

30 MARS
2017

LES FRANÇAIS, L'ÉPARGNE ET L'ASSURANCE VIE

Enquête Ipsos pour la Fédération Française de l'Assurance



FICHE TECHNIQUE

ÉCHANTILLON

1 009 personnes constituant un échantillon représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus.

DATES DE TERRAIN

Du **17** au **24** février 2017.

MÉTHODOLOGIE

Échantillon interrogé par Internet via le panel online d'Ipsos.

Méthode des quotas : sexe, âge, profession de la personne de référence du ménage, région et catégorie d'agglomération.



Ce rapport a été élaboré dans le respect de la norme internationale ISO 20252 « Etudes de marché, études sociales et d'opinion ». *Ce rapport a été relu par Vincent Dusseaux, Directeur d'études.*

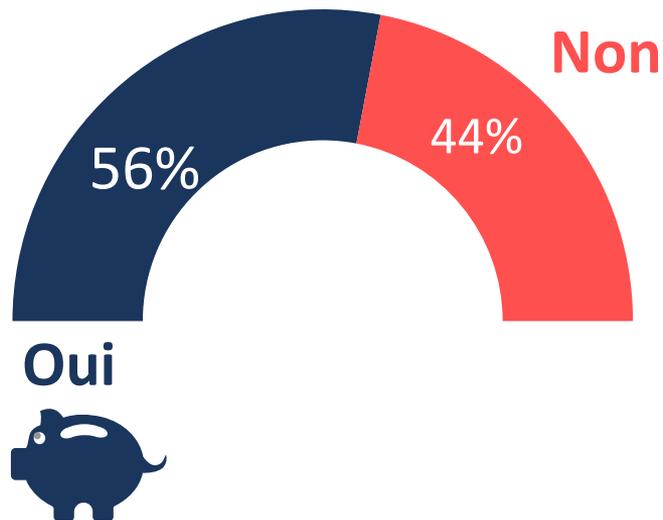


PARTIE 1

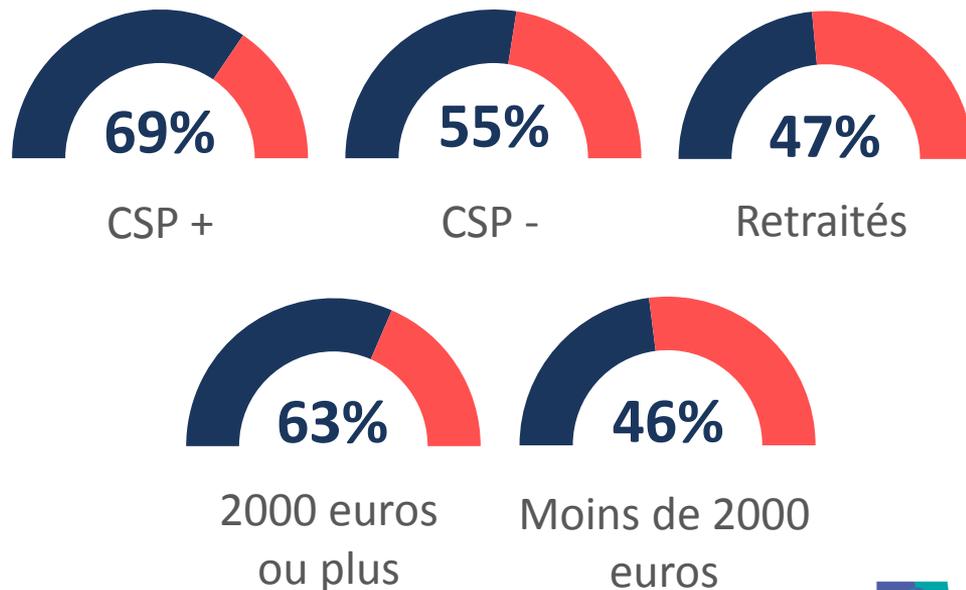
LE COMPORTEMENT D'ÉPARGNE DES FRANÇAIS

Une propension marquée des Français à épargner...

Question : Au cours des 6 derniers mois, avez-vous mis de l'argent de côté ?



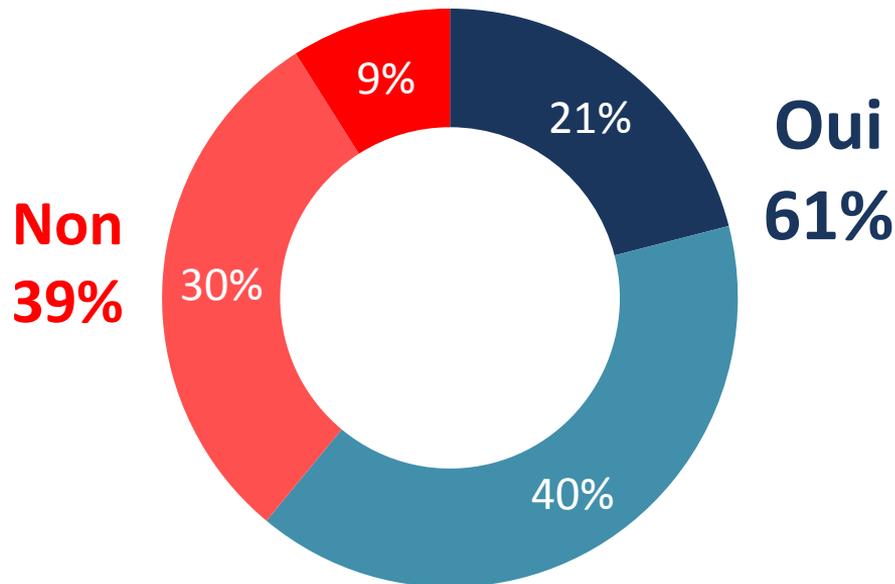
Selon la CSP et le niveau de revenu



... Qui devrait se maintenir dans les mois qui viennent

Question : Au cours des 6 prochains mois, avez-vous l'intention d'épargner une partie de vos revenus ?

■ Oui, certainement ■ Oui, probablement ■ Non, probablement pas ■ Non, certainement pas



% « Oui »

25-34 ans : 77%

+3000 euros/mois : 72%

Cadres : 78%

Professions intermédiaires : 74%

Symp. LR : 67%

Détenteurs assurance-vie : 68%

La sécurité : maître-mot des Français en matière d'épargne

Question : Parmi les objectifs suivants, quel est celui qui est le plus important pour vous en matière d'épargne :

La sécurité



40%

Détenteurs 41%

La disponibilité
à tout moment



34%

Détenteurs 31%

Le rendement



16%

Détenteurs 18%

La simplicité



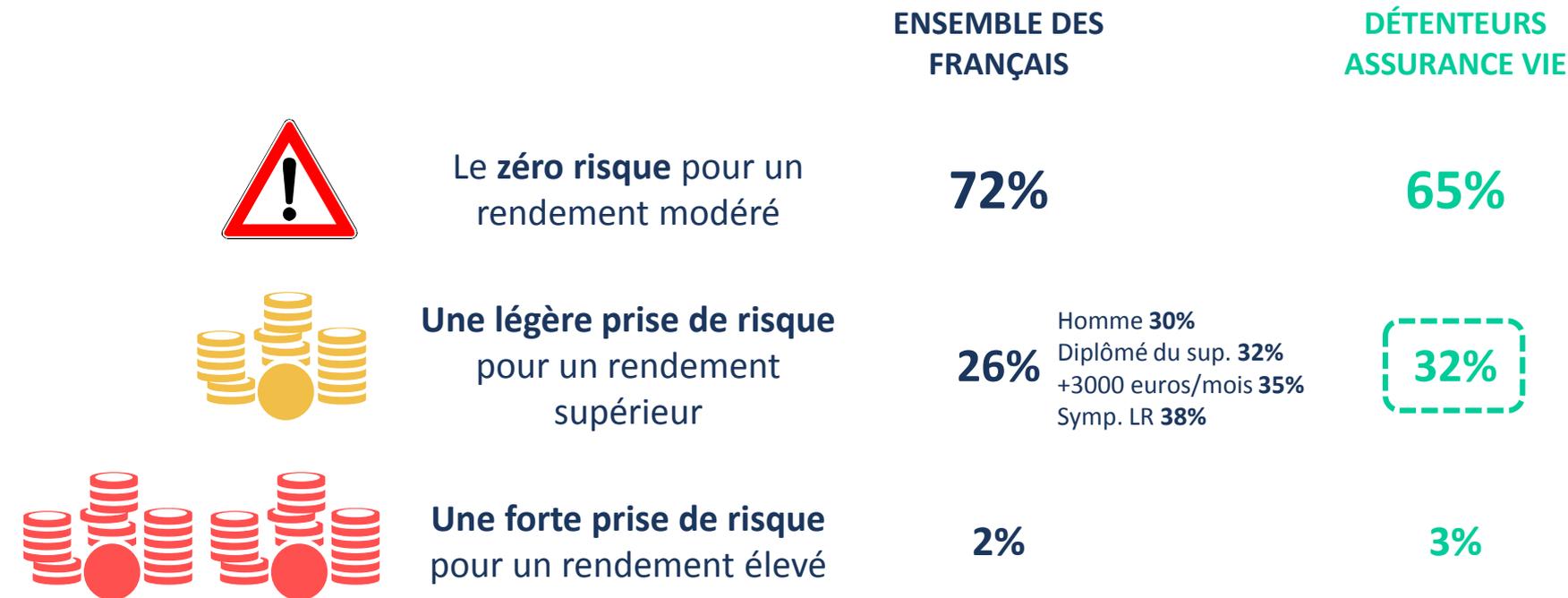
10%

Détenteurs 10%

LES COMPORTEMENTS D'ÉPARGNE

Une aversion d'une majorité de Français pour les placements risqués, même si certains sont prêts à une légère prise de risque, notamment chez les détenteurs de contrat d'assurance-vie

Question : Quelle priorité recherchez-vous pour gérer votre épargne ?





PARTIE 2

L'IMAGE DE L'ASSURANCE VIE

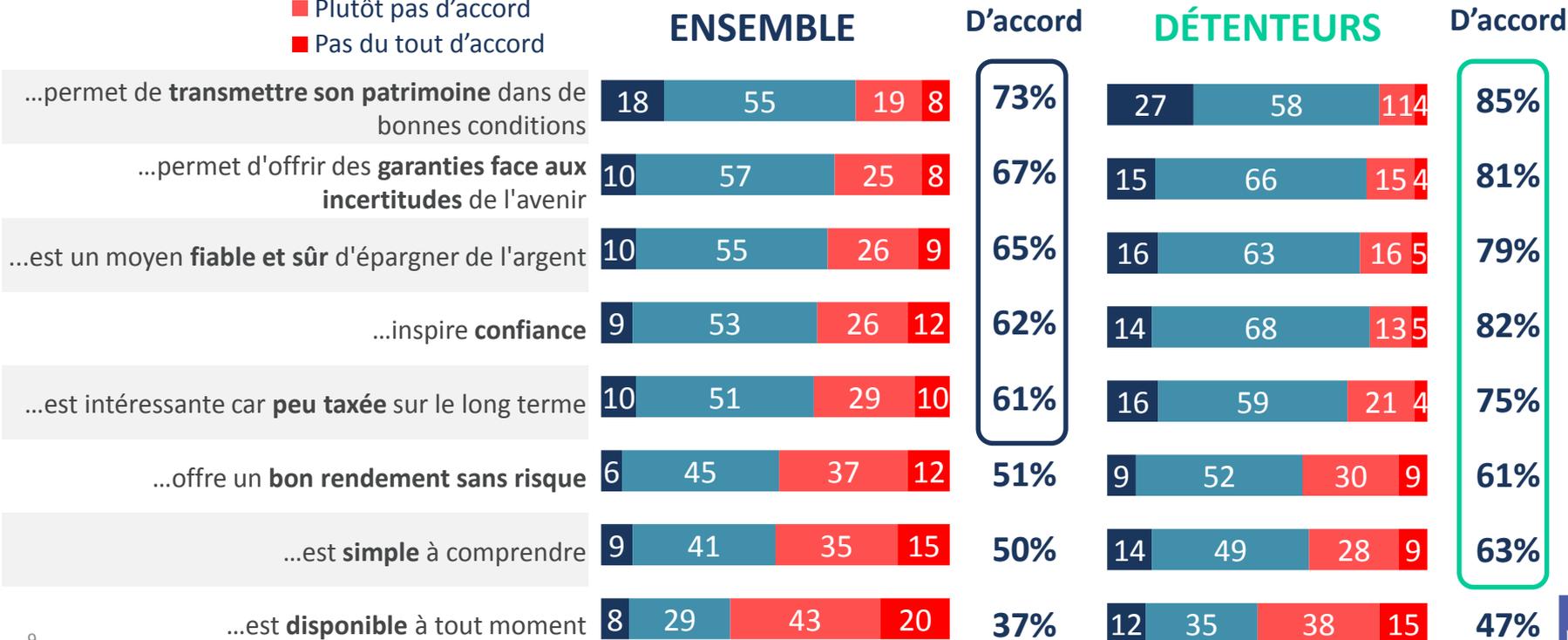
L'IMAGE DE L'ASSURANCE-VIE

L'assurance-vie a de nombreux atouts pour les Français

Question : Êtes-vous tout à fait d'accord, plutôt d'accord, plutôt pas d'accord, pas du tout d'accord avec les affirmations suivantes ...

- Tout à fait d'accord
- Plutôt d'accord
- Plutôt pas d'accord
- Pas du tout d'accord

L'assurance-vie ...



La notoriété des différents supports dans les contrats d'assurance-vie

Question : Avez-vous déjà entendu parler des différents supports dans les contrats d'assurance-vie :

Réponse « Oui »

En euros



53%

En unité de compte



26%

Euro-croissance



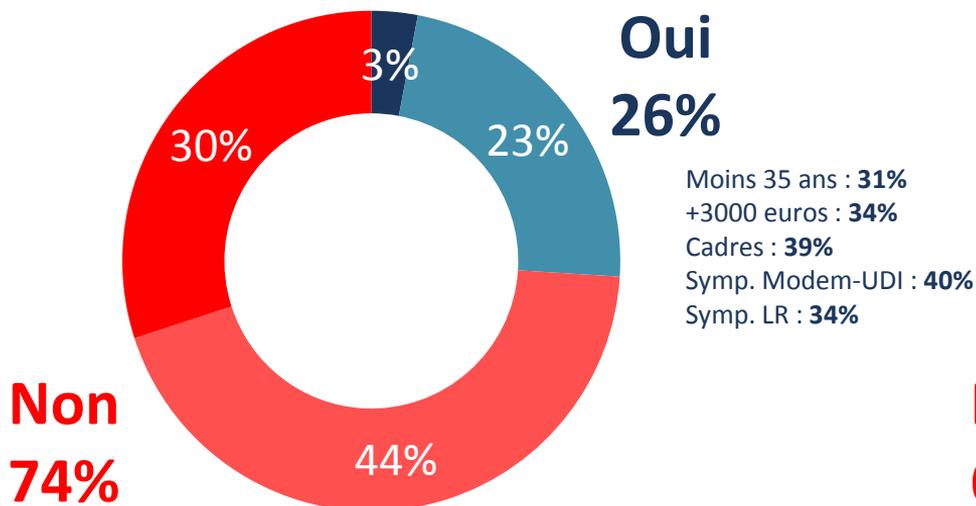
14%

Une appétence limitée pour les contrats en action

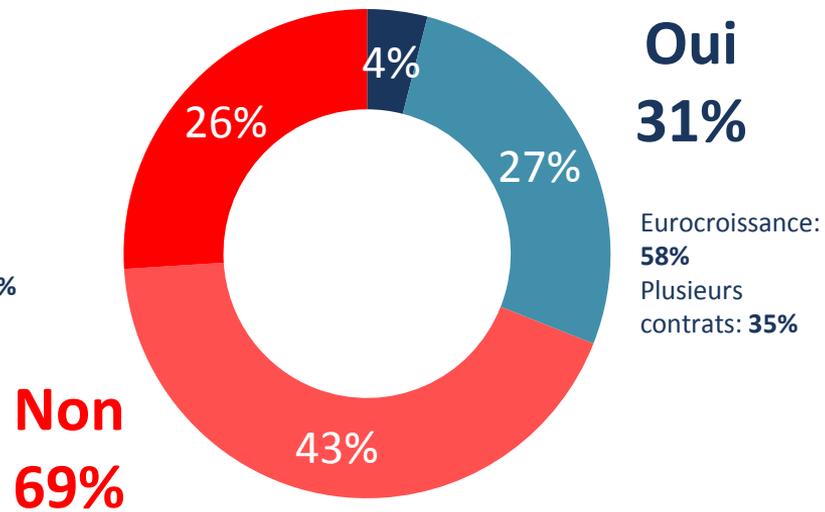
Question : Si la loi proposait un nouveau contrat d'assurance-vie, fortement investi en actions de petites et moyennes entreprises, plus risqué mais avec une fiscalité plus avantageuse, seriez-vous prêts à y souscrire ?

■ Oui, certainement ■ Oui, probablement ■ Non, probablement pas ■ Non, certainement pas

ENSEMBLE DES FRANÇAIS



DÉTENTEURS ASSURANCE VIE





PARTIE 3

LE PROFIL DES DÉTENTEURS

GAME CHANGERS



L'assurance-vie est un support d'épargne populaire

Question : Vous-même ou une personne de votre foyer a-t-elle souscrit un contrat d'assurance-vie ?

Oui :
53%



Une détention répartie dans **tous les âges...**

48% des moins de 35 ans

51% des 35-59 ans

62% des 60 ans et plus

Et dans **toutes les CSP...**

48% des artisans, commerçants, chefs d'entreprise

61% des cadres

53% des professions intermédiaires

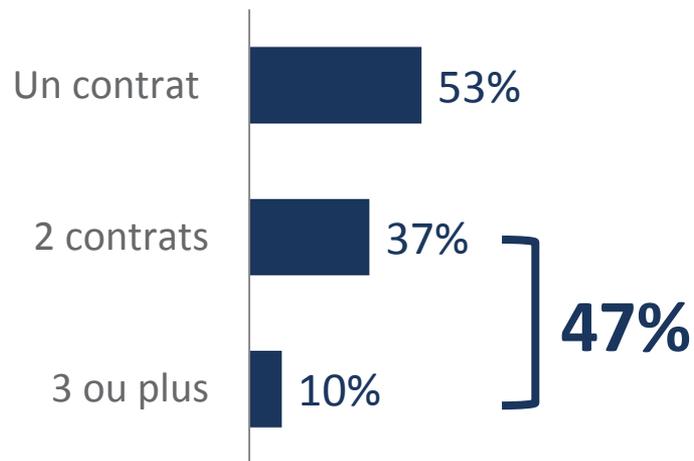
46% des employés

44% des ouvriers

61% des retraités

Un grand nombre de foyers titulaires de plusieurs contrats

Question : Si oui, combien de contrats sont détenus au sein du foyer ?



Question : Depuis combien de temps ?

Depuis moins
de 4 ans



26%

Entre
4 et 7 ans



26%

Depuis 8 ans
ou plus



48%

BASE : A CEUX QUI ONT UN CONTRAT
D'ASSURANCE-VIE SOIT 53% DE L'ÉCHANTILLON

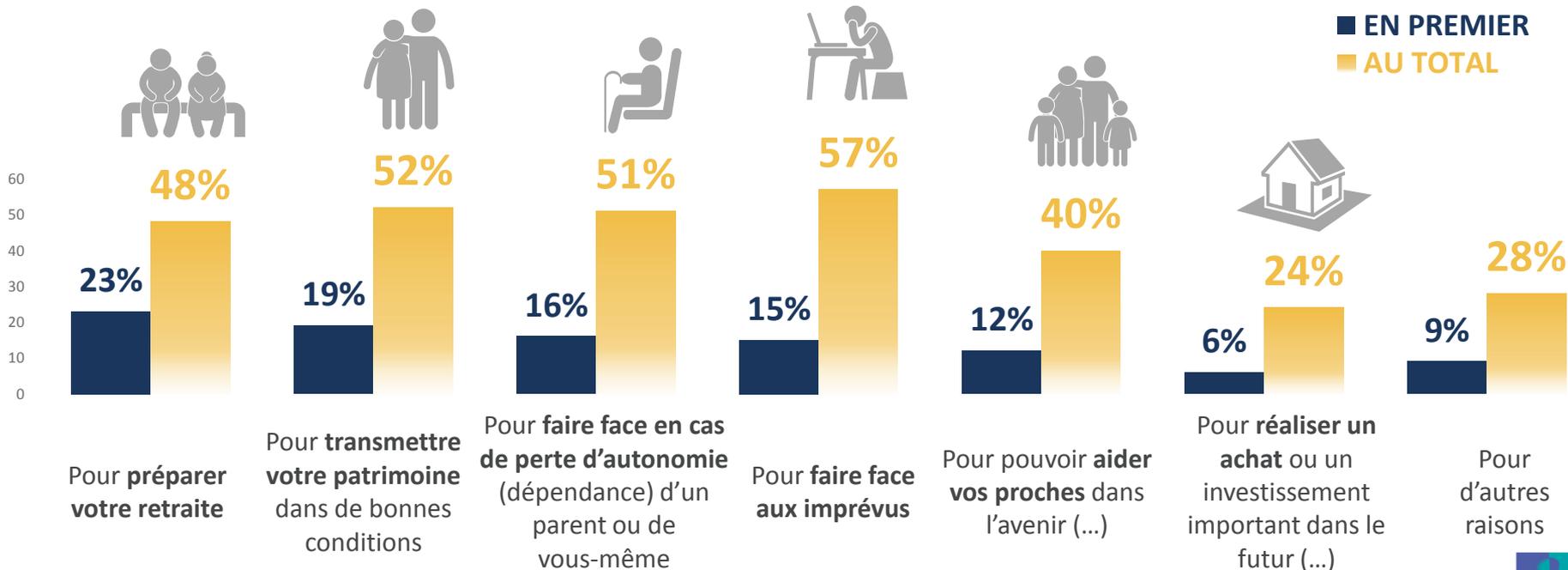
LE PROFIL DES DÉTENTEURS

Des détenteurs qui souscrivent pour sécuriser leur avenir et celui de leurs proches

Question : Dans quel but avez-vous choisi de souscrire une assurance-vie ?

Total supérieur à 100 car trois réponses possibles

BASE : A CEUX QUI ONT UN CONTRAT
D'ASSURANCE-VIE SOIT 53% DE L'ÉCHANTILLON



Des objectifs qui varient selon les générations

Question : Dans quel but avez-vous choisi de souscrire une assurance-vie ?



Pour pouvoir **aider vos proches** dans l'avenir (financer les études de vos enfants, etc.)

55% des moins de 35 ans



Pour **préparer votre retraite**

55% des 35-59 ans



Pour **faire face à une perte d'autonomie**

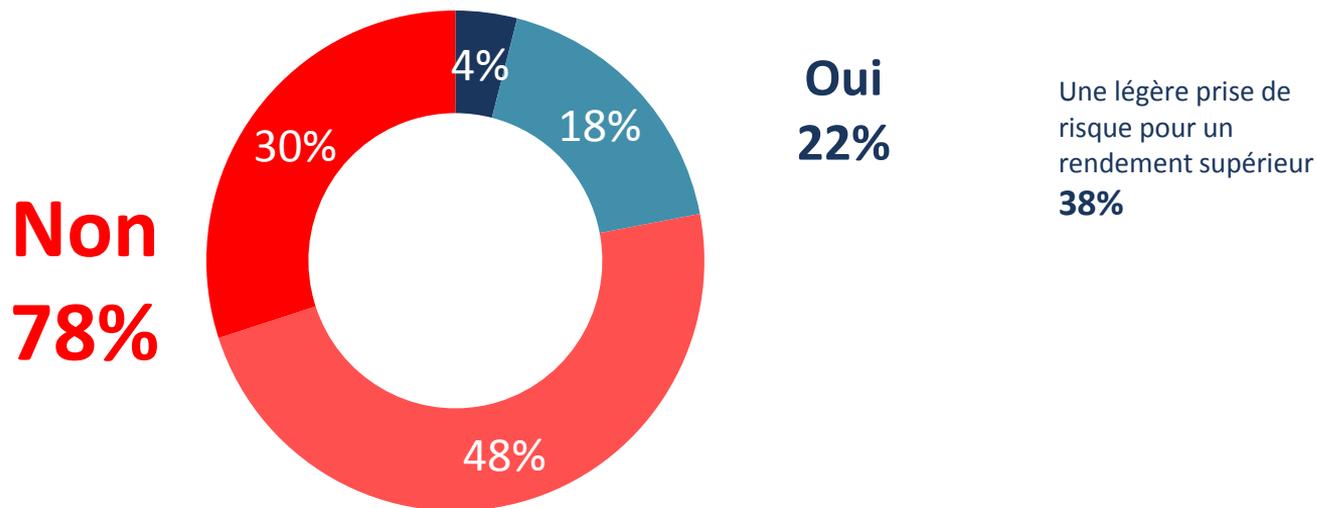
64% des 60 et plus

BASE : A CEUX QUI ONT UN CONTRAT
D'ASSURANCE-VIE SOIT **53%** DE L'ÉCHANTILLON

Des détenteurs peu enclins souscrire à des contrats avec actions

Question : Seriez-vous prêt à prendre plus de risque sur votre contrat d'assurance-vie en investissant davantage en actions d'entreprises ?

■ Oui, certainement ■ Oui, probablement ■ Non, probablement pas ■ Non, certainement pas



BASE : A CEUX QUI ONT UN CONTRAT D'ASSURANCE-VIE SOIT 53% DE L'ÉCHANTILLON

LE PROFIL DES DÉTENTEURS

...Et qui pourraient se détourner de l'assurance-vie si la loi imposait des actifs risqués

Question : Si la loi imposait un fléchage d'une partie de l'épargne investie en assurance-vie vers certains actifs risqués comme les petites ou moyennes entreprises, que feriez-vous ?

Vous épargneriez moins, ou plus du tout, sur votre contrat d'assurance-vie



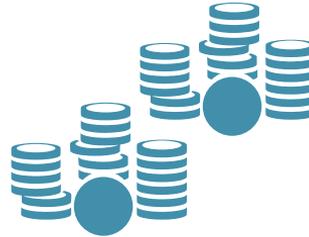
28%

Vous retireriez de l'épargne de votre contrat d'assurance-vie



28%

Vous épargneriez davantage sur votre contrat d'assurance-vie



6%

Cela ne changerait rien pour vous



38%

S/t Impact négatif 56%

BASE : A CEUX QUI ONT UN CONTRAT D'ASSURANCE-VIE SOIT 53% DE L'ÉCHANTILLON

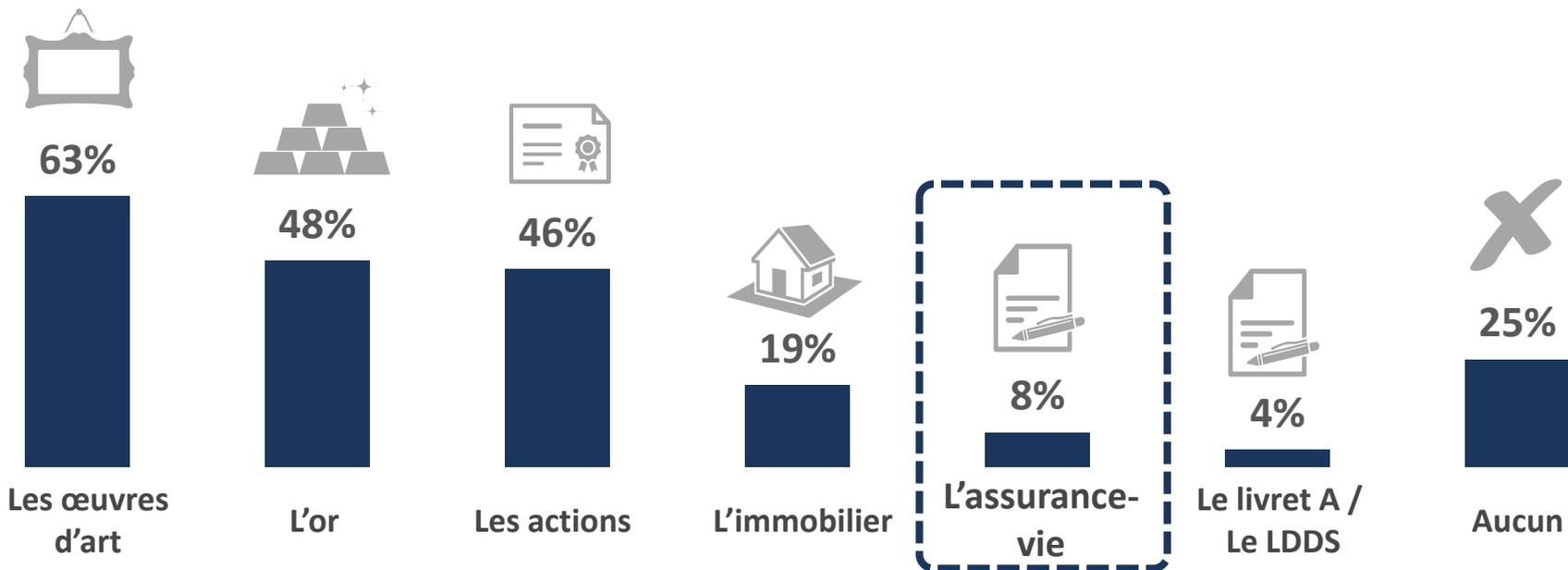


PARTIE 4

LA FISCALITÉ DE L'ASSURANCE VIE

Les Français prêts à accepter une hausse des taxes sur certains éléments de patrimoine, mais pas sur l'assurance-vie

Question : Quels éléments de patrimoine estimez-vous qu'il conviendrait de taxer de façon plus importante qu'aujourd'hui ? Total supérieur à 100 car plusieurs réponses possibles

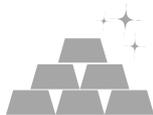


Le refus d'une augmentation des taxes sur l'assurance-vie fait consensus dans tous les électorats

Question : Quels éléments de patrimoine estimez-vous qu'il conviendrait de taxer de façon plus importante qu'aujourd'hui ? Total supérieur à 100 car plusieurs réponses possibles



Les œuvres
d'art



L'or



Les actions



L'immobilier



L'assurance-
vie



Le livret A /
Le LDDS



Aucun

	Les œuvres d'art	L'or	Les actions	L'immobilier	L'assurance- vie	Le livret A / Le LDDS	Aucun
Ensemble des Français	63	48	46	19	8	4	25
Symp. du FdG	70	51	65	19	7	3	16
Symp. PS	68	56	51	27	6	5	20
Symp. UDI/Modem	85	63	46	27	6	-	12
Symp. LR	68	49	39	12	8	2	24
Symp. FN	64	44	45	21	8	4	38

LA FISCALITÉ DE L'ASSURANCE-VIE

Deux tiers des détenteurs se détourneraient de l'assurance-vie en cas de hausse de la fiscalité

Question : Si la fiscalité de l'assurance-vie devenait moins avantageuse, que feriez-vous ?

Vous épargneriez moins, ou plus du tout, sur votre contrat d'assurance-vie



30%

Vous retireriez de l'épargne de votre contrat d'assurance-vie



36%

Cela ne changerait rien pour vous



34%

S/t Impact
négatif **66%**



75% des cadres
72% des revenus les plus élevés

LA FISCALITÉ DE L'ASSURANCE-VIE

A l'inverse, avec un avantage supplémentaire à 12 ans, une large majorité de détenteurs épargnerait davantage ou plus longtemps

Question : Si, inversement, la fiscalité de l'assurance-vie restait inchangée mais qu'un avantage fiscal supplémentaire était proposé au-delà de 12 ans de détention, que feriez-vous ? *Total supérieur à 100 car plusieurs réponses possibles*

Cela ne changerait rien pour vous



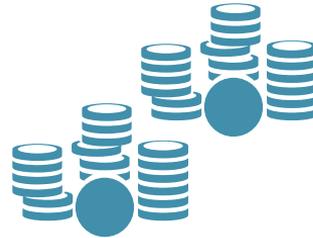
39%

Vous décideriez de conserver votre assurance-vie au moins jusqu'à 12 ans



42%

Vous épargneriez davantage sur votre contrat d'assurance-vie



24%

➤ Impact positif
61%

Cadres : 75%
+3000 euros/mois : 75%

LA FISCALITÉ DE L'ASSURANCE-VIE

En cas d'allongement du seuil à 10 ans, un détenteur sur quatre se détournerait de l'assurance-vie

Question : Si, pour atteindre l'avantage fiscal maximal de l'assurance-vie, la durée de détention de 8 ans devait passer à 10 ans, que feriez-vous ?

Cela ne changerait rien pour vous



43%

Vous décideriez de conserver votre assurance-vie au moins jusqu'à 10 ans



32%

Vous épargneriez moins, ou plus du tout, sur votre contrat d'assurance-vie



14%

Contrat de moins de 4 ans
19%

Vous retireriez de l'épargne de votre contrat d'assurance-vie



11%

S/t Impact négatif 25%

BASE : A CEUX QUI ONT UN CONTRAT D'ASSURANCE-VIE SOIT 53% DE L'ÉCHANTILLON

LA FISCALITÉ DE L'ASSURANCE-VIE

En cas d'allongement à 12 ans, près d'un détenteur sur trois désépargnerait ou épargnerait moins sur son contrat

Question : Si, pour atteindre l'avantage fiscal maximal de l'assurance-vie, la durée de détention de 8 ans devait passer à 12 ans, que feriez-vous ?

Cela ne changerait rien pour vous



40%

Vous décideriez de conserver votre assurance-vie au moins jusqu'à 12 ans



31%

Vous épargneriez moins, ou plus du tout, sur votre contrat d'assurance-vie



17%

Contrat de moins de 4 ans
24%

Vous retireriez de l'épargne de votre contrat d'assurance-vie



12%

S/t Impact négatif 29%

BASE : A CEUX QUI ONT UN CONTRAT D'ASSURANCE-VIE SOIT 53% DE L'ÉCHANTILLON



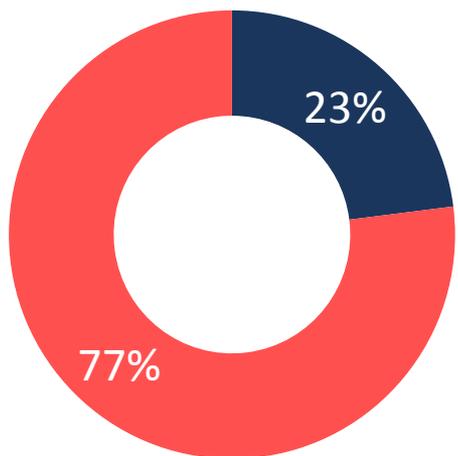
PARTIE 5

L'OPINION DES FRANÇAIS SUR LA FLAT TAX ET LA LOI SAPIN 2

Les Français sont très largement opposés à la mise en place d'une « Flat Tax »

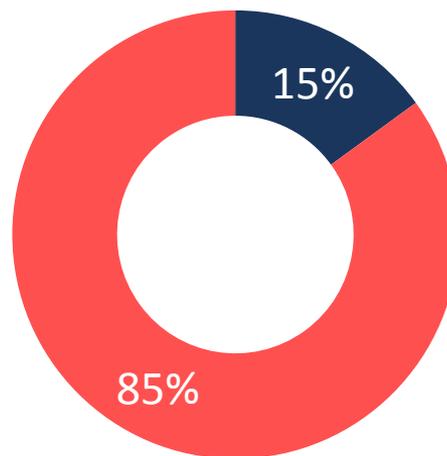
Question : Pensez-vous qu'une réforme qui consisterait à supprimer les avantages fiscaux de l'assurance-vie en alignant son taux d'imposition sur celui des autres produits d'épargne – ce que l'on désigne sous l'appellation de *Flat Tax* – serait :

ENSEMBLE DES
FRANÇAIS



- Plutôt une bonne chose
- Plutôt une mauvaise chose

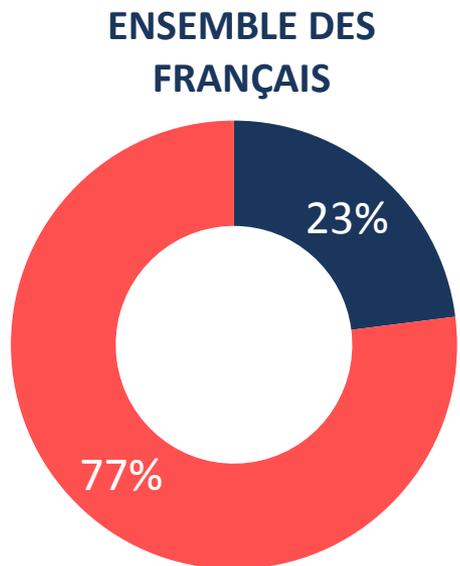
DÉTENTEURS
D'ASSURANCES-VIE



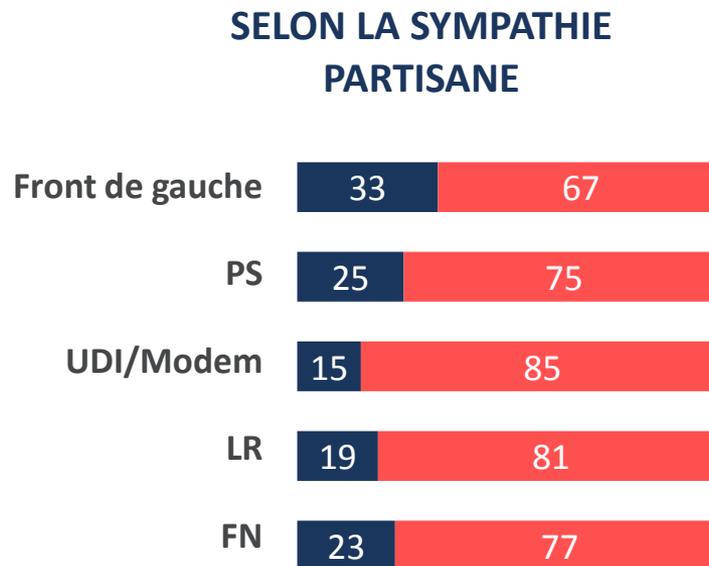
- Plutôt une bonne chose
- Plutôt une mauvaise chose

L'opposition à la Flat Tax est majoritaire dans toutes les catégories politiques

Question : Pensez-vous qu'une réforme qui consisterait à supprimer les avantages fiscaux de l'assurance-vie en alignant son taux d'imposition sur celui des autres produits d'épargne – ce que l'on désigne sous l'appellation de *Flat Tax* – serait :

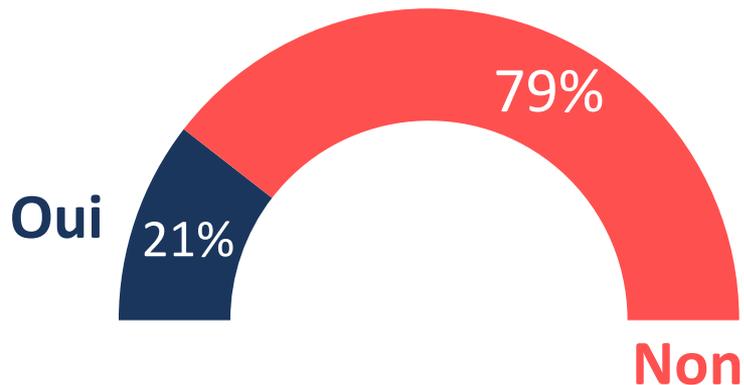


- Plutôt une bonne chose
- Plutôt une mauvaise chose

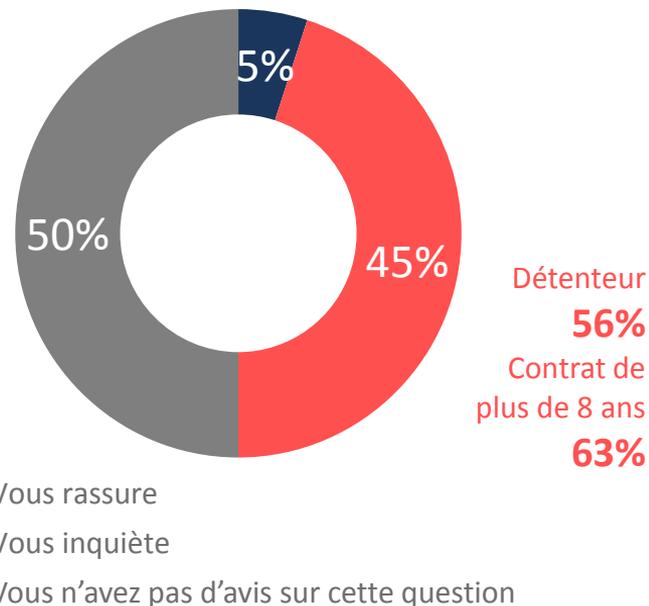


La disposition de la loi Sapin 2 relative à l'assurance-vie inquiète plus qu'elle ne rassure les Français comme les détenteurs de contrat d'assurance-vie

Question : « Afin de prévenir des risques représentant une menace grave et caractérisée pour la stabilité du système financier », une disposition de la loi Sapin 2, relative à l'assurance-vie, autorise un organisme rattaché au Ministère de l'économie et des finances à « suspendre, retarder ou limiter, pour tout ou partie du portefeuille, le paiement des valeurs de rachat, la faculté d'arbitrages ou le versement d'avances sur contrat ». En avez-vous entendu parler ?



Question : Cette disposition :



L'OPINION DES FRANÇAIS SUR LA FLAT TAX ET LA LOI SAPIN 2

Cette loi incite une partie des détenteurs à moins épargner sur leur contrat d'assurance-vie

Question : Cette disposition :

Ne change pas votre comportement d'épargne



54%

Vous incite à épargner moins, ou plus du tout, sur votre contrat d'assurance-vie



24%

Vous incite à retirer de l'épargne de votre contrat d'assurance-vie



19%

Vous incite à épargner davantage sur votre contrat d'assurance-vie



3%

S/t Impact négatif 43%



53% des 60 ans et plus

BASE : A CEUX QUI ONT UN CONTRAT D'ASSURANCE-VIE SOIT 53% DE L'ÉCHANTILLON

ABOUT IPSOS

Ipsos ranks third in the global research industry. With a strong presence in 87 countries, Ipsos employs more than 16,000 people and has the ability to conduct research programs in more than 100 countries. Founded in France in 1975, Ipsos is controlled and managed by research professionals. They have built a solid Group around a multi-specialist positioning – Media and advertising research; Marketing research; Client and employee relationship management; Opinion & social research; Mobile, Online, Offline data collection and delivery.

Ipsos is listed on Eurolist - NYSE-Euronext. The company is part of the SBF 120 and the Mid-60 index and is eligible for the Deferred Settlement Service (SRD).

ISIN code FR0000073298, Reuters ISOS.PA, Bloomberg
IPS:FP
www.ipsos.com

GAME CHANGERS

At Ipsos we are passionately curious about people, markets, brands and society. We deliver information and analysis that makes our complex world easier and faster to navigate and inspires our clients to make smarter decisions.

We believe that our work is important. Security, simplicity, speed and substance applies to everything we do.

Through specialisation, we offer our clients a unique depth of knowledge and expertise. Learning from different experiences gives us perspective and inspires us to boldly call things into question, to be creative.

By nurturing a culture of collaboration and curiosity, we attract the highest calibre of people who have the ability and desire to influence and shape the future.

“GAME CHANGERS” - our tagline - summarises our ambition.

GAME CHANGERS

