



No	Date	Price	Status	Cost
1	2014-01-30	\$2 465,00	Y	\$1 232,50
2	2014-01-31	\$2 526,00	Y	\$1 263,00
3	2014-02-01	\$2 980,00	Y	\$1 490,00
4	2014-02-02	\$2 565,00	Y	\$1 282,50
5	2014-02-03	\$3 120,00	Y	\$1 560,00
6	2014-02-04	\$3 345,00	N	\$1 672,50
7	2014-02-05	\$3 850,00	Y	\$1 822,50
8	2014-02-06	\$3 645,00	N	\$1 819,00
9	2014-02-07	\$3 798,00	Y	\$1 899,00
10	2014-02-08	\$4 098,00	Y	\$2 024,00
11	2014-02-09	\$4 298,00	N	\$2 149,00
12	2014-02-10	\$4 548,00	Y	\$2 274,00
13	2014-02-11	\$5 048,00	N	\$2 524,00
14	2014-02-12	\$5 298,00	Y	\$2 649,00
15	2014-02-13	\$5 498,00	N	\$2 774,00
16	2014-02-14	\$5 798,00	Y	\$2 899,00
17	2014-02-15	\$6 048,00	N	\$3 024,00
18	2014-02-16	\$6 298,00	Y	\$3 149,00
19	2014-02-17	\$6 498,00	N	\$3 274,00
20	2014-02-18	\$6 798,00	Y	\$3 399,00
21	2014-02-19	\$7 048,00	N	\$3 524,00
22	2014-02-20	\$7 298,00	Y	\$3 649,00
23	2014-02-21	\$7 498,00	N	\$3 774,00
24	2014-02-22	\$7 548,00	N	\$3 774,00



wikifin.be

# RÉSULTATS DE L'ENQUÊTE - MARS 2017

## ÉPARGNER... OU PAS ?

# Table des matières

---

## 1

Qui épargne (ou pas) ? 5

---

## 2

Comment épargnons-nous ? 17

---

## 3

Pourquoi et pour quoi épargnons-nous ? 35

---

## 4

Qu'est-ce qui influence notre  
comportement d'épargne ? 39

---

# Contexte de l'enquête « Épargner... ou pas ? »

## – mars 2017

- Cette enquête se concentre sur les personnes qui épargnent et celles qui n'épargnent pas, la façon dont nous épargnons, pourquoi et pour quoi nous épargnons, et ce qui influence notre comportement d'épargne.
- Cette enquête est un complément aux enquêtes de mars 2015 et mars 2016, qui ont notamment laissé apparaître que pour 1 personne sur 4, faire face à des frais inattendus n'est pas évident.

<https://www.wikifin.be/fr/propos-de-wikifin/la-wikifinbe-academy>

- Wikifin.be est le programme d'éducation financière de la FSMA. La FSMA est l'Autorité belge des services et marchés financiers. Il s'agit d'un organisme public autonome qui a entre autres pour mission légale de protéger les consommateurs dans le domaine des services financiers. La FSMA ne poursuit aucun but commercial.

# Méthodologie de l'enquête

## MÉTHODOLOGIE

 Online research via TNS  
Online Access Panel

 23 janvier au 7 février  
2017

 Durée de l'interview :  
max. 15 minutes

 Bureau d'étude : TNS

## GROUPE-CIBLE

 Belges de 25 ans à 74  
ans

## ÉCHANTILLON

 n = 1002

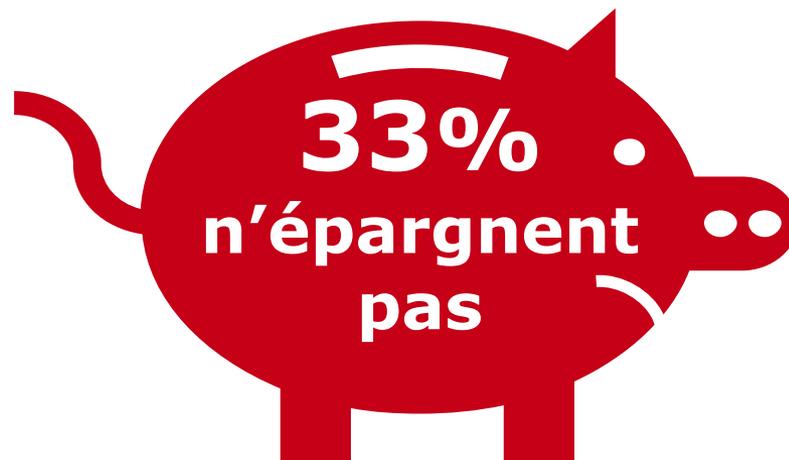
# 1

## Qui épargne (ou pas) ?



# Comportement d'épargne des Belges

67 % ont épargné et 33 % n'ont pas épargné au cours des 12 derniers mois.



Q. Au cours des douze derniers mois, avez-vous épargné (= mis de l'argent de côté) ?  
Il peut s'agir d'une épargne personnelle ou commune.

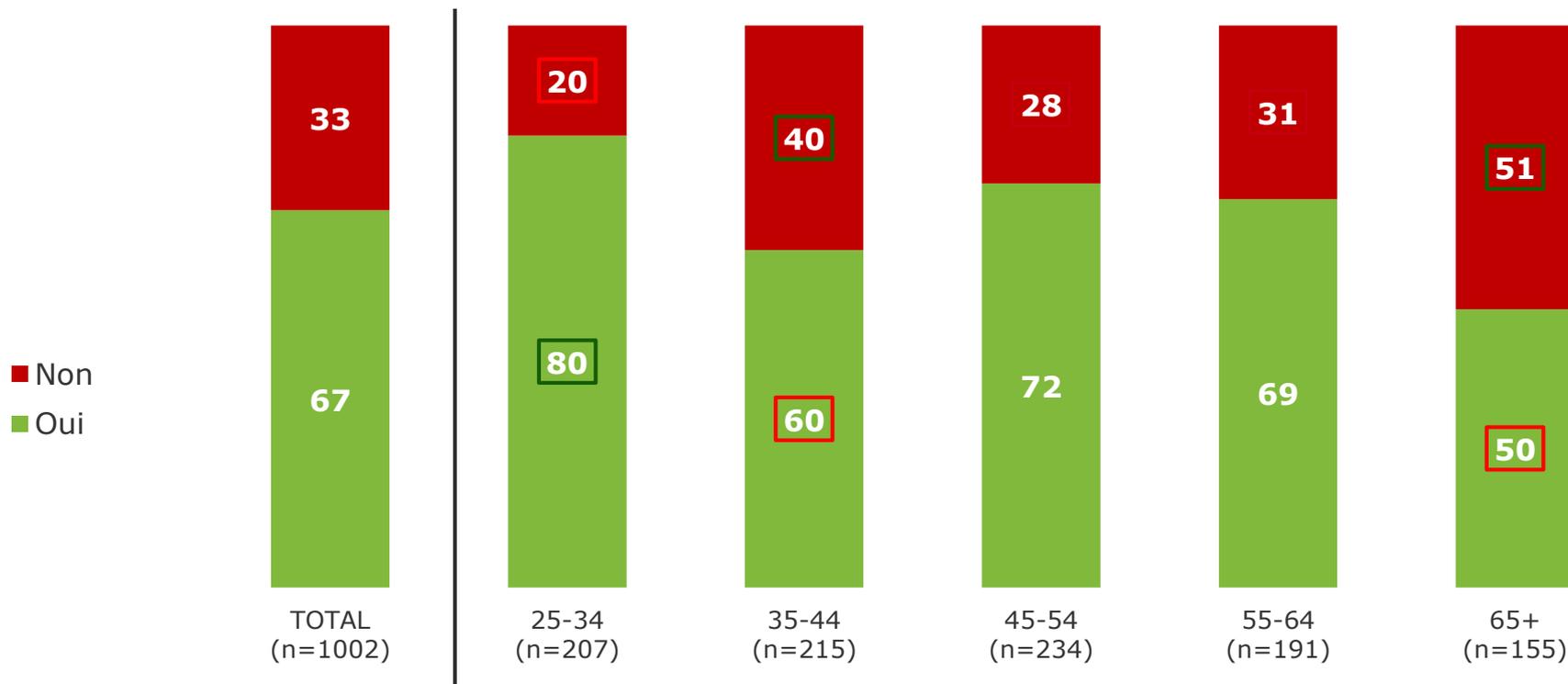
% A LA BASE : TOUT 25-74 (n=1002)

Q. Au cours des douze derniers mois, avez-vous épargné (= mis de l'argent de côté) ? Il peut s'agir  
d'une épargne personnelle ou commune.

% A LA BASE : TOUT 25-74 (n=1002)

# Comportement d'épargne des Belges par âge

Les 25-34 ans ont épargné plus ; les 35-44 ans et les 65+ ont épargné moins que la moyenne au cours des douze derniers mois.

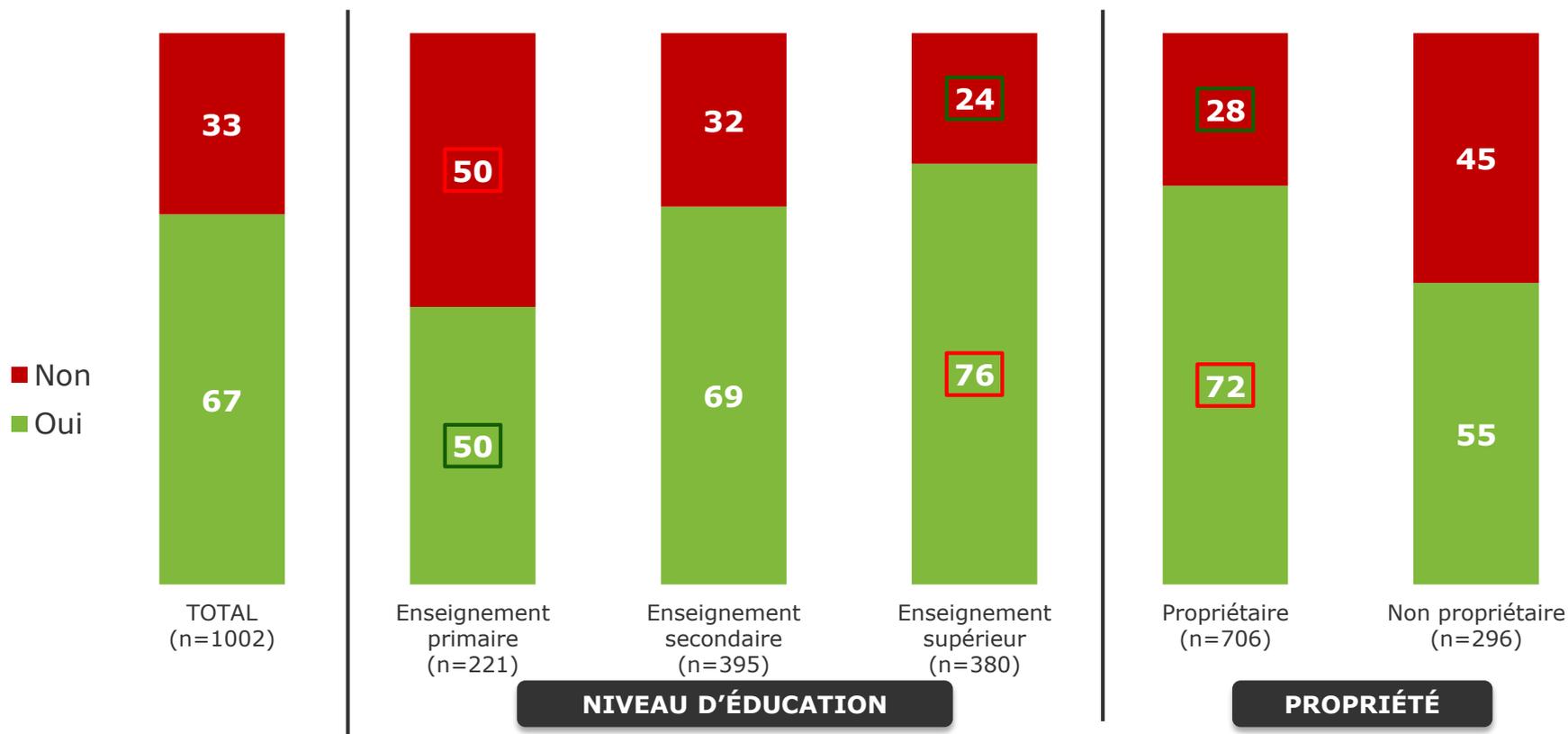


Q. Au cours des douze derniers mois, avez-vous épargné (= mis de l'argent de côté) ?  
Il peut s'agir d'une épargne personnelle ou commune.

% A LA BASE : TOUT 25-74 (n=1002)

□ significativement plus élevé que le total  
□ significativement moins élevé que le total

# Comportement d'épargne des Belges par niveau d'éducation et par « propriété »



Q. Au cours des douze derniers mois, avez-vous épargné (= mis de l'argent de côté) ?  
Il peut s'agir d'une épargne personnelle ou commune.

% A LA BASE : TOUT 25-74 (n=1002)

■ significativement plus élevé que le total  
■ significativement moins élevé que le total

# Comportement d'épargne des Belges

 **41%** épargnent via un compte individuel

**8%** épargnent sur les deux types de comptes (individuel et commun)

 **14%** épargnent via un compte commun

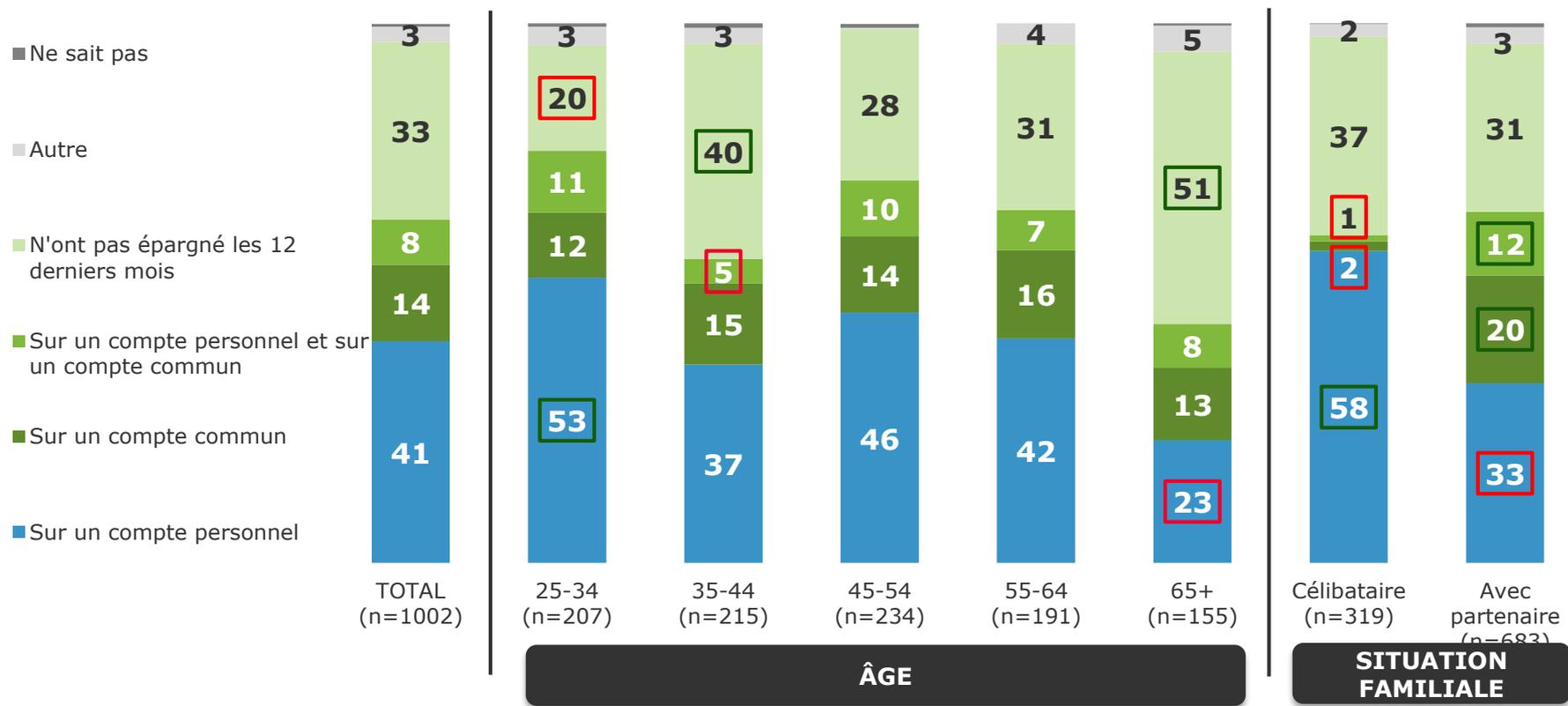
**33%** n'ont pas épargné au cours des 12 derniers mois

**3%** épargnent autrement  
**1%** ne sait pas

Q. Au cours des douze derniers mois, pour quel(s) mode(s) d'épargne avez-vous opté ?

% A LA BASE : TOUT 25-74 (n=1002)

# Comportement d'épargne des Belges par âge et selon la situation familiale



Q. Au cours des douze derniers mois, pour quel(s) mode(s) d'épargne avez-vous opté ?

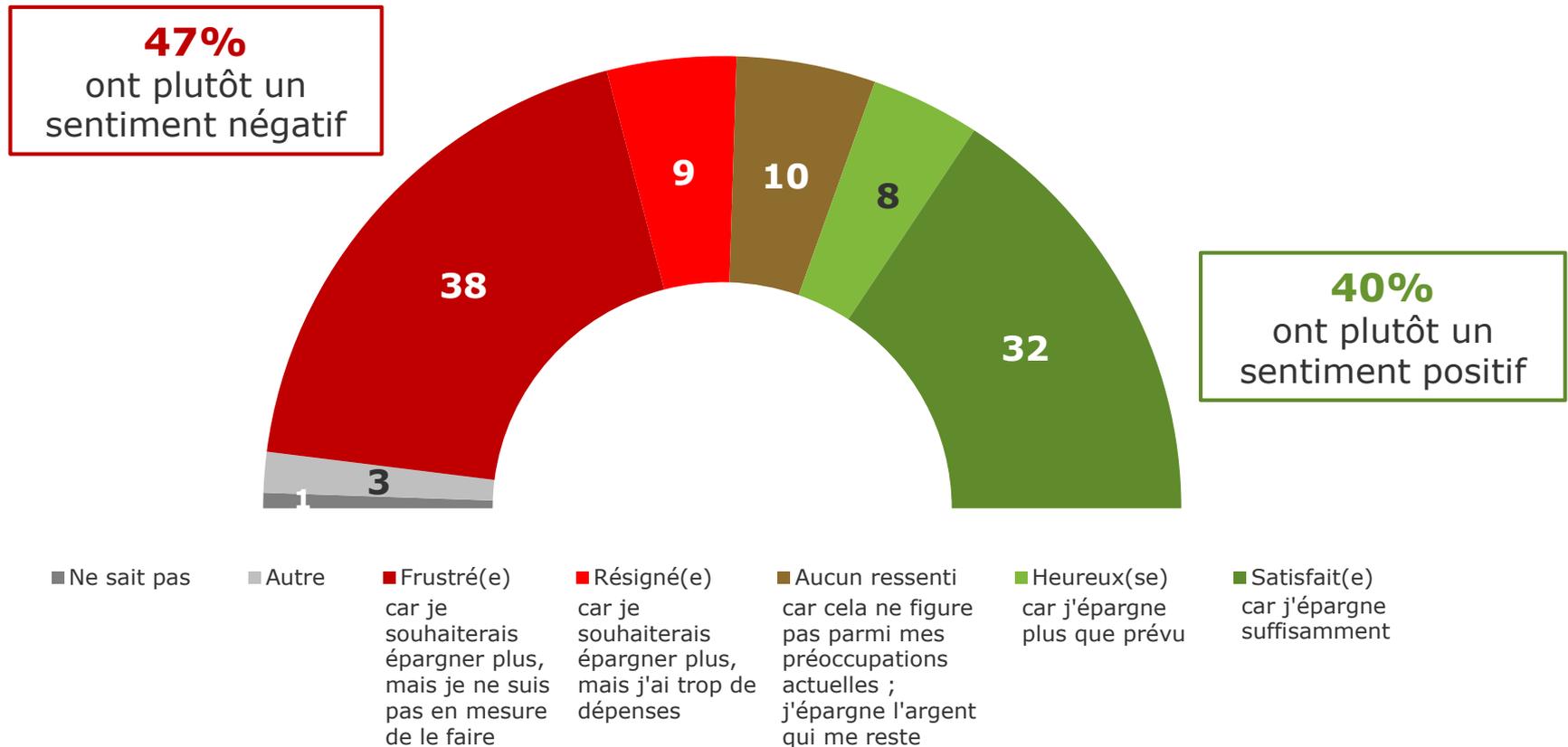
% A LA BASE : TOUT 25-74 (n=1002)

  significativement plus élevé que le total  
  significativement moins élevé que le total

# Quel ressenti a l'épargnant à l'égard de son comportement d'épargne ?



Les Belges qui ont épargné n'ont pas toujours un ressenti positif à ce sujet

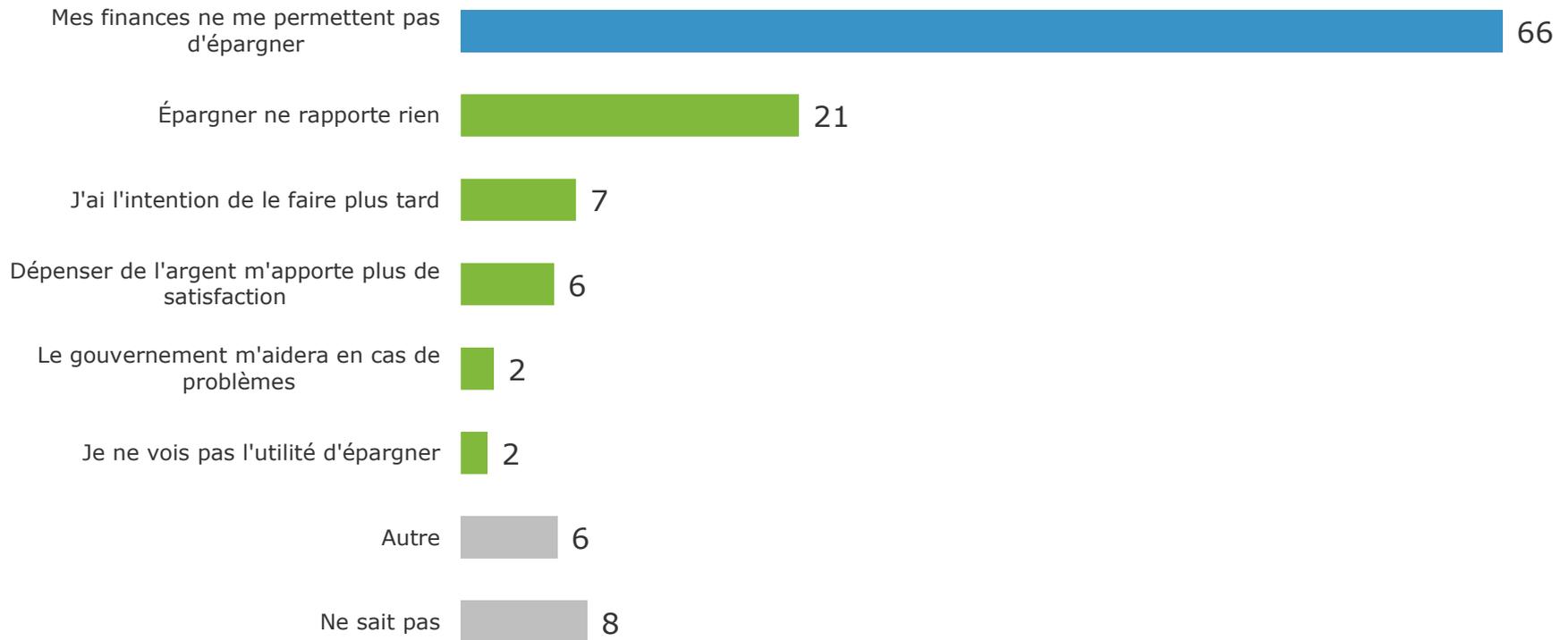


Q. Quel est votre ressenti à l'égard de votre comportement d'épargne actuel ?  
% A LA BASE : ONT EPARGNE 12 DERNIERS MOIS 25-74 (n=672)

# Pourquoi les gens qui n'épargnent pas n'ont-ils pas épargné ?



2 sur 3 n'épargnent pas car ils n'ont pas les capacités financières pour le faire.

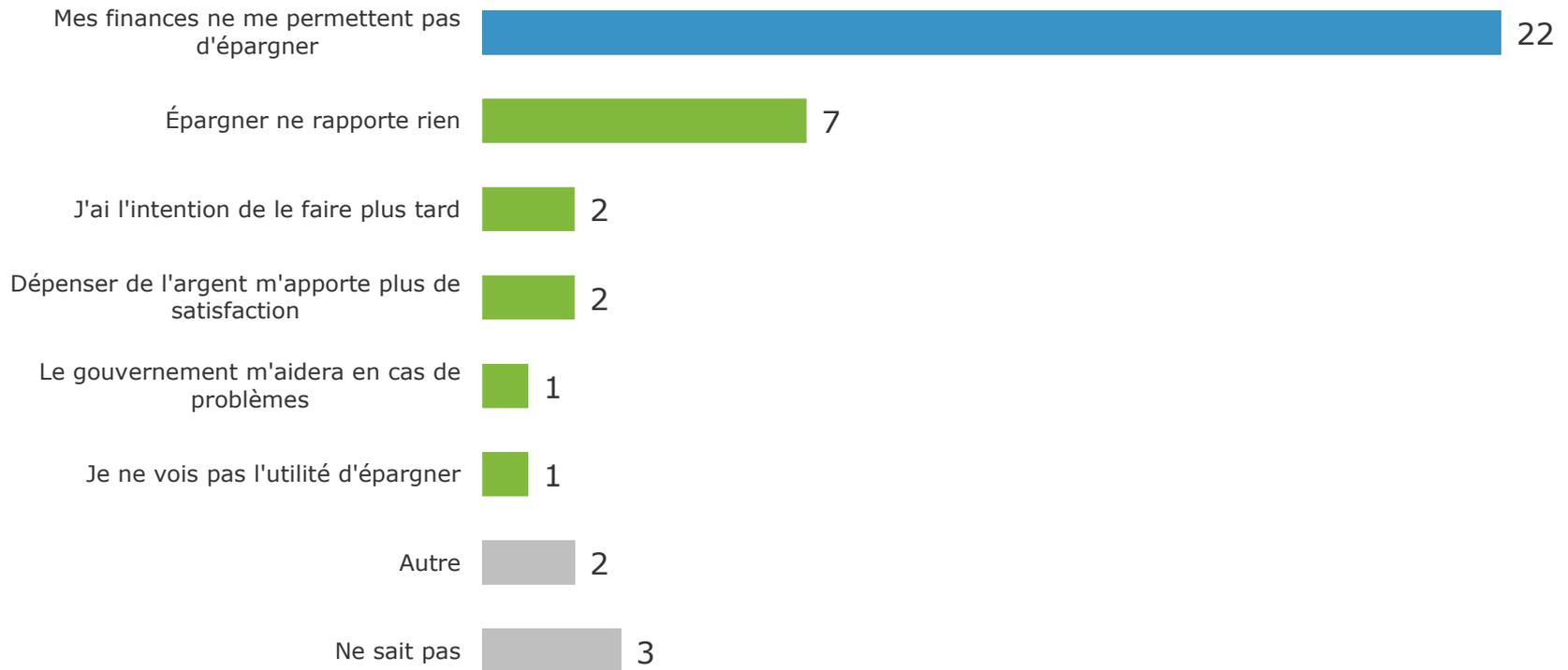


Q. Pour quelle(s) raison(s) n'avez-vous pas épargné au cours des douze derniers mois ?

% A LA BASE : PAS EPARGNE 12 DERNIERS MOIS 25-74 (n=330)

# Pourquoi les Belges n'ont pas épargné ?

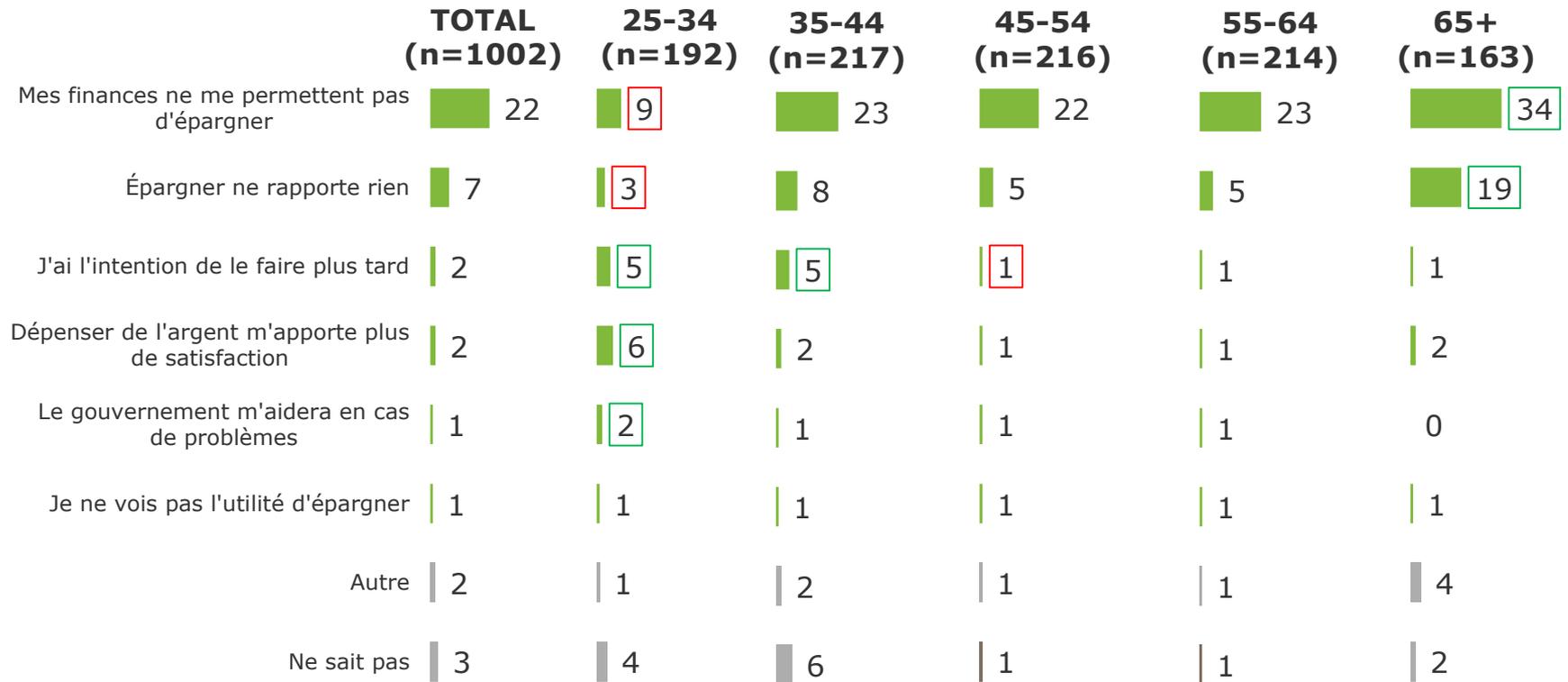
1 Belge sur 5 n'épargne pas car il n'a pas les capacités financières pour le faire.



Q. Pour quelle(s) raison(s) n'avez-vous pas épargné au cours des douze derniers mois ?

% A LA BASE : TOUT 25-74 (n=1002)

# Pourquoi les Belges n'ont pas épargné ?



Q. Pour quelle(s) raison(s) n'avez-vous pas épargné au cours des douze derniers mois ?

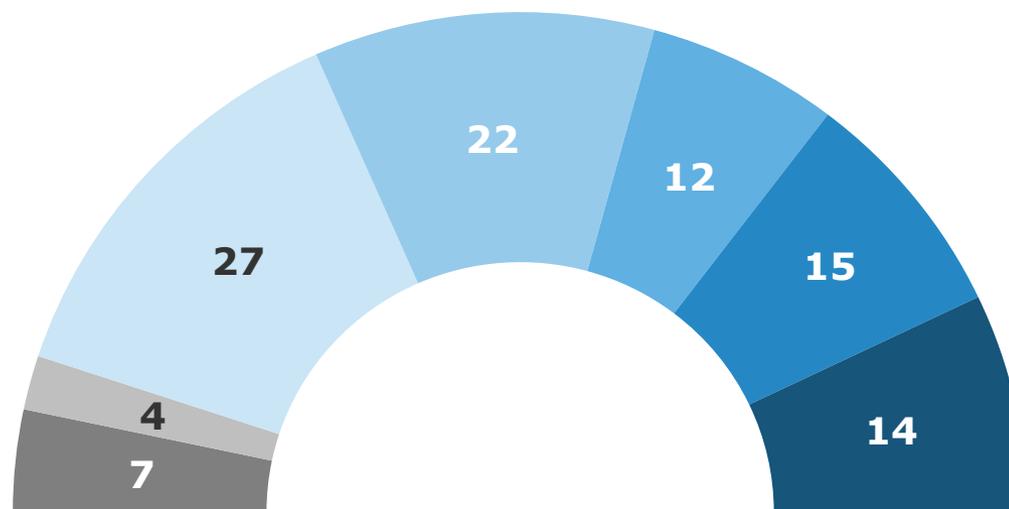
% A LA BASE : TOUT 25-74 (n=1002)

   significativement plus élevé que le total  
   significativement moins élevé que le total

# Comment se sentent les personnes qui n'ont pas épargné ?



La plupart se sentent impuissantes ou anxieuses par rapport au fait qu'elles n'ont pas épargné au cours des 12 derniers mois.



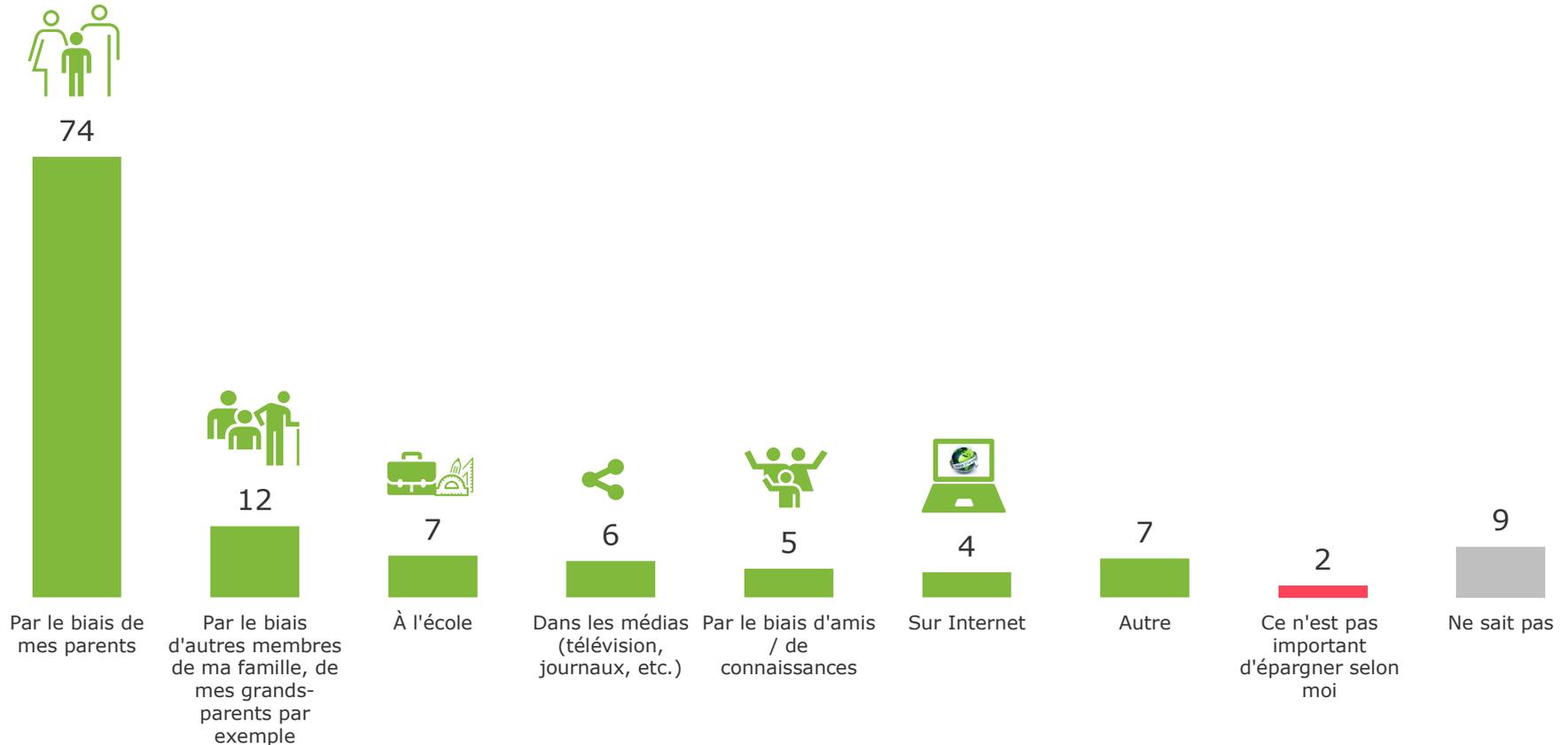
- Ne sait pas
- Autre
- Impuissant(e) car je ne vois pas comment je pourrais épargner
- Anxieux(se) car je ne pourrai pas payer d'éventuels coûts imprévus
- Aucun senti car cela ne figure pas parmi mes préoccupations actuelles
- Passif(ve) car je ne peux rien y faire
- Résigné(e) car l'épargne ne rapporte rien de toute façon

Q. Quel est votre ressenti à l'égard si vous n'avez pas su économiser d'argent au cours des douze derniers mois ?

% A LA BASE : PAS EPARGNE 12 DERNIERS MOIS 25-74 (n=330)

# De qui le Belge a-t-il appris l'importance d'épargner ?

C'est principalement par le biais de leurs parents que les Belges ont appris à épargner. Seuls 7 % l'ont appris à l'école.



Q. Où ou avec qui avez-vous appris qu'il est important d'épargner ?

% A LA BASE : TOUT 25-74 (n=1002)

# 2

## Comment épargnons-nous ?



# Combien les Belges pensent-ils qu'ils épargnent ?



**€ 186**  
en moyenne par  
mois

Épargnants :  
**€ 326,5**  
en moyenne par  
mois

Q. Quelle est, en moyenne, votre épargne mensuelle sur votre ou vos comptes personnels ?

Q. Quelle est, en moyenne, votre épargne mensuelle sur votre ou vos comptes communs ?

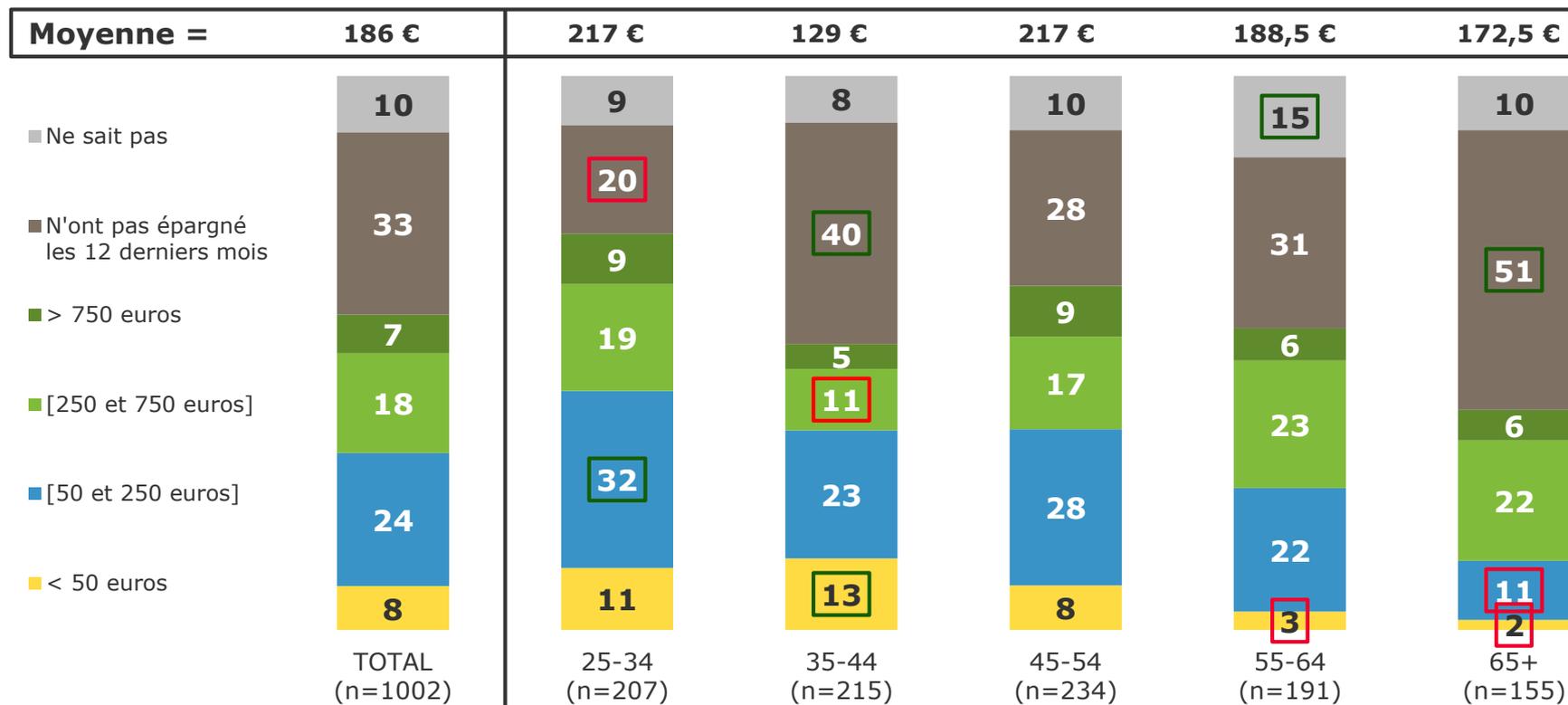
Q. Lorsque vous pensez à ce que vous épargnez chaque année, pouvez-vous indiquer à combien se monte votre épargne mensuelle moyenne sur votre ou vos comptes personnels ?

Q. Si vous pensez à la somme que vous épargnez chaque année, pouvez-vous indiquer à combien se monte votre épargne mensuelle moyenne sur votre ou vos comptes communs ?

% A LA BASE : TOUT 25-74 (n=1002)

# Combien les Belges pensent-ils qu'ils épargnent ?

Les jeunes et les 45-54 ans épargnent en moyenne le plus.



Q. Quelle est, en moyenne, votre épargne mensuelle sur votre ou vos comptes personnels ?

Q. Quelle est, en moyenne, votre épargne mensuelle sur votre ou vos comptes communs ?

% A LA BASE : TOUT 25-74 (n=1002)

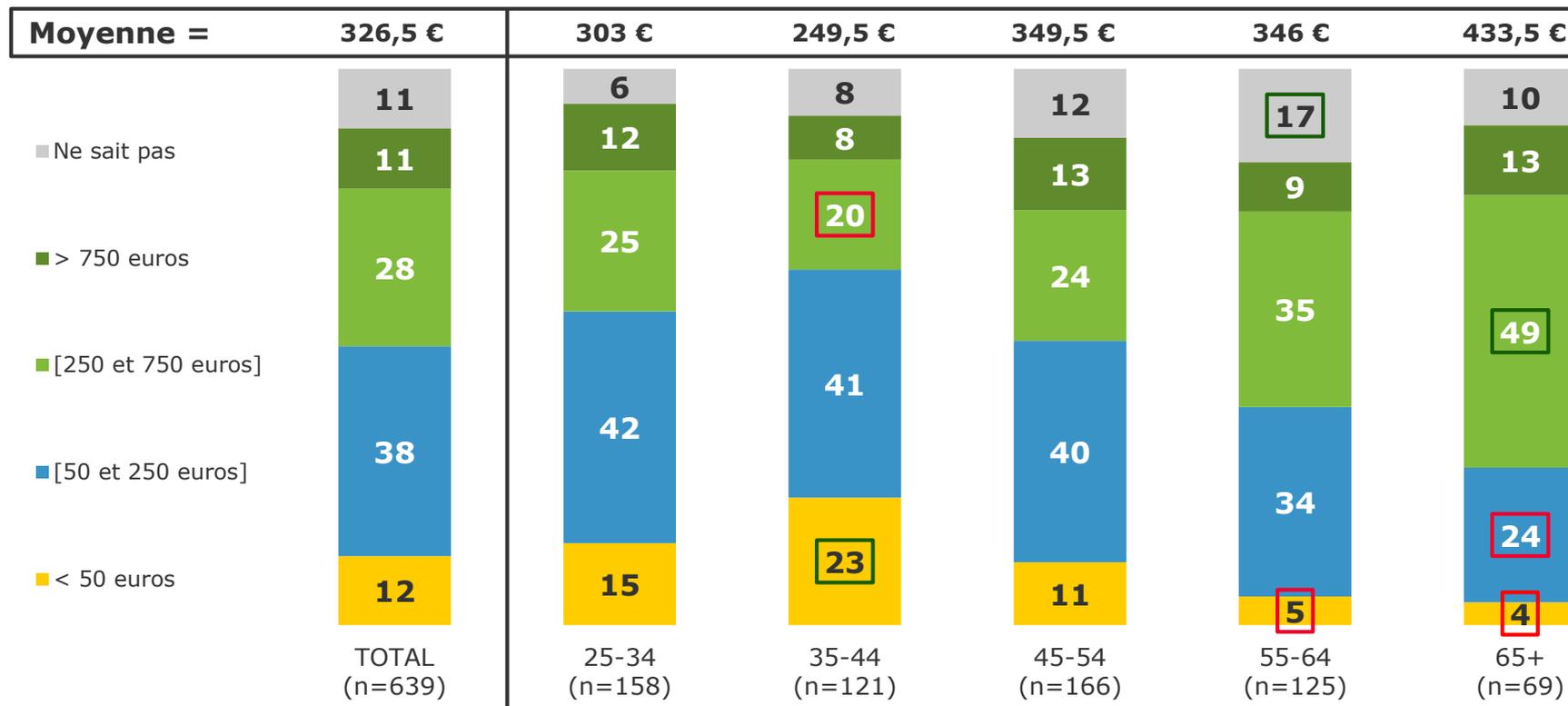
Q. Lorsque vous pensez à ce que vous épargnez chaque année, pouvez-vous indiquer à combien se monte votre épargne mensuelle moyenne sur votre ou vos comptes personnels ?

Q. Si vous pensez à la somme que vous épargnez chaque année, pouvez-vous indiquer à combien se monte votre épargne mensuelle moyenne sur votre ou vos comptes communs ?

□ significativement plus élevé que le total  
 □ significativement moins élevé que le total

# Combien les épargnants pensent-ils qu'ils épargnent ?

Les épargnants de 65+ sont les épargnants qui épargnent les plus gros montants.



Q. Quelle est, en moyenne, votre épargne mensuelle sur votre ou vos comptes personnels ?

Q. Quelle est, en moyenne, votre épargne mensuelle sur votre ou vos comptes communs ?

Q. Lorsque vous pensez à ce que vous épargnez chaque année, pouvez-vous indiquer à combien se monte votre épargne mensuelle moyenne sur votre ou vos comptes personnels ?

Q. Si vous pensez à la somme que vous épargnez chaque année, pouvez-vous indiquer à combien se monte votre épargne mensuelle moyenne sur votre ou vos comptes communs ?

  significativement plus élevé que le total  
  significativement moins élevé que le total

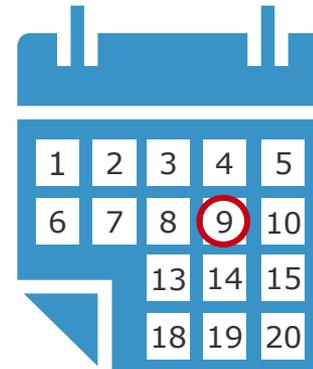
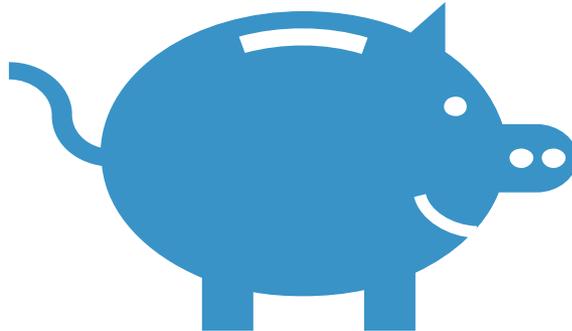
% A LA BASE : TOUT 25-74 (n=1002)

# Fréquence d'épargne des Belges

Epargner se fait selon différentes fréquences.

**43%**  
épargnent  
chaque mois

**24%**  
épargnent moins  
fréquemment

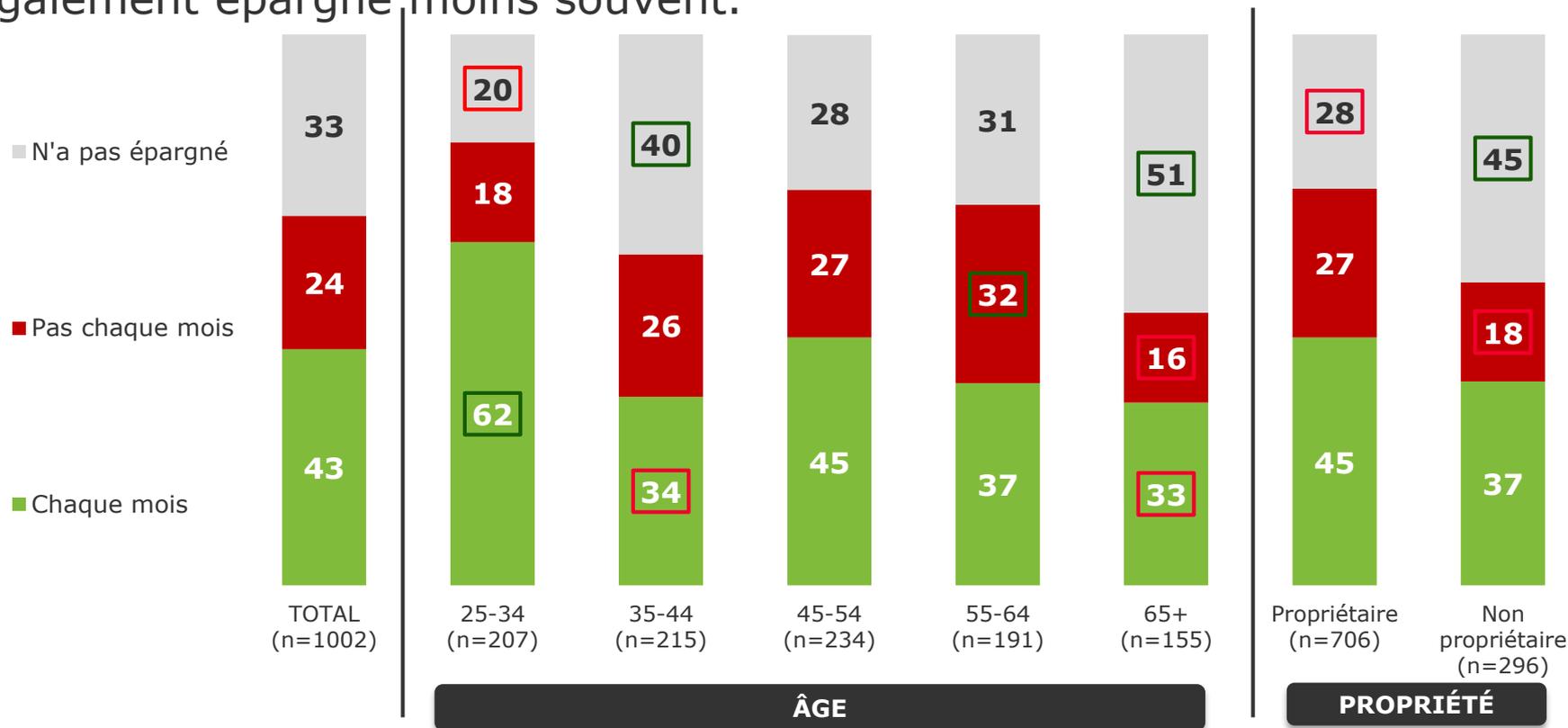


Q. Au cours des douze derniers mois, à quelle fréquence avez-vous épargné ?

% A LA BASE : TOUT 25-74 (n=1002)

# Fréquence d'épargne des Belges par âge et propriété

Les 35-44 ans et les 65+ ont mis le moins souvent de l'argent de côté au cours des 12 derniers mois. Les Belges qui ne sont pas propriétaires ont également épargné moins souvent.



Q. Au cours des douze derniers mois, à quelle fréquence avez-vous épargné ?

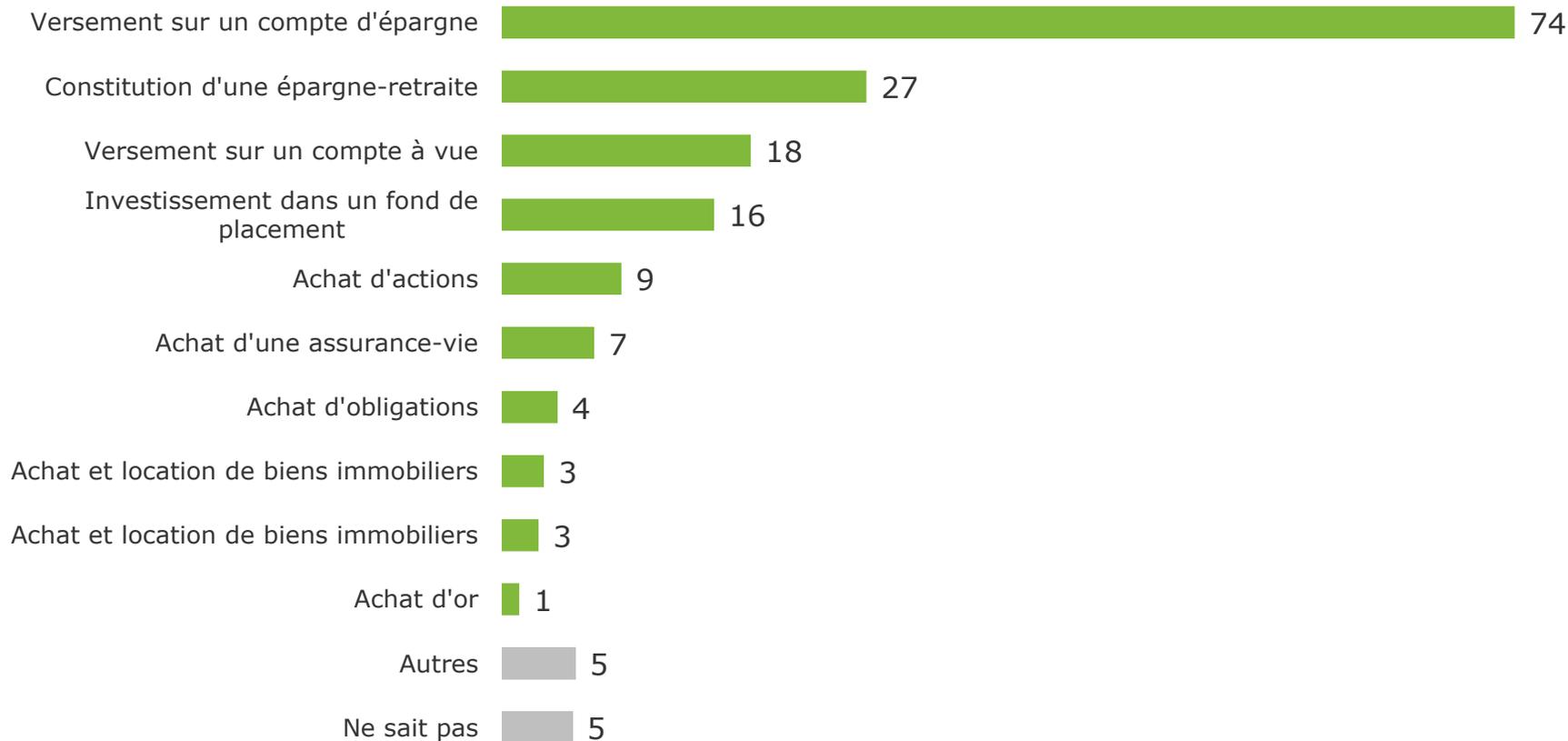
% A LA BASE : TOUT 25-74 (n=1002)

   significativement plus élevé que le total  
   significativement moins élevé que le total

# Que fait l'épargnant de son épargne ?



Le compte d'épargne reste pour l'épargnant le moyen d'épargne le plus populaire.

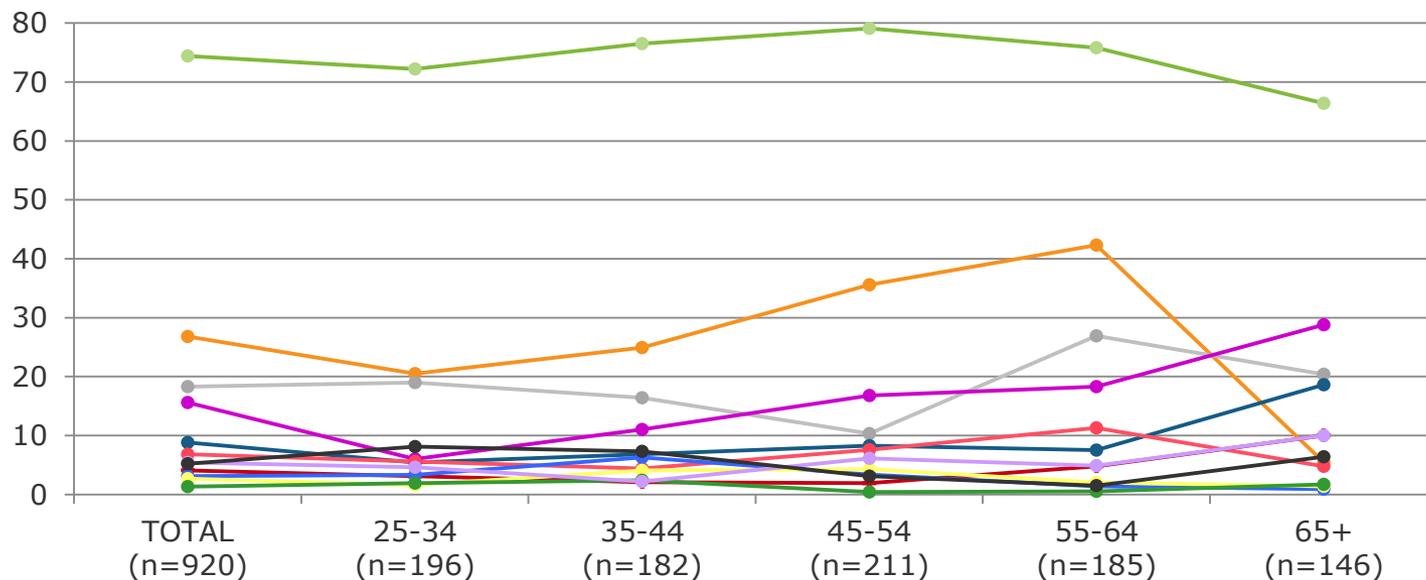


Q. Comment utilisez-vous votre épargne ? (Plusieurs réponses possibles)

% A LA BASE : ONT EPARGNE 12 DERNIERS MOIS 25-74 (n=920)

# Méthodes d'épargne par âge

Les 65+ utilisent moins le compte d'épargne.



- Versement sur un compte d'épargne
- Versement sur un compte à vue
- Achat d'actions
- Achat d'obligations
- Achat et location de biens immobiliers
- Achat d'or
- Autre
- Constitution d'une épargne-retraite
- Investissement dans un fond de placement
- Achat d'une assurance-vie
- Achat d'un logement
- Ne sait pas

Q. Comment utilisez-vous votre épargne ? (Plusieurs réponses possibles)

% A LA BASE : ONT EPARGNE 12 DERNIERS MOIS 25-74 (n=920)

# Epargne disponible des Belges

**29%** disposent de moins d'une fois le revenu net du ménage.

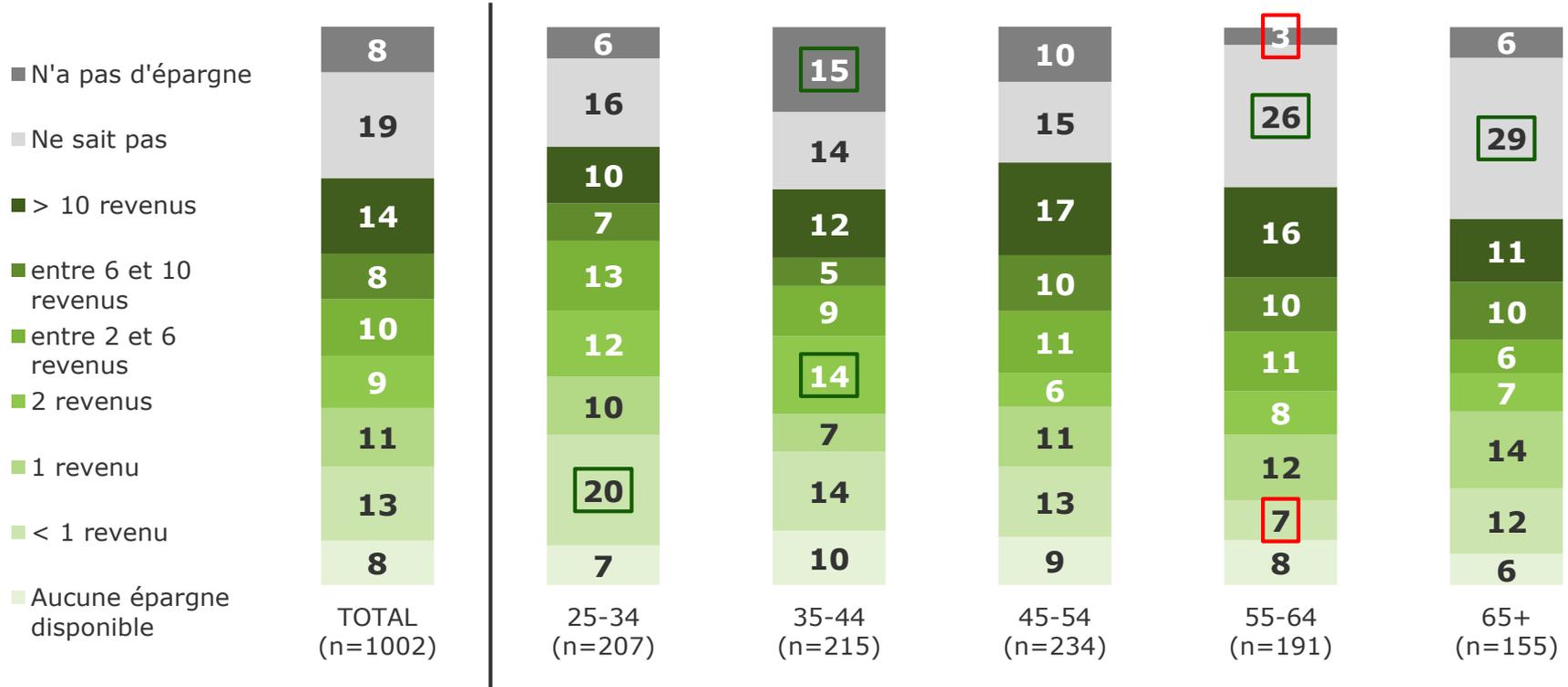


Q. De combien d'épargne (= retrait d'argent immédiat) votre ménage dispose-t-il actuellement ?

% A LA BASE : TOUT 25-74 (n=1002)

# Epargne disponible des Belges par âge

Les jeunes disposent le plus souvent de moins d'1 fois le revenu net du ménage.



Q. De combien d'épargne (= retrait d'argent immédiat) votre ménage dispose-t-il actuellement ?

% A LA BASE : TOUT 25-74 (n=1002)

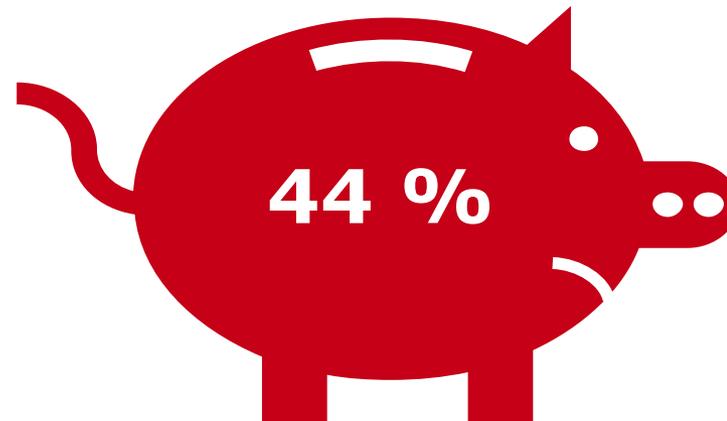
  significativement plus élevé que le total  
  significativement moins élevé que le total

# Le Belge dispose-t-il de suffisamment d'épargne disponible ?

44% estiment qu'ils ne disposent pas de suffisamment d'épargne.



**Suffisamment  
d'épargne**



**Pas  
suffisamment  
d'épargne**

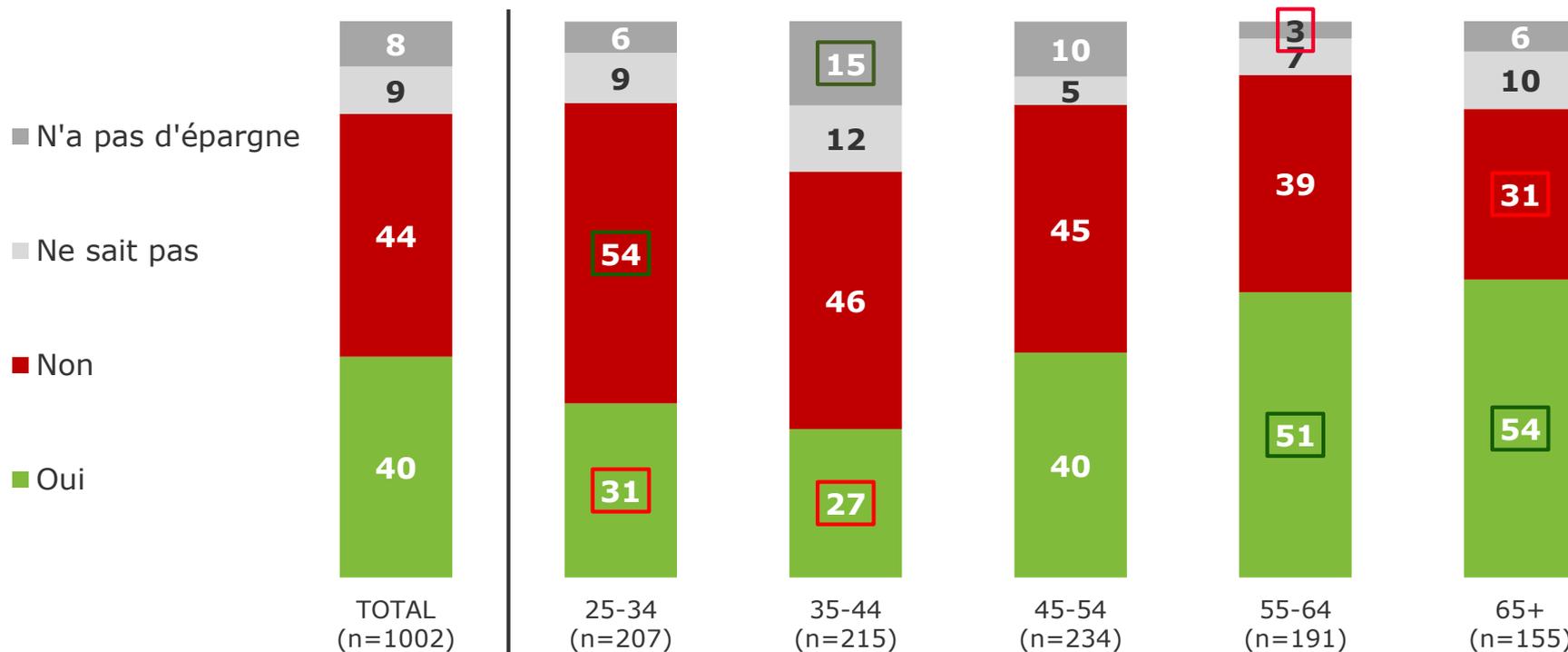
**8% n'avaient/n'ont pas  
d'épargne**  
9% ne savent pas

Q. Estimez-vous disposer de suffisamment d'épargne disponible (= retrait d'argent immédiat) actuellement ?

% A LA BASE : TOUT 25-74 (n=1002)

# Epargne disponible suffisante par âge

Plus le Belge est âgé, plus il estime disposer de suffisamment d'épargne.



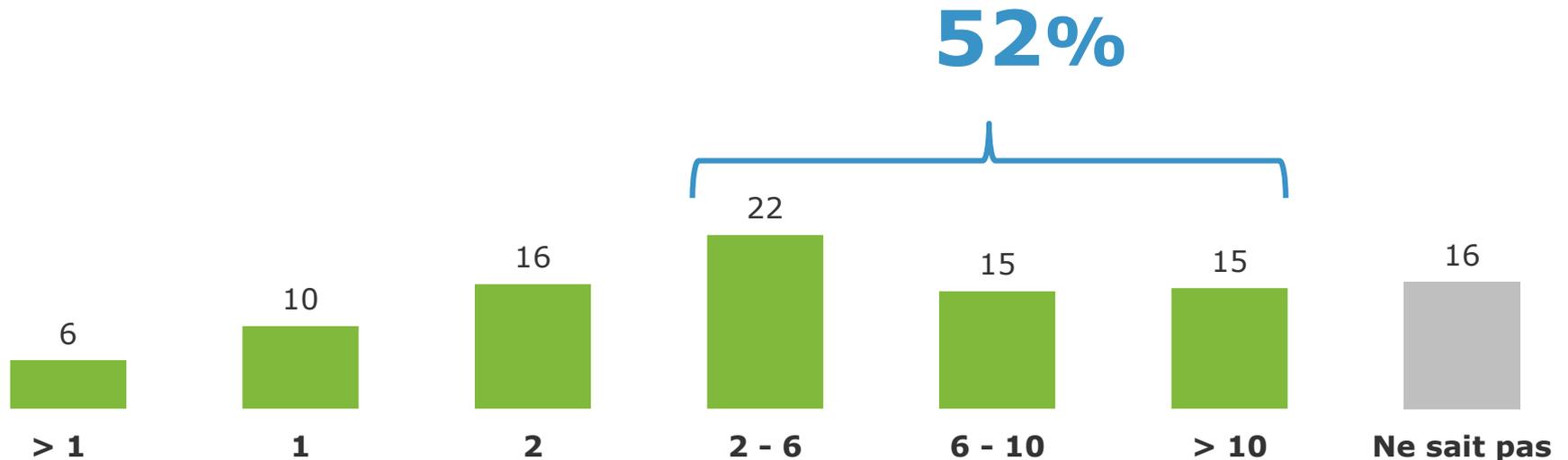
Q. Estimez-vous disposer de suffisamment d'épargne disponible (= retrait d'argent immédiat) actuellement ?

% A LA BASE : TOUT 25-74 (n=1002)

□ significativement plus élevé que le total  
□ significativement moins élevé que le total

# De combien d'épargne disponible le Belge a-t-il besoin pour couvrir les coûts imprévus ?

L'épargne immédiatement disponible doit être égale à plus de 2 fois les revenus nets du ménage, d'après la moitié des Belges.

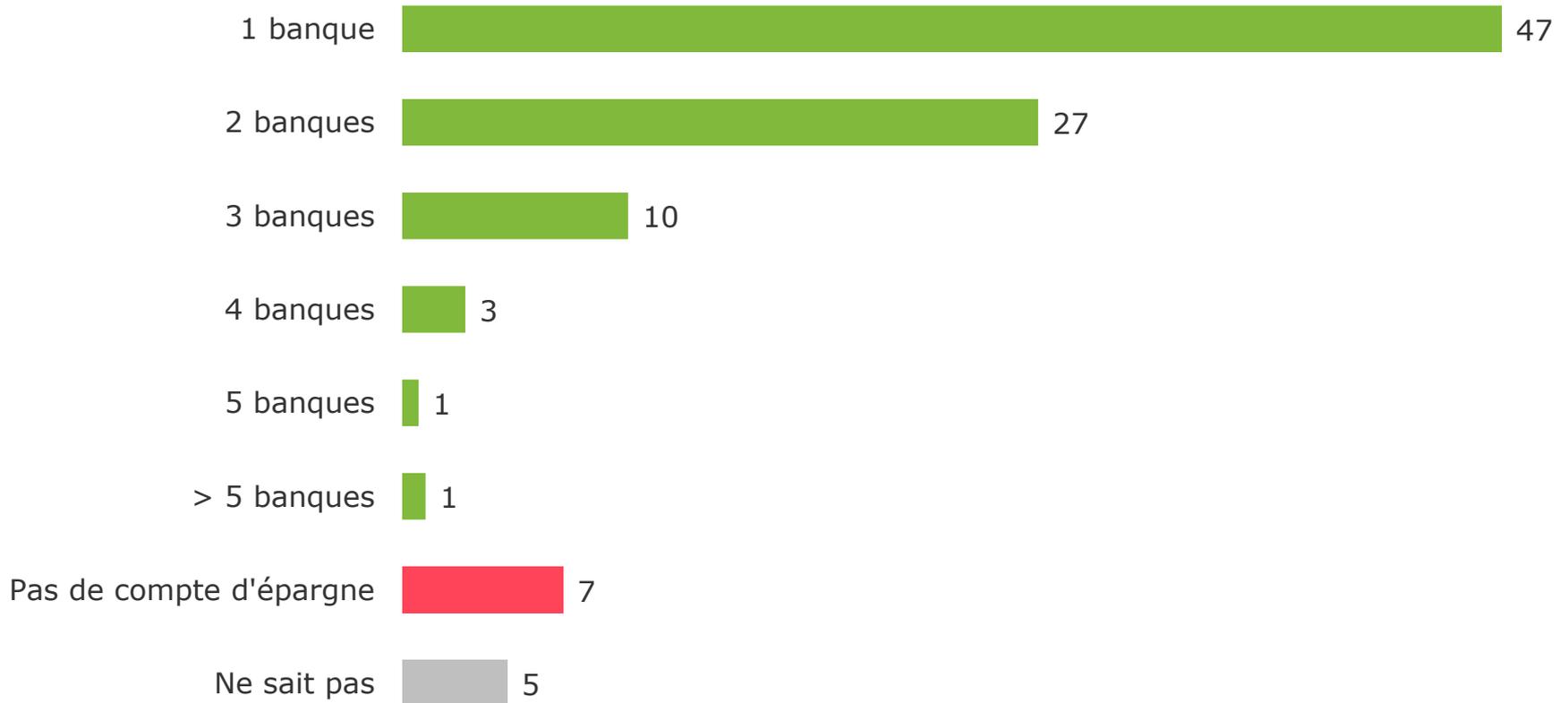


Q. Selon vous, de combien d'épargne disponible un ménage devrait-il disposer afin de pouvoir couvrir les coûts imprévus ?

% A LA BASE : TOUT 25-74 (n=1002)

# Nombre de banques

Près de la moitié des Belges épargnent auprès d'1 banque.

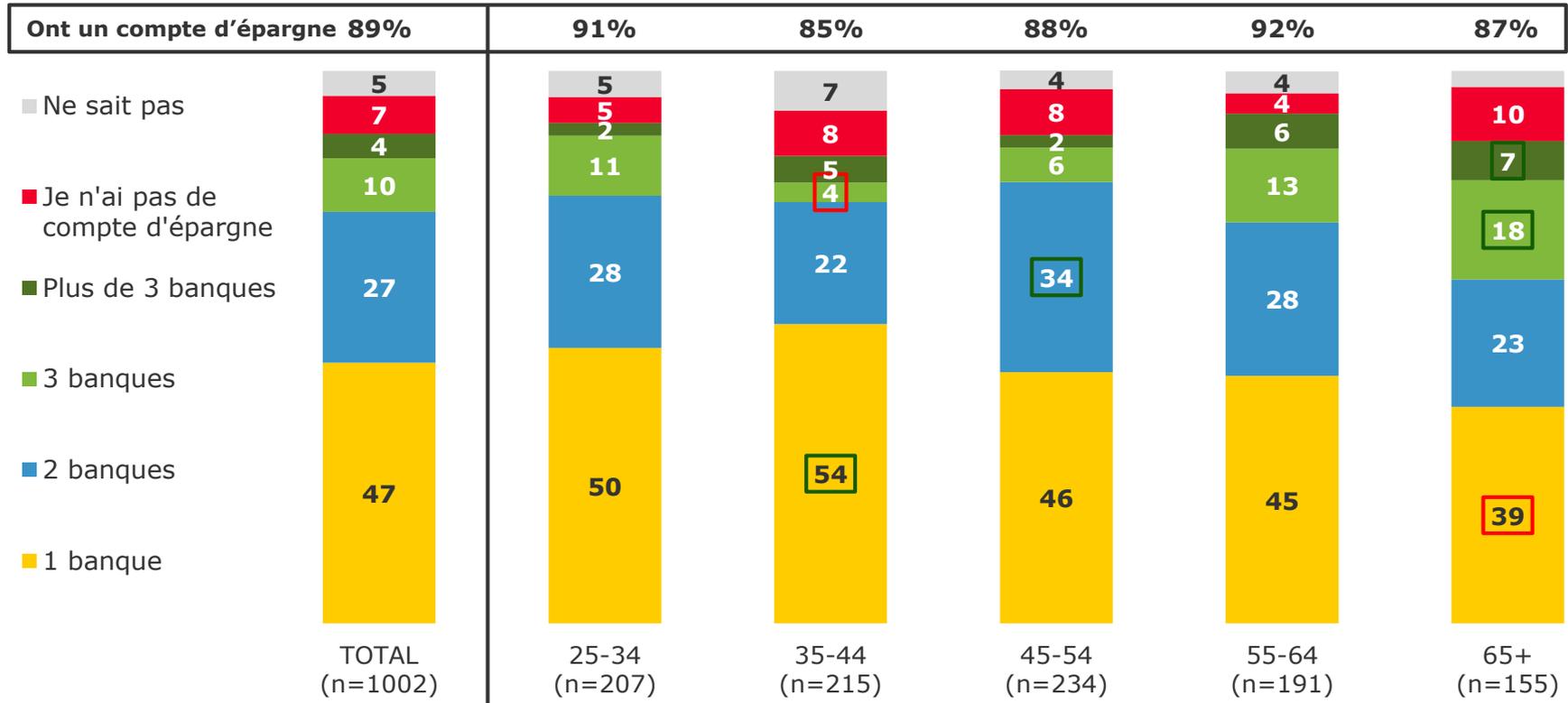


Q. Dans combien de banques avez-vous un compte d'épargne ?

% A LA BASE : TOUT 25-74 (n=1002)

# Nombre de banques par âge

Les 65+ ont plus souvent plusieurs banques.



Q. Dans combien de banques avez-vous un compte d'épargne ?

% A LA BASE : TOUT 25-74 (n=1002)

□ significativement plus élevé que le total  
 □ significativement moins élevé que le total

# Comment a évolué leur épargne l'année dernière ?

1 Belge sur 3 indique que son épargne a diminué.

**33%  
diminué**



**28%  
égale**



**28%  
augmenté**

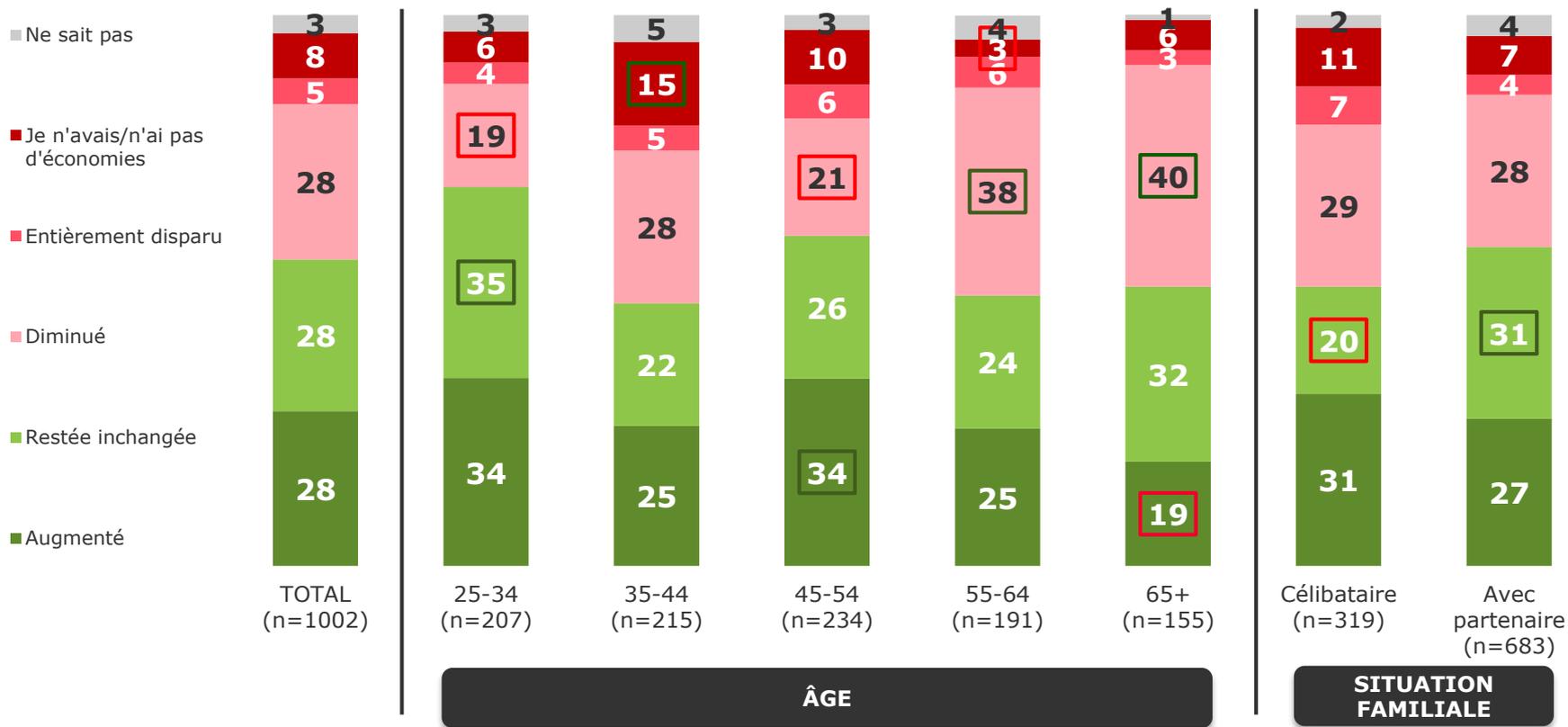


**8% n'avaient/n'ont pas  
d'épargne**  
**3% ne savent pas**

Q. Au cours des douze derniers mois, votre épargne... ?

% A LA BASE : TOUT 25-74 (n=1002)

# Evolution de l'épargne par âge



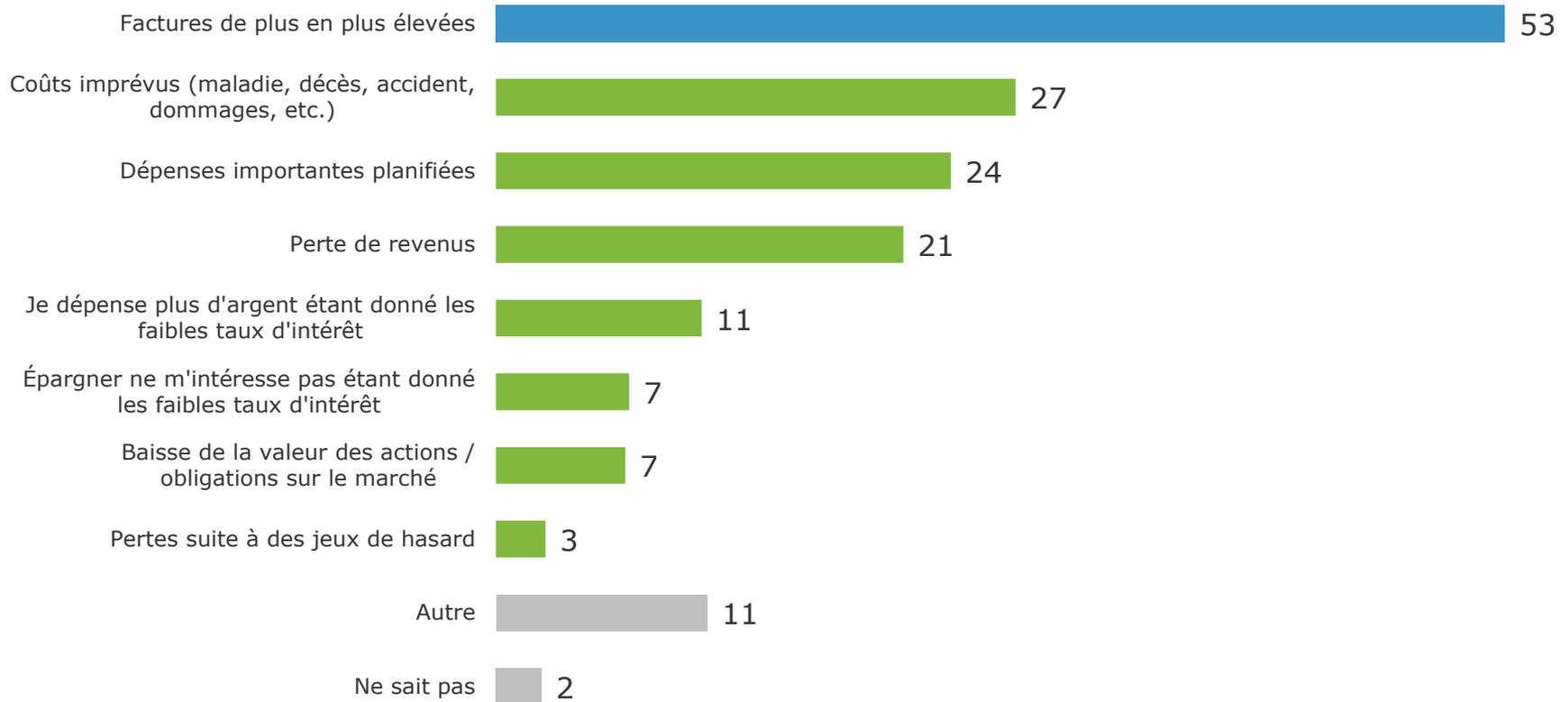
Q. Au cours des douze derniers mois, votre épargne... ?

% A LA BASE : TOUT 25-74 (n=1002)

   significativement plus élevé que le total  
   significativement moins élevé que le total

# Pourquoi leur épargne a-t-elle diminué ?

Les factures de plus en plus élevées est la raison la plus souvent évoquée pour la diminution de l'épargne



Q. Pour quelle(s) raison(s) votre épargne a-t-elle diminué ?

% A LA BASE : EPARGNE A DIMINUE 25-74 (n=330)

3

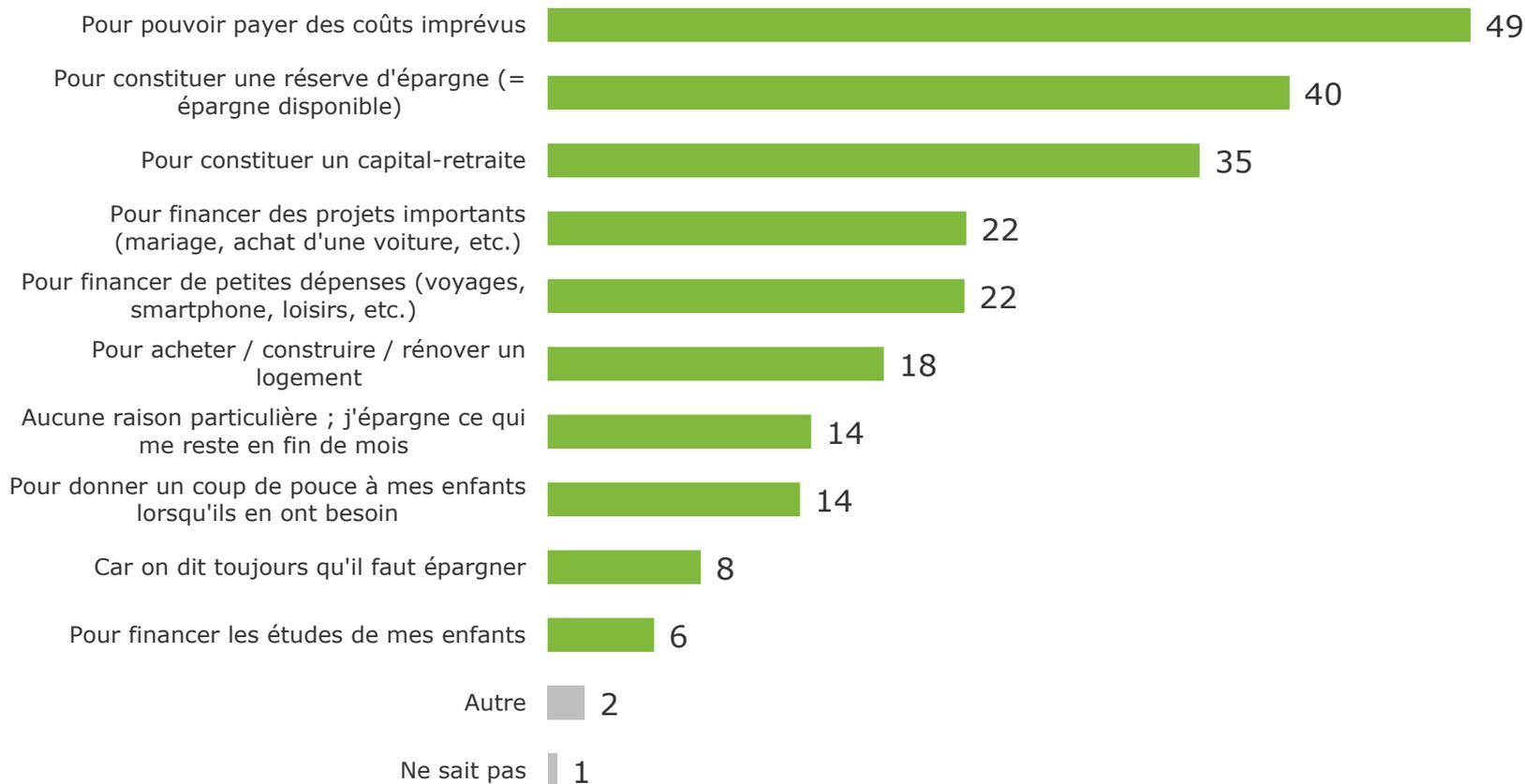
Pourquoi et pour quoi  
épargnons-nous ?



# Pourquoi épargnons-nous ?



Les épargnants souhaitent surtout se protéger contre les coûts imprévus.



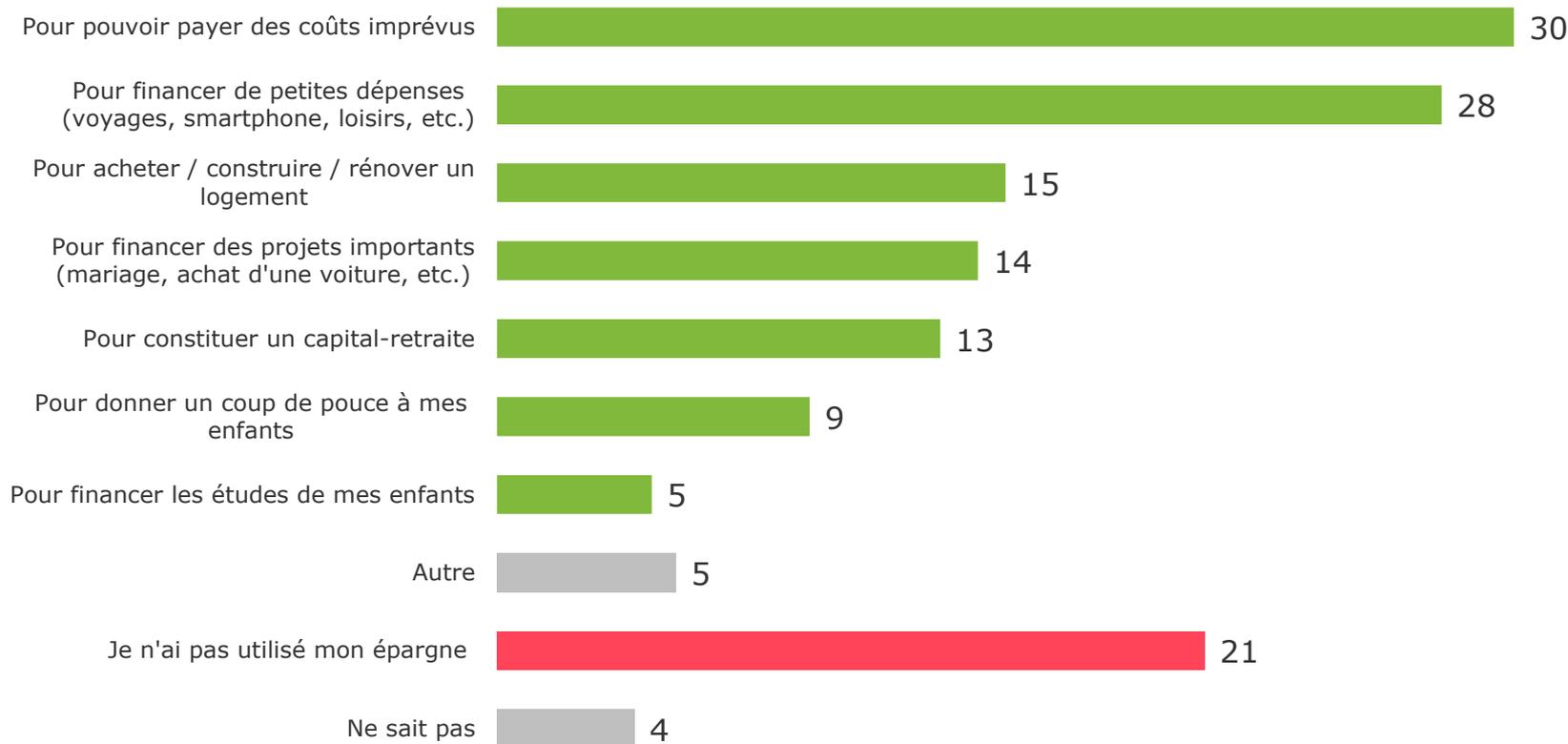
Q. Pour quelle(s) raison(s) avez-vous épargné au cours des douze derniers mois ? (Plusieurs réponses possibles)

% A LA BASE : ONT EPARGNE 12 DERNIERS MOIS 25-74 (n=672)

# Pour quoi les épargnants ont-ils utilisé leur épargne ?



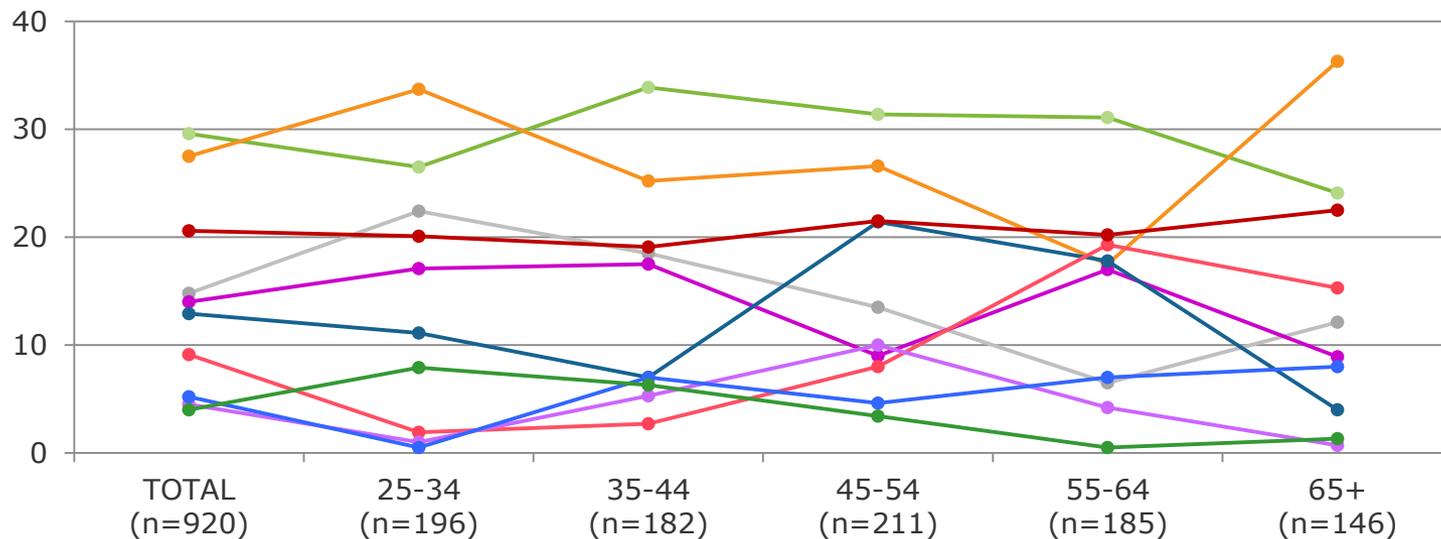
75 % ont dépensé l'épargne, principalement pour des coûts imprévus et/ou de petits achats. 1 sur 5 n'en a pas encore eu besoin.



Q. Pour quelle(s) dépense(s) avez-vous utilisé votre épargne au cours des douze derniers mois ? (Plusieurs réponses possibles)

% A LA BASE : ONT EPARGNE 12 DERNIERS MOIS 25-74 (n=672)

# Dépenses des épargnants par âge



- Pour pouvoir payer des coûts imprévus
- Pour financer de petites dépenses (voyages, smartphone, loisirs, etc.)
- Pour acheter / construire / rénover un logement
- Pour financer des projets importants (mariage, achat d'une voiture, etc.)
- Pour me constituer un capital-retraite
- Pour donner un coup de pouce à mes enfants
- Pour financer les études de mes enfants
- Autre
- Je n'ai pas utilisé mon épargne
- Ne sait pas

Q. Pour quelle(s) dépense(s) avez-vous utilisé votre épargne au cours des douze derniers mois ? (Plusieurs réponses possibles)

% A LA BASE : ONT EPARGNE 12 DERNIERS MOIS 25-74 (n=672)

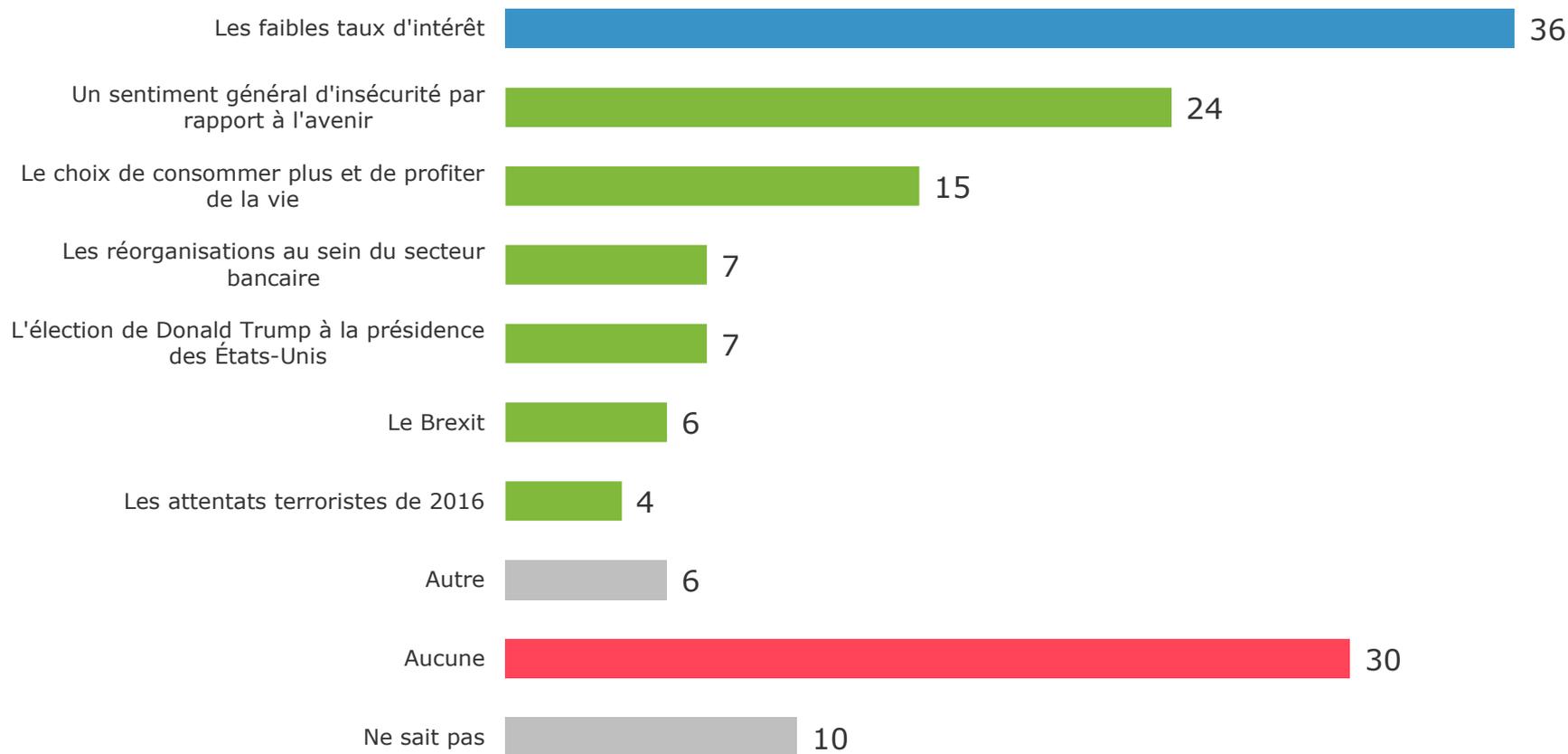
# 4

Qu'est-ce qui influence  
notre comportement  
d'épargne ?



# Qu'est-ce qui a influencé notre comportement d'épargne ?

1 sur 3 dit avoir été influencé par les taux bas.

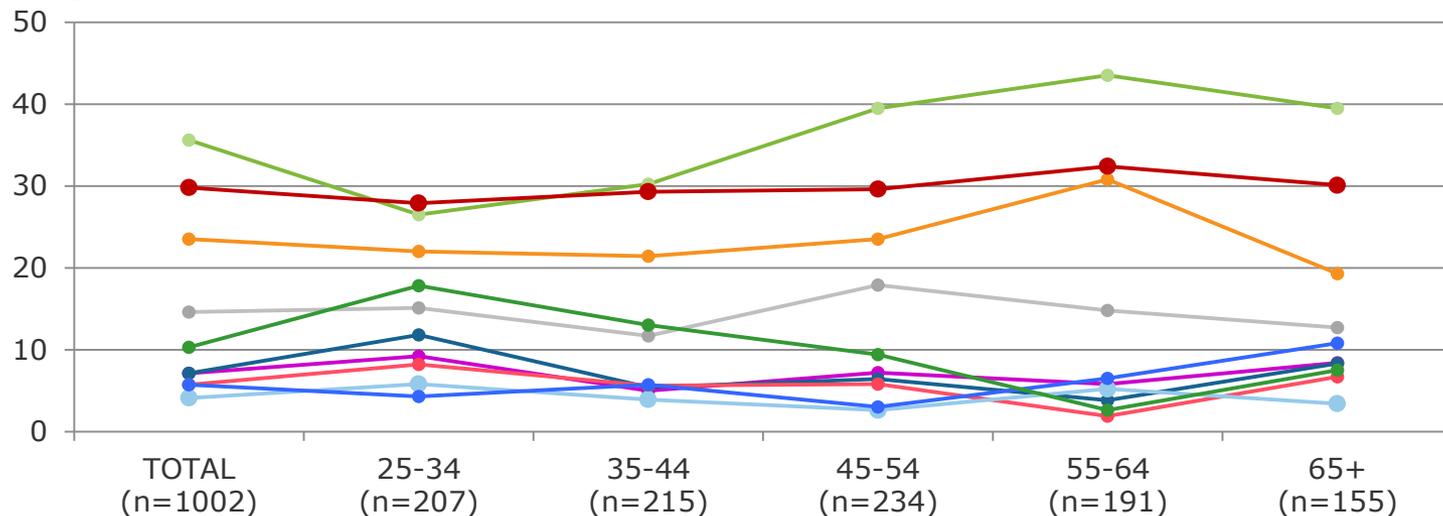


Q. Au cours des douze derniers mois, laquelle ou lesquelles des circonstances / situations suivantes ont influencé votre comportement d'épargne ? (Plusieurs réponses possible)

% A LA BASE : TOUT 25-74 (n=1002)

# Qu'est-ce qui a influencé notre comportement d'épargne ?

Les personnes âgées sont plus touchées par les taux bas.



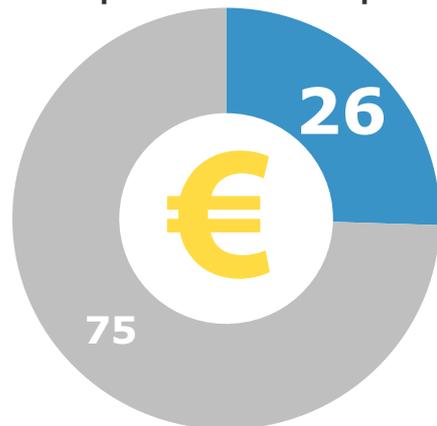
- Les faibles taux d'intérêt
- Un sentiment général d'insécurité par rapport à l'avenir
- Le choix de consommer plus et de profiter de la vie
- L'élection de Donald Trump à la présidence des États-Unis
- Les réorganisations au sein du secteur bancaire
- Le Brexit
- Les attentats terroristes de 2016
- Autres
- Aucune
- Ne sait pas

Q. Au cours des douze derniers mois, laquelle ou lesquelles des circonstances / situations suivantes ont influencé votre comportement d'épargne ? (Plusieurs réponses possible)

% A LA BASE : TOUT 25-74 (n=1002)

# De quelle façon votre comportement d'épargne a-t-il changé en raison des taux bas ?

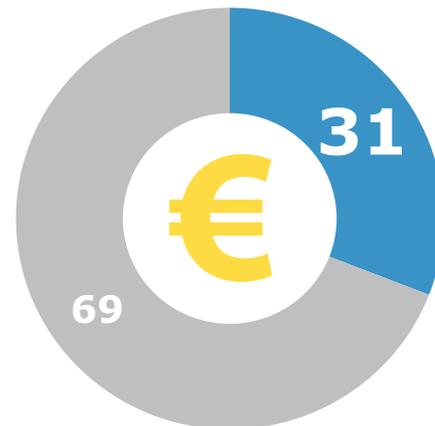
Parmi les personnes indiquant avoir été influencées par les taux bas, 1 sur 4 a pris un risque et 3 sur 10 ont investi.



**ont pris davantage de risques**

Significativement plus élevé que le total :

- Hommes : 33 %



**ont investi dans des fonds ou acheté des actions/obligations**

Significativement plus élevé que le total :

- Hommes : 40 %
- 65+ : 55 %
- Niveau d'éducation élevé : 41 %

Q. Au cours des douze derniers mois, du fait des faibles taux d'intérêt, avez-vous pris des risques plus importants pour faire fructifier votre épargne ?

% A LA BASE : INFLUENCE FAIBLES TAUX D'INTERET25-74 (n=357)

Q. Du fait des faibles taux d'intérêt, avez-vous investi dans des fonds ou bien acheté des actions/obligations ?

% A LA BASE : INFLUENCE FAIBLES TAUX D'INTERET25-74 (n=357)

# De quelle façon votre comportement d'épargne a-t-il changé en raison des taux bas ?

Au total, 1 sur 10 a pris plus de risques et 1 sur 10 a investi en raison des taux bas.



**ont pris plus de risques**

Significativement plus élevé que le total :

- Hommes : 13 %



**ont investi dans des fonds ou acheté des actions/obligations**

Significativement plus élevé que le total :

- Hommes : 16 %
- 65+ : 22 %
- Niveau d'éducation élevé : 15 %

Q. Au cours des douze derniers mois, du fait des faibles taux d'intérêt, avez-vous pris des risques plus importants pour faire fructifier votre épargne ?

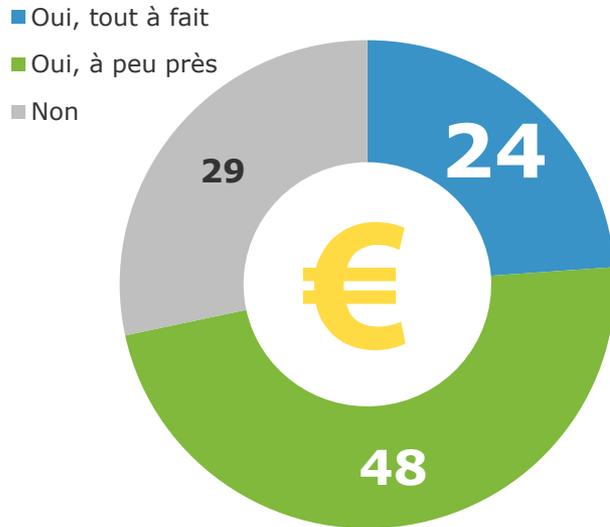
% A LA BASE : TOUT 25-74 (n=1002)

Q. Du fait des faibles taux d'intérêt, avez-vous investi dans des fonds ou bien acheté des actions/obligations ?

% A LA BASE : TOUT 25-74 (n=1002)

# Le Belge sait-il ce que rapporte un compte d'épargne ?

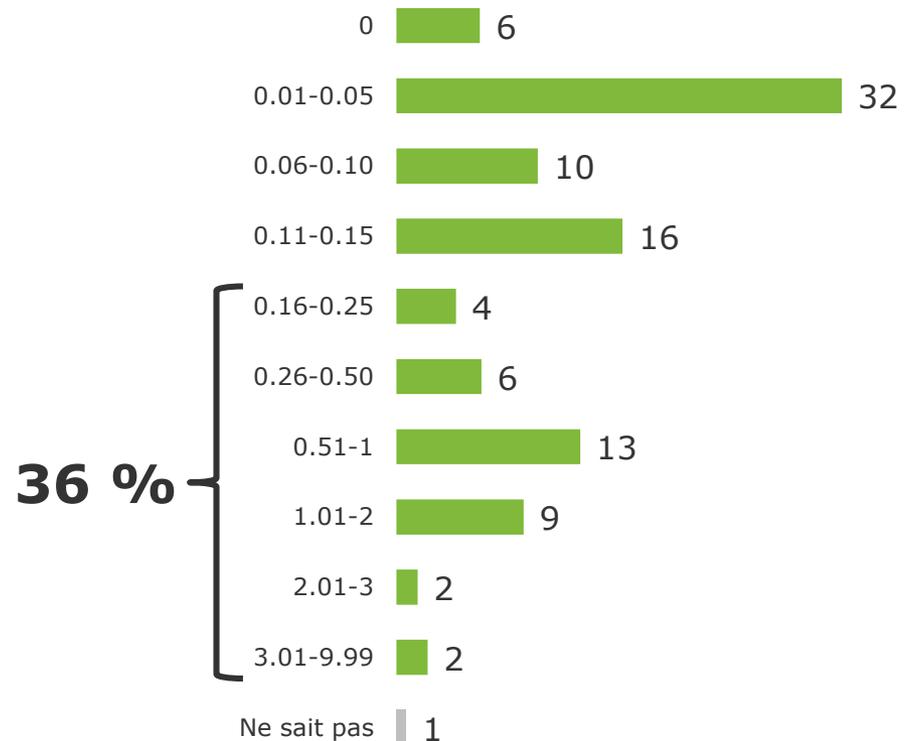
Près de 3 sur 4 disent savoir combien rapporte un compte d'épargne. Plus d'1 sur 3 pensent que les taux actuels d'un compte d'épargne se situent entre 0,16 et 9,99 %.



**72 %** disent savoir combien rapporte un compte d'épargne

Q. Savez-vous combien un compte d'épargne rapporte actuellement ?

% A LA BASE : TOUT 25-74 (n=1002)



Q. Selon vous, quel est le taux d'intérêt actuel d'un compte d'épargne ?

% A LA BASE : TOUT 25-74 (n=1002)

# 4 sur 10 songent à rechercher un compte d'épargne offrant un rendement plus élevé.



**41%**  
y songent

**59%**  
n'y songent pas

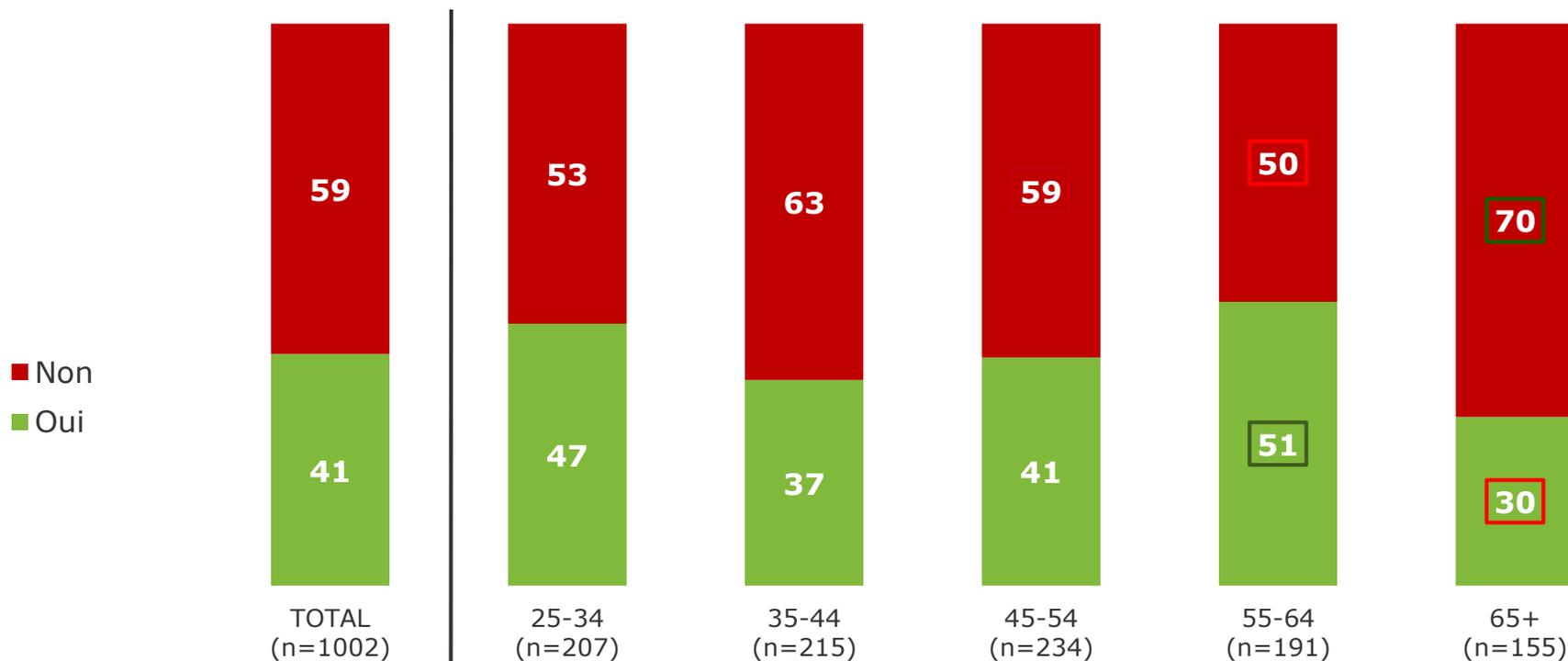


Q. Dans la situation actuelle, caractérisée par de faibles taux d'intérêt, songez-vous encore à rechercher un compte d'épargne offrant un rendement plus élevé ?

% A LA BASE : TOUT 25-74 (n=1002)

# Intérêt pour un rendement plus élevé par âge

55-64 songent davantage à rechercher un compte d'épargne offrant un rendement élevé.

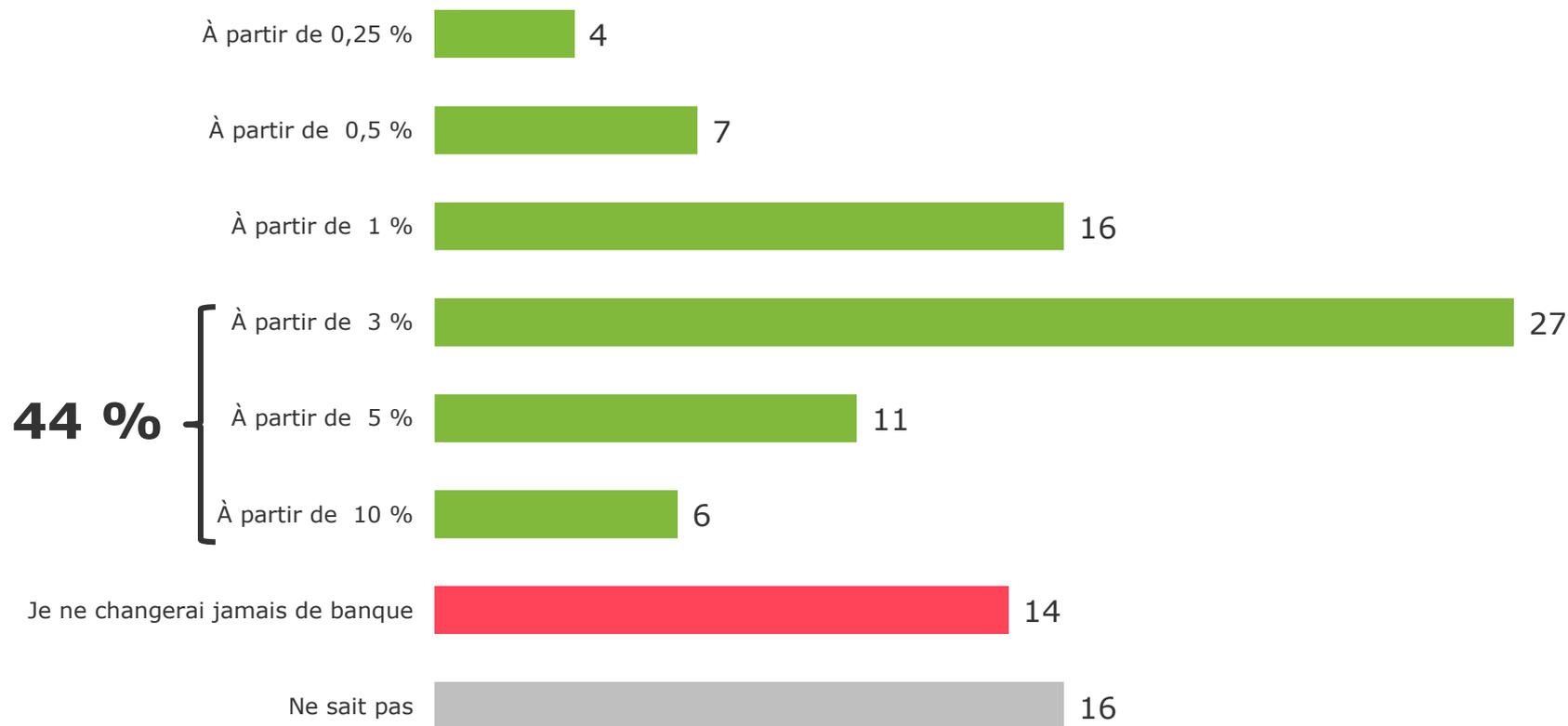


Q. Dans la situation actuelle, caractérisée par de faibles taux d'intérêt, songez-vous encore à rechercher un compte d'épargne offrant un rendement plus élevé ?

% A LA BASE : TOUT 25-74 (n=1002)

□ significativement plus élevé que le total  
□ significativement moins élevé que le total

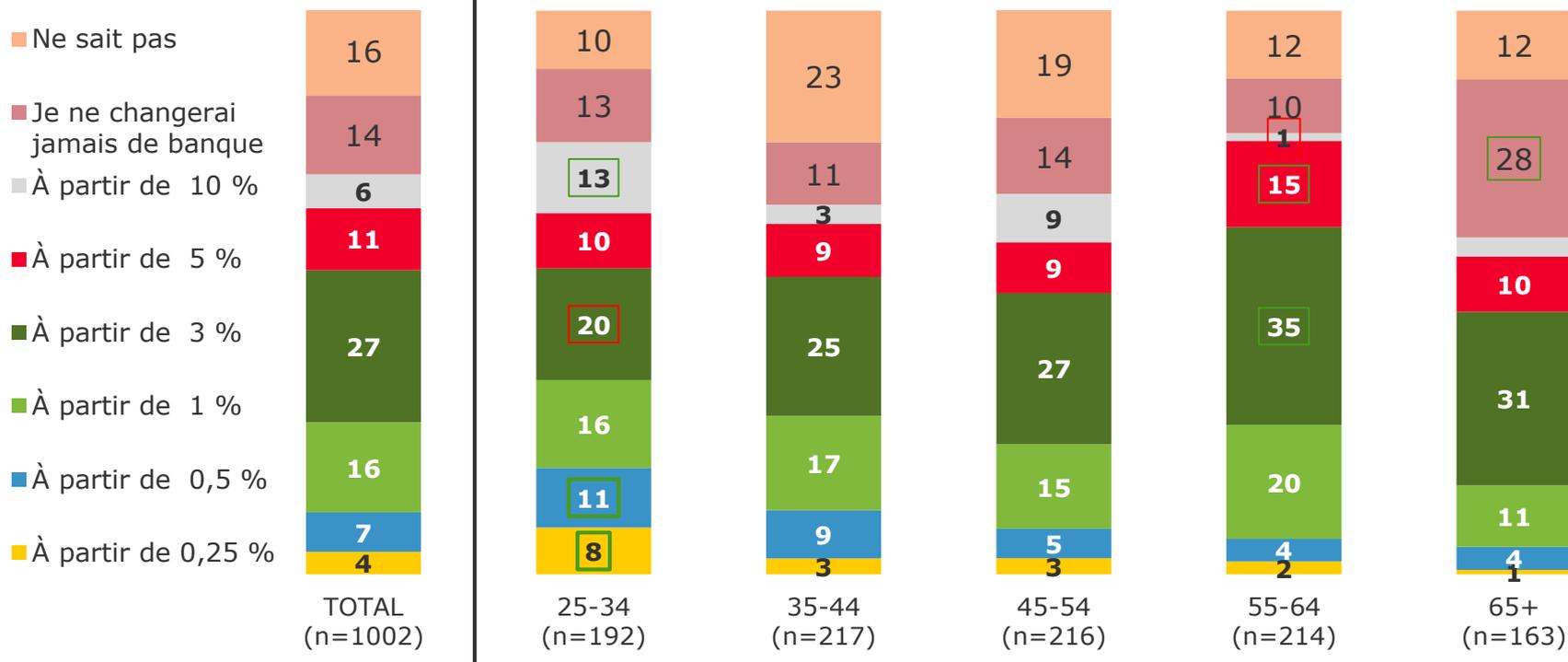
# 44 % changeraient de banque à partir d'une différence de taux d'intérêt d'au moins 3%.



Q. À partir de quelle différence de taux d'intérêt d'un compte d'épargne seriez-vous prêt(e) à changer de banque ?

% A LA BASE : TOUT 25-74 (n=1002)

# Changer de banque – par âge

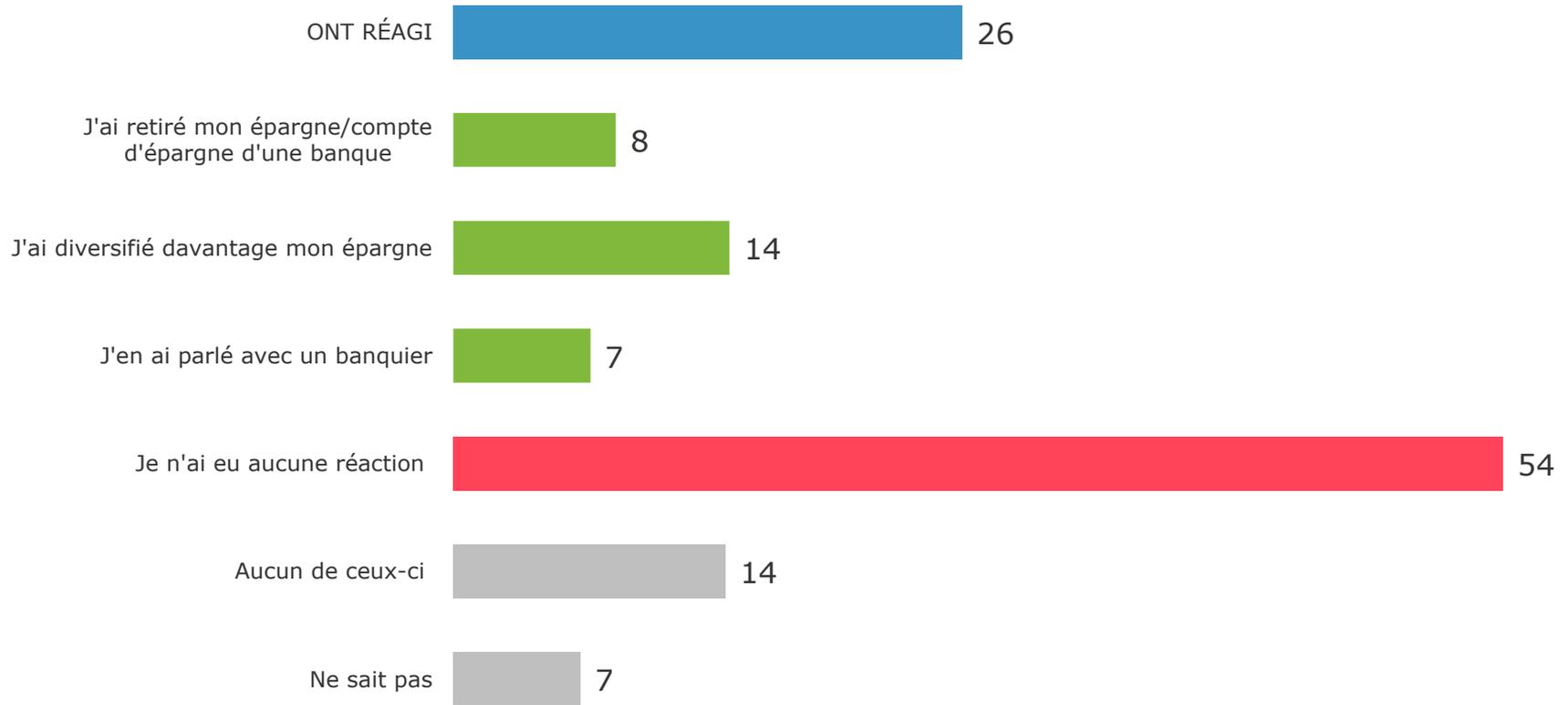


Q. À partir de quelle différence de taux d'intérêt d'un compte d'épargne seriez-vous prêt(e) à changer de banque ?

% A LA BASE : TOUT 25-74 (n=1002)

  significativement plus élevé que le total  
  significativement moins élevé que le total

# 1 Belge sur 4 a réagi suite aux réorganisations des banques.



Q. Quelle a été votre réaction lors des réorganisations du secteur bancaire ? (Plusieurs réponses possible)

% A LA BASE : TOUT 25-74 (n=1002)

# Conclusion :

## L'éducation financière :

- rend les consommateurs conscients que les petits efforts conjugués participent, avec le temps, à constituer une épargne
- veille à mieux informer les consommateurs sur les opportunités et les risques de l'épargne, et ce de manière neutre et objective

**Wikifin.be est là pour y aider !**