



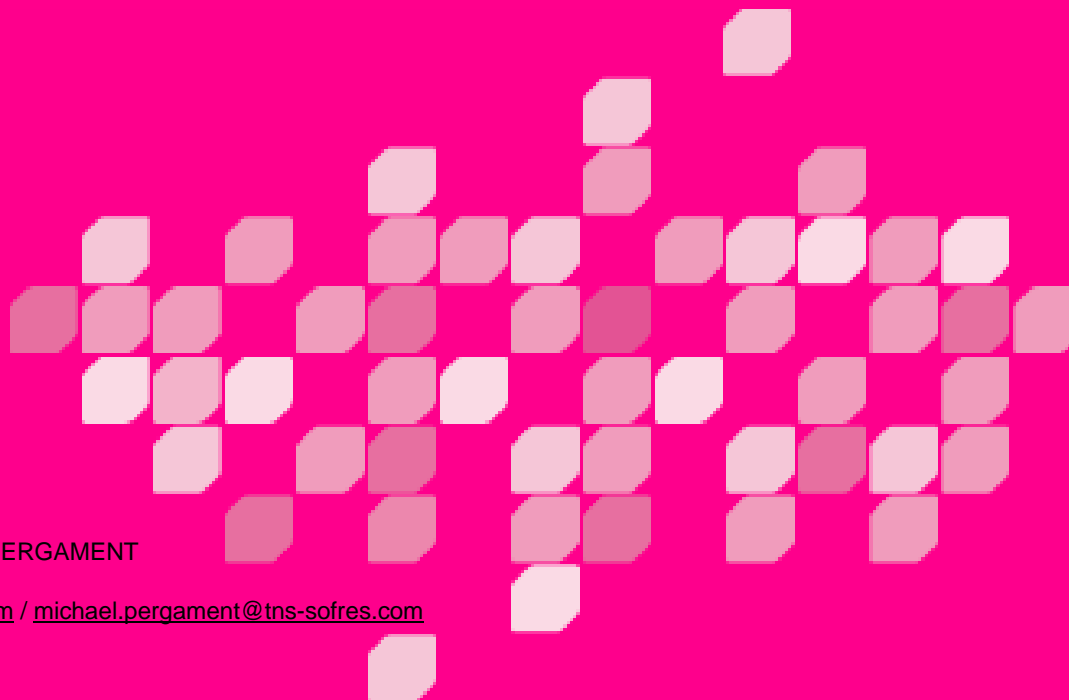
MIEUX VIVRE  
Votre Argent

EURO-VL

# MIEUX VIVRE VOTRE ARGENT / EURO-VL Corbeilles 2005

## Rapport

16 septembre 2005



**MIEUX VIVRE VOTRE ARGENT**

Jean-François FILLIATRE

**Contacts TNS Sofres**

Frédéric CHASSAGNE / Michaël PERGAMENT

☎ 01.40.92.45.37 / 45.69

[frederic.chassagne@tns-sofres.com](mailto:frederic.chassagne@tns-sofres.com) / [michael.pergament@tns-sofres.com](mailto:michael.pergament@tns-sofres.com)

42GU50



Département Finance

# FICHE TECHNIQUE

- **Enquête réalisée pour MIEUX VIVRE VOTRE ARGENT & EURO-VL**
- **Terrain : 7 au 9 septembre 2005**
- **Echantillon de 1 000 personnes représentatif de la population âgée de 18 ans et plus, constitué selon la méthode des quotas**
  - **Interviews réalisés en face-à-face (CAPI multimédia)**
  - **Quotas et critères de représentativité : sexe, âge, profession du chef de ménage et stratification géographique (catégorie d'agglomération croisée par régions)**

# Grille de lecture

## ■ Nous précisons les variations significatives par profil et les cas particuliers de la façon suivante :

### ■ Les différences significatives (à 95 %) entre les différentes cibles (PCS du chef de famille / type de placements, ...)

⇒ *En vert*

*pour les % significativement supérieurs au % observé sur l'ensemble de la cible*

⇒ *En rouge*

*pour les % significativement inférieurs au % observé sur l'ensemble de la cible*

### ■ Base faible

⇒ (\*) *les résultats doivent être interprétés avec précaution*

⇒ (\*\*) *les bases sont trop faibles pour donner des résultats*

Légende :

**PCS +** = artisans, commerçants, chefs d'entreprise, professions libérales, cadres, professions intermédiaires + retraités de ces professions

**PCS -** = agriculteurs, employés, ouvriers + retraités de ces professions

# 1 – Les Français et l'argent

## Salaire : dire ou ne pas dire combien on gagne ?

- Le sujet reste « sensible » : 3 personnes sur 5 donneraient leur salaire ; pas d'évolution significative en 18 ans.
- Plus de facilités à révéler son salaire pour les jeunes et les classes moyennes supérieures.

Si dans une conversation, quelqu'un vous demande combien vous gagnez par mois, es-ce que vous lui donnez la réponse ou vous évitez de lui répondre ?

(Base : ensemble)

<i>% donne la réponse</i>	<b>SEPT 05</b> (base : 993)	<i>Rappel 1987</i>
<b>ENSEMBLE</b>	<b>63</b>	<b>64</b>
<i>PCS Chef de ménage</i>		
PCS +	69	
PCS -	67	
Retraité	<b>49</b>	
Autre Inactif	69	

*Plus souvent les...*

- Moins de 35 ans = 75%
- Classe moyenne > = 71%

## Gains d'argent : lesquels taxer le plus ?

- La bourse (plus-values d'actions), puis le jeu devraient être le plus taxés ; même hiérarchie qu'en 1989.
- Héritage, travail et épargne loin derrière.

Parmi ces différentes façons de gagner de l'argent, quelles sont celles qui devraient être le plus taxées ? Plusieurs réponses possibles, noter le rang de citation

(Base : ensemble)

	En 1er (base : 993)	Global (base : 993)	Rappel 1989 *
Plus-values d'un portefeuille d'actions	39	72	41
Gains au jeu	30	68	39
Revenus fonciers et immobiliers	12	63	22
Héritage	2	46	7
Salaires et les revenus professionnels	2	45	5
Intérêts de l'épargne	1	47	2
<i>Non réponse</i>	15	15	

## Gains d'argent : lesquels taxer le plus ?

- Les plus-values d'actions davantage citées (en 1er) par les PCS+ (près d'un sur 2).
- Les gains au jeu davantage cités par les possesseurs de valeurs mobilières (classe aisée).

Parmi ces différentes façons de gagner de l'argent, quelles sont celles qui devraient être le plus taxées ? Plusieurs réponses possibles, noter le rang de citation

(Base : ensemble)

	Catégorie socio-professionnelle					Placements détenus		
	ENSEMBLE (base : 993)	PCS + (base : 301)	PCS - (base : 340)	Retraité (base : 277)	Autre inactif (base : 75)	Aucun placement (base : 188)	Assurance-vie (base : 328)	Valeurs mobilières (base : 166)
<b>CITATION EN 1er</b>								
Plus-values d'un portefeuille d'actions	39	46	40	31	31	39	35	32
Gains au jeu	30	28	24	40	34	22	38	41
Revenus fonciers et immobiliers	12	12	15	10	5	13	14	12
Héritage	2	2	2	2	2	2	1	2
Salaires et les revenus professionnels	2	2	2	1	0	1	3	2
Intérêts de l'épargne	1	1	2	1	2	2	0	2

### Plus de taxes sur ... (citation en 1er)

... les plus-values d'actions auprès :

(rappel ensemble 39%)

- PCS+ = 46%
- 35-49 ans = 46%
- Classe moyenne > = 47%

... les gains au jeu auprès :

(rappel ensemble 30%)

- Détenteurs valeurs mobilières = 41%
- Retraités = 40%
- 65 ans et + = 45%
- Classe aisée = 45%

## 2 – Les Français et les placements

## Quelles attentes vis-à-vis des placements financiers ?

- La rentabilité du capital comme 1er objectif, notamment auprès des PCS- et des jeunes.
- La garantie du capital davantage privilégiée par les détenteurs d'assurance-vie (majoritairement retraités) et les cadres.

Qu'attendez-vous en priorité d'un placement financier ? Est-ce...

(Base : ensemble)

	ENSEMBLE (base : 993)	Catégorie socio-professionnelle				Placements détenus		
		PCS + (base : 301)	PCS - (base : 340)	Retraité (base : 277)	Autre inactif (base : 75)	Aucun placement (base : 188)	Assurance-vie (base : 328)	Valeurs mobilières (base : 166)
<b>Attente vis-à-vis d'un placement financier</b>								
Rentabilité maximale du capital	42	38	50	37	48	46	42	45
Garantie du capital investi contre les pertes et l'érosion monétaire	30	33	23	36	28	18	38	36
Possibilité de réduire vos impôts grâce à des avantages fiscaux	12	15	11	12	2	10	13	15
Non réponse	16	14	16	16	23	26	6	4

Retraité aisé : 44%

Autre retraité : 30%

Retraité aisé : 28%

Autre retraité : 42%

### Plus d'attentes sur ...

... rentabilité du capital auprès :

(rappel ensemble 42%)

- PCS- = 50%
- Moins de 35 ans = 51%

... garantie du capital auprès :

(rappel ensemble 30%)

- Détenteurs assurance-vie = 38%
- 50-64 ans = 40%
- Cadres = 44% / Classe aisée = 44%

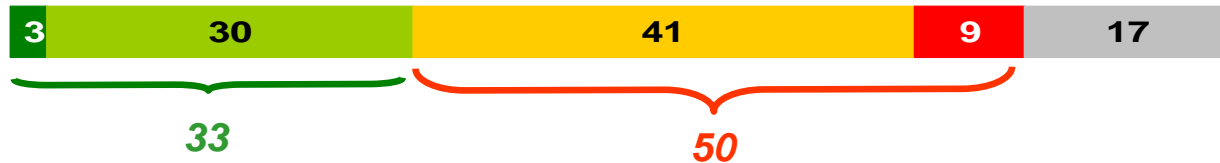
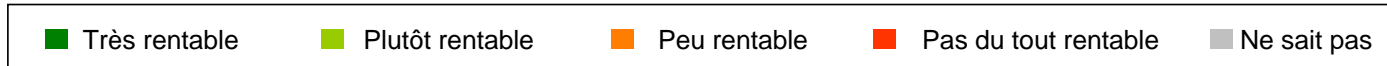


## Les placements financiers sont-ils rentables ?

- **Erosion de la confiance dans la rentabilité des placements : 1/3 convaincus (-12 points en 1 an) ; plus de scepticisme.**

Diriez-vous qu'investir son argent dans des placements financiers (les actions, les obligations, les SICAV, l'assurance-vie, etc), c'est...

(Base : ensemble)



### Rappel AMF 2004



# Les placements financiers sont-ils rentables ?

- **Un avis plus favorable auprès des possesseurs de valeurs mobilières (dont actionnaires) et des jeunes.**

Diriez-vous qu'investir son argent dans des placements financiers (les actions, les obligations, les SICAV, l'assurance-vie, etc), c'est...

(Base : ensemble)

<i>% rentable</i>	<b>SEPT 05</b> <i>(base : 993)</i>
<b>ENSEMBLE</b>	<b>33</b>
<b>PCS Chef de ménage</b>	
<b>PCS +</b>	<b>38</b>
<b>PCS -</b>	<b>31</b>
<b>Retraité</b>	<b>30</b>
<b>Autre Inactif</b>	<b>33</b>
<b>Placements</b>	
<b>Aucun</b>	<b>28</b>
<b>Assurance-vie</b>	<b>38</b>
<b>Valeurs mobilières</b>	<b>45</b>

## Des placements plus rentables pour ...

(rappel ensemble 33%)

- Détenteurs valeurs mobilières = 45% / Actionnaires = 51%
- Moins de 35 ans = 41%
- Classe aisée = 48%

Retraité aisé : 37%

Autre retraité : 25%

## A partir de quel seuil un placement est-il jugé rentable ?

- **Un seuil de rentabilité « idéal » estimé à près de 9%**

En pourcentage, à partir de quelle rentabilité annuelle avant impôts, diriez-vous qu'un placement est rentable ?

(Base : ensemble)

	SEPT 05 (base : 993)
<b>Seuil de rentabilité</b>	
2%	*
3 à 4%	7
5 à 6%	28
7 à 8%	11
9 à 10%	16
11 à 15%	5
16 à 20%	4
Plus de 20%	6
<b>Non réponse</b>	23
<b>MOYENNE</b>	8,8
<b>Médiane</b>	6

### Un seuil plus élevé pour ...

(rappel ensemble : Moyenne 8,8)

- Aucun placement = 10,2
- Moins de 35 ans = 10,4
- PCS- = 9,7
- Classe modeste = 10,3

## Hit-parade des placements les plus rentables (à long terme)

- Immobilier loin devant les autres, notamment auprès des PCS+
- Retraités, aisés, davantage convaincus par l'assurance vie

Parmi les placements suivants, lequel est selon vous le plus rentable sur le long terme, c'est-à-dire au-delà de 10 ans ? Est-ce...

(Base : ensemble)

	ENSEMBLE (base : 993)	Catégorie socio-professionnelle				Placements détenus		
		PCS + (base : 301)	PCS - (base : 340)	Retraité (base : 277)	Autre inactif (base : 75)	Aucun placement (base : 188)	Assurance-vie (base : 328)	Valeurs mobilières (base : 166)
<b>Placement le plus rentable</b>								
Immobilier	61	69	67	49	54	64	65	68
<i>S/T Placements financiers, dont :</i>	23	19	20	31	21	16	28	28
Assurance vie	14	10	13	20	12	8	20	15
Bourse	5	7	2	6	2	4	6	10
Comptes ou Livrets d'épargne	4	2	5	5	8	4	3	3
Or	5	5	5	5	6	6	5	4
Non réponse	11	7	9	14	20	14	3	*

### Plus de rentabilité sur ...

... immobilier auprès :

(rappel ensemble 61%)

- PCS+ = 69%
- 25-49 ans = 70%

... placements financiers auprès :

(rappel ensemble 23%)

- Retraités = 31%
- Retraités aisés = 40%
- 50-64 ans = 29%

... assurance-vie auprès :

(rappel ensemble 14%)

- Retraités = 20%
- Retraités aisés = 28%
- 50-64 ans = 19%

