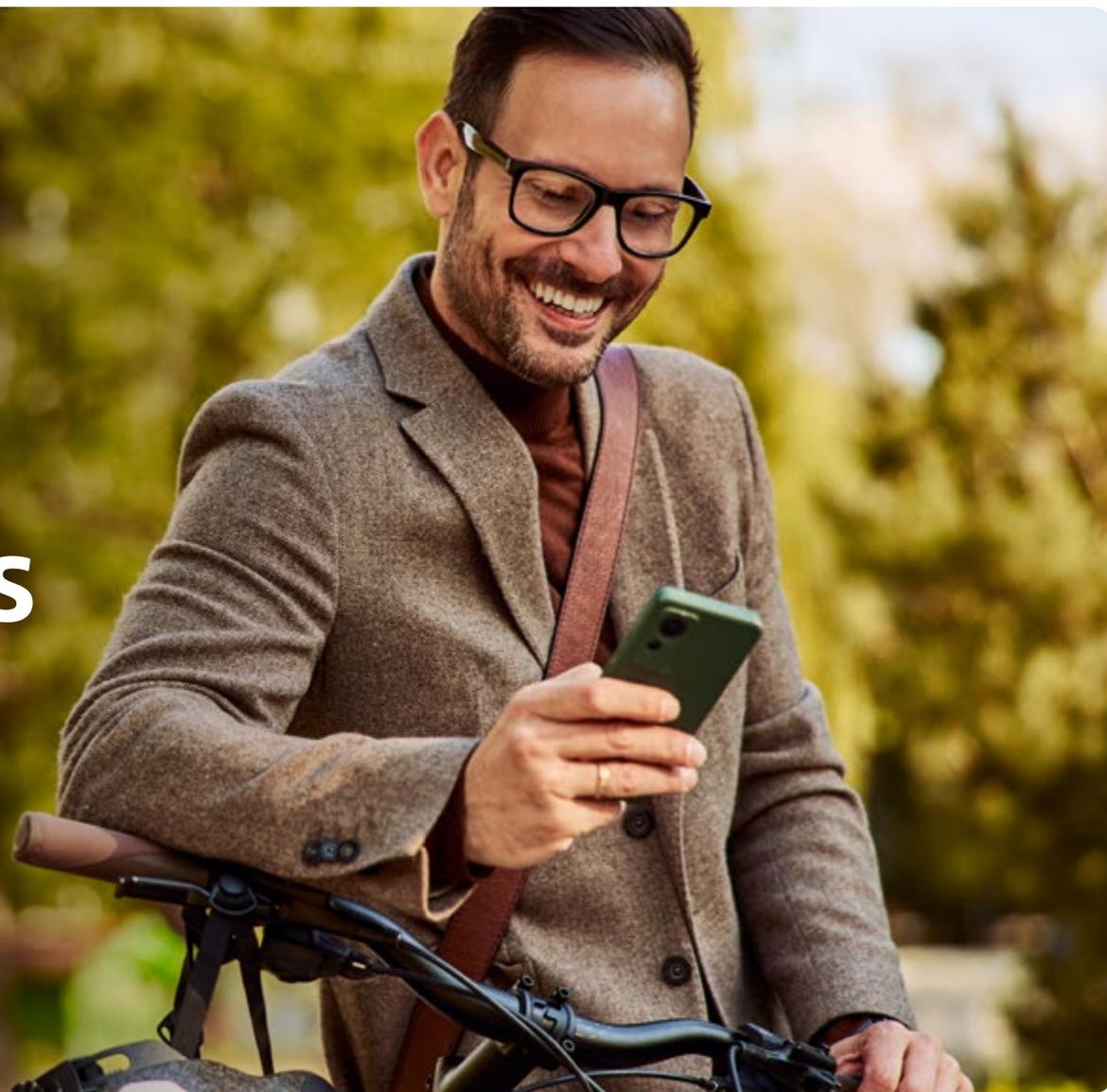


# Comment les belges gèrent-ils leur épargne ?

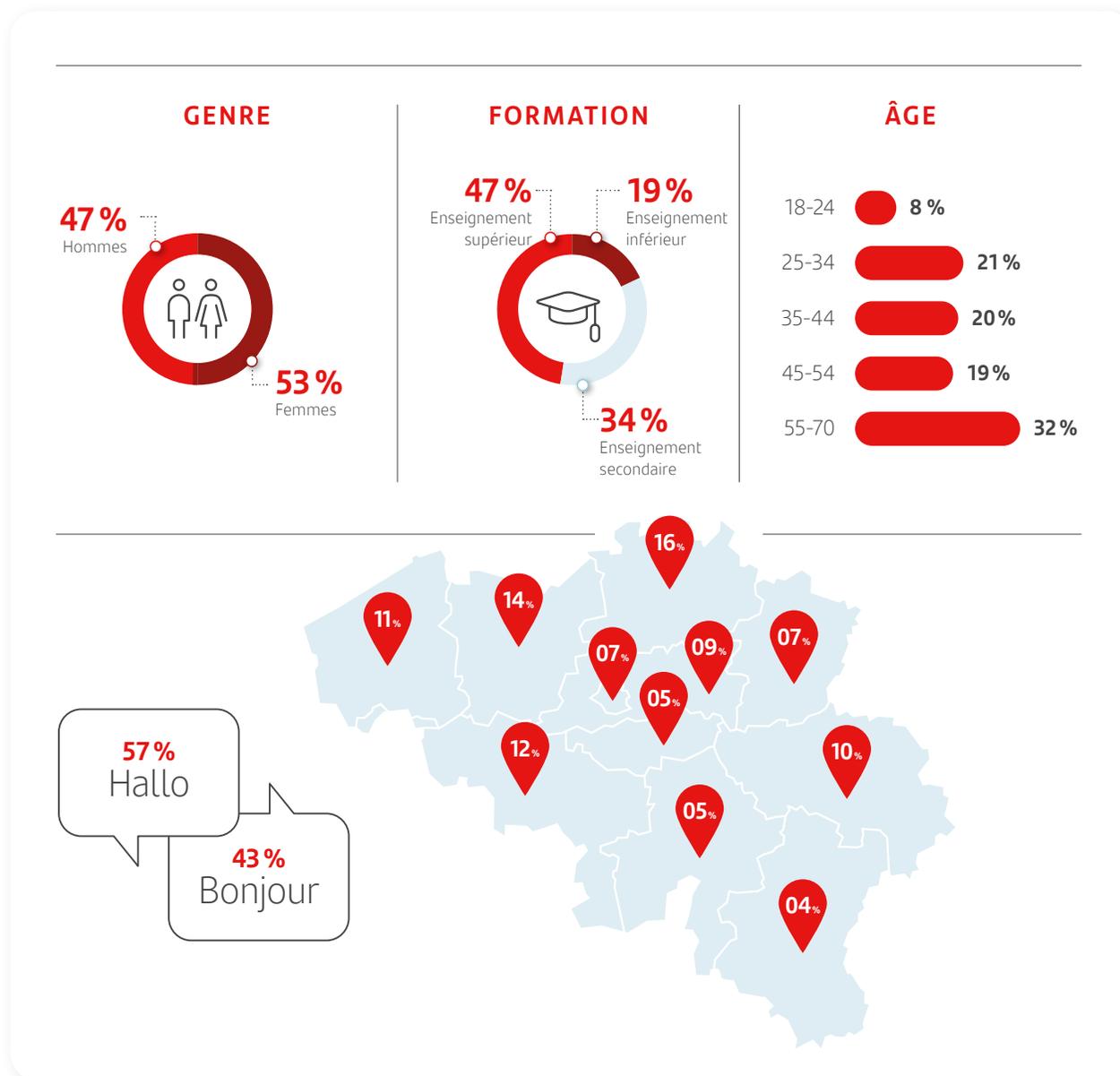


Étude réalisée en collaboration avec DataSynergy  
Édition 3 | avril 2024

 **Santander**  
Consumer Bank

# L'étude et sa méthodologie

Dans la troisième édition de cette étude, le bureau d'études DataSynergy a analysé le comportement d'épargne et les habitudes d'investissement des Belges pour le compte de Santander Consumer Bank. DataSynergy a mené, à cet effet, une enquête en ligne du 19 au 29 avril 2024 à laquelle 821 personnes ont participé.



# Chère lectrice, cher lecteur,

C'est un plaisir pour nous de vous présenter la troisième édition du **Baromètre de l'épargne, notre enquête annuelle sur le comportement d'épargne des Belges.**

Les dépôts sur les livrets d'épargne belges dépassent pratiquement chaque année leurs précédents records. Même quand les taux baissent. Le Belge est et reste un épargnant assidu. **Mais comment se comporte-t-il en matière d'épargne ?** Et qu'en est-il de ses connaissances financières ?

Cette année encore, nous constatons certaines évolutions intéressantes. Nous vous proposons d'approfondir ensemble les chiffres, enrichis par les commentaires de Brecht Coene, expert financier chez Guide-épargne.

En tant que groupe bancaire international, chez Santander, nous souhaitons dépasser les

attentes de nos clients. **Notre ambition est d'aider autant de personnes et d'entreprises que possible de manière inclusive et durable,** grâce à notre expérience mondiale et à notre connaissance des conditions locales.

La recherche nous aide à rester informés sur les tendances, perspectives et défis du marché local. Cela nous permet d'adapter notre gamme de produits et nos services aux besoins de nos clients. Nous prenons également en compte leurs comportements d'épargne et leurs connaissances financières.

Beaucoup de plaisir à la lecture !

”

*En tant que groupe bancaire international, nous souhaitons dépasser les attentes de nos clients.*

—  
**Manuel Menendez Barrero**  
CEO Santander Consumer Bank N.V.

“



## Les Belges et leur épargne en général

Par rapport à d'autres pays, les Belges ont une forte propension à épargner. Quels produits d'épargne privilégient-ils ?

[En savoir plus >](#)



CHAPITRE 02

## Comment les Belges perçoivent-ils l'épargne ?

La perception qu'ont les Belges du compte d'épargne traditionnel a-t-elle changé ? Et que pensent-ils aujourd'hui de l'épargne en général ?

[En savoir plus >](#)



CHAPITRE 03

## Combien le Belge épargne-t-il ?

En 2023, l'inflation a appauvri les belges de 10 %. Les montants des comptes d'épargne belges s'en sont-ils ressentis ? Les Belges épargnent-ils différemment ?

[En savoir plus >](#)



CHAPITRE 04

## Quel est le score moyen du Belge en matière de culture financière ?

La culture financière est essentielle pour acquérir une plus grande sécurité financière. Mais qu'en est-il des connaissances financières du Belge moyen ?

[En savoir plus >](#)



CHAPITRE 01

# Les Belges et leur épargne en général

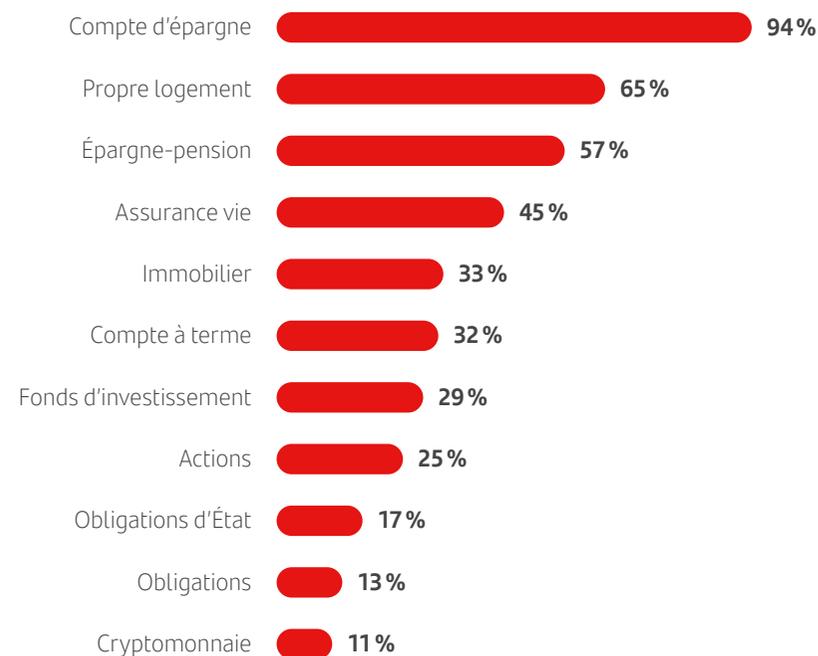
# Les Belges et leur épargne en général

Par rapport à d'autres pays, les Belges ont une forte propension à épargner. Quels produits d'épargne privilégient-ils ? Quels groupes épargnent le plus ? Et qui élabore une stratégie d'épargne ?

## Pratiquement tous les Belges ont un compte d'épargne

Le patrimoine financier du Belge moyen se compose d'un large éventail de produits financiers. Le compte d'épargne est de loin le plus prisé (94%), notamment en raison de l'avantage fiscal dont bénéficient les comptes d'épargne réglementés traditionnels. Grâce à cet avantage, les intérêts jusqu'à un montant de 1.020 euros par personne sont exonérés de précompte mobilier. Le compte d'épargne classique reste donc un choix attrayant pour les épargnants.

### ÉVENTAIL DE PRODUITS FINANCIERS



Le compte d'épargne est de loin le plus prisé (94 %).

Selon l'adage, les Belges ont également 'une brique dans le ventre'. Environ deux tiers des personnes sondées sont propriétaires de leur logement.

Le fait d'être propriétaires donne clairement aux Belges un sentiment de stabilité et de sécurité. Il s'agit d'un investissement précieux à long terme.

**Le marché immobilier belge est en effet relativement stable et les logements ont tendance à prendre de la valeur au fil du temps.** Si l'on y ajoute certains avantages fiscaux accordés par les pouvoirs publics (tels que la réduction des droits d'enregistrement et les primes à la rénovation), on comprend d'emblée pourquoi les Belges préfèrent généralement devenir propriétaires de leur logement.

L'épargne-pension occupe la troisième place des produits d'épargne plébiscités en attirant 57 % des sondés. Cela n'a rien d'étonnant quand on sait que le gouvernement encourage ce produit par une réduction d'impôt de 30 à 40 %. C'est un investissement et **un bon moyen de se constituer une sécurité financière supplémentaire pour l'avenir.**



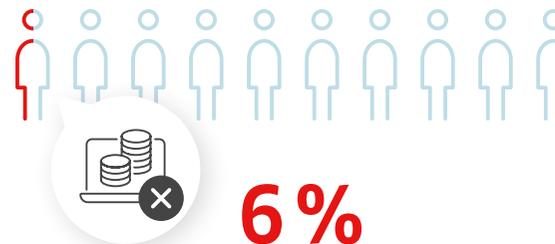
## 57 %

des Belges pratiquent l'épargne-pension.



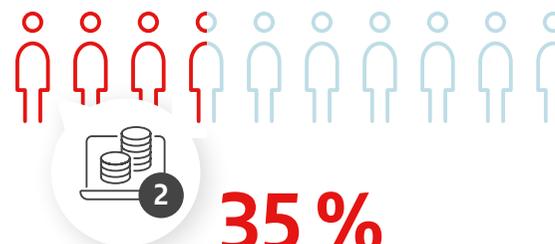
## 65 %

Environ deux tiers des personnes sondées sont **propriétaires** de leur logement.



## 6 %

des sondés **n'ont pas de compte d'épargne**. Parmi eux, 77 % avancent comme principale raison qu'ils n'ont pas assez d'argent pour épargner.



## 35 %

des sondés épargnent activement sur **2 comptes d'épargne différents**. Plus de 1 Belge sur 4 épargne activement dans 2 banques différentes.

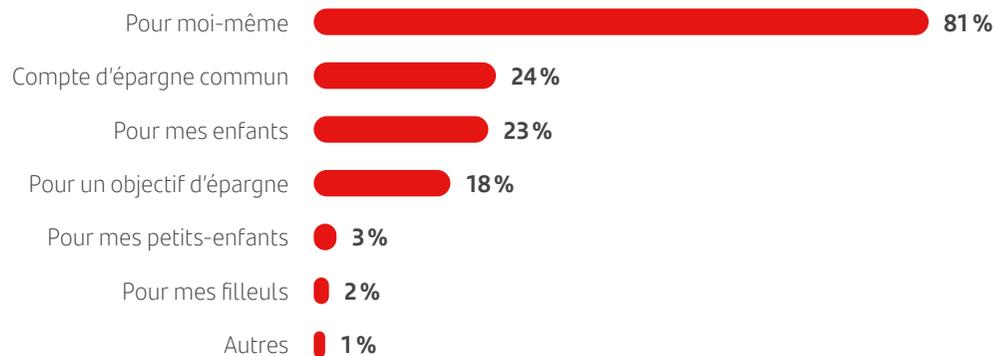
## COMPTE D'ÉPARGNE | LANGUE & GENRE



## COMPTE D'ÉPARGNE | ÂGE



## POUR QUI LE BELGE ÉPARGNE-T-IL ?



EXPERT

## Les épargnants âgés de 45 à 54 ans disposent de plus de capital d'épargne

Il y a quelques années, la majorité de nos utilisateurs étaient des hommes. Ces dernières années, nous constatons que cela s'équilibre. Aujourd'hui, les femmes s'informent davantage sur les produits financiers.

Nous notons également que les 45-54 ans sont des épargnants assidus. Ils perçoivent souvent des salaires plus élevés et disposent de moyens financiers supplémentaires, par exemple par le biais d'héritages.

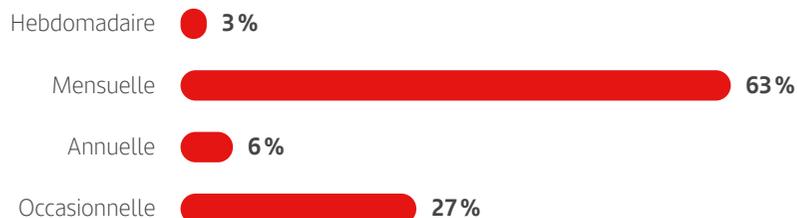
**Brecht Coene**

Expert financier Guide-épargne

## La plupart des Belges ne suivent pas une stratégie d'épargne délibérée

L'enquête révèle que 55 % des personnes sondées n'ont pas de stratégie d'épargne. Seuls 20 % épargnent régulièrement un montant fixe. **Lorsque les Belges reçoivent une grosse somme d'argent, 66 % des sondés la déposent simplement sur leur compte d'épargne.** La plupart des Belges épargnent sur une base mensuelle, généralement au début du mois (39 %), lorsque leur salaire arrive sur leur compte. Ils épargnent aussi à la fin du mois (également 39 %), s'il reste des liquidités après avoir payé tous leurs frais. Les autres personnes interrogées n'épargnent que lorsqu'elles y pensent.

### FRÉQUENCE D'ÉPARGNE



La plupart des Belges épargnent sur une **base mensuelle**.

### QUE FAIT LE BELGE LORSQU'IL REÇOIT UNE GROSSE SOMME D'ARGENT ?



Lorsque les Belges reçoivent une somme d'argent importante, 66 % d'entre eux la versent simplement sur leur compte d'épargne.



CHAPITRE 02

# Comment les Belges perçoivent-ils l'épargne ?

# Comment les Belges perçoivent-ils l'épargne ?

Un peu moins de 120.000 Belges ont changé de banque en 2023. La hausse des taux d'intérêt les a incités à comparer et à choisir une autre banque. Les acteurs en ligne se sont lancés dans l'arène. En cassant les prix, ils ont réussi à attirer de nouveaux clients vers leurs comptes d'épargne grâce à une rémunération attractive. Cette évolution a-t-elle changé la perception qu'ont les Belges du compte d'épargne traditionnel ? Et que pensent les Belges aujourd'hui de l'épargne en général ?

## Épargner donne aux Belges un sentiment de sécurité

Pour la plupart des Belges, l'épargne est une composante essentielle d'une vie bien organisée, mais elle leur apporte surtout un sentiment de sécurité. Par rapport à 2023, où 50 % des répondants citaient cette raison, l'épargne en 2024 donne un sentiment de sécurité à plus de 60 % des sondés. Il est intéressant de noter que 20 % des personnes interrogées pensent qu'épargner est tendance de nos jours, contre 14 % en 2023.



**60%**

se sentent **plus en sécurité** en épargnant.



**20%**

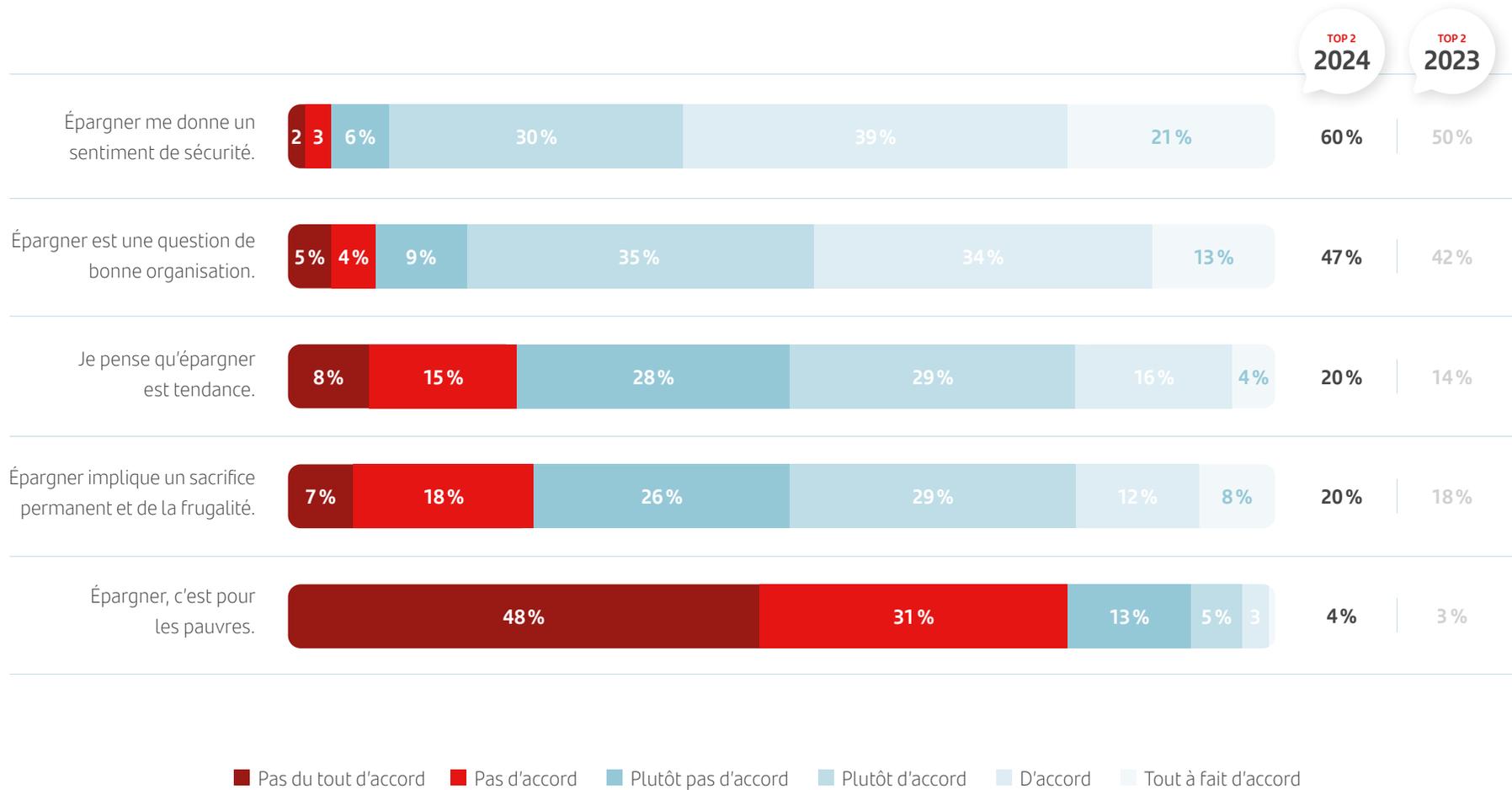
pensent qu'épargner est **tendance de nos jours**.

*Aujourd'hui, épargner, c'est tendance.*

2023 | 14%

2024 | 20%

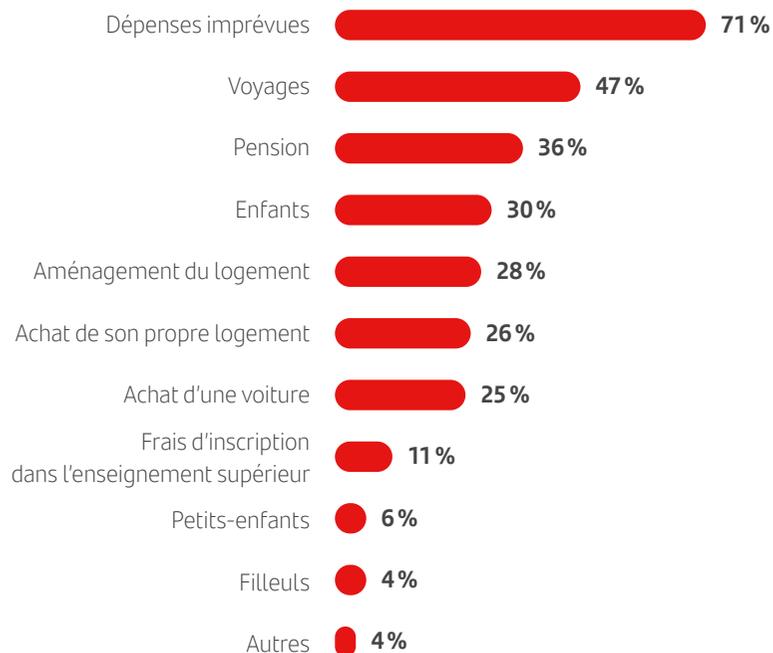
## QUE SIGNIFIE ÉPARGNER POUR LE BELGE ?



## Les Belges épargnent pour faire face aux imprévus

Les Belges entendent épargner plus pour se préparer aux dépenses imprévues et considèrent l'épargne comme un moyen d'atteindre d'importants objectifs à long terme. À noter que, par rapport à 2023 (7 %), davantage de personnes sont prêtes à prendre des risques pour leur épargne en échange d'un potentiel de rendement plus élevé (12 %).

### OBJECTIFS D'ÉPARGNE SPÉCIFIQUES



# 50%

estiment qu'il est important d'épargner pour atteindre des **objectifs à long terme**.



# 20%

disposent d'un **compte d'épargne distinct** pour chaque objectif d'épargne.

EXPERT

## Les Belges restent attachés à leur compte d'épargne

Par rapport à la période 2019-2022, il existe aujourd'hui davantage de produits d'épargne défensifs aux rendements plus élevés. Les Belges sont toutefois de plus en plus conscients que les produits d'épargne défensifs offrant des rendements de 2,5 à 3 % ne suffisent plus pour faire face à une inflation élevée et qu'ils s'avèrent pernicieux pour leur pouvoir d'achat. En même temps, nous notons que les Belges sont très attachés à leur compte d'épargne et restent défensifs par nature. La récente augmentation des soldes des comptes d'épargne en est la meilleure preuve.

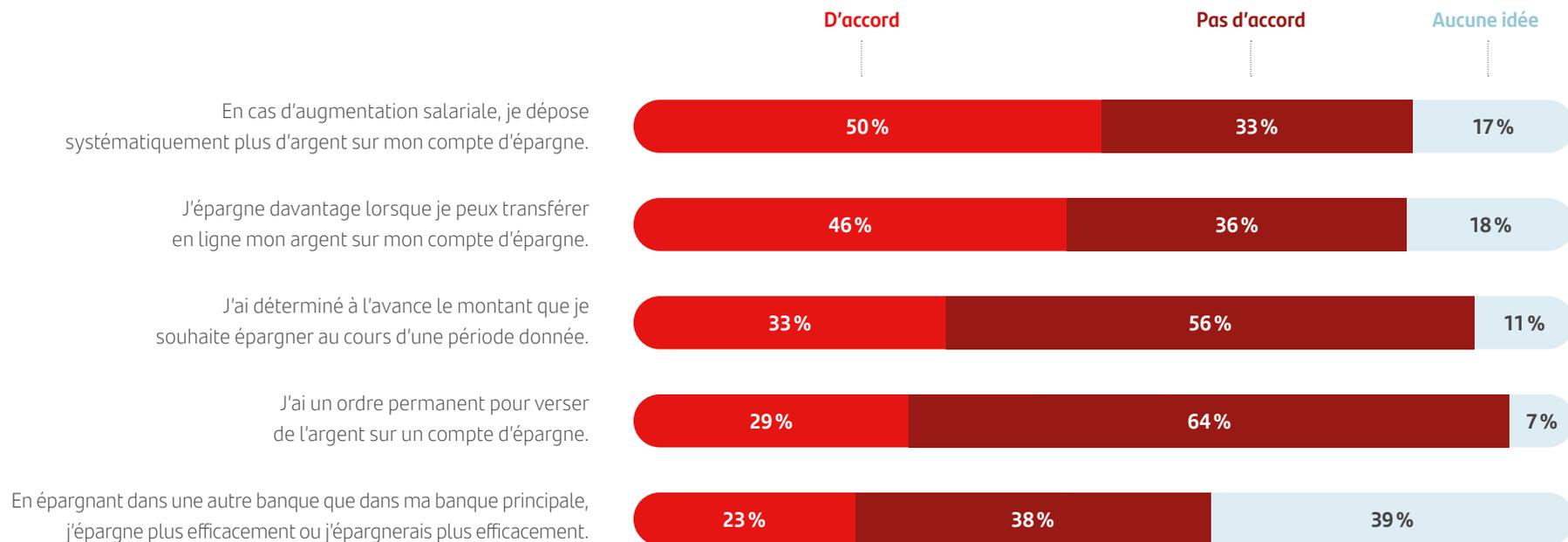
**Brecht Coene**

Expert financier Guide-épargne

## Une augmentation salariale incite les Belges à épargner davantage. L'épargne en ligne augmente le montant épargné

Les Belges déposent systématiquement plus d'argent sur leur compte d'épargne lorsqu'ils obtiennent une augmentation salariale. Ils épargnent également davantage lorsqu'ils peuvent transférer de l'argent en ligne. Quelque **23 % des sondés déclarent épargner plus efficacement lorsqu'ils placent leur épargne dans d'une autre banque** que dans leur banque principale.

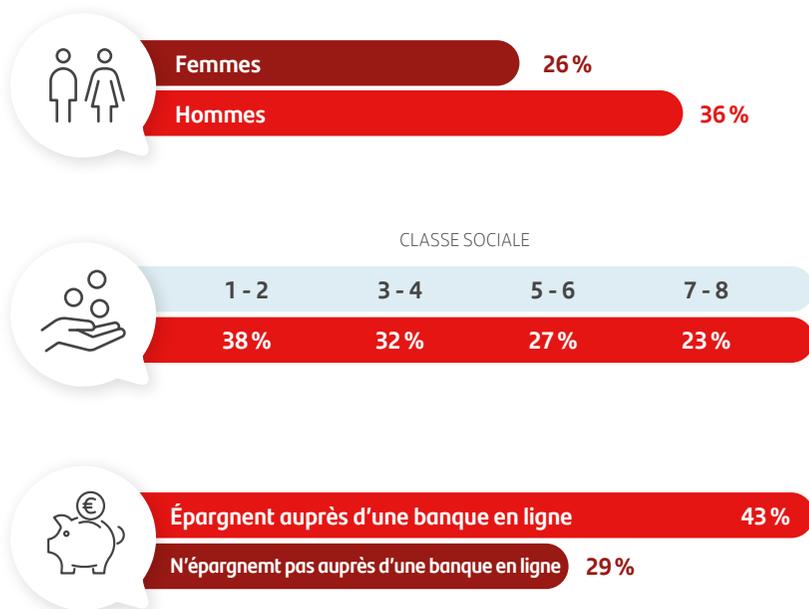
### COMPORTEMENT D'ÉPARGNE DES BELGES



## Les clients des banques en ligne sont davantage satisfaits de leur comportement d'épargne

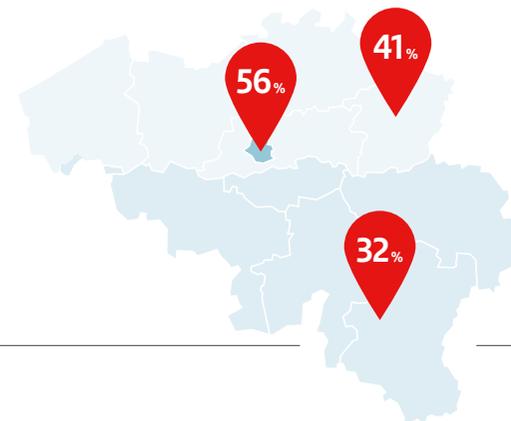
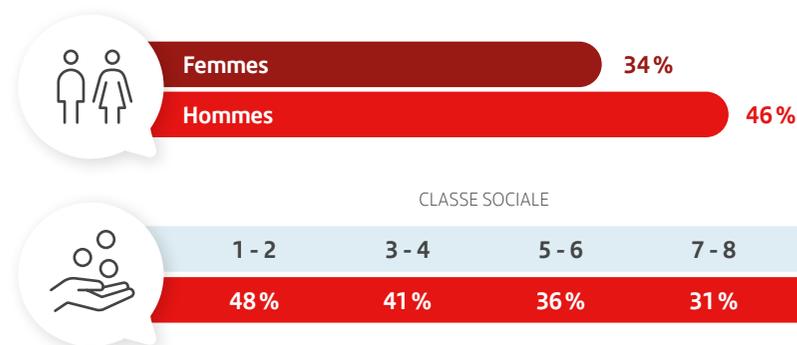
Les hommes, les classes sociales plus élevées et les épargnants d'une banque en ligne sont davantage satisfaits de leur comportement d'épargne. Ces épargnants s'informent souvent bien sur l'ensemble de l'offre du marché et sont plus prompts à découvrir les challengers en ligne qui proposent des conditions plus avantageuses que les grandes banques traditionnelles.

### SATISFACTION À L'ÉGARD DE LEUR PROPRE COMPORTEMENT D'ÉPARGNE

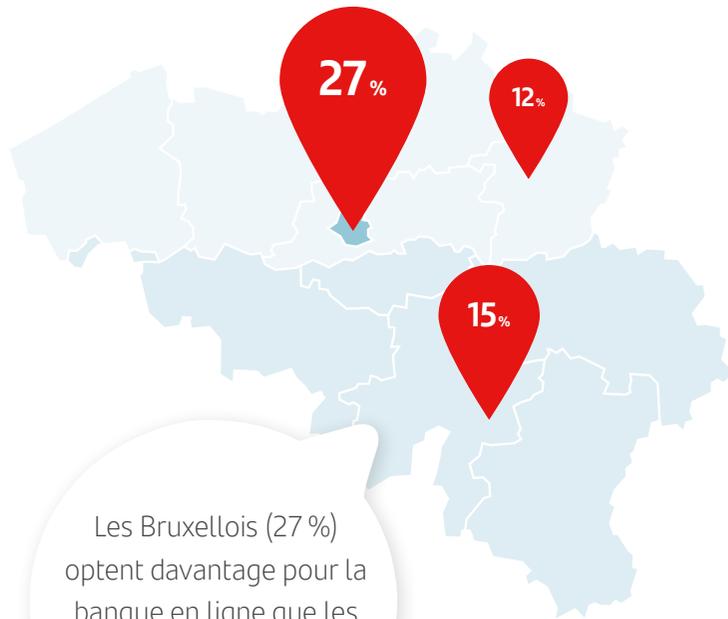


## La confiance dans les banques en ligne reste globalement stable

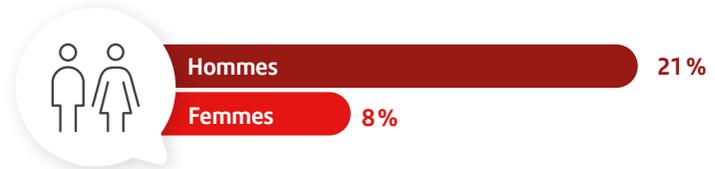
Environ 40 % des Belges déclarent faire confiance à une banque en ligne. Il s'agit d'une légère baisse de 2 % par rapport à 2023. La confiance dans les banques en ligne est particulièrement élevée chez les hommes, les Bruxellois et les classes sociales les plus élevées. Parmi les Bruxellois, le degré de confiance est significativement plus élevé qu'en 2023 (56 % contre 39 %).



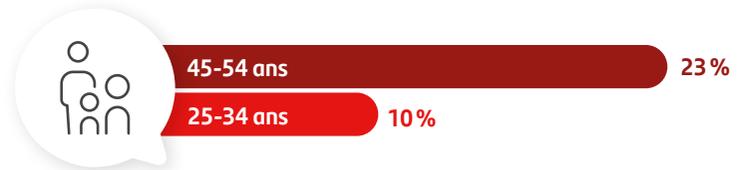
## COMPORTEMENT D'ÉPARGNE EN LIGNE DES BELGES



Les Bruxellois (27 %) optent davantage pour la banque en ligne que les Flamands (12 %) et les Wallons (15 %).



Les hommes optent plus souvent pour une banque en ligne que les femmes.



Les Belges de 45 à 54 ans optent plus souvent pour une banque en ligne que les 25-34 ans.



14 % ont un compte d'épargne auprès d'une banque en ligne, soit 5 % de plus qu'en 2023.



CHAPITRE 03

# Combien le Belge épargne-t-il ?

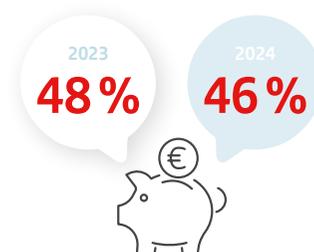
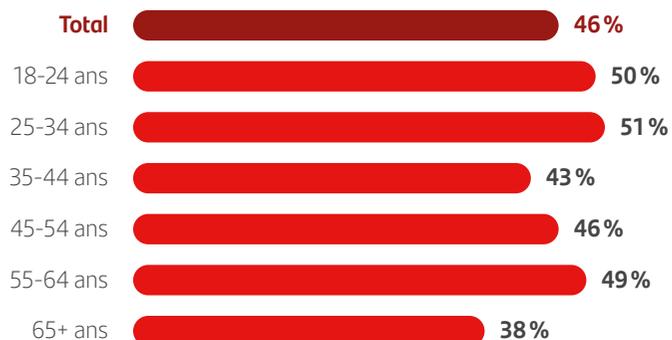
# Combien le Belge épargne-t-il ?

Les produits du quotidien toujours plus chers, des prix de l'énergie élevés et l'inflation ont joué des tours aux Belges en 2023. Selon le quotidien financier L'Echo, l'inflation les a appauvris de 10 % l'année dernière. Les montants des comptes d'épargne belges s'en sont-ils ressentis ? Les Belges épargnent-ils différemment ?

## Les comptes d'épargne accaparent encore la moitié du patrimoine financier

Les Belges placent près de la moitié de leur patrimoine financier sur un ou plusieurs comptes d'épargne, une proportion en phase avec les observations antérieures. Tous les groupes d'âge sont concernés, à l'exception des plus de 65 ans.

### AVOIRS MOYENS PAR COMPTE D'ÉPARGNE PAR TRANCHE D'ÂGE



EXPERT

## Une épargne défensive malgré des taux d'intérêt bas

Les Belges, et particulièrement les Flamands, restent des épargnants défensifs. Ils optent en priorité pour les comptes d'épargne à faible risque parce que les fonds y sont (presque toujours) immédiatement disponibles.

Ce comportement d'épargne conservateur s'est surtout manifesté au cours de la période 2019-2022. Malgré des taux d'intérêt très bas, les soldes des comptes d'épargne ont atteint des sommets.

**Brecht Coene**

Expert financier Guide-épargne

## Le solde des comptes d'épargne reste stable

Près de 6 Belges sur 10 épargnent 250 euros ou moins par mois et disposent de moins de 55.000 euros sur leur compte d'épargne. Ces chiffres sont similaires à ceux de 2023. Le nombre de transactions par mois (dépôts et retraits d'épargne) reste également stable comparé à 2023. Le solde du compte d'épargne de 4 Belges sur 10 a augmenté par rapport à l'année précédente, mais ce montant a diminué pour près d'un tiers d'entre eux. Nous avons noté une tendance similaire en 2023.

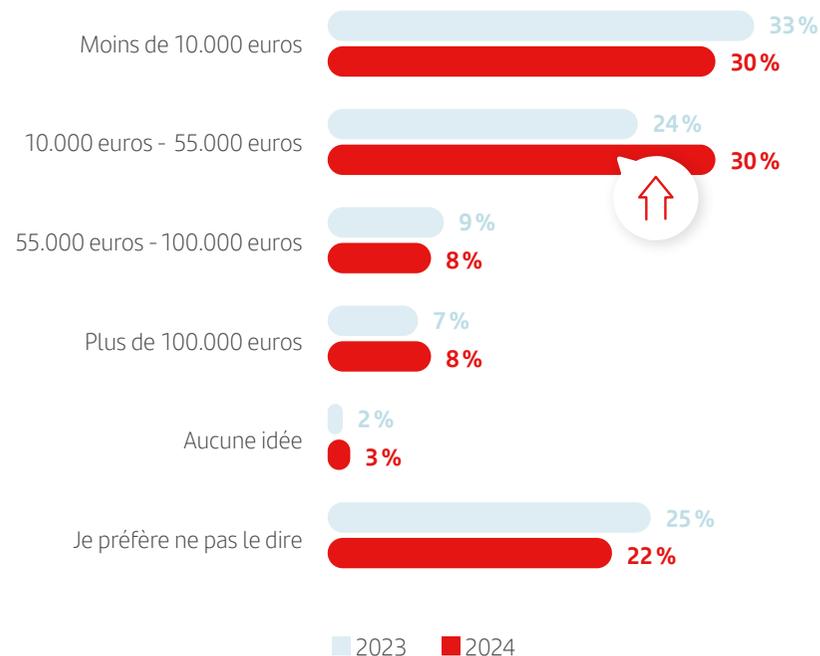


Plus de 50 % des Belges ont **alimenté leur compte d'épargne** au cours du dernier mois.



Plus de 1 Belge sur 4 a **retiré de l'argent** de son compte d'épargne au cours du dernier mois.

## SOLDE DES COMPTES D'ÉPARGNE



Près de 6 Belges sur 10 épargnent **250 euros ou moins** par mois.

## ÉVOLUTION DU MONTANT SUR LE COMPTE D'ÉPARGNE



**30%**

Mon épargne a baissé.

J'ai retiré plus que je n'ai déposé.



**23%**

Il n'a pas changé.



**39%**

Mon épargne a augmenté.

J'ai déposé plus que je n'ai retiré.



**8%**

Aucune idée.

## Les projets d'épargne suivent le cap, sauf pour les femmes et les plus de 55 ans

Environ 57 % des personnes interrogées prévoient d'épargner davantage sur leur compte d'épargne l'année prochaine. Ce chiffre est similaire à celui de l'année dernière (61 %).

Pour les 18-24 ans, ce chiffre atteint 78 %. Chez les femmes, on observe une baisse significative (55 % contre 63 % l'année dernière). Les plus de 55 ans s'attendent également à épargner moins à l'avenir.



Âge	2024	2023
18-24 ans	78%	75%
25-34 ans	71%	70%
35-44 ans	61%	61%
45-54 ans	55%	59%
55-65 ans	42%	51%
65+ ans	24%	53%

## Le sentiment d'insécurité financière est élevé en Belgique

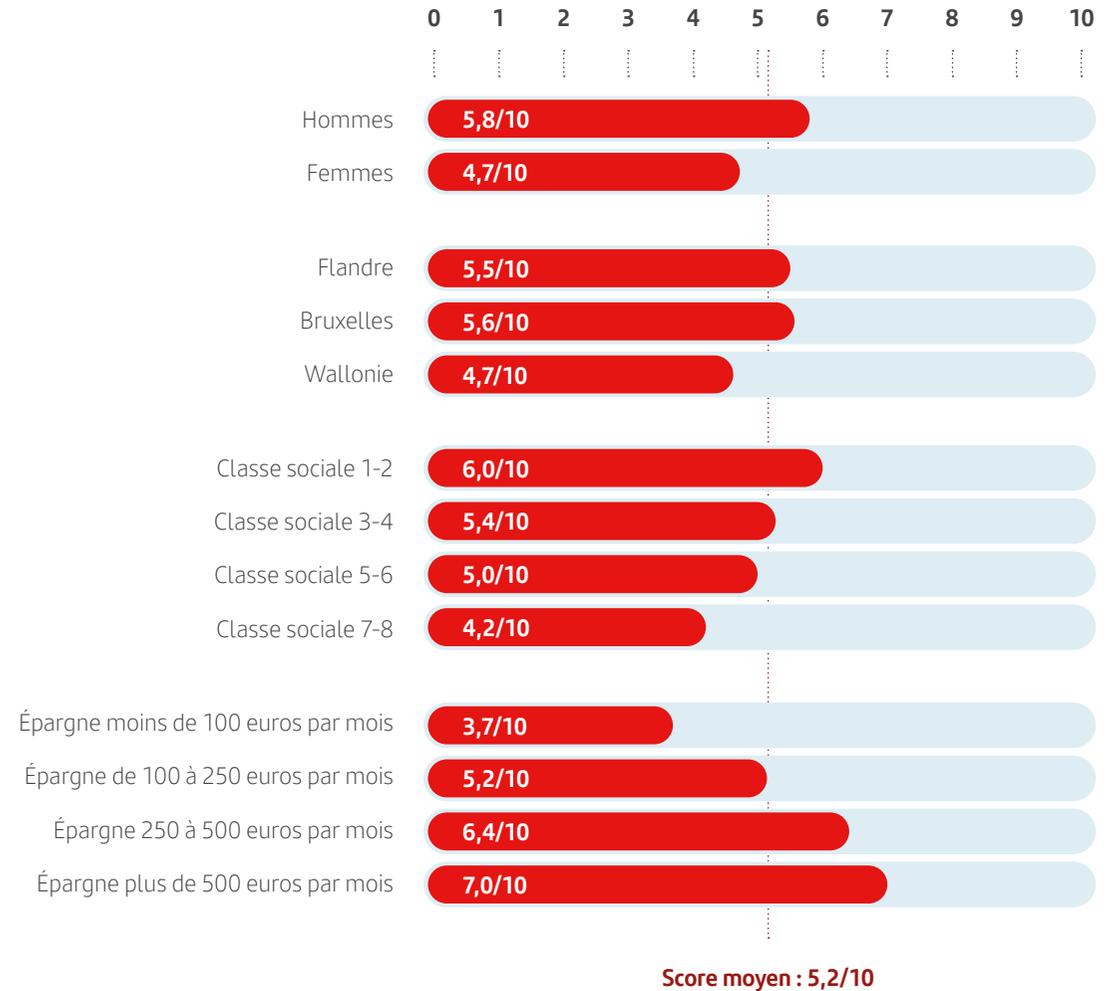
**Deux tiers des Belges se sentent en situation d'insécurité financière.** C'est surtout le cas de ceux qui épargnent moins de 100 euros par mois (58%). Les Belges ayant une faible sécurité financière disposent également souvent de moins de 10.000 euros sur leur compte d'épargne.

Les personnes sondées qui présentent une meilleure culture financière se sentent, quant à elles, plus à l'aise financièrement.

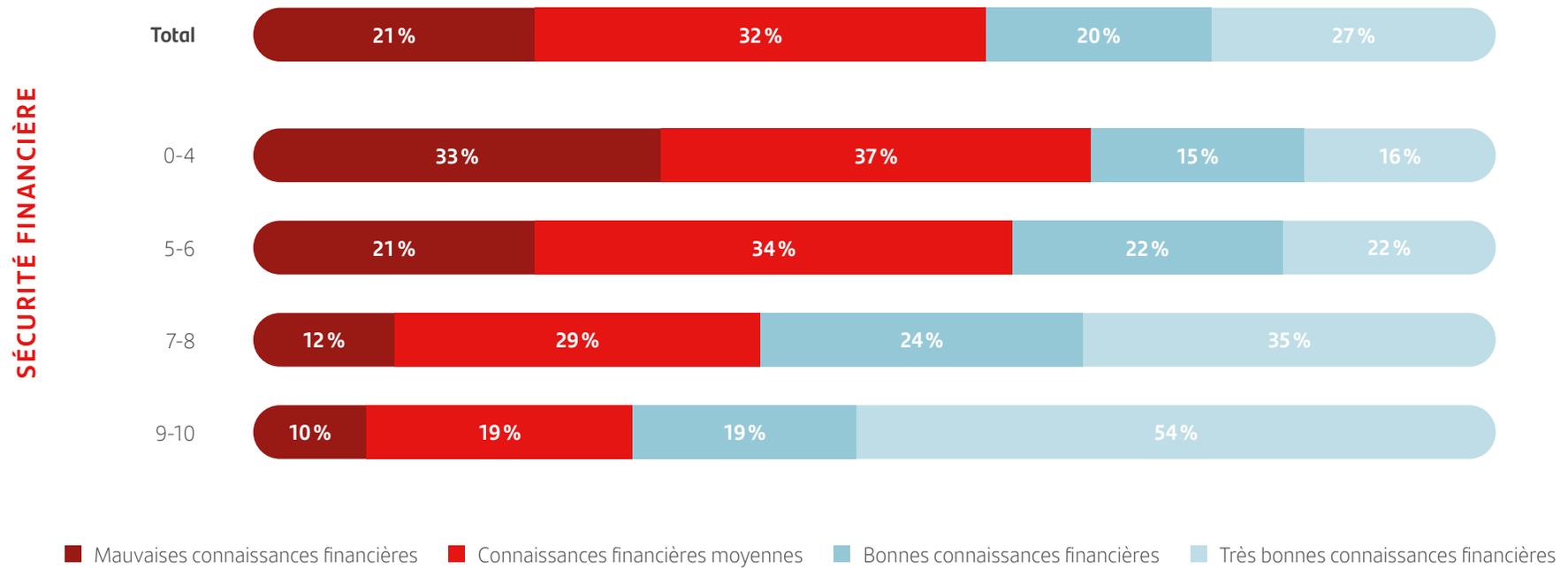


des Belges qui ont de **faibles connaissances financières** épargnent moins de 100 euros par mois.

### SÉCURITÉ FINANCIÈRE



## LIEN ENTRE LA CULTURE FINANCIÈRE ET LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE





CHAPITRE 04

# Quel est le score moyen du Belge en matière de culture financière ?

# Quel est le score moyen du Belge en matière de culture financière ?

**La culture financière est essentielle pour acquérir une plus grande sécurité financière. L'étude révèle néanmoins des lacunes au niveau des connaissances financières des jeunes.**

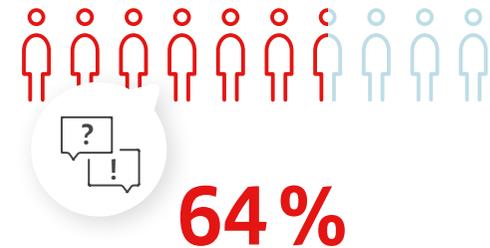
**Il s'agit de connaissances élémentaires sur des produits de base, comme un compte d'épargne ou une assurance familiale.**

**Mais qu'en est-il des connaissances financières du Belge moyen ?**

**Les autres catégories d'âge obtiennent-elles de meilleurs résultats ?**

## Plus de 60 % des Belges atteignent le score cible minimum

L'étude a évalué les connaissances financières des sondés à l'aide de 7 questions. Environ 64 % des Belges ont répondu correctement à au moins 5 questions sur les 7. Il s'agit du score cible minimum, c'est-à-dire du niveau de connaissances et de compétences financières dont une personne a besoin pour prendre des décisions financières efficaces dans la vie de tous les jours. Le pourcentage de bonnes réponses est similaire à celui de l'étude précédente.



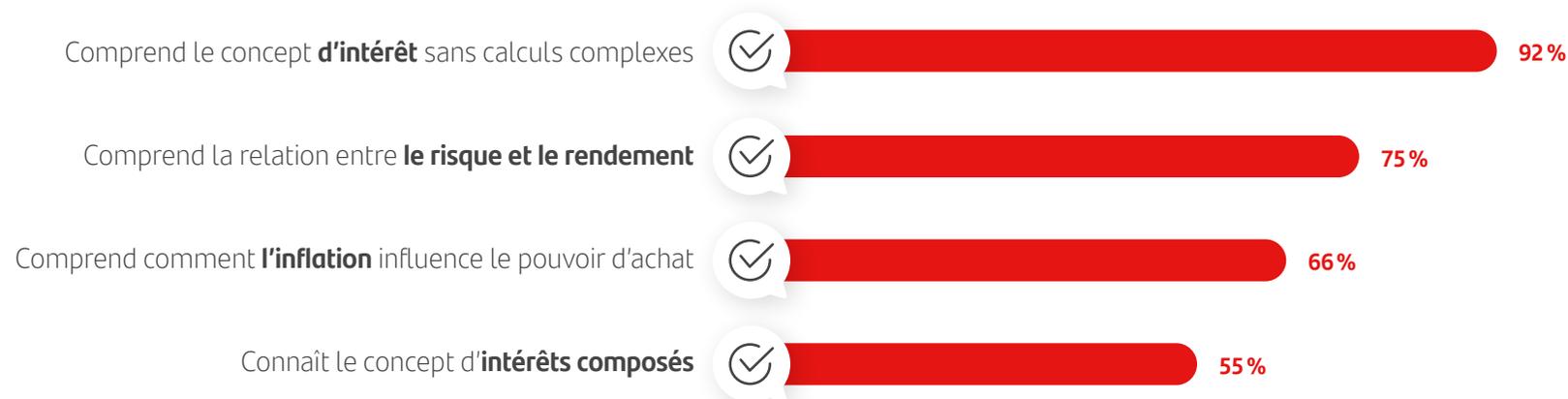
des Belges répondent correctement à au moins 5 questions sur les 7.



**2 Belges sur 5**

connaissent (plus ou moins) le taux d'intérêt actuel de leur compte d'épargne.

### POURCENTAGE DE RÉPONSES CORRECTES AUX QUESTIONS DE CULTURE FINANCIÈRE

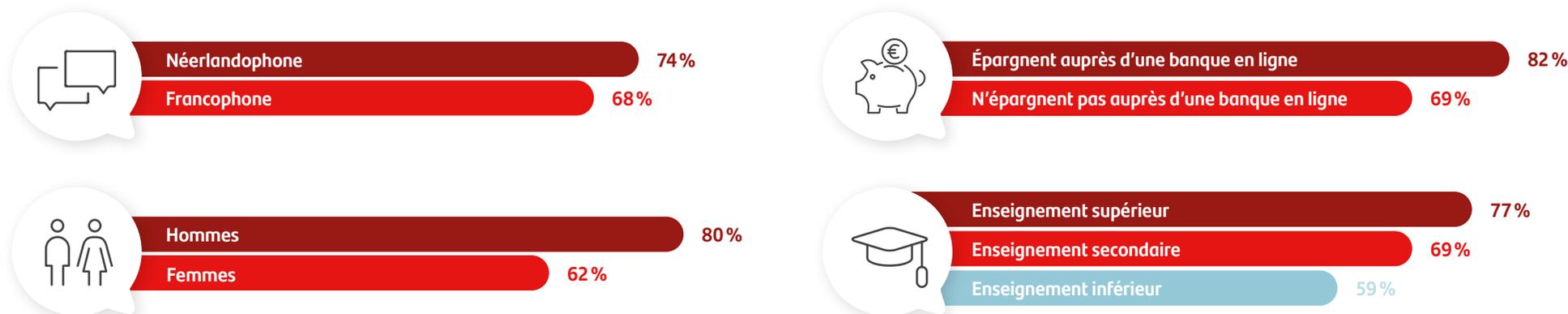


Une chose est claire : le Belge maîtrise bien les **matières financières en général**. Cependant, le niveau des connaissances appliquées, nécessaires pour épargner de manière réfléchie, est nettement plus bas.

## Les épargnants en ligne ont une meilleure culture financière et comparent davantage

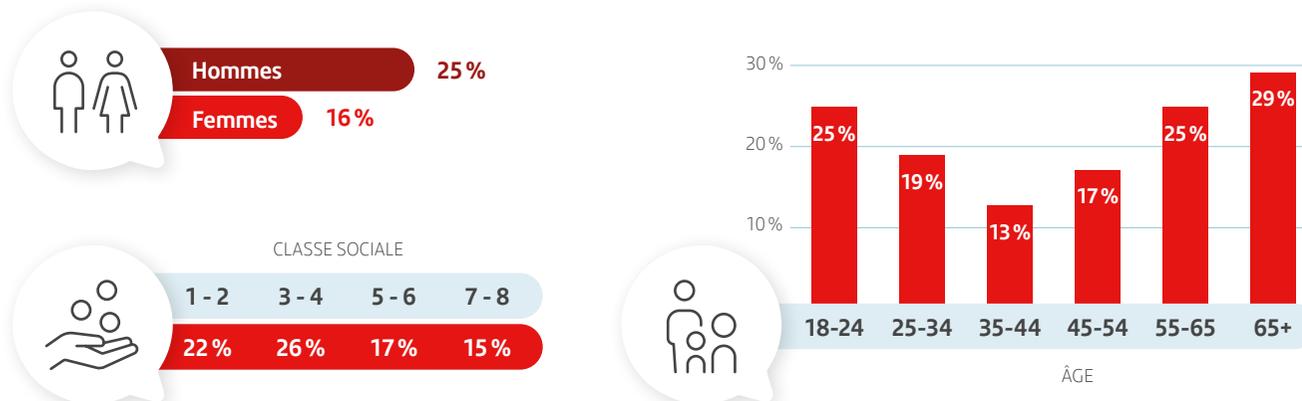
Les néerlandophones, les hommes et les personnes ayant une formation supérieure obtiennent des résultats supérieurs à la moyenne au test de culture financière. Il est intéressant de noter que les personnes interrogées disposant d'un compte d'épargne en ligne ont obtenu de meilleurs résultats que les épargnants hors ligne. Une explication possible réside dans le fait que les sondés qui ont une meilleure culture financière sont également plus enclins à comparer les taux d'intérêt de différentes banques. En s'informant, ils développent leur culture et leurs connaissances financières. Ils sont donc plus susceptibles d'opter pour des comptes d'épargne en ligne offrant des taux d'intérêt attrayants.

### SCORE MOYEN DE CONNAISSANCES FINANCIÈRES PAR GROUPE



## Les Belges demandent peu de conseils financiers

Les femmes, les 35-44 ans et les classes sociales les plus défavorisées sont moins enclins à rechercher des conseils financiers susceptibles d'améliorer leur comportement d'épargne.



### LES ÉPARGNANTS QUI ONT DE BONNES CONNAISSANCES FINANCIÈRES COMPARENT PLUS RAPIDEMENT LES TAUX D'INTÉRÊT

Les épargnants qui ont de bonnes connaissances financières comparent davantage et sont plus susceptibles de trouver des comptes d'épargne en ligne offrant des taux d'intérêt attractifs.



EXPERT

## Latitude financière réduite en raison de l'achat d'un logement

Les 35-44 ans sont en pleine phase d'acquisition de leur propre logement. Ils ont donc moins de latitude financière et, par conséquent, moins besoin de conseils en matière d'épargne ou d'investissement. Ils préfèrent, en outre, ne pas exposer leur réserve d'épargne à des risques élevés.

**Brecht Coene**

Expert financier Guide-épargne

# Santander et le Baromètre de l'épargne

**Une étude de marché en phase avec nos ambitions**

Santander Consumer Finance fait partie de Banco Santander, l'un des plus grands groupes financiers au monde.

**En tant qu'acteur international, nous nous efforçons d'aider nos clients à se développer de manière sûre et durable.** À cet égard, nous publions chaque année le Baromètre de l'épargne Santander, une étude de marché qui s'inscrit dans notre volonté de répondre au mieux aux besoins de nos clients.

Une meilleure compréhension des concepts financiers aide, en outre, les gens à faire des choix plus judicieux concernant leur argent et à protéger leurs finances. **En tant que banque en ligne, nous souhaitons également jouer un rôle actif dans ce domaine** en protégeant les utilisateurs, en rendant les concepts économiques plus intelligibles et en partageant les connaissances financières.

[En savoir plus >](#)

