSP : 19 %

... ET CONCILIER ENJEUX SOCIÉTAUX ET INTÉRÊTS FINANCIERS

Selon vous, quel type de rendement annualisé doit-on attendre d'un investissement dans la Finance Utile ?

34 %

des Français estiment
qu'un rendement
annualisé doit se situer
entre **3 et 6 %**
pour un investissement
responsable

2 FRANÇAIS SUR 3 SONT SENSIBLES AUX ATOUS DE LA FINANCE UTILE

Seriez-vous prêt à abandonner un produit d'épargne, changer de banque ou désinvestir d'une entreprise s'ils ne respectent pas les valeurs de finance utile qui sont importantes à vos yeux ?

Et à l'inverse, à souscrire à un produit d'épargne, choisir une banque ou commencer à investir dans une entreprise si elle les respecte ?



4 %

Les réfractaires

qui déclarent qu'ils ne changeront certainement pas leur comportement d'épargne au profit d'*investissements utiles*



10 %

Les sceptiques

qui déclarent qu'ils ne changeront probablement pas leur comportement d'épargne au profit d'*investissements utiles*



17 %

Les convaincus

qui déclarent qu'ils changeront certainement leur comportement d'épargne au profit d'*investissements utiles*



50 %

Les indécis

qui déclarent qu'ils changeront probablement leur comportement d'épargne au profit d'*investissements utiles*

DES PRODUITS D'ÉPARGNE « UTILE » POUVANT ÊTRE TRÈS ATTRACTIFS

Seriez-vous prêt à placer votre épargne sur l'un des produits d'épargne « utile » suivants ?

LIVRET DE
DÉVELOPPEMENT DURABLE

38%

ASSURANCE VIE
VERTE

23%

PLAN D'ÉPARGNE EN
ACTIONS « RESPONSABLE »

21%

FONDS D'ACTIONS OU
D'OBLIGATIONS LABELLISÉS ISR

16%

Aucun : 10 %

Autre : 1 %

NSP : 25 %

L'ESSENTIEL

EN QUELQUES CHIFFRES

Principale
motivation
d'épargne
des Français

2 Français sur 3

épargnent pour faire des économies en cas de coups durs

53 %

des Français qui épargnent sur des produits financiers
le font pour diversifier leurs placements

Le choix des
produits
financiers pour
diversifier ses
placements

Concilier enjeux
sociétaux et
intérêts
financiers

4 Français sur 5

pourraient ou s'intéressent déjà à la Finance Utile

67 %

des Français sont prêts à modifier leurs placements en fonction de
leur compatibilité avec les valeurs de la Finance Utile

Un placement
attractif



MERCI