



Les Français et l'éducation financière

—
Etude ELABE pour l'AFG

Mars 2025

—
ELABE



Fiche technique

Etude ELABE réalisée pour l'AFG

Interrogation

- Echantillon de **1 025** personnes représentatif des résidents de France métropolitaine âgés de 18 ans et plus.

Constitution de l'échantillon

- La représentativité de l'échantillon a été assurée selon la **méthode des quotas** appliquée aux variables suivantes : sexe, âge et profession de l'interviewé après stratification par région et catégorie d'agglomération.

Mode de recueil et dates de terrain

- Interrogation par Internet du **6 au 10 mars 2025**.

Notes sur les marges d'erreur

Pour un échantillon de 1 000 personnes, les marges d'erreur sont les suivantes avec un niveau de confiance de 95% :

Pour un pourcentage de :	La marge d'erreur est de :	Le résultat réel se situe dans une fourchette entre :
5	+/- 1,4	3.6 et 6.4
10	+/- 1,9	8.1 et 11.9
15	+/- 2,2	12.8 et 17.2
20	+/- 2,5	17.5 et 22.5
25	+/- 2,7	22.3 et 27.7
30	+/- 2,8	27.2 et 32.8
35	+/- 3	32 et 38
40	+/- 3	37 et 43
45	+/- 3,1	41.9 et 48.1
50	+/- 3,1	46.9 et 53.1
55	+/- 3,1	51.9 et 58.1
60	+/- 3	57 et 63
65	+/- 3	62 et 68
70	+/- 2,8	67.2 et 72.8
75	+/- 2,7	72.3 et 77.7
80	+/- 2,5	77.5 et 82.5
85	+/- 2,2	82.8 et 87.2
90	+/- 1,9	88.1 et 91.9
95	+/- 1,4	93.6 et 96.4

Exemple de lecture :

Pour un résultat observé de **25%**, il y a 95% de chances pour que le résultat réel soit compris entre **22,3%** et **27,7%**.



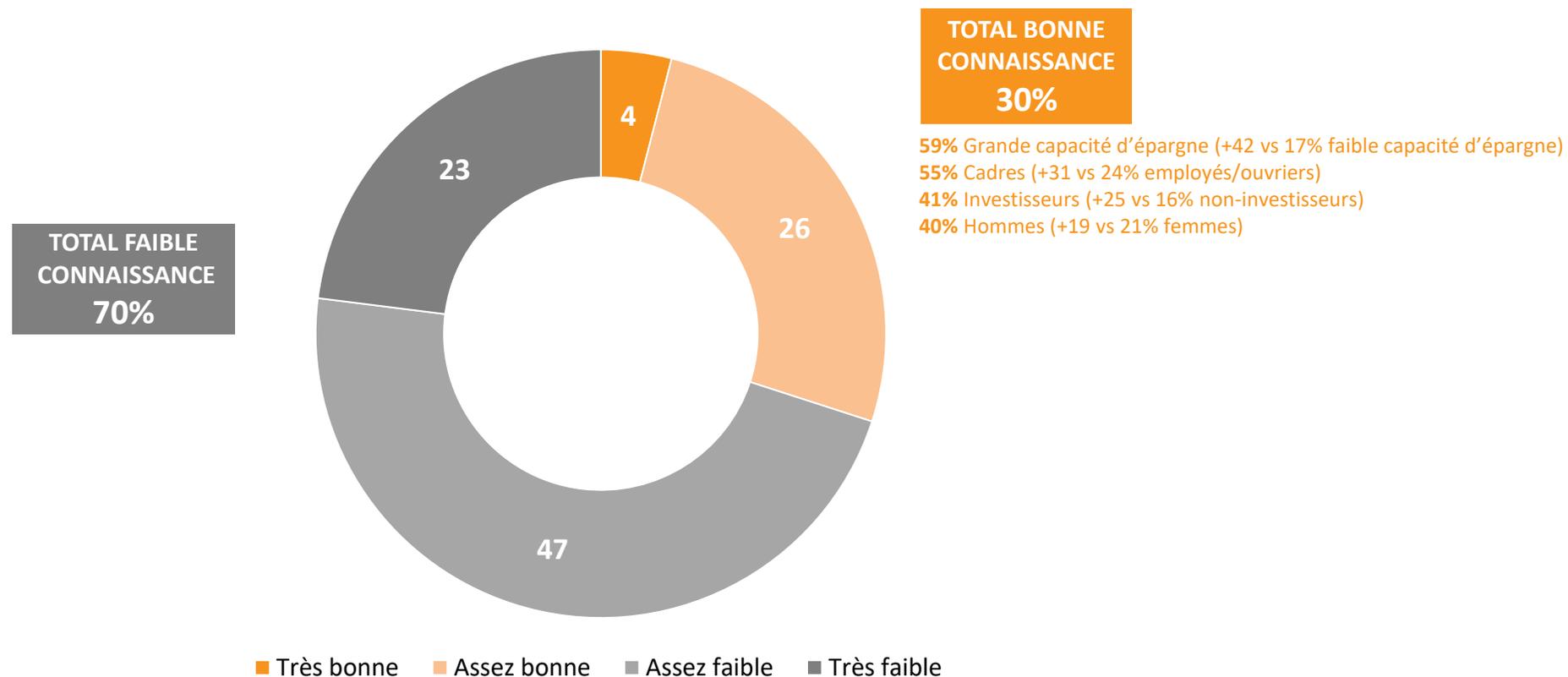
Un faible niveau d'éducation financière



7 Français sur 10 concèdent avoir une faible éducation financière

Comment évalueriez-vous votre connaissance globale sur les questions d'investissement financier ?

En % - Ensemble des Français



Adéquation entre durée d'investissement et produits d'épargne : les Français sont dans le flou (à l'exception de l'assurance vie)

Selon vous, chacun des produits d'épargne suivants est adapté pour quelle durée d'investissement ?

En % - Ensemble des Français

	Court terme et épargne de précaution	Moyen terme	Long terme	Je ne sais pas
Livrets d'épargne bancaire (Livret A, LDDS, LEP ...)	31	17	26	26
Plan ou compte épargne logement (PEL, CEL)	4	39	20	37
Epargne salariale : PEE (Plan d'épargne entreprise)	3	21 <small>27% Actifs</small>	25	51
Epargne salariale : PERCO (Plan d'épargne retraite collectif) et PER d'entreprise (Plan d'épargne retraite)	2	10	37 <small>43% Actifs</small>	51
Assurance-vie en euros	2	16	48	34
Assurance-vie en UC (unités de compte)	2	15	34	49
PER individuels (Plan d'épargne retraite)	2	7	45	46
Plan d'épargne en actions (PEA)	5	24	20	51
Compte-titres ordinaire	12	16	14	58

En moyenne : 64% Non-investisseurs (+27 vs 37% investisseurs)

Des Français peu stratégiques en matière d'investissement



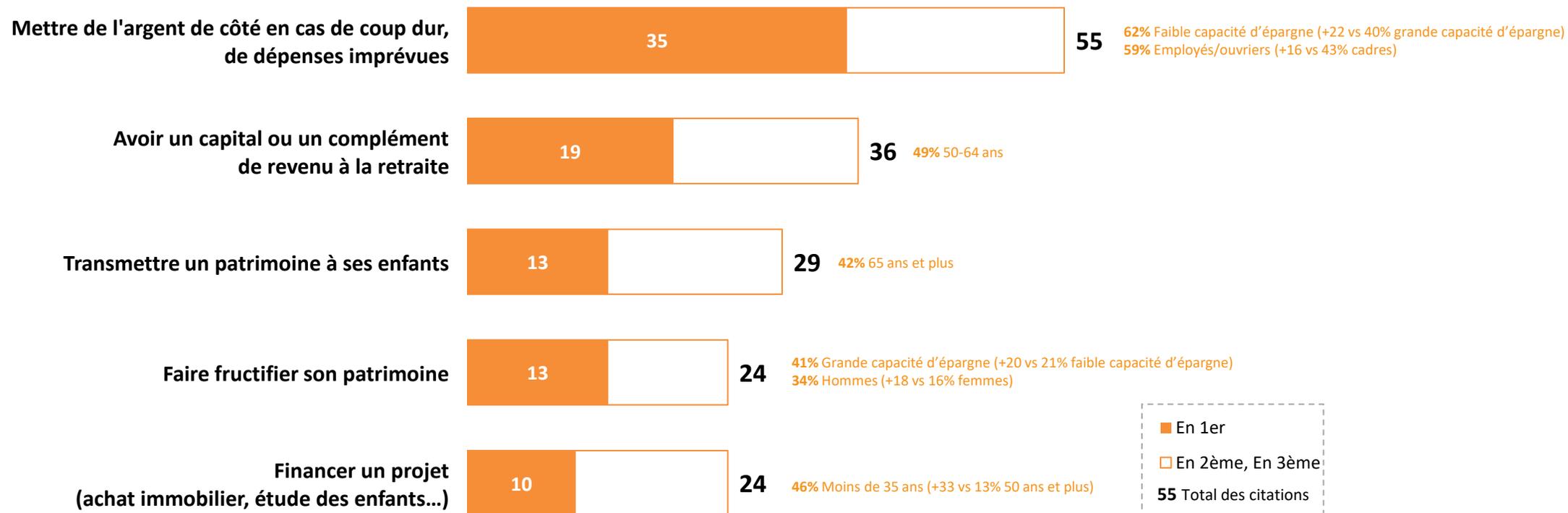
Quels objectifs d'investissement ? Anticiper les coups durs avant tout

Dans un second temps, préparer les étapes-clés de sa vie, et notamment sa retraite

Si vous avez investi ou comptez investir à moyen / long terme dans les produits d'épargne cités précédemment, quels sont vos objectifs ?

Si vous aviez les moyens d'investir à moyen / long terme, quels seraient vos objectifs ?

En % - Français qui déclarent investir ou vouloir le faire



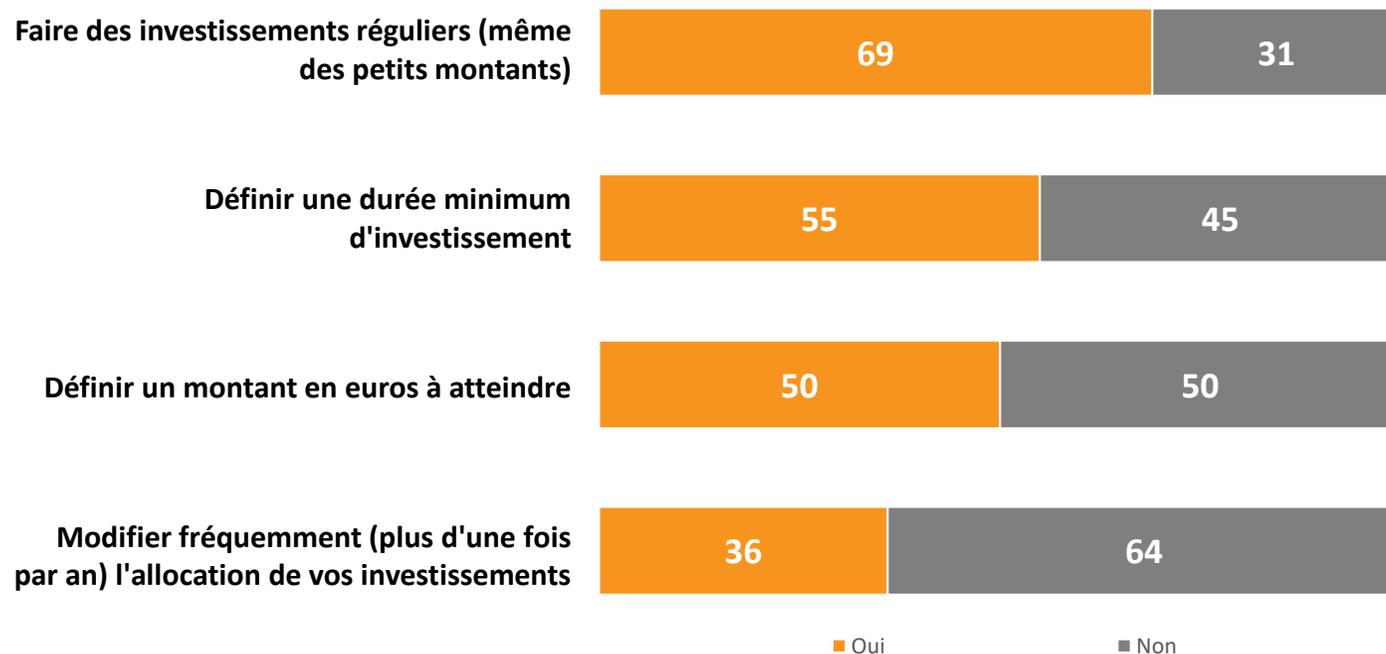
Si le principe d'un effort régulier est intégré, les investisseurs peinent à établir une stratégie d'investissement

Pour vos investissements de moyen et long terme (ou si vous pouviez investir), faites-vous ou feriez-vous chacune des choses suivantes ?

Quel est l'objectif de rendement annuel de vos différents placements ?

En % - Français qui déclarent investir ou vouloir le faire

Quels réflexes d'investissement ?



Seuls 13% auraient tous les bons réflexes

Quels objectifs de rendement ?

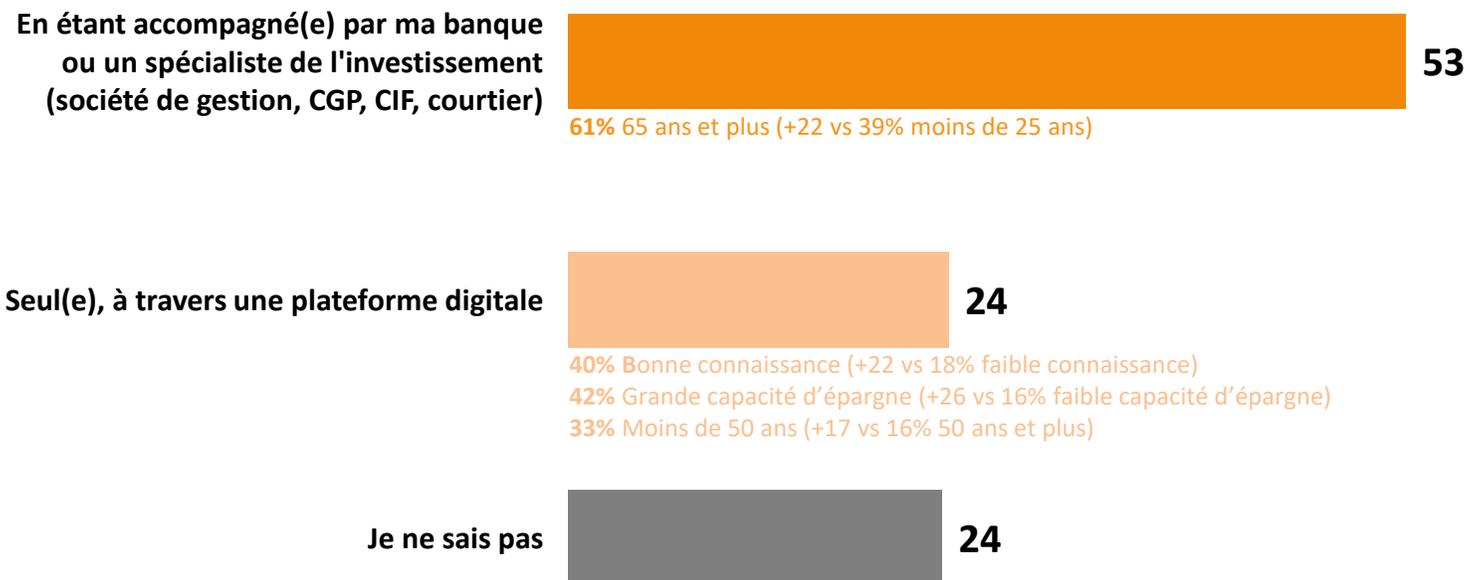
	Part des Français déclarant ne pas avoir d'objectif	Objectif de rendement annuel médian
Placements de court terme	71	3%
Placements de moyen terme	67	5%
Placements de long terme	67	6%

Pour une majorité, l'accompagnement est indispensable pour investir

L'investissement « en autodidacte » séduit les initiés (connaisseurs, grands épargnants)

Comment investissez-vous généralement ou comment souhaiteriez-vous investir ? / Si vous pouviez investir, comment le feriez-vous ?

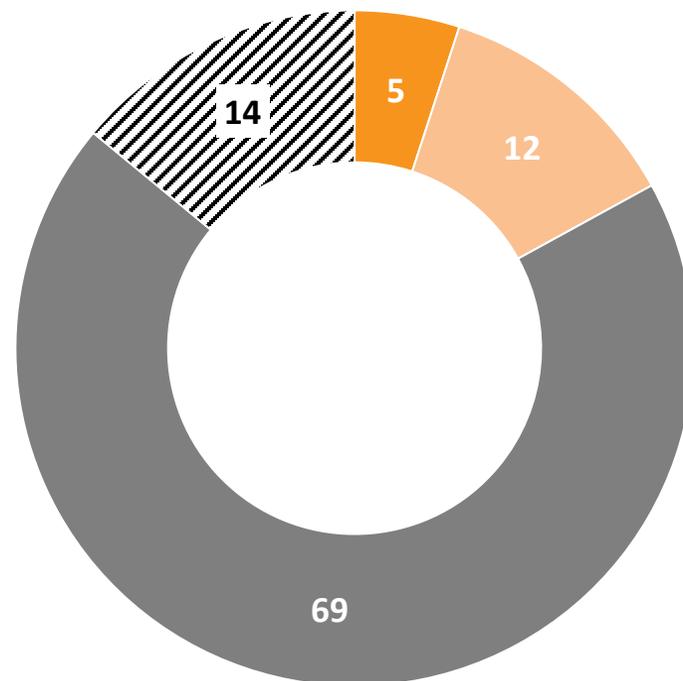
En % - Ensemble des Français



Si la cryptomonnaie reste une niche, elle séduit près d'un quart des moins de 50 ans

Avez-vous ou envisagez-vous d'investir dans les cryptomonnaies et cryptoactifs (Bitcoin...) ?

En % - Ensemble des Français



- Oui, je l'ai déjà fait
- Je l'envisage
- Non, je ne l'envisage pas
- Je ne sais pas

**TOTAL L'A DÉJÀ FAIT
OU L'ENVISAGE
17%**

27% Moins de 50 ans (+20 vs 7% 50 ans et plus)
21% Investisseurs (+10 vs 11% non-investisseurs)

Investir davantage ?

Pas de rejet « de principe », mais d'importants besoins d'information, d'accompagnement et de rassurance



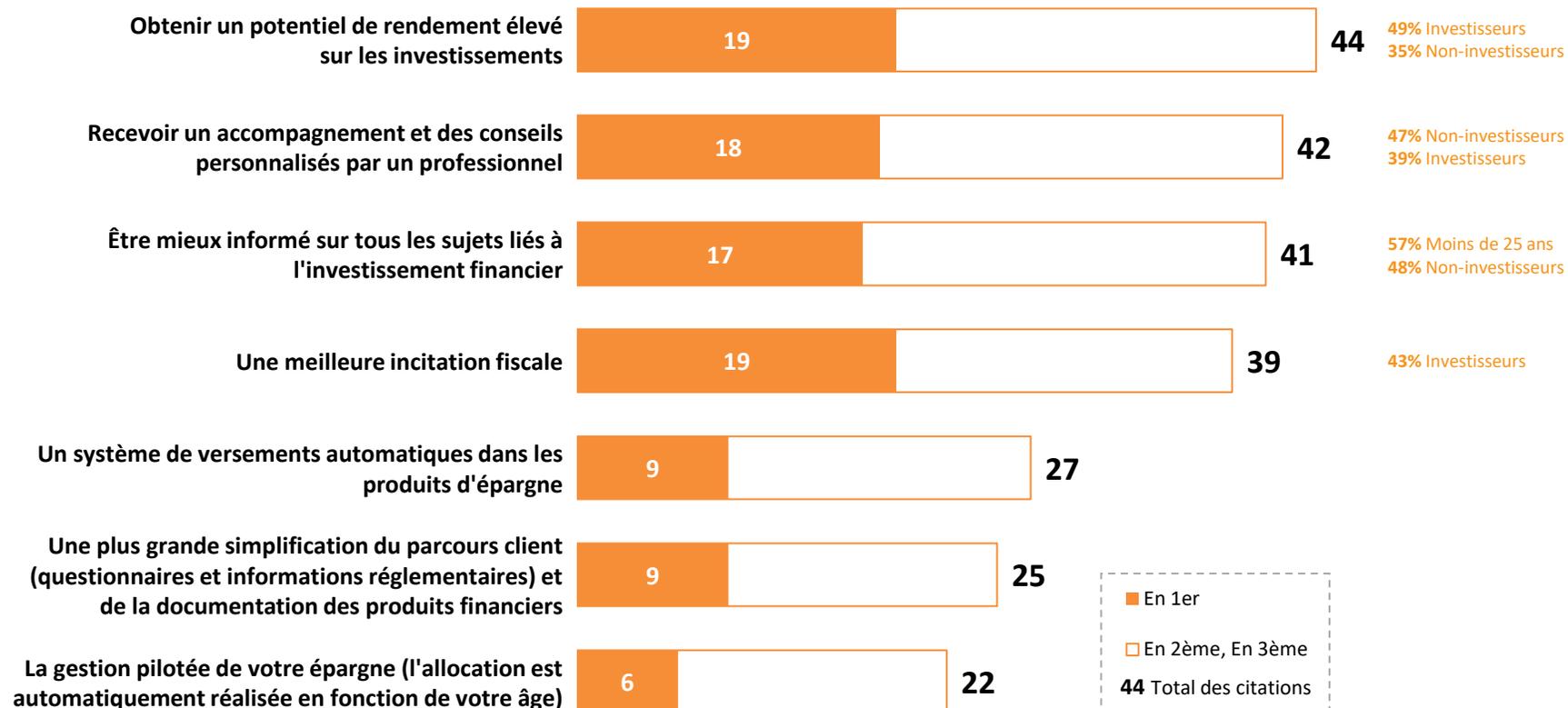
Comment encourager l'investissement ?

Un bénéfice financier conséquent ET de l'accompagnement / de l'information

En second plan, le besoin de simplicité

Qu'est-ce qui pourrait vous inciter à investir ou à investir davantage à moyen ou long terme ?
Si vous en aviez les moyens, qu'est-ce qui pourrait vous inciter à investir à moyen ou long terme ?

En % - Français qui déclarent investir ou vouloir le faire

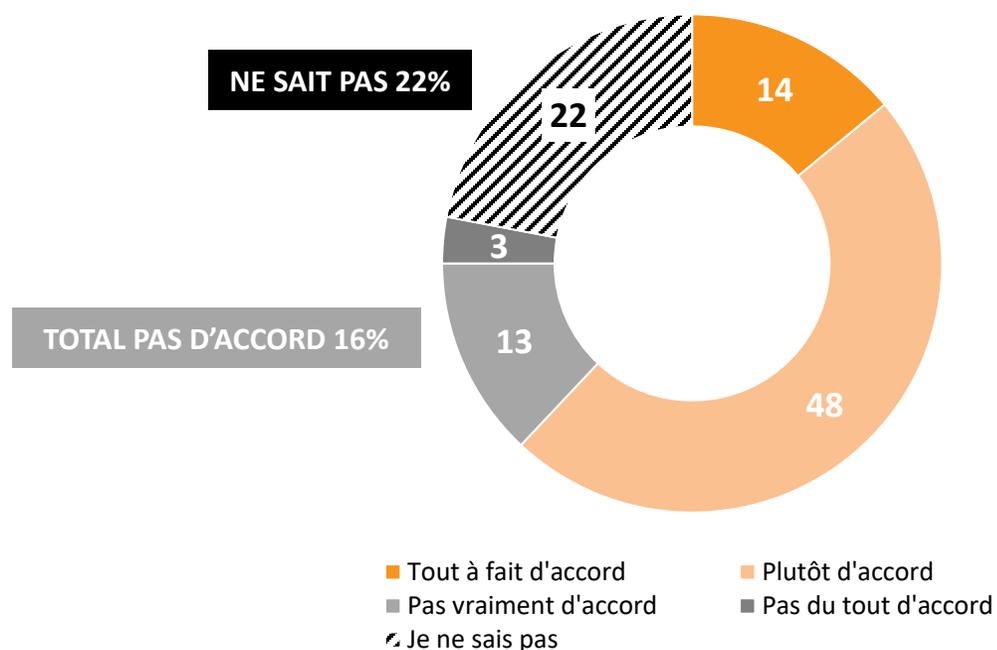


Investissements dans des actions : 2 Français sur 3 s'accordent sur le fait que le rapport bénéfice/risque est positif sur le moyen-long terme

Êtes-vous d'accord ou pas d'accord avec cette affirmation ?

En % - Ensemble des Français

« Investir dans des actions (part du capital d'une entreprise), c'est accepter un certain risque, mais c'est aussi, en moyenne sur le moyen long terme, un rendement supérieur à celui des placements moins risqués (obligations, monétaires...) »



TOTAL D'ACCORD 62%

86% Grande capacité d'épargne (+31 vs 55% faible capacité d'épargne)

83% Bonne connaissance (+31 vs 52% faible connaissance)

79% Cadres (+23 vs 56% employés/ouvriers)

72% Hommes (+20 vs 52% femmes)

72% Investisseurs (+25 vs 47% non-investisseurs)

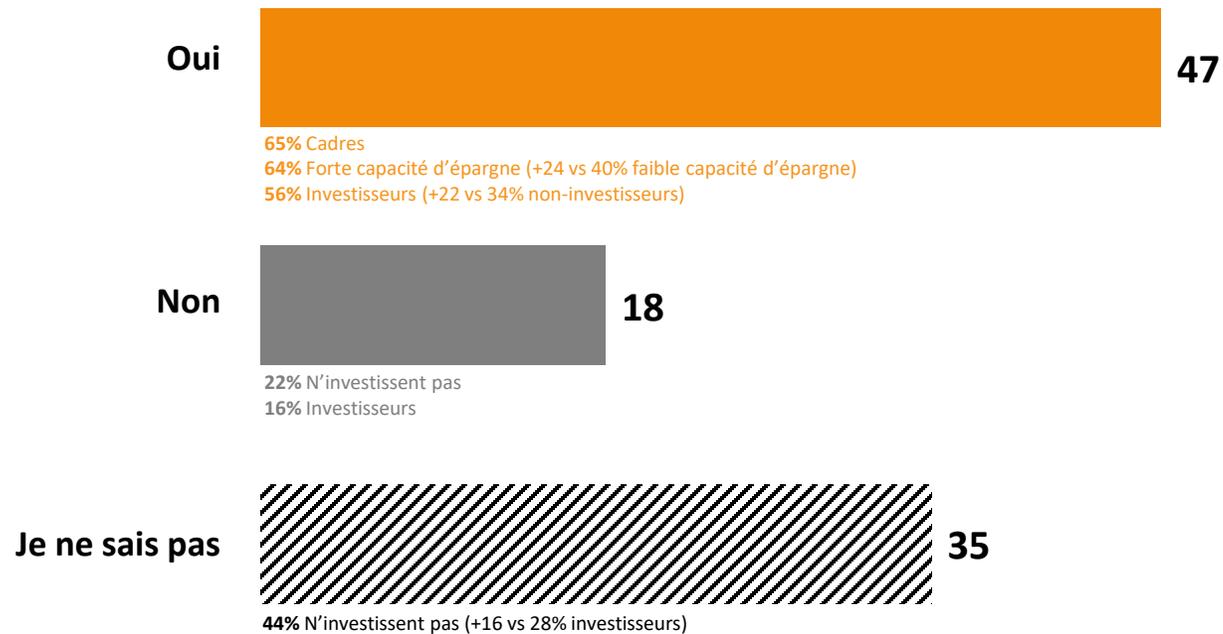
Généraliser la capitalisation en complément du système de retraite par répartition : une opinion plutôt favorable, notamment parmi les plus aisés

Un plan d'épargne retraite est un dispositif qui permet d'épargner pendant la vie active afin d'accumuler un capital dans l'objectif de compléter ses revenus au moment de la retraite.

Les régimes de retraite obligatoires en France fonctionnent sur le principe de répartition : les cotisations versées aujourd'hui servent à payer immédiatement les pensions des retraités actuels, tout en ouvrant aux actifs des droits pour leur future retraite. Il existe aussi des plans d'épargne retraite par capitalisation qui permettent, dans le cadre de son entreprise ou de manière individuelle, d'épargner (par exemple son intéressement ou sa participation) durant sa vie active afin de constituer un capital pour sa retraite en complément des pensions versées par les régimes en répartition. Ces plans bénéficient d'incitations fiscales.

Selon vous, faudrait-il généraliser les plans d'épargne retraite par capitalisation en complément du système de retraite par répartition ?

En % - Ensemble des Français

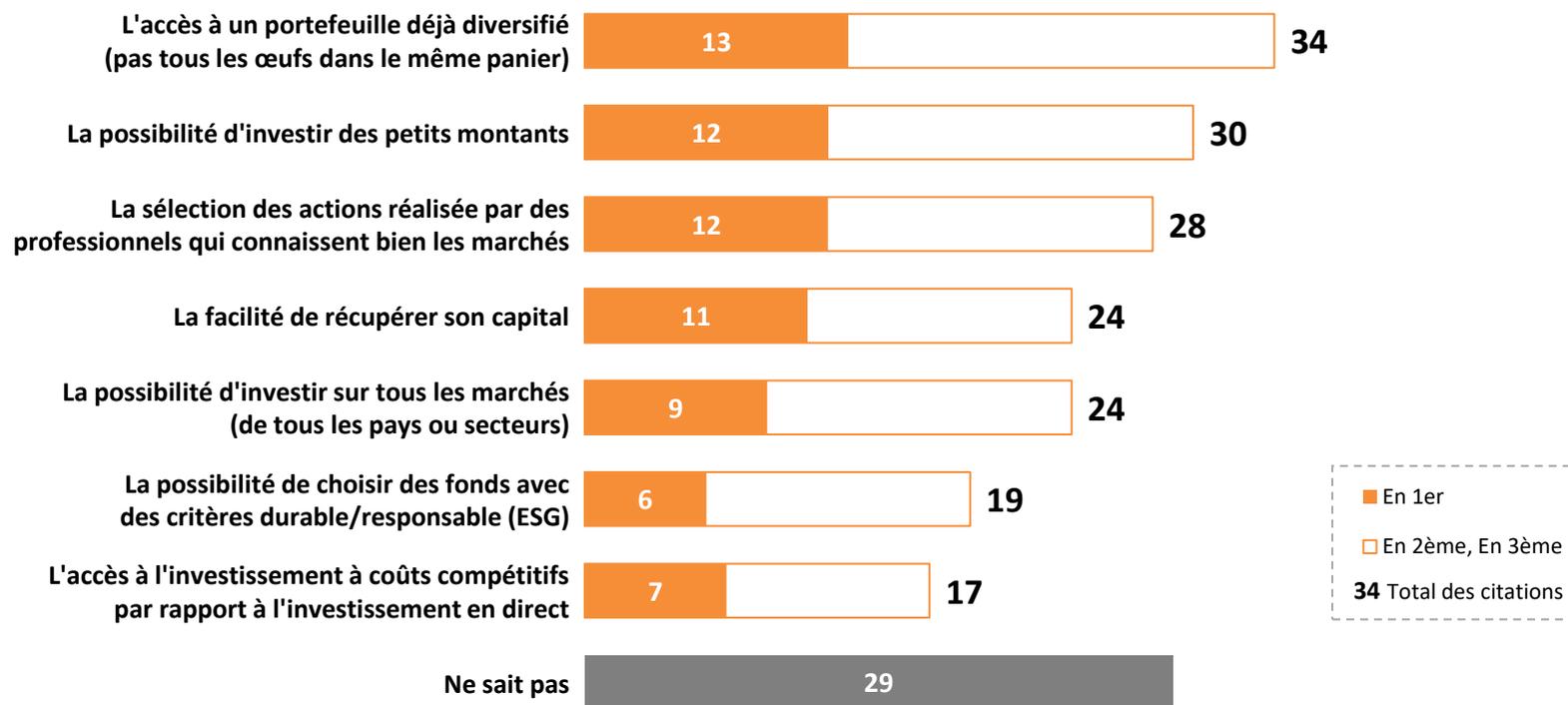


Investir via un fonds d'investissement plutôt qu'en direct : une garantie de sécurité (diversification, sélection, retrait de capital) et une meilleure accessibilité (petits montants)

Lorsqu'on souhaite investir, on peut notamment le faire via des fonds d'investissement (permet d'investir en commun dans différentes catégories d'actifs, telles que des actions, des obligations...) ou en direct en achetant individuellement des titres financiers (actions, obligations...).

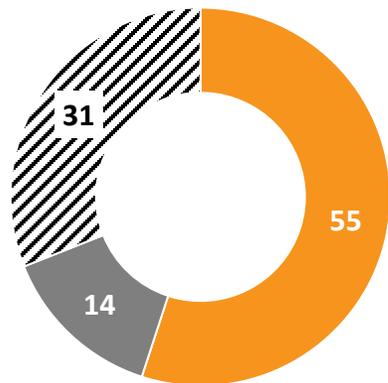
D'après vous, quels sont les principaux avantages qu'apportent l'investissement via un fonds d'investissement par rapport à l'investissement en direct ?

En % - Ensemble des Français



Souveraineté : le principe d'une incitation fiscale au profit des économies française et européenne est largement soutenue

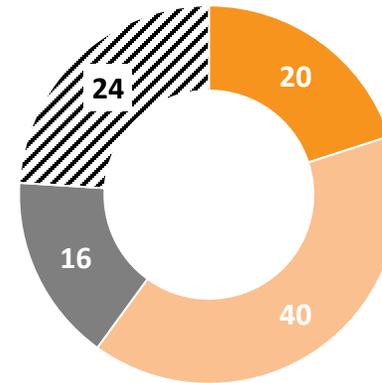
Les revenus de la plupart des placements financiers sont soumis à une fiscalité spécifique (impôts et taxes). Selon vous, faudrait-il que les investissements en faveur de l'économie européenne (financement d'Etats et / ou d'entreprises de l'UE) aient une fiscalité plus avantageuse que les investissements hors Union Européenne ? - En % - Ensemble des Français



72% Grande capacité d'épargne (+22 vs 50% faible)
 65% Bonne connaissance (+14 vs 51% faible connaissance)
 63% Investisseurs (+20 vs 43% non-investisseurs)

■ Oui ■ Non ▨ Je ne sais pas

Si vous aviez une épargne suffisante, serait-il... / Lorsque vous pensez à votre épargne, considérez-vous qu'il est... prioritaire ou pas qu'elle serve au financement des entreprises françaises et européennes et contribue ainsi au dynamisme de l'économie et de l'emploi ? En % - Ensemble des Français



■ Oui, c'est prioritaire pour moi ■ Ce serait utile mais pas prioritaire
 ■ Non ▨ Je ne sais pas

**TOTAL
 PRIORITAIRE / UTILE
 60%**

76% Grande capacité d'épargne (+19 vs 57% faible)
 73% Bonne connaissance (+18 vs 55% faible connaissance)
 73% Investisseurs (+29 vs 44% non-investisseurs)

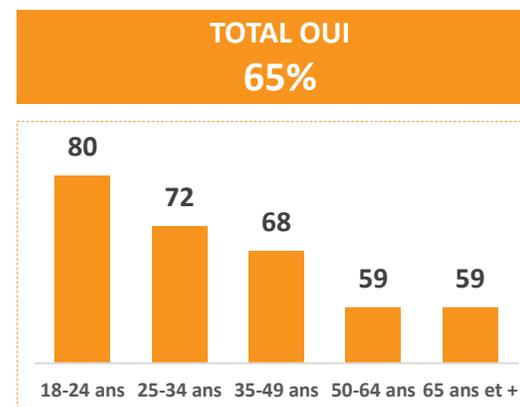
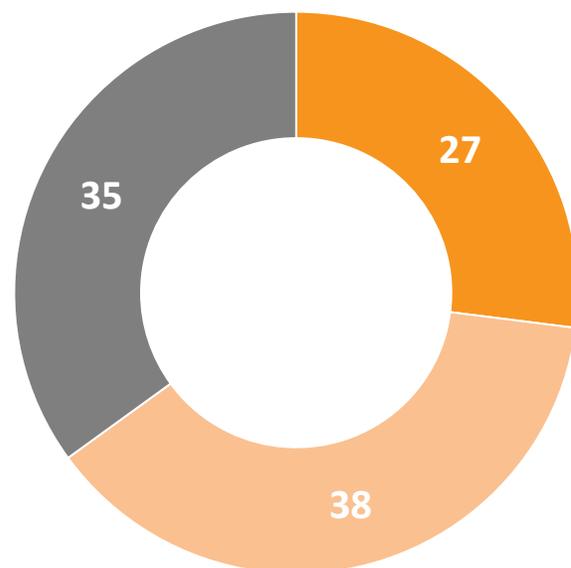
**Leviers d'éducation financière :
commencer dès l'école, installer des tiers de confiance,
reprendre les fondamentaux et se déployer sur le digital**



L'éducation financière à l'école : un soutien net de l'opinion et notamment des plus jeunes

Selon vous, faudrait-il dédier du temps à l'éducation financière à l'école (primaire, collège, lycée) ?

En % - Ensemble des Français

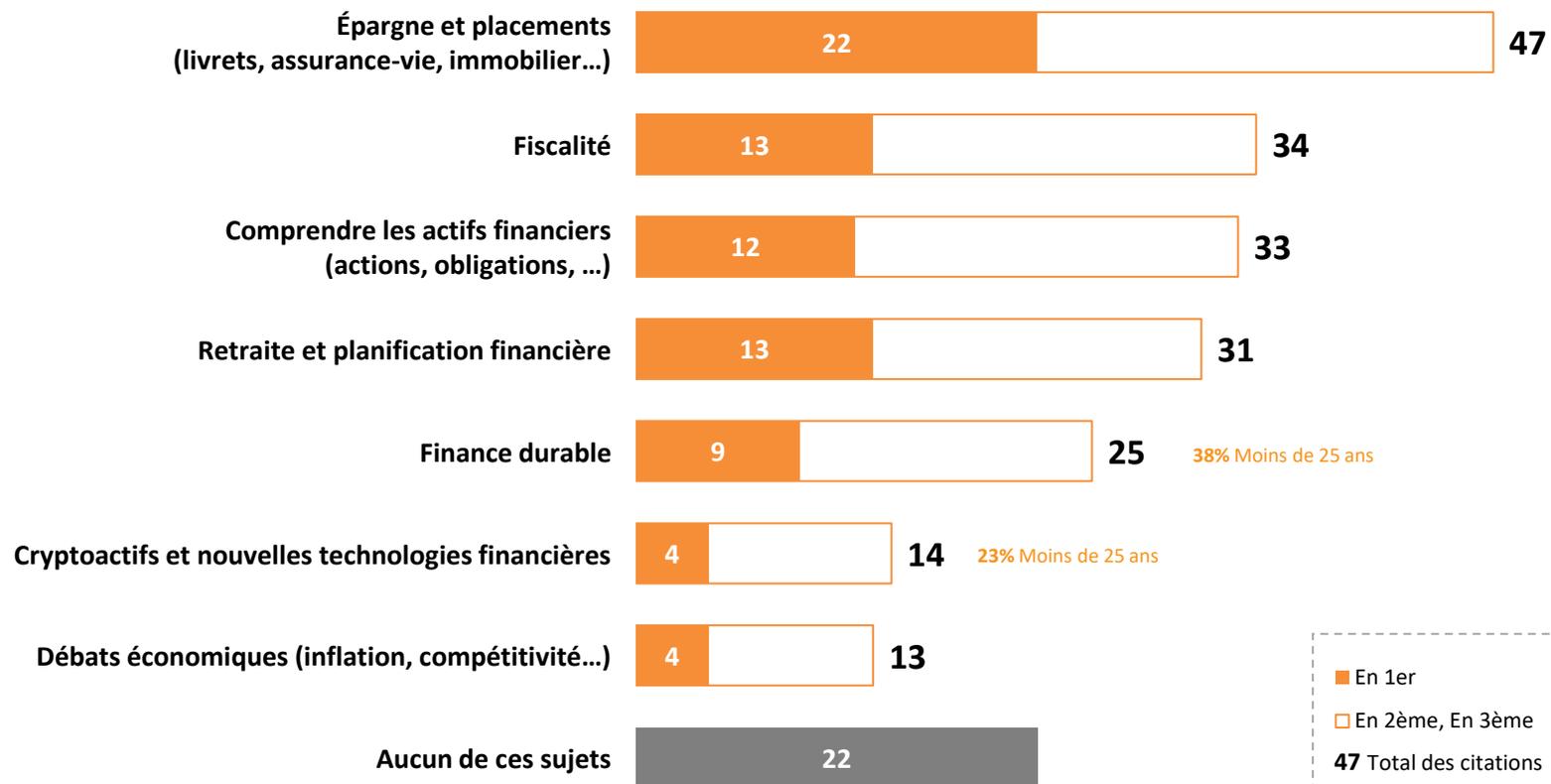


- Oui, en intégrant l'éducation financière dans le programme scolaire obligatoire
- Oui, en organisant des journées de sensibilisation dans les établissements scolaires
- Non, l'école n'est pas le lieu pour ces sujets

Quelles thématiques ? Reprendre les fondamentaux avant tout

Quels thèmes aimeriez-vous approfondir en matière d'épargne et d'investissement ?

En % - Ensemble des Français

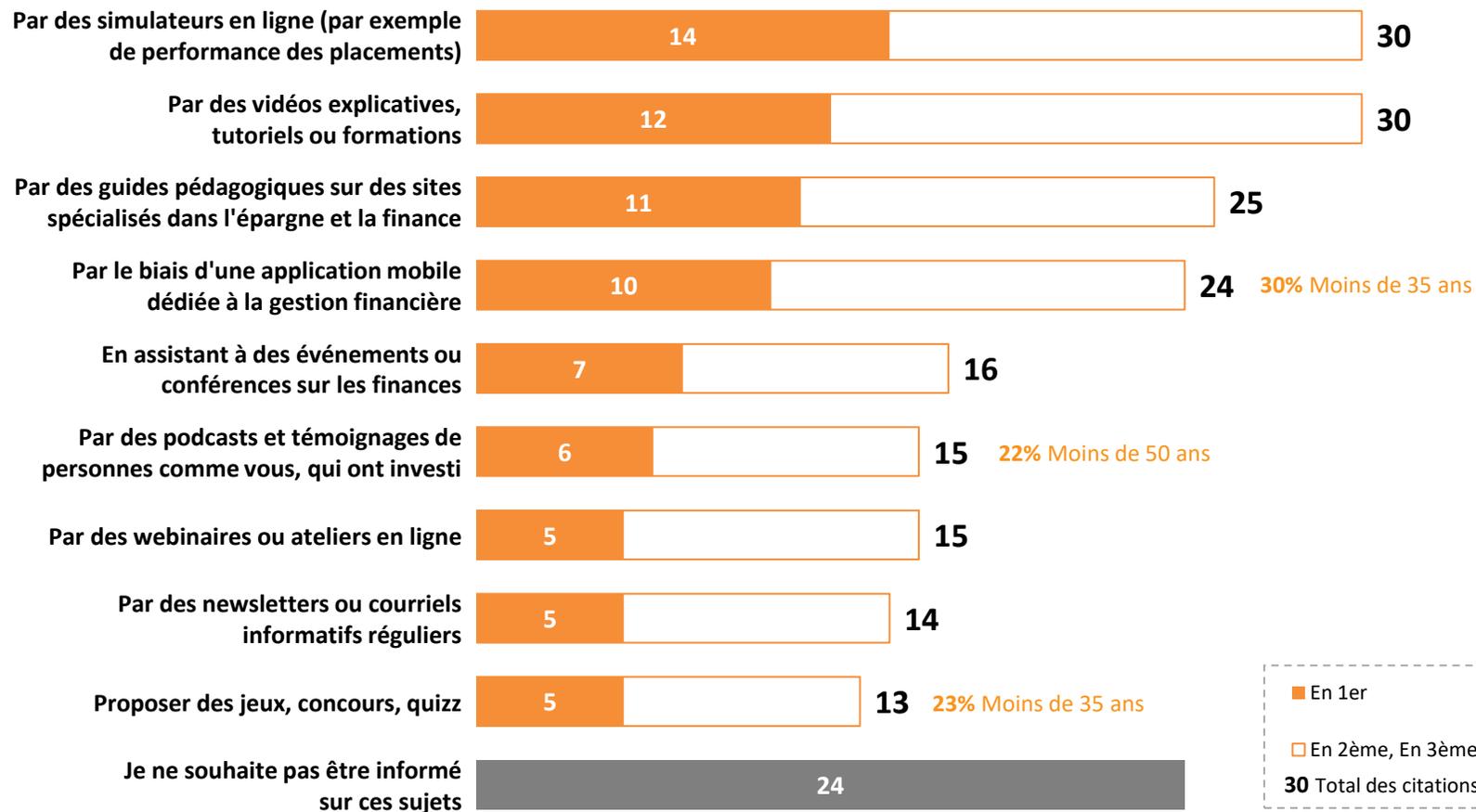


Quels outils numériques d'éducation financière ?

Pour répondre au besoin de pédagogie et rendre les questions d'investissements financiers « concrètes », les simulateurs, les tuto/formations, les guides pédagogiques et l'application dédiée

Comment souhaitez-vous ou souhaiteriez-vous être mieux informé sur la gestion de l'épargne et les placements financiers ?

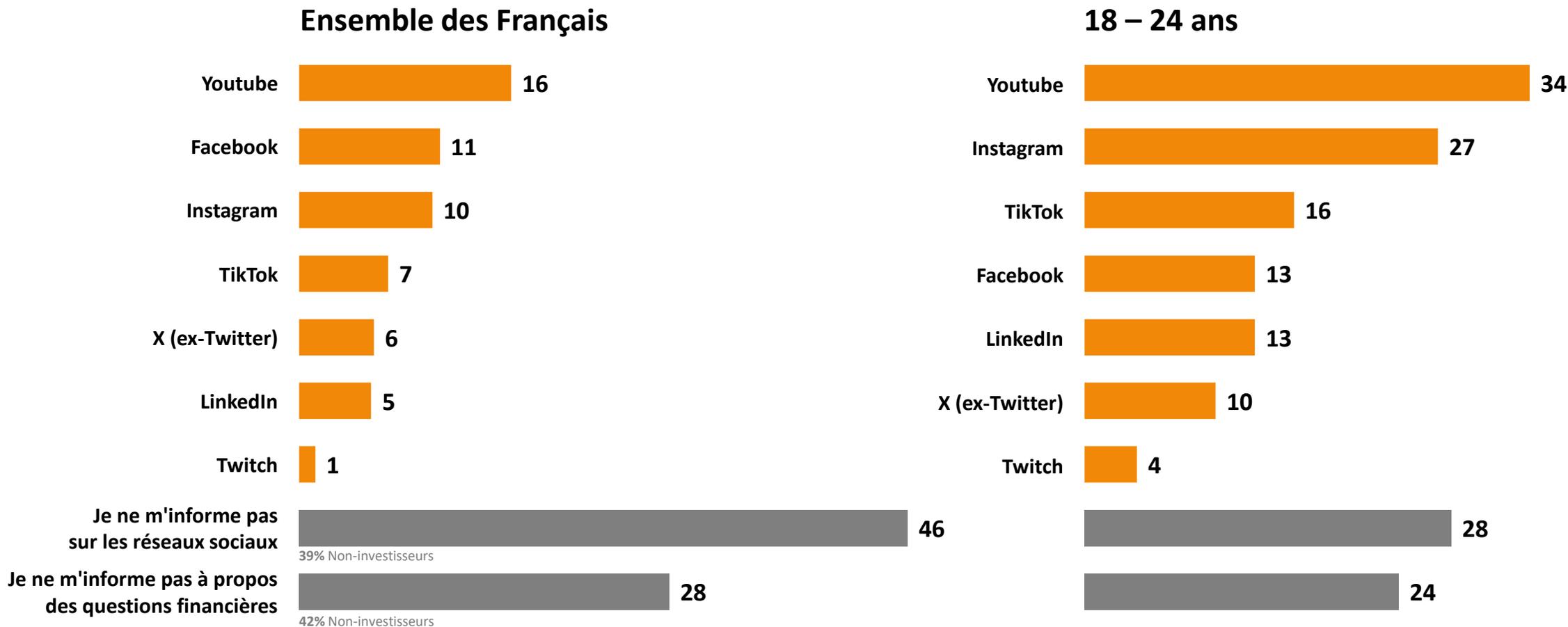
En % - Ensemble des Français



Pour les plus jeunes, Youtube et Instagram sont des sources d'information majeures

Sur quels réseaux sociaux vous informez-vous sur des questions financières ?

En % - Ensemble des Français

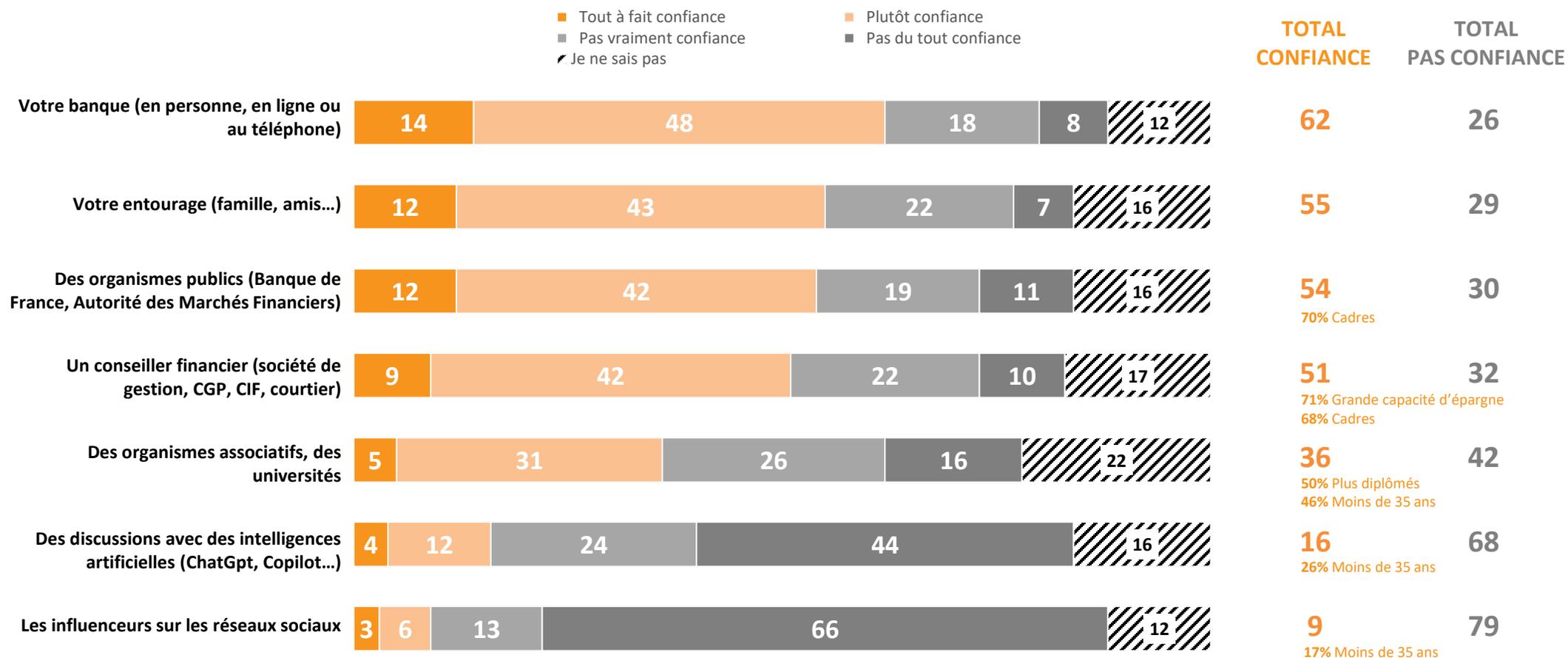


A qui faire confiance ?

Les acteurs traditionnels (banque, conseiller financier), les figures d'autorité (organismes publics) et l'entourage (famille, amis)

Faites-vous confiance ou pas confiance à chacun des acteurs suivants pour recevoir des informations sur la gestion de l'épargne ou des conseils financiers ?

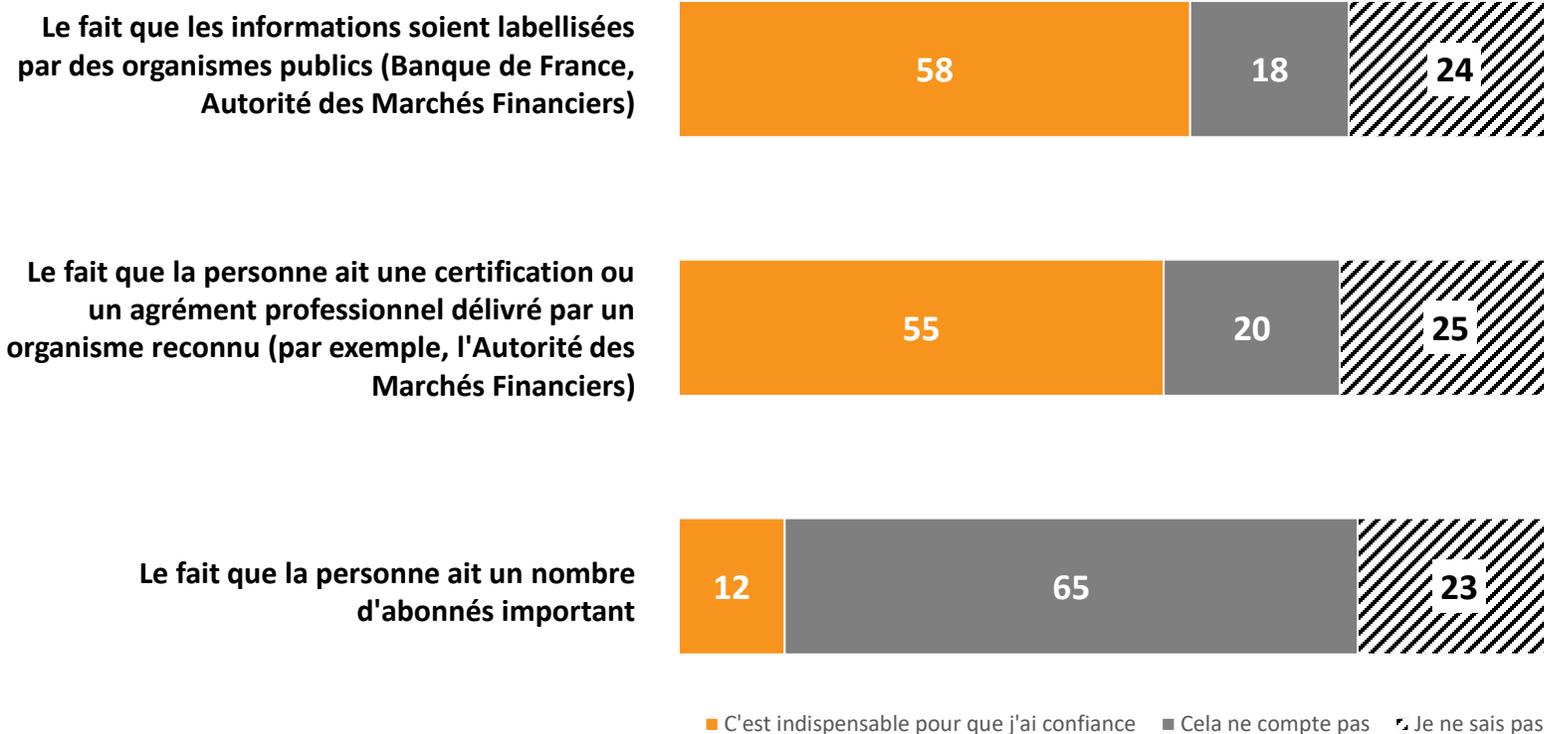
En % - Ensemble des Français



Les labels et certifications, un des leviers de la confiance

Les éléments suivants contribuent-ils ou contribueraient-ils à ce que vous ayez confiance dans les informations et conseils financiers que vous recevez ?

En % - Ensemble des Français



DONNÉES DE CONTEXTE

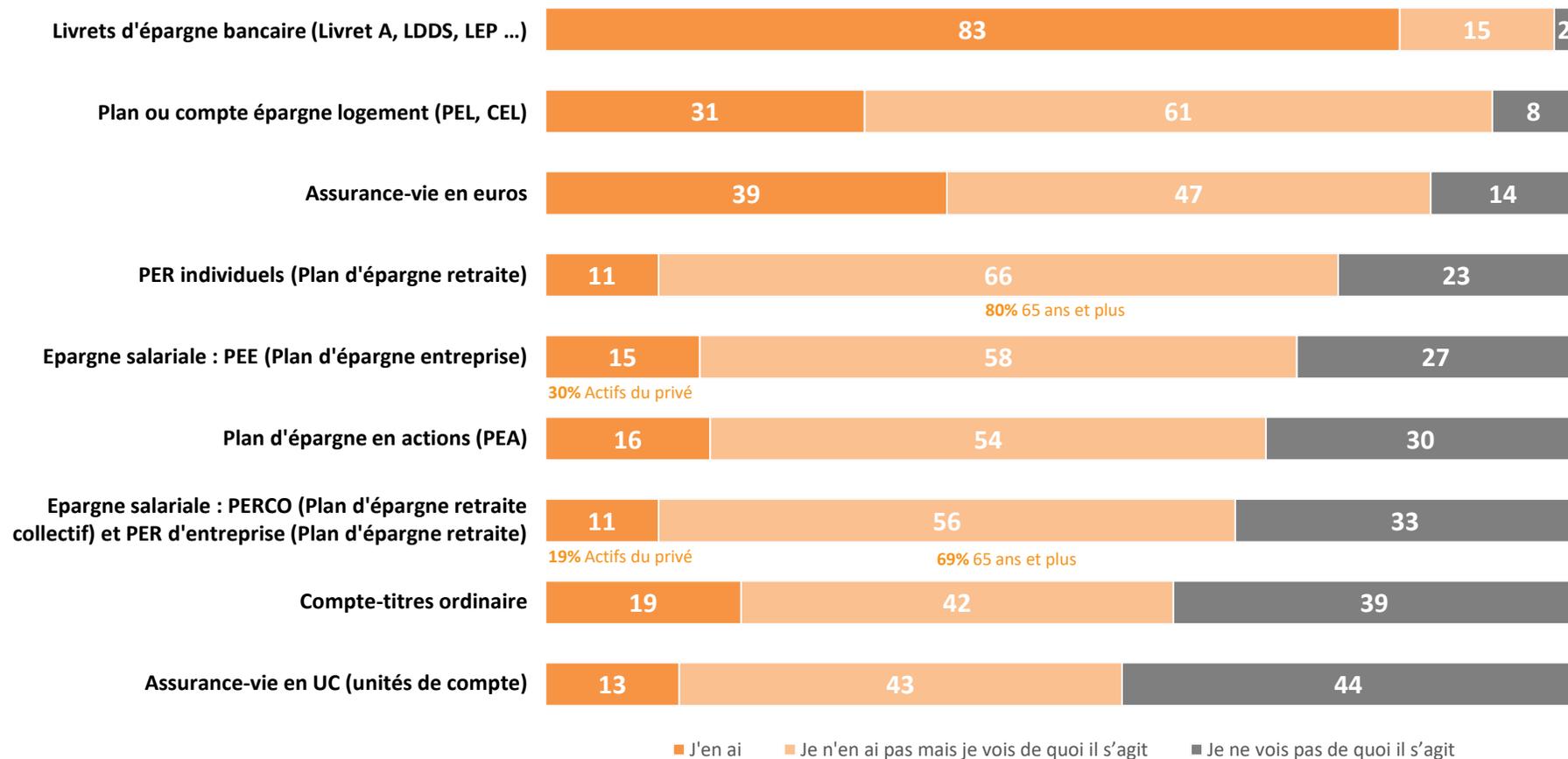


Le livret A reste le produit d'épargne le plus populaire

La connaissance des solutions d'investissement à moyen et long terme est partielle

Pour chacun des produits d'épargne suivants, les connaissez-vous et en avez-vous personnellement ?

En % - Ensemble des Français



6 Français sur 10 investissent (moyen et long terme)

3 sur 10 n'en ont pas les moyens, 1 sur 10 auraient les moyens d'investir

Quelle que soit votre opinion sur l'investissement financier, diriez-vous que vous avez les moyens financiers d'investir dans d'autres produits d'épargne ?

Quelle somme épargnez-vous, mettez-vous de côté en moyenne chaque mois ?

En % - Ensemble des Français

Investisseurs / Non-investisseurs

58%

Ont déjà investi dans des produits d'épargne hors livret A, LDD, LEP, PEL
(possèdent au moins un investissement de moyen et long terme)

76% Cadres

74% Professions intermédiaires

65% Retraités CSP+

64% Hommes

63% 35-64 ans

9%

N'investissent pas
mais en ont les moyens

17% 18-34 ans

33%

N'investissent pas
et n'en ont pas les moyens

48% Retraités CSP-

40% Femmes

40% 18-24 ans

Capacité d'épargne mensuelle

43%

N'arrivent pas à mettre de
l'argent de côté régulièrement

19%

100€ ou moins

27%

Entre 101 et 500€

11%

Plus de 500€

—
11 rue de Rouvray
92200 Neuilly sur Seine / FR
Tél. +33 (0)1 57 64 01 60
@elabe_fr
www.elabe.fr

—
ELABE

