

Baromètre CSA – La prévoyance des indépendants

Septembre 2018

Baromètre MetLife / CSA

Etude online menée du 28/08 au 04/09/2018 auprès de 400 indépendants

Cette étude, menée auprès de 400 indépendants (TNS travaillant seuls et dirigeants de TPE), a pour but de comprendre la perception et les attentes des professionnels par rapport à la prévoyance, ainsi que de mesurer leur taux de souscription.

Les principaux constats :

- Les indépendants sont optimistes quant à leur activité et se sentent relativement plus protégés qu'avant. *Néanmoins ce sentiment ne correspond pas à la réalité des régimes obligatoires, qui les protègent globalement mal.*
- D'ailleurs les indépendants connaissent peu la protection réelle de leur R.O ; de plus les offres de prévoyance sont encore floues pour eux.
- Concrètement, moins d'1 indépendant sur 2 est protégé par un contrat de prévoyance, et les indépendants associés prévoient peu la pérennité de leur activité.

Il y a donc encore une prise de conscience à faire émerger, par rapport à la nécessité pour les indépendants de souscrire une protection complémentaire.

Les assureurs doivent également faire un effort pour clarifier les offres, et surtout la documentation qui y est associée.



La prévoyance des indépendants

Étude CSA online | Du 28 août au 4 septembre 2018 | 400 indépendants



**DES INDÉPENDANTS BEAUCOUP PLUS
OPTIMISTES SUR L'AVENIR DE LEUR ACTIVITÉ**

46%
2014



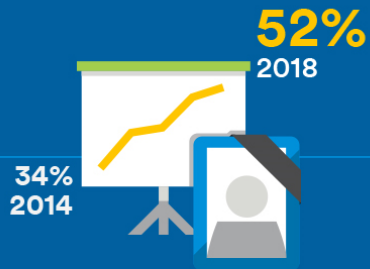
62%
2018



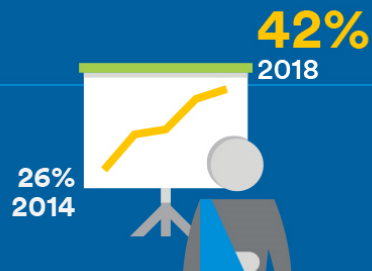
UN SENTIMENT DE PROTECTION RENFORCÉ

Les indépendants se sentent protégés en cas de

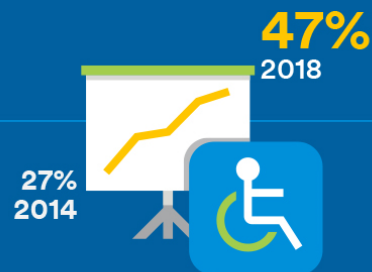
Décès



Arrêt de travail



Invalidité





**MAIS AUJOURD'HUI, MOINS D'UN INDÉPENDANT
SUR DEUX EST COUVERT EN PRÉVOYANCE**

Décès

46%



Arrêt de travail

40%



Invalidité

39%





**PEU DE DIRIGEANTS SE SONT ASSURÉS DE LA PÉRENNITÉ
DE LEUR ACTIVITÉ EN CAS DE DISPARITION DE LEUR ASSOCIÉ**

38%

ont signé un
«Pacte d'Associés»



28%

ont prévu un moyen de
financement de rachat de parts





**UNE MINORITÉ SEULEMENT CONNAIT
LES MONTANTS DES RÉGIMES OBLIGATOIRES**



21%

Décès



34%

Arrêt de travail



17%

Invalidité



**PEU D'INDÉPENDANTS ONT DÉJÀ CALCULÉ LE MONTANT
MENSUEL DONT ILS AURAIENT BESOIN EN CAS**

d'Arrêt de travail

34%



d'Invalidité

26%





LA CLARTÉ DES OFFRES DE PRÉVOYANCE À OPTIMISER



66%

Ne trouvent pas
les offres claires



49%

Attendent en priorité
une documentation
explicative plus limpide

