

Communiqué de presse
1^{er} juin 2023

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

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

6 épargnants de la région sur 10 (59 %) n'envisagent pas ou peu de puiser dans leur épargne tandis que 8 sur 10 (78 %) ne modifieront rien à leur placement, quitte à ce que le rendement de leur épargne baisse. L'aversion au risque reste majoritaire (66 %), mais est en recul.

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, en Occitanie :

L'épargne reste un îlot de stabilité qui résiste à l'inflation. Près de 9 habitants d'Occitanie sur 10 possèdent au moins un produit d'épargne (85 %). 93 % (+ 2 points 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 :

6 épargnants sur 10 (59 %) n'envisagent pas ou peu de toucher à leur épargne, pour la conserver pour des projets futurs. Tandis que 31 % prélèvent de l'argent sur leurs placements, quitte à remettre en cause certains projets, 10 % épargnent davantage pour garantir leur pouvoir d'achat dans le futur en cas de hausse continue des prix.

8 épargnants sur 10 (78 %) indiquent qu'ils ne changeront rien à leurs placements sans risque, quitte à ce que le rendement de leur épargne baisse.

De surcroît :

L'aversion au risque reste majoritaire, mais est en recul. Ainsi, 66 % des habitants, détenant au moins un produit d'épargne, privilégient les produits d'épargne sans risque à faible rendement ; un chiffre en baisse de 5 points en un an. C'est aussi le taux le plus faible du baromètre, partagé avec l'Île-de-France, les Hauts-de-France et les Pays de la Loire.

A l'inverse, 7 % des Occitans se sont tournés vers des produits risqués avec une chance d'obtenir un rendement important, soit 5 points de plus par rapport à 2022.

Enfin, 16 % des épargnants privilégient des produits un peu risqués, avec un rendement espéré plus important (- 3 points vs 2022).

Décorrélés de la notion de risque, on relève que les placements à caractère responsable passent pour la première fois la barre de 10 % avec 11 % d'épargnants séduits (+ 3 points vs 2022).

Au plan national. Les comportements d'épargne des Occitans ne sont guère éloignés de ceux relevés au niveau national :

8 Français sur 10 possèdent au moins un produit d'épargne (84 %). Ils sont 94 % à les abonder régulièrement et ces derniers ont été 63 % à déclarer ne pas ou peu envisager de puiser dans leur épargne tandis que 76 % ne changeront rien à leurs placements sans risque si l'inflation reste à son niveau élevé ou bien progresse.

De plus, 68 % des Français, détenant au moins un produit d'épargne, sont averses au risque. 10 % d'entre eux privilégient un placement plus responsable quels que soient le risque et le rendement.

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

Si la grande majorité des Occitans abondent à intervalles réguliers leurs produits d'épargne (93 % des Occitans disposant au moins d'un produit d'épargne, - 2 points vs 2022), la conjoncture économique pèse sur leur fréquence de placement. Ils ne sont que 31 % à le faire mensuellement en 2023, c'est le niveau le plus bas depuis 3 ans (40 % en 2022 ainsi qu'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 + 9 points (26 % cette année contre 17 % l'année dernière).

Au plan national. De moins en moins d'épargnants français placent de l'argent à un rythme mensuel. S'ils sont 39 % d'épargnants nationaux à le faire en 2023, ce niveau est également le plus bas depuis 3 ans (42 % en 2022, 45 % en 2021). L'effort d'épargne national se fait au rythme repoussé d'une fois tous les 2 ou 3 mois, en hausse de + 3 points (21 % cette année contre 18 % l'année dernière).

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

- 72 % des Occitans 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 43 % des épargnants.

- dans les motifs d'imprévu, l'anticipation de situations exceptionnelles, qui avait fait un bond de + 14 points post-COVID-19 pour être citée par 40 % des épargnants en 2021 (un taux identique en 2022), profite d'une très légère accalmie avec 38 % en 2023.

Au plan national. Pour ce qui est des raisons de l'épargne, les comportements des épargnants au niveau national sont comparables à ceux résidant en Occitanie.

Confrontés quotidiennement à une baisse de leur pouvoir d'achat en raison du cycle inflationniste, 47 % des Occitans ayant un produit d'épargne ont pourtant du mal à appréhender

ses conséquences sur la valeur de leur épargne. Dans le détail : 17 % 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.

Au plan national. Les épargnants au niveau national sont légèrement moins nombreux à méconnaître les répercussions de l'inflation sur leur épargne (45 %) ainsi que dans le détail à penser que l'impact sur la valeur de leur épargne est positif (15 %).

« 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 le communiqué national 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.