



Christine FABRESSE

Directrice générale Banque de proximité et Assurance Groupe BPCE



Sophie CLUZEL
Secrétaire d'État auprès du Premier ministre chargée des Personnes handicapées



Alain TOURDJMAN

Directeur Études et Prospective Groupe BPCE



Perrine LANTOINE

Responsable d'Études Groupe BPCE

BPCE L'Observatoire

Une contribution au débat public, un engagement depuis plus de 10 ans

BPCEL'Observatoire

- Des analyses sur des sujets économiques et des questions de société en lien avec le cœur de métier du Groupe BPCE : la banque et l'assurance.
- Des thèmes variés, depuis plus de 10 ans, avec une expertise particulière sur les problématiques de longue vie et de retraite.
- Une démarche originale, qui croise une approche économique et statistique avec une analyse comportementale.



Une étude basée sur deux enquêtes inédites



Une large enquête
quantitative auprès de
1 216 aidants et de
2 025 Français de plus
de 15 ans, menée avec
l'institut BVA (enquête
online du 21 au 30 septembre
2020)



Une enquête qualitative menée avec le CREDOC auprès de 30 aidants ou anciens aidants, à travers des entretiens semi-directifs longs (entretiens téléphoniques en septembre et octobre 2020)



« Le temps des aidants »

Principaux enseignements

- Un BASCULEMENT DES PERCEPTIONS sur le rôle des aidants dans notre société :
 - un phénomène massif, qui touche toutes les catégories de population
 - d'une relation privée à un enjeu sociétal, l'érosion d'une vision de l'aide qui serait « naturelle », la reconnaissance des aidants comme des acteurs « essentiels »
- Des BESOINS à mieux adresser, en prenant en compte l'ÉCOSYSTÈME DE L'AIDE (co-aidants, aides professionnelles) et la dynamique du PARCOURS DES AIDANTS : l'importance de la médiation, de l'objectivation, de l'anticipation
- **Z** L'ARGENT, UN SUJET TABOU... MAIS UNE FORTE PRÉOCCUPATION, avec des enjeux autant symboliques qu'économiques ou pratiques :
 - la gestion de l'ARGENT AU QUOTIDIEN : des liens financiers fréquents et multiformes entre aidant(s) et aidé(s), qui restent trop souvent implicites ou informels, avec une méconnaissance des questions de droit
 - le PATRIMOINE : une intervention de l'aidant plus délicate, une mobilisation peu anticipée
- Une TYPOLOGIE DES AIDANTS qui souligne le poids des préoccupations financières et une évaluation très différenciée du vécu : les DÉDIÉS, les SUBMERGÉS, les SEREINS, les ÉPANOUIS et les VEILLEURS



Un phénomène massif

57 % des Français de plus de 15 ans sont ou ont été aidants à des niveaux divers

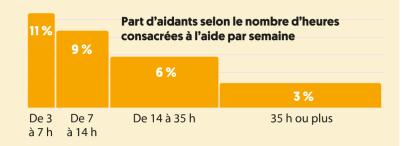


15 millions

d'aidants en France 29 % sont des aidants aujourd'hui

AIDANT

Personne (non professionnelle) apportant de l'aide à un proche qui rencontre des difficultés dans sa vie quotidienne en raison de son état de santé, d'un handicap ou de son âge. Il peut s'agir d'une aide pour des actes de la vie quotidienne, d'un soutien matériel ou financier, ou encore d'un soutien moral. Cette aide est apportée au moins une fois par semaine et représente au moins trois heures par semaine.



9% sont des soutiens occasionnels

SOUTIEN OCCASIONNEL

Personne s'occupant d'un proche moins de trois heures par semaine ou moins d'une fois par semaine.

19 % sont des ex-aidants

EX-AIDANT

Personne qui a été dans une situation d'aidant, c'est-à-dire qui a apporté de l'aide à une personne de son entourage en raison de son état de santé, d'un handicap ou de son âge.

Un phénomène massif

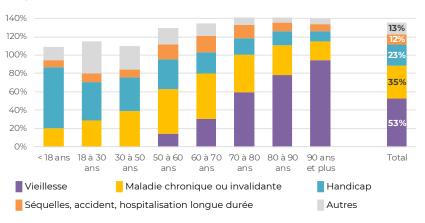
Toutes les catégories de population sont concernées

Personne aidée : la vieillesse, principale origine de la perte d'autonomie

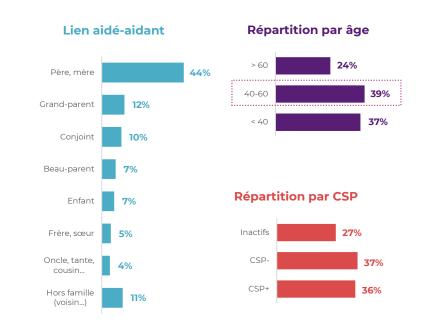
62%

des aidés ont plus de 70 ans des situations d'aide sont liées à un **handicap** (surtout des enfants mineurs ou des jeunes majeurs)

Origine de la perte d'autonomie



Aidants : un profil diversifié, une sur-sollicitation de la génération pivot



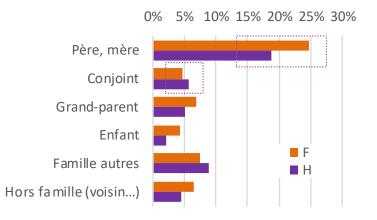
Femmes / Hommes

Des femmes plus investies, mais une asymétrie qui n'est pas radicale



Les hommes, plus souvent aidants de leur conjointe

Part des aidants selon le lien aidé-aidant



Une spécialisation genrée des tâches

Femmes

17,9 heures

neures en moyenne par semaine

4,6 types d'aides différentes en moyenne

Hommes

15,7 heures en moyenne

par semaine

4,1 types d'aides différentes en

moyenne

Un moment de basculement

Vers une reconnaissance institutionnelle et du grand public

DES ACTEURS MOBILISÉS



Pouvoirs publics (Etat, collectivités)
Oct. 2019: stratégie de mobilisation et de soutien en faveur des aidants, lancée par le Premier ministre

Associations, réseaux d'aidants : une accélération des actions depuis 2010

Employeurs : des engagements volontaires, un thème désormais inscrit dans les négociations collectives

RECONNAISSANCE SOCIALE



76 % des Français ont entendu parler de la notion d'aidant

Une représentation plutôt juste

DES AMBIGUÏTÉS QUI DEMEURENT LE CHAMP SÉMANTIQUE DES AIDANTS

Gratuité de l'aide, frontière entre aidants

professionnels et proches aidants

Une notion associée au maintien à domicile et à la famille



Nuage de mots réalisé à partir d'une question ouverte dans l'enquête quantitative BPCE / BVA : que signifie pour vous le mot AIDANT ?



Un moment de basculement

Un moment critique pour ré-évaluer le statut des aidants dans notre société

UN BASCULEMENT À PLUSIEURS NIVEAUX



Sphère privée > sphère publique

Sphère privée > sphère professionnelle

Un engagement « naturel », désintéressé > un statut, des droits, une compensation

Un rôle auxiliaire, subsidiaire > un acteur à part entière, des compétences propres

Une vision parfois compassionnelle > une fierté d'être aidant, une nouvelle forme de lien social

DES FACTEURS DE TENSION DANS LES PROCHAINES ANNÉES



Une augmentation et une transformation de la perte d'autonomie : vieillissement démographique, hausse des maladies neurodégénératives associées au grand âge

Une pression sur le système de santé et de solidarité collective, à la fois économique et opérationnelle (recrutement, investissements, inégalités territoriales)

Des **aidants moins nombreux et moins disponibles** : déséquilibres générationnels, recul de l'âge de départ à la retraite, travail des femmes, génération pivot

Des **pistes** : progrès de la médecine ; innovation sociale, servicielle, technologique (autonomie des personnes aidées, appui aux aidants)

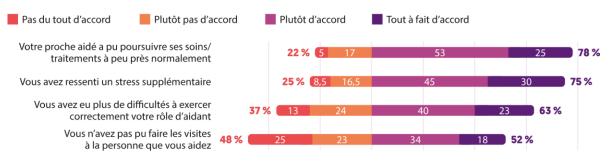


Des acteurs « essentiels » dans la crise

De fortes tensions individuelles mais une prise de conscience collective

Le confinement a généré un stress supplémentaire pour les aidants, dont les 2/3 ont eu plus de mal à exercer leur rôle

Voici quelques affirmations à propos de votre vécu du confinement lié à la crise sanitaire de la Covid-19. Êtes-vous d'accord ou pas d'accord avec chacune de ces affirmations ?



- Les aidants, des acteurs qui ont permis d'assurer la continuité de la prise en charge des personnes en perte d'autonomie
- Un rôle « essentiel » mis en lumière par la crise sanitaire

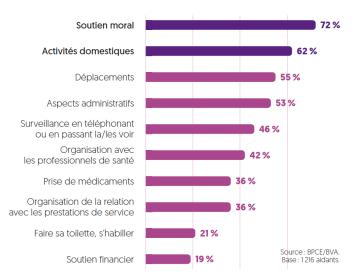


Des besoins à mieux appréhender

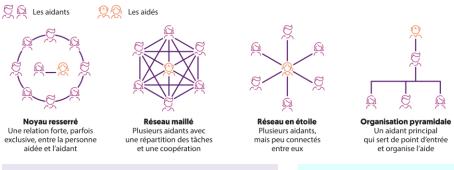
Des écosystèmes d'aide complexes

Des types d'aide diversifiés

Quels sont les types d'aide que vous apportez à cette personne?



Modélisation simplifiée des écosystèmes d'aidants



46 % des aidants estiment assumer seuls leur rôle d'aidant vs 54 % sont co-aidants.

aidant en moyenne pour une personne aidée.

- On aurait dû tenir une sorte de conseil de famille, se dire les choses
- Elle ne veut pas coopérer, que faire ?
- Nous avons mis en place un groupe Whatsapp pour échanger plus facilement.

>> Un besoin de conciliation / médiation, pour objectiver et apaiser les situations d'aide.

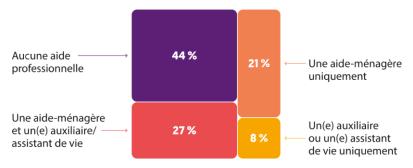


Des besoins à mieux appréhender

Recours aux aides professionnelles : entre réticence et difficultés d'accès

56 % des aidés bénéficient d'une aide professionnelle

Est-ce que la personne que vous aidez bénéficie de...?



>>> Un **besoin de qualification** des professionnels et de **coopération** avec les aidants.

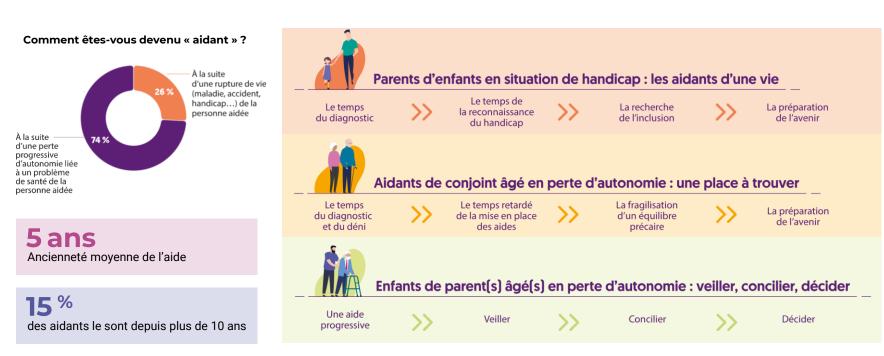
Pour quelles raisons cette personne ne bénéficie-t-elle pas d'une aide professionnelle? Je préfère le faire moi-même, ie n'aime pas déléquer C'est trop cher 29 % Il est difficile de trouver une personne de confiance Je n'ai pas eu le temps de m'en occuper Je ne sais pas Pour quelles raisons cette personne bénéficie-t-elle d'une aide professionnelle? C'est une charge trop lourde pour moi Pour préserver la qualité de la relation 38 % que i'ai avec la personne que i'aide Cela me fait gagner du temps 38 % Je n'ai pas les compétences 25 % ou le savoir-faire Je ne me sens pas à l'aise de le faire moi-même



Je ne sais pas

Des besoins à mieux appréhender

Parcours d'aidant : un temps long, un temps contraint, des besoins évolutifs



>> Un besoin de mieux anticiper à moyen / long terme, et de restaurer une capacité à agir

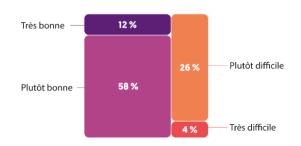


Une situation financière globalement bonne

Un effet d'âge significatif

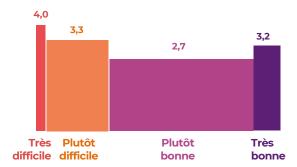
70 % des aidants jugent « bonne » la situation financière de la personne qu'ils aident

De manière générale, quelle est la situation financière de la personne que vous aidez ?



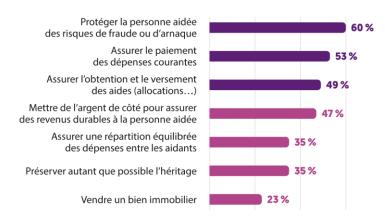
Nombre moyen de préoccupations financières selon la situation financière de la personne aidée

Situation financière de la personne aidée



Protéger des risques de fraude est la préoccupation prioritaire des aidants

En tant que proche aidant, parmi les préoccupations financières ci-dessous liées à la personne aidée, lesquelles sont des préoccupations fortes ?



80%

des aidants ont au moins une préoccupation financière forte

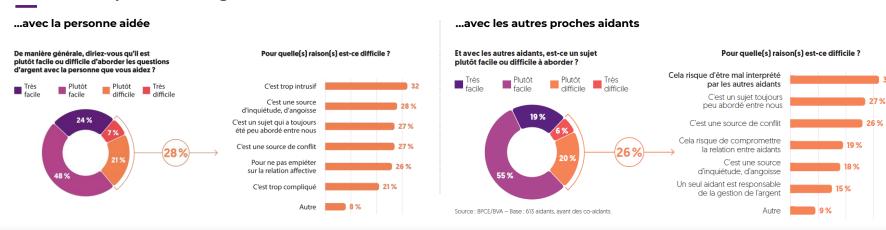


Parler d'argent

Un sujet abordé, mais de manière superficielle

L'argent, un sujet qui semble de moins en moins tabou et que les aidants ont l'impression d'aborder sereinement.

Aborder les questions d'argent ...



>> En réalité un sujet rarement explicité ou mis à plat, jusqu'à ce que se pose un « problème d'argent » (manque de ressources, dépenses incontrôlées, entrée en établissement...)

Source: BPCE/BVA - Base: 1156 aidants, hors aidants d'enfants mineurs. - BPCE/BVA - Base: 613 aidants, ayant des co-aidants.



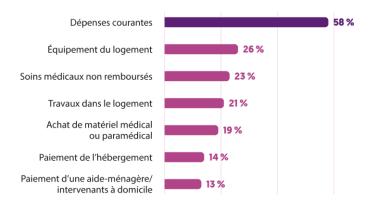
L'argent au quotidien

Une aide financière fréquente, en général de faible montant



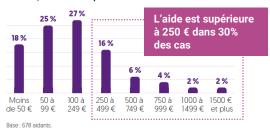
La prise en charge concerne essentiellement les dépenses du quotidien

Quels sont les types de dépenses que vous avez pris en charge, personnellement, au cours des 12 derniers mois (tout ou partie)?

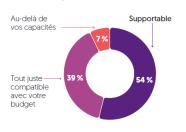


Pour 30 % d'entre eux, l'aide est supérieure à 250 euros par mois

En moyenne, par mois, quel est le montant de l'aide financière que vous apportez à votre proche, qu'il s'agisse de dons d'argent ou du palement, en direct. de certaines dépenses?



Ce coût est jugé majoritairement supportable Trouvez-vous que ce coût est...?



Base: 678 aidants.



L'argent au quotidien

Suivi ou gestion des comptes : une intervention qui prend des formes variées



Seuls 29 % des aidés sont considérés comme étant parfaitement autonomes dans leur gestion financière

La personne que vous aidez est-elle autonome dans le suivi de son budget et la gestion de ses comptes bancaires (compte courant, placements...)?



8 %
Tutelle, curatelle...

28 %

Cogestion (compte joint, procuration)

16 %

Pratiques informelles (accès au code de la carte bancaire, opérations à distance) **19** %

Conseil et accompagnement (points budget, présence aux rendez-vous avec la banque...)

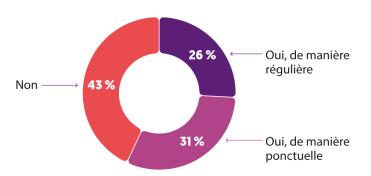


Le patrimoine, une mobilisation délicate

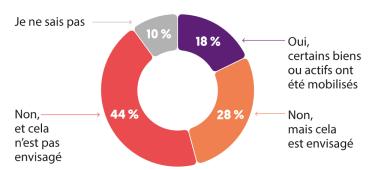
Une démarche jugée plus intrusive et potentiellement conflictuelle

Si 83 % des personnes aidées disposent d'un patrimoine, seuls 26 % des aidants interviennent dans sa gestion de manière régulière

Vous-même, intervenez-vous dans la gestion du patrimoine immobilier ou financier de la personne que vous aidez ?



Ce patrimoine immobilier ou financier a-t-il été mobilisé pour faire face aux éventuels coûts liés à la perte d'autonomie ?



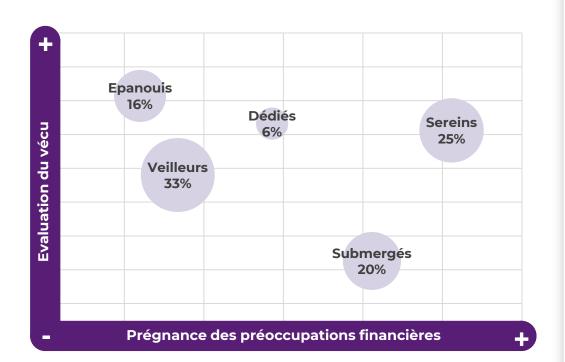
Si jamais son état se dégradait, on vendrait la maison.

Je lui ai pris des parts dans une SCI pour lui constituer un capital.



Typologie

Cinq groupes d'aidants



- >> Cinq groupes se détachent, qui se construisent autour de 3 dimensions principales :
- l'intensité de l'aide,
- l'évaluation du vécu,
- les préoccupations financières.

Méthode:

La typologie – ou segmentation – a été réalisée à travers une classification hiérarchique sur composantes principales (HCPC).

Cette méthode statistique permet de faire émerger des regroupements d'individus présentant un profil similaire et de mettre en valeur les critères qui les différencient le plus.

Typologie Cinq groupes d'aidants



Les Dédiés

(6%)

Les Dédiés se consacrent quasiment à temps plein à l'accompagnement de leur proche, souvent un enfant ou un conjoint, avec un vécu positif qui s'ancre dans la relation affective.



Les Submergés

(20 %)

Les Submergés constituent le groupe le plus à risque: ce sont les aidants, souvent des femmes, qui vivent très difficilement leur situation, souffrant d'un sentiment d'impuissance et d'une forte charge mentale aggravés par le manque de ressources financières.



Les Sereins

(25%)

Les Sereins ont trouvé une forme d'équilibre malgré la perte d'autonomie parfois lourde de leur proche, grâce à des ressources relationnelles et financières solides, et le recours plus fréquent à des aides professionnelles ; ce sont davantage des hommes et des actifs, notamment des cadres ; leur vécu est positif.



Les Epanouis

(16 %)

Les Epanouis sont ceux dont le vécu est le plus positif, porté par un sentiment d'utilité, voire de fierté; leur engagement est davantage « choisi » : ils accompagnent un proche hors du cercle familial restreint (grand-parent, ami...) et/ou dont les troubles restent modérés.



Les Veilleurs

(33 %)

Les Veilleurs accompagnent un parent très âgé (l'âge moyen des aidés est de 75 ans), principalement à travers une surveillance plus ponctuelle ; le vécu est mitigé car les aidants, eux-mêmes âgés, s'interrogent sur les conséquences futures de l'avancée en âge.



« Le temps des aidants »

Principaux enseignements

- Un BASCULEMENT DES PERCEPTIONS sur le rôle des aidants dans notre société :
 - un phénomène massif, qui touche toutes les catégories de population
 - d'une relation privée à un enjeu sociétal, l'érosion d'une vision de l'aide qui serait « naturelle », la reconnaissance des aidants comme des acteurs « essentiels »
- Des BESOINS à mieux adresser, en prenant en compte l'ÉCOSYSTÈME DE L'AIDE (co-aidants, aides professionnelles) et la dynamique du PARCOURS DES AIDANTS : l'importance de la médiation, de l'objectivation, de l'anticipation
- **Z** L'ARGENT, UN SUJET TABOU... MAIS UNE FORTE PRÉOCCUPATION, avec des enjeux autant symboliques qu'économiques ou pratiques :
 - la gestion de l'ARGENT AU QUOTIDIEN : des liens financiers fréquents et multiformes entre aidant(s) et aidé(s), qui restent trop souvent implicites ou informels, avec une méconnaissance des questions de droit
 - le PATRIMOINE : une intervention de l'aidant plus délicate, une mobilisation peu anticipée
- Une TYPOLOGIE DES AIDANTS qui souligne le poids des préoccupations financières et une évaluation très différenciée du vécu : les DÉDIÉS, les SUBMERGÉS, les SEREINS, les ÉPANOUIS et les VEILLEURS





QUESTIONS - RÉPONSES



groupeBPCE.com





















