



# Les Français et l'assurance vie

Septembre 2021

*“opinionway*

15 place de la République 75003 Paris



Rapport





## Ce qu'il faut retenir

France Assureurs a réalisé une **enquête par sondage** permettant de mieux connaître les **attentes des Français** en matière d'assurance-vie auprès d'un échantillon de de taille importante de 1 500 personnes, représentatif des **Français de 20 à 80 ans**.

### Disposant d'une capacité d'épargne relativement importante, les Français demeurent prudents quant à la gestion de leur épargne

- 7 Français sur 10 ont épargné sur les 6 derniers mois et autant ont l'intention de le faire au cours des 6 prochains ;
- En matière d'épargne, sécurité et disponibilité sont les critères les plus importants ;
- Seuls 38 % des Français favorisent une prise de risque pour un rendement plus élevé. Cette part s'élève à 48 % parmi les détenteurs d'une assurance vie.

### Le succès de l'assurance vie est à mettre au crédit de sa capacité à répondre à de multiples objectifs

- Épargne de long terme, 55 % des possesseurs détiennent un contrat d'Assurance Vie depuis 8 ans ou plus.
- Pour 6 Français sur 10 (8/10 pour les détenteurs d'une assurance vie), l'assurance vie permet de transmettre son patrimoine dans de bonnes conditions, d'offrir des garanties face aux incertitudes et est un moyen fiable et sûr d'épargner. Avec la préparation de la retraite, ce sont les principaux objectifs recherchés par les détenteurs d'une assurance vie.

### Les Français jugent que la fiscalité des droits de succession, et notamment celle de l'assurance vie, ne doit pas être alourdie

- 56 % des Français jugent injuste les droits de succession, loin devant les autres impôts et taxes ;
- Moins d'1 Français sur 10 estime qu'il conviendrait d'augmenter la fiscalité liée aux contrats d'assurance vie et s'il fallait augmenter la fiscalité, les donations ou héritages arrivent très loin derrière les autres sources de revenu ;
- La majorité des Français sont concernés par la transmission de patrimoine. Ils trouvent injuste leur taxation et estiment qu'elle devrait diminuer. Pour les contrats d'assurance vie, le constat est identique. D'ailleurs, la mise en place d'une fiscalité moins avantageuse sur la succession de l'assurance vie impliquerait un changement de comportement de 3 épargnants sur 4.

©pixabay

# 01



Les Français épargnent beaucoup et adoptent dans leur très grande majorité un comportement prudent vis-à-vis de leur épargne.

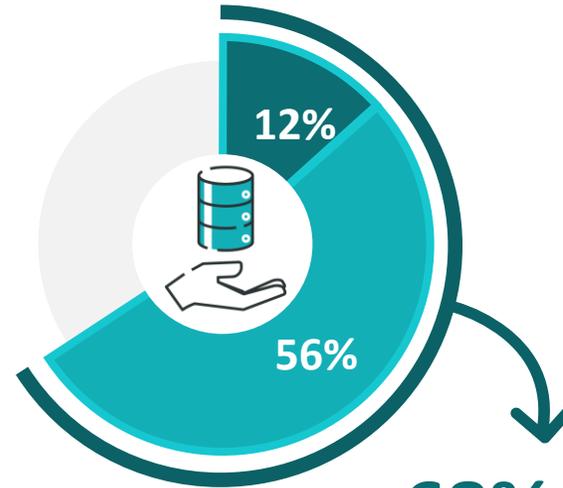


# Près de 7 Français sur 10 ont pu épargner de l'argent au cours des six derniers mois...

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

Base : Ensemble (1500)

- Oui, beaucoup
- Oui, un peu



Déclarent avoir mis de l'argent de côté au cours des six derniers mois

**68%**

- 20 à 29 ans : **80%**
- 30 à 39 ans : **76%**
- Revenu 42K et + : **85%**
- Patr. 50K-100K€ : **78%**
- Patr. 100K-500K€ : **75%**
- Patr. 500K€ et + : **81%**
- Patr. financier 105K-500K€ : **83%**
- Détenteurs assurance vie : **75%**

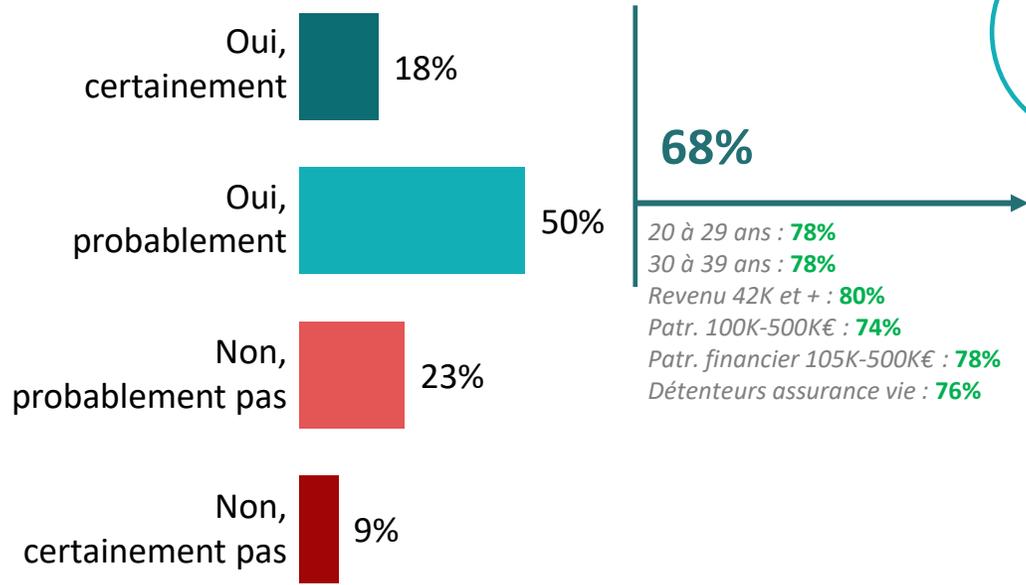
x/x : significativement **supérieur** / **inférieur** par rapport au résultat global



...et sont tout aussi nombreux à avoir l'intention de le faire dans les six mois à venir.

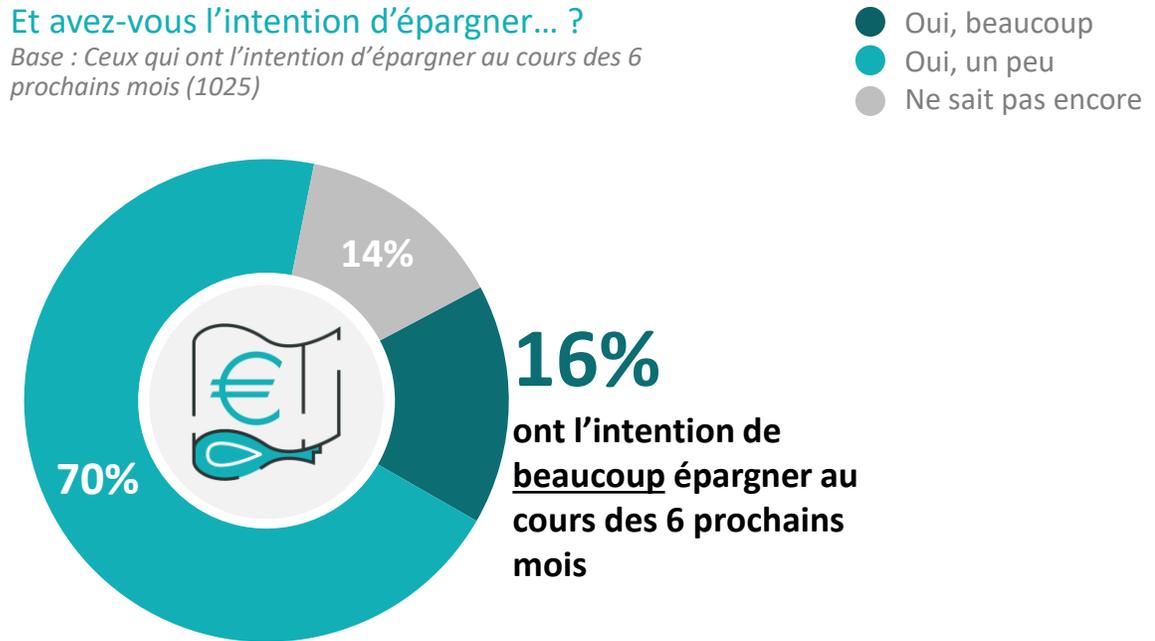
Au cours des six prochains mois, avez-vous l'intention d'épargner une partie de vos revenus ?

Base : Ensemble (1500)



Et avez-vous l'intention d'épargner... ?

Base : Ceux qui ont l'intention d'épargner au cours des 6 prochains mois (1025)



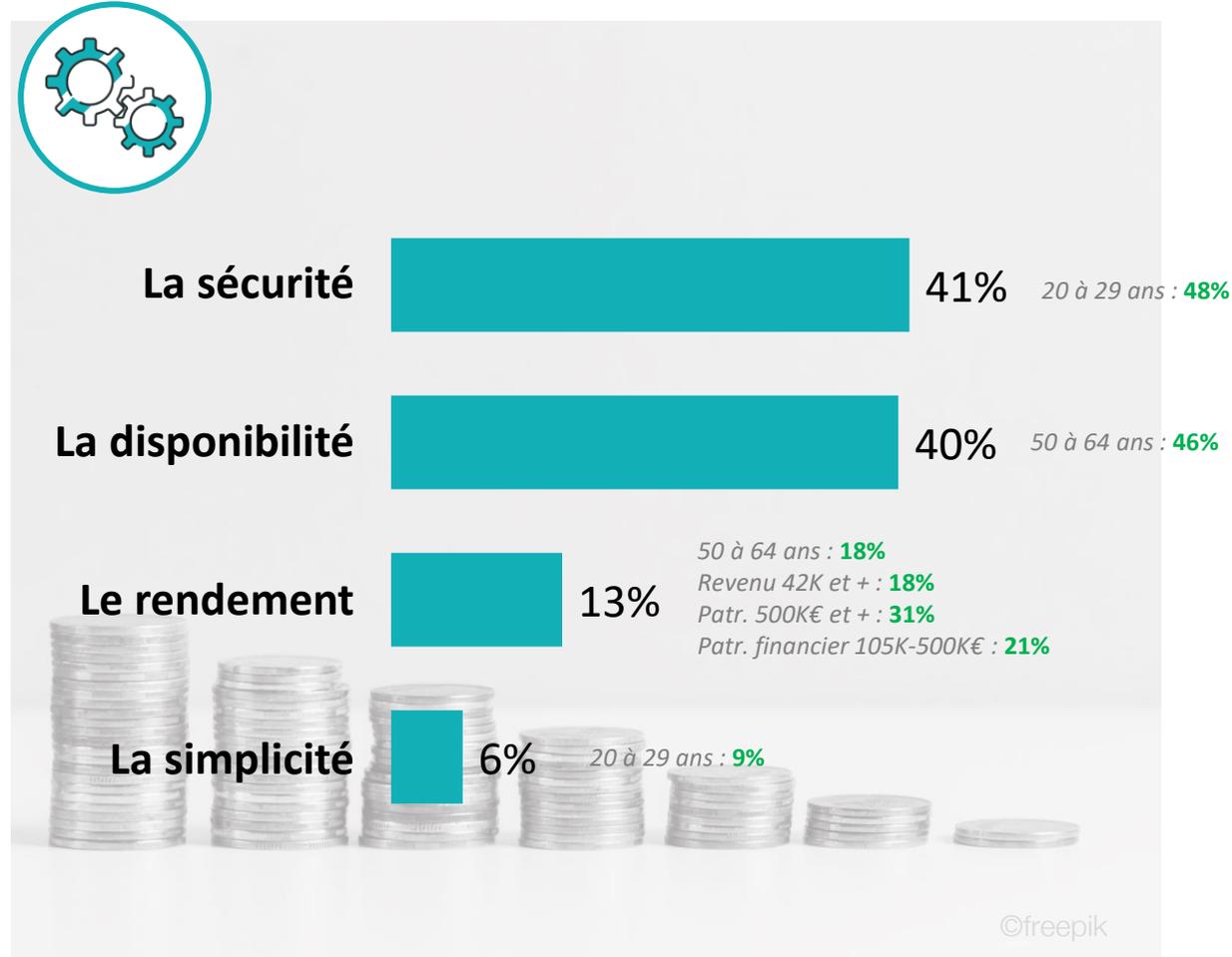
x/x : significativement supérieur / inférieur par rapport au résultat global



# En matière d'épargne, sécurité et disponibilité sont LES deux critères prioritaires.

Parmi les critères suivants, quel est le plus important pour vous en matière d'épargne ?

Base : Ensemble (1500) – Une seule réponse possible



x/x : significativement supérieur / inférieur par rapport au résultat global



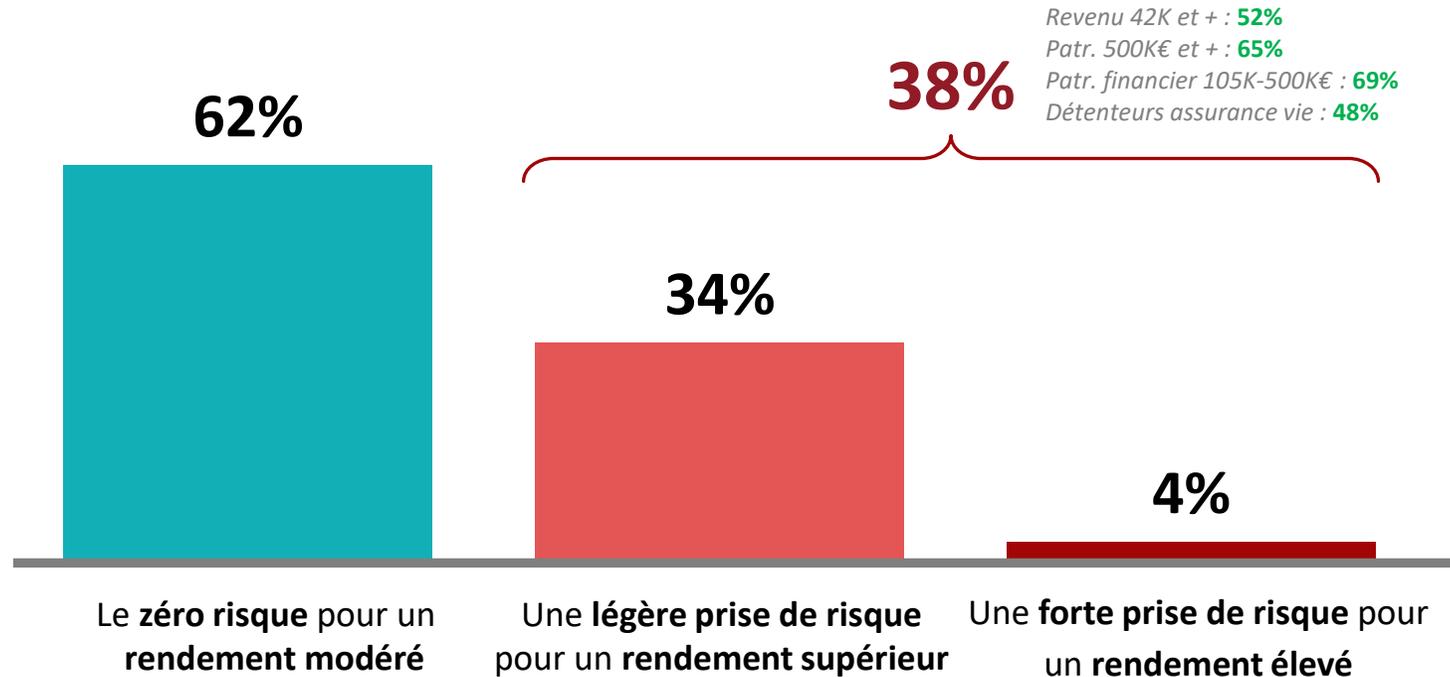
# Seulement 38 % des Français favorisent une prise de risque pour un rendement plus élevé.

Parmi les comportements suivants, lequel décrit le mieux votre manière de gérer votre épargne ?

Base : Ensemble (1500)



La manière de gérer son épargne...



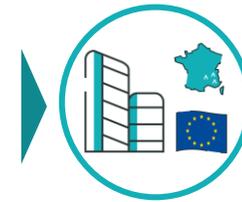
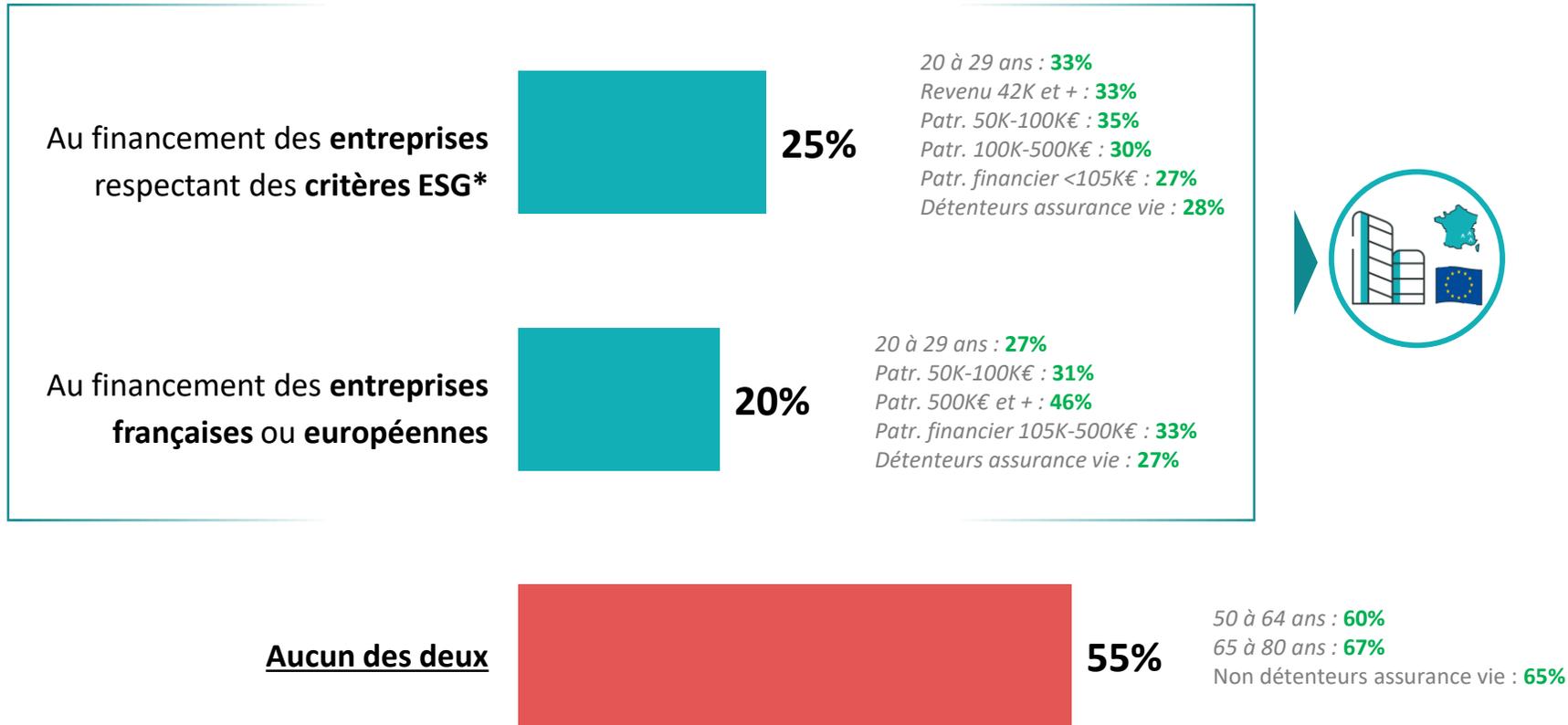
x/x : significativement supérieur / inférieur par rapport au résultat global



# 45 % des Français cherchent à financer l'économie au travers de leur épargne.

Au-travers de votre épargne, cherchez-vous en priorité à contribuer...

Base : Ensemble (1500)



\*Critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance : Activités pouvant avoir des conséquences sur la société ou l'environnement

x/x : significativement supérieur / inférieur par rapport au résultat global

# 02



L'assurance vie, un produit d'épargne fiable et sûr, offrant des garanties et permettant de transmettre son patrimoine.



# Quelques évocations spontanées au sujet de l'assurance-vie.

Quels sont tous les mots, toutes les impressions qui vous viennent à l'esprit lorsque vous pensez à l'assurance-vie ?

Base : Ensemble (1500) - Question ouverte

« **Épargne de protection** pour l'avenir ou en cas de coups durs. »

« **Disponibilité, sûreté et sécurité.** »

« Permet de **se constituer une réserve** sans trop de risque et quasiment sans y penser. »

« Avantageux pour les **successions** mais rendement très faible. »

« Une assurance pour **aider la famille** en cas de mort prématuré. »

« Capital **bloqué 8 ans** si on veut défiscaliser. **Rendement faible.** Sécurité si assurance en euros. »

« **Aide** après le **décès d'une personne.** »

« Une **assurance** c'est super, ça permet de **promettre un avenir** à nos enfants le jour où il arrive quelque chose. »

« Un contrat soit en **unités de compte** soit en **euros** ou **mixte** qui permet de transmettre son **patrimoine et d'épargner.** »

« **Placement long terme** mais plus aussi intéressant qu'avant. »

« **Argent bloqué** mais **rendement plus important** qu'un livret ordinaire, à ne faire que si on est sûr de ne pas en avoir besoin. **Peut être transmis à qui on veut** sans frais de succession. »

« C'est un compte épargne qui a un bon rapport **placement/rentabilité** et qui est **sûr.** »

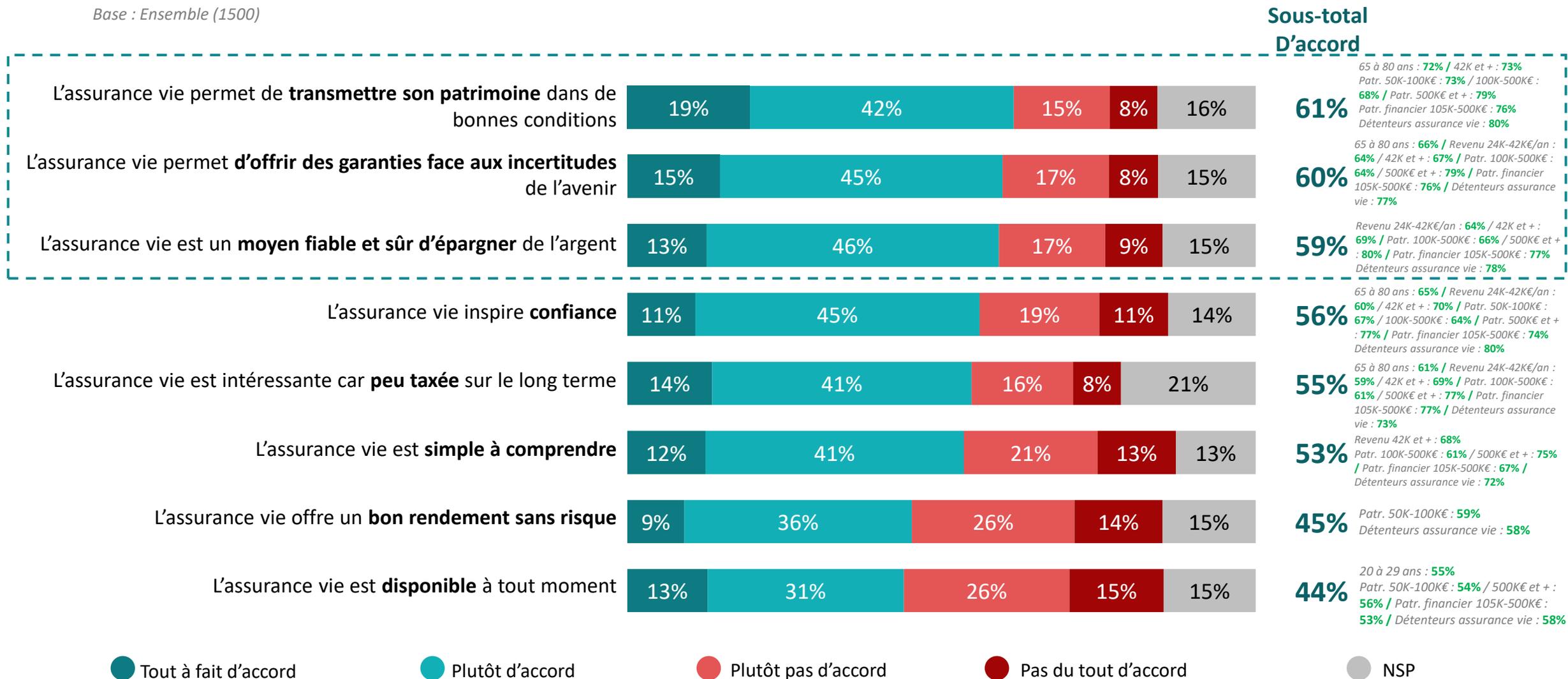




# L'assurance vie est avant tout associée à la transmission de patrimoine, à la possibilité de faire face aux aléas de la vie et à un moyen fiable et sûr d'épargner.

Etes-vous d'accord avec les affirmations suivantes ?

Base : Ensemble (1500)



65 à 80 ans : **72%** / 42K et + : **73%**  
 Patr. 50K-100K€ : **73%** / 100K-500K€ : **68%** / Patr. 500K€ et + : **79%**  
 Patr. financier 105K-500K€ : **76%**  
 Détenteurs assurance vie : **80%**

65 à 80 ans : **66%** / Revenu 24K-42K€/an : **64%** / 42K et + : **67%** / Patr. 100K-500K€ : **64%** / 500K€ et + : **79%** / Patr. financier 105K-500K€ : **76%** / Détenteurs assurance vie : **77%**

Revenu 24K-42K€/an : **64%** / 42K et + : **69%** / Patr. 100K-500K€ : **66%** / 500K€ et + : **80%** / Patr. financier 105K-500K€ : **77%**  
 Détenteurs assurance vie : **78%**

65 à 80 ans : **65%** / Revenu 24K-42K€/an : **60%** / 42K et + : **70%** / Patr. 50K-100K€ : **67%** / 100K-500K€ : **64%** / Patr. 500K€ et + : **77%** / Patr. financier 105K-500K€ : **74%**  
 Détenteurs assurance vie : **80%**

65 à 80 ans : **61%** / Revenu 24K-42K€/an : **59%** / 42K et + : **69%** / Patr. 100K-500K€ : **61%** / 500K€ et + : **77%** / Patr. financier 105K-500K€ : **77%**  
 Détenteurs assurance vie : **73%**

Revenu 42K et + : **68%**  
 Patr. 100K-500K€ : **61%** / 500K€ et + : **75%**  
 / Patr. financier 105K-500K€ : **67%** /  
 Détenteurs assurance vie : **72%**

Patr. 50K-100K€ : **59%**  
 Détenteurs assurance vie : **58%**

20 à 29 ans : **55%**  
 Patr. 50K-100K€ : **54%** / 500K€ et + : **56%** / Patr. financier 105K-500K€ : **53%** /  
 Détenteurs assurance vie : **58%**



# Les supports en euros sont les mieux connus des Français.

Avez-vous déjà entendu parler des différents supports suivants pour les contrats d'assurance vie ?

Base : Ensemble (1500)



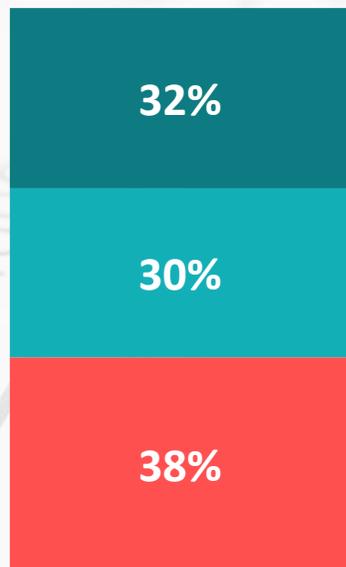
## % Oui

- Oui, précisément
- Oui, mais seulement de nom
- Non, jamais

- Support euros -

### 62%

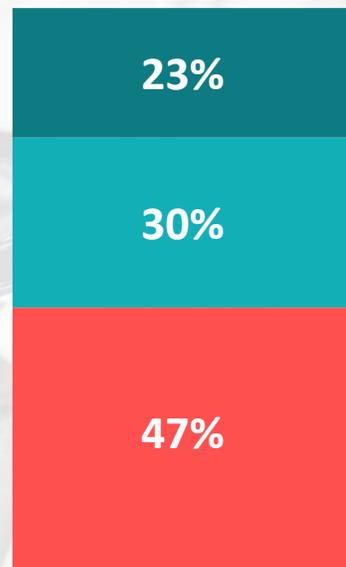
65 à 80 ans : **71%**  
 Revenu 42K et + : **79%**  
 Patr. 50K-100K€ : **73%**  
 Patr. 100K-500K€ : **72%**  
 Patr. 500K€ et + : **97%**  
 Patr. financier 105K-500K€ : **87%**



- Support en unité de compte -

### 53%

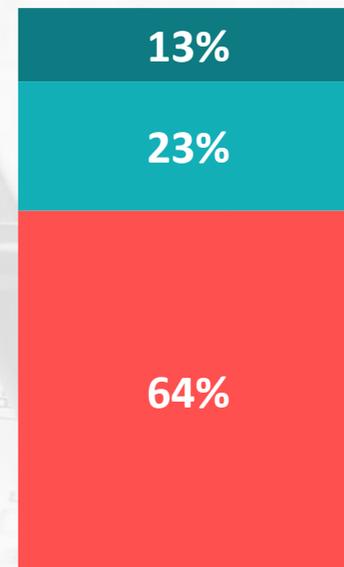
65 à 80 ans : **59%**  
 Revenu 42K et + : **67%**  
 Patr. 50K-100K€ : **71%**  
 Patr. 100K-500K€ : **60%**  
 Patr. 500K€ et + : **86%**  
 Patr. financier 105K-500K€ : **78%**



- Support eurocroissance -

### 36%

20 à 29 ans : **44%**  
 Revenu 42K et + : **46%**  
 Patr. 50K-100K€ : **46%**  
 Patr. 500K€ et + : **69%**  
 Patr. financier 105K-500K€ : **54%**



x/x : significativement **supérieur** / **inférieur** par rapport au résultat global

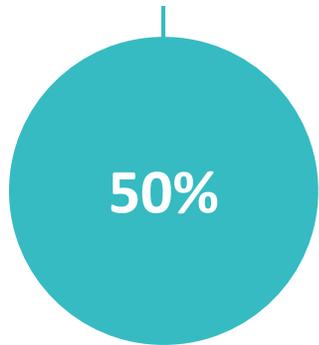


# Hors livrets, l'assurance vie est le produit d'épargne préféré des Français.

Vous-même ou une personne de votre foyer a-t-elle souscrit un(e) ou plusieurs ... ?

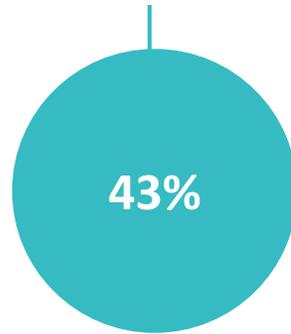
Base : Ensemble (1500)

## Assurance vie



65 à 80 ans : **63%**  
Revenu 42K et + : **67%**  
Patr. 50K-100K€ : **64%**  
Patr. 100K-500K€ : **61%**  
Patr. 500K€ et + : **82%**  
Patr. financier 105K-500K€ : **75%**

## Epargne-logement



Revenu 42K et + : **56%**  
Patr. 50K-100K€ : **58%**  
Patr. 100K-500K€ : **49%**  
Patr. 500K€ et + : **66%**  
Patr. financier 105K-500K€ : **64%**  
Détenteurs assurance vie : **58%**

## Epargne-retraite



Revenu 42K et + : **35%**  
Patr. 100K-500K€ : **31%**  
Détenteurs assurance vie : **39%**

## Valeurs mobilières



20 à 29 ans : **30%**  
Revenu 42K et + : **39%**  
Patr. 500K€ et + : **67%**  
Patr. financier 105K-500K€ : **54%**  
Détenteurs assurance vie : **37%**

## Epargne-salariale



20 à 29 ans : **29%**  
40 à 49 ans : **28%**  
Revenu 42K et + : **35%**  
Patr. 100K-500K€ : **26%**  
Patr. 500K€ et + : **33%**  
Patr. financier 105K-500K€ : **30%**  
Détenteurs assurance vie : **30%**

x/x : significativement **supérieur** / **inférieur** par rapport au résultat global



# La majorité des détenteurs d'assurance vie disposent de plus d'un contrat...

Combien de contrats d'assurance vie sont détenus au sein du foyer ?

Base : A souscrit/une personne du foyer a souscrit une assurance vie (756)

Revenu <24K€/an : **64%**  
Dettes : **71%**  
Patr. <50K€ : **59%**  
Patr. financier <105K€ : **54%**

**46%**



**Un contrat**

Revenu 24K-42K€/an : **45%**  
Patr. financier 105K-500K€ : **48%**

**38%**



**Deux contrats**

Revenu 42K et + : **28%**  
Patr. 500K€ et + : **40%**  
Patr. financier 105K-500K€ : **31%**

**16%**



**Trois contrats ou plus**

©wirestock

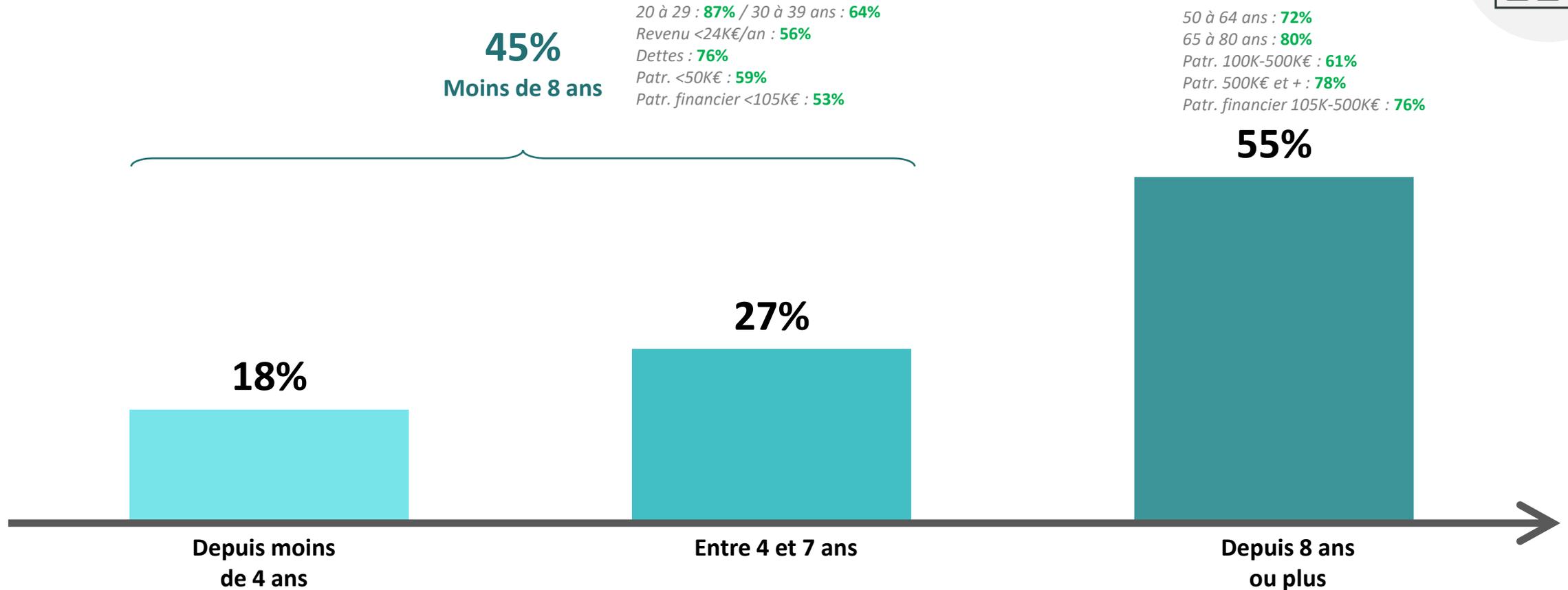
x/x : significativement **supérieur** / **inférieur** par rapport au résultat global



# ...détenu depuis 8 ans ou plus.

Depuis combien de temps détenez-vous, vous ou une personne de votre foyer, de l'assurance vie ?

Base : A souscrit/une personne du foyer a souscrit une assurance vie (756)



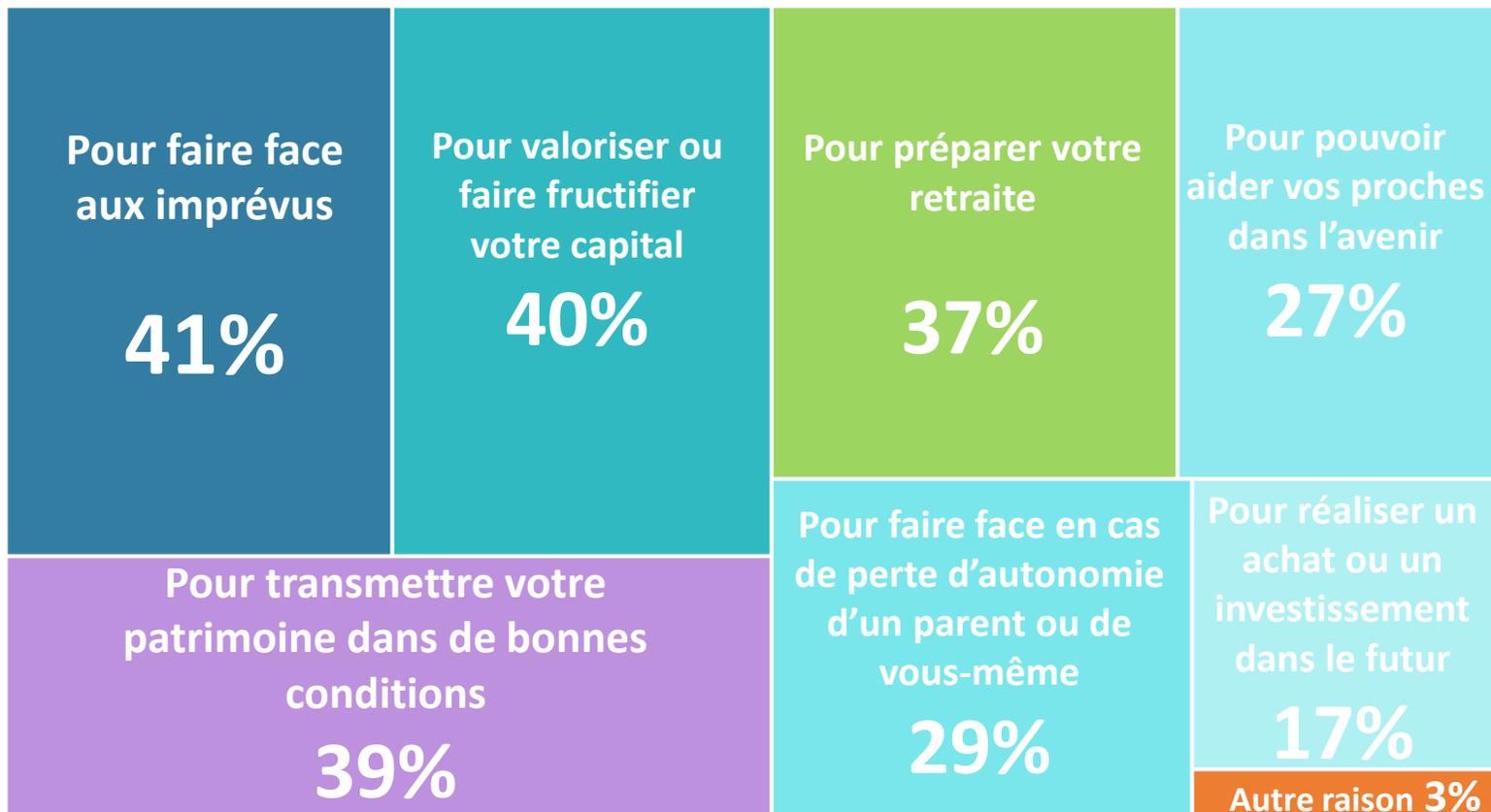
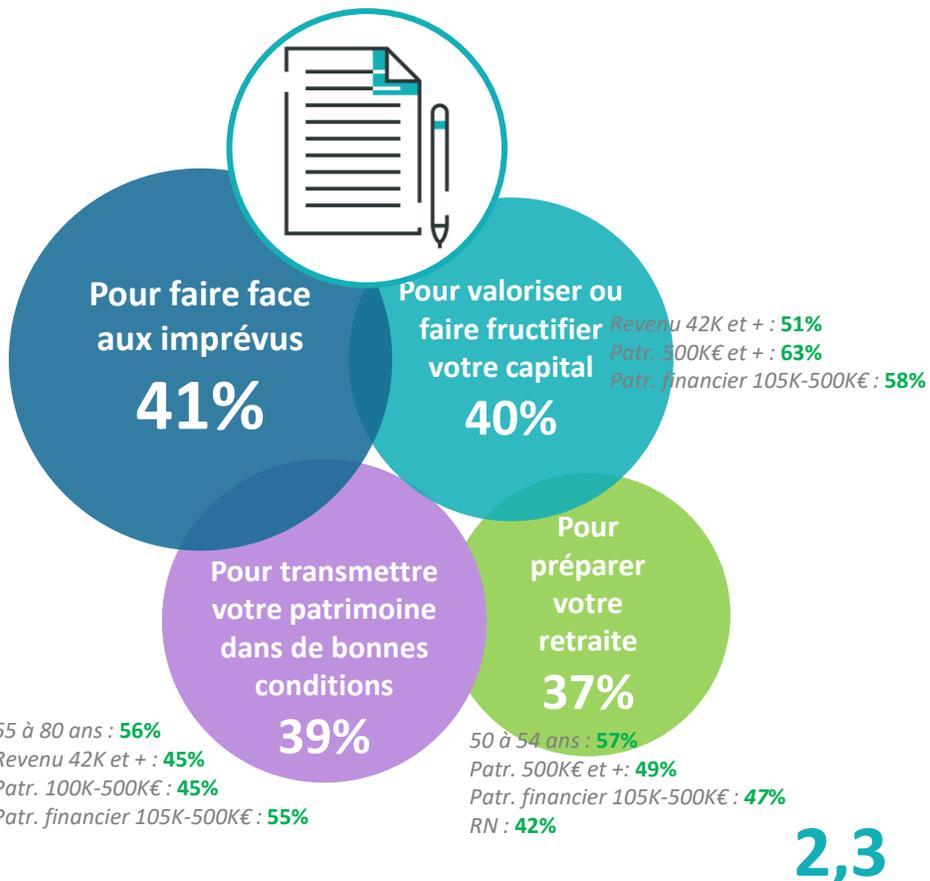
x/x : significativement **supérieur** / **inférieur** par rapport au résultat global



# Pour 2 Français sur 5 l'objectif de l'assurance vie est de pouvoir faire face aux imprévus, faire fructifier un capital, transmettre un patrimoine et préparer sa retraite.

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

Base : A souscrit/une personne du foyer a souscrit une assurance vie (756) - Plusieurs réponses possibles



**Raisons évoquées en moyenne**

x/x : significativement supérieur / inférieur par rapport au résultat global

# 03



Les Français vivent la fiscalité sur la transmission de patrimoine comme une injustice et espèrent des allègements à venir.



# 37% des Français déclarent s'intéresser aux questions fiscales

Vous intéressez-vous aux questions fiscales ?

Base : Ensemble (1500)

# 37%

## S'intéressent aux questions fiscales

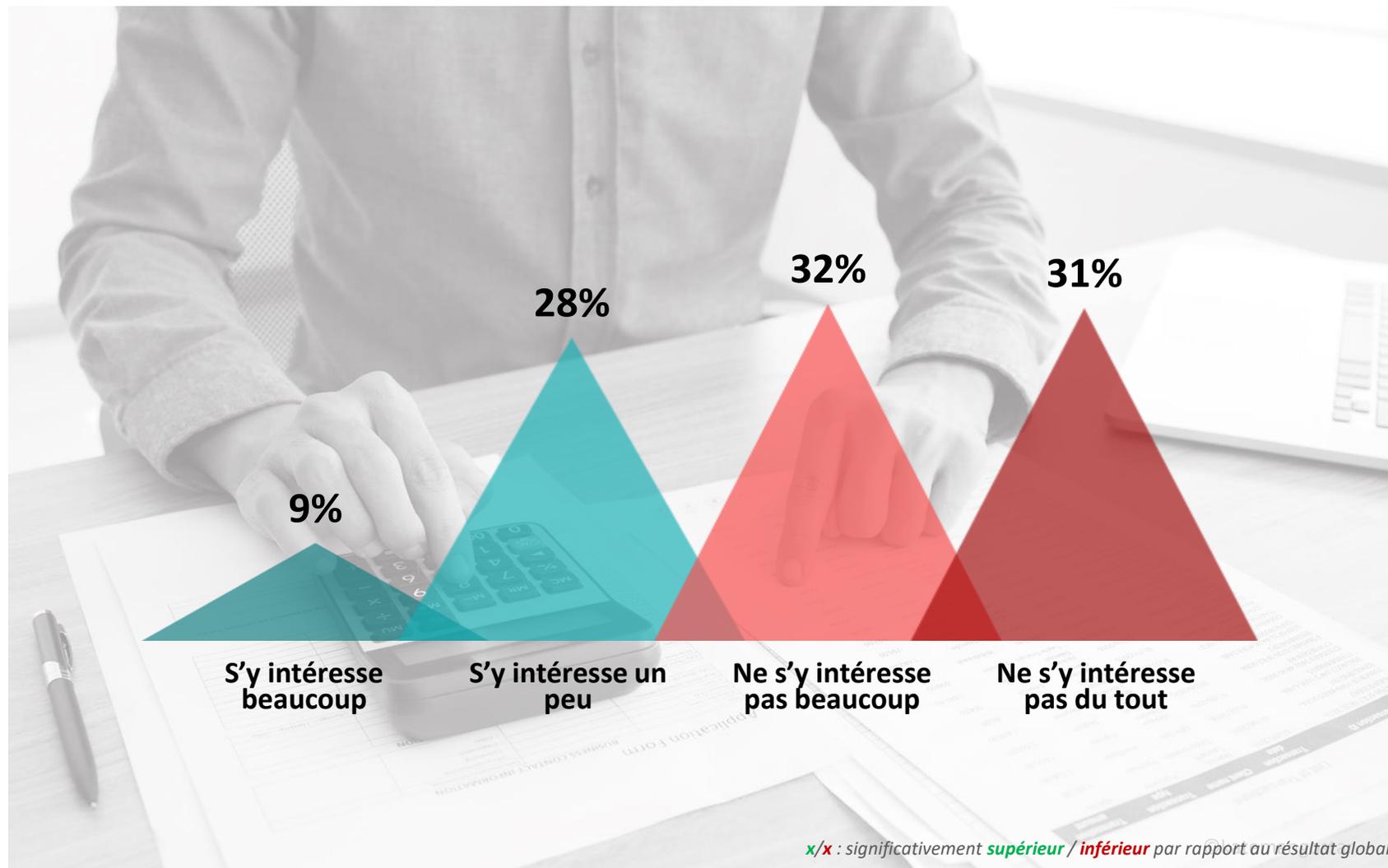
Revenu 42K et + : **53%**

Patr. 100K-500K€ : **43%**

Patr. 500K€ et + : **75%**

Patr. financier 105K-500K€ : **56%**

Détenteurs assurance vie : **47%**



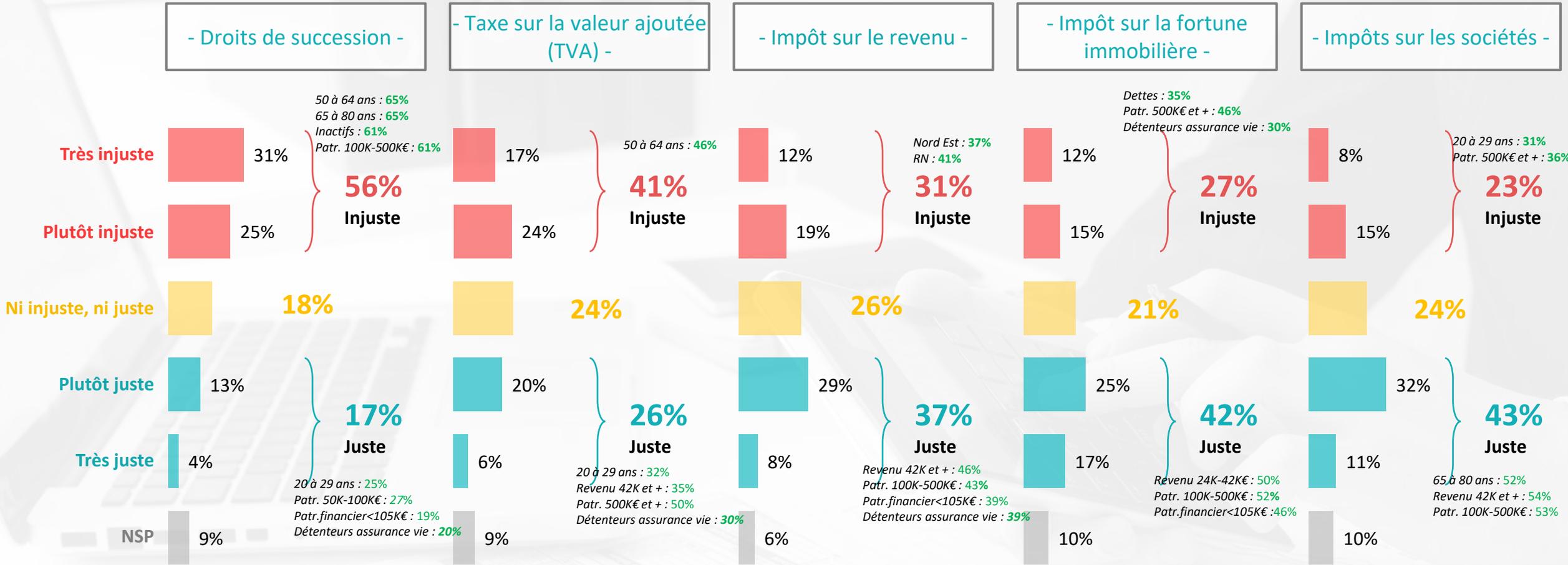
x/x : significativement **supérieur** / **inférieur** par rapport au résultat global



# Les Français jugent la fiscalité sur les successions comme étant la plus injuste.

Dans quelle mesure pensez-vous que les taxes et impôts suivants sont justes ?

Base : Ensemble (1500)



x/x : significativement supérieur / inférieur par rapport au résultat global



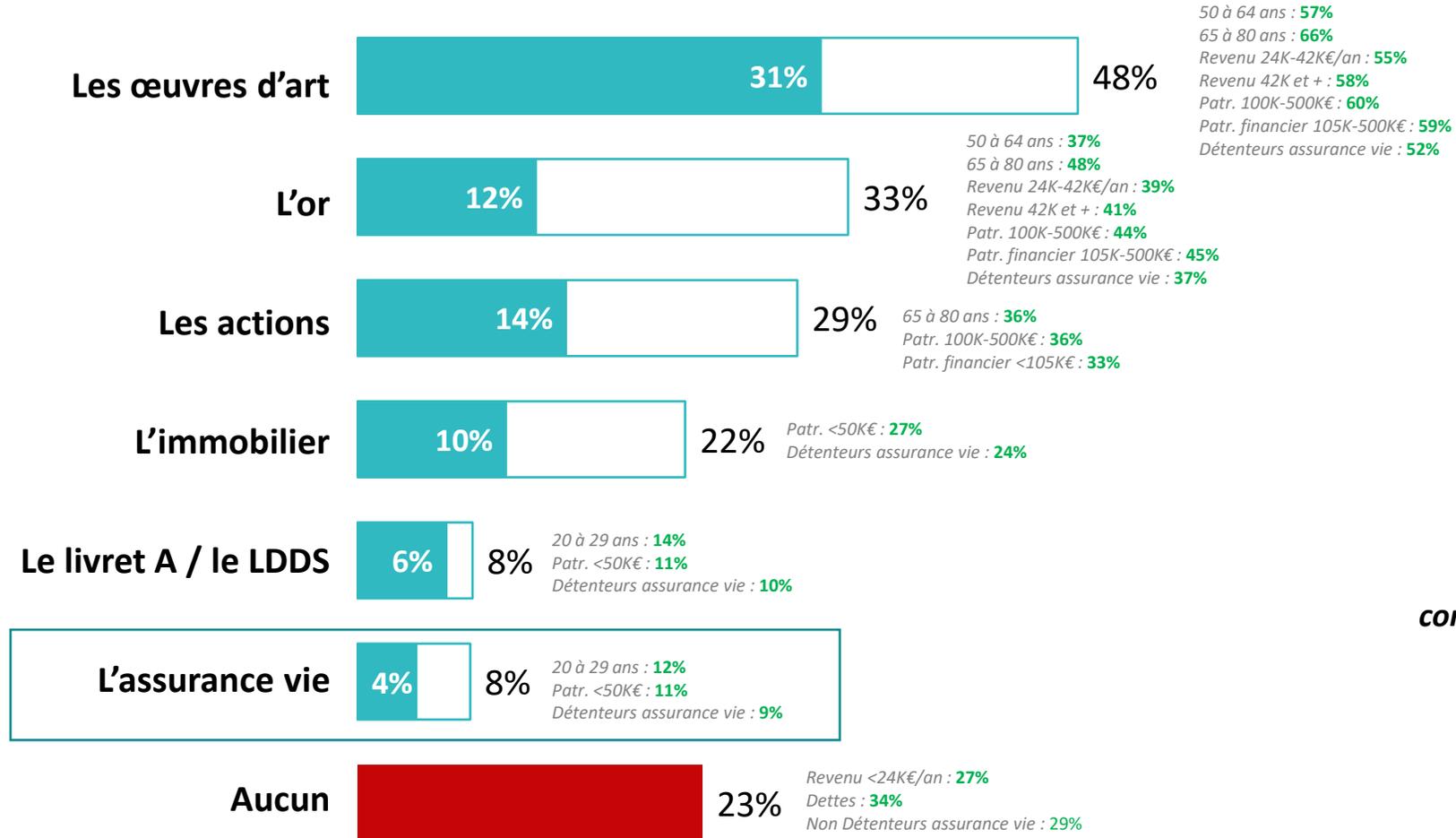
# Moins d'1 Français sur 10 estime qu'il conviendrait d'augmenter la fiscalité liée aux contrats d'assurance vie.

Quels composantes d'un patrimoine estimez-vous qu'il conviendrait de taxer de façon plus importante qu'aujourd'hui ?

Base : Ensemble (1500) – Plusieurs réponses possibles



**Au global**    **En 1er**



**1,9**  
composantes évoquées  
en moyenne

x/x : significativement supérieur / inférieur par rapport au résultat global

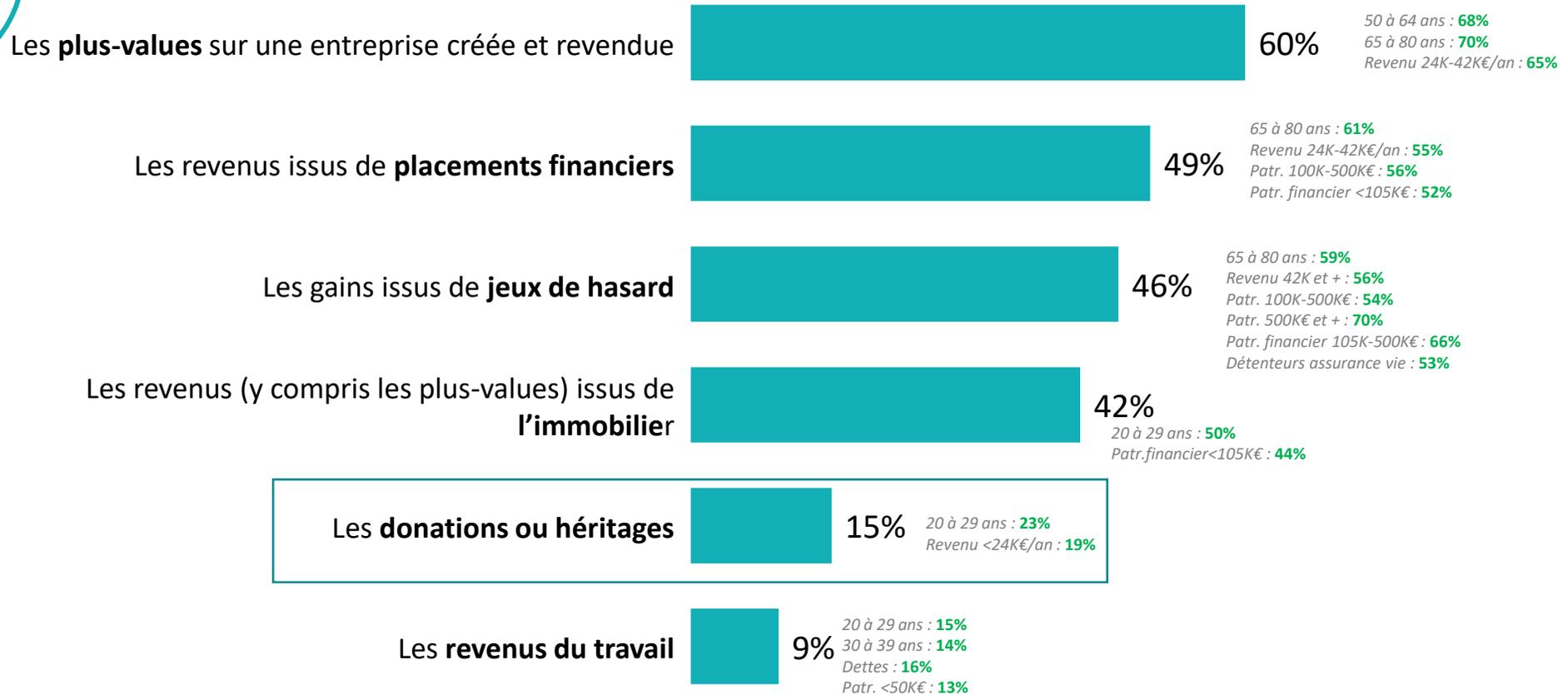


# S'il fallait augmenter la fiscalité, les Français privilégieraient les plus-values, les revenus financiers et les gains issus des jeux de hasard.



S'il fallait augmenter la fiscalité, quelles sources de revenu estimez-vous qu'il conviendrait de taxer de façon plus importante qu'aujourd'hui ?

Base : Ensemble (1500) – Plusieurs réponses possibles



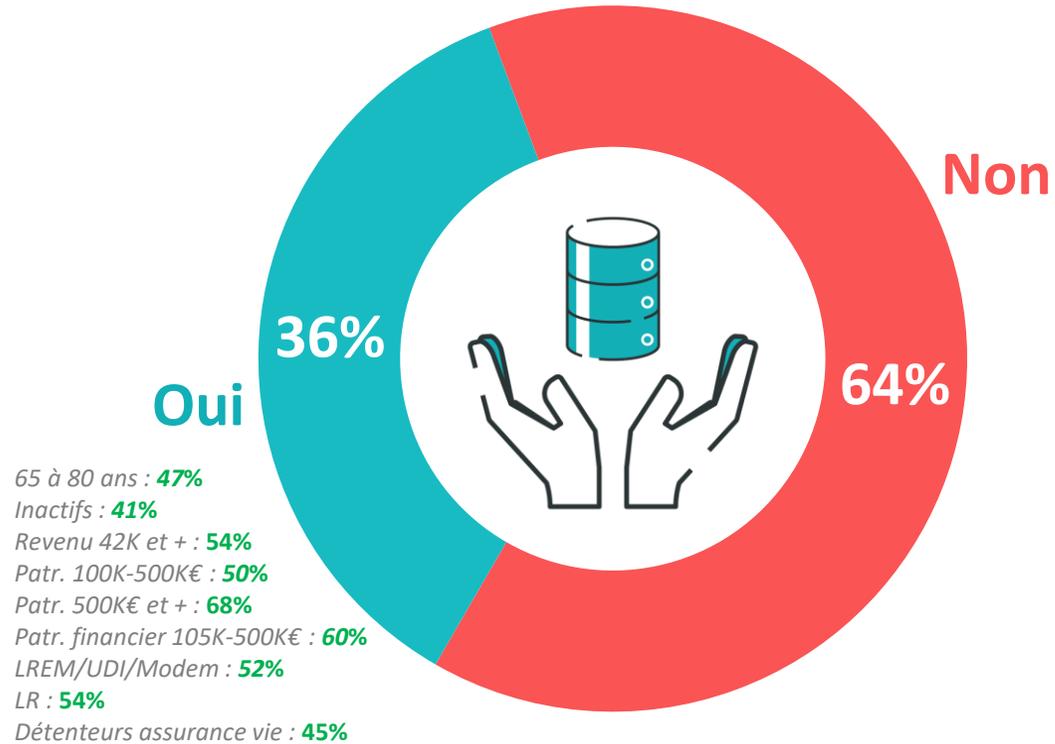
x/x : significativement supérieur / inférieur par rapport au résultat global



# Les Français sont majoritairement concernés par la transmission de patrimoine...

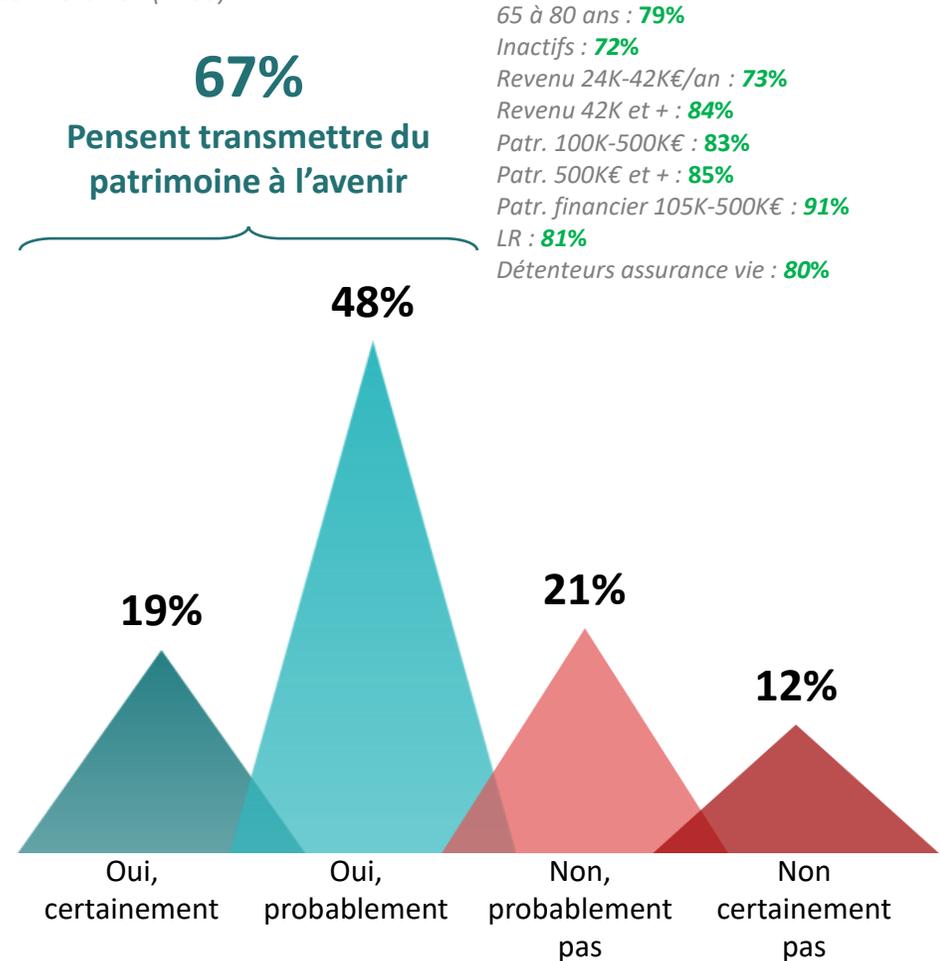
Avez-vous déjà bénéficié ou pensez-vous bénéficier dans le futur d'un héritage / d'une transmission de patrimoine ?

Base : Hors NSP (1271)



Pensez-vous à l'avenir transmettre du patrimoine ?

Base : Hors NSP (1183)



x/x : significativement supérieur / inférieur par rapport au résultat global



## ... et estiment comme injuste la taxation de la transmission de patrimoine,...

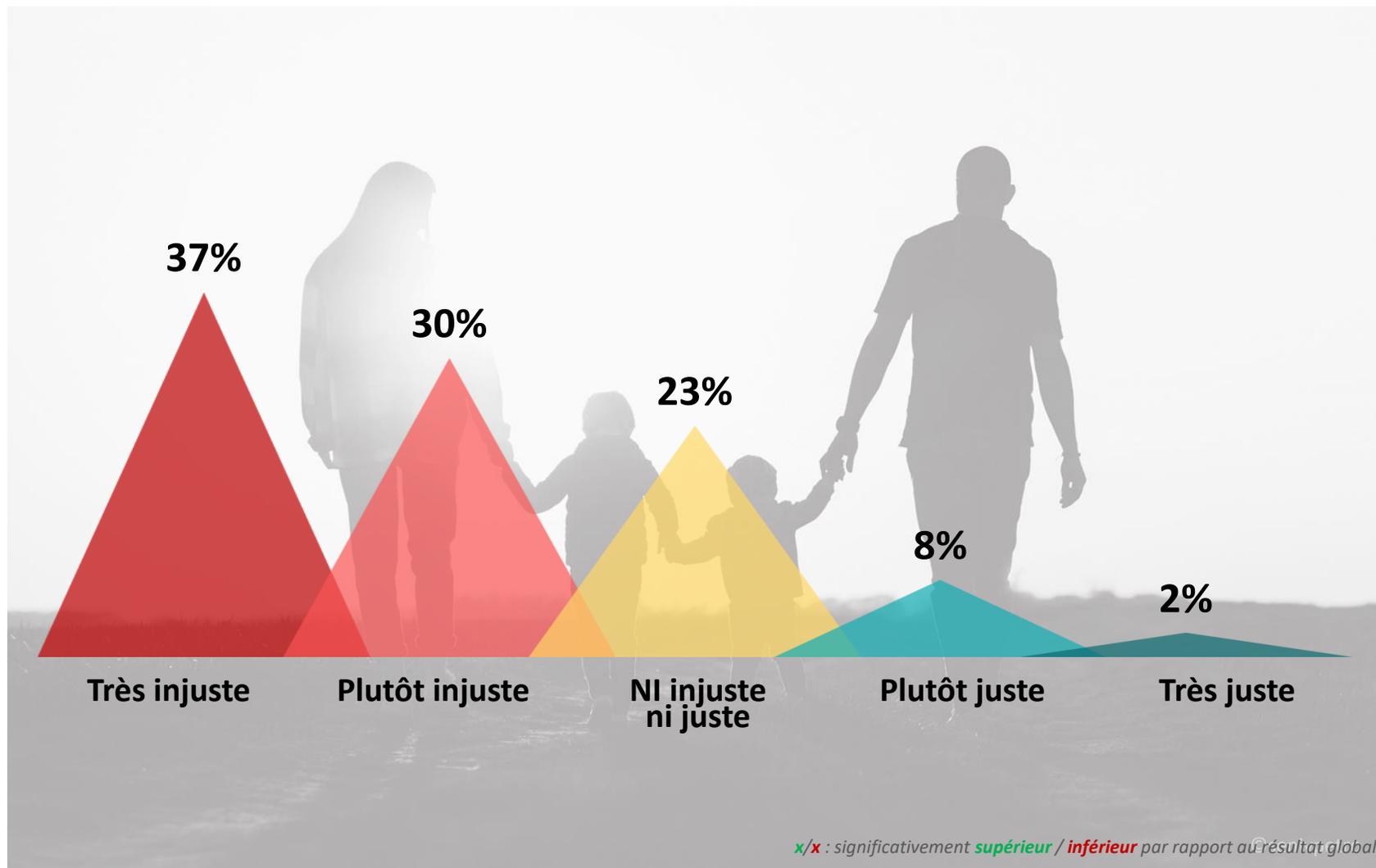
Pensez-vous qu'il est juste ou injuste que la transmission de patrimoine des parents à leurs enfants soit soumise aux droits de succession ?

Base : Ensemble (1500)

50 à 64 ans : **73%**  
65 à 80 ans : **76%**  
Patr. 100K-500K€ : **73%**

# 67%

**Trouvent injuste que la transmission de patrimoine des parents à leurs enfants soit soumise aux droits de succession**



x/x : significativement supérieur / inférieur par rapport au résultat global



# ...laquelle devrait diminuer.

Taxation des héritages : laquelle de ces affirmations retiendriez-vous ?

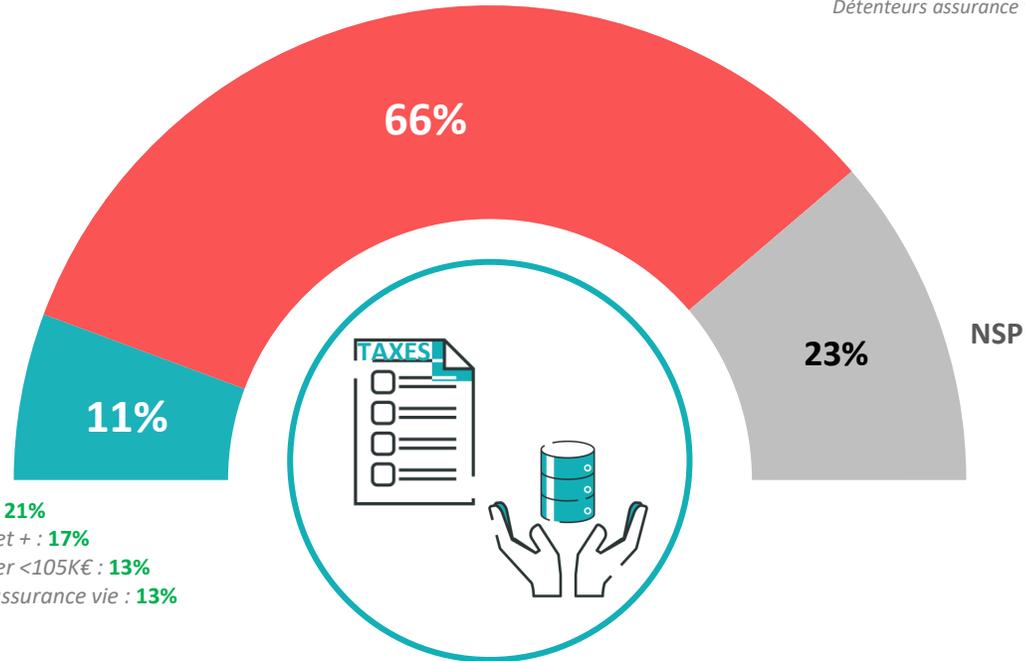
Base : Ensemble (1500)

**Les taxes sur les successions devraient diminuer, car il faut permettre aux parents de transmettre le plus de patrimoine possible à leurs enfants**

50 à 64 ans : **70%**  
65 à 80 ans : **76%**  
Revenu 24K-42K€/an : **72%**  
Patr. 100K-500K€ : **75%**  
Détenteurs assurance vie : **71%**

**Les taxes sur les successions devraient augmenter, car elles entretiennent les inégalités sociales**

20 à 29 ans : **21%**  
Revenu 42K et + : **17%**  
Patr. financier <105K€ : **13%**  
Détenteurs assurance vie : **13%**





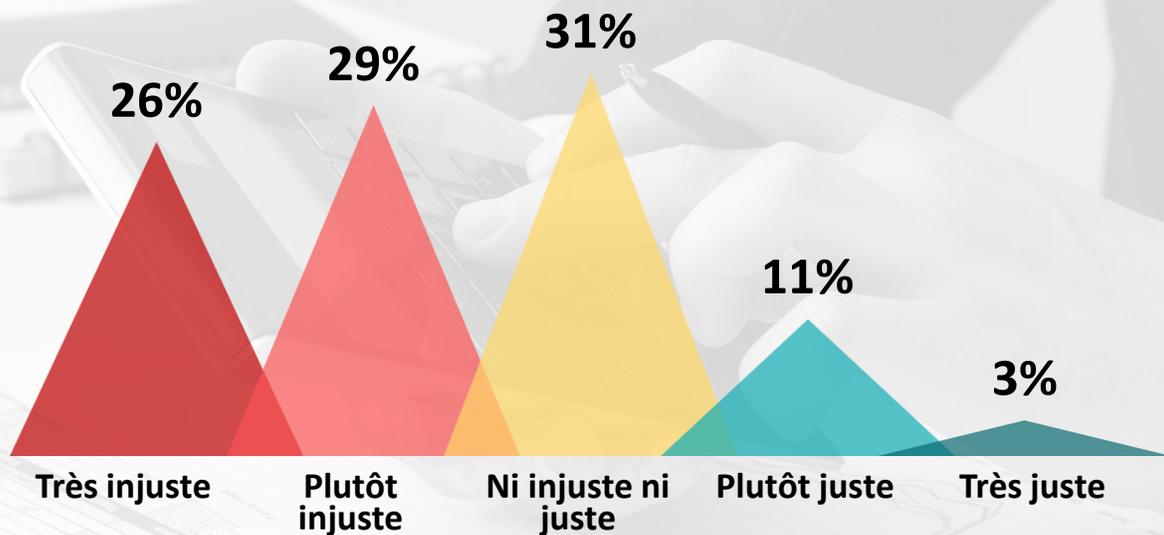
# Le constat est identique pour la fiscalité des contrats d'assurance vie.

Pensez-vous qu'il serait juste ou injuste d'accroître la fiscalité liée à la succession sur l'assurance vie ?

Base : Ensemble (1500)

seuls **14%** 50 à 64 ans : 61%  
65 à 80 ans : 65%

trouveraient juste d'accroître la fiscalité liée à la succession sur l'assurance vie ...



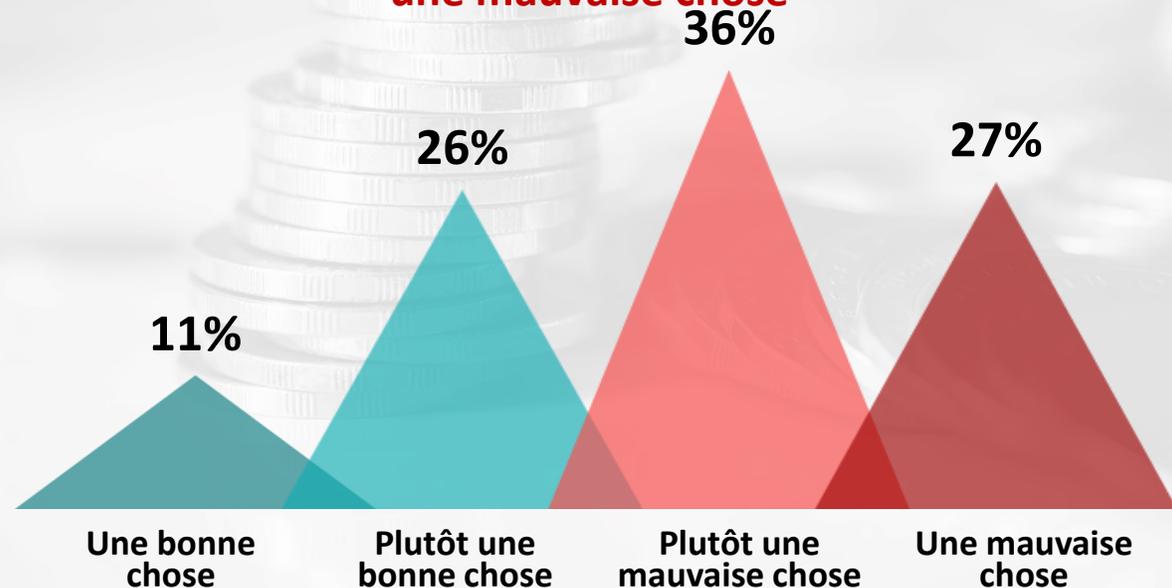
©freepik ©katemangostar

Pensez-vous qu'une réforme qui consisterait à supprimer les avantages fiscaux de l'assurance vie liés à la succession serait... ?

Base : Ensemble (1500)

... contre **63%**

qui pensent qu'une réforme qui consisterait à supprimer les avantages fiscaux de l'assurance vie liés à la succession serait une mauvaise chose



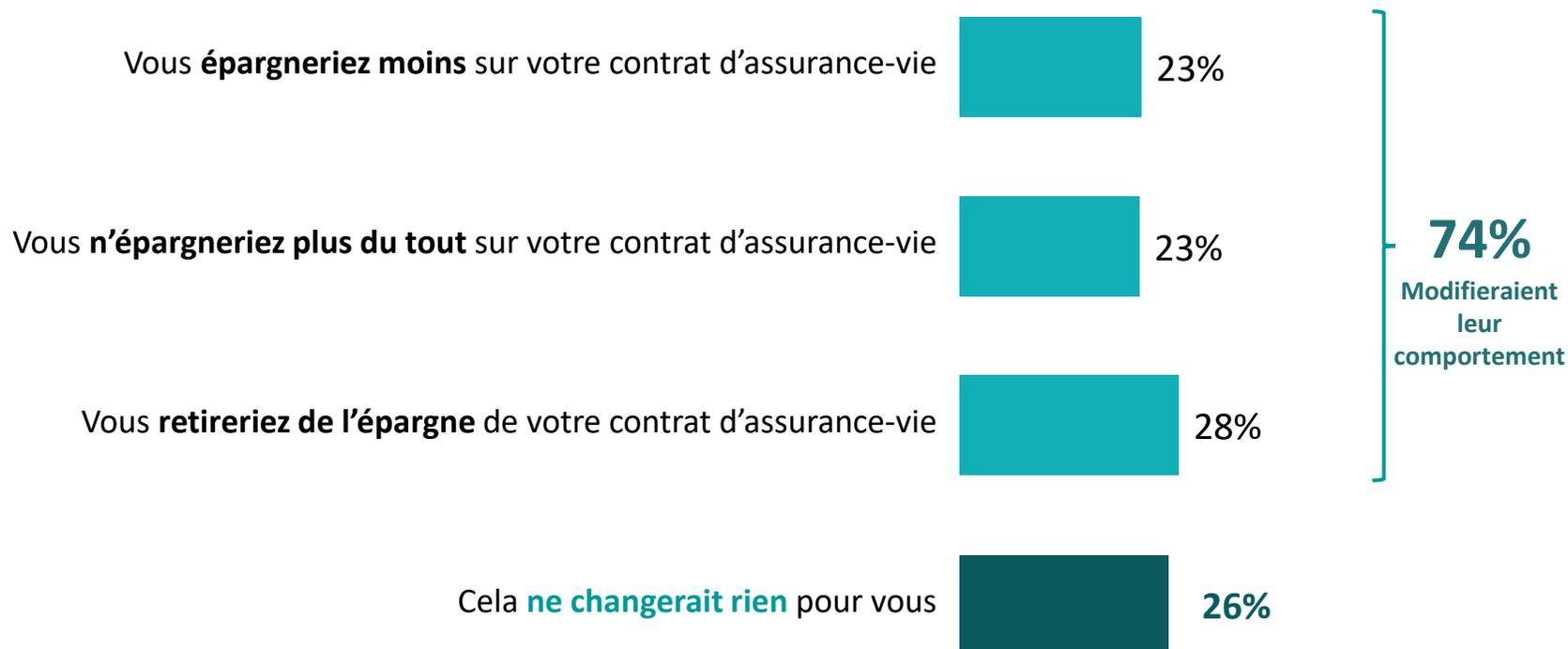
x/x : significativement supérieur / inférieur par rapport au résultat global



# La mise en place d'une fiscalité moins avantageuse sur la succession de l'assurance vie impliquerait un changement de comportement de 3 épargnants sur 4.

Si la fiscalité liée à la succession de l'assurance vie devenait moins avantageuse, que feriez-vous ?

Base : A souscrit/une personne du foyer a souscrit une assurance vie (756)



# WE ARE DIGITAL !

Fondé en 2000 sur cette idée radicalement innovante pour l'époque, OpinionWay a été précurseur dans le renouvellement des pratiques de la profession des études marketing et d'opinion.

Forte d'une croissance continue depuis sa création, l'entreprise n'a eu de cesse de s'ouvrir vers de nouveaux horizons pour mieux adresser toutes les problématiques marketing et sociétales, en intégrant à ses méthodologies le Social Média Intelligence, l'exploitation de la smart data, les dynamiques créatives de co-construction, les approches communautaires et le storytelling.

Aujourd'hui OpinionWay poursuit sa dynamique de croissance en s'implantant géographiquement sur des zones à fort potentiel que sont l'Europe de l'Est et l'Afrique.



## Rendre le monde intelligible pour agir aujourd'hui et imaginer demain

C'est la mission qui anime les collaborateurs d'OpinionWay et qui fonde la relation qu'ils tissent avec leurs clients.

Le plaisir ressenti à apporter les réponses aux questions qu'ils se posent, à réduire l'incertitude sur les décisions à prendre, à tracker les insights pertinents et à co-construire les solutions d'avenir, nourrit tous les projets sur lesquels ils interviennent.

Cet enthousiasme associé à un véritable goût pour l'innovation et la transmission expliquent que nos clients expriment une haute satisfaction après chaque collaboration - 8,9/10, et un fort taux de recommandation – 3,88/4.

Le plaisir, l'engagement et la stimulation intellectuelle sont les trois mantras de nos interventions.

# “*opinion*way

15 place de la République  
75003 Paris

PARIS  
CASABLANCA  
ALGER  
VARSOVIE  
ABIDJAN

## RESTONS CONNECTÉS !

[www.opinion-way.com](http://www.opinion-way.com)



### Envie d'aller plus loin ?

Recevez chaque semaine nos derniers résultats d'études dans votre boîte mail en vous abonnant à notre **newsletter !**