

Communiqué de presse

Personne de contact Deloitte : Isabel Box
Titre : Marketing & Communications Manager
Tel. : +32 (0)2 302 25 51
GSM : +32 (0)485 31 79 63
E-mail : ibox@deloitte.com

Personne de contact Argenta : Christine Vermylen
Titre : Secrétaire-générale
Tél. : +32 (0)3 285 58 07
GSM : +32 (0)472 85 02 67
E-mail : christine.vermylen@argenta.be

Deux tiers des familles belges ne sont pas financièrement résilientes **Apporter un regard sur la "santé financière" peut déclencher un changement de comportement**

Bruxelles, Belgique — 2 mars 2023

- La "santé financière" des familles belges a été cartographiée pour la première fois
- Environ deux tiers des familles ne sont pas financièrement résilientes (64%)
- Il s'agit de la combinaison des familles "financièrement non saine" (28 %) et "financièrement fragiles" (36 %)
- De nombreux efforts ont déjà été déployés, notamment pour renforcer les connaissances en matière de finances, mais les changements de comportement s'avèrent difficiles. La planification financière est également une préoccupation majeure, surtout dans un climat économique incertain
- Par conséquent, la coopération autour de la "santé financière" au sein d'un large écosystème avec tous les acteurs est nécessaire

Plus d'un quart des familles belges (28%) sont "en mauvaise santé financière", selon une étude menée par Deloitte en collaboration avec l'Université de Gand et Argenta sur la santé financière des Belges. Si nous incluons ici le groupe des familles "financièrement fragiles" (36%), nous parlons de près de deux tiers des familles qui ne sont financièrement pas résilientes. C'est la première fois en Belgique que la "santé financière" est examinée sous tous ses aspects. Des efforts importants ont déjà été déployés ces dernières années pour améliorer la culture financière de chacun. Pour franchir la prochaine étape vers l'amélioration de la santé financière de toutes les familles belges, nous appelons à une large coopération entre tous les acteurs.

La santé financière est l'objectif principal

Il existe de nombreuses études sur l'éducation financière, les habitudes de dépenses des ménages, l'endettement, etc. Ces études individuelles ont fourni des informations importantes, permettant l'émergence d'un grand nombre d'initiatives intéressantes. Néanmoins, il reste difficile d'obtenir des changements de comportement concrets et d'encourager les gens à modifier leur comportement financier.

Avec ses partenaires, Argenta et UGent, Deloitte préconise donc de placer le concept de "Santé Financière" au centre de son action. Cette recherche comprend des faits "concrets", mais aussi l'aspect émotionnel des questions liées à l'argent. Et peut également s'exprimer par un simple score. En effet, la santé financière implique l'équilibre entre six domaines sous-jacents : les revenus, les dépenses, l'épargne, les emprunts, la planification et les compétences. La santé financière existe lorsqu'une personne a le sentiment d'avoir le contrôle nécessaire pour (1) répondre confortablement à ses besoins et obligations financiers actuels et (2) être en mesure de se constituer la sécurité financière nécessaire pour poursuivre ses objectifs de vie (futurs).

"Chacun veut être en bonne santé. Nous voulons manger sainement, faire suffisamment d'exercice, et nous savons à peu près comment y parvenir", déclare Kasper Peters, Financial Services Industry Leader chez Deloitte. "Mais la santé financière reste souvent méconnue et demeure généralement vague. Et c'est bien dommage. Car la notion de 'santé financière' peut inciter de nombreuses personnes à gérer l'argent différemment."

Deloitte, UGent et Argenta ont donc cartographié pour la première fois la santé financière des ménages belges sous toutes ses dimensions. Nous faisons un zoom sur les résultats les plus marquants de l'enquête.

La famille belge moyenne est financièrement fragile

Sur la base des paramètres de l'enquête, nous pouvons classer les ménages belges en 4 groupes :

- Financièrement non sain: 28%
- Financièrement fragile: 36%
- Financièrement suffisant: 24%
- Financièrement sain: 12%

La famille belge moyenne se situe dans le groupe des personnes financièrement fragiles. Être financièrement sain s'avère également plus difficile pour les femmes, les Belges âgés entre 35 et 55 ans, les célibataires et les personnes issues d'une famille ayant des problèmes financiers ou celles qui ont récemment vécu un événement traumatique. Par exemple, seules 33 % des femmes sont financièrement résilientes ("financièrement saines" ou "financièrement suffisantes"), contre 40 % des hommes. Il existe également des différences régionales frappantes.

Si l'on s'attarde sur certains paramètres spécifiques utilisés pour déterminer les 4 groupes, la réalité financière des familles belges devient encore plus concrète. Plus de 6 familles belges sur 10 ont du mal à **payer toutes leurs factures**. Heureusement, la grande majorité de ce groupe (89%) parvient finalement à les payer sans retard. 34% dépensent leur argent immédiatement au lieu de le mettre partiellement de côté pour les dépenses imprévues.

La hausse des prix des besoins quotidiens de base tels que l'énergie, l'essence ou les courses a un impact sur les **habitudes d'épargne** : 54 % des ménages belges n'épargnent pas systématiquement sur une base mensuelle. Parmi eux, la moitié essaie de le faire, mais n'y parvient pas toujours. Un quart ne peut épargner que lorsqu'il y a une rentrée plus importante d'argent. C'est surtout la tranche d'âge des 35-54 ans qui rencontre des difficultés à payer toutes les factures familiales, car elle consacre plus d'argent à ses enfants ou au remboursement de ses crédits en cours. Parallèlement, la majorité des ménages belges (86 %) adaptent leur comportement à la hausse des coûts, par exemple en achetant moins ou en utilisant moins d'énergie.

Le manque de planification complique la gestion financière

Près d'une famille belge sur deux ne fait aucun projet au-delà d'un mois et plus d'un tiers ne fait aucun projet financier pour l'avenir de sa famille. Et même parmi les Belges en bonne santé financière, 38 % ne font que peu ou pas de planification. Les Belges qui planifient le font principalement à long terme, par exemple pour leur retraite ou comme assurance en cas d'incendie, de cambriolage ou d'inondation. La planification est une étape importante vers la santé financière globale ; se concentrer sur le court terme augmente la difficulté à joindre les deux bouts financièrement et accroît le risque d'arriérés.

"Malgré la complexité de la situation personnelle de chacun, le simple "score" de santé financière de notre enquête présente de nombreux avantages", explique Kasper Peters, Financial Services Industry Leader chez Deloitte. "Il rend les choses concrètes à tous les niveaux : individu, famille, banques, gouvernement, organisations sociales, ..."

La santé financière est étroitement liée au bien-être social

Les connaissances en matière de finances sont essentielles pour être en bonne santé financière, car notre capacité à évaluer les risques influence également notre comportement financier. Heureusement, ces dernières années, le gouvernement (p. ex. Wikifin), Febelfin, Assuralia, l'enseignement, les banques, etc. ont beaucoup investi dans l'éducation financière. Mais la route est encore longue.

L'enquête sur la santé financière prend en compte non seulement les connaissances mais aussi l'aspect émotionnel des questions d'argent. Et les résultats sont inquiétants. Pas moins de 61 % des personnes interrogées se sentent impuissantes face à leur situation financière. En outre, la moitié des Belges interrogés ne savent pas comment mieux appréhender leur situation financière future.

Le professeur Kris Boudt de l'université de Gand déclare : *"Une population financière saine a un impact positif important sur la société dans son ensemble. Nous devons donner un coup de pouce aux citoyens pour qu'ils prennent davantage confiance en leurs propres compétences financières. Ce n'est qu'avec une plus grande sensibilisation à la bonne santé financière que nous parviendrons à modifier efficacement les comportements. Par exemple, si un membre de la famille ou un collègue parle de santé financière et transmet ses connaissances, cela a rapidement un impact positif sur son entourage."*

La collaboration au sein de l'écosystème financier est nécessaire pour améliorer la santé financière de chacun

De nombreuses initiatives intéressantes ont déjà été prises pour améliorer certains aspects de la santé financière. Néanmoins, nous constatons que nous devons passer à la vitesse supérieure et partir davantage du concept global de santé financière pour obtenir des changements de comportement concrets.

En respectant toutes leurs obligations, les institutions financières peuvent également jouer un rôle très positif dans l'identification et l'amélioration de la santé financière de leurs clients. Et ce, tant sur le plan numérique que par l'intermédiaire de leurs employés.

Inge Ampe, Chief Commercial Officer chez Argenta : *"Le sujet de l'argent doit être rendu plus accessible. Grâce à des conversations transparentes et ciblées et à des interactions numériques en langage humain, nous pouvons, chez Argenta, contribuer à la santé financière de nos clients. Nous sommes en effet proches de nos clients pour les conseiller dans les moments cruciaux tels que le premier salaire, l'achat d'une maison, un investissement, etc. Nous prendrons à l'avenir d'autres initiatives pour accroître la résilience financière de tous nos clients. Cette enquête nous donne une bonne base de départ."*

Ensemble, les institutions financières, les organisations sans but lucratif, les gouvernements, les instituts de recherche et les régulateurs peuvent créer les outils adéquats pour améliorer la santé financière de l'ensemble de la population belge. Grâce à cette recherche, nous savons où nous en sommes aujourd'hui et nous pouvons aller de l'avant ensemble.

Vous pouvez lire l'intégralité du report sur : www.deloitte.com/BE/financial-health

Justification de la recherche

Pour comprendre et mesurer la santé financière des Belges, Deloitte a conçu et réalisé une enquête en 2022. Dans celle-ci, des familles et des individus sélectionnés ont été interrogés sur leur situation, leur comportement, leurs attitudes et leurs sentiments lorsqu'il s'agit des domaines sous-jacents que sont le revenu, les dépenses, l'épargne, l'emprunt, la planification, les compétences et l'équilibre entre eux. L'enquête portait également sur leurs connaissances financières et leur attitude financière générale. Deloitte a mené une recherche similaire aux Pays-Bas.

Pour cette enquête, un questionnaire a été administré à 4 000 Belges représentatifs par l'intermédiaire de la société de recherche iVox au cours de la période du 9 novembre au 29 novembre 2022. L'enquête a été menée en collaboration avec l'Université de Gand et avec Argenta.

###

Deloitte en Belgique

Avec plus de 6 000 collaborateurs et 11 bureaux en Belgique, Deloitte est la plus grande organisation dans le domaine de l'audit, de la comptabilité, du conseil juridique et fiscal, de la consultance, du conseil financier et du conseil en gestion des risques.

Deloitte Belgique s'adresse aux plus grandes entreprises nationales et internationales ainsi qu'aux PME, au secteur public et aux organisations sans but lucratif. Deloitte Belgique est une organisation indépendante et autonome et un cabinet membre de Deloitte Touche Tohmatsu Limited. Pour l'exercice 2022, un chiffre d'affaires de 704 millions d'EUR a été réalisé.

Deloitte Belgium SRL est la filiale belge de Deloitte NSE LLP, un cabinet membre de Deloitte Touche Tohmatsu Limited qui vise la qualité la plus élevée en matière de prestation de services et de conseils professionnels. Ses services reposent sur une stratégie mondiale couvrant plus de 150 pays. À cette fin, l'expertise de plus de 415 000 professionnels est disponible sur tous les continents. Pour l'exercice 2022, le chiffre d'affaires du groupe Deloitte Touche Tohmatsu Limited s'est élevé à plus de 59,3 milliards d'USD.

Deloitte fait référence à un cabinet membre de Deloitte, à une ou plusieurs entreprises associées ou à Deloitte Touche Tohmatsu Limited, qui est une société privée à responsabilité limitée au Royaume-Uni (« DTTL »). DTTL et ses cabinets membres sont chacun des entités juridiquement distinctes et indépendantes. DTTL (également connu sous le nom de "Deloitte Global") ne fournit pas de services aux clients. Veuillez consulter le site <http://www.deloitte.com/about> pour une description plus détaillée de la structure juridique de DTTL et de ses cabinets membres.

Argenta

Argenta Bank- en Verzekeringsgroep est un groupe bancaire et d'assurance pour les ménages, présent en Belgique et aux Pays-Bas, au service de 1,71 million de clients. L'activité bancaire est regroupée autour d'Argenta Spaarbank et l'activité d'assurance autour d'Argenta Assuranties.

Le total du bilan du groupe s'élève à plus de 55,451 milliards d'euros (31 décembre 2021). Le bénéfice annuel net du groupe Argenta Banque et Assurance est de 268 millions d'euros au 31 décembre 2021.

Les communiqués de presse d'Argenta peuvent également être consultés sur le site www.argenta.be dans l'onglet: A propos d'Argenta.