



pour



# Les Français et l'investissement

Perceptions et expériences de l'investissement chez les Français

Juin 2019

---

**Magalie Gérard**, Directrice adjointe du Département Politique – Opinion

**Pierre-Hadrien Bartoli**, Directeur d'études au Département Politique – Opinion

**Antoine Gautier**, Chargé d'études au Département Politique – Opinion

# Sommaire

**Méthodologie d'enquête**

**P.3**

**Perceptions, image et représentations associées à l'investissement**

**P.5**

**Situation personnelle et attitude à l'égard de l'investissement**

**P.17**

**Focus sur les cryptomonnaies**

**P.37**

**Focus sur le trading social**

**P.42**



# Méthodologie d'enquête



Enquête réalisée **en ligne** du **03** au **12 juin** 2019.



Échantillon de **4 027** personnes représentatif des Français âgés de 18 ans et plus.



Méthode des quotas et redressement appliqués aux variables suivantes : **sexe**, **âge**, **catégorie socioprofessionnelle** et **région de l'interviewé(e)**.



Aide à la lecture des résultats détaillés :

- Les chiffres présentés sont exprimés en pourcentage.
- Les chiffres en italique sont ceux qui apparaissent significativement au-dessus de la moyenne.



**Dans la suite du rapport, la mention « *Investisseurs* » correspond aux personnes qui déclarent avoir déjà investi dans les produits financiers (actions, obligations, etc.)**

# Intervalle de confiance

L'intervalle de confiance (parfois appelé « marge d'erreur ») permet de déterminer la confiance qui peut être attribuée à une valeur, en prenant en compte la valeur observée et la taille de l'échantillon. Si le calcul de l'intervalle de confiance concerne les sondages réalisés avec la méthode aléatoire, il est communément admis qu'il est proche pour les sondages réalisés avec la méthode des quotas.

Taille de l'échantillon	5% ou 95%	10% ou 90%	20% ou 80%	30% ou 70%	40% ou 60%	50%
100 interviews	4,4	6,0	8,0	9,2	9,8	10
200 interviews	3,1	4,3	5,7	6,5	6,9	7,1
300 interviews	2,5	3,5	4,6	5,3	5,7	5,8
400 interviews	2,2	3,0	4,0	4,6	4,9	5,0
500 interviews	2,0	2,7	3,6	4,1	4,4	4,5
600 interviews	1,8	2,4	3,3	3,8	4,0	4,1
800 interviews	1,5	2,1	2,8	3,2	3,4	3,5
1 000 interviews	1,4	1,8	2,5	2,9	3,0	3,1
2 000 interviews	1,0	1,3	1,8	2,1	2,2	2,3
3 000 interviews	0,8	1,1	1,5	1,7	1,8	1,8
4 000 interviews	0,7	0,9	1,3	1,5	1,6	1,6
6 000 interviews	0,6	0,8	1,1	1,3	1,4	1,4

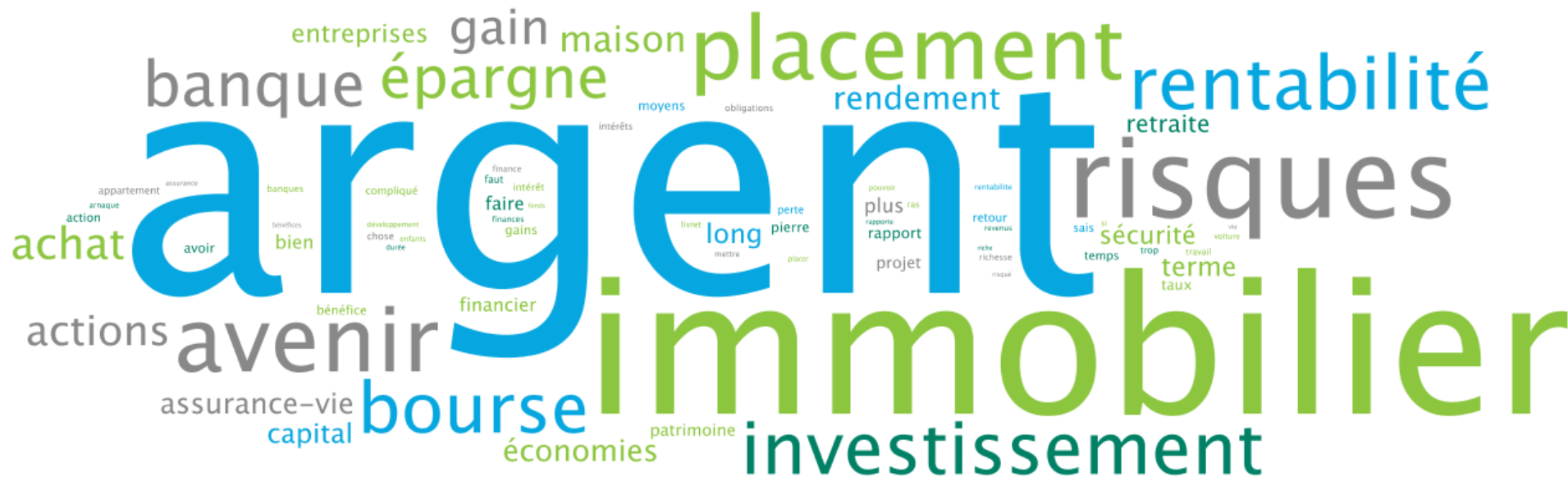
# Perceptions, image et représentations associées à l'investissement



À l'idée « d'investissement », les Français associent dans leur grande majorité le fait de placer son argent, en espérant une certaine « rentabilité » mais également un certain nombre de « risques ». Les investissements immobiliers sont ainsi très largement évoqués.

Quels sont tous les mots, toutes les idées qui vous viennent à l'esprit lorsque vous pensez à l'investissement ? – Question ouverte, réponses spontanées

- À tous -



## Exemples de verbatim

Quels sont tous les mots, toutes les idées qui vous viennent à l'esprit lorsque vous pensez à l'investissement ? – Question ouverte, réponses spontanées

- À tous -

« Je pense à investir un petit capital, mais bien placé afin d'avoir une bonne retraite. »

« Indispensable à l'économie. Pratique pas assez développée en France quand on pense au montant de l'épargne des Français. Il devrait y avoir des mesures incitatives plus accessibles aux petits épargnants et surtout de l'information. »

« Risques, avenir, manque de connaissance. »

« Très risqué et rapporte peu. »

« Avoir suffisamment d'argent en "trop" pour pouvoir envisager de le placer dans un bien immobilier, artistique, ... »

« Parfois ce n'est pas simple entre les promesses et les résultats il y a une grande différence. »

« Nécessaire pour augmenter ses revenus et avoir des réserves. S'aider de la presse spécialisée pour ça, et pas suivre les "on dit". »

« Investissement dans la location et investissement bancaire. »

« Quand je pense à "investissement" je pense surtout à l'immobilier qui est une bonne source d'investissement. »

« Pour faire des investissements il faut en premier lieu avoir beaucoup d'argent. »

« Investissement dans la pierre pour être sûr d'avoir un toit sur la tête jusqu'à la fin de ses jours, et un peu d'épargne. »

Quand il s'agit d'évoquer les moyens d'investir qu'ils connaissent, les Français évoquent ainsi en premier lieu l'immobilier, mais également les assurances-vie et différents produits liés à « la bourse » dans son ensemble

Et plus précisément, quels sont tous les moyens d'investir que vous connaissez ?

- À tous -

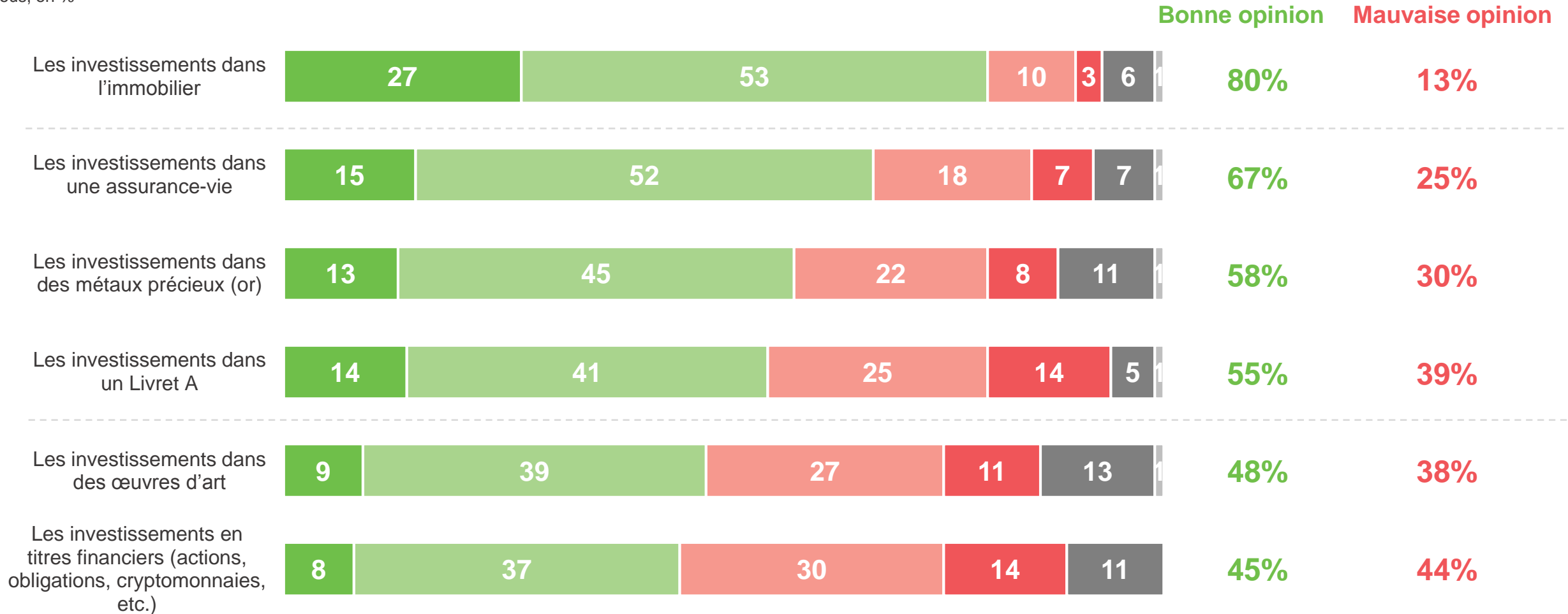




# Les investissements dans l'immobilier recueillent ainsi une bonne opinion de la part de la majeure partie des Français, devant les assurances-vie et se montrent plus partagés en ce qui concerne les autres types d'investissements

Et plus précisément, avez-vous une bonne ou une mauvaise opinion des différents types d'investissements suivants ?

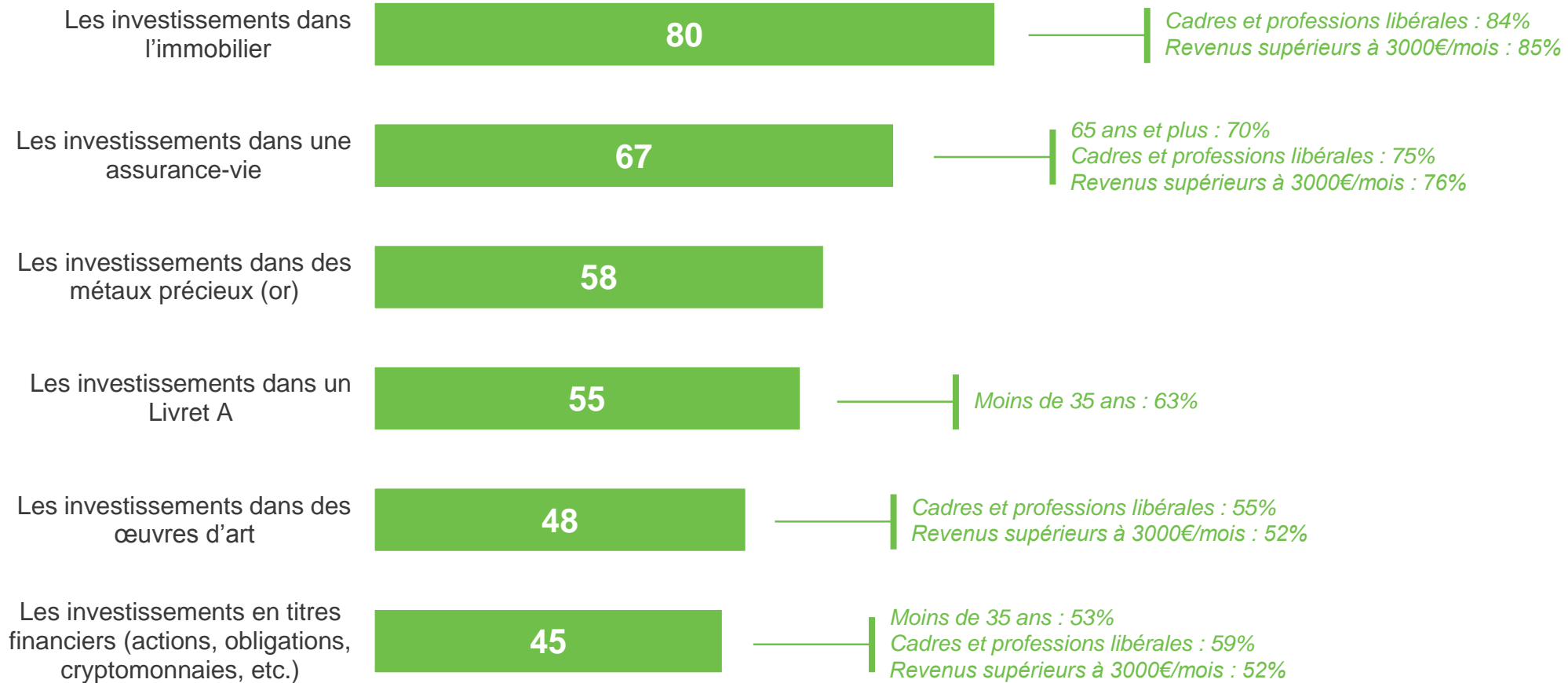
- À tous, en % -



# Les jeunes, les cadres et professions libérales et les foyers les plus aisés présentent dans l'ensemble une meilleure opinion des différents types d'investissements

Et plus précisément, avez-vous une bonne ou une mauvaise opinion des différents types d'investissements suivants ?

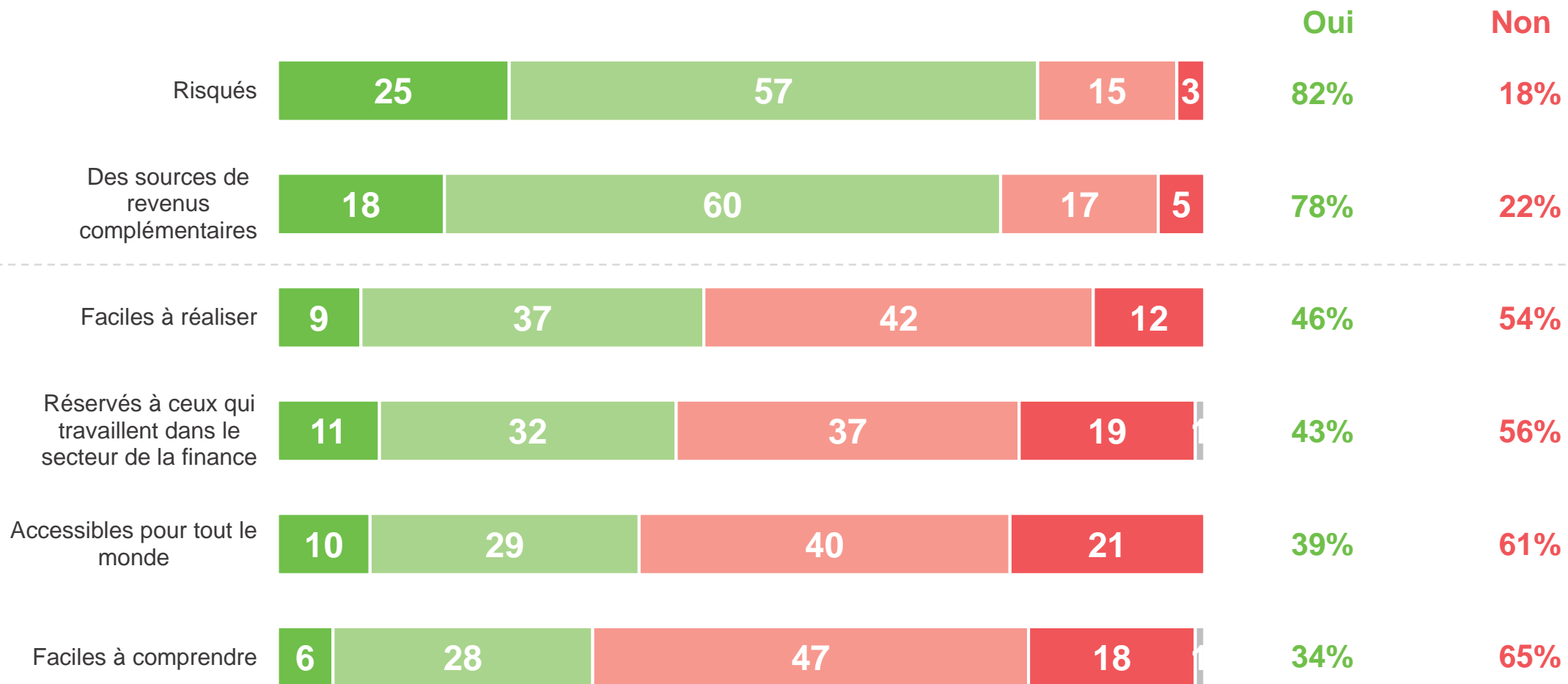
- À tous, en % de « Bonne opinion » -



# De manière générale, les Français associent aux placements financiers l'idée de produits « risqués », mais considèrent également qu'ils peuvent constituer des sources de revenus complémentaires

D'une manière générale, diriez-vous que les placements financiers sont... ?

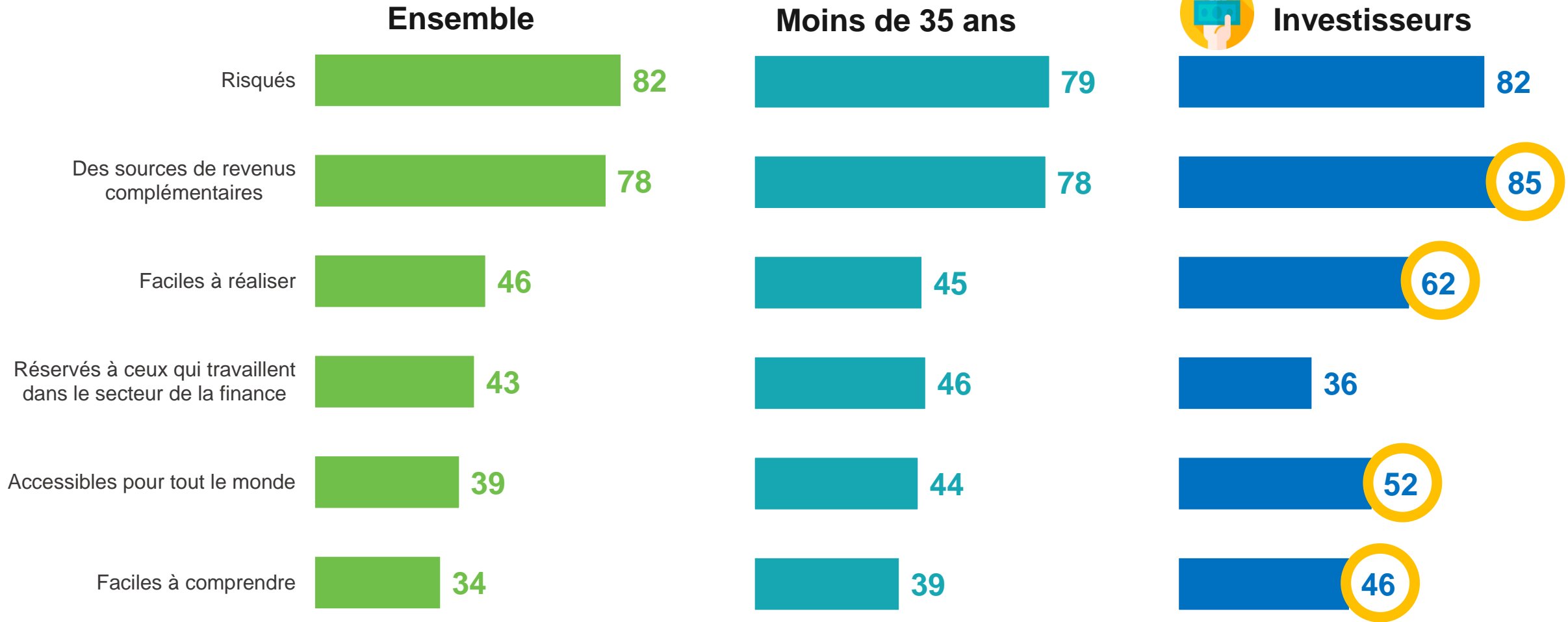
- À tous, en % -



# Les personnes déclarant avoir déjà investi dans les produits financiers présentent un regard général plus positif sur ce domaine, qu'ils estiment plus que les autres être rémunérateurs, simples à aborder et accessibles

D'une manière générale, diriez-vous que les placements financiers sont... ?

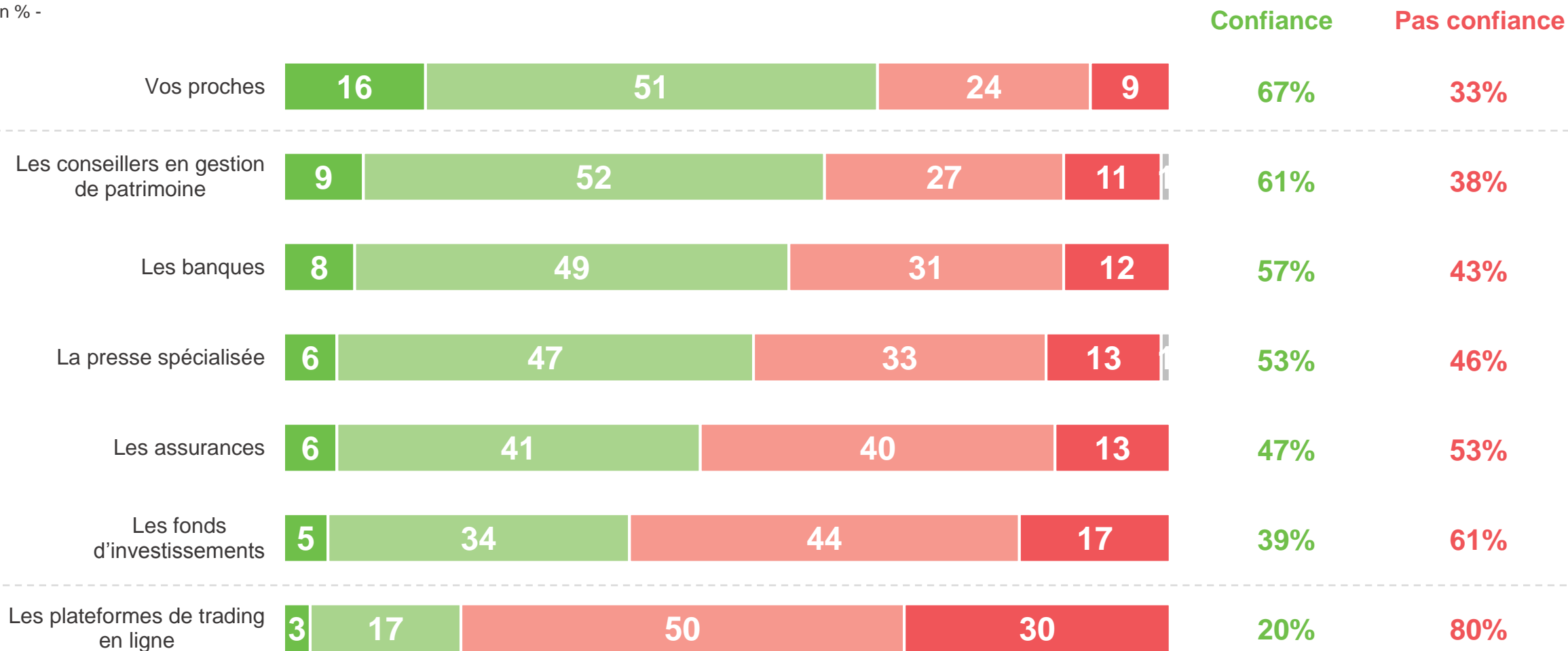
- À tous, en % de « Oui » -



## Lorsqu'il s'agit d'être conseillé en matière de placements financiers, les Français se tourneraient plus volontiers vers les avis de leurs proches avant de se tourner vers des professionnels.

Faites-vous confiance ou non à chacun des acteurs suivants pour donner des conseils en matière de placements financiers ?

- À tous, en % -



■ Tout à fait confiance
 ■ Plutôt confiance
 ■ Plutôt pas confiance
 ■ Pas du tout confiance
 ■ Ne se prononce pas

# Les plus jeunes font particulièrement confiance dans le rôle de l'entourage et de leurs proches, quand les personnes déjà rompues aux produits financiers se tourneraient davantage vers les spécialistes (conseillers en gestion, presse spécialisée, etc)

Faites-vous confiance ou non à chacun des acteurs suivants pour donner des conseils en matière de placements financiers ?

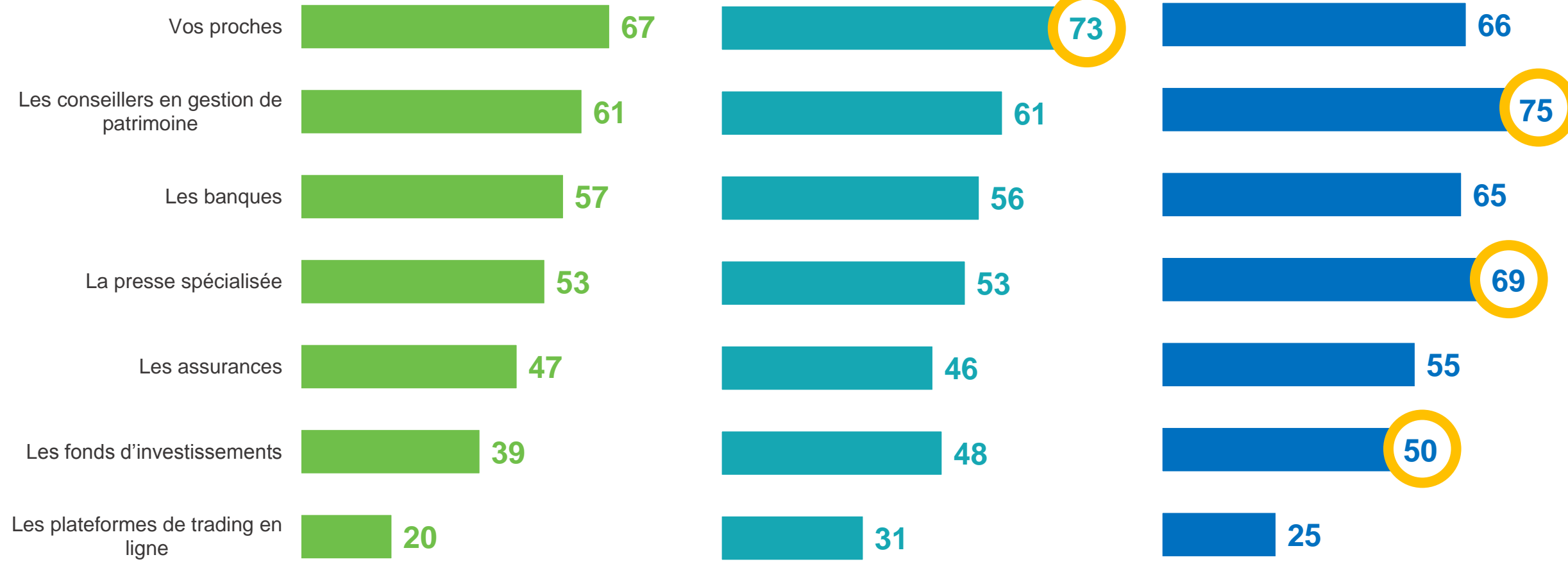
- À tous, en % de « Confiance » -

## Ensemble

## Moins de 35 ans



## Investisseurs



# Néanmoins, ces avis de proches pèsent moins que l'analyse des caractéristiques économiques des entreprises avant un éventuel investissement.

Et en matière de placements financiers, quels sont les critères que vous prenez en compte au moment d'investir dans une entreprise (ou que vous prendriez en compte si vous deviez le faire) ?  
– Réponses présentées sous forme d'une liste, plusieurs réponses possibles

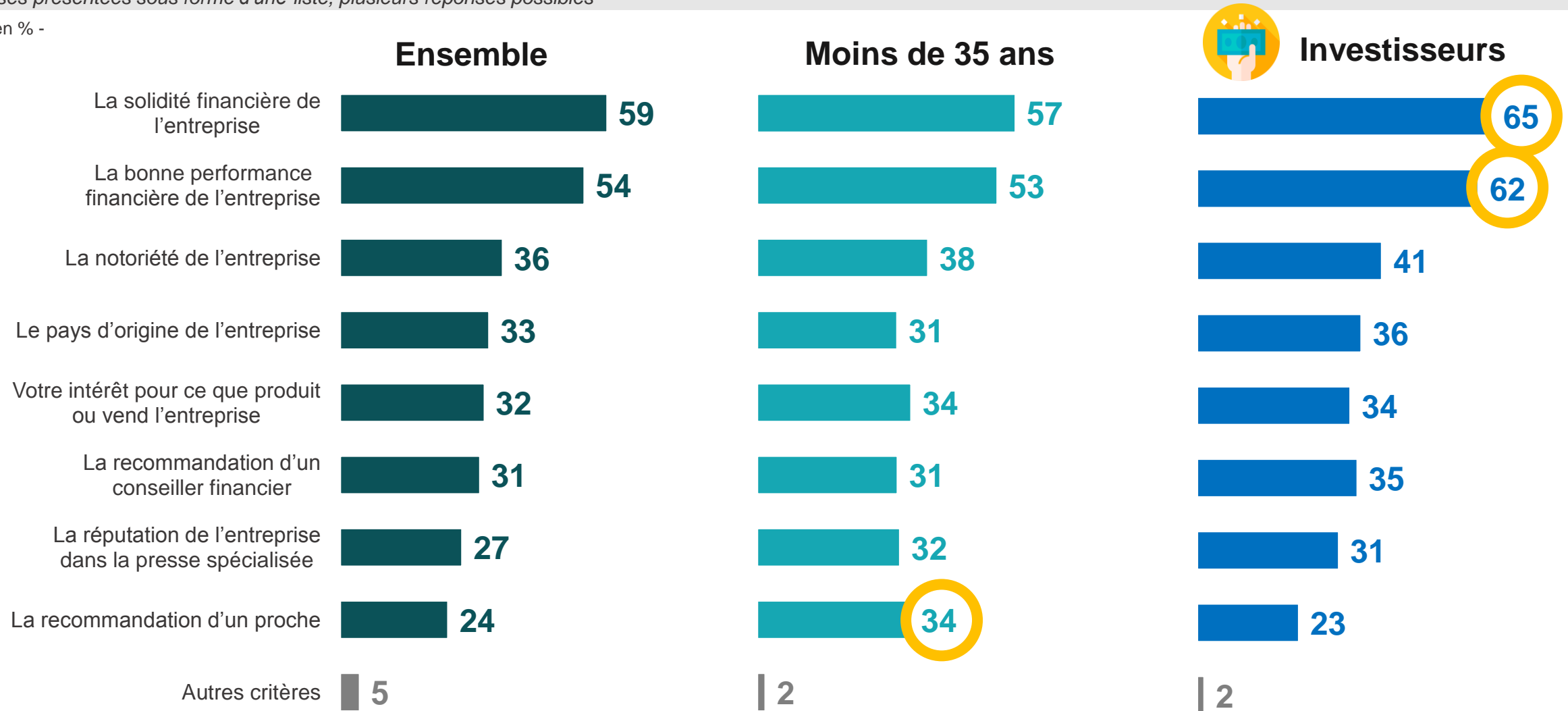
- À tous, en % -



# Si les investisseurs prennent davantage encore en compte la solidité et la bonne performance financière de l'entreprise, les jeunes mettent également plus en avant que la moyenne la recommandation de leurs proches

Et en matière de placements financiers, quels sont les critères que vous prenez en compte au moment d'investir dans une entreprise (ou que vous prendriez en compte si vous deviez le faire) ?  
 – Réponses présentées sous forme d'une liste, plusieurs réponses possibles

- À tous, en % -





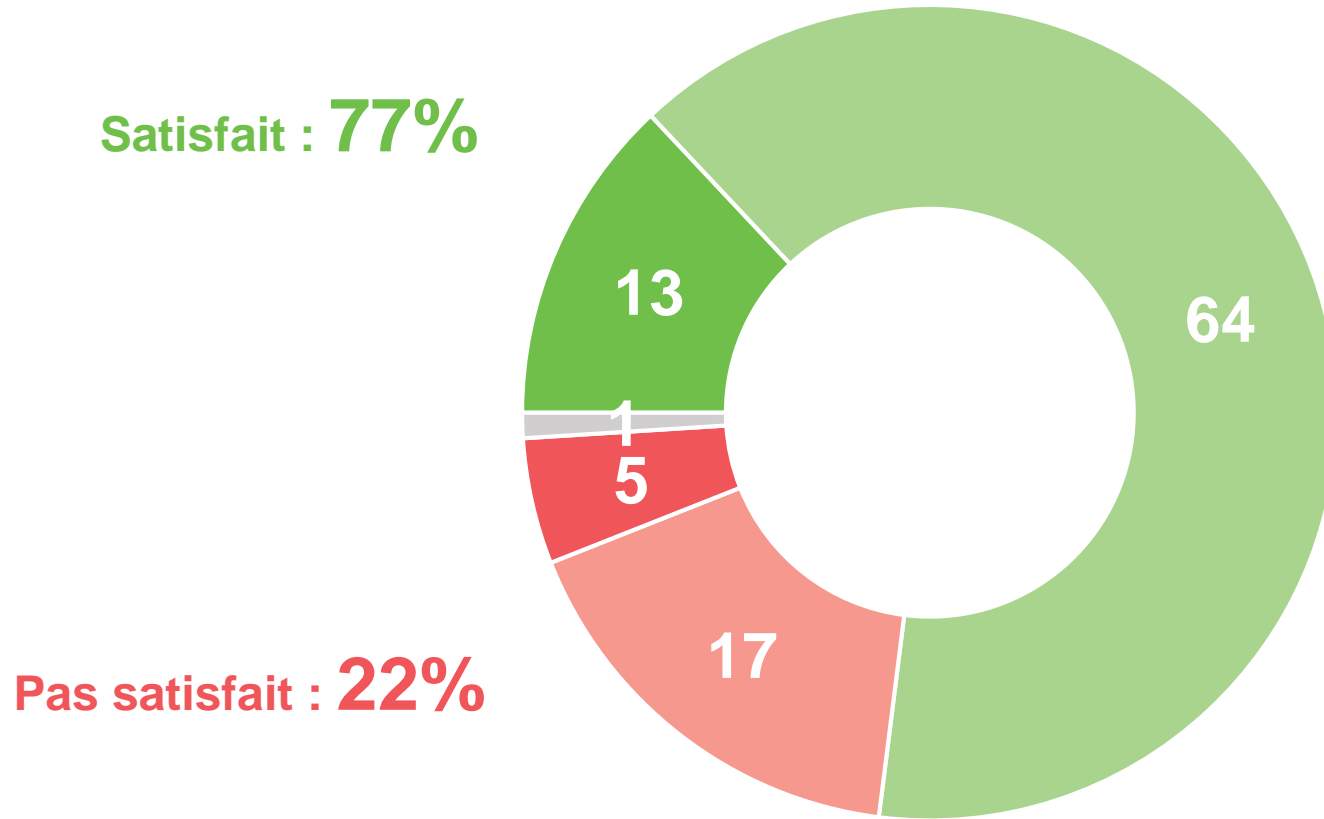
# Situation personnelle et attitude à l'égard de l'investissement



# Près de 8 Français sur 10 se déclarent satisfaits de la manière dont ils gèrent leur argent actuellement mais seulement 13% le sont « Tout à fait ».

Diriez-vous que vous êtes satisfait ou non de la manière dont vous gérez votre argent actuellement ?

- À tous, en % -

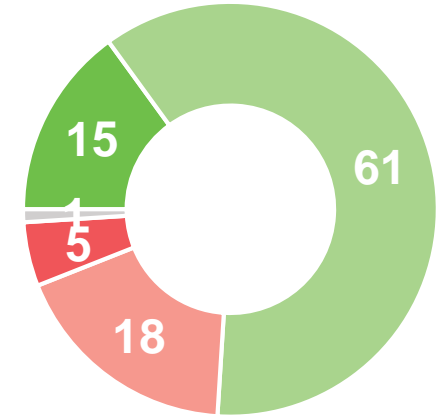


- Tout à fait satisfait
- Plutôt satisfait
- Plutôt pas satisfait
- Pas du tout satisfait
- Ne se prononce pas

## Moins de 35 ans

Satisfait : 76%

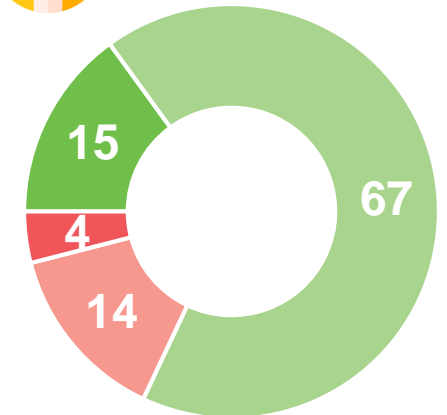
Pas satisfait : 23%



## Investisseurs

Satisfait : 82%

Pas satisfait : 18%



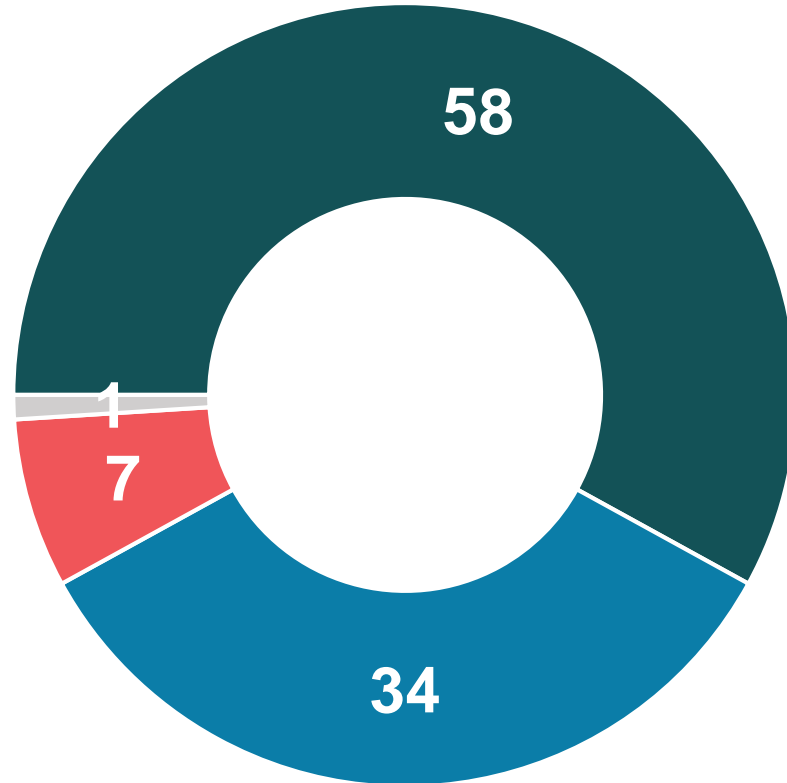
# Près de 6 Français sur 10 déclarent par ailleurs épargner de l'argent et plus d'un tiers indiquent souhaiter le faire

Concernant la gestion de votre budget, diriez-vous que... ?

- À tous, en % -

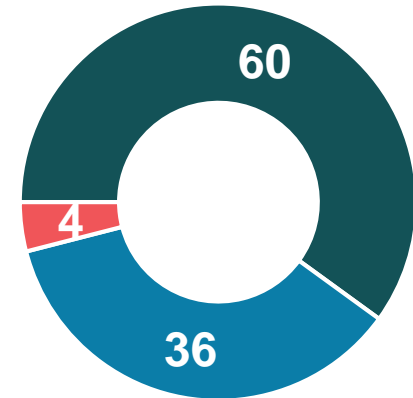
**92%** déclarent épargner ou souhaiteraient le faire

**41%** déclarent ne pas épargner

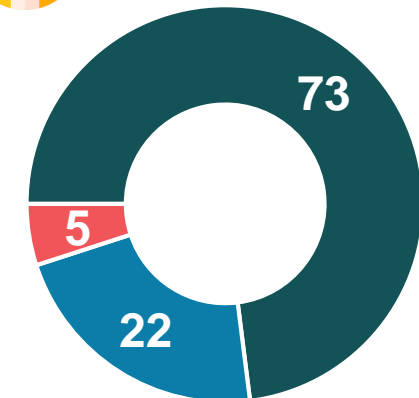


- Vous épargnez
- Vous n'épargnez pas mais vous aimeriez le faire
- Vous n'épargnez pas et vous ne sentez pas l'utilité de le faire
- Ne se prononce pas

**Moins de 35 ans**



**Investisseurs**

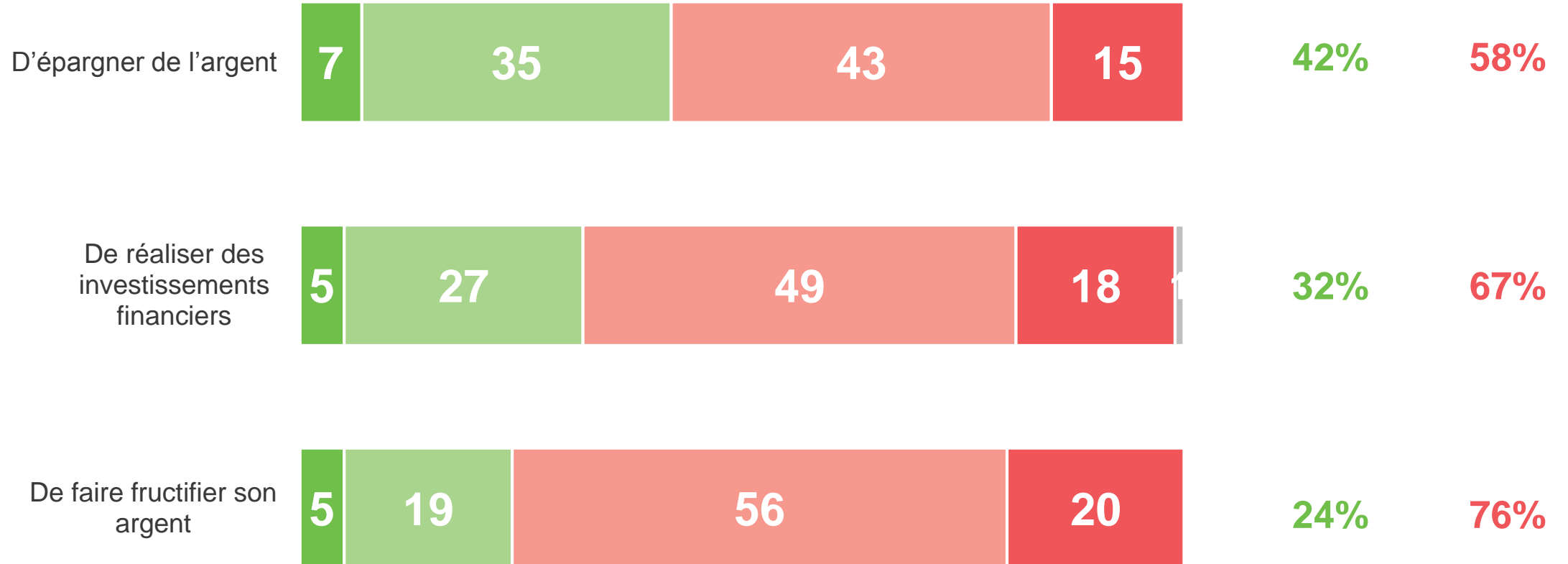


## 2 tiers des Français estiment qu'il est aujourd'hui difficile de réaliser des investissements financiers

D'une manière générale, diriez-vous qu'il est facile ou difficile ... ?

- À tous, en % -

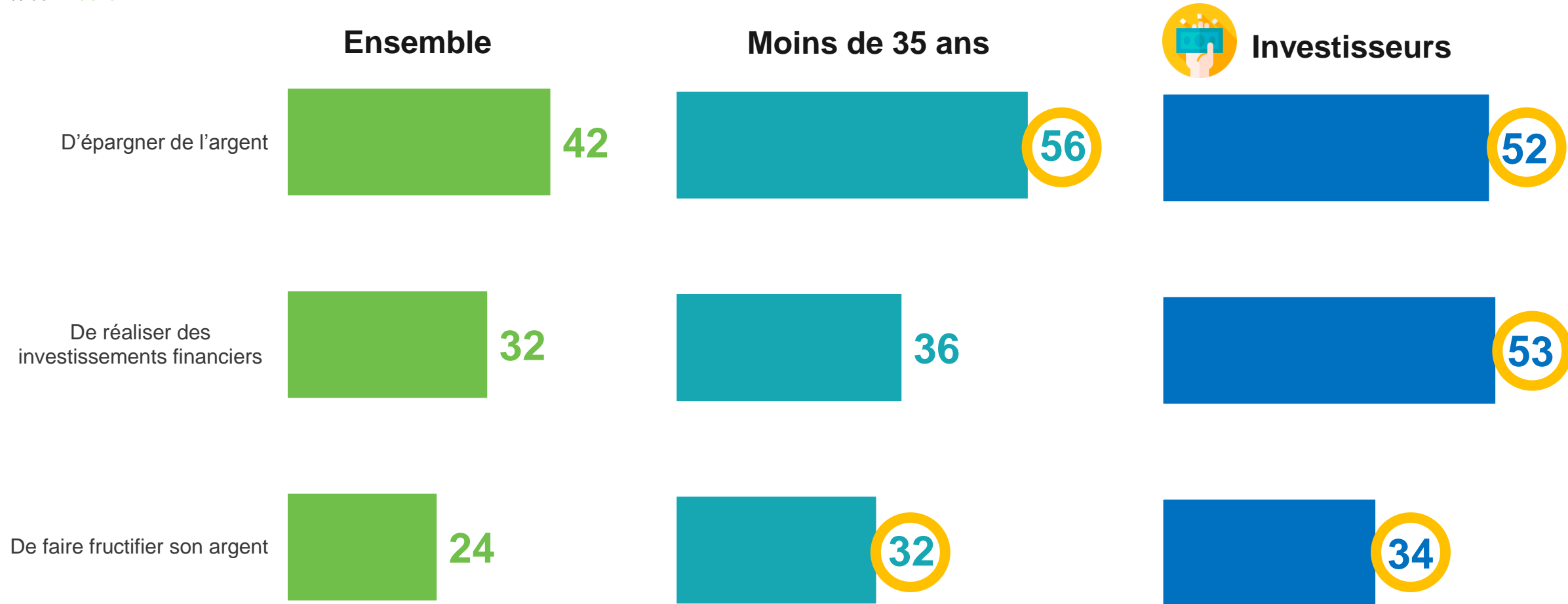
Facile      Difficile



# Si les jeunes estiment plus que la moyenne qu'il est aisé d'épargner, ils ne sont qu'un tiers à considérer facile de faire fructifier son argent

D'une manière générale, diriez-vous qu'il est facile ou difficile ... ?

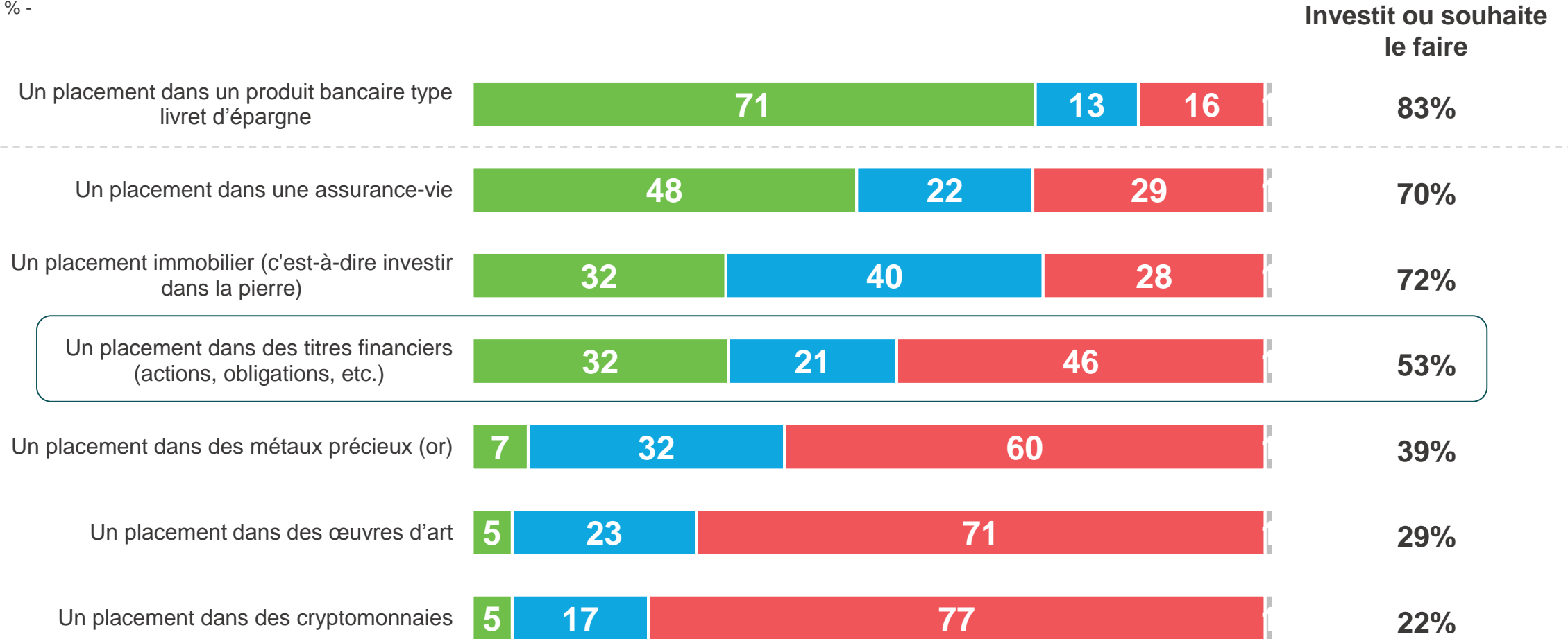
- À tous, en % de « Facile » -



## Plus d'1 Français sur 2 déclarent avoir déjà réalisé un placement dans des titres financiers ou souhaité le faire

Avez-vous déjà réalisé chacun des investissements suivants ?

- À tous, en % -



- Oui, vous avez déjà investi dans ce type de placement
- Non, mais vous aimeriez le faire
- Non, et vous n'aimeriez pas le faire
- Ne se prononce pas

# Les jeunes, bien qu'ils aient moins eu l'occasion de réaliser différents investissements, se montrent particulièrement intéressés pour en réaliser plusieurs, notamment les placements dans des titres financiers

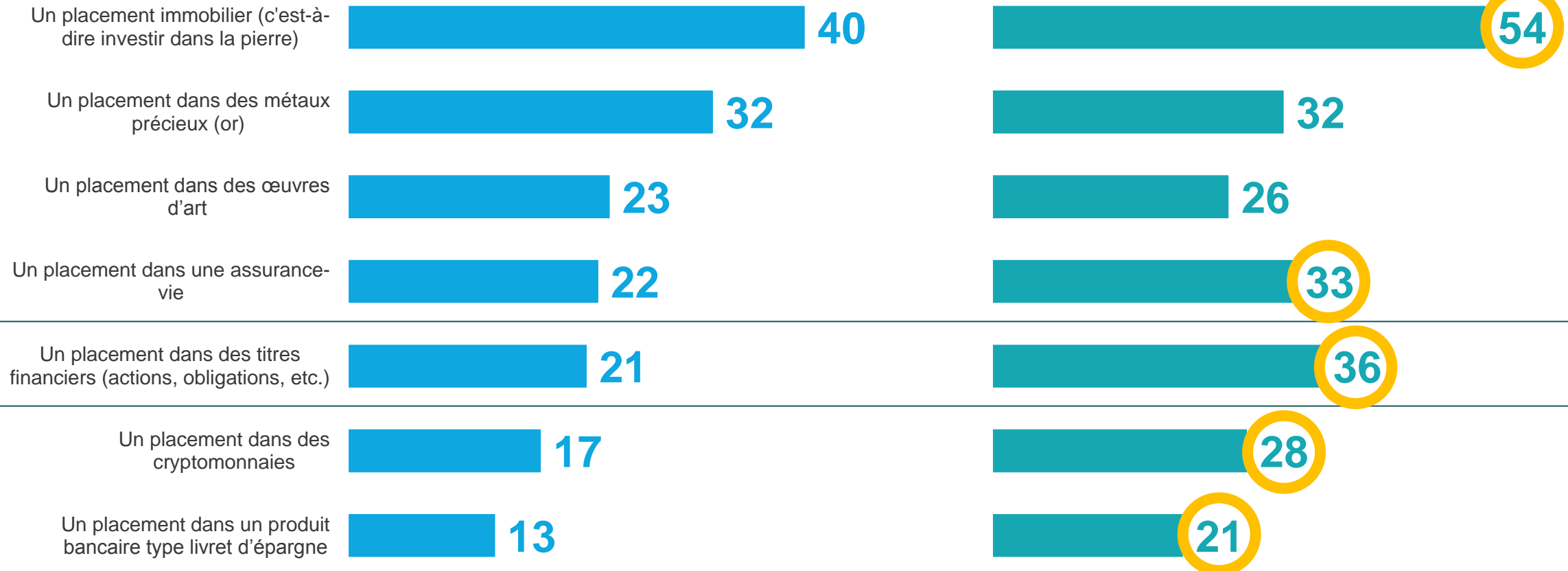
Avez-vous déjà réalisé chacun des investissements suivants ?

- À tous, en % de « **Non mais vous aimeriez le faire** » -

*N'ont pas encore réalisé ces investissements mais  
souhaiteraient le faire*

**Ensemble**

**Moins de 35 ans**

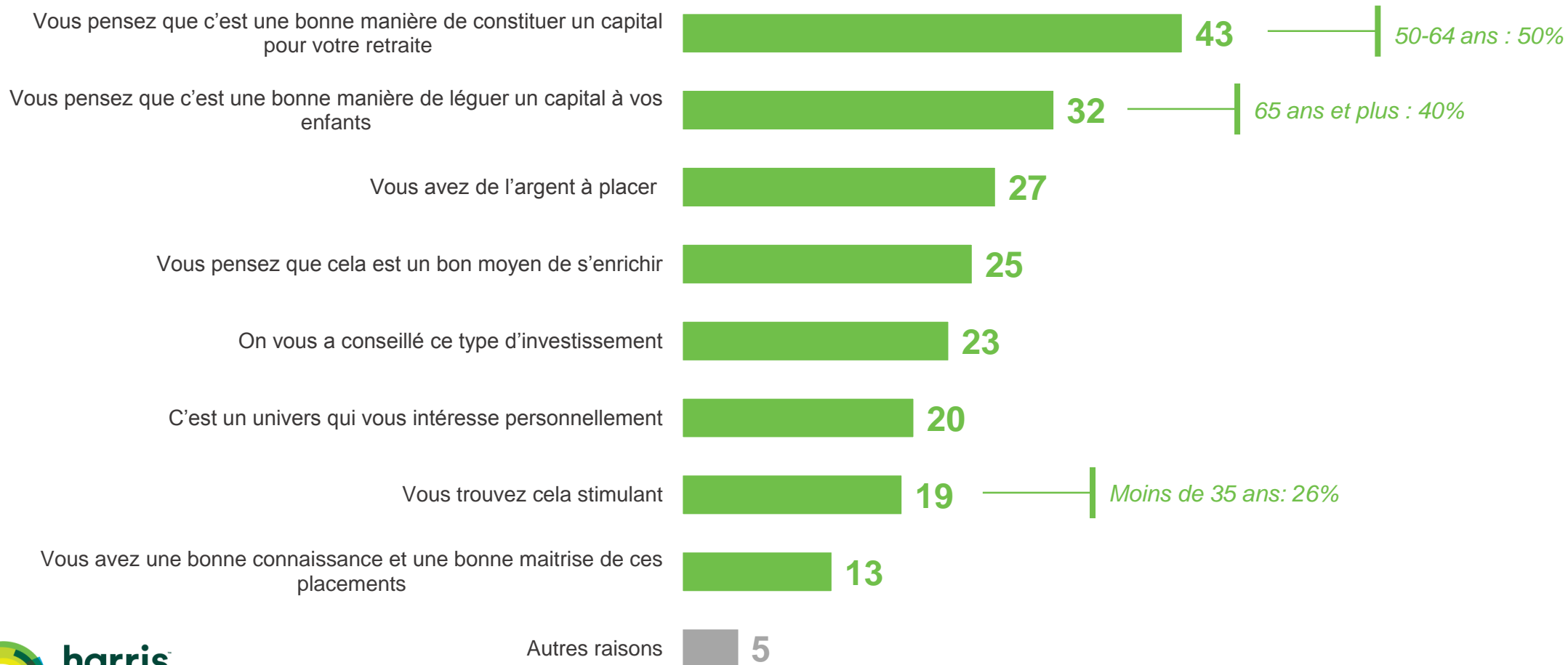


# Les investisseurs actuels évoquent principalement comme motif pour investir leur volonté de constituer un capital, pour leur retraite ou leurs enfants

Pour quelles raisons parmi les suivantes investissez-vous ou souhaitez-vous investir dans des titres financiers ? – Réponses présentées sous forme d'une liste, plusieurs réponses possibles

- À ceux qui déclarent qu'ils investissent dans les produits financiers, en % -

## Investit dans des produits financiers



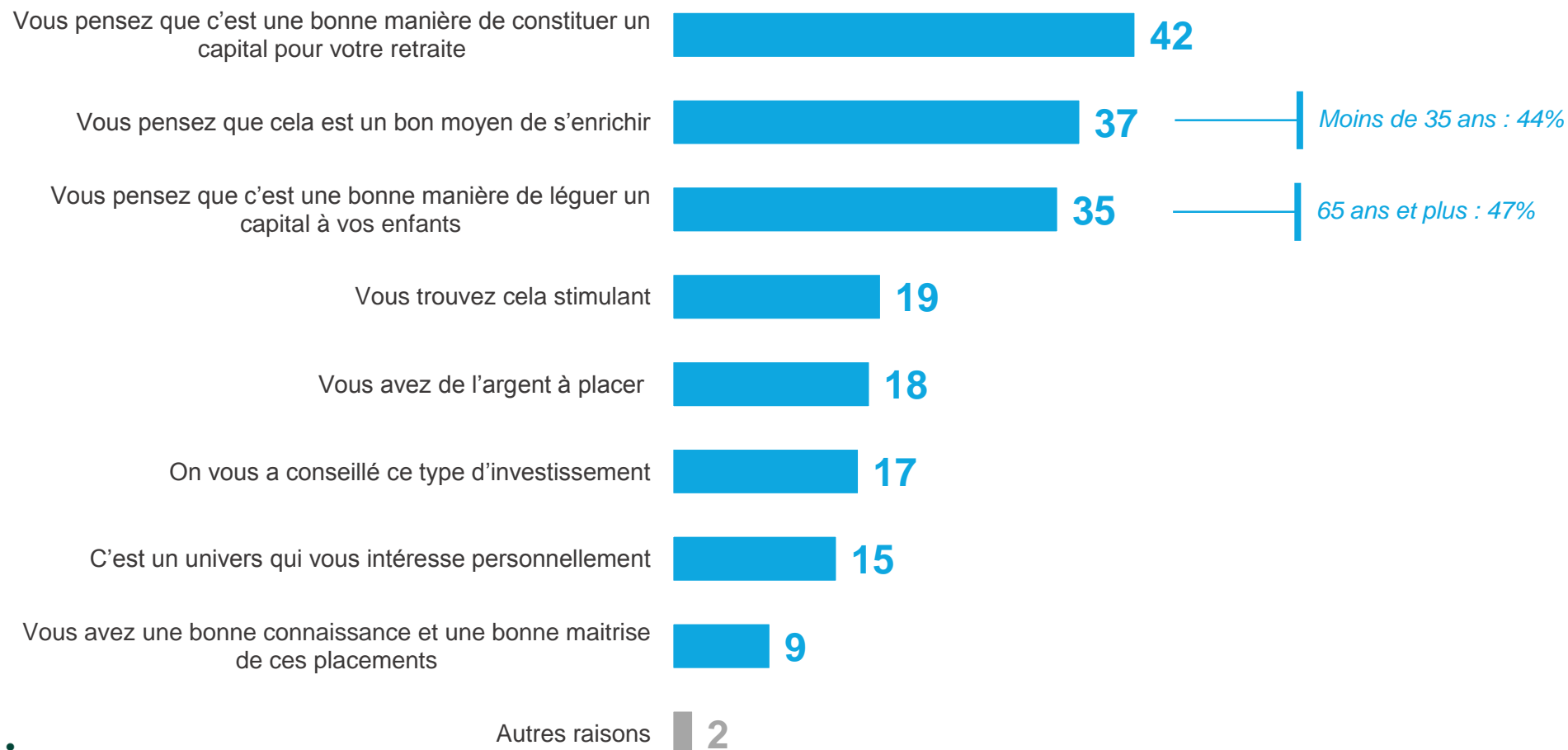


# Les Français déclarant envisager d'investir dans des produits financiers sans avoir sauté le pas pour le moment mettent en avant de façon plus marquée la volonté de s'enrichir

Pour quelles raisons parmi les suivantes investissez-vous ou souhaitez-vous investir dans des titres financiers ? – Réponses présentées sous forme d'une liste, plusieurs réponses possibles

- À ceux qui déclarent qu'ils investissent dans les produits financiers ou qu'ils aimeraient le faire, en % -

## N'investit pas dans des produits financiers mais aimerait le faire

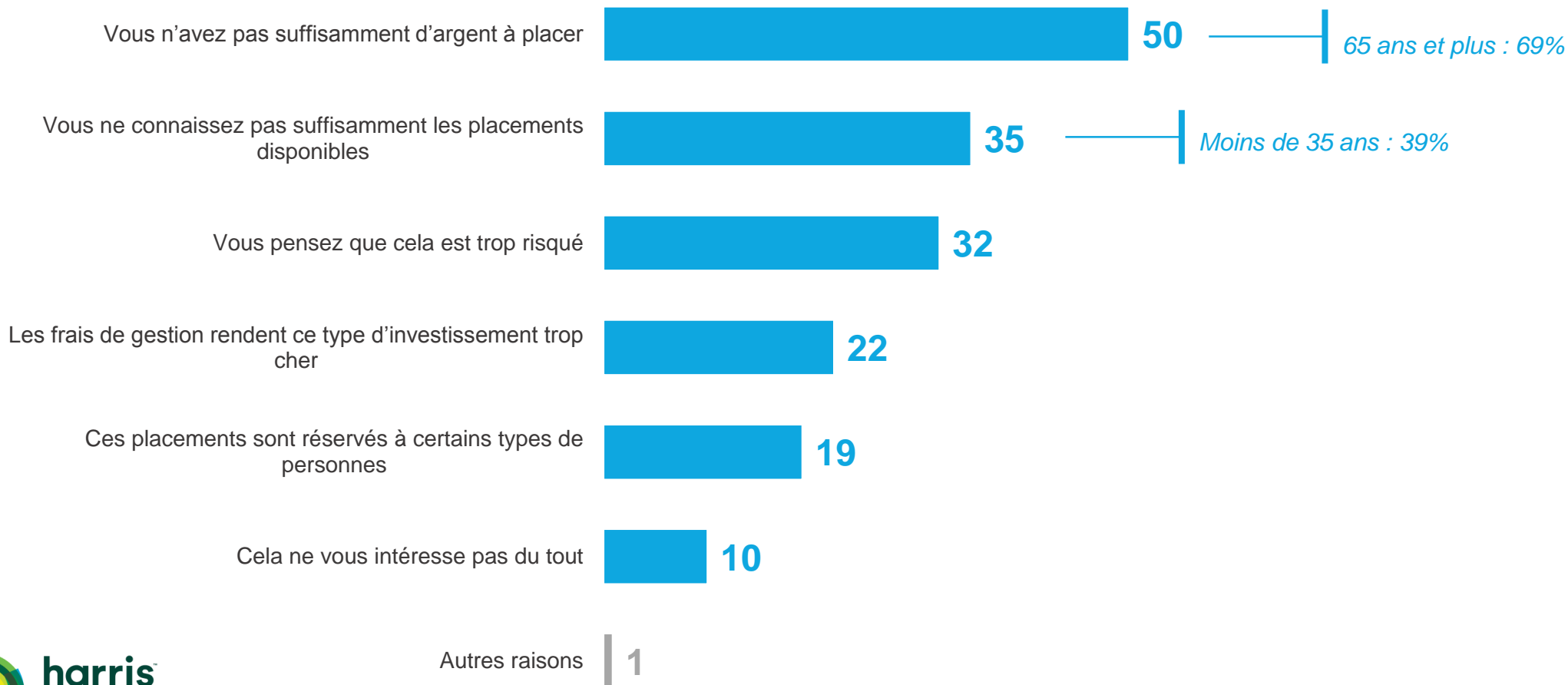


## Néanmoins, ceux qui n'investissent pas mais se montrent ouverts à cette idée évoquent principalement le manque de liquidité disponible pour investir selon eux

Pour quelles raisons parmi les suivantes n'avez-vous pas réalisé de placements dans les titres financiers ? – Réponses présentées sous forme d'une liste, plusieurs réponses possibles

- À ceux qui déclarent qu'ils investissent dans les produits financiers ou qu'ils aimeraient le faire, en % -

### N'investit pas dans des produits financiers mais aimerait le faire

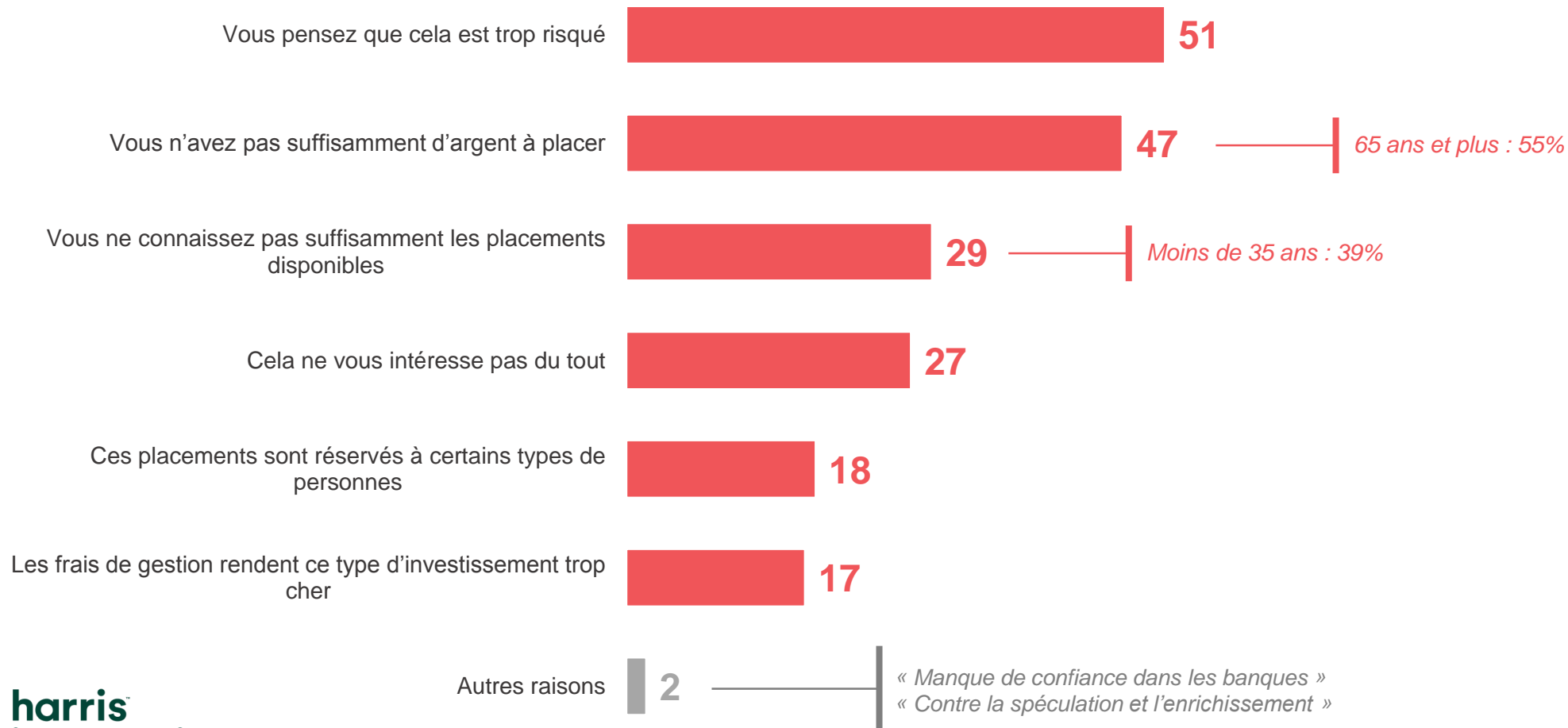


## Alors que ceux qui ne se montrent pas intéressés du tout par les placements financiers évoquent de façon plus marquée les risques supposés de ce genre d'investissement.

Pour quelles raisons parmi les suivantes n'êtes-vous pas intéressé(e) par les placements dans des titres financiers ? – Réponses présentées sous forme d'une liste, plusieurs réponses possibles

- À ceux qui déclarent qu'ils n'investissent pas dans les produits financiers et qu'ils ne sont pas intéressé par ce type de produits, en % -

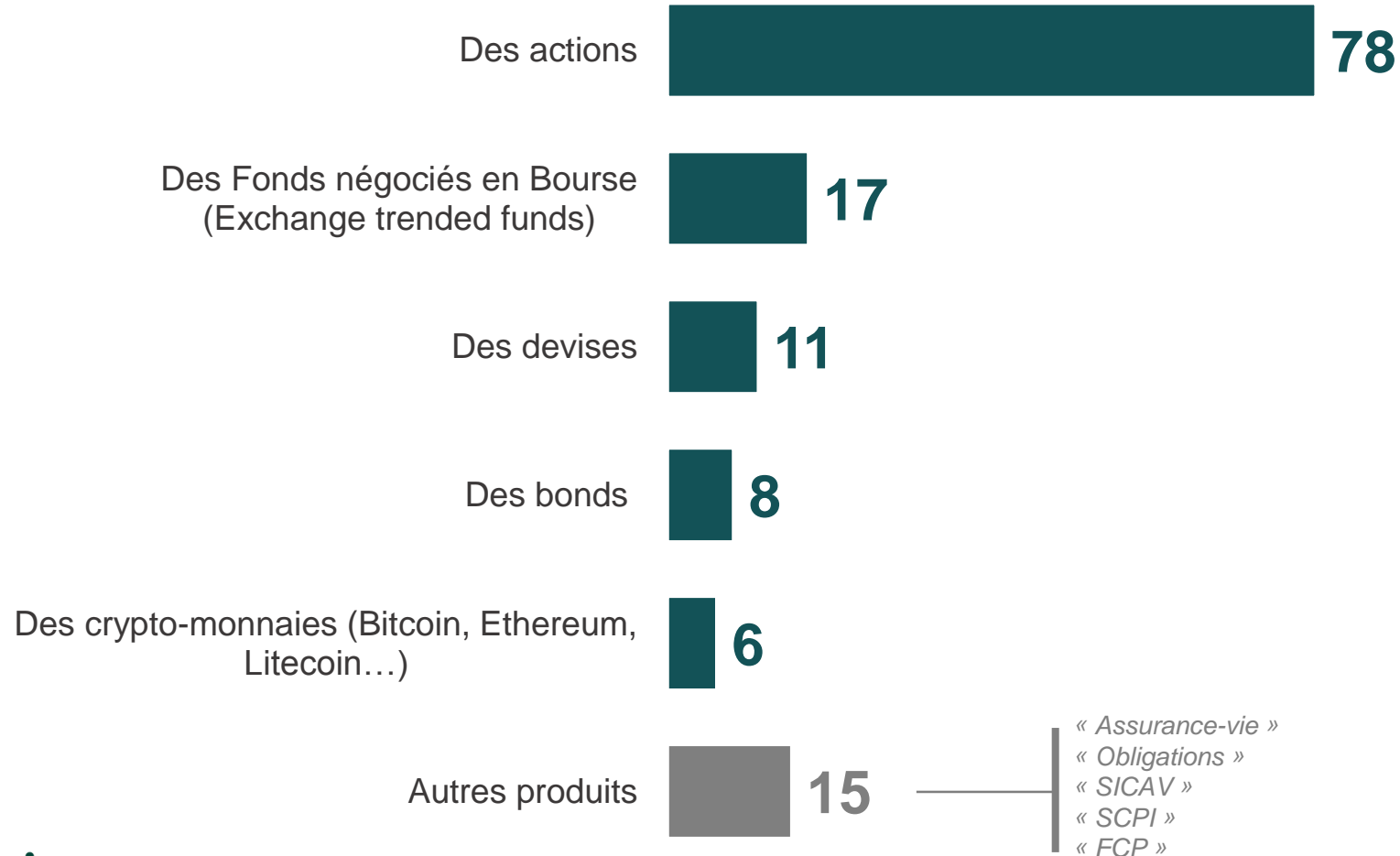
### N'investit pas dans des produits financiers et n'est pas intéressé par ce type de produits



# Dans leur grande majorité, ceux qui déclarent avoir investi dans des produits financiers disent avoir acheté des actions, les cryptomonnaies étant les produits les moins cités

Quels sont les types de placements financiers dans lesquels vous avez investi ? – Réponses présentées sous forme d'une liste, plusieurs réponses possibles

- À ceux qui déclarent qu'ils investissent dans des produits financiers, en % -



La somme médiane des investissements financiers déclarés par ceux qui affirment en réaliser est de 1824 € par an, c'est-à-dire que la moitié d'entre eux investit plus que cette somme et l'autre moitié investit moins.

Quel montant en moyenne par an consacrez-vous à ces investissements financiers ? – Réponse donnée de façon ouverte sous forme numérique et recalculée en moyenne et tranches

- À ceux qui déclarent qu'ils investissent dans des produits financiers, en % -

**Somme médiane**  
*(La moitié investit moins,  
l'autre moitié investit plus)*



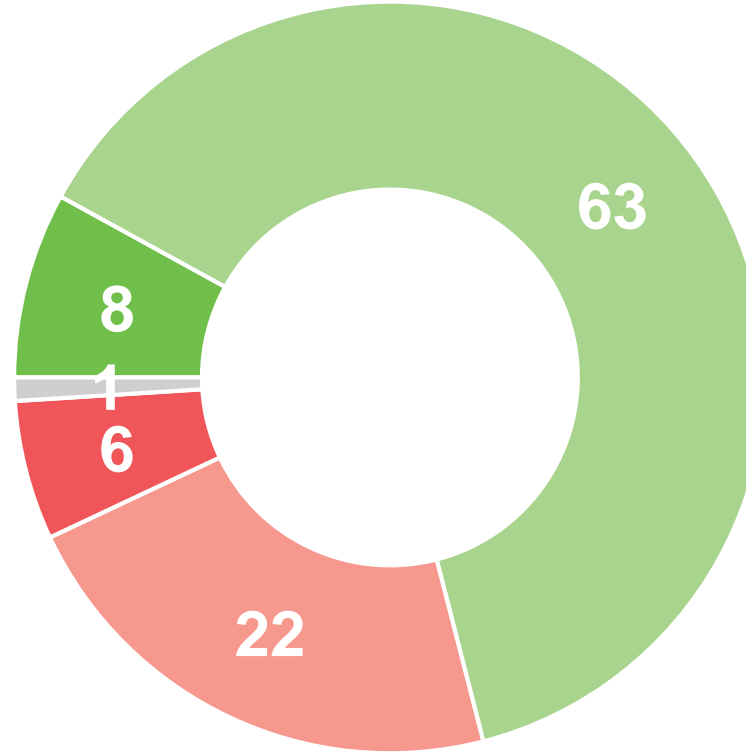
# 7 investisseurs sur 10 se déclarent dans l'ensemble satisfaits des placements qu'ils réalisent mais seuls 8% affirment l'être « Tout à fait ».

D'une manière générale, diriez-vous que vous êtes ou non satisfait des placements que vous réalisez ?

- À ceux qui déclarent qu'ils investissent dans des produits financiers, en % -

Satisfait : **71%**

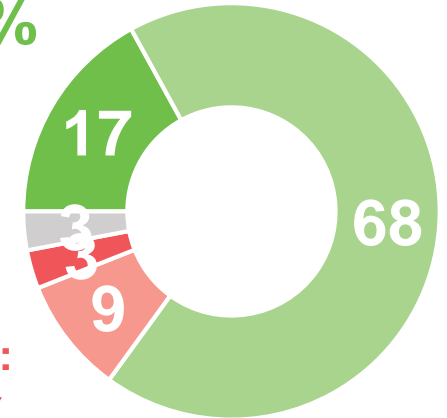
Pas satisfait : **28%**



*Moins de 35 ans*

Satisfait : **85%**

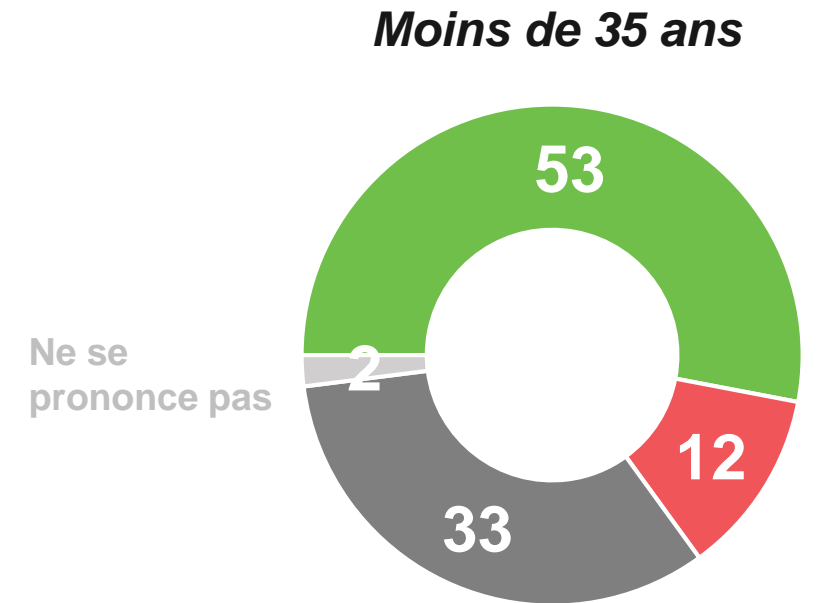
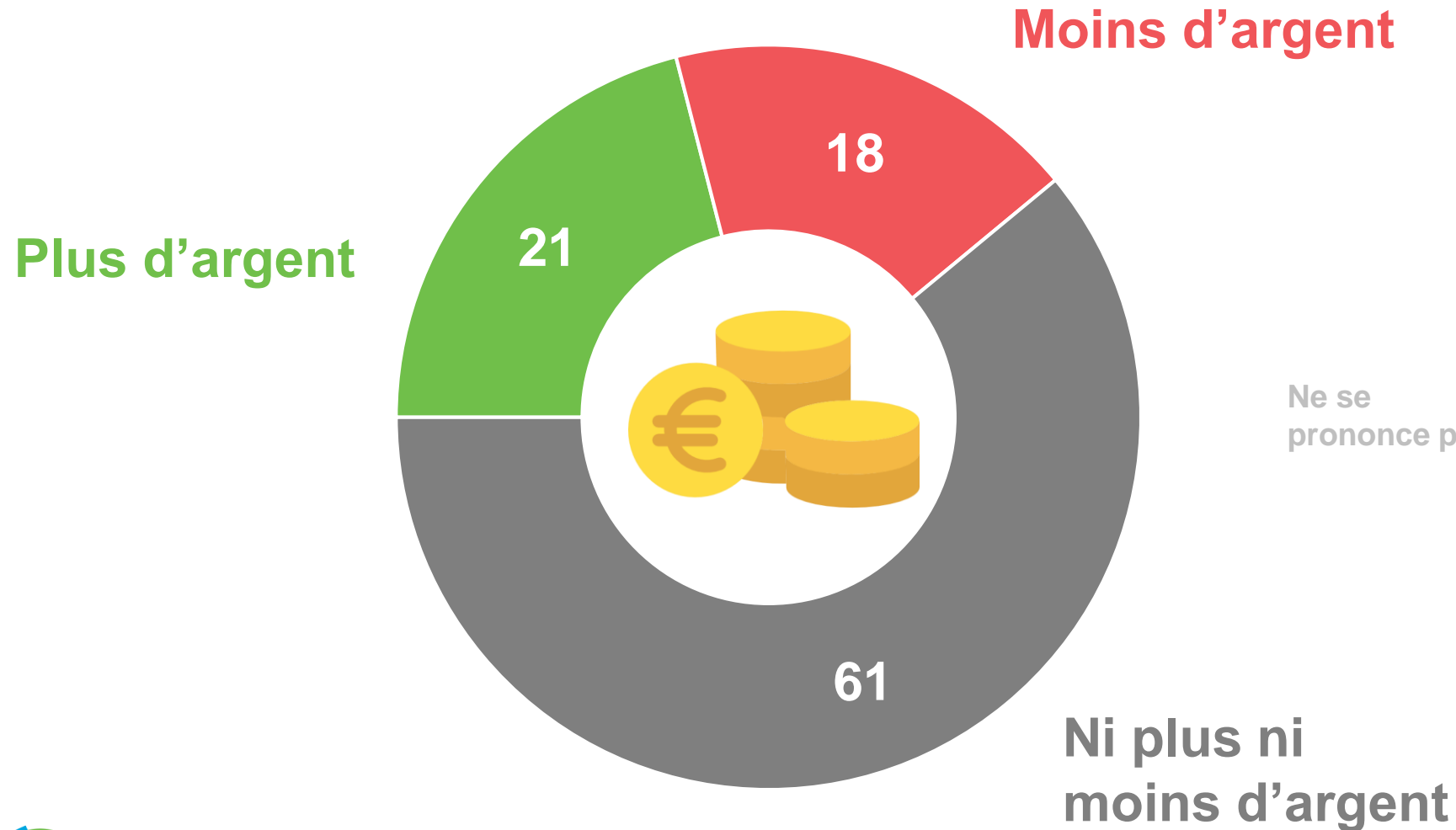
Pas satisfait : **12%**



Si seul 1 investisseur sur 5 a l'intention d'investir à l'avenir des sommes plus importantes dans les placements financiers, plus de 6 sur 10 estiment qu'ils maintiendraient leur niveau d'investissement.

A l'avenir, avez-vous l'intention d'investir dans ce type de placements... ?

- À ceux qui déclarent qu'ils investissent dans des produits financiers, en % -



# Auprès des personnes déclarant réaliser des placements financiers ou envisager de le faire, les investissements principaux envisagés pour l'avenir sont à nouveau les placements immobiliers et les assurances-vie

A l'avenir, quels types d'investissements aimeriez-vous privilégier ? – Réponses présentées sous forme d'une liste, plusieurs réponses possibles

- À ceux qui déclarent qu'ils investissent dans des produits financiers ou aimeraient le faire, en % -

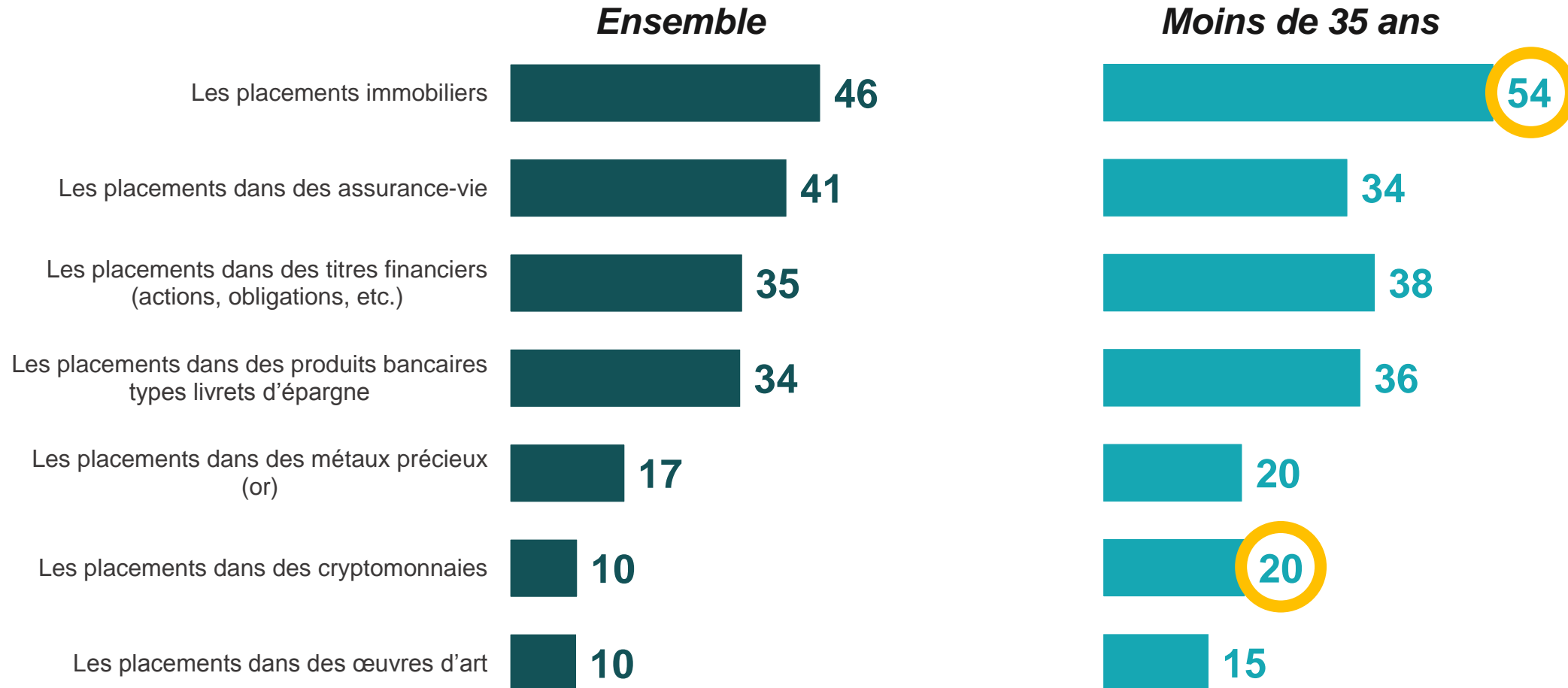




# Comme pour l'ensemble des Français, les placements immobiliers sont les investissements que les moins de 35 ans privilégient le plus pour l'avenir, néanmoins les placements dans les cryptomonnaies sont également plus évoqués que la moyenne

A l'avenir, quels types d'investissements aimeriez-vous privilégier ? – Réponses présentées sous forme d'une liste, plusieurs réponses possibles

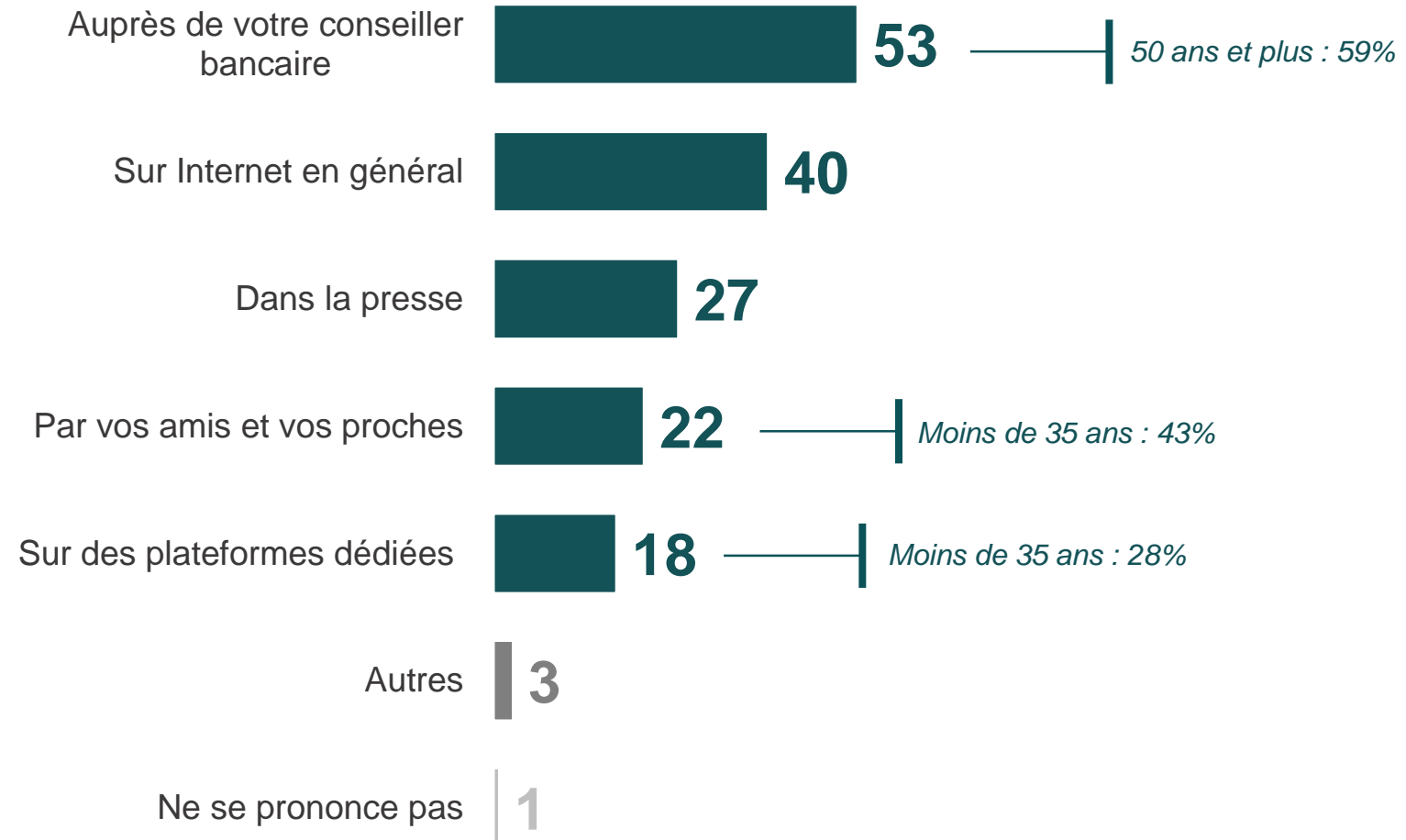
- À ceux qui déclarent qu'ils investissent dans des produits financiers ou aimeraient le faire, en % -



# Le conseiller bancaire est le premier acteur sollicité pour des conseils concernant l'investissement financier pour ceux qui en réalisent, devant l'information recherchée sur Internet, les jeunes mettant particulièrement en avant le rôle des amis et proches

Par quels moyens vous informez-vous le plus souvent concernant les investissements financiers que vous réalisez ? – Réponses présentées sous forme d'une liste, plusieurs réponses possibles

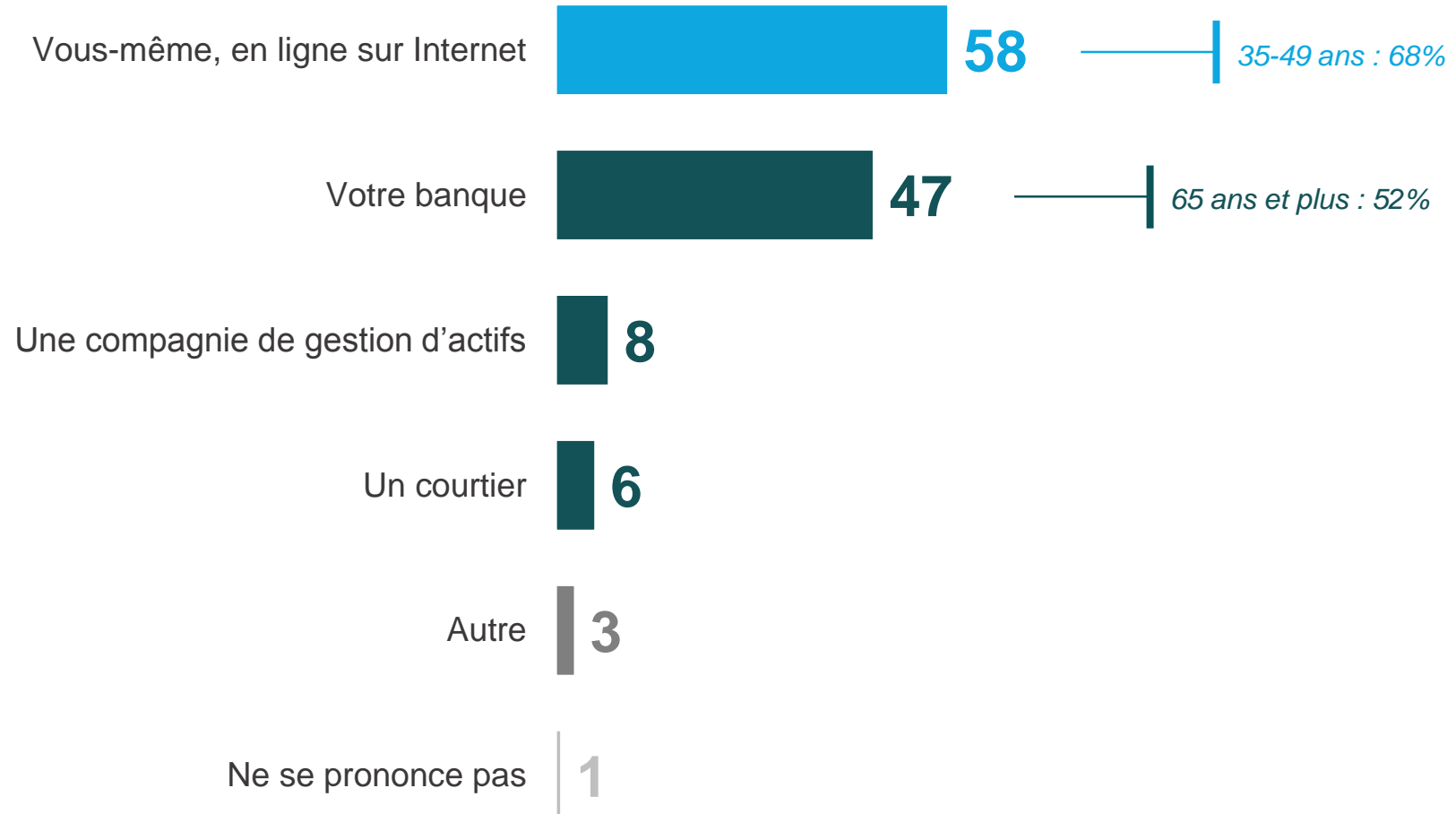
- À ceux qui déclarent qu'ils investissent dans des produits financiers, en % -



# Lorsqu'il s'agit de gérer ses placements financiers, près de 6 investisseurs sur 10 déclarent s'en occuper eux-mêmes via Internet, 47% affirment confier cette tâche à leur banque.

Qui s'occupe de gérer vos placements ? – Réponses présentées sous forme d'une liste, plusieurs réponses possibles

- À ceux qui déclarent qu'ils investissent dans des produits financiers, en % -



# Les investisseurs gérant eux-mêmes sur Internet leurs actifs déclarent en majorité centraliser leurs échanges sur une seule plateforme

Quelles sont les différentes plateformes que vous utilisez pour échanger des actifs ?

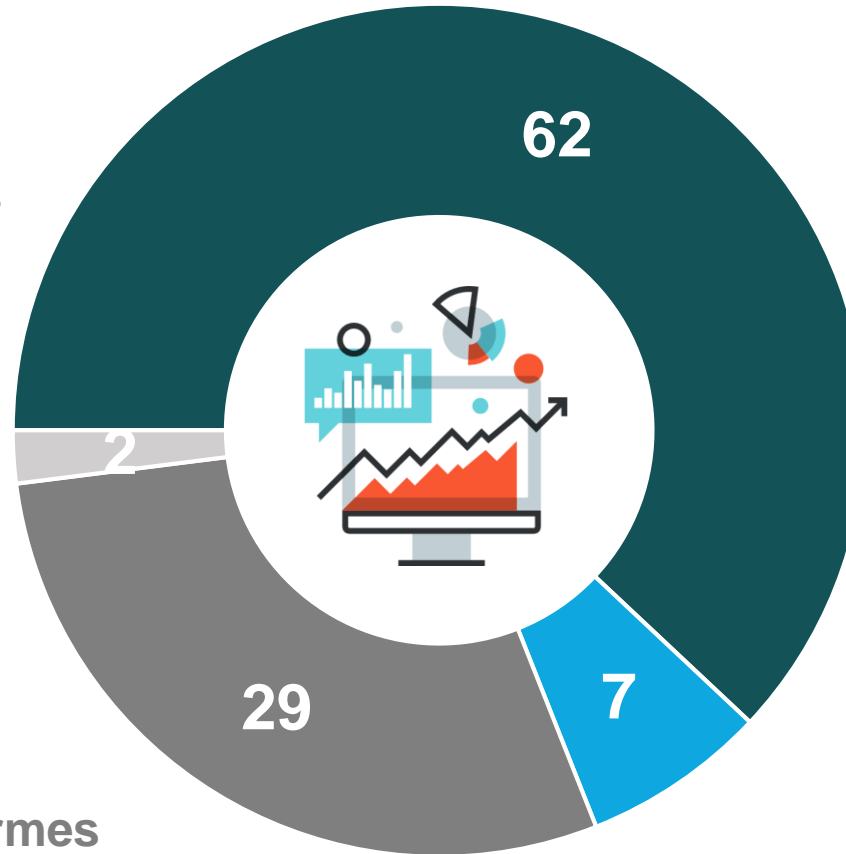
- À ceux qui déclarent qu'ils gèrent leur placements financiers eux-mêmes sur Internet, en % -

**Vous échangez tous vos actifs sur une seule plateforme**

Ne se prononce pas

Vous utilisez des plateformes spécifiques pour chaque type d'actif

**Vous échangez vos actifs traditionnels et vos cryptomonnaies sur des plateformes séparées**



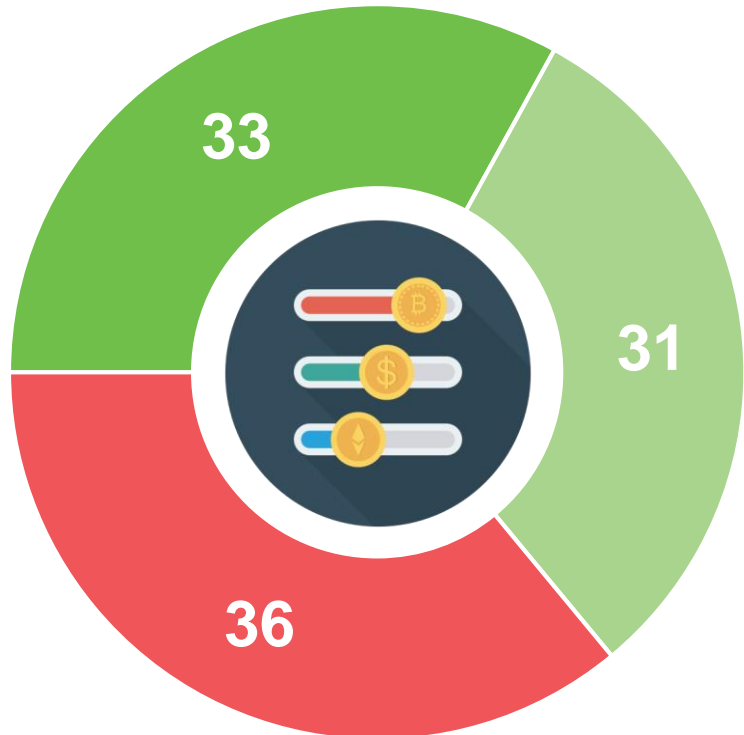
# Focus sur les cryptomonnaies



# Près de deux Français sur trois déclarent connaître les cryptomonnaies, au moins de nom

Connaissez-vous les cryptomonnaies ?

- À tous, en % -

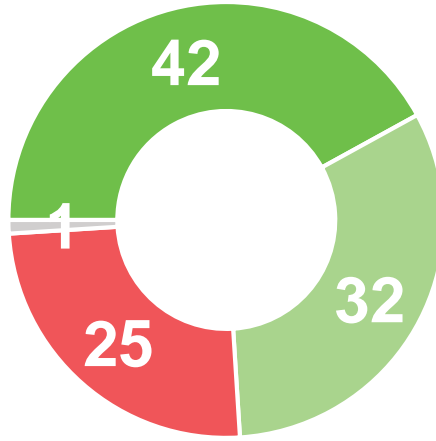


**64%** connaissent les cryptomonnaies, au moins de nom

Catégories aisées : 78%

- Oui et vous voyez précisément ce dont il s'agit
- Oui mais vous ne voyez pas précisément ce dont il s'agit
- Non
- Ne se prononce pas

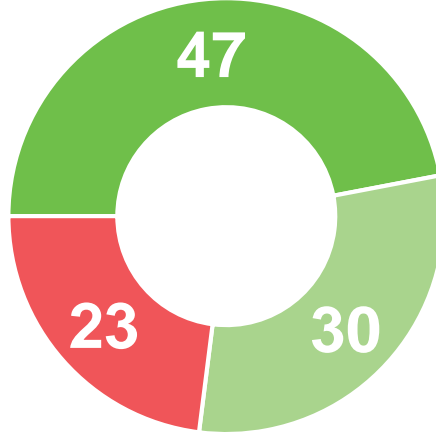
## Moins de 35 ans



**74%** connaissent les cryptomonnaies, au moins de nom



## Investisseurs

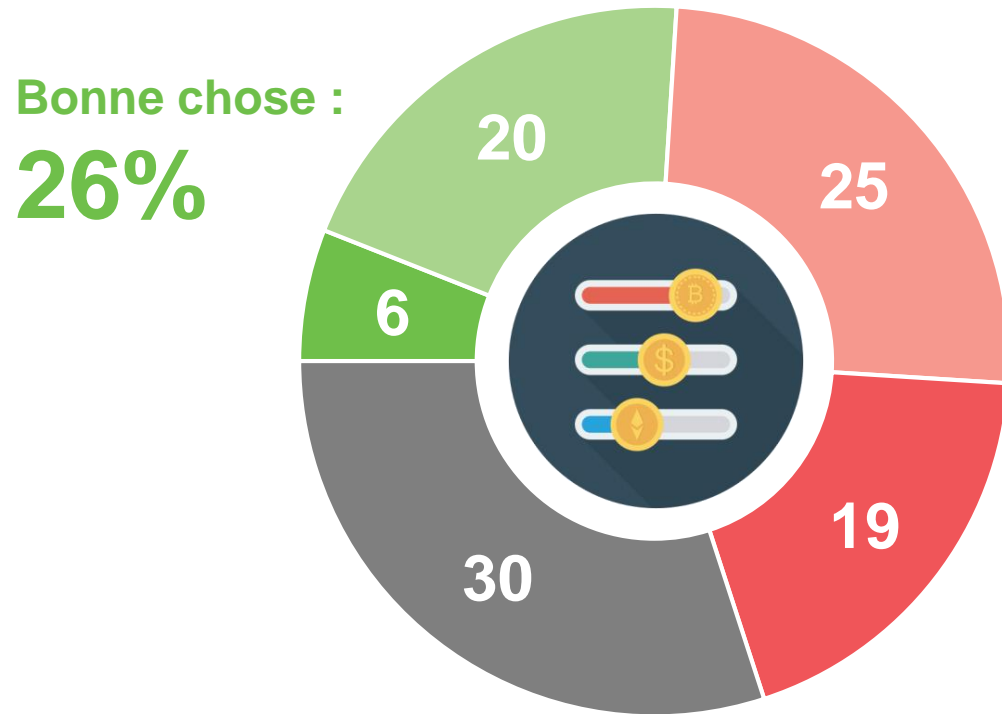


**77%** connaissent les cryptomonnaies, au moins de nom

Parmi ceux qui déclarent connaître les cryptomonnaies les opinions se montrent très partagées voire plutôt négatives. Les jeunes en revanche portent un regard plus positif.

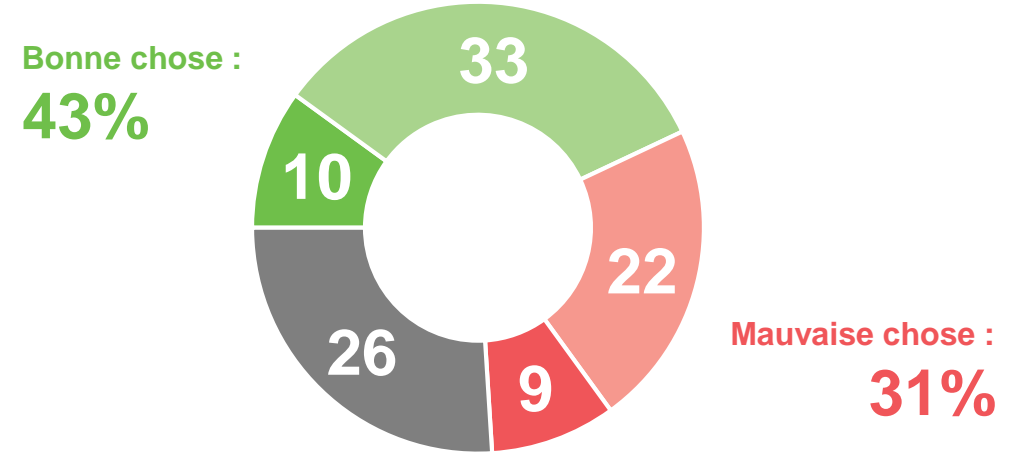
Selon vous, l'existence des cryptomonnaies est-elle une bonne ou une mauvaise chose ?

- À ceux qui connaissent les cryptomonnaies, en % -

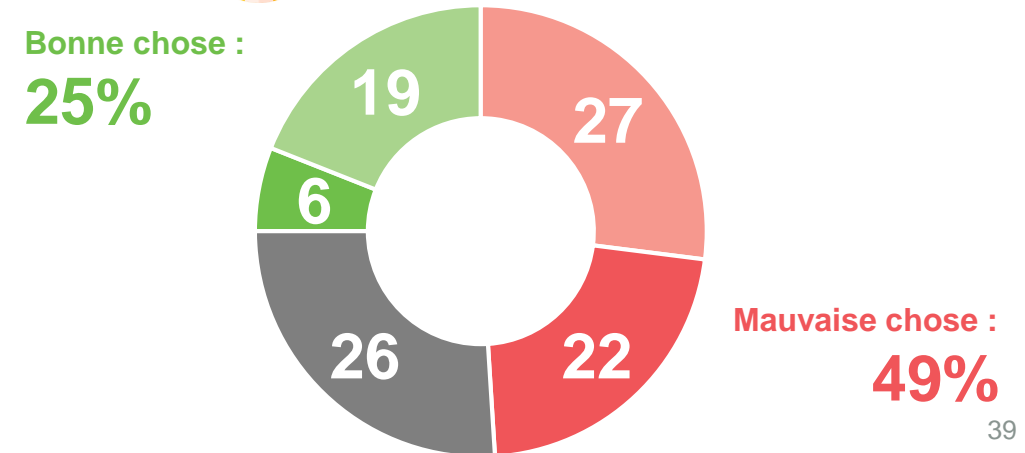


- Une très bonne chose
- Une plutôt bonne chose
- Une plutôt mauvaise chose

### Moins de 35 ans



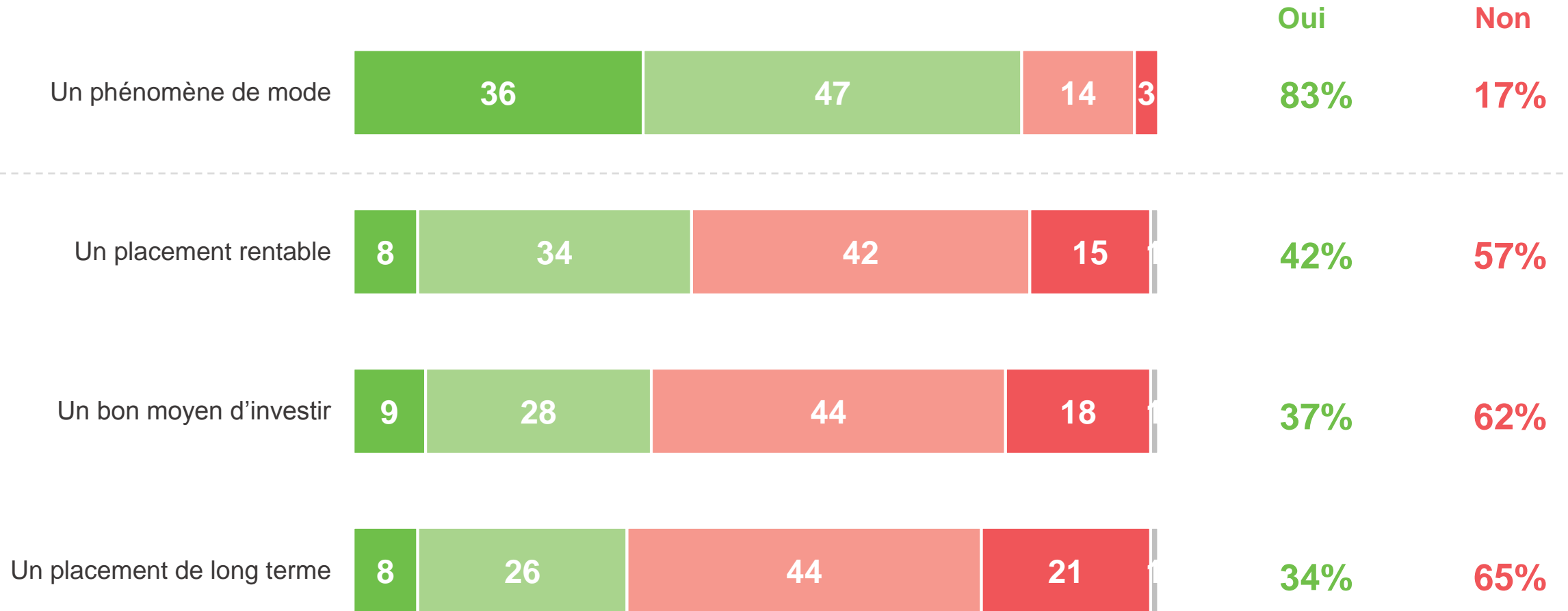
### Investisseurs



**Cette image relativement négative associée par les connaisseurs aux cryptomonnaies s'appuie notamment sur le fait que ce type de produit est vu avant tout comme un « phénomène de mode » et moins comme un placement rentable**

Et d'après ce que vous en savez, diriez-vous que les cryptomonnaies sont... ?

- À ceux qui **connaissent les cryptomonnaies**, en % -

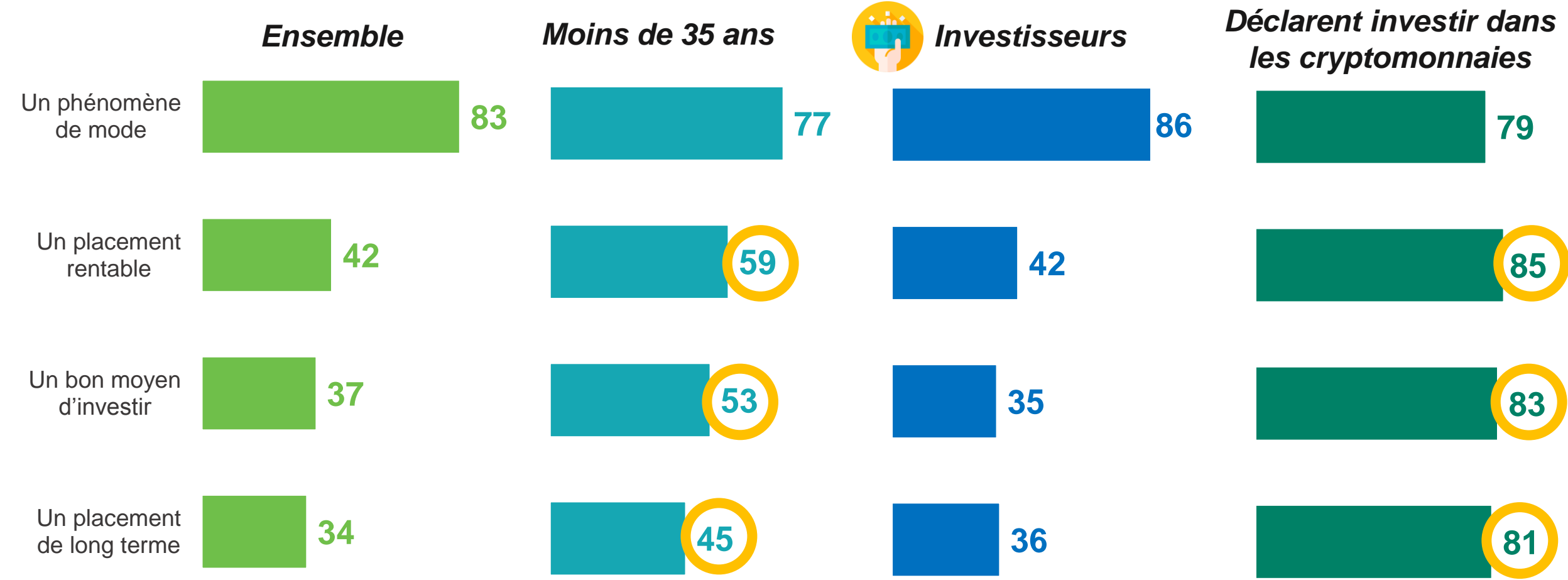




**Si les différentes catégories de répondants s'accordent à dire que les cryptomonnaies sont une mode actuellement, les jeunes, au contraire des personnes qui déclarent avoir déjà investi dans des produits financiers, ont plus tendance à considérer qu'il s'agit d'un placement rentable**

Et d'après ce que vous en savez, diriez-vous que les cryptomonnaies sont... ?

- À ceux qui **connaissent les cryptomonnaies**, en % de « Oui » -



# Focus sur le trading social

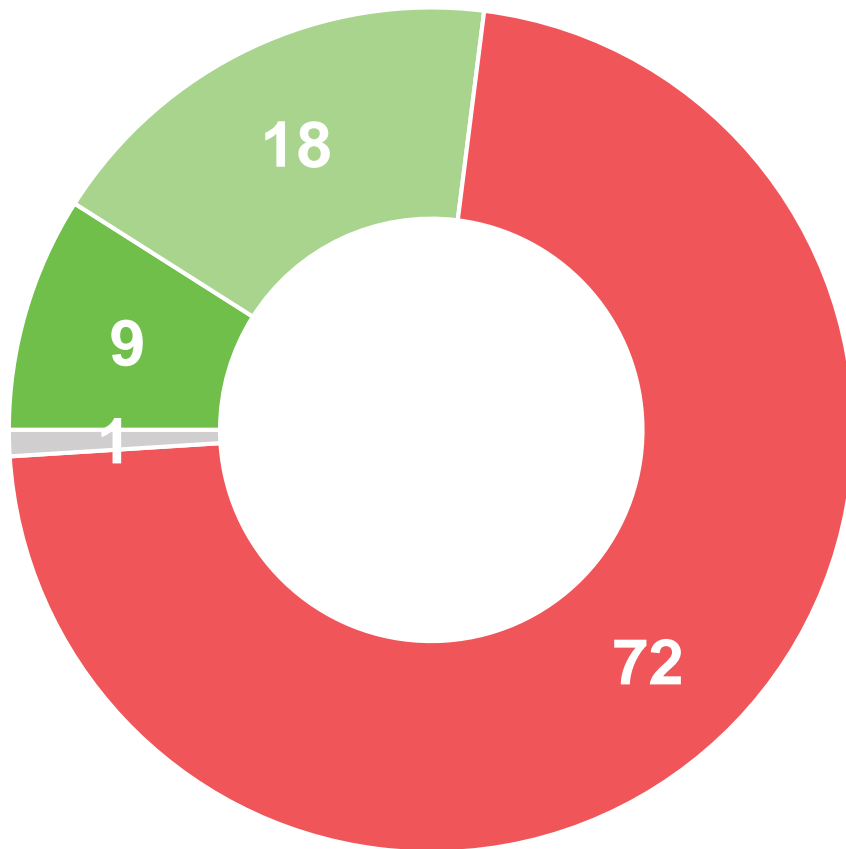


# Plus d'1 Français sur 4 déclare connaître le trading social, au moins de nom. Une notoriété plus importante auprès des jeunes et des investisseurs

Avez-vous déjà entendu parler du trading social ?

- À tous, en % -

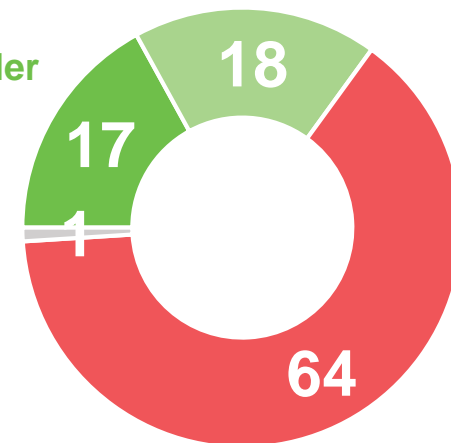
Connaissent ou ont déjà  
entendu parler du  
trading social : **27%**



- Oui et vous voyez précisément ce dont il s'agit
- Oui mais vous ne voyez pas précisément ce dont il s'agit
- Non
- Ne se prononce pas

Connaissent  
ou ont déjà  
entendu parler  
du trading  
social :  
**35%**

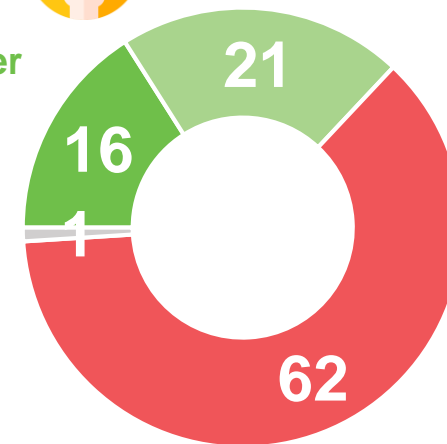
**Moins de 35 ans**



Connaissent  
ou ont déjà  
entendu parler  
du trading  
social :  
**37%**



**Investisseurs**



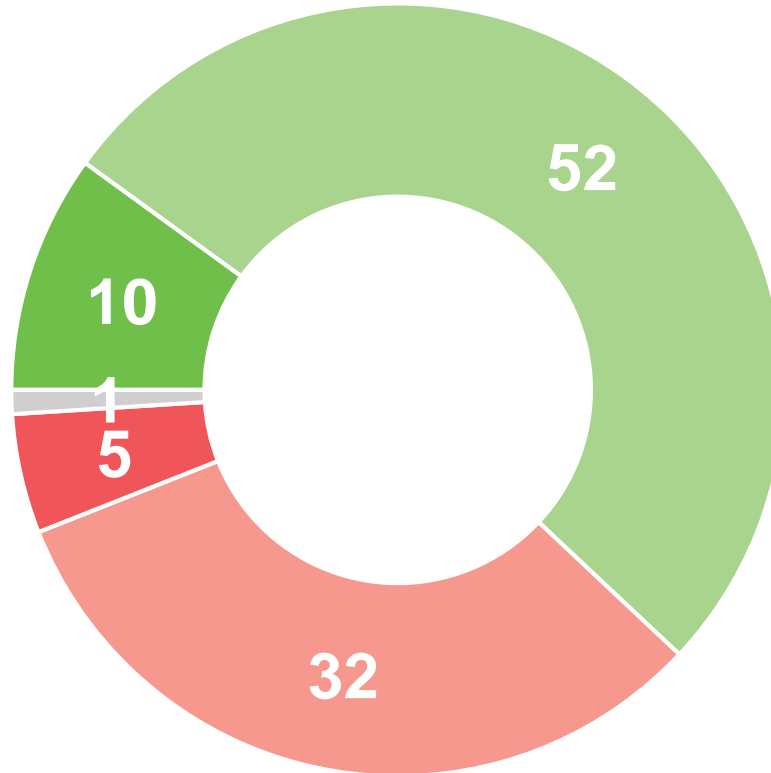
# Le trading social bénéficie d'une plutôt bonne opinion de la part de ceux qui connaissent cette actualité (mais seulement 10% indique en avoir une « très bonne opinion »).

Avez-vous une bonne ou mauvaise opinion des plateformes qui proposent du trading social ?

- À ceux qui indiquent qu'ils **connaissent le trading social**, en % -

Bonne opinion :  
**62%**

Mauvaise  
opinion : **37%**

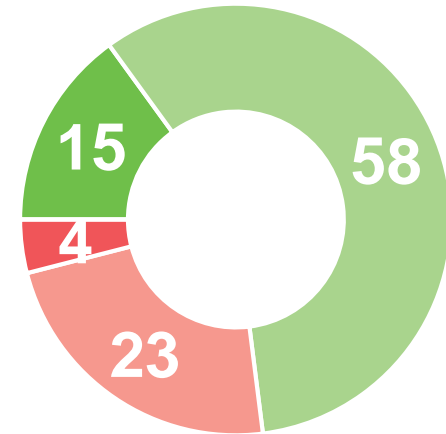


- Une très bonne opinion
- Une plutôt bonne opinion
- Une plutôt mauvaise opinion
- Une très mauvaise opinion
- Ne se prononce pas

## Moins de 35 ans

Bonne opinion :  
**73%**

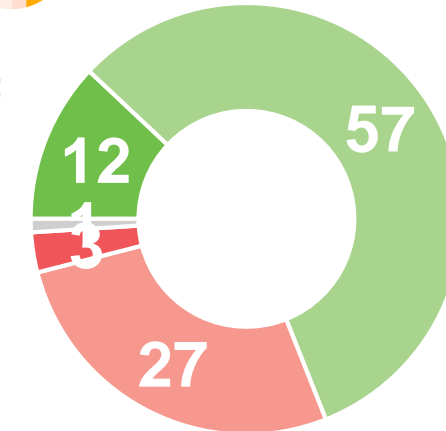
Mauvaise  
opinion : **27%**



## Investisseurs

Bonne opinion :  
**69%**

Mauvaise  
opinion : **30%**

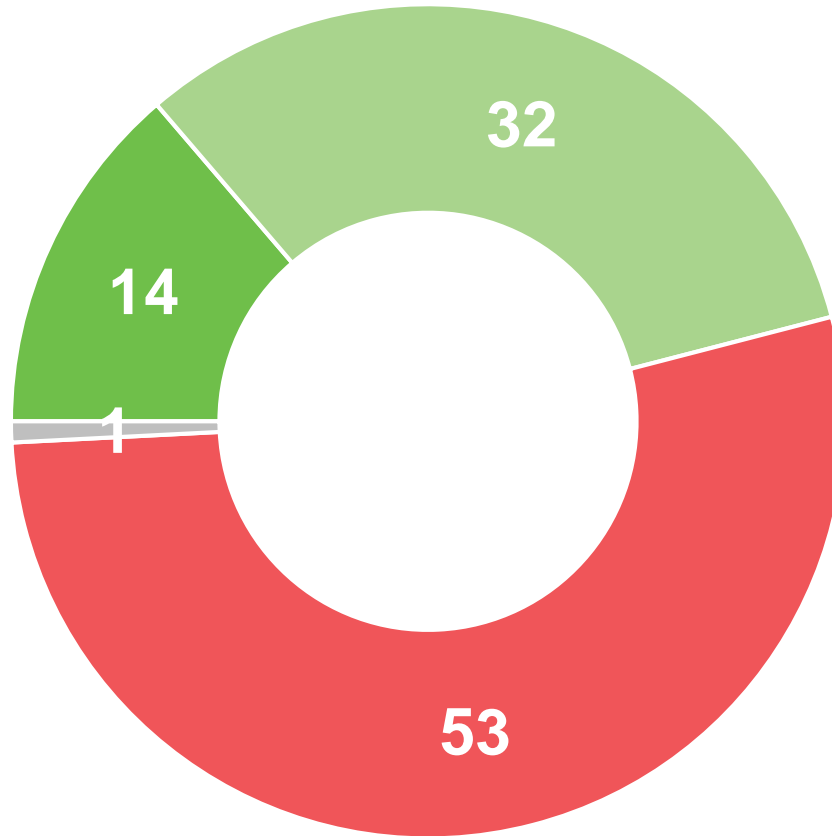


# Néanmoins, moins de la moitié de ceux qui connaissent le trading social déclarent avoir recours à ces plateformes ou envisager de le faire

Avez-vous recours à ces plateformes ?

- À ceux qui indiquent qu'ils connaissent le trading social, en % -

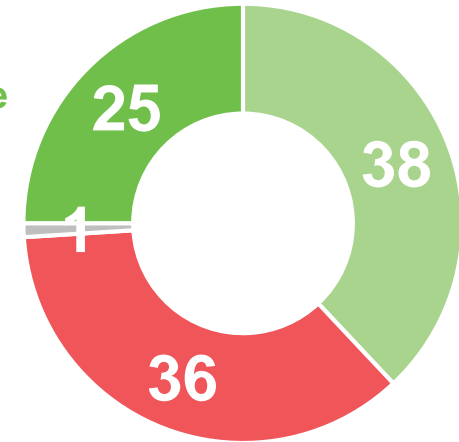
Oui ou envisagent de le faire : **46%**



- Oui
- Non, mais vous envisagez de le faire
- Non et vous n'envisagez pas de le faire
- Ne se prononce pas

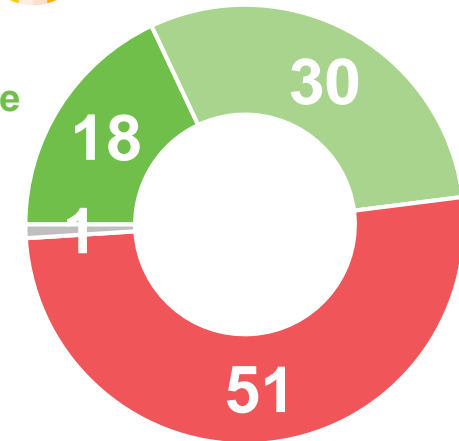
## Moins de 35 ans

Oui ou envisagent de le faire : **63%**



## Investisseurs

Oui ou envisagent de le faire : **48%**



# Contacts

Merci de noter que toute **diffusion de ces résultats** doit être accompagnée des éléments techniques suivants :  
le **nom de l'institut**, le **nom du commanditaire de l'étude**,  
la **méthode d'enquête**, les **dates de réalisation** et la **taille de l'échantillon**.

---

Suivez l'actualité de Harris Interactive sur :



[www.harris-interactive.com](http://www.harris-interactive.com)



[Facebook](#)



[Twitter](#)



[LinkedIn](#)

**Contacts Harris Interactive en France :**

Jean-Daniel Lévy – Directeur du Département Politique & Opinion - 01 44 87 60 30 - [jdlevy@harrisinteractive.fr](mailto:jdlevy@harrisinteractive.fr)

Laurence Lavernhe – Responsable de la communication - 01 44 87 60 94 - 01 44 87 60 30 - [llavernhe@harrisinteractive.fr](mailto:llavernhe@harrisinteractive.fr)

ahead of what's next