

LES FRANÇAIS, L'ÉPARGNE ET LA RETRAITE

ENQUÊTE 2024 AMPHITÉA - CERCLE DE L'ÉPARGNE



L'ENQUÊTE



Jérôme Jaffré

À l'initiative d'AMPHITÉA et du Cercle de l'Épargne, le Centre d'études et de connaissances sur l'opinion publique (CECOP), dirigé par Jérôme Jaffré, a conduit une étude sur les Français, l'épargne et la retraite.

L'enquête a été réalisée sur Internet les 6 et 7 mars 2024 auprès d'un échantillon de 1 035 personnes représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus, constitué d'après la méthode des quotas (sexe, âge, profession de la personne interrogée) après stratification par région et catégorie d'agglomération. Le terrain d'enquête a été confié à l'IFOP.



1. L'ÉPARGNE VUE PAR LES FRANÇAIS

L'ASSURANCE-VIE SE CLASSE EN TÊTE PARMIL LES PLACEMENTS JUGÉS INTÉRESSANTS

JUGE INTÉRESSANTS LES PRODUITS SUIVANTS : (EN %)

	Rappel 2022	Rappel 2023	2024
L'assurance-vie	59	56	61
Le livret A	34	65	60
Le PER	-	-	57
Un bien immobilier locatif	65	60	56
Des actions	46	42	43
Des parts de SCPI	-	44	42
Les cryptomonnaies comme le bitcoin	22	15	21



LES PLACEMENTS LES PLUS INTÉRESSANTS SELON LA PRATIQUE DE L'ÉPARGNE

JUGE INTÉRESSANTS LES PRODUITS SUIVANTS : (EN %)

■ Selon la pratique de l'épargne

	Ensemble	Non épargnant	Épargnant uniquement livret	Épargnant produits financiers
L'assurance-vie	61	41	48	75
Le livret A	60	31	63	69
Le PER	57	32	51	70
Un bien immobilier locatif	56	42	60	60
Des actions	43	24	36	53
Des parts de SCPI	42	26	37	50
Les cryptomonnaies comme le bitcoin	21	21	17	22



DE FORTES DIFFÉRENCES GÉNÉRATIONNELLES SUR LES PLACEMENTS FINANCIERS

JUGE INTÉRESSANTS LES PRODUITS SUIVANTS : (EN %)

■ Tranche d'âge

	Ensemble	18-24 ans	25-34 ans	35-49 ans	50-64 ans	65 ans et plus
L'assurance-vie	61	63	58	56	56	70
Le livret A	60	70	58	56	53	67
Le PER	57	62	56	54	56	59
Un bien immobilier locatif	56	65	63	52	49	61
Des actions	43	58	48	41	37	42
Des parts de SCPI	42	45	43	39	43	42
Les cryptomonnaies comme le bitcoin	21	35	33	24	14	11

UN FORT IMPACT DES PER

LES MOTIFS DE LA SOUSCRIPTION : (NON RETRAITÉS, EN %)

■ A souscrit

■ Compte le faire

■ Selon l'âge (a souscrit ou compte le faire)

			18-34 ans	35-49 ans	50 ans et plus
Un complément de revenus régulier	40	51	44	49	45
Un versement en capital au moment de la retraite	48	35	35	40	53
Un complément en capital pour l'achat de sa résidence principale	11	12	18	8	5
La déduction fiscale	23	21	27	17	22
Un patrimoine en vue de la transmission	18	13	20	16	4



LE MODE DE SORTIE PRÉFÉRÉ DU PER

	A souscrit au PER	Compte le faire
Une sortie en capital	34	16
Une sortie en rente	42	62
Une sortie mixte	24	22
	100 %	100 %



SUR LA TRANSITION ÉNERGÉTIQUE, LARGE ACCORD POUR MOINS TAXER LES PLACEMENTS VERTS

LES POUVOIRS PUBLICS DOIVENT :

	Ensemble
Avantager les placements verts en réduisant leur taxation	50
Imposer aux assureurs et aux banquiers une part de placement dans des fonds écologiques	28
Taxer davantage les placements dans les énergies fossiles	22
	100 %





VIVRE CORRECTEMENT AVEC SA PENSION DE RETRAITE : REMONTÉE D'INQUIÉTUDES CHEZ LES RETRAITÉS

ESTIME QU'À LA RETRAITE JE VIS/VIVRAI CORRECTEMENT AVEC MA PENSION DE RETRAITE :

■ Parmi les retraités ■ Parmi les non retraités

	Rappel 2022	Rappel 2023	2024	Rappel 2022	Rappel 2023	2024
C'est/ce sera suffisant	49	54	47	28	28	29
Ce n'est pas/ce ne sera pas suffisant	51	46	53	72	72	71
	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %

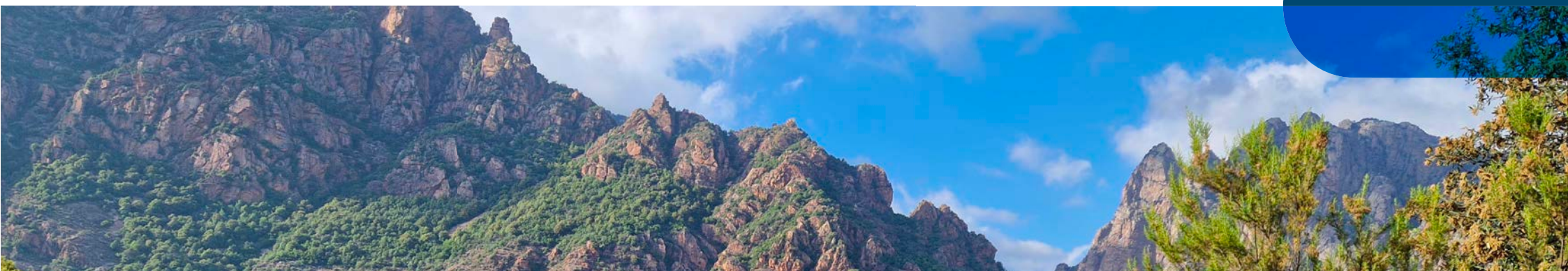


NETTE REMONTÉE DES NON RETRAITÉS DÉCLARANT PLACER DE L'ARGENT DANS UN PRODUIT D'ÉPARGNE POUR AMÉLIORER LEUR RETRAITE

PLACE DE L'ARGENT DANS CE BUT : (NON RETRAITÉS)

■ Ensemble

	Rappel 2023	En 2024
OUI	51	58
dont : <i>Régulièrement</i>	26	32
<i>Quand c'est possible</i>	25	26
NON	49	42
	100 %	100 %

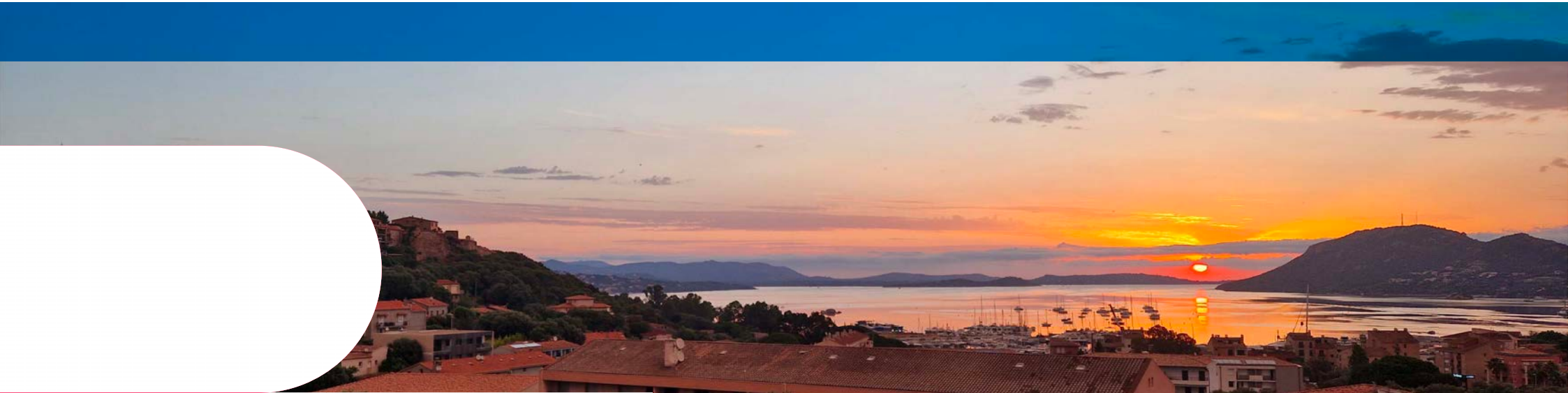


LA REMONTÉE ENTRE 2023 ET 2024 SELON LE NIVEAU DE REVENUS

PLACE DE L'ARGENT DANS CE BUT : (NON RETRAITÉS)

■ Selon le niveau de revenus

	Modeste		Moyen inférieur		Moyen supérieur		Élevé	
	En 2023	En 2024	En 2023	En 2024	En 2023	En 2024	En 2023	En 2024
OUI	39	40	57	66	59	69	72	71
dont : <i>Régulièrement</i>	17	19	29	36	38	40	49	49
<i>Quand c'est possible</i>	22	21	28	30	21	29	23	22
NON	61	60	43	34	41	31	28	29
	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %



POUR LE RÉGIME DES RETRAITES, REMONTÉE EN FAVEUR DU SYSTÈME PAR RÉPARTITION

PRÉFÈRE D'ICI QUELQUES ANNÉES :

■ Ensemble ■ Selon l'âge (en 2024)

	Rappel 2023	2024	18-24 ans	25-34 ans	35-49 ans	50-64 ans	65 ans et plus
Le système par répartition	44	50	33	51	47	52	57
Un système mixte, répartition avec une part de capitalisation	41	40	55	34	44	35	38
Un système par capitalisation mis en place progressivement	15	10	12	15	9	13	5
	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %



LES ACTIONS À MENER POUR MAINTENIR SON NIVEAU DE VIE À LA RETRAITE

COMPTE PARTICULIÈREMENT SUR : (NON RETRAITÉS)

■ Selon l'âge ■ Selon la souscription au PER

	Ensemble	18-24 ans	25-34 ans	35-49 ans	50 ans et plus	A souscrit	Compte le faire	Ni l'un, ni l'autre
Des placements financiers	33	32	44	31	29	33	40	29
Ses pensions de retraite	32	21	21	31	46	26	26	39
Une assurance-vie	24	33	25	24	20	31	27	19
Un investissement immobilier locatif	23	30	32	23	12	22	24	22
Les produits d'épargne type PER	20	17	19	22	19	42	18	9



**3. LE BIEN VIEILLIR
ET LA DÉPENDANCE
PRÉOCCUPENT
BEAUCOUP DE
FRANÇAIS**

LE « BIEN VIEILLIR » RENVOIE D'ABORD À LA SANTÉ...

À QUOI CORRESPOND LE « BIEN VIEILLIR » : (EN %)

	Ensemble	Plus de 65 ans	Moins de 65 ans	Est dépendant	Craint de le devenir
Être en bon état physique	72	81	69	31	78
Avoir de bonnes ressources financières	34	34	35	30	31
Rester entouré par ses proches	29	24	31	51	28
Être propriétaire de son logement	19	27	16	35	19
Pouvoir partir en vacances, en voyage	15	10	16	22	13
	%	%	%	%	%



... ET AU LOGEMENT

ASPIRATIONS AU GRAND ÂGE : (EN %)

	Ensemble	Plus de 65 ans	Est dépendant	Craint de le devenir
Rester dans son logement	55	68	47	56
S'installer dans une autre région	20	7	7	21
Se rapprocher de sa famille	12	10	17	11
Aller dans une « maison senior »	8	9	16	9
Aller dans une maison de retraite	5	6	13	3
	%	%	%	%



LA CRAINTE DE LA DÉPENDANCE...

LA CRAINTE DE LA DÉPENDANCE :

	Ensemble	Homme	Femme
Est en dépendance	6	7	5
Craint d'y tomber	34	32	36
A dans sa famille une personne dépendante	15	12	18
Est aidant	8	7	9
Ne craint pas d'y tomber	43	47	40
	%	%	%



... ET LA FAÇON D'Y FAIRE FACE SUR LE PLAN FINANCIER

COMMENT Y FAIRE FACE SUR LE PLAN FINANCIER ?

	Ensemble	Est en dépendance	Craint d'y tomber	Ni l'un, ni l'autre
Par la Sécurité sociale	48	35	47	51
Par la vente de mon logement	26	36	30	24
Par mes placements (assurance-vie, PER)	26	15	31	25
Par une assurance spéciale	14	22	15	12
Avec l'aide de ma famille	13	23	11	19
	%	%	%	%



PRINCIPALES CONCLUSIONS

1. Parmi les produits jugés intéressants pour placer son épargne, **l'assurance-vie se classe en tête pour la première fois depuis 2016**. Le bien immobilier locatif qui séduisait davantage n'occupe plus cette année que la quatrième place. Le livret A, après une véritable envolée en 2023, conserve une forte attractivité. **Le plan d'épargne retraite (PER), inclu pour la première fois dans l'enquête, se situe d'entrée en troisième position**. Malgré leur très haut niveau sur les marchés, les actions boursières connaissent une remarquable stabilité comme produit jugé intéressant mais en réalité leur score monte régulièrement et fortement selon le niveau de revenus et la pratique de l'épargne. Malgré leur cours devenu très élevé, les cryptomonnaies, comme le bitcoin, ne sont citées que par une assez faible partie du public mais leur impact est inversement proportionnel à l'âge des interviewés : plus ils sont jeunes, plus il est élevé.
2. **L'inquiétude des non retraités pour leur niveau de vie, une fois à la retraite, est forte**. Même ceux d'entre eux disposant d'un revenu élevé ne sont que 47 % à estimer que leur pension de retraite sera suffisante pour « vivre correctement ». **Cette année, on enregistre une nette remontée des personnes qui placent de l'argent dans un produit d'épargne pour améliorer leur retraite**. Le mouvement à la hausse est de sept points et concerne principalement les classes moyennes. Dans ce contexte, le PER connaît un fort impact en offrant en particulier la possibilité de doser une sortie en rente et une sortie en capital. Les personnes dont le patrimoine est inexistant ou modeste se déclarent particulièrement intéressées par une sortie en rente.
3. **Pour les Français, l'objectif de « bien vieillir » renvoie à la fois à un bon état physique et à la possibilité de rester dans son propre logement**. Aller dans une maison de retraite est la dernière solution envisagée avec seulement 5 % de citations. Mais le score monte à 13 % parmi les personnes en situation de dépendance qui manifestent un intérêt encore plus élevé (à 16 %) pour des « maisons senior » avec un logement adapté et la possibilité de disposer de services et de soins. Au-delà, la question du financement de la dépendance reste un enjeu majeur des politiques publiques. La réponse dominante reste en effet de s'en remettre à la Sécurité sociale (48 % des réponses). Un tiers des Français – et une personne sur deux de plus de 65 ans – craint de tomber dans la dépendance sans cependant en anticiper les besoins financiers futurs puisque, sur ce point, leurs réponses restent très proches de la moyenne nationale.



AMPHITÉA
5, rue Cadet
75009 PARIS
01 71 24 02 60
amphitea.com



LE CERCLE DE L'ÉPARGNE
14/16, boulevard
Malesherbes
75008 PARIS
01 76 60 85 39
cercledelepargne.com