

## Communiqué de presse

### Enquête Schroders Global Investor Study 2020

# Quel est l'impact de la crise liée à la Covid-19 sur les perspectives d'investissement des Belges

**EMBARGO JUSQU'AU 17 SEPTEMBRE 2020**

17 septembre 2020

**La pandémie de Covid-19 a changé le mode de vie des Belges. Mais dans quelle mesure les investisseurs sont-ils préoccupés par les répercussions économiques à long terme de cette crise et son impact sur leurs investissements ?**

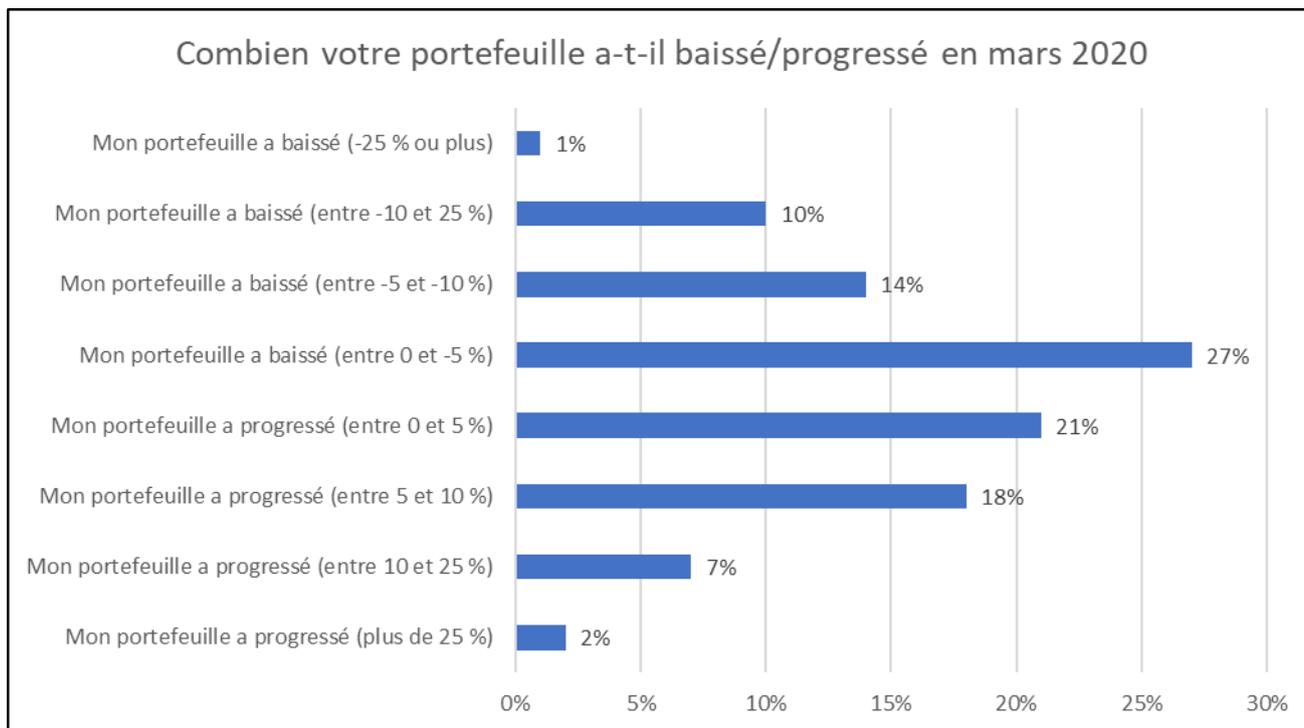
- De nombreux Belges ont apporté des modifications immédiates à leurs portefeuilles d'investissement
- Une baisse à court terme de la valeur des placements n'est pas une préoccupation importante
- Mais la pandémie a amené les Belges à s'interroger plus régulièrement sur leurs investissements
- Ils s'attendent à ce que l'impact économique dure 1,77 an en moyenne
- Les prévisions de revenus sont beaucoup plus faibles que l'an dernier
- Et de nombreux investisseurs belges sont convaincus que leurs connaissances financières doivent être améliorées

L'enquête Schroders Global Investor 2020<sup>1</sup> révèle que les conséquences de la pandémie de Covid-19 ont incité plus des trois quarts (77 %) des investisseurs belges à apporter des changements immédiats à leurs portefeuilles d'investissement.

Les marchés ont fortement chuté en mars 2020. Un quart (27 %) des investisseurs belges ont vu leurs portefeuilles baisser jusqu'à 5 %, et un quart (25 %) d'entre eux ont supporté des pertes de 5 à 25 %. Inversement, un quart (29 %) des investisseurs belges ont enregistré une progression de leur portefeuille pouvant aller jusqu'à 10 %.

---

<sup>1</sup> En avril 2020, Schroders a commandé une enquête en ligne indépendante portant sur plus de 23,000 personnes investissant au départ de 32 pays à travers le monde, répartis en Europe, en Asie, sur le continent américain et dans d'autres régions. Au sens de cette enquête, un investisseur correspond à toute personne envisageant d'investir au moins 10,000 euros (ou une somme équivalente) durant les 12 prochains mois et ayant modifié ses placements au cours des dix dernières années.



« L'impact de la pandémie a néanmoins incité de nombreux investisseurs belges à apporter des changements substantiels à leurs portefeuilles d'investissement », déclare **Wim Nagler, Directeur des ventes Belgique & Luxembourg chez Schroders**. 77 % des répondants ont apporté des changements à leur portefeuille durant les épisodes de volatilité des marchés en février et mars 2020 ; parmi eux, 25 % ont indiqué avoir réorienté une partie importante de leur portefeuille vers des investissements moins risqués, alors que 22 % ont déclaré avoir transféré une petite partie de leur portefeuille vers des investissements moins risqués. 14 % ont affirmé avoir profité de l'occasion pour réallouer une portion de leur portefeuille à des investissements risqués et 20 % ont dit avoir choisi de ne rien faire et de laisser leurs investissements tels quels.

Les investisseurs belges qui considèrent leurs connaissances en matière d'investissement comme de niveau « expert » ou « avancé » sont plus susceptibles d'avoir apporté des changements substantiels à leurs portefeuilles d'investissement : 89 % des investisseurs belges de niveau expert/avancé ont procédé à des changements, contre 73 % des investisseurs de niveau intermédiaire et 53 % des investisseurs de niveau débutant/rudimentaire.

Par ailleurs, les générations plus âgées ont semblé rester les plus calmes face à la volatilité des marchés provoquée par la Covid-19. Près de 40 % des baby-boomers belges<sup>2</sup> ont soit modifié leur portefeuille, mais en maintenant le même niveau de risque, soit préféré ne pas apporter de changement, contre seulement 17 % des milléniaux belges<sup>3</sup>.

La crise de la Covid-19 a également engendré une attention accrue concernant l'épargne. En effet, près de la moitié des investisseurs belges (45 %) ont indiqué s'interroger désormais sur leurs placements au moins une fois par semaine, contre 31 % avant la pandémie.

**Les baisses à court terme de la valeur des placements ne suscitent pas d'inquiétude significative pour la plupart des investisseurs belges**

<sup>2</sup> Personnes de plus de 50 ans

<sup>3</sup> Personnes entre 18 et 37 ans

Les investisseurs belges ne sont manifestement pas inquiets lorsque leurs placements baissent pendant une courte période. 24 % ne sont pas du tout inquiets, tandis que 49 % sont peu inquiets. 23 % des répondants ont déclaré être légèrement inquiets et 3 % seulement ont dit être très inquiets.

**Toutefois, la pandémie a amené les investisseurs belges à s'interroger plus régulièrement sur leurs investissements**

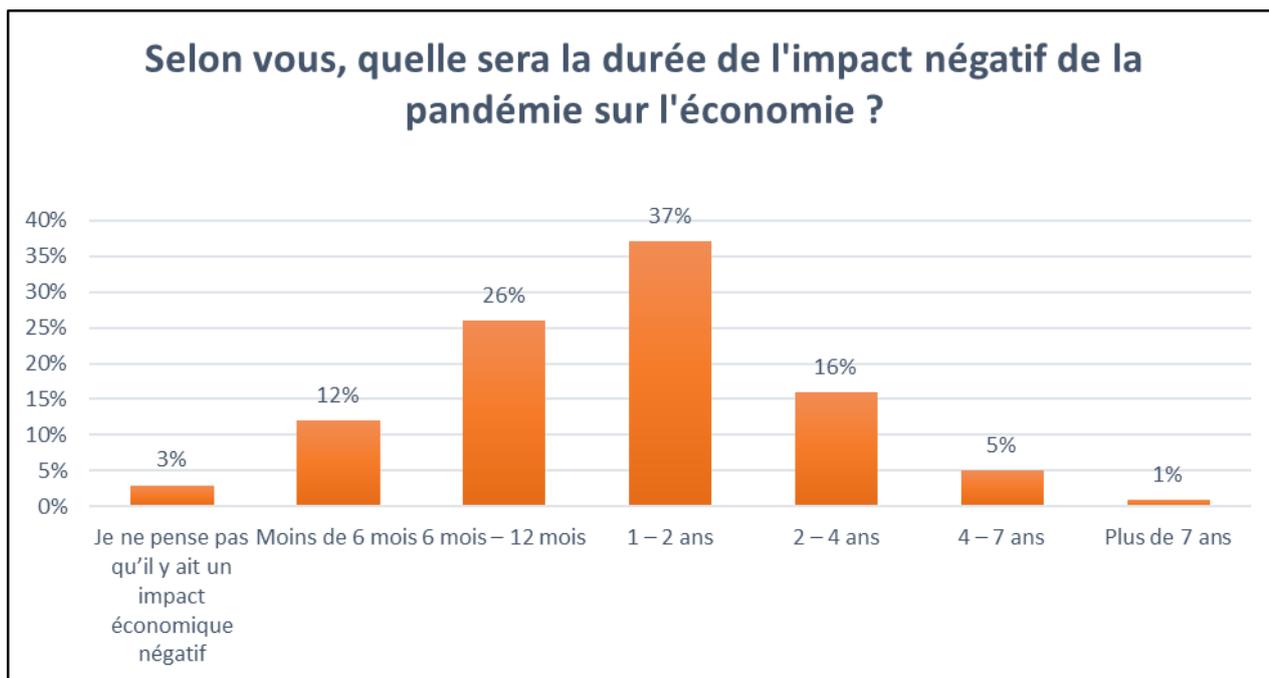
« L'enquête Schroders Global Investor 2020 révèle une différence frappante dans la façon dont les investisseurs s'interrogent sur leurs placements par rapport aux résultats de l'étude de 2019 », déclare Wim Nagler. « Les investisseurs belges semblent suivre leurs investissements plus régulièrement qu'avant. »

Environ la moitié (45 %) des investisseurs s'interrogent désormais sur leurs placements une fois par semaine, contre seulement un tiers (31 %) en 2019. En 2019, la plupart des investisseurs belges s'interrogeaient sur leurs placements une fois par mois (36 %) ou seulement lorsqu'ils recevaient un relevé de leur prestataire de services d'investissement (24 %). En 2020, ces chiffres ont baissé à 33 % et 20 % respectivement.

Plus marquant encore, le pourcentage d'investisseurs qui ne s'interrogent que rarement ou jamais sur leurs placements est passé de 9 % en 2019 à 2 % en 2020.

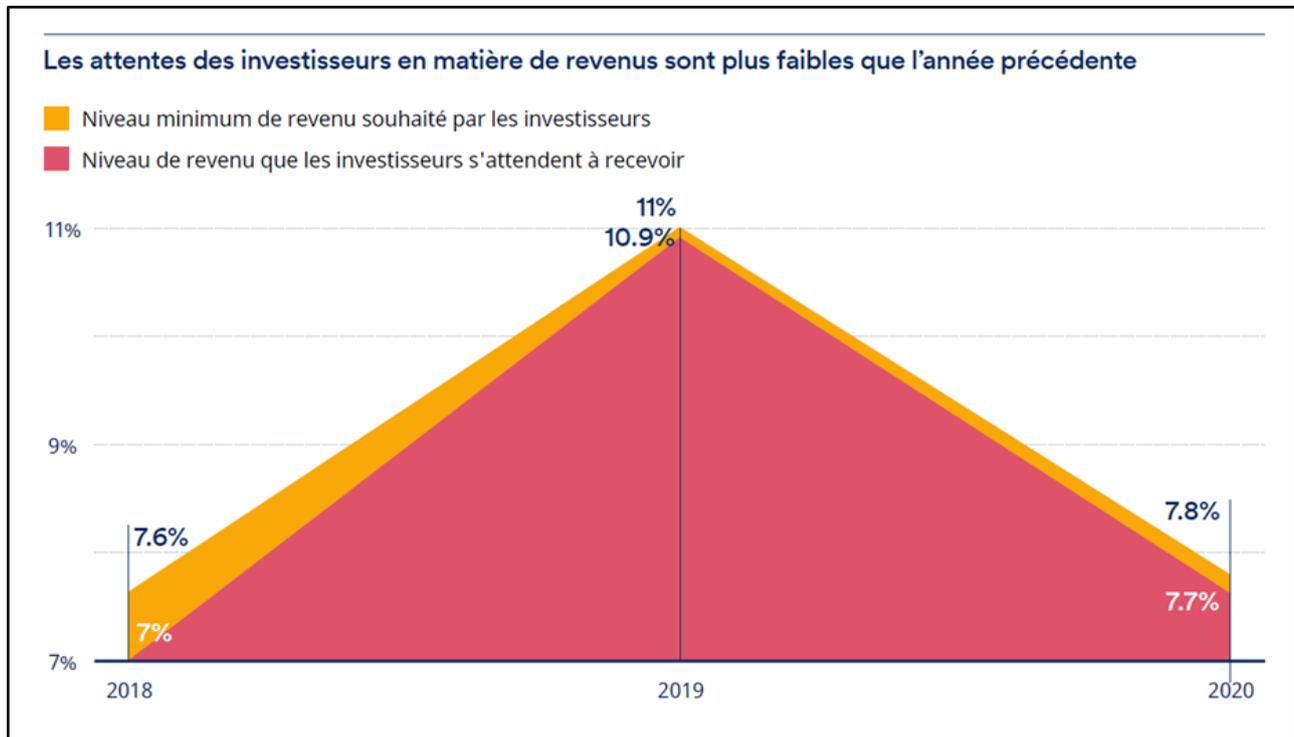
**Les Belges s'attendent à ce que l'impact économique de la pandémie dure 1,77 an**

La majorité des investisseurs belges (63 %) s'attendent à ce que l'impact de la pandémie dure entre 6 mois et 2 ans. Seulement 5 % d'entre eux prévoient que les conséquences économiques défavorables causées par la Covid-19 se feront sentir pendant plus de quatre ans, mais pas plus que sept ans. Seulement 16% anticipent que les conséquences dureront entre deux et quatre ans. Ainsi, les Belges prévoient que l'impact économique de la pandémie durera en moyenne 1,77 an.



**Les anticipations de revenu des investisseurs belges sont plus faibles que les années précédentes**

« Les anticipations de revenu sont retournées à leurs niveaux de 2018, en baisse d'environ 3 % par rapport à celles de 2019 », déclare Wim Nagler. « Notre enquête de 2020 révèle que les investisseurs belges souhaiteraient recevoir un niveau de revenu au minimum de 7,8 % (7,6 % en 2018, 11 % en 2019), mais s'attendent à percevoir en réalité 7,7 % au cours des 12 prochains mois (7 % en 2018, 10,9 % en 2019) . »



### Possibilités d'améliorer les connaissances financières

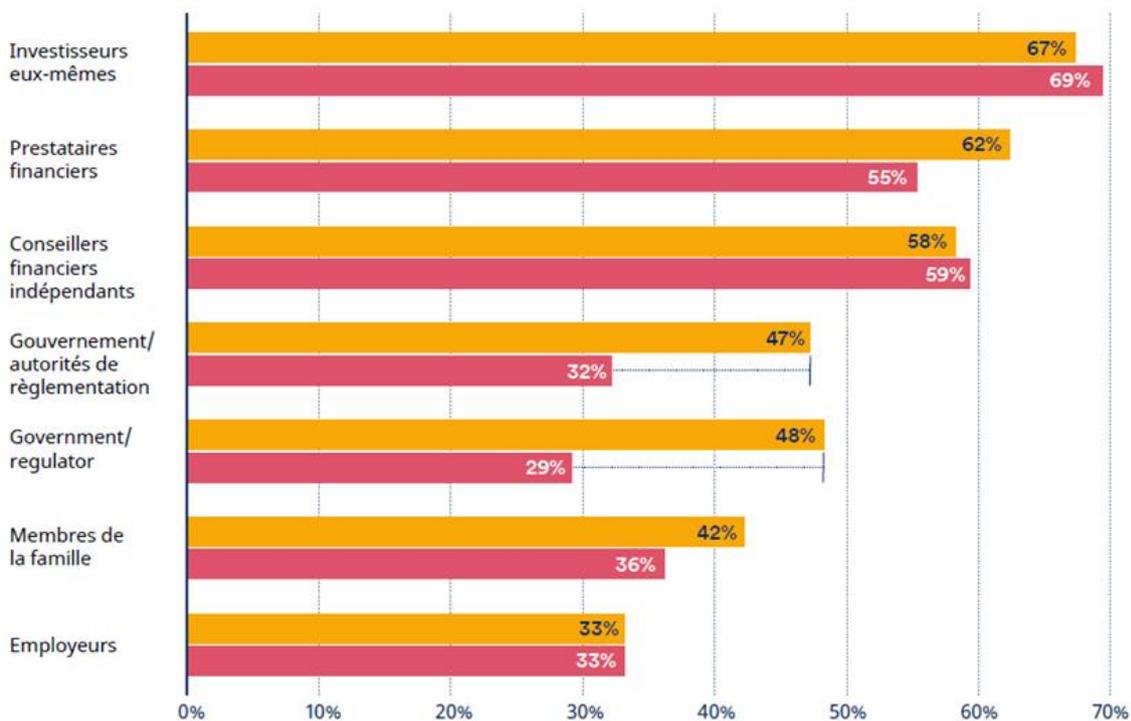
Les investisseurs belges souhaitent développer leurs connaissances en matière financière. Une majorité d'entre eux aimeraient disposer d'un niveau de connaissances moyen (45 %) à élevé (28 %) afin de pouvoir prendre leurs propres décisions sans l'aide d'un conseiller ou vérifier les conseils de ce dernier. 24 % aimeraient posséder le peu de connaissances suffisantes pour être capable de poser des questions à un conseiller financier. 4 % des investisseurs belges ne souhaitent pas acquérir de connaissances financières et doivent se fier aux conseils d'autres personnes.

Wim Nagler conclut : « Il existe des possibilités concrètes pour les gouvernements d'améliorer leur soutien dans ce domaine. 47 % des investisseurs belges considèrent que les écoles devraient être chargées de veiller à l'acquisition de connaissances en matière de finances personnelles. En réalité, seulement 32 % d'entre eux ont indiqué avoir acquis leurs connaissances financières à l'école. Cet écart est également constaté pour les gouvernements et organismes de réglementation (48 % contre 29 %) ».

### L'État dispose d'une marge importante pour renforcer son soutien dans ce domaine

Les pourcentages mettent en opposition la source attendue des connaissances financières par rapport à la source réelle de ces connaissances

- Sources qui, selon les répondants, devraient être responsables de fournir les connaissances financières
- Source avérée de connaissances financières



Pour consulter l'Enquête Schroders Global Investor Study 2020 ainsi que d'autres documents, cliquer sur les liens ci-dessous :

- [www.schroders.be/gisFR](http://www.schroders.be/gisFR)
- [Infographie présentant les résultats pour la Belgique](#)
- [Enquête Schroders Global Investor Study 2020 Rapport](#)

Pour de plus amples informations, n'hésitez pas à prendre contact avec :

**Wim Heirbaut**  
Senior PR Consultant  
[wim@befirm.be](mailto:wim@befirm.be)  
+32 (0)475 74 17 52

**Tânia Jerónimo Cabral**  
Head of Marketing Benelux chez Schroders  
[tania.jeronimo@schroders.com](mailto: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 de cesse de s'adapter à l'époque et de se conformer aux priorités de ses clients.

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 578,4 milliards d'euros\* 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 5 600 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](http://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.

\*Données au 30 juin 2020

## 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](http://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.