



Pour plus des trois quarts des Français (77%), l'épargne immobilière, placement qui répond aux préoccupations économiques et aux aspirations sociétales, mériterait d'être connue

Paris, le 9 février 2023

PERIAL Asset Management, spécialiste de l'épargne immobilière, dévoile la nouvelle édition de son Baromètre annuel dédié à l'épargne immobilière, mené pour la première fois avec l'institut VIAVOICE.

Cette édition confirme les tendances observées ces dernières années : l'attitude des Français concernant le choix de leurs placements demeure stable et orientée vers une épargne de sécurité. L'épargne immobilière apparaît encore comme un placement plutôt méconnu du grand public mais qui séduit dès que ses atouts sont explicités.

Fait nouveau souligné par le baromètre, l'intérêt des Français, et notamment des plus jeunes, pour une offre d'investissement qui participe à répondre aux grands enjeux sociétaux (accessibilité et disponibilité des logements), environnementaux (rénovation énergétique et durabilité) et démographiques (anticipation et préparation de la retraite). Un intérêt qui pourrait se renforcer en 2023 en raison du contexte d'inflation et de hausse des taux.

Parmi les principaux enseignements :

- Les Français (96%) restent attachés à l'épargne pour des raisons de sécurité et de liquidité ;
- Plus de 2/3 des Français (69%) avouent méconnaître l'épargne immobilière, même s'ils reconnaissent les atouts de ce placement (71% considèrent qu'il présente un bon compromis entre risque et rentabilité) ;
- Un regain d'intérêt émerge notamment chez les épargnants plus jeunes, prêts à placer pour leur avenir et pour préparer sa retraite, de manière responsable : 66% des 25-34 ans estiment que l'épargne immobilière est un produit d'investissement pour eux (contre 49% en moyenne) ;
- Les 18-24 ans notent leur intérêt pour l'épargne immobilière à 5,9 sur 10 (soit +0,9 point de plus qu'en 2018). Les 25-34 ans donnent la note de 5,7 sur 10 (soit 1 point de plus qu'en 2018).

Méthodologie : Etude menée auprès de 2 000 Français représentatif de la population française âgées de 18 ans et plus, entre le 24 et 31 octobre 2022. La représentativité est assurée par la méthode des quotas appliquée aux critères suivants : sexe, âge, CSP, région et catégorie d'agglomération.



Une attitude stable vis-à-vis de l'épargne, malgré le contexte d'inflation

Cette nouvelle édition du baromètre confirme l'attitude des Français vis-à-vis de l'épargne. Une de leurs principales motivations est de **disposer d'une épargne de sécurité (78%)**, de **financer un projet (53%)**, de **préparer leur retraite (49%)** et de se constituer un patrimoine (25%). Un résultat constant et naturel du fait des préoccupations quotidiennes des Français, renforcés par le contexte incertain actuel.

L'épargne des jeunes est davantage axée sur leur projet immobilier (44% des 18-24 ans contre 23% en moyenne). Il existe un **consensus intergénérationnel** sur les critères principaux de choix du placement : peur du risque (47%), liquidité du placement (41%), la simplicité de compréhension (26%) et la fiscalité (24%).

Malgré des records de collecte enregistré en 2022, la notoriété (55%) et la possession (8%) de l'épargne immobilière restent stables par rapport à 2018.

L'épargne immobilière bien perçue mais toujours plutôt méconnue

L'épargne immobilière souffre encore d'un **déficit de notoriété** : 66% des Français considèrent toujours que l'épargne immobilière ne constitue pas une offre pour eux et 65% pensent que cette offre reste réservée aux plus fortunés.

L'étude montre aussi que les épargnants sont loin d'adopter le réflexe de l'épargne immobilière : **tandis qu'1 Français sur 2 (55%) reconnaît connaître ou avoir déjà possédé de l'épargne immobilière, ils sont 92% à connaître ou avoir déjà possédé des livrets d'épargne, 87% des investissements en or** et 70% admettent connaître ou avoir déjà investis dans les cryptomonnaies ou NFT, actifs pourtant considérés 2 fois plus risqués que les SCPI.

Les SCPI sont d'ailleurs un des placements immobiliers les moins cités par les répondants : seuls 28% des épargnants interrogés déclarent connaître ce placement, contre 71% pour l'achat d'une résidence secondaire 60% l'investissement locatif, 51% les résidences services types étudiants ou EHPAD et 29% pour les monuments historiques !

Finalement et après qu'on leur ait présenté le produit, **30% des Français déclarent qu'ils pourraient réallouer une partie de leur épargne en faveur de l'épargne immobilière**, un score en hausse de 4 points depuis 2018.

Un produit qui fait écho aux aspirations sociétales et environnementales

De manière générale, l'étude confirme la **prise en compte des critères éthiques** dans les stratégies d'épargne : 84% des répondants estiment que leur épargne doit être responsable et 46% qu'elle doit avant tout servir l'économie. Le placement immobilier est aussi plus imprégné d'une **dimension sociétale** en réponse aux évolutions et aux préoccupations sociétales des Français : 78% se disent



inquiets pour les étudiants et 72% pour les personnes âgées vis-à-vis de la pénurie d'hébergements. Selon 66% des Français, il faudrait donc construire davantage de résidence pour les personnes âgées et pour 63% de résidences étudiantes.

35% des personnes interrogées font confiance aux citoyens et à leurs investissements pour développer un immobilier de services en France, et 27% aux sociétés foncières ayant pour objet la constitution, l'exploitation et la gestion d'un parc immobilier. **85% affirment que les bâtiments doivent être plus vertueux écologiquement (qui dépensent peu d'énergie, qui favorisent le développement de la biodiversité).**

En ce sens, 49% répondants admettent que, s'ils avaient la possibilité de réaliser un investissement immobilier en SCPI, ils prioriseraient des bâtiments vertueux écologiquement.

Les jeunes épargnants en faveur d'une épargne plus vertueuse et responsable

27% des 18-24 ans souhaiteraient investir dans des bâtiments inclusifs, accessibles à tout type de populations (contre 19% au global) et 25% dans des bâtiments multi-usages (contre 18% au global).

L'étude présage un changement générationnel dans la perception et l'adoption de l'épargne immobilière. En effet, il y a une tendance à la démocratisation du placement, les 18-24 ans et les 25-34 ans manifestent le plus d'intérêt pour l'épargne immobilière, (5,9 pour les 18-24 ans/ +0,9 points entre 2018 et 2022 ; 5,7 pour les 25-34 ans / +1 point entre 2018 et 2022 sur une note sur 10).

« Cette nouvelle édition de l'étude souligne une constance dans la perception de l'épargne immobilière et la nécessité de poursuivre notre travail de pédagogie pour valoriser ses atouts, notamment auprès des jeunes épargnants pour répondre à leurs attentes de durabilité et d'éthique. C'est une forme d'épargne moderne depuis plus de 55 ans qui offre une diversification structurelle aux épargnants et leur permet, via l'investissement collectif, d'accéder à l'investissement dans l'immobilier professionnel normalement réservé aux institutionnels », souligne **Éric Cosserat, Président Directeur Général de PERIAL Asset Management.**

A propos de PERIAL Asset Management

PERIAL Asset Management gère plus de 6,3 Milliards d'euros au 31/12/2022 et distribue des produits SCPI, OPPCI et SCI par l'intermédiaire des CGP, banques privées, compagnies d'assurance, réseaux nationaux et investisseurs institutionnels. PERIAL Asset Management gère plus de 500 immeubles, plus de 1200 entreprises locataires pour le compte de ses plus de 40 000 associés, porteurs de parts de SCPI, OPPCI et SCI.

Information : Le présent document, donné à titre d'information, est destiné exclusivement aux journalistes et professionnels de la presse et des médias. Les informations sont fournies dans le seul but de permettre aux journalistes et professionnels de la presse et des médias d'avoir une vue d'ensemble, et ce quel que soit l'usage qu'ils en font, qui relève exclusivement de l'indépendance éditoriale et pour lequel PERIAL AM décline toute responsabilité. Ce document ne saurait constituer une publicité, ni une offre d'achat ou de vente. Il n'engage pas la responsabilité de PERIAL AM. Les performances passées ne sont pas constantes dans le temps et ne sont donc pas un indicateur fiable des performances futures.

Retrouvez-nous sur les réseaux sociaux :



Et sur <https://www.perial.com/>

Contacts Presse

ENDERBY – Camille Pan – cpa@enderby.fr – 06 38 73 78 38

ENDERBY – Sarah El Maroudi – sel@enderby.fr – 06 38 73 77 82

PERIAL – Antoine Deshusses - antoine.deshusses@perial.com - 01 56 43 11 37