

Communiqué de presse Le manque de culture financière coûte cher aux Français et les inégalités entre les hommes et les femmes persistent

- Une étude d'Allianz révèle que plus d'un Français sur quatre (26 %) n'a pas le niveau de culture financière suffisant pour prendre des décisions éclairées en la matière. Cela les pénalise fortement avec, potentiellement, un manque à gagner pouvant aller jusqu'à 2 390 euros par an par rapport à ceux maîtrisant les fondamentaux.
- Bridées par un manque de confiance en elles, les femmes ont globalement moins de connaissances que les hommes sur le plan financier. L'Allemagne est le seul pays où les femmes ont en moyenne un niveau de connaissances financières supérieur à celui des hommes.
- Au-delà de cette notion de genre, les générations Y et Z sont également moins informées que les baby-boomers.

Paris, le 29 août 2023

Allianz a mené une nouvelle étude sur la culture financière auprès de plus de 1 000 personnes dans 7 pays (Allemagne, Australie, Espagne, Etats-Unis, France, Italie et Royaume-Uni). L'objectif était d'évaluer le niveau de culture financière autour de sujets comme les taux d'intérêt, l'inflation, mais aussi les risques et rendements associés aux investissements.

Plus d'un quart des répondants Français (26%), n'ont pas les connaissances nécessaires pour prendre des décisions financières éclairées

Le niveau est globalement bas : seuls 10 à 18 % de l'ensemble des répondants ont un niveau élevé de culture financière. L'Italie enregistre la plus grande proportion de personnes ayant un niveau élevé de culture financière (18 % des répondants italiens), tandis que les États-Unis et la France sont en bas du classement, avec seulement 10% de répondants ayant un niveau élevé de culture financière.

Dans tous les pays, la part des répondants ayant un faible niveau de culture financière est nettement plus élevée, allant de 20 % (Espagne) à 32 % (États-Unis). D'ailleurs, deux tiers (66 %)

COMMUNICATIONS GROUPE ALLIANZ SE

des répondants ont l'impression d'en savoir moins que l'investisseur moyen sur les marchés financiers et l'investissement. Dans le contexte actuel d'une forte inflation, celle-ci s'additionne au faible niveau de culture financière et agit comme double peine pour les épargnants.

Dans quelle mesure le niveau de culture financière impacte-t-il le rendement des investissements des ménages ?

Dans le cadre de cette étude, Allianz a établi des portefeuilles types et a pu déterminer, par pays, les niveaux de rendements réels des placements des ménages en fonction de leur niveau de connaissances financières. De manière générale, l'écart de rendement annuel moyen entre une personne dotée d'un faible niveau de culture financière et une personne dotée d'un niveau moyen de culture financière est particulièrement élevé, allant de 1,2 % en France à 1,5 % en Espagne.

Pour évaluer les avantages financiers d'une bonne culture financière, Allianz a construit des portefeuilles types idéaux en fonction du niveau de culture financière et calculé les rendements réels passés pour chaque pays étudié. **En France, un manque de culture financière coûterait environ 2 390 euros par an à une personne ayant un faible niveau de culture financière**, par rapport à une personne dotée d'un niveau moyen de connaissances en la matière. **Sur une période de 10 ans, ce cumul équivaldrait à 39 270 euros**, par rapport à des ménages bénéficiant de connaissances financières fondamentales.

Un épargnant français bénéficiant d'une instruction financière élevée peut, quant à lui, espérer générer 2 730 euros de plus par an qu'une personne dénuée de culture financière, soit presque l'équivalent du salaire mensuel moyen en France.¹ Sur 30 ans, cela représenterait pas moins de 243 959 euros.

« Un trop faible niveau de culture financière peut avoir de lourdes conséquences. En effet, sur de longues périodes d'investissement, à l'instar de l'épargne retraite, ce manque de connaissances peut fortement pénaliser les choix financiers des ménages. Toutefois, rien n'est irréversible : en acquérant des fondamentaux, chacun peut développer un niveau de connaissance suffisant pour optimiser sa gestion financière » déclare **Ludovic Subran, économiste en chef du groupe Allianz.**

Les écarts entre les femmes et les hommes en matière de culture financière persistent mais se réduisent en France par rapport à 2020

Au regard de la complexité du contexte économique actuel, l'étude s'est également intéressée au niveau de confiance des participants quant à leur avenir financier.

Parmi les répondants en France, près d'un homme sur deux (47%) s'est déclaré confiant quant à sa situation financière personnelle, alors que seulement 33% des femmes affichent ce même optimisme.

Ce manque de confiance pourrait notamment être expliqué par un manque de connaissances en la matière puisque les femmes (29%) sont également plus nombreuses que les hommes

¹ [OCDE \(2023\), revenus moyens indicateur \(consulté le 23 août 2023\)](#)

COMMUNICATIONS GROUPE ALLIANZ SE

(22%) à présenter un faible niveau d'éducation financière. Toutefois, cet écart s'est réduit cette année (6 pts d'écart entre les hommes et les femmes ayant un niveau suffisant de culture financière), par rapport à [une étude Allianz similaire menée en 2020 \(16 pts d'écart\)](#).

Mais, cette année encore, ce sont les femmes qui ont été les plus nombreuses à répondre « je ne sais pas » à une ou plusieurs questions posées sur des thèmes comme les taux d'intérêt, l'inflation, la notion de risque et de rendement, ou encore, la diversification. Cette méconnaissance du sujet impacte négativement leur confiance en elles au moment de faire des choix financiers.

Outre cette différence entre les genres, la situation est similaire entre les générations. L'étude montre que les connaissances et compétences financières augmentent avec l'âge, avec une concentration plus marquée de personnes très compétentes en matière financière au sein des baby-boomers (21 %), par rapport aux générations Z (6 %) et Y (11 %) réunies.

« En règle générale, les programmes d'éducation financière se focalisent sur l'amélioration des compétences en calcul, pourtant cela ne se limite pas aux mathématiques », déclare **Patricia Pelayo Romero, économiste chez Allianz et co-auteurice de l'étude**. « Les initiatives réussies en matière d'éducation financière, en particulier celles qui s'adressent aux femmes et aux jeunes, devraient commencer par renforcer la confiance en soi. »

Face à ces constats, Allianz poursuit son engagement pour démocratiser la culture financière pour tous

« Comme le montre cette étude, sans devenir un spécialiste de la finance, il est important d'appréhender les notions économiques clés et de comprendre les bases des produits de placement, pour faire des choix de placement éclairés et optimiser au mieux ses investissements. Un épargnant disposant de quelques connaissances financières a plus de chances de faire des choix conformes à ses intérêts » explique **Marion Dewagenaere, Directrice d'Allianz Patrimoine et Leader de l'écosystème mon avenir**.

[Allianz France a donc lancé L'Acadé'vie en 2021](#), dispositif digital gratuit et accessible à tous reposant sur des vidéos et des fiches explicatives sur la culture financière. Cet espace est régulièrement enrichi avec de nouveaux contenus pédagogiques tenant compte de l'actualité économique et financière.

A échelle internationale, le groupe Allianz a également lancé [un espace de formation financière en ligne](#) Les internautes peuvent y trouver des informations et contenus pédagogiques en anglais, des outils de budgétisation interactifs et un accompagnement gratuit par des experts Allianz.

L'étude Allianz « Financial Literacy » est consultable dans son intégralité via ce lien : [Playing with a squared ball: the financial literacy gender gap \(allianz.com\)](#)

Pour plus d'informations, veuillez contacter :

COMMUNICATIONS GROUPE ALLIANZ SE

Allianz

Lorenz Weimann

Tel. +49 89 3800 16891

e-mail: lorenz.weimann@allianz.com

Allianz France

Sandrine Pichavant

Tél. : 07 61 15 70 07

e-mail : sandrine.pichavant@allianz.fr

Carla Leborgne-

Tél. : 07 61 19 17 92

e-mail : carla.leborgne-

Buttazzoni

buttazzoni@allianz.fr

À propos d'Allianz

Le groupe Allianz est l'un des leaders mondiaux de l'assurance et de la gestion d'actifs, au service de plus de 122 millions* de clients particuliers et d'entreprises dans plus de 70 pays. Les clients d'Allianz bénéficient d'une gamme complète de services d'assurance pour les particuliers et les entreprises, allant de l'assurance dommage, vie, santé aux services d'assistance, en passant par l'assurance-crédit et l'assurance commerciale. Allianz est l'un des principaux investisseurs au monde, avec près de 683 Md€** sous gestion pour le compte de ses clients. Ses conseillers Allianz Global Investors et PIMCO gèrent en outre quelque 1 600 Md€ d'actifs tiers. Grâce à l'intégration systématique de critères écologiques et sociaux dans ses processus d'affaires et décisions d'investissement, Allianz est classé parmi les leaders de l'indice de durabilité Dow Jones (secteur des assurances). En 2022, plus de 159 000 collaborateurs ont généré un chiffre d'affaires total de 152,7 Md€ et un bénéfice d'exploitation de 14,2 Md€ à l'échelle du groupe.

* Y compris les entités non consolidées comprenant des clients d'Allianz.

** Au 31 décembre 2022.

Ces données sont, comme toujours, soumises à l'avis de non-responsabilité ci-dessous.

Mise en garde sur les déclarations prospectives

Certaines déclarations contenues dans le présent document peuvent être de nature prospective et se fonder sur les hypothèses et les points de vue actuels de la direction de la société. Ces déclarations impliquent des risques et des incertitudes, connus et inconnus. Des écarts importants sont possibles entre les résultats, les performances ou les événements qui y sont invoqués, explicitement ou implicitement, et les résultats, les performances ou les événements réels.

Ces écarts peuvent survenir suite à l'évolution de plusieurs facteurs, au nombre desquels (liste non exhaustive) : (i) l'évolution de la conjoncture économique et les marchés, en particulier ceux des activités de base d'Allianz, (ii) le comportement des marchés financiers (notamment la volatilité, la liquidité et les événements de crédit), (iii) une mauvaise publicité, des mesures réglementaires ou des litiges impliquant le Groupe Allianz, d'autres sociétés reconnues et l'industrie des services financiers au sens large, (iv) la fréquence et la gravité des sinistres assurés, y compris les catastrophes naturelles et les charges associées aux sinistres assurés, (v) les niveaux et tendances de mortalité et morbidité, (vi) les taux de conservation, (vii) l'ampleur des risques de crédit, (viii) les taux d'intérêt, (ix) les taux de change, notamment le taux EUR/USD, (x) l'évolution du contexte législatif et réglementaire, y compris la réglementation fiscale, (xi) l'impact des acquisitions, y compris les problèmes d'intégration et les mesures de réorganisation connexes et (xii) d'autres facteurs concurrentiels d'ordre général, à une échelle locale, régionale, nationale ou mondiale, selon le cas. Une grande partie de ces facteurs est plus susceptible de se produire ou d'avoir des effets plus prononcés en cas d'activités terroristes.

Aucune obligation de mise à jour

Allianz n'assume aucune obligation de mettre à jour les déclarations prospectives ou les informations contenues dans les présentes, sauf les informations dont la diffusion est requise par la loi.



COMMUNICATIONS GROUPE ALLIANZ SE

Protection de la vie privée

Allianz SE s'engage à protéger vos données personnelles. Pour en savoir plus, consultez notre [déclaration de confidentialité](#).