

« Baromètre 2023 de l'Épargne en France et en régions »

L'épargne en France : un îlot de stabilité qui résiste à l'inflation

Près des deux tiers (63 %) des épargnants n'envisagent pas ou peu de puiser dans leur épargne tandis que plus des trois quarts (76 %) ne modifieront rien à leur placement. L'aversion au risque reste une constante (68 %).

Altaprofits, Société de conseil en gestion de patrimoine sur Internet, publie les résultats de la **5^e édition** de son « **Baromètre de l'épargne en France et en régions** », réalisé par Ifop. Il décrypte annuellement le comportement des Français en matière d'épargne avec une analyse par région. Dans un contexte économique toujours incertain et des motifs potentiels de préoccupation qui évoluent pour les Français :

L'épargne en France reste un îlot de stabilité qui résiste à l'inflation. Depuis 3 ans, plus de 8 Français sur 10 possèdent au moins un produit d'épargne (84 %). 94 % (+ 1 point vs 2022) d'entre eux ont déclaré y avoir placé de l'argent ; concernant ces derniers, interrogés sur la meilleure façon de gérer leur épargne dans les prochains mois en cas de hausse ou de maintien de l'inflation à un niveau élevé :

Près des deux tiers (63 %) n'envisagent pas ou peu de toucher à leur épargne, pour la conserver pour des projets futurs. Tandis que 29 % prélèvent de l'argent sur leurs placements, quitte à remettre en cause certains projets, 8 % épargnent davantage pour garantir leur pouvoir d'achat dans le futur en cas de hausse continue des prix.

En régions. Les habitants de Nouvelle-Aquitaine sont les plus nombreux (70 %) à garder comme cap leurs projets futurs et ne piochent pas dans leur épargne. C'est en Normandie et dans le Grand-Est que l'on rencontre le plus grand nombre d'épargnants déclarant prélever de l'argent, quitte à remettre en cause certains projets (respectivement 37 % et 36 %). Les Hauts-de-France se distinguent avec le plus fort taux d'épargnants (14 %) ayant intensifié leur effort d'épargne pour garantir leur pouvoir d'achat dans le futur.

Plus des trois quarts (76 %) indiquent qu'ils ne changeront rien à leurs placements sans risque, quitte à ce que le rendement de leur épargne baisse. Ce sont ici surtout les 65 ans et plus qui se montrent les plus réfractaires à changer leur comportement (86 %).

En régions. Les Bretons, les Bourguignons et Francs-Comtois et les Néo-Aquitains sont 80 % à

afficher leur volonté de ne rien changer à leurs placements sans risque. Les Normands (11%) sont les plus ouverts à privilégier la performance et les risques qui en découlent dans la perspective d'obtenir plus de rendement.

De surcroît :

L'aversion au risque continue de prédominer. 68 % des Français, détenant au moins un produit d'épargne, plébiscitent toujours largement les produits d'épargne sans risque à faible rendement (- 3 points vs 2022).

A l'inverse, plus un produit est risqué, moins il suscite de l'intérêt, malgré un rendement potentiel plus conséquent : seuls 17 % des épargnants privilégient des produits un peu risqués, avec un rendement espéré plus important (+ 1 point vs 2022) et à peine 5 % des produits risqués avec une chance d'obtenir un rendement important (une donnée stable par rapport à 2022).

Décorrélés de la notion de risque, on relève que les placements à caractère responsable arrivent pour la première fois à la barre de 10 % d'épargnants séduits.

En régions. Les épargnants du Centre-Val-de-Loire sont les plus nombreux à privilégier les produits d'épargne sans risque avec un faible rendement (75 %, + 6 points par rapport à 2022). À l'opposé, les épargnants des Hauts-de-France sont les plus ouverts à la prise de risque : 9 % privilégient ce type de placement, portés par la perspective d'un rendement plus important.

Les résultats du « Baromètre 2023 de l'épargne en France et en régions » viennent également souligner :

Si la grande majorité des Français abondent à intervalles réguliers leurs produits d'épargne (94 % des Français disposant au moins d'un produit d'épargne, + 1 point vs 2022), la conjoncture économique pèse sur leur fréquence de placement. De moins en moins d'épargnants placent de l'argent à un rythme mensuel. Ils ne sont que 39 % à le faire en 2023, c'est le niveau le plus bas depuis 3 ans (42 % en 2022, 45 % en 2021). L'effort d'épargne semble s'être reporté sur un rythme plus espacé, à savoir une fois tous les 2 ou 3 mois, en hausse de + 3 points (21 % cette année contre 18 % l'année dernière).

En régions. Les Bretons sont les plus nombreux à épargner (98 % ont placé de l'argent en 2022, dont 47 % chaque mois), suivis de près par les habitants du Centre-Val de Loire et des Pays de la Loire (97 % tous deux). Les Normands sont ceux qui ont le plus de difficultés, avec 87 % d'entre eux qui ont mis de côté, dont seulement 31 % ont pu le faire chaque mois.

Le motif d'épargne pour parer aux imprévus continue à devancer les autres, mais avec une conception de l'imprévu qui évolue.

- 73 % des Français possédant un produit d'épargne (+ 1 point par rapport à 2022) déclarent épargner principalement pour pouvoir faire face à un imprévu, alors que l'épargne pour les projets n'est citée que par 44 % des épargnants.

- dans les motifs d'imprévu, l'anticipation de situations exceptionnelles, qui avait fait un bond de + 15 points post-COVID-19 pour être citée par 38 % des épargnants en 2021, revient à un niveau élevé de 37 % en 2023 (après une légère accalmie en 2022, 34 %).

En régions. Les Centrais sont ceux qui économisent le plus en prévision d'imprévus (84 %). Leur épargne destinée à faire face à une situation exceptionnelle a évolué à la hausse en passant de 23 % en 2020 à 44 % en 2023, soit + 21 points en 4 ans. Inversement, seuls 66 % des Auvergnats-Rhônealpins épargnent en priorité pour les imprévus.

Confrontés quotidiennement à une baisse de leur pouvoir d'achat en raison du cycle inflationniste, 45 % des Français ayant un produit d'épargne ont pourtant du mal à appréhender ses conséquences sur la valeur de leur épargne. Dans le détail : 15 % pensent que l'impact est positif et que leur épargne prend de la valeur ; 18 % estiment qu'il n'y a aucun impact sur leur épargne ; 12 % ne savent pas.

En régions. C'est dans les Pays de la Loire que les effets de l'inflation sont les moins bien perçus, puisque 59 % des Ligériens n'ont pas conscience du risque pour la valeur de leur épargne. Dans le détail, 16 % pensent que l'impact est positif, 23 % pour lesquels elle n'a aucun impact et 20 % ne savent pas.

« Le cycle inflationniste n'a que peu d'effets sur les comportements des épargnants français. Le taux d'épargne reste élevé et l'aversion au risque est une constante bien ancrée. Dans ce contexte, les professionnels se doivent d'être réactifs et innovants dans leur offre. »

Stellane Cohen, présidente d'Altaprofits.

Méthodologie : Le « Baromètre 2023 de l'Épargne en France et en régions » a été réalisé par Ifop du 3 au 12 avril 2023, auprès d'un échantillon de 2 407 personnes, représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus, et constitué selon la méthode des quotas. Les interviews ont été réalisées par questionnaire auto-administré en ligne.

* Toute publication totale ou partielle doit impérativement utiliser la mention complète suivante : « **Baromètre Ifop pour Altaprofits, 2023** » et aucune reprise de l'enquête ne pourra être dissociée de cet intitulé.

La restitution du « **Baromètre Ifop pour Altaprofits, 2023** »,
les données brutes et les communiqués régionaux sont disponibles sur demande.

Contact presse :

Brigitte Huguet - Tél. + 33 1 46 34 78 61 - information-presse@altaprofits.fr

A propos d'Altaprofits : Altaprofits est une Société de Conseil en Gestion de Patrimoine sur Internet depuis 1999.

Son ambition : défendre les épargnants et leur proposer des solutions de placements sur Internet associées à l'expertise de conseillers en gestion de patrimoine.

Altaprofits propose :

- Des solutions en épargne, retraite et immobilier conçues pour tous les projets et avec des partenaires assureurs et sociétés de gestion d'actifs de renom. Ses contrats sont régulièrement récompensés par la presse financière et patrimoniale.

- Une équipe de conseillers à l'expertise patrimoniale reconnue qui accompagne les épargnants dans la construction, la valorisation et la transmission de leur patrimoine. Décryptage de l'actualité économique et financière, clarté et transparence constituent leurs priorités.

- Une plateforme internet altaprofits.com, pour consulter et interagir en toute sécurité et en temps réel sur l'épargne et un robo-advisor qui permet de suivre et d'optimiser la gestion financière de son contrat, en analysant quotidiennement le couple rendement/risque.

Au service de toutes les stratégies patrimoniales, les principaux domaines d'expertise d'Altaprofits sont l'assurance vie, la retraite, la prévoyance individuelle, l'investissement en immobilier à travers les SCPI et les produits de défiscalisation.

Altaprofits est une Société par Actions Simplifiée (SAS) au capital de 11 912 727,82 euros ayant son siège social au 35-37, rue de Rome - 75008 Paris. Elle est immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Paris sous le numéro 535 041 669 et sur le registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance (www.orias.fr) sous le numéro 11 063 754. Tél. : 01 44 77 12 14 (*appel non surtaxé*).

Communication à destination des professionnels.