

opinionway,

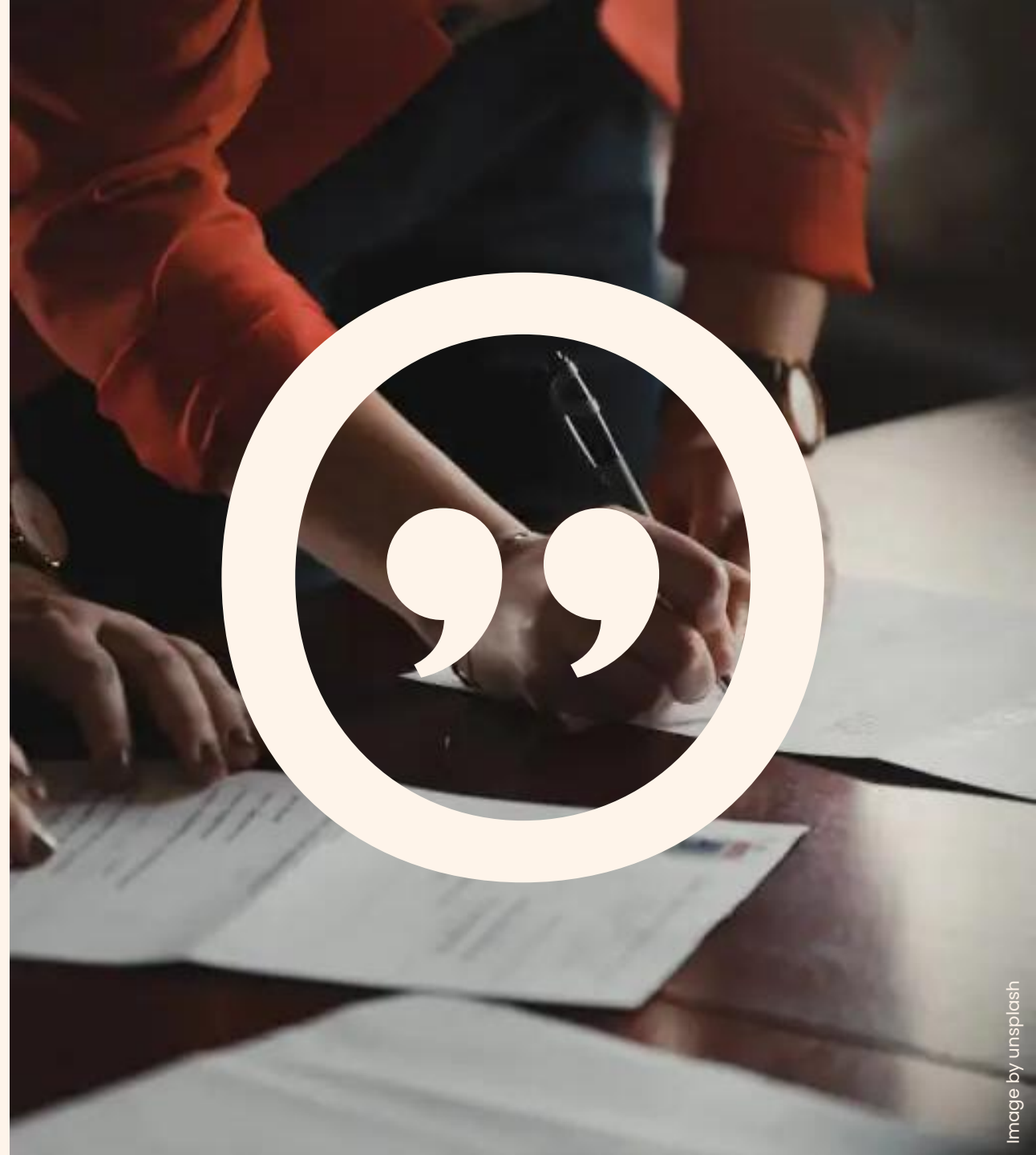
— POUR —



CAISSE
D'ÉPARGNE

L'éducation financière des Français

Mars 2025





La méthodologie

opinionway

Crédits : dev-asongbam

La méthodologie

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

« Sondage OpinionWay pour Caisse d'Épargne »

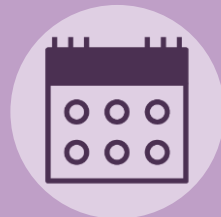
et aucune reprise de l'enquête ne pourra être dissociée de cet intitulé



Echantillon de **1 017 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 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 27 février au 03 mars 2026**.

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** : 1,4 à 3,1 points au plus pour un échantillon de 1 000 répondants.

” Précisions méthodologiques

Des éléments importants sont à souligner pour une bonne compréhension des résultats :

- ✓ **Les bases** indiquées sur chacune des pages du rapport sont indiquées **en brut** : ce sont celles qui reflètent la réalité de la structure de l'échantillon interrogé.
- ✓ **Les résultats** sont indiqués **en redressé**.

Représentation des **différences significatives** :

- ✓ Dans ce rapport les écarts significatifs testés au seuil de 95% seront indiqués de la façon suivante :

X% / Y% : différence significative par rapport à l'ensemble

Affichage des **bases faibles** :

- ✓ Les résultats indiqués en **base faible (*)** sont à interpréter avec précaution.



Le profil de l'échantillon

opinionway

Crédits : adobe stock

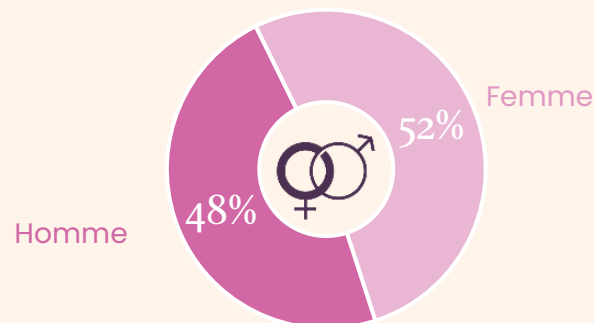
Le profil de l'échantillon

Ensemble des répondants

1 017 Français âgés de 18 ans et plus

*Critères de redressement (INSEE)

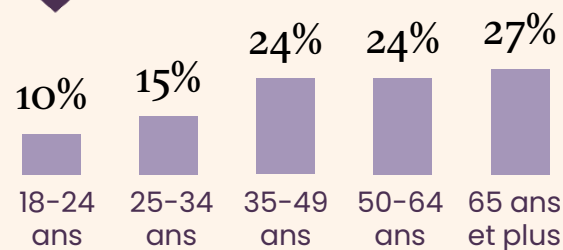
*Sexe



*Age



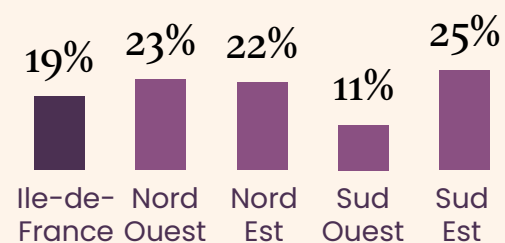
Age moyen : 50 ans



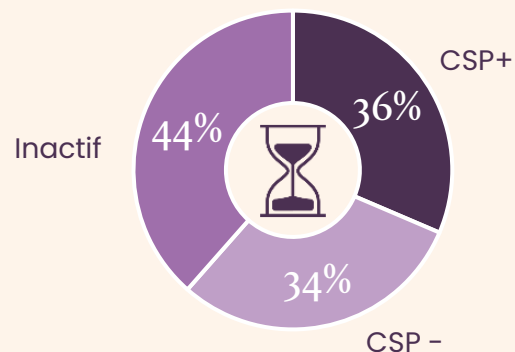
*Lieu de résidence



Province 81%



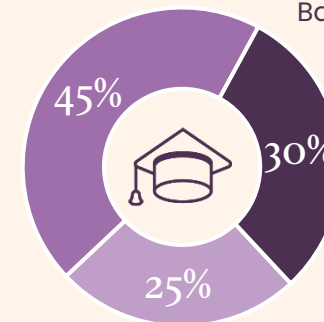
*Catégorie socio-professionnelle de la personne de référence du foyer



Diplôme

Bac/Bac+2

Supérieur à Bac+2

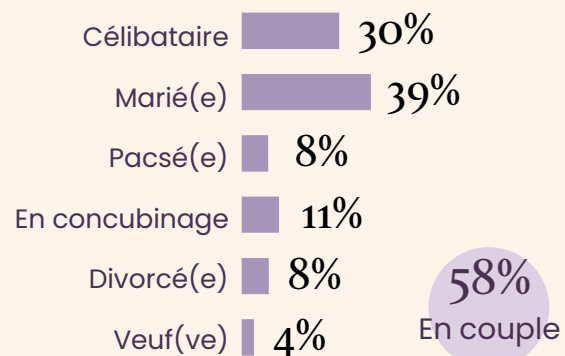


Le profil de l'échantillon

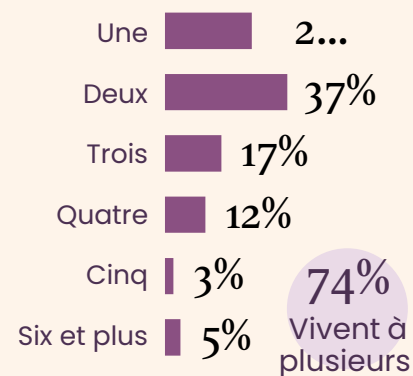
Ensemble des répondants

1 017 Français âgés de 18 ans et plus

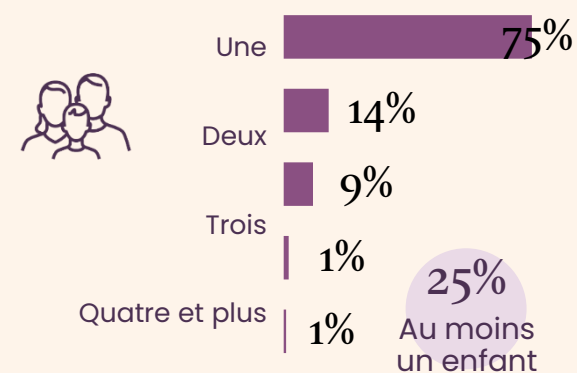
Situation matrimoniale



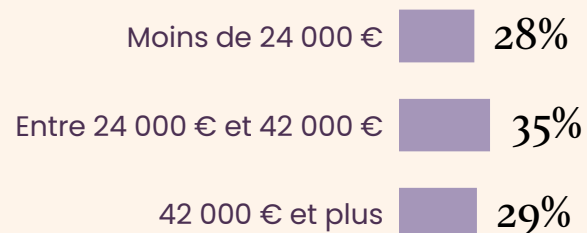
Nombre de personnes au sein du foyer



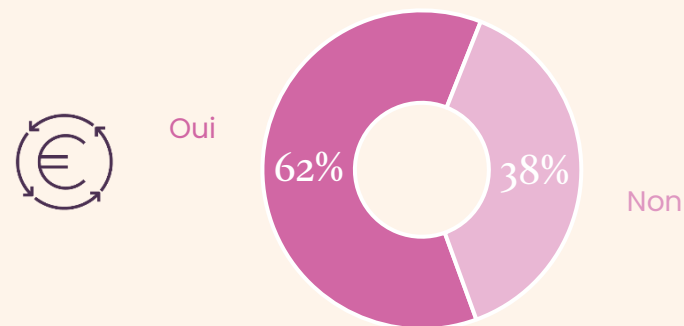
Nombre d'enfants de moins de 18 ans au sein du foyer



Revenus annuels nets du foyer



Paye l'impôt sur le revenu





La synthèse

opinionway

Crédits : vecstock sur Freepik



Ce qu'il faut retenir...



La **connaissance financière des Français** demeure **assez floue** : 1/3 se déclarent peu voire pas du tout en maîtrise sur ce sujet et seuls 13% estiment être de véritables connaisseurs.

Le degré de maîtrise financière est corrélé à la situation économique et sociale des Français. En effet, les jeunes, les catégories socio-professionnelles les plus modestes, les femmes, les non-diplômés et les foyers à revenu modeste se déclarent encore moins connaisseurs que les autres catégories de Français



Face à ce manque de maîtrise, **le conseiller joue toujours un rôle clé** puisqu'il demeure, au global, la **principale source d'information** sur la gestion des finances (55%), devant **l'entourage** (32%) et les différents canaux relevant de **la recherche autonome** (les sites internet ou applications des établissements financiers, l'IA, la presse généraliste ou spécialisée...).



Sur ce point, l'âge est un critère segmentant :

- L'entourage est la principale source d'information des plus jeunes (les moins de 25 ans)
- L'IA n'est significativement utilisée que par les moins de 35 ans
- Les influenceurs demeurent une source d'information secondaire voire marginale (5%) tout en étant malgré tout davantage écoutés par les moins de 25 ans (13%)



Les **attentes des Français** en matière d'information financière traduisent leur manque de maîtrise puisqu'elles **sont multiples** et portent à la fois sur :

- La **compréhension** des produits financiers existants (49%)
- La **pertinence** de ces produits au regard des projets envisagés (49%)
- Mais aussi la **fiscalité** en matière de succession et de transmission (37%) et la **gestion** de leur budget au quotidien (36%)



Les résultats

opinionway

Crédits : adobe stock



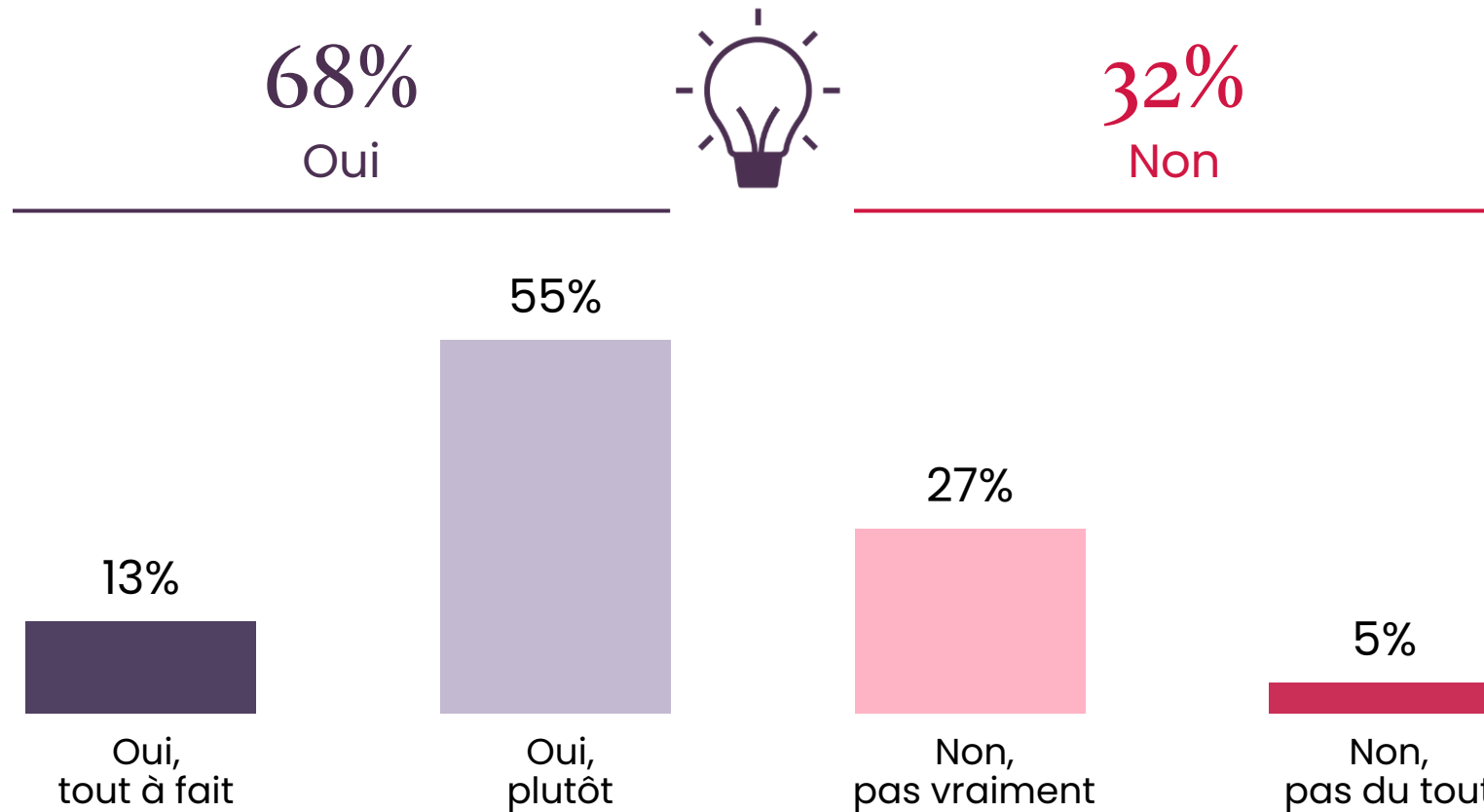
La connaissance financière demeure assez floue pour près d'1/3 des Français. De même, très peu se décrivent comme de véritables connaisseurs.

Globalement, diriez-vous qu'aujourd'hui, vous avez une bonne connaissance financière, c'est-à-dire une bonne compréhension de la gestion de votre argent au quotidien, des produits d'épargne, de placement et de crédit ?

Base Ensemble



1017
personnes





Ce constat est encore plus marqué chez les jeunes, les catégories socio-professionnelles les plus modestes, les femmes, les non-diplômés...



1017
personnes

Globalement, diriez-vous qu'aujourd'hui, vous avez une bonne connaissance financière, c'est-à-dire une bonne compréhension de la gestion de votre argent au quotidien, des produits d'épargne, de placement et de crédit ?

Base Ensemble

	% Total	SEXE		ÂGE						REGION		STATUT			NIVEAU DE DIPLÔME		
		Hommes	Femmes	18-24 ans	25-34 ans	ST Moins de 35 ans	35-49 ans	50-64 ans	65 ans et plus	IDF	Provinc e	CSP+	CSP-	Inactif	Sans diplôme/ BEPC/ CAP/BEP	Bac/ Bac+2	Supérieu r à Bac+2
Base	1017	498	519	110	118	228	255	256	278	179	838	396	330	420	218	455	344
ST Oui	68%	72%	64%	57%	68%	63%	69%	65%	76%	67%	69%	70%	59%	69%	61%	69%	72%
Oui, tout à fait	13%	17%	10%	7%	11%	9%	17%	14%	14%	16%	13%	14%	12%	12%	9%	14%	16%
Oui, plutôt	55%	55%	54%	50%	57%	54%	52%	51%	62%	51%	56%	56%	47%	57%	52%	55%	56%
ST Non	32%	28%	36%	43%	32%	37%	31%	35%	24%	33%	31%	30%	41%	31%	39%	31%	28%
Non, pas vraiment	27%	23%	31%	38%	29%	33%	26%	29%	21%	28%	27%	25%	34%	27%	34%	25%	25%
Non, pas du tout	5%	5%	5%	5%	3%	4%	5%	6%	3%	5%	4%	5%	7%	4%	5%	6%	3%



...ainsi que les foyers les moins aisés.



1017
personnes

Globalement, diriez-vous qu'aujourd'hui, vous avez une bonne connaissance financière, c'est-à-dire une bonne compréhension de la gestion de votre argent au quotidien, des produits d'épargne, de placement et de crédit ?

Base Ensemble

	% Total	STATUT MATRIMONIAL		NB DE PERSONNES AU SEIN DU FOYER		NB D'ENFANTS DE MOINS DE 18 ANS AU SEIN DU FOYER		REVENUS ANNUELS NETS DU FOYER			PAYE L'IMPOT SUR LE REVENU
		Seul	En Couple	Vit seul(e)	Vit à plusieurs	Aucun enfant	Au moins un enfant	Moins de 24 000 €	Entre 24 000 € et 42 000 €	42 000 € et plus	Oui
Base	1017	419	598	265	752	769	248	263	348	326	668
ST Oui	68%	64%	72%	68%	69%	67%	73%	56%	74%	75%	73%
Oui, tout à fait	13%	13%	14%	15%	13%	12%	18%	8%	17%	16%	16%
Oui, plutôt	55%	51%	58%	53%	56%	55%	55%	48%	57%	59%	57%
ST Non	32%	36%	28%	32%	31%	33%	27%	44%	26%	25%	27%
Non, pas vraiment	27%	31%	24%	29%	26%	28%	24%	36%	22%	22%	23%
Non, pas du tout	5%	5%	4%	3%	5%	5%	3%	8%	4%	3%	4%



Les principales attentes des Français en matière d'éducation financière portent avant tout sur la connaissance des produits financiers existants et leur pertinence au regard des projets envisagés.

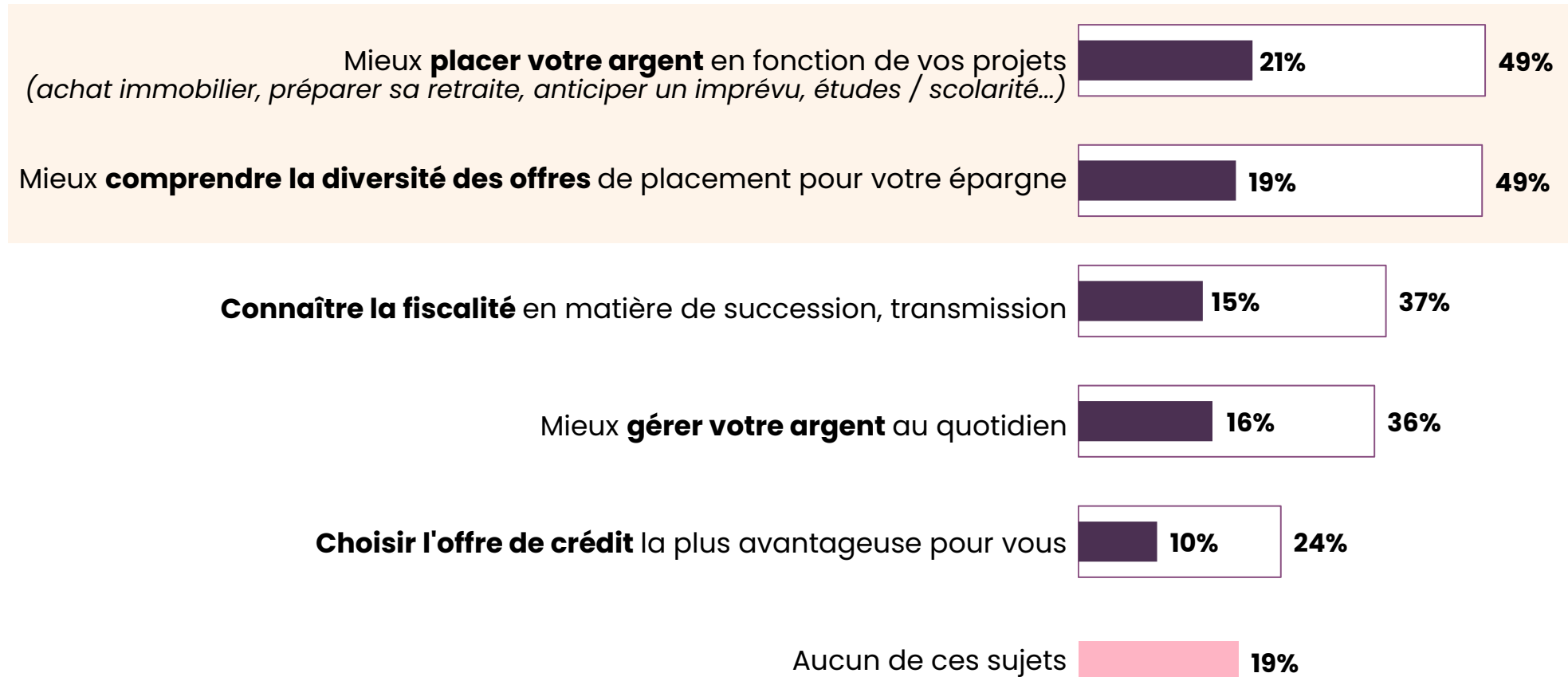


1017
personnes

Dans la liste suivante, quels sont les 3 aspects sur lesquels vous souhaiteriez avoir en priorité plus d'informations pour vous permettre d'améliorer votre connaissance financière ?

Base Ensemble – Jusqu'à 3 réponses possibles

- En premier
- Au global





Ces attentes sont moins élevées chez les Français âgés de 65 ans ou plus , les inactifs et les non-diplômés.



1017
personnes

Dans la liste suivante, quels sont les 3 aspects sur lesquels vous souhaiteriez avoir en priorité plus d'informations pour vous permettre d'améliorer votre connaissance financière ?

Base Ensemble – Jusqu'à 3 réponses possibles

Au global	% Total	SEXE		ÂGE						REGION		STATUT			NIVEAU DE DIPLÔME		
		Hommes	Femmes	18-24 ans	25-34 ans	ST Moins de 35 ans	35-49 ans	50-64 ans	65 ans et plus	IDF	Provinc e	CSP+	CSP-	Inactif	Sans diplôme/ BEP/ CAP/BEP	Bac/ Bac+2	Supérieu r à Bac+2
Base	1017	498	519	110	118	228	255	256	278	179	838	396	330	420	218	455	344
Mieux placer votre argent en fonction de vos projets	49%	47%	50%	63%	60%	61%	57%	45%	33%	51%	48%	57%	51%	42%	35%	48%	61%
Mieux comprendre la diversité des offres de placement pour votre épargne	49%	48%	50%	50%	61%	57%	48%	48%	44%	58%	47%	52%	49%	46%	33%	50%	61%
Connaître la fiscalité en matière de succession, transmission	37%	35%	39%	22%	33%	29%	36%	41%	42%	33%	38%	39%	34%	37%	32%	41%	36%
Mieux gérer votre argent au quotidien	36%	38%	34%	45%	36%	39%	43%	36%	26%	32%	36%	37%	38%	33%	38%	33%	38%
Choisir l'offre de crédit la plus avantageuse pour vous	24%	25%	24%	37%	33%	35%	30%	20%	14%	23%	25%	27%	29%	19%	22%	26%	24%
Aucun de ces sujets	19%	21%	18%	11%	11%	11%	13%	21%	31%	18%	20%	12%	18%	26%	31%	17%	12%



Au contraire, elles sont plus marquées chez les Français ayant au moins un enfant dans leur foyer.



1017
personnes

Dans la liste suivante, quels sont les 3 aspects sur lesquels vous souhaiteriez avoir en priorité plus d'informations pour vous permettre d'améliorer votre connaissance financière ?

Base Ensemble – Jusqu'à 3 réponses possibles

Au global	% Total	STATUT MATRIMONIAL		NB DE PERSONNES AU SEIN DU FOYER		NB D'ENFANTS DE MOINS DE 18 ANS AU SEIN DU FOYER		REVENUS ANNUELS NETS DU FOYER			PAYE L'IMPOT SUR LE REVENU
		Seul	En Couple	Vit seul(e)	Vit à plusieurs	Aucun enfant	Au moins un enfant	Moins de 24 000 €	Entre 24 000 € et 42 000 €	42 000 € et plus	Oui
Base	1017	419	598	265	752	769	248	263	348	326	668
Mieux placer votre argent en fonction de vos projets	49%	47%	50%	46%	50%	45%	60%	43%	49%	54%	50%
Mieux comprendre la diversité des offres de placement pour votre épargne	49%	48%	50%	49%	49%	48%	54%	46%	52%	52%	52%
Connaître la fiscalité en matière de succession, transmission	37%	29%	43%	27%	41%	38%	35%	33%	34%	46%	42%
Mieux gérer votre argent au quotidien	36%	39%	33%	40%	34%	35%	39%	44%	33%	33%	33%
Choisir l'offre de crédit la plus avantageuse pour vous	24%	27%	23%	24%	25%	20%	37%	29%	25%	23%	22%
Aucun de ces sujets	19%	22%	17%	24%	18%	22%	10%	21%	19%	15%	17%



Plus de la moitié des Français font appel à leur conseiller bancaire pour s'informer sur la gestion de leurs finances.



1017
personnes

Lorsque vous cherchez à vous informer sur la gestion de votre argent, de l'épargne ou des placements financiers, quelles sont vos principales sources d'information ?

Base Ensemble – Plusieurs réponses possibles, total supérieur à 100%



2,1 Items
En moyenne



Dans le détail, le conseiller bancaire est encore plus plébiscité par les seniors. Les moins de 35 ans, en revanche, sont davantage enclins à solliciter leur entourage et à s'informer via l'IA ou encore les réseaux sociaux.

Lorsque vous cherchez à vous informer sur la gestion de votre argent, de l'épargne ou des placements financiers, quelles sont vos principales sources d'information ?

Base Ensemble – Plusieurs réponses possibles, total supérieur à 100%



1017
personnes

	% Total	SEXE		ÂGE						REGION		STATUT			NIVEAU DE DIPLÔME		
		Hommes	Femmes	18-24 ans	25-34 ans	ST Moins de 35 ans	35-49 ans	50-64 ans	65 ans et plus	IDF	Provinc e	CSP+	CSP-	Inactif	Sans diplôme/ BEPC/ CAP/BEP	Bac/ Bac+2	Supérieur à Bac+2
Base	1017	498	519	110	118	228	255	256	278	179	838	396	330	420	218	455	344
Votre conseiller bancaire ou financier	55%	54%	56%	48%	50%	49%	54%	55%	61%	46%	57%	54%	51%	55%	52%	57%	54%
Vos proches	32%	27%	36%	57%	49%	52%	32%	27%	16%	36%	30%	36%	35%	26%	25%	30%	39%
Les sites internet ou applications de vos établissements financiers	29%	34%	24%	29%	30%	29%	34%	27%	26%	35%	27%	33%	27%	25%	18%	30%	36%
Un conseiller en gestion de patrimoine	14%	14%	13%	12%	15%	14%	12%	14%	14%	16%	13%	17%	10%	12%	13%	11%	18%
L' intelligence artificielle	12%	15%	10%	32%	25%	27%	12%	6%	4%	18%	11%	15%	14%	9%	8%	12%	15%
Les médias généralistes ou spécialisés	10%	14%	7%	12%	10%	11%	13%	6%	9%	13%	9%	12%	8%	10%	5%	10%	14%
Les comparateurs ou simulateurs en ligne	10%	10%	10%	11%	9%	10%	14%	11%	5%	13%	9%	11%	10%	8%	7%	10%	12%
Les influenceurs ou créateurs de contenu en finance présents sur les réseaux sociaux	5%	7%	4%	13%	10%	11%	8%	2%	1%	7%	5%	6%	7%	4%	3%	5%	8%
Des formations , conférences ou webinaires	4%	5%	3%	1%	7%	5%	6%	2%	3%	4%	4%	6%	2%	2%	1%	4%	7%
Une autre source d'information	1%	1%	1%	-	-	-	1%	2%	1%	1%	1%	2%	0%	1%	0%	2%	1%
Vous ne cherchez pas à vous informer	17%	15%	19%	8%	14%	11%	14%	22%	21%	18%	17%	13%	20%	22%	25%	17%	13%



Le recours au conseiller bancaire est transverse à l'ensemble des autres profils étudiés.



1017
personnes

Lorsque vous cherchez à vous informer sur la gestion de votre argent, de l'épargne ou des placements financiers, quelles sont vos principales sources d'information ?

Base Ensemble – Plusieurs réponses possibles, total supérieur à 100%

	% Total	STATUT MATRIMONIAL		NB DE PERSONNES AU SEIN DU FOYER		NB D'ENFANTS DE MOINS DE 18 ANS AU SEIN DU FOYER		REVENUS ANNUELS NETS DU FOYER			PAYE L'IMPOT SUR LE REVENU
		Seul	En Couple	Vit seul(e)	Vit à plusieurs	Aucun enfant	Au moins un enfant	Moins de 24 000 €	Entre 24 000 € et 42 000 €	42 000 € et plus	Oui
Base	1017	419	598	265	752	769	248	263	348	326	668
Votre conseiller bancaire ou financier	55%	51%	58%	53%	55%	56%	52%	49%	60%	58%	59%
Vos proches	32%	35%	29%	32%	31%	30%	35%	30%	32%	33%	30%
Les sites internet ou applications de vos établissements financiers	29%	29%	29%	26%	30%	28%	31%	26%	25%	37%	32%
Un conseiller en gestion de patrimoine	14%	11%	16%	13%	14%	13%	16%	11%	12%	19%	17%
L' intelligence artificielle	12%	16%	9%	12%	12%	10%	18%	14%	11%	12%	11%
Les médias généralistes ou spécialisés	10%	11%	9%	9%	10%	10%	10%	8%	8%	13%	11%
Les comparateurs ou simulateurs en ligne	10%	8%	11%	6%	11%	8%	14%	10%	8%	10%	10%
Les influenceurs ou créateurs de contenu en finance présents sur les réseaux sociaux	5%	6%	5%	6%	5%	4%	9%	6%	3%	8%	5%
Des formations , conférences ou webinaires	4%	4%	4%	4%	4%	3%	7%	5%	5%	4%	5%
Une autre source d'information	1%	1%	1%	2%	1%	1%	1%	1%	0%	2%	1%
Vous ne cherchez pas à vous informer	17%	18%	17%	19%	17%	20%	11%	19%	17%	14%	15%

opinionway

PARIS • BORDEAUX • VARSOVIE • CASABLANCA • ABIDJAN

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.

Enable today, shape tomorrow

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* !



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

Je m'abonne

Vos contacts OpinionWay

Benoît Parraud

Co-directeur Pôle Marketing des Services en charge des activités Banque, Finance, Assurance

Tel. +33 6 35 39 78 52
bparraud@opinion-way.com

ESOMAR²⁵
Corporate

