

Les Millennials et Xennials et l'investissement en entreprise

2^e édition - 2018

20 novembre 2018

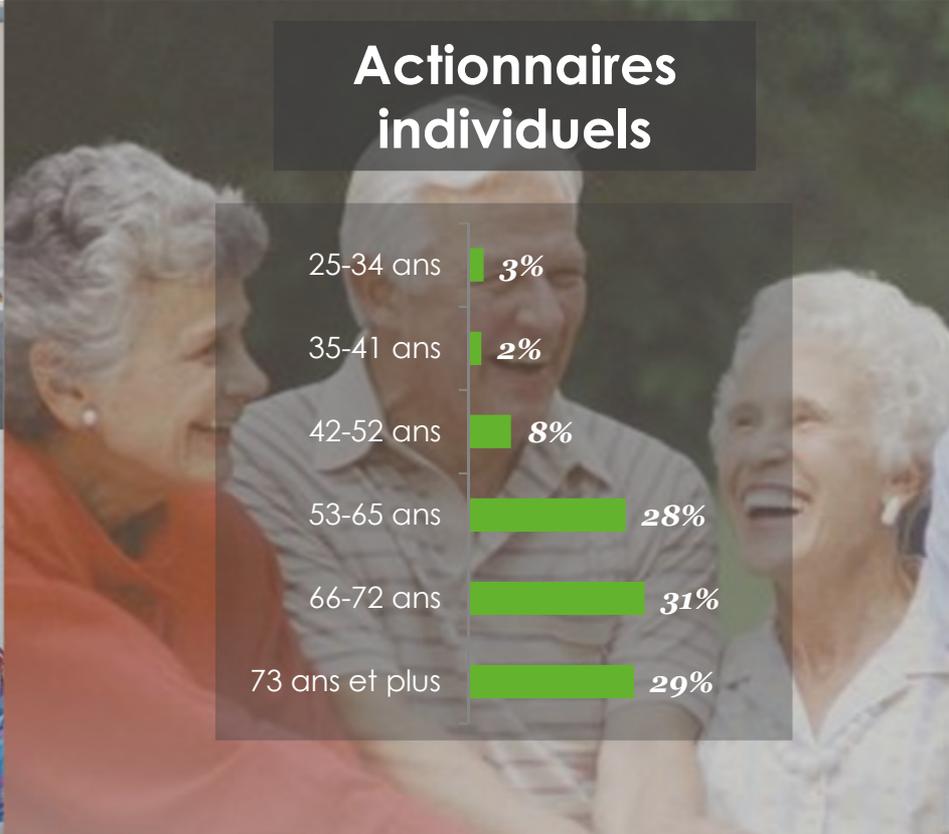
POPULATIONS INTERROGÉES



Millennials
18-34 ans



Xennials
35-41 ans



Actionnaires individuels

Tranche d'âge	Pourcentage
25-34 ans	3%
35-41 ans	2%
42-52 ans	8%
53-65 ans	28%
66-72 ans	31%
73 ans et plus	29%

25-34 ans 3%

35-41 ans 2%

42-52 ans 8%

53-65 ans 28%

66-72 ans 31%

73 ans et plus 29%

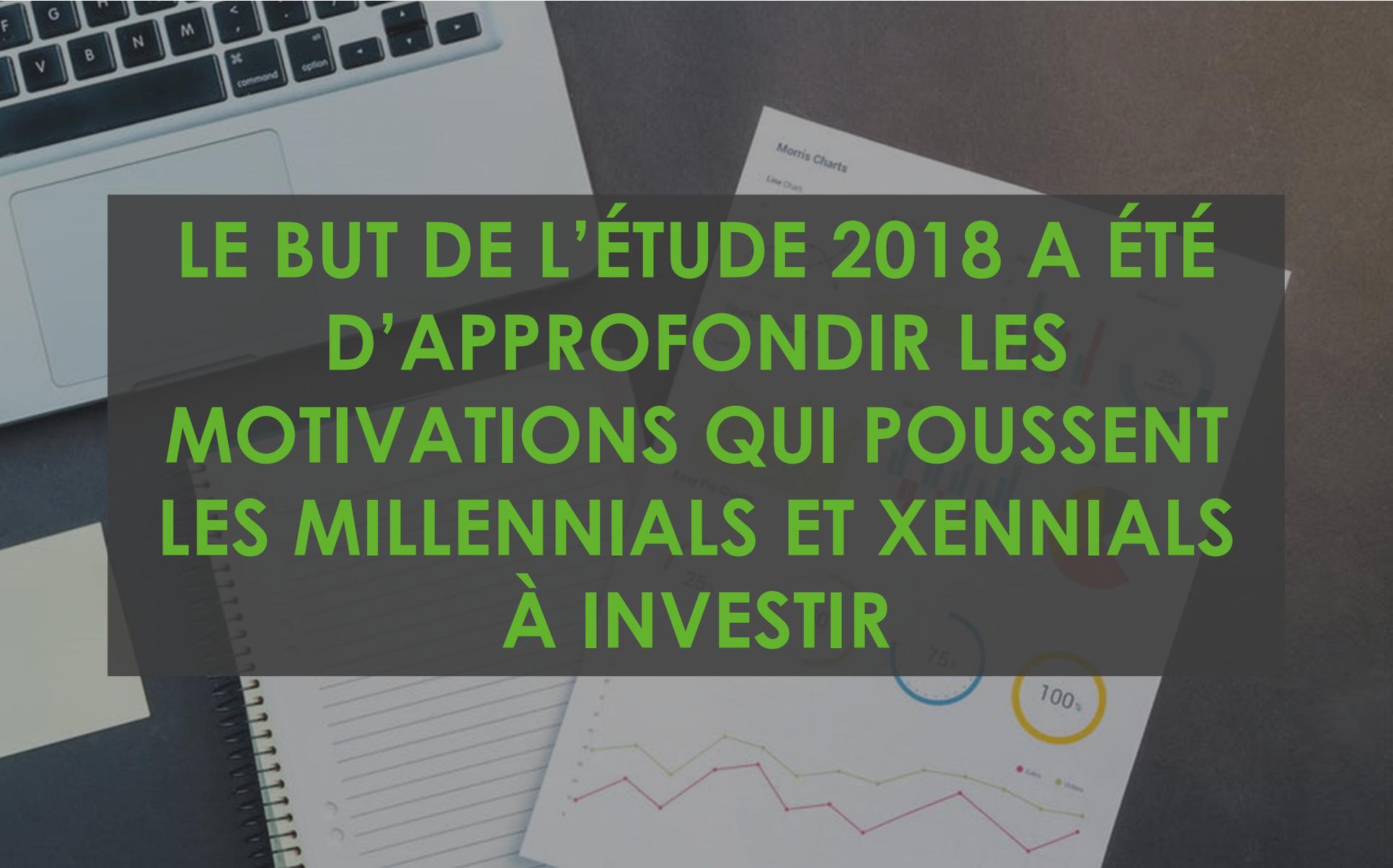
PRINCIPAUX ENSEIGNEMENTS DE L'ÉDITION 2017 : DES JEUNES GÉNÉRATIONS EN QUÊTE DE SENS, QUI ÉPARGNENT MAIS QUI SONT MAL INFORMÉES

ILS ÉPARGNENT PLUS QUE LEURS AÎNÉS ET POUR 2/3 D'ENTRE EUX TOUS LES MOIS – LA MAJORITÉ ÉPARGNE PLUS DE 6% DE LEURS REVENUS

ILS INVESTISSENT DANS DES PRODUITS SANS RISQUE ET PEU RÉMUNÉRATEURS

ILS SONT MAL CONSEILLÉS ET MANQUENT DE FORMATION/INFORMATION

POURTANT ILS ASPIRENT À INVESTIR DANS DES ENTREPRISES EMBLÉMATIQUES (GAFA) PORTEUSES DE SENS (START-UPS, BIOTECH...) ET ILS SONT MÊME PRÊTS À PRENDRE DES RISQUES (CROWDFUNDING)

The background features a collage of business-related items. In the top left, a portion of a laptop keyboard is visible with keys for 'F', 'G', 'V', 'B', 'N', 'M', 'command', and 'option'. Below the keyboard is a silver trackpad. In the center, a dark grey semi-transparent rectangle contains the main text in bright green. To the right and bottom, there are several overlapping documents. One document at the top right is titled 'Morris Charts' and shows a 'Line Chart'. Below it, another document displays a line chart with two data series, 'Sales' (red) and 'Orders' (green), and a legend. To the right of the line chart are two circular progress indicators: one with '75%' and another with '100%'. A spiral-bound notebook is visible in the bottom left corner.

**LE BUT DE L'ÉTUDE 2018 A ÉTÉ
D'APPROFONDIR LES
MOTIVATIONS QUI POUSSENT
LES MILLENNIALS ET XENNNIALS
À INVESTIR**

MÉTHODOLOGIE ET ÉCHANTILLON : JEUNES DE 25 À 41 ANS



GENRE



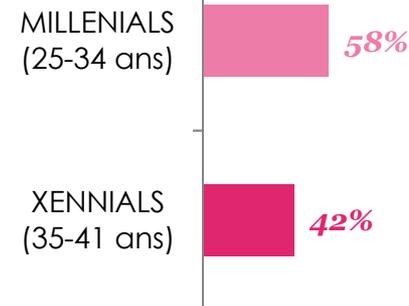
48 % d'hommes
52 % de femmes

PROFESSION



30 % CSP-
31 % CSP+
40 % inactifs

TRANCHE D'ÂGE



MÉTHODOLOGIE ET ÉCHANTILLON : ACTIONNAIRES INDIVIDUELS



GENRE



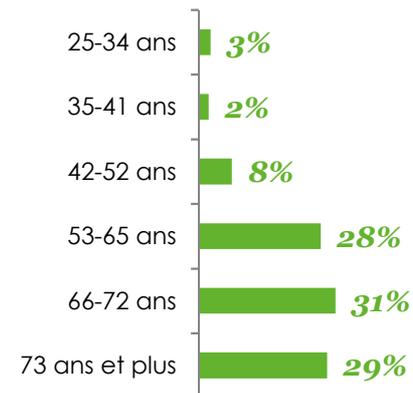
86 % d'hommes
14 % de femmes

PROFESSION



31% CSP+
3% CSP-
66% inactifs

TRANCHE D'ÂGE



1

LEUR RELATION À L'ÉPARGNE



RETRAITE ET PATRIMOINE : DES ASPIRATIONS COMMUNES, HIÉRARCHISÉES DIFFÉREMMENT

Parmi les projets suivants, lesquels vous incitent le plus à épargner ?



- #1** Se créer un patrimoine 76%
- #2** Préparer l'avenir de ses enfants 75%
- #3** Préparer sa retraite 75%



- #1** Préparer sa retraite 76%
- #2** Préparer l'avenir de ses enfants 71%
- #3** Se créer un patrimoine 70%



- #1** Améliorer sa retraite 79%
- #2** Percevoir des intérêts sur l'argent épargné 77%
- #3** Se créer un patrimoine 75%

- Voyager 73%
- Acheter sa résidence principale 72%
- Percevoir des intérêts sur l'argent épargné 66%
- Se marier ou fonder une famille 56%

- Percevoir des intérêts sur l'argent épargné 64%
- Voyager 63%
- Acheter sa résidence principale 60%
- Investir dans l'immobilier locatif 37%

- Voyager 61%
- Préparer l'avenir de ses petits-enfants 50%
- Soutenir une entreprise 37%
- S'engager dans une cause 23%

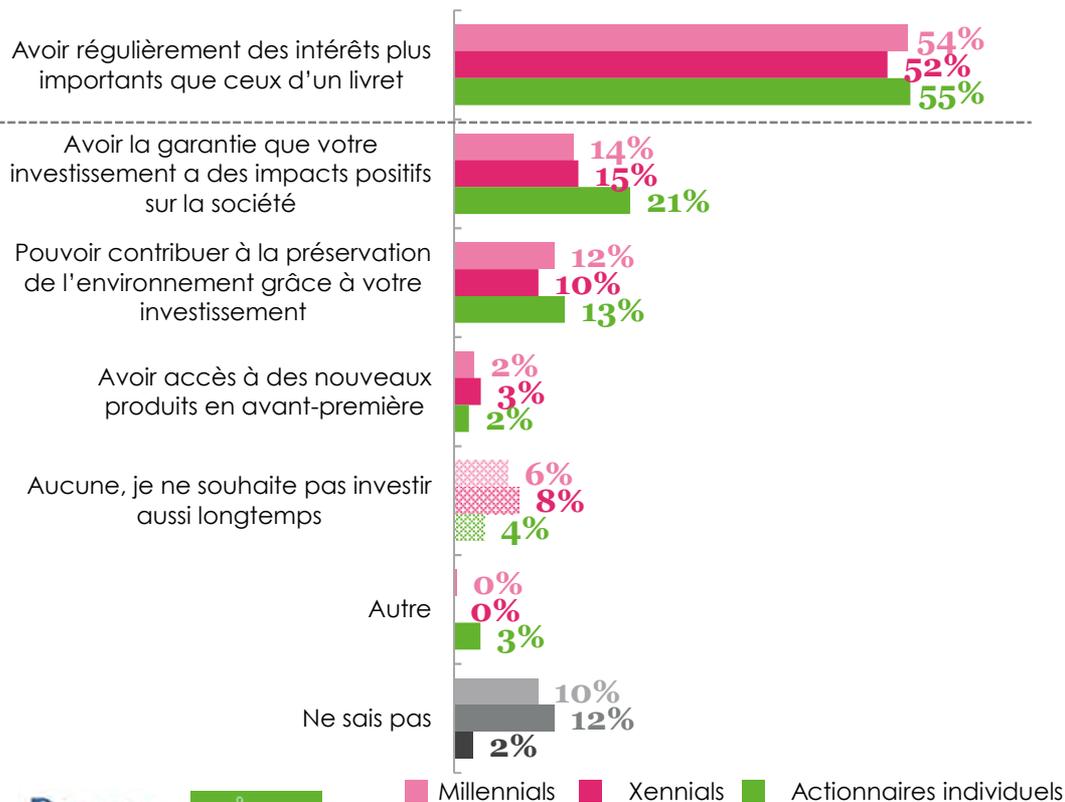
521 répondants

393 répondants

193 répondants

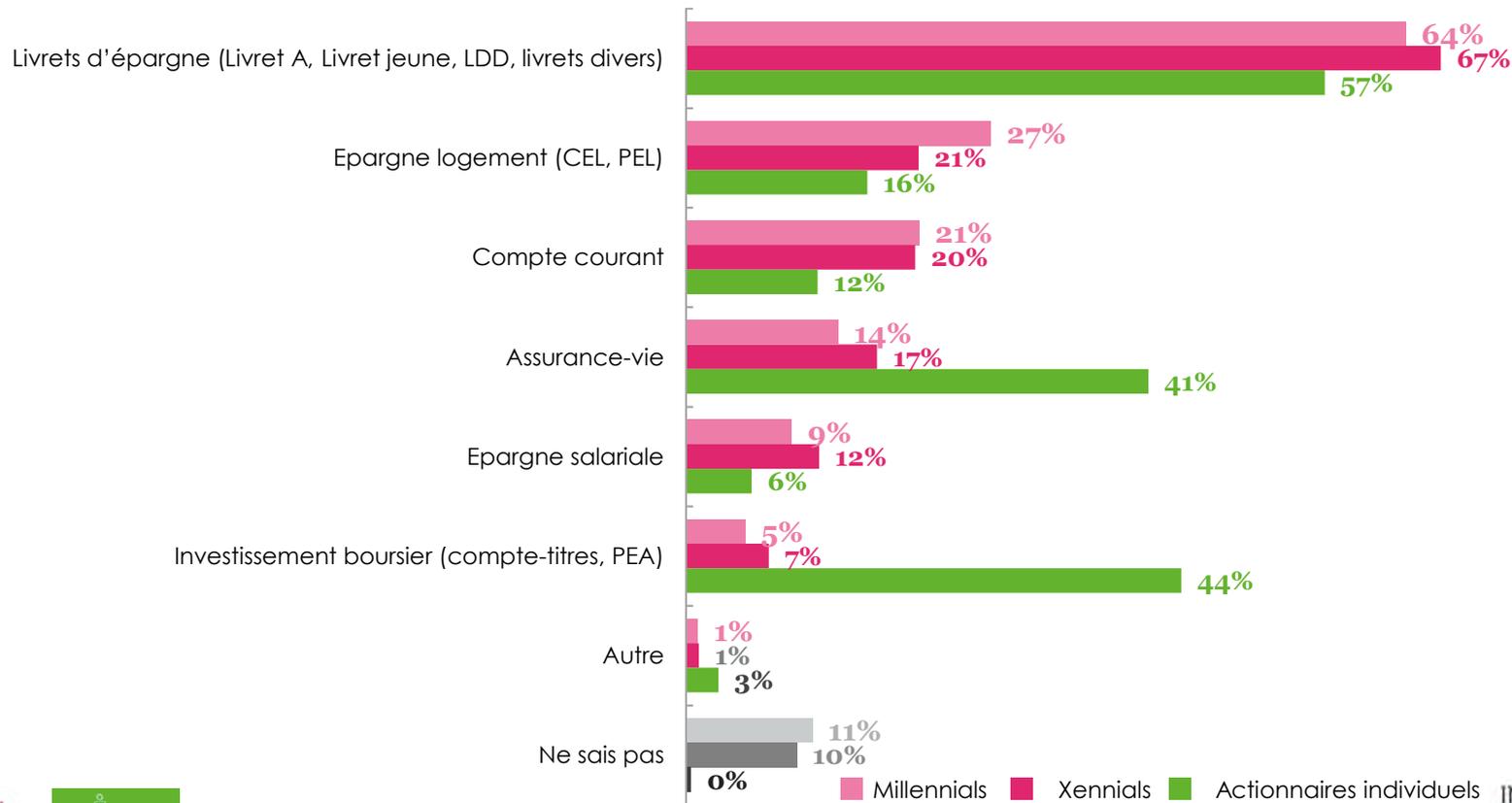
TOUS RECHERCHENT EN PRIORITÉ UN RENDEMENT PLUS IMPORTANT QUE CELUI DES LIVRETS D'ÉPARGNE...

Qu'est-ce qui vous pousserait à conserver un même investissement sur le long terme (c'est-à-dire au-delà de 5 ans) ?



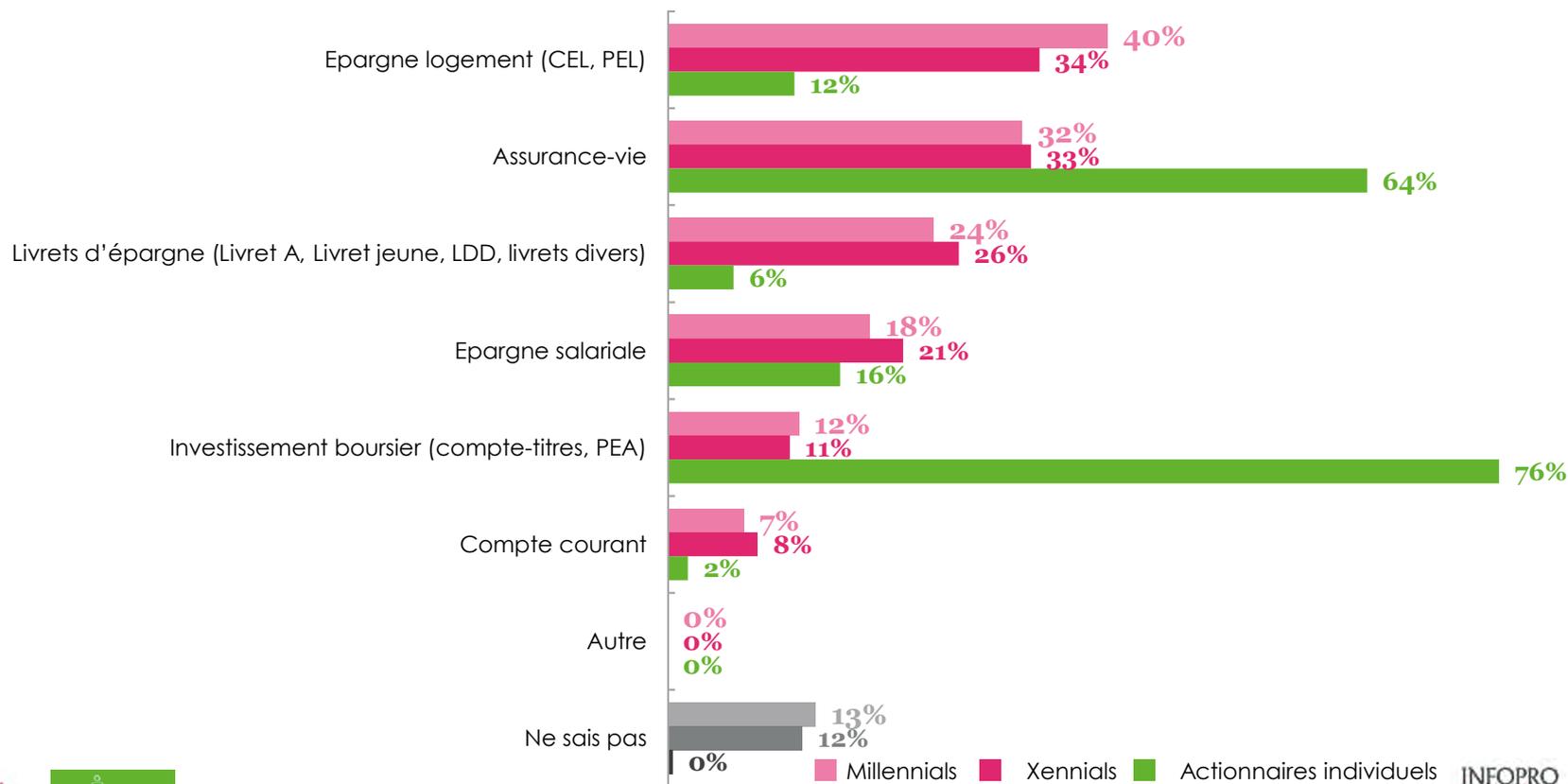
...ET POURTANT LEURS COMPORTEMENTS D'ÉPARGNE DIFFÈRENT POUR LE COURT TERME...

Quels sont les supports que vous privilégieriez pour placer une épargne qui doit rester disponible dans les 2 prochaines années ?



... COMME POUR LE LONG TERME

Quels sont les supports que vous privilégieriez pour placer une épargne dont vous n'avez pas besoin avant au moins 5 ans ?



2 LEUR VISION DU RÔLE SOCIÉTAL DES ENTREPRISES



MILLENNIALS ET XENNIALS SONT CONSCIENTS DU RÔLE CLÉ DE L'INNOVATION POUR RELEVER LES DÉFIS SOCIÉTAUX

Quelles innovations vous paraissent les plus utiles à la société ?

LES ÉNERGIES
RENOUVELABLES

69 %

56 %

LA SANTÉ CONNECTÉE

25 %

37 %

L'INTELLIGENCE
ARTIFICIELLE

14 %

41 %

LA VOITURE AUTONOME

12 %

9 %

LES CRYPTOMONNAIES ET
TECHNOLOGIES ASSOCIÉES

4 %

3 %

AUTRES INNOVATIONS

0,5 %

3 %

NE SAIS PAS

14 %

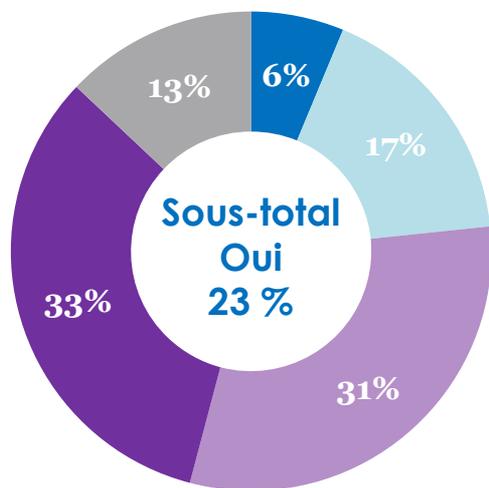
7 %

XX % : actionnaires individuels

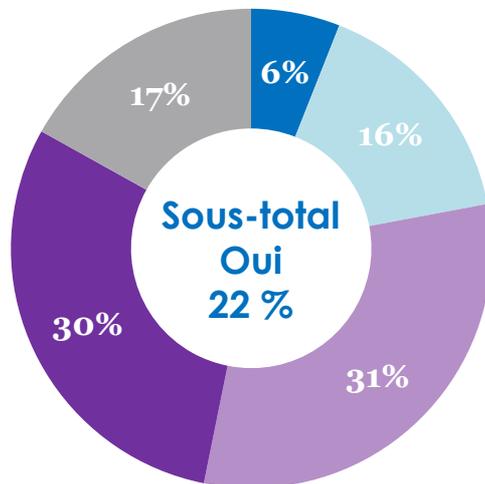
POUR AUTANT, ILS NE FONT PAS LE LIEN ENTRE LEUR ÉPARGNE ET LE FINANCEMENT DE CES INNOVATIONS

Seriez-vous prêt à investir une partie de votre épargne dans une entreprise qui développe ou distribue une de ces innovations ?

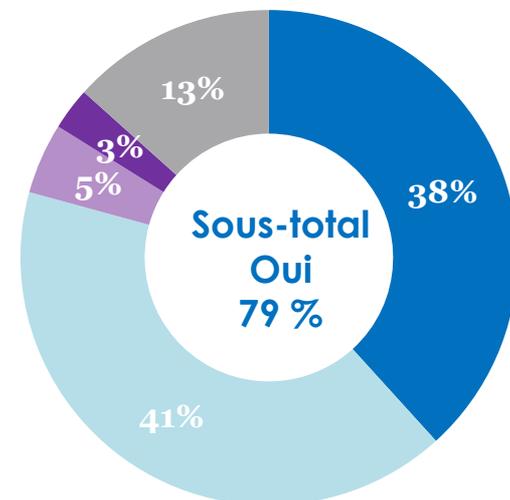
- Oui, et c'est déjà fait
- Oui, c'est en réflexion
- Non, mais pourquoi pas
- Non et ce n'est pas dans mes projets
- Ne sais pas



Millennials



Xennials



Investisseurs individuels

ET PLUS GLOBALEMENT, LE LIEN ENTRE ÉPARGNE ET ÉCONOMIE RÉELLE N'EST PAS ÉVIDENT POUR LES 25-41 ANS

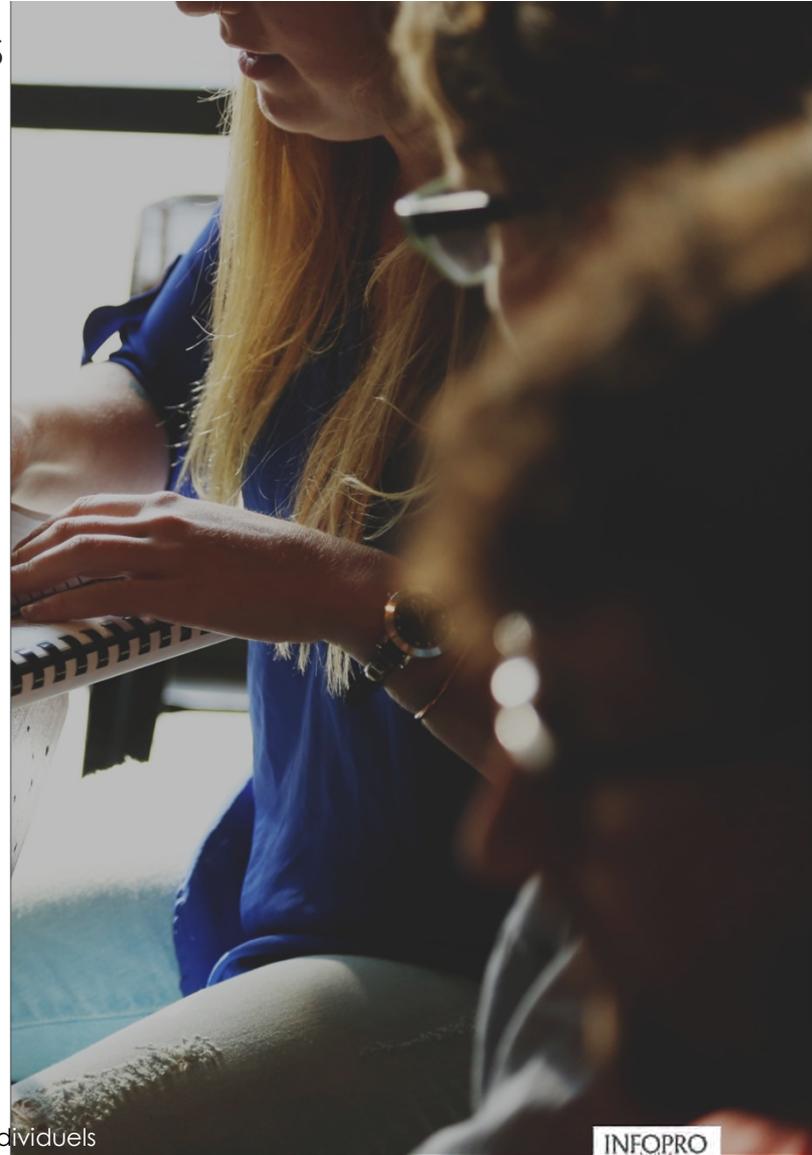
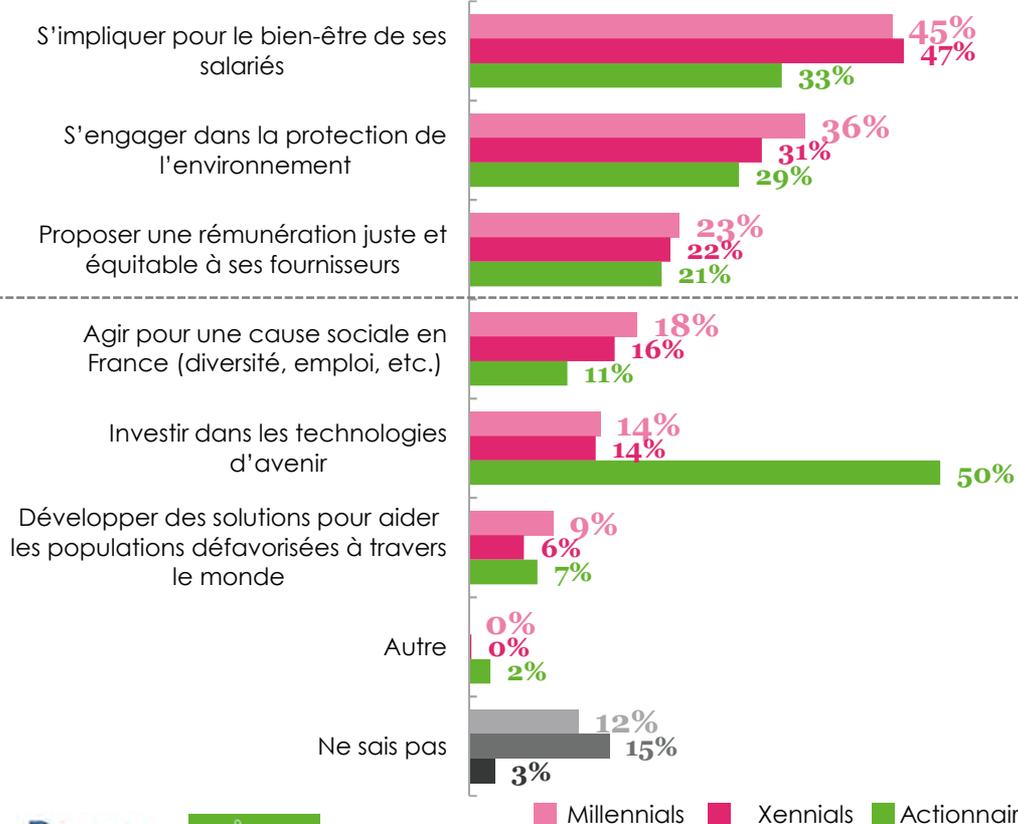
*Seriez-vous prêt à placer votre épargne dans un produit financier qui vous permet d'investir dans l'économie réelle ?**



* Après présentation d'une définition de l'économie réelle (on entend généralement par économie réelle l'activité économique directement liée à la production et à l'échange de biens et services).

MILLENNIALS ET XENNIALS ATTENDENT DES ENGAGEMENTS FORTS DE LA PART DES ENTREPRISES EN FAVEUR DES SALARIÉS ET DE L'ENVIRONNEMENT...

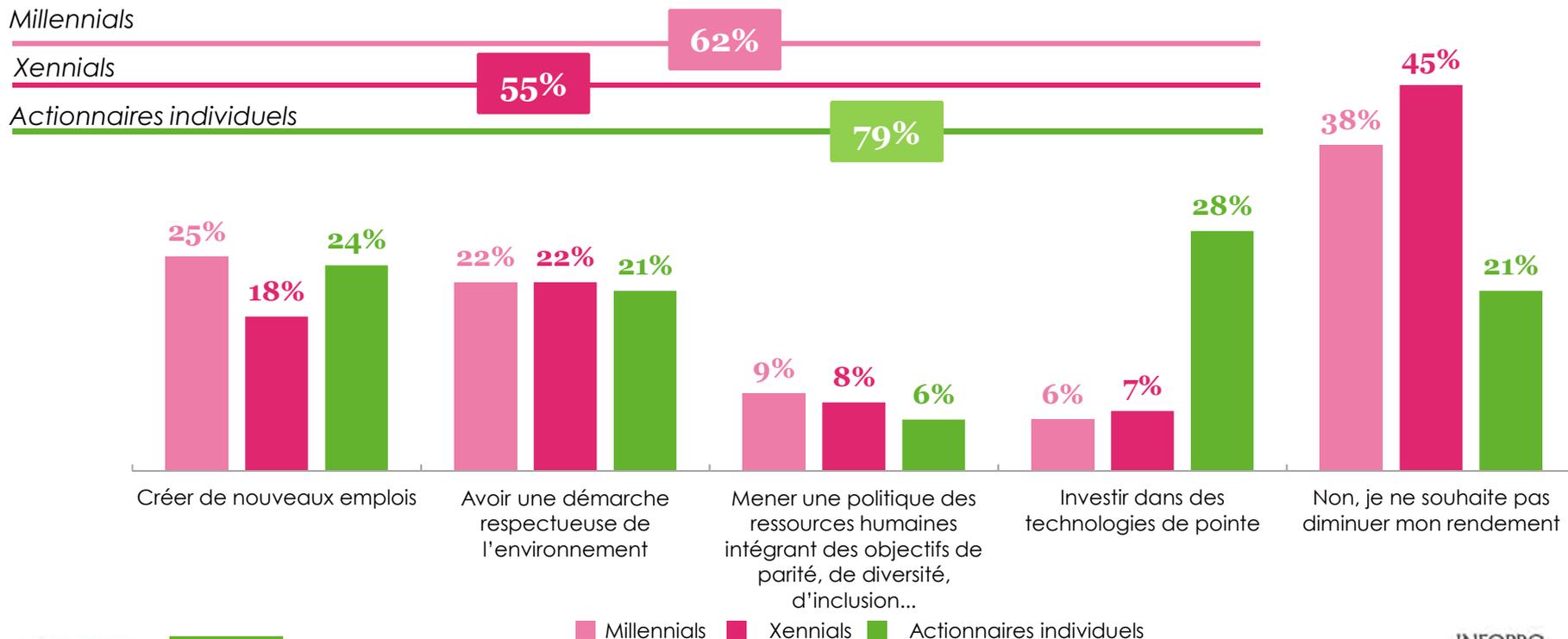
Quel(s) engagement(s) a/ont le plus de sens à vos yeux pour une entreprise ?



...ET SONT MAJORITAIREMENT PRÊTS À VOIR LEURS RENDEMENTS DIMINUER POUR SERVIR CES CAUSES

Dans le cadre d'un investissement dans une entreprise, seriez-vous prêt à accepter un rendement moins important pour votre investissement si l'entreprise s'engage à :

% Accepterait des rendements moins importants



3 EN RÉSUMÉ



Actionnaires individuels

Millennials & Xennials

Millennials & Xennials

55 %

ÉPARGNENT À LONG TERME POUR AVOIR DES RENDEMENTS SUPÉRIEURS À CEUX D'UN LIVRET...

53 %

... MAIS NE PRIVILÉGIENT PAS LES MÊMES PLACEMENTS

INVESTISSEMENTS BOURSIERS

76 %

ÉPARGNE LOGEMENT

37 %

69 %

ESTIMENT QUE LES ÉNERGIES RENOUVELABLES SONT LES INNOVATIONS LES PLUS UTILES À LA SOCIÉTÉ

23 %

SONT PRÊTS À INVESTIR DANS UNE ENTREPRISE QUI DÉVELOPPE CES INNOVATIONS

ILS VALORISENT LES ENTREPRISES

OEUVRANT POUR LE BIEN-ÊTRE DES SALARIÉS

46 %

ENGAGÉES DANS LA PROTECTION DE L'ENVIRONNEMENT

34 %



44 %

SERAIENT PRÊTS À INVESTIR DANS L'ÉCONOMIE RÉELLE

CONCLUSIONS

LES 2 PARADOXES DES MILLENNIALS ET XENNIALS :

LEUR VISION DE L'ÉPARGNE

Leur priorité : épargner pour se constituer un patrimoine et préparer leur retraite

Ils placent leur argent sur des livrets d'épargne classiques tout en restant en quête d'un rendement plus important

LEUR VISION DU RÔLE SOCIÉTAL DES ENTREPRISES

Ils sont convaincus qu'il est nécessaire de développer des innovations pour un monde plus durable et de prendre des engagements pour une société plus humaniste

Ils n'identifient par leur épargne comme un moyen de soutenir les entreprises qui financent ces innovations et encouragent ces initiatives sociales

Les entreprises ont un rôle clé à jouer pour démontrer qu'en investissant pour leur développement, les investisseurs contribuent AUSSI à un impact social et sociétal positif, notamment en finançant les innovations qui font progresser la société.

PLUSIEURS DIMENSIONS À ASSOCIER POUR RÉCONCILER LES ASPIRATIONS ET L'ÉPARGNE DES MILLENNIALS ET XENNIALS



PERFORMANCE



SENS



PÉDAGOGIE



ACCOMPAGNEMENT

Les Millennials et Xennials et l'investissement en entreprise

2^e édition - 2018

20 novembre 2018