

Stimulez la croissance
de votre capital



**CONFERENCE DE PRESSE
MARDI 22 OCTOBRE 2013**

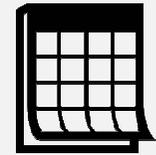
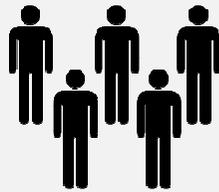
**« Le comportement d'épargne des français et
des investisseurs actifs
&
leur perception des dispositifs visant à
promouvoir le financement des entreprises »**

Stimulez la croissance
de votre capital



Méthodologie

Méthodologie



Etude « France »
menée par
OpinionWay

Méthodologie

Etude quantitative réalisée auprès d'un **échantillon de 1 000 individus représentatif des Français de 18 ans et +** selon la méthode des quotas et recruté à partir de notre Access panel (Newpanel).

Mode d'interrogation

L'échantillon a été interrogé **Online**, sous système CAWI (Computer-Assisted Web Interview)

Durée du questionnaire

5-6 minutes

Dates de terrain

Du 2 au 4 octobre 2013

Etude
« ACTIONARIA »
menée par INFOPRO
DIGITAL

Etude quantitative réalisée auprès des 2000 préinscrits à Actionaria 2013. Résultats établis auprès de 327 répondants.

L'échantillon a été interrogé **Online**, sous système CAWI (Computer-Assisted Web Interview)

5-6 minutes

Du 11 au 13 octobre 2013

Conditions de diffusion et de réalisation

- ▶ **Conditions de diffusion de l'étude** : les résultats de cette étude sont **l'entière propriété d'« INFOPRO »** qui peut s'il le souhaite en faire une diffusion totale ou partielle qui **sera soumise pour validation à OpinionWay**. En outre toute diffusion à des fins de reprise presse devra comporter un **encart** rappelant que l'étude a été **réalisée par OpinionWay**, la **méthodologie précise** (mode de recueil, taille d'échantillon et mode de représentativité) ainsi que les **dates de recueil des données**.
- ▶ **Application de la norme ISO** : OpinionWay a réalisé ce projet /cette étude en appliquant les procédures et règles de la norme ISO 20252.

Stimulez la croissance
de votre capital

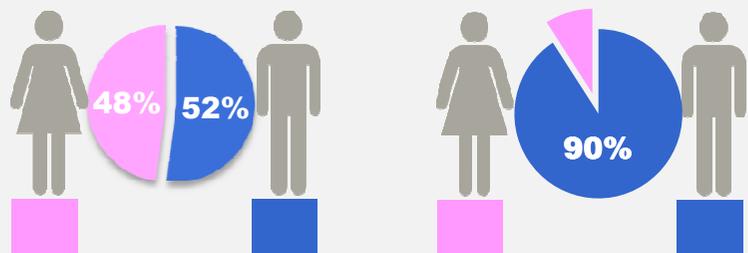


1

Profil des cibles

Profil sociodémographique de la cible

Sexe

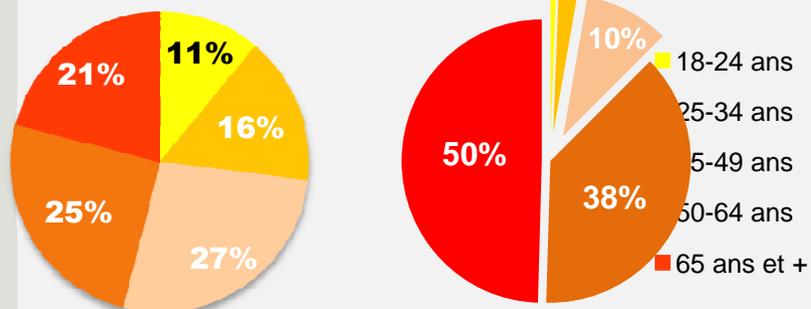


France

Investisseurs actifs

➤ Les « investisseurs actifs » qui se rendent sur Actionaria sont des **hommes de 59 ans en moyenne, retraités pour plus de la moitié** ou issus de catégorie socio-professionnelle aisées

Age



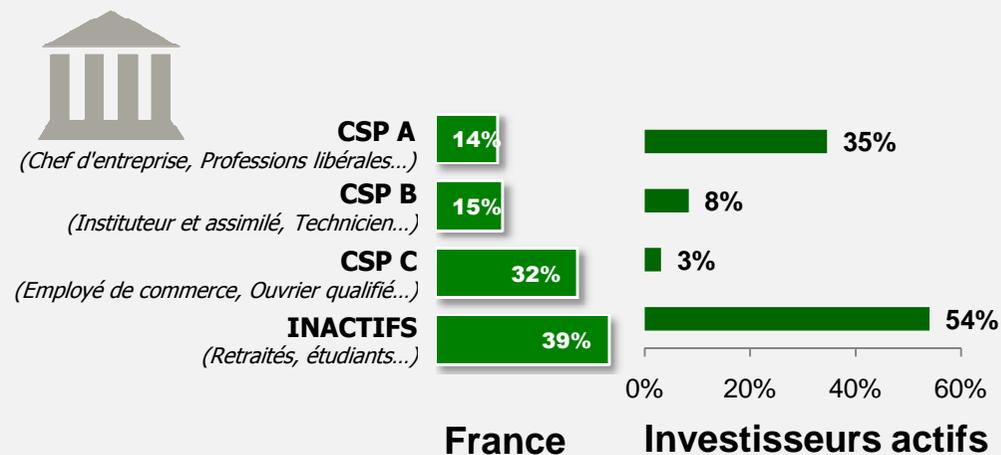
Age moyen :
47,5 ans

France

Age moyen :
59 ans

Investisseurs actifs

Catégories socio- professionnelles



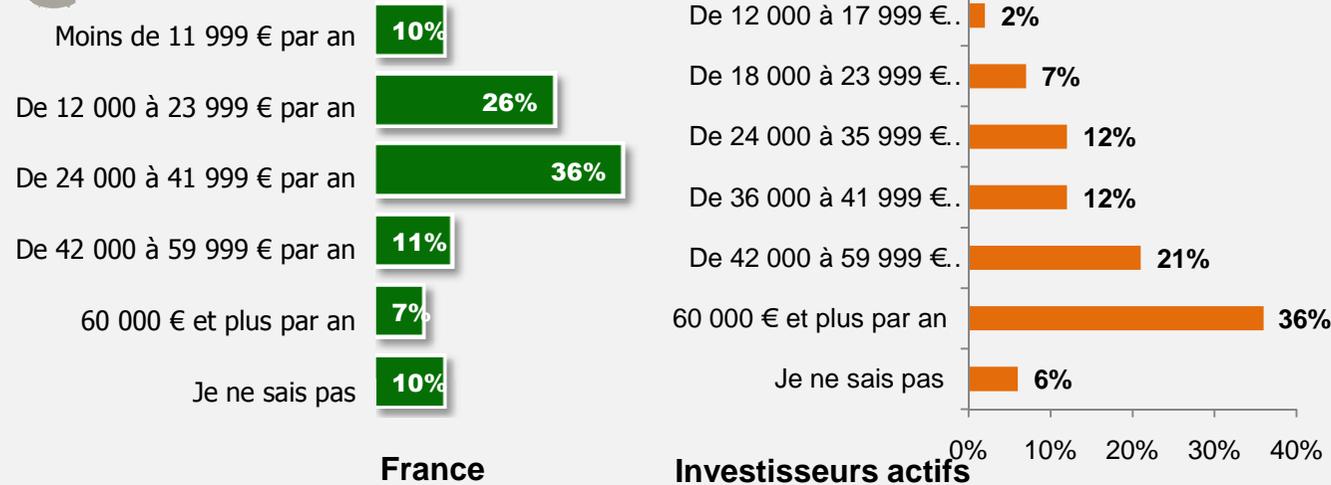
France

Investisseurs actifs

Profil financier de la cible

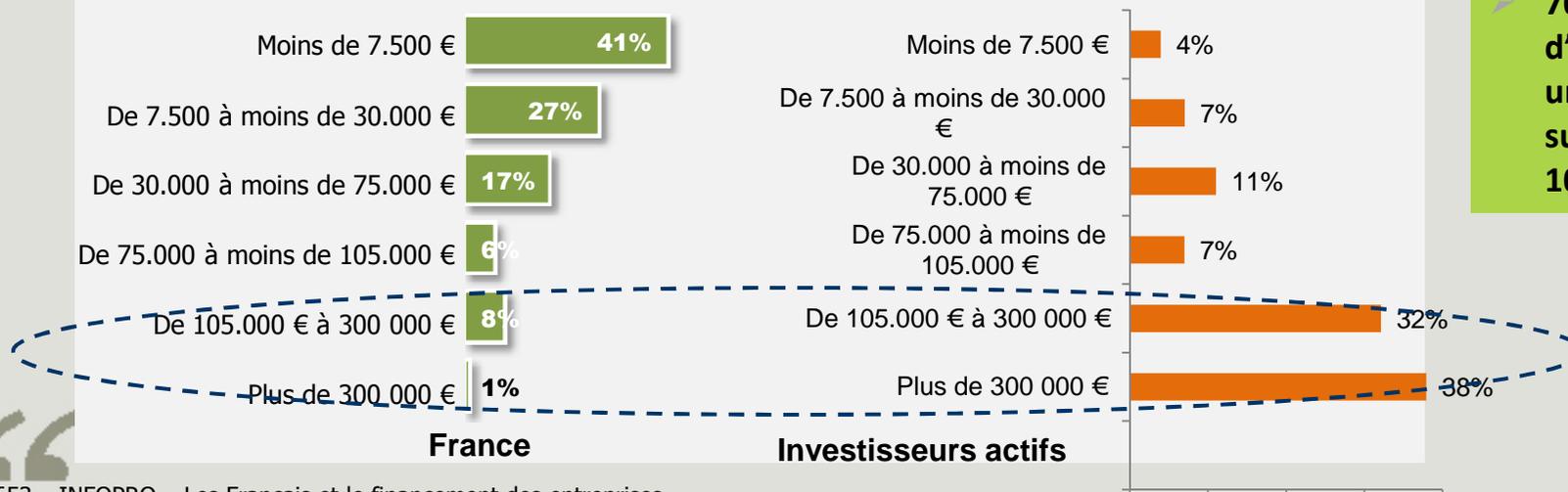


Revenus annuels NETS du foyer



➤ Seulement 15% des Français ont une épargne de plus de 75 000 euros

Patrimoine financier

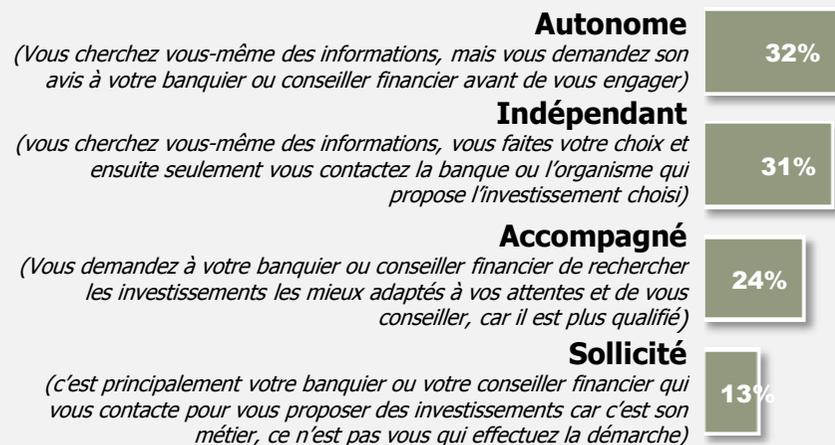


➤ 70% des visiteurs d'Actionaria ont eux une épargne supérieure à 105 000 €

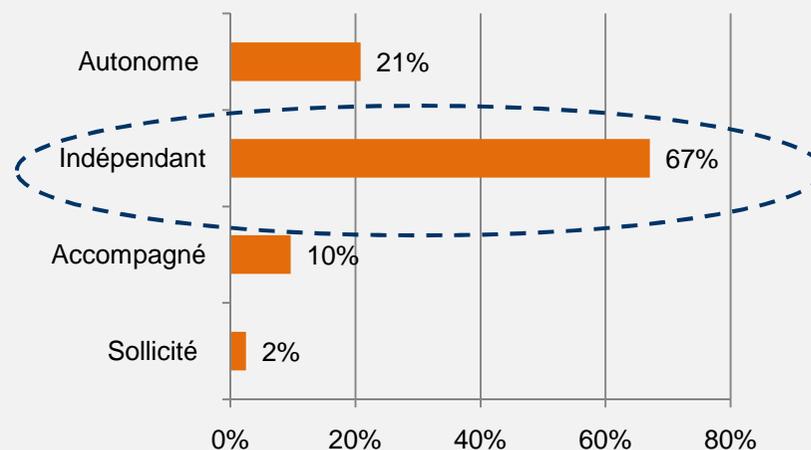
Profil d'investissement



Profil d'investisseur



France



Investisseurs actifs

➤ L'investisseur actif revendique son indépendance



Stimulez la croissance
de votre capital



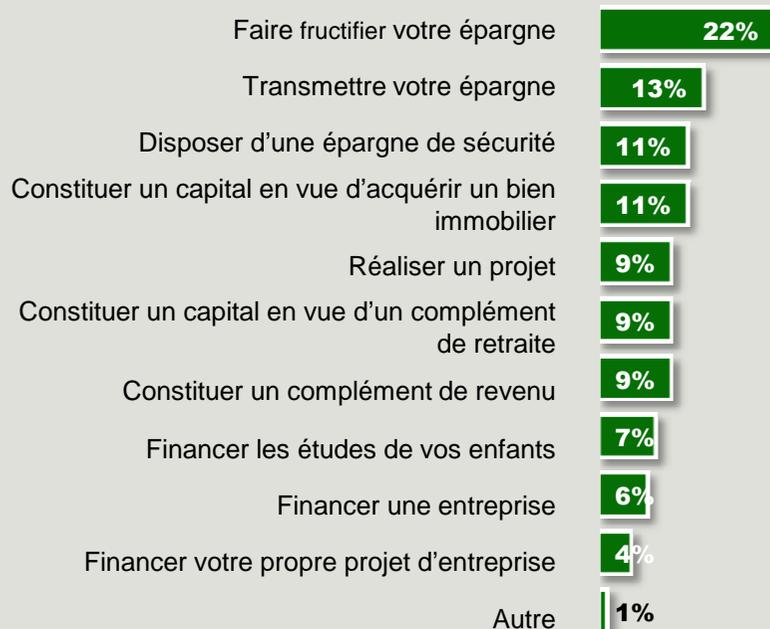
2

Résultats

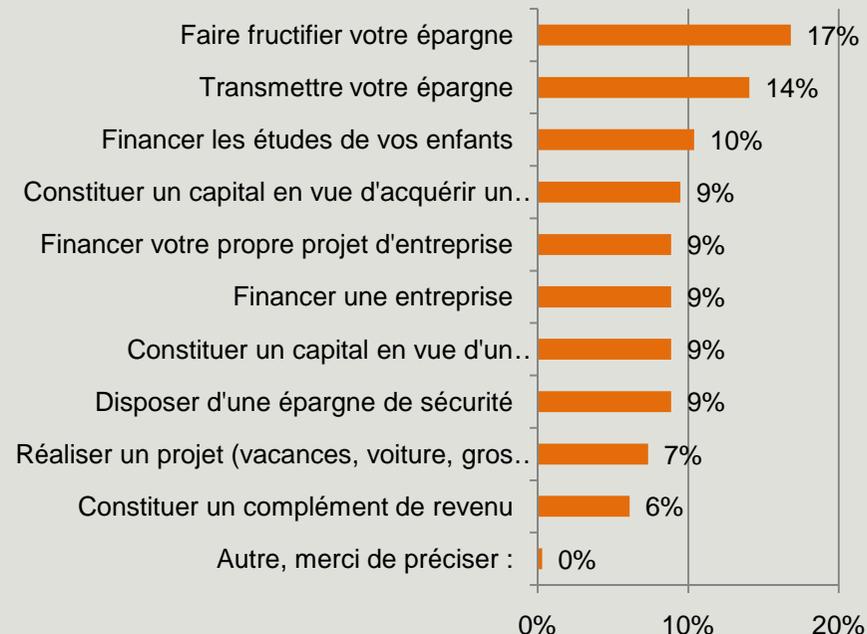
Objectifs d'épargne

Si vous deviez investir demain une part de votre épargne, quels seraient vos 3 principaux objectifs?

France



Investisseurs actifs



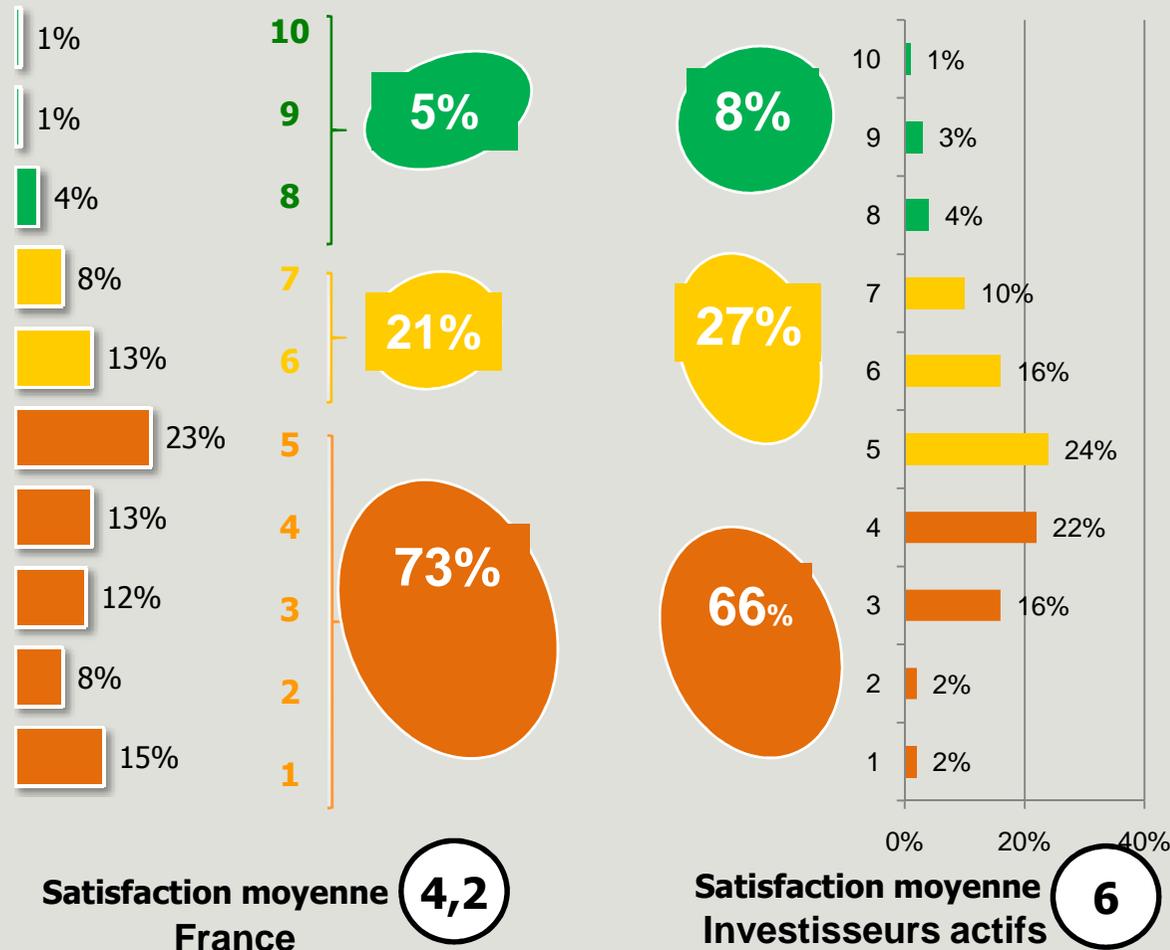
➤ Plus de 60% des individus dont les revenus sont > à 42 K€ ou qui ont un patrimoine financier de + de 100 K€ considèrent le financement d'une entreprise ou de leur propre projet d'entreprise comme l'un des principaux objectifs de leur investissement

➤ **Pas de différence notable entre les 2 cibles concernant leurs objectifs**

➤ A noter la 2^{ème} place très intéressante de la transmission de l'épargne qui fédère les 2 populations malgré la différence de montants épargnés

L'investissement en actions

Depuis la reprise des marchés financiers, quelle note de 1 à 10 donneriez-vous pour exprimer votre confiance à l'égard de l'investissement en actions ?



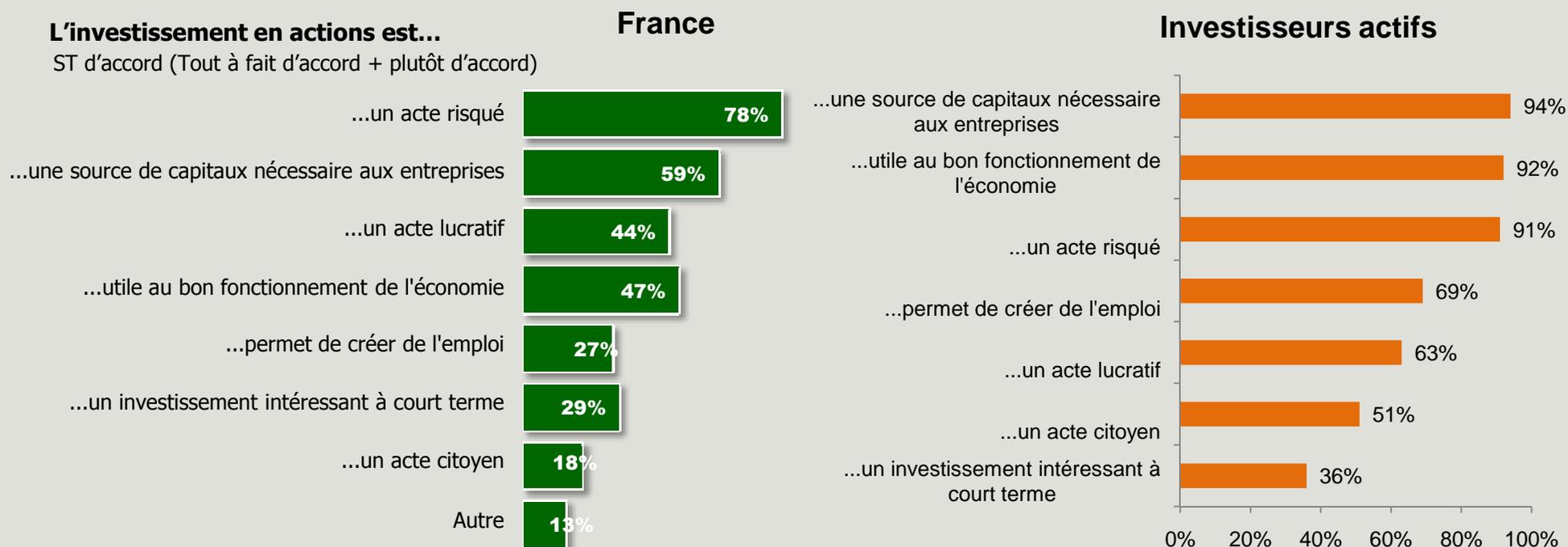
➤ Malgré une reprise des marchés financiers les investisseurs actifs restent prudents

➤ Ils sont néanmoins plus positifs que les Français en général



L'investissement en actions

Concernant l'investissement en actions, dites-nous si vous êtes d'accord avec les affirmations suivantes :



- **Même si l'investisseur actif conçoit l'acte d'investir en bourse comme très risqué (plus que la moyenne des français), il a néanmoins conscience du fait que c'est un acte fort pour l'économie et les entreprises**
- **Par ailleurs, plus les revenus des Français sont élevés plus il sont d'accord sur le fait que les actions sont une source de capitaux pour les entreprises (71% si revenus > à 42k €)**

Critères d'investissement en entreprise

Si vous deviez investir dans une entreprise, quels seraient les critères les plus importants pour vous ?



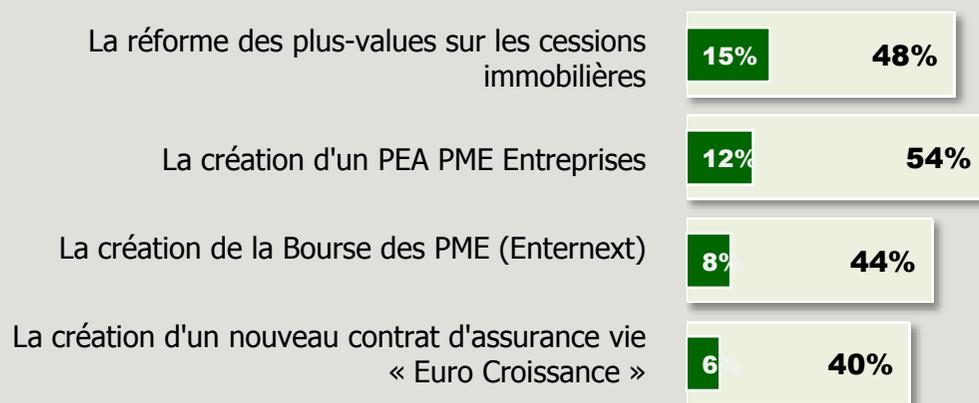
- Pas de grande différence là non plus, hormis la qualité des produits et services qui ressort comme critère important chez les investisseurs actifs
- A noter que la politique de développement durable n'est vraiment pas un critère qui intéresse les investisseurs actifs



Les nouveaux dispositifs d'épargne

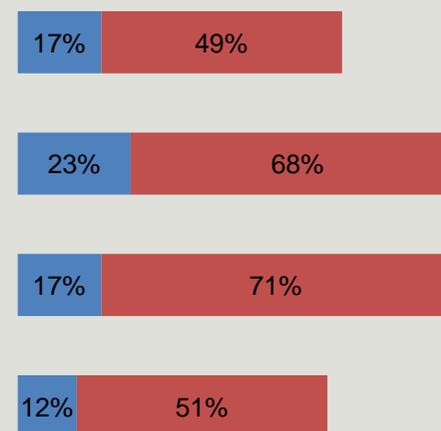
Pour chacun des nouveaux dispositifs suivants envisagés pour les épargnants, merci de nous indiquer si vous les jugez très utiles, plutôt utiles, peu utiles ou pas utiles/sans intérêt pour le fonctionnement de l'économie française.

France



➤ La création d'un PEA PME et jugée utile par plus d'1 français sur 2

Investisseurs actifs



➤ La Bourse des PME et le PEA-PME sont les deux dispositifs jugés les plus utiles par les investisseurs actifs



Très utile



ST utile (Très utile + plutôt utile)



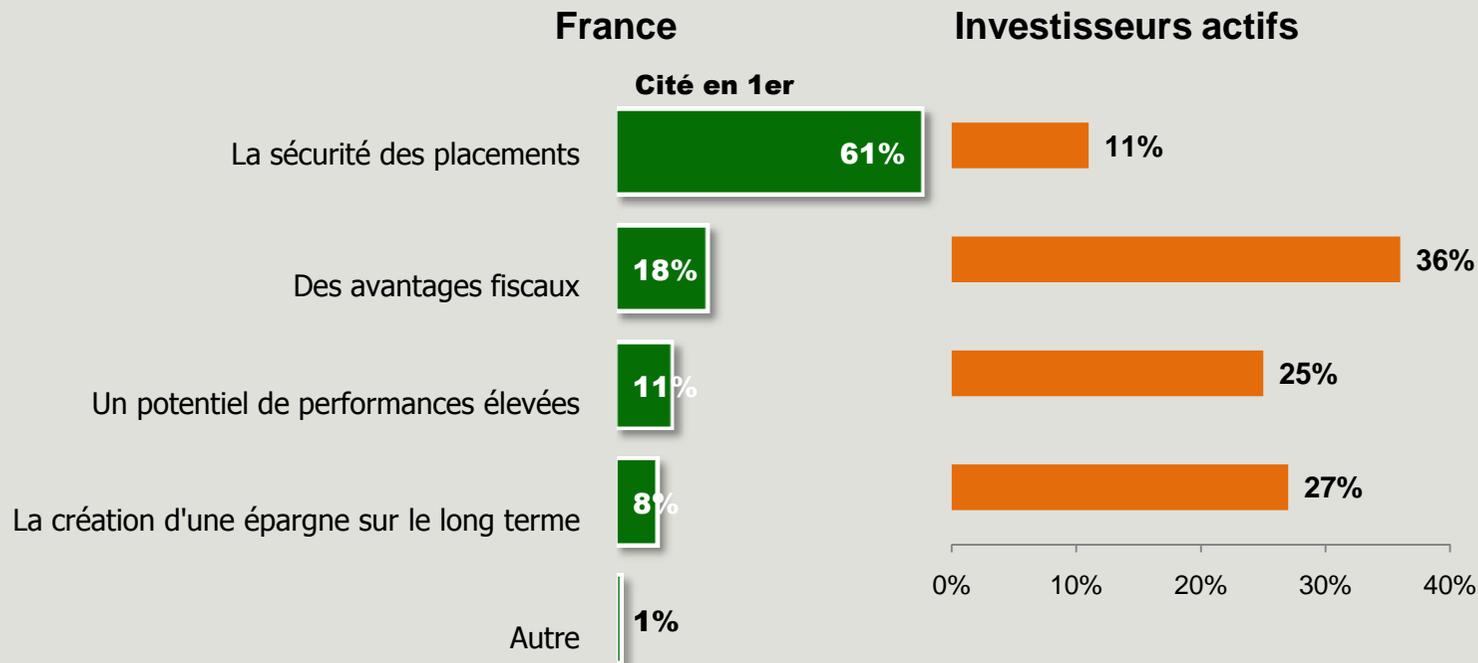
Très utile



ST utile (Très utile + plutôt utile)

Les critères favorisant l'épargne

Parmi les critères suivants, quel est celui qui pourrait vous inciter à investir dans les nouveaux dispositifs envisagés pour les épargnants ?



➤ La sécurité du placement est le facteur clé, largement devant le potentiel de performance

➤ Alors que pour les investisseurs actifs, la sécurité des placements est secondaire par rapport aux avantages fiscaux



Stimulez la croissance
de votre capital



Conclusion

Conclusion

- Malgré la reprise des marchés, les Français et les investisseurs actifs **restent prudents à l'égard de l'investissement en actions.**
- Pour les Français, les placements en actions doivent certes leur permettre de faire fructifier leur épargne mais doivent avant tout se révéler **sans risque**. Une majorité **privilégie la sécurité du placement à son potentiel de performance.**
- Bien que les investisseurs actifs reconnaissent également le caractère risqué du placement en actions, **ils placent en priorité** dans les critères qui les inciteraient à investir **les avantages fiscaux** devant la création d'une épargne longue, le potentiel de performance et la sécurité des placements.
- L'investisseur actif considère l'investissement en actions avant tout **comme une source de capitaux nécessaire aux entreprises et utile au bon fonctionnement de l'économie.**
- **En matière d'investissement dans les entreprises, c'est avant tout la performance économique de la société qui est prise en compte.** La politique des dirigeants, sa politique en matière de développement durable, la qualité des produits sont des critères secondaires.
- Si plus de la moitié des Français et des investisseurs actifs reconnaissent le **PEA PME comme une mesure utile à l'économie française**, ils sont encore moins de la moitié à identifier l'utilité des autres dispositifs récemment créés.

