

# L'ÉPARGNE



Août 2023

# SOMMAIRE

- I L'épargne financière en chiffres
- II Comment épargner ?
- III Quelle épargne pour quel besoin ?
- IV Comment éviter les arnaques

# L'épargne en quelques mots

## Qu'est-ce que l'épargne?

L'épargne est la partie du revenu **qui n'est pas dépensée** et qui est mise de côté



Épargner, c'est choisir de mettre de l'argent de côté, d'abord pour constituer une **épargne de précaution**



Cela me permettra de faire face à une **dépense imprévue** ou un **coup dur** (réparation d'une voiture, perte ponctuelle de revenus, panne d'un équipement électroménager...)



# L'épargne en quelques mots

## Qu'est-ce que l'épargne?



Mais l'épargne permet aussi de financer ses projets tels qu'acheter une maison, les études des enfants, sa retraite...



Vous pouvez laisser votre épargne sur votre compte en banque

ou



Vous pouvez être plus actif et placer votre épargne dans des produits financiers pour essayer de faire fructifier cet argent

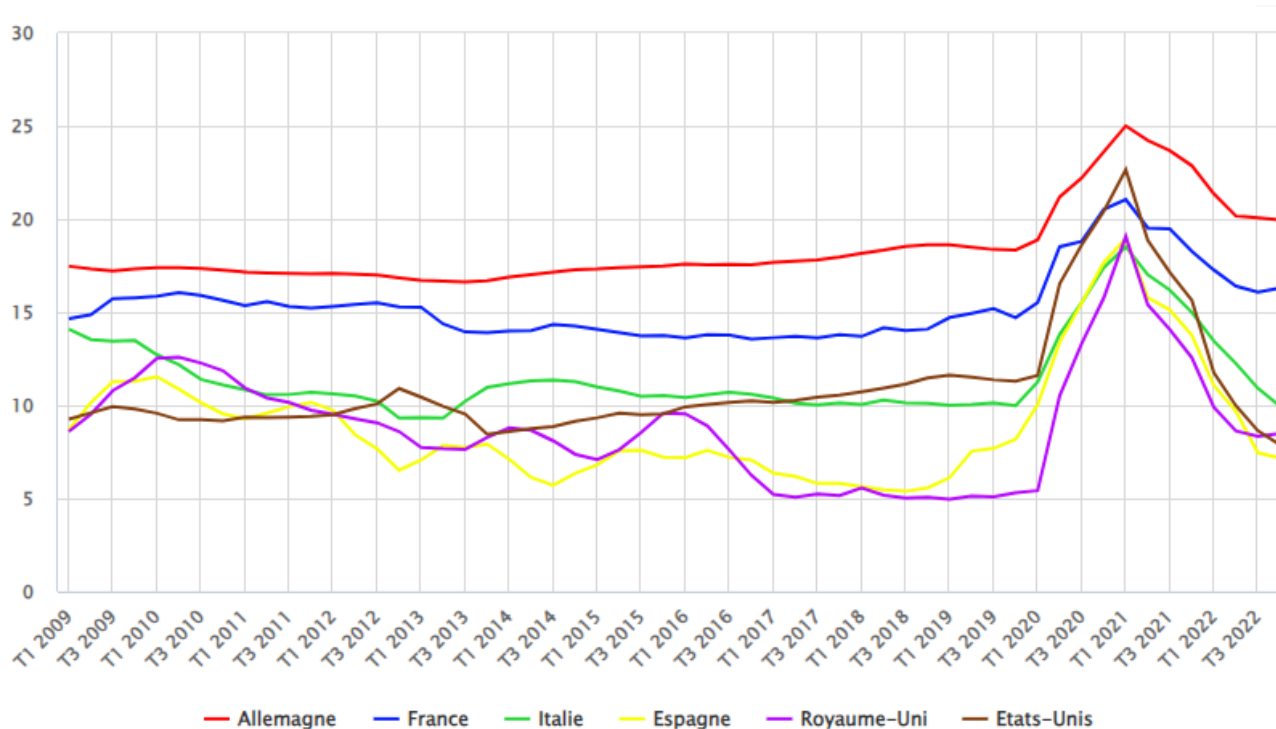
# I. L'épargne en chiffres



# I. L'épargne en chiffres



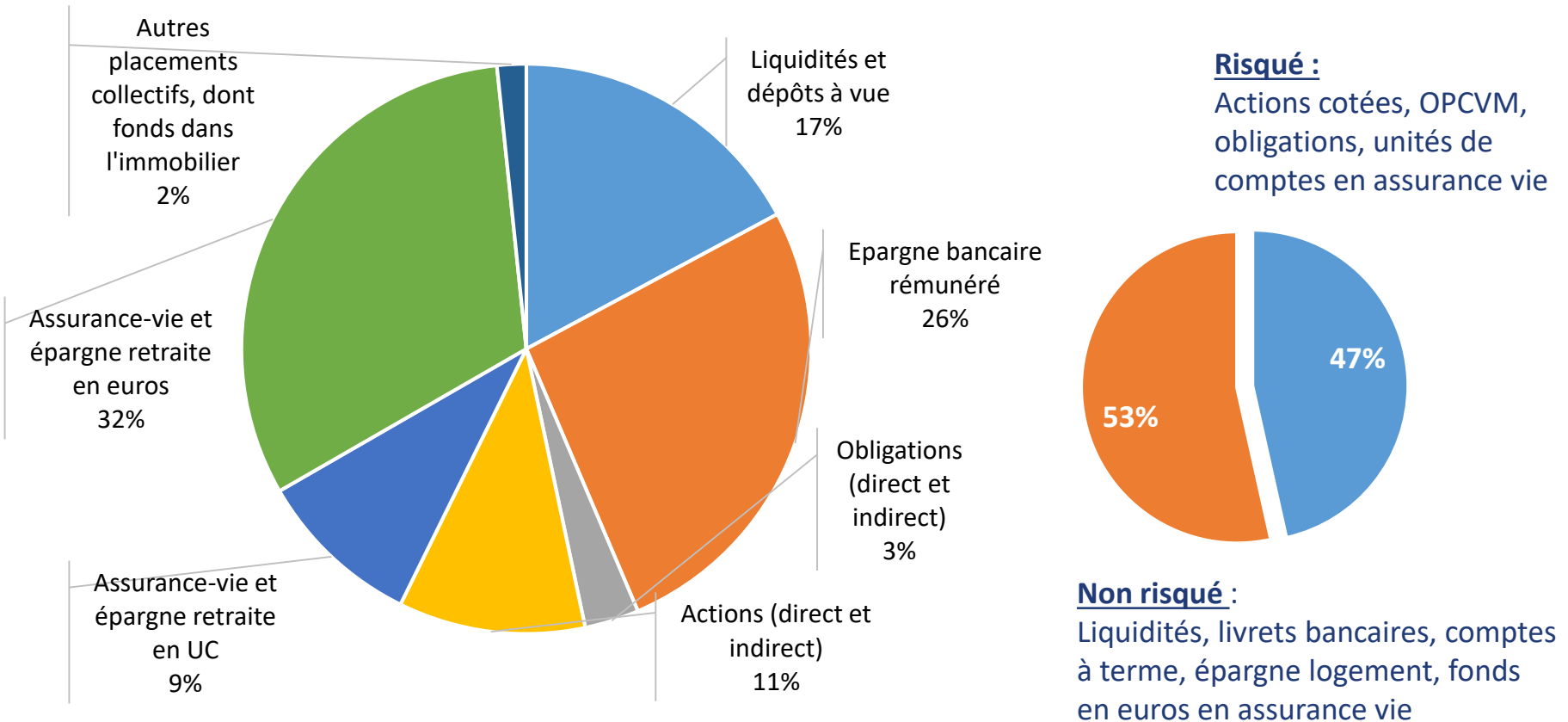
## Taux d'épargne



- Taux d'épargne des ménages français : **16,3 %** au T4 2022
- Il était de **19,6 %** en 2021 (moyenne UE : 16,8%)
- Une épargne très **peu diversifiée** et **largement investie dans l'immobilier**

# I. L'épargne financière en chiffres

Au 4<sup>ème</sup> trimestre 2022, le **patrimoine financier** des français est de **5 785 Mds euros**  
(NB : le PIB s'élève 2642 Milliards d'euros)



**42 % des Français refusent tout risque pour leur épargne**  
(Baromètre AMF 2022 en baisse par rapport à 2020, 50% et 2021 43%)

# SOMMAIRE

- I L'épargne financière en chiffres
- II Comment épargner ?
- III Quelle épargne pour quel besoin ?
- IV Comment éviter les arnaques



## II. Comment épargner ?



# II. Comment épargner ?

Les principales notions à connaître

*le triangle d'incompatibilité « risque, liquidité, rendement »*



**Risque financier** : risque d'une perte d'argent à la suite d'une opération financière



**Liquidité** : un placement est liquide quand on peut rapidement et sans frais récupérer l'argent placé.



**Rendement** : ce que rapportent les sommes placées. Il peut être brut ou net de frais des impacts de la fiscalité.

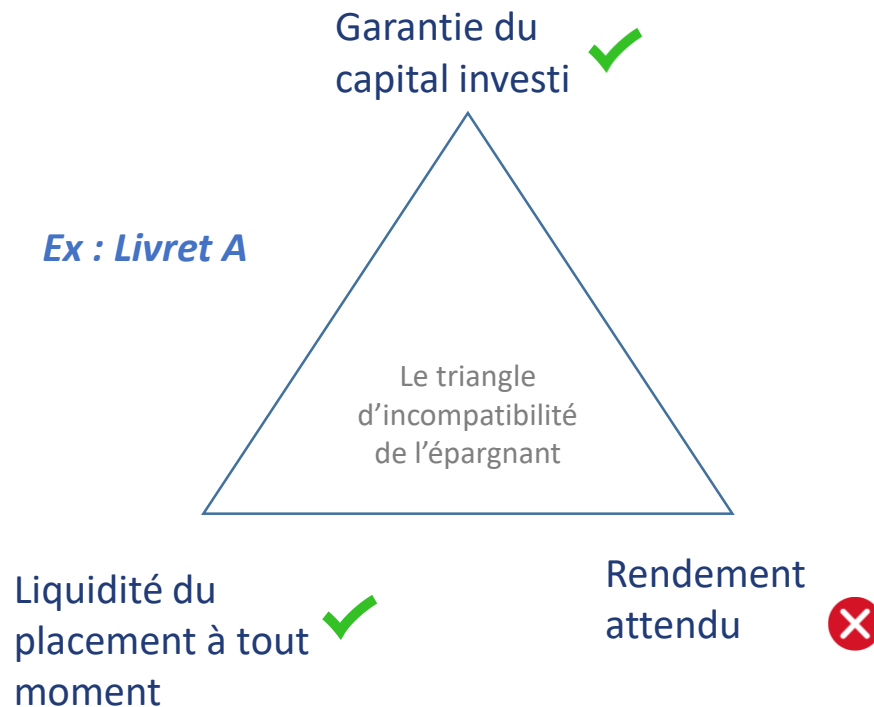


**Il est impossible de tout avoir. Autrement dit, il n'existe pas de placement liquide, sans risque et avec un fort rendement**

# II. Comment épargner ?

Les principales notions à connaître

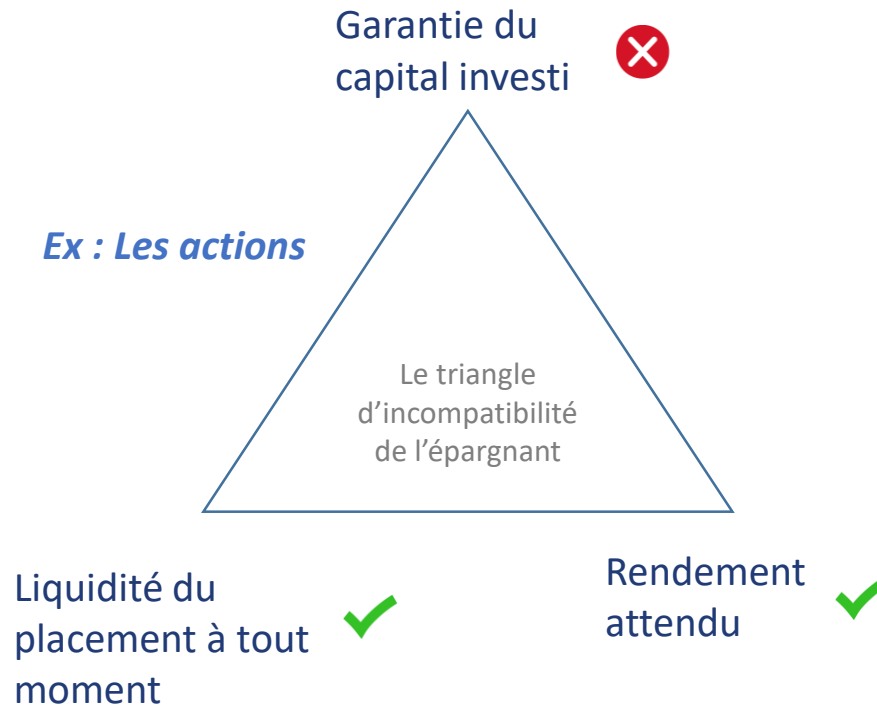
*le triangle d'incompatibilité « risque, liquidité, rendement »*



## II. Comment épargner ?

Les principales notions à connaître

*le triangle d'incompatibilité « risque, liquidité, rendement »*



## II. Comment épargner ?

Les principales notions à connaître

*le triangle d'incompatibilité « risque, liquidité, rendement »*



## II. Comment épargner ?

Les principales notions à connaître

*le triangle d'incompatibilité « risque, liquidité, rendement »*



Prendre conscience des **contraintes** car on ne peut pas tout avoir

Et opter, le cas échéant, pour la **diversification**

# II. Comment épargner ?

## Les principales notions à connaître



**Capacité d'épargne** : Il s'agit de la différence entre les revenus et les dépenses de consommation (loyer, impôts, alimentation...). C'est donc la somme qu'il est possible de mettre de côté.



**Diversifier son épargne** : placer son argent sur plusieurs types de supports pour essayer d'allier sécurité et performance

Vidéo <https://www.youtube.com/watch?v=T8SpECoL4r4&feature=youtu.be>



**Horizon de placement** : durée pendant laquelle il est envisagé de détenir un produit (court terme : 3 ans et moins ; moyen terme : 3 à 10 ans ; long terme : plus de 10 ans).

# II. Comment épargner ?

## Les 3 règles d'or de l'épargnant

### *Règle N°1 : Avant d'investir : cadrez votre projet d'épargne !*

Tout placement répond à des objectifs précis. Il peut présenter des risques plus ou moins importants. Un conseiller financier peut vous orienter vers le placement qui vous convient le mieux.



1. Définissez l'objectif de votre placement



2. Calculez votre capacité d'épargne



3. Déterminez l'horizon de votre placement



4. Évaluez le niveau de risque de perte que vous êtes prêt à prendre



5. N'oubliez pas de diversifier vos placements !



## II. Comment épargner ?

### Les 3 règles d'or de l'épargnant

*Règle N°2 : N'investissez pas si vous ne comprenez pas !*



1. Renseignez-vous sur les **caractéristiques** du **produit** proposé

2. Renseignez-vous sur l'**entité** qui vous **vend** le produit



3. Lisez la **documentation** qui vous est transmise



4. Prenez le **temps** de la **réflexion**, ne vous précipitez pas et **comparez** les offres !

# II. Comment épargner ?

## Les 3 règles d'or de l'épargnant

### *Règle N°3 : Après avoir épargné, suivez vos investissements !*

#### 1. Suivez l'évolution de votre épargne



- Effectuez un suivi régulier de votre épargne et de la progression de vos investissements
- Vérifier la rentabilité de votre placement : rapporte-t-il toujours autant qu'auparavant?

#### 2. Si vous avez eu recours à un **conseiller financier**, il vous doit un **conseil adapté** tout au **long** de votre **placement**



- Faites au moins un bilan annuel avec votre conseiller
- En particulier, faites le point avec votre conseiller si votre situation personnelle évolue

## II. Comment épargner ?

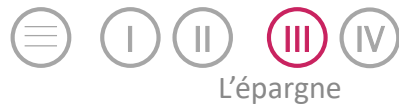
Les 3 règles d'or de l'épargnant : en résumé

***Règle N°1 : Avant d'investir : cadrez votre projet d'épargne !***

***Règle N°2 : N'investissez pas si vous ne comprenez pas !***

***Règle N°3 : Après avoir épargné, suivez vos investissements !***

# III. Quelle épargne pour quel besoin ?



# III. Quelle épargne pour quel besoin ?

## Épargner pour financer les besoins du quotidien ou de court terme (moins de 3 ans)



Vous souhaitez avoir de l'argent disponible immédiatement pour pouvoir faire face à des dépenses imprévues (panne d'électroménager ou de voiture) ou de loisirs (voyage) ?

**Il vous faut un produit de court terme sans frais, sans risque mais peu rémunéré :**

- ✓ Livret A
- ✓ Livret d'Épargne Populaire (LEP)\*
- ✓ Livret Développement Durable et Solidaire (LDDS)
- ✓ Compte épargne logement (CEL)
- ✓ Livret jeune\*\*



\*LEP: éligible uniquement pour les personnes dont les revenus ne dépassent pas un certain montant (ex: 1 part =19977€ en 2020)

\*\* Livret jeune est réservé aux jeunes de 12 à 25 ans résidant en France (plafond de 1600€)

**Pensez à épargner automatiquement et régulièrement (même de petites sommes)**

# III. Quelle épargne pour quel besoin ?



## Épargner pour un projet à moyen terme : entre 3 et 10 ans

Vous envisagez d'acheter un appartement, une maison, ou souhaitez réaliser un grand évènement ?

Il vous faut un produit de moyen terme avec un meilleur rendement mais parfois plus risqué :

- ✓ Plan Épargne Logement
- ✓ Épargne salariale
- ✓ Assurance-vie



Comparez les frais  
Renseignez-vous sur la fiscalité  
Informez-vous sur les délais pour récupérer les sommes placées

# III. Quelle épargne pour quel besoin ?

## Épargner pour un projet à long terme : plus de 10 ans



Vous souhaitez obtenir un complément de revenu pour votre retraite et/ ou transmettre un patrimoine à vos proches ?

Il vous faut des produits de long terme plus ou moins risqués pour espérer obtenir un meilleur rendement :

- ✓ Plan d'épargne retraite
- ✓ Assurance-vie
- ✓ Compte-titres
- ✓ Plan d'épargne en actions (PEA)



Déterminez le niveau de risque que vous êtes prêt à prendre pour votre épargne

Renseignez-vous sur les frais et la fiscalité de ces produits

Ne mettez pas tous vos œufs dans le même panier : une bonne épargne est une épargne diversifiée

# IV. Comment éviter les arnaques





# IV. Comment éviter les arnaques ?

Les arnaques : mails, SMS ou messages sur les réseaux sociaux



## Identifier les arnaques :

Les messages d'appels à l'aide, de facture non réglée ou de remboursement de trop perçu



Les messages qui peuvent paraître officiels comme émanant de sa banque ou des impôts



Les messages pour gagner facilement de l'argent : attention les placements magiques n'existent pas

# IV. Comment éviter les arnaques ?

Les arnaques prennent la forme de mails, de SMS ou de messages sur les réseaux sociaux

## Quelques conseils pour éviter les arnaques :



Ne jamais cliquer sur les liens ou les pièces jointes (préférer aller sur les sites internet directement par leur adresse url)



Ne jamais donner ses coordonnées bancaires lorsque vous n'êtes pas à l'initiative d'une transaction

# IV. Comment éviter les arnaques ?

## Informations en cas d'arnaques



### Numéros utiles :

- 01 53 45 62 00 : « Epargne Info Service marchés »  
Plateforme créée par l'AMF : du lundi au vendredi de 9h à 12h30 et de 13h30 à 17h (prix d'un appel local).
- 3939 DGCCRF (répression des fraudes) 0,15 € / minute + prix de l'appel, gratuit à compter du 01/01/2021
- 0 805 805 817 : Info Escroqueries (appel gratuit)
- 116 006 : Aide aux victimes (appel gratuit)  
Service qui permet aux victimes d'une agression, d'un vol, d'un cambriolage, de violences physiques, sexuelles, de harcèlements, de cyber malveillances ou d'autres infractions mais également d'un accident de la circulation ou de catastrophe naturelle de bénéficier d'informations et d'une écoute par des professionnels

# IV. Comment éviter les arnaques ?

## Informations en cas d'arnaques

Liens utiles :

- [www.mesquestionsdargent.fr](http://www.mesquestionsdargent.fr)
- [www.abe-infoservice.fr](http://www.abe-infoservice.fr)
- [www.signal-spam.fr](http://www.signal-spam.fr)
- [www.internet-signalement.gouv.fr](http://www.internet-signalement.gouv.fr)
- <https://www.pre-plainte-en-ligne.gouv.fr/>





# Mes questions d'argent

Le portail national de l'éducation économique, budgétaire et financière



mesquestionsdargent.fr

# Mon cahier financier



Ce cahier regorge d'activités ludiques et pédagogiques regroupées à travers trois thématiques :



Français



Mathématiques



Culture générale

C'est le moyen idéal pour enrichir ses connaissances **budgétaires** et **financières**.

Comme pour [le jeu](#), chaque catégorie d'âge retrouve ses exercices !

Il est téléchargeable  
gratuitement sur le portail  
[Mes questions d'argent](#)





TOUS PUBLICS

Mes questions d'argent  
**Le jeu**

# Le jeu Mes questions d'argent

[Le jeu Mes questions d'argent](#) est conçu par catégories d'âge :

8 – 11  
ans

12 – 15  
ans

16 – 25  
ans

26 – 45  
ans

+ 45 ans

Chacun peut approfondir ses connaissances sur 5 thèmes :

Achats/  
Dépenses

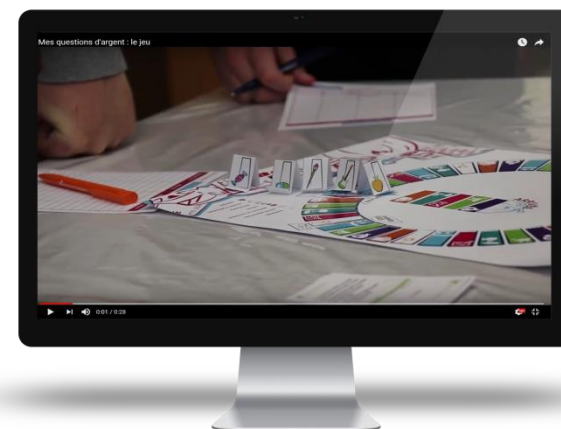
Budget

Crédit

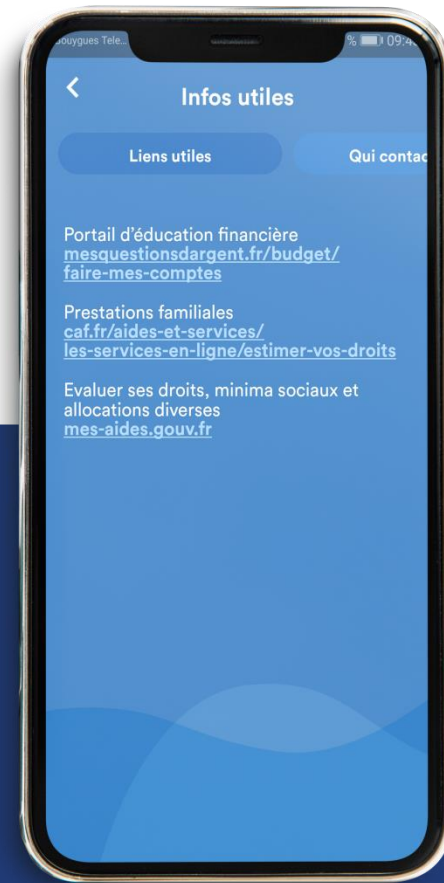
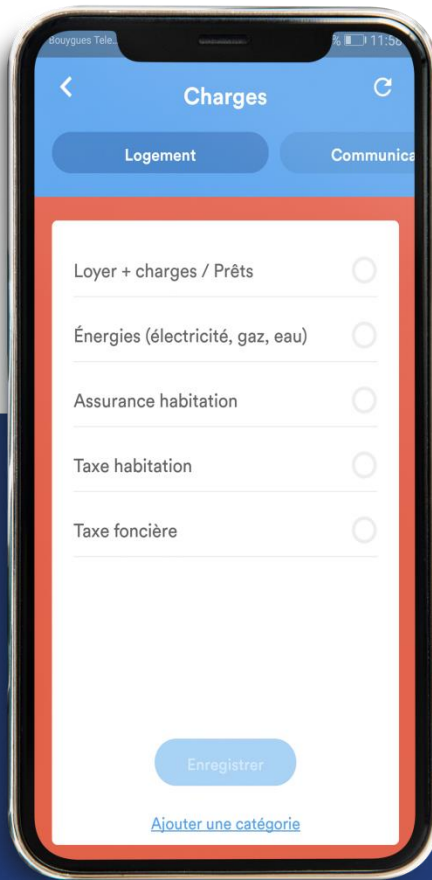
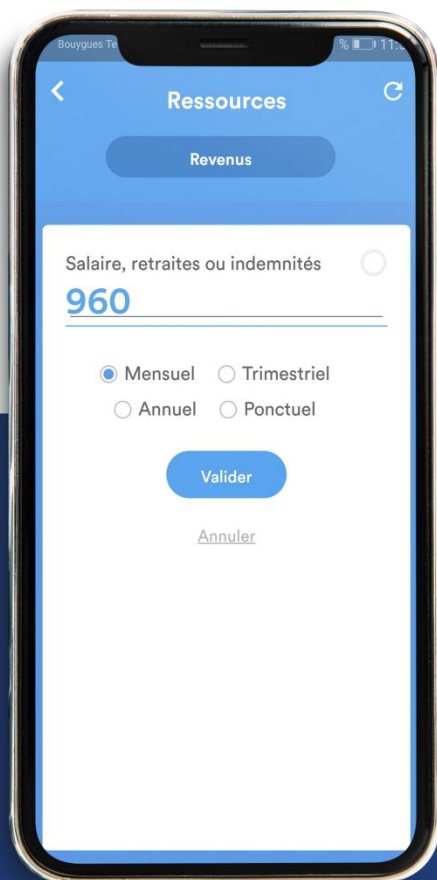
Moyens  
de  
paiement

Assurance

Voir la vidéo sur Youtube



# Application Pilote Budget





TOUS PUBLICS

# Application

COMMANDE  
VOCALE



PRENEZ LE CONTRÔLE  
DE VOTRE  
**PORTE-MONNAIE**  
AVEC

# Pilote Dépenses



GRATUITE

# En savoir plus

## Ressources externes



[www.mesquestiondargent.fr](http://www.mesquestiondargent.fr)

[www.particuliers.banque-france.fr](http://www.particuliers.banque-france.fr)

[www.citeco.fr](http://www.citeco.fr)

[www.abc-economie.banque-france.fr](http://www.abc-economie.banque-france.fr)

Nous suivre sur les réseaux sociaux :



[@Educfi\\_BDF](https://twitter.com/Educfi_BDF)



[@Educfi](https://www.facebook.com/Educfi)



[Educfi Banque de france](https://www.youtube.com/EducfiBanqueFrance)

**Contact**

[educfi@banque-france.fr](mailto:educfi@banque-france.fr)

# LA BANQUE DE FRANCE A VOTRE SERVICE :

## UN CORRESPONDANT INCLUSION FINANCIÈRE (CORIF) DANS CHAQUE DÉPARTEMENT

- Pour toute question ou de besoin de contact sur des cas individuels relatifs à :
  - La procédure de surendettement
  - La procédure de droit au compte
  - Les fichiers d'incidents
  - Le plafonnement des frais bancaires ou l'offre clientèle fragile
  - Les questions de réglementation bancaire ou d'assurance
  - Le microcrédit



Contactez le  
**CORRESPONDANT  
INCLUSION  
FINANCIÈRE**  
de votre  
département



PAR COURRIEL  
corifXX@banque-france.fr  
(XX : n° du département)



**3414** dites « CORIF »  
du lundi au vendredi de 8 h à 18 h  
Prix d'un appel local

Retrouvez ces informations sur notre site Internet : [www.banque-france.fr](http://www.banque-france.fr) (Espace particuliers)