

“*opinionway*” pour



SwissLife
Banque Privée

Observatoire de la banque privée

Vague 8 - Juin 2023



ESOMAR²³
Corporate



“ Le secteur de la banque privée est confronté depuis plusieurs années à de nombreux enjeux



- ➔ **Un enjeu de rentabilité du fait de coûts de gestion qui ont fortement augmenté** ces dernières années



- ➔ **Un enjeu de parts de marché** du fait de la concurrence :
 - de nouveaux acteurs disruptifs et 100% digitaux
 - mais également des banques de détail



- ➔ **Un enjeu d'attractivité et de fidélisation** au regard notamment des nouvelles aspirations sociétales de nombreux investisseurs désireux d'investir dans un projet dont l'impact social est visible ou quantifiable



La hausse des taux et l'inflation sont les éléments qui ont le plus influencé le comportement d'épargnant des Français les plus aisés comme du Grand Public.

Diriez-vous que les éléments suivants influencent votre comportement d'épargnant... ?



La hausse des taux...



Français aisés
N = 309



Clients banque
privée
N = 287



Hauts
patrimoines
N = 166



Chefs
d'entreprise
N = 70

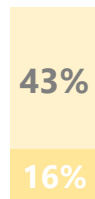
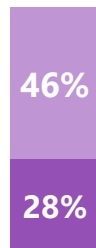
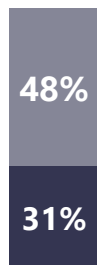
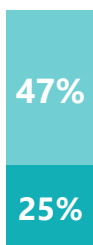


Grand Public
N = 1026

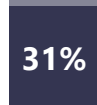
Total Oui 73% 79% 73% 81% 59%



Oui, plutôt



Oui, tout à fait



L'inflation...



Français aisés
N = 309



Clients banque
privée
N = 287



Hauts
patrimoines
N = 166

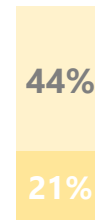
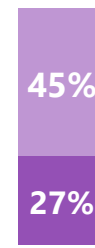


Chefs
d'entreprise
N = 70



Grand Public
N = 1026

Total Oui 72% 77% 72% 84% 65%





Les autres événements ayant marqué l'actualité récente ont eu un effet plus modéré sur leur comportement. A noter : les chefs d'entreprises ont globalement été davantage sensibles au contexte économique, politique et social récent.

Diriez-vous que les éléments suivants influencent votre comportement d'épargnant... ?

● **Oui, tout à fait**
○ **Total Oui**



Français aisés
N = 309



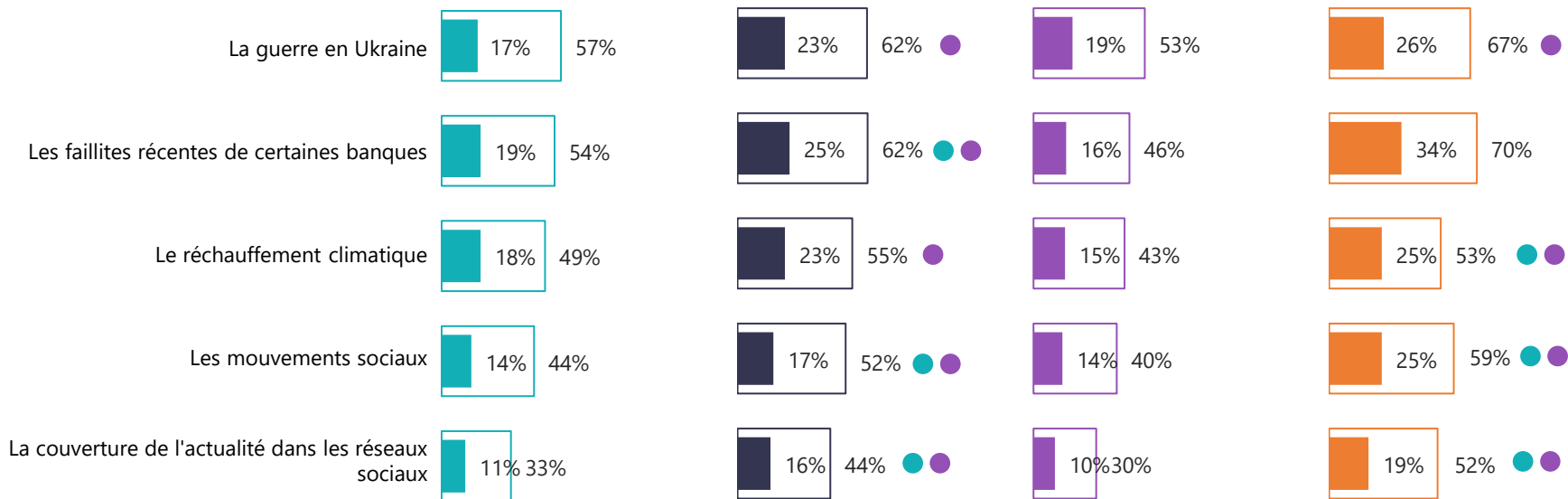
Clients banque privée
N = 287



Hauts patrimoines
N = 166



Chefs d'entreprise
N = 70





La conjoncture actuelle a, indéniablement, rendu les Français les plus aisés plus prudents dans leurs décisions d'investissement. Une propension à la prudence encore plus forte qu'auprès du Grand Public.

Et diriez-vous que la conjoncture actuelle vous rend...

... plus prudent dans vos décisions d'investissement



Français aisés
N = 309



Clients banque privée
N = 287



Hauts patrimoines
N = 166



Chefs d'entreprise
N = 70



Grand Public
N = 1026

Total Oui

76%

82%

75%

81%

68%

Oui, plutôt

49%

49%

52%

50%

47%

Oui, tout à fait

27%

33%

23%

31%

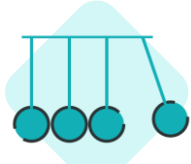
21%



Une prudence qui se retrouve dans les critères de choix avancés par les plus aisés pour leurs choix de placement bien que la performance demeure leur objectif 1^{er}. Sur ce point, les Français aisés se différencient du Grand Public.

Parmi tous les critères suivants, quels sont ceux qui ont, en priorité, influencé vos choix de placements ?

Base : Ensemble / Plusieurs réponses possibles, total supérieur à 100%.



● En premier
○ Au Total



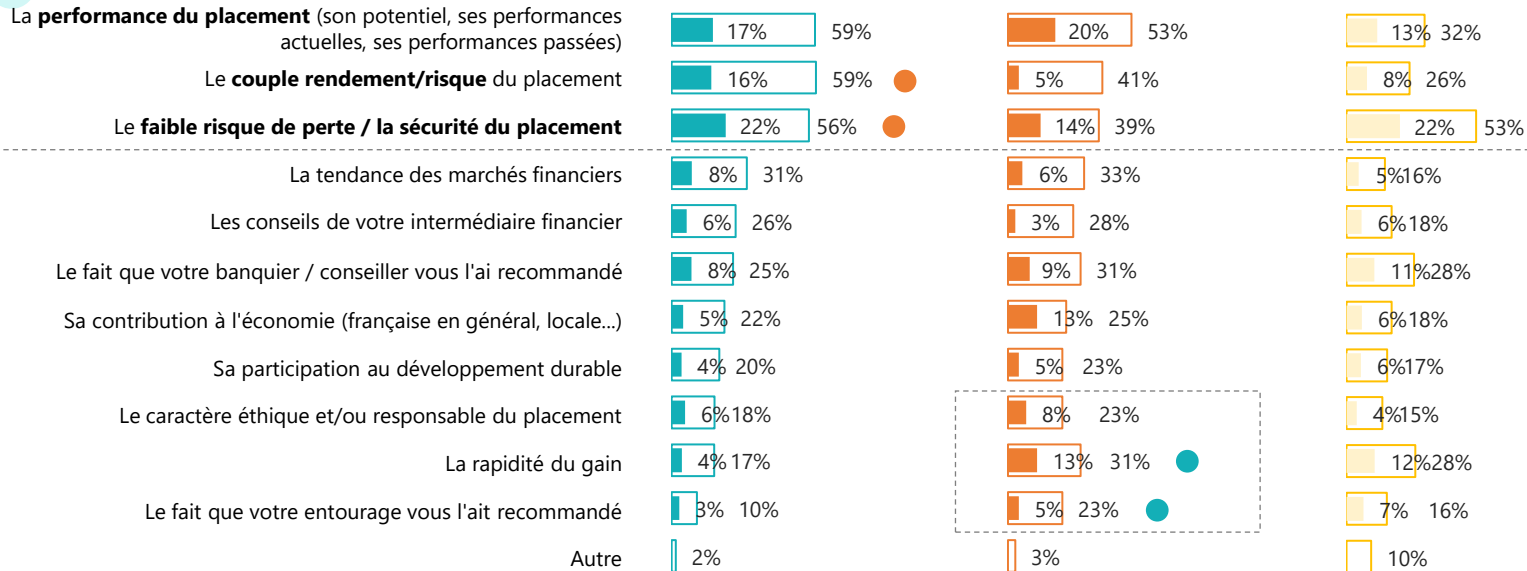
Français aisés
N = 309



Chefs d'entreprise
N = 70



Grand Public
N = 1026

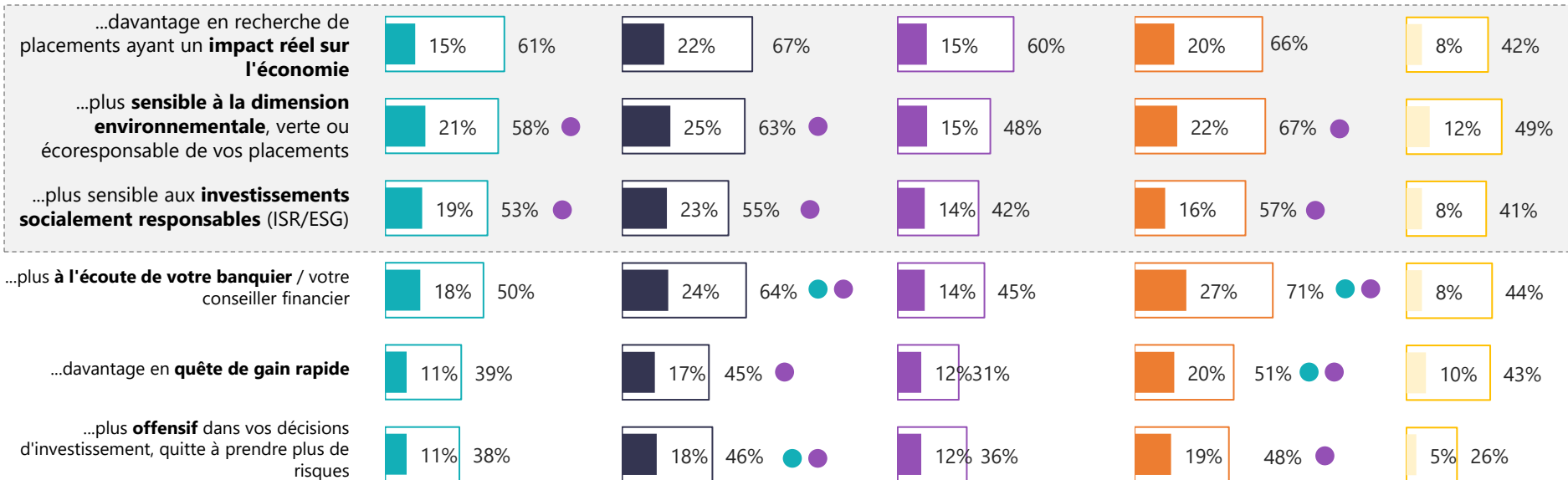
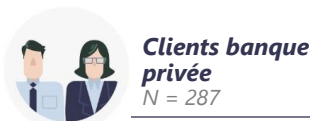




Le contexte actuel les a également rendus davantage soucieux de l'impact réel et de la dimension RSE de leurs investissements. Ce constat est encore plus marqué auprès des chefs d'entreprise.

Et diriez-vous que la conjoncture actuelle vous rend...

Oui, tout à fait
Total Oui





Les Français les plus aisés semblent toutefois polarisés quant à leurs choix de placement : l'immobilier et les fonds euros pour les plus prudents, les actions (en baisse) et les produits de défiscalisation pour ceux désireux de prendre davantage de risque.

Aujourd'hui, quels sont les types de placements qui vous semblent les plus pertinents ?



L'immobilier 49% ▼-9
49% 47% 59%
▼-14 ●



Les actions 41% ▼-11
45% 55% 45%



Les fonds en euros 30%
28% 28% 30%
▼-17



Les produits de défiscalisation 30%
29% 29% 30%
▲+10



Les cryptomonnaies 12%
18% 9% 31%
▲+8 ●●●



Français aisés
N = 309



Clients banque privée
N = 287

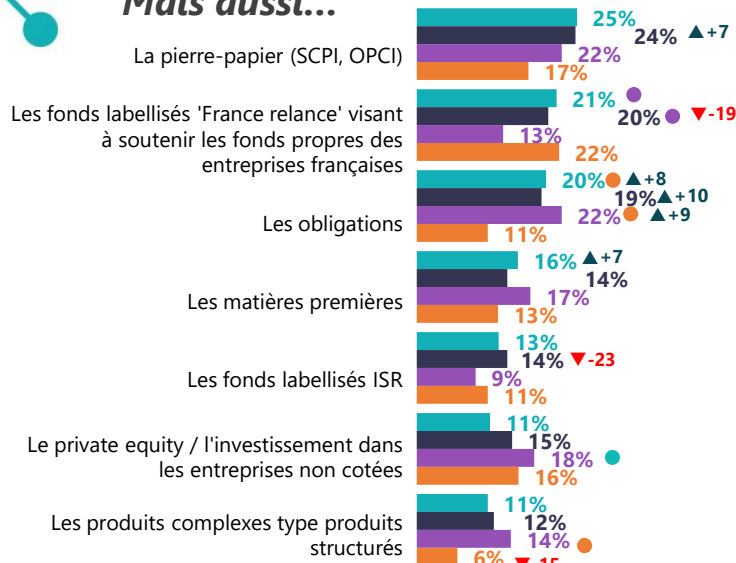


Hauts patrimoines
N = 166



Chefs d'entreprise
N = 70

Mais aussi...





A noter : auprès des chefs d'entreprise, la capacité des banques privées à accompagner le développement des entreprises est de nouveau fortement perçue

Voici une série d'affirmations que l'on peut entendre sur les banques privées. Vous nous direz pour chacune d'entre elles si vous êtes tout à fait d'accord, plutôt d'accord, plutôt pas d'accord ou pas du tout d'accord.

Base : Ensemble

● Tout à fait d'accord ○ Total d'accord

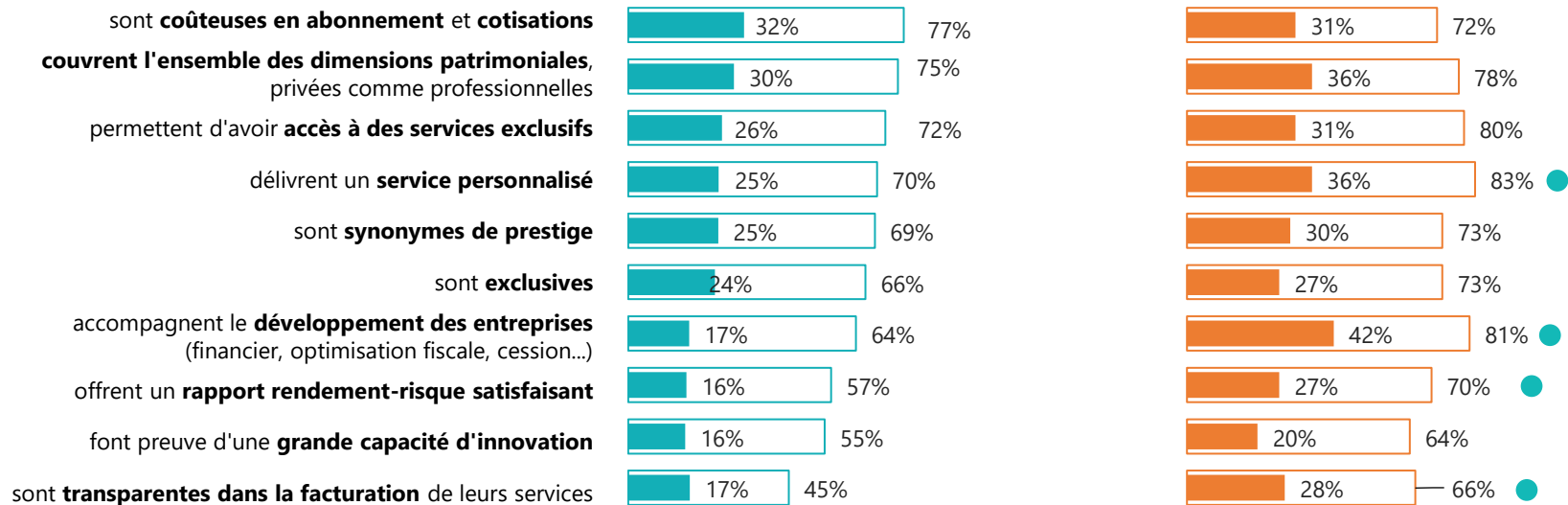


Français aisés
N = 309



Chefs d'entreprise
N = 70

Les banques privées...





Les principaux enseignements





Les principaux enseignements (1/3)



Les Français aisés : des épargnants comme les autres face à la conjoncture actuelle ?

- ⇒ La conjoncture actuelle (et notamment la hausse des taux et l'inflation) a incité l'ensemble des Français, y compris les plus aisés, à **plus de prudence dans leur comportement d'épargnant**
- ⇒ **Le faible risque, la performance du placement et le couple rendement / risque** sont des critères prioritaires de choix pour les Français aisés comme pour le Grand Public.
- ⇒ Outre cette plus grande prudence, on note également un **besoin commun d'information plus claire et de davantage de transparence** quant à l'impact des placements réalisés sur l'économie réelle et en matière de RSE.
- ⇒ **L'optimisme face à l'avenir est toutefois un point de différenciation important entre les Français les plus aisés et le Grand Public.** Si l'ensemble des Français se rejoignent sur un le fait d'être pessimiste face à l'évolution de l'économie française, les Français les plus aisés témoignent d'un plus grand optimisme vis-à-vis de l'évolution de la situation des entreprises (notamment les plus grandes) et vis-à-vis de l'évolution de leur propre situation économique.



Les principaux enseignements (2/3)

Dans ce contexte, les banques privées sont de plus en plus challengées.

La perception des banques privées demeure bonne

- ⇒ Les banques privées sont toujours fortement associées à des qualificatifs « positifs »
- ⇒ Elles sont toujours considérées comme exclusives, qualitatives et personnalisées.
- ⇒ Les clients de banque privée ont toutefois toujours confiance en leur banque privée et soulignent toujours la qualité de leur relation avec leur conseiller.

Toutefois la concurrence se renforce et les attentes évoluent

- ⇒ L'écart perçue avec l'offre de services des banques de détail se réduit bien qu'il demeure important
- ⇒ Les clients de banque privée apparaissent comme **plus exigeants** et ne se contentent plus d'un service personnalisé ou de conseils patrimoniaux et fiscaux.
- ⇒ Ils ont davantage de besoins et notamment le **désir de bénéficier d'une plus grande disponibilité ainsi que de davantage de proximité, de suivi, de conseils, d'information et de proactivité**





Les principaux enseignements (3/3)



Des chefs d'entreprises engagés et optimistes face à l'avenir

La conjoncture actuelle a également impacté le comportement des chefs d'entreprise. La hausse des taux et l'inflation tout particulièrement, mais aussi le contexte géopolitique incertain, la faillite récente de certaines banques ainsi que le réchauffement climatique, les ont incités à être **davantage prudents dans leurs décisions d'investissement.**

Ce conteste récent les a également rendus davantage soucieux de l'impact réel et de la dimension RSE de leurs investissements, notamment sur le plan environnemental.

Cette **conjoncture potentiellement anxiogène** n'a pas pour autant rendu les chefs d'entreprise pessimistes face à l'avenir. Ils sont ainsi clairement **optimistes en ce qui concerne leur avenir personnel et celui de leur propre entreprise. Ils sont en revanche plutôt négatifs concernant l'avenir de l'économie française.**

A date, **leur perception des services délivrés par les banques privées est bonne** tout particulièrement en ce qui concerne la capacité de ces établissements à **accompagner le développement des entreprises** (financier, optimisation fiscale, cession...) **en proposant, notamment, un accompagnement personnalisé.**