



3^{ème} édition du
« Baromètre des pros »

*Regards croisés des Français et des pros
sur leur moral économique
et leurs inquiétudes en matière de protection sociale*

Avec un focus spécial sur les **professions libérales**

Juillet 2014

Contact BVA : Céline BRACQ
☎ 01.71.16.88.00

Contact Aviva : Thibault de Saint Simon
thibault_desaintsimon@aviva.fr
☎ 01.76.62.67.88



Echantillons



Professionnels : 402 travailleurs indépendants et chefs d'entreprise comptant moins de 10 salariés ont été interrogés par téléphone du 19 mai au 12 juin 2014. La représentativité de cet échantillon est assurée par la méthode des quotas appliquée aux variables suivantes : secteur d'activité et taille de structure.



Focus professions libérales : un complément de 400 professions libérales a été interrogé en complément de l'échantillon de professionnels par téléphone et à la même période, du 19 mai au 12 juin 2014. La représentativité de cet échantillon est assurée par la méthode des quotas appliquée aux secteurs d'activité. Les secteurs d'activité suivis ont été catégorisés suivant la nomenclature des adhérents à la CNPL.



Leaders d'opinion : 373 Leaders d'opinion ont été interrogés par téléphone du 10 février au 31 mars :

- 135 Leaders politiques,
- 113 Leaders économiques,
- 125 leaders médiatiques.



Grand public : 952 individus âgés de 18 ans et plus ont été recrutés par téléphone puis interrogés par internet les 19 et 20 juin. La représentativité de l'échantillon est assurée par la méthode des quotas, appliqués aux variables suivantes : sexe, âge, profession de l'interviewé et du chef de famille après stratification par région et catégorie d'agglomération.

Les principaux enseignements

I – L'activité économique au quotidien



1 - Les « pros » sont un peu plus confiants dans l'avenir que l'année dernière, surtout les professions libérales qui constituent désormais la catégorie de pros la plus confiante.

- Le moral des « pros » s'améliore, même s'il reste négatif: 38% de « confiants en l'avenir » VS 34% en 2013 et 36% en 2012
- Les pros « quasiment euphoriques » par rapport à l'ensemble de français : le moral des Français est presque deux fois plus faible que celui des pros à 20% de « confiants en l'avenir ».
- Les professions libérales ont connu la progression la plus spectaculaire: +12 points par rapport à 2013 (48% vs 36%).
 - Catégorie la plus positive en termes de « moral »: +10 points par rapport à l'ensemble des « pros ». (48% vs 38)
 - Tendance ignorée par le panel de leaders: Hommes politiques, mais surtout journalistes et chefs d'entreprises surestiment largement leur niveau de « pessimisme »: 76% pensent que les professions libérales sont moins confiantes qu'auparavant concernant l'avenir de leur situation économique.
 - Au sein des professions libérales, deux catégories sont particulièrement « optimistes » avec 50% de « confiants en l'avenir »
 - le secteur de la santé (médecins, pratiques dentaires, infirmiers, radiologues...)
 - le secteur « cadre de vie » (création artistique, traduction/interprétariat, formation, informatique...)

Les principaux enseignements

I – L'activité économique au quotidien



2 - Pourtant, la situation économique et financière reste très difficile : les « pros » en général (49%), tout comme les professions libérales (38%), sont nombreux à se situer en dessous de leurs objectifs financiers

- Un « pro » sur deux (49%) déclare se situer aujourd'hui en dessous de ses objectifs en termes de CA et/ou Résultat net.
- Situation est un peu moins préoccupante pour les professions libérales: 4 sur 10 (38%) se situent en dessous de leurs objectifs.
- Situation pas plus favorable que les années précédentes :
 - 46% des pros sont en ligne ou en avance sur leurs objectifs, soit une proportion comparable à celle de 2013 (43%), et surtout nettement inférieure à celle de 2012 (55% étaient alors en ligne).
 - 55% des professions libérales sont en ligne ou en avance sur leurs objectifs, soit à peu près plus qu'en 2013 (53%), mais sensiblement moins qu'en 2012 (58%).
- **MAIS** pour les professions libérales, la moyenne observée « écrase » une réalité très contrastée:
 - Le secteur de la santé très majoritairement en ligne ou en avance (65%)
 - le secteur technique nettement moins (40%)
- **DONC** l'amélioration du moral des « pros » et plus particulièrement des professions libérales s'explique bien plus par de bonnes anticipations sur l'avenir immédiat plutôt qu'il ne traduit une amélioration déjà présente de leur situation économique.

Les principaux enseignements

I – L'activité économique au quotidien



3 - Le recours au digital: des usages extrêmement nombreux et diversifiés et pas forcément identiques pour tous pros et professions libérales

Le développement du digital touche toutes les catégories de « pros » et apparaît massif et multi-usage :

- recherches d'informations (33%),
 - gestion administrative de leur activité (23%)
 - gestion de leurs relations avec leurs clients et/ou leurs fournisseurs (respectivement 23% et 12% de citations, soit 45% au total).
- Tendance multi-usage qui se retrouve auprès des professions libérales mais avec des usages différents: Le digital sert en particulier à gérer la relation client.
- Chaque secteur de profession libérale a son propre type d'usage spécifique en matière de digital:
- Juridique: la gestion de la relation client (47%) est le premier cité
 - Santé: la gestion administrative de leur activité 1^{er} cité avec 41% contre 27% pour la relation client

Les principaux enseignements

II - Inquiétudes et Besoins en matière de protection sociale



1 - Les sources d'inquiétude des professions libérales ne sont pas les mêmes que celles des autres pros.

→ Inquiétudes des pros: CA (17%) et Impact de la crise (16%)

→ Inquiétudes des professions Libérales: financement de leur retraite (18%) et fiscalité (17%)

• Les décideurs perçoivent très clairement le problème lié aux impôts et charges : interrogés sur les craintes qui touchent le plus les professions libérales, les journalistes, les hommes politiques et les chefs d'entreprises ne se trompent pas et situent – nettement – la fiscalité au tout premier rang.

• En revanche, la part de craintes très élevées concernant le financement de sa retraite pour les professions libérales est largement sous-estimé par les décideurs

Les principaux enseignements

II - Inquiétudes et Besoins en matière de protection sociale



2 - Parmi les risques cités, le financement de sa retraite devient l'inquiétude principale, tant pour les Français que pour les pros et les professions libérales

- Les sources de risques sont détaillées en 10 catégories allant de ceux liés à sa personne jusqu'à ceux concernant l'hygiène et la sécurité de ses salariés.

→ Comme l'année dernière, les trois catégories de risques qui inquiètent le plus, « pros » et professions libérales, sont :

- celles liées à leur personne
 - au manque de préparation financière de leur retraite
 - les risques juridiques.
-
- Mais domination des craintes concernant le financement de sa retraite, et, ce pour les Français tout autant que pour les pros ou les professions libérales.

Les principaux enseignements

II - Inquiétudes et Besoins en matière de protection sociale



3. Les pros (comme les Français) sont largement convaincus d'être suffisamment couverts s'agissant de leur santé (81%) voire de leurs risques personnels (70%) alors qu'ils sont une minorité (45%) à le penser l'être s'agissant de leur retraite.

- Les 3 populations déclarent avoir souscrit complémentaire santé (90% des pros et 91% des professions libérales vs 85% des Français,)
- 2 sur 3 disposent d'un contrat de prévoyance (67% des pros vs 34% des Français),
- Seulement 1 sur 2 dispose d'un produit d'épargne retraite (54% des pros vs 35% des Français)
- Ceux qui ne disposent pas de ces différents produits avancent le plus souvent comme explication une question de manque de moyen plutôt qu'une absence de besoin ou d'information sur le sujet.

→ Pouvoir proposer aux pros, et notamment aux professions libérales des solutions économiquement légères leur permettant de mieux se couvrir sur ces trois risques, et plus particulièrement sur la préparation de leur retraite, constituerait un apport indéniable pour ces populations



I. Les indices économiques

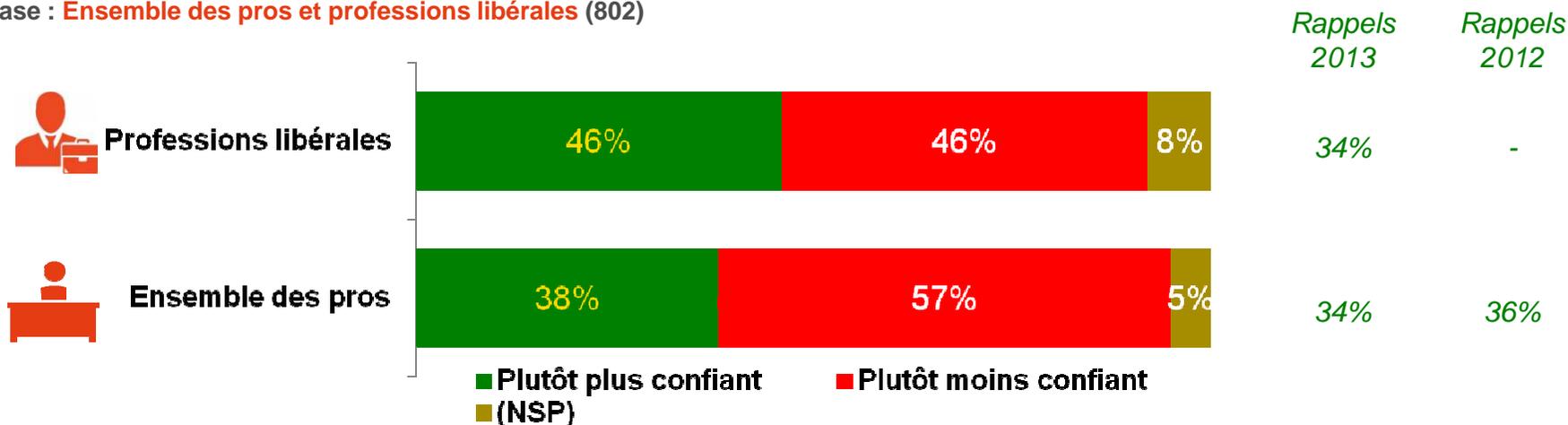
- Confiance en l'avenir
- L'indicateur d'activité
- Usages du digital

Les « pros » sont un peu plus confiants que l'année dernière, et parmi eux, les professions libérales sont les plus confiantes



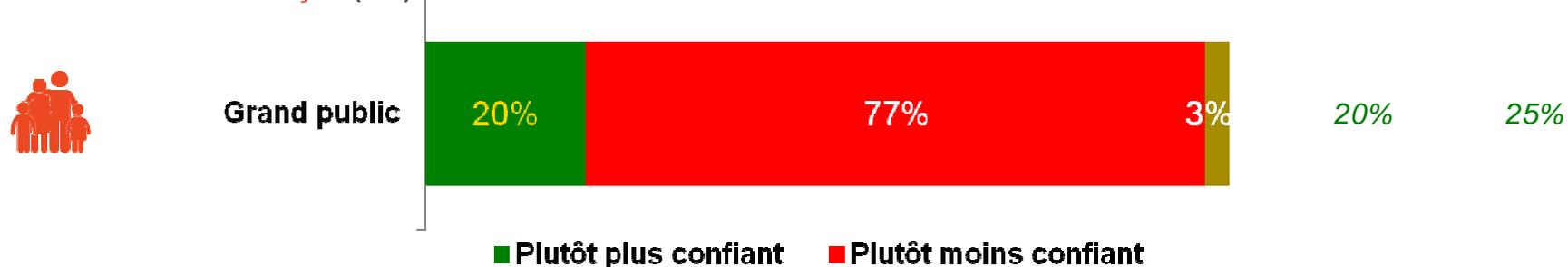
Depuis ces six derniers mois, êtes-vous plutôt plus confiant ou plutôt moins confiant concernant l'avenir de la situation économique de votre activité ?

Base : Ensemble des pros et professions libérales (802)



Depuis ces dernières semaines, êtes-vous plutôt plus confiant ou plutôt moins confiant concernant l'avenir de la situation économique en France ?

Base : Ensemble des Français (952)

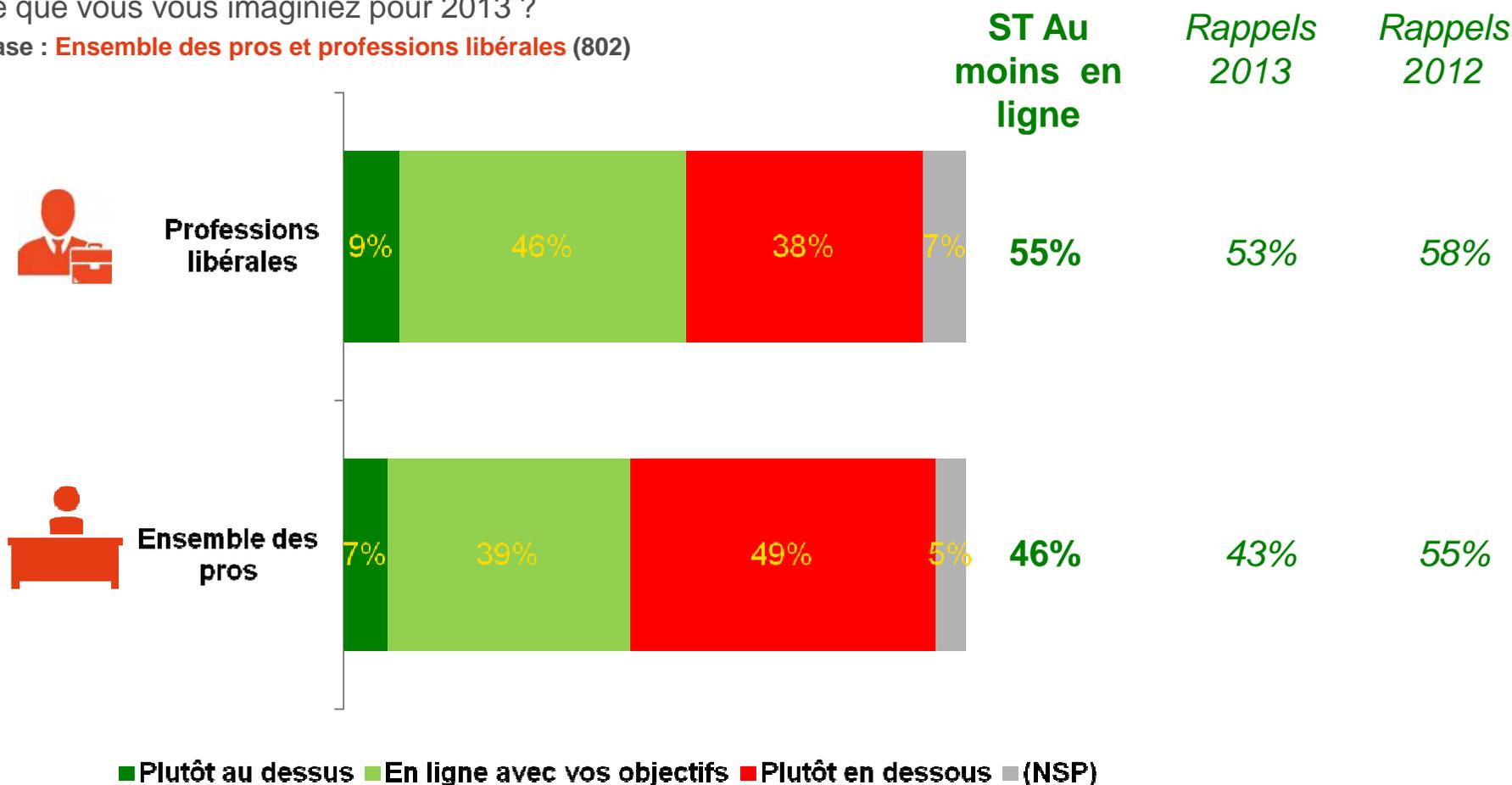


La situation n'est pas facile : un « pro » sur deux se situe en dessous de ses objectifs. Les professions libérales s'en sortent mieux avec 55% en ligne ou au dessus de leurs objectifs



En ce qui concerne la situation économique (Chiffre d'affaires, Résultat net) de votre activité, êtes-vous pour le moment plutôt au-dessus, plutôt en dessous, ou en ligne avec ce que vous vous étiez fixés ou ce que vous vous imaginiez pour 2013 ?

Base : Ensemble des pros et professions libérales (802)

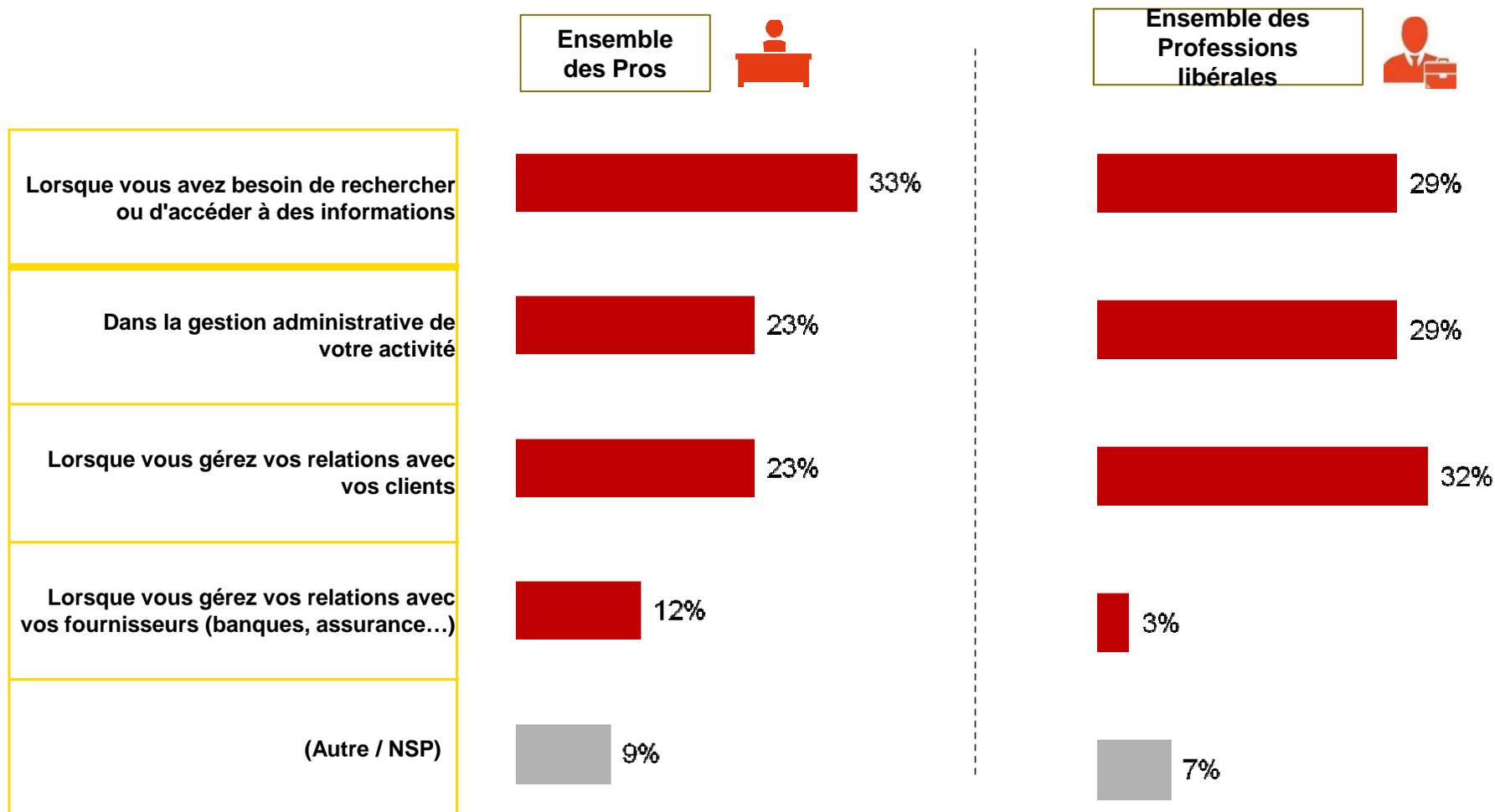


Le recours au digital des pros et professions libérales : des usages extrêmement nombreux et diversifiés et pas forcément identiques pour tous les pros



Dans le cadre de votre activité professionnelle, à quel moment utilisez-vous le plus le digital ?

Base : Ensemble des pros et professions libérales (802)





Bva

II. Questions d'actualité sur les craintes et demandes en matière de santé, prévoyance et retraite

- Les principales craintes et sujets de préoccupation
- Le sentiment de protection
- Le niveau actuel de protection

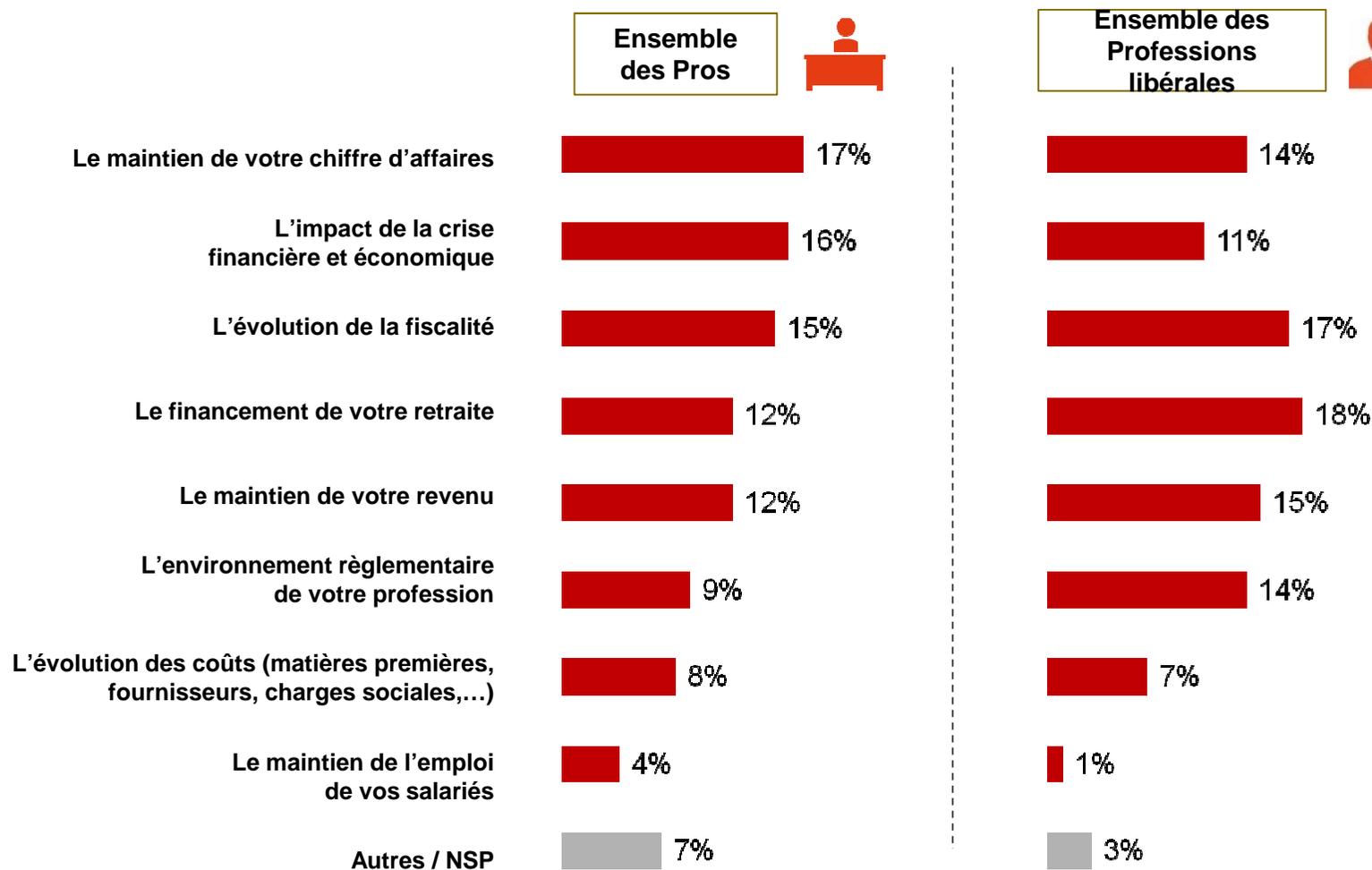
Les sources d'inquiétude des professions libérales ne sont pas les mêmes celles des autres pros. Financement de la retraite et fiscalité inquiètent VS CA et impact de la crise



Lorsque vous pensez à l'avenir de votre activité, qu'est-ce qui vous inquiète le plus ?

Base : Ensemble des pros et professions libérales (802)

- Une seule réponse possible -



Les leaders d'opinion ont bien conscience que la fiscalité est un source d'inquiétude majeure des professions libérales. Ils sous-estiment en revanche lourdement leurs problématiques « retraite »



Ensemble des Professions libérales



Lorsque vous pensez à l'avenir de votre activité, qu'est-ce qui vous inquiète le plus ?

Base : Ensemble des pros et professions libérales (400)

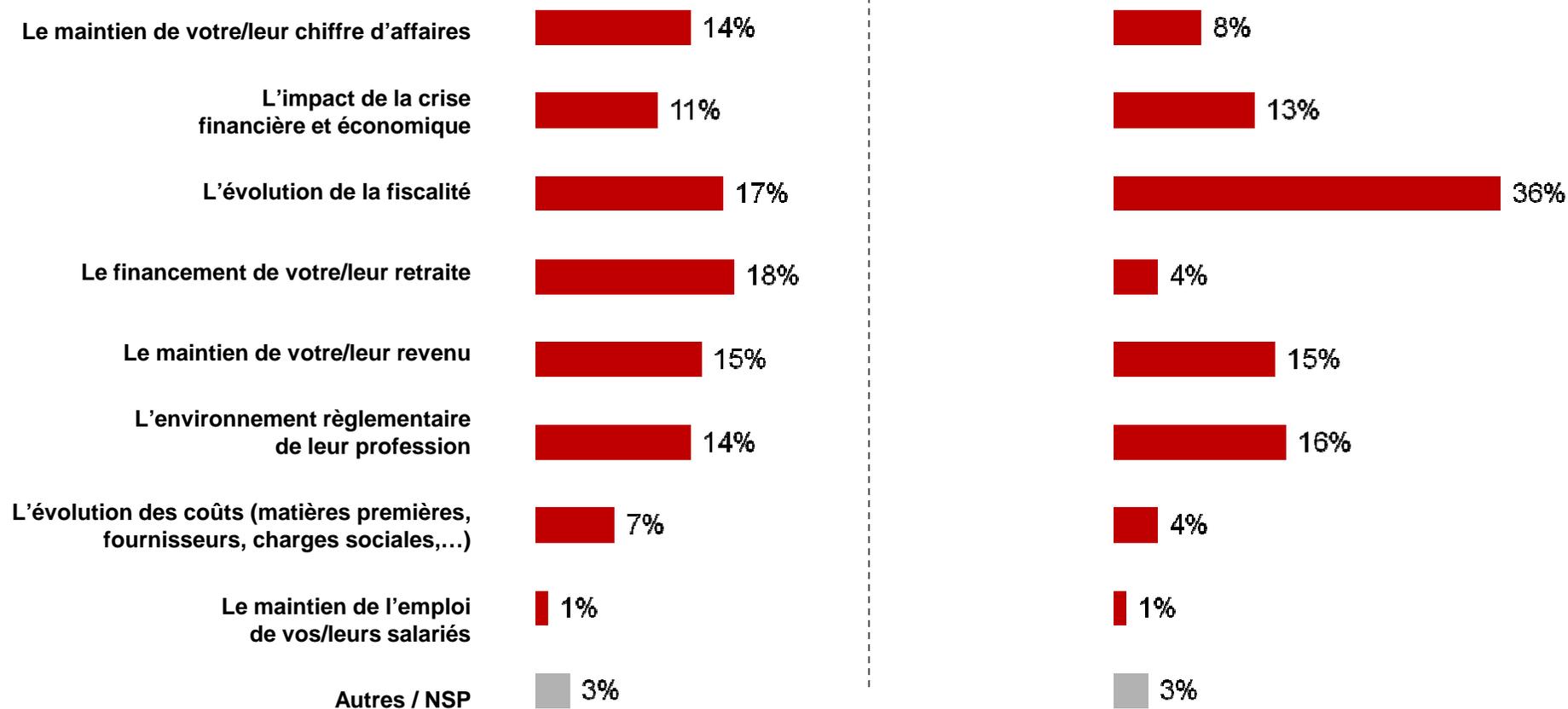
Ensemble des Leaders



Qu'est-ce qui, selon vous, inquiète le plus les professions libérales lorsqu'elles pensent à l'avenir de leur activité ?

Base : Ensemble des leaders d'opinion (373)

- Une seule réponse possible -



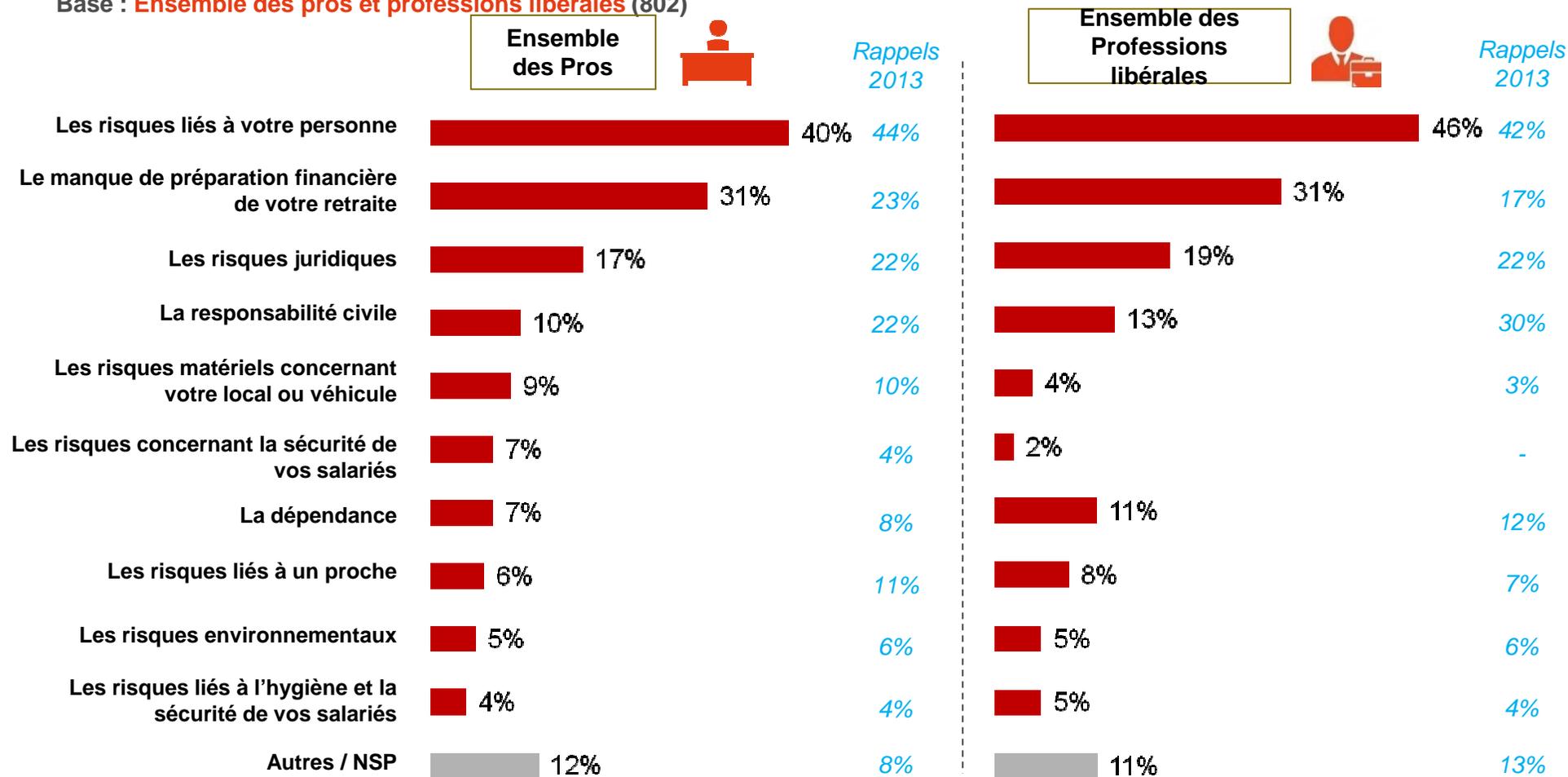
Au niveau « micro » le consensus est total sur les catégories de risques les plus inquiétantes : partout ressort un trio composé des risques liés à sa personne, de la problématique « retraite » et des risques juridiques



Parmi les 10 catégories de risques suivants auxquels vous pourriez être confrontés, quels sont ceux qui vous inquiètent le plus?

- Deux réponses maximum -

Base : Ensemble des pros et professions libérales (802)



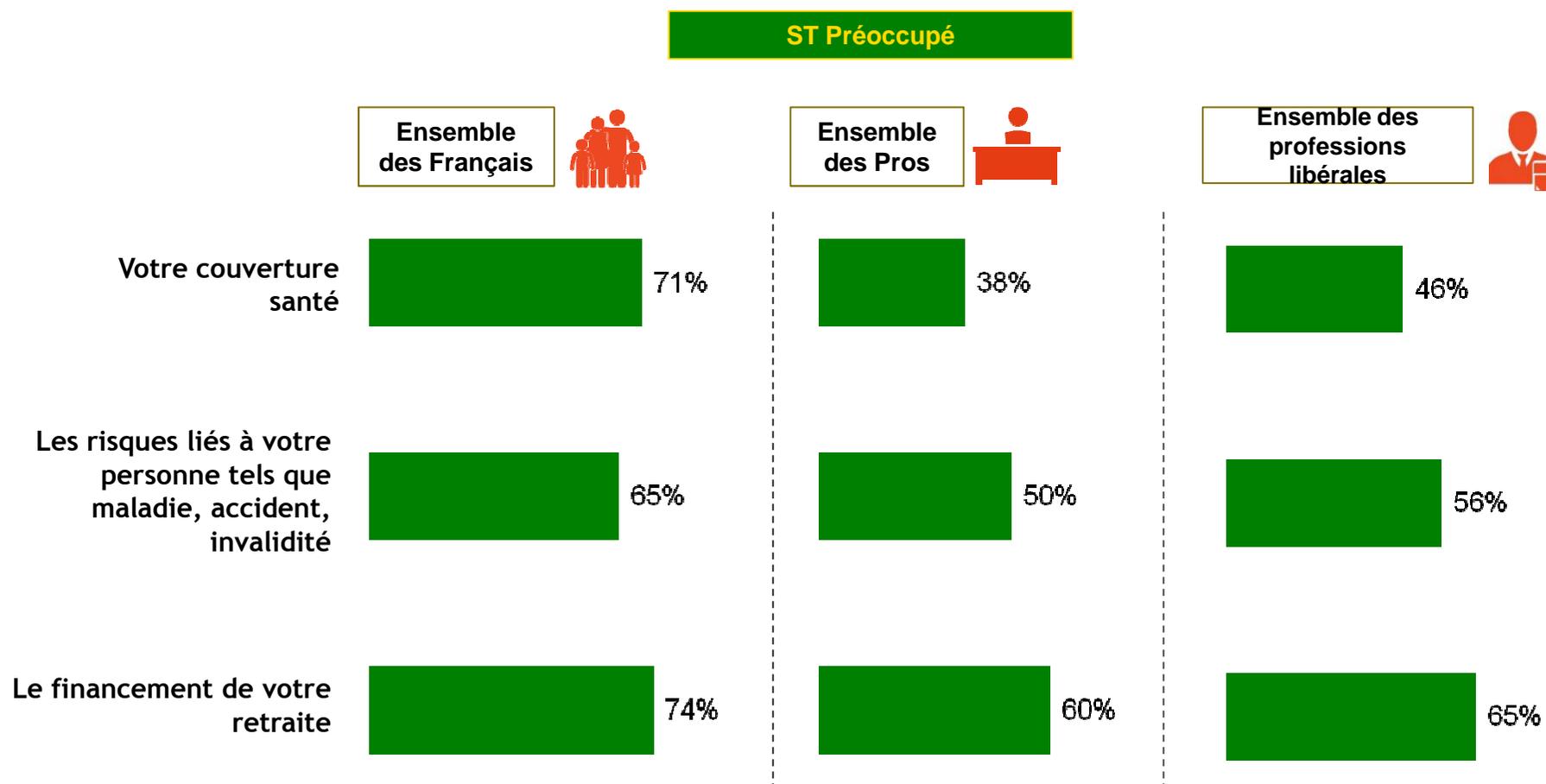
Les sujets préoccupants : inversion totale entre les pros et les Français.

Le financement de sa retraite est ce qui préoccupe le plus tous les pros



Personnellement, êtes-vous préoccupé par les sujets suivants ?

Base : Ensemble des Français, pros et professions libérales

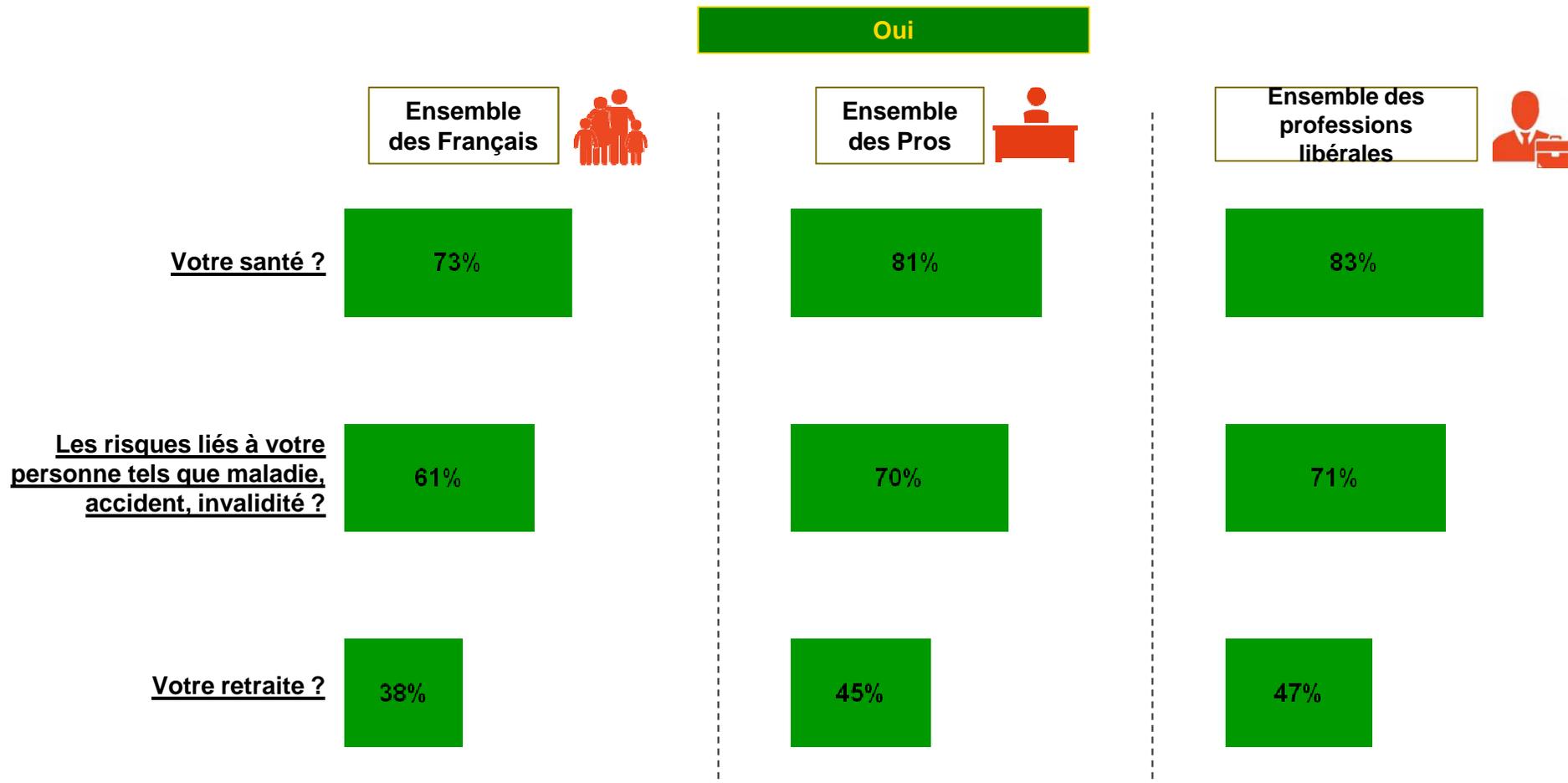


Sentiment de protection : fort sur sa santé, très faible sur sa retraite. Ce sentiment est partagé par les Français comme par tous les pros.



Et vous sentez-vous suffisamment couvert en ce qui concerne ...

Base : Ensemble des Français, pros et professions libérales



Les souscriptions en matière de protection. Plus inquiets que les Français, les pros sont logiquement plus couverts par des produits d'épargne retraite. Mais près d'un sur deux n'en a toujours pas.



Personnellement, avez-vous souscrit ou disposez-vous ...

Base : Ensemble des Français, pros et professions libérales

Oui

