

# TEST DE CONCEPT D'EPARGNE DE PROXIMITE



**Juin 2011**

15, Place de la République, 75003 Paris  
Tél. : 01 78 94 90 00  
<http://www.opinion-way.com>

# Méthodologie

- ▶ **Méthodologie** : Étude quantitative réalisée, auprès d'un échantillon de **1003 personnes**, représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus.
- ▶ **L'échantillon** a été constitué selon la **méthode des quotas**, au regard des critères de sexe, d'âge, de catégorie socioprofessionnelle, après stratification par région de résidence et catégorie de commune.
- ▶ L'échantillon a été constitué selon la méthode des quotas, au regard des critères de sexe, d'âge, de catégorie socioprofessionnelle, de catégorie d'agglomération et de région de résidence.
- ▶ **Mode d'interrogation** : L'échantillon a été interrogé en ligne sur système CAWI.
- ▶ **Date de terrain** : Les interviews ont été réalisés du **25 au 27 mai 2011**.
- ▶ OpinionWay rappelle par ailleurs que les résultats de ce sondage doivent être lus en tenant compte des marges d'incertitude : 2 à 3 points au plus pour un échantillon de 1000 répondants.
- ▶ **Diffusion** : Toute publication totale ou partielle doit impérativement rappeler la méthodologie et utiliser la mention complète suivante : « Etude réalisée par OpinionWay pour **l'Union des Auto-Entrepreneurs** et **la Fondation Le Roch Les Mousquetaires** ».
- ▶ **Norme ISO** : OpinionWay a réalisé cette étude en appliquant les procédures et règles de la norme ISO 20252.

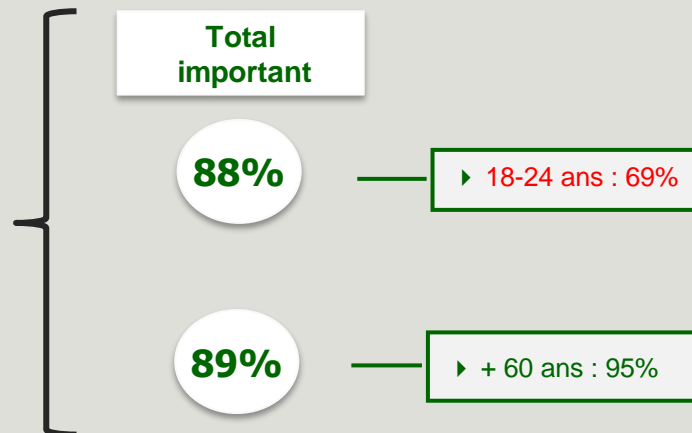
# Note de lecture

## Note de lecture :

En vert sont indiqués les résultats par sous cibles au dessus de la moyenne

En rouge ceux en dessous de la moyenne

Exemple



# Principaux enseignements

## ⇒ Des tendances de fonds en faveur du concept d'épargne de proximité :

- Plus de 80% des Français accordent de l'importance au fait de savoir à quoi sert leur épargne, souhaitent favoriser l'entrepreneuriat et ont la volonté de participer à l'économie locale.

## ⇒ Des réactions majoritairement positives au concept d'épargne de proximité :

- ⇒ En particulier concernant la dimension solidaire (surtout pour les jeunes), la participation à la création d'emploi et la croissance économique (surtout pour les seniors).
- ⇒ 84% des Français trouvent que le concept est innovant ou dans l'ère du temps, et 72% le trouvent clair et facile à comprendre.

## ⇒ Pour les Français les bénéficiaires idéaux sont :

- ⇒ **Des TPE** plutôt que des PME (66% vs. 33%).
- ⇒ De **la même ville (39%)** ou **du même département (34%)**, plutôt que du même quartier (6%) ou encore de la même région (19%).
- ⇒ Des **entrepreneurs jeunes (33%)** ou **qui se lancent (36%)** plutôt que des entreprises implantées localement depuis longtemps (18%) ou qui sont en difficulté (11%).

## ⇒ 3 français sur 4 (75%) se déclarent prêts à y placer une petite somme tous les ans

- ⇒ 13% des Français constituent même un cœur de cible particulièrement enthousiaste et prêt à passer à l'acte.
- ⇒ L'intention est liée aux niveaux de revenus (ainsi qu'au patrimoine financier), mais n'exclut pas les plus faibles revenus (<18K€/an: 60%; 18K€-42K€: 76%; > 42K€: 84%).

## ⇒ En somme, le concept d'épargne de proximité :

- ⇒ S'appuie sur une **lame de fond favorable** et est reçu comme un **concept pertinent**.
- ⇒ A un réel **potentiel fédérateur** sous réserve d'un **ciblage des bénéficiaires** et d'une **communication** appropriés.

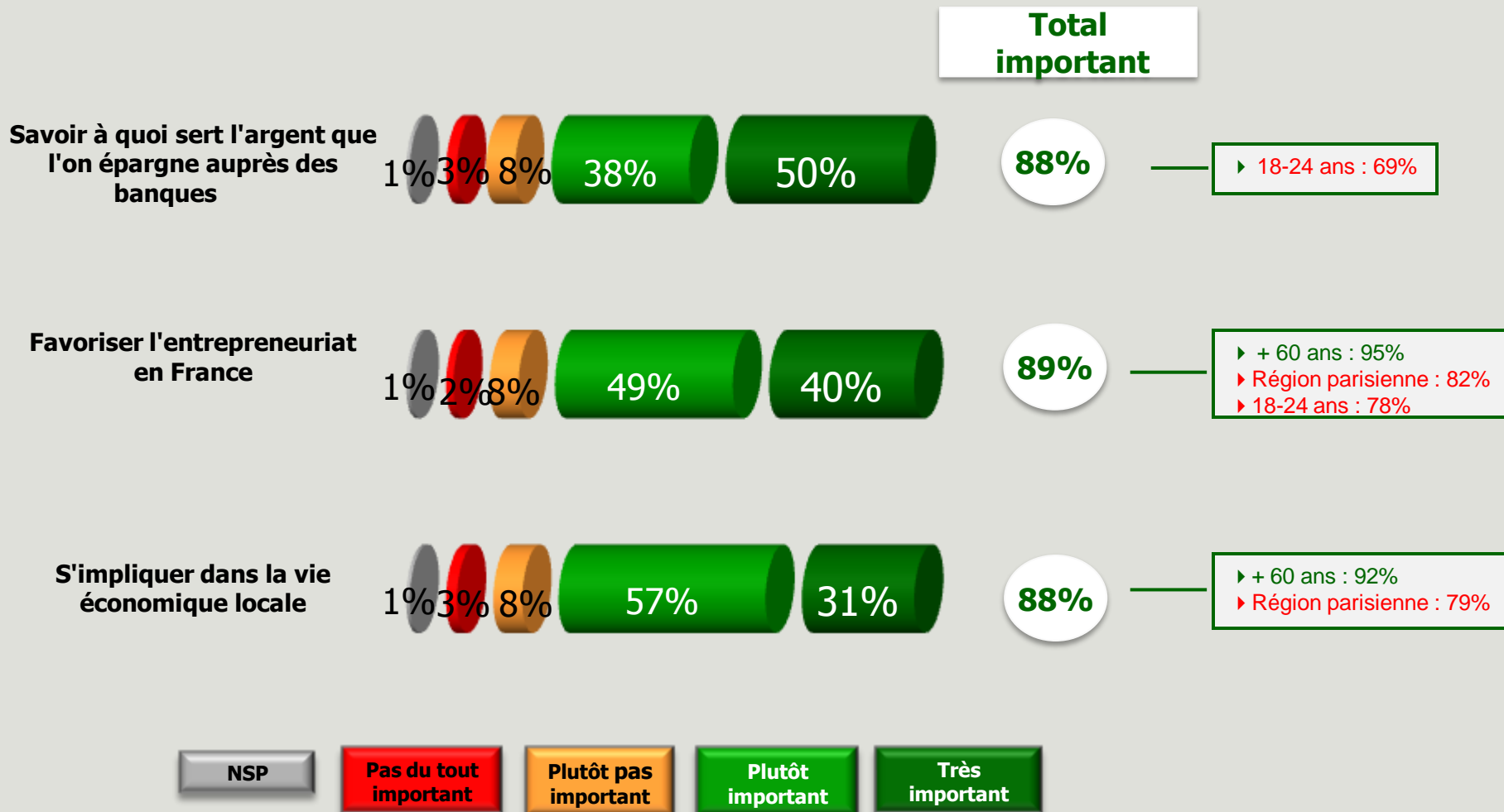
# 1

Résultats



# Opinions sur l'entrepreneuriat et l'épargne

En tant que citoyen, quelle importance accordez-vous aux éléments suivants...?



# Définition du concept de « livret E »

## **Définition utilisée pour le test du concept du « Livret E » :**

Nous allons maintenant vous présenter un nouveau concept de compte épargne de proximité, le « livret E » :

Ce compte épargne serait disponible pour les particuliers auprès de leur banquier :

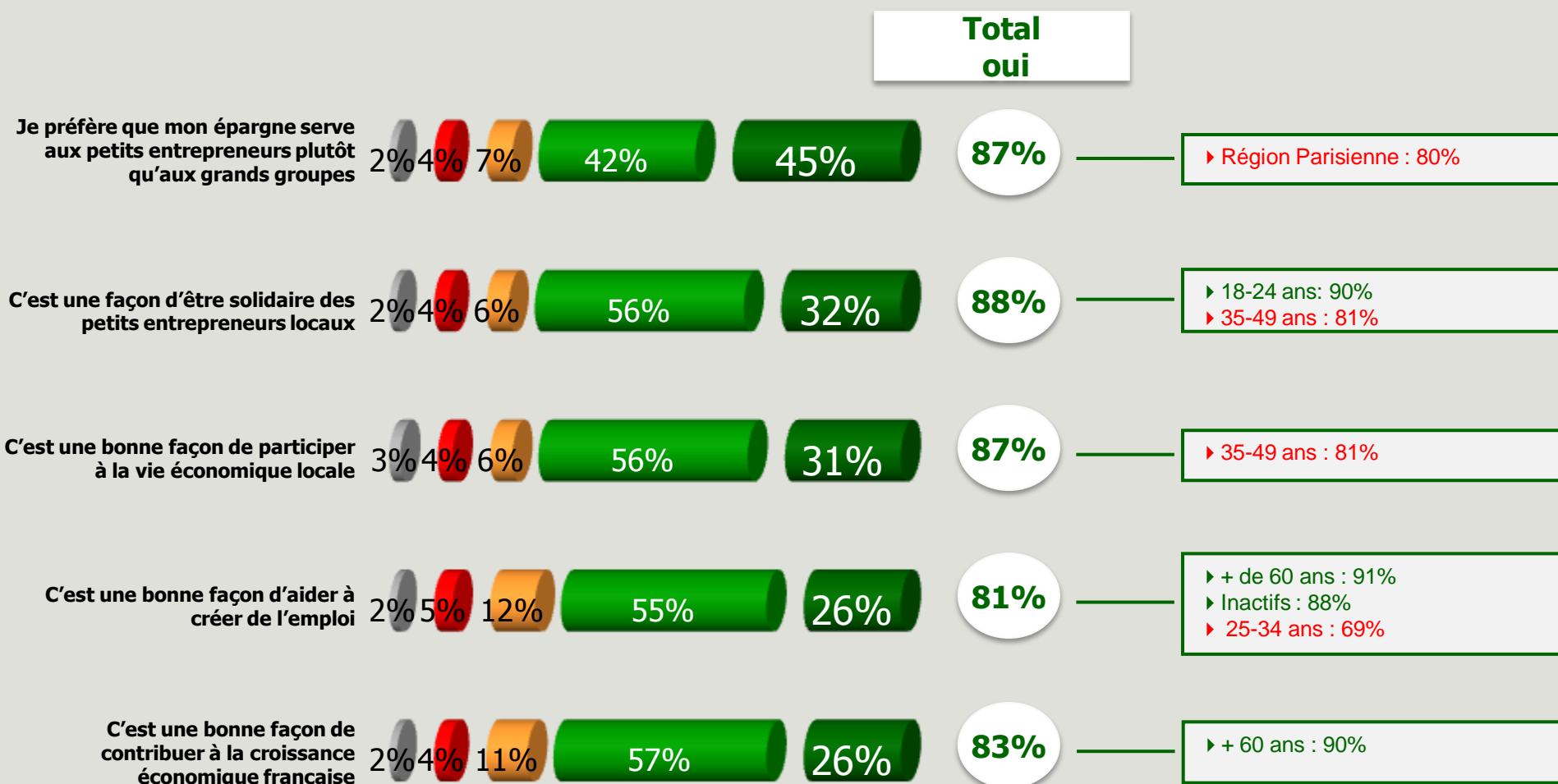
- il permettrait de financer les petits entrepreneurs localement à côté de chez vous
- et donnerait droit à une forme de défiscalisation sur une taxe locale

En retour, les épargnants seraient informés des performances et réalisations que le livret a permis de financer pour les entreprises concernées.



# Réactions face au concept d'épargne de proximité

A priori, que pensez-vous de ce concept de compte épargne ?



NSP

Non pas du tout

Non plutôt pas

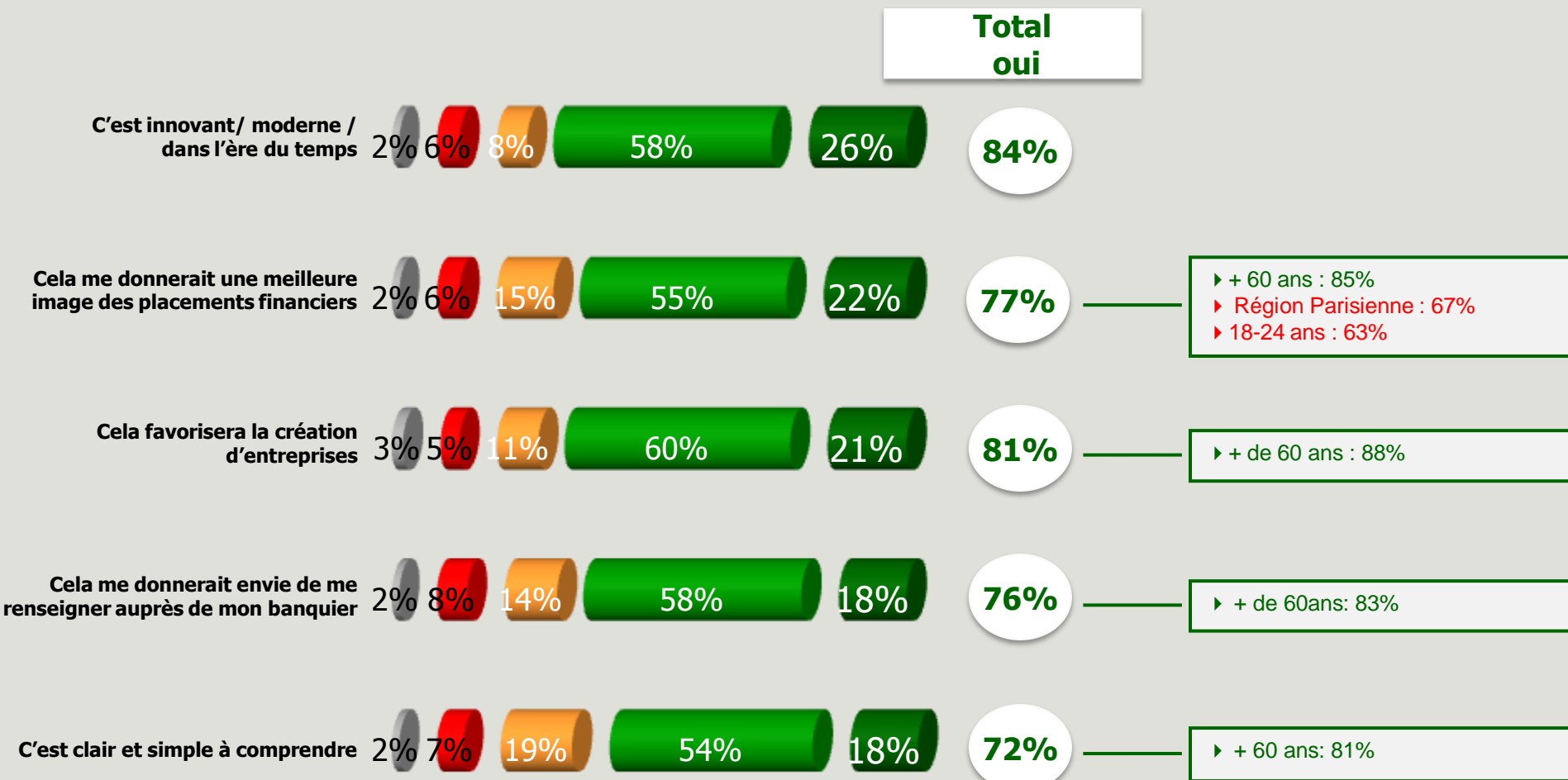
Oui plutôt

Oui tout à fait



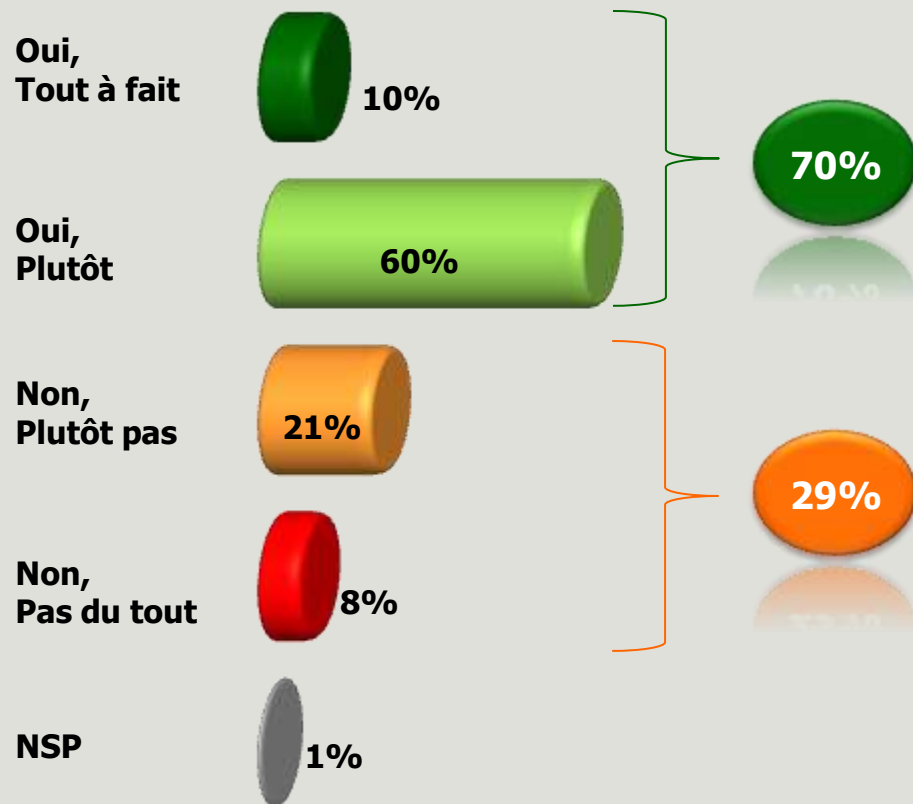
# Réactions face au concept d'épargne de proximité

A priori, que pensez-vous de ce concept de compte épargne ?



# Intérêts pour le « Livret E »

A priori, seriez-vous intéressé par ce « livret E » ?



Montant du patrimoine  
financier déclaré

Intéressés  
(tout à fait + plutôt)

Moins de 7.500 €

60%

De 7.500 € à  
30.000 €

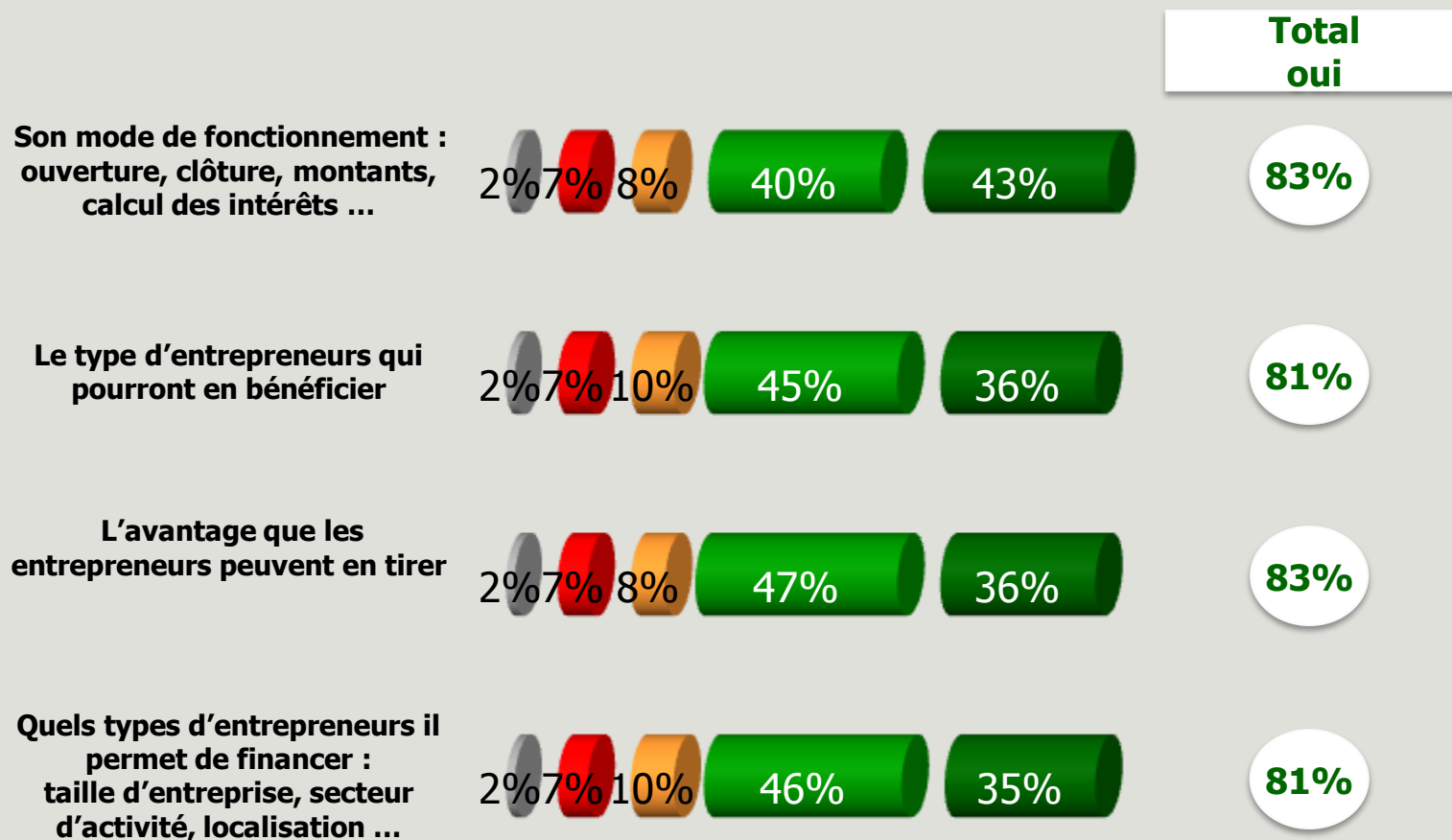
76%

> 30.000 €

81%

# Informations souhaitées

Souhaitez-vous en savoir plus sur ... ?



NSP

Non pas du tout

Non plutôt pas

Oui plutôt

Oui tout à fait

# Type d'entreprise bénéficiaire : Taille

A priori, à quels types d'entreprises préféreriez-vous qu'il bénéficie prioritairement ?

... en termes de taille, vous préféreriez plutôt ?

Petites et Moyennes Entreprises  
de 20 à 50 salariés

NSP

Très Petites Entreprises  
de moins de 20 salariés

32%

66%

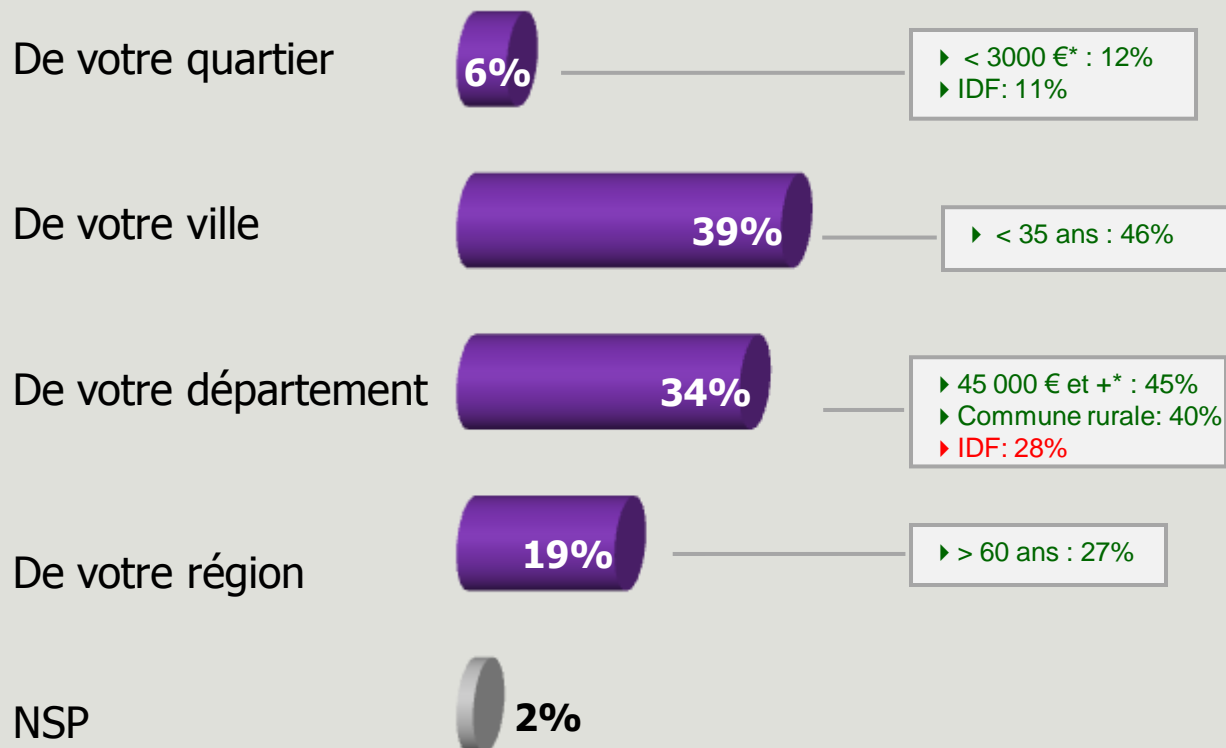
► Revenus 60.000 € et + / an : 51%  
► Patrimoine de 105.000 € et + : 51%

► Revenus < à 18.000 € / an : 78%  
► Patrimoine < à 3000 € : 77%

# Type d'entreprise bénéficiaire : Localisation

A priori, à quels types d'entreprises préféreriez-vous qu'il bénéficie prioritairement ?

... en termes de localisation, vous préféreriez plutôt ?



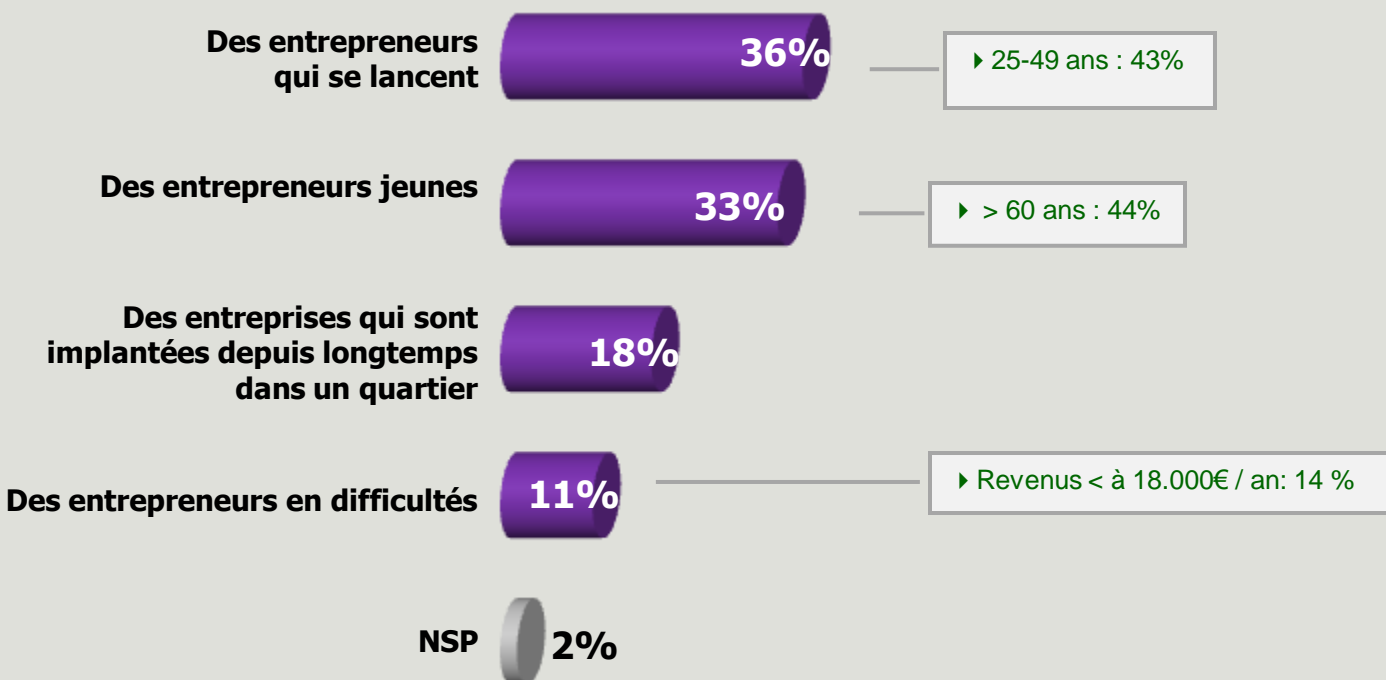
\* Montant du patrimoine financier déclaré



# Type d'entreprise bénéficiaire : Profil

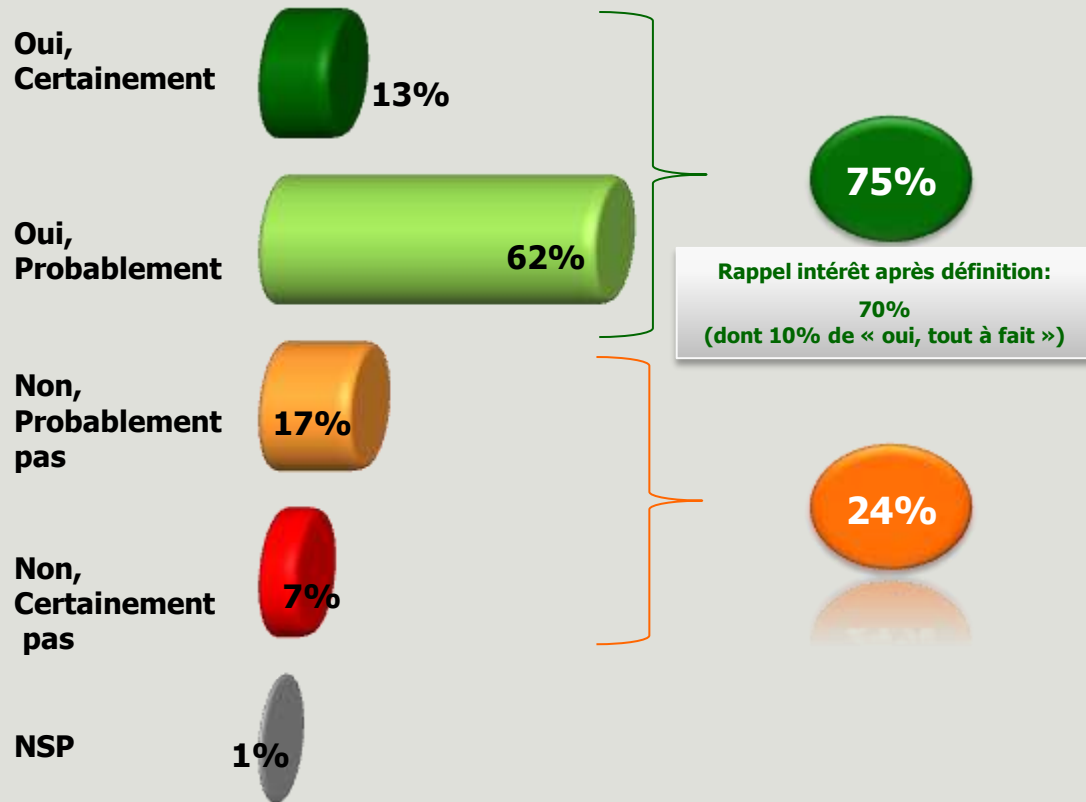
A priori, à quels types d'entreprises préféreriez-vous qu'il bénéficie prioritairement ?

... en termes de profil, vous préféreriez plutôt ?



# Intentions au final

Au final, si cette épargne correspondait à vos attentes en termes de types d'entreprises seriez-vous prêt à placer une petite somme annuellement ?



NB - pas de différences significatives en termes d'âge, de région et de CSP

## Montant revenus annuels

Intention  
(tout à fait + plutôt)

Moins de 18.000 €

60%

De 18.000 € à  
42.000 €

76%

> 42.000 €

84%

# Montant du patrimoine financier

Quel est le montant total de votre patrimoine financier (Epargne liquide, PEA/compte titres, Assurance-vie, Plan épargne entreprise, OPCVM, etc.)

