

Une fidélité bancaire qui repose davantage sur l'inertie que sur la valeur ajoutée



Près de **3 français** sur **4**
placent l'essentiel de leur épargne financière dans leur **banque principale**.

Dans votre banque principale



Dans plusieurs banques



En partie hors des banques (conseiller indépendant, plateforme...)



Je ne sais pas vraiment



► Aujourd'hui, l'essentiel de votre épargne financière est placé...

N = 1 000 | Ensemble des répondants interrogés.



Les **français** se **tournent vers leur banque** par :

- **46% Confiance**
- **27% Habitude**
- **19% Simplicité**

► Diriez-vous que vous confiez votre épargne à votre banque par...

N = 744 | Répondants qui placent leur épargne dans leur banque principale

L'attentisme des épargnants : des placements rarement remis en question et peu challengés



6 français sur 10

n'ont **jamais remis en question** les placements proposés par leur banque.

Oui, régulièrement



Oui, une fois



Non, jamais



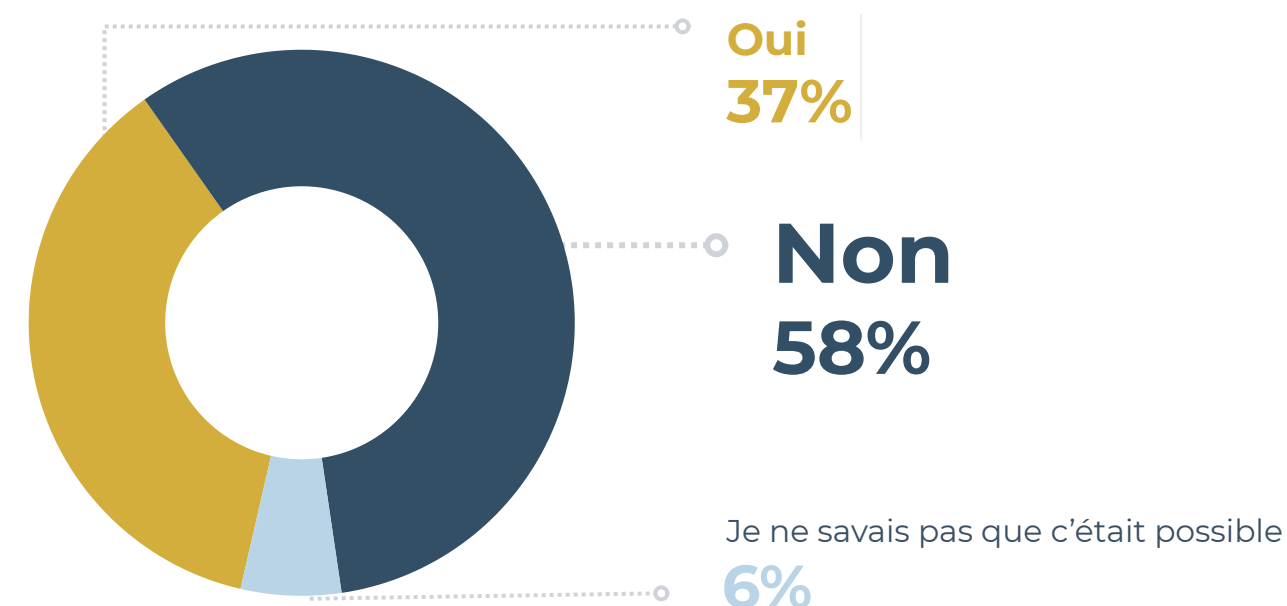
Je ne me suis jamais posé la question



TOTAL :
62%

► Avez-vous déjà remis en question les placements financiers proposés par votre banque ?

N = 1 000 | Ensemble des répondants interrogés.

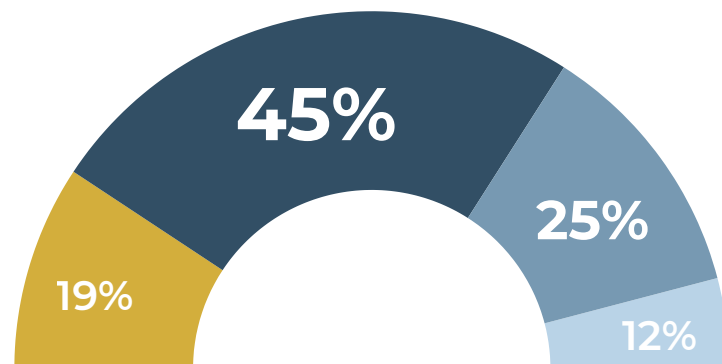


Dans le même temps, **58% des français** n'ont **jamais comparé** ces **placements** avec d'autres solutions d'investissement.

► Avez-vous déjà comparé les placements de votre banque avec d'autres solutions d'investissement ?

N = 1 000 | Ensemble des répondants interrogés.

L'épargne : une performance perçue comme floue et globalement insuffisante



■ Oui, précisément ■ Approximativement ■ Pas vraiment ■ Pas du tout

• **19%** des Français déclarent connaître précisément la performance réelle de leurs placements financiers.

• **81%** déclarent que celle-ci reste floue, voire totalement inconnue pour 12% d'entre eux.



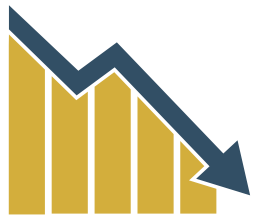
“Le manque de transparence sur la performance est un problème structurel. Beaucoup d'épargnants ne savent pas ce que leur épargne rapporte réellement, ni ce qu'elle pourrait rapporter ailleurs.”

Leatitia Benhamou, directrice Associée du cabinet Alternative Patrimoine

► **Connaissez-vous la performance réelle de vos placements financiers actuels ?**

N = 1 000 | Ensemble des répondants interrogés.

Au total, **62%** des français jugent que la performance de leur épargne n'est pas à la hauteur ou ne se prononcent pas.



Oui, très performante



Oui, plutôt performante



Non, pas vraiment performante



Non pas du tout performante



Je ne sais pas



TOTAL :
62%

► **Pensez-vous que votre épargne est aujourd'hui performante ?**

N = 1 000 | Ensemble des répondants interrogés.

Des solutions perçues comme standardisées, loin des attentes de personnalisation

42% des français jugent les **solutions de placements** proposées par leur banque majoritairement ou totalement **standardisées**.

Sur mesure



Partiellement personnalisés



Majoritairement standardisés



Totalement standardisés



Je ne sais pas



TOTAL :
42%

► Avez-vous le sentiment que votre banque vous propose des placements...

N = 1 000 | Ensemble des répondants interrogés.



• **56%** se sentent **plutôt orientés vers des solutions "standard"** en matière d'épargne.

• **19%** n'ont pas d'avis sur la question, tandis que **25%** se sentent réellement conseillés.



"Le conseil bancaire reste trop souvent normé, industrialisé. Les Français attendent désormais une approche plus fine, plus pédagogique et plus personnalisée car la faible culture financière constitue un frein majeur à la diversification de l'épargne."

Leatitia Benhamou, directrice Associée du cabinet Alternative Patrimoine

► Avez-vous le sentiment d'être réellement conseillé(e), ou plutôt orienté(e) vers des solutions "standard" ?

N = 1 000 | Ensemble des répondants interrogés.

Une ouverture réelle à de nouveaux acteurs



Seulement **1 français sur 4** place aujourd'hui une partie de son argent en dehors de sa banque.



► Aujourd'hui, l'essentiel de votre épargne financière est placé...

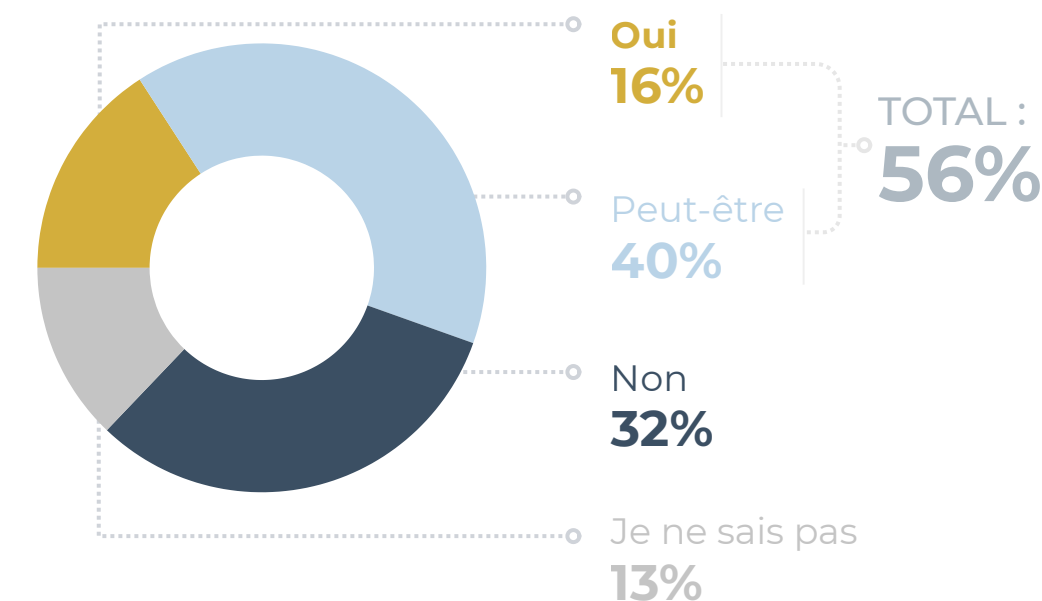
N = 1 000 | Ensemble des répondants interrogés.

Principales motivations pour placer son argent hors de sa banque :



► Si vous deviez placer de l'argent hors de votre banque, ce serait pour...

N = 1 000 | Ensemble des répondants interrogés.

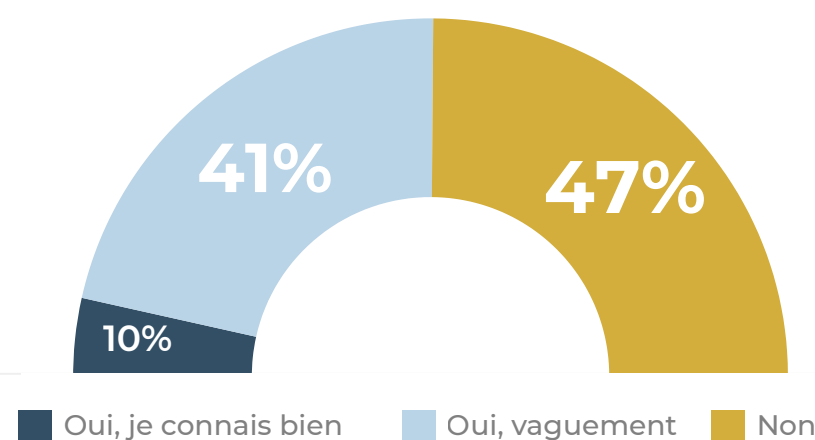


Plus d'1 français sur 2 se déclare prêt, ou potentiellement prêt, à **contacter un nouvel interlocuteur** pour trouver un meilleur équilibre entre performance et risque.

► Seriez-vous prêts à prendre contact avec un nouvel interlocuteur pour réaliser des placements offrant un meilleur équilibre performance / risque ?

N = 1 000 | Ensemble des répondants interrogés.

Produits structurés et private equity : des solutions performantes encore trop méconnues



47% des français n'ont jamais entendu parler de produits structurés.

10% déclarent bien connaître le sujet.

Les produits structurés et le private equity sont aujourd'hui parmi les solutions les plus efficaces pour améliorer le couple rendement risque d'un portefeuille. Leur potentiel est considérable mais ils restent sous-utilisés faute de pédagogie et d'accès simplifié"

Leatitia Benhamou, directrice Associée du cabinet Alternative Patrimoine

► Avez-vous déjà entendu parler des produits structurés comme placement financier ?

N = 1 000 | Ensemble des répondants interrogés.

69%

des français n'ont **jamais entendu** parler du placement en **private equity**.



Oui, je connais bien



Oui, vaguement



Non, jamais



► Avez-vous déjà entendu parler du placement en private equity, c'est-à-dire dans des entreprises non cotées ?

N = 1 000 | Ensemble des répondants interrogés.