



The Power of Protection

Aborder l'avenir avec confiance

Rapport France

HSBC 





Sommaire

- 4 Avant-propos**
- 6 Résultats clés**
- 8 Une vision positive**
- 10 Se préparer pour l'avenir**
- 13 Êtes-vous suffisamment préparé(e) ?**
- 16 Une préparation responsable**
- 18 Conseils pratiques pour préparer son avenir**
- 19 L'étude**

Avant-propos

Nous avons intitulé ce premier rapport de l'étude Power of Protection « *Aborder l'Avenir avec confiance* ». En effet, la prévoyance aide les individus non seulement à préserver leurs biens actuels, mais aussi à réaliser leurs aspirations futures et celles de leurs familles. Cependant, la protection est encore souvent considérée comme un coût immédiat plutôt que comme un investissement pour demain.

Ce rapport révèle qu'une majorité d'entre nous est optimiste et il montre que ceux qui ont le plus tendance à planifier financièrement sont aussi ceux qui ont le plus confiance en l'avenir.

La santé apparaît comme la principale préoccupation, avec des conséquences importantes sur nos vies et celles de nos proches. Ceux qui prennent le plus soin de leur santé sont également les plus optimistes quant au futur.

L'étude met en avant un fait particulièrement préoccupant : environ la moitié des individus ne se sentent pas prêts à faire face à l'imprévu, et une proportion similaire ne comprennent pas le contrat d'assurance qu'ils ont souscrit ou ne pensent pas qu'il sera suffisant. *A contrario* et de manière plus positive, ceux qui ont mis en place une protection financière sont beaucoup moins inquiets de devoir subvenir à leurs besoins futurs.

Chez HSBC, nous travaillons depuis des années avec nos clients pour les aider à réaliser leurs objectifs de vie et pour assurer leur protection et leur tranquillité d'esprit.

J'espère que vous trouverez ce premier rapport intéressant et que nos conseils pratiques vous aideront à passer à l'action pour préserver ce dont vous disposez aujourd'hui et réaliser vos ambitions de demain.

Charlie Nunn

Group Head of Wealth Management, HSBC





Résultats clés

57 %

s'attendent à avoir une bonne qualité de vie future.

29 %

de ceux qui préparent activement leur avenir nourrissent de grandes attentes quant à leur future qualité de vie, contre 20 % en moyenne.

64 %

indiquent qu'un événement imprévu aurait sur eux un impact émotionnel plus important que financier.

66 %

déclarent que leur préoccupation principale dans la vie est leur santé.

65 %

ne pourraient pas assumer financièrement ou n'ont rien mis en place pour parer à un événement imprévu.

77 %

de ceux qui ont souscrit une assurance décès ne connaissent pas le montant des indemnités ou doutent qu'elles seraient suffisantes.

55 %

de ceux qui envisagent de souscrire une assurance ne le font pas car ils pensent ou savent qu'elle sera trop onéreuse.

20 %

de ceux qui envisagent de souscrire une assurance ne le font pas car ils ne connaissent pas la marche à suivre ou s'inquiètent des termes du contrat.

62 %

pensent que quelqu'un d'autre devrait prendre en charge la stabilité financière de leur famille s'ils n'avaient plus de revenus.

60 %

pensent que quelqu'un d'autre devrait prendre en charge le coût de leurs soins de santé.



Une vision positive

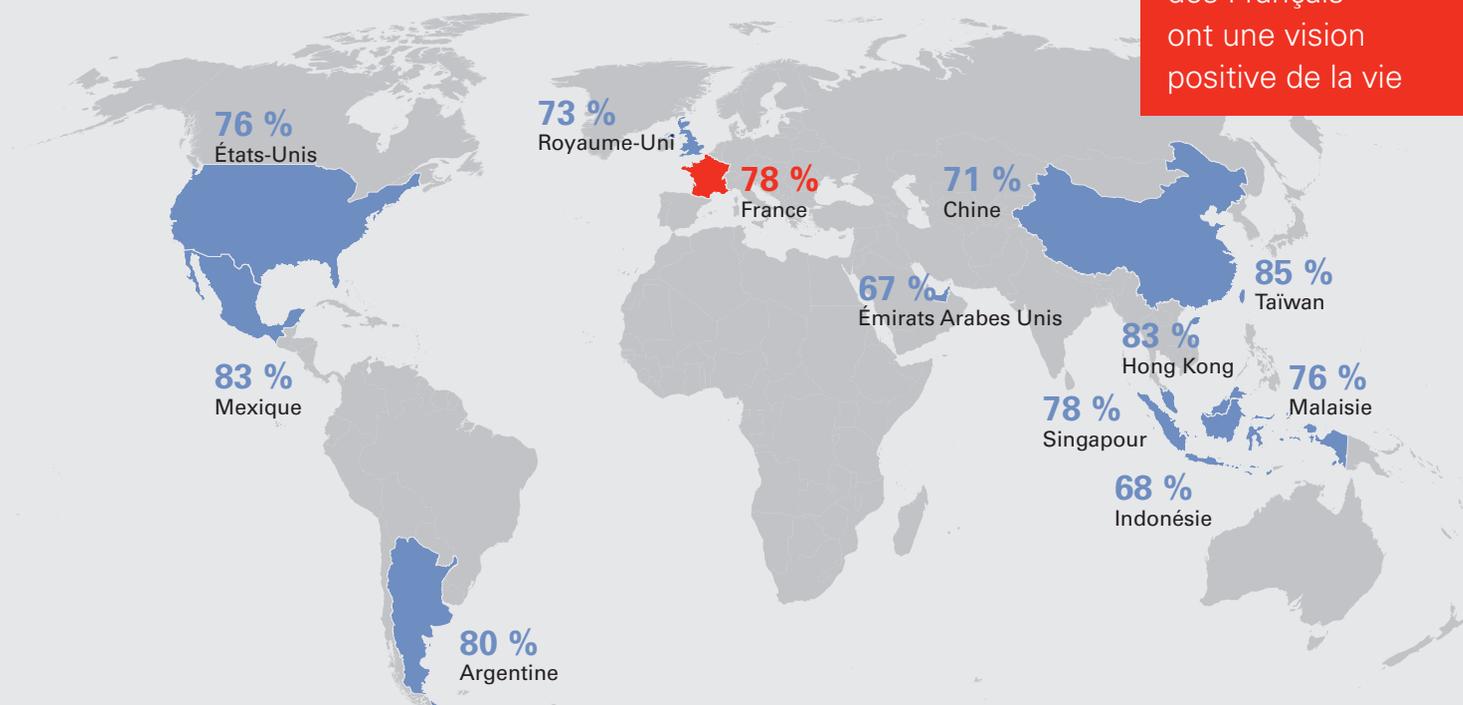
La plupart des gens ont une vision optimiste de leur qualité de vie. Les personnes les plus positives sont celles qui ont activement préparé leur avenir, celui de leurs finances et de leur famille,

et elles comptent parmi celles qui prennent le plus soin de leur santé. Parmi tous les pays sondés, plus des trois quarts (77 %) des répondants voient le « verre à moitié plein ».

L'optimisme des Français est en ligne avec la moyenne mondiale (78 %).

Plus des trois quarts des Français ont une vision positive

78 %
des Français
ont une vision
positive de la vie



Q. Ce verre est-il à moitié plein ou à moitié vide ? R. A moitié plein (Base : Tous les répondants)

La qualité de vie de demain

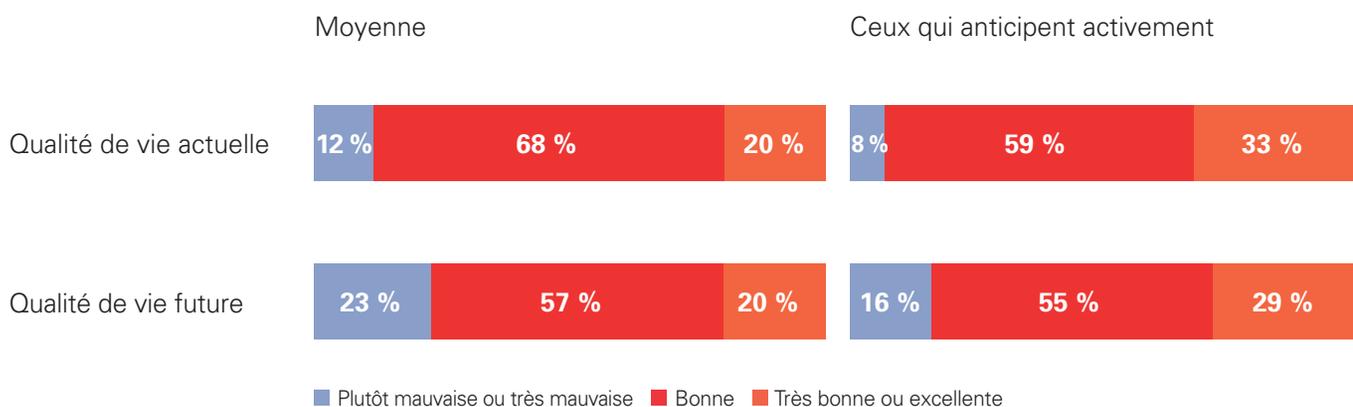
Les individus ont des attentes mitigées quant à leur qualité de vie future. Seul un sur cinq (20 %) s'attend à ce qu'elle soit très bonne ou excellente. La même proportion (20 %) des individus estime que leur qualité de vie actuelle est très bonne ou excellente. Une large part de la population (68 %) indique que leur qualité de vie actuelle est bonne

et 57 % s'attendent à ce qu'elle le soit dans le futur. Près d'un quart (23 %) des individus s'attendent à ce que leur qualité de vie soit mauvaise ou très mauvaise et un dixième (12 %) ont cette même perception quant à leur qualité de vie actuelle.

Les individus les plus positifs quant à leur qualité de vie sont aussi ceux qui anticipent le plus la préparation

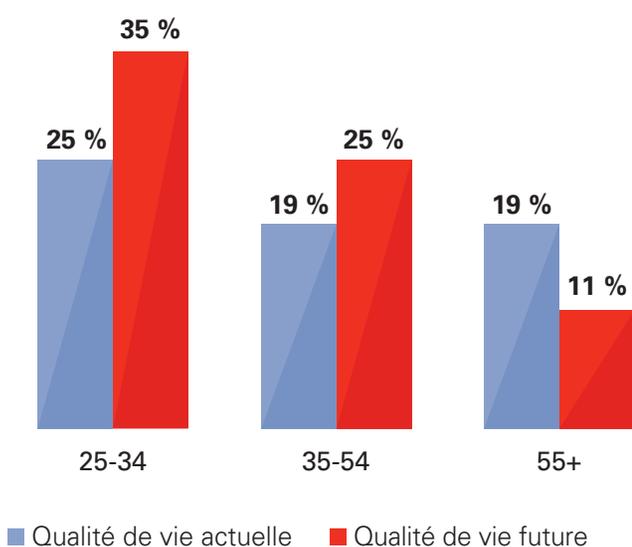
de leur avenir et prennent le plus soin de leur santé. Ils sont plus optimistes s'agissant de leur qualité de vie actuelle et future. Un tiers (33 %) de ceux qui ont anticipé activement pensent que leur qualité de vie actuelle est très bonne, voire excellente, et une part similaire (29 %) s'attend à la même chose pour leur qualité de vie future.

La plupart des individus s'attendent à une dégradation de leur qualité de vie future. Ceux qui se préparent activement sont plus positifs



Q. Comment qualifieriez-vous votre qualité de vie ? (Base : Tous les répondants)
 Q. Et selon vous, quelle sera votre qualité de vie dans 10 ans ? (Base : Tous les répondants)

Un optimisme qui décline avec l'âge



Les 25–34 ans sont nombreux (35 %) à attendre une amélioration de leur qualité de vie dans les 10 années à venir, en comparaison avec leur qualité de vie actuelle (25 %).

En revanche, les 55 ans et plus considèrent que leur qualité de vie actuelle est meilleure (19 %) que celle qu'ils anticipent pour le futur (11 %).

Q. Comment qualifieriez-vous votre qualité de vie ? R. Très bonne / excellente (Base : Tous les répondants)
 Q. Et selon vous, quelle sera votre qualité de vie dans 10 ans ? R. Très bonne / excellente (Base : Tous les répondants)

Se préparer pour l'avenir

Différentes manières de planifier

On distingue cinq profils dans la manière de planifier et de vivre sa vie. Ces approches se caractérisent par des attitudes et des comportements concernant les finances et la vie en général, la propension à penser à court ou à long terme, l'appétence au risque et le niveau d'optimisme.

25 % des individus font partie des profils *Confiants* et *Prévoyants*, ces individus se préparent de manière plus active.

Les deux profils les plus courants sont les *Insouciants* (29 %) et les *Fatalistes* (28 %), ils sont moins enclins à planifier. Les moins optimistes sont les *Fatalistes* et les *Inquiets*.

Les cinq profils et leur façon de se préparer

Prévoyants	Confiants	Fatalistes	Insouciants	Inquiets
				
14 %	11 %	28 %	29 %	18 %
<p>Vision Une vision claire du futur et une certaine fierté à l'anticiper</p> <p>Préparation 73 % se préparent activement, ils ont généralement pris des dispositions financières</p> <p>Optimisme 24 % s'attendent à ce que leur qualité de vie future soit bonne/excellente</p>	<p>Vision Confiants dans leur capacité à influencer leur avenir</p> <p>Préparation 80 % se préparent activement, ils ont généralement pris des dispositions financières</p> <p>Optimisme 37 % s'attendent à ce que leur qualité de vie future soit bonne/excellente</p>	<p>Vision Leur vie est tracée, ils n'ont pas d'emprise sur leur avenir</p> <p>Préparation 47 % se préparent de manière irrégulière, peu enclins à planifier</p> <p>Optimisme 15 % s'attendent à ce que leur qualité de vie future soit bonne/excellente</p>	<p>Vision Insouciants et autonomes, ils vivent au jour le jour</p> <p>Préparation 41 % se préparent de manière irrégulière, planifient rarement</p> <p>Optimisme 24 % s'attendent à ce que leur qualité de vie future soit bonne/excellente</p>	<p>Vision Un fort besoin de sécurité, une emprise limitée sur le futur</p> <p>Préparation 42 % se préparent de manière irrégulière, peu enclins à planifier, mais feront leur possible pour modérer la prise de risque dans leur vie</p> <p>Optimisme 10 % s'attendent à ce que leur qualité de vie future soit bonne/excellente</p>

Q. Quelle est votre attitude face à la vie ? (Base : Tous les répondants)



64 %

déclarent qu'un événement imprévu aurait sur eux un impact émotionnel plus important que financier

Inquiétudes majeures

Les individus ont 3 inquiétudes majeures pour leur avenir : la santé, la qualité de vie, la sécurité financière à long terme.

Lorsqu'on les interroge sur les cinq choses qui les préoccupent le plus, la santé est citée par près des deux tiers (66 %) des répondants, c'est la préoccupation la plus répandue.

La qualité de vie (51 %) et la sécurité financière sur le long terme (49 %) sont des inquiétudes pour près de la moitié, suivies de la capacité à subvenir aux besoins de ses enfants (43 %).

Ne pas pouvoir s'en sortir, une fois âgé (35 %), la sécurité financière immédiate (30 %) et la sécurité de son environnement (29 %) sont des inquiétudes pour environ un tiers des individus.

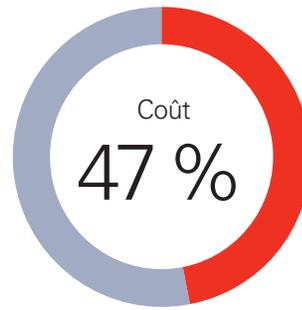
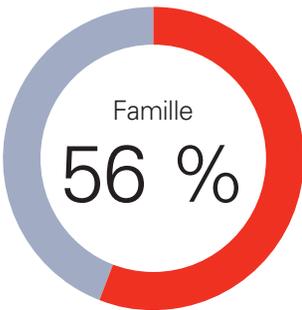
Toutes ces inquiétudes revêtent un aspect à la fois financier et émotionnel.

La santé est la préoccupation majeure



Q. Nous souhaiterions que vous réfléchissiez aux choses qui revêtent le plus d'importance pour vous dans la vie. Sélectionnez jusqu'à 5 choses au sujet desquelles vous vous inquiétez le plus. (Base : Tous les répondants)

Les inquiétudes les plus répandues concernant la santé



Inquiétudes et impacts liés à la santé

Il existe quatre préoccupations majeures liées à la santé : le vieillissement, l'accès aux soins, la famille et le coût.

Le vieillissement, qui inclut les soins de santé longue durée, la qualité de vie pour soi-même et son conjoint, est une préoccupation pour près de deux tiers des individus (63 %). L'accès opportun au financement de soins de santé est une inquiétude pour trois individus sur cinq (59 %), la proportion est similaire concernant la santé des parents et des enfants (56 %).

Presque la moitié (47 %) indique que les coûts des traitements médicaux, des médicaments et de la rééducation, représentent une inquiétude majeure.

Parmi les propositions de la liste, veuillez choisir les trois qui vous préoccupent ou vous inquiètent le plus en ce moment. (Base : Tous les répondants)

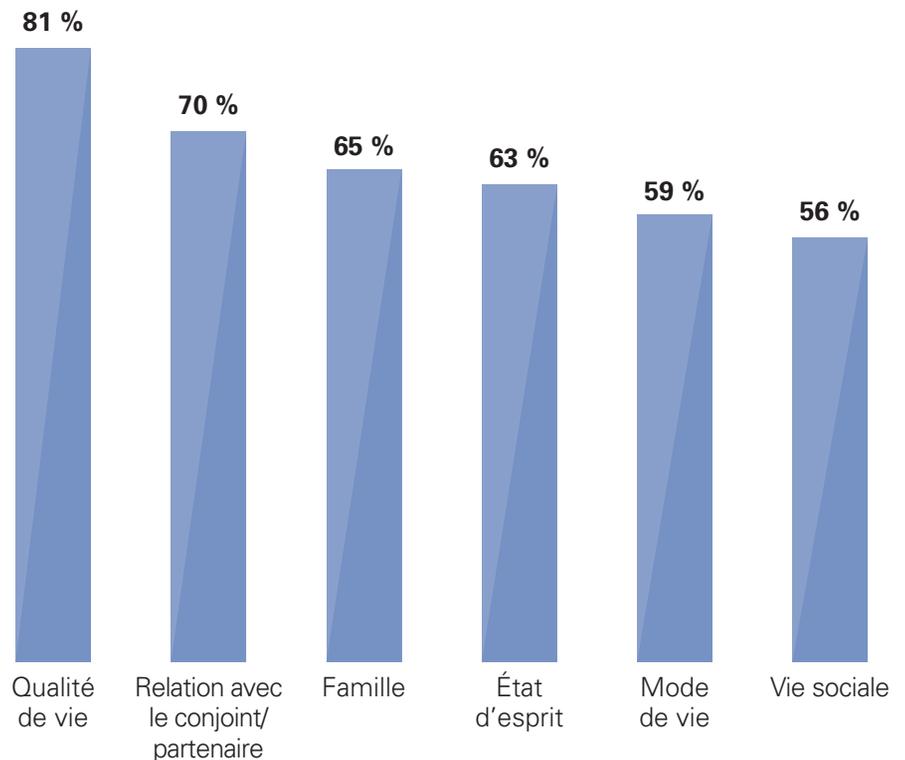
Un mauvais état de santé prolongé a un impact sur presque tous les aspects de la vie.

Plus de quatre individus sur cinq (81 %) considèrent que leur qualité de vie sera la plus affectée par un mauvais état de santé prolongé.

Les conséquences ne se limitent pas aux impacts personnels et physiques.

Les répondants considèrent qu'un mauvais état de santé prolongé aurait également un impact sur la relation entretenue avec leur conjoint (70 %), leur famille (65 %), leur état d'esprit général (63 %), leur style de vie (59 %) et leur vie sociale (56 %).

Un mauvais état de santé prolongé a beaucoup d'impacts



Q. Parmi les propositions de la liste, choisissez les cinq qui, selon vous, seraient les plus affectées en cas de mauvais état de santé prolongé. (Base : Tous les répondants)

Êtes-vous suffisamment préparé(e) ?

Presque deux tiers (66 %) des individus déclarent qu'ils ne pourraient pas bien ou pas du tout assumer financièrement, ou qu'ils n'ont rien mis en place pour parer à un événement imprévu. Les 34 % restants affirment disposer

d'une épargne ou d'investissements pour y remédier.

Les profils *Insouciants* et *Inquiets* se considèrent moins à même d'assumer financièrement en cas d'imprévu.

En comparaison, au sein du profil *Confiants*, ils sont plus de la moitié (55 %) à déclarer disposer d'une épargne / d'investissements ou d'une assurance.

Les profils *Insouciants* et *Inquiets* sont les moins préparés financièrement

Moyenne

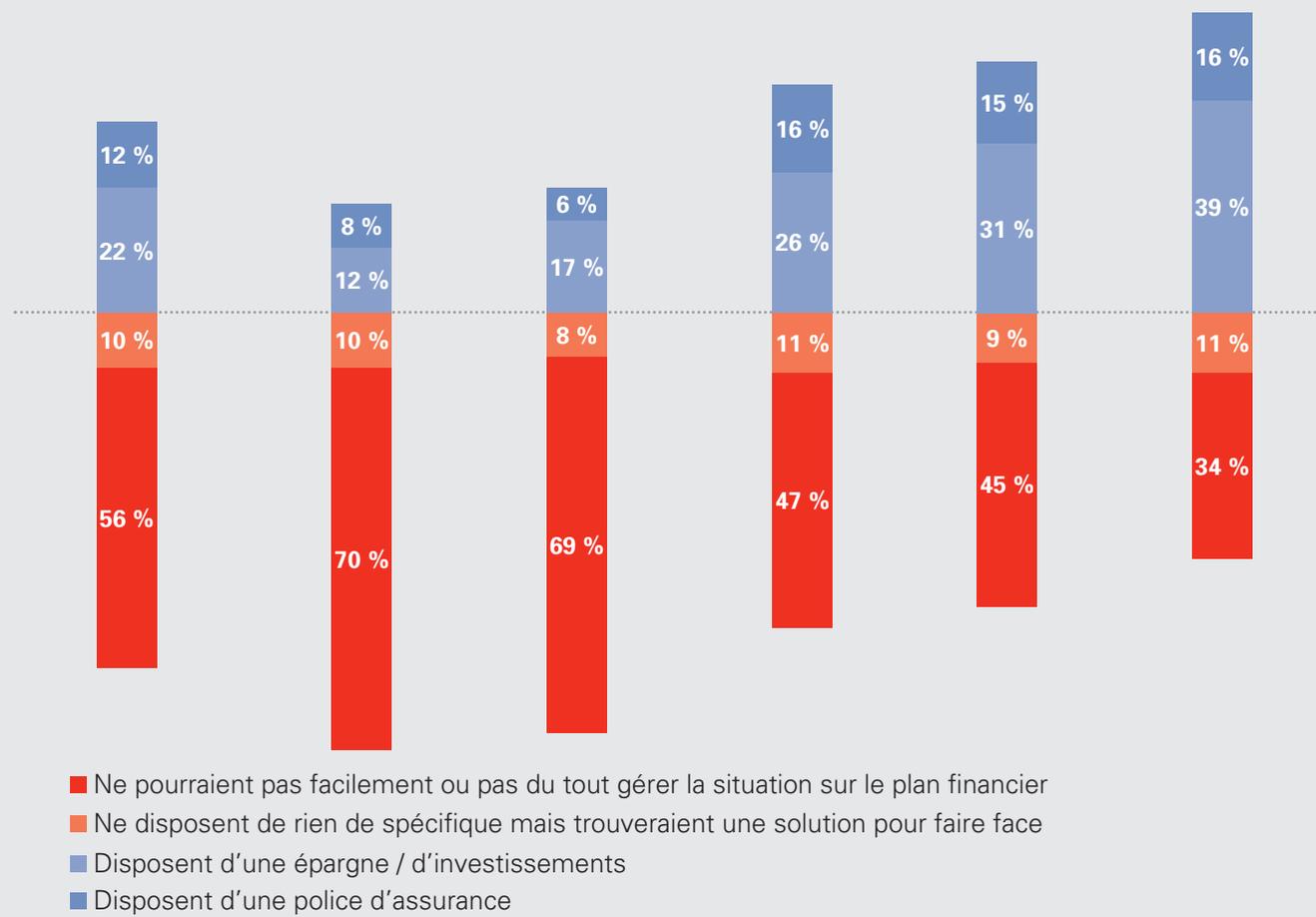
Insouciants

Inquiets

Fatalistes

Prévoyants

Confiants



Q. Si un événement imprévu venait à se produire, comment pourriez-vous gérer la situation sur le plan financier ? (Base : Tous les répondants)

Q. Qu'avez-vous à votre disposition pour vous aider à gérer la situation sur le plan financier si un événement imprévu venait à se produire ? (Base : Ceux qui indiquent qu'ils pourraient gérer financièrement)

Niveaux de préparation et de compréhension financière

De nombreux individus déclarent qu'ils ne seraient pas en mesure d'assumer financièrement, si leurs inquiétudes majeures se réalisaient.

Les individus sont moins bien préparés pour leur sécurité financière court terme que long terme (75 % contre 69 %).

La famille est souvent citée par les répondants, qui considèrent qu'ils ne sont pas préparés financièrement s'il arrivait quelque chose à leurs parents (76 %) ou à leurs enfants (68 %).

Beaucoup se considèrent mal préparés à une période d'instabilité dans leur pays (73 %) ou s'il se passait quelque chose au sein de leur maison (70 %).

Inquiétudes majeures pour lesquelles les individus se sentent le moins préparés

Subvenir aux besoins de mes parents



Ma sécurité financière immédiate



La stabilité de mon pays



Ma maison



Ma sécurité financière à long terme



Subvenir aux besoins de mes enfants



- Ne pourraient pas facilement ou pas du tout gérer la situation sur le plan financier
- Ne disposent de rien de spécifique mais trouveraient une solution pour faire face

Q. Si un événement imprévu affectant (tel sujet d'inquiétude) venait à se produire, comment pourriez-vous gérer la situation sur le plan financier ? (Base : Répondants ayant ce sujet d'inquiétude)
 Q. Qu'avez-vous à votre disposition pour vous aider à gérer la situation ? R. Ne disposent de rien de spécifique mais trouveraient une solution pour faire face (Base : Ceux qui indiquent qu'ils pourraient gérer financièrement)

Plus des trois quarts (77 %) des individus ayant souscrit une assurance décès ne connaissent pas le montant de leurs indemnités ou doutent qu'elles seraient suffisantes.

Quand l'assurance est souscrite par l'employeur, la proportion est légèrement supérieure (79 %).

La plupart des individus ayant souscrit une assurance décès ne connaissent pas le montant de leurs indemnités ou doutent qu'elles seraient suffisantes

20 %

Connaissent le montant qui serait versé et pensent qu'il serait insuffisant



57 %

Ne connaissent pas le montant qui serait versé

23 %

Connaissent le montant qui serait versé et pensent qu'il serait suffisant

Q. Réfléchissez à la police d'assurance qui verserait une somme d'argent à votre famille/vos bénéficiaires si vous veniez à décéder. (Base : Répondants ayant souscrit une assurance décès)





Une préparation responsable

Le coût est l'élément qui influence le plus les individus dans leur

décision de mettre en place une protection financière. Ce facteur

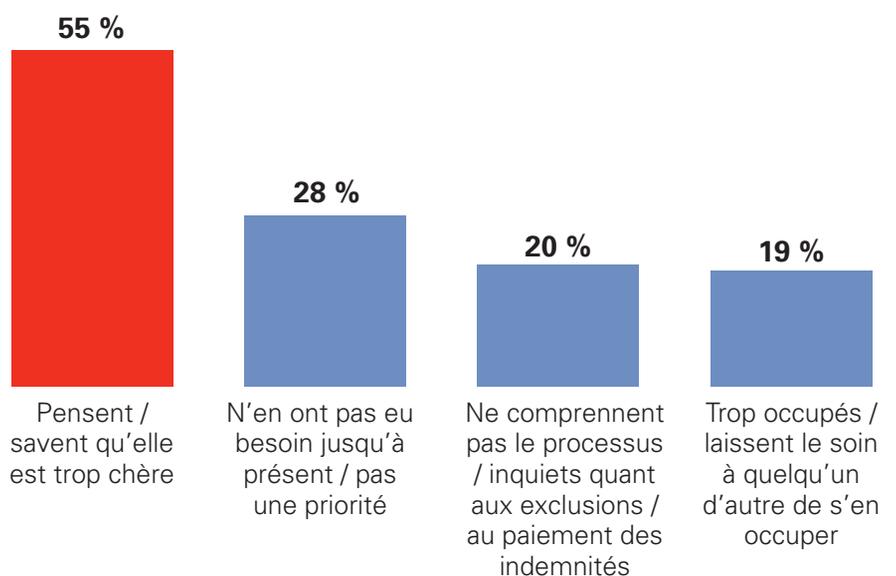
est suivi de près par la conviction que cela ne relève pas de leur responsabilité.

Plus de la moitié (55 %) de ceux qui considèrent l'option de souscrire une assurance indiquent qu'ils ne l'ont pas encore fait parce qu'ils pensent ou savent que son coût est trop élevé.

Pour plus d'un quart (28 %), la raison est que ce n'est pas une priorité, ou qu'ils n'en ont pas encore eu besoin. Un sur cinq (20 %) déclare qu'il ne sait pas comment procéder, qu'il est inquiet quant aux clauses d'exclusion, ou qu'il n'est pas sûr de bénéficier réellement d'indemnités.

19 % déclarent qu'ils sont trop occupés ou qu'ils laissent le soin à quelqu'un d'autre de s'en occuper.

L'obstacle principal pour souscrire une assurance est son coût



Q. Qu'est-ce qui vous a dissuadé(e) de souscrire à une police jusqu'à présent ?
(Base : Ceux qui envisagent de souscrire une police dans les deux à trois ans)

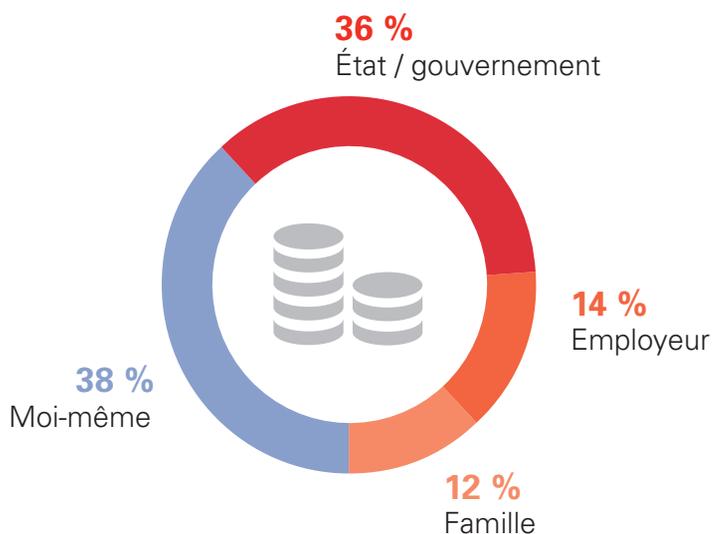
La responsabilité de la stabilité financière de la famille

Trois répondants sur cinq (62 %) déclarent que quelqu'un d'autre devrait prendre la responsabilité d'assurer la stabilité financière de leur famille si un événement imprévu les privait de revenus.

Deux tiers (36 %) indiquent que l'État devrait jouer ce rôle, 14 % leur employeur, et 12 % leur famille.

Les 55 ans et plus sont plus enclins à faire reposer cette responsabilité sur l'État (40 %), comparés à seulement 29 % des 25-34 ans.

De nombreux individus pensent que quelqu'un d'autre devrait prendre la responsabilité de la stabilité financière de leur famille



Q. Qui devrait être responsable de la stabilité financière de votre famille si quelque chose vous arrivait et vous privait de revenus ? (Base : Tous les répondants)

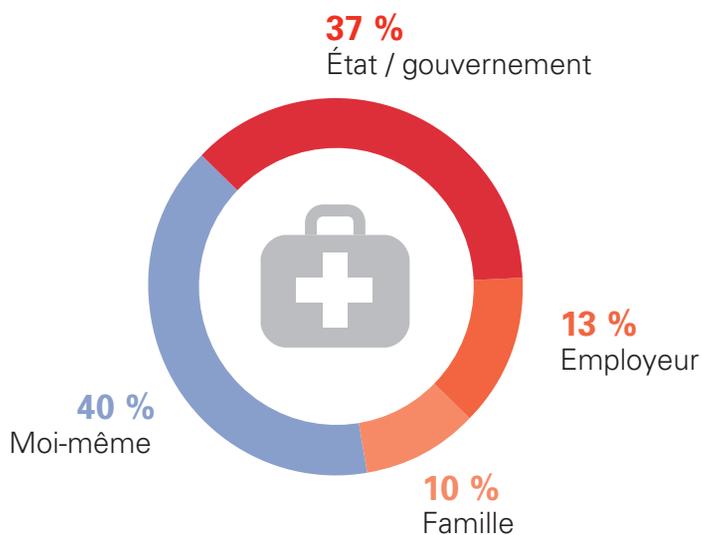
Responsabilité de la prise en charge des soins médicaux personnels

Trois personnes sur cinq (60 %) pensent que quelqu'un d'autre devrait être responsable de la prise en charge de leurs soins médicaux personnels.

Plus d'un tiers (37 %) pensent que l'État devrait prendre en charge les soins médicaux, 13 % qu'il s'agit du rôle de l'employeur et 10 % de celui de la famille.

Seuls deux sur cinq (40 %) pensent qu'ils sont eux-mêmes responsables de la prise en charge de leurs soins médicaux personnels.

De nombreux individus comptent sur quelqu'un d'autre pour prendre en charge leurs soins médicaux personnels



Q. En ce qui concerne le coût de vos soins médicaux personnels, quel degré de responsabilité financière, selon vous, devrait revenir à chacune des différentes personnes/organisations suivantes ? (Base : Tous les répondants)

Conseils pratiques pour préparer son avenir

Voici quelques conclusions importantes et des propositions pratiques pour aider les épargnants à mieux préparer leur avenir.

1

Identifiez quelles sont vos inquiétudes majeures

Les Français ont trois inquiétudes majeures dans la vie : leur santé (66 %), leur qualité de vie (51 %) et leur sécurité financière à long terme (49 %).

Évaluez votre protection financière actuelle. Définissez si elle est suffisante pour subvenir à vos besoins en cas d'événement imprévu et assurer la continuité de votre mode de vie et de celui de votre famille, assurer votre maison et votre futur.

2

Déterminez vos ambitions futures

57 % des Français s'attendent à une bonne qualité de vie d'ici 10 ans.

Réfléchissez à vos ambitions futures. Faire appel à un conseiller professionnel peut vous aider à comprendre quelle prévoyance mettre en place pour atteindre vos objectifs.

3

Définissez un plan d'action

65 % ne pourraient pas assumer financièrement ou n'ont rien mis en place pour parer à un événement imprévu.

Une fois que vous avez évalué l'écart entre votre protection actuelle et vos aspirations, mettez en place un plan d'action.

4

Réévaluez-le régulièrement

62 % estiment que quelqu'un d'autre devrait assumer la responsabilité de la stabilité financière de leur famille si un événement imprévu les privait de revenus.

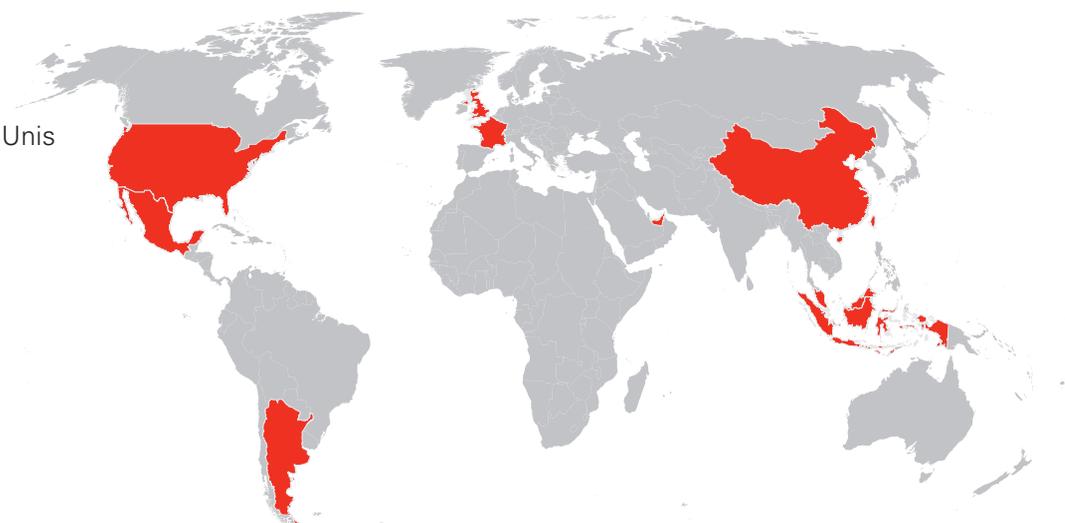
Les prestations de l'employeur et de l'État ne suffiront peut-être pas à subvenir à vos besoins, et les circonstances évoluent avec le temps. Revoyez régulièrement votre plan d'action.

L'étude

The Power of Protection est une étude indépendante menée pour HSBC sur les tendances mondiales 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 les anticipent.

Ce rapport, *Aborder l'avenir avec confiance*, est le premier de la série et tient compte du point de vue de 11 496 personnes dans 12 pays :

- Argentine
- Chine
- Émirats Arabes Unis
- États-Unis
- France
- Hong Kong
- Indonésie
- Malaisie
- Mexique
- Royaume-Uni
- Singapour
- Taiwan



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.

Définitions

Tous les chiffres du rapport concernent la France.

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

L'assurance santé regroupe les assurances maladies graves, complémentaires santé, dépendance, incapacité de travail/maintien du salaire (Indemnités Journalières).

L'assurance prévoyance regroupe les assurances décès, obsèques et les garanties individuelles accident.

HSBC Holdings plc, la maison mère de HSBC Group, a son siège social à Londres. Le groupe HSBC sert ses clients dans le monde entier, depuis environ 6 000 bureaux dans 71 pays et territoires en Asie, Europe, Amérique du Nord et Amérique latine, et au Moyen-Orient et en Afrique du Nord. Avec \$ 2 419 mds d'actifs au 31 décembre 2015, HSBC est l'un des plus grands établissements de services bancaires et financiers au monde.

© **HSBC Holdings plc 2016**

Tous droits réservés.

Power of Protection : L'importance de la Prévoyance.

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

HSBC est une marque 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 > Retail Banking and Wealth Management

HSBC Holdings plc
8 Canada Square, Londres E14 5HQ