

ACTUALITÉ DE LA GESTION, ECONOMIE

LES FRANÇAIS MÉCONNAISSENT LA GESTION DE PATRIMOINE : OPPORTUNITÉ RATÉES

23 MAI 2015 | ADMINISTRATEUR DU SITE | LAISSER UN COMMENTAIRE



Structures mal identifiées par les chefs d'entreprises, les cadres, les professions intellectuelles supérieures et les professions intermédiaires (actifs ou retraités), les sociétés de gestion privée restent dans l'ombre des banques et des assurances.

Sur les 305 individus interrogés, 37% sont incapables de citer une marque associée à une société de gestion de patrimoine. BFG Capital, BNP Paribas, Union Financière de France, MAIF... La confusion reste importante entre les différents types de structures.

Se présentant comme les produits les plus souscrit et par logique les plus connus, l'assurance-vie et le plan d'épargne en actions (PEA) sont les placements gagnants en terme de notoriété. Ainsi, 98% des personnes interrogées connaissent l'assurance-vie mais seul 46% l'ont déjà utilisé. Quel que soit le profil des répondants, moins de 50% connaissent le dispositif du loueur meublé non professionnel (LMNP) et moins de 21% le démembrement. L'immobilier d'optimisation fiscale, comme le dispositif de Robien ou la loi Pinel, n'est d'ailleurs utilisé que par 11% des personnes interrogées.

Sans réelle surprise, cette étude indique aussi que les profils les plus informés sur les placements financiers sont en général les hommes âgés de plus de 60 ans disposant des plus hauts revenus. Ces personnes restent, en général, deux fois plus renseignées sur les dispositifs d'optimisation fiscale que la tranche d'âge des 18-42.

De nombreux investisseurs potentiels qui ne profitent donc pas d'opportunités financières...

Etude quantitative portant sur les niveaux de notoriété et l'utilisation de placements financiers par les français, réalisée par l'IFOP en avril 2015 pour BFG Capital.