



# The Power of Protection

*Les grands événements de la vie*

Rapport France

HSBC 



A photograph of a person riding a bicycle on a grassy hill. The person is wearing a yellow and black jacket and a pink backpack. The background is a clear blue sky. The image is positioned on the left side of the page, partially overlapping a red vertical bar.

# Sommaire

- 4 Avant-propos
- 5 Résultats clés
- 6 Une vie faite de changements
- 10 Événements marquants
- 18 Prendre du recul
- 22 L'incertitude comme perspective
- 24 Conseils pratiques pour préparer son avenir
- 25 L'étude
- 26 Le programme « The Power of Protection »

# Avant-propos

Ce second volet de l'étude « The Power of Protection », intitulé *Les grands événements de la vie*, explore les impacts tant positifs que négatifs que peuvent avoir les grands événements qui jalonnent nos vies et le rôle que jouent la prévoyance et la planification financière pour nous soutenir dans ces moments.

Le rapport analyse les différentes périodes de la vie ainsi que les événements marquants tels que l'arrivée d'un enfant, le changement d'emploi, l'achat d'une maison ou l'expérience d'une maladie grave.

Il examine l'impact à la fois personnel et financier qu'ont ces événements sur nos vies et la façon dont nous y faisons face en changeant notre attitude et nos habitudes financières en matière de prévoyance, d'épargne, de dépense et de financement.

Ce rapport révèle par ailleurs la façon dont les individus réagissent à ces événements marquants et il s'intéresse également à ce qu'ils auraient fait différemment avec le recul face à ces défis financiers.

À mesure qu'ils préparent l'avenir, nombreux sont ceux qui connaissent une pression financière plus forte et des incertitudes plus grandes par rapport à la génération précédente, même s'ils pensent en majorité que davantage de choix s'offrent à eux.

Enfin, ce rapport apporte des conseils utiles pour vous aider à traverser les grands événements de la vie afin que vous puissiez aller de l'avant en toute sérénité.

J'espère que ce rapport constituera une source d'informations précieuse pour vous aider à préparer votre avenir.



**Charlie Nunn**

Group Head of Wealth Management, HSBC

# Résultats clés

---

**68 %**

déclarent que l'arrivée d'un enfant a été l'événement le plus marquant de leur vie.

---

**27 %**

ont souffert d'une maladie ou d'une blessure grave qui a bouleversé leur vie.

---

**78 %**

affirment qu'avoir souffert d'une maladie ou d'une blessure grave qui a bouleversé leur vie a constitué l'impact financier le plus négatif.

---

**64 %**

réduisent leurs dépenses lorsqu'ils sont confrontés à un événement financièrement éprouvant.

---

**22 %**

regrettent de ne pas avoir souscrit à une autre assurance ou de ne pas avoir augmenté la couverture de celle qu'ils possédaient lorsqu'ils ont été confrontés à un événement financièrement éprouvant.

---

**78 %**

estiment que l'avenir sera plus incertain pour la nouvelle génération.

---

**72 %**

estiment que la nouvelle génération subira une pression financière plus forte.

# Une vie faite de changements

## Progression : Les cinq grandes périodes dans la vie adulte

Pour la plupart d'entre nous, les événements marquants de la vie s'étalent sur cinq grandes périodes.

Le début de la vingtaine marque l'entrée dans l'âge adulte et la fin de la vingtaine le moment où l'on se pose.

Vers le début de la trentaine, les grandes décisions sont prises telles que l'achat d'une maison ou un

congé sabbatique et pour beaucoup cela correspond à l'entrée des enfants à l'école.

Tandis que la vingtaine et le début de la trentaine sont des périodes durant lesquelles les individus évoluent vers l'âge adulte, la fin de la trentaine est marquée par des premiers défis, notamment un divorce ou un licenciement.

La seconde période de la vie constitue une rupture générationnelle et débute généralement à l'aube de la quarantaine lorsque l'on perd un parent et que les enfants deviennent adultes.



Pour la plupart d'entre nous, la vie s'étale sur cinq périodes.

Âge moyen (années)

<b>Démarrer dans la vie</b>	Sont entrés sur le marché du travail		<b>22</b>
	Ont fait des études		<b>23</b>
<b>S'installer</b>	Se sont mariés		<b>27</b>
	Ont emménagé avec un conjoint		<b>28</b>
	Ont eu un enfant		<b>28</b>
	Ont commencé un nouveau travail		<b>31</b>
<b>Être bien établi(e)</b>	L'enfant est entré à l'école		<b>32</b>
	Ont un ou plusieurs animaux domestiques		<b>34</b>
	Ont acheté une maison		<b>34</b>
	Ont pris un congé sabbatique		<b>34</b>
	Ont changé de carrière		<b>35</b>
<b>Événements bouleversants</b>	Divorce/séparation		<b>37</b>
	Ont créé leur entreprise		<b>38</b>
	Ont été licenciés		<b>38</b>
	Décès d'un membre de la famille / ami proche		<b>40</b>
<b>Rupture générationnelle</b>	Décès d'un parent		<b>42</b>
	L'enfant est entré à l'université		<b>43</b>
	Retraite (55 et +)		<b>59</b>

■ Événement dans la vie privée ■ Événement dans la vie professionnelle

Q. Pensez aux choses importantes que vous avez vécues jusqu'à présent. Analysez ces événements et reliez ceux que vous avez vécus à la case correspondant à l'âge que vous aviez à ce moment-là. (Base : tous les répondants. Base pour les retraités : 55 ans et plus)

## Prévoir l'imprévisible : les événements bouleversants

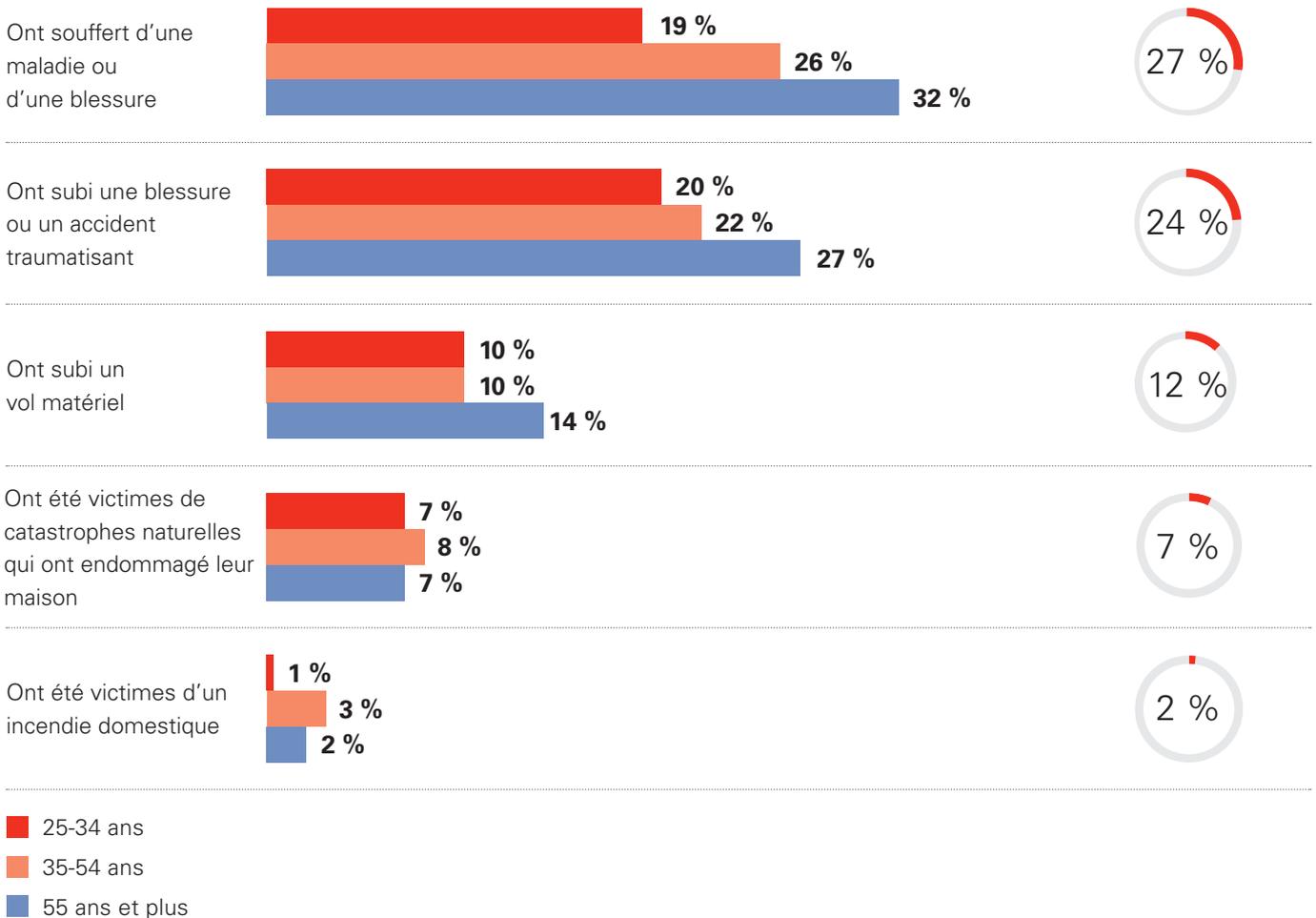
Outre les événements prévisibles que nous traversons au cours des cinq grandes périodes de notre vie adulte, il existe d'autres événements marquants qui sont imprévisibles et qui peuvent se produire à n'importe quel moment.

Environ un quart des personnes déclarent avoir souffert d'une maladie ou d'une blessure (27 %) et 24 % avoir subi une blessure ou un accident traumatisant.

Cette proportion augmente avec l'âge : 32 % des personnes âgées de 55 ans ou plus déclarent avoir souffert d'une maladie ou d'une blessure.

### La plupart d'entre nous ont connu la maladie, une blessure, un vol ou des dégâts matériels

% qui ont connu



Q. Analysez ces événements et reliez ceux que vous avez vécus à la case correspondant à l'âge que vous aviez à ce moment-là.  
 (Base : tous les répondants)



# Événements marquants

## Pour le meilleur et pour le pire : les événements qui nous marquent le plus

Afin de préparer l'avenir, il est important de comprendre les événements à la fois positifs et négatifs que nous considérons comme les plus marquants. Ces événements appartiennent aussi bien à la sphère privée qu'au domaine professionnel.

L'événement le plus marquant est de devenir parent. Pour plus de deux tiers (68 %) des personnes,

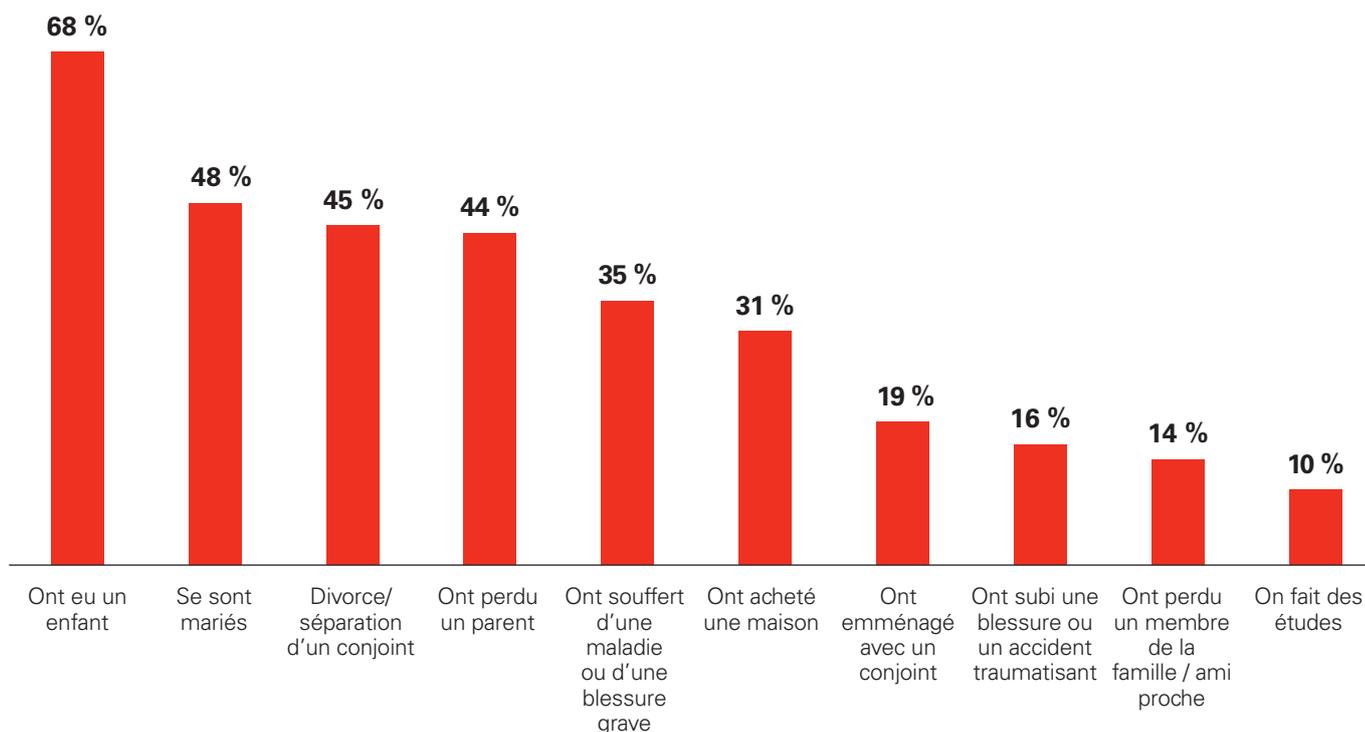
avoir un enfant a été l'événement qui a le plus changé leur vie. Le mariage est aussi un événement marquant pour près de la moitié des individus (48 %).

L'achat d'une maison est également cité par près d'un tiers (31 %) et emménager avec un conjoint par une personne sur cinq (19 %).

Les événements bouleversants négatifs comprennent le divorce ou la séparation (45 %) et le décès d'un parent (44 %). Souffrir d'une maladie ou d'une blessure a bouleversé la vie de 35 % d'entre nous tandis que subir une blessure ou un accident traumatisant a eu un effet considérable sur 16 % des gens.

### Une multitude d'événements de la sphère privée bouleversent nos vies

% ont trouvé le plus bouleversant



Q. Lequel de ces événements de votre vie a été le plus marquant ? (Base : tous les répondants ayant vécu cet événement)

# 68 %

déclarent que l'arrivée d'un enfant a été l'événement le plus marquant de leur vie.

Les événements à caractère professionnel sont considérés comme moins bouleversants que les événements de la vie privée.

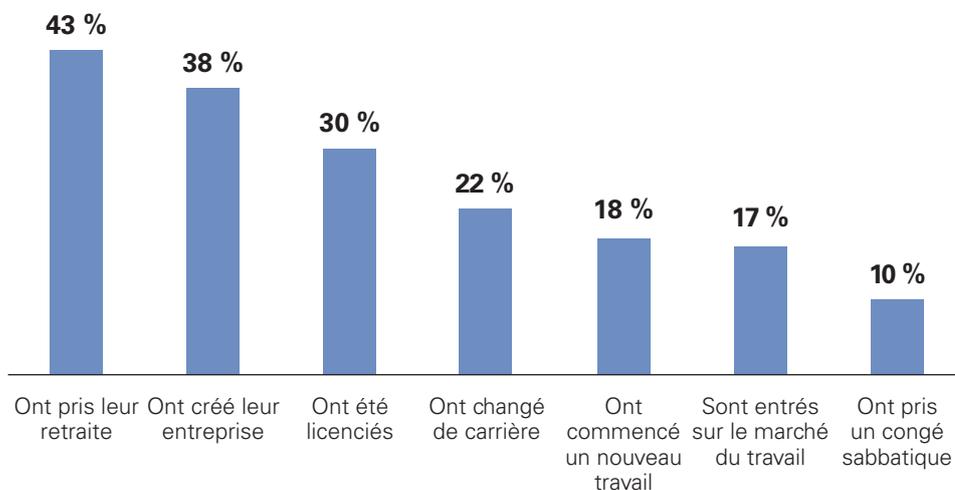
Deux retraité(e)s sur cinq (43 %) voient la retraite comme l'événement le plus marquant de leur

vie tandis que plus d'un tiers (38 %) affirment qu'il s'agit de la création de leur entreprise. Près d'un tiers des personnes licenciées (30 %) estiment que cela a eu un impact considérable sur leur vie tandis que 22 % voit leur changement de carrière de la même manière.

Un peu moins d'une personne sur cinq (18 %) voit son premier emploi (17 %) comme un événement marquant tandis qu'une personne sur dix (10 %) déclare que leur congé sabbatique a changé leur vie de façon significative.

## Nombre d'événements professionnels bouleversent nos vies

% d'individus ayant trouvé cet événement le plus marquant



Q. Lequel de ces événements de votre vie a été le plus marquant ? (Base : tous les répondants ayant vécu cet événement)



## Dans la richesse et la pauvreté : les conséquences financières

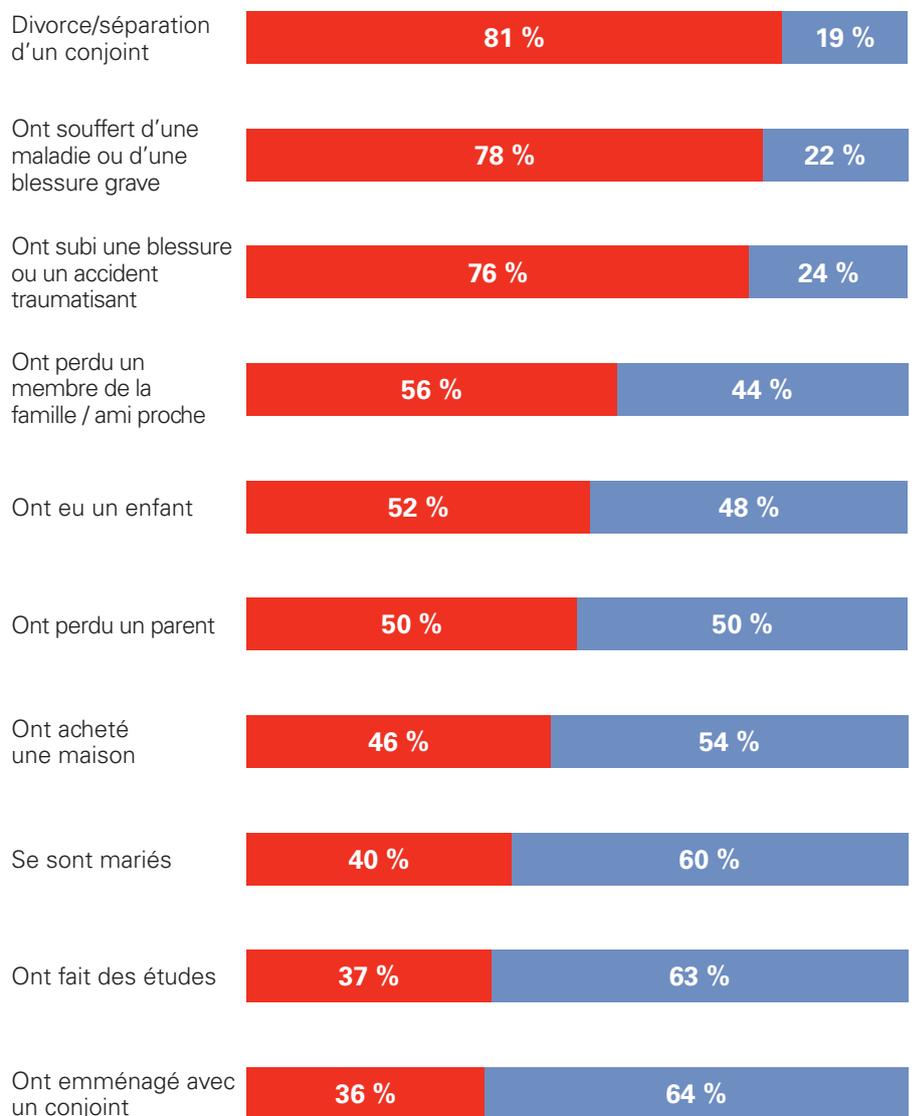
Les conséquences financières de ces événements marquants peuvent être considérables. Il est important de comprendre les coûts potentiels de ces différents événements et choix afin de pouvoir prévoir et préserver notre qualité de vie et celle de notre famille.

### Événements de la vie privée

Parmi les événements de la vie privée, le divorce ou la séparation a des conséquences financières négatives pour quatre personnes sur cinq (81 %). Une maladie ou une blessure grave (78 %) a entraîné des difficultés financières pour une même proportion de personnes tandis qu'une blessure ou un accident traumatisant (76 %) a également eu des effets négatifs sur les finances des personnes touchées. La perte d'un membre de la famille ou d'un ami proche a eu un impact financier négatif pour plus de la moitié des répondants (56 %) tandis que l'arrivée d'un enfant a eu des conséquences financières négatives pour 52 % des personnes.

À l'inverse, emménager avec un conjoint (64 %), aller à l'université (63 %) et se marier (60 %) ont constitué des événements positifs d'un point de vue financier. L'achat d'une maison a été financièrement positif pour un peu plus de la moitié des personnes (54 %).

### Le divorce/la séparation a les conséquences financières les plus négatives



■ Conséquences financières négatives  
 ■ Conséquences financières positives

Q. Quelles ont été les conséquences de ces événements marquants ?  
 (Base : tous les répondants ayant vécu cet événement)



### Événements d'ordre professionnel

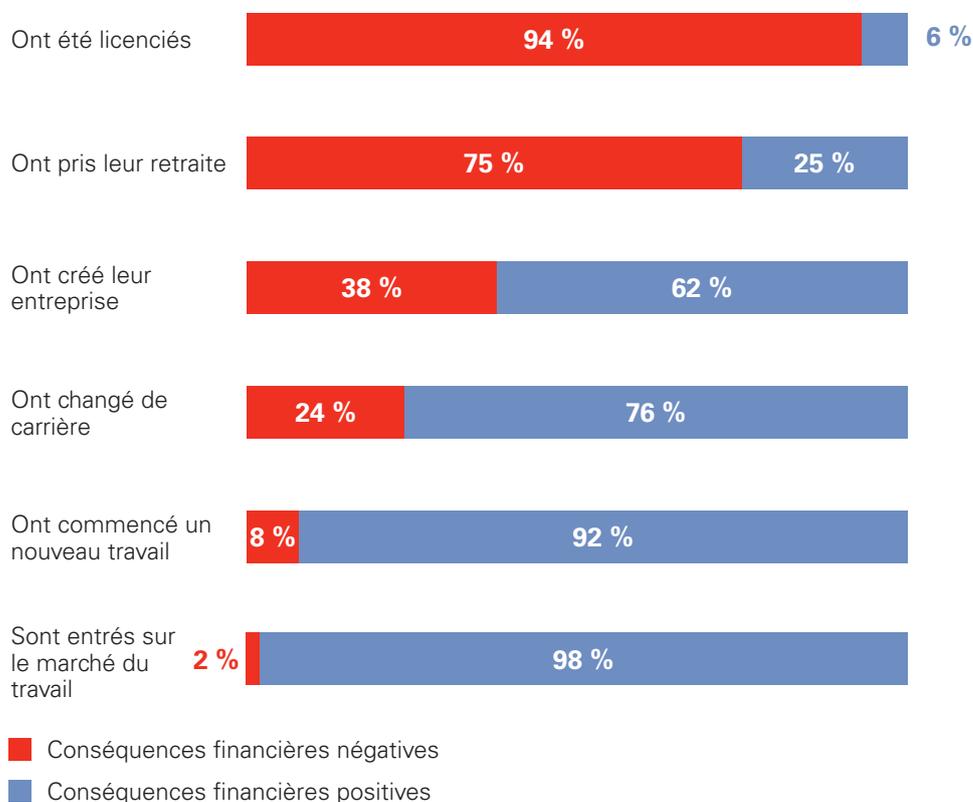
Plusieurs événements d'ordre professionnel se démarquent pour leurs conséquences financières négatives. La quasi-totalité (94 %) des personnes licenciées affirme que cela a eu des conséquences financières négatives. Trois quarts (75 %) des retraité(e)s affirment

que cela a eu des conséquences négatives sur leurs finances tandis que deux personnes sur cinq (38 %) rapportent les mêmes conséquences à la suite de la création de leur entreprise.

D'autres événements d'ordre professionnel se démarquent pour leurs conséquences financières positives. Obtenir son premier

emploi (98 %) et commencer un nouveau travail (92 %) sont quasiment à l'unanimité considérés comme des événements financiers positifs. Les trois-quarts (76 %) des personnes ayant changé de carrière estiment que cela a eu des conséquences positives sur leurs finances.

### Le licenciement a les conséquences financières les plus importantes.



Q. Quelles ont été les conséquences de ces événements marquants ?  
(Base : tous les répondants ayant vécu cet événement)



## Quelqu'un sur qui compter : être soutenu(e) durant les événements marquants de la vie

Nous comptons sur différents soutiens pour nous aider à faire face aux grands événements qui jalonnent nos vies.

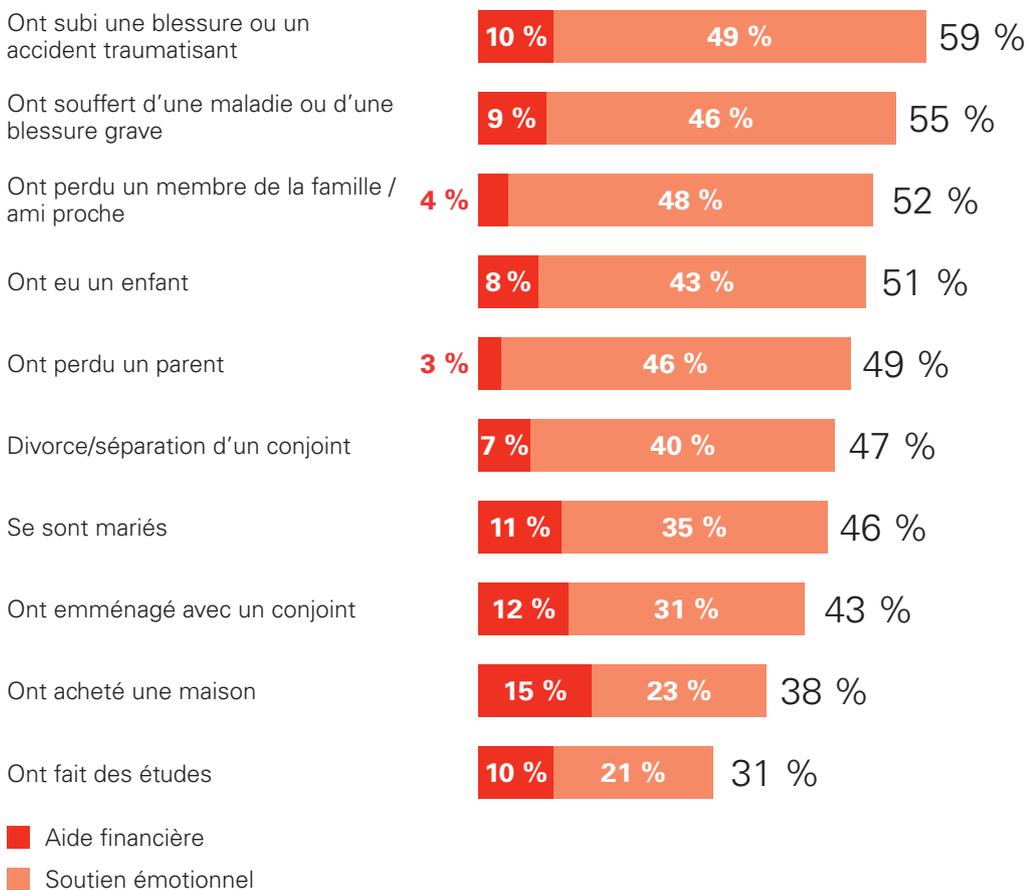
Même si la majorité d'entre nous bénéficie d'un soutien émotionnel

durant ces changements marquants, seule une petite proportion reçoit une aide financière, ce qui signifie que beaucoup ne peuvent compter que sur leurs propres ressources et leur propre prévoyance financière pour préserver leur qualité de vie.

Par exemple, alors que pratiquement la moitié des personnes (49 %) ont bénéficié d'un soutien émotionnel lorsqu'elles ont subi une blessure ou un accident traumatisant, seuls 10 % ont reçu une aide financière.

### Les personnes bénéficient davantage d'un soutien émotionnel plutôt que financier pour des événements d'ordre privé

% qui ont bénéficié d'un soutien



Q. Lorsque cet événement s'est produit, qui vous a apporté son soutien et de quel type de soutien s'agissait-il ?  
(Base : tous les répondants ayant vécu cet événement)

# 9 %

des personnes qui ont souffert d'une maladie ou une blessure grave qui ont bouleversé leur vie ont reçu une aide financière.

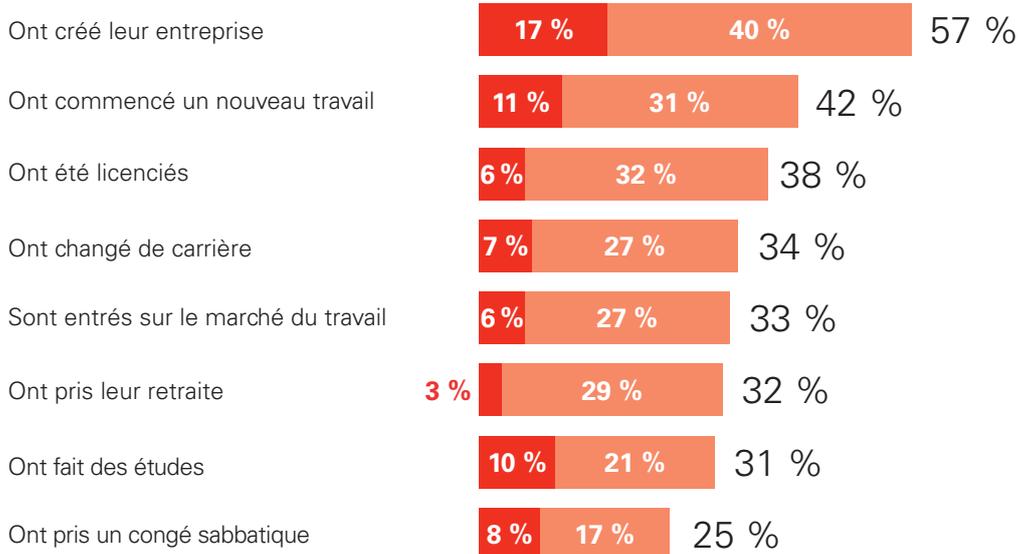
De la même façon, les personnes ont reçu une aide financière relativement faible pour les événements d'ordre professionnel. Seuls 6 % ont reçu une aide financière lorsqu'ils ont été licenciés (contre 32 % qui ont

bénéficié d'un soutien émotionnel). De la même façon, seuls 7 % ont reçu une aide financière lorsqu'ils ont changé de carrière (contre 27 % qui ont bénéficié d'un soutien émotionnel). L'aide financière s'avère la plus importante pour

les personnes ayant créé leur entreprise (17 %) même si pour ce changement aussi le soutien émotionnel était plus commun (40 %).

## Le soutien émotionnel est plus répandu que l'aide financière pour les événements d'ordre professionnel

% qui ont bénéficié d'un soutien



■ Aide financière  
■ Soutien émotionnel

Q. Lorsque cet événement s'est produit, qui vous a apporté son soutien et de quel type de soutien s'agissait-il ?  
(Base : tous les répondants ayant vécu cet événement)

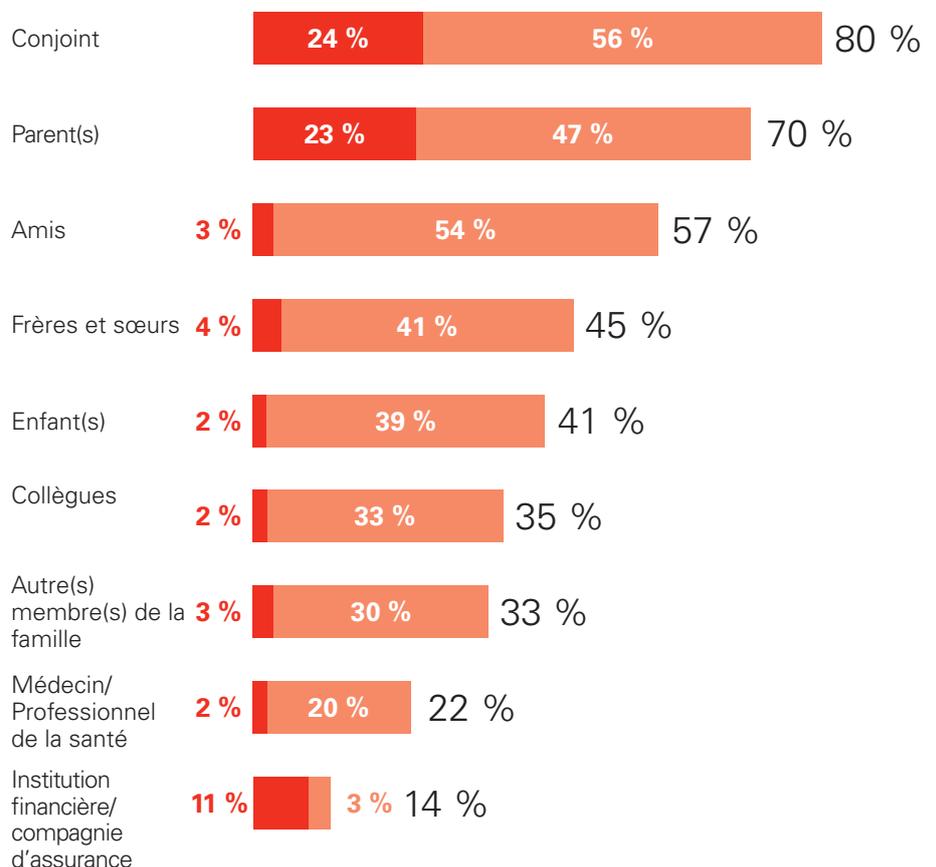
## Le soutien vient d'abord des proches : la famille et les amis

La famille et les amis sont la source la plus répandue de soutien pour les changements qui touchent à la fois la sphère privée et le domaine professionnel. Une grande majorité des personnes reçoivent un soutien de la part de leur famille proche : leur conjoint (80 %) et leurs parents (70 %) tandis que nous sommes également nombreux à recevoir le soutien de nos amis (57 %) et de nos frères et sœurs (45 %).

Les conjoints et les parents apportent un soutien à la fois émotionnel et financier. Environ un quart des conjoints (24 %) et des parents (23 %) apporte une aide financière tandis qu'approximativement la moitié des premiers (56 %) et des seconds (47 %) apportent un soutien émotionnel.

### La famille et les amis sont la principale source de soutien

% qui bénéficient d'un soutien



- Aide financière
- Soutien émotionnel

Q. Lorsque cet événement s'est produit, qui vous a apporté son soutien et de quel type de soutien s'agissait-il ? (Base : tous les répondants ayant vécu cet événement)



# Prendre du recul

## Garder la tête hors de l'eau : faire face aux événements marquants de la vie

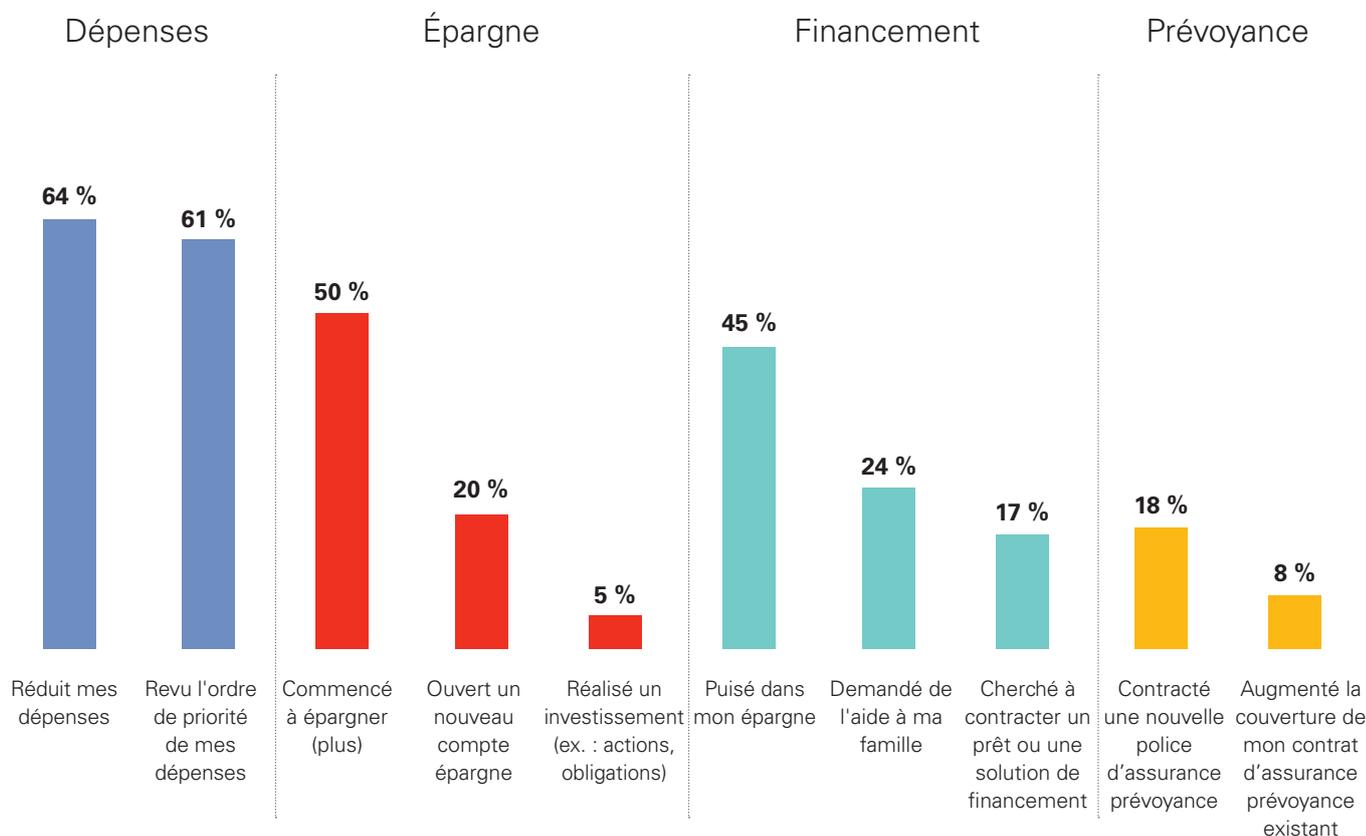
Vivre des événements bouleversants peut inciter les gens à s'intéresser d'un peu plus près à leurs finances. Même les événements tels que l'arrivée d'un enfant ou un mariage ont des implications financières qui poussent les gens à revoir leur attitude face à l'argent.

Par exemple, plus de trois personnes sur cinq dépensent moins (64 %) ou reviennent à l'ordre de priorité de leurs dépenses (61 %) suite à un événement de ce type. Deux personnes sur cinq (40 %) ont commencé à épargner plus et une personne sur cinq (20 %) a ouvert un nouveau compte épargne. Seulement 5 % ont réalisé un investissement.

Un peu moins de la moitié (45 %) ont puisé dans leur épargne tandis que 24 % ont cherché un prêt ou une solution de financement et 17 % ont demandé de l'aide à leur famille.

Environ une personne sur cinq a contracté une nouvelle police d'assurance (18 %) et 8 % ont augmenté la couverture de leur contrat existant.

La mesure la plus répandue est de réduire ses dépenses.



Q. Laquelle de ces mesures financières avez-vous prise lorsque vous avez dû faire face à un événement marquant qui vous a affecté(e) financièrement ? (Base : tous les répondants ayant vécu cet événement)



**64 %**

des personnes réduisent  
leurs dépenses suite à un  
événement bouleversant



## Si j'avais su : ce que j'aurais fait différemment

Avec le recul, de nombreuses personnes regrettent de ne pas avoir pris des mesures différentes pour faire face aux événements bouleversants ayant eu des conséquences financières négatives sur leur vie.

Le regret le plus répandu concerne l'épargne. Plus de la moitié (52 %) regrettent de ne pas avoir

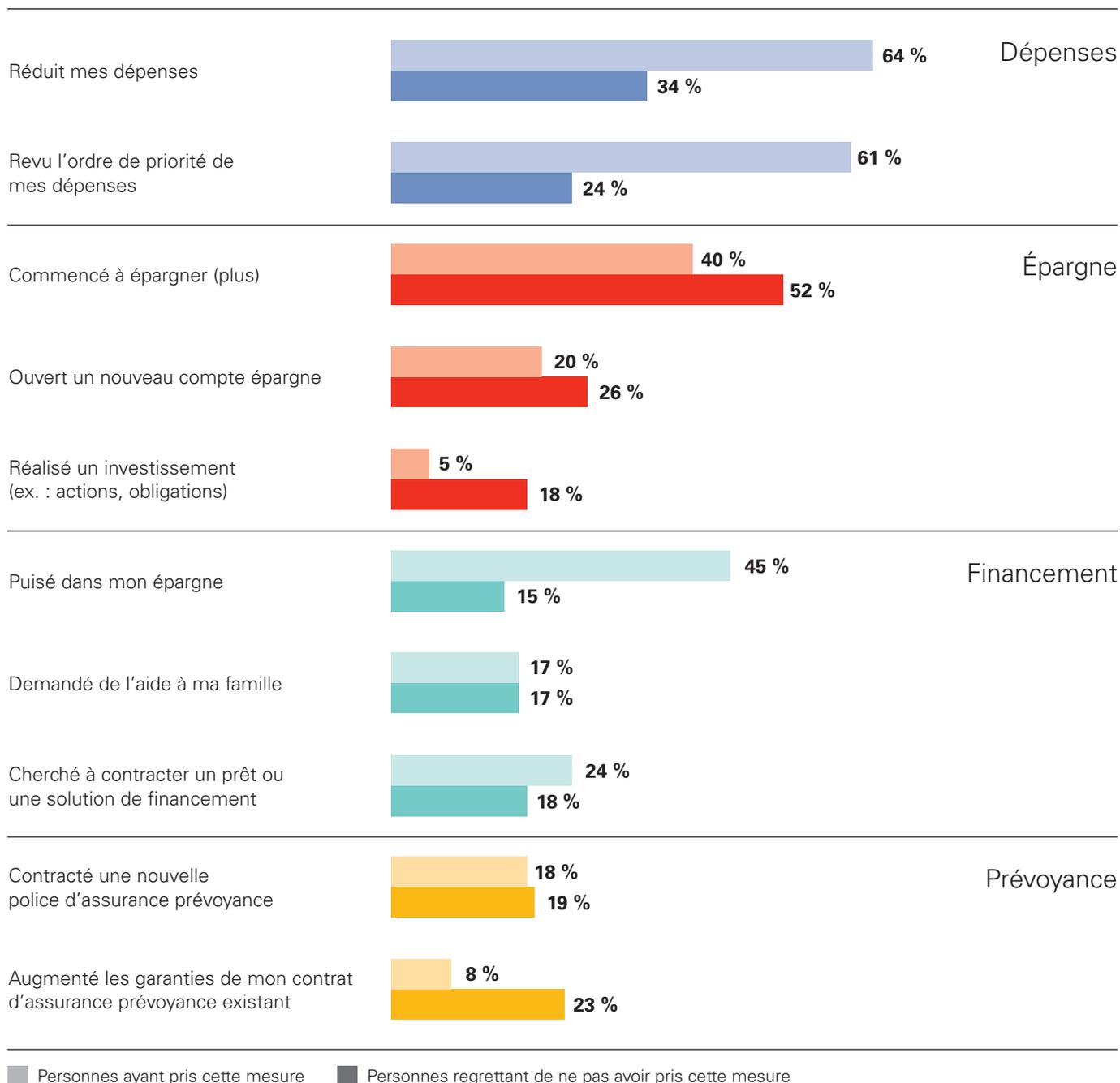
commencé à épargner davantage et une personne sur quatre (26 %) regrette de ne pas avoir ouvert un nouveau compte épargne.

Le second regret le plus répandu concerne les dépenses. Plus de la moitié (34 %) regrettent de ne pas avoir réduit leurs dépenses ou de ne pas avoir revu l'ordre de priorité de leurs dépenses (24 %).

Les regrets qui viennent ensuite concernent la prévoyance. Près d'un quart (23 %) regrette de ne pas avoir augmenté les garanties de leur contrat d'assurance prévoyance existant tandis qu'une personne sur cinq (19 %) regrette de ne pas avoir contracté une nouvelle police d'assurance prévoyance.



## Faire face aux événements marquants de la vie



Q. Laquelle de ces mesures financières avez-vous prise lorsque vous avez dû faire face à un événement marquant qui vous a affecté(e) financièrement ? (Base : tous les répondants ayant vécu cet événement)

Q. Laquelle des mesures financières suivantes regrettez-vous de ne pas avoir prise ? (Base : tous les répondants ayant vécu cet événement mais qui n'ont pas pris la mesure)

# L'incertitude comme perspective

## Le conflit des générations : notre vie comparée à celle de nos parents

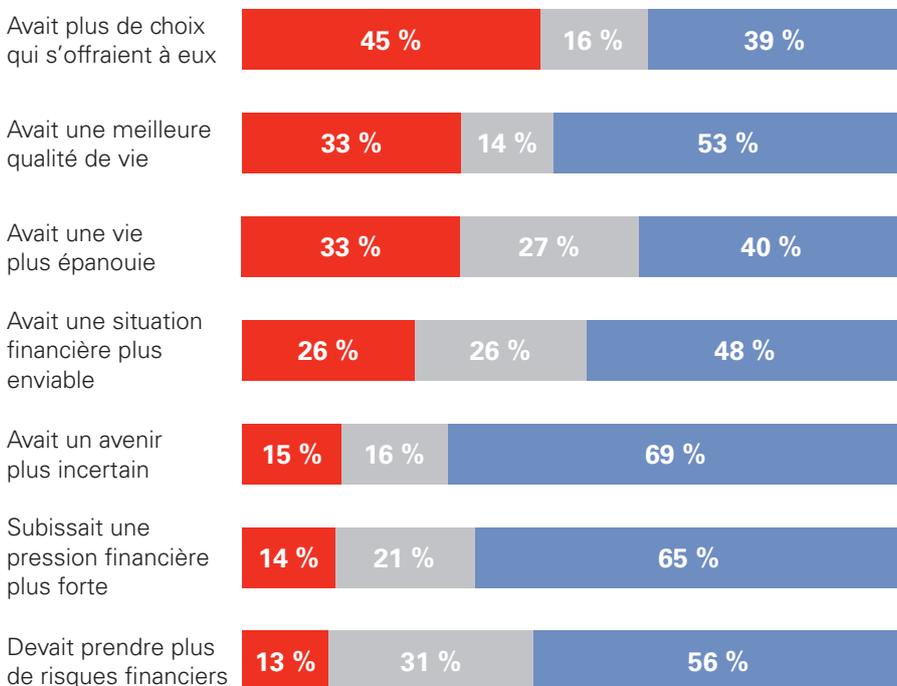
La plupart d'entre nous estiment que notre niveau de vie est globalement inférieur à celui de la génération de nos parents. Bien que près de la moitié (45 %) soient convaincus que davantage de choix s'offrent à eux, 56 % estiment

qu'ils doivent prendre plus de risques financiers que la génération précédente.

Les individus pensent également qu'ils sont moins privilégiés dans d'autres aspects de la vie que la génération de leurs parents.

Plus des deux tiers (69 %) estiment que, par rapport à la génération précédente, l'avenir est plus incertain pour eux, qu'ils subissent une pression financière plus forte (65 %) et que leur situation financière est moins bonne (48 %).

### La génération actuelle estime avoir accès à davantage de choix que celle de leurs parents mais qu'elle doit prendre plus de risques financiers.



- La génération de nos parents était moins avantagée
- Pas de changement par rapport à avant
- La génération de nos parents était mieux lotie

Q. Par rapport à votre génération, pensez-vous que la génération de vos parents au même âge que vous... ? (Base : tous les répondants)



## Prédire l'avenir : les prévisions

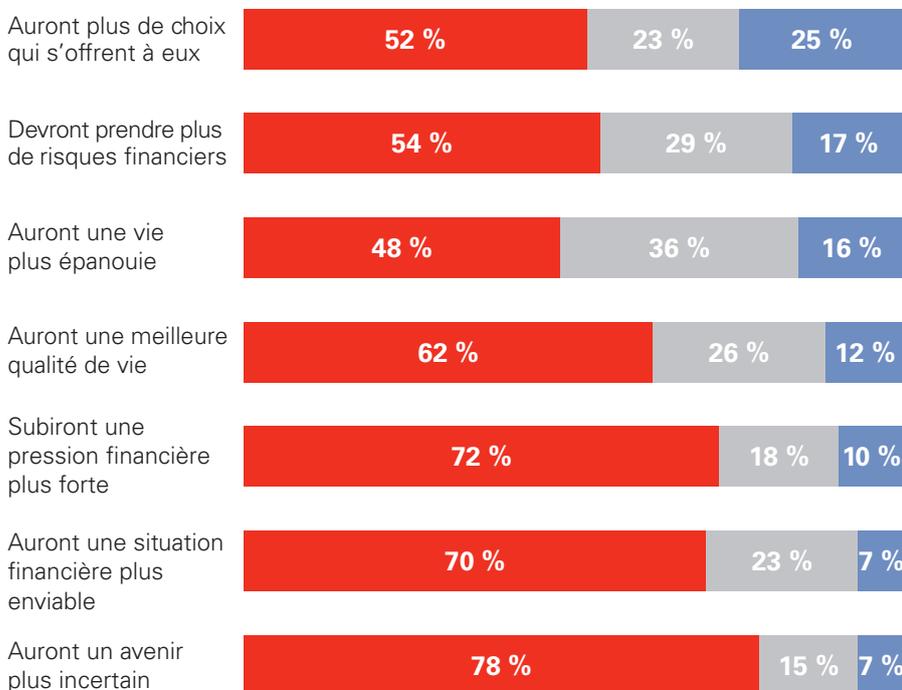
Les individus pensent que la nouvelle génération devra faire face à un avenir plus incertain et subira une pression financière plus forte.

Bien qu'une personne sur quatre (25 %) pense que la nouvelle génération aura plus de choix

qui s'offrent à elle, la majorité estime que, par rapport à eux, cette dernière aura un avenir plus incertain (78 %), qu'elle subira une pression financière plus forte (72 %) et que sa situation financière sera plus médiocre (70 %).

Plus de trois personnes sur cinq (62 %) pensent que la nouvelle génération aura une qualité de vie moins enviable que la leur et 54 % estiment qu'elle devra prendre plus de risques financiers.

**Elle a le sentiment que la nouvelle génération aura plus de choix qui s'offriront à elle mais qu'elle subira une pression financière plus forte.**



- La nouvelle génération sera moins avantagée
- Pas de changement par rapport à maintenant
- La nouvelle génération sera plus avantagée

Q. Par rapport à votre génération, pensez-vous que la nouvelle génération au même âge que vous... ? (Base tous les répondants)

# Conseils pratiques pour préparer son avenir

Voici quelques conclusions importantes et conseils pratiques pour mieux préparer l'avenir.

## 1

### Préparez-vous pour les événements qui changeront votre vie

*Les événements les plus marquants sont l'arrivée d'un enfant (68 %) et le mariage (48 %).*

À mesure que votre vie avance, vos besoins évoluent. Assurez-vous d'être bien préparé(e) financièrement et revoyez régulièrement vos placements afin de pouvoir atteindre vos objectifs à chaque étape de votre vie.

## 2

### Pensez aux imprévus

*19 % des personnes regrettent de ne pas avoir contracté une nouvelle police d'assurance prévoyance et 23 % regrettent de ne pas avoir augmenté la couverture de leur contrat existant suite à un événement marquant qui les a affectés financièrement.*

Protégez vos projets d'avenir pour éviter qu'ils ne soient mis à mal par des événements inattendus. Protégez-vous contre les conséquences financières d'événements de la vie privée ou professionnelle et pensez aux revenus dont vous auriez besoin si de tels événements devaient se produire.

## 3

### Adoptez une stratégie équilibrée

*64 % ont réduit leurs dépenses et 61 % ont revu l'ordre de priorité de leurs dépenses suite à un événement marquant qui les a affectés financièrement tandis que 18 % ont contracté une nouvelle police d'assurance prévoyance.*

Pour pouvoir atteindre les objectifs que vous vous fixez, la prévoyance devrait faire partie intégrante de votre projet financier global. Veillez à ce que votre plan financier prévoie des allocations pour la prévoyance, les dépenses, l'épargne et les investissements et adressez-vous à un professionnel si vous avez besoin de vous faire aider.

## 4

### Planifiez en pensant à la nouvelle génération

*72 % estiment que la nouvelle génération subira une pression financière plus forte*

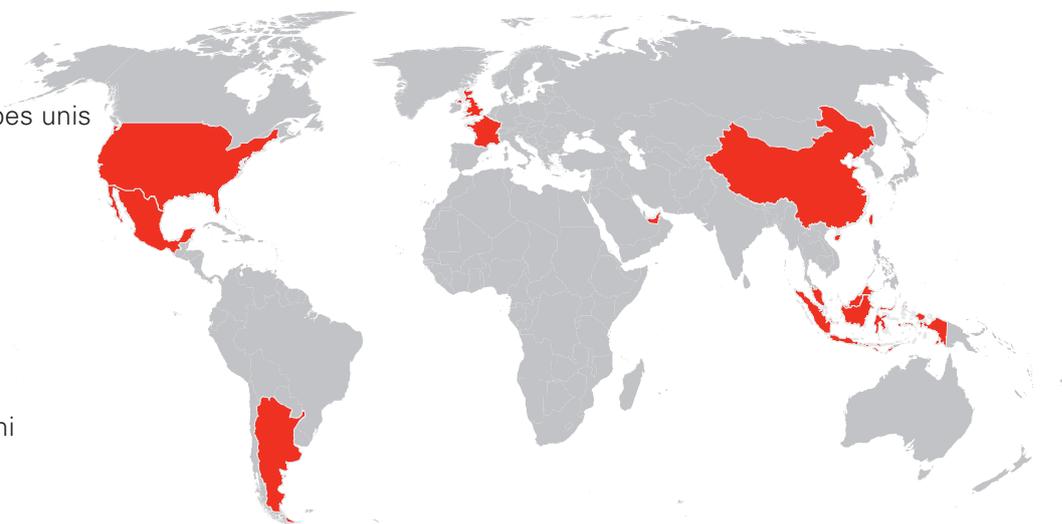
Faites en sorte que votre plan financier contribue à assurer l'avenir de vos enfants. Faites leur profiter de votre expérience et encouragez-les à préparer l'avenir.

# L'étude

Le programme « The Power of Protection », l'importance de la prévoyance est une étude indépendante menée par HSBC sur les tendances dans le domaine de la prévoyance. Elle fournit un éclairage de qualité sur les inquiétudes des individus dans le monde quant à leur futur, et sur la manière dont ils se protègent financièrement.

Ce rapport, *Les grands événements de la vie*, est le second de la série et tient compte du point de vue de 12 398 personnes dans 12 pays :

- Argentine
- Chine
- Émirats arabes unis
- États-Unis
- France
- Hong Kong
- Indonésie
- Malaisie
- Mexique
- Royaume-Uni
- Singapour
- Taïwan



Les résultats France sont basés sur un échantillon représentatif de 1 000 personnes âgées de 25 ans et plus. L'étude a été menée sur Internet par TNS en octobre et novembre 2015.

Tous les chiffres du rapport concernent la France.

Les résultats ont été arrondis au nombre entier le plus proche.

# Le programme « The Power of Protection »

Le programme « The Power of Protection » a débuté en 2016. Les résultats de l'étude sont essentiels pour aider HSBC à comprendre et à satisfaire les besoins de ses clients à travers le monde.

Le premier rapport, *Aborder l'avenir avec confiance*, tenait compte du point de vue de 11 496 personnes dans 12 pays. Il se penchait sur les façons d'aborder la vie et de

préparer l'avenir, ainsi que sur la répartition de la responsabilité des actions concernant les différents aspects de la vie.

## Résultats clés :

---

- 65 % déclarent que leur préoccupation principale dans la vie est leur santé.
- 46 % ne pourraient pas assumer financièrement ou n'ont rien mis en place pour parer à un événement imprévu.
- 60 % de ceux qui ont souscrit une assurance décès ne connaissent pas le montant des indemnités ou doutent qu'elles seraient suffisantes.
- 53 % de ceux qui envisagent de souscrire une assurance prévoyance ne le font pas car ils pensent ou savent qu'elle sera trop onéreuse.
- 60 % pensent que quelqu'un d'autre devrait prendre en charge la stabilité financière de leur famille s'ils n'avaient plus de revenus



## **Mentions légales**

Les informations et/ou les opinions présentées dans ce rapport représentent uniquement des données de recherche et ne constituent en rien une offre de vente ou d'achat de services et/ou produits financiers, un conseil ou une recommandation par rapport aux dits services et/ou produits financiers.

## **© HSBC Holdings plc 2016**

Tous droits réservés.

Des extraits de ce rapport peuvent être utilisés ou cités, à condition qu'ils soient accompagnés de la mention suivante : « Reproduction autorisée par le programme « The Power of Protection », *Les grands événements de la vie*, rapport publié en 2016 par HSBC Holdings plc. »

Les lettres « HSBC » et l'hexagone sont des marques de HSBC Holdings plc. Tous les droits se rattachant à HSBC sont la propriété de HSBC Holdings plc. Vous ne pouvez utiliser ou reproduire la marque, le logo ou le nom de la marque HSBC autrement que comme indiqué dans ce rapport.

Publié par HSBC Holdings plc, Londres.

**[www.hsbc.com](http://www.hsbc.com) > Retail Banking and Wealth Management**

HSBC Holdings plc  
8 Canada Square, Londres E14 5HQ