

Mes missions

Mission 3 Repérer les différentes formes d'épargne

Éric Touil vous explique que face aux différentes crises sociales du mois de novembre 2018, les clients de la Société Générale ont réorganisé leurs dépenses en anticipant la montée de certains prix (carburant, alimentation). En observant la gestion des comptes clients, vous vous apercevez que le montant de l'épargne augmente.

ACTIVITÉ 1 Quelles sont les formes de l'épargne ?

M. Touil vous demande de l'accompagner lors du rendez-vous clientèle avec la famille Estéban qui souhaite vous faire part de leur projet immobilier. Pour vous préparer, vous faites des recherches sur les formes d'épargne.

VIDÉO

L'épargne dans le cycle de la vie 2'38

lienmini.fr/ed30644cycle



DOC 1 Les formes de l'épargne

On distingue deux catégories d'épargne :

- **l'épargne financière** qui comprend les moyens de paiement (billets, pièces, comptes, chèques, etc.) et l'ensemble des placements financiers des ménages (assurance-vie, actions, obligations, SICAV, livrets d'épargne, dépôts à terme). L'épargne conservée sous forme de billets et de pièces, qui ne font pas l'objet d'un placement productif, s'appelle thésaurisation ou, dans la langue courante, le « bas de laine ».
- **l'épargne non financière** avec, principalement, l'investissement immobilier (achat de logement). L'épargnant va arbitrer entre ces différentes formes d'épargne en fonction de paramètres, tels que la liquidité, la sécurité ou la rentabilité.

(DÉFINITION)

Épargne : partie du revenu d'un ménage ou d'une entreprise qui, durant une période donnée, n'est pas affectée à la consommation. Elle se calcule ainsi :

Épargne = Revenu disponible - Consommation

Taux d'épargne = $\frac{\text{Épargne}}{\text{Revenu disponible}} \times 100$

Chambre de Commerce et d'Industrie de Paris.

1 Définissez l'épargne.

.....

.....

2 Nommez les formes d'épargne correspondant aux projets identifiés ci-dessous.

Motifs d'épargne	Forme d'épargne
Financer une retraite	
Réaliser un projet (vacances, voiture, gros travaux)	
Constituer un patrimoine	
Acquérir un bien immobilier	
Financer les études de vos enfants	
Financer votre projet d'entreprise	

3 Calculez le taux d'épargne de la famille Estéban à partir du revenu disponible calculé page 79.

.....

.....

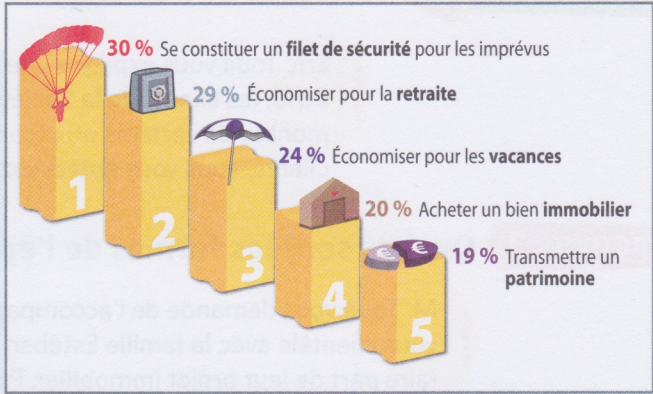
© Delagrave 2019 - Économie-Droit - La photocopie non autorisée est un délit.

ACTIVITÉ 2 Quelles sont les raisons de l'épargne ?

DOC 2 Les motifs de l'épargne

Il existe trois grandes motivations d'épargne :

- mettre de l'argent de côté pour **constituer une réserve** en cas de coup dur : accident, problème de santé, perte d'emploi... C'est ce qu'on appelle le motif de précaution.
- mettre de l'argent de côté pour **réaliser un projet**, pour pouvoir effectuer, à terme et sans trop s'endetter, un achat impossible à réaliser avec son revenu courant (équipement du logement, vacances, achat de voiture, achat d'un logement).
- épargner pour constituer ou **transmettre un capital** ou une rente (épargne retraite, transmettre un patrimoine, aider ses enfants).



www.economie.gouv.fr

4 Précisez l'intérêt d'épargner.

.....

.....

5 Indiquez les conséquences d'une épargne importante sur la consommation.

.....

.....

ACTIVITÉ 3 Comment évolue l'épargne des ménages ?

En réunion d'équipe, on vous explique les comportements des ménages face à la gestion de leur compte. 5 107 milliards d'euros, c'est le montant moyen du patrimoine financier des Français, qui restent parmi les plus gros épargnants du monde, juste derrière les Allemands.

DOC 3 Le taux d'épargne des ménages

En % du revenu brut

Année	Taux d'épargne
2017	14,3
2016	13,9
2015	14,2
2014	14,6
2013	14,2
2012	15,6
2011	15,6
2010	16,0
2009	16,1
2008	14,8
2007	14,8
2006	14,4

Champ : France. Source : Insee, comptes nationaux, base 2014.

6 Précisez comment évolue le taux d'épargne des Français de 2006 à 2017.

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

7 Expliquez ce qui pousse les Français à vouloir autant épargner.

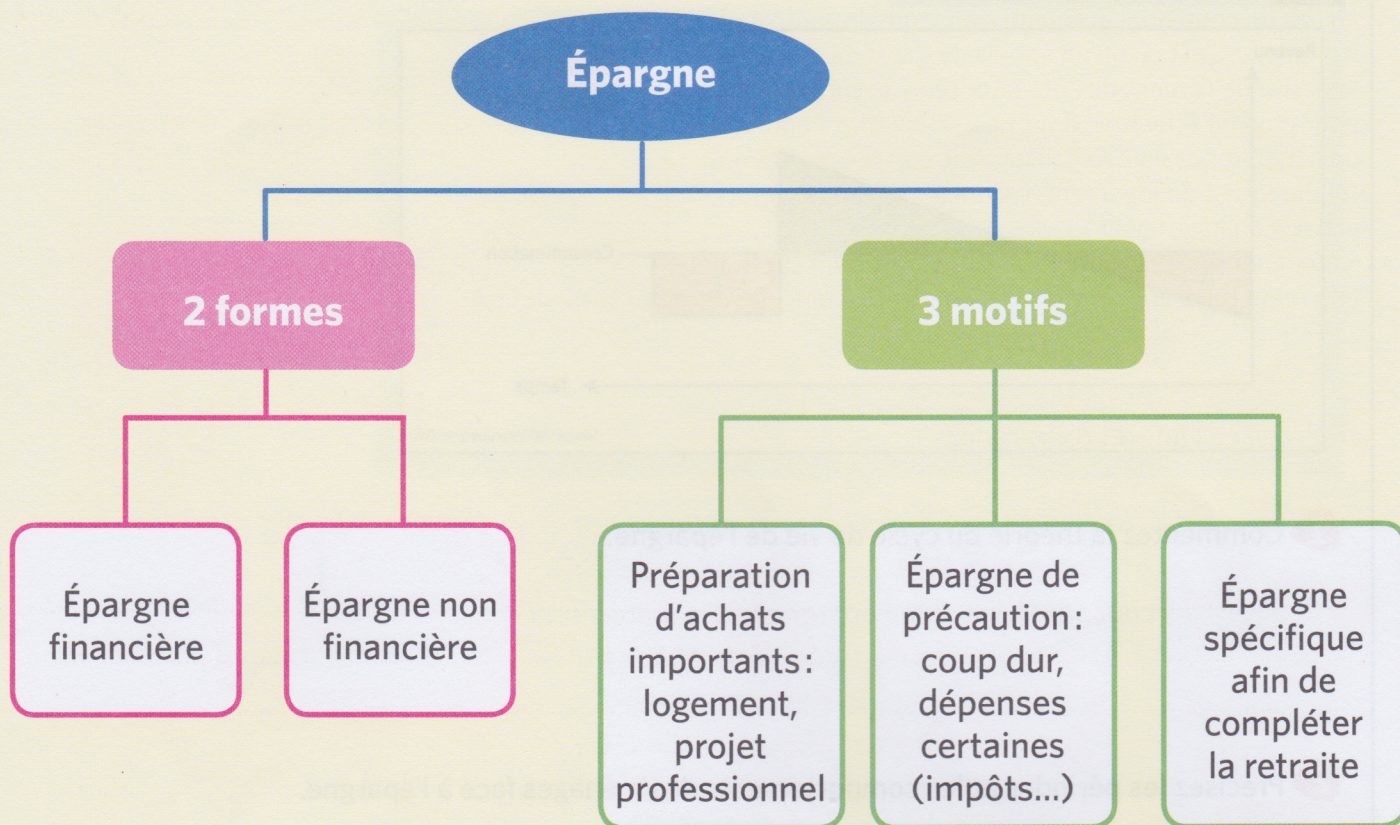
.....

.....

.....

.....

Formes et motifs de l'épargne



Je reformule

Expliquez les formes et les motifs de l'épargne.

.....

.....

.....

Et vous ? 

Quels seraient actuellement vos raisons d'épargner ?

.....

.....

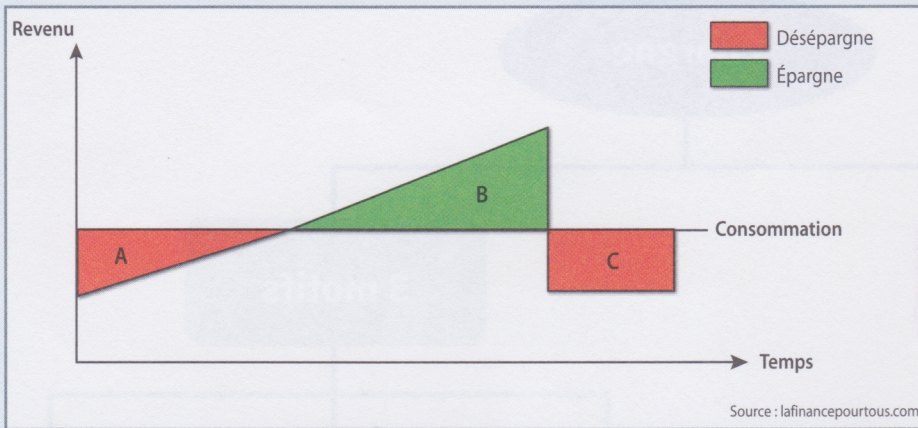
.....



1 Analyser un graphique



DOC La théorie du cycle de vie



1 Commentez la théorie du cycle de vie de l'épargne.

.....

.....

.....

2 Précisez les périodes et les comportements des ménages face à l'épargne.

.....

.....

.....

2 Maîtriser le vocabulaire économique

Complétez la grille ci-contre à partir des définitions fournies.

1. Fait d'accumuler des richesses quelles qu'elles soient.
2. Revenu disponible - Consommation.
3. Transformation d'une épargne en consommation.
4. Clause restrictive qu'on ajoute afin de ne pas se trouver lié par une obligation.
5. Valeur de biens.

