

ODOXA

Le baromètre de l'épargne, de la retraite et des placements

Odoxa-Groupama pour Capital et BFM

5^{ème} vague

LEVÉE D'EMBARGO : LUNDI 21 OCTOBRE 2024 À 12H00

Sondage ODOXA pour  Groupama  et 

Méthodologie



Recueil

Enquête réalisée par Internet les **10 et 11 octobre 2024**.



Echantillon

Echantillon de **1 002 personnes** représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus.

La représentativité de l'échantillon est assurée par la méthode des quotas appliqués aux variables suivantes : sexe, âge, niveau de diplôme et profession de l'interviewé après stratification par région et catégorie d'agglomération.

Précisions sur les marges d'erreur

Chaque sondage présente une incertitude statistique que l'on appelle marge d'erreur. Cette marge d'erreur signifie que le résultat d'un sondage se situe, avec un niveau de confiance de 95%, de part et d'autre de la valeur observée. La marge d'erreur dépend de la taille de l'échantillon ainsi que du pourcentage observé.

Taille de l'Echantillon	Si le pourcentage observé est de ...					
	5% ou 95%	10% ou 90%	20% ou 80%	30% ou 70%	40% ou 60%	50%
100	4,4	6,0	8,0	9,2	9,8	10,0
200	3,1	4,2	5,7	6,5	6,9	7,1
300	2,5	3,5	4,6	5,3	5,7	5,8
400	2,2	3,0	4,0	4,6	4,9	5,0
500	1,9	2,7	3,6	4,1	4,4	4,5
600	1,8	2,4	3,3	3,7	4,0	4,1
800	1,5	2,5	2,8	3,2	3,5	3,5
900	1,4	2,0	2,6	3,0	3,2	3,3
1 000	1,4	1,8	2,5	2,8	3,0	3,1
2 000	1,0	1,3	1,8	2,1	2,2	2,2
3000	0,8	1,1	1,4	1,6	1,8	1,8

Lecture du tableau : Dans un échantillon de 1000 personnes, si le pourcentage observé est de 20% la marge d'erreur est égale à 2,5% : le pourcentage réel est donc compris dans l'intervalle [17,5 ; 22,5].

Principaux enseignements

Gaël Sliman, président d'Odoxa

L'inquiétude sur l'avenir économique et la fiscalité dopent le LEP et le PER

Record absolu de défiance économique en octobre 2024 :

- 1) **59% des salariés (un record)** se disent moins confiants sur la situation économique de leur entreprise, soit une chute de 7 points depuis avril et de **20 points** en trois ans.
- 2) **Et 8 Français sur 10** se disent inquiets sur l'évolution de la fiscalité en France et sur le rendement de leur épargne (-6 points depuis avril dernier)
- 3) Il faut dire que 80% d'entre eux pensent que l'effort fiscal annoncé par Michel Barnier concernera en fait **tout le monde** et que **75% pensent qu'il augmentera leurs propres impôts**

Cela les incite à épargner toujours plus et toujours vers des placements sûrs :

- 1) **72%** des Français parviennent à épargner chaque mois, dont **15%** plus de 500 € (+3 points depuis avril). Et cela ne va pas s'arrêter : **42%** de ces derniers comptent encore épargner davantage dans les mois à venir !
- 2) Cette « frénésie d'épargne » explique en grande partie le succès du Livret d'Epargne Populaire et du PER : **37% des Français** (plus de 11 millions de personnes) ont déjà souscrit un LEP et **23%** un PER (+8 points de notoriété en deux ans).
- 3) Dans ce contexte, si les placements orientés vers l'assurance-vie et la bourse progressent le plus (+ 4 points depuis avril dernier), les Français privilégient toujours plus massivement les livrets d'épargne (et l'acquisition de leur logement).
- 4) D'ailleurs, nos concitoyens font toujours de la sécurité le critère clé (1^{er} avec 39% de citations) pour leurs produits d'épargne : elle est deux fois plus citée que la performance du placement.

Synthèse détaillée (1/2)

Gaël Sliman, président d'Odoxa

L'inquiétude sur l'avenir économique et la fiscalité dopent le LEP et le PER

1) Les Français sont extrêmement inquiets sur l'avenir de la situation économique et sur celui de leur épargne

Nous enregistrons un record absolu de défiance en octobre 2024 :

6 salariés sur 10 (59%) se disent **moins confiants sur la situation** économique de **leur entreprise**. Jamais la confiance en l'avenir pour « sa boîte » n'avait été aussi basse depuis notre première mesure, en 2021. Depuis 3 ans, la confiance n'a cessé de baisser, baissant de 7 points depuis l'an dernier et **chutant de 20 points depuis avril 2021**.

Et leur défiance concerne toutes les dimensions de la vie économique :

En moyenne, **8 Français sur 10 (79%)** se disent « **moins confiants** » sur les **6 dimensions** testées, notamment les évolutions de la fiscalité en France (**80%**) mais aussi le rendement de leur épargne (**79%** et -6 points depuis avril dernier)

Or, cette situation aura selon eux des conséquences :

Les Français sont convaincus que **l'effort fiscal annoncé par Michel Barnier ne sera pas** « limité dans le temps » et **demandé uniquement** aux "grandes entreprises qui réalisent des profits importants", et aux "Français les plus fortunés".

80% pensent au contraire qu'il augmentera aussi la fiscalité de l'ensemble des contribuables et **75% pensent qu'il augmentera leurs propres impôts**. Car pour 80% de nos concitoyens, l'effort présenté actuellement par le gouvernement ne sera pas suffisant pour réduire la dette et les déficits

2) Cette inquiétude les incite à épargner toujours plus et toujours sûr

En termes d'épargne, les Français sont toujours d'inlassables « fourmis » :

« Quand ça va bien on épargne, quand ça va mal on épargne davantage... et quand ça va encore plus mal, on épargne encore plus ! »

Synthèse détaillée (2/2)

Gaël Sliman, président d'Odoxa

72% d'entre eux mettent chaque mois de l'argent de côté (+1 point depuis avril dernier) et 15% d'entre eux parviennent même à épargner tous les mois plus de 500 € (+3 points depuis avril).
... Et cela ne va pas s'arrêter :

35% des épargnants et 42% de ceux qui épargnent le plus comptent bien épargner davantage dans les mois à venir.

Cette frénésie de l'épargne, dans un contexte d'inquiétudes accrues concernant le rendement de son épargne explique sans doute en grande partie le **formidable succès** du **Livret d'Épargne Populaire**. 88% des Français en ont entendu parler et **37% en ont déjà souscrit un...** cela représente, tout de même, soit **plus de 11 millions** de personnes !

Même « trend » et même explication pour le PER : près des trois-quarts des Français le connaissent (74%) – soit une progression de 8 points en deux ans – et **23% de nos concitoyens en ont déjà souscrit** (au moins) un, soit une **progression de 3 points depuis juin 2022**.

Les détenteurs de PER disent avoir surtout souscrit celui-ci pour les déductions fiscales qu'il permettait (1^{er} argument avec 44% de citations) ... mais nombreux sont ceux qui ont aussi apprécié sa simplicité (2^{ème} avec 18%) et la souplesse des modalités de sortie proposées (3^{ème} avec 17%). En revanche, le rendement et la qualité et la richesse des fonds proposées sont des éléments moins cités (dernier avec 15% de citations).

D'ailleurs, s'agissant des meilleurs placements perçus pour leur épargne, si les Français misent toujours davantage sur l'achat de son logement (n°1 avec 35% de citations) ou les livrets d'épargne (n°2 avec 26%), ces placements classiques reculent (-3 points depuis avril) au profit de **l'assurance-vie** (3^{ème} avec 18%) et de **la bourse** (4^{ème} avec 6%) **qui progressent de 4 points** depuis avril dernier

Mais, toujours très prudents avec leur épargne, les Français font toujours de **la sécurité le critère clé** (1^{er} avec 39% de citations) pour leurs produits d'épargne. Elle est **deux fois plus citée** que la performance du placement (3^{ème} avec 18%).

Gaël Sliman, président d'Odoxa

Résultats du sondage





I – Les Français sont extrêmement inquiets sur l'avenir de la situation économique et sur celui de leur épargne



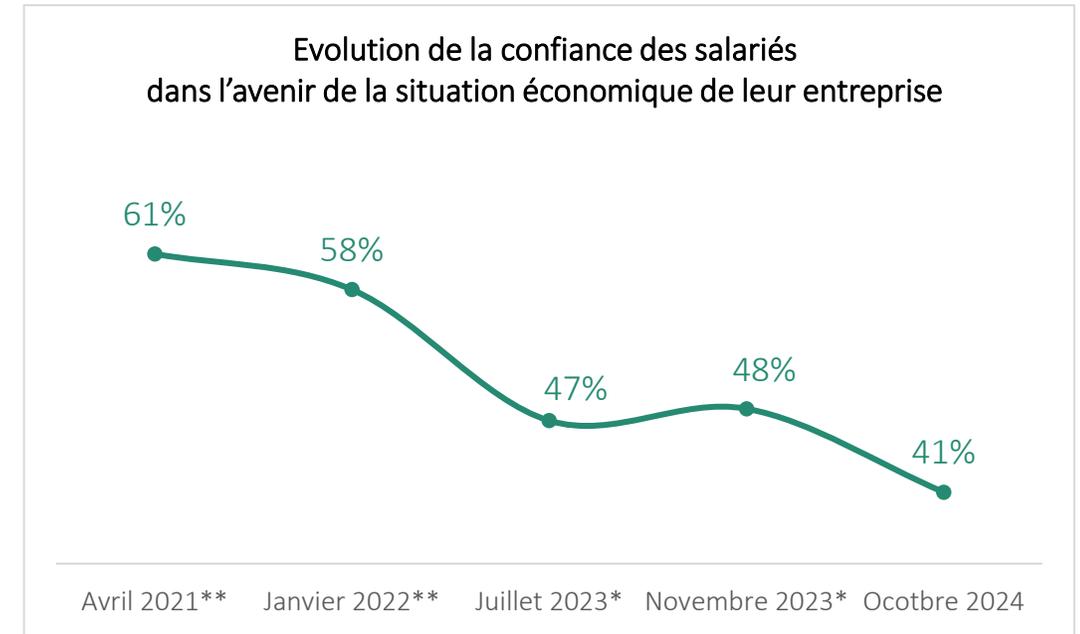
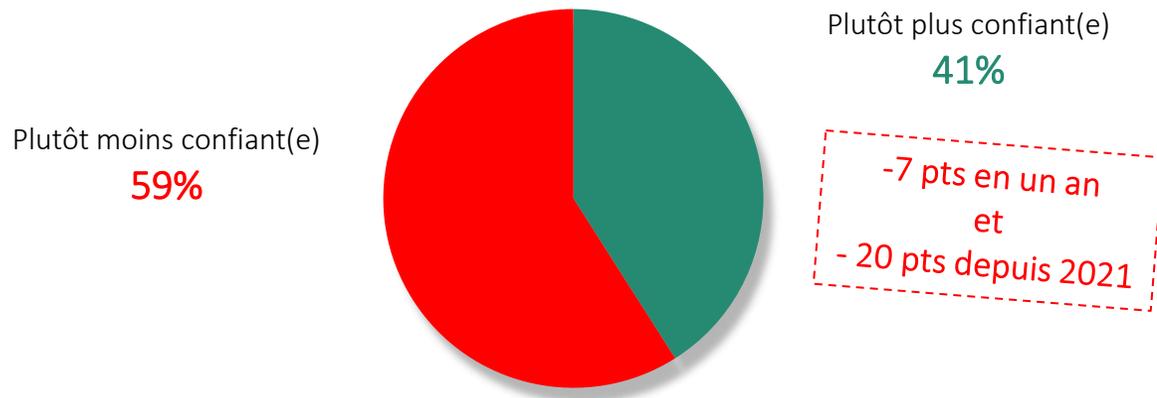
Record absolu de défiance : 6 salariés sur 10 (59%) se disent moins confiants sur la situation économique de leur entreprise. Jamais la confiance en l'avenir pour « sa boîte » n'avait été aussi basse depuis notre première mesure, en 2021. Depuis 3 ans, la confiance n'a cessé de baisser, chutant de 7 points depuis l'an dernier et de 20 points depuis avril 2021



Aux salariés

Vous personnellement, depuis ces dernières semaines, diriez-vous que vous êtes plutôt plus confiant(e), ou plutôt moins confiant(e) en ce qui concerne la situation économique de votre entreprise ?

Aux salariés



La défiance ne concerne pas que son entreprise... mais toutes les dimensions de la vie économique.

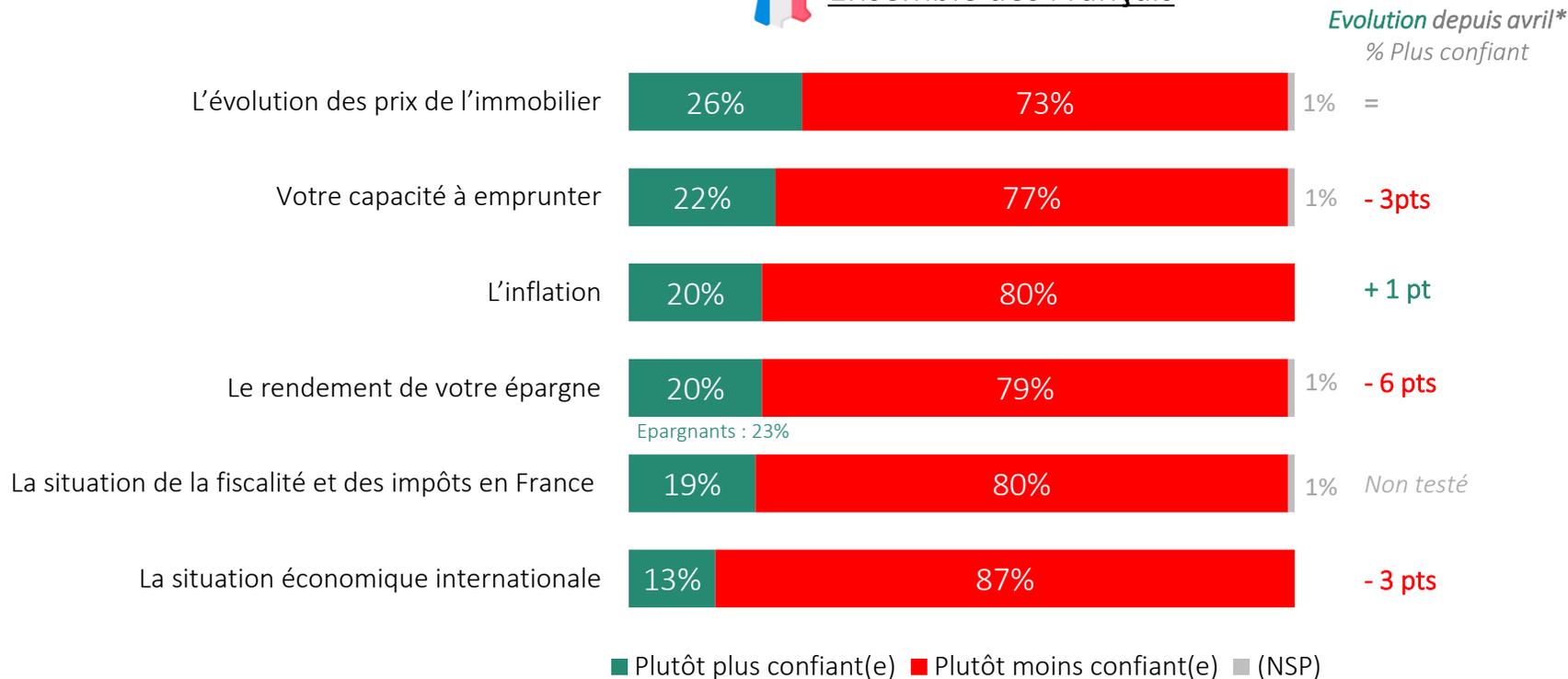
En moyenne, 8 Français sur 10 (79%) se disent « moins confiants » sur les 6 dimensions testées, notamment les évolutions de la fiscalité en France (80%) mais aussi le rendement de leur épargne (79% et -6 points depuis avril dernier)



Vous personnellement, depuis ces dernières semaines, diriez-vous que vous êtes plutôt plus confiant(e), ou plutôt moins confiant(e) en ce qui concerne... ?



Ensemble des Français*



En moyenne 79%
des Français se disent plus
« défiants » que « confiants »
sur chacune des dimensions
testées

Cette inquiétude accrue s'explique : 78% des Français se disent « préoccupés » par situation de la dette et des déficits



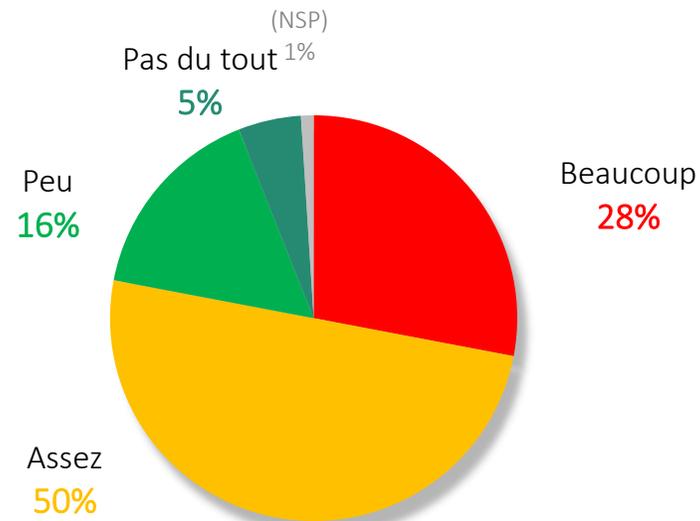
La situation de la dette et des déficits en France est quelque chose qui vous préoccupe...



Ensemble des Français

% Peu / Pas du tout : 21%

% Beaucoup / Assez : 78%



Or, cette situation aura selon eux des conséquences : 80% pensent que Michel Barnier augmentera la fiscalité de l'ensemble des contribuables et 75% que leurs propres impôts vont augmenter. Car pour 80% de nos concitoyens, l'effort présenté actuellement par le gouvernement ne sera pas suffisant pour réduire la dette et les déficits



Michel Barnier a dit qu'un effort fiscal limité dans le temps sera demandé en premier lieu aux "grandes entreprises qui réalisent des profits importants", et aux "Français les plus fortunés".

Vous personnellement, diriez-vous que... ?...



Ensemble des Français

Vous pensez que le gouvernement ne se contentera pas de ces mesures et augmentera aussi la fiscalité pour l'ensemble des contribuables et des entreprises



+9 pts depuis le 3 octobre
(sondage post-DPG)

Vous pensez que vos propres impôts vont augmenter



Vous pensez que cet effort sera suffisant pour réduire la dette et les déficits



■ Oui ■ Non ■ (NSP)



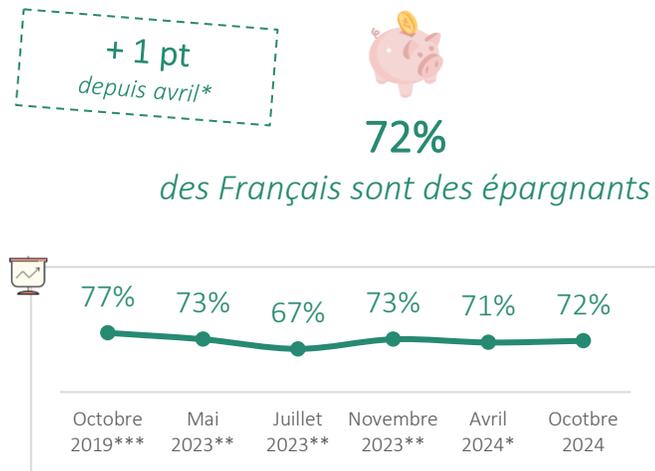
II – Cette inquiétude les incite à épargner toujours plus
et toujours sûr



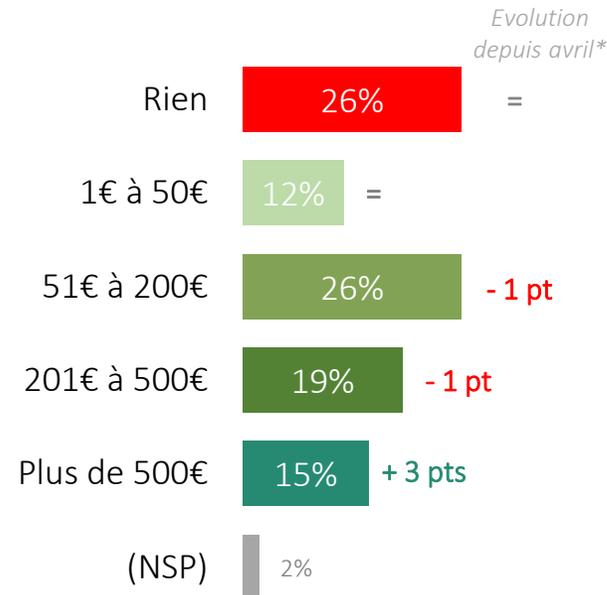
En termes d'épargne, les Français sont toujours d'inlassables « fourmis » : 72% d'entre eux mettent chaque mois de l'argent de côté (+1 points depuis avril dernier) et 15% d'entre eux parviennent même à épargner tous les mois plus de 500 € (+3 points depuis avril). « Quand ça va bien on épargne, quand ça va mal on épargne davantage... et quand ça va encore plus mal, on épargne encore plus ! »



En moyenne, dans votre foyer, combien épargnez-vous chaque mois ?



Ensemble des Français



... Et cela ne va pas s'arrêter : 35% des épargnants et 42% de ceux qui épargnent le plus comptent bien épargner davantage dans les mois à venir



Avez-vous l'intention d'épargner davantage dans les mois qui viennent ?



33%

des Français ont l'intention d'épargner davantage dans les mois qui viennent

35%

des épargnants ont l'intention d'épargner davantage dans les mois qui viennent

Non-épargnants : 29%



Intention d'épargner davantage

selon le niveau d'épargne mensuelle



*** Sondage Odoxa pour Harmonie Mutuelle, publié le 23/10/2019

**Baromètres de l'épargne, de la retraite et des placements pour Groupama, Capital et BFM Business, publié le 16/05/2023 et le 11/07/2023

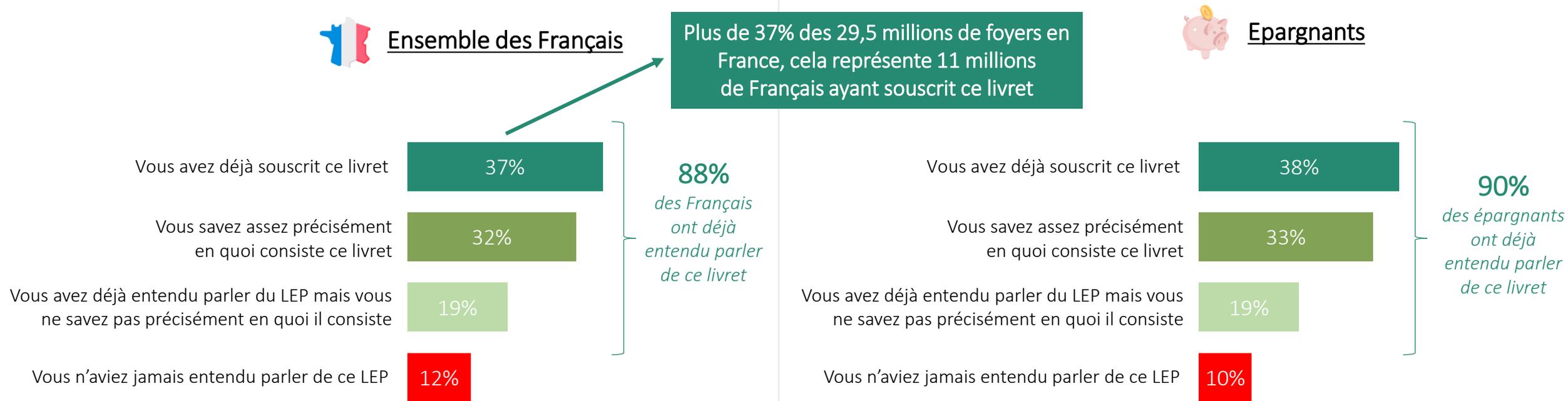
*Baromètre de l'épargne, de la retraite et des placements pour Groupama, Capital et BFM Business publié le 22/11/2023

Cette frénésie de l'épargne, dans un contexte d'inquiétudes accrues concernant le rendement de son épargne explique sans doute en grande partie le formidable succès du Livret d'Epargne Populaire. 88% des Français en ont entendu parler et 37% en ont déjà souscrit un... cela représente, tout de même, soit plus de 11 millions de personnes !



Le livret d'épargne populaire ou « LEP », accessible aux foyers les plus modestes sous conditions de ressources, s'est largement développé depuis un an car il est le seul à protéger complètement l'épargne face à l'inflation, son taux de rémunération étant indexé sur l'inflation. .

Vous personnellement...



Même « trend » et même explication pour le PER : près des trois-quarts des Français le connaissent (74%) – soit une progression de 8 points en deux ans – et 23% de nos concitoyens en ont déjà souscrit (au moins) un, soit une progression de 3 points depuis juin 2022

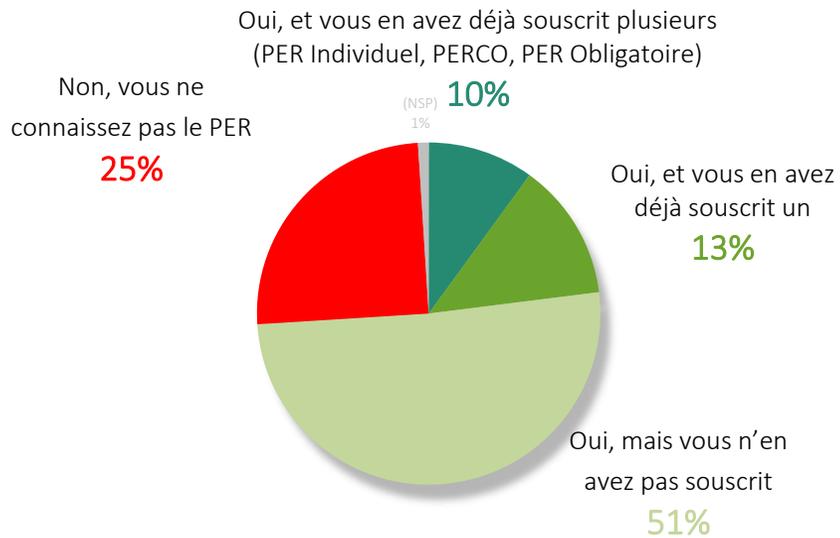


Connaissez-vous le PER ou Plan d'Epargne Retraite ?



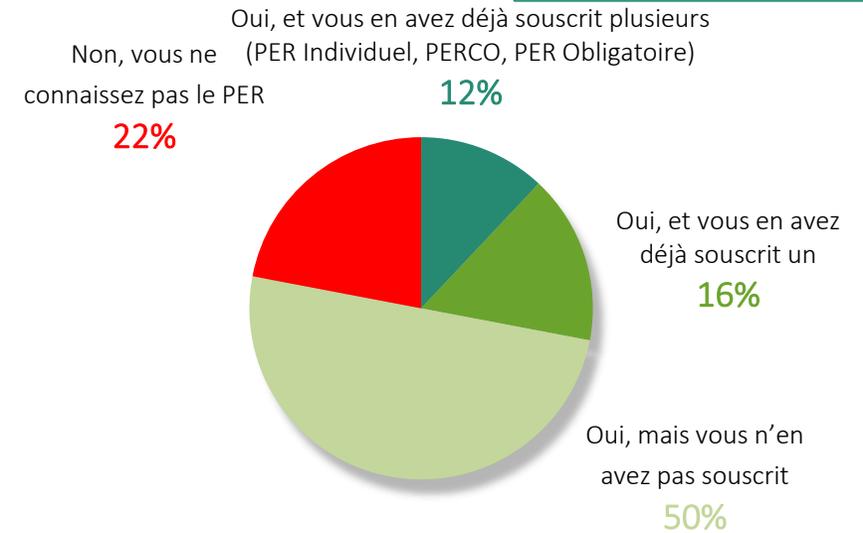
Ensemble des Français

% Oui : 74% +8 pts*
% A déjà souscrit à un PER : 23% +3 pts*



Epargnants

% Oui : 78%
% A déjà souscrit à un PER : 28%



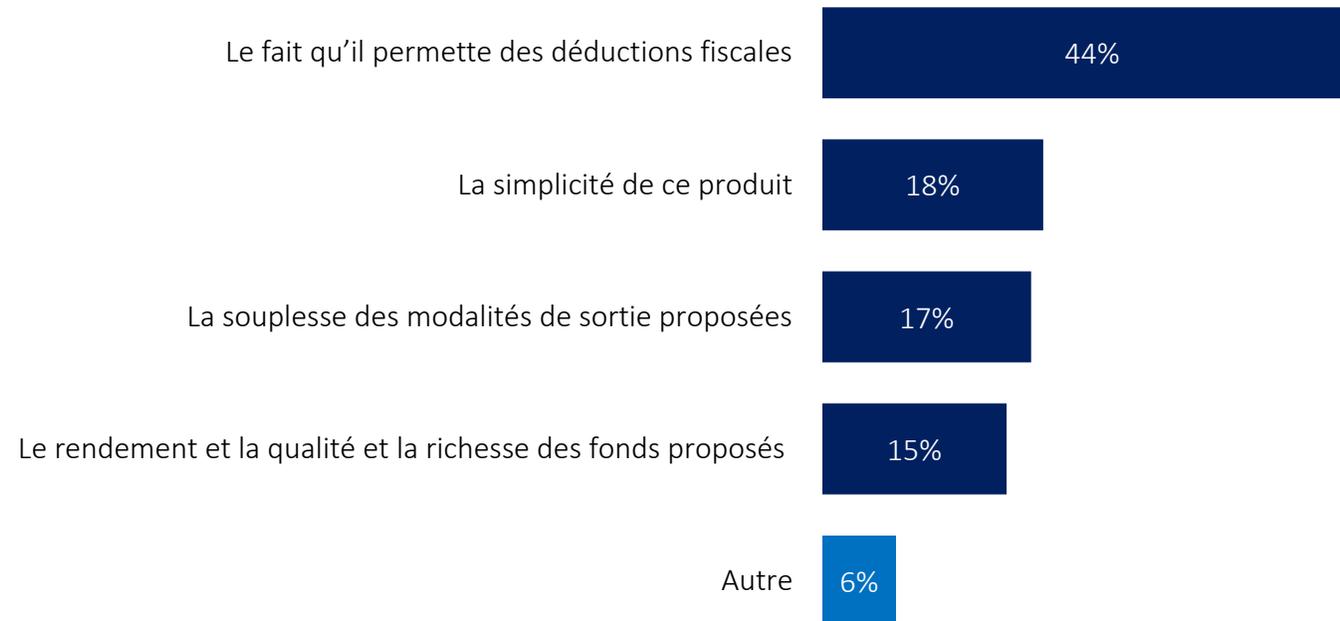
Les détenteurs de PER disent avoir surtout souscrit celui-ci pour les déductions fiscales qu'il permettait (1^{er} argument avec 44% de citations)... mais nombreux sont ceux qui ont aussi apprécié sa simplicité (2^{ème} avec 18%) et la souplesse des modalités de sortie proposées (3^{ème} avec 17%). En revanche, le rendement et la qualité et la richesse des fonds proposés sont des éléments moins cités (dernier avec 15% de citations).



Aux détenteurs de PER

Lorsque vous avez souscrit votre PER quel a été le critère le plus important pour qui vous a incité à souscrire ce produit ?

Français détenteurs de PER



D'ailleurs, s'agissant des meilleurs placements perçus pour son épargne, si les Français misent toujours davantage sur l'achat de son logement (n°1 avec 35% de citations) ou les livrets d'épargne (n°2 avec 26%), ces placements classiques reculent (-3 points depuis avril) au profit de l'assurance-vie (3^{ème} avec 18%) et de la bourse (4^{ème} avec 6%) qui progressent de 4 points depuis avril dernier



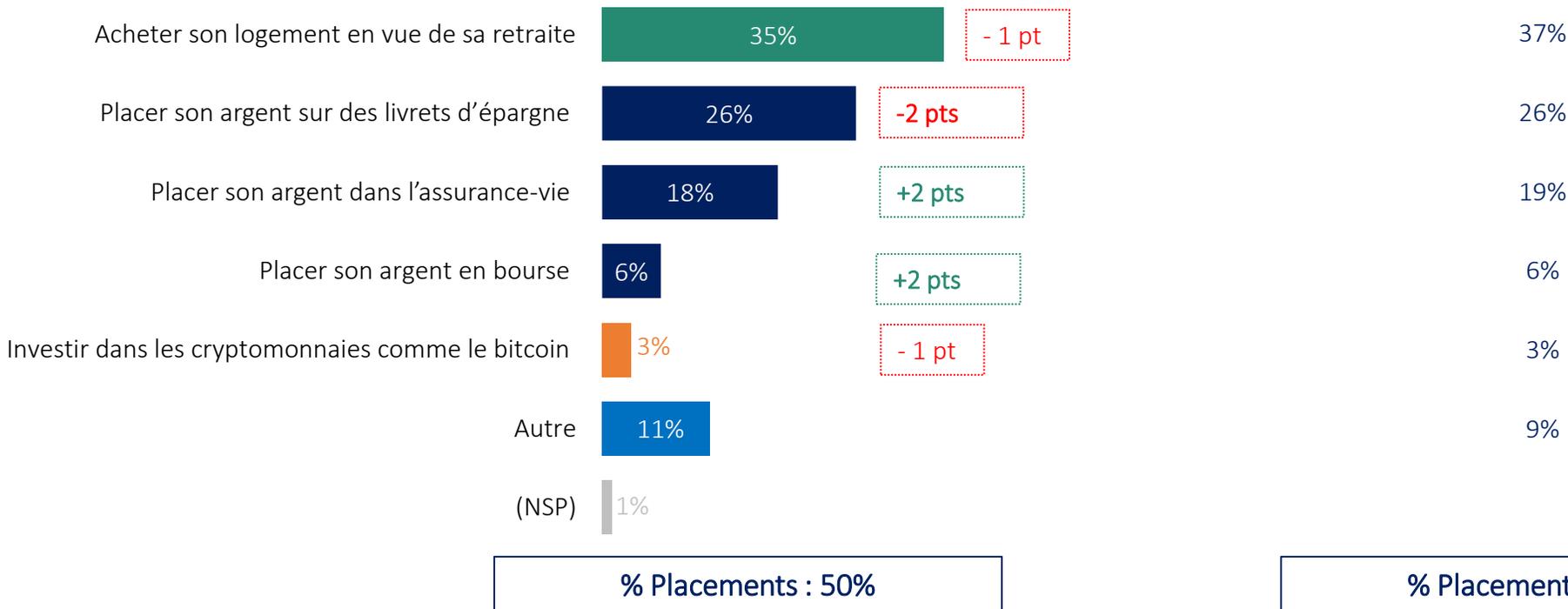
Selon vous, quel est le meilleur placement pour votre épargne ?



Ensemble des Français



Epargnants



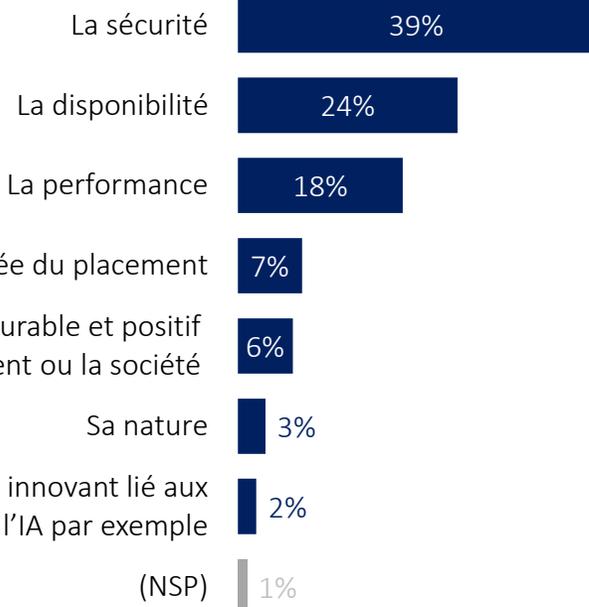
Mais, toujours très prudents avec leur épargne, les Français font toujours de la sécurité le critère clé (1^{er} avec 39% de citations) pour leurs produits d'épargne. Elle est deux fois plus citée que la performance du placement (3^{ème} avec 18%)



Quel est pour vous le critère le plus important dans un produit épargne ?



Ensemble des Français



Epargnants

