

## **METLIFE ANNONCE LES RESULTATS DE SON BAROMETRE CSA sur la Prévoyance des TNS et dirigeants de TPE**

Paris, le 17 novembre 2020 – MetLife France, spécialiste de la prévoyance individuelle présente les résultats de son Baromètre effectué par CSA en ligne auprès de Travailleurs Non-Salariés (TNS) et dirigeants de TPE sur leurs préoccupations et attentes en matière de prévoyance. Cette étude - menée auprès de 400 répondants du 31 août 2020 au 7 septembre 2020 - met en exergue plusieurs points stratégiques pour ces cibles. Decryptage...

Cette étude a pour but de comprendre la perception et les motivations des professionnels par rapport à la prévoyance, ainsi que de mesurer leur taux de souscription. Nous pouvons comparer certains résultats par rapport à une étude similaire menée en 2018. Nous avons, de plus, voulu savoir si les entrepreneurs avaient souscrit une protection dans le cadre du PGE.

### **Les principaux constats du Baromètre**

- ✓ **Un optimisme des TNS et dirigeants de TPE en baisse par rapport à 2018 mais qui ne s'effondre pas.** Il reste en effet plus élevé qu'en 2012 à 2014. **Des chiffres à considérer somme toute avec prudence car c'est un item très volatile** (mesuré après la période estivale de déconfinement). Un chiffre qui pourrait malheureusement se dégrader dans les semaines à venir et l'annonce de potentiels plans sociaux à répétition, au regard du reconfinement notamment.
- ✓ **Concernant la Prévoyance, les données stagnent et nous observons un sentiment de protection et un taux d'équipement identique à 2018 :**
  - **Les indépendants se sentent toujours bien protégés par leur Régime Obligatoire** en cas d'arrêt de travail (42%), d'invalidité (48%) et de décès (53%). **Néanmoins ce sentiment ne correspond pas à la réalité des régimes obligatoires, qui les protègent globalement mal.**
  - **Ils connaissent toujours aussi peu la protection réelle de leur Régime Obligatoire,** et les montants qui leur seraient versés en cas de coup durs (29% les connaissent en cas d'incapacité, 22% pour l'invalidité et 17% pour le décès). **Concrètement, moins d'1 indépendant sur 2 est protégé par un contrat de prévoyance, soit 48%.**

- ✓ **Les principales motivations de ceux qui se sont équipés (nouvel item en 2020) :**
  - **Les TNS et Dirigeants de TPE se sont équipés avant tout pour diminuer les risques inhérents au statut (55%), et pour protéger sa famille (49%).** Notons que l'on est sur une attitude « défensive » : diminuer les risques, plutôt que « positive » qui pourrait être notamment « gagner en sérénité », item qui reçoit peu de suffrages.
  
- ✓ **Le principal frein évoqué : le prix.**
  - **C'est surtout un item « refuge » et il est à relativiser :** en effet, quand on n'appréhende pas le bénéfice d'un produit, celui-ci est toujours perçu comme « trop cher ». Il s'agit plus d'un rapport « **Bénéfice perçu/prix** » qui est trop faible – surtout pour des acteurs économiques qui ont déjà le sentiment de devoir faire face à de lourdes charges et n'ont pas nécessairement conscientisé qu'ils ne sont pas équipés.
  
- ✓ **Les TNS s'équipent en prévoyance majoritairement** auprès de leur agent général d'assurance ou de leur banque, et beaucoup **moins auprès de leur courtier (12%) ou de leur CGP (6%). Les Conseillers en gestion de Patrimoine et courtiers semblent avoir ainsi un fort potentiel de développement sur cette thématique de la Prévoyance.** A noter également, la faible rôle joué par les experts comptables dans la prescription de cette protection.
  
- ✓ **Dans le cadre du PGE :**
  - 12% des TNS et TPE avaient souscrit un PGE début septembre, et 52% d'entre eux déclarent être protégés par une assurance emprunteur ou une garantie personne-clé.
  - *A noter : le principe du PGE protège la banque en cas de défaillance de paiement, mais ne protège pas le TNS en cas d'arrêt de travail par exemple, ou d'invalidité, tant que son entreprise peut rembourser. Une assurance emprunteur ou une garantie personne-clé leur fournirait cette protection.*

« Cette étude fait clairement apparaître **la méconnaissance de la protection réelle des Régimes Obligatoires par les entrepreneurs**, et révèle **le rôle que peuvent jouer les courtiers et CGP**, en matière de conseil : **sensibiliser leurs clients TNS sur les risques que ces derniers et leur famille encourent lorsqu'ils ne disposent pas de protection complémentaire.** Cela permettrait ainsi aux courtiers et CGP de protéger utilement leurs clients tout en respectant leur devoir de conseil et de tirer parti du potentiel d'équipement d'un marché. En tant que spécialiste de la prévoyance, nous souhaitons apporter **un réel service à nos partenaires** avec une solution complète, adaptable et digitalisée, telle que **Super Novaterm Prévoyance**, et l'accompagnement de **notre réseau d'inspecteurs constitué de 35 experts.** » indique **Agnès Bruhat, Directrice générale de MetLife France.**

###

### ***A propos de MetLife***

Fondé en 1868, **MetLife** est un acteur international de premier plan en assurance-vie et en prévoyance salariés avec près de 100 millions de clients à travers 50 pays et occupe une position de leader aux États-Unis, au Japon, en Amérique Latine, en Asie, en Europe et au Moyen-Orient. En France depuis plus de 40 ans, **MetLife** et ses 300 collaborateurs proposent des offres de prévoyance à des hommes et des femmes, particuliers, professionnels et entreprises. Grâce à sa capacité à prendre des risques et à sa parfaite maîtrise des circuits de distribution, **MetLife** offre des solutions adaptées et performantes pour répondre aux particularités de chacun. En s'appuyant sur des milliers de courtiers indépendants, **MetLife** commercialise de l'assurance emprunteur individuelle et des garanties de prévoyance. Son savoir-faire commercial, médical et financier lui permet d'apporter des réponses personnalisées à ses clients, notamment en cas de problème de santé, d'âge ou de capitaux élevés, de sport ou profession à risque.

MetLife Europe d.a.c. Société de droit irlandais, constituée sous la forme de « Designated Activity Company », immatriculée en Irlande sous le numéro 415123. Succursale pour la France 100 Esplanade du Général de Gaulle, 92400 Courbevoie. 799 036 710 RCS Nanterre. MetLife Europe Insurance d.a.c. Société de droit irlandais, constituée sous la forme de « Designated Activity Company », immatriculée en Irlande sous le numéro 472350. Succursale pour la France 100 Esplanade du Général de Gaulle, 92400 Courbevoie. 798 956 314 RCS Nanterre. Siège social de MetLife Europe d.a.c. et MetLife Europe Insurance d.a.c. : 20 on Hatch, lower Hatch Street, Dublin 2, Irlande. MetLife Europe d.a.c. et MetLife Europe Insurance d.a.c. (agissant toutes deux sous le nom commercial MetLife) sont réglementées par la Central Bank of Ireland.

[www.metlife.fr](http://www.metlife.fr)

### **Contacts Presse :**

#### **AGENCE LTV COMMUNICATION**

**Laura Teboulle Vassen**

**Directrice**

Tél. +33(0)7.86.71.71.36

Email : [laurateboulle@ltvcommunication.com](mailto:laurateboulle@ltvcommunication.com)

#### **METLIFE**

**Valérie Brillat**

**Responsable Communication & Brand**

Tél. +33(0)1.49.02.47.07

Email : [valerie.brillat@metlife.fr](mailto:valerie.brillat@metlife.fr)