



«Le Baromètre des pros»

Regards croisés des Français et des pros (travailleurs indépendants et chefs de très petites entreprises*)

*Responsables d'entreprise employant de 0 à 9 salariés

Résultats Nationaux

Avril 2013



Genèse : pourquoi un baromètre des « pros » ? (1/2)

Il existe pléthore d'observatoires ou baromètres en lien avec l'économie. Le grand public, mais aussi les leaders d'opinion (BVA interroge régulièrement les hommes politiques, journalistes et patrons du Cac-40), les chefs d'entreprises ou les patrons de PME sont régulièrement interrogés.

Les « pros » en revanche, c'est-à-dire les travailleurs indépendants (artisans, commerçants, professions libérales) et patrons de très petites entreprises ne sont pas souvent mis à l'honneur.

Pourtant ils constituent un levier de croissance et d'emploi extrêmement important.

AVIVA, qui assure un nombre croissant de pros, est particulièrement attentif aux évolutions du vécu et des besoins de cette population. Aviva et BVA ont donc décidé de proposer un suivi régulier de l'état de leur moral, des sujets qui les préoccupent et de la relation qu'ils entretiennent avec les Français.

Ce suivi vous est proposé tous les six mois.

Genèse : pourquoi un baromètre des « pros » ? (2/2)

Ce rapport vous présente la seconde vague de notre baromètre, la première ayant été réalisée à l'automne 2012.

A période exceptionnelle, nous avons voulu proposer une vague inédite pour notre baromètre.

Nous avons interrogé 1000 pros et près de 6500 Français à travers toute la France afin de proposer une analyse extrêmement détaillée selon les secteurs, mais aussi selon les régions.

Pour assurer à ce baromètre exceptionnel le retentissement qu'il mérite nous avons décidé, avec Aviva et les Echos d'associer pour cette vague (et je l'espère plus durablement) l'ensemble de la Presse Quotidienne Régionale, le média le plus à même d'exploiter dans sa plénitude cette analyse par régions.



Recueil

Enquête réalisée par l'Institut BVA du 18 février au 11 mars 2013 auprès d'**un échantillon de Français** interrogé par Internet et d'**un échantillon de pros**, c'est-à-dire de travailleurs indépendants et de chefs d'entreprise employant moins de 10 salariés, interrogé par téléphone.



Echantillon



Grand public : 6 468 individus de 18 ans et plus ont répondu à l'enquête. La représentativité de l'échantillon est assurée par la méthode des quotas, appliqués aux variables suivantes : sexe, âge, profession de l'interviewé et du chef de famille après stratification par région et catégorie d'agglomération.

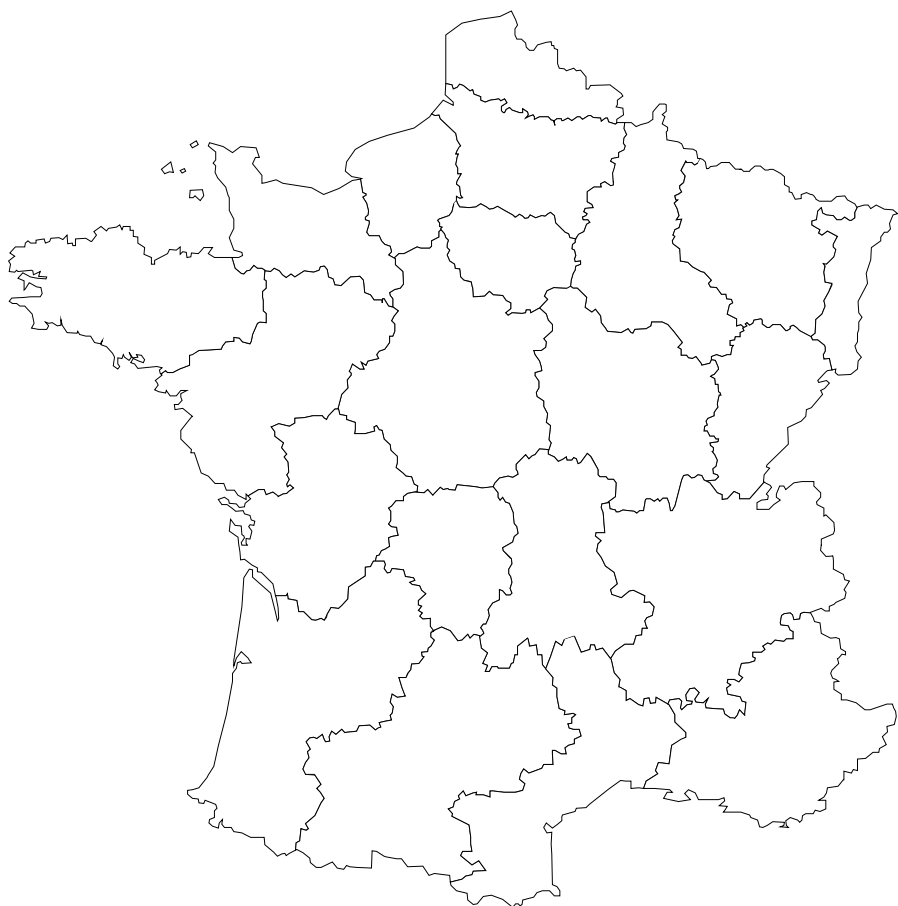


Professionnel : 1 015 travailleurs indépendants et chefs d'entreprise comptant moins de 10 salariés ont été interrogés.

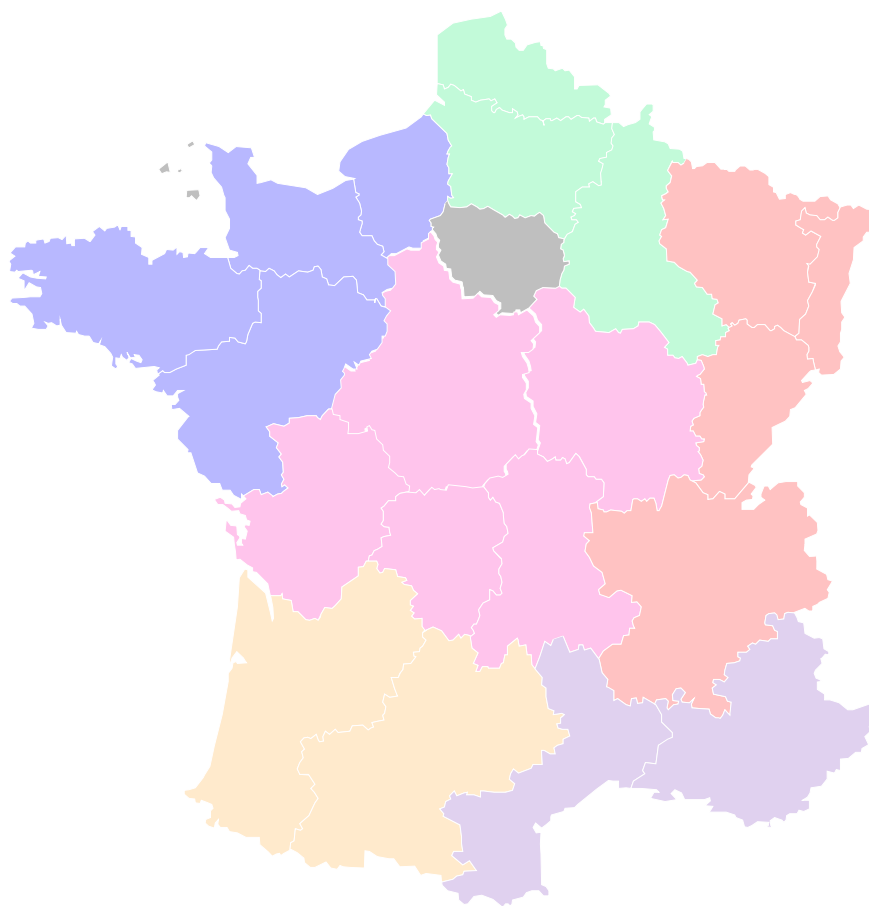
La représentativité de cet échantillon est assurée par la méthode des quotas appliquée aux variables suivantes : secteur d'activité, taille de structure et statut juridique après stratification par région et catégorie d'agglomération.

Une analyse des 21 régions

Les 21 régions du grand public



Les 7 régions des pros



Note sur les marges d'erreur

Comme pour toute enquête quantitative, cette étude présente des résultats soumis aux marges d'erreur inhérentes aux lois statistiques. Le tableau ci-dessous présente les valeurs des marges d'erreur suivant le résultat obtenu et la taille de l'échantillon considéré :

Taille de l'échantillon	Intervalle de confiance à 95% selon le score					
	5 ou 95%	10 ou 90%	20 ou 80%	30 ou 70%	40 ou 60%	50%
100	4,4	6,0	8,0	9,2	9,8	10,0
200	3,1	4,2	5,7	6,5	6,9	7,1
300	2,5	3,5	4,6	5,3	5,7	5,8
400	2,2	3,0	4,0	4,6	4,9	5,0
500	1,9	2,7	3,6	4,1	4,4	4,5
600	1,8	2,4	3,3	3,7	4,0	4,1
700	1,6	2,3	3,0	3,5	3,7	3,8
800	1,5	2,1	2,8	3,2	3,5	3,5
900	1,4	2,0	2,6	3,0	3,2	3,3
1 000	1,4	1,8	2,5	2,8	3,0	3,1
2 000	1,0	1,3	1,8	2,1	2,2	2,2
4 000	0,7	0,9	1,3	1,5	1,6	1,6
6 000	0,6	0,8	1,1	1,3	1,4	1,4
10 000	0,4	0,6	0,8	0,9	0,9	1,0

Exemple de lecture : Dans le cas d'un échantillon de **300 personnes**, pour un pourcentage obtenu par enquête de **20%**, la marge d'erreur est égale à **4,6**. Le pourcentage a donc 95% de chance d'être compris entre 15,4% et 24,6%.

Les trois enseignements clés du baromètre

1) *Le moral des Français, comme celui des « pros » est en berne ! Leurs indicateurs d'activité économique s'étant nettement dégradés depuis six mois. Mais tous les pros ne sont pas logés à la même enseigne : les professions libérales en général (surtout les professionnels de santé) et les pros travaillant dans des start-up informatiques et dans le e-commerce ont de bons résultats et conservent un moral d'acier !*

2) *Très appréciés, les pros sont conscients de la bonne image dont ils jouissent et ont une connaissance très juste des attentes de leurs clients. Aussi, malgré les difficultés, ils se déclarent satisfaits d'exercer leur métier. Pourtant, ils hésiteraient à le recommander à un jeune. Les difficultés objectives du métier, mais aussi les risques mal couverts qu'ils déclarent courir (invalidité-décès, préparation de sa retraite) constituent à leurs yeux des freins trop importants*

3) *Palmarès régional : le moral des Français et des pros. Contre toute attente, pour avoir le moral (économique) en France il vaut mieux vivre sous la pluie dans un grand quart nord-ouest du pays plutôt que sous le soleil du sud-est !*

Synthèse de Gaël Sliman, DGA de BVA (1/5)

1) *Le moral des Français, comme celui des « pros » est en berne ! Leurs indicateurs d'activité économique s'étant nettement dégradés depuis six mois.*

Un cinquième seulement de nos concitoyens se montre confiants dans l'avenir de la situation économique de leur pays. Avec un tel niveau de 20% de confiants et un indice de moral (confiants - défiants) de -60 le pessimisme des Français (que BVA suit tous les mois) atteint un record depuis l'élection de François Hollande.

Chose heureuse, le moral des « pros » est nettement supérieur à celui de nos concitoyens (34% contre 20%), mais avec seulement un tiers de pros (34%) se sentant confiants en l'avenir de leur entreprise, pour eux-aussi la défiance domine.

Comme le grand public, les pros interrogés par BVA voient leur moral se dégrader depuis octobre dernier (-5 points pour les Français, -2 points pour les pros).

Il y a des raisons objectives à cela : une majorité de pros (55% contre 43%) se situant déjà en dessous de leurs objectifs financiers, alors qu'ils étaient une majorité à être en ligne, voire au-dessus de leurs objectifs lors de notre précédente mesure il y a six mois.

Si le moral des Français est unanimement bas, malgré des disparités sociologiques ou générationnelles (les ouvriers sont nettement plus pessimistes que les cadres), les pros, eux, ont un niveau de moral très différent selon leur secteur ou domaine d'intervention.

2) Tous les pros ne sont pas logés à la même enseigne : les professions libérales en général et les pros travaillant dans des start-up informatiques et dans le e-commerce ont de bons résultats et conservent un moral d'acier !

Les pros qui travaillent dans le secteur des start-up informatiques (62% sont confiants en l'avenir contre 33% défiants, soit un indice de moral de +29), ceux qui interviennent dans le « e-commerce » (indice de moral de +6) ou encore les professionnels de santé (indice de +5) comme les médecins généralistes et spécialistes ou les infirmières libérales sont plus nombreux à être confiants plutôt que défiants en l'avenir de leur activité. Ce sont aussi ceux qui sont les plus nombreux à se déclarer aujourd'hui en ligne ou au-dessus de leurs objectifs (c'est le cas par exemple pour 53% des pros ayant le statut de professions libérales).

A l'inverse, les pros ayant le statut d'artisans (61% sont en retard sur leurs objectifs) et intervenant dans les secteurs de l'automobile (indice de moral de -53), du commerce (-40) ou de l'industrie (-27) sont très majoritairement défiants et sont aussi très nombreux à être (très) en retard sur leurs objectifs financiers (67% des pros du secteur de l'automobile sont déjà en retard par rapport à leurs objectifs du premier trimestre 2013).

Parmi leurs inquiétudes, l'impact de la crise économique sur leur activité reste leur angoisse n°1 (30% des citations) mais est désormais encore plus talonnée par les inquiétudes sur l'évolution de la fiscalité (25% des citations, en hausse de 7 points).

3) Très appréciés, les pros sont conscients de la bonne image dont ils jouissent et ont une connaissance très juste des attentes de leurs clients. Aussi, malgré les difficultés, ils se déclarent satisfaits d'exercer leur métier.

Malgré les difficultés objectives qu'ils viennent de nous décrire (situation économique, objectifs non atteints, environnement réglementaire ...), 70% des pros se déclarent satisfaits d'exercer leur profession. Même s'ils sont logiquement d'autant plus satisfaits qu'ils appartiennent à un secteur plus privilégié (start-ups, professions libérales ...), tous les pros sont une majorité à nous dire cette satisfaction dans leur exercice professionnel ... même ceux qui semblent souffrir énormément dans le secteur automobile (51% se déclarent satisfaits, mais leur satisfaction a baissé de 15 points en six mois).

Les pros sont aussi extrêmement lucides sur le regard qui est porté par le public à leur profession. Ils savent qu'ils jouissent d'une bonne image - ce qui est rare, car beaucoup de professions se leurrent en bien ou en mal à ce sujet - et sont surtout très conscients des attentes prioritaires de leurs clients à leur égard. Ils savent bien que la qualité du travail est - de loin - le critère numéro un. Ils savent aussi que la qualité de la relation et le respect des délais l'emportent sur les prix. La hiérarchie des priorités qu'ils supposent chez leurs clients est exactement celle que nous livrent les clients, ce qui est aussi assez rare.

4) Pourtant, les pros hésiteraient à recommander à un jeune de faire leur métier. Les difficultés objectives, mais aussi les risques mal couverts qu'ils déclarent courir (invalidité, préparation de sa retraite) constituent des freins trop importants

Malgré leur amour du métier, beaucoup de pros hésiteraient à conseiller à un jeune d'exercer la même activité professionnelle qu'eux : 44% ne le conseilleraient pas (contre 55%), soit 3 points de plus qu'il y a six mois. Les Français, eux, très positifs sur le métier, seraient nettement plus nombreux que les pros eux-mêmes à conseiller à un jeune de se lancer dans cette carrière (67%, soit 15 points de plus que les pros eux-mêmes).

C'est sur cette propension à conseiller que les avis des pros divergent le plus. Cette recommandation est logiquement directement corrélée au dynamisme et aux bons résultats économiques du secteur concerné : les professions libérales, notamment les professionnels de santé, mais aussi les pros travaillant dans les start-up informatiques, le e-commerce ou les services sont une large majorité à conseiller à un jeune de faire leur métier (54% à 73%). En revanche, les professionnels de l'automobile, en proie à de grandes difficultés actuellement et ayant en outre très peu le moral pour l'avenir de leur situation économique, seraient les deux-tiers (64%) à déconseiller à un jeune de faire leur métier.

Outre la situation économique actuelle et le moral - très divers selon les secteurs d'activité des pros - il existe sans doute une autre raison à cette faible propension collective à recommander à un jeune d'exercer ce métier qui pourtant les passionne.

Synthèse de Gaël Sliman, DGA de BVA (5/5)

Cette autre raison qui semble inciter tant de pros à ne pas conseiller son métier à un jeune, ce sont les risques qu'ils doivent affronter.

Et à ce titre, les risques liés à leur personne - invalidité, incapacité, maladie, accident - emportent la palme des risques inquiétant le plus les pros (1^{er} risque cité deux fois plus que le second risque avec 44% de citations), devant les inquiétudes concernant le manque de préparation financière de leur retraite (2^{ème} risque le plus cité avec 23% de citations).

Mais ce ne sont pas les seuls risques qui inquiètent les pros qui angoissent aussi sur les risques juridiques (3^{ème} risque cité avec 22%), la responsabilité civile (3^{ème} ex-aequo avec 22%) ou encore les risques concernant la sécurité de leurs salariés (5^{ème} risque cité avec 14%).

Dès lors, les attentes et demandes des pros concernant leur protection et assurance sont nombreuses. Les principales se concentrent logiquement sur ces risques qui les inquiètent le plus : disposer d'une meilleure protection en cas d'accident-invalidité-incapacité (80% jugerait cela important voire prioritaire), avoir une meilleure couverture santé (76%) et pouvoir mieux préparer leur retraite (77%) constituent à ce titres les trois priorités majeures des pros en matière d'assurance.

Leur proposer de solutions plus efficaces pour les protéger des ces risques constitue donc non seulement un business potentiellement intéressant, mais peut-être aussi un facteur clé de relance du moral de l'un des acteurs clés pour notre croissance et notre consommation.

Zoom régional : palmarès du moral (1/3)

Contre toute attente, pour avoir le moral il vaut mieux vivre sous la pluie dans un grand quart nord-ouest du pays plutôt que sous le soleil du sud-est !

Si elle doit ne serait-ce que partiellement dépendre du moral des consommateurs et des acteurs économiques, la croissance ne sera pas là demain. Le moral de nos concitoyens comme de l'un des acteurs économiques les plus importants - les pros - est désastreux. Outre certaines disparités sociologiques ou liées aux secteurs concernés (pour les pros), il existe toutefois des disparités sensibles selon nos régions.

Sans qu'aucune ne verse dans l'optimisme le plus béat - loin s'en faut ! - certaines régions connaissent un niveau de défiance en l'avenir un peu moins insupportable que d'autres. A l'inverse, pour certaines régions le pessimisme atteint des niveaux qui deviennent extrêmement inquiétant.

Revue de détail : Pour le grand public, comme pour les pros on peut identifier un grand arc nord-ouest où le moral économique et la confiance en l'avenir sont sensiblement moins bas qu'ailleurs.

C'est le cas de la région Nord (6 points de moral au-dessus de la moyenne pour les Français et 2 points de plus auprès des pros), des régions Bretagne et Pays-de la Loire pour le grand public (1 point au-dessus de la moyenne nationale) et de leur équivalent, la région « Grand-Ouest » pour les pros (2 points au-dessus de la moyenne nationale) et enfin de la région Ile-de-France (3 points de plus auprès du grand public et une note équivalente à la moyenne auprès des pros).

Zoom régional : palmarès du moral (2/3)

A l'opposé de cet arc nord-ouest se situe une zone « Grand-Sud-Est » où le moral est nettement plus défaillant que partout ailleurs. Les Français habitant en régions PACA (17% de confiants en l'avenir, soit 3 points de moins que la moyenne nationale) et Languedoc-Roussillon (16%, soit 4 points de moins) et les pros exerçant dans cette zone (29% de confiance, soit 5 points de moins que la moyenne nationale) apparaissent particulièrement démoralisés.

Par comparaison, le niveau de moral moyen observé chez les habitants du Languedoc-Roussillon est de 10 points inférieur à celui des Français habitant dans le Nord !

Se situant à un niveau intermédiaire entre ces deux zones extrêmes du territoire, les Français et les pros habitant le centre de la France ont un niveau de moral globalement proche de la moyenne.

Quelques poches particulières échappent à ces logiques parfaitement territorialisées en présentant des singularités propres :

Ainsi, les pros exerçant dans le « Grand-sud-Ouest » sont nettement plus optimistes que la moyenne de leurs collègues (39% de confiance en l'avenir, soit 5 points de plus que la moyenne nationale) alors que les Français habitant cette région sont plutôt un peu moins optimistes que les autres (-1 à -2 points).

Zoom régional : palmarès du moral (3/3)

Autre singularité, les Français habitant la Haute-Normandie (15% de confiance en l'avenir), pourtant située dans le quart Nord-Ouest qui est la partie la plus « optimiste » de l'hexagone, mais aussi les habitants du Limousin (15%) au cœur de la zone « moyenne » en termes de moral, sont les Français les plus pessimistes au niveau régional.

Malgré ces exceptions ou particularismes, il semble donc qu'en France, et contre toute attente, pour avoir le moral il vaut mieux vivre sous la pluie dans un grand quart nord-ouest du pays plutôt que sous le soleil du sud-est !

Gaël Sliman, Directeur Général Adjoint de BVA



I. Les indices de moral économique

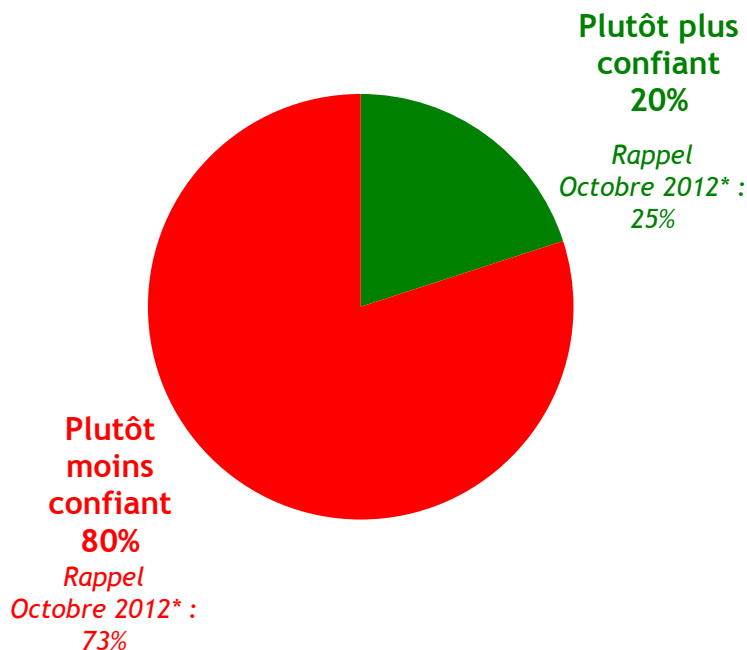
- Confiance en l'avenir
- L'activité des pros
- Leurs sources d'inquiétude

Confiance en l'avenir des « pros » et des Français

Confiance des Français vis-à-vis de la situation économique de la France

Depuis ces dernières semaines, êtes-vous plutôt plus confiant ou plutôt moins confiant concernant l'avenir de la situation économique en France ?

Base : **Ensemble des Français** (6468)

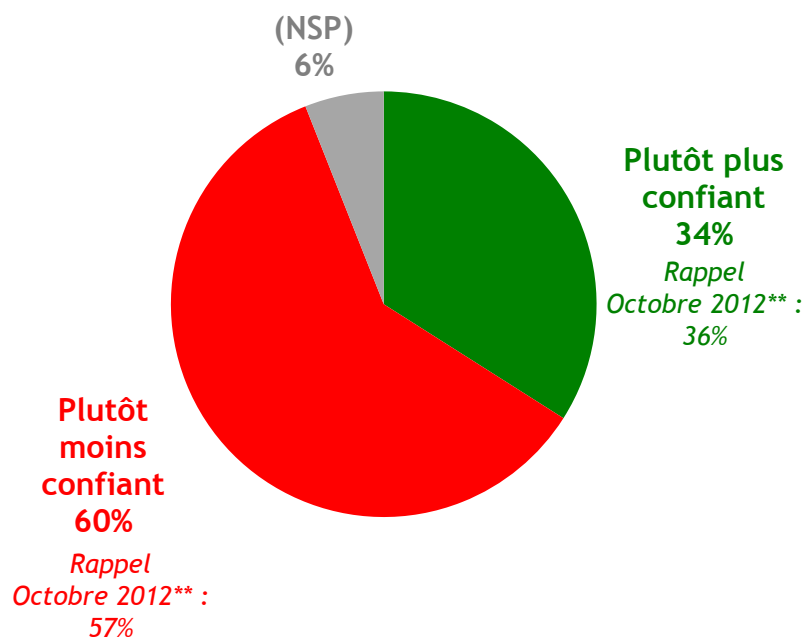


* D'après le « Baromètre de l'économie » BVA - BFM - CHALLENGES - AVANQUEST Vague 47 - Octobre 2012.

Confiance des pros vis-à-vis de leur propre situation économique

Pour les six mois à venir, êtes-vous plutôt plus confiant ou plutôt moins confiant concernant l'avenir de la situation économique de votre entreprise/activité ?

Base : **Ensemble des pros** (1015)



** D'après « Le baromètre du moral économique des pros » BVA - AVIVA - LES ECHOS - Octobre 2012.

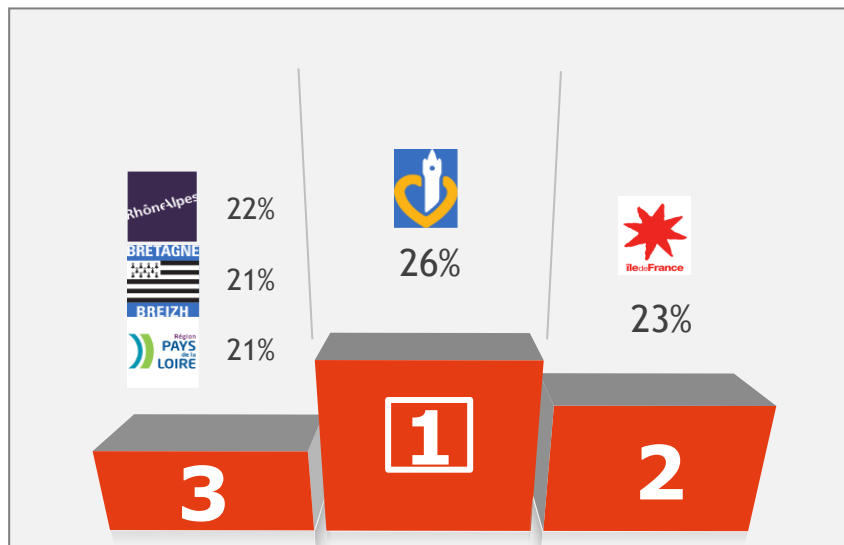
Niveau de confiance des Français suivant leur région : Podiums

Depuis ces dernières semaines, êtes-vous plutôt plus confiant ou plutôt moins confiant concernant l'avenir de la situation économique en France ?

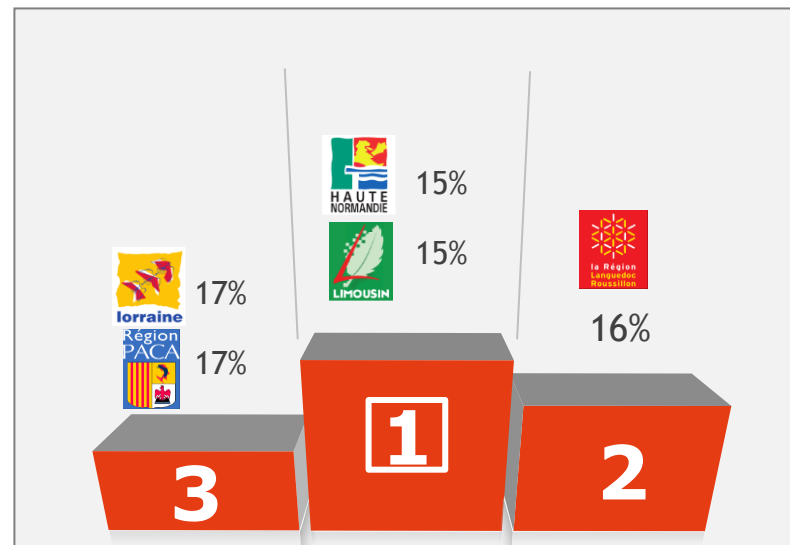
Base : Ensemble des Français (6468)

% de « Plutôt plus confiant »

Régions les plus confiantes



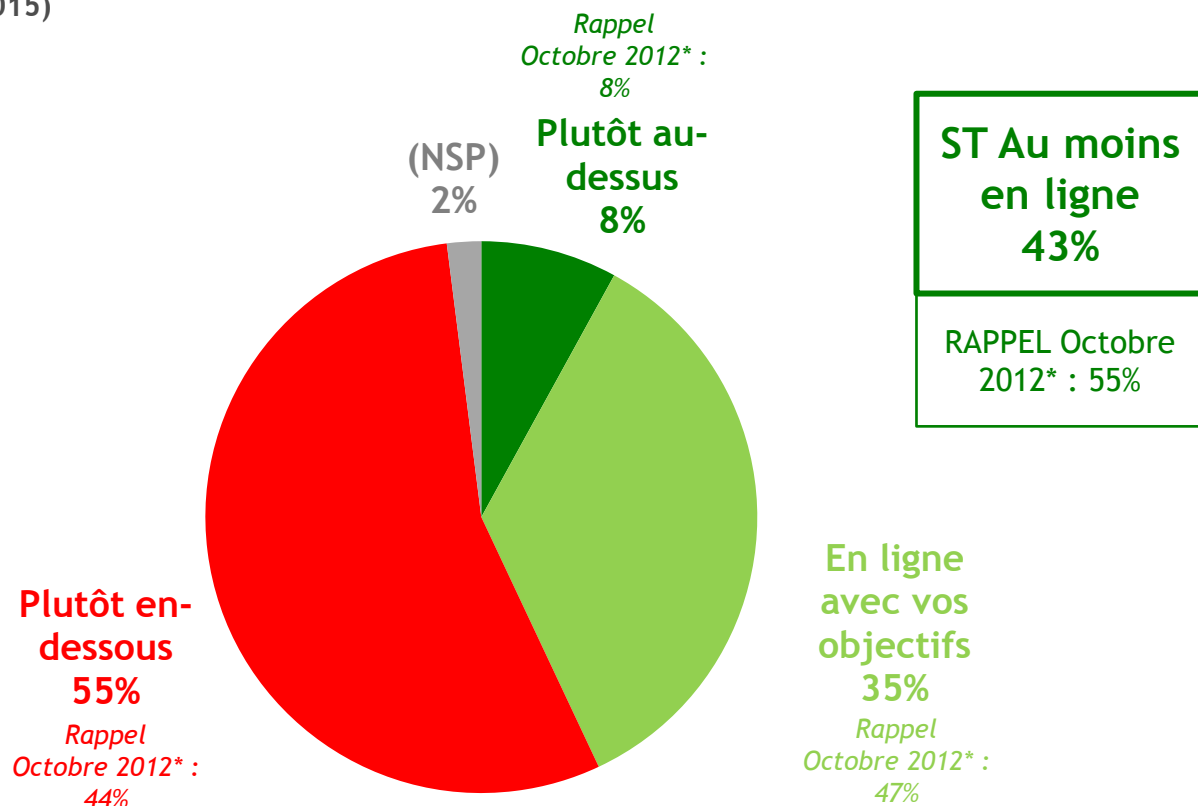
Régions les moins confiantes



L'indicateur d'activité des pros

En ce qui concerne la situation économique (Chiffre d'affaires, Résultat net) de votre activité, êtes-vous pour le moment plutôt au-dessus, plutôt en dessous, ou en ligne avec ce que vous vous étiez fixés ou ce que vous vous imaginiez pour 2013 ?

Base : Ensemble des pros (1015)

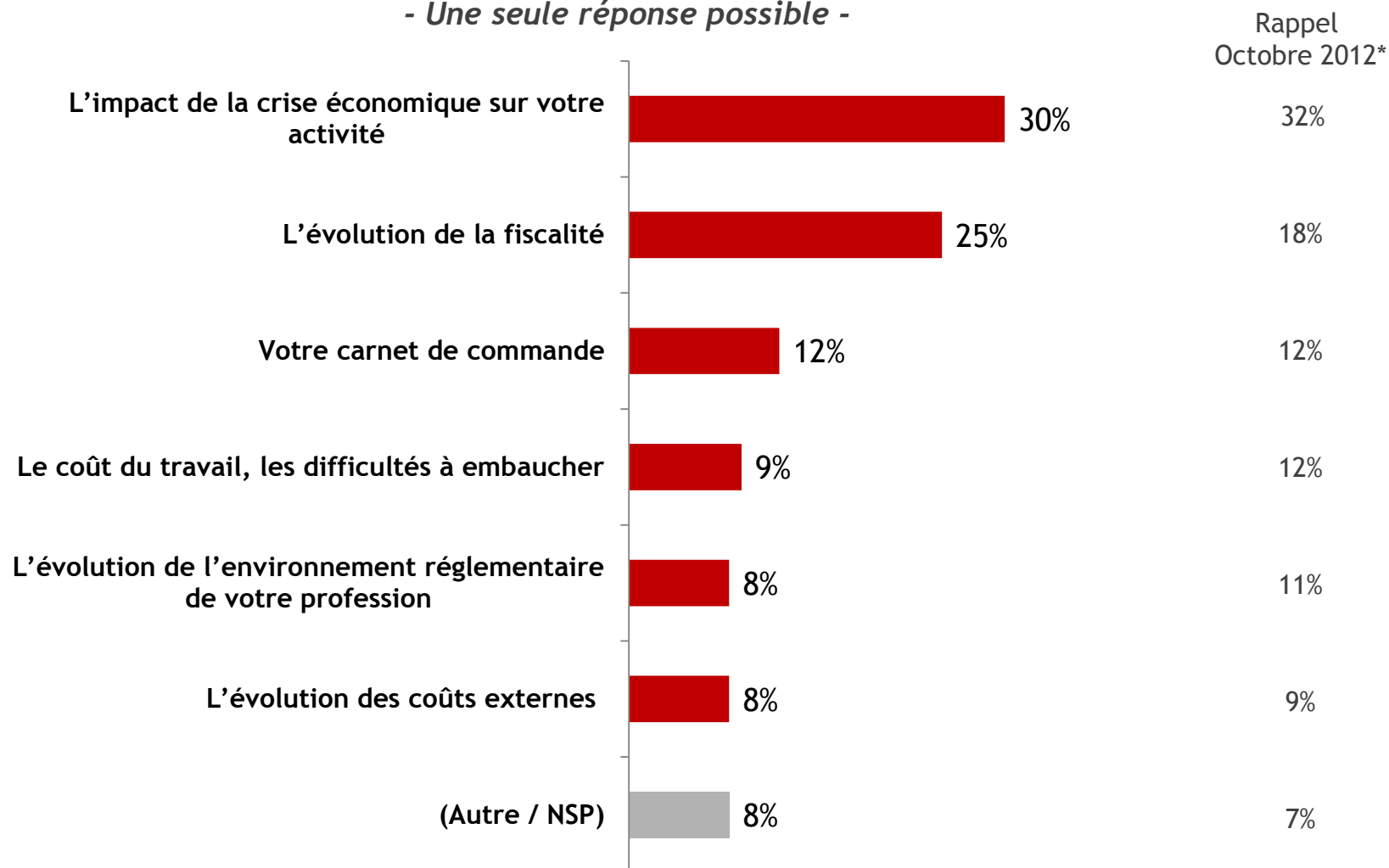


Les sources d'inquiétude des pros

Lorsque vous pensez à l'avenir de votre activité, qu'est-ce qui vous inquiète le plus ?

Base : Ensemble des pros (1015)

- Une seule réponse possible -



* D'après « Le baromètre du moral économique des pros » BVA - AVIVA - LES ECHOS - Octobre 2012.



Bva

II. L'exercice quotidien de sa profession

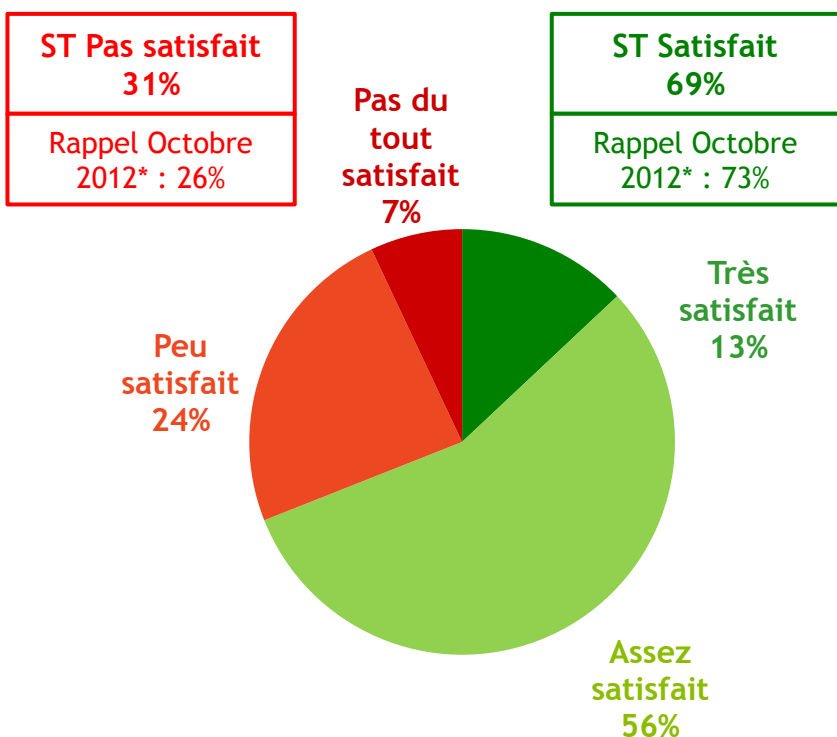
- Satisfaction à l'égard de sa profession et propension à la recommander
- Les attentes des clients
- Les risques jugés les plus inquiétants
- Les attentes des pros en matière de protection

Les « pros », comme les autres Français en activité, sont satisfaits de l'exercice quotidien de leur profession

... des Français en emploi

Globalement, diriez-vous que vous êtes très satisfait, assez satisfait, peu satisfait, ou pas satisfait du tout de l'exercice au quotidien de votre profession ?

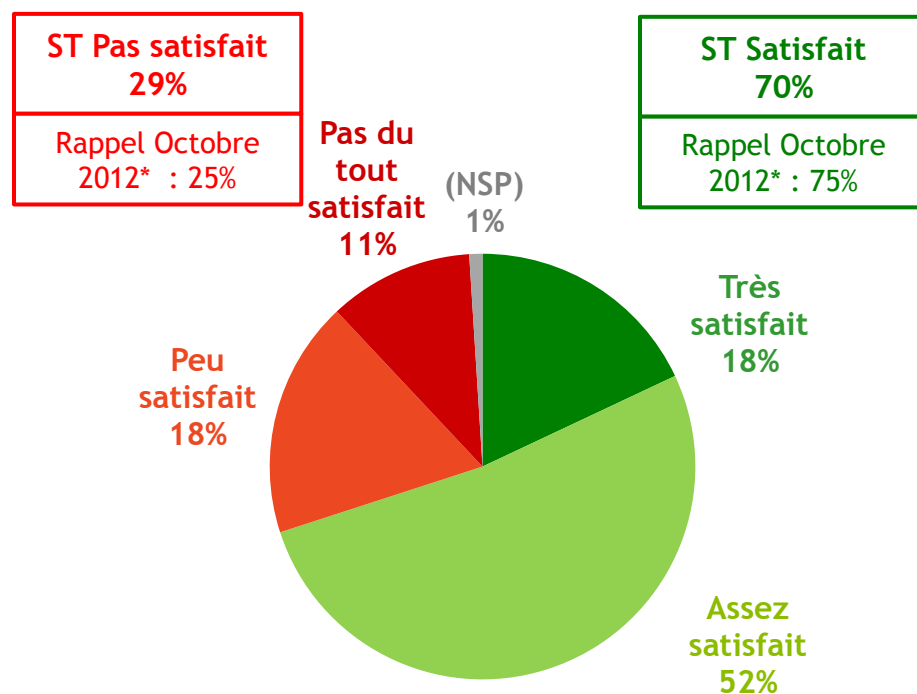
Base : Ensemble des Français exerçant une profession (3842)



... des pros

Globalement, diriez-vous que vous êtes très satisfait, assez satisfait, peu satisfait, ou pas satisfait du tout de l'exercice au quotidien de votre profession ?

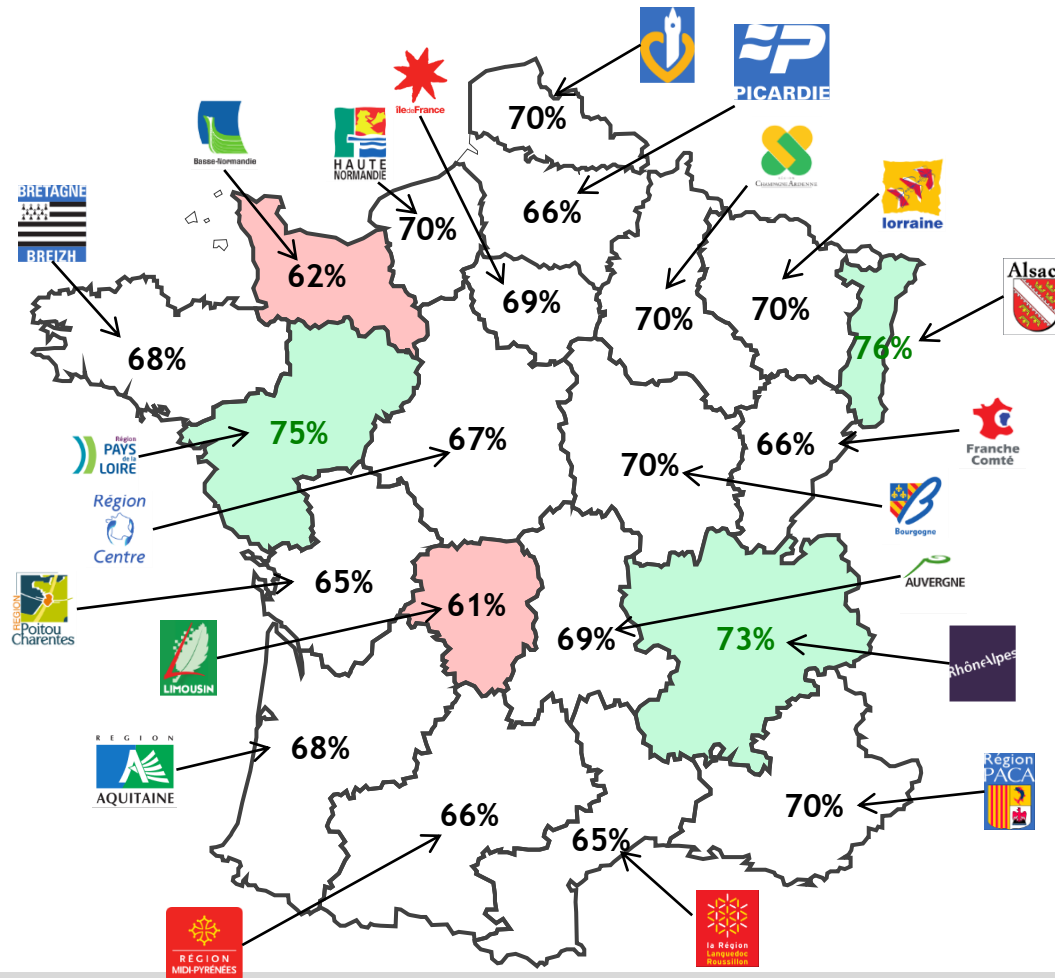
Base : Ensemble des pros (1015)



* D'après « Le baromètre du moral économique des pros » BVA - AVIVA - LES ECHOS - Octobre 2012.

Base : Ensemble des Français en activité professionnelle (3842)

% de « ST Satisfaits »



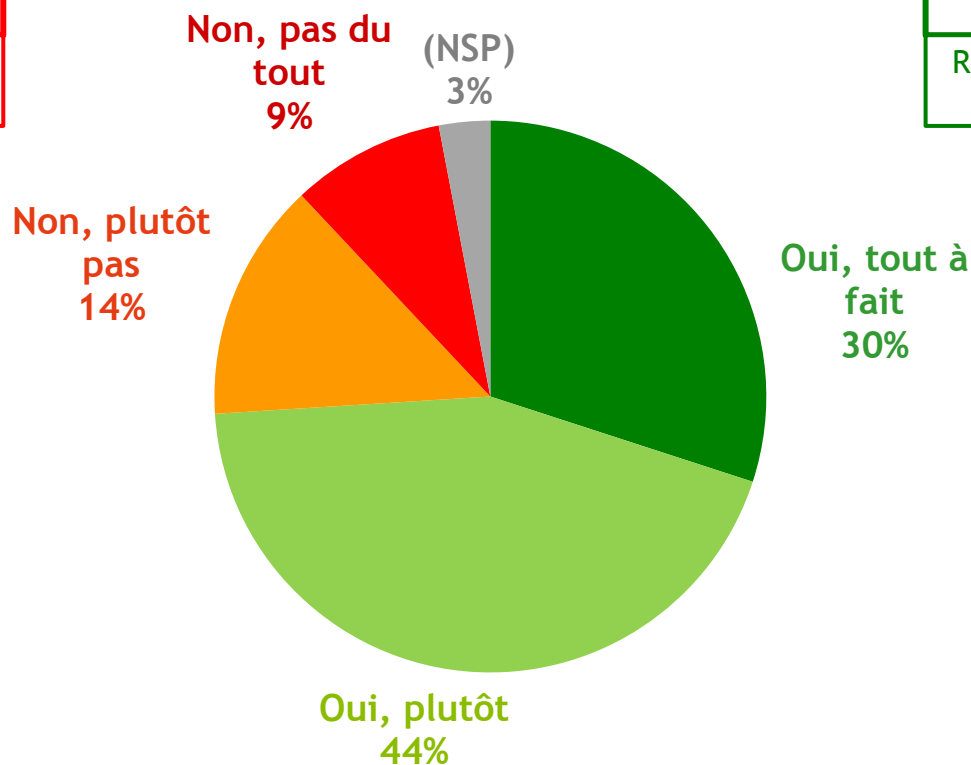
Perception des pros de l'image que le public a de leur profession

Pensez-vous que votre profession a une bonne image auprès du public ?

Base : Ensemble des pros (1015)

ST Non
23%
Rappel Octobre*
2012 : 18%

ST Oui
74%
Rappel Octobre*
2012 : 80%



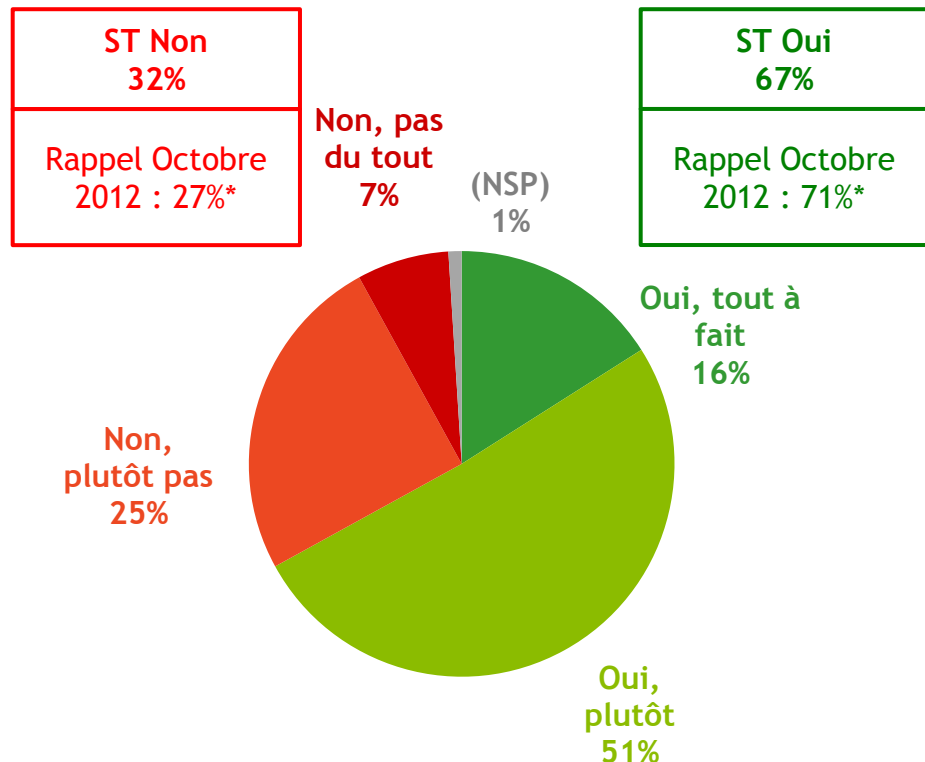
* D'après « Le baromètre du moral économique des pros » BVA - AVIVA - LES ECHOS - Octobre 2012.

Une majorité des pros et du grand public conseilleraient aux jeunes le métier de professionnel indépendant

Ensemble des Français

Conseillerez-vous à un jeune de devenir un professionnel indépendant, c'est-à-dire quelqu'un qui exerce par exemple un métier d'artisan, de commerçant, d'architecte, ou de chef d'une petite entreprise de service ... ?

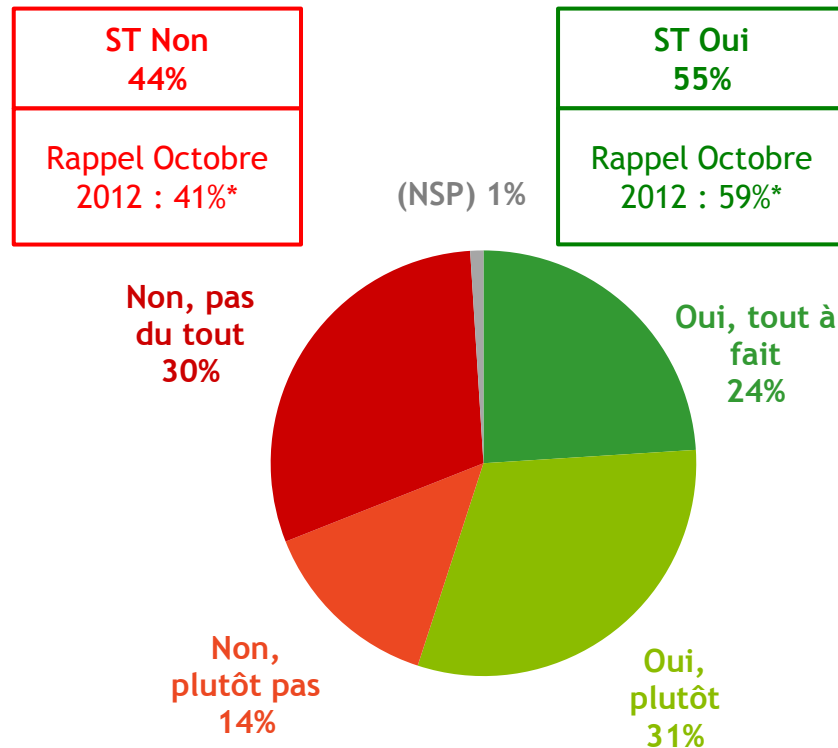
Base : Ensemble des Français (6468)



Ensemble des pros

Conseillerez-vous à un jeune d'exercer la même activité professionnelle que vous ?

Base : Ensemble des pros (1015)



* D'après « Le baromètre du moral économique des pros » BVA - AVIVA - LES ECHOS - Octobre 2012.

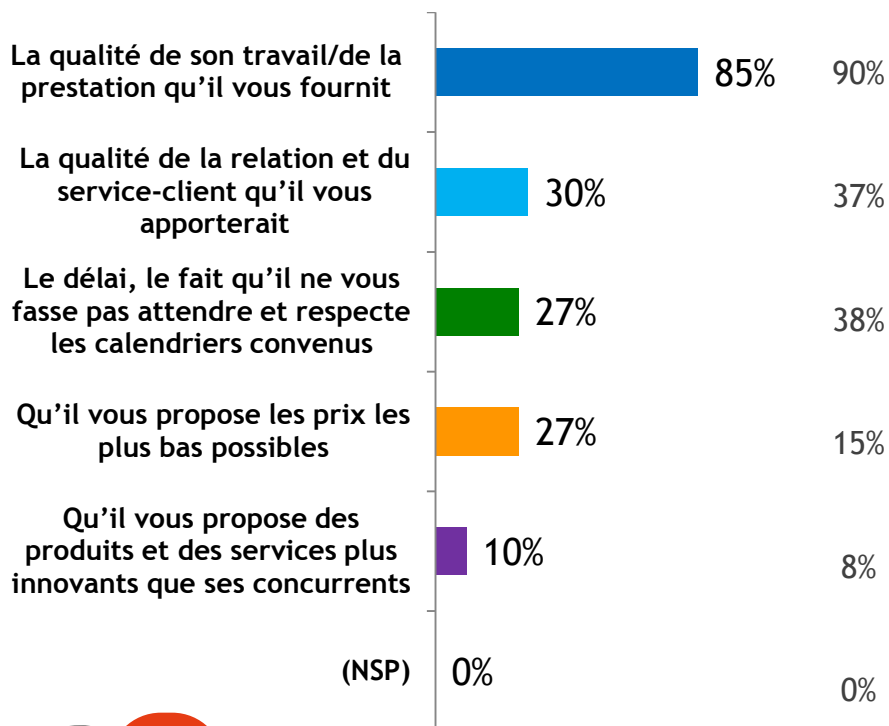
Les attentes des clients à l'égard des professionnels indépendants

... d'après les Français

En tant que client, qu'attendriez-vous en priorité d'un professionnel indépendant (artisan, commerçant, profession libérale, chef d'une petite entreprise de service ...) ?

Base : Ensemble des Français (6468)

Rappel
Octobre
2012*

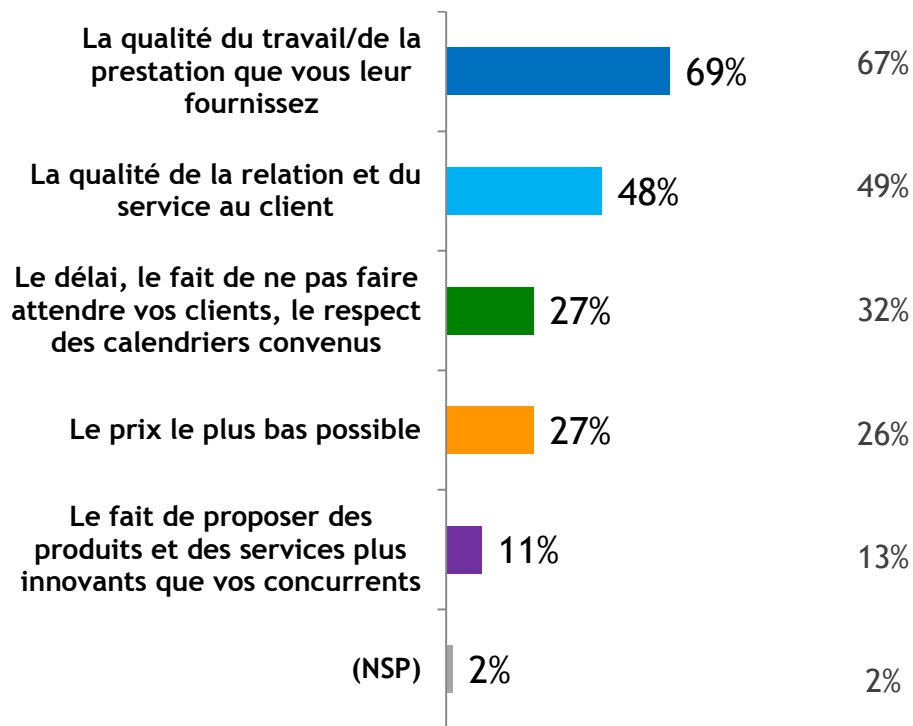


... d'après les pros eux mêmes

Qu'attendent de vous vos clients en priorité ?

Base : Ensemble des pros (1015)

Rappel
Octobre
2012*



* D'après « Le baromètre du moral économique des pros » BVA - AVIVA - LES ECHOS - Octobre 2012.

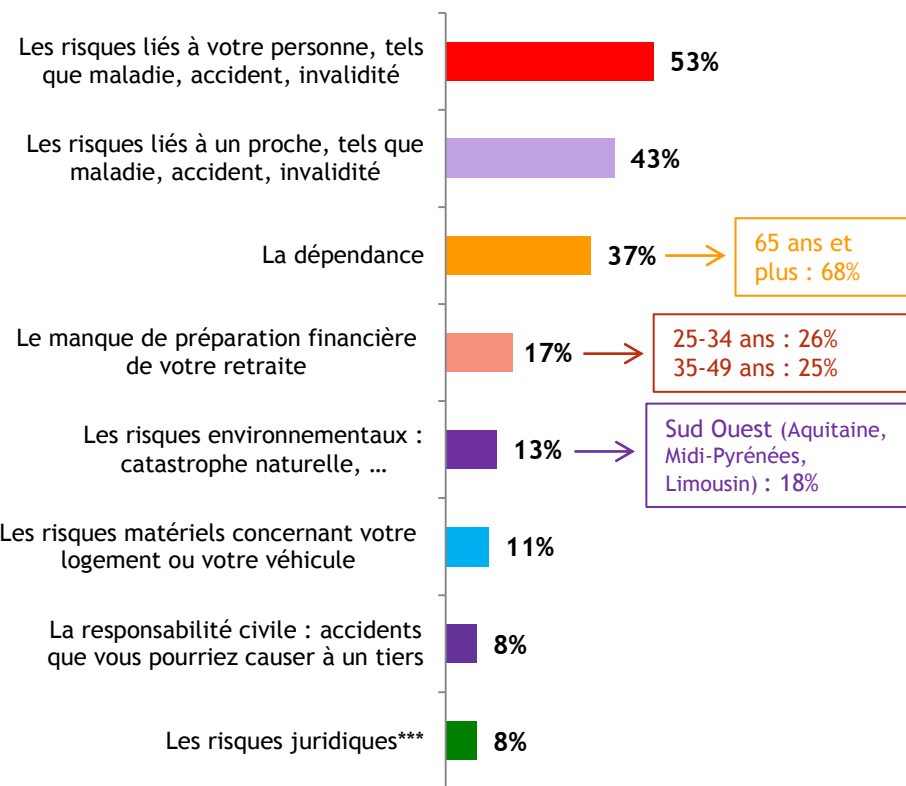
- Total supérieur à 100% car 2 réponses possibles -

Les risques jugés les plus inquiétants

... d'après les Français

Parmi les catégories de risques suivants auxquels vous pourriez être confrontés, quels sont ceux qui vous inquiètent le plus ?

Base : Ensemble des Français (1005*)

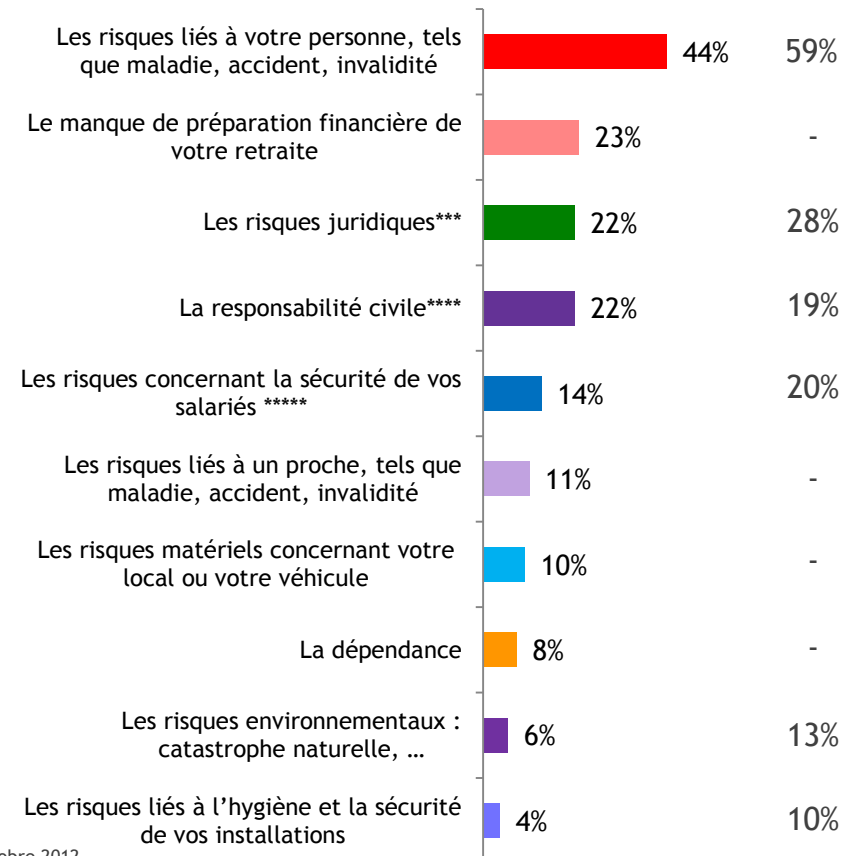


... d'après les pros eux mêmes

Parmi les 10 catégories de risques suivants auxquels vous pourriez être confrontés, quels sont ceux qui vous inquiètent le plus ?

Base : Ensemble des pros (1015)

Rappel
Octobre 2012**



* Sondage réalisé par BVA les 28 et 29 mars 2013 par Internet auprès d'un échantillon de 1005 personnes représentatif de la population française.

** D'après « Le baromètre du moral économique des pros » BVA - AVIVA - LES ECHOS - Octobre 2012.

*** Pour le Grand public : Litige avec un commerçant, conflit avec un voisin, problème avec la personne qui garde vos enfants, hausse des charges locatives injustifiées, désaccord sur vos points retraite, image, e-réputation, ... / Pour les pros : Litige avec un fournisseur, un client, un bailleur qui majore votre loyer commercial, un salarié qui vous assigne aux Prud'hommes...

**** Une erreur de votre part ou d'un de vos salariés, un accident dans vos locaux ou des dommages causés par un produit

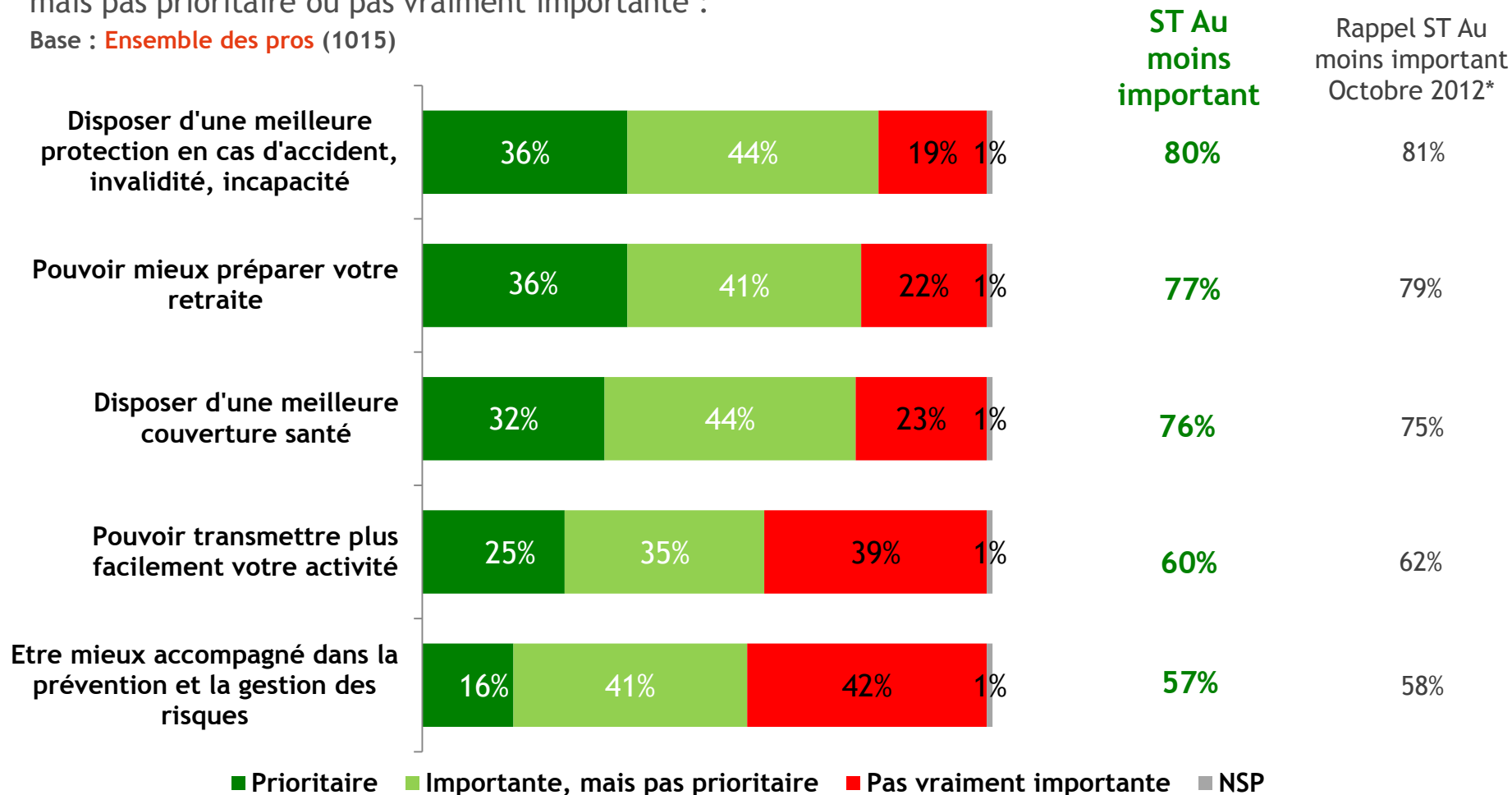
***** Item posé uniquement aux pros ayant au moins 1 salarié

- Total supérieur à 100% car 2 réponses possibles -

Les principales attentes des pros en matière de protection et d'assurance

Voici un certain nombre d'attentes que vous pourriez avoir en matière de protection et d'assurance pour l'avenir. Pour chacune de ces attentes, dites-moi si elle serait pour vous prioritaire, importante mais pas prioritaire ou pas vraiment importante :

Base : Ensemble des pros (1015)



* D'après « Le baromètre du moral économique des pros » BVA - AVIVA - LES ECHOS - Octobre 2012.