

Communiqué de presse

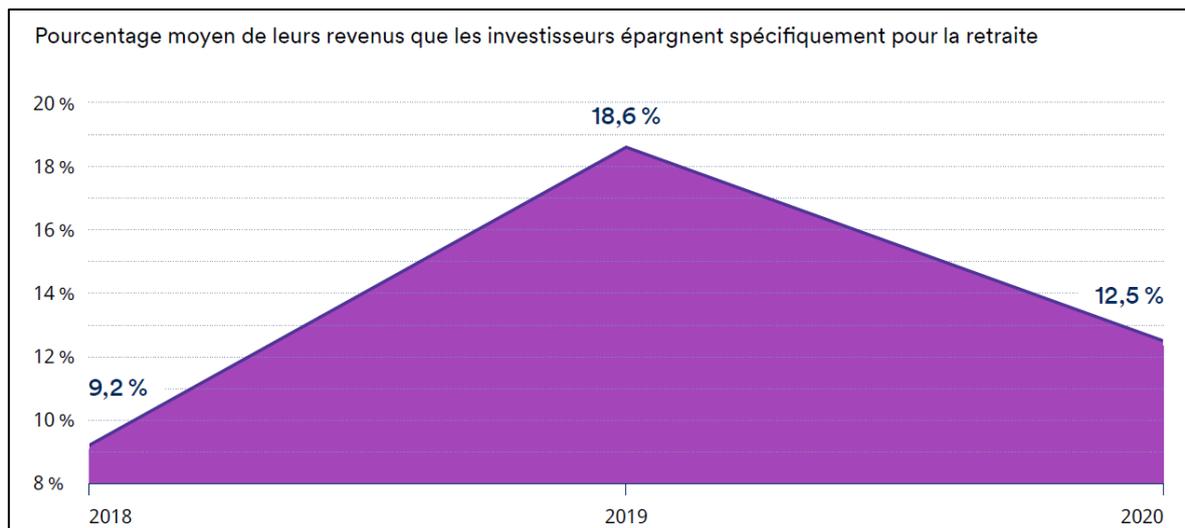
Enquête Schroders Global Investor Study 2020

Les investisseurs belges craignent que leur revenu de retraite soit insuffisant

Traditionnellement, la retraite est synonyme de rupture nette avec le monde du travail, quelle que soit la profession exercée. Aujourd'hui, cependant, il est clair que chacun choisit sa propre façon de prendre sa retraite, beaucoup continuant même de travailler sous une forme ou une autre. Bien que les Belges continuent d'épargner, l'obtention d'une pension de retraite suffisante pour pourvoir aux dépenses quotidiennes n'est plus garantie aujourd'hui, ce qui suscite de réelles inquiétudes. Alors, à quoi ressemble la retraite pour les Belges de nos jours ?

Malgré une certaine confusion concernant les options de départ à la retraite, la majorité des Belges conviennent que le système d'assurance retraite de l'État n'est pas suffisant pour financer la retraite, selon l'enquête Global Investor Study 2020¹ de Schroders. De manière inquiétante, 42 % des investisseurs belges déclarent ne pas comprendre les options d'épargne-retraite disponibles. De fait, ceux qui se classent comme des investisseurs « débutants » ou « novices » sont plus susceptibles de manifester cette incompréhension (48 %) que leurs homologues de niveau « intermédiaire » (36 %) et « expert/avancé » (46 %).

Il est encourageant toutefois de constater que le taux moyen d'épargne-retraite reste solide. Les investisseurs belges déclarent consacrer en moyenne 12,5 % de leur revenu à l'épargne-retraite. 53 % des investisseurs belges interrogés s'accordent à dire que la pension de l'État ne suffira pas à elle seule à leur assurer une retraite viable.



Au lieu de cela, 14 % des pensionnés belges préfèrent réinvestir leur revenu disponible dans leur épargne-retraite, ce qui représente une forte hausse par rapport au résultat de 9 % enregistré il y a trois ans. 38 % des pensionnés belges souhaitent investir dans un autre type de véhicule de placement comme les actions, les obligations ou les matières premières.

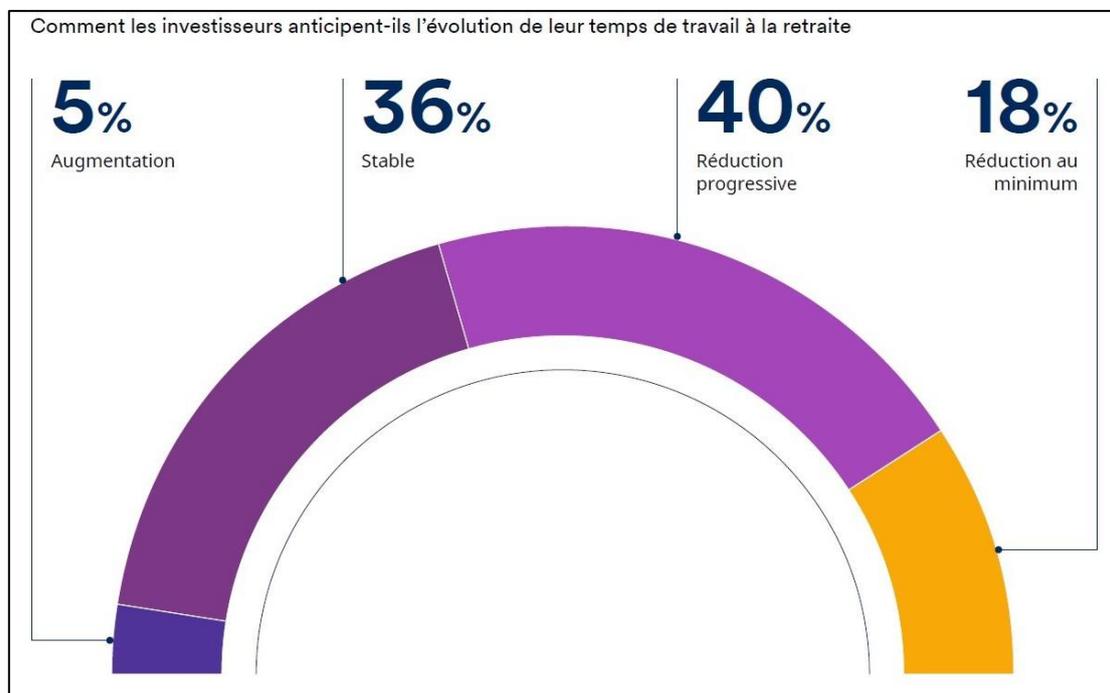
¹ En avril 2020, Schroders a commandé une enquête en ligne indépendante portant sur plus de 23 000 personnes investissant au départ de 32 pays à travers le monde, réparties en Europe, en Asie, sur le continent américain et dans d'autres régions. Au sens de cette étude, un investisseur correspond à toute 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.

La priorité nouvellement accordée au renforcement des régimes de retraite existants peut être reliée au fait que 52 % des investisseurs belges interrogés craignent que leur revenu de retraite soit insuffisant. Telle est l'opinion affichée par les investisseurs, malgré leurs anticipations de rendement moyen sur les 12 prochains mois à 7,7 %. Au niveau mondial, les investisseurs belges, taiwanais et japonais sont les premiers à s'inquiéter de percevoir des revenus insuffisants pendant la retraite. À l'approche de la retraite, 33 % des Belges estiment qu'il est important d'obtenir des conseils professionnels.

Travailler après la retraite

Toutefois, cette préoccupation concernant l'insuffisance des revenus ne signifie pas nécessairement que les investisseurs prévoient de réduire leurs dépenses quand ils seront plus âgés. 56 % des investisseurs belges déclarent qu'une fois à la retraite, leur niveau de dépenses augmentera ou restera inchangé, tandis que 44 % estiment que leurs dépenses vont progressivement diminuer, voire s'approcher de zéro.

Une explication potentielle est que les Belges anticipent une approche plus progressive de la retraite. 42 % des actifs belges s'attendent à travailler le même nombre d'heures hebdomadaires, voire plus, pendant leur « retraite ». 43 % des investisseurs belges ont déclaré que la modification constante des règles relatives à la retraite par leur gouvernement entravait leur capacité d'épargne.



Pour consulter l'Enquête Schroders Global Investor Study 2020 ainsi que d'autres documents, [cliquez ici](#)

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

Wim Heirbaut
Senior PR Consultant
wim@befirm.be
+32 (0)475 74 17 52

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.

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.

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 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.