

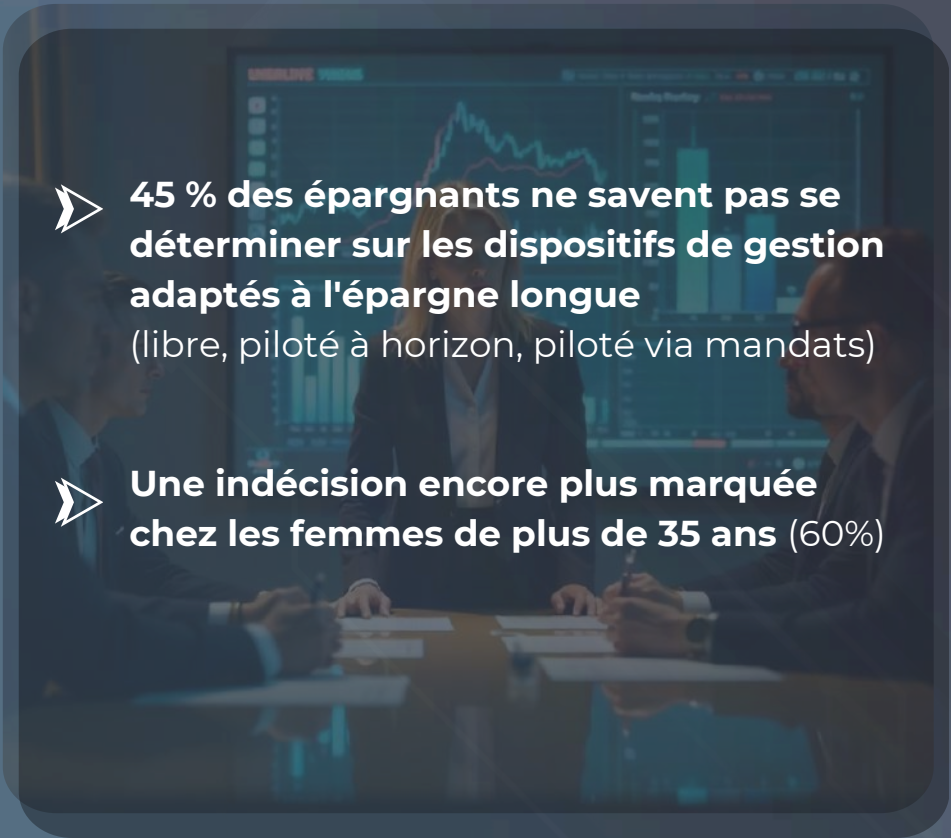
Capital Investissement et Retraite



Baromètre 2025 - NextStage AM x Spirica

Épisode 3 - Freins et Attentes des épargnants
et des conseillers

Une méconnaissance des dispositifs de gestion proposés

- 
- **45 % des épargnants ne savent pas se déterminer sur les dispositifs de gestion adaptés à l'épargne longue**
(libre, piloté à horizon, piloté via mandats)
 - **Une indécision encore plus marquée chez les femmes de plus de 35 ans (60%)**

Le manque de connaissances : premier frein au capital-investissement



47% des épargnants citent le déficit de connaissances comme frein principal à l'investissement dans les fonds de capital-investissement.



En progrès certain, 54% déclarés en 2023 (+ 7 points)

Les attentes prioritaires des épargnants



**LA TRANSPARENCE SUR LES
FRAIS**



PLUS DE LIQUIDITÉ



**LA SIMPLIFICATION DES
SOUSCRIPTIONS**



**LA POSSIBILITÉ DE SORTIE
ANTICIPÉE**

Un accompagnement jugé essentiel



63% des épargnants souhaitent un rendez-vous personnalisé avec un conseiller pour être accompagnés sur les investissements à sélectionner pour leur épargne destinée à la retraite.



Cette attente monte à **74% chez les moins de 35 ans.**

Découvrez les résultats complets du Baromètre 2025

Retrouvez-nous le

jeudi 25 septembre, de 11h à 11h45,

Conférence **Patrimonia Lyon :**

*« Capital-Investissement : le non coté
réinvente l'épargne retraite des Français »*



Anaïd CHAHINIAN

Directrice générale de
SPIRICA



Grégoire SENTILHES

Président de
NEXTSTAGE AM

CITATION



David CHARLET,
Président d'**ANACOFI**

“La pédagogie et la transparence sont essentielles pour lever les freins à l’investissement. Sans elles, l’épargnant restera dans l’incertitude et l’hésitation.”

AVERTISSEMENT

“Le contenu de ce document est fourni à titre purement informatif et indicatif par NextStage AM et Spirica, dans le cadre de la présentation du Baromètre 2025 « Capital-Investissement & Retraite ».

Elle ne prend pas en compte la situation de l'investisseur potentiel ni ses objectifs d'investissement. En aucune manière, elle ne peut être assimilée à une recommandation ou à un conseil d'investissement, ni à une incitation à souscrire, racheter ou conserver un actif financier.

Les informations fournies sont réservées aux professionnels du conseil. Ni NextStage AM, ni Spirica, ne sauraient être tenus responsables des conséquences éventuelles d'une décision fondée sur les indications présentées.

Avant toute prise de décision, il est recommandé de consulter un professionnel qualifié.”