



Le regard des 50-65 ans sur le patrimoine

Sondage Ifop pour l'Union Financière de France

Novembre 2017

N° 114989

Contacts Ifop :

Frédéric Dabi / Mathilde Moizo

Département Opinion et Stratégies d'Entreprise

01 45 84 14 44

prenom.nom@ifop.com



Banque Conseil
en Gestion
de Patrimoine

Sommaire

1 - La méthodologie




2 - Les résultats de l'étude

- A – Regards sur la gestion de patrimoine
- B – Perceptions et attentes face à la retraite
- C – Les réformes d'Emmanuel Macron

1 | La méthodologie



Etude réalisée par l'Ifop pour l'Union Financière de France

| Echantillon | Méthodologie | Mode de recueil |
|---|---|---|
|  <p>L'enquête a été menée auprès d'un échantillon de 802 personnes, représentatif de la population française âgée de 50 à 65 ans.</p> |  <p>La représentativité de l'échantillon a été assurée par la méthode des quotas (sexe, âge, profession de la personne interrogée) après stratification par région et catégorie d'agglomération.</p> |  <p>Les interviews ont été réalisées par questionnaire auto-administré en ligne du 10 au 17 novembre 2017.</p> |

Note de lecture :  indique un écart significativement supérieur par rapport à l'autre cible ou à l'ensemble

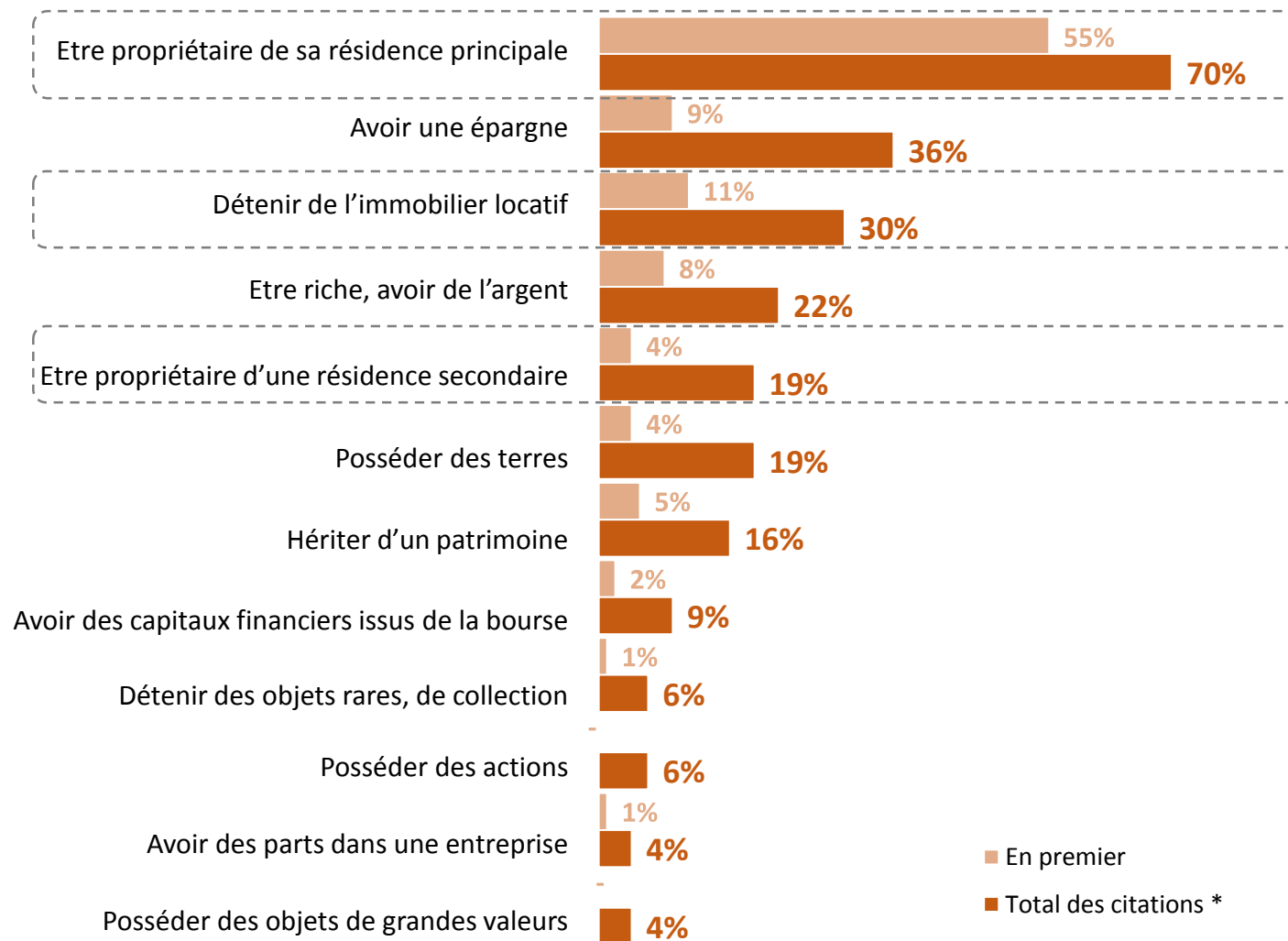
NB : Il est fait référence dans ce document d'une étude UFF menée par questionnaire auto-administré en ligne du 22 au 29 mai 2017 auprès d'un échantillon de **800** personnes, représentatif de la population française âgée de 25 à 35 ans.

2 | Les résultats de l'étude



A | Regards sur la gestion de patrimoine

QUESTION : Pour vous, avoir du patrimoine c'est...? En premier ? En second ?



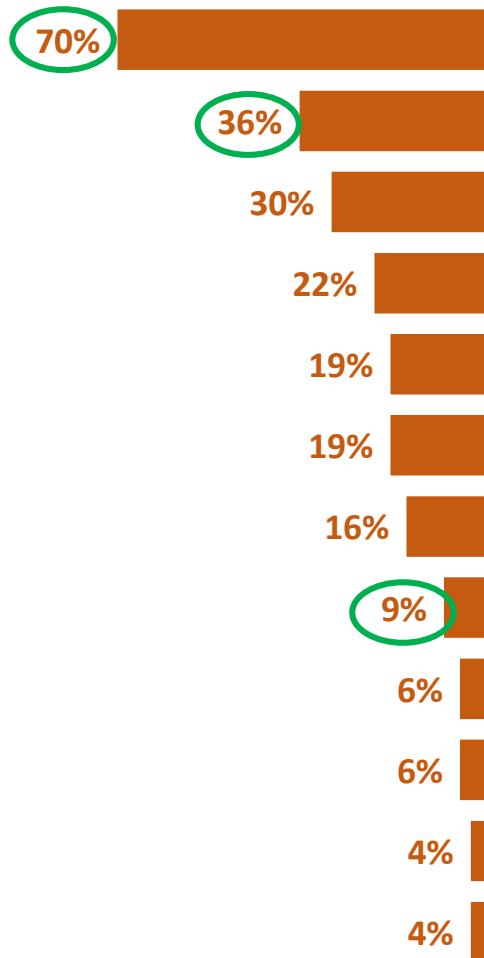
70% citent en premier lieu l'investissement dans la pierre

■ En premier
■ Total des citations *

* Total supérieur à 100, les interviewés ayant pu donner deux réponses

QUESTION : Pour vous, avoir du patrimoine c'est...? En premier ? En second ?

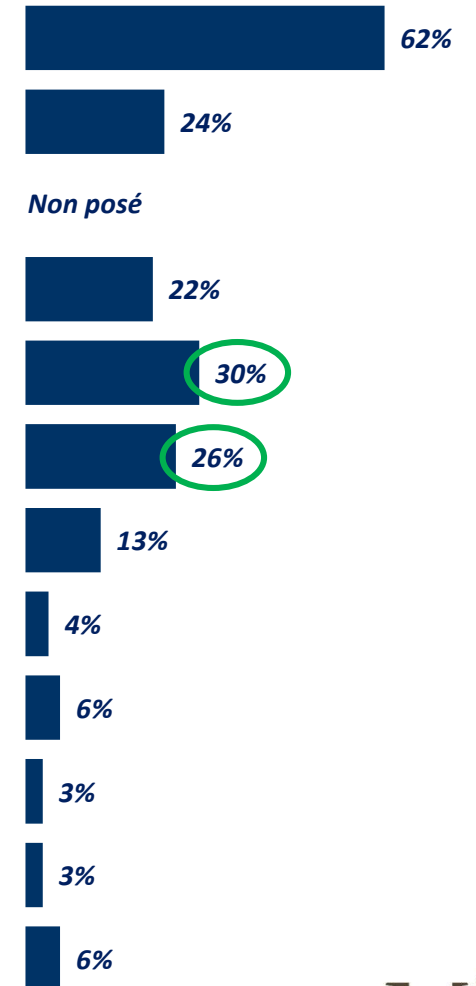
Ensemble des 50 à 65 ans



- Total des citations -

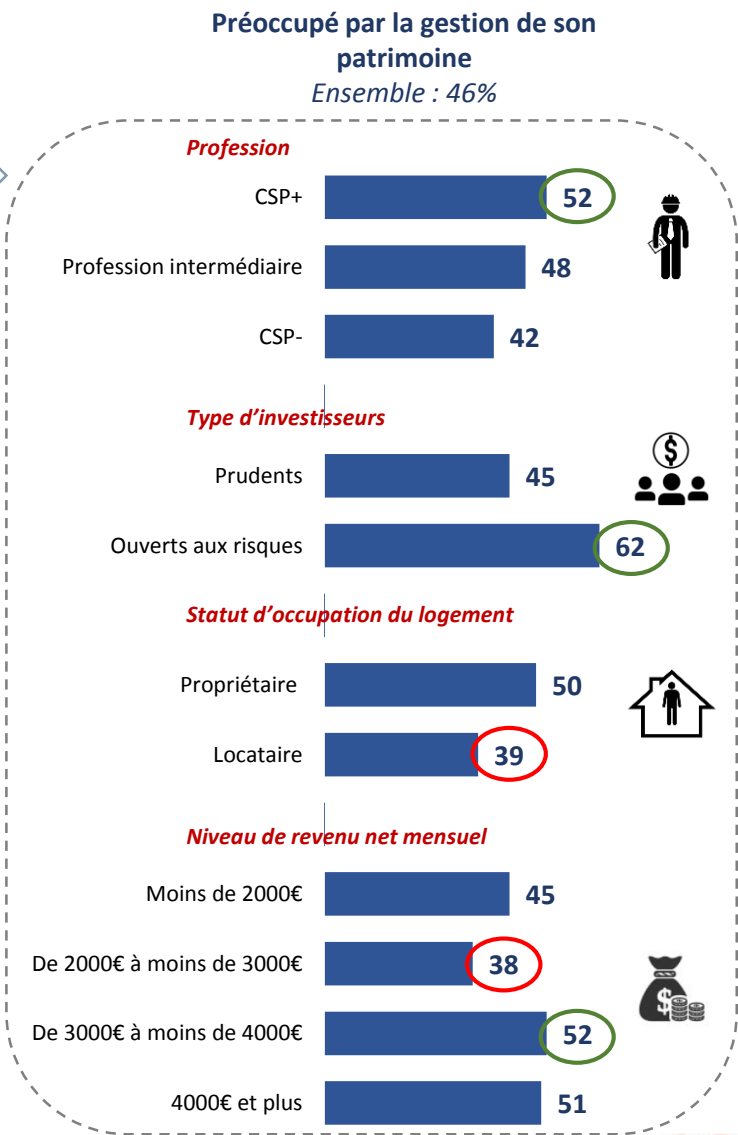
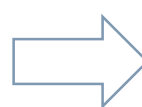
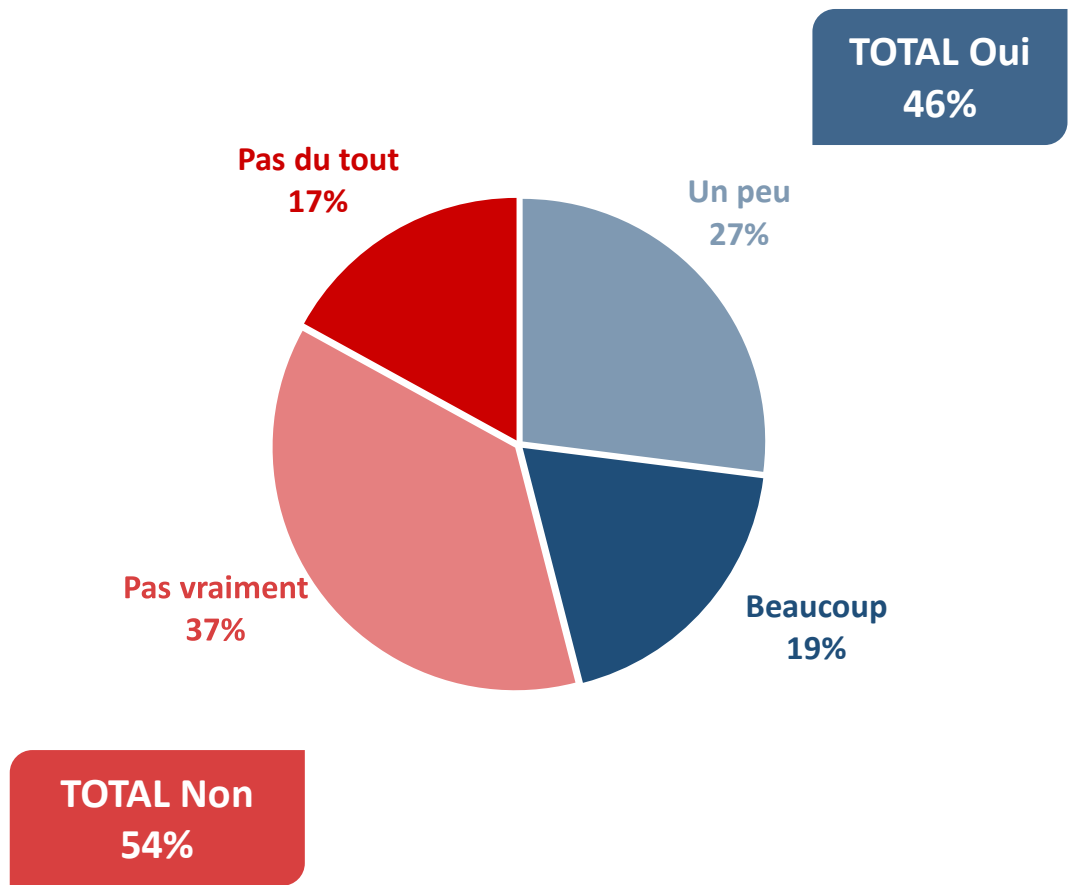
- Etre propriétaire de sa résidence principale
- Avoir une épargne
- Détenir de l'immobilier locatif
- Etre riche, avoir de l'argent
- Etre propriétaire d'une résidence secondaire
- Posséder des terres
- Hériter d'un patrimoine
- Avoir des capitaux financiers issus de la bourse
- Détenir des objets rares, de collection
- Posséder des actions
- Avoir des parts dans une entreprise
- Posséder des objets de grandes valeurs

Comparatif des 25-35 ans



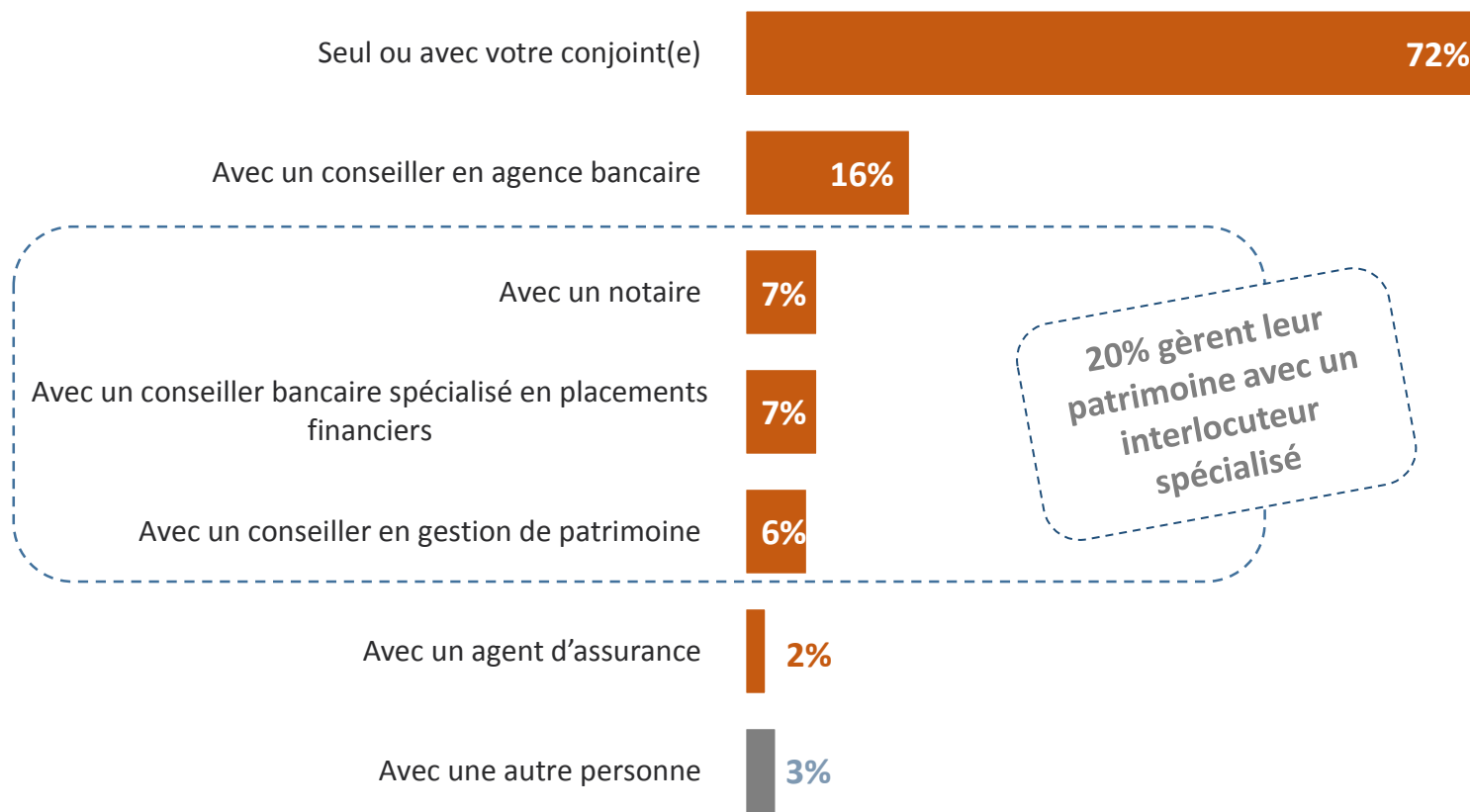
* Total supérieur à 100, les interviewés ayant pu donner deux réponses

QUESTION : La gestion de votre patrimoine vous préoccupe-t-elle ?



Base : résultats présentés sur l'ensemble des personnes considérant avoir du patrimoine, soit 88% de l'échantillon

QUESTION : Comment gérez-vous votre patrimoine ? Vous le gérez...



20% gèrent leur patrimoine avec un interlocuteur spécialisé

Selon le revenu mensuel net

| | < 2000 € | De 2000 à moins de 3000 € | De 3000 à moins de 4000 € | 4000 € et plus |
|---|----------|---------------------------|---------------------------|----------------|
| % | % | % | % | % |
| | 68 | 70 | 78 | 73 |
| | 17 | 14 | 17 | 18 |
| | 9 | 8 | 3 | 7 |
| | 5 | 5 | 7 | 12 |
| | 5 | 5 | 4 | 10 |
| | 1 | 1 | 4 | 1 |
| | 4 | 4 | 1 | 1 |

QUESTION : Pour vous constituer un patrimoine, que vaut-il mieux faire, selon vous ?

Ensemble des 50 à 65 ans



Comparatif des 25-35 ans

- ▲ CSP- : 64%
- ▲ Locataire de son logement : 64%
- ▲ Revenu mensuel net < 2000€ : 66%

56%



Epargner 200 euros par mois pendant 20 ans



42%

- ▲ 61-65 ans : 28%
- ▲ Investisseurs ouverts aux risques : 29%

22%



Epargner 400 euros par mois pendant 10 ans



32%

- ▲ CSP+ : 28%
- ▲ Revenu mensuel net > 4000€ : 30%
- ▲ Investisseurs ouverts aux risques : 31%
- ▲ 61-65 ans : 34%

22%

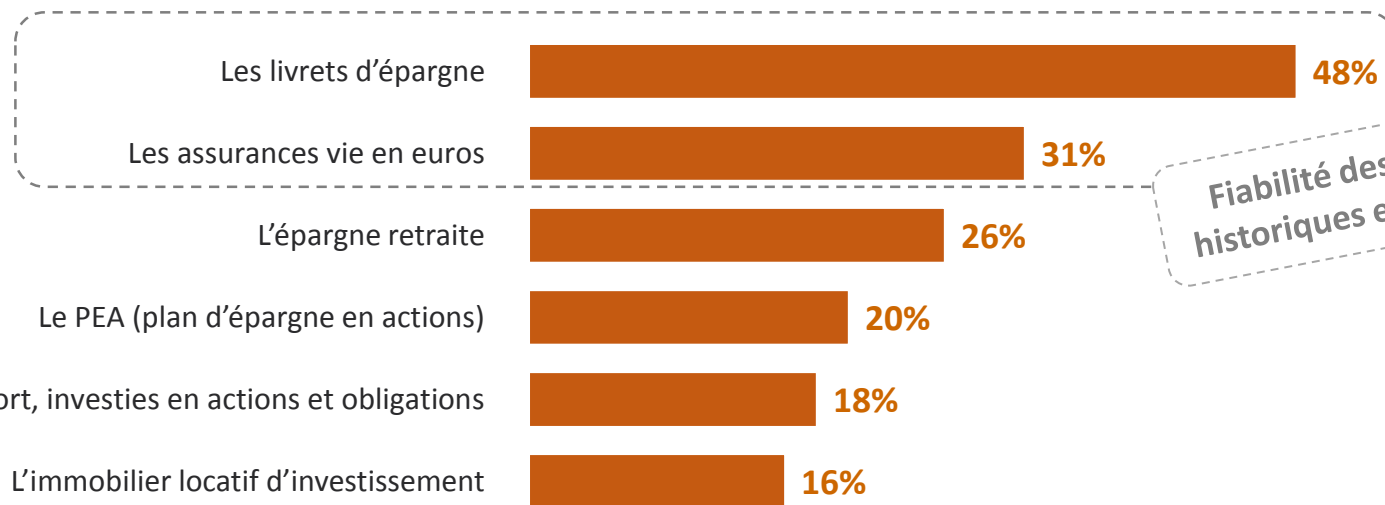


Epargner 800 euros par mois pendant 5 ans

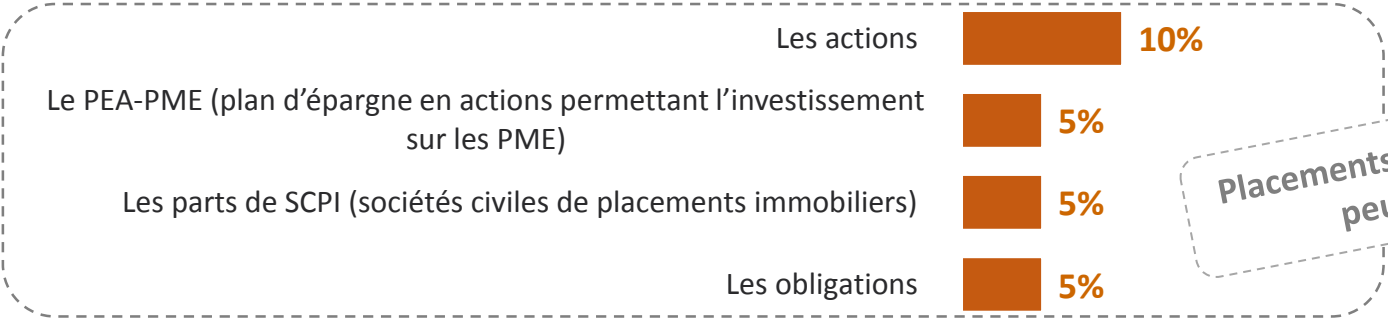


26%

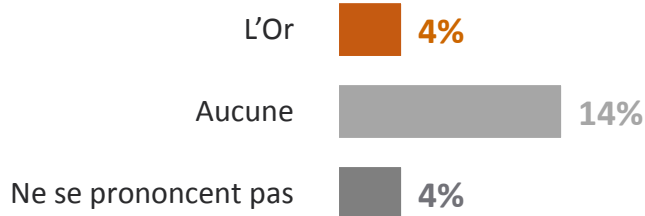
QUESTION : Quelles solutions de placement avez-vous privilégiées pour vous constituer un patrimoine ?



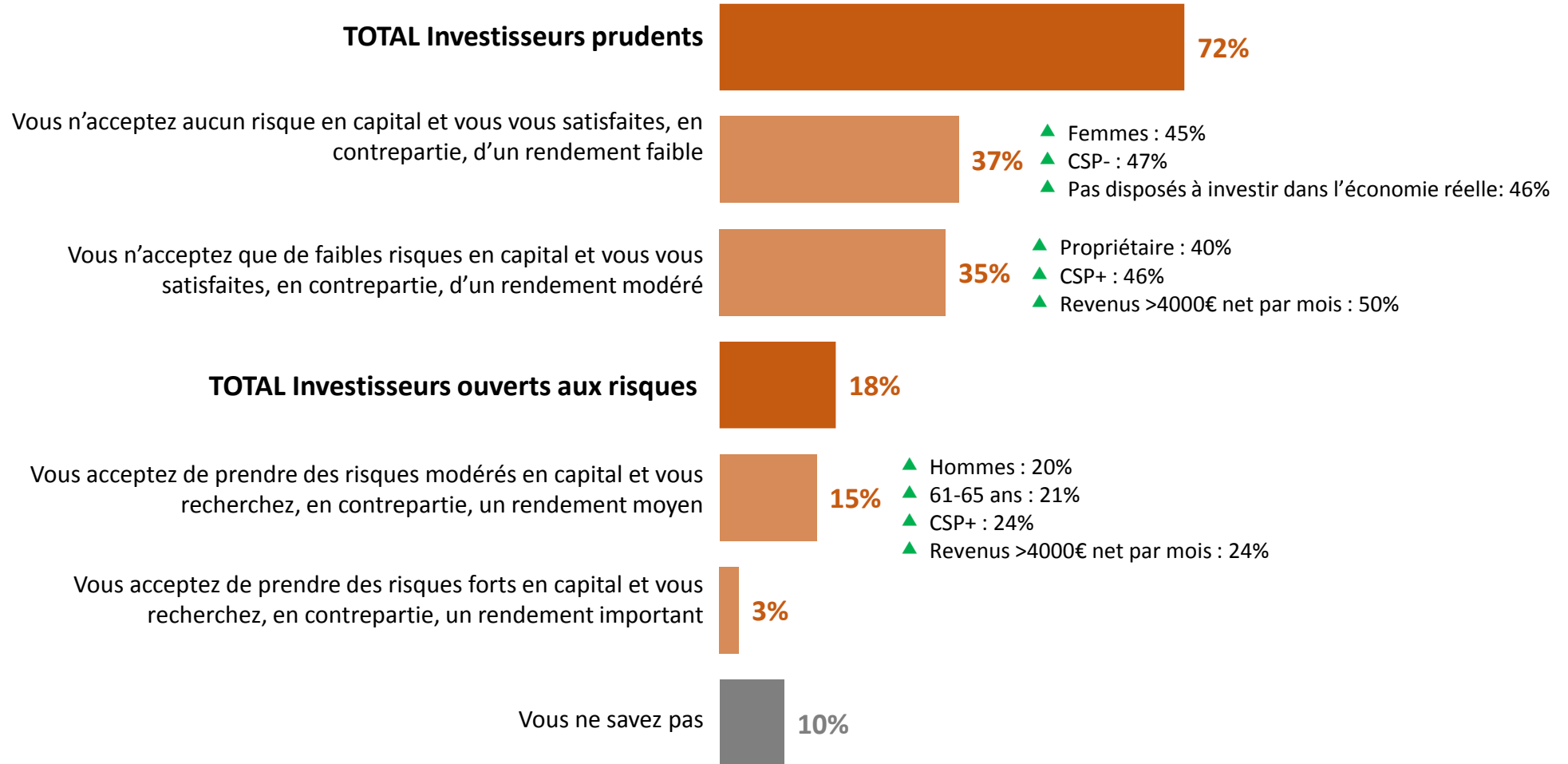
Fiabilité des placements historiques et traditionnels



Placements plus risqués et peu connus



Question : Parmi les propositions suivantes, quelle est celle qui correspond le mieux à votre profil d'investisseur ?

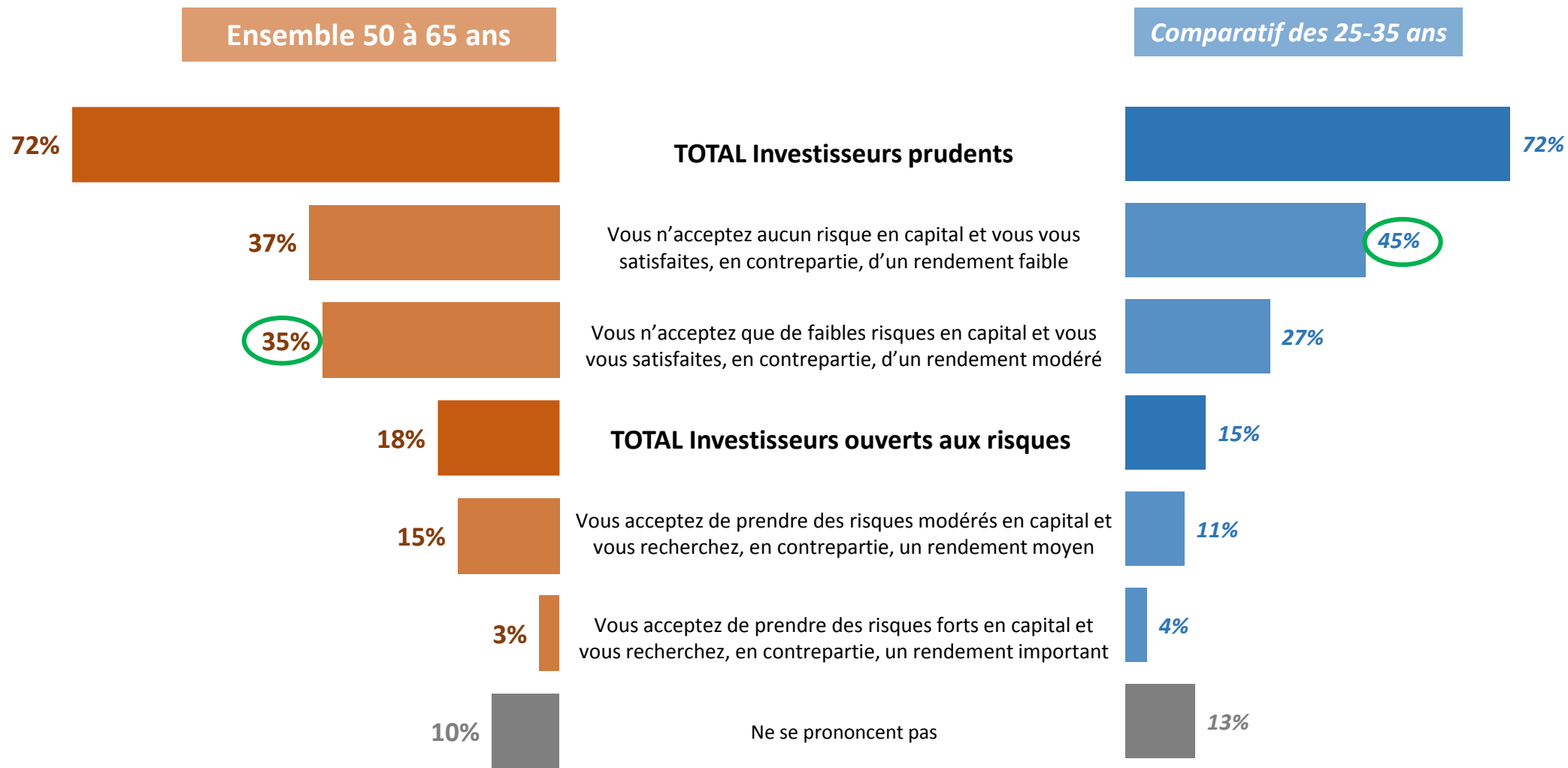




La définition de son propre comportement d'investisseur

Le comparatif

Question : Parmi les propositions suivantes, quelle est celle qui correspond le mieux à votre profil d'investisseur ?

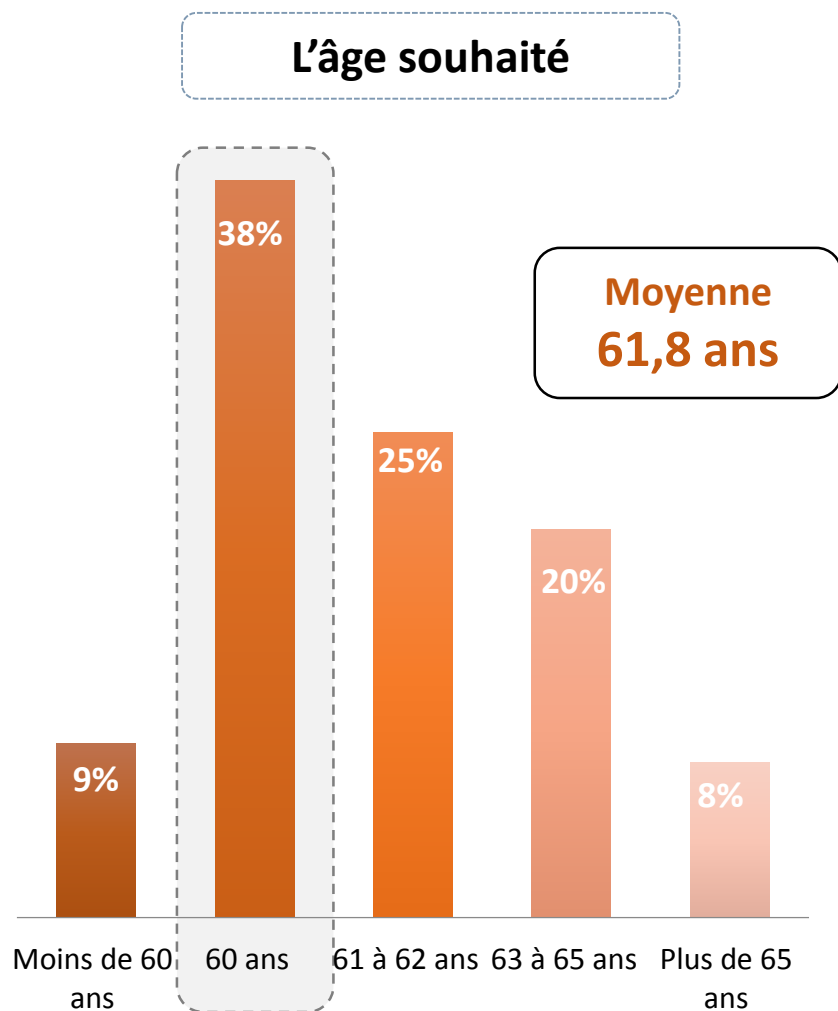


B I Perceptions et attentes face à la retraite

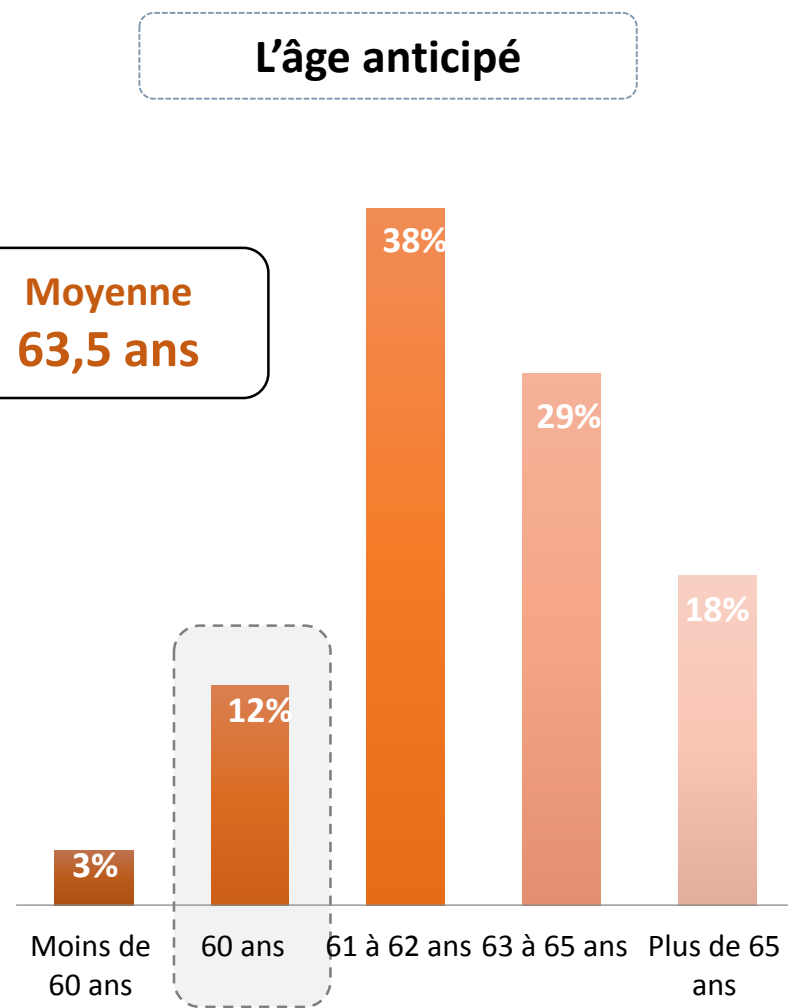
QUESTION : Quels projets envisagez-vous dans la perspective de votre retraite ?



QUESTION : Dans l'idéal, à quel âge souhaiteriez-vous prendre votre retraite ?

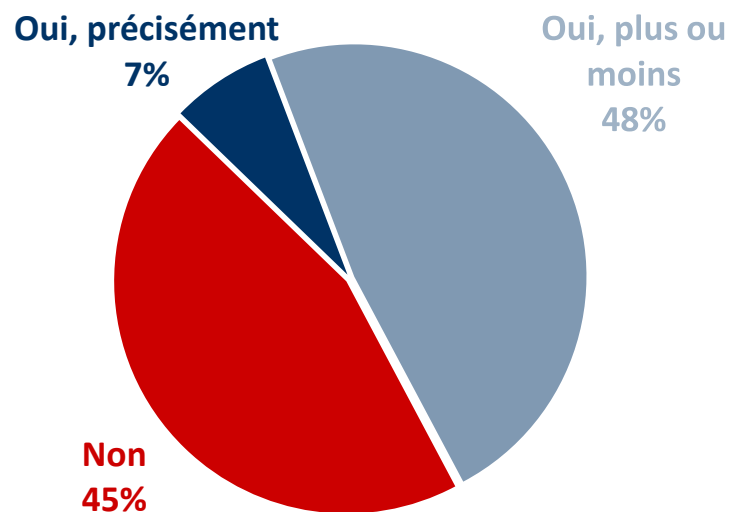


QUESTION : Et à quel âge, d'après vous, pourrez-vous prendre votre retraite ?



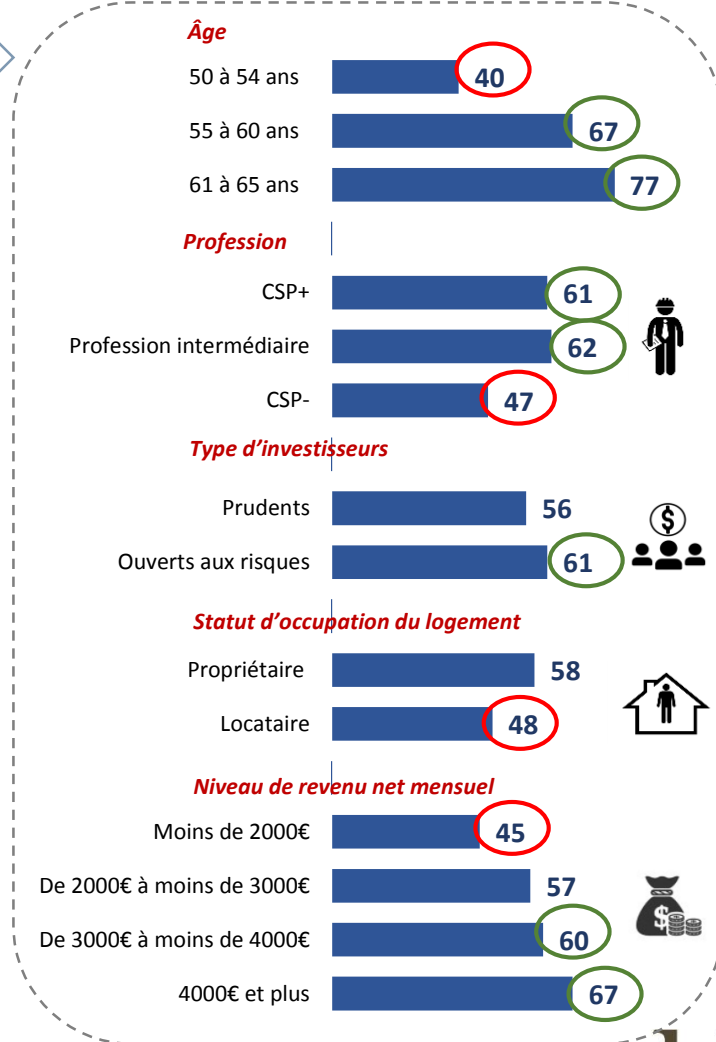
QUESTION : Connaissez-vous le montant de la pension de retraite dont vous bénéficierez ?

TOTAL Oui
55%

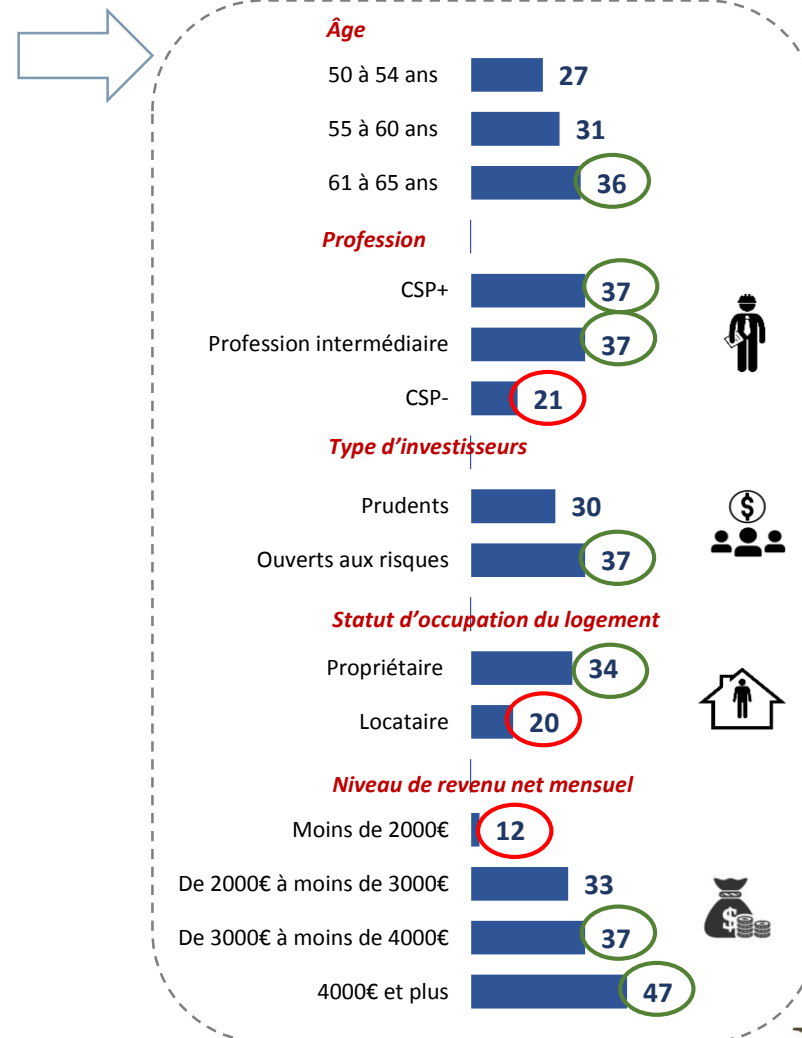
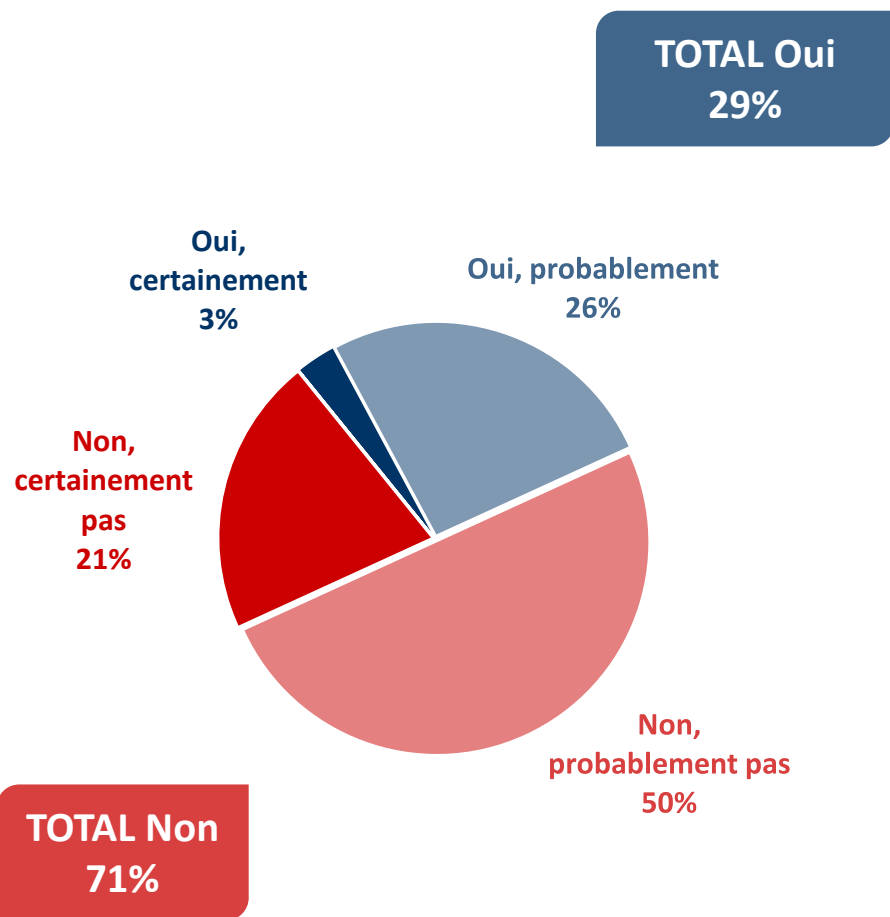


Connait le montant de sa pension de retraite

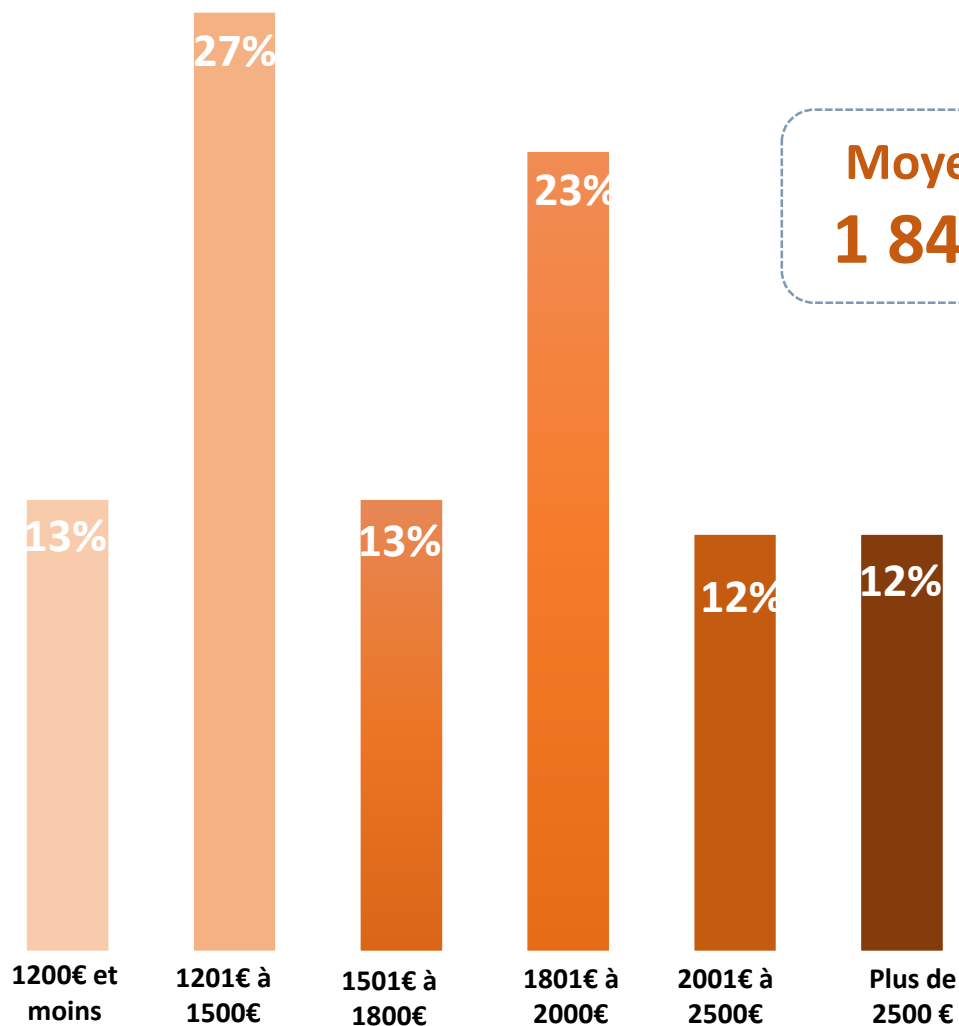
Ensemble : 55%



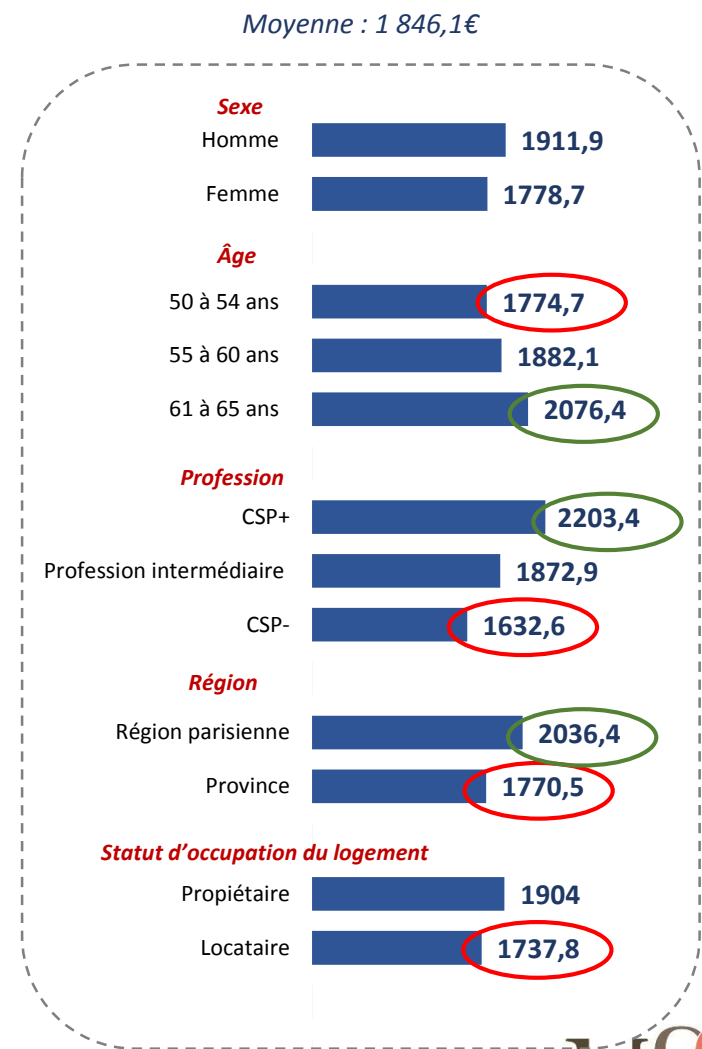
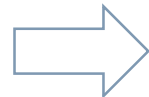
QUESTION : Pensez-vous que votre pension de retraite sera suffisante pour vivre dans des conditions satisfaisantes ?



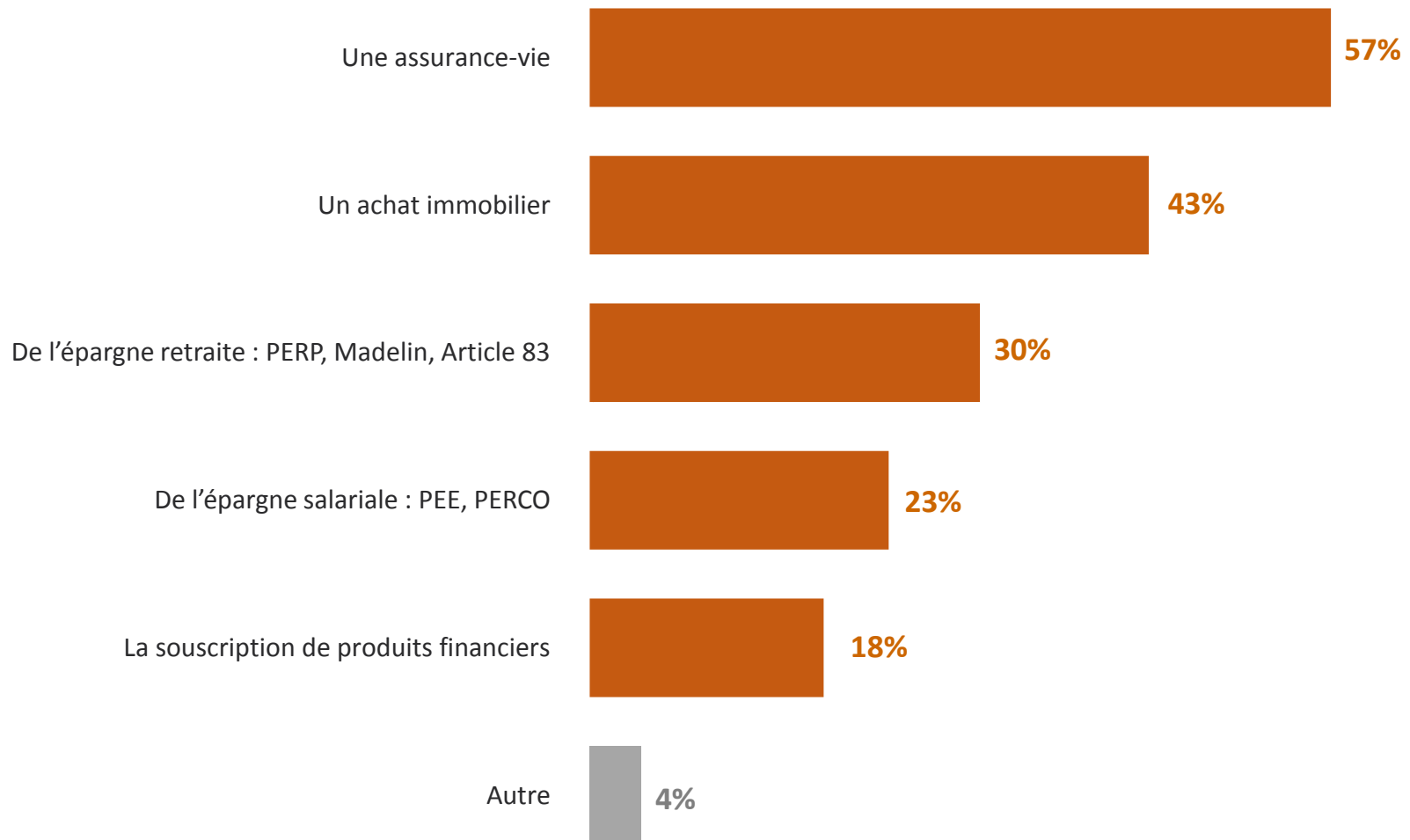
QUESTION : De quel montant avez-vous besoin, en euros et par mois, pour vivre une retraite confortable ?



Moyenne : 1 846,1€

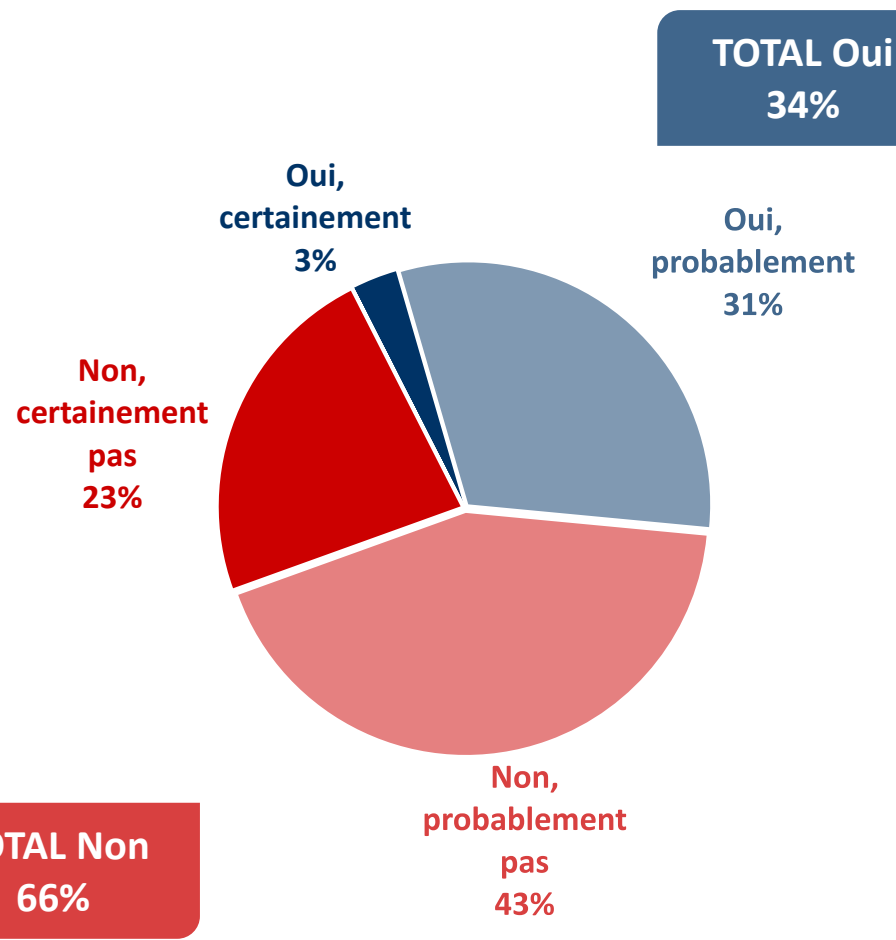


QUESTION : Quelles dispositions financières avez-vous prises pour préparer votre retraite ?



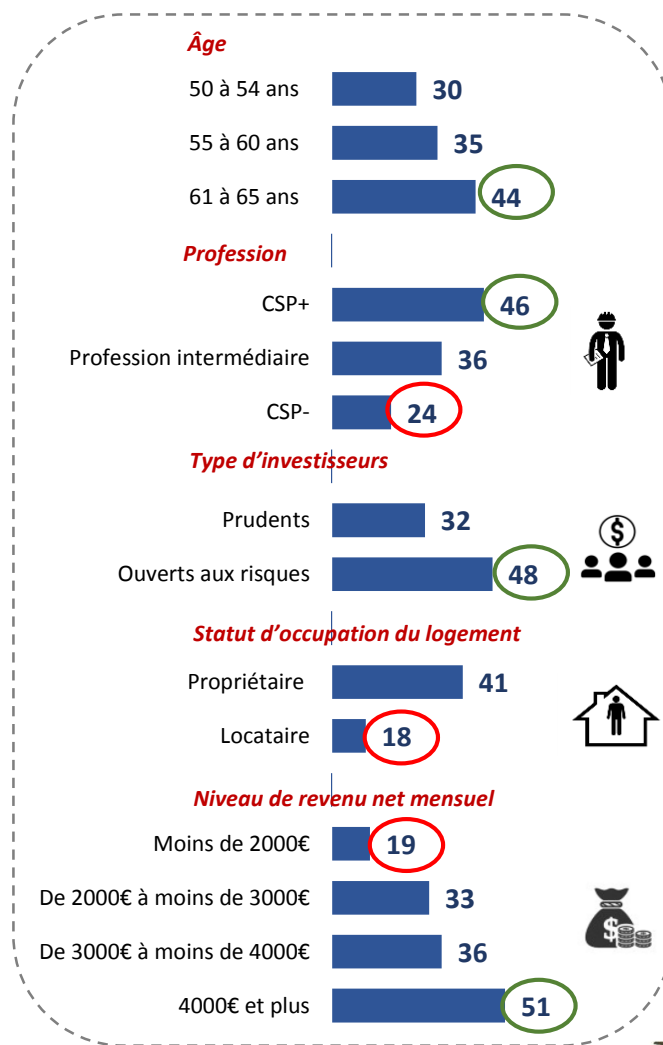
Base : résultats présentés sur l'ensemble des personnes déclarant avoir pris des dispositions financières, soit 69% de l'échantillon

QUESTION : Avez-vous le sentiment d'avoir accumulé un patrimoine suffisant ou pris des dispositions financières suffisantes pour vivre sereinement votre retraite ?



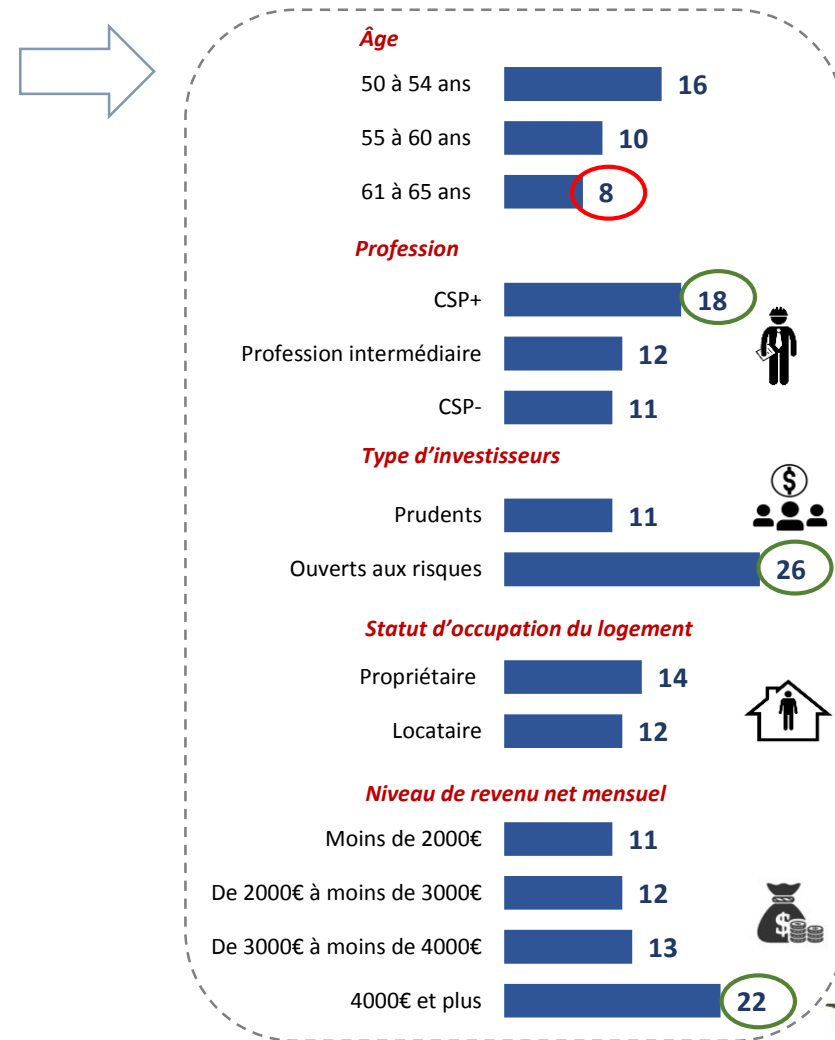
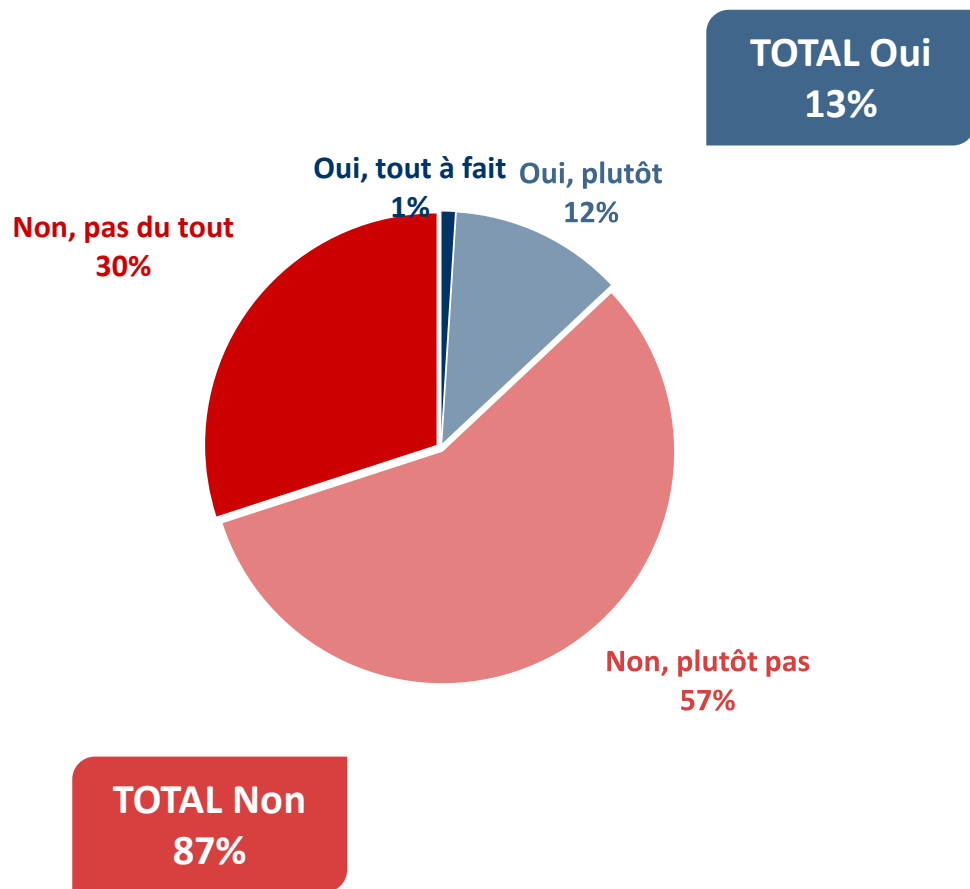
A accumulé assez de finances

Ensemble : 34%



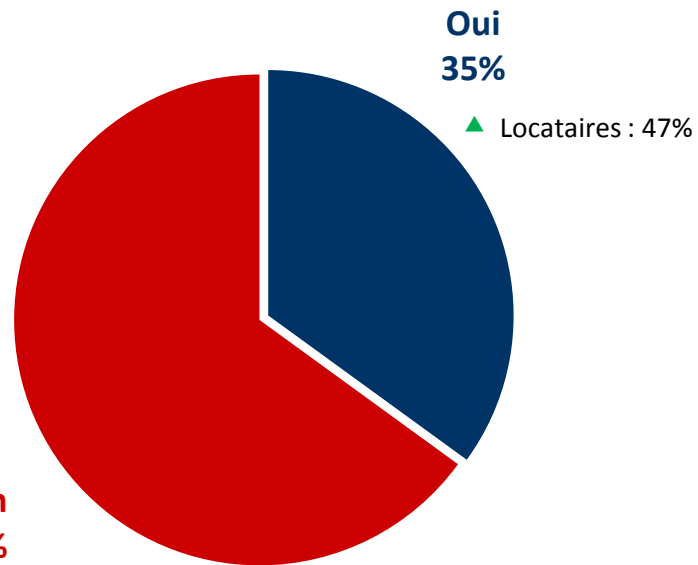
Base : résultats présentés sur l'ensemble des personnes déclarant avoir du patrimoine, soit 88% de l'échantillon

QUESTION : Avez-vous le sentiment qu'il vous reste suffisamment de temps et de capacité d'épargne pour arriver à la somme que vous souhaitez pour vivre sereinement votre retraite ?



L'existence de regrets sur l'épargne menée jusqu'à présent

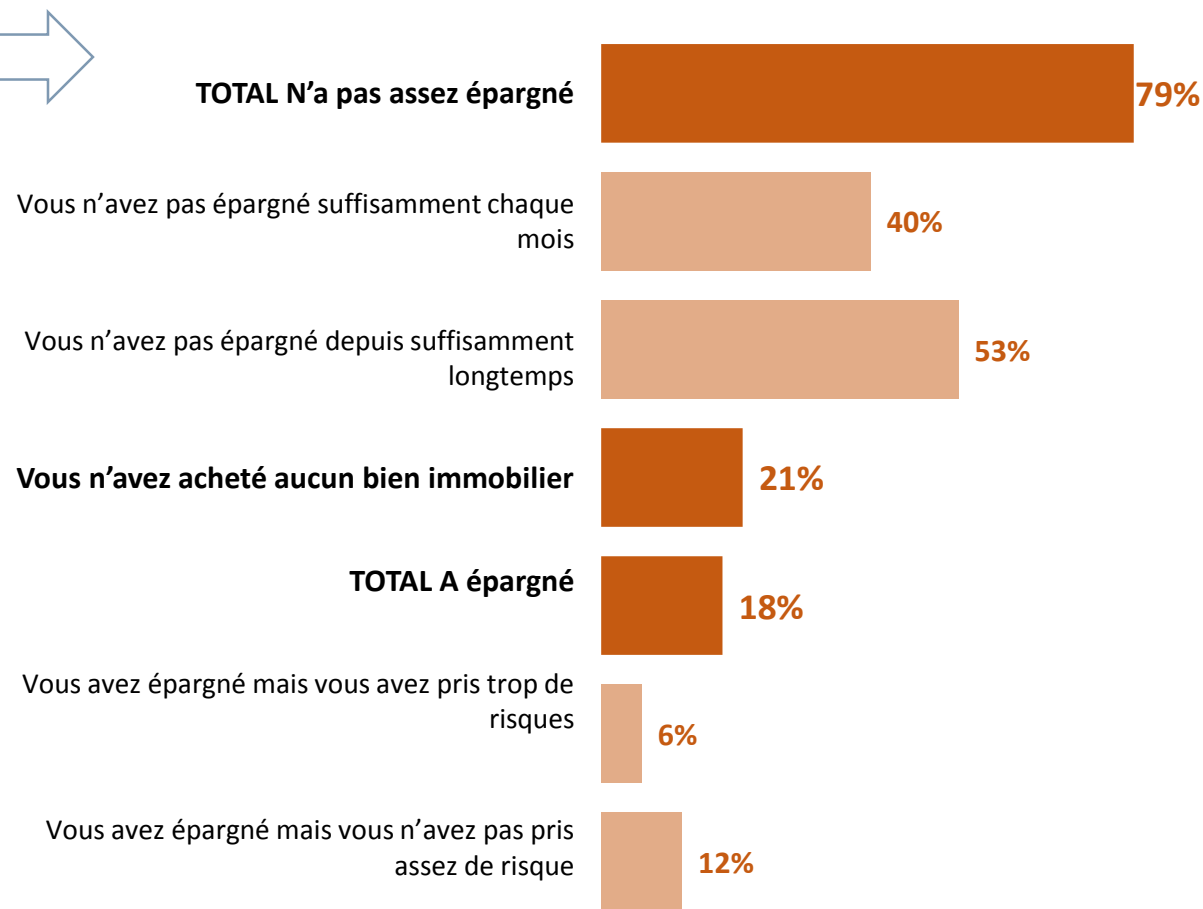
QUESTION : Vous personnellement, avez-vous des regrets sur la façon dont vous avez épargné jusqu'à maintenant ?



- ▲ A prévu la transmission de son patrimoine : 78%
- ▲ Investisseurs ouverts aux risques : 73%
- ▲ Communes rurales: 71%
- ▲ Propriétaires : 70%

QUESTION : Quels regrets avez-vous sur la façon dont vous avez épargné jusqu'à maintenant ?

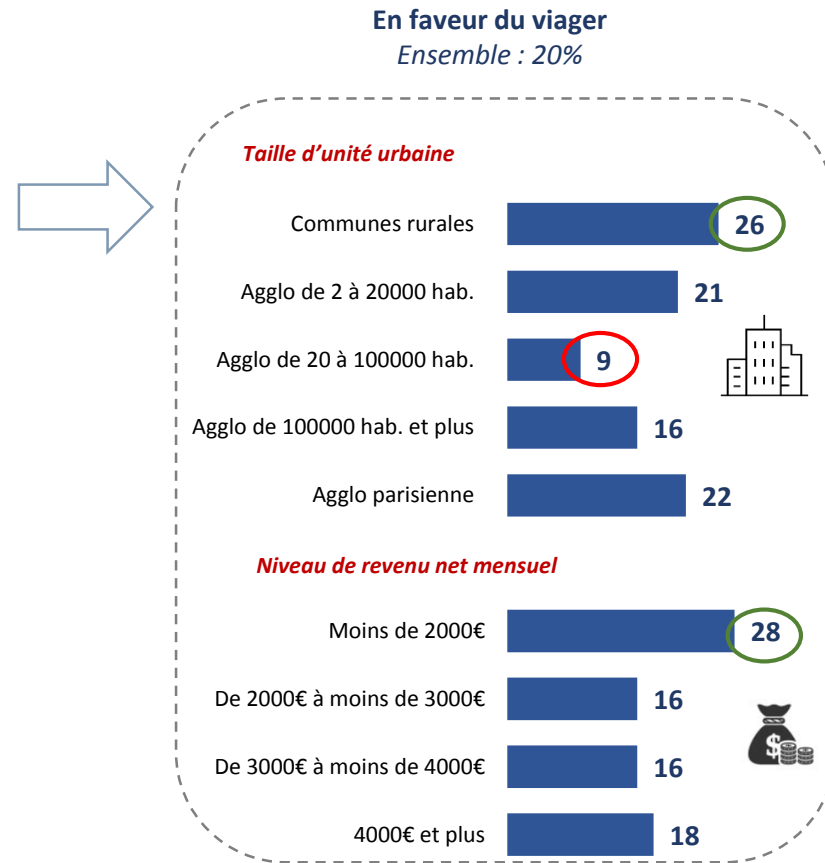
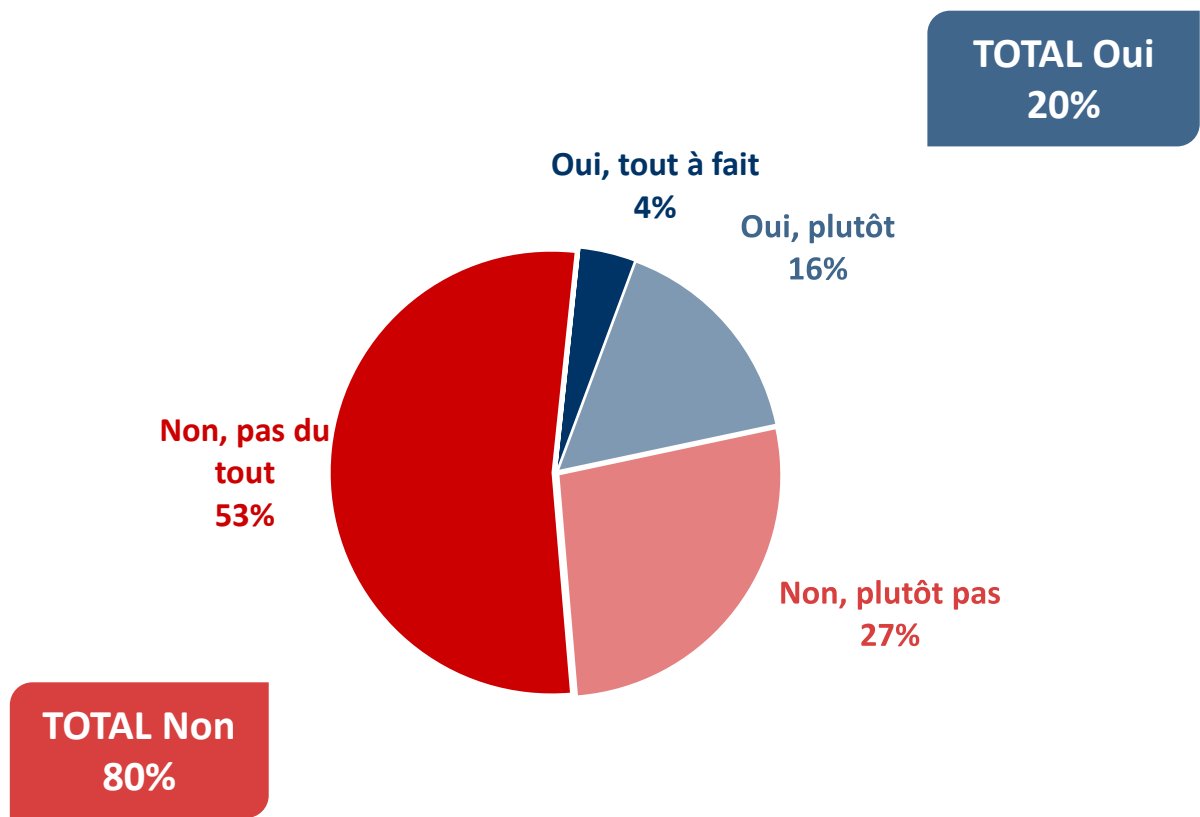
Base : Aux personnes qui ont des regrets, soit 35% de l'échantillon



Nb : Les résultats présentés correspondent à un sous-total logique des réponses

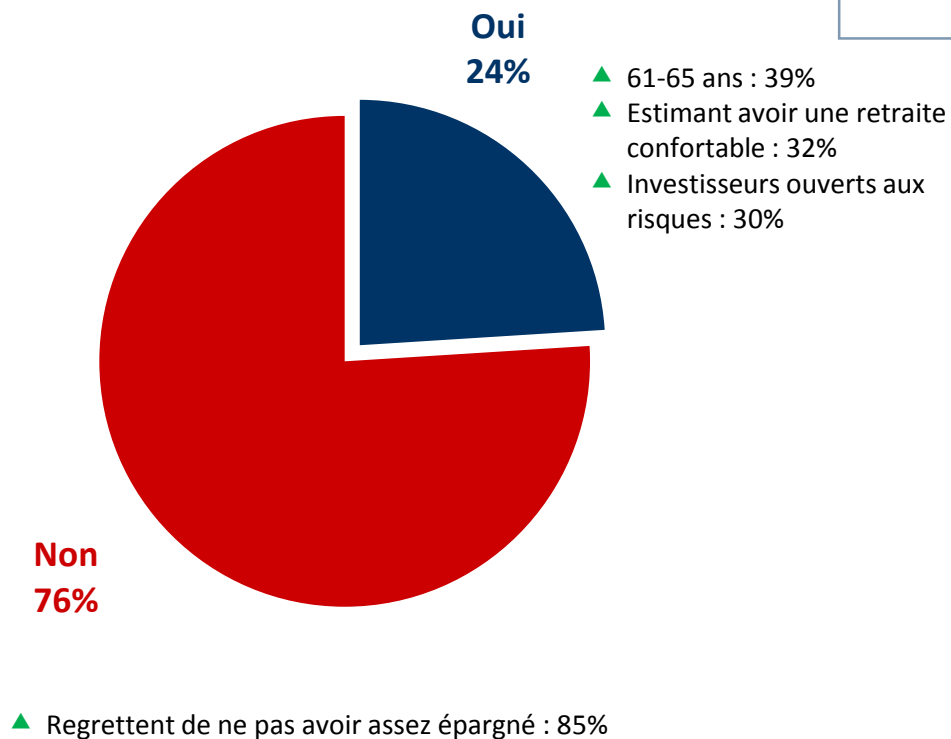
Le viager est une forme de vente d'immobilier induisant des modalités particulières de paiement du prix. Le vendeur (nommé crédirentier) cède un bien immobilier, comme par exemple sa résidence principale, en contrepartie d'un capital initial (le bouquet) et d'une rente viagère (revenus réguliers à vie) versée par l'acquéreur (débirentier). Le vendeur peut par ailleurs occuper le bien.

QUESTION : Est-ce que vendre votre résidence principale en viager est une solution que vous pourriez envisager ?



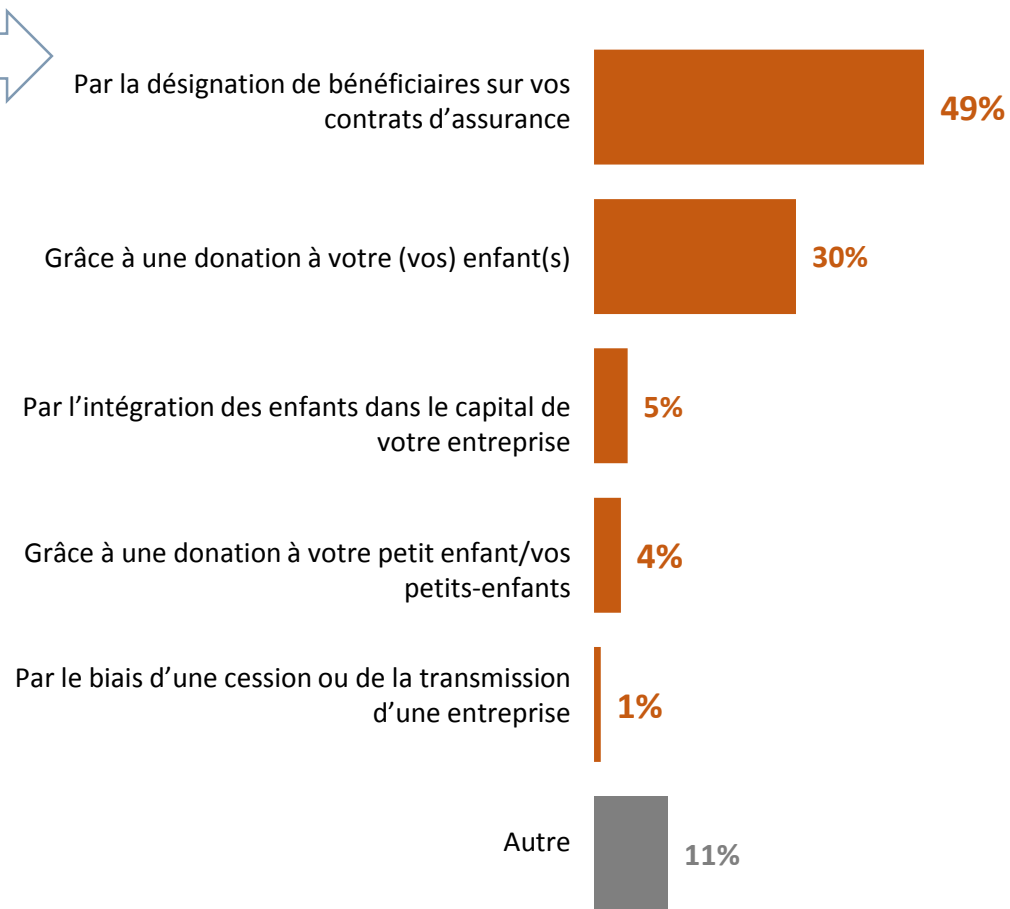
Base : résultats présentés sur l'ensemble des personnes propriétaires de leur logement, soit 65% de l'échantillon

QUESTION : Avez-vous organisé la transmission de votre patrimoine ?



QUESTION : De quelle manière avez-vous organisé la transmission de votre patrimoine ?

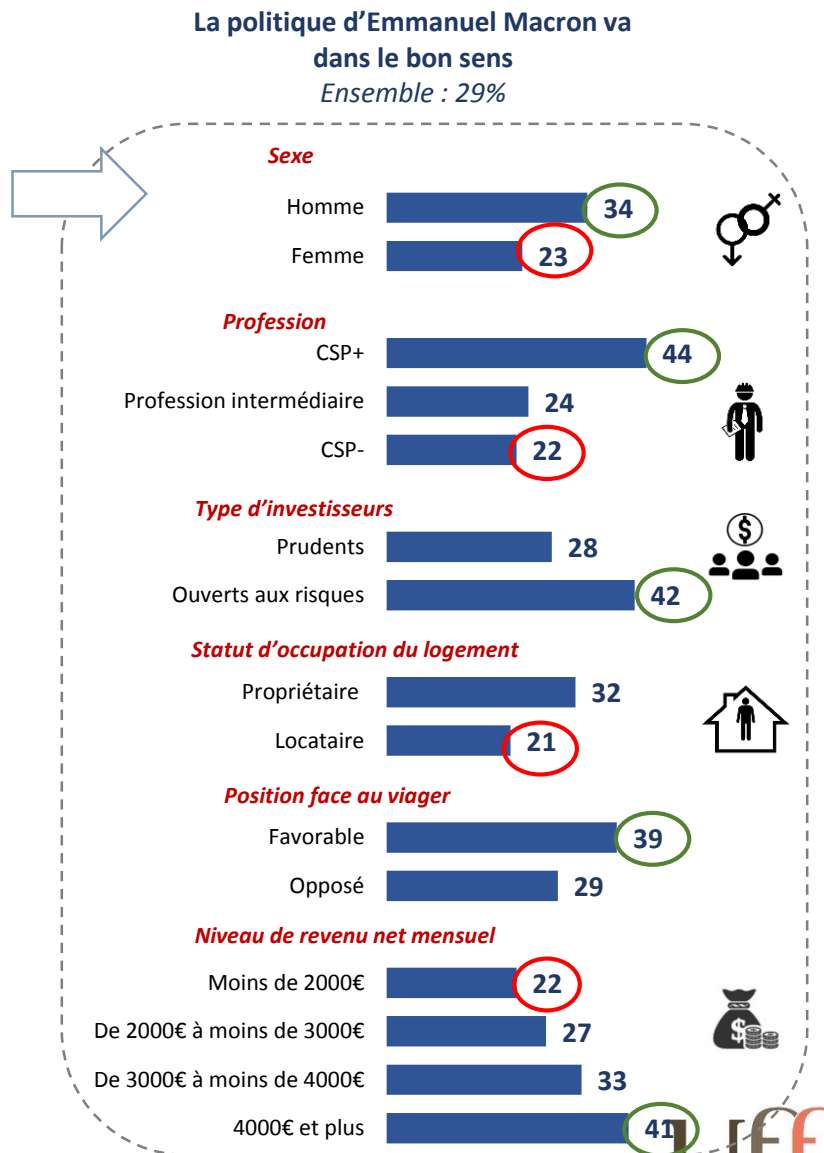
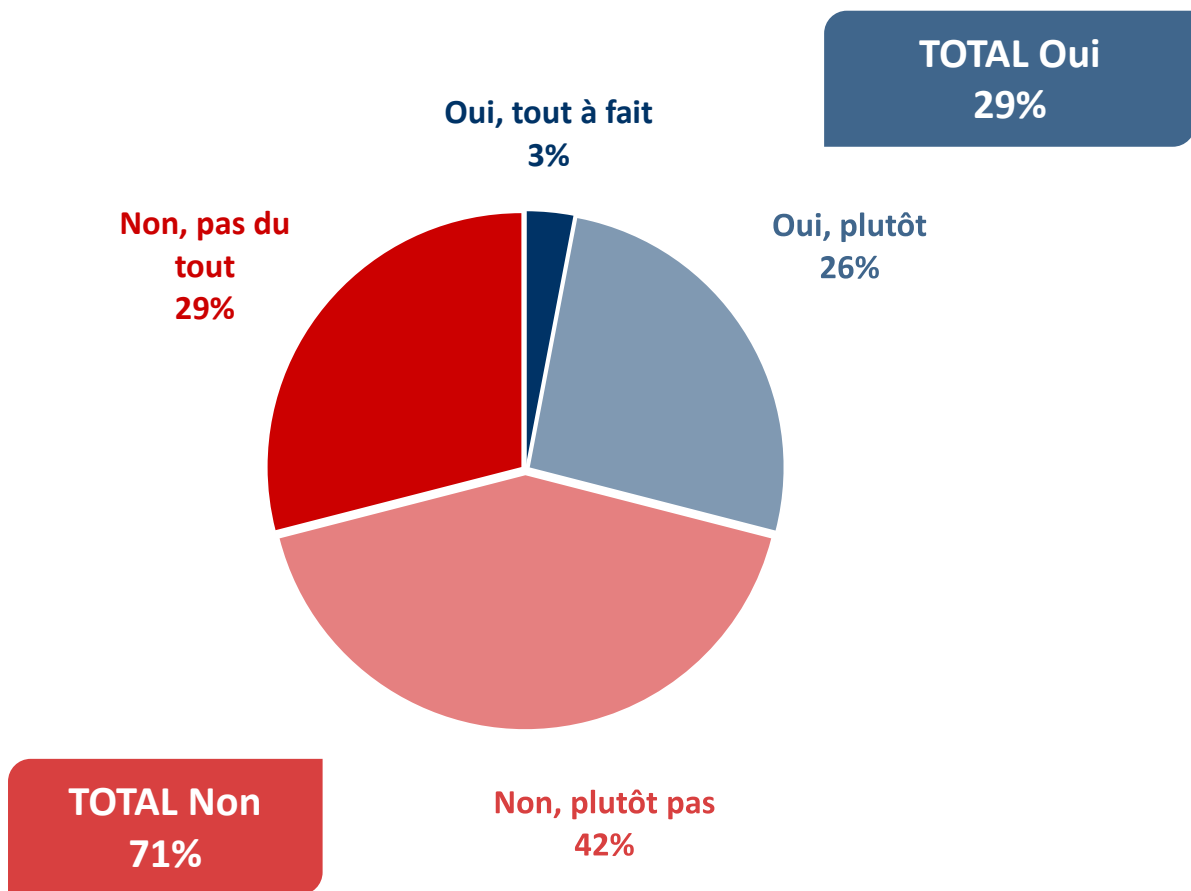
Base : Aux personnes qui ont organisé la transmission de leur patrimoine, soit 24% de l'échantillon



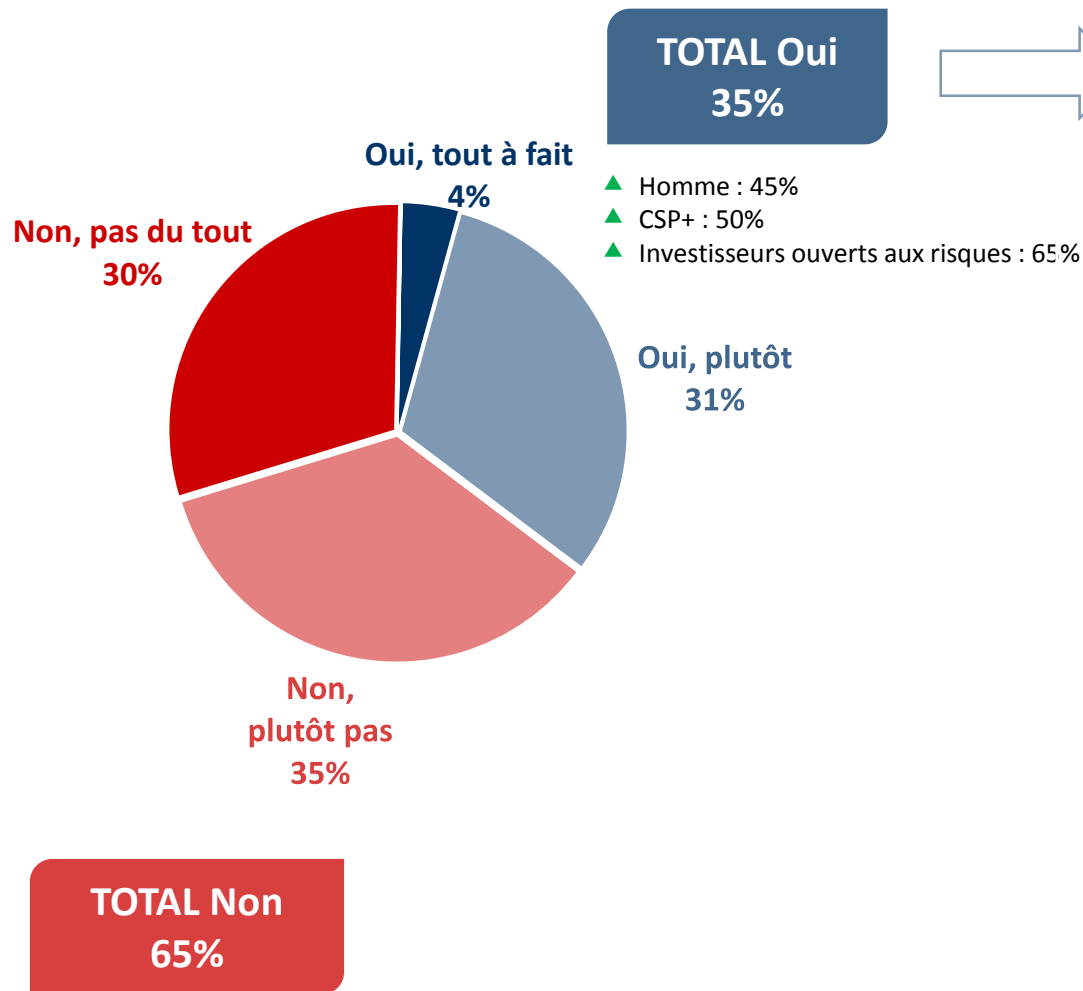
Base : résultats présentés sur l'ensemble des personnes considérant avoir du patrimoine, soit 88% de l'échantillon

C | Les réformes d'Emmanuel Macron

QUESTION : Selon vous, la politique économique et fiscale du gouvernement d'Emmanuel Macron va-t-elle dans le bon sens ?

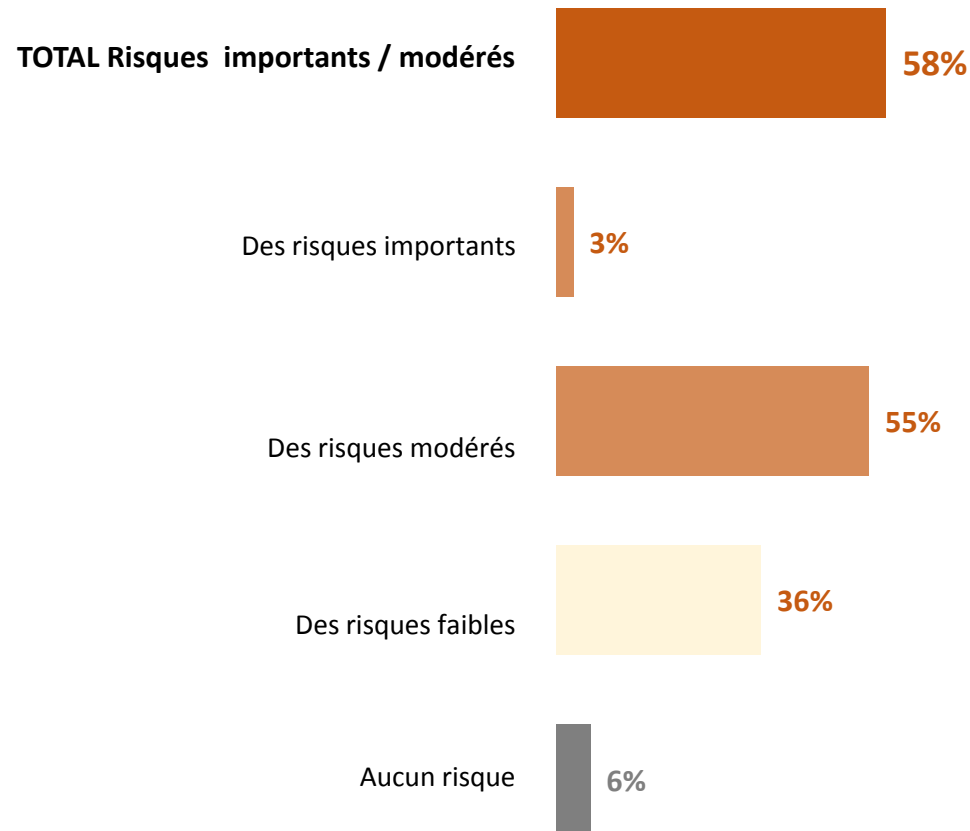


QUESTION : Seriez-vous prêt à investir dans l'économie réelle (les entreprises, les start up) et ainsi soutenir le développement du pays ?

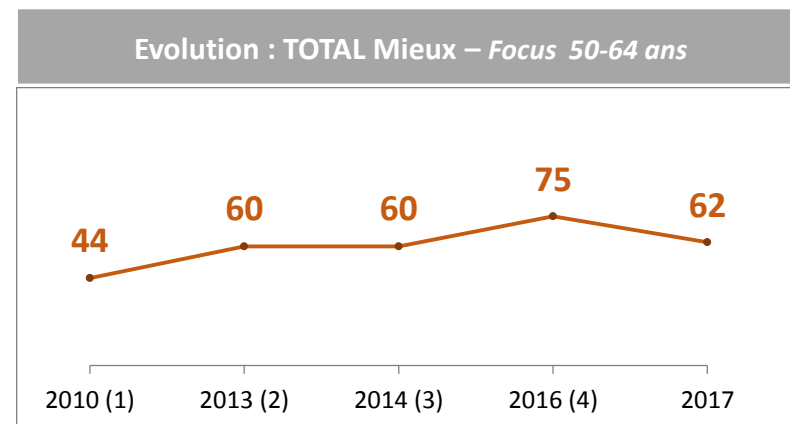
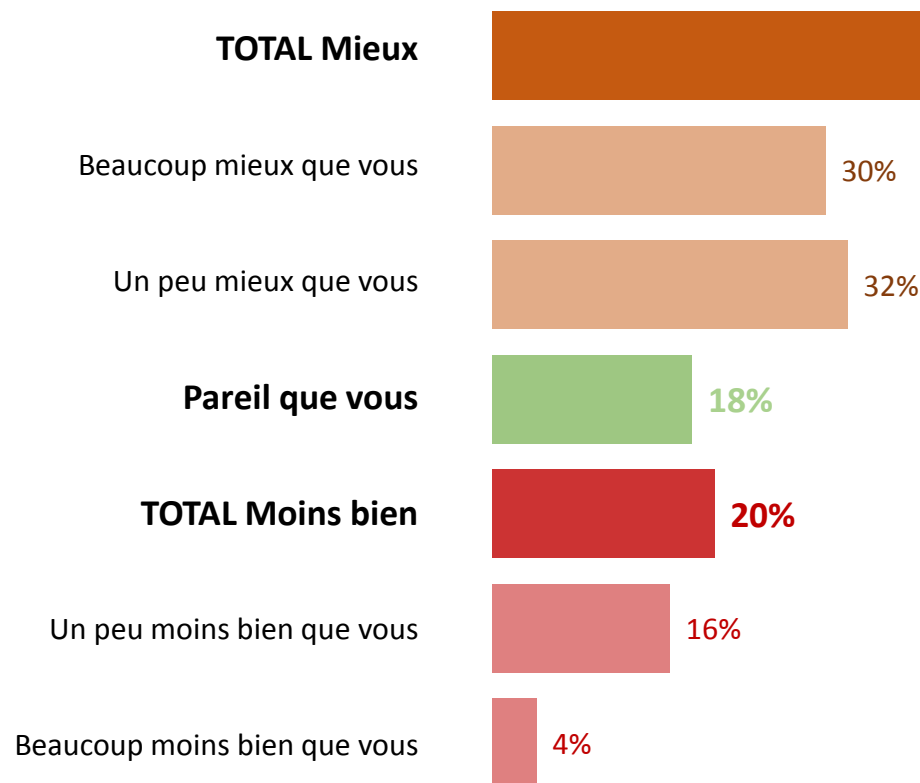


QUESTION : Et plus précisément, pour ce type d'investissement, seriez-vous prêt à prendre... ?

Base : Aux personnes qui sont prêt à investir dans l'économie réelle, soit 35% de l'échantillon

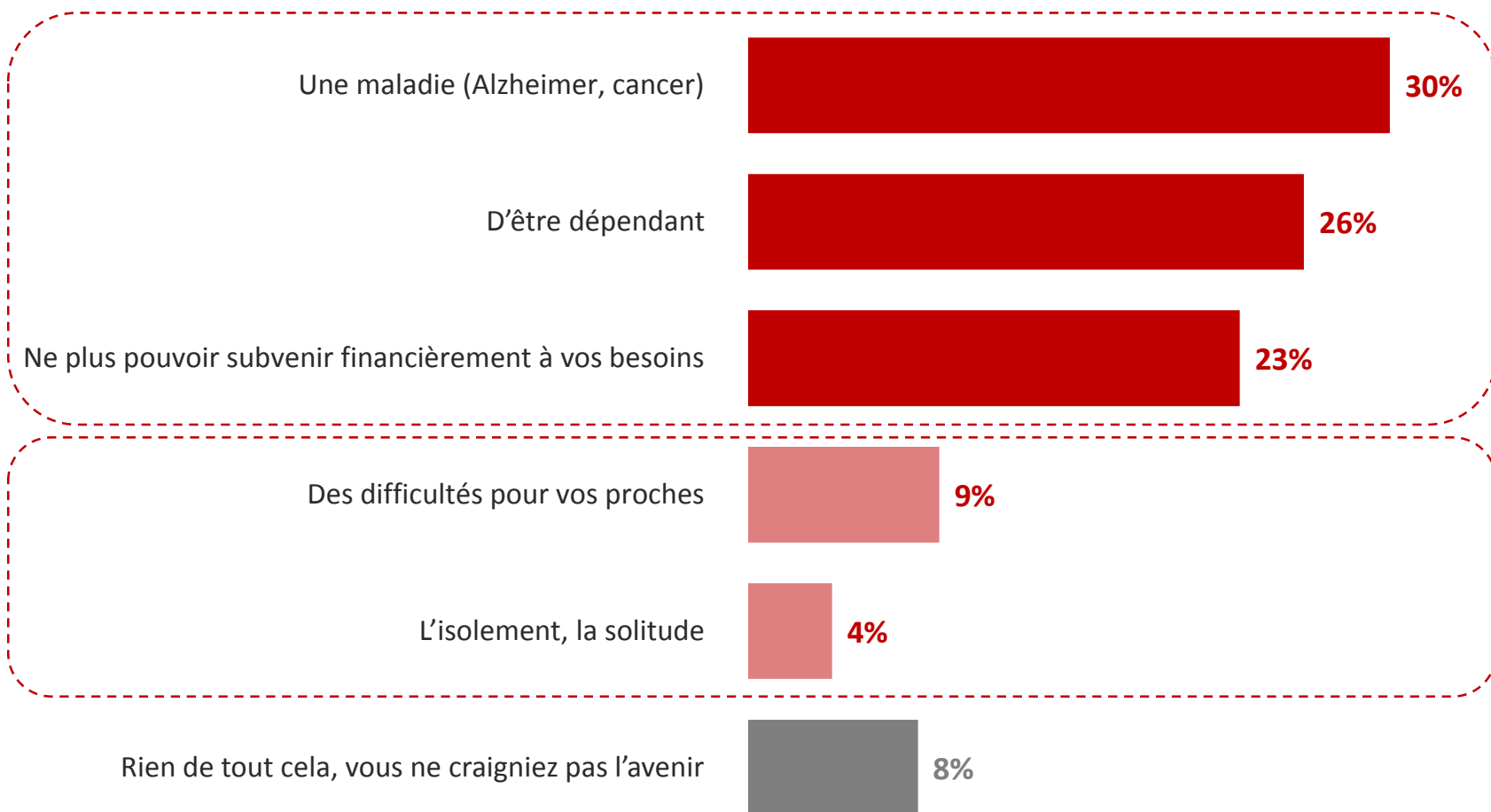


QUESTION : Diriez-vous que vos parents vivaient à votre âge ?



(1) Sondage Ifop pour la Fondation pour l'Innovation Politique réalisé par questionnaire auto-administré en ligne du 22 au 28 septembre 2010 auprès d'un échantillon de 2000 personnes, représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus.
 (2) Sondage Ifop pour la Fondation pour l'Innovation Politique réalisé par questionnaire auto-administré en ligne du 20 décembre 2012 au 4 janvier 2013 auprès d'un échantillon de 2001 personnes, représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus.
 (3) Sondage Ifop pour la Fondation pour l'Innovation Politique réalisé par questionnaire auto-administré en ligne du 7 au 10 octobre 2014 auprès d'un échantillon de 2003 personnes, représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus.
 (4) Sondage Ifop-Fiducial pour Paris Match et Sud radio réalisé par questionnaire auto-administré en ligne du 16 au 20 septembre 2016 auprès d'un échantillon de 1505 personnes, représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus.

QUESTION : Enfin, en pensant à l'avenir, que craignez-vous le plus à titre personnel ?



| | Structure BRUTE (%) | Structure REDRESSEE (%) |
|--|---------------------------|-------------------------------|
| ENSEMBLE | 100,0 | 100,0 |
| SEXE DE L'INTERVIEWE(E) | | |
| Homme | 51,2 | 51,4 |
| Femme | 48,8 | 48,6 |
| AGE DE L'INTERVIEWE(E) | | |
| 50 à 54 ans | 49,0 | 48,3 |
| 55 à 60 ans | 42,3 | 43,2 |
| 61 à 65 ans | 8,7 | 8,5 |
| PROFESSION DE L'INTERVIEWE(E) | | |
| PCS+ | 29,2 | 30,2 |
| Profession intermédiaire | 21,8 | 21,6 |
| PCS- | 49,0 | 48,2 |
| REGION | | |
| Région parisienne | 17,6 | 19,2 |
| Province | 82,4 | 80,8 |
| Nord est | 14,5 | 14,5 |
| Nord ouest | 17,5 | 17,0 |
| Sud ouest | 25,3 | 25,0 |
| Sud est | 25,1 | 24,3 |
| TAILLE D'UNITE URBAINE | | |
| Communes rurales | 22,7 | 22,9 |
| Agglomération de 2 à 20000 hab. | 19,5 | 19,0 |
| Agglomération de 20 à 100000 hab. | 12,2 | 11,9 |
| Agglomération de 100000 hab. et plus | 29,6 | 28,7 |
| Agglomération parisienne | 16,0 | 17,5 |
| NIVEAU DE REVENUS NETS MENSUELS DANS LE FOYER | | |
| Moins de 2000 euros | 29,9 | 30,4 |
| De 2000 à moins de 3000 euros | 24,3 | 24,0 |
| De 3000 à moins de 4000 euros | 18,5 | 18,3 |
| 4000 euros et plus | 18,1 | 17,9 |
| Ne souhaite pas répondre | 9,2 | 9,4 |
| STATUT D'OCCUPATION DU LOGEMENT | | |
| Propriétaire de son logement | 65,3 | 65,2 |
| Locataire du son logement | 30,8 | 31,0 |
| Logé(e) gratuitement | 3,9 | 3,8 |