



Etude Alternative Patrimoine : 81% des Français ignorent la performance de leur épargne



(AOF) - Alors que l'épargne des Français atteint des niveaux historiques, une étude menée par Alternative Patrimoine avec l'institut Selvitys auprès de 1 000 Français révèle un paradoxe frappant. Une fidélité massive à la banque principale mais une perception largement critique de la performance, de la transparence et du niveau de personnalisation des placements proposés. Dans un contexte de marchés plus volatils, cette inertie interroge la capacité des modèles bancaires traditionnels à délivrer une allocation réellement optimisée.

Selon l'étude, 74% des Français placent l'essentiel de leur épargne dans leur banque principale, principalement par confiance (46%), habitude (27%) et simplicité (19%).

Plus de 6 Français sur 10 (62%) n'ont jamais remis en question les placements proposés par leur banque. Dans le même temps, 58% n'ont jamais comparé ces placements avec d'autres solutions d'investissement et 6% ignorent même que la comparaison est possible. Une posture largement passive face à la gestion de leur épargne.

"Nous observons un décalage entre la sophistication croissante des marchés financiers et le comportement des épargnants qui restent très peu proactifs. Cette inertie les prive souvent d'opportunités de rendement ou de diversification" explique Leatitia Benhamou, directrice associée d'Alternative Patrimoine.

En outre, seuls 19% des Français déclarent connaître précisément la performance réelle de leurs placements financiers. Plus inquiétant encore, pour 81%, celle-ci reste floue, voire pour 12% totalement inconnue. Près de deux tiers (62%) jugent que la performance de leur épargne n'est pas à la hauteur ou ne se prononcent pas. Par ailleurs, 6 Français sur 10 (60%) estiment que leur épargne ne travaille pas suffisamment, contre seulement 5% qui la jugent optimale.



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", souligne Leatitia Benhamou.

De plus, alors que les épargnants expriment un besoin croissant de performance et de diversification, l'étude révèle une méconnaissance marquée des solutions alternatives : 47% n'ont jamais entendu parler de produits structurés et 69% ignorent le private equity.

Une ouverture réelle à de nouveaux acteurs

Seul un quart des Français (27%) place aujourd'hui une partie de son argent en dehors de sa banque tandis que 67% restent exclusivement bancarisés et 7% n'y ont jamais réfléchi. Lorsqu'ils envisagent des solutions alternatives, leurs motivations principales sont la recherche de performance (36%), la diversification (27%) et une meilleure maîtrise du risque (24%). Au total, plus d'un Français sur deux (55%) se déclare prêt, ou potentiellement prêt, à contacter un nouvel interlocuteur pour trouver un meilleur équilibre entre performance et risque.

Pour Leatitia Benhamou, "les Français sont prêts à bouger à condition qu'on leur apporte de la clarté, de la pédagogie et des solutions réellement performantes. C'est là que les acteurs indépendants ont un rôle majeur à jouer."

Cette étude a été réalisée le 24 février dernier par Selvitys pour [Alternative Patrimoine](#) auprès d'un échantillon représentatif de 1 000 Français âgés de 30 ans et plus, constitué selon la méthode des quotas (sexe, âge, catégorie socioprofessionnelle, région et niveau de revenus).

Cabinet multidisciplinaire couvrant l'ensemble des classes d'actifs, [Alternative Patrimoine](#) se distingue par une expertise unique en produits structurés.