

Better thinking. Together.



Epargne : réalisme, maturité et nouvelles dynamiques

2^{ème} étude annuelle auprès des épargnants clients des réseaux bancaires français

Août 2015



Sommaire

- Fiche technique 3
- Prise de conscience, réalisme et pragmatisme 4
- A nouvelle donne, nouvelles dynamiques 8
- Stratégies d'épargne, stratégie retraite 2015 13
- L'attention portée aux économies budgétaires prime sur la révision des stratégies d'épargne 20

Fiche technique

Etude réalisée pour
Natixis Global Asset Management par Coredata¹

- **Echantillon** : 1000 épargnants français âgés de 30 à 67 ans ayant un patrimoine financier d'une valeur de 75.000 à 300.000 euros
- **Mode de recueil** : on-line
- **Dates d'interrogation** : 25 au 29 mai 2015

A propos de la représentativité de l'échantillon

La représentativité repose sur l'identification de la population d'épargnants visée au sein de très larges panels représentatifs des Français.

Critères d'identification et de sélection :

âge (4 tranches, de 30 à 67 ans)
et montant du patrimoine financier
(2 tranches : 75.000 à 150.000, 150.000 à 300.000 euros).

Natixis Global Asset Management publie les résultats de sa 2^{ème} étude annuelle ² auprès des épargnants français ayant un patrimoine financier de 75.000 à 300.000 euros

¹CoreData Research est un cabinet d'études américain spécialisé dans la recherche et le conseil en stratégie des entreprises du secteur financier. En savoir plus: Coredataresearch.com. ² L'étude fait suite à une 1^{ère} étude réalisée et publiée en 2014. En savoir plus: [Etude 2014](#)

En 2015, les épargnants prennent conscience de la nouvelle donne et deviennent plus réalistes



**La modification
de l'environnement
a été largement intégrée**

**Des épargnants
plus réalistes
et plus pragmatiques
vis-à-vis de la rentabilité
des placements que l'on
peut escompter**

La modification de l'environnement économique et financier a été largement intégrée par les épargnants français

Pour chacune des évolutions suivantes, diriez-vous qu'elle a attiré tout à fait, plutôt, plutôt pas ou pas vraiment votre attention ?

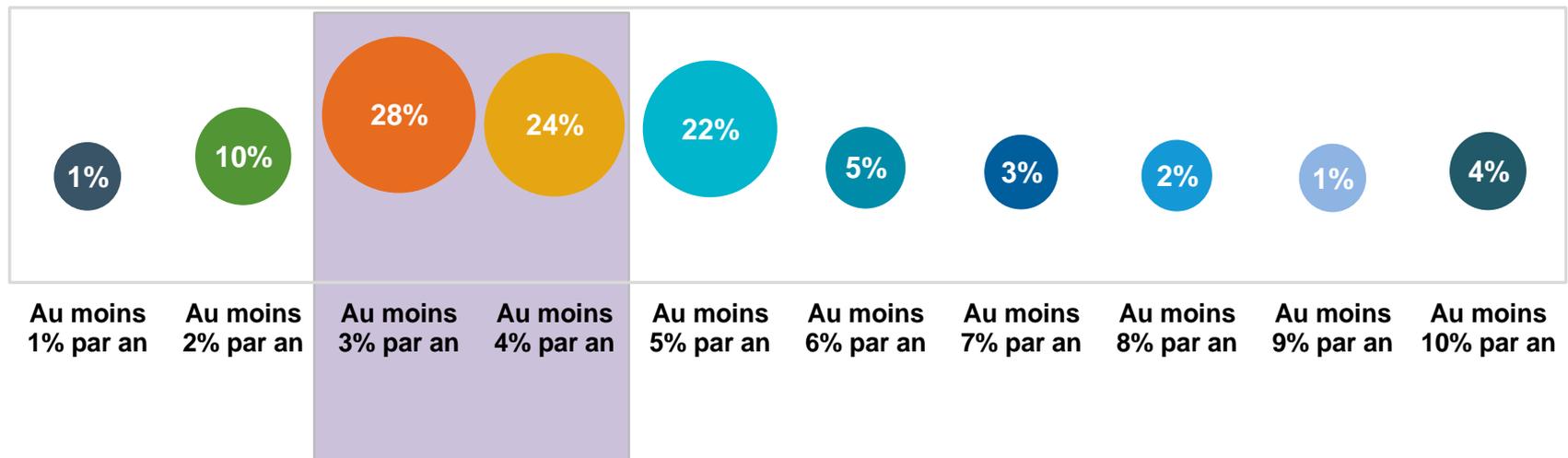


Des épargnants plus réalistes et plus pragmatiques...

La majorité (52%) vise des rentabilités entre 3 et 5%

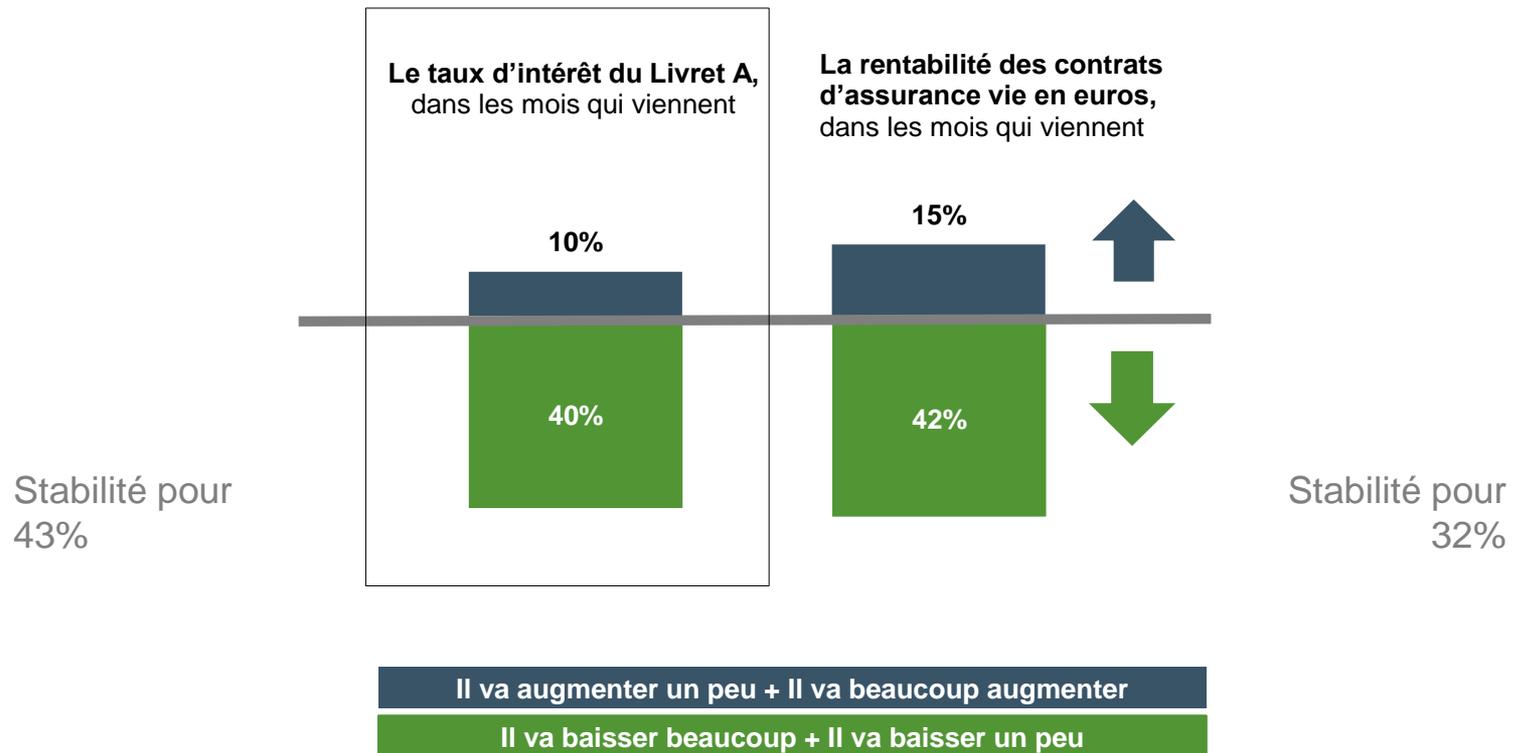
A partir de quel niveau de rendement diriez-vous qu'un placement financier est rentable aujourd'hui ?

« Pour moi aujourd'hui, un placement financier devient rentable, s'il me rapporte, avant frais de gestion et avant impôt, au moins... »



Nombreux sont ceux qui pronostiquent la poursuite de la baisse de la rentabilité du Livret A et de l'assurance vie en euros

- *Actuellement, le taux d'intérêt du Livret A est de 1%. Comment va-t-il évoluer selon vous dans les mois qui viennent ?*
- *S'agissant maintenant de la rentabilité des contrats d'assurance vie en euros, comment va-t-elle évoluer selon vous dans les mois qui viennent ?*



A nouvelle donne, nouvelles dynamiques



**Un contexte 2015
jugé très largement
propice à réviser
et à arbitrer**

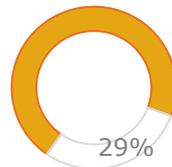
**Une part significative
d'épargnants est déjà
passée à l'acte...**

**... et est prête
à dynamiser
ses investissements**

Un contexte très largement jugé favorable à revoir ses positions, se diversifier, dynamiser ses placements

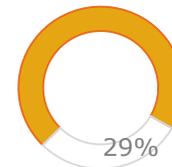
Depuis le début de l'année, le contexte vous semble-t-il très favorable, assez favorable, assez défavorable ou très défavorable sur chacun des points suivants ?

71%
Favorable



Revoir vos objectifs de placement

71%
Favorable

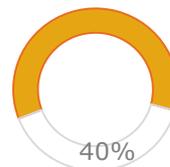


Diversifier son épargne et investir sur de nouveaux placements financiers adaptés à l'évolution du contexte

 Très + Assez favorable

 Assez+ Très défavorable

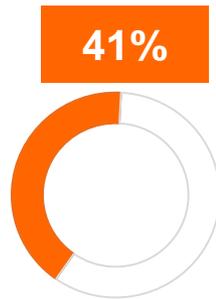
60%
Favorable



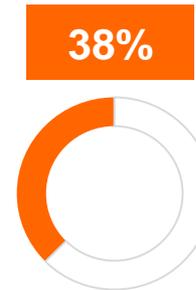
Investir sur des placements liés aux marchés boursiers, pour profiter de leur potentiel de croissance

Dans les faits, nombreux sont ceux qui sont passés à l'acte, révisant les choix, diversifiant et dynamisant leurs placements

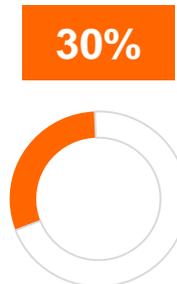
Vous-même, depuis le début de l'année 2015, avez-vous...



**Revu vos objectifs
de placement**



**Diversifié votre épargne
et investi sur de nouveaux
placements financiers adaptés
à l'évolution du contexte**

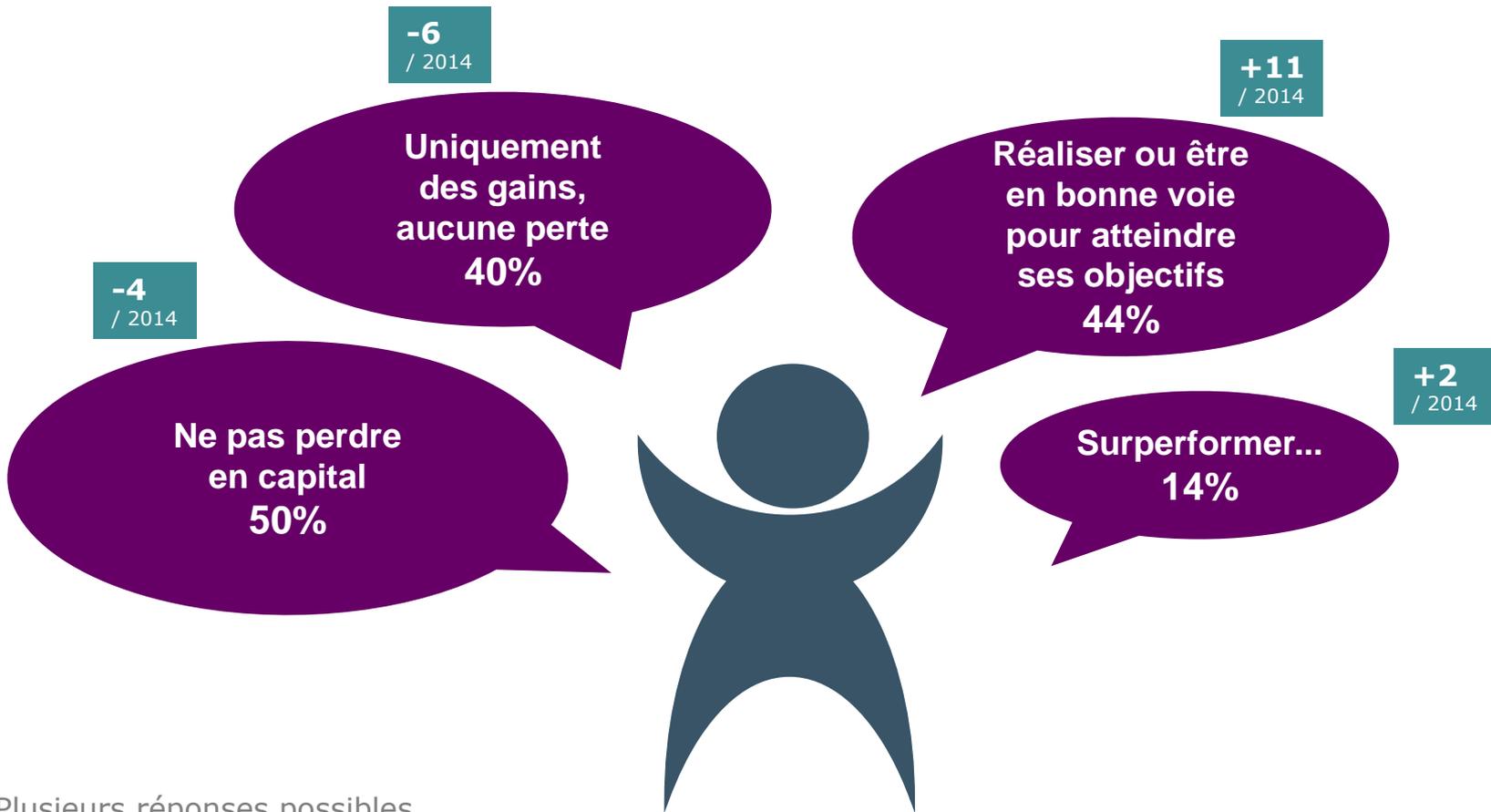


**Investi sur des placements
liés aux marchés boursiers,
pour profiter de leur potentiel
de croissance**

Si la sécurisation et la performance restent des critères importants, l'adéquation aux objectifs personnels progresse

Pour vous, qu'est-ce qu'un investissement réussi ?

**Evolutions
2014/15**

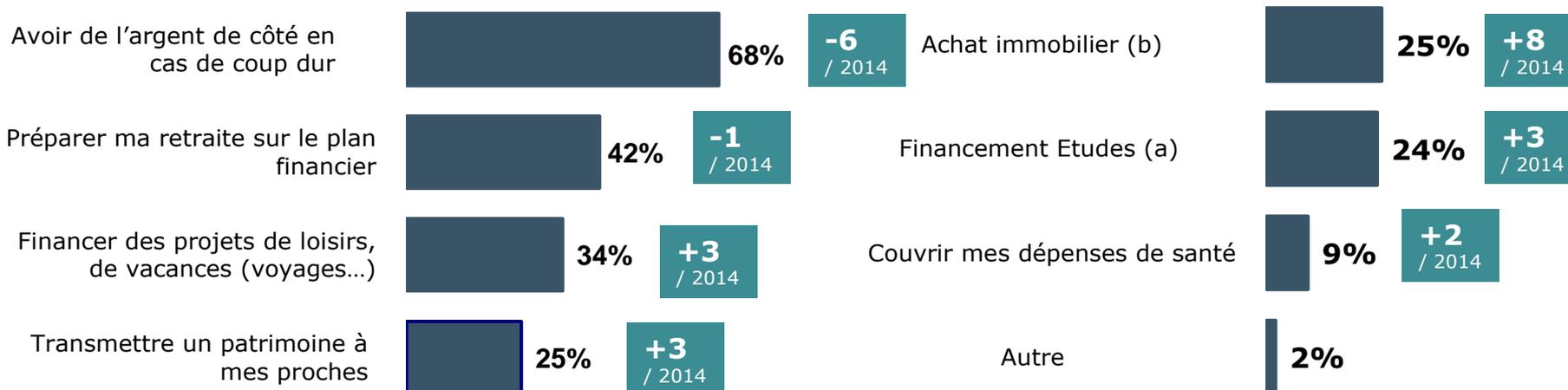


Plusieurs réponses possibles

Indice d'une plus grande confiance, l'épargne de projet repart à la hausse

*En épargnant, quels sont aujourd'hui vos principaux objectifs ?
Est-ce pour...*

**Evolutions
2014/15**



Financement Etudes (a)

Financer les études de mes enfants (21%)
Financer les études de mes petits-enfants (4%)

Achat immobilier (b)

Acheter une résidence principale (18%)
Acheter une résidence secondaire (8%)

Plusieurs réponses possibles

Stratégies d'épargne, stratégie retraite en 2015



**La retraite reste
une préoccupation
dominante**

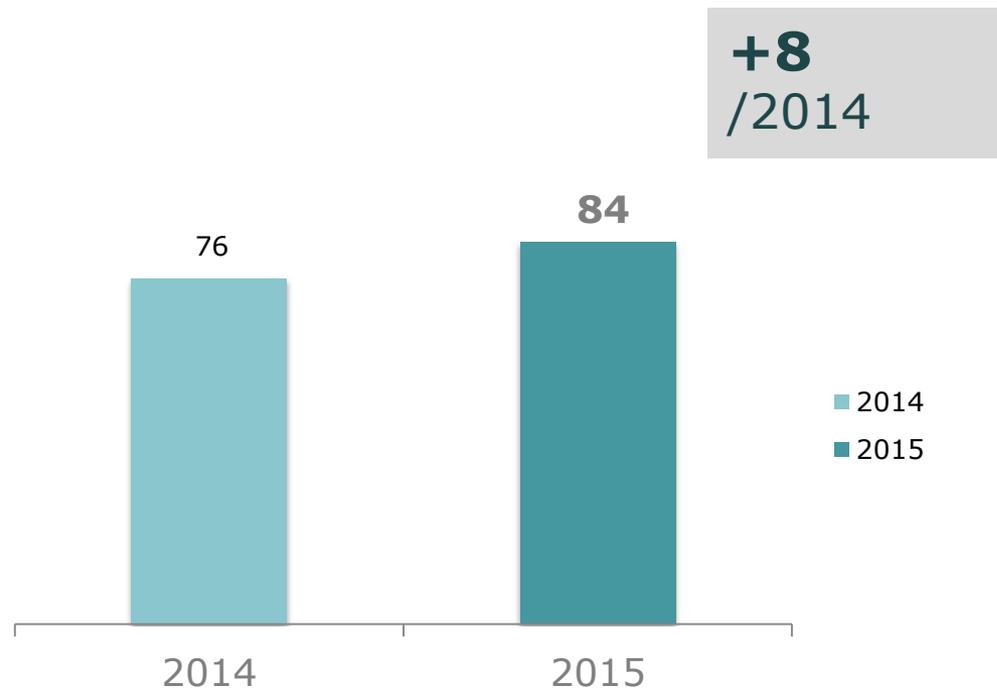
**Fort regain d'intérêt
pour des placements
plus dynamiques**

**Appétit très significatif
pour des fonds
actions thématiques**

La proportion d'épargnants réguliers de long terme progresse de façon très sensible

*Epargnez-vous régulièrement,
c'est à dire mettez-vous régulièrement de l'argent de côté ?*

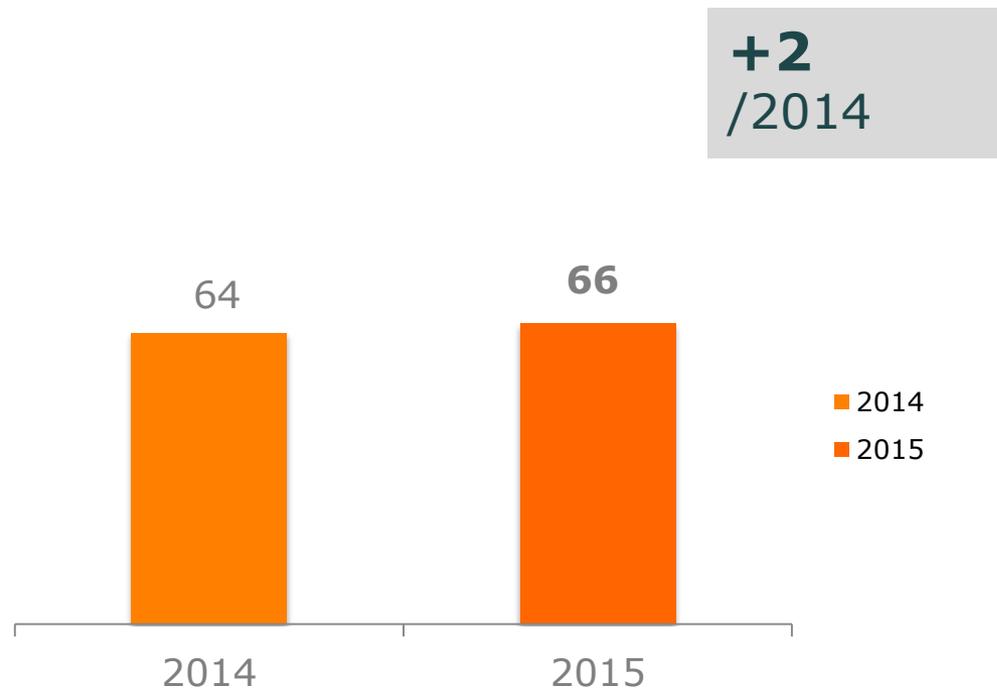
**Evolution
2014/15**



La proportion d'épargnants mettant de l'argent de côté pour leur retraite tend à progresser

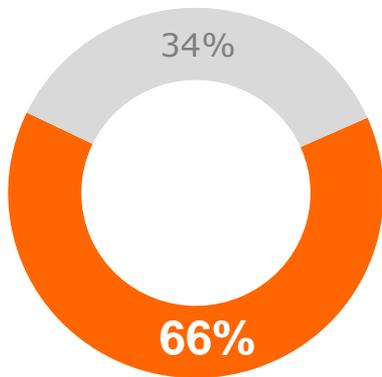
Actuellement, mettez-vous régulièrement de l'argent de côté pour votre retraite ?

**Evolution
2014/15**



La retraite, une préoccupation majeure, un vrai sujet pour près de 3 épargnants sur 4

- *Actuellement, mettez-vous régulièrement de l'argent de côté pour votre retraite ?*
- *Avez-vous l'intention de mettre de l'argent de côté dans les mois qui viennent, pour préparer votre retraite ?*



+

7%

=

73%

**Epargnent déjà
pour la retraite**

**Ont l'intention
d'épargner
pour la retraite
à court terme**

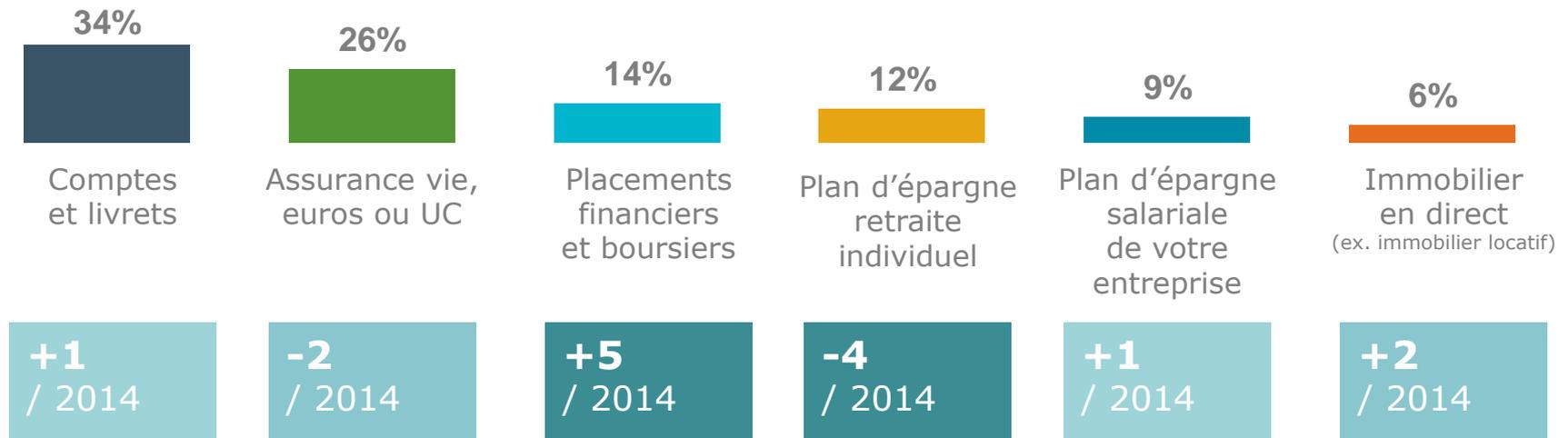
**Epargnent ou
ont l'intention
d'épargner
pour la retraite
à court terme**

Pour la retraite, les placements financiers et boursiers regagnent des couleurs

*Sur quoi placez-vous cet argent actuellement ?
Est-ce dans ou sur...*

**Evolutions
2014/15**

Univers : Epargnants mettant de l'argent de côté pour leur retraite (66%)

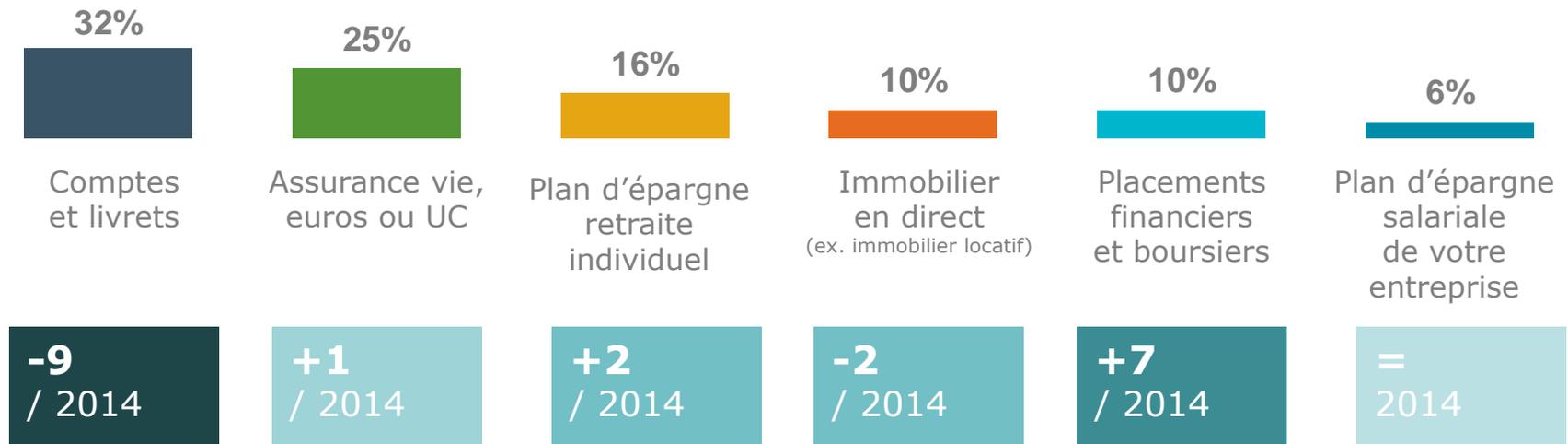


Après des épargnants projetant de préparer leur retraite, les placements financiers et boursiers gagnent 7 points en 1 an

*Sur quoi auriez-vous alors tendance à placer cet argent ?
Est-ce que ce serait dans ou sur...*

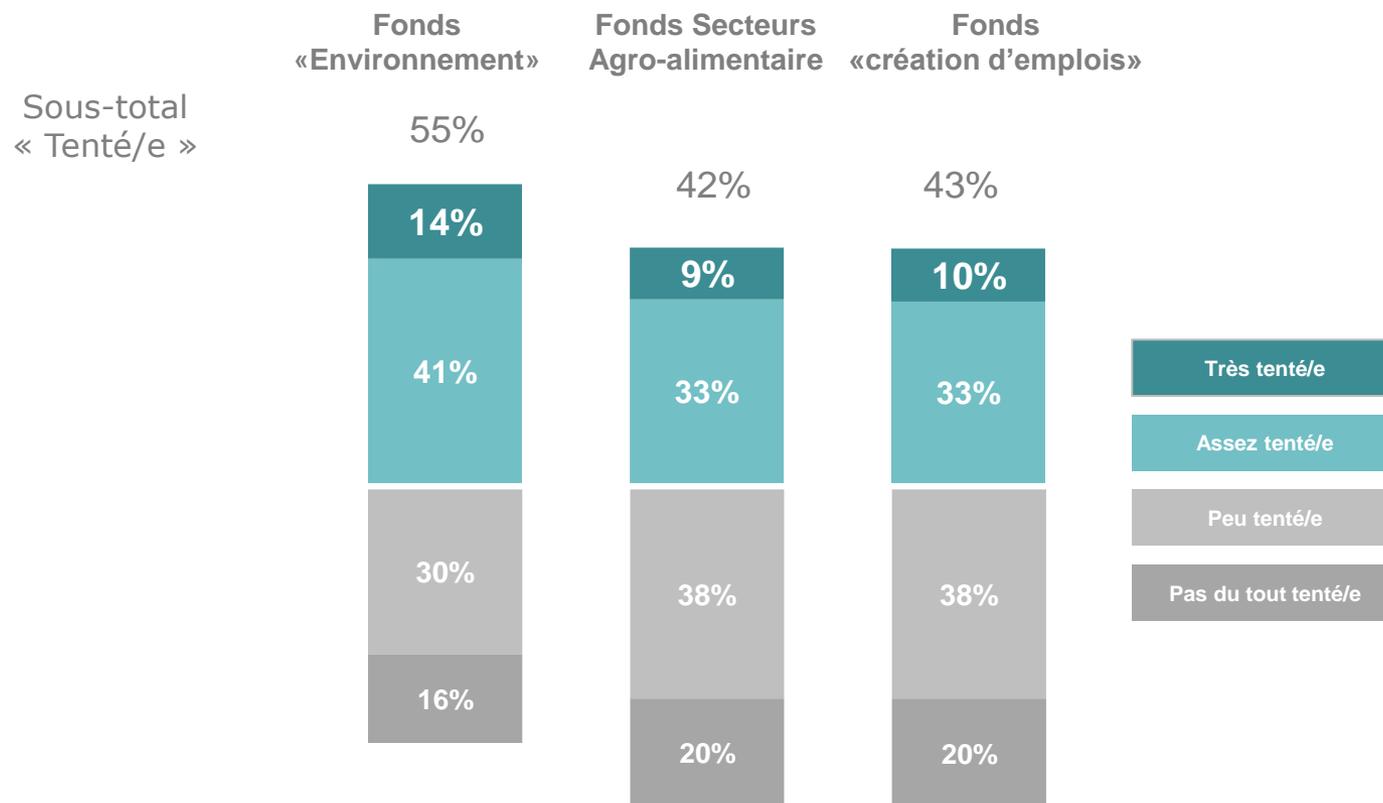
**Evolutions
2014/15**

Univers : Epargnants ayant l'intention de mettre de l'argent de côté pour leur retraite (7%)



Un appétit très significatif pour les fonds actions thématiques, donnant du sens à l'épargne de long terme

Si vous aviez de l'argent à placer aujourd'hui, seriez-vous très, assez, peu ou pas du tout tenté/e d'investir sur ces fonds ?



Epargne et consumérisme



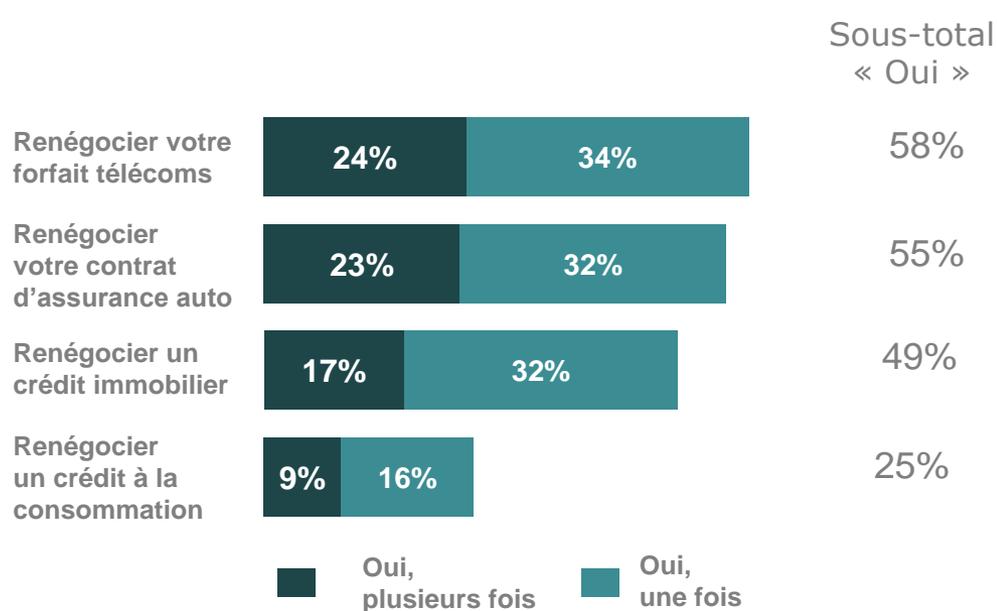
**Un comportement
consommériste
de plus en plus
développé**

**L'attention portée aux
économies budgétaires
prime sur celle accordée
à la révision
des stratégies d'épargne**

**Les conseillers financiers
ont un rôle clé à jouer
pour décrypter,
accompagner**

Alors que renégocier devient une pratique courante, seuls 41% des épargnants ont revu leur stratégie d'épargne en 2015

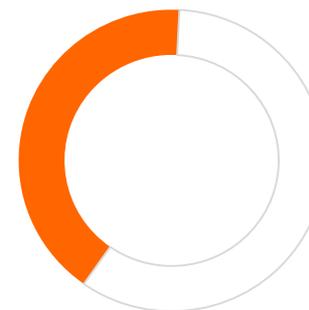
Personnellement, vous est-il déjà arrivé de...



Rappel

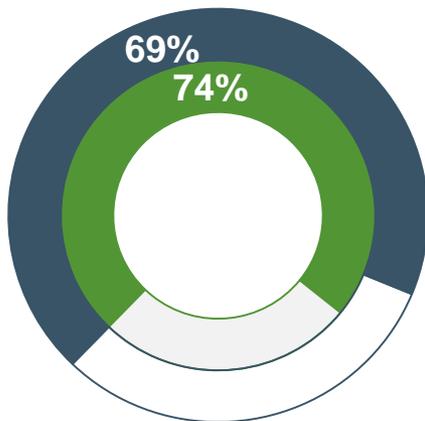
41%

ont revu leurs objectifs
de placement depuis début 2015

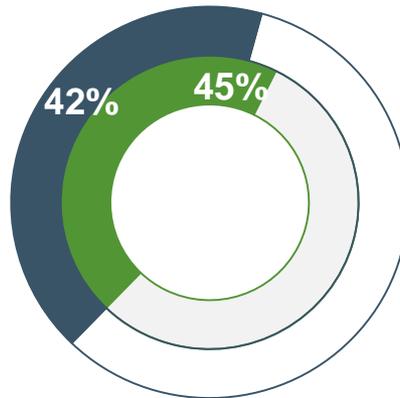


Des conseillers financiers toujours au 1^{er} plan pour décrypter, accompagner et conseiller, Internet sans cesse plus utilisé

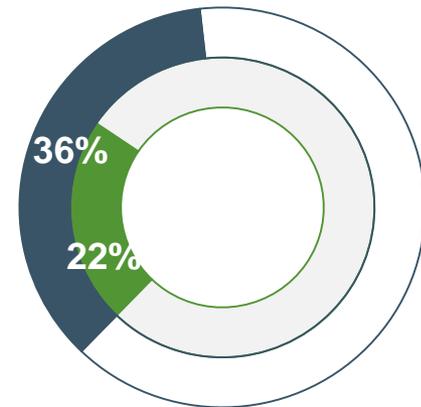
Pour gérer votre portefeuille financier et choisir un placement, quelles sont parmi les sources d'information et de conseil celles auxquelles vous accordez le plus d'importance ?



Etablissement financier



Entourage



Media*



Plusieurs réponses possibles

* En 2015, 17% accordent leur confiance aux sites spécialisés sur l'épargne et les placements

Informations légales

Natixis Global Asset Management
Société anonyme au capital de 156 344 050 €
Immatriculée au RCS de Paris sous le numéro 453 952 681 00022 - APE 6420Z
TVA : FR 74 453 952 681
Siège social : 21, quai d'Austerlitz - 75634 Paris Cedex 13 France

Ce document ne peut être utilisé dans un but autre que celui pour lequel il a été conçu et ne peut pas être reproduit, diffusé ou communiqué à des tiers en tout ou partie sans l'autorisation préalable et écrite de Natixis Global Asset Management.

Aucune information contenue dans ce document ne saurait être interprétée comme possédant une quelconque valeur contractuelle. Ce document est produit à titre purement indicatif.

Natixis Global Asset Management ne saurait être tenue responsable de toute décision prise ou non sur la base d'une information contenue dans ce document, ni de l'utilisation qui pourrait en être faite par un tiers.