

Février 2025

# LES FRANÇAIS, L'ÉPARGNE ET LA RETRAITE



**CESI**  
ÉCOLE D'INGÉNIEURS

## À PROPOS DU CERCLE DES ÉPARGNANTS

Le Cercle des Épargnants est une association souscriptrice de contrats d'assurance qui compte 600 000 d'adhérents ayant notamment souscrit des produits d'épargne retraite auprès de Generali. Il est administré par un Conseil comprenant 11 administrateurs et présidé par Valérie Plagnol. Experte des problématiques économiques et financières reconnue en France comme à l'international, Valérie Plagnol est diplômée de Sciences-Po Paris, d'HEC Paris et de l'Université de Keio (Japon). Elle a siégé au Haut Conseil des Finances Publiques de 2015 à 2020, a présidé la Société d'Économie Politique de 2012 à 2016, a été notamment Directrice de la Recherche au Crédit Mutuel-CIC puis à la Banque Privée du Crédit Suisse et membre du Conseil d'Analyse Économique auprès du Premier Ministre de 2006 à 2010. Valérie Plagnol est aujourd'hui Commissaire à la Commission de régulation de l'énergie (CRE).

Le Cercle des Épargnants s'est doté d'un Conseil scientifique présidé par le Professeur Philippe Dupuy dont les travaux et l'édition annuelle du Baromètre « Les Français, l'Épargne et la Retraite » en font également un centre de réflexion sur les évolutions en matière d'épargne, de retraite et de finance durable. Il partage ses travaux en vue d'une meilleure information de ses adhérents et développe des relations institutionnelles avec ses partenaires.

## Le CERCLE DES ÉPARGNANTS et le baromètre "Les Français, l'Épargne et la Retraite"

Le Cercle des Épargnants donne la parole aux experts des sujets d'épargne et de retraite et publie études et dossiers sur son site Internet ([www.cerclledesepargnants.com](http://www.cerclledesepargnants.com)) et dans sa newsletter mensuelle. Mais surtout, il diffuse depuis 23 ans un baromètre sur « Les Français, l'Épargne et la Retraite ». Son antériorité et ses résultats permettent de suivre et de mieux appréhender les évolutions des comportements des Français en matière d'épargne et de retraite. Le Cercle des Épargnants s'est associé depuis plusieurs années à l'institut de sondage Ipsos, pour mener à bien cette étude. Le millésime 2025 a été réalisé au mois de janvier.

## RETROUVEZ-NOUS

 [www.cerclledesepargnants.com](http://www.cerclledesepargnants.com)

Contact Presse Cercle des Épargnants :  
[communication@cerclledesepargnants.com](mailto:communication@cerclledesepargnants.com)  
06 20 42 12 08

# DISPOSITIF MIS EN PLACE

- **1 000 Français** âgés de 18 ans et plus
- Échantillon **représentatif** des Français, sélectionnés selon la méthode des quotas (sexe, âge, région, catégorie socioprofessionnelle du répondant et catégorie d'agglomération)
- **Recueil en ligne** du 3 au 7 janvier 2025



# LÉGENDE

Les résultats de ce rapport peuvent être présentés sur des bases différentes. Afin de faciliter la lecture, **les bases sont symbolisées par les pictogrammes suivants :**



**Ensemble  
des Français**  
(1000 répondants)



**Non retraités**  
(757 répondants, dont 624 actifs)



**Retraités**  
(243 répondants)



**Autres bases  
spécifiques**

# SOMMAIRE

## 01

### LES FRANÇAIS, L'ÉPARGNE ET L'INVESTISSEMENT

- ▶ **État des lieux des grandes tendances en matière d'épargne** Page 7
- ▶ **Focus 2025 Comprendre les stratégies et tendances émergentes en matière d'épargne et d'investissement** Page 19
  - ▶ Contexte : sensibilisation à l'épargne Page 20
  - ▶ Canaux d'informations Page 24
  - ▶ Actions en bourse et cryptomonnaies Page 28
  - ▶ Fonds ISR Page 32
- ▶ **L'épargne retraite, focus sur le PER** Page 36

## 02

### LES FRANÇAIS ET LA RETRAITE

- ▶ **Les inquiétudes vis-à-vis de l'avenir du système de retraite** Page 45
- ▶ **La manière dont les Français se projettent et se préparent en vue de leur retraite** Page 51
  - ▶ Arbitrages et anticipation Page 52
  - ▶ Accompagnement professionnel Page 59
- ▶ **Focus 2025 Se projeter dans l'avenir en tant que jeune** Page 64



# LES FRANÇAIS, L'ÉPARGNE ET L'INVESTISSEMENT

01





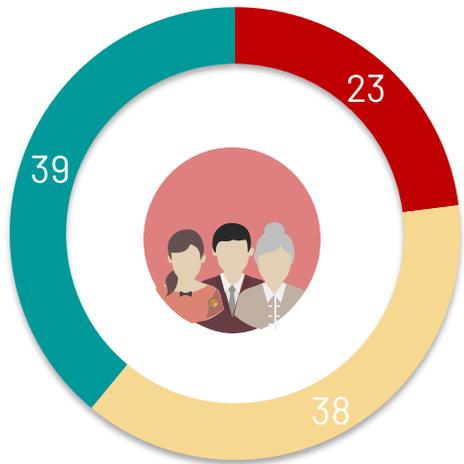
# A. ÉTAT DES LIEUX DES GRANDES TENDANCES EN MATIÈRE D'ÉPARGNE

# La part de Français prévoyant d'épargner davantage augmente fortement, atteignant un record.

De son côté, la part de la population anticipant de puiser dans son épargne baisse fortement...

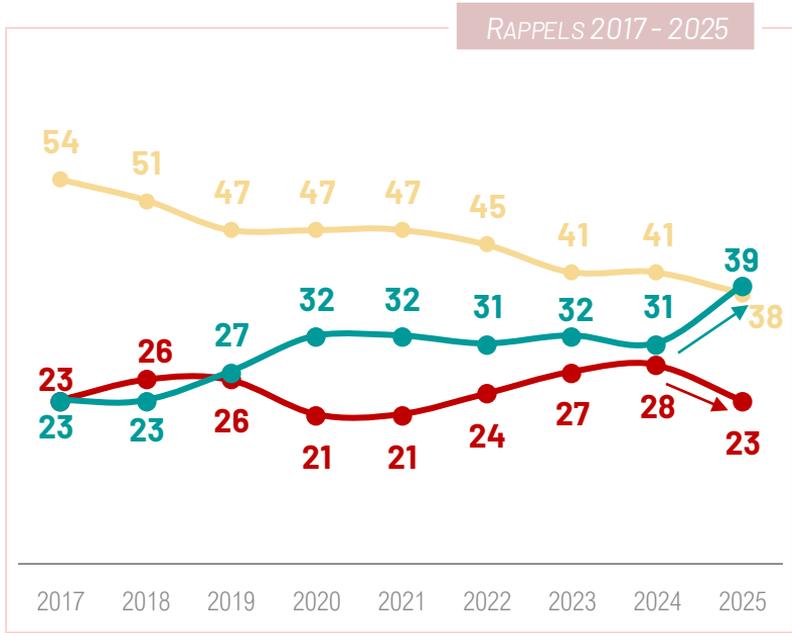
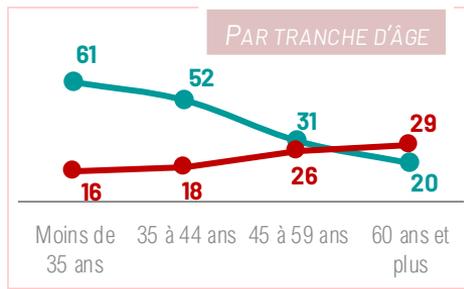


## L'intention d'épargner ou de puiser dans son épargne pour l'année 2025



### Puiser dans votre épargne :

- ▶ **29%** de Français âgés de 60 ans et plus
- ▶ **32%** de ceux dont le pouvoir d'achat a diminué en 2024



**PUISER DANS VOTRE ÉPARGNE POUR SOUTENIR VOTRE CONSOMMATION**      **NI L'UN, NI L'AUTRE**      **ÉPARGNER DAVANTAGE**

Durant l'année 2025, comptez-vous...?

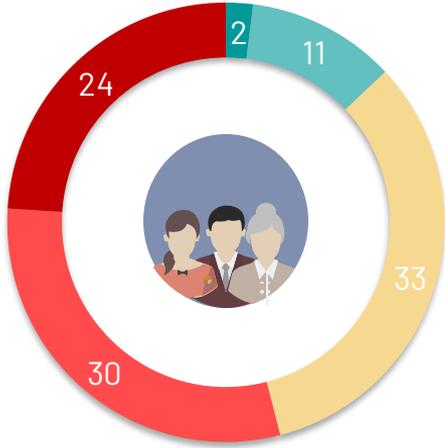
...Une situation qui semble traduire un réflexe de précaution, davantage qu'une réelle amélioration de la situation économique. **En effet, malgré la poursuite du ralentissement de l'inflation, la moitié des Français estime toujours que son pouvoir d'achat a baissé en 2024 (54%, -4 points par rapport à l'an passé)**



### L'évolution de son pouvoir d'achat en 2024...

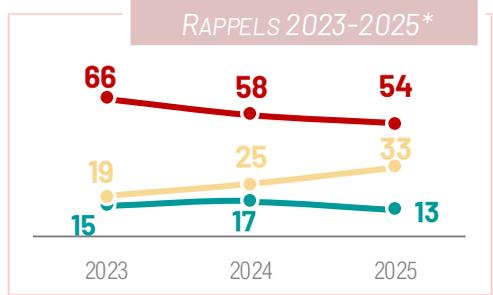
**DIMINUÉ 54%**

- ▶ **43%** des moins de 35 ans contre **58%** des plus de 50 ans
- ▶ **56%** des ouvriers et des employés contre **47%** des cadres et professions intermédiaires



**AUGMENTÉ 13%**

- ▶ **22%** des moins de 35 ans contre **9%** pour les plus de 50 ans
- ▶ **24%** des cadres supérieurs contre **13%** des ouvriers et employés



\* Évolution du pouvoir d'achat sur l'année écoulée

A BEAUCOUP AUGMENTÉ    A UN PEU AUGMENTÉ    N'A NI AUGMENTÉ, NI DIMINUÉ    A UN PEU DIMINUÉ    A BEAUCOUP DIMINUÉ

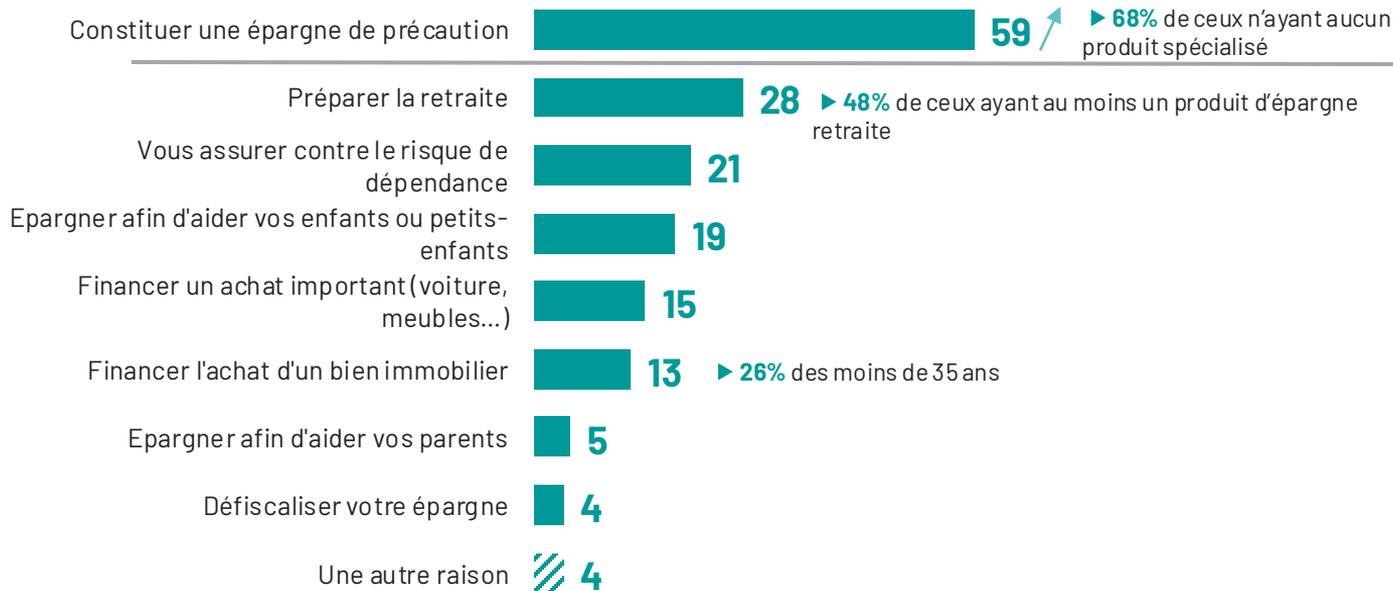
En 2024, diriez-vous que votre pouvoir d'achat ...

# La constitution d'une épargne de précaution reste d'ailleurs, de loin et particulièrement cette année, la motivation principale de souscrire à un produit d'épargne...



## Les raisons de détenir un produit épargne

► **Auprès des Français qui détiennent au moins un produit d'épargne (905 répondants)**



	Rappels					
	2024	2023	2022	2021	2020	2019
Constituer une épargne de précaution	52	53	54	55	58	60
Préparer la retraite	26	25	22	24	25	24
Vous assurer contre le risque de dépendance	22	22	23	20	20	21
Épargner afin d'aider vos enfants ou petits-enfants	22	20	20	19	17	17
Financer un achat important (voiture, meubles...)	13	14	10	13	12	12
Financer l'achat d'un bien immobilier	10	12	12	13	11	11
Épargner afin d'aider vos parents	4	3	2	2	1	2
Défiscaliser votre épargne	6	5	5	5	4	4
Une autre raison	7	6	9	6	9	7

Pour quelles raisons détenez-vous ce(s) produit(s) d'épargne ? Pour :

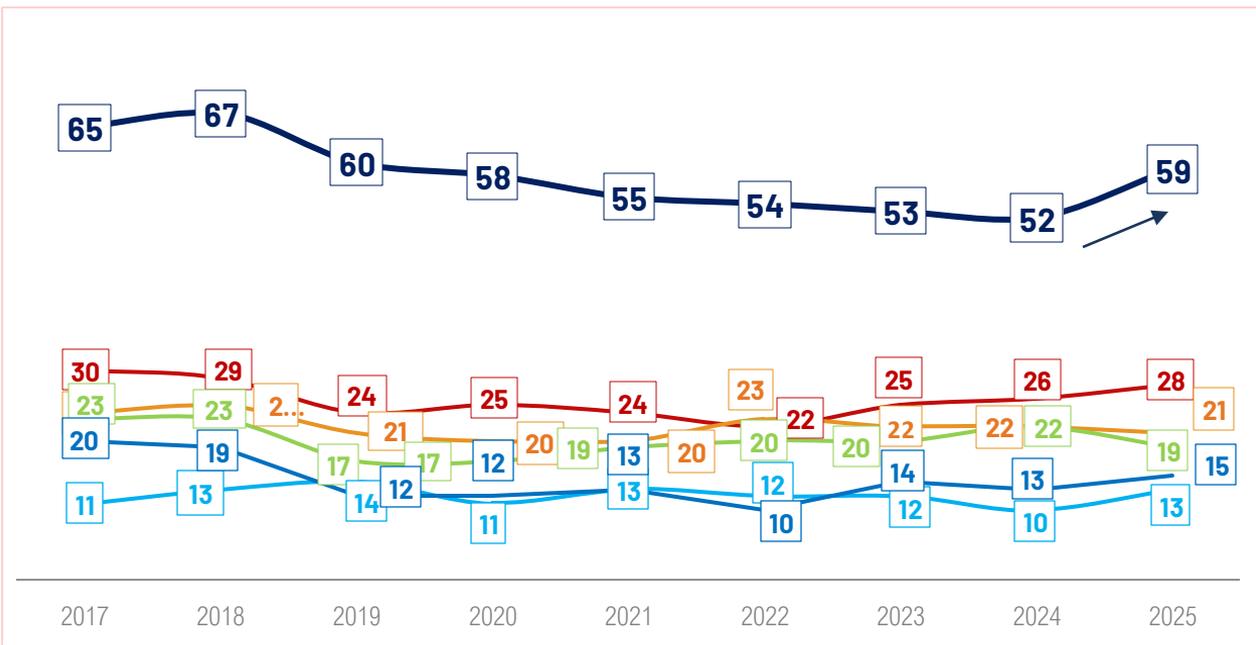
Total supérieur à 100 car deux réponses possibles

# ...même si la préparation de sa retraite s'impose de plus en plus comme une raison secondaire de détenir un produit d'épargne, devant le risque de dépendance et le soutien financier à la famille



## Les raisons de détenir un produit épargne

► *Après des Français qui détiennent au moins un produit d'épargne (905 répondants)*



◀ Constituer une épargne de précaution

◀ Préparer la retraite

◀ Vous assurer contre le risque de dépendance

◀ Épargner afin d'aider vos enfants ou petits-enfants

◀ Financer un achat important (voiture, meubles...)

◀ Financer l'achat d'un bien immobilier

Pour quelles raisons détenez-vous ce(s) produit(s) d'épargne ? Pour :

Total supérieur à 100 car deux réponses possibles



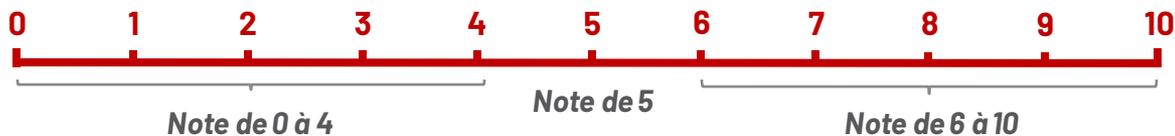
Alors que depuis 2022, les Français déclarent de plus en plus préférer « dépenser pour profiter » plutôt qu'épargner, la tendance s'inverse cette année



## Choisir entre épargner et dépenser



**Mettre de côté** et épargner au cas où, ou pour l'avenir



**38%**

42% des moins de 35 ans  
26% de ceux qui estiment ne pas avoir de patrimoine financier

**16%**

**46%**

52% de ceux qui ont au moins un produit d'épargne retraite



**Dépenser** et profiter du présent car on ne sait pas de quoi est fait l'avenir

**NOTE MOYENNE**  
**5,2**

RAPPELS 2019-2025



D'une manière générale, vous préférez :  
Merci de vous positionner sur l'échelle de 0 à 10, les notes intermédiaires vous servent à nuancer votre jugement.

# La tendance à préférer des produits plus risqués s'inverse également cette année, les Français semblant globalement vouloir se montrer plus prudents

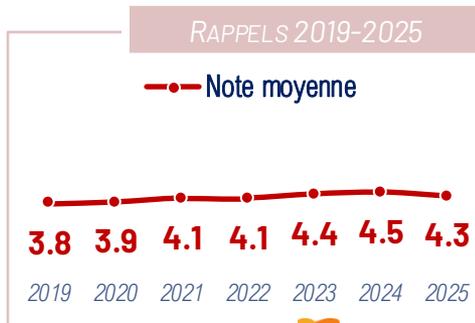


Choisir entre placer « sûr » et placer « rentable »



Qui rapporte peu mais  
**peu risqué**

**NOTE MOYENNE**  
**4,3**



Qui **rapporte**  
**beaucoup** mais  
très risqué

**49%**

→ **59%** de ceux qui détiennent uniquement un livret A  
**61%** des retraités

**18%**

**33%**

→ **39%** de ceux qui comptent épargner davantage en 2025  
**38%** de ceux qui ont moins de 35 ans  
**37%** de ceux ayant un patrimoine financier important (50 000 et +)

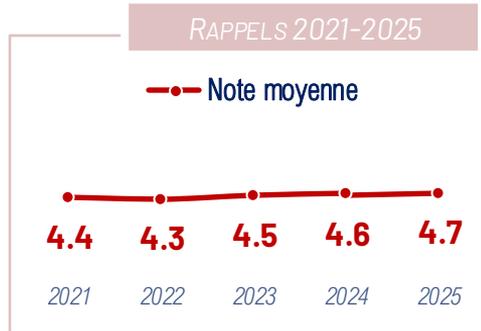
D'une manière générale, vous préférez un placement :  
Merci de vous positionner sur l'échelle de 0 à 10, les notes intermédiaires vous servent à nuancer votre jugement.

# En revanche, l'attrance pour les produits qui rapportent beaucoup mais qui sont peu liquides continue d'augmenter très légèrement



Choisir entre placer « liquide » et placer « rentable »

**NOTE MOYENNE**  
**4,7**



Qui rapporte peu à terme mais qui est **très liquide** (forte souplesse pour en sortir)



**43%**  
57% des retraités  
53% de ceux qui détiennent uniquement un livret A  
48% de ceux qui estiment que leur pouvoir d'achat a diminué

**20%**  
47% de ceux qui ont moins de 35 ans  
45% de ceux qui comptent épargner davantage en 2025  
40% de ceux ayant un patrimoine financier important (50 000 et +)



Qui rapporte **beaucoup** mais qui est très peu liquide (difficile ou désavantageux d'en sortir)

D'une manière générale, vous préférez un placement :  
Merci de vous positionner sur l'échelle de 0 à 10, les notes intermédiaires vous servent à nuancer votre jugement.

# Enfin, les Français continuent de privilégier plutôt les produits peu taxés dans le cadre des successions, la tendance haussière à privilégier un placement qui rapporte beaucoup mais très taxé marquant une pause



Choisir entre un placement peu taxé pour les héritiers et un placement rentable

**NOTE MOYENNE**  
**4,5**



Note de 0 à 4

Note de 5

Note de 6 à 10

**48%**  
**60%** des retraités  
**55%** de ceux qui ne détiennent qu'un livret A

**19%**  
**38%** des moins de 35 ans  
**38%** de ceux qui souhaitent épargner davantage en 2025



**Qui rapporte beaucoup** mais est très taxé dans le cadre d'une succession

RAPPELS 2021-2025



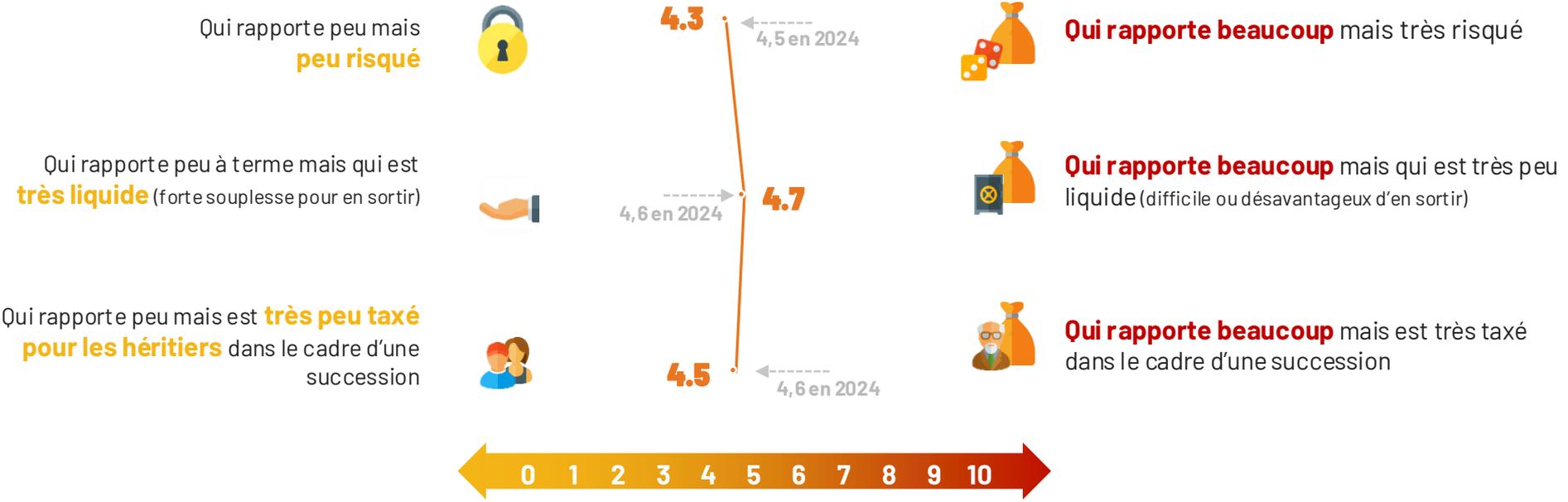
Qui rapporte peu mais est très peu taxé pour les héritiers dans le cadre d'une succession

D'une manière générale, vous préférez un placement :  
Merci de vous positionner sur l'échelle de 0 à 10, les notes intermédiaires vous servent à nuancer votre jugement.

# Récapitulatif – Les stratégies de placement préférées des Français : vers des placements plus sûrs et moins liquides



## MOYENNE 2025

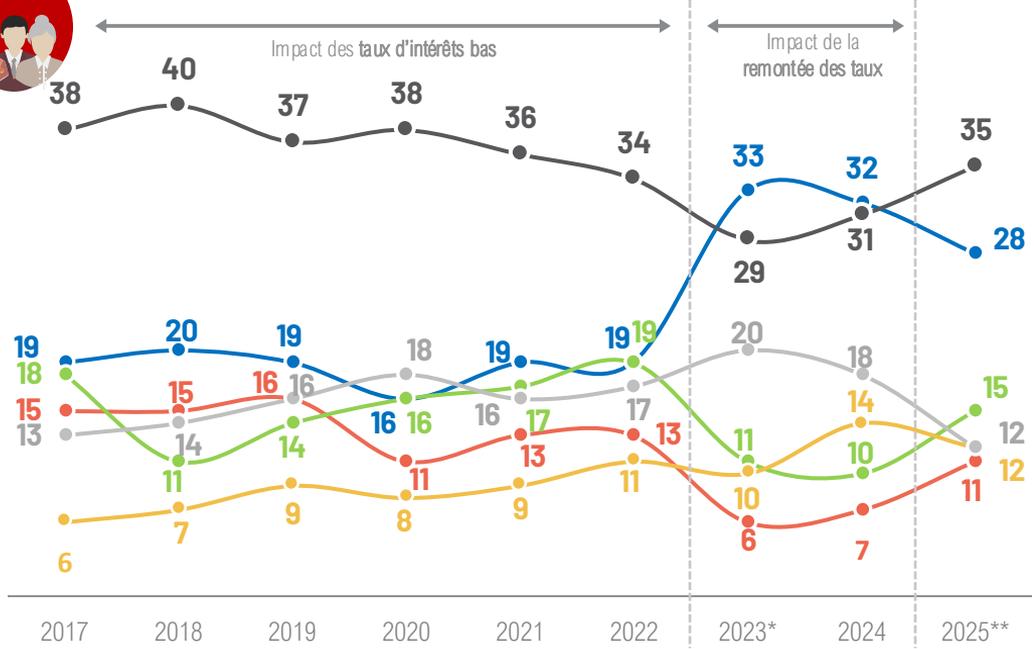


D'une manière générale, vous préférez un placement :  
Merci de vous positionner sur l'échelle de 0 à 10, les notes intermédiaires vous servent à nuancer votre jugement

# La légère diminution des taux d'intérêt incite désormais les Français à délaissier les placements moins liquides et à davantage privilégier le statu quo pour leur épargne. Dans cette conjoncture, l'investissement immobilier regagne également de l'intérêt



## L'impact du niveau des taux d'intérêts (évolutions)



- ◀ À ne rien faire
  - ... dont 47% des retraités
  - ... dont 42% des plus de 50 ans
- ◀ À épargner sur des placements mieux rémunérés, quitte à ne pas toucher à votre argent pendant quelques années
  - ... dont 39% des moins de 35 ans
  - ... dont 36% des CSP+
- ◀ À investir dans l'immobilier
- ◀ Vous n'épargnez pas de toute manière
- ◀ À épargner sur des produits financiers un peu plus risqués
- ◀ À moins épargner

\*Évolutions à interpréter avec précaution, jusqu'en 2022 la question posée était : Les **taux d'intérêt sont actuellement bas**. Est-ce que cela vous incite... ?  
 \*\*Évolutions à interpréter avec précaution, de 2023 à 2024, la question posée était : Les taux d'intérêts sont remontés en 2022. Est-ce que cela vous incite...

Après avoir augmenté fortement à partir de 2022, les taux d'intérêt pour les souscriptions de prêts (par exemple les prêts immobiliers) ont commencé à diminuer et les taux d'intérêt sur les principaux produits d'épargne sont restés stables ou ont très légèrement diminué. Sachant cela, dites-nous si cette information vous incite aujourd'hui à... ?

Total supérieur à 100 car plusieurs réponses possibles

# Concrètement, les livrets, assurances vie et PEL / CEL restent les produits les plus détenus par les Français.

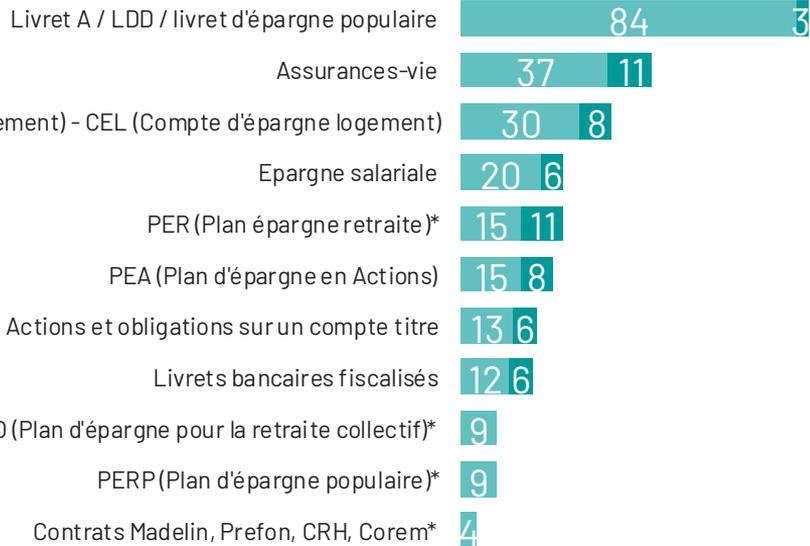
La détention de produits d'épargne retraite recule légèrement après 7 années de hausses consécutives

## La souscription (ou l'intention de souscription) de produits d'épargne



Détenteurs d'un produit d'épargne

Non détenteurs d'un produit d'épargne mais qui envisagent d'en souscrire un



Rappels « Détenteurs »

2024 2023 2022 2021 2020 2019 2018 2017

81	80	79	78	80	82	81	82
41	40	42	38	38	45	39	36
33	35	32	35	34	40	37	40
21	21	21	20	18	20	20	18
17	12	12	12	10	Non posé		
21	19	16	17	15	16	13	13
17	15	15	13	13	13	10	10
17	14	12	13	11	11	9	9
14	11	8	7	7	6	5	4
11	10	9	7	5	7	6	5
9	8	6	6	5	5	4	4

Rappels « Envisagent »

2024 2023 2022 2021 2020 2019 2018 2017

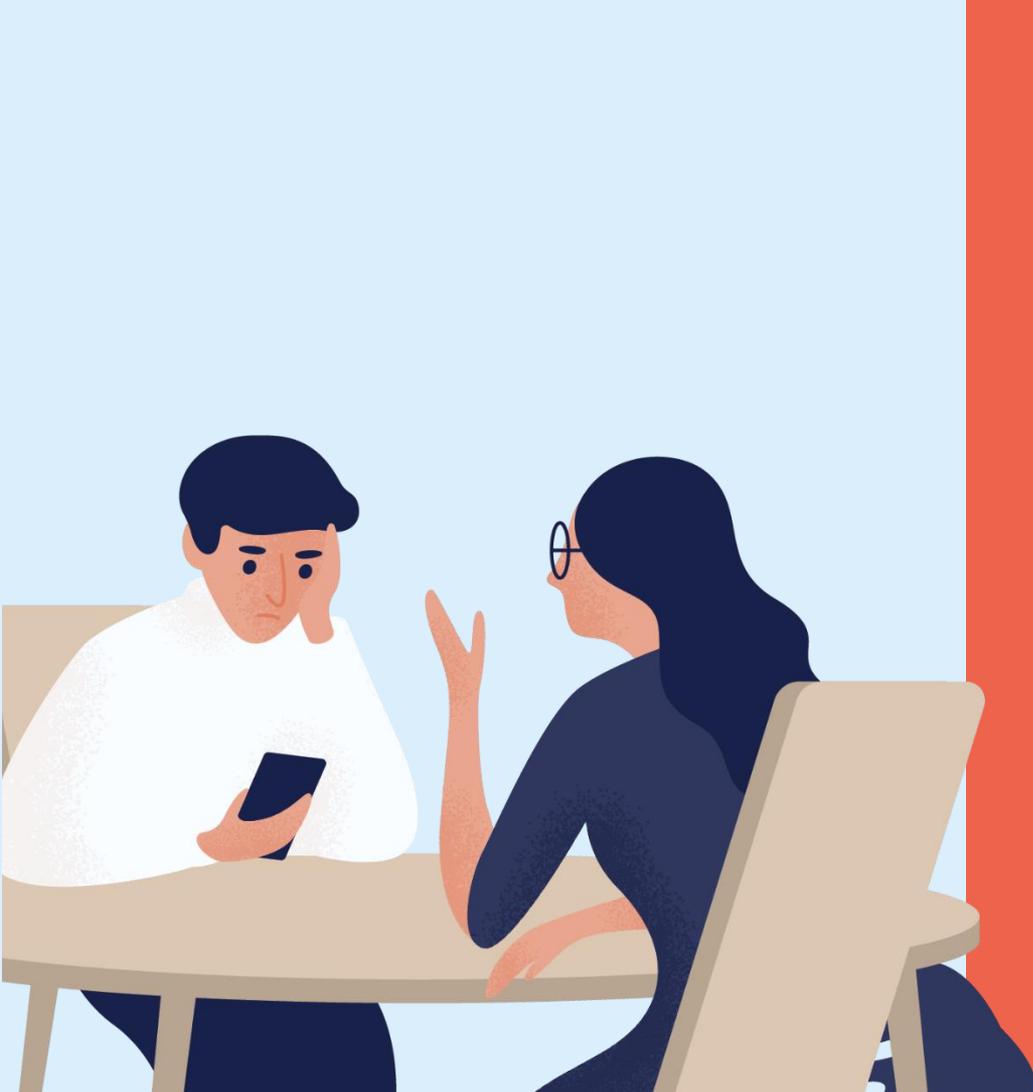
4	4	3	3	2	4	1	2
14	13	10	12	11	11	11	13
8	7	7	7	6	6	6	5
8	5	5	5	5	4	3	3
13	13	11	11	11	Non posé		
6	6	5	5	6	4	4	4
7	5	5	6	3	5	3	2
5	4	3	4	3	3	2	2
Non posé				2	2	2	1
Non posé				3	3	2	2
Non posé				1	2	1	1

\* 24% (-3) citent au moins un produit d'épargne retraite détenu

Ne détient aucun produit d'épargne actuellement 10

N'a pas l'intention de souscrire un produit actuellement 67

Détenez-vous les produits d'épargne suivants ? / Envisagez-vous de souscrire à un/une...?



## Focus 2025

# B. COMPRENDRE LES STRATÉGIES ET TENDANCES ÉMERGENTES EN MATIÈRE D'ÉPARGNE ET D'INVESTISSEMENT

# CONTEXTE : SENSIBILISATION À L'ÉPARGNE

# Au-delà des stratégies individuelles, il faut rappeler que la reproduction sociale et économique est importante, en particulier dans les milieux modestes



## L'ordre de grandeur pressenti des avoirs financiers de ses parents

		Patrimoine personnel (hors immobilier)				
		Pas de patrimoine financier	Moins de 7500€	De 7500€ à moins de 15 000€	De 15 000€ à moins de 50 000€	50 000€ et plus
Patrimoine de ses parents durant l'enfance (hors immobilier)	Pas de patrimoine financier	56	17	14	15	10
	Moins de 7500 euros	4	33	14	10	9
	De 7500 euros à moins de 15 000 euros	3	11	23	10	7
	De 15 000 euros à moins de 50 000 euros	2	10	16	28	16
	50 000 euros et plus	2	6	7	7	23
	Vous ne savez pas du tout	27	19	26	28	33
	Vous n'êtes pas concerné / ne souhaitez pas répondre	6	4	0	2	2

### Lecture :

Parmi les Français qui n'ont pas de patrimoine financier, 56% déclarent que leurs parents n'en avaient pas non plus quand ils étaient enfants, quand seulement 2% déclarent que leurs parents avaient 50 000 € ou plus.

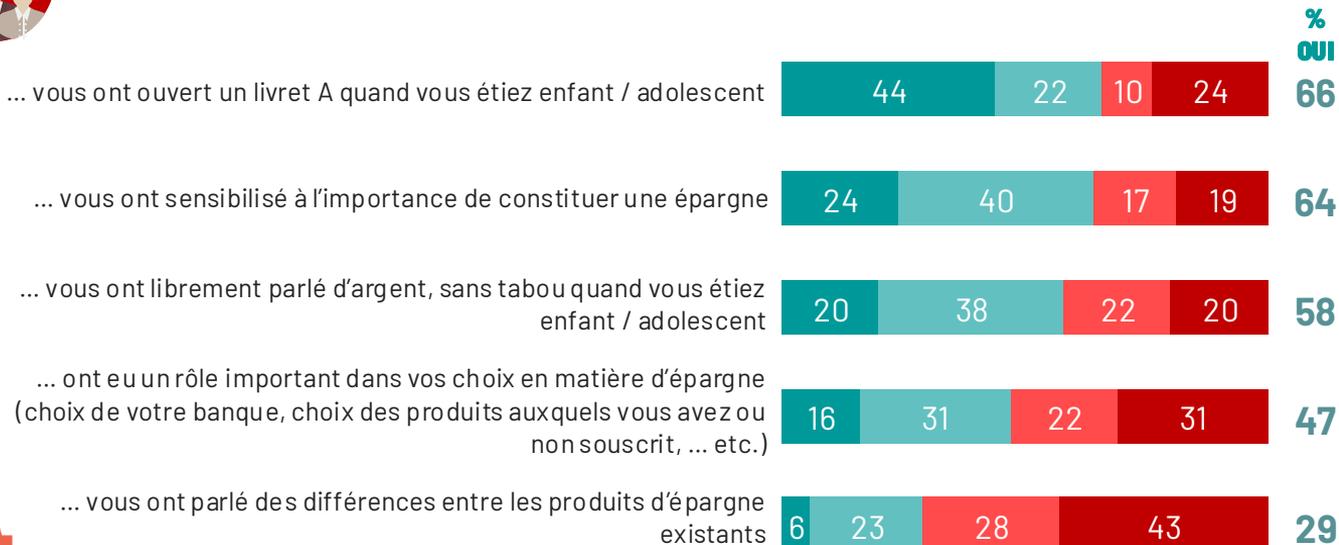
Nouvelle question

Pouvez-vous donner un ordre de grandeur des avoirs financiers (hors immobilier) dont disposaient vos parents (placements financiers, livrets, compte courant) quand vous étiez enfant / adolescent ?

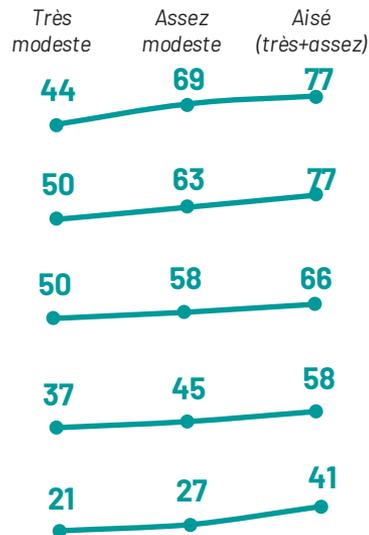
**Globalement, dans le rapport à l'épargne, le rôle des parents et l'origine sociale jouent un rôle important** : plus de 6 Français sur 10 déclarent avoir été sensibilisés à l'importance d'épargner par leurs parents, c'est plus de trois quarts parmi ceux qui déclarent être issus d'un milieu aisé



## Le rôle des parents sur la sensibilisation à l'épargne



### % OUI selon le milieu social des parents



Nouvelle question

TOUT À FAIT

PLUTÔT

PLUTÔT PAS

PAS DU TOUT

Dans quelle mesure les propositions suivantes s'appliquent à votre situation ? Vos parents ...

# Le fait d'avoir eu une éducation financière et de venir d'un milieu aisé favorise globalement l'intérêt développé pour l'épargne à l'âge adulte



## Le rôle des parents sur la sensibilisation à l'épargne

Parmi les Français ayant été **sensibilisés à l'importance d'épargner** quand ils étaient enfants / adolescents

**67%** sont aujourd'hui **intéressés par le sujet de l'épargne et des produits financiers** contre

**43%** de ceux qui n'y ont pas été sensibilisés

Parmi les Français qui ont **entendu parler des différences entre les produits d'épargne existants** lorsqu'ils étaient enfants / adolescents

**76%** sont aujourd'hui **intéressés par le sujet de l'épargne et des produits financiers** contre

**51%** de ceux qui n'ont pas entendu parler des différences entre les produits d'épargne

Parmi les Français estimant avoir grandi dans un **milieu « aisé »**

**72%** sont aujourd'hui **intéressés par le sujet de l'épargne et des produits financiers** contre

**54%** de ceux qui estiment être issus d'un milieu « modeste »

# S'INFORMER SUR L'ÉPARGNE

# L'intérêt pour l'épargne et les placements financiers continue de croître en France : près de 6 Français sur 10 se disent désormais intéressés par le sujet, contre 2 sur 5 il y a cinq ans



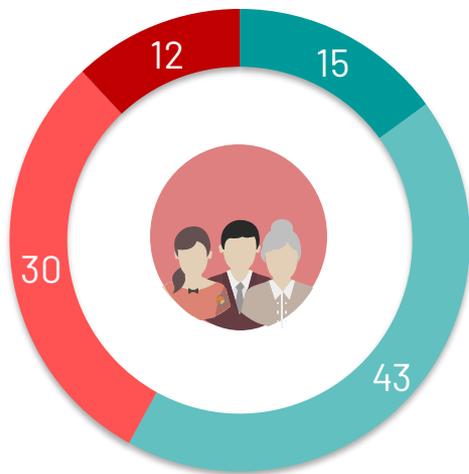
## L'intérêt porté au sujet de l'épargne et des placements financiers

### PAS INTÉRESSÉ 42%

▶ **57%** de ceux qui n'ont pas été sensibilisés à l'importance de constituer une épargne par leurs parents

▶ **56%** de ceux dont les parents ne leur ont « pas du tout » parlé des différences entre les produits d'épargne existants

▶ **53%** de ceux qui ne possèdent pas de produit d'épargne spécialisé



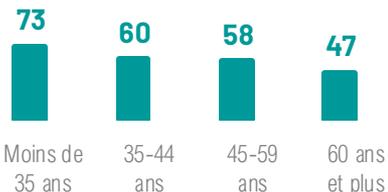
### INTÉRESSÉ 58%

▶ **80%** des hommes de moins de 35 ans

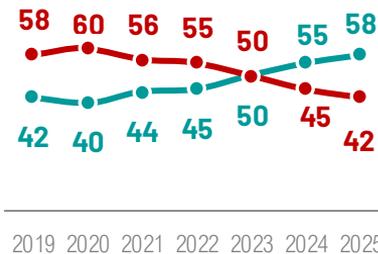
▶ **80%** de ceux ayant un patrimoine financier important (50 000€ et +)

▶ **71%** des cadres supérieurs

#### % INTÉRESSÉ SELON L'ÂGE



#### RAPPELS 2019-2025



TRÈS INTÉRESSÉ(E)

ASSEZ INTÉRESSÉ(E)

PEU INTÉRESSÉ(E)

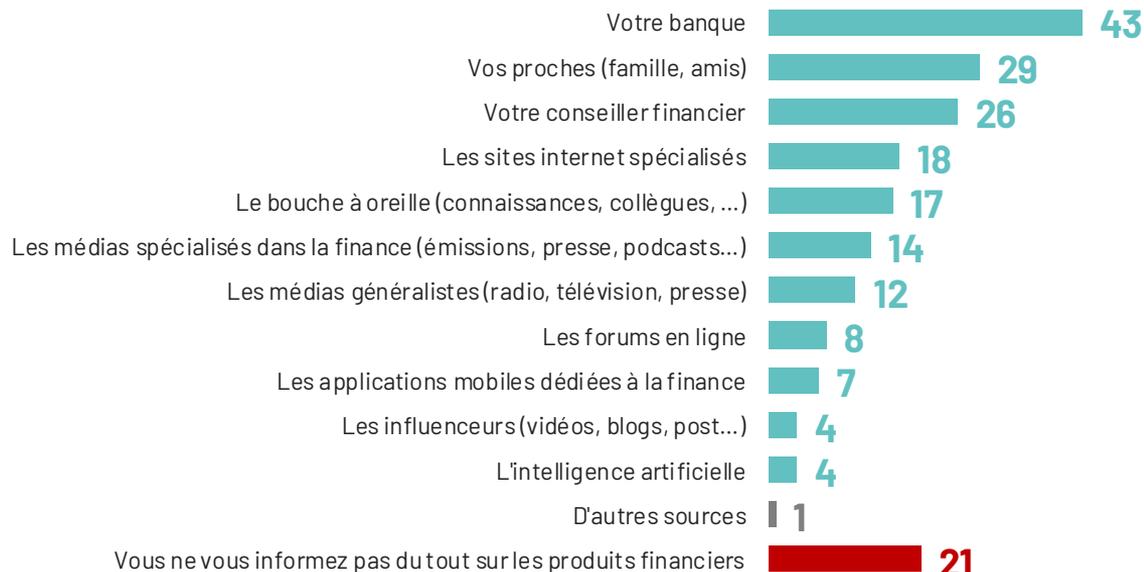
PAS DU TOUT INTÉRESSÉ(E)

Dans quelle mesure êtes-vous personnellement intéressé(e) par le sujet de l'épargne et des placements financiers ?

**Pour s'informer sur l'épargne, les Français s'appuient principalement sur leur banque, leurs proches et des conseillers.** Les sources utilisées par les jeunes de moins de 35 ans se détachent de celles du reste de la population, et apparaissent globalement plus diversifiées



## Les sources d'information sur l'épargne, l'investissement et les produits financiers



**Nombre moyen de types de sources : 1,8**

	% SELON L'ÂGE			
	Moins de 35 ans	35-44 ans	45-59 ans	60 ans et plus
Votre banque	35	41	47	48
Vos proches (famille, amis)	39	32	25	24
Votre conseiller financier	25	19	24	31
Les sites internet spécialisés	18	15	16	20
Le bouche à oreille (connaissances, collègues, ...)	26	16	15	13
Les médias spécialisés dans la finance (émissions, presse, podcasts...)	20	11	11	13
Les médias généralistes (radio, télévision, presse)	13	13	12	11
Les forums en ligne	13	11	4	5
Les applications mobiles dédiées à la finance	10	6	6	6
Les influenceurs (vidéos, blogs, post...)	11	5	2	1
L'intelligence artificielle	10	3	4	-
D'autres sources	1	2	-	1
Vous ne vous informez pas du tout sur les produits financiers	14	24	23	22
<b>Moyen</b>	<b>2,2</b>	<b>1,7</b>	<b>1,7</b>	<b>1,7</b>

Nouvelle question

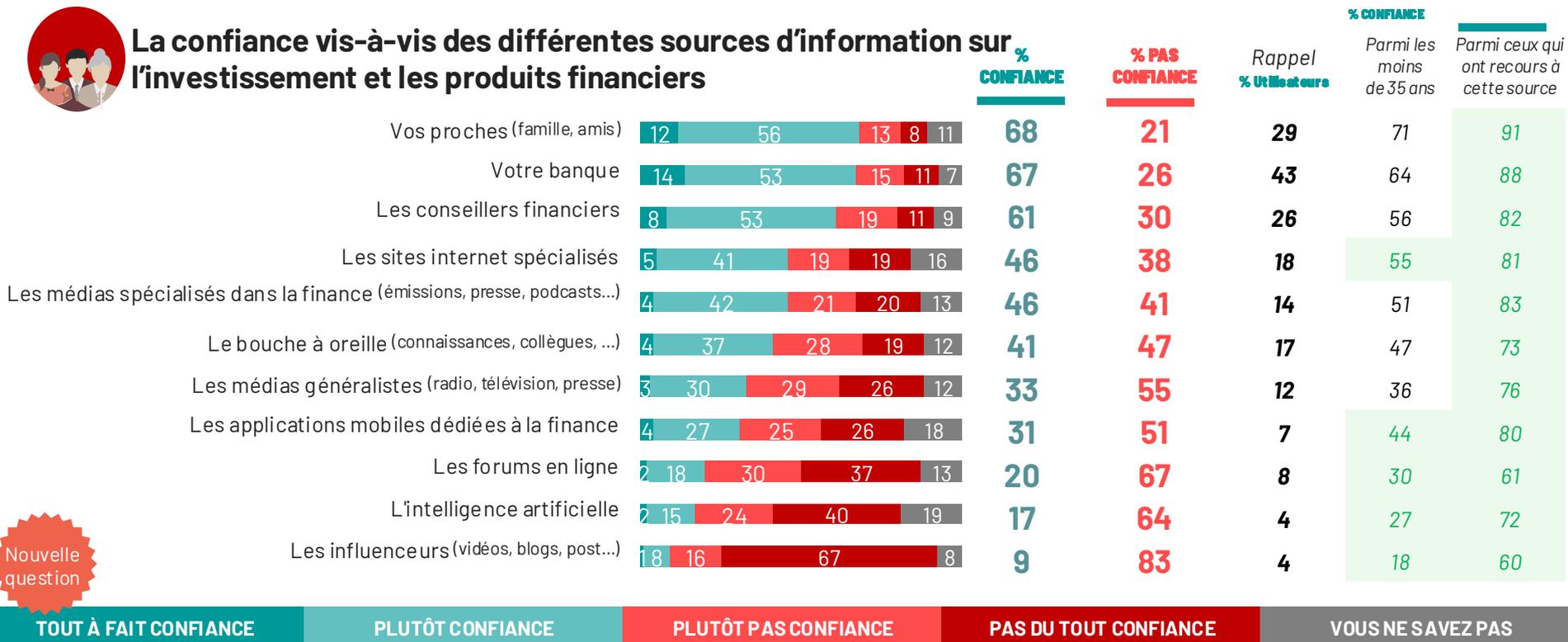
Quels sont tous les canaux que vous utilisez pour vous informer sur l'épargne, l'investissement et les produits financiers ?

Total supérieur à 100 car plusieurs réponses possibles

# Les Français font d'abord confiance à leurs proches et leur banque pour s'informer sur les produits financiers, les jeunes sont un peu moins méfiants que la moyenne vis-à-vis des autres sources à leur disposition, notamment les forums, l'intelligence artificielle et les influenceurs



## La confiance vis-à-vis des différentes sources d'information sur l'investissement et les produits financiers



Nouvelle question

TOUT À FAIT CONFIANCE

PLUTÔT CONFIANCE

PLUTÔT PAS CONFIANCE

PAS DU TOUT CONFIANCE

VOUS NE SAVEZ PAS

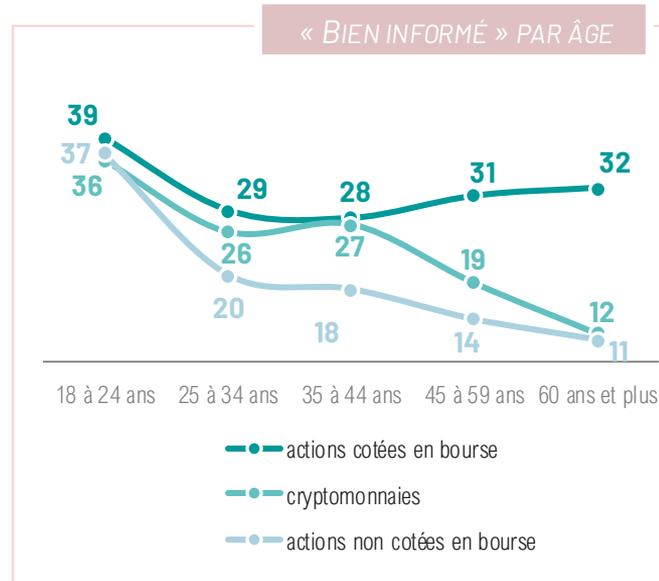
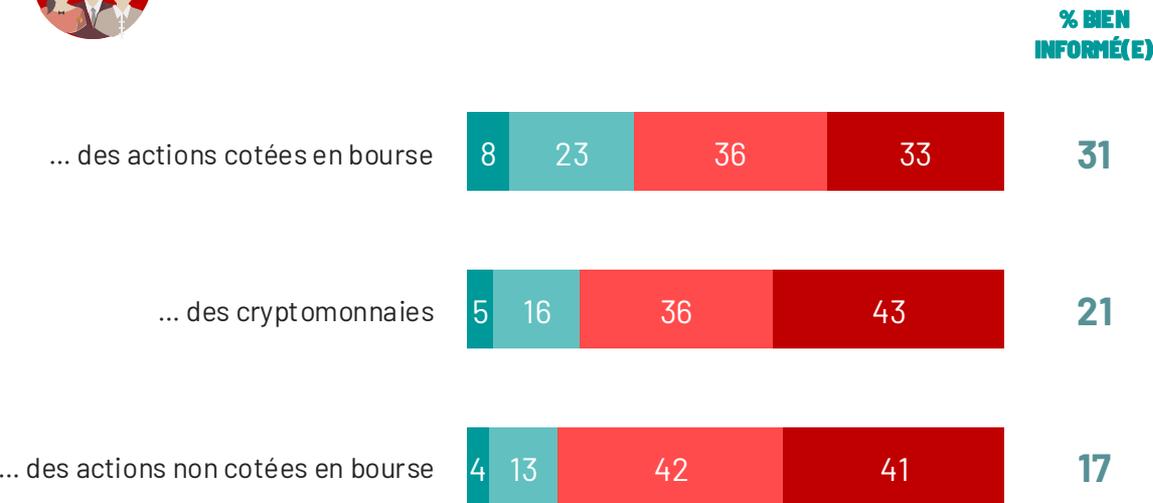
Au sujet de l'épargne, de l'investissement et des produits financiers, faites-vous confiance aux informations provenant des acteurs suivants ?

# ACTIONS ET CRYPTOMONNAIES

# Près d'1 Français sur 3 se dit bien informé sur les actions cotées en bourse et 1 sur 5 sur les cryptomonnaies et les actions non cotées, principalement connues des plus jeunes...



## Le sentiment d'être informé sur les cryptomonnaies et les actions :



Nouvelle question

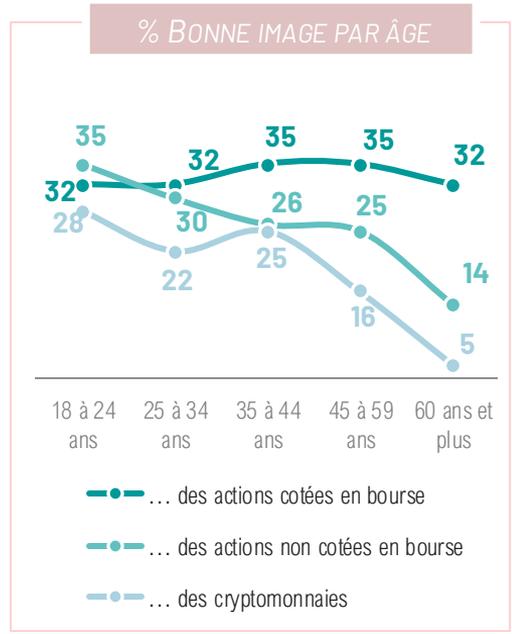
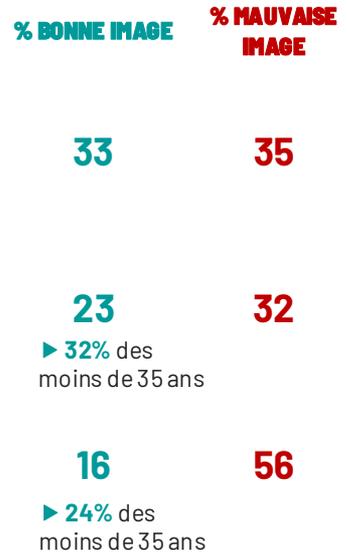
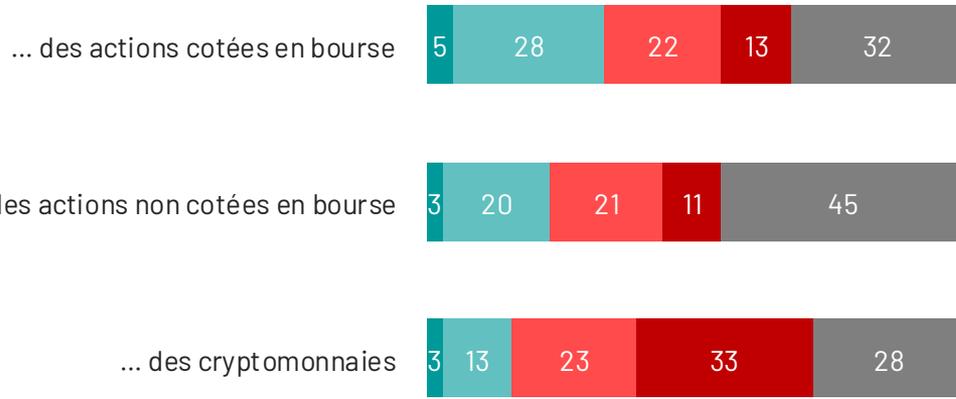


Êtes-vous bien ou mal informé sur le fonctionnement...

# Les Français ont une assez mauvaise image de ces produits, notamment des cryptomonnaies, même si les jeunes affichent une position un peu moins critique



## L'opinion sur les cryptomonnaies et des actions



Nouvelle question

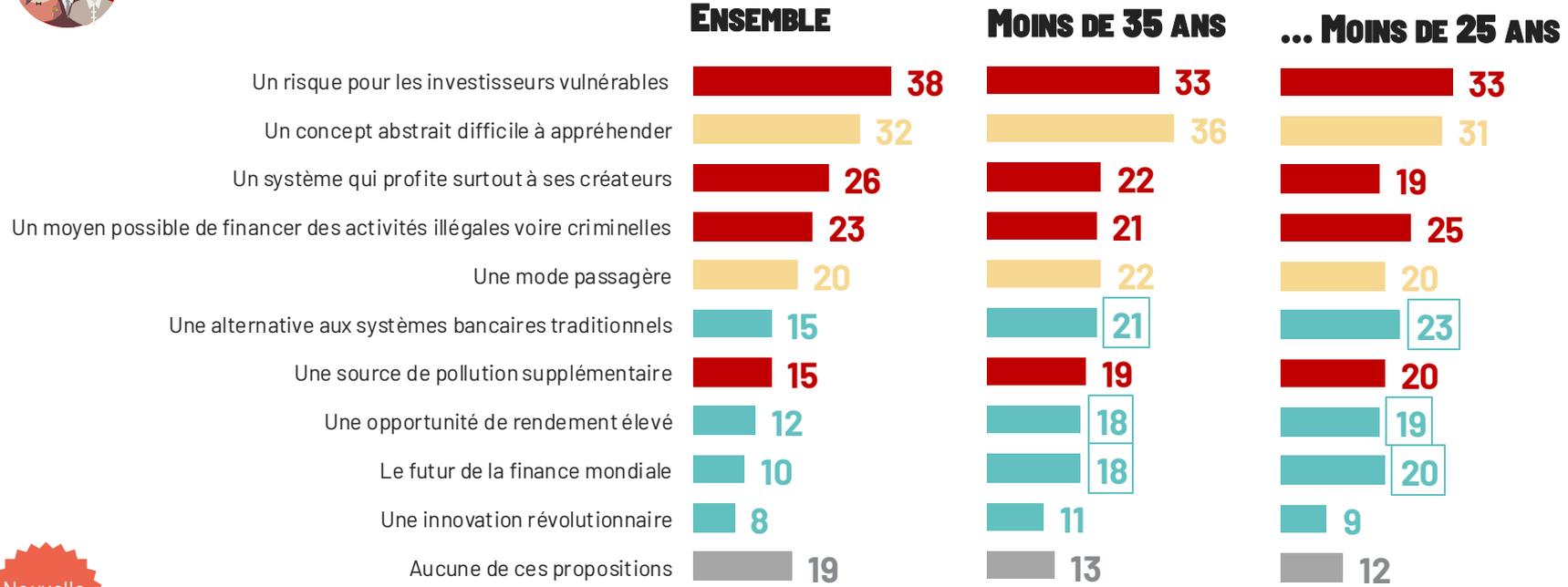


Et quelle image avez-vous...

# Les cryptomonnaies sont vues avant tout comme un risque pour les investisseurs, y compris chez les plus jeunes, ces derniers sont toutefois un peu plus enclins que la moyenne à estimer qu'il s'agit de l'avenir de la finance mondiale



## L'image des cryptomonnaies



Nouvelle question

Et plus précisément, quand vous pensez aux crypto-actifs comme le Bitcoin, l'Ethereum, cela vous évoque surtout ...

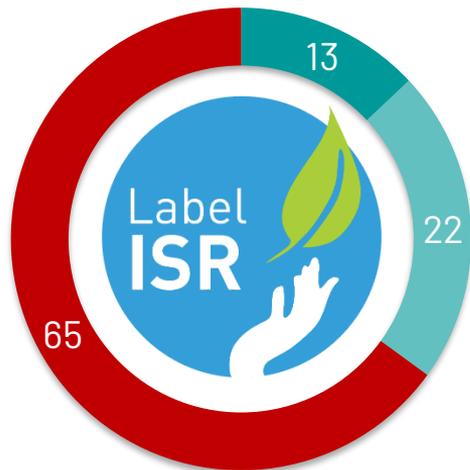
Total supérieur à 100 car plusieurs réponses possibles

# LA PLACE DES FONDS ISR

# Seul un peu plus d'un tiers des Français connaît l'existence du label ISR (Investissement Socialement Responsable), créé en 2016 par le ministère de l'Économie et des Finances



## La connaissance de l'existence des fonds ISR (Investissements Socialement Responsables)



**Oui 35%** ↘ - 2 vs 2024 (37%)

- ▶ 56% des cadres ou professions libérales
- ▶ 55% de ceux qui ont un patrimoine de 50 000 € ou plus
- ▶ 47% de ceux qui sont intéressés par l'actualité au sujet de l'épargne et des produits financiers
- ▶ 42% de ceux de moins de 35 ans

OUI, ET VOUS VOYEZ PRÉCISEMENT DE QUOI IL S'AGIT

OUI, MAIS VOUS NE VOYEZ PAS VRAIMENT DE QUOI IL S'AGIT

NON

Avez-vous déjà entendu parler de fonds labellisés ISR (c'est-à-dire labellisés « investissement socialement responsable ») ?

Cette faible notoriété participe à expliquer que, même avec des rendements équivalents, la plupart des Français ne choisiraient pas forcément les fonds ISR par rapport à des fonds classiques



## La préférence entre fonds classiques et fonds « ISR » à rendements équivalents



### Le fonds labellisé ISR 23%

- ▶ **52%** de ceux qui déclarent voir précisément ce qu'est le label ISR (parmi ces personnes, 35% choisiraient plutôt des fonds classiques)
- ▶ **30%** des jeunes de moins de 35 ans (parmi ces personnes, 21% choisiraient plutôt des fonds classiques)

Nouvelle question

LE FONDS LABELLISÉ ISR

LE FONDS CLASSIQUE

VOUS N'EN SAVEZ PAS ASSEZ SUR LES FONDS ISR  
POUR VOUS DÉCIDER

Pour placer de l'argent, si vous aviez le choix entre un fonds labellisé ISR (« investissement socialement responsable ») et un fonds classique, les deux rapportant tous les deux autant d'argent, lequel choisiriez-vous ?

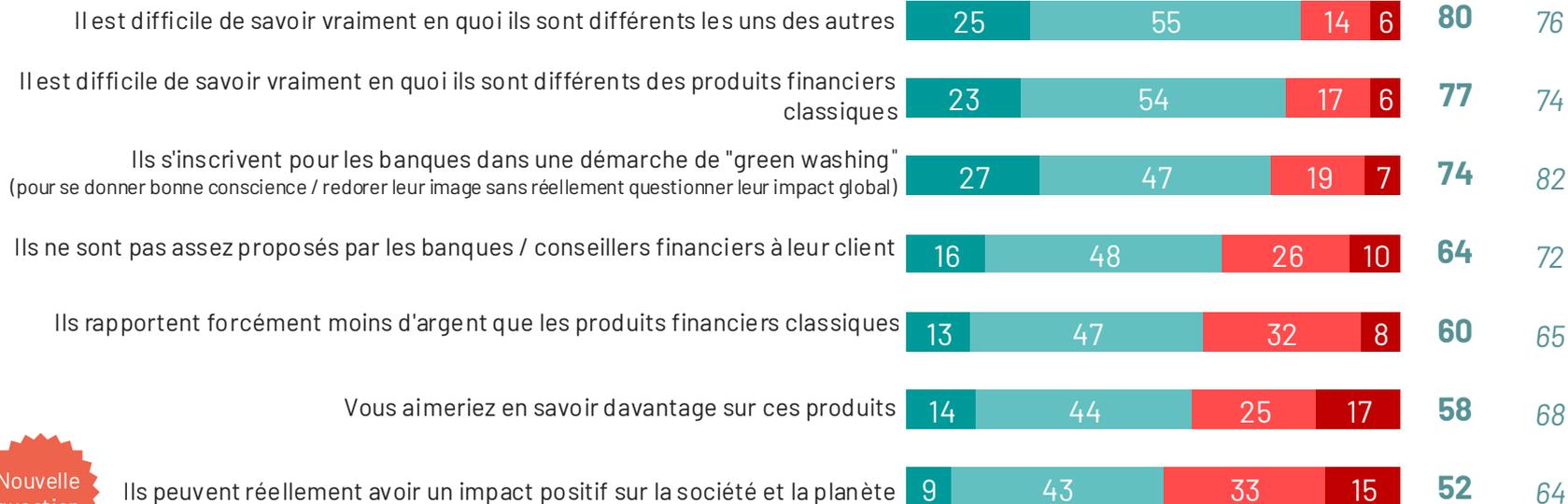
# Les Français voudraient en savoir davantage sur ce produit vis-à-vis duquel ils se montrent pour le moment très méfiants, questionnant la démarche dans laquelle il s'inscrit, et l'intérêt que les banques ont à le proposer



## L'image des produits financiers mis en avant comme socialement et environnementalement responsables

**%  
D'ACCORD**

% Parmi ceux qui déclarent connaître les fonds ISR au moins en partie



Nouvelle question

TOUT À FAIT

PLUTÔT

PLUTÔT PAS

PAS DU TOUT

Quand vous pensez aux produits financiers mis en avant comme socialement et environnementalement responsables, vous diriez que



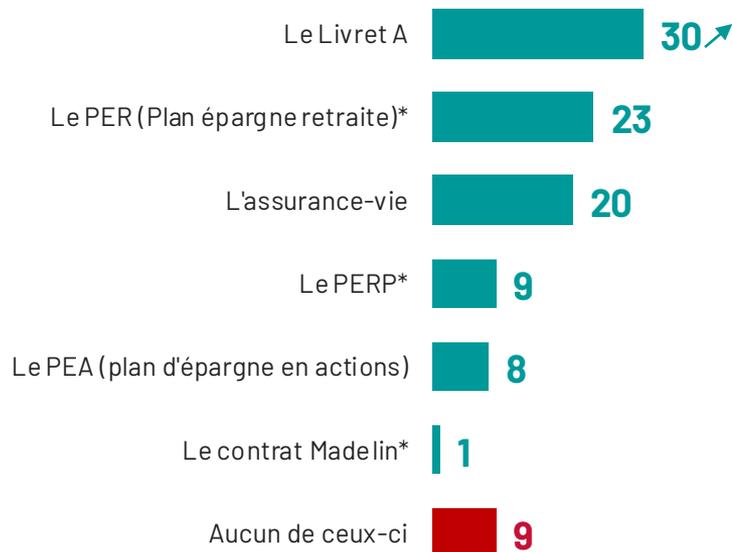
# C. L'ÉPARGNE RETRAITE ET LE PER

# Cette année encore, le livret A renforce sa position de produit d'épargne préféré pour la retraite, devant le PER et l'assurance-vie



## Le meilleur produit d'épargne pour la retraite

► Non retraités, exprimés (545 répondants)



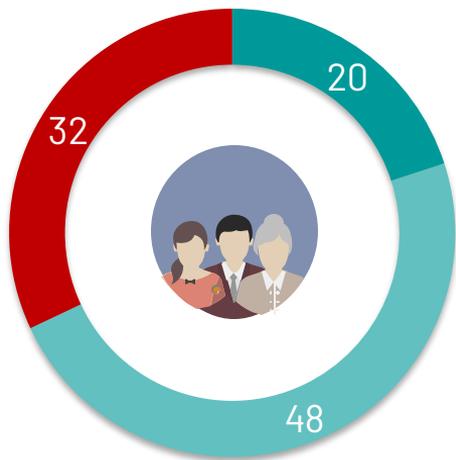
Rappels							
2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
24	25	18	12	9	13	13	10
23	22	24	32	25	Non posé		
21	24	25	28	31	44	45	50
13	12	10	5	5	12	12	9
8	7	5	6	7	8	9	7
2	2	1	2	1	1	1	1
9	8	17	15	22	22	20	23

\*Sous-total cite au moins un produit d'épargne retraite : 33% (-5)

Pour préparer votre retraite, le meilleur produit d'épargne à vos yeux est...?



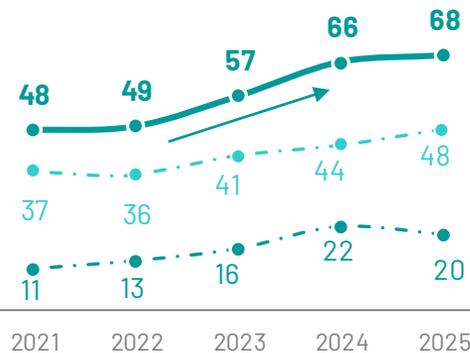
## Le niveau de connaissance du PER



**CONNAIT BIEN  
OU VAGUEMENT  
68%**

- ▶ 78% des cadres
- ▶ 68% des moins de 35 ans (soit autant que parmi le reste de la population)

RAPPELS 2021-2025



Jusqu'en 2022 la question posée était : « Le Plan d'Épargne Retraite (PER) est un nouveau produit d'épargne retraite disponible depuis le 1<sup>er</sup> octobre 2019, et qui va progressivement remplacer les autres plans d'épargne retraite, individuels comme collectifs (d'entreprise). A propos du PER, diriez-vous que... »

VOUS CONNAISSEZ ASSEZ BIEN CE PRODUIT D'ÉPARGNE

VOUS NE CONNAISSEZ QUE VAGUEMENT CE PRODUIT

VOUS NE LE CONNAISSEZ PAS DU TOUT

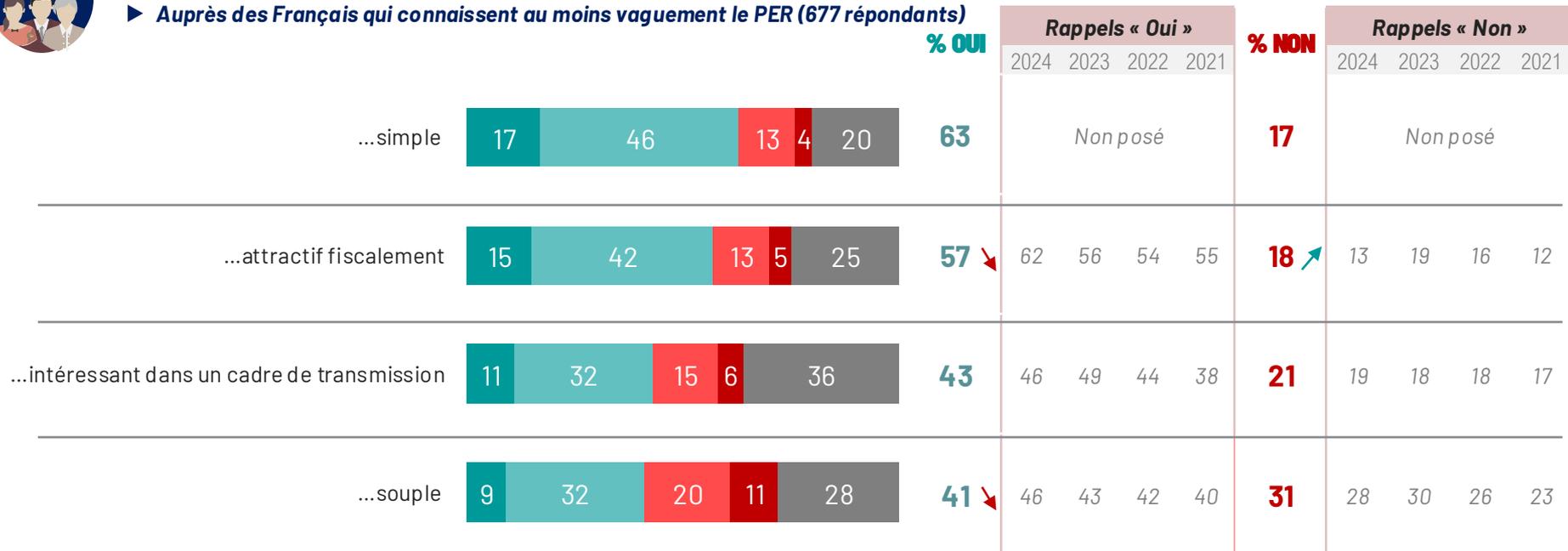
Le Plan d'Épargne Retraite (PER) est un produit d'épargne retraite disponible depuis le 1<sup>er</sup> octobre 2019, il remplace les autres plans d'épargne retraite, individuels comme collectifs (d'entreprise). A propos du PER, diriez-vous que...

# L'image du PER se détériore cette année mais reste globalement bonne. Ce produit est avant tout perçu comme simple et attractif fiscalement, en revanche beaucoup estiment qu'il n'est pas assez souple



## L'image du PER

► *Auprès des Français qui connaissent au moins vaguement le PER (677 répondants)*



TOUT À FAIT

PLUTÔT

PLUTÔT PAS

PAS DU TOUT

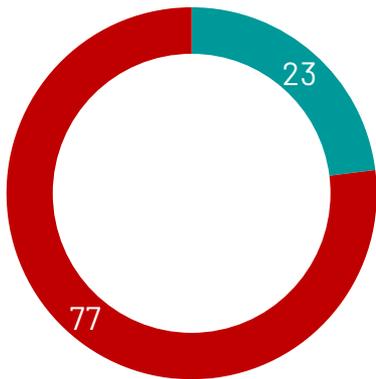
VOUS N'EN SAVEZ PAS SUFFISAMMENT (...)

D'après ce que vous en savez, le Plan d'Épargne Retraite (PER) est-il un produit...

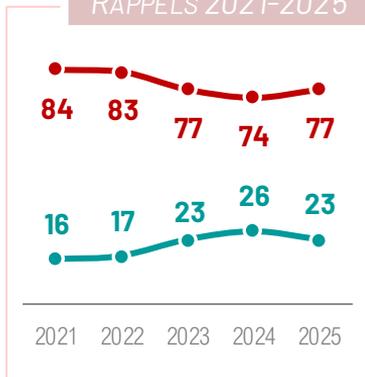
# Près d'un quart des Français s'est déjà vu proposer d'adhérer à un PER (23%), une proportion qui diminue légèrement après avoir augmenté en 2022 et 2023



## La proposition d'adhésion à un PER



RAPPELS 2021-2025



## ► Après des Français à qui on a déjà proposé de souscrire un PER (234 répondants)



OUI

NON

Vous a-t-on déjà proposé d'adhérer à un PER (Plan d'Épargne Retraite) ou de transférer un plan auquel vous aviez déjà adhéré vers un PER ?\*

[A ceux à qui on a déjà proposé] \*Qui vous a proposé ou de d'adhérer à un PER ?

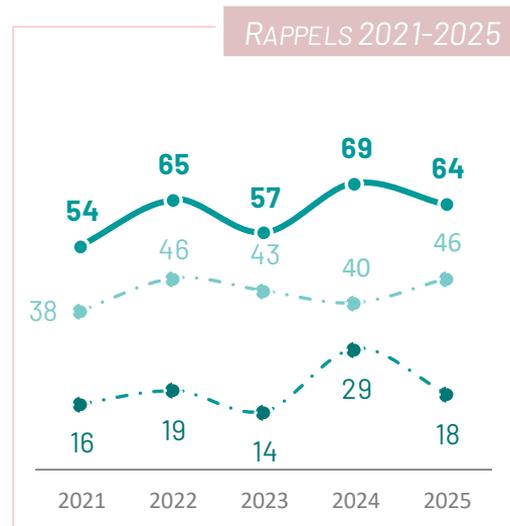
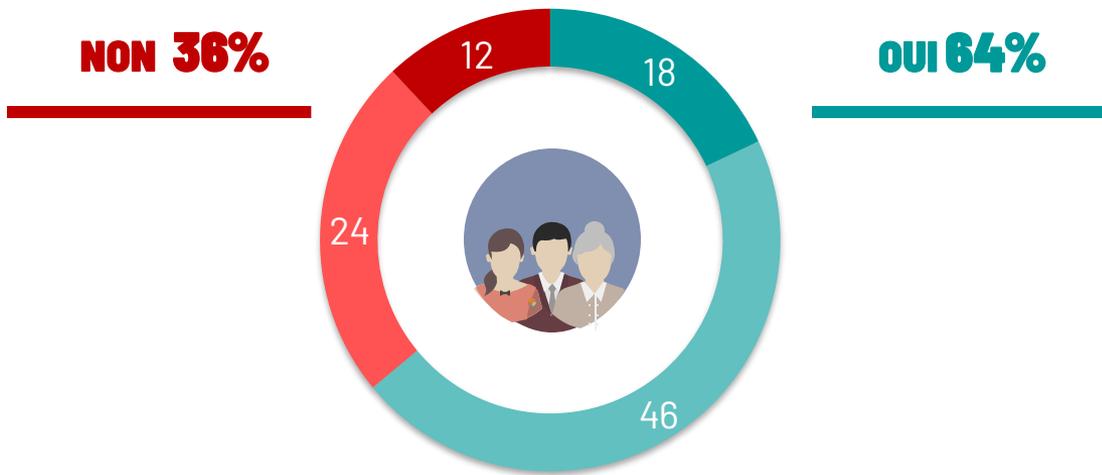
Total supérieur à 100 car plusieurs réponses possibles

# Les arguments mis en avant pour promouvoir le PER convainquent toujours la majorité des personnes à qui il a été proposé d'adhérer à ce produit



## L'adhésion aux arguments pour souscrire à un PER

► A ceux à qui on a déjà proposé de souscrire un PER (234 répondants)



OUI, TOUT À FAIT

OUI, PLUTÔT

NON, PLUTÔT PAS

NON, PAS DU TOUT

Avez-vous été convaincu par les arguments mis en avant ?

# Les principaux attraits du PER résident dans la récupération de l'épargne permise de façon avancée et dans le versement des sommes aux héritiers en cas de décès



## Les caractéristiques du PER les plus susceptibles d'intéresser

		Rappels			
		2024	2023	2022	2021
La possibilité de récupérer son épargne en capital de façon anticipée (avant la retraite) dans certains cas de force majeure (invalidité, décès du conjoint etc.)	25	27	27	25	29
En cas de décès, le versement des sommes épargnées aux héritiers ou aux bénéficiaires désignés dans le contrat sous forme de capital ou de rente	24	23	25	27	24
La possibilité de choisir à l'âge de la retraite pour un versement en capital, en rente ou partiellement en capital et en rente	21	19	19	20	21
L'avantage fiscal sur les versements volontaires : les sommes versées sur un PER individuel peuvent être déductibles des revenus imposables	18	17	17	15	17
La possibilité d'investir dans des fonds labellisés Investissement Socialement Responsable (dans des entreprises prenant en compte les aspects environnementaux, sociaux et de gouvernance dans leur stratégie)	6	7	7	6	4
La possibilité de transférer des produits d'épargne retraite préexistants vers le PER	6	7	5	6	5

Parmi les caractéristiques suivantes du PER, quelles sont celles qui sont les plus susceptibles de vous intéresser ?

# Dans le cadre d'un PER, les Français expriment toujours une préférence pour une sortie mixte au moment de la retraite (43%, + 2 points), davantage qu'une sortie en capital ou en rente



## Le type de sortie privilégié dans le cadre d'un PER

Une sortie mixte (partiellement en capital et en rente)



43

Une sortie en capital



32

Une sortie en rente



25

### Rappels

2024 2023 2022 2021

41 38 48 48

32 33 28 29

27 29 24 23

Dans le cadre d'un PER, au moment de votre retraite, vous préféreriez plutôt dans l'absolu ?

# LES FRANÇAIS ET LA RETRAITE

02



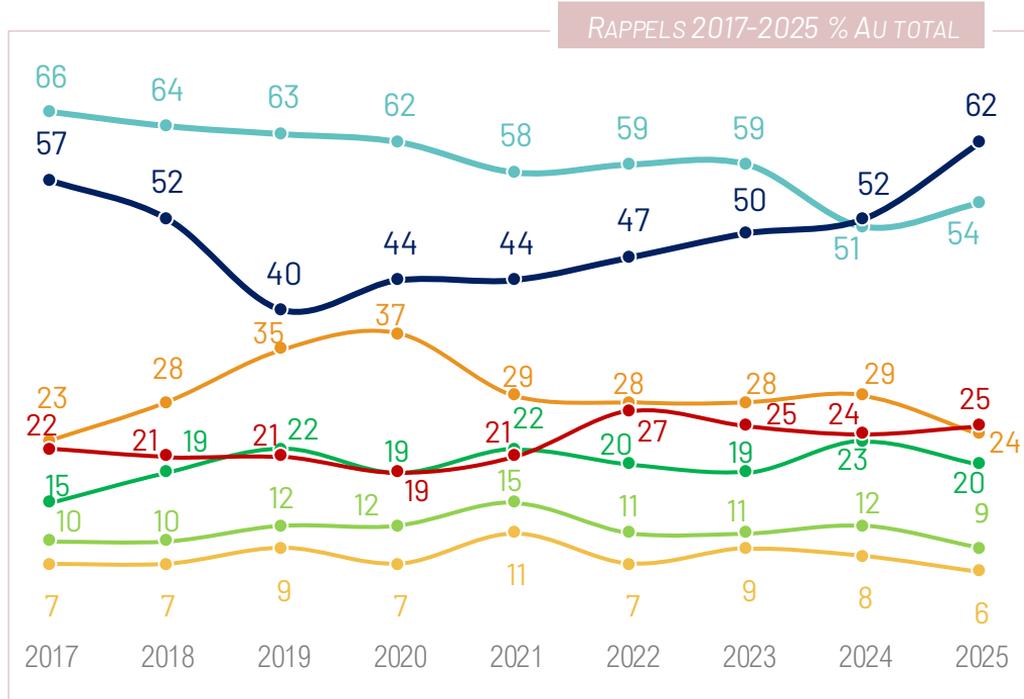
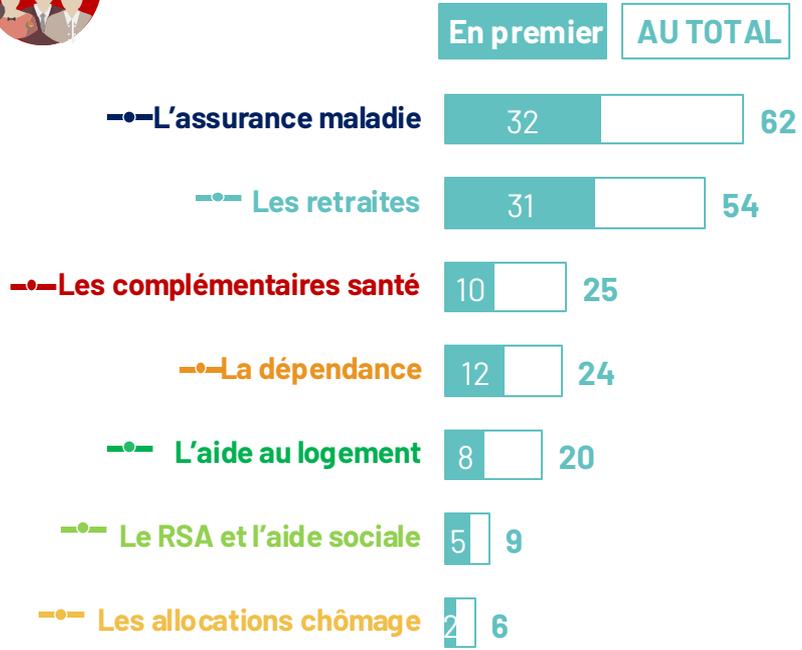
# A. LES INQUIÉTUDES VIS-À-VIS DE L'AVENIR DU SYSTÈME DES RETRAITES



Avec les nombreuses incertitudes sur le PLFSS, la préoccupation pour le financement de l'assurance maladie atteint un niveau record cette année. **Elle demeure ainsi devant la préoccupation pour le financement des retraites, qui progresse aussi mais de manière moins marquée**



### Les domaines à financer en priorité dans les prochaines années



Selon vous, parmi les domaines suivants, quels sont ceux qu'il faut financer en priorité dans les prochaines années ?  
 En premier ? Et en deuxième ?  
 Total supérieur à 100 car deux réponses possibles

# Après plusieurs années de baisses, l'inquiétude pour l'avenir du système de retraite repart à la hausse

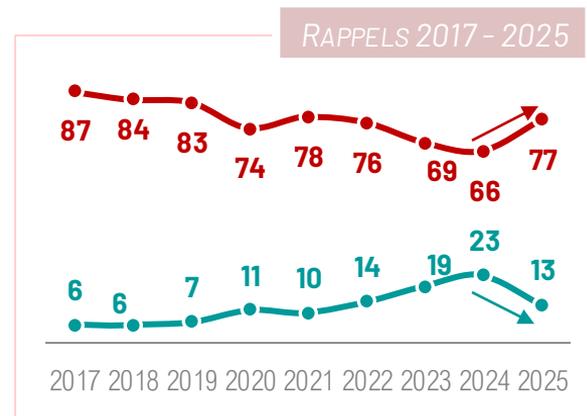
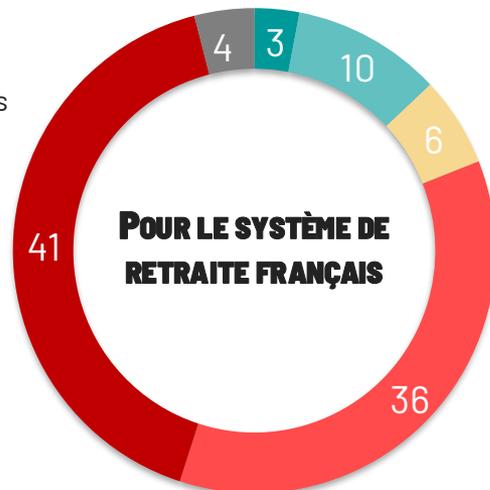
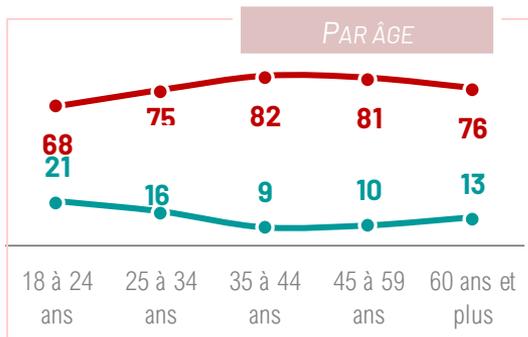


## La confiance envers l'avenir du système de retraite français

**INQUIET 77%**

**CONFIANT 13%**

- ▶ **72%** des moins de 35 ans
- ▶ **81%** des femmes contre **74%** des hommes
- ▶ **77%** des non-retraités (soit autant que les retraités : 77%)



TOUT À FAIT CONFIAANT(E)

PLUTÔT CONFIAANT(E)

NI CONFIAANT(E), NI INQUIET(E)

PLUTÔT INQUIET(E)

TOUT À FAIT INQUIET(E)

VOUS NE SAVEZ PAS

Et lorsque vous pensez à l'avenir du système de retraite français, êtes-vous...?

# Concomitamment, l'inquiétude des Français vis-à-vis de leur propre retraite progresse également

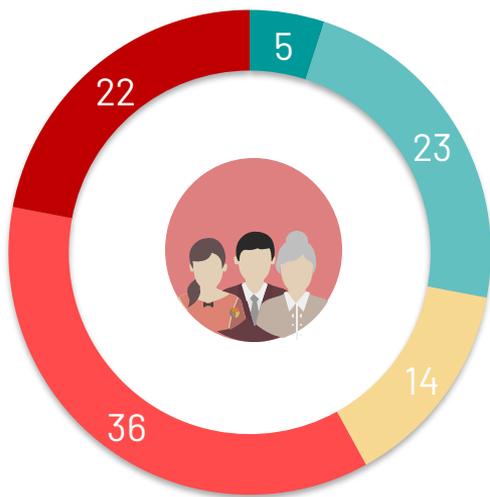


## La confiance en sa propre retraite

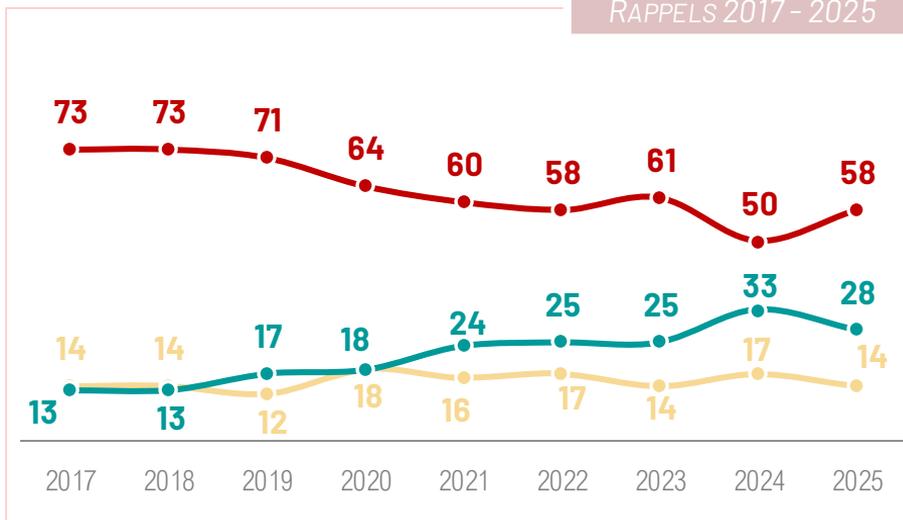
**INQUIET 58%**

**CONFIANT 28%**

► **66%** des actifs contre **37%** des retraités



RAPPELS 2017 - 2025



TOUT À FAIT CONFIANT(E)

PLUTÔT CONFIANT(E)

NI CONFIANT(E), NI INQUIET(E)

PLUTÔT INQUIET(E)

TOUT À FAIT INQUIET(E)

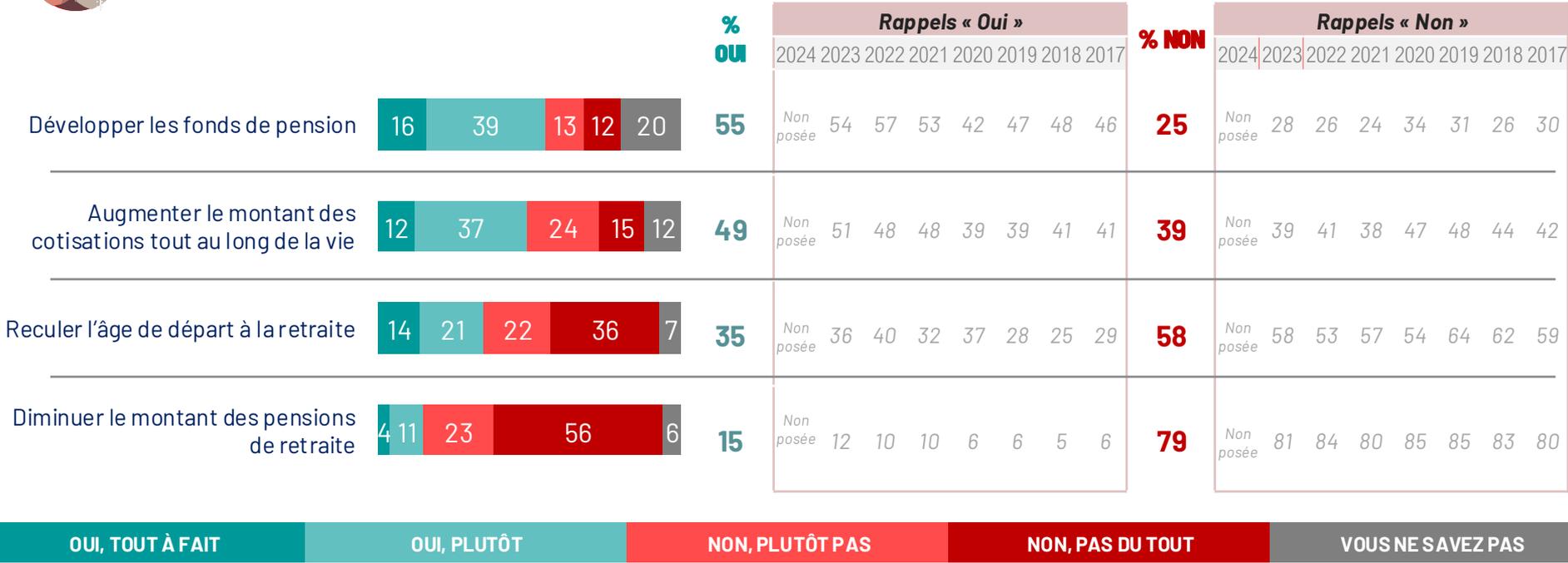
NE SAIT PAS

Vous personnellement, quand vous pensez à votre retraite, êtes-vous...?

# Pour assurer la viabilité du système de retraites, les deux options qui suscitent le plus d'adhésion restent le développement des fonds de pension et l'augmentation des cotisations



## Les actions à mettre en place pour assurer la viabilité du système de retraite en France



OUI, TOUT À FAIT

OUI, PLUTÔT

NON, PLUTÔT PAS

NON, PAS DU TOUT

VOUS NE SAVEZ PAS

Selon vous, pour assurer la viabilité du système de retraite en France, faudrait-il...?

**D'ailleurs, près d'un futur retraité sur deux se dit désormais prêt à souscrire à un fond de pension (49%, +14 points en 5 ans), tandis qu'ils sont de plus en plus nombreux à ne pas vouloir voir leur âge de départ reculer ou leur pension réduite.**



### Les actions que seraient prêts à entreprendre les non-retraités

► **Non retraités, exprimés (757 répondants)**

						<b>% OUI</b>	<b>Rappels « Oui »</b>								<b>% NON</b>	<b>Rappels « Non »</b>							
	11	38	13	17	21		2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017		2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
Souscrire à un fonds de pension	11	38	13	17	21	<b>49</b>	45	44	47	39	35	34	37	37	<b>30</b>	35	35	32	35	41	42	38	37
Augmenter le montant de vos cotisations tout au long de la vie	11	35	22	21	11	<b>46</b>	48	49	50	49	41	42	40	40	<b>43</b>	40	40	40	38	45	46	45	46
Reculer votre âge de départ à la retraite	8	20	21	44	7	<b>28</b>	30	32	33	30	32	28	24	26	<b>65</b>	60	61	58	59	58	62	63	61
Diminuer le montant de votre pension de retraite	5	10	27	52	6	<b>15</b>	20	16	12	11	6	7	5	7	<b>79</b>	71	76	79	79	84	84	81	80



Et vous-même, par rapport à votre retraite, seriez-vous prêt à...?

# B. LA MANIÈRE DONT LES FRANÇAIS SE PROJETTENT ET SE PRÉPARENT EN VUE DE LEUR RETRAITE



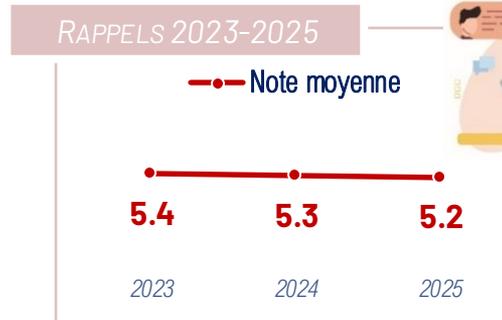
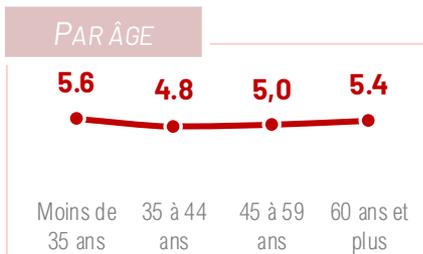
# ARBITRAGES ET ANTICIPATION

# Actuellement, près d'un Français sur 2 déclare envisager de partir à la retraite plutôt « le plus tard possible »...



## Choisir l'âge de son départ à la retraite

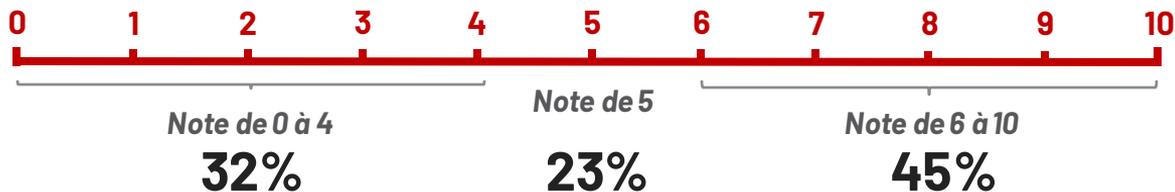
► A tous hors retraités et étudiants (688 répondants)



NOTE MOYENNE  
**5,2**

**Vous envisagez de partir à la retraite le plus tôt possible**

(même si cela signifie d'avoir une pension faible)



**Vous envisagez de partir à la retraite le plus tard possible**

(pour avoir la pension de retraite la plus confortable possible)

D'une manière générale...

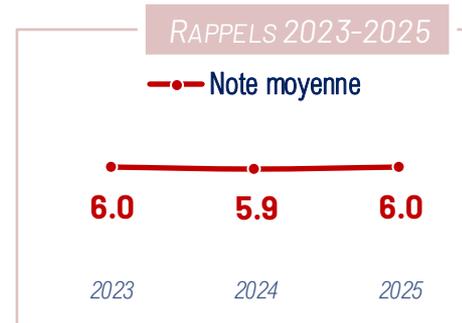
Merci de vous positionner sur l'échelle de 0 à 10, les notes intermédiaires vous servent à nuancer votre jugement.

## ... un choix davantage guidé par la contrainte que par les envies



### Le choix de son départ à la retraite

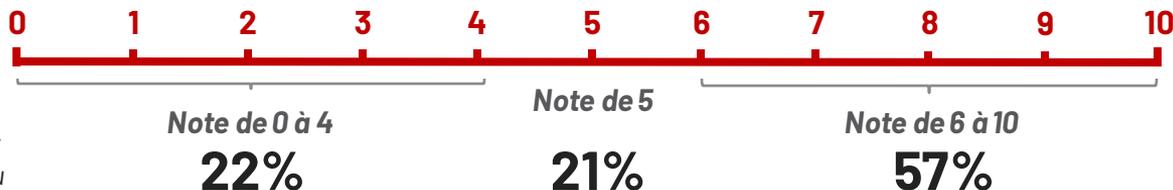
► A tous hors retraités et étudiants (688 répondants)



NOTE MOYENNE  
**6,0**

**Votre choix d'âge de départ en retraite dépendra de vos envies**

(envie de continuer de travailler ou d'avoir du temps pour vous ou pour des projets)



**Votre choix d'âge de départ en retraite dépendra de contraintes**

(pour garder un niveau de vie correct, vous n'avez pas d'autre choix que de partir tard)

D'une manière générale...

Merci de vous positionner sur l'échelle de 0 à 10, les notes intermédiaires vous servent à nuancer votre jugement.

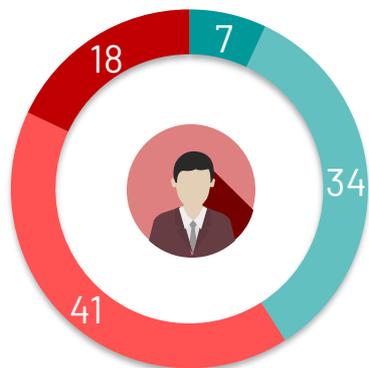
**Interrogés sur les ressources dont ils pensent qu'ils disposeront une fois à la retraite, les non-retraités se projettent toujours de façon bien plus négative que les actuels retraités.** Pour la première fois les ressentis négatifs augmentent d'un côté comme de l'autre



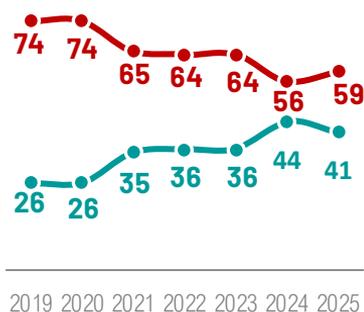
**Opinion comparative : ce que les retraités ont vs. ce que les non retraités pensent qu'ils auront**



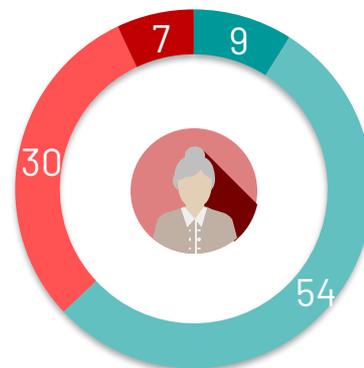
### NON RETRAITÉS



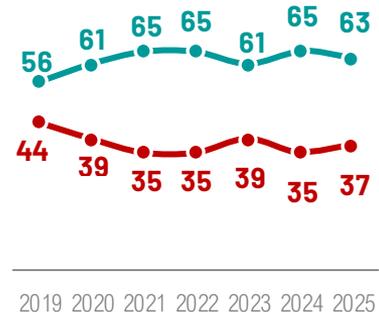
RAPPELS 2019-2025



### RETRAITÉS



RAPPELS 2019-2025



**NON 59%**

**OUI 41%**

**NON 37%**

**OUI 63%**

OUI, TOUT À FAIT

OUI, PLUTÔT

NON, PLUTÔT PAS

NON, PAS DU TOUT

[Aux non retraités] Estimez-vous que **vous disposerez** des ressources suffisantes pour vivre correctement après votre passage à la retraite ?

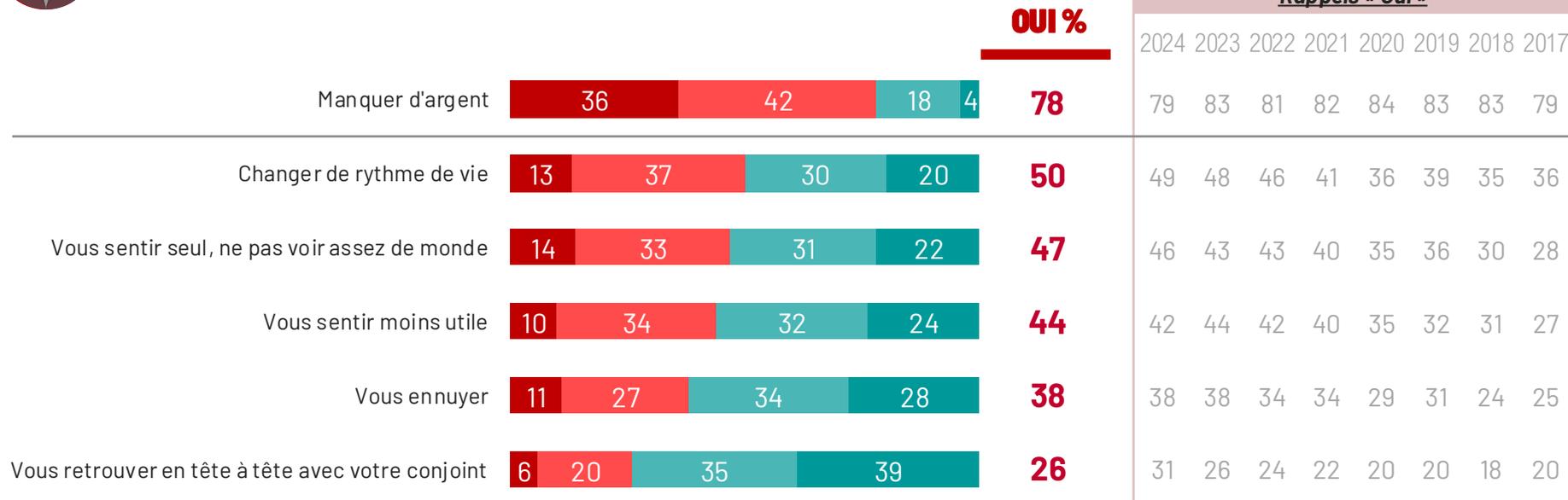
[Aux retraités] Estimez-vous **disposer** des ressources suffisantes pour vivre correctement ?

# Le manque d'argent demeure la principale source d'inquiétude des futurs retraités. Suivent le changement de rythme, la peur de la solitude et le sentiment de perte d'utilité qui poursuivent leur progression.



## Les craintes par rapport à la retraite

► Aux non retraités, hors NSP (entre 731 et 736 répondants selon les items)



OUI, BEAUCOUP

OUI, UN PEU

NON, PAS VRAIMENT

NON, PAS DU TOUT

Quelles sont vos craintes par rapport à votre retraite ? Pour chacune des situations suivantes, vous la craignez... ?

# Les futurs retraités estiment qu'il faut commencer à préparer sa retraite de plus en plus tôt, environ à 40 ans pour l'aspect financier, et à 48 ans pour ce qui relève de l'organisation du temps libre

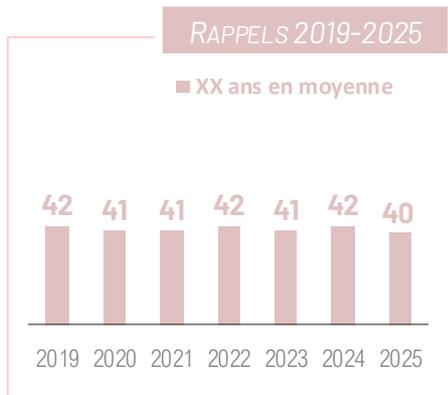


L'âge à partir duquel on doit commencer à préparer sa retraite

## NON RETRAITÉS

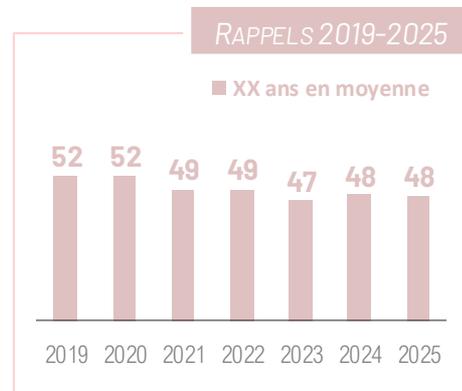
EN TERMES DE REVENUS,  
D'UN POINT DE VUE FINANCIER

**40 ans en moyenne**



EN TERMES D'ACTIVITÉS ET D'OCCUPATION DE SON  
TEMPS LIBRE

**48 ans en moyenne**



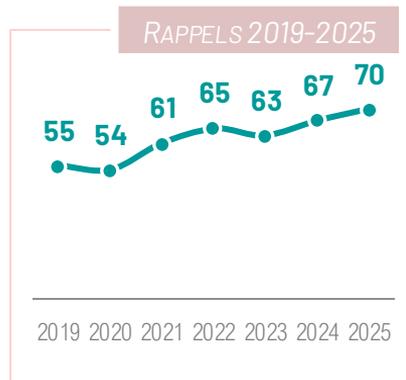
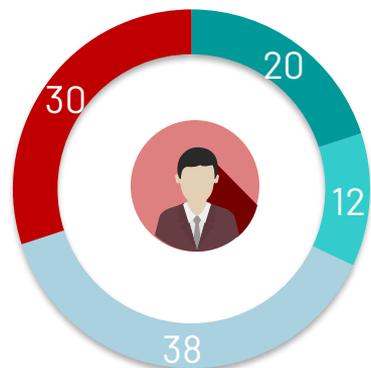
Selon vous, à partir de quel âge doit-on commencer à préparer sa retraite, en termes... ?

# D'ailleurs, les futurs retraités semblent de plus en plus précautionneux pour préparer leur retraite



## Opinion comparative : l'épargne en vue de / avant la retraite

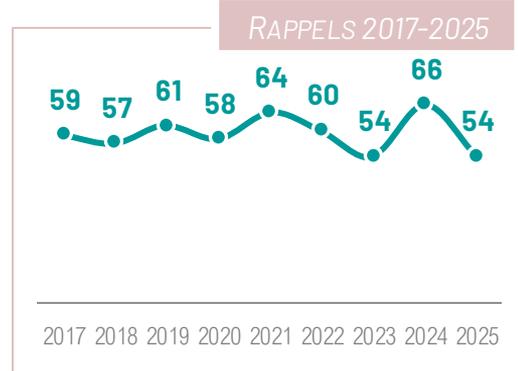
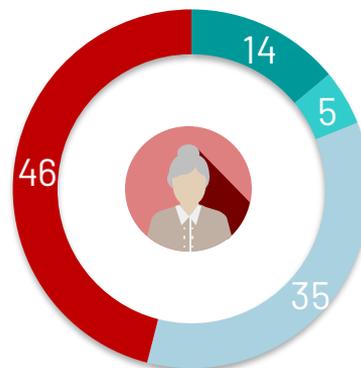
### NON RETRAITÉS



**OUI 70%**

83% des cadres supérieurs

### RETRAITÉS



**OUI 54%**

OUI, TRÈS RÉGULIÈREMENT

OUI, PAR VERSEMENTS ANNUELS

OUI, QUAND C'EST / C'ÉTAIT POSSIBLE

NON

[Aux non retraités] Personnellement, épargnez-vous en vue de financer votre retraite ?  
 [Aux retraités] Personnellement, avez-vous épargné en vue de financer votre retraite ?

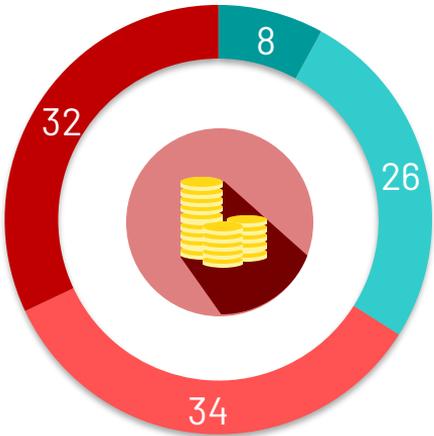
# ACCOMPAGNEMENT PROFESSIONNEL

# Le montant de sa future retraite reste inconnu pour une grande partie de la population, mais l'incertitude diminue avec l'âge et auprès de ceux qui échangent avec des professionnels



Le montant que les non-retraités toucheront lorsqu'ils seront à la retraite

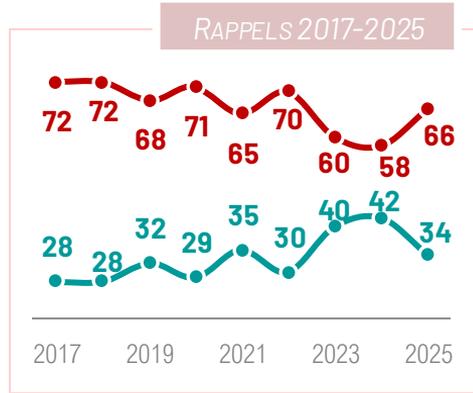
## NON RETRAITÉS



**NON 66%**

**OUI 34%**

- 78% des 60 ans et plus et 42% des 45-59 ans
- 69% de ceux qui ont échangé avec un professionnel sur leur retraite
- 56% des 50 ans et plus
- 51% des ceux qui ont un patrimoine financier important (+ de 50 000 euros)



OUI, PRÉCISÉMENT      OUI, VAGUEMENT      NON, C'EST TROP TÔT      NON, PAS DU TOUT

Savez-vous quel montant vous toucherez lors de votre retraite ?

# La part d'actifs préparant leur retraite avec des professionnels diminue cette année après le pic lié à la réforme ; les caisses de retraite, la sécurité sociale et les banques demeurent les interlocuteurs privilégiés

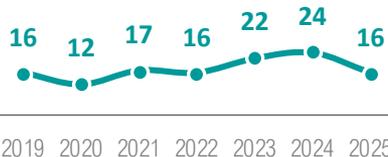


## Les interlocuteurs pour préparer la retraite

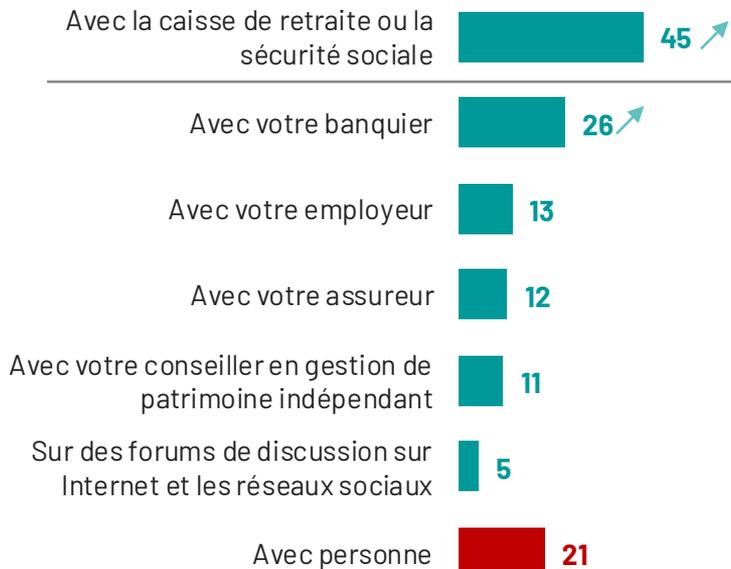
► A tous hors retraités et étudiants (688 répondants)

# 16%

RAPPELS 2019-2025



**ont déjà échangé avec un professionnel sur la préparation de leur retraite**



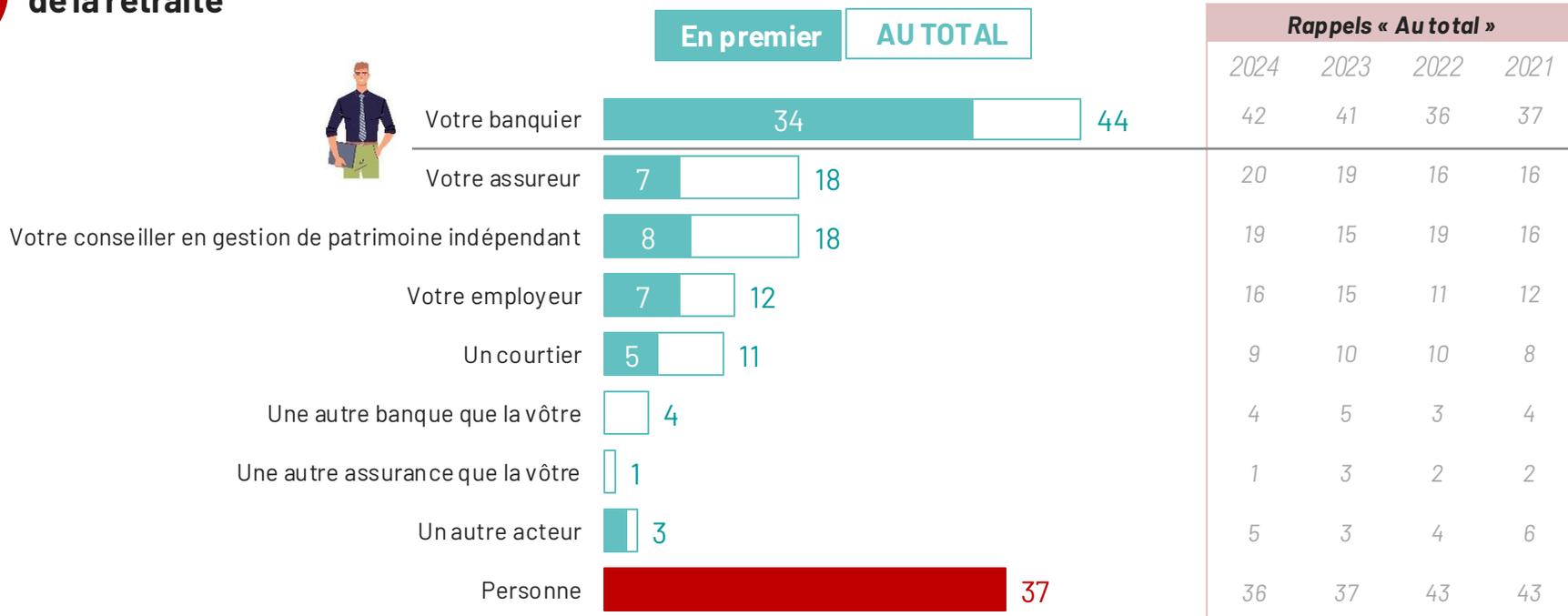
Rappels 2017-2024								
2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	
42	44	44	49	45	50	52	53	
23	21	18	20	16	18	17	17	
14	15	15	14	12	14	13	15	
12	10	9	10	6	7	8	7	
12	9	12	10	10	7	8	6	
7	7	7	8	6	6	4	4	
21	22	24	22	27	25	27	24	

Avez-vous déjà échangé avec un professionnel sur la préparation de votre retraite ?  
Avec qui avez-vous échangé / échangeriez-vous sur la préparation de votre retraite ?

Total supérieur à 100 car plusieurs réponses possibles

# D'ailleurs, concernant l'épargne pour leur retraite, les Français portent davantage leur confiance sur leur banquier que sur les autres acteurs privés (conseillers, assureurs, ...)

## Les acteurs en qui les Français ont le plus confiance pour les conseiller sur l'épargne en vue de la retraite



A qui faites-vous le plus confiance pour vous conseiller sur votre épargne en vue de votre retraite ?  
En premier ? En deuxième ?

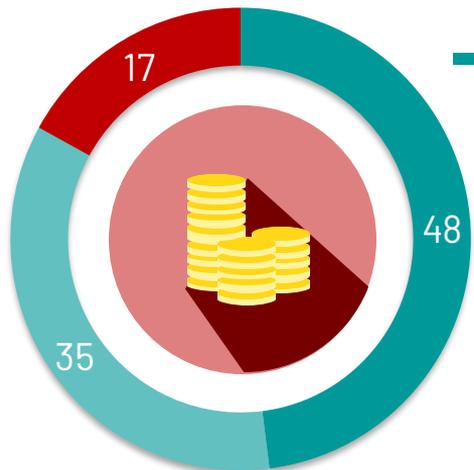
Total supérieur à 100 car deux réponses possibles

# Globalement, le rachat de trimestre est connu par les Français, particulièrement par ceux ayant commencé à préparer leur retraite, mais 1 sur 5 le juge moins intéressant depuis la réforme



## La connaissance des rachats de trimestre pour la retraite et leur intérêt

► À tous (1000 répondants)

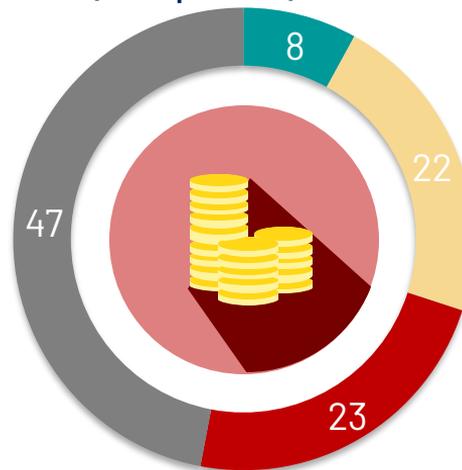


### OUI 83%

- 94% de ceux ayant déjà échanger avec un professionnel sur sa retraite
- 79% des non-retraités
- 71% des moins de 35 ans



► A tous ceux qui ont déjà entendu parler des rachats de trimestre (832 répondants)



### MOINS INTÉRESSANT 23%

- 26% de ceux qui voient précisément ce qu'est le rachat de trimestres (vs 10% estimant que c'est « plus intéressant »)

Nouvelle question

OUI, ET VOUS VOYEZ PRÉCISÉMENT CE DONT IL S'AGIT

OUI, MAIS VOUS NE VOYEZ PAS VRAIMENT CE DONT IL S'AGIT

NON

PLUS INTÉRESSANT

NI PLUS NI MOINS INTÉRESSANT

MOINS INTÉRESSANT

VOUS NE SAVEZ PAS

Avez-vous déjà entendu parler du rachat de trimestre pour la retraite ?  
D'après ce que vous en savez, le rachat de trimestre est-il plus ou moins intéressant depuis que la réforme des retraites de 2023 a été adoptée ?



# C. SE PROJETER DANS L'AVENIR EN TANT QUE JEUNE EN 2025

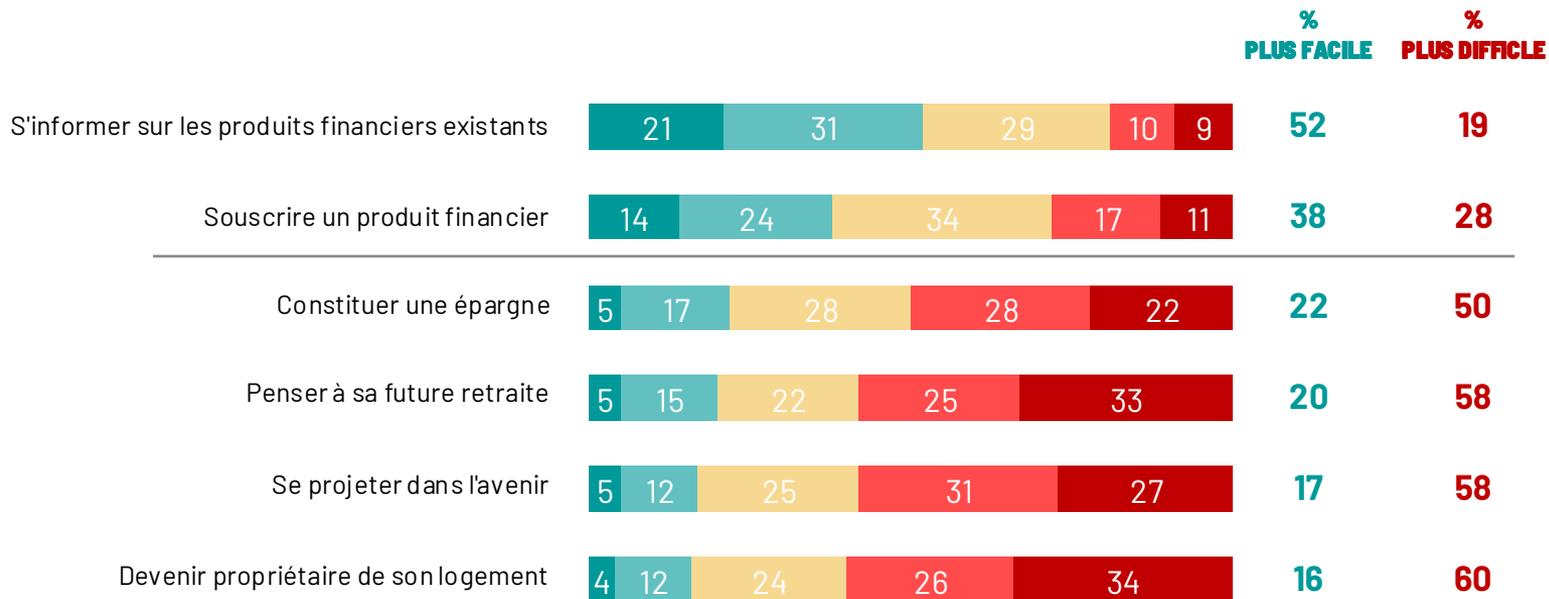


**CESI**  
ÉCOLE D'INGÉNIEURS

# S'il est aujourd'hui perçu comme plus facile pour les jeunes de s'informer sur les produits financiers et de souscrire à des produits, constituer une épargne et se projeter dans l'avenir est perçu comme plus difficile



## La perception de ce qui est plus facile ou difficile qu'il y a 20 ans pour les jeunes



Nouvelle question



Pour les jeunes, pensez-vous qu'il est plus facile ou plus difficile qu'il y a 20 ans de ...

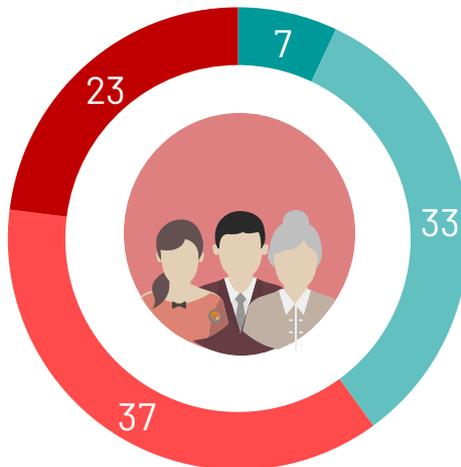
# De fait, une majorité des jeunes n'a pas confiance dans le système de retraite français pour lui permettre d'avoir une retraite correcte



## La confiance dans l'avenir du système de retraite en tant que jeune

► Après des Français âgés de moins de 35 ans (247 répondants)

**PAS CONFIANCE**  
**60%**



**CONFIANCE**  
**40%**

Nouvelle question

TOUT À FAIT CONFIANCE

PLUTÔT CONFIANCE

PLUTÔT PAS CONFIANCE

PAS DU TOUT CONFIANCE

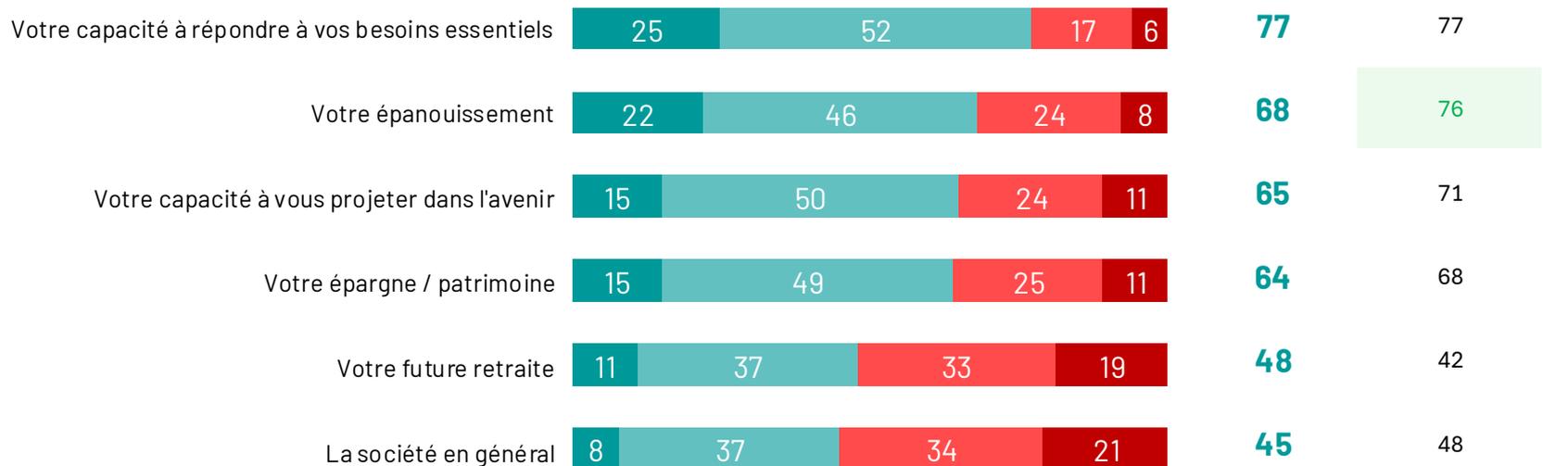
En tant que jeune, dans quelle mesure faites-vous confiance au système de retraite français pour vous permettre d'avoir une retraite correcte plus tard si vous avez travaillé longtemps ?

# Pour autant, les jeunes cherchent tout de même à se protéger et préparer l'avenir, en prenant en compte des critères comme l'épargne et même dans une certaine mesure leur future retraite dans leurs choix de vie



## Les critères pris en compte dans les choix de vie

► Non retraités, exprimés (757 répondants)



Nouvelle question

BEAUCOUP

ASSEZ

PEU

PAS DU TOUT

Dans les différents choix de vie que vous avez fait ces dernières années et qui impactent vos revenus (travail, carrière, études, dépenses, épargne...), avez-vous pris en compte leur impact sur ...



**MERCI POUR VOTRE  
ATTENTION**



LE CERCLE  
DES EPARGNANTS

**CESI**  
ÉCOLE D'INGÉNIEURS



# ANNEXES



# Un Français sur cinq déclare avoir un patrimoine financier de 50 000€ ou plus ; la moitié déclare avoir un patrimoine inférieur à 15 000€.



## Le patrimoine financier des personnes interrogées



Rappels							
2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
19	22	19	18	23	20	18	22
14	16	18	16	16	17	19	17
14	13	14	12	12	13	11	13
17	17	16	18	17	17	16	16
21	16	16	17	12	15	16	11
15	16	17	19	20	18	20	21

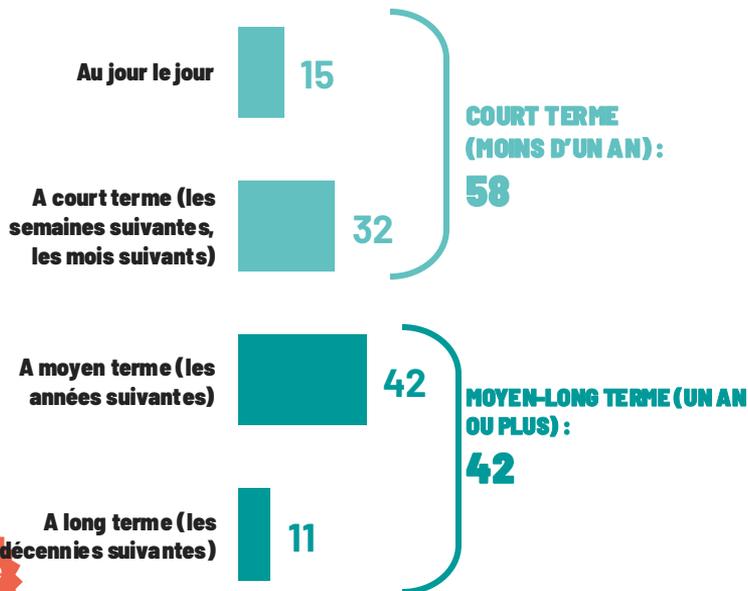
Pouvez-vous donner un ordre de grandeur de vos avoirs financiers hors immobilier (placements financiers, livrets, compte courant) ?

# Au même titre que les autres Français, les jeunes se sentent plutôt libres dans leurs choix, mais peinent à se projeter à très long terme



## Le niveau de projection dans l'avenir

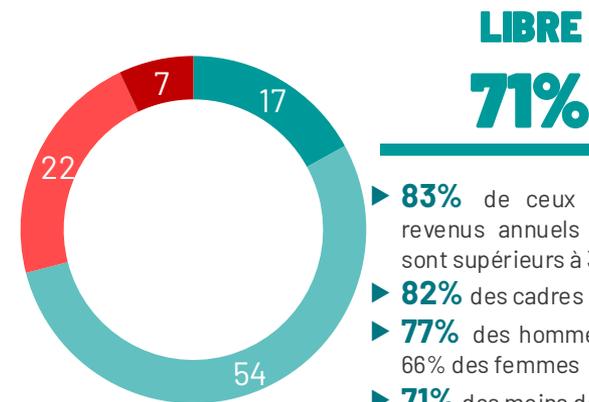
► **Non retraités, exprimés (757 répondants)**



	% SELON L'ÂGE			
	Moins de 35 ans	35-44 ans	45-59 ans	60 ans et plus
Au jour le jour	12	19	15	11
A court terme	37	34	28	22
A moyen terme	42	38	45	45
A long terme	9	9	12	22

## La liberté dans les choix de vie qui impactent les revenus

► **Non retraités, exprimés (757 répondants)**



Nouvelle question

Dans les différents choix de vie que vous avez fait ces dernières années et qui impactent vos revenus (travail, carrière, études, dépenses, épargne...), vous-vous êtes généralement projeté ...

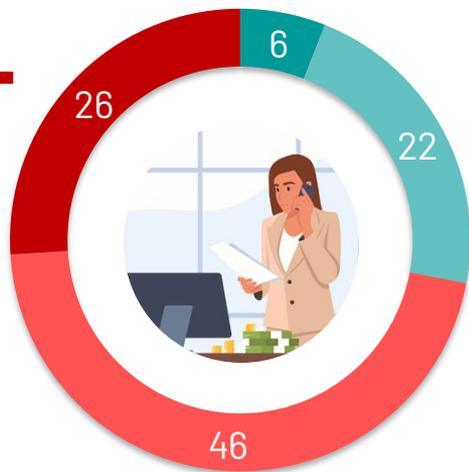
Dans les différents choix de vie que vous avez fait ces dernières années et qui impactent vos revenus (travail, carrière, études, dépenses, épargne ...) vous vous êtes personnellement senti ...

# Moins de trois Français sur dix sont régulièrement en contact avec leur assureur.



## Les contacts réguliers avec son assureur

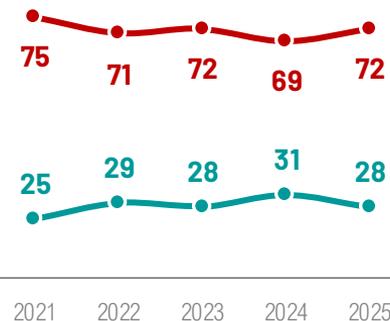
**NON 72%**



**OUI 28%**

- ▶ **33%** de ceux qui ont un patrimoine de 50 000 € ou plus, contre **16%** de ceux qui n'ont pas de patrimoine

RAPPELS 2021-2025



OUI, TOUT À FAIT

OUI, PLUTÔT

NON, PLUTÔT PAS

NON, PAS DU TOUT

Etes-vous régulièrement en contact avec votre assureur ?

# NOS ENGAGEMENTS

## CODES PROFESSIONNELS, CERTIFICATION QUALITÉ, CONSERVATION ET PROTECTION DES DONNÉES

Ipsos est membre des organismes professionnels français et européens des études de Marché et d'Opinion suivants :

**SYNTEC** ([www.syntec-etudes.com](http://www.syntec-etudes.com)), Syndicat professionnel des sociétés d'études de marché en France

**ESOMAR** ([www.esomar.org](http://www.esomar.org)), European Society for Opinion and Market Research,

Ipsos France s'engage à appliquer **le code ICC/ESOMAR** des études de Marché et d'Opinion. Ce code définit les règles déontologiques des professionnels des études de marché et établit les mesures de protection dont bénéficient les personnes interrogées.

Ipsos France s'engage à respecter les lois applicables. Ipsos a désigné un Data Protection Officer et a mis place un plan de conformité au Règlement Général sur la Protection des Données (Règlement (UE) 2016/679). Pour plus d'information sur notre politique en matière de protection des données personnelles : <https://www.ipsos.com/fr-fr/confidentialite-et-protection-des-donnees-personnelles>

La durée de conservation des données personnelles des personnes interviewées dans le cadre d'une étude est, à moins d'un engagement contractuel spécifique :



- de 12 mois suivant la date de fin d'une étude Ad Hoc
- de 36 mois suivant la date de fin de chaque vague d'une étude récurrente

Ipsos France est certifiée **ISO 20252 : Market Research par AFNOR Certification**



- Ce document est élaboré dans le respect de ces codes et normes internationales. Les éléments techniques relatifs à l'étude sont présents dans le descriptif de la méthodologie ou dans la fiche technique du rapport d'étude.
- Cette étude a été réalisée dans le respect de ces codes et normes internationales

# Fiabilité des résultats

## FEUILLE DE CALCUL

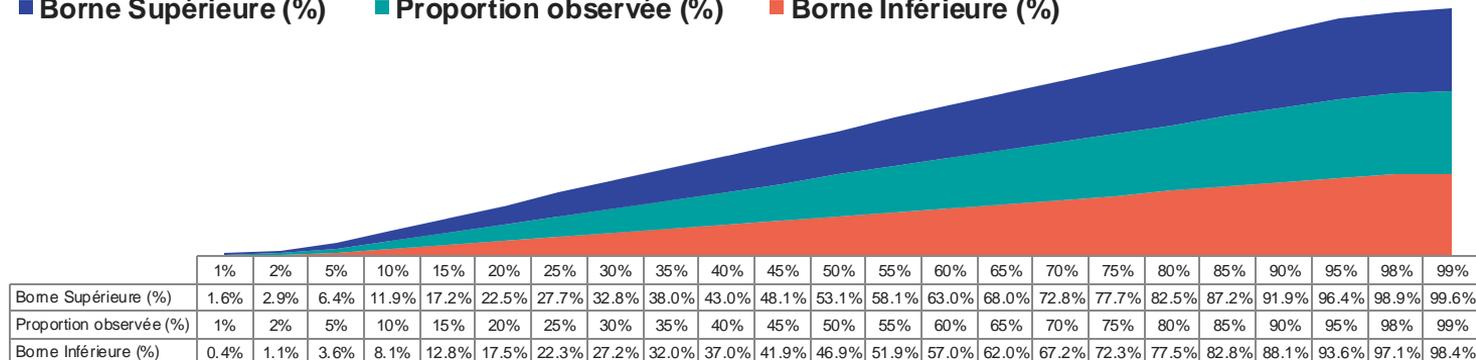
### EN L'OCCURRENCE S'AGISSANT DE CETTE ÉTUDE :

Intervalle de confiance : **95%**

Taille d'échantillon : **1000**

### LES PROPORTIONS OBSERVÉES SONT COMPRISES ENTRE :

■ Borne Supérieure (%)   ■ Proportion observée (%)   ■ Borne Inférieure (%)



# Fiabilité des résultats : Études auto-administrées online

La fiabilité globale d'une enquête est le résultat du contrôle de toutes les composantes d'erreurs, c'est pourquoi Ipsos impose des contrôles et des procédures strictes à toutes les phases de l'étude.

## EN AMONT DU RECUEIL

**Echantillon** : structure et représentativité

**Questionnaire** : le questionnaire est rédigé en suivant un process de rédaction comprenant 12 standards obligatoires. Il est relu et validé par un niveau senior puis envoyé au client pour validation finale. La programmation (ou script du questionnaire) est testée par au moins 2 personnes puis validée.

## LORS DU RECUEIL

**Echantillonnage** : Ipsos impose des règles d'exploitation très strictes de ses bases de tirages afin de maximiser le caractère aléatoire de la sélection de l'échantillon: tirage aléatoire, taux de sollicitation, taux de participation, abandon en cours, hors cible...

**Suivi du terrain** : La collecte est suivie et contrôlée (pénétration, durée d'interview, cohérence des réponses, suivi du comportement du répondant, taux de participation, nombre de relances,...).

## EN AVAL DU RECUEIL

Les résultats sont analysés en respectant les méthodes d'analyses statistiques (intervalle de confiance versus taille d'échantillon, tests de significativité). Les premiers résultats sont systématiquement contrôlés versus les résultats bruts issus de la collecte. La cohérence des résultats est aussi contrôlée (notamment les résultats observés versus les sources de comparaison en notre possession).

Dans le cas d'une pondération de l'échantillon (méthode de calage sur marges), celle-ci est contrôlée par les équipes de traitement (DP) puis validée par les équipes études.

# FICHE TECHNIQUE

## ÉTUDE CAWI SUR PANEL IIS



### ÉCHANTILLON

- **Population cible** : Français âgés de 18 ans et plus
- **Tirage de l'échantillon** : échantillon constitué par tirage aléatoire dans la base des panélistes éligibles pour l'étude.
- **Critères et sources de représentativité** : **sexe, âge sur 5 tranches, PCS de la personne interrogée en 8 catégories, région, catégorie d'agglomération (données INSEE)**



### COLLECTE DE DONNÉES

- **Taille de l'échantillon final** : 1000 individus
- **Mode de recueil** : On line sur panel IIS
- **Type d'incentive** : Programme de fidélisation avec système de récompense par cumul de points pour les panélistes
- **Méthodes de contrôle de la qualité des réponses**: surveillance des comportements de réponse des panélistes (Repérage des réponses trop rapides ou négligées (cochées en ligne droite ou zig zag par exemple))
- Contrôle de l'IP et cohérence des données démographiques.
- Les données seront conservées 12 mois



### TRAITEMENTS DES DONNÉES

- Echantillon pondéré
- Méthode de pondération utilisée : méthode de calage sur marges
- Critères de pondération : **sexe croisé par l'âge sur 5 tranches, PCS de la personne interrogée en 8 catégories, région, catégorie d'agglomération (données INSEE)**

Compléments d'informations  
méthodologiques disponibles sur  
demande

# FICHE TECHNIQUE

## ORGANISATION (ÉTUDE SUR PANEL ONLINE)



### LES ACTIVITÉS CONDUITES OU COORDONNÉES PAR LES ÉQUIPES IPSOS EN FRANCE

- Design et méthodologie
- Elaboration du questionnaire / validation du scripting
- Coordination de la collecte
- Traitement des données
- Validation des analyses statistiques
- Elaboration du rapport d'étude
- Conception de la présentation des résultats
- Mise en forme des résultats
- Présentation orale
- Analyses et synthèse



### LES ACTIVITÉS RÉALISÉES PAR LES ÉQUIPES IPSOS LOCALES EXPERTES DE L'ACTIVITÉ

- Scripting
- Echantillonnage
- Emailing
- Collecte des données en France

## A PROPOS D'IPSOS

---

Ipsos est le troisième Groupe mondial des études. Avec une présence effective dans 87 pays, il emploie plus de 16 000 salariés et a la capacité de conduire des programmes de recherche dans plus de 100 pays. Créé en 1975, Ipsos est contrôlé et dirigé par des professionnels des études. Ils ont construit un groupe solide autour d'un positionnement unique de multi-spécialistes – Etudes sur les Médias et l'Expression des marques, Recherche Marketing, Etudes pour le Management de la Relation Clients / Employés, Opinion et recherche sociale, Recueil de données sur mobile, internet, face à face et téléphone, traitement et mise à disposition des résultats.

Ipsos is listed on Eurolist - NYSE-Euronext. The company is part of the SBF 120 and the Mid-60 index and is eligible for the Deferred Settlement Service (SRD). ISIN code FR0000073298, Reuters ISOS.PA, Bloomberg IPS:FP  
[www.ipsos.com](http://www.ipsos.com)

© 2020 IPSOS. ALL RIGHTS RESERVED.

*This document constitutes the sole and exclusive property of Ipsos. Ipsos retains all copyrights and other rights over, without limitation, Ipsos' trademarks, technologies, methodologies, analyses and know how included or arising out of this document. The addressee of this document undertakes to maintain it confidential and not to disclose all or part of its content to any third party without the prior written consent of Ipsos. The addressee undertakes to use this document solely for its own needs (and the needs of its affiliated companies as the case may be), only for the purpose of evaluating the document for services of Ipsos. No other use is permitted.*

## GAME CHANGERS

---

Chez Ipsos, nous sommes passionnément curieux des individus, des marchés, des marques et de la société.

Nous aidons nos clients à naviguer plus vite et plus aisément dans un monde en profonde mutation.

Nous leur apportons l'inspiration nécessaire à la prise de décisions stratégiques.

Nous leur délivrons sécurité, rapidité, simplicité et substance.

Nous sommes des Game Changers

## RETROUVEZ-NOUS

---



[www.ipsos.fr](http://www.ipsos.fr)



[facebook.com/ipsos.fr](https://facebook.com/ipsos.fr)



[vimeo.com/ipsos](https://vimeo.com/ipsos)



[@IpsosFrance](https://twitter.com/IpsosFrance)