



L'éducation financière des Français

Mai 2021

“opinionway

15 place de la République 75003 Paris



ESOMAR¹⁷
corporate

ATLAND VOISIN

 **fundimmo**

Frédéric Micheau

Directeur général adjoint

Responsable des études d'opinion

Tel: 01 81 81 83 00

fmicheau@opinion-way.com

“ LA MÉTHODOLOGIE

“opinionway



La méthodologie



Echantillon de **2053 personnes** représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus.

L'échantillon a été constitué selon **la méthode des quotas**, au regard des critères de sexe, d'âge, de catégorie socioprofessionnelle, de catégorie d'agglomération et de région de résidence.



L'échantillon a été interrogé par **questionnaire auto-administré en ligne sur système CAWI** (Computer Assisted Web Interview).



Les interviews ont été réalisées du **11 au 14 mai 2021**.



OpinionWay a réalisé cette enquête en appliquant les procédures et règles de la **norme ISO 20252**.



Les résultats de ce sondage doivent être lus en tenant compte des **marges d'incertitude** : 1 à 2,1 points au plus pour un échantillon de 2000 répondants.

Toute publication totale ou partielle doit impérativement utiliser la mention complète suivante :

« Sondage OpinionWay pour Atland Voisin et Fundimmo »

et aucune reprise de l'enquête ne pourra être dissociée de cet intitulé.



Le profil des personnes interrogées

Population française âgée de 18 ans et plus.

Source : INSEE, Bilan démographique 2015.



	Sexe	%
	Hommes	48%
	Femmes	52%



	Age	%
	18-24 ans	10%
	25-34 ans	16%
	35-49 ans	25%
	50-64 ans	25%
	65 ans et plus	24%



	Région	%
	Ile-de-France	18%
	Nord ouest	24%
	Nord est	22%
	Sud ouest	11%
	Sud est	25%



	Activité professionnelle	%
	Agriculteurs	1%
	Catégories socioprofessionnelles supérieures	26%
	Artisans / Commerçants / Chefs d'entreprise	3%
	Professions libérales / Cadres	9%
	Professions intermédiaires	14%
	Catégories populaires	30%
	Employés	17%
	Ouvriers	13%
	Inactifs	43%
	Retraités	26%
	Autres inactifs	17%



	Taille d'agglomération	%
	Une commune rurale	24%
	De 2000 à 19 999 habitants	17%
	De 20 000 à 99 999 habitants	13%
	100 000 habitants et plus	30%
	Agglomération parisienne	16%



LES RÉSULTATS

01



La culture financière et vous



L'auto-évaluation de son niveau de culture financière

Q. Comment qualifieriez-vous votre niveau de culture financière ?



Vous vous y connaissez très bien : vous avez une vision claire de votre budget sur l'année voire sur plusieurs années, de votre capacité d'épargne, de votre capacité d'emprunt, de vos besoins financiers à court, moyen, et long terme, et des placements qui peuvent y répondre)



Vous vous y connaissez bien : vous avez une vision claire de votre budget sur l'année voire sur plusieurs années, de votre capacité d'épargne, de votre capacité d'emprunt, de vos besoins financiers à court, moyen, et long terme, mais vous n'avez pas encore identifié les placements à même d'y répondre)



Vous avez une connaissance partielle du sujet : vous avez une vision claire de votre budget sur l'année qui vient et de votre capacité d'épargne, mais vous ne connaissez pas votre capacité d'emprunt, et vous n'avez pas encore déterminé vos besoins financiers à court, moyen, et long terme ni les placements adéquats)



Vous ne connaissez pas ce sujet : vous avez une vision sommaire de votre budget, au mois le mois, vous ne connaissez pas votre capacité d'épargne)



50% Connait bien

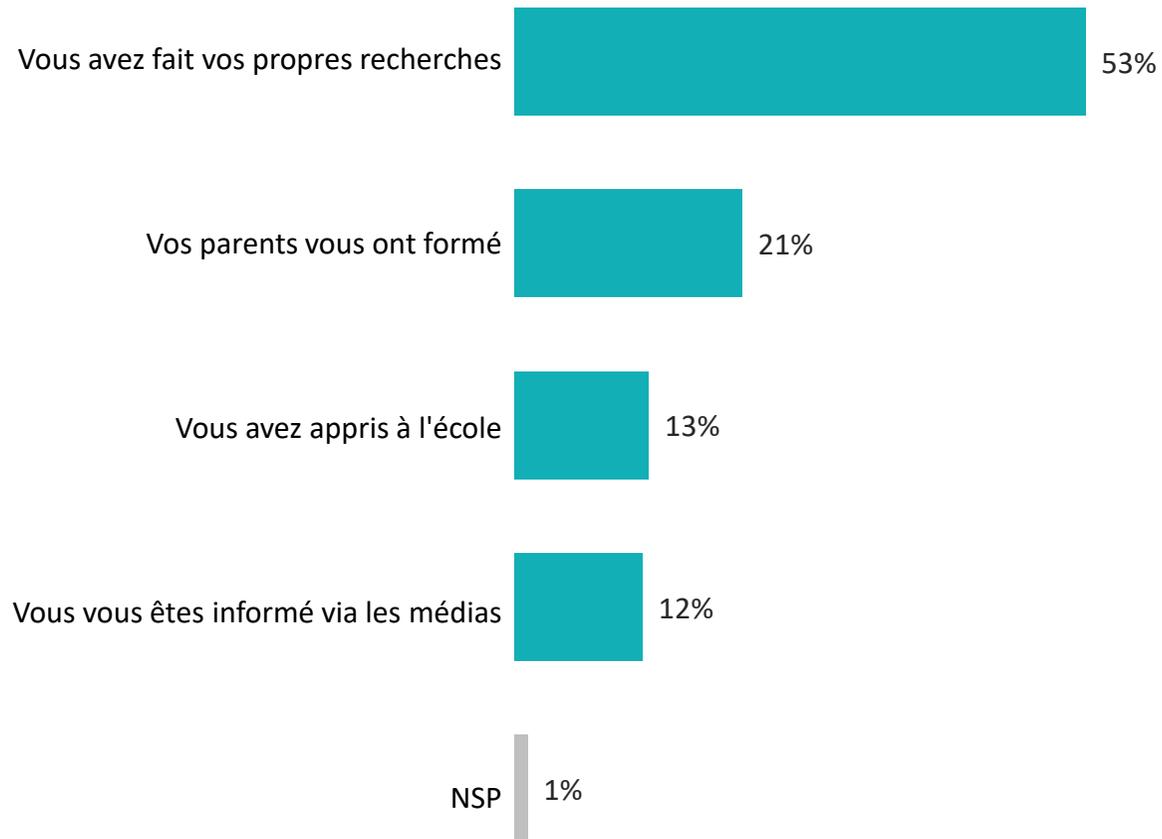
49% Connait mal



Les moyens de développement de la culture financière

Q. Comment avez-vous forgé votre culture financière?

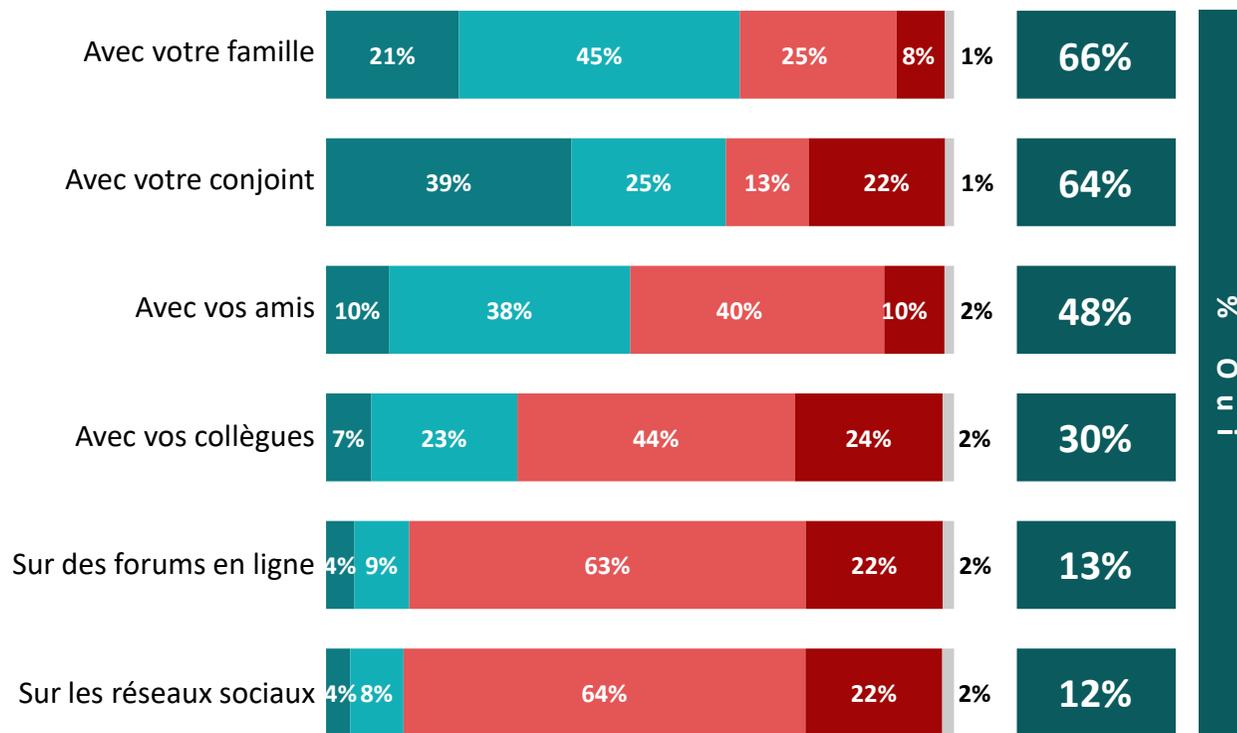
Question posée uniquement aux personnes interrogées qui déclarent connaître le sujet, soit 84% de l'échantillon



“ Les interlocuteurs pour parler d'épargne et d'investissement

Q. Parlez-vous d'épargne et d'investissement...?

2053 personnes

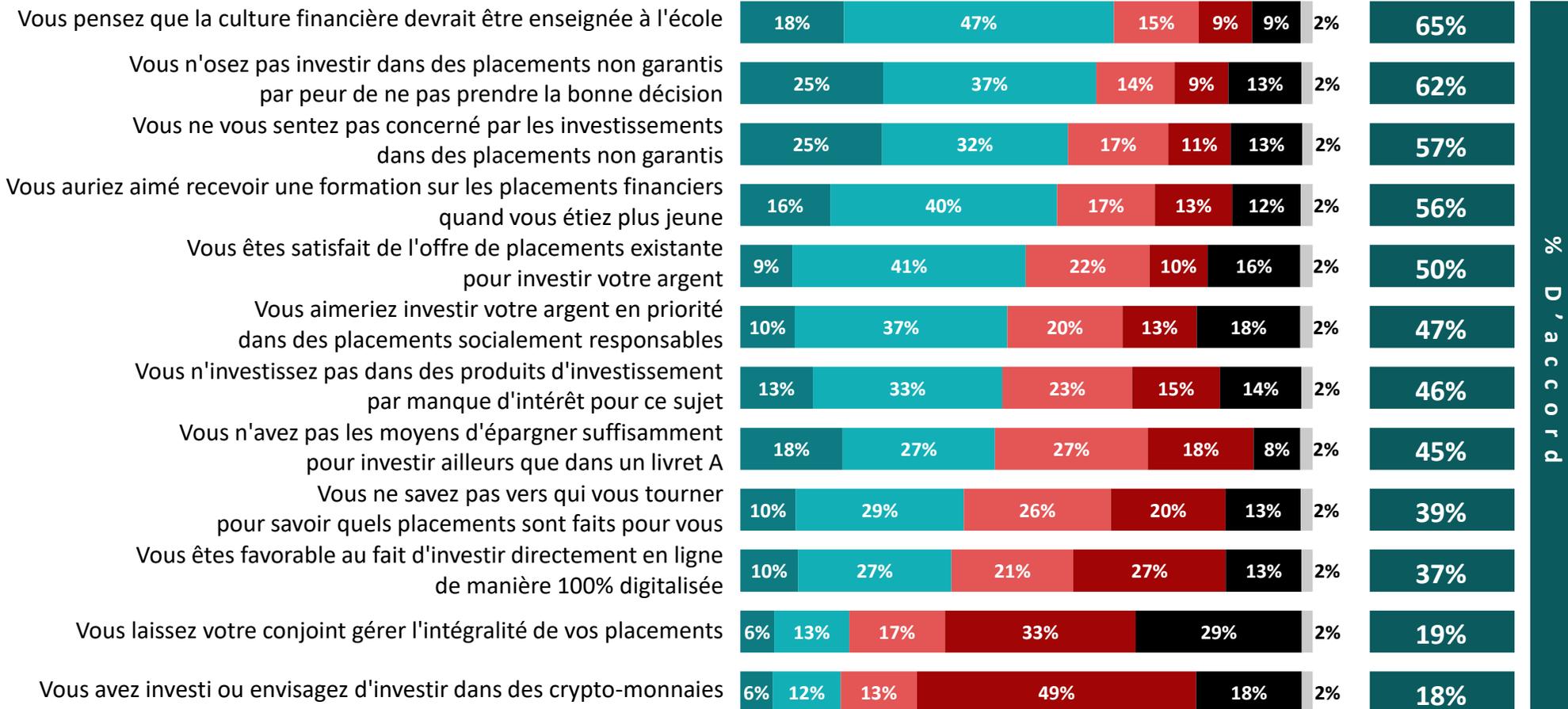


■ Oui, régulièrement
 ■ Oui, rarement
 ■ Non, jamais
 ■ Non, jamais
 ■ NSP



L'opinion sur les investissements et la culture financière

Q. Êtes-vous d'accord ou pas d'accord avec chacune des affirmations suivantes ?

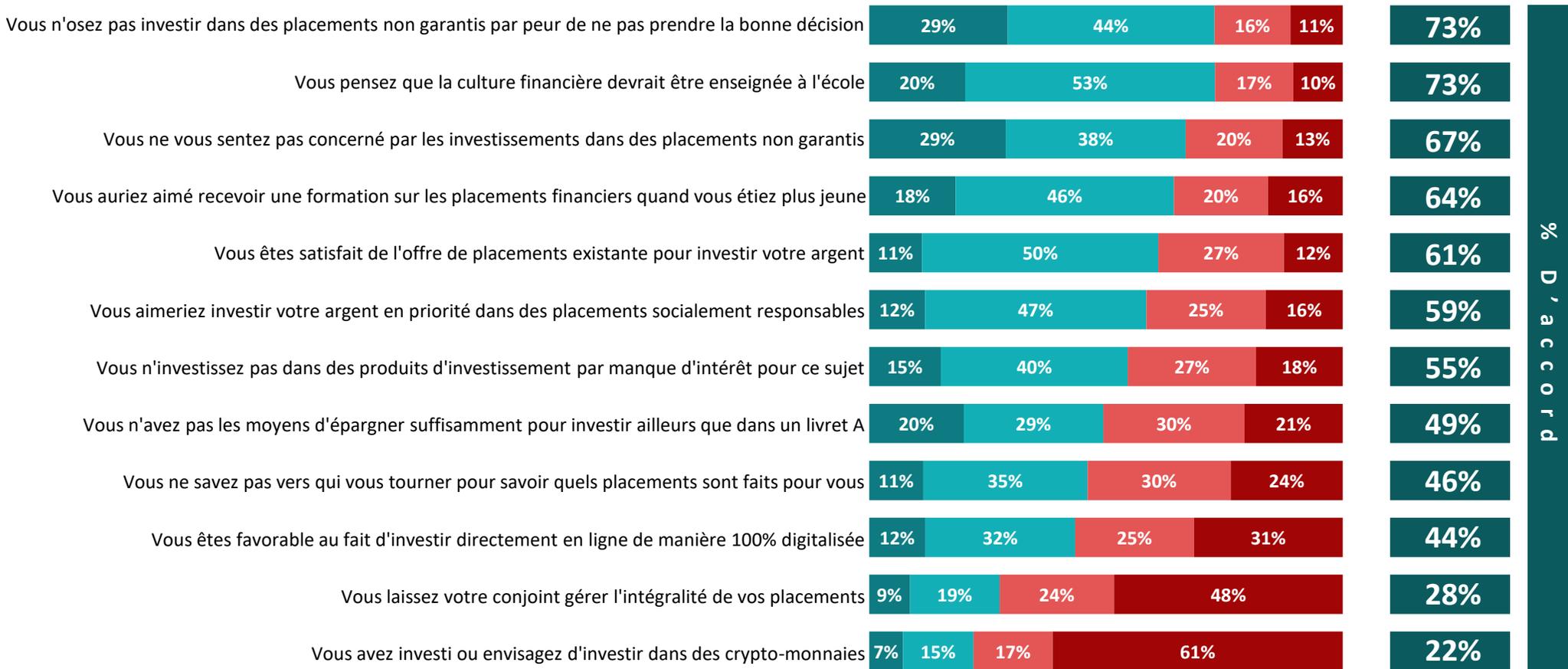




L'opinion sur les investissements et la culture financière

Q. Êtes-vous d'accord ou pas d'accord avec chacune des affirmations suivantes ?

Réponses des personnes se déclarant concernées par chaque item



% D'accord

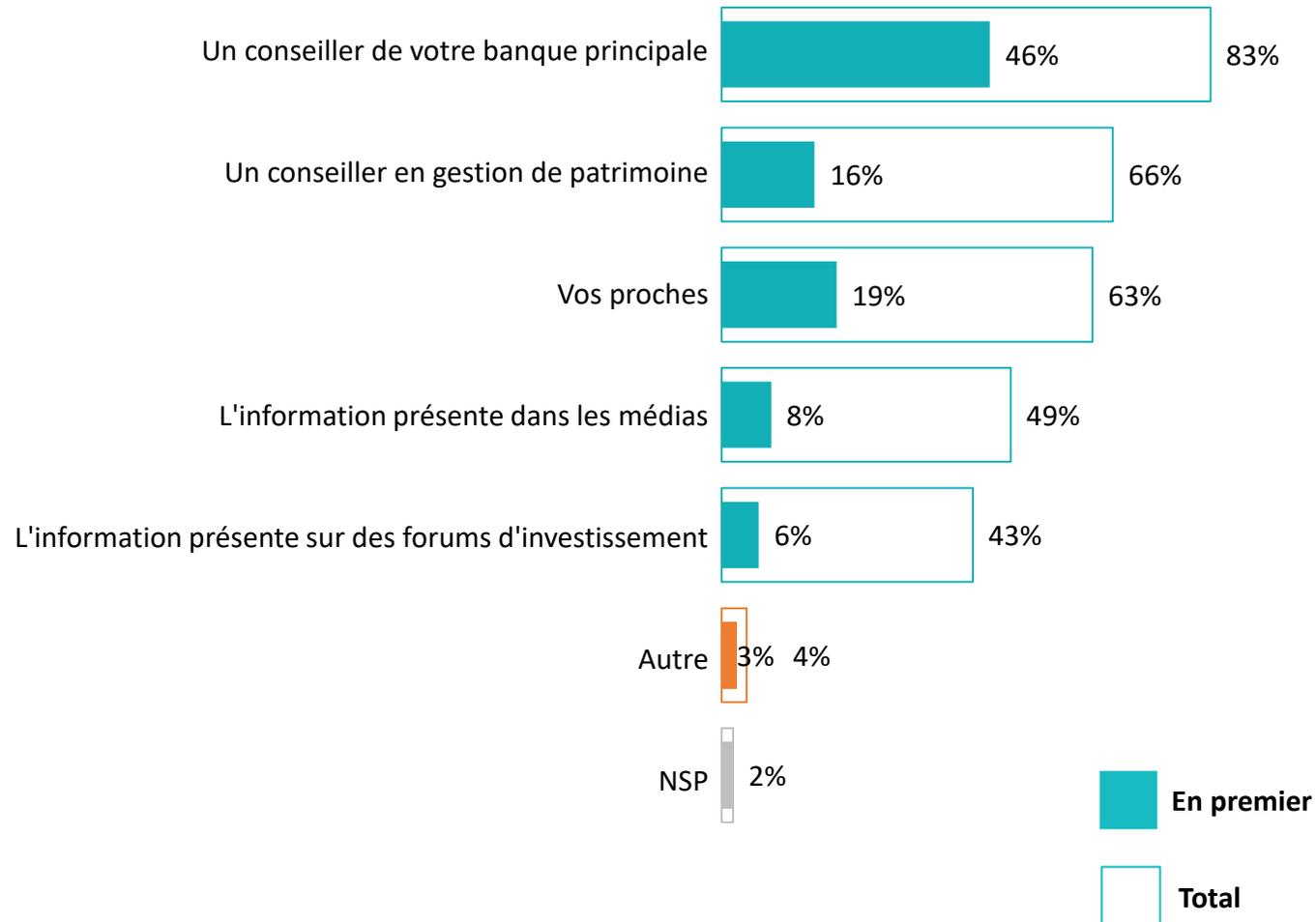




La source d'information prioritaire avant d'investir



Q. Pour vous renseigner avant d'investir votre argent, quelle serait votre source d'information prioritaire ?



02



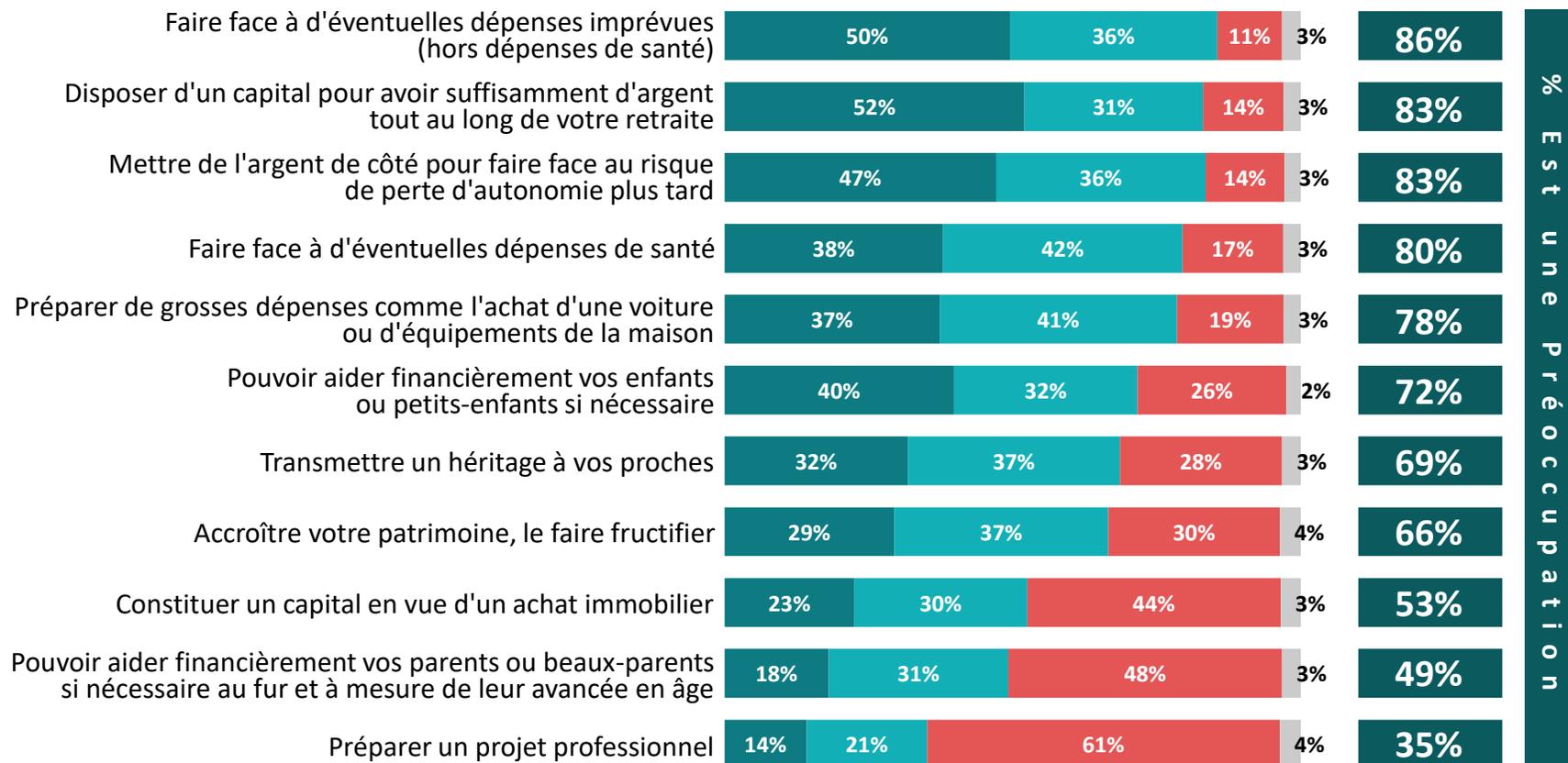
**Vos objectifs financiers et
les placements pour y répondre**



Les principaux objectifs d'épargne



Q. Voici différents objectifs que l'on peut avoir lorsqu'on met de l'argent de côté. Pour chacun de ces objectifs, diriez-vous que... ?

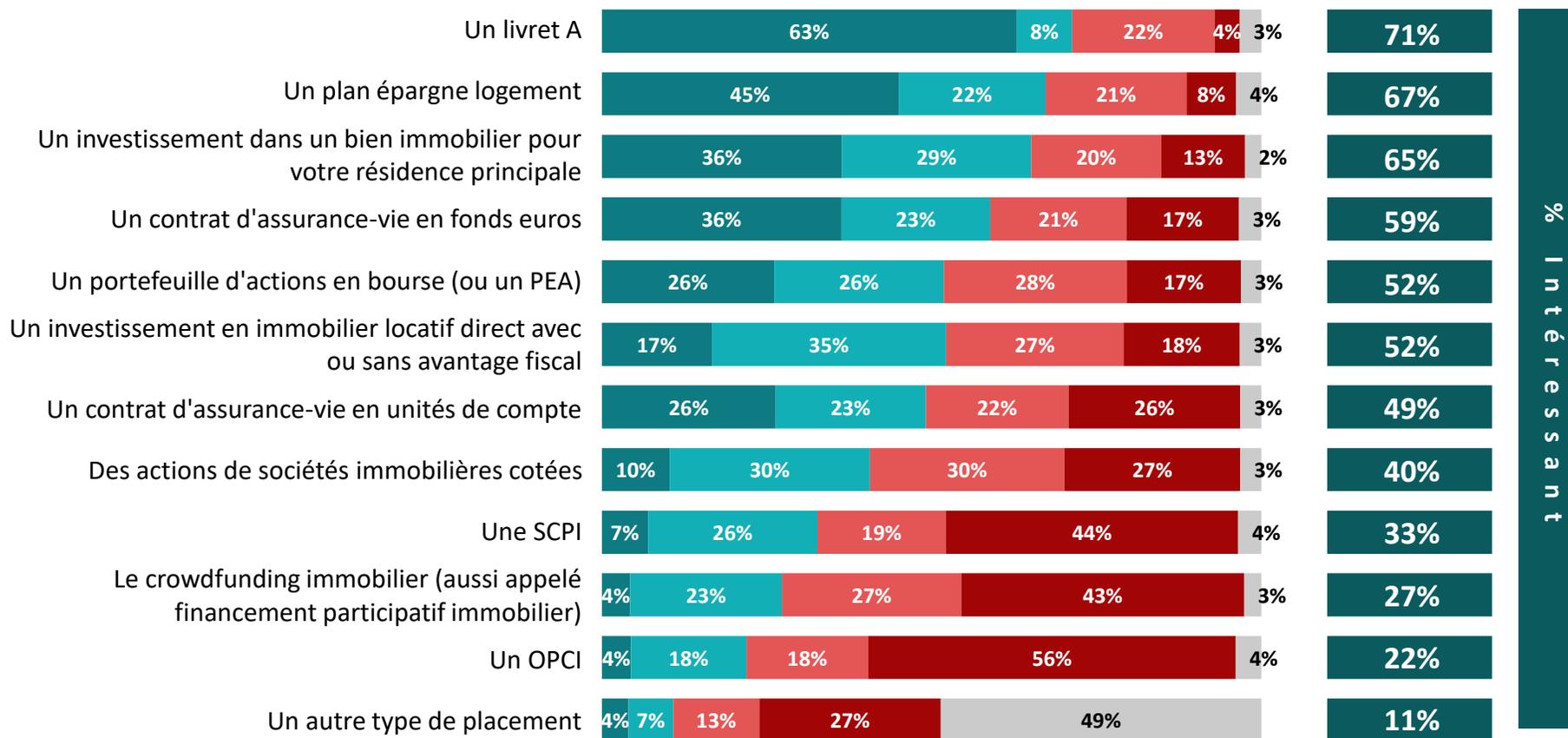


C'est une préoccupation prioritaire pour vous
 C'est une préoccupation secondaire pour vous
 Ce n'est pas une préoccupation pour vous
 NSP



L'intérêt pour différents placements

Q. Pour répondre à vos préoccupations, les placements suivants vous semblent-ils intéressants ?



■ Intéressant et vous le possédez ou l'avez possédé
 ■ Intéressant mais vous ne l'avez jamais possédé
 ■ Pas intéressant
 ■ Vous ne savez pas de quoi il s'agit
 ■ NSP

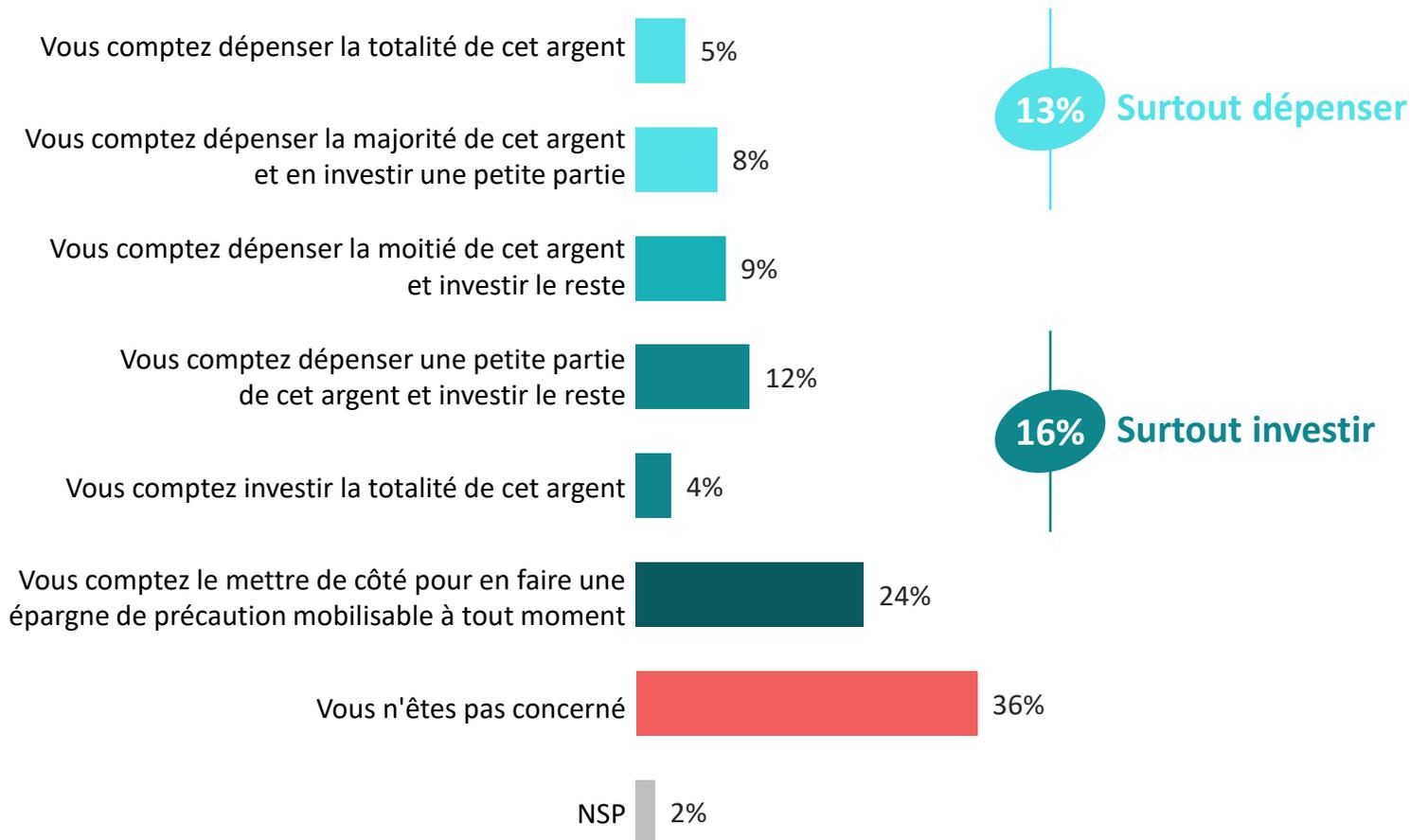


L'utilisation de l'épargne accumulée durant la pandémie

Selon la Banque de France, la pandémie a permis aux Français de constituer un surplus d'épargne qui devrait atteindre 200 milliards d'euros au total.



Q. Si vous êtes dans ce cas, comment comptez-vous utiliser votre épargne une fois la situation résolue ?



03



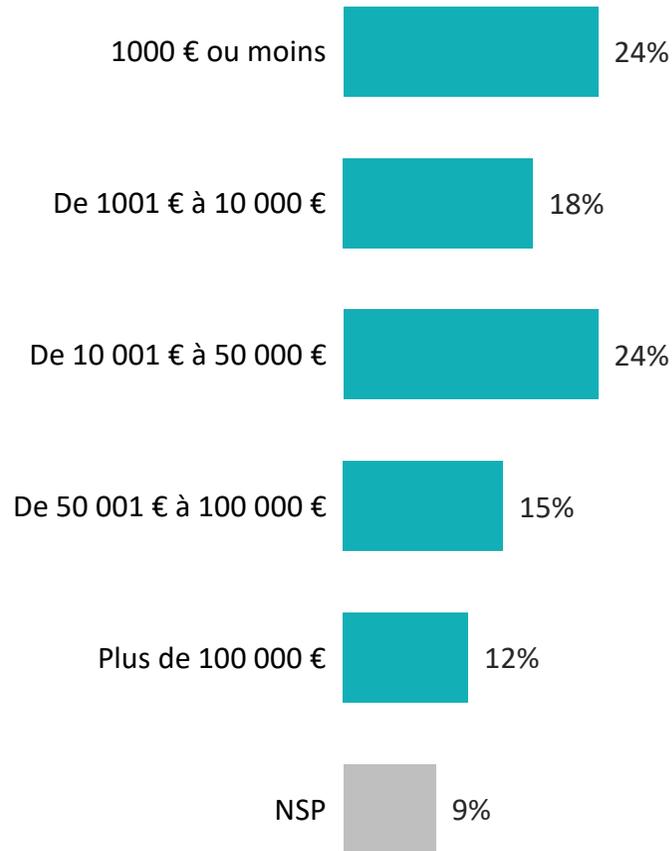
Les placements en immobilier



Le montant minimal pour investir dans l'immobilier

Q. Selon vous, quel est le montant minimal pour placer votre argent dans de l'immobilier ?

Question ouverte numérique - Réponses spontanées



Montant minimal moyen

66 055€



Les freins à l'investissement de l'épargne dans des SCPI



Q. Vous personnellement, qu'est-ce qui vous empêche d'investir une partie de votre épargne dans des SCPI ?

*Question posée uniquement aux personnes ayant répondu « Intéressant mais vous ne l'avez jamais possédé » ou « Pas intéressant » à propos des SCPI, soit 45% de l'échantillon
Plusieurs réponses possibles - Total supérieur à 100%*



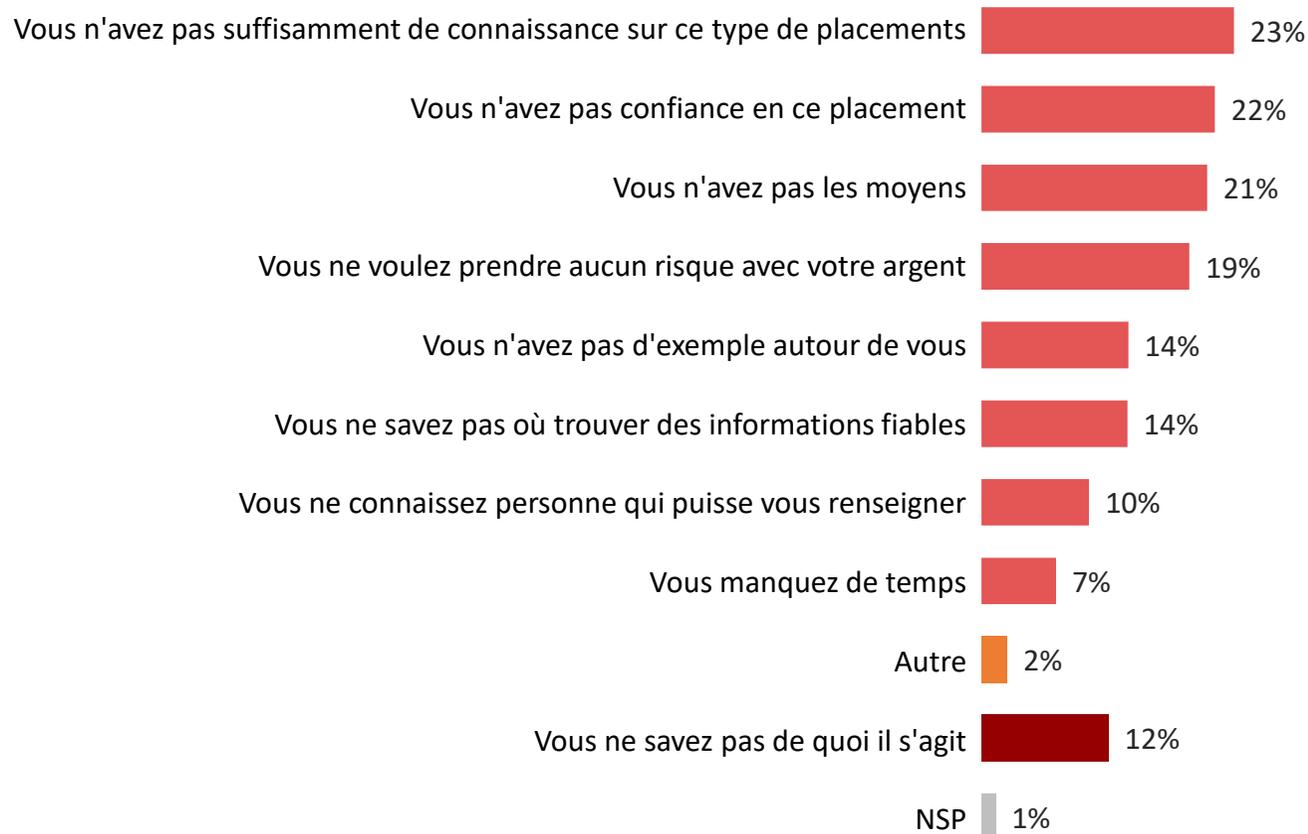


Les freins à l'investissement de l'épargne dans un crowdfunding immobilier

Q. Vous personnellement, qu'est-ce qui vous empêche d'investir une partie de votre épargne en crowdfunding immobilier ?



*Question posée uniquement aux personnes ayant répondu « Intéressant mais vous ne l'avez jamais possédé » ou « Pas intéressant » à propos du crowdfunding immobilier, soit 50% de l'échantillon
Plusieurs réponses possibles - Total supérieur à 100%*

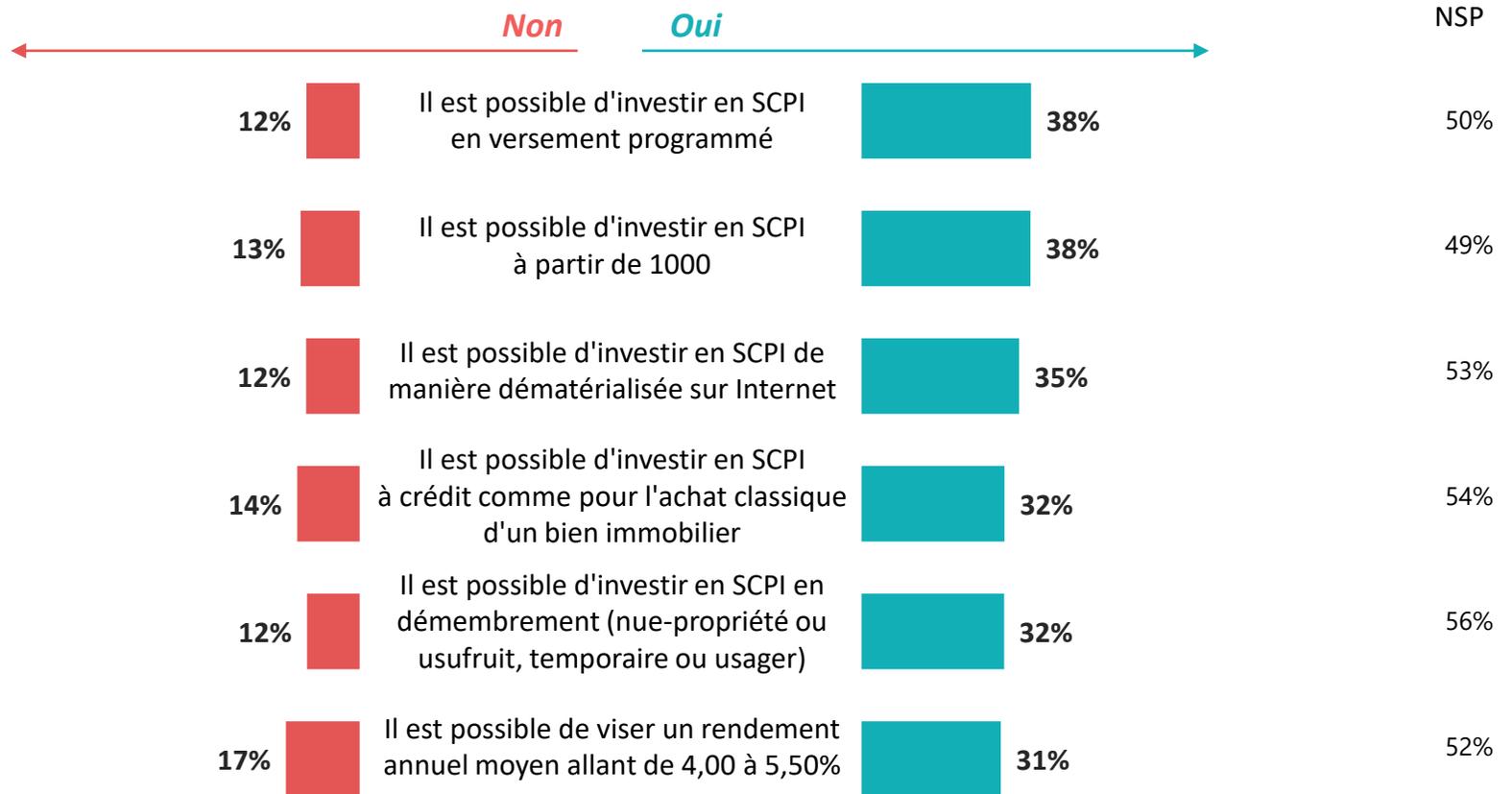




L'opinion sur l'investissement en SCPI

Q. Pour l'investissement en SCPI, diriez-vous que... ?

Question posée uniquement aux personnes interrogées qui connaissent les SCPI, soit 52% de échantillon

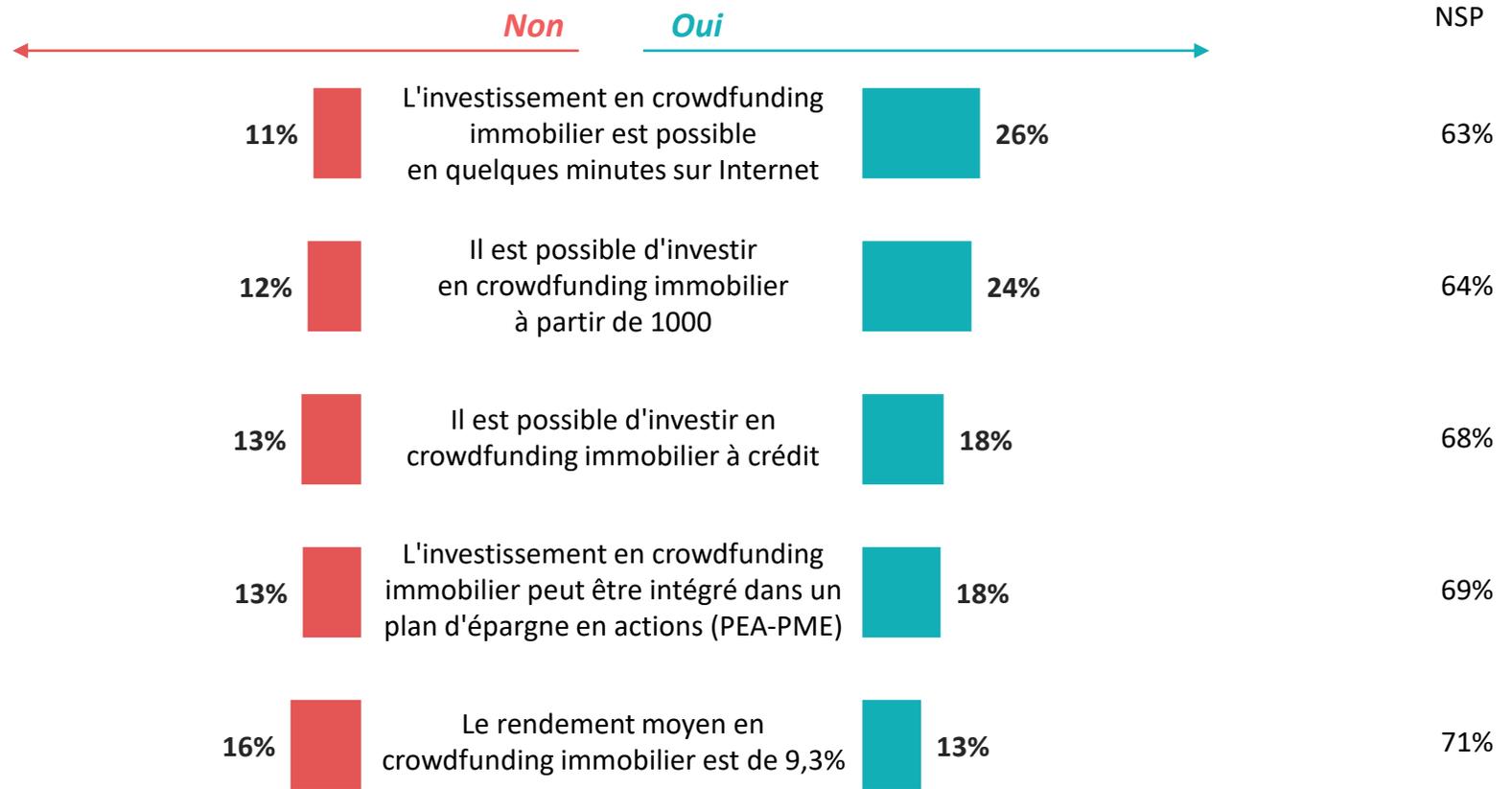


“ L’opinion sur l’investissement en crowdfunding immobilier

Q. Pour l'investissement en crowdfunding immobilier, diriez-vous que... ?

Question posée uniquement aux personnes interrogées qui connaissent le crowdfunding immobilier, soit 55% de échantillon

1119
personnes



WE ARE DIGITAL !

Fondé en 2000 sur cette idée radicalement innovante pour l'époque, OpinionWay a été précurseur dans le renouvellement des pratiques de la profession des études marketing et d'opinion.

Forte d'une croissance continue depuis sa création, l'entreprise n'a eu de cesse de s'ouvrir vers de nouveaux horizons pour mieux adresser toutes les problématiques marketing et sociétales, en intégrant à ses méthodologies le Social Média Intelligence, l'exploitation de la smart data, les dynamiques créatives de co-construction, les approches communautaires et le storytelling.

Aujourd'hui OpinionWay poursuit sa dynamique de croissance en s'implantant géographiquement sur des zones à fort potentiel que sont l'Europe de l'Est et l'Afrique.



Rendre le monde intelligible pour agir aujourd'hui et imaginer demain

C'est la mission qui anime les collaborateurs d'OpinionWay et qui fonde la relation qu'ils tissent avec leurs clients.

Le plaisir ressenti à apporter les réponses aux questions qu'ils se posent, à réduire l'incertitude sur les décisions à prendre, à tracker les insights pertinents et à co-construire les solutions d'avenir, nourrit tous les projets sur lesquels ils interviennent.

Cet enthousiasme associé à un véritable goût pour l'innovation et la transmission expliquent que nos clients expriment une haute satisfaction après chaque collaboration - 8,9/10, et un fort taux de recommandation - 3,88/4.

Le plaisir, l'engagement et la stimulation intellectuelle sont les trois mantras de nos interventions.

“*opinionway*”

15 place de la République
75003 Paris

PARIS
CASABLANCA
ALGER
VARSOVIE
ABIDJAN

RESTONS CONNECTÉS !

www.opinion-way.com



Envie d'aller plus loin ?

Recevez chaque semaine nos derniers résultats d'études dans votre boîte mail en vous abonnant à notre **newsletter!**