

moka



2020

Les jeunes et l'argent : je t'aime, moi non plus.

Étude OpinionWay pour Moka

“opinionway

En bref

Pour aider les jeunes français à atteindre leurs objectifs financiers, Moka dévoile les résultats d'une étude exclusive OpinionWay visant à mieux comprendre le rapport des jeunes (18-35 ans) à l'épargne et à l'investissement.

Moka a interrogé leurs comportements, leur perception, leurs valeurs mais aussi leur ressenti par rapport à ces services, dans le contexte si particulier du Covid-19.

De quoi mettre en exergue quelques tendances qui impliqueraient une transformation nécessaire et rapide de ces services financiers traditionnels.

Notre étude, menée avec OpinionWay dévoile trois informations clés :

1

Les jeunes sont inquiets pour leur avenir financier.

Économes et prudents, ils n'arrivent pourtant pas à mettre régulièrement de côté.

2

Les jeunes aimeraient investir, mais ne savent pas comment faire.

L'investissement est inadapté et inaccessible à leurs yeux.

3

La crise est l'élément déclencheur qui pourrait les aider à franchir le cap.

A certaines conditions : les jeunes sont rationnels, ils veulent du sens, de la simplicité et de la flexibilité.

1

Les jeunes ont des difficultés à mettre de l'argent de côté.

Même si les jeunes se définissent comme économes (74 %) et prudents (80 %) sur le plan financier, et que les 3/4 d'entre eux ont effectivement un livret d'épargne, beaucoup de jeunes ont pourtant du mal à épargner régulièrement.

64 %

des jeunes se disent anxieux de ne pas réussir à financer leurs objectifs de vie

48 %

déclarent avoir des difficultés à mettre de l'argent de côté tous les mois

39 %

déclarent avoir du mal à finir le mois sans être à découvert



« Leur ressenti a certainement été aggravé par l'impact du Covid-19 sur l'économie et donc sur leurs vies. Les jeunes ont vu leurs projets de vie être différés ou, pour certains, voler en éclat. »

Maxime Le Maître
Responsable du marché français pour Moka

Les jeunes voudraient bien investir mais ne savent pas comment faire.

71 %

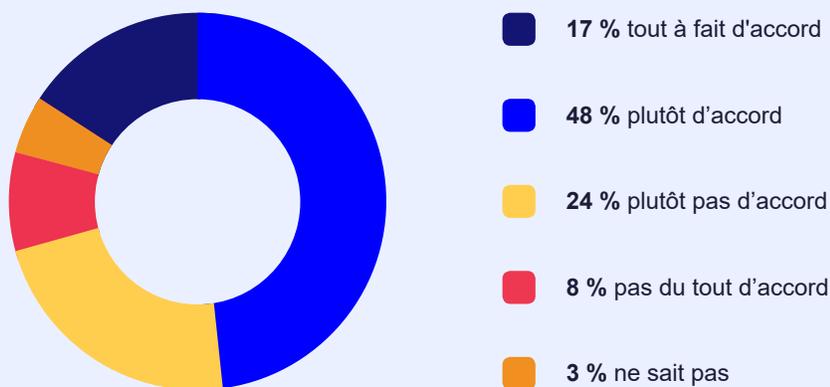
affirment qu'il faut s'y prendre le plus tôt possible pour investir

53 %

n'a jamais investi son argent

2 L'investissement : inaccessible et inadapté aux jeunes.

65 % des jeunes estiment que les offres d'investissement proposées par les banques ne sont pas adaptées aux jeunes comme eux



Aussi, ils ont l'impression que les produits d'investissement sont inaccessibles. Beaucoup n'investissent pas car **ils pensent ne pas avoir suffisamment d'argent pour le faire (61 %¹)** :

30 %

estiment qu'ils n'ont pas suffisamment de côté

29 %

estiment qu'ils n'ont pas assez d'argent

13 %

déclarent qu'ils n'arrivent pas à mettre de côté

¹ Ce pourcentage n'est pas le résultat de l'addition des trois pourcentages 30 %, 29 % et 13 %, car chaque répondant a eu la possibilité de cocher une ou plusieurs de ces sous-catégorie(s).

Pourquoi les jeunes n'ont-ils jamais investi leur argent ?



3

La crise économique a joué un rôle d'élément déclencheur.

La crise économique, liée au Covid-19, pourrait révéler une nouvelle tendance : **les jeunes ont la volonté d'investir pour préparer leur avenir.**

65 %

voient la crise comme une opportunité d'investir car on ne sait pas de quoi demain sera fait

49 %

ont réfléchi à réaliser des investissements pendant le confinement

D'ailleurs, les jeunes veulent entreprendre **une multitude de projets à court et à moyen terme.**



Parmi les projets de vie suivants, lesquels sont les plus importants pour vous ?



4 Les jeunes veulent un nouveau type de service d'investissement

Contradiction : si la dimension socialement responsable ne séduit que 12 % des jeunes comme critère d'investissement, **75 % affirment que tous les investissements devraient être socialement responsables aujourd'hui.**

Les jeunes auraient-ils peur que l'investissement socialement responsable soit incompatible avec le rendement ? Plusieurs rapports montrent aujourd'hui le contraire. C'est le cas du rapport 2019² réalisé par La Financière de l'Echiquier et des récentes déclarations³ de spécialistes des marchés financiers en marge du Covid-19.

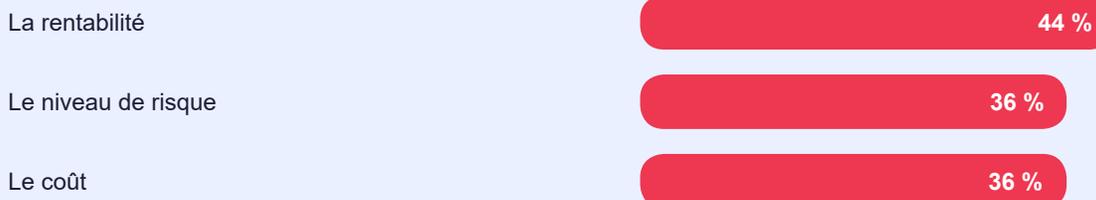


« Ce paradoxe souligne la nécessité pour les entreprises d'encourager les jeunes à investir vert pour faire éclore ce changement de paradigme. »

Frédéric Micheau
Directeur des études chez OpinionWay

Aussi, les jeunes se montrent **rationnels** quand il s'agit d'investissement.

Les trois critères les plus importants pour eux ?



² [La Financière de l'Echiquier](#). Grâce à la notation de près de 500 entreprises, sur une période de 9 ans, le rapport révèle que la prise en compte des critères ESG favorise la performance dans la durée, et que l'ISR propose même un meilleur rendement que celui des investissements traditionnels.

³ [Article de La Croix](#), 19 avril 2020 : "Coronavirus : l'investissement responsable tire son épingle du jeu"

Mais les jeunes ont aussi besoin de **simplicité et de flexibilité**.

Veulent pouvoir débloquer leur épargne quand ils le souhaitent

33 %

Veulent un produit clair et simple

29 %

Veulent une souscription simple

19 %

Veulent gérer leurs investissements depuis leurs smartphones

17 %



« Les banques traditionnelles ont longtemps ignoré les jeunes. C'est la raison pour laquelle nous avons créé Moka : pour offrir un service simple, flexible et accessible qui permet à tous d'épargner et d'investir son argent. »

Philip Barrar
CEO fondateur de Moka

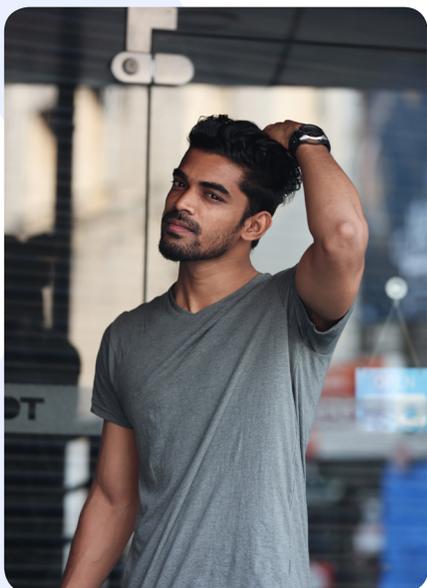


Conclusion

Les jeunes estiment avoir des difficultés à mettre de l'argent de côté. Économes et prudents, ils sont pourtant inquiets pour leur avenir financier. Ils aimeraient investir mais ne savent pas comment faire. En effet, l'investissement semble inaccessible et inadapté à leurs yeux.

La crise économique serait toutefois l'élément déclencheur qui pourrait les aider à franchir le cap. Ils ont la volonté de préparer leur avenir et ont des projets plein la tête.

Rationalité, flexibilité et simplicité sont les maîtres mots de leurs attentes en matière de service d'investissement. Les jeunes semblent donc remplir tous les critères pour se lancer, à condition que les acteurs bancaires ou technologiques leur offrent un service qui leur soit adapté.

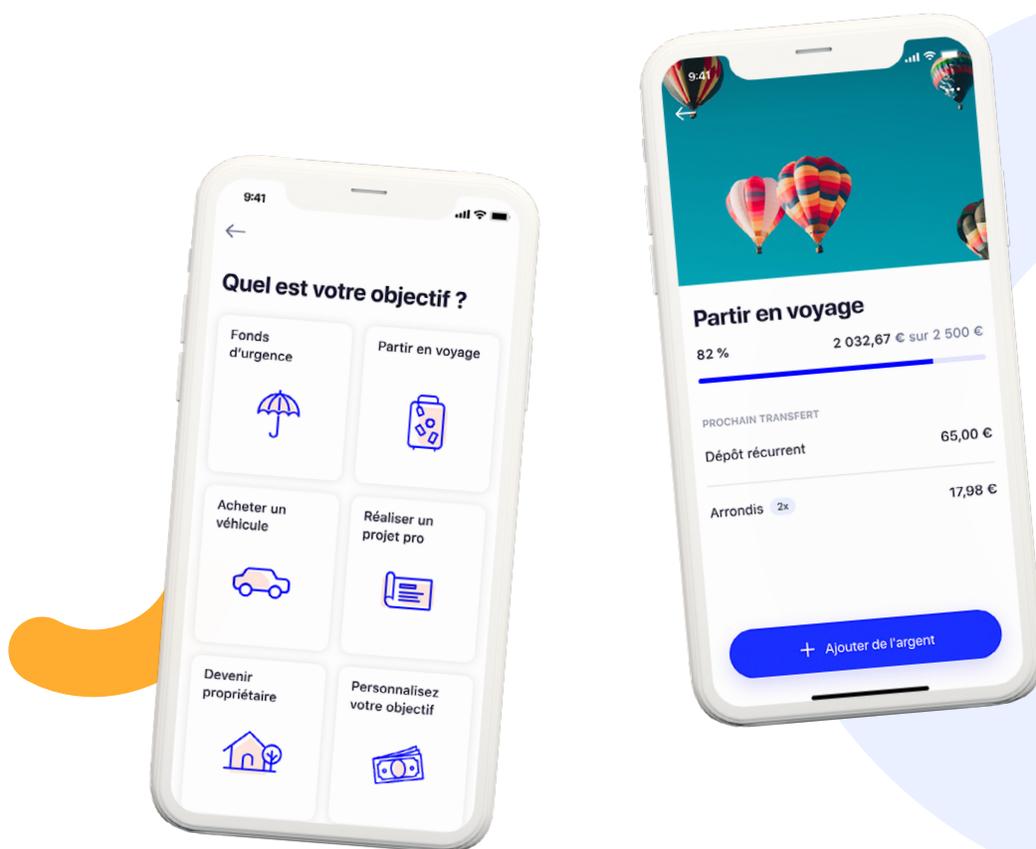


A propos de Moka

Moka est l'application mobile qui permet au grand public, et en particulier aux jeunes, d'atteindre leurs objectifs financiers, quels que soient leurs moyens et leur niveau de connaissances en finance. Avec son offre simple, automatique et responsable, Moka permet à tout un chacun d'épargner et d'investir sans effort.

Méthodologie de l'étude Moka et OpinionWay

L'étude quantitative Moka avec OpinionWay a été menée fin mai 2020 auprès d'un échantillon de 1003 personnes, représentatif de la population française âgée de 18 à 35 ans, constitué selon la méthode des quotas, au regard des critères de sexe, d'âge, de catégorie socioprofessionnelle, de catégorie d'agglomération et de région de résidence. Les interviews ont été réalisées par questionnaire auto-administré en ligne sur système CAWI (Computer Assisted Web Interview), entre le 18 et 25 mai 2020.





Arrondissez vos achats.
Investissez votre petite monnaie.

Contact presse

Hélène Cazalieres
Responsable Communication France
hcazalieres@moka.ai
+33 7 56 97 75 13