

Baromètre Prévoyance 2023

“*opinion*way”



ESOMAR²³
Corporate

Sommaire

Objectifs	3
Méthodologie	5
Profil de l'échantillon	7
Résultats détaillés	9
1. Une majorité de Français dans une situation financière « moyenne ou fragile » nécessitant des arbitrages	10
2. Des aléas de la vie fréquents et aux conséquences financières significatives	16
3. Des Français encore insuffisamment couverts en prévoyance	21
4. Un besoin fondamental de sensibilisation et de pédagogie	28
5. Focus sur les actifs : salariés, agents, travailleurs indépendants	39
Synthèse	48





Objectifs

La prévoyance, une protection essentielle dans un contexte fragile

- Dans un contexte marqué par des **crises multiples** (sanitaire, économique, climatique, géopolitique...) et des **bouleversements importants** (rapport au travail, santé mentale...), **l'Observatoire de l'imprévoyance du Groupe VYV souhaite dresser un état des lieux de la prévoyance en France dont il suivra l'évolution dans le temps.**

- **Le Baromètre Prévoyance entend :**
 - ▶ **Mesurer la capacité financière des Français à faire face aux aléas de la vie couverts par la prévoyance :** accident, maladie grave, perte d'autonomie, décès, aidance.
 - ▶ **Questionner le rapport des Français à ces aléas :** Quelle perception du risque ? Quels moyens pour faire face et anticiper les impacts ?
 - ▶ **Analyser la place et la perception de la prévoyance** en dressant notamment un état des lieux actualisé de la couverture prévoyance.
 - ▶ **Identifier des leviers de sensibilisation et tester des concepts.**



Méthodologie

Méthodologie



→ **Echantillon principal de 3050 personnes** représentatif de la **population française âgée de 18 à 80 ans**.

L'échantillon a été constitué selon la **méthode des quotas**, au regard des critères de sexe, d'âge, de catégorie socioprofessionnelle, et de région de résidence au regard des **données INSEE**.

→ **Deux échantillons complémentaires :**

- **476 agents de la fonction publique** (répartis entre fonctions publiques d'Etat, hospitalière et territoriale et redressé sur leurs poids dans les FP et leur sexe, âge et région de résidence) **pour porter l'échantillon des agents de la Fonction Publique à 951.**
- **151 étudiants pour porter l'échantillon des étudiants à 343.**

→ **Redressement** pour raisonner sur un échantillon parfaitement représentatif.



L'échantillon a été interrogé par **questionnaire auto-administré en ligne sur système CAWI** (Computer Assisted Web Interview).



Les interviews ont été réalisées **du 30 juin au 19 juillet 2023**.

Pour les remercier de leur participation, les panélistes ont touché des incentives ou ont fait un don à une des associations proposées de leur choix.



Les résultats de ce sondage doivent être lus en tenant compte des **marges d'incertitude** : 0,8 à 1,8 points au plus pour un échantillon de 3050 répondants.



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

Toute publication totale ou partielle doit impérativement utiliser la mention complète suivante :

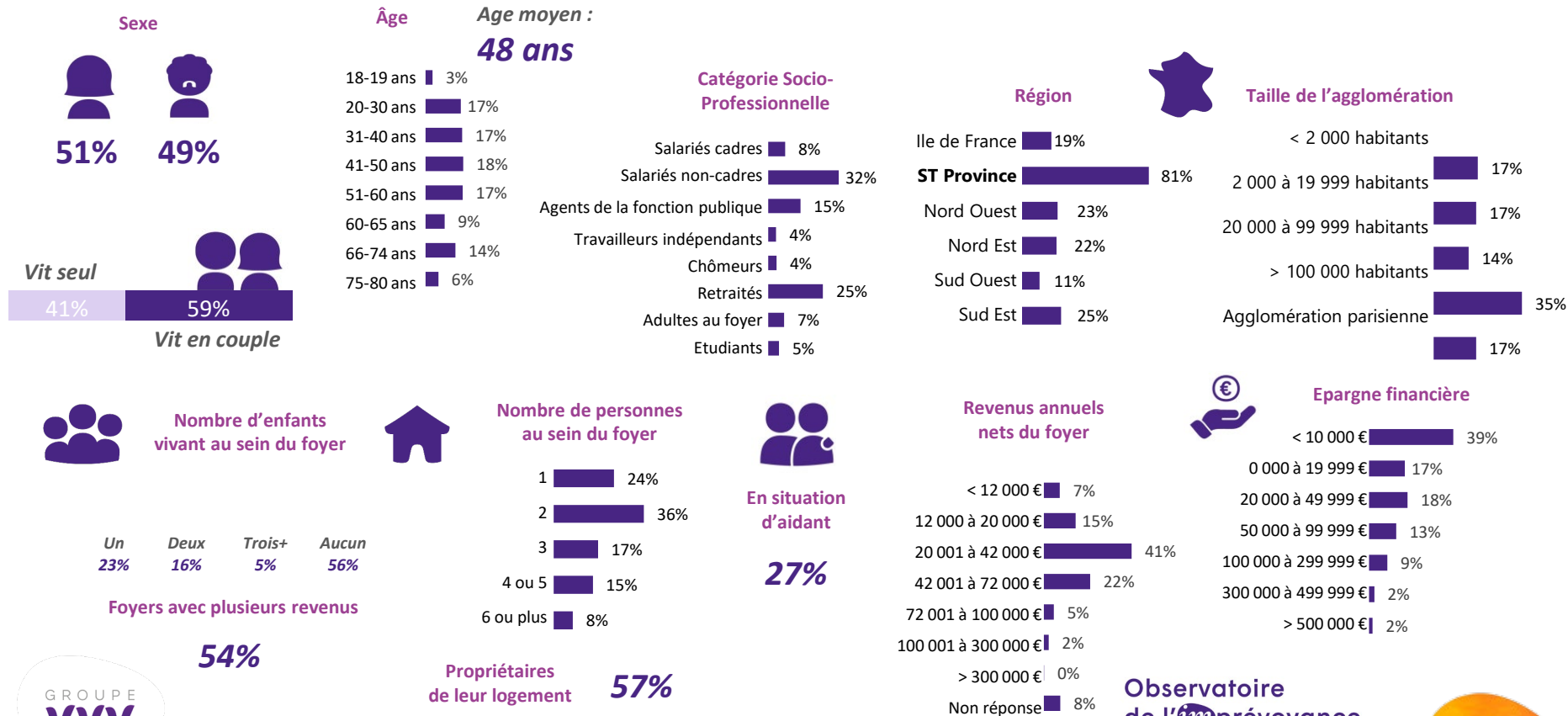
« Baromètre Prévoyance 2023 OpinionWay pour l'Observatoire de l'imprévoyance »

et aucune reprise de l'enquête ne pourra être dissociée de cet intitulé.



Profil de l'échantillon

Echantillon représentatif de 3050 Français âgés de 18 à 80 ans





Résultats détaillés



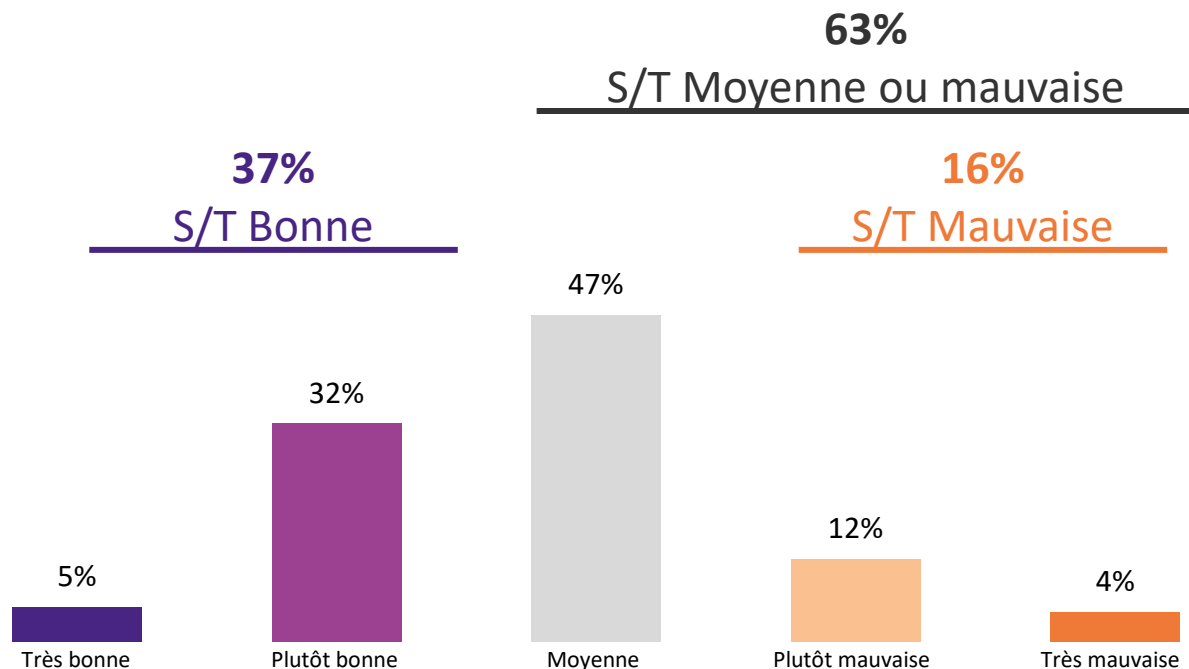
01.

**Une majorité de Français dans
une situation financière « moyenne
ou fragile » nécessitant des
arbitrages**

SITUATION FINANCIÈRE : Près d'1 Français sur 2 juge sa situation financière moyenne. 16% la jugent « plutôt mauvaise » ou « très mauvaise ».

A1 : Parlons à présent de la situation financière de votre foyer. Actuellement, considérez-vous que la situation financière de votre foyer est...

Base : A tous (3050) – Une seule réponse possible

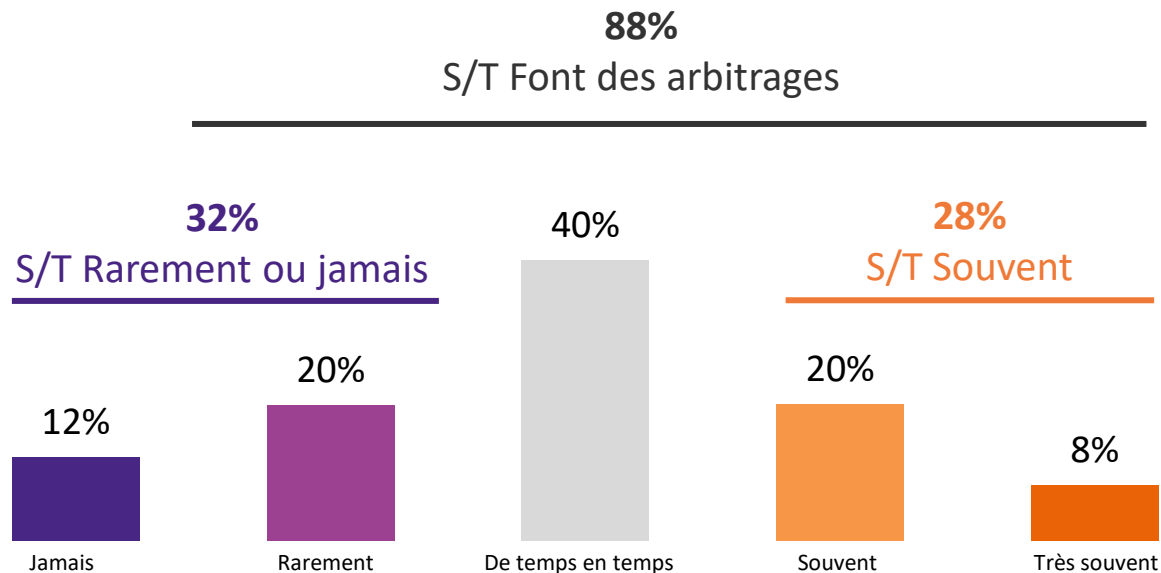


XX% / XX% : résultat significativement inférieur ou supérieur au total

ARBITRAGES FINANCIERS : Près de 9 Français sur 10 déclarent effectuer des arbitrages financiers, 28% en font souvent.

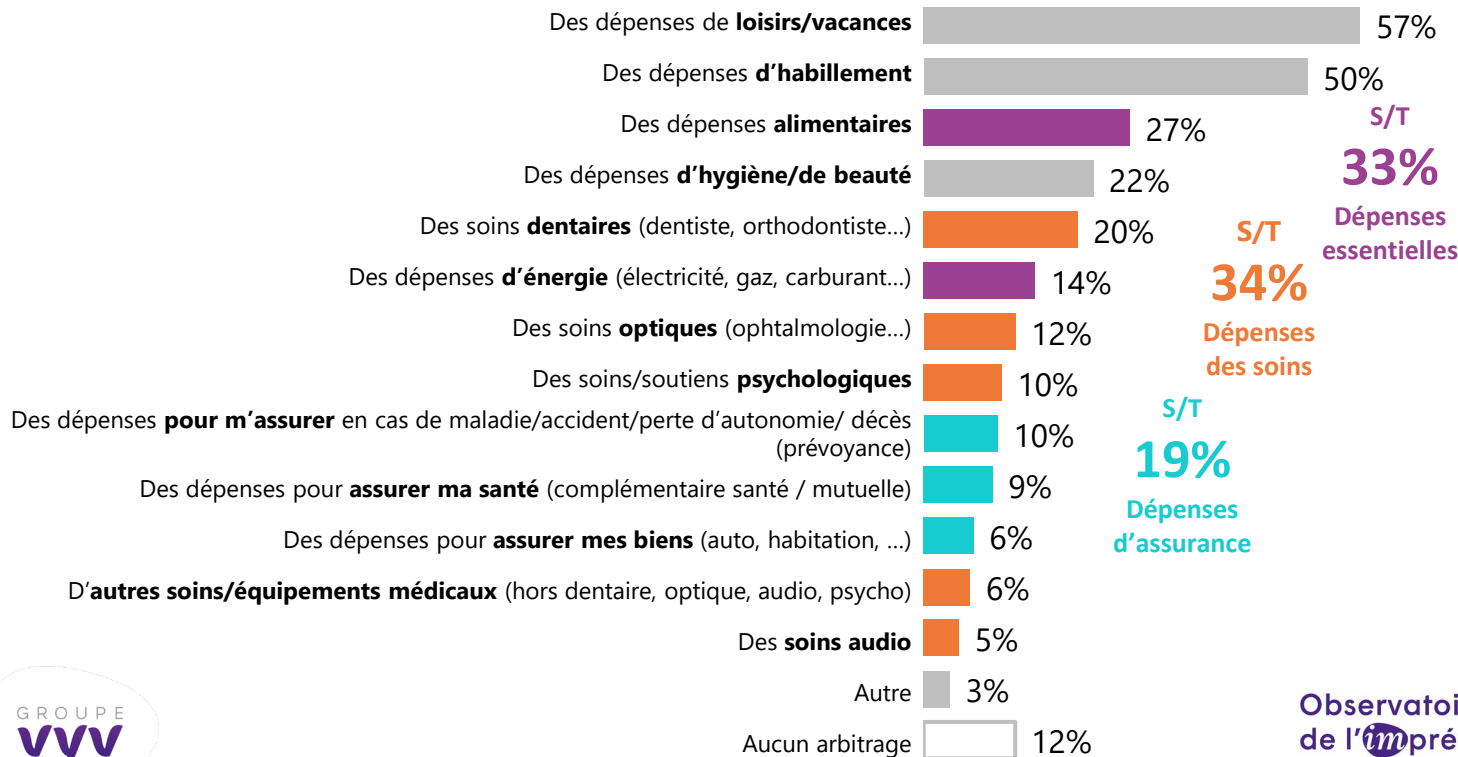
A2 : Au sein de votre foyer, vous arrive-t-il d'effectuer des arbitrages financiers, de renoncer à des dépenses au quotidien ?

Base : A tous (3050) – Une seule réponse possible



ARBITRAGES FINANCIERS : 1/3 des Français ont déjà renoncé à des dépenses « essentielles » (alimentaire ou énergie) et/ou de soins. 19% des Français déclarent avoir déjà renoncé à s'assurer, notamment en prévoyance et en santé.

A3 : A quoi avez-vous déjà renoncé ? Base : Ensemble (3050)



ARBITRAGES FINANCIERS : Ces arbitrages concernent toutes les catégories de la population. Les retraités et les cadres du privé semblent un peu moins renoncer.

A3 : A quoi avez-vous déjà renoncé ? Base : Ensemble (3050)

	Français 18-80 ans	Salariés cadres	Salariés non- cadres	Agents de la FP	TNS	Chômeurs	Retraités	Adultes au foyer	Etudiants
Base	3050	268	944	951	108	120	744	199	343
S/T Ont déjà renoncé à des dépenses de soin	34%	31%	36%	35%	42%	45%	27%	41%	35%
S/T Ont déjà renoncé à des dépenses essentielles (alimentaire, énergie)	33%	21%	25%	37%	29%	51%	28%	46%	39%
S/T Ont déjà renoncé à s'assurer	19%	23%	20%	17%	31%	34%	13%	24%	15%
Ont fait au moins 1 arbitrage	88%	90%	90%	92%	87%	89%	86%	87%	86%
N'ont jamais fait d'arbitrage	12%	10%	10%	8%	13%	11%	14%	13%	14%

ARBITRAGES FINANCIERS : De façon transverse, certaines populations sont particulièrement fragiles, notamment les femmes seules, les aidants, les chômeurs et les personnes à faible revenu. A noter : près d'1/3 des TNS ont déjà renoncé à s'assurer.

A3 : A quoi avez-vous déjà renoncé ? Base : Total (3050)

34%

ont déjà renoncé à **se soigner**



Les femmes : **38%**

Les femmes célibataires : **45%**



En situation d'aidant : **43%**



Chômeurs : **45%**

1 seul revenu dans le foyer : **39%**



Salaires net annuels entre
12k et 20k€ / an : **47%**

Moins de 20k€ d'épargne
financière : **38%**

33%

ont déjà renoncé à **des dépenses
essentiels (alimentaire, énergie)**



Les femmes : **38%**

Les femmes célibataires : **45%**



Foyer d'1 seule personne : **39%**



Chômeurs : **51%**

Adultes au foyer : **46%**

1 seul revenu dans le foyer : **37%**



Salaires net annuels inférieurs
à 12k€/an : **53%**

Salaires net annuels entre 12k
et 20k€/an : **47%**

Moins de 20k€ d'épargne financière :
42%

19%

ont déjà renoncé à **s'assurer**



Les 31-40 ans : **27%**

Les foyers ayant 3 personnes à charge :
26%



En situation d'aidant : **30%**



TNS : **31%**

Chômeurs : **34%**



1 seul revenu dans le foyer : **23%**

Salaires net annuels entre
12k et 20k€ / an : **27%**

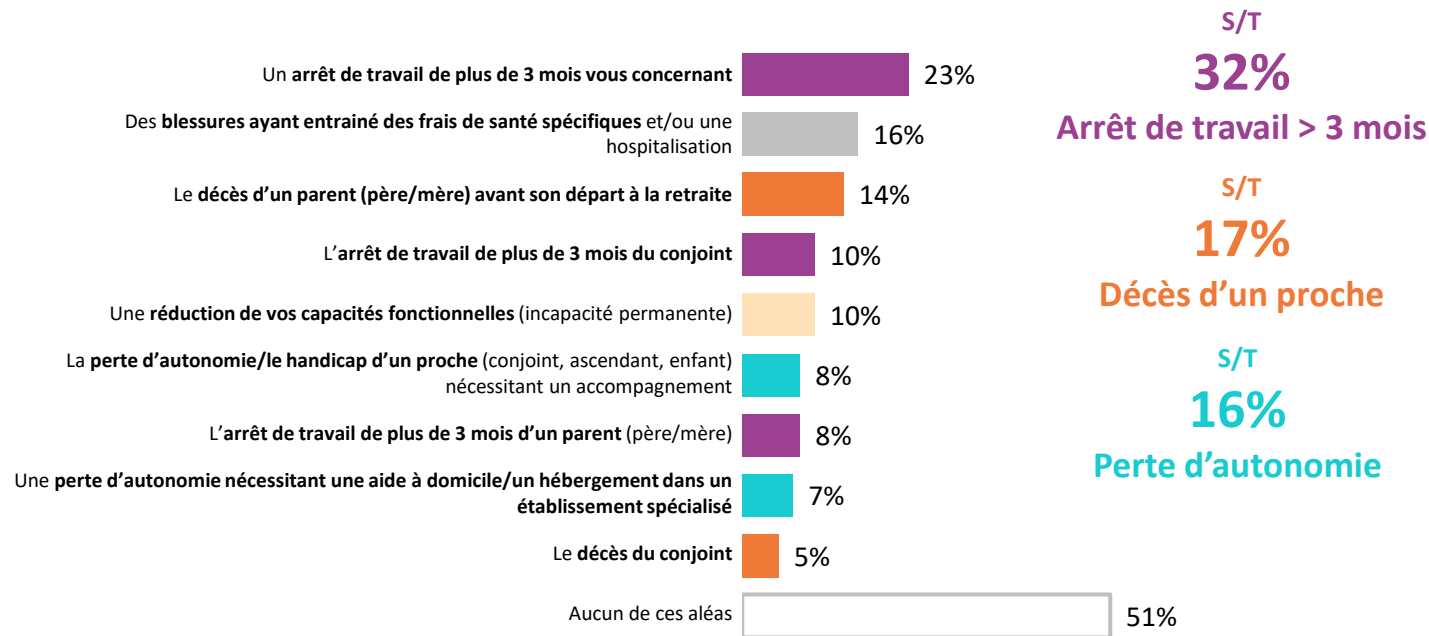


02.

**Des aléas de la vie fréquents,
aux conséquences financières
significatives**

VÉCU DES ALÉAS : 1 Français sur 2 a déjà vécu à titre personnel un aléa couvert par la prévoyance.

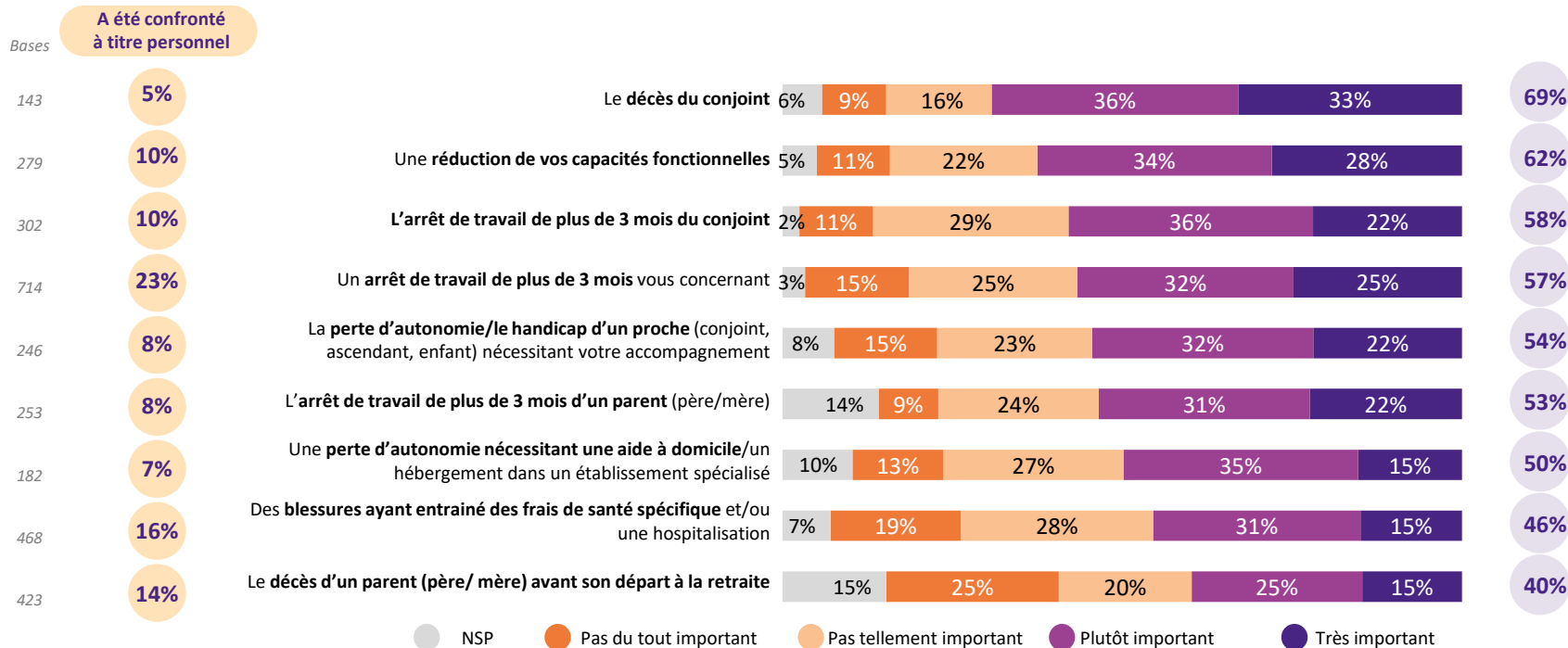
V1 : Dans notre vie quotidienne, nous pouvons être exposés à divers aléas de la vie. Au cours de votre vie, avez-vous déjà été confronté(e) à TITRE PERSONNEL ou via UNE PERSONNE DE VOTRE ENTOURAGE à chacun des événements suivants ? Base : A tous (3050) - Plusieurs réponses possible, total supérieur à 100%



VÉCU DES ALÉAS : Dans la majorité des cas, les impacts financiers des aléas ont été conséquents.

V3 : Au-delà des difficultés de santé/psychologiques, quel a été pour vous l'impact financier de cet événement/ces événements vécu(s) à TITRE PERSONNEL ?

Base : Si au moins un événement vécu à titre personnel (1468) - Plusieurs réponses possible, total supérieur à 100%

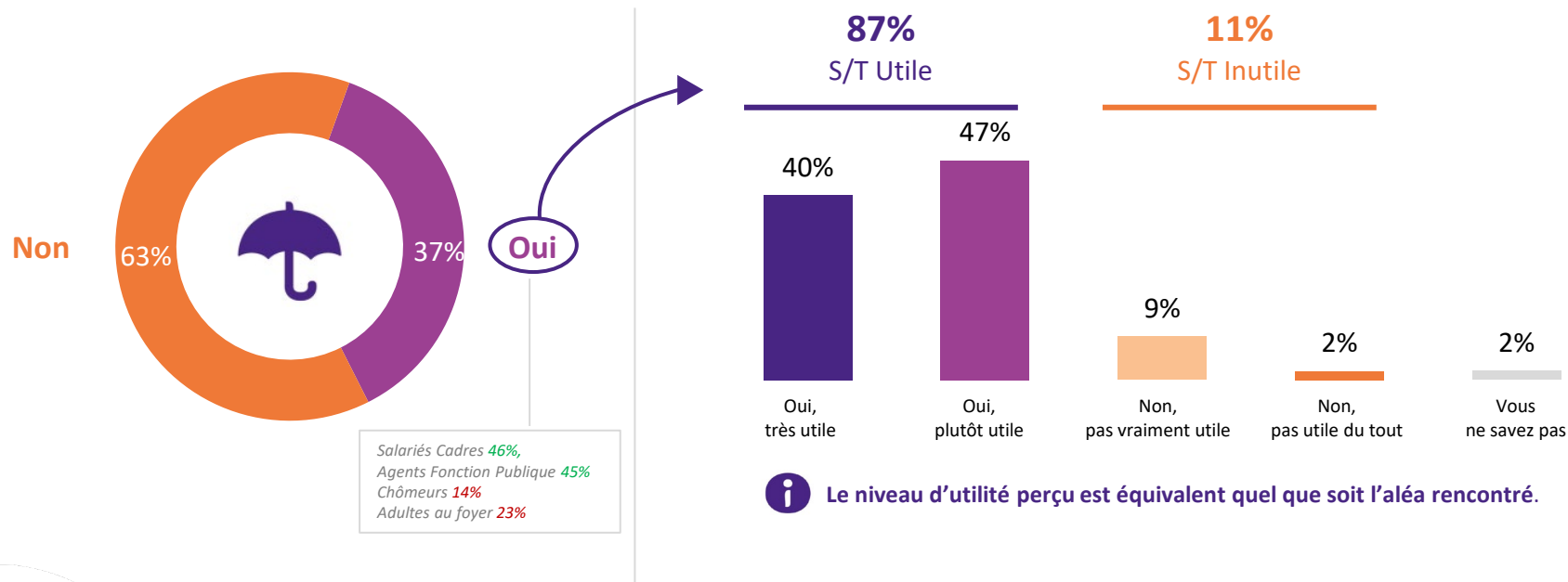


VÉCU DES ALÉAS : Seulement 37% des Français étaient couverts pour les aléas vécus. Lorsqu'ils l'étaient, cette couverture a été jugée utile dans près de 9 cas sur 10.

V4 : Lorsque vous avez dû faire face aux conséquences de ces aléas de la vie, avez-vous bénéficié des garanties d'un contrat de prévoyance (maintien de revenus, rente, capital...) ?

Base : Si au moins un évènement vécu à titre personnel (1468) – Une seule réponse possible

V5 : Cette protection vous a-t-elle été utile pour faire face financièrement aux conséquences de ces évènements ? Base : Si a bénéficié d'une garantie prévoyance (565) - Une seule réponse possible

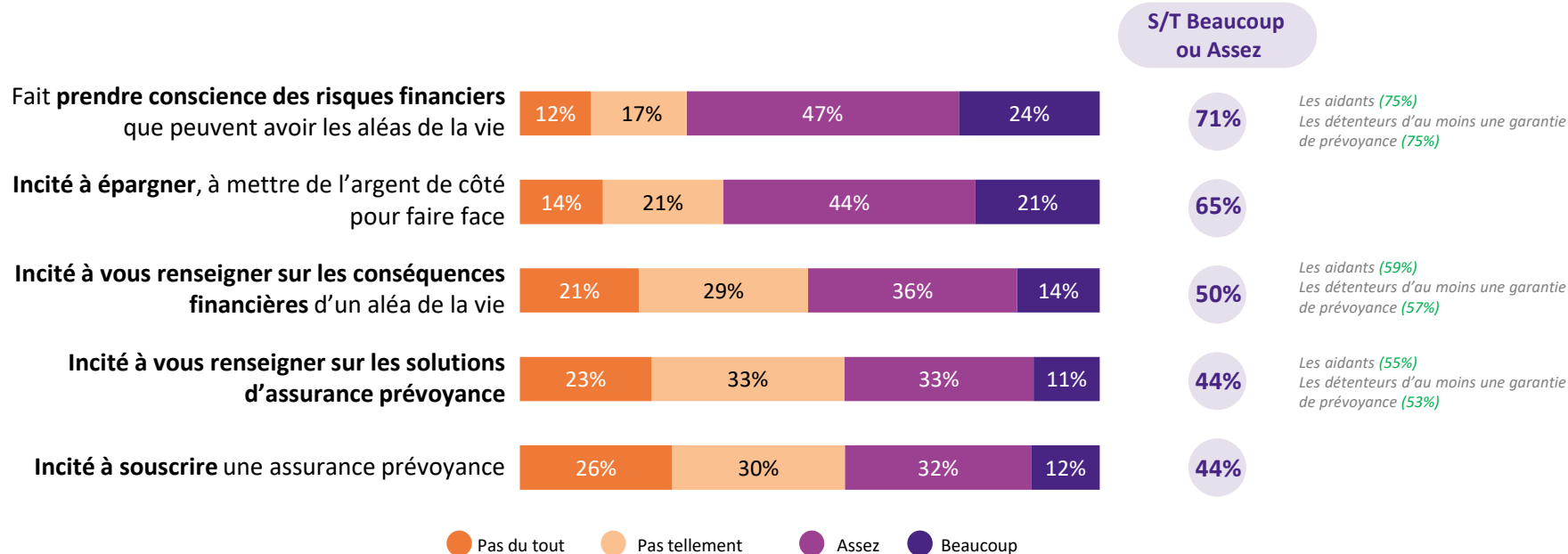


XX%/XX% : résultat significativement inférieur ou supérieur au total

IMPACT DES ALÉAS : Le fait d'avoir été confronté à un aléa entraîne une prise de conscience des risques financiers. La constitution d'une épargne de précaution reste le 1er réflexe, suivi d'une recherche d'information dans 1 cas sur 2.

P1 : Diriez-vous que le fait d'avoir été confronté(e) à titre personnel ou via une personne de votre entourage à... vous a beaucoup, assez, pas tellement ou pas du tout...

Base : A été exposé personnellement ou via un proche à un aléa de la vie (1774)





03.

Des Français encore insuffisamment couverts en prévoyance

ÉQUIPEMENT : Seuls 62% des Français déclarent détenir au moins une garantie de prévoyance.

PIC1/PIC1bis : Détenez-vous les garanties suivantes... Base : Tous (3050)

S/T AU MOINS 1 GARANTIE À TITRE INDIVIDUEL OU COLLECTIF  62%

Une garantie **décès**  43%

Une garantie **accidents de la vie**  41%

Une garantie **obsèques**  31%

Une garantie **dépendance**  30%

Une garantie **incapacité/invalidité**  29%

S/T AUCUNE GARANTIE À TITRE INDIVIDUEL OU COLLECTIF  38%



Détenteurs d'au moins une garantie :

- ✓ Salariés cadres : 73%
- ✓ Agents de la Fonction Publique : 74%
- ✓ Retraités : 69%
- ✓ En couple : 67%
- ✓ Revenus annuels nets foyer entre 100 et 300K€ : 85%
- ✓ Epargne financière entre 100 et 300 K€ : 70%
- ✓ L'équipement progresse avec l'âge, avec un net palier à compter de 40 ans.

- Revenus annuels nets foyer < 12K€ : 46%
- Epargne financière < 20K€ : 57%

XX% / XX% : résultat significativement **inférieur** ou **supérieur**
à la population de référence (Français de 18-80 ans)

DÉTENTION A TITRE COLLECTIF OU INDIVIDUEL (déclaratif)

PIC1/PIC1bis : Détenez-vous les garanties suivantes :

A titre COLLECTIF

Base : Actifs (n=1885)

34% 

19% 

10% 

15% 

23% 

66% 

S/T AU MOINS 1 GARANTIE DE PREVOYANCE

Une **garantie accidents de la vie privée**

Une **garantie décès**

Une **garantie obsèques**

Une **garantie dépendance**

Une **garantie incapacité/invalidité**

S/T AUCUNE GARANTIE DE PREVOYANCE

A titre INDIVIDUEL

Base : Tous (n=3050)

 57%

 41%

 33%

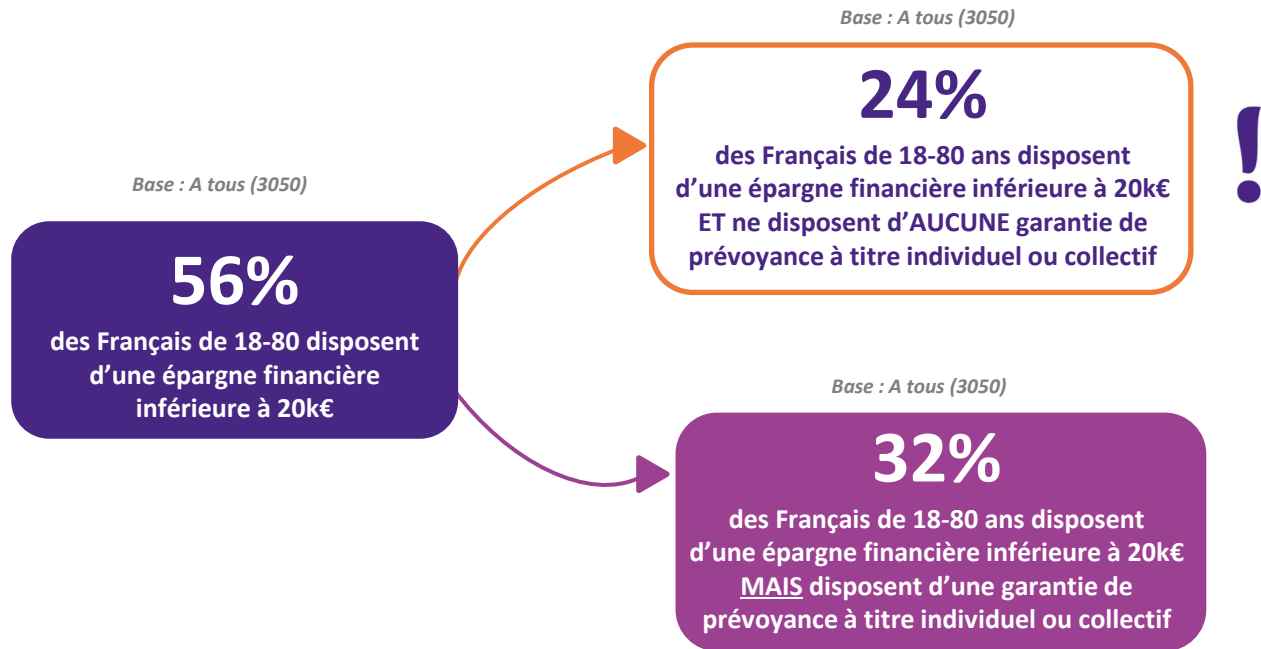
 25%

 22%

 17%

 43%

ÉQUIPEMENT : 24% des Français sont particulièrement vulnérables. Ils ne disposent ni de protection prévoyance ni d'une épargne suffisante pour faire face aux aléas de la vie.

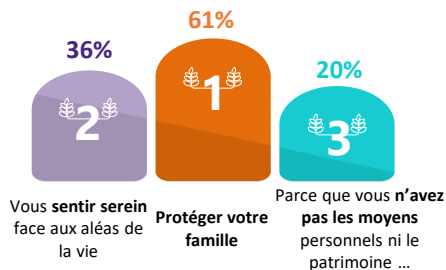


OBJECTIFS : Une souscription individuelle avant tout motivée par la volonté de protéger sa famille et de gagner en sérénité face aux aléas, quelle que soit la garantie.

PIC5 : Quelles sont TOUTES les raison(s) qui vous ont incité à souscrire PERSONNELLEMENT à ...

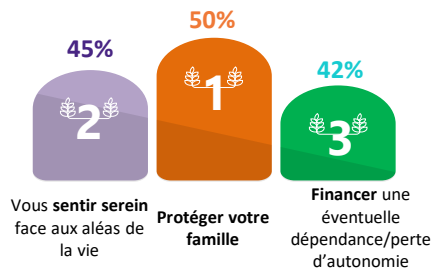
Une assurance DÉCÈS

Base 923



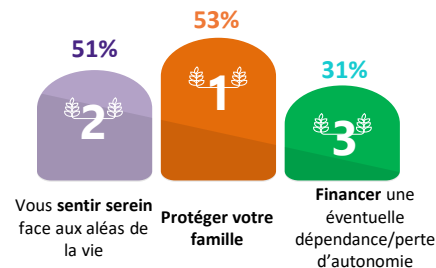
Une assurance DÉPENDANCE

Base 581



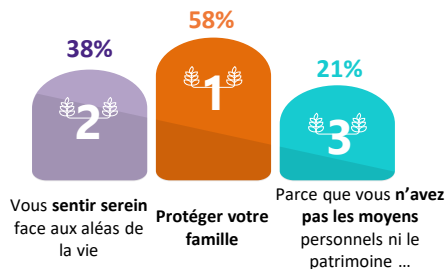
Une garantie ACCIDENTS DE LA VIE

Base 1157



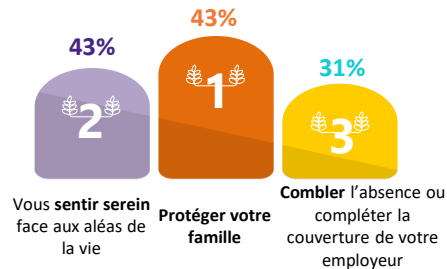
Une assurance OBSÈQUES

Base 672



Une assurance INCAPACITÉ/INVALIDITÉ

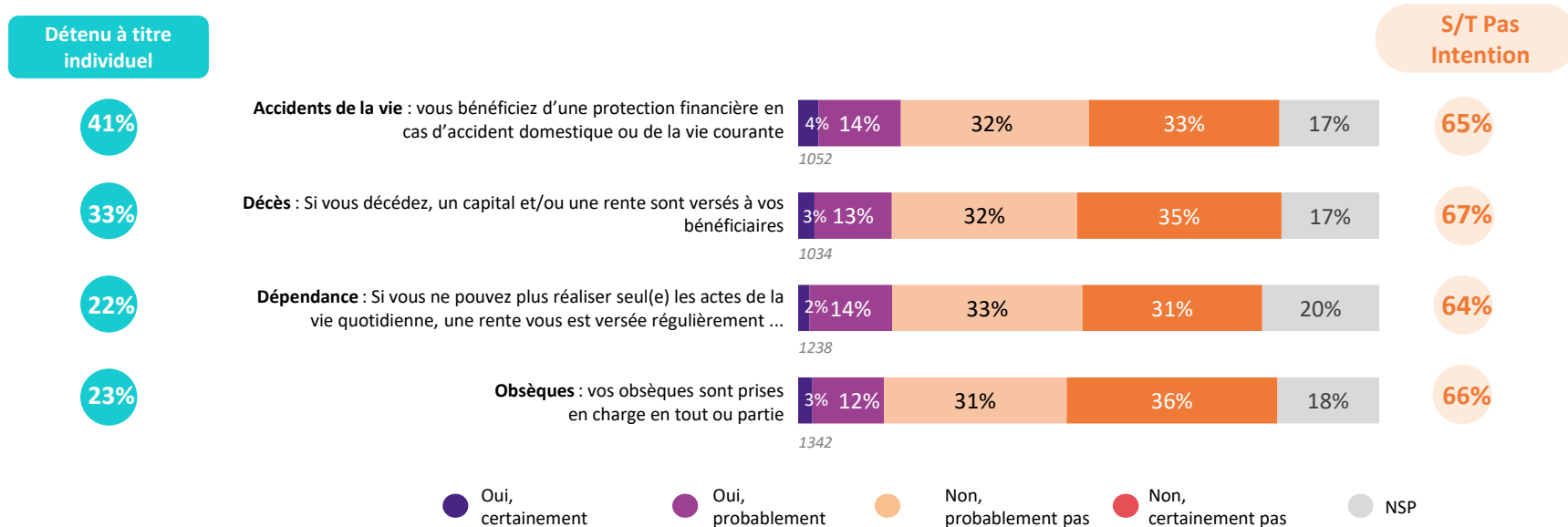
Base 439



INTENTIONS DE SOUSCRIPTION : Spontanément, les non-détenteurs n'envisagent que très marginalement de se couvrir à court terme.

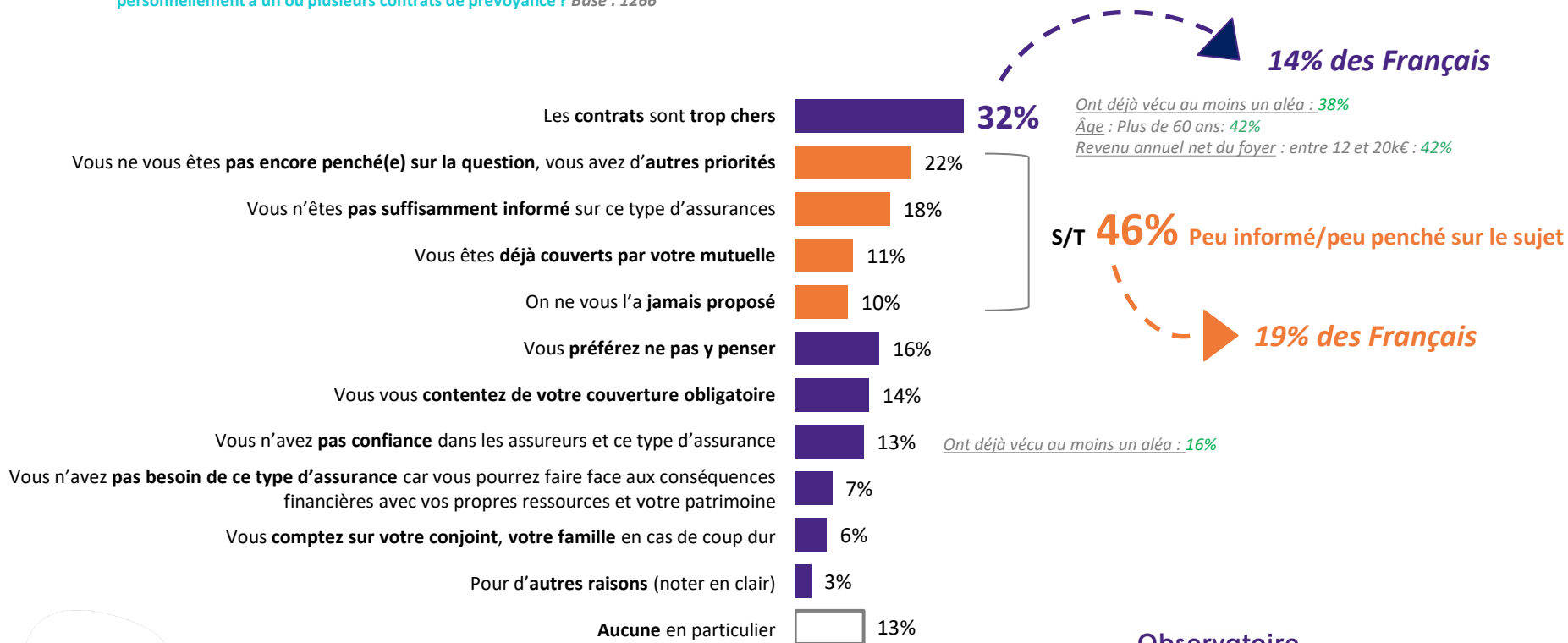
PIC2 : Au cours des 12 prochains mois, envisagez-vous de souscrire à TITRE INDIVIDUEL à chacun des contrat(s) suivant(s) ?

Base : Non détenteurs à titre pro ou perso des garanties : Entre 1052 et 1342



FREINS À LA SOUSCRIPTION : Les tarifs des contrats et le manque d'information / sensibilisation sont les principaux freins évoqués par les non-souscripteurs.

PIC6 : Vous avez déclaré n'avoir PERSONNELLEMENT SOUSCRIT A AUCUN CONTRAT DE PREVOYANCE quel qu'il soit. Quelles sont TOUTES les raison(s) qui vous ont incité à ne pas souscrire personnellement à un ou plusieurs contrats de prévoyance ? Base : 1266



XX%/XX% : résultat significativement inférieur ou supérieur au total

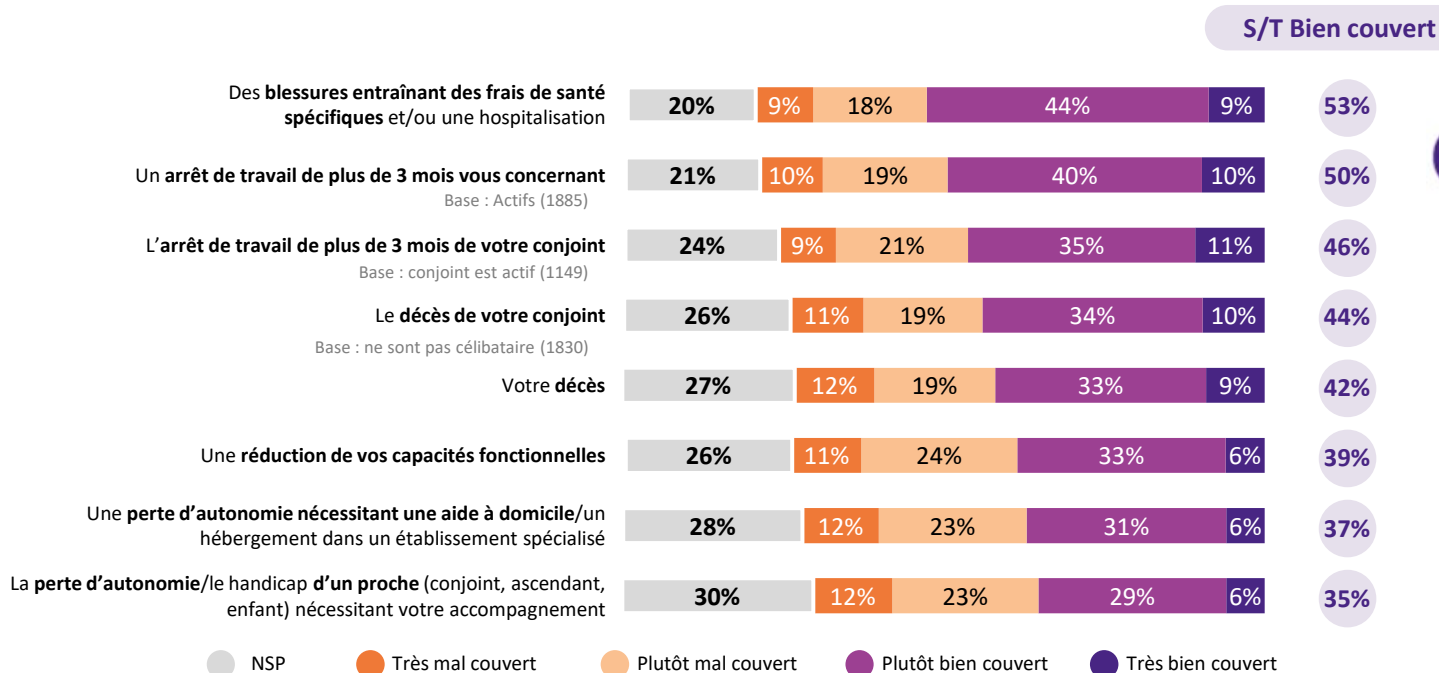


04.

Un besoin fondamental de sensibilisation et de pédagogie

SENTIMENT D'ÊTRE PROTÉGÉ : Près d'1/4 des Français n'ont aucune idée de leur protection financière en cas d'aléa grave. Ceux qui se sentent bien couverts sont minoritaires.

P2 : Aujourd'hui, d'UN POINT DE VUE FINANCIER, avez-vous l'impression que votre foyer est très bien, plutôt bien, plutôt mal ou très mal couvert pour faire face aux événements suivants ?



i Le sentiment d'être bien protégé est plus prégnant chez :

- les **plus de 60 ans**
- les **personnes en couple**
- les **revenus du foyer supérieurs à 50k€ annuels**
- les foyers avec une **épargne supérieure à 50k€**
- les **détenteurs d'au moins une garantie de prévoyance.**

SENTIMENT D'ÊTRE PROTÉGÉ : Sur l'ensemble des risques, c'est avant tout la couverture prévoyance qui donne le sentiment d'être bien protégé

P2 : Aujourd'hui, d'UN POINT DE VUE FINANCIER, avez-vous l'impression que votre foyer est très bien, plutôt bien, plutôt mal ou très mal couvert pour faire face aux événements suivants ?

Base : A tous (3050)

					N'ont pas de garantie de prévoyance (à titre individuel ou collectif) X Montant épargne financière					
		Français 18-80 ans	Au moins 1 garantie prévoyance	Aucune garantie de prévoyance	Moins de 10k€	Moins de 20k€	Entre 20k€ et 50k€	Entre 50k€ et 100k€	Entre 100k€ et 300k€	Plus de 300k€
S/T Bien couvert		Base 3050	1928	1122	541	715	190	97	79	41 *
Votre décès		42%	57%	17%	10%	13%	21%	20%	31%	41%*
Le décès de votre conjoint		44%	56%	20%	9%	14%	17%	35%	36%*	45%*
Un arrêt de travail de plus de 3 mois vous concernant		50%	62%	26%	17%	21%	33%	31%	43%*	30%*
L'arrêt de travail de plus de 3 mois de votre conjoint		46%	56%	26%	22%	25%	27%	22%*	39%*	36%*
Des blessures entraînant des frais de santé spécifique/une hospitalisation		53%	66%	31%	21%	24%	40%	44%	50%	46%*
Une réduction de vos capacités fonctionnelles		39%	51%	19%	13%	15%	21%	21%	30%	33%*
Une perte d'autonomie nécessitant une aide à domicile/ un hébergement dans un établissement spécialisé		37%	50%	17%	11%	13%	23%	19%	28%	28%*
La perte d'autonomie/le handicap d'un proche nécessitant votre accompagnement		35%	47%	16%	13%	14%	20%	19%	20%	24%*

XX% / XX% : résultat significativement inférieur ou supérieur à la population de référence (Français de 18-80 ans)

* Base faible à interpréter avec précaution

MOYENS POUR FAIRE FACE AUX ALÉAS : Parmi les Français qui se sentent bien couverts, les équipés en prévoyance l'identifient clairement comme le 1^{er} moyen pour faire face aux aléas. Chez les non équipés, la confusion règne.

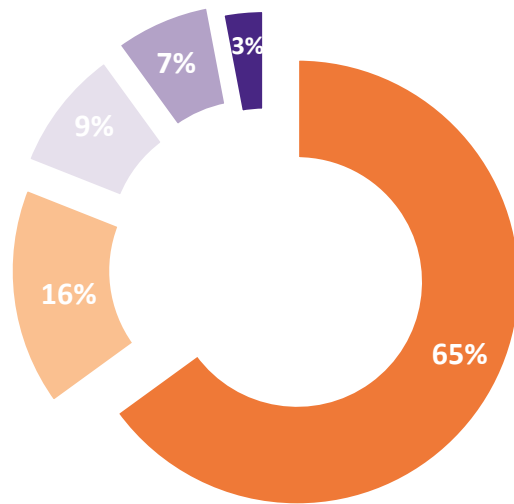
P3 : Par quel(s) MOYEN(S) pensez-vous être couvert pour faire face FINANCIEREMENT aux conséquences de chacun des évènements suivants ? Base : Si se sent bien couvert face à au moins un évènement

TOP 2 DES SOLUTIONS ENVISAGÉES POUR FAIRE FACE

		✓ 18-80 ans détenteurs à titre individuel ou collectif de la garantie concernée		✗ Personnes non couvertes		✗ Personnes non couvertes et disposant d'une épargne < 10 K€
Votre décès Le décès de votre conjoint	#1	Une assurance/des garanties de prévoyance	#1	Votre épargne	#1	Une assurance/des garanties de prévoyance
	#2	Votre épargne	#2	Une assurance/des garanties de prévoyance	#2	Votre épargne
Un arrêt de travail > 3 mois	#1	Une assurance/des garanties de prévoyance	#1	L'assurance maladie	#1	L'assurance maladie
	#2	L'assurance maladie	#2	Votre épargne	#2	Une assurance/des garanties de prévoyance
Un arrêt de travail de votre conjoint > 3 mois	#1	Une assurance/des garanties de prévoyance	#1	L'assurance maladie	#1	Une assurance/des garanties de prévoyance *
	#2	L'assurance maladie	#2	Votre épargne	#2	L'assurance maladie *
Des blessures entraînant des frais	#1	Une assurance/des garanties de prévoyance	#1	L'assurance maladie	#1	L'assurance maladie
	#2	Votre épargne	#2	Votre épargne	#2	Une assurance/des garanties de prévoyance
Une réduction de vos capacités fonctionnelles	#1	Une assurance/des garanties de prévoyance	#1	Votre épargne	#1	L'assurance maladie
	#2	Votre épargne	#2	L'assurance maladie	#2	Une assurance/des garanties de prévoyance
Une perte d'autonomie nécessitant une aide à dom. La perte d'autonomie / le handicap d'un proche	#1	Une assurance/des garanties de prévoyance	#1	Votre épargne	#1	Une assurance/des garanties de prévoyance
	#2	Votre épargne	#2	L'assurance maladie	#2	L'assurance maladie

* En raison d'un faible nombre d'interviews, les résultats doivent être interprétés avec précaution.

CAPACITÉ À FAIRE FACE DES PERSONNES NON COUVERTES : 65% d'entre elles ont une épargne limitée.

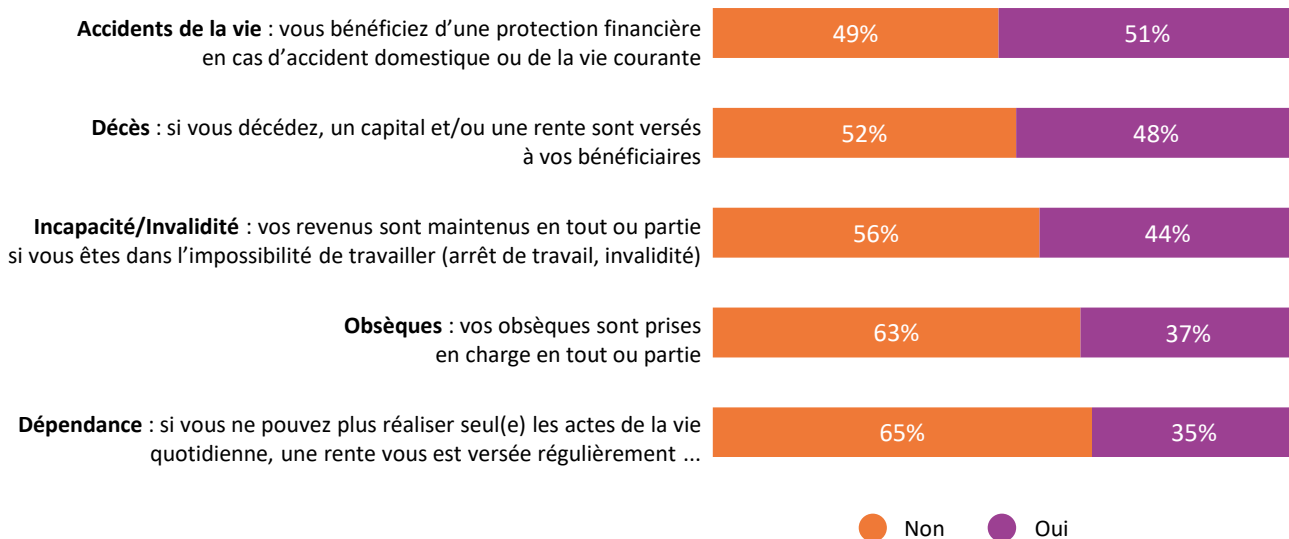


65% des personnes non couvertes en prévoyance ont une épargne inférieure à 20 K€.

- Moins de 20K€
- Entre 20K€ et 50 K€
- Entre 50K€ et 100 K€
- Entre 100 K€ et 300 K€
- Plus de 300 K€

MANQUE D'INFORMATION : A l'exception des accidents de la vie, moins d'1 Français sur 2 s'est déjà renseigné/a déjà été informé sur les différentes solutions de prévoyance.

P4 : Un contrat de prévoyance est une assurance qui couvre les conséquences financières d'une maladie ou d'un accident : impossibilité de travailler, handicap, perte d'autonomie, décès... Vous êtes-vous DÉJÀ RENSEIGNÉ(E) OU AVEZ-VOUS DÉJÀ ÉTÉ INFORMÉ(E) sur les solutions ou garanties d'assurance prévoyance suivantes ? Base : A tous (3050)



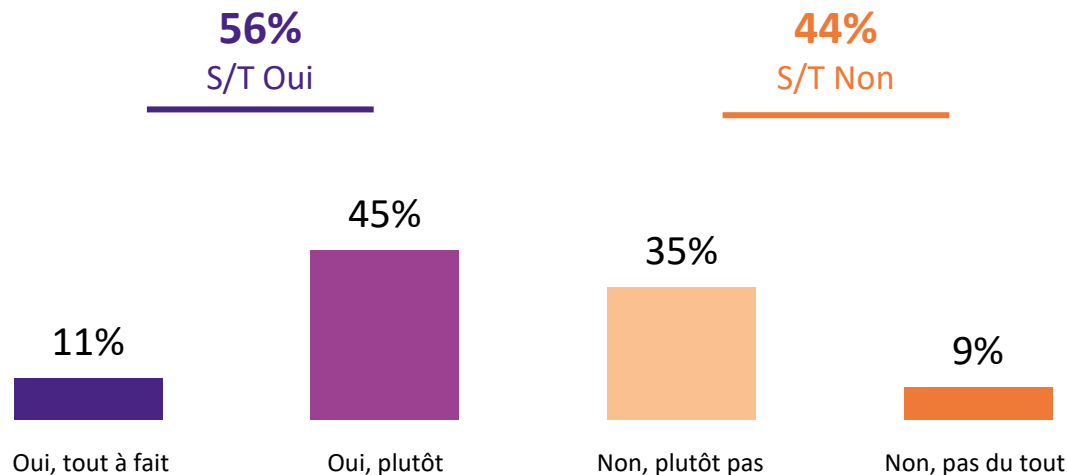
i D'une façon générale, les **personnes de plus de 60 ans** et disposant de **revenus d'au moins 72K net annuel** et d'une **épargne financière du foyer d'au moins 30K** se sont **plus souvent renseignées** ou **informées** sur les garanties d'assurance en prévoyance.

La **confrontation à un aléa de la vie** **renforce** également la prise de renseignements.

MANQUE D'INFORMATION : Seuls 56% des détenteurs de prévoyance connaissent avec précision leurs garanties et services.

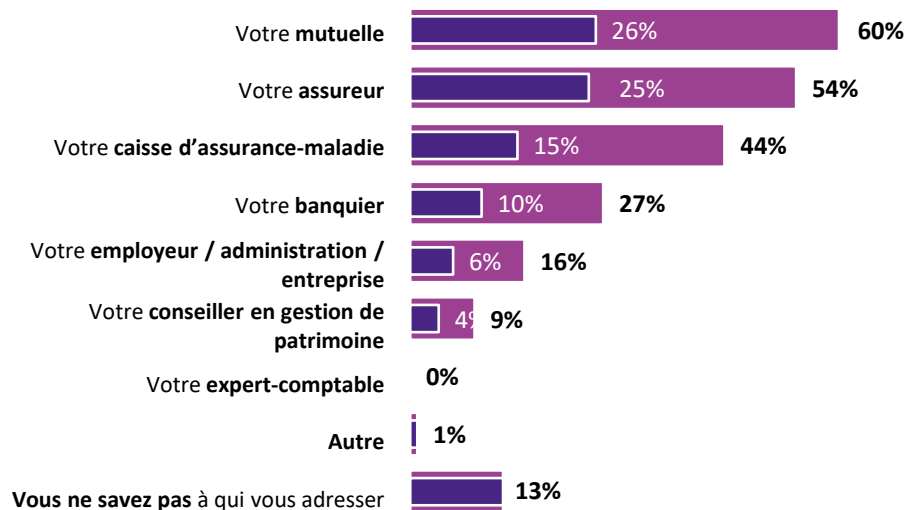
PIC3 : Connaissez-vous avec précision les GARANTIES et SERVICES PROPOSÉS par votre contrat de prévoyance ?

Base : Si détient un contrat de prévoyance à titre personnel ou professionnel (1190)



INTERLOCUTEURS PRIVILÉGIÉS : La mutuelle, l'assureur et la caisse d'assurance maladie sont les 3 acteurs professionnels jugés légitimes en matière de prévoyance.

P5 : Quels sont, parmi la liste suivante, les 3 ACTEURS PROFESSIONNELS VERS LESQUELS VOUS VOUS TOURNERIEZ EN PRIORITÉ POUR AVOIR DES INFORMATIONS SUR LES RISQUES que peuvent représenter pour vous ou votre famille les aléas de la vie (Décès, Arrêt maladie de longue durée, Accident de la vie, Perte d'autonomie...) ? Base : A tous (3050)



Cité en 1^{er}



Toutes citations
confondues

LA SENSIBILISATION AUX RISQUES, un véritable levier pour éveiller les consciences



La sensibilisation aux risques, un levier d'activation ?

Pour 7 aléas de la vie, nous avons questionné les Français de façon ciblée sur :

- ▶ **Leur connaissance du risque** ou son **impact financier potentiel** en l'absence de couverture prévoyance.
- ▶ Au regard de **précisions apportées** sur le risque ou l'impact financier de chaque aléa, nous leur avons demandé :
 - Quelle était leur **capacité financière à y faire face**.
 - Et **leur intention de s'informer** sur les solutions de prévoyance.

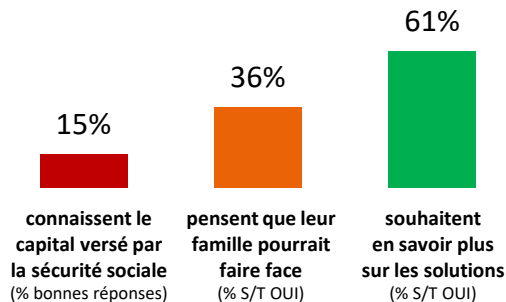
SENSIBILISATION AUX RISQUES : Quel que soit l'aléa, très peu de Français connaissent l'impact financier. Une fois informés sur le risque, très peu se sentent en capacité de faire face, ce qui déclenche l'intention de se renseigner.

Décès



Base : Salariés du privé (1212)

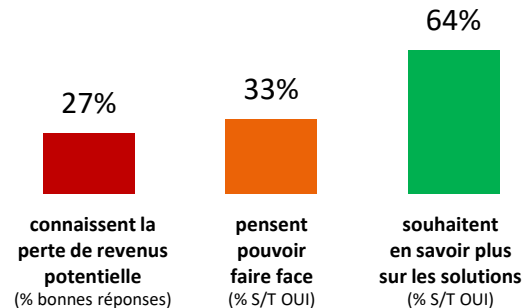

Salariés du privé



Arrêt de travail de plus de 6 mois



Base : Salariés du privé (1212)

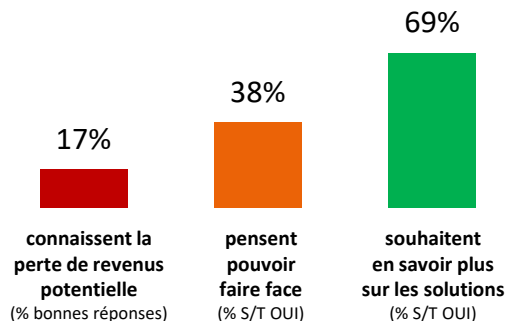


Arrêt de travail de plus de 3 mois



Base : Agent de la Fonction Publique (951)

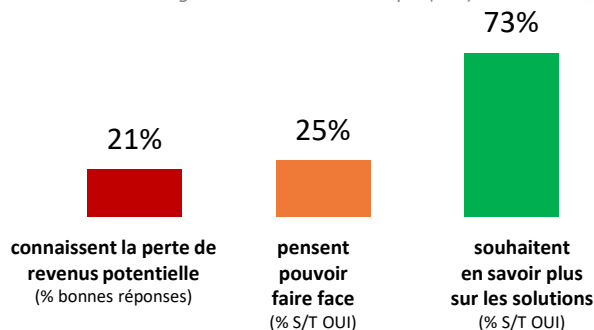

Agents de la fonction publique



Invalidité à plus de 60%



Base : Agent de la Fonction Publique (951)

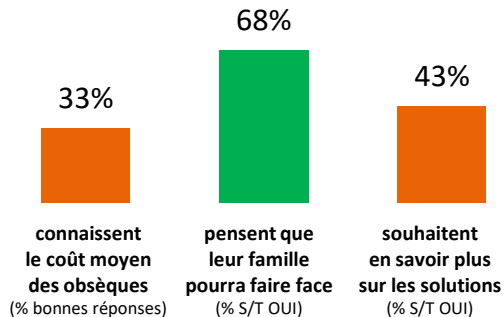


SENSIBILISATION AUX RISQUES : Quel que soit l'aléa, la prise de conscience de l'incapacité à faire face déclenche la volonté d'en savoir plus.

Français de plus de 50 ans

Base : 1385

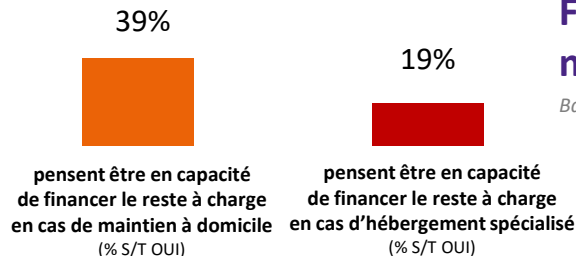
Obsèques



Dépendance

Français de moins de 75 ans

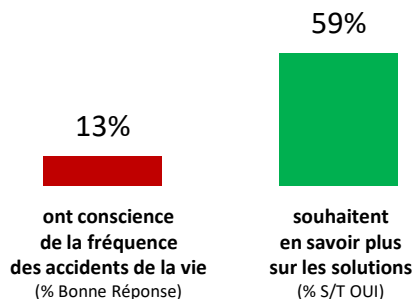
Base : 2892



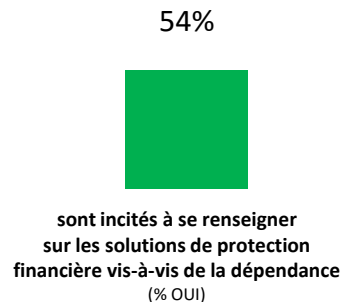
Accidents de la vie courante

Français de 18 à 80 ans

Base : 3050



Au regard de l'information sur les montants de reste à charge :



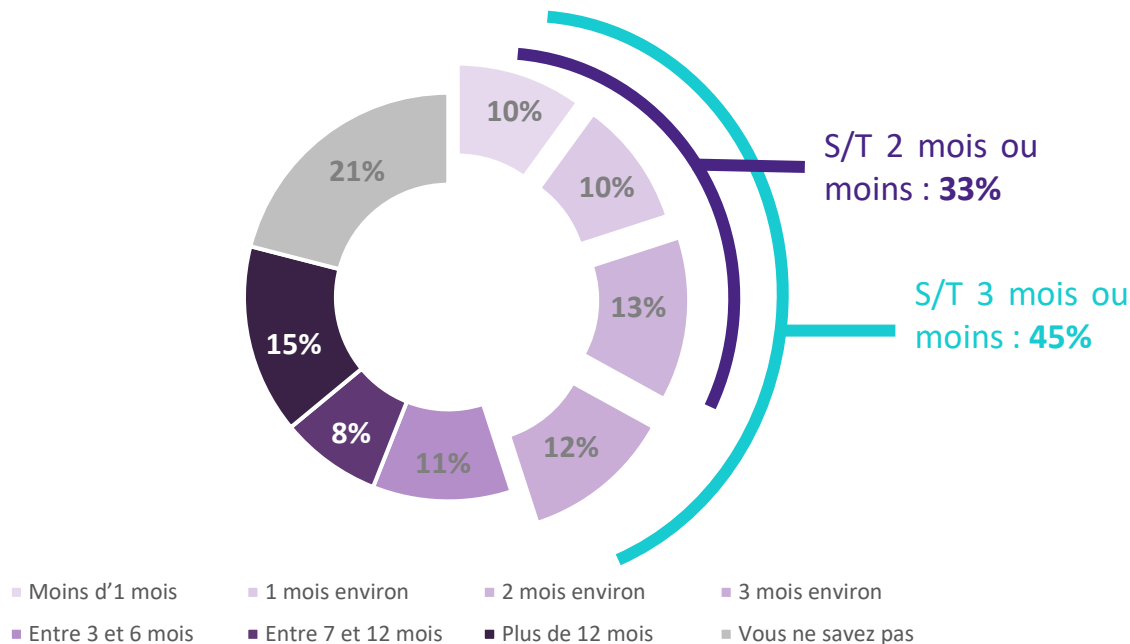


05.

**Focus sur les actifs : salariés,
agents, travailleurs indépendants**

CAPACITÉ À FAIRE FACE : 45% des actifs ne tiendraient pas plus de 3 mois face à une baisse de 30% de leurs revenus.

A4 : Si demain, vous deviez avoir une baisse soudaine de vos revenus de 30%, quelle qu'en soit la raison, combien de temps pensez-vous que votre foyer pourrait tenir financièrement, sans aide extérieure (proche, emprunt...) ? Base : Si Actif - Plusieurs réponses possible, total supérieur à 100%



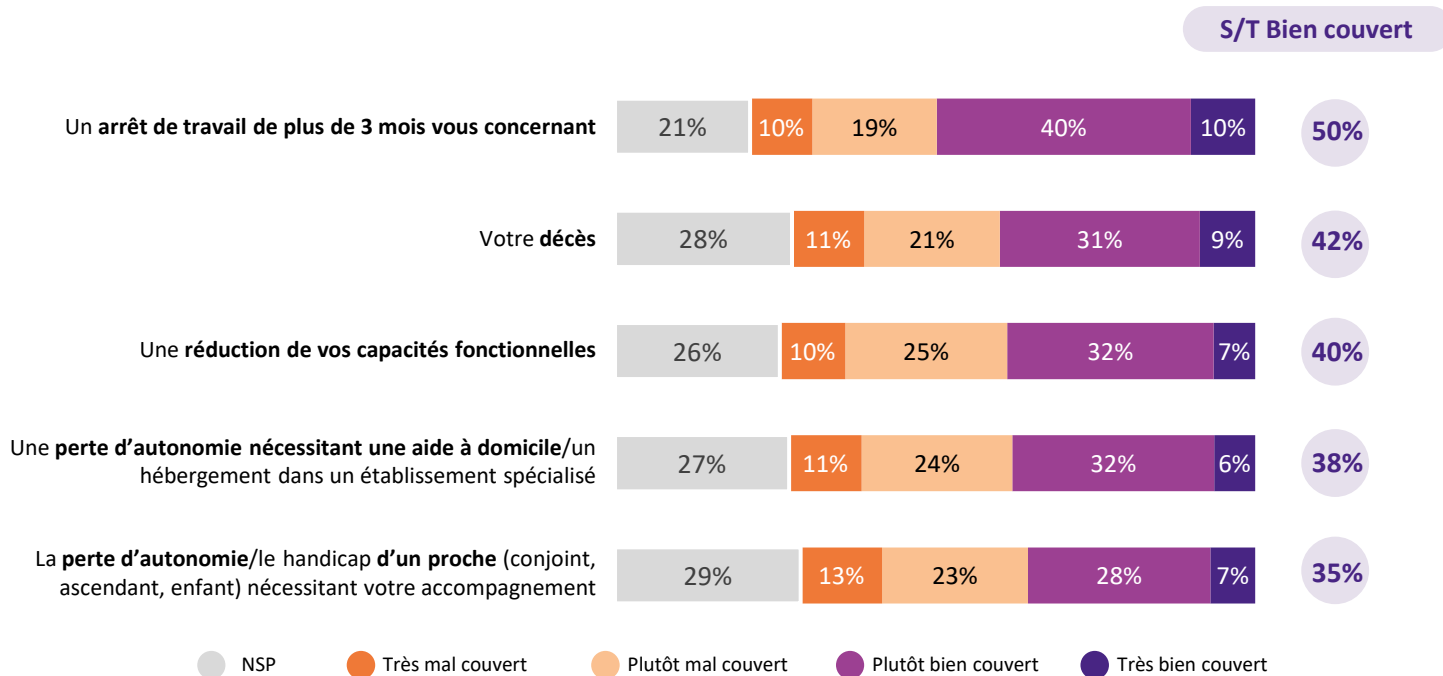
i Les populations qui auraient le plus de mal à faire face sont :

- les célibataires
- les moins de 40 ans
- les aidants
- les faibles revenus (-20k€/an) disposant de peu d'épargne (-20k€)

CAPACITÉ À FAIRE FACE : Les actifs se sentent plutôt mal couverts pour faire face financièrement aux aléas.

P2 : Aujourd'hui, d'UN POINT DE VUE FINANCIER, avez-vous l'impression que votre foyer est très bien, plutôt bien, plutôt mal ou très mal couvert pour faire face aux événements suivants ?

(Base : Actifs)



INSUFFISANCES ET INÉGALITÉS DE PROTECTION : 1 actif sur 2 se dit non couvert en cas d'incapacité / invalidité ou de décès. Les salariés cadres et les agents de la fonction publique se déclarent mieux couverts que les autres.

PIC1/PIC1bis : Détenez-vous les garanties suivantes :

	Actifs de 18-80 ans	Salariés cadres	Salariés non-cadres	Agents de la FP	TNS
Base	1795	268	944	951	108
Déclarent être couverts en cas d'incapacité/invalidité	48%	54%	45%	59%	37%
Déclarent être couverts en cas de décès	49%	60%	46%	54%	38%
S/T AUCUNE GARANTIE À TITRE INDIVIDUEL OU COLLECTIF ou NE SAVENT PAS	35%	27%	38%	26%	44%



- Les niveaux de couverture semblent être sous-estimés, laissant à penser que nombre d'actifs seraient couverts sans en avoir conscience. A titre d'exemple, 4 salariés cadres sur 10 ne savent pas qu'ils bénéficient d'une protection sur le risque décès, alors qu'elle est obligatoire.
- Les niveaux d'équipement indiqués par les travailleurs indépendants sont alarmants et démontrent les limites d'un système fondé sur une protection individuelle et facultative, et ce malgré les incitations fiscales.

INSUFFISANCES ET INÉGALITÉS DE PROTECTION : Lorsqu'on cumule protection prévoyance, niveaux de revenus et épargne, les cadres du privé sont très nettement privilégiés.



Salariés Cadres

Couverture prévoyance (déclaratif) :

- > Au moins une garantie de prévoyance à titre individuel ou collectif : **73%**
- > Incapacité / invalidité : **59%**
- > Décès : **54%**

Revenus annuels foyer :

- > Supérieurs à 42 K€ : **66%**

Epargne financière :

- > Supérieure à 20 K€ : **77%**

Situation financière :

- > Bonne situation : **60%**

Arbitrages (base ensemble) :

- > Alimentaire/Energie: **23%**
- > Santé : **31%**
- > Assurance : **21%**



Salariés Non-Cadres

Couverture prévoyance (déclaratif) :

- > Au moins une garantie de prévoyance à titre individuel ou collectif : **62%**
- > Incapacité / invalidité : **45%**
- > Décès : **46%**

Revenus annuels foyer :

- > Supérieurs à 42 K€ : **26%**

Epargne financière :

- > Supérieure à 20 K€ : **37%**

Situation financière :

- > Bonne situation : **37%**

Arbitrages (base ensemble) :

- > Alimentaire/Energie: **35%**
- > Santé : **36%**
- > Assurance : **20%**



Agents Fonction Publique

Couverture prévoyance (déclaratif) :

- > Au moins une garantie de prévoyance à titre individuel ou collectif : **74%**
- > Incapacité / invalidité : **59%**
- > Décès : **54%**

Revenus annuels foyer :

- > Supérieurs à 42 K€ : **35%**

Epargne financière :

- > Supérieure à 20 K€ : **40%**

Situation financière :

- > Bonne situation : **38%**

Arbitrages (base ensemble) :

- > Alimentaire/Energie: **37%**
- > Santé : **35%**
- > Assurance : **17%**



TNS

Couverture prévoyance (déclaratif) :

- > Au moins une garantie de prévoyance à titre individuel ou collectif : **56%**
- > Incapacité / invalidité : **37%**
- > Décès : **38%**

Revenus annuels foyer :

- > Supérieurs à 42 K€ : **27%**

Epargne financière :

- > Supérieure à 20 K€ : **46%**

Situation financière :

- > Bonne situation : **39%**

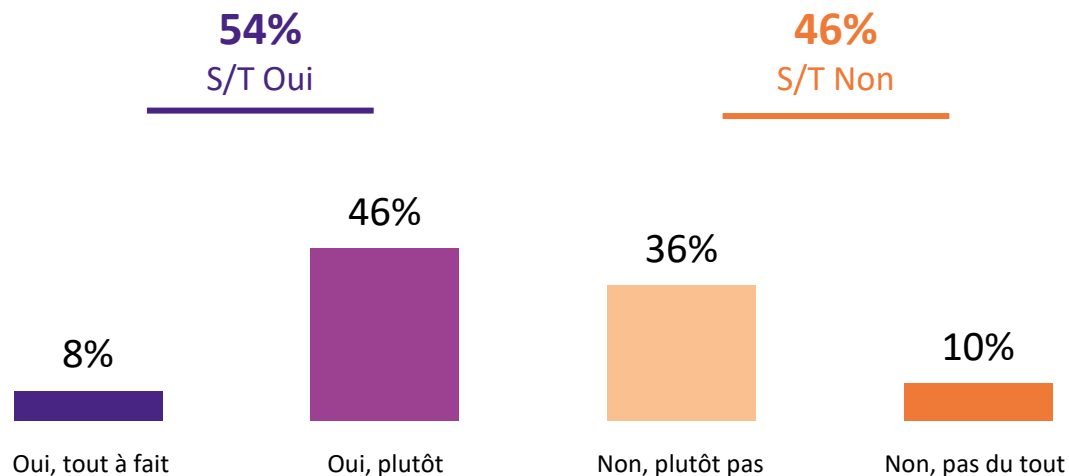
Arbitrages (base ensemble) :

- > Alimentaire/Energie: **29%**
- > Santé : **42%**
- > Assurance : **31%**

XX% / XX% : résultat significativement **inférieur** ou **supérieur**
à la population de référence (Actifs de 18-80 ans)

CONNAISSANCE DES CONTRATS COLLECTIFS : Les employeurs gagneraient à valoriser davantage les dispositifs en place auprès de leurs collaborateurs, qui ne les connaissent pas bien.

PIC3 : Connaissez-vous avec précision les garanties et services proposés par votre contrat de prévoyance ? Base : Actifs ayant au moins une garantie de prévoyance (à titre individuel ou collectif) (507)

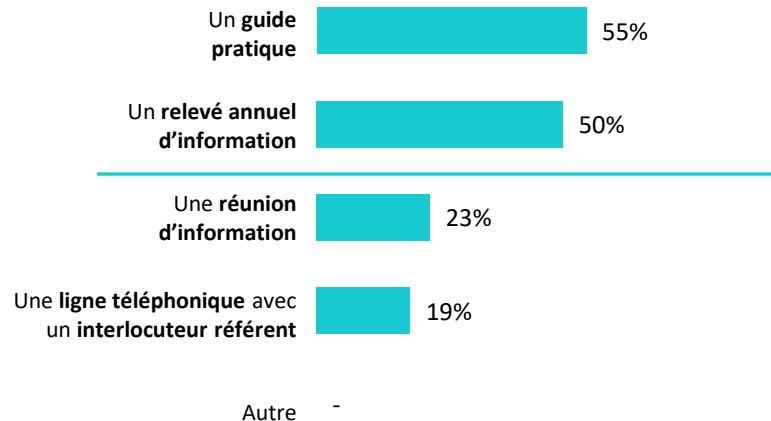
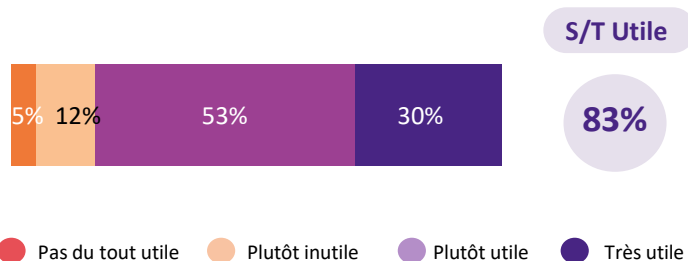


BESOIN D'INFORMATION SUR LA PRÉVOYANCE : Plus de 8 salariés et agents de la fonction publique sur 10 aimeraient disposer d'informations sur la prévoyance notamment via un guide pratique ou un relevé annuel d'information.

PIC4 : Aujourd'hui, trouveriez-vous UTILE d'obtenir des informations sur les contrats de prévoyance auxquels vous pouvez accéder dans le cadre de votre activité professionnelle ?

Base : Salariés cadres, salariés non-cadres, agents de la FP (1687)

PIC4bis : Par quels CANAUX souhaiteriez-vous obtenir ces informations ? Base : Salariés cadres, salariés non-cadres, agents de la FP qui trouveraient utile d'obtenir des informations sur les contrats de prévoyance collectifs (1453)

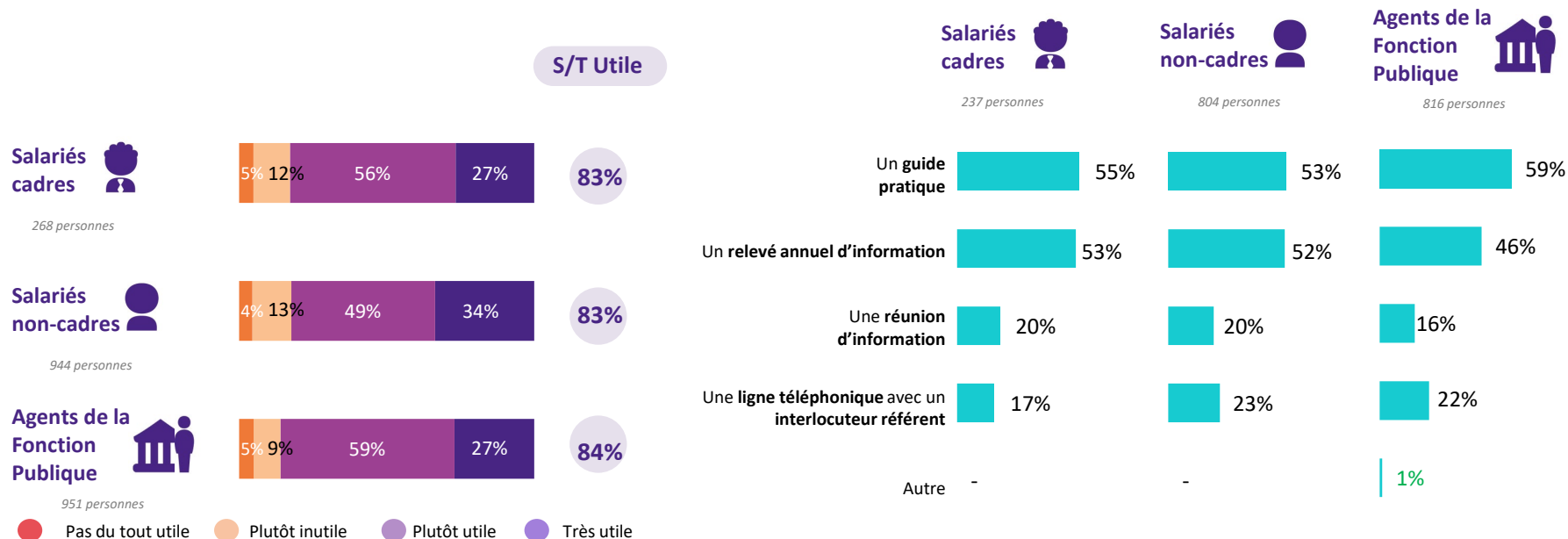


BESOIN D'INFORMATION SUR LA PRÉVOYANCE : L'utilité de ces dispositifs est jugée équivalente par les salariés et les agents de la fonction publique.

PIC4 : Aujourd'hui, trouveriez-vous UTILE d'obtenir des informations sur les contrats de prévoyance auxquels vous pouvez accéder dans le cadre de votre activité professionnelle ?

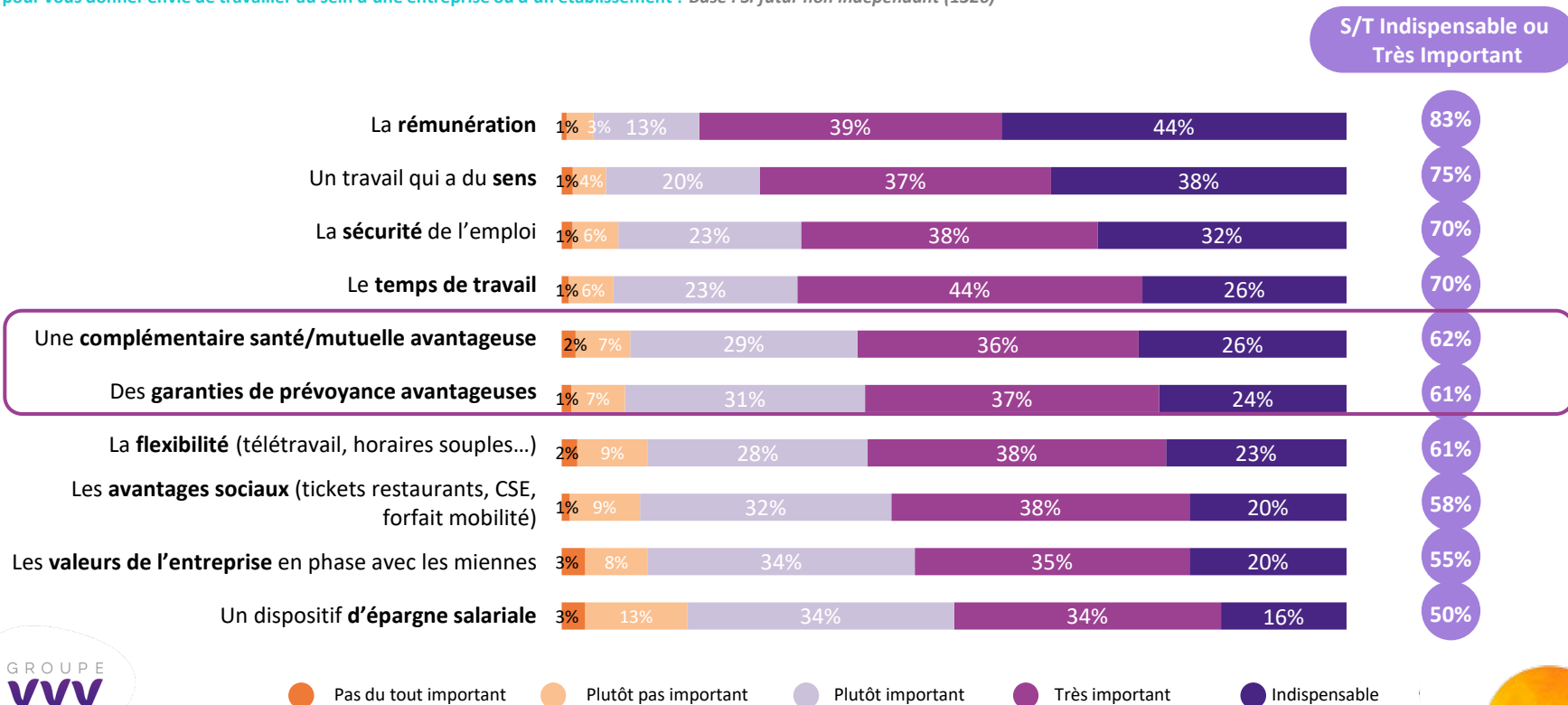
Base : Salariés cadres, salariés non-cadres, agents de la FP (1687)

PIC4bis : Par quels CANAUX souhaiteriez-vous obtenir ces informations ? Base : Salariés cadres salariés non-cadres, agents de la FP qui trouveraient utile d'obtenir des informations sur les contrats de prévoyance collectifs (1453)



CRITÈRES DE CHOIX : 6 actifs sur 10 considèrent la prévoyance comme un critère important dans le choix d'un employeur privé ou public.

AP5 : Si vous deviez changer de travail demain, parmi les avantages suivants, lesquels seraient selon vous indispensables, très importants, plutôt importants, plutôt pas importants ou pas du tout importants pour choisir votre nouvelle entreprise/établissement ? / Imaginons que demain, vous décidiez de chercher du travail. Diriez-vous que chacun des aspects suivants est indispensable, très important, plutôt important, pas tellement important ou pas du tout important pour vous donner envie de travailler au sein d'une entreprise ou d'un établissement ? Base : Si futur non indépendant (1326)





La synthèse

Les 12 enseignements majeurs de l'étude (1/2)

SITUATION FINANCIERE ET ARBITRAGES		VECU DES ALEAS
63% des Français jugent leur situation financière « moyenne » ou « fragile »	• 34% ont déjà renoncé à des dépenses de soins • 33% ont déjà renoncé à des dépenses essentielles • 19% ont déjà renoncé à des dépenses d'assurance.	1 Français sur 2 a déjà vécu personnellement un aléa couvert par la prévoyance. 28% des Français ont déjà vécu au moins un aléa avec un impact financier important.

COUVERTURE EN PRÉVOYANCE		
Seulement 37% des Français étaient couverts pour les aléas vécus. Lorsqu'ils l'étaient, cette couverture a été jugée utile dans 9 cas sur 10.	Seuls 62% des Français déclarent détenir au moins une garantie de prévoyance.	24% des Français sont particulièrement vulnérables. Ils ne disposent ni de protection prévoyance ni d'une épargne suffisante pour faire face aux aléas de la vie.

Les 12 enseignements majeurs de l'étude (2/2)

BESOIN DE SENSIBILISATION ET DE PEDAGOGIE

Près d'1/4 des Français n'a aucune idée de sa protection financière en cas d'aléa grave.

Ceux qui se sentent bien couverts sont minoritaires.

Moins d'1 Français sur 2 s'est déjà renseigné/a déjà été informé sur les solutions de prévoyance.

L'information sur les risques déclenche un sentiment de **vulnérabilité** et, globalement, **l'intention de se renseigner** sur les garanties de prévoyance.

FOCUS ACTIFS

45% des actifs ne tiendraient **pas plus de 3 mois** face à une baisse de 30% de leurs revenus.

1 actif sur 2 se dit non couvert en prévoyance en cas d'incapacité, d'invalidité ou de décès.

6 actifs sur 10 considèrent la prévoyance comme un critère important dans le choix d'un employeur privé ou public.



Observatoire de l'*im*prévoyance

UNE INITIATIVE DU GROUPE **vyv**

“opinionway

GROUPE
vyv


MUTUALITÉ
MEMBRE DE LA **FRANÇAISE**

Groupe VYV, Union Mutualiste de Groupe soumise aux dispositions du Code de la mutualité, immatriculée au répertoire Siren sous le numéro Siren 532 661 832, numéro LEI 969500E0I6R1LLI4UF62.
Siège social : 62-68, rue Jeanne-d'Arc - 75013 Paris. © GettyImages.