

L'étude menée par l'assureur vie NN fait le point sur la tranquillité d'esprit financière des Belges à l'aide d'un baromètre semestriel

Les femmes sont financièrement moins bien préparées que les hommes.



À propos de l'enquête

L'enquête de l'assureur vie NN, menée par le bureau d'étude indépendant Indiville a été complétée en ligne par 3.132 Belges, à trois moments différents :

- Entre le 11 et le 15 mars 2020 : 1.057 répondants
- Entre le 8 et le 15 avril 2020 : 1.019 répondants
- Entre le 11 et le 15 septembre 2020 : 1.054 répondants

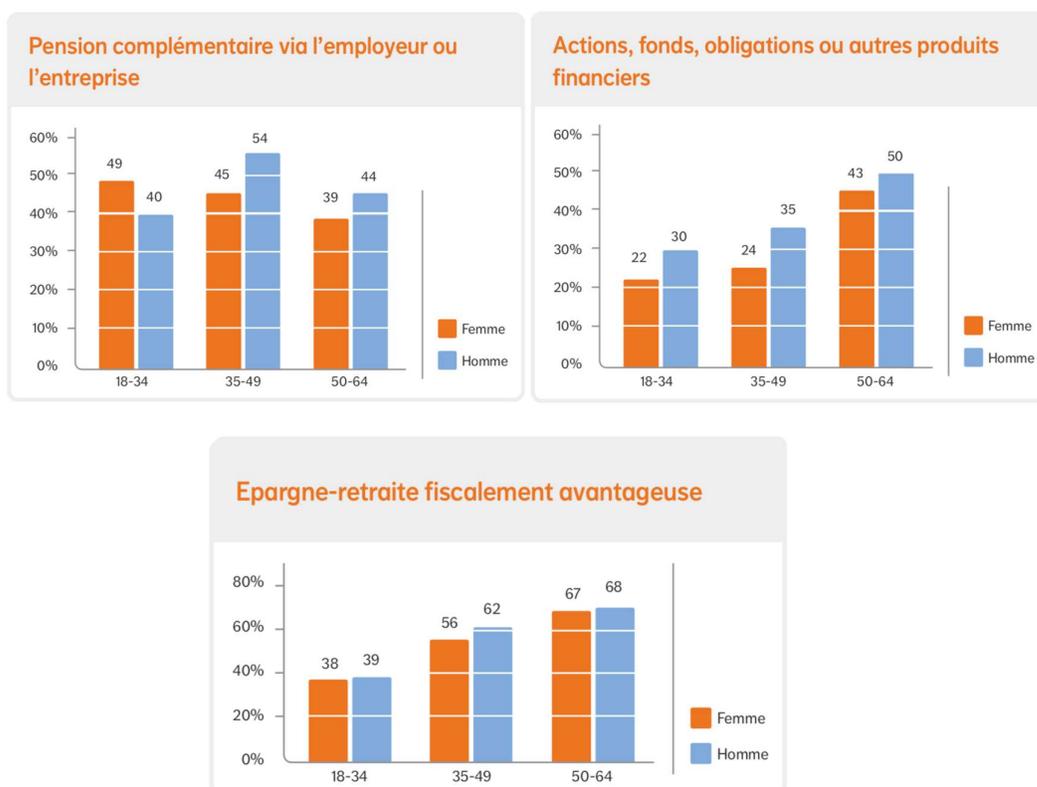
Le groupe de personnes interrogées à chaque moment de l'évaluation est composé de Belges ayant de 18 à 79 ans et est représentatif pour la Belgique. La marge d'erreur maximale est de 3 % par évaluation. En mars 2021 le baromètre sera réitéré afin de pouvoir suivre les évolutions à long terme.

Les femmes sont financièrement moins bien préparées que les hommes.

Bruxelles, le 2 novembre 2020 – Le Baromètre de Sérénité Financière de l'assureur vie NN, développé par le bureau de recherche indépendant Indiville et authentifié par le professeur Wim Marneffe de l'Université d'Hasselt, révèle une inégalité entre la tranquillité d'esprit financière des hommes et des femmes. Ce sont surtout les femmes âgées de 35 à 49 ans qui obtiennent un indice de tranquillité d'esprit financière plus faible que les hommes. Ce groupe de femmes obtient un score de 55,8 sur 100, alors que les hommes obtiennent un score moyen de 60,8 sur 100. Les femmes qui ont entre 35 et 49 ans disposent de moins de produits d'épargne et sont financièrement moins bien préparées à la pension que les hommes. Le manque de moyens financiers et le peu de connaissances financières en sont les principales causes. Accroître ces connaissances et investir dans l'éducation financière pourrait aider à remédier à ce désavantage.

Les femmes disposent de moins de produits d'épargne

Les femmes sont souvent loin derrière les hommes en ce qui concerne les produits d'épargne. Cet écart est le plus important chez les femmes âgées de 35 à 49 ans. Elles épargnent moins souvent que les hommes (56 % contre 62 %), elles bénéficient moins souvent d'une pension complémentaire de la part de l'employeur (45 % contre 54 %) et elles disposent de remarquablement moins d'actions, fonds, obligations ou autres produits financiers (24 % contre 35 %).

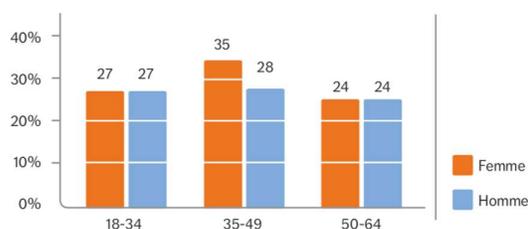


Que vous disposiez ou non de certains produits d'épargne peut avoir des causes diverses. Par exemple, il est possible que les femmes aient moins de marge pour épargner. Selon les chiffres, il ressort que 35 % des femmes entre 35 et 49 ans n'ont en effet pas de réserves d'épargne et que 43 % n'ont jamais ou rarement d'argent à la fin du mois¹.

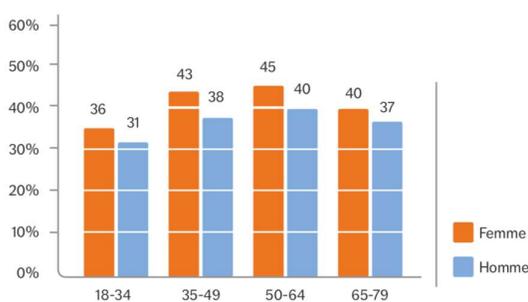
Les femmes âgées de 35 à 49 ans sont deux fois plus touchées.

Les femmes âgées entre 35 et 49 ans ont moins de chance de bénéficier d'un second pilier. En outre, l'enquête montre également que le taux d'activité chez les femmes (64 %) est aussi inférieur à celui des hommes (69 %) et la différence majeure entre les deux genres se situe entre 35 et 49 ans (H : 87 % - F : 77 %). Ce groupe sociodémographique (les femmes âgées de 35 à 49 ans) est donc doublement touché.

Je n'ai pas de réserves d'épargne



Il ne me reste jamais ou rarement d'argent à la fin du mois



Mais comment se fait-il que les femmes en général, et plus particulièrement le groupe d'âge situé entre 35 et 49 ans, aient plus de mal à épargner ? Selon **Bart Chiau, Senior Expert chez NN et professeur à la faculté d'économie de l'Université de Gand**, certaines des causes sont liées aux rôles stéréotypés qui dominent dans notre société : « Aujourd'hui encore, les femmes gagnent 10 % de moins par heure que les hommes². Entre 35 et 49 ans, beaucoup de femmes travaillent à temps partiel ou font une pause carrière pour s'occuper de leurs enfants, par exemple. D'autre part, c'est aussi à ce moment que les enfants commencent à étudier, ce qui peut engendrer de nombreux frais. Nous constatons également que notre société de consommation continue de cibler plus souvent les femmes que les hommes, mais comme celles-ci gagnent moins d'argent, il leur restera moins de réserves d'épargne. Bien sûr ceci est une explication générale et

il existe des nombreux cas spécifiques. Il suffit de penser aux femmes célibataires avec ou sans enfants, qui peuvent également rencontrer des difficultés financières. »

¹ Voir graphique en annexe.

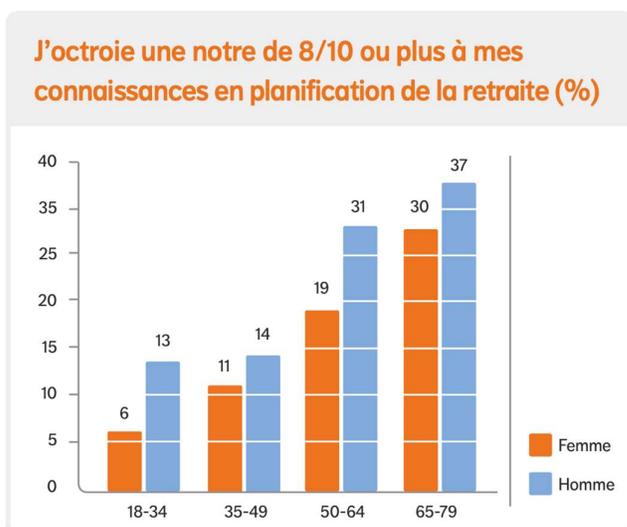
² https://igvm-iefh.belgium.be/fr/activites/emploi/ecart_salarial/etat_des_lieux_en_belgique

Les femmes s'attribuent une note inférieure à celle des hommes en matière de connaissances en planification de la retraite

La compréhension des produits financiers et les connaissances financières influencent également la manière dont nous gérons et économisons notre argent. Et les Belges, ont encore beaucoup de progrès à faire. En moyenne, à peine 19 % des Belges attribuent une note de 8 sur 10 ou plus à leurs connaissances générales en matière de planification de la retraite et plus de la moitié des Belges (51 %) s'attribuent une note de 5 sur 10 ou moins. Là encore, les femmes se donnent invariablement un score inférieur à celui des hommes. Tant en termes de connaissances financières générales que de connaissances sur la planification des retraites. En vieillissant, les Belges acquièrent davantage de connaissances financières, mais l'écart entre les hommes et les femmes demeure.

« Nous devons sensibiliser tout un chacun aux conséquences financières que peuvent avoir certains choix de vie et à l'importance de prendre de bonnes dispositions financières entre partenaires », commente le ministre des Finances, Vincent Van Peteghem

« Comblen l'écart salarial est une priorité à laquelle je m'engage pleinement », commente le ministre des Finances, Vincent Van Peteghem, « Cependant, les chiffres montrent également qu'il est extrêmement important que chacun acquière une confiance suffisante en soi sur le plan financier. Cela peut se faire en mettant l'accent sur la formation et sur une information correcte. Nous devons sensibiliser tout un chacun aux conséquences financières que peuvent avoir certains choix de vie et à l'importance de prendre de bonnes dispositions financières entre partenaires. »



« En général, ces scores sont faibles. Le fait que moins d'un cinquième des Belges évaluent correctement leurs connaissances en matière de planification de la retraite est inquiétant. Le retard des femmes l'est encore plus. » – Bart Chiau, Senior Expert chez NN et professeur à la faculté d'économie de l'Université de Gand.

« En général, ces scores sont faibles. Le fait que moins d'un cinquième des Belges évaluent correctement leurs connaissances en matière de planification de la retraite est inquiétant. Le retard des femmes l'est encore plus. Nous devons garder à l'esprit que les hommes ont souvent plus confiance en eux et auront tendance à mieux évaluer leurs connaissances que les femmes. Cependant, il est important d'avoir d'une part des connaissances financières et

d'autres part de croire en ces connaissances et de ne pas les sous-estimer. Cela a un impact sur la manière dont nous abordons l'argent. Nous devons nous détacher de l'idée qu'il faut d'abord avoir beaucoup d'argent avant de pouvoir établir un plan financier décent » - **Bart Chiau**.

Pourtant **Bart Chiau** reconnaît que la confiance en soi, en matière financière, n'explique pas tout. Une fois de plus, la répartition classique des rôles entre les hommes et les femmes a vraisemblablement un impact : « La répartition stéréotypée des rôles dans notre société peut une fois de plus expliquer le manque de connaissances des femmes en matière de planification de la retraite. La manière dont vous gérez vos finances et votre degré d'implication financière dépendent fortement de votre éducation. Et nous constatons que les femmes ou les jeunes filles sont moins impliquées dans les finances que les hommes ou les jeunes hommes. Vous le remarquez non seulement dans ces chiffres, mais aussi lorsque vous regardez les profils qui occupent les postes les plus élevés dans les banques ou qui sont de réels modèles du monde financier. Ces personnes sont majoritairement des hommes. La situation évolue lentement et de plus en plus de femmes occupent des postes à hautes responsabilités dans les entreprises, mais il reste encore beaucoup de travail à fournir ! La répartition traditionnelle des rôles est ancrée et elle ne changera malheureusement pas du jour au lendemain », explique encore Bart Chiau.

Heidi Cortois, Directrice Retail chez NN et maman de trois enfants, convient qu'il existe encore trop de stéréotypes autour des femmes et de la finance dans notre société : « Les femmes sont souvent plus prudentes, elles sont généralement moins enclines à prendre des risques. C'est là une grande différence entre hommes et femmes. Mais c'est une bonne chose. Nous devons tenir compte de ces différences et constituer des équipes fortes et diversifiées. Les collaborations entre entreprises et les initiatives telles que "Women on Board", qui rassemblent et valorisent les femmes ayant le même état d'esprit, permettent aux femmes d'acquérir plus de confiance en elles sur le lieu de travail et assurent également un meilleur afflux de profils féminins forts. Je suis donc très heureuse que NN investisse dans ce domaine³. D'autre part, la société doit également se libérer de cette division stéréotypée des rôles. Les femmes qui travaillent dur, avec ou sans enfants, ne doivent pas être regardées de travers. Les médias devraient également présenter davantage de modèles financiers féminins. »

³ En Belgique, NN est membre de Women on Board : <https://womenonboard.be/>

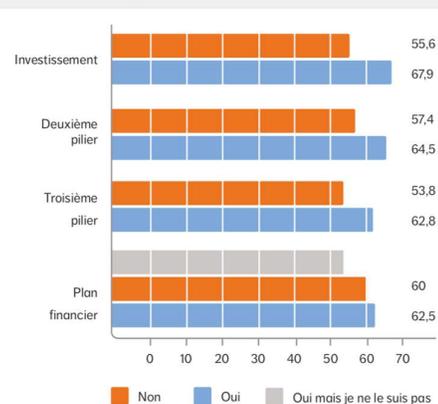
La connaissance et la planification financières sont essentielles pour la tranquillité d'esprit.

Il est important de garder le contrôle de sa situation financière personnelle, cela permet non seulement de rentabiliser son argent, mais également de gagner en tranquillité d'esprit.

Ces différents éléments ont une influence positive sur votre tranquillité d'esprit financière :

1. Le fait de disposer d'un plan financier et de s'y tenir
2. Avoir un deuxième pilier
3. Avoir un troisième pilier
4. Disposer d'actions, de fonds, d'obligations ou d'autres produits financiers⁴

Index de la tranquillité d'esprit financière en fonction des produits financiers



Le fait de disposer des éléments mentionnés ci-dessus n'est pas tant influencé par vos revenus, mais plutôt par vos connaissances financières et votre confiance en vous sur le plan financier. Et ce sont des éléments sur lesquels il est important de travailler en impliquant tous les Belges et en accordant une attention particulière aux femmes.

« Avoir un plan financier ou investir est encore trop souvent perçu dans notre société comme une épargne réservée à certains privilégiés, ou une façon de gérer l'argent qui n'est destinée qu'à quelques chanceux. Il ne doit pas forcément en être ainsi. Le secteur fait déjà beaucoup d'efforts pour rendre cela accessible, mais nous devons avant tout travailler sur la compréhension et les connaissances financières des Belges et essayer de rattraper le retard de certains groupes cibles. Nous espérons que cela conduira aux actions nécessaires et à la tranquillité d'esprit financière du plus grand nombre », explique Bart Chiau.

« Le secteur fait déjà beaucoup d'efforts pour rendre cela accessible, mais nous devons avant tout travailler sur la compréhension et les connaissances financières des Belges et essayer de rattraper le retard de certains groupes cibles. »
– Bart Chiau, Senior Expert chez NN et professeur à la faculté d'économie à l'Université de Gand.

⁴ L'index de tranquillité financière est exprimé par une note sur 100.

Quelles mesures notre société peut-elle mettre en place dès aujourd'hui pour combler le fossé qui existe entre les différents groupes cibles ?

- **L'enseignement** doit continuer à se concentrer sur des objectifs de qualification qui portent sur les connaissances financières, également dans des directions non-économiques, afin de renforcer les connaissances financières des jeunes.
- Les **médias** peuvent aider à briser les répartitions stéréotypées des rôles, d'une part en mettant davantage de modèles financiers féminins en avant et d'autre part en donnant aux femmes des rôles financiers dans les programmes de fiction.
- Les **entreprises** doivent garantir l'égalité des genres sur le lieu de travail, mais aussi aux postes de direction.
- Le **gouvernement** doit veiller à l'éducation financière des Belges, et particulièrement à celle des femmes. Cela peut se faire par le biais de campagnes spécifiques, mais aussi en encourageant les établissements d'enseignement et les entreprises à attirer l'attention sur ce point.

Que pouvez-vous faire en tant qu'individu pour renforcer votre tranquillité d'esprit financière ?

- **Commencez de manière simple**, il existe différentes applications qui permettent de garder un œil sur vos dépenses et vos revenus. De cette manière, vous pouvez anticiper les grandes dépenses à venir.
- **Établissez un plan financier** et suivez le.
- **Épargnez régulièrement**, mais ne vous contentez pas uniquement du livret d'épargne classique. Répartissez vos investissements. Cela vous permet de constituer une réserve d'épargne pour le court et le long terme.
- **Vous avez des questions au sujet des produits d'épargne ou des investissements?** Il existe de nombreuses plateformes sur Internet qui vous permettront d'en savoir plus de manière simple et accessible :
 - o www.wikifin.be
 - o www.nn.be/fr/questionscapitales

Résumé : Les femmes sont financièrement moins bien préparées que les hommes.

Le Baromètre de Sérénité Financière de l'assureur vie NN, développé par le bureau de recherche indépendant Indiville et authentifié par le professeur Wim Marneffe de l'Université d'Hasselt, révèle une inégalité entre la tranquillité d'esprit financière des hommes et des femmes. Ce sont surtout les femmes âgées de 35 à 49 ans qui obtiennent un indice de tranquillité d'esprit financière plus faible que les hommes. Ce groupe de femmes obtient un score de 55,8 sur 100, alors que les hommes obtiennent un score moyen de 60,8 sur 100. Les femmes qui ont entre 35 et 49 ans disposent de moins de produits d'épargne et sont financièrement moins bien préparées à la pension que les hommes.

Les femmes disposent de moins de produits d'épargne

- Les femmes sont souvent loin derrière les hommes en ce qui concerne les produits d'épargne. Cet écart est le plus important chez les femmes âgées de 35 à 49 ans. Elles épargnent moins souvent que les hommes (56 % contre 62 %), elles bénéficient moins souvent d'une pension complémentaire de la part de l'employeur (45 % contre 54 %) et elles disposent de remarquablement moins d'actions, fonds, obligations ou autres produits financiers (24 % contre 35 %).
- 35 % des femmes entre 35 et 49 ans n'ont pas de réserves d'épargne et 43 % n'ont jamais ou rarement d'argent à la fin du mois¹.

Les femmes s'attribuent une note inférieure à celle des hommes en matière de connaissances en planification de la retraite

- En moyenne, à peine 19 % des Belges attribuent une note de 8 sur 10 ou plus à leurs connaissances générales en matière de planification de la retraite et plus de la moitié des Belges (51 %) s'attribuent une note de 5 sur 10 ou moins.
- Là encore, les femmes se donnent invariablement un score inférieur à celui des hommes. En vieillissant, les Belges acquièrent davantage de connaissances financières, mais l'écart entre les hommes et les femmes demeure.

La connaissance et la planification financières sont essentielles pour la tranquillité d'esprit.

Différents éléments ont une influence positive sur votre tranquillité d'esprit financière : le fait de disposer d'un plan financier et de s'y tenir, avoir un deuxième pilier, avoir un troisième pilier, disposer d'actions, de fonds, d'obligations ou d'autres produits financiers.

Le fait de disposer des éléments mentionnés ci-dessus n'est pas tant influencé par vos revenus, mais plutôt par vos connaissances financières et votre confiance en vous sur le plan financier. Et ce sont des éléments sur lesquels il est important de travailler en impliquant tous les Belges et en accordant une attention particulière aux femmes.

¹ Voir graphique en annexe.

À propos du Baromètre de Sérénité Financière

Le bonheur est en partie influencé par la mesure dans laquelle nous nous sentons serein et par notre situation financière. Plus la tranquillité d'esprit des Belges est grande et mieux nous évaluons notre situation financière, plus nous avons de chances d'avoir un niveau de satisfaction de vie élevé. C'est ce qu'a démontré [l'Enquête nationale UGent-NN du Bonheur](#), un peu plus tôt cette année.

Avec le Baromètre de Sérénité Financière, NN se penche sur la tranquillité d'esprit des Belges par rapport à leur situation financière. Le baromètre a été développé par le bureau d'étude indépendant Indiville et authentifié par le professeur Wim Marneffe, chargé de cours d'économie politique à l'UHasselt.

Le baromètre a été développé autour de quatre dimensions : les craintes financières des Belges, l'avenir financier des Belges, les connaissances financières des Belges et le bien-être financier des Belges. Une analyse statistique approfondie a abouti à un modèle robuste comportant sept variables, qui permet à l'outil de mesurer la tranquillité d'esprit financière. Le poids de chaque variable a été déterminé en fonction de la manière dont cette variable contribue au bonheur, et est mesuré ici par l'échelle de Cantril, comme dans l'Enquête nationale UGent-NN du Bonheur. Le poids le plus élevé a été attribué à la variable qui a le plus d'influence sur le score de l'échelle du bonheur.

« Grâce à l'Enquête nationale UGent-NN du Bonheur, que NN a mise en place ces dernières années en collaboration avec l'Université de Gand, nous savons que la tranquillité d'esprit et la situation financière ont un impact sur le sentiment général de bonheur des Belges. Le Baromètre de Sérénité Financière réunit ces deux éléments et nous permet d'examiner spécifiquement dans quelle mesure les Belges sont rassurés quant à leur situation financière et comment celle-ci évolue dans le temps. Nous serons en mesure d'évaluer davantage la situation financière objective des Belges par rapport au sentiment subjectif qu'ils ressentent quant à leurs finances, ce qui apportera sans aucun doute des éclairages intéressants. Surtout en période d'incertitude et de crise », explique Jan Van Autreve, CEO de NN.

Évolution de l'indice de sérénité financière :

- 11 – 15 mars 2020 : 59,6/100
- 8 – 15 avril 2020 : 60,6/100
- 11 – 15 septembre 2020 : 59,7/100
 - Hommes : 60,8/100
 - Femmes : 59,1/100

Via nn.be/fr/serenite-financiere chacun peut tester sa tranquillité d'esprit financière et recevoir des conseils pratiques formulés par NN.

À propos de NN

Une vie longue n'a de sens que si elle peut être vécue de manière heureuse. C'est pourquoi, en tant qu'assureur vie, NN mène et inspire le débat autour d'une vie longue et heureuse.

Depuis 2018, NN développe son expertise sur le bonheur grâce à une chaire NN à l'Université de Gand. Le Prof.dr. [Lieven Annemans](#) et son équipe recherchent ce qui rend les Belges heureux et comment nous pouvons travailler ensemble à une vie plus heureuse. En 2020, NN franchit une nouvelle étape. Dans une société où nous vivons tous plus longtemps, NN examine dans quelle mesure les Belges et la société dans laquelle nous vivons aujourd'hui sont prêts pour une vie plus longue, et comment nous pouvons faire de cette vie plus longue une vie heureuse. Ce faisant, NN opte toujours pour une approche inclusive dans laquelle les experts, les décideurs politiques et les Belges eux-mêmes sont impliqués, en vue de soutenir les Belges dans leur poursuite d'une vie longue et heureuse.

Bien sûr, NN offre également des solutions concrètes pour protéger votre pension, votre patrimoine et vos revenus familiaux. Mais NN va également plus loin : en plus de préserver votre bien-être financier, NN se soucie également de votre bien-être mental et physique : les trois piliers d'une vie longue et heureuse.

NN compte 1,6 million de clients en Belgique et fait partie du NN Group, un assureur et gestionnaire d'actifs international qui jouit d'une excellente position de capital et est actif dans 18 pays à travers le monde. NN est à votre service via un solide réseau de courtiers et de partenaires bancaires.

Pour plus d'informations sur NN : www.nn.be

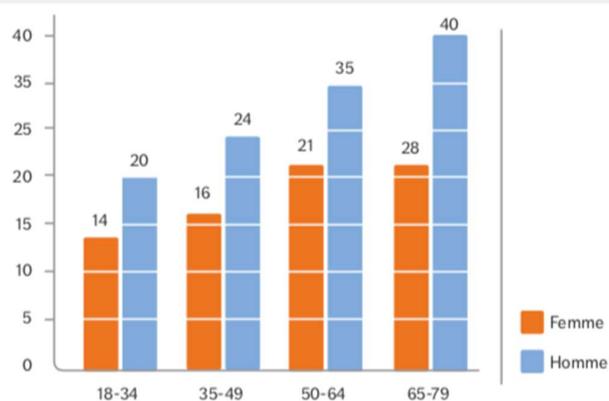
Pour plus d'informations à propos de 'Vivre Longtemps' : nn.be/fr/vivre-plus-longtemps

Contact presse

Annelore Van Herreweghe
communicatie@nn.be
0494 17 02 00

Annexe : Graphiques

J'octroie une note de 8/10 ou plus à mes connaissances financières (%)



Réserves d'épargne suffisantes (sans tenir compte d'un éventuel revenu de remplacement)

