Baromètre de la prise de risque des entrepreneurs et indépendants

Décembre 2019

“opinionway

15 place de la République 75003 Paris

Rapport

À : Sylvie CONAN-CHARVIN

De : Stéphane LEFEBVRE-MAZUREL, Coralie GUIMBERT, Joffrey GREMION

MÉTHODOLOGIE

Méthodologie

- Étude réalisée auprès d'un échantillon de **804 indépendants, chefs d'entreprise, dirigeants et artisans-commerçants à la tête de structures de 0 à 9 salariés** du secteur privé.

- L'échantillon a été interrogé par **téléphone sur système CATI** (Computer Assisted Telephone Interview) du **21 octobre au 18 novembre 2019.**

- L'échantillon a été pondéré pour être représentatif des entreprises de 0 à 9 salariés du secteur privé au regard des critères de **taille**, de **secteur d'activité** et de **région.**

- OpinionWay a réalisé cette enquête en appliquant les procédures et règles de la norme ISO 20252.

- Cette étude est l'entière propriété de Agipi, qui peut s'il le souhaite en faire une diffusion totale ou partielle. Toute publication devra rappeler la méthodologie et utiliser la mention « Baromètre AGIPI OpinionWay de la prise de risque des entrepreneurs et indépendants ».

Cliquer pour ouvrir le questionnaire : Questionnaire AGIPI

Note de lecture

Les bases indiquées dans le rapport présentent les **effectifs bruts**.

Les **écarts significatifs** sont exprimés par rapport aux résultats d'ensemble, toutes catégories confondues.

Ces écarts sont signalés dans le rapport de la façon suivante :

➔ significativement **supérieur** au Total Services : **82%**

↗*+19*
↘*-5*

Les flèches indiquent des évolutions significativement positives ou négatives ***depuis décembre 2018*** *(seuil de confiance de 95%).*

Nous avons identifié des **start-ups** (34 entreprises, base faible) parmi les répondants, leurs réponses seront indiquées avec **le logo ci-après** lorsqu'elles diffèrent significativement ou en tendance de l'ensemble des entrepreneurs/indépendants :

SYNTHÈSE

opinionway

Les points clés du baromètre 2019

- **La prise de risque ressentie** au statut d'indépendant **reste forte** mais est en **constante baisse** depuis 4 ans.
- Les risques de devenir **son propre patron** restent **plutôt bien anticipés** en 2019. L'anticipation des risques liés à la variabilité de la rémunération et à l'équilibre vie privée / vie personnelle est néanmoins en baisse.
- La **couverture globale des risques** reste stable cette année. On remarque néanmoins une baisse pour les risques de santé liés au stress et les dégâts liés aux sinistres.
- **La retraite reste au cœur des préoccupations des indépendants**. Ils sont plutôt pessimistes sur les revenus qu'ils toucheront et aimeraient partir plus tôt que ce qu'ils pensent possible.
- Les **startups** sont perçues comme **avantagées** pour la prise de risque (un sentiment plus fort qu'en 2018) alors que leurs préoccupations rejoignent de plus en plus celles des entrepreneurs.
- Les indépendants sont **globalement optimistes** pour 2020 (en hausse par rapport à la vague précédente) mais **prudents** sur les risques à prendre.
- La **réforme est globalement perçu comme avantageuse** par les entrepreneurs. Néanmoins, dans le détail, ils imaginent des changements plutôt négatifs sur la durée de cotisation ou l'âge de départ à la retraite notamment. Néanmoins ils pensent pouvoir **garder certaines spécificités** de leur régime.

RESULTATS

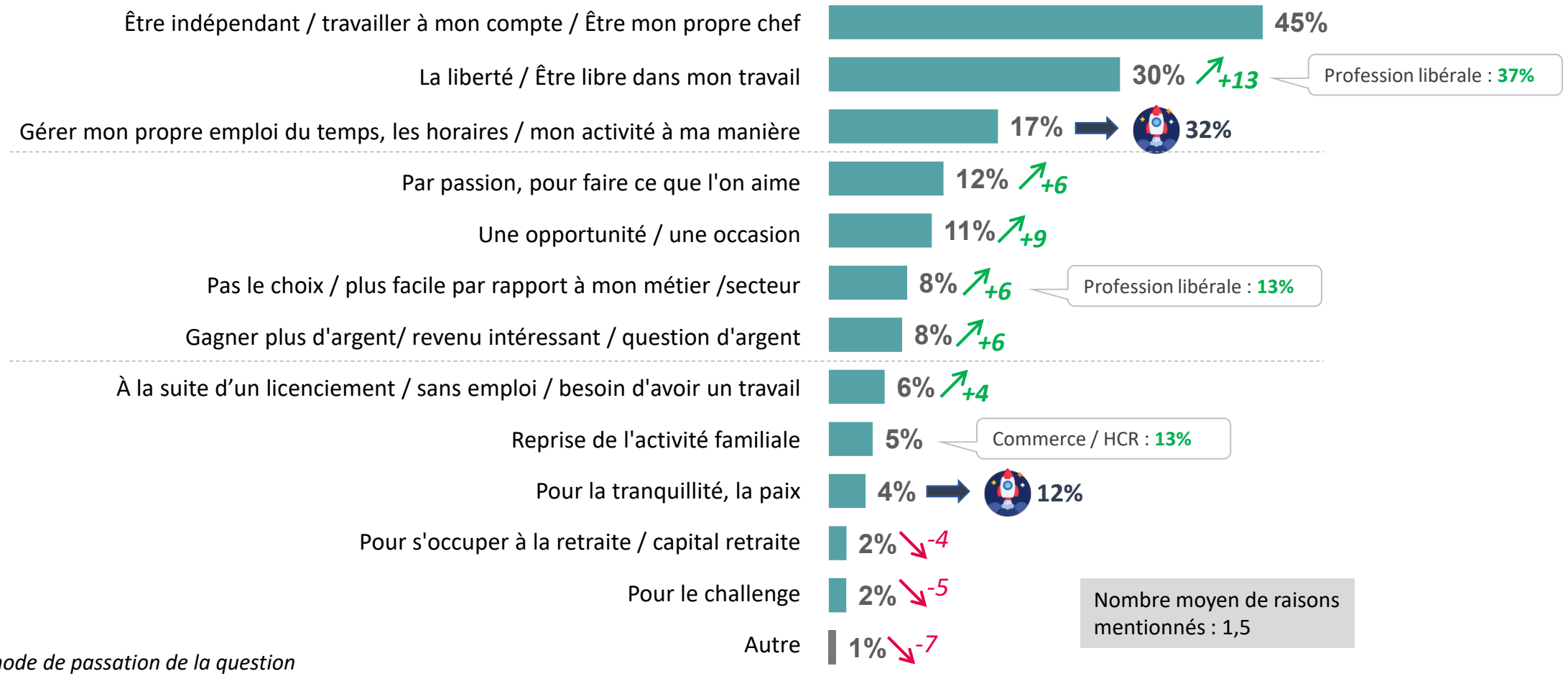
01

Des risques qui sont globalement bien anticipés par les entrepreneurs

Les entrepreneurs choisissent ce statut d'abord par volonté d'indépendance et de liberté, un sentiment en hausse cette année

Ensemble
- 804 répondants -

P3. Pour quelle(s) raison(s) vous êtes-vous mis à votre compte ?



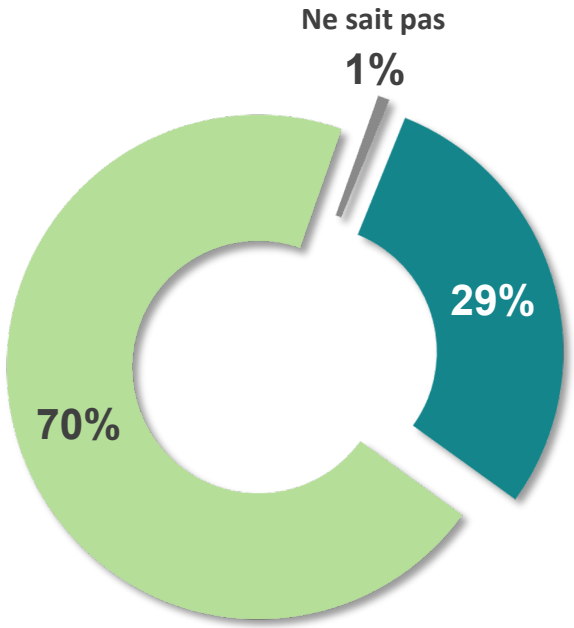
Nombre moyen de raisons mentionnés : 1,5

Le mode de passation de la question a été modifié par rapport à 2018

Une volonté de liberté qui s'illustre par le rejet des communautés ou réseaux pour 2 indépendants sur 3

Ensemble
- 804 répondants -

NEW ! C10. Quel est aujourd'hui votre état d'esprit concernant votre statut d'entrepreneur / d'indépendant ?



Vous préférez rester isolé pour être indépendant

Artisan : **80%** / Commerçant : **82%**

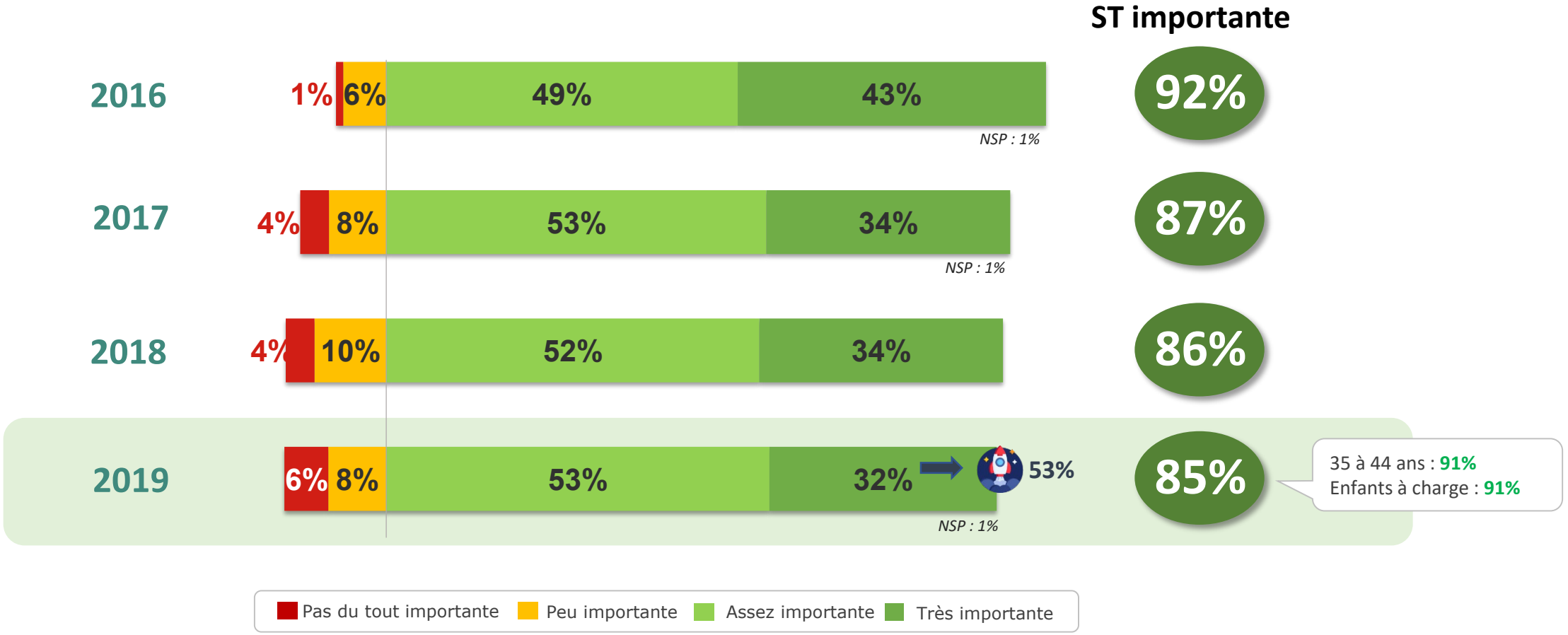
Vous souhaiteriez pouvoir vous appuyer sur des communautés ou des réseaux

Société : **34%**
Moins de 35 ans : **47%**

Même si ce sentiment a tendance à baisser, ils sont globalement lucides sur la prise de risque lié à ce choix de statut

Ensemble
- 804 répondants -

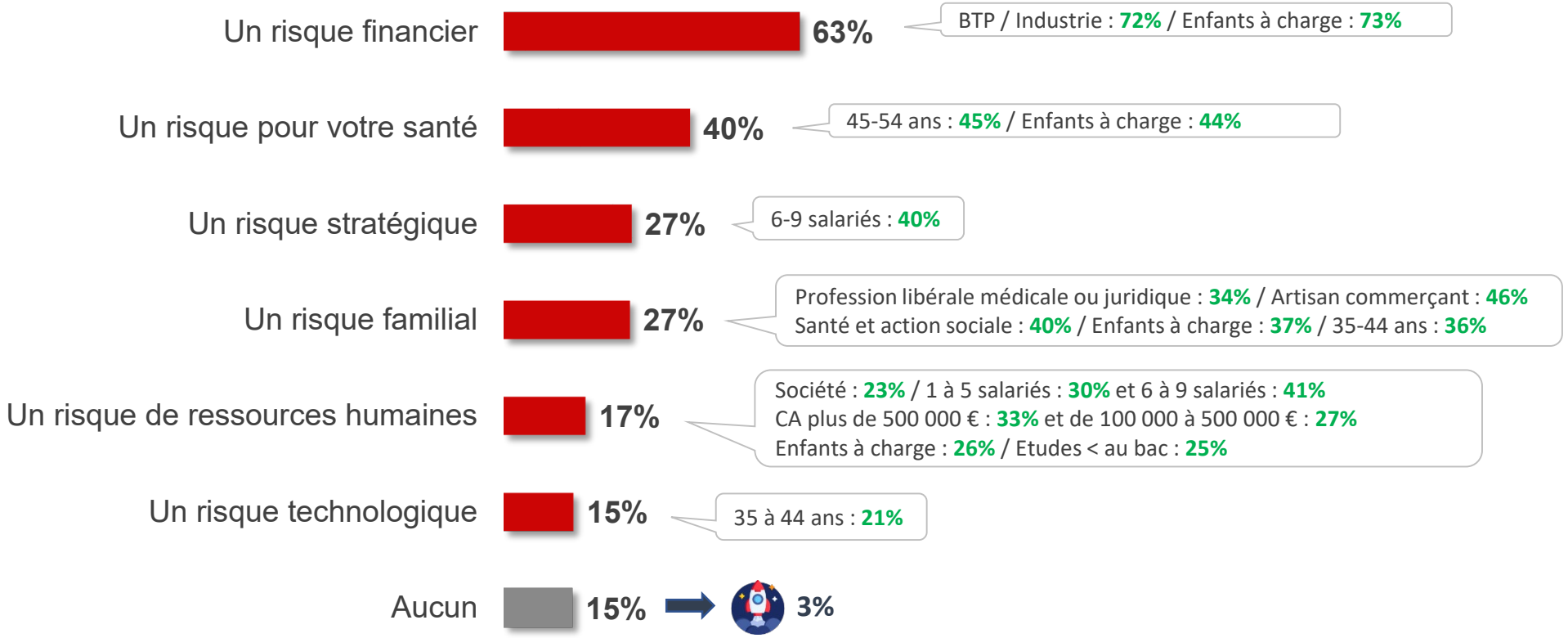
P7. Dans l'ensemble, à vos yeux, devenir son propre patron représente une prise de risque…



Les risques financiers sont ceux qui concernent le plus d'entrepreneurs, devant les risques liés à la santé

Ensemble
- 804 répondants -

P9. Dans le cadre de votre activité, quelles sont aujourd'hui vos prises de risque majeures ?



Nombre moyen de risques mentionnés : 2,3

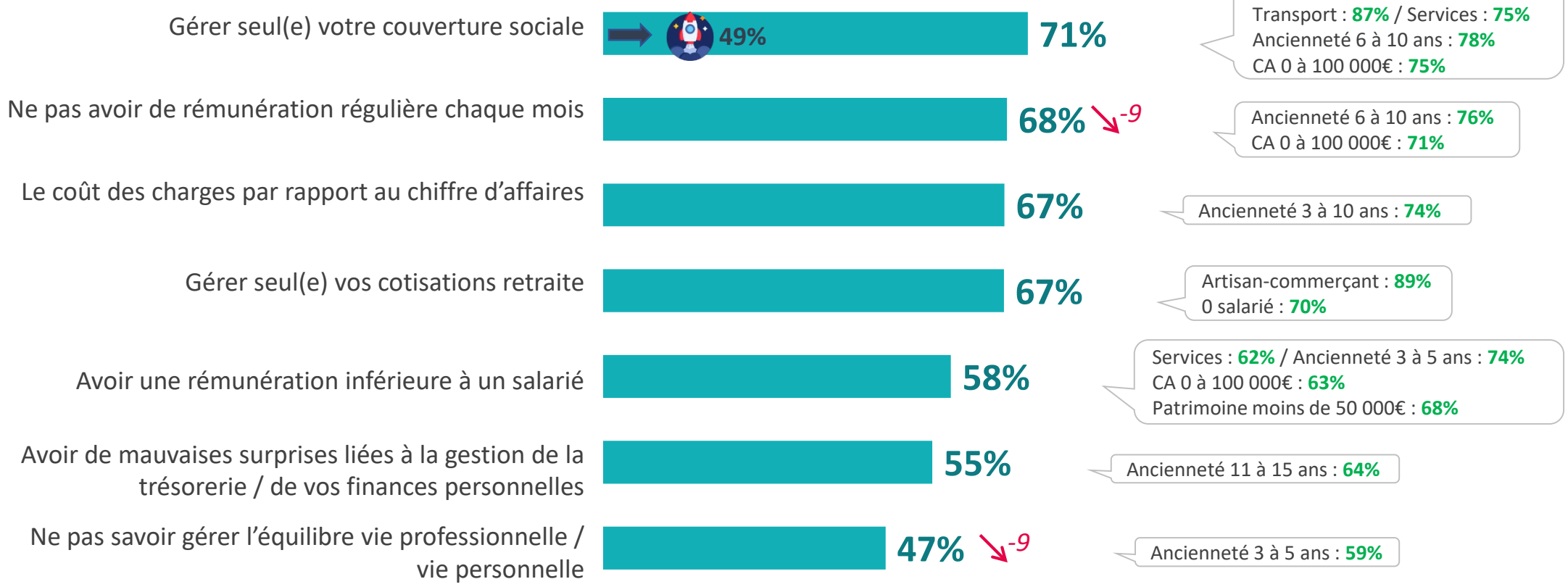
2018
800
66%
42%
28%
31%
17%
14%
15%

Pas d'évolutions entre 2018 et 2019

La majeure partie des risques continuent à être anticipés

Ensemble
- 804 répondants -

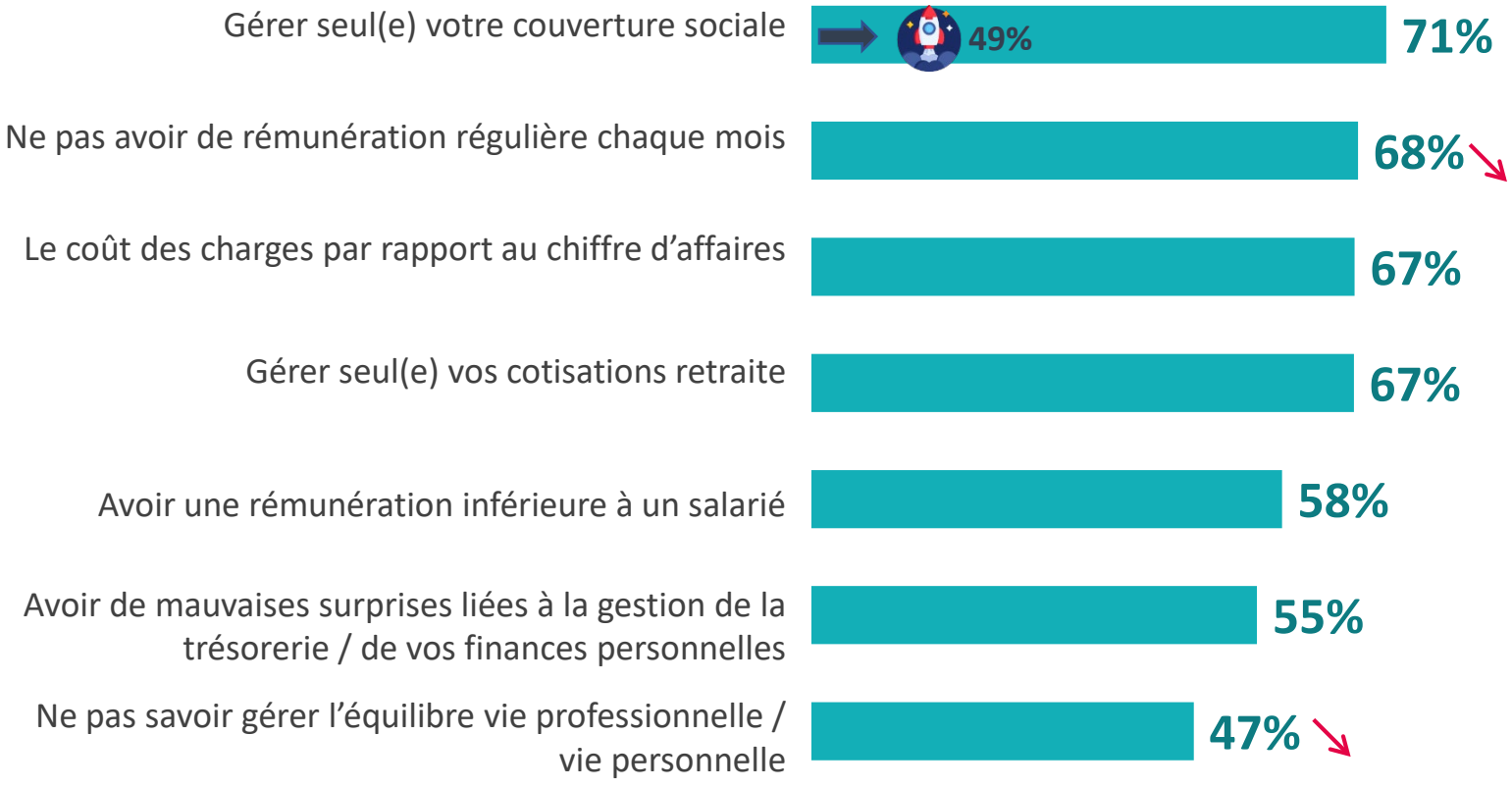
P4. En choisissant votre métier, votre statut, aviez-vous imaginé faire face aux risques suivants ?



On note toutefois des entrepreneurs globalement moins prévenants cette année, particulièrement concernant la régularité de leur rémunération

Ensemble
- 804 répondants -

P4. En choisissant votre métier, votre statut, aviez-vous imaginé faire face aux risques suivants ?

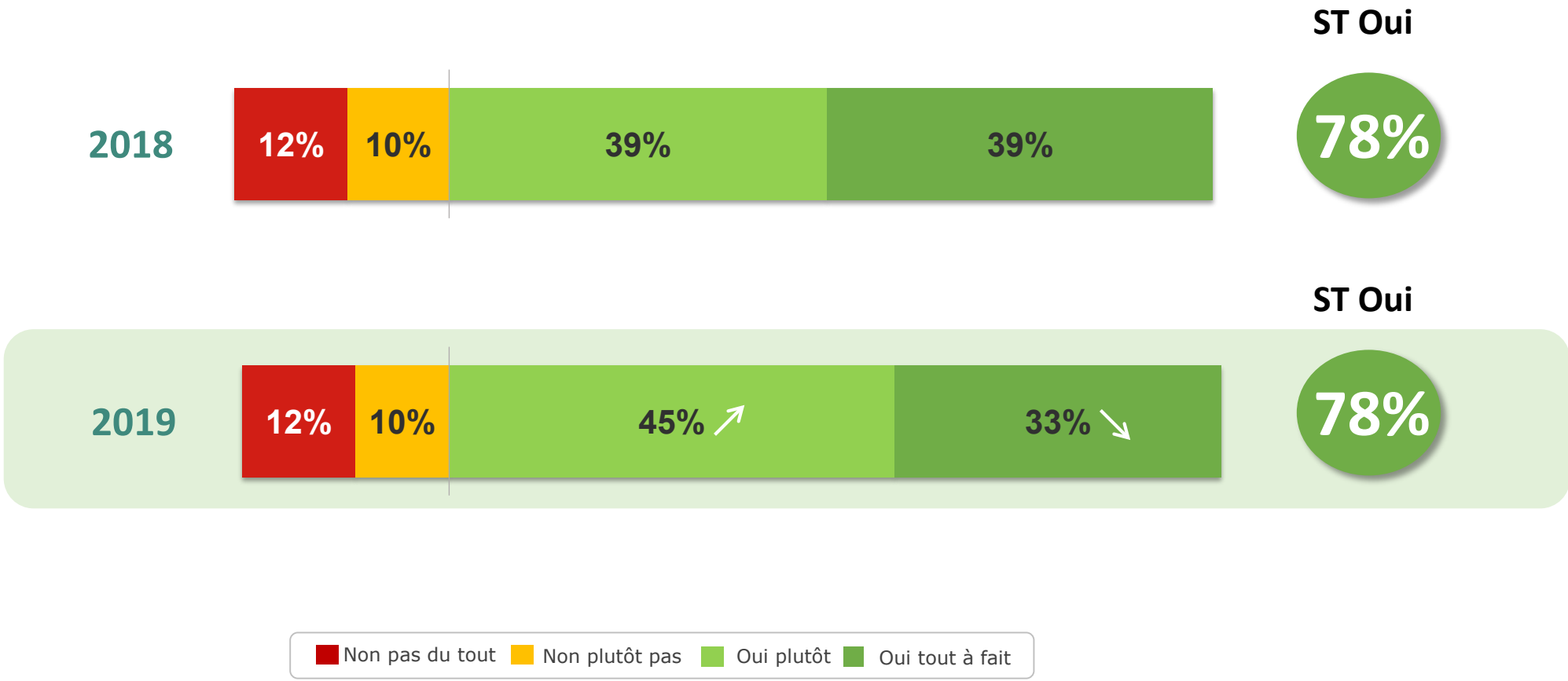


	2018	2017	2016
	800	*802*	*803*
Gérer seul(e) votre couverture sociale	74% ↗	65%	68%
Ne pas avoir de rémunération régulière chaque mois	77% ↗	68%	71%
Le coût des charges par rapport au chiffre d'affaires	71%	67%	66%
Gérer seul(e) vos cotisations retraite	71%	68%	67%
Avoir une rémunération inférieure à un salarié	64%	60%	64%
Avoir de mauvaises surprises liées à la gestion de la trésorerie / de vos finances personnelles	60% ↗	50% ↘	58%
Ne pas savoir gérer l'équilibre vie professionnelle / vie personnelle	56% ↗	37%	41%

La grande majorité des indépendants se déclarent suffisamment informés sur la gestion des risques, mais ce sentiment est moins marqué cette année

Ensemble
- 804 répondants -

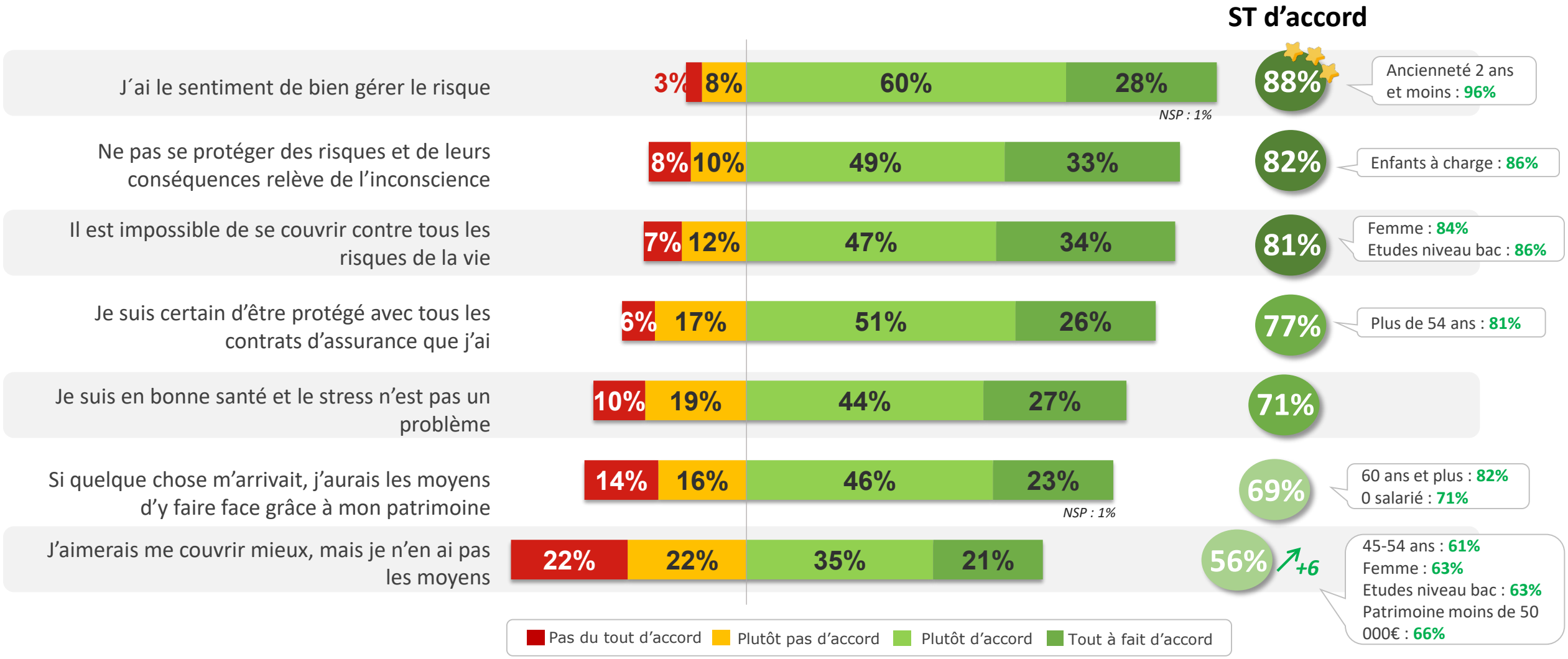
P5TER. Dans le cadre de votre activité vous sentez-vous suffisamment informé sur la gestion des risques ?



La quasi-totalité des entrepreneurs ont le sentiment de bien gérer le risque, mais de plus en plus aimeraient mieux se couvrir

Ensemble
- 804 répondants -

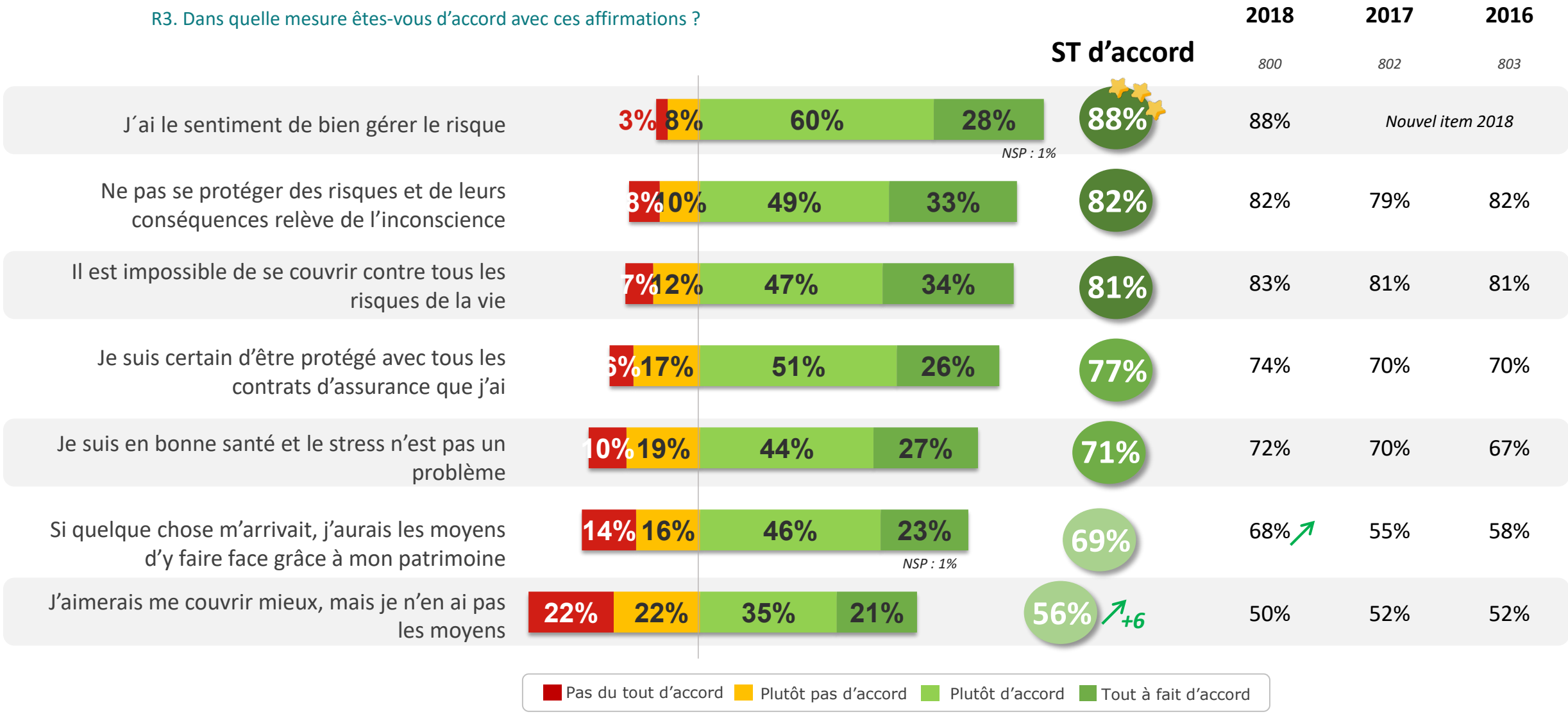
R3. Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec ces affirmations ?



La quasi-totalité des entrepreneurs ont le sentiment de bien gérer le risque, mais de plus en plus aimeraient mieux se couvrir

Ensemble
- 804 répondants -

R3. Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec ces affirmations ?



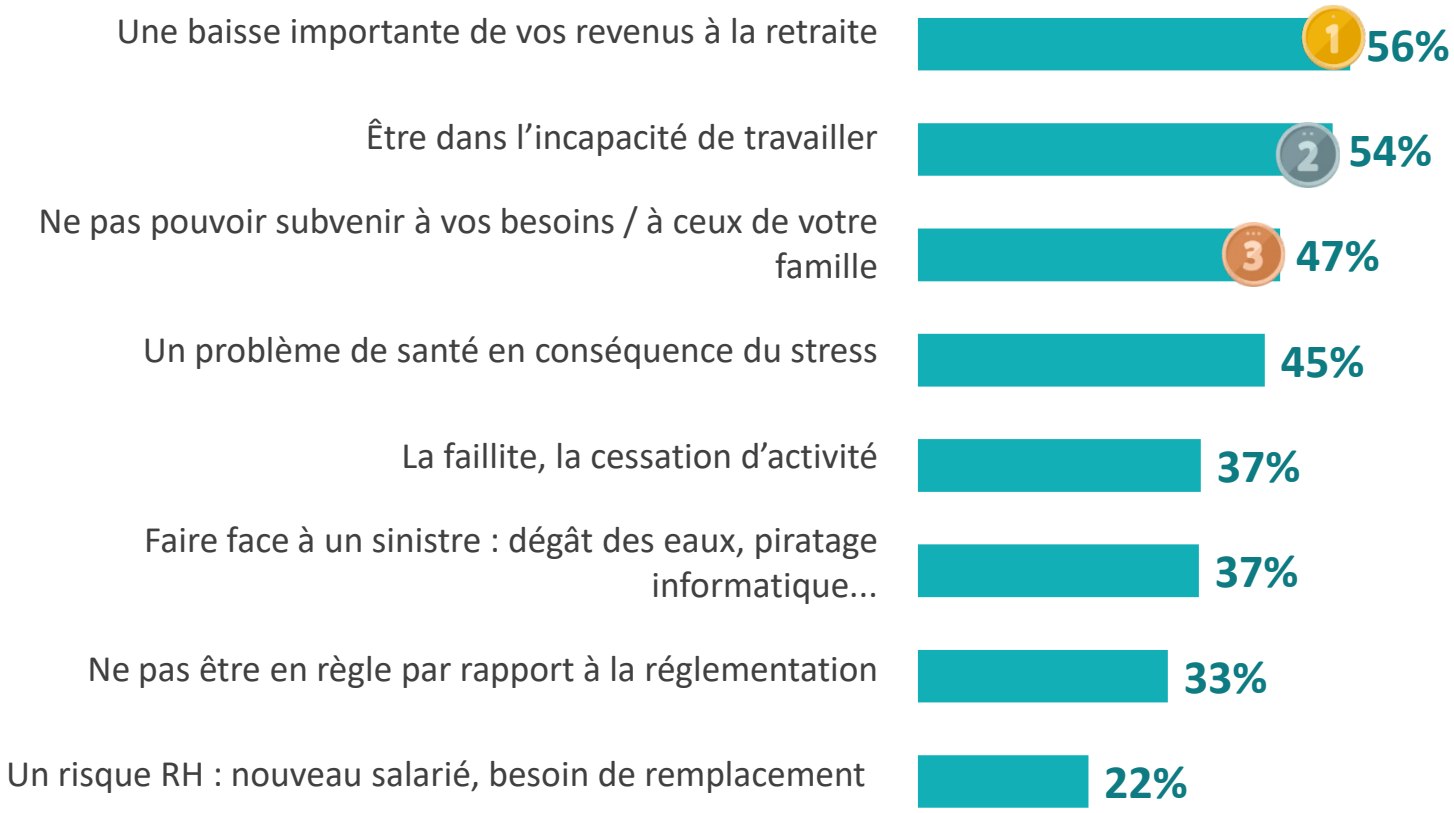
02

Des types de risques anticipés et gérés différemment

La baisse des revenus à la retraite et l'incapacité de travailler sont les principales préoccupations des entrepreneurs

Ensemble
- 804 répondants -

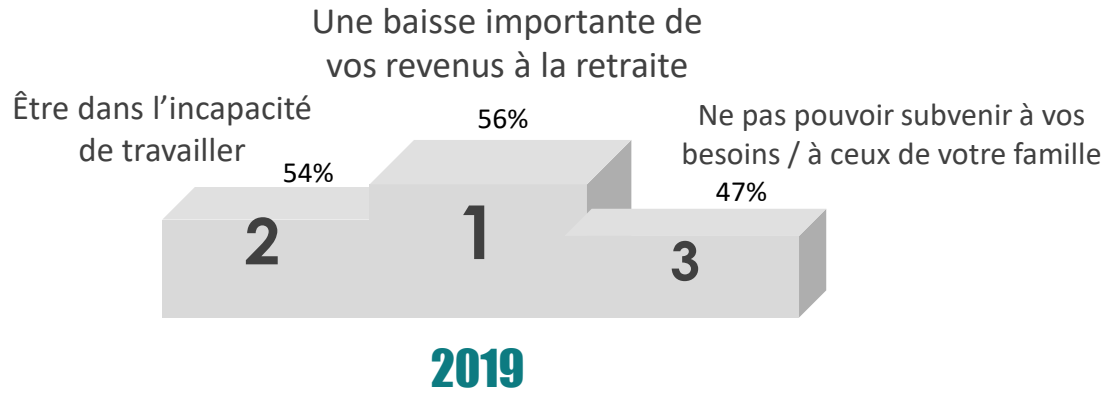
R1. Par rapport à votre activité professionnelle, vous sentez-vous préoccupé(e) par les éventualités suivantes ?

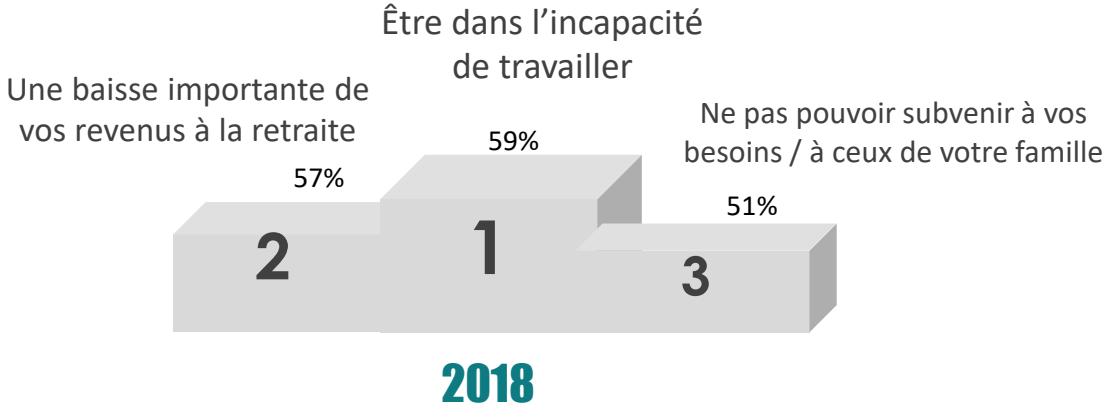


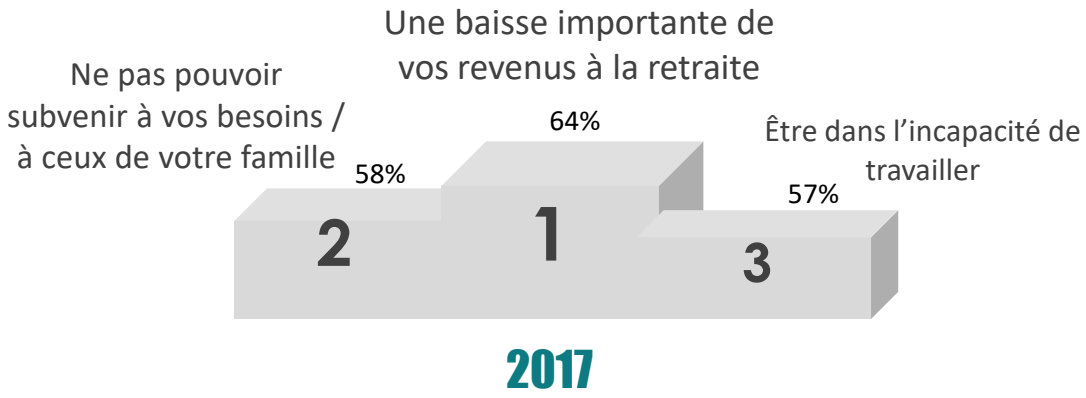
	2018c	2017	2016
	800	*802*	*803*
Une baisse importante de vos revenus à la retraite	57% ↘	64%	66%
Être dans l'incapacité de travailler	59%	57% ↘	65%
Ne pas pouvoir subvenir à vos besoins / à ceux de votre famille	51% ↘	58%	60%
Un problème de santé en conséquence du stress	44%	48%	52%
La faillite, la cessation d'activité	40% ↘	46%	51%
Faire face à un sinistre : dégât des eaux, piratage informatique...	37%	32%	37%
Ne pas être en règle par rapport à la réglementation	37%	32% ↘	40%
Un risque RH : nouveau salarié, besoin de remplacement	18%	-	-

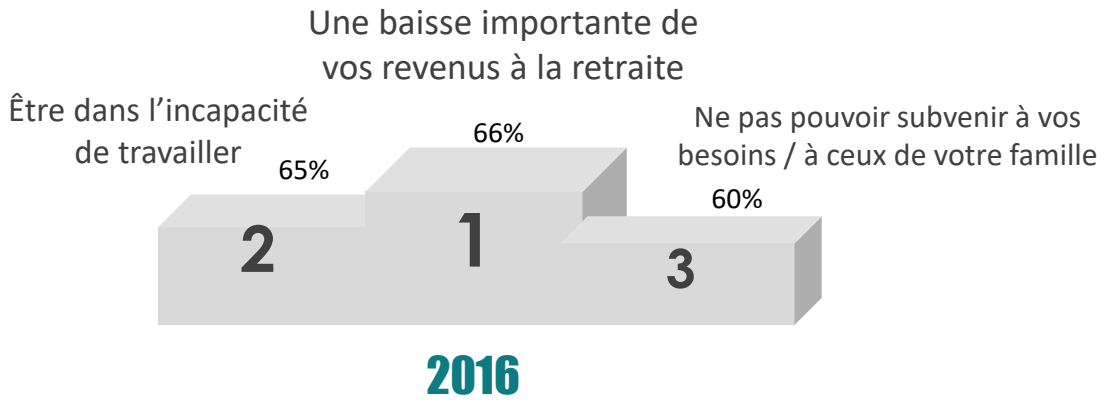
Pas d'évolutions entre 2018 et 2019

Une relative stabilité des principales préoccupations des entrepreneurs depuis 2016





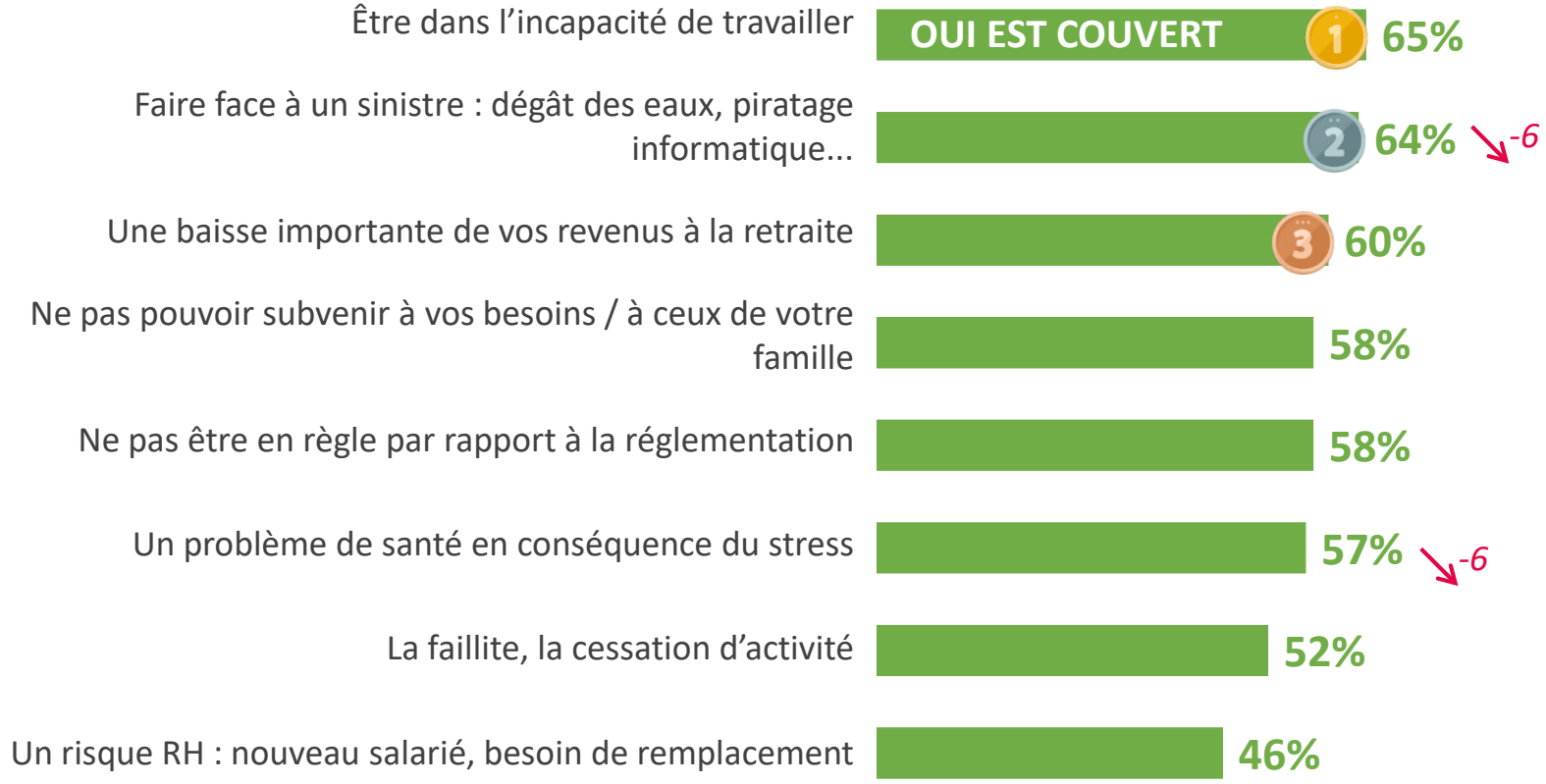




Avec l’assurance sinistre, la baisse des revenus à la retraite et l’incapacité de travailler constituent également les couvertures les plus importantes

Ensemble
- 804 répondants -

R2. Avez-vous l’impression d’être suffisamment couvert face aux évènements suivants :



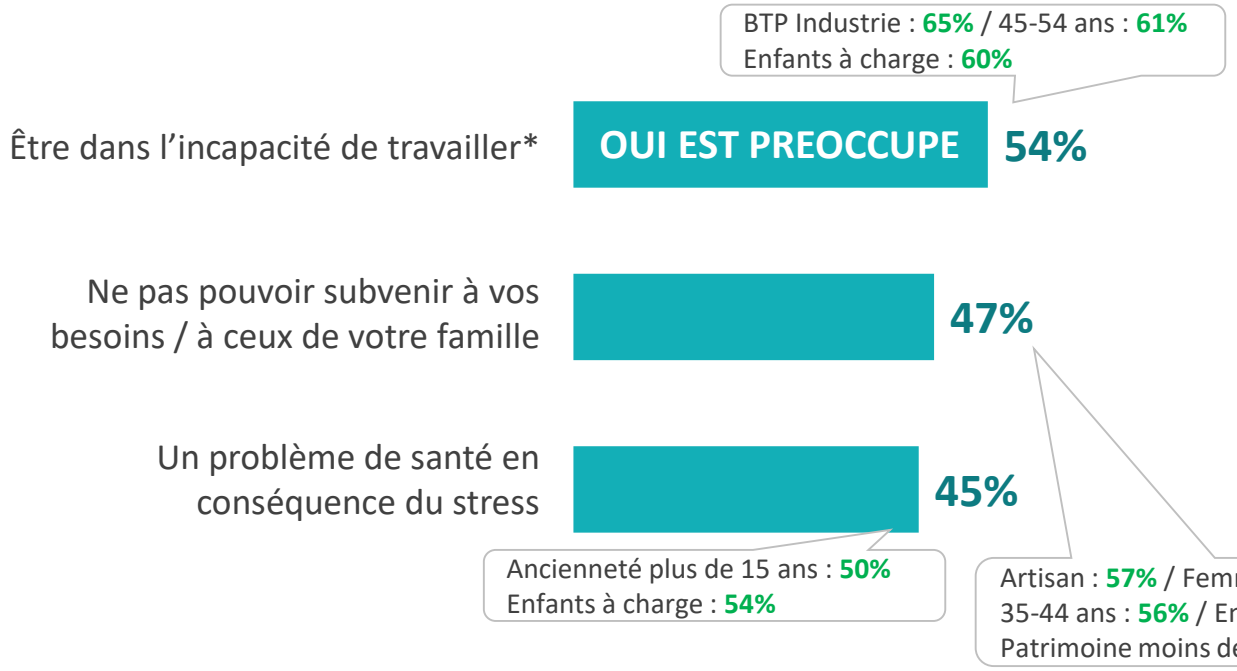
	2018	2017	2016
	800	*802*	*803*
Être dans l’incapacité de travailler	68% ↗	61%	62%
Faire face à un sinistre : dégât des eaux, piratage informatique...	70%	69% ↘	75%
Une baisse importante de vos revenus à la retraite	62% ↗	50%	54%
Ne pas pouvoir subvenir à vos besoins / à ceux de votre famille	61% ↗	53% ↘	58%
Ne pas être en règle par rapport à la réglementation	62% ↗	55% ↘	63%
Un problème de santé en conséquence du stress	63% ↗	55% ↘	60%
La faillite, la cessation d’activité	52%	58%	50%
Un risque RH : nouveau salarié, besoin de remplacement	47%	-	-

a. Une couverture santé/famille stable

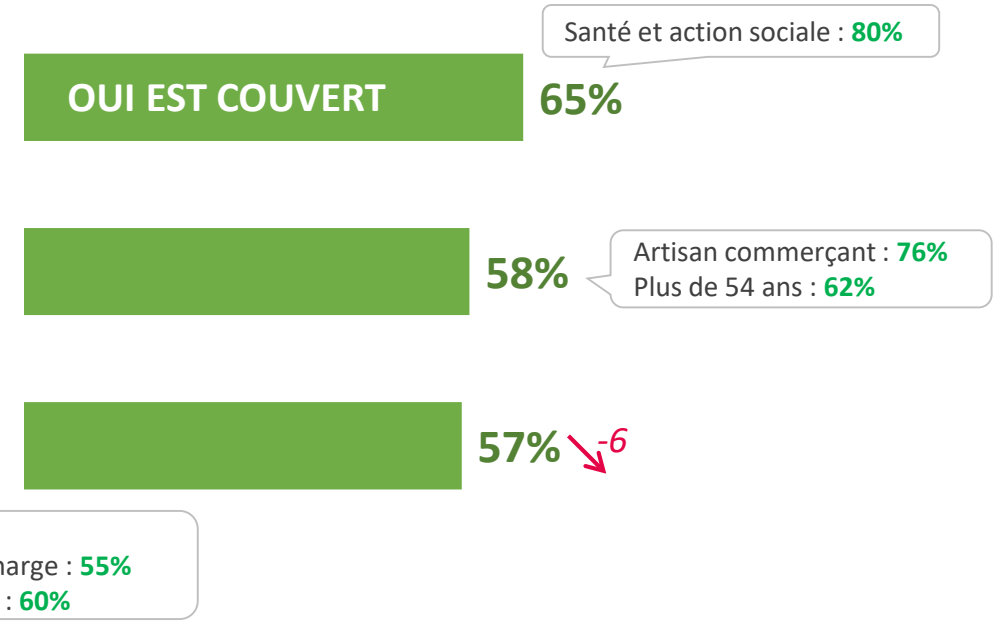
La couverture des risques liés à la santé ou la famille plutôt stable à l'exception des problèmes inhérents au stress

Ensemble
- 804 répondants -

R1. Par rapport à votre activité professionnelle, vous sentez-vous préoccupé(e) par les éventualités suivantes ?



R2. Avez-vous l'impression d'être suffisamment couvert face aux évènements suivants :

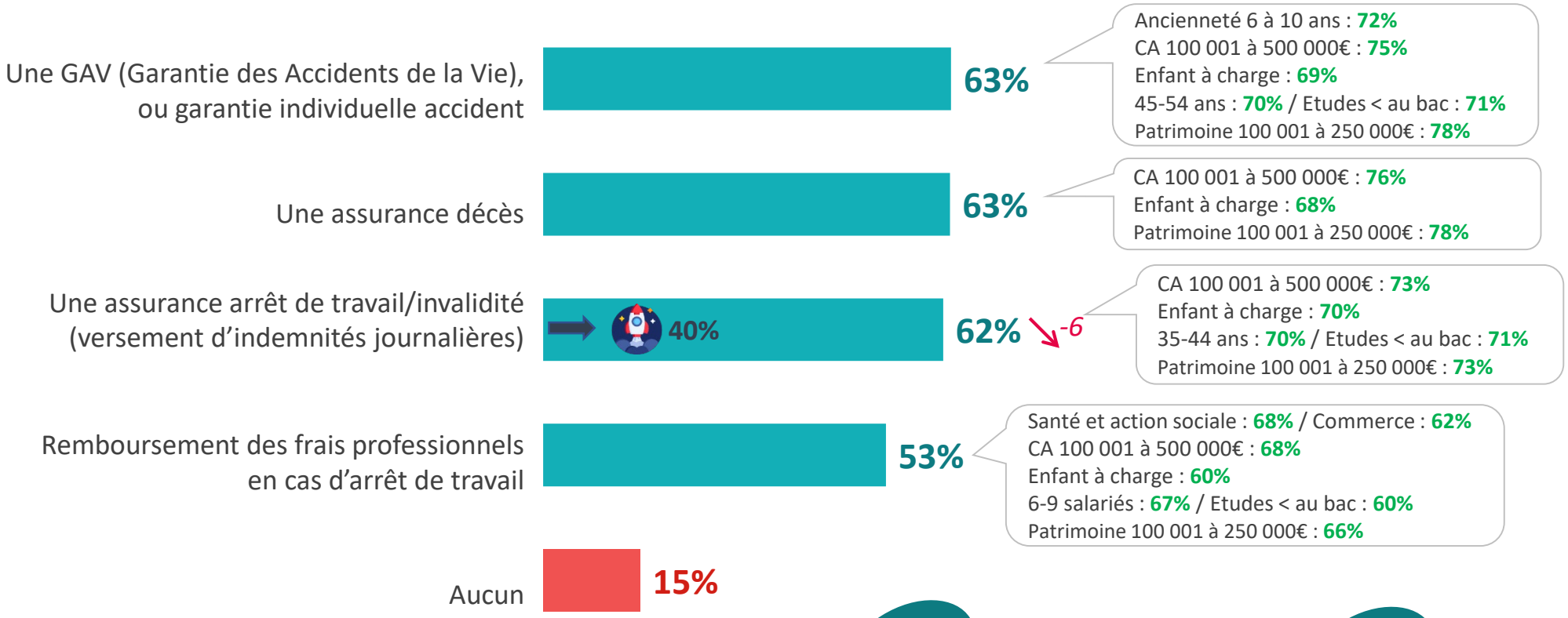


* Item modifié en 2018 mais comparable à la vague précédente

Une couverture prévoyance également stable cette année, mais une baisse sensible de la couverture arrêt de travail / invalidité

Ensemble
- 804 répondants -

PR1. Parmi les produits de prévoyance suivants, quels sont ceux auxquels vous avez souscrit à titre privé (pour vous-même ou vos proches) ?



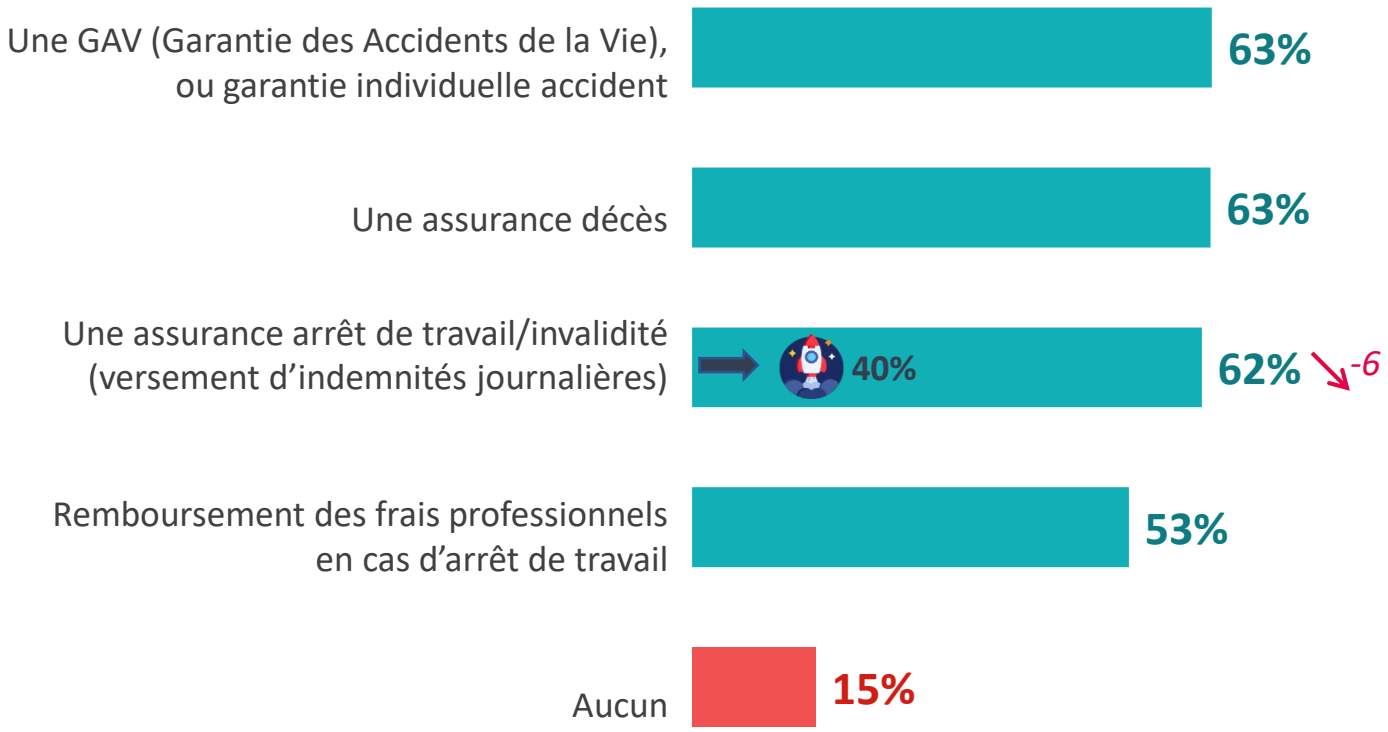
2,8 garanties détenues en moyenne

85% détiennent au moins un de ces produits

Une couverture prévoyance également stable cette année, mais une baisse sensible de la couverture arrêt de travail / invalidité

Ensemble
- 804 répondants -

PR1. Parmi les produits de prévoyance suivants, quels sont ceux auxquels vous avez souscrit à titre privé (pour vous-même ou vos proches) ?



	2018	2017	2016	
	800	*802*	*803*	
Une GAV (Garantie des Accidents de la Vie), ou garantie individuelle accident	63%	64% ↗	49%	
Une assurance décès	66% ↗	60% ↗	52%	
Une assurance arrêt de travail/invalidité (versement d'indemnités journalières)	68% ↗	59%	58%	
Remboursement des frais professionnels en cas d'arrêt de travail	56% ↗	48%	50%	
Aucun	14%	18% ↘	22%	
	3,0 ↘	*3,6* ↗	*3,3*	*garanties détenues en moyenne*

2,8 garanties détenues en moyenne

85% détiennent au moins un de ces produits

b. La préparation de la retraite : au cœur des préoccupations des entrepreneurs

4 dirigeants sur 10 ne se sentent pas suffisamment couverts face à une baisse de leurs revenus à la retraite … alors que c'est la préoccupation n°1

R1. Par rapport à votre activité professionnelle, vous sentez-vous préoccupé(e) par les éventualités suivantes ?

Une baisse importante de vos revenus à la retraite

OUI EST PREOCCUPE **56%**

Commerce : **63%**
45-54 ans : **64%**
Etudes < au bac : **64%**
Patrimoine 100 001 à 250 000€ : **67%**
Patrimoine 500 001 à 1 000 000€ : **70%**

R2. Avez-vous l'impression d'être suffisamment couvert face aux évènements suivants :

OUI EST COUVERT **60%**

Ancienneté 6 à 10 ans : **67%**
45-54 ans : **65%**
Patrimoine 50 001 à 100 000€ : **70%**

40% ne se sentent pas suffisamment couverts

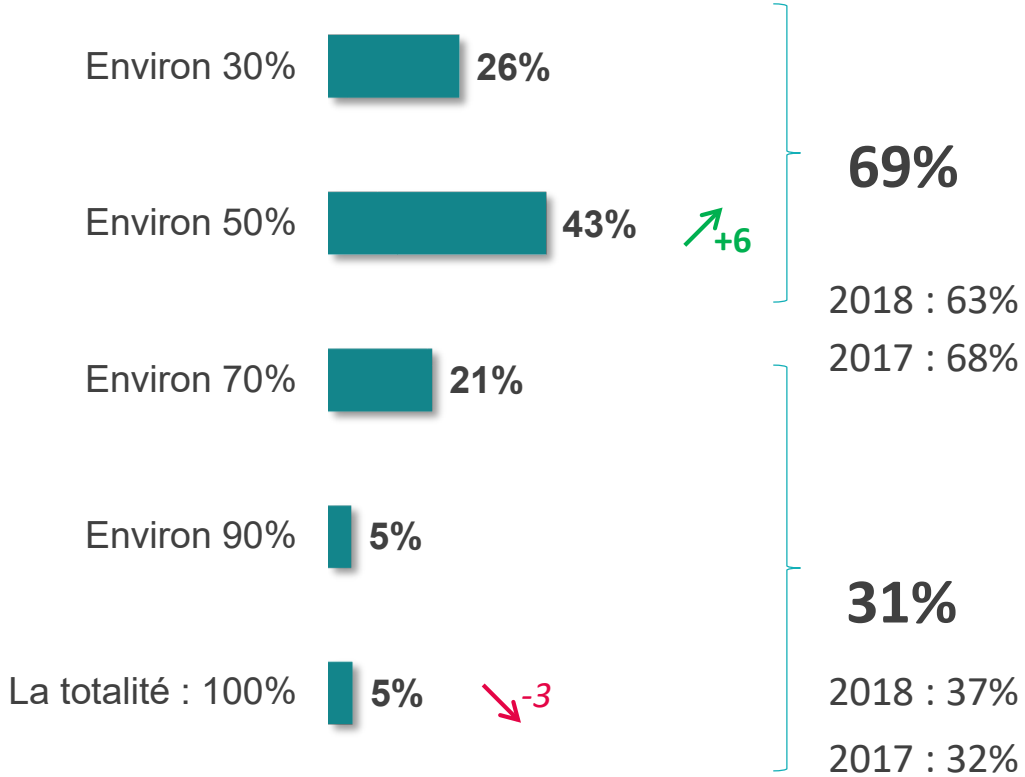
18% ne se sentent pas suffisamment couverts **mais sont préoccupés**

22% ne se sentent pas suffisamment couverts **et ne sont pas préoccupés**

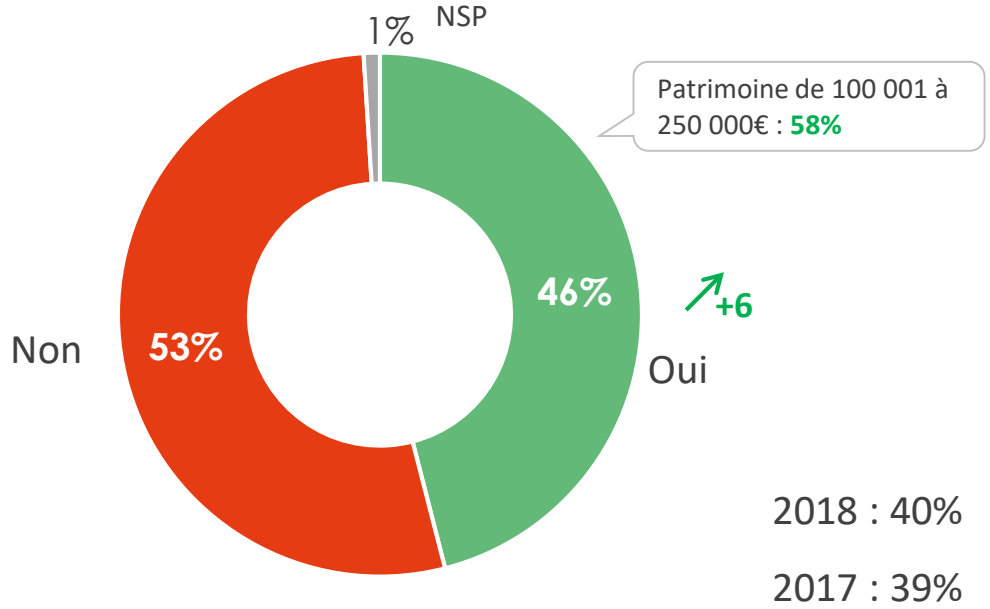
Plus de deux tiers des indépendants anticipent des revenus à la retraite inférieurs ou égaux à la moitié de leurs revenus actuels…

Ensemble
- 804 répondants -

RE4. Quelle proportion de vos revenus d'activité (travail) pensez-vous toucher sous forme de retraite ?



RE5. Pensez-vous que la rente (revenu mensuel provenant d'un capital bloqué) soit la solution pour financer votre retraite jusqu'à la fin de votre vie ?

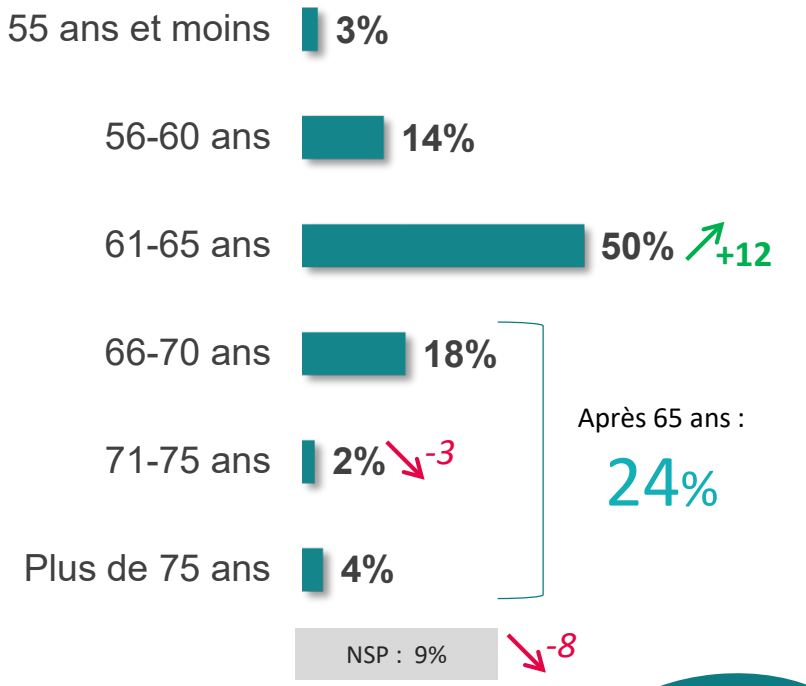


… d'où un intérêt croissant pour la solution de la rente

L'âge moyen « réel » de départ à la retraite est en légère baisse mais se situe 2 ans et demi au dessus de l'âge « idéal »

Ensemble
- 804 répondants -

RE3. A quel âge pensez-vous partir à la retraite ?

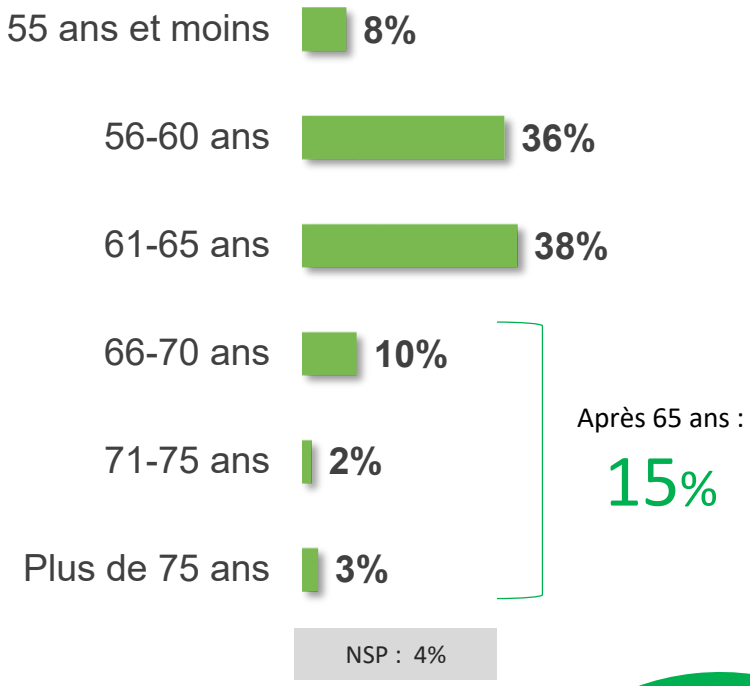


Âge moyen envisagé pour la retraite : **64,9 ans**

Commerçant : **67 ans**
60 ans et plus : **67 ans**

2018 : **65,5** 2017 : **65,0** 2016 : **65,7**

NEW ! RE3bis. Et dans l'idéal, à quel âge souhaiteriez-vous partir à la retraite ?



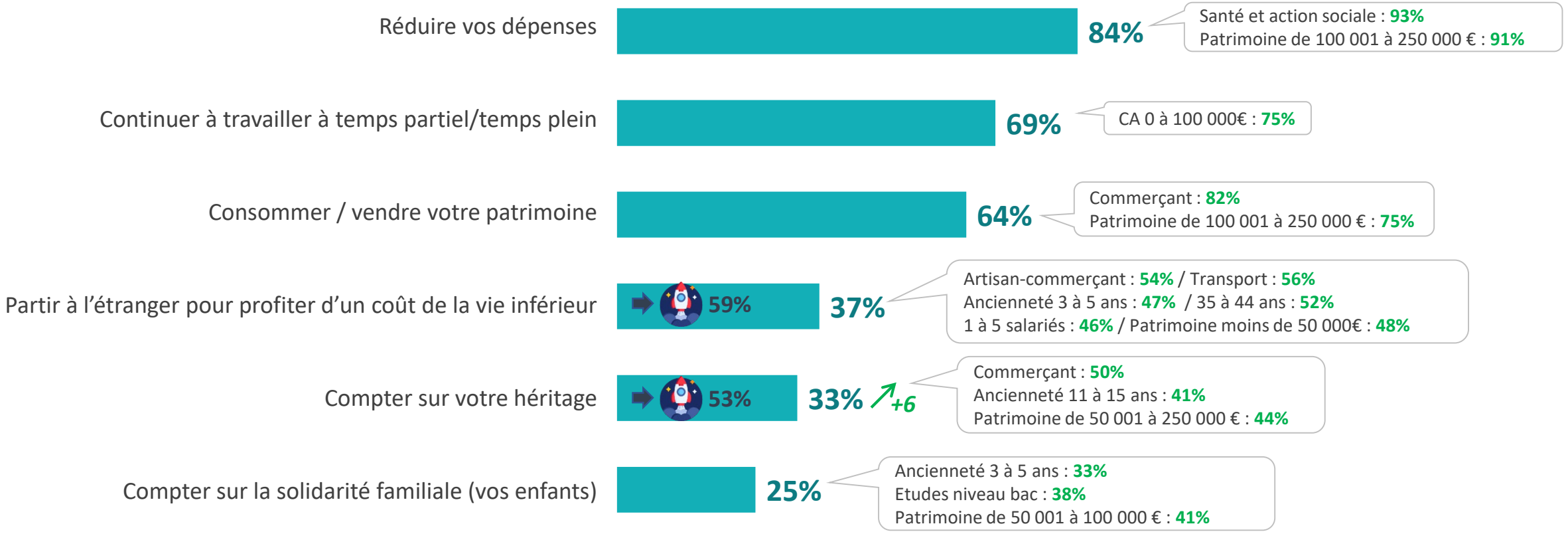
Âge moyen idéal pour la retraite : **62,4 ans**

Services : **63 ans**
Ancienneté plus de 15 ans : **63 ans**
Plus de 54 ans : **64 ans**
60 ans et plus : **66 ans**

Les solutions envisagées pour remédier à cette baisse de revenus sont diverses et une grande partie pensent continuer à travailler

Ensemble
- 804 répondants -

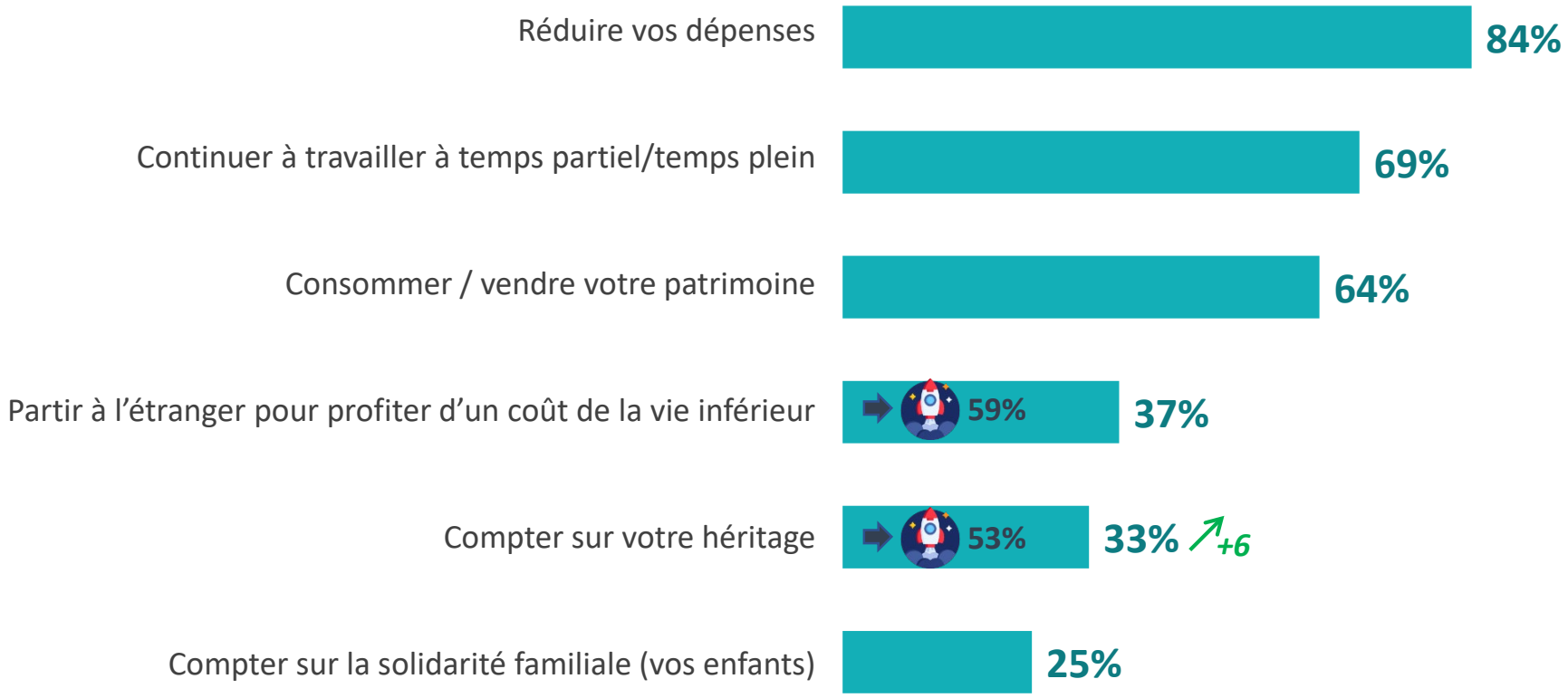
RE7. Dans le cas où votre retraite ne serait pas suffisante pour subvenir à vos besoins, qu'envisageriez-vous :



Les solutions envisagées pour remédier à cette baisse de revenus sont diverses et une grande partie pensent continuer à travailler

Ensemble
- 804 répondants -

RE7. Dans le cas où votre retraite ne serait pas suffisante pour subvenir à vos besoins, qu'envisageriez-vous :

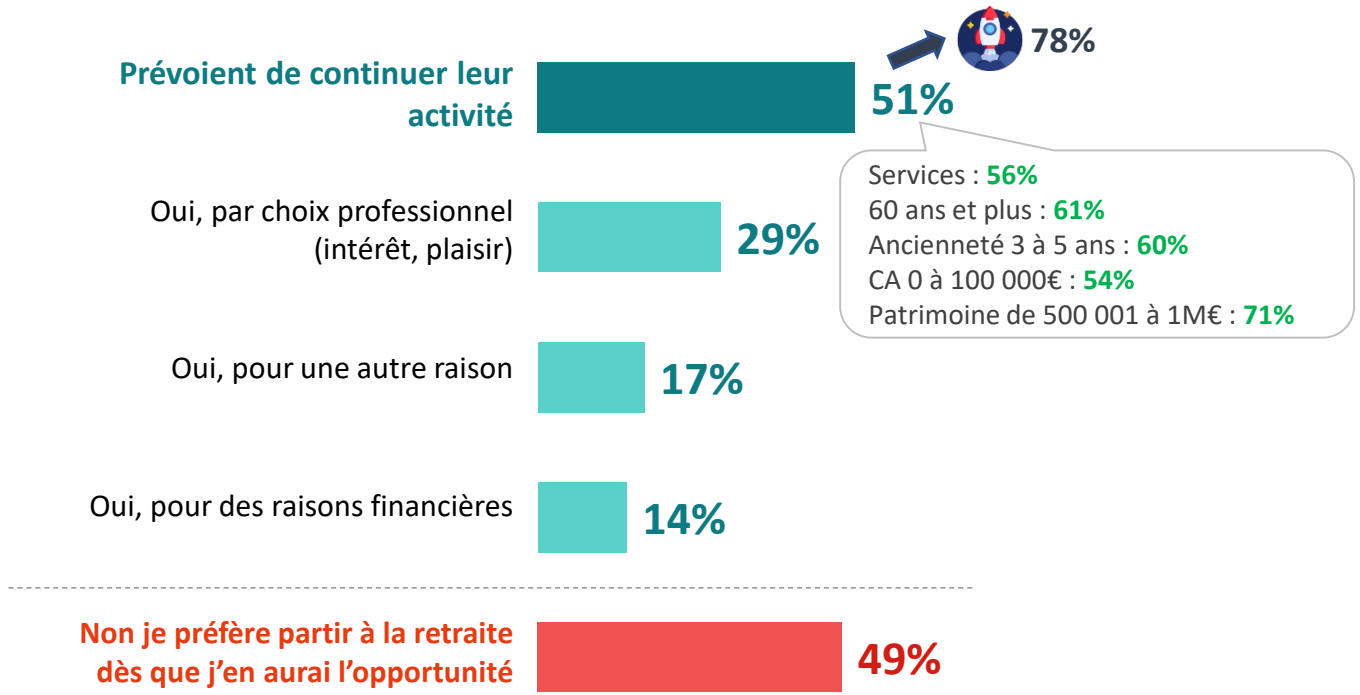


	2018	2017	2016
	800	*802*	*803*
Réduire vos dépenses	83%	79% ↘	85%
Continuer à travailler à temps partiel/temps plein	68%	69%	69%
Consommer / vendre votre patrimoine	62% ↗	50% ↘	66%
Partir à l'étranger pour profiter d'un coût de la vie inférieur	34%	37%	36%
Compter sur votre héritage	27%	29%	26%
Compter sur la solidarité familiale (vos enfants)	21%	18%	20%

En effet la moitié des entrepreneurs prévoient de continuer leur activité alors qu'ils auraient la possibilité de partir à la retraite, c'est encore plus le cas des start-ups

Ensemble
- 804 répondants -

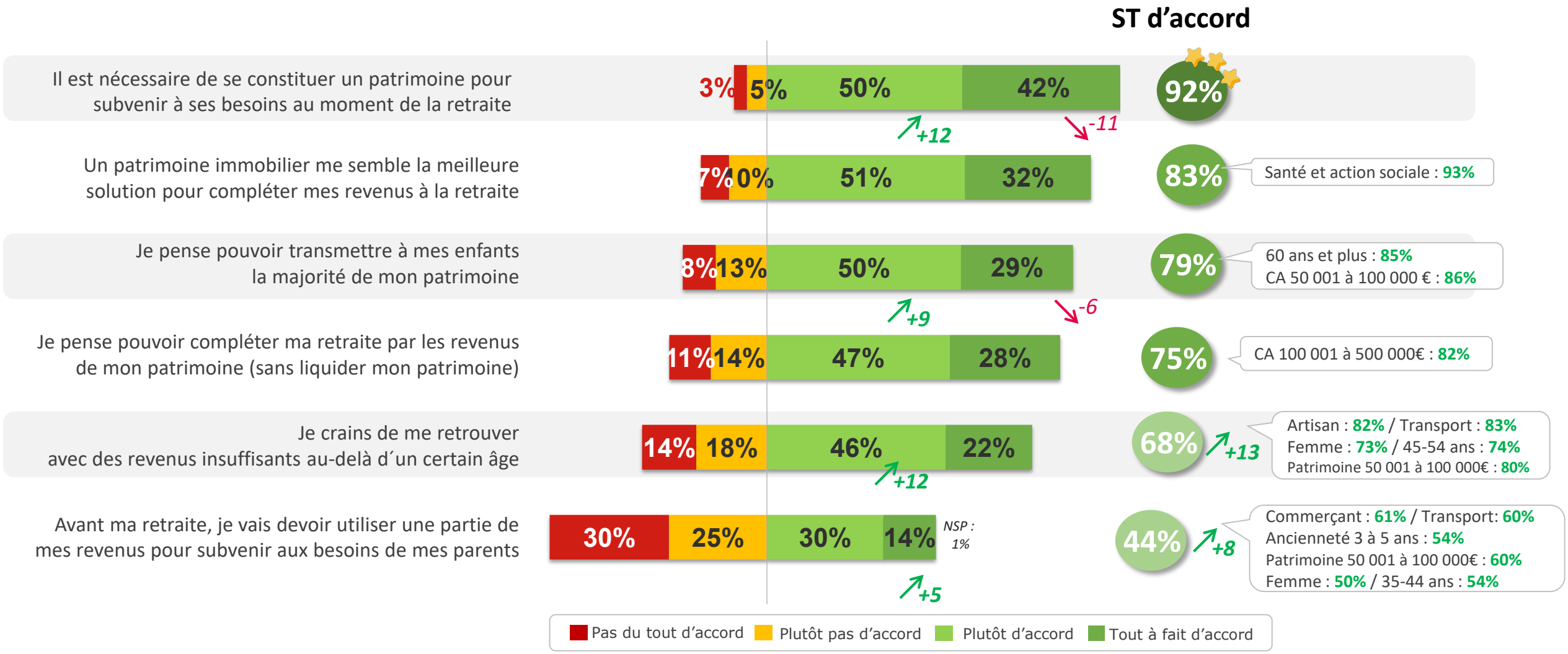
NEW ! RE3ter. Prévoyez-vous de continuer votre activité quand bien même vous auriez la possibilité de partir à la retraite ?



Néanmoins de plus en plus d'entrepreneurs craignent de manquer de revenus au-delà d'un certain âge ainsi que de devoir aider financièrement leurs parents

Ensemble
- 804 répondants -

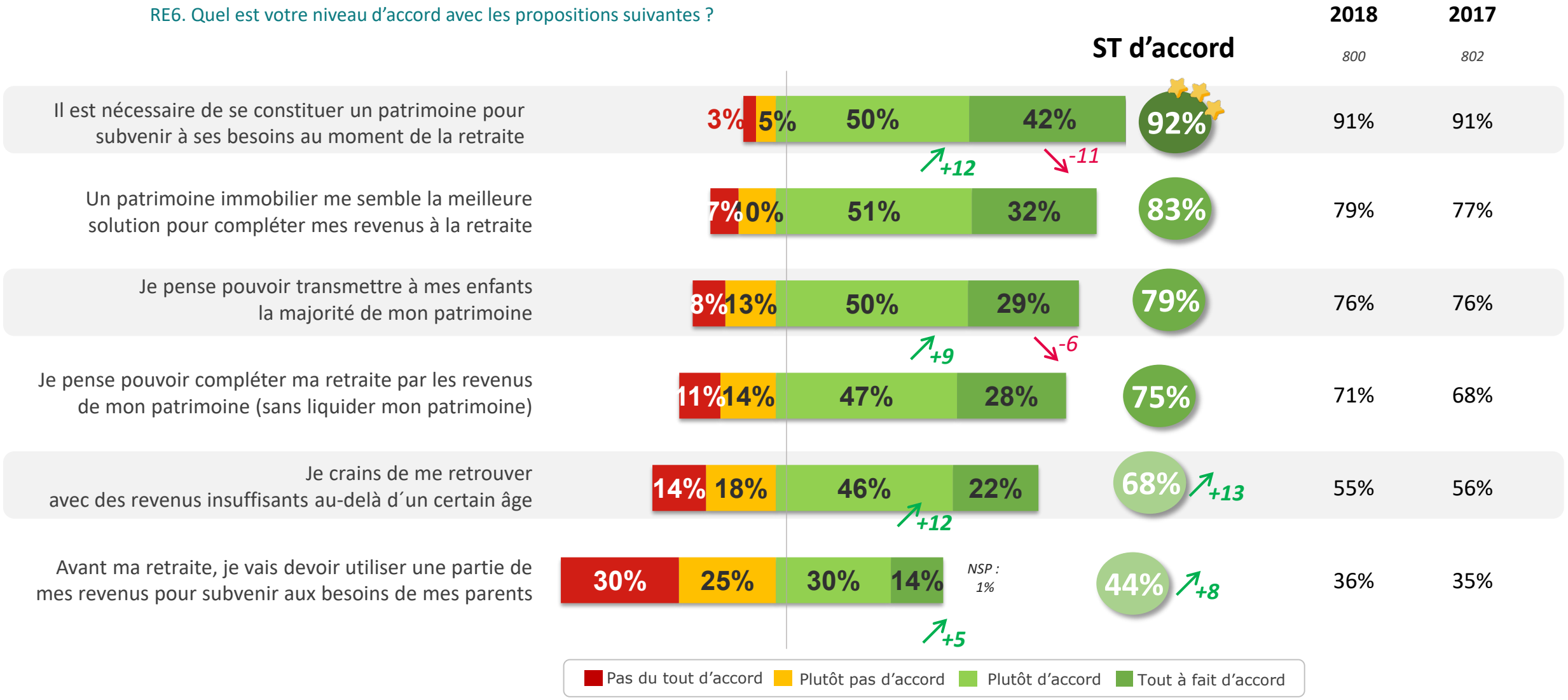
RE6. Quel est votre niveau d'accord avec les propositions suivantes ?



Néanmoins de plus en plus d'entrepreneurs craignent de manquer de revenus au-delà d'un certain âge ainsi que de devoir aider financièrement leurs parents

Ensemble
- 804 répondants -

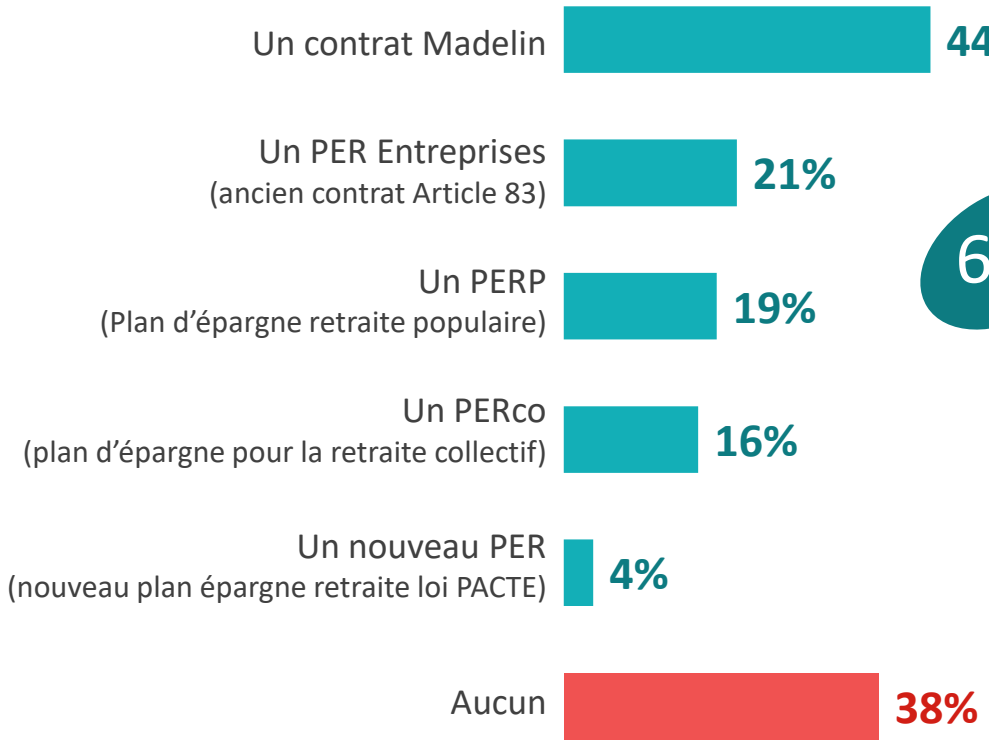
RE6. Quel est votre niveau d'accord avec les propositions suivantes ?



Plus de la moitié ont souscrit un produit de retrait complémentaire, notamment un contrat Madelin

Ensemble
- 804 répondants -

NEW ! RE17. Avez-vous souscrit aux produits de retraites complémentaires suivantes ?

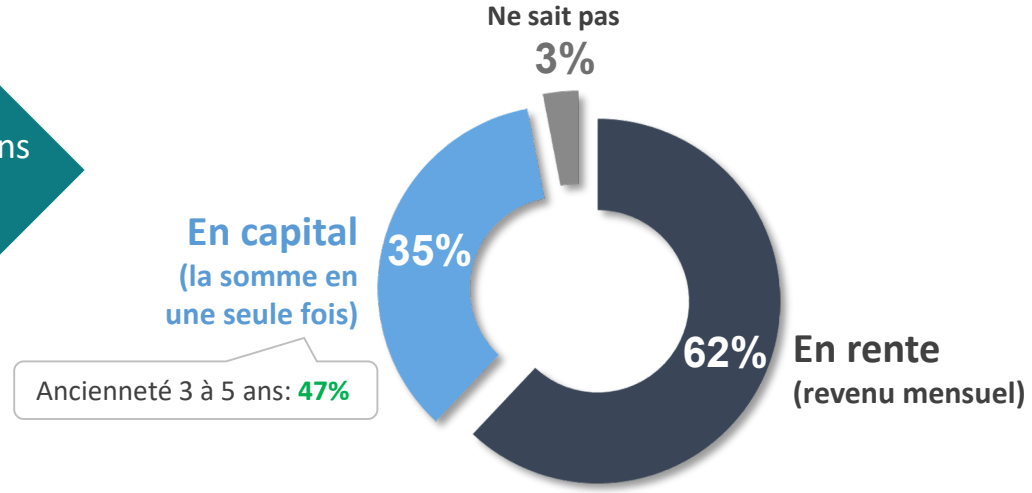


62% détiennent au moins un de ces produits

1,7 produits détenues en moyenne

NEW ! RE17bis. A votre retraite, vous préférez sortir...

Base : 500

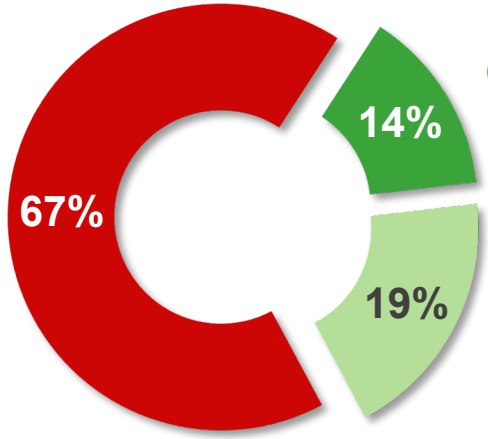


Seulement un indépendant sur trois déclare connaitre le nouveau PER mis en place par la loi PACTE

Ensemble
- 804 répondants -

NEW ! RE16. Connaissez-vous le nouveau plan épargne retraite (PER) mis en place par la loi PACTE et disponible depuis le 1er octobre ?

Chez les personnes qui n'ont aucun produit de retraite complémentaire : 81%



Non, ne connaît pas

Oui, sait très bien de quoi il s'agit

Oui, connaît de nom

Oui : 33%

Enfants à charge : **38%**
Etudes > au bac : **42%**

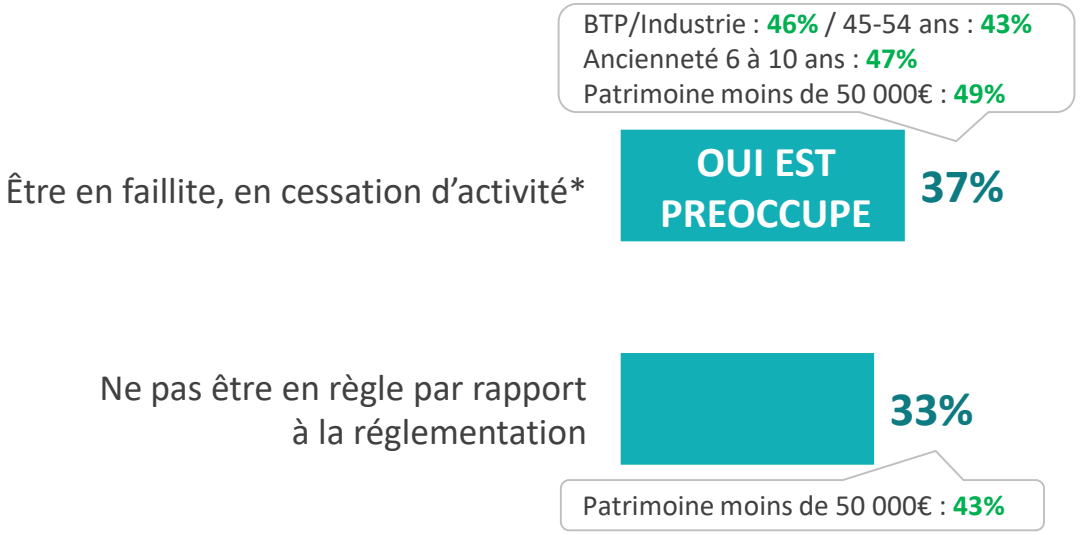
Chez les personnes qui ont au moins un produit de retraite complémentaire : 42%

c. Les risques financiers et structurants pour l’entreprise

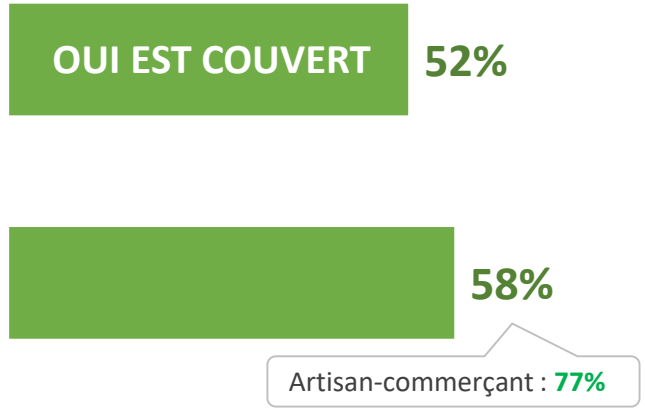
Un risque de faillite modéré, alors que le risque réglementaire est mieux couvert que craint

Ensemble
- 804 répondants -

R1. Par rapport à votre activité professionnelle, vous sentez-vous préoccupé(e) par les éventualités suivantes ?



R2. Avez-vous l'impression d'être suffisamment couvert face aux évènements suivants :



Le sinistre et le recrutement sont des risques peu préoccupants pour les entrepreneurs. Les start-ups craignent néanmoins davantage les risques RH

Ensemble
- 804 répondants -

R1. Par rapport à votre activité professionnelle, vous sentez-vous préoccupé(e) par les éventualités suivantes ?

Faire face à un sinistre : dégât des eaux, piratage informatique…*

OUI EST PREOCCUPE **37%**

Un risque RH : nouveau salarié, besoin de remplacement

22% ➡ **46%**

BTP Industrie : **33%** / Commerce : **28%**
1-5 salariés : **30%** / 6-9 sal. : **44%**
CA plus de 500 000€ : **40%**

R2. Avez-vous l'impression d'être suffisamment couvert face aux évènements suivants :

OUI EST COUVERT **64%** ↘ *-6*

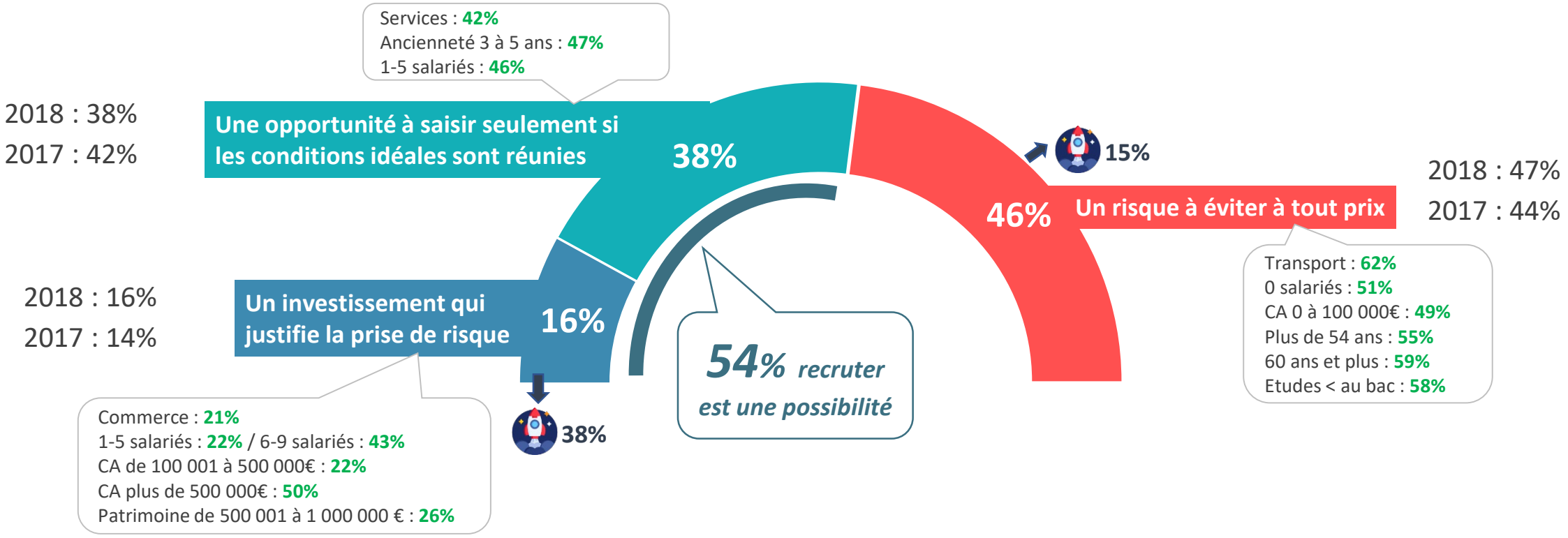
46%

Ancienneté 11 à 15 ans : **57%**
6-9 sal. : **63%**

Le risque RH n’est pas jugé comme préoccupant car c’est un risque anticipé ou évité par la majorité des indépendants. Un vrai tournant des start-ups quant au risque RH

Ensemble
- 804 répondants -

R5. Pour vous, recruter un salarié c’est… ?



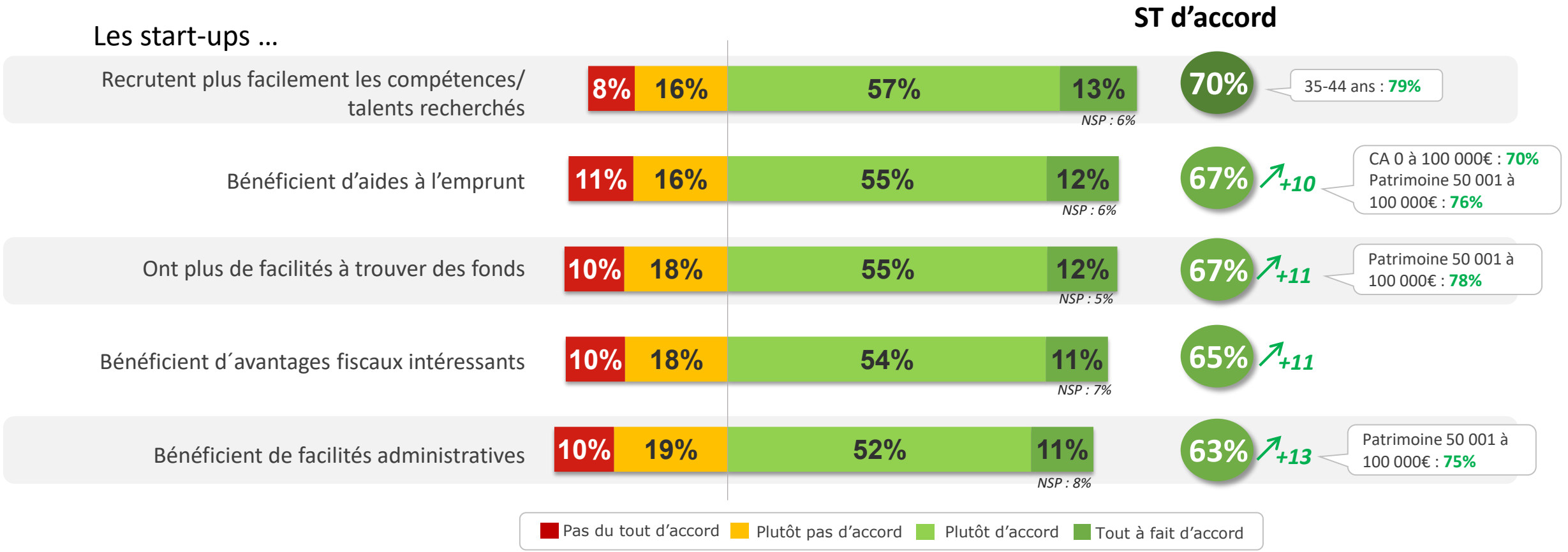
03

Une vision spécifique des start-ups perdure chez les entrepreneurs alors que leurs préoccupations ont tendance à converger

Les entrepreneurs estiment que les start-ups cumulent de nombreux avantages par rapport à eux, un sentiment encore plus fort cette année

Ensemble
- 804 répondants -

SU1. Dans quelle mesure êtes-vous d'accord avec chacune des affirmations suivantes concernant les start-ups ?



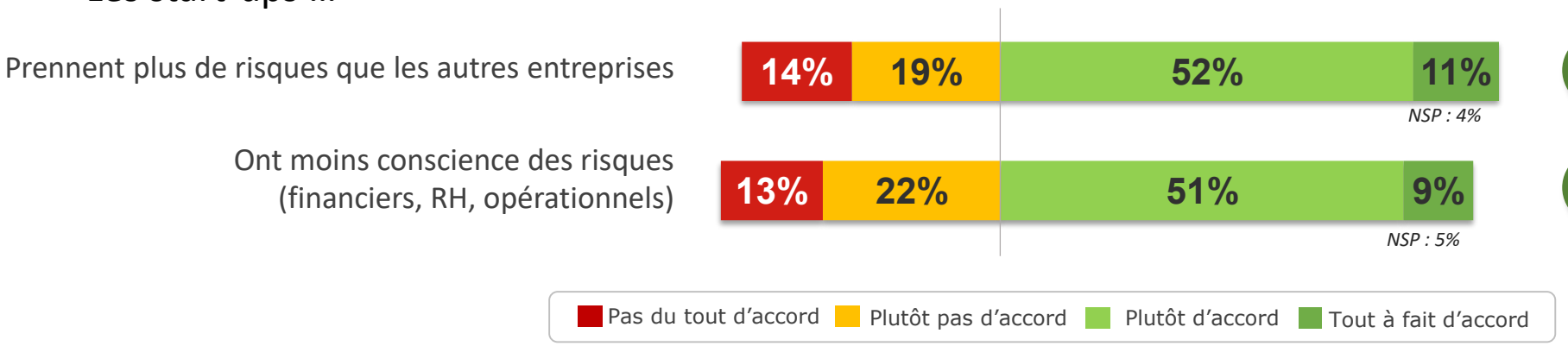
Un point de vue partagé par les startups elles-mêmes

Les entrepreneurs ont tendance à considérer que les start-ups prennent plus de risques et en ont moins conscience

SU2. Et diriez-vous que les start-ups ?

Ensemble
- 804 répondants -

Les start-ups …



ST d'accord

63% +9

0 salarié : **66%**
CA 0 à 100 000€ : **69%**
Patrimoine 50 001 à 100 000€ : **78%**

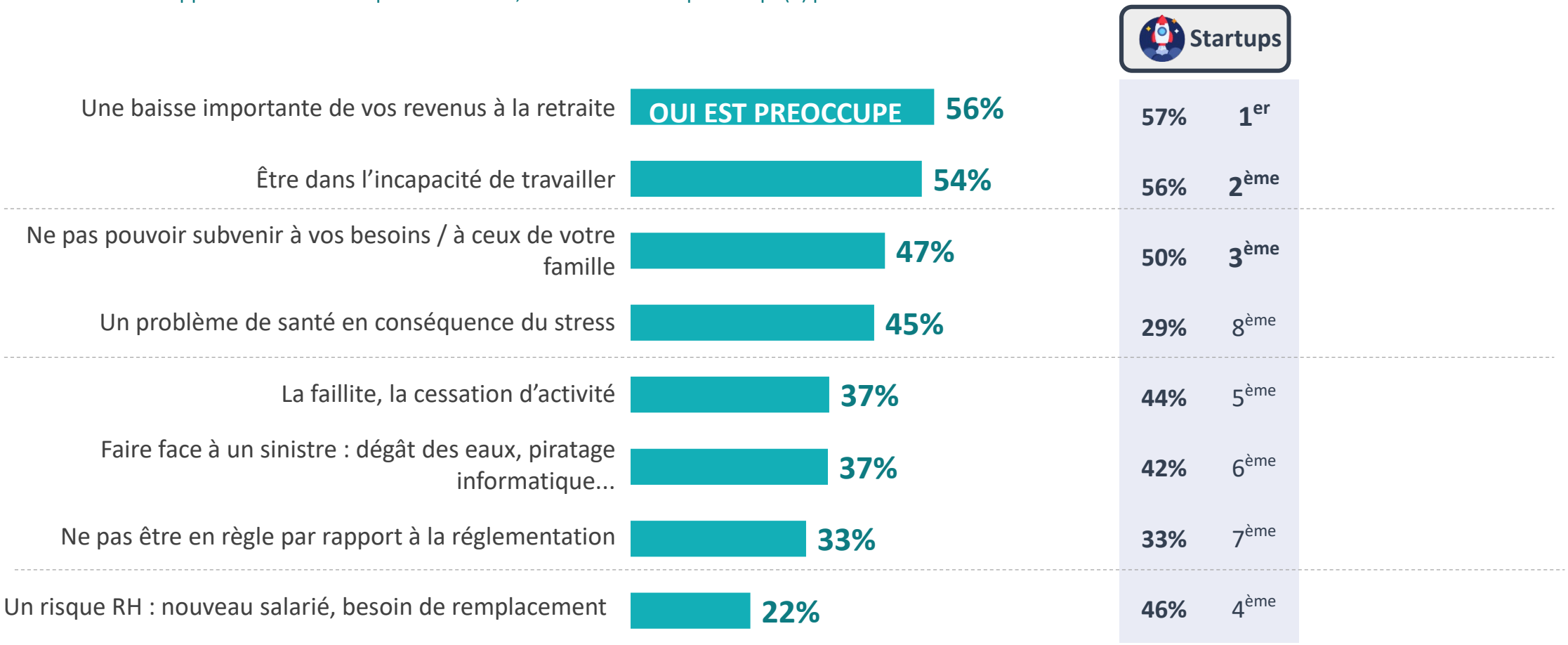
60% +13

Homme : **63%**
Patrimoine 50 001 à 100 000€ : **69%**

La baisse des revenus à la retraite et l'incapacité de travailler sont les principales préoccupations des entrepreneurs comme des start-ups

Ensemble
- 804 répondants -

R1. Par rapport à votre activité professionnelle, vous sentez-vous préoccupé(e) par les éventualités suivantes ?

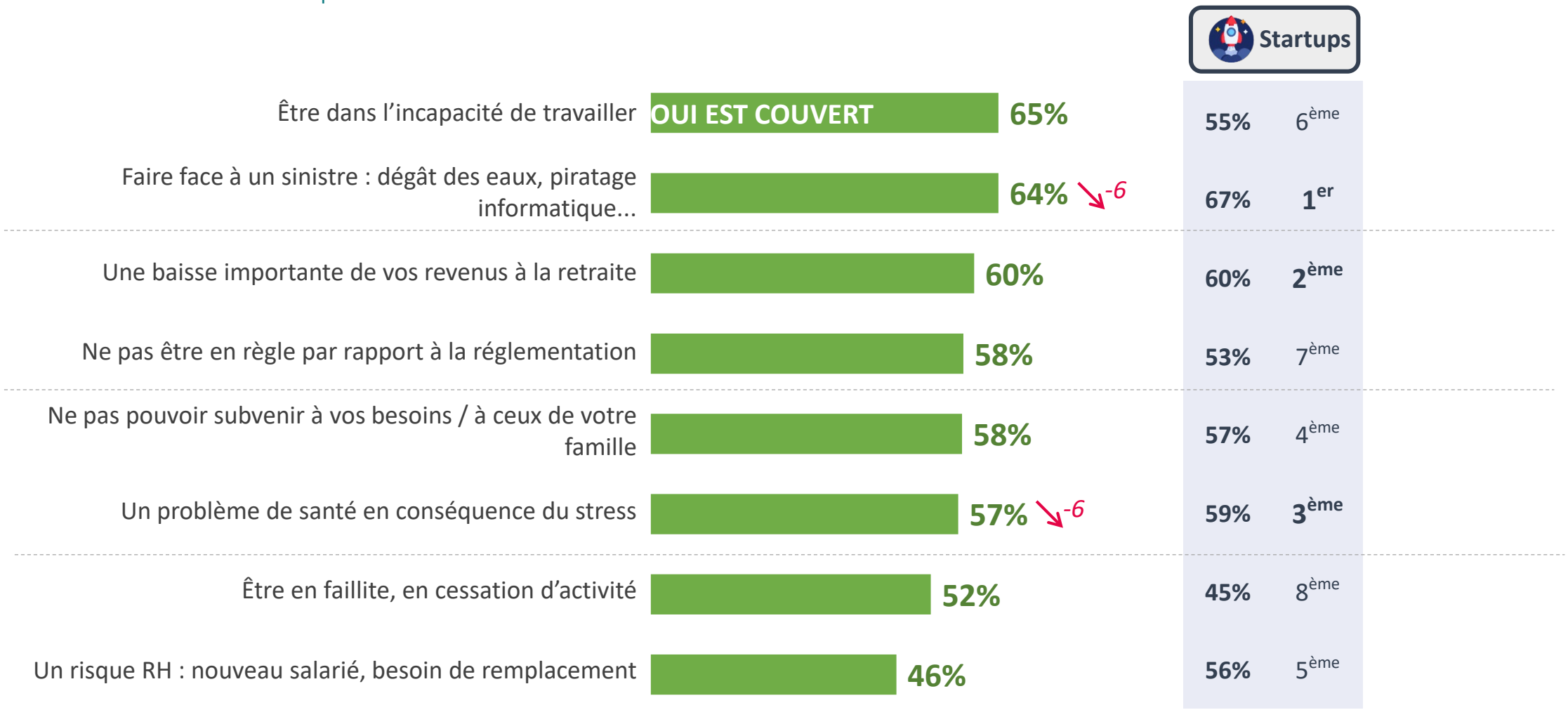


Pas d'évolutions entre 2018 et 2019

Mais si leurs niveaux de couverture globaux sont élevés, les start-ups se sentent moins protégées face à l'incapacité de travailler et aux problèmes de réglementation que les entrepreneurs

Ensemble
- 804 répondants -

R2. Avez-vous l'impression d'être suffisamment couvert face aux évènements suivants :



04

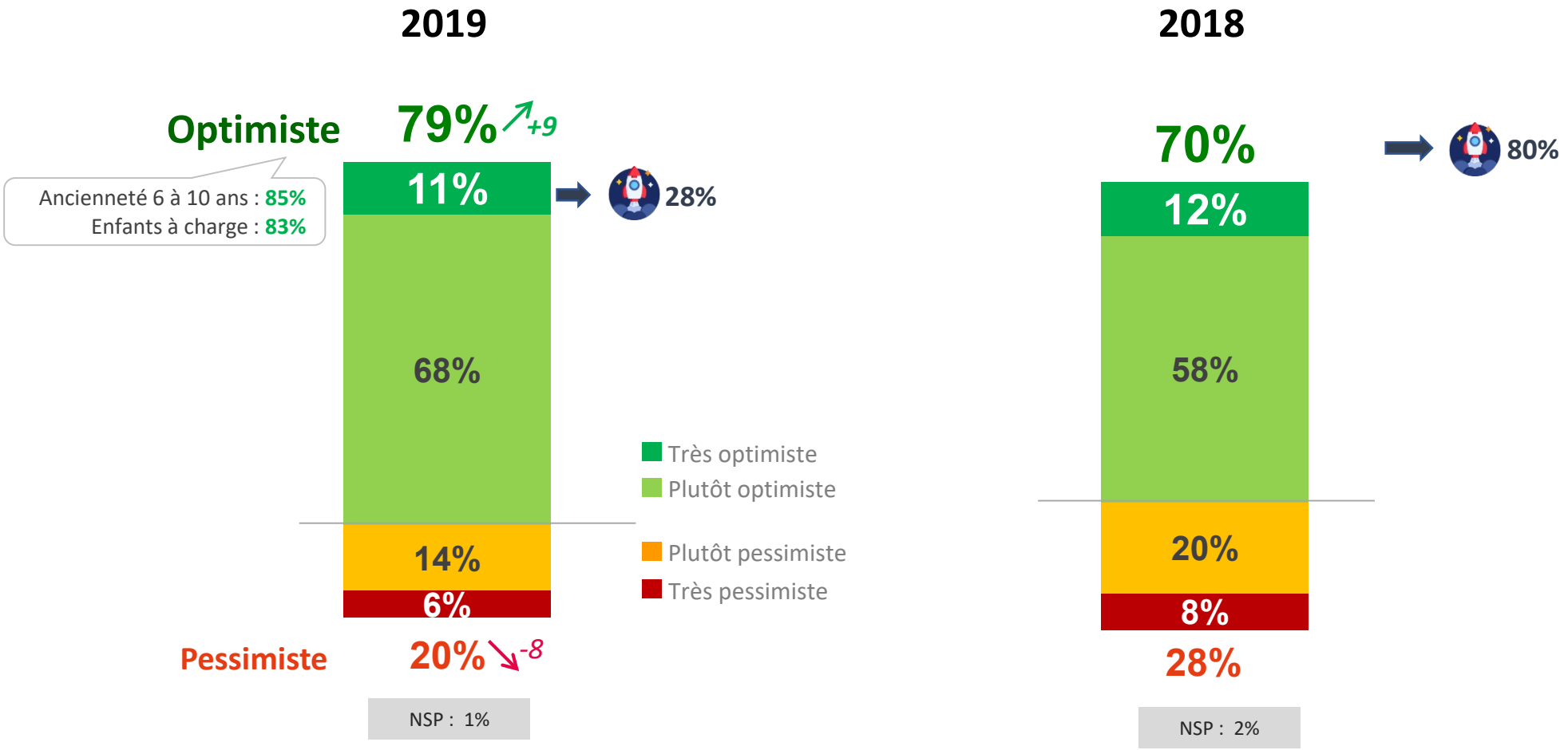
Le risque en 2020 et la réforme des retraites

a. Des entrepreneurs optimistes mais prudents

Les entrepreneurs se déclarent majoritairement optimistes pour 2020, un optimisme en hausse par rapport à 2018

Ensemble
- 804 répondants -

P2. Pour 2020, concernant votre activité, êtes-vous… ?

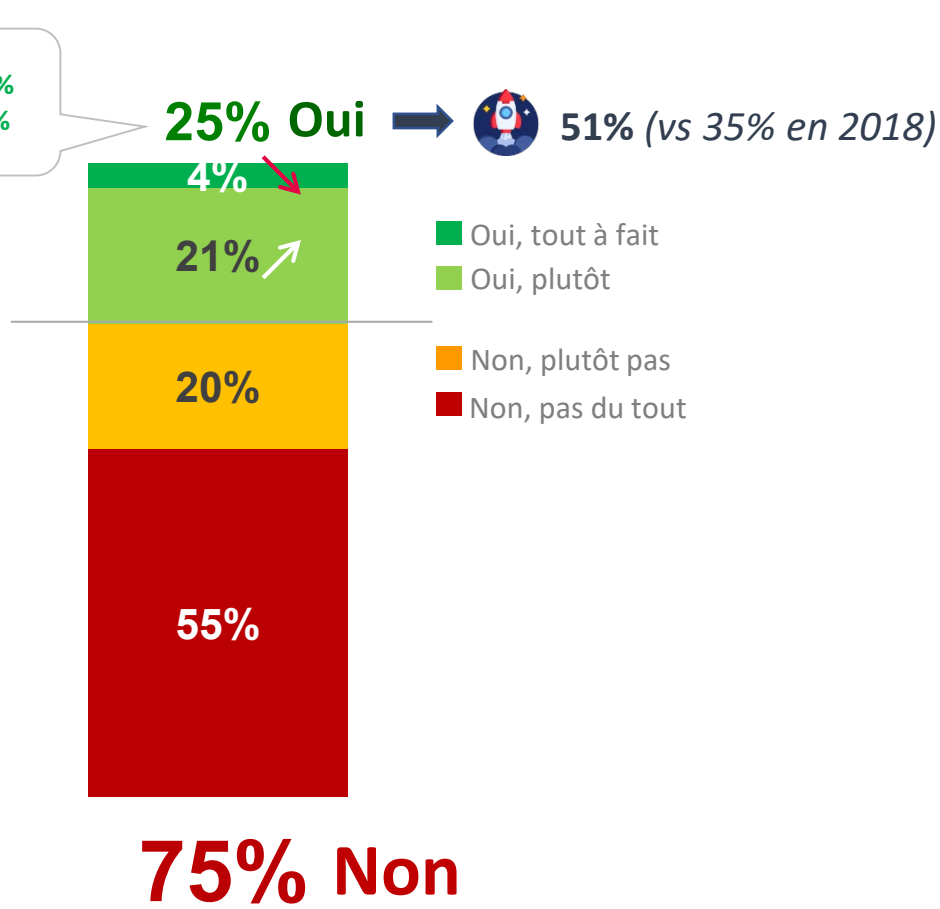


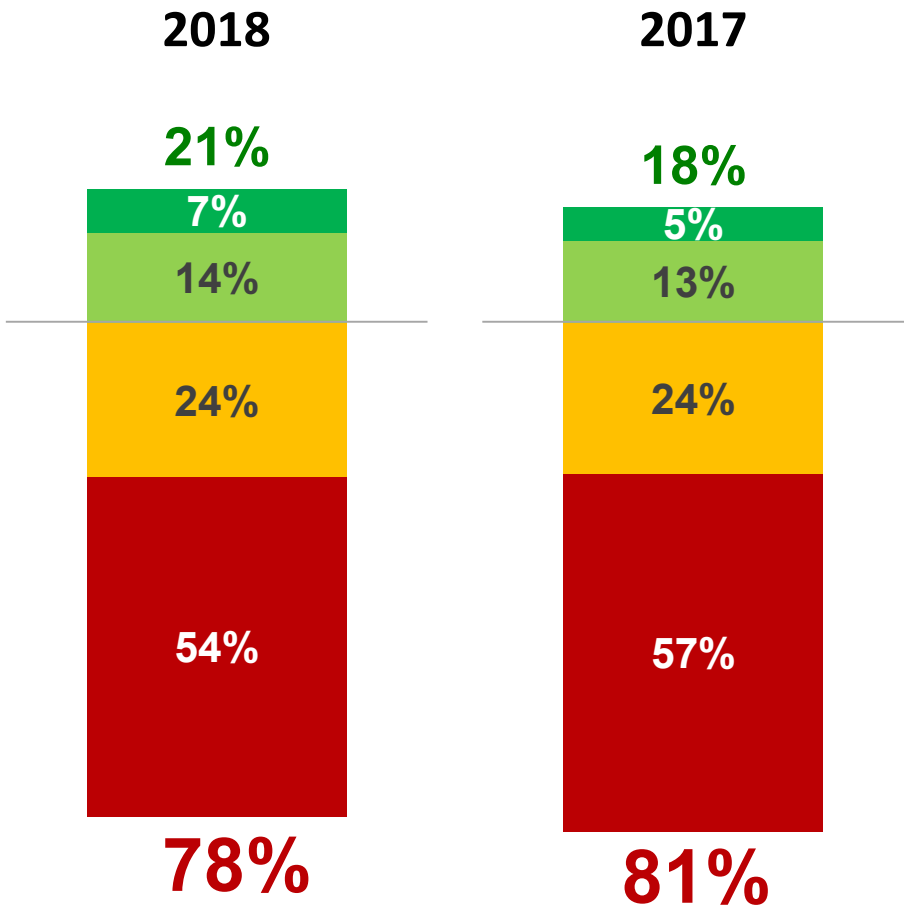
Mais la prise de risque restera mesurée chez les indépendants, à l'exception des start-ups

Ensemble
- 804 répondants -

R9. Et dans les prochains mois, envisagez-vous de prendre plus de risques ?

6-9 salariés : **37%**
Ancienneté 3 à 5 ans : **34%**
CA plus de 500 000€ : **41%**
45-54 ans : **30%**





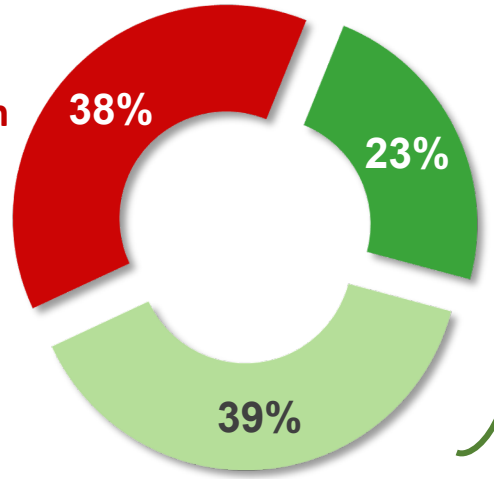
b. Une opinion contrastée de la réforme à venir des retraites

Seul 1 indépendant sur 4 connaît en profondeur les modalités de son régime de retraite

Ensemble
- 804 répondants -

NEW ! RE11. Connaissez-vous les modalités de votre régime de retraite actuel :

Gérant salarié : **50%**
Ancienneté 2 ans et moins : **49%**
EURL : **44%**



Oui, connaissent très bien les modalités de leur régime de retraite actuel

Oui, globalement mais vous ne connaissez pas tous les détails

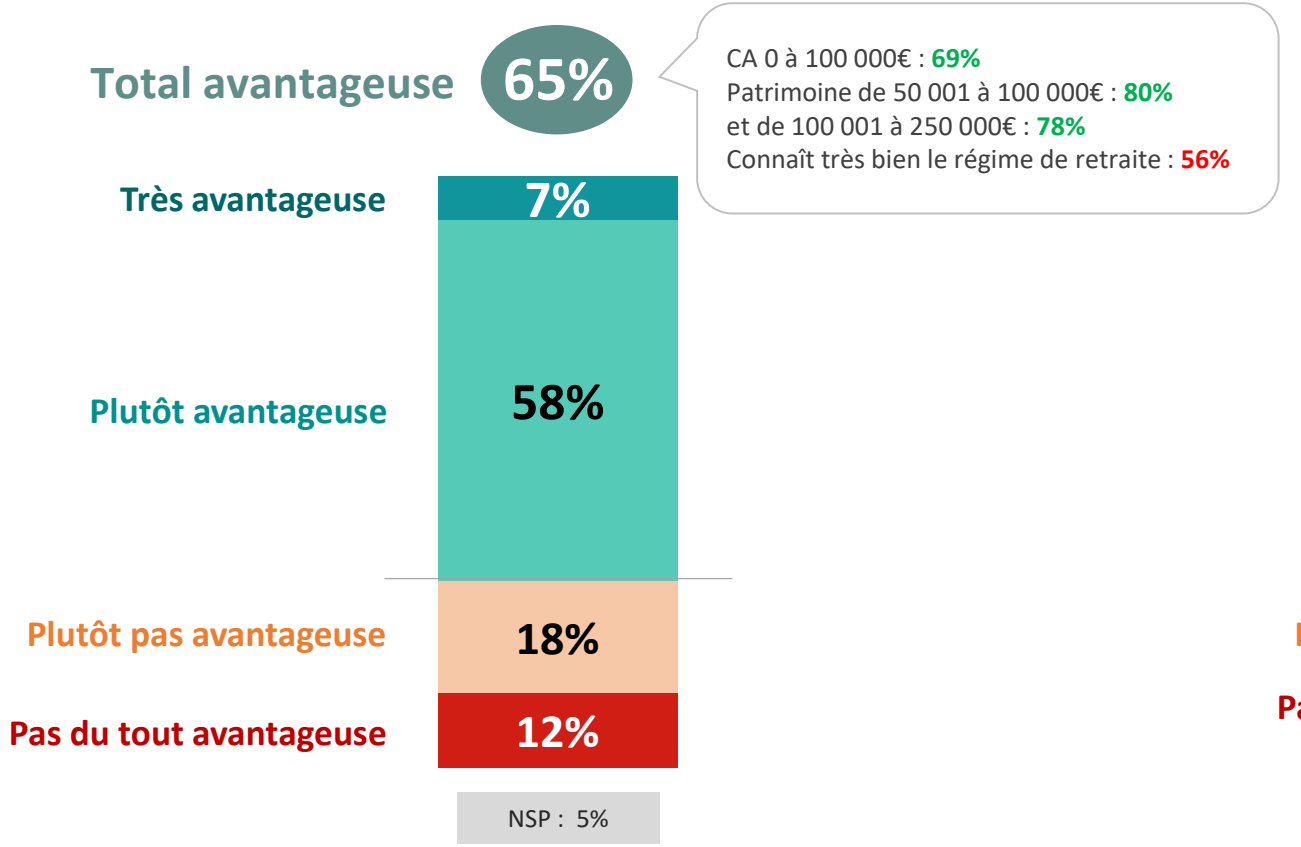
Oui : 62%

Artisan-commerçant : **80%**
Ancienneté plus de 15 ans : **69%**
6 à 9 salariés : **80%**
Plus de 54 ans : **74%** / 60 ans et plus : **79%**
Etudes > au bac : **71%**
Patrimoine de 250 001 à 500 000€ : **72%**
Patrimoine de 500 001 à 1M€ : **79%**

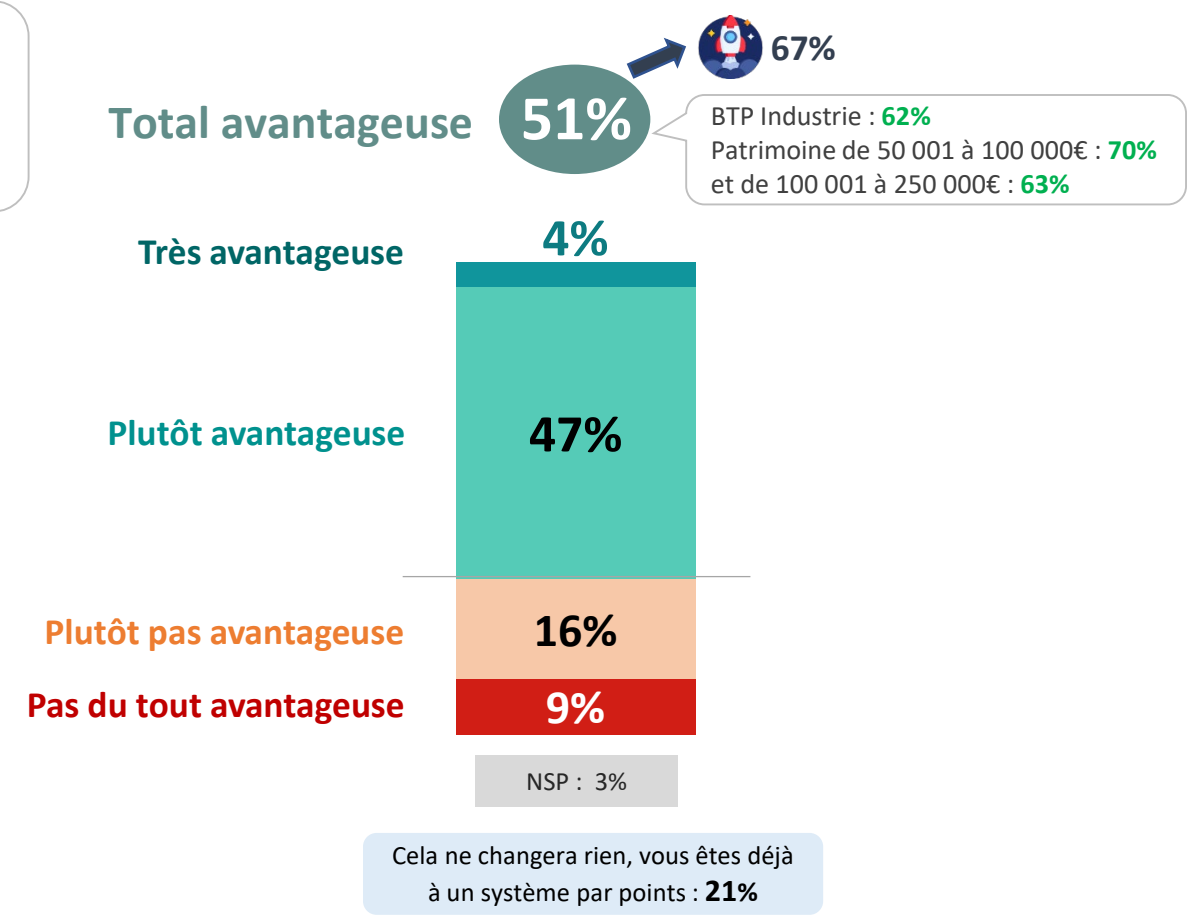
Deux tiers des entrepreneurs jugent que la réforme visant à faire converger les régimes de retraite vers un régime universel serait avantageuse pour eux

Ensemble
- 804 répondants -

NEW ! RE8b. Le gouvernement envisage de réformer le système de retraite des indépendants pour le faire converger vers le régime universel. Pour votre retraite, cette réforme serait… ?



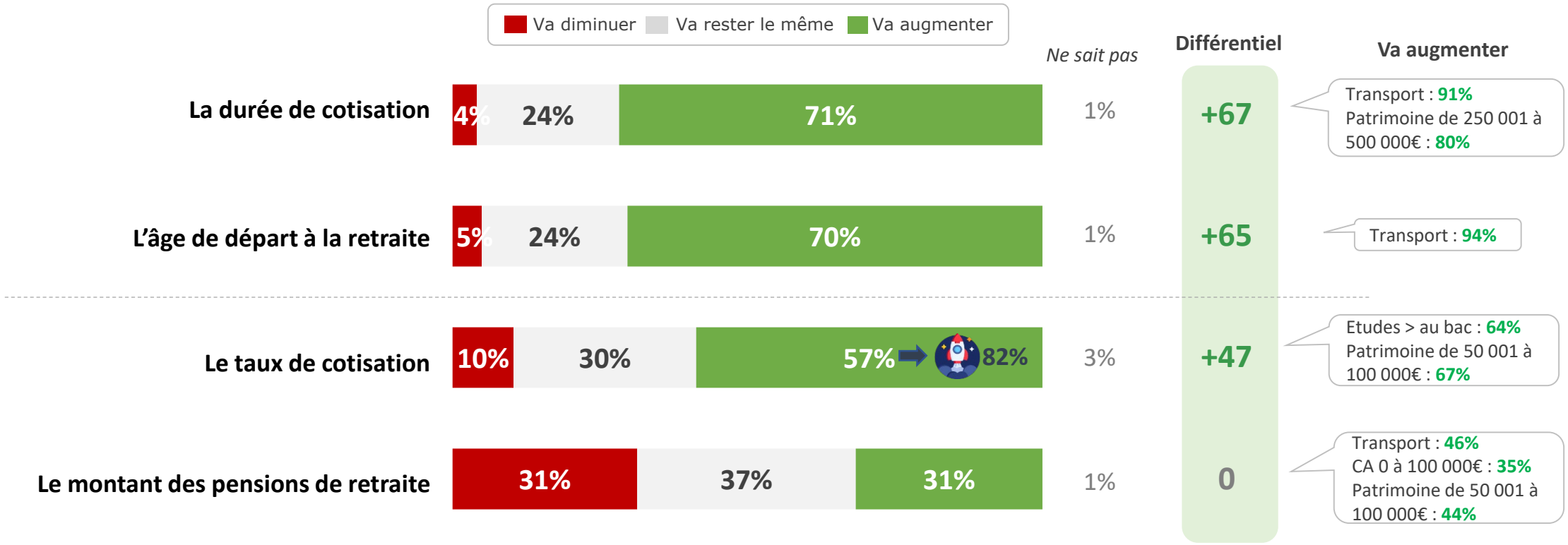
NEW ! RE8c. Le gouvernement envisage de passer à un système de retraite par points (calcul de points gagnés en fonction des cotisations et non en fonction des trimestres). Pour votre retraite, cette réforme serait… ?



Néanmoins les conséquences imaginées d'un passage au régime universel sont perçues comme néfastes

Ensemble
- 804 répondants -

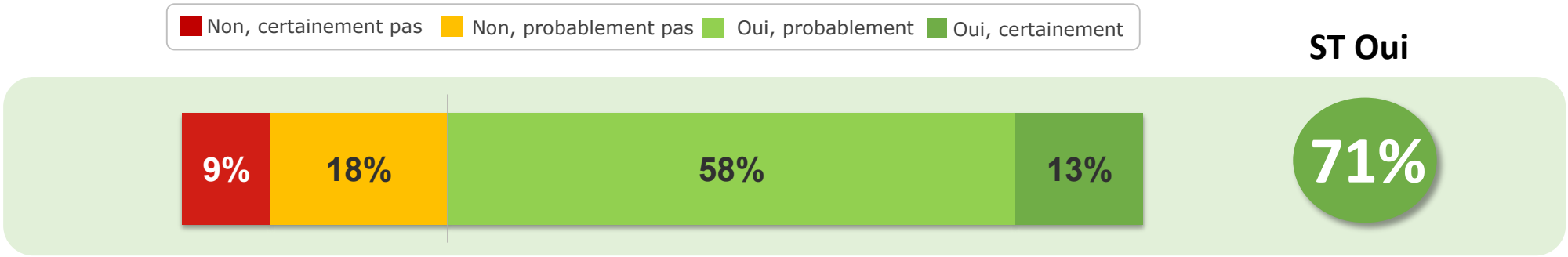
NEW ! RE13. Selon vous, quels seront les changements liés au passage au régime universel par rapport à votre système actuel ?



Cette contradiction peut s’expliquer par le fait que les indépendants pensent pouvoir garder certaines spécificités de leur régime actuel

Ensemble
- 804 répondants -

NEW ! RE18. Pensez-vous que des différences entre le système de retraite des salariés et celui des indépendants vont subsister après la réforme annoncée ?



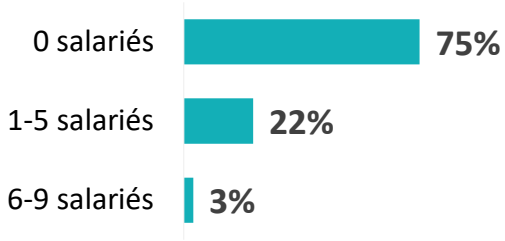
Baromètre de la prise de risque des entrepreneurs et indépendants

Profil des entreprises et de leurs dirigeants

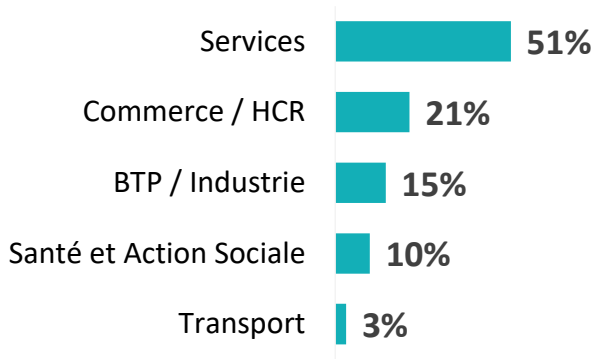
Profil des entreprises

Ensemble
- 804 répondants -

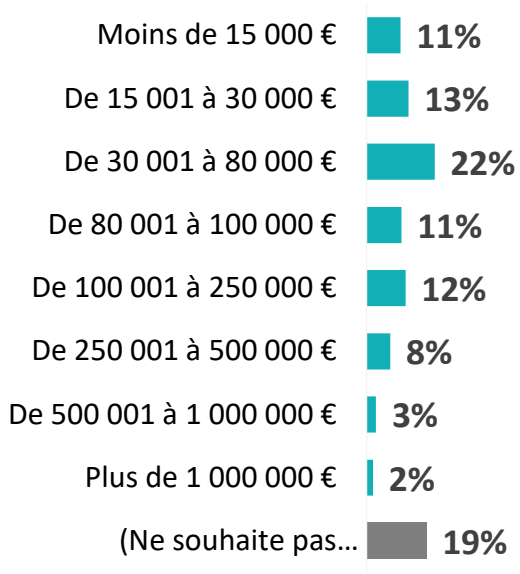
Taille de l'entreprise



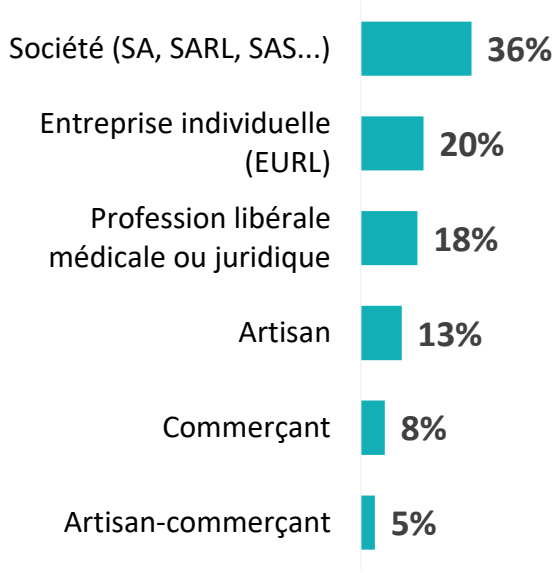
Secteur d'activité



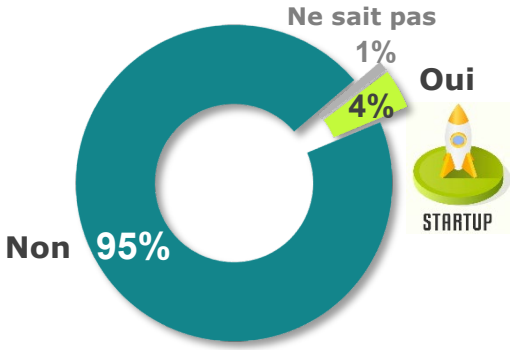
Chiffre d'affaire 2018



Catégorie juridique



Entreprise/ activité considérée comme une start-up ?



Zoom start-ups

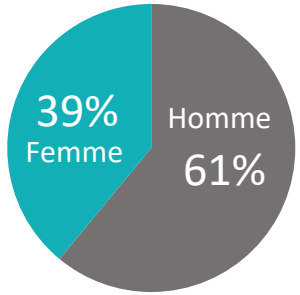
Ce sont des entreprises **plus récentes** que l'ensemble des entreprises de 0 à 9 salariés
Le **dirigeant est un peu plus jeune** que l'ensemble des entrepreneurs

Base : 34 entreprises – base faible

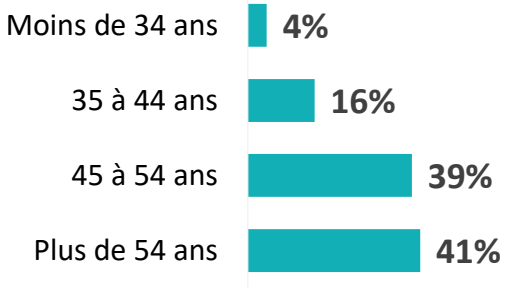
Profil des dirigeants et indépendants

Ensemble
- 804 répondants -

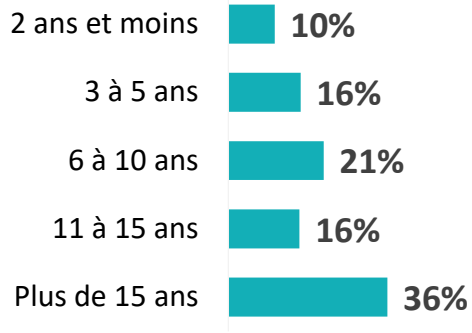
Sexe



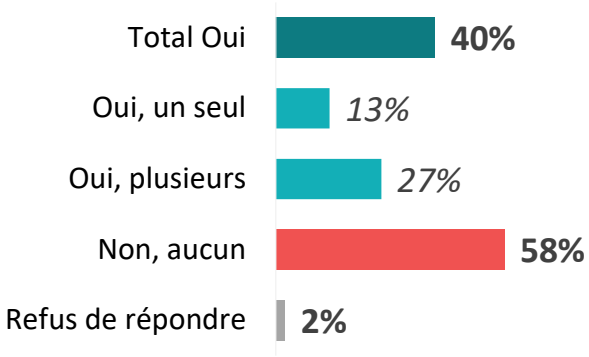
Age



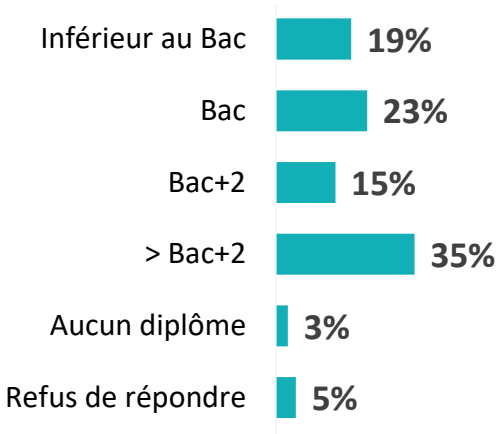
Ancienneté comme chef d'entreprise



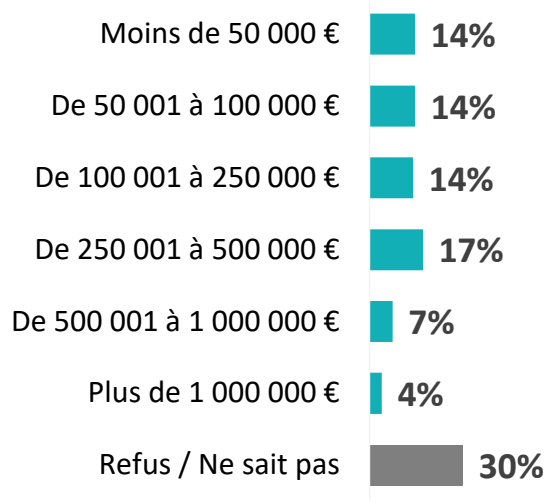
Enfants à charge



Niveau de diplôme



Niveau du patrimoine



“opinionway

15 place de la République 75003 Paris

« Rendre le monde intelligible pour agir aujourd’hui et imaginer demain. »