Communiqué de presse
12 octobre 2023

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

Pour 55 % des épargnants,
"la clarté et la simplicité" des offres d'épargne et d'investissement priment sur les tarifs

Quand 59 % des Français estiment avoir une bonne compréhension des enjeux relatifs à l'épargne

À l'occasion de la 5e édition de son « **Baromètre de l'épargne en France et en régions** », Altapofits, Société de conseil en gestion de patrimoine sur Internet, a demandé à l'Ifop d'interroger les Français sur le critère qu'ils jugent le plus important lors du choix d'un professionnel à qui confier leur argent et sur leur sentiment d'information et de compréhension des sujets relatifs à l'épargne.

"La clarté et la simplicité" des offres d'épargne et d'investissement avant tout. S'agissant du critère le plus important dans le choix de confier son épargne à un professionnel du secteur, **"la clarté et la simplicité" des offres d'épargne et d'investissement proposées sont citées en premier lieu par 35 % des Français qui placent de l'argent sur leurs produits d'épargne, et par 55 % au total, soit une majorité d'entre eux**.

Ce critère arrive loin devant :

. les tarifs pratiqués, cités par 19 % des répondants en premier et 45 % au total,
. la réputation du professionnel ou encore sa notoriété et son ancienneté, données dans les mêmes proportions par 13 % des répondants en premier et respectivement 28 % et 27 % au total.

Plus à la marge :
. 15 % des répondants au total citent la diversité et l'originalité de ses offres,
. à peine plus de 1 sur 10 (12 %), la dématérialisation totale de ses produits et de ses services (dont 6 % en premier),
. seuls 2 % évoquent un autre critère et 8 % aucun de ces critères.

« *Le critère "clarté et simplicité" privilégié par les Français quand ils choisissent une offre en épargne et en investissement financier, loin devant les tarifs et la réputation du professionnel, témoigne d'un grand besoin de pédagogie, d'accompagnement et de transparence. Cette exigence portée aussi par les pouvoirs publics challenge notre profession.* »,

Stellane Cohen, présidente d'Atlaprofits.

Dans le détail. Si on observe peu voire pas d'écarts sur la variable géographique, il apparaît que les 35 ans et plus constituent ceux étant les plus en demande de "clarté et simplicité" dans les offres

proposées par le professionnel, 38 % d'entre eux citant ce critère en premier contre 26 % des moins de 35 ans, tandis que les plus jeunes (moins de 35 ans) privilégient davantage en premier lieu les tarifs pratiqués à hauteur de 26 % (+ 7 points par rapport à la moyenne, 19 %) et la réputation du professionnel à 16 % (+ 3 points par rapport à la moyenne, 13 %).

Un niveau personnel d'expertise sur l'épargne jugé satisfaisant par une majorité de Français. 59 % des Français estiment avoir une bonne compréhension des enjeux relatifs à l'épargne (dont 12 % « tout à fait »), alors qu'ils sont 55 % à se sentir suffisamment informés sur ces sujets (dont 11 % « tout à fait »). Ce qui laisse néanmoins un large besoin d'information (45%) et de pédagogie pour mieux comprendre (41%).

En régions. On note que les habitants des régions Grand Est (63 %), Bretagne (63 %), Hauts-de-France (66 %), Provence-Alpes-Côte d'Azur et Corse (67 %) se démarquent particulièrement sur leur niveau d'information et de compréhension (de + 4 points à + 8 points par rapport à la moyenne, 59 %).

On relève toutefois un rapport très différencié à l'épargne et à ses enjeux selon le genre et l'âge. 55 % des Français se sentent bien informés tout en ayant une bonne compréhension des enjeux relatifs à l'épargne. Ceci n'est pourtant pas sans masquer que 30 % se sentent à la fois mal informés et estiment avoir une mauvaise compréhension de ces enjeux. Derrière ces scores, on note des clivages qui viennent mettre en lumière un rapport très différencié à l'épargne et à ses enjeux selon :

. Le genre : 51 % de femmes se déclarent bien informées tout en ayant une bonne compréhension des enjeux contre 60 % d'hommes (- 9 points d'écart).
De la même façon, elles sont 35 % à se sentir mal informées tout en ayant une mauvaise compréhension des enjeux contre 25 % d'hommes (- 10 points d'écart).

L'âge : Les 35 ans et plus se montrent ici plus aguerris en termes d'information et de compréhension des enjeux relatifs à l'épargne, 61 % se déclarant bien informés tout en ayant une bonne compréhension des enjeux par rapport au moins de 35 ans qui ne sont que 40 %.

En régions. Les habitants d'Île-de-France semblent avoir quelques lacunes par rapport à ceux résidant en province, 52 % des premiers contre 56 % des seconds déclarant avoir à la fois un bon niveau d'information et une bonne compréhension des enjeux relatifs à l'épargne (- 4 points significatifs d'écart).

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.*

Les données brutes 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.