



wikifin.be

RÉSULTATS DE L'ENQUÊTE - MARS 2015

SUR LES COMPORTEMENTS EN MATIÈRE D'ARGENT EN BELGIQUE

Table des matières

1. Introduction
2. Méthodologie
3. Résultats
4. Composantes du niveau d'éducation financière
5. Conclusions
6. Annexe



1. Introduction

- **Objectif** : mesurer et mieux comprendre les comportements en matière d'argent en Belgique
- Première enquête sur le comportement financier et les attitudes financières en Belgique



1. Introduction

- **Contexte international :**
 - Questionnaire de L'Organisation de Coopération et de Développement Économiques (OCDE)
 - Enquête permettant une comparaison internationale à un stade ultérieur

- **Instrument pour poursuivre le travail :**
 - Identifier les besoins spécifiques
 - Déterminer les actions à entreprendre
 - Mettre en place des collaborations



2. Méthodologie

- Echantillon :
 - 2 072 personnes habitant en Belgique
 - Représentatif des régions, sexes, âges
- Interviews par téléphone
- Période d'investigation : 12-26 janvier 2015
- Bureau d'étude : TNS
- Questionnaire OCDE

Légende:

↑ = significativement plus élevé que le total

↓ = significativement moins élevé que le total



3. Résultats

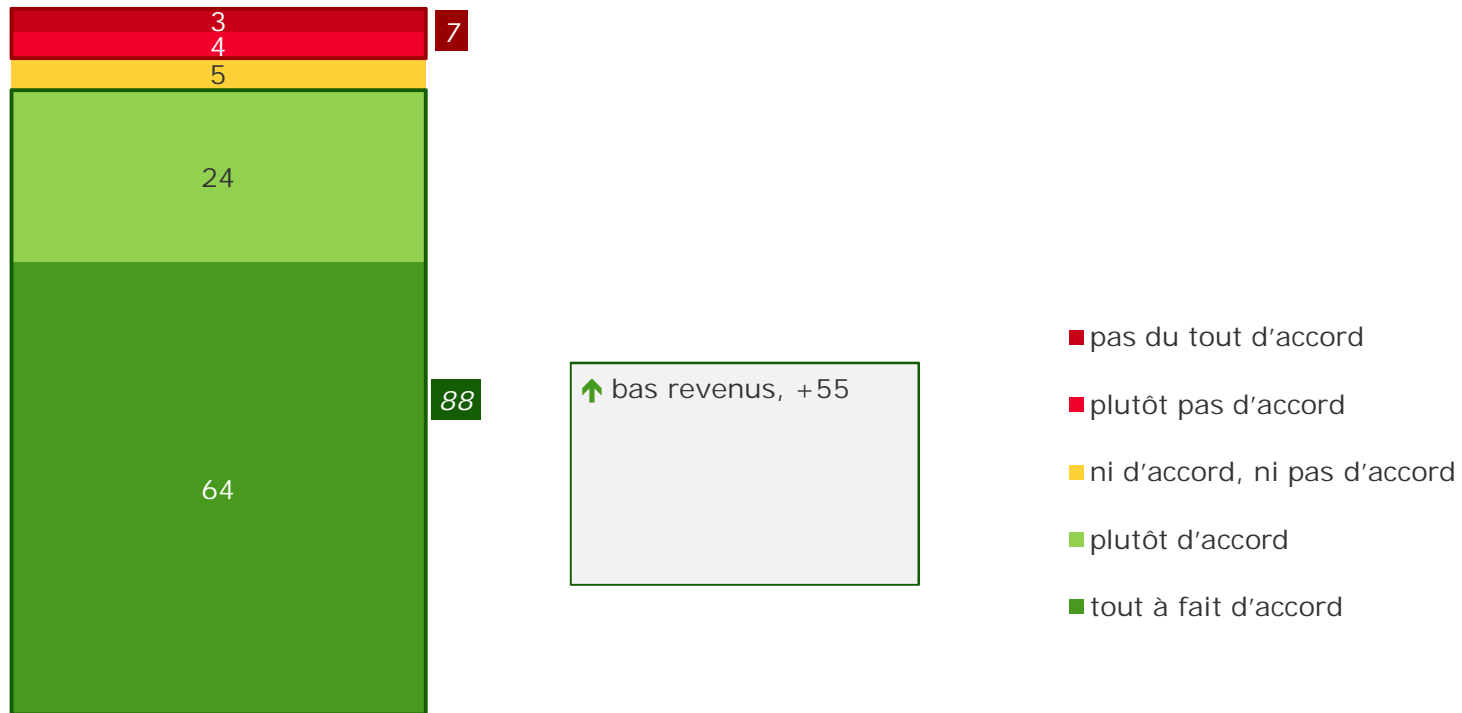
3.1 Budget

3.2 Planification financière

3.3 Décider de façon éclairée



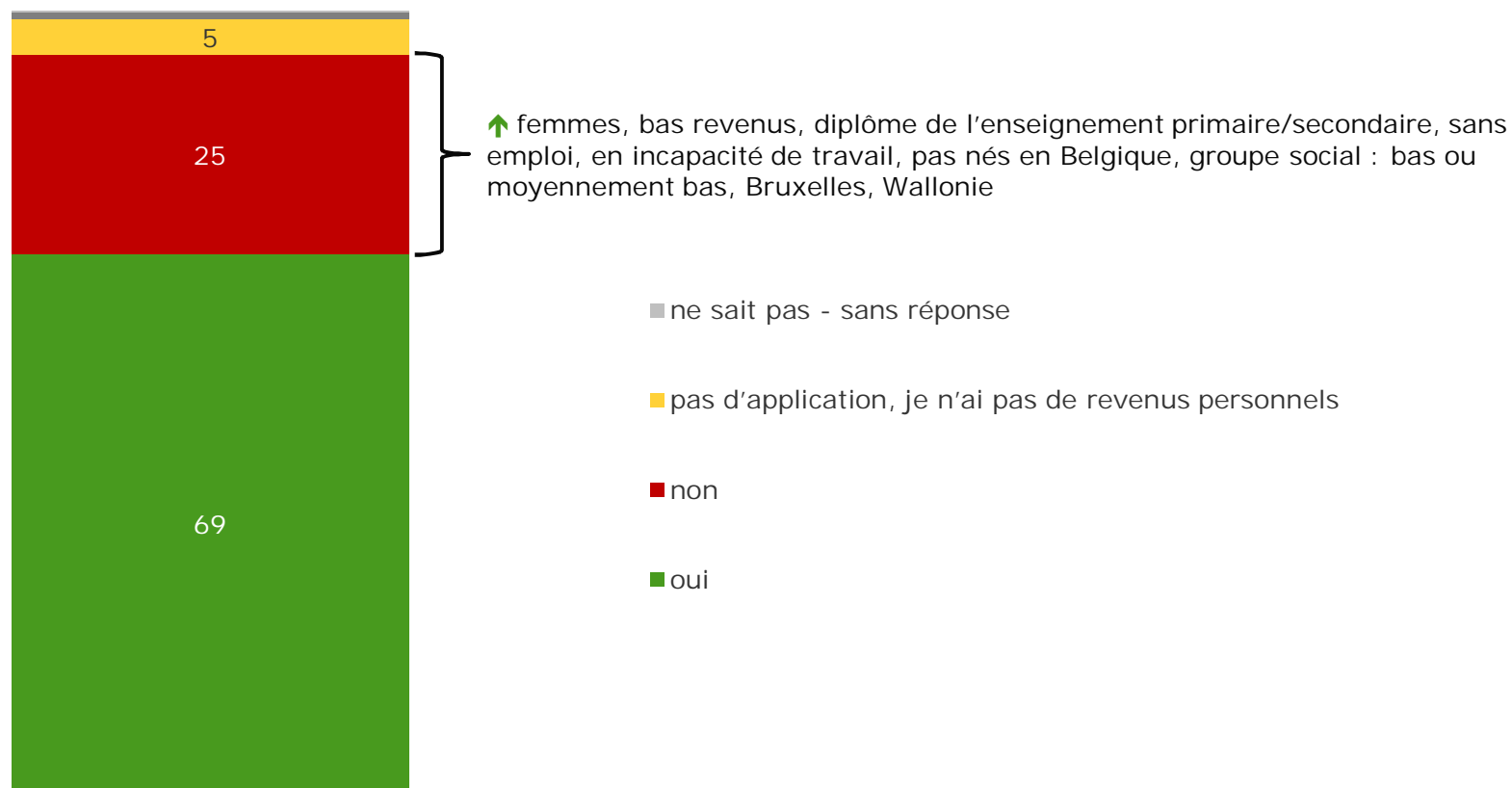
88 % indiquent envisager soigneusement si elles peuvent se permettre un achat avant de l'effectuer.



[Avant d'acheter quelque chose, j'envisage soigneusement si je peux me le permettre.]

% A LA BASE : TOUS (n = 2 072)

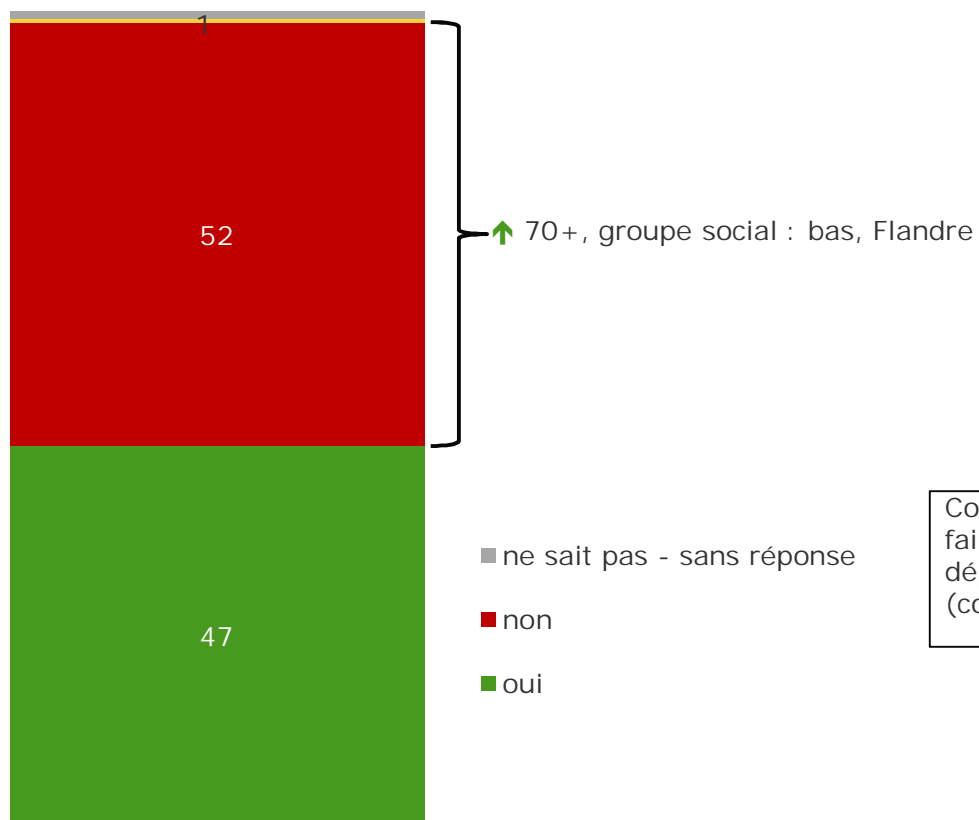
Frais imprévus : 1 personne sur 4 ne peut pas payer de gros frais imprévus sans se faire aider.



[Si vous deviez personnellement faire face à une dépense importante – environ l'équivalent de votre revenu mensuel -, pourriez-vous la payer sans emprunter ou demander de l'aide à la famille ou des amis?]

% A LA BASE : TOUS (n = 2 072)

1 famille sur 2 n'établit pas de budget pour le ménage.

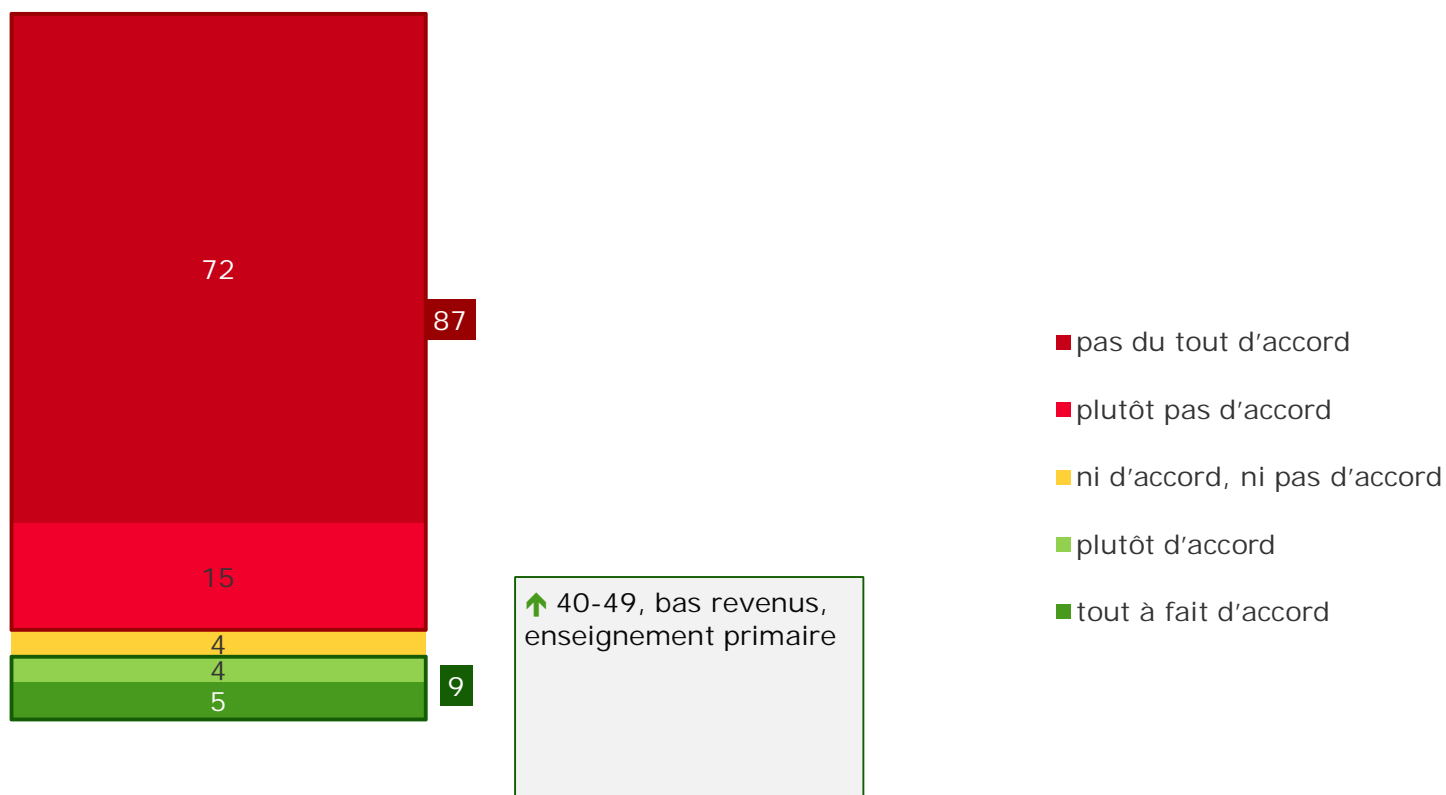


Corrélation entre 'établir un budget du ménage' et 'se faire du souci quant à la capacité de payer les dépenses journalières' = 0,11
(cohérence totale = 1 ou -1; pas de cohérence = 0)

[Disposez-vous d'un budget pour votre famille ou ménage ? Un budget familial sert à déterminer quelle part des revenus du ménage est consacrée aux dépenses, à payer des factures par exemple, et quelle part est épargnée.]

% A LA BASE : TOUS (n = 2 072)

Près d'1 personne sur 10 trouve qu'elle a trop de dettes pour le moment.



[J'ai trop de dettes pour le moment.]

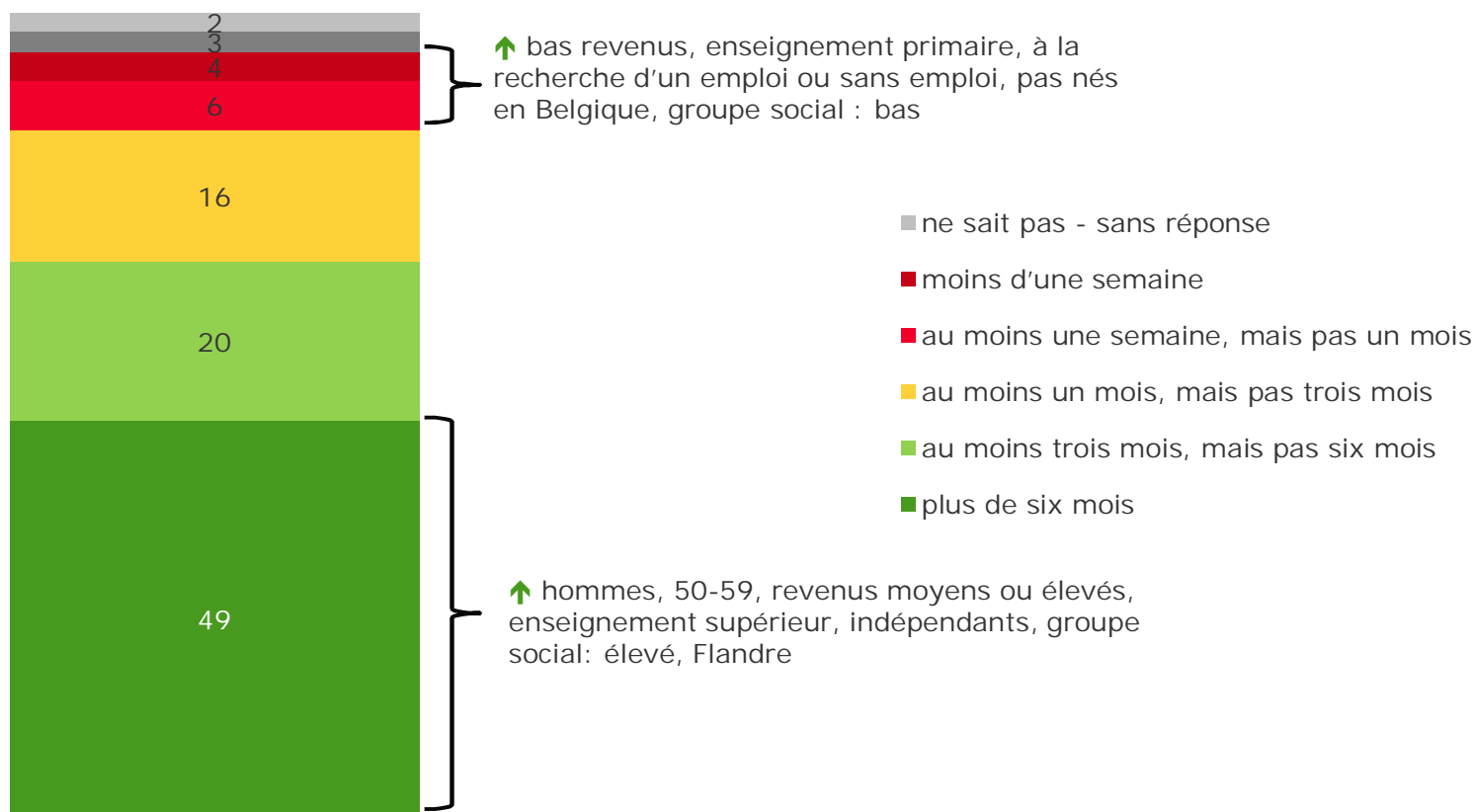
% A LA BASE : TOUS (n = 2 072)

3. Résultats

3.2 Planification financière



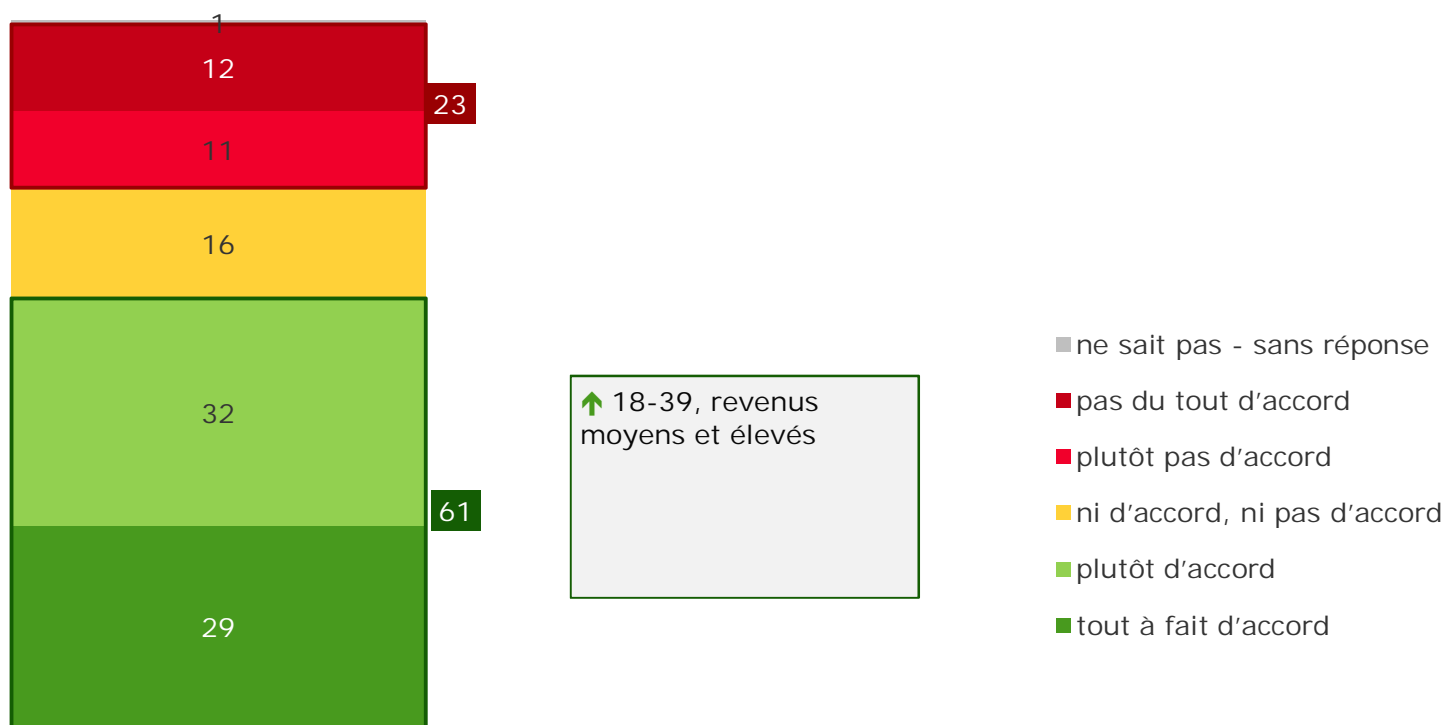
1 Belge sur 10 tient moins d'1 mois en cas de perte de revenus.



[Si vous perdiez votre principale source de revenus, combien de temps votre famille pourrait-elle continuer à faire face à ses dépenses sans emprunter de l'argent ou sans déménager ?]

% A LA BASE : TOUS (n = 2 072)

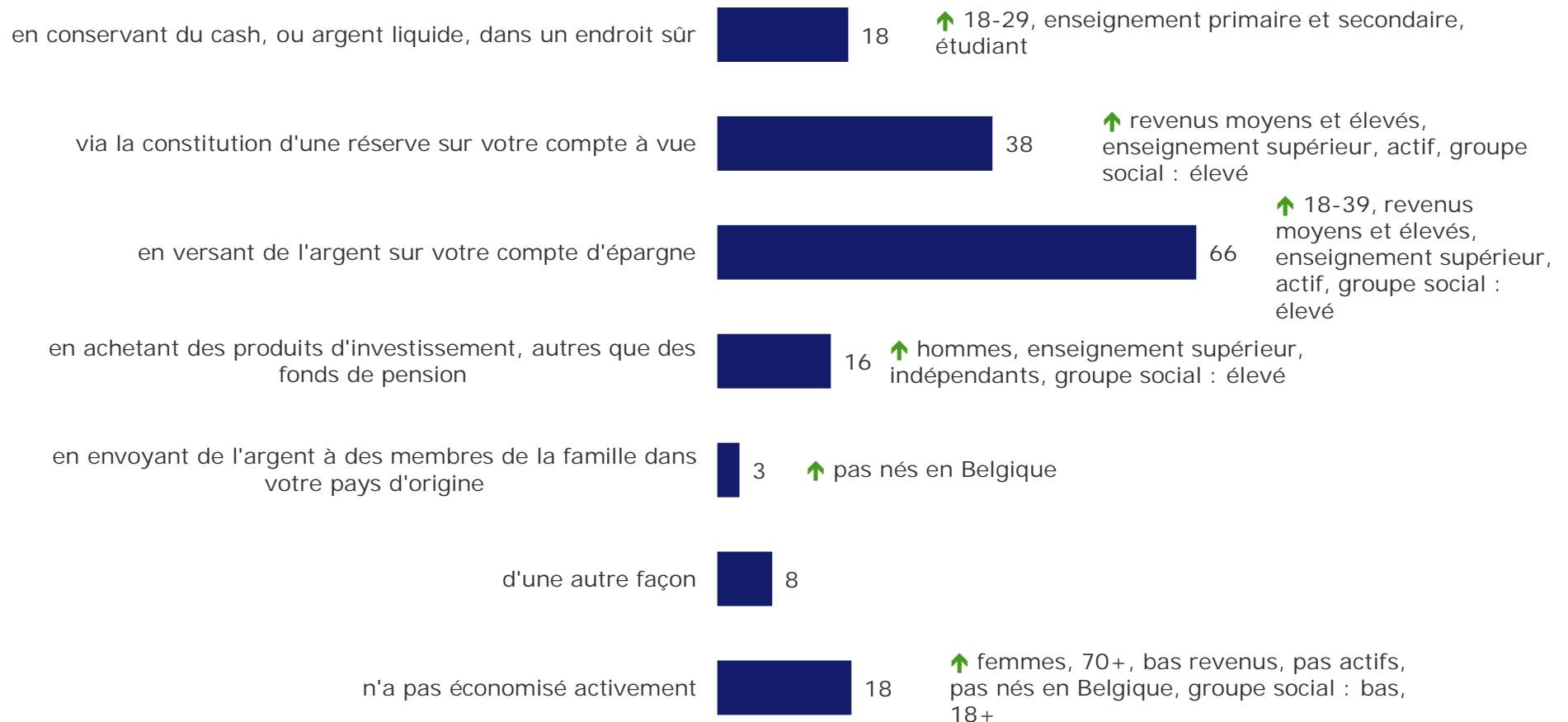
6 Belges sur 10 établissent des objectifs financiers à long terme ; environ 2 sur 10 ne le font pas.



[Je me fixe des objectifs financiers à long terme et je tends à les atteindre.]

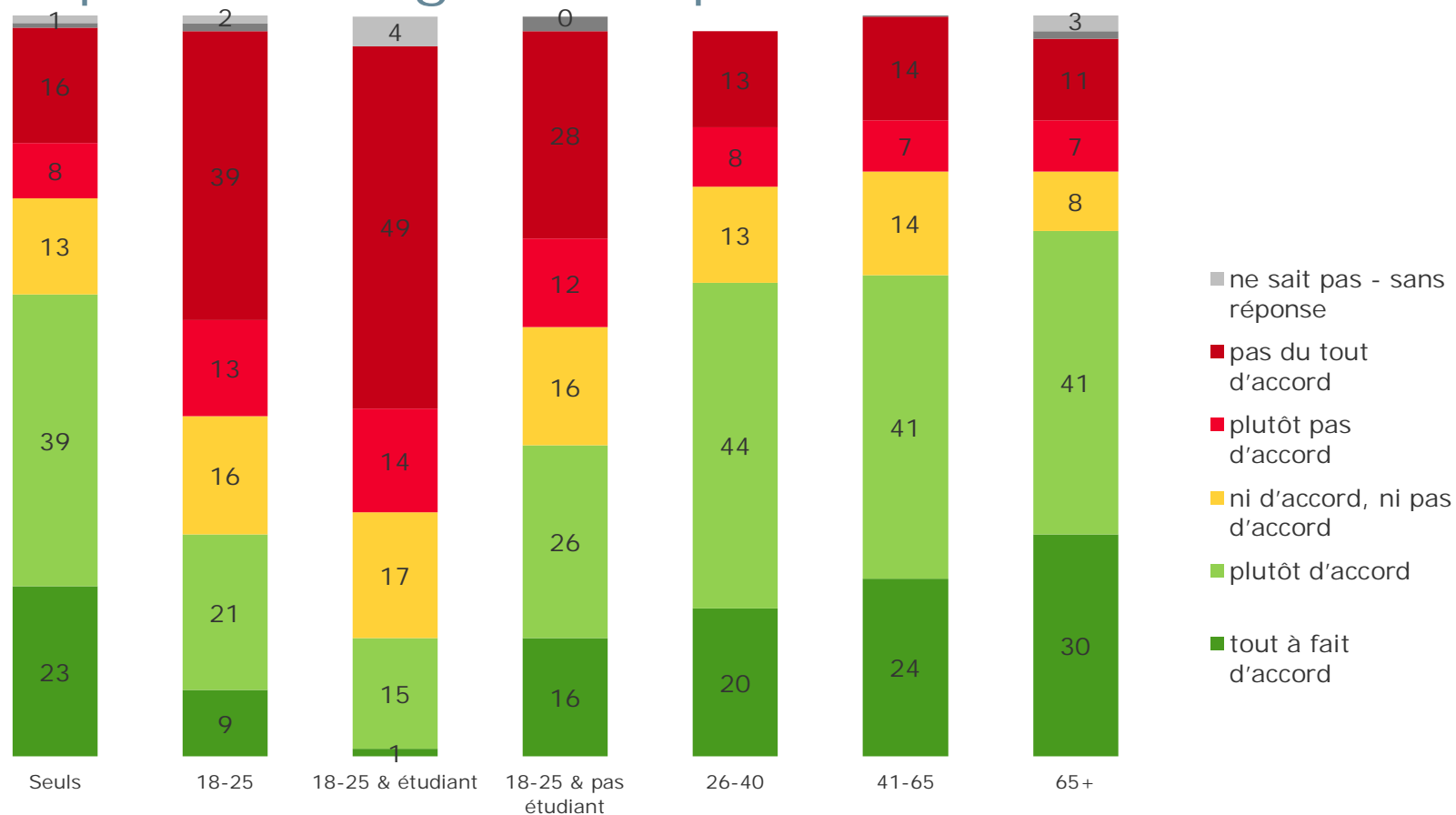
% A LA BASE : TOUS (n = 2 072)

2 personnes sur 3 ont placé de l'argent sur un compte d'épargne lors des 12 derniers mois ; environ 1 sur 5 n'économise pas de façon active.



% A LA BASE : TOUS (n = 2 072)

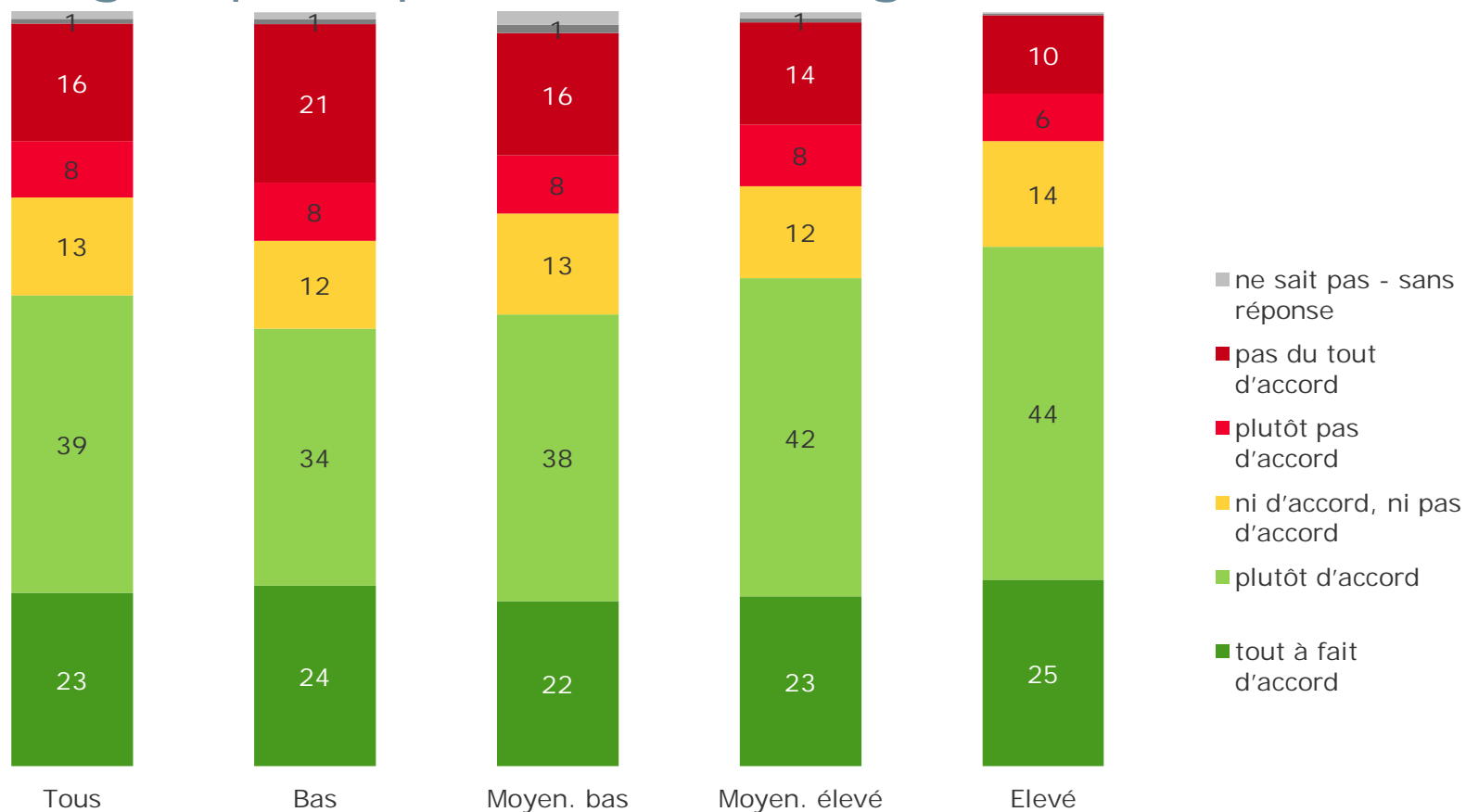
Planification de la pension : le degré de préparation augmente après 25 ans.



[J'ai bien préparé ma situation financière pour ma pension.]

% A LA BASE : TOUS (n = 2 072)

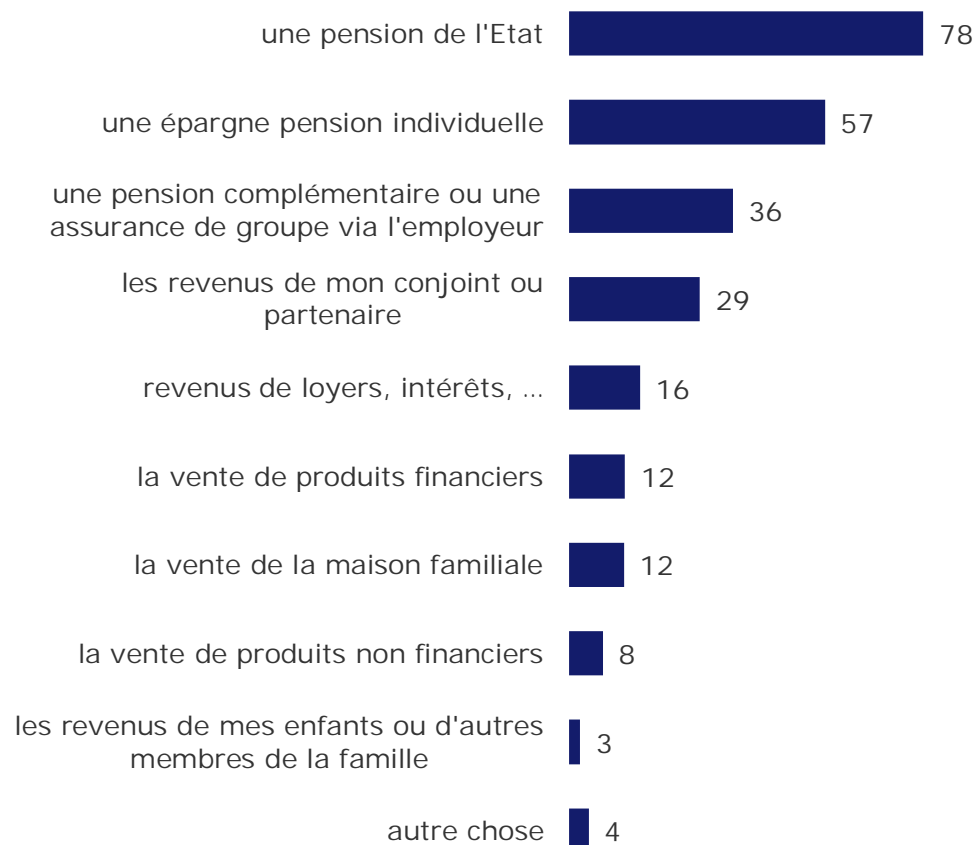
Planification de la pension : dans le groupe social le moins élevé, 29 % n'est pas bien préparé ; dans le groupe le plus élevé, il s'agit de 17 %.



[J'ai bien préparé ma situation financière pour ma pension.]

% A LA BASE : TOUS (n = 2 072)

Source (future) de revenus comme pensionné selon les personnes interrogées



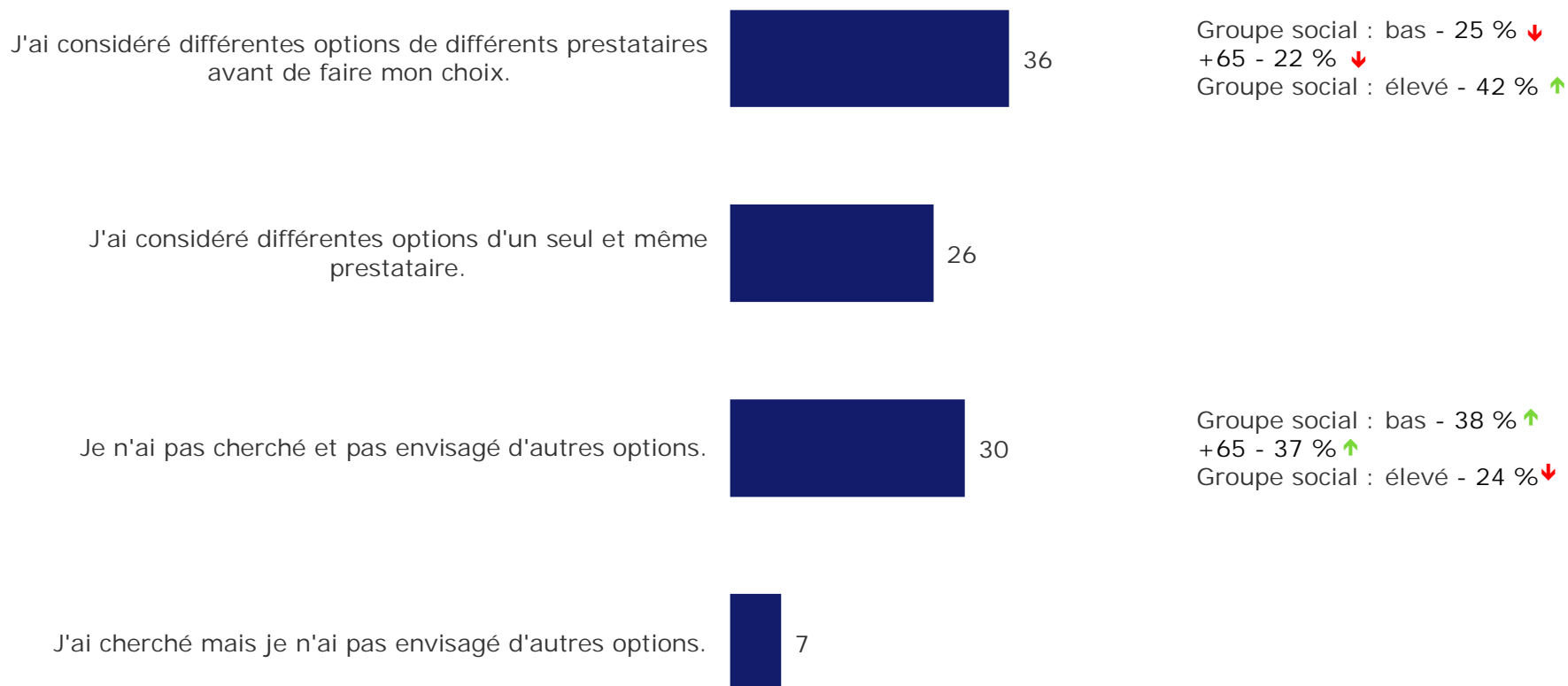
[Et d'où proviendra ou d'où provient votre revenu comme pensionné(e) ?]

% A LA BASE : TOUS (n = 2 072)

3. Résultats

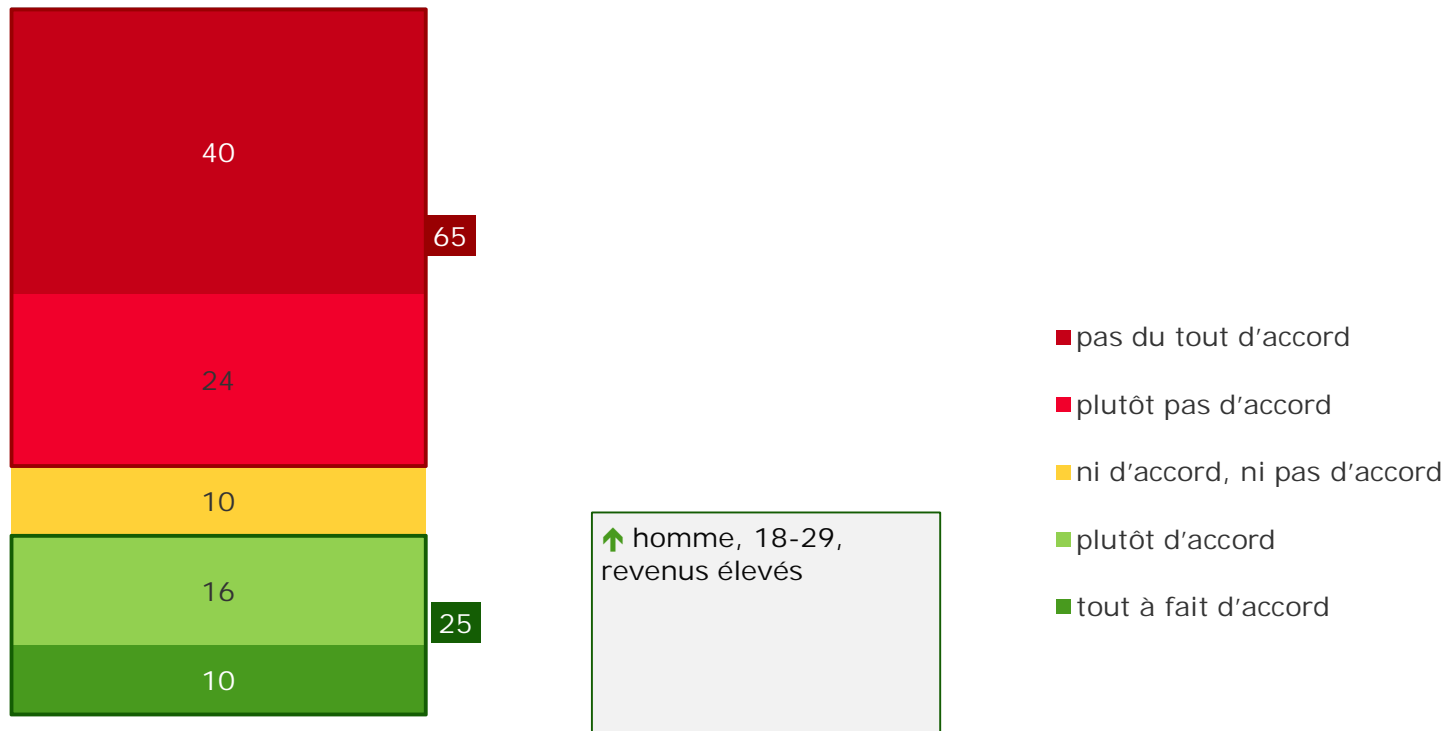
3.3 Décider de façon éclairée

Environ 1 personne sur 3 (36 %) consulte différents prestataires avant d'acheter un produit financier.



% A LA BASE: DERNIERS 2 ANS ACHETER UN PRODUIT FINANCIER (n = 1 222)

1 personne sur 4 est disposée à prendre des risques en épargnant ou en investissant.



[Je suis prêt(e) à prendre des risques en épargnant ou en investissant une partie de mon argent.]

% A LA BASE : TOUS (n = 2 072)

Evaluer les risques

Un investissement avec un rendement élevé comporte probablement plus de risques.

% correct



↑ hommes, 60-69, revenus élevés, enseignement supérieur, groupe social : élevé

En achetant un large éventail d'actions, il est possible de limiter la plupart du temps les risques d'investissement liés aux marchés boursiers.

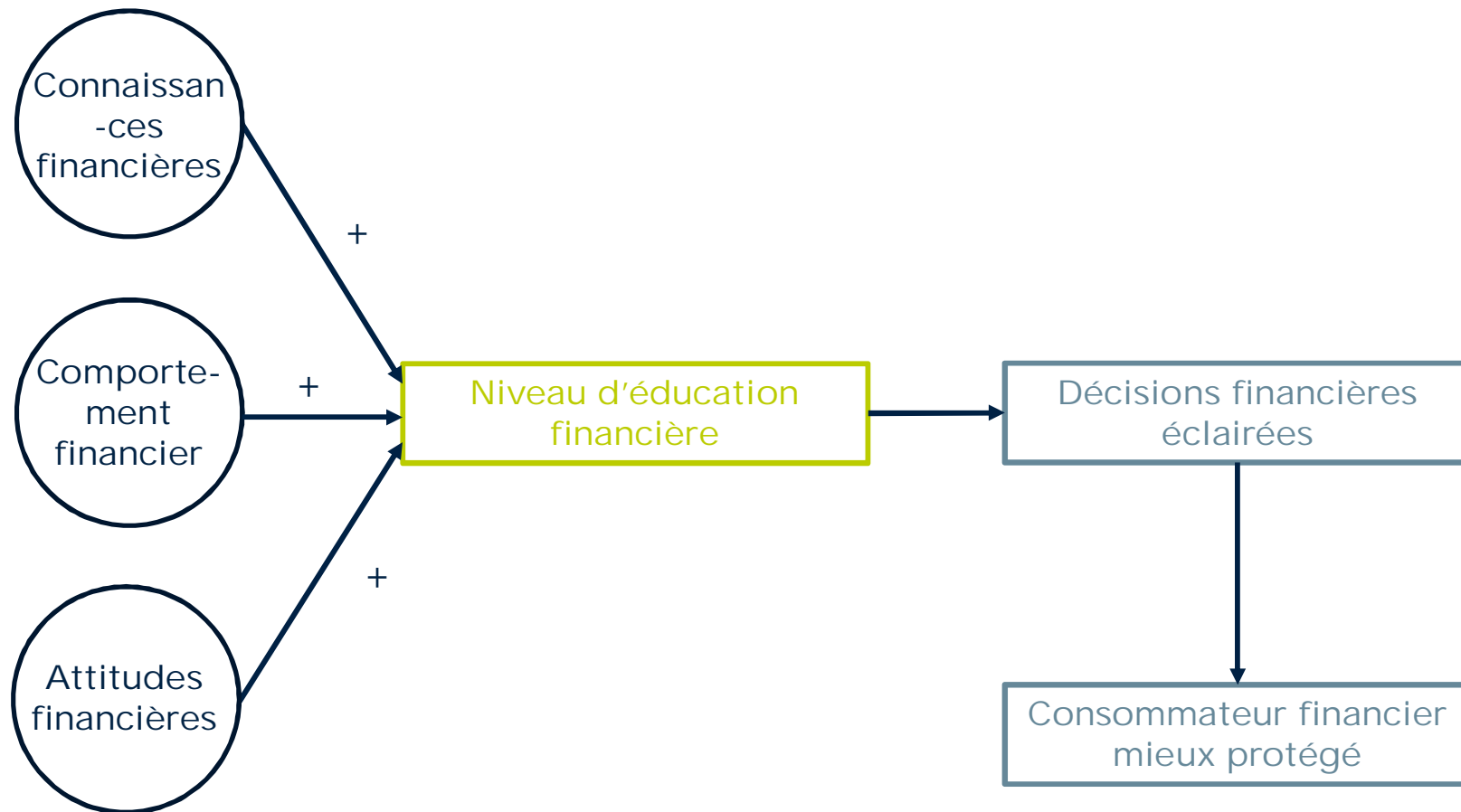
% correct



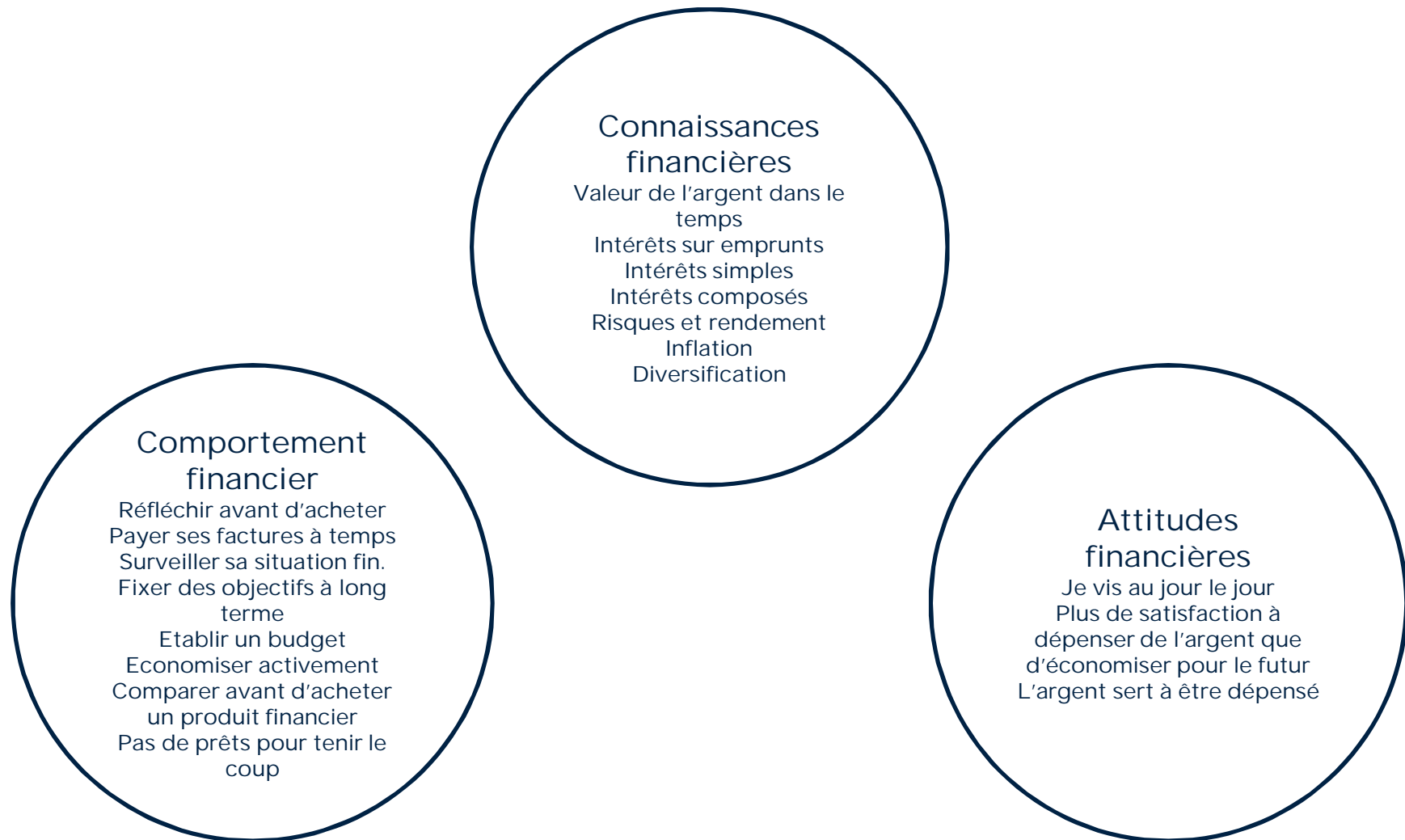
↑ hommes, revenus élevés, enseignement supérieur, actifs, groupe social : élevé, Flandre

% A LA BASE : TOUS (n = 2 072)

4. Composantes du niveau d'éducation financière

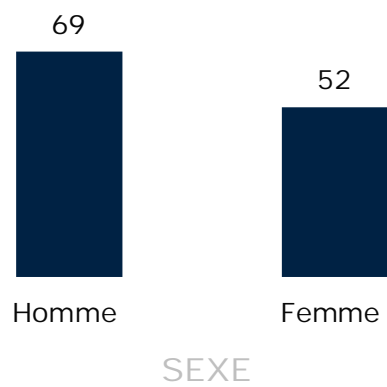


4. Composantes du niveau d'éducation financière



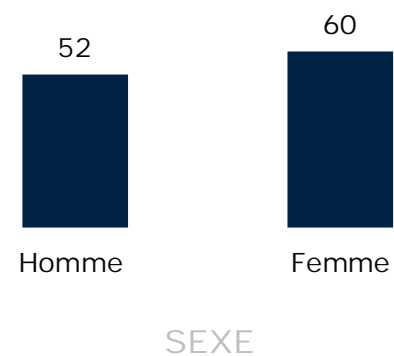
Connaissances financières

% score élevé

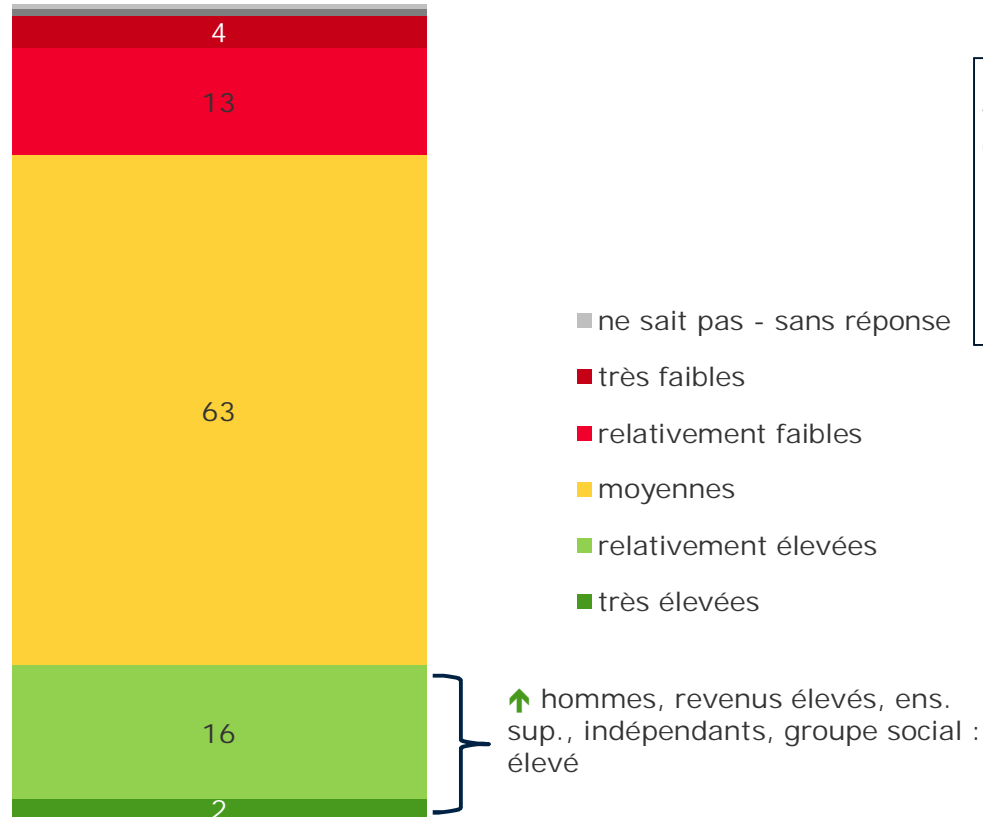


Attitudes financières

% score élevé



Perception des connaissances financières : 6 personnes sur 10 jugent leurs connaissances moyennes ; 18 % les jugent (relativement) élevées.



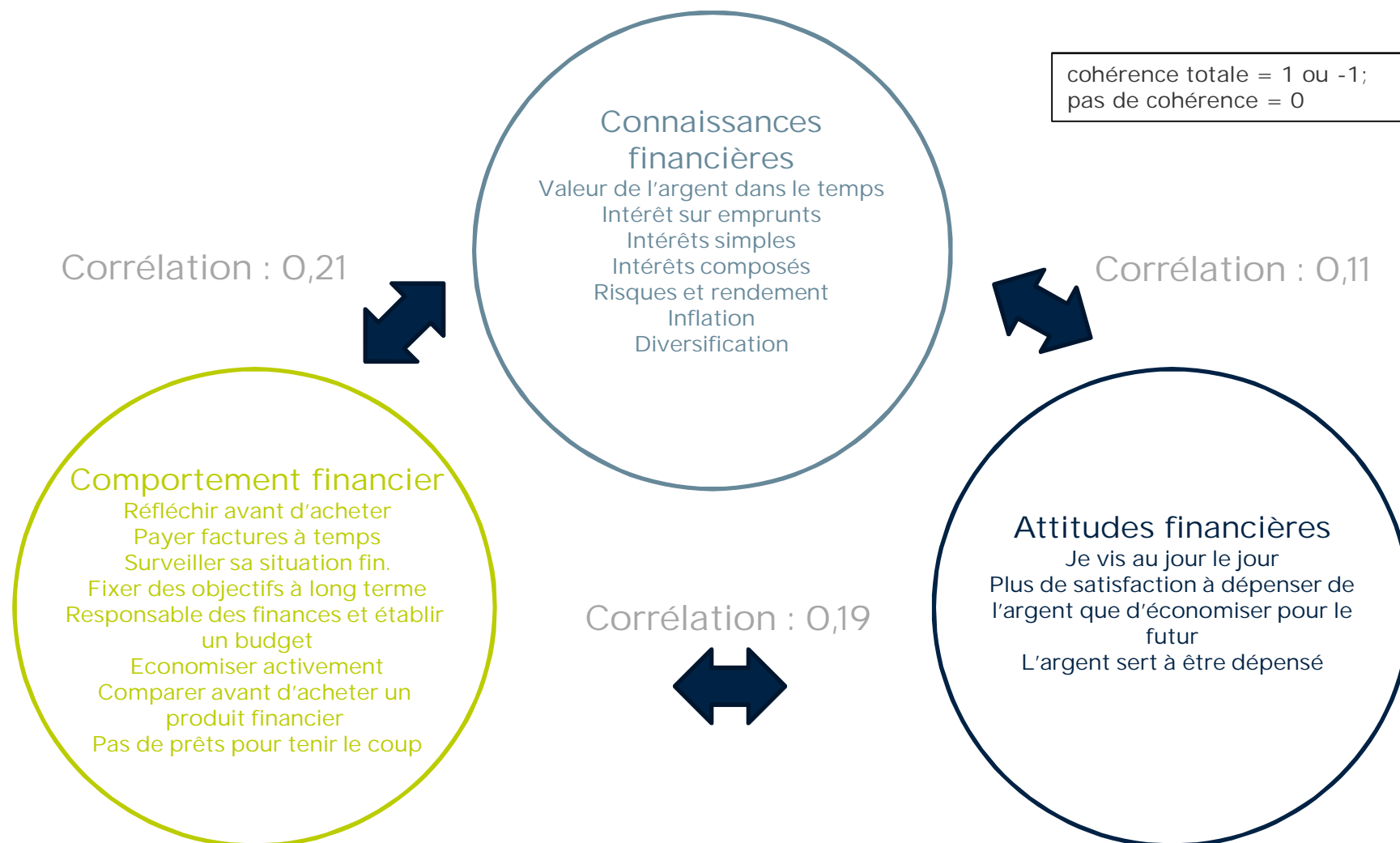
Corrélation entre 'perception des connaissances financières' et 'score aux connaissances financières' = 0,10
(cohérence totale = 1 ou -1; pas de cohérence = 0)

↓
Mauvaise évaluation fréquente de ses propres connaissances

[Pouvez-vous me dire comment vous évaluez vos connaissances financières par rapport à d'autres adultes en Belgique ?]

% A LA BASE : TOUS (n = 2 072)

Lien faible entre connaissances, comportement et attitudes en matière de finances



5. Conclusions

- Trois problématiques centrales :
 - Budget
 - Planification financière
 - Décider de façon éclairée
- Faible corrélation entre connaissances, comportement et attitudes
 - => Wikifin continue à travailler sur les 3 dimensions !
- L'éducation financière concerne tout le monde, tout au long de sa vie !

6. Annexe

2. Méthodologie

- Structure de l'échantillon

	Non pondéré	Pondéré
SEXE		
homme	48	49
femme	52	51
AGE		
18-20	3	3
21-24	6	7
25-34	16	18
35-44	18	17
45-54	19	18
55-64	16	16
65+	22	22
FORMATION		
enseignement primaire	8	10
enseignement secondaire général, pas terminé	3	4
enseignement secondaire technique ou professionnel, pas terminé	6	6
enseignement secondaire général, terminé	14	14
enseignement secondaire technique ou professionnel, terminé	24	25
enseignement supérieur non-universitaire	30	28
enseignement universitaire	12	12
ne sait pas	2	2
<i>Total (n=)</i>	<i>2 003</i>	<i>2 072</i>

	Non pondéré	Pondéré
PROFESSION		
indépendant	5	5
employé chez un employeur ou dans les pouvoirs publics	44	43
apprenti	1	1
femme/homme au foyer	4	4
chercheur d'emploi, sans emploi	6	6
pensionné	28	27
en incapacité de travail	4	4
étudiant	5	6
autre	4	3
HABITAT		
un village ou une petite commune	1	1
une petite commune ou une ville	30	29
une ville moyenne	54	55
une grande ville	16	16
COMPOSITION DU MENAGE		
seul(e)	28	28
avec un partenaire	47	47
avec enfants < 18a	24	24
avec enfants > 18a	11	11
avec un parent ou un beau-parent	15	16
avec d'autres proches	4	4
avec des amis, collègues ou étudiants	1	1
dans une autre configuration de ménage ou groupe	1	1
<i>Total (n=)</i>	<i>2 003</i>	<i>2 072</i>

2. Méthodologie

- Groupes sociaux :

La définition des groupes sociaux est une donnée relative. Il s'agit d'une proportion basée sur la profession et le niveau de formation. La population est classée selon la valeur fournie par la combinaison de ces deux variables. Ensuite, la population est scindée en huit groupes égaux, à partir desquels sont établis les groupes sociaux.

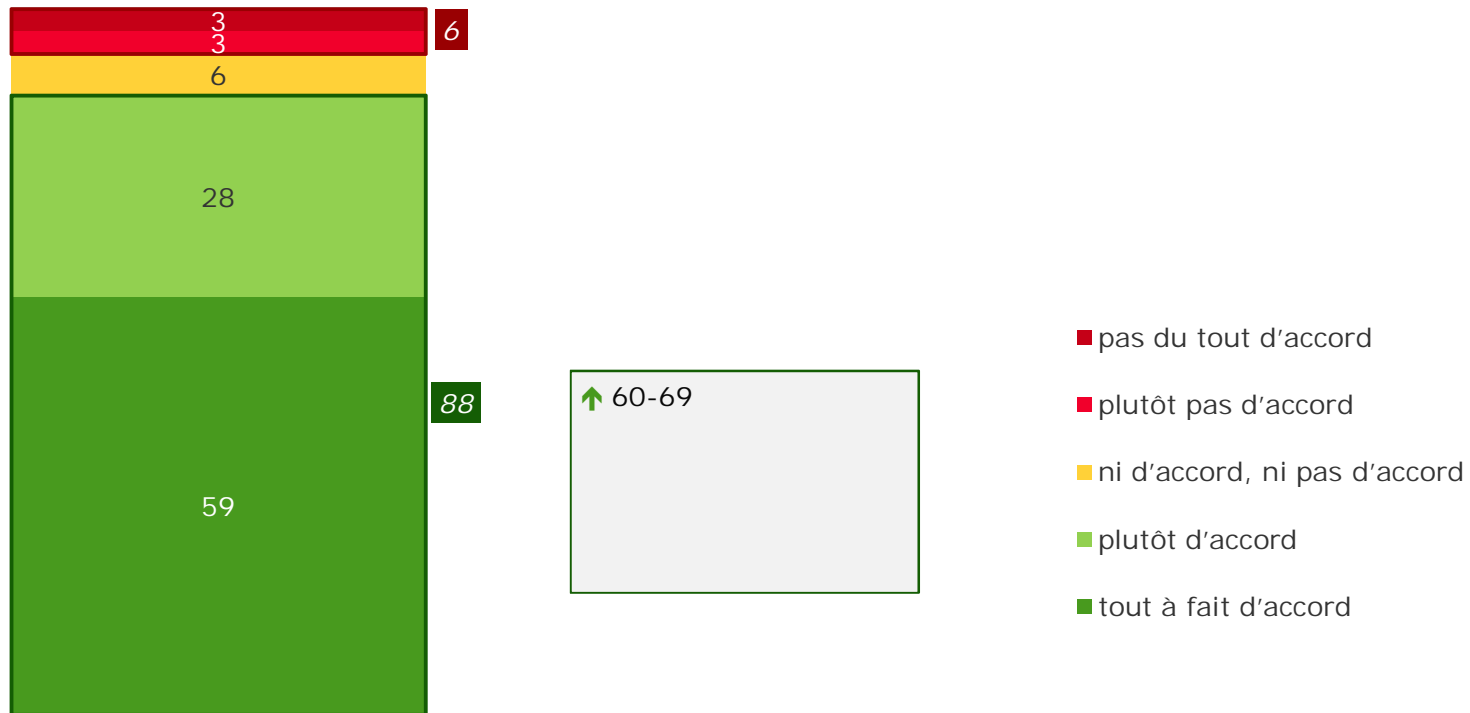
- Légende:

↑ = significativement plus élevé que le total

↓ = significativement moins élevé que le total

3. Résultats

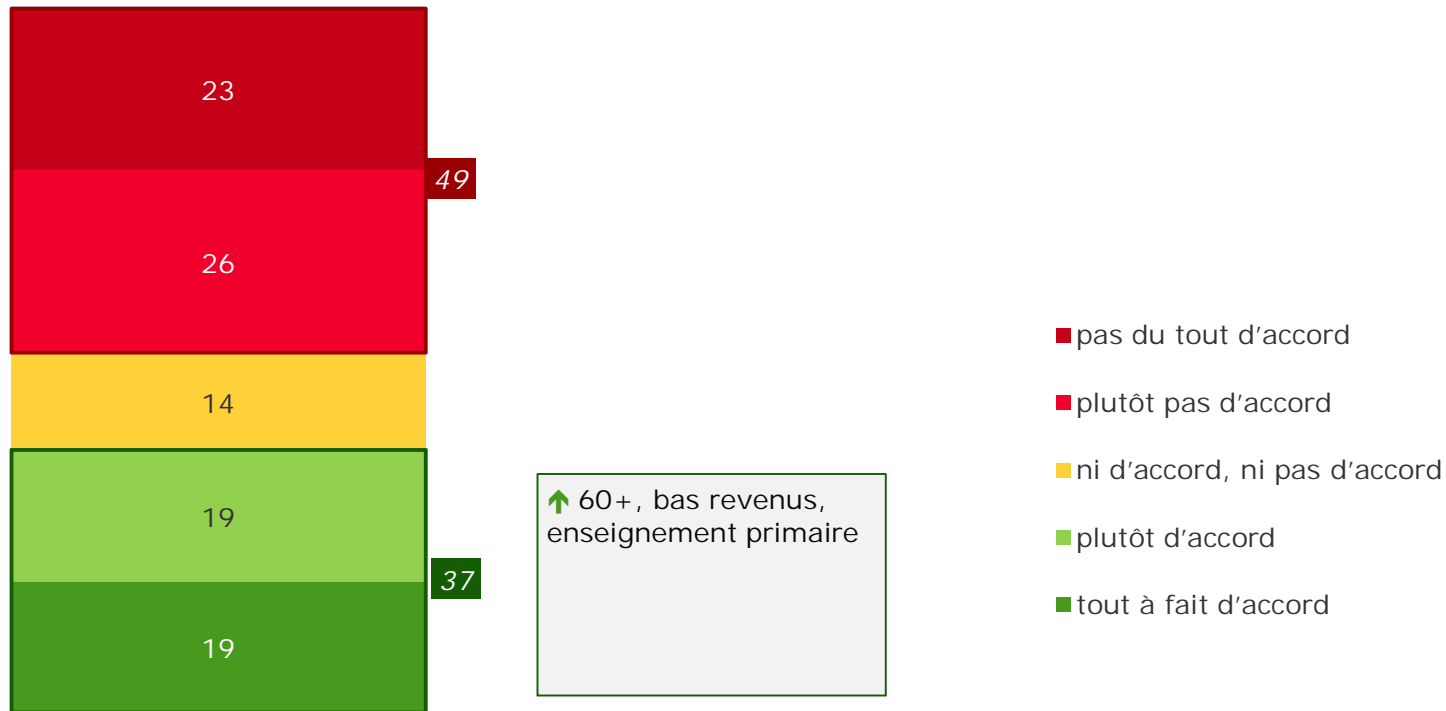
88 % indiquent surveiller de près leurs finances.



[Je surveille de près mes affaires financières.]

% A LA BASE : TOUS (n = 2 072)

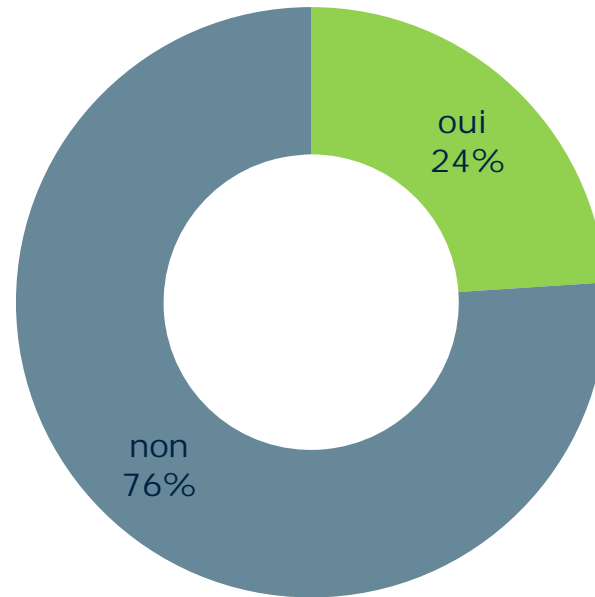
Près de 4 personnes sur 10 trouvent que leur situation financière ne leur permet pas de faire des choses qu'elles trouvent importantes.



[Ma situation financière ne me permet pas de faire des choses que je trouve importantes.]

% A LA BASE : TOUS (n = 2 072)

Pour 1 Belge sur 4, les revenus étaient insuffisants pour couvrir les dépenses du ménage durant les 12 derniers mois.

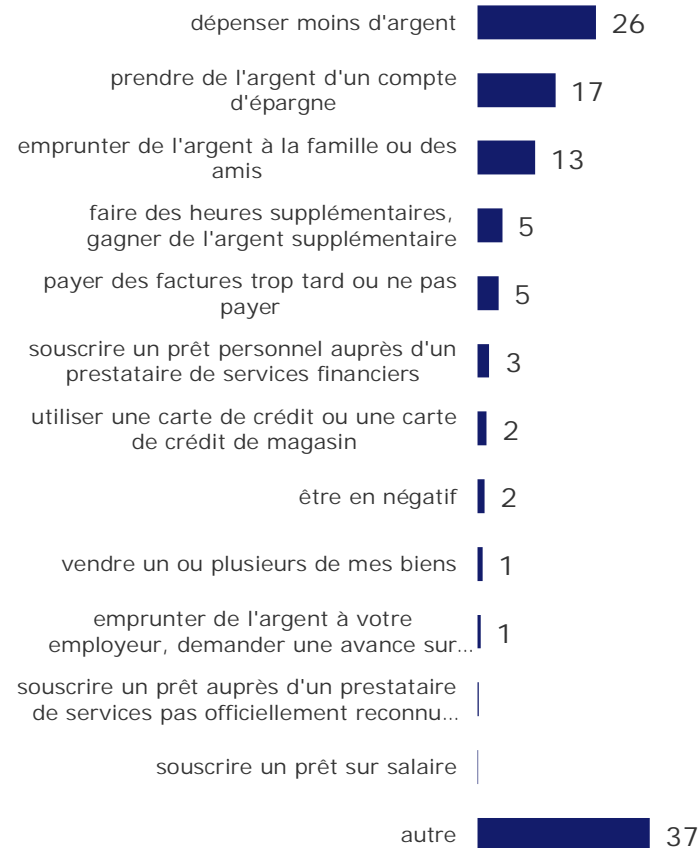


% oui ↑ 40-49, bas revenus, enseignement primaire ou secondaire, sans emploi ou en incapacité de travail, pas nés en Belgique, groupe social : bas ou moyennement bas, Bruxelles, Wallonie

[Parfois les personnes estiment que leurs revenus ne sont pas tout à fait suffisants pour couvrir leurs dépenses. Lors de ces 12 derniers mois, est-ce que cela vous est arrivé personnellement ?]

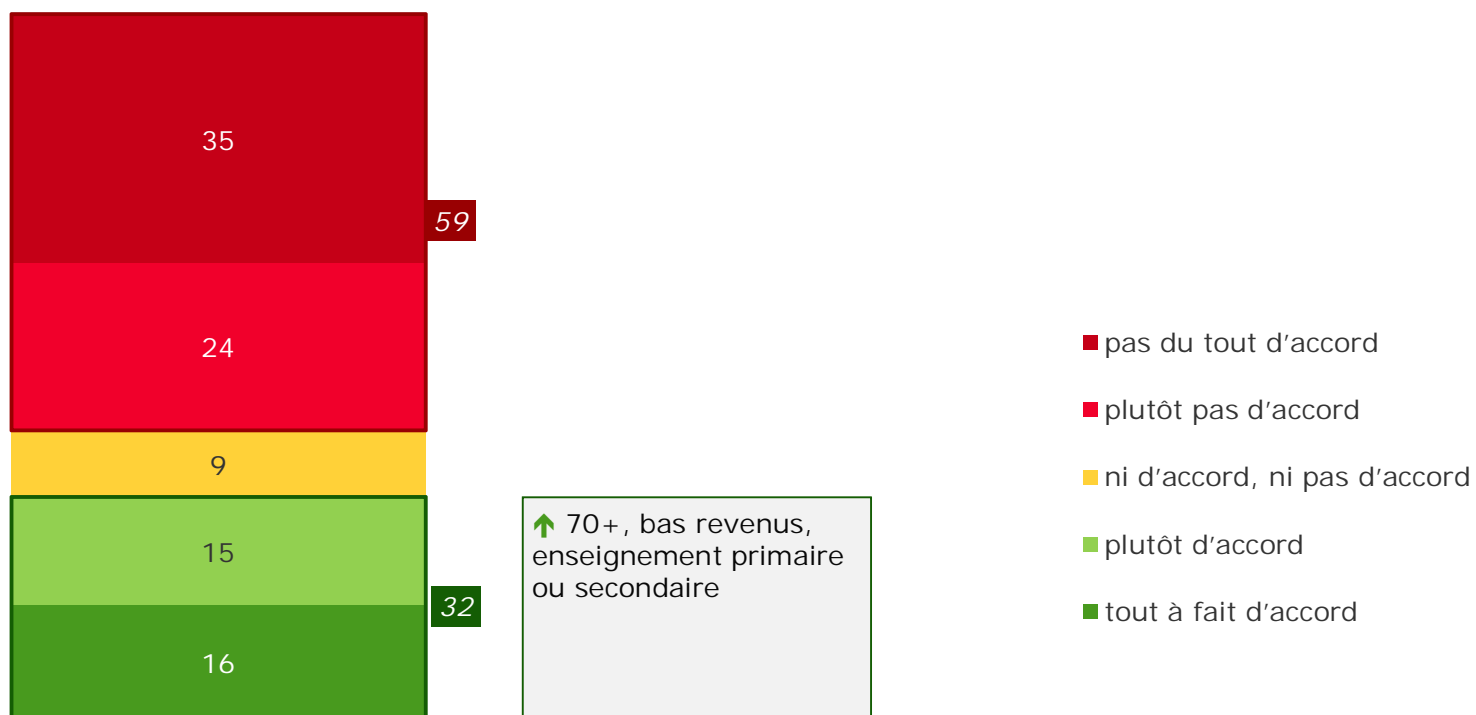
% A LA BASE : TOUS (n = 2 072)

Qu'avez-vous fait pour vous en sortir lorsque vous aviez des revenus insuffisants pour couvrir les dépenses du ménage ?



% A LA BASE: 12 DERNIERS MOIS REVENUS INSUFFISANTS (n = 493)

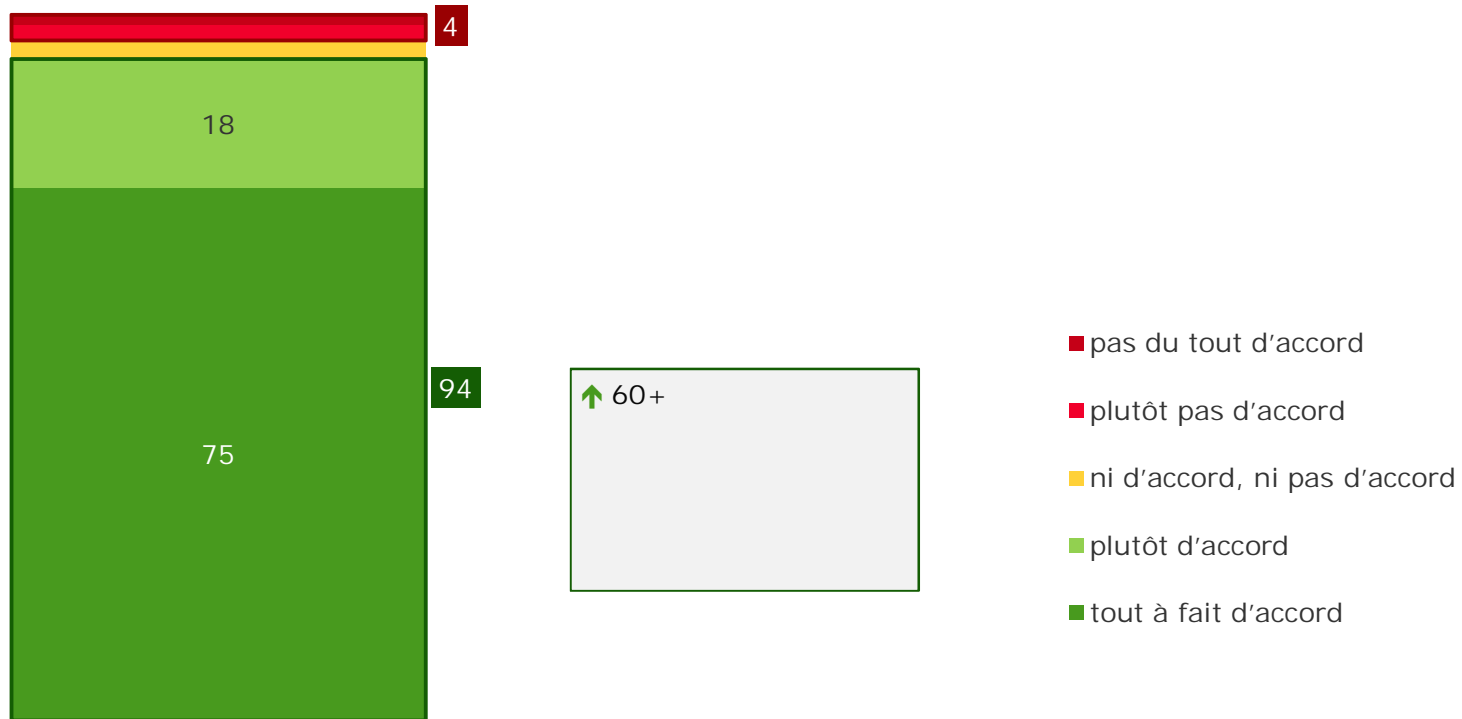
Près d'1 personne sur 3 s'inquiète de pouvoir payer ses dépenses quotidiennes.



[Je m'inquiète de pouvoir payer mes dépenses quotidiennes.]

% A LA BASE : TOUS (n = 2 072)

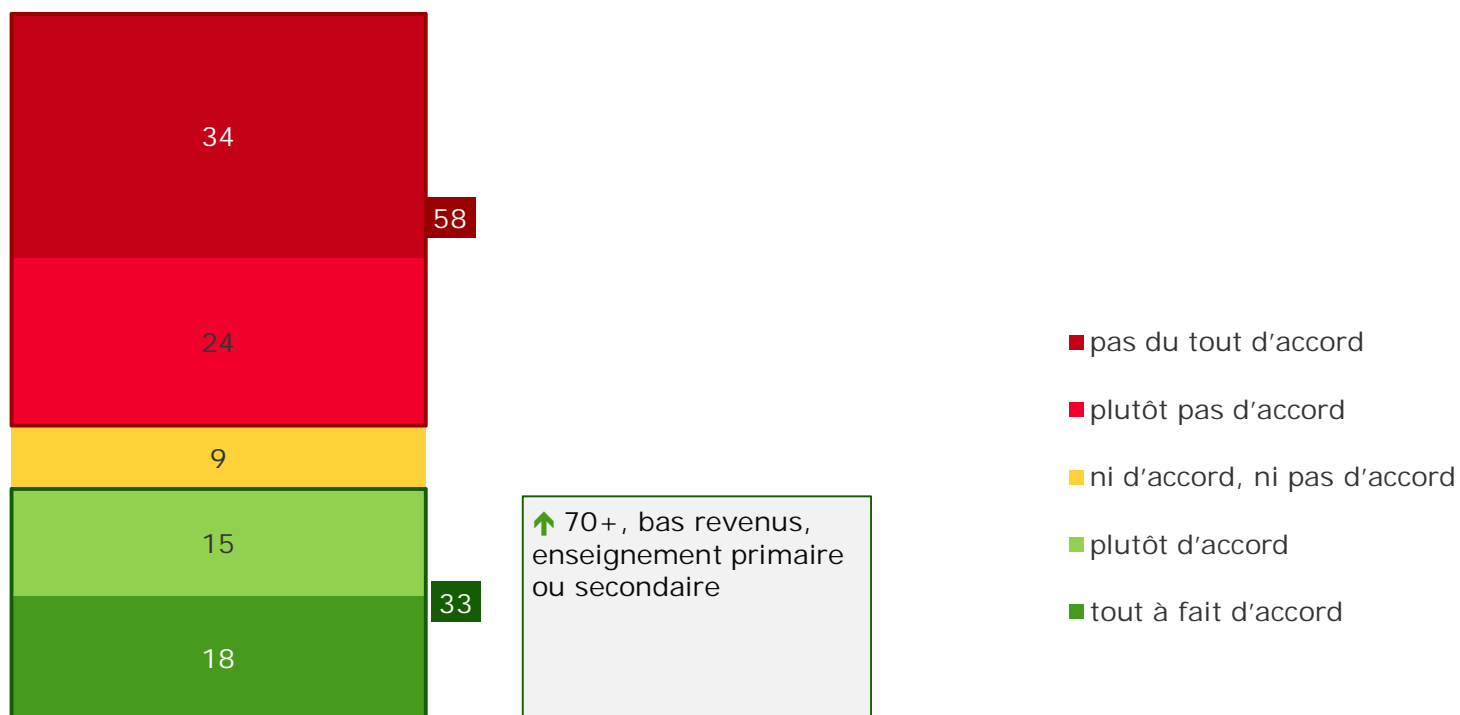
94 % paient leurs factures à temps.



[Je paie mes factures à temps.]

% A LA BASE : TOUS (n = 2 072)

33 % disent vivre au jour le jour ; 58 % ne sont pas d'accord.



[Je vis au jour le jour et je vois ce que demain apportera.]

% OP BASIS: ALLEN (n=2072)

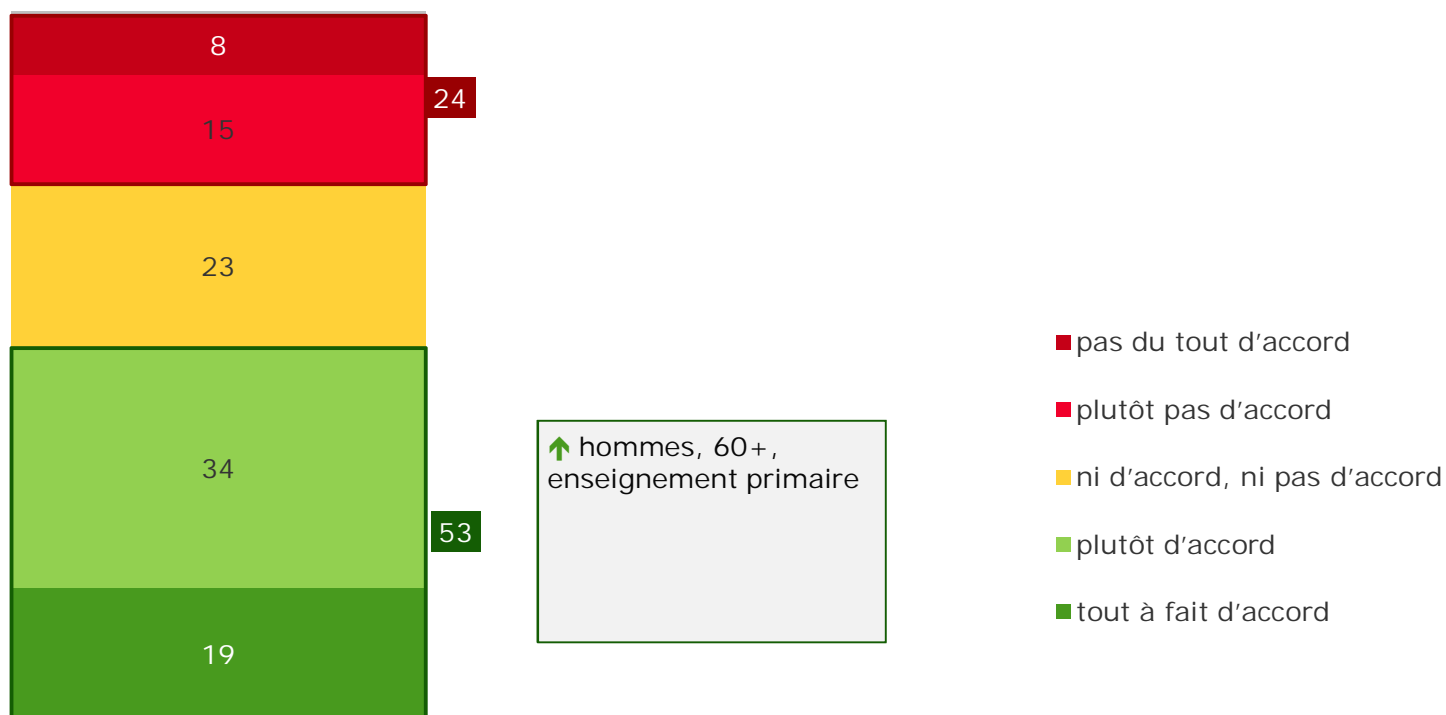
2 personnes sur 3 se disent satisfaites de leur situation financière actuelle.



[Je suis satisfait(e) de ma situation financière actuelle.]

% A LA BASE : TOUS (n = 2 072)

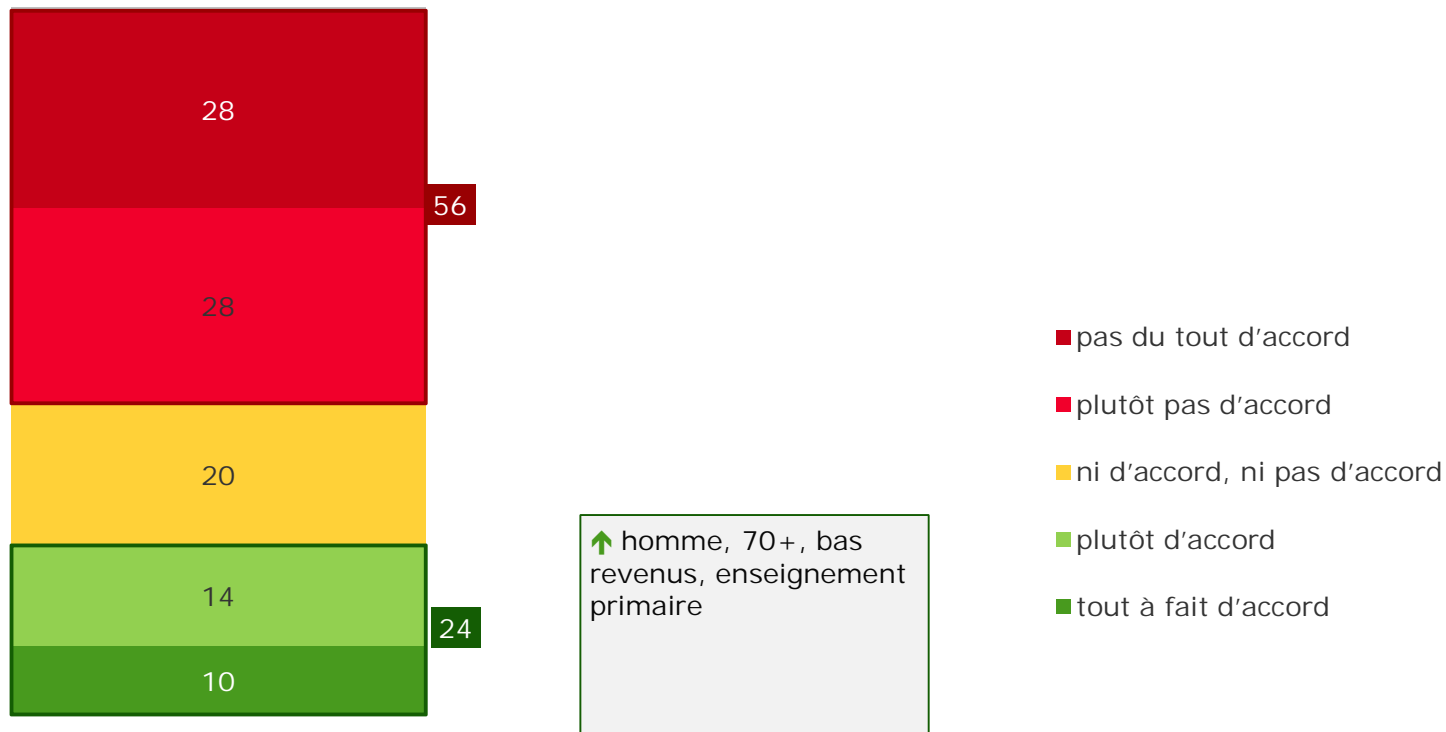
Plus de la moitié des personnes indiquent que l'argent sert à être dépensé.



[L'argent sert à être dépensé.]

% A LA BASE : TOUS (n = 2 072)

1 personne sur 4 indique que dépenser de l'argent lui procure plus de satisfaction que d'économiser.

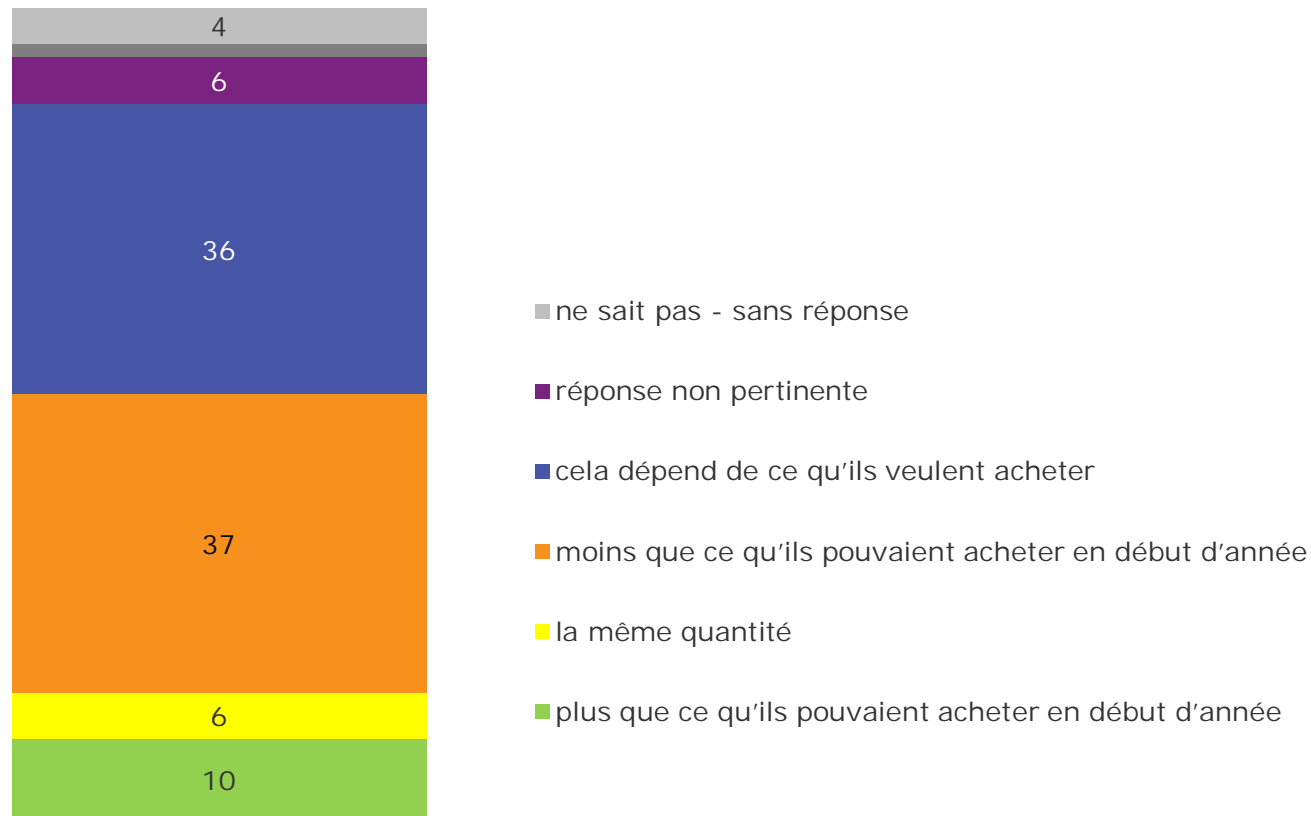


[Cela me procure plus de satisfaction de dépenser de l'argent que d'économiser pour le futur.]

% A LA BASE : TOUS (n = 2 072)

Connaissances financières – inflation

37 % répondent correctement ; 36 % indiquent que cela dépend de ce qu'elles achètent.

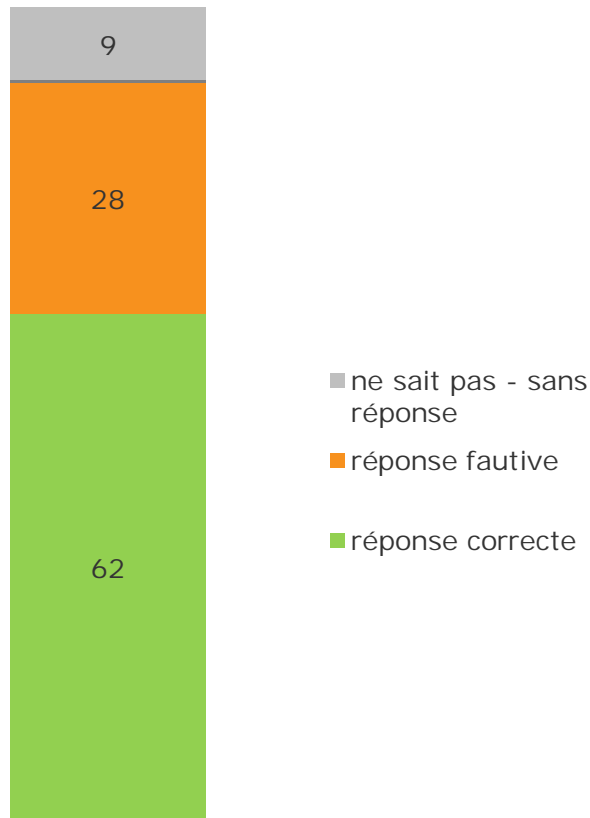


[Cinq frères reçoivent une donation de 1.000 € au début de l'année. Ils doivent la partager à parts égales. L'inflation est cette année de 1,5 %. Que peuvent-ils acheter avec cet argent à la fin de l'année ?]

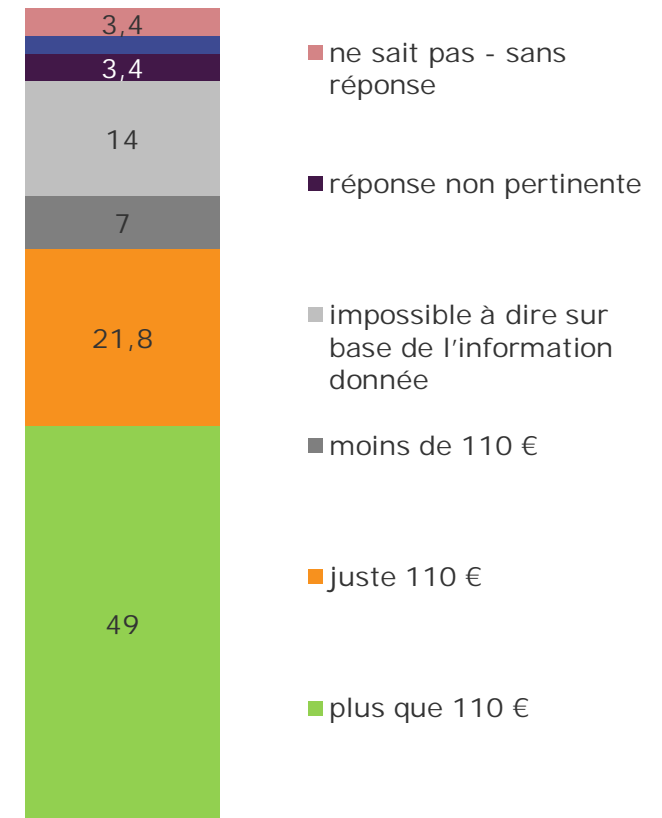
% A LA BASE : TOUS (n = 2 072)

Connaissances financières – calculation d'intérêts

2 personnes sur 3 donnent une réponse correcte pour des intérêts simples ; 1 sur 2 pour des intérêts composés.



[Imaginez que vous versez 100 € sur un compte d'épargne gratuit, non imposé, avec un taux d'intérêt garanti de 2 % par an. Vous n'effectuez pas d'autres versements sur ce compte et vous ne retirez pas d'argent non plus. Combien y aurait-il sur ce compte à la fin de la première année, une fois que les intérêts seront payés?]



[Et combien y aurait-il sur le compte à la fin de la cinquième année, en tenant compte qu'il n'y a pas de frais ou de taxes ? Serait-ce ...?]

4. Composantes du niveau d'éducation financière

- Education financière (OCDE) =

Une combinaison de conscience financière, de connaissance, d'habileté, des attitudes et comportements nécessaires pour prendre les bonnes décisions financières et finalement arriver à un bien-être financier individuel .

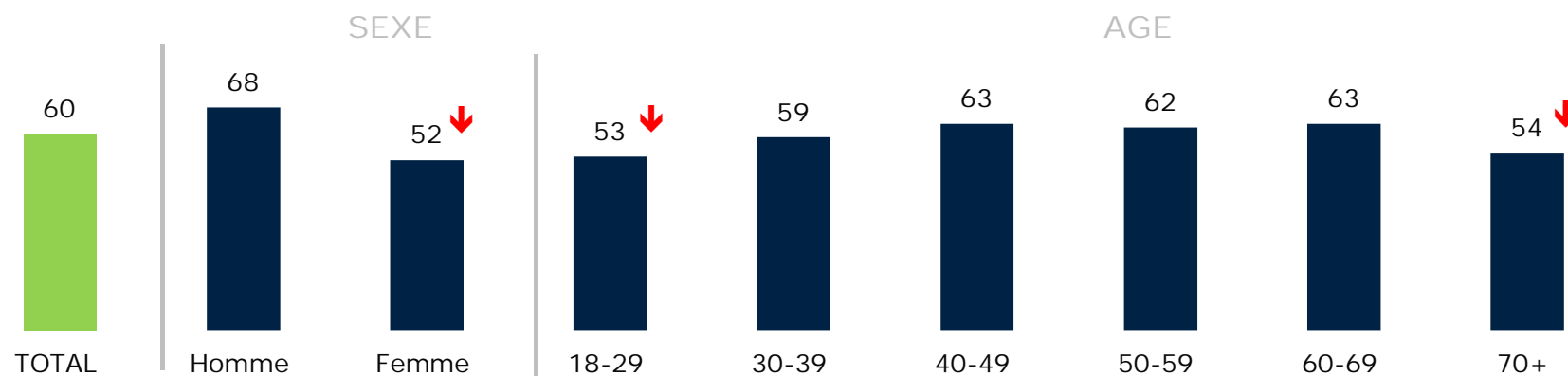


4. Composantes du niveau d'éducation financière

- Connaissances financières : score élevé = au moins 5 sur 7
- Comportement financier : score élevé = au moins 6 sur 9
- Attitudes financières : score élevé = au moins 3 sur 5



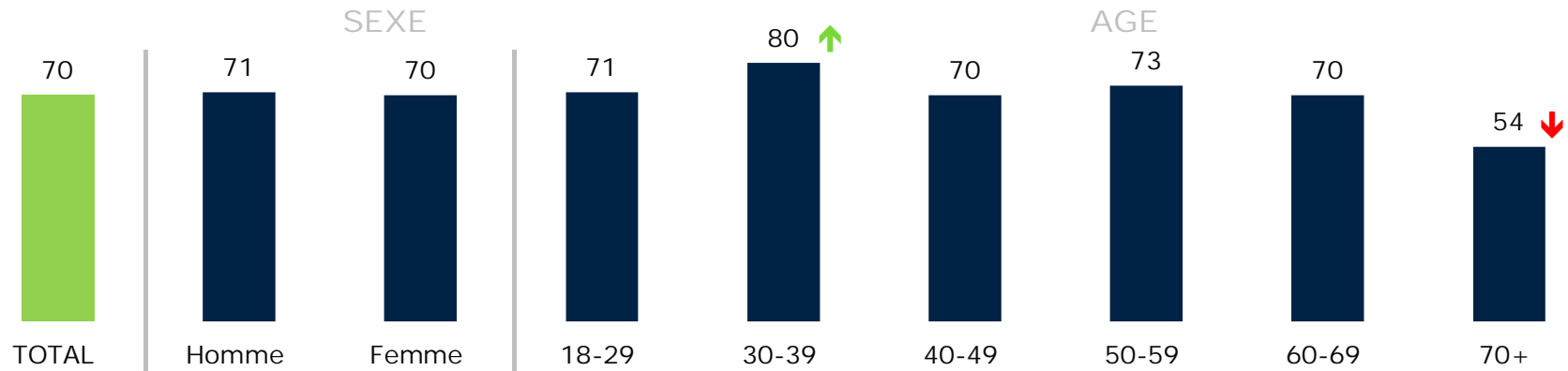
Connaissances financières : 50 % des Belges ont un score élevé (au moins 5 sur 7).



↑ Plus élevé que le total
↓ Moins élevé que le total

% A LA BASE : TOUS (n = 2 072)

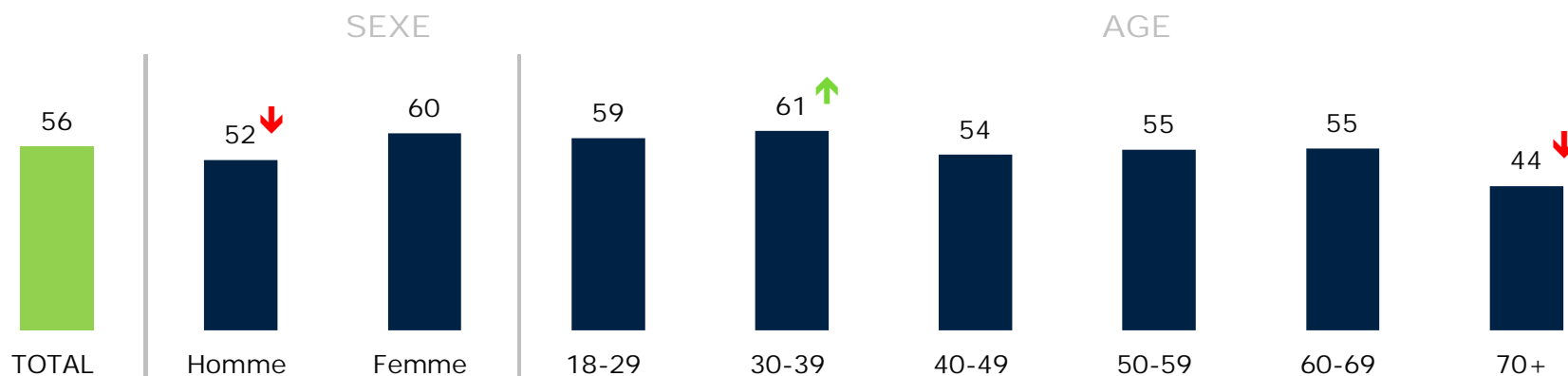
Comportement financier : 1 Belge sur 2 a un score élevé (au moins 6 sur 9).



↑ Plus élevé que le total
↓ Moins élevé que le total

% A LA BASE : TOUS (n = 2 072)

Attitudes financières : un peu plus de la moitié a un score moyen supérieur à 3 (sur 5).



↑ Plus élevé que le total
↓ Moins élevé que le total

% A LA BASE : TOUS (n = 2 072)

Lien faible entre connaissances, comportement et attitudes en matière de finances

- Faible corrélation entre le score pour les connaissances, celui pour le comportement et celui pour les attitudes.
- Un score élevé/faible à l'une des dimensions n'entraîne pas un score élevé/faible à l'une des autres dimensions.
- Il est donc nécessaire que l'éducation financière se base à la fois sur les connaissances, le comportement et l'attitude.
=> Consommateurs peuvent prendre des décisions financières éclairées.