

## La culture financière des Français

Présentation aux Journées de l'économie - Lyon - 9 novembre 2011

Principaux résultats de l'étude réalisée à la demande de l'Institut pour l'Education Financière du Public (La Finance pour tous) en partenariat avec l'Autorité des Marchés Financiers

*Régis Bigot*  
*Directeur du département « Conditions de vie et Aspirations »*

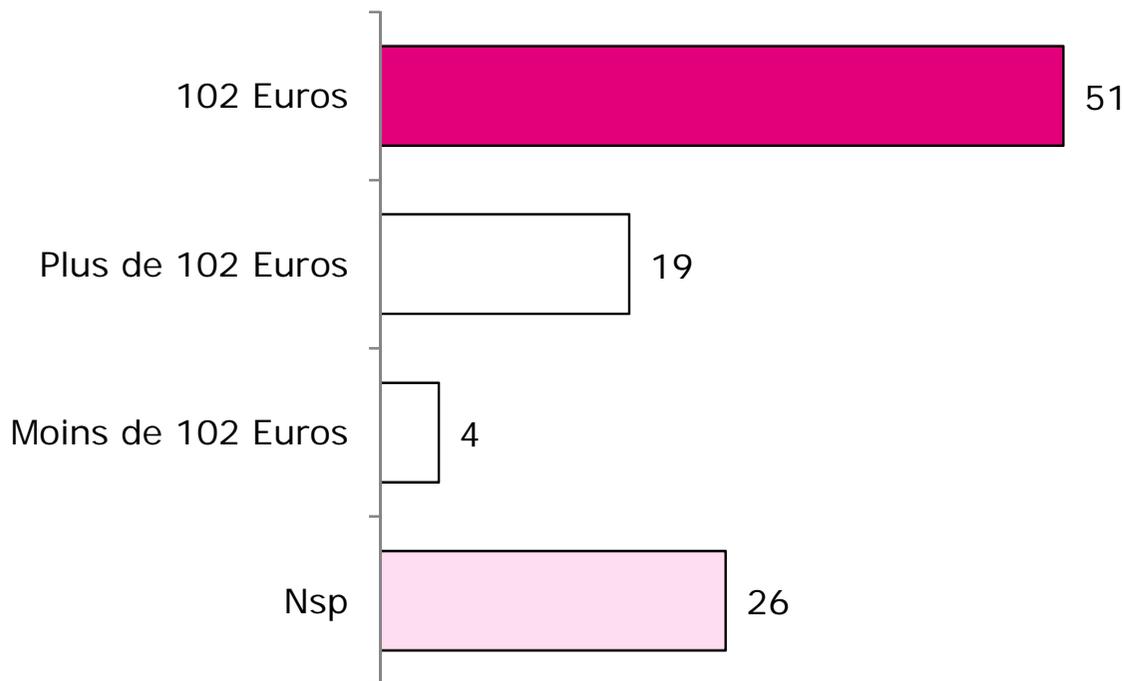
*CREDOC*  
*Centre de Recherche pour l'Etude et l'Observation des Conditions de vie*



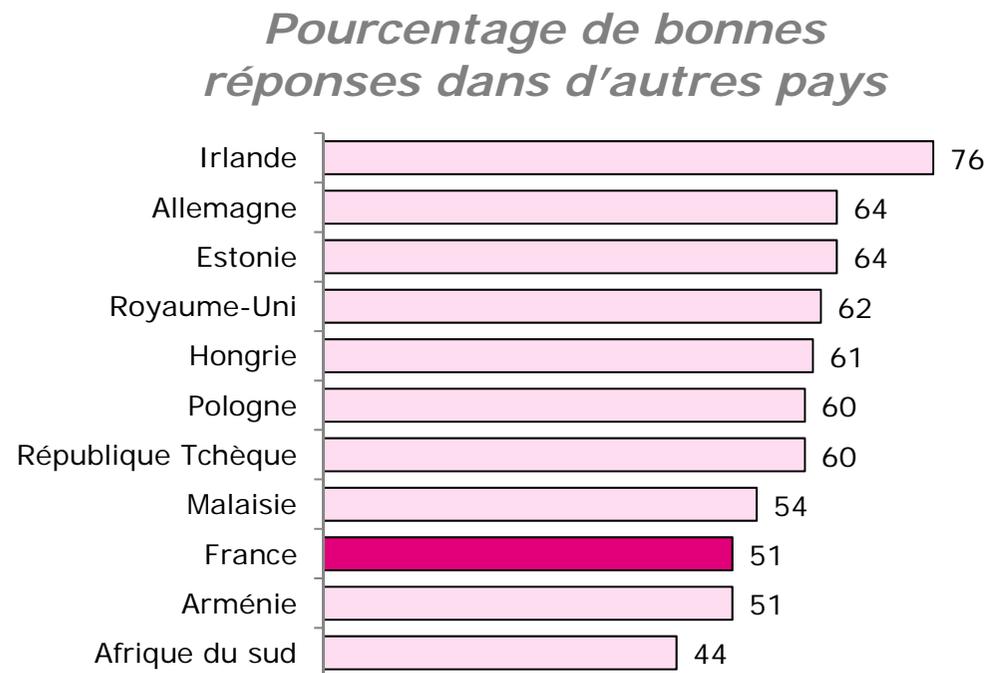
- Etude réalisée à la demande de l'IEFP - La Finance pour tous et de l'AMF
- **Méthodologie** de l'enquête :
  - ⇒ **1502 personnes** interrogées par téléphone en juin 2011
  - ⇒ **Echantillon** représentatif des individus âgés de 18 ans et plus résidant en France.
  - ⇒ **Méthode**: génération aléatoire de numéros de téléphone et suivi des quotas (sexe, âge, profession-catégorie sociale, taille de l'agglomération et grandes régions françaises).
  - ⇒ **Redressement** : selon la probabilité d'inclusion des répondants, les critères de quotas, le niveau de diplôme et le statut d'occupation du logement.
- **Objectifs de l'étude**: mieux connaître les connaissances, les pratiques et les opinions de la population en matière de gestion et de placements financiers.
- **Cette étude**:
- Fait suite à un **précédent sondage réalisé en 2004** par l'AMF
- Se compare également à une enquête préparée par un groupe d'experts de **l'OCDE dans dix pays** (Royaume-Uni, Irlande, Allemagne, Hongrie, Pologne, Afrique du Sud, etc.)



*Imaginons que vous placiez 100 euros sur un compte rémunéré à 2% par an. Vous ne faites plus aucun versement sur ce compte et vous ne retirez pas non plus d'argent. Combien aurez-vous sur votre compte un an plus tard, une fois les intérêts versés ?*  
*(réponses spontanées recodées a posteriori, en%)*



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.



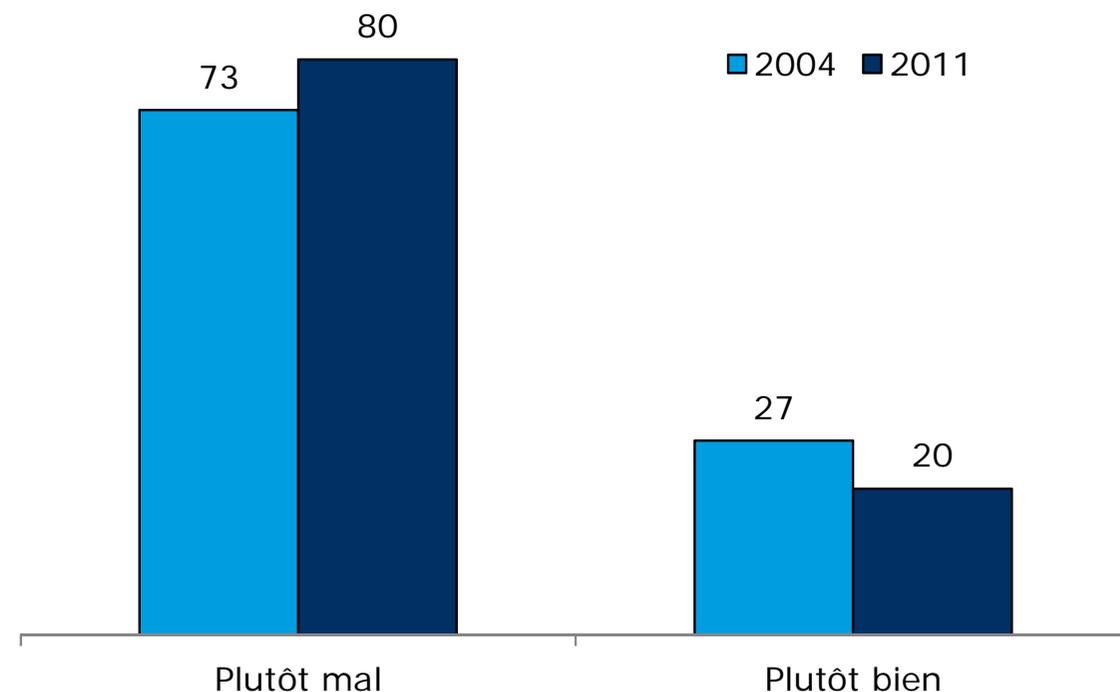
Source : OCDE, enquête « Financial literacy measurement », 2011.  
 Pour la France: CRÉDOC, Enquête « La culture financière des Français », 2011

**Seuls 11% de la population savent qu'un capital qui a progressé de 200% a été multiplié par 3**



- 24% parviennent à trouver la définition d'une obligation
- 45% d'un fonds commun de placement
- 52% d'un dividende

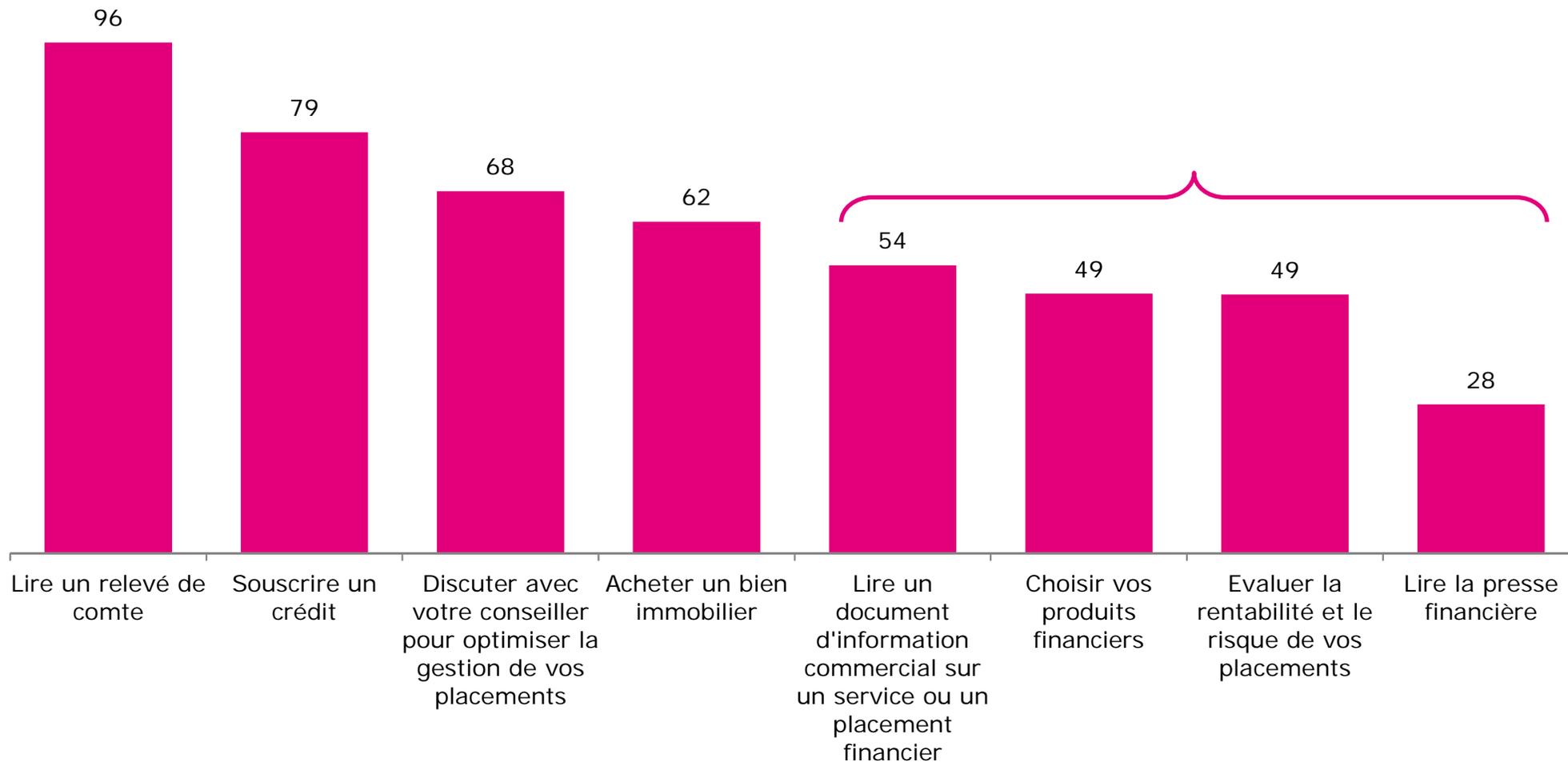
*Globalement, avez-vous le sentiment de vous y connaître plutôt bien ou plutôt mal dans le domaine des placements financiers? (en%)*



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.



*Avez-vous l'impression que vos connaissances financières sont suffisantes pour chacune des situations suivantes ? (en %)*

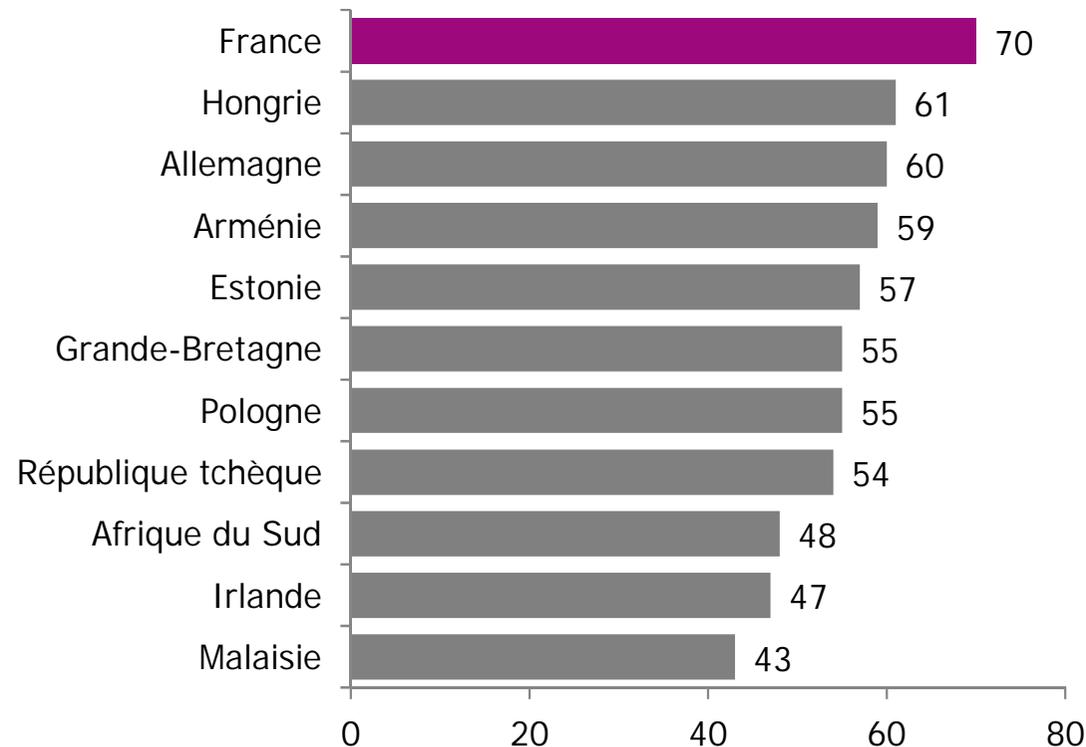


Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.



*Proportion d'individus convaincus qu'on peut limiter les risques en diversifiant ses placements (en%)*

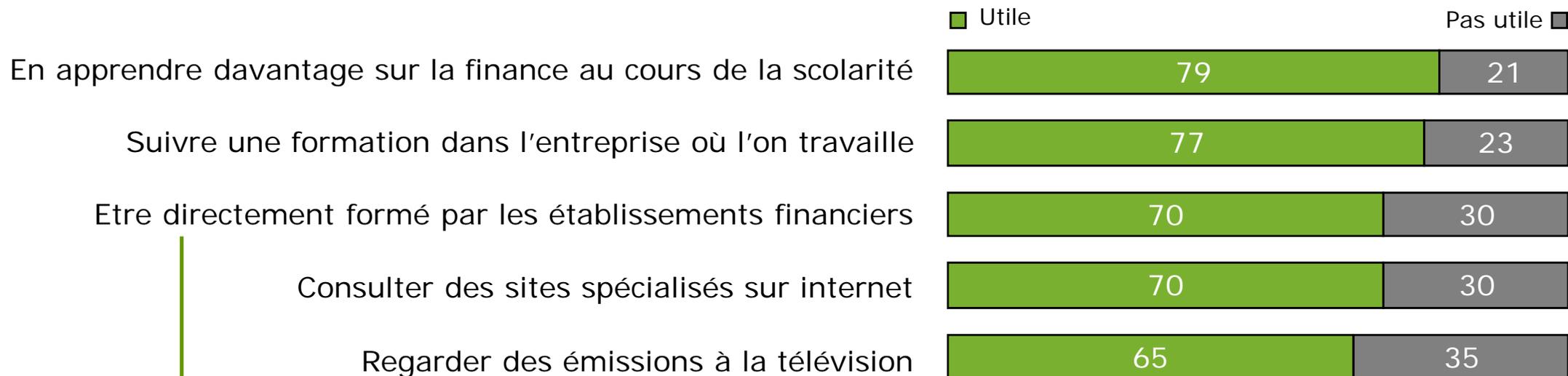
- 87% classent les actions dans la catégorie des actifs risqués
- 93% savent que les livrets d'épargne ne sont pas risqués
- Point de vigilance : 25% croient qu'il peut exister des produits financiers à la fois très peu risqués et très rentables



Source : OCDE, enquête « Financial literacy measurement », 2011.  
 Pour la France: CRÉDOC, Enquête « La culture financière des Français », 2011



*Dans la liste suivante, dites-moi ce qui vous semble utile ou pas utile pour acquérir ou améliorer ses compétences en matière de finance ? (en%)*

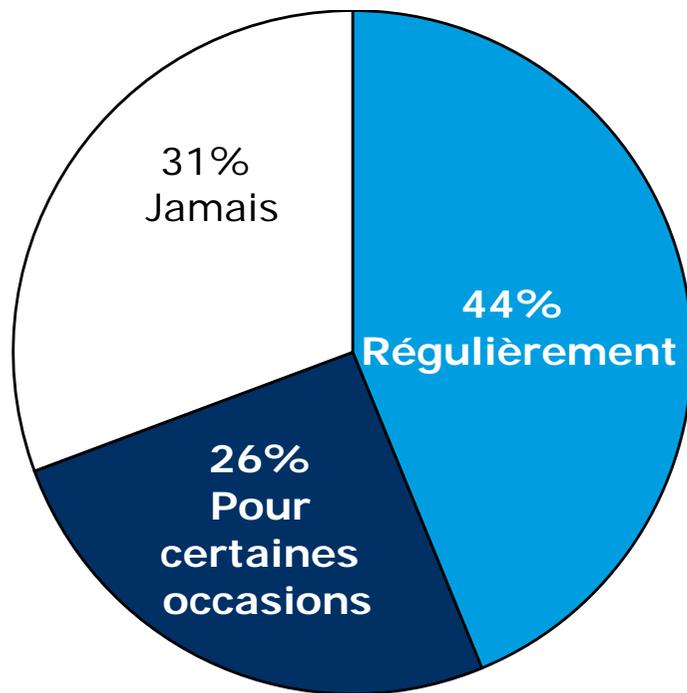


Source : CRÉDOC, Enquête « La culture financière des Français », 2011

- **69% s'appuient sur leur conseiller financier lorsqu'ils prennent une décision financière**
- **lorsque leur banquier les aide à prendre une décision financière, 36% des clients reconnaissent qu'ils ne comprennent pas tous les enjeux de cette décision, mais qu'ils font confiance à leur conseiller financier**



*Vous arrive-t-il de faire un budget de vos dépenses et de vos revenus ?*



Source : CRÉDOC, Enquête « La culture financière des Français », 2011

- 74% ont une idée précise de ce qu'ils dépensent chaque mois
- 92% consultent souvent leur compte bancaire (64% relevé courrier, 52% par Internet)
- seuls 16% ont été à découvert au-delà de la limite autorisée au cours des 3 dernières années

