

14 OCTOBRE 2024

BPIFRANCE ET FRANCE INVEST DEVOIENT LES RESULTATS DE LEUR DERNIER BAROMETRE SUR LA PERCEPTION DU CAPITAL-INVESTISSEMENT PAR LES FRANÇAIS DETENTEURS D'UN PATRIMOINE FINANCIER DE PLUS DE 10 000€

Bpifrance et France Invest présentent les résultats du 3^e baromètre du capital-investissement réalisé auprès des particuliers. Réalisé avec l'appui d'OpinionWay, auprès d'un échantillon de plus de 2000 Français majeurs détenteurs d'un patrimoine financier de 10 000€ ou plus, représentant 70 % de la population, ce baromètre mesure la connaissance et l'appétence des Français pour l'investissement dans le non coté.

Nouveaux enseignements de cette édition : parmi les Français qui détiennent un patrimoine financier de 10 000€ et plus, près de la moitié (44 %) dispose d'une capacité d'investissement entre 5 000€ et 25 000€. Les plus enclins à investir ne sont pas nécessairement ceux qui disposent d'une plus grande capacité à le faire (>25 000€) mais bien ces épargnants intermédiaires si le ticket d'entrée s'élève à moins de 1 000€. Les moins de 40 ans se distinguent quant à eux par leur comportement financier et leur intérêt pour le capital-investissement.

Des intentions d'investir dans le non coté supérieures chez les moins de 40 ans

Les moins de 40 ans se distinguent par un comportement financier plus entreprenant et une plus forte appétence pour le capital-investissement. En effet, 72 % d'entre eux s'intéressent aux sujets liés à la gestion financière (vs. 57 % pour l'ensemble de l'échantillon) et plus de la moitié (56 %) envisage de souscrire à un placement financier cette année, alors qu'ils sont à peine plus d'un tiers toutes générations confondues.

Concernant l'investissement dans le non coté, ce sont 81 % des moins de 40 ans qui en ont une bonne image (contre 69 %), 23 % qui ont déjà investi (vs. 10 %) et près de la moitié d'entre eux qui se dit prête à souscrire un produit de la classe d'actifs (vs. 30 %), une véritable prise de conscience du non coté pour cette tranche de la population.

Qu'attendent les Français de leurs placements financiers ?

Pour les épargnants, les premiers critères de choix d'un produit de placement, et ce quel que soit le niveau de patrimoine financier, sont : le risque de perte en capital (93 % jugent ce critère important), le niveau de rendement attendu (93 %) ainsi que les questions liées à la gestion : simplicité (92%) et frais (91 %). La transparence du produit est également un critère important (92 %) pour les épargnants.

Le capital-investissement, une classe d'actifs qui mérite d'être mieux connue

Par manque de connaissance, les épargnants français estiment que le capital-investissement offre un ratio rendement / risque équilibré mais modéré avec un niveau de retours moins élevé que la Bourse et présente en revanche un risque proche de celui des fonds indiciels ou ETF, instruments financiers qui répliquent le cours d'un indice boursier comme le CAC 40, par exemple.

Pourtant, les résultats démontrent qu'il existe un lien de causalité entre la connaissance de la classe d'actifs et l'intention d'y souscrire : si 30 % des épargnants se disent prêts à investir en capital-investissement, ce chiffre grimpe à 64 % pour ceux qui connaissent bien la classe d'actifs et à 77% pour ceux qui y ont déjà investi. Ces résultats confirment l'adage « *le tester c'est l'adopter* », déjà observé lors de la 2^{ème} édition du Baromètre avec un échantillon représentatif de Français issus des catégories socioprofessionnelles supérieures, sans critère de patrimoine.



Ces attentes exprimées par les investisseurs particuliers démontrent un fort besoin de pédagogie pour expliquer les particularités du capital-investissement, notamment ses caractéristiques de placement de long terme et la moindre liquidité, deux différences clés par rapport aux actifs dits traditionnels.

C'est à ce besoin de pédagogie que répond notamment la plateforme **Épargner Autrement**, lancée par Bpifrance et France Invest, pour permettre au grand public de s'informer et de s'acculturer au capital-investissement avant d'investir.

Méthodologie :

- Echantillon de **2 034 Français** de 18 ans et plus, détenteurs d'un **patrimoine financier de 10 000€ ou plus**, et interrogés **entre les 11 et 27 juin 2024**.
- L'échantillon a été constitué selon la méthode des quotas, au regard des critères de **sexe, âge, CSP et région**. Les résultats ont été pondérés par ces mêmes critères.

Contacts presse :

Bpifrance
Sophie Santandrea
Tél : 07 88 09 28 17
sophie.santandrea@bpifrance.fr

France Invest
Mathieu Hugues
Tél : 06 24 01 27 41
m.hugues@franceinvest.eu

À propos de Bpifrance :

Bpifrance finance les entreprises – à chaque étape de leur développement – en crédit, en garantie et en fonds propres. Bpifrance les accompagne dans leurs projets d'innovation et à l'international. Bpifrance assure aussi leur activité export à travers une large gamme de produits. Conseil, université, mise en réseau et programme d'accélération à destination des startups, des PME et des ETI font également partie de l'offre proposée aux entrepreneurs.

Grâce à Bpifrance et ses 50 implantations régionales, les entrepreneurs bénéficient d'un interlocuteur proche, unique et efficace pour les accompagner à faire face à leurs défis.

Plus d'information sur : www.Bpifrance.fr - <https://presse.bpifrance.fr/> - Suivez-nous sur X (Ancien Twitter) : @Bpifrance - @BpifrancePresse

À propos de France Invest

France Invest regroupe la quasi-totalité des équipes de capital-investissement actives en France et compte à ce titre plus de 450 membres actifs et près de 200 sociétés de conseil adhérentes. A travers sa mission de déontologie, de contrôle et de développement de pratiques de place elle figure au rang des deux associations reconnues par l'AMF dont l'adhésion constitue pour les sociétés de gestion une des conditions d'agrément. C'est la seule association professionnelle spécialisée sur le métier du capital-investissement. Promouvoir la place et le rôle du capital-investissement, participer activement à son développement en fédérant l'ensemble de la profession et établir les meilleures pratiques, méthodes et outils pour un exercice professionnel et responsable du métier d'actionnaire figurent parmi les priorités de France Invest et ce, depuis 40 ans.

Plus d'informations : www.franceinvest.eu