

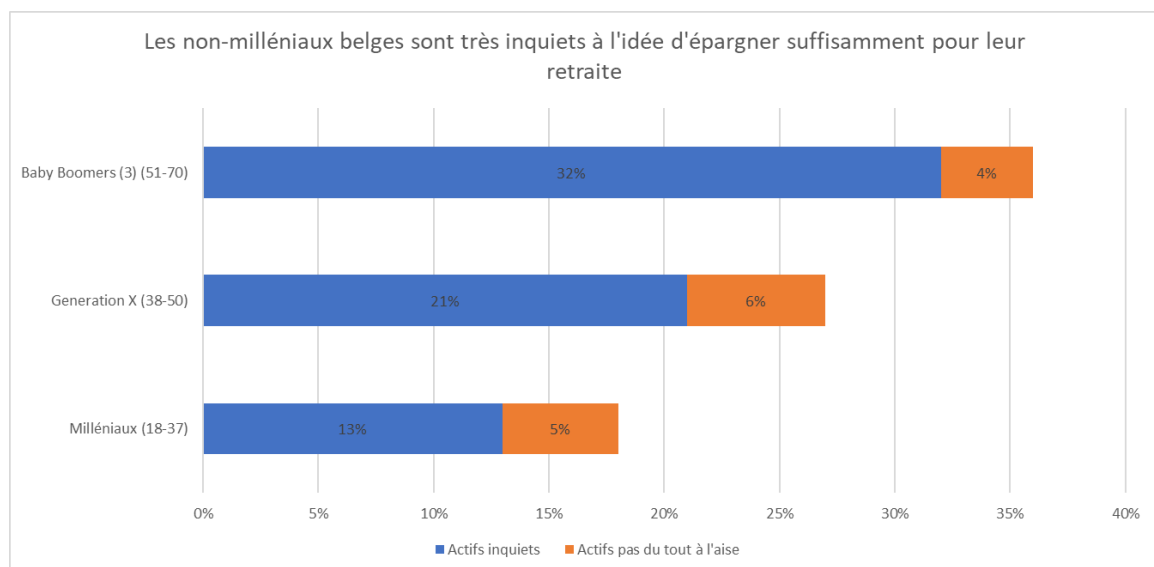
Communiqué de presse

Enquête Schroders Global Investor Study 2019 : Les investisseurs belges sont nombreux à craindre de ne pas épargner suffisamment en vue de la retraite

17 décembre 2019

L'Enquête Schroders Global Investor Study 2019¹ révèle que les investisseurs belges sont inquiets de ne pas épargner suffisamment en vue de leur retraite, en particulier, les non-milléniaux² (29%) qui redoutent le plus d'être à court d'épargne.

L'enquête, qui porte sur plus de 25 000 personnes dans 32 pays, montre que plus d'un tiers des baby-boomers belges³ (36 %) éprouvent de l'appréhension concernant le montant qu'ils épargnent, contre 18 % des milléniaux⁴.



¹ En avril 2019, Schroders a confié à Research Plus Ltd la réalisation d'une enquête indépendante en ligne auprès de plus de 25 743 personnes investissant au départ de 32 pays à travers le monde. Parmi ces pays figurent l'Australie, la Belgique, le Brésil, le Canada, la Chine, la France, l'Allemagne, l'Inde, l'Italie, le Japon, les Pays-Bas, l'Espagne, le Royaume-Uni et les États-Unis. Au sens de cette enquête, un investisseur correspond à toute personne envisageant d'investir au moins 10 000 euros (ou une somme équivalente) au cours des 12 prochains mois et ayant modifié ses placements au cours des dix dernières années.

² 38+

³ 51-70 ans. Attention : petit nombre de répondants (n<30)

⁴ 18-37 ans

Malgré ces doutes, les investisseurs belges pensent pouvoir retirer en moyenne 11 % de leur épargne-retraite chaque année sans épuiser leurs ressources, ce qui montre qu'il existe un décalage entre le montant actuel de leur épargne-retraite et ce qu'ils prévoient de dépenser pendant leur retraite.

26 % pensent pouvoir retirer au moins 15 % de leur épargne-retraite chaque année.

Wim Nagler, Directeur des ventes Belgique et Luxembourg chez Schroders, a déclaré :

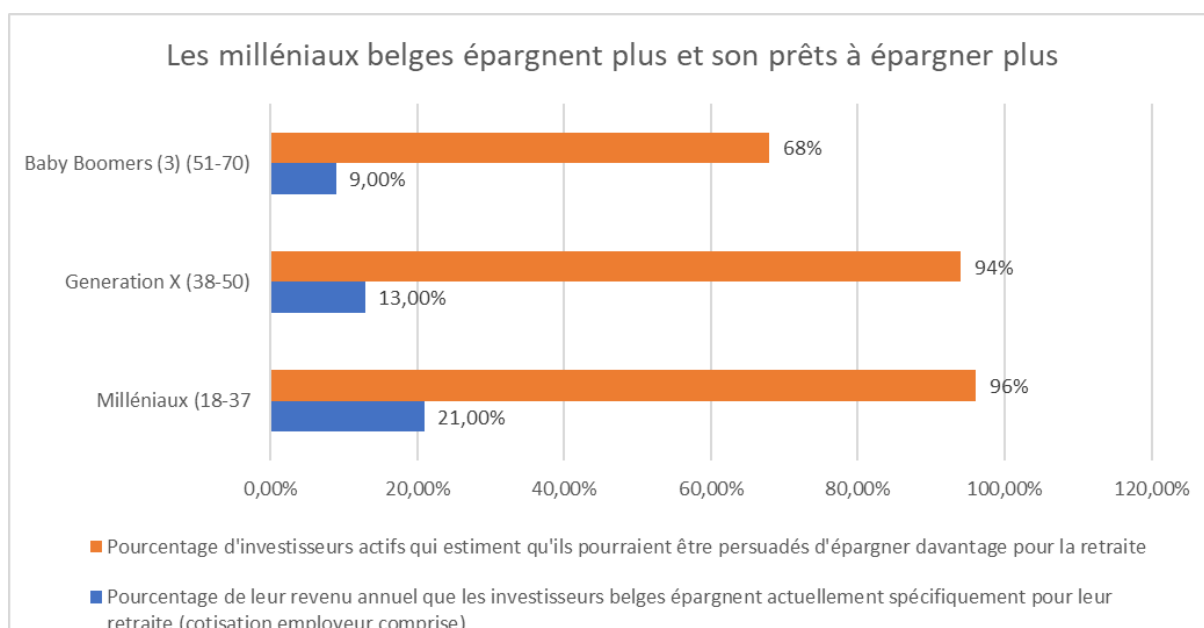
« Ces conclusions montrent qu'il existe un décalage significatif entre le degré de confiance des investisseurs concernant l'épargne qu'ils ont accumulée en prévision de leur retraite et le montant qu'ils prévoient de retirer lorsqu'ils auront pris leur retraite.

« Cette déconnexion est inquiétante et suppose que les investisseurs belges n'ont pas des attentes réalistes concernant le train de vie qu'ils souhaitent mener quand ils prendront leur retraite. Les retraités vivent de plus en plus longtemps et devraient être en mesure de profiter de la vie sans devoir s'inquiéter de savoir si leur épargne-retraite leur permettra de subvenir à leurs besoins. Pourtant, cette enquête suggère que ce n'est peut-être pas le cas pour un grand nombre.

« Il est impératif que les investisseurs commencent à épargner régulièrement et suffisamment dès que possible pendant qu'ils travaillent et avant de prendre leur retraite et qu'ils réfléchissent sérieusement au niveau de revenus qu'ils peuvent maintenir après la fin de leur vie active. »

L'enquête indique que les investisseurs belges économisent 18,6 % (cotisation employeur comprise) de leurs revenus annuels en vue de la retraite. Ce taux est relativement élevé, comparé à celui des investisseurs américains, qui épargnent le moins (14,5 %), européens (14,9 %) et asiatiques (15,9 %). En termes de pays, les investisseurs russes arrivent en bas du classement (11,1 %), suivis par les Espagnols (11,2 %). A contrario, les Autrichiens et les Suisses épargnent la plus forte part de leur revenu (21,6 % et 21,3 % respectivement).

Même s'ils sont éloignés de l'âge de la retraite, les milléniaux belges épargnent la plus forte part de leur revenu annuel (20,8 %) par rapport à la Génération X et aux baby-boomers (12,9 % et 8,6 % respectivement).



Il est encourageant de constater que presque tous les actifs belges interrogés (94 %) pensent que certains facteurs pourraient les inciter à épargner davantage en prévision de leur retraite. Plus d'un quart (26 %) déclarent que le fait d'avoir plus d'explications sur les montants nécessaires au train de vie qu'ils souhaitent mener à leur retraite pourrait les persuader d'épargner davantage pour leur retraite.

Près des deux cinquièmes des investisseurs belges (39 %) sont plus enclins à prendre plus de risques avec leur épargne personnelle qu'avec leur épargne-retraite.

Par ailleurs, les jeunes générations prennent généralement plus de risques, dans la mesure où ils ont un horizon à plus long terme en ce qui concerne leur retraite. Toutefois, les générations plus âgées (21 % des baby-boomers et 33 % de la génération silencieuse⁵) sont les plus susceptibles de ne pas connaître les risques qui pèsent sur leur épargne-retraite par rapport à ceux qui pèsent sur leur épargne personnelle.

Pour consulter l'Enquête Schroders Global Investor Study 2019 ainsi que d'autres documents, cliquer sur les liens ci-dessous :

www.schroders.be/gisFR (FR)

[Infographie présentant les résultats pour la Belgique](#)

[Enquête Schroders Global Investor Study 2019 Rapport](#)

Présentation (ENG) - En annexe

À lire également :

[Les milléniaux ont-ils raison d'être optimistes sur leur épargne-retraite ?](#)

[Découvrez le classement mondial des préoccupations sur la retraite](#)

[Les investisseurs prévoient de pouvoir retirer 10,3 % par an de leur épargne-retraite](#)

Pour de plus amples informations, veuillez prendre contact avec :

Wim Heirbaut

Relations presse & médias

wim.heirbaut@comfi.be

+32 (0)2 290 90 95

Tânia Jerónimo Cabral

Head of Marketing Benelux chez Schroders

tania.jeronimo@schroders.com

+31 (0)20 305 28 51

À l'attention des rédacteurs

Destiné à la presse professionnelle uniquement. Pour consulter les derniers communiqués de presse de Schroders, voir la page : <http://ir.schroders.com/media>

A propos de Schroders

En tant que société de gestion d'envergure internationale, nous aidons les institutions, les intermédiaires et les particuliers du monde entier à atteindre leurs objectifs, à réaliser leurs ambitions et à préparer leur avenir. Toutefois, le monde change et les besoins de nos clients évoluent. C'est pourquoi Schroders n'a cessé de s'adapter à l'époque et de se conformer aux priorités de ses clients.

⁵ +71 ans. Attention : petit nombre de répondants (n<30)

Cela nécessite de l'expérience et de l'expertise. En combinant les meilleurs spécialistes et des analyses de données approfondies, nous sommes en mesure de détecter les tendances qui façonneront l'avenir. Cette approche unique, nous permet d'investir à tout moment avec conviction. Nous gérons 469,6 milliards d'euros⁶ pour le compte de nos clients, qui nous font confiance pour générer des performances durables. Nous sommes toujours aussi déterminés à contribuer à leur prospérité future et à celle de la société tout entière. C'est la mission que poursuivent les 5 000 collaborateurs de Schroders répartis sur six continents.

Notre envergure mondiale ne nous empêche pas d'assurer une gestion locale. Grâce à cette démarche, les besoins de nos clients sont toujours au cœur de ce que nous faisons. Depuis plus de deux siècles et plus de sept générations, les expertises de Schroders ont évolué de concert avec les besoins et les intérêts des clients.

Pour davantage d'informations sur Schroders, veuillez consulter www.schroders.com.

Schroders est placée sous la surveillance de l'Autorité des services et marchés financiers (FSMA) en Belgique et de la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) au Luxembourg.

Information importante:

Ce document n'est destiné qu'à des fins d'information. Il ne constitue pas une offre ou une sollicitation d'achat ou de vente d'un instrument financier quelconque. Il n'y a pas lieu de considérer le présent document comme contenant des recommandations en matière comptable, juridique ou fiscale, ou d'investissements. Schroders considère que les informations contenues dans ce document sont fiables, mais n'en garantit ni l'exhaustivité ni l'exactitude. Nous déclinons toute responsabilité pour toute opinion erronée ou pour toute appréciation erronée des faits. Aucun investissement et/ou aucune décision d'ordre stratégique ne doit se fonder sur les opinions et les informations contenues dans ce document.

Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures. Les cours des actions ainsi que le revenu qui en découle peuvent évoluer à la baisse comme à la hausse et les investisseurs peuvent ne pas récupérer le montant qu'ils ont investi.

Ce document exprime les avis et opinions de Schroders qui sont susceptibles de changer.

Schroders est responsable du traitement de vos données personnelles. Pour obtenir des informations sur la façon dont Schroders pourrait traiter vos données personnelles, veuillez consulter notre Politique de confidentialité disponible à l'adresse suivante : www.schroders.com/en/privacy-policy ou sur demande au cas où vous n'auriez pas accès à cette page Web.

Publié par Schroder Investment Management (Europe) S.A., 5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luxembourg. R.C.S. Luxembourg; B 37.799. Pour votre sécurité, les communications peuvent être enregistrées et surveillées.

⁶ Données au 30 juin 2019