

# Observatoire des Actionnaires d'Avenir

## Restitution des résultats

01 avril 2016



# Sommaire

- **Méthodologie**

- **Enseignements clés**

- **Résultats détaillés de l'enquête**

1. Les comportements d'épargne
2. Les attentes en matière de communication
3. Les enjeux associés au placement actions

- **Conclusion**

# Méthodologie



- Sondage quantitatif mené auprès **de deux échantillons** :
  - Un échantillon représentatif de la population française âgée de plus de 18 ans (1 000 répondants) \*
  - Un échantillon d'actionnaires individuels (600 répondants, fichier de la F2IC)
- \*Échantillon constitué selon les données INSEE et selon la **méthode des quotas** au regard des critères de sexe, d'âge, de catégorie socioprofessionnelle et de région de résidence



- Enquête conduite du **3 décembre au 10 décembre 2015**



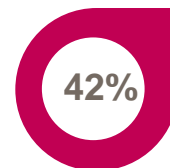
- Échantillon interrogé **en ligne** sous système CAWI (Computer Assisted Web Interview)
- Marges d'incertitude de 1 à 2 points pour un échantillon de 500 personnes

## 4 enseignements clés

Pour la 3<sup>ème</sup> année consécutive, les résultats de l'Observatoire des Actionnaires d'Avenir dénotent un vif intérêt des Français pour l'investissement en actions dans les entreprises ! Si les acteurs de l'épargne se mobilisent, l'émergence d'une nouvelle génération d'actionnaires est à portée de main.



des Français – seulement – estiment être suffisamment informés pour suivre et gérer correctement leur épargne



des actionnaires individuels français sont satisfaits des performances de leur épargne – contre 35 % du grand public



des Français estiment que l'investissement des particuliers en actions dans les entreprises participe à la lutte contre le chômage

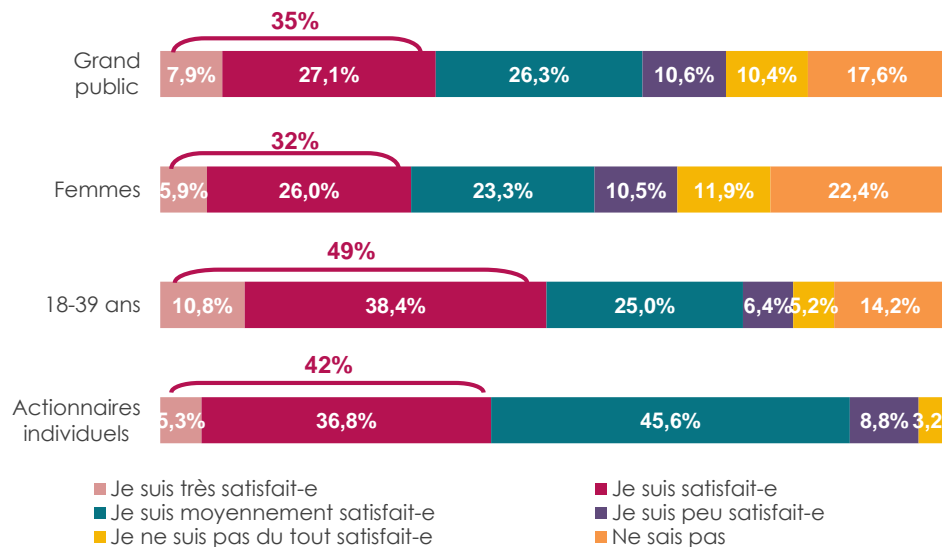


position après l'assurance-vie, les actions en vif constituent le placement le plus adapté en milieu et en fin de carrière selon les Français

## Les comportements d'épargne

# Les jeunes et les actionnaires les plus satisfaits de leur épargne

Êtes-vous satisfait-e des performances de vos placements en général ?

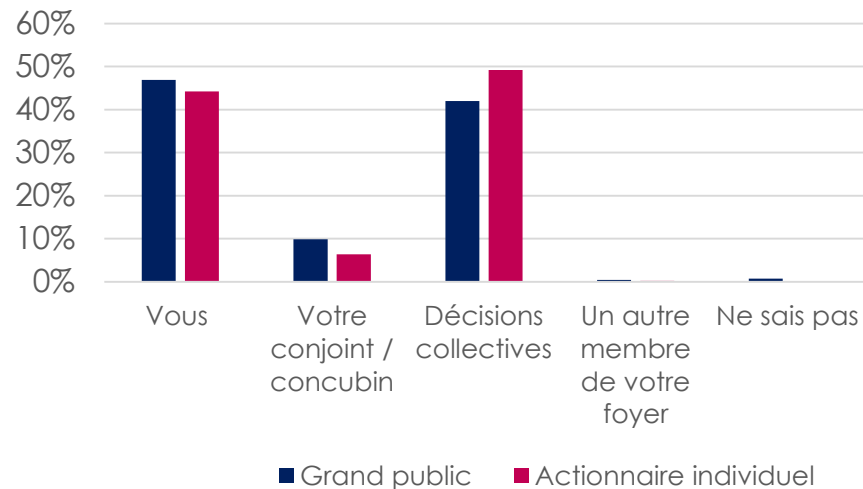


- Tous placements confondus, 42 % des actionnaires individuels sont satisfaits des performances de leur épargne contre 35 % de l'échantillon « grand public »
- 21 % de non-satisfaits au sein de l'échantillon « grand public » contre 12 % de l'échantillon « actionnaires individuels », seulement

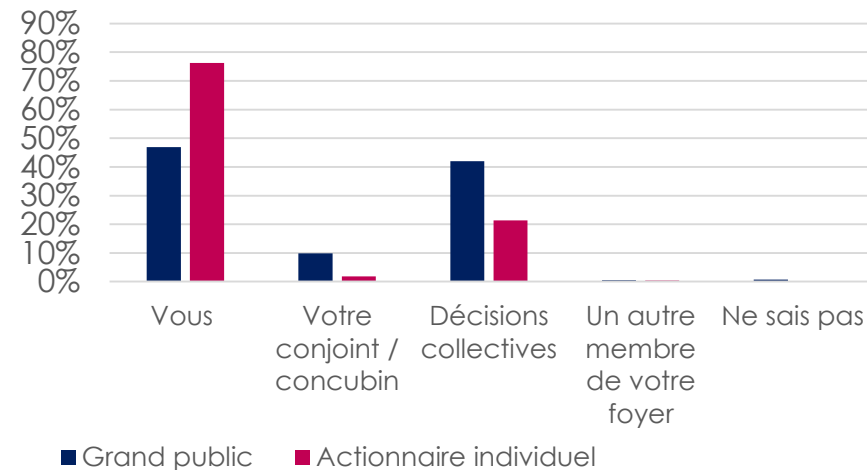
## Les comportements d'épargne

# Qui fait le choix de budget / épargne dans le foyer

Au sein de votre foyer, qui fait les choix pour la gestion de votre budget ?



Et de la gestion de votre épargne ?



## Les actions dans le « Top 3 » des 9 placements les plus adaptés

Selon vous, quels sont **les placements les plus adaptés** aux différentes étapes de la vie ?

Grand public					
	La vie étudiante	Le début de la carrière	Le milieu de la carrière	La fin de la carrière	La retraite
1 <sup>er</sup>	Un livret d'épargne <b>(29%)</b>	Un compte / plan d'épargne logement <b>(47%)</b>	Un contrat d'assurance-vie <b>(31%)</b>	Un contrat d'assurance-vie <b>(17%)</b>	Un contrat d'assurance-vie <b>(14%)</b>
2 <sup>ème</sup>	Un compte / plan d'épargne logement <b>(15%)</b>	L'épargne salariale <b>(41%)</b>	<b>Les actions (30%)</b>	<b>Les actions (16%)</b>	<b>Les actions (9%)</b>
3 <sup>ème</sup>	Le crowdfunding <b>(5%)</b>	Un livret d'épargne <b>(29%)</b>	L'immobilier <b>(29%)</b>	Les OPC <b>(14%)</b>	Un livret d'épargne <b>(9%)</b>
4 <sup>ème</sup>	Un contrat d'assurance-vie <b>(3%)</b>	Un contrat d'assurance-vie <b>(24%)</b>	L'épargne salariale <b>(26%)</b>	Les obligations <b>(12%)</b>	Les OPC <b>(8%)</b>
5 <sup>ème</sup>	Les obligations <b>(3%)</b>	L'immobilier en direct ou via un fond <b>(20%)</b>	Les obligations <b>(25%)</b>	L'immobilier en direct ou via un fond <b>(11%)</b>	L'immobilier en direct ou via un fond <b>(7%)</b>

## Les actions dans le « Top 3 » des 9 placements les plus adaptés

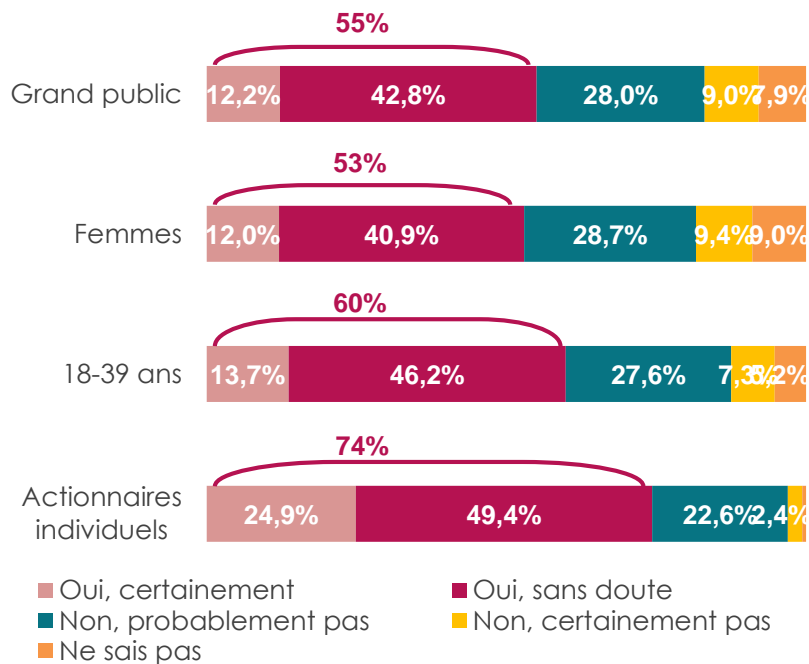
Selon vous, quels sont les placements les plus adaptés aux différentes étapes de la vie ?

Actionnaire individuels					
	La vie étudiante	Le début de la carrière	Le milieu de la carrière	La fin de la carrière	La retraite
1 <sup>er</sup>	Un livret d'épargne <b>(34%)</b>	Un compte ou plan d'épargne logement <b>(55%)</b>	L'immobilier en direct ou via fond <b>(37%)</b>	Les obligations <b>(23%)</b>	Les obligations <b>(22%)</b>
2 <sup>ème</sup>	Un compte ou plan d'épargne logement <b>(17%)</b>	L'épargne salariale <b>(47%)</b>	Les OPC <b>(34%)</b>	L'immobilier en direct ou via un fond <b>(21%)</b>	Un contrat d'assurance-vie <b>(16%)</b>
3 <sup>ème</sup>	Les actions <b>(6%)</b>	Les actions <b>(26%)</b>	Les actions <b>(32%)</b>	Un contrat d'assurance-vie <b>(20%)</b>	L'immobilier en direct ou via un fond <b>(16%)</b>
4 <sup>ème</sup>	Un contrat d'assurance-vie <b>(5%)</b>	Un contrat d'assurance-vie <b>(25%)</b>	Un contrat d'assurance-vie <b>(30%)</b>	Les actions <b>(19%)</b>	Les actions <b>(15%)</b>
5 <sup>ème</sup>	Le crowdfunding <b>(5%)</b>	Un livret d'épargne <b>(24%)</b>	L'épargne salariale <b>(29%)</b>	Les OPC <b>(19%)</b>	Les OPC <b>(15%)</b>



## Un déficit d'information à combler sur la gestion de l'épargne

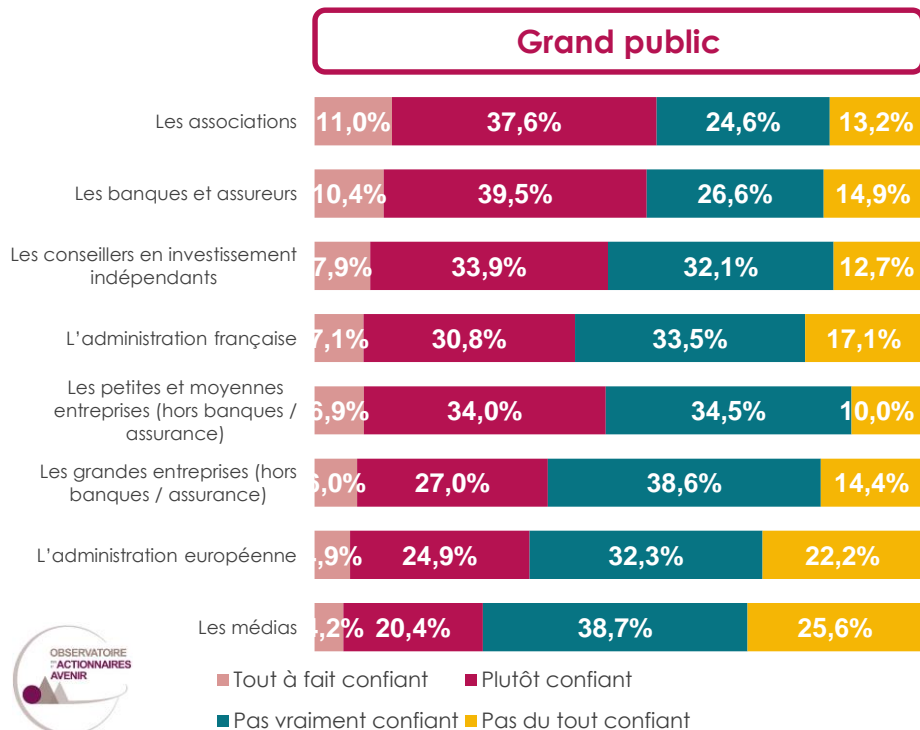
Avez-vous le sentiment d'être **suffisamment informé-e** pour suivre et gérer votre épargne ?



## Les attentes en matière de communication

# Une place à prendre pour l'Observatoire des Actionnaires d'Avenir ?

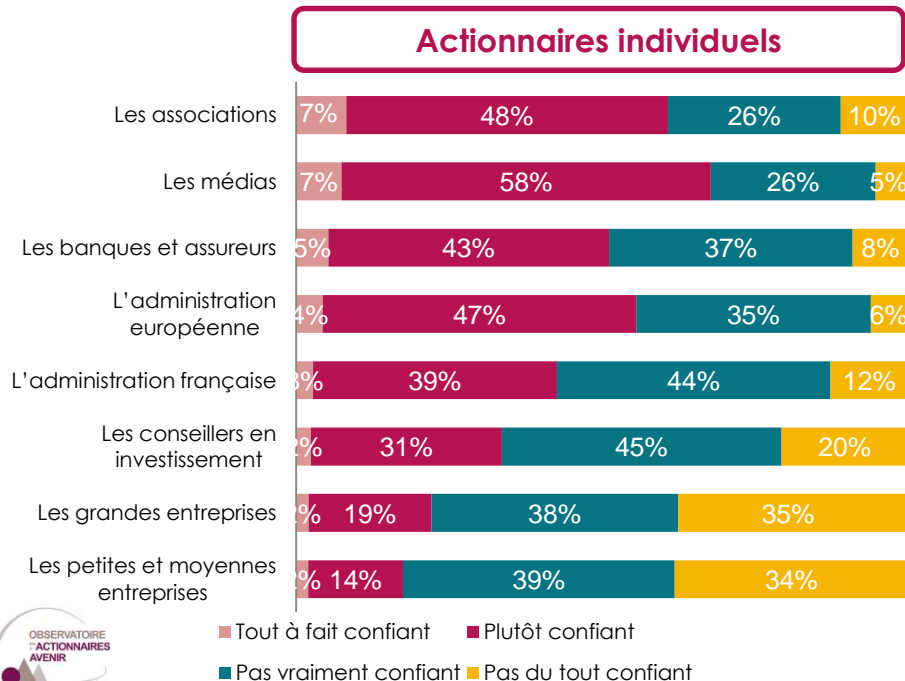
Voici une liste d'acteurs susceptibles de vous informer dans la gestion de votre épargne. Dans quelle mesure les jugez-vous dignes de confiance ?



## Les attentes en matière de communication

# Une place à prendre pour l'Observatoire des Actionnaires d'Avenir ?

Voici une liste d'acteurs susceptibles de vous informer dans la gestion de votre épargne. Dans quelle mesure les jugez-vous dignes de confiance ?

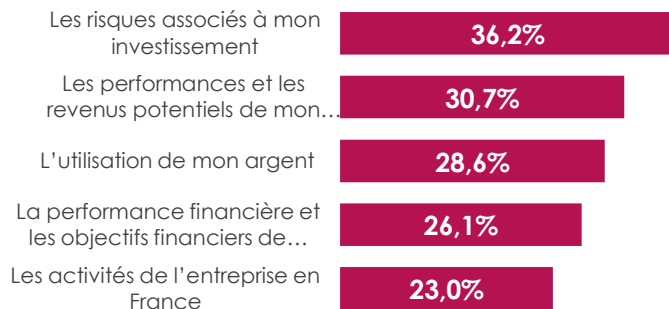


## Les attentes en matière de communication

# Informer sur le produit actions pour le grand public ou informer sur l'entreprise pour les actionnaires individuels ?

Quelles sont les **informations que vous jugez indispensables** à mettre en avant par une entreprise pour mieux vous informer et vous inspirer confiance ?

### #TOP5 Grand public



### #TOP5 Actionnaires



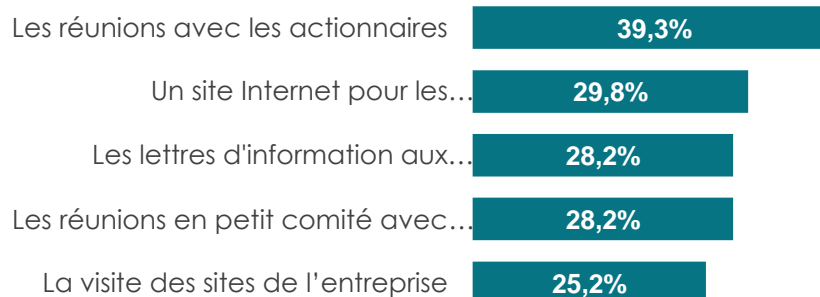
## Un besoin de proximité inégal selon les sous-populations

Quelles sont les **démarches** susceptibles d'être mise en place par les entreprises que vous jugez **indispensables** pour mieux vous informer et vous inspirer confiance ?

### #TOP5 Grand public



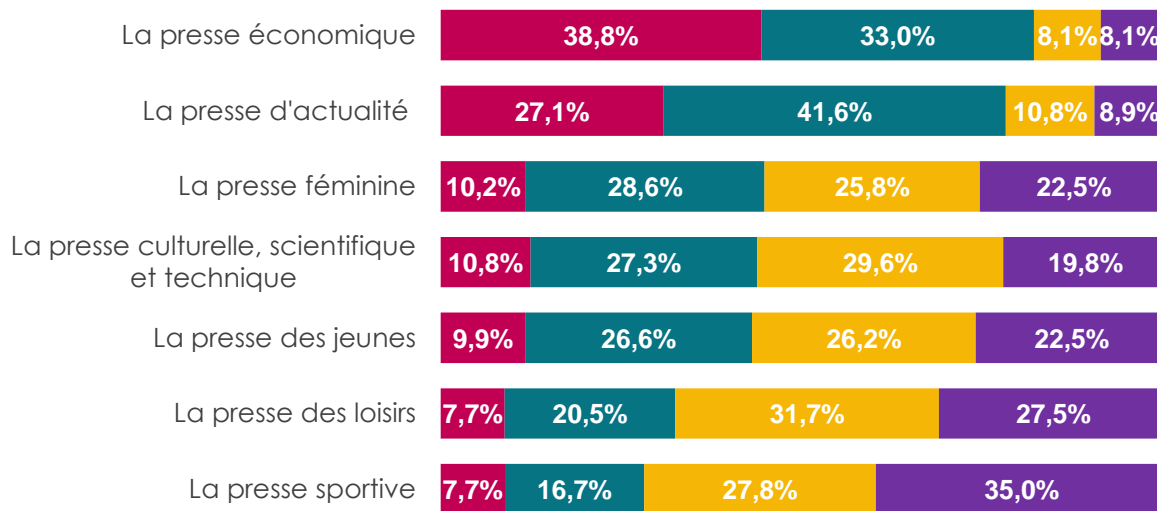
### #TOP5 Actionnaires



## L'argent et l'épargne : pas encore des sujets *lifestyle* !!

Souhaitez-vous pouvoir lire un article sur les questions d'argent et la gestion de l'épargne dans **les magazines ou les médias** pour le grand public de la liste suivante ?

Grand public



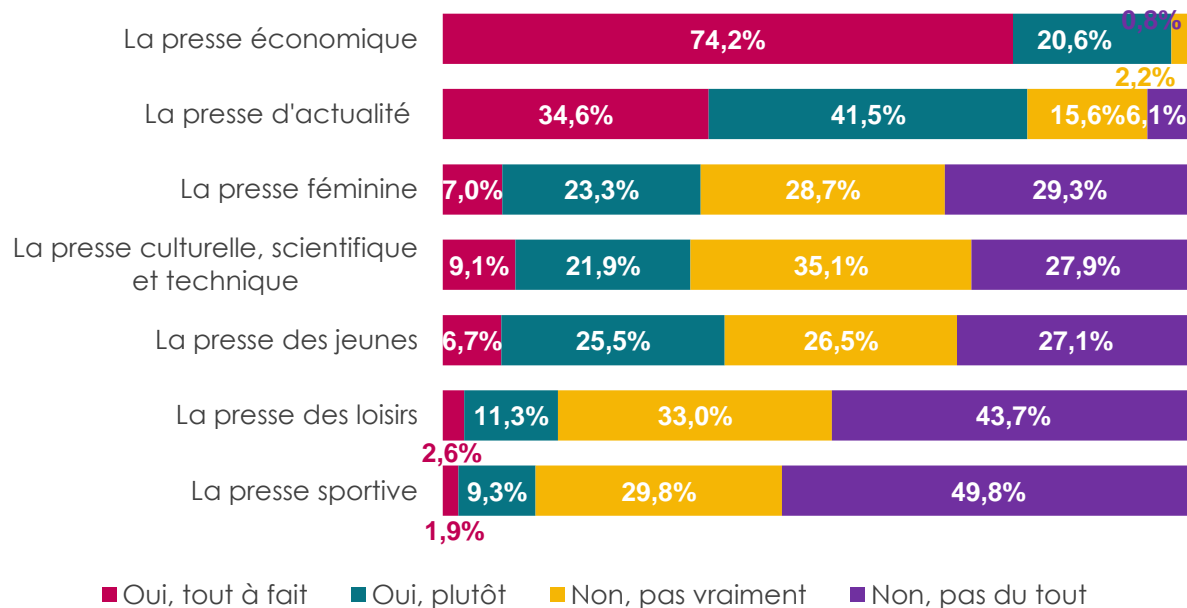
■ Oui, tout à fait   ■ Oui, plutôt   ■ Non, pas vraiment   ■ Non, pas du tout

## Les attentes en matière de communication

# L'argent et l'épargne : pas encore des sujets *lifestyle* !!

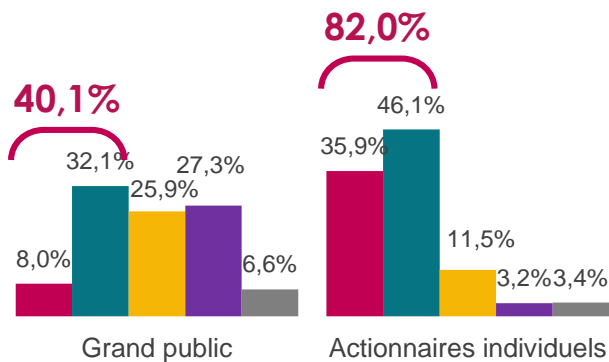
Souhaiteriez-vous pouvoir lire un article sur les questions d'argent et la gestion de l'épargne dans les magazines ou les médias pour le grand public de la liste suivante ?

### Actionnaires individuels

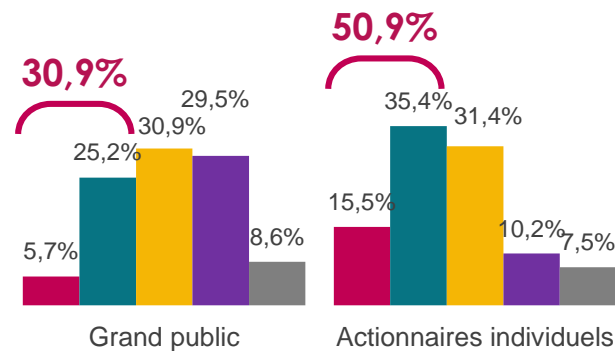


# Un intérêt marqué pour la pédagogie vidéo sur l'investissement en entreprise

Est-ce que vous suivriez **une émission télévisée ou une web-TV** dédiée à l'investissement dans les entreprises par les particuliers ?



Est-ce que vous participeriez à un **MOOC** dédié à l'investissement par les particuliers dans les entreprises ?



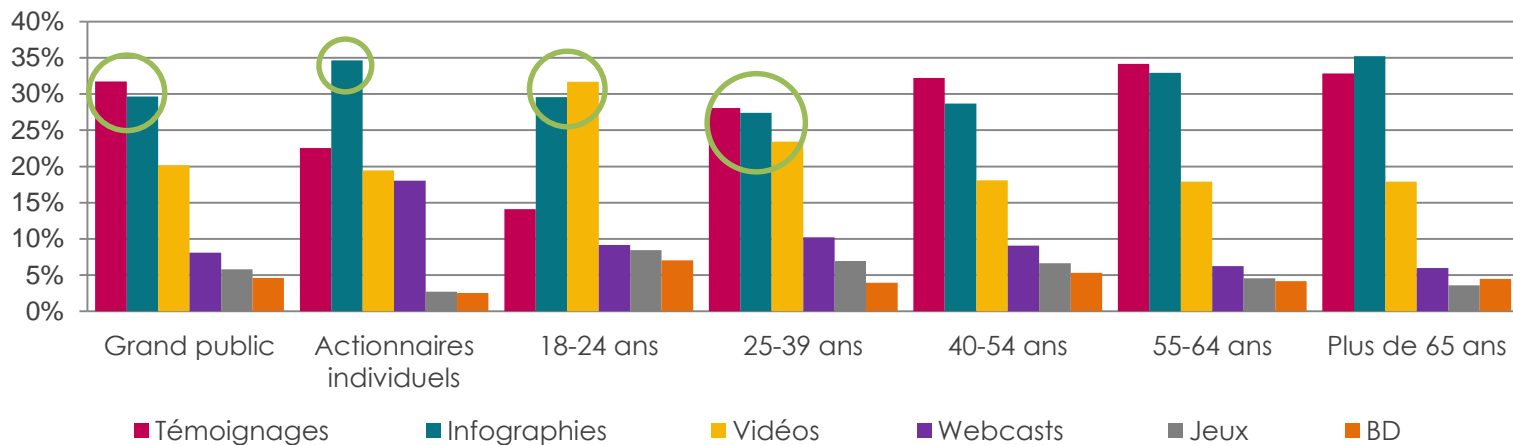
- Oui, certainement
- Oui, probablement
- Non, probablement pas
- Non, certainement pas

- Oui, certainement
- Oui, probablement
- Non, probablement pas
- Non, certainement pas



## Les témoignages, les infographies et les vidéos : les trois formats les plus opportuns pour aborder les questions d'argent

Quel **format** vous semble le plus opportun pour aborder les questions d'argent et la gestion de son épargne parmi les formats suivants ?

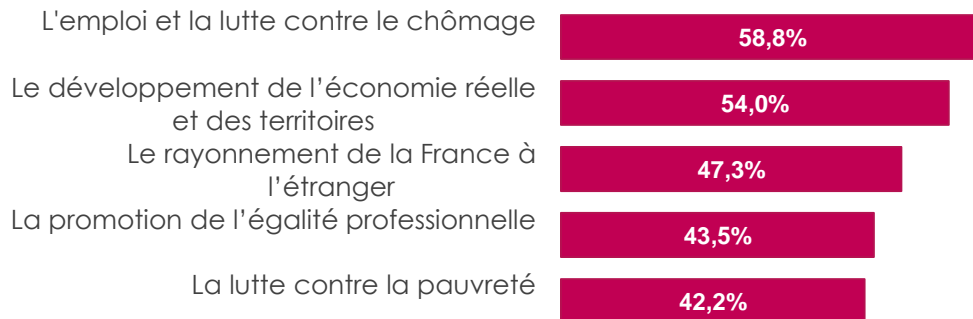


Les enjeux associés au placement actions

## Action et sujets de société : une relation plus évidente pour les actionnaires que le grand public

Selon vous, investir davantage dans les entreprises peut-il être un moyen de contribuer aux **sujets de société**, parmi la liste de sujets suivante ?

#TOP5\*  
Grand public



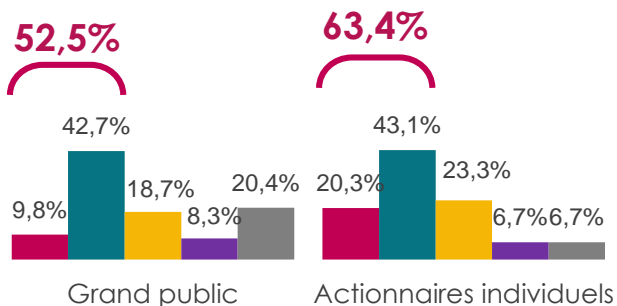
#TOP5\*  
Actionnaires



\*Part des répondants « Oui, très certainement » et « Oui, probablement »

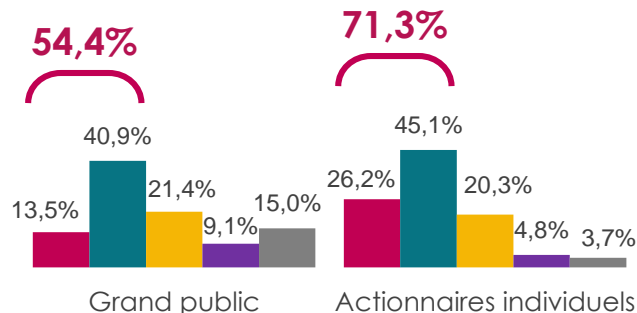
# 1 Français sur 2 comprend la relation entre les grandes entreprises et les PME et startups

Êtes-vous d'accord avec l'affirmation suivante :  
« Investir dans une grande entreprise, c'est aussi  
contribuer au financement et au développement des  
startups ? »



- Oui, certainement
- Oui, probablement
- Non, probablement pas
- Non, certainement pas
- NSP

Êtes-vous d'accord avec l'affirmation suivante :  
« Investir dans une grande entreprise, c'est aussi  
contribuer au financement et au développement des  
petites et moyennes entreprises ? »

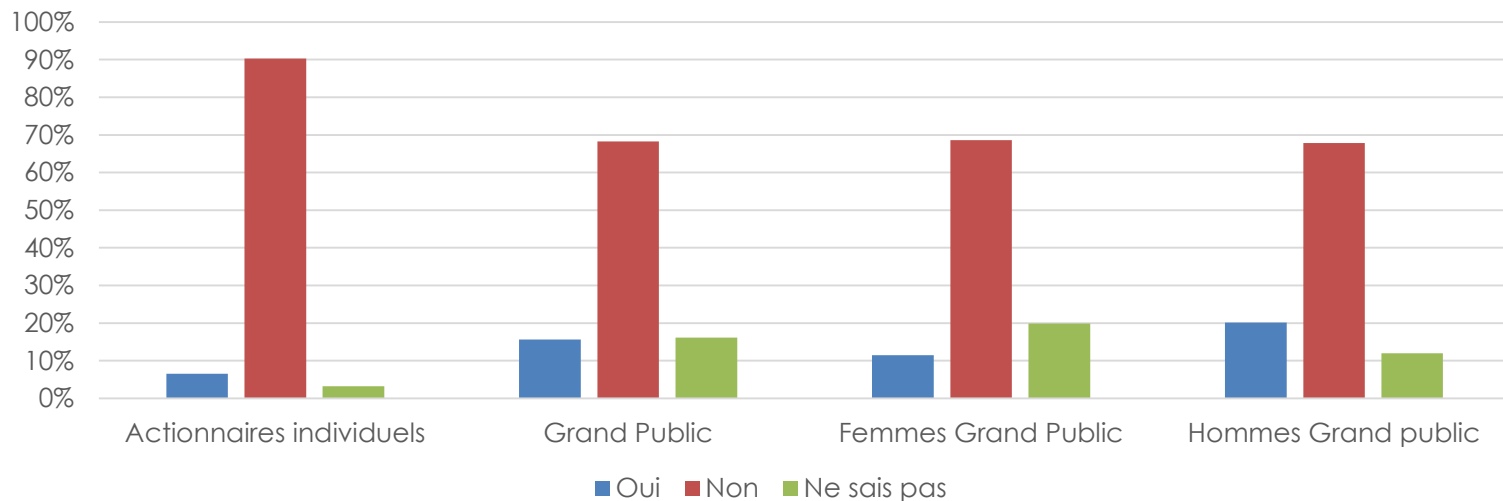


- Oui, certainement
- Oui, probablement
- Non, probablement pas
- Non, certainement pas
- NSP

## Les enjeux associés au placement actions

XXXXXX

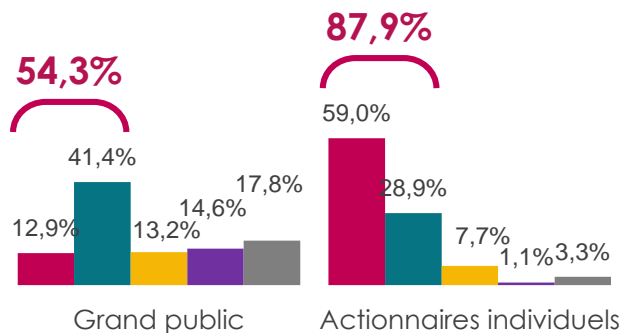
Selon vous, le discours tenu par les hommes politiques sur l'épargne aujourd'hui favorise-t-il l'investissement dans les entreprises ?



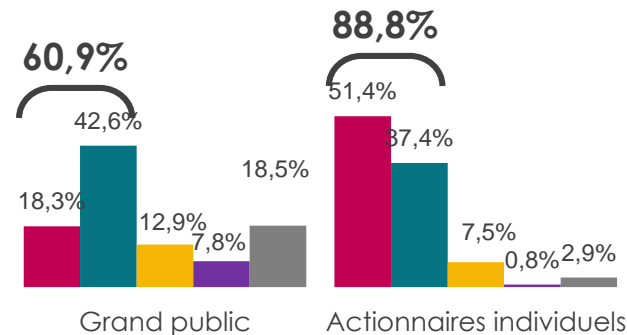
# Un taux de fierté en recul par rapport à 2015, mais qui reste élevé au sein du grand public comme des actionnaires

Seriez-vous fier-e d'être actionnaire d'une grande entreprise française ?

- 2015 -



- 2014 -

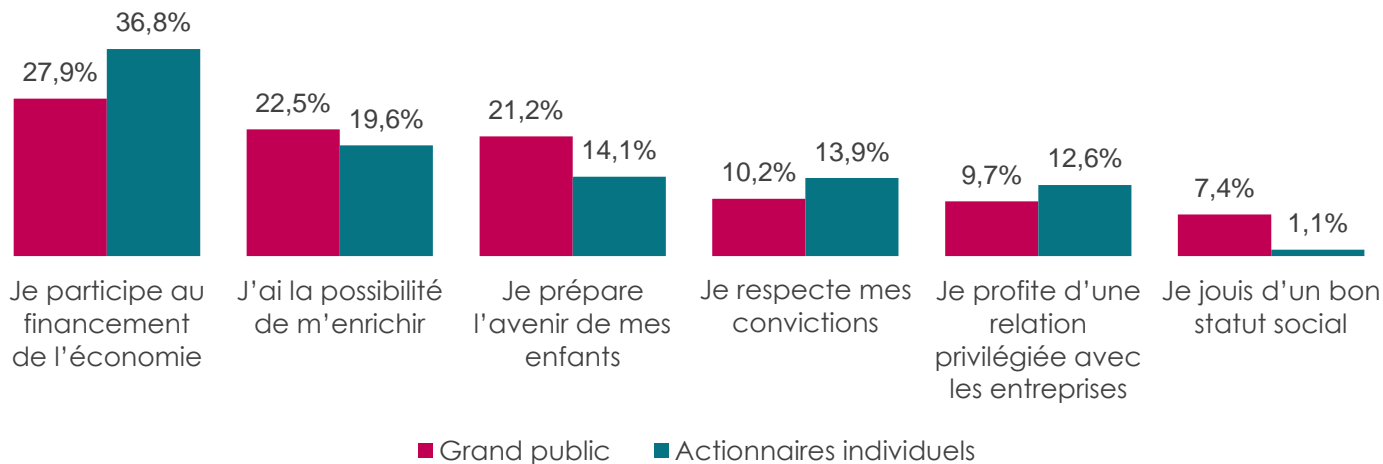


- Oui, certainement
- Oui, probablement
- Non, probablement pas
- Non, certainement pas

- Oui, certainement
- Oui, probablement
- Non, probablement pas
- Non, certainement pas

## Le financement de l'économie réelle constitue le principal motif de fierté pour les Français, comme pour les actionnaires

Pour quelle(s) raison(s) seriez-vous fier-e d'être actionnaire d'une grande entreprise française ?





**CAPITALCOM**

10 boulevard Malesherbes

75008 Paris

01 45 49 93 31 | @capitalcom1 | [infos@capitalcom.fr](mailto:infos@capitalcom.fr)