

“opinionway pour  **Ramify**

Les épargnants et le *private equity*

Juillet 2023



ESOMAR²³
Corporate





La méthodologie



“ La méthodologie de l'enquête



Echantillon représentatif de **536 épargnants français détenteurs d'un patrimoine financier de 30 000 € ou plus.**

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



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



Les interviews ont été réalisées **du 13 au 18 juillet 2023.** Pour les remercier de leur participation, les panélistes ont touché des incentives ou ont fait un don à l'association proposée de leur choix.



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 : 1,9 à 4,4 points au plus pour un échantillon de 500 répondants.



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

« Sondage OpinionWay pour Ramify »

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



Le profil de l'échantillon



“ Le profil de l'échantillon

Source : INSEE



	Sexe	%
	Hommes	65%
	Femmes	35%



	Age	%
	Moins de 35 ans	10%
	35 à 49 ans	26%
	50 à 64 ans	24%
	65 ans et plus	40%



	Région	%
	Ile-de-France	28%
	Nord-ouest	17%
	Nord-est	20%
	Sud-ouest	11%
	Sud-est	24%



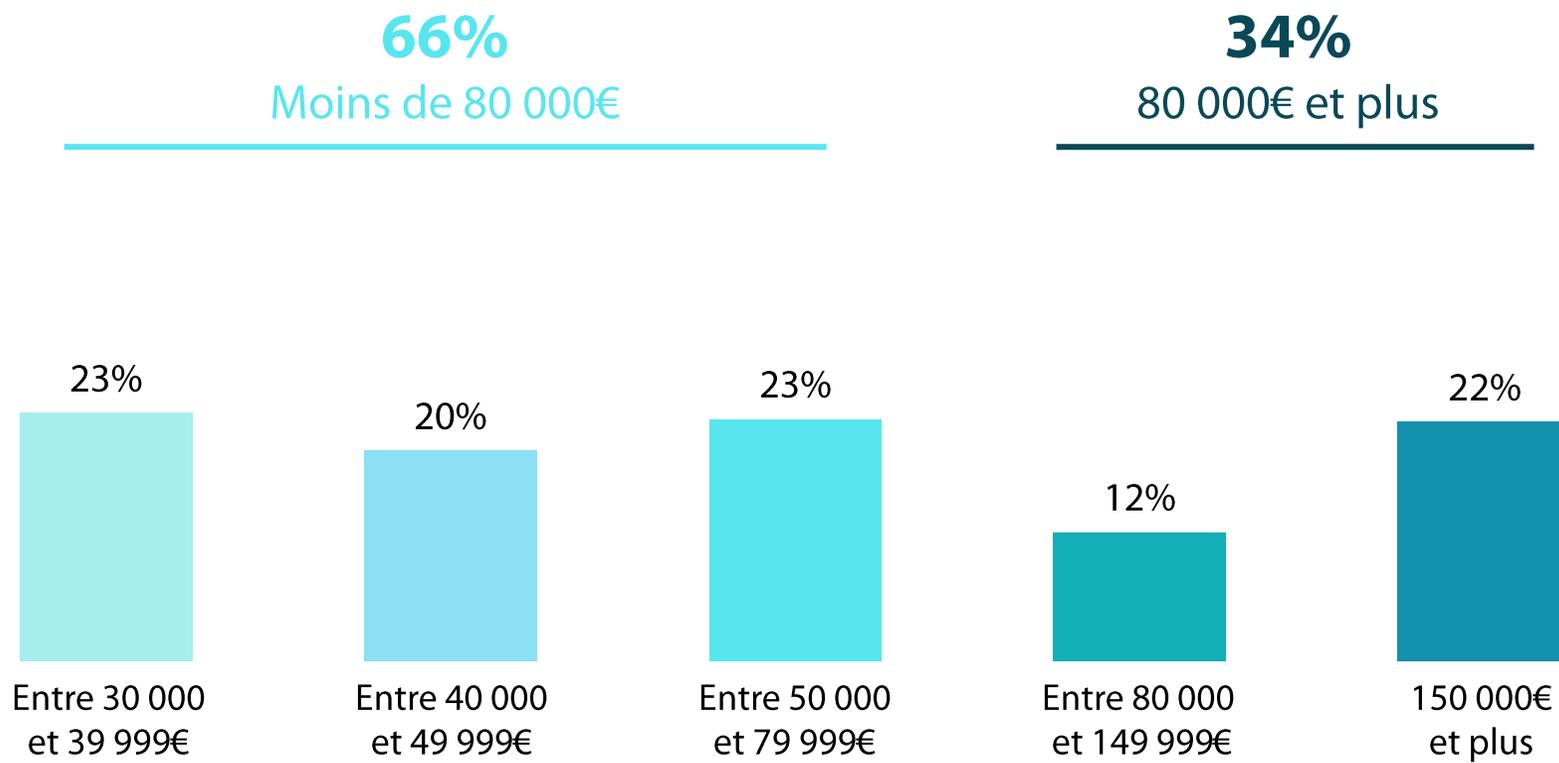
	Activité professionnelle	%
	Catégories socioprofessionnelles supérieures	37%
	Agriculteurs / Artisans / Commerçants / Chefs d'entreprise	1%
	Professions libérales / Cadres	27%
	Professions intermédiaires	9%
	Catégories populaires	17%
	Employés	15%
	Ouvriers	2%
	Inactifs	46%
	Retraités	40%
	Autres inactifs	6%



Le montant de l'épargne détenue



Q. Aujourd'hui, à combien s'élève (environ) le montant dont vous disposez sur l'ensemble de vos produits d'épargne ?





Les résultats



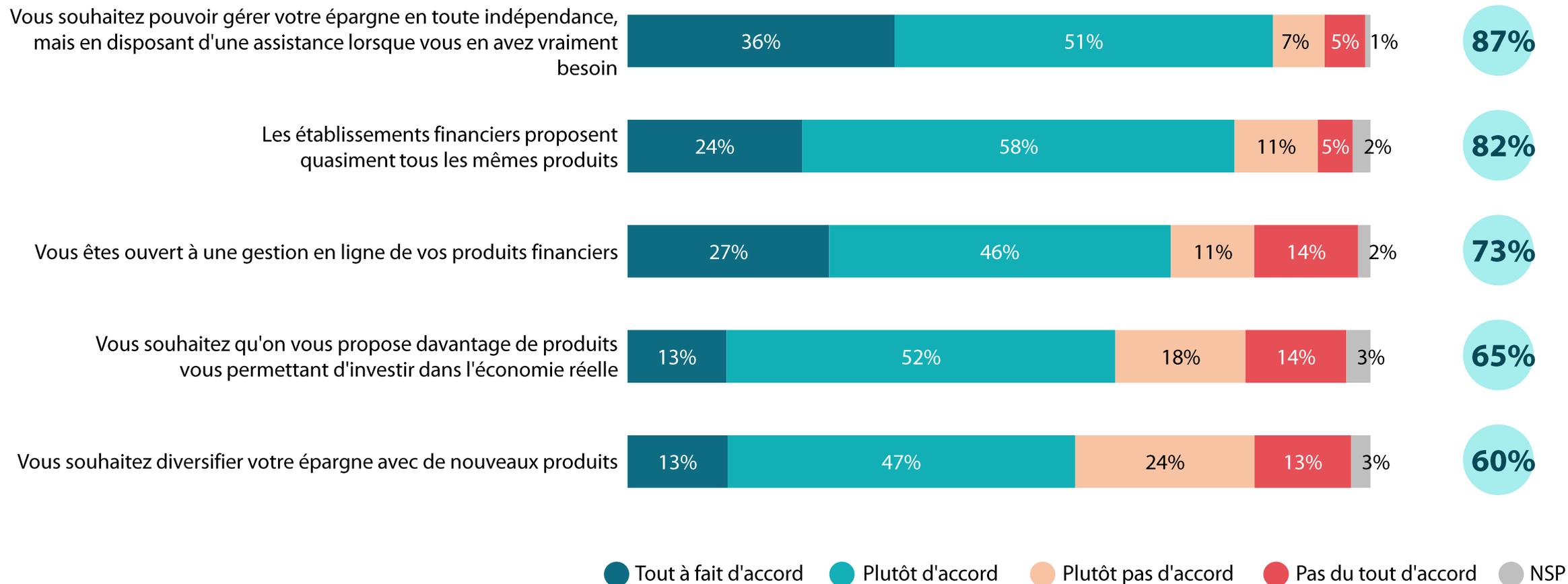


Les opinions sur la gestion de l'épargne



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

Total d'accord





Les opinions sur la gestion de l'épargne



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

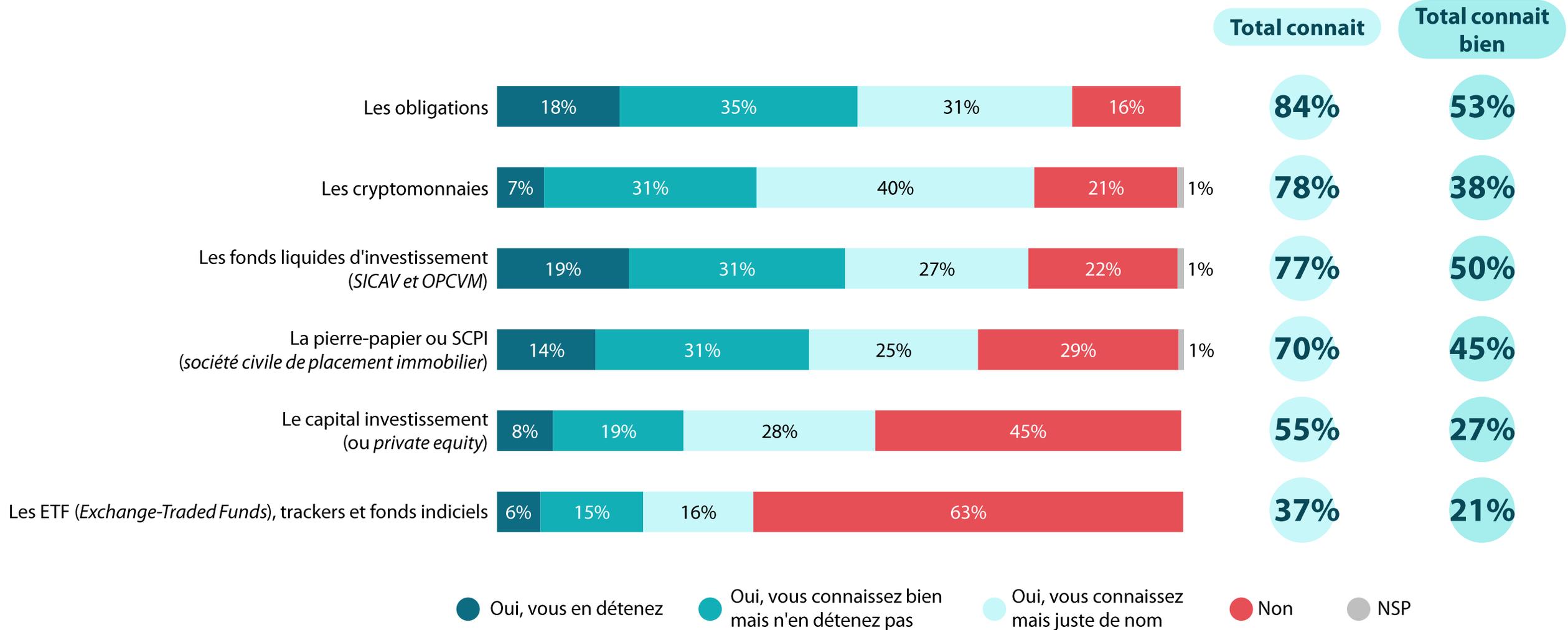
	% D'accord	Sexe		Âge			Statut			Niveau d'épargne			Connaissance du private equity		
		Homme	Femme	Moins de 35 ans*	35-49 ans	50 ans et plus	CSP +	CSP -	Inactif	30 000€ à 49 999€	50 000€ à 149 999€	150 000€ et plus	Sous-total Oui	... dont détenteurs*	Non
Vous souhaitez pouvoir gérer votre épargne en toute indépendance, mais en disposant d'une assistance lorsque vous en avez vraiment besoin	87%	88%	84%	87%	89%	85%	86%	91%	85%	90%	85%	84%	92%	88%	81%
Les établissements financiers proposent quasiment tous les mêmes produits	82%	80%	85%	85%	82%	82%	81%	76%	84%	81%	85%	78%	81%	85%	83%
Vous êtes ouvert à une gestion en ligne de vos produits financiers	73%	77%	66%	86%	77%	69%	80%	75%	67%	73%	73%	74%	82%	88%	63%
Vous souhaitez qu'on vous propose davantage de produits vous permettant d'investir dans l'économie réelle	65%	68%	62%	88%	73%	58%	75%	66%	58%	63%	69%	66%	76%	81%	54%
Vous souhaitez diversifier votre épargne avec de nouveaux produits	60%	65%	52%	87%	73%	50%	72%	66%	48%	59%	65%	55%	71%	85%	47%

“ La notoriété de différents supports d'investissement



536 personnes

Q. Connaissez-vous chacun des supports d'investissement suivants ?





La notoriété de différents supports d'investissement



Q. Connaissez-vous chacun des supports d'investissement suivants ?

	% Connait	Sexe		Âge			Statut			Niveau d'épargne			Connaissance du <i>private equity</i>		
		Homme	Femme	Moins de 35 ans*	35-49 ans	50 ans et plus	CSP +	CSP -	Inactif	30 000€ à 49 999€	50 000€ à 149 999€	150 000€ et plus	Sous-total Oui	... dont détenteurs*	Non
Les obligations	84%	87%	77%	77%	80%	87%	85%	75%	86%	84%	80%	88%	95%	94%	70%
Les cryptomonnaies	78%	81%	73%	77%	85%	76%	81%	76%	76%	81%	74%	79%	89%	82%	66%
Les fonds liquides d'investissement (SICAV et OPCVM)	77%	81%	72%	66%	78%	79%	81%	67%	78%	75%	76%	84%	91%	90%	60%
La pierre-papier ou SCPI (<i>société civile de placement immobilier</i>)	70%	78%	55%	58%	72%	72%	76%	55%	71%	67%	66%	82%	84%	86%	53%
Le capital investissement (ou <i>private equity</i>)	55%	62%	41%	70%	68%	47%	67%	50%	47%	54%	53%	60%	100%	100%	-
Les ETF (<i>Exchange-Traded Funds</i>), trackers et fonds indiciels	37%	45%	24%	59%	51%	28%	55%	33%	25%	34%	34%	48%	61%	86%	9%



La définition du *private equity*

La définition suivante du *private equity* a été présentée aux personnes interrogées :

« Le capital investissement (ou *private equity*) est un investissement dans des actions d'entreprises non cotées en bourse. Ce placement de long-terme consiste à apporter de l'argent à une société qui n'est pas cotée en échange d'une prise de participations dans son capital.

- Pour l'entreprise, cela lui permet de se financer sans avoir recours aux prêts bancaires ou aux marchés financiers (bourse) en vue de démarrer son activité, se développer ou bien d'être transmise ou cédée
- Pour l'investisseur, l'objectif est de réaliser une plus-value après quelques années grâce à une meilleure valorisation des sociétés qu'il aura accompagnées à la date de revente de ses parts »



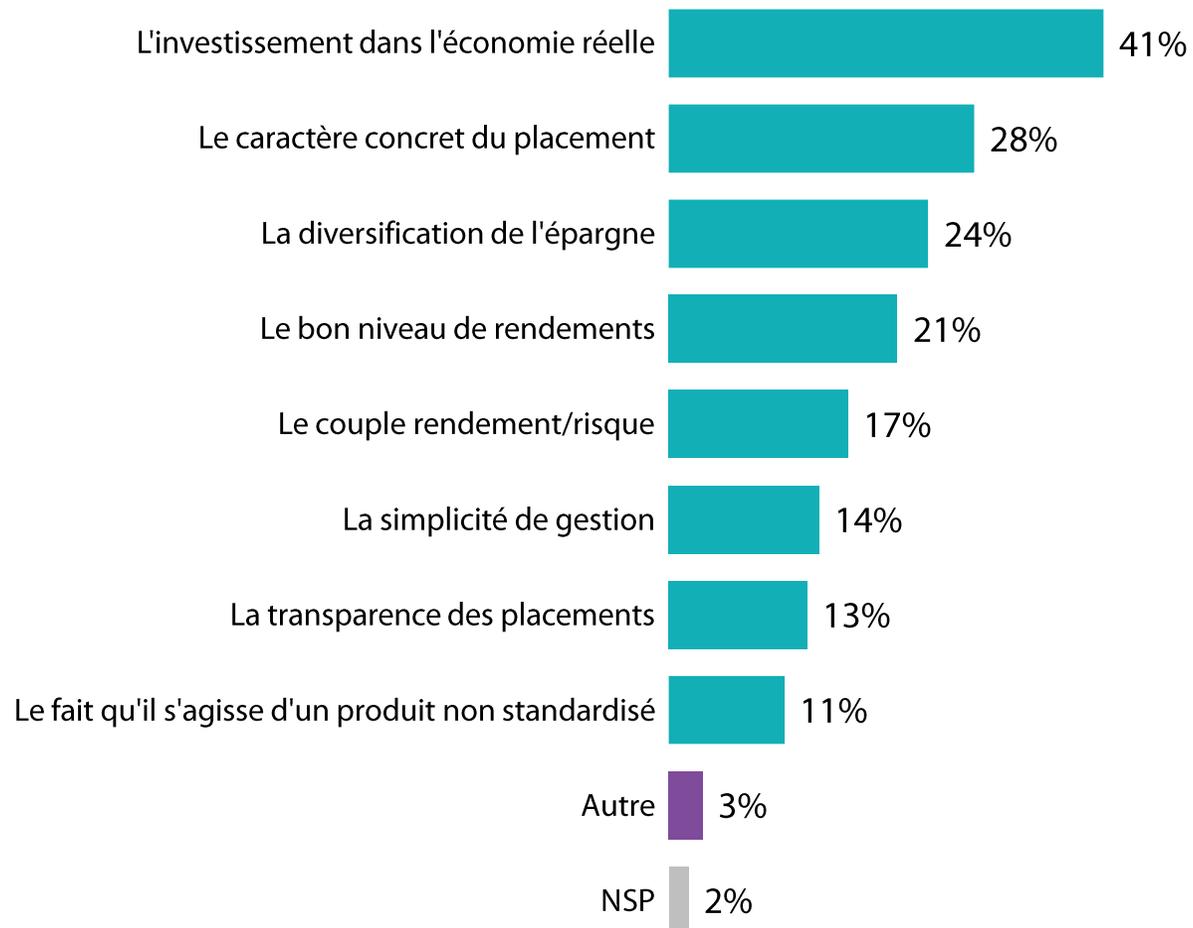


Les avantages du *private equity*



Q. Quels sont pour vous les deux avantages principaux des produits de capital investissement (ou *private equity*) ?

Deux réponses possibles – Total supérieur à 100%





Les avantages du *private equity*



Q. Quels sont pour vous les deux avantages principaux des produits de capital investissement (ou *private equity*) ?

Deux réponses possibles – Total supérieur à 100%

	% Total	Sexe		Âge			Statut			Niveau d'épargne			Connaissance du <i>private equity</i>		
		Homme	Femme	Moins de 35 ans*	35-49 ans	50 ans et plus	CSP +	CSP -	Inactif	30 000€ à 49 999€	50 000€ à 149 999€	150 000€ et plus	Sous-total Oui	...dont détenteurs*	Non
L'investissement dans l'économie réelle	41%	42%	38%	24%	35%	46%	33%	38%	48%	38%	40%	47%	41%	48%	40%
Le caractère concret du placement	28%	29%	28%	20%	33%	28%	28%	25%	30%	27%	28%	31%	27%	22%	31%
La diversification de l'épargne	24%	26%	21%	14%	20%	27%	27%	24%	22%	21%	23%	32%	25%	18%	23%
Le bon niveau de rendements	21%	20%	23%	41%	27%	16%	23%	34%	16%	25%	21%	16%	25%	28%	16%
Le couple rendement/risque	17%	18%	14%	23%	16%	16%	21%	15%	14%	10%	20%	26%	20%	27%	12%
La simplicité de gestion	14%	14%	13%	18%	15%	13%	16%	16%	12%	14%	16%	10%	14%	13%	14%
La transparence des placements	13%	11%	16%	22%	14%	11%	14%	10%	13%	19%	11%	4%	13%	16%	13%
Le fait qu'il s'agisse d'un produit non standardisé	11%	10%	13%	11%	11%	11%	13%	12%	9%	12%	13%	5%	11%	10%	10%

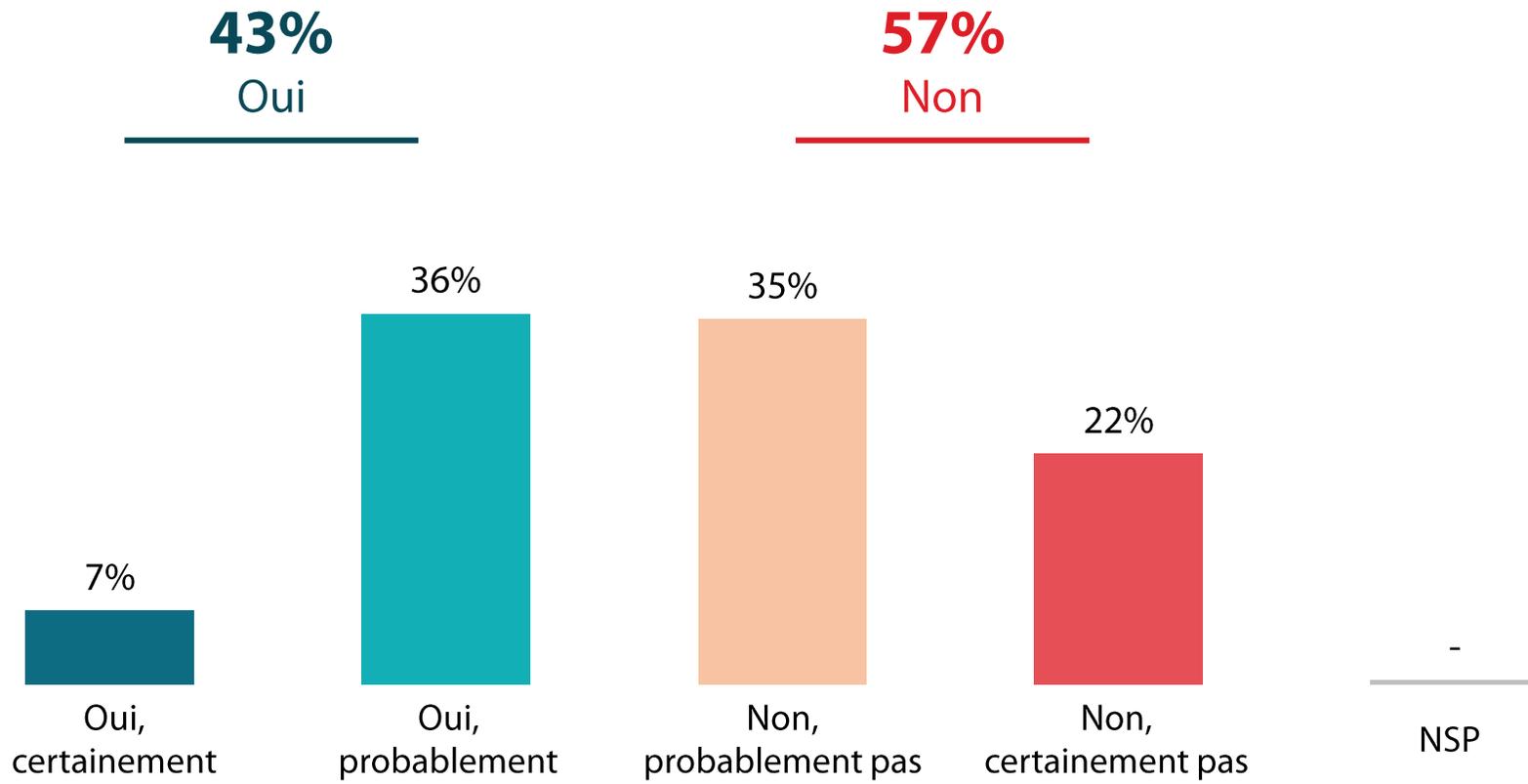


L'intention de souscrire des produits de *private equity*



536 personnes

Q. Pourriez-vous souscrire des produits de capital investissement (*private equity*) dans les mois à venir ?





L'intention de souscrire des produits de *private equity*

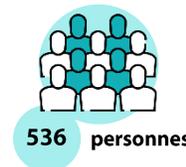


Q. Pourriez-vous souscrire des produits de capital investissement (*private equity*) dans les mois à venir ?

	% Total	Sexe		Âge			Statut			Niveau d'épargne			Connaissance du <i>private equity</i>		
		Homme	Femme	Moins de 35 ans*	35-49 ans	50 ans et plus	CSP +	CSP -	Inactif	30 000€ à 49 999€	50 000€ à 149 999€	150 000€ et plus	Sous-total Oui	...dont détenteurs*	Non
Sous-total Oui	43%	48%	34%	71%	55%	33%	57%	45%	30%	44%	39%	44%	55%	83%	26%
...Oui, certainement	7%	9%	4%	18%	10%	4%	12%	5%	4%	4%	8%	11%	10%	39%	3%
...Oui, probablement	36%	39%	30%	53%	45%	29%	45%	40%	26%	40%	31%	33%	45%	44%	23%
Sous-total Non	57%	52%	66%	29%	45%	67%	43%	54%	70%	56%	60%	56%	44%	17%	74%
...Non, probablement pas	35%	34%	37%	16%	30%	40%	29%	35%	40%	33%	40%	32%	31%	13%	40%
...Non, certainement pas	22%	18%	29%	13%	15%	27%	14%	19%	30%	23%	20%	24%	13%	4%	34%

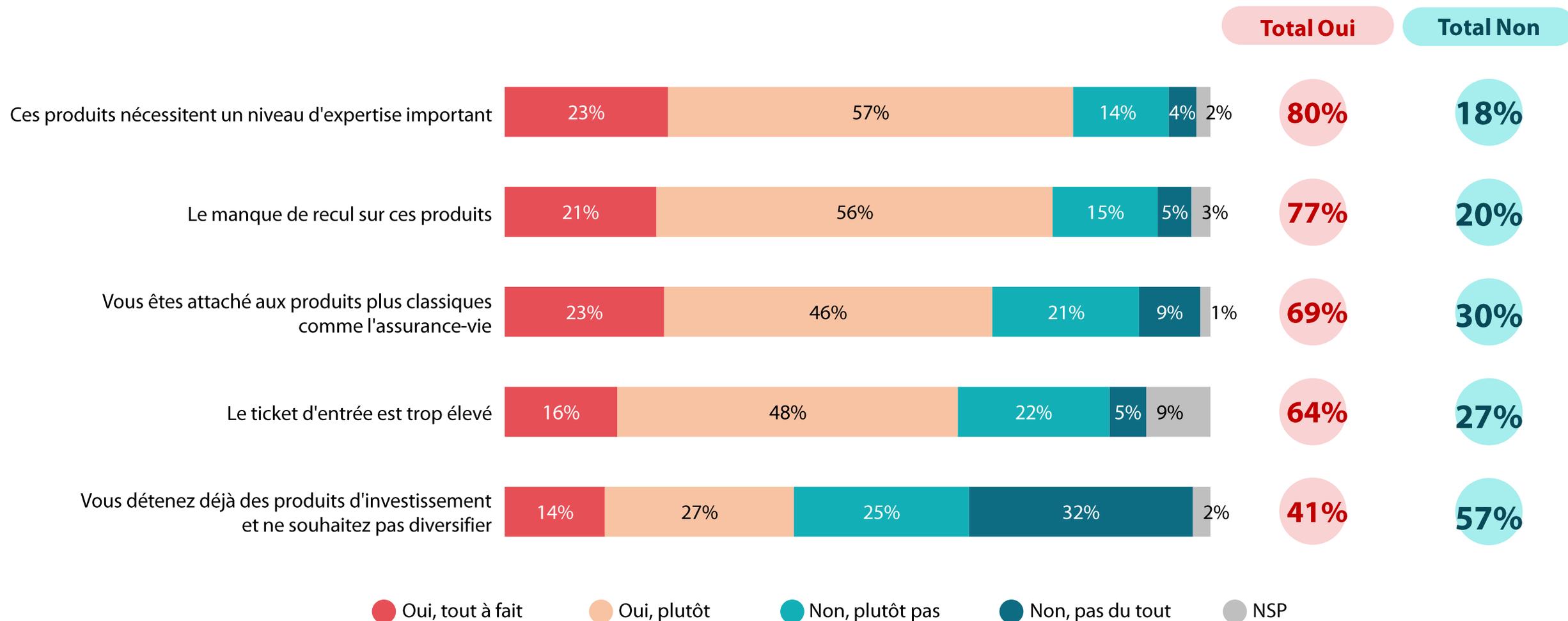


Les freins à l'investissement dans le *private equity*



536 personnes

Q. Les éléments suivants sont-ils pour vous des freins à l'investissement dans le capital investissement (*private equity*) ?





Les freins à l'investissement dans le *private equity*



Q. Les éléments suivants sont-ils pour vous des freins à l'investissement dans le capital investissement (*private equity*) ?

	% Oui	Sexe		Âge			Statut			Niveau d'épargne			Connaissance du <i>private equity</i>		
		Homme	Femme	Moins de 35 ans*	35-49 ans	50 ans et plus	CSP +	CSP -	Inactif	30 000€ à 49 999€	50 000€ à 149 999€	150 000€ et plus	Sous-total Oui	...dont détenteurs*	Non
Ces produits nécessitent un niveau d'expertise important	80%	80%	82%	63%	74%	86%	76%	78%	85%	81%	81%	78%	78%	64%	83%
Le manque de recul sur ces produits	77%	74%	84%	70%	76%	80%	71%	81%	81%	81%	75%	75%	73%	54%	84%
Vous êtes attaché aux produits plus classiques comme l'assurance-vie	69%	65%	78%	76%	69%	68%	64%	82%	69%	71%	70%	62%	66%	43%	72%
Le ticket d'entrée est trop élevé	64%	60%	73%	75%	64%	62%	60%	75%	63%	73%	61%	52%	61%	57%	69%
Vous détenez déjà des produits d'investissement et ne souhaitez pas diversifier	41%	41%	41%	65%	44%	36%	42%	45%	38%	39%	40%	45%	46%	52%	35%



RENDRE LE MONDE INTELLIGIBLE POUR AGIR AUJOURD'HUI ET IMAGINER DEMAIN

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.

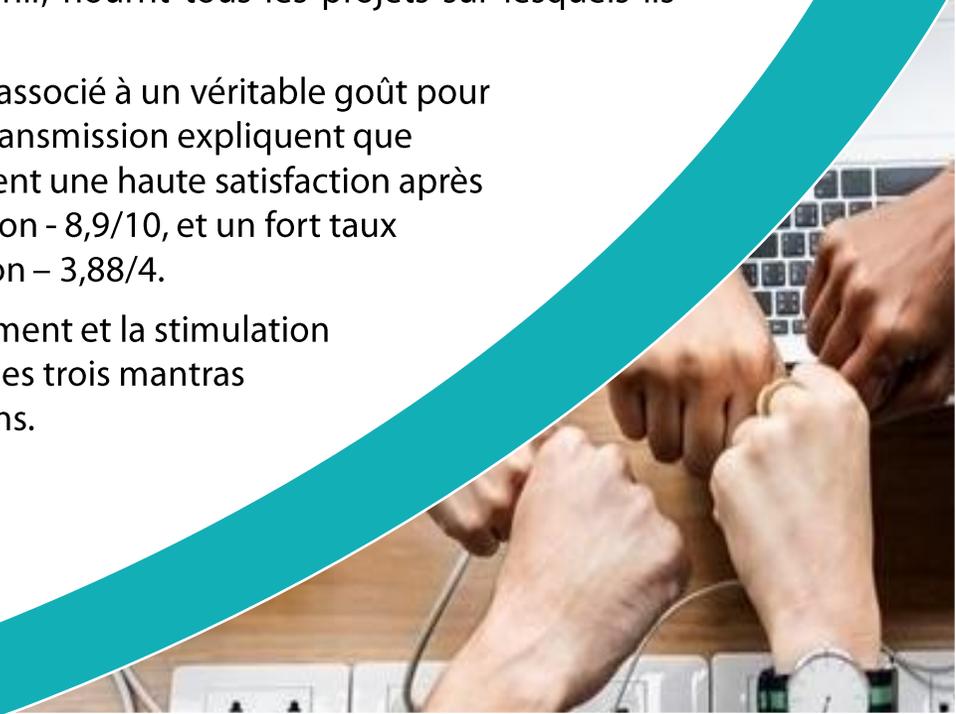
Aujourd'hui OpinionWay poursuit sa dynamique de croissance en s'implantant géographiquement sur des zones à fort potentiel que sont l'Europe de l'Est et l'Afrique.

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.





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 !](#)

“opinionway

15 place de la République
75003 Paris

PARIS
CASABLANCA
ALGER
VARSOVIE
ABIDJAN

Votre contact

Frédéric Micheau

Directeur général adjoint
Directeur du Pôle opinion

Tel. +33 1 81 81 83 00
fmicheau@opinion-way.com