



1^{er} Baromètre PERIAL sur l'épargne immobilière

Novembre 2015

“opinionway”

15 place de la République 75003 Paris



Rapport



PERIAL

Créateur de performance durable

À : **PERIAL** – Isabelle Bellin
De : **Opinionway** - Philippe Le Magueresse,
Pascal Novais



Contexte et enjeux

Éléments de contexte



*Avec près de 16% de taux d'épargne, les Français se placent parmi les **premiers épargnants d'Europe** dont le taux d'épargne moyen est de 13%.*

*Par ailleurs, l'investissement immobilier constitue le **placement préféré** des Français avec 8 à 10% de leurs revenus consacrés à l'achat d'un logement entre 2001 et 2014*

*Au croisement de l'immobilier et de l'épargne, l'épargne immobilière constitue un placement à **fort potentiel** qui ne semble pas rencontrer son public*

Problématiques et enjeux



1 - Pour quelles raisons les Français n'ont-ils pas davantage recours à l'épargne immobilière ?

2 – Comment améliorer l'attractivité de ce placement aux yeux des Français ?

“ Méthodologie



▶ Étude réalisée auprès d'un échantillon de 1011 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 du chef de famille, après stratification par région et catégorie d'agglomération.



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



▶ Mode d'interrogation : L'échantillon a été interrogé par téléphone au domicile des personnes.



▶ Dates de terrain : les interviews ont été réalisées du 17 au 23 septembre 2015.



▶ OpinionWay rappelle par ailleurs que les résultats de ce sondage doivent être lus en tenant compte des marges d'incertitude : 2 à 3 points au plus pour un échantillon de 1000 répondants.



Profil sociodémographique des répondants



| Sexe | % |
|--------|-----|
| Hommes | 48% |

Femmes 52%



| Age | % |
|-----------|-----|
| 18-24 ans | 11% |

25-34 ans 16%

35-49 ans 27%

50-64 ans 25%

65 ans et plus 21%



| Région | % |
|---------------|-----|
| Ile-de-France | 18% |

Nord ouest 23%

Nord est 23%

Sud ouest 11%

Sud est 25%



| Activité professionnelle | % |
|--------------------------|-----|
| CSP A | 14% |

CSP B 15%

CSP C 32%

Inactifs 40%



| Taille d'agglomération | % |
|------------------------|-----|
| Une commune rurale | 23% |

De 2000 à 19 000 habitants 17%

De 20 000 à 99 999 habitants 14%

100 000 habitants et plus 30%

Agglomération parisienne 16%

01

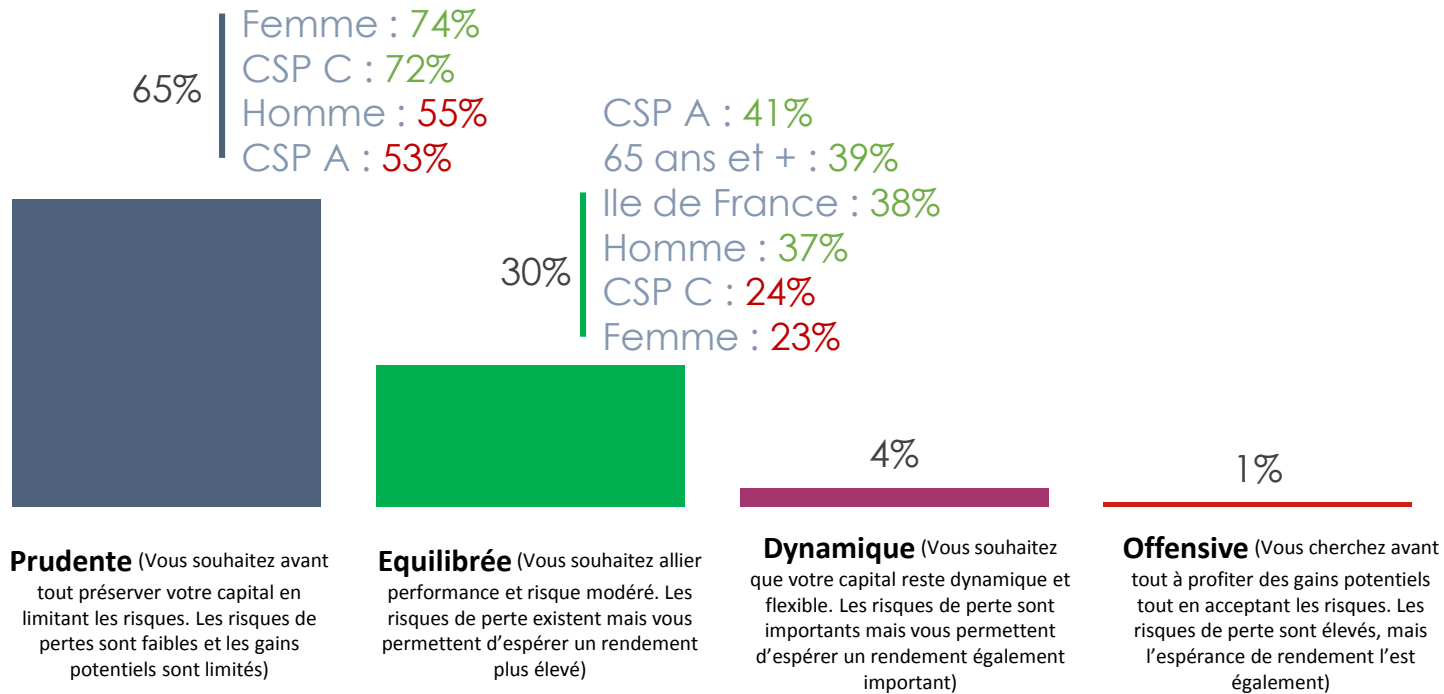


Le contexte : des Français prudents qui thésaurisent pour l'imprévu et leur retraite



Des Français qui se perçoivent eux-même comme des épargnants avant tout prudents

D5 : Lorsque vous placez de l'argent, quelle attitude adoptez-vous?



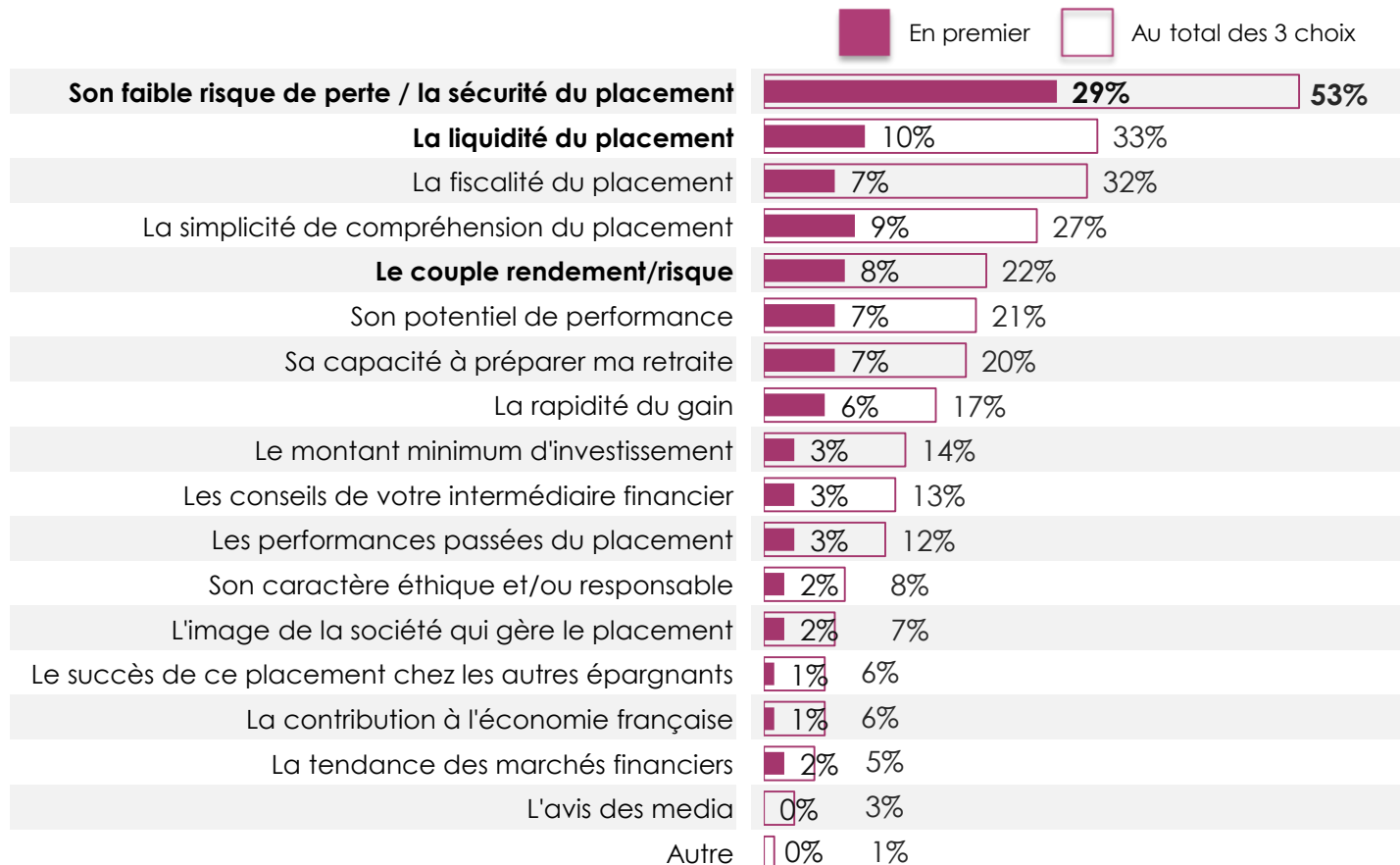


Un comportement que l'on retrouve dans les critères de choix des Français : la sécurité du placement constitue le critère déterminant

B8 : Et quels sont les critères que vous prenez en compte lorsque vous choisissez un placement pour votre épargne ?

Merci de les classer par ordre d'importance : en 1er, en 2e puis en 3e.

A ceux qui déclarent avoir déjà investi dans un placement

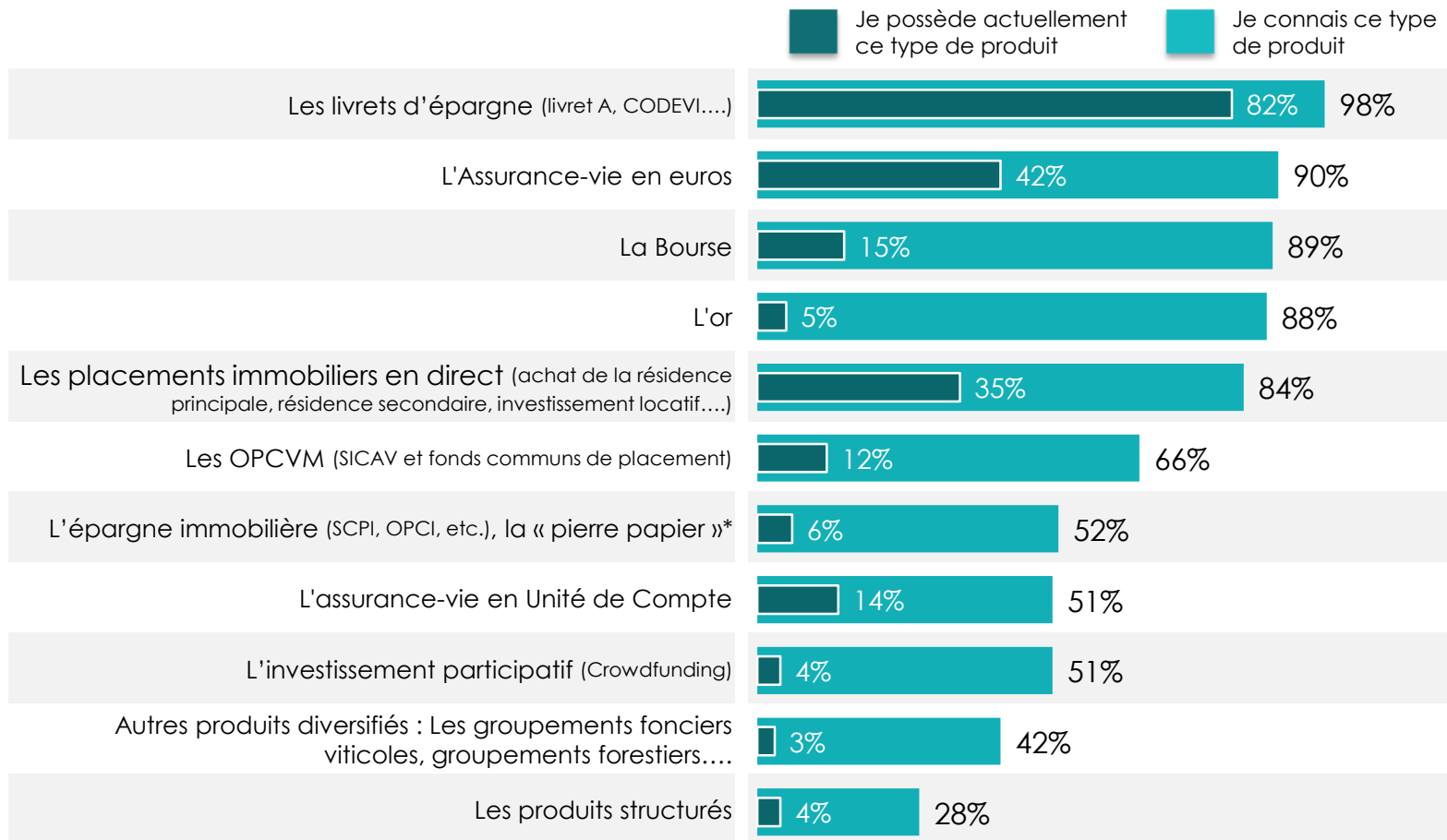




Et dans leurs choix de placement, avec une prédominance forte des placements reconnus comme les plus sûrs



B3 : Pour chacun des types de placement suivants, dites-nous si vous le connaissez et si vous l'avez déjà possédé ?



*également appelé l'immobilier indirect qui permet d'acquérir des parts d'un portefeuille immobilier par l'intermédiaire de sociétés spécialisées dans l'immobilier collectif



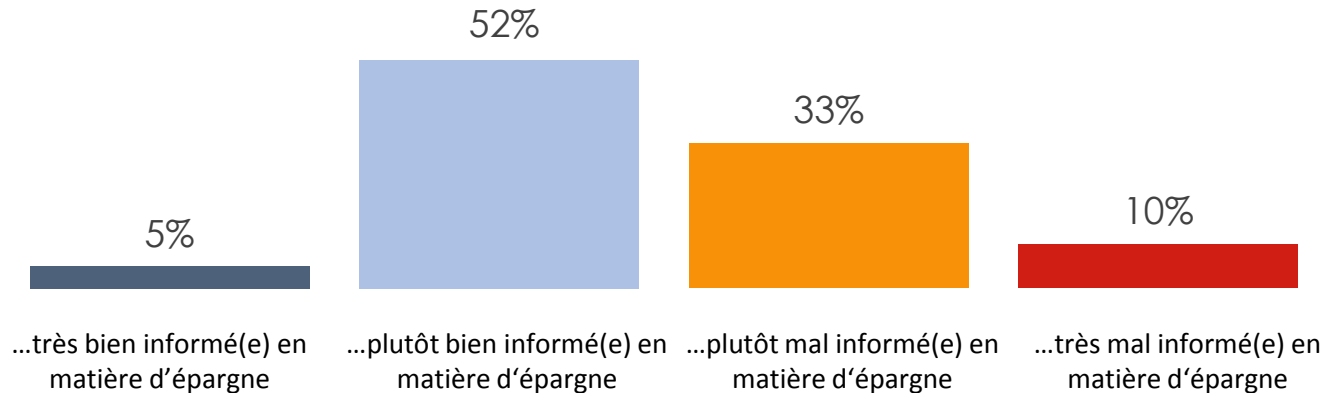
Une prudence qui s'accompagne d'un sentiment d'être peu ou mal informés en matière d'épargne : moins de 60% des Français se sentent bien informés et moins de 5% très bien informés en matière d'épargne



D7 : Diriez-vous que vous vous sentez... ?

57% se sentent bien informé en matière d'épargne

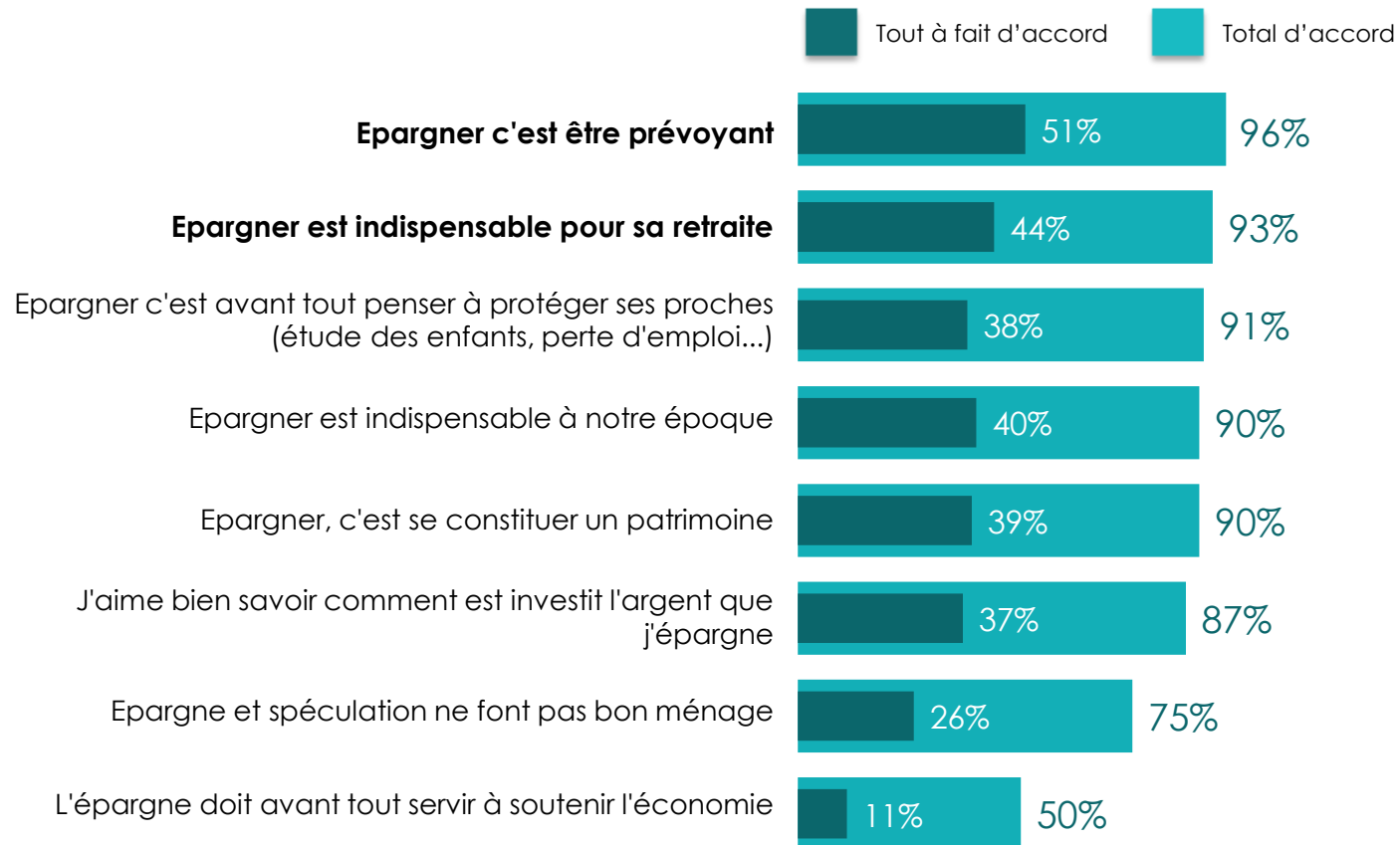
Femme : 50%
Moins de 35 ans : 44%
CSP C : 51%





En écho, l'épargne est perçue davantage comme un moyen de voir venir, d'assurer sa retraite et de constituer un patrimoine

B1 : Pour chacune des affirmations suivantes, dites-nous si vous êtes tout à fait, plutôt, plutôt pas ou pas du tout d'accord avec chacune d'elles.



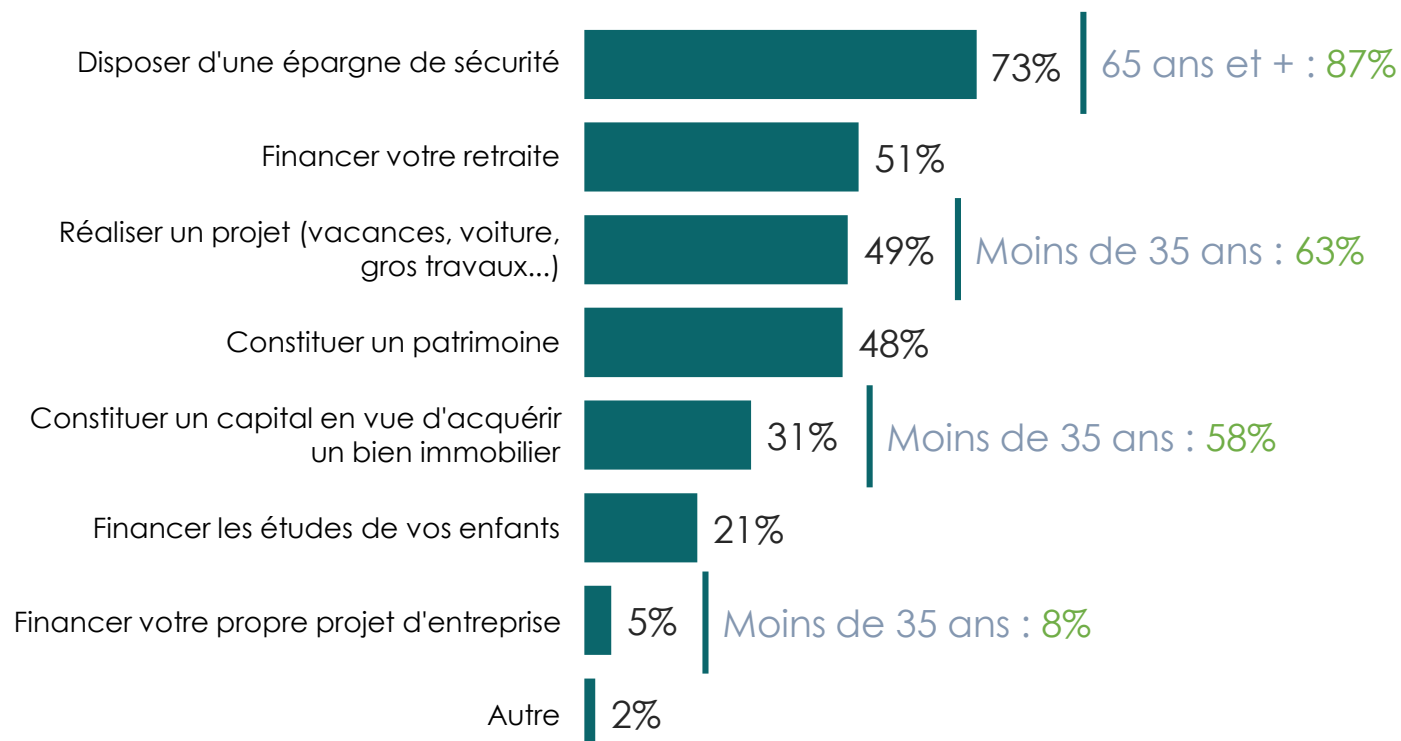


Et dans les faits, les Français épargnent avant tout pour disposer d'une épargne de sécurité, financer leur retraite et se constituer un patrimoine

B7 : En général, quelles sont toutes les raisons qui vous poussent à épargner ?

Plusieurs réponses possibles

A ceux qui ont déjà réalisé un placement



02



L'épargne immobilière : Un placement insuffisamment connu dans un contexte économique difficile incitant à la prudence



Une connaissance de l'épargne
immobilière assez vague



Spontanément, un placement auquel les Français pensent peu

B2 : En matière d'épargne, quels sont tous les types de placements que vous connaissez, ne serait-ce que de nom ?



48%

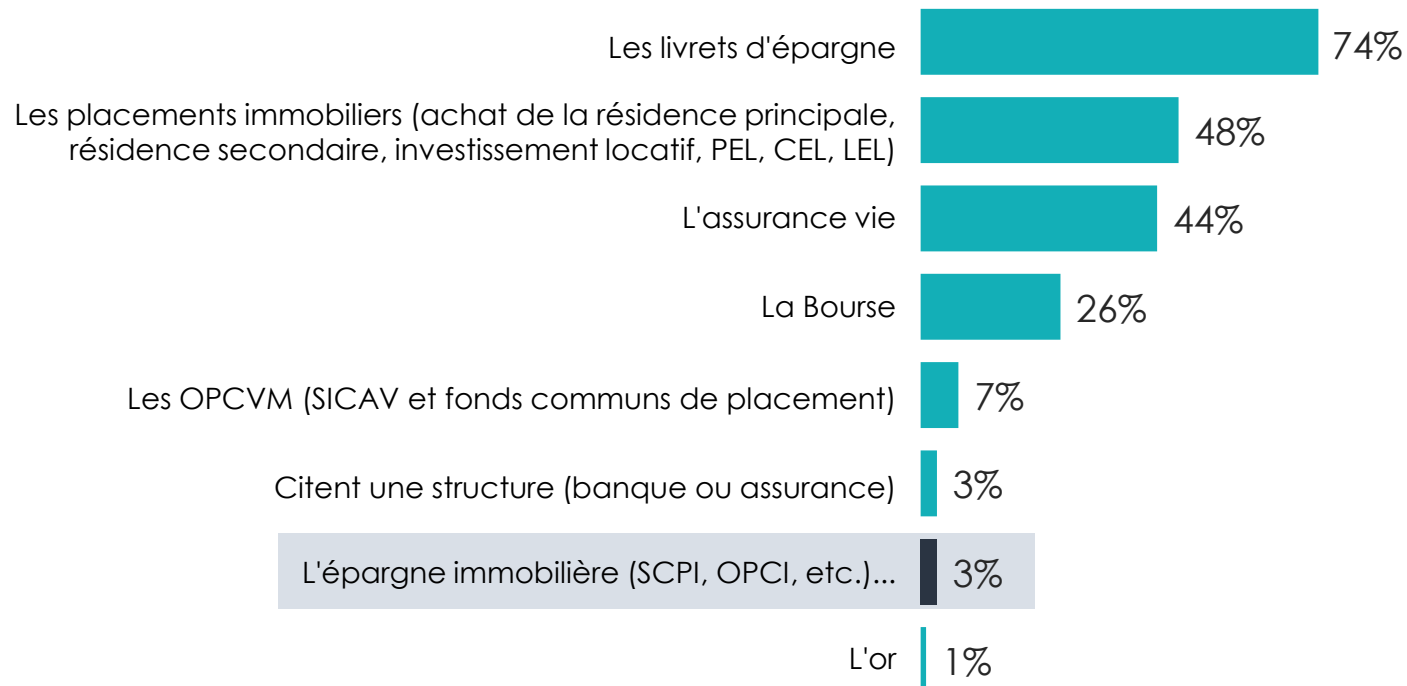
des interviewés s'expriment et parmi eux

3%

seulement parlent d'épargne immobilière

A ceux qui se prononcent

Question ouverte – Plusieurs réponses possibles



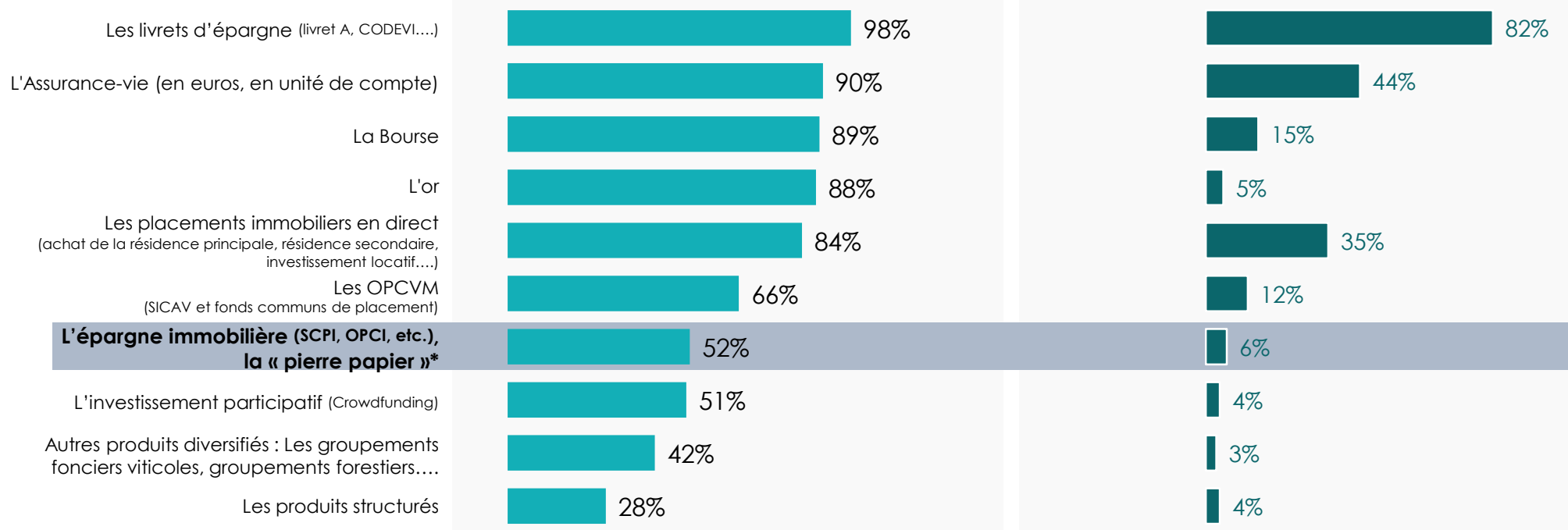


Interrogés sur les placements qu'ils connaissent et qu'ils détiennent, plus d'1 Français sur 2 déclare connaître l'épargne immobilière et 6% en posséder



52% déclarent **connaître** l'épargne immobilière

6% déclarent **posséder** actuellement un produit d'épargne immobilière



*également appelé l'immobilier indirect qui permet d'acquérir des parts d'un portefeuille immobilier par l'intermédiaire de sociétés spécialisées dans l'immobilier collectif

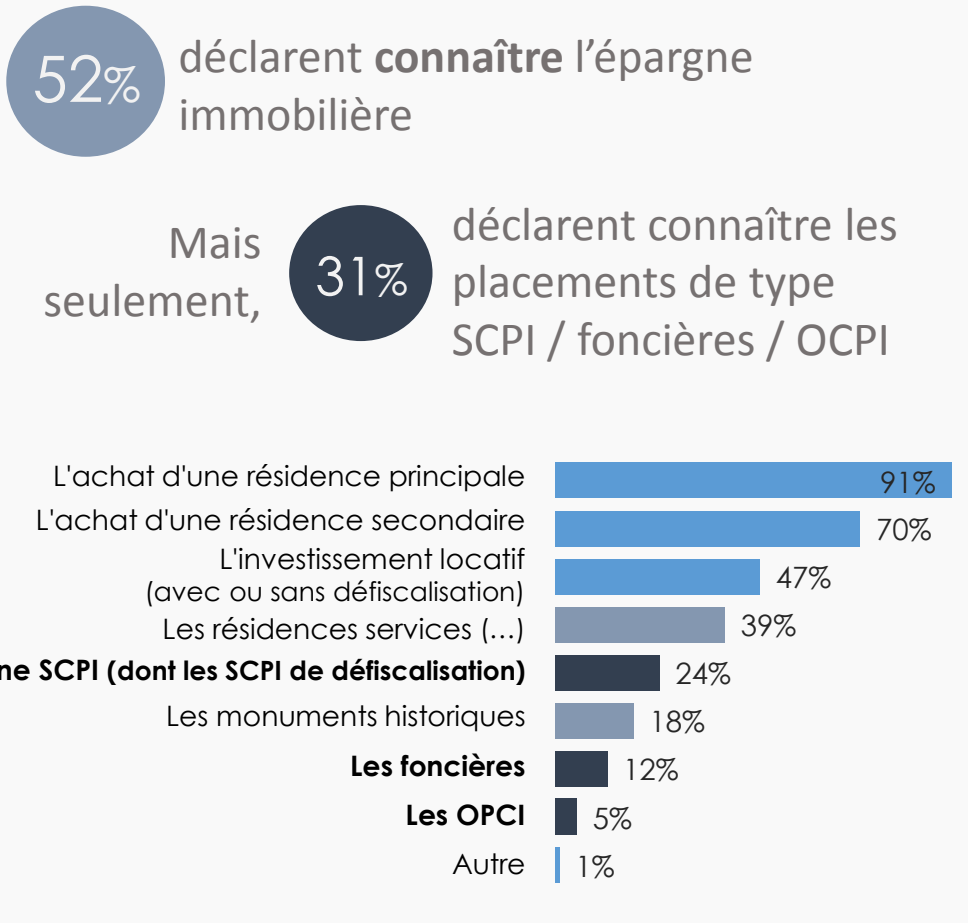


Chiffre sans doute trop élevé encore car une certaine confusion règne dans l'esprit des Français entre l'épargne immobilière et certaines autres formes d'investissement dans l'immobilier



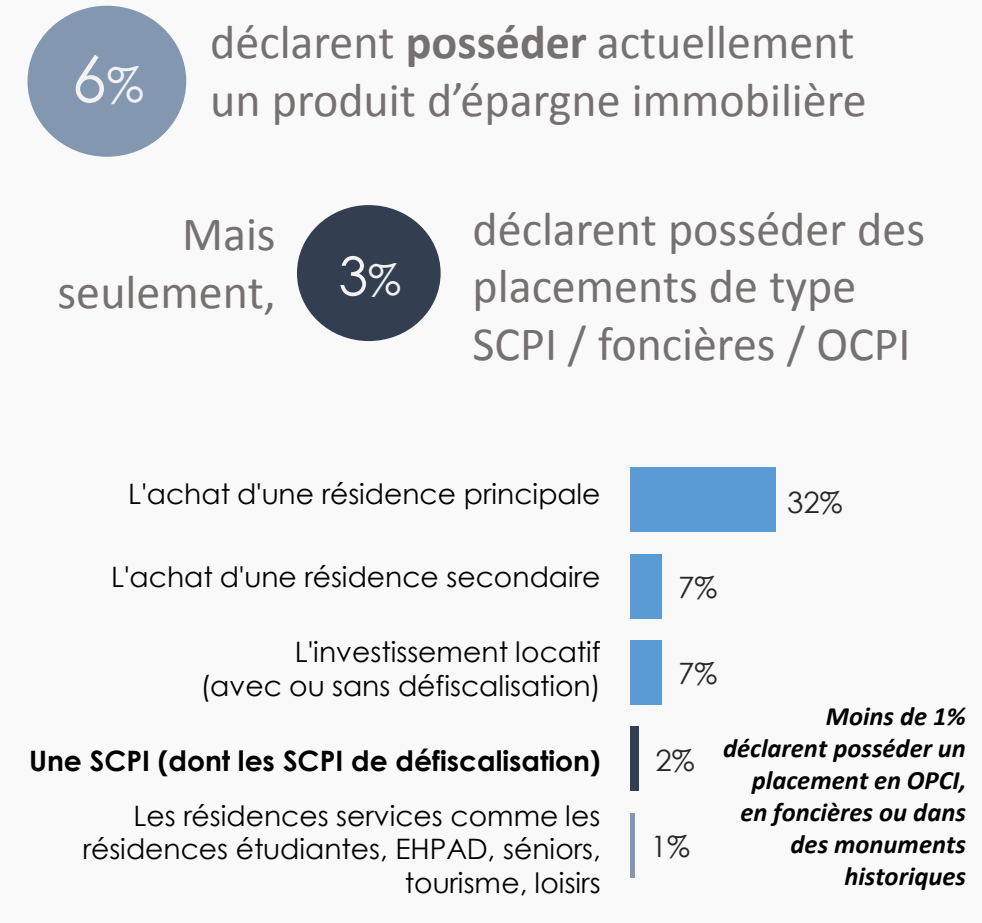
B5 : Parmi la liste suivante de placements immobiliers, quels sont tous ceux que vous connaissez ?

Plusieurs réponses possibles



B6 : Vous avez déclaré avoir placé une part de votre épargne dans l'immobilier, de quoi s'agit-il exactement ?

Plusieurs réponses possibles





Un contexte économique qui
pousse à la prudence

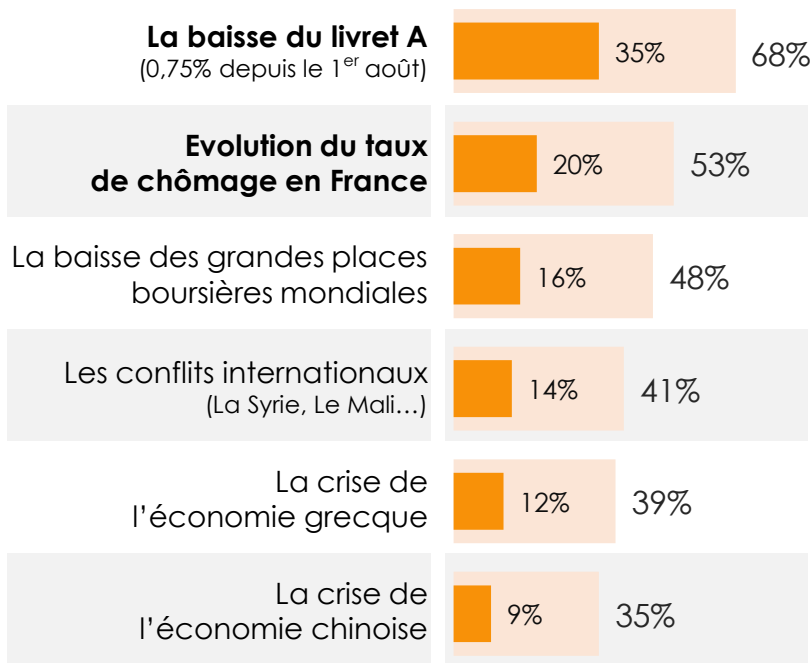


Un contexte économique difficile, tout particulièrement sur le plan national, qui incite une grande partie des Français à revoir leurs décisions d'épargne et à opter pour plus de prudence.



B9 : Parlons de l'actualité économique. Dites-nous pour chacun des événements suivants s'il va impacter beaucoup, un peu ou pas du tout vos décisions d'épargne à venir.

Oui, beaucoup Total Oui

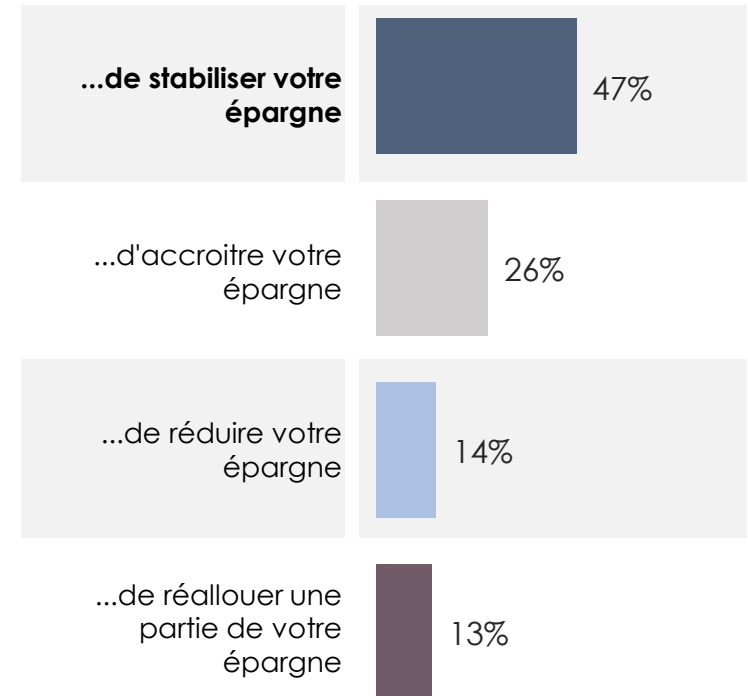


83%

...estiment **qu'au moins un de ces événements** aura un impact sur leurs décisions d'épargne

B9b : Vous avez déclaré que l'actualité économique pourrait impacter vos décisions d'épargne à venir. Avez-vous l'intention...

A ceux pour qui l'actualité économique influera sur leurs décisions d'épargne (843)



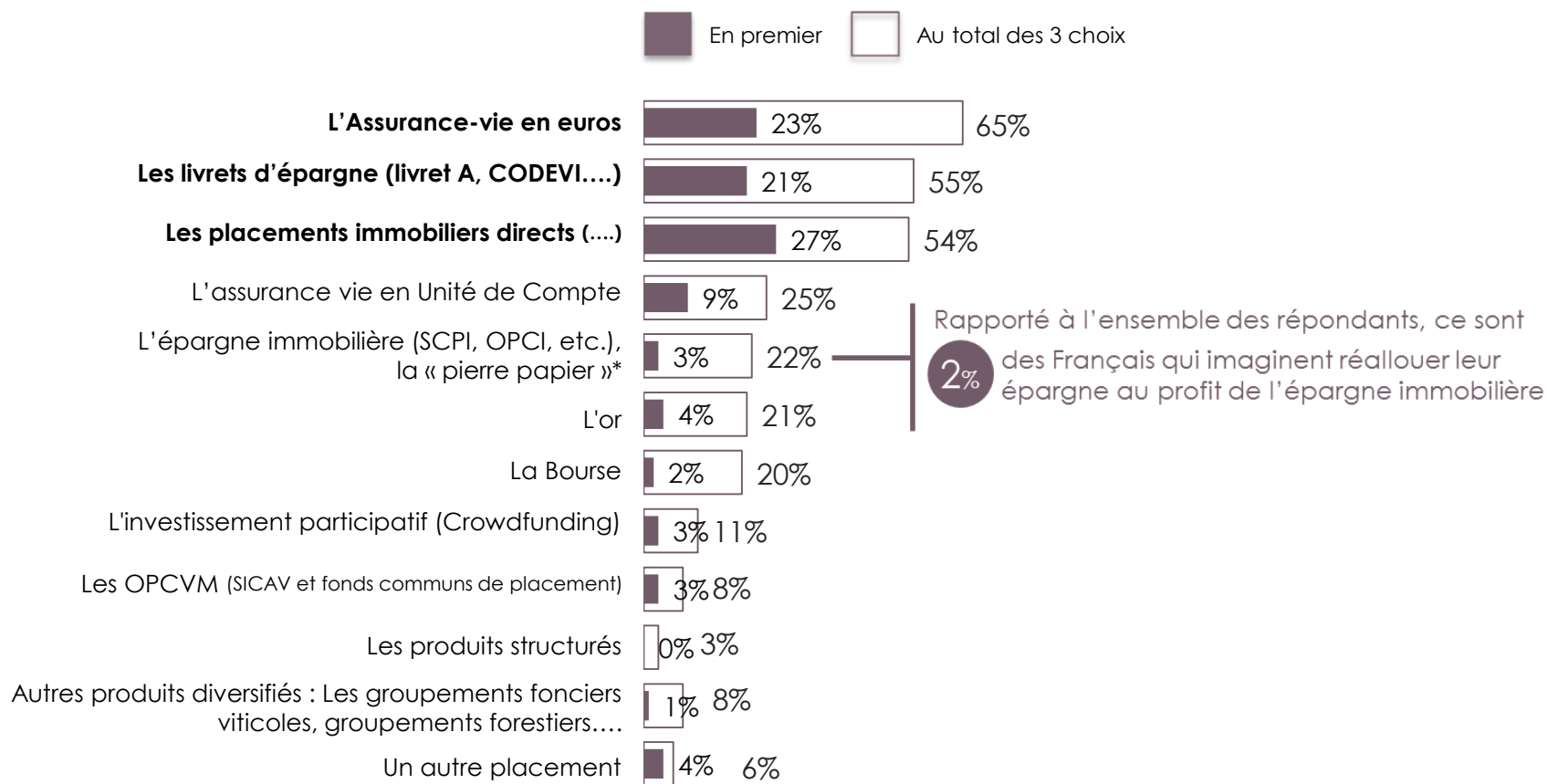


Preuve en est : des Français qui, en cas de réallocation de leur épargne, vont se tourner en priorité vers les placements traditionnellement les plus sûrs

B9c : Vous avez déclaré avoir l'intention de réallouer une partie de votre épargne. Vers quel(s) placement(s) avez-vous l'intention de vous tourner en priorité ?

Merci de les classer par ordre de priorité, en 1er, en 2ème puis en 3ème.

A ceux qui ont déclaré avoir l'intention de réallouer une partie de leur épargne



* (également appelé l'immobilier indirect) qui permet d'acquérir des parts d'un portefeuille immobilier par l'intermédiaire de sociétés spécialisées dans l'immobilier collectif

03



Un placement à potentiel : un accueil plutôt positif une fois son principe explicité



Un placement qui séduit une fois présenté

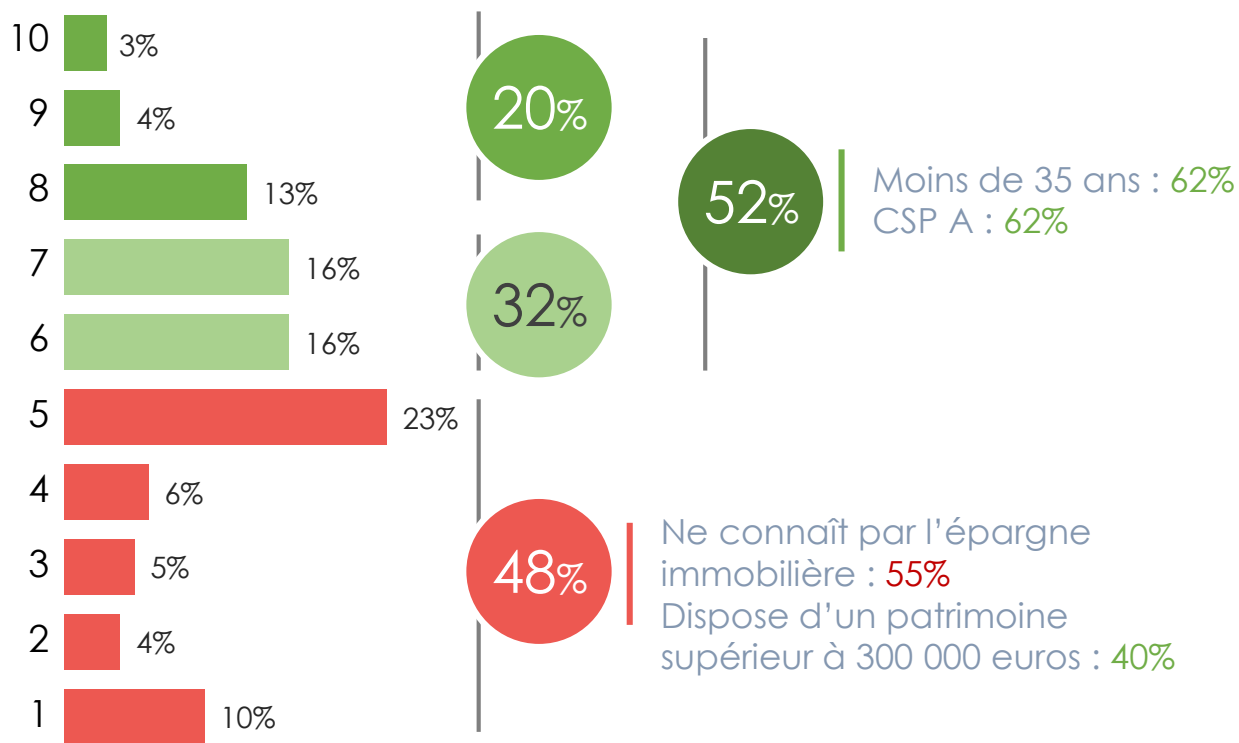


Une fois explicitée, plus de la moitié des Français se montrent intéressés par l'épargne immobilière, en particulier les plus jeunes et les Français les plus aisés



C1 : Quelle note de 1 à 10 donneriez-vous pour exprimer votre intérêt à l'égard de ce type de placement ?

- 1 signifiant que vous n'êtes pas du tout intéressé(e) par ce type de placement
- 10 signifiant que vous êtes très intéressé(e) par ce type de placement
- Les notes intermédiaires permettent de nuancer votre jugement.





Une opinion positive qui semble influencer fortement sur l'intention des Français de réallouer une partie de leur épargne en faveur de l'épargne immobilière.



Avant présentation des particularités de l'épargne immobilière...

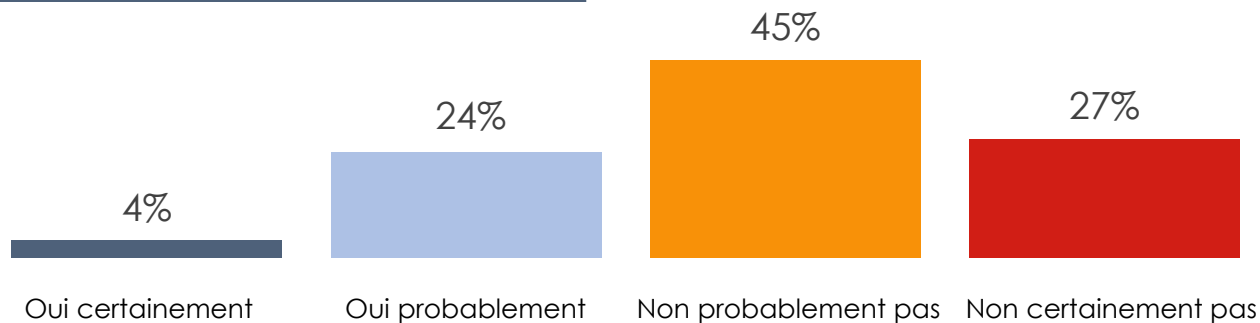
10% des Français pensaient réallouer leur épargne et plutôt au profit de l'assurance-vie, des livrets d'épargne et de l'investissement immobilier en direct.

2% imaginaient réallouer leur épargne au profit de l'épargne immobilière

Après présentation des particularités de l'épargne immobilière...

28% envisagent de réallouer une partie de leur épargne en faveur de ce placement

Moins de 35 ans : 37%



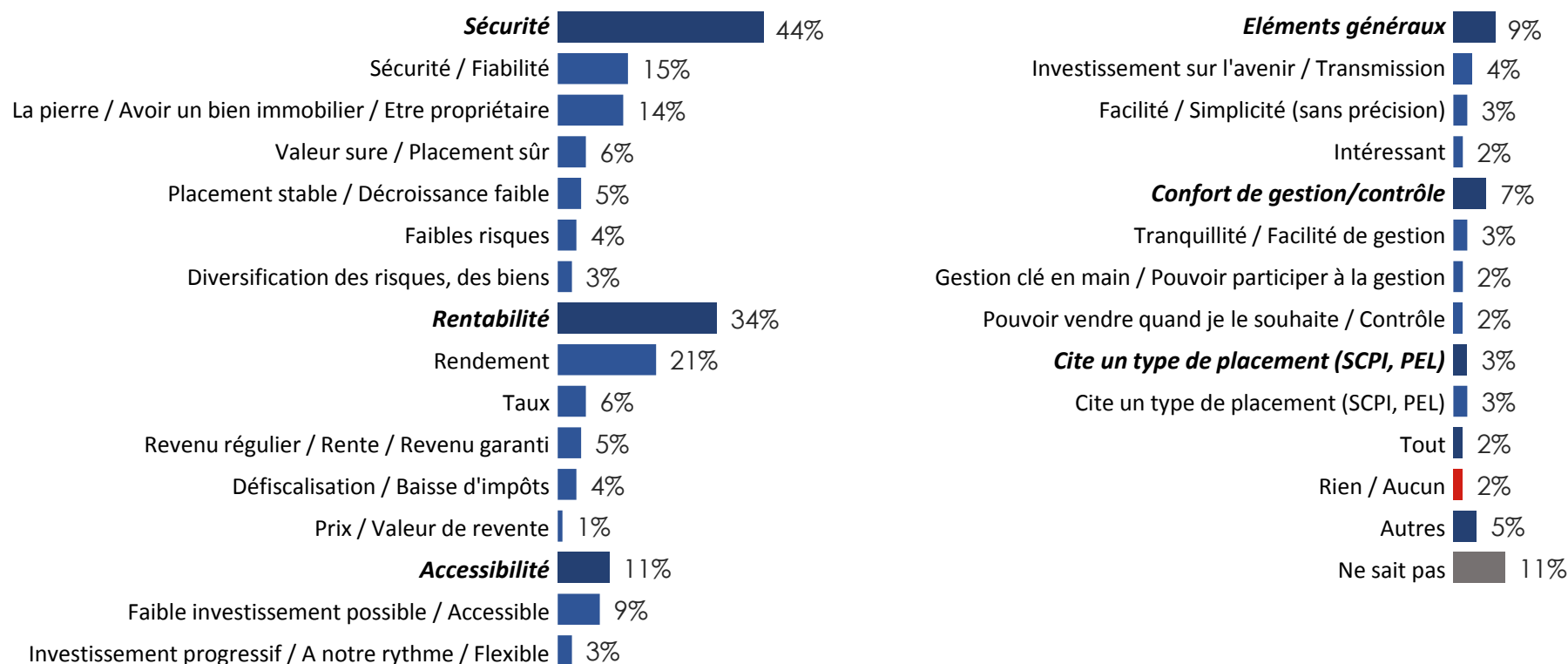


Les plus intéressés par l'épargne immobilière mettent en avant le couple sécurité et rentabilité. L'accessibilité est également soulignée.

C2a : Quels sont tous les éléments de l'épargne IMMOBILIERE qui vous plaisent ?

Question ouverte – Plusieurs réponses possibles

A ceux qui se montrent intéressés par l'épargne immobilière (attribuent une note supérieure ou égale à 7)





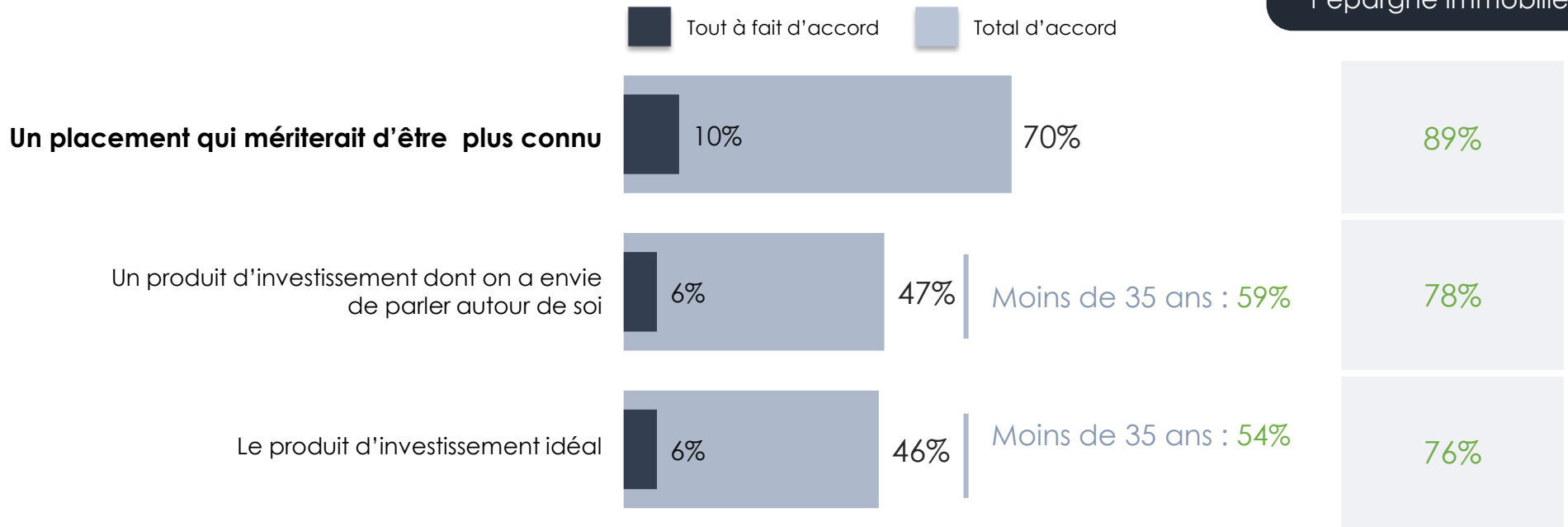
L'épargne immobilière semble séduire une majorité des Français avec notamment plus des deux tiers des Français qui estiment qu'elle mériterait d'être plus connue !



C3 : Voici une liste d'affirmations que l'on peut entendre au sujet de l'épargne IMMOBILIERE. Vous nous direz pour chacune d'entre elles, si vous êtes tout à fait d'accord, plutôt d'accord, ni d'accord ni pas d'accord, plutôt pas d'accord ou pas du tout d'accord ?

L'épargne IMMOBILIERE est...

Envisagent de réallouer une partie de leur épargne en faveur de l'épargne immobilière





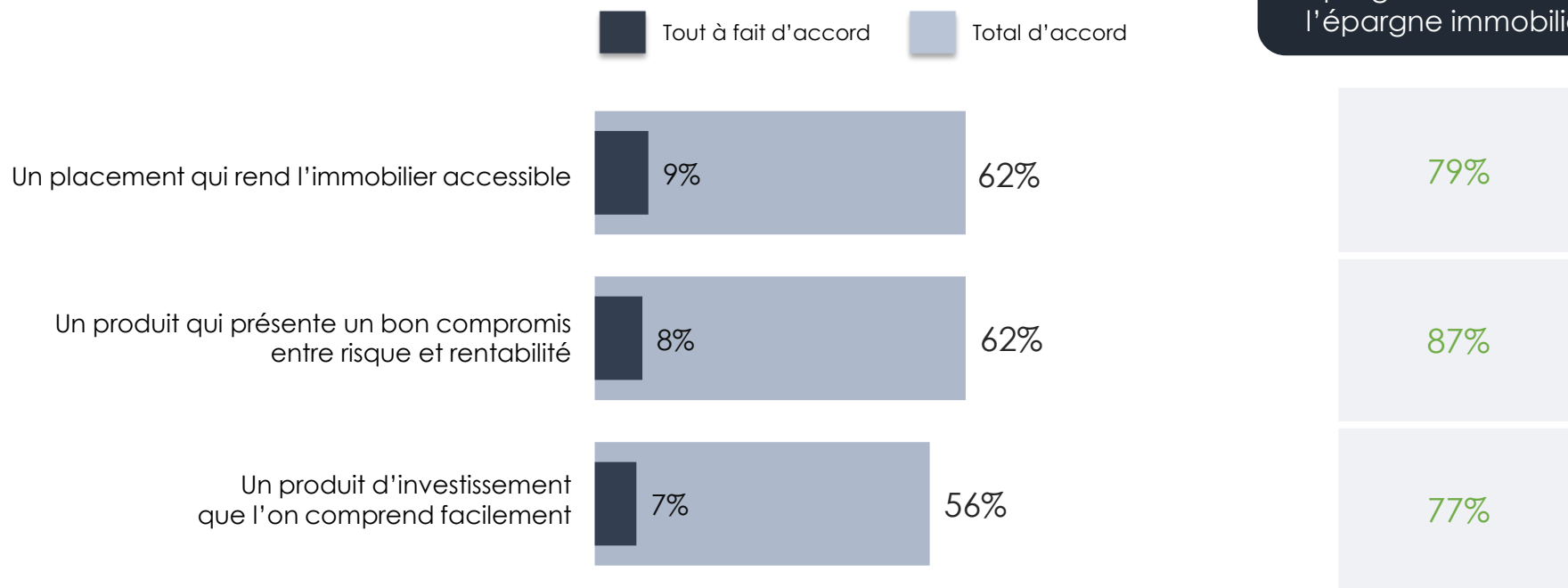
Plus de la majorité des Français y voient également un placement « équilibré », simple à comprendre, et qui rend accessible l'immobilier



C3 : Voici une liste d'affirmations que l'on peut entendre au sujet de l'épargne IMMOBILIERE. Vous nous direz pour chacune d'entre elles, si vous êtes tout à fait d'accord, plutôt d'accord, ni d'accord ni pas d'accord, plutôt pas d'accord ou pas du tout d'accord ?

L'épargne IMMOBILIERE est...

Envisagent de réallouer une partie de leur épargne en faveur de l'épargne immobilière





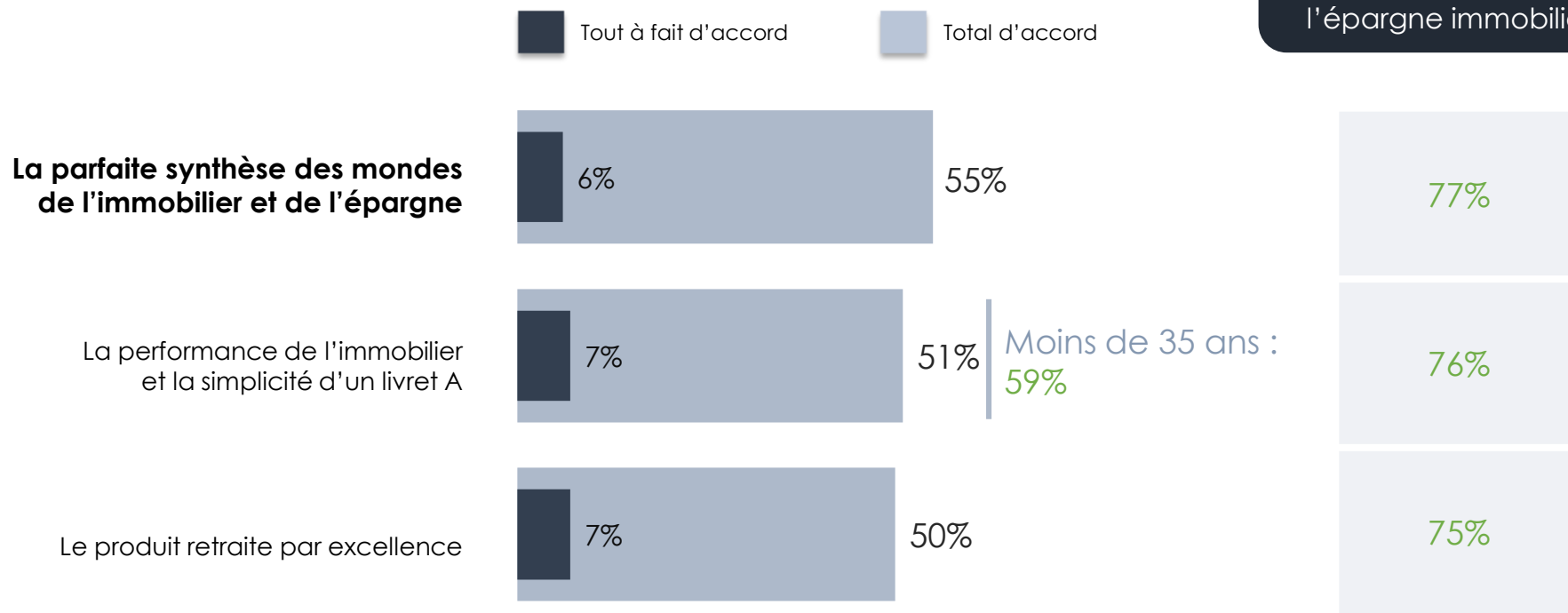
Au final, une forme d'épargne qui est valorisée par plus d'un Français sur deux pour être une synthèse de l'immobilier et de l'épargne

C3 : Voici une liste d'affirmations que l'on peut entendre au sujet de l'épargne IMMOBILIERE. Vous nous direz pour chacune d'entre elles, si vous êtes tout à fait d'accord, plutôt d'accord, ni d'accord ni pas d'accord, plutôt pas d'accord ou pas du tout d'accord ?



L'épargne IMMOBILIERE est...

Envisagent de réallouer une partie de leur épargne en faveur de l'épargne immobilière





“opinionway

15 place de la République 75003 Paris

