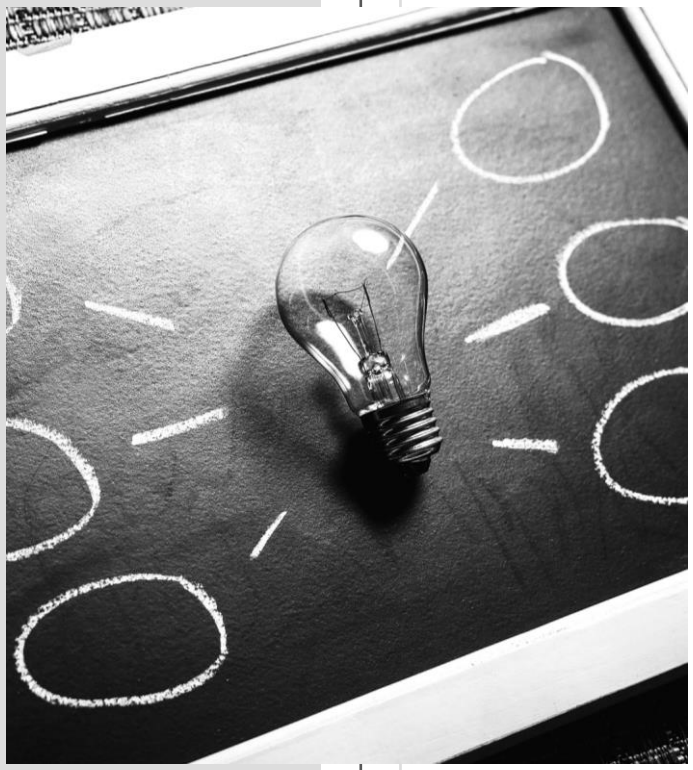


Etude mutualisée

Observatoire Prospective & Tendances sociétales : la fenêtre sur les futures dynamiques de vos marchés

Juin 2024

Optens, la fenêtre sur les futures dynamiques de vos marchés

Chez Sémaphore Conseil, nous comprenons que **l'anticipation des mutations sociétales n'est pas seulement une nécessité mais une stratégie**.

Optens, notre Observatoire Prospective & Tendances Sociétales, vous offre ce besoin de clarté et de direction, en alliant visions stratégiques et opérationnelles : une **compréhension précoce des tendances émergentes** pour façonner votre environnement. Nous ne nous contentons pas de détecter ces tendances ; nous les analysons pour **les mettre en regard avec les actions concrètes** déjà entreprises par des acteurs du marché, qu'il s'agisse d'acteurs bancaires, d'assureurs ou d'acteurs d'autres secteurs.

Nos objectifs : vous inspirer et vous permettre d'agir efficacement.

1. Les Cahiers Trimestriels d'Optens

Chaque trimestre, nos cahiers vous proposent une **analyse en 3 parties des dynamiques de marché :**

- Partie #1 : chiffres clés du trimestre : pour vous éclairer sur des phénomènes impactant pour vos métiers à travers des chiffres révélateurs de comportements et courants de marché
- Partie #2 : signaux faibles : phénomènes médiatiques pouvant potentiellement se transformer en véritables tendances sur vos marchés (ou alimenter celles-ci)
- Partie #3 : tendances sociétales : analyse de deux ou trois tendances sociétales de fond majeures qui peuvent faire bouger vos marchés. Celles-ci sont analysées sur un temps long (2-3 ans).

Objectif : vous permettre de devancer les tendances pour influencer activement les marchés et non simplement y réagir

2. La Newsletter Mensuelle (optionnelle) :

Entre chaque cahier, gardez un lien continu avec l'actualité et les tendances grâce à nos newsletters mensuelles. Celles-ci décryptent à chaque fois deux tendances sociétales non pas sous un angle théorique mais en identifiant les réponses que les acteurs du monde économique et en particulier les établissements financiers apportent déjà ou vont apporter pour accompagner ces mouvements.

Objectif : vous permettre de rester informé et préparé aux mouvements et dynamiques de marché.

Les cahiers et les newsletters sont historisés dans notre plateforme, vous permettant ainsi de retrouver les analyses dans la durée et de les exploiter pour des études et benchmarks.

1. Les Cahiers Trimestriels d'Optens - organisation

> # T

MÉTHODOLOGIE

Les chiffres du trimestre

Chaque trimestre, Sémaphore Conseil vous éclaire sur des **phénomènes impactants** pour vos métiers à travers **des chiffres révélateurs de comportements et courants de marché**.
Ces chiffres clés sont sélectionnés selon leur pertinence par rapport au secteur de la banque et de l'assurance ainsi que leur impact potentiel sur ces marchés. Ils sont issus d'études de marché publiées pendant le trimestre et repérées par nos dispositifs de veille au quotidien.

Les signaux faibles

Chaque trimestre, Sémaphore Conseil sélectionne différents signaux faibles. Ceux-ci sont des **phénomènes médiatiques** pouvant potentiellement se transformer en véritables tendances sur vos marchés (ou alimenter celles-ci). Ces signaux faibles sont sélectionnés sur un principe de pertinence, de redondance et d'occupation de l'espace médiatique (presse nationale généraliste ou spécialisée, PQR et/ou réseaux sociaux). Chaque signal faible est analysé par rapport à des faits marquants et illustré par des chiffres ou positionnements d'acteurs qui illustrent son potentiel.

Une catégorisation thématique sous les hashtags suivants ...

#NouveauxUsages #Politique #Médias&Communication #Argent #Climat&Biodiversité #Numérique #Identités #Santé #Education #Sécurité #Sciences #Emploi

Les tendances sociétales

Enfin, ce cahier trimestriel Optens met en exergue deux ou trois **tendances sociétales de fond majeures** qui peuvent faire bouger vos marchés. Celles-ci sont analysées sur un temps long (2-3 ans). Chacune est traitée de façon à mettre en avant les derniers chiffres clés, les différents évènements marquants qui contribuent à l'alimenter, les enjeux pour les acteurs financiers, les initiatives marquantes et acteurs à suivre, ainsi que les communications récentes les plus pertinentes.

1. Les Cahiers Trimestriels d'Optens - les chiffres du trimestre

1. Les Cahiers Trimestriels d'Optens - les chiffres du trimestre / sujet des risques cybers

> # T

LES RISQUES CYBER

CYBERSÉCURITÉ

30 % : hausse du nombre de cyberattaques en 2023 en France

Source : ANSSI

La cybersécurité est toujours la **1ère** menace, selon la cartographie prospective des risques 2024

Source : France Assureurs

CYBERHARCÈLEMENT

49 % des adolescents de 13 à 14 ans vivent dans l'inquiétude d'être un jour cyberharcelés

70 % des parents s'inquiètent que leur enfant soit cyberharcelé

Source : CSA Research

24 % des créateurs de contenus déclarent avoir été victime de cyberharcèlement.

Un chiffre qui monte à **34%** chez les 30 ans et moins.

Source : Reech

Les risques cyber sont aujourd'hui devenus incontournables, tant au niveau professionnel (piratage et cybersécurité) que personnel (phishing, cyberharcèlement...). La **prévention reste la meilleure arme** pour protéger entreprises et particuliers. Les garanties contre ce genre de problématique devraient quant à elles rencontrer davantage de succès, avec une croissance de ce marché à prévoir. Pour rappel, selon une enquête Hiscox, 53 % des entreprises ont déclaré avoir subi une cyber-attaque en 2023 (contre 48 % en 2022).

TI 2024 : LES CHIFFRES DU TRIMESTRE

© Sémaphore Conseil – Page 5

1. Les Cahiers Trimestriels d'Optens - les signaux faibles

1. Les Cahiers Trimestriels d'Optens - les signaux faibles / focus sur les risques climatiques

> # T

#Climat&Biodiversité #Argent

#2 RISQUES CLIMATIQUES : L'ASSURABILITÉ EN QUESTION

Alors que le rapport de Thierry Langreney, en charge d'une mission **sur l'assurabilité des risques climatiques en France**, a été publié début avril, la compagnie d'assurance américaine State Farm General a annoncé fin mars 2024 avoir "*dû prendre des décisions difficiles mais nécessaires*" concernant une partie de ses assurés californiens **en ne renouvelant pas les polices d'assurance des biens** d'environ 30 000 propriétaires de logements locatifs et en interrompant les polices d'assurance pour les propriétaires d'appartements locatifs (42 000 polices concernées). State Farm avait déjà annoncé précédemment, comme d'autres assureurs américains, ne plus signer de nouveaux contrats d'assurance habitation en Californie, l'un des Etats les plus affectés par le changement climatique avec la Floride et la Louisiane, qui font face à une situation similaire. En conséquence, une part croissante des propriétaires prend le risque de ne plus s'assurer ou se tourne vers les assurances d'état "*de dernier ressort*" (de 140 000 à 330 000 inscrits au dispositif de Californie entre 2018 et 2023 malgré un triplement des primes). Paradoxalement, les prix de l'immobilier continuent de grimper même pour les zones les plus menacées, provoquant ce que certains commentateurs appellent une "***bulle climatique***".

Source : AFP/Getty Images

A PROPOS

Des zones bientôt "inassurables" en France ?

En France, **11 millions** de maisons individuelles sont menacées en France (55 % du parc) par le phénomène de retrait-gonflement des sols argileux (RGA) dont **3 millions** "*très sérieusement*". *Source : CCR, 2024*

L'Agéa (la fédération des Agents généraux d'assurance d'Axa, Allianz et Generali) a alerté en février 2024 sur le retrait déjà enclenché de certains assureurs de zones identifiées comme étant à risque (les Pyrénées Atlantiques ou le Languedoc notamment), appelant à **la création d'un observatoire des risques climatiques**, "*afin que nous soyons capables d'identifier un zonage cohérent à l'échelle de notre territoire*".

- Le rapport Langreney formule 11 objectifs majeurs et 37 recommandations, "*qui visent le rééquilibrage financier du régime d'indemnisation des catastrophes naturelles, le renforcement des efforts de prévention individuelle et collective face aux aléas climatiques et le maintien d'un système assurantiel protecteur, accessible et mutualisé entre tous les assurés*".

L'assurabilité et les risques climatiques, une thématique qui sera aussi abordée comme tendance clé dans un prochain cahier trimestriel

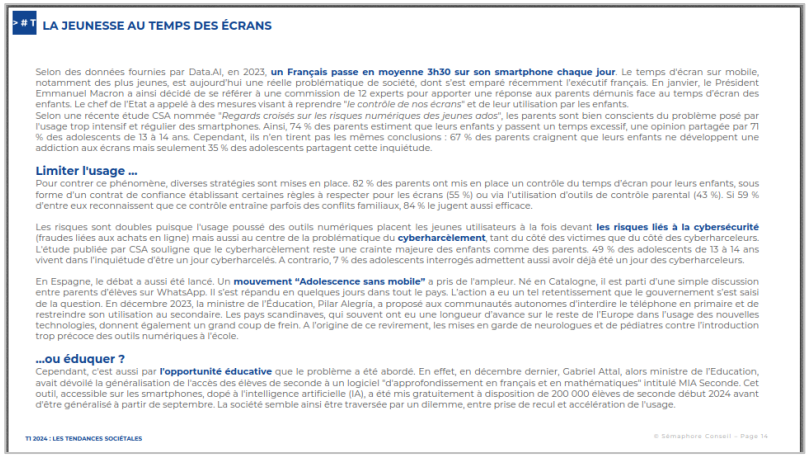
T1 2024 : LES SIGNAUX FAIBLES

© Sémaphore Conseil – Page 9

1. Les Cahiers Trimestriels d'Optens - les tendances sociétales

1. Les Cahiers Trimestriels d'Optens - les tendances sociétales / organisation d'une tendance

Une entrée en matière...



LA JEUNESSE AU TEMPS DES ÉCRANS

Selon des données fournies par Data.AI, en 2023, **un Français passe en moyenne 3h30 sur son smartphone chaque jour**. Le temps d'écran sur mobile, notamment des plus jeunes, est aujourd'hui une réelle problématique de société, dont s'est emparé récemment l'exécutif français. En janvier, le Président Emmanuel Macron a ainsi décidé de se référer à une commission de 12 experts pour apporter une réponse aux parents démunis face au temps d'écran des enfants. Le chef de l'Etat a appelé à des mesures visant à reprendre "*le contrôle de nos écrans*" et de leur utilisation par les enfants.
Selon une récente étude CSA nommée "*Regards croisés sur les risques numériques des jeunes ados*", les parents sont bien conscients du problème posé par l'usage trop intensif et régulier des smartphones. Ainsi, 74 % des parents estiment que leurs enfants y passent un temps excessif, une opinion partagée par 71 % des adolescents de 13 à 14 ans. Cependant, ils n'en tirent pas les mêmes conclusions : 67 % des parents craignent que leurs enfants ne développent une addiction aux écrans mais seulement 35 % des adolescents partagent cette inquiétude.

Limiter l'usage ...
Pour contrer ce phénomène, diverses stratégies sont mises en place. 82 % des parents ont mis en place un contrôle du temps d'écran pour leurs enfants, sous forme d'un contrat de confiance établissant certaines règles à respecter pour les écrans (55 %) ou via l'utilisation d'outils de contrôle parental (43 %). Si 59 % d'entre eux reconnaissent que ce contrôle entraîne parfois des conflits familiaux, 84 % le jugent aussi efficace.

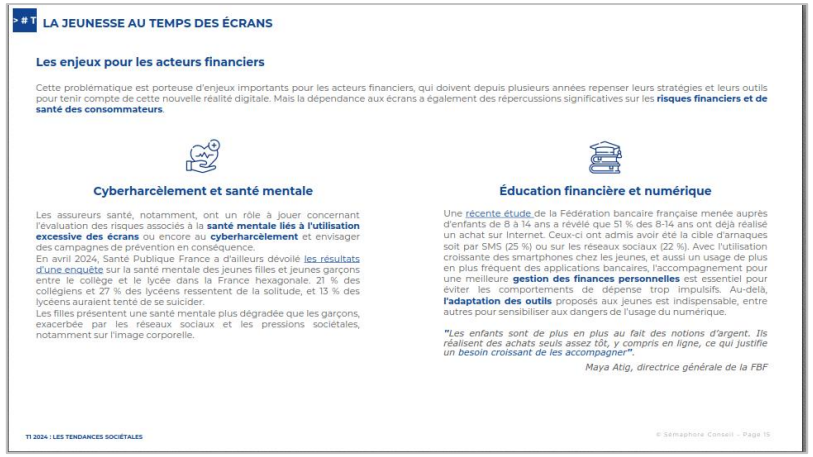
Les risques sont doubles puisque l'usage poussé des outils numériques placent les jeunes utilisateurs à la fois devant **les risques liés à la cybersécurité** (fraudes liées aux achats en ligne) mais aussi au centre de la problématique du **cyberharcèlement**, tant du côté des victimes que du côté des cyberharceleurs. L'étude publiée par CSA souligne que le cyberharcèlement reste une crainte majeure des enfants comme des parents. 49 % des adolescents de 13 à 14 ans vivent dans l'inquiétude d'être un jour cyberharcelés. A contrario, 7 % des adolescents interrogés admettent aussi avoir déjà été un jour des cyberharceleurs.

En Espagne, le débat a aussi été lancé. Un **mouvement "Adolescence sans mobile"** a pris de l'ampleur. Né en Catalogne, il est parti d'une simple discussion entre parents d'élèves sur WhatsApp. Il s'est répandu en quelques jours dans tout le pays. L'action a eu un tel retentissement que le gouvernement s'est saisi de la question. En décembre 2023, la ministre de l'Education, Pilar Alegría, a proposé aux communautés autonomes d'interdire le téléphone en primaire et de restreindre son utilisation au secondaire. Les pays scandinaves, qui souvent ont eu une longueur d'avance sur le reste de l'Europe dans l'usage des nouvelles technologies, donnent également un grand coup de frein. A l'origine de ce revirement, les mises en garde de neurologues et de pédiatres contre l'introduction trop précoce des outils numériques à l'école.

...ou éduquer ?
Cependant, c'est aussi par **l'opportunité éducative** que le problème a été abordé. En effet, en décembre dernier, Gabriel Attal, alors ministre de l'Education, avait dévoilé la généralisation de l'accès des élèves de seconde à un logiciel "d'approfondissement en français et en mathématiques" intitulé MIA Seconde. Cet outil, accessible sur les smartphones, doté à l'intelligence artificielle (IA), a été mis gratuitement à disposition de 200 000 élèves de seconde début 2024 avant d'être généralisé à partir de septembre. La société semble ainsi être traversée par un dilemme, entre prise de recul et accélération de l'usage.

T1 2024 : LES TENDANCES SOCIÉTALES — © Sémaphore Conseil – Page 14

...Suivie d'une définition des enjeux pour les acteurs financiers



LA JEUNESSE AU TEMPS DES ÉCRANS

Les enjeux pour les acteurs financiers

Cette problématique est porteuse d'enjeux importants pour les acteurs financiers, qui doivent depuis plusieurs années repenser leurs stratégies et leurs outils pour tenir compte de cette nouvelle réalité digitale. Mais la dépendance aux écrans a également des répercussions significatives sur les **risques financiers et de santé des consommateurs**.

Cyberharcèlement et santé mentale

Les assureurs santé, notamment, ont un rôle à jouer concernant l'évaluation des risques associés à la **santé mentale liés à l'utilisation excessive des écrans** ou encore au **cyberharcèlement** et envisager des campagnes de prévention en conséquence.
En avril 2024, Santé Publique France a d'ailleurs dévoilé les résultats d'une enquête sur la santé mentale des jeunes filles et jeunes garçons entre le collège et le lycée dans la France hexagonale. 21 % des collégiens et 27 % des lycéens ressentent de la solitude, et 13 % des lycéens auraient tenté de se suicider.
Les filles présentent une santé mentale plus dégradée que les garçons, exacerbée par les réseaux sociaux et les pressions sociétales, notamment sur l'image corporelle.

Éducation financière et numérique

Une récente étude de la Fédération bancaire française menée auprès d'enfants de 8 à 14 ans a révélé que 51 % des 8-14 ans ont déjà réalisé un achat sur Internet. Ceux-ci ont admis avoir été la cible d'arnaques soit par SMS (25 %) ou sur les réseaux sociaux (22 %). Avec l'utilisation croissante des smartphones chez les jeunes, et aussi un usage de plus en plus fréquent des applications bancaires, l'accompagnement pour une meilleure **gestion des finances personnelles** est essentiel pour éviter les comportements de dépense trop impulsifs. Au-delà, **l'adaptation des outils** proposés aux jeunes est indispensable, entre autres pour sensibiliser aux dangers de l'usage du numérique.

"Les enfants sont de plus en plus au fait des notions d'argent. Ils réalisent des achats seuls assez tôt, y compris en ligne, ce qui justifie un besoin croissant de les accompagner".

Maya Atig, directrice générale de la FBF

T1 2024 : LES TENDANCES SOCIÉTALES — © Sémaphore Conseil – Page 15

Illustrée par des initiatives inspirantes dont s'inspirer...

LA JEUNESSE AU TEMPS DES ÉCRANS

Cyberharcèlement et santé mentale : Initiatives inspirantes et acteurs à suivre

La néobanque pour jeunes **Pixpay** s'est rapprochée de l'assurtech **Moonshot Insurance,** détenue à 100 % par la compagnie d'assurance-vie **Sogécap**, afin de proposer une solution adéquate face à la problématique du cyberharcèlement.

Moonshot Insurance a donc construit une solution d'assurance cyberharcèlement, destinée à être exclusivement distribuée par la néo-banque pour jeunes, dans le cadre de sa nouvelle offre Smart.

Ainsi, les parents dont les enfants sont victimes de cyberharcèlement sont couverts jusqu'à 500 euros afin de mettre en place un double accompagnement :

- Un accompagnement de santé, avec la prise en charge des frais de consultations avec le praticien de leur choix – psychologue, sophrologue, acupuncteur ou nutritionniste
- Un accompagnement juridique, avec la prise en charge des frais d'avocat.

Sur son site Internet, **AXA** propose le test Connexia pour évaluer sa dépendance aux écrans. Via ce questionnaire, l'assureur promet au lecteur de connaître son profil "en moins de 5 minutes", qui dresse un bilan synthétique de son comportement vis-à-vis des écrans.

Les questions concernent les habitudes personnelles et invitent aussi à évaluer le comportement de l'entourage.
Le questionnaire ouvre ensuite sur des conseils de prévention pour mieux gérer ses usages des écrans.

T1 2024 : LES TENDANCES SOCIÉTALES — © Sémaphore Conseil – Page 16

...et d'une synthèse de la stratégie de communication d'acteurs

LA JEUNESSE AU TEMPS DES ÉCRANS

Cyberharcèlement et santé mentale : Allianz, Abeille Assurances et Floa Bank ont profité du Safer Internet Day pour multiplier les messages de prévention

Quelques acteurs financiers ont communiqué sur la thématique du cyberharcèlement durant ce trimestre marqué à la fois par la Journée mondiale de l'éducation et par le Safer Internet Day, journée internationale de prévention qui vise à encourager les comportements numériques responsables. C'est notamment le cas de Allianz, Macif et Abeilles Assurances.

Source : Sémaphore Conseil via son observatoire des réseaux sociaux Resonens
Méthodologie : communications sur les réseaux sociaux (X, Twitter, Linkedin, YouTube, Instagram) provenant d'un panel de 132 acteurs financiers du 1er janvier 2024 au 31 mars 2024

T1 2024 : LES TENDANCES SOCIÉTALES — © Sémaphore Conseil – Page 17

2. Les newsletters mensuelles

Un format électronique, intégrant des visuels, des vidéos et des liens vers les sites des acteurs et les informations sources

OBSERVATOIRE PROSPECTIVES ET TENDANCES SOCIETALES

Actualités Optens

mai 2024

Les réponses marquantes des acteurs aux enjeux sociétaux

Repenser sa présence au sein des univers numériques pour attirer une cible jeune en quête d'expériences ludiques et immersives

S'appuyer sur des réseaux de distribution alternatifs pour redonner sens à la notion de proximité

Sommaires et liens vers les 2 dernières newsletters

Newsletter du 21/05/2024

Repenser sa présence au sein des univers numériques pour attirer une cible jeune en quête d'expériences ludiques et immersives

S'appuyer sur des réseaux de distribution alternatifs pour redonner sens à la notion de proximité

Newsletter du 17/04/2024

Santé mentale : Recréer du lien social pour endiguer "l'épidémie de solitude"

Pousser la télésurveillance à l'heure du retour du spectre du home-jacking

Newsletter du 20/03/2024

Obésité, infertilité : proposer des solutions pour lutter contre les problématiques de santé publique

Défendre et promouvoir l'égalité des genres au niveau financier

Newsletter du 21/02/2024

Accompagner et gratifier les consommations alternatives et responsables

Lutter contre le sexisme "ordinaire"

Juin 2024

CONTACTS :

Virginie Constant - vconstant@semaphore-conseil.com - 06 22 42 45 41

Yoann Thibaud - ythibaud@semaphore-conseil.com - 01 40 41 11 77

10 ter, rue Bisson 75020 PARIS – France - Tél : +33(0)1 40 41 11 77

SAS au capital de 101.750 € régie par les articles L.227-1 à L.227-19 et L.224-1 à L.24464 du Code de Commerce RCS PARIS B 478 642 432

Reproduction interdite