



## Conférence de presse

# *Les Français face à leur épargne*

17 février 2016

*“opinionway*

15 place de la République 75003 Paris



À : Faider / Jean Berthon  
De : OpinionWay / Laurent Gassie,  
Philippe Le Magueresse

# “ MÉTHODOLOGIE

*“opinionway*



# Méthodologie



## Echantillon

- Echantillon représentatif de **1 000 Français âgés de 25 ans et plus** au sein duquel ont été identifiés les détenteurs de contrats d'assurance-vie.
- Echantillon constitué selon la méthode des quotas, au regard des critères de sexe, d'âge, de catégorie socioprofessionnelle, de catégorie d'agglomération et de région de résidence.



## Mode d'interrogation

Echantillon interrogé en ligne sur système **CAWI** (Computer Assisted Web Interview) sur Newpanel



## Dates de terrain

Le terrain a été réalisé du **21 au 29 décembre 2015**



## Norme ISO 20252

OpinionWay a réalisé cette enquête en appliquant les procédures et règles de la **norme ISO 20252**

# 01

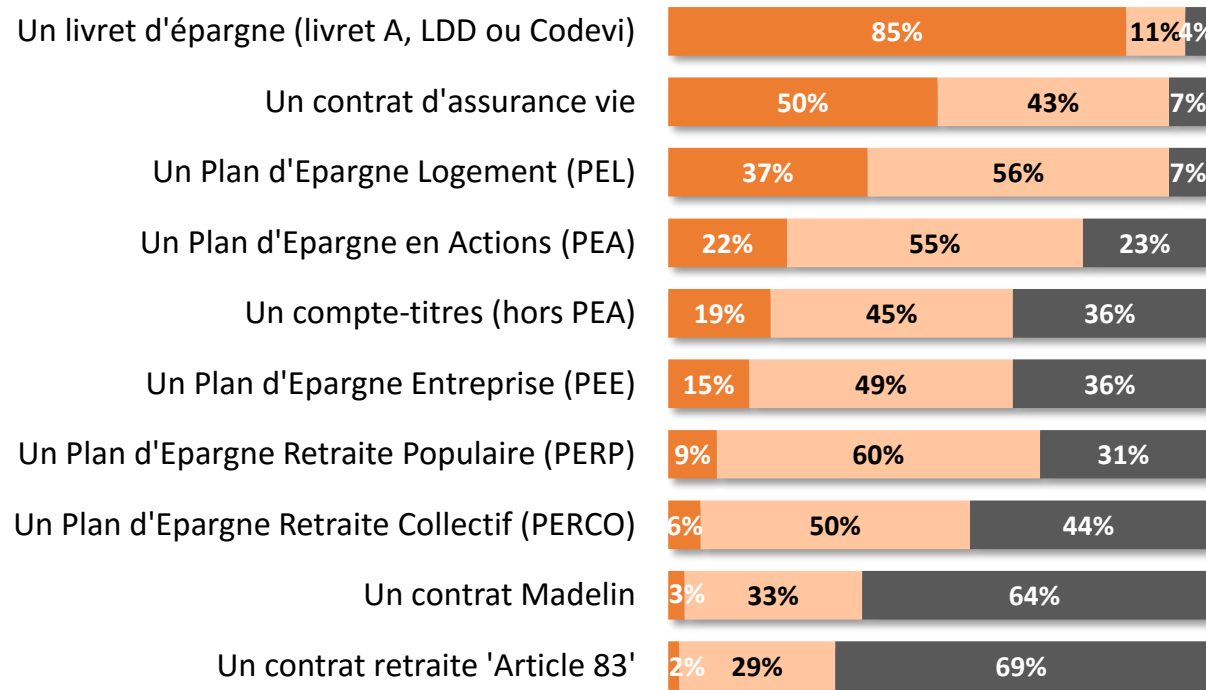


**Des Français prudents quant à leur épargne et soucieux de leur retraite**



# 9 Français sur 10 détiennent au moins un produit d'épargne

b1. Pour chacun des types de placements suivants, dites-nous si vous le connaissez et si vous le possédez ?



**92%**  
des répondants possèdent au moins 1 produit d'épargne

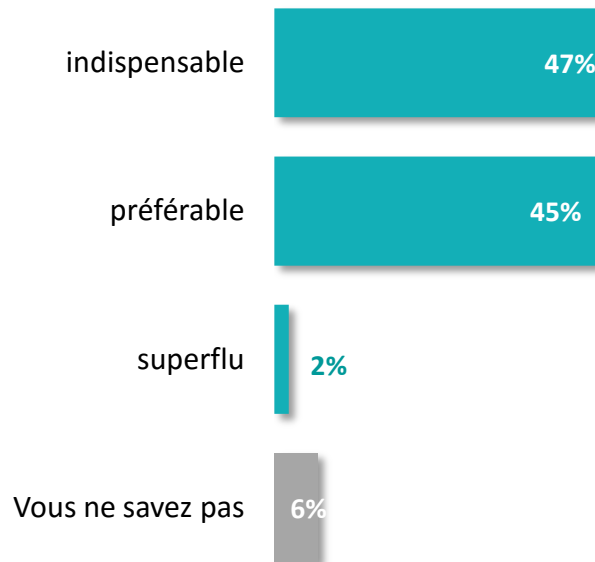
■ Je possède actuellement ce type de produit
 ■ Je connais ce produit mais ne le possède pas actuellement
 ■ Je ne connais pas ce produit



# Aux yeux des Français, l'épargne est un élément nécessaire pour financer ou compléter sa retraite

b2b. Diriez-vous que le fait d'épargner dès aujourd'hui en vue de financer sa retraite ou de se constituer un complément de retraite est ...

  
1000  
Individus  
(tous : 100%)



# 02



**Les Français face à leur  
épargne : les principaux  
enjeux ?**

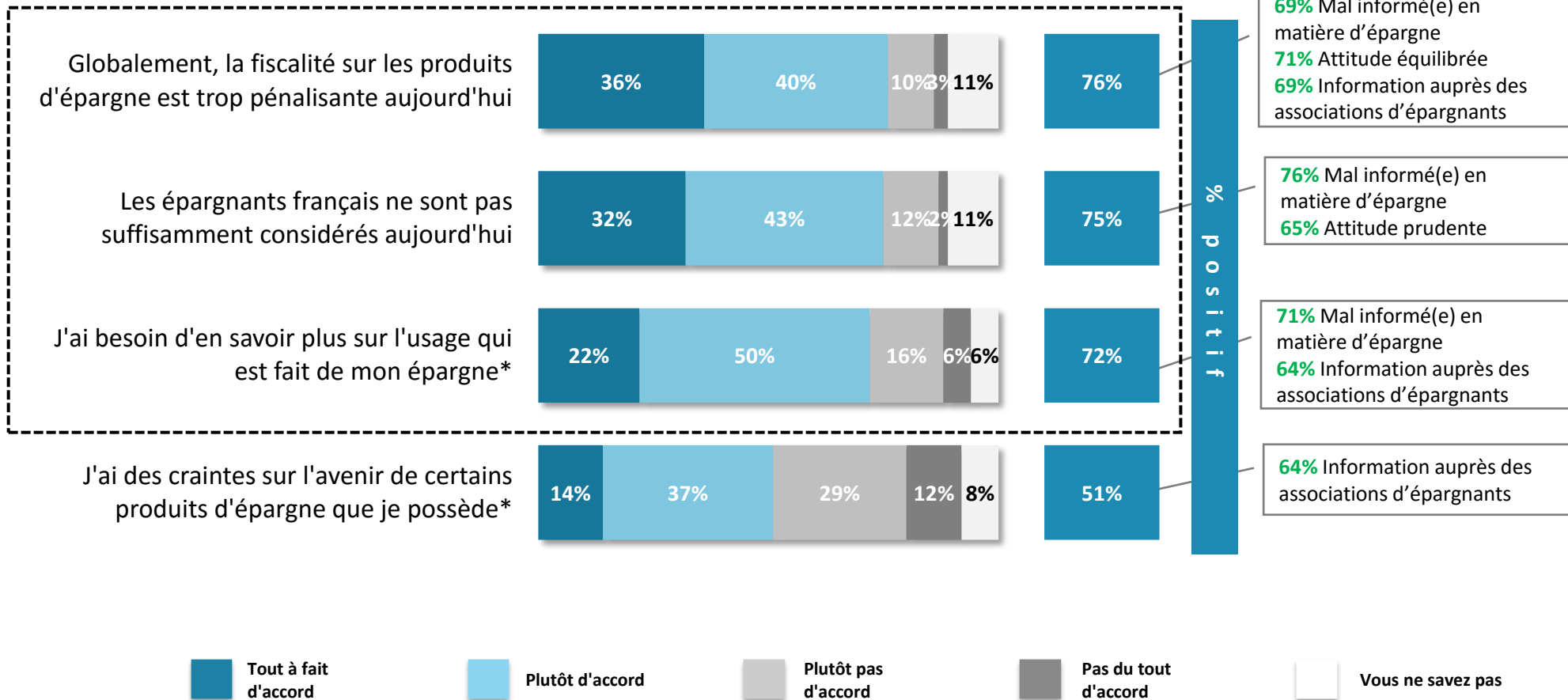


# 3 Français sur 4 jugent la fiscalité des produits d'épargne trop pénalisante, et disent qu'ils ne sont pas suffisamment considérés en tant qu'épargnants. Un besoin d'une plus grande transparence qui est prégnant également



b4. Pour chacune des affirmations suivantes, dites-nous si vous êtes tout à fait, plutôt, plutôt pas ou pas du tout d'accord avec.

(tous : 100% / \*répondants possédant au moins 1 produit d'épargne : 92%)





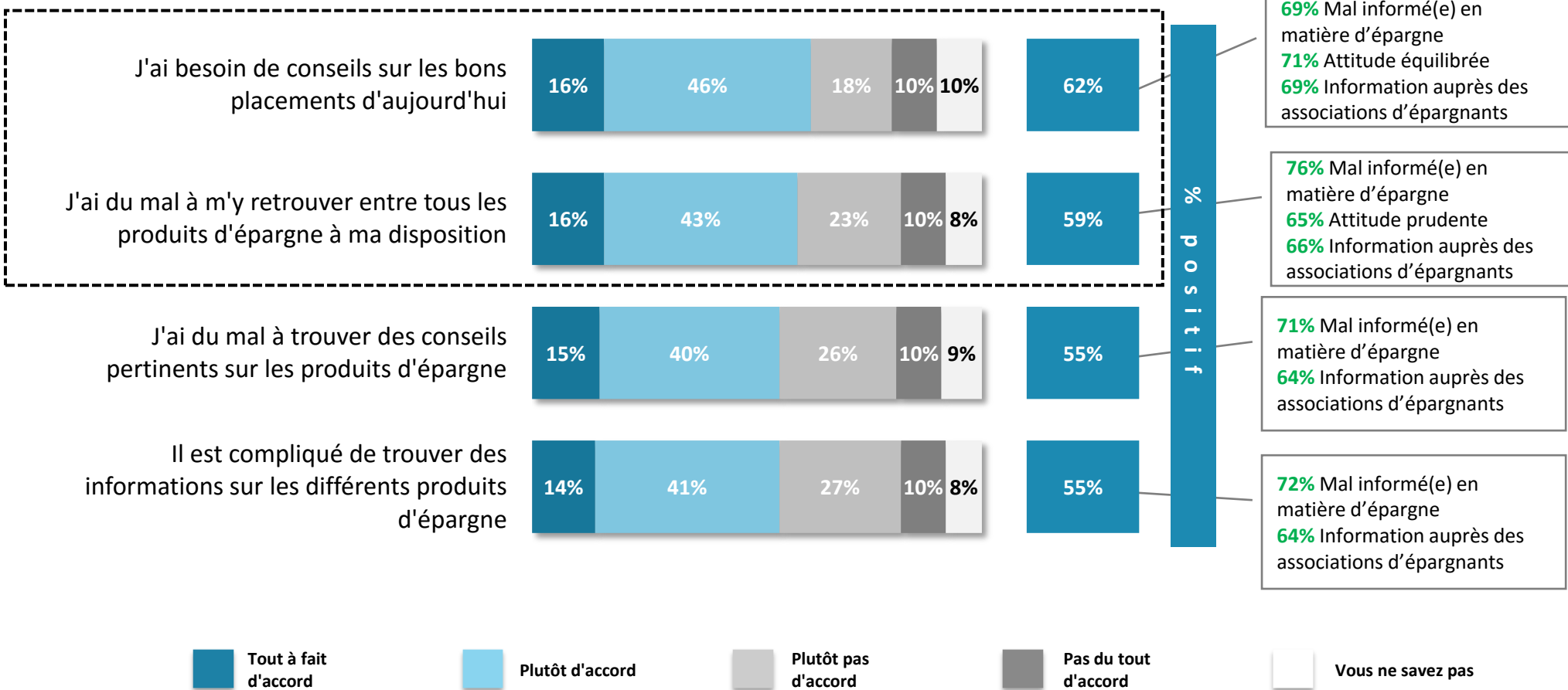


# Ceci se combine avec un sentiment de confusion entre les différents produits d'épargne, et donc un besoin de conseils sur les bons placements

**1000/\*908**  
INDIVIDUS

b4. Pour chacune des affirmations suivantes, dites-nous si vous êtes tout à fait, plutôt, plutôt pas ou pas du tout d'accord avec.

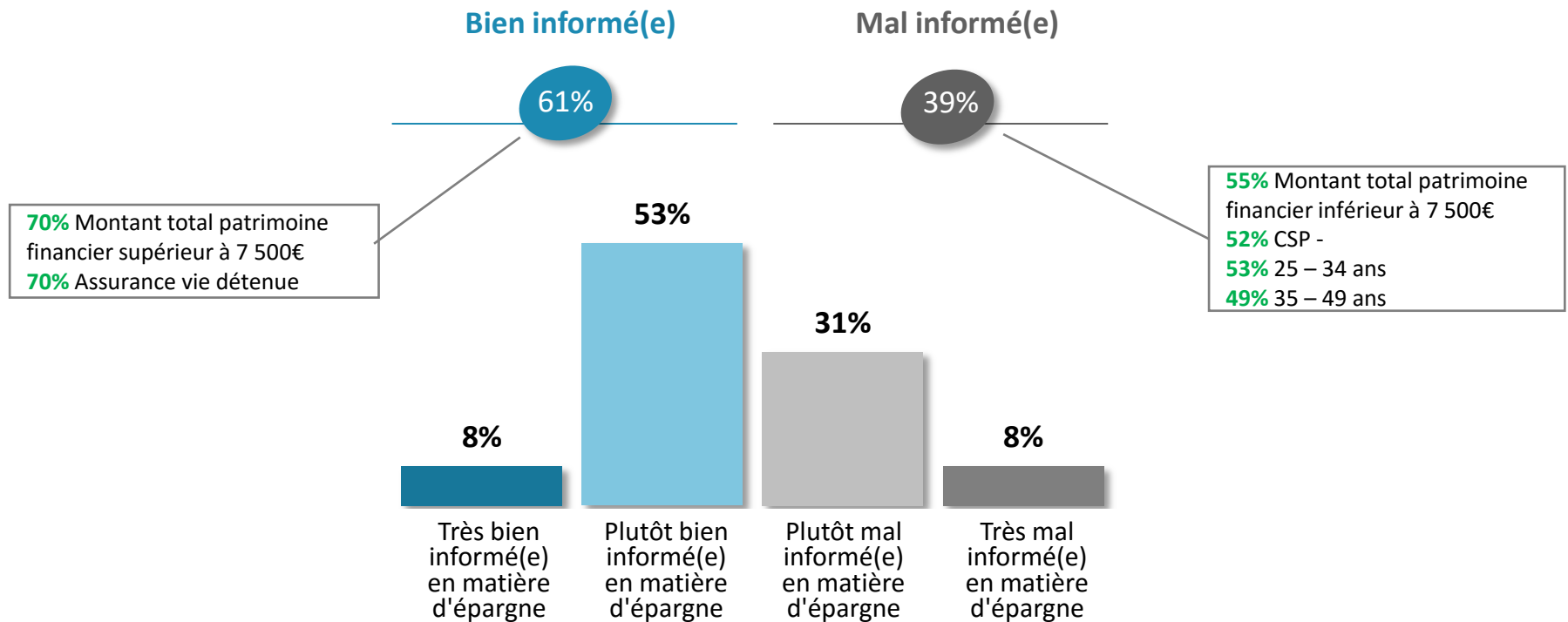
(tous : 100% / \*répondants possédant au moins 1 produit d'épargne : 92%)





# Au final, 4 Français sur 10 disent être mal informés en matière d'épargne

b3c. Diriez-vous que vous vous sentez... ?



**03**



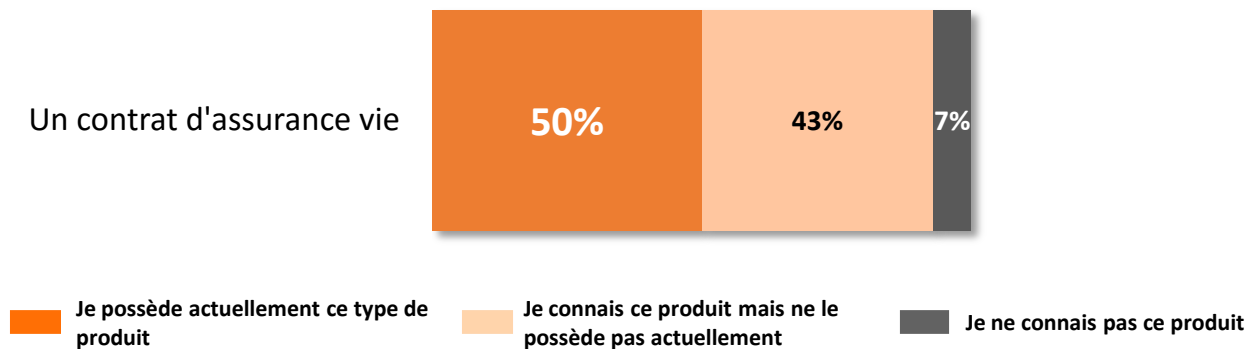
**L'assurance-vie : produit roi  
mais encore améliorable**



# Un Français sur 2 dit détenir un contrat d'assurance-vie

b1. Pour chacun des types de placements suivants, dites-nous si vous le connaissez et si vous le possédez ?

  
1000  
Individus  
(tous : 100%)



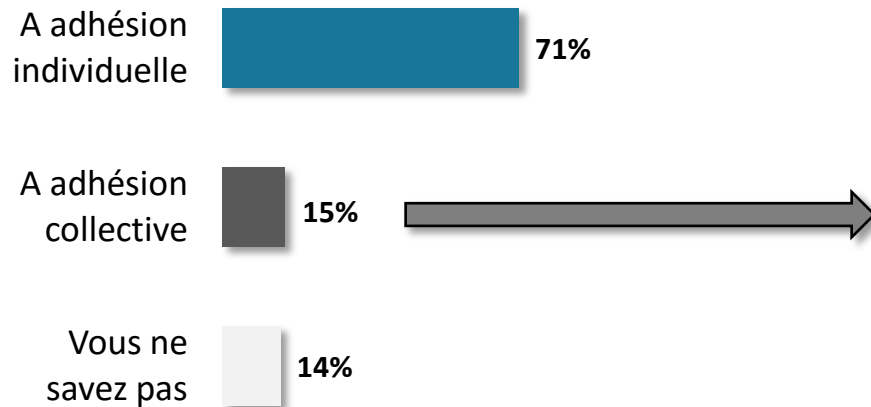


# Des contrats d'assurance vie principalement à adhésion individuelle

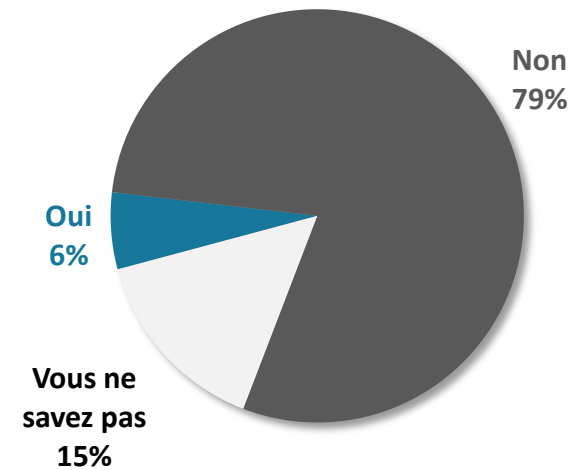


(Détenteurs d'une assurance-vie : 50%)

c3b. Et est-ce un contrat ?



C3c. Et ce contrat a-t-il été souscrit auprès d'une association d'épargnants ?\*



\*Base : 74 détenteurs de contrats à adhésion collective

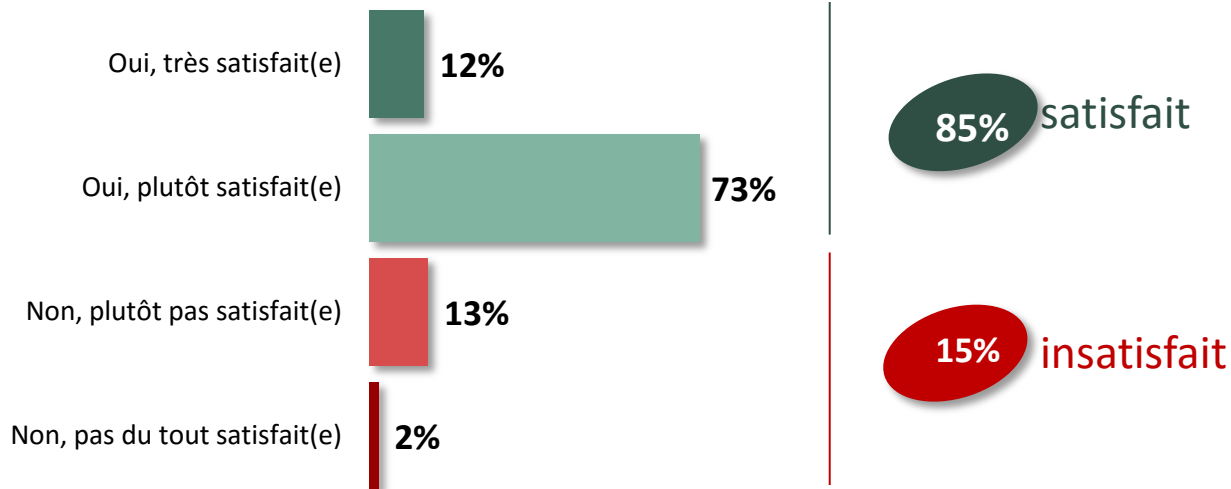


# Des détenteurs d'assurance-vie qui se disent aujourd'hui plutôt satisfaits de leurs contrats

c5 : Etes-vous globalement satisfait(e) de ce contrat ?



(Détenteurs d'une assurance-vie : 50%)



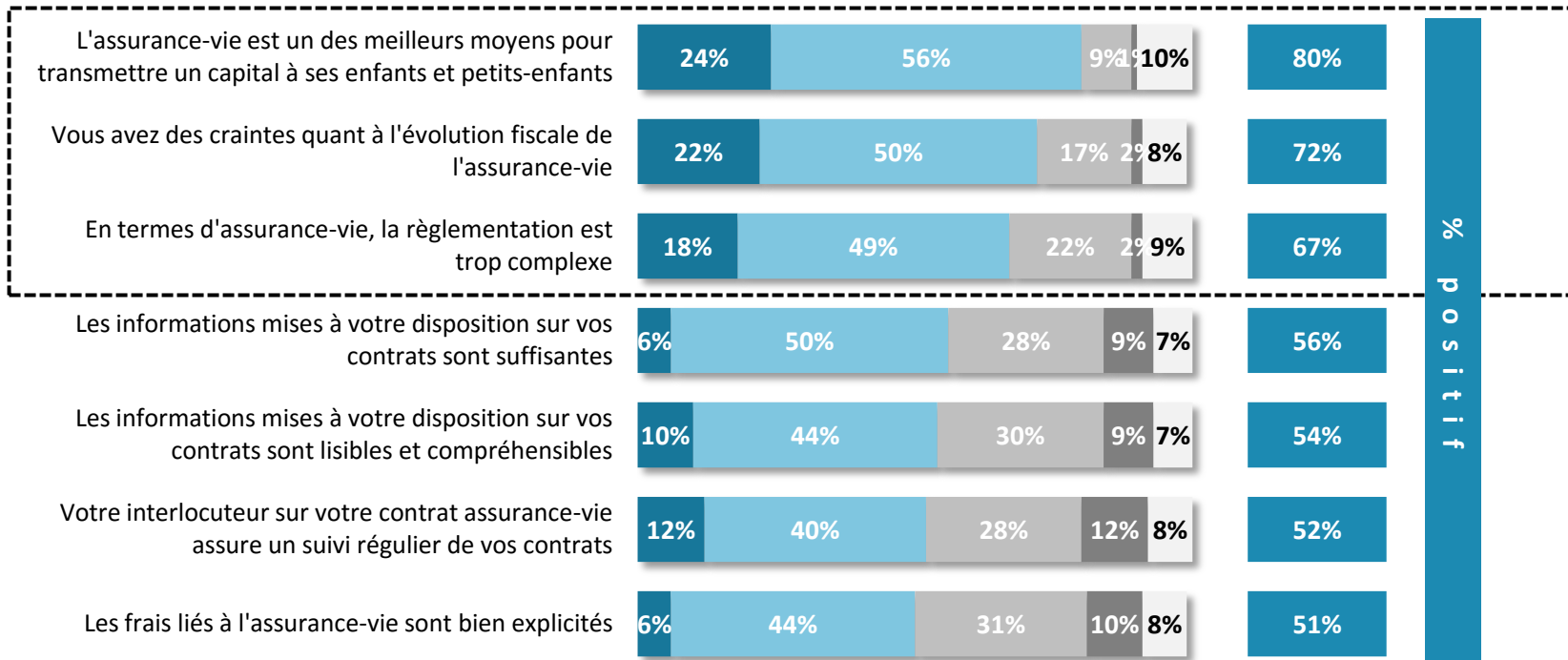


# L'assurance-vie, un outil important de transmission d'un capital. Mais des craintes quant à l'évolution de sa fiscalité, une réglementation jugée complexe, et un suivi des contrats pas toujours assuré



(Détenteurs d'une assurance-vie : 50%)

## c4. Etes-vous d'accord avec les affirmations suivantes qui concernent l'assurance-vie ?



# 04



**Dans ce contexte, un vrai rôle à jouer pour les Associations d'épargnants**





## Définition de l'association d'épargnants présentée lors de l'enquête

Dans le cadre de l'assurance-vie, il existe des associations dites souscriptrices qui souscrivent pour leurs adhérents un contrat collectif auprès d'une compagnie d'assurance.

Leur but est donc de concevoir des produits d'assurance vie de qualité dans l'intérêt de leurs adhérents en partenariat avec les compagnies d'assurance.

Ces associations proposent à leurs adhérents :

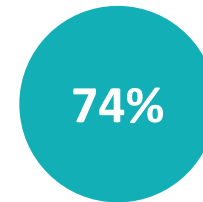
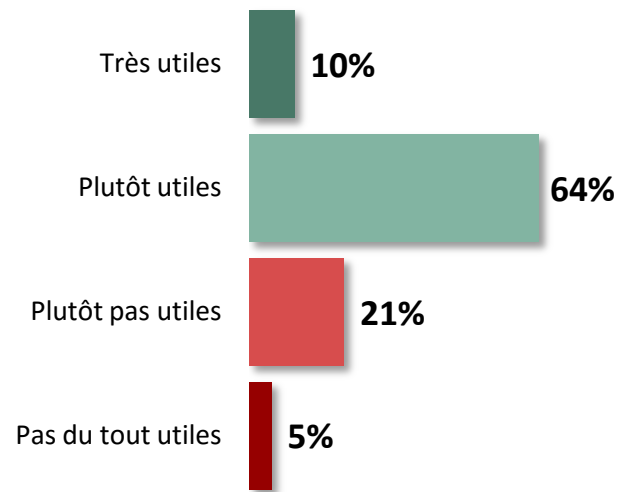
- Une représentation : elles travaillent à l'amélioration des contrats et la création de nouveaux contrats,
- Une participation : les adhérents prennent part aux votes sur les évolutions des contrats (évolutions de garanties, de tarifs...) lors des assemblées générales.



# Des associations d'épargnant susceptibles d'être utiles pour 3 Français sur 4

d1. Jugez-vous ces associations d'épargnants...

  
1000  
Individus  
(tous : 100%)



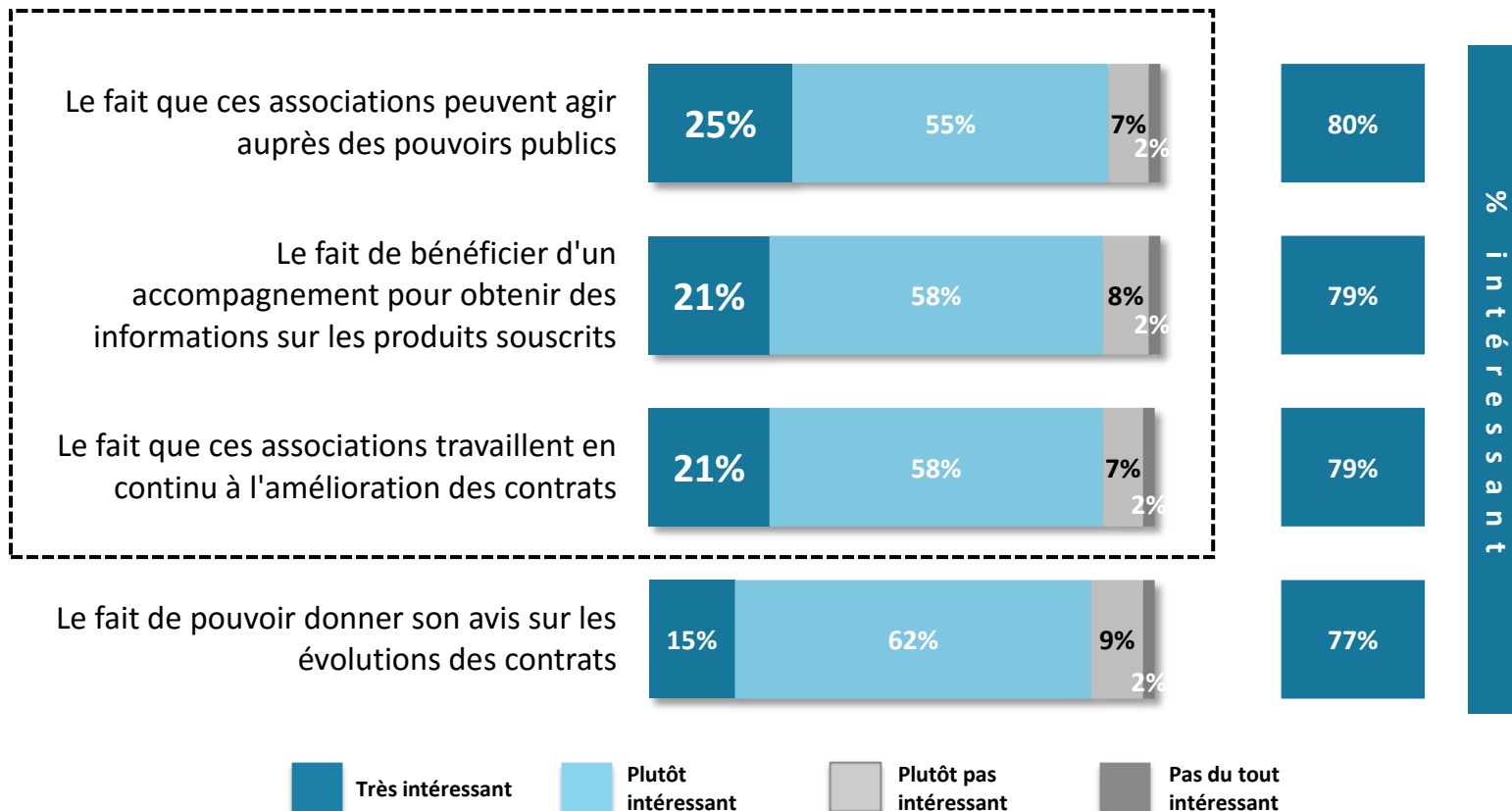
perçoivent les associations d'épargnants comme **utiles**



# Une utilité des associations d'épargnants liée principalement à 3 éléments : leurs actions auprès des pouvoirs publics, l'accompagnement et l'amélioration des produits existants

1000  
Individus  
(tous : 100%)

d2. Et plus particulièrement, pour chacune des caractéristiques de ces associations d'épargnants, diriez-vous que vous la jugez très intéressante ou non ?

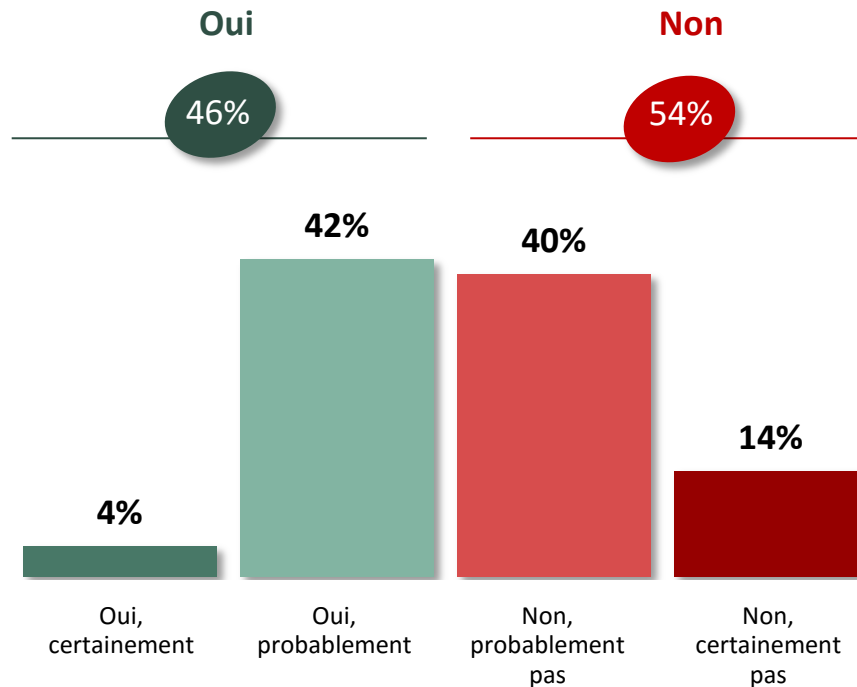




# Au final 46% pourraient adhérer à une association d'épargnants pour souscrire un contrat d'assurance-vie, mais avec une part de certains faible

d3. Pourriez-vous dans le futur adhérer à une de ces associations d'épargnants pour souscrire un contrat d'assurance vie

  
1000  
Individus  
(tous : 100%)

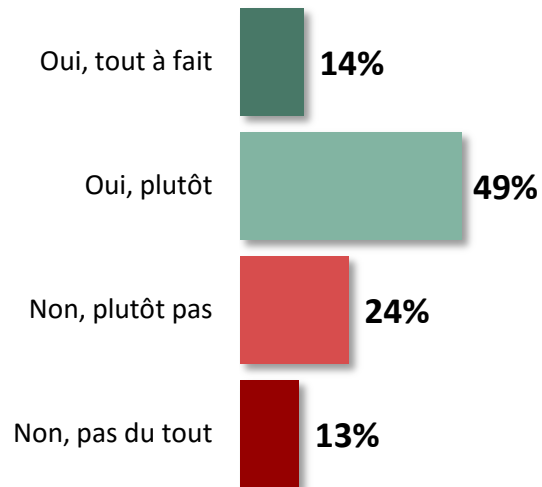




# Un intérêt pour une extension des activités de ces associations

d5. Aujourd'hui, ces associations sont réservées aux produits d'assurance-vie. Seriez-vous intéressé(e) par le fait que ces associations étendent leurs activités à d'autres produits ?

  
1000  
Individus  
(tous : 100%)



63%

Seraient **intéressé(e)s** par le fait que ces associations étendent leurs activités à d'autres produits

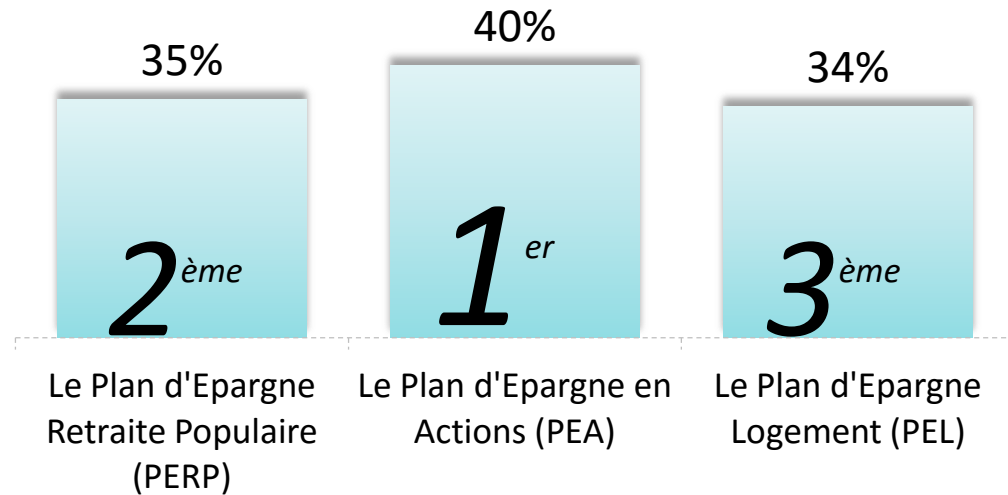
# Un souhait d'accompagnement par les associations d'épargnants principalement sur le PEA, le PEL et le PERP

d5. Aujourd'hui, ces associations sont réservées aux produits d'assurance-vie. Seriez-vous intéressé(e) par le fait que ces associations étendent leurs activités à d'autres produits ?

1000  
INDIVIDUS  
(tous : 100%)

**63%** Seraient **intéressé(e)s** par le fait que ces associations étendent leurs activités à d'autres produits

d6. Et pour quels produits souhaiteriez-vous être accompagné(e) par des associations d'épargnants ?\*



\*Base : 645 individus intéressés



*“opinionway*

15 place de la République 75003 Paris

« Notre mission est de permettre à nos clients de comprendre de manière simple et rapide leur environnement actuel et futur, pour mieux décider aujourd’hui, agir demain et imaginer après-demain. »