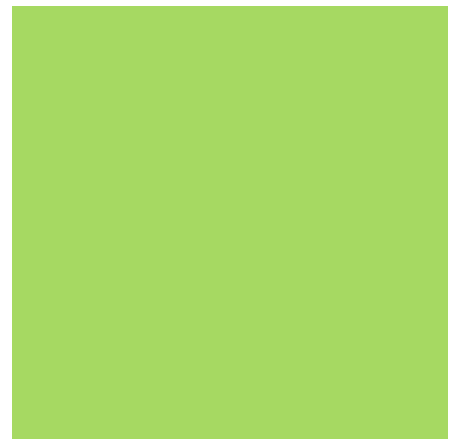


—    —

L'OBSERVATOIRE DU TOURISME ^{BY} 2025 DES SAVOIE



Pour un futur du tourisme désirable et équilibré



SOMMAIRE

- ▣ Regard extérieur P 5
- ▣ Avant-propos P 6
- ▣ Un tourisme viable sur le plan économique P 8
- ▣ Un tourisme équilibré sur le plan humain P 18
- ▣ Un tourisme durable sur le plan environnemental..... P 36
- ▣ Méthodologie P 48



REGARD EXTÉRIEUR

Savoie Tourisme Durable (STD) est une Société Anonyme d'Économie Mixte (SAEM), présidée par Hervé Gaymard et détenue à 80 % par le département de La Savoie. Elle participe au capital de plus de 15 sociétés de remontées mécaniques, dont des sociétés majeures, dans tous les territoires de la Savoie. Elle regroupe un ensemble de sociétés œuvrant dans les thématiques touristiques dans l'intérêt des collectivités territoriales et des acteurs des domaines skiables.

Soucieux de connaître, l'évolution de son territoire dans son ensemble, nous sommes attentifs aux indicateurs de cet Observatoire Touristique dans toutes ses composantes, et nous suivons l'évolution de celles-ci depuis trois ans. C'est un apport important dans nos analyses quand l'on considère que l'un des objectifs que le Département assigne en priorité à STD depuis 3 ans est de favoriser le retour de la jeunesse et du tourisme abordable au sein des domaines skiables et des autres lieux touristiques du département. En effet le renouvellement des générations et l'accès de tous à la montagne et aux loisirs sont vitaux pour l'avenir de nombreux territoires.

Aujourd'hui de nombreux centres sont obsolètes et, fragilisés par la crise sanitaire, les acteurs de ce secteur ne peuvent plus poursuivre leurs activités. STD intervient pour permettre la réhabilitation et la remise aux normes de centres de vacances de grandes capacités.

En pratique, après une analyse du bâtiment, du coût des travaux et du potentiel du territoire, le conseil départemental de la Savoie acquiert les murs, et confie à STD la réalisation et le financement des travaux. L'immeuble rénové est ensuite remis en location à des exploitants du tourisme de la jeunesse et du tourisme social, qui le gèrent pour accueillir des séjours de toute la France. Cette politique se déploie dans les stations, mais aussi en moyenne montagne et au bord des lacs, pour promouvoir le tourisme 4 saisons. Pour mener à bien ces projets, STD mobilise ses fonds propres et des financements bancaires long terme.

Un premier bâtiment de 120 lits exploité par l'UCPA a été réouvert à Saint Sorlin, ainsi que deux tranches de travaux pour l'UCPA et la FUAJ à Valmeinier. Des travaux vont démarrer à notre Dame du Pré pour un centre de Temps Jeune, et plusieurs autres projets sont à l'étude sur les prochaines années.

Jean-Christophe AILLOUD,
Directeur Général
de Savoie Tourisme Durable

AVANT-PROPOS



Le Crédit Agricole des Savoie et G2A Consulting ont une nouvelle fois mis en commun leurs compétences pour construire cette édition de l'Observatoire 2025. Toute l'équipe est très fière de vous livrer les éléments clés de l'année touristique 2024 en reprenant ses trois piliers Economique, Humain et Planète.

En 2024, le tourisme a fortement contribué à l'activité économique des Savoie puisque 29 % des flux financiers du territoire proviennent des entreprises touristiques (soit une progression relative de 4 % par rapport à 2023). Désormais, une première courbe pourrait être tracée avec certains indicateurs actualisés, comme la contribution des saisons à l'activité globale ou encore l'équivalent CO₂ par nuitée.

Après deux années à présenter nos travaux aux socioprofessionnels, de nombreuses réflexions des élus locaux et des acteurs du tourisme au sujet de la population locale nous avons souhaité aller plus loin pour donner la parole aux habitants. Dès notre première édition nous avons mis en avant l'écart selon les territoires (rapport de 1 à 5) entre le pourcentage de résidents secondaires.

Dans cette édition, vous découvrirez l'enquête exclusive que nous avons bâti pour donner la parole aux résidents locaux : « Comment les habitants et les propriétaires en Savoie et Haute-Savoie perçoivent-ils l'activité touristique et son impact sur le territoire ? ».

Avec les équipes expertes des sondages touristiques, nous avons construit un panel représentatif composé de résidents à titre principal et à titre secondaire. Ce document met en avant l'image perçue des activités touristiques par la population globale, chaque interviewé a pu donner sa perception qu'il connaisse ou non les enjeux de l'activité touristique (via son lieu de résidence, son métier ou ses appétences personnelles).

Cette première enquête est un jalon de la perception dans les Savoie, nous avons mis en avant des points de comparaison lorsqu'une donnée existait et il sera intéressant de faire vivre dans la durée ces mesures pour en étudier la dynamique et comparer les territoires touristiques entre eux : autres régions, littoraux.

En 2025, le Crédit Agricole des Savoie a collaboré avec la filiale spécialisée du Groupe Crédit Agricole Payment Services et son équipe gestion des données pour créer un outil simplifié pour observer les variations de consommation touristique dans chaque département français.

À la lumière des premières éditions, le Crédit Agricole des Savoie a engagé une réflexion prospective sur la filière Tourisme, nous aurons le plaisir de vous en dévoiler les éléments saillants en 2026.



Lionel GRUFFAT,
Directeur du pôle Tourisme
Crédit Agricole des Savoie



L'Observatoire du Tourisme du Crédit Agricole des Savoie s'enrichit encore cette année. Comme l'a rappelé Lionel dans cet avant-propos, le principal apport de cet opus réside dans les enquêtes conduites par les équipes de G2A Consulting auprès des propriétaires résidents principaux et secondaires de nos territoires. Ces nouveaux éléments viennent équilibrer chacun des trois piliers de notre observatoire, l'humain venant enrichir les piliers économiques et environnementaux.

La viabilité sur le plan économique et le poids du tourisme dans les dépenses des deux départements restent stables entre 2023 et 2024. Il est à noter une légère augmentation de la part de l'hiver de nos principaux indicateurs, part qui s'améliore sur quasiment tous les territoires qu'ils soient montagnards ou lacustres. Mais ce sont effectivement les espaces lacustres et en particulier le Lac du Bourget qui voient leur volonté affichée de développer cette période creuse pour eux produire le plus d'effet sur l'hiver.

L'impact de la clientèle étrangère reste fort mais stable sur les trois années tout en précisant que la part de leur budget consacrée aux dépenses autres que l'hébergement et les forfaits de ski augmente de 2 % en 2024. La part de ces dépenses dépasse dorénavant celle des Français de 11 %. En l'état les étrangers dépensent plus et au profit de commerces plus diversifiés que les Français.

Pour la seconde année, une grande partie des données de notre observatoire environnemental provient d'analyses réalisées à partir des éléments satellitaires fournis par notre partenaire la Société METEORY, éléments évoluant peu d'une année à l'autre, mais qui donneront de vraies tendances sur 4 à 5 ans. Le coût carbone des étrangers pour venir dans nos montagnes reste entre 4 et 5 fois supérieur à celui des Français. Enfin il apparaît que les indicateurs qui évoluent le plus rapidement concernent les classements DPE des habitations de nos territoires. Le volume des prêts concernant l'investissement fléché vers la rénovation progresse rapidement, mais principalement sur les territoires les moins touristiques.

Un panel solide et représentatif des propriétaires savoyards, résidents principaux ou secondaires, a été interrogé cet été. Les résultats sont intéressants car montrent des divergences parfois fortes dans le rapport aux éléments constitutifs de notre observatoire (économie, mobilité, acceptation du tourisme, durabilité et transition).

Je vous laisse découvrir le numéro 3 de l'Observatoire du Tourisme du Crédit Agricole des Savoie qui participe à mieux nous faire comprendre ce tourisme si important pour notre économie, son évolution et le rapport que nous, savoyards, avons avec lui.



Denis MAURER,
Président
G2A Consulting



ÉCONOMIE

UN TOURISME VIABLE SUR LE PLAN ÉCONOMIQUE



LES FUTURS DÉSIRABLES :



Maintenir le socle de l'activité touristique dans nos territoires



Équilibrer l'activité dans l'espace et dans le temps



Créer et conserver de la valeur localement



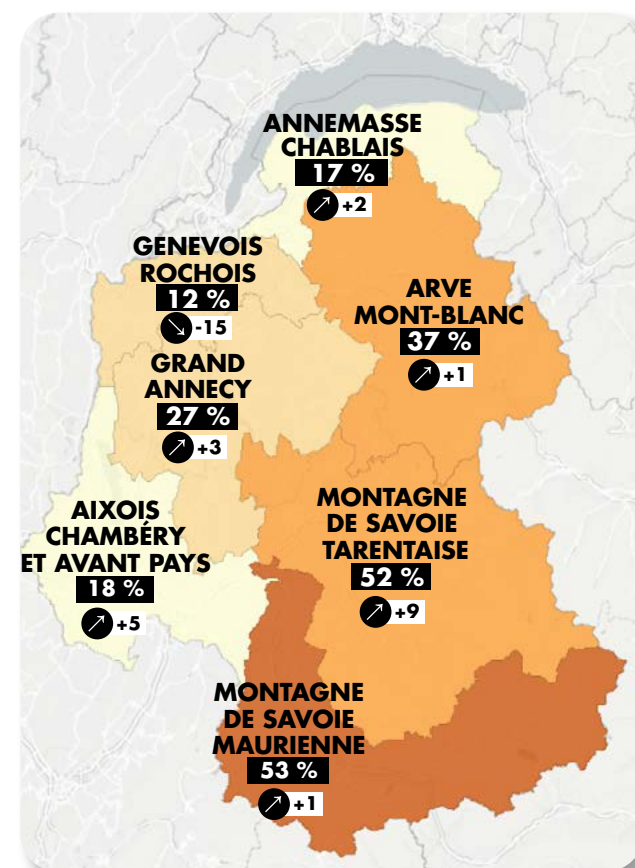
NOTRE ÉCLAIRAGE :

Nous souhaitons ici mesurer l'évolution de la répartition des dépenses touristiques sur une échelle de temps.

Si le réchauffement climatique impacte à terme l'activité hivernale issue du ski, nous souhaitons mesurer sa compensation par d'autres activités et leur répartition par saison.



LE TOURISME, UN MOTEUR DE L'ACTIVITÉ ÉCONOMIQUE POUR LES SAVOIE*



29 %

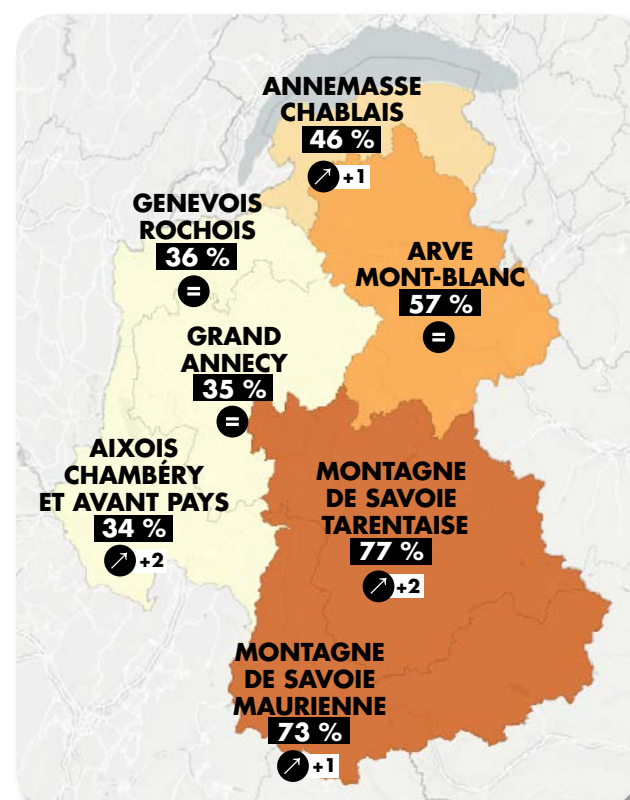
Près d'1/3 de l'activité économique des Savoie est directement lié au tourisme, avec de grandes disparités en fonction des territoires.
+4 points de pourcentage de hausse par rapport à 2023.

Source : cartographie des territoires au Crédit Agricole des Savoie.⁽¹⁾
* Chiffres d'Affaires globaux confiés des agents économiques sur les Savoie.

L'HIVER ET SON POIDS DANS LES DÉPENSES TOURISTIQUES ANNUELLES

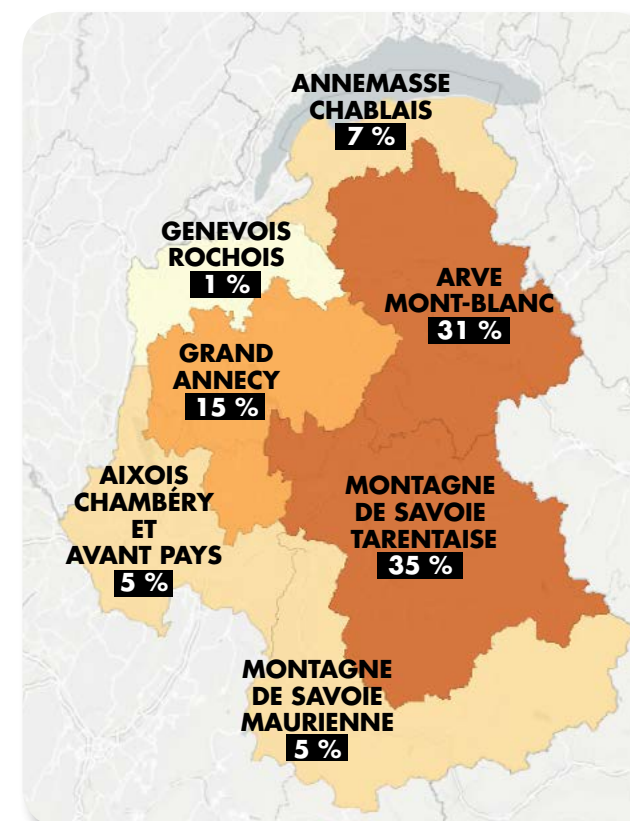
3/4

Près de 3/4 de l'activité touristique est hivernale dans le secteur montagne de Savoie.



Cartographie des territoires au Crédit Agricole des Savoie.⁽¹⁾

POIDS DES TERRITOIRES DANS LES DÉPENSES TOURISTIQUES DES SAVOIE



35 %

La Tarentaise représente toujours plus d'1/3 de l'activité touristique annuelle des Savoie.

Cartographie des territoires au Crédit Agricole des Savoie.⁽¹⁾



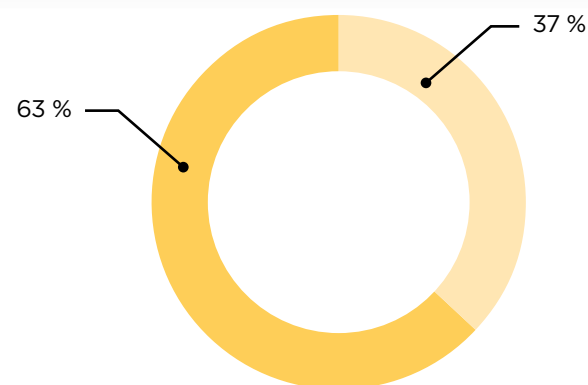
MAINTENIR LE SOCLE DE L'ACTIVITÉ TOURISTIQUE DANS NOS TERRITOIRES

63%

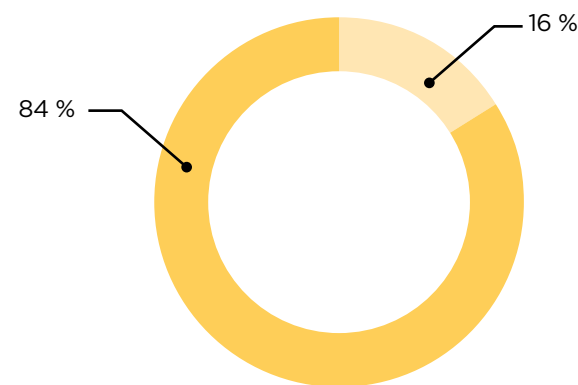
Les dépenses touristiques représentent 63 % du total des dépenses chez les commerçants des Savoie, en légère évolution de +1 point de pourcentage par rapport à 2023.

Sur les zones de montagne les dépenses touristiques⁽²⁾ représentent 84 % des dépenses contre 82 % précédemment.

DEUX SAVOIE

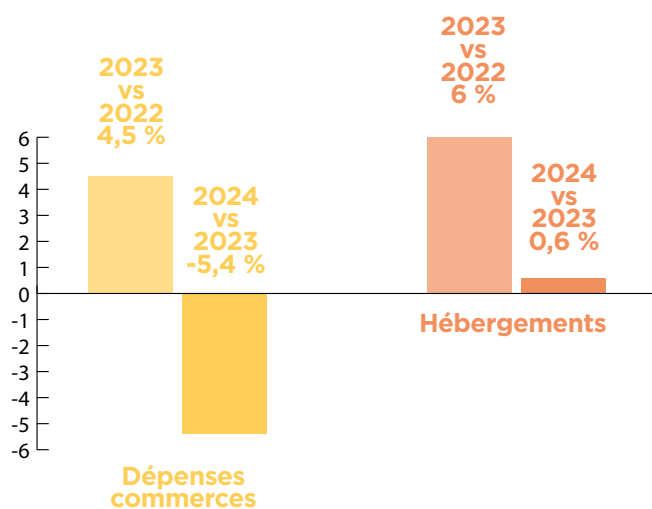


DEUX SAVOIE - MONTAGNE*

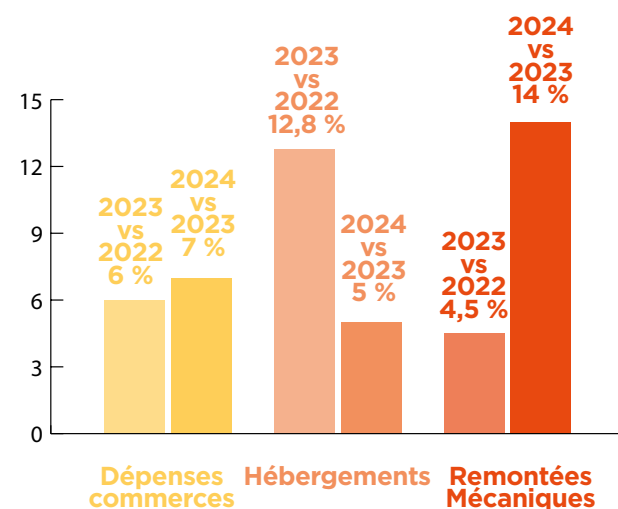


■ Dépenses touristiques ■ Autres dépenses

ÉVOLUTION DES DÉPENSES ESTIVALES - DEUX SAVOIE



ÉVOLUTION DES DÉPENSES HIVERNALES - DEUX SAVOIE

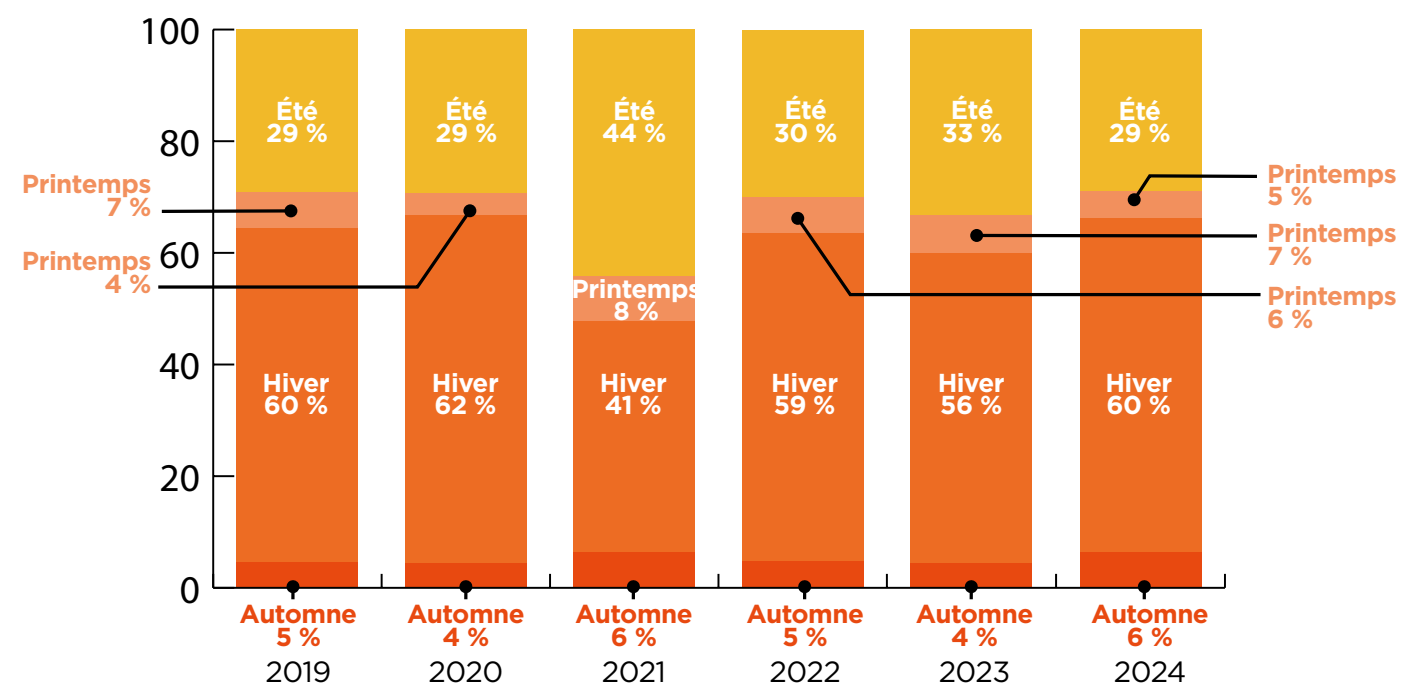


■ Inflation IPCH (Indice des prix à la consommation harmonisé) : **+1,8 % en 2024** contre +4,1 % en 2023 qui efface une partie de l'évolution des dépenses. Les remontées mécaniques ont fortement augmenté leur prix en 2024 après une légère hausse en 2022, à l'inverse de l'hébergement.

* Communes de montagne, support de remontées mécaniques, excluant la vallée.

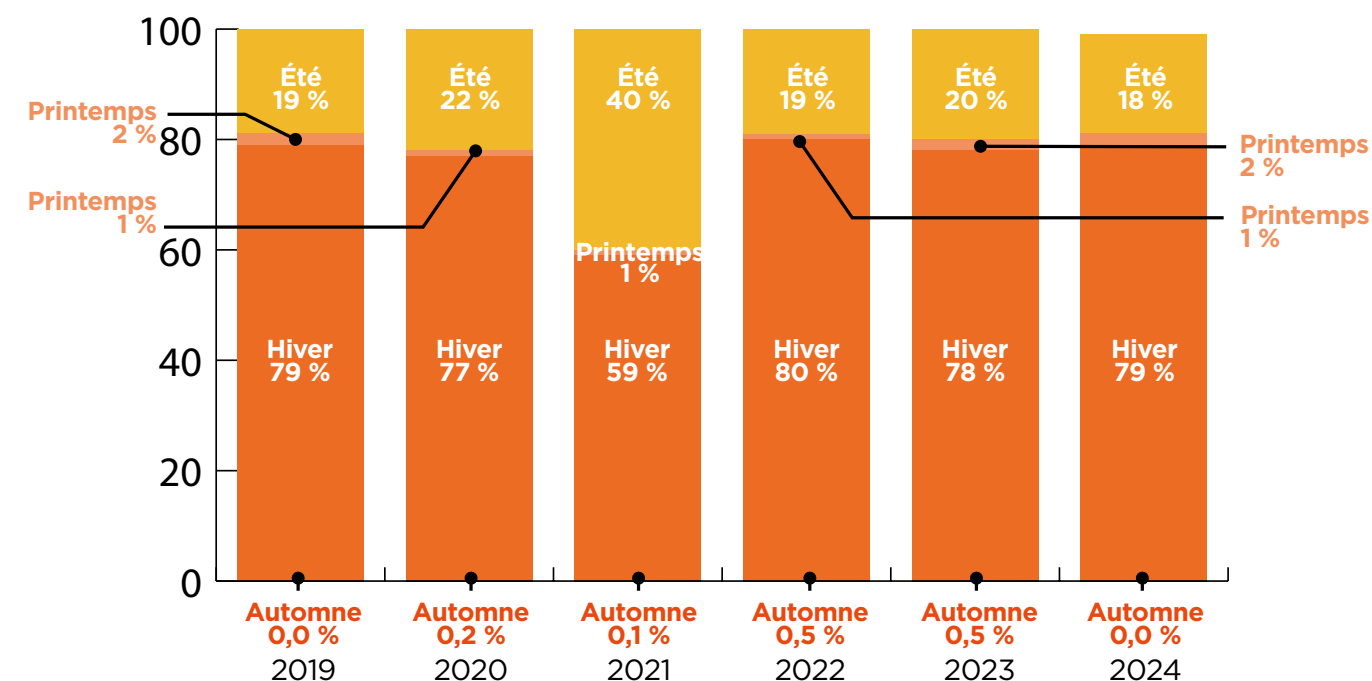
ÉQUILIBRER L'ACTIVITÉ DANS L'ESPACE ET DANS LE TEMPS⁽³⁾

POIDS DES NUITÉES PAR SAISON HAUTE-SAVOIE⁽⁴⁾



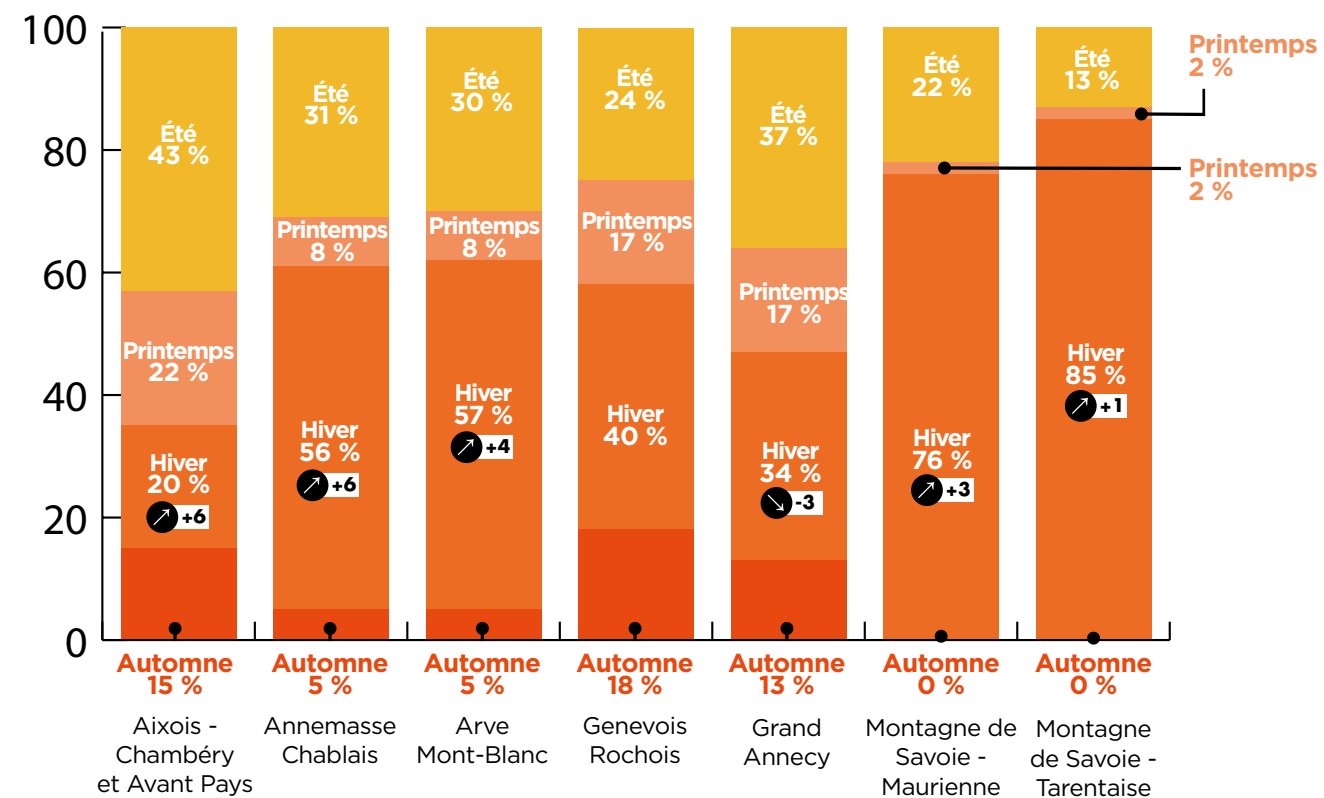
Source : Observatoire de l'activité touristique G2A.

POIDS DES NUITÉES PAR SAISON SAVOIE



■ La répartition des différentes saisons de nos départements reste stable dans le temps entre la période pré et post COVID.

POIDS DES NUITÉES EN 2024



↗ ↘ Variation 2023-2024 en point de pourcentage (PP).

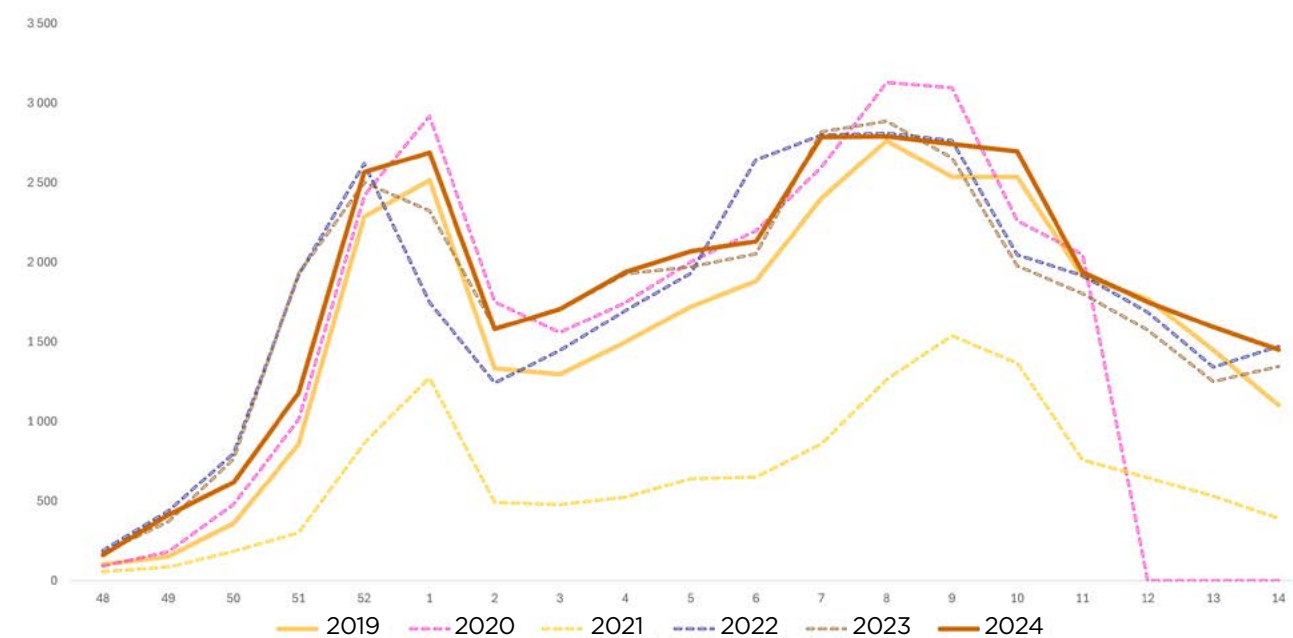
Secteurs des territoires au Crédit Agricole des Savoie.
Source G2A Consulting.

▣ Le poids des nuitées hivernales 2024 de Grand Annecy représente 34 % des nuitées totales, en baisse de -3 % par rapport à 2023.

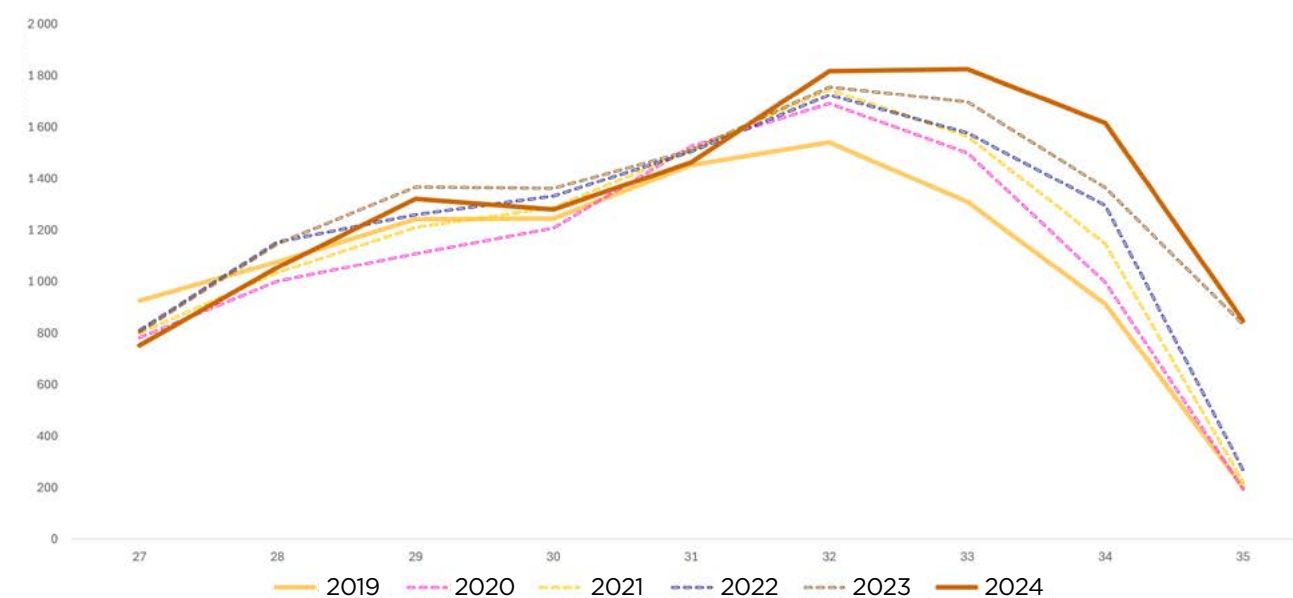


ÉVOLUTION DES NUITÉES DES SAVOIE DEPUIS 2019

HIVER



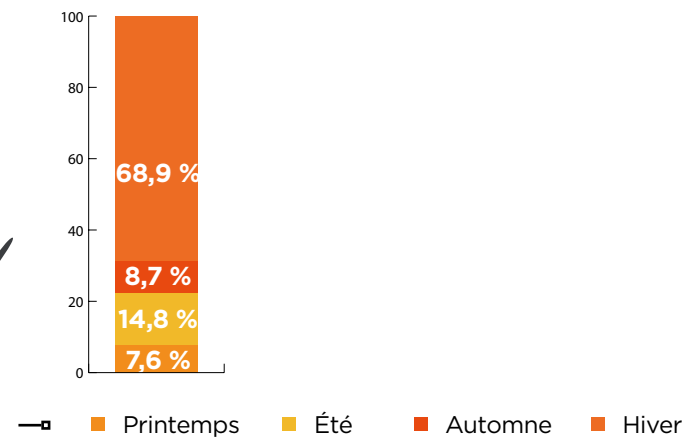
ÉTÉ



▣ Bien que la saisonnalité hivernale reste la même au fil des saisons, on peut noter une inflexion à la hausse lors de l'intersaison des vacances de Noël et d'hiver.

En été, juillet reste très stable. Août semble en nette croissance avec une fin de saison plus tardive depuis 2 ans.

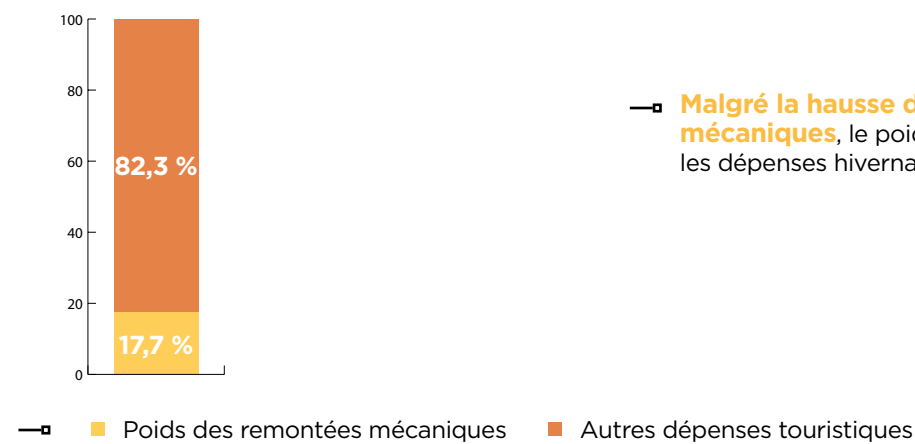
POIDS DES SAISONS DANS LES DÉPENSES TOURISTIQUES EN 2024



31%

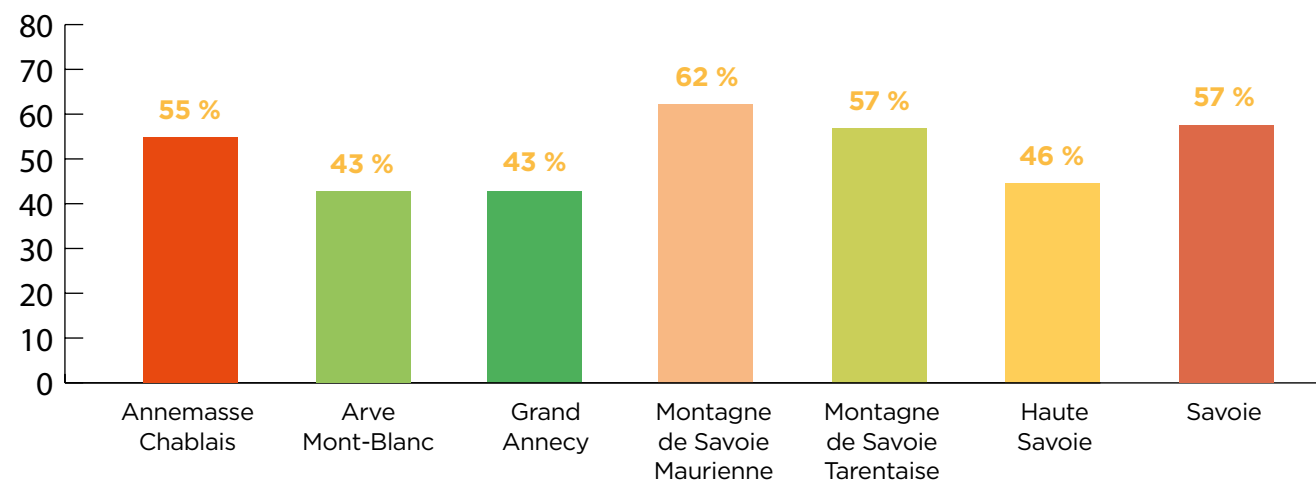
C'est la part économique des dépenses touristiques hors hiver sur les Savoie, soit -1 % vs 2023.

POIDS DES REMONTÉES MÉCANIQUES DANS LES DÉPENSES HIVERNALES EN 2024



Malgré la hausse du prix des remontées mécaniques, le poids de ces dernières dans les dépenses hivernales est en repli de -1 point.

TAUX DE CONVERSION MOYEN⁽⁵⁾ - SAISON HIVER EN 2024



IMPACT DE LA PROVENANCE DES TOURISTES

x1,7

Stable sur 3 ans.

Les touristes étrangers, véritable relais de croissance économique et d'activité.

En hiver, dans les stations de montagne des Savoie, le budget d'un visiteur étranger est en moyenne 1,7 fois supérieur à celui d'un visiteur français.

PANIER MOYEN DES TOURISTES EN HIVER HORS ACHEMINEMENT :

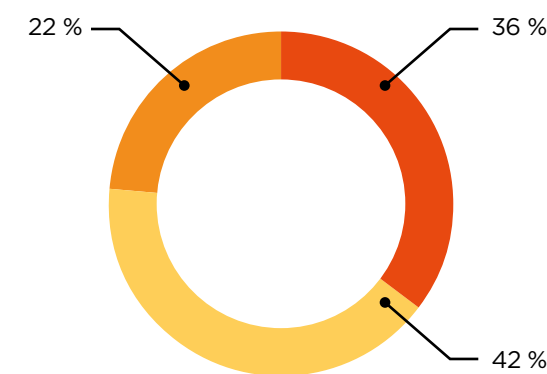
Français :

107 € / jour / personne contre 95 € en 2022

Étrangers :

179 € / jour / personne contre 163 € en 2022

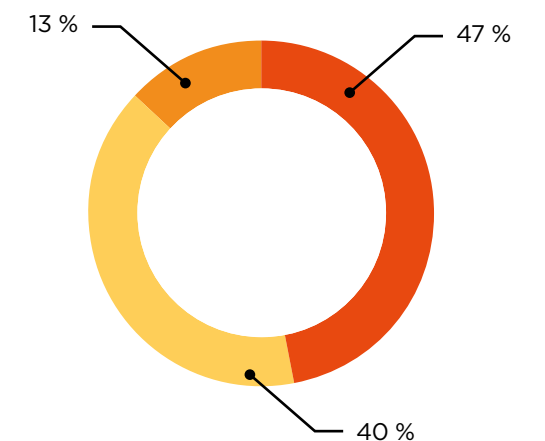
POIDS DE DÉPENSES DES FRANÇAIS



■ Dépenses forfaits de ski ■ Dépenses hébergements ■ Autres dépenses⁽⁶⁾

Un poids des dépenses qui diffère entre touristes Français et Etrangers, notamment sur les dépenses hors hébergement et forfaits de ski.

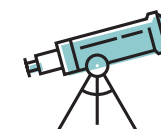
POIDS DE DÉPENSES DES ÉTRANGERS





HUMAIN

UN TOURISME ÉQUILIBRÉ SUR LE PLAN HUMAIN



LES FUTURS DÉSIRABLES :



Renouveler les clientèles pour assurer la transition des skieurs dont la population vieillit



Développer les logements pour les habitants et les saisonniers



Maintenir une vie locale dynamique



NOTRE ÉCLAIRAGE :

Nous souhaitons ici mesurer le renouvellement de la clientèle touristique à travers le poids des jeunes sur les 2 principales saisons.

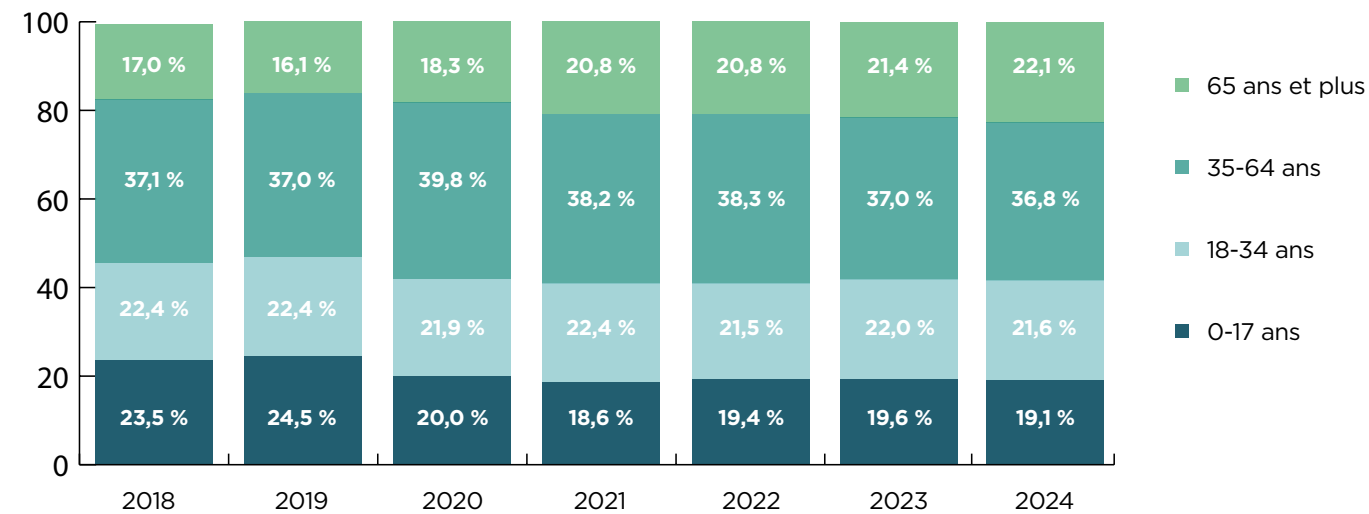
Nous souhaitons également mesurer l'impact des politiques immobilières mises en place pour reconquérir les habitants permanents en montagne, le maintien d'une vie locale dynamique à l'année étant un facteur d'équilibre des territoires.



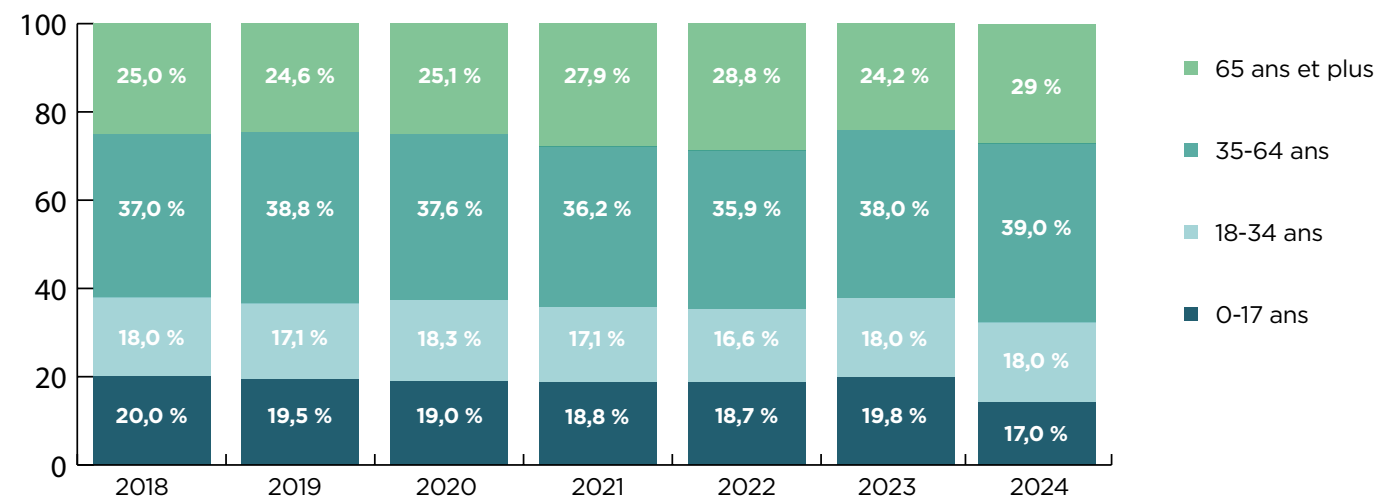


RENOUVELER LA CLIENTÈLE

CLIENTÈLE TOURISTIQUE DES SAVOIE - HIVER



CLIENTÈLE TOURISTIQUE DES SAVOIE - ÉTÉ



▬ Alors que l'été confirme l'importance des 35/64 ans de 2023, l'hiver semble inexorablement attirer une clientèle plus âgée.

ÉDITO



Pour cette troisième édition de l'Observatoire du Tourisme des Savoie, nous poursuivons notre analyse approfondie des différentes facettes de l'activité touristique dans notre région. Après avoir exploré les aspects économiques dans notre première édition, puis les enjeux environnementaux avec un focus particulier sur la forêt l'an dernier, nous nous penchons cette année sur la dimension humaine du tourisme.

Après avoir observé que nous devons relever le défi du renouvellement de notre clientèle touristique face au vieillissement de cette dernière, ce nouveau focus de notre observatoire s'appuie sur une enquête menée auprès des propriétaires de résidences principales et secondaires de notre territoire. L'objectif de cette étude est de mesurer et d'analyser le ressenti de ces deux populations vis-à-vis de l'activité touristique, élément central de notre économie locale.

Le questionnaire administré nous a permis de collecter des données précieuses sur divers aspects, tels que la perception du développement touristique, l'impact sur la qualité de vie, les attentes en termes d'infrastructures et de services, ainsi que les préoccupations liées au logement et à l'emploi saisonnier.

Les résultats de cette enquête, que nous vous présentons dans les pages suivantes, offrent un éclairage nouveau sur les interactions entre l'activité touristique et la vie locale. Ils mettent en lumière les points de convergence et de divergence entre les résidents permanents et les propriétaires de résidences secondaires, tout en soulignant les défis et les opportunités qui se présentent à notre territoire. Ces témoignages nous rappellent que le tourisme ne peut être durable que s'il est supportable pour ceux qui vivent sur le territoire toute l'année.

Cette analyse vient compléter les données économiques et environnementales des éditions précédentes, nous permettant ainsi d'avoir une vision plus globale et équilibrée de notre écosystème touristique. Elle constitue un outil précieux pour les décideurs locaux, les professionnels du tourisme et tous les acteurs impliqués dans le développement de notre région.

Nous vous invitons à découvrir ces résultats et à les utiliser comme base de réflexion pour continuer à façonner un tourisme qui soit à la fois économiquement viable, écologiquement responsable et socialement équilibré.

Arthur Scotti,
Chargé d'études économiques
Crédit Agricole des Savoie



MÉTHODOLOGIE

Cette étude a été réalisée du 26 juin au 7 juillet 2025.

Pour cette enquête, un échantillon total de 1018 personnes a été interrogé. Le volume de réponses récupéré permet de garantir la très bonne qualité de l'échantillon retenu, assurant ainsi une analyse solide et représentative des différents résultats. De plus, la robustesse de l'échantillon est confirmée par la cohérence des résultats avec les moyennes observées en Auvergne-Rhône-Alpes et au niveau national.

Cet échantillon se compose de deux panels distincts : 758 résidents principaux et 260 propriétaires de résidences secondaires. Parmi les résidents principaux, 34 % habitent en Savoie et 66 % en Haute-Savoie, reflétant la répartition démographique du territoire. Quant aux propriétaires de résidences secondaires, ils se répartissent de manière presque équilibrée entre les deux départements, avec 51 % possédant un bien en Savoie et 49 % en Haute-Savoie.

L'échantillon présente une répartition équilibrée entre les genres, avec 52 % de femmes et 48 % d'hommes, correspondant aux statistiques de l'INSEE pour la région.

En termes d'âge, les résidents principaux interrogés ont une moyenne d'âge de 48 ans, avec une représentation variée des différentes tranches d'âge, allant de 18 à plus de 80 ans. Les propriétaires de résidences secondaires, quant à eux, présentent une moyenne d'âge plus élevée, à 63 ans, avec une concentration plus importante dans les tranches d'âge supérieures.

Parmi les résidents principaux, on note une représentation significative des employés (18 %), des professions intermédiaires (20 %), et des cadres et professions intellectuelles supérieures (12 %). Les propriétaires de résidences secondaires présentent un profil socio-professionnel différent, avec une forte proportion de retraités (56 %) et de cadres et professions intellectuelles supérieures (22 %).

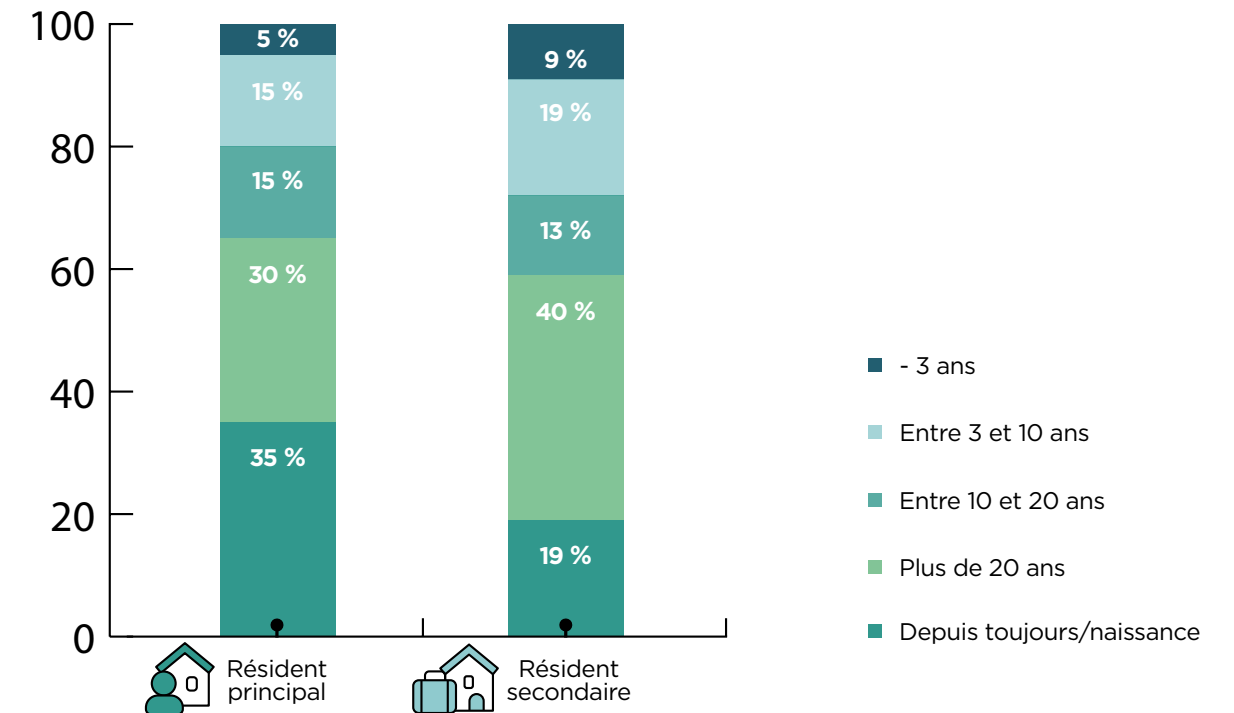
Le questionnaire, d'une durée moyenne de 8 minutes, a été conçu pour explorer divers aspects de la vie quotidienne en lien avec l'activité touristique. Cette approche méthodologique rigoureuse permet d'obtenir un aperçu représentatif et nuancé des perceptions et des expériences des habitants des deux Savoie face au phénomène touristique, constituant ainsi une base solide pour l'analyse et la prise de décision dans le cadre du développement touristique de la région.

65 %

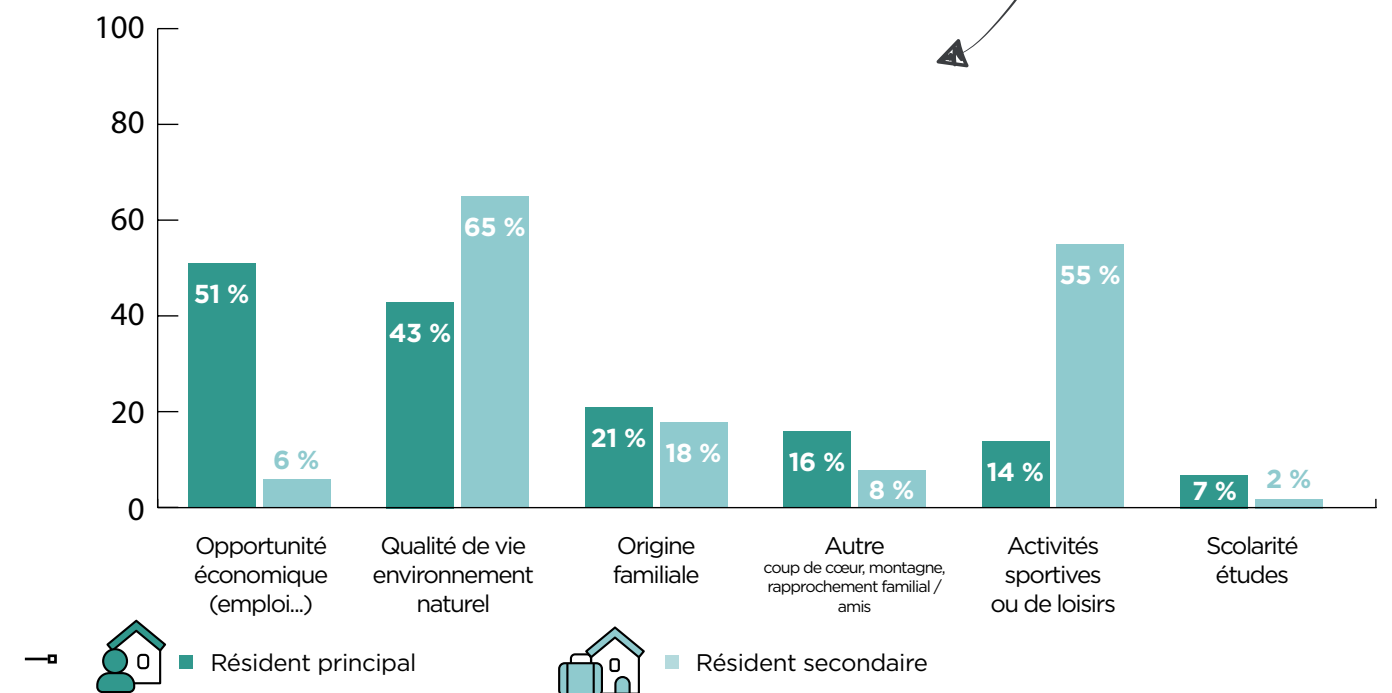
C'est la **part de propriétaires dans les résidents principaux** interrogés dans notre enquête, un **taux supérieur à la moyenne de la région AURA (60 %) et de la France (57 %)**



DEPUIS COMBIEN DE TEMPS ÊTES-VOUS INSTALLÉ SUR LE TERRITOIRE ?



QU'EST CE QUI A MOTIVÉ VOTRE INSTALLATION OU VOTRE ATTACHEMENT AU TERRITOIRE * ?



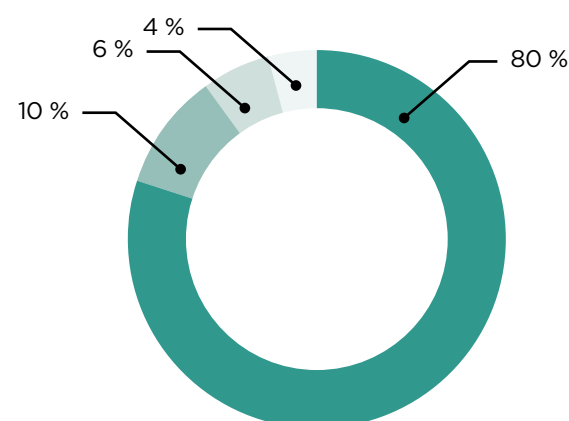
- Les résultats indiquent une différence notable dans les motivations d'installation entre résidents principaux et secondaires. Les résidents secondaires, souvent établis de longue date, sont principalement attirés par la qualité de vie et les activités de plein air. Les résidents principaux, quant à eux, s'installent majoritairement pour des opportunités économiques, notamment chez les frontaliers.
- Cependant, les deux groupes partagent un attachement commun à la qualité de vie exceptionnelle du territoire, appréciant particulièrement l'environnement naturel entre lacs et montagnes, l'accessibilité aux activités outdoor, et le cadre de vie paisible.

* Pour les personnes n'étant pas installées depuis toujours / naissance

EMPLOI ET ACTIVITÉ PROFESSIONNELLE



VOTRE PRÉSENCE SUR CE TERRITOIRE EST-ELLE LIÉE, DE PRÈS OU DE LOIN, À L'ACTIVITÉ TOURISTIQUE ?



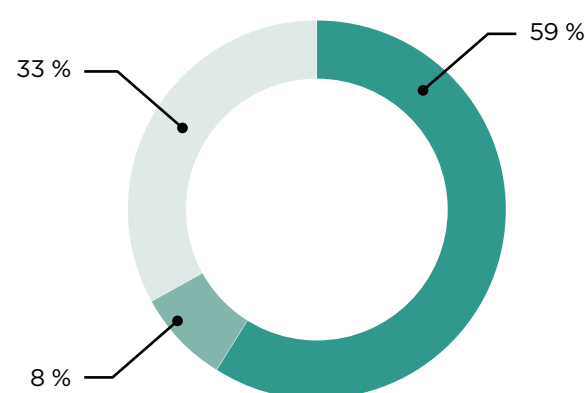
20 %

Un résident sur cinq est **présent sur le territoire en raison de l'activité touristique**

- Non, aucun lien avec le tourisme
- Oui, j'ai choisi de vivre ici pour profiter de l'attractivité touristique du territoire (loisirs, cadre, services)
- Oui, mon emploi est indirectement lié au tourisme
- Oui, mon emploi est directement lié au tourisme

Seulement 10 % des résidents considèrent que leur emploi est directement ou indirectement lié à l'activité touristique. Ce chiffre contraste avec le poids réel du tourisme dans l'économie locale.

EXERCEZ-VOUS ACTUELLEMENT UNE ACTIVITÉ PROFESSIONNELLE ?



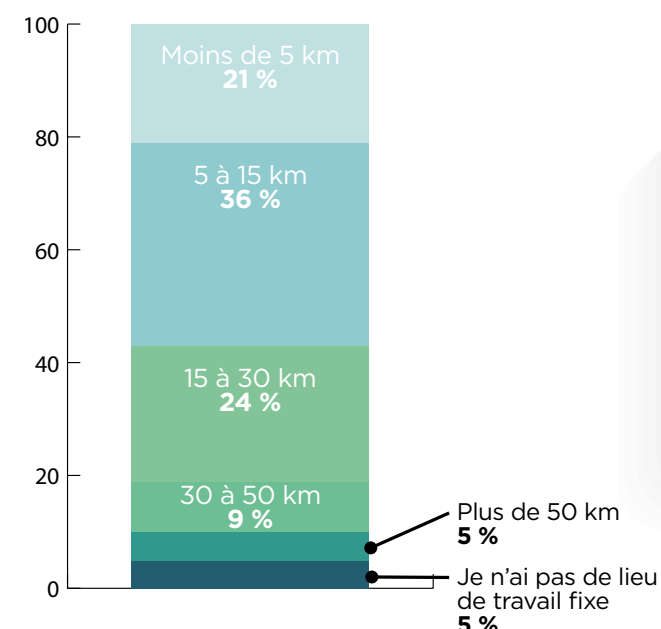
1/3

des résidents principaux exerçant une activité professionnelle déclarent **télétravailler régulièrement**

- Oui, à temps plein
- Oui, à temps partiel
- Non (retraité, inactif, étudiant...)

1,9 jours de télétravail en moyenne (pour ceux qui télétravaillent partiellement), pour notre panel, identique à la moyenne Française.

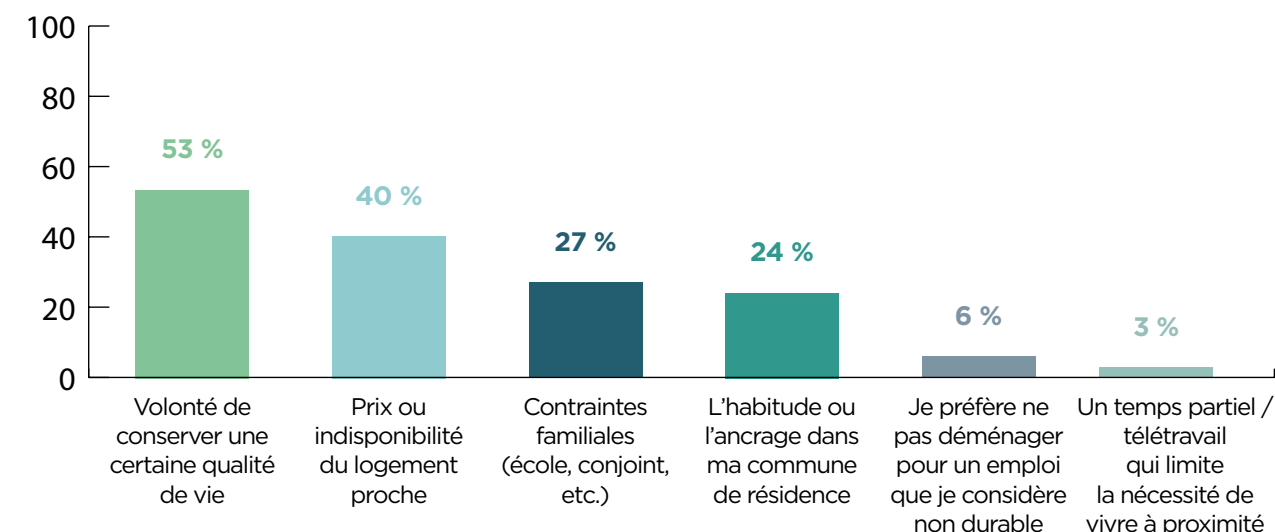
À QUELLE DISTANCE DE VOTRE DOMICILE SE TROUVE VOTRE LIEU DE TRAVAIL OU D'ACTIVITÉ PRINCIPALE ?



17

kms en moyenne
Moyenne en France : 14,3 km
Moyenne AURA : 15,6 km

POUR QUELLES RAISONS N'HABITEZ-VOUS PAS À PROXIMITÉ DE VOTRE LIEU DE TRAVAIL ?



La majorité des résidents principaux (57 %) travaillent à moins de 15 km de leur domicile. Cependant, 14 % parcourent plus de 30 km. Finalement on observe une distance moyenne de 17 kms, supérieure à la moyenne nationale et de la région.

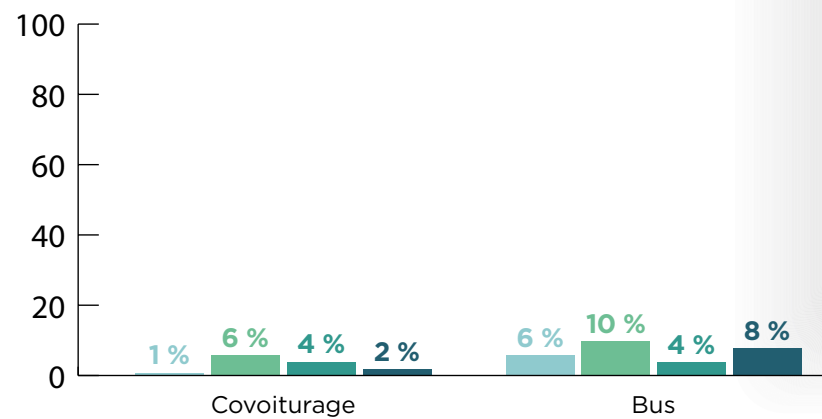
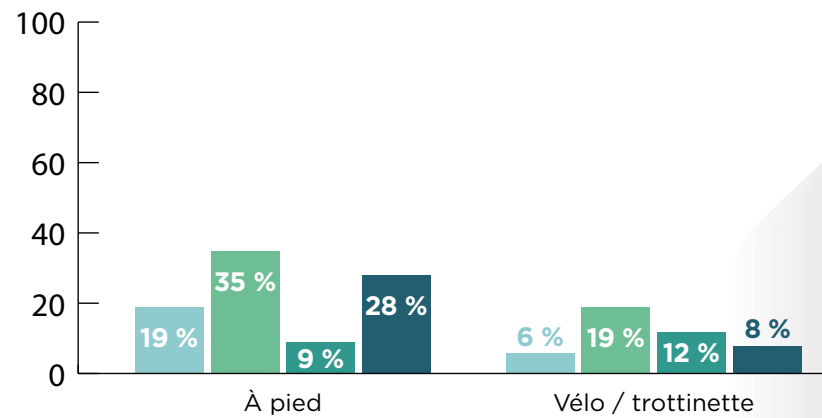
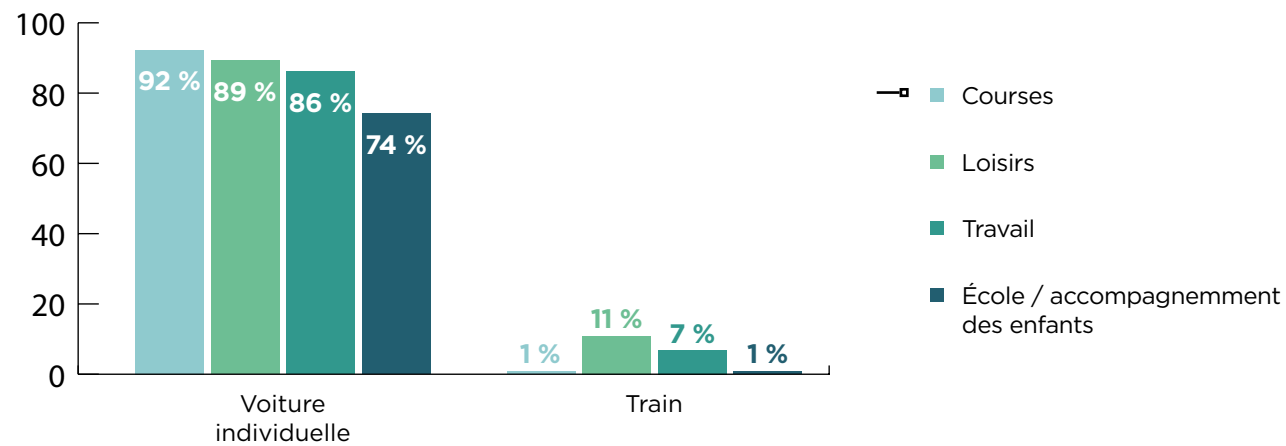
Parmi les raisons de cet éloignement, le prix ou l'indisponibilité du logement proche du lieu de travail est un facteur majeur, cité par 40 % des répondants, juste après la volonté de conserver une certaine qualité de vie (53 %).



MOBILITÉ ET QUOTIDIEN



QUEL MOYEN DE TRANSPORT UTILISEZ-VOUS PRINCIPALEMENT POUR LES TRAJETS SUIVANTS ?



—■ Courses
■ Loisirs
■ Travail
■ École / accompagnement des enfants

795
kg de CO₂ par an
(Moyenne des deux Savoie)
Savoie : 770 kg CO₂ par an
Haute-Savoie : 819 kg CO₂ par an

700 kg de CO₂ par an
Moyenne en France

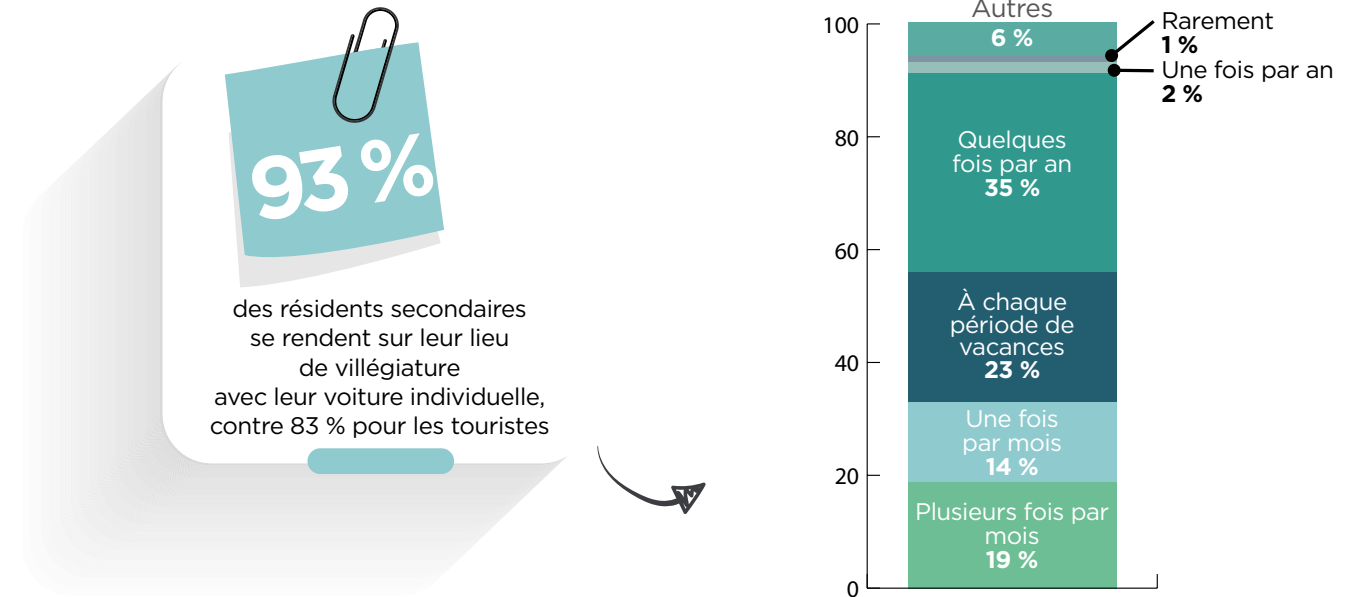
Émissions de gaz à effet de serre domicile/travail

Source : Insee

La voiture individuelle domine largement les modes de transport.

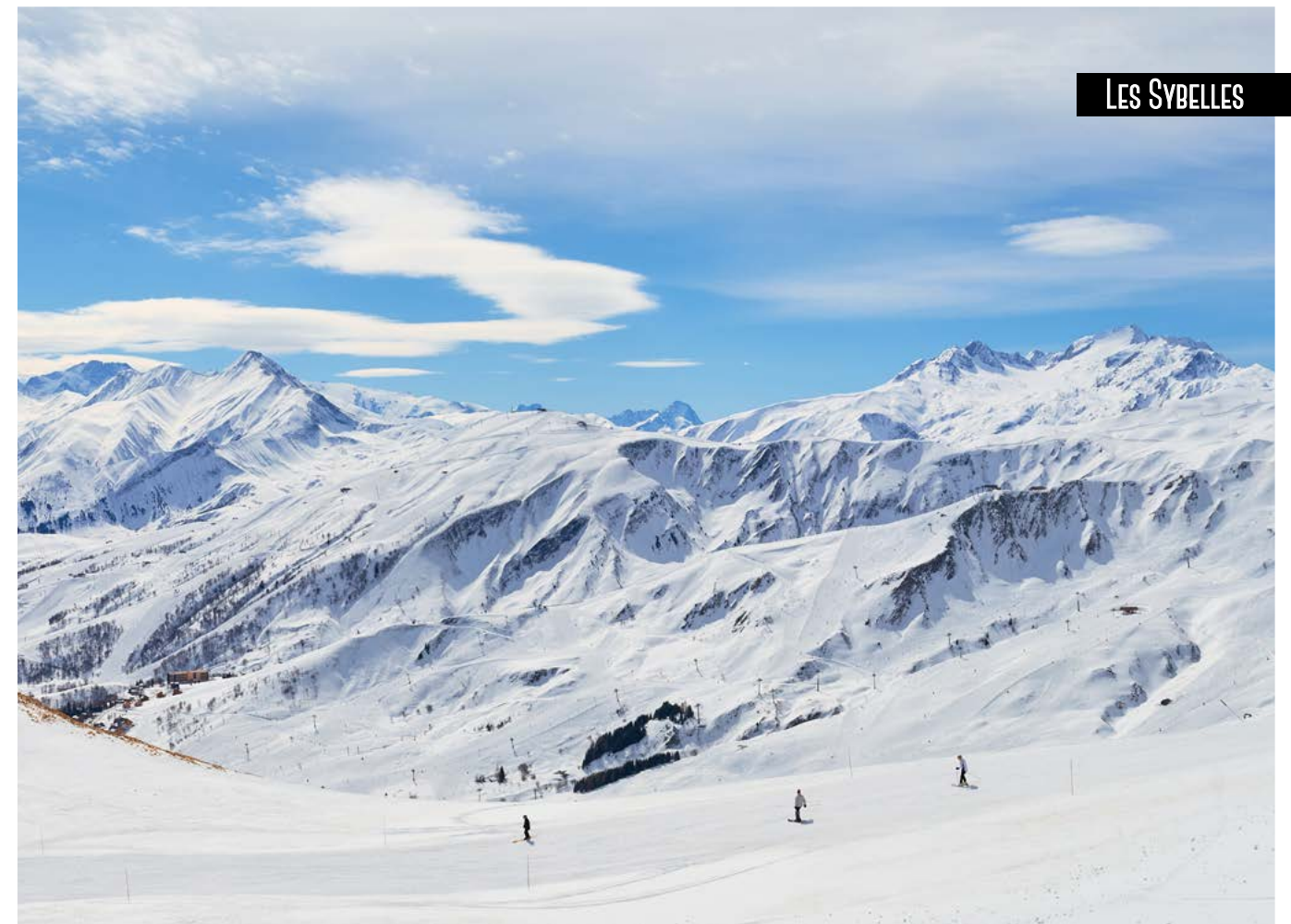
Ces habitudes de transport et la géographie montagneuse entraînent des émissions de gaz à effet de serre liées aux déplacements domicile-travail plus élevées dans les deux Savoie que la moyenne française.

À QUELLE FRÉQUENCE VENEZ-VOUS SUR LE TERRITOIRE ?



93 %
des résidents secondaires se rendent sur leur lieu de villégiature avec leur voiture individuelle, contre 83 % pour les touristes

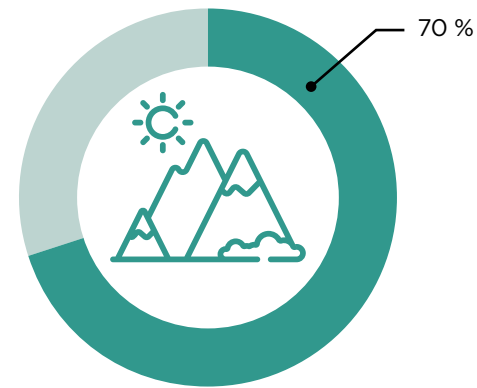
—■ Les résidents secondaires montrent un fort attachement à leur lieu de villégiature, avec des séjours fréquents.





PERCEPTIONS DU TOURISME ET COHABITATION

AVEZ-VOUS LE SENTIMENT QUE VOTRE LIEU DE RÉSIDENCE EST IMPACTÉ PAR UNE FORTE FRÉQUENTATION TOURISTIQUE ?



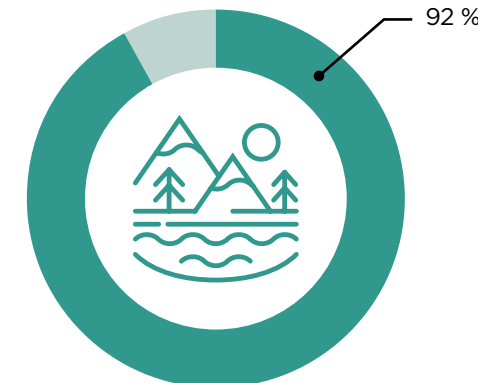
Résident principal

Résident secondaire

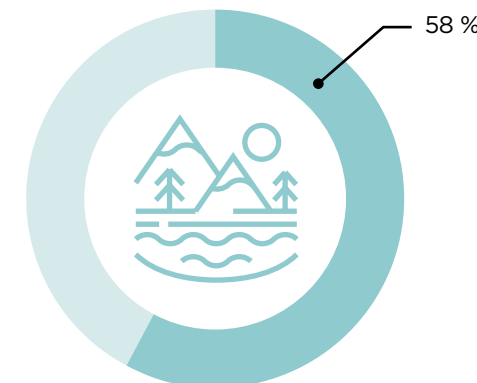
▣ Ce sentiment est de 70 % pour les zones de montagnes.

2/3

Des répondants à l'enquête ont le sentiment que leur lieu de résidence est impacté par une forte fréquentation touristique. Un poids similaire à une enquête réalisée en région PACA, quand le poids national est autour d'1/3 seulement.



Résident principal

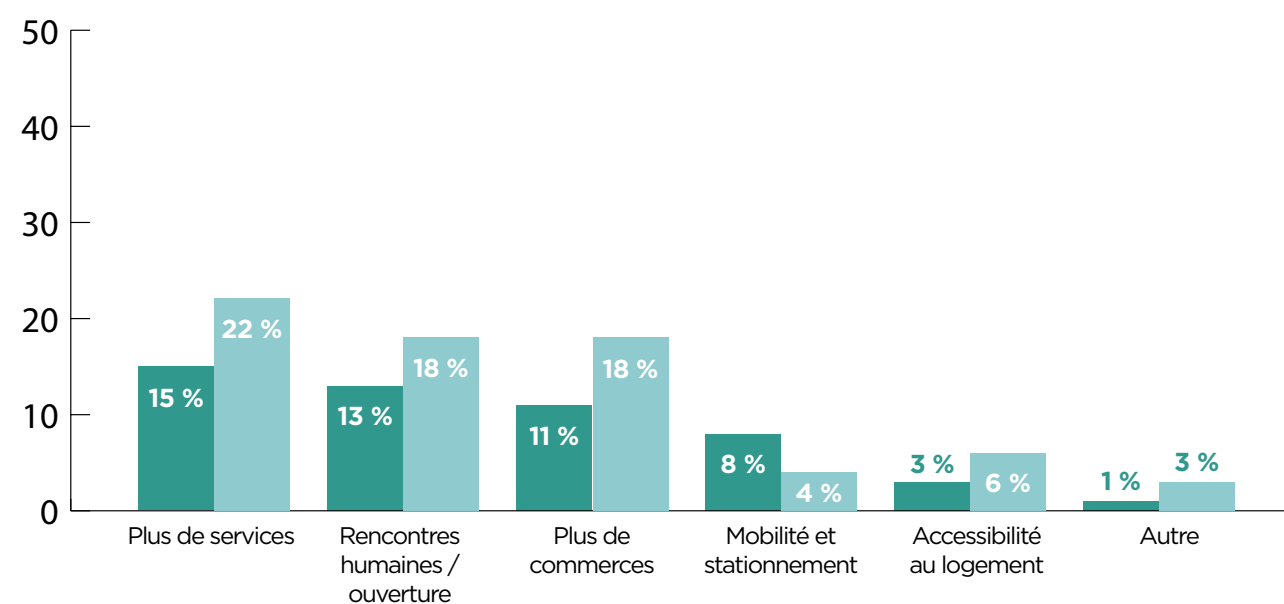
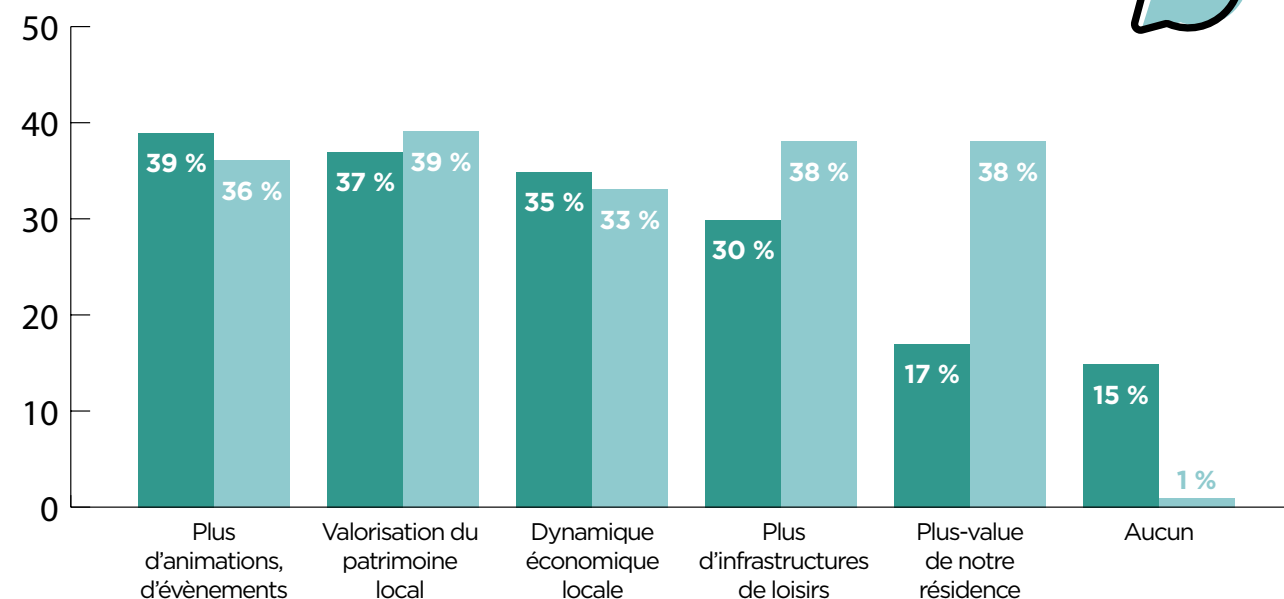


Résident secondaire

▣ On observe une différence notable de sentiment pour les zones lacustres entre les résidents principaux et secondaires.



QUELS SONT LES FACTEURS LIÉS À L'ACTIVITÉ TOURISTIQUE QUI IMPACTENT POSITIVEMENT VOTRE QUOTIDIEN ?

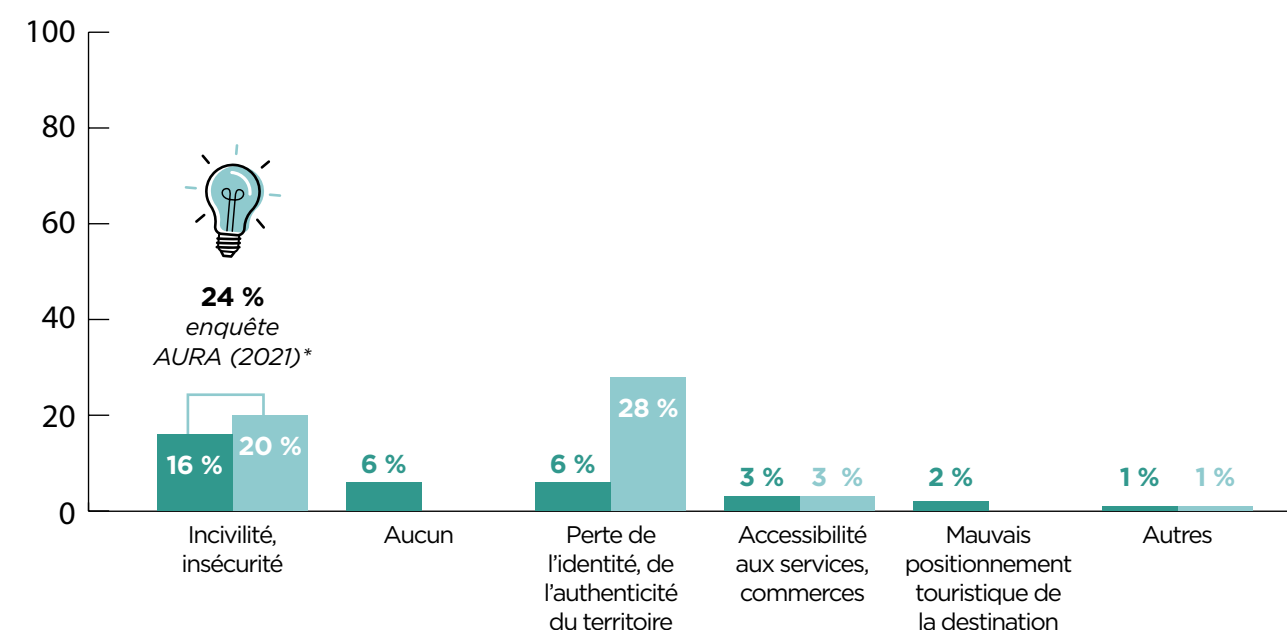
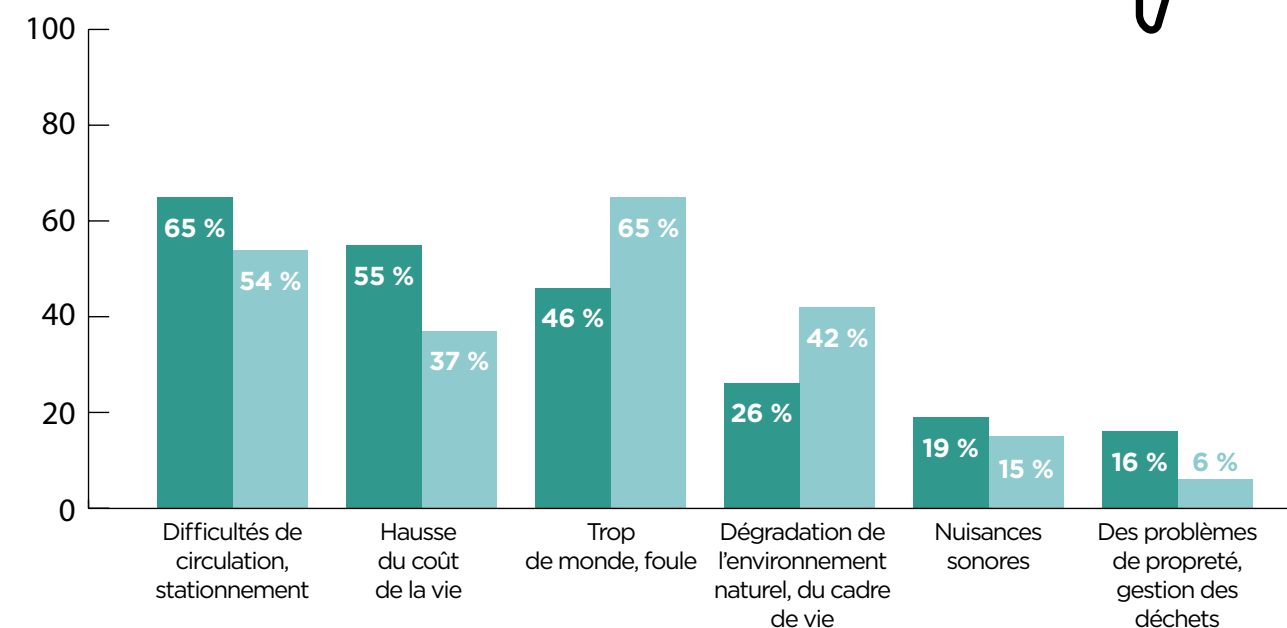


— Résident principal — Résident secondaire

Les résidents principaux et secondaires s'accordent sur les principaux avantages du tourisme, mais avec des différences d'intensité. Tandis que l'animation, la dynamique économique locale et la valorisation du patrimoine sont communs, les résidents secondaires apprécient la plus-value immobilière. À noter que 15 % des résidents principaux ne voient aucun facteur positif du tourisme.



QUELS SONT LES FACTEURS LIÉS À L'ACTIVITÉ TOURISTIQUE QUI IMPACTENT NÉGATIVEMENT VOTRE QUOTIDIEN ?



— Résident principal — Résident secondaire

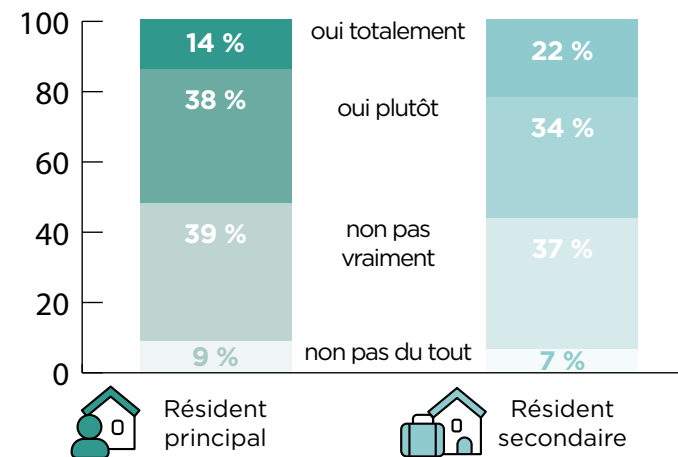
Bien que les difficultés de stationnement et de circulation fassent l'unanimité en facteurs négatifs, la sur population, la dégradation du cadre de vie, la perte d'identité et d'authenticité du territoire sont des préoccupations plus fortes pour les résidents secondaires. La hausse du coût de la vie est plus impactante pour les résidents principaux.

* Résident Sentiment Index - Édition 2021-2019
Quel est l'impact du tourisme sur les habitants d'Auvergne-Rhône-Alpes ?

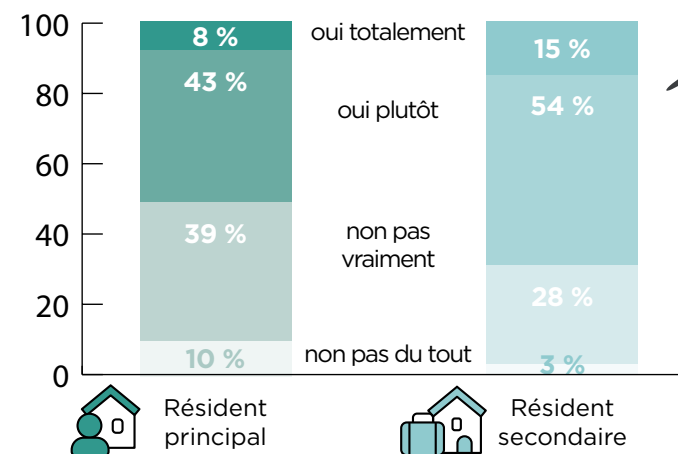


TOURISME PLUS DURABLE

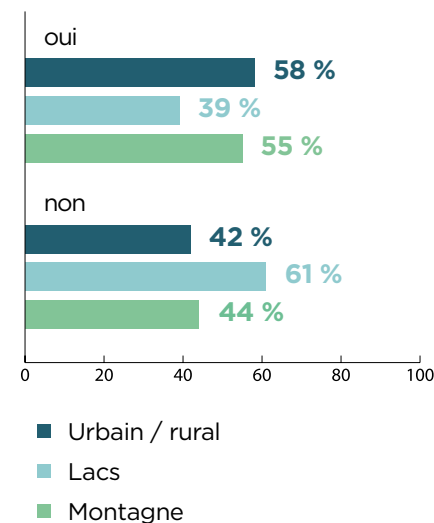
PENSEZ-VOUS QUE LE TERRITOIRE DOIT CONTINUER À SE PROMOUVOIR POUR ATTIRER LES TOURISTES ?



PENSEZ-VOUS QUE VOTRE TERRITOIRE EST ASSEZ AMÉNAGÉ POUR ACCUEILLIR LES FLUX TOURISTIQUES ?



— Ce constat est d'autant plus marqué pour les villes lacustres (Annecy, Aix les Bains, Thonon) :



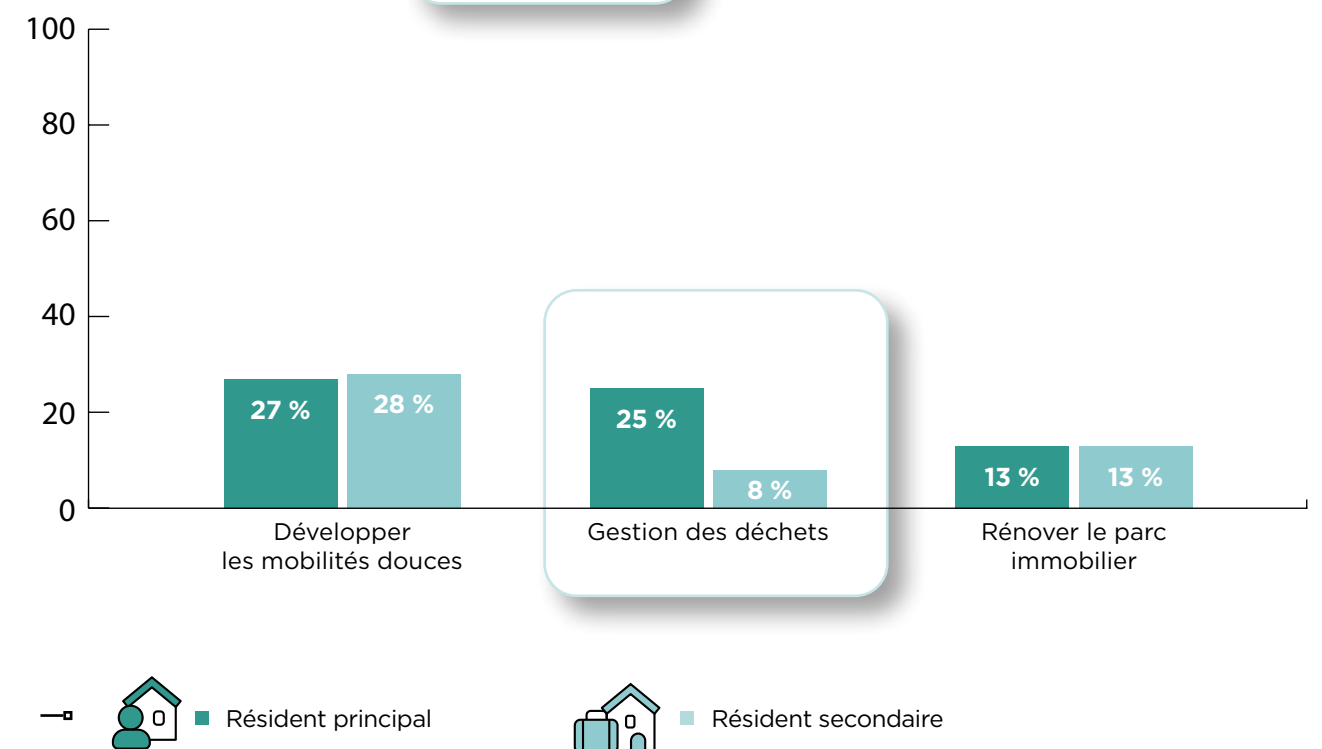
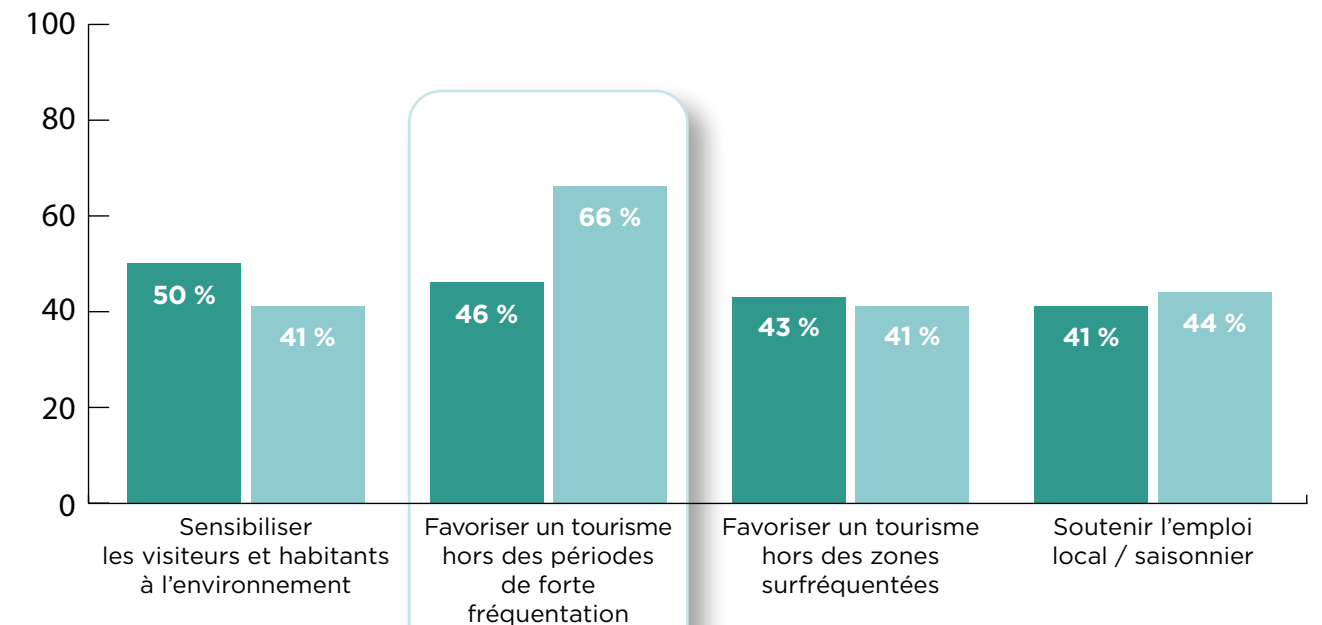
plus de
8

répondants sur 10 sont fiers que notre territoire attire des touristes et se disent accueillants envers ces derniers. Ils pensent également que le tourisme est une source de richesse pour notre territoire

— Mais les avis sont mitigés quant à la promotion de notre territoire et aux infrastructures nécessaires à l'accueil du flux touristique: près d'un résident sur 2 considère qu'il ne faut pas poursuivre la promotion du tourisme sur notre territoire.



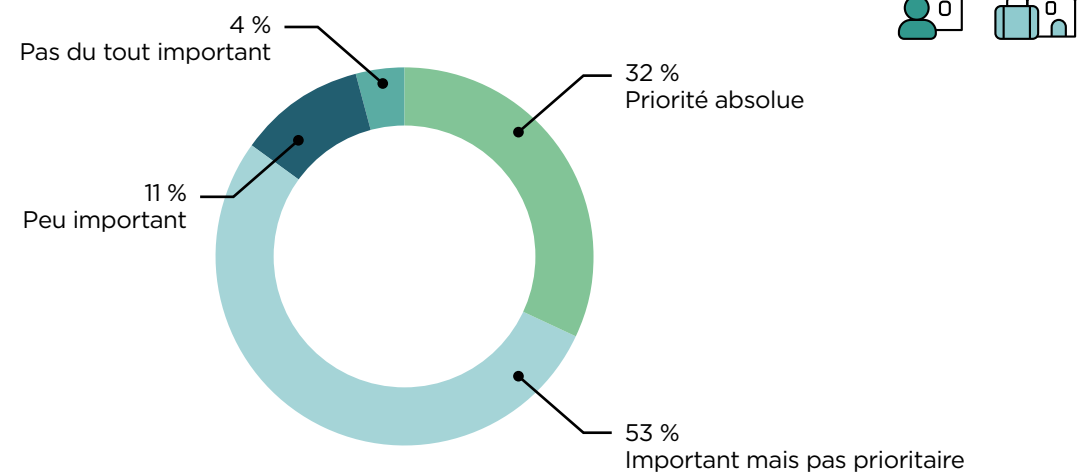
À VOTRE AVIS, QUELLES SERAIENT LES PRIORITÉS POUR UN TOURISME PLUS DURABLE DANS VOTRE TERRITOIRE ?



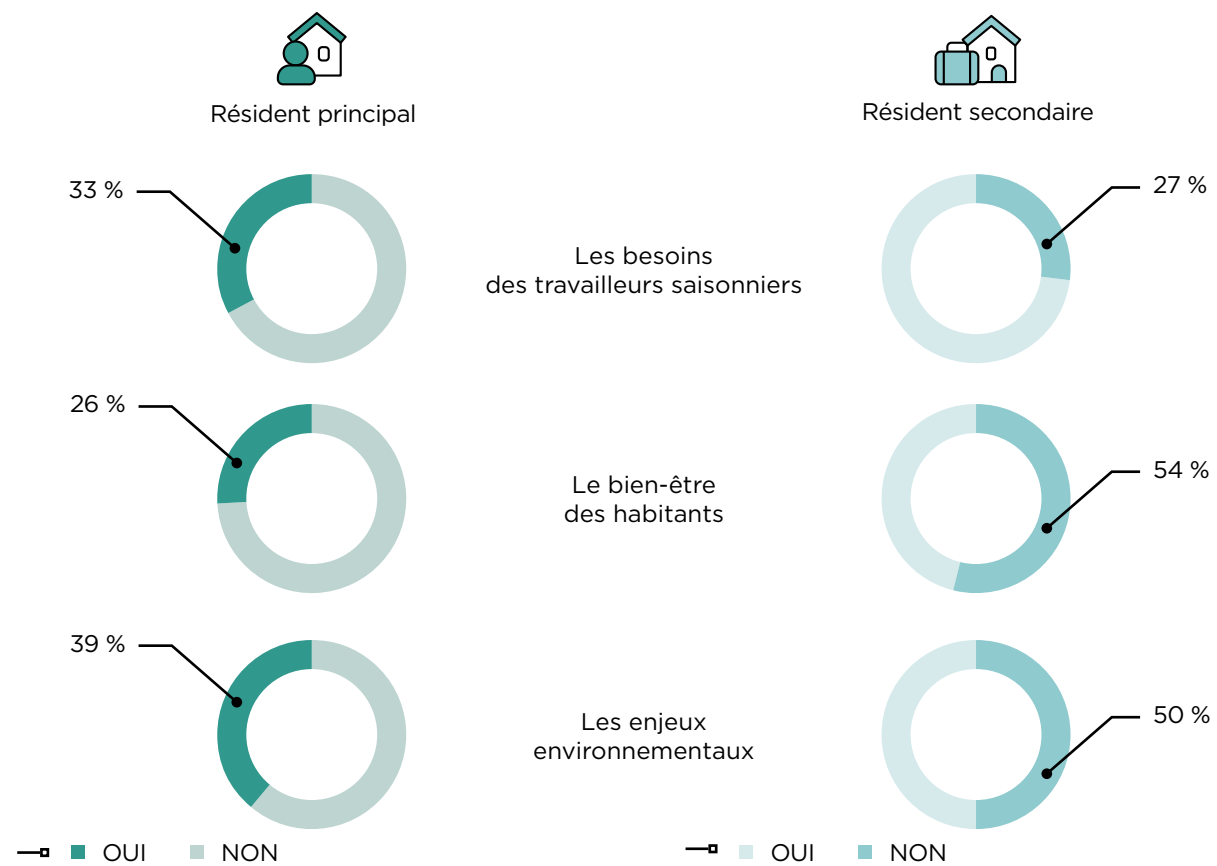


TRANSITION ÉCOLOGIQUE

• QUEL DEGRÉ D'IMPORTANCE ACCORDEZ-VOUS À LA TRANSITION ÉCOLOGIQUE DANS LE DÉVELOPPEMENT TOURISTIQUE LOCAL ?



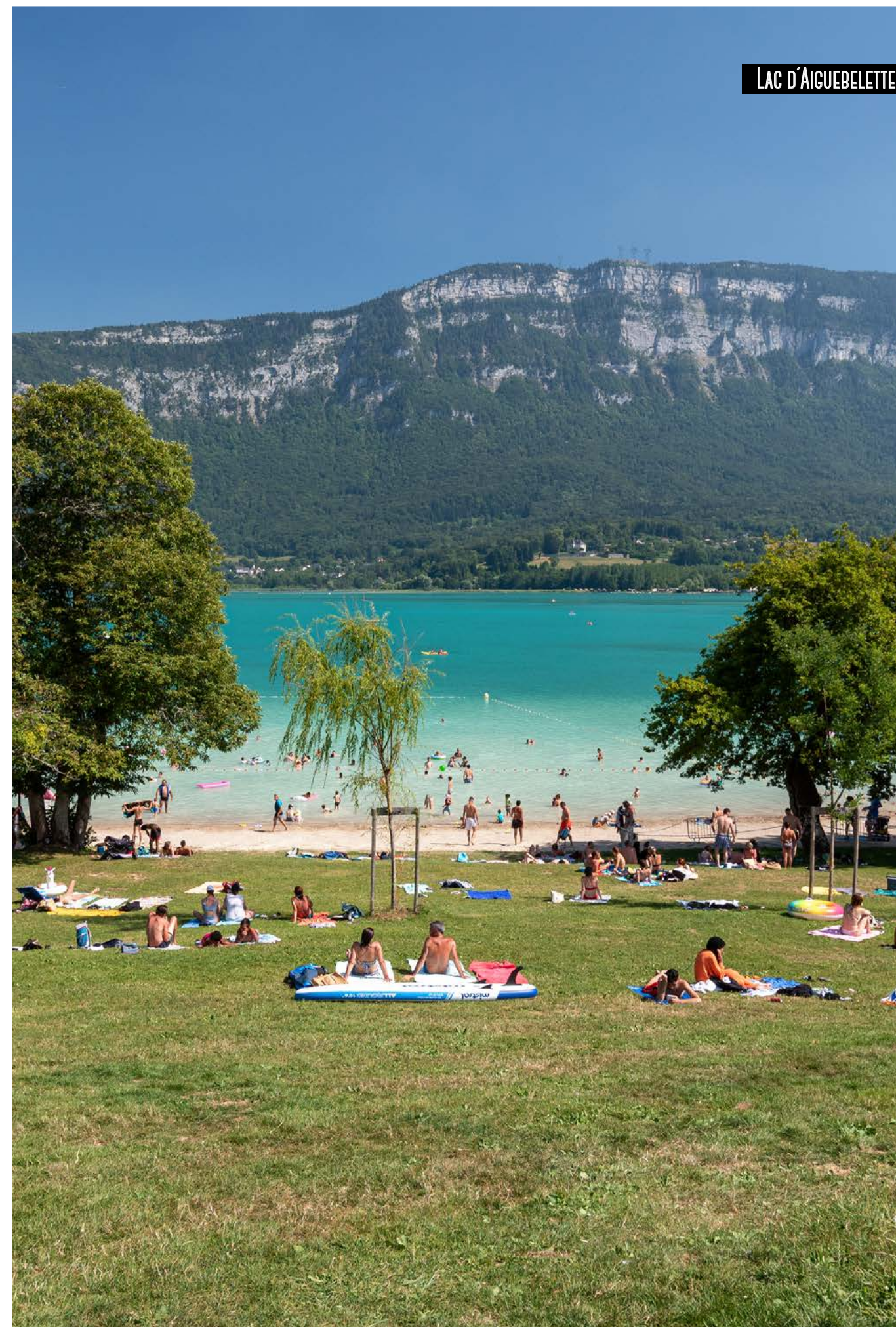
• SELON VOUS, LES ACTEURS DU TOURISME LOCAL PRENNENT-ILS SUFFISAMMENT EN COMPTE :



La perception par les résidents de la transition écologique du secteur touristique révèle des préoccupations importantes. Notamment, deux personnes sur trois estiment que les acteurs du tourisme ne prennent pas suffisamment en compte les besoins des travailleurs saisonniers, soulignant un enjeu social crucial dans l'industrie touristique.



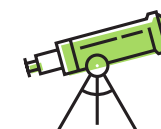
LAC D'AIGUEBELETTE





PLANÈTE

UN TOURISME DURABLE SUR LE PLAN ENVIRONNEMENTAL



LES FUTURS DÉSIRABLES :



Décarboner la mobilité



Soutenir la transition énergétique



Limitier la pression sur les espaces naturels
et les ressources



NOTRE ÉCLAIRAGE :

Nous souhaitons observer les dépenses énergétiques d'acheminement
afin d'éclairer les politiques de transport locales et nationales.

Nous souhaitons mesurer territoire par territoire si l'artificialisation des sols a contribué
à l'évolution démographique.

Nous souhaitons observer l'effort de rénovation énergétique des logements
dans les zones de montagne.



• DÉCARBONER LA MOBILITÉ

• COÛT CARBONE D'UNE NUITÉE POUR UN TOURISTE (EN KG ÉQ. CO₂)

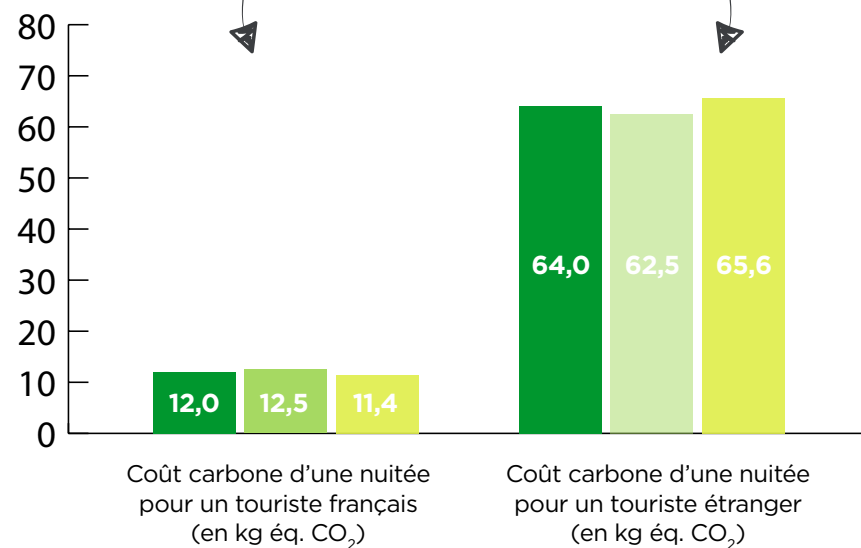
23 kg
éq. CO₂/nuitée

pour un touriste
en moyenne

C'est le coût carbone moyen du transport d'un touriste sur nos territoires.

Le déplacement moyen par nuitée d'un touriste français « coûte » 4 à 5 fois moins d'émissions de CO₂ que celui d'un touriste étranger.

Indicateur en baisse de 2 points par rapport à 2023, dû à la baisse sur la clientèle française, notamment en Haute-Savoie.



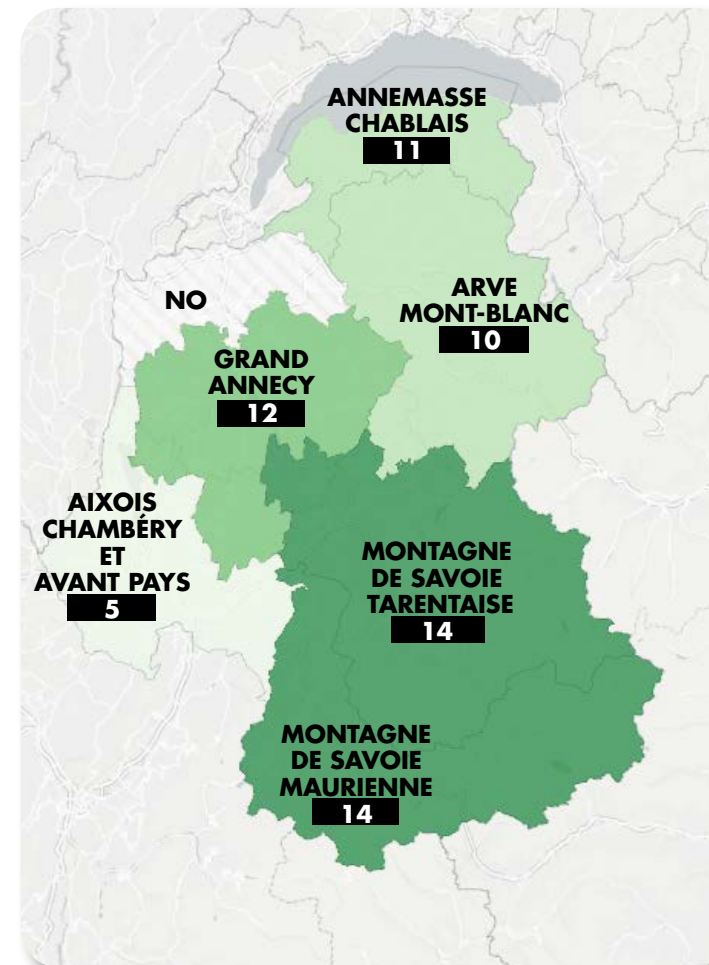
■ Les deux Savoie ■ Savoie ■ Haute-Savoie

Secteurs des territoires au Crédit Agricole des Savoie.

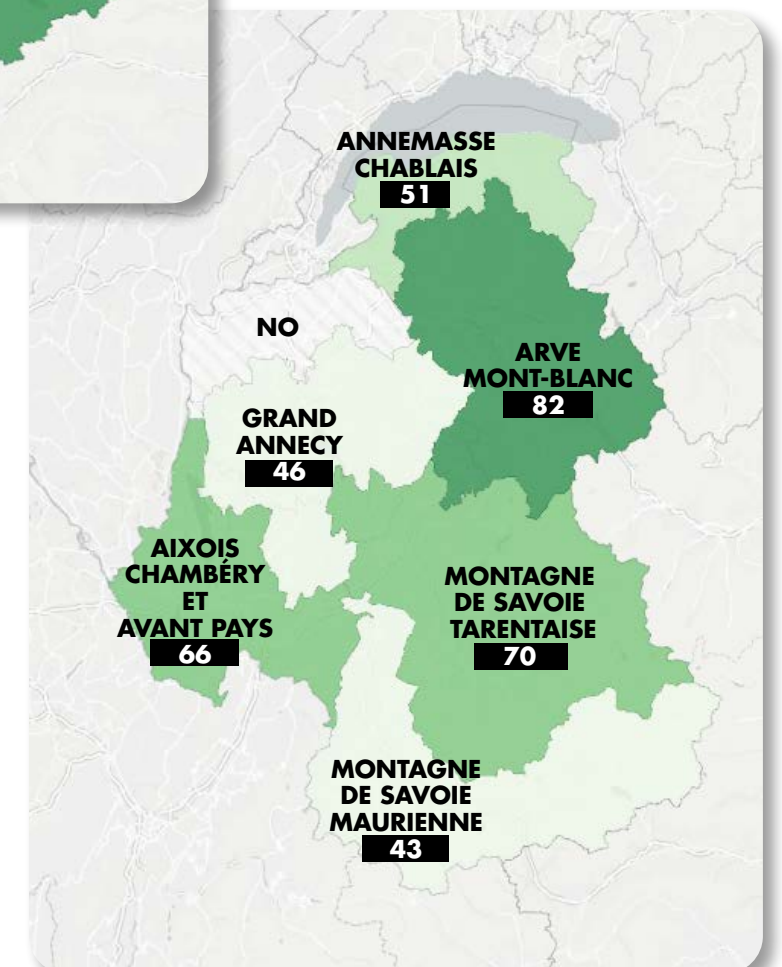
Source : méthode de calcul G2A mixant les données de provenance, ratio de consommation énergétique et EqCO₂ par type de véhicule et taux d'utilisation des moyens de transport.



• COÛT CARBONE D'UNE NUITÉE POUR UN TOURISTE FRANÇAIS (EN KG ÉQ. CO₂)



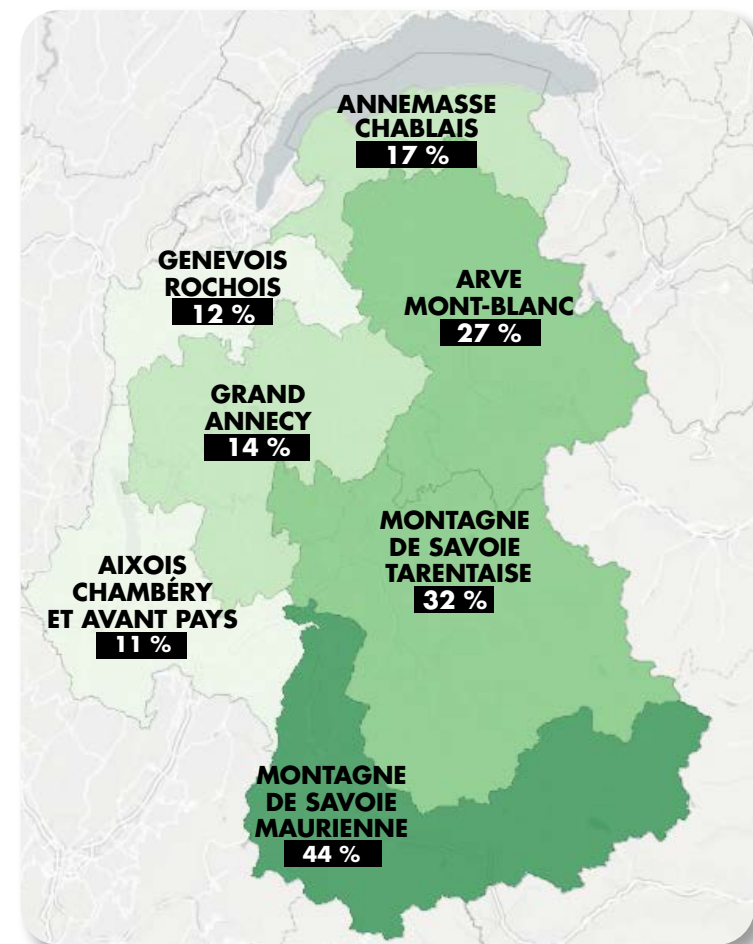
• COÛT CARBONE D'UNE NUITÉE POUR UN TOURISTE ÉTRANGER (EN KG ÉQ. CO₂)



NO non observable

RÉNOVER LES LOGEMENTS TOURISTIQUES

LE POIDS DES DPE F ET G*



Logements anciens, source : ADEME

DPE RÉALISÉS EN 2024*

	2024 DPE A, B, C et D	Ecart 2024 DPE A, B, C et D	2024 DPE E	Ecart 2024 DPE E	2024 DPE F et G	Ecart DPE F et G	Nombre de prêts rénovation énergé- tique**
AIXOIS CHAMBERY ET AVANT PAYS	77 %	↗ 5,7	15 %	↘ 2,3	8 %	↘ 3,4	406
ARVE MONT-BLANC	50 %	↗ 6,9	29 %	↘ 3	21 %	↘ 3,9	232
GENEVOIS ROCHOIS	79 %	↗ 9,2	12 %	↘ 4,8	8 %	↘ 4,4	253
GRAND ANNECY	70 %	↗ 5,4	18 %	↘ 3,3	12 %	↘ 2,2	345
MONTAGNE DE SAVOIE MAURIENNE	21 %	↘ 6,1	43 %	↗ 5,4	36 %	↗ 0,7	87
MONTAGNE DE SAVOIE TARENTAISE	37 %	↘ 1,7	36 %	↗ 0,4	27 %	↗ 1,2	156
ANNEMASSE CHABLAIS	67 %	↗ 6	20 %	↘ 2,0	13 %	↘ 4	323
DEUX SAVOIE	64 %		21 %		14 %		1479

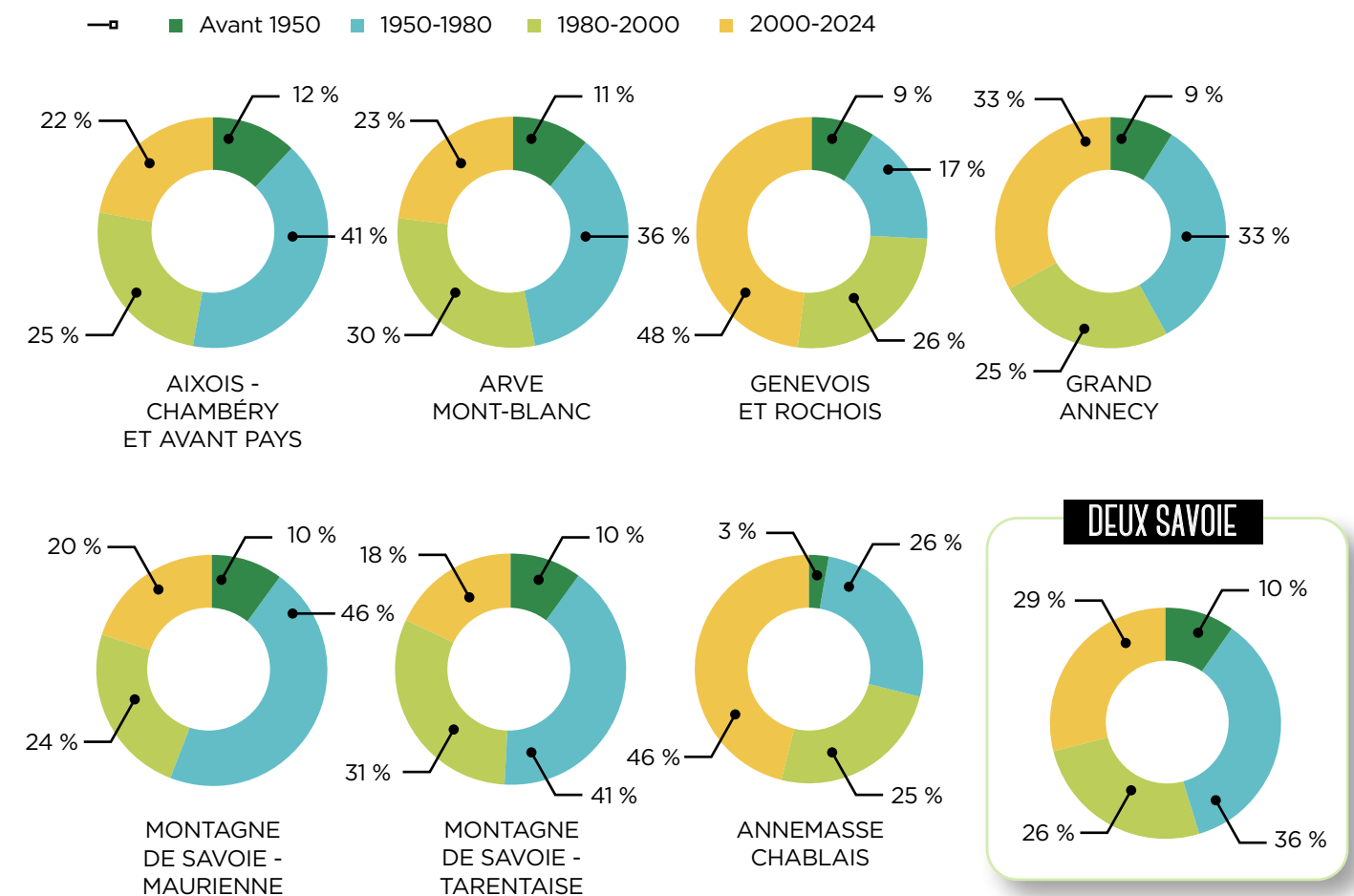
Dans le Grand Annecy, il y a eu plus de DPE A, B, C et D et moins de DPE F et G en 2024 par rapport à l'historique des DPE.

↗ ↘ Variation significative par rapport à la totalité des DPE ayant été réalisé historiquement.

* Logements anciens. Source ADEME.

** Ensemble des prêts réalisés en 2024 sur le marché des particuliers pour les accompagner dans la rénovation énergétique de leur logement : dont Eco PTZ, prêts travaux et autres prêts rénovation énergétique

POIDS DES DPE PAR ANNÉE DE CONSTRUCTION DES LOGEMENTS*



* Logements anciens.

39,3 M€
+78 % par rapport à 2023

Production d'Eco PTZ et de prêts
rénovation énergétique
logement du Crédit Agricole
des Savoie en 2024 :

En 2022 -> 9 M€
En 2023 -> 19,3 M€

15
projets

15 projets pour 6,5 M€

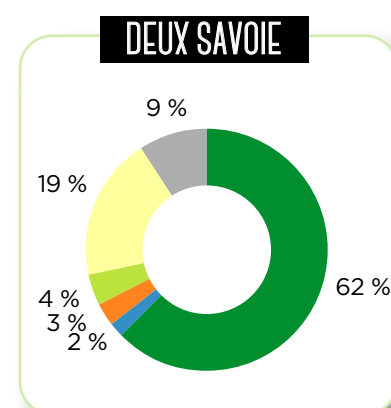
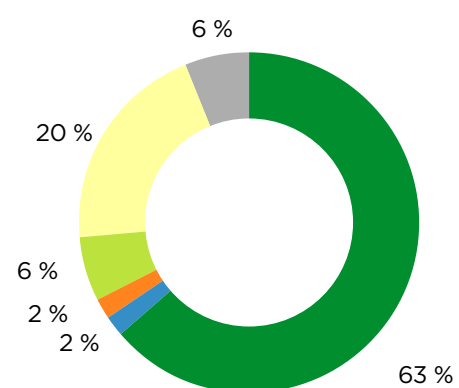
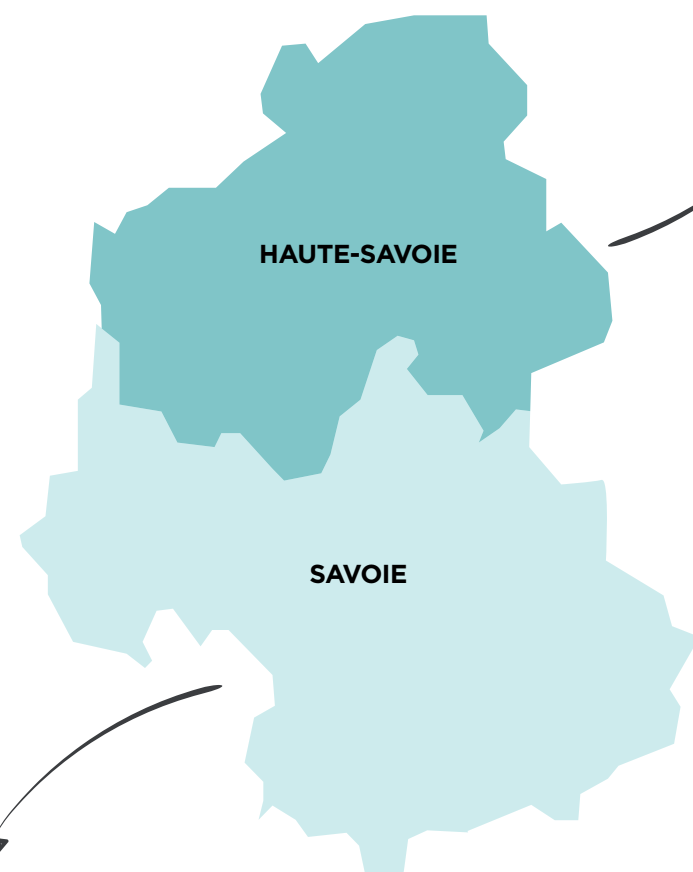
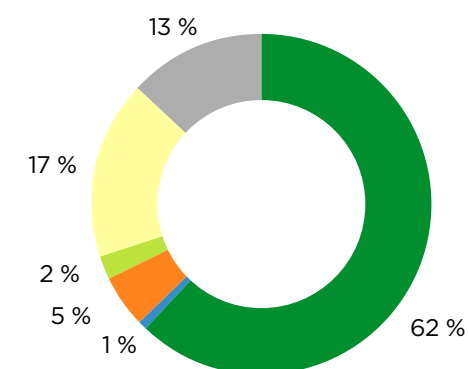
Financement de logement de
saisonniers Crédit Agricole des
Savoie par le Pôle Tourisme
uniquement (hors financement
par nos équipes en agences de
proximité)



LIMITER L'ARTIFICIALISATION DES SOLS

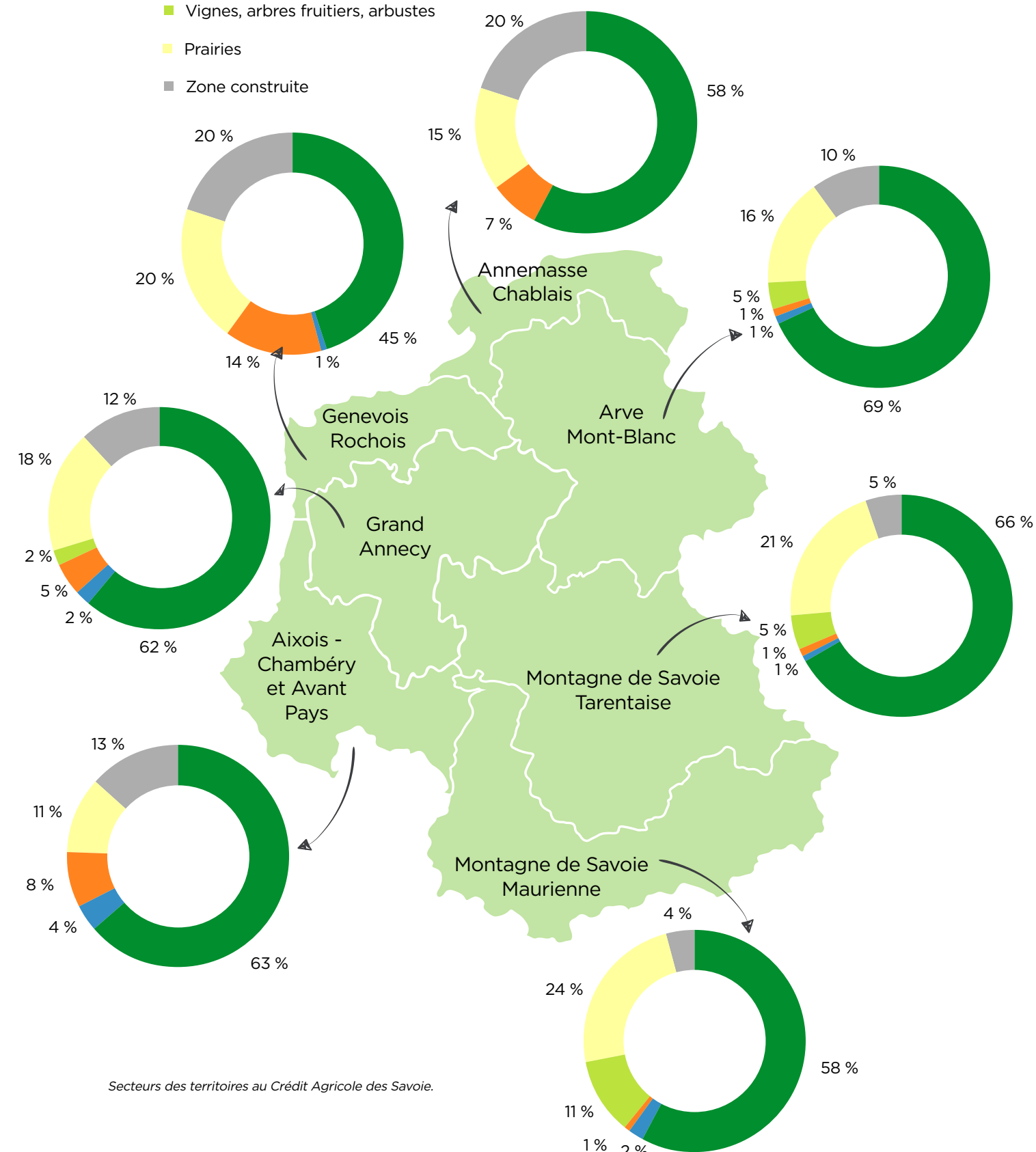
OCCUPATION DU TERRITOIRE

- Forêts⁽⁷⁾
- Eau
- Terres cultivées
- Vignes, arbres fruitiers, arbustes
- Prairies
- Zone construite⁽⁸⁾



OCCUPATION DU TERRITOIRE : ZOOM PAR SECTEUR

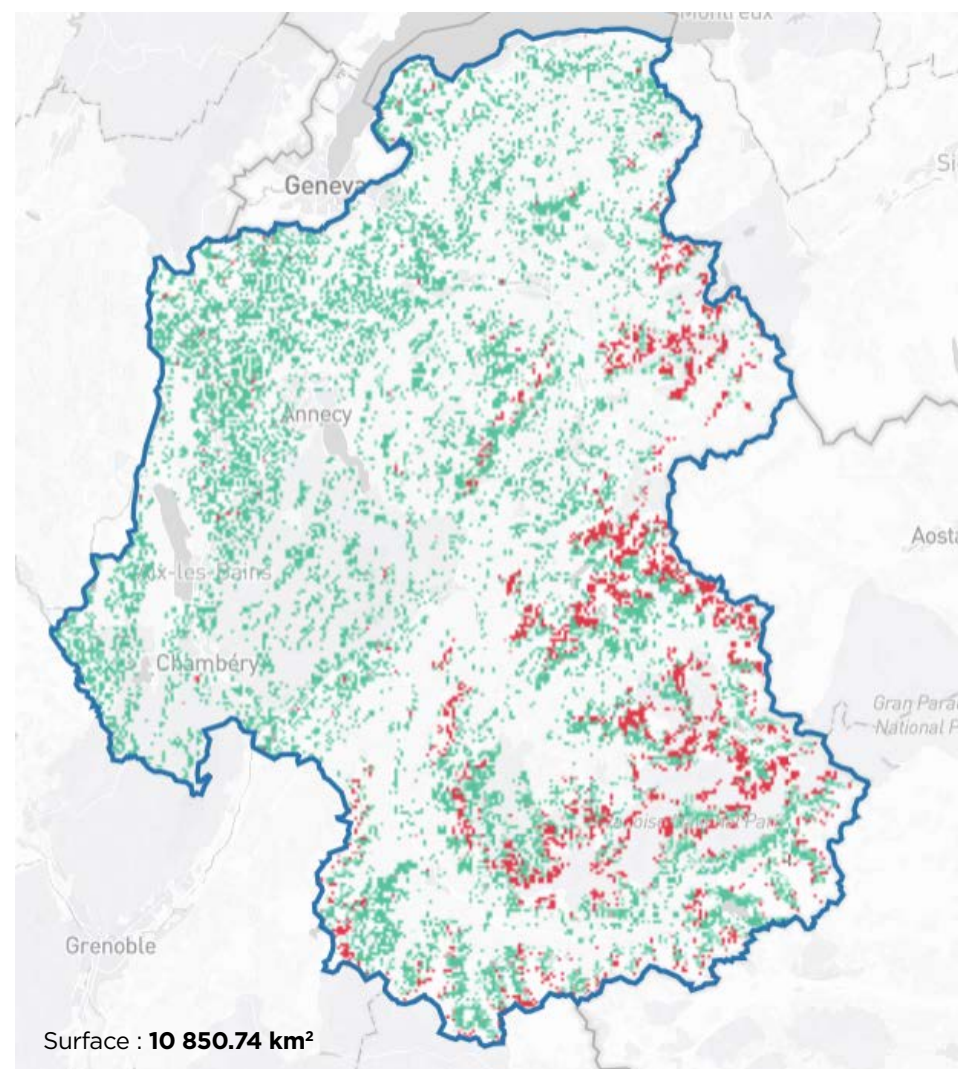
- Forêts
- Eau
- Terres cultivées
- Vignes, arbres fruitiers, arbustes
- Prairies
- Zone construite



Secteurs des territoires au Crédit Agricole des Savoie.

DONNÉES AGRICOLES DE METEORY⁽⁹⁾

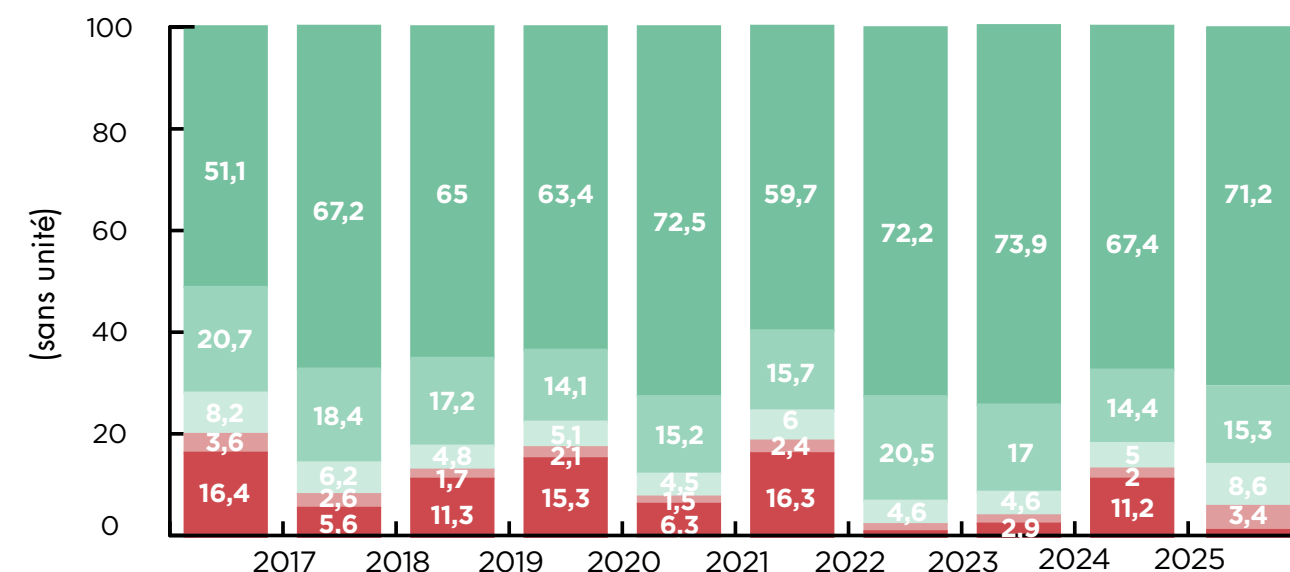
ÉVOLUTION DE LA SANTÉ DES PARCELLES⁽¹⁰⁾ AGRICOLES PAR CATÉGORIE



— Santé des parcelles :

- Mourante
- Mauvaise
- Bonne
- Excellente
- Correcte

- L'image satellitaire ci-dessus illustre l'état de santé des parcelles agricoles et son évolution entre 2016 et 2025. L'analyse porte sur les champs, arbustes et prairies, qui représentent 26,3 % du territoire des deux Savoie.
- Grâce à la capture des bandes spectrales, les satellites identifient la présence de chlorophylle, révélant ainsi la vitalité de la végétation. Le suivi de cet indicateur montre une santé et une croissance végétale optimales en 2024, ainsi qu'une nette amélioration depuis 2016 sur l'ensemble du territoire savoyard.
- Si certaines zones de pâturage en altitude présentent des signes de fragilité, l'analyse globale révèle néanmoins un taux de chlorophylle supérieur de 30 % à la moyenne française.



— Santé des parcelles :

- Mourante
- Mauvaise
- Bonne
- Excellente
- Correcte

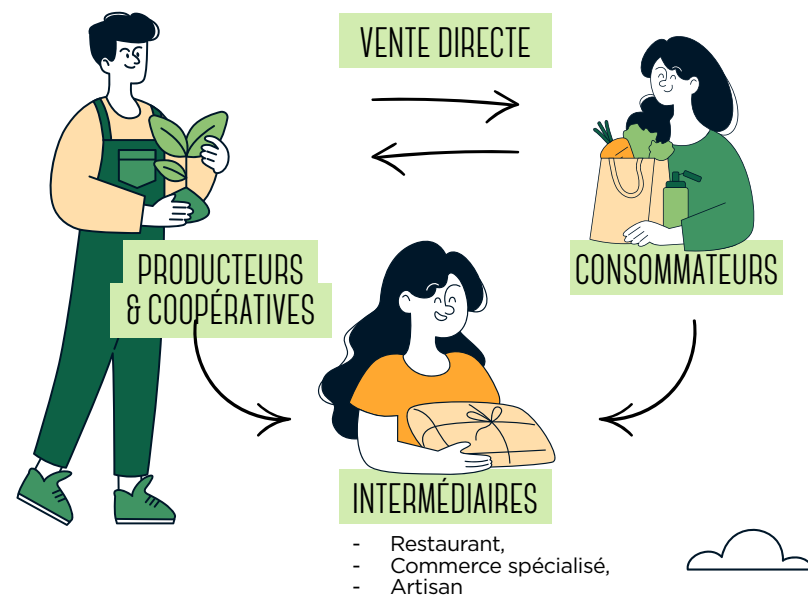


CIRCUITS COURTS ET AGRITOURISME - À LA RENCONTRE DES PRODUCTEURS DES SAVOIE

ÉCLAIRAGE SUR L'AGRITOURISME ET NOUVEL INDICATEUR SUR LA CONSOMMATION LOCALE EN CIRCUITS-COURTS

Le « circuit court » est un mode de commercialisation des produits agricoles qui s'exerce :

- soit en **vente directe** par le producteur au consommateur : vente à la ferme, marché, magasin de producteurs, AMAP...
- soit en **vente indirecte**, à condition qu'il n'y ait qu'un seul intermédiaire entre le producteur et le consommateur, par exemple une coopérative, un restaurateur, une supérette qui s'approvisionne directement auprès de producteurs...



Les Savoie, une terre historique de circuits-courts :

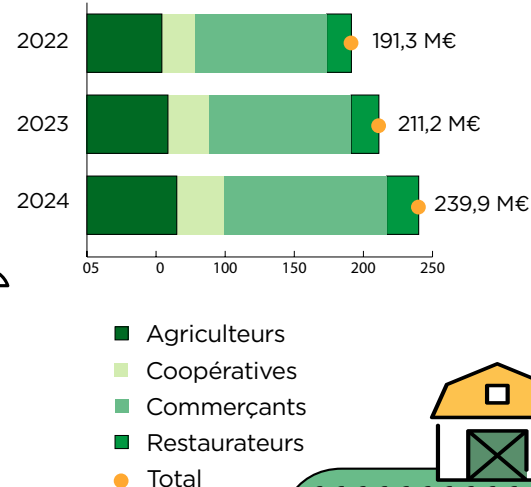
35 % à 40 %

(moyenne nationale à 23 % en 2020).

Les producteurs laitiers sont organisés en coopératives qui collectent 79 % du lait produit localement et la valorise en produits IGP/AOP.

L'attrait de notre territoire, la renommée des produits et l'organisation des magasins de producteurs ou de coopératives permettent de valoriser les produits laitiers, viticoles mais aussi les autres productions en direct (en complément des marchés locaux bien sûr).

ÉVOLUTION DES VOLUMES EN M€



4 000

Exploitations agricoles sur les 2 Savoie y compris circuits-courts



Une plateforme unique dans les Savoie permet aux producteurs en vente directe d'être référencés : Ce site est particulièrement bien référencé sur les moteurs de recherche.

ÉCLAIRAGE SUR L'AGRITOURISME

L'agritourisme (ou tourisme à la ferme) désigne une forme de tourisme qui met en relation le monde agricole et les visiteurs/consommateurs. Il s'agit de toutes les activités touristiques et de loisirs organisées dans une exploitation agricole ou viticole, en lien direct avec son activité, ses produits ou son environnement naturel et culturel.

Concrètement, cela peut inclure :

- **l'hébergement à la ferme** (gîtes, chambres d'hôtes, camping à la ferme)
- **la restauration à base de produits de l'exploitation** (fermes-auberges, tables d'hôtes, apéro vigneron...)
- **les visites de fermes**
- **l'accueil des enfants dans un cadre scolaire ou de loisirs dans les fermes pédagogiques**
- **la participation à certaines activités agricoles** (vendanges, traite des animaux, récolte...)
- **des activités de découverte de la nature et du patrimoine rural**
- **des ateliers de fabrication de produits fermiers**

Dans les Savoie, on référence une centaine d'exploitations qui proposent des activités d'agritourisme à travers différents réseaux : mais il est difficile d'avoir une liste exhaustive car beaucoup de producteurs proposent des visites à la ferme ou autres activités sans faire partie d'un réseau.



L'objectif est double :

pour l'agriculteur :
diversifier ses revenus et valoriser son savoir-faire

pour le visiteur :
découvrir le monde rural, l'origine des produits, et vivre une expérience authentique au contact des producteurs.



Bienvenue à la Ferme est le premier réseau d'accueil à la Ferme en France.

Créé en 1988 par les Chambres d'Agriculture, il accompagne **10 000 producteurs en France** et il est piloté au niveau départemental par des conseillers spécialisés qui accompagnent les producteurs dans toutes les étapes : intégration du réseau, agrément, promotion locale et nationale.

Il propose deux offres bien structurées :

Mangez fermier : ce volet concerne la vente directe de produits fermiers, favorisant les circuits courts

Vivez fermier : il englobe l'accueil touristique à la ferme : hébergement, restauration, visites pédagogiques, activités ludiques...

Le réseau Bienvenue à la Ferme joue **un rôle moteur dans le développement de l'agritourisme**, en offrant des repères fiables aux consommateurs et en aidant les agriculteurs à diversifier leurs activités sur la ferme.

45 %

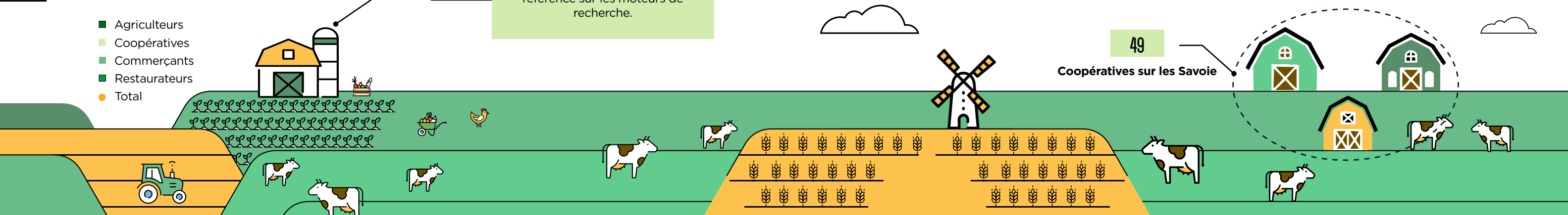
Proposent une activité agritouristique (chambre d'hôtes, gîte, camping, ferme pédagogique...)

102

Exploitations, membres du réseau Bienvenue à la Ferme dans les Savoie

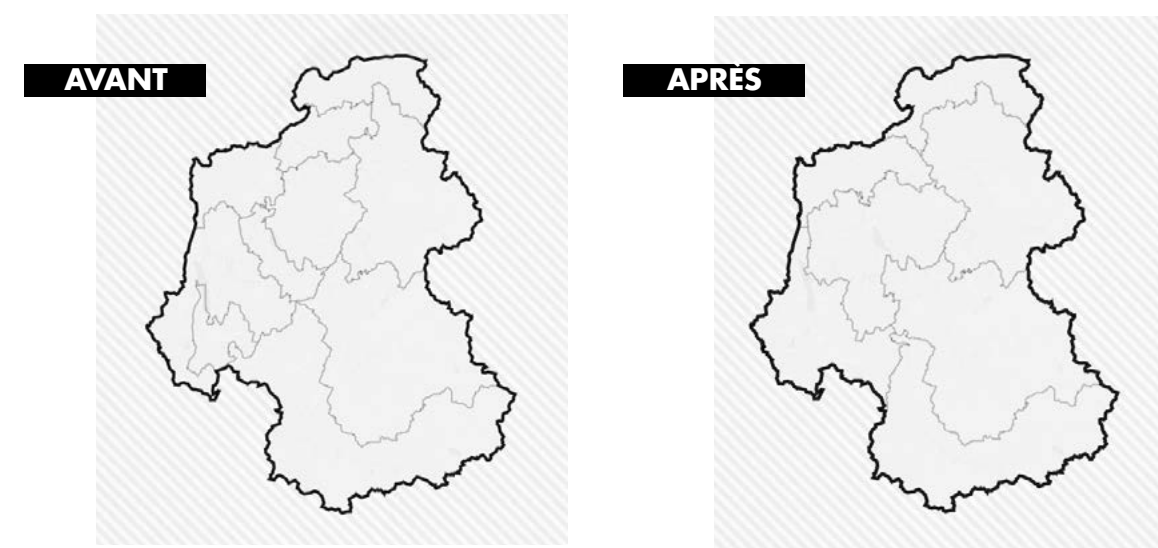
49

Coopératives sur les Savoie



MÉTHODOLOGIE

- 1) Nous sommes passés de l'observatoire 2023 avec 10 secteurs, à une nouvelle cartographie de 7 secteurs pour le Crédit Agricole des Savoie.

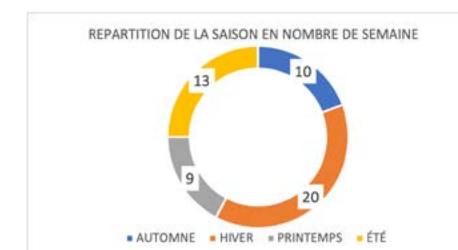


- 2) Dépenses explications :

- Sont appelées **dépenses** dans le présent document, l'ensemble des flux monétaires enregistrés pour l'année civile 2023 par les acteurs économiques des deux Savoie.
- Sont appelées **dépenses touristiques** : les encaissements TPE des commerçants dont l'activité correspond à la saisonnalité du tourisme sur les territoires et les retraits espèces auxquels sont ajoutés les chiffres d'affaires de l'hébergement ainsi que ceux des remontées mécaniques.

- 3) Les saisons :

HIVER : décembre / mi-avril
 PRINTEMPS : mi-avril / mi-juin
 ÉTÉ : mi-juin / mi-septembre
 AUTOMNE : mi-septembre / novembre



- 4) Nuitées explication : nombre total de nuits passées par les clients dans un établissement ; deux personnes séjournant trois nuits dans un hôtel comptent ainsi pour six nuitées. Définition Insee.

Les nuitées ne comprennent pas celles du secteur Genevois - Rochois.

- 5) Taux de conversion remontées mécaniques :

Le taux de conversion présenté dans ce document est le rapport entre les volumes de nuitées touristiques des communes supports des remontées mécaniques des deux Savoie auxquels sont ajoutées les volumétries d'excursionnistes recensés par Flux Vision Orange divisé par les volumétries de journées skieurs récoltées chaque année par G2A dans le cadre de son dispositif d'observatoire de l'activité économique.

- 6) Les autres dépenses sont les dépenses effectuées chez les commerçants de la destination dont la saisonnalité de l'activité est la même que celle de l'activité touristique du territoire.

- **7) Forêt :**
Meteory décrit les espaces de forêts selon la définition suivante : tout regroupement important de végétation dense, généralement avec un couvert fermé ou dense plus grand et plus sombre que la végétation environnante.
- **8) Zone construite :**
Meteory décrit l'artificialisation des sols via le prisme des zones construites. : groupes de structures artificielles ou des structures individuelles de très grande taille (bâtiment industriel, commercial et privé confiné), ainsi que les stationnements associés, bâtiments résidentiels, de rues, de pelouses, d'arbres, les grands réseaux routiers et ferroviaires, les grandes surfaces imperméables homogènes, les grands immeubles de bureaux et les lotissements résidentiels contenant des groupes d'impasses.
- **9) Meteory :**
Start-up incubée à l'Agence Spatiale Européenne, qui utilise une combinaison de données satellites équipés d'une gamme de capteurs, de l'optique et multispectral au radar et thermique, qui permettent de collecter des données diverses, allant de la température au sol, à la santé de la végétation et à la biomasse.
- **10) Santé des parcelles :**
Taux de chlorophylle présent dans la végétation des zones agricoles (parcelles et prairies). Indice scientifique allant de -1 à 1 (sans unité) permettant la comparaison entre plusieurs territoires.





RETROUVEZ L'INTÉGRALITÉ DE L'OBSERVATOIRE EN DIGITAL EN FLASHANT CE QR CODE
OU SUR TOUS-ACTEURS-DES-SAVOIE.COOP



Pour un futur du tourisme désirable et équilibré

Caisse Régionale de Crédit Agricole Mutuel des Savoie, société coopérative à capital variable, agréée en tant qu'établissement de crédit, dont le siège social est situé à Annecy - PAE Les Glaisins - 4 avenue du Pré Félin - Annecy-le-Vieux - 74985 Annecy cedex 9 - 302 958 491 RCS Annecy - code APE 6419 Z. Identifiant unique CITEO : FR234308_03JFQJ. Garantie financière et assurance de responsabilité civile professionnelle conformes aux articles L 512-6 et L 512-7 du Code des Assurances. Société de courtage d'assurance immatriculée au Registre des Intermédiaires en Assurance sous le n° 07 022 417. Titulaire de la carte professionnelle transactions, gestion Immobilière et syndic n° CPI 7401 2021 000 000 077 délivrée par la CCI de Haute-Savoie bénéficiant de garantie financière et assurance responsabilité civile professionnelle délivrées par CAMCA 53 rue de la Boétie 75008 PARIS.

Document non contractuel à caractère publicitaire - Conception et réalisation : Crédit Agricole des Savoie. Crédits Photos : Unsplash, Gettyimages, AdobeStock, Cédric Helsly. 10/2025. Imprimé par Photoplan - 74600 Annecy. Ne pas jeter sur la voie publique.

