

Le manque de culture financière coûterait 2 390 € par an aux épargnants français



© 2023 Les Echos Publishing

Les Français sont souvent considérés comme des mauvais élèves en ce qui concerne la culture financière. Des lacunes démontrées à travers de nombreux sondages réalisés de façon régulière. Récemment, l'assureur Allianz s'est, lui aussi, emparé du sujet et a réalisé une enquête auprès de plus de 1 000 personnes dans 7 pays (Allemagne, Australie, Espagne, États-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.

À en croire cette étude, le niveau de culture financière est globalement faible. Seuls 10 à 18 % de l'ensemble des répondants ont un niveau élevé de culture financière. Certains pays s'en sortent mieux que d'autres : 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.

Par ailleurs, l'auteur de l'étude, après avoir établi des

portefeuilles types, a ainsi pu déterminer, par pays, les niveaux de rendements réels des placements des ménages en fonction de leur niveau de connaissances financières. Globalement, 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.

Dans le but d'évaluer les avantages financiers d'une bonne culture financière, l'étude, toujours par le biais de portefeuilles types, montre qu'un manque de culture financière coûterait environ 2 390 € par an à un épargnant français ayant un faible niveau de culture financière, par rapport à un épargnant doté d'un niveau moyen de connaissances en la matière. À l'inverse, un épargnant français bénéficiant d'une instruction financière élevée peut, quant à lui, espérer générer 2 730 € de plus par an qu'une personne dénuée de culture financière.