



Investissement en entreprise : les jeunes Français en quête d'information

Novembre 2017

Méthodologie



Questionnaire auto administré en ligne



du 6 au 18 octobre 2017



1419 Particuliers de 25 ans et plus résidant en France Métropolitaine



Les 25-40 ans représentent 19,4% de la population de la France Métropolitaine et sont représentatifs en terme de sexe, d'âge, de CSP et de région.

MILLENNIALS 25 à 33 ans

Nés entre 1984 et 2000, ils sont ultra-connectés. Pour eux gagner de l'argent est important sans être une fin en soi. Ils préfèrent jouir que posséder, ils veulent vivre des expériences, avoir plusieurs vies.

550 répondants

XENNIALS 34 à 40 ans

Micro génération d'individus nés entre 1978 et 1983, ils se sont connus avant l'existence d'internet, alors que leur vie de jeune adulte est complètement imprégnée par la technologie.

450 répondants

ACTIONNAIRES Visiteurs Actionaria

Avec un âge moyen de 60 ans, ils sont déjà convaincus par l'intérêt que représente l'investissement en entreprise. Par leur expérience, ils peuvent être des relais de confiance pour les Xennials et les Millennials.

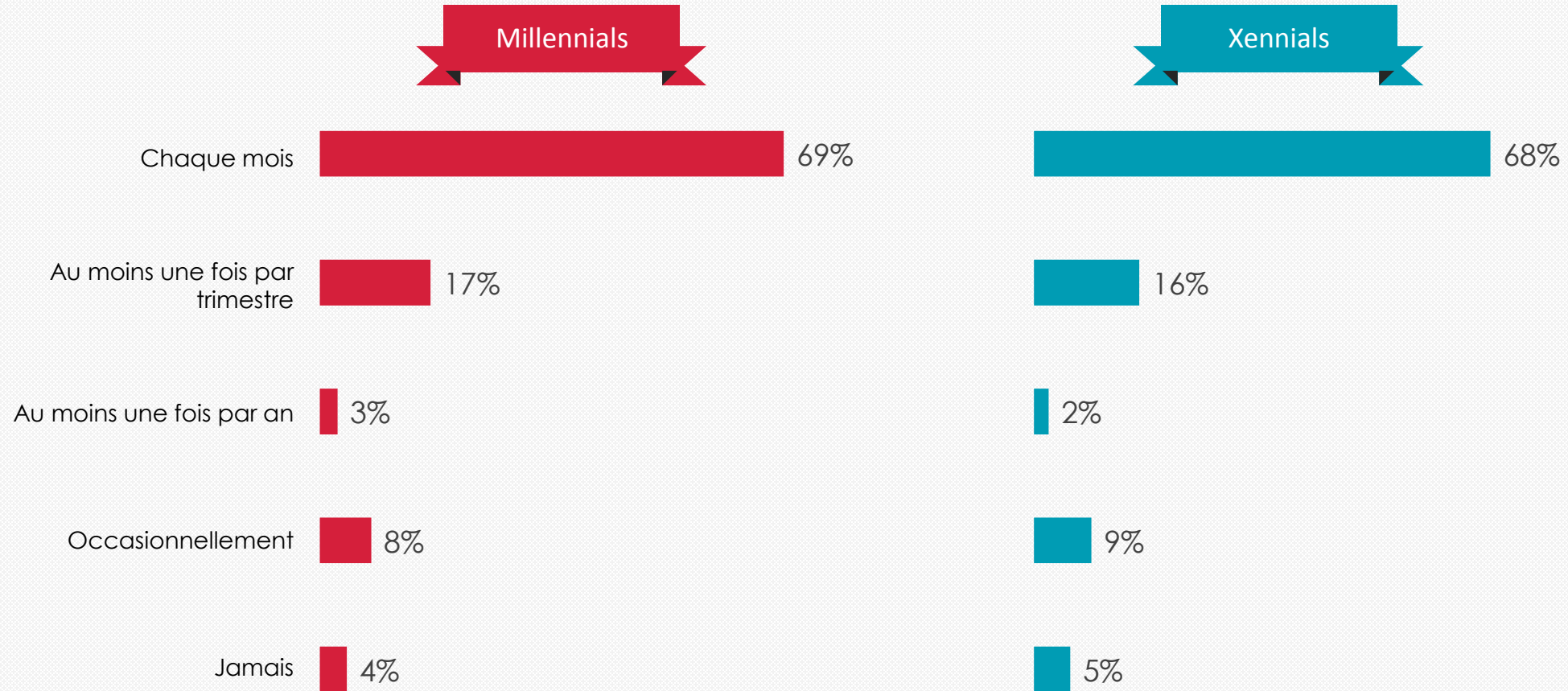
419 répondants

COMPORTEMENTS D'ÉPARGNE

Les 25-40 ans sont des épargnants réguliers...

M / X : A quelle fréquence épargnez-vous ?

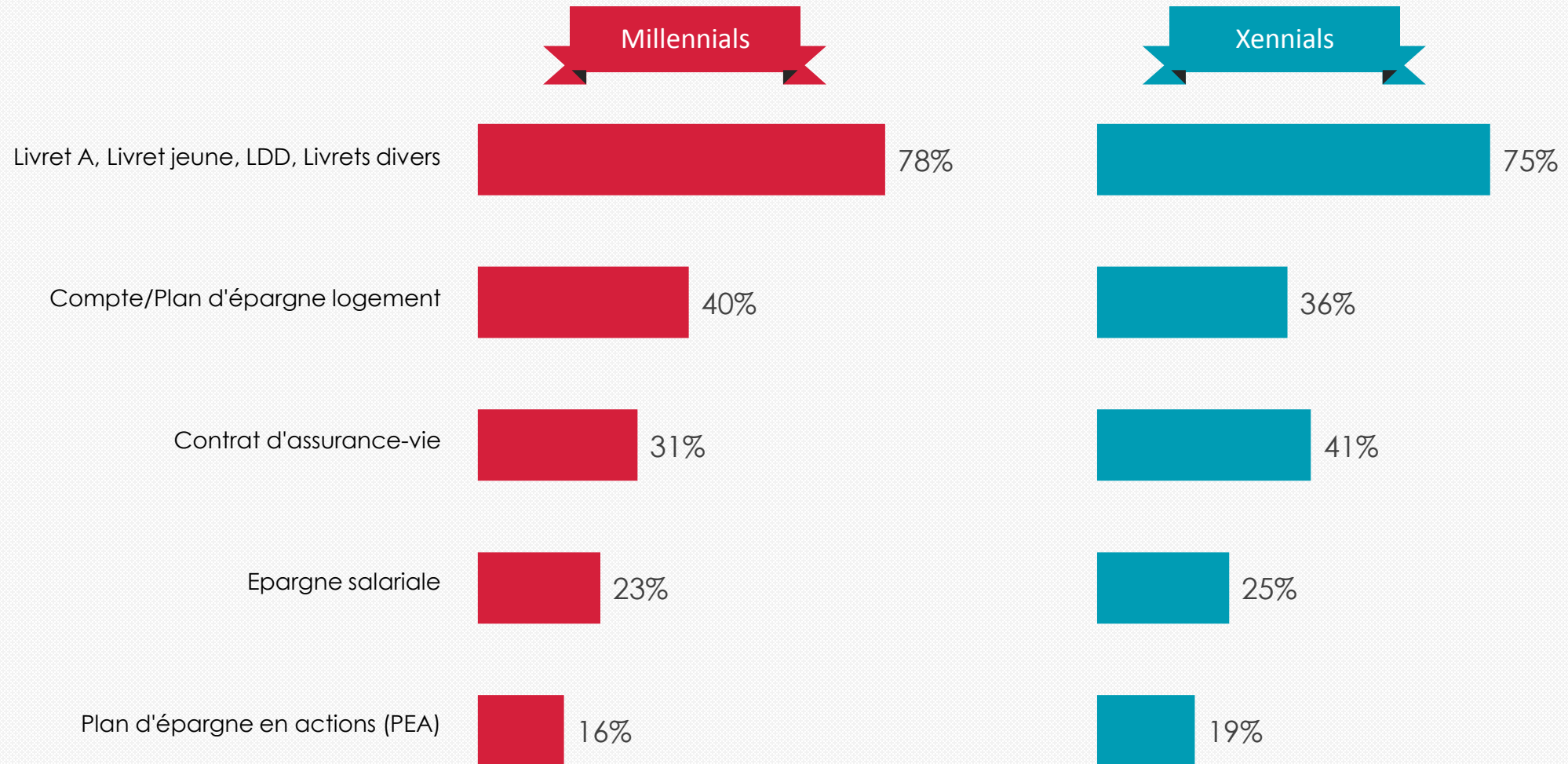
Base : ensemble



... ayant surtout expérimenté des produits sans risque...

M / X : Parmi les types d'épargne suivants, le(s)quel(s) avez-vous déjà contracté(s) ?

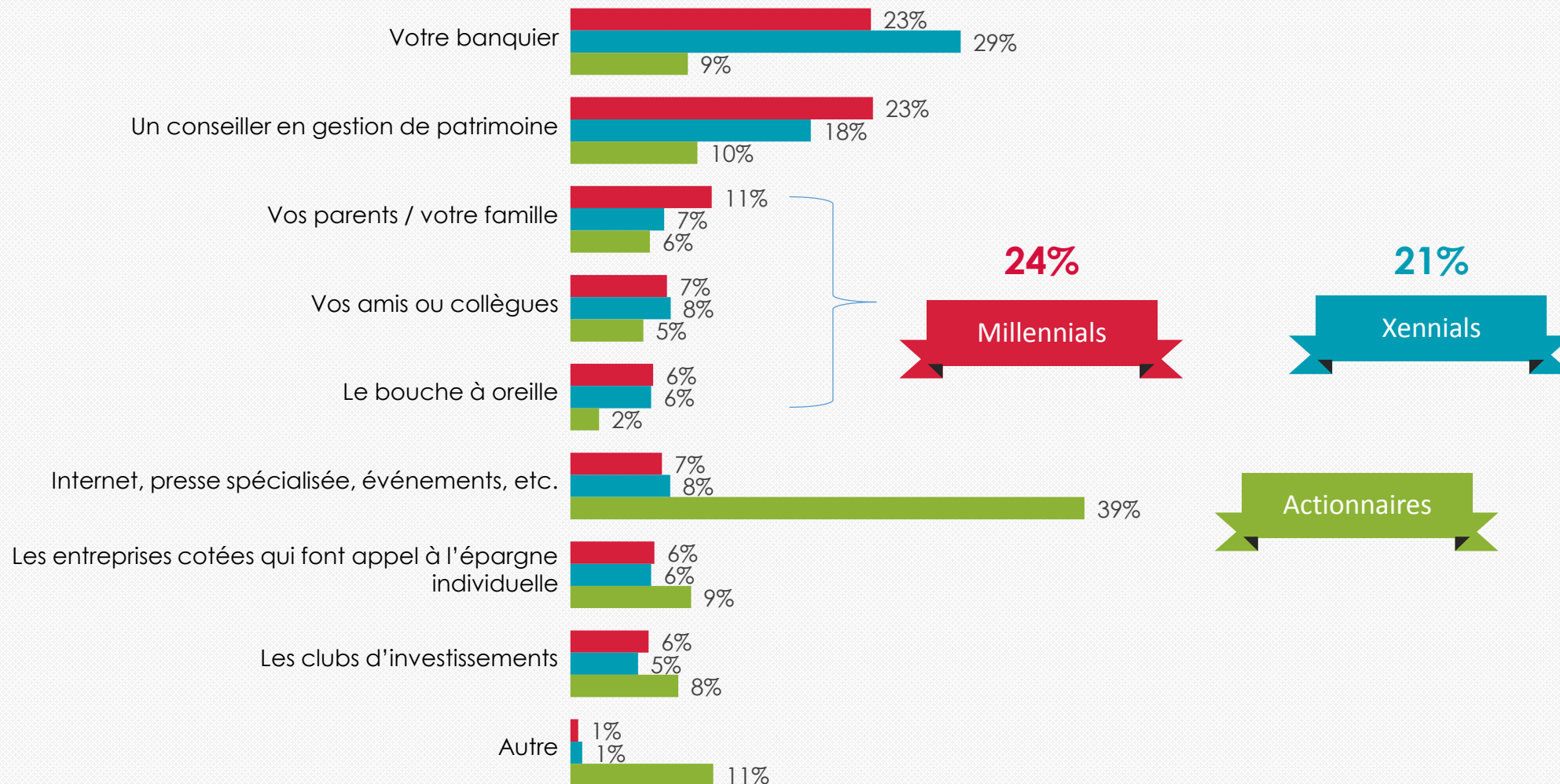
Base : ensemble



...et prenant conseil auprès des professionnels mais aussi de leur entourage.

M / X / A : Qui est selon vous le bon interlocuteur pour vous conseiller sur les opportunités d'investissement ?

Base : ensemble



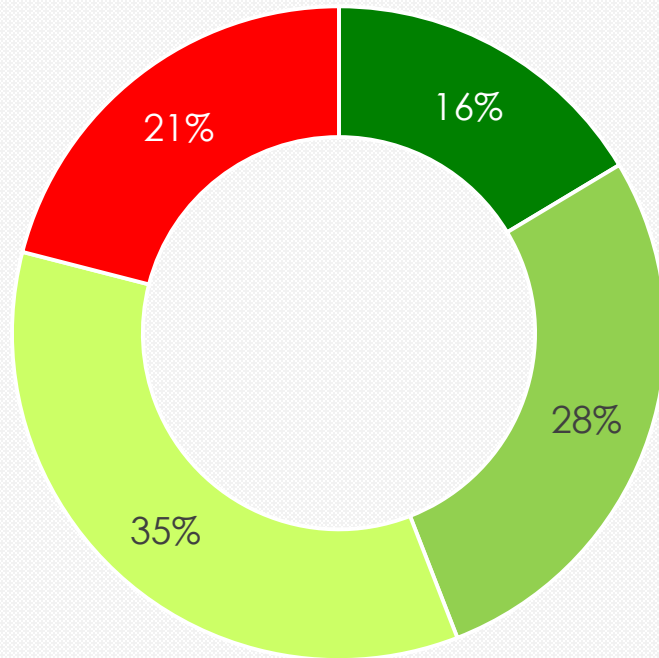
AGENDA

INVESTISSEMENT EN ENTREPRISE

L'investissement en entreprise les intéresse

M / X : Avez-vous déjà pensé à investir dans une entreprise ?

Base : ensemble



- Oui, et c'est déjà fait
- C'est en réflexion
- Non, mais pourquoi pas
- Non et ce n'est pas dans mes projets



79% des 25-40 ans déclarent être susceptibles d'investir en entreprise ou l'avoir déjà fait.

80%

Millennials

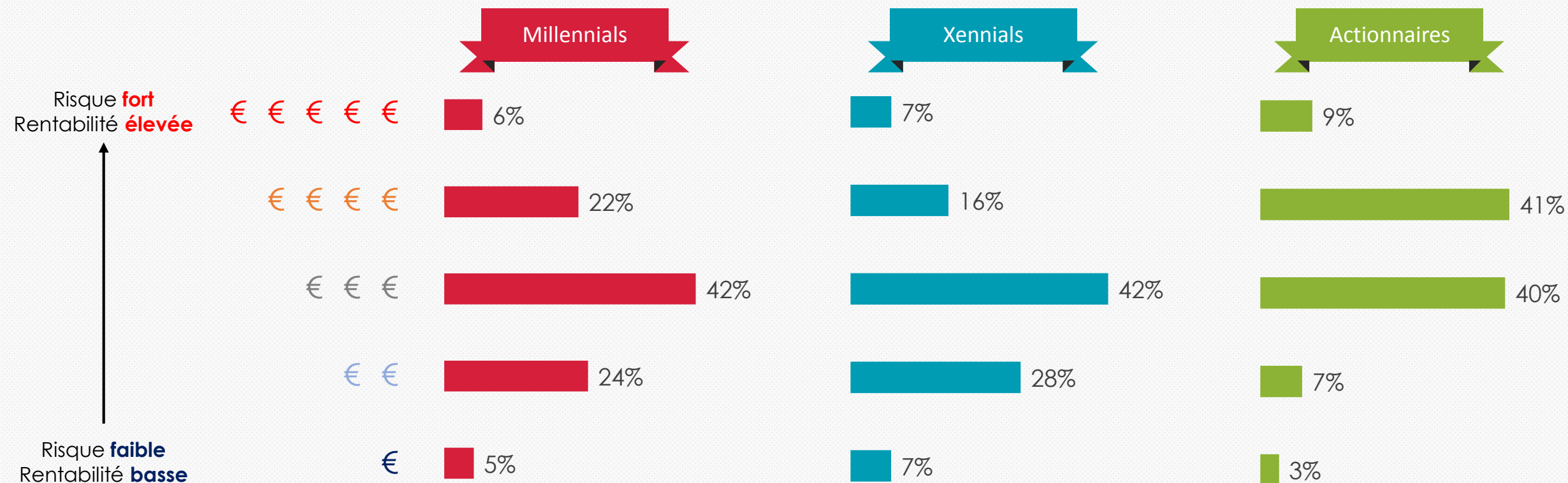
78%

Xennials

Et ils ne sont pas « risquophobes »

M / X / A : Pour votre épargne, vous recherchez plutôt :

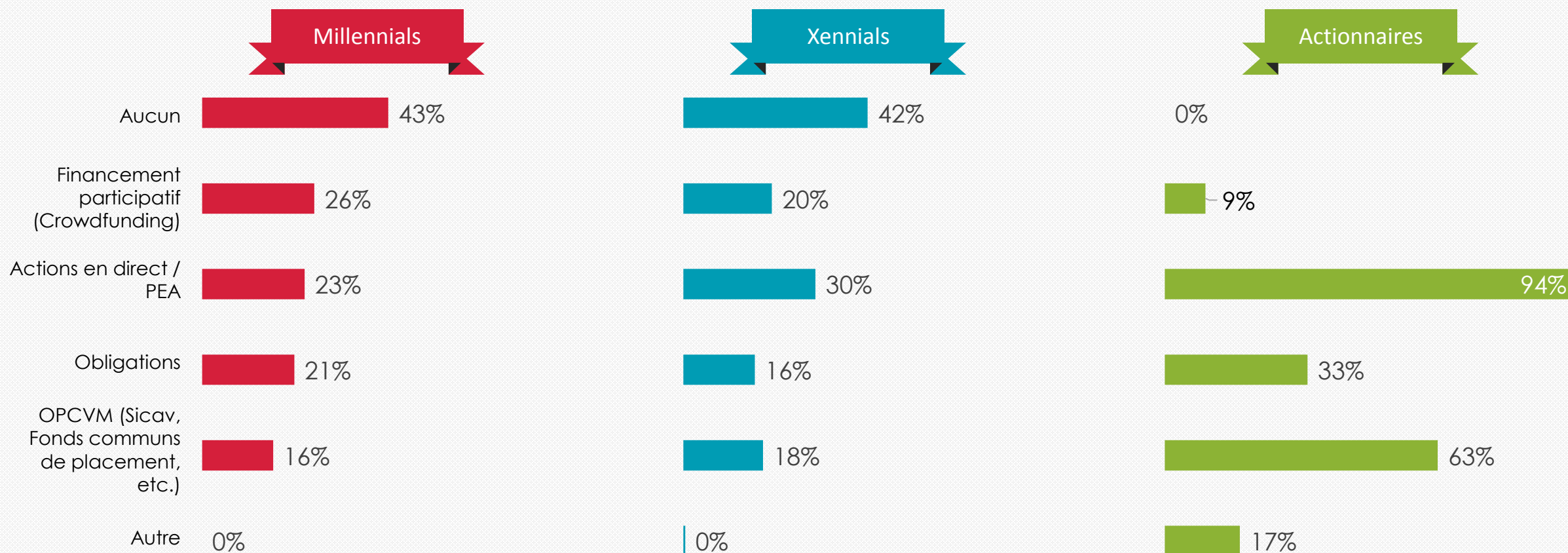
Base : 791 répondants de 25-40 ans se déclarant non réfractaires à l'investissement en entreprise + 419 actionnaires



Des millennials plus proches du Crowdfunding

M / X / A : Parmi les investissements en entreprise suivants, le(s)quel(s) avez-vous expérimenté(s) ?

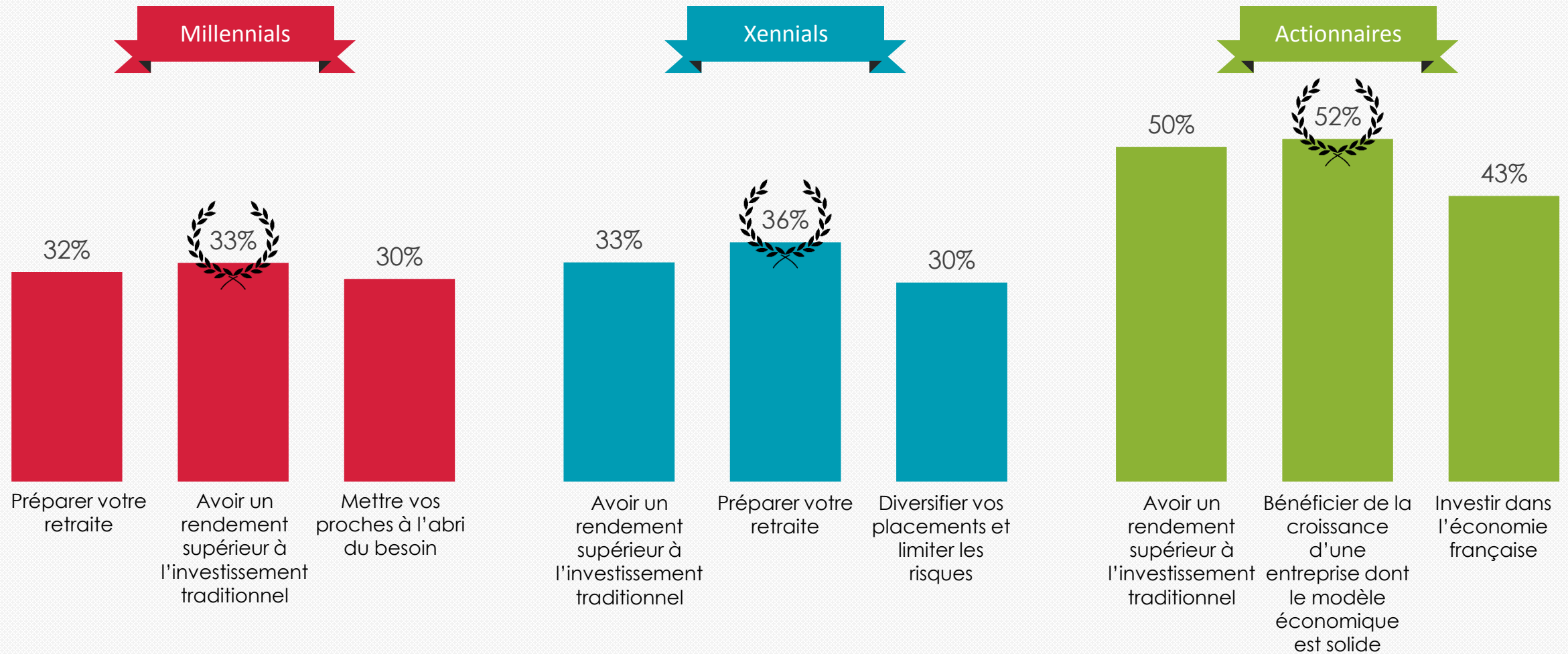
Base : ensemble



Des jeunes motivés par les rendements et leur inquiétude pour leur avenir...

M / X / A : Quelles sont les 3 principales raisons pour lesquelles vous avez investi ou souhaitez investir dans des entreprises ?

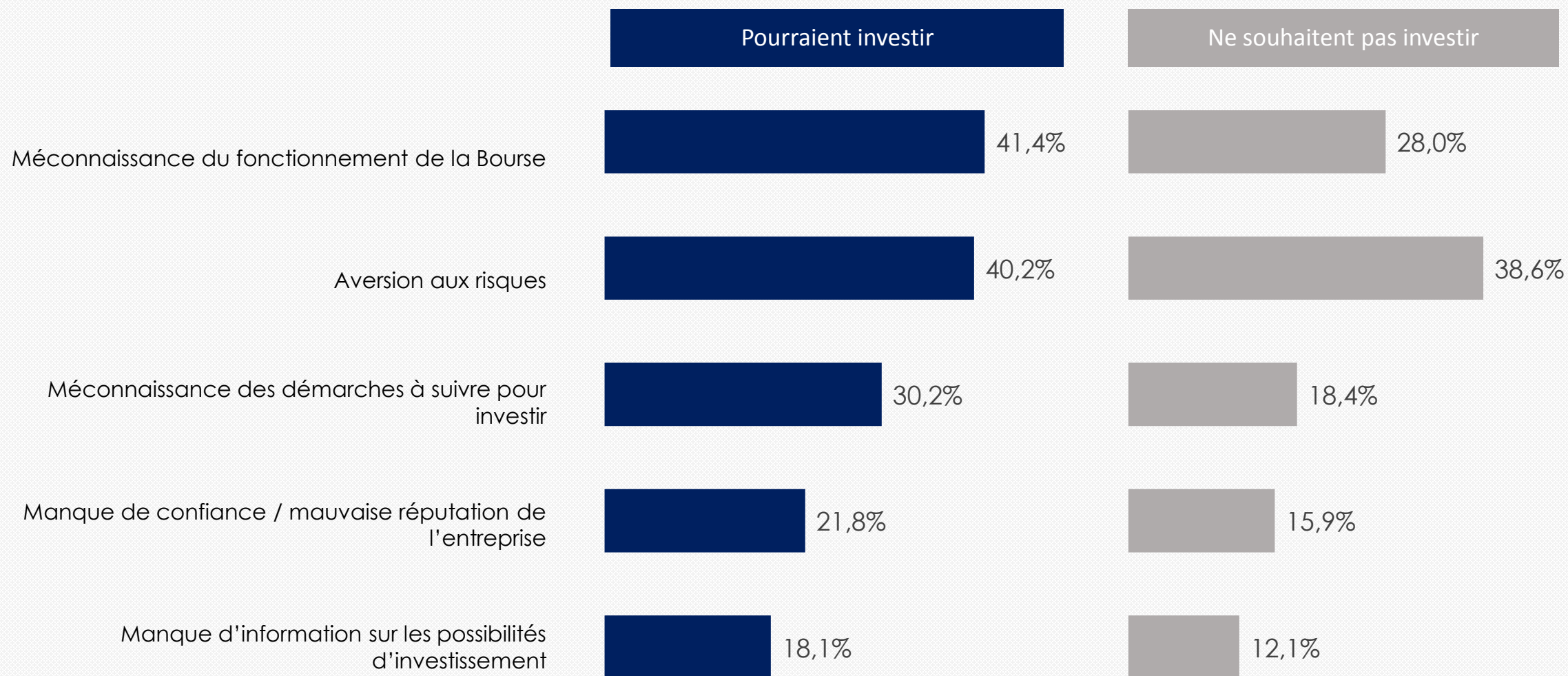
Base : 791 répondants de 25-40 ans se déclarant non réfractaires à l'investissement en entreprise + 419 actionnaires



Mais en manque d'informations pour sauter le pas

M / X : Quelles sont les 3 principales raisons pour lesquelles vous n'investissez pas en Bourse ?

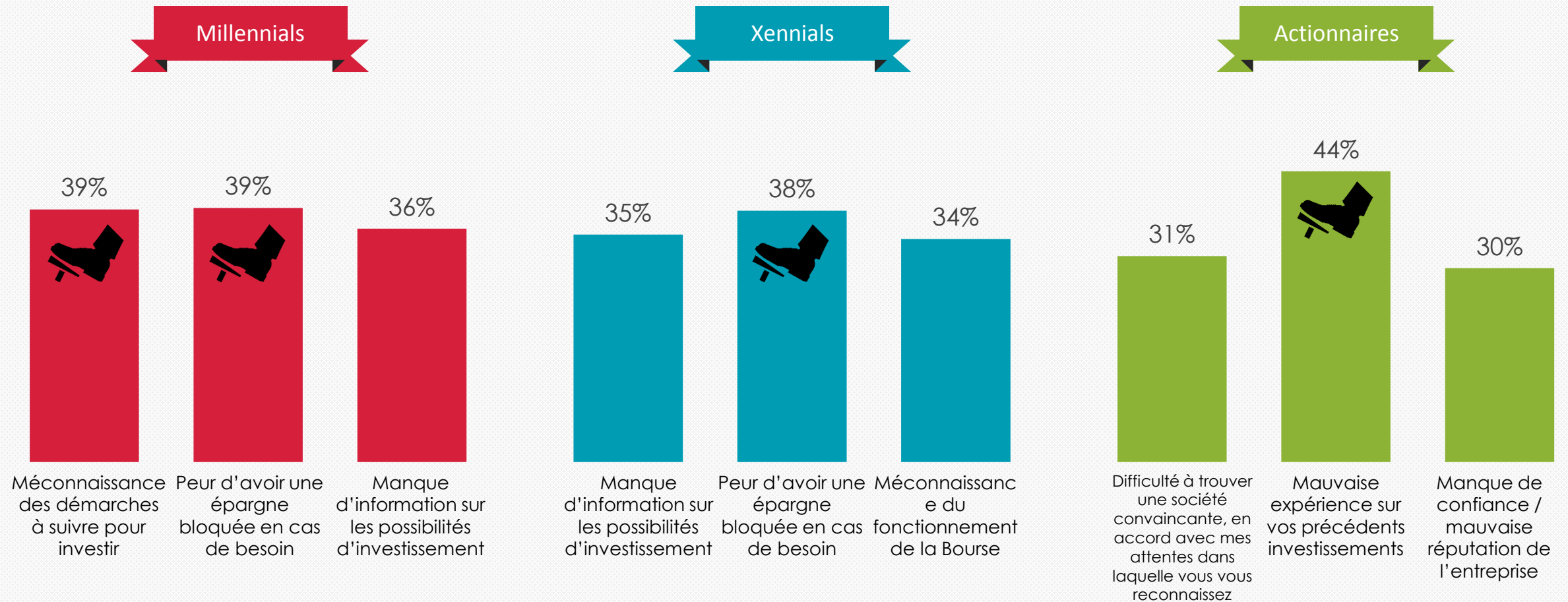
Base : 558 répondants déclarant de pas souhaiter investir pas dans une entreprise ou n'y ayant pas réfléchi.



D'où l'importance d'une éducation financière pour les informer

M / X / A : Quels seraient les 3 principaux freins à votre investissement en entreprise ?

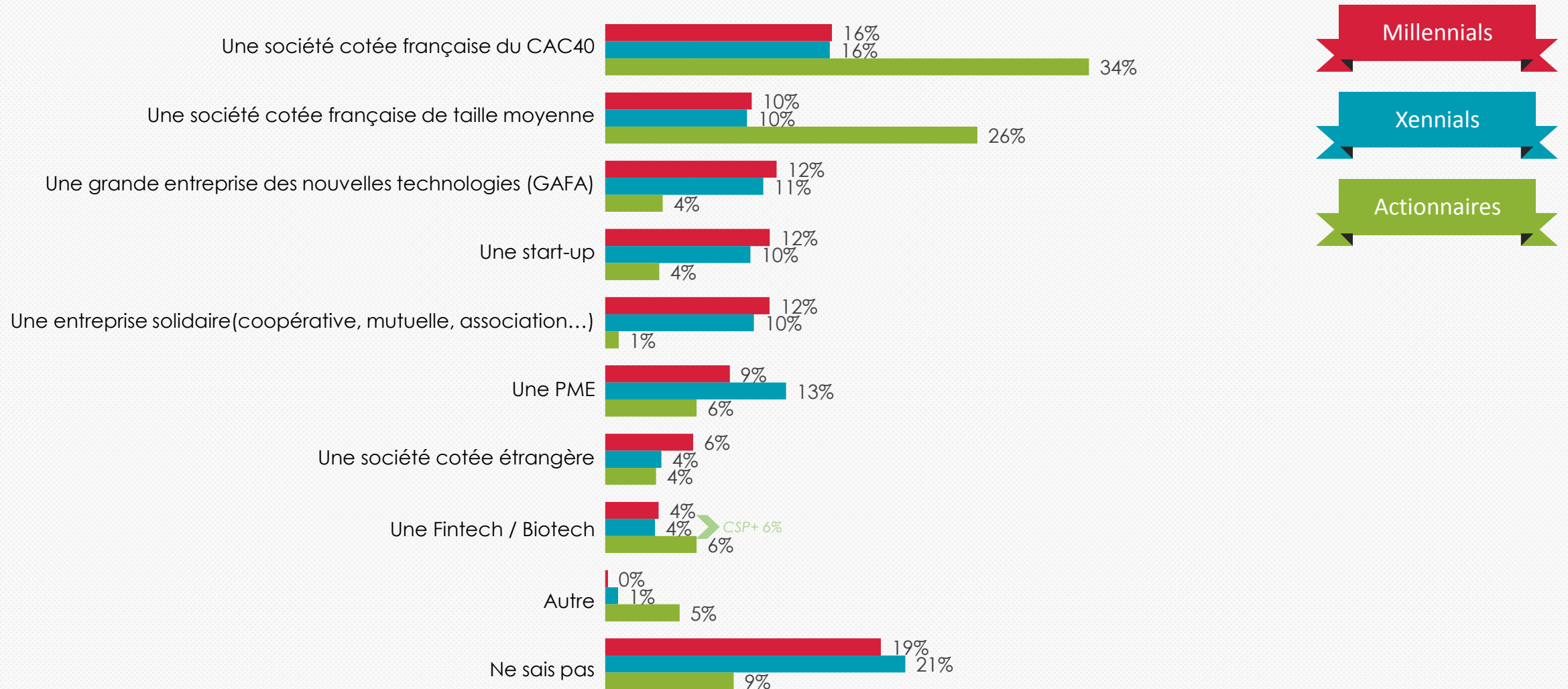
Base : 278 répondants qui ne souhaitent pas investir dans une entreprise



Car les 25-40 ans sont prêts à investir s'ils prennent part à une aventure

M / X / A : Si vous deviez investir prochainement une partie de votre épargne dans une entreprise, quel type de structure choisiriez-vous ?

Base : ensemble



SYNTHÈSE

Les principaux enseignements

- **Millennials et Xennials épargnent régulièrement.** Ils ont surtout **expérimenté des produits sans risque** comme les livrets classiques ou l'épargne logement.
- Contrairement aux actionnaires aguerris qui s'informent par eux-mêmes, **les 25-40 ans privilégient les professionnels** pour être conseillés. **Les Millennials sont aussi et surtout à l'écoute de leur entourage.**
- Les **25-40 ans sont en grande majorité susceptibles d'investir en entreprise.** Ils ont compris qu'une part de risque peut offrir un meilleur rendement et n'y sont pas réfractaires.
- Pour les jeunes, l'investissement en entreprise trouve son attractivité dans les **rendements** qu'il peut offrir pour faire face à leurs **incertitudes quant à leur avenir.** Mais **ils restent dans l'attente d'une réelle éducation financière pour les aider à comprendre un univers qui leur paraît flou.** L'investissement en actions peut **s'inspirer du modèle Crowdfunding** plus en phase avec les comportements connectés des Millennials.
- **Millennials et Xennials sont aujourd'hui prêts à investir à condition d'avoir le sentiment de prendre part à une aventure humaine et technologique.**

Et d'un point de vue générationnel

MILLENNIALS

- majoritairement pas des investisseurs mais y pensent
- davantage attirés par le crowdfunding pour faire partie d'une communauté
- souhaitent investir dans des entreprises solidaires
- sont sensibles aux arguments « développement durable ».
- sont motivés par la retraite, les rendements et mettre leurs proches à l'abri du besoin...
- admettent leur méconnaissance de la bourse
- ont besoin d'accompagnement, recherchent des conseils auprès de leur banquier mais avant tout de leurs proches.

XENNIALS

- ne sont pas des investisseurs mais ont engagé une réflexion dans ce sens.
- sont en recherche de sécurité et davantage anxieux quant à leur retraite,
- ont recherché des placements sans risque par prudence ou méconnaissance du fonctionnement de l'investissement en entreprise
- considèrent que leur banquier est le meilleur interlocuteur.
- privilégient l'investissement dans des PME et sont également sensibles aux valeurs de développement durable qui sont portées par ces firmes.

ACTIONNAIRES

- aguerris aux fonctionnements de la bourse,
- capitalisent davantage sur des actions / PEA et OPCVM
- recherchent des rendements élevés et ne sont pas effrayés par la prise de risque.
- basent leur stratégie d'investissement sur les valeurs des entreprises et sont intéressés par les activités de celles ci.
- souhaitent contribuer à la croissance économique de leur pays en diversifiant leur portefeuille tout en s'assurant de la bonne réputation des entreprises dans lesquelles ils investissent.
- sont autonomes, s'informent seuls et souhaitent pouvoir investir facilement via internet.