

Deloitte.



La santé financière en Belgique

**Contribuer ensemble à la résilience
financière de tous**

Deuxième édition (2025)

Pour être en bonne santé, il ne suffit pas de bien manger et de faire de l'exercice. Toutefois, combien d'entre nous, Belges, sont en bonne santé financière ? Et que peut-on faire pour renforcer notre résilience financière ? C'est ce que nous avons cherché à savoir en lançant notre première étude en 2022.

Trois ans plus tard, nous sommes de retour avec la deuxième édition pour continuer à sensibiliser et à faire avancer les choses avec vous, citoyens belges, et avec les partenaires de l'écosystème. Nous avons tous un rôle à jouer pour encourager les changements de comportement, même minimes, qui contribuent à une vie financièrement plus saine et plus heureuse.

Les enseignements de cette étude, réalisée en partenariat avec Argenta, mettent en évidence des améliorations significatives de la santé financière des Belges, en grande partie dues à l'évolution de l'environnement économique. Cependant, la santé financière est en constante évolution. Tout comme notre santé physique, elle nécessite une attention de tous les instants.

Ce rapport n'est pas un simple document de recherche, il se veut également une source d'inspiration. Nous espérons qu'il vous encouragera, sur le plan individuel, à prendre les dispositions nécessaires en vue d'atteindre une (meilleure) résilience financière et qu'il aiguillonnera l'écosystème au sens large à renforcer sa collaboration pour que la santé financière durable devienne réalité.

Bonne lecture !



Kasper Peters
Partner & FSI Leader
Strategy & Business Design



Fran Ravelingien
Partner
Regulatory & Financial Risk



Joeri Gussé
Director
Strategy & Business Design

Note : Les pourcentages indiqués dans ce rapport peuvent ne pas totaliser exactement 100 % en raison de l'arrondissement des chiffres.

Cinq faits marquants de 2025



La santé financière des ménages belges a évolué positivement par rapport à 2022, mais des améliorations restent nécessaires.

Les données de 2025 suggèrent que la santé financière des Belges s'est considérablement améliorée, 46 % (+10 %) des ménages ayant désormais une situation financière adéquate ou saine. Cependant, 54 % des ménages belges sont financièrement en mauvaise santé ou vulnérables. En moyenne pour la population, nous mesurons un score de 59 sur 100, ce qui représente une augmentation significative par rapport au score de 54 sur 100 enregistré en 2022. Un score de 59 signifie qu'un ménage belge moyen peut être considéré comme financièrement résilient. Si nous progressons dans de nombreux domaines, ces changements positifs sont principalement dus à l'amélioration de la situation économique par rapport à 2022. Il reste du travail à faire dans les différents domaines qui composent notre santé financière.



Certains segments de la population restent plus vulnérables que d'autres

Malgré l'amélioration générale, certains segments restent à risque. Si l'on considère les personnes identifiées comme étant en mauvaise santé financière en 2022, les données de 2025 montrent que certaines comblent l'écart (par exemple les femmes), tandis que d'autres segments restent sous pression (par exemple les célibataires, les personnes ayant grandi dans des ménages confrontés à des problèmes financiers). Il existe un déséquilibre dans le taux d'amélioration entre les groupes et il faut le corriger.



Les connaissances financières diminuent

En 2025, le nombre de Belges capables de répondre correctement aux trois questions basées sur les connaissances a diminué, et reste inférieur à 1 sur 3. Malgré une augmentation significative du pourcentage de personnes qui jugent qu'elles contrôlent leur santé financière, ainsi qu'une augmentation (pour atteindre 55 %) du nombre de personnes qui savent où trouver plus d'informations sur leur future situation financière, cette évolution ne semble pas se traduire immédiatement par des améliorations notables des connaissances financières générales.



L'amélioration de la santé financière des ménages belges est en grande partie conforme à ce que l'on observe aux Pays-Bas

Le relâchement de la pression sur la santé financière découlant de l'amélioration de la situation économique s'observe également chez nos voisins. Dans l'ensemble, 52 % des ménages néerlandais sont financièrement aptes, ce qui représente une augmentation de 12 %. Si l'on examine les trois domaines à l'origine de l'amélioration en Belgique (dépenses, épargne, planification), on observe des tendances similaires aux Pays-Bas : amélioration considérable de l'épargne, amélioration significative des dépenses et de la planification.



Un effort actif reste nécessaire pour améliorer la santé financière de la Belgique

Si nous voulons vraiment améliorer la santé financière de tous les ménages belges, et en particulier des segments qui restent vulnérables, l'écosystème au sens large doit œuvrer de concert. Nous devons créer des approches durables qui mettent l'accent sur la construction de bases financières sûres, sous la forme de capital et de connaissances. Cette démarche nécessite davantage de communication, de coopération et d'éducation, afin de maintenir le sujet dans le champ de vision du public, même lorsque aucune crise ne se développe activement. Les établissements financiers, les organisations à but non lucratif, les autorités officielles, les instituts de recherche, les établissements d'enseignement, les instances de régulation et les employeurs ont intensifié leurs efforts ces dernières années. Continuons à unir nos forces pour améliorer la santé financière de l'ensemble de la population belge.

Table des matières

1. Pourquoi la santé financière est importante pour chacun de nous	
1.1. À propos de cette étude et de notre partenaire	5
1.2. Que désigne précisément la santé financière ?	5
1.3. Notre ambition	7
2. Quel est l'état de santé financière de la Belgique ?	
2.1. Notre méthode de notation	8
2.2. Les différents niveaux de santé financière en Belgique	8
3. Les facteurs déterminants de nos résultats en matière de santé financière	
Dépenses	10
Épargne	12
Planification	13
Compétences	14
4. Examen des segments financièrement vulnérables	
4.1. Les femmes	16
4.2 Belges ayant grandi dans un ménage confronté à des problèmes financiers	16
4.3 L'âge	17
4.4 Célibataires (état civil)	18
4.5 Différences régionales	18
4.6 Comparaison avec les Pays-Bas	19
5. Collaborer pour améliorer la résilience financière	
5.1 Initiatives de l'écosystème porteuses d'impact	21
5.2 Appel à l'action	22
6. Pourquoi Argenta comme partenaire de cette étude	24
Colophon	25
Bibliographie	26

1. Pourquoi la santé financière est importante pour chacun de nous

Lorsque nous évoquons la santé financière, nous parlons souvent de personnes rencontrant des problèmes financiers. Cela signifierait qu'il n'existe que deux situations possibles. Vous avez des problèmes d'argent ? Dans ce cas, vous n'êtes pas en bonne santé financière. Pas de problème à signaler ? Vous êtes en bonne santé financière.

Pourtant, la réalité ne se réduit pas à cette vision manichéenne. En effet, que se passe-t-il si vous n'avez pas de dettes, mais que vous n'épargnez pas non plus et que votre culture financière est limitée ? C'est pourquoi nous pensons qu'il est important d'envisager la santé financière dans un contexte plus large et positif. Nous examinons six dimensions : les revenus, les dépenses, les dettes, l'épargne, la planification et les compétences.

Le défi ? Maintenir un équilibre dans ce large spectre de santé financière. Cette étude se distingue par l'attention qu'elle accorde à l'ensemble du spectre. Elle ne se limite pas aux dettes ou aux revenus.

1.1 À propos de cette étude et de notre partenaire

Il s'agit de la deuxième étude sur la santé financière que nous menons en partenariat avec Argenta. Notre objectif était d'analyser l'évolution de la santé financière en Belgique par rapport au premier rapport, publié en 2022.

Nous avons appliqué la méthode scientifique conçue par Deloitte Pays-Bas, que l'université de Gand nous a aidés à traduire et à adapter au contexte belge pour la première édition de notre étude.

1.2 Que désigne précisément la santé financière ?

Dans cette étude et dans la précédente, nous définissons la santé financière comme la mesure dans laquelle une personne ou un ménage est capable et a le sentiment de maîtriser les éléments suivants :

- Faire face sans difficulté à l'ensemble des obligations et des besoins financiers actuels et courants et
- Construire la sécurité financière qui lui permettra d'atteindre ses objectifs de vie et de faire face sans difficulté à l'ensemble de ses obligations et besoins à l'avenir.

Dans un premier temps, cette étude mesure la situation financière des ménages belges. Si une personne partage ses finances avec les membres de son ménage, sa santé financière n'est pas seulement déterminée par sa situation, mais par celle de l'ensemble du ménage. Toutefois, certains aspects ne concernent que l'individu, comme les connaissances et les compétences financières personnelles. Dans ce cas, nous utilisons le terme « Belges » en lieu et place de « ménages ».

1.2.1 Principaux aspects de la santé financière

La santé financière, et son amélioration, renvoie à un processus continu. Il ne s'agit pas seulement de savoir dans quelle mesure vous gérez vos dépenses quotidiennes et si vous générez des revenus réguliers suffisants. Se constituer un patrimoine et le faire fructifier pour accroître sa résilience financière tout en poursuivant des objectifs à court et à long terme fait également partie d'une bonne santé financière.

Nous distinguons donc six domaines qui, ensemble, influencent notre santé financière : les revenus, les dépenses, l'épargne, les dettes, la planification et les compétences. Ce dernier point concerne l'attitude des individus à l'égard de leurs finances et leurs connaissances financières.

Le graphique 1 présente les indicateurs associés à la santé financière pour chaque domaine. Être en bonne santé financière signifie que tous ces domaines sont équilibrés à un niveau élevé. En ce sens, cette enquête diffère des autres questionnaires et statistiques.

Au lieu de se concentrer sur un domaine (par exemple x % des ménages qui épargnent peu ou pas du tout ou qui utilisent leur épargne), nous définissons un score de santé financière global. Ce score donne une indication de la santé financière globale, mais permet également de mieux cibler les situations individuelles et les étapes suivantes potentielles. Il peut également devenir un instrument de communication en sensibilisant à la santé financière et en encourageant les changements de comportement.

Graphique 1: Indicateurs de santé financière par domaine

Revenu



- **Revenu suffisant** : les ménages disposent d'un revenu suffisant pour faire face à leurs obligations quotidiennes et futures.
- **Revenu prévisible** : les ménages sont en mesure de prévoir le montant et le degré de certitude de leur revenu sur des périodes (plus) longues.
- **Contrôle des revenus** : les membres du ménage ont le sentiment de contrôler la production de leurs revenus futurs.

Dépenses



- **Équilibre entre les revenus et les dépenses** : les ménages sont en mesure de s'en sortir avec leurs revenus et/ou leurs actifs.
- **Paiement intégral et ponctuel des factures** : les ménages sont en mesure de payer toutes leurs factures à temps et il n'y a pas d'arriérés de paiement.
- **Contrôle des dépenses** : les membres du ménage ont le sentiment de contrôler tous les types de dépenses qu'ils encourent.

Dettes



- **Charge de la dette supportable et remboursement de la dette en temps voulu** : les ménages ont une charge de la dette gérable et remboursent leurs dettes en temps voulu.
- **Connaissance et contrôle des obligations liées aux dettes** : les membres du ménage comprennent la nature et l'étendue de leurs dettes et ont le sentiment de les contrôler.

Épargne



- **Épargner régulièrement et disposer de liquidités suffisantes à court terme** : les ménages épargnent régulièrement et disposent de suffisamment de liquidités.
- **Épargne et investissements à (plus) long terme** : les ménages épargnent et/ou investissent pour atteindre des objectifs à (plus) long terme.
- **Contrôle des actifs** : les membres du ménage ont le sentiment de contrôler l'accumulation et la gestion des actifs.

Planification



- **Budget à court terme et plans à long terme** : les ménages établissent et contrôlent un budget à court terme et élaborent des plans à long terme pour atteindre leurs objectifs de vie.
- **Assurance adéquate** : les ménages disposent d'une assurance suffisante pour couvrir les risques majeurs.
- **Contrôle de la planification** : les membres du ménage ont le sentiment de contrôler la réalisation de leurs objectifs de vie grâce à une planification adéquate.

Compétences



- **Contrôle de la situation financière** : les membres du ménage ont le sentiment de contrôler leur situation financière et estiment pouvoir l'influencer.
- **Compétences pour gérer les problèmes financiers** : les membres du ménage ont les compétences nécessaires pour gérer les difficultés financières.
- **Connaissance et compréhension des questions financières** : les membres du ménage ont la capacité de comprendre les produits financiers et de prendre des décisions financières en connaissance de cause.

1.3. Notre ambition

Comme indiqué dans notre premier rapport publié en 2022, cette étude vise à fournir des informations sur la santé financière des Belges afin de contribuer à l'amélioration de la santé financière de la Belgique. La santé financière doit rester une priorité, même lorsque la pression économique est moins forte.

Quel est notre niveau de santé financière ? Quelles sont les différences entre les groupes (démographiques) ? Quelles mesures (supplémentaires) faut-il prendre ? Voici quelques-unes des questions auxquelles nous répondons pour analyser l'évolution de la santé financière en Belgique et définir les étapes nécessaires à la mise en place des fondamentaux de la santé financière.

L'importance de la santé financière

Tout comme la santé physique, la santé financière est un concept dynamique. Il est en constante évolution, influencé par la situation économique actuelle et par la vie et l'environnement personnels des citoyens belges.

Nous souhaitons sensibiliser les Belges à leur santé financière, encourager tous les ménages à prendre soin de leur santé financière et à œuvrer à leur résilience financière. Notre objectif est d'encourager la population à être proactive en période de prospérité et de lui éviter d'être inutilement vulnérable dans des circonstances financières défavorables, telles qu'une perte de revenus ou un divorce.

Notre mission ? Changer les comportements. Inspirer et inciter les Belges à planifier et à équilibrer leurs finances. Aujourd'hui et demain. Même de petits changements peuvent contribuer à une vie financière plus saine.

Si la santé financière des ménages belges dépend bien évidemment de facteurs économiques, sociaux et politiques, cette étude se concentre sur le comportement, les connaissances financières et les caractéristiques (personnelles) sous-jacentes des Belges proprement dits.

Le chemin à parcourir

Grâce aux nouvelles connaissances acquises, nous entendons non seulement activer les personnes, mais aussi créer un lien avec les organisations. Nous étudions l'impact de celles-ci sur la santé financière de leurs clients et nous expliquons comment nous pouvons collaborer, en tant qu'écosystème financier, pour améliorer la santé financière des Belges.

Cet écosystème se compose d'un large éventail de parties à l'intérieur et à l'extérieur du secteur financier : banques, fonds de pension, assureurs, groupes d'intérêts financiers, régulateurs financiers, détaillants (en ligne), employeurs, pouvoirs publics, organisations de terrain, universités/chercheurs et secteur de l'éducation. Nous vous adressons nos recommandations concernant les mesures que nous pouvons prendre ensemble pour améliorer la santé financière des ménages belges.

Une amélioration aujourd'hui ne garantit pas une société financièrement saine à l'avenir. La santé financière est un processus continu qui nécessite une action permanente de l'ensemble de l'écosystème dans les six domaines.



2. Quel est l'état de santé financière de la Belgique ?

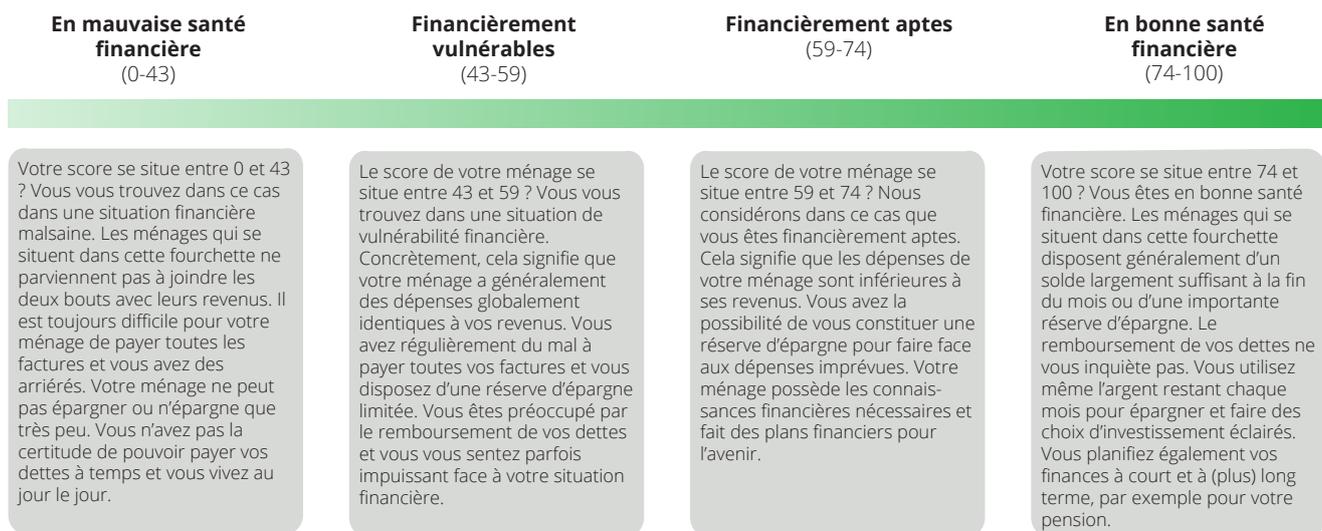
2.1. Notre méthode de notation

Nous avons interrogé **3 000 répondants** au moyen d'un questionnaire, en appliquant notre méthode de notation² aux données obtenues afin de rendre la santé financière mesurable. Cette méthode permet de calculer un score de santé financière de 0 à 100 pour chaque personne interrogée. Ce faisant, nous déterminons le score de chaque personne interrogée dans les six domaines financiers : revenus, dépenses, épargne, dettes, planification et compétences.

Cependant, en matière de santé financière, tout n'est pas noir ou blanc. Il s'agit de trouver un équilibre entre ces six domaines. C'est pourquoi nous travaillons avec une **échelle de santé financière (0-100)** qui nous permet de définir quatre niveaux de santé : en mauvaise santé financière, financièrement vulnérable, financièrement apte et en bonne santé financière. La largeur de bande de chaque niveau a été déterminée sur la base d'observations théoriques et d'avis d'experts. Vous souhaitez connaître les caractéristiques propres à chaque niveau de santé ? Vous les trouverez dans graphique 2.

Avec ce modèle de notation, nous mesurons le **score global de santé financière**. Nous utilisons également ce même modèle pour aller plus loin et déterminer le **score par domaine de santé**. Ces scores de niveau inférieur (vert, orange ou rouge)¹ fournissent des indications pratiques sur la façon d'améliorer la santé financière.

Graphique 2: Le comportement financier des ménages par niveau de santé financière



1. Informations complémentaires sur les scores de niveau inférieur :

- Un score vert signifie que le ménage affiche une bonne santé financière pour la plupart des questions de ce domaine.
- Un score orange signifie que le ménage présente une santé financière moyenne pour la plupart des questions de ce domaine.
- Un score rouge signifie que le ménage présente une mauvaise santé financière pour la plupart des questions de ce domaine.

Facteurs d'amélioration

On peut émettre l'hypothèse que l'amélioration globale de la santé financière des ménages belges entre 2022 et 2025 est principalement imputable à l'évolution de l'environnement économique. En 2022, la crise énergétique et la forte poussée de l'inflation (9,6 %, portée par les coûts de l'énergie) n'ont pas été immédiatement suivies d'une indexation des salaires, en particulier pour les salariés du secteur privé, ce qui a mis les ménages belges sous pression.

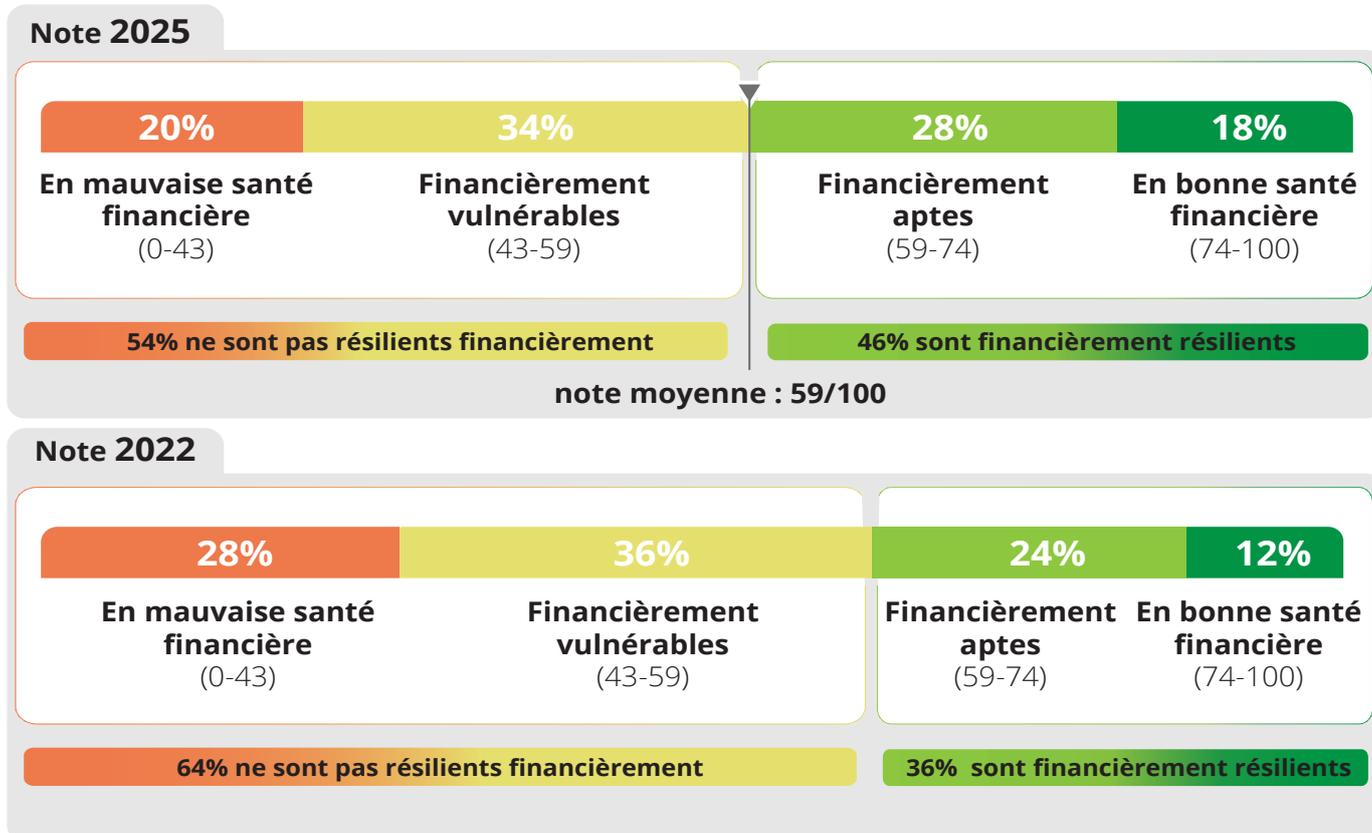
Depuis lors, les salaires ont été indexés. Pour le secteur public, l'indice-pivot de 2 % a été franchi quatre fois entre janvier 2023 et mars 2025. Le secteur privé (CP200) a connu des indexations annuelles de 11,08 %, 1,48 % et 3,58 % entre 2023 et 2025. En outre, l'inflation est plutôt maîtrisée, puisqu'elle est passée de 4,1 % en 2023 à 3,1 % en 2024, avant de s'établir à 1,9 % en juillet 2025.

Nous pourrions conclure que le rapport 2022 constituait un diagnostic de santé financière sous forte pression, tandis que les résultats 2025 se traduisent par un « retour à la normale ». En 2022, même les ménages structurellement en bonne santé ont été soumis à des pressions en raison de l'environnement économique difficile. Ils ont vu leur santé financière se redresser à mesure que l'environnement s'améliorait. Nous observons une tendance similaire aux Pays-Bas, où la santé financière est désormais conforme aux niveaux d'avant 2022.

Il reste encore beaucoup à faire

Malgré cette évolution positive, des progrès restent à faire, même parmi les ménages en bonne santé financière. Ce n'est pas parce qu'un ménage enregistre un bon score global de santé financière qu'il obtient également de bons scores dans tous les domaines sous-jacents. En outre, la santé financière est un concept dynamique. Son amélioration est un processus continu et les ménages peuvent modifier leur niveau, positivement ou négativement.

Graphique 3: Les différents niveaux de santé financière en Belgique, en %.



3. Les facteurs déterminants de nos résultats en matière de santé financière

Dépenses

Résultat pour les dépenses



Changements importants dans les dépenses du ménage

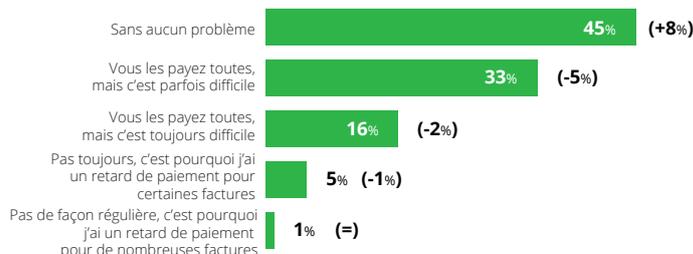
Comme indiqué précédemment, 2022 n'était pas une « année ordinaire ». Citons la crise énergétique, le début de la guerre en Ukraine, le changement climatique et les conséquences de la pandémie de COVID-19. Les prix des produits de première nécessité tels que l'énergie, le carburant et les produits alimentaires ont considérablement augmenté en 2022 en raison de la guerre. En conséquence, l'inflation a progressé de 10,63 % en novembre 2022, période durant laquelle les personnes interrogées ont répondu à notre questionnaire. La conséquence ? Une baisse du pouvoir d'achat. De plus, les salaires n'avaient pas encore été indexés pour tous les ménages belges.

Dans cette perspective, on peut constater que l'année 2025 marque un retour à la normale et que l'impact des dépenses sur la vie quotidienne et les comportements des citoyens a diminué de manière significative.

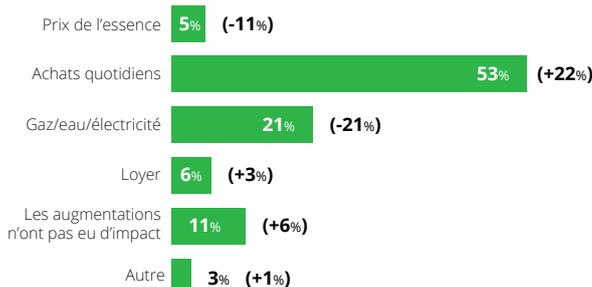
Analyse et évolution des réponses

Sans surprise, l'indexation des salaires, la baisse de l'inflation et la sortie de la crise énergétique ont joué un rôle crucial dans l'amélioration des dépenses des ménages. Le pourcentage de personnes qui estiment pouvoir payer toutes les factures de la famille et ne pas être touchées par la hausse des coûts a considérablement augmenté. En outre, nous constatons une diminution du nombre de ménages ayant modifié leur comportement en raison de l'augmentation des coûts. L'augmentation des coûts ayant le plus d'impact sur la situation financière d'un ménage est désormais celle des achats quotidiens, alors que la facture de gaz, d'eau et d'électricité était la plus citée en 2022.

Graphique 4: Vous réussissez à payer toutes les factures de votre famille.



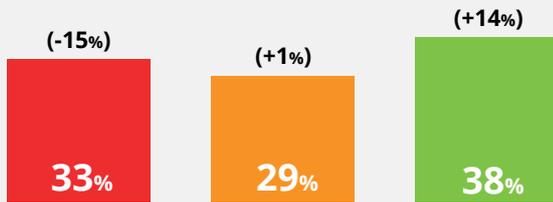
Graphique 5: Au cours des 12 derniers mois, quelle augmentation des dépenses a eu le plus d'impact sur votre situation financière ?





 **Épargne**

Score global pour l'épargne



Changements significatifs dans le comportement d'épargne

En 2022, 19 % des ménages belges épargnaient au moins 500 euros par mois. Le retour à la normale et la marge de manœuvre supplémentaire ont permis à la proportion de ménages belges épargnant au moins 500 euros par mois d'augmenter pour s'établir à 26 % en 2025 (+7 %).

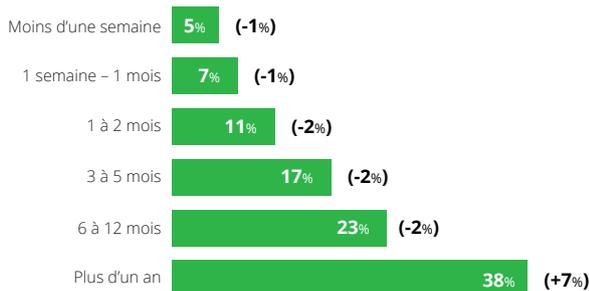
Les ménages qui n'épargnaient pas ou qui épargnaient moins de 100 euros par mois ont été moins nombreux, avec un recul de 36 % à 30 % (-6 %). Les données suggèrent que le comportement des ménages en matière d'épargne s'est amélioré sous l'effet du passage d'une épargne nulle ou limitée à une épargne plus importante.

La proportion de ménages qui épargnent entre 100 et 500 euros est restée relativement stable et enregistre une légère baisse (34 % en 2022 contre 32 % en 2025).

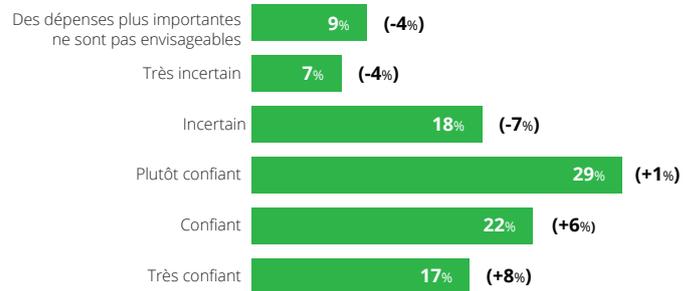
Analyse et évolution des dépenses

Le fait que la situation économique soit plus stable en 2025 qu'en 2022 a également eu un impact significatif sur l'épargne. Le nombre de ménages estimant pouvoir survivre plus d'un an s'ils perdaient leur principale source de revenus a augmenté, de même que la confiance dans la possibilité de faire des achats importants au cours des 12 prochains mois. En outre, le nombre de personnes estimant qu'elles pourraient facilement faire face à une dépense imprévue égale au revenu mensuel de la famille a augmenté. Autre bonne nouvelle, la capacité des ménages à épargner pour leur retraite s'est elle aussi améliorée.

Graphique 6: Supposons que votre famille perde sa principale source de revenus. Combien de temps pensez-vous pouvoir faire face à vos dépenses sans emprunter de l'argent ou déménager ?

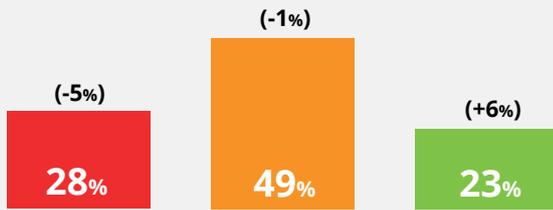


Graphique 7: Dans quelle mesure avez-vous la conviction que les dépenses importantes que votre famille souhaite effectuer (telles que partir en vacances, repeindre votre maison ou faire réparer une voiture) sont réalisables au cours des 12 prochains mois ?



Planification

Note globale pour la planification



Changements significatifs dans le comportement de planification

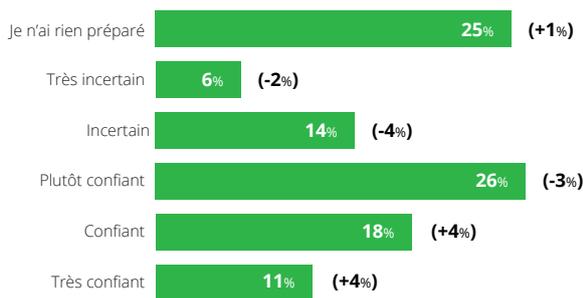
Malgré les progrès considérables constatés dans les réponses fournies, les ménages belges ont encore une importante marge de progression, puisque seuls 23 % d'entre eux ne sont pas confrontés à des problèmes de planification !

Disposer d'un plan financier permet de mieux contrôler la situation financière d'un ménage. En définissant des objectifs à court et à long terme et leur viabilité, il est plus facile de prendre des mesures pour les atteindre.

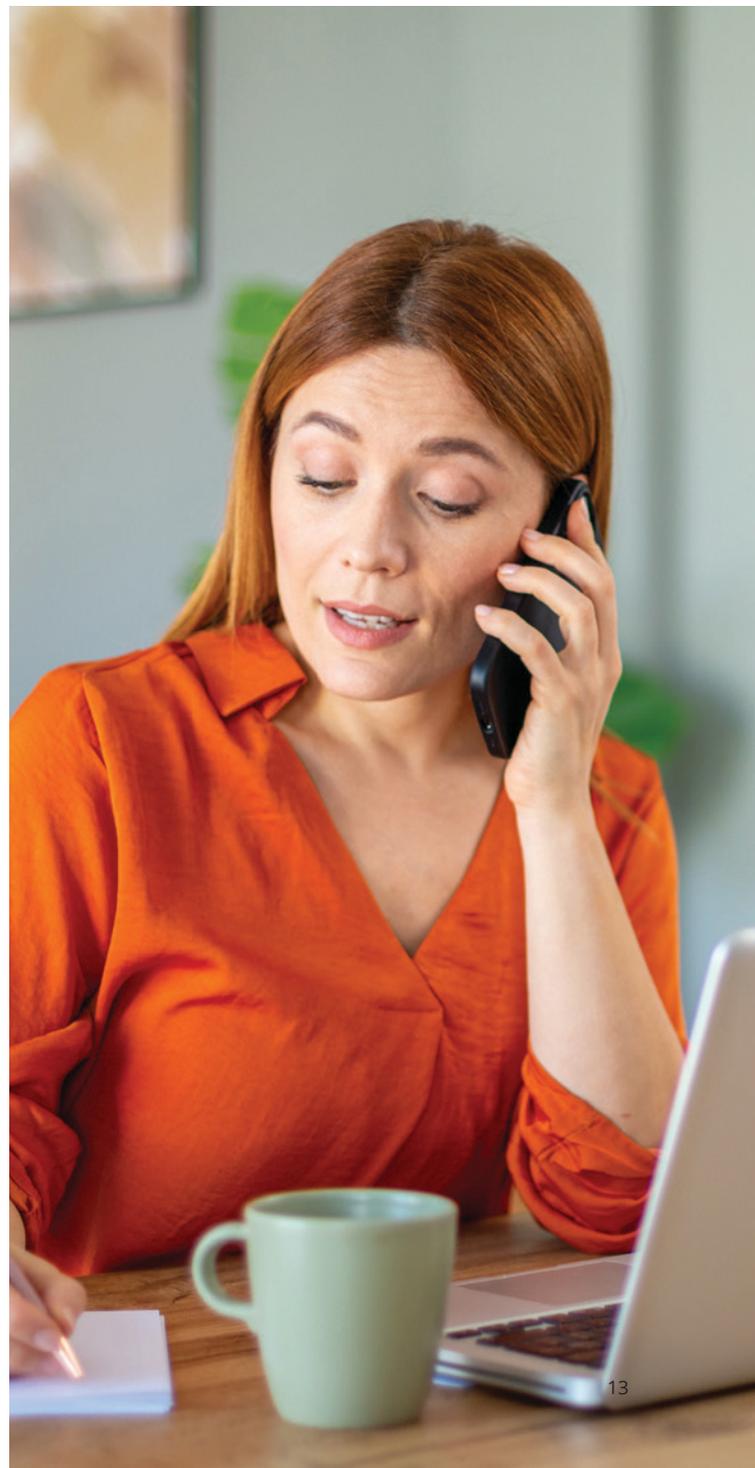
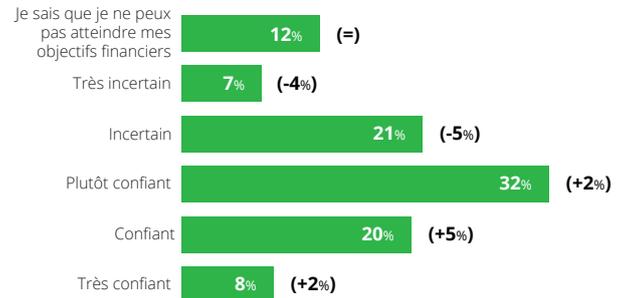
Analyse et évolution des réponses

La part des ménages qui doutent ou doutent fortement de la préparation de leur pension a diminué, tandis que celle des ménages qui sont (très) confiants a augmenté. Quand on les interroge sur leur confiance dans la capacité de leur famille à atteindre des objectifs financiers à l'avenir, les résultats sont identiques à ceux de la préparation de la pension. C'est un pas dans la bonne direction, même s'il reste encore beaucoup de travail à accomplir.

Graphique 8: Dans quelle mesure estimez-vous avoir préparé votre pension ?



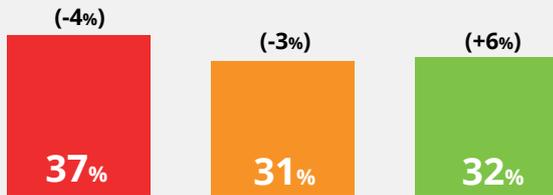
Graphique 9: Dans quelle mesure estimez-vous que votre famille pourra atteindre ses objectifs financiers à l'avenir (par exemple, partir en prépension, acheter une maison) ?





Compétences

Score global pour les compétences



Changements significatifs dans les compétences

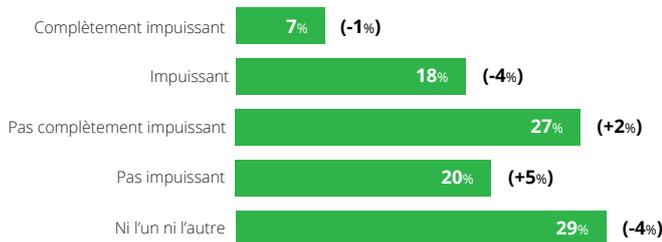
Tout comme la planification financière, les compétences financières peuvent encore être sensiblement améliorées.

Le domaine des compétences peut être subdivisé en deux parties : les connaissances financières et les émotions relatives à la santé financière. Les données de 2025 montrent une amélioration par rapport à 2022. Toutefois, ce résultat est principalement dû à la catégorie des émotions, plutôt qu'à celle des connaissances financières. Il en résulte que seuls 32 % des Belges ne rencontrent pas de problèmes dans ce domaine. Cela signifie que deux ménages belges sur trois doivent améliorer leurs compétences financières.

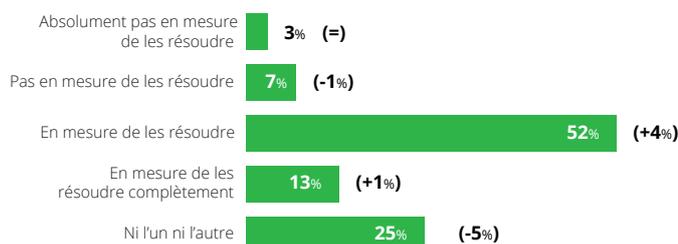
Analyse et évolution des réponses

On observe une diminution du pourcentage de ménages qui se sentent (complètement) impuissants face à leur situation financière et une augmentation du nombre de ménages qui pensent pouvoir (intégralement) résoudre leurs problèmes financiers s'ils font les efforts nécessaires. Cette fois encore, l'amélioration de l'environnement économique entre 2022 et 2025 est une explication possible de cette évolution. La crise énergétique et l'inflation étant désormais mieux maîtrisées, les ménages belges se sentent moins vulnérables.

Graphique 10: Dans quelle mesure vous sentez-vous impuissant face à votre situation financière ?



Graphique 11: Êtes-vous en mesure de résoudre la plupart des problèmes financiers si vous consentez les efforts nécessaires ?



Connaissances financières

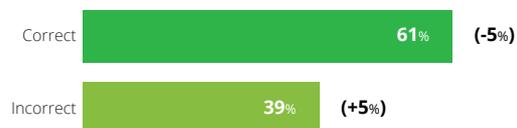
La culture financière, c'est-à-dire notre capacité à évaluer les risques et à prendre des décisions en connaissance de cause, influence également notre comportement financier dans les domaines des revenus, des dépenses, des dettes, de l'épargne et de la planification. En d'autres termes, les connaissances sont essentielles pour être en bonne santé financière.

En 2022, nous avons constaté que moins d'un Belge sur trois (30 %) a donné une réponse correcte à nos trois questions sur les connaissances financières et qu'il ne possédait donc pas les connaissances financières élémentaires nécessaires. Pire encore, la moitié des Belges ne savent pas comment mieux appréhender leur future situation financière.

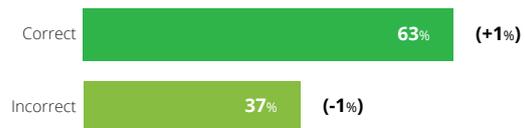
Il est inquiétant de constater que le nombre de personnes ayant répondu correctement aux trois questions en 2025 a diminué.

Et bien que nous ayons observé une augmentation significative de 5 % (pour atteindre 55 %) du nombre de personnes qui savent où trouver des informations sur leur future situation financière, cette évolution ne semble pas se traduire immédiatement par des améliorations notables des connaissances financières générales.

Graphique 12: Inflation et épargne : Supposons que vous ayez 100 euros sur votre compte d'épargne à un taux d'intérêt de 1 % par an et que l'inflation soit de 2 % par an. Que pourriez-vous acheter au bout d'un an avec l'argent de votre compte d'épargne ?



Graphique 13: Intérêts sur l'épargne : Supposons que vous ayez 100 euros sur votre compte d'épargne et que le taux d'intérêt soit de 2 % par an. D'après vous, quel montant auriez-vous sur le compte après 5 ans si vous ne retirez pas d'argent dans l'intervalle ?



Graphique 14: Actions et répartition des risques : Selon vous, l'affirmation suivante est-elle vraie ou fausse ? L'achat d'actions d'une seule société offre généralement un rendement plus sûr que celui d'un fonds d'actions.





4. Examen des segments financièrement vulnérables

Dans l'ensemble, **tous les segments**, indépendamment de leur classement éventuel dans la catégorie des personnes vulnérables lors de la première étude, **ont vu leur santé financière s'améliorer, principalement grâce à la progression de l'épargne**.

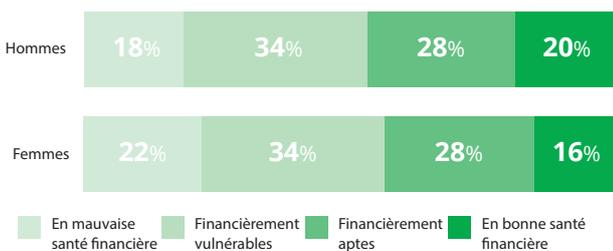
En examinant de près les segments considérés comme vulnérables en 2022, un double constat s'impose : **Certains ont amélioré leur santé financière davantage que leurs homologues non vulnérables**, comblant ainsi l'écart, tandis que **d'autres se sont moins améliorés**, avec pour conséquence un creusement de cet écart.

Trois groupes n'ont pas progressé au même rythme que les autres, à savoir les célibataires, les personnes qui ont grandi dans un ménage confronté à des problèmes financiers et les personnes qui ont connu un revers professionnel ou personnel.

4.1 Les femmes

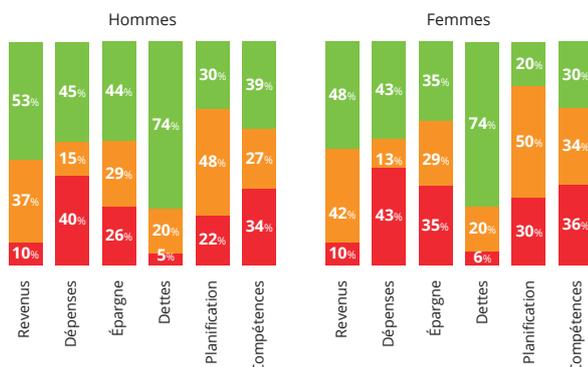
La santé financière des femmes s'est grandement améliorée. Le pourcentage de femmes qui sont aujourd'hui financièrement résilientes (en bonne santé financière ou financièrement aptes) est passé à 44 %, contre 33 % en 2022, et le pourcentage de celles qui sont en mauvaise santé financière a baissé pour s'établir à 22%, contre 32 % en 2022.

Graphique 15: Niveaux de santé financière par sexe, en %



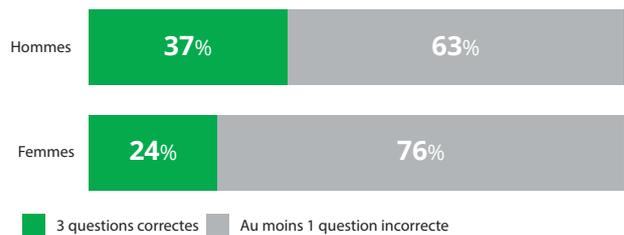
Cette évolution est portée par tous les domaines, en particulier l'épargne, suivie par la dette et les dépenses. L'écart entre les hommes et les femmes se réduit, à l'exception de la catégorie des personnes en bonne santé financière.

Graphique 16: Score de niveau inférieur par domaine et par sexe, en %



Toutefois, cette amélioration ne s'applique pas aux connaissances financières. Le nombre de femmes ayant répondu correctement aux trois questions n'a augmenté que de 2 %.

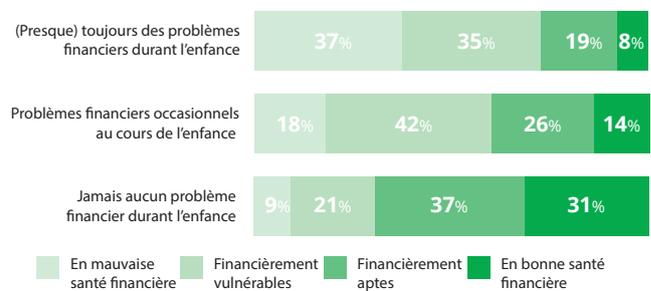
Graphique 17: Questions sur les connaissances financières par sexe, en %



4.2 Belges ayant grandi dans un ménage confronté à des problèmes financiers

L'amélioration de la santé financière de ce groupe a été plus lente (+2 %) que celle des personnes ayant grandi dans des ménages sans problèmes financiers (+10 %).

Graphique 18: Niveaux de santé financière suivant la situation financière du ménage parental, en %



Comment l'expliquer ? Dans leur jeunesse, ces personnes ont reçu moins d'incitants financiers. L'épargne et la planification financière ont probablement moins joué dans un contexte de difficultés financières.

Pour les personnes du groupe dont la santé financière s'est améliorée, cette amélioration est principalement due à des avancées dans tous les domaines, l'épargne affichant les progrès les plus importants, suivie par des améliorations notables en matière de compétences, de planification et de revenus.

Les personnes qui ont grandi dans des ménages sans difficultés financières ont connu des améliorations plus importantes dans plusieurs catégories, notamment au niveau des dépenses.

Graphique 19: Score de niveau inférieur par domaine suivant la situation financière du ménage parental, en %.



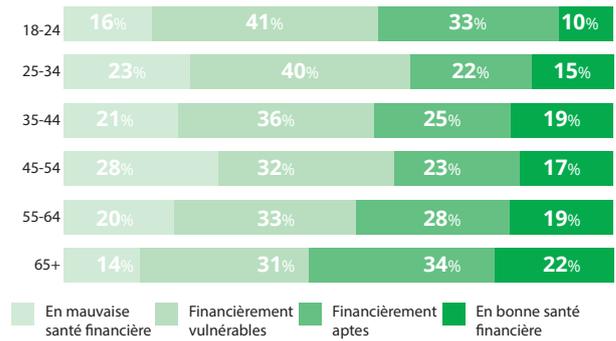
4.3 L'âge

Toutes les catégories d'âge ont enregistré des améliorations significatives, principalement grâce à leur épargne, ce qui leur a permis d'améliorer leur santé financière. La plus forte augmentation du score de santé financière globale a été obtenue par les 35-54 ans, qui ont amélioré leurs niveaux d'endettement, de dépenses et de revenus, ainsi que d'autres aspects.

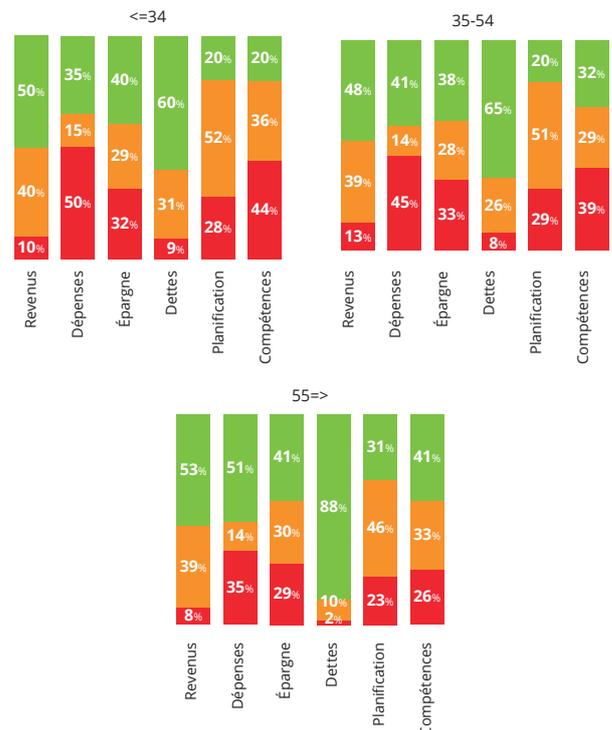
Le segment le moins sain est désormais celui des >35 ans, qui accusent un retard par rapport à leurs aînés, principalement en raison de leurs compétences, de leurs dépenses et de leur épargne.

Si notre étude n'a pas permis d'identifier une raison claire à ces écarts de résultats, d'autres rapports, tels que l'étude Intrum dédiée aux paiements des consommateurs (Intrum Consumer Payments Study), ont constaté que les jeunes consommateurs rencontraient beaucoup plus de difficultés à effectuer leurs paiements que les générations précédentes. Il faut également noter que les jeunes générations sont plus susceptibles de dépenser trop.

Graphique 20: Niveaux de santé financière par groupe d'âge, en %



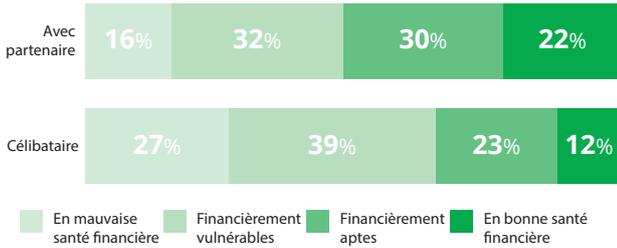
Graphique 21: Score de niveau inférieur par domaine et par groupe d'âge, en %



4.4 Célibataires (état civil)

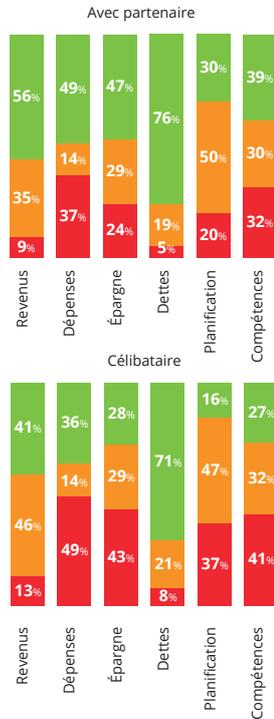
Ce groupe reste financièrement vulnérable et enregistre un taux d'amélioration de sa santé financière inférieur à celui des personnes ayant un partenaire. Le taux de célibataires en bonne santé financière est de 12 %, contre 22 % pour les personnes qui ont un partenaire, soit une augmentation de 4 % et 8 % respectivement par rapport à 2022. Si l'on considère l'ensemble du groupe, on constate que 65 % des célibataires ne sont **pas financièrement résilients**, contre 48 % des personnes ayant un partenaire.

Graphique 22: Niveaux de santé financière par état civil, en %.



La santé financière des célibataires s'est améliorée dans tous les domaines, principalement grâce à l'augmentation de l'épargne, mais des améliorations notables ont également été observées au niveau des revenus, des dépenses et des compétences. Toutefois, comme le montre le graphique 2.21, les personnes ayant un partenaire ont enregistré des améliorations plus importantes que les célibataires dans toutes les catégories, notamment en ce qui concerne l'épargne, la planification et les revenus.

Graphique 23: Score de niveau inférieur par domaine et par état civil, en %



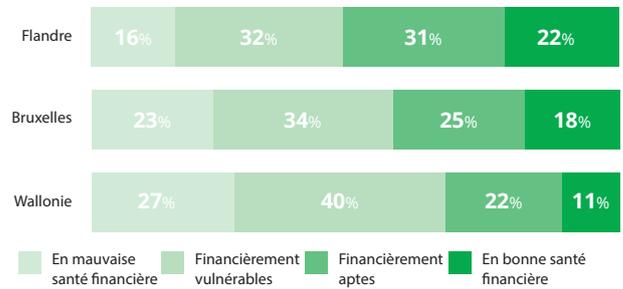
4.5 Différences régionales

Par rapport à 2022, nous constatons une nette amélioration de la santé financière des ménages en Wallonie, les différences les plus marquées se situant aux extrêmes : les ménages en mauvaise santé financière ont vu leur proportion diminuer de façon spectaculaire, passant de 40 à 27 %, tandis que les ménages en bonne santé financière sont plus nombreux (leur part passe de 5 à 11 %).

Les ménages bruxellois suivent leurs homologues wallons et affichent également des améliorations encourageantes, la proportion de ménages en mauvaise santé financière passant de 31 à 23 % et celle des ménages en bonne santé financière de 11 à 18 %.

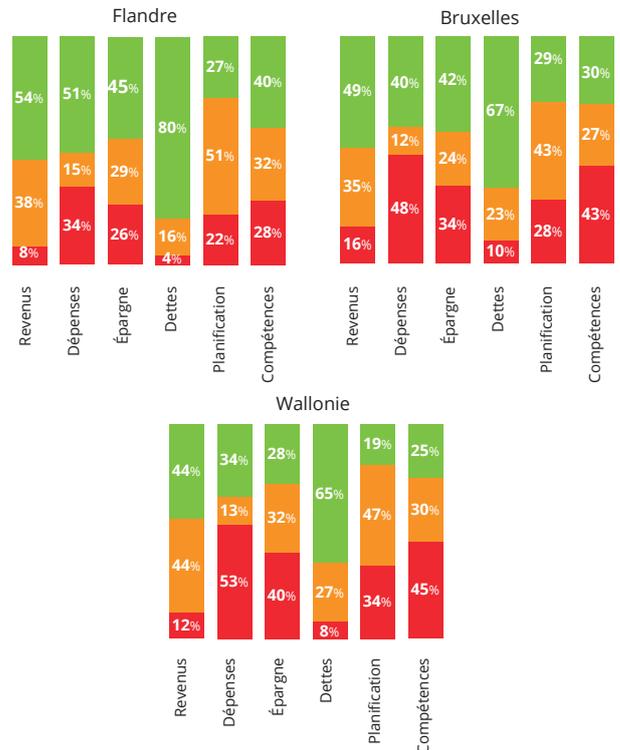
Les ménages flamands restent relativement stables, avec 22 % de ménages en bonne santé financière, contre 16 % en 2022.

Graphique 24: Niveaux de santé financière par région, en %



Si l'on examine la répartition des domaines par région, on constate que l'évolution positive en Wallonie est principalement due à l'augmentation de l'épargne (14 %), de la planification (7 %) et des dépenses (9 %). Le coup d'accélérateur à Bruxelles a lui aussi été influencé par l'épargne (14 %), la planification (9 %) et les revenus (7 %). Enfin, la Flandre affiche une progression totale plus modeste, ce qui est normal puisqu'en 2022, la région était financièrement résiliente. Les augmentations sont principalement le fait de l'épargne (14 %).

Graphique 25: Score de niveau inférieur par domaine et par région, en %



4.6 Comparaison avec les Pays-Bas

Chez nos voisins néerlandais, une tendance similaire s'observe entre 2022 et 2025. L'évolution la plus marquée se situe aux deux extrémités du spectre de la santé financière, les ménages en situation défavorable ayant vu leur nombre baisser de 8 % et les ménages en bonne santé financière ayant enregistré une progression de 9 %.

Dans l'ensemble, 52 % des ménages néerlandais sont financièrement aptes, ce qui représente une augmentation de 12 %. On pourrait dire que l'évolution est identique, car les facteurs sous-jacents sont largement communs aux deux pays, à savoir l'évolution de l'environnement économique et les tendances inflationnistes.

Zoom sur les domaines clés :

Dans le domaine des dépenses, les Pays-Bas enregistrent un saut de performance nettement supérieur à celui de la Belgique. Toutefois, les Belges dépassent les Néerlandais dans le domaine de l'épargne, ce qui vient confirmer notre propension à épargner. Enfin, en ce qui concerne la planification, la Belgique enregistre une amélioration légèrement supérieure à celle des Pays-Bas.

Zoom sur les segments vulnérables :

Bien que la Belgique et les Pays-Bas partagent des tendances similaires dans l'ensemble, il existe des différences notables sur certains segments vulnérables.

- **Les femmes :** Comme leurs homologues belges, les Néerlandaises ont enregistré des progrès plus importants que les hommes ces dernières années, même si l'écart de santé financière entre les hommes et les femmes reste plus important aux Pays-Bas qu'en Belgique :
 - NL : 25 % des femmes sont considérées comme étant en mauvaise santé financière, contre 19 % des hommes : 6 % d'écart
 - BE : 22 % des femmes sont considérées comme étant en mauvaise santé financière, contre 18 % des hommes : 4 % d'écart
- **L'âge :** Contrairement à la Belgique, la santé financière ne s'est pas améliorée dans toutes les tranches d'âge aux Pays-Bas. La situation du segment des 18-24 ans s'est détériorée, en grande partie en raison de problèmes de revenus. Ce segment reste le plus en difficulté sur le plan financier. En Belgique, la tranche d'âge la plus vulnérable financièrement est celle des 25-34 ans.





5. Collaborer pour améliorer la résilience financière

La Belgique a déjà parcouru un long chemin en matière de sensibilisation à la santé financière. Nous avons enregistré un progrès significatif par rapport à 2022, puisque 46 % des ménages remplissent désormais les critères pour être considérés comme financièrement résilients. Pour concrétiser une santé financière durable à l'épreuve des crises à venir, nous devons continuer à développer nos connaissances et nos compétences financières, en veillant à ce que tous les segments démographiques participent.

Les principaux facteurs à l'origine de ces améliorations sont liés à l'évolution de l'environnement économique. Toutefois, nous avons également constaté des progrès encourageants permis par différents acteurs de l'écosystème.

5.1 Initiatives de l'écosystème porteuses d'impact

Établissements financiers

En Belgique, les banques, les assureurs et leurs fédérations sectorielles respectives ont renforcé leurs canaux numériques en y ajoutant des outils plus avancés de planification et d'éducation financières dans le contexte du développement de leurs applications numériques, afin d'aider les utilisateurs à gérer leurs finances personnelles en suivant leurs dépenses et en se fixant des objectifs d'épargne.

Les outils utilisent la catégorisation des dépenses par auto-apprentissage, alertent les utilisateurs en cas de dépenses ou d'évolutions inhabituelles et sont conçus pour former les utilisateurs à des pratiques budgétaires efficaces et améliorer leurs compétences en matière de gestion financière. Certains permettent même aux utilisateurs de se fixer des objectifs financiers spécifiques, tels que l'achat d'une maison ou la constitution d'un fonds d'urgence, et d'automatiser les versements d'épargne pour les atteindre. Les groupes exclus numériquement sont ciblés par le biais d'ateliers, de séminaires et d'événements communautaires en présentiel.

La Commission européenne

Depuis le lancement du plan d'action 2020 pour les marchés des capitaux, la Commission a fait de l'amélioration des connaissances financières de ses concitoyens un point d'action essentiel.

En 2022, elle a lancé le cadre de compétences financières pour les adultes, avec pour objectif de soutenir les politiques publiques, les programmes d'éducation financière et la création de matériel pédagogique par les États membres, les établissements d'enseignement et le secteur.

L'enquête Eurobaromètre lancée en 2023 pour mesurer le niveau de culture financière des citoyens de l'UE a révélé que 18 % des citoyens de l'UE possèdent un niveau élevé de culture financière, 64 % un niveau moyen et les 18 % restants un niveau faible. Elle a toutefois constaté de grandes disparités entre les États membres.

Depuis lors, elle n'a cessé de lancer des appels à des actions coordonnées pour activer et améliorer les connaissances et les compétences financières des citoyens de l'UE par l'intermédiaire de l'Union économique et monétaire et de l'organe de cohésion économique et sociale (ECO). Dernièrement, elle a appelé à la création d'une « Journée européenne de l'éducation financière » pour promouvoir la sensibilisation et a organisé une audience publique sur le sujet le 6 juin 2025.

FSMA – Financial Services and Markets Authority (Autorité des services et marchés financiers)

Grâce à WikiFin.be, la FSMA fournit des guides pratiques et des conseils de planification financière personnelle, ainsi que des simulations et des outils de calcul permettant de simplifier la prise de décisions financières. La plateforme organise des ateliers et des événements visant à améliorer les compétences financières, en proposant des informations personnalisées à différents publics tels que les jeunes et les personnes âgées.

Différents outils sont en outre proposés pour promouvoir l'éducation financière. Les éducateurs reçoivent du matériel, tel que des plans de cours et des outils interactifs, afin d'intégrer les connaissances financières en classe. Des cours et des modules en ligne couvrant des sujets allant de la budgétisation à la planification de la retraite sont proposés aux personnes désireuses d'approfondir leurs connaissances financières.

Employeurs et organisations d'employeurs

Au cours de ces dernières années, des organisations telles que Dagelijks Geld ont élaboré des solutions personnalisées pour les entreprises, avec pour objectif d'améliorer le bien-être financier de leurs salariés. Les contrats de travail permettent généralement aux individus de se familiariser avec des éléments financiers essentiels tels que les salaires, les plans de pension et la protection de la santé. Il s'agit d'un cadre idéal pour renforcer leurs compétences et leurs connaissances financières.

5.2 Appel à l'action

Ces initiatives donnent des résultats encourageants, mais des efforts soutenus et cohérents sont nécessaires de la part de tous les acteurs de l'écosystème pour améliorer encore la santé financière des ménages belges.

En travaillant ensemble, nous avons le pouvoir de conduire des changements durables et de renforcer la résilience. C'est pourquoi nous avons formulé des recommandations générales à l'intention des parties du secteur financier et au-delà. Nous réclamons un effort commun pour renforcer la santé financière des ménages belges, aujourd'hui et demain.

Recommandations

Premièrement, nous devons stimuler la santé financière de TOUS les Belges, et pas seulement celle des ménages en mauvaise santé financière. Nous pouvons réaliser des progrès positifs grâce à une politique claire à l'égard des groupes cibles, laquelle accordera une attention particulière aux segments vulnérables et sera élaborée par l'ensemble des partenaires.

Deuxièmement, nous devons appliquer une approche globale, même en tenant compte des améliorations récentes, et investir dans l'éducation et la culture financière. En tant que membre de l'écosystème financier, vous pouvez contribuer à améliorer la santé financière de la Belgique en veillant à ce que vos solutions abordent tous les aspects de la santé financière ou qu'elles traitent en parallèle plusieurs de ces six domaines.

Enfin, nous appelons toutes les parties prenantes à collaborer pour avoir un plus grand impact et créer les outils financiers adaptés à l'ensemble de la population belge. Ces parties prenantes sont les agences publiques, les établissements d'enseignement et les organisations sur le terrain, ainsi que les établissements financiers, les groupes défendant des intérêts financiers et les employeurs. Ajoutons également celles et ceux qui ont une influence directe sur le comportement des consommateurs en matière de dépenses, d'épargne, de dettes et de planification tels que les sociétés de commerce électronique, les intermédiaires et les magasins physiques.

Pour œuvrer de concert dans le domaine de la santé financière, il faut communiquer. Pour fournir aux citoyens belges les connaissances et le soutien dont ils ont besoin, l'information doit leur être apportée par des moyens innovants, facilement accessibles et compréhensibles. Pour cela, il faut que l'écosystème travaille conjointement





6. Pourquoi Argenta comme partenaire de cette étude

Les connaissances et la santé financières sont essentielles dans un monde imprévisible et complexe. C'est pourquoi Argenta entend apporter de la simplicité dans ses discours et ses actions, de manière à rendre les services bancaires (et d'assurance) compréhensibles pour les clients. Pour que les clients puissent comprendre les conseils qu'ils reçoivent et en tirer réellement profit.

Quel est le degré de résilience des personnes actuellement dans un monde incertain ? Il s'agit de la deuxième édition de l'étude sur la santé financière menée par Deloitte et Argenta, une étude qui dresse le bilan de la santé financière en Belgique. Nous voulons connaître la situation de notre société et la place que nos clients y occupent. Nous voulons savoir quelles actions sont nécessaires pour améliorer la santé financière, non seulement pour nos clients, mais aussi pour la société dans son ensemble. Les résultats de cette étude montrent qu'il reste encore beaucoup de chemin à parcourir. Sur la base de cette étude, nous sommes encore plus convaincus qu'Argenta, en tant que bancassureur, joue un rôle crucial dans le soutien apporté à ses clients afin de renforcer leur santé financière. Les compétences financières et la planification à court et à long terme, indépendamment du revenu ou de l'âge, sont fondamentales à cet égard.

Les résultats de cette étude montrent que notre stratégie est plus pertinente que jamais. Nous sommes convaincus que les valeurs de simplicité et de proximité de la marque Argenta peuvent accroître cette résilience et cette santé financière. Les clients apprécient notre offre de produits simples, proposés dans un langage qu'ils comprennent. Ils optent pour la « proximité physique », avec des conseils personnalisés dans notre réseau d'agences, et pour la « proximité numérique » grâce à notre application. Argenta croit fermement en ce modèle hybride. Les clients peuvent ainsi prendre des décisions plus éclairées lorsqu'ils œuvrent à leur planification financière, à court comme à long terme. Ce faisant, Argenta contribue à la santé financière de ses clients et de la société.

Et nous poursuivrons sur cette voie. Le renforcement de la résilience est une mission sans fin. La santé financière de nos clients est essentielle pour l'avenir d'Argenta. Nous voulons rendre les services bancaires et d'assurance simples, afin que nos clients puissent faire des choix éclairés qui renforcent leur santé financière.



Colophon

Ce rapport a été préparé par :



Kasper Peters
Partner & FSI Leader
Strategy & Business Design
kapeters@deloitte.com



Fran Ravelingien
Partner
Regulatory & Financial Risk
fravelingien@deloitte.com



Joeri Gussé
Director
Strategy & Business Design
jgusse@deloitte.com



Jonas Tombeur
Growth Officer
Markets, Clients & Industries
jtombeur@deloitte.com



Edouard du Bois de Vroylande
Manager
Strategy & Business Design
edubois@deloitte.com



Francois Biver
Senior Consultant
Strategy & Business Design
fbiver@deloitte.com



Thomas Busaan
Business Analyst
Artificial Intelligence & Data
tbusaan@deloitte.com

Merci à toutes les équipes Deloitte aux Pays-Bas, en particulier :

Peter van Loon
Partner
Deloitte NL - Consulting

Wendy Brink - den Nieuwenboer
Director
Deloitte NL - Risk Advisory

Ce rapport a été réalisé en collaboration avec notre partenaire :



Tiziana Rizzo
Porte-parole / Responsable presse

Bibliographie

- Service public fédéral Stratégie et Appui. (2025). Indexation du traitement. Extrait de <https://bosa.belgium.be/fr/themes/travailler-dans-la-fonction-publique/remuneration-et-avantages/traitement/indexation-0>
- Boisclair, D., Lusardi, A. et Michaud, P.C. (2017). Financial literacy and retirement planning in Canada. Journal of Pension Economics & Finance, 16 (3), 277-296. Consulté le 11 janvier 2023 via https://www.nber.org/system/files/working_papers/w20297/w20297.pdf
- Clark, R.L., Hammond, R.G. et Khalaf, C. (2019). Planning for retirement? The importance of time preferences. Journal of Labor Research, 40 (2), 127-150. Consulté le 11 janvier 2023 via https://www.nber.org/system/files/working_papers/w23501/w23501.pdf
- Commonwealth Bank of Australia et l'université de Melbourne (2019). Improving the Financial Wellbeing of Australians. Consulté le 11 janvier 2023 via <https://www.commbank.com.au/banking/guidance/find-your-financial-wellbeing-score.html>
- Comerton-Forde, C. de New, J. P., Salamanca, N., Ribar, D. C., Nicastro, A. et Ross, J. (2020). Measuring financial wellbeing with self-reported and bank-record data. Melbourne Institute Working Paper No. 26/20. Melbourne Institute: Applied Economic & Social Research, université de Melbourne. <https://melbourneinstitute.unimelb.edu.au/publications/working-papers/search/result?paper=3547050>.
- Bureau de protection financière des consommateurs (CFPB) (2015). Financial well-being: The goal of financial education. Consulté le 11 janvier 2023 via <https://www.consumerfinance.gov/data-research/research-reports/financial-well-being/>
- Deloitte Pays-Bas. (2024). Voorzichtige verbetering financiële gezondheid Nederlandse huishoudens. Extrait de <https://www.deloitte.com/nl/nl/about/press-room/voorzichtige-verbetering-financiele-gezondheid-nederlandse-huishoudens.html>
- Commission européenne. (2022). Commission and OECD/INFE publish joint framework for adults to improve individuals' financial skills. Extrait de https://finance.ec.europa.eu/publications/commission-and-oecd-infe-publish-joint-framework-adults-improve-in-dividuals-financial-skills_en
- Commission européenne. (2023). Enquête Eurobaromètre 2953. Extrait de <https://europa.eu/eurobarometer/surveys/detail/2953>
- Comité économique et social européen. (2025). Financial literacy and capital markets: Unlock Europe's wealth. Extrait de <https://www.eesc.europa.eu/en/news-media/news/financial-literacy-and-capital-markets-unlock-europes-wealth>
- Comité économique et social européen. (2025). Compétences et éducation des Européens en matière financière Extrait de <https://www.eesc.europa.eu/fr/our-work/opinions-information-reports/opinions/competences-et-education-des-europeens-en-matiere-financiere-0>
- Comité économique et social européen. (2025). Évènement sur les compétences et l'éducation des Européens en matière financière Extrait de <https://www.eesc.europa.eu/fr/agenda/our-events/events/competences-et-education-des-europeens-en-matiere-financiere>
- Febelfin (2022). Nous surestimons nos connaissances financières Consulté le 20 janvier 2023 via <https://febelfin.be/nl/pers/bank-maatschappij/we-overschatten-onszelf-als-het-over-financiele-kennis-gaat>
- Financial Conduct Authority (FCA) (2017). The FCA's Financial Lives Survey 2017 - Technical Report. Consulté le 11 janvier 2023 via <https://www.fca.org.uk/publication/research/financial-lives-survey-2017-technical-report.pdf>
- Financial Conduct Authority (FCA) (2021). The Financial Lives 2020 survey (Wave 2): Technical report. Consulté le 11 janvier 2023 via <https://www.fca.org.uk/publication/research/financial-lives-survey-2020-technical-report.pdf>
- Financial Health Network (FHN) (2017). Impact Report: Financial Health: Building it Together. Consulté le 11 janvier 2023 via <https://finhealthnetwork.org/research/2017-impact-report-financial-healthbuilding-it-together/>
- Financial Health Network (FHN) (2018). U.S. Financial Health Pulse: 2018 Baseline Survey Results. Consulté le 11 janvier 2023 via <https://finhealthnetwork.org/research/u-s-financial-health-pulse-2018-baselinesurvey-results/>
- Financial Health Network (FHN) (2020). U.S. Financial Health Pulse: 2020 Trends Report. Consulté le 11 janvier 2023 via <https://finhealthnetwork.org/research/u-s-financial-health-pulse-2020-trendsreport/>
- Fonds 200. (2025). Historique des indexations. Extrait de <https://www.sfonds200.be/fr/infos-sectorielles/remuneration/historique-des-indexations/>

- Intrum (2021). Financiële geletterdheid neemt verder af: België vijfde slechtste land. Consulté le 22 janvier 2023 via <https://www.intrum.be/nl/business-solutions/over-intrum/newsroom/all-news/financiele-geletterdheid-neemt-verder-af-belgie-vijfde-slechtste-land/>
- Intrum (2022). European Payment Report 2022. Consulté le 20 janvier 2023 via <https://www.intrum.be/nl/business-solutions/rapporten-en-inzichten/reports/european-payment-report-2022/>
- Intrum. (2024). Intrum's European consumer payment report 2024: New data reveals rising consumer confidence despite economic uncertainty. Extrait de <https://storage.mfn.se/b2185aa8-09e7-4e93-aa3f-b1cca3edc133/intrums-european-consumer-payment-report-2024-new-data-reveals-rising-consumer-confidence-despite-economic-uncertainty.pdf>
- Kempson, E., Finney, A. et Poppe, C. (2017). Financial Well-Being A Conceptual Model and Preliminary Analysis. SIFO Consumption Research Norway. DOI:10.13140/RG.2.2.18737.68961.
- Lusardi, A., et Mitchell, O. S. (2011). Financial literacy around the world: an overview. Journal of Pension Economics & Finance, 10(4), 497-508. Consulté le 11 janvier 2023 via https://www.nber.org/system/files/working_papers/w17107/w17107.pdf
- Mental Assessment Group Belgium (2022). Financiële onzekerheid. Consulté le 20 janvier 2023 via https://www.standaard.be/cnt/dmf20221204_96959400
- Mitchell, O.S., et Lusardi, A. (2015). Financial literacy and economic outcomes: Evidence and policy implications. The Journal of Retirement, 3 (1), 107-114. Consulté le 11 janvier 2023 via <https://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles/PMC5445906/>
- Banque nationale de Belgique. (2024). Rapport 2024. Extrait de <https://www.nbb.be/doc/ts/publications/nbbreport/2024/en/t1/report2024t1i.pdf>
- Banque nationale de Belgique. (2025). Ensemble de données IPCH. Extrait de <https://stat.nbb.be/Index.aspx?DataSetCode=HICP&lang=fr>
- Ottaviani, C. et Vandone, D. (2011). Impulsivity and household indebtedness: Evidence from real life. Journal of Economic Psychology, 32 (5), 754-761. Consulté le 11 janvier 2023 via <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S016748701100081X>
- Rooij, M.C. van, Lusardi, A., & Alessie, R.J. (2011). Financial literacy and retirement planning in the Netherlands. Journal of Economic Psychology, 32 (4), 593-608. Consulté le 11 janvier 2023 via https://econpapers.repec.org/article/eeejoepsy/v3a323ay3a20113ai3a43ap_3a593-608.htm
- Statbel. (2025). Indice des prix à la consommation. Extrait de <https://statbel.fgov.be/fr/themes/prix-la-consommation/indice-des-prix-la-consommation>
- Statbel. (2025). Risque de pauvreté ou d'exclusion sociale. Extrait de <https://statbel.fgov.be/fr/themes/menages/pauvrete-et-conditions-de-vie/risque-de-pauvrete-ou-dexclusion-sociale>
- Thaler, R. H. et Benartzi, S. (2004). Save More Tomorrow™ : Using Behavioral Economics to Increase Employee Saving. Journal of Political Economy, 112(S1), S164-S187. <https://doi.org/10.1086/380085>
- Vlaev, I. et Elliott, A. (2014). Financial well-being components. Social Indicators Research, 118(3), 1103-1123. Consulté le 11 janvier 2023 via <http://fairbanking.org.uk/wpcontent/uploads/2016/06/Published-FWB-components.pdf>

Deloitte.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee (“DTTL”), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as “Deloitte Global”) does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about for a more detailed description of DTTL and its member firms.

Deloitte provides audit, tax and legal, consulting, and financial advisory services to public and private clients spanning multiple industries. With a globally connected network of member firms in more than 150 countries, Deloitte brings world-class capabilities and high-quality service to clients, delivering the insights they need to address their most complex business challenges. Deloitte has in the region of 425,000 professionals, all committed to becoming the standard of excellence.

This publication contains general information only, and none of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, its member firms, or their related entities (collectively, the “Deloitte Network”) is, by means of this publication, rendering professional advice or services. Before making any decision or taking any action that may affect your finances or your business, you should consult a qualified professional adviser. No entity in the Deloitte Network shall be responsible for any loss whatsoever sustained by any person who relies on this publication.