

Les Français et leurs placements financiers

Comment choisissent-ils leurs SICAV – OPCVM ?

Septembre 2007

Le Monde

Sommaire

➤ Méthodologie

➤ Résultats

- Placements financiers
- Critères de sélection SICAV-OPCVM
- Éléments intervenant dans le choix de SICAV-OPCVM
- Les investisseurs actifs sur les OPCVM
- Notoriété des sociétés de gestion indépendantes de banques à réseau
- Choix de SICAV-OPCVM d'une autre marque

Contact :

Charles-Henri d'Auvigny

Directeur Associé & Développement

Tél : 01 44 78 37 50

info@opinion-way.com



Méthodologie

- Étude réalisée auprès d'un échantillon de 1 097 individus, 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, après stratification par région de résidence.
- L'échantillon a été interrogé en ligne sur système Cawi (Computer Assisted Web Interview)
- Les interviews ont été réalisées du 17 au 23 juillet 2007.



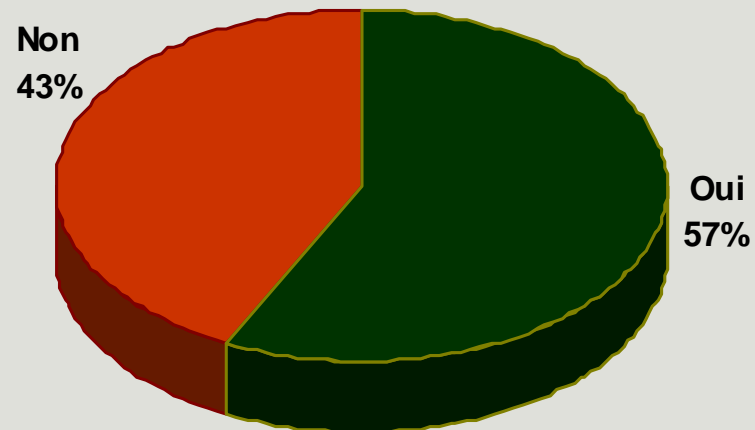
Résultats



Possédez-vous des placements financiers ?

- L' étude montre que 57% des Français possèdent des placements financiers.

Placements financiers



→ La suite de notre étude concernera les individus qui possèdent des placements financiers.



Critères de sélection de SICAV - OPCVM

- Pouvez-vous nous indiquer une note de 1 à 5 (1 pas important du tout, 5 très important) sur les critères suivants :

Critères	Notes /5
Garantie financière de la société de gestion	4,3
Transparence des frais liés au produit	4,2
Régularité des résultats financiers du produit	4,2
Possibilité de pouvoir les comparer	4,0
Performances financières passées du produit	4,0
Marque de la société de gestion ou de la banque	3,5
Prix ou récompenses décernés	3,3

Base : individus qui possèdent des placements financiers




Éléments intervenant dans le choix de SICAV - OPCVM

Éléments les plus importants

- Pour choisir un OPCVM-SICAV, les éléments suivants interviennent-ils beaucoup, assez, peu ou pas du tout ?

Éléments	Pourcentages des individus pour lesquels l'élément intervient beaucoup ou assez
Conseils de l'intermédiaire financier	78,1%
Articles et avis de la presse	59,0%
Conseils de l'entourage	53,0%

Base : individus qui possèdent des placements financiers

 L'intermédiaire financier a donc un rôle très important dans le choix de SICAV-OPCVM.



Notoriété des sociétés de gestion

- Voici des noms de marques de sociétés de gestion non liées à des banques, merci de m'indiquer si vous en avez déjà entendu parler.

Sociétés de gestion	« Oui »
Compagnie E de Rothschild	46,3%
Richelieu Finance	34,1%
Tocqueville	18,7%
Robeco	15,5%
Fidelity	14,7%
Oddo	11,5%
Carmignac gestion	11,4%
Financière de l'Echiquier	8,5%
Schroders	7,3%
Lyxor	6,0%
Invesco	5,5%
Templeton	5,0%

Base : individus qui possèdent des placements financiers

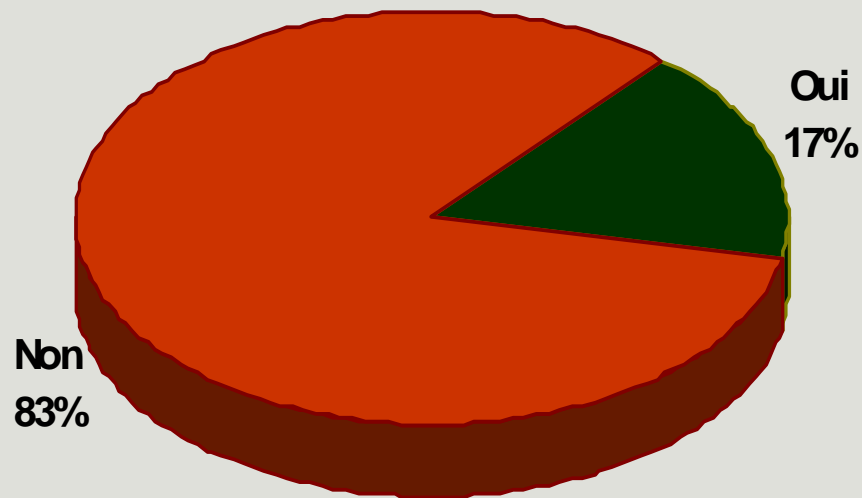
Réponse assistée



Choix de SICAV – OPCVM

non proposés par la banque ou la société de gestion car d'une autre marque

- Il existe différentes marques de SICAV-OPCVM proposés par les établissements financiers (banques ou sociétés de gestion). Vous arrive-t-il d'investir dans des SICAV-OPCVM que votre banque ou société de gestion ne propose pas car d'une autre marque que la leur ?



Base : individus qui possèdent des placements financiers

➔ Les individus qui investissent dans des SICAV-OPCVM de marque différente de celles proposées par leur banque ou société de gestion sont majoritairement des hommes (68%) et sont retraités (48%). De plus, 50% d'entre eux ont un montant de placements financiers supérieur à 75 000€.



Choix de SICAV – OPCVM

non proposés par la banque ou la société de gestion car d'une autre marque

- Pouvez-vous nous indiquer une note de 1 à 5 (1 pas important du tout, 5 très important) sur les critères suivants :

Éléments	Pourcentages des individus pour lesquels l'élément intervient beaucoup ou assez	Ecart relatif avec la Globalité des Investisseurs
Conseils de l'intermédiaire financier	69,5%	- 11,1 %
Articles et avis de la presse	68,1%	+ 15,4 %
Conseils de l'entourage	46,7%	- 11,9 %

Base : Individus qui possèdent des placements financiers d'une marque différente de celles proposées par leur banque ou société de gestion

Les conseils de l'intermédiaire financier reste l'élément le plus déterminant dans le choix de SICAV-OPCVM.

Toutefois, les articles et avis de la presse ont, ici, un poids plus important et celui des conseils de l'intermédiaire financier et de l'entourage est moins important.



Choix de SICAV - OPCVM

Non proposés par la banque ou la société de gestion car d'une autre marque

- Voici des noms de marques de sociétés de gestion non liées à des banques, merci de m'indiquer si vous en avez déjà entendu parler.

Sociétés de gestion	Pourcentages d'individus ayant déjà entendu parler de la société	Évolution par rapport au classement pour la totalité des Investisseurs
Compagnie E de Rothschild	65,0%	Même rang
Richelieu Finance	60,9%	Même rang
Tocqueville	43,0%	Même rang
Fidelity	39,9%	+ 1 rang
Oddo	35,4%	+ 1 rang
Carmignac gestion	31,9%	+ 1 rang
Robeco	27,7%	- 3 rangs
Financière de l'Echiquier	26,3%	Même rang
Schroders	18,7%	Même rang
Lyxor	16,4%	Même rang
Invesco	12,7%	Même rang
Templeton	11,5%	Même rang

Base : Individus qui possèdent des placements financiers d'une marque différente de celles proposées par leur banque ou société de gestion

Réponse assistée

