

THE SWISS INDEX OF FINANCIAL LITERACY **24**



Le «Indice de compétence financière True Wealth» se consacre spécifiquement aux connaissances financières en Suisse. Comme chacun sait, les défis démographiques ne facilitent pas la recherche de solutions politiques pour notre prévoyance vieillesse. La culture financière est donc d'autant plus importante pour de larges couches de la population, notamment pour notre cohésion sociale.

L'indice mesure les connaissances de base en matière de finance et d'investissement sur la base de différents critères, notamment l'impact de l'inflation, des taux d'intérêt et de la diversification des risques.

C'est la première fois qu'un indice quantifie les connaissances de la population suisse en matière de finance et d'investissement et permet une analyse plus détaillée en fonction des caractéristiques sociodémographiques.



L'éducation financière permet à chacun d'entre nous de tirer le meilleur parti de son potentiel. Mais elle deviendra également de plus en plus importante à l'avenir pour la société si nous voulons préserver l'autonomie financière et la cohésion sociale.



Felix Niederer
CEO True Wealth

THE SWISS INDEX
OF FINANCIAL LITERACY **24**

01	Préface	05
02	Homme + vieux = riche?	09
03	Différences démographiques	11
04	Résultats de l'enquête	16
05	Méthodologie et conception de l'étude	49

01



Préface

« La littératie financière est masculine et ancienne »



Dr. Michael Jan Kendzia

Économiste et directeur du programme BSc International Management à la ZHAW School of Management and Law

Plusieurs études (voir par exemple Strong evidence for gender differences in risk taking, Charness, Gary, and Uri Gneezy, 2012) montrent que les femmes sont en moyenne moins enclines à prendre des risques que les hommes. Cette aversion au risque plus élevée se reflète non seulement dans leur comportement d'investissement, mais aussi dans d'autres domaines de leur vie.

Ainsi, les hommes adoptent plus souvent des comportements à risque, qu'il s'agisse d'accidents, d'abus de drogues et d'alcool ou de délits. Ce modèle s'observe également dans le domaine financier: Les hommes sont plus enclins à ce que l'on appelle le «biais de surconfiance» – une assurance exagérée qui les pousse à agir malgré leur manque de connaissances. Les femmes, en revanche, sont plus enclines à reconnaître leurs incertitudes et évitent souvent le marché des capitaux lorsqu'elles ne se sentent pas sûres d'elles. Ce comportement peut affaiblir la confiance en ses propres capacités financières.

Une moindre confiance en soi en matière financière ne peut toutefois expliquer qu'une partie de la différence. C'est pourquoi des raisons structurelles telles que les modèles de rôles traditionnels sont souvent citées comme explication.

Ce qui est frappant dans nos données 2024, c'est que l'écart entre les sexes est moins important dans les groupes d'âge plus jeunes que dans les groupes d'âge plus âgés, mais qu'il est toujours prononcé.

Y a-t-il un manque d'offres d'information qui s'adressent spécifiquement aux femmes? Ou les femmes s'intéressent-elles en moyenne moins à l'argent et à la réussite financière que les hommes? Le statut social des hommes est-il davantage lié à la réussite financière personnelle que celui des femmes? La génération TikTok 2024 chante «I'm looking for a man in finance».

Résultats clés 2024



Compétence financière générale

La littératie financière moyenne des personnes interrogées est de 51.7% (5.17 points sur 10), ce qui indique une connaissance modérée des questions financières de base.



Différences entre les sexes

Les hommes font preuve d'une culture financière nettement supérieure à celle des femmes. Cela se manifeste dans tous les domaines de l'étude.



Influence de l'âge

La culture financière augmente avec l'âge. Les répondants plus âgés (50-74 ans) ont obtenu en moyenne de meilleurs résultats que les plus jeunes. En particulier, les répondants plus âgés obtiennent de meilleurs résultats aux questions de base sur les taux d'intérêt ou l'inflation.



Le niveau d'éducation, un facteur déterminant

Les personnes ayant un niveau d'éducation supérieur obtiennent des résultats significativement meilleurs dans toutes les catégories que celles ayant un niveau d'éducation inférieur. Cela souligne l'importance de l'éducation pour le développement des compétences financières.



Connaissance des classes d'actifs

Les jeunes générations connaissent mieux les ETF – tandis que les plus âgés connaissent mieux les actions.

Chiffres clés 2024

Questions

10

Résultat moyen

5.17

Répondants

2'010

Gamme d'âge

16-74

02

—

Homme + vieux = riche?



La littératie financière est-elle ancienne et masculine?



Lire l'article complet maintenant
truewealth.ch/fr/litteratie-financiere/2024-report

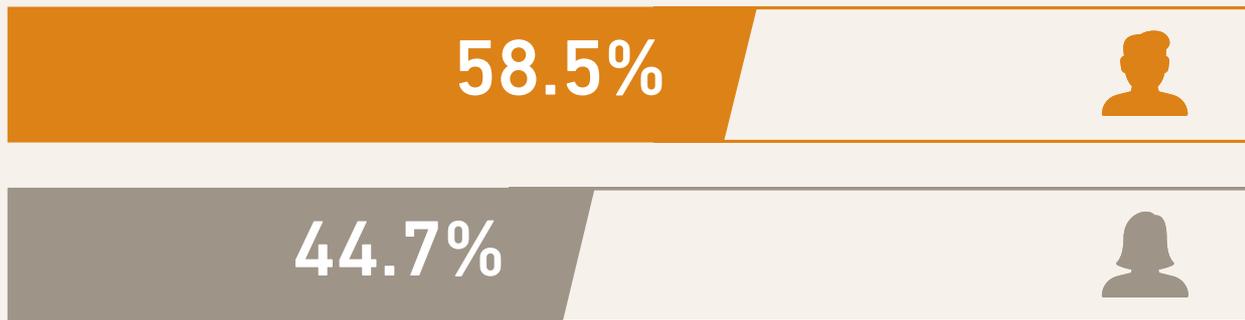
03

Différences démographiques en matière de littératie financière

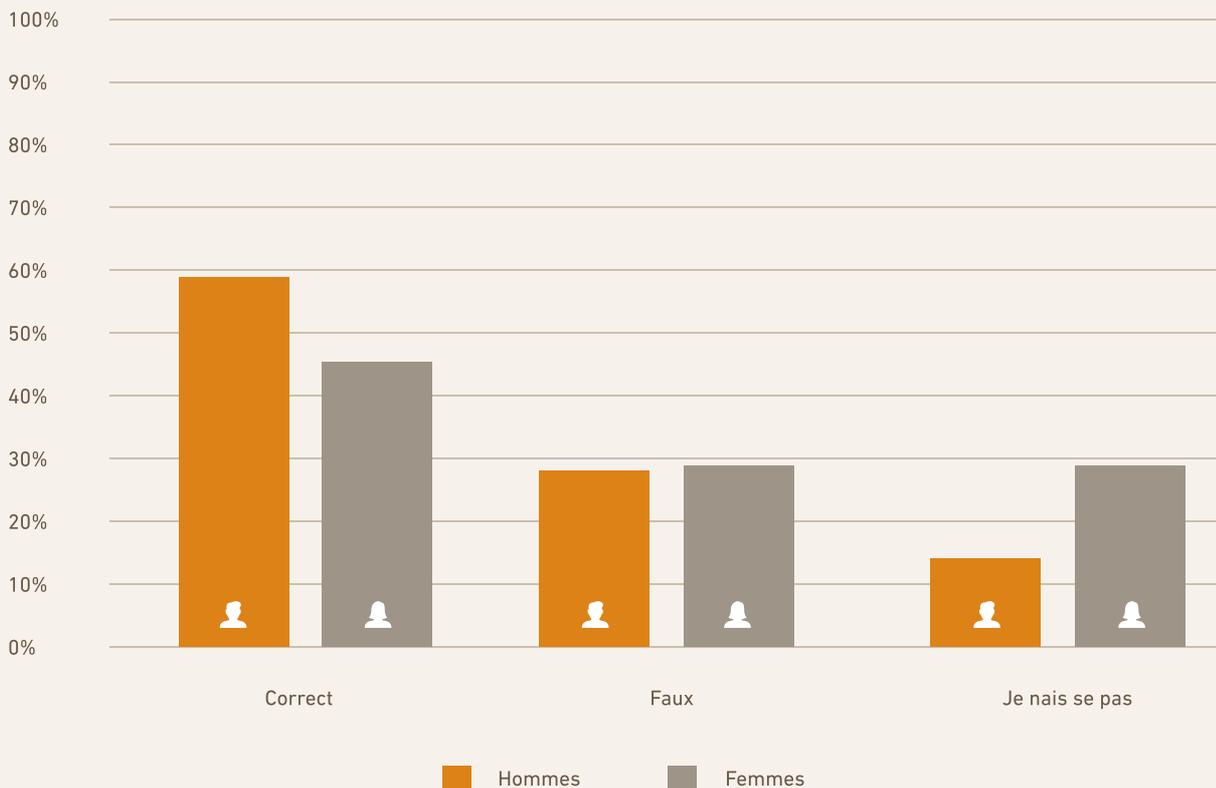
3.1 Résultats de l'enquête

Proportion de réponses correctes par sexe

Les hommes ont obtenu un taux de réussite moyen de 58.5% dans l'étude, contre 44.7% pour les femmes. Cet écart important révèle des différences de compétences financières entre les sexes, qui se reflètent dans tous les domaines des questions financières. Il convient également de noter que les femmes sont significativement plus nombreuses à répondre «Je n'ai pas» que les hommes. Ce phénomène est également observé dans d'autres études et est attribué dans une certaine mesure à une moindre confiance en soi. Dans leur étude *Fearless Woman: Financial Literacy and Stock Market Participation* (Bucher-Koenen, F., R. Alessie, A. Lusardi et M. Rooij, 2021), les auteurs concluent que l'écart entre les sexes est dû pour un tiers au manque de confiance des femmes dans leurs propres capacités financières.

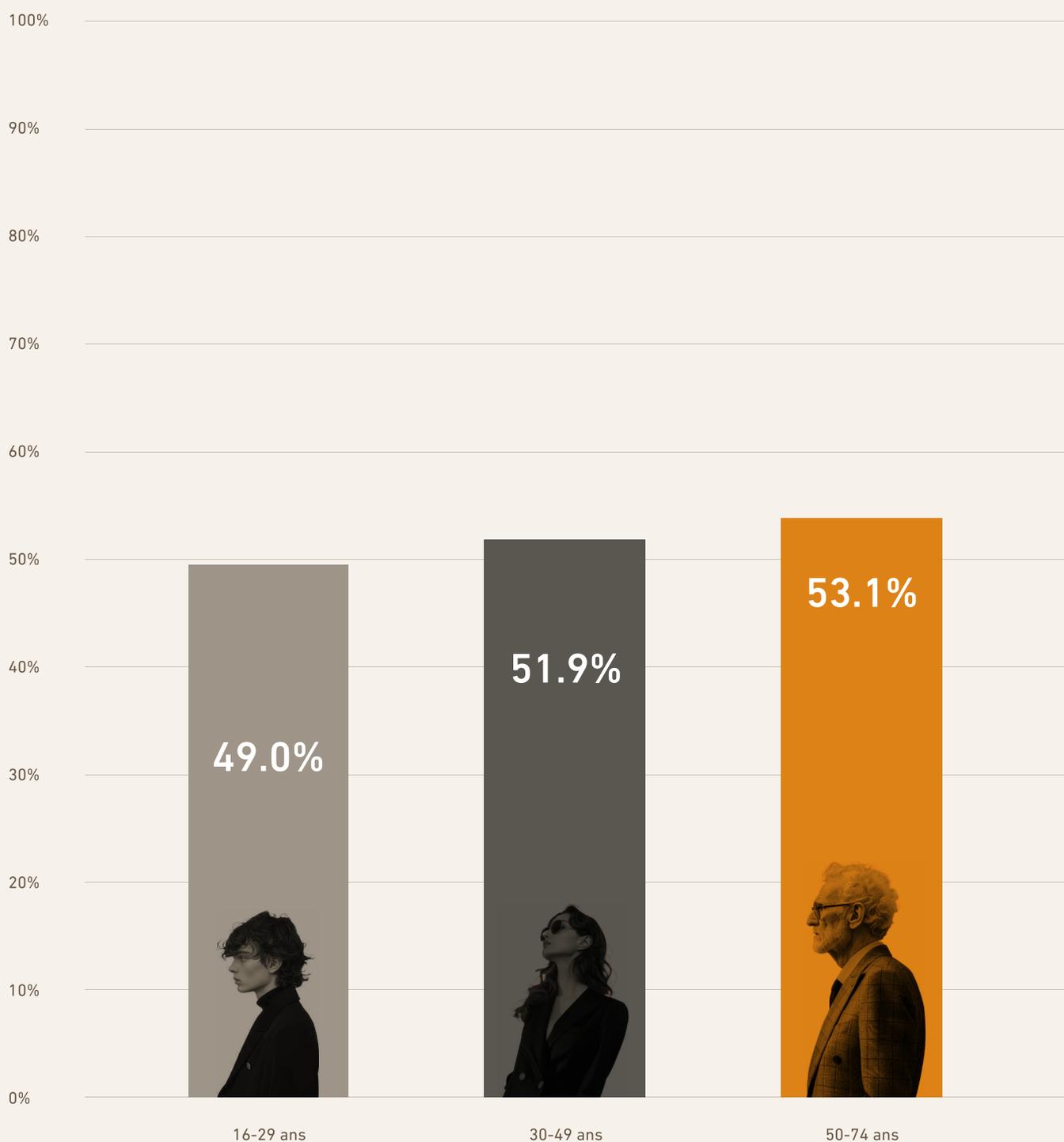


Selon notre indice de littératie financière, les femmes sont également deux fois plus nombreuses que les hommes à répondre «Je n'ai pas». Cependant, si l'on considère le pourcentage de réponses incorrectes, il est presque identique pour les femmes et les hommes. Cela indique que les femmes ont tendance à être plus prudentes et à préférer ne pas répondre en cas d'incertitude plutôt que d'émettre une hypothèse.



Proportion de réponses correctes par tranche d'âge

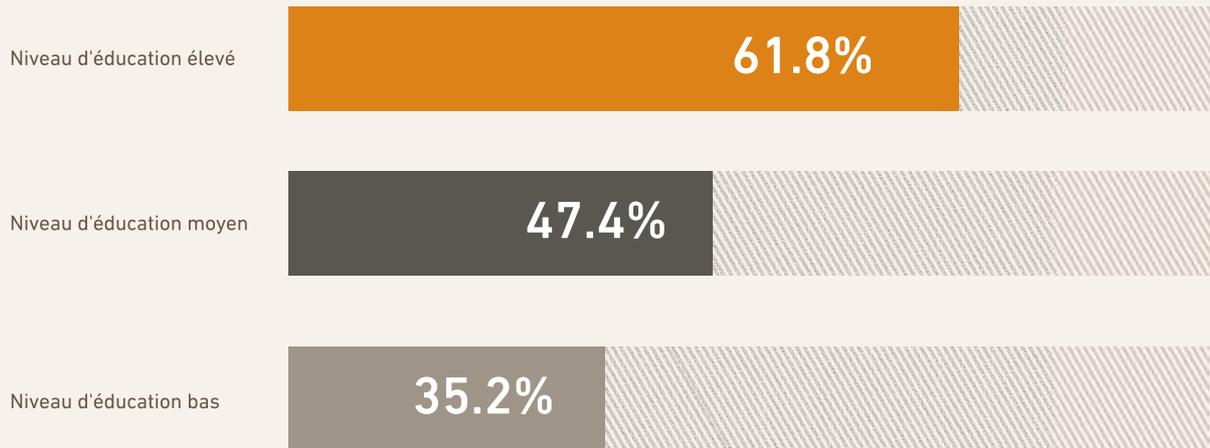
Si l'on considère le lien entre l'âge et la littératie financière, on constate une légère augmentation du nombre de questions auxquelles on a répondu correctement avec l'âge. Cette augmentation n'est toutefois pas très marquée. On peut supposer que cette augmentation est due à une combinaison d'expérience de vie, d'apprentissage cumulatif et d'une exposition plus longue aux questions financières. Mais il est également possible que cela reflète simplement le fait que l'on hérite tardivement, que le patrimoine augmente statistiquement avec l'âge et que les gens s'intéressent davantage aux questions d'investissement lorsque leur patrimoine financier dépasse leur propre capital humain.



3.3 Résultats de l'enquête

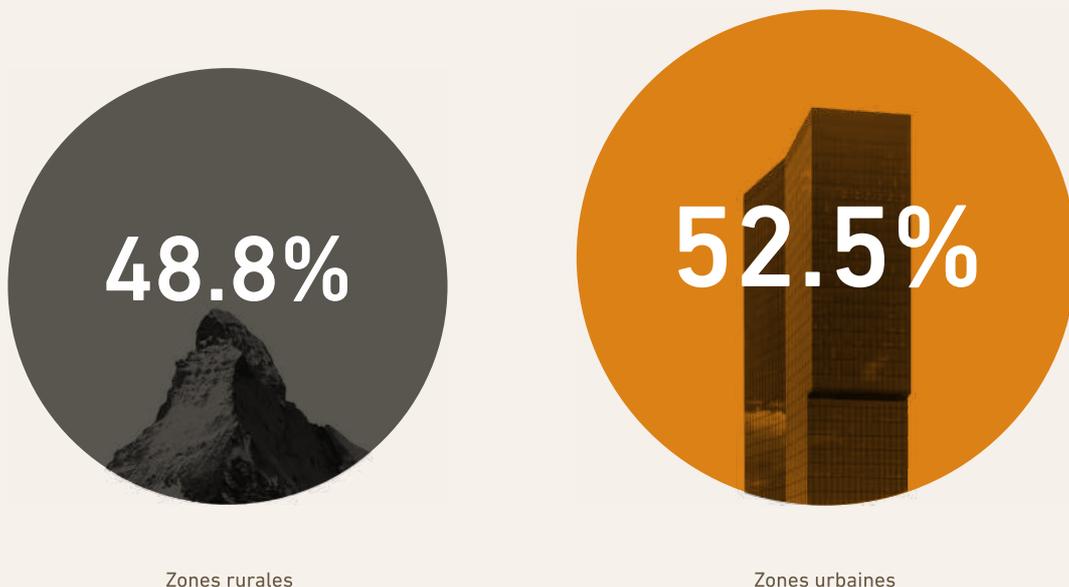
Proportion de réponses correctes par niveau d'études

Les résultats montrent clairement que le niveau d'éducation a une influence considérable sur la littératie financière: Plus le niveau d'éducation est élevé, plus les résultats des personnes interrogées s'améliorent de manière significative. Les personnes ayant un niveau d'éducation élevé ont obtenu de bien meilleurs résultats dans l'étude que celles ayant un niveau d'éducation plus faible. On peut supposer que l'éducation formelle est un facteur déterminant pour la compréhension de sujets financiers complexes et qu'elle a donc un impact très fort sur la littératie financière. Les résultats soulignent l'importance d'une éducation financière solide comme base pour des décisions d'investissement informées et efficaces.



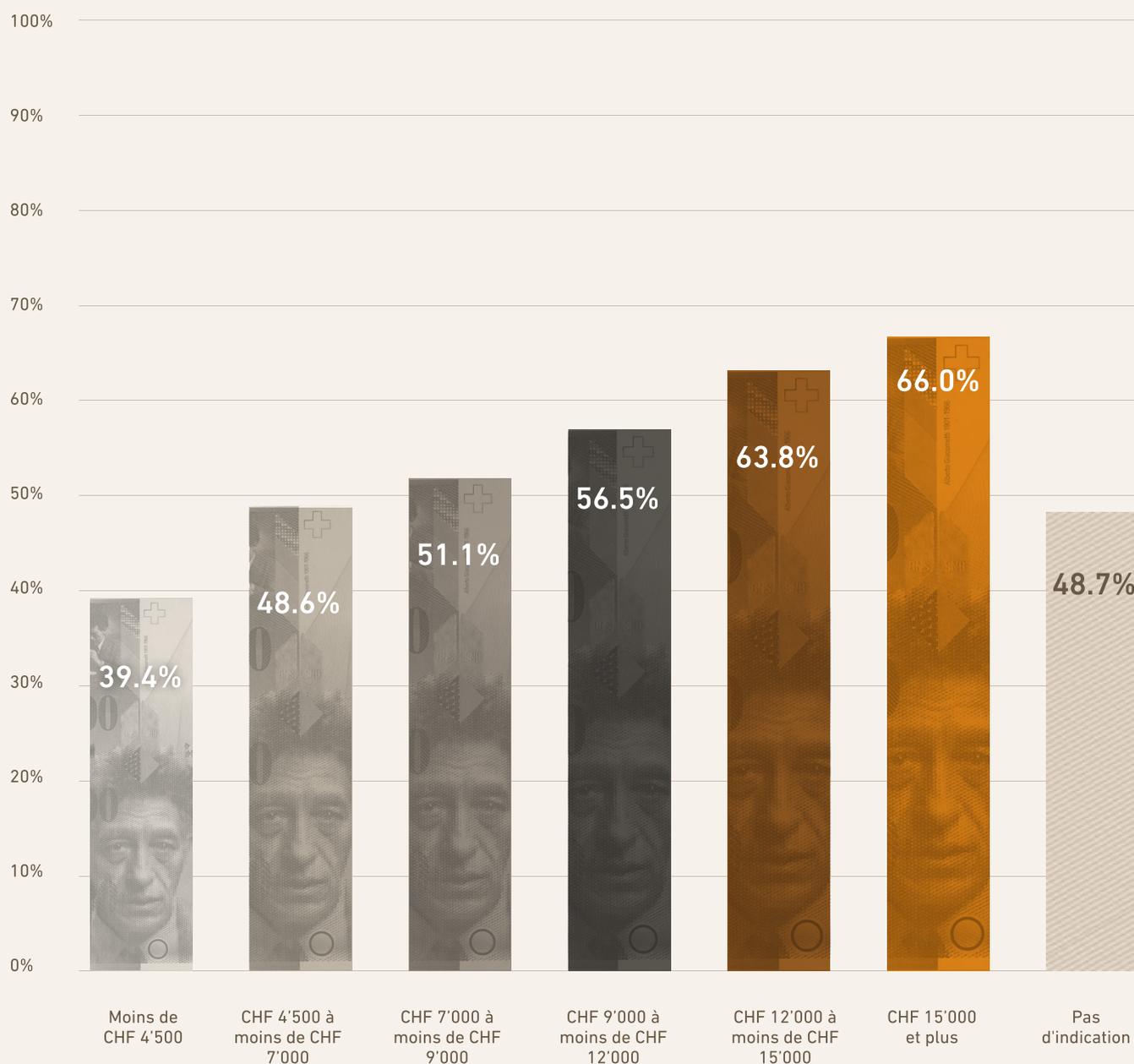
Proportion de réponses correctes par taille de localité

L'étude montre que la littératie financière est légèrement plus élevée dans les zones urbaines que dans les zones rurales.



Proportion de réponses correctes par revenu

L'augmentation des salaires s'accompagne d'une forte hausse des compétences financières. Les résultats de l'étude montrent que les personnes à salaire élevé ont une connaissance plus approfondie des questions financières. On peut donc supposer que les personnes à salaires élevés se préoccupent davantage de questions financières. Il convient toutefois d'être prudent dans les affirmations de cause à effet. Les gens ne commencent-ils à s'intéresser davantage aux questions financières que lorsqu'ils ont un salaire plus élevé? Ou ont-ils un salaire plus élevé parce qu'ils ont une meilleure culture financière? Ou s'agit-il d'un troisième facteur qui a un impact à la fois sur le salaire et sur la littératie financière?



04



Résultats de l'enquête

Les résultats de notre étude montrent qu'en moyenne, les participants ont pu répondre correctement à 5.17 questions sur 10 posées, soit un taux de 51.7%. Ce taux moyen met en évidence un niveau modéré de culture financière au sein de la population.

Les performances aux questions dites «Big Three», considérées comme la norme internationale pour mesurer la culture financière, méritent d'être soulignées.

Dans ces catégories, les personnes interrogées ont toutes obtenu de très bons résultats. Cela indique que la population suisse possède de solides connaissances de base sur les principales questions financières.

«Supposons que vous ayez 100 CHF sur un compte d'épargne, que le taux d'intérêt soit de 2% par an et qu'il n'y ait pas de frais de gestion de compte. Combien auriez-vous sur votre compte après 5 ans si vous laissiez l'argent sur le compte?»

82.4%

Correct

17.6%

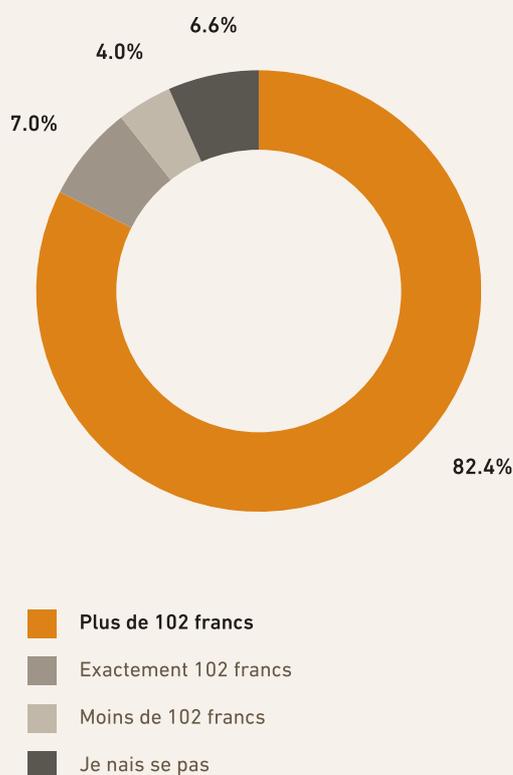
Faux

Interprétation

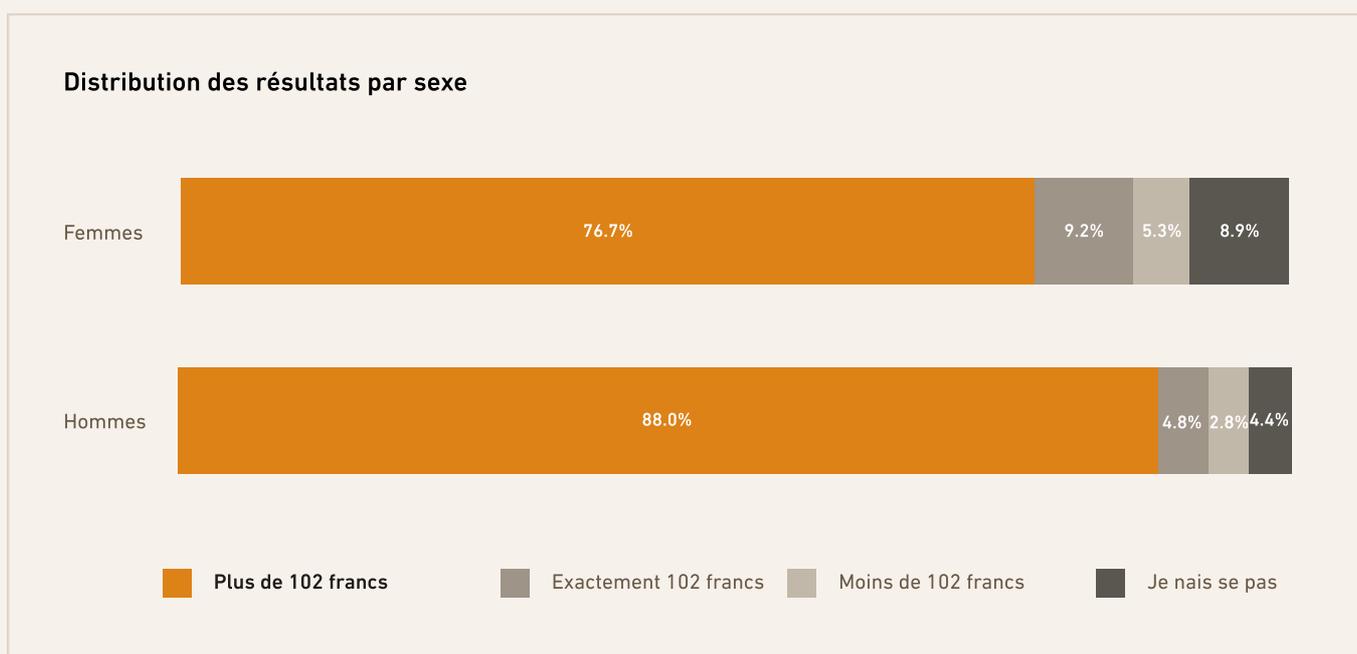
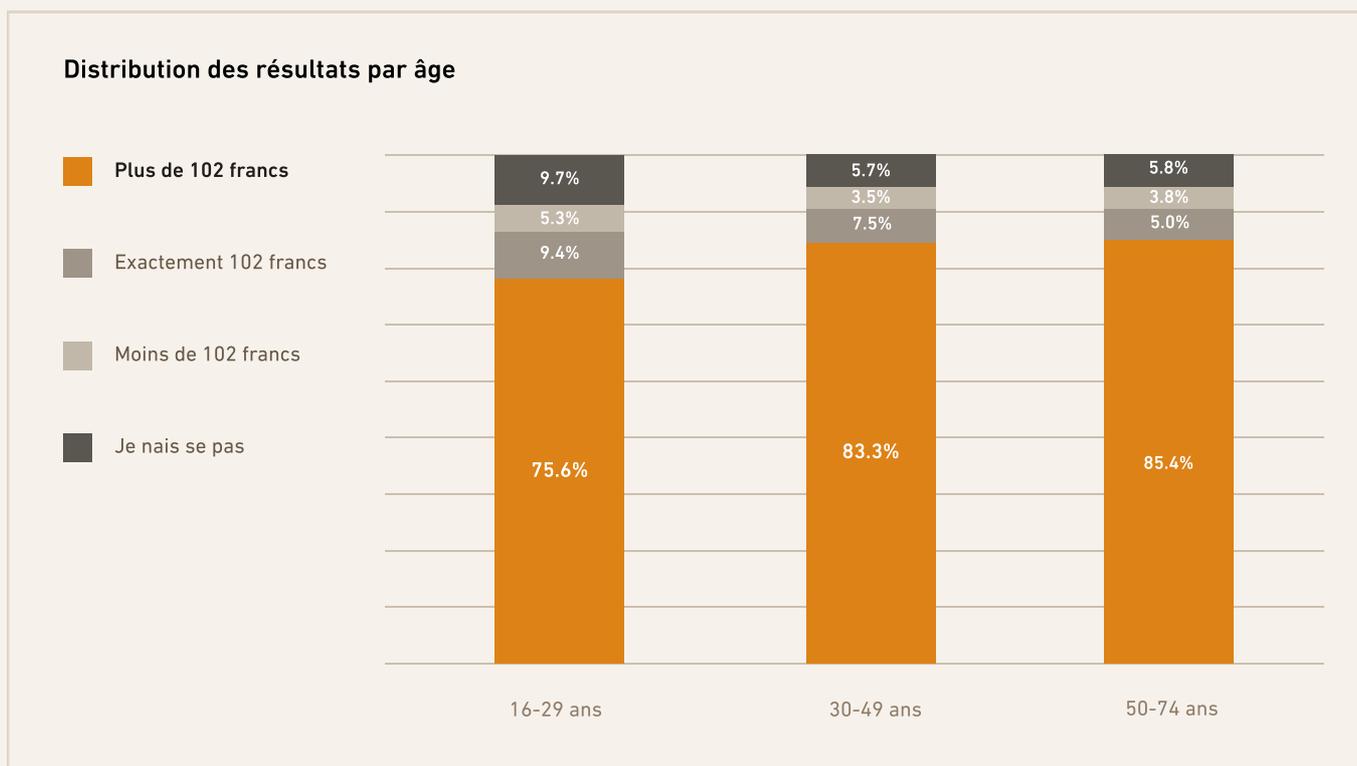
A la question sur les intérêts – «Supposons que vous ayez 100 CHF sur un compte d'épargne, que le taux d'intérêt soit de 2% par an et qu'il n'y ait pas de frais de gestion de compte. Combien auriez-vous sur votre compte après 5 ans si vous laissiez l'argent sur le compte?» – une grande partie des personnes interrogées (82.4%) a pu donner la bonne réponse.

Il n'y a pas de différences significatives dans les réponses entre les différentes régions de Suisse, la Suisse alémanique et la Suisse romande. Cependant, on constate une nette différence entre les sexes: 88% des hommes ont répondu correctement à la question, contre 76.7% des femmes. L'âge joue également un rôle, puisque la proportion de personnes ayant répondu correctement à la question augmente avec l'âge. Le niveau d'éducation a une influence particulièrement forte: Alors que 55.9% des personnes ayant un faible niveau d'éducation ont donné la bonne réponse, ce pourcentage atteint 90.7% chez les répondants ayant un niveau d'éducation élevé.

Répartition des résultats

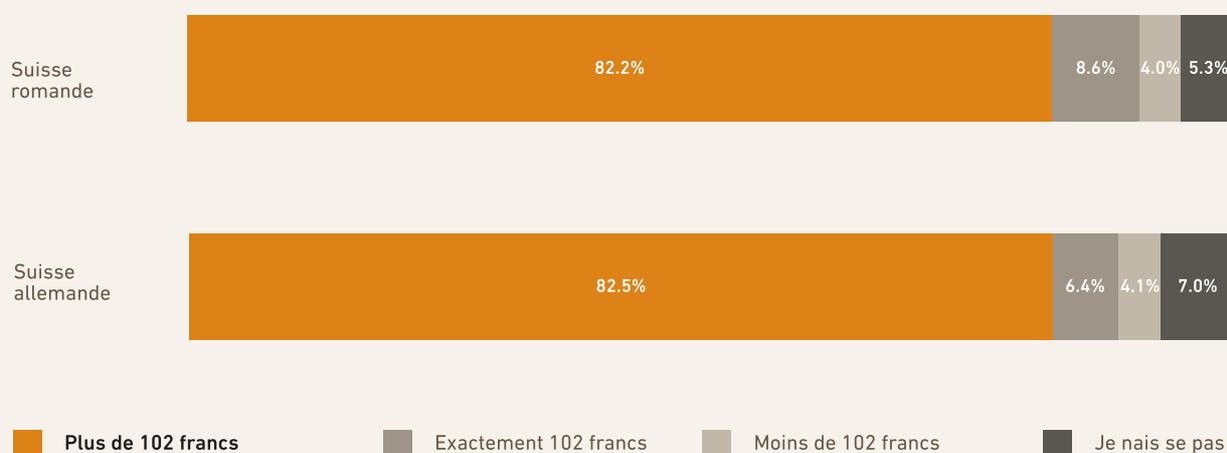


«Supposons que vous ayez 100 CHF sur un compte d'épargne, que le taux d'intérêt soit de 2% par an et qu'il n'y ait pas de frais de gestion de compte. Combien auriez-vous sur votre compte après 5 ans si vous laissiez l'argent sur le compte?»



«Supposons que vous ayez 100 CHF sur un compte d'épargne, que le taux d'intérêt soit de 2% par an et qu'il n'y ait pas de frais de gestion de compte. Combien auriez-vous sur votre compte après 5 ans si vous laissiez l'argent sur le compte?»

Distribution des résultats par région linguistique



Distribution des résultats par niveau d'études



«Supposons que le taux d'intérêt de votre compte d'épargne soit de 1% par an et que l'inflation soit de 2% par an. Combien pouvez-vous acheter au bout d'un an avec cet argent?»

76.5%
Correct

23.5%
Faux

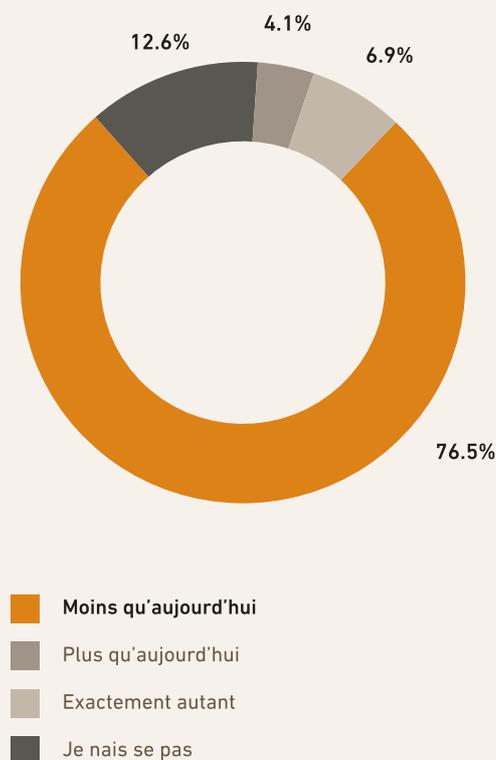
Interprétation

La question sur l'inflation était la suivante:

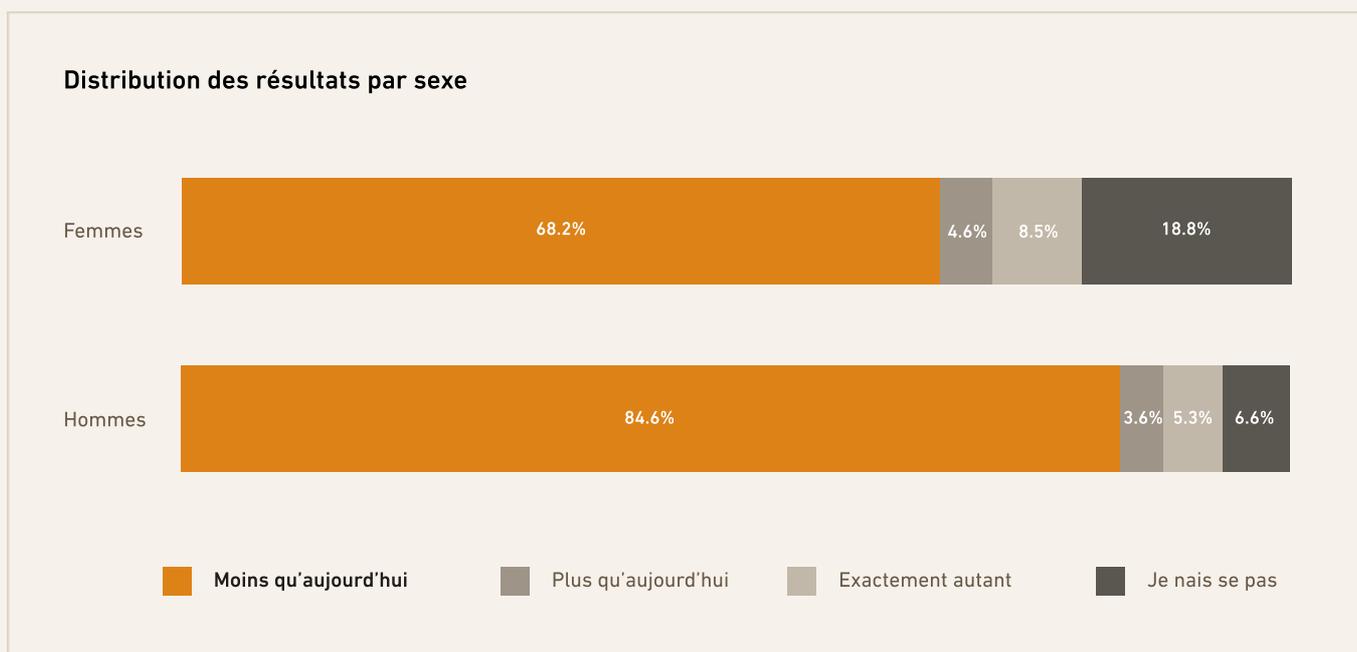
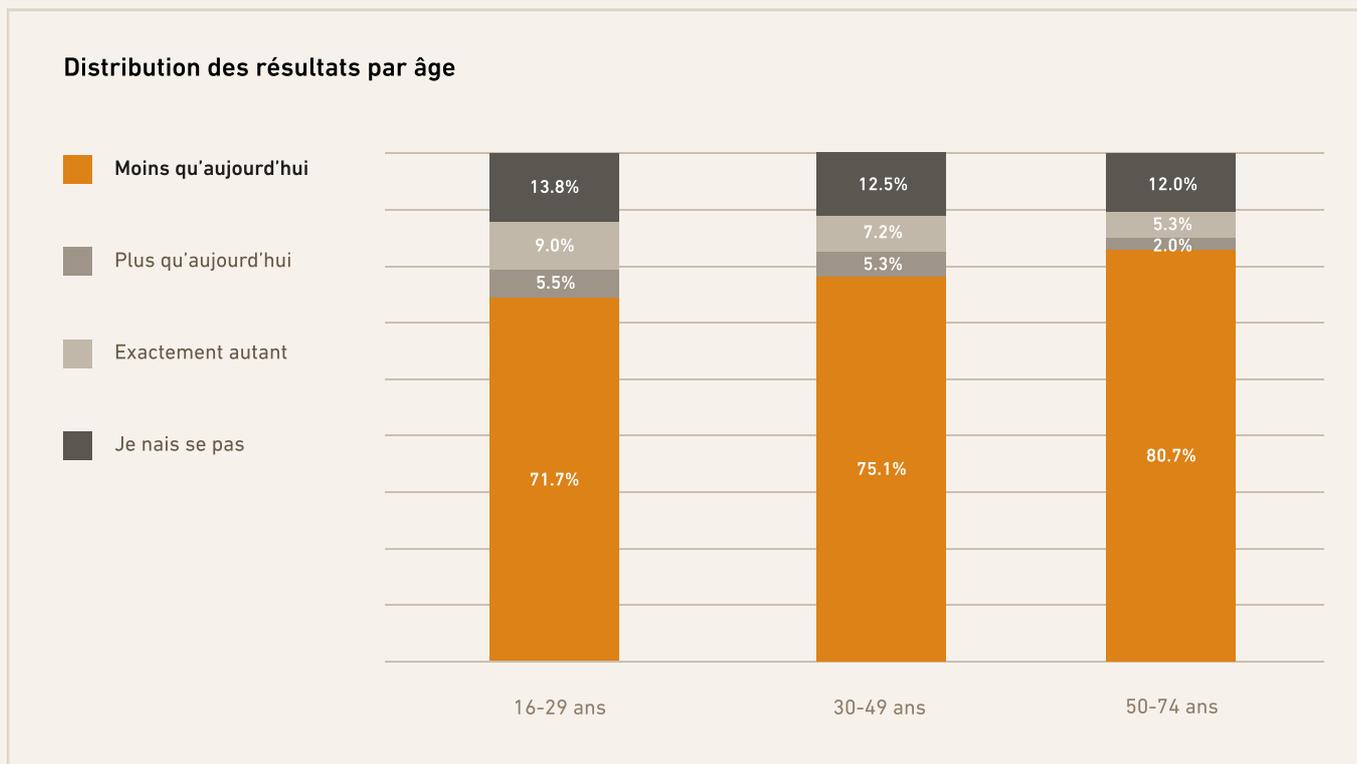
«Supposons que le taux d'intérêt de votre compte d'épargne soit de 1% par an et que l'inflation soit de 2% par an. Combien pouvez-vous acheter au bout d'un an avec cet argent?».

Ici, 76.5% des personnes interrogées ont pu donner la bonne réponse. En Suisse alémanique, le pourcentage de bonnes réponses est supérieur d'environ 7% à celui de la Suisse romande. Là encore, les différences entre les sexes sont nettes: 84.6% des hommes ont répondu correctement à la question, contre 68.2% des femmes. Comme pour la question sur l'intérêt, le pourcentage de réponses correctes augmente avec l'âge des personnes interrogées. Le niveau d'éducation a de nouveau joué un rôle important, les personnes ayant un niveau d'éducation supérieur obtenant des résultats significativement meilleurs.

Répartition des résultats

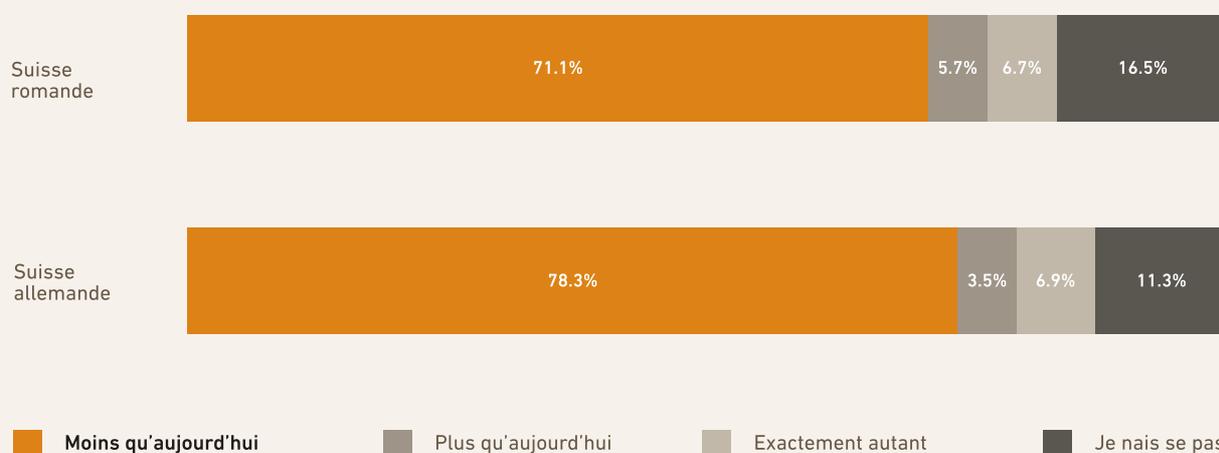


«Supposons que le taux d'intérêt de votre compte d'épargne soit de 1% par an et que l'inflation soit de 2% par an. Combien pouvez-vous acheter au bout d'un an avec cet argent?»

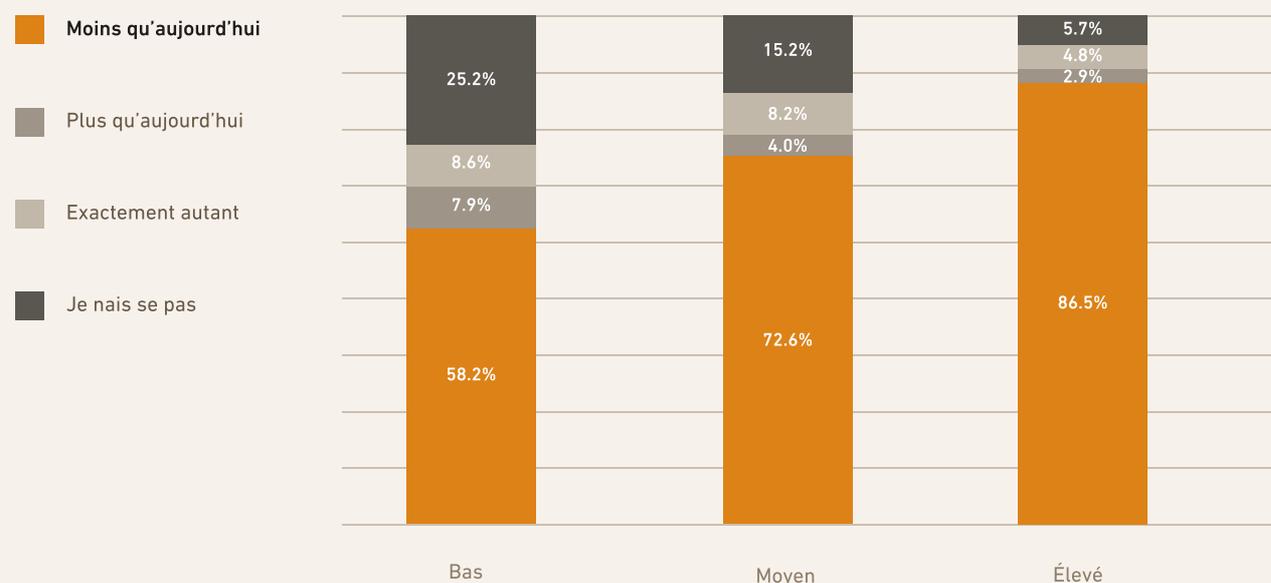


«Supposons que le taux d'intérêt de votre compte d'épargne soit de 1% par an et que l'inflation soit de 2% par an. Combien pouvez-vous acheter au bout d'un an avec cet argent?»

Distribution des résultats par région linguistique



Distribution des résultats par niveau d'études



«Parmi les investissements suivants, lequel vous semble le moins risqué?»

68.7%
Correct

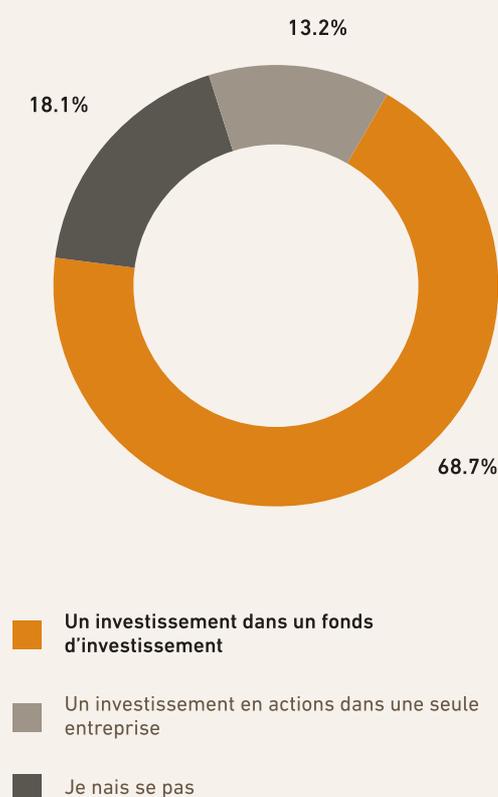
31.3%
Faux

Interprétation

A la question sur la diversification – «Parmi les investissements suivants, lequel vous semble le moins risqué?» – a reçu une réponse correcte de la part de 68.7% des personnes interrogées.

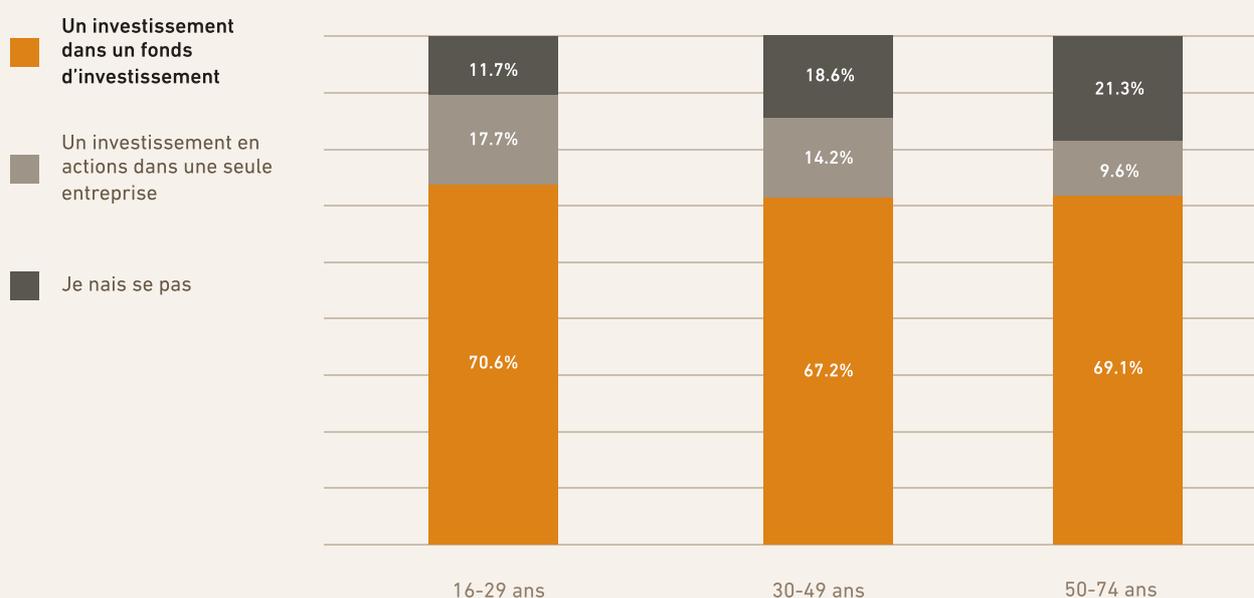
Pour cette question, les résultats ne montrent pas de différence significative entre les réponses de la Suisse alémanique et celles de la Suisse romande. Toutefois, 75.2% des hommes ont pu répondre correctement à la question, contre 62% des femmes. Dans ce cas, l'âge des répondants n'a pas d'influence sur la réponse correcte à la question. Le niveau d'éducation joue cependant un rôle significatif: alors que 49.5% des personnes ayant un faible niveau d'éducation ont pu répondre correctement à la question, ce chiffre atteint 79% chez les personnes ayant un niveau d'éducation élevé.

Répartition des résultats

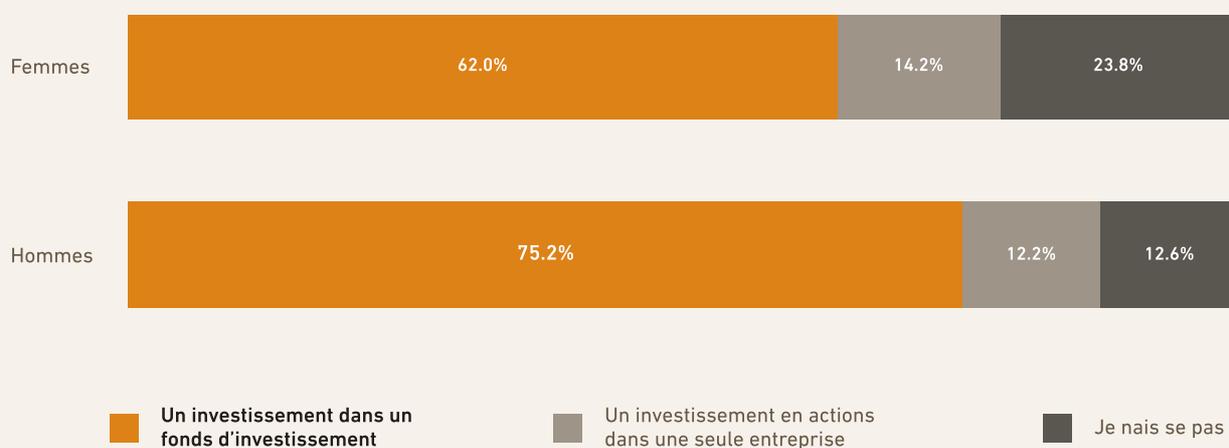


«Parmi les investissements suivants, lequel vous semble le moins risqué?»

Distribution des résultats par âge

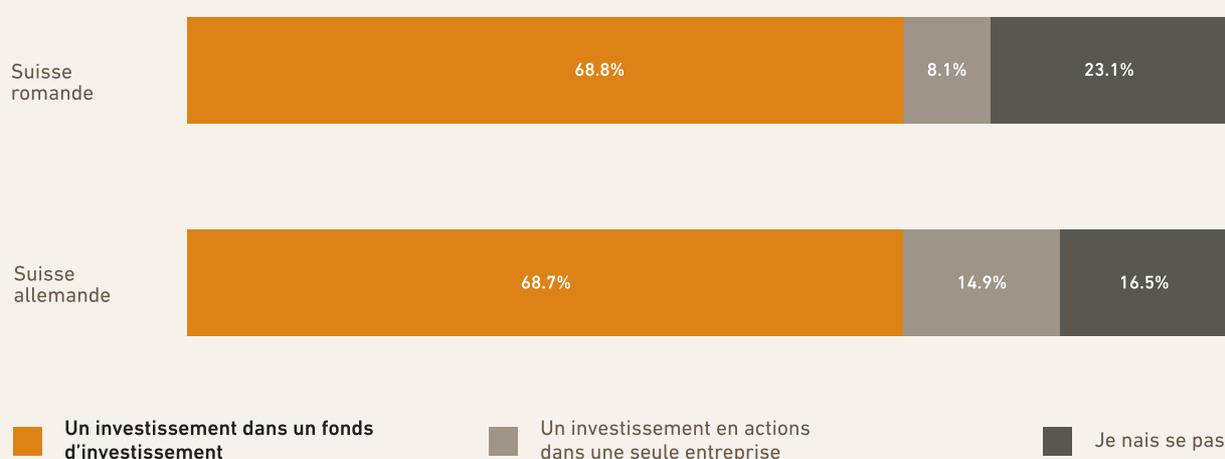


Distribution des résultats par sexe

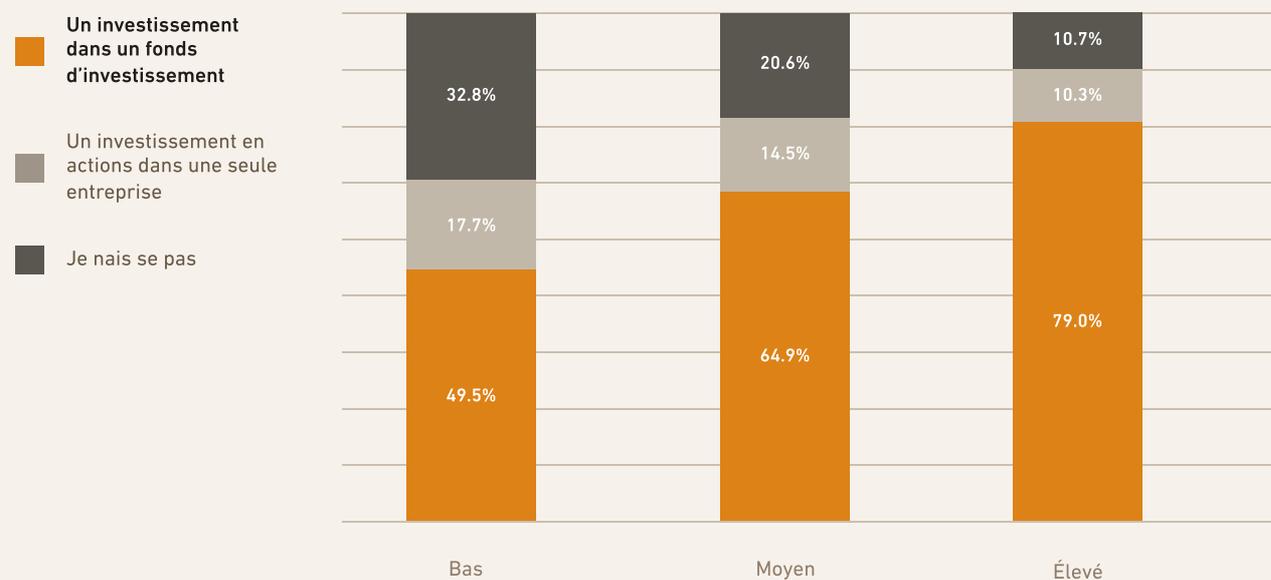


«Parmi les investissements suivants, lequel vous semble le moins risqué?»

Distribution des résultats par région linguistique



Distribution des résultats par niveau d'études





Avec le biais de surconfiance, c'est plus prononcé chez nous les hommes. Nous ne le savons pas vraiment, mais nous le faisons quand même.



Écouter en podcast:

Talk – Qu'en est-il de la littératie financière de la population suisse?

<https://www.truewealth.ch/fr/blog/litteratie-financiere-de-la-population-suisse>



24. Septembre 2024

31:12 minutes



«Qu'advierait-il de ma tolérance au risque si j'avais besoin de plus de 250'000 CHF de liquidités pour acheter une maison dans 3 ans?»

36.3%

Correct

63.7%

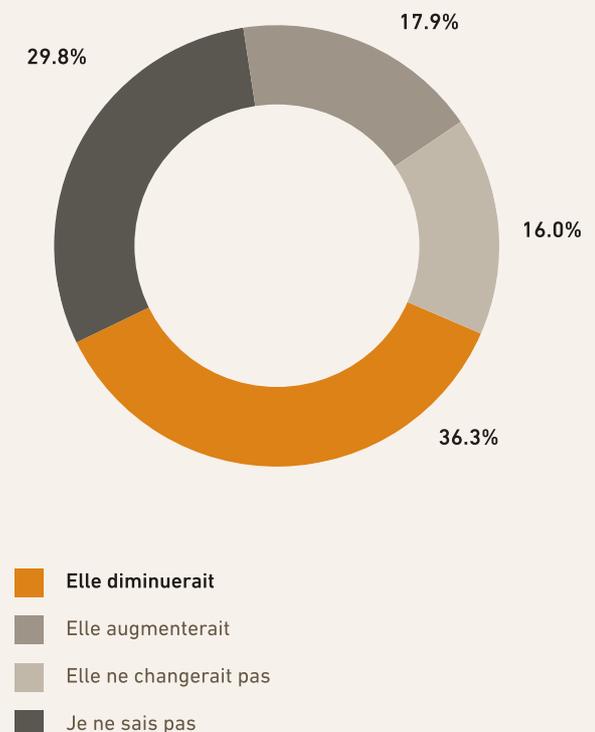
Faux

Interprétation

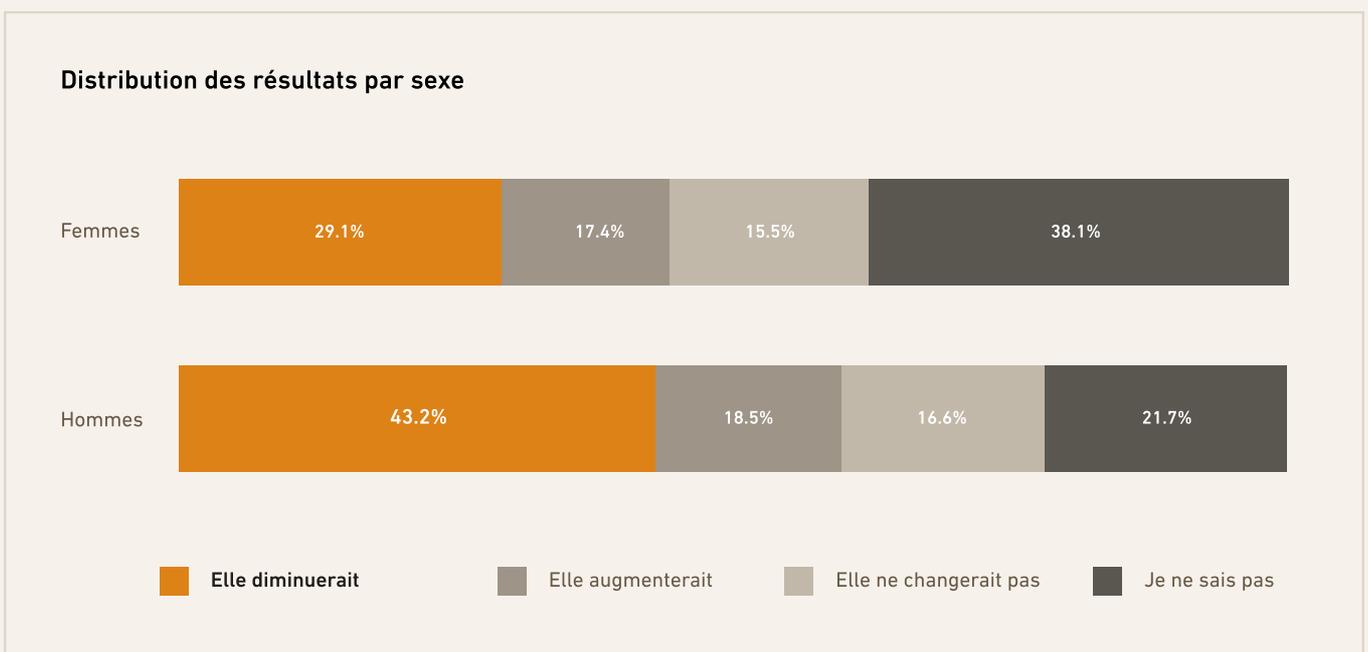
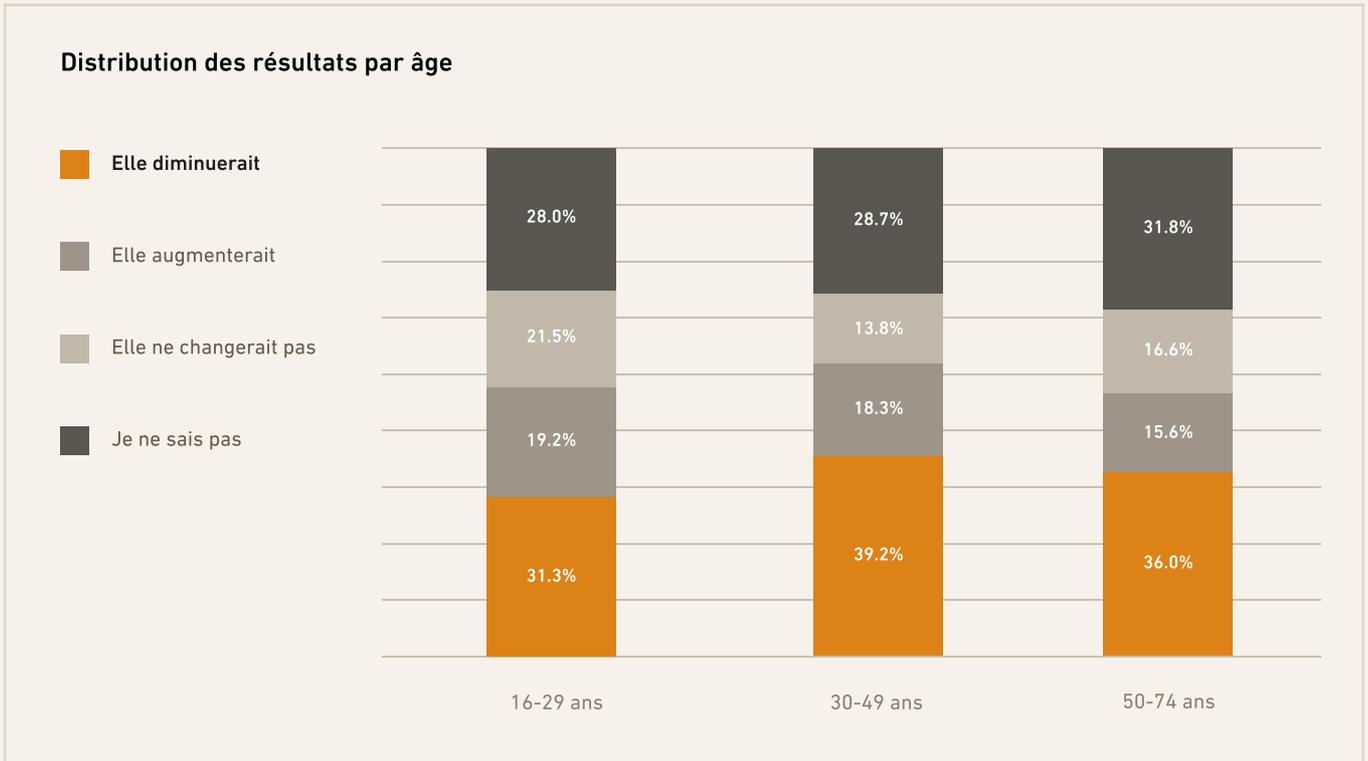
En ce qui concerne la question sur la capacité à prendre des risques – «Qu'advierait-il de ma tolérance au risque si j'avais besoin de plus de 250'000 CHF de liquidités pour acheter une maison dans 3 ans?» – on constate qu'un pourcentage relativement faible de 36.3% a pu répondre correctement à cette question.

Il est frappant de constater que 29.8% des personnes interrogées ont déclaré ne pas connaître la réponse. Les hommes ont obtenu de meilleurs résultats que les femmes à cette question, 43.2% d'entre eux ayant pu répondre correctement à la question, contre 29.1% pour les femmes. En ce qui concerne l'âge, le groupe des 30-49 ans est celui qui a donné le plus de réponses correctes. Ici aussi, on constate que le niveau d'éducation a une influence significative sur la réponse correcte, les personnes ayant un niveau d'éducation plus élevé obtenant notamment de bien meilleurs résultats. Le revenu mensuel brut a également une influence significative sur la réponse à la question: les personnes ayant un revenu inférieur à 4'500 CHF ont répondu correctement à la question à 17.3%. Pour les personnes dont le revenu est supérieur à 15'000 CHF, ce chiffre est de 61.3%.

Répartition des résultats

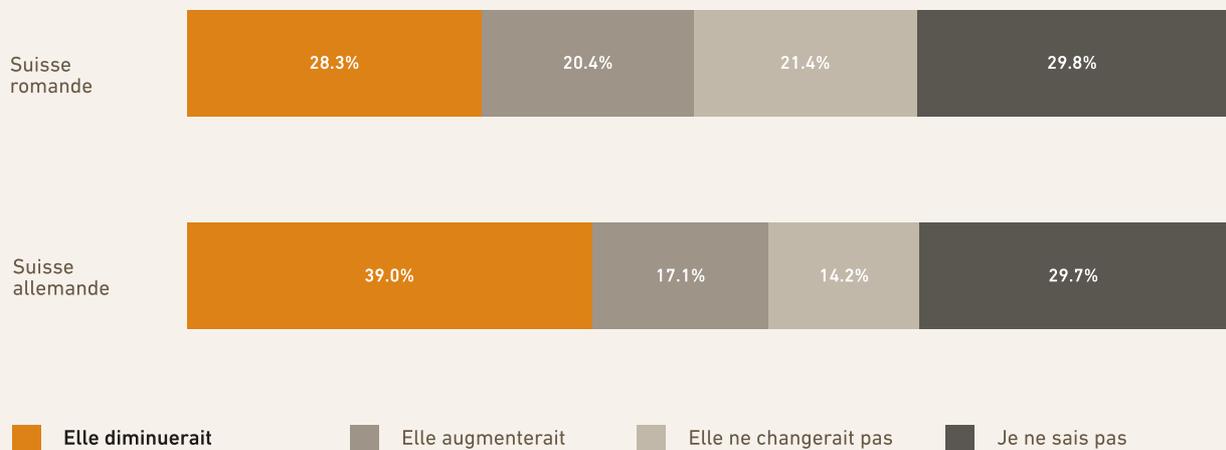


«Qu'advierait-il de ma tolérance au risque si j'avais besoin de plus de 250'000 CHF de liquidités pour acheter une maison dans 3 ans?»

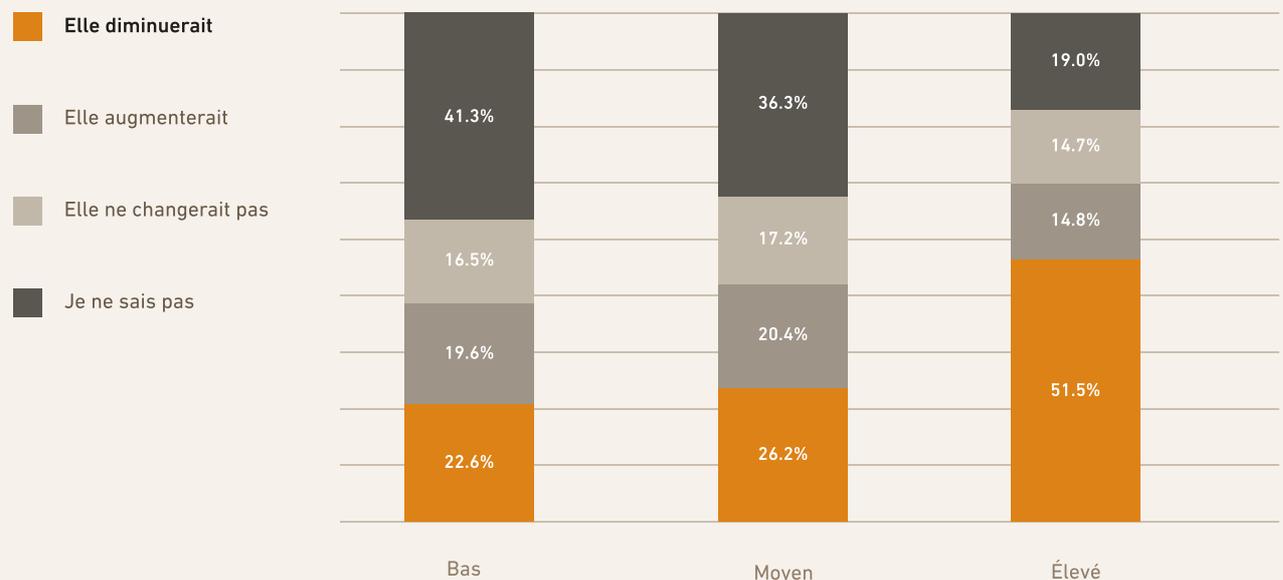


«Qu'advierait-il de ma tolérance au risque si j'avais besoin de plus de 250'000 CHF de liquidités pour acheter une maison dans 3 ans?»

Distribution des résultats par région linguistique



Distribution des résultats par niveau d'études



«Un investissement avec un rendement attendu plus élevé est probablement...»

64.4%
Correct

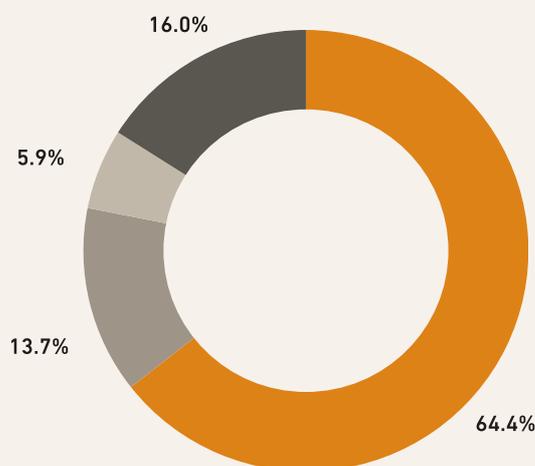
35.6%
Faux

Interprétation

A la question sur le lien entre le risque et le rendement – «Un investissement avec un rendement attendu plus élevé est probablement...» – a reçu une réponse correcte de la part de 64.4% des personnes interrogées.

La proportion de réponses correctes est légèrement plus élevée en Suisse alémanique qu'en Suisse romande. Le sexe joue ici un rôle important: les hommes ont donné la bonne réponse dans 73.5% des cas, contre 55% seulement pour les femmes. Ici aussi, la proportion de réponses correctes augmente avec l'âge. Le niveau d'études a également une influence significative sur le résultat, les personnes ayant un niveau d'études plus élevé obtenant de meilleurs résultats.

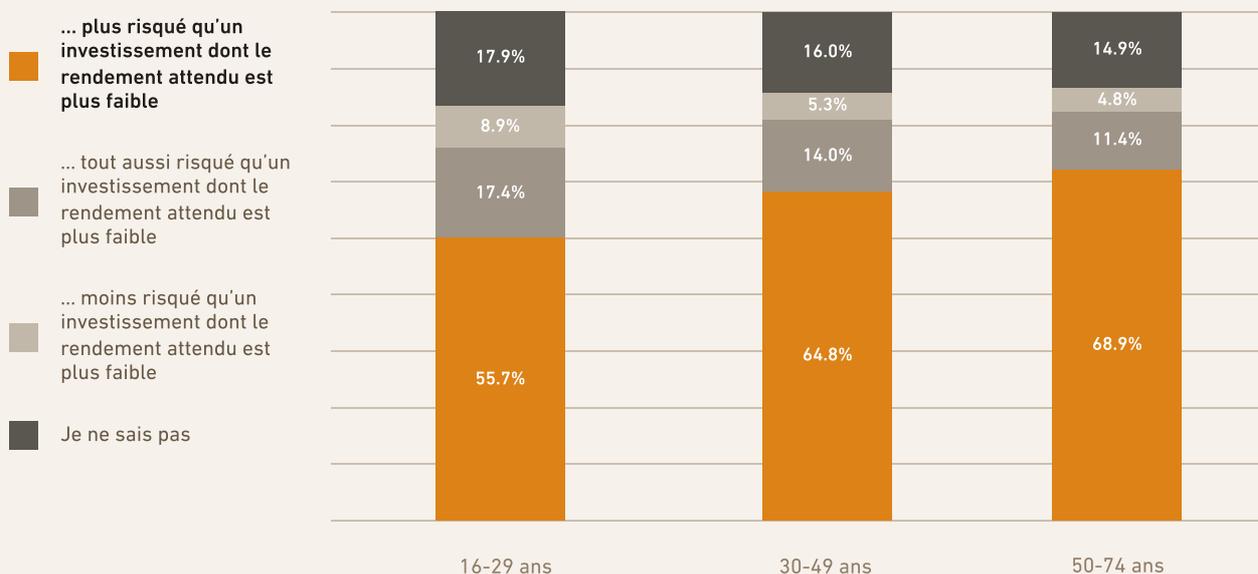
Répartition des résultats



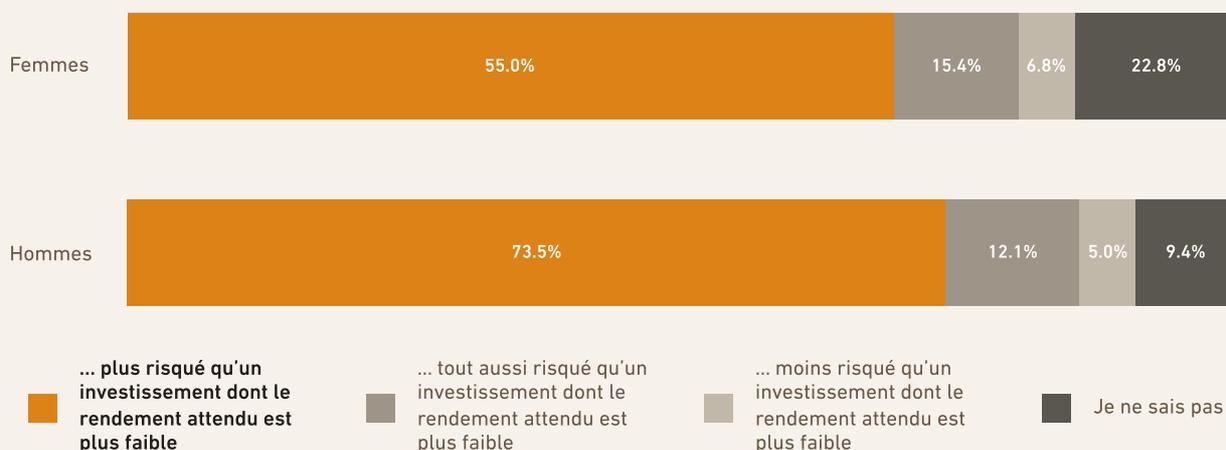
- ... plus risqué qu'un investissement dont le rendement attendu est plus faible
- ... tout aussi risqué qu'un investissement dont le rendement attendu est plus faible
- ... moins risqué qu'un investissement dont le rendement attendu est plus faible
- Je ne sais pas

«Un investissement avec un rendement attendu plus élevé est probablement...»

Distribution des résultats par âge

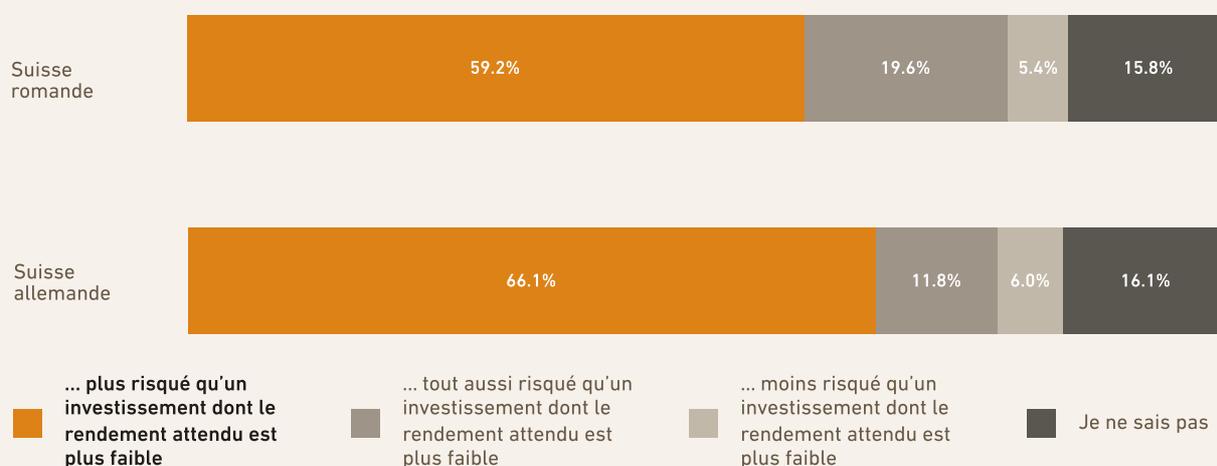


Distribution des résultats par sexe

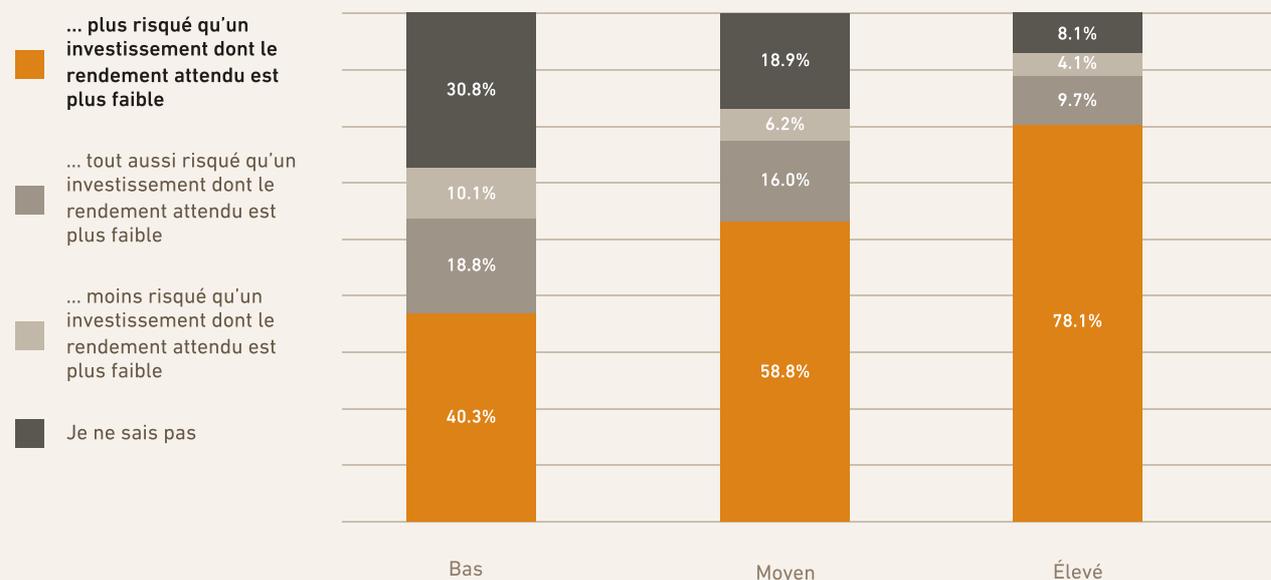


«Un investissement avec un rendement attendu plus élevé est probablement...»

Distribution des résultats par région linguistique



Distribution des résultats par niveau d'études



«Imaginez que les médias fassent de plus en plus état d'une tendance d'investissement particulière («hype»). Quel serait l'impact sur la tendance à suivre ce mouvement dans un contexte où les investisseurs s'inspirent du comportement des autres?»

60.8%
Correct

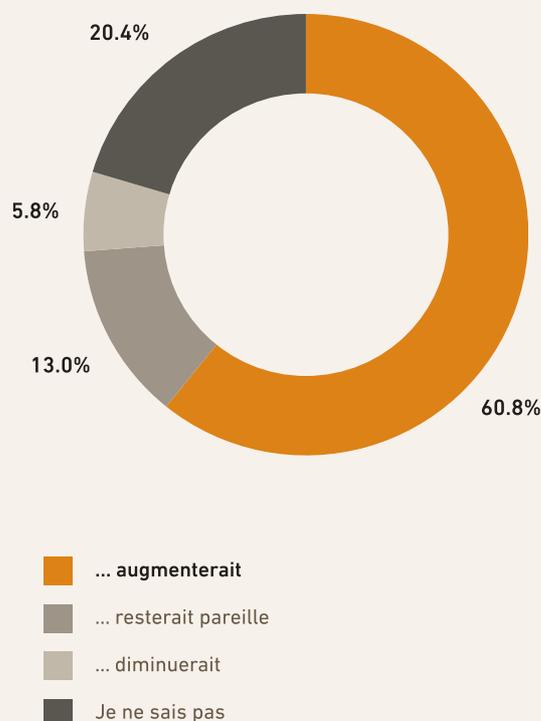
39.2%
Faux

Interprétation

La question sur le comportement grégaire était la suivante: «Imaginez que les médias fassent de plus en plus état d'une tendance d'investissement particulière («hype»). Quel serait l'impact sur la tendance à suivre ce mouvement dans un contexte où les investisseurs s'inspirent du comportement des autres? La tendance à suivre ce mouvement...»

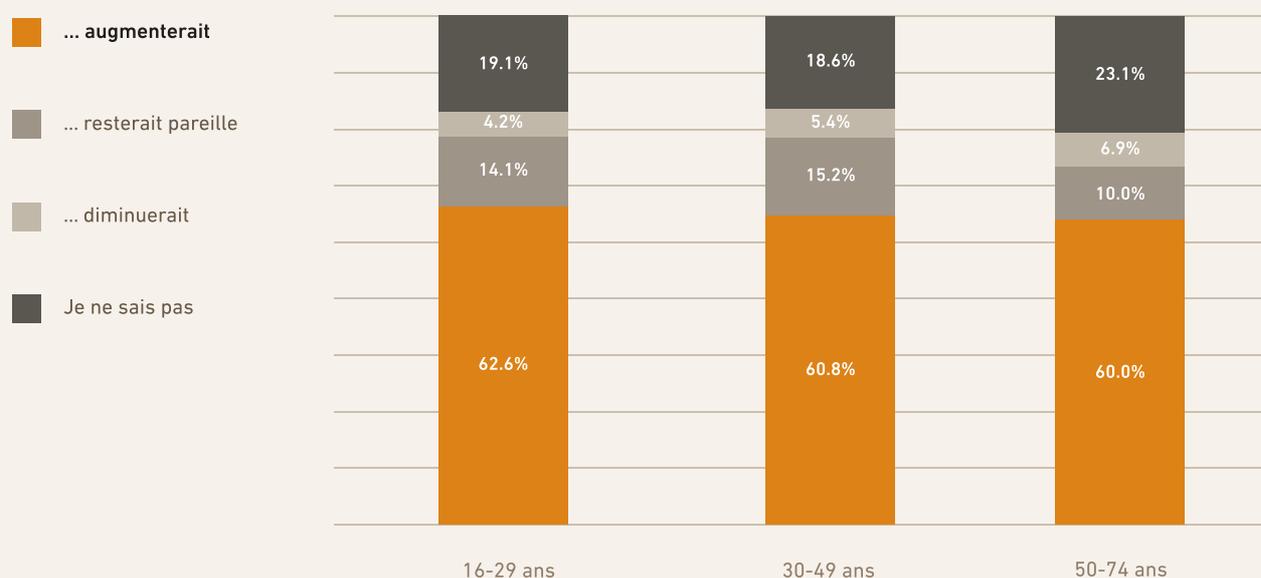
60.8% des personnes interrogées ont répondu correctement à cette question, avec beaucoup plus de réponses correctes en Suisse alémanique qu'en Suisse romande. Pour cette question également, les hommes s'en sortent mieux que les femmes, avec un taux de réponses correctes de 65.4% contre 56.2%. L'âge n'a pas d'influence significative sur cette question, les jeunes répondant même un peu mieux.

Répartition des résultats

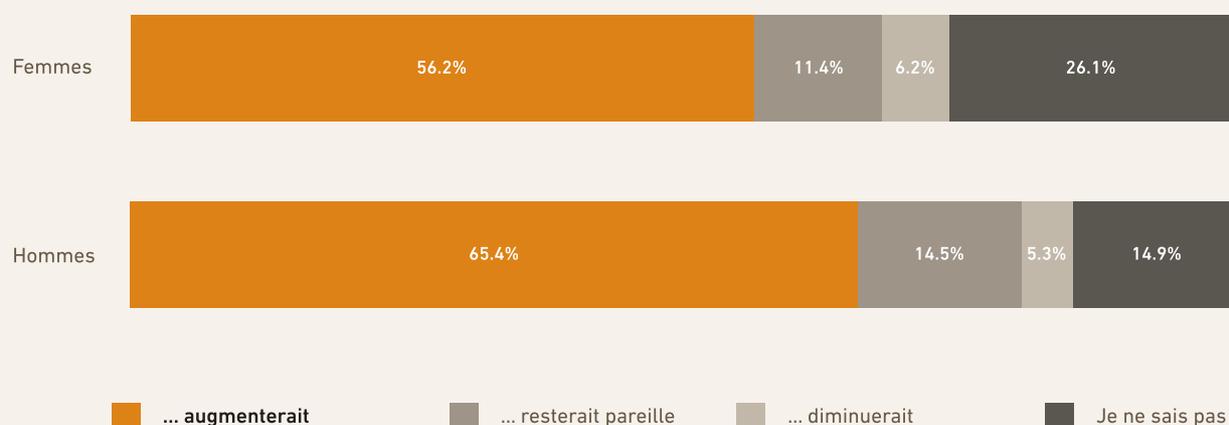


«Imaginez que les médias fassent de plus en plus état d'une tendance d'investissement particulière («hype»). Quel serait l'impact sur la tendance à suivre ce mouvement dans un contexte où les investisseurs s'inspirent du comportement des autres?»

Distribution des résultats par âge

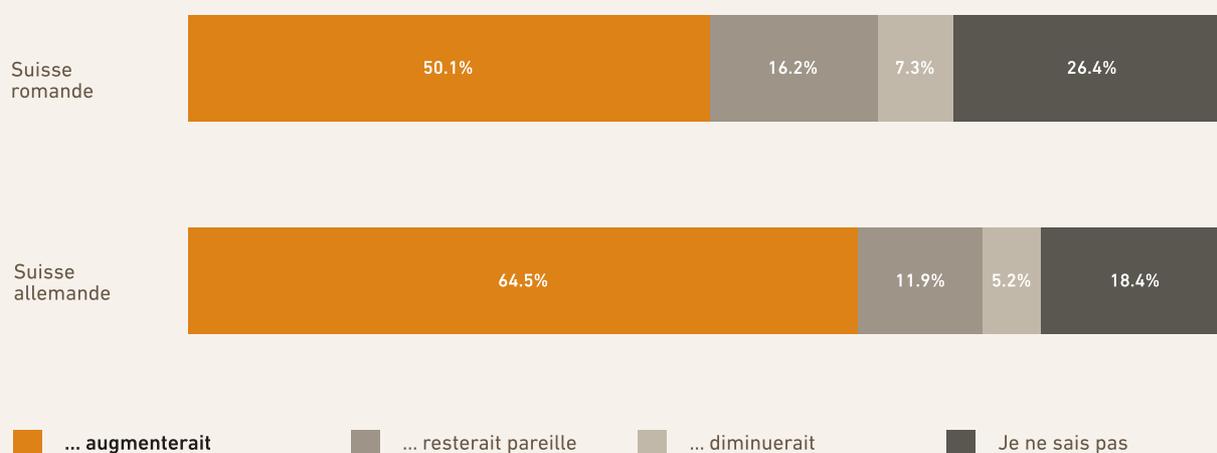


Distribution des résultats par sexe

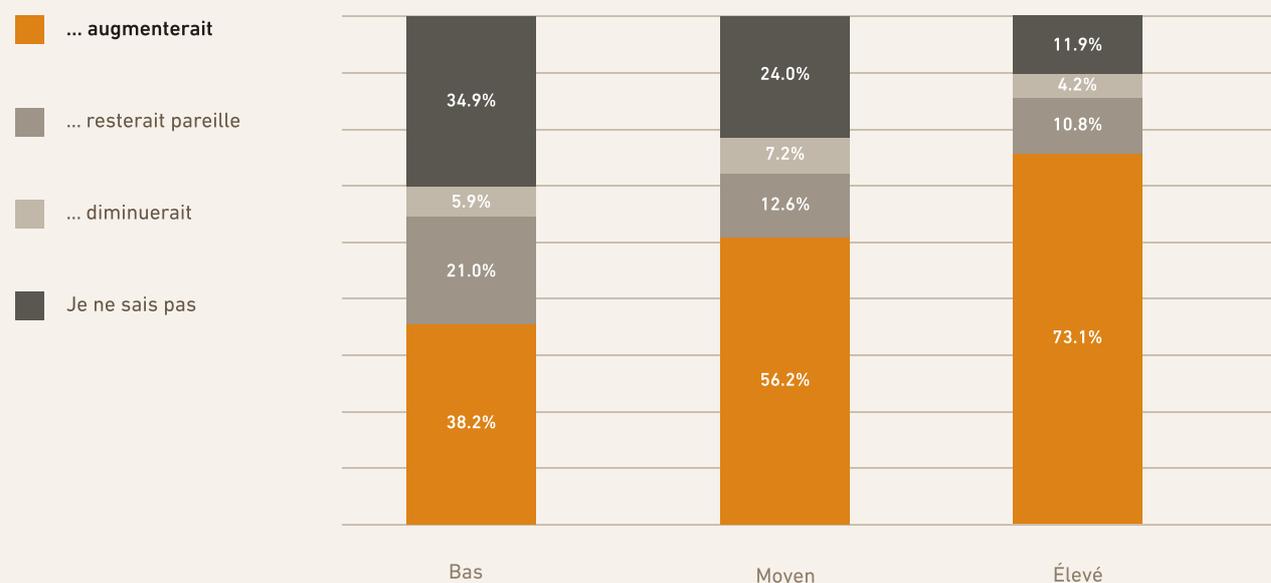


«Imaginez que les médias fassent de plus en plus état d'une tendance d'investissement particulière («hype»). Quel serait l'impact sur la tendance à suivre ce mouvement dans un contexte où les investisseurs s'inspirent du comportement des autres?»

Distribution des résultats par région linguistique



Distribution des résultats par niveau d'études





Battez-vous la moyenne des Suisses?



Testez vos connaissances financières avec toutes les questions de l'indice de littératie financière True Wealth sous forme de quiz interactif:

truewealth.ch/fr/litteratie-financiere/2024-quiz

«Comment des prévisions de bénéfices étonnamment élevées influencent-elles généralement le cours de l'action d'une entreprise?»

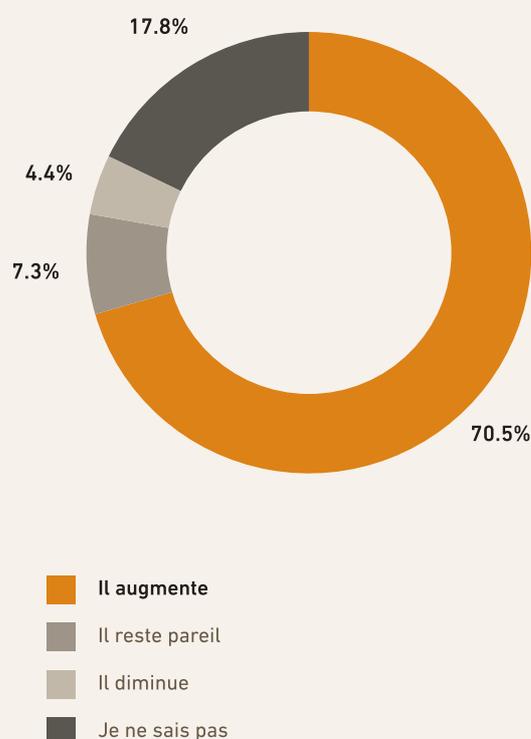
70.5%
Correct

29.5%
Faux

Interprétation

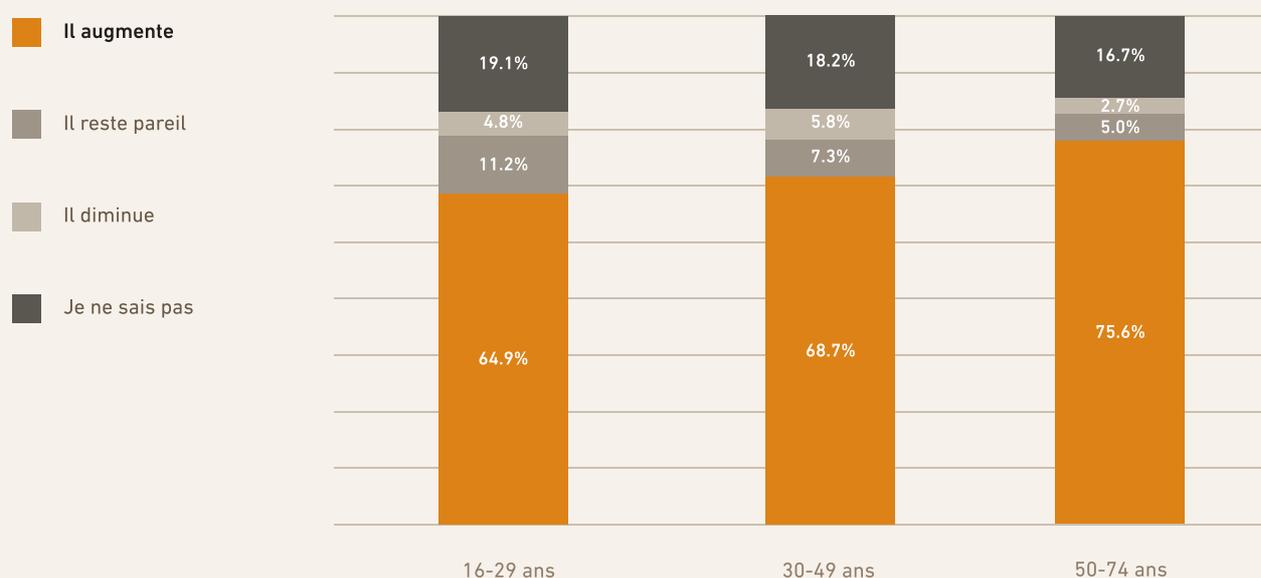
70.5% des personnes interrogées ont répondu correctement à la question «Comment des prévisions de bénéfices étonnamment élevées influencent-elles généralement le cours de l'action d'une entreprise?». Le sexe et l'âge ont tous deux une influence ici: les hommes et les personnes plus âgées ont donné plus souvent la bonne réponse. Il apparaît également qu'un niveau d'éducation plus élevé est corrélé à une probabilité plus élevée de réponses correctes.

Répartition des résultats

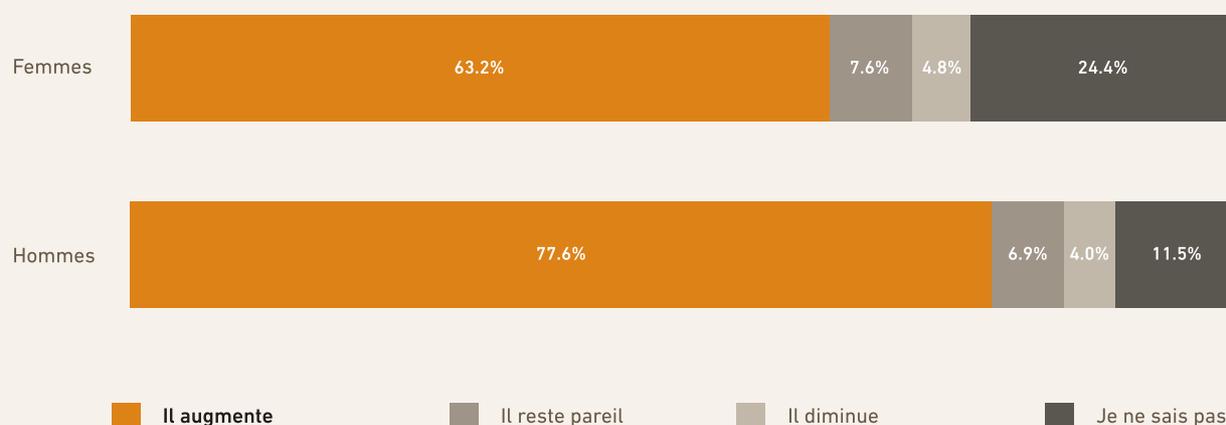


«Comment des prévisions de bénéfices étonnamment élevées influencent-elles généralement le cours de l'action d'une entreprise?»

Distribution des résultats par âge

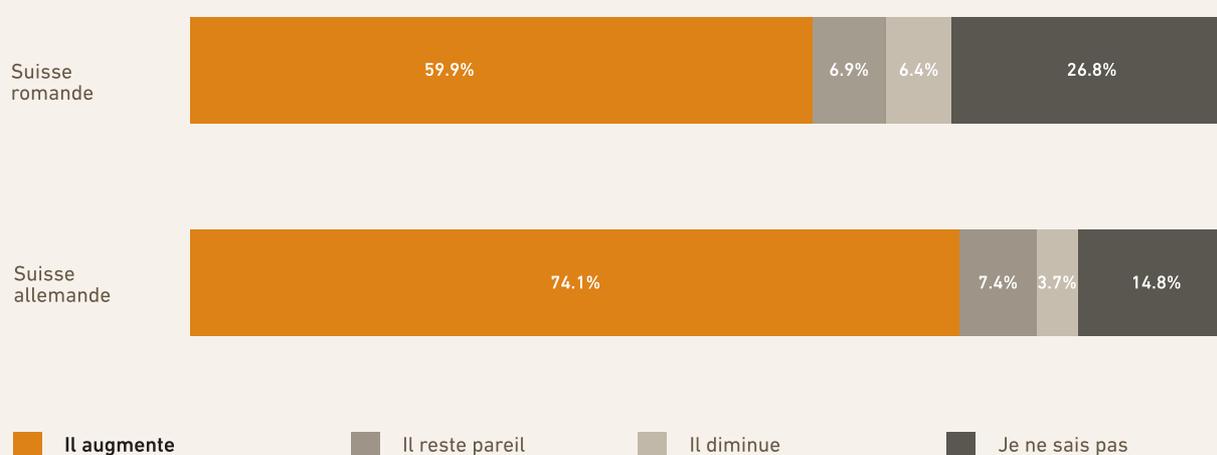


Distribution des résultats par sexe

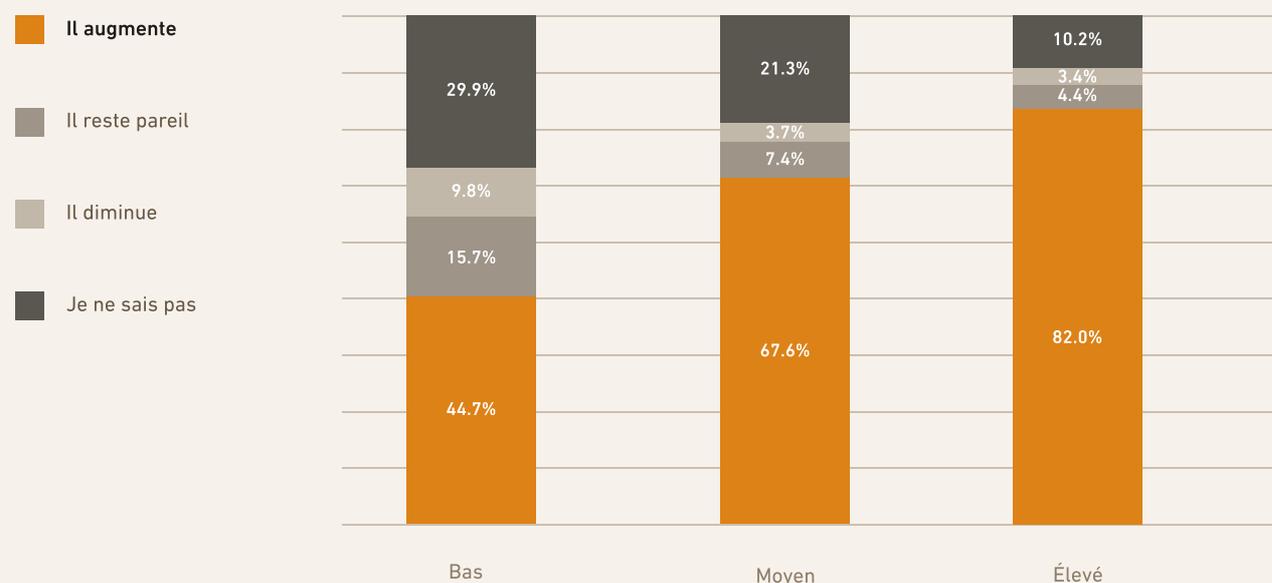


«Comment des prévisions de bénéfices étonnamment élevées influencent-elles généralement le cours de l'action d'une entreprise?»

Distribution des résultats par région linguistique



Distribution des résultats par niveau d'études



«Comment la valeur boursière d'une obligation déjà placée évolue-t-elle lorsque la Banque nationale décide de baisser son taux d'intérêt directeur?»

20.7%
Correct

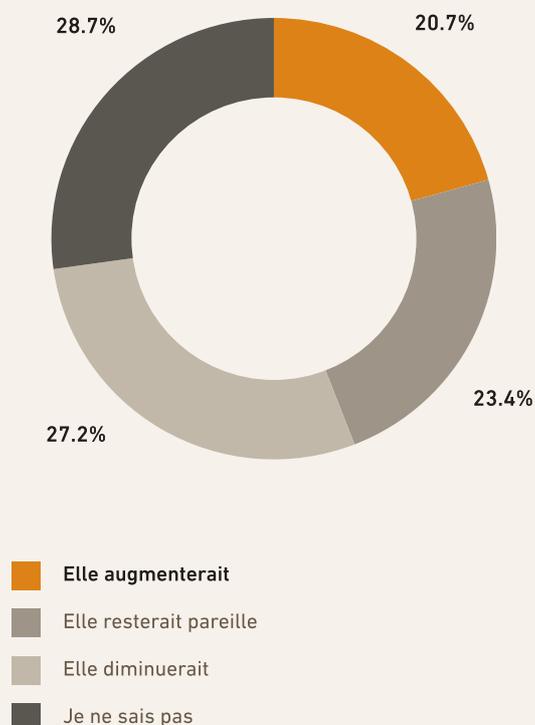
79.3%
Faux

Interprétation

La question de l'impact d'une baisse du taux d'intérêt directeur sur la valeur de marché des obligations déjà placées n'est pas simple, d'autant plus que la réponse correcte n'est pas intuitive à première vue.

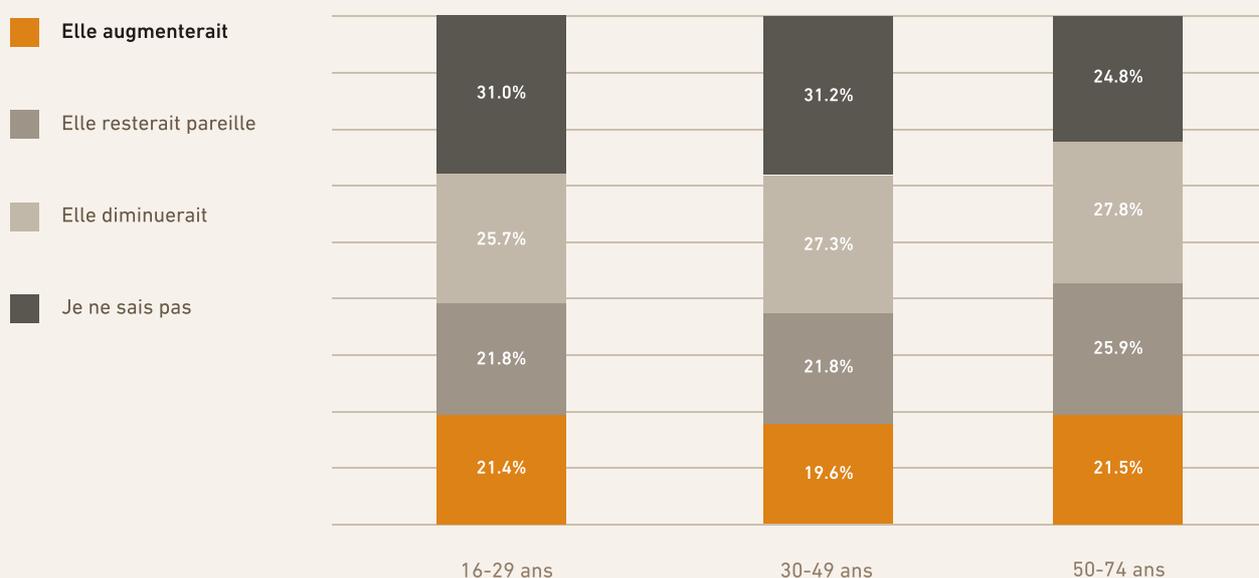
Les réponses se répartissent de manière relativement égale entre toutes les possibilités de réponse, ce qui indique une incertitude. Seuls 20.7% des répondants ont pu donner la réponse correcte, à savoir que la valeur de marché ou le prix de l'obligation augmente. Les hommes obtiennent ici des résultats significativement meilleurs: 28.3% ont donné la bonne réponse, contre seulement 12.9% des femmes. Il est intéressant de noter que l'âge des personnes interrogées n'a pas d'influence sur la connaissance des obligations. Cependant, on observe une corrélation positive entre le niveau d'éducation et la connaissance des obligations: Les répondants ayant un niveau d'éducation élevé ont été plus nombreux à répondre correctement à la question.

Répartition des résultats

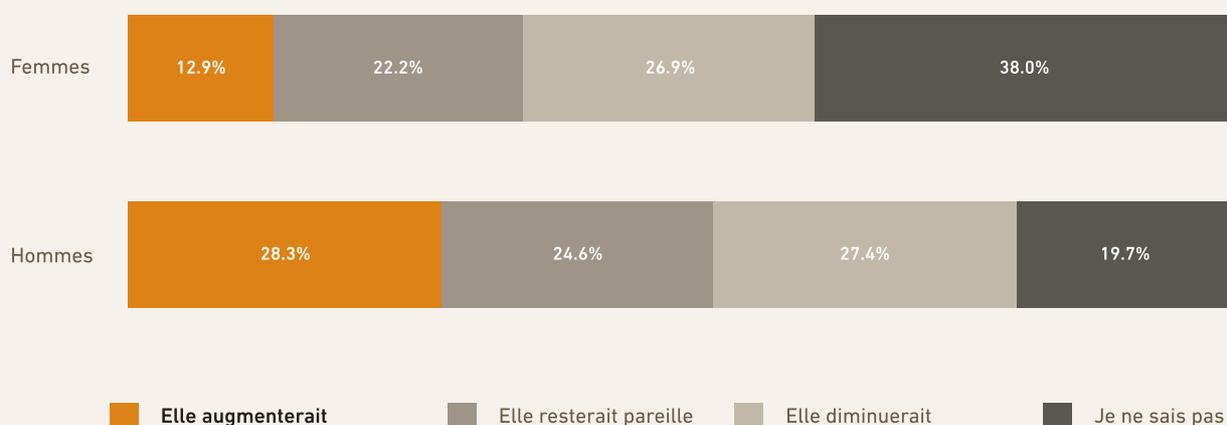


«Comment la valeur boursière d'une obligation déjà placée évolue-t-elle lorsque la Banque nationale décide de baisser son taux d'intérêt directeur?»

Distribution des résultats par âge

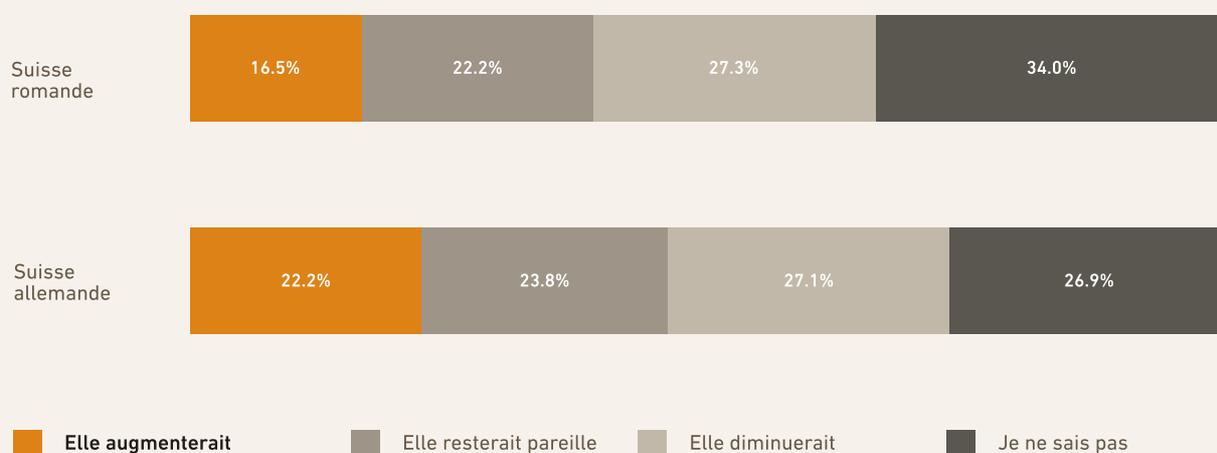


Distribution des résultats par sexe

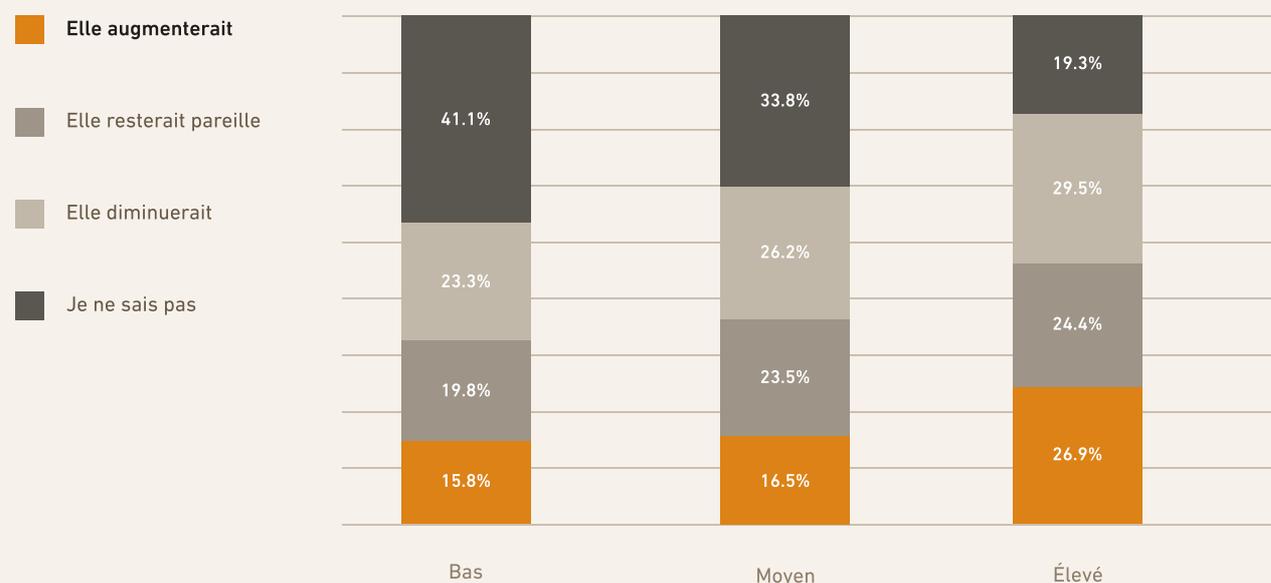


«Comment la valeur boursière d'une obligation déjà placée évolue-t-elle lorsque la Banque nationale décide de baisser son taux d'intérêt directeur?»

Distribution des résultats par région linguistique



Distribution des résultats par niveau d'études



«Comment se comporte l'importance du solde du compte en cas de krach boursier?»

7.7%

Correct

92.3%

Faux

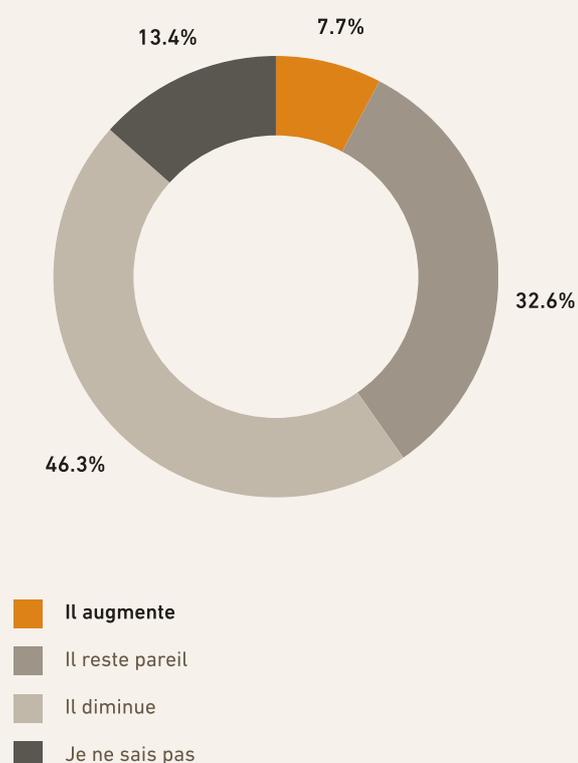
Interprétation

La question de l'importance du solde du compte en cas de krach boursier vise à souligner que la valeur des liquidités augmente comparativement en cas de krach boursier et que la prime de risque des classes d'actifs à risque est plus élevée que la normale en cas de turbulences sur les marchés.

Cependant, nous devons mettre des cendres sur notre tête à ce sujet: le mot «signification» peut susciter différentes associations et être interprété de différentes manières. On peut ainsi objecter que, d'un point de vue émotionnel, lors d'un krach boursier, les liquidités en tant que classe d'actifs ont moins d'importance que les titres en souffrance dans le portefeuille. Quoiqu'il en soit, seulement 7.7% des personnes interrogées ont répondu correctement à la question, ce qui indique des interprétations différentes de la question.

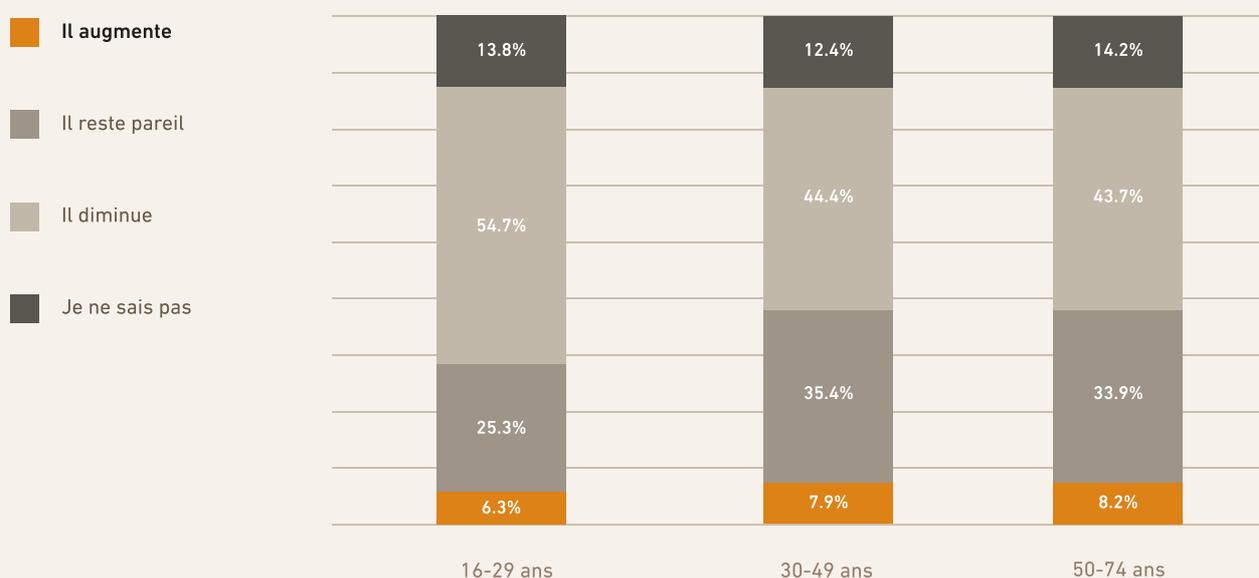
Nous améliorerons la formulation de la question dans les prochaines éditions.

Répartition des résultats

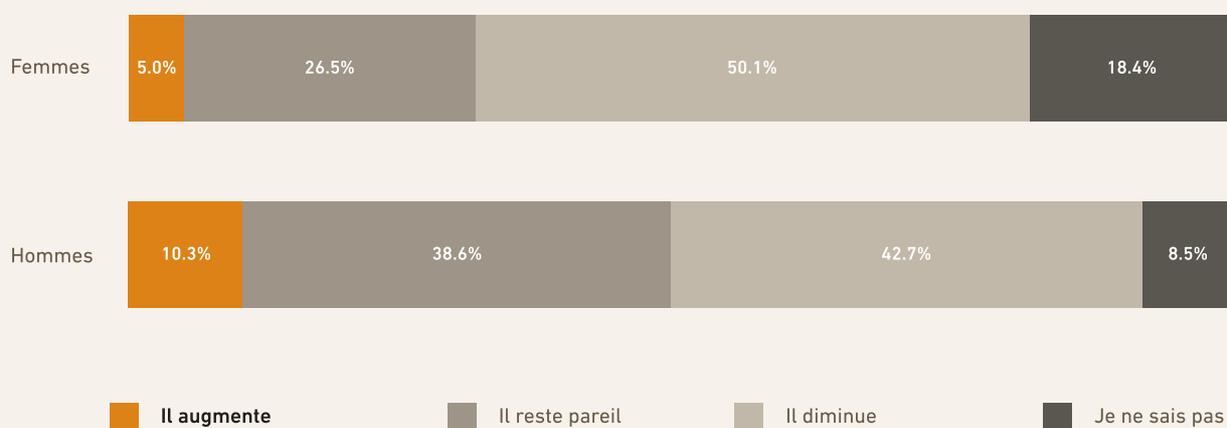


«Comment se comporte l'importance du solde du compte en cas de krach boursier?»

Distribution des résultats par âge



Distribution des résultats par sexe

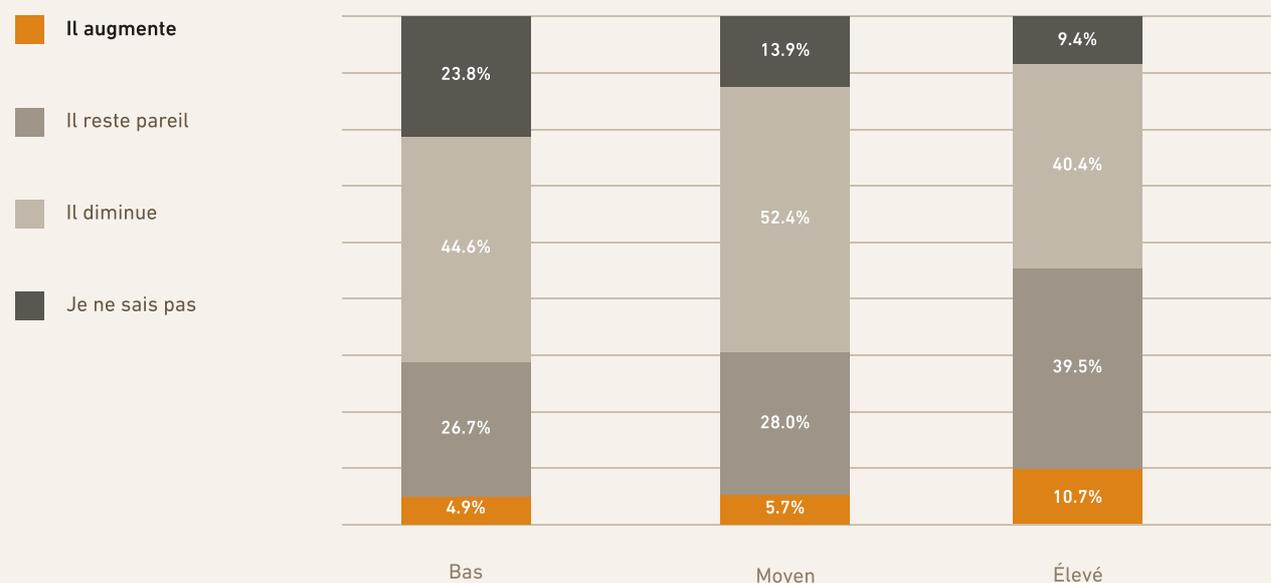


«Comment se comporte l'importance du solde du compte en cas de krach boursier?»

Distribution des résultats par région linguistique



Distribution des résultats par niveau d'études



«Quel est le principal avantage de la plupart des ETF par rapport aux fonds communs de placement gérés activement?»

29.3%
Correct

70.7%
Faux

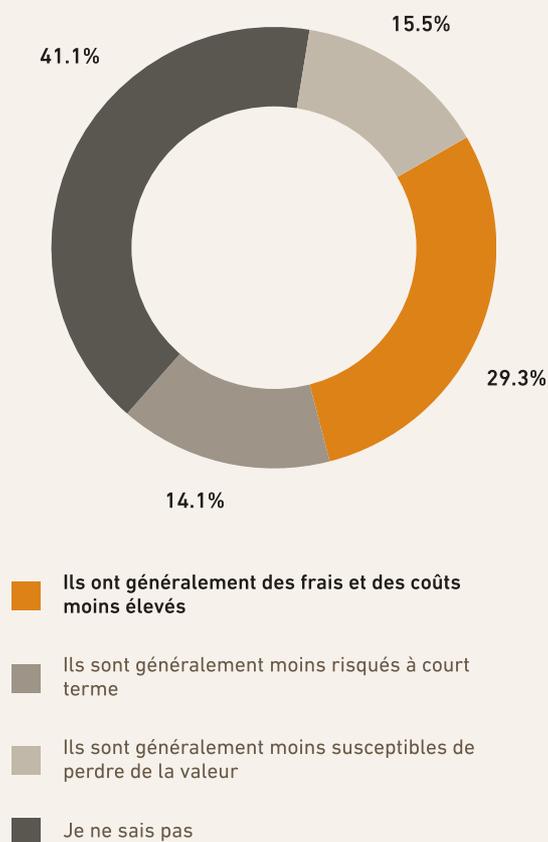
Interprétation

Au total, 29.3% des personnes interrogées ont pu répondre correctement à la question sur la principale différence entre les ETF et les fonds de placement gérés activement.

Ce qui est frappant, c'est que le pourcentage de réponses correctes est nettement plus élevé en Suisse alémanique (33%) qu'en Suisse romande (18.3%). Là encore, on constate une nette différence entre les sexes: 39.2% des hommes ont donné la bonne réponse, contre seulement 19.1% des femmes. Comme dans d'autres domaines, on constate que la proportion de réponses correctes augmente avec le niveau d'éducation.

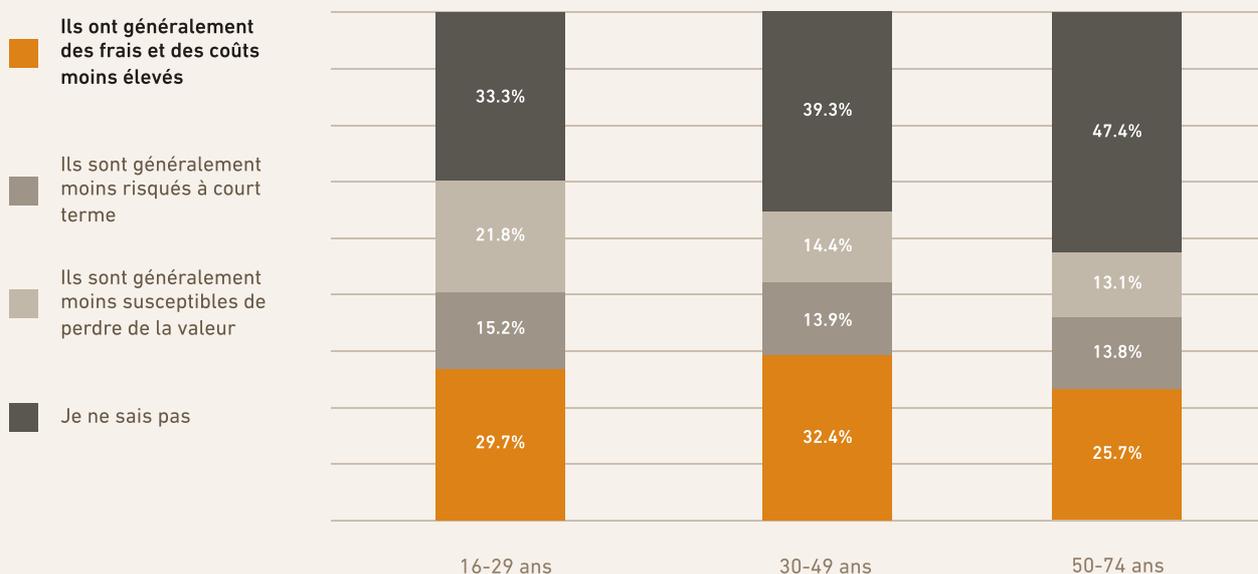
Mais le plus intéressant est que, contrairement à d'autres questions, les jeunes générations ont mieux répondu à cette question que les cohortes plus anciennes, ce qui s'explique par une plus grande familiarité avec des instruments d'investissement plus modernes.

Répartition des résultats

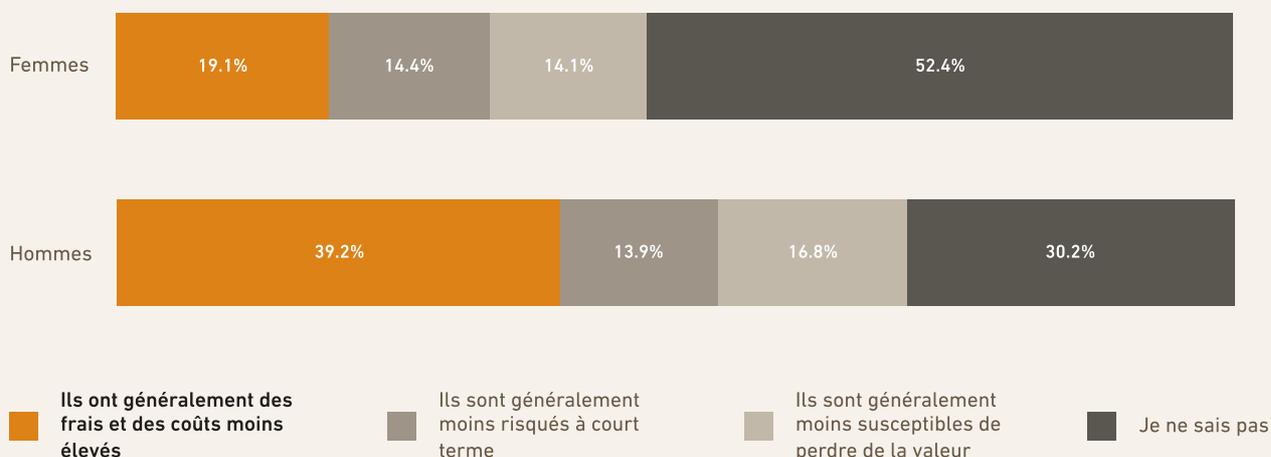


«Quel est le principal avantage de la plupart des ETF par rapport aux fonds communs de placement gérés activement?»

Distribution des résultats par âge

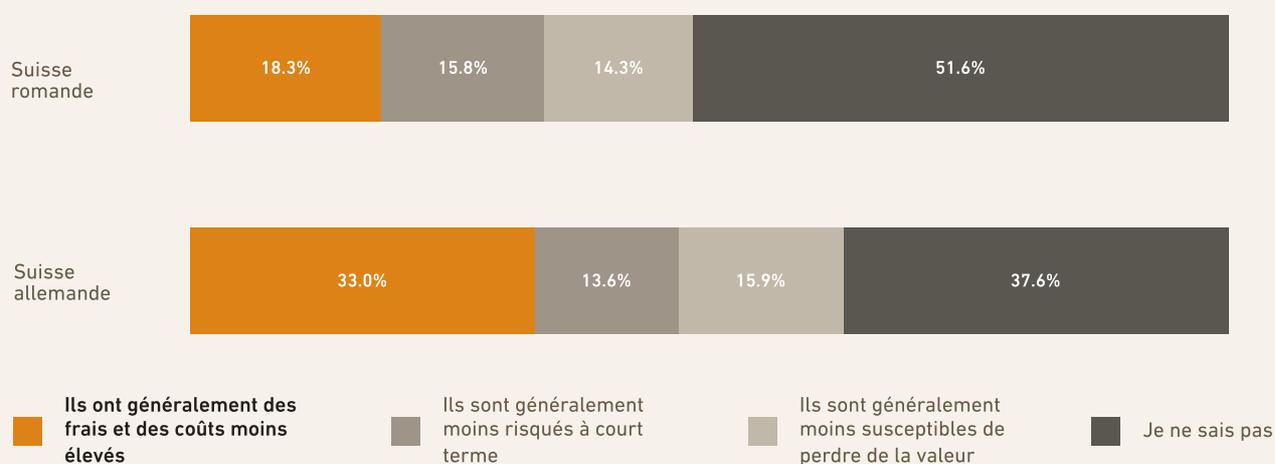


Distribution des résultats par sexe

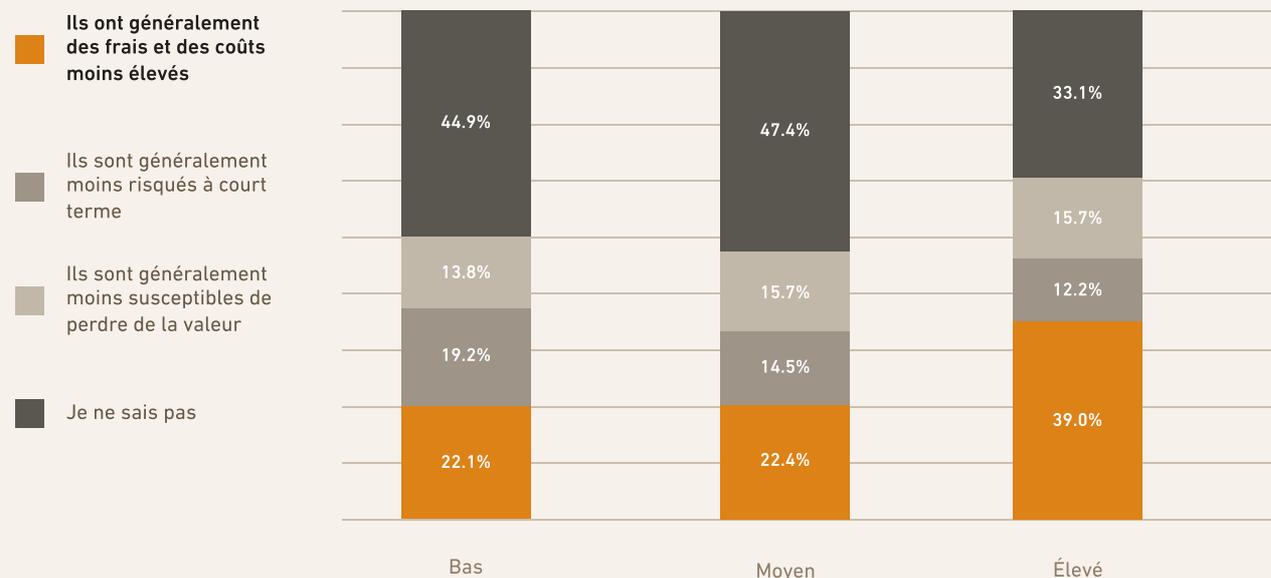


«Quel est le principal avantage de la plupart des ETF par rapport aux fonds communs de placement gérés activement?»

Distribution des résultats par région linguistique



Distribution des résultats par niveau d'études



05



Méthodologie

Conception de l'étude

Cette étude a été réalisée par GfK Switzerland AG pour le compte de True Wealth. Les résultats de l'Indice de Compétence Financière True Wealth 2024 sont basés sur une enquête représentative menée auprès de 2'010 habitants de la Suisse alémanique et romande.

La période de terrain s'est déroulée du 25 juillet au 6 août 2024. Les 2'010 personnes interrogées ont été sélectionnées à partir d'un panel en ligne de GfK de manière à être représentatives de la population suisse (16 à 74 ans). L'échantillon est représentatif de la population, avec une répartition par quota interlocké selon la région linguistique x le sexe x l'âge (3 classes d'âge).

Le questionnaire comportait 10 questions. L'intervalle de confiance à 95% se situe entre +/- 0.4 et +/- 2.2. L'objectif de l'étude est de mesurer le niveau actuel de culture financière en Suisse et d'identifier les domaines dans lesquels des éclaircissements sont nécessaires.

À propos du rapport

Dr. Michael Jan Kendzia

Michael J. Kendzia est directeur de programme pour le Bachelor in International Management à la ZHAW School of Management and Law. Il a étudié l'économie et la gestion d'entreprise à l'Université de Cologne et à la Warsaw School of Economics et a obtenu son doctorat à l'Université de Cologne en 2010.



GfK

GfK Switzerland AG (jusqu'en décembre 2008 IHA-GfK AG), dont le siège est à Rotkreuz, est le plus grand institut d'études de marché de Suisse. Depuis 1999, il fait partie du groupe allemand GfK à Nuremberg, l'une des cinq plus grandes sociétés d'études de marché au monde.



True Wealth

True Wealth a été fondée en 2013 par Oliver Herren, cofondateur de Digitec Galaxus AG, et Felix Niederer, physicien et gestionnaire de portefeuille. La plateforme en ligne a systématiquement automatisé tous les processus de la gestion de fortune moderne et offre à ses clients une solution de gestion de fortune économique. True Wealth gère des actifs clients d'une valeur de plus de 1.5 milliard de francs suisses.



Pour les demandes de presse

Daniela Meier

Team Lead Marketing, True Wealth

press@truewealth.ch



À propos du rapport



True Wealth

Felix Niederer

Accompagnement scientifique

Dr Michael J. Kendzia

Direction créative et design

Crispin Mårtens

Développement technique

Damian Frizzi

Marketing & communication

Daniela Meier



Le contenu et la structure des pages web de True Wealth, y compris ce rapport, sont protégés par des droits d'auteur. La reproduction de certaines informations ou données du rapport est autorisée à condition de mentionner la source suivante:

Indice de littératie financière True Wealth.

Tout investissement comporte des risques, y compris la perte de capital. Les performances passées ne garantissent pas les performances futures. Les rendements historiques et attendus, ainsi que les projections de probabilité, sont fournis à titre d'illustration et peuvent ne pas refléter les performances futures réelles. Veuillez consulter nos conditions d'utilisation pour des détails importants. L'information contenue dans les sites web de True Wealth constitue une publicité.