

Etude Santé 2015



Conférence de presse - *Mardi 14 avril 2015*
Intercontinental

1. La méthodologie

Etude réalisée par l'Ifop pour Deloitte

Echantillon



L'enquête a été menée auprès d'un échantillon de **2000** personnes, représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus.

Méthodologie



La représentativité de l'échantillon a été assurée par la méthode des quotas (sexe, âge, profession de la personne interrogée, niveau de revenus du foyer, détention d'une mutuelle) après stratification par région et catégorie d'agglomération.

Mode de recueil



Les interviews ont été réalisées par questionnaire auto-administré en ligne (CAWI - Computer Assisted Web Interviewing) du 20 au 26 mars 2015.

Rappel 2014 :

Etude Ifop pour Deloitte réalisée auprès d'un échantillon 2003 personnes, représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus selon la méthode des quotas, par questionnaire auto-administré en ligne du 27 janvier au 3 février 2014.

Structure de l'échantillon interrogé

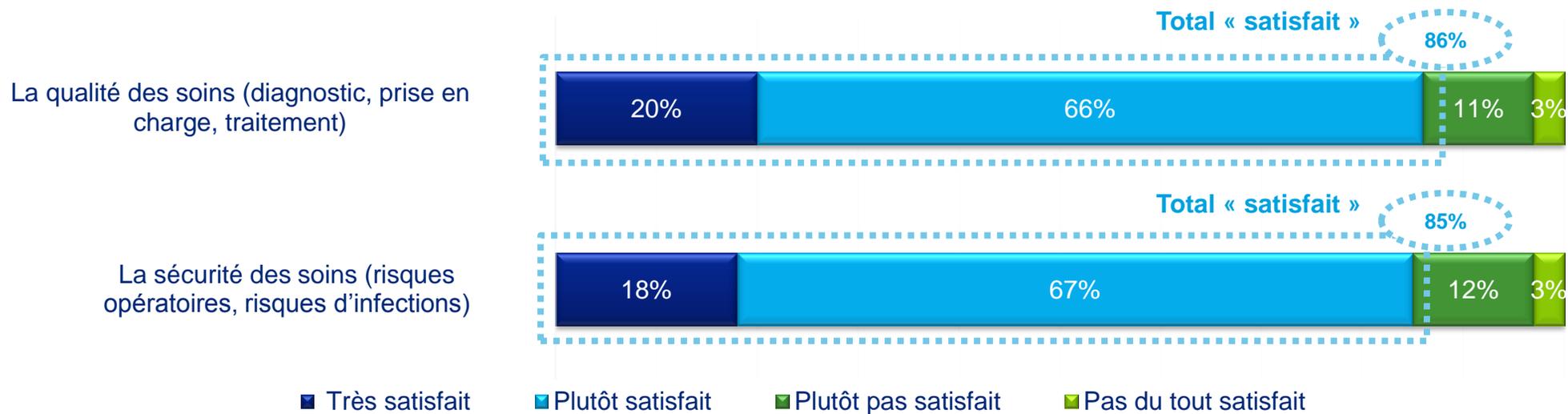
	(%)
ENSEMBLE	100%
SEXE DE L'INTERVIEWE(E)	
Homme	49
Femme	51
AGE DE L'INTERVIEWE(E)	
Moins de 35 ans	26
18 à 24 ans	10
25 à 34 ans	16
35 ans et plus	74
35 à 49 ans	26
50 à 64 ans	25
65 ans et plus	23
PROFESSION DE L'INTERVIEWE(E)	
ACTIF	59
CSP+	14
Artisan ou commerçant	4
Prof. libérale, cadre supérieur	10
Profession intermédiaire	14
CSP-	30
Employé	16
Ouvrier	14
INACTIF	40
Retraité	29
Autre inactif	11
STATUT DE L'INTERVIEWE(E)	
Salarié du secteur privé	41
Salarié du secteur public	13
Indépendant sans salarié, employeur	5
REGION	
Région parisienne	18
Province	82
Nord est	22
Nord ouest	24
Sud ouest	10
Sud est	26

	(%)
ENSEMBLE	100%
NIVEAU DE REVENUS MENSUELS DU FOYER	
Moins de 1 200 euros	11
De 1 200 à moins de 2 000 euros	22
De 2 000 à moins de 3 000 euros	25
De 3 000 à moins de 4 000 euros	18
4 000 euros et plus	15
Ne se prononcent pas	9
PROTECTION PAR UNE COUVERTURE COMPLEMENTAIRE	
Oui	94
A titre individuel	53
Via votre employeur	30
Via un parent ou un conjoint	11
Non	6
ORGANISME DE SOUSCRIPTION DE LA MUTUELLE	
Bancassureur	5
Mutuelles	37
Mutuelles SA	10
Institution De Prévoyance	18
Compagnies Assurance	10
Société de courtage	8
Autre Organisme	12
REGIME DE SECURITE SOCIALE	
Régime général (Assurance Maladie)	81
RSI (Régime Social des Indépendants)	5
Mutuelle Sociale Agricole	4
Régime d'Alsace-Moselle	2
Régime spécial	6
CMU (Couverture maladie universelle)	2

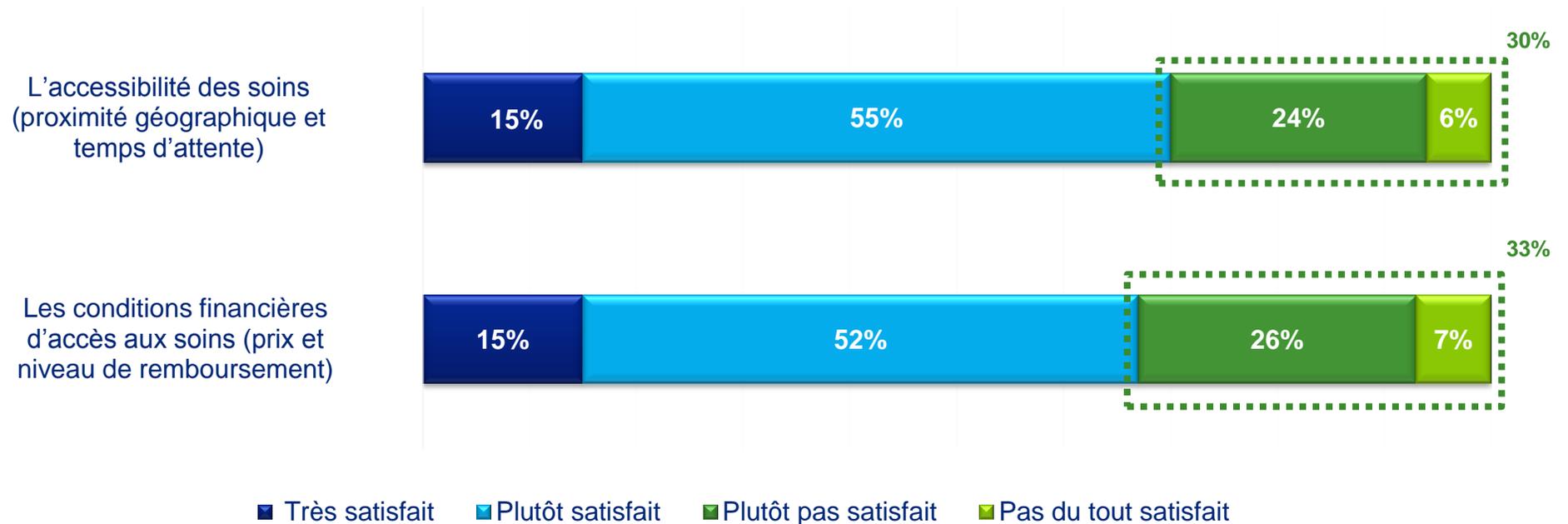
2. Les résultats de l'étude

Une satisfaction globale du système de santé mais une inquiétude sur le budget et l'accès aux soins

Les Français sont majoritairement satisfaits du système de santé global...



...néanmoins l'accessibilité et le coût des soins sont jugés moins satisfaisants



Cette inquiétude des Français est accentuée par un sentiment de diminution du nombre de médecins créant un climat de réticence aux initiatives des pouvoirs publics

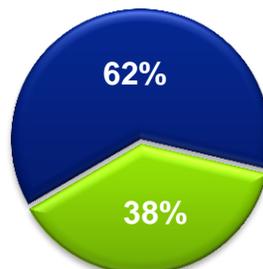
Une inquiétude des Français accentuée par un sentiment de diminution du nombre de médecins



- **Les Français vivant dans les communes rurales** sont les plus inquiets puisque **70%** d'entre eux croient à une diminution du nombre de médecins généralistes, contre **40%** des ceux vivant dans l'agglomération parisienne

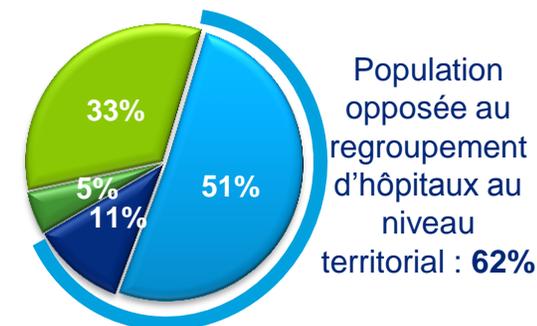
Les Français sont en majorité contre la libre installation des médecins sur le territoire...

C'est une mauvaise chose, car certaines zones du territoire manquent actuellement de médecins



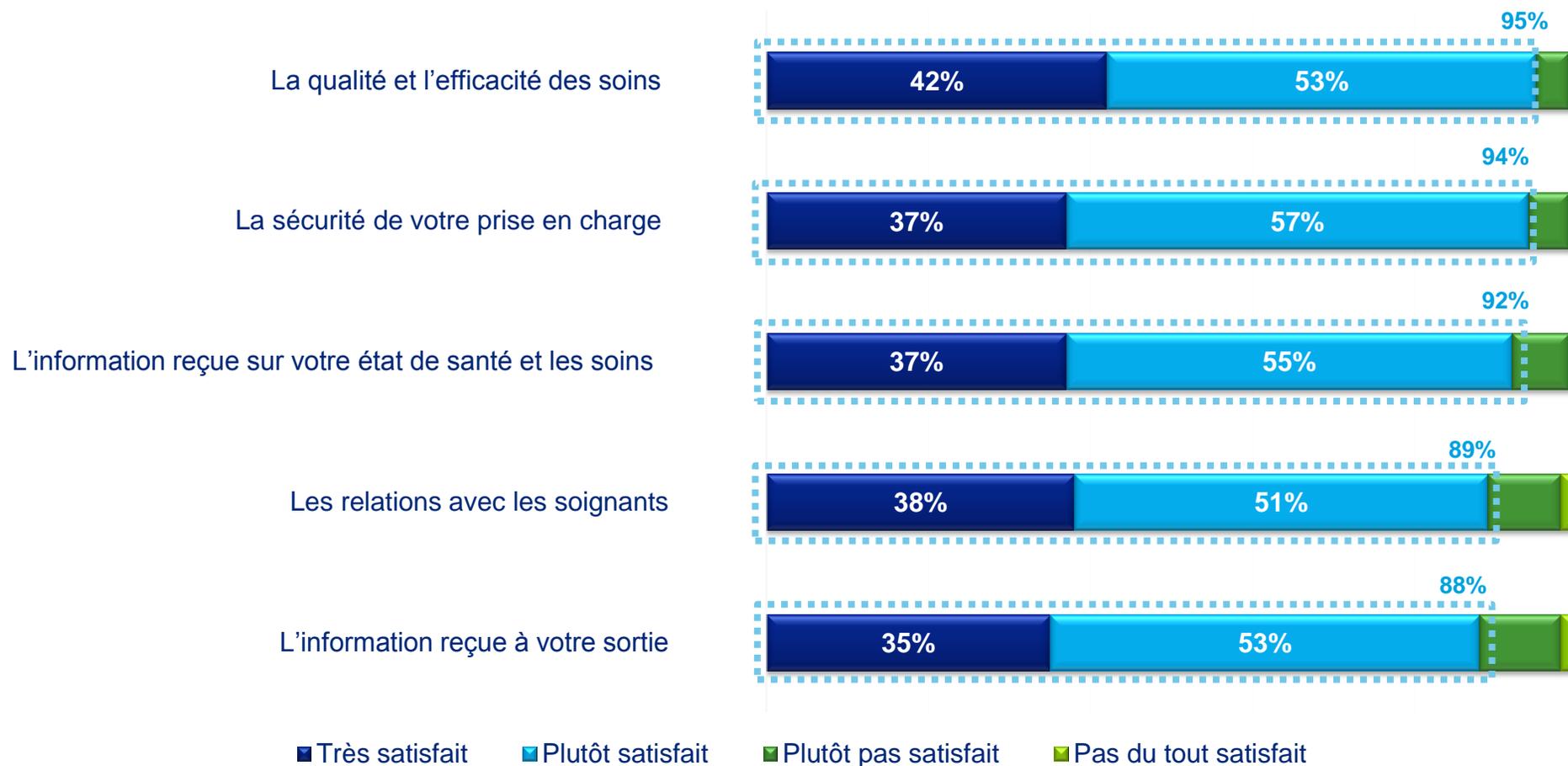
C'est une bonne chose, car on ne peut pas les obliger à s'installer où ils ne souhaitent pas

...et opposés au regroupement d'hôpitaux au niveau territorial



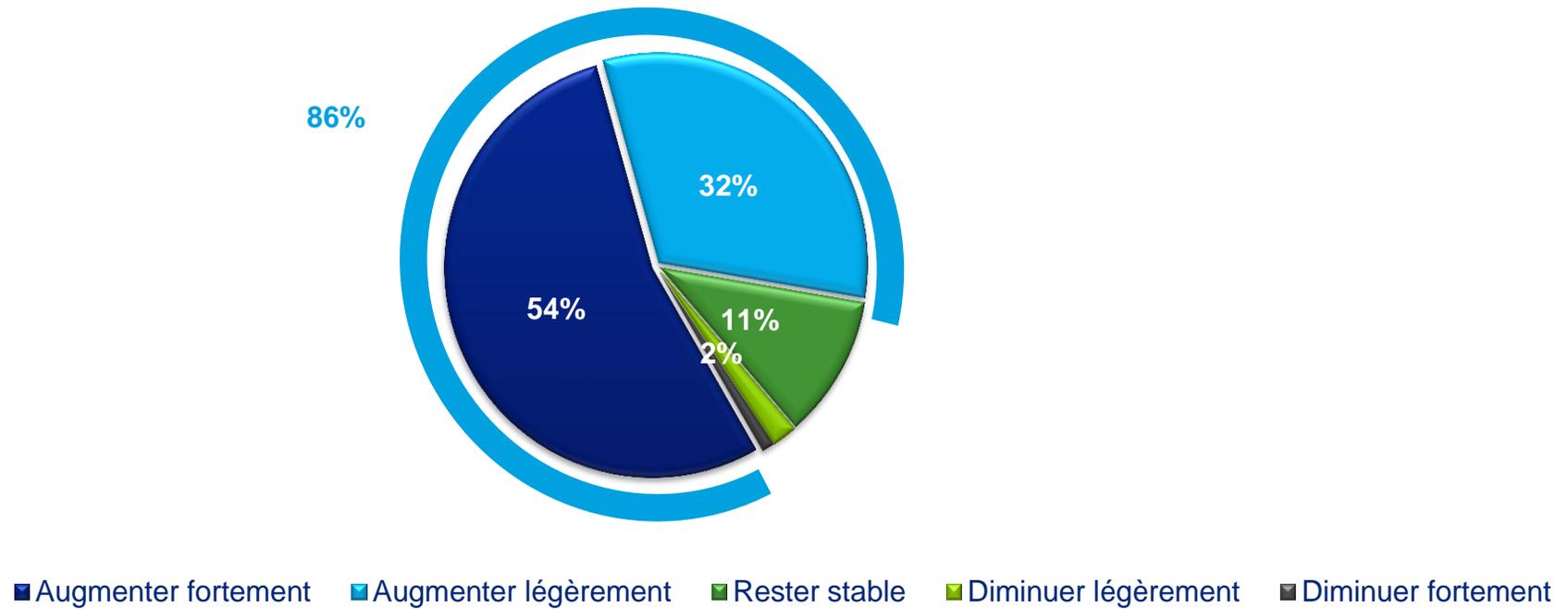
■ Tout à fait favorable ■ Plutôt favorable
■ Plutôt opposé ■ Tout à fait opposé

Les Français sont satisfaits par la chirurgie ambulatoire à laquelle près de la moitié d'entre eux a déjà eu recours

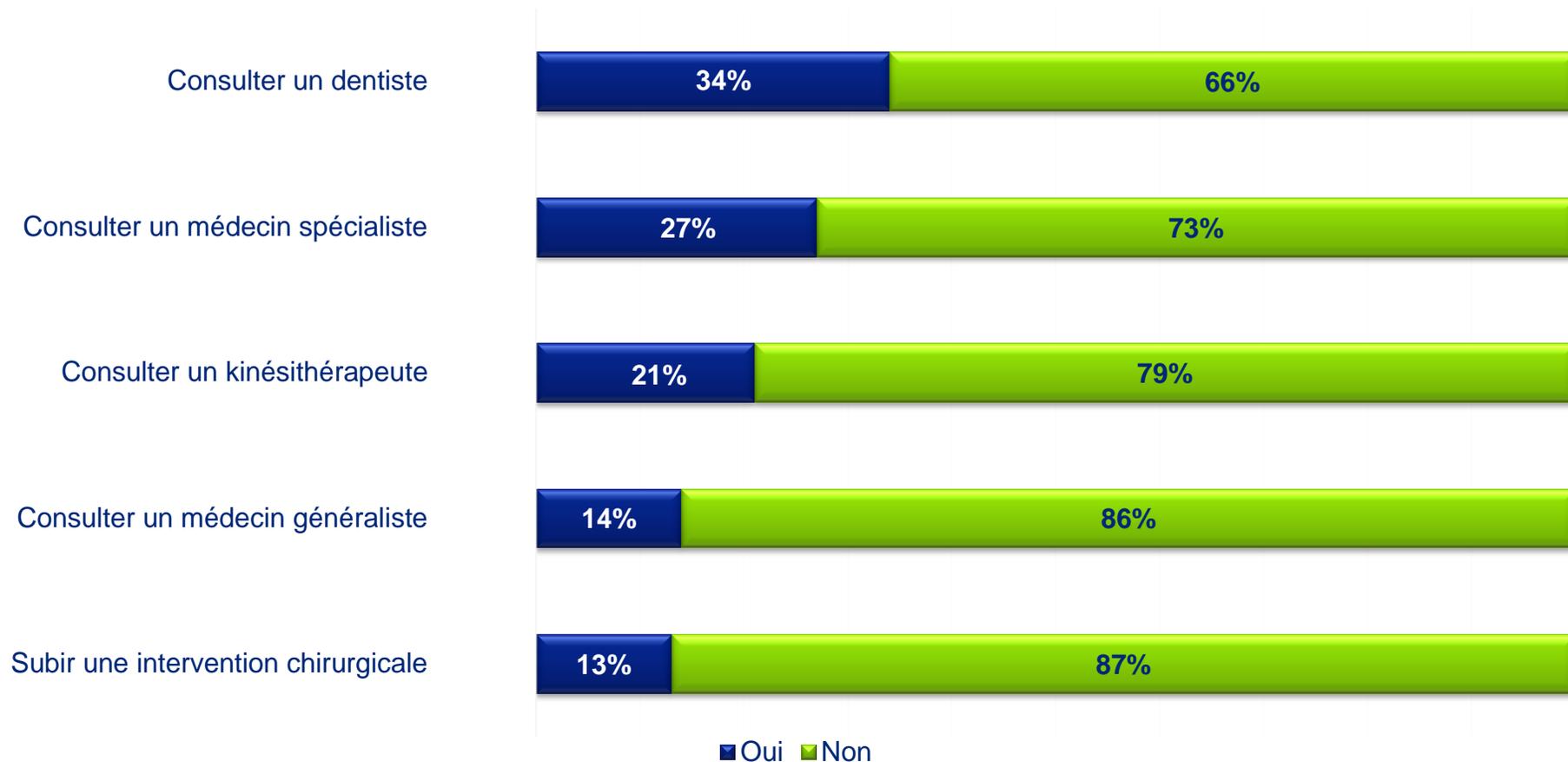


Le système est perçu comme accessible

86% des Français estiment que la part des dépenses santé restant à leur charge va augmenter

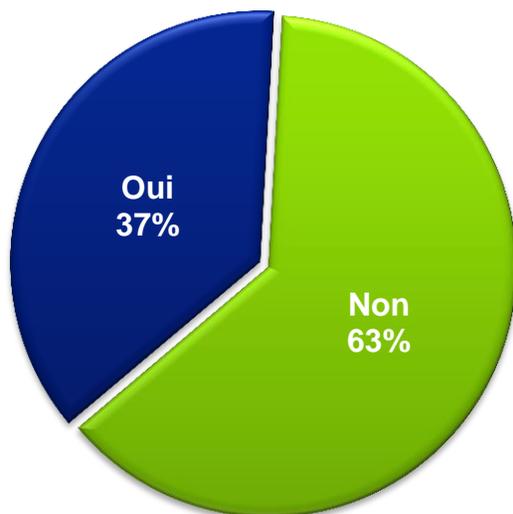


...ce qui se traduit par un renoncement de certains Français à des soins pour des raisons financières...

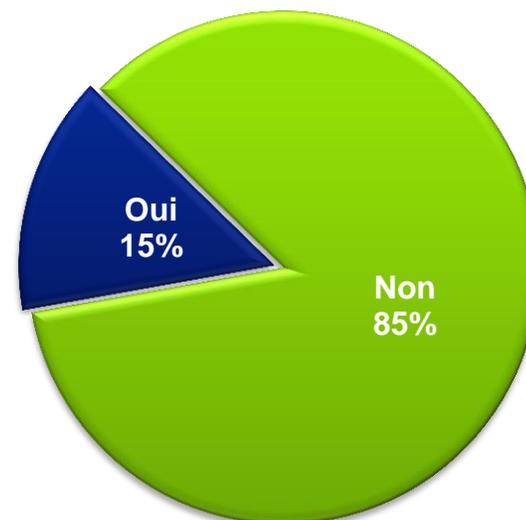


Les Français sont opposés à une modulation des remboursements en fonction des revenus...

63 % des Français sont contre la mise en place d'une modulation des remboursements de l'Assurance Maladie en fonction des revenus de l'assuré.



Seuls 15 % des Français sont favorables à des mesures visant à réserver les remboursements de l'Assurance Maladie aux personnes plus fragiles.



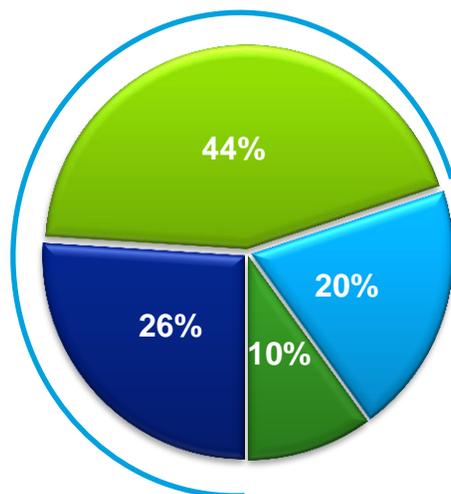
...mais favorables à une prise en compte des comportements responsables

Les Français sont de plus en plus favorables à des mesures obligeant ceux qui mènent une vie plus risquée (consommation excessive de tabac ou d'alcool, pratique de sports violents) à participer davantage aux dépenses de santé qu'ils engendrent.

Cette tendance se renforce depuis les 8 dernières années.

2015

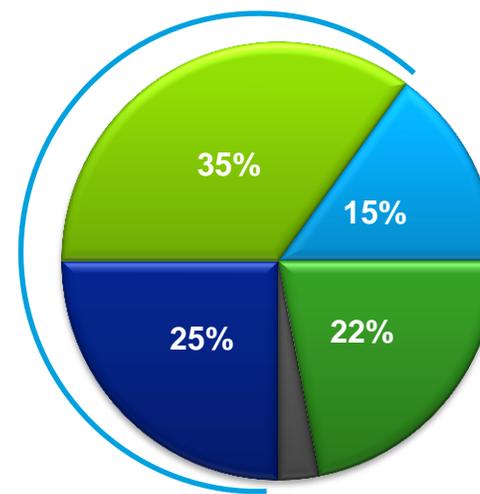
70 %



■ Tout à fait d'accord
■ Plutôt d'accord
■ Plutôt pas d'accord

2007

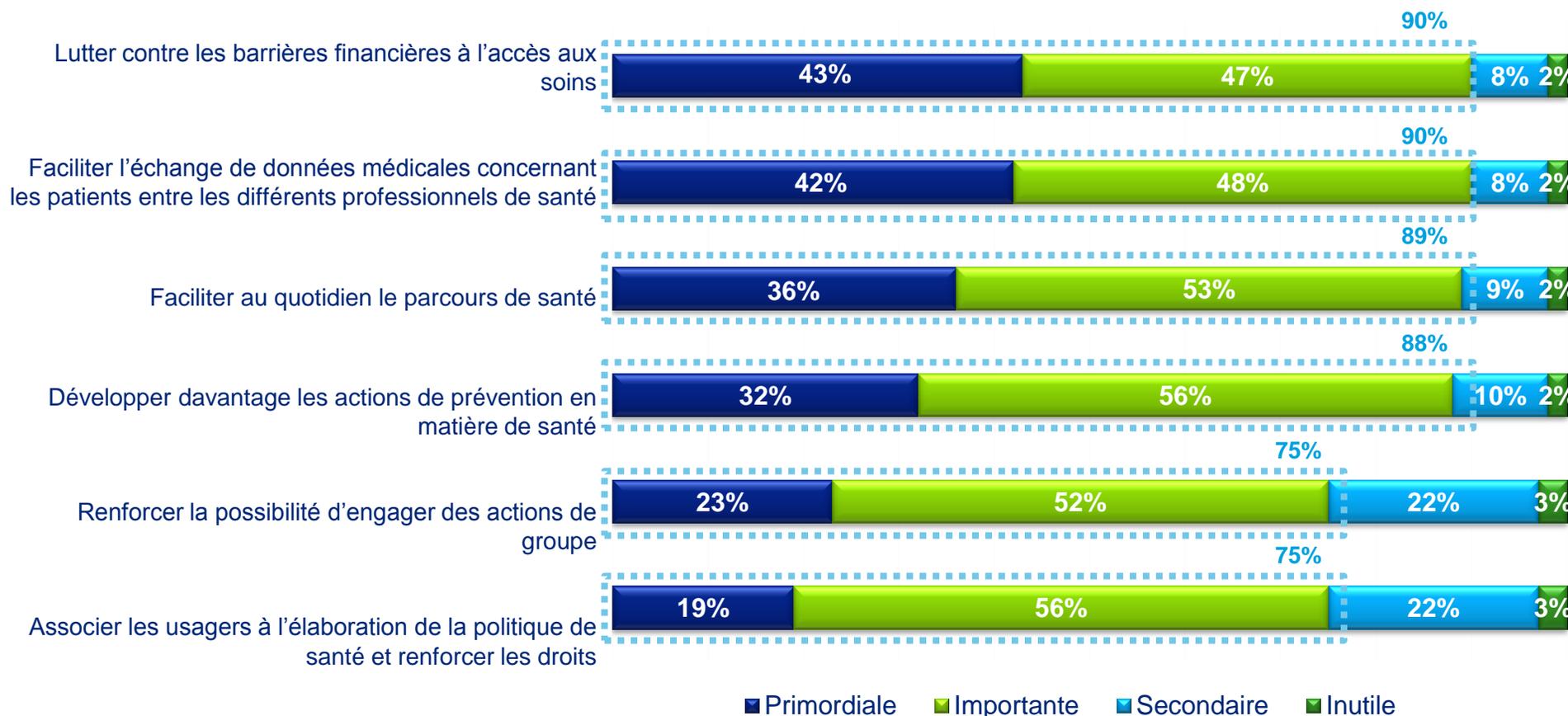
60 %



■ Tout à fait d'accord
■ Plutôt d'accord
■ Plutôt pas d'accord
■ Pas du tout d'accord
■ Ne se prononcent pas

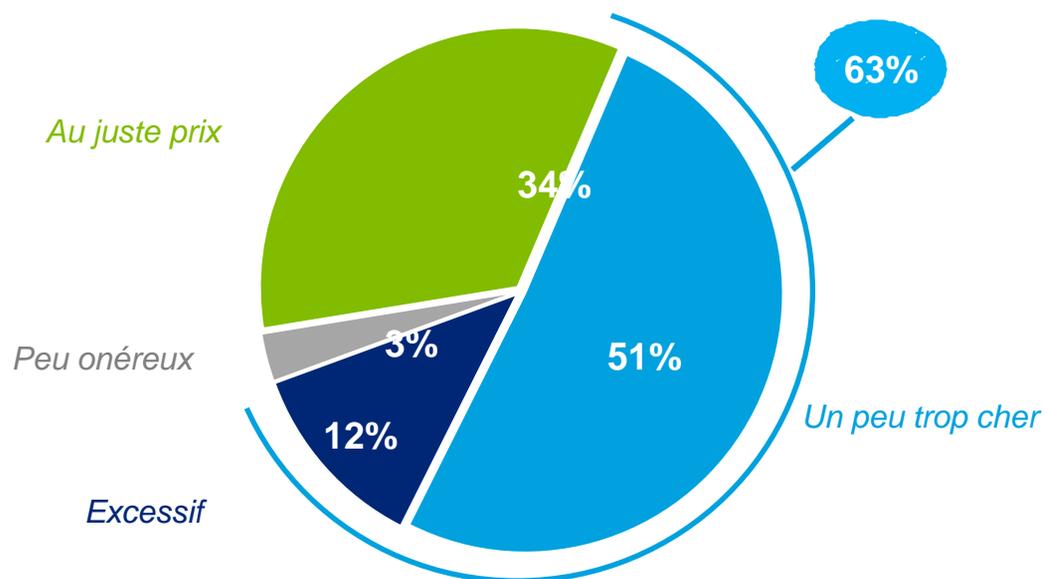
Une attente forte des Français autour de la réduction des coûts mais aussi du parcours de soins, de la prévention et de l'e-santé,

Pour les Français, les priorités fondamentales en termes de santé sont de garder les soins financièrement accessibles et de développer les actions de prévention



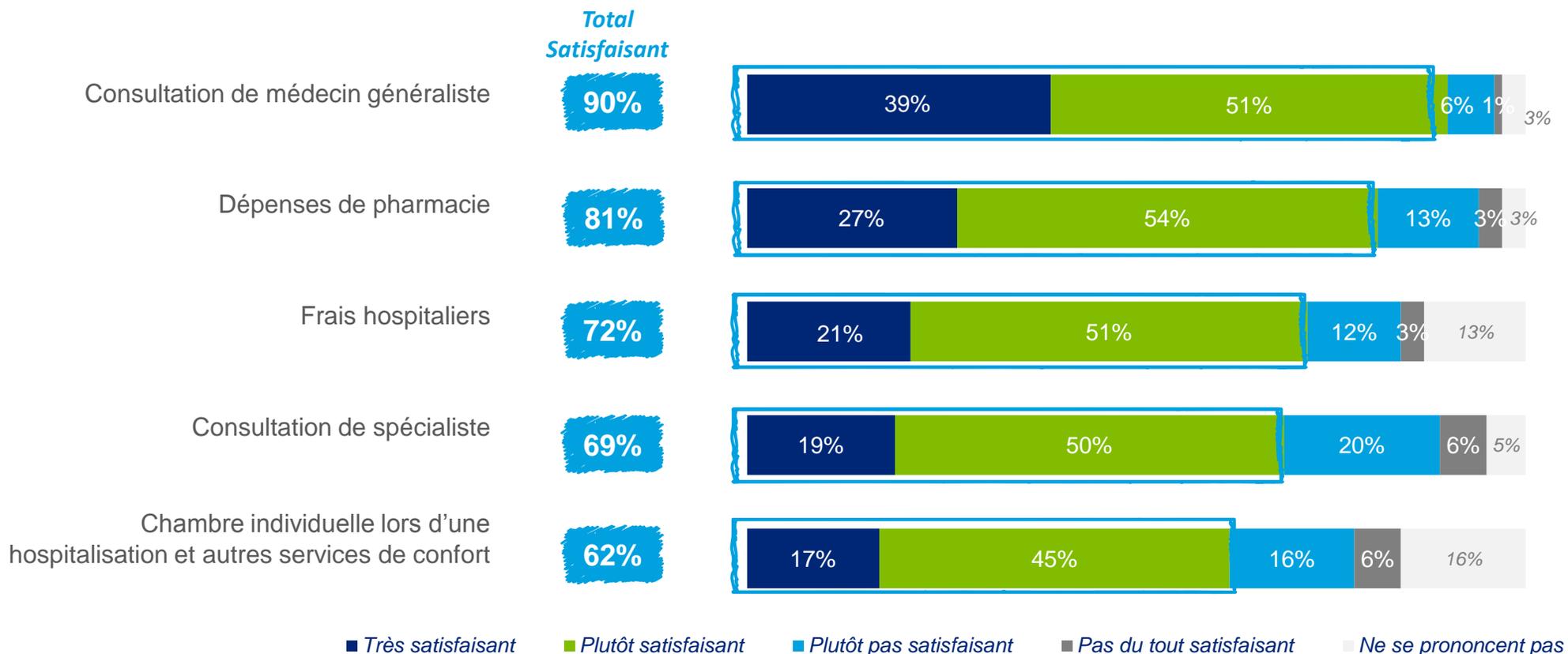
B. Les complémentaires santé

Un coût de la complémentaire perçu comme élevé



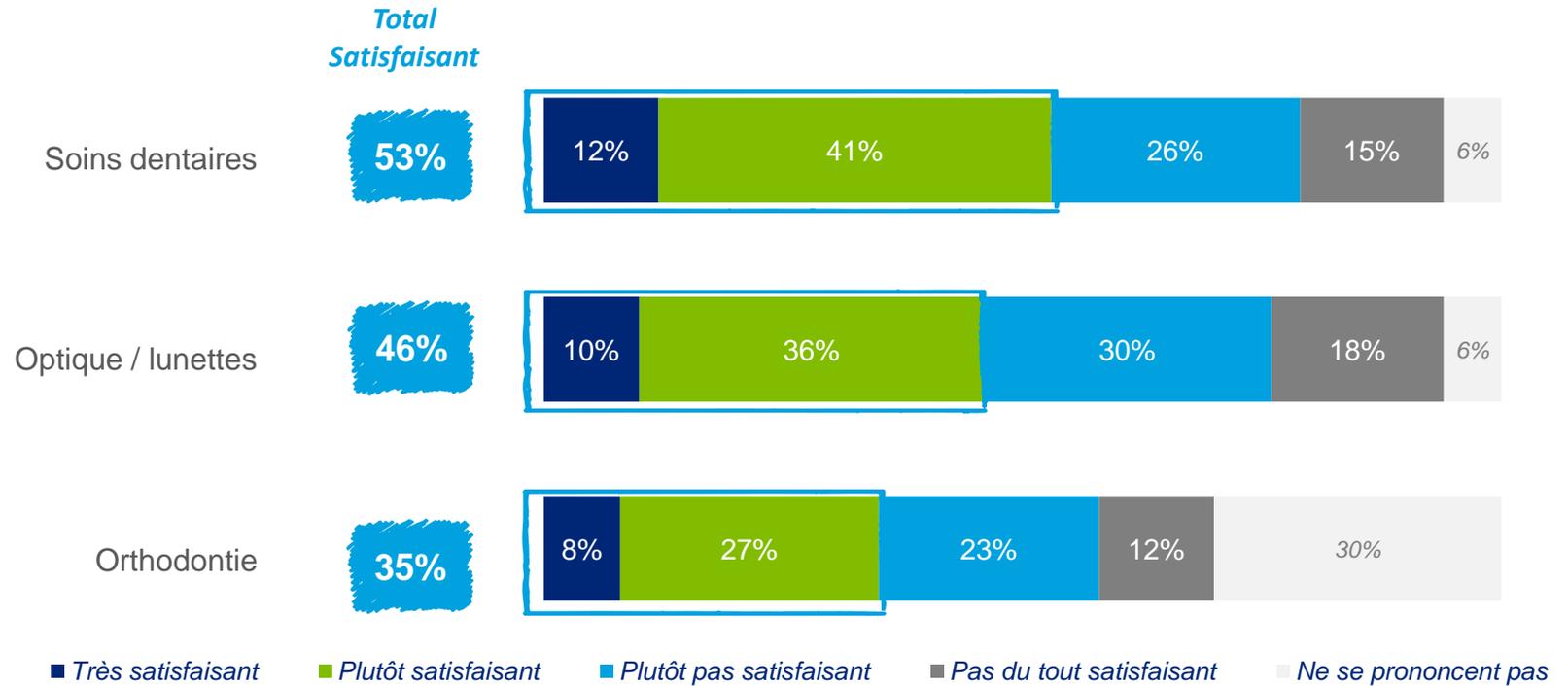
*Base : question posée uniquement aux personnes couvertes par une mutuelle, 94% de l'échantillon

Une satisfaction du niveau de remboursement sur les principales prestations de santé...

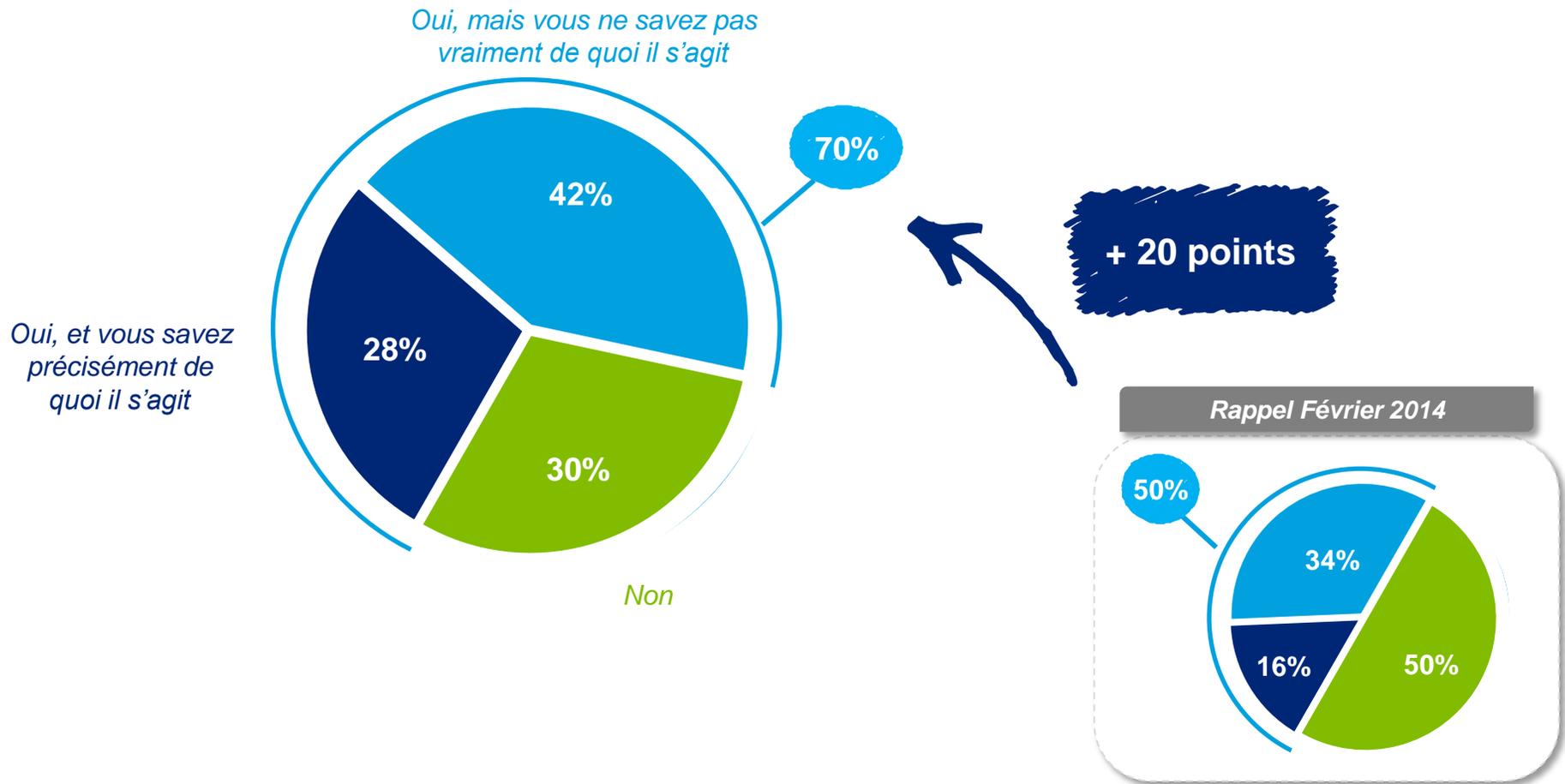


Base : question posée uniquement aux personnes couvertes par une mutuelle, 94% de l'échantillon

...et une insatisfaction persistante sur les soins dentaires et optiques



Une meilleure connaissance de la généralisation de la complémentaire santé



Un Français sur deux pourrait avoir recours à une supplémenteaire santé...

« Augmenter le niveau de remboursement de vos dépenses de santé »

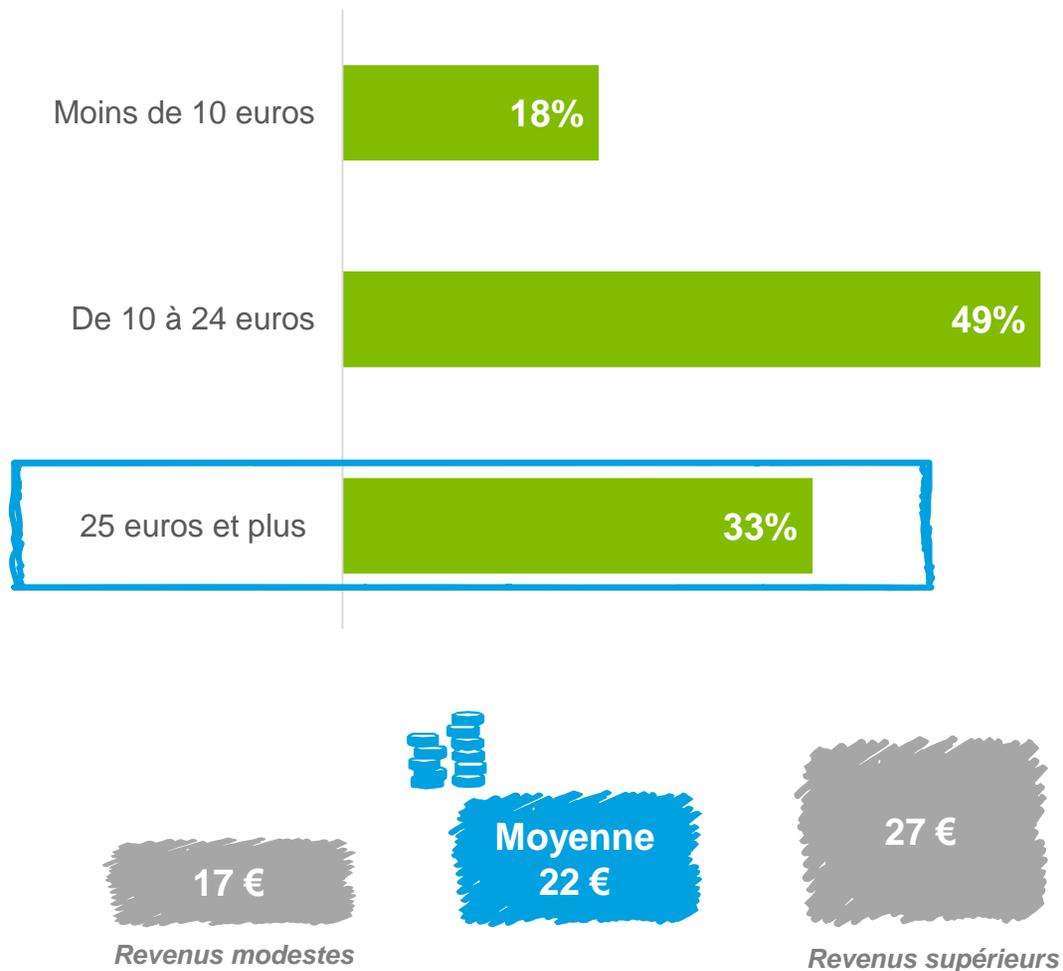


« Bénéficier de nouveaux services »

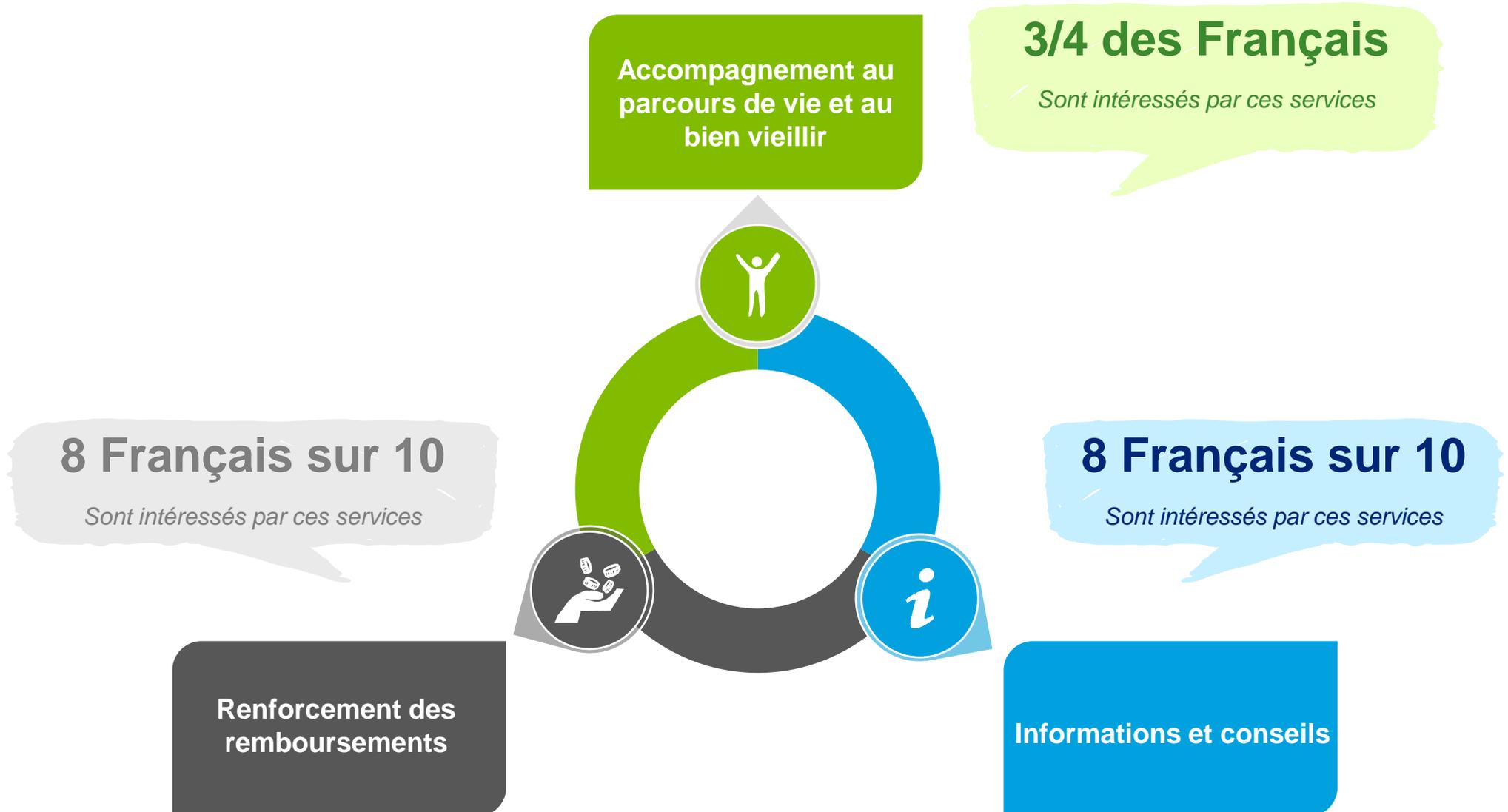


■ Oui ■ Non ■ Ne se prononcent pas

...et 1/3 d'entre eux y consacrerait un budget supérieur à 25€



Au delà des remboursements, un intérêt exprimé pour des prestations de services de la part des mutuelles



Synthèse des éléments clés



Satisfaction sur le
remboursement des postes
clés (consultations,
hospitalisation...)

≈75%



Insatisfaction persistante
sur les soins dentaires et
optiques

≈45%



70% des Français sont
au courant de la
généralisation de la
complémentaire

(+20 points en 1 an)



48% des Français
pourraient avoir recours à
une complémentaire santé



Les Français sont prêts à
payer en moyenne **22€**
par mois pour une
supplémentaire

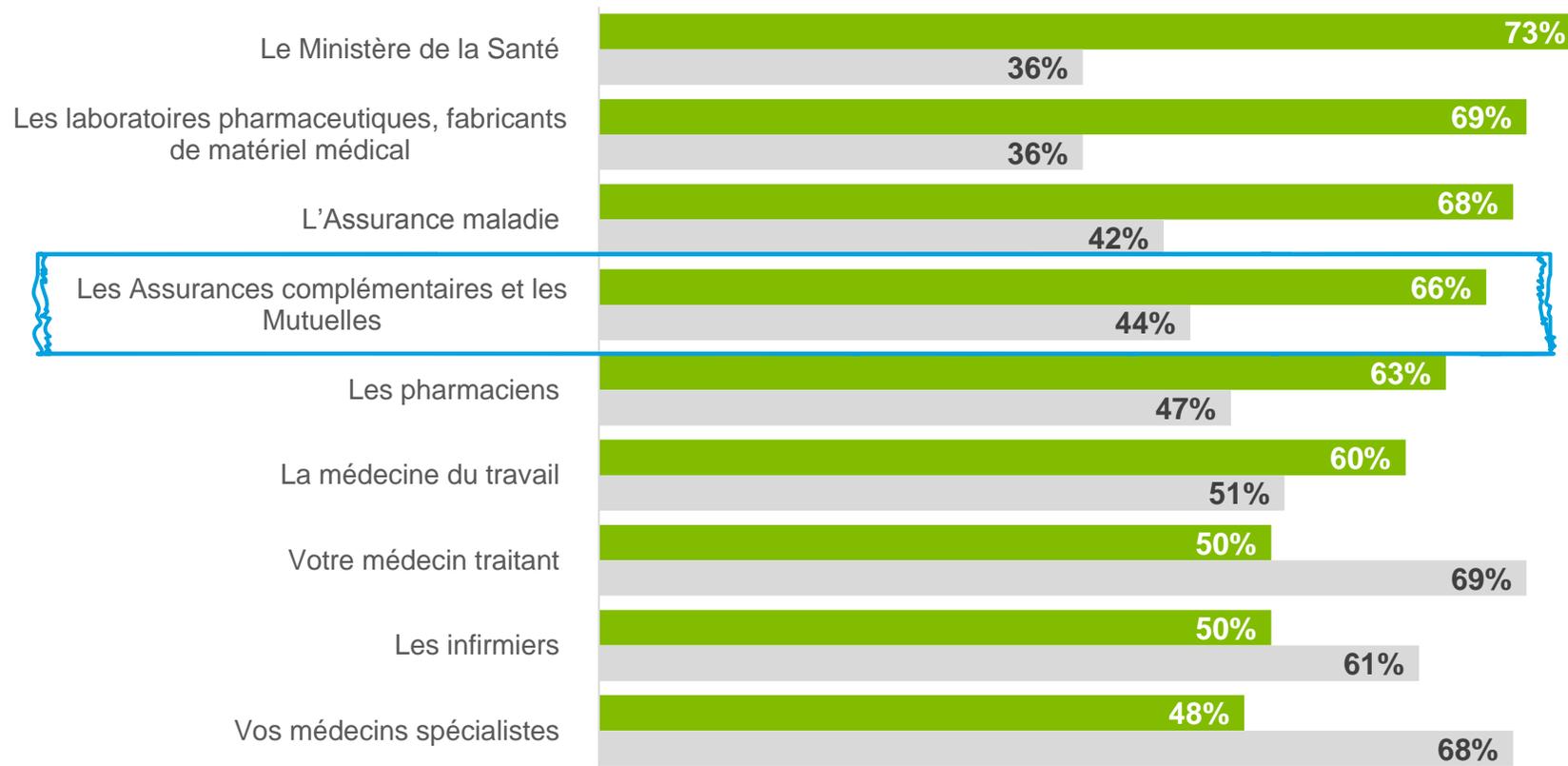


Plus de **trois**
quarts des
Français intéressés par
des services
d'accompagnement au
parcours de vie

C. La prévention

« La prévention regroupe l'ensemble des mesures prises pour préserver une situation de bonne santé, ou prévenir d'une dégradation ou mieux se remettre d'un accident. La prévention s'appuie sur l'anticipation et la prévision, avec la mise en place de mesures d'atténuation des risques (hygiène de vie, préservation d'un environnement sain, éducation thérapeutique, ...), de détection précoce (actions de dépistage,...) et d'alerte (monitoring médical,..) ou des consultations de contrôle (bilan, check up). Elle peut aussi avoir pour objectif de favoriser la réinsertion professionnelle après la maladie. »

Les assureurs sont devenus des acteurs légitimes en matière de prévention



- Plutôt des informations sur les pratiques incontournables en matière de prévention
- Plutôt de l'accompagnement pour la mise en place d'actions de prévention personnalisées

Total supérieur à 100, plusieurs réponses possibles

Les Français sont prêts à agir sur leur santé malgré certains freins que les offreurs de services devront prendre en compte



Les Français ont la volonté d'agir sur leur propre santé...



Plus de 7 Français sur 10 déclarent disposer...



...mais certains manquent de connaissances suffisantes et de moyens financiers pour mettre en œuvre ces actions

Une connaissance suffisante des professionnels et structures de santé pour savoir à qui vous adresser



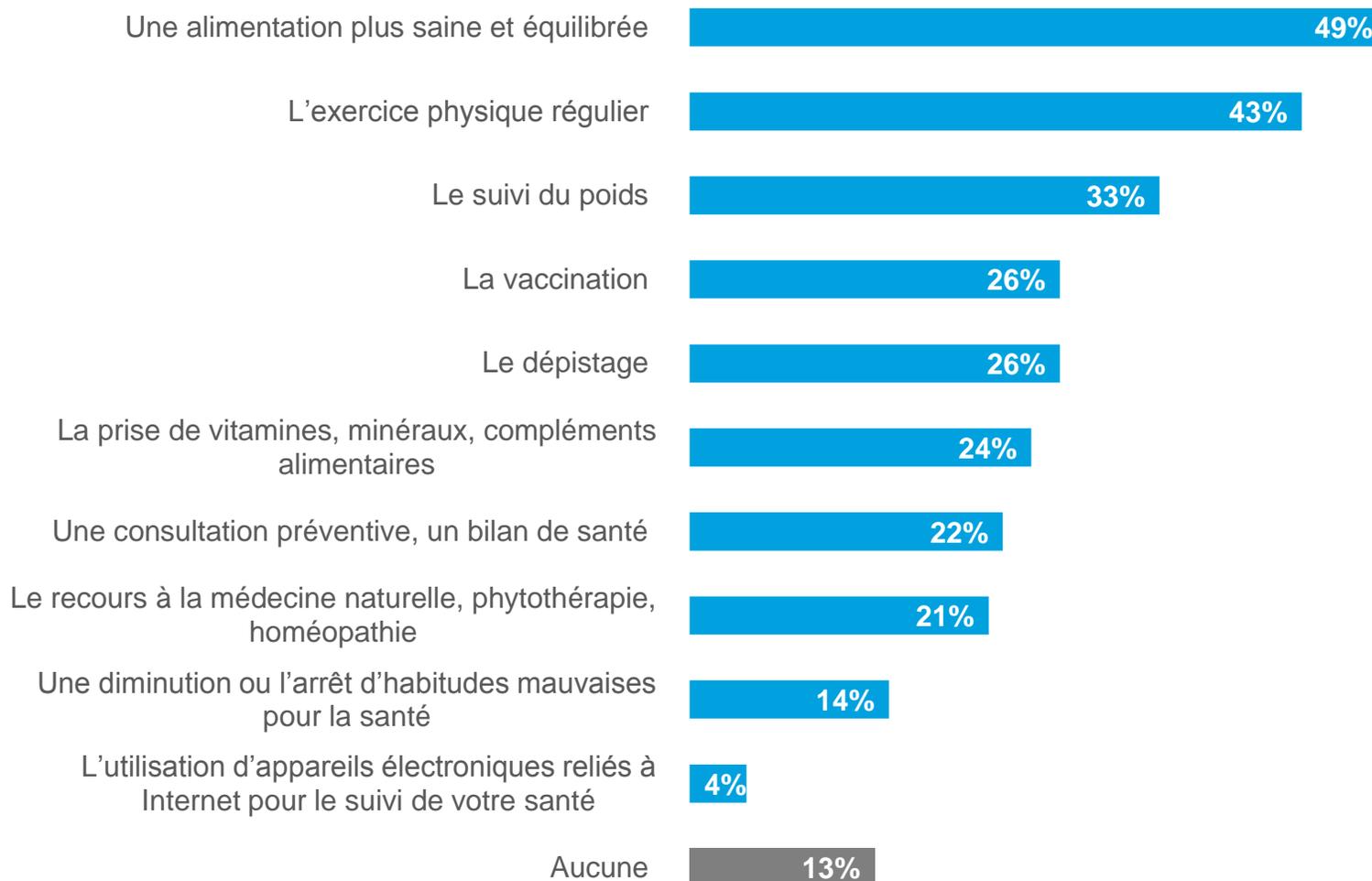
↑ + 8 points par rapport à 2014

Les moyens financiers suffisants



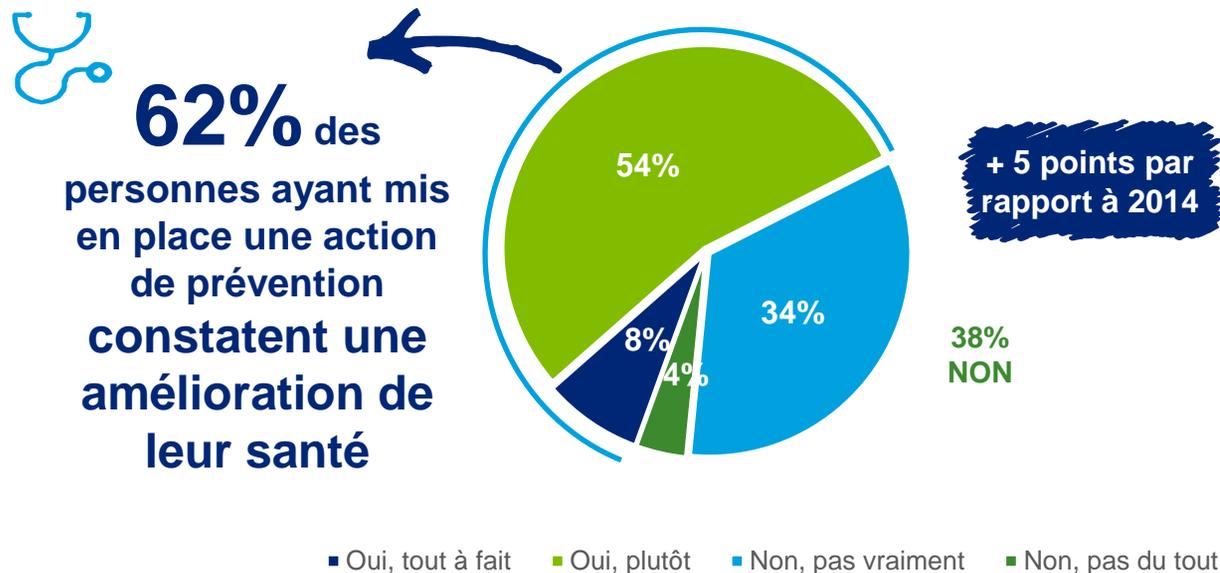
■ Tout à fait ■ Plutôt ■ Plutôt pas ■ Pas du tout

Les Français ont d'ailleurs déjà mis en place un certain nombre d'actions de prévention dans leur quotidien...



Total supérieur à 100, plusieurs réponses possibles

... et en constatent les bienfaits

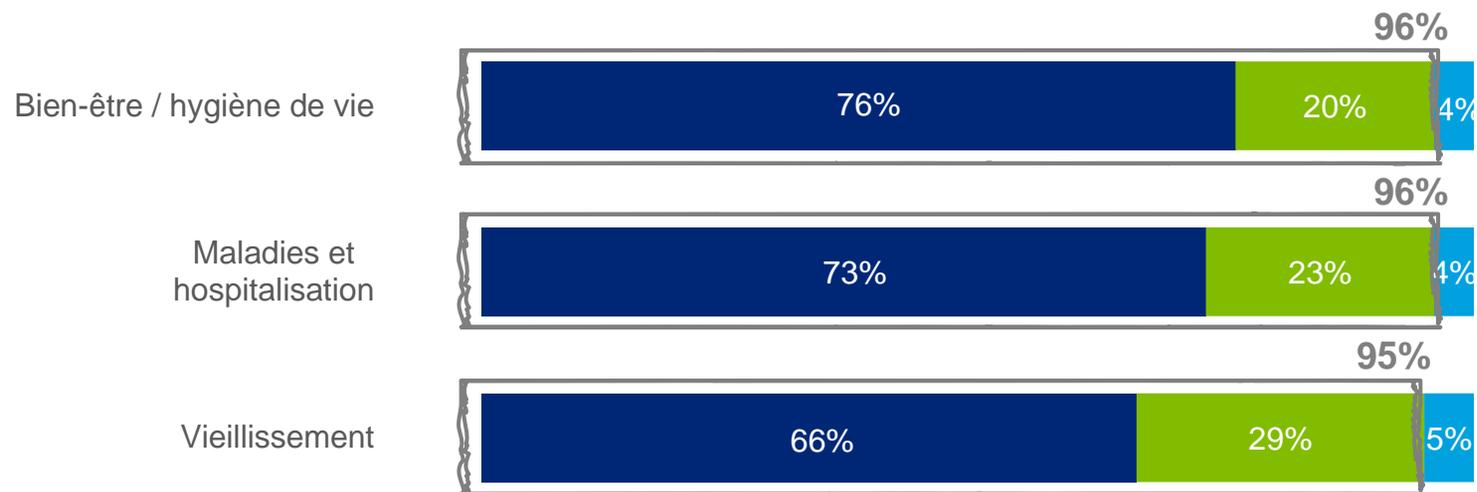


94% pensent que la prévention peut aider à retarder l'âge de l'entrée en dépendance



93% pensent que la prévention peut favoriser la réduction du nombre et des coûts des traitements

Les Français jugent important le développement de programmes de prévention personnalisés visant à accompagner le parcours de vie



Total supérieur à 100, plusieurs réponses possibles

■ Important, et à rendre accessible à tous ■ Important mais à réserver à certaines populations ■ Pas important

Pour être attractifs, ces programmes doivent s'appuyer sur des leviers incitatifs adaptés à chaque profil

3 types d'objectifs d'incitation

ORIENTER



22%

Profils les plus intéressés

34% des plus de 65 ans



MESURER



32%

37% des plus de 65 ans



RECOMPENSER



40%

50% des moins de 35 ans



6% des répondants ont choisi la réponse « autres »

Synthèse des éléments clés



87% des Français ont déjà mis en place des actions de prévention mais attendent trop souvent d'avoir atteint la soixantaine pour le faire



62% des personnes ayant mis en place une action de prévention constatent une amélioration de leur santé



93% des Français pensent que la prévention peut contribuer à la baisse du déficit de l'Assurance Maladie



40% des Français estiment manquer des moyens financiers suffisants pour agir sur leur propre santé



96% des Français sont favorables au développement de programmes de prévention personnalisés autour du parcours de vie et de la maladie

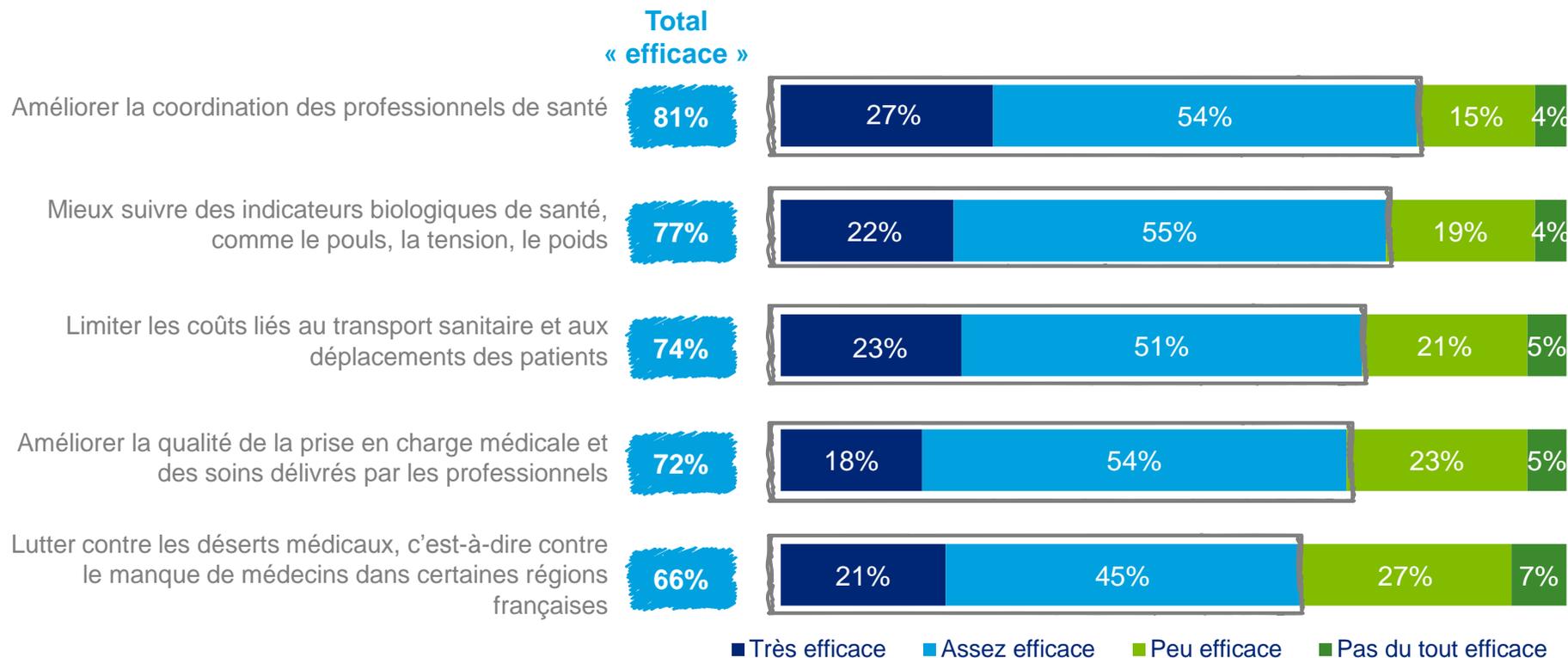


3 types de leviers peuvent être mis en place de manière personnalisée pour inciter à suivre un programme de prévention : orienter, mesurer et récompenser

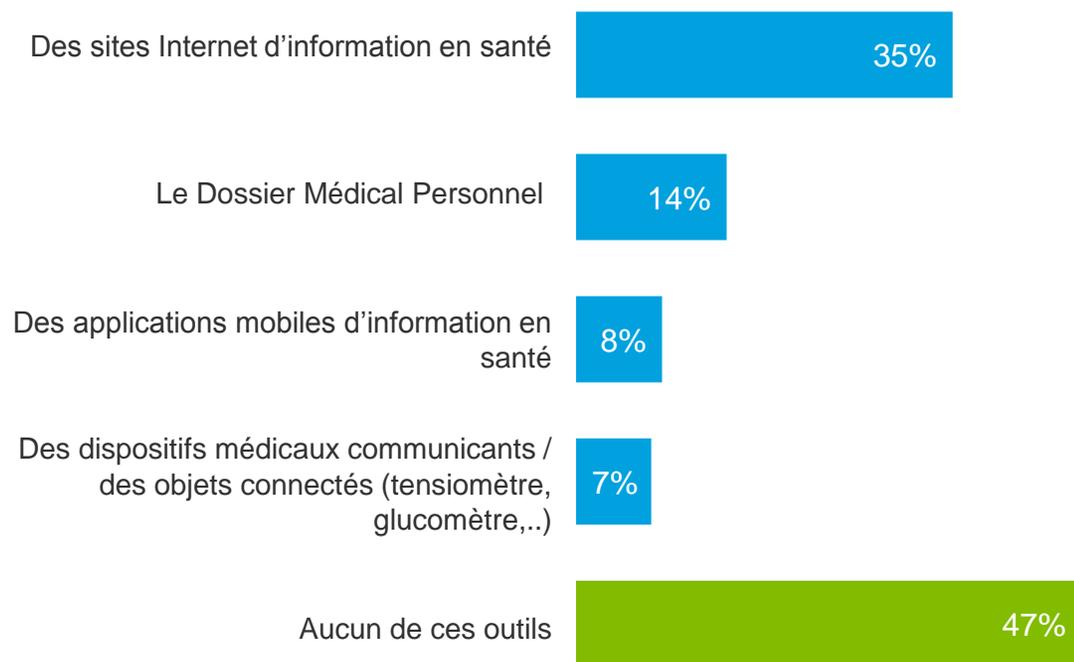
D. La e-santé

« Le terme e-santé désigne tous les aspects numériques liés à la santé : du contenu numérique jusqu'à l'application des technologies de l'information et de la communication à l'ensemble des activités en rapport avec la santé »

La e-santé est largement perçue comme un moyen efficace pour améliorer certains axes du système de santé



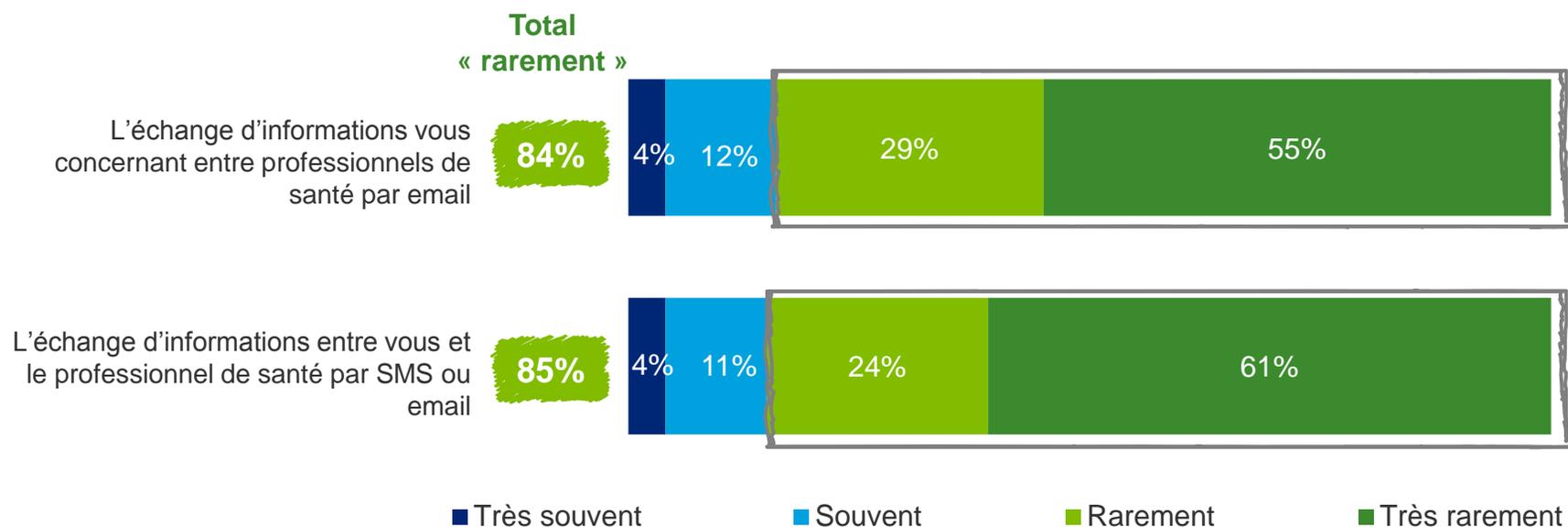
En revanche, les outils de e-santé existants restent peu exploités par les Français



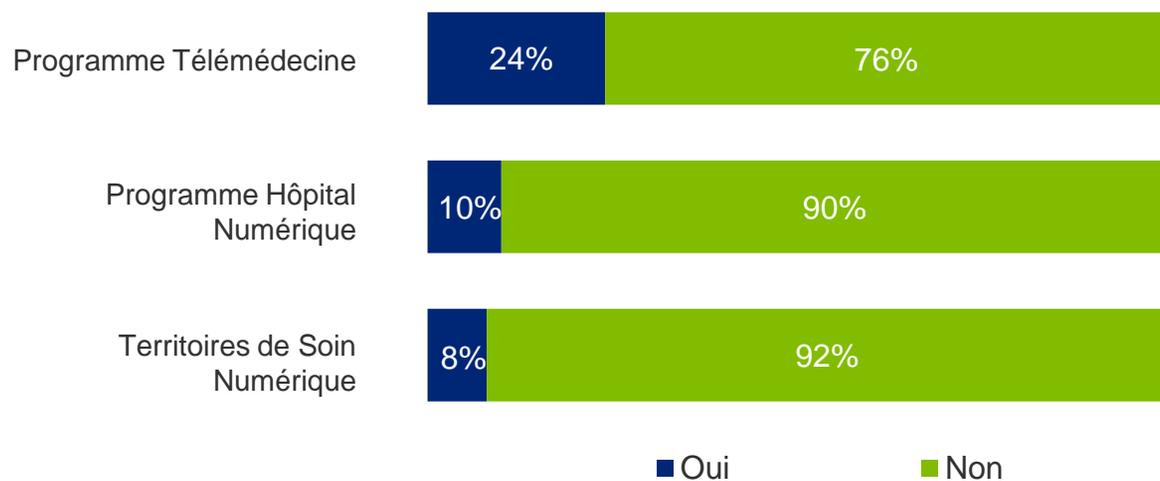
1/2
Presque la moitié des Français n'utilise aucun de ces outils de e-santé

Total supérieur à 100, plusieurs réponses possibles

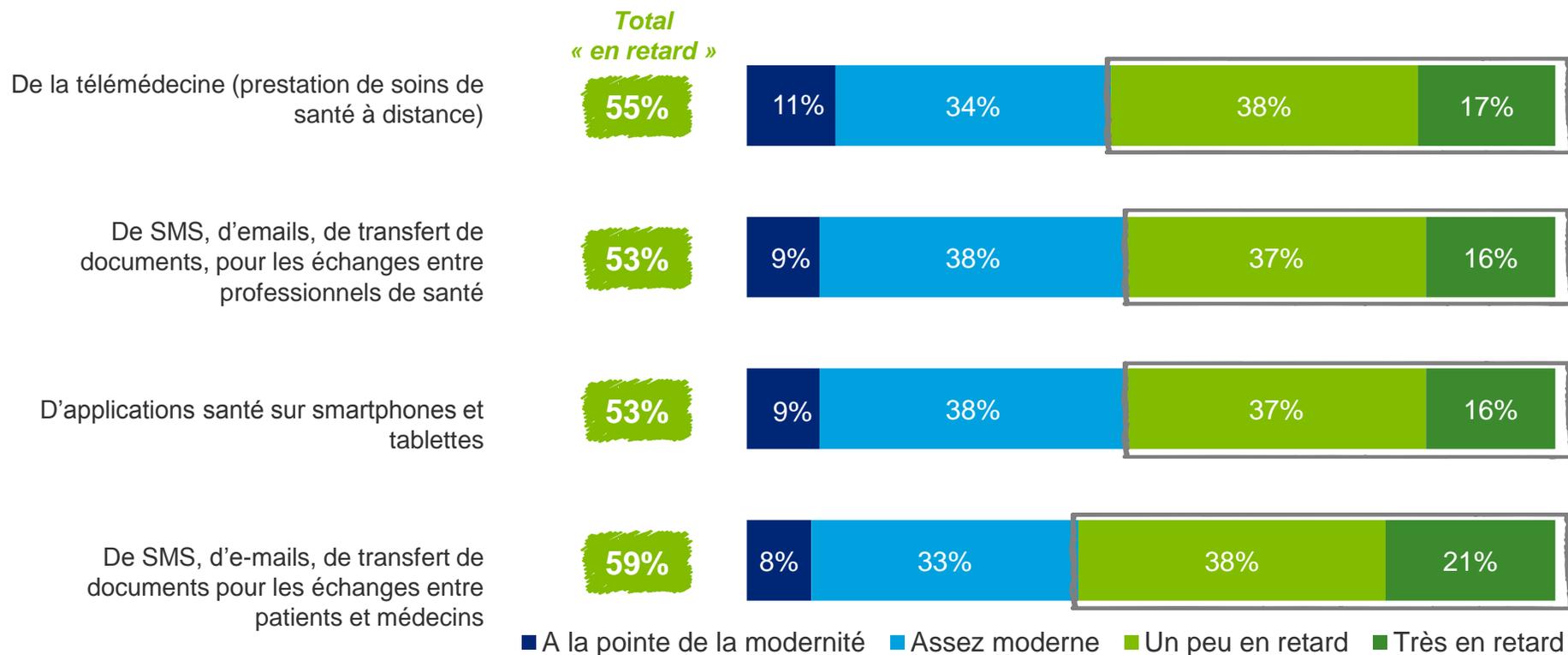
La faible digitalisation des échanges avec les professionnels de santé ...



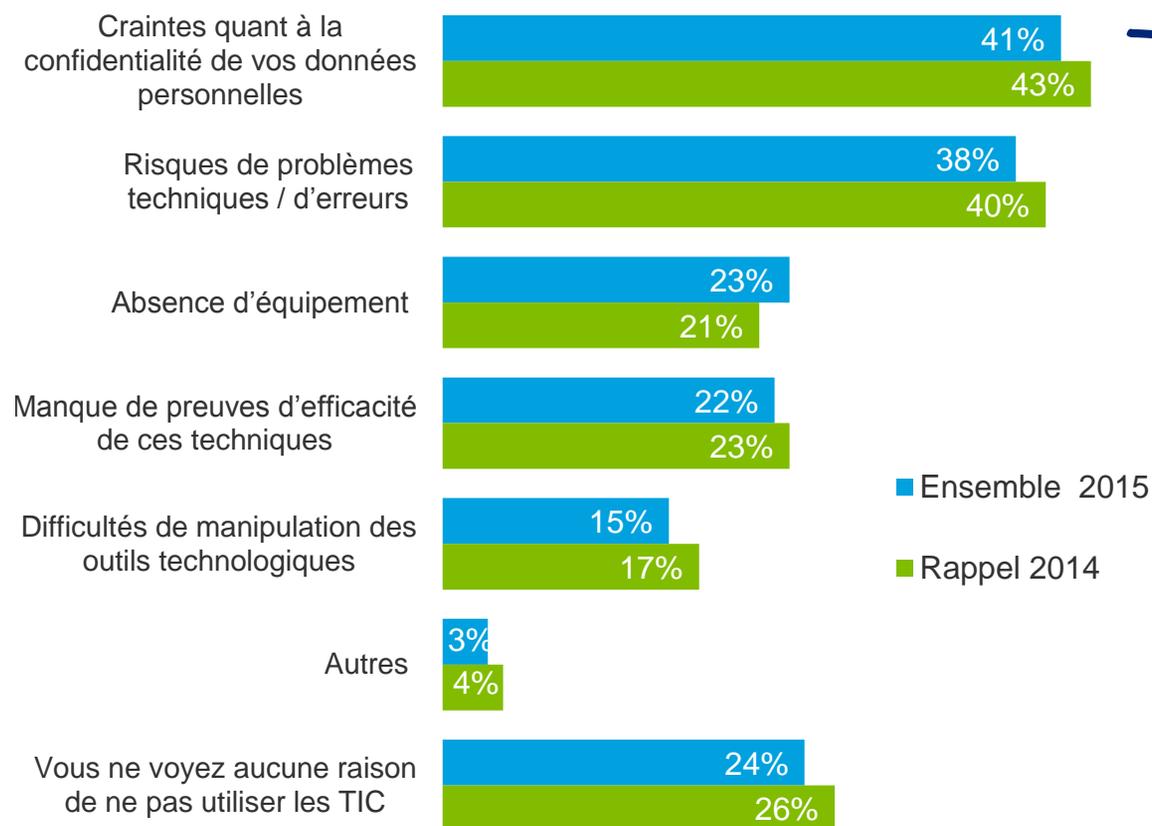
...ainsi que des programmes de e-santé qui demeurent mal connus par les Français...



... renforcent la perception d'un système de santé plus « en retard » que moderne.



Malgré les obstacles récurrents à l'utilisation des technologies de communication en matière de santé...

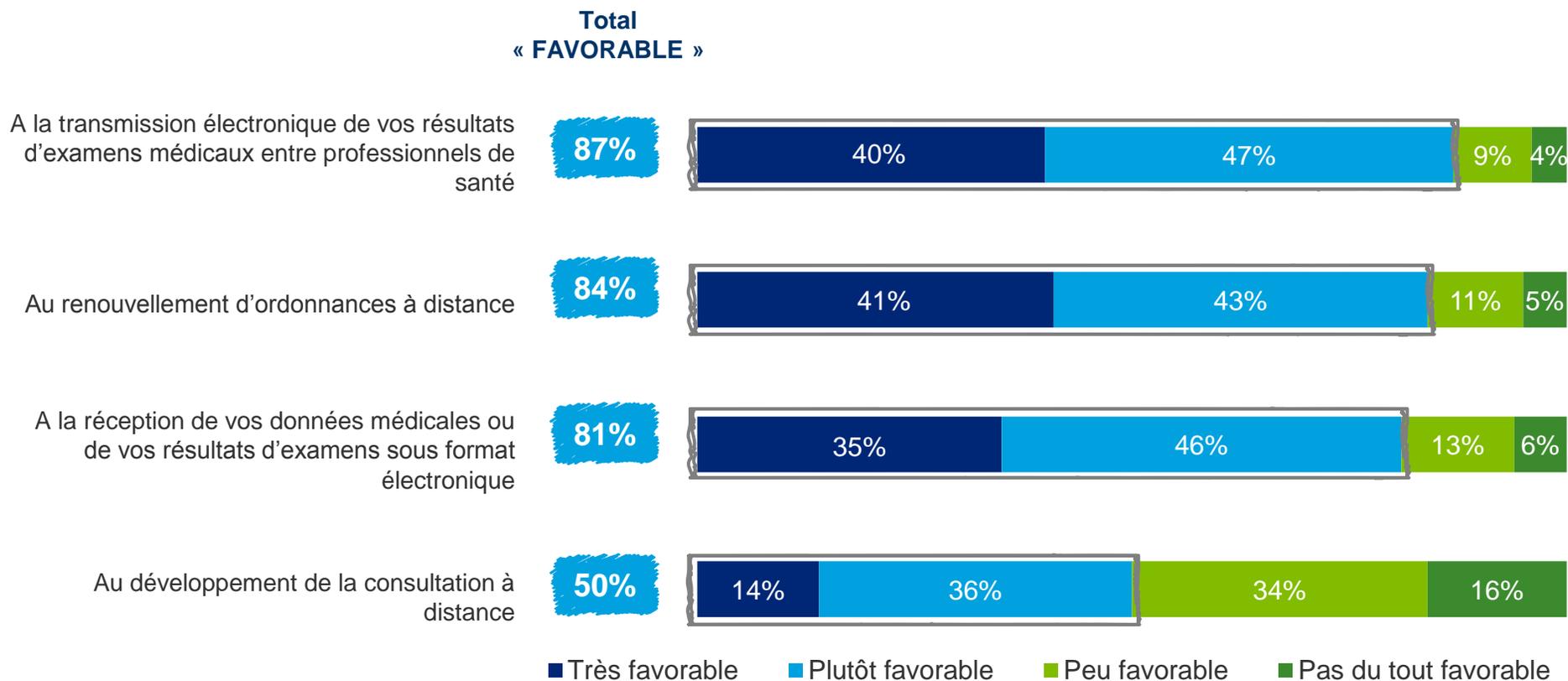


Total supérieur à 100, plusieurs réponses possibles



48 %
des moins de 24 ans
craignent le non respect de la
confidentialité de leurs données
personnelles

...les Français sont de plus en plus favorables au développement de la e-santé...



...notamment par le biais de services rendus accessibles via des applications mobiles

Applications d'assistance

Une facilitation du contact avec des services d'urgence



Intéressé

87%



Qui est prêt à acheter ?

18% des + 65 ans



Applications de suivi médical

Une aide à la prise en charge et au suivi de maladies spécifiques ou chroniques

87%

18% des - 24 ans

Une facilitation de vos échanges d'information ou de données médicales avec les professionnels de santé

87%

14% des - 24 ans

Applications d'analyse de paramètres médicaux

Une mesure de vos données biologiques ou des états physiologiques (exemple : pression sanguine, rythme cardiaque,...)

83%

17% des - 24 ans

Une aide au diagnostic grâce à des informations sur des symptômes

81%

19% des - 24 ans

Applications de prévention / bien être

Des informations de prévention santé : bien-être, forme et alimentation

76%

17% des - 24 ans

Un coach électronique pour vos activités sportives

54%

20% des - 24 ans



Synthèse des éléments clés



1 Français sur 2
estime que son système
de santé est en retard en
matière de e-santé



4 Français sur 5
trouvent que la e-santé
serait un moyen efficace
d'améliorer la
coordination des
professionnels de santé

47 %

La proportion de Français
n'ayant jamais utilisé un
outil de e-santé (site
internet d'informations en
santé, appli mobile en
matière de santé, ...)



20 %
des moins de 24 ans
seraient prêts à payer
pour bénéficier d'une
application mobile en
matière de prévention



1 jeune sur 2
cite comme obstacle à
l'usage de la e-santé la
crainte quant à la
confidentialité de ses
données personnelles

Questions/ Réponses

Experts Deloitte



Jean-François Poletti

Associé Conseil Santé secteur Assurance et Mutuelles chez Deloitte

Il a travaillé pour des compagnies d'assurance, mutuelles, IP et courtiers dans le domaine des assurances de personnes.

Ses domaines d'intervention recouvrent, entre autres : la gestion de projets de partenariat / rapprochement, l'élaboration de business plans, la gestion de grands projets, la redéfinition d'organisations et de processus et la mise en place de systèmes d'information complexes.



Michel Sebbane

Associé Conseil Secteur Public Santé et Social chez Deloitte

Michel est spécialisé depuis 18 ans dans l'accompagnement des projets de transformation, dont 10 ans dans le secteur public. Il intervient notamment dans le secteur de la sphère sociale et de la santé.

Contacts presse

Relations presse Deloitte

Julia Debienne

+ 33 (0)1 55 61 48 65

jdebienne@deloitte.fr

Agence Rumeur Publique

Olivia Smietana

+ 33 (0)1 55 74 52 06

olivia@rumeurpublique.fr



Deloitte fait référence à un ou plusieurs cabinets membres de Deloitte Touche Tohmatsu Limited, société de droit anglais (« private company limited by guarantee »), et à son réseau de cabinets membres constitués en entités indépendantes et juridiquement distinctes. Pour en savoir plus sur la structure légale de Deloitte Touche Tohmatsu Limited et de ses cabinets membres, consulter www.deloitte.com/about. En France, Deloitte SAS est le cabinet membre de Deloitte Touche Tohmatsu Limited, et les services professionnels sont rendus par ses filiales et ses affiliés.

Deloitte fournit des services professionnels dans les domaines de l'audit, de la fiscalité, du consulting et du financial advisory, à ses clients des secteurs public ou privé, de toutes tailles et de toutes activités. Fort d'un réseau de firmes membres dans plus de 150 pays, Deloitte allie des compétences de niveau international à des expertises locales pointues, afin d'accompagner ses clients dans leur développement partout où ils opèrent. Nos 210 000 professionnels sont animés par un objectif commun, faire de Deloitte la référence en matière d'excellence de service.

En France, Deloitte mobilise un ensemble de compétences diversifiées pour répondre aux enjeux de ses clients, de toutes tailles et de tous secteurs – des grandes entreprises multinationales aux microentreprises locales, en passant par les entreprises moyennes. Fort de l'expertise de ses 9 000 collaborateurs et associés, Deloitte en France est un acteur de référence en audit et risk services, consulting, financial advisory, juridique & fiscal et expertise comptable, dans le cadre d'une offre pluridisciplinaire et de principes d'action en phase avec les exigences de notre environnement.