

Deux indépendants sur trois se sentent mal préparés à la retraite

Bruxelles, le 19 novembre 2024 - Deux indépendants belges sur trois âgés de plus de 45 ans¹ se sentent mal préparés financièrement pour leur retraite. C'est ce qui ressort de la dernière étude sur la longévité réalisée par l'assureur-vie NN, qui souligne une fois de plus la nécessité pour les indépendants de s'engager activement dans la planification de leur propre retraite. Mais ce n'est pas si simple. L'étude révèle un manque d'objectifs clairs et des connaissances financières insuffisantes, ce qui signifie que seul un indépendant sur quatre s'attend à d'excellentes conditions de vie à la retraite. Alors que 69% d'entre eux visent l'autonomie financière durant leur retraite, seul un indépendant sur quatre s'attend à pouvoir bénéficier d'excellentes conditions de vie grâce à leur pension.

Manque d'objectifs clairs et de connaissances financières

Une grande partie des indépendants de 45 ans et plus ne réfléchissent pas suffisamment à la manière dont ils souhaitent vivre après la retraite, ce qui a un impact sur leur préparation. À peine 29 % des indépendants de cette tranche d'âge peuvent se faire une idée précise de la façon dont ils veulent vivre une fois pensionnés. Ce manque de projection les empêche d'élaborer des plans ciblés, de sorte qu'ils sont moins proactifs dans la planification de leur retraite et épargnent moins.

Le manque de connaissances financières est une autre cause majeure de cette mauvaise préparation. Bien que 47 % des indépendants déclarent avoir suffisamment de connaissances pour préparer un plan de retraite, seuls 35 % d'entre eux savent combien ils doivent réellement épargner pour avoir une retraite confortable. De fait, les indépendants qui n'ont pas de vision claire de l'avenir ont souvent aussi moins de connaissances financières, ce qui les place dans un cercle vicieux qui entrave la préparation de leur retraite.

Selon NN, il existe un besoin évident de partage des connaissances. « *Un manque de connaissances, de planification et de préparation signifie que les indépendants peuvent avoir de mauvaises surprises à la fin de leur carrière* », a déclaré **Colin Sanders, expert en longévité chez NN**. « *En fournissant aux indépendants de meilleures informations sur le montant exact qu'ils doivent épargner et sur la meilleure façon de planifier leur retraite, nous pouvons les aider à sécuriser leur revenu de retraite* ».

Peu d'optimisme quant aux conditions de vie à la retraite

Une mauvaise préparation à la retraite se traduit par un manque d'optimisme des travailleurs indépendants quant à leurs conditions de vie futures. Seuls 25 % des non-retraités s'attendent à ce que leur vie après la retraite soit « excellente », tandis que 27 % des indépendants de plus de 45 ans craignent de mauvaises conditions de vie une fois pensionnés. Pourtant, 69 % des indépendants de 45 ans et plus souhaitent ardemment jouir d'une liberté financière qui leur permette de faire ce qu'ils veulent pendant leur retraite.

¹ Les personnes de plus de 45 ans ont été spécifiquement interrogées parce que cet âge est idéal pour faire le point pour la première fois. À ce stade de leur vie, ils peuvent estimer le montant de leur pension et les mesures supplémentaires qu'ils doivent éventuellement prendre pour assurer leur avenir financier.

« La façon dont nous abordons notre retraite a un impact majeur sur nos attentes pour l'avenir. Il est important de réfléchir au mode de vie et aux activités que l'on souhaite pratiquer pendant la retraite. Avoir une vision claire de votre vie après le travail renforce non seulement votre préparation, mais garantit également que vos attentes sont plus réalistes », déclare **Colin Sanders**.

Les indépendants bien préparés comptent sur plusieurs sources de revenus pendant la retraite

L'enquête montre que les indépendants bien préparés pour la retraite peuvent compter sur plusieurs sources de revenus afin de mener une vie financièrement confortable. Outre la pension légale, 46 % s'attendent à des revenus provenant de l'épargne et des investissements (désépargne), 38 % de revenus locatifs et 37 % d'intérêts et de dividendes. Les revenus du travail sont mentionnés par 27 % des personnes interrogées. La préparation fait une grande différence : parmi les indépendants² bien préparés, 73 % s'attendent à des revenus supplémentaires provenant de l'épargne, 47 % de revenus locatifs et 72 % d'intérêts et de dividendes.

Posséder son propre logement semble être un élément essentiel d'une bonne préparation : la quasi-totalité des indépendants âgés de 45 ans et plus bien préparés à la retraite possèdent leur propre logement (99 %), contre 85 % chez ceux qui sont moins bien préparés. En outre, 73 % des indépendants bien préparés possèdent au moins un autre bien immobilier.

Suivez le plan étape par étape de Colin Sanders, expert en longévité chez NN, pour une planification réussie de votre retraite.

1. Définissez votre retraite idéale : que signifie pour vous une retraite réussie ? Réfléchissez au niveau de vie que vous souhaitez conserver et à la liberté financière que vous voulez vous accorder.
2. Améliorez vos connaissances financières grâce à des ressources gratuites telles que des blogs, des podcasts et des conversations avec votre comptable, votre courtier ou votre conseiller bancaire. Échangez également vos expériences avec d'autres travailleurs indépendants afin de vous inspirer de leur approche.
3. Estimez vos besoins en matière de retraite : Déterminez le montant total dont vous avez besoin pour votre retraite idéale.
4. Calculez votre épargne actuelle : qu'avez-vous déjà mis de côté ?
5. Déterminez le montant de votre épargne : combien devez-vous épargner chaque mois pour répondre à vos besoins en matière de retraite ?
6. Épargnez régulièrement et suivez votre plan : Restez fidèle à vos objectifs d'épargne et adaptez votre plan si nécessaire. Vous souhaitez savoir comment vous vous situez par rapport aux autres travailleurs indépendants ? L'analyse en ligne pour les indépendants de NN vous permet de comparer votre épargne-pension à celle d'autres indépendants en Belgique.

Supposons que vous souhaitiez 2 500 euros par mois pendant votre retraite et que vous attendiez 1 500 euros de la pension d'État. Il vous manque donc 1 000 euros par mois, soit 300 000 euros pour 25 ans de retraite. Vous avez déjà épargné 60 000 euros ? Dans ce cas, vous devez encore accumuler 240 000 euros. À partir de 47 ans, cela signifie que vous devez épargner environ 1 000 euros par mois pour atteindre votre objectif, sans tenir compte de l'inflation ni du rendement des placements.

² Les travailleurs indépendants interrogés (45+) ont été répartis en trois groupes égaux sur la base de l'indice de perception de la préparation financière à la retraite, ceux ayant un score de 7,1 ou plus étant considérés comme bien préparés, et les autres comme moins bien préparés.

À propos de NN

Une longue vie n'a de valeur que si elle est heureuse. En tant qu'assureur-vie, NN dispose de solutions concrètes en matière de protection (décès, invalidité) et de pensions (branche 23). Mais NN voit plus loin : outre votre bien-être financier, NN s'intéresse également à votre bien-être mental et physique : les trois piliers d'une vie longue et heureuse.

En tant qu'assureur-vie, NN mène et inspire le débat sur une vie longue et heureuse. Pour ce faire, NN adopte toujours une approche inclusive impliquant des experts, des décideurs politiques et les Belges eux-mêmes. Depuis 2017, NN a développé son expertise sur le bonheur par le biais d'une chaire NN à l'Université de Gand. Le professeur Lieven Annemans et son équipe étudient ce qui rend les Belges heureux et comment ils peuvent travailler ensemble à une vie heureuse. En outre, NN produit deux fois par an le Baromètre de la Sérénité Financière en collaboration avec l'agence de recherche indépendante Indiville.

NN compte 1 million de clients en Belgique et appartient au groupe NN, un assureur international pouvant se targuer d'une excellente position de capital et actif dans 11 pays à travers le monde. NN sert ses clients par l'intermédiaire de son réseau de banques et de courtiers partenaires, qui ne cesse de s'étendre.

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