

Enquête sur la Vulnérabilité Financière des Français

Score Vulnérabilité Financière*

Score moyen : 5,04/10

Score qui sépare la population en deux (score médian) : 5,00/10

% de personnes peu ou pas vulnérables (score > ou égal 7,5/10) : 0,8%

% de personnes extrêmement vulnérables (score < ou égal 2,5/10) : 1,0%

Par le biais de ce sondage, réalisé en collaboration avec l'Ifop, la Chaire Banques Populaires à Audencia a cherché à mesurer et à mettre en lumière les éléments constitutifs de la vulnérabilité financière des français. Les questions de l'enquête explorent plus particulièrement la maîtrise des concepts financiers de base, le rapport à la gestion d'une dette, le comportement et l'attitude des français face à la finance, ainsi que leur situation financière. Nous présentons ci-dessous le détail des résultats de l'étude menée auprès d'un échantillon représentatif de la population française de 18 ans et plus.

Les réponses ont été collectées par téléphone, 1004 personnes ont répondu à l'enquête.

Analyse thématique

Partie 1 : Connaissances financières

- **Pouvoir d'achat** : les français maîtrisent mal les concepts qui leur permettraient de l'optimiser.
- **Epargne et investissement** : l'enquête montre que ces deux concepts sont mal compris.
- **Gestion de l'emprunt** : des lacunes encore plus importantes.

Partie 2 : Comportement, attitude et situation financière

- **Comportement budgétaire** : les français déclarent avoir un comportement financier vertueux.
- **Attitude vis-à-vis du risque** : aucune tendance claire.
- **Attitude vis-à-vis du long terme** : une attitude financière orientée à court terme.
- **Comportement et attitude face aux produits bancaires et financiers** : les français reportent des difficultés à comprendre les services financiers.
- **Situation financière des français** : une situation financière compliquée.

* Le score Vulnérabilité Financière consiste en la somme des scores obtenus à 26 questions de l'enquête. 13 questions portent sur la connaissance financière, chaque bonne réponse est comptabilisée pour 1 point. 13 questions portent sur les comportements, attitudes et situations, chaque comportement, attitude et situation favorable financièrement est comptabilisée pour 1 point. Les scores ont été rapportés à 10. Deux questions (Q12e et Q18) ne sont pas prises en compte dans le calcul du score, elles sont notifiées par une étoile (*) dans ce document.

Partie 1 : Connaissances financières

Score Connaissance Financière:

Score moyen : 4,73/10

Score qui sépare la population en deux (score médian) : 4,62/10

% de personnes ayant un score « normal » (> ou égal à 7,5/10) : 3,0%

% de personnes ayant un score « catastrophique » (< ou égal à 2,5/10) : 8,1%

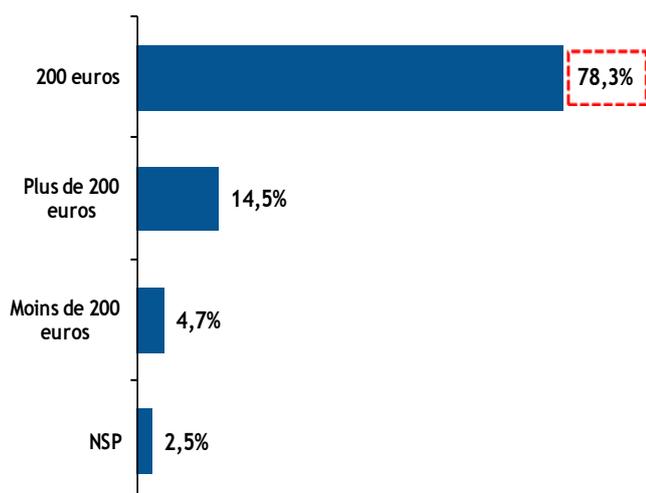
La maîtrise des concepts financiers de base rentre en ligne de compte dans la formation des décisions financières permettant de les « rationaliser » (recueillir, comprendre et traiter l'information pour optimiser l'allocation des ressources). C'est donc un déterminant important de la situation financière des individus.

- **Pouvoir d'achat : les français maîtrisent mal les concepts qui leur permettraient de l'optimiser.**

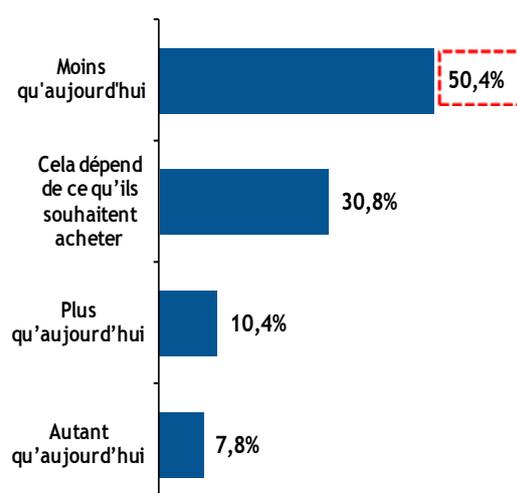
Les réponses aux questions sur la connaissance financière mettent en évidence des difficultés avec la maîtrise de concepts qui sont pourtant essentiels à une bonne gestion financière, notamment ceux qui leur permettraient d'évaluer leur pouvoir d'achat ou d'économiser de l'argent.

S'ils sont 82,3% à répondre correctement à la question « une inflation élevée signifie que le coût de la vie augmente rapidement » il est préoccupant de noter que seulement un français sur deux (50,4%) sait mesurer l'impact de l'inflation sur son budget. De plus seulement 9,3% des français savent reconnaître la solution la plus économique dans le choix entre deux remboursements d'emprunt. Enfin plus de 20% des répondants se trompent sur un calcul de division très basique d'une somme d'argent.

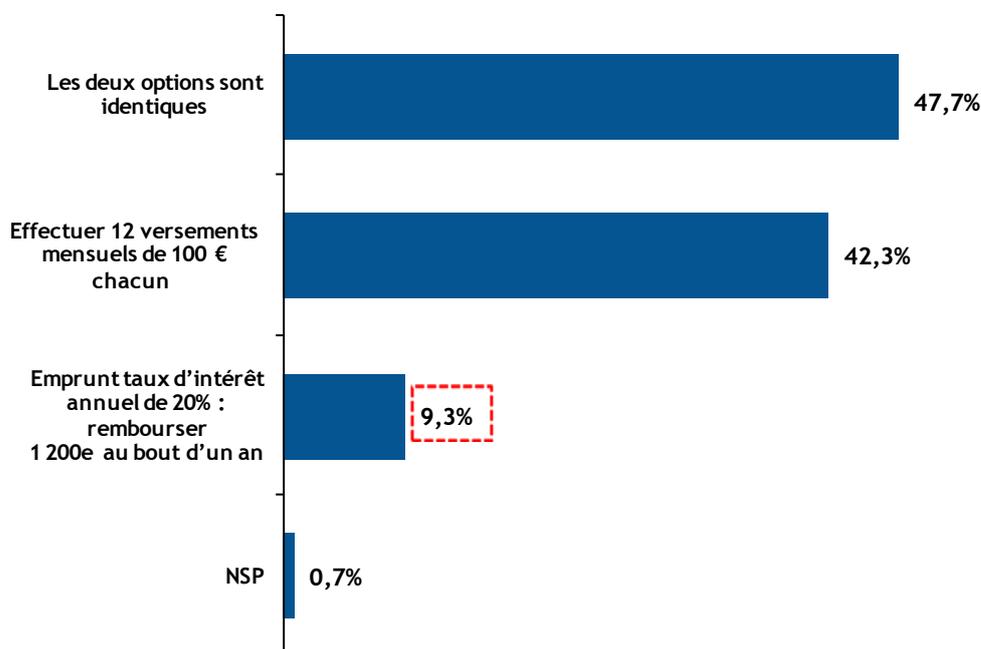
Q1. Imaginons que l'on donne à cinq frères un cadeau d'un montant total de 1 000 euros. Si les frères devaient partager cet argent de manière équitable. Combien chacun d'entre eux devrait recevoir ?



Q2. Maintenant, imaginons que les 5 frères doivent attendre un an pour recevoir leur 1 000 euros et l'inflation est à X%. Dans un an, seront-ils capables d'acheter ...



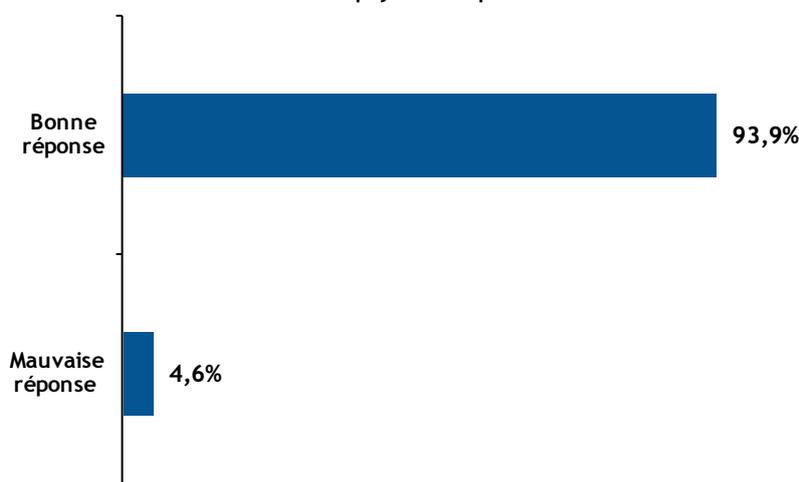
Q9. Imaginons que vous achetiez un appareil qui coûte 1 000 euros.
 Pour payer cet appareil, vous avez le choix entre les deux options suivantes :
 effectuer 12 versements mensuels de 100 € chacun,
 emprunter à un taux d'intérêt annuel de 20% et donc rembourser 1200 euros au bout d'un an.



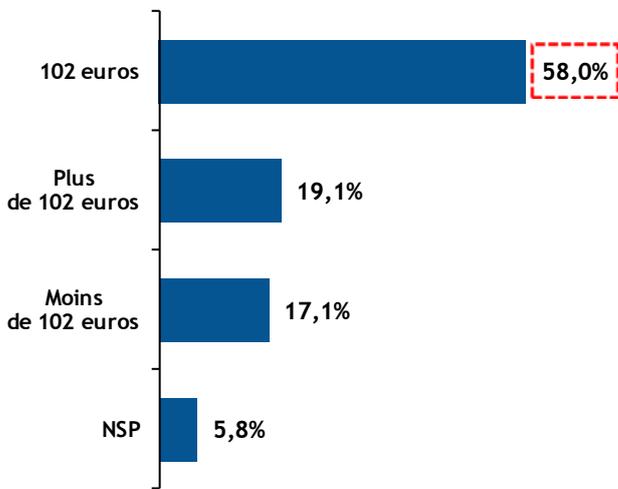
- **Épargne et investissement : l'enquête montre également que ces deux concepts ne sont compris que superficiellement.**

La maîtrise d'une notion comme le taux d'intérêt essentiel aux décisions relatives à l'épargne semble incomplète pour une majorité de français. En théorie les répondants savent le définir (93,9%), ils se montrent en revanche beaucoup moins performants sur les calculs appliqués à ce concept : 42% des français ignorent le calcul d'intérêt qui leur permettraient de connaître ce que leur rapporte leur épargne au bout d'un an. Cette proportion monte à 47,6% pour un calcul d'intérêts sur 5 ans.

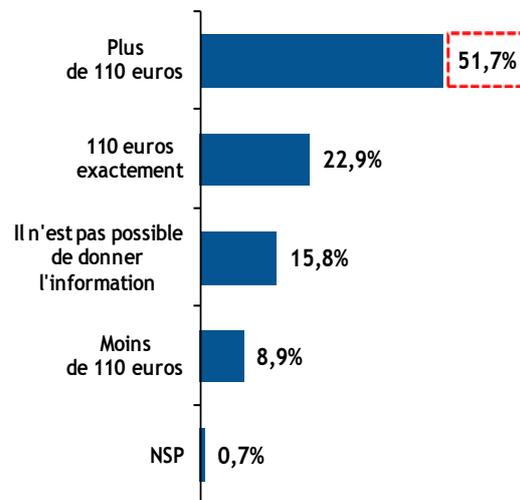
Q3. Un soir, vous avez prêté 25 euros à un ami et il vous a rendu 25 euros le lendemain. Quel est le montant de l'intérêt que votre ami a payé sur ce prêt ?



Q4. Imaginons que vous avez 100 euros (sans frais) sur un compte épargne rémunéré 2% par an. Si vous ne faites aucun versement ni retrait d'argent, combien aurez-vous au bout d'un an, une fois les intérêts versés ?

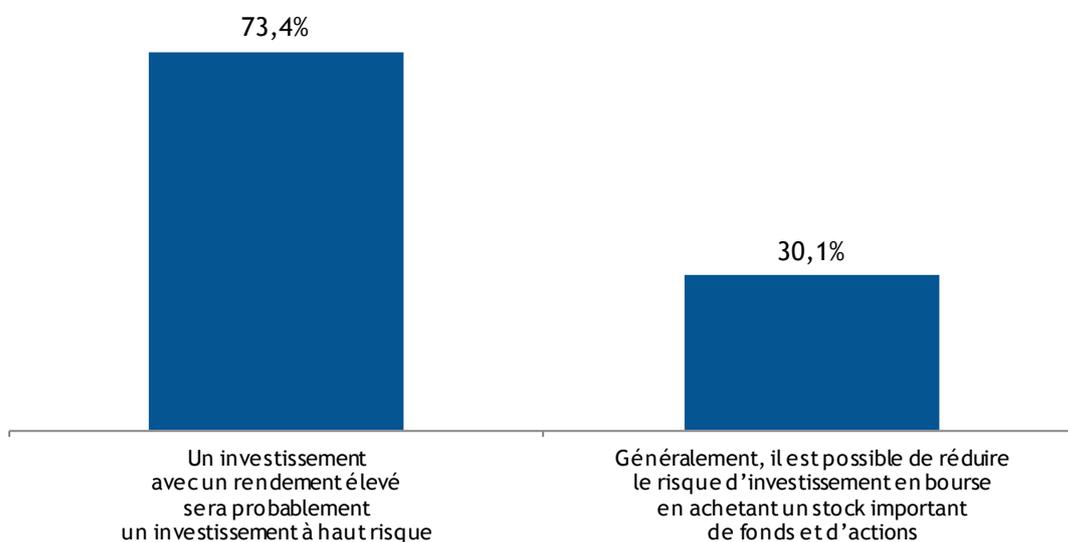


Q5. Et combien aurez-vous au bout de 5 ans ?

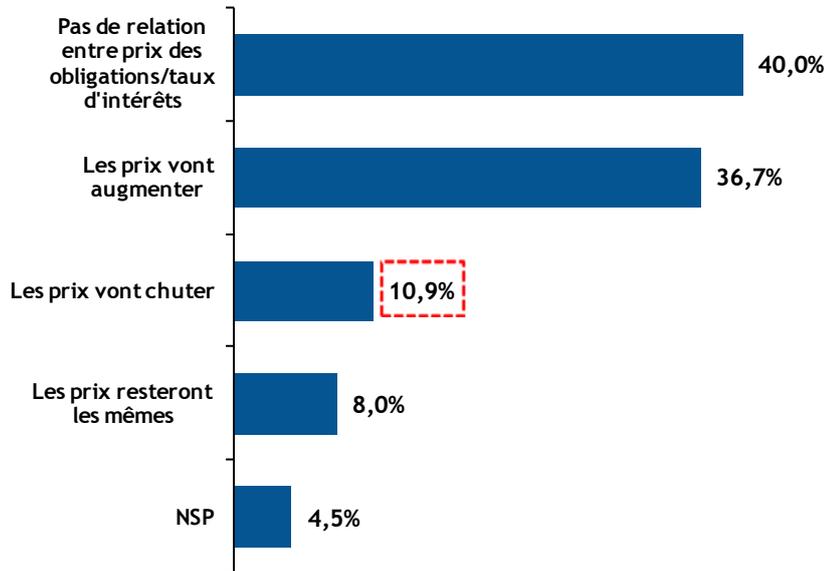


L'appréhension du risque d'un **investissement boursier** est également parcellaire. Si les résultats sur la thématique du risque montrent que 73,4% des Français savent qu'un investissement avec un rendement élevé sera probablement un investissement à haut risque, ils sont 67,5% des répondants à avoir une mauvaise compréhension des mesures d'atténuation des risques grâce à la diversification. Et 89,1% des répondants ne comprennent pas le fonctionnement d'une obligation et notamment le risque de taux (relation inverse entre prix et taux des obligations).

Q6. Parmi les affirmations suivantes, diriez-vous qu'elles sont vraies ou fausses (% de bonnes réponses)... ?



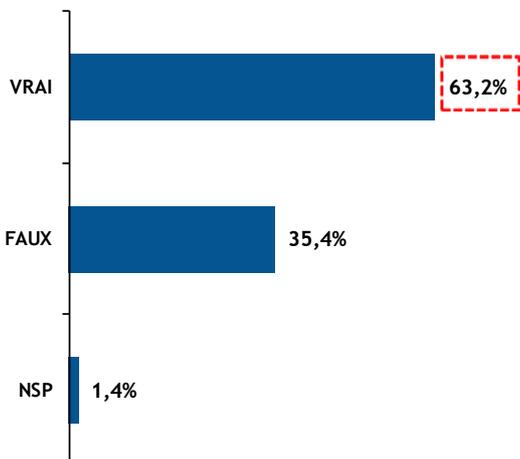
Q10. Si les taux d'intérêts augmentent, qu'arrive-t-il aux prix des obligations ?



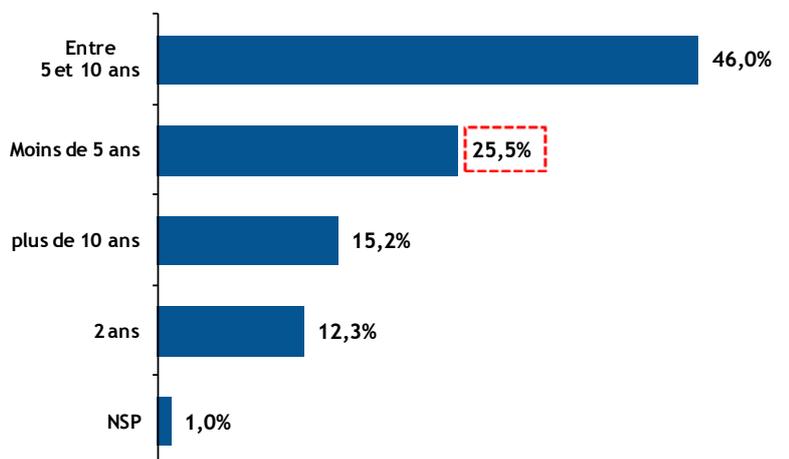
▪ **Gestion de l'emprunt: des lacunes encore plus importantes.**

Si 63,2% des français comprennent que plus courte est l'échéance de remboursement de leur emprunt moins le montant d'intérêts exigé par la banque est élevé, ils restent néanmoins une immense majorité à ne pas comprendre comment évolue le montant d'une dette. 74,5% de la population se trompent sur l'estimation du temps qu'il faut à une dette pour doubler si l'on ne fait aucun remboursement. De plus, seulement 17,4% des répondants savent que si le montant de la charge d'intérêt mensuel est similaire au remboursement effectué chaque mois, la dette ne sera jamais soldée.

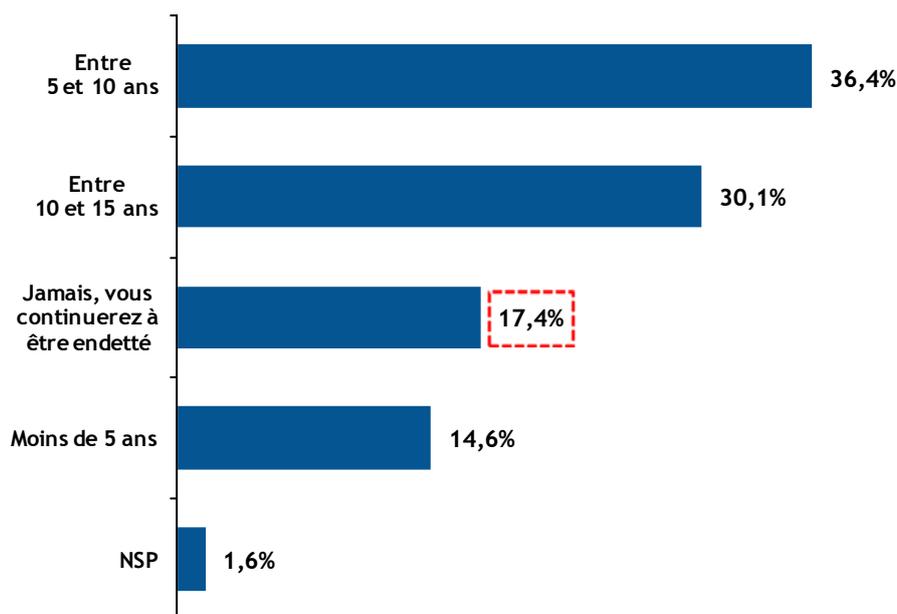
Q11. Un emprunt de 15 ans exige des mensualités plus élevées qu'un emprunt de 30 ans, mais l'intérêt total payé pendant la durée du prêt sera moins élevé ?



Q7. Supposons que vous ayez souscrit à un crédit de 1 000 euros auprès de votre banque et que le taux d'intérêt soit de 20% par an. Si vous ne faites aucun remboursement en combien d'années les sommes dues à votre banque auront-elles doublées ?



Q8. Imaginons que vous ayez souscrit un crédit de 3 000 euros avec un taux d'intérêt de 12 % par an (ou 1 % par mois). Si vous ne faites aucun retrait d'argent ni versement, dans combien d'années aurez-vous fini de rembourser votre crédit si vous effectuez un versement de 30 euros tous les mois ?



Partie 2 : Comportement, attitude et situation financière

Score Comportement, Attitude et Situation financière:

Score moyen : 5,36/10

Score qui sépare la population en deux (Score médian) : 5,38/10

% de personnes ayant un score « normal » (> ou égal à 7,5/10) : 10,1%

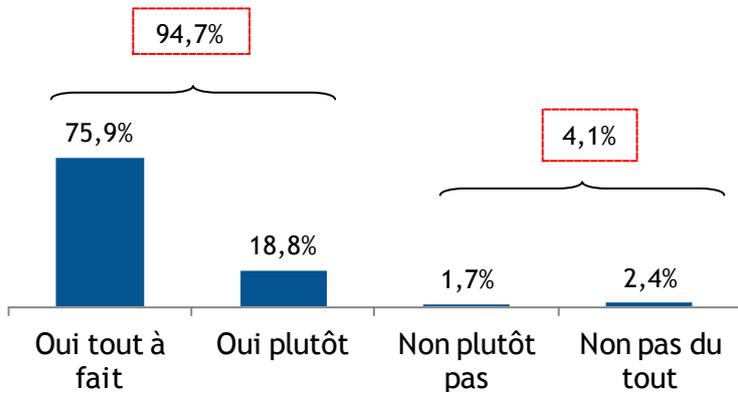
% de personnes ayant un score « catastrophique » (< ou égal à 2,5/10) : 4,3%

Les comportements financiers peuvent renforcer (ou affaiblir) leur situation financière. Les attitudes sont des jugements qui reflètent les orientations et l'état d'esprit des répondants, ils peuvent avoir une influence importante sur la façon dont les individus forment les décisions financières qui vont impacter leur situation financière.

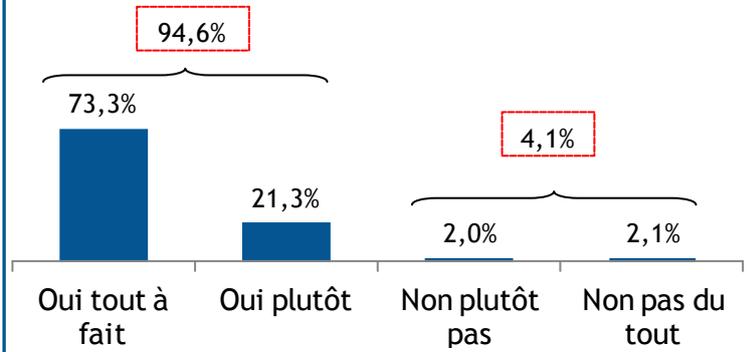
- **Comportement budgétaire : les français déclarent avoir un comportement financier vertueux.**

En effet ils sont 65,2% à être d'accord avec l'affirmation « j'ai mis en place des objectifs financiers à long terme et m'efforce de les atteindre », ce qui suggère une certaine rigueur dans leur comportement financier. Cette proportion s'élève à près de 90% lorsqu'il s'agit d'évaluer la bonne gestion de leur finance (budget équilibré 94,7%, paiement des factures à temps 94,6%, vigilance financière 89%). Ces réponses sur le comportement financier révèlent une réelle aspiration des français à trouver un équilibre financier.

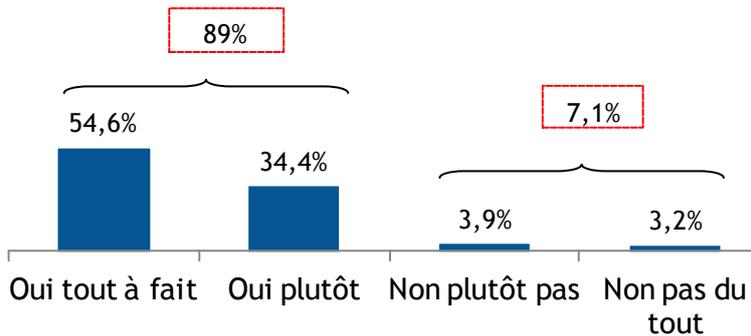
Avant que je n'achète quelque chose, je fais particulièrement attention au fait que j'ai les moyens de me l'offrir



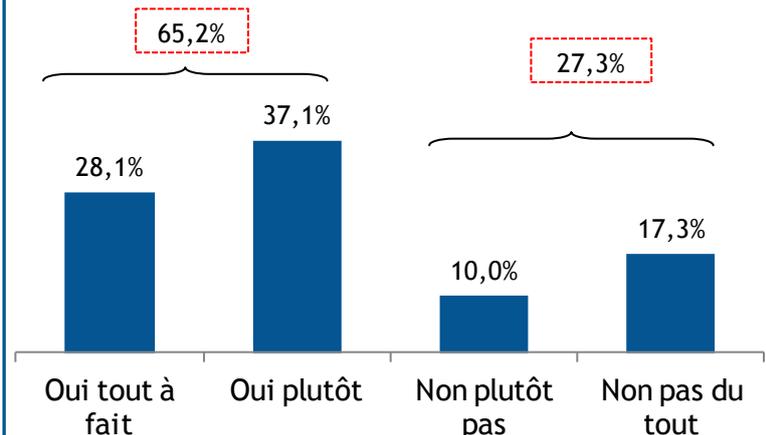
Je paye mes factures à temps



Je suis très vigilant en ce qui concerne mes finances



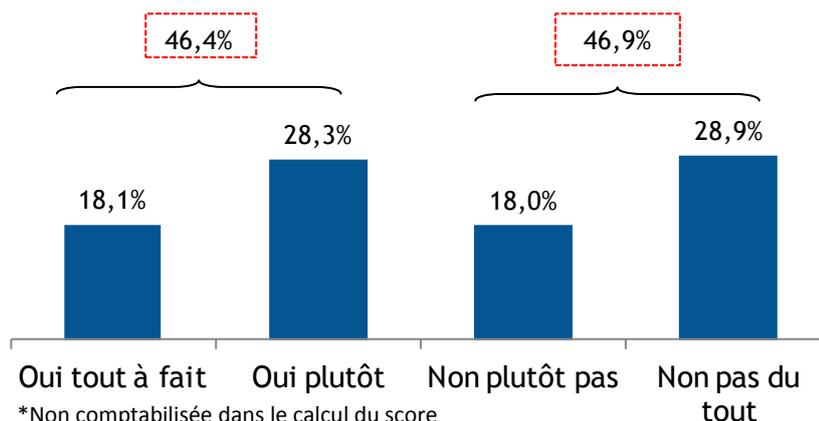
J'ai mis en place des objectifs financiers à long terme et m'efforce de les atteindre



▪ **Attitude vis-à-vis du risque : aucune tendance claire.**

Les français ne semblent pas être spécialement averses au risque dans leur ensemble. Un sur deux déclare être prêt à prendre un risque sur leurs placements d'épargne ou leurs investissements.

Je suis prêt(e) à prendre des risques avec mon propre argent en économisant ou en réalisant un investissement*

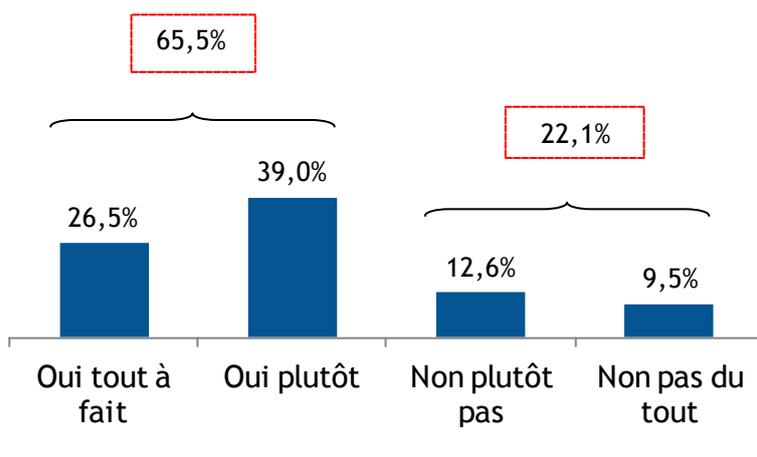


*Non comptabilisée dans le calcul du score

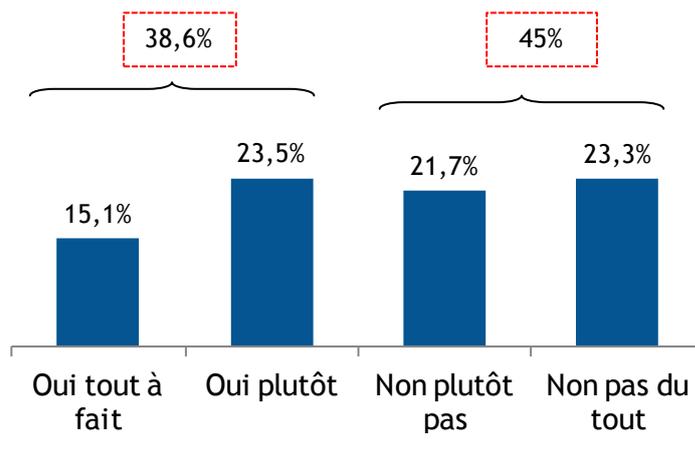
▪ **Attitude vis-à-vis du long terme : une attitude financière orientée à court terme.**

S'ils sont à 73,9% en désaccord avec l'idée que l'argent est fait pour être dépensé ce qui conforte une attitude plutôt consciencieuse, les français sont nombreux à reporter malgré tout une préférence orientée vers le court terme. La satisfaction de la dépense immédiate domine les objectifs d'épargne à long terme pour 45% des français (contre 38,6% ou c'est l'inverse). Cette préférence pour « l'instant » se reflète également chez 65,5% des français qui déclarent avoir tendance à vivre au jour le jour.

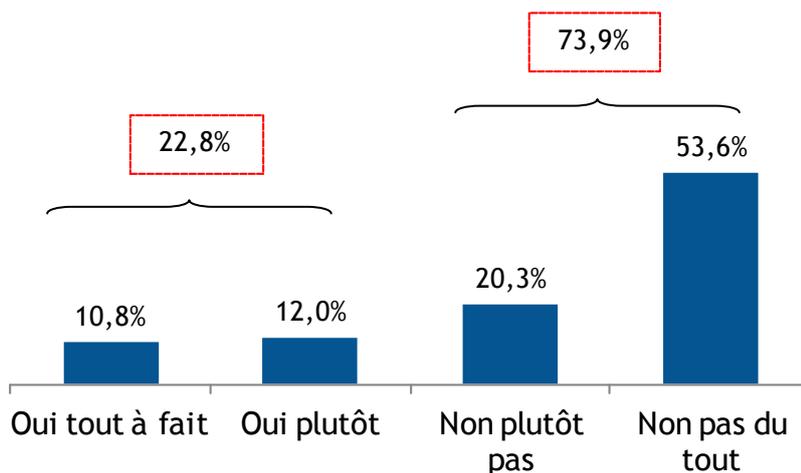
L'argent est fait pour être dépensé



Je trouve cela plus satisfaisant de dépenser l'argent plutôt que l'économiser à long terme



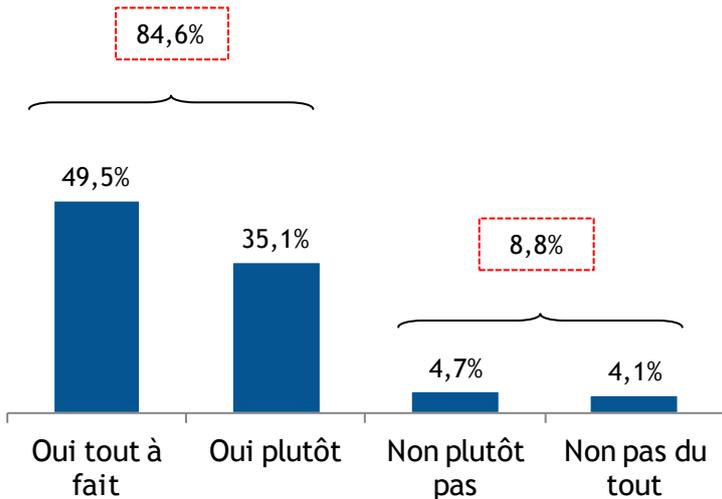
J'ai tendance à vivre au jour le jour et ne pas me préoccuper du lendemain



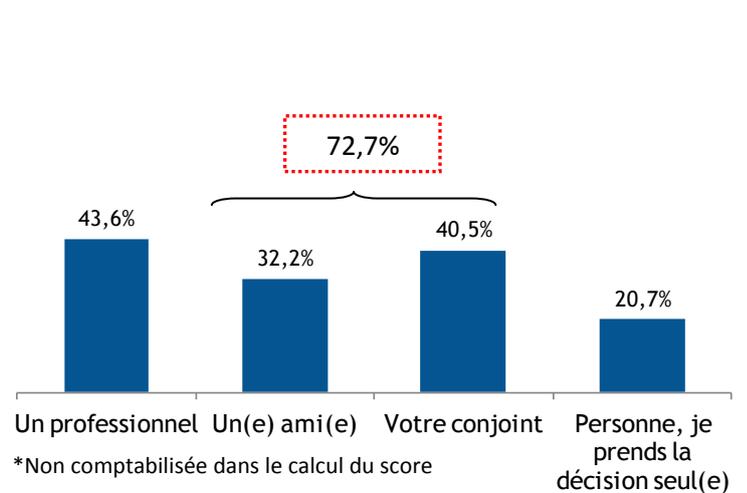
- **Comportement et attitude face aux produits bancaires et financiers : des difficultés à comprendre les services financiers.**

De manière cohérente avec les résultats aux questions sur la connaissance financière, les français reportent des difficultés à comprendre les services financiers. A 84,6%, ils les trouvent compliqués et confus. Pour surmonter ces difficultés de compréhension, ils sont moins d'un français sur deux à chercher les conseils d'un professionnel de la finance et font plus appel à des proches (72,7%). Ces demandes de conseils sont plus orientées vers l'épargne et l'investissement (48,1%) que pour les prêts immobiliers et emprunts (38,6%).

Q17. Les services et produits financiers sont compliqués et confus... ?

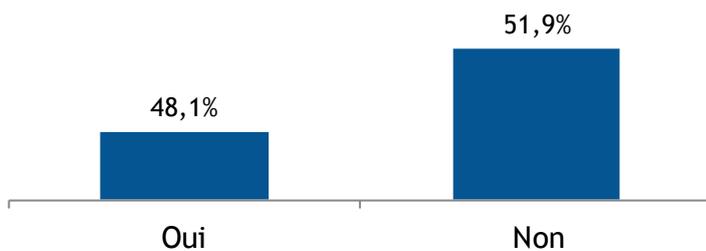


Q18. Lorsque vous avez une décision financière importante à prendre, demandez-vous conseil à...?*

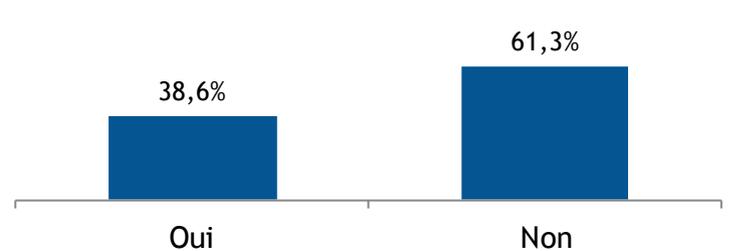


Q19. Dans les 5 dernières années, avez-vous fait appel à un professionnel, un/une ami(e), un conjoint ou un partenaire pour un conseil financier concernant...?

L'épargne ou l'investissement



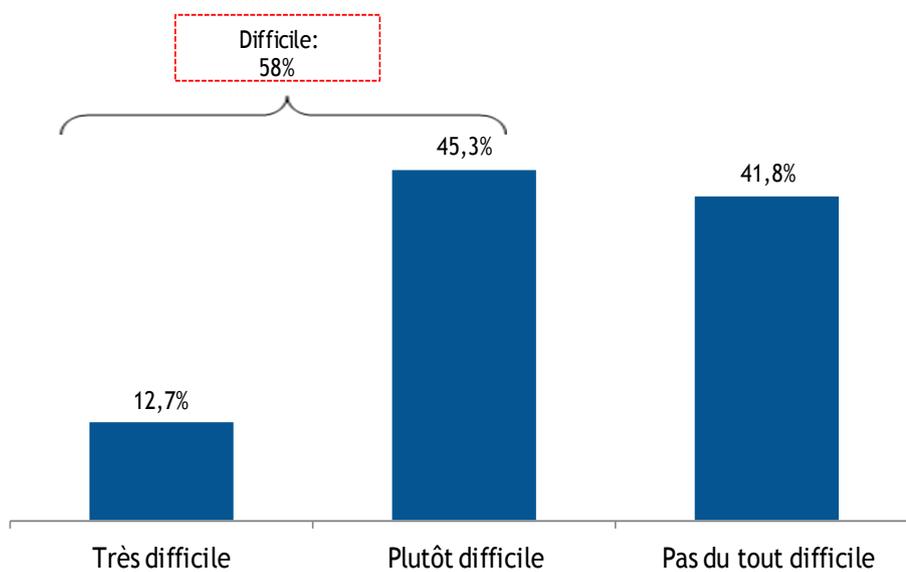
Un prêt immobilier ou un emprunt à la banque



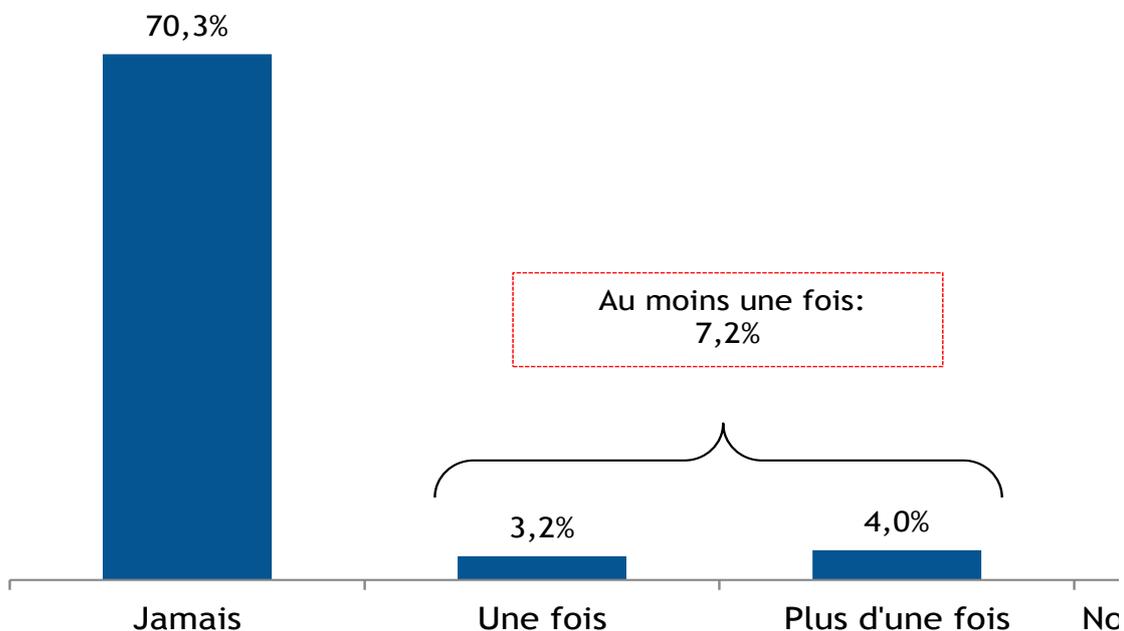
▪ **Situation financière des français : une situation financière compliquée.**

Une partie significative des français déclare connaître une situation financière compliquée traduisant des difficultés budgétaires dans l’immédiat mais également une vulnérabilité importante. Les difficultés se manifestent chez les 58% de personnes qui reportent avoir du mal à finaliser leurs dépenses et régler leurs factures et chez 7,2% de ceux qui ont eu au moins un retard dans le versement de leur mensualité de prêts immobiliers (pour rappel, les mensualités des prêts immobiliers sont généralement le dernier poste à être sacrifier car il maintient les gens dans un logement). La vulnérabilité ressort pour 52,4% des français qui rapportent ne pas pouvoir tenir leurs dépenses plus de six mois s’ils perdent leur principale source de revenu. Elle est également très perceptible chez les 64% de personnes qui déclarent ne pas avoir pu économiser dans les douze derniers mois.

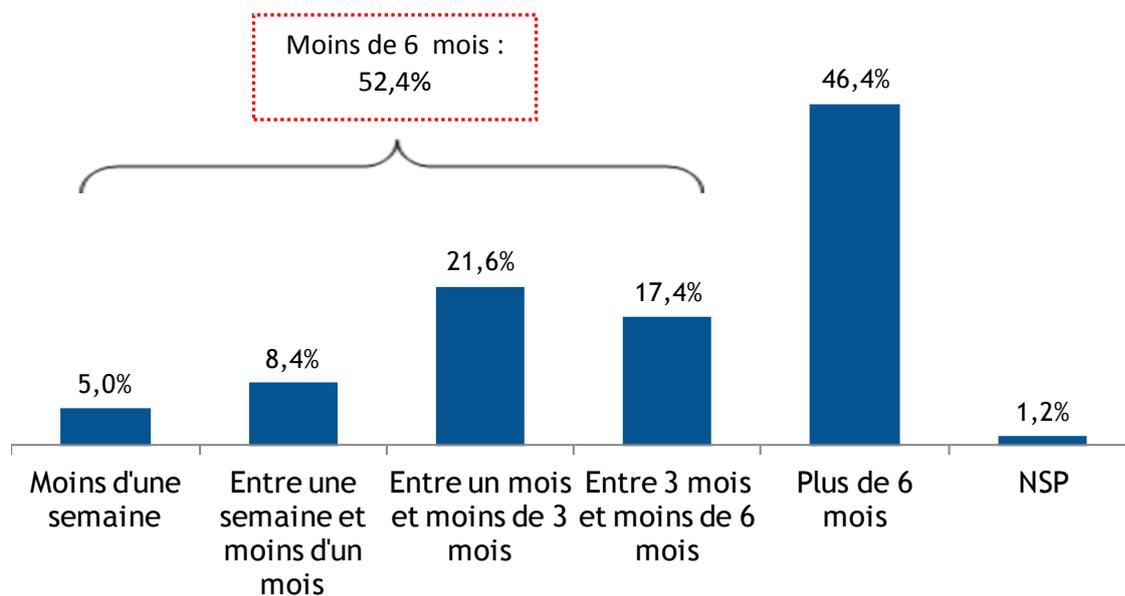
Q13. Généralement chaque mois, est-ce très difficile, plutôt difficile ou pas du tout difficile de réaliser toutes vos dépenses et payer toutes vos factures ?



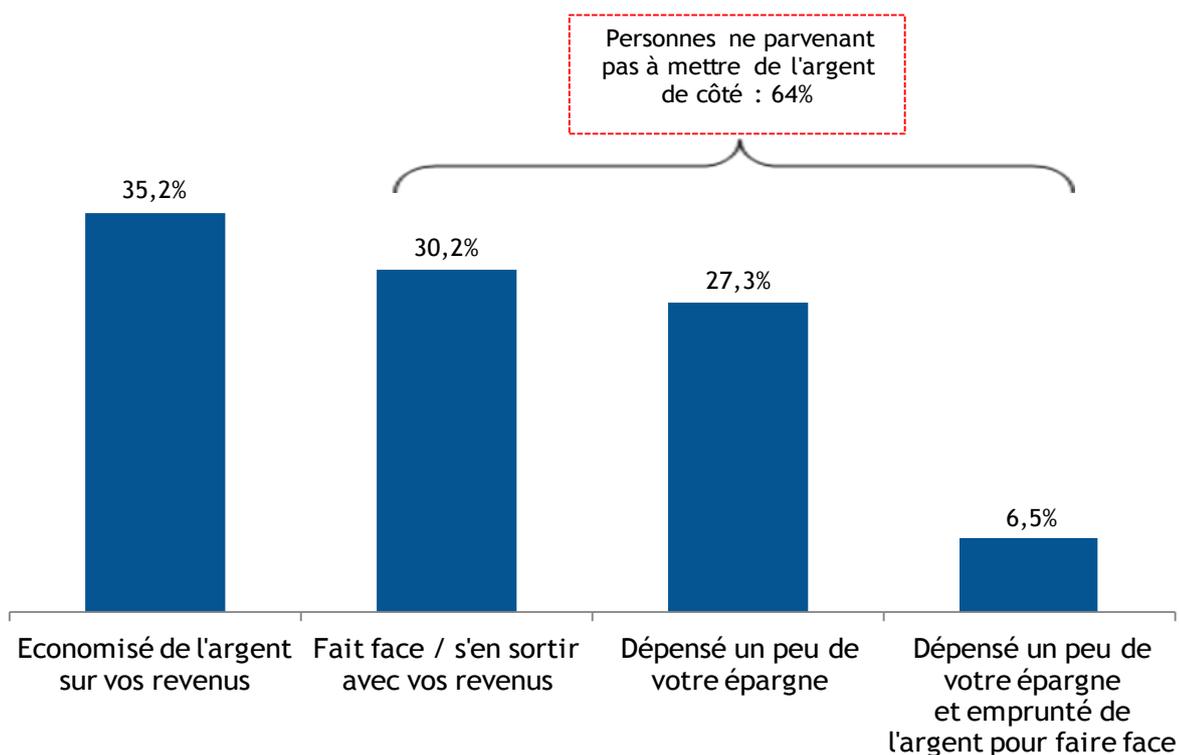
Q14. Combien de fois avez-vous été en retard pour votre mensualité de prêt immobilier au cours de deux dernières années ?



Q15. Si vous perdez votre principale source de revenu, combien de temps pourriez-vous continuer à couvrir vos dépenses de la vie quotidienne, sans avoir à emprunter d'argent ou rendre votre logement ?



Q16. Au cours des 12 derniers mois, avez-vous... ?



Récapitulatif des scores

<i>Score sur 10</i>	Score connaissance		Score comportement attitude et situation financière		Score total	
Moyenne ensemble de la population	4,73		5,36		5,04	
Moyenne par						
Sexe	Homme 4,81	Femme 4,66	Homme 5,27	Femme 5,44	Homme 5,04	Femme 5,05
Tranche d'âge	< à 35 ans 4,40	> ou égal à 35 ans 4,76	< à 35 ans 4,64	> ou égal à 35 ans 5,42	< à 35 ans 4,52	> ou égal à 35 ans 5,09
Niveau d'éducation	< au bac 4,54	> ou égal au bac 4,87	< au bac 5,42	> ou égal au bac 5,31	< au bac 4,98	> ou égal au bac 5,09