

---

## Gestion de Patrimoine : Le comportement des français ne change pas, même en temps de crise!

*Sur bienprévoir.fr, 36% des internautes interrogés ont pour objectif de placement la préparation de leur retraite*

L'envie d'avancer et de construire son avenir est toujours aussi forte chez les français ! Dans ce contexte économique défavorable, bienprévoir.fr propose son bilan patrimonial et plus particulièrement son regard sur le comportement de consommation des français. Même si l'affaiblissement des investissements sur certains produits financiers s'est fait sentir depuis le mois d'août, force est de constater que le nombre de particuliers actifs en terme de questions patrimoniales ne fait que croître. Ce premier baromètre est le résultat d'un sondage mené auprès d'un échantillon de personnes entre le mois de novembre 2008 et fin janvier 2009

<b>Parmi les placements suivants, quel est celui qui vous paraît le plus important ?</b>	
<i>Préparer ma retraite</i>	<b>36%</b>
<i>Faire fructifier mon capital</i>	<b>33%</b>
<i>Réduire mes impôts</i>	13%
<i>Constituer progressivement un capital</i>	10%
<i>Me protéger contre les accidents de la vie</i>	4%
<i>Trouver une assurance de prêt</i>	2%
<i>Autres</i>	2%

\* 1976 personnes interrogées

### Grand gagnant ? Le produit retraite !

36% des déclarants précisent vouloir épargner pour préparer leur retraite. Ceci démontre la juste prise de conscience des français sur ce sujet.

« La crise ne va pas durer éternellement... » souligne Vincent Cudkowicz « il est donc prudent de continuer à préparer sa retraite en rentrant progressivement sur les produits de placements et de le faire justement quand la majorité des gens n'y croit pas ». Quelque soit le profil d'investisseurs (trentenaires, jeunes seniors ou plus matures) : tous sont concernés par la construction de leur avenir. Sur bienprévoir.fr, la majorité des demandes concerne ces questions là.

### Des français plus prévoyants que frileux ...les perspectives restent encourageantes

bienprévoir.fr note également que lorsque le catalogue de produits financiers est présenté aux épargnants, **91% d'entre eux se tournent spontanément vers un produit sécuritaire**. A l'inverse, interrogés explicitement sur leur aversion au risque, près de 20% des épargnants se définissent comme ayant un profil dynamique.

### Le long terme reste la meilleure stratégie

Il est intéressant de noter que l'horizon de placement est un facteur important et révélateur du comportement des épargnants. Près de 80% d'entre eux(\*\*) ont un objectif de placement de plus de 2

ans. En détail : 28% d'entre eux se fixent une durée allant entre 2 et 5 ans, tandis que pour 50% d'entre eux les placements supérieurs à 5 ans reste les plus prisés. Seuls 12% d'entre eux privilégient encore les placements sur des périodes inférieures à 1 an.

#### **Produits chouchous :**

##### **Véritable percée des obligations d'entreprises en ce début d'année !**

Elles répondent parfaitement aux attentes des épargnants, qui en ces temps de crises cherchent des solutions permettant de concilier **une certaine sécurité** (signatures de premiers plans comme Accor, Lafarge, Saint Gobain...) **et rendement attractif** (entre 6 et 7% net de frais de gestion, avant prélèvement sociaux), qui font défaut sur les marchés boursiers. Ces obligations peuvent être acquises dans le cadre de contrats d'assurances vies ou de comptes titres et parfois sous forme de panier de différentes obligations.

##### **Retour en force des meilleurs fonds !**

Avec la désaffection des livrets et autres comptes à terme, les épargnants vont pouvoir dénicher en 2009 des rendements supérieurs à 4,5% voire 5% nets de frais de gestion, avant prélèvement sociaux.

Jonathan Lévy et Vincent Cudkowicz, fondateurs du site sont d'ailleurs unanimes : « *Après un léger fléchissement des demandes début septembre, les français ont accusé le coup. Ils ont intégré la crise et poursuivent la construction de leur avenir en recherchant les meilleurs placements et surtout des conseils de qualité. Ce qui change aujourd'hui, c'est réellement le besoin de comprendre les offres proposées, savoir si elles sont bien adaptées à son profil et enfin de pouvoir à tout moment recevoir des conseils personnalisés.* »

**Pour en savoir plus :** [www.bienprevoir.fr](http://www.bienprevoir.fr)

(\*\*) base 2.142 personnes interrogées

#### **A propos de « bienprevoir.fr »**

*Bienprevoir.fr ([www.bienprevoir.fr](http://www.bienprevoir.fr)) est le premier courtier / conseil nouvelle génération spécialisé en produits d'Epargne, Retraite et Prévoyance. Ni banque, ni assureur, bienprevoir.fr, s'appuie sur un large réseau de partenaires, lui permettant de rassembler l'une des offres la plus étendue en France. Sa mission est de réunir à la fois les capacités techniques permettant au client de trouver la solution la plus adaptée à ses besoins et son profil, ainsi que l'accompagnement d'un Conseiller en Patrimoine personnel, qui est accessible à tout moment (visio, face à face, mail personnel...). Bienprevoir.fr a été fondée en mars 2008 par Jonathan Levy, Vincent Cudkowicz et Michel Mondet, et est constituée d'une équipe d'une dizaine de personnes.*

#### **Vos contacts**

<b>bienprevoir.fr</b> Jonathan Lévy – Président, Associé Tel : 06 23 45 26 57 <a href="mailto:jonathan.levy@bienprevoir.fr">jonathan.levy@bienprevoir.fr</a>	<b>Agence Point Virgule</b> Céline Pardo/ Marion Lauria Tel 01 73 79 50 62 / 50 67 <a href="mailto:cpardo@pointvirgule.com">cpardo@pointvirgule.com</a> / <a href="mailto:mlauria@pointvirgule.com">mlauria@pointvirgule.com</a>
Vincent Cudkowicz – Directeur Général, Associé Tel : 06 03 80 24 61 <a href="mailto:vincent.cudkowicz@bienprevoir.fr">vincent.cudkowicz@bienprevoir.fr</a>	