

“opinionway pour SwissLife 

Etude Prise de décision

Mai 2022



ESOMAR²²
Corporate





La méthodologie



“ La méthodologie



Echantillon de **1015 personnes représentatif** de la population française âgée de 18 ans et plus.

L'échantillon a été constitué selon la **méthode des quotas**, au regard des critères de sexe, d'âge, de catégorie socioprofessionnelle, de catégorie d'agglomération et de région de résidence.



L'échantillon a été interrogé par **questionnaire auto-administré en ligne sur système CAWI** (Computer Assisted Web Interview).



Les interviews ont été réalisées du **3 au 6 mai 2022**.
Pour les remercier de leur participation, les panélistes ont touché des incentives ou ont fait un don à l'association proposée de leur choix.



OpinionWay a réalisé cette enquête en appliquant les procédures et règles de la **norme ISO 20252**



Les résultats de ce sondage doivent être lus en tenant compte des marges d'incertitude : 1,5 à 3 points au plus pour un échantillon de 1000 répondants.



Toute publication totale ou partielle doit impérativement utiliser la mention complète suivante :

« Sondage OpinionWay pour SwissLife »

et aucune reprise de l'enquête ne pourra être dissociée de cet intitulé.



Le profil des répondants





Le profil de l'échantillon

Population française âgée de 18 ans et plus.

Source : *INSEE*



	Sexe	%
	Hommes	48%
	Femmes	52%



	Age	%
	18-24 ans	10%
	25-34 ans	16%
	35-49 ans	25%
	50-64 ans	25%
	65 ans et plus	24%



	Région	%
	Ile-de-France	19%
	Nord-ouest	23%
	Nord-est	22%
	Sud-ouest	11%
	Sud-est	25%



	Activité professionnelle	%
	Agriculteurs	1%
	Catégories socioprofessionnelles supérieures	26%
	Artisans / Commerçants / Chefs d'entreprise	3%
	Professions libérales / Cadres	9%
	Professions intermédiaires	14%
	Catégories populaires	30%
	Employés	17%
	Ouvriers	13%
	Inactifs	43%
	Retraités	26%
	Autres inactifs	17%



	Taille d'agglomération	%
	Une commune rurale	23%
	De 2000 à 19 999 habitants	17%
	De 20 000 à 99 999 habitants	13%
	100 000 habitants et plus	30%
	Agglomération parisienne	17%





Les résultats





01

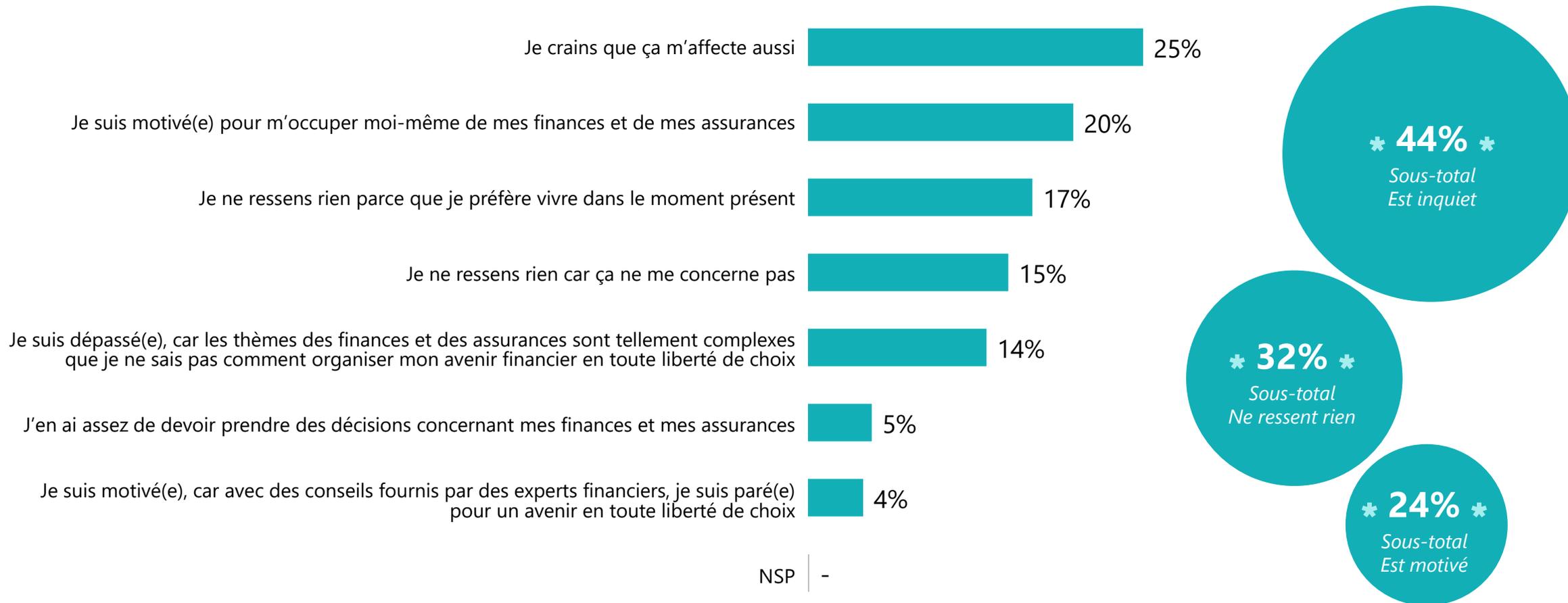
Des Français globalement inquiets
et attentistes concernant leur
retraite



Les opinions relatives à la retraite



Q12. Laquelle des affirmations suivantes décrit ce que vous ressentez lorsque vous lisez dans les médias des articles sur les écarts de retraite et les défis financiers liés à la vieillesse ?





Les opinions relatives à la retraite



Q12. Laquelle des affirmations suivantes décrit ce que vous ressentez lorsque vous lisez dans les médias des articles sur les écarts de retraite et les défis financiers liés à la vieillesse ?

	% Total	Sexe		Âge					Statut		
		Homme	Femme	18-24 ans	25-34 ans	35-49 ans	50-64 ans	65 ans et plus	CSP +	CSP -	Inactif
Sous-total Est inquiet	44%	38%	48%	39%	51%	49%	54%	25%	50%	51%	34%
Sous-total Ne ressent rien	32%	33%	31%	47%	32%	33%	23%	34%	26%	32%	36%
Sous-total Est motivé	24%	29%	21%	14%	17%	18%	23%	41%	24%	17%	30%
Je crains que ça m'affecte aussi	25%	22%	28%	20%	26%	32%	33%	12%	27%	37%	17%
Je suis motivé(e) pour m'occuper moi-même de mes finances et de mes assurances	20%	24%	17%	10%	15%	14%	21%	33%	20%	15%	24%
Je ne ressens rien parce que je préfère vivre dans le moment présent	17%	17%	17%	24%	16%	18%	14%	16%	12%	18%	18%
Je ne ressens rien car ça ne me concerne pas	15%	16%	14%	23%	16%	15%	9%	18%	14%	14%	18%
Je suis dépassé(e), car les thèmes des finances et des assurances sont tellement complexes que je ne sais pas comment organiser mon avenir financier en toute liberté de choix	14%	10%	16%	17%	19%	12%	15%	9%	17%	10%	13%
J'en ai assez de devoir prendre des décisions concernant mes finances et mes assurances	5%	6%	4%	2%	6%	5%	6%	4%	6%	4%	4%
Je suis motivé(e), car avec des conseils fournis par des experts financiers, je suis paré(e) pour un avenir en toute liberté de choix	4%	5%	4%	4%	2%	4%	2%	8%	4%	2%	6%



Les opinions relatives à la retraite



Q12. Laquelle des affirmations suivantes décrit ce que vous ressentez lorsque vous lisez dans les médias des articles sur les écarts de retraite et les défis financiers liés à la vieillesse ?

	% Total	Revenu annuel		
		Moins de 25 000€	De 25 000€ à moins de 50 000€	Plus de 50 000€
Sous-total Est inquiet	44%	46%	41%	46%
Sous-total Ne ressent rien	32%	38%	31%	23%
Sous-total Est motivé	24%	16%	28%	31%
Je crains que ça m'affecte aussi	25%	24%	25%	28%
Je suis motivé(e) pour m'occuper moi-même de mes finances et de mes assurances	20%	11%	25%	25%
Je ne ressens rien parce que je préfère vivre dans le moment présent	17%	19%	16%	14%
Je ne ressens rien car ça ne me concerne pas	15%	19%	15%	9%
Je suis dépassé(e), car les thèmes des finances et des assurances sont tellement complexes que je ne sais pas comment organiser mon avenir financier en toute liberté de choix	14%	16%	12%	13%
J'en ai assez de devoir prendre des décisions concernant mes finances et mes assurances	5%	6%	4%	5%
Je suis motivé(e), car avec des conseils fournis par des experts financiers, je suis paré(e) pour un avenir en toute liberté de choix	4%	5%	3%	6%

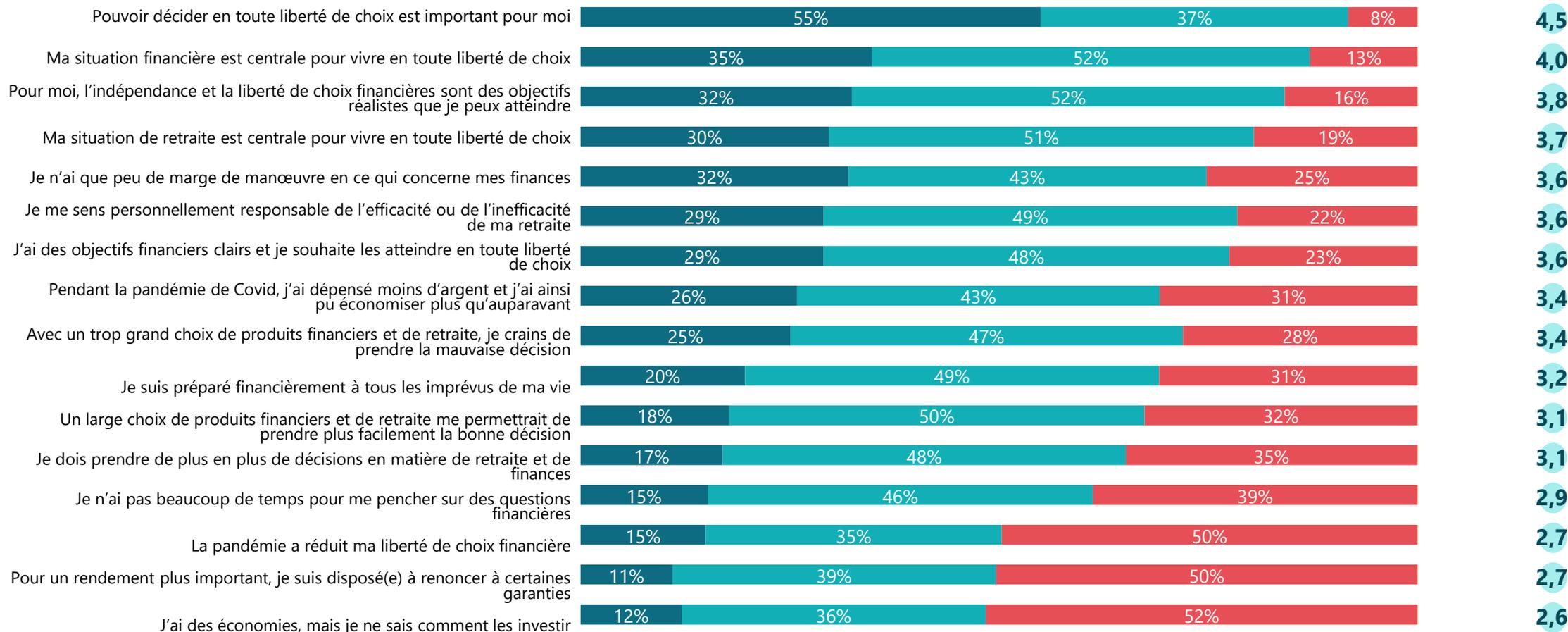


Les opinions relatives à la finance et à la retraite



Q25. Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec les affirmations suivantes en matière de finances et de retraite?

Note moyenne



● Notes de 5 à 6
Tout à fait d'accord

● Notes de 3 à 4

● Notes de 1 à 2
Pas du tout d'accord

● NSP



Les opinions relatives à la finance et à la retraite



1015 personnes

Q25. Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec les affirmations suivantes en matière de finances et de retraite?

	Note moyenne	Sexe		Âge					Statut		
		Homme	Femme	18-24 ans	25-34 ans	35-49 ans	50-64 ans	65 ans et plus	CSP +	CSP -	Inactif
Pouvoir décider en toute liberté de choix est important pour moi	4.5	4.5	4.4	3.9	4.3	4.3	4.7	4.8	4.4	4.4	4.6
Ma situation financière est centrale pour vivre en toute liberté de choix	4.0	4.0	3.9	3.6	4.0	3.8	4.1	4.1	4.0	3.9	4.0
Pour moi, l'indépendance et la liberté de choix financières sont des objectifs réalistes que je peux atteindre	3.8	3.9	3.8	3.8	3.8	3.7	3.9	4.0	3.9	3.8	3.9
Ma situation de retraite est centrale pour vivre en toute liberté de choix	3.7	3.9	3.5	3.5	3.5	3.3	3.9	4.1	3.7	3.5	3.9
Je n'ai que peu de marge de manœuvre en ce qui concerne mes finances	3.6	3.6	3.6	3.6	3.7	3.6	3.8	3.6	3.5	3.8	3.6
Je me sens personnellement responsable de l'efficacité ou de l'inefficacité de ma retraite	3.6	3.8	3.5	3.7	3.6	3.3	3.7	3.8	3.7	3.5	3.7
J'ai des objectifs financiers clairs et je souhaite les atteindre en toute liberté de choix	3.6	3.7	3.5	3.7	3.6	3.4	3.9	3.5	3.7	3.6	3.6
Pendant la pandémie de Covid, j'ai dépensé moins d'argent et j'ai ainsi pu économiser plus qu'auparavant	3.4	3.4	3.3	3.7	3.5	3.3	3.2	3.3	3.6	3.3	3.2
Avec un trop grand choix de produits financiers et de retraite, je crains de prendre la mauvaise décision	3.4	3.3	3.5	3.7	3.7	3.4	3.4	3.0	3.6	3.5	3.2
Je suis préparé financièrement à tous les imprévus de ma vie	3.2	3.4	3.1	3.4	3.3	2.9	3.2	3.5	3.4	3.0	3.2
Un large choix de produits financiers et de retraite me permettrait de prendre plus facilement la bonne décision	3.1	3.1	3.1	3.5	3.4	3.2	3.2	2.6	3.4	3.3	2.8
Je dois prendre de plus en plus de décisions en matière de retraite et de finances	3.1	3.0	3.2	3.5	3.6	3.3	3.2	2.4	3.5	3.3	2.7
Je n'ai pas beaucoup de temps pour me pencher sur des questions financières	2.9	2.8	3.1	3.5	3.5	3.1	2.9	2.2	3.4	3.2	2.5
La pandémie a réduit ma liberté de choix financière	2.7	2.6	2.8	3.5	3.4	2.9	2.5	2.1	3.0	3.0	2.4
Pour un rendement plus important, je suis disposé(e) à renoncer à certaines garanties	2.7	2.7	2.6	3.5	3.1	2.8	2.5	2.1	3.0	2.7	2.3
J'ai des économies, mais je ne sais comment les investir	2.6	2.6	2.7	3.4	3.2	2.8	2.4	2.0	3.1	2.8	2.2



Les opinions relatives à la finance et à la retraite



Q25. Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec les affirmations suivantes en matière de finances et de retraite?

	Note moyenne	Revenu annuel		
		Moins de 25 000€	De 25 000€ à moins de 50 000€	Plus de 50 000€
Pouvoir décider en toute liberté de choix est important pour moi	4.5	4.2	4.6	4.6
Ma situation financière est centrale pour vivre en toute liberté de choix	4.0	3.7	4.0	4.2
Pour moi, l'indépendance et la liberté de choix financières sont des objectifs réalistes que je peux atteindre	3.8	3.5	3.9	4.2
Ma situation de retraite est centrale pour vivre en toute liberté de choix	3.7	3.4	3.8	4.0
Je n'ai que peu de marge de manœuvre en ce qui concerne mes finances	3.6	3.9	3.7	3.1
Je me sens personnellement responsable de l'efficacité ou de l'inefficacité de ma retraite	3.6	3.5	3.7	3.8
J'ai des objectifs financiers clairs et je souhaite les atteindre en toute liberté de choix	3.6	3.4	3.7	3.9
Pendant la pandémie de Covid, j'ai dépensé moins d'argent et j'ai ainsi pu économiser plus qu'auparavant	3.4	3.1	3.4	3.7
Avec un trop grand choix de produits financiers et de retraite, je crains de prendre la mauvaise décision	3.4	3.5	3.3	3.3
Je suis préparé financièrement à tous les imprévus de ma vie	3.2	2.8	3.4	3.7
Un large choix de produits financiers et de retraite me permettrait de prendre plus facilement la bonne décision	3.1	3.1	3.2	3.2
Je dois prendre de plus en plus de décisions en matière de retraite et de finances	3.1	3.1	3.1	3.1
Je n'ai pas beaucoup de temps pour me pencher sur des questions financières	2.9	2.9	3.0	2.9
La pandémie a réduit ma liberté de choix financière	2.7	2.9	2.7	2.5
Pour un rendement plus important, je suis disposé(e) à renoncer à certaines garanties	2.7	2.7	2.6	2.9
J'ai des économies, mais je ne sais comment les investir	2.6	2.6	2.7	2.8

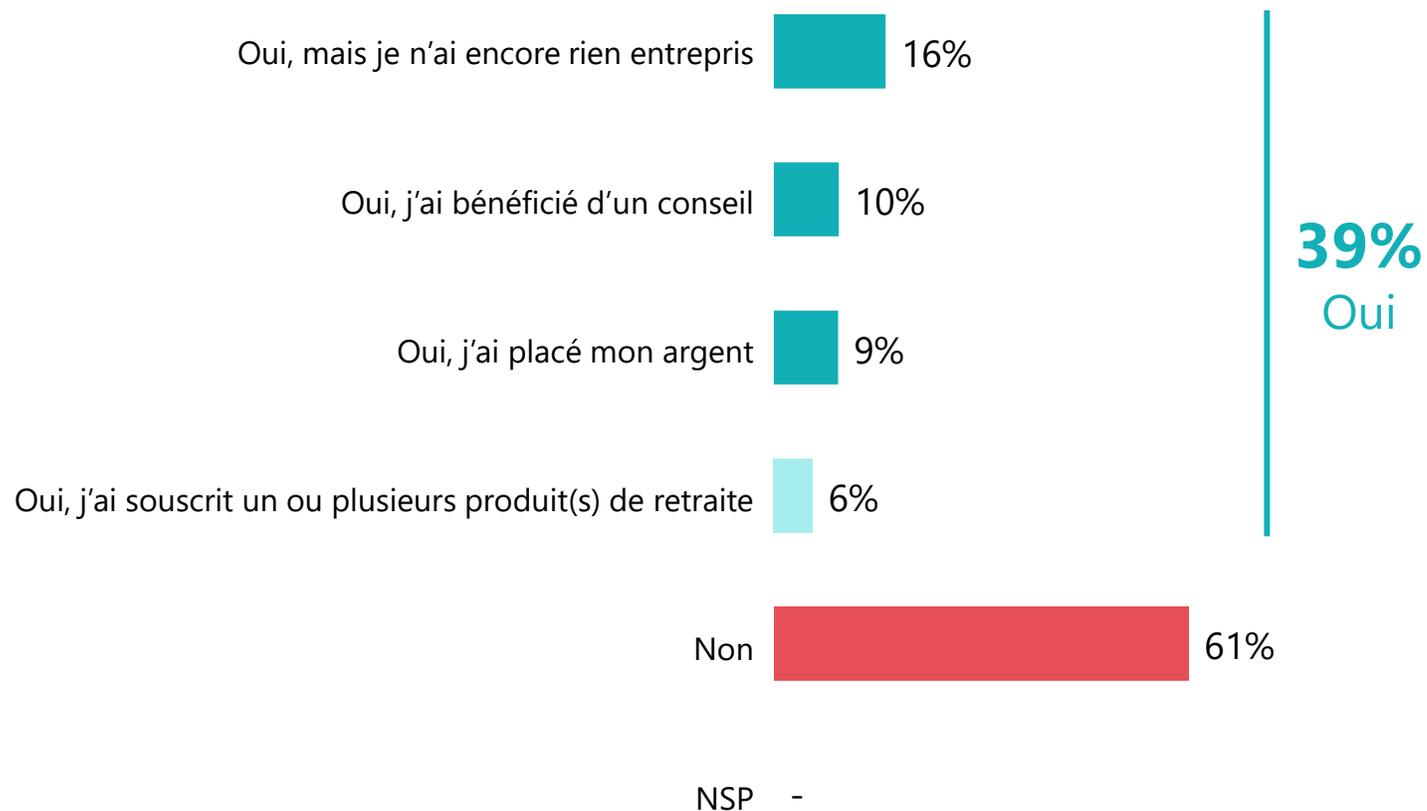


L'impact de la pandémie sur la gestion des finances personnelles



Q20. La pandémie vous a-t-elle incité(e) à vous intéresser davantage à vos finances et à votre retraite ?

Plusieurs réponses possibles, total supérieur à 100%





L'impact de la pandémie sur la gestion des finances personnelles



Q20. La pandémie vous a-t-elle incité(e) à vous intéresser davantage à vos finances et à votre retraite ?

Plusieurs réponses possibles, total supérieur à 100%

	% Total	Sexe		Âge					Statut		
		Homme	Femme	18-24 ans	25-34 ans	35-49 ans	50-64 ans	65 ans et plus	CSP +	CSP -	Inactif
Sous-total Oui	39%	37%	41%	67%	59%	49%	28%	14%	52%	47%	24%
...Oui, mais je n'ai encore rien entrepris	16%	14%	19%	36%	28%	18%	9%	7%	20%	20%	12%
...Oui, j'ai bénéficié d'un conseil	10%	8%	11%	16%	12%	13%	8%	3%	11%	11%	6%
...Oui, j'ai placé mon argent	9%	10%	9%	13%	8%	15%	8%	4%	13%	14%	5%
...Oui, j'ai souscrit un ou plusieurs produit(s) de retraite	6%	7%	5%	8%	17%	4%	4%	1%	10%	5%	2%
Non	61%	63%	59%	33%	41%	51%	72%	86%	48%	53%	76%



L'impact de la pandémie sur la gestion des finances personnelles



Q20. La pandémie vous a-t-elle incité(e) à vous intéresser davantage à vos finances et à votre retraite ?

Plusieurs réponses possibles, total supérieur à 100%

	% Total	Revenu annuel		
		Moins de 25 000€	De 25 000€ à moins de 50 000€	Plus de 50 000€
Sous-total Oui	39%	40%	37%	41%
<i>...Oui, mais je n'ai encore rien entrepris</i>	16%	20%	14%	15%
<i>...Oui, j'ai bénéficié d'un conseil</i>	10%	8%	9%	14%
<i>...Oui, j'ai placé mon argent</i>	9%	9%	12%	6%
<i>...Oui, j'ai souscrit un ou plusieurs produit(s) de retraite</i>	6%	5%	4%	9%
Non	61%	60%	63%	59%



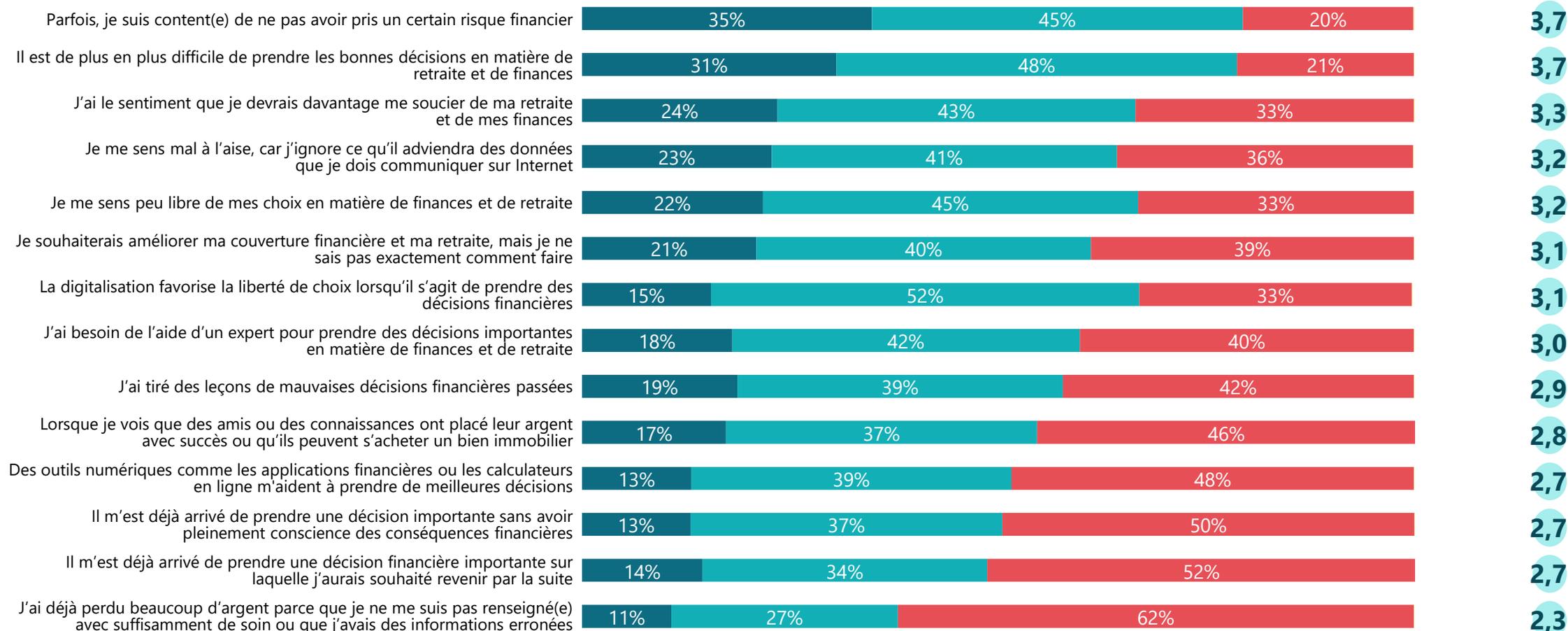
Les opinions relatives à la gestion financière



1015 personnes

Q13. Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec les affirmations suivantes ?

Note moyenne



● Notes de 5 à 6
Tout à fait d'accord

● Notes de 3 à 4

● Notes de 1 à 2
Pas du tout d'accord

● NSP



Les opinions relatives à la gestion financière



Q13. Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec les affirmations suivantes ?

	Note moyenne	Sexe		Âge					Statut		
		Homme	Femme	18-24 ans	25-34 ans	35-49 ans	50-64 ans	65 ans et plus	CSP +	CSP -	Inactif
Parfois, je suis content(e) de ne pas avoir pris un certain risque financier	3.7	3.8	3.7	3.9	3.9	3.6	3.8	3.7	3.8	3.8	3.7
Il est de plus en plus difficile de prendre les bonnes décisions en matière de retraite et de finances	3.7	3.6	3.8	3.7	3.8	3.8	3.7	3.4	3.8	3.8	3.5
J'ai le sentiment que je devrais davantage me soucier de ma retraite et de mes finances	3.3	3.1	3.4	3.8	4.0	3.6	3.3	2.1	3.6	3.7	2.7
Je me sens mal à l'aise, car j'ignore ce qu'il adviendra des données que je dois communiquer sur Internet	3.2	3.1	3.3	3.6	3.4	3.3	3.4	2.7	3.3	3.3	3.1
Je me sens peu libre de mes choix en matière de finances et de retraite	3.2	3.1	3.3	3.6	3.5	3.3	3.3	2.8	3.4	3.3	3.1
Je souhaiterais améliorer ma couverture financière et ma retraite, mais je ne sais pas exactement comment faire	3.1	2.9	3.2	3.7	3.8	3.4	2.9	2.1	3.4	3.5	2.5
La digitalisation favorise la liberté de choix lorsqu'il s'agit de prendre des décisions financières	3.1	3.2	3.0	3.6	3.5	3.1	3.0	2.8	3.3	3.1	3.0
J'ai besoin de l'aide d'un expert pour prendre des décisions importantes en matière de finances et de retraite	3.0	2.9	3.1	3.3	3.4	3.2	3.0	2.5	3.3	3.1	2.7
J'ai tiré des leçons de mauvaises décisions financières passées	2.9	3.0	2.9	3.5	3.3	2.9	2.9	2.7	3.1	2.9	2.8
Lorsque je vois que des amis ou des connaissances ont placé leur argent avec succès ou qu'ils peuvent s'acheter un bien immobilier	2.8	2.8	2.9	3.5	3.5	3.0	2.6	2.2	3.1	3.0	2.5
Des outils numériques comme les applications financières ou les calculateurs en ligne m'aident à prendre de meilleures décisions	2.7	2.8	2.7	3.4	3.4	2.9	2.5	2.1	3.0	2.8	2.3
Il m'est déjà arrivé de prendre une décision importante sans avoir pleinement conscience des conséquences financières	2.7	2.7	2.7	3.5	3.3	2.8	2.5	2.1	2.9	2.8	2.4
Il m'est déjà arrivé de prendre une décision financière importante sur laquelle j'aurais souhaité revenir par la suite	2.7	2.7	2.7	3.4	3.1	2.8	2.5	2.2	2.8	2.8	2.5
J'ai déjà perdu beaucoup d'argent parce que je ne me suis pas renseigné(e) avec suffisamment de soin ou que j'avais des informations erronées	2.3	2.4	2.3	3.0	2.8	2.5	2.1	1.8	2.5	2.4	2.1



Les opinions relatives à la gestion financière



Q13. Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec les affirmations suivantes ?

	Note moyenne	Revenu annuel		
		Moins de 25 000€	De 25 000€ à moins de 50 000€	Plus de 50 000€
Parfois, je suis content(e) de ne pas avoir pris un certain risque financier	3.7	3.7	3.8	3.7
Il est de plus en plus difficile de prendre les bonnes décisions en matière de retraite et de finances	3.7	3.8	3.6	3.6
J'ai le sentiment que je devrais davantage me soucier de ma retraite et de mes finances	3.3	3.5	3.1	3.1
Je me sens mal à l'aise, car j'ignore ce qu'il adviendra des données que je dois communiquer sur Internet	3.2	3.5	3.0	3.1
Je me sens peu libre de mes choix en matière de finances et de retraite	3.2	3.4	3.1	3.2
Je souhaiterais améliorer ma couverture financière et ma retraite, mais je ne sais pas exactement comment faire	3.1	3.4	2.9	2.9
La digitalisation favorise la liberté de choix lorsqu'il s'agit de prendre des décisions financières	3.1	3.0	3.1	3.4
J'ai besoin de l'aide d'un expert pour prendre des décisions importantes en matière de finances et de retraite	3.0	3.1	3.0	3.0
J'ai tiré des leçons de mauvaises décisions financières passées	2.9	3.0	2.8	3.2
Lorsque je vois que des amis ou des connaissances ont placé leur argent avec succès ou qu'ils peuvent s'acheter un bien immobilier	2.8	3.0	2.8	2.7
Des outils numériques comme les applications financières ou les calculateurs en ligne m'aident à prendre de meilleures décisions	2.7	2.6	2.7	2.8
Il m'est déjà arrivé de prendre une décision importante sans avoir pleinement conscience des conséquences financières	2.7	2.8	2.6	2.6
Il m'est déjà arrivé de prendre une décision financière importante sur laquelle j'aurais souhaité revenir par la suite	2.7	2.8	2.6	2.7
J'ai déjà perdu beaucoup d'argent parce que je ne me suis pas renseigné(e) avec suffisamment de soin ou que j'avais des informations erronées	2.3	2.4	2.3	2.2



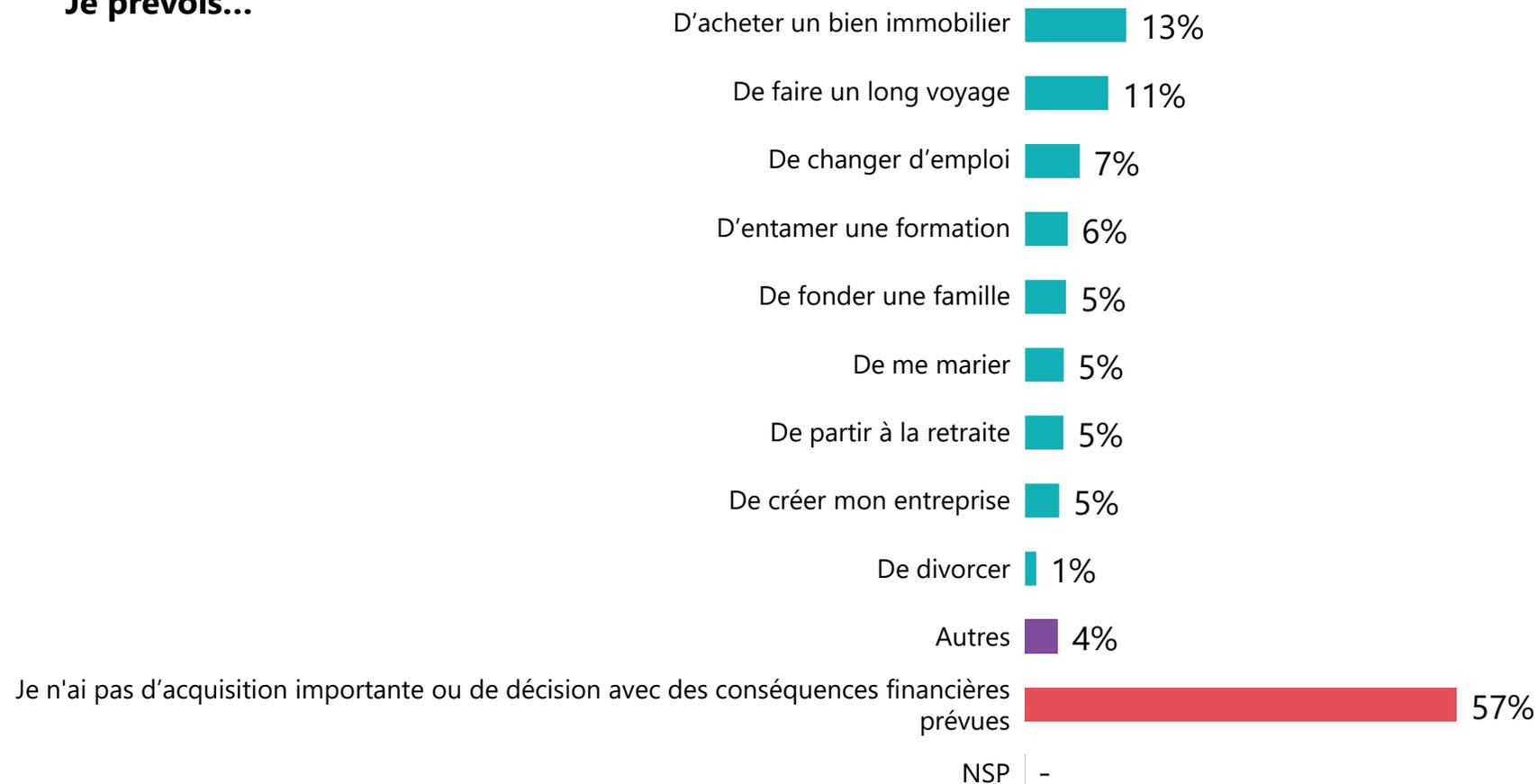
Les perspectives d'investissement



Q24. Envisagez-vous d'effectuer un achat important au cours des 12 prochains mois ou de prendre une décision qui aura des conséquences financières importantes ?

Plusieurs réponses possibles, total supérieur à 100%

Je prévois...





Les perspectives d'investissement



Q24. Envisagez-vous d'effectuer un achat important au cours des 12 prochains mois ou de prendre une décision qui aura des conséquences financières importantes ?

Plusieurs réponses possibles, total supérieur à 100%

Je prévois...

	% Total	Sexe		Âge					Statut		
		Homme	Femme	18-24 ans	25-34 ans	35-49 ans	50-64 ans	65 ans et plus	CSP +	CSP -	Inactif
D'acheter un bien immobilier	13%	12%	15%	16%	19%	18%	12%	6%	17%	18%	8%
De faire un long voyage	11%	12%	10%	20%	13%	11%	11%	7%	13%	11%	8%
De changer d'emploi	7%	5%	9%	8%	18%	11%	4%	-	9%	11%	2%
D'entamer une formation	6%	3%	8%	15%	13%	7%	1%	-	7%	6%	3%
De fonder une famille	5%	3%	8%	17%	14%	5%	1%	-	8%	6%	2%
De me marier	5%	5%	6%	18%	11%	4%	1%	1%	5%	7%	3%
De partir à la retraite	5%	5%	5%	8%	5%	2%	10%	1%	8%	4%	3%
De créer mon entreprise	5%	4%	5%	12%	7%	8%	1%	-	6%	6%	2%
De divorcer	1%	1%	2%	3%	3%	1%	2%	-	2%	1%	1%
Autres	4%	5%	4%	3%	4%	5%	4%	4%	5%	4%	4%
Je n'ai pas d'acquisition importante ou de décision avec des conséquences financières prévues	57%	62%	53%	27%	36%	52%	65%	82%	47%	50%	72%



Les perspectives d'investissement



Q24. Envisagez-vous d'effectuer un achat important au cours des 12 prochains mois ou de prendre une décision qui aura des conséquences financières importantes ?

Plusieurs réponses possibles, total supérieur à 100%

Je prévois...

	% Total	Revenu annuel		
		Moins de 25 000€	De 25 000€ à moins de 50 000€	Plus de 50 000€
D'acheter un bien immobilier	13%	12%	14%	15%
De faire un long voyage	11%	9%	11%	15%
De changer d'emploi	7%	7%	7%	7%
D'entamer une formation	6%	8%	3%	6%
De fonder une famille	5%	8%	4%	5%
De me marier	5%	6%	3%	8%
De partir à la retraite	5%	7%	4%	5%
De créer mon entreprise	5%	6%	3%	5%
De divorcer	1%	1%	2%	3%
Autres	4%	4%	4%	5%
Je n'ai pas d'acquisition importante ou de décision avec des conséquences financières prévues	57%	55%	60%	56%



02

Des Français fortement attachés à leur liberté de choix en matière de finances et de retraite mais qui semblent confondre liberté et autonomie

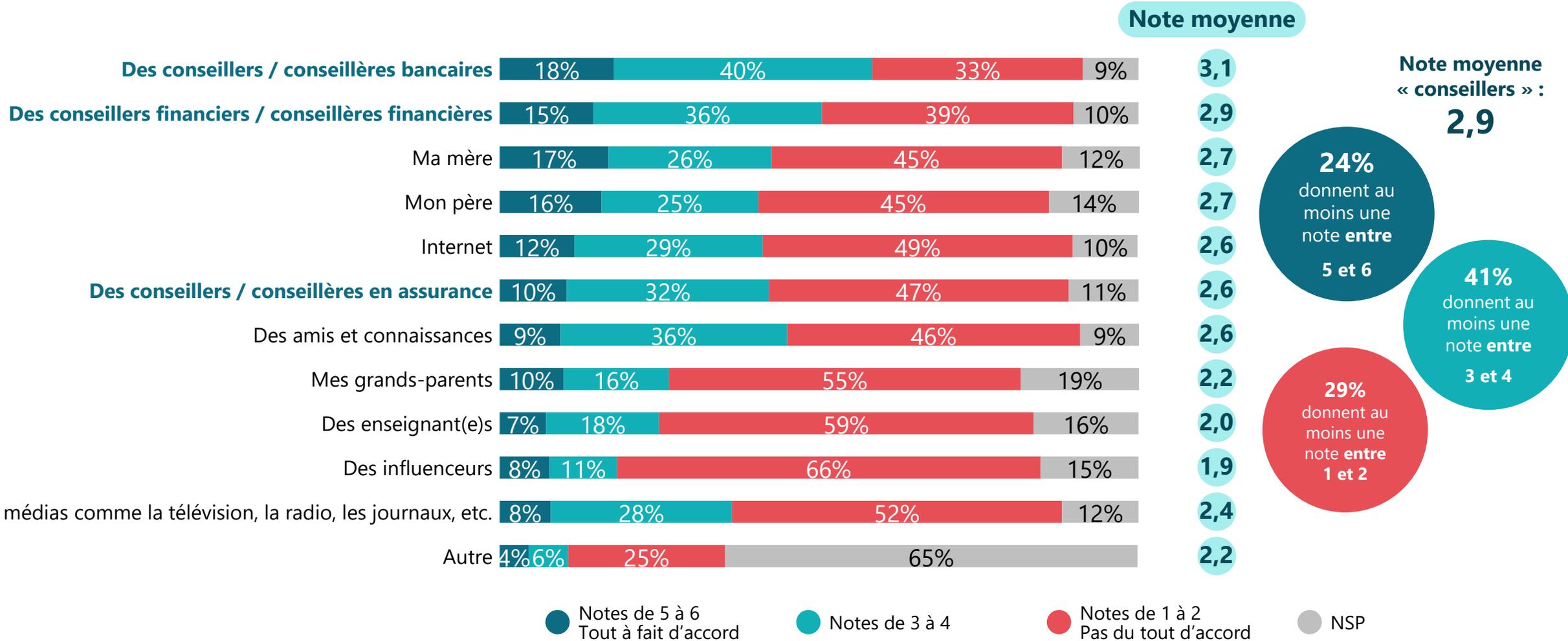


Les personnes et médias influençant la gestion financière



1015 personnes

Q9. Qui a eu une influence dans votre vie sur la façon dont vous gérez votre argent et vos finances aujourd'hui ?





Les personnes et médias influant la gestion financière



Q9. Qui a eu une influence dans votre vie sur la façon dont vous gérez votre argent et vos finances aujourd'hui ?

	Note moyenne	Sexe		Âge					Statut		
		Homme	Femme	18-24 ans	25-34 ans	35-49 ans	50-64 ans	65 ans et plus	CSP +	CSP -	Inactif
Des conseillers / conseillères bancaires	3.1	3.1	3.1	3.4	3.3	2.9	3.0	3.2	3.3	3.0	3.1
Des conseillers financiers / conseillères financières	2.9	3.0	2.8	3.4	3.1	2.7	2.9	2.8	3.1	2.8	2.8
Ma mère	2.7	2.6	2.8	4.1	3.6	2.8	2.3	1.8	3.0	2.9	2.3
Mon père	2.7	2.6	2.8	3.7	3.4	2.9	2.3	1.8	3.1	2.9	2.2
Internet	2.6	2.7	2.6	3.5	3.1	2.7	2.4	2.0	3.0	2.6	2.3
Des conseillers / conseillères en assurance	2.6	2.7	2.6	3.2	2.9	2.6	2.5	2.3	2.8	2.6	2.4
Des amis et connaissances	2.6	2.6	2.6	3.5	3.1	2.7	2.3	2.1	2.9	2.6	2.3
Mes grands-parents	2.2	2.2	2.2	3.3	2.8	2.3	1.9	1.5	2.4	2.4	1.8
Des enseignant(e)s	2.0	2.1	2.0	3.1	2.6	2.1	1.8	1.5	2.4	2.1	1.8
Des influenceurs	1.9	1.9	1.9	2.9	2.5	1.9	1.6	1.3	2.2	1.9	1.6
Autres médias comme la télévision, la radio, les journaux, etc.	2.4	2.5	2.3	3.0	2.8	2.5	2.3	2.0	2.7	2.4	2.2
Autre	2.2	2.2	2.2	3.1	3.1	1.9	1.8	1.8	2.5	1.9	2.1



Les personnes et médias influant la gestion financière



Q9. Qui a eu une influence dans votre vie sur la façon dont vous gérez votre argent et vos finances aujourd'hui ?

	Note moyenne	Revenu annuel		
		Moins de 25 000€	De 25 000€ à moins de 50 000€	Plus de 50 000€
Des conseillers / conseillères bancaires	3.1	2.9	3.2	3.3
Des conseillers financiers / conseillères financières	2.9	2.8	3.0	3.1
Ma mère	2.7	2.9	2.6	2.6
Mon père	2.7	2.7	2.7	2.7
Internet	2.6	2.6	2.6	2.7
Des conseillers / conseillères en assurance	2.6	2.6	2.6	2.6
Des amis et connaissances	2.6	2.6	2.6	2.7
Mes grands-parents	2.2	2.3	2.1	2.0
Des enseignant(e)s	2.0	2.1	2.0	2.1
Des influenceurs	1.9	2.0	1.8	1.9
Autres médias comme la télévision, la radio, les journaux, etc.	2.4	2.4	2.4	2.6
Autre	2.2	2.2	2.0	2.3

“ Les personnes et médias influant la gestion financière



Q9. Qui a eu une influence dans votre vie sur la façon dont vous gérez votre argent et vos finances aujourd’hui ?

Indice « conseillers » :

	Total	Sexe		Âge					Statut		
		Homme	Femme	18-24 ans	25-34 ans	35-49 ans	50-64 ans	65 ans et plus	CSP +	CSP -	Inactif
Note moyenne	2,9	2,9	2,8	3,3	3,1	2,7	2,8	2,8	3,1	2,8	2,8
au moins une note entre 5 et 6	24%	24%	24%	34%	30%	19%	23%	23%	28%	23%	22%
au moins une note entre 3 et 4	41%	44%	39%	41%	34%	41%	43%	44%	44%	38%	42%
au moins une note entre 1 et 2	29%	26%	31%	18%	27%	35%	29%	27%	24%	33%	29%

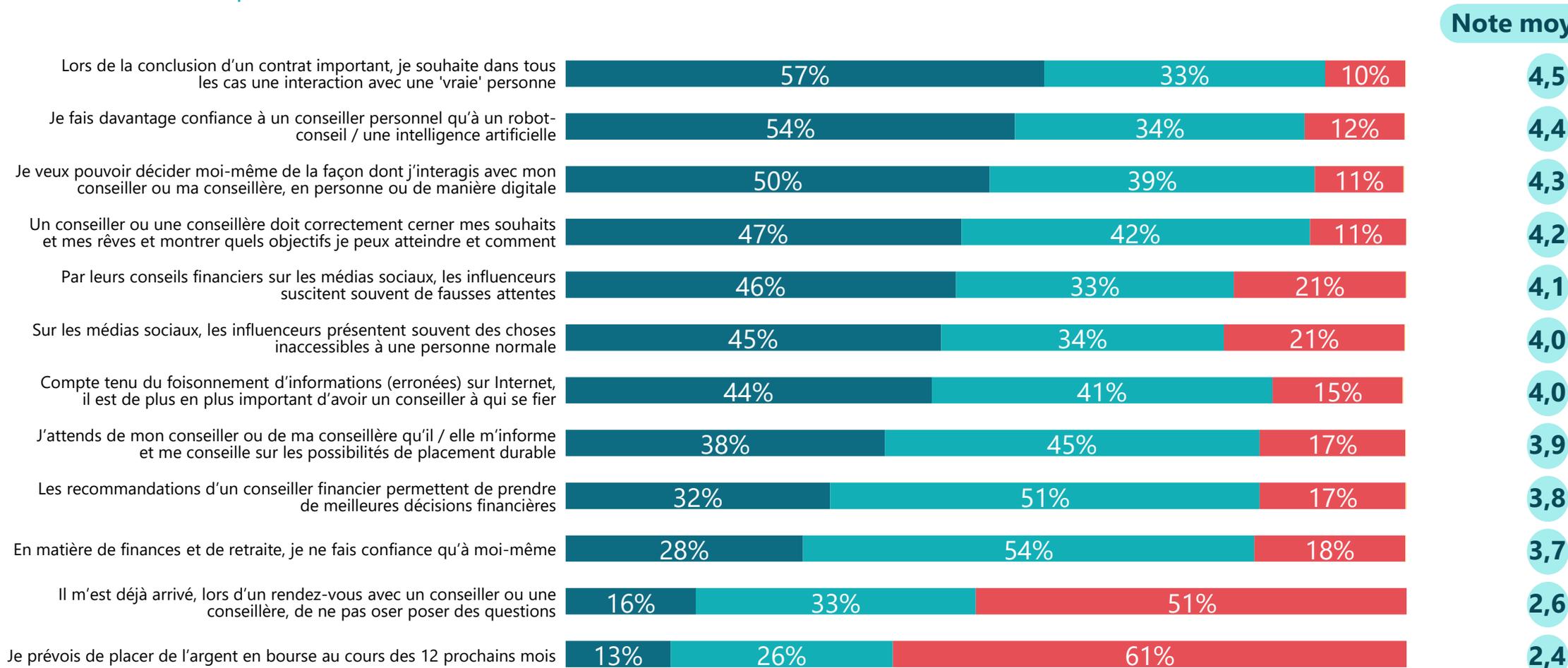
	Total	Revenu annuel		
		Moins de 25 000€	De 25 000€ à moins de 50 000€	Plus de 50 000€
Note moyenne	2,9	2,8	2,9	3,0
au moins une note entre 5 et 6	24%	22%	26%	25%
au moins une note entre 3 et 4	41%	36%	41%	53%
au moins une note entre 1 et 2	29%	34%	28%	20%



Les opinions relatives aux différentes formes de conseil



Q19. Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec les affirmations suivantes ?



● Notes de 5 à 6
Tout à fait d'accord

● Notes de 3 à 4

● Notes de 1 à 2
Pas du tout d'accord

● NSP



Les opinions relatives aux différentes formes de conseil



Q19. Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec les affirmations suivantes ?

	Note moyenne	Sexe		Âge					Statut		
		Homme	Femme	18-24 ans	25-34 ans	35-49 ans	50-64 ans	65 ans et plus	CSP +	CSP -	Inactif
Lors de la conclusion d'un contrat important, je souhaite dans tous les cas une interaction avec une 'vraie' personne	4.5	4.5	4.6	4.1	4.2	4.3	4.8	5.0	4.4	4.4	4.7
Je fais davantage confiance à un conseiller personnel qu'à un robot-conseil / une intelligence artificielle	4.4	4.4	4.4	3.8	4.1	4.3	4.5	4.7	4.3	4.3	4.5
Je veux pouvoir décider moi-même de la façon dont j'interagis avec mon conseiller ou ma conseillère, en personne ou de manière digitale	4.3	4.3	4.3	3.8	4.2	4.2	4.5	4.7	4.3	4.2	4.5
Un conseiller ou une conseillère doit correctement cerner mes souhaits et mes rêves et montrer quels objectifs je peux atteindre et comment	4.2	4.2	4.3	3.8	4.1	4.1	4.5	4.4	4.3	4.2	4.3
Par leurs conseils financiers sur les médias sociaux, les influenceurs suscitent souvent de fausses attentes	4.1	4.2	4.0	3.7	3.9	3.7	4.1	4.7	4.1	3.8	4.3
Sur les médias sociaux, les influenceurs présentent souvent des choses inaccessibles à une personne normale	4.0	4.0	3.9	3.7	3.9	3.6	4.0	4.4	3.9	4.0	4.0
Compte tenu du foisonnement d'informations (erronées) sur Internet, il est de plus en plus important d'avoir un conseiller à qui se fier	4.0	4.0	4.1	3.8	3.8	3.8	4.2	4.4	3.9	4.0	4.2
J'attends de mon conseiller ou de ma conseillère qu'il / elle m'informe et me conseille sur les possibilités de placement durable	3.9	3.9	3.9	3.6	3.9	3.8	4.0	4.1	4.0	3.9	3.9
Les recommandations d'un conseiller financier permettent de prendre de meilleures décisions financières	3.8	3.7	3.8	3.7	3.8	3.8	3.8	3.7	3.9	3.8	3.7
En matière de finances et de retraite, je ne fais confiance qu'à moi-même	3.7	3.9	3.6	3.4	3.8	3.6	3.7	3.9	3.7	3.7	3.8
Il m'est déjà arrivé, lors d'un rendez-vous avec un conseiller ou une conseillère, de ne pas oser poser des questions	2.6	2.5	2.7	3.6	3.0	2.8	2.5	2.0	2.9	2.7	2.3
Je prévois de placer de l'argent en bourse au cours des 12 prochains mois	2.4	2.5	2.2	3.2	2.9	2.5	2.1	1.7	2.8	2.5	2.0



Les opinions relatives aux différentes formes de conseil



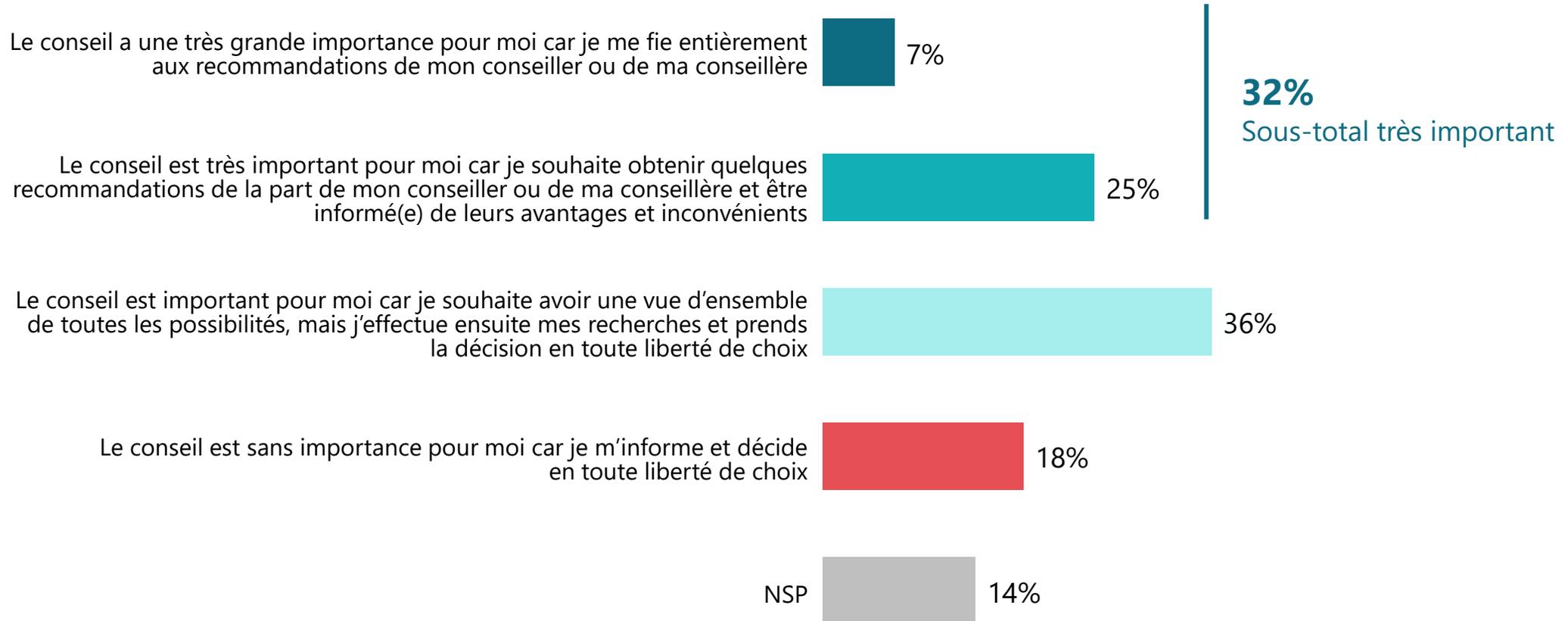
Q19. Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec les affirmations suivantes ?

	Note moyenne	Revenu annuel		
		Moins de 25 000€	De 25 000€ à moins de 50 000€	Plus de 50 000€
Lors de la conclusion d'un contrat important, je souhaite dans tous les cas une interaction avec une 'vraie' personne	4.5	4.4	4.6	4.6
Je fais davantage confiance à un conseiller personnel qu'à un robot-conseil / une intelligence artificielle	4.4	4.1	4.5	4.5
Je veux pouvoir décider moi-même de la façon dont j'interagis avec mon conseiller ou ma conseillère, en personne ou de manière digitale	4.3	4.2	4.4	4.5
Un conseiller ou une conseillère doit correctement cerner mes souhaits et mes rêves et montrer quels objectifs je peux atteindre et comment	4.2	4.0	4.4	4.4
Par leurs conseils financiers sur les médias sociaux, les influenceurs suscitent souvent de fausses attentes	4.1	3.9	4.2	4.3
Sur les médias sociaux, les influenceurs présentent souvent des choses inaccessibles à une personne normale	4.0	3.8	4.1	4.0
Compte tenu du foisonnement d'informations (erronées) sur Internet, il est de plus en plus important d'avoir un conseiller à qui se fier	4.0	4.0	4.1	4.0
J'attends de mon conseiller ou de ma conseillère qu'il / elle m'informe et me conseille sur les possibilités de placement durable	3.9	3.7	4.0	4.1
Les recommandations d'un conseiller financier permettent de prendre de meilleures décisions financières	3.8	3.6	3.9	3.7
En matière de finances et de retraite, je ne fais confiance qu'à moi-même	3.7	3.6	3.8	3.7
Il m'est déjà arrivé, lors d'un rendez-vous avec un conseiller ou une conseillère, de ne pas oser poser des questions	2.6	2.7	2.6	2.5
Je prévois de placer de l'argent en bourse au cours des 12 prochains mois	2.4	2.3	2.2	2.7

L'importance du conseil en matière de financement et retraite



Q14. Parmi les affirmations suivantes, laquelle décrit le mieux votre situation en matière de conseil en finances et en retraite ?



L'importance du conseil en matière de financement et retraite



Q14. Parmi les affirmations suivantes, laquelle décrit le mieux votre situation en matière de conseil en finances et en retraite ?

	% Total	Sexe		Âge					Statut		
		Homme	Femme	18-24 ans	25-34 ans	35-49 ans	50-64 ans	65 ans et plus	CSP +	CSP -	Inactif
Sous-total très important	32%	29%	35%	20%	36%	37%	32%	28%	36%	32%	29%
<i>...Le conseil a une très grande importance pour moi car je me fie entièrement aux recommandations de mon conseiller ou de ma conseillère</i>	7%	5%	9%	7%	8%	8%	6%	5%	8%	7%	6%
<i>...Le conseil est très important pour moi car je souhaite obtenir quelques recommandations de la part de mon conseiller ou de ma conseillère et être informé(e) de leurs avantages et inconvénients</i>	25%	24%	26%	13%	28%	29%	26%	23%	28%	25%	23%
Le conseil est important pour moi car je souhaite avoir une vue d'ensemble de toutes les possibilités, mais j'effectue ensuite mes recherches et prends la décision en toute liberté de choix	36%	39%	33%	46%	37%	35%	37%	30%	42%	35%	32%
Le conseil est sans importance pour moi car je m'informe et me décide en toute liberté de choix	18%	21%	16%	17%	17%	16%	16%	26%	13%	17%	24%

“ L'importance du conseil en matière de financement et retraite



Q14. Parmi les affirmations suivantes, laquelle décrit le mieux votre situation en matière de conseil en finances et en retraite ?

	% Total	Revenu annuel		
		Moins de 25 000€	De 25 000€ à moins de 50 000€	Plus de 50 000€
Sous-total très important	32%	27%	33%	38%
<i>...Le conseil a une très grande importance pour moi car je me fie entièrement aux recommandations de mon conseiller ou de ma conseillère</i>	7%	7%	7%	5%
<i>...Le conseil est très important pour moi car je souhaite obtenir quelques recommandations de la part de mon conseiller ou de ma conseillère et être informé(e) de leurs avantages et inconvénients</i>	25%	20%	26%	33%
Le conseil est important pour moi car je souhaite avoir une vue d'ensemble de toutes les possibilités, mais j'effectue ensuite mes recherches et prends la décision en toute liberté de choix	36%	32%	37%	41%
Le conseil est sans importance pour moi car je m'informe et me décide en toute liberté de choix	18%	22%	17%	14%

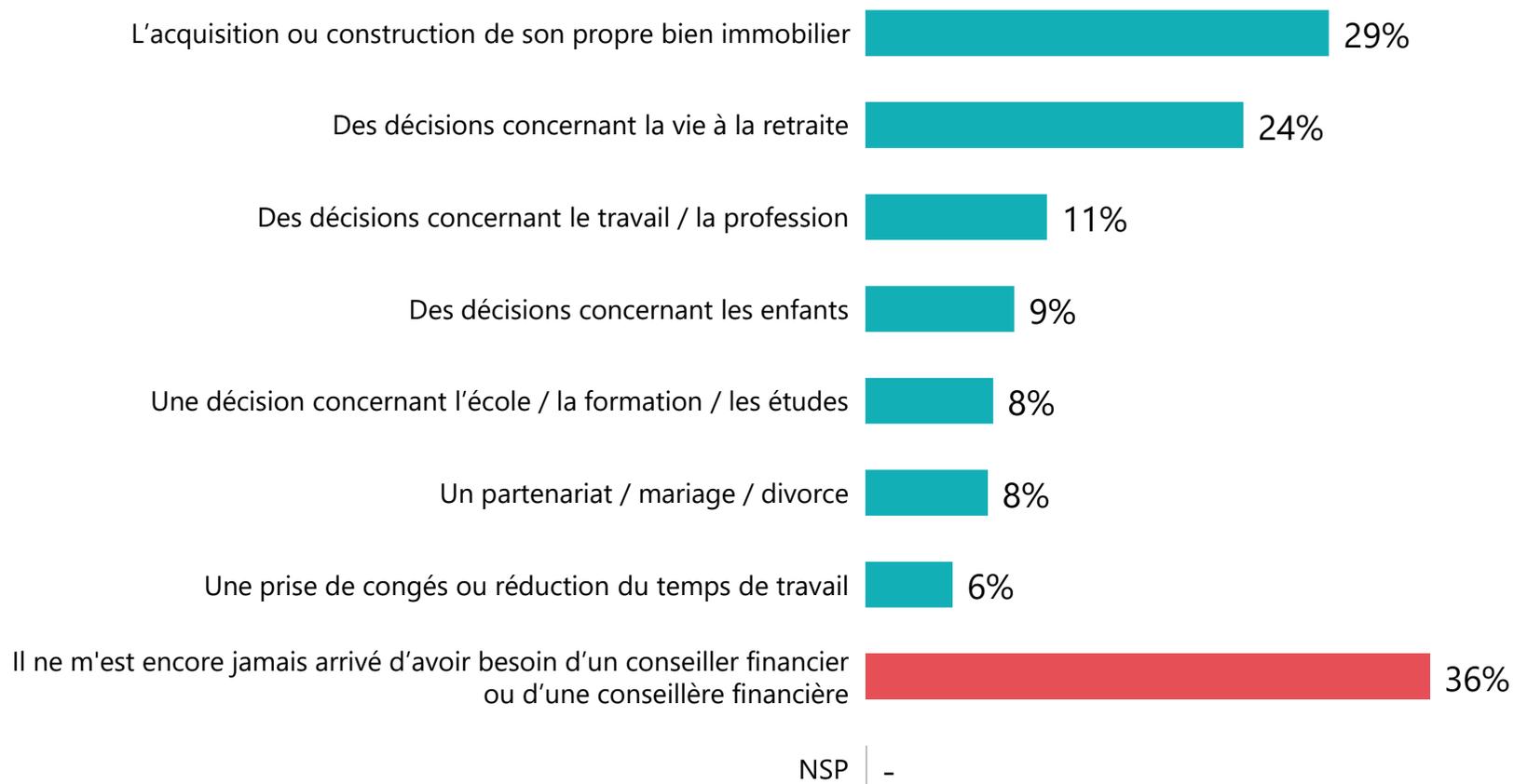


Les besoins de conseils financiers



Q18. Rétrospectivement, pour quels moments de vie auriez-vous souhaité consulter un(e) conseiller(e) financier(e) concernant leurs implications financières ?

Plusieurs réponses possibles, total supérieur à 100%





Les besoins de conseils financiers



Q18. Rétrospectivement, pour quels moments de vie auriez-vous souhaité consulter un(e) conseiller(e) financier(e) concernant leurs implications financières ?

Plusieurs réponses possibles, total supérieur à 100%

	% Total	Sexe		Âge					Statut		
		Homme	Femme	18-24 ans	25-34 ans	35-49 ans	50-64 ans	65 ans et plus	CSP +	CSP -	Inactif
L'acquisition ou construction de son propre bien immobilier	29%	31%	28%	16%	30%	34%	33%	27%	33%	34%	23%
Des décisions concernant la vie à la retraite	24%	24%	23%	18%	22%	23%	29%	23%	29%	25%	20%
Des décisions concernant le travail / la profession	11%	11%	12%	28%	20%	11%	7%	4%	12%	12%	9%
Des décisions concernant les enfants	9%	6%	12%	13%	15%	12%	5%	6%	10%	12%	6%
Une décision concernant l'école / la formation / les études	8%	5%	11%	23%	13%	8%	3%	3%	10%	5%	7%
Un partenariat / mariage / divorce	8%	8%	8%	11%	8%	8%	7%	7%	9%	8%	7%
Une prise de congés ou réduction du temps de travail	6%	3%	8%	14%	8%	7%	4%	1%	9%	5%	3%
Il ne m'est encore jamais arrivé d'avoir besoin d'un conseiller financier ou d'une conseillère financière	36%	35%	37%	22%	32%	31%	37%	48%	27%	35%	43%



Les besoins de conseils financiers



Q18. Rétrospectivement, pour quels moments de vie auriez-vous souhaité consulter un(e) conseiller(e) financier(e) concernant leurs implications financières ?

Plusieurs réponses possibles, total supérieur à 100%

	% Total	Revenu annuel		
		Moins de 25 000€	De 25 000€ à moins de 50 000€	Plus de 50 000€
L'acquisition ou construction de son propre bien immobilier	29%	21%	33%	38%
Des décisions concernant la vie à la retraite	24%	23%	24%	26%
Des décisions concernant le travail / la profession	11%	13%	9%	12%
Des décisions concernant les enfants	9%	9%	10%	10%
Une décision concernant l'école / la formation / les études	8%	10%	6%	10%
Un partenariat / mariage / divorce	8%	7%	6%	11%
Une prise de congés ou réduction du temps de travail	6%	8%	4%	4%
Il ne m'est encore jamais arrivé d'avoir besoin d'un conseiller financier ou d'une conseillère financière	36%	39%	36%	29%



03

Des Français globalement
averses au risque et pondérés
dans leur prise de décision

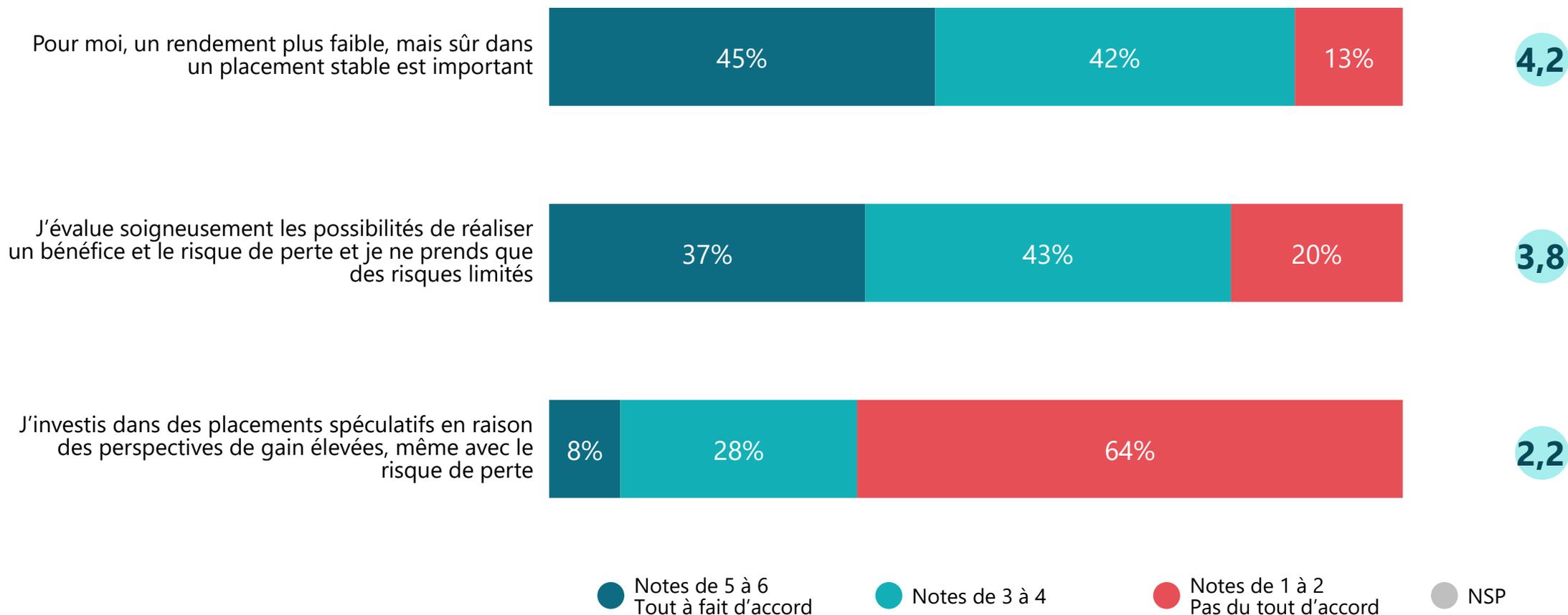


Le rapport au risque



Q23. Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec les affirmations suivantes ?

Note moyenne





Le rapport au risque



Q23. Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec les affirmations suivantes ?

	Note moyenne	Sexe		Âge					Statut		
		Homme	Femme	18-24 ans	25-34 ans	35-49 ans	50-64 ans	65 ans et plus	CSP +	CSP -	Inactif
Pour moi, un rendement plus faible, mais sûr dans un placement stable est important	4.2	4.2	4.1	3.6	3.9	4.0	4.3	4.5	4.2	4.1	4.3
J'évalue soigneusement les possibilités de réaliser un bénéfice et le risque de perte et je ne prends que des risques limités	3.8	3.9	3.7	3.4	3.7	3.7	3.9	3.9	4.0	3.7	3.7
J'investis dans des placements spéculatifs en raison des perspectives de gain élevées, même avec le risque de perte	2.2	2.3	2.1	3.2	2.7	2.3	2.0	1.7	2.6	2.2	1.9



Le rapport au risque



Q23. Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec les affirmations suivantes ?

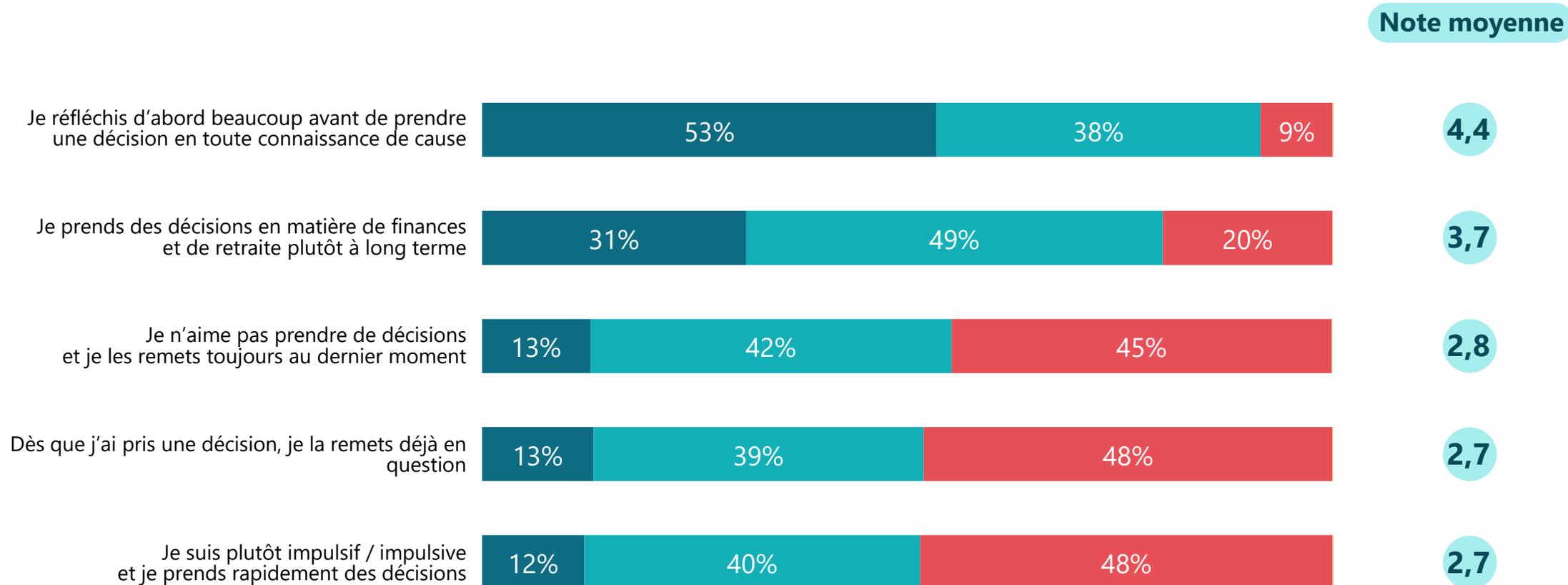
	Note moyenne	Revenu annuel		
		Moins de 25 000€	De 25 000€ à moins de 50 000€	Plus de 50 000€
Pour moi, un rendement plus faible, mais sûr dans un placement stable est important	4.2	3.9	4.3	4.3
J'évalue soigneusement les possibilités de réaliser un bénéfice et le risque de perte et je ne prends que des risques limités	3.8	3.5	3.9	4.1
J'investis dans des placements spéculatifs en raison des perspectives de gain élevées, même avec le risque de perte	2.2	2.3	2.1	2.4



Le temps de réflexion avant la prise de décision de prévoyance



Q22. Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec les affirmations suivantes ?



● Notes de 5 à 6
Tout à fait d'accord

● Notes de 3 à 4

● Notes de 1 à 2
Pas du tout d'accord

● NSP



Le temps de réflexion avant la prise de décision de prévoyance



Q22. Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec les affirmations suivantes ?

	Note moyenne	Sexe		Âge					Statut		
		Homme	Femme	18-24 ans	25-34 ans	35-49 ans	50-64 ans	65 ans et plus	CSP +	CSP -	Inactif
Je réfléchis d'abord beaucoup avant de prendre une décision en toute connaissance de cause	4.4	4.4	4.4	3.9	4.3	4.4	4.5	4.6	4.4	4.4	4.5
Je prends des décisions en matière de finances et de retraite plutôt à long terme	3.7	3.8	3.7	3.6	3.6	3.6	3.9	3.7	3.9	3.7	3.7
Je n'aime pas prendre de décisions et je les remets toujours au dernier moment	2.8	2.8	2.9	3.4	3.2	2.8	2.7	2.5	3.0	2.9	2.6
Dès que j'ai pris une décision, je la remets déjà en question	2.7	2.6	2.9	3.6	3.3	2.9	2.5	2.1	2.9	3.0	2.4
Je suis plutôt impulsif / impulsive et je prends rapidement des décisions	2.7	2.7	2.7	3.5	3.1	2.7	2.5	2.3	2.8	2.9	2.5



Le temps de réflexion avant la prise de décision de prévoyance



Q22. Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec les affirmations suivantes ?

	Note moyenne	Revenu annuel		
		Moins de 25 000€	De 25 000€ à moins de 50 000€	Plus de 50 000€
Je réfléchis d'abord beaucoup avant de prendre une décision en toute connaissance de cause	4.4	4.3	4.6	4.4
Je prends des décisions en matière de finances et de retraite plutôt à long terme	3.7	3.5	3.8	4.0
Je n'aime pas prendre de décisions et je les remets toujours au dernier moment	2.8	2.9	2.8	2.7
Dès que j'ai pris une décision, je la remets déjà en question	2.7	2.9	2.7	2.5
Je suis plutôt impulsif / impulsive et je prends rapidement des décisions	2.7	2.9	2.5	2.8



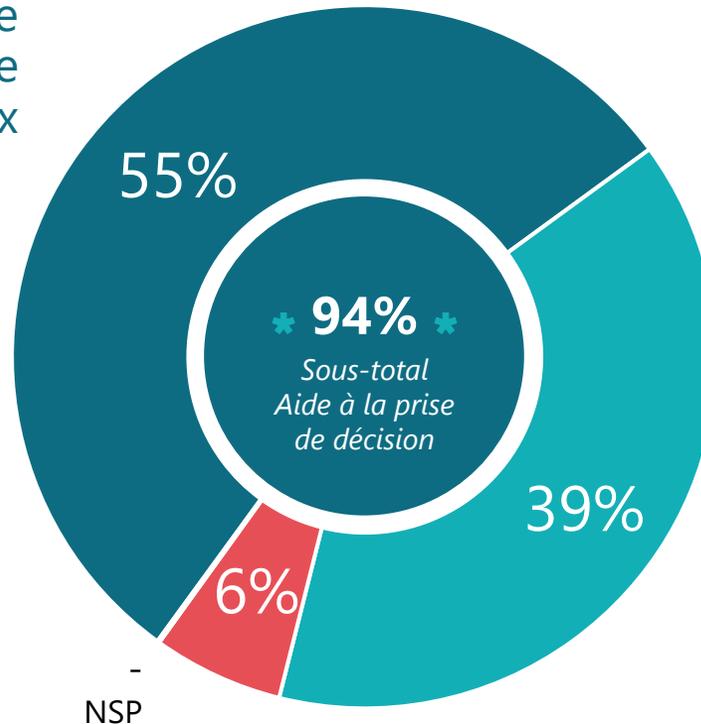
Le rôle au sein du foyer en matière de finances



1015 personnes

Q21. Quelle affirmation décrit le mieux votre rôle au sein de votre ménage en matière de finances et de retraite (placements, assurances, crédits) ?

Je prends la plupart des décisions en matière de finances seul(e) et en toute liberté de choix



Je prends des décisions financières avec un autre membre du foyer

Je n'ai aucune influence sur les décisions financières



Le rôle au sein du foyer en matière de finances



Q21. Quelle affirmation décrit le mieux votre rôle au sein de votre ménage en matière de finances et de retraite (placements, assurances, crédits) ?

	% Total	Sexe		Âge					Statut		
		Homme	Femme	18-24 ans	25-34 ans	35-49 ans	50-64 ans	65 ans et plus	CSP +	CSP -	Inactif
Sous-total Aide à la prise de décision	94%	95%	93%	77%	91%	96%	97%	97%	96%	95%	92%
<i>...Je prends la plupart des décisions en matière de finances seul(e) et en toute liberté de choix</i>	55%	55%	54%	41%	56%	58%	55%	54%	56%	61%	49%
<i>...Je prends des décisions financières avec un autre membre du foyer</i>	39%	40%	39%	36%	35%	38%	42%	43%	40%	34%	43%
Je n'ai aucune influence sur les décisions financières	6%	5%	7%	23%	9%	4%	3%	3%	4%	5%	8%



Le rôle au sein du foyer en matière de finances



Q21. Quelle affirmation décrit le mieux votre rôle au sein de votre ménage en matière de finances et de retraite (placements, assurances, crédits) ?

	% Total	Revenu annuel		
		Moins de 25 000€	De 25 000€ à moins de 50 000€	Plus de 50 000€
Sous-total Aide à la prise de décision	94%	90%	96%	97%
<i>...Je prends la plupart des décisions en matière de finances seul(e) et en toute liberté de choix</i>	55%	62%	50%	49%
<i>...Je prends des décisions financières avec un autre membre du foyer</i>	39%	28%	46%	48%
Je n'ai aucune influence sur les décisions financières	6%	10%	4%	3%



04

Des conseillers professionnels qui ont un réel pouvoir sur la décision et sont attendus dans un rôle de coach personnalisé

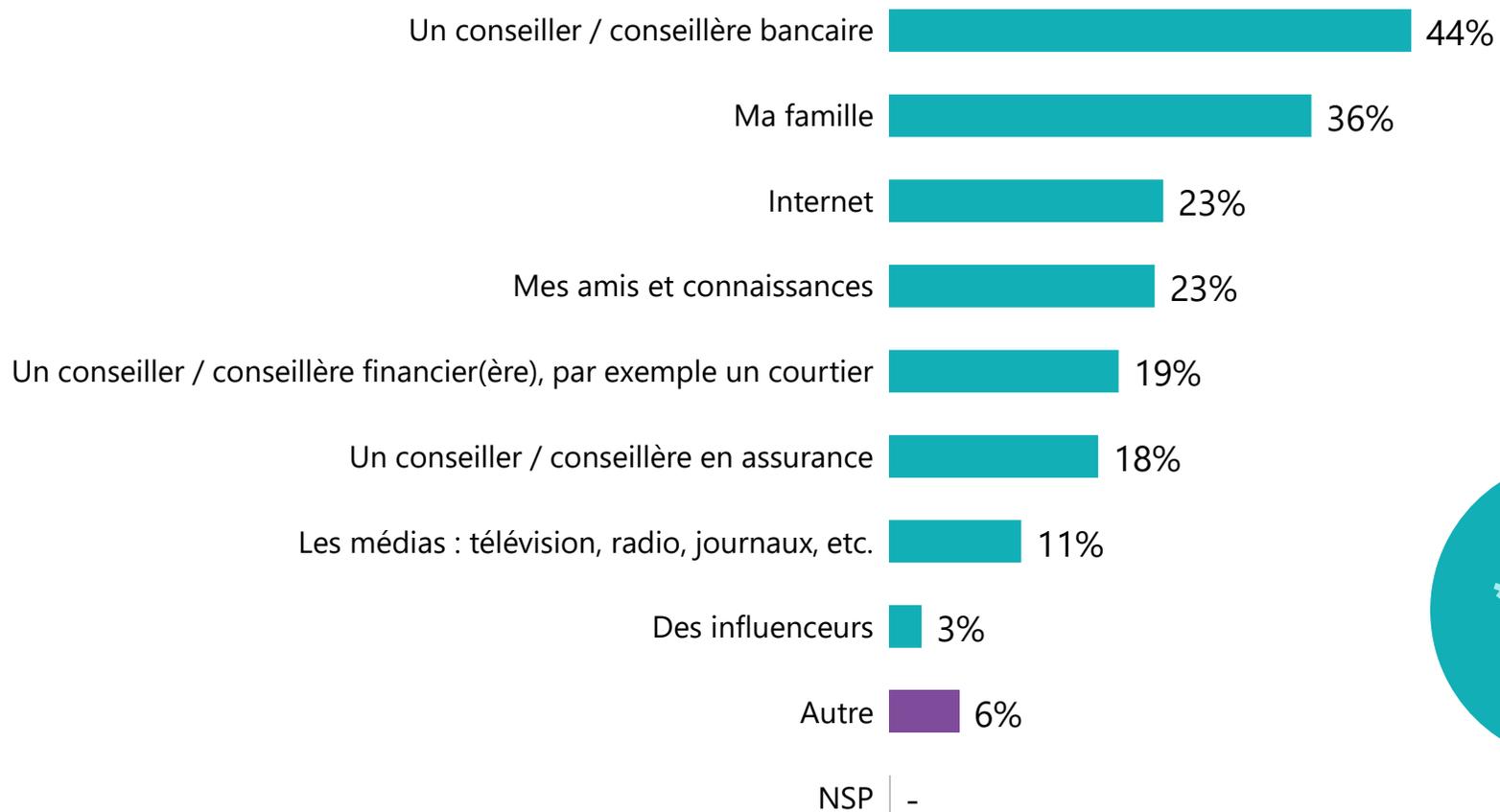


Les conseillers privilégiés en matière de finances et retraite



Q15. A qui demandez-vous conseil en matière de finances et de retraite ou auprès de qui vous informez-vous ?

Plusieurs réponses possibles, total supérieur à 100%



* 61% *
Sous-total
Un conseiller

* 47% *
Sous-total
Vos proches



Les conseillers privilégiés en matière de finances et retraite



Q15. A qui demandez-vous conseil en matière de finances et de retraite ou auprès de qui vous informez-vous ?

Plusieurs réponses possibles, total supérieur à 100%

	% Total	Sexe		Âge					Statut		
		Homme	Femme	18-24 ans	25-34 ans	35-49 ans	50-64 ans	65 ans et plus	CSP +	CSP -	Inactif
Sous-total Un conseiller	56%	55%	57%	43%	46%	53%	59%	67%	55%	51%	60%
Sous-total Vos proches	47%	41%	52%	67%	71%	43%	42%	33%	49%	52%	40%
Un conseiller / conseillère bancaire	44%	43%	45%	36%	30%	43%	48%	55%	41%	42%	49%
Ma famille	36%	29%	42%	59%	55%	33%	32%	21%	37%	41%	30%
Internet	23%	26%	21%	29%	22%	27%	27%	14%	28%	28%	17%
Mes amis et connaissances	23%	21%	24%	26%	33%	21%	20%	20%	25%	23%	19%
Un conseiller / conseillère financier(ère), par exemple: courtier	19%	21%	18%	11%	21%	20%	20%	21%	25%	17%	17%
Un conseiller / conseillère en assurance	18%	19%	17%	15%	14%	17%	21%	18%	17%	18%	19%
Les médias : télévision, radio, journaux, etc.	11%	14%	8%	17%	12%	10%	11%	10%	12%	11%	10%
Des influenceurs	3%	3%	3%	6%	6%	4%	1%	1%	4%	3%	1%
Autre	6%	7%	5%	2%	4%	5%	8%	8%	5%	4%	9%



Les conseillers privilégiés en matière de finances et retraite



Q15. A qui demandez-vous conseil en matière de finances et de retraite ou auprès de qui vous informez-vous ?

Plusieurs réponses possibles, total supérieur à 100%

	% Total	Revenu annuel		
		Moins de 25 000€	De 25 000€ à moins de 50 000€	Plus de 50 000€
Sous-total Un conseiller	56%	51%	59%	58%
Sous-total Vos proches	47%	51%	44%	46%
Un conseiller / conseillère bancaire	44%	41%	47%	44%
Ma famille	36%	40%	33%	34%
Internet	23%	23%	22%	28%
Mes amis et connaissances	23%	22%	20%	28%
Un conseiller / conseillère financier(ère), par exemple: courtier	19%	17%	20%	24%
Un conseiller / conseillère en assurance	18%	16%	19%	19%
Les médias : télévision, radio, journaux, etc.	11%	11%	10%	14%
Des influenceurs	3%	2%	2%	5%
Autre	6%	7%	5%	6%



La confiance envers les conseillers



1015 personnes

Q17. Dans quelle mesure faites-vous confiance à votre conseiller ou à votre conseillère ?



● Notes de 5 à 6 Tout à fait d'accord
 ● Notes de 3 à 4
 ● Notes de 1 à 2 Pas du tout d'accord
 ● NSP

Note moyenne

3,8

3,5

3,4

Note moyenne « conseillers » :

3,4

36% donnent au moins une note **entre 5 et 6**

43% donnent au moins une note **entre 3 et 4**

13% donnent au moins une note **entre 1 et 2**



La confiance envers les conseillers



Q17. Dans quelle mesure faites-vous confiance à votre conseiller ou à votre conseillère ?

	Note moyenne	Sexe		Âge					Statut		
		Homme	Femme	18-24 ans	25-34 ans	35-49 ans	50-64 ans	65 ans et plus	CSP +	CSP -	Inactif
Bancaire	3.8	3.7	3.8	4.1	3.6	3.7	3.8	3.9	3.8	3.7	3.8
Financier(ère)	3.5	3.4	3.6	3.7	3.4	3.5	3.6	3.4	3.6	3.5	3.4
En assurance	3.4	3.4	3.4	3.6	3.3	3.4	3.5	3.3	3.4	3.4	3.3



La confiance envers les conseillers



Q17. Dans quelle mesure faites-vous confiance à votre conseiller ou à votre conseillère ?

	Note moyenne	Revenu annuel		
		Moins de 25 000€	De 25 000€ à moins de 50 000€	Plus de 50 000€
Bancaire	3.8	3.7	3.8	3.8
Financier(ère)	3.5	3.4	3.6	3.7
En assurance	3.4	3.3	3.5	3.4



La confiance envers les conseillers



Q17. Dans quelle mesure faites-vous confiance à votre conseiller ou à votre conseillère ?

Indice « conseillers » :

	Total	Sexe		Âge					Statut		
		Homme	Femme	18-24 ans	25-34 ans	35-49 ans	50-64 ans	65 ans et plus	CSP +	CSP -	Inactif
Note moyenne	3,6	3,5	3,6	3,8	3,4	3,5	3,6	3,6	3,6	3,6	3,6
au moins une note entre 5 et 6	36%	35%	36%	36%	37%	28%	40%	40%	34%	35%	38%
au moins une note entre 3 et 4	43%	44%	41%	42%	38%	50%	39%	42%	45%	41%	42%
au moins une note entre 1 et 2	13%	12%	13%	7%	16%	14%	14%	9%	13%	14%	11%

	Total	Revenu annuel		
		Moins de 25 000€	De 25 000€ à moins de 50 000€	Plus de 50 000€
Note moyenne	3,6	3,5	3,6	3,6
au moins une note entre 5 et 6	36%	31%	38%	41%
au moins une note entre 3 et 4	43%	44%	40%	45%
au moins une note entre 1 et 2	13%	13%	13%	10%

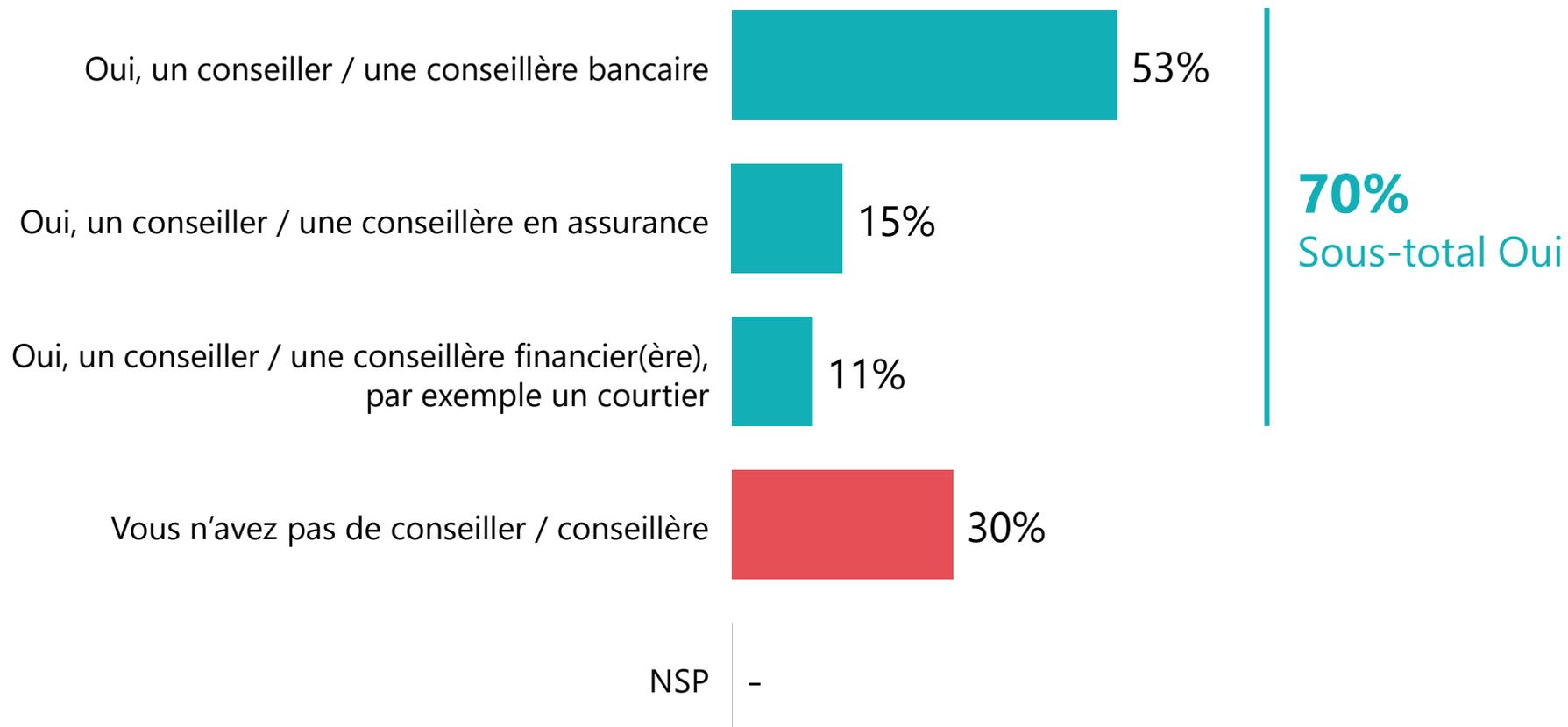


La présence de conseillers dédiés



Q16. Avez-vous un ou plusieurs conseillers ou conseillères dédié(e)s auprès de votre banque ou de votre assurance qui vous assistent dans les questions de finances et de retraite ?

Plusieurs réponses possibles, total supérieur à 100%





La présence de conseillers dédiés



Q16. Avez-vous un ou plusieurs conseillers ou conseillères dédié(e)s auprès de votre banque ou de votre assurance qui vous assistent dans les questions de finances et de retraite ?

Plusieurs réponses possibles, total supérieur à 100%

	% Total	Sexe		Âge					Statut		
		Homme	Femme	18-24 ans	25-34 ans	35-49 ans	50-64 ans	65 ans et plus	CSP +	CSP -	Inactif
Sous-total Oui	70%	69%	70%	71%	70%	70%	67%	71%	74%	68%	67%
<i>...Oui, un conseiller / une conseillère bancaire</i>	53%	52%	53%	41%	47%	52%	55%	59%	51%	53%	54%
<i>...Oui, un conseiller / une conseillère en assurance</i>	15%	16%	15%	18%	17%	13%	15%	14%	22%	12%	12%
<i>...Oui, un conseiller / une conseillère financier(ère), par exemple un courtier</i>	11%	11%	11%	20%	13%	13%	7%	9%	13%	11%	9%
Vous n'avez pas de conseiller / conseillère	30%	31%	30%	29%	30%	30%	33%	29%	26%	32%	33%



La présence de conseillers dédiés



Q16. Avez-vous un ou plusieurs conseillers ou conseillères dédié(e)s auprès de votre banque ou de votre assurance qui vous assistent dans les questions de finances et de retraite ?

Plusieurs réponses possibles, total supérieur à 100%

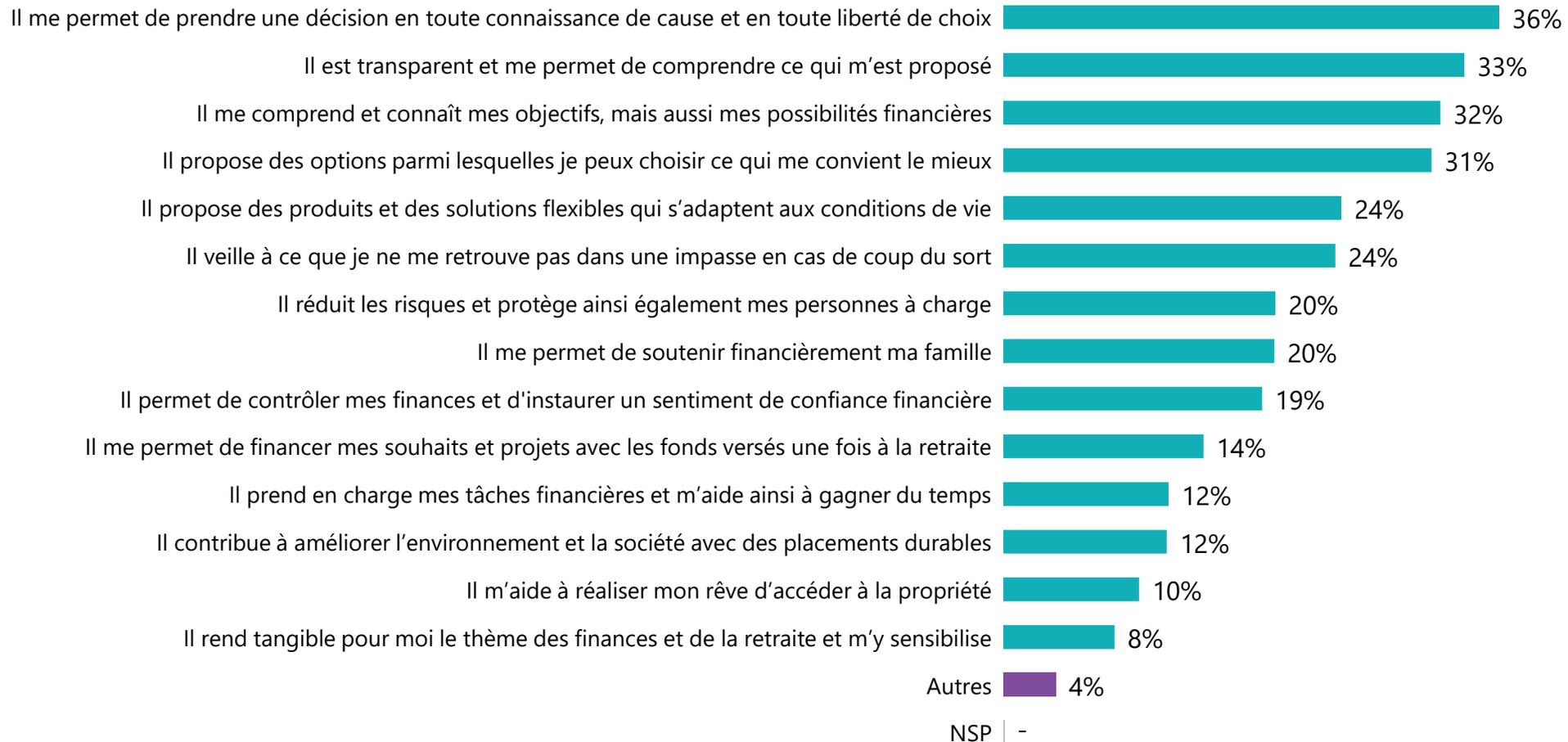
	% Total	Revenu annuel		
		Moins de 25 000€	De 25 000€ à moins de 50 000€	Plus de 50 000€
Sous-total Oui	70%	63%	72%	78%
<i>...Oui, un conseiller / une conseillère bancaire</i>	53%	46%	56%	59%
<i>...Oui, un conseiller / une conseillère en assurance</i>	15%	14%	16%	15%
<i>...Oui, un conseiller / une conseillère financier(ère), par exemple un courtier</i>	11%	9%	11%	14%
<i>Vous n'avez pas de conseiller / conseillère</i>	30%	37%	28%	22%

Les principales attentes envers un prestataire finance et retraite



Q26. Veuillez sélectionner les attentes les plus importantes pour vous par rapport à ce prestataire pour qu'il vous aide à mener une vie en toute liberté de choix (5 au maximum):

Plusieurs réponses possibles, total supérieur à 100%



Les principales attentes envers un prestataire finance et retraite



Q26. Veuillez sélectionner les attentes les plus importantes pour vous par rapport à ce prestataire pour qu'il vous aide à mener une vie en toute liberté de choix (5 au maximum):

Plusieurs réponses possibles, total supérieur à 100%

	% Total	Sexe		Âge					Statut		
		Homme	Femme	18-24 ans	25-34 ans	35-49 ans	50-64 ans	65 ans et plus	CSP +	CSP -	Inactif
Il me permet de prendre une décision en toute connaissance de cause et en toute liberté de choix	36%	39%	33%	27%	27%	32%	40%	45%	37%	32%	38%
Il est transparent et me permet de comprendre ce qui m'est proposé	33%	35%	31%	21%	32%	29%	38%	39%	35%	29%	36%
Il me comprend et connaît mes objectifs, mais aussi mes possibilités financières	32%	30%	33%	21%	27%	29%	33%	40%	33%	27%	34%
Il propose des options parmi lesquelles je peux choisir ce qui me convient le mieux	31%	28%	33%	21%	24%	27%	35%	40%	29%	29%	34%
Il propose des produits et des solutions flexibles qui s'adaptent aux conditions de vie	24%	22%	27%	16%	23%	24%	30%	24%	21%	30%	22%
Il veille à ce que je ne me retrouve pas dans une impasse en cas de coup du sort	24%	22%	26%	14%	19%	27%	26%	27%	22%	25%	24%
Il réduit les risques et protège ainsi également mes personnes à charge	20%	21%	18%	17%	18%	23%	19%	19%	18%	22%	19%
Il me permet de soutenir financièrement ma famille	20%	20%	19%	16%	25%	22%	18%	17%	20%	21%	18%
Il permet de contrôler mes finances et d'instaurer un sentiment de confiance financière	19%	20%	17%	18%	18%	17%	23%	17%	19%	19%	17%
Il me permet de financer mes souhaits et projets avec les fonds versés une fois à la retraite	14%	14%	15%	15%	17%	15%	20%	6%	17%	17%	11%
Il prend en charge mes tâches financières et m'aide ainsi à gagner du temps	12%	10%	14%	19%	18%	17%	9%	3%	16%	15%	7%
Il contribue à améliorer l'environnement et la société avec des placements durables	12%	12%	12%	13%	21%	10%	10%	9%	16%	11%	9%
Il m'aide à réaliser mon rêve d'accéder à la propriété	10%	6%	13%	17%	15%	14%	6%	2%	9%	15%	7%
Il rend tangible pour moi le thème des finances et de la retraite et m'y sensibilise	8%	10%	6%	12%	13%	6%	9%	4%	11%	10%	4%
Autres	4%	5%	2%	2%	1%	-	4%	10%	2%	2%	6%

Les principales attentes envers un prestataire finance et retraite

Q26. Veuillez sélectionner les attentes les plus importantes pour vous par rapport à ce prestataire pour qu'il vous aide à mener une vie en toute liberté de choix (5 au maximum):

Plusieurs réponses possibles, total supérieur à 100%

	% Total	Revenu annuel		
		Moins de 25 000€	De 25 000€ à moins de 50 000€	Plus de 50 000€
Il me permet de prendre une décision en toute connaissance de cause et en toute liberté de choix	36%	33%	35%	43%
Il est transparent et me permet de comprendre ce qui m'est proposé	33%	28%	37%	34%
Il me comprend et connaît mes objectifs, mais aussi mes possibilités financières	32%	24%	35%	39%
Il propose des options parmi lesquelles je peux choisir ce qui me convient le mieux	31%	26%	31%	42%
Il propose des produits et des solutions flexibles qui s'adaptent aux conditions de vie	24%	22%	25%	27%
Il veille à ce que je ne me retrouve pas dans une impasse en cas de coup du sort	24%	22%	25%	26%
Il réduit les risques et protège ainsi également mes personnes à charge	20%	20%	18%	23%
Il me permet de soutenir financièrement ma famille	20%	19%	20%	20%
Il permet de contrôler mes finances et d'instaurer un sentiment de confiance financière	19%	15%	21%	21%
Il me permet de financer mes souhaits et projets avec les fonds versés une fois à la retraite	14%	11%	17%	14%
Il prend en charge mes tâches financières et m'aide ainsi à gagner du temps	12%	14%	11%	9%
Il contribue à améliorer l'environnement et la société avec des placements durables	12%	11%	10%	18%
Il m'aide à réaliser mon rêve d'accéder à la propriété	10%	12%	9%	8%
Il rend tangible pour moi le thème des finances et de la retraite et m'y sensibilise	8%	9%	6%	9%
Autres	4%	4%	4%	3%

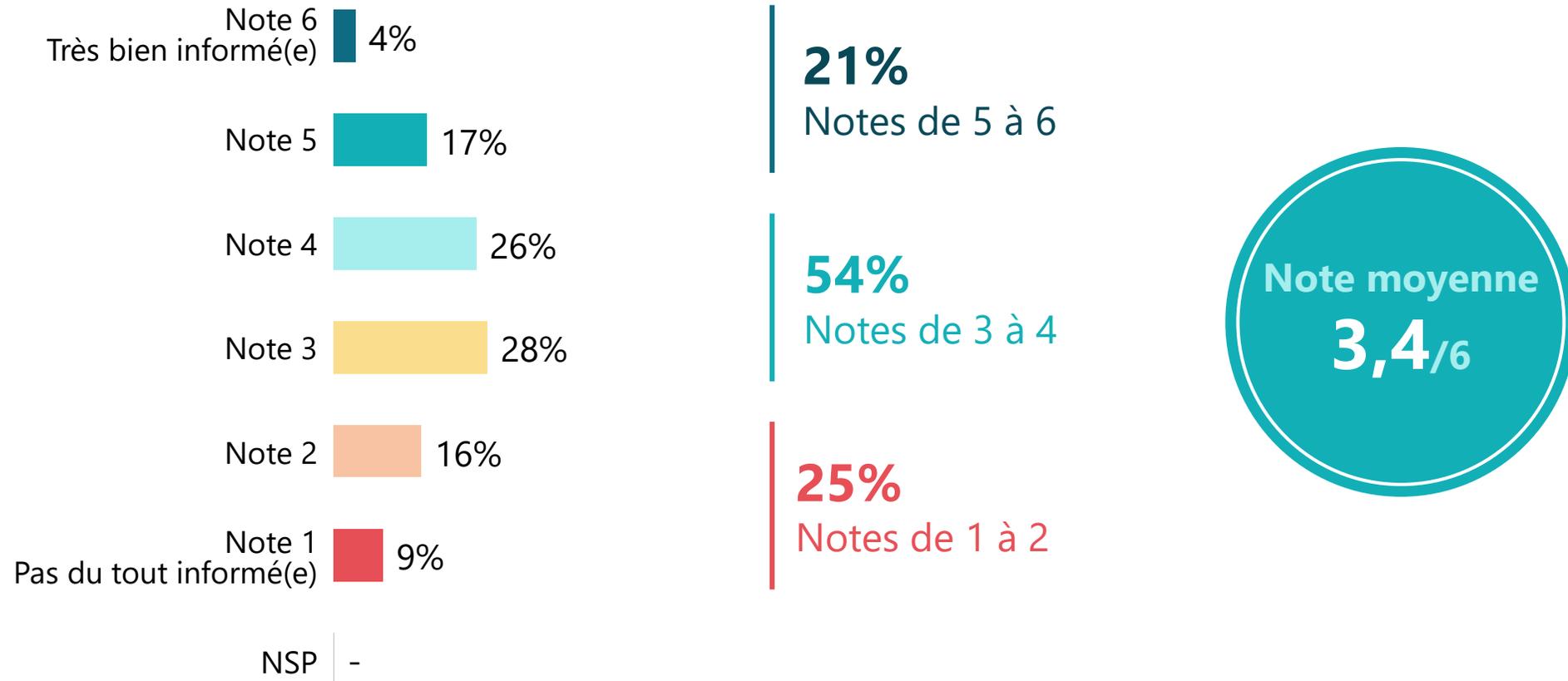


Le niveau d'information concernant les produits financiers



1015 personnes

Q8. De manière générale, dans quelle mesure vous sentez-vous bien informé(e) sur les thèmes financiers (placements, produits de prévoyance, retraite) ?





Le niveau d'information concernant les produits financiers



Q8. De manière générale, dans quelle mesure vous sentez-vous bien informé(e) sur les thèmes financiers (placements, produits de prévoyance, retraite) ?

	% Total	Sexe		Âge					Statut		
		Homme	Femme	18-24 ans	25-34 ans	35-49 ans	50-64 ans	65 ans et plus	CSP +	CSP -	Inactif
Notes de 5 à 6	21%	27%	16%	19%	16%	13%	22%	32%	21%	15%	27%
Notes de 3 à 4	54%	53%	57%	54%	51%	59%	56%	51%	58%	56%	50%
Notes de 1 à 2	25%	20%	27%	27%	33%	28%	22%	17%	21%	29%	23%
Moyenne	3.4	3.6	3.2	3.3	3.1	3.2	3.5	3.8	3.4	3.2	3.5



Le niveau d'information concernant les produits financiers



Q8. De manière générale, dans quelle mesure vous sentez-vous bien informé(e) sur les thèmes financiers (placements, produits de prévoyance, retraite) ?

	% Total	Revenu annuel		
		Moins de 25 000€	De 25 000€ à moins de 50 000€	Plus de 50 000€
Notes de 5 à 6	21%	18%	21%	25%
Notes de 3 à 4	54%	48%	58%	63%
Notes de 1 à 2	25%	34%	21%	12%
Moyenne	3.4	3.1	3.5	3.7



Les annexes

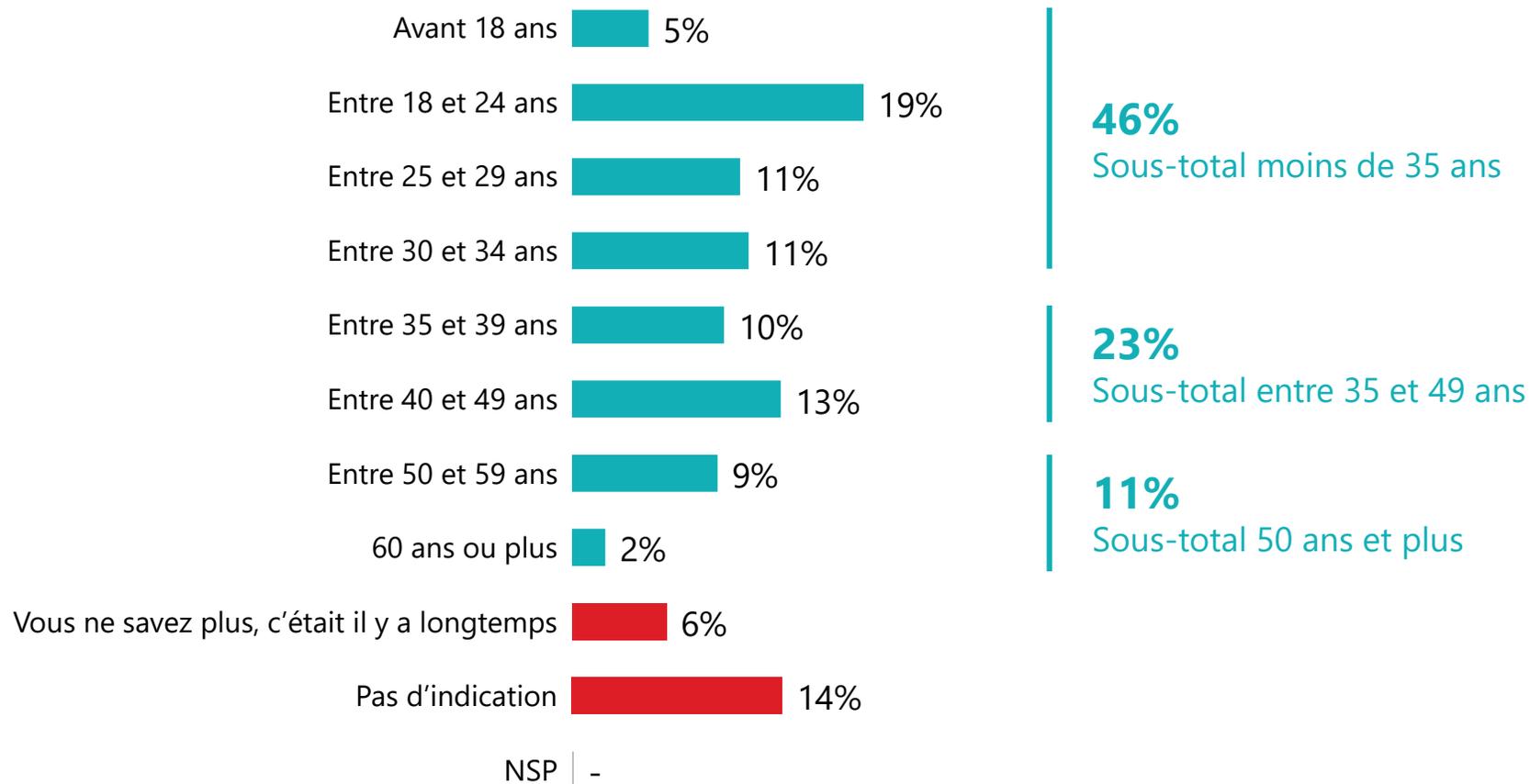




L'âge du début de la gestion de ses finances



Q10. À quel âge avez-vous commencé à penser à vos finances et à la planification de votre retraite ?





L'âge du début de la gestion de ses finances



Q10. À quel âge avez-vous commencé à penser à vos finances et à la planification de votre retraite ?

	% Total	Sexe		Âge					Statut		
		Homme	Femme	18-24 ans	25-34 ans	35-49 ans	50-64 ans	65 ans et plus	CSP +	CSP -	Inactif
Sous-total moins de 35 ans	46%	44%	48%	85%	72%	42%	31%	31%	55%	45%	40%
Sous-total entre 35 et 49 ans	23%	26%	21%	3%	8%	32%	29%	27%	26%	27%	20%
Sous-total 50 ans et plus	11%	14%	9%	1%	4%	4%	19%	21%	6%	9%	16%
Vous ne savez plus, c'était il y a longtemps	6%	6%	6%	-	2%	4%	5%	15%	3%	3%	11%
Pas d'indication	14%	10%	16%	11%	14%	18%	16%	6%	10%	16%	13%



L'âge du début de la gestion de ses finances



Q10. À quel âge avez-vous commencé à penser à vos finances et à la planification de votre retraite ?

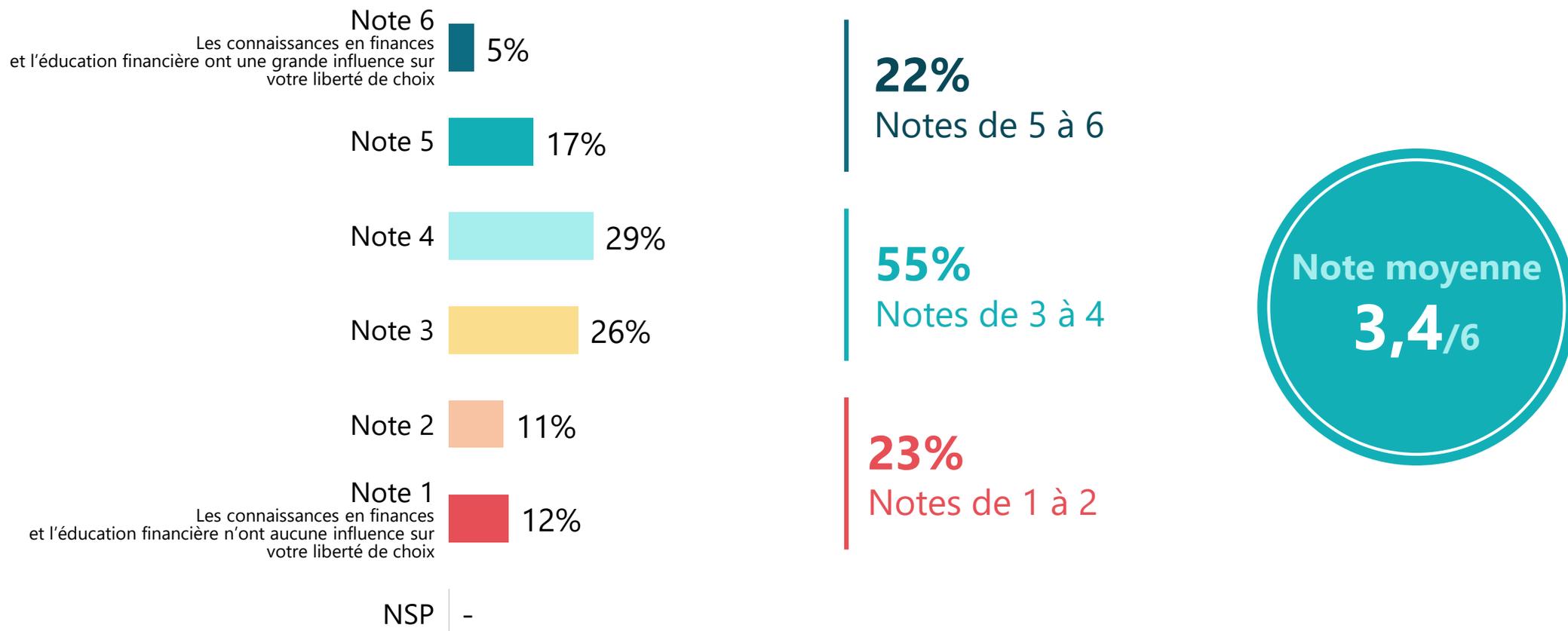
	% Total	Revenu annuel		
		Moins de 25 000€	De 25 000€ à moins de 50 000€	Plus de 50 000€
Sous-total moins de 35 ans	46%	49%	42%	47%
Sous-total entre 35 et 49 ans	23%	15%	29%	28%
Sous-total 50 ans et plus	11%	10%	12%	12%
Vous ne savez plus, c'était il y a longtemps	6%	7%	5%	7%
Pas d'indication	14%	19%	12%	6%



Le sentiment de liberté en matière financière



Q11. Avez-vous l'impression que vos connaissances et compétences financières influencent votre liberté de choix en ce qui concerne vos finances et votre retraite ?





Le sentiment de liberté en matière financière



Q11. Avez-vous l'impression que vos connaissances et compétences financières influencent votre liberté de choix en ce qui concerne vos finances et votre retraite ?

	% Total	Sexe		Âge					Statut		
		Homme	Femme	18-24 ans	25-34 ans	35-49 ans	50-64 ans	65 ans et plus	CSP +	CSP -	Inactif
Notes de 5 à 6	22%	24%	20%	25%	23%	20%	20%	23%	26%	21%	19%
Notes de 3 à 4	55%	52%	57%	59%	59%	60%	54%	45%	61%	56%	50%
Notes de 1 à 2	23%	24%	23%	16%	18%	20%	26%	32%	13%	23%	31%
Moyenne	3.4	3.4	3.4	3.7	3.6	3.4	3.3	3.3	3.7	3.4	3.2



Le sentiment de liberté en matière financière



Q11. Avez-vous l'impression que vos connaissances et compétences financières influencent votre liberté de choix en ce qui concerne vos finances et votre retraite ?

	% Total	Revenu annuel		
		Moins de 25 000€	De 25 000€ à moins de 50 000€	Plus de 50 000€
Notes de 5 à 6	22%	16%	23%	29%
Notes de 3 à 4	55%	53%	56%	58%
Notes de 1 à 2	23%	31%	21%	13%
Moyenne	3.4	3.1	3.5	3.8



RENDRE LE MONDE INTELLIGIBLE POUR AGIR AUJOURD'HUI ET IMAGINER DEMAIN

WE ARE DIGITAL !

Fondé en 2000 sur cette idée radicalement innovante pour l'époque, OpinionWay a été précurseur dans le renouvellement des pratiques de la profession des études marketing et d'opinion.

Forte d'une croissance continue depuis sa création, l'entreprise n'a eu de cesse de s'ouvrir vers de nouveaux horizons pour mieux adresser toutes les problématiques marketing et sociétales, en intégrant à ses méthodologies le Social Média Intelligence, l'exploitation de la smart data, les dynamiques créatives de co-construction, les approches communautaires et le storytelling.

Aujourd'hui OpinionWay poursuit sa dynamique de croissance en s'implantant géographiquement sur des zones à fort potentiel que sont l'Europe de l'Est et l'Afrique.

C'est la mission qui anime les collaborateurs d'OpinionWay et qui fonde la relation qu'ils tissent avec leurs clients.

Le plaisir ressenti à apporter les réponses aux questions qu'ils se posent, à réduire l'incertitude sur les décisions à prendre, à tracker les insights pertinents et à co-construire les solutions d'avenir, nourrit tous les projets sur lesquels ils interviennent.

Cet enthousiasme associé à un véritable goût pour l'innovation et la transmission expliquent que nos clients expriment une haute satisfaction après chaque collaboration - 8,9/10, et un fort taux de recommandation – 3,88/4.

Le plaisir, l'engagement et la stimulation intellectuelle sont les trois mantras de nos interventions.





RESTONS CONNECTÉS !

www.opinion-way.com



Envie d'aller plus loin ?

Recevez chaque semaine nos derniers résultats d'études dans votre boîte mail en vous abonnant à notre

[newsletter !](#)

“opinionway

15 place de la République
75003 Paris

PARIS
CASABLANCA
ALGER
VARSOVIE
ABIDJAN

Votre contact

Laurent Gassie

Directeur conseil

Département Opinion, Politique & Corporate

Tel. +33 1 81 81 83 00

lgassie@opinion-way.com