

Octobre 2008**Les objectifs**

Fournir toutes les informations sur l'accès et l'interprétation des statistiques d'épargne afin :

- De rendre plus efficace la **veille** sur l'épargne et le crédit
- De faciliter la mise à jour des tableaux de bord de **suivi de la collecte**
- De mettre en place une **segmentation** de clientèle pertinente
- de proposer un **outil de travail opérationnel** aux services d'étude, de marketing et de développement des intermédiaires financiers

Guide disponible le 15 octobre 2008

1. Présentation du guide	p. 1
2. Sommaire du guide	p. 3
3. Bon de commande	p. 4

1. Présentation du guide

Le guide des statistiques d'épargne et de crédit met à la disposition de ses utilisateurs l'expertise acquise par l'Observatoire de l'Épargne Européenne pour la collecte et l'exploitation de données sur l'épargne et le crédit, que ces données soient d'origine publique, professionnelle ou commerciale.

C'est un outil de travail qui rassemble une information pratique sur l'ensemble des sources statistiques sur les placements et les souscriptions de crédit des particuliers en France. Il s'adresse aux responsables du développement, des études, de la veille concurrentielle et économique, dans les banques, les compagnies d'assurances, les sociétés de gestion et pour les conseillers en gestion de patrimoine. Les autorités administratives et les associations professionnelles pourront aussi améliorer leur vue d'ensemble sur le marché grâce à ce guide.

Les caractéristiques de chaque famille de données sont détaillées : périodicité, date de disponibilité, mode d'acquisition, champ couvert... Pour toutes les données accessibles par internet, un lien est fourni vers les pages adéquates des sites des producteurs de données. Le guide permet donc à la fois de s'assurer qu'aucune source importante d'information n'a été oubliée, et aussi de gagner du temps pour y accéder et les exploiter.

L'intérêt de chaque type de données est présenté, du point de vue des établissements financiers. Les limites et les précautions à prendre dans l'exploitation des données sont détaillées. Le guide permettra d'éviter les erreurs d'interprétation qui faussent le diagnostic.

Le circuit des informations est présenté, afin de mesurer la fiabilité des données, et d'éviter les sources secondaires, lorsqu'elles n'ajoutent rien à la source primaire. Les informations provenant des situations comptables des institutions financières sont distinguées des données d'enquête.

Le guide statistique sera utile pour le suivi des parts de marché, sous forme agrégée et sous forme détaillée, type de produit par type de produit. Il permettra aux établissements d'affiner leur diagnostic sur les tendances de leurs parts de marché, en distinguant les effets de structure de produits et les effets de gains de chiffre d'affaires sur chaque produit. Ce sera aussi un outil pour l'action, en facilitant la comparaison des performances de collecte par segment de clientèle de l'établissement avec les mêmes segments de la population française et du marché. Il sera aussi un outil d'aide à la décision pour la conception et le marketing de nouveaux produits d'épargne ou de crédit.

Plus généralement, tous les acteurs professionnels ou publics trouveront dans ce guide un outil de suivi rapproché de la conjoncture de l'épargne et du crédit en France.

*

*

*

2. Sommaire détaillé du guide

Introduction	4
1. Les statistiques de collecte et de production	5
1.1 L'épargne bancaire et le crédit	5
Les statistiques monétaires mensuelles de la Banque de France	6
Les statistiques monétaires trimestrielles de la Banque de France	12
Les statistiques de l'ASF sur la production des établissements de crédit spécialisés	16
Les données de l'Observatoire du Financement du Logement (OFL)	18
Les statistiques de la Banque de France sur la production de crédits à l'habitat	19
Les statistiques semestrielles de la Banque de France sur le crédit aux TPE/PME	20
1.2 Les titres	21
De l'enquête titres à PROTIDE	21
Le suivi des PEA	22
1.3 Les fonds d'investissement	24
Les statistiques de la Banque de France sur les fonds d'investissement	24
Les statistiques de l'AMF sur l'encours des OPCVM	26
Les statistiques de l'AFG sur les fonds d'investissement	27
Le suivi de la gestion collective par Europerformance	30
Les données de l'AFG sur l'épargne salariale	30
Le suivi du marché du capital investissement par l'AFIC	31
Les informations du rapport annuel de l'AMF sur les produits d'épargne	32
1.4 L'assurance vie	33
Les données mensuelles de la FFSA sur l'assurance vie	33
Les données de la DREESet de la FFSA sur l'épargne retraite	34
Les données de l'ACAM	38
1.5 Les statistiques financières territoriales	39
1. Les données d'enquête sur les particuliers	40
2.1 L'enquête patrimoine de l'INSEE	40
2.2 L'enquête OPERBAC du CSA	47
2.3 Les enquêtes de TNS Sofres sur la détention de produits financiers	48
2.4 L'Observatoire des crédits aux ménages de la FBF	50
2.5 Le baromètre du surendettement	51
2.6 Les données de la Banque de France sur les cartes de paiement et de retrait	52
2. Les données de synthèse	52
3.1 Les comptes financiers et les données de comptabilité nationale	52
Présentation générale des comptes financiers	53
L'intérêt des comptes financiers pour l'analyse	59
Limites des comptes financiers pour le suivi des parts de marché	62
Informations pratiques	64
3.2 Les comptes du logement	64
Informations pratiques	68
3.3 Le Tableau de bord de l'épargne en Europe de l'OEE	69

*

* *

Bon de Commande

Le bon de commande ci-après est à retourner :

- Par courrier postal à : OEE Etudes
48 rue de Provence
75009 Paris
- Par fax au : 01 43 12 58 01
- Par email à : contact@oee.fr

Commande

Guide des statistiques d'épargne et de crédit	
Prix hors taxes	Non-membres de l'OEE : 800,00 euros Membres de l'OEE : 500,00 euros
Prix TTC	Non-membres de l'OEE : 956,80 euros Membres de l'OEE : 598,00 euros

Livraison

Société			
Civilité			
Nom			
Prénom			
E-mail			
Fonction			
Service			
Adresse			
Code postal		Ville :	
Pays			
Tél.			
Fax			

Si l'adresse de facturation est différente de l'adresse de livraison, veuillez compléter le tableau suivant :

Facturation

Société			
À l'attention de			
Service			
Adresse			
Code postal		Ville :	
Pays			
Tél.			

N° APE N°TVA

Code NAF :
N° TVA intracommunautaire : <i>(obligatoire pour facturation à l'étranger)</i>

Mention légale

Vous disposez d'un droit d'accès, de modification, de rectification et de suppression des données qui vous concernent (art. 34 de la loi « Informatique et Libertés »). Pour l'exercer, adressez vous à : contact@oee.fr