

LA CULTURE FINANCIERE DES FRANÇAIS

Etude réalisée à la demande de l'Institut pour l'Education Financière du Public (La Finance pour tous) en partenariat avec l'Autorité des Marchés Financiers

Régis BIGOT, Patricia CROUTTE et Jörg MULLER



142, rue du Chevaleret
75013 PARIS

Tél. 01 40 77 85 00
Fax 01 40 77 85 09



DÉPARTEMENT CONDITIONS DE VIE ET ASPIRATIONS

Etude réalisée à la demande de l'Institut pour l'Education Financière du Public (La Finance pour tous) en partenariat avec l'Autorité des Marchés Financiers.

Le département « Conditions de vie et Aspirations des Français » est composé de :
Régis Bigot, Sylvie Bourdon, Patricia Croutte, Isabelle Delakian, Sandra Hoibian, Jörg Müller
et Fanette Recours

Sommaire

AVANT-PROPOS	4
NOTE DE SYNTHÈSE	6
1. GESTION DE SON BUDGET ET DE SES COMPTES	10
a) Trois personnes sur quatre savent combien elles dépensent chaque mois	10
b) 70% élaborent un budget de leurs dépenses et de leurs revenus.....	12
c) 92% consultent souvent leur compte bancaire	13
d) La majorité de la population française est rarement à découvert	16
e) Connaissance des produits bancaires et des coûts des services bancaires	18
2. DETENTION DE PLACEMENTS FINANCIERS	21
a) Quelques taux de détention d'actifs financiers	21
b) Le principal motif de détention d'actifs : une épargne de précaution	23
c) Placements financiers : si les contraintes budgétaires le permettent.....	26
3. GESTION DE SES PLACEMENTS FINANCIERS	28
a) Seule une personne sur trois s'occupe de ses placements financiers au moins une fois par mois.....	28
b) Les Français font confiance à leur banquier et à leur entourage pour les conseiller en matière financière	29
c) Plus d'une personne sur trois s'en remettent à leur conseiller pour les décisions financières	32
d) Seule une personne sur quatre considère avoir été mal conseillée par son banquier au cours des trois dernières années.....	33
e) Sauvegarde des intérêts financiers et protection de la vie privée	34
4. SENTIMENT DE COMPÉTENCE EN MATIÈRE FINANCIÈRE	36
a) Les Français pensent être à l'aise en calcul.....	36
b) Mais ils ne sentent pas du tout compétents dans le domaine des placements financiers	38
c) Une forte appétence à mieux comprendre	41
5. PERCEPTION DES RISQUES ASSOCIÉS AUX PLACEMENTS	43
6. CULTURE ET CONNAISSANCES FINANCIÈRES	45
a) Une méconnaissance des produits financiers	45
b) De grandes difficultés à faire des calculs financiers simples	47
c) La notion d'intérêt composée est maîtrisée par une personne sur deux.....	51
d) Difficultés à compter à l'aide de pourcentage.....	53
e) « Ne pas mettre tous ses œufs dans le même panier »	54
f) Une assez bonne perception du couple risque/rentabilité.....	55
g) Une certaine aversion aux crédits à la consommation	57
h) Une personne sur deux seulement obtient la moyenne aux tests de connaissances financières de base.....	58
ANNEXES	61
a) Graphiques et tableaux complémentaires.....	61
b) Questionnaire	122

Avant-propos

Ce document présente les résultats d'une étude réalisée à la demande de **La Finance pour tous (Institut pour l'Éducation Financière du Public)** en partenariat avec l'**Autorité des Marchés Financiers**, portant sur la culture financière de la population française.

L'étude cherche à mieux connaître les connaissances, les pratiques et les opinions de la population en matière de gestion et de placements financiers. Les thèmes abordés sont regroupés en six parties :

- 1. La gestion de son budget** : les Français ont-ils une idée précise de ce qu'ils dépensent chaque mois ? Avec quelle fréquence élaborent-ils un budget de leurs dépenses et de leurs revenus ? Consultent-ils souvent leur compte en banque ? Par quels moyens (relevés bancaires envoyés par courrier, Internet, guichet, etc.) ? Leur compte bancaire est-il parfois à découvert ? Ont-ils une idée de ce que leur coûtent l'ensemble des services bancaires associés à leur compte ? Savent-ils si leur carte de paiement est à débit immédiat ou à débit différé ?
- 2. La détention d'actifs financiers** : Possession de placements financiers (livret d'épargne, assurance-vie, actions de société, SICAV, FCP, obligations, épargne salariale, etc.). Quelle est la motivation principale de ces placements financiers (constituer une épargne de précaution, transmettre un patrimoine à ses enfants, préparer la retraite, etc.) ? Pour quelles raisons certains ne détiennent pas d'actif financier : manque d'argent, peur des risques, manque d'information... ?
- 3. La gestion de ses finances** : Fréquence avec laquelle on gère son portefeuille. Sur qui s'appuie-t-on pour prendre une décision financière (son banquier, son entourage, les médias, Internet, etc.) ? Quelques questions abordent le sujet de la confiance dans les intermédiaires financiers (banquier ou conseiller en patrimoine).
- 4. Le sentiment de compétence en matière financière** : nos concitoyens ont-ils l'impression de s'y connaître suffisamment dans le domaine des placements financiers ? Lorsqu'ils achètent un bien immobilier, souscrivent un crédit, choisissent un produit financier, lisent la presse financière... sont-ils suffisamment à l'aise ? Qu'est-ce qui leur semblerait utile pour améliorer leurs compétences en matière de finances ?
- 5. La perception des risques associés aux placements** : comment les Français évaluent-ils les risques liés aux placements en action, obligation, assurance-vie, immobilier, livret d'épargne ?

6. Culture et connaissances financières : Une série de questions cherche à évaluer le niveau de connaissances de la population française en matière de culture financière. Afin d'établir des comparaisons internationales, certaines sont strictement identiques à celles qui ont été posées cette année dans plusieurs pays de l'OCDE dans le cadre du réseau international d'éducation financière.

Méthodologie

Cette étude repose sur une enquête réalisée auprès d'un échantillon représentatif de la population française : 1502 personnes âgées de 18 ans et plus ont été interrogées par téléphone au cours du mois de juin 2011. La sélection des interviewés s'est déroulée de la manière suivante : les numéros de téléphone ont été générés de manière aléatoire à partir du plan de numérotation téléphonique français (aucun annuaire téléphonique n'a donc été utilisé). L'échantillon a été ensuite constitué selon la méthode des quotas, laquelle garantit le respect, *ex ante*, d'une stratification conforme à celle de la population générale en fonction des critères suivants : sexe, âge, profession-catégorie sociale, taille de l'agglomération et grandes régions françaises. Nous avons ensuite appliqué un redressement statistique afin de tenir compte de la probabilité d'inclusion des répondants : en effet, par cette méthode, ceux qui disposent de plusieurs lignes téléphoniques ont une plus grande probabilité d'être contactés ; ils faut donc corriger cet *arte fact*. Un second calcul de pondération a été effectué pour garantir, *ex post*, que la structure de l'échantillon respecte celle de la population générale selon les critères du niveau de diplôme et du statut d'occupation du logement.

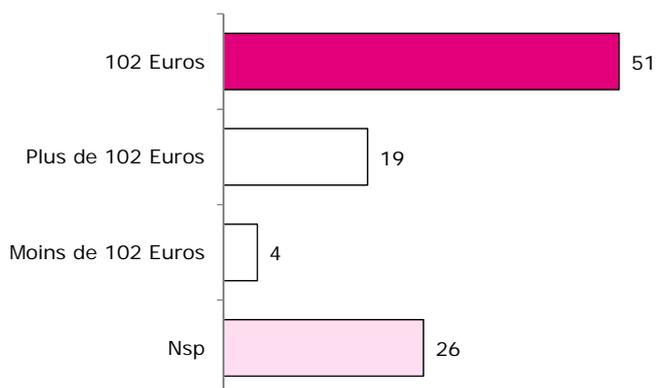
Note de synthèse

La culture financière des Français n'est pas brillante. Nos concitoyens peinent à maîtriser des concepts pourtant élémentaires en la matière. Ils ont également des difficultés à faire des calculs financiers simples : par exemple, seule une personne sur deux sait que 100€ placés à 2% par an conduisent à un capital de 102€ au bout de un an. Une personne sur quatre parvient à trouver, dans une liste de trois réponses possibles, la définition d'une obligation, seulement 45% savent ce qu'est un fonds commun de placement et 52% connaissent les principes d'un dividende. Ces lacunes nourrissent un sentiment d'incompétence : 80% de la population reconnaissent qu'ils sont un peu perdus en matière de placements financiers. Nombreux sont ceux qui, d'ailleurs, aimeraient être mieux formés : 79% souhaiteraient en apprendre davantage en matière de finance au cours de leur scolarité et 77% sont réceptifs à la possibilité de suivre une formation dans leur entreprise. Ces attentes sont sans doute amplifiées par les inquiétudes que génèrent actuellement les menaces autour de la zone euro et la dette des Etats.

Des difficultés à faire des calculs financiers simples

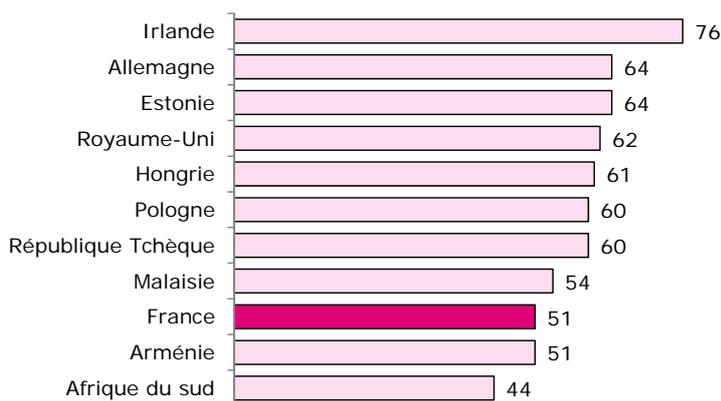
Une personne sur deux seulement sait que 100€ placés à 2% par an conduisent à un capital de 102€ au bout de un an. La proportion de mauvaises réponses (23%) et celle des réponses évasives (26%) étonnent par leur ampleur.

Imaginons que vous placiez 100 euros sur un compte rémunéré à 2% par an. Vous ne faites plus aucun versement sur ce compte et vous ne retirez pas non plus d'argent. Combien aurez-vous sur votre compte un an plus tard, une fois les intérêts versés ? (réponses spontanées recodées *a posteriori*, en%)



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Comparaison avec quelques pays de l'OCDE - Proportion d'individus qui, dans chaque pays, trouvent la bonne réponse à la question précédente



Source : OCDE, enquête « Financial literacy measurement », 2011. Pour la France: CRÉDOC, Enquête « La culture financière des Français », 2011

Ces mauvais résultats classent la France en queue de peloton des pays de l'OCDE dans lesquels ce type de tests ont été menés en 2011 : les Irlandais sont, de loin, les plus à l'aise, tandis que nos concitoyens se situent entre les Sud-Africains, les Arméniens et les Malaisiens, loin derrière les Allemands ou les Anglais.

Le calcul avec des intérêts composés n'est pas vraiment mieux maîtrisé : une très courte

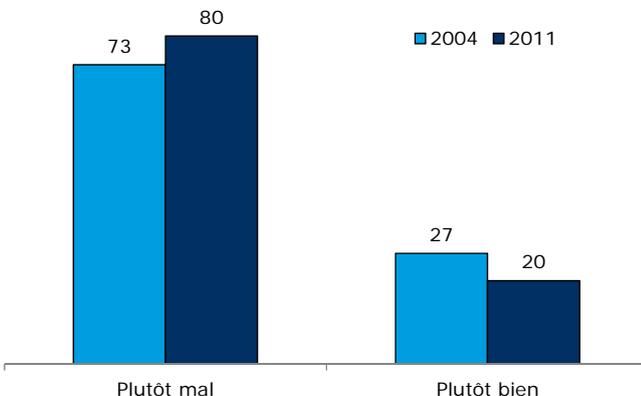
majorité sait que cette même somme de 100€, placée pendant 5 ans à 2% par an et dont on laisse les intérêts faire « boule de neige », permet de disposer d'un capital de plus de 110€ ; 17% ne savent pas ou pensent n'avoir pas assez d'informations pour répondre et 29% désignent une mauvaise réponse.

Autre illustration des difficultés à réaliser des calculs financiers simples : seuls 11% savent qu'un patrimoine qui a progressé de 200% a en fait été multiplié par trois ; 55% pensent qu'il a été multiplié par deux. Ces résultats sont d'autant plus étonnants que 78% des Français disent être à l'aise en calcul.

Des lacunes dans la culture financière

80% de la population reconnaissent en revanche mal s'y connaître dans le domaine des placements financiers. Le sentiment d'incompétence a même progressé depuis 2004 (+7 points). Dans l'intervalle, la crise financière et ses répercussions en chaînes ont certainement contribué à brouiller les cartes.

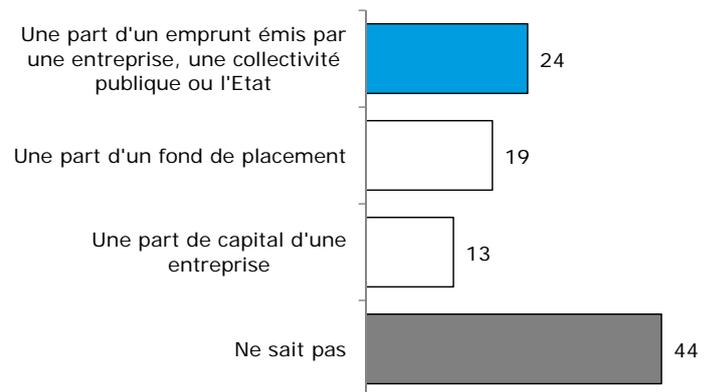
Globalement, avez-vous le sentiment de vous y connaître plutôt bien ou plutôt mal dans le domaine des placements financiers? (en%)



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011 ; TNS-Sofres/AMF, « L'éducation financière des Français », 2004.

Au-delà, force est de constater que les notions élémentaires ne sont pas mieux maîtrisées aujourd'hui qu'il y a 7 ans : dans une liste de trois réponses possibles, moins d'une personne sur quatre parvient à retrouver la définition d'une obligation, alors que plus d'une sur trois y arrivait en 2004 (38% exactement).

D'après vous, qu'est-ce qu'une obligation ? (en%)



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

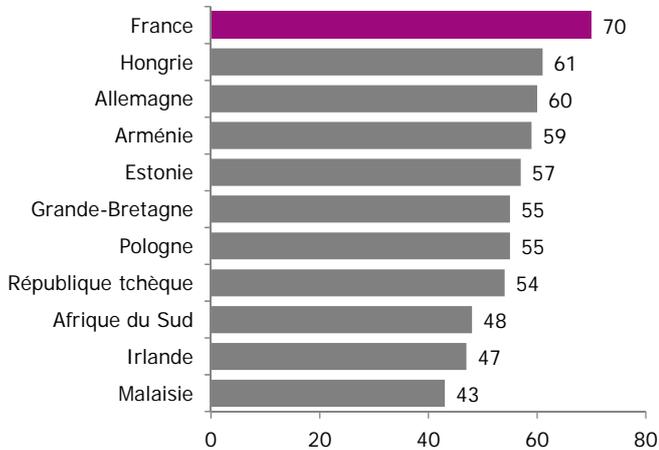
60% connaissaient la définition d'un dividende en 2004, contre 52% en 2011. Et, aujourd'hui, une minorité (45%) est capable de retrouver la définition d'un fonds commun de placement.

Les grands principes financiers sont néanmoins à peu près connus

Si les calculs et la culture financière de base sont mal assurés, les grands principes financiers sont néanmoins mieux connus : 72% de la population se doutent qu'il n'est pas possible de trouver un produit financier qui soit à la fois très rentable et très peu risqué. Et 70% savent qu'en diversifiant ses placements en Bourse, on peut limiter les risques. Ici, les Français se montrent plus avertis que les habitants d'autres pays de l'OCDE : en effet, ils sont significativement

plus nombreux que les Allemands, les Anglais, les Irlandais, les Polonais ou les Hongrois à croire dans les vertus de la diversification.

Proportion d'individus convaincus qu'on peut limiter les risques en diversifiant ses placements (en%)



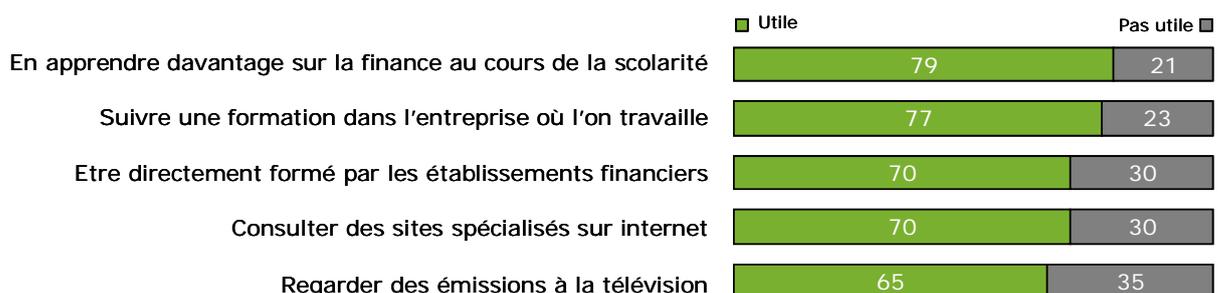
Source : OCDE, enquête « Financial literacy measurement », 2011. Pour la France: CRÉDOC, Enquête « La culture financière des Français », 2011

Autre signe d'une certaine rationalité : la majorité des personnes interrogées se disent que, lorsqu'on reçoit une somme d'argent exceptionnelle alors qu'on a un crédit à la consommation en cours, il est préférable de rembourser ce dernier ; seuls 12% pensent qu'il vaut toujours mieux placer cette somme sur un produit d'épargne ; 36% estiment que cela dépend des cas. Cette dernière réponse n'est pas incorrecte, mais, en règle générale, les taux d'intérêt des crédits à la consommation excèdent les rendements attendus sur la plupart des placements.

Une forte appétence à mieux comprendre

La crise économique et financière, puis les menaces autour de la zone euro et de la dette des Etats inquiètent de plus en plus nos concitoyens. Ce qui se joue dans la sphère financière depuis 2008 semble leur échapper, alors que les répercussions sur leur vie quotidienne sont multiples : ralentissement économique, frein à la progression du pouvoir d'achat, hausse du chômage, plans de rigueurs pour tenter d'équilibrer les comptes publics, etc. On comprend alors que l'appétence à mieux comprendre les enjeux financiers soit forte en 2011. Toute initiative visant à améliorer les compétences financières est jugée utile : 79% considèrent qu'en apprendre davantage sur la finance au cours de la scolarité serait un moyen efficace de progresser en matière de finances ; 77% approuvent la suggestion de suivre des formations dans l'entreprise où ils travaillent ; 70% ne voient pas d'inconvénient à être formés directement par les établissements financiers ; 70% trouveraient utiles de consulter des sites Internet proposant des informations et explications pédagogiques ; 65% trouveraient même intéressantes la mise en place d'émissions de télévision sur ces thèmes.

Dans la liste suivante, dites-moi ce qui vous semble utile ou pas utile pour acquérir ou améliorer ses compétences en matière de finance ? (en%)

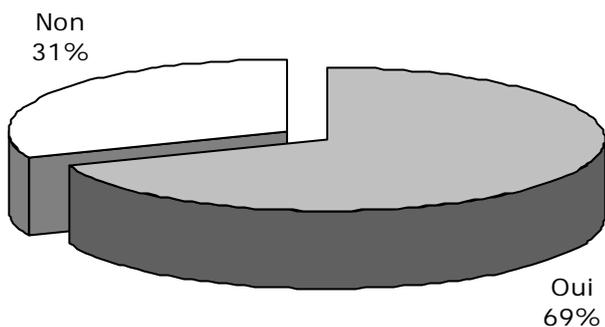


Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Pour les guider dans leurs choix, les clients font confiance à leur banquier

Nous venons de voir que plus de deux personnes sur trois accepteraient d'être formées par leur banquier, alors que celui-ci est, en quelque sorte, juge et partie. C'est dire la confiance des clients. Il faut dire que, lorsqu'ils prennent une décision financière, 69% s'appuient sur leur conseiller financier ; l'entourage n'est cité qu'à hauteur de 53%, Internet 22% et les médias 19% ; seuls 31% disent utiliser ce qu'ils ont appris durant leur scolarité.

Lorsque vous prenez une décision financière, est-ce que vous vous appuyez sur votre banquier ou votre conseiller financier pour faire votre choix ?



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Autre résultat marquant : lorsque leur banquier les aide à prendre une décision financière, 36% des clients reconnaissent qu'ils ne comprennent pas tous les enjeux de cette décision, mais qu'ils font confiance à leur conseiller financier.

Au reste, dans la très grande majorité des cas, les clients sont satisfaits des conseils qu'on leur donne : au cours des trois dernières années, seuls 25% de la population ont eu l'impression d'être mal conseillés au sujet de leurs placements financiers.

Et alors que l'on sait nos concitoyens très

soucieux du respect de leur vie privée et de leurs données personnelles, 74% trouvent normal qu'un conseiller financier qui propose des placements interroge son client sur son patrimoine, ses crédits en cours et le montant de ses impôts. Le sentiment de ne pas s'y connaître suffisamment explique en grande partie que les clients s'en remettent en partie à leur banquier, lequel détient une expertise dans un domaine qui leur semble difficile d'accès.

Les Français gèrent plutôt bien leur budget

Un autre volet de l'étude s'attache à évaluer la gestion budgétaire au quotidien de la population. Les résultats sont plutôt rassurants : seules 26% des personnes interrogées n'ont pas d'idée précise de ce qu'elles dépensent chaque mois ; 44% élaborent régulièrement un budget de leurs ressources et de leurs dépenses et 26% se prêtent à cet exercice pour certaines occasions. 92% consultent souvent leur compte bancaire, que ce soit par le relevé envoyé par courrier (64%), par Internet (52%), au guichet de la banque (25%) ou par téléphone (6%) C'est sans doute une des raisons pour lesquelles seuls 16% de la population déclarent avoir été à découvert au-delà de la limite autorisée au cours des trois dernières années ; 31% ont été à découvert sans dépasser le seuil convenu et 53% n'ont jamais présenté un compte débiteur. Reste un point de la gestion courante encore obscur : 56% des clients ne savent pas combien leur coûte, chaque année, l'ensemble des frais associés à leur compte bancaire (tenue de compte, carte de paiement, agios, droits de garde, etc.).

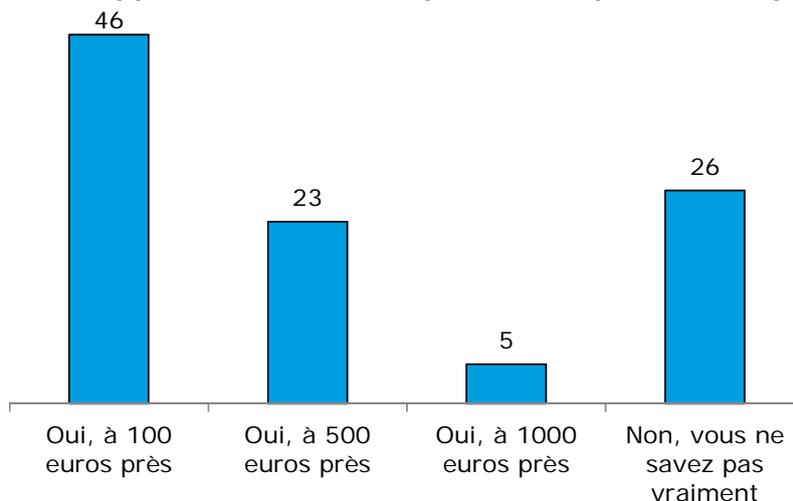
1. Gestion de son budget et de ses comptes

a) Trois personnes sur quatre savent combien elles dépensent chaque mois

Depuis plusieurs années, les Français expriment des frustrations croissantes à l'égard de leur pouvoir d'achat. Le ralentissement de la croissance économique depuis 2001, le poids croissant des dépenses de logement dans leur budget, la brutale inflation de 2007-2008, puis la crise économique et financière de 2008-2009 ont nourri un sentiment d'exaspération chez nos concitoyens¹. Ainsi, en juin 2011, 50% des Français ont l'impression que leur niveau de vie s'est dégradé depuis dix ans et nombreux sont ceux qui témoignent de difficultés à boucler leur fins de mois².

Dans ce contexte, on comprend que **les Français connaissent assez bien le montant de leur budget mensuel** : l'enquête montre qu'en définitive, seuls 26% de la population ne savent pas vraiment ce qu'ils dépensent chaque mois ; 46% ont au contraire une idée précise à 100 euros près et 23% le savent à 500 euros près.

Graphique 1
Avez-vous une idée approximative de ce que vous dépensez chaque mois ? (en%)



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

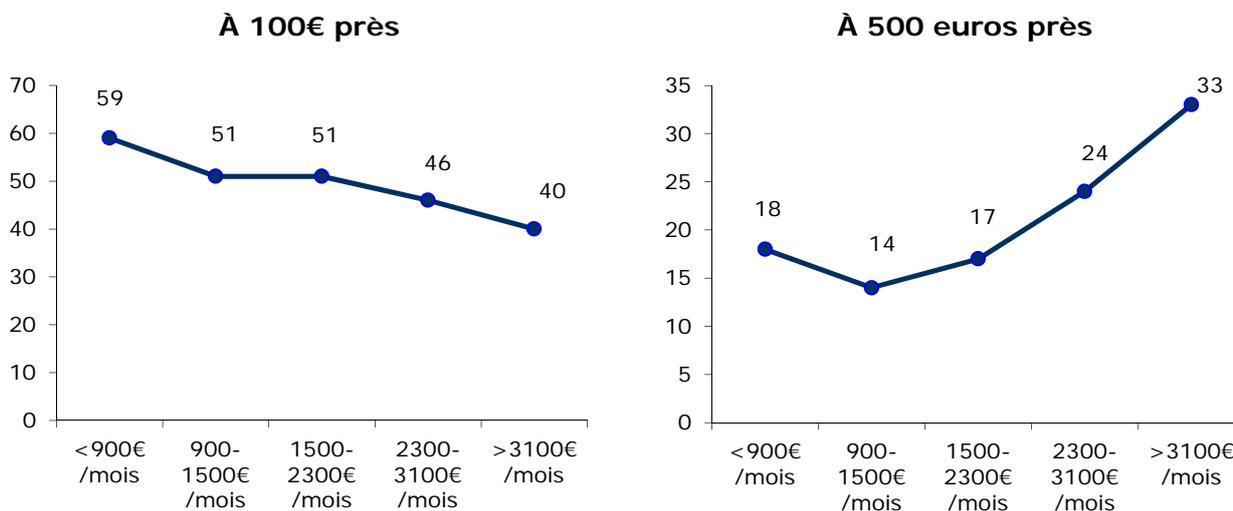
Bien entendu, **le degré de précision avec lequel on est capable d'estimer le montant de ses dépenses dépend du niveau de vie de chacun**. Ainsi, les 25-34 ans (à 58%, voir les

¹ De très nombreux travaux documentent cette problématique depuis cinq ans. Au CREDOC, voir Régis Bigot, *Fins de mois difficiles pour les classes moyennes*, Edition de l'aube, 2010 ; Régis Bigot et Sandra Hoibian, *Les difficultés des Français face au logement*, cahier de recherche n° 265, CREDOC, décembre 2009, <http://www.credoc.fr/pdf/Rech/C265.pdf> ; Régis Bigot, Aurore Cappigny et Patricia Croutte, Le sentiment de devoir s'imposer des restrictions sur son budget (Evolution depuis 30 ans en France), Cahier de recherche n° 253, décembre 2008, <http://www.credoc.fr/pdf/Rech/C253.pdf> ; Voir également les travaux du CAE, de l'INSEE et du CNIS : Philippe MOATI et Robert ROCHFORT, Mesurer le pouvoir d'achat, rapport du Conseil d'Analyse Economique, janvier 2008, <http://www.cae.gouv.fr/rapports/dl/073.pdf> ; INSEE, Rapport de la Commission "Mesure du pouvoir d'achat des ménages", février 2008, http://www.insee.fr/fr/publications-et-services/dossiers_web/pouvoir_achat/rap_mesure_pouvoir_achat.pdf ; Jérôme ACCARDO, Pascal CHEVALIER, Gérard FORGEOT, Adrien FRIEZ, Dominique GUEDES, Fabrice LENGART et Vladimir PASSERON, «La mesure du pouvoir d'achat et sa perception par les ménages», INSEE, L'économie française – Comptes et dossiers, édition 2007, juin 2007, http://www.insee.fr/fr/ffc/docs_ffc/ref/ecofra07c.pdf ; CNIS, « De la perception à la mesure du pouvoir d'achat », Chroniques, n° 4, mars 2006, http://www.cnis.fr/doc/chroniques/CHR_0004.PDF

² Ce résultat est tiré de l'enquête « Conditions de vie et aspirations » du CREDOC.

résultats détaillés en annexe dans le Tableau 10, p. 63), les bacheliers (51%), les ouvriers (52%), les titulaires de revenus inférieurs à 900€ (59%) ou les personnes locataires de leur logement (56%) savent à 100€ près combien ils dépensent chaque mois tandis que les diplômés du supérieur, les cadres, ou les plus hauts revenus évoquent, plus souvent qu'en moyenne une estimation à 500€ près.

Graphique 2 – Proportion d'individus connaissant le montant de ce qu'ils dépensent chaque mois, selon le niveau de revenu mensuel du foyer (en %)



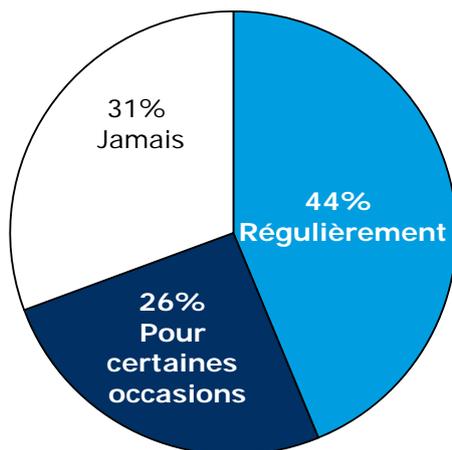
Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

On remarquera que les personnes qui n'ont pas d'idée précise de leur budget ne présentent pas de profil très marqué (cf. Tableau 10, p. 63). On aurait pu penser que les plus hauts revenus seraient surreprésentés dans ce groupe. Ce n'est pas le cas : on y trouve surtout des personnes âgées, des personnes au foyer ou des personnes propriétaires de leur logement et ayant fini de rembourser leur emprunt.

b) 70% élaborent un budget de leurs dépenses et de leurs revenus

Si les Français ont une idée aussi précise du montant de leurs dépenses chaque mois, c'est sans doute aussi parce que 44% d'entre eux établissent régulièrement un budget. En additionnant les 26% de ceux qui se prêtent à cet exercice pour certaines occasions, **70% de la population se plongent au moins de temps à autre dans l'analyse, voire la décomposition ou l'anticipation de leurs dépenses et de leurs revenus.**

Graphique 3 - **Vous arrive-t-il de faire un budget de vos dépenses et de vos revenus ?**



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Ici, l'analyse des réponses selon les groupes ne révèle quasiment aucune particularité sociodémographique (voir le Tableau 11, en annexe, p. 64).

En revanche, les liens avec la question précédente sont assez nets : logiquement, les personnes qui établissent régulièrement leur budget connaissent plus précisément le montant de ce qu'ils dépensent chaque mois. Par exemple, 57% des personnes qui font leurs comptes régulièrement savent combien ils dépensent chaque mois à 100€ près, contre seulement 37% de ceux qui ne font jamais leurs comptes. Pour autant, certains n'ont pas besoin de faire leurs comptes pour savoir ce qu'ils dépensent : 37% de ceux qui ne préparent jamais de budget peuvent être précis à 100€ près.

Tableau 1 – **Faire ses comptes et savoir ce que l'on dépense**

	Vous arrive-t-il de faire un budget de vos dépenses et de vos revenus ?			
	Régulièrement	Pour certaines occasions	Jamais	Ensemble
Oui, à 100 euros près	57	37	37	46
Oui, à 500 euros près	23	25	19	23
Oui, à 1000 euros près	5	4	5	5
Non, vous ne savez pas vraiment	14	32	39	26
Total	100	100	100	100

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

c) 92% consultent souvent leur compte bancaire

Le Tableau 2 confirme les intuitions précédentes : **seuls 2% de la population française ne consultent jamais leur compte bancaire**, que ce soit par le relevé de compte reçu par courrier, par Internet, par téléphone ou au guichet de la banque. Sans aller systématiquement faire l'analyse budgétaire complète des dépenses et des recettes par poste, nos concitoyens se préoccupent donc, au minimum, de vérifier un certain nombre de choses à partir des services qui sont à leur disposition pour consulter leur compte. Un décompte plus précis indique même que 92% des personnes interrogées consultent « souvent » leur compte (quel que soit le moyen).

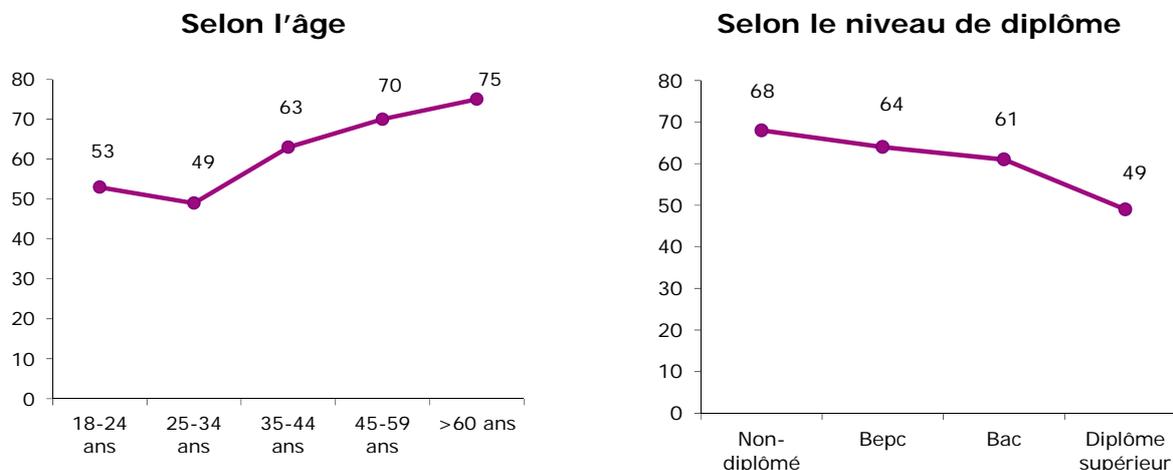
Tableau 2 - **A quelle fréquence consultez-vous votre compte en banque... ?** (en%)

	Par relevé de compte reçu par courrier	Par Internet	Par téléphone	Au guichet de la banque	Par un de ces quatre moyens
Souvent	64	52	6	25	92
Rarement	18	9	9	26	6
Jamais	18	39	85	49	2
Total	100	100	100	100	100

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Les analyses sociodémographiques mettent en évidence une certaine **segmentation sociale des canaux d'accès à sa banque**. Les personnes qui recourent le plus souvent au relevé de compte envoyé par courrier sont, en moyenne, plus âgées, moins diplômées et titulaires de revenus modestes. Le Graphique 4 montre ainsi que 75% des plus de 60 ans consultent souvent ce type de document, contre 49% des 25-39 ans. Si les écarts sont importants, cela ne signifie par pour autant que chaque canal est strictement compartimenté : une majorité (52%) des cadres et des professions intellectuelles supérieures consultent aussi leur relevé bancaire papier. Ils le font moins souvent que sur Internet (76%), mais ils sont loin de s'en passer complètement.

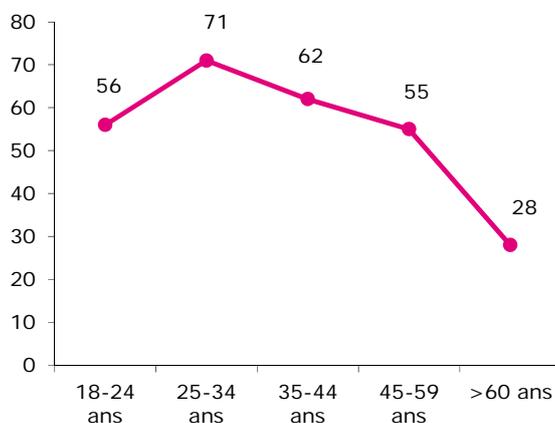
Graphique 4 – **Proportion d'individus consultant souvent leur compte en banque en lisant le relevé de compte reçu par courrier** (en %)



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011. Tous les résultats par groupe sont détaillés au Tableau 12, en annexe p. 65.

Au sujet d'Internet, la consultation fréquente des comptes bancaires par ce moyen dépend étroitement de l'âge des enquêtés : elle culmine à 71% chez les 25-34 ans et chute à 28% chez les plus de 60 ans.

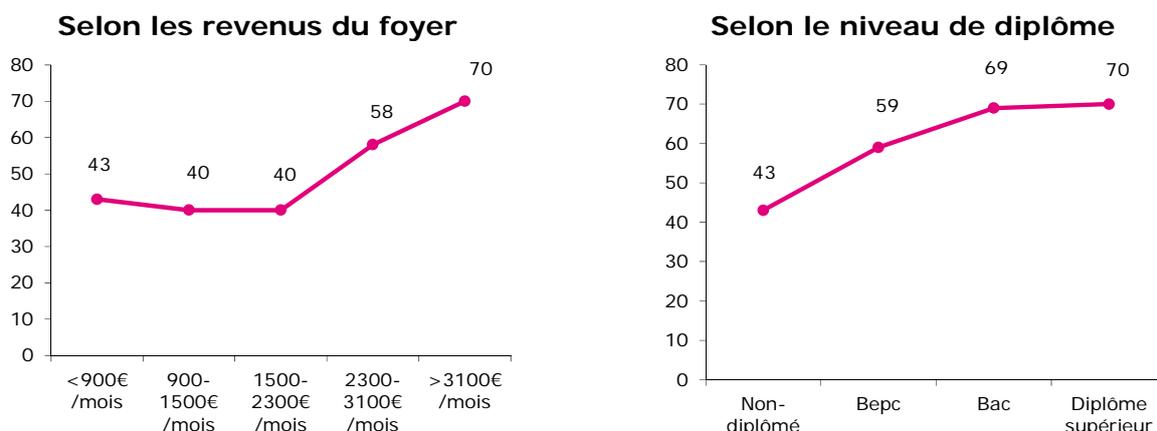
Graphique 5 – Proportion d'individus consultant souvent leur compte en banque par Internet (en %)



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Mais l'âge n'est pas le seul facteur explicatif : le capital culturel et économique joue aussi. 70% des personnes disposant des revenus les plus élevés, 70% des diplômés du supérieur et 76% des cadres consultent souvent leur compte en banque par Internet, tandis que la proportion n'est que de 43% parmi les bas revenus et les non-diplômés. En définitive, les disparités d'accès à ce service bancaire reflètent plus généralement les écarts d'équipement et d'usage d'Internet chez nos concitoyens. Rappelons qu'en France, si 71% de la population sont équipés d'une connexion à Internet à domicile, les écarts varient de 94% chez les cadres à 34% chez les non-diplômés³.

Graphique 6 – Proportion d'individus consultant souvent leur compte en banque par Internet (en %)



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011. Tous les résultats par groupe sont détaillés au Tableau 13, en annexe p. 66.

³ Voir Régis Bigot et Patrica Crouette, *La diffusion des technologies de l'information et de la communication dans la société française (édition 2010)*, collection des rapports du CREDOC, n° 269, décembre 2010, étude réalisée à la demande du CGIET (Conseil Général de l'Industrie, de l'Energie et des Technologies) et de l'ARCEP (Autorité de Régulation des Communications Electroniques et des Postes), http://www.arcep.fr/uploads/tx_gspublication/rapport-credoc-2010-101210.pdf

Concernant la consultation de ses comptes par téléphone ou au guichet, on note assez peu de différences par groupe. L'utilisation du téléphone est extrêmement rare puisqu'en moyenne seuls 15% de la population y recourent. Se déplacer jusqu'au guichet de la banque est un peu plus fréquent chez les 18-24 ans (35%, contre 25% en moyenne), les non-diplômés (30%), les employés (33%) et les classes moyennes inférieures (33%).

Le tableau suivant révèle que **certains modes de consultation de ses comptes bancaires sont complémentaires tandis que d'autres sont substituables** : les personnes qui consultent leurs comptes par Internet regardent moins leurs relevés par courrier, appellent moins souvent leur agence ou leur téléconseiller et se déplacent moins souvent au guichet. En revanche, ceux qui vont plus souvent au guichet sont également plus nombreux à téléphoner ou à lire les relevés qu'ils reçoivent par courrier. Au fond, deux grandes catégories de consommateurs apparaissent : les internautes et les autres.

Tableau 3 – **Complémentarité et substitution des différents modes de consultation de ses comptes bancaires**

<i>Coefficients de corrélation</i>	Par relevé de compte reçu par courrier	Par Internet	Par téléphone	Au guichet de la banque
Par relevé de compte reçu par courrier	1,00	-0,25	0,09	0,14
Par Internet	-0,25	1,00	-0,05	-0,24
Par téléphone	0,09	-0,05	1,00	0,09
Au guichet de la banque	0,14	-0,24	0,09	1,00

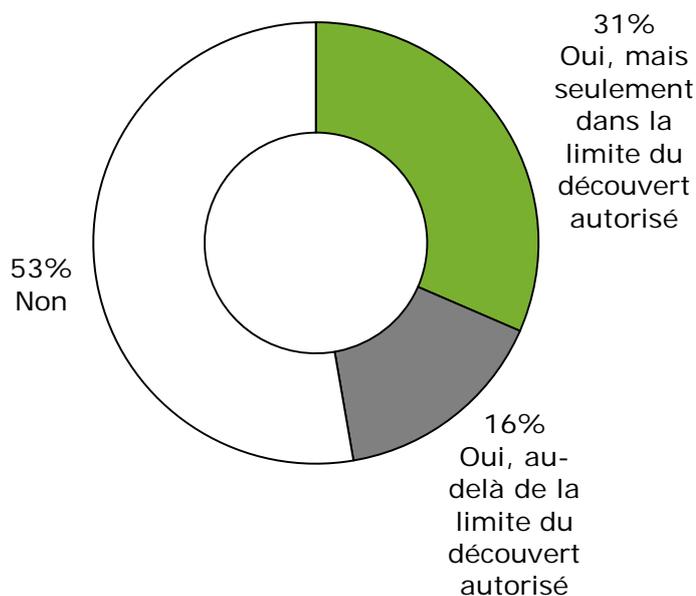
Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Note : tous les coefficients de corrélation sont significatifs au seuil de 5%.

d) La majorité de la population française est rarement à découvert

A l'heure où la question de l'endettement des Etats, des entreprises ou des ménages se trouve au cœur de l'actualité économique, politique et financière, les résultats suivants apportent un éclairage intéressant : **seuls 16% de nos concitoyens déclarent avoir été à découvert au moins une fois au cours des trois dernières années au-delà de la limite convenue avec leur banque**. Il est certes arrivé à 31% d'être en dépassement, mais jamais au-delà du découvert autorisé.

Graphique 7 - **Au cours des trois dernières années, avez-vous déjà été à découvert ?**



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Ces chiffres reflètent une certaine **aversion des Français à l'endettement ou au crédit**, que l'on observe par ailleurs en matière de prêt immobilier ou de crédit à la consommation. Selon les données d'Eurostat les plus récentes, le taux d'endettement brut des ménages en France est nettement inférieur à celui de nos voisins : 77% en 2009, contre 275% au Danemark, 241% aux Pays-Bas, 199% en Irlande, 149% au Royaume-Uni, 140% en Suède, 131% au Portugal ou 89% en Allemagne⁴. Rappelons également les résultats d'une grande enquête européenne réalisée chaque année auprès des ménages afin de mesurer les conditions de vie des Européens ainsi que leur situation financière (l'enquête *Statistics on income and living conditions*, coordonnée par Eurostat et réalisée dans chaque pays par les instituts de statistiques publics) : **seuls 8% des Français déclarent des retards de paiement de leur loyer ou de leur mensualité d'emprunt**, contre 23% des Grecs, 23% des Slovènes et 19% des Chypriotes⁵.

⁴ Données disponibles sur le site d'Eurostat :

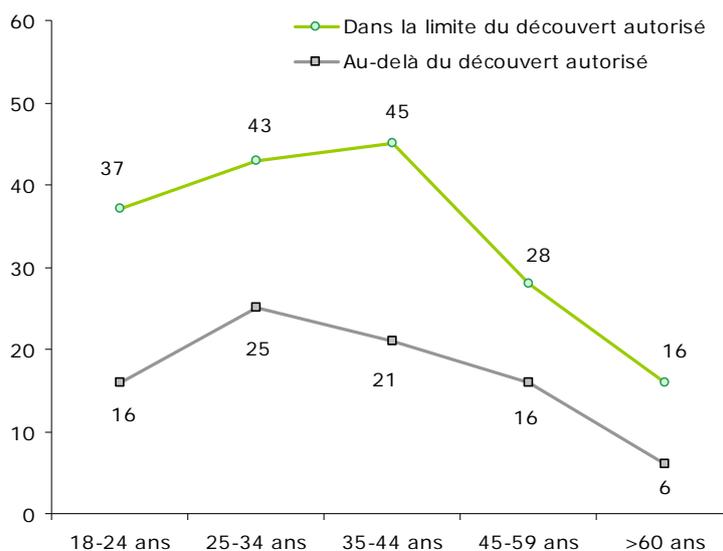
http://epp.eurostat.ec.europa.eu/portal/page/portal/product_details/dataset?p_product_code=TEC00104

⁵ Calculs CREDOC, données extraites de l'enquête SILC de 2007.

Les situations de découverts bancaires dépendent finalement assez peu du niveau d'aisance financière. On aurait pu imaginer que les plus bas revenus seraient plus souvent en situation de dépassement mais ce n'est pas vraiment le cas : au cours des trois dernières années, 19% des personnes disposant de moins de 900€/mois ont été à découvert au-delà de la limite autorisée, un chiffre finalement assez proche des 14% observés chez les plus hauts revenus. Corrélativement, 40% des ouvriers se sont trouvés à découvert dans la limite autorisée, de même que 37% des cadres et des professions intellectuelles supérieures. Le niveau de diplôme, la profession et le niveau de revenu sont assez peu déterminants.

C'est surtout le cycle de vie qui est explicatif : le recours au découvert (que ce soit dans la limite autorisée ou en dehors) augmente entre 25 et 35 ans, au moment où les jeunes prennent leur autonomie résidentielle et financière par rapport à leurs parents ; elle augmente encore lorsque la famille s'agrandit (entre 35 et 45 ans) et qu'il faut changer de logement ; elle diminue ensuite lorsque les enfants quittent à leur tour le domicile parental. Au-delà de 60 ans, on peut imaginer que les effets de génération se superposent aux effets d'âge : le recours au découvert bancaire est peut-être une pratique récente. Les analyses des modes de consommation par génération réalisées au CREDOC montrent effectivement qu'à chaque génération, correspond un mode de vie étroitement lié au contexte socioculturel, indépendamment de l'âge. En particulier, les générations nées avant la Seconde guerre mondiale se montrent plus économes et très réticentes à l'utilisation du crédit à la consommation. Elles ont une forte culture d'épargne de précaution en raison de leur entrée difficile dans la vie (crise des années 1930, restrictions durant la guerre, pénurie d'après-guerre, etc.)⁶.

Graphique 8 – **Proportion d'individus ayant déjà été à découvert au cours des trois dernières années (en %)**



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

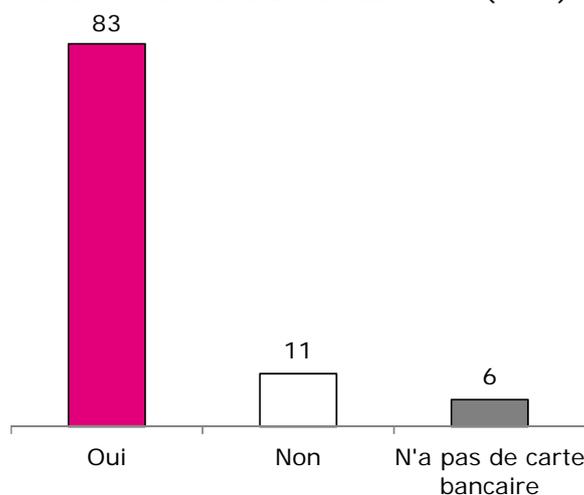
⁶ Voir Fanette Recours, Pascale Hébel et Raphaël Berger, *Effets de génération, d'âge et de revenus sur les arbitrages de consommation*, Cahier de recherche, n° 258, CREDOC, décembre 2008, <http://www.credoc.fr/pdf/Rech/C258.pdf>

Elaborer régulièrement un budget de ses dépenses et de ses revenus ou connaître précisément le montant de ses dépenses mensuelles ne limitent aucunement les risques d'être à découvert. Seul l'âge est une variable explicative de la probabilité d'être à découvert.

e) Connaissance des produits bancaires et des coûts des services bancaires

Afin d'évaluer les connaissances de la population en matière de produits bancaires, une question a été introduite dans l'enquête pour savoir si les consommateurs savent quel est le type de carte bancaire qu'ils utilisent : **83% peuvent dire si leur carte bancaire est à débit immédiat ou différé. Seuls 11% sont dans le flou.** Difficile de dire à partir d'un tel résultat que la population connaît et maîtrise correctement les produits bancaires qui sont à leur disposition. Des investigations complémentaires au sujet de produits moins courants pourraient compléter ces analyses.

Graphique 9 - **Savez-vous si la principale carte bancaire que vous utilisez est à débit immédiat ou à débit différé ? (en%)**



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Notons que la connaissance croît avec le niveau de diplôme (93% pour les diplômés du supérieur ; 15 points de moins chez les non-diplômés, *cf.* Tableau 18 en annexe, p. 71) et les revenus (93% pour les hauts revenus ; 26 points de moins chez les bas revenus).

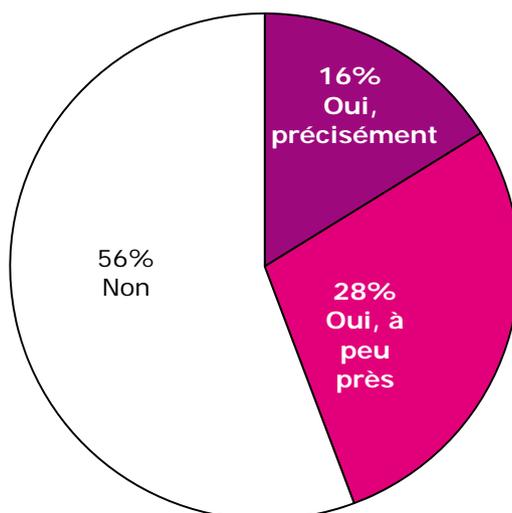
En tout état de cause, ces résultats sont assez cohérents avec ceux que nous avons présentés plus haut : la plupart des personnes interrogées consultent régulièrement leur compte en banque et elles savent, à chaque fois, si le délai qui s'est écoulé entre le moment de l'achat et le moment du paiement est immédiat ou pas.

Comme souvent lorsqu'on pose des questions de connaissance, les réponses varient sensiblement selon le niveau de diplôme : 78% des non-diplômés peuvent dire si leur carte bancaire est à paiement immédiat ou différé, contre 93% des diplômés du supérieur et 97%

des cadres. A noter la **moins grande certitude des 18-25 ans** à ce sujet : seuls 65% savent quel est le type de carte qu'ils utilisent. Peut-être doit-on y voir le signe d'une certaine inexpérience et la nécessité, lors du passage à l'âge adulte, d'un accompagnement des jeunes clients des banques pour mieux leur présenter les différents produits bancaires. Les résultats qui seront présentés ultérieurement au cours de ce rapport montrent en outre que **les connaissances des jeunes en matière de placements financiers sont moins élevées qu'en moyenne**.

Si les consommateurs sont correctement informés de la nature des produits bancaires de base qu'ils utilisent, la plus grande incertitude plane autour du coût des services bancaires. **56% de nos concitoyens disent ne pas savoir combien leur coûte chaque année l'ensemble de leurs frais bancaires**, entendus au sens large (qu'il s'agisse de la tenue des comptes, des agios, des commissions d'intervention, des droits de garde pour les titulaires d'un portefeuille, etc). Seuls 16% estiment savoir précisément quel est le montant facturé pour ces services.

Graphique 10 - **Savez-vous combien vous coûte, par an, votre compte bancaire, en tenant compte de tous les services et tous les frais (tenue de compte, agios, commissions d'interventions, droits de garde...)?**

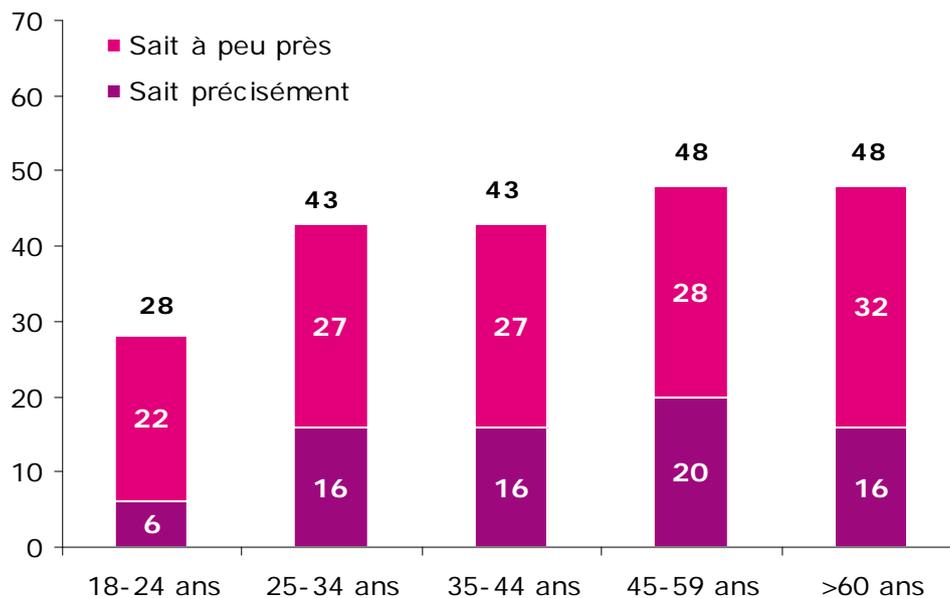


Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Même parmi les cadres et professions intellectuelles supérieures, les diplômés du supérieur ou les personnes qui ont obtenu les meilleures réponses aux tests de connaissance qui seront présentés par la suite, la proportion d'individus qui savent précisément combien leur coûtent les services de leur banque n'excède pas 27%.

Le graphique suivant montre que la **méconnaissance est généralisée dans toutes les tranches d'âge et particulièrement flagrante chez les jeunes et les étudiants** : 72% des 18-24 ans reconnaissent ne pas savoir du tout le montant des frais prélevés par leur banque.

Graphique 11 – **Proportion d'individus qui savent combien leur coûte, chaque année, les frais associés à leur compte bancaire (tenue de compte, agios, commissions d'interventions, droits de garde...) (en %)**



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

2. Détention de placements financiers

a) Quelques taux de détention d'actifs financiers

Le tableau suivant présente quelques taux de détention de divers actifs financiers. Il ne s'agit pas ici de les commenter en détail. Pour l'essentiel, il s'agit d'informations déjà bien documentées dans les grandes enquêtes de référence, et notamment « l'enquête patrimoine » de l'INSEE, dont la dernière vague s'est déroulée en 2010⁷. Les variables suivantes ont surtout été utilisées pour mieux cerner le profil des enquêtés, notamment afin d'analyser leur culture financière. La détention d'actifs financiers figure ainsi dans tous les tableaux sociodémographiques situés en annexe, et elle sera détaillée en tant que de besoin au fil du rapport. En deux mots, indiquons simplement que les ménages détiennent surtout des livrets d'épargne (à 82%), des contrats d'assurance-vie⁸ (58%), de l'épargne salariale (24%), des actions de société (21%), des SICAV ou FCP (16%), voire des obligations (11%), mais rarement des *warrants* ou des *trackers*.

Tableau 4 - **Possédez-vous, ou votre foyer... ?** (en %)

	Un livret d'épargne	Un contrat d'assurance vie	De l'épargne salariale	Des actions de société	Des SICAV, des fonds communs de placement	Des obligations	Des warrants ou des trackers
Oui	82	58	24	21	16	11	0
Non	18	42	74	78	83	88	96
<i>Nsp</i>	0	0	2	1	1	1	4
Total	100	100	100	100	100	100	100

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Les cadres, les professions intellectuelles supérieures, les hauts revenus, les diplômés et les seniors sont, sans surprise, plus souvent détenteurs de ces différents actifs patrimoniaux, de même qu'ils sont également plus souvent propriétaires de leur logement ou d'autres biens fonciers ou immobiliers.

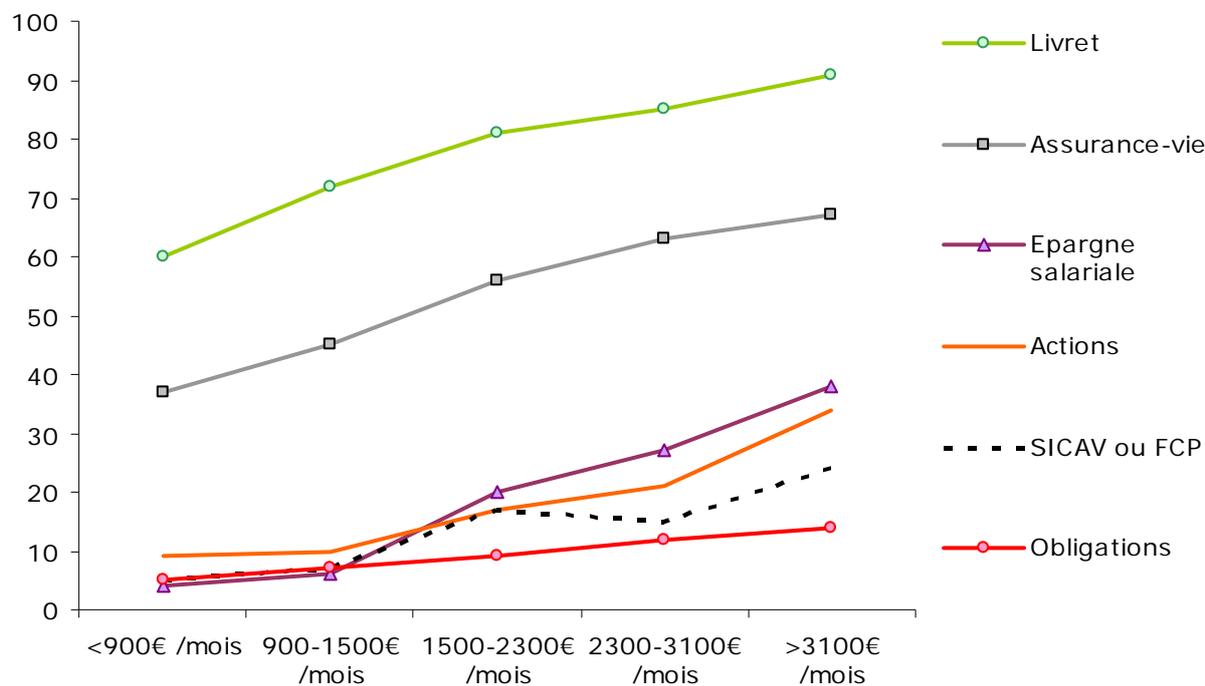
Les écarts de taux de détention d'actifs financiers selon le niveau de revenu des foyers sont considérables : dans un rapport de 1 à 4 par exemple entre le haut et le bas de l'échelle des revenus pour les actions de société (9% parmi les personnes percevant moins de 900€ par mois, contre 34% chez ceux qui perçoivent plus de 3100€ par mois, *cf.* Graphique 12 et Tableau 21, en annexe, p. 74 pour les détails par groupes). Les écarts sont également importants pour des produits ayant pourtant vocation à être populaires, tels que les livrets

⁷ Voir par exemple Hélène Chaput, Kim-Hoa Luu Kim, Laurianne Salembier et Julie Solard, « Patrimoine des ménages début 2010. Une recomposition au détriment de l'épargne-logement », *Insee première*, n°1325, décembre 2010, INSEE, <http://www.insee.fr/fr/ffc/ipweb/ip1325/ip1325.pdf> ou INSEE, *Les revenus et le patrimoine des ménages (édition 2011)*, Insee Références, INSEE, <http://www.insee.fr/fr/publications-et-services/sommaire.asp?codesage=REVPMEN11>

⁸ Les enquêtés ont probablement fait un rapprochement entre les assurances-vie et les assurances décès.

d'épargne : 40% des bas revenus ne disposent d'aucun livret, alors que 91% des hauts revenus en ont au moins un.

Graphique 12 - **Taux de détention de divers actifs patrimoniaux selon le niveau de revenu du foyer (en %)**



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Rappelons que les différences de taux de détention sont sans commune mesure avec celles que l'on observe en termes de montants financiers : 10% des ménages les plus riches détiennent 46% de l'ensemble du patrimoine des ménages et la moitié de la population s'en partage 7%⁹. C'est un fait bien connu et très largement documenté : les inégalités de patrimoines sont bien plus importantes que les disparités de revenus (à titre de comparaison, les 10% des ménages les plus aisés ne perçoivent « que » 24% de l'ensemble des revenus des ménages¹⁰).

⁹ Source : INSEE, enquête patrimoine 2004. Ces calculs reposent sur l'ensemble du patrimoine de la population, incluant donc aussi les biens immobiliers. Données détaillées consultables ici : http://www.insee.fr/fr/themes/tableau.asp?reg_id=0&ref_id=NATnon04244

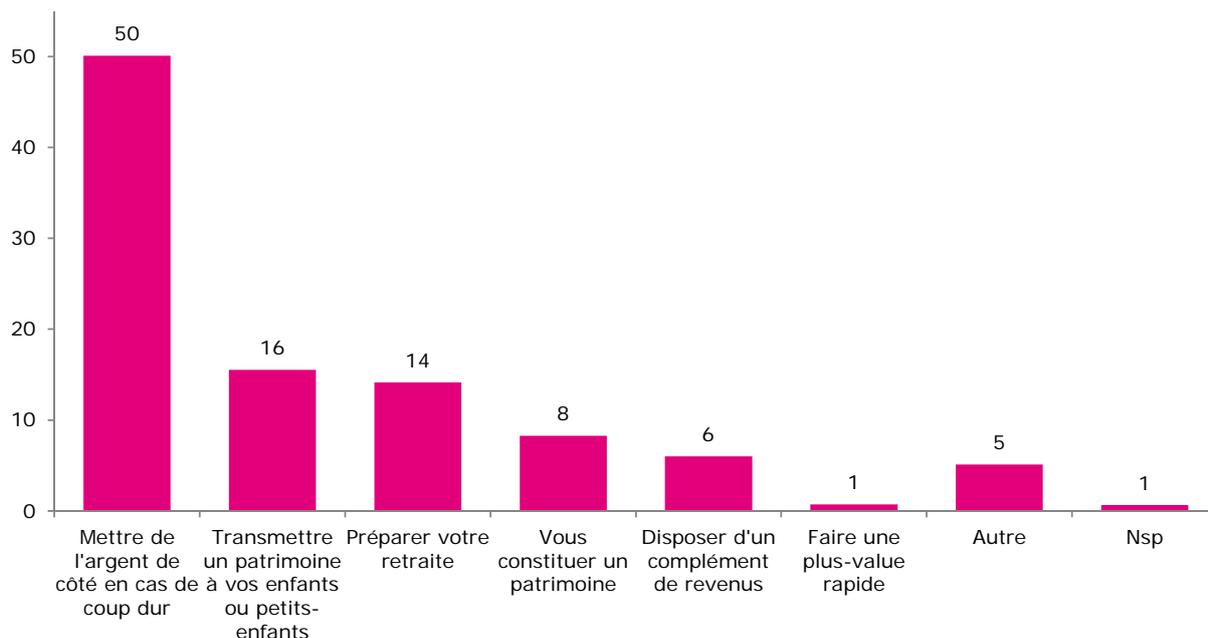
¹⁰ Source : INSEE, enquêtes sur les revenus fiscaux et sociaux, 2008, http://www.insee.fr/fr/themes/tableau.asp?reg_id=0&ref_id=NATnon04246

b) Le principal motif de détention d'actifs : une épargne de précaution

Nous avons demandé aux personnes disposant d'au moins un actif financier de nous expliquer quels sont les **principaux objectifs de leurs placements : 50% citent en premier l'épargne de précaution** (« mettre de l'argent de côté en cas de coup dur »). Dans la hiérarchie – puisque nous avons demandé un classement – la transmission d'un patrimoine aux enfants et petits-enfants ne se classe qu'en deuxième position (avec 16% des suffrages), juste devant la préparation de la retraite (14%).

Graphique 13 - **Quel est le principal objectif de vos placements financiers ?** (en%)

Champ : personnes disposant d'au moins un placement financier.



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Bien sûr, on note des différences de motivation selon l'âge, la profession, le niveau de diplôme, ou le statut d'occupation du logement, mais il est frappant de constater que le motif de précaution arrive très largement en tête dans toutes les catégories socioculturelles (Tableau 26, en annexe p. 79).

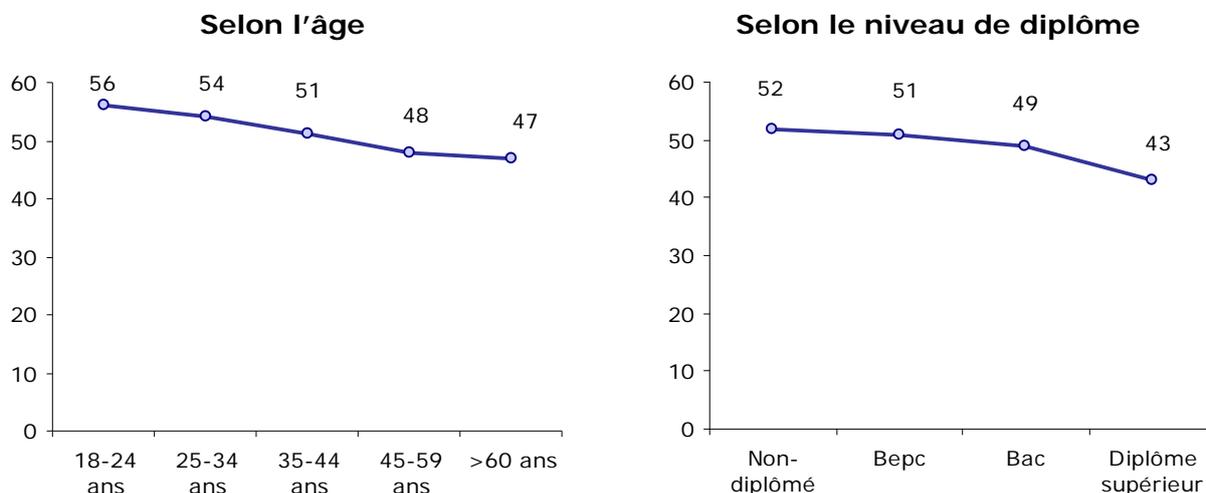
Cette attitude n'est pas sans lien avec la réticence des Français vis-à-vis du crédit et de l'endettement : nos concitoyens se montrent prudents en matière budgétaire et financière.

Une prévoyance qui reflète peut-être aussi, plus généralement, un certain pessimisme : dans une autre enquête du CREDOC – le dispositif permanent d'observation des « Conditions de vie et des aspirations » de la population française — seulement 24% des personnes interrogées ont l'espoir que leurs conditions de vie vont s'améliorer dans les 5 prochaines années et 70% anticipent que le chômage va continuer d'augmenter pendant plusieurs années¹¹.

¹¹ Voir Régis Bigot, Patricia Crouette et Sandra Hoibian, *Début 2011 : corps social convalescent*, Note de conjoncture sociale du CREDOC, document confidentiel réservé aux souscripteurs de l'enquête « Conditions de vie et aspirations », avril 2011.

L'attitude prudentielle est plus prononcée chez les femmes, les jeunes et les personnes peu qualifiées : 56% des 18-24 ans citent cette motivation, de même que 56% des employés, 55% des personnes au foyer et 58% de ceux qui disposent de revenus compris entre 900€ et 1500€ par mois (Graphique 14).

Graphique 14 – Proportion d'individus dont l'objectif principal de leurs placements financiers est de « mettre de l'argent de côté en cas de coup dur » (en %)

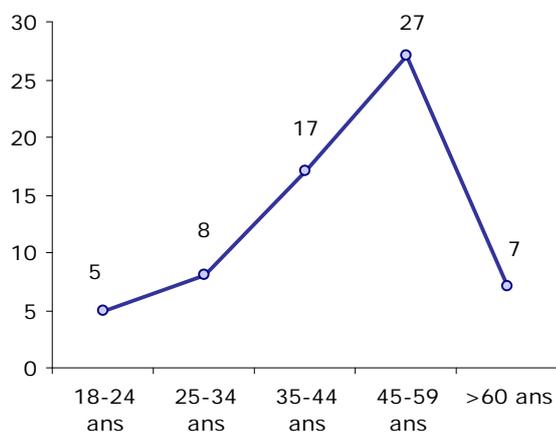


Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011. Tous les résultats par groupe sont détaillés au Tableau 26, en annexe p. 79.

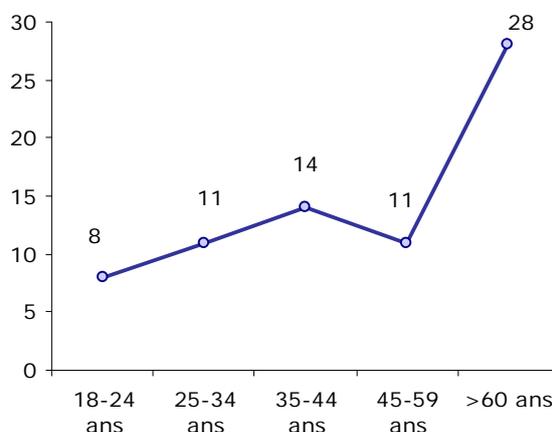
L'accumulation d'actifs financiers pour préparer sa retraite est beaucoup moins souvent citée. Elle l'est davantage dans la tranche d'âge 45-59 ans, à hauteur de 27%, contre 14% en moyenne (Graphique 15). Alors même que l'opinion publique est très pessimiste à l'égard du financement des retraite, force est de constater que la capitalisation pour ses vieux jours n'est pas l'objectif prioritaire de ses placements financiers. La plus grande partie de la population est, en premier lieu, surtout soucieuse de se constituer un matelas de sécurité au quotidien.

Graphique 15

Proportion d'individus dont l'objectif principal de leurs placements financiers est de « préparer sa retraite » (en %)



Proportion d'individus dont l'objectif principal de leurs placements financiers est de « transmettre un patrimoine à ses enfants ou petits-enfants » (en %)



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011. Tous les résultats par groupe sont détaillés au Tableau 26, en annexe p. 79.

Le tableau suivant montre quelques attitudes spécifiques selon le type de placement détenu : la préparation de la retraite est plus souvent évoquée par les détenteurs d'actions, SICAV, FCP, obligations, épargne salariale. Les détenteurs de livrets pensent plus souvent à l'épargne de précaution.

Tableau 5 – **Motif d'épargne, selon le type de placement détenu** (en %)

	Préparer votre retraite	Mettre de l'argent de côté en cas de coup dur	Vous constituer un patrimoine	Transmettre un patrimoine à vos enfants ou petits-enfants	Faire une plus-value rapide	Disposer d'un complément de revenus	Total (y c. autre et nsp)
Livret	13	52	9	15	1	5	100
Assurance-vie	17	45	8	17	1	6	100
Actions	19	36	12	18	2	8	100
SICAV, FCP	25	29	11	19	1	10	100
Obligations	22	33	10	19	1	10	100
Epargne salariale	19	39	14	15	1	6	100
Ensemble	14	50	8	16	1	6	100

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

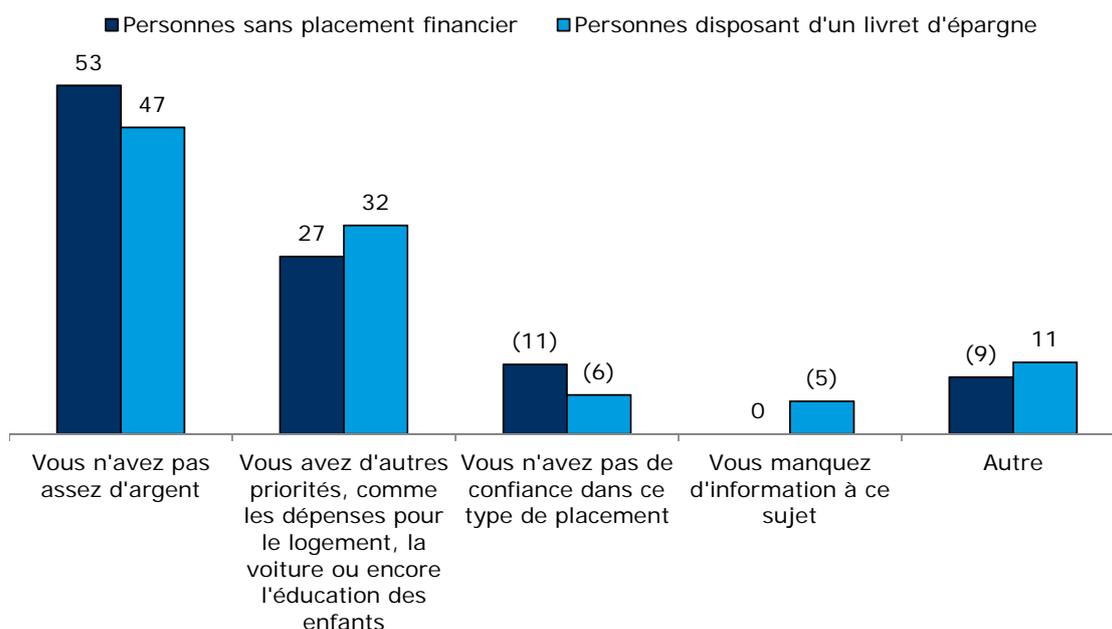
Lecture : Les personnes qui disposent de SICAV ou de FCP évoquent, plus souvent qu'en moyenne (25%, contre 14%), la préparation de la retraite comme l'un de leurs principaux objectifs dévolus à leurs placements financiers.

c) Placements financiers : si les contraintes budgétaires le permettent

Lorsqu'on demande aux personnes qui ne disposent pas d'actifs financiers quelle en est la raison, une très large majorité cite en premier le manque d'argent (53%) et plus d'un quart cite ensuite d'autres priorités telles que le logement, la voiture ou l'éducation des enfants. Ce n'est pas tant le manque d'information et le manque de confiance dans ces produits qui entravent la constitution d'un patrimoine financier, **ce sont surtout les contraintes budgétaires et la difficulté à épargner.**

Graphique 16

Pour quelle raison principale ne possédez-vous pas de placement financier ? (en%)



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Note 1 : aux personnes qui disposent d'un livret d'épargne, la question a été formulée de la manière suivante : « Pour quelle raison principale ne possédez-vous pas de placement financier en dehors de votre livret d'épargne ? »

Note 2 : les personnes qui n'ont aucun placement financier représentent 8% de la population et ceux qui ne disposent que d'un livret d'épargne représentent 21% de la population.

Note 3 : en 2004, une question similaire a été posée, avec des modalités de réponses un peu différentes, cf. Graphique 47, en annexe, p. 61. C'est le même motif qui arrivait en premier : le manque d'argent.

Ces résultats peuvent surprendre lorsqu'on sait que le taux d'épargne des ménages s'élève à 17%¹² et qu'en 2010, 207 milliards d'euros ont été épargnés par l'ensemble des ménages¹³. Mais le paradoxe n'est qu'apparent. Tout d'abord, ces réponses ne sont portées « que » par 29% de la population (dont 8% ne disposent d'aucun placement financier et 21% détenant uniquement un livret). Ensuite, toute l'épargne ne s'oriente pas dans la sphère financière : les deux tiers du patrimoine des ménages sont des actifs non financiers (logements, terrains, outils de production des entrepreneurs individuels, etc.)¹⁴. Et compte tenu de l'envolée des prix

¹² Source : INSEE, comptes de la nation au 2^e trimestre 2011, données les plus récentes au moment de l'écriture de ce rapport, http://www.insee.fr/fr/themes/theme.asp?theme=16&sous_theme=2&nivgeo=0&type=2.

¹³ Source : INSEE, comptes des ménages, comptes de la Nation 2010, http://www.insee.fr/fr/themes/theme.asp?theme=16&sous_theme=2.4

¹⁴ Source : INSEE, compte de patrimoine des ménages, comptes de la Nation 2010,

de l'immobilier (lesquels ont été multipliés par 2,5 en quinze ans¹⁵), les accédants à la propriété sont contraints à des taux d'effort tels qu'il leur est difficile d'acquérir des produits financiers. Surtout, la plus grande partie de l'épargne repose sur une minorité de nos concitoyens : les travaux les plus récents de l'INSEE portant sur la décomposition de l'épargne par catégorie de la population¹⁶ montrent que 78% de l'épargne constituée chaque année est le fait de seulement 20% de la population. Les 80% restants ont une très faible capacité de mettre de l'argent de côté. On comprend mieux que, parmi les personnes dépourvues d'actif financier (ou disposant seulement d'un livret d'épargne), ce soit surtout des contraintes budgétaires qui les entravent, plutôt qu'un déficit d'information. Cela ne signifie pas que les efforts en matière d'éducation financière sont inutiles, mais les tensions relatives au pouvoir d'achat sont un point de blocage significatif.

Le Tableau 27 (en annexe, p. 80), permet de préciser, parmi les personnes qui ne détiennent qu'un livret d'épargne, le profil de celles qui ne peuvent pas placer de l'argent dans un autre type de placement financier : il s'agit plus souvent de femmes (54%), de personnes de 60 ans et plus (60%), de non-diplômés (56%) et d'individus dont les revenus sont moyens ou faibles.

Toujours parmi les titulaires d'un livret, ceux qui mettent en avant d'autres priorités se recrutent surtout parmi les 25-34 ans, les classes moyennes supérieures et les ménages devant rembourser chaque mois un crédit immobilier.

¹⁵ Voir par exemple Philippe Gallot, Élodie Leprévost et Catherine Rougerie, « Prix des logements anciens et loyers entre 2000 et 2010 », *Insee Première*, n°1350, INSEE, mai 2011, http://www.insee.fr/fr/themes/document.asp?reg_id=0&ref_id=ip1350, données actualisées régulièrement ici : http://www.indices.insee.fr/bsweb/servlet/bsweb?action=BS_SERIE&BS_IDBANK=000882793&BS_IDARBO=0500000000000000

¹⁶ Voir le dossier spécial sur le site de l'INSEE : Revenu, consommation et épargne par catégorie de ménages en 2003, http://www.insee.fr/fr/themes/theme.asp?theme=16&sous_theme=2.2

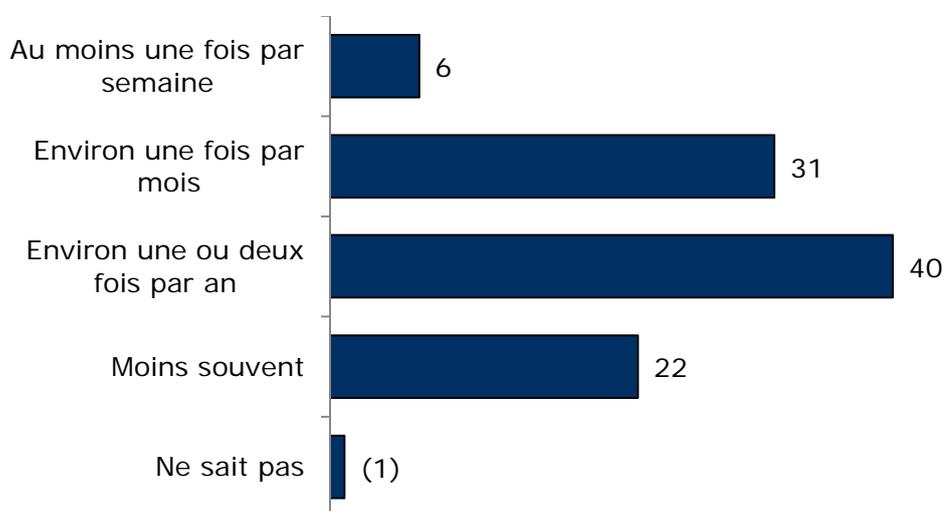
3. Gestion de ses placements financiers

a) Seule une personne sur trois s'occupe de ses placements financiers au moins une fois par mois

En moyenne, **les Français ne semblent pas très actifs dans la gestion de leur patrimoine financier : 40% s'en occupent seulement une ou deux fois par an et 22% encore moins souvent**. Seuls 6% gèrent de manière hebdomadaire leurs placements et 31% le font environ une fois par mois.

Graphique 17
Avec quelle fréquence vous occupez-vous de vos placements financiers ? (en %)

Champ : personnes disposant d'au moins un placement financier.



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

L'analyse sociodémographique des réponses permet de préciser un peu les attitudes de chacun (cf. Tableau 28 en annexe, p. 81) :

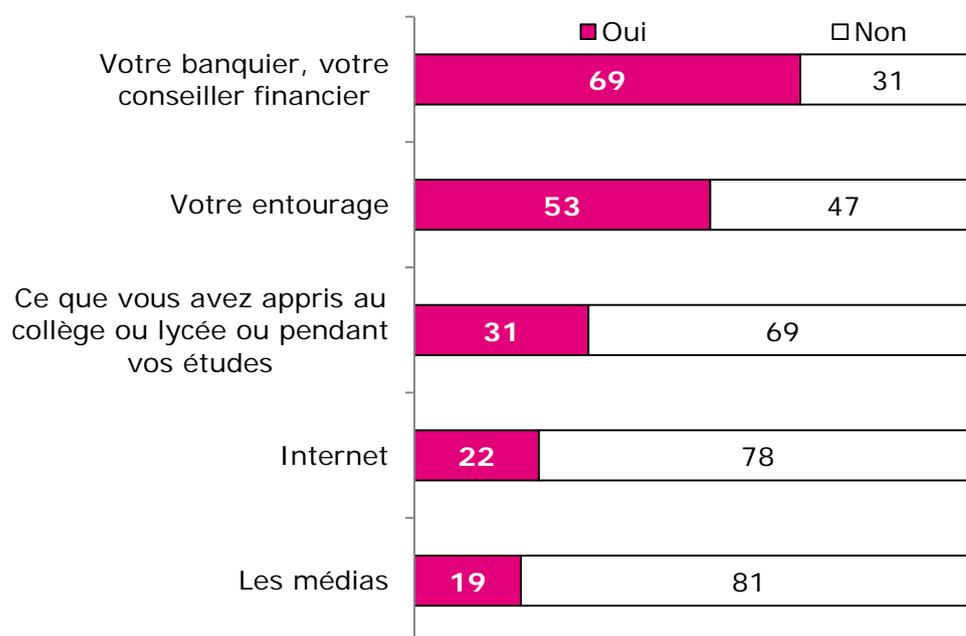
- Parmi les très rares qui interviennent **chaque semaine** sur leurs comptes, on trouve davantage de cadres, de professions intellectuelles supérieures et de diplômés. Ces catégories sociales disposent souvent de plusieurs types de placements financiers, dont certains nécessitent parfois une attention quotidienne (actions de sociétés, *warrants*...)
- Les employés, les jeunes, les locataires, ceux dont les revenus ne sont pas très élevés et qui ne disposent bien souvent que d'un livret d'épargne s'occupent de leurs placements environ **une fois par mois**, ce qui correspond sans doute à un versement mensuel du compte courant vers le compte épargne afin de mettre un peu d'argent de côté, ou au contraire un virement en sens inverse lorsqu'il est difficile de boucler la fin du mois.

- La plus grande partie de la population ne se préoccupe de ses placements qu'**une ou deux fois par an**. L'argent est, en quelque sorte, mis en réserve et l'on s'en préoccupe rarement. On trouve surtout, dans ce groupe assez nombreux, les plus de 45 ans, les diplômés, les revenus aisés, les propriétaires de leur logement (ayant fini de rembourser leur emprunt immobilier) et les ruraux.
- Enfin, la quatrième catégorie regroupe ceux qui ont déclaré se préoccuper **encore moins souvent** de leur épargne : elle est constituée en grande partie par des ouvriers, des personnes au foyer, des bas revenus et des locataires. On devine que leur patrimoine est très faible et que c'est surtout pour cette raison que ce sujet ne les préoccupe pas vraiment.

b) Les Français font confiance à leur banquier et à leur entourage pour les conseiller en matière financière

Près de sept personnes sur dix s'appuient sur leur banquier ou leur conseiller financier lorsqu'elles doivent prendre une décision financière. Le crédit que l'on accorde à son conseiller financier est même plus fort que celui qu'on attribue à ses proches (53%).

Graphique 18 - **Lorsque vous prenez une décision financière, sur qui ou sur quoi vous appuyez-vous pour faire votre choix ?** (en %)



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Ce résultat contraste avec l'image très négative dont souffre le milieu financier dans son ensemble, surtout depuis la crise de 2008-2009. L'enquête « Conditions de vie et aspirations » montre ainsi qu'au début 2011, **59% de la population disent se méfier des banques** (22% n'ayant même « pas du tout » confiance). Ce paradoxe a déjà été mis en évidence dans d'autres enquêtes. Les banques sont parfois perçues comme des entreprises essentiellement

motivées par la recherche du profit au détriment des consommateurs, et beaucoup considèrent que les organismes financiers ont une part de responsabilité non-négligeable dans la crise de 2008-2009. **Les consommateurs se sentent finalement plus proches des employés de la banque que de l'institution.**

Au-delà, les clients des banques sont parfois amenés à évoquer avec leur conseiller financier leurs projets personnels, familiaux ou professionnels, voire les difficultés financières auxquelles ils sont confrontés : ces échanges sont propices à l'instauration d'un **climat de confiance**. Et, dans un domaine où les Français ont le sentiment de ne pas être vraiment compétents (les tests de connaissance révèlent effectivement que la culture financière de base de la population française est assez faible), nos concitoyens sont tentés de **s'en remettre à celui qui détient une certaine expertise**.

La hiérarchie des réponses montre que **la population se repose en premier lieu sur des personnes** (le banquier, l'entourage) **plutôt que sur des outils** (les médias, Internet ou l'école). Cela plaide pour privilégier les relations personnelles dans la stratégie d'acculturation des Français en matière de finance.

Le fait que « ce que l'on a appris à l'école » soit si peu cité (31%) trahit le **manque de confiance dans ses propres capacités** à comprendre les enjeux d'une décision financière. Ce résultat est corroboré maintes fois dans l'étude : en moyenne, les connaissances de base de la population en matière économiques et financières sont faibles et cela génère un **sentiment d'incompétence**. En creux, ces réponses plaident pour une meilleure diffusion de la culture financière à travers la formation initiale.

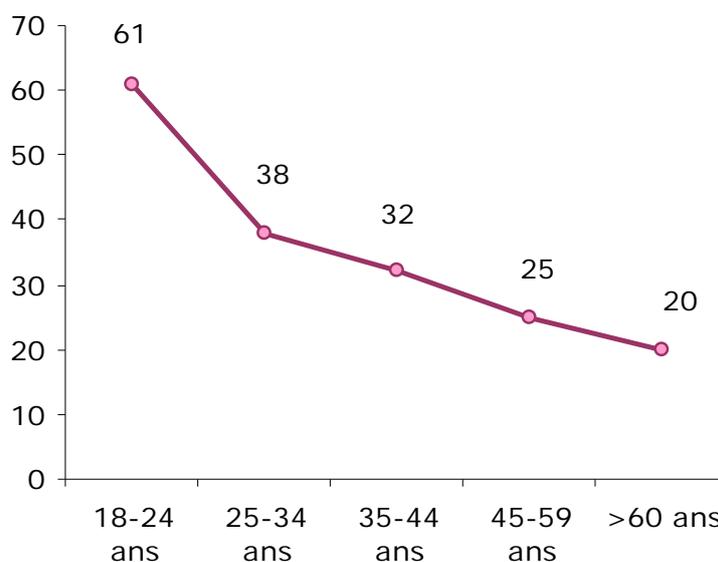
L'analyse des réponses par groupe permet d'apporter quelques précisions :

- Les femmes, plus que les hommes, s'appuient en priorité sur leur **banquier ou leur conseiller financier** (76% d'entre elles, contre 60% des hommes).
- Les moins de 45 ans, les actifs et les étudiants, les Franciliens disent plus souvent prendre conseil auprès de leur **entourage**. Cela s'explique par la densité du réseau social¹⁷ de chacun : les seniors, les personnes au foyer et les ruraux disposent d'un réseau social moins étendu et moins varié, il est assez naturel que celui-ci soit moins facile à mobiliser.
- Les diplômés (24-26%), les cadres (30%) et les Franciliens (25%) utilisent davantage les **médias** (19% en moyenne dans la population).

¹⁷ Voir les nombreux travaux de recherche sur la sociabilité, et notamment ceux de Michel Forsé, François Héran ou Jean-Louis Pan Ké Shon. Voir aussi les travaux du CREDOC : Régis Bigot, *Quelques aspects de la sociabilité des Français*, cahier de recherche du CREDOC, n°161, décembre 2001.

- Ce sont un peu les mêmes personnes qui, plus qu'en moyenne (22%), utilisent **Internet** : cadres et professions intellectuelles supérieures (39%), diplômés du supérieur (33%), hauts revenus (31%) et personnes ayant une culture financière supérieure à la moyenne. Ce profil sociodémographique épouse parfaitement celui des personnes les plus équipées et les plus familières des technologies de l'information et de la communication. Inversement, les seniors et les non-diplômés recourent beaucoup moins à ces outils.
- Ceux qui s'appuient davantage sur ce qu'ils ont appris au **collège, au lycée ou durant leurs études** sont plus jeunes, plus souvent en cours de formation ou cadre. Le taux particulièrement élevé d'étudiants (60%) ou de moins de 25 ans (61%) se reposant sur les apprentissages de leur formation initiale témoigne du crédit de l'école (au sens large) auprès des élèves et étudiants. En France, l'école jouit d'une excellente image dans l'opinion : l'enquête « Conditions de vie et aspirations » de janvier 2011 indique ainsi que **84% de la population ont confiance dans le système éducatif** (rappelons que seuls 41% ont confiance dans les banques). Le fait que les élèves et étudiants citent aussi souvent le contenu de leurs enseignements comme des aides à la décision en matière financière incline à penser que les informations dispensées en matière économique et financière sont jugées utiles et pertinentes. En revanche, il est troublant de constater que le recours aux connaissances académiques chute dès la tranche d'âge 25-34 ans (38%), puis régulièrement au fur et à mesure que l'on avance en âge, jusqu'au seuil de 20% parmi les 60 ans et plus. Comme si la complexité et la spécificité de la culture financière nécessitait une mise à jour permanente du socle de connaissance.

Graphique 19 – Proportion d'individus qui, pour prendre une décision financière, s'appuient sur ce qu'ils ont appris durant leurs études, selon l'âge (en%)

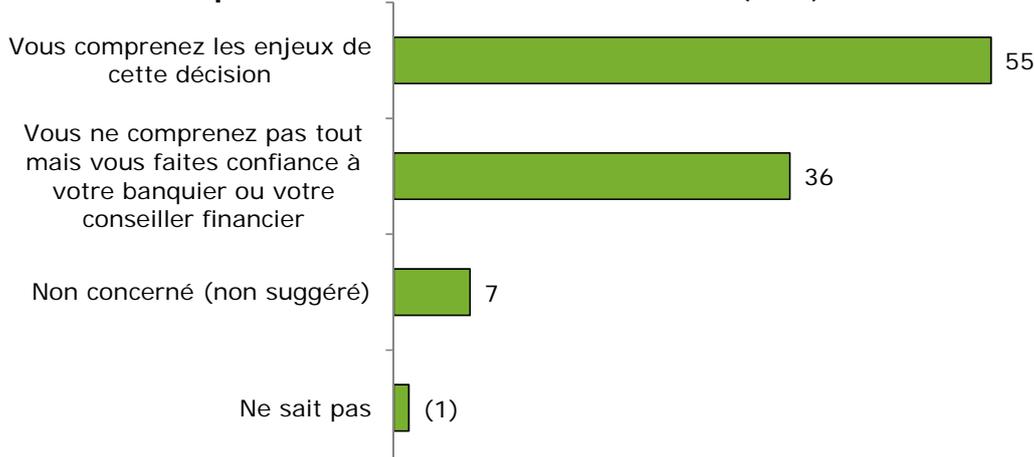


Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

c) Plus d'une personne sur trois s'en remettent à leur conseiller pour les décisions financières

Les difficultés, pour la population, de maîtriser la complexité des mécanismes financiers, se reflètent également dans le résultat suivant : lorsque leur banquier les aide à prendre une décision financière, **36% reconnaissent qu'ils ne comprennent pas tout mais qu'ils font confiance au conseiller.**

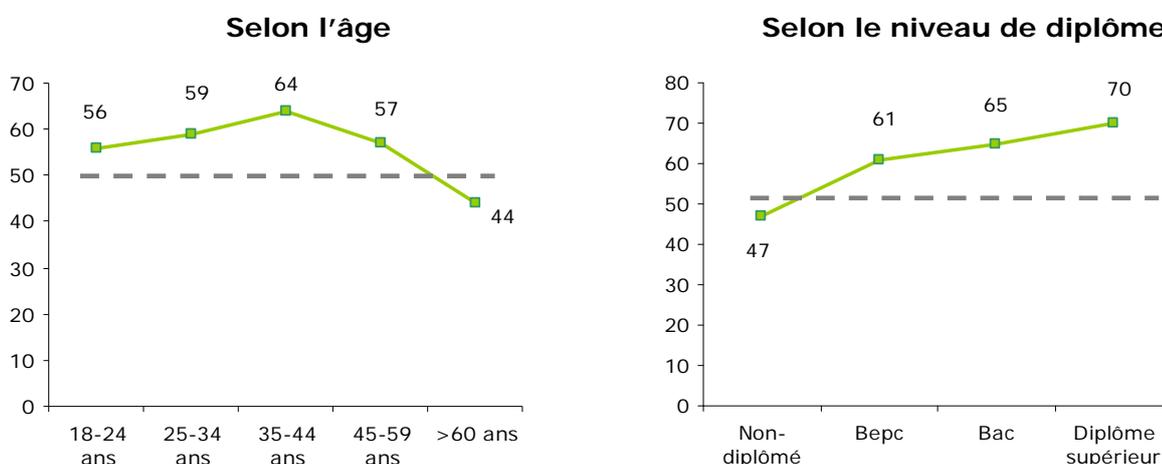
Graphique 20 - **Lorsque votre banquier ou votre conseiller financier vous aide à prendre une décision financière ... (en%)**



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Certes, une majorité (55%) dit comprendre les enjeux de la décision, mais on aurait pu s'attendre à un pourcentage plus élevé sachant qu'il s'agit, au fond, de la capacité ou de l'incapacité à gérer son propre argent. En particulier, on notera que **seuls 44% des seniors et 47% des non-diplômés maîtrisent les mécanismes dans lesquels ils se sont engagés** (cf. Graphique 21). Le tableau complet des réponses par groupes (Tableau 34 en annexe, p. 87) indique, en toute logique, que **la propension à faire confiance à son banquier est inversement proportionnelle à la culture financière de chacun.**

Graphique 21 – **Proportion d'individus qui, lorsque leur banquier ou leur conseiller financier les aide à prendre une décision financière, comprennent les enjeux de cette décision (en %)**

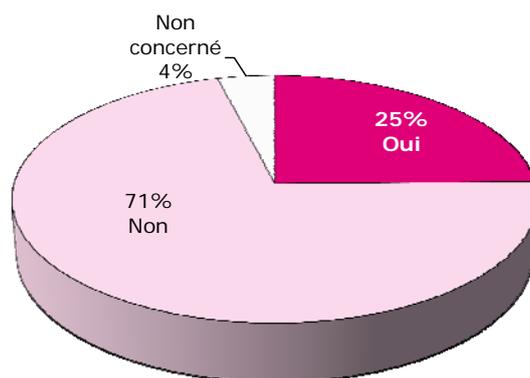


Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

d) Seule une personne sur quatre considère avoir été mal conseillée par son banquier au cours des trois dernières années

Une personne sur quatre déclare avoir été mal conseillée par son banquier au sujet de ses placements financiers au cours des trois dernières années. Selon le niveau d'exigence à l'égard des conseillers financiers, on pourra considérer que ce chiffre est plus ou moins satisfaisant. La question, telle qu'elle est posée, ne dit pas si, finalement, l'épargnant a suivi les conseils qu'on lui a donnés. C'est probable parce que le souvenir est encore présent trois ans plus tard, mais ce n'est pas certain. En tout état de cause, **la très grande majorité de la population ne trouve rien à redire aux conseils qui lui ont été délivrés au cours des dernières années**. Ces résultats font échos aux enquêtes « mystère » conduites par l'Autorité des Marchés Financiers auprès des conseillers financiers : dans la plupart des cas, les informations fournies sont claires et suffisamment complètes pour permettre au client de prendre une décision.

Graphique 22 - **Au cours des trois dernières années, avez-vous déjà eu le sentiment d'avoir été mal conseillé par votre banquier ou votre conseiller financier au sujet de vos placements?** (en%)



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

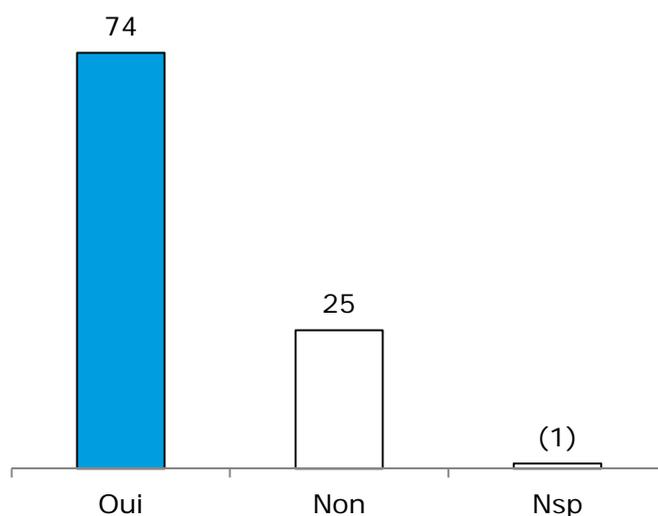
L'analyse des réponses par groupe révèle des **critiques plus vives parmi ceux qui s'y connaissent le mieux en matière de placements** : cadres, travailleurs indépendants, ménages aisés, accédants à la propriété et personnes obtenant les meilleurs scores aux tests de « culture financière de base » (cf. Tableau 35 en annexe, p. 88). Mieux averties, ces personnes sont plus exigeantes : en particulier, **53% des travailleurs indépendants disent avoir été confrontés à une insuffisance de leur conseiller financier au cours des trois dernières années**. Il est vrai que cette catégorie de la population est plongée, au quotidien, dans la gestion économique et financière : son niveau d'expertise peut, dans certains cas, être très supérieur à la moyenne.

e) Sauvegarde des intérêts financiers et protection de la vie privée

On sait les Français farouchement hostiles à toute intrusion dans leur vie privée. La plupart des enquêtes d'opinion révèlent leur méfiance à l'égard de l'utilisation qui pourrait être faite de leurs données personnelles. De longue date, c'est un trait caractéristique de la population française. La création de la CNIL en 1978 témoigne des préoccupations en la matière depuis plus de trente ans : les Français sont très attachés au secret médical, à la confidentialité des informations recueillies en matière de sécurité et de justice, de salaires et de traitements, etc. Avec la diffusion des technologies de l'information et de la communication ces quinze dernières années, les champs d'intrusion possibles dans la vie privée de nos concitoyens se sont multipliés : accès aux communications téléphoniques, aux données de géolocalisation via les téléphones mobiles, aux échanges via les réseaux sociaux sur Internet, etc. Face à ces évolutions, la population semble de plus en plus méfiante : ainsi, aujourd'hui, la protection des données personnelles est perçue comme le principal frein à la diffusion d'Internet et, pour prendre un autre exemple, 77% de la population souhaitent pouvoir s'opposer à la transmission à des entreprises commerciales des données de géolocalisation enregistrées par les opérateurs de téléphonie mobile¹⁸.

Dans ce contexte, on est presque étonné de constater que **les trois quarts de la population trouvent normal qu'un banquier qui propose des placements financiers à son client l'interroge sur son patrimoine, ses crédits en cours ou sur le montant de ses impôts.**

Graphique 23 - **Afin de mieux conseiller son client, trouvez-vous normal qu'un conseiller financier qui propose des placements interroge ce client sur son patrimoine, ses crédits en cours ou sur le montant de ses impôts ?** (en%)



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Au moins deux raisons à cela : les compétences financières de nos concitoyens ne sont pas très étendues et ils voient sans doute d'un bon œil que leur conseiller financier s'assure qu'il

¹⁸ Régis Bigot et Patricia Crouette, *La diffusion des technologies de l'information et de la communication dans la société française*, étude du CREDOC pour le CGIET et l'ARCEP, novembre 2008, http://www.arcep.fr/uploads/tx_gspublication/etude-credoc-2008-101208.pdf

ne les oriente pas dans une mauvaise direction. Ensuite, nous avons vu plus haut que les clients font plutôt confiance à leur banquier pour les aider à faire des choix : ils s'en remettent à son expertise et imaginent sans doute que le secret professionnel sera respecté.

Il est intéressant de noter, à cet égard, que **ceux qui disposent de placements financiers**, mais également les hauts revenus, les cadres, les professions intermédiaires, les diplômés et **ceux dont la culture financière est la plus assurée ont plutôt tendance à trouver normal qu'un conseiller bancaire pose ce type de question** (cf. Tableau 36, en annexe p. 89).

Les plus éloignés des sphères financières (ceux qui ne disposent d'aucun actif, les ruraux, les personnes au foyer ou les non-diplômés) considèrent plus souvent que ce genre de questionnement est intrusif.

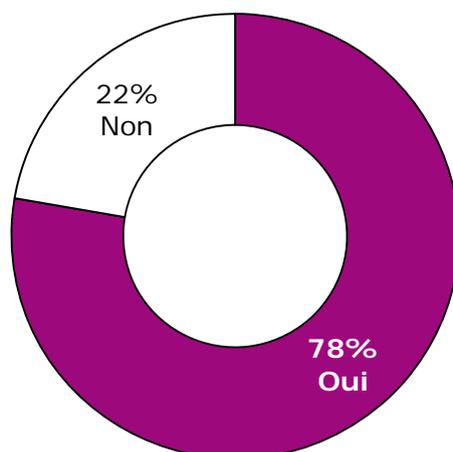
4. Sentiment de compétence en matière financière

a) Les Français pensent être à l'aise en calcul

Près de huit personnes sur dix déclarent qu'elles se sentent à l'aise en calcul. Ce résultat est savoureux lorsqu'on lit, plus loin dans ce rapport, que seule une personne sur deux sait que 100 euros placés sur un compte rémunéré à 2% par an permettent d'obtenir un capital de 102 euros au bout d'un an (voir à la page 47).

Il est probable qu'une partie des enquêtés rechignent à admettre leurs difficultés en calcul, car les mathématiques occupent une place symbolique dans l'enseignement en France. De plus, dans de nombreuses situations de la vie quotidienne, la grande majorité de concitoyens ne se sentent pas en difficulté lorsqu'ils doivent effectuer des calculs simples.

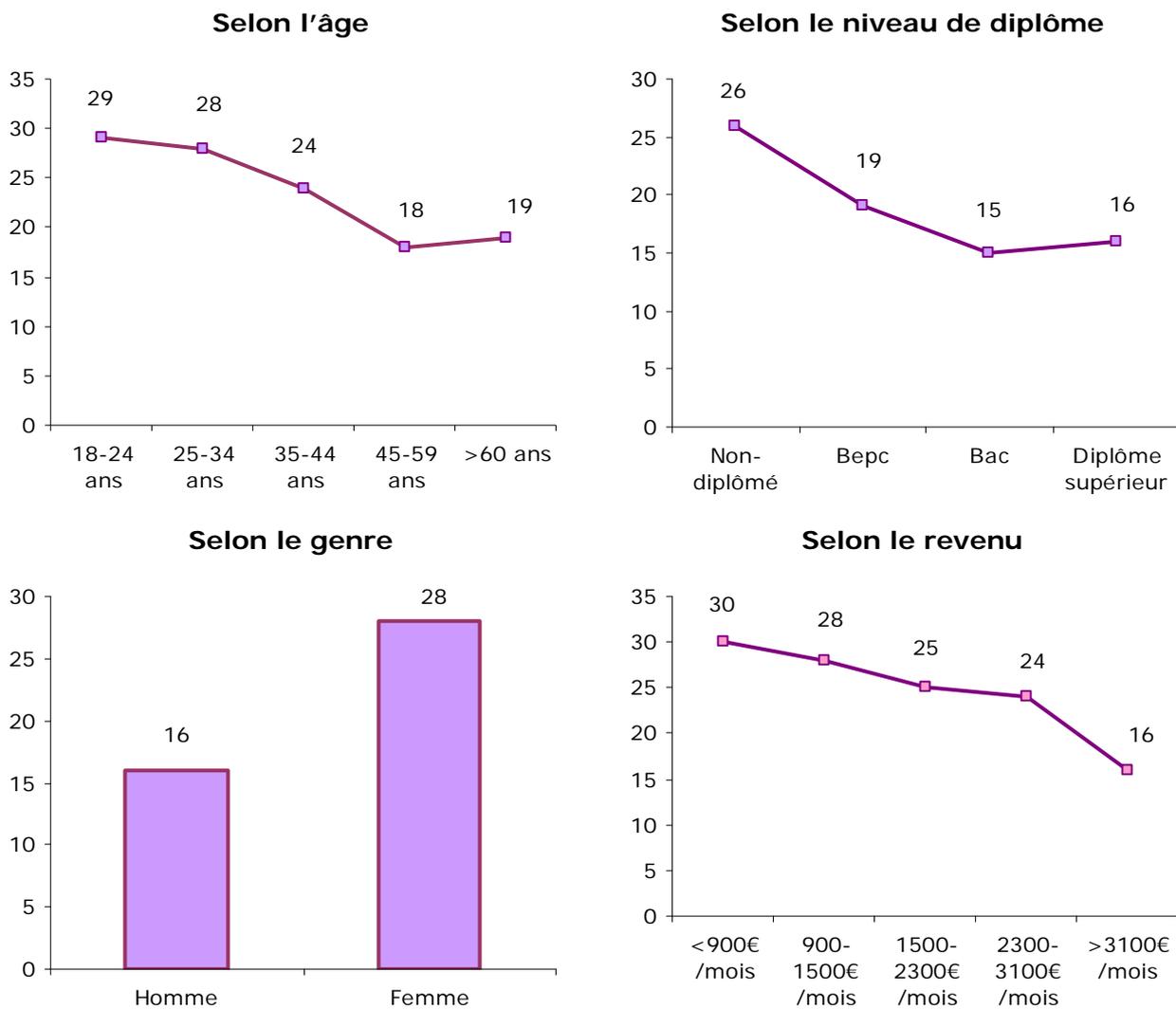
Graphique 24 - **Globalement, avez-vous le sentiment d'être à l'aise en calcul ?**



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Il reste que, dans plusieurs catégories sociales, une part significative reconnaît avoir des problèmes : par exemple, **plus d'un employé sur trois dit ne pas être à l'aise en calcul** (34%), de même que **28% des ouvriers, 30% des bas revenus et 28% des femmes** (seuls 16% des hommes avouent leur embarras). Plus préoccupant : les nouvelles générations font plus souvent état de problème que les anciennes, alors qu'elles sont sorties plus récemment du système scolaire ou universitaire (Graphique 25, page suivante).

Graphique 25 – Proportion d'individus qui disent ne pas être à l'aise en calcul (en %)



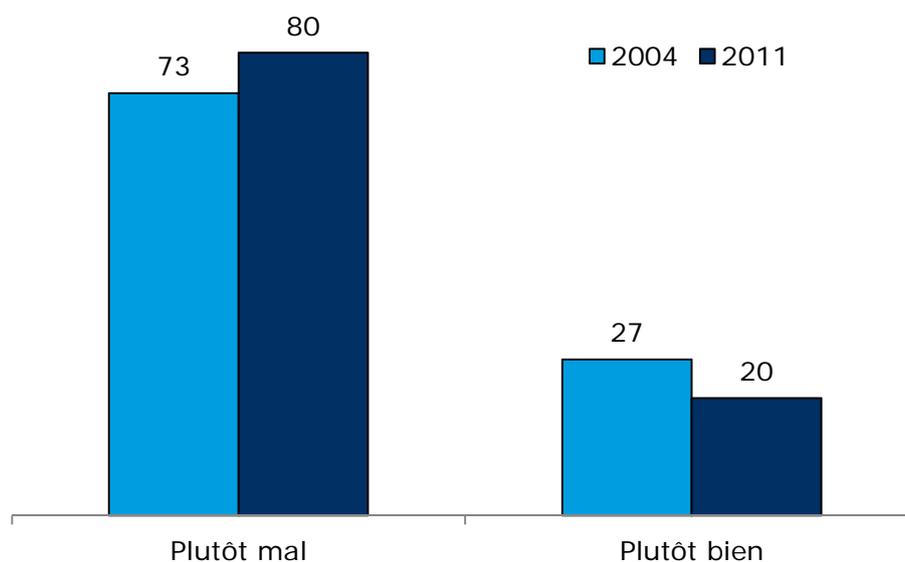
Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Note : des résultats plus détaillés figurent en annexe, au Tableau 37, p. 90.

b) Mais ils ne sentent pas du tout compétents dans le domaine des placements financiers

Si, globalement, le calcul ne pose pas de problème majeur à nos concitoyens, ils **reconnaissent bien volontiers qu'ils ne sont pas compétents en matière de placements financiers : 80% font part de leurs difficultés.**

Graphique 26 - **Globalement, avez-vous le sentiment de vous y connaître plutôt bien ou plutôt mal dans le domaine des placements financiers?** (en%)



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011 ; TNS-Sofres/AMF, « L'éducation financière des Français », 2004.

Depuis 7 ans, le sentiment de ne pas s'y connaître en finance a même progressé : +7 points entre 2004 et 2011. Il faut dire que la situation n'est plus la même : entre-temps, l'économie mondiale a subi sa pire récession depuis la fin de la Seconde guerre mondiale en raison de l'éclatement d'une **crise financière sans précédent**. A l'automne 2008, de nombreux épargnants étaient paniqués à l'idée que le système bancaire mondial puisse s'effondrer : beaucoup se sont demandés où ils pouvaient placer leur argent pour ne pas subir de pertes. Depuis, les repères sont brouillés. Les experts eux-mêmes étant incertains des enjeux financiers autour de la zone euro, il n'est pas étonnant que la population se sente encore plus désorientée en matière de placements financiers.

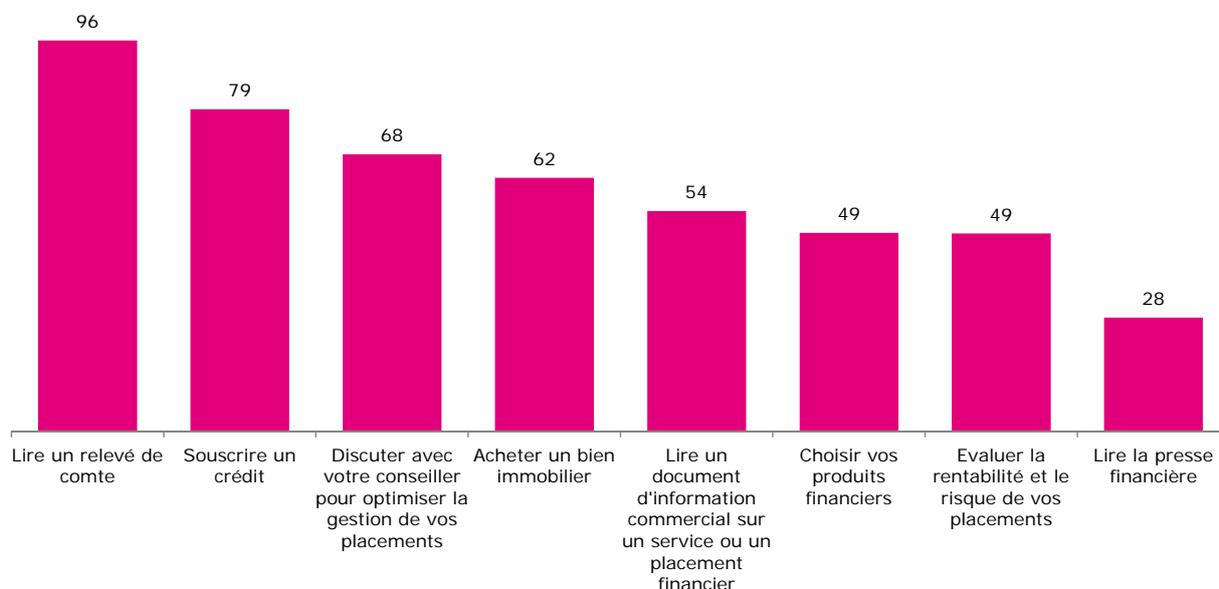
Le trouble est perceptible dans toutes les franges de la société : les groupes les moins perdus disent malgré tout, dans leur très grande majorité, avoir le sentiment de mal s'y connaître dans le domaine des placements financiers. 66% des cadres et professions intellectuelles, 74% de ceux qui, dans les tests de connaissance financière, ont obtenu les meilleures réponses, 71% des diplômés du supérieur et 73% des hauts revenus se sentent incompetents. Chez les ouvriers, la proportion atteint même 88% (cf. Tableau 38 en annexe, p. 91).

Pourtant, dans le détail, la situation apparaît moins préoccupante. Après avoir interrogé nos concitoyens sur leur sentiment général de compétence en matière de placements, nous avons

poursuivi l'investigation en cherchant à mieux appréhender leur attitude dans des **situations plus concrètes. Rares sont finalement les cas où les consommateurs et les épargnants sont très en difficultés** : 96% savent lire un relevé de compte, 79% n'ont pas de problème particulier pour souscrire un crédit, 68% discutent facilement avec leur conseiller bancaire pour optimiser la gestion de leurs placements et 62% se sentent capables d'acheter un bien immobilier.

Les situations les plus épineuses concernent plus directement les placements financiers eux-mêmes : une minorité des personnes interrogées pense être capable de choisir elle-même les bons supports de son épargne ou qu'elle sait évaluer la rentabilité et le risque de ses placements, et 28% seulement déclarent avoir une grille de lecture qui leur permet de comprendre la presse financière.

Graphique 27 - **Avez-vous l'impression que vos connaissances financières sont suffisantes pour chacune des situations suivantes ? (en %)**



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Cette partition reflète un état de fait : les deux tiers du patrimoine des ménages sont constitués d'actifs fonciers et immobiliers et 60% de nos concitoyens sont propriétaires de leur logement. La plupart ont dû, pour cela, recourir à un crédit. Ces situations sont finalement plus fréquentes que celles de détenir un portefeuille d'actions (rappelons que seuls 21% de nos concitoyens déclarent posséder des actions de société, cf. plus haut dans ce rapport, p. 21).

On notera également que, dans la hiérarchie des réponses, la discussion avec le conseiller financier arrive en bonne place : 68% de la population disent pouvoir discuter avec leur banquier dans le but d'optimiser leurs placements, alors que seuls 49% se sentent capables de choisir seuls les produits. Ce résultat souligne une fois de plus l'importance de **l'accompagnement des épargnants**.

Sur tous ces sujets, le sentiment de compétence est généralement plus élevé chez les cadres et les professions intellectuelles supérieures, les diplômés, les ménages aisés, chez les hommes plutôt que chez les femmes, et plutôt parmi les jeunes que parmi les seniors (voir les analyses sociodémographiques détaillées en annexe, aux pages 92 à 99). Relevons quelques résultats marquants :

- C'est parmi les cadres, les professions intellectuelles supérieures et les étudiants que l'on trouve les personnes se déclarant les plus compétentes pour comprendre la **presse financière**. Malgré cela, la proportion d'individus qui se sentent capables de lire ces journaux n'excède jamais 47%. A l'opposé, seuls 19% des ouvriers sont à l'aise avec ce genre de publications.
- Parmi les hauts revenus, la proportion d'individus qui se sent en capacité d'**évaluer la rentabilité et le risque** de ses placements ne s'élève qu'à 54%.
- Une majorité des retraités (57% exactement) disent ne pas comprendre les **documents d'information commerciaux** sur des services ou des placements financiers qu'on leur envoie.
- Seuls les ouvriers et les plus jeunes se sentent majoritairement capables de **choisir eux-mêmes un produit financier**. Or, les actifs financiers détenus par ses groupes sont, la plupart du temps, des livrets d'épargne. Autant dire que, pour tous les autres, et en dehors du livret, les divers supports semblent assez nébuleux.

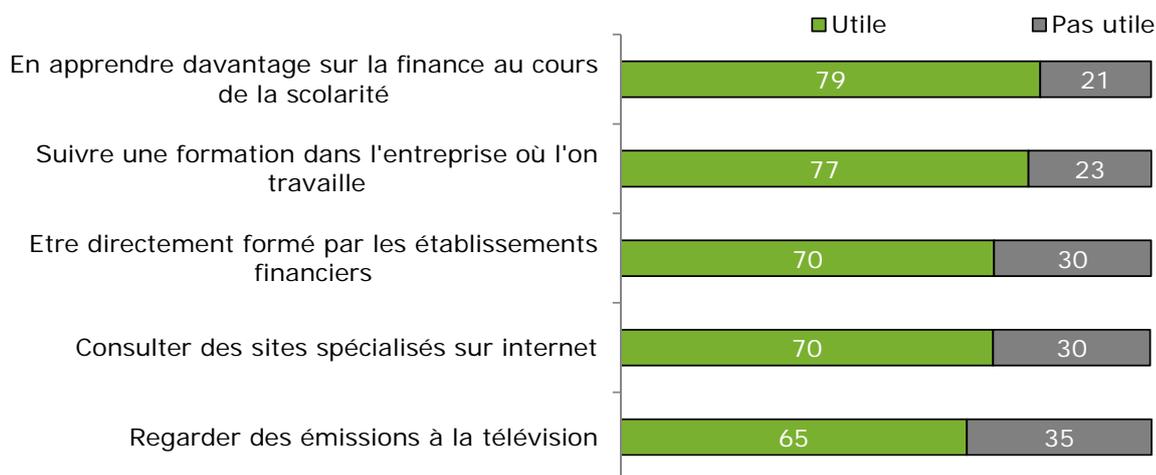
A noter : alors que les Français ont le sentiment de moins en moins maîtriser, globalement, l'ensemble des enjeux liés aux placements financiers, ils disent plus fréquemment aujourd'hui qu'en 2004 que leurs connaissances leur permettent de mieux lire la presse financière, d'évaluer le risque et la rentabilité de leurs placements, de mieux choisir leurs placements, de lire plus facilement un document d'information commercial sur un placement ou un service, ou de mieux échanger avec un conseiller (voir en annexe le Graphique 48, p. 62¹⁹). Tout se passe comme si la crise financière avait jeté un trouble général et que, en réaction, les épargnants avaient fait l'effort d'essayer de comprendre les enjeux financiers qui les concernent plus directement. Aujourd'hui plus avertis, ils se sentent mieux outillés pour prendre des décisions concrètes. **La crise pousserait, en quelque sorte, les Français à se réappropriier un domaine qui, jusque-là, semble leur échapper.**

¹⁹ En 2004, les questions liées au sentiment de compétence financière n'ont été posées qu'aux détenteurs de placements financiers. Les résultats ne sont donc pas strictement comparables avec ceux présentés dans le Graphique 27. Pour autant, cela ne change pas le sens de variation des résultats : lorsqu'on filtre les réponses posées en 2011 aux seuls détenteurs d'actifs financiers et que l'on compare avec 2004, on constate une progression significative du sentiment de compétence dans tous les cas (cf. Graphique 49 en annexe, p. 58).

c) Une forte appétence à mieux comprendre

Cette appétence à mieux comprendre les mécanismes financiers se reflète notamment dans le fait que **toute initiative visant à améliorer les compétences financières de nos concitoyens leur semble utile** : 79% considèrent qu'en apprendre davantage sur la finance au cours de la scolarité serait un moyen efficace ; 77% approuvent la suggestion de suivre des formations dans l'entreprise où ils travaillent ; 70% ne voient pas d'inconvénient à être formés directement par les établissements financiers (l'éventuel conflit d'intérêt d'être conseillé par un banquier sur des produits qu'il est amené à vendre semble secondaire par rapport au besoin de mieux comprendre) ; 70% trouveraient utiles de consulter des sites Internet proposant des informations et explications pédagogiques ; 65% trouveraient même intéressantes la mise en place d'émissions de télévision sur ces thèmes.

Graphique 28 - **Dans la liste suivante, dites-moi ce qui vous semble utile ou pas utile pour acquérir ou améliorer ses compétences en matière de finance ? (en%)**



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

L'analyse des réponses par groupe révèle assez peu de spécificités catégorielles. Notons tout de même les informations suivantes :

- En apprendre davantage au cours de sa **scolarité** est plébiscité par les étudiants eux-mêmes (à 91%, contre 79% en moyenne).
- Suivre une formation dans l'**entreprise** où l'on travaille est davantage cité par les personnes disposant de bas revenus (à 85%, contre 77% en moyenne) et un peu moins par les cadres (mais tout de même à hauteur de 70%).
- Etre formé directement par les **établissements financiers** est surtout mis en avant par les jeunes (79%, contre 70% en moyenne) et les personnes au foyer (77%).
- Les émissions de **télévision** sont citées par l'ensemble des catégories sociales, et en particulier par les classes moyennes (75%, contre 65% en moyenne).

- Seul **Internet** révèle des écarts un peu plus significatifs entre les générations (ce vecteur est cité par 75% des moins de 25 ans, contre 57% des 60 ans et plus), les niveaux de diplôme (65% chez les non-diplômés, 80% chez les diplômés du supérieur) et les professions (82% parmi les cadres, 71% parmi les employés).

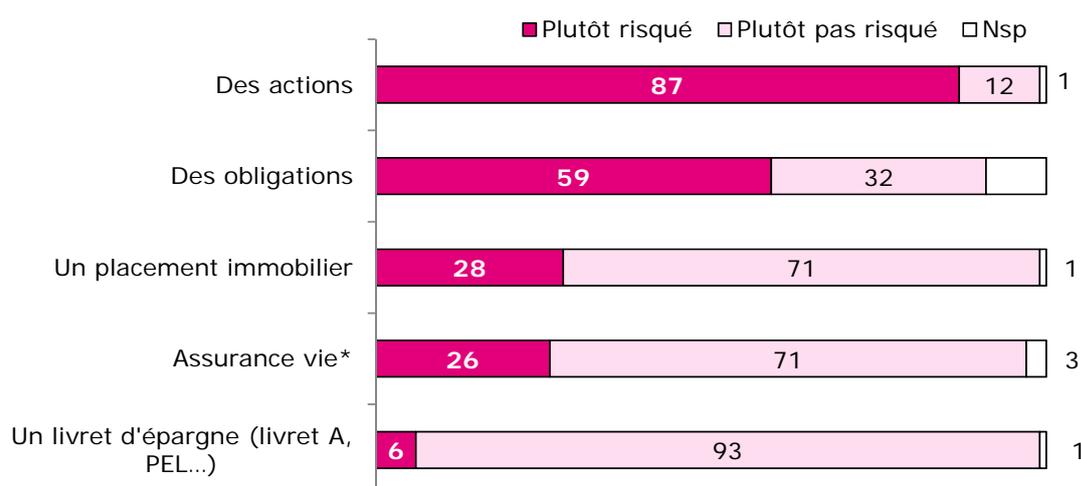
5. Perception des risques associés aux placements

Si nos concitoyens ne se sentent pas toujours compétents en matière de placements financiers, **ils savent *grosso modo*, faire le tri entre les actifs risqués et ceux qui le sont moins**. 87% estiment que les actions d'entreprises cotées sont des produits financiers risqués et seuls 6% pensent qu'un livret l'est aussi.

Entre ces deux extrêmes, les positionnements sont moins clairs :

- Seuls 28% de la population considèrent que les placements immobiliers sont risqués. Ce résultat est assez étonnant car, depuis 2008, la volatilité des actifs immobiliers a sérieusement augmenté : forte hausse jusqu'à l'été 2008, forte baisse entre 2008 et 2009, puis forte hausse depuis avec la baisse des taux d'intérêt. Sans doute la hausse tendancielle depuis 1995 est-elle de nature à rassurer les épargnants ; et peut-être que la pierre est intrinsèquement considérée comme une valeur sûre, puisqu'elle garde une valeur d'usage indépendamment de sa valeur patrimoniale.
- Les assurances-vie sont jugées peu risquées (26% seulement s'en méfient). Parmi les détenteurs d'assurance-vie, les contrats en unité de compte sont perçus comme plus risqués (Tableau 6).
- Les obligations sont plutôt rangées dans la catégorie des actifs risqués (à 59%).

Graphique 29 - **Pour chacun des produits financiers suivants, dites-moi si vous le trouvez plutôt risqué ou plutôt pas risqué ? (en%)**



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

* Pour l'assurance vie, la question n'a été posée sous cette forme qu'à ceux qui ne disposent pas d'assurance vie. Nous avons demandé à ceux qui disposent d'une assurance-vie de se positionner sur les assurances-vie en unité de compte ou en euros, cf. Tableau 6.

Tableau 6 - Pour chacun des produits financiers suivants, dites-moi si vous le trouvez plutôt risqué ou plutôt pas risqué ? (en %)

	Une assurance vie en Euro	Une assurance vie en unité de compte
Plutôt risqué	13	42
Plutôt pas risqué	85	36
<i>Ne sait pas</i>	(2)	22
Total	100	100

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

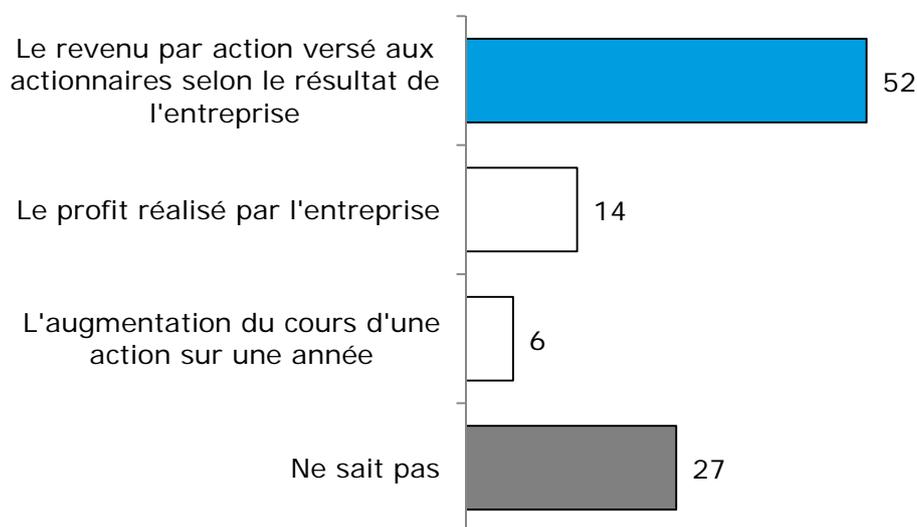
Note : cette question n'a été posée sous cette forme qu'aux personnes disposant d'une assurance-vie. Aux personnes ne disposant pas d'assurance vie, la question a été posée sans faire de distinction entre les produits en euros ou en unités de compte (cf. Graphique 29).

6. Culture et connaissances financières

a) Une méconnaissance des produits financiers

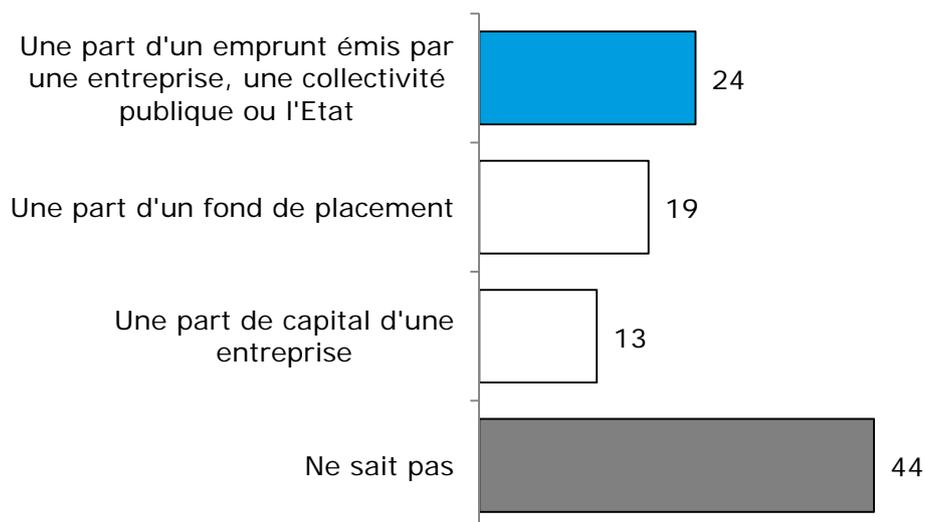
Au-delà du sentiment de compétence, l'enquête s'est attachée à mesurer, comme en 2004, les **connaissances réelles** de nos concitoyens en matière de produits financiers. Dans l'ensemble, **les résultats ne sont pas très bons** : à peine une personne sur deux est capable de trouver, parmi trois définitions possibles, celle qui correspond au dividende (« le revenu par action versé aux actionnaires selon le résultat de l'entreprise ») ; moins d'une sur quatre sait à quoi correspond une obligation (« une part d'un emprunt émis par une entreprise, une collectivité publique ou l'Etat ») ; et moins d'une sur deux sait qu'un fonds commun de placement est un « type de placement financier collectif ».

Graphique 30 - **D'après vous, qu'est-ce qu'un dividende ?** (en%)



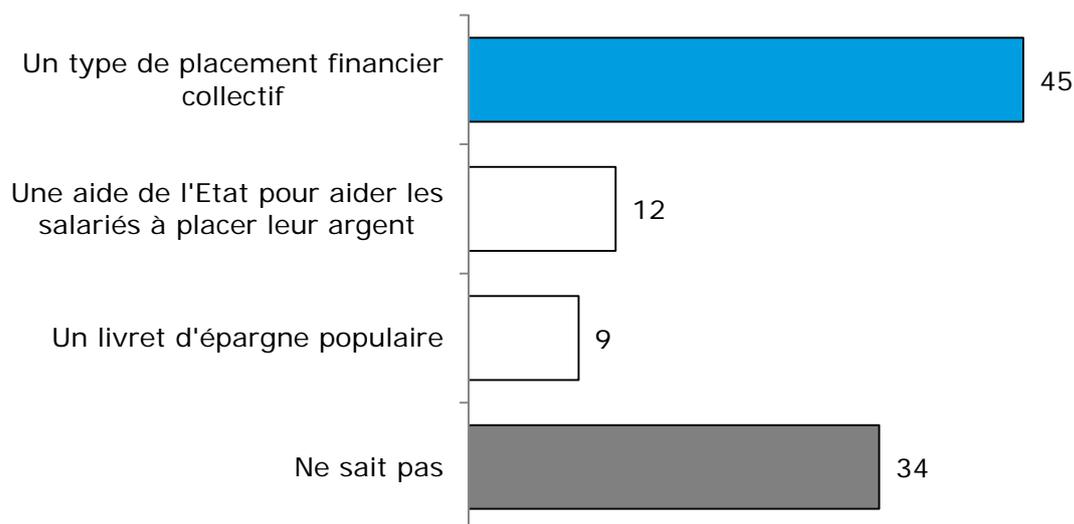
Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Graphique 31 - **D'après vous, qu'est-ce qu'une obligation ?** (en%)



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Graphique 32 - **D'après vous, qu'est-ce qu'un fond commun de placement ?** (en%)

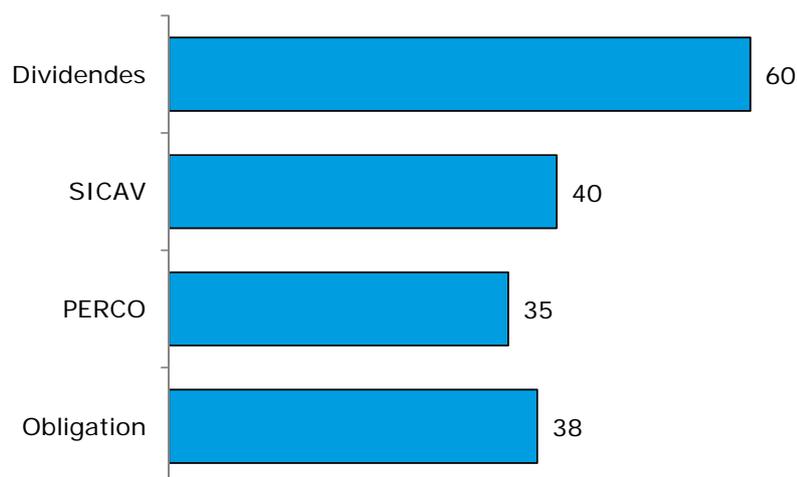


Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Plus préoccupant encore, les connaissances se sont dégradées entre 2004 et 2011 : la proportion d'individus capables de retrouver la définition d'une obligation a diminué de 14 points entre 2004 et 2011 et celle du nombre de personnes connaissant la définition des dividendes a reculé de 8 points dans l'intervalle.

Graphique 33 – Rappel 2004

Proportion d'individus qui avaient trouvé la bonne définition des notions suivantes (en%)

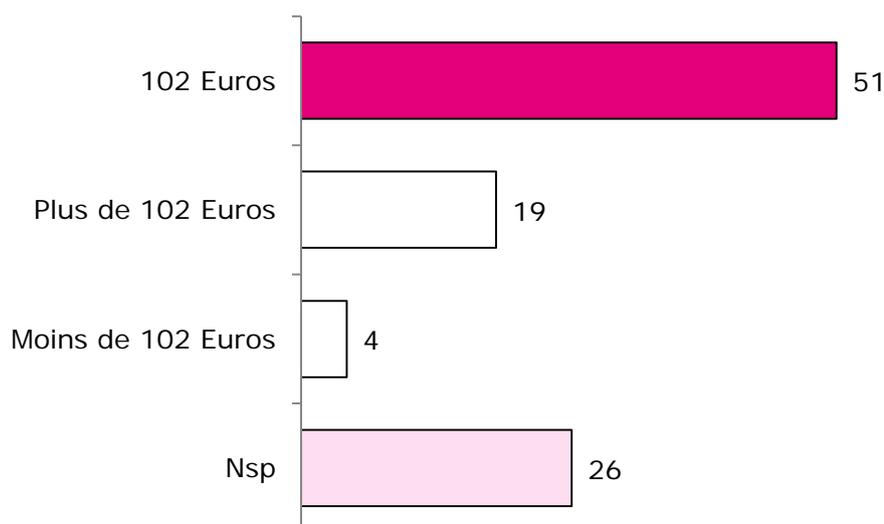


Source : TNS-Sofres/AMF, « L'éducation financière des Français », 2004.

b) De grandes difficultés à faire des calculs financiers simples

Nous l'évoquions plus haut : huit Français sur dix se sentent plutôt à l'aise en calcul. Pourtant, lorsqu'on demande à un échantillon représentatif d'individus de calculer l'évolution d'un capital de 100 euros placé sur un compte rémunéré à 2% pendant un an, seuls 51% de nos concitoyens trouvent la bonne réponse (102 euros).

Graphique 34 - **Imaginons que vous placiez 100 euros sur un compte rémunéré à 2% par an. Vous ne faites plus aucun versement sur ce compte et vous ne retirez pas non plus d'argent. Combien aurez-vous sur votre compte un an plus tard, une fois les intérêts versés ?** (réponses spontanées recodées *a posteriori*, en%)



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Ce résultat donne une idée du décalage qu'il peut y avoir entre le sentiment de compétence dans un domaine et la réalité. Dans le détail, on constate que **41% des personnes qui se**

disent à l'aise en calcul ne trouvent pas la bonne réponse, de même que 40% des personnes qui déclarent s'y connaître plutôt bien dans le domaine des placements financiers (Tableau 7).

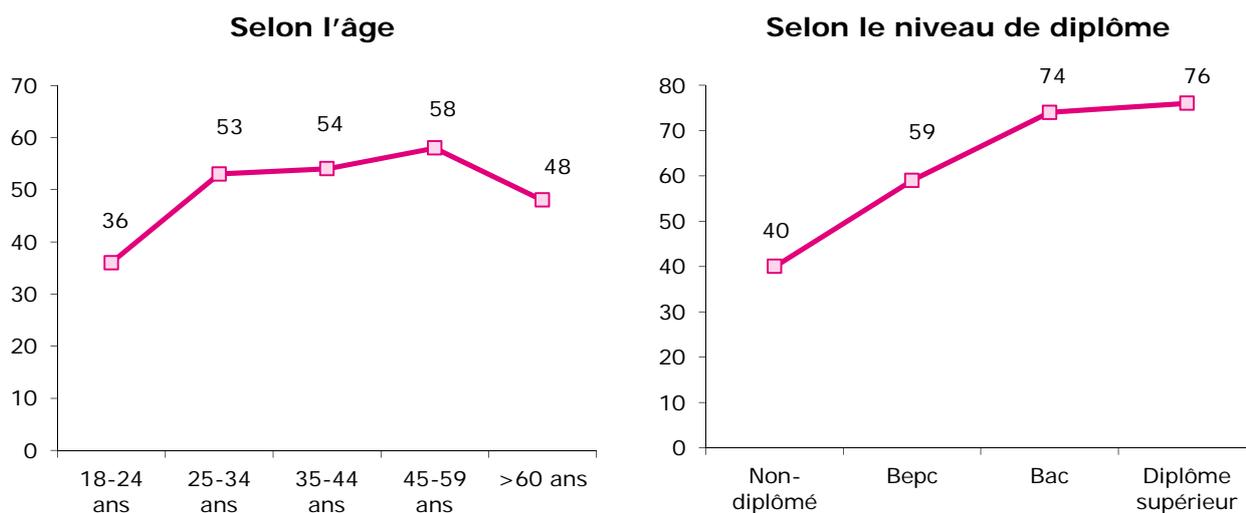
Tableau 7 - Imaginons que vous placiez 100 euros sur un compte rémunéré à 2% par an. Vous ne faites plus aucun versement sur ce compte et vous ne retirez pas non plus d'argent. Combien aurez-vous sur votre compte un an plus tard, une fois les intérêts versés ? (réponses spontanées recodées *a posteriori*, en %)

	Bonne réponse	Mauvaise réponse	Ne sait pas répondre	Total
Parmi les personnes qui déclarent se sentir à l'aise en calcul	59	23	18	100
Parmi les personnes qui ont le sentiment de s'y connaître plutôt bien en placement financier.....	60	25	15	100
Ensemble de la population.....	51	23	26	100

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

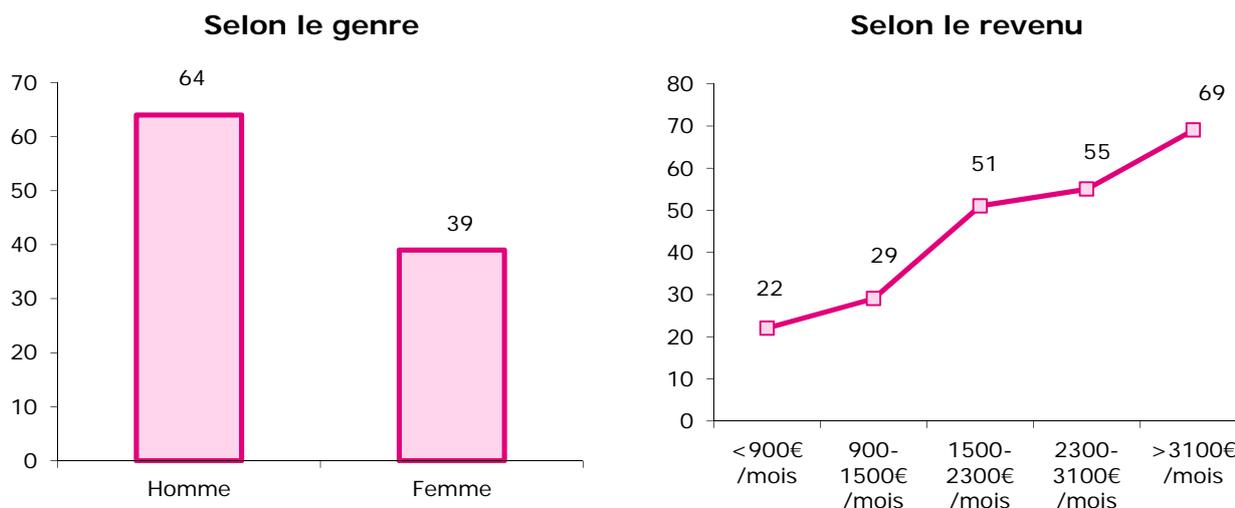
En réalité, la probabilité de trouver la réponse exacte varie considérablement selon la position socio-culturelle et économique des enquêtés : le taux de bonne réponse n'atteint que 36% chez les 18-24 ans ; il dépasse la barre des 50% entre 35 et 60 ans et diminue ensuite. L'absence de diplôme dégrade nettement les résultats, mais — et c'est un résultat auquel on ne s'attendait pas forcément — c'est surtout le niveau de revenu du foyer qui explique le mieux les disparités dans les réponses : seuls 22% des plus bas revenus savent trouver la réponse exacte, contre 69% des hauts revenus. Autre écart surprenant par son ampleur : 64% des hommes citent la bonne réponse, contre seulement 39% des femmes.

Graphique 35 – Proportion d'individus qui savent à combien s'élève un capital de 100€ placés à 2% au bout d'un an (en %)



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Graphique 36 – Proportion d'individus qui savent à combien s'élève un capital de 100€ placés à 2% au bout d'un an (en %)



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

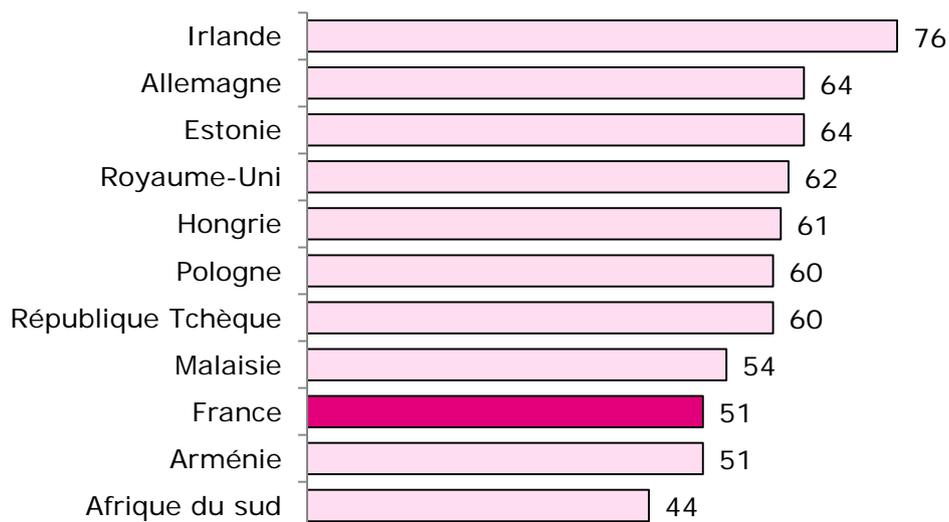
Les disparités sont telles entre les groupes que nous avons cherché à neutraliser les mécanismes qui pourraient se superposer : on sait en effet que, parmi les plus de 60 ans, la proportion de femmes et de personnes non-diplômées est plus élevée que dans l'ensemble de la population. Rien n'y fait : les modèles économétriques confirment qu'**à âge égal, profession comparable, niveau de revenu similaire et diplôme équivalent, les hommes trouvent bien plus souvent la bonne réponse que les femmes**²⁰.

Le Tableau 62 (en annexe, p. 115) révèle par ailleurs que 86% des cadres et professions intellectuelles supérieures trouvent la bonne réponse, contre seulement 39% des employés. Et les personnes qui disposent de plusieurs types de placements financiers semblent un peu plus à l'aise : 57% d'entre elles citent le nombre exact, contre 51% en moyenne.

²⁰ L'*odds ratio* est de 3,3, et son estimation est significative au seuil de 1 pour mille. L'âge, le revenu et le diplôme sont également déterminants, dans un modèle où ces quatre variables sont testées simultanément.

La comparaison de ces résultats avec ceux observés dans d'autres pays de l'OCDE n'est pas à l'avantage de la France. En effet, nos concitoyens se situent à l'antépénultième place du classement, entre la Malaisie (51% de bonnes réponses) et l'Arménie (51%), assez loin derrière l'Irlande (76%), l'Allemagne (64%) ou le Royaume-Uni (62%).

Graphique 37 – Comparaison avec quelques pays de l'OCDE
Imaginons que vous placiez 100 euros sur un compte rémunérée à 2% par an. Vous ne faites plus aucun versement sur ce compte et vous ne retirez pas non plus d'argent. Combien aurez-vous sur votre compte un an plus tard, une fois les intérêts versés ? (Pourcentages de bonnes réponses)



Source : OCDE, enquête « Financial literacy measurement », 2011.
 Pour la France: CRÉDOC, Enquête « La culture financière des Français », 2011

Cette comparaison doit cependant être interprétée avec précaution, car les méthodes d'enquête ne sont pas tout à fait homogènes d'un pays à l'autre. Le réseau créé par l'OCDE entre les différents instituts d'éducation financière (*INFE - International Network on Financial Education*) s'est entendu sur l'administration d'un questionnaire strictement identique dans chaque pays, mais les modes de collecte de l'information ont parfois été différents : certaines enquêtes ont été réalisées en face-à-face, d'autres par téléphone et, en Norvège, les réponses ont été recueillies par Internet. La littérature scientifique abonde d'exemples où la différence de mode de recueil de l'information peut expliquer des écarts dans les résultats²¹.

Dans le cas précis, on peut imaginer que les personnes interrogées par téléphone ont pu se sentir désarmées de devoir faire un calcul mental sans y être préparées, avec peut-être, dans certains cas, le sentiment qu'il fallait rapidement apporter une réponse. Lors des enquêtes en face-à-face, l'enquêteur est plus à même de rassurer l'enquêté en lui laissant le temps

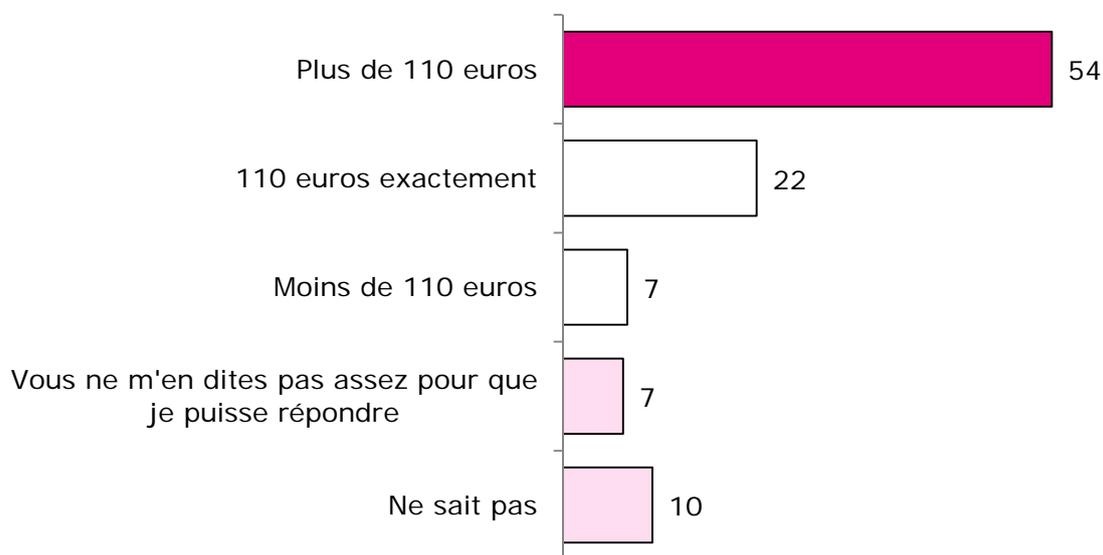
²¹ Voir par exemple Don A. Dillman, Jocelene D. Smyth et Leah Melani Christina, *Internet, mail and mixed-mode surveys (The tailored design method)*, Troisième édition, John Wiley & sons, New Jersey, Etats-Unis, 2009. Pour une revue récente de la littérature sur les enquêtes en ligne comparées aux autres modes de recueil, voir également Régis Bigot, Patricia Croutte et Fanette Recours, *Enquêtes en ligne : peut-on extrapoler les comportements et les opinions des internautes à la population générale ?*, Cahier de recherche du CREDOC, n°273, décembre 2010, <http://www.credoc.fr/pdf/Rech/C273.pdf>

nécessaire pour répondre, éventuellement pour prendre un papier et un crayon : cela peut améliorer les résultats moyens. Inversement, l'enquêté peut être davantage intimidé, voire embarrassé par la présence en face-à-face d'un enquêteur avec qui il va devoir poursuivre un entretien sachant que ce dernier connaît la « bonne » réponse. En vérité, il est très difficile de dire, *a priori*, dans quel sens le mode de recueil de l'information a pu jouer (rappelons qu'en France, les interviews ont été conduites par téléphone).

c) La notion d'intérêt composée est maîtrisée par une personne sur deux

Cette première question a été suivie d'une deuxième : « *combien aurez-vous sur votre compte au bout de cinq ans, toujours en faisant l'hypothèse que vous ne faites plus aucun versement et que vous ne retirez pas non plus d'argent ?* ». La bonne réponse étant assez difficile à trouver précisément par un simple calcul mental (110,41€), plusieurs réponses possibles ont été suggérées aux enquêtés : le choix était limité à 5 items, tandis que, à la question précédente, les enquêtés ont dû répondre spontanément, sans aucune suggestion. Cela explique que les résultats soient meilleurs ici : **54% de la population savent que 100€ placés à 2% par an pendant 5 ans conduisent à un capital de plus de 110 euros**. La notion d'intérêts composés semble donc plutôt intégrée par la majorité de nos concitoyens.

Graphique 38 - **Et combien aurez-vous sur votre compte au bout de cinq ans, toujours en faisant l'hypothèse que vous ne faites plus aucun versement et que vous ne retirez pas non plus d'argent?** (quatre réponses possibles suggérées, en%)

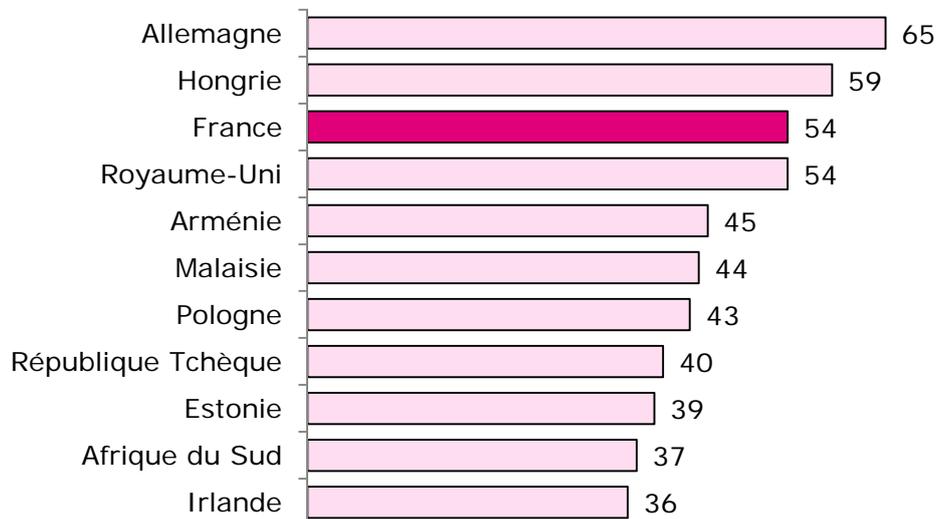


Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Comme pour le calcul d'intérêts simples, les hommes, les diplômés, les cadres, les professions intermédiaires, les hauts revenus et les détenteurs d'actifs financiers sont plus souvent dans le juste. Mais on remarquera dans le Tableau 63 (en annexe, p. 116) que les écarts intra-catégoriels sont plus faibles pour cette question que pour la précédente. Les questions de connaissances sont souvent plus discriminantes lorsque les réponses ne sont pas assistées.

Et, dans le cas des intérêts composés, les Français se classent mieux que pour le calcul des intérêts simples.

Graphique 39 – Comparaison avec quelques pays de l'OCDE
Et combien aurez-vous sur votre compte au bout de cinq ans ?
(proportion de bonnes réponses)

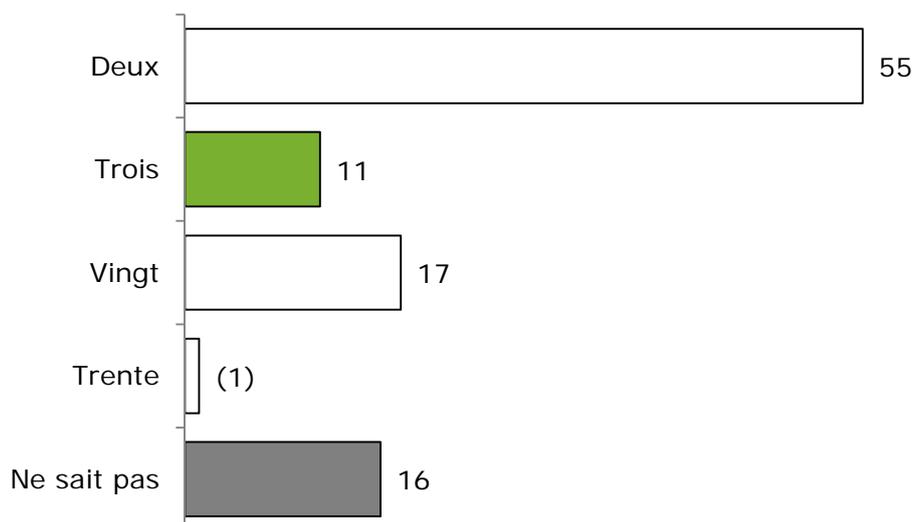


Source : OCDE, enquête « Financial literacy measurement », 2011.
Pour la France: CRÉDOC, Enquête « La culture financière des Français », 2011

d) Difficultés à compter à l'aide de pourcentage

Les coefficients multiplicateurs et leur équivalent en pourcentage prêtent souvent à confusion. Lorsqu'un patrimoine progresse de 200%, cela signifie qu'il a été multiplié par trois. Seule une personne sur dix en France parvient à trouver la bonne réponse, alors que les items sont suggérés. Plus d'une personne sur deux choisit la réponse « deux ». Ce résultat montre que nos concitoyens peuvent facilement se tromper lorsqu'on manipule des variations exprimées en pourcentage. Si la réponse « deux » peut aussi être analysée comme une erreur d'inattention, en revanche, la réponse « vingt » révèle un réel problème de compétences en calcul : 17% de la population font cette erreur (ce qui correspondrait à plus de 9 millions de personnes en France).

Graphique 40 - **Si la valeur d'un patrimoine a progressé de 200 %, cela signifie qu'il a été multiplié par... ?** (quatre réponses possibles suggérées, en%)



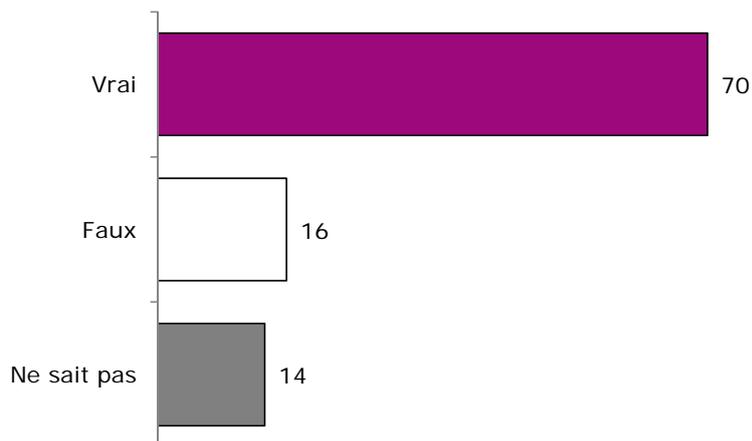
Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Les cadres et les diplômés du supérieur trouvent plus souvent la bonne réponse que les autres, mais, en moyenne, les deux tiers d'entre eux se trompent quand même (cf. Tableau 64 en annexe, p. 117). De même, 88% de ceux qui disent s'y connaître en calcul se trompent ou reconnaissent ne pas savoir, comme 81% de ceux qui disent s'y connaître en matière de placement financier. La réponse « deux » est plus souvent sélectionnée par les titulaires d'un diplôme équivalent au BEPC, BEP ou CAP (64%, contre 55% en moyenne) et la réponse « vingt » est plus souvent citée par les 18-24 ans (26%, contre 17% en moyenne), les employés (23%) et les ouvriers (25%).

e) « Ne pas mettre tous ses œufs dans le même panier »

Si les connaissances de base en matière de calcul ou de produits financiers laissent à désirer, nos concitoyens font preuve de bon sens : **70% d'entre eux savent que l'on réduit les risques en diversifiant ses placements.**

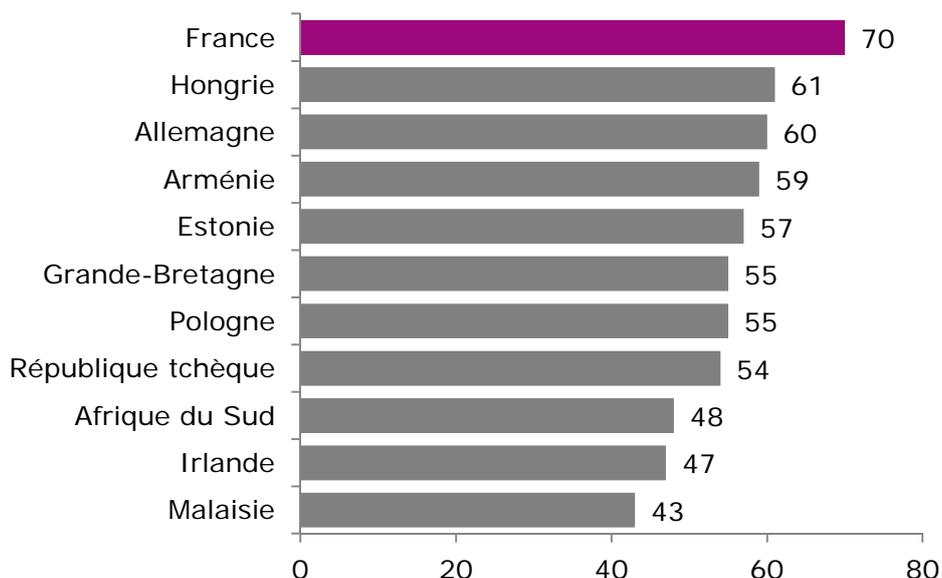
Graphique 41 - **Quand on investit en Bourse, il est possible de réduire les risques en diversifiant ses placements** (en%)



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Les Français se montrent particulièrement confiants dans cette stratégie, contrairement aux Irlandais ou aux Anglais : seuls 47% des premiers et 55% des seconds sont convaincus que la diversification tempère les risques.

Graphique 42 – Comparaison avec quelques pays de l'OCDE
Proportion d'individus convaincus qu'on peut limiter les risques en diversifiant ses placements (en%)



Source : OCDE, enquête « Financial literacy measurement », 2011.
Pour la France: CRÉDOC, Enquête « La culture financière des Français », 2011

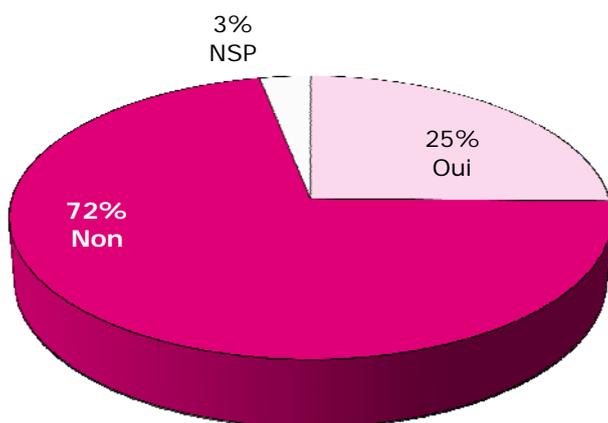
Peut-être que, chez nos voisins Anglo-Saxons, les chocs à répétition depuis le déclenchement de la crise financière de 2008 ont contribué à fragiliser la confiance dans les marchés financiers. Le risque systémique est apparu plus clairement (en Irlande particulièrement), si bien qu'une partie de l'opinion n'est pas rassurée par l'idée d'un placement diversifié en Bourse : la volatilité des valeurs mobilières depuis 2008 n'a sans doute pas tempéré cette crainte.

Les analyses sociodémographiques révèlent que la confiance dans les vertus stabilisatrices de la diversification des placements est plus répandue chez les hommes que chez les femmes (75%, contre 65%), parmi les diplômés du supérieur (89%), les cadres (95%), les hauts revenus (81%) et les personnes dont la culture financière de base est la mieux assurée (cf. Tableau 65 en annexe, p. 118).

f) Une assez bonne perception du couple risque/rentabilité

72% de nos concitoyens se doutent qu'il n'est pas possible de trouver un produit financier qui soit à la fois très rentable et très peu risqué. Mais 25% croient tout de même à l'existence d'une « martingale ». Ces derniers se recrutent surtout parmi les **jeunes** : 42% des 18-24 ans pensent que l'on peut trouver des produits garantissant, à coup sûr, des rendements élevés. Les **ouvriers** (36% d'entre eux), les personnes **au foyer** (33%), les **bas revenus** (37%), les **locataires** (30%) et ceux qui ne s'y connaissent pas très bien en placement financiers sont également **plus susceptibles de se laisser piéger par des propositions fantaisistes** (cf. Tableau 66 en annexe, p. 119).

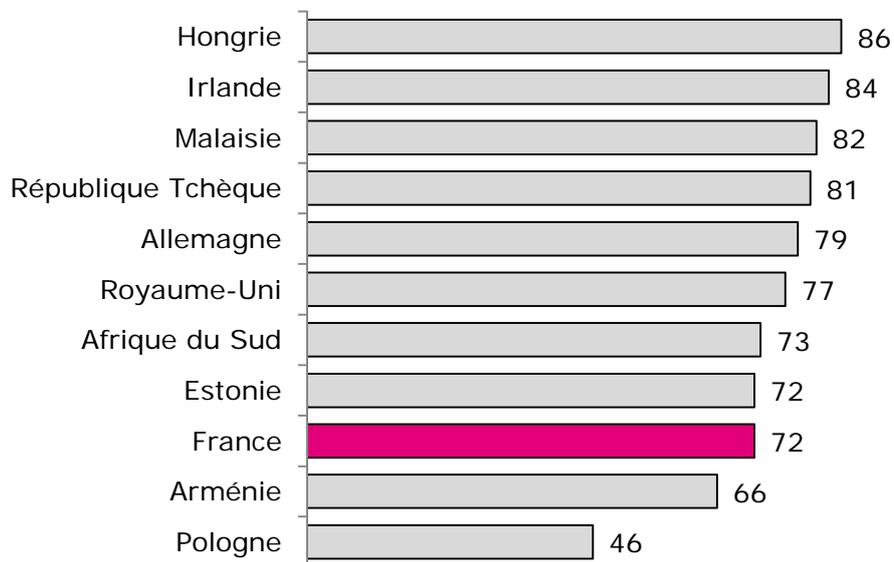
Graphique 43 - **A votre avis, est-il possible de trouver un produit financier qui soit à la fois très rentable et très peu risqué ?**



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Par rapport aux habitants d'autres pays de l'OCDE, **les Français semblent moins bien informés** : 84% des Irlandais, 79% des Allemands, 77% des Anglais savent qu'un produit très rentable est sans doute très risqué.

Graphique 44 – Comparaison avec quelques pays de l'OCDE
Proportion d'individus qui considèrent qu'un placement financier très rentable est aussi probablement très risqué (en%)

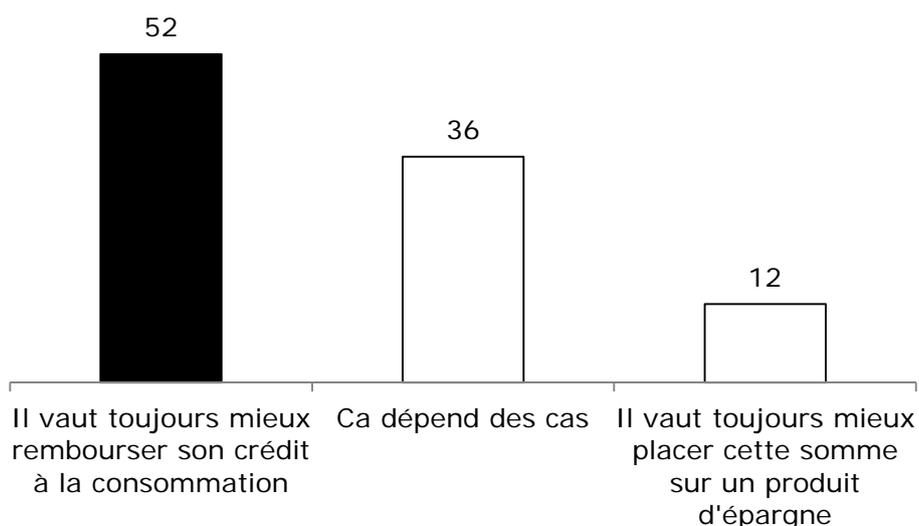


Source : OCDE, enquête « Financial literacy measurement », 2011.
Pour la France: CRÉDOC, Enquête « La culture financière des Français », 2011

g) Une certaine aversion aux crédits à la consommation

La plupart du temps, les crédits à la consommation présentent des taux d'intérêts qui dépassent le rendement attendu sur les placements financiers. En règle générale, lorsqu'on est engagé dans un crédit à la consommation et que l'on reçoit une somme d'argent exceptionnelle, il est donc préférable de **rembourser son crédit en priorité**, plutôt que de chercher à placer cette somme. **52% de nos concitoyens sont convaincus que cette stratégie est la meilleure**. Mais 36% estiment que cela dépend des cas. Ces deniers n'ont pas tout-à-fait tort : il peut effectivement arriver que le taux d'intérêt du crédit à la consommation soit moins élevé que certains placements mobiliers très dynamiques (mais probablement aussi risqués) ou qu'un placement immobilier (rappelons qu'entre 2003 et 2006, les prix des logements anciens ont crû de plus de 10% en moyenne chaque année, avec des pointes à plus de 15% en 2004 et 2005).

Graphique 45 - **A votre avis, que vaut-il mieux faire si on reçoit une somme d'argent exceptionnelle alors qu'on a un crédit à la consommation en cours... ?** (en%)



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Les ménages percevant les plus bas revenus, ainsi que les locataires, pensent plus souvent qu'il est préférable de rembourser son crédit à la consommation : ces personnes, plus souvent confrontées que les autres aux difficultés à boucler ses fins de mois, chercheraient en priorité à se débarrasser d'une contrainte financière ; moins souvent titulaires de placements financiers, leur souci principal n'est pas l'accumulation du patrimoine, mais bien l'allègement des charges budgétaires. Les plus hauts revenus, les diplômés ou les cadres arbitreraient plus facilement en fonction du gain d'opportunité des différents placements disponibles sur le moment (cf. Tableau 67 en annexe, p. 120).

h) Une personne sur deux seulement obtient la moyenne aux tests de connaissances financières de base

Nous avons construit un indicateur de « culture financière de base » à partir de plusieurs questions figurant dans l'enquête. Cet indicateur est assez rudimentaire et il ne prétend pas évaluer avec précision l'étendue de la culture financière ou économique de nos concitoyens. C'est plutôt un instrument synthétique qui permet de départager la population en deux catégories : ceux qui maîtrisent plutôt bien les notions élémentaires de calcul financier ou de placements, et ceux qui ont davantage de difficultés.

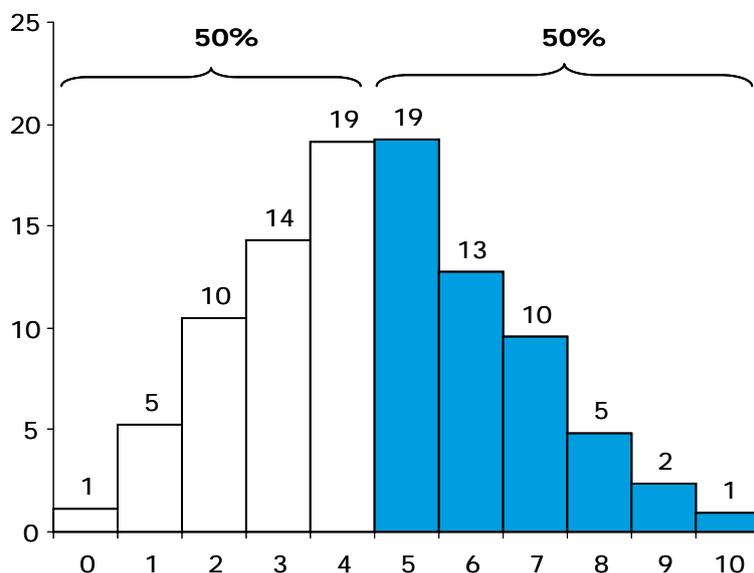
Le tableau suivant présente les 10 questions qui ont été utilisées pour élaborer cet indicateur. Les numéros permettent de retrouver la formulation exacte dans le questionnaire en annexe (p. 122).

Tableau 8 – Mode de calcul de l'indicateur de « culture financière de base »

	Bonne réponse	Mauvaise réponse
Q18. Selon vous, un livret d'épargne est-il un placement plutôt risqué ?		
Plutôt risqué		X
Plutôt pas risqué	X	
Q18. Selon vous, des actions sont-elles un placement plutôt risqué ?		
Plutôt risqué	X	
Plutôt pas risqué		X
Q25. A votre avis, est-il possible de trouver un produit financier qui soit à la fois très rentable et très peu risqué?		
Oui		X
Non	X	
Q31. D'après vous, qu'est-ce qu'un dividende ?		
L'augmentation du cours d'une action sur une année		X
Le revenu par action versé aux actionnaires selon le résultat de l'entreprise	X	
Le profit réalisé par l'entreprise		X
Q32. D'après vous, qu'est-ce qu'une obligation ?		
Une part de capital d'une entreprise		X
Une part d'un emprunt émis par une entreprise, une collectivité publique ou l'Etat	X	
Une part d'un fond de placement		X
Q33. D'après vous, qu'est-ce qu'un fond commun de placement ?		
Une aide de l'Etat pour aider les salariés à placer leur argent		X
Un type de placement financier collectif	X	
Un livret d'épargne populaire		X
Q34. Imaginons que vous placiez 100 Euros sur un compte rémunéré à 2% par an. Vous ne faites plus aucun versement sur ce compte et vous ne retirez pas non plus d'argent. Combien aurez-vous sur votre compte un an plus tard, une fois les intérêts versés ? (question ouverte)		
Moins de 102 euros		X
102 euros	X	
Plus de 102 euros		X
Q35. Et combien aurez-vous sur votre compte au bout de cinq ans, toujours en faisant l'hypothèse que vous ne faites plus aucun versement et que vous ne retirez pas non plus d'argent ?		
Plus de 110 euros	X	
110 euros exactement		X
Moins de 110 euros		X
Vous ne m'en dites pas assez pour que je puisse répondre		X
Q36. Si la valeur d'un patrimoine progresse de 200%, cela signifie qu'il a été multiplié par :		
Deux		X
Trois	X	
Vingt		X
Trente		X
Q37. Quand on investit en bourse, il est possible de réduire les risques en diversifiant ses placements		
Vrai	X	
Faux		X

Seule une personne sur deux obtient une note supérieure ou égale à la moyenne et 1% seulement de nos concitoyens sont capables de trouver les 10 bonnes réponses aux questions que nous avons posées.

Graphique 46 – **Note sur 10 obtenue aux tests de « culture financière de base »**



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Les hommes s'en sortent mieux que les femmes (note moyenne de 5,1/10, contre 4/10, cf. Tableau 9). Les diplômés obtiennent également de meilleurs résultats (5,4/10 pour les bacheliers, 6,1/10 pour les diplômés du supérieur), de même que les cadres (6,4/10), les travailleurs indépendants (5,3/10), les professions intermédiaires (5/10) et les hauts revenus (5,3/10). Mais **jamais, dans aucun groupe, les notes moyennes n'atteignent 7/10**. Le plus troublant est que, même parmi les personnes qui disposent de plusieurs produits d'épargne, la culture financière de base est assez faible (4,4/10).

Tableau 9 - **Note moyenne sur 10 obtenue par chaque catégorie sociale aux tests de « culture financière de base »**

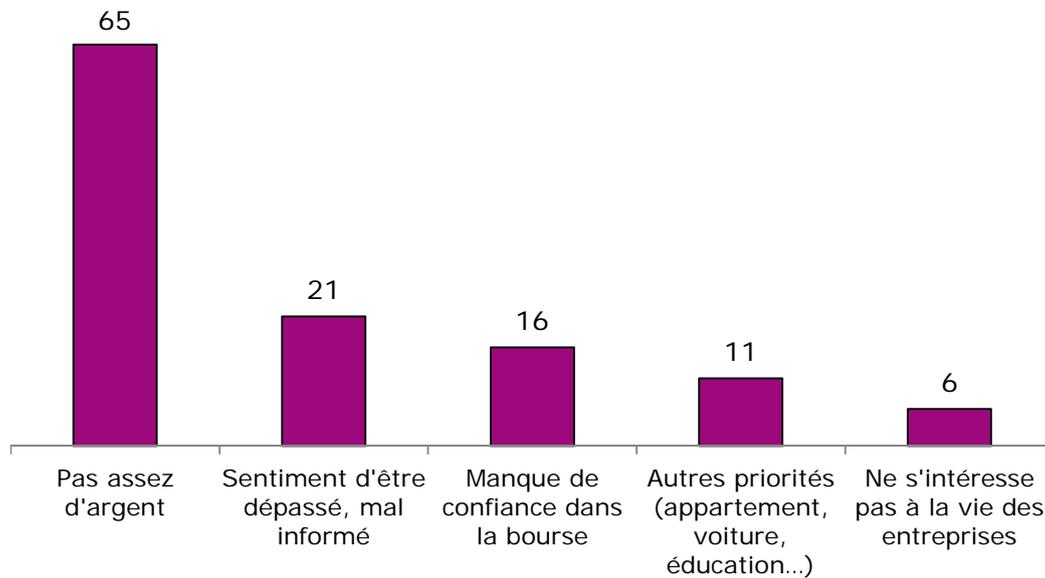
	Moyenne
Homme	5,1
Femme	4,0
18 à 24 ans	3,9
25 à 34 ans	4,7
35 à 44 ans	4,6
45 à 59 ans	4,8
60 ans et plus	4,4
Aucun, CEP	4,0
Bepc	4,7
Bac	5,4
Diplôme du supérieur	6,1
Indépendant	5,3
Cadre	6,4
Profession intermédiaire	5,0
Employé	4,0
Ouvrier	4,2
Reste au foyer	3,6
Retraité	4,4
Etudiant	4,5
Revenus inférieurs à 900 €	3,9
Compris entre 900 et 1 500 €	3,8
Compris entre 1 500 et 2 300 €	4,5
Compris entre 2 300 et 3 100 €	4,5
Supérieurs à 3 100 €	5,3
Moins de 2000 habitants	4,3
De 2000 à 20 000 habitants	4,3
De 20000 à 100 000 habitants	4,6
Plus de 100 000 habitants	4,6
Paris et aggl. parisienne	4,9
Accédant à la propriété	4,9
Propriétaire sans emprunt	4,4
Locataire ou sous-locataire	4,4
Logé gratuitement	4,5
Aucun ou un seul type d'actif financier	4,8
Plusieurs types d'actifs financiers	4,4
Moyenne	4,6

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Annexes

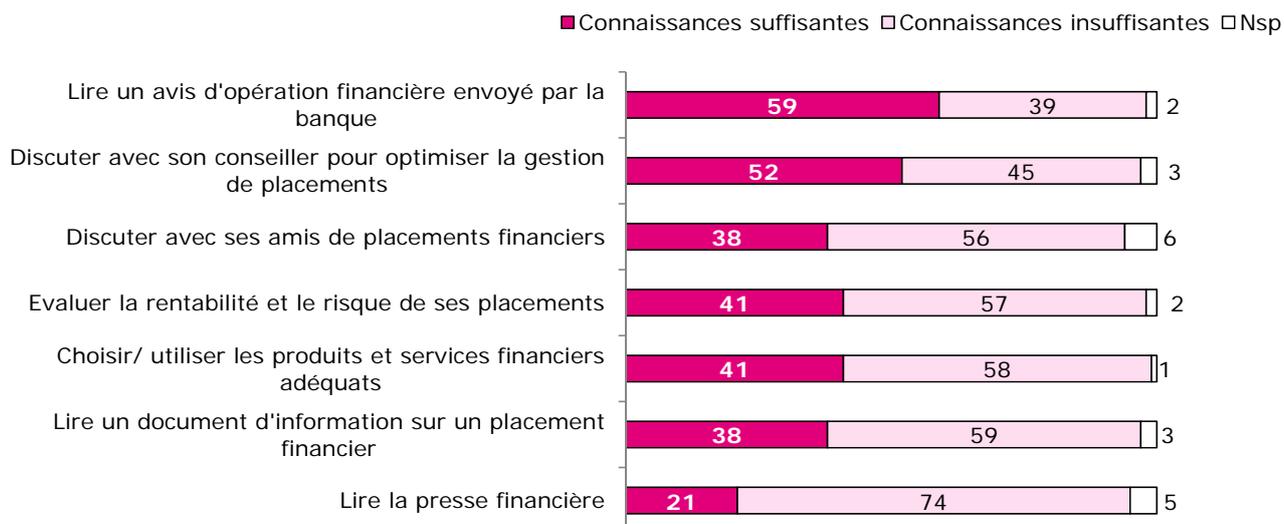
a) Graphiques et tableaux complémentaires

Graphique 47 - **Personnellement, pour quelles raisons n'avez-vous jamais effectué de placements financiers ? (en%)**



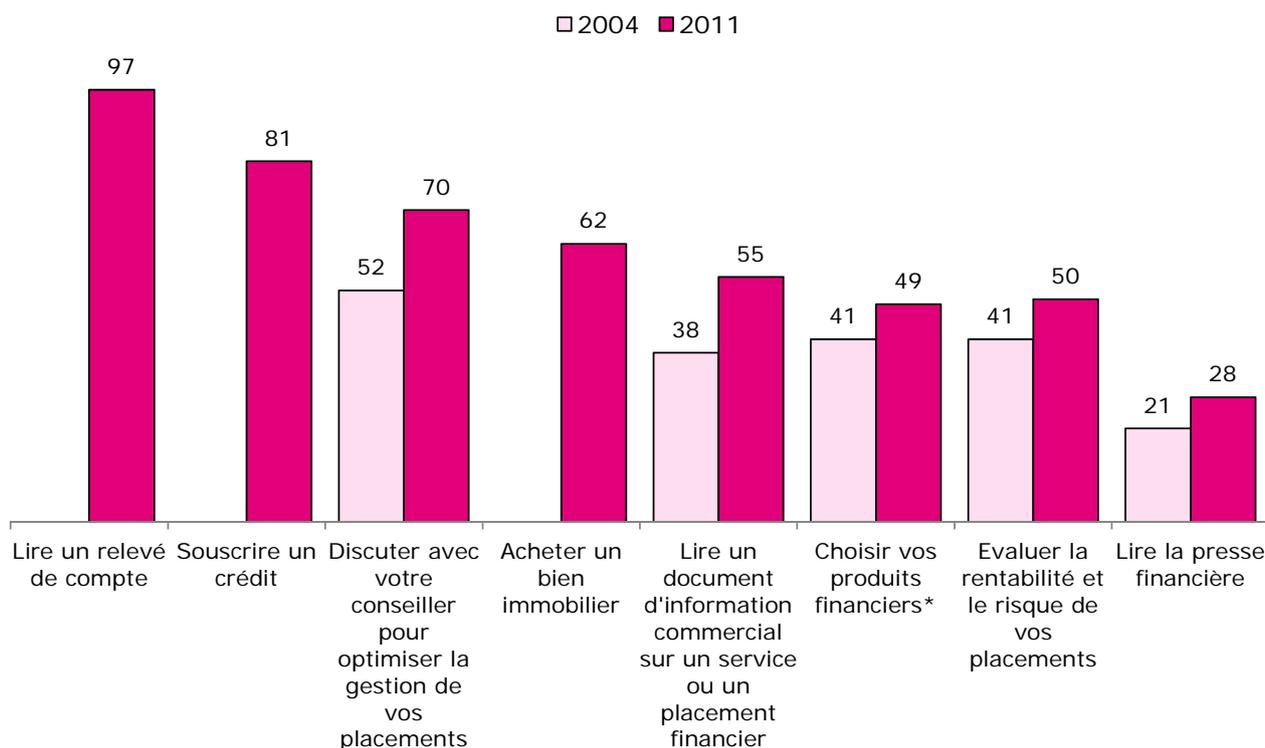
Source : TNS-Sofres/AMF, enquête sur « L'éducation financière des Français », 2004.
Champ : personnes qui disent n'avoir jamais détenu de placements financiers

Graphique 48 - **Avez-vous l'impression que vos connaissances sont suffisantes, pour chacune des situations suivantes ?** (en%)



Source : TNS-Sofres/AMF, « L'éducation financière des Français », 2004
 Base : personnes disposant d'un placement financier

Graphique 49 – **Proportion d'individus ayant l'impression que leurs connaissances sont suffisantes, pour chacune des situations suivantes ?** (en%)



Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011 ; TNS-Sofres/AMF, « L'éducation financière des Français », 2004

* En 2004, la formulation de l'item était légèrement différente : « Choisir ou utiliser les produits et services financiers adéquats ».

Base : personnes disposant d'un placement financier

Tableau 10
Avez-vous une idée approximative de ce que vous dépensez chaque mois ?

En %		Total	Oui, à 100 euros près	Oui, à 500 euros près	Oui, à 1000 euros près	Non, vous ne savez pas vraiment	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	48	23	5	23	(0)
	Femme	100	44	22	5	29	(0)
Âge	18 à 24 ans	100	42	19	(5)	33	(1)
	25 à 34 ans	100	58	19	(8)	15	(0)
	35 à 44 ans	100	43	26	(6)	26	(0)
	45 à 59 ans	100	44	26	(5)	25	(0)
	60 ans et plus	100	44	21	(3)	32	(0)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	45	20	5	30	(0)
	BEPC	100	48	24	(3)	25	(0)
	BAC	100	51	23	(7)	(19)	(0)
	Diplômé du supérieur	100	43	32	(6)	19	(0)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	43	(19)	(7)	(30)	(0)
	Cadre	100	40	42	(7)	(12)	(0)
	Profession Intermédiaire	100	51	27	(1)	20	(0)
	Employé	100	50	19	(6)	25	(0)
	Ouvrier	100	52	19	(5)	24	(0)
	Personne au foyer	100	33	(21)	(7)	39	(0)
	Retraité	100	43	21	(4)	32	(1)
Étudiant	100	(44)	(13)	(9)	(33)	(2)	
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	59	(18)	(0)	(24)	(0)
	De 900 à 1500 €	100	51	(14)	(9)	27	(0)
	De 1500 à 2300 €	100	51	17	(4)	28	(0)
	De 2300 à 3100 €	100	46	24	(3)	25	(1)
	3100 € et plus	100	40	33	(6)	21	(0)
Taille d'agglo- mération	Moins de 2 000 habitants	100	41	26	(4)	28	(1)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	48	19	(6)	28	(0)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	47	22	(3)	28	(0)
	Plus de 100 000 habitants	100	52	20	(3)	25	(0)
	Paris et agglomération parisienne	100	39	26	(10)	25	(0)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	47	30	(5)	17	(1)
	Propriétaire sans emprunt	100	34	23	(4)	39	(0)
	Locataire ou sous-locataire	100	56	17	7	21	(0)
	Logé gratuitement	100	49	(15)	(1)	(35)	(0)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	51	16	(5)	28	(0)
	Plusieurs placements financiers	100	43	26	5	26	(0)
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	42	20	4	33	(0)
	5 bonnes réponses et plus	100	49	25	5	20	(0)
Total		100	46	23	5	26	(0)

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 11
Vous arrive-t-il de faire un budget de vos dépenses et de vos revenus... ?

En %		Total	Régulièrement	Pour certaines occasions	Jamais	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	40	25	35	(0)
	Femme	100	47	26	26	(0)
Âge	18 à 24 ans	100	35	32	32	(1)
	25 à 34 ans	100	44	27	29	(0)
	35 à 44 ans	100	48	23	28	(0)
	45 à 59 ans	100	46	23	31	(0)
	60 ans et plus	100	42	26	33	(0)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	44	24	33	(0)
	BEPC	100	42	31	27	(0)
	BAC	100	50	26	24	(0)
	Diplômé du supérieur	100	42	26	32	(0)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	43	(25)	(32)	(0)
	Cadre	100	40	29	31	(0)
	Profession Intermédiaire	100	46	26	28	(0)
	Employé	100	47	26	26	(0)
	Ouvrier	100	43	20	37	(0)
	Personne au foyer	100	48	22	30	(0)
	Retraité	100	42	27	32	(0)
	Étudiant	100	(37)	(30)	(31)	(2)
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	43	(26)	(32)	(0)
	De 900 à 1500 €	100	41	28	32	(0)
	De 1500 à 2300 €	100	46	26	28	(0)
	De 2300 à 3100 €	100	46	27	27	(0)
	3100 € et plus	100	45	22	33	(0)
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	43	27	30	(0)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	46	25	29	(0)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	51	17	32	(0)
	Plus de 100 000 habitants	100	43	25	32	(0)
	Paris et agglomération parisienne	100	38	31	31	(0)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	47	24	29	(0)
	Propriétaire sans emprunt	100	41	26	33	(0)
	Locataire ou sous-locataire	100	46	26	28	(0)
	Logé gratuitement	100	(26)	(30)	(44)	(0)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	42	25	32	(0)
	Plusieurs placements financiers	100	45	26	30	(0)
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	42	26	32	(0)
	5 bonnes réponses et plus	100	46	25	29	(0)
Total		100	44	26	31	(0)

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 12
A quelle fréquence consultez-vous votre compte en banque... ?
par relevé de compte reçu par courrier

En %		Total	Souvent	Rarement	Jamais	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	62	18	19	(0)
	Femme	100	67	17	16	(0)
Âge	18 à 24 ans	100	53	22	26	(0)
	25 à 34 ans	100	49	22	29	(0)
	35 à 44 ans	100	63	21	16	(0)
	45 à 59 ans	100	70	15	15	(0)
	60 ans et plus	100	75	15	10	(0)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	68	17	14	(0)
	BEPC	100	64	17	19	(0)
	BAC	100	61	(16)	23	(0)
	Diplômé du supérieur	100	49	26	25	(0)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	73	(12)	(12)	(2)
	Cadre	100	52	24	24	(0)
	Profession Intermédiaire	100	59	17	24	(0)
	Employé	100	63	18	19	(0)
	Ouvrier	100	61	20	19	(0)
	Personne au foyer	100	60	23	(16)	(1)
	Retraité	100	76	14	10	(0)
	Étudiant	100	54	(23)	(24)	(0)
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	66	(27)	(7)	(0)
	De 900 à 1500 €	100	71	14	14	(1)
	De 1500 à 2300 €	100	69	17	14	(0)
	De 2300 à 3100 €	100	66	16	18	(0)
	3100 € et plus	100	56	20	24	(0)
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	66	18	16	(1)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	69	18	14	(0)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	62	19	19	(0)
	Plus de 100 000 habitants	100	63	18	19	(0)
	Paris et agglomération parisienne	100	61	17	21	(0)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	60	17	23	(0)
	Propriétaire sans emprunt	100	71	16	12	(1)
	Locataire ou sous-locataire	100	62	20	18	(0)
	Logé gratuitement	100	60	(18)	(21)	(0)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	64	18	17	(1)
	Plusieurs placements financiers	100	64	18	18	(0)
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	67	17	16	(0)
	5 bonnes réponses et plus	100	61	19	19	(0)
Total		100	64	18	17	(0)

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 13
A quelle fréquence consultez-vous votre compte en banque... ?
par Internet

<i>En %</i>		Total	Souvent	Rarement	Jamais
Sexe	Homme	100	56	10	34
	Femme	100	49	8	44
Âge	18 à 24 ans	100	56	18	26
	25 à 34 ans	100	71	(6)	23
	35 à 44 ans	100	62	11	27
	45 à 59 ans	100	55	(7)	38
	60 ans et plus	100	28	(7)	65
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	43	8	49
	BEPC	100	59	(11)	30
	BAC	100	69	(8)	23
	Diplômé du supérieur	100	70	(11)	20
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	53	(4)	42
	Cadre	100	76	(10)	(14)
	Profession Intermédiaire	100	67	(8)	26
	Employé	100	58	(9)	33
	Ouvrier	100	59	(10)	31
	Personne au foyer	100	46	(7)	46
	Retraité	100	30	(7)	63
	Étudiant	100	46	(26)	(28)
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	43	(13)	44
	De 900 à 1500 €	100	40	(5)	55
	De 1500 à 2300 €	100	40	11	50
	De 2300 à 3100 €	100	58	(6)	36
	3100 € et plus	100	70	9	21
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	50	8	42
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	48	(6)	45
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	48	(6)	46
	Plus de 100 000 habitants	100	59	8	34
	Paris et agglomération parisienne	100	50	16	34
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	69	8	23
	Propriétaire sans emprunt	100	38	7	56
	Locataire ou sous-locataire	100	51	12	38
	Logé gratuitement	100	49	(9)	(42)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	46	10	44
	Plusieurs placements financiers	100	55	8	37
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	45	10	46
	5 bonnes réponses et plus	100	59	8	33
Total		100	52	9	39

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 14
A quelle fréquence consultez-vous votre compte en banque... ?
par téléphone

<i>En %</i>		Total	Souvent	Rarement	Jamais
Sexe	Homme	100	5	9	86
	Femme	100	6	9	85
Âge	18 à 24 ans	100	(4)	(11)	84
	25 à 34 ans	100	(4)	(4)	92
	35 à 44 ans	100	(10)	15	76
	45 à 59 ans	100	(5)	(7)	88
	60 ans et plus	100	(5)	10	85
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	6	10	84
	BEPC	100	(6)	(9)	85
	BAC	100	(6)	(9)	85
	Diplômé du supérieur	100	(4)	(6)	90
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	(9)	(12)	80
	Cadre	100	(4)	(6)	90
	Profession Intermédiaire	100	(2)	(8)	91
	Employé	100	(8)	(7)	85
	Ouvrier	100	(6)	(10)	85
	Personne au foyer	100	(8)	(13)	79
	Retraité	100	(5)	10	85
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	(5)	(11)	84
	De 900 à 1500 €	100	(8)	(8)	83
	De 1500 à 2300 €	100	(3)	11	86
	De 2300 à 3100 €	100	(6)	10	84
	3100 € et plus	100	(6)	8	87
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	(6)	10	84
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	(6)	(10)	85
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	(3)	(7)	90
	Plus de 100 000 habitants	100	(6)	9	85
	Paris et agglomération parisienne	100	(5)	(9)	86
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	(6)	(6)	87
	Propriétaire sans emprunt	100	(5)	10	85
	Locataire ou sous-locataire	100	(5)	10	85
	Logé gratuitement	100	(7)	(13)	80
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	(5)	9	86
	Plusieurs placements financiers	100	6	9	85
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	7	11	82
	5 bonnes réponses et plus	100	(4)	8	88
Total		100	6	9	85

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 15
A quelle fréquence consultez-vous votre compte en banque... ?
au guichet de la banque

<i>En %</i>		Total	Souvent	Rarement	Jamais
Sexe	Homme	100	21	27	52
	Femme	100	28	26	46
Âge	18 à 24 ans	100	35	31	33
	25 à 34 ans	100	23	27	50
	35 à 44 ans	100	22	32	46
	45 à 59 ans	100	24	23	53
	60 ans et plus	100	24	24	52
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	30	28	43
	BEPC	100	20	29	51
	BAC	100	21	23	57
	Diplômé du supérieur	100	(10)	20	70
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	(22)	(13)	64
	Cadre	100	(8)	27	65
	Profession Intermédiaire	100	18	25	57
	Employé	100	33	25	42
	Ouvrier	100	25	33	42
	Personne au foyer	100	26	29	46
	Retraité	100	26	25	49
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	(34)	(40)	(26)
	De 900 à 1500 €	100	33	29	37
	De 1500 à 2300 €	100	27	28	45
	De 2300 à 3100 €	100	25	25	50
	3100 € et plus	100	17	21	62
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	28	27	45
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	28	31	40
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	24	21	55
	Plus de 100 000 habitants	100	22	26	53
	Paris et agglomération parisienne	100	22	26	52
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	21	23	56
	Propriétaire sans emprunt	100	24	23	53
	Locataire ou sous-locataire	100	29	31	40
	Logé gratuitement	100	(21)	(35)	(44)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	29	26	45
	Plusieurs placements financiers	100	22	27	51
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	29	30	41
	5 bonnes réponses et plus	100	20	23	56
Total		100	25	26	49

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 16
Au cours des trois dernières années, avez-vous déjà été à découvert ?

En %		Total	Oui, mais seulement dans la limite du découvert autorisé	Oui, au-delà de la limite du découvert autorisé	Non	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	29	17	54	(0)
	Femme	100	34	14	51	(1)
Âge	18 à 24 ans	100	37	(16)	47	(0)
	25 à 34 ans	100	43	25	31	(0)
	35 à 44 ans	100	45	21	33	(0)
	45 à 59 ans	100	28	16	56	(0)
	60 ans et plus	100	16	(6)	78	(1)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	32	16	52	(0)
	BEPC	100	27	17	56	(0)
	BAC	100	33	(18)	49	(0)
	Diplômé du supérieur	100	34	(12)	54	(0)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	(28)	(17)	55	(0)
	Cadre	100	37	(20)	43	(0)
	Profession Intermédiaire	100	38	18	44	(0)
	Employé	100	44	16	39	(0)
	Ouvrier	100	40	25	34	(0)
	Personne au foyer	100	31	(22)	46	(0)
	Retraité	100	14	(6)	79	(1)
Étudiant	100	(25)	(11)	64	(0)	
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	(37)	(19)	43	(1)
	De 900 à 1500 €	100	34	14	50	(1)
	De 1500 à 2300 €	100	24	20	56	(0)
	De 2300 à 3100 €	100	36	15	50	(0)
	3100 € et plus	100	35	14	51	(0)
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	33	15	52	(0)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	32	13	54	(0)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	28	16	56	(1)
	Plus de 100 000 habitants	100	32	15	52	(0)
	Paris et agglomération parisienne	100	30	19	50	(1)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	40	21	40	(0)
	Propriétaire sans emprunt	100	19	(5)	76	(0)
	Locataire ou sous-locataire	100	36	23	41	(1)
	Logé gratuitement	100	(32)	(15)	53	(0)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	36	19	45	(0)
	Plusieurs placements financiers	100	29	14	57	(0)
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	31	16	53	(0)
	5 bonnes réponses et plus	100	32	16	52	(0)
Total		100	31	16	53	(0)

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 17 - Savez-vous combien vous coûte, par an, votre compte bancaire, en tenant compte de tous les services et tous les frais (tenue de compte, agios, commissions d'interventions, droits de garde...) ?

<i>En %</i>		Total	Oui, précisément	Oui, à peu près	Non
Sexe	Homme	100	19	28	53
	Femme	100	14	28	59
Âge	18 à 24 ans	100	(6)	22	72
	25 à 34 ans	100	16	27	57
	35 à 44 ans	100	16	27	57
	45 à 59 ans	100	20	28	51
	60 ans et plus	100	16	32	52
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	15	23	62
	BEPC	100	15	36	50
	BAC	100	(18)	39	43
	Diplômé du supérieur	100	22	32	46
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	(17)	(28)	55
	Cadre	100	27	38	35
	Profession Intermédiaire	100	14	36	50
	Employé	100	15	22	63
	Ouvrier	100	16	23	62
	Personne au foyer	100	(12)	(22)	66
	Retraité	100	18	31	51
Étudiant	100	(8)	(21)	72	
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	(36)	(12)	52
	De 900 à 1500 €	100	(12)	20	69
	De 1500 à 2300 €	100	12	33	55
	De 2300 à 3100 €	100	16	31	52
	3100 € et plus	100	20	30	50
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	15	29	56
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	19	26	55
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	18	31	51
	Plus de 100 000 habitants	100	17	28	55
	Paris et agglomération parisienne	100	(12)	27	61
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	19	27	54
	Propriétaire sans emprunt	100	17	29	54
	Locataire ou sous-locataire	100	14	27	59
	Logé gratuitement	100	(12)	(33)	55
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	14	24	62
	Plusieurs placements financiers	100	17	30	52
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	12	23	65
	5 bonnes réponses et plus	100	20	33	47
Total		100	16	28	56

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 18

Savez-vous si la principale carte bancaire que vous utilisez est à débit immédiat ou à débit différé ?

<i>En %</i>		Total	Oui, je le sais	Non, je ne le sais pas	Je n'ai pas de carte bancaire
Sexe	Homme	100	81	12	6
	Femme	100	84	11	5
Âge	18 à 24 ans	100	65	30	(5)
	25 à 34 ans	100	85	13	(2)
	35 à 44 ans	100	89	(7)	(4)
	45 à 59 ans	100	88	8	(4)
	60 ans et plus	100	79	9	12
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	78	14	8
	BEPC	100	84	12	(4)
	BAC	100	93	(6)	(1)
	Diplômé du supérieur	100	93	(5)	(2)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	80	(16)	(4)
	Cadre	100	97	(3)	(0)
	Profession intermédiaire	100	92	(6)	(2)
	Employé	100	87	(11)	(3)
	Ouvrier	100	78	14	(8)
	Personne au foyer	100	80	(14)	(6)
	Retraité	100	80	9	11
Étudiant	100	51	45	(4)	
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	67	(18)	(15)
	De 900 à 1500 €	100	74	18	(8)
	De 1500 à 2300 €	100	78	16	(5)
	De 2300 à 3100 €	100	85	(9)	(6)
	3100 € et plus	100	93	(4)	(2)
Taille d'agglo- mération	Moins de 2 000 habitants	100	84	9	(6)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	80	14	(6)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	79	(12)	(8)
	Plus de 100 000 habitants	100	83	11	(6)
	Paris et agglomération parisienne	100	86	(11)	(3)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	92	(5)	(3)
	Propriétaire sans emprunt	100	79	12	9
	Locataire ou sous-locataire	100	80	15	(5)
	Logé gratuitement	100	73	(19)	(7)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	76	17	7
	Plusieurs placements financiers	100	87	8	5
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	77	15	7
	5 bonnes réponses et plus	100	88	8	4
Total		100	83	11	6

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 19
Possédez-vous ou votre foyer... ?
un livret d'épargne

<i>En %</i>		Total	Oui	Non	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	82	18	(0)
	Femme	100	82	17	(1)
Âge	18 à 24 ans	100	82	(17)	(1)
	25 à 34 ans	100	85	15	(0)
	35 à 44 ans	100	81	19	(0)
	45 à 59 ans	100	80	20	(0)
	60 ans et plus	100	85	15	(0)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	78	22	(0)
	BEPC	100	89	(11)	(1)
	BAC	100	88	(12)	(0)
	Diplômé du supérieur	100	90	(10)	(0)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	78	(22)	(0)
	Cadre	100	91	(9)	(0)
	Profession Intermédiaire	100	92	(8)	(0)
	Employé	100	83	17	(0)
	Ouvrier	100	69	31	(0)
	Personne au foyer	100	74	25	(1)
	Retraité	100	84	15	(0)
Étudiant	100	83	(15)	(3)	
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	60	(40)	(0)
	De 900 à 1500 €	100	72	28	(0)
	De 1500 à 2300 €	100	81	19	(0)
	De 2300 à 3100 €	100	85	15	(0)
	3100 € et plus	100	91	9	(0)
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	82	18	(0)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	84	15	(1)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	80	20	(0)
	Plus de 100 000 habitants	100	82	18	(0)
	Paris et agglomération parisienne	100	82	18	(0)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	83	17	(0)
	Propriétaire sans emprunt	100	89	10	(0)
	Locataire ou sous-locataire	100	74	26	(0)
	Logé gratuitement	100	88	(12)	(0)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	59	40	(1)
	Plusieurs placements financiers	100	96	4	(0)
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	77	23	(0)
	5 bonnes réponses et plus	100	87	12	(0)
Total		100	82	17	(0)

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 20
Possédez-vous ou votre foyer... ?
un contrat d'assurance vie

En %		Total	Oui	Non	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	57	42	(1)
	Femme	100	58	41	(0)
Âge	18 à 24 ans	100	51	45	(3)
	25 à 34 ans	100	48	51	(1)
	35 à 44 ans	100	58	42	(0)
	45 à 59 ans	100	57	43	(0)
	60 ans et plus	100	67	33	(0)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	57	43	(0)
	BEPC	100	57	42	(1)
	BAC	100	60	40	(1)
	Diplômé du supérieur	100	61	39	(0)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	41	57	(2)
	Cadre	100	63	37	(0)
	Profession Intermédiaire	100	50	50	(0)
	Employé	100	55	45	(0)
	Ouvrier	100	57	42	(1)
	Personne au foyer	100	59	41	(0)
	Retraité	100	67	33	(0)
	Étudiant	100	53	(40)	(7)
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	(37)	63	(0)
	De 900 à 1500 €	100	45	55	(1)
	De 1500 à 2300 €	100	56	44	(0)
	De 2300 à 3100 €	100	63	37	(0)
	3100 € et plus	100	67	32	(1)
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	61	39	(1)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	58	42	(0)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	57	42	(1)
	Plus de 100 000 habitants	100	54	46	(1)
	Paris et agglomération parisienne	100	61	39	(1)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	59	41	(0)
	Propriétaire sans emprunt	100	71	29	(1)
	Locataire ou sous-locataire	100	44	55	(0)
	Logé gratuitement	100	54	(42)	(4)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	15	84	(1)
	Plusieurs placements financiers	100	82	17	(1)
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	70	30	(1)
	5 bonnes réponses et plus	100	46	54	(1)
Total		100	58	42	(1)

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 21
Possédez-vous ou votre foyer... ?
des actions de société

En %		Total	Oui	Non	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	24	75	(0)
	Femme	100	18	81	(1)
Âge	18 à 24 ans	100	(13)	84	(3)
	25 à 34 ans	100	15	83	(1)
	35 à 44 ans	100	23	77	(0)
	45 à 59 ans	100	23	76	(1)
	60 ans et plus	100	25	75	(0)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	16	83	(1)
	BEPC	100	24	76	(0)
	BAC	100	26	74	(0)
	Diplômé du supérieur	100	40	60	(0)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	(16)	84	(0)
	Cadre	100	43	57	(0)
	Profession Intermédiaire	100	26	73	(1)
	Employé	100	14	86	(0)
	Ouvrier	100	(12)	87	(1)
	Personne au foyer	100	(16)	81	(3)
	Retraité	100	24	75	(1)
Étudiant	100	(21)	77	(1)	
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	(9)	91	(0)
	De 900 à 1500 €	100	(10)	89	(1)
	De 1500 à 2300 €	100	17	83	(0)
	De 2300 à 3100 €	100	21	79	(0)
	3100 € et plus	100	34	65	(1)
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	18	81	(1)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	17	82	(1)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	24	76	(0)
	Plus de 100 000 habitants	100	21	79	(0)
	Paris et agglomération parisienne	100	29	70	(1)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	24	76	(0)
	Propriétaire sans emprunt	100	28	71	(1)
	Locataire ou sous-locataire	100	12	87	(1)
	Logé gratuitement	100	(20)	77	(2)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	(1)	98	(1)
	Plusieurs placements financiers	100	33	67	(1)
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	16	82	(1)
	5 bonnes réponses et plus	100	26	74	(0)
Total		100	21	78	(1)

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 22
Possédez-vous ou votre foyer... ?
des SICAV, des fonds communs de placement

En %		Total	Oui	Non	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	18	82	(1)
	Femme	100	15	84	(2)
Âge	18 à 24 ans	100	(5)	90	(5)
	25 à 34 ans	100	(8)	91	(1)
	35 à 44 ans	100	13	87	(0)
	45 à 59 ans	100	21	78	(1)
	60 ans et plus	100	24	76	(0)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	14	85	(1)
	BEPC	100	15	84	(1)
	BAC	100	(15)	84	(1)
	Diplômé du supérieur	100	30	68	(2)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	(20)	80	(0)
	Cadre	100	30	69	(0)
	Profession Intermédiaire	100	15	84	(1)
	Employé	100	(8)	92	(0)
	Ouvrier	100	(12)	88	(0)
	Personne au foyer	100	(12)	85	(4)
	Retraité	100	23	76	(1)
Revenus mensuels du foyer	Étudiant	100	(3)	90	(7)
	Moins de 900 €	100	(5)	95	(0)
	De 900 à 1500 €	100	(7)	92	(1)
	De 1500 à 2300 €	100	17	83	(0)
	De 2300 à 3100 €	100	15	85	(0)
3100 € et plus	100	24	74	(2)	
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	15	84	(2)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	15	84	(2)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	16	83	(1)
	Plus de 100 000 habitants	100	15	84	(1)
	Paris et agglomération parisienne	100	21	78	(1)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	15	85	(1)
	Propriétaire sans emprunt	100	29	69	(2)
	Locataire ou sous-locataire	100	(6)	94	(1)
	Logé gratuitement	100	(10)	85	(4)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	(0)	98	(1)
	Plusieurs placements financiers	100	25	74	(1)
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	12	86	(2)
	5 bonnes réponses et plus	100	20	79	(1)
Total		100	16	83	(1)

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 23
Possédez-vous ou votre foyer... ?
des obligations

<i>En %</i>		Total	Oui	Non	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	11	89	(1)
	Femme	100	11	87	(2)
Âge	18 à 24 ans	100	(10)	84	(6)
	25 à 34 ans	100	(7)	93	(0)
	35 à 44 ans	100	(7)	92	(0)
	45 à 59 ans	100	13	86	(2)
	60 ans et plus	100	15	84	(1)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	10	89	(2)
	BEPC	100	11	88	(1)
	BAC	100	(9)	89	(1)
	Diplômé du supérieur	100	17	81	(2)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	(10)	90	(0)
	Cadre	100	(15)	85	(0)
	Profession Intermédiaire	100	(9)	89	(2)
	Employé	100	(11)	87	(1)
	Ouvrier	100	(8)	91	(1)
	Personne au foyer	100	(7)	92	(1)
	Retraité	100	14	85	(2)
Revenus mensuels du foyer	Étudiant	100	(9)	82	(9)
	Moins de 900 €	100	(5)	91	(4)
	De 900 à 1500 €	100	(7)	93	(0)
	De 1500 à 2300 €	100	9	90	(1)
	De 2300 à 3100 €	100	12	87	(1)
Taille d'agglomération	3100 € et plus	100	14	84	(2)
	Moins de 2 000 habitants	100	9	90	(1)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	(8)	90	(1)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	(9)	88	(3)
	Plus de 100 000 habitants	100	11	88	(1)
Statut d'occupation du logement	Paris et agglomération parisienne	100	18	81	(1)
	Accédant à la propriété	100	11	89	(0)
	Propriétaire sans emprunt	100	15	83	(3)
	Locataire ou sous-locataire	100	8	91	(1)
Placement financier	Logé gratuitement	100	(7)	90	(3)
	Aucun ou un seul placement financier	100	(0)	99	(1)
Indicateur de culture financière	Plusieurs placements financiers	100	17	81	(2)
	Moins de 5 bonnes réponses	100	10	87	(2)
Total	5 bonnes réponses et plus	100	11	88	(1)
		100	11	88	(2)

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 24
Possédez-vous ou votre foyer... ?
de l'épargne salariale

<i>En %</i>		Total	Oui	Non	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	28	71	(2)
	Femme	100	21	76	(3)
Âge	18 à 24 ans	100	(11)	75	(15)
	25 à 34 ans	100	31	66	(2)
	35 à 44 ans	100	31	69	(0)
	45 à 59 ans	100	29	71	(1)
	60 ans et plus	100	15	84	(1)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	19	78	(2)
	BEPC	100	25	72	(3)
	BAC	100	32	67	(1)
	Diplômé du supérieur	100	37	60	(3)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	(14)	83	(2)
	Cadre	100	45	53	(2)
	Profession Intermédiaire	100	38	61	(1)
	Employé	100	22	73	(5)
	Ouvrier	100	27	73	(0)
	Personne au foyer	100	(15)	82	(3)
	Retraité	100	16	83	(1)
Revenus mensuels du foyer	Étudiant	100	(11)	76	(13)
	Moins de 900 €	100	(4)	90	(7)
	De 900 à 1500 €	100	(6)	93	(1)
	De 1500 à 2300 €	100	20	78	(2)
	De 2300 à 3100 €	100	27	72	(2)
3100 € et plus	100	38	58	(3)	
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	26	73	(1)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	20	77	(3)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	20	78	(2)
	Plus de 100 000 habitants	100	23	73	(3)
	Paris et agglomération parisienne	100	28	69	(3)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	35	64	(1)
	Propriétaire sans emprunt	100	21	77	(2)
	Locataire ou sous-locataire	100	19	78	(4)
	Logé gratuitement	100	(9)	83	(9)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	(3)	94	(3)
	Plusieurs placements financiers	100	36	62	(2)
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	20	78	(3)
	5 bonnes réponses et plus	100	28	70	(2)
Total		100	24	74	2

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 25
Possédez-vous ou votre foyer... ?
des warrants ou des trackers

<i>En %</i>		Total	Oui	Non	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	(0)	96	(3)
	Femme	100	(0)	95	5
Âge	18 à 24 ans	100	(1)	91	(9)
	25 à 34 ans	100	(0)	97	(3)
	35 à 44 ans	100	(1)	97	(3)
	45 à 59 ans	100	(0)	97	(3)
	60 ans et plus	100	(0)	95	(5)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	(0)	95	5
	BEPC	100	(0)	97	(2)
	BAC	100	(1)	98	(1)
	Diplômé du supérieur	100	(1)	96	(3)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	(0)	98	(2)
	Cadre	100	(0)	99	(1)
	Profession Intermédiaire	100	(1)	98	(1)
	Employé	100	(0)	96	(4)
	Ouvrier	100	(0)	94	(6)
	Personne au foyer	100	(0)	94	(6)
	Retraité	100	(0)	95	(5)
Revenus mensuels du foyer	Étudiant	100	(2)	86	(12)
	Moins de 900 €	100	(0)	96	(4)
	De 900 à 1500 €	100	(0)	97	(3)
	De 1500 à 2300 €	100	(0)	96	(4)
	De 2300 à 3100 €	100	(0)	94	(6)
Taille d'agglomération	3100 € et plus	100	(0)	96	(3)
	Moins de 2 000 habitants	100	(0)	96	(3)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	(0)	95	(5)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	(0)	97	(3)
	Plus de 100 000 habitants	100	(0)	96	(4)
Statut d'occupation du logement	Paris et agglomération parisienne	100	(1)	93	(6)
	Accédant à la propriété	100	(0)	96	(4)
	Propriétaire sans emprunt	100	(0)	94	(5)
	Locataire ou sous-locataire	100	(0)	97	(3)
Placement financier	Logé gratuitement	100	(1)	96	(3)
	Aucun ou un seul placement financier	100	(0)	97	(3)
Indicateur de culture financière	Plusieurs placements financiers	100	(0)	95	5
	Moins de 5 bonnes réponses	100	(0)	94	6
Total	5 bonnes réponses et plus	100	(0)	97	(2)
		100	(0)	96	4

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 26
 Quel est le principal objectif de vos placements financiers ?

En %		Total	Préparer votre retraite	Mettre de l'argent de côté en cas de coup dur	Vous constituer un patrimoine	Transmettre un patrimoine à vos enfants ou petits-enfants	Faire une plus-value rapide	Disposer d'un complément de revenus	Autre	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	17	44	11	15	(1)	6	6	(1)
	Femme	100	11	56	6	16	(0)	5	5	(1)
Âge	18 à 24 ans	100	(5)	56	(15)	(8)	(2)	(4)	(9)	(2)
	25 à 34 ans	100	(8)	54	16	(11)	(2)	(2)	(6)	(1)
	35 à 44 ans	100	17	51	(10)	14	(1)	(2)	(6)	(0)
	45 à 59 ans	100	27	48	(4)	11	(0)	(5)	(4)	(1)
	60 ans et plus	100	(7)	47	(3)	28	(0)	11	(3)	(0)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	15	52	(3)	18	(0)	5	5	(1)
	BEPC	100	12	51	(11)	14	(1)	(5)	(5)	(1)
	BAC	100	(12)	49	(17)	(10)	(2)	(4)	(5)	(0)
	Diplômé du supérieur	100	(13)	43	19	(11)	(2)	(7)	(4)	(0)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	(27)	(46)	(12)	(12)	(0)	(0)	(3)	(0)
	Cadre	100	(19)	39	(24)	(7)	(2)	(5)	(4)	(0)
	Profession Intermédiaire	100	18	55	(12)	(7)	(1)	(2)	(3)	(1)
	Employé	100	(12)	56	(7)	16	(0)	(3)	(5)	(1)
	Ouvrier	100	22	51	(4)	(13)	(0)	(3)	(8)	(0)
	Personne au foyer	100	(16)	55	(2)	(11)	(2)	(4)	(8)	(2)
	Retraité	100	(6)	46	(3)	28	(0)	12	(4)	(0)
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	(3)	(51)	(14)	(12)	(0)	(7)	(14)	(0)
	De 900 à 1500 €	100	(11)	58	(5)	(11)	(0)	(7)	(7)	(0)
	De 1500 à 2300 €	100	15	50	(6)	19	(1)	(6)	(3)	(1)
	De 2300 à 3100 €	100	16	50	(7)	15	(1)	(6)	(3)	(1)
	3100 € et plus	100	15	48	13	14	(1)	(4)	(5)	(0)
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	14	50	(4)	19	(0)	(5)	(8)	(0)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	(12)	58	(7)	(12)	(0)	(5)	(4)	(2)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	(15)	46	(7)	18	(1)	(5)	(6)	(1)
	Plus de 100 000 habitants	100	13	51	12	14	(1)	(6)	(3)	(0)
	Paris et agglomération parisienne	100	16	44	(11)	16	(1)	(6)	(5)	(0)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	15	51	9	13	(0)	(5)	(5)	(1)
	Propriétaire sans emprunt	100	15	44	(5)	24	(1)	8	(3)	(1)
	Locataire ou sous-locataire	100	13	55	11	10	(1)	(3)	(6)	(0)
	Logé gratuitement	100	(6)	58	(13)	(8)	(0)	(4)	(10)	(0)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	9	61	(6)	14	(0)	(4)	(6)	(0)
	Plusieurs placements financiers	100	17	45	9	16	(1)	6	5	(1)
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	14	51	5	18	(0)	5	7	(1)
	5 bonnes réponses et plus	100	14	49	12	13	(1)	6	(4)	(1)
Total		100	14	50	8	16	(1)	6	5	(1)

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 27

Pour quelle raison principale ne possédez-vous pas d'autres placements financiers que votre livret d'épargne ?

En %		Total	Vous n'avez pas assez d'argent	Vous manquez d'information à ce sujet	Vous n'avez pas confiance dans d'autres types de placement	Vous avez d'autres priorités, comme les dépenses pour le logement	Autre
Sexe	Homme	100	38	(7)	(8)	34	(14)
	Femme	100	54	(3)	(5)	30	(8)
Âge	18 à 24 ans	100	(39)	(17)	(4)	(27)	(12)
	25 à 34 ans	100	44	(5)	(4)	40	(7)
	35 à 44 ans	100	(39)	(3)	(4)	(39)	(15)
	45 à 59 ans	100	49	(2)	(11)	(30)	(9)
	60 ans et plus	100	60	(0)	(6)	(22)	(12)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	56	(4)	(4)	27	(9)
	BEPC	100	(33)	(6)	(9)	(41)	(10)
	BAC	100	(28)	(8)	(11)	(34)	(19)
	Diplômé du supérieur	100	(42)	(3)	(7)	(36)	(13)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	(55)	(0)	(18)	(12)	(16)
	Cadre	100	(54)	(0)	(4)	(36)	(6)
	Profession Intermédiaire	100	(29)	(10)	(9)	(43)	(9)
	Employé	100	51	(4)	(2)	(39)	(5)
	Ouvrier	100	(33)	(4)	(0)	(44)	(19)
	Personne au foyer	100	(64)	(0)	(1)	(19)	(15)
	Retraité	100	58	(2)	(7)	(24)	(10)
Étudiant	100	(38)	(18)	(14)	(20)	(11)	
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	(66)	(11)	(10)	(8)	(4)
	De 900 à 1500 €	100	65	(8)	(2)	(23)	(2)
	De 1500 à 2300 €	100	55	(2)	(3)	(26)	(14)
	De 2300 à 3100 €	100	(37)	(4)	(8)	50	(1)
	3100 € et plus	100	(26)	(5)	(9)	(36)	(23)
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	51	(4)	(2)	(33)	(10)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	(45)	(4)	(3)	(40)	(7)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	(57)	(1)	(6)	(27)	(8)
	Plus de 100 000 habitants	100	45	(9)	(7)	(29)	(10)
	Paris et agglomération parisienne	100	(37)	(2)	(14)	(29)	(19)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	(37)	(0)	(7)	44	(12)
	Propriétaire sans emprunt	100	50	(3)	(3)	(25)	(19)
	Locataire ou sous-locataire	100	51	(7)	(5)	32	(6)
	Logé gratuitement	100	(43)	(12)	(22)	(14)	(8)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	47	(5)	(6)	32	11
	Plusieurs placements financiers	100	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	48	(9)	(3)	29	(11)
	5 bonnes réponses et plus	100	46	(3)	(8)	34	(10)
Total		100	47	(5)	(6)	32	11

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 28
Avec quelle fréquence vous occupez-vous de vos placements financiers ?

En %		Total	Au moins une fois par semaine	Environ une fois par mois	Environ une ou deux fois par an	Moins souvent	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	9	31	40	20	(1)
	Femme	100	(4)	32	40	23	(1)
Âge	18 à 24 ans	100	(9)	45	(19)	24	(4)
	25 à 34 ans	100	(10)	35	30	25	(0)
	35 à 44 ans	100	(5)	29	40	24	(2)
	45 à 59 ans	100	(6)	28	46	20	(0)
	60 ans et plus	100	(4)	28	49	19	(1)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	5	33	37	24	(1)
	BEPC	100	(7)	33	42	18	(0)
	BAC	100	(10)	30	41	(18)	(0)
	Diplômé du supérieur	100	(10)	22	46	20	(1)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	(15)	(17)	55	(13)	(0)
	Cadre	100	(14)	(21)	46	(18)	(0)
	Profession intermédiaire	100	(5)	35	42	18	(0)
	Employé	100	(6)	36	29	26	(3)
	Ouvrier	100	(5)	33	35	27	(0)
	Personne au foyer	100	(6)	31	33	28	(2)
	Retraité	100	(4)	28	49	18	(0)
Étudiant	100	(5)	(44)	(21)	(24)	(6)	
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	(16)	(31)	(17)	(36)	(0)
	De 900 à 1500 €	100	(6)	24	38	27	(4)
	De 1500 à 2300 €	100	(4)	34	41	21	(0)
	De 2300 à 3100 €	100	(5)	33	40	22	(0)
	3100 € et plus	100	8	33	43	16	(0)
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	(8)	28	45	17	(1)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	(4)	35	39	22	(1)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	(7)	30	38	24	(1)
	Plus de 100 000 habitants	100	(5)	35	36	23	(1)
	Paris et agglomération parisienne	100	(6)	28	39	26	(1)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	(6)	29	44	20	(2)
	Propriétaire sans emprunt	100	(6)	27	50	16	(1)
	Locataire ou sous-locataire	100	7	38	26	28	(1)
	Logé gratuitement	100	(3)	(33)	(34)	(29)	(1)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	(5)	31	34	29	(1)
	Plusieurs placements financiers	100	7	31	42	18	(1)
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	5	34	37	22	(1)
	5 bonnes réponses et plus	100	8	28	42	21	(1)
Total		100	6	31	40	22	(1)

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 29

Lorsque vous prenez une décision financière, sur qui ou sur quoi vous appuyez-vous pour faire votre choix ?

Votre banquier, votre conseiller financier

<i>En %</i>		Total	Oui	Non
Sexe	Homme	100	60	40
	Femme	100	76	24
Âge	18 à 24 ans	100	63	37
	25 à 34 ans	100	63	37
	35 à 44 ans	100	70	30
	45 à 59 ans	100	72	28
	60 ans et plus	100	71	29
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	72	28
	BEPC	100	66	34
	BAC	100	65	35
	Diplômé du supérieur	100	61	39
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	62	(38)
	Cadre	100	55	45
	Profession intermédiaire	100	66	34
	Employé	100	68	32
	Ouvrier	100	72	28
	Personne au foyer	100	80	(20)
	Retraité	100	72	28
Revenus mensuels du foyer	Étudiant	100	61	(39)
	Moins de 900 €	100	(61)	(39)
	De 900 à 1500 €	100	67	33
	De 1500 à 2300 €	100	72	28
	De 2300 à 3100 €	100	70	30
3100 € et plus	100	66	34	
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	68	32
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	76	24
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	69	31
	Plus de 100 000 habitants	100	71	29
	Paris et agglomération parisienne	100	58	42
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	67	33
	Propriétaire sans emprunt	100	76	24
	Locataire ou sous-locataire	100	63	37
	Logé gratuitement	100	59	(41)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	59	41
	Plusieurs placements financiers	100	73	27
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	75	25
	5 bonnes réponses et plus	100	62	38
Total		100	69	31

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 30
Lorsque vous prenez une décision financière, sur qui ou sur quoi vous appuyez-vous pour faire votre choix ?
Les médias

<i>En %</i>		Total	Oui	Non
Sexe	Homme	100	22	78
	Femme	100	17	83
Âge	18 à 24 ans	100	(16)	84
	25 à 34 ans	100	24	76
	35 à 44 ans	100	22	78
	45 à 59 ans	100	18	82
	60 ans et plus	100	16	84
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	15	85
	BEPC	100	23	77
	BAC	100	26	74
	Diplômé du supérieur	100	24	76
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	(29)	71
	Cadre	100	30	70
	Profession intermédiaire	100	15	85
	Employé	100	23	77
	Ouvrier	100	18	82
	Personne au foyer	100	(12)	88
	Retraité	100	16	84
	Étudiant	100	(21)	79
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	(22)	78
	De 900 à 1500 €	100	22	78
	De 1500 à 2300 €	100	18	82
	De 2300 à 3100 €	100	17	83
	3100 € et plus	100	21	79
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	17	83
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	19	81
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	(15)	85
	Plus de 100 000 habitants	100	19	81
	Paris et agglomération parisienne	100	25	75
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	20	80
	Propriétaire sans emprunt	100	15	85
	Locataire ou sous-locataire	100	21	79
	Logé gratuitement	100	(23)	77
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	19	81
	Plusieurs placements financiers	100	19	81
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	15	85
	5 bonnes réponses et plus	100	23	77
Total		100	19	81

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 31

Lorsque vous prenez une décision financière, sur qui ou sur quoi vous appuyez-vous pour faire votre choix ?

Votre entourage

<i>En %</i>		Total	Oui	Non
Sexe	Homme	100	50	50
	Femme	100	55	45
Âge	18 à 24 ans	100	71	29
	25 à 34 ans	100	64	36
	35 à 44 ans	100	59	41
	45 à 59 ans	100	48	52
	60 ans et plus	100	38	62
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	48	52
	BEPC	100	60	40
	BAC	100	59	41
	Diplômé du supérieur	100	58	42
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	64	(36)
	Cadre	100	56	44
	Profession intermédiaire	100	60	40
	Employé	100	59	41
	Ouvrier	100	54	46
	Personne au foyer	100	47	53
	Retraité	100	39	61
	Étudiant	100	72	(28)
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	(59)	(41)
	De 900 à 1500 €	100	54	46
	De 1500 à 2300 €	100	51	49
	De 2300 à 3100 €	100	55	45
	3100 € et plus	100	50	50
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	48	52
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	52	48
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	52	48
	Plus de 100 000 habitants	100	53	47
	Paris et agglomération parisienne	100	59	41
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	56	44
	Propriétaire sans emprunt	100	44	56
	Locataire ou sous-locataire	100	59	41
	Logé gratuitement	100	54	(46)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	59	41
	Plusieurs placements financiers	100	50	50
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	55	45
	5 bonnes réponses et plus	100	50	50
Total		100	53	47

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 32

Lorsque vous prenez une décision financière, sur qui ou sur quoi vous appuyez-vous pour faire votre choix ?

Ce que vous avez appris au collège ou lycée ou pendant vos études

<i>En %</i>		Total	Oui	Non
Sexe	Homme	100	34	66
	Femme	100	28	72
Âge	18 à 24 ans	100	61	39
	25 à 34 ans	100	38	62
	35 à 44 ans	100	32	68
	45 à 59 ans	100	25	75
	60 ans et plus	100	20	80
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	28	72
	BEPC	100	34	66
	BAC	100	36	64
	Diplômé du supérieur	100	34	66
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	(31)	69
	Cadre	100	40	60
	Profession intermédiaire	100	28	72
	Employé	100	38	62
	Ouvrier	100	27	73
	Personne au foyer	100	36	64
	Retraité	100	20	80
	Étudiant	100	60	(40)
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	(49)	(51)
	De 900 à 1500 €	100	36	64
	De 1500 à 2300 €	100	30	70
	De 2300 à 3100 €	100	29	71
	3100 € et plus	100	30	70
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	31	69
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	28	72
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	24	76
	Plus de 100 000 habitants	100	34	66
	Paris et agglomération parisienne	100	33	67
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	26	74
	Propriétaire sans emprunt	100	23	77
	Locataire ou sous-locataire	100	42	58
	Logé gratuitement	100	(46)	54
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	35	65
	Plusieurs placements financiers	100	29	71
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	31	69
	5 bonnes réponses et plus	100	31	69
Total		100	31	69

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 33

Lorsque vous prenez une décision financière, sur qui ou sur quoi vous appuyez-vous pour faire votre choix ?

Internet

<i>En %</i>		Total	Oui	Non
Sexe	Homme	100	25	75
	Femme	100	20	80
Âge	18 à 24 ans	100	25	75
	25 à 34 ans	100	36	64
	35 à 44 ans	100	28	72
	45 à 59 ans	100	21	79
	60 ans et plus	100	(8)	92
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	16	84
	BEPC	100	24	76
	BAC	100	35	65
	Diplômé du supérieur	100	33	67
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	(30)	70
	Cadre	100	39	61
	Profession intermédiaire	100	26	74
	Employé	100	26	74
	Ouvrier	100	23	77
	Personne au foyer	100	(18)	82
	Retraité	100	10	90
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	(37)	63
	De 900 à 1500 €	100	(14)	86
	De 1500 à 2300 €	100	18	82
	De 2300 à 3100 €	100	18	82
	3100 € et plus	100	31	69
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	21	79
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	21	79
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	22	78
	Plus de 100 000 habitants	100	22	78
	Paris et agglomération parisienne	100	26	74
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	26	74
	Propriétaire sans emprunt	100	14	86
	Locataire ou sous-locataire	100	27	73
	Logé gratuitement	100	(25)	75
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	23	77
	Plusieurs placements financiers	100	22	78
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	17	83
	5 bonnes réponses et plus	100	27	73
Total		100	22	78

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 34
Lorsque votre banquier ou votre conseiller financier vous aide à prendre une décision financière...

En %		Total	Vous comprenez les enjeux de cette décision	Vous ne comprenez pas tout mais vous faites confiance à votre banquier ou conseiller	(Non concerné / pas aidé par conseiller)	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	56	34	9	(1)
	Femme	100	53	39	6	(1)
Âge	18 à 24 ans	100	56	39	(4)	(1)
	25 à 34 ans	100	59	31	(8)	(2)
	35 à 44 ans	100	64	28	(7)	(1)
	45 à 59 ans	100	57	34	8	(1)
	60 ans et plus	100	44	47	(8)	(1)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	47	45	6	(1)
	BEPC	100	61	31	(7)	(1)
	BAC	100	65	24	(11)	(0)
	Diplômé du supérieur	100	70	17	(10)	(3)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	61	(21)	(14)	(4)
	Cadre	100	67	(17)	(13)	(2)
	Profession intermédiaire	100	64	30	(6)	(0)
	Employé	100	57	35	(7)	(1)
	Ouvrier	100	52	40	(5)	(2)
	Personne au foyer	100	51	43	(6)	(0)
	Retraité	100	45	46	(8)	(1)
Étudiant	100	57	(37)	(6)	(1)	
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	(49)	(43)	(9)	(0)
	De 900 à 1500 €	100	46	42	(10)	(2)
	De 1500 à 2300 €	100	58	38	(4)	(0)
	De 2300 à 3100 €	100	51	40	(7)	(2)
	3100 € et plus	100	61	29	8	(2)
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	52	40	(6)	(2)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	55	39	(5)	(1)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	52	39	(8)	(0)
	Plus de 100 000 habitants	100	58	32	(7)	(2)
	Paris et agglomération parisienne	100	54	34	(11)	(1)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	58	32	9	(1)
	Propriétaire sans emprunt	100	50	42	(6)	(2)
	Locataire ou sous-locataire	100	57	34	8	(1)
	Logé gratuitement	100	54	(37)	(4)	(6)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	50	37	11	(2)
	Plusieurs placements financiers	100	57	36	6	(1)
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	47	46	6	(1)
	5 bonnes réponses et plus	100	63	26	9	(2)
Total		100	55	36	7	(1)

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 35

Au cours des trois dernières années, avez-vous déjà eu le sentiment d'avoir été mal conseillé par votre banquier ou votre conseiller financier au sujet de vos placements ?

En %		Total	Oui	Non	(Non concerné / pas conseillé par un banquier)	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	30	65	5	(0)
	Femme	100	20	77	(3)	(0)
Âge	18 à 24 ans	100	(15)	80	(5)	(0)
	25 à 34 ans	100	27	69	(3)	(1)
	35 à 44 ans	100	27	71	(2)	(0)
	45 à 59 ans	100	27	70	(3)	(0)
	60 ans et plus	100	24	70	(6)	(0)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	23	74	(3)	(0)
	BEPC	100	26	70	(4)	(0)
	BAC	100	28	66	(6)	(0)
	Diplômé du supérieur	100	29	64	(5)	(2)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	53	(42)	(6)	(0)
	Cadre	100	31	63	(4)	(2)
	Profession intermédiaire	100	24	75	(1)	(0)
	Employé	100	26	70	(4)	(0)
	Ouvrier	100	26	68	(5)	(0)
	Personne au foyer	100	(11)	87	(2)	(0)
	Retraité	100	23	72	(5)	(0)
Étudiant	100	(16)	79	(5)	(0)	
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	(32)	68	(0)	(0)
	De 900 à 1500 €	100	19	79	(3)	(0)
	De 1500 à 2300 €	100	22	75	(3)	(0)
	De 2300 à 3100 €	100	32	64	(4)	(0)
	3100 € et plus	100	27	68	(5)	(1)
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	23	73	(4)	(0)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	23	74	(3)	(0)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	19	76	(5)	(0)
	Plus de 100 000 habitants	100	29	68	(2)	(1)
	Paris et agglomération parisienne	100	27	67	(6)	(0)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	33	65	(3)	(0)
	Propriétaire sans emprunt	100	21	73	(5)	(1)
	Locataire ou sous-locataire	100	22	74	(4)	(0)
	Logé gratuitement	100	(15)	81	(4)	(0)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	22	71	7	(0)
	Plusieurs placements financiers	100	26	71	(2)	(0)
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	20	78	(3)	(0)
	5 bonnes réponses et plus	100	30	65	5	(0)
Total		100	25	71	4	(0)

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 36

Afin de mieux conseiller son client, trouvez-vous normal qu'un conseiller financier qui propose des placements interroge ce client sur son patrimoine, ses crédits en cours ou sur le montant des impôts ?

<i>En %</i>		Total	Oui	Non	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	75	24	(1)
	Femme	100	73	26	(1)
Âge	18 à 24 ans	100	81	19	(0)
	25 à 34 ans	100	82	18	(0)
	35 à 44 ans	100	76	23	(1)
	45 à 59 ans	100	71	28	(1)
	60 ans et plus	100	70	28	(2)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	68	31	(1)
	BEPC	100	81	19	(0)
	BAC	100	84	(16)	(0)
	Diplômé du supérieur	100	87	(12)	(1)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	64	(34)	(2)
	Cadre	100	87	(13)	(0)
	Profession intermédiaire	100	86	(13)	(0)
	Employé	100	75	25	(0)
	Ouvrier	100	74	25	(1)
	Personne au foyer	100	65	34	(2)
	Retraité	100	68	30	(2)
Étudiant	100	73	(27)	(0)	
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	70	(30)	(0)
	De 900 à 1500 €	100	63	37	(1)
	De 1500 à 2300 €	100	68	30	(2)
	De 2300 à 3100 €	100	77	22	(1)
	3100 € et plus	100	84	16	(0)
Taille d'agglo- mération	Moins de 2 000 habitants	100	70	30	(0)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	75	24	(1)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	74	23	(2)
	Plus de 100 000 habitants	100	77	23	(1)
	Paris et agglomération parisienne	100	76	22	(1)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	83	17	(1)
	Propriétaire sans emprunt	100	70	29	(1)
	Locataire ou sous-locataire	100	71	28	(0)
	Logé gratuitement	100	74	(24)	(2)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	68	30	(1)
	Plusieurs placements financiers	100	78	22	(1)
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	68	31	(1)
	5 bonnes réponses et plus	100	81	18	(0)
Total		100	74	25	(1)

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 37
Globalement, avez-vous le sentiment d'être à l'aise en calcul ?

<i>En %</i>		Total	Oui	Non	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	84	16	(0)
	Femme	100	71	28	(0)
Âge	18 à 24 ans	100	71	29	(0)
	25 à 34 ans	100	71	28	(0)
	35 à 44 ans	100	76	24	(0)
	45 à 59 ans	100	81	18	(1)
	60 ans et plus	100	81	19	(0)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	74	26	(0)
	BEPC	100	81	19	(0)
	BAC	100	85	(15)	(0)
	Diplômé du supérieur	100	84	16	(0)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	93	(7)	(0)
	Cadre	100	87	(13)	(0)
	Profession intermédiaire	100	81	19	(0)
	Employé	100	66	34	(0)
	Ouvrier	100	72	28	(0)
	Personne au foyer	100	71	28	(1)
	Retraité	100	82	18	(0)
	Étudiant	100	79	(21)	(0)
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	70	(30)	(0)
	De 900 à 1500 €	100	72	28	(0)
	De 1500 à 2300 €	100	75	25	(0)
	De 2300 à 3100 €	100	76	24	(0)
	3100 € et plus	100	84	16	(0)
Taille d'agglo- mération	Moins de 2 000 habitants	100	80	19	(0)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	73	26	(1)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	80	20	(0)
	Plus de 100 000 habitants	100	76	24	(0)
	Paris et agglomération parisienne	100	77	23	(0)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	80	19	(0)
	Propriétaire sans emprunt	100	82	18	(0)
	Locataire ou sous-locataire	100	71	29	(0)
	Logé gratuitement	100	73	(27)	(0)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	75	24	(0)
	Plusieurs placements financiers	100	79	21	(0)
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	70	30	(0)
	5 bonnes réponses et plus	100	85	15	(0)
Total		100	78	22	(0)

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 38

Globalement, avez-vous le sentiment de vous y connaître plutôt bien ou plutôt mal dans le domaine des placements financiers ?

<i>En %</i>		Total	Plutôt bien	Plutôt mal	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	23	77	(0)
	Femme	100	18	81	(0)
Âge	18 à 24 ans	100	23	77	(0)
	25 à 34 ans	100	21	79	(0)
	35 à 44 ans	100	19	81	(0)
	45 à 59 ans	100	19	81	(0)
	60 ans et plus	100	21	78	(1)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	15	84	(0)
	BEPC	100	28	72	(0)
	BAC	100	25	75	(0)
	Diplômé du supérieur	100	28	71	(1)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	(25)	75	(0)
	Cadre	100	34	66	(0)
	Profession intermédiaire	100	24	76	(0)
	Employé	100	14	86	(0)
	Ouvrier	100	(12)	88	(0)
	Personne au foyer	100	(20)	78	(2)
	Retraité	100	21	79	(0)
	Étudiant	100	(27)	73	(0)
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	(18)	82	(0)
	De 900 à 1500 €	100	15	85	(0)
	De 1500 à 2300 €	100	18	82	(0)
	De 2300 à 3100 €	100	19	81	(0)
	3100 € et plus	100	27	73	(0)
Taille d'agglo- mération	Moins de 2 000 habitants	100	20	80	(0)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	19	81	(0)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	19	80	(1)
	Plus de 100 000 habitants	100	21	79	(0)
	Paris et agglomération parisienne	100	22	77	(0)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	19	81	(0)
	Propriétaire sans emprunt	100	23	76	(1)
	Locataire ou sous-locataire	100	19	81	(0)
	Logé gratuitement	100	(21)	79	(0)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	15	85	(0)
	Plusieurs placements financiers	100	24	76	(0)
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	15	85	(0)
	5 bonnes réponses et plus	100	26	74	(0)
Total		100	20	80	(0)

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 39

Avez-vous l'impression que vos connaissances financières sont suffisantes pour chacune des situations suivantes ?

Lire la presse financière

<i>En %</i>		Total	Oui	Non	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	33	67	(0)
	Femme	100	22	77	(0)
Âge	18 à 24 ans	100	40	60	(0)
	25 à 34 ans	100	33	66	(0)
	35 à 44 ans	100	24	76	(0)
	45 à 59 ans	100	27	73	(0)
	60 ans et plus	100	22	78	(1)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	20	80	(0)
	BEPC	100	34	66	(0)
	BAC	100	38	62	(0)
	Diplômé du supérieur	100	42	56	(2)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	(35)	65	(0)
	Cadre	100	45	53	(1)
	Profession intermédiaire	100	33	67	(0)
	Employé	100	23	77	(0)
	Ouvrier	100	19	81	(0)
	Personne au foyer	100	30	70	(0)
	Retraité	100	21	79	(1)
Étudiant	100	47	53	(0)	
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	(20)	80	(0)
	De 900 à 1500 €	100	22	77	(0)
	De 1500 à 2300 €	100	25	75	(0)
	De 2300 à 3100 €	100	27	73	(0)
	3100 € et plus	100	34	66	(0)
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	28	72	(0)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	20	79	(0)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	30	70	(0)
	Plus de 100 000 habitants	100	27	73	(0)
	Paris et agglomération parisienne	100	33	67	(0)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	24	76	(0)
	Propriétaire sans emprunt	100	25	74	(0)
	Locataire ou sous-locataire	100	32	67	(0)
	Logé gratuitement	100	(29)	71	(0)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	25	75	(0)
	Plusieurs placements financiers	100	29	71	(0)
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	19	81	(0)
	5 bonnes réponses et plus	100	36	64	(0)
Total		100	28	72	(0)

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 40

Avez-vous l'impression que vos connaissances financières sont suffisantes pour chacune des situations suivantes ?

Evaluer la rentabilité et le risque de vos placements

<i>En %</i>		Total	Oui	Non	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	53	47	(0)
	Femme	100	45	55	(0)
Âge	18 à 24 ans	100	52	48	(0)
	25 à 34 ans	100	52	48	(0)
	35 à 44 ans	100	47	53	(0)
	45 à 59 ans	100	49	51	(0)
	60 ans et plus	100	46	54	(0)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	47	53	(0)
	BEPC	100	48	52	(0)
	BAC	100	55	45	(0)
	Diplômé du supérieur	100	54	45	(0)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	61	(39)	(0)
	Cadre	100	59	41	(1)
	Profession intermédiaire	100	46	54	(0)
	Employé	100	47	53	(0)
	Ouvrier	100	47	53	(0)
	Personne au foyer	100	49	51	(0)
	Retraité	100	48	52	(0)
Revenus mensuels du foyer	Étudiant	100	(42)	58	(0)
	Moins de 900 €	100	(35)	65	(0)
	De 900 à 1500 €	100	38	62	(0)
	De 1500 à 2300 €	100	49	51	(0)
	De 2300 à 3100 €	100	53	47	(0)
Taille d'agglomération	3100 € et plus	100	54	46	(0)
	Moins de 2 000 habitants	100	47	53	(0)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	49	51	(0)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	51	49	(0)
	Plus de 100 000 habitants	100	51	49	(0)
Statut d'occupation du logement	Paris et agglomération parisienne	100	45	54	(0)
	Accédant à la propriété	100	49	51	(0)
	Propriétaire sans emprunt	100	49	51	(0)
	Locataire ou sous-locataire	100	47	53	(0)
Placement financier	Logé gratuitement	100	55	(45)	(0)
	Aucun ou un seul placement financier	100	42	58	(0)
Indicateur de culture financière	Plusieurs placements financiers	100	52	48	(0)
	Moins de 5 bonnes réponses	100	44	56	(0)
Total	5 bonnes réponses et plus	100	53	47	(0)
		100	49	51	(0)

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 41

Avez-vous l'impression que vos connaissances financières sont suffisantes pour chacune des situations suivantes ?

Discuter avec votre conseiller pour optimiser la gestion de vos placements

<i>En %</i>		Total	Oui	Non	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	69	31	(0)
	Femme	100	67	32	(1)
Âge	18 à 24 ans	100	69	30	(0)
	25 à 34 ans	100	76	23	(1)
	35 à 44 ans	100	70	30	(0)
	45 à 59 ans	100	71	29	(0)
	60 ans et plus	100	59	39	(1)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	66	34	(1)
	BEPC	100	69	31	(0)
	BAC	100	72	28	(0)
	Diplômé du supérieur	100	75	23	(1)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	75	(25)	(0)
	Cadre	100	75	(23)	(2)
	Profession intermédiaire	100	71	29	(0)
	Employé	100	72	28	(0)
	Ouvrier	100	70	30	(0)
	Personne au foyer	100	61	35	(3)
	Retraité	100	62	38	(0)
	Étudiant	100	66	(33)	(1)
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	47	53	(0)
	De 900 à 1500 €	100	64	35	(1)
	De 1500 à 2300 €	100	65	35	(0)
	De 2300 à 3100 €	100	71	28	(1)
	3100 € et plus	100	74	25	(1)
Taille d'agglo- mération	Moins de 2 000 habitants	100	68	31	(1)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	66	34	(0)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	74	26	(0)
	Plus de 100 000 habitants	100	68	31	(1)
	Paris et agglomération parisienne	100	66	34	(0)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	73	27	(0)
	Propriétaire sans emprunt	100	66	33	(1)
	Locataire ou sous-locataire	100	67	33	(0)
	Logé gratuitement	100	62	(38)	(0)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	64	36	(0)
	Plusieurs placements financiers	100	71	29	(1)
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	64	36	(0)
	5 bonnes réponses et plus	100	72	27	(1)
Total		100	68	31	(1)

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 42

Avez-vous l'impression que vos connaissances financières sont suffisantes pour chacune des situations suivantes ?

Lire un relevé de compte

<i>En %</i>		Total	Oui	Non
Sexe	Homme	100	95	5
	Femme	100	98	(2)
Âge	18 à 24 ans	100	96	(4)
	25 à 34 ans	100	98	(2)
	35 à 44 ans	100	96	(4)
	45 à 59 ans	100	94	(6)
	60 ans et plus	100	97	(3)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	95	5
	BEPC	100	96	(4)
	BAC	100	98	(2)
	Diplômé du supérieur	100	98	(2)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	98	(2)
	Cadre	100	98	(2)
	Profession intermédiaire	100	95	(5)
	Employé	100	97	(3)
	Ouvrier	100	93	(7)
	Personne au foyer	100	98	(2)
	Retraité	100	96	(4)
Revenus mensuels du foyer	Étudiant	100	97	(3)
	Moins de 900 €	100	93	(7)
	De 900 à 1500 €	100	96	(4)
	De 1500 à 2300 €	100	98	(2)
	De 2300 à 3100 €	100	94	(6)
Taille d'agglomération	3100 € et plus	100	97	(3)
	Moins de 2 000 habitants	100	96	(4)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	96	(4)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	93	(7)
	Plus de 100 000 habitants	100	97	(3)
Statut d'occupation du logement	Paris et agglomération parisienne	100	96	(4)
	Accédant à la propriété	100	96	(4)
	Propriétaire sans emprunt	100	98	(2)
	Locataire ou sous-locataire	100	95	(5)
Placement financier	Logé gratuitement	100	95	(5)
	Aucun ou un seul placement financier	100	96	(4)
Indicateur de culture financière	Plusieurs placements financiers	100	96	4
	Moins de 5 bonnes réponses	100	95	5
Total	5 bonnes réponses et plus	100	98	(2)
		100	96	4

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 43

Avez-vous l'impression que vos connaissances financières sont suffisantes pour chacune des situations suivantes ?

Lire un document d'information commercial sur un service ou un placement financier

<i>En %</i>		Total	Oui	Non	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	57	43	(0)
	Femme	100	51	49	(0)
Âge	18 à 24 ans	100	63	37	(0)
	25 à 34 ans	100	62	38	(0)
	35 à 44 ans	100	62	38	(0)
	45 à 59 ans	100	52	48	(0)
	60 ans et plus	100	42	57	(0)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	48	52	(0)
	BEPC	100	57	43	(0)
	BAC	100	68	32	(0)
	Diplômé du supérieur	100	70	30	(0)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	67	(33)	(0)
	Cadre	100	73	27	(0)
	Profession intermédiaire	100	58	42	(0)
	Employé	100	54	45	(0)
	Ouvrier	100	54	46	(0)
	Personne au foyer	100	53	47	(0)
	Retraité	100	43	57	(0)
Étudiant	100	60	(40)	(0)	
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	53	47	(0)
	De 900 à 1500 €	100	44	56	(0)
	De 1500 à 2300 €	100	53	47	(0)
	De 2300 à 3100 €	100	52	48	(0)
	3100 € et plus	100	63	37	(0)
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	54	46	(0)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	53	47	(0)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	51	49	(0)
	Plus de 100 000 habitants	100	54	46	(0)
	Paris et agglomération parisienne	100	60	40	(0)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	60	40	(0)
	Propriétaire sans emprunt	100	50	50	(0)
	Locataire ou sous-locataire	100	54	46	(0)
	Logé gratuitement	100	56	(44)	(0)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	51	49	(0)
	Plusieurs placements financiers	100	56	44	(0)
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	48	52	(0)
	5 bonnes réponses et plus	100	61	39	(0)
Total		100	54	46	(0)

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 44

Avez-vous l'impression que vos connaissances financières sont suffisantes pour chacune des situations suivantes ?

Souscrire un crédit

<i>En %</i>		Total	Oui	Non
Sexe	Homme	100	79	21
	Femme	100	79	21
Âge	18 à 24 ans	100	70	30
	25 à 34 ans	100	86	14
	35 à 44 ans	100	84	16
	45 à 59 ans	100	80	20
	60 ans et plus	100	76	24
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	76	24
	BEPC	100	81	19
	BAC	100	85	(15)
	Diplômé du supérieur	100	88	(12)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	90	(10)
	Cadre	100	86	(14)
	Profession intermédiaire	100	82	18
	Employé	100	78	22
	Ouvrier	100	81	19
	Personne au foyer	100	78	(22)
	Retraité	100	76	24
Étudiant	100	62	(38)	
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	56	44
	De 900 à 1500 €	100	68	32
	De 1500 à 2300 €	100	76	24
	De 2300 à 3100 €	100	84	16
	3100 € et plus	100	90	10
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	81	19
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	83	17
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	76	24
	Plus de 100 000 habitants	100	79	21
	Paris et agglomération parisienne	100	75	25
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	87	13
	Propriétaire sans emprunt	100	80	20
	Locataire ou sous-locataire	100	72	28
	Logé gratuitement	100	76	(24)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	75	25
	Plusieurs placements financiers	100	81	19
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	72	28
	5 bonnes réponses et plus	100	86	14
Total		100	79	21

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 45

Avez-vous l'impression que vos connaissances financières sont suffisantes pour chacune des situations suivantes ?

Choisir vos produits financiers

En %		Total	Oui	Non	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	52	48	(0)
	Femme	100	46	54	(0)
Âge	18 à 24 ans	100	60	40	(0)
	25 à 34 ans	100	56	44	(0)
	35 à 44 ans	100	48	52	(0)
	45 à 59 ans	100	48	52	(0)
	60 ans et plus	100	42	58	(0)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	49	51	(0)
	BEPC	100	49	51	(0)
	BAC	100	51	49	(0)
	Diplômé du supérieur	100	46	54	(0)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	51	49	(0)
	Cadre	100	49	51	(0)
	Profession intermédiaire	100	50	50	(0)
	Employé	100	49	51	(0)
	Ouvrier	100	54	46	(0)
	Personne au foyer	100	49	51	(0)
	Retraité	100	45	55	(0)
Étudiant	100	53	47	(0)	
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	45	55	(0)
	De 900 à 1500 €	100	46	54	(0)
	De 1500 à 2300 €	100	49	51	(0)
	De 2300 à 3100 €	100	49	51	(0)
	3100 € et plus	100	50	50	(0)
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	49	51	(0)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	50	50	(0)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	45	55	(0)
	Plus de 100 000 habitants	100	49	51	(0)
	Paris et agglomération parisienne	100	50	50	(0)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	44	56	(0)
	Propriétaire sans emprunt	100	48	52	(0)
	Locataire ou sous-locataire	100	53	47	(0)
	Logé gratuitement	100	54	46	(0)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	47	52	(0)
	Plusieurs placements financiers	100	50	50	(0)
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	47	53	(0)
	5 bonnes réponses et plus	100	51	49	(0)
Total		100	49	51	(0)

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 46

Avez-vous l'impression que vos connaissances financières sont suffisantes pour chacune des situations suivantes ?

Acheter un bien immobilier

<i>En %</i>		Total	Oui	Non	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	66	33	(0)
	Femme	100	59	41	(0)
Âge	18 à 24 ans	100	44	56	(0)
	25 à 34 ans	100	66	34	(0)
	35 à 44 ans	100	71	29	(0)
	45 à 59 ans	100	64	36	(0)
	60 ans et plus	100	60	40	(0)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	57	43	(0)
	BEPC	100	65	35	(0)
	BAC	100	72	28	(0)
	Diplômé du supérieur	100	76	24	(0)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	72	(28)	(0)
	Cadre	100	80	(20)	(0)
	Profession intermédiaire	100	63	37	(0)
	Employé	100	58	41	(0)
	Ouvrier	100	65	35	(0)
	Personne au foyer	100	49	51	(0)
	Retraité	100	64	36	(0)
Étudiant	100	(44)	56	(0)	
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	(41)	59	(0)
	De 900 à 1500 €	100	49	51	(0)
	De 1500 à 2300 €	100	59	41	(0)
	De 2300 à 3100 €	100	66	34	(0)
	3100 € et plus	100	75	25	(0)
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	62	38	(0)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	66	34	(0)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	63	37	(0)
	Plus de 100 000 habitants	100	61	39	(0)
	Paris et agglomération parisienne	100	63	37	(0)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	76	24	(0)
	Propriétaire sans emprunt	100	64	36	(0)
	Locataire ou sous-locataire	100	51	49	(0)
	Logé gratuitement	100	50	50	(0)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	57	43	(0)
	Plusieurs placements financiers	100	65	34	(0)
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	54	45	(0)
	5 bonnes réponses et plus	100	71	29	(0)
Total		100	62	37	(0)

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 47

Dans la liste suivante, dites-moi ce qui vous semble utile ou pas utile pour acquérir ou améliorer ses compétences en matière financière ?

En apprendre d'avantage sur la finance au cours de la scolarité

<i>En %</i>		Total	Utile	Pas utile	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	80	20	(0)
	Femme	100	78	22	(0)
Âge	18 à 24 ans	100	86	(14)	(0)
	25 à 34 ans	100	79	21	(0)
	35 à 44 ans	100	76	24	(0)
	45 à 59 ans	100	77	23	(0)
	60 ans et plus	100	80	19	(1)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	82	18	(0)
	BEPC	100	74	25	(0)
	BAC	100	75	24	(0)
	Diplômé du supérieur	100	74	26	(0)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	71	(29)	(0)
	Cadre	100	74	25	(1)
	Profession intermédiaire	100	75	25	(0)
	Employé	100	76	24	(0)
	Ouvrier	100	82	18	(0)
	Personne au foyer	100	86	(14)	(0)
	Retraité	100	80	20	(1)
	Étudiant	100	91	(9)	(0)
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	87	(13)	(0)
	De 900 à 1500 €	100	80	20	(0)
	De 1500 à 2300 €	100	78	21	(1)
	De 2300 à 3100 €	100	78	22	(0)
	3100 € et plus	100	78	22	(0)
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	79	21	(0)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	74	25	(1)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	80	20	(0)
	Plus de 100 000 habitants	100	79	21	(0)
	Paris et agglomération parisienne	100	81	18	(1)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	76	23	(0)
	Propriétaire sans emprunt	100	80	19	(1)
	Locataire ou sous-locataire	100	80	20	(0)
	Logé gratuitement	100	77	(23)	(0)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	80	19	(0)
	Plusieurs placements financiers	100	78	22	(0)
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	80	19	(0)
	5 bonnes réponses et plus	100	77	23	(0)
Total		100	79	21	(0)

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 48

Dans la liste suivante, dites-moi ce qui vous semble utile ou pas utile pour acquérir ou améliorer ses compétences en matière financière ?
Suivre une formation dans l'entreprise où l'on travaille

<i>En %</i>		Total	Utile	Pas utile	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	77	23	(0)
	Femme	100	77	23	(0)
Âge	18 à 24 ans	100	78	22	(0)
	25 à 34 ans	100	74	26	(0)
	35 à 44 ans	100	72	28	(0)
	45 à 59 ans	100	75	25	(0)
	60 ans et plus	100	82	17	(1)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	77	22	(0)
	BEPC	100	75	25	(0)
	BAC	100	77	23	(0)
	Diplômé du supérieur	100	75	24	(1)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	68	(32)	(0)
	Cadre	100	70	30	(0)
	Profession intermédiaire	100	71	29	(0)
	Employé	100	73	26	(0)
	Ouvrier	100	79	21	(0)
	Personne au foyer	100	81	(19)	(0)
	Retraité	100	83	17	(1)
	Étudiant	100	78	(22)	(0)
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	85	(15)	(0)
	De 900 à 1500 €	100	79	21	(0)
	De 1500 à 2300 €	100	79	20	(0)
	De 2300 à 3100 €	100	77	23	(0)
	3100 € et plus	100	74	26	(0)
Taille d'agglo- mération	Moins de 2 000 habitants	100	76	24	(0)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	76	24	(0)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	76	24	(0)
	Plus de 100 000 habitants	100	76	23	(1)
	Paris et agglomération parisienne	100	80	20	(0)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	70	30	(0)
	Propriétaire sans emprunt	100	83	17	(0)
	Locataire ou sous-locataire	100	76	23	(0)
	Logé gratuitement	100	82	(18)	(0)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	75	24	(0)
	Plusieurs placements financiers	100	77	22	(0)
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	77	23	(0)
	5 bonnes réponses et plus	100	77	23	(0)
Total		100	77	23	(0)

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 49

Dans la liste suivante, dites-moi ce qui vous semble utile ou pas utile pour acquérir ou améliorer ses compétences en matière financière ?

Regarder des émissions à la télé

<i>En %</i>		Total	Utile	Pas utile	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	65	35	(0)
	Femme	100	65	35	(0)
Âge	18 à 24 ans	100	61	39	(0)
	25 à 34 ans	100	65	35	(0)
	35 à 44 ans	100	68	31	(1)
	45 à 59 ans	100	65	35	(0)
	60 ans et plus	100	65	35	(0)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	67	32	(0)
	BEPC	100	62	38	(0)
	BAC	100	69	31	(1)
	Diplômé du supérieur	100	56	44	(1)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	62	(38)	(0)
	Cadre	100	61	38	(1)
	Profession intermédiaire	100	64	36	(0)
	Employé	100	70	30	(0)
	Ouvrier	100	69	31	(0)
	Personne au foyer	100	64	36	(0)
	Retraité	100	65	35	(0)
	Étudiant	100	52	48	(0)
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	53	47	(0)
	De 900 à 1500 €	100	75	25	(0)
	De 1500 à 2300 €	100	69	31	(0)
	De 2300 à 3100 €	100	65	35	(0)
	3100 € et plus	100	61	39	(0)
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	69	31	(0)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	64	35	(1)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	66	34	(0)
	Plus de 100 000 habitants	100	64	35	(0)
	Paris et agglomération parisienne	100	60	40	(0)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	64	36	(0)
	Propriétaire sans emprunt	100	66	34	(0)
	Locataire ou sous-locataire	100	66	34	(0)
	Logé gratuitement	100	60	(40)	(0)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	66	33	(0)
	Plusieurs placements financiers	100	64	35	(0)
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	66	34	(0)
	5 bonnes réponses et plus	100	64	35	(0)
Total		100	65	35	(0)

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 50

Dans la liste suivante, dites-moi ce qui vous semble utile ou pas utile pour acquérir ou améliorer ses compétences en matière financière ?
Consulter des sites spécialisés sur internet

<i>En %</i>		Total	Utile	Pas utile	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	71	29	(0)
	Femme	100	68	30	(2)
Âge	18 à 24 ans	100	75	25	(0)
	25 à 34 ans	100	77	23	(0)
	35 à 44 ans	100	73	27	(0)
	45 à 59 ans	100	72	28	(1)
	60 ans et plus	100	57	40	(4)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	65	33	(2)
	BEPC	100	68	31	(1)
	BAC	100	81	(19)	(0)
	Diplômé du supérieur	100	80	20	(0)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	55	45	(0)
	Cadre	100	82	(18)	(0)
	Profession intermédiaire	100	77	23	(1)
	Employé	100	71	29	(0)
	Ouvrier	100	76	24	(1)
	Personne au foyer	100	69	30	(1)
	Retraité	100	59	38	(3)
	Étudiant	100	71	(29)	(0)
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	57	(39)	(3)
	De 900 à 1500 €	100	63	35	(2)
	De 1500 à 2300 €	100	70	28	(2)
	De 2300 à 3100 €	100	64	35	(0)
	3100 € et plus	100	80	20	(0)
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	71	28	(2)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	68	31	(1)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	63	36	(2)
	Plus de 100 000 habitants	100	68	31	(1)
	Paris et agglomération parisienne	100	76	23	(1)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	69	31	(0)
	Propriétaire sans emprunt	100	64	33	(2)
	Locataire ou sous-locataire	100	73	26	(1)
	Logé gratuitement	100	83	(17)	(0)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	67	32	(1)
	Plusieurs placements financiers	100	71	28	(1)
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	66	33	(2)
	5 bonnes réponses et plus	100	73	26	(0)
Total		100	70	30	(1)

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 51

Dans la liste suivante, dites-moi ce qui vous semble utile ou pas utile pour acquérir ou améliorer ses compétences en matière financière ?
Etre directement formé par les établissements financiers

<i>En %</i>		Total	Utile	Pas utile	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	69	30	(0)
	Femme	100	71	29	(0)
Âge	18 à 24 ans	100	79	21	(0)
	25 à 34 ans	100	74	26	(0)
	35 à 44 ans	100	68	32	(1)
	45 à 59 ans	100	70	30	0
	60 ans et plus	100	65	34	(1)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	72	28	(0)
	BEPC	100	71	29	(0)
	BAC	100	69	30	(1)
	Diplômé du supérieur	100	64	36	(0)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	70	(30)	(0)
	Cadre	100	68	31	(1)
	Profession intermédiaire	100	73	27	(0)
	Employé	100	68	32	(0)
	Ouvrier	100	75	25	(0)
	Personne au foyer	100	77	22	(1)
	Retraité	100	65	34	(1)
	Étudiant	100	73	(27)	(0)
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	70	(30)	(0)
	De 900 à 1500 €	100	71	28	(0)
	De 1500 à 2300 €	100	74	25	(1)
	De 2300 à 3100 €	100	69	31	(0)
	3100 € et plus	100	68	31	(0)
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	72	28	(0)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	65	34	(1)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	68	32	(0)
	Plus de 100 000 habitants	100	74	26	(0)
	Paris et agglomération parisienne	100	68	32	(0)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	68	32	(0)
	Propriétaire sans emprunt	100	70	29	(1)
	Locataire ou sous-locataire	100	71	29	(0)
	Logé gratuitement	100	75	(25)	(0)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	72	27	(1)
	Plusieurs placements financiers	100	69	31	(0)
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	73	26	(0)
	5 bonnes réponses et plus	100	67	33	(0)
Total		100	70	30	(0)

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 52

Pour chacun des produits financiers suivants, dites-moi si vous le trouvez plutôt risqué ou plutôt pas risqué ?

Un produit d'assurance vie

Champ : question posée aux personnes ne disposant pas d'assurance vie

<i>En %</i>		Total	Plutôt risqué	Plutôt pas risqué	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	29	69	(2)
	Femme	100	23	73	(5)
Âge	18 à 24 ans	100	(16)	77	(7)
	25 à 34 ans	100	30	68	(3)
	35 à 44 ans	100	(25)	73	(2)
	45 à 59 ans	100	26	73	(2)
	60 ans et plus	100	28	66	(6)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	29	67	(3)
	BEPC	100	(23)	74	(3)
	BAC	100	(15)	82	(3)
	Diplômé du supérieur	100	(19)	77	(4)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	(32)	(64)	(4)
	Cadre	100	(29)	66	(5)
	Profession intermédiaire	100	(19)	79	(2)
	Employé	100	(25)	70	(5)
	Ouvrier	100	(28)	72	(0)
	Personne au foyer	100	(29)	71	(0)
	Retraité	100	31	64	(6)
	Étudiant	100	(8)	(87)	(5)
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	(35)	(57)	(7)
	De 900 à 1500 €	100	28	69	(3)
	De 1500 à 2300 €	100	27	69	(4)
	De 2300 à 3100 €	100	(23)	77	(0)
	3100 € et plus	100	21	77	(1)
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	31	66	(3)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	(26)	74	(0)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	(22)	72	(6)
	Plus de 100 000 habitants	100	24	73	(3)
	Paris et agglomération parisienne	100	(25)	69	(6)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	28	71	(1)
	Propriétaire sans emprunt	100	28	68	(4)
	Locataire ou sous-locataire	100	24	72	(4)
	Logé gratuitement	100	(12)	(77)	(10)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	27	69	(4)
	Plusieurs placements financiers	100	23	75	(2)
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	30	66	(4)
	5 bonnes réponses et plus	100	24	74	(3)
Total		100	26	71	(3)

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 53

Pour chacun des produits financiers suivants, dites-moi si vous le trouvez plutôt risqué ou plutôt pas risqué ?

Une assurance vie en euros

Champ : question posée aux personnes disposant d'une assurance vie

<i>En %</i>		Total	Plutôt risqué	Plutôt pas risqué	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	12	86	(1)
	Femme	100	14	84	(2)
Âge	18 à 24 ans	100	(7)	90	(3)
	25 à 34 ans	100	(9)	89	(2)
	35 à 44 ans	100	(14)	86	(0)
	45 à 59 ans	100	17	82	(1)
	60 ans et plus	100	14	84	(2)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	16	82	(2)
	BEPC	100	(10)	89	(1)
	BAC	100	(9)	91	(0)
	Diplômé du supérieur	100	(9)	90	(1)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	(15)	(85)	(0)
	Cadre	100	(8)	92	(0)
	Profession intermédiaire	100	(7)	92	(1)
	Employé	100	(19)	81	(0)
	Ouvrier	100	(20)	77	(3)
	Personne au foyer	100	(16)	81	(2)
	Retraité	100	(11)	87	(2)
	Étudiant	100	(5)	90	(4)
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	(17)	(82)	(1)
	De 900 à 1500 €	100	(16)	80	(4)
	De 1500 à 2300 €	100	(14)	85	(1)
	De 2300 à 3100 €	100	17	81	(2)
	3100 € et plus	100	(7)	92	(1)
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	14	83	(3)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	(14)	85	(1)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	(14)	85	(1)
	Plus de 100 000 habitants	100	15	84	(1)
	Paris et agglomération parisienne	100	(9)	90	(1)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	14	85	(1)
	Propriétaire sans emprunt	100	11	87	(2)
	Locataire ou sous-locataire	100	15	83	(2)
	Logé gratuitement	100	(17)	(83)	(0)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	(26)	71	(3)
	Plusieurs placements financiers	100	12	87	(1)
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	18	81	(1)
	5 bonnes réponses et plus	100	(6)	91	(3)
Total		100	13	85	(2)

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 54

Pour chacun des produits financiers suivants, dites-moi si vous le trouvez plutôt risqué ou plutôt pas risqué ?

Une assurance vie en unité de compte

Champ : question posée aux personnes disposant d'une assurance vie

<i>En %</i>		Total	Plutôt risqué	Plutôt pas risqué	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	45	35	20
	Femme	100	40	37	23
Âge	18 à 24 ans	100	(26)	52	(22)
	25 à 34 ans	100	42	47	(11)
	35 à 44 ans	100	46	35	19
	45 à 59 ans	100	46	30	24
	60 ans et plus	100	43	32	26
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	45	35	21
	BEPC	100	33	43	24
	BAC	100	46	36	(18)
	Diplômé du supérieur	100	41	33	26
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	(48)	(25)	(27)
	Cadre	100	44	(35)	(21)
	Profession intermédiaire	100	40	40	(19)
	Employé	100	44	39	(17)
	Ouvrier	100	43	40	(17)
	Personne au foyer	100	47	(29)	(23)
	Retraité	100	41	34	25
	Étudiant	100	(33)	(38)	(30)
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	(20)	(54)	(26)
	De 900 à 1500 €	100	37	37	(26)
	De 1500 à 2300 €	100	50	34	16
	De 2300 à 3100 €	100	38	40	22
	3100 € et plus	100	46	33	22
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	48	36	17
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	43	33	24
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	40	36	(24)
	Plus de 100 000 habitants	100	39	38	23
	Paris et agglomération parisienne	100	40	37	23
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	45	35	20
	Propriétaire sans emprunt	100	43	32	25
	Locataire ou sous-locataire	100	37	45	18
	Logé gratuitement	100	(52)	(21)	(27)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	38	41	(21)
	Plusieurs placements financiers	100	43	35	22
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	39	40	21
	5 bonnes réponses et plus	100	48	30	22
Total		100	42	36	22

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 55

Pour chacun des produits financiers suivants, dites-moi si vous le trouvez plutôt risqué ou plutôt pas risqué ?

Un livret d'épargne (livret A, PEL...) ?

<i>En %</i>		Total	Plutôt risqué	Plutôt pas risqué	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	6	94	(0)
	Femme	100	7	92	(1)
Âge	18 à 24 ans	100	(6)	93	(1)
	25 à 34 ans	100	(7)	93	(0)
	35 à 44 ans	100	(7)	92	(0)
	45 à 59 ans	100	(7)	93	(1)
	60 ans et plus	100	(6)	94	(0)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	8	92	(0)
	BEPC	100	(7)	93	(1)
	BAC	100	(1)	98	(1)
	Diplômé du supérieur	100	(2)	98	(0)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	(5)	93	(2)
	Cadre	100	(4)	96	(0)
	Profession Intermédiaire	100	(4)	95	(1)
	Employé	100	(8)	92	(0)
	Ouvrier	100	(8)	92	(0)
	Personne au foyer	100	(9)	91	(0)
	Retraité	100	(6)	94	(0)
Étudiant	100	(6)	93	(1)	
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	(23)	76	(2)
	De 900 à 1500 €	100	17	82	(1)
	De 1500 à 2300 €	100	(3)	97	(0)
	De 2300 à 3100 €	100	(4)	96	(0)
	3100 € et plus	100	(3)	97	(0)
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	(6)	93	(1)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	(9)	91	(0)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	(7)	93	(0)
	Plus de 100 000 habitants	100	7	92	(1)
	Paris et agglomération parisienne	100	(2)	97	(0)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	(5)	94	(0)
	Propriétaire sans emprunt	100	(6)	94	(0)
	Locataire ou sous-locataire	100	8	91	(1)
	Logé gratuitement	100	(1)	97	(2)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	11	89	(1)
	Plusieurs placements financiers	100	4	96	(0)
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	9	90	(1)
	5 bonnes réponses et plus	100	(3)	96	(0)
Total		100	6	93	(0)

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 56

Pour chacun des produits financiers suivants, dites-moi si vous le trouvez plutôt risqué ou plutôt pas risqué ?

Des actions

<i>En %</i>		Total	Plutôt risqué	Plutôt pas risqué	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	88	11	(1)
	Femme	100	86	12	(1)
Âge	18 à 24 ans	100	77	21	(1)
	25 à 34 ans	100	84	15	(1)
	35 à 44 ans	100	90	(10)	(0)
	45 à 59 ans	100	93	(6)	(1)
	60 ans et plus	100	86	11	(3)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	86	12	(2)
	BEPC	100	89	(10)	(2)
	BAC	100	88	(11)	(0)
	Diplômé du supérieur	100	88	(11)	(1)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	87	(8)	(5)
	Cadre	100	94	(5)	(1)
	Profession Intermédiaire	100	92	(8)	(0)
	Employé	100	89	(10)	(1)
	Ouvrier	100	83	17	(0)
	Personne au foyer	100	83	(16)	(1)
	Retraité	100	87	10	(3)
	Étudiant	100	70	(28)	(2)
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	67	(27)	(5)
	De 900 à 1500 €	100	85	14	(1)
	De 1500 à 2300 €	100	89	9	(2)
	De 2300 à 3100 €	100	90	10	(0)
	3100 € et plus	100	88	11	(1)
Taille d'agglo- mération	Moins de 2 000 habitants	100	87	12	(1)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	84	13	(2)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	88	(12)	(0)
	Plus de 100 000 habitants	100	87	11	(2)
	Paris et agglomération parisienne	100	90	(10)	(1)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	88	12	(1)
	Propriétaire sans emprunt	100	89	8	(3)
	Locataire ou sous-locataire	100	85	14	(0)
	Logé gratuitement	100	83	(13)	(4)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	84	14	(3)
	Plusieurs placements financiers	100	89	10	(1)
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	82	16	(2)
	5 bonnes réponses et plus	100	92	7	(1)
Total		100	87	12	(1)

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 57

Pour chacun des produits financiers suivants, dites-moi si vous le trouvez plutôt risqué ou plutôt pas risqué ?

Des obligations

<i>En %</i>		Total	Plutôt risqué	Plutôt pas risqué	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	55	37	8
	Femme	100	62	28	10
Âge	18 à 24 ans	100	42	42	(16)
	25 à 34 ans	100	56	35	(9)
	35 à 44 ans	100	64	29	(7)
	45 à 59 ans	100	57	33	10
	60 ans et plus	100	65	28	8
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	63	26	11
	BEPC	100	56	37	(6)
	BAC	100	58	35	(7)
	Diplômé du supérieur	100	41	50	(8)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	60	(37)	(4)
	Cadre	100	41	47	(12)
	Profession Intermédiaire	100	63	29	(8)
	Employé	100	58	29	13
	Ouvrier	100	59	34	(7)
	Personne au foyer	100	70	23	(7)
	Retraité	100	61	30	8
Étudiant	100	(39)	(43)	(18)	
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	63	(25)	(12)
	De 900 à 1500 €	100	62	27	(11)
	De 1500 à 2300 €	100	61	30	9
	De 2300 à 3100 €	100	59	33	(8)
	3100 € et plus	100	53	39	8
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	60	31	9
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	63	31	(6)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	63	29	(8)
	Plus de 100 000 habitants	100	58	32	10
	Paris et agglomération parisienne	100	50	38	(12)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	61	30	8
	Propriétaire sans emprunt	100	59	32	9
	Locataire ou sous-locataire	100	56	33	11
	Logé gratuitement	100	54	(39)	(7)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	61	27	12
	Plusieurs placements financiers	100	57	35	8
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	63	28	10
	5 bonnes réponses et plus	100	54	37	9
Total		100	59	32	9

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 58

Pour chacun des produits financiers suivants, dites-moi si vous le trouvez plutôt risqué ou plutôt pas risqué ?

Un placement immobilier

<i>En %</i>		Total	Plutôt risqué	Plutôt pas risqué	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	27	72	(1)
	Femme	100	30	69	(1)
Âge	18 à 24 ans	100	46	54	(0)
	25 à 34 ans	100	24	76	(0)
	35 à 44 ans	100	25	74	(0)
	45 à 59 ans	100	27	71	(2)
	60 ans et plus	100	27	71	(2)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	33	66	(2)
	BEPC	100	26	74	(0)
	BAC	100	19	80	(0)
	Diplômé du supérieur	100	19	81	(1)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	(18)	78	(3)
	Cadre	100	(15)	85	(0)
	Profession Intermédiaire	100	28	71	(1)
	Employé	100	32	67	(0)
	Ouvrier	100	30	68	(2)
	Personne au foyer	100	33	67	(0)
	Retraité	100	27	71	(2)
Étudiant	100	(43)	57	(0)	
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	52	42	(5)
	De 900 à 1500 €	100	39	61	(1)
	De 1500 à 2300 €	100	32	67	(1)
	De 2300 à 3100 €	100	25	74	(1)
	3100 € et plus	100	18	82	(0)
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	28	71	(1)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	33	66	(0)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	28	69	(3)
	Plus de 100 000 habitants	100	29	69	(1)
	Paris et agglomération parisienne	100	22	78	(0)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	23	77	(1)
	Propriétaire sans emprunt	100	26	72	(2)
	Locataire ou sous-locataire	100	35	64	(1)
	Logé gratuitement	100	(36)	64	(0)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	35	63	(2)
	Plusieurs placements financiers	100	25	75	(1)
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	32	67	(2)
	5 bonnes réponses et plus	100	25	74	(1)
Total		100	28	71	(1)

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 59
D'après vous qu'est-ce qu'un dividende ?

En %		Total	L'augmentation du cours d'une action sur une année	Le revenu par action versé aux actionnaires selon le résultat	Le profit réalisé par l'entreprise	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	5	60	14	21
	Femme	100	7	45	15	33
Âge	18 à 24 ans	100	(11)	32	(11)	46
	25 à 34 ans	100	(9)	53	(11)	27
	35 à 44 ans	100	(6)	51	22	21
	45 à 59 ans	100	(4)	54	15	26
	60 ans et plus	100	(5)	58	12	25
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	7	42	16	35
	BEPC	100	(6)	58	13	23
	BAC	100	(6)	65	(13)	(15)
	Diplômé du supérieur	100	(3)	77	(10)	(10)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	(5)	58	(15)	(21)
	Cadre	100	(3)	85	(6)	(6)
	Profession intermédiaire	100	(7)	61	15	17
	Employé	100	(7)	35	17	41
	Ouvrier	100	(7)	44	17	32
	Personne au foyer	100	(11)	33	(14)	42
	Retraité	100	(4)	58	13	24
	Étudiant	100	(8)	47	(17)	(28)
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	(9)	(40)	(19)	(33)
	De 900 à 1500 €	100	(7)	42	14	37
	De 1500 à 2300 €	100	(6)	49	16	29
	De 2300 à 3100 €	100	(8)	51	16	24
	3100 € et plus	100	(4)	66	12	18
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	(6)	52	15	27
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	(6)	45	14	35
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	(5)	57	(11)	27
	Plus de 100 000 habitants	100	7	52	14	27
	Paris et agglomération parisienne	100	(6)	57	17	21
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	(4)	57	16	22
	Propriétaire sans emprunt	100	(4)	58	13	26
	Locataire ou sous-locataire	100	11	42	15	32
	Logé gratuitement	100	(6)	46	(11)	(37)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	8	41	14	36
	Plusieurs placements financiers	100	5	58	15	22
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	9	27	21	43
	5 bonnes réponses et plus	100	(3)	77	8	12
Total		100	6	52	14	27

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 60
D'après vous, qu'est-ce qu'une obligation ?

En %		Total	Une part de capital d'une entreprise	Une part d'un emprunt émis par une entreprise, une collectivité	Une part d'un fond de placement	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	14	31	17	38
	Femme	100	12	18	20	49
Âge	18 à 24 ans	100	(14)	20	(15)	51
	25 à 34 ans	100	(10)	21	23	47
	35 à 44 ans	100	17	18	21	45
	45 à 59 ans	100	13	25	18	43
	60 ans et plus	100	12	31	17	40
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	14	18	19	50
	BEPC	100	15	24	22	40
	BAC	100	(10)	30	23	37
	Diplômé du supérieur	100	(11)	49	(12)	27
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	(12)	(32)	(18)	(38)
	Cadre	100	(14)	52	(6)	29
	Profession intermédiaire	100	(8)	21	28	43
	Employé	100	12	15	16	58
	Ouvrier	100	20	(13)	21	47
	Personne au foyer	100	(13)	(11)	(19)	58
	Retraité	100	13	31	19	37
	Étudiant	100	(15)	(31)	(20)	(34)
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	(8)	(16)	(19)	57
	De 900 à 1500 €	100	14	(13)	18	56
	De 1500 à 2300 €	100	11	22	23	44
	De 2300 à 3100 €	100	17	22	22	40
	3100 € et plus	100	12	36	16	37
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	13	16	23	48
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	(11)	18	22	49
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	(13)	23	21	43
	Plus de 100 000 habitants	100	13	29	16	42
	Paris et agglomération parisienne	100	15	35	12	37
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	14	21	23	42
	Propriétaire sans emprunt	100	11	30	16	43
	Locataire ou sous-locataire	100	14	21	18	47
	Logé gratuitement	100	(15)	(24)	(19)	(42)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	15	19	20	47
	Plusieurs placements financiers	100	12	27	18	42
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	15	8	18	60
	5 bonnes réponses et plus	100	12	40	20	28
Total		100	13	24	19	44

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 61
D'après vous, qu'est-ce qu'un fond commun de placement ?

En %		Total	Une aide de l'Etat pour aider les salariés à placer leur argent	Un type de placement financier collectif	Un livret d'épargne populaire	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	10	53	9	28
	Femme	100	14	39	9	38
Âge	18 à 24 ans	100	(10)	41	(10)	38
	25 à 34 ans	100	13	48	(11)	27
	35 à 44 ans	100	15	48	(5)	31
	45 à 59 ans	100	11	48	(7)	34
	60 ans et plus	100	11	41	12	37
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	12	39	11	38
	BEPC	100	15	49	(6)	30
	BAC	100	(15)	53	(6)	26
	Diplômé du supérieur	100	(7)	66	(5)	22
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	(12)	45	(4)	(38)
	Cadre	100	(8)	69	(3)	(20)
	Profession intermédiaire	100	(11)	47	(9)	32
	Employé	100	15	43	(8)	33
	Ouvrier	100	(13)	45	(9)	33
	Personne au foyer	100	(13)	34	(12)	41
	Retraité	100	10	42	12	36
Étudiant	100	(12)	50	(4)	(34)	
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	(12)	45	(12)	(31)
	De 900 à 1500 €	100	19	27	18	37
	De 1500 à 2300 €	100	12	42	9	37
	De 2300 à 3100 €	100	12	44	(8)	35
	3100 € et plus	100	8	61	(5)	27
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	12	47	10	31
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	16	43	(6)	35
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	(12)	40	(11)	36
	Plus de 100 000 habitants	100	11	44	8	36
	Paris et agglomération parisienne	100	(10)	51	(10)	28
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	12	51	(5)	32
	Propriétaire sans emprunt	100	12	44	10	35
	Locataire ou sous-locataire	100	14	41	12	33
	Logé gratuitement	100	(5)	54	(5)	(35)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	11	39	10	39
	Plusieurs placements financiers	100	12	49	8	31
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	16	25	13	46
	5 bonnes réponses et plus	100	8	66	5	21
Total		100	12	45	9	34

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 62

Imaginons que vous placiez 100 Euros sur un compte rémunéré à 2% par an. Vous ne faites plus aucun versement sur ce compte et vous ne retirez pas non plus d'argent. Combien aurez-vous sur votre compte un an plus tard, une fois les intérêts versés ?

En %		Total	Moins de 102 euros	102 euros	Plus de 102 euros	Nsp
Sexe	Homme	100	(4)	64	15	17
	Femme	100	5	39	22	34
Âge	18 à 24 ans	100	(2)	36	19	42
	25 à 34 ans	100	(2)	53	16	29
	35 à 44 ans	100	(5)	54	19	22
	45 à 59 ans	100	(5)	58	16	21
	60 ans et plus	100	(5)	48	22	25
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	6	40	23	32
	BEPC	100	(3)	59	15	24
	BAC	100	(2)	74	(12)	(13)
	Diplômé du supérieur	100	(3)	76	(9)	(12)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	(5)	69	(15)	(12)
	Cadre	100	(2)	86	(6)	(7)
	Profession intermédiaire	100	(2)	63	(13)	22
	Employé	100	(4)	39	23	35
	Ouvrier	100	(6)	47	20	26
	Personne au foyer	100	(1)	34	24	41
	Retraité	100	(7)	47	22	24
Étudiant	100	(2)	48	(13)	(37)	
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	(1)	(22)	(39)	(38)
	De 900 à 1500 €	100	(9)	29	25	38
	De 1500 à 2300 €	100	(3)	51	22	23
	De 2300 à 3100 €	100	(4)	55	17	23
	3100 € et plus	100	(4)	69	10	17
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	(3)	49	22	26
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	(2)	52	21	25
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	(5)	49	20	26
	Plus de 100 000 habitants	100	(6)	51	16	26
	Paris et agglomération parisienne	100	(5)	55	15	26
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	(3)	61	13	23
	Propriétaire sans emprunt	100	(6)	51	20	23
	Locataire ou sous-locataire	100	(4)	43	22	32
	Logé gratuitement	100	(5)	52	(20)	(23)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	6	41	21	31
	Plusieurs placements financiers	100	3	57	17	23
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	6	28	27	40
	5 bonnes réponses et plus	100	(3)	74	11	12
Total		100	4	51	19	26

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 63

Et combien aurez-vous sur votre compte au bout de cinq ans, toujours en faisant l'hypothèse que vous ne faites plus aucun versement et que vous ne retirez pas non plus d'argent ?

En %		Total	Plus de 110 euros	110 euros exactement	Moins de 110 euros	Vous ne m'en dites pas assez pour que je puisse répondre	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	62	19	7	6	6
	Femme	100	48	24	7	7	14
Âge	18 à 24 ans	100	59	(12)	(6)	(11)	(12)
	25 à 34 ans	100	56	24	(4)	(7)	(9)
	35 à 44 ans	100	56	24	(8)	(4)	(8)
	45 à 59 ans	100	56	22	(7)	(7)	8
	60 ans et plus	100	49	22	9	(6)	13
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	49	23	8	8	12
	BEPC	100	56	22	(8)	(5)	(8)
	BAC	100	68	(17)	(5)	(4)	(5)
	Diplômé du supérieur	100	64	20	(6)	(6)	(5)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	61	(24)	(7)	(1)	(7)
	Cadre	100	68	(22)	(6)	(2)	(2)
	Profession intermédiaire	100	61	19	(6)	(5)	(9)
	Employé	100	54	24	(3)	(9)	(10)
	Ouvrier	100	55	23	(8)	(8)	(7)
	Personne au foyer	100	43	(17)	(9)	(11)	(20)
	Retraité	100	49	23	10	(7)	12
Étudiant	100	55	(17)	(7)	(11)	(11)	
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	51	(14)	(18)	(6)	(11)
	De 900 à 1500 €	100	49	23	(8)	(9)	(12)
	De 1500 à 2300 €	100	55	22	(5)	(6)	12
	De 2300 à 3100 €	100	54	27	(6)	9	(5)
	3100 € et plus	100	64	19	7	(4)	(6)
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	53	23	9	(5)	11
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	57	21	(4)	(7)	(11)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	59	20	(8)	(7)	(7)
	Plus de 100 000 habitants	100	54	22	8	(6)	10
	Paris et agglomération parisienne	100	52	21	(6)	(11)	(10)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	61	17	8	(6)	8
	Propriétaire sans emprunt	100	50	25	7	7	11
	Locataire ou sous-locataire	100	52	22	7	8	11
	Logé gratuitement	100	65	(18)	(3)	(5)	(9)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	49	23	8	8	11
	Plusieurs placements financiers	100	57	21	7	6	9
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	37	24	10	11	17
	5 bonnes réponses et plus	100	72	19	(4)	(2)	(3)
Total		100	54	22	7	7	10

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 64

Si la valeur d'un patrimoine a progressé de 200%, cela signifie qu'il a été multiplié par :

En %		Total	Deux	Trois	Vingt	Trente	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	57	16	15	(1)	11
	Femme	100	53	6	20	(1)	20
Âge	18 à 24 ans	100	42	(12)	26	(1)	19
	25 à 34 ans	100	57	15	15	(2)	(11)
	35 à 44 ans	100	60	(10)	17	(1)	13
	45 à 59 ans	100	57	11	15	(1)	15
	60 ans et plus	100	53	9	18	(1)	20
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	51	7	21	(2)	19
	BEPC	100	64	(6)	15	(1)	14
	BAC	100	59	(18)	(12)	(0)	(10)
	Diplômé du supérieur	100	54	28	(8)	(0)	(10)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	64	(12)	(7)	(0)	(18)
	Cadre	100	51	33	(5)	(0)	(11)
	Profession intermédiaire	100	61	(12)	16	(0)	(12)
	Employé	100	53	(4)	23	(3)	17
	Ouvrier	100	54	(8)	25	(3)	(10)
	Personne au foyer	100	51	(11)	(14)	(1)	24
	Retraité	100	55	8	17	(1)	19
Étudiant	100	46	(19)	(19)	(0)	(16)	
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	50	(11)	(27)	(0)	(11)
	De 900 à 1500 €	100	51	(5)	19	(1)	23
	De 1500 à 2300 €	100	59	9	16	(1)	14
	De 2300 à 3100 €	100	56	(8)	20	(2)	14
	3100 € et plus	100	58	18	14	(1)	9
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	54	(7)	18	(2)	19
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	57	(10)	15	(3)	15
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	51	(10)	16	(1)	22
	Plus de 100 000 habitants	100	56	12	21	(0)	11
	Paris et agglomération parisienne	100	54	16	14	(0)	15
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	60	13	14	(1)	12
	Propriétaire sans emprunt	100	55	9	15	(1)	20
	Locataire ou sous-locataire	100	50	11	22	(1)	16
	Logé gratuitement	100	57	(8)	(19)	(3)	(13)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	55	9	20	(1)	15
	Plusieurs placements financiers	100	54	12	16	(1)	16
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	49	(3)	22	(2)	24
	5 bonnes réponses et plus	100	61	19	13	(0)	7
Total		100	55	11	17	(1)	16

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 65
 Quand on investit en bourse, il est possible de réduire les risques en diversifiant les placements

<i>En %</i>		Total	Vrai	Faux	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	75	13	12
	Femme	100	65	19	15
Âge	18 à 24 ans	100	55	33	(12)
	25 à 34 ans	100	65	19	16
	35 à 44 ans	100	78	13	(9)
	45 à 59 ans	100	73	12	15
	60 ans et plus	100	71	14	16
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	62	19	18
	BEPC	100	76	17	(7)
	BAC	100	80	(10)	(10)
	Diplômé du supérieur	100	89	(7)	(4)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	71	(13)	(16)
	Cadre	100	95	(2)	(2)
	Profession intermédiaire	100	75	14	(11)
	Employé	100	61	23	17
	Ouvrier	100	63	22	15
	Personne au foyer	100	63	(18)	(19)
	Retraité	100	72	13	15
Étudiant	100	68	(27)	(5)	
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	64	(18)	(18)
	De 900 à 1500 €	100	61	21	18
	De 1500 à 2300 €	100	65	19	16
	De 2300 à 3100 €	100	71	18	12
	3100 € et plus	100	81	11	8
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	71	16	14
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	60	22	17
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	70	15	(15)
	Plus de 100 000 habitants	100	73	15	12
	Paris et agglomération parisienne	100	73	14	12
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	76	13	11
	Propriétaire sans emprunt	100	74	13	14
	Locataire ou sous-locataire	100	63	21	16
	Logé gratuitement	100	59	(29)	(12)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	63	19	18
	Plusieurs placements financiers	100	74	15	11
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	52	26	22
	5 bonnes réponses et plus	100	88	7	5
Total		100	70	16	14

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 66

A votre avis, est-il possible de trouver un produit financier qui soit à la fois très rentable et très peu risqué ?

<i>En %</i>		Total	Oui	Non	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	26	72	(2)
	Femme	100	25	71	5
Âge	18 à 24 ans	100	42	53	(5)
	25 à 34 ans	100	28	70	(2)
	35 à 44 ans	100	29	70	(1)
	45 à 59 ans	100	23	73	(4)
	60 ans et plus	100	16	80	(4)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	26	70	4
	BEPC	100	31	66	(2)
	BAC	100	23	74	(2)
	Diplômé du supérieur	100	(14)	85	(1)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	(23)	75	(2)
	Cadre	100	(17)	81	(1)
	Profession intermédiaire	100	28	70	(2)
	Employé	100	26	70	(4)
	Ouvrier	100	36	62	(2)
	Personne au foyer	100	33	63	(5)
	Retraité	100	17	79	(4)
	Étudiant	100	(35)	62	(3)
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	(37)	58	(5)
	De 900 à 1500 €	100	32	63	(4)
	De 1500 à 2300 €	100	22	75	(3)
	De 2300 à 3100 €	100	24	74	(2)
	3100 € et plus	100	23	75	(2)
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	27	70	(3)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	24	74	(2)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	24	70	(6)
	Plus de 100 000 habitants	100	28	69	(3)
	Paris et agglomération parisienne	100	20	76	(4)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	26	73	(2)
	Propriétaire sans emprunt	100	19	77	(4)
	Locataire ou sous-locataire	100	30	66	(4)
	Logé gratuitement	100	(39)	59	(2)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	30	65	(5)
	Plusieurs placements financiers	100	23	75	(2)
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	35	60	5
	5 bonnes réponses et plus	100	16	83	(1)
Total		100	25	72	3

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 67

A votre avis, que vaut-il mieux faire si on reçoit une somme d'argent exceptionnelle alors qu'on a un crédit à la consommation en cours... ?

En %		Total	Il vaut toujours mieux rembourser son crédit à la consommation	Il vaut toujours mieux placer cette somme sur un produit d'épargne	Ça dépend des cas	Ne sait pas
Sexe	Homme	100	50	13	36	(1)
	Femme	100	53	12	35	(0)
Âge	18 à 24 ans	100	52	(10)	38	(1)
	25 à 34 ans	100	49	(9)	42	(0)
	35 à 44 ans	100	45	12	43	(0)
	45 à 59 ans	100	53	12	34	(0)
	60 ans et plus	100	56	16	27	(1)
Diplôme	Aucun diplôme, CEP	100	56	13	30	(0)
	BEPC	100	45	14	41	(1)
	BAC	100	48	(10)	42	(0)
	Diplômé du supérieur	100	43	(9)	48	(1)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	42	(14)	43	(0)
	Cadre	100	48	(4)	48	(0)
	Profession intermédiaire	100	47	(13)	39	(0)
	Employé	100	54	(9)	36	(1)
	Ouvrier	100	54	(11)	35	(0)
	Personne au foyer	100	53	(18)	28	(0)
	Retraité	100	55	16	29	(1)
Étudiant	100	48	(10)	(42)	(0)	
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	62	(12)	(23)	(2)
	De 900 à 1500 €	100	58	(13)	29	(0)
	De 1500 à 2300 €	100	53	10	37	(0)
	De 2300 à 3100 €	100	54	12	34	(0)
	3100 € et plus	100	44	14	42	(0)
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	46	14	41	(0)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	58	(12)	30	(0)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	48	(14)	37	(2)
	Plus de 100 000 habitants	100	53	14	33	(0)
	Paris et agglomération parisienne	100	55	(8)	37	(0)
Statut d'occupation du logement	Accédant à la propriété	100	47	12	41	(0)
	Propriétaire sans emprunt	100	51	15	34	(1)
	Locataire ou sous-locataire	100	57	10	32	(0)
	Logé gratuitement	100	47	(14)	(38)	(1)
Placement financier	Aucun ou un seul placement financier	100	55	11	34	(0)
	Plusieurs placements financiers	100	50	13	36	(1)
Indicateur de culture financière	Moins de 5 bonnes réponses	100	54	14	31	(1)
	5 bonnes réponses et plus	100	49	11	40	(0)
Total		100	52	12	36	(0)

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

Tableau 68

Proportion d'individus détenant au moins un placement financier

Dans la liste suivante : livret d'épargne (Livret A, LDD, PEL, CEL), contrat d'assurance vie, actions de société, SICAV, fonds communs de placement, obligations, épargne salariale, warrants ou trackers.

<i>En %</i>		Total	Au moins un placement financier	Pas de placement financier
Sexe	Homme	100	92	8
	Femme	100	93	7
Âge	18 à 24 ans	100	92	(8)
	25 à 34 ans	100	96	(4)
	35 à 44 ans	100	91	(9)
	45 à 59 ans	100	91	9
	60 ans et plus	100	92	8
Diplôme	Non diplômé	100	90	10
	BEPC	100	95	(5)
	BAC	100	96	(4)
	Diplômé du supérieur	100	98	(2)
Profession Catégorie Sociale	Indépendant	100	82	(18)
	Cadre	100	98	(2)
	Profession Intermédiaire	100	97	(3)
	Employé	100	92	(8)
	Ouvrier	100	89	(11)
	Personne au foyer	100	89	(11)
	Retraité	100	92	8
	Étudiant	100	96	(4)
Revenus mensuels du foyer	Moins de 900 €	100	68	(32)
	De 900 à 1500 €	100	85	15
	De 1500 à 2300 €	100	92	(8)
	De 2300 à 3100 €	100	97	(3)
	3100 € et plus	100	98	(2)
Taille d'agglomération	Moins de 2 000 habitants	100	93	(7)
	De 2 000 à 20 000 habitants	100	92	(8)
	De 20 000 à 100 000 habitants	100	91	(9)
	Plus de 100 000 habitants	100	91	9
	Paris et agglomération parisienne	100	96	(4)
Total		100	92	8

Source : CRÉDOC, Enquête sur « La culture financière des Français », 2011.

b) Questionnaire

Les « ne sait pas » ou « non concernés » en italiques figurent sur l'écran des ordinateurs des enquêteurs, mais ne sont pas suggérés aux enquêtés.

Les étiquettes dans la marge permettent de repérer les questions qui ont déjà été posées dans d'autres enquêtes et qui, éventuellement, pourront faire l'objet de comparaisons dans le temps ou avec d'autres pays.

CRÉDOC - CDV	<i>Enquête CRÉDOC sur les Conditions de vie et les Aspirations</i>
CRÉDOC - CCSF	<i>Enquête CRÉDOC sur les conditions d'accès aux services bancaires des ménages vivant sous le seuil de pauvreté, pour le comité consultatif du secteur financier</i>
TNS	<i>Enquête TNS-Sofres sur l'éducation financière des Français, 2004</i>
OCDE	<i>Questions du groupe de travail de l'OCDE</i>

Descripteurs socio-démographiques

Q1 Etes-vous ?

- . Un homme 1
- . Une femme 2

Q2 Quel âge avez-vous ?

<input type="text"/>	<input type="text"/>	ans
----------------------	----------------------	-----

Q3 Exercez-vous une profession ?

- . Oui > Profession 1
- . Non, est chômeur > Profession 2
- . Non, est retraité 3
- . Non, est invalide 4
- . Non, est à la recherche d'un premier emploi 5
- . Non, est ménagère ou sans profession 6
- . Non, est étudiant ou lycéen 7
- . Non, autre 8

si Q3=1 ou Q3=2

Q4 Quelle est votre profession ? (si Q3=1)

Quelle a été votre dernière profession ? (si Q3=2)

Noter en clair, de façon détaillée

/ _____ /

puis recoder :

. Agriculteur exploitant	1
. Artisan, commerçant, chef d'entreprise ou indépendant	2
. Cadre et profession intellectuelle supérieure, profession libérale .	3
. Profession intermédiaire	4
. Employé	5
. Ouvrier	6
. Retraité	7
. Inactif	8
Dont inactifs étudiants.....	9
Dont autres inactifs	10

Q5 Quel est le diplôme le plus élevé que vous ayez obtenu ?

(Citez si problème - Une seule réponse)

. BEPC / BEP / CAP / Certificat d'études primaire	1
. Baccalauréat	2
. DEUG / BTS / DUT (Bac +2).....	3
. Licence / Maîtrise / Master 1	4
. Grande école / Doctorat / Master 2 / DEA / DESS	5
. Pas de diplôme	6
. Ne sait pas.....	7

Q6 Avez-vous un conjoint qui réside actuellement dans votre foyer ?

. Oui	1
. Non	2

Q7 Combien de personnes au total vivent habituellement dans votre logement, y compris vous-même ?

/__/_/

si Q7>1

Q8 Combien de personnes de moins de 14 ans vivent habituellement dans votre logement ?

/__/_/

Q9 Occupez-vous votre logement, vous ou votre foyer, en tant que ?

(Enumérez, une seule réponse)

. Propriétaire	1
. Locataire ou sous-locataire	2
. Logé gratuitement	3
. Ne sait pas	4

si Q9= 1

Q9bis Et votre foyer a-t-il un emprunt immobilier en cours de remboursement pour ce logement ?

(Enumérez, une seule réponse)

- . Oui 1
- . Non 2
- . Ne sait pas 3

Gestion de son budget et de ses comptes

Q10 Avez-vous une idée approximative de ce que vous dépensez chaque mois ?

(Enumérez, une seule réponse)

- . Oui, à 100 € près 1
- . Oui, à 500€ près 2
- . Oui, à 1000€ près 3
- . Non, vous ne savez pas vraiment 4
- . Ne sait pas 5

Q11 Au cours des trois dernières années, avez-vous déjà été à découvert ?

(Une seule réponse)

- . Oui, mais seulement dans la limite du découvert autorisé 1
- . Oui, au-delà de la limite du découvert autorisé 2
- . Non 3
- . Ne sait pas 4

Q12 Vous arrive-t-il de faire un budget de vos dépenses et de vos revenus...

(Enumérez, une seule réponse)

- . Régulièrement ? 1
- . Pour certaines occasions ? 2
- . Jamais ? 3
- . Ne sait pas 4

Q13 Savez-vous combien vous coûte, par an, votre compte bancaire, en tenant compte de tous les services et tous les frais (tenue de compte, agios, commissions d'interventions, droits de garde...) ?

(Une seule réponse)

- . Oui, précisément 1
- . Oui, à peu près 2
- . Non 3
- . Ne sait pas 4

Q 14 A quelle fréquence consultez-vous votre compte en banque ...

(Une réponse par ligne)

- . Par le relevé de compte reçu par courrier ?.....
- . Par Internet ?
- . Par téléphone ?
- . Au guichet de la banque ?

Souvent	Rarement	Jamais	Nsp
1	2	3	4
1	2	3	4
1	2	3	4
1	2	3	4

Q 15 Possédez-vous, vous ou votre foyer ...

(Citez un à un - une réponse par ligne)

- .Un livret d'épargne (Livret A, LDD, PEL, CEL)
- .Un contrat d'assurance vie ?
- .Des actions de société ?
- .Des SICAV, des fonds communs de placement ?
- .Des obligations ?
- .De l'épargne salariale ?
- .Des warrants ou des trackers?

Oui	Non	Nsp
1	2	3
1	2	3
1	2	3
1	2	3
1	2	3
1	2	3
1	2	3

filtre et split d'échantillon : poser la question suivante à ceux qui n'ont aucun placement financier dans la liste Q15
Si Q15-1 à 7<>1

Q 16 Pour quelle raison principale ne possédez-vous pas de placement financier ?

(Une seule réponse)

TNS

- . Vous n'avez pas assez d'argent 1
- . Vous manquez d'information à ce sujet 2
- . Vous n'avez pas confiance dans ce type de placement 3
- . Vous avez d'autres priorités, comme les dépenses pour le logement, la voiture ou encore l'éducation des enfants 4
- . Autre 5
- . Ne sait pas 6

filtre et split d'échantillon : poser la question suivante à ceux qui ont uniquement un livret d'épargne dans la liste Q15
Si Q15-1=1 et Q15-2 à 7<>1

Q 16bis Pour quelle raison principale ne possédez-vous pas d'autre placement financier que votre livret d'épargne ?

(Une seule réponse)

- . Vous n'avez pas assez d'argent 1
- . Vous manquez d'information à ce sujet 2
- . Vous n'avez pas confiance dans d'autres types de placement 3
- . Vous avez d'autres priorités, comme les dépenses pour le logement, la voiture ou encore l'éducation des enfants 4
- . Autre 5
- . Ne sait pas 6

si au moins un placement financier dans la liste q15

Si Q15-1=1 ou Q15-2 =1 ou Q15-3 = 1 ou Q15-4 = 1 ou Q15-5 = 1 ou Q15-6 = 1 ou Q15-7=1

Q 17 Quel est le principal objectif de vos placements financiers ?

(Une seule réponse)

- . Préparer votre retraite 1
- . Mettre de l'argent de côté en cas de coup dur 2
- . Vous constituer un patrimoine 3
- . Transmettre un patrimoine à vos enfants ou petits-enfants 4
- . Faire une plus-value rapide 5
- . Disposer d'un complément de revenus 6
- . Autre 7
- . Ne sait pas 8

Le choix et le suivi des produits

Q15-2=2 ou 3

split d'échantillon et filtre conditionnel : si ne possède pas d'assurance-vie, Q15b=2 ou 3

Q18 Pour chacun des produits financiers suivants, dites-moi si vous le trouvez plutôt risqué ou plutôt pas risqué ?

(Une réponse par ligne)

- . Un produit d'assurance vie ?.....
- . Un livret d'épargne (livret A, PEL ...) ?
- . Des actions ?
- . Des obligations ?
- . Un placement immobilier ?.....

Plutôt risqué	Plutôt pas risqué	Nsp
1	2	3
1	2	3
1	2	3
1	2	3
1	2	3

Q15-2 = 1

split d'échantillon et filtre conditionnel : si possède une assurance vie, Q15b = 1

Q18bis Pour chacun des produits financiers suivants, dites-moi si vous le trouvez plutôt risqué ou plutôt pas risqué ?

(Une réponse par ligne)

- . Une assurance vie en euro ?.....
- . Une assurance vie en unité de compte ?
- . Un livret d'épargne (livret A, PEL ...) ?
- . Des actions ?
- . Des obligations ?
- . Un placement immobilier ?.....

Plutôt risqué	Plutôt pas risqué	Nsp
1	2	3
1	2	3
1	2	3
1	2	3
1	2	3
1	2	3

si détient au moins un placement financier dans la liste q15

Si Q15-1=1 ou Q15-2 =1 ou Q15-3 = 1 ou Q15-4 = 1 ou Q15-5 = 1 ou Q15-6 = 1 ou Q15-7=1

Q 19 Avec quelle fréquence vous occupez-vous de vos placements financiers ?

(Une seule réponse)

- . Au moins une fois par semaine 1
- . Environ une fois par mois 2
- . Environ une ou deux fois par an 3
- . Moins souvent 4
- . *Ne sait pas* 5

Si Q15-1=1 ou Q15-2 =1 ou Q15-3 = 1 ou Q15-4 = 1 ou Q15-5 = 1 ou Q15-6 = 1 ou Q15-7=1

si détient au moins un placement financier dans la liste q15

Q20 Lorsque vous prenez une décision financière, sur qui ou sur quoi vous appuyez-vous pour faire vos choix ?

(Une réponse par ligne)

- . Votre banquier, votre conseiller financier
- . Les médias.....
- . Votre entourage
- . Ce que vous avez appris au collège ou lycée ou pendant vos études
- . Internet

Oui	Non
1	2
1	2
1	2
1	2
1	2

si détient au moins un placement financier dans la liste q15

Si Q15-1=1 ou Q15-2 =1 ou Q15-3 = 1 ou Q15-4 = 1 ou Q15-5 = 1 ou Q15-6 = 1 ou Q15-7=1

Q21 Lorsque votre banquier ou votre conseiller financier vous aide à prendre une décision financière...

(Une seule réponse)

- . Vous comprenez les enjeux de cette décision..... 1
- . Vous ne comprenez pas tout mais vous faites confiance à votre banquier ou votre conseiller financier..... 2
- . *Non concerné / mon banquier ou conseiller ne m'aide pas à prendre des décisions financières (non suggéré)* 3
- . *Ne sait pas* 4

Si Q15-1=1 ou Q15-2 =1 ou Q15-3 = 1 ou Q15-4 = 1 ou Q15-5 = 1 ou Q15-6 = 1 ou Q15-7=1

si détient au moins un placement financier dans la liste q15

Q22 Au cours des trois dernières années, avez-vous déjà eu le sentiment d'avoir été mal conseillé par votre banquier ou votre conseiller financier au sujet de vos placements ?

(Une seule réponse)

- . Oui 1
- . Non 2
- . *Non concerné / je n'ai jamais été conseillé par un banquier ou conseiller financier (non suggéré)*..... 3
- . *Ne sait pas* 4

A tous

Q23 Savez-vous si la principale carte bancaire que vous utilisez est à débit immédiat ou à débit différé ?

(Une seule réponse)

- . Oui, je le sais 1
- . Non, je ne le sais pas 2
- . Je n'ai pas de carte bancaire..... 3

Q 24 A votre avis, que vaut-il mieux faire si on reçoit une somme d'argent exceptionnelle alors qu'on a un crédit à la consommation en cours ...

(Une seule réponse)

- . Il vaut toujours mieux rembourser son crédit à la consommation... 1
- . Il vaut toujours mieux placer cette somme sur un produit d'épargne 2
- . Ca dépend des cas 3
- . *Ne sait pas* 4

Q 25 A votre avis, est-il possible de trouver un produit financier qui soit à la fois très rentable et très peu risqué?

(Une seule réponse)

OCDE

- . Oui 1
- . Non 2
- . *Ne sait pas* 3

Sentiment de compétence

Q 26 Globalement, avez-vous le sentiment d'être à l'aise en calcul ?

- . Oui 1
- . Non 2
- . *Ne sait pas* 3

Q 27 Globalement, avez-vous le sentiment de vous y connaître plutôt bien ou plutôt mal dans le domaine des placements financiers ?

- TNS
- . Plutôt bien 1
 - . Plutôt mal 2
 - . Ne sait pas 3

Q28 Afin de mieux conseiller son client, trouvez-vous normal qu'un conseiller financier qui propose des placements interroge ce client sur son patrimoine, ses crédits en cours ou sur le montant de ses impôts ?

(Une seule réponse)

- . Oui 1
- . Non 2
- . Ne sait pas 3

Q29 Avez-vous l'impression que vos connaissances financières sont suffisantes pour chacune des situations suivantes :

(Une réponse par ligne)

- TNS
- . Lire la presse financière
 - . Evaluer la rentabilité et le risque de vos placements
 - . Discuter avec votre conseiller pour optimiser la gestion de vos placements
 - . Lire un relevé de compte
 - . Lire un document d'information commercial sur un service ou un placement financier
 - . Souscrire un crédit.....
 - . Choisir vos produits financiers
 - . Acheter un bien immobilier

Vos connaissances financières sont-elles suffisantes ?		
Oui	Non	NSP
1	2	3
1	2	3
1	2	3
1	2	3
1	2	3
1	2	3
1	2	3
1	2	3

Q30 Dans la liste suivante, dites-moi ce qui vous semble utile ou pas utile pour acquérir ou améliorer ses compétences en matière de finance ?

(Une réponse par ligne)

- . En apprendre davantage sur la finance au cours de la scolarité
- . Suivre une formation dans l'entreprise où l'on travaille.....
- . Regarder des émissions à la télévision
- . Consulter des sites spécialisés sur internet
- . Etre directement formé par les établissements financiers

Utile	Pas utile	NSP
1	2	3
1	2	3
1	2	3
1	2	3
1	2	3

Evaluation de la culture financière

Nous allons maintenant vous poser quelques questions de connaissance. Il ne s'agit pas de pièges. Si vous pensez avoir la bonne réponse, c'est probablement le cas. Si vous ne connaissez pas la réponse, dites-le simplement.

Q 31 D'après vous, qu'est-ce qu'un dividende ?

(Une seule réponse)

- | | | |
|-----|---|---|
| TNS | . L'augmentation du cours d'une action sur une année | 1 |
| | . Le revenu par action versé aux actionnaires selon le résultat de l'entreprise | 2 |
| | . Le profit réalisé par l'entreprise | 3 |
| | . <i>Ne sait pas</i> | 4 |

Q 32 D'après vous, qu'est-ce qu'une obligation ?

(Une seule réponse)

- | | | |
|-----|--|---|
| TNS | . Une part de capital d'une entreprise | 1 |
| | . Une part d'un emprunt émis par une entreprise, une collectivité publique ou l'Etat | 2 |
| | . Une part d'un fond de placement | 3 |
| | . <i>Ne sait pas</i> | 4 |

Q 33 D'après vous, qu'est-ce qu'un fond commun de placement ?

(Une seule réponse)

- | | |
|--|---|
| . Une aide de l'Etat pour aider les salariés à placer leur argent..... | 1 |
| . Un type de placement financier collectif | 2 |
| . Un livret d'épargne populaire | 3 |
| . <i>Ne sait pas</i> | 4 |

Q34 Imaginons que vous placiez 100 euros sur un compte rémunéré à 2% par an. Vous ne faites plus aucun versement sur ce compte et vous ne retirez pas non plus d'argent. Combien aurez-vous sur votre compte un an plus tard, une fois les intérêts versés ?

(Enquêteur : codez 999 si ne sait pas ou refus)

OCDE

--	--	--

euros

Q 35 Et combien aurez-vous sur votre compte au bout de cinq ans, toujours en faisant l'hypothèse que vous ne faites plus aucun versement et que vous ne retirez pas non plus d'argent ?

(Une seule réponse)

(Enquêteur : rappelez si nécessaire que 100 euros sont placés avec un taux d'intérêt annuel de 2%)

OCDE

- . Plus de 110 euros 1
- . 110 euros exactement 2
- . Moins de 110 euros 3
- . Vous ne m'en dites pas assez pour que je puisse répondre 4
- . Ne sait pas 5

Q 36 Si la valeur d'un patrimoine a progressé de 200 %, cela signifie qu'il a été multiplié par :

(Une seule réponse)

- . Deux 1
- . Trois 2
- . Vingt 3
- . Trente 4
- . Ne sait pas 5

Q 37 Quand on investit en bourse, il est possible de réduire les risques en diversifiant ses placements.

(Une seule réponse)

OCDE

- . Vrai 1
- . Faux 2
- . Ne sait pas 3

Pour pouvoir analyser les résultats de cette enquête, nous avons besoin d'avoir quelques renseignements sur vos revenus. Ils resteront bien sûr tout à fait confidentiels et anonymes.

Q38 A combien s'élèvent par mois l'ensemble des revenus nets perçus dans votre foyer ? Comptez les salaires, les retraites, les allocations chômage, les allocations familiales, les allocations logement, les revenus d'indépendants, les loyers perçus, etc. Et cela pour toutes les personnes de votre foyer.

En € par mois

/ _____ /

Si la personne ne sait pas répondre coder 999 999

Si la personne ne souhaite pas répondre, coder 888 888

Dans les deux cas, poser ensuite la question suivante

Ne poser la question suivante qu'aux personnes n'ayant pas répondu à la précédente (Q-1=999 999 ou 888 888)

Si Q38=999 999 ou 888 888

Q 39 Pourriez-vous m'indiquer dans quelle tranche se situe globalement l'ensemble des revenus nets perçus dans votre foyer ?

(Enumérez - Une seule réponse)

- . Moins de 1000 € nets par mois 1
- . Entre 1000 et 1500€ nets par mois 2
- . Entre 1500 et 2000€ nets par mois 3
- . Entre 2000 à 3000€ nets par mois 4
- . Plus de 3000€ nets par mois 5
- . Ne sait pas 6
- . Ne souhaite pas répondre 7