



ODOXA

L'Opinion tranchée

Epargne et Assurance-Vie

Sondage réalisé pour



Harmonie
mutuelle
GROUPE **vyv**

Méthodologie



Recueil

Enquête réalisée auprès d'un échantillon de Français interrogés par internet les 2 et 3 octobre 2019.



Echantillons

Echantillon de 1 002 Français représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus

La représentativité de l'échantillon est assurée par la méthode des quotas appliqués aux variables suivantes : sexe, âge, niveau de diplôme et profession de l'interviewé après stratification par région et catégorie d'agglomération.

Précisions sur les marges d'erreur

Chaque sondage présente une incertitude statistique que l'on appelle marge d'erreur. Cette marge d'erreur signifie que le résultat d'un sondage se situe, avec un niveau de confiance de 95%, de part et d'autre de la valeur observée. La marge d'erreur dépend de la taille de l'échantillon ainsi que du pourcentage observé.

Taille de l'Echantillon	Si le pourcentage observé est de ...					
	5% ou 95%	10% ou 90%	20% ou 80%	30% ou 70%	40% ou 60%	50%
100	4,4	6,0	8,0	9,2	9,8	10,0
200	3,1	4,2	5,7	6,5	6,9	7,1
300	2,5	3,5	4,6	5,3	5,7	5,8
400	2,2	3,0	4,0	4,6	4,9	5,0
500	1,9	2,7	3,6	4,1	4,4	4,5
600	1,8	2,4	3,3	3,7	4,0	4,1
800	1,5	2,5	2,8	3,2	3,5	3,5
900	1,4	2,0	2,6	3,0	3,2	3,3
1 000	1,4	1,8	2,5	2,8	3,0	3,1
2 000	1,0	1,3	1,8	2,1	2,2	2,2
3000	0,8	1,1	1,4	1,6	1,8	1,8

Lecture du tableau : Dans un échantillon de 1000 personnes, si le pourcentage observé est de 20% la marge d'erreur est égale à 2,5% : le pourcentage réel est donc compris dans l'intervalle [17,5 ; 22,5].

Les principaux enseignements du sondage (1/3)

Plus d'un Français sur deux a déjà souscrit une assurance-vie

Un foyer sur deux épargne moins de 50 euros par mois

Les Français sont loin d'être égaux face à l'épargne. La moitié d'entre eux vit en effet dans un foyer épargnant moins de 50 euros par mois. Ils sont même 23% à ne rien mettre de côté, 27% parvenant à économiser de 1 à 50 euros.

Si l'on extrapole ces données à une année, cela représente moins de 600 euros et sur une vie adulte d'une soixantaine d'année, moins de 36 000 euros.

On pourrait penser que la somme d'argent que les foyers décident d'épargner chaque mois évolue au cours de la vie et de ses capacités à épargner, mais ce n'est pas le cas. C'est même incroyablement stable. Quelle que soit la catégorie d'âge, la moitié des foyers se situe sous le seuil des 50 euros d'épargne mensuelle (49% des 18-24 ans, 50% des 25-34 ans, 54% des 35-49 ans, 48% des 50-64 ans et 47% des 65 ans et plus).

Le montant épargné chaque mois dépend bien davantage de la catégorie sociale et aux revenus qui en découlent. 61% des ouvriers et 56% des employés épargnent en effet moins de 50 euros par mois quand 86% des cadres mettent plus de 50 euros par mois de côté.

Au total, 34% des Français vivent dans un foyer épargnant de 50 à 200 euros et 16% parviennent même à épargner plus de 200 euros chaque mois (36% chez les cadres).

55% des Français ont déjà souscrit une assurance-vie et 42% en disposent encore

L'assurance-vie fait partie des produits d'épargne préférés des Français. Dans notre sondage réalisé en mars 2019 pour Linxea et Les Echos, 43% des Français nous indiquaient en disposer. Elle était seulement devancée par les comptes sur livret (67%) et précédait très largement les PEA (15%), les plans d'épargne-retraite (14%) ou encore les placements immobiliers (11%).

En ce mois d'octobre 2019, nous mesurons un taux constant de détenteurs d'assurance-vie parmi la population française (42%). Ils sont par ailleurs 13% à déclarer en avoir détenue une qui n'est plus ouverte en ce moment. 15% des Français affirment aussi envisager de souscrire à une assurance-vie prochainement. In fine, seuls 30% des Français n'ont jamais eu d'assurance-vie et ne compte pas y souscrire pour le moment.

Les principaux enseignements du sondage (2/3)

L'entrée dans l'assurance-vie se produit globalement aux alentours de 25 ans. Seuls 27% des 18-24 ans en ont déjà eu une contre 53% des 25-49 ans, 62% des 50-64 ans et 66% des 65 ans et plus.

L'assurance-vie est particulièrement privilégiée par les catégories disposant de la plus grande capacité d'épargne. 70% des cadres contre seulement 55% des ouvriers et 47% des employés en ont en effet déjà disposé.

Le manque de moyens et le fait que l'argent soit bloqué : principaux freins à la souscription d'une assurance-vie

La forte corrélation entre la catégorie sociale et la détention d'une assurance-vie se retrouve dans les explications de ceux qui n'en disposent pas. Le manque de moyens est en effet le premier frein de ces derniers : 41% nous le disent. En second lieu, le principe d'un argent « bloqué » et non disponible immédiatement refroidit un certain nombre de Français. 22% de ceux ne détenant pas d'assurance-vie nous indiquent qu'ils n'y ont pas souscrit pour cette raison.

L'assurance-vie ne souffre pas d'un manque de confiance. Ils ne sont que 13% à nous dire qu'ils trouvent dangereux de placer leur argent et prendre le risque de tout perdre. Enfin, la méconnaissance et le sentiment que ce placement n'est pas utile sont cités par 12% et 11% des Français ne disposant pas d'assurance-vie.

Assurance-vie : un placement qui ne dit pas son nom pour la majorité des Français

Les Français perçoivent l'assurance-vie bien davantage comme un placement que comme une assurance. Invités à se prononcer entre les deux options, 55% d'entre eux considèrent en effet que, contrairement à ce que son nom indique, une assurance-vie est avant tout un placement financier qui permet d'épargner de l'argent à des conditions intéressantes et éventuellement dans l'objectif de le transmettre à un bénéficiaire.

25% la considèrent davantage comme une assurance qui, comme son nom l'indique, est avant tout souscrite lors d'un prêt et qui couvre les risques de décès, invalidité, incapacité, ou le risque de perte d'emploi. Notons que 17% des Français ne savent pas répondre à la question.

Les principaux enseignements du sondage (3/3)

68% des Français jugent important que leur épargne soit investie dans des produits financiers respectueux des critères environnementaux, sociaux et éthiques

Les Français envoient un message fort à ceux qui gèrent leur épargne : l'argent qu'ils mettent de côté doit être utilisée à bon escient. Près des deux tiers d'entre eux (68%) considèrent comme important que leur épargne soit investie dans des produits financiers respectueux des critères environnementaux, sociaux et éthiques. Ces enjeux sont même encore plus centraux pour les cadres (74%) qui rappelons-le, sont ceux qui épargnent le plus.

En d'autres termes, en 2019, un Français ne s'intéresse plus uniquement au rendement de son épargne. A ses yeux, la manière dont a été généré cet argent doit correspondre à ses valeurs.

Les banques et assurances l'ont d'ailleurs bien compris si l'on se réfère aux nombreux produits financiers vantant cette éthique aujourd'hui disponibles sur le marché.

Emile Leclerc, Directeur d'études

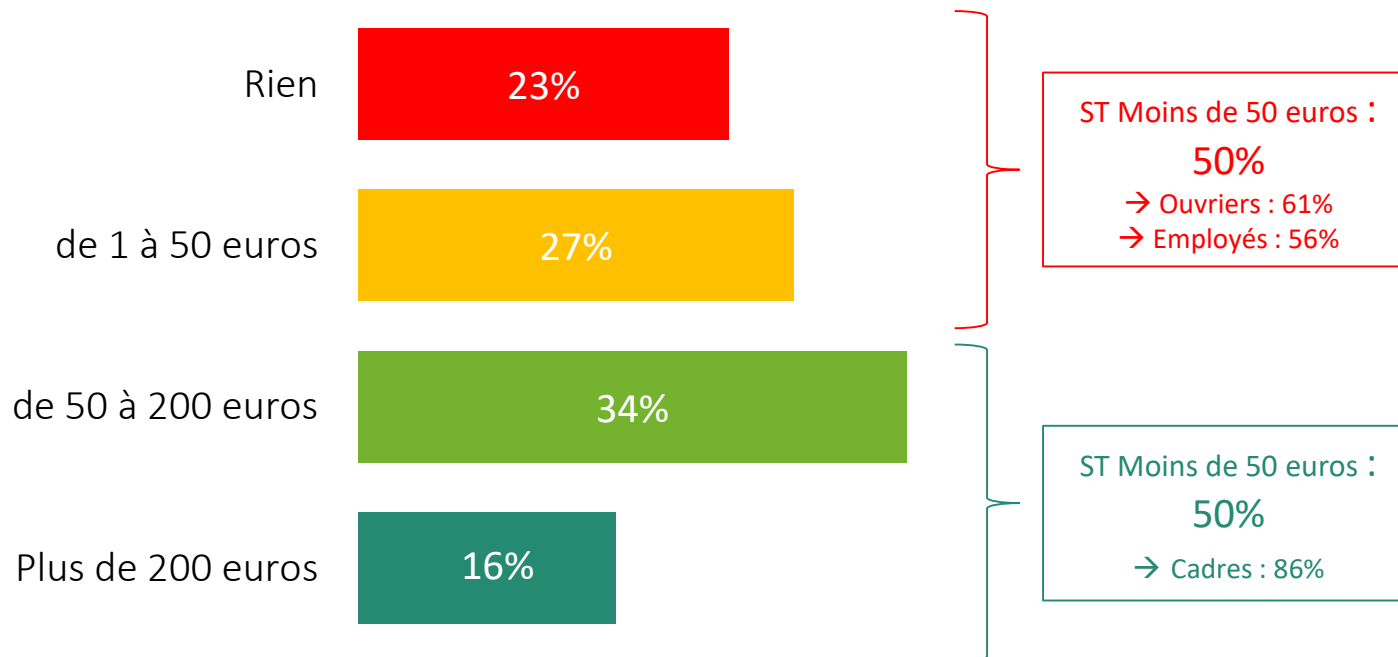


Résultats du sondage

Un foyer sur deux épargne moins de 50 euros par mois



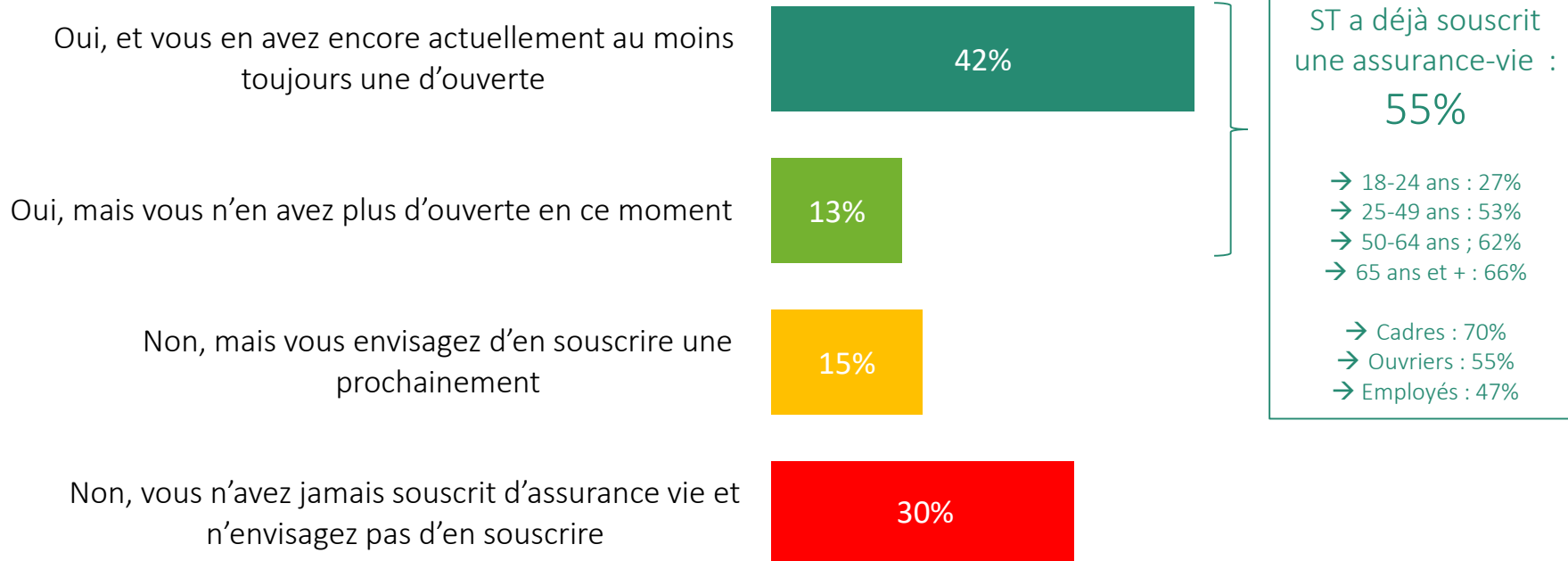
En moyenne, dans votre foyer, combien épargnez-vous chaque mois ?



55% des Français ont déjà souscrit une assurance-vie et 42% en disposent encore



Vous personnellement, avez-vous déjà souscrit une assurance-vie ?

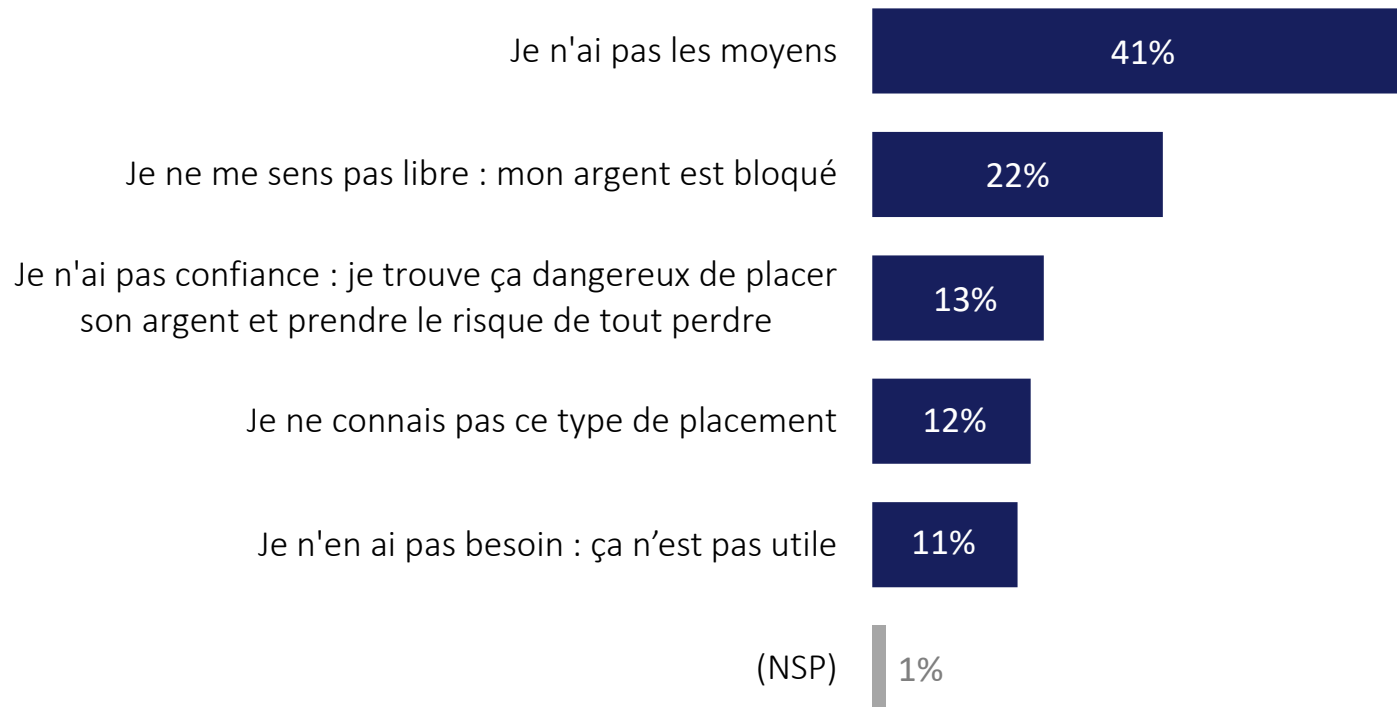


Principaux freins à la souscription d'une assurance-vie



À ceux qui n'ont pas d'assurance-vie :

Pourquoi n'avez-vous pas souscrit d'assurance-vie ?



Les Français perçoivent l'assurance-vie bien davantage comme un placement que comme une assurance



Pour vous, à quoi sert avant tout une assurance-vie ?

Contrairement à ce que son nom indique, c'est avant tout un placement financier qui permet d'épargner de l'argent à des conditions intéressantes et éventuellement dans l'objectif de le transmettre à un bénéficiaire

55%

Comme son nom l'indique, c'est avant tout une assurance souscrite lors d'un prêt qui couvre les risques de décès, invalidité, incapacité ou le risque de perte d'emploi

25%

Autre 3%

Vous ne savez pas

17%

Importance d'investir dans des produits financiers respectueux des critères environnementaux, sociaux et éthiques



Et pour vous, est-il très important, plutôt important, plutôt pas important ou pas important du tout que votre épargne soit investie dans des produits financiers respectueux des critères environnementaux, sociaux et éthiques ?

ST Pas important :
31%

ST Important :
68%

→ Cadres : 74%

