



**CALLEBAUT
COLLECTIVE**

LE DILEMME DES PENSIONS: la voix d'une génération

Résultats de l'étude de perception de la pension

À la demande de PensioPlus et Assuralia

QUESTION DE RECHERCHE ET CONCEPTION

OÙ EN EST LE JEUNE BELGE À L'ÉGARD DE LA PENSION ?

FIELDPARTNER:



SAMPLE

- N = 1766
- **Personnes de 18-40 ans**
- Période: novembre-décembre 2020
- Échantillon national représentatif en termes de
 - Age
 - Genre
 - Région

Hoe kijk jij vandaag naar
*het Belgisch pensioenstelsel &
jouw persoonlijke pensioenopbouw*
op een schaal van 0 (zeer negatief) tot 10 (zeer positief)



+ geef 3 argumenten waarom je deze score aangaf!

Gemiddelde
score =

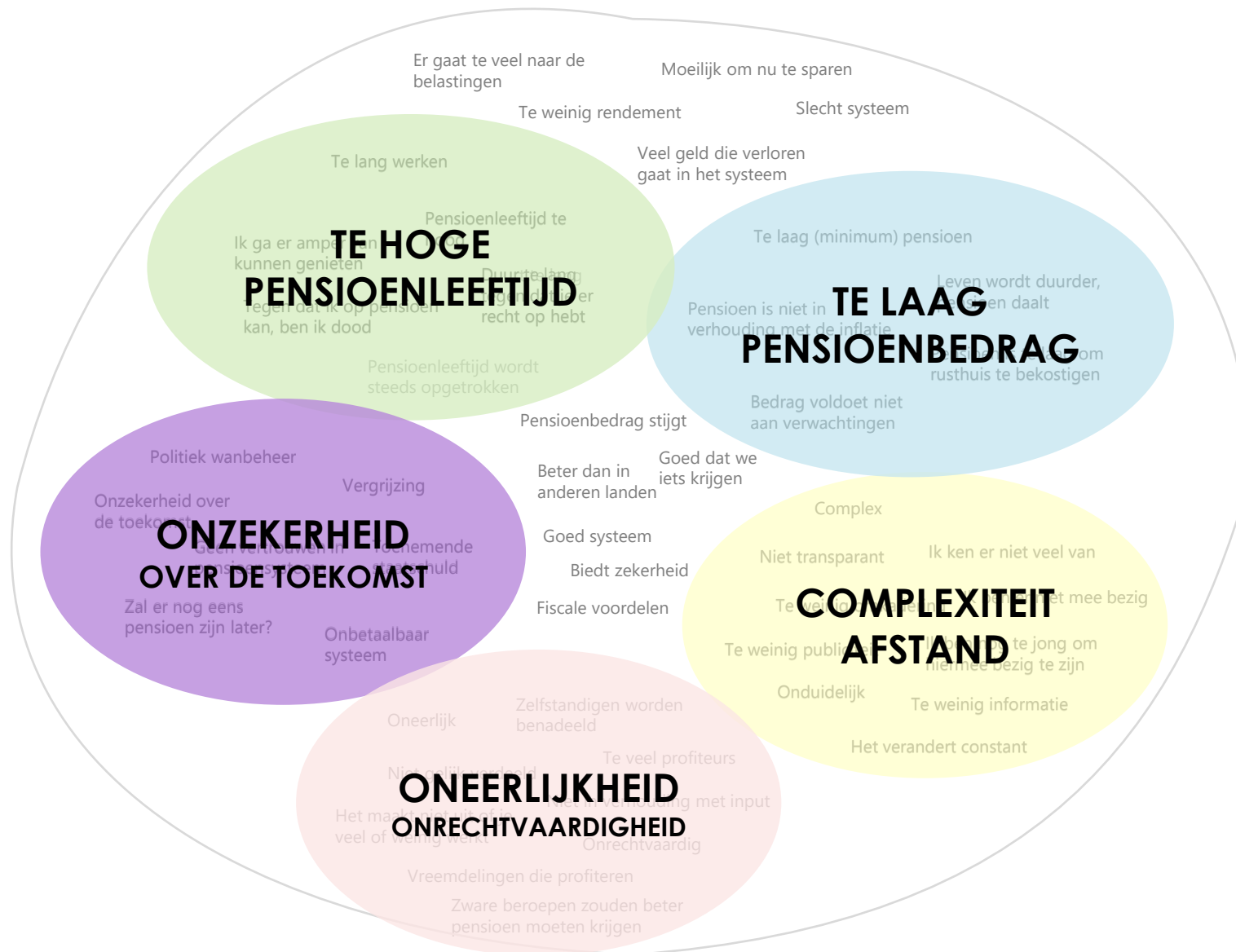
5,4/10

wat dramatisch laag is

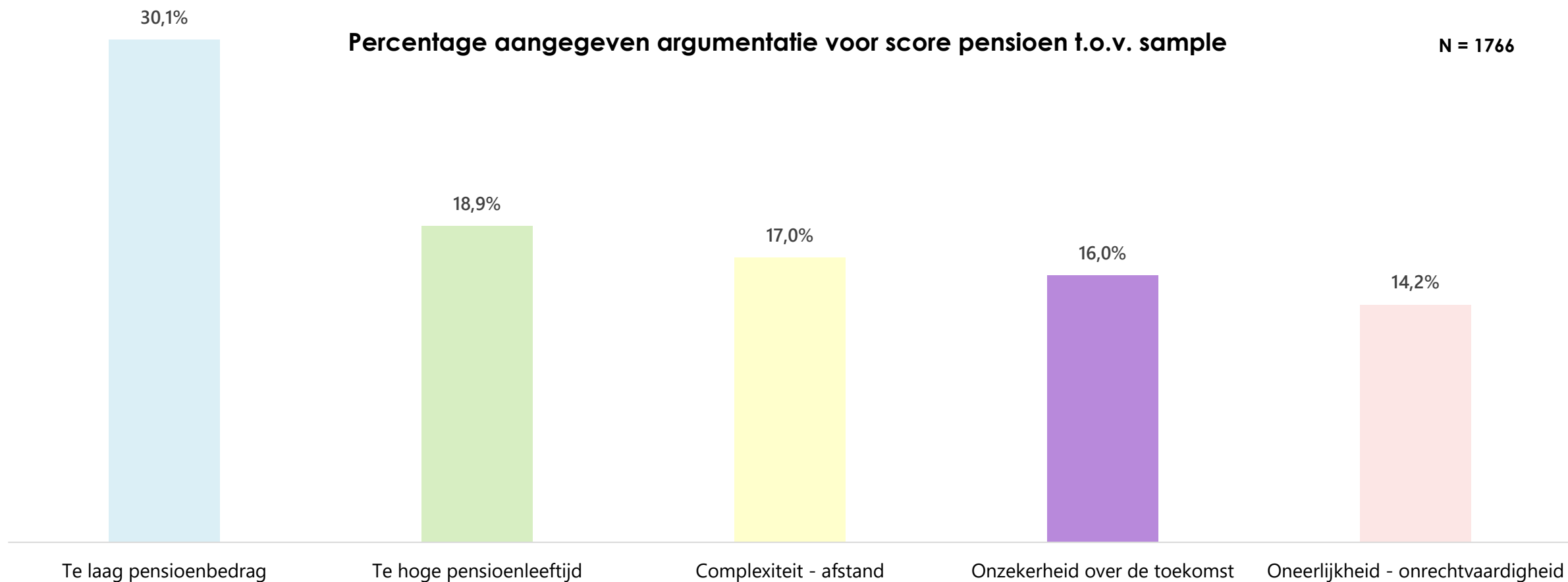
en de problematiek van het Belgisch pensioenconcept aantoont

N = 1766

ARGUMENTENLANDSCHAP | Clustering argumenten



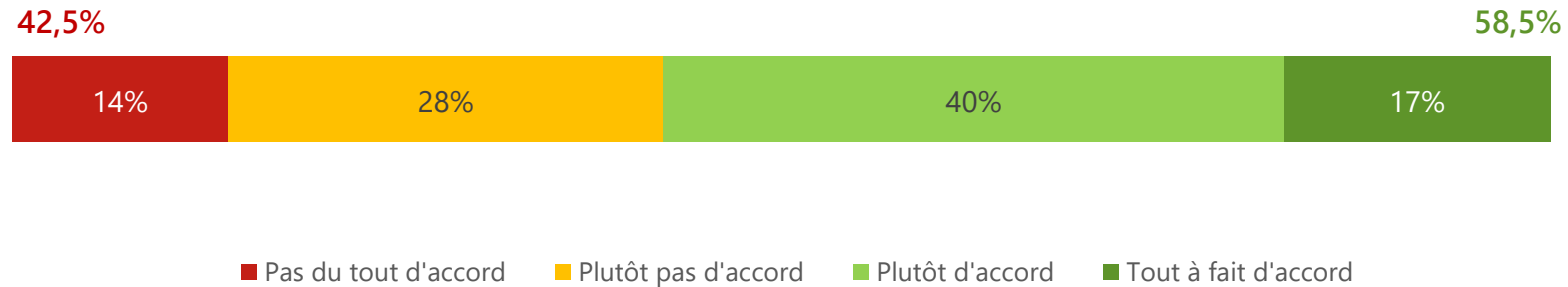
ARGUMENTENLANDSCHAP | De top 5 meest aangegeven argumenten



GRAND ÉCART ENTRE PERSONNES DE 18-40 ANS & LA PENSION

N = 1766

Pour le moment, je ne me préoccupe pas de ma pension, c'est trop éloigné de ma réalité actuelle

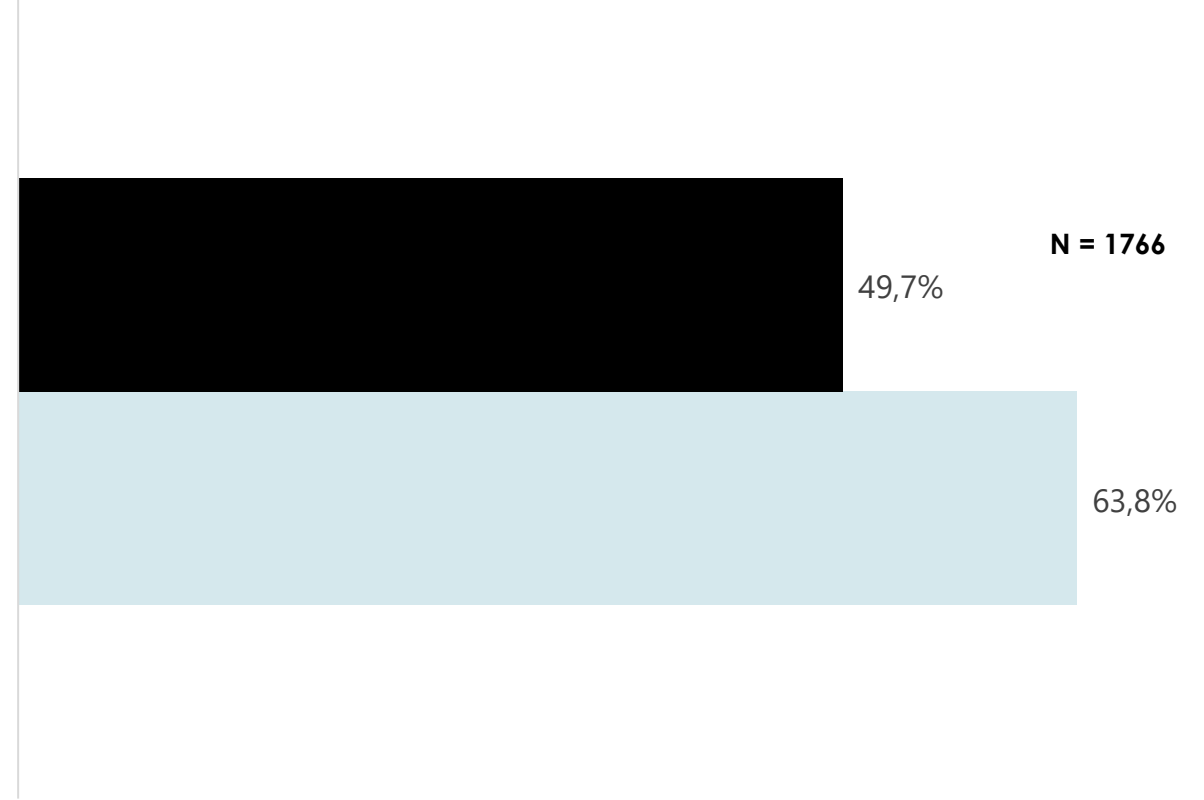


Les répondants ayant peu ou pas d'expérience professionnelle s'occupent **moins de leur pension** que les répondants ayant plus d'expérience professionnelle

Pourcentage "plutôt/tout à fait d'accord"

Pour le moment, je ne me préoccupe pas de ma pension, c'est trop éloigné de ma réalité actuelle

■ > 5 ans d'expérience professionnelle ■ Peu (max. 5 ans) ou pas d'expérience professionnelle



AUTO-ÉVALUATION CONNAISSANCES FINANCIÈRES DE PENSION

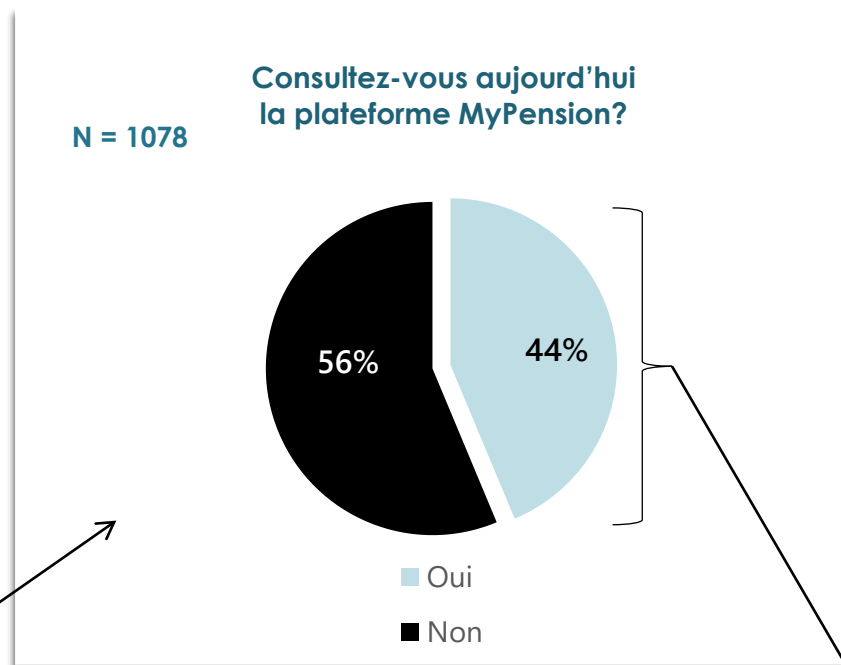
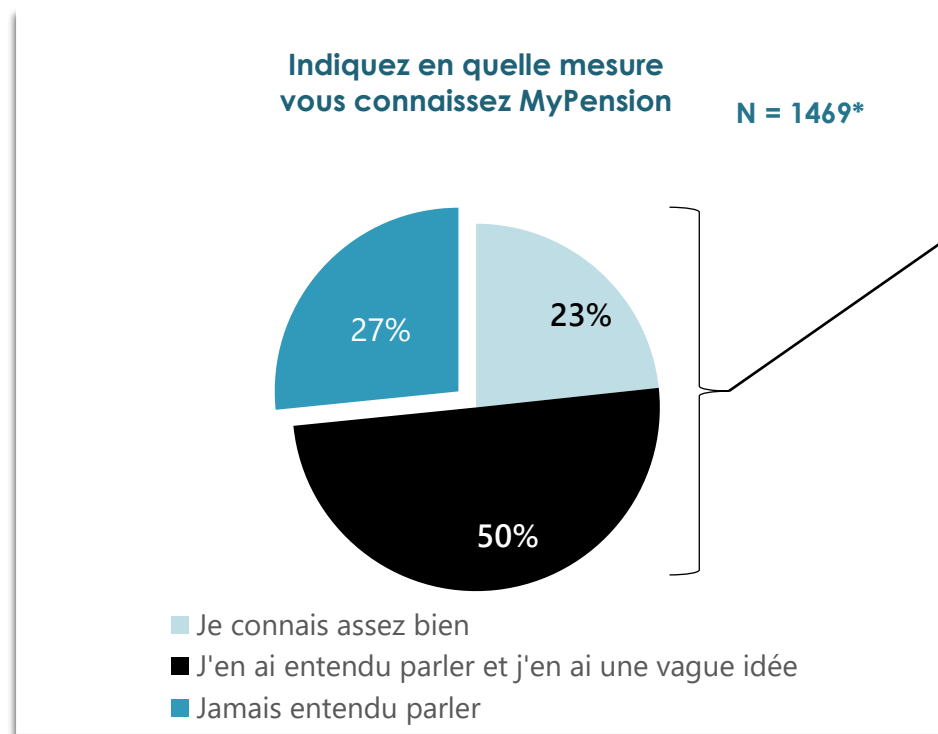
Comment évaluez-vous vos connaissances dans
le domaine de la planification de pension ?

N = 1766

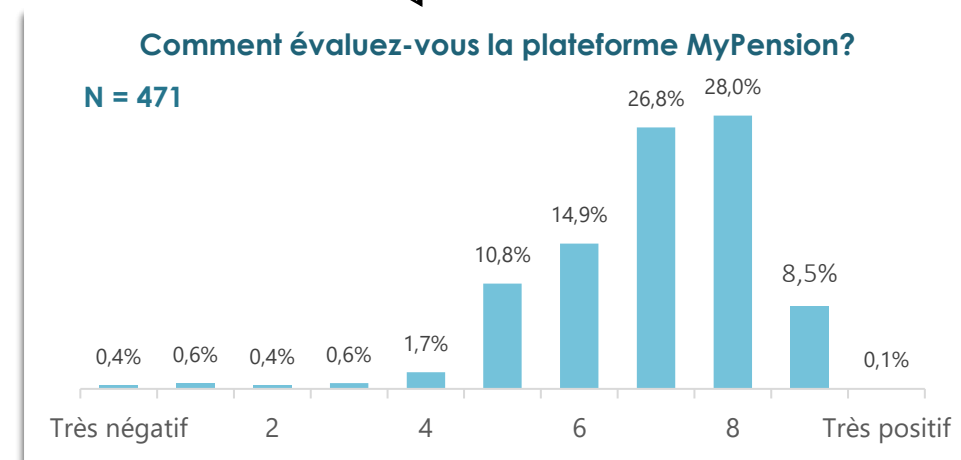
Score moyen =

5,1 / 10

MYPENSION



Moy.: **7,14**/10



Q21.1 MyPension est le portail en ligne sur la pension, rassemblant des informations personnalisées sur votre pension légale et votre pension complémentaire. Indiquez dans quelle mesure vous connaissez MyPension.

Q21.2 Consultez-vous aujourd'hui la plateforme MyPension?

Q21.3 Comment évaluez-vous la plateforme MyPension sur une échelle de 1 à 10 Vous pouvez donner votre réponse au moyen d'un score de 0 à 10 où 0 signifie « très négatif » et 10 « très positif ».

*Excl. Répondants sans expérience professionnelle

GELATENHEID VS. (LATENTE) ONGERUSTHEID

N = 1766

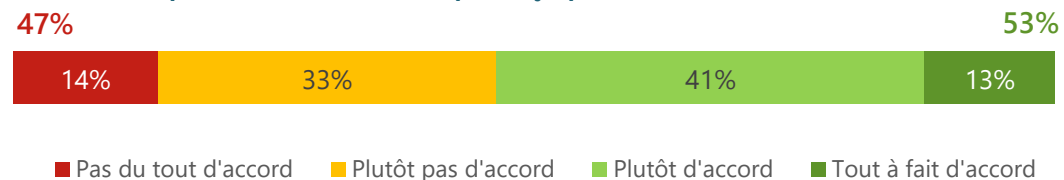


Q3. Hieronder vind je een aantal stellingen waarbij naar jouw verwachtingen en ingesteldheid rond pensioenen wordt gepeild. Duid bij elke stelling aan in welke mate je akkoord gaat met de stelling. Je kan je uitdrukken op een schaal van 1 tot 4 waarbij 1 staat voor helemaal niet akkoord en 4 voor helemaal akkoord.

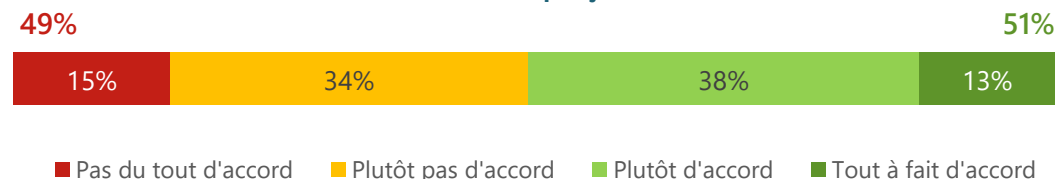
LE RÔLE DES & LA CONFIANCE DANS LES AUTORITÉS

N = 1766

Je suis convaincu(e) que les autorités continueront à pouvoir payer nos pensions, donc aussi quand je partirai moi-même à la retraite



Je compte sur le fait que la pension légale suffira pour conserver le niveau de vie que je souhaite

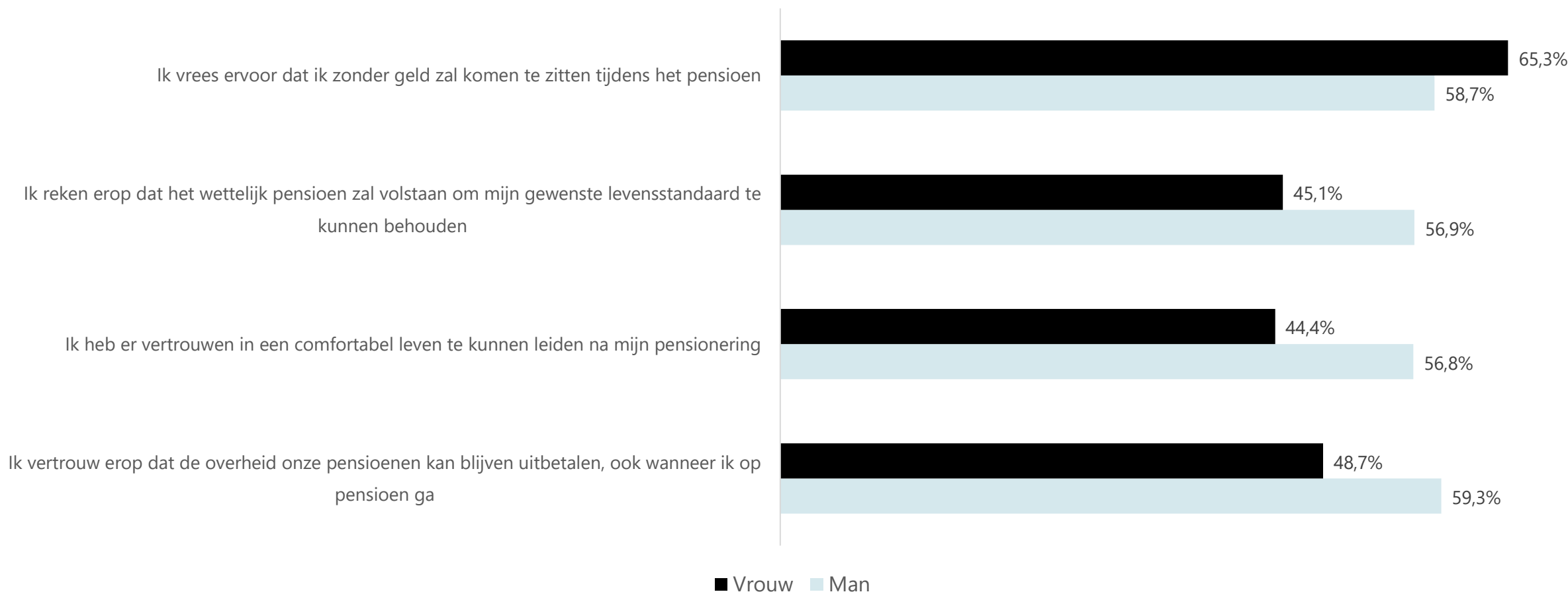


Q3. Voici une série d'affirmations qui nous permettront de connaître vos attentes et votre état d'esprit au sujet des pensions. Pour chaque affirmation, indiquez dans quelle mesure vous êtes d'accord. Vous pouvez donner votre réponse au moyen d'un score de 1 à 4 où 1 signifie « Pas du tout d'accord » et 4 « Tout à fait d'accord ».

Vrouwen kijken minder zelfzeker naar de toekomst dan mannen

Percentage “eerder/helemaal akkoord”

N = 1755*



*Excl. "Anders"

Vrouwen geven aan minder financiële kennis te hebben dan mannen op vlak van pensioenplanning

Hoe schat je jouw
*financiële kennis op vlak
van pensioenplanning in*
op een schaal van 0 tot 10

N = 1755*

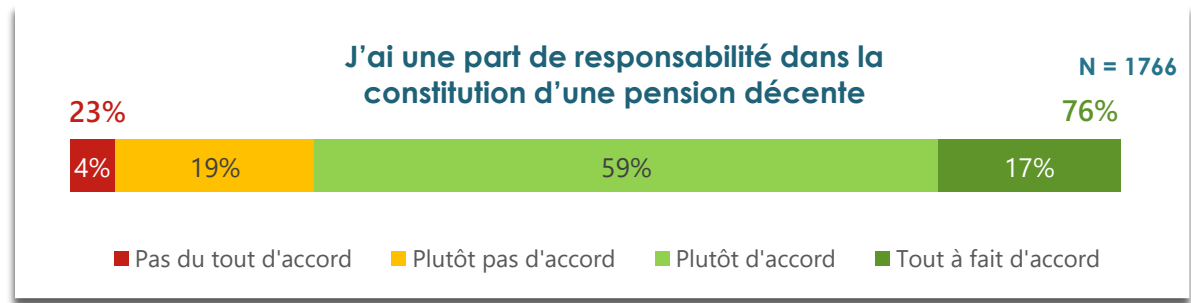
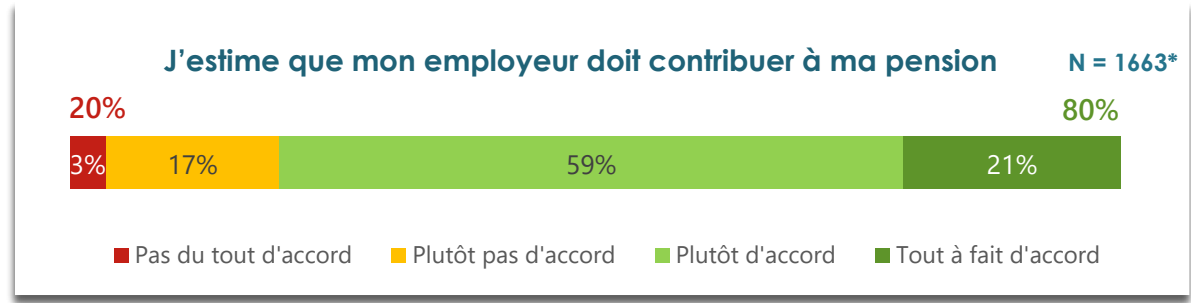
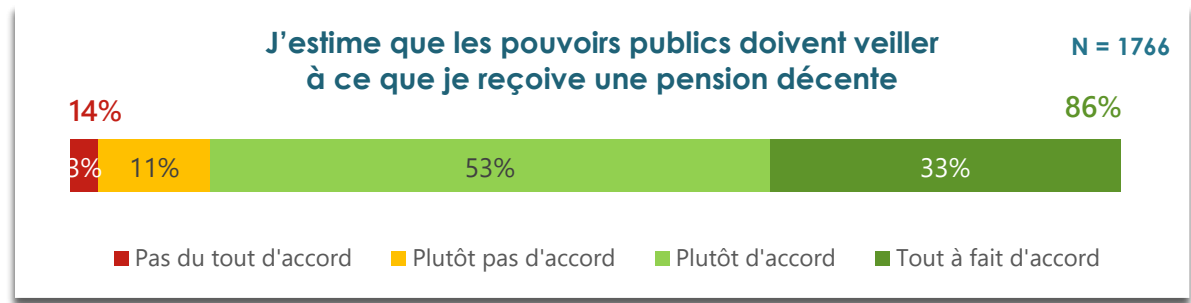


Mannen: **5,53/10**

Vrouwen: **4,74/10**

*Excl. "Anders"

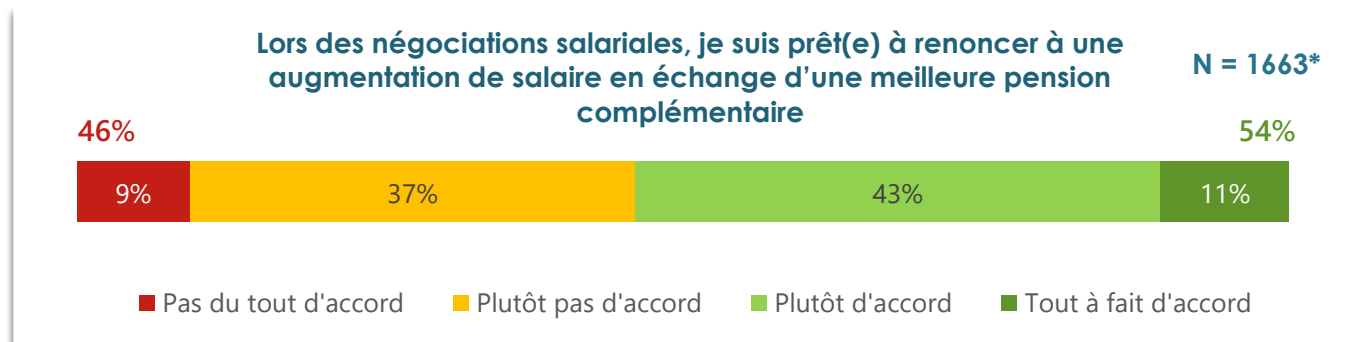
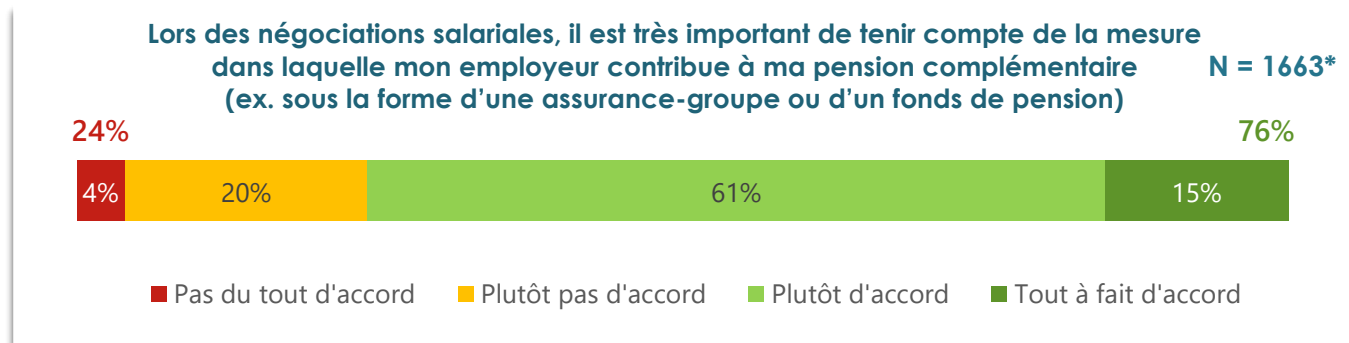
LA PERSONNE DE 18-40 ANS, QUI CONSIDÈRE-T-ELLE RESPONSABLE DE SA PENSION ?



Q9. Voici encore une série d'affirmations concernant les pensions. Pour chaque affirmation, indiquez dans quelle mesure vous êtes d'accord. Vous pouvez donner votre réponse au moyen d'un score de 1 à 4 où 1 signifie « Pas du tout d'accord » et 4 « Tout à fait d'accord ».

*Excl. indépendantes

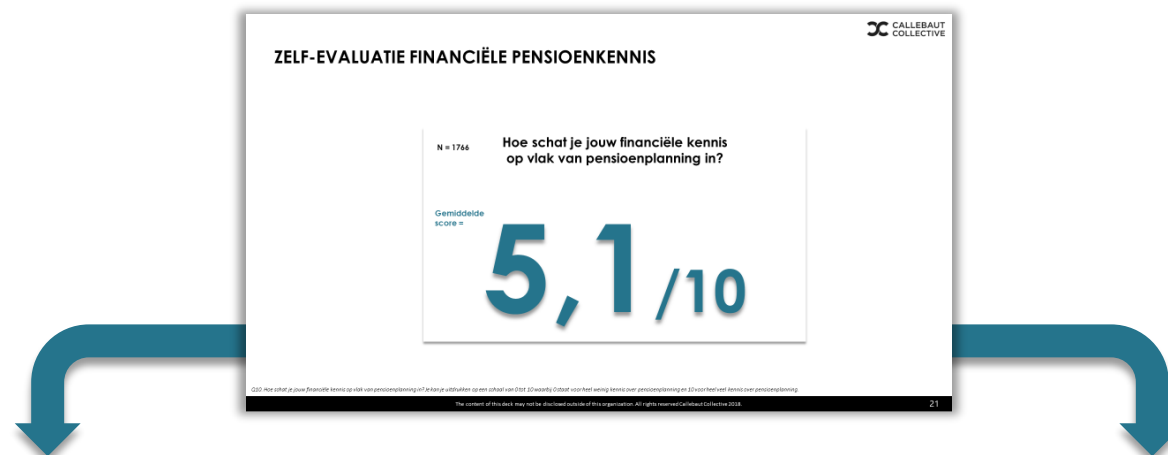
RÔLE DE LA PENSION LORS DES NÉGOCIATIONS SALARIALES



Q9. Voici encore une série d'affirmations concernant les pensions. Pour chaque affirmation, indiquez dans quelle mesure vous êtes d'accord. Vous pouvez donner votre réponse au moyen d'un score de 1 à 4 où 1 signifie « Pas du tout d'accord » et 4 « Tout à fait d'accord ».

*Excl. indépendantes

KENNIS & GEBRUIK VAN DE VERSCHILLENDE PENSIOENPIJLERS



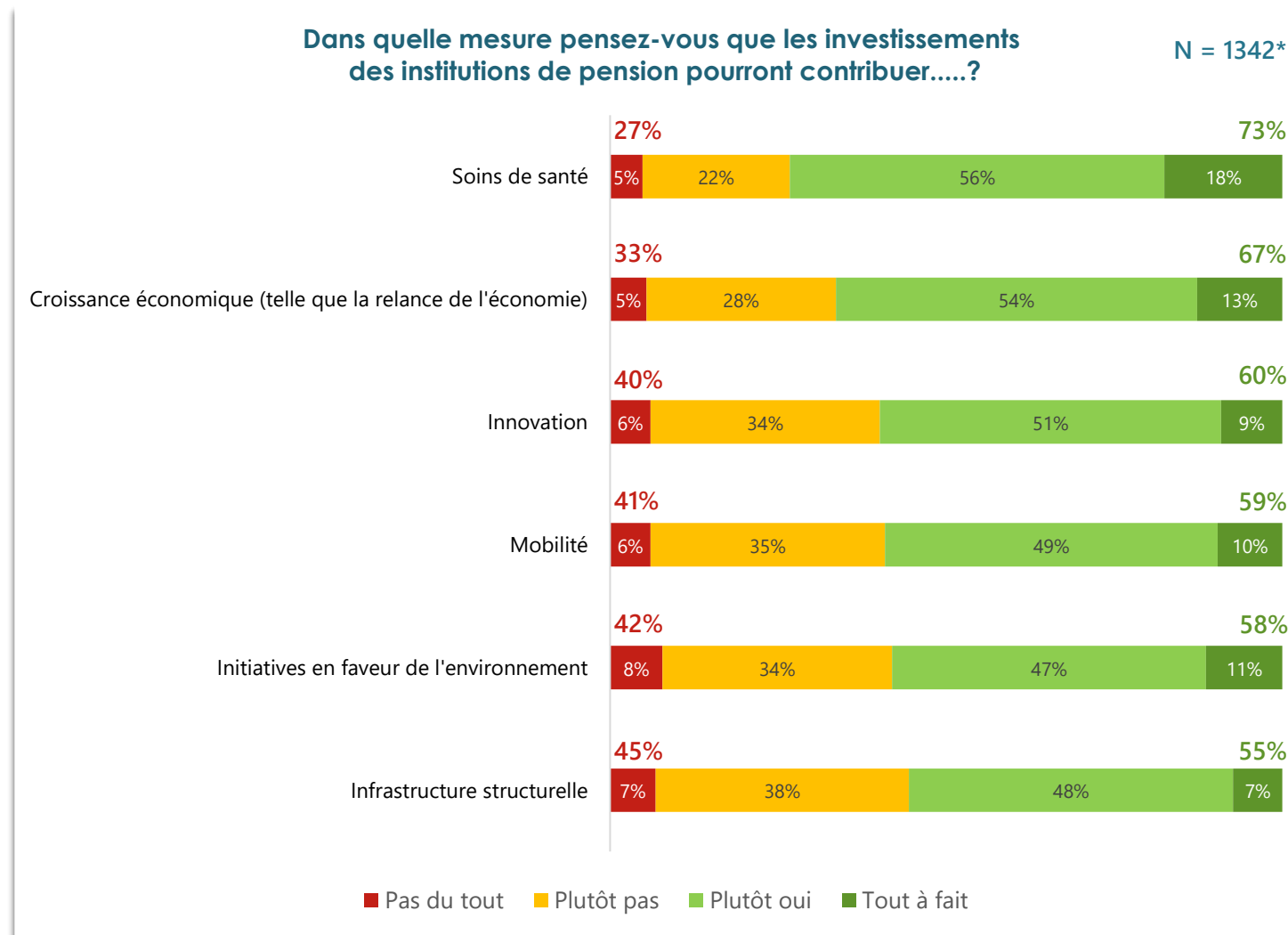
KENNIS	HET AANVULLEND PENSIOEN	PENSIOENSPAREN
Goede kennis	23,5%	40,3%
Van gehoord & vaag beeld	54,9%	46,5%
Op z'n minst van gehoord (som)	78,4%	86,8%
N	1710 (excl. statutaire ambtenaren)	1766

Q11. Hieronder vind je verschillende vormen waarmee je een pensioen kan opbouwen. Gelieve aan te geven in welke mate je vertrouwd bent met elk van deze vormen van pensioenopbouw.

Q12. Op welke manier bouw jij vandaag je pensioen op?

Op 1 januari 2020 waren er 3,95 miljoen mensen aangesloten bij een aanvullend pensioenplan, d.i. ongeveer 75% van de totale beroepsbevolking, werknemers en zelfstandigen samen. De door de aangeslotenen verworven reserves beliepen 91,5 miljard euro.

LE DEUXIÈME PILIER COMME VÉHICULE D'INVESTISSEMENT



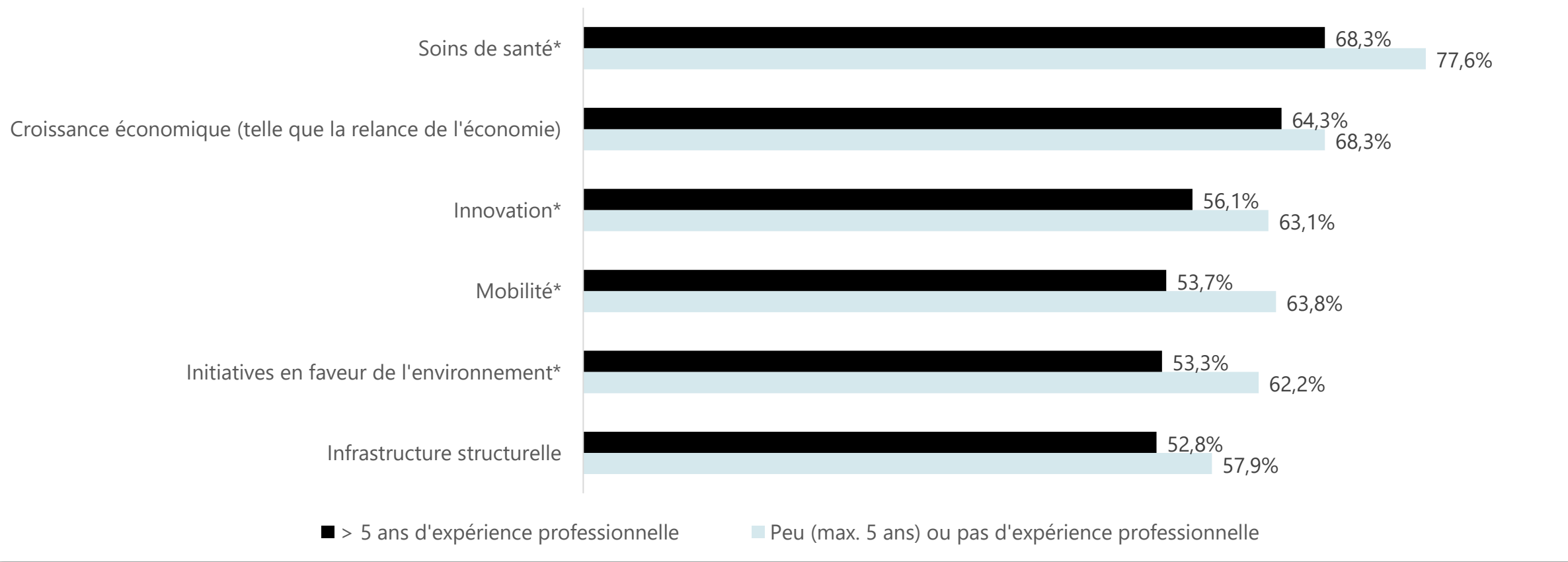
Q18. Dans quelle mesure pensez-vous que les investissements des institutions de pension peuvent contribuer ... ?

*Excl. Répondants qui n'ont jamais entendu parler de la pension complémentaire

Plus que les répondants ayant plus d'expérience professionnelle, les répondants ayant peu ou pas d'expérience professionnelle reconnaissent un **rôle social** pour les investissements des **institutions de pension** - en particulier les soins de santé bénéficient d'un large soutien.

Dans quelle mesure pensez-vous que les investissements des institutions de pension pourront contribuer.....?

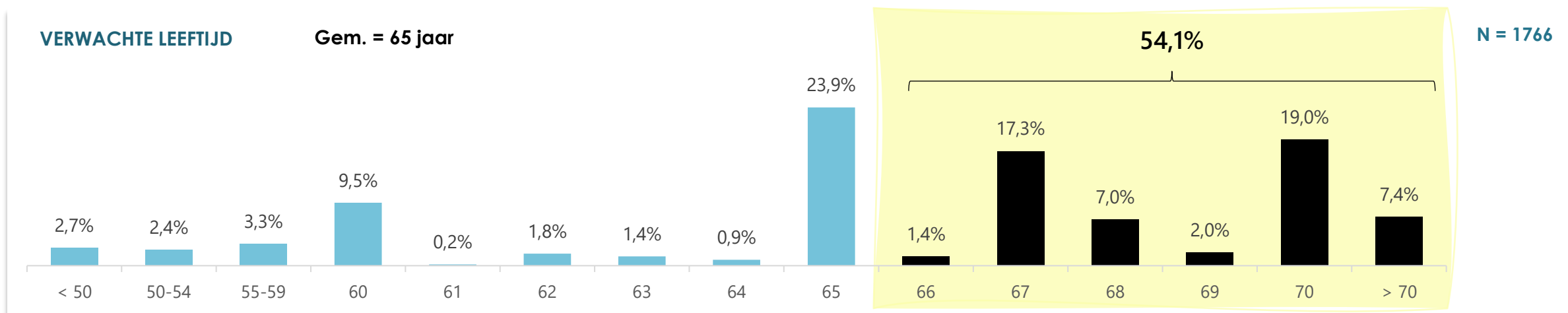
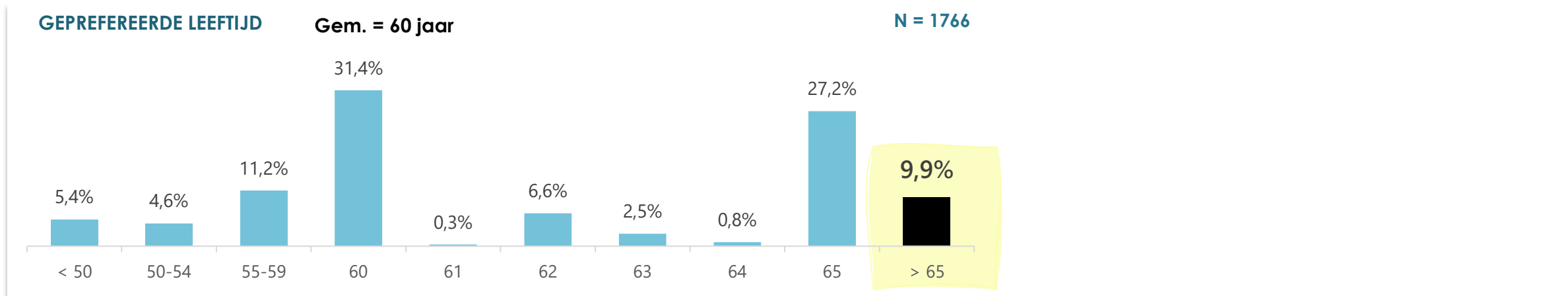
N = 1342**



*Différence significative

**Excl. répondants qui n'ont jamais entendu parler de la pension complémentaire

GEPREFEREERDE VS. VERWACHTE PENSIOENLEEF TIJD



Q5. Op welke leeftijd zou je met pensioen willen gaan? – Q6. Op welke leeftijd verwacht je met pensioen te kunnen gaan? -

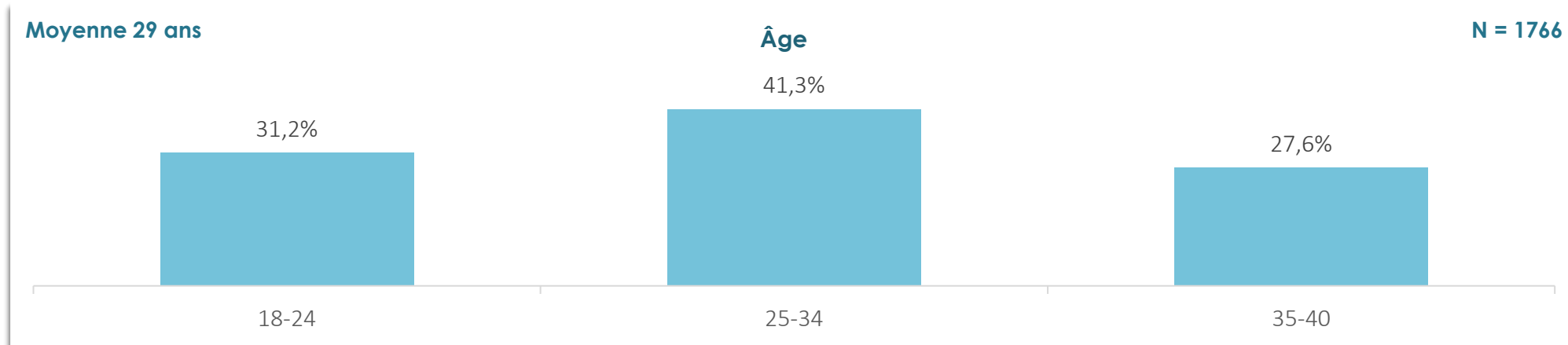
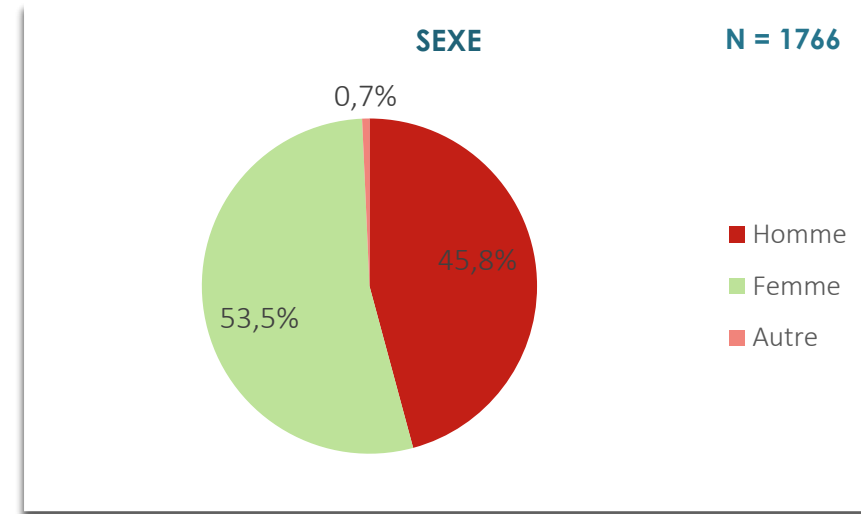
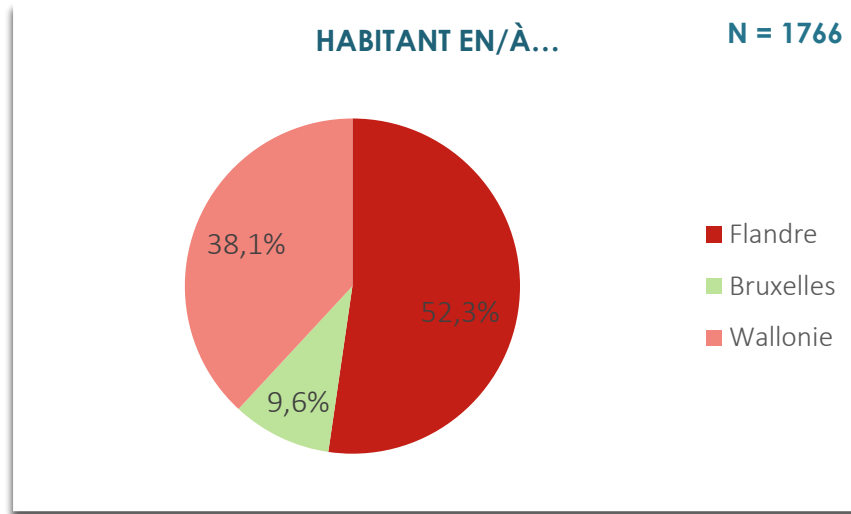
APPENDIX: ***RÉSULTATS COMPLETS*** ***DE L'ENQUÊTE***

Sauf indication contraire, toutes les différences mentionnées sont statistiquement significatives.

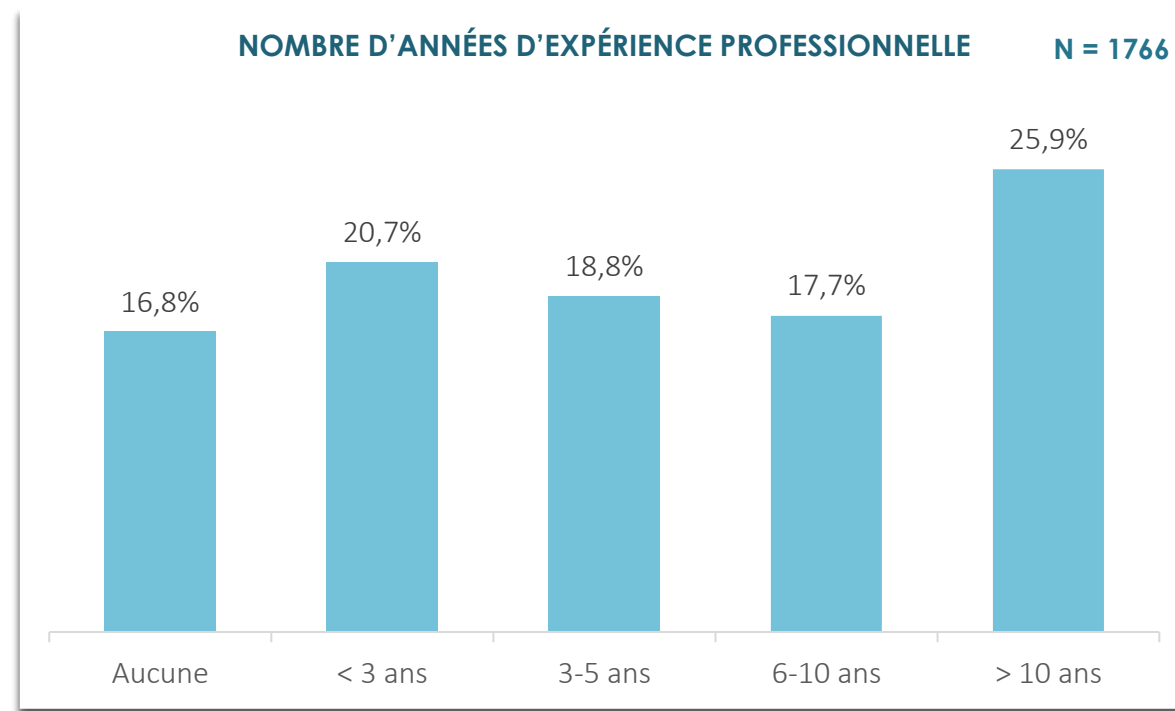
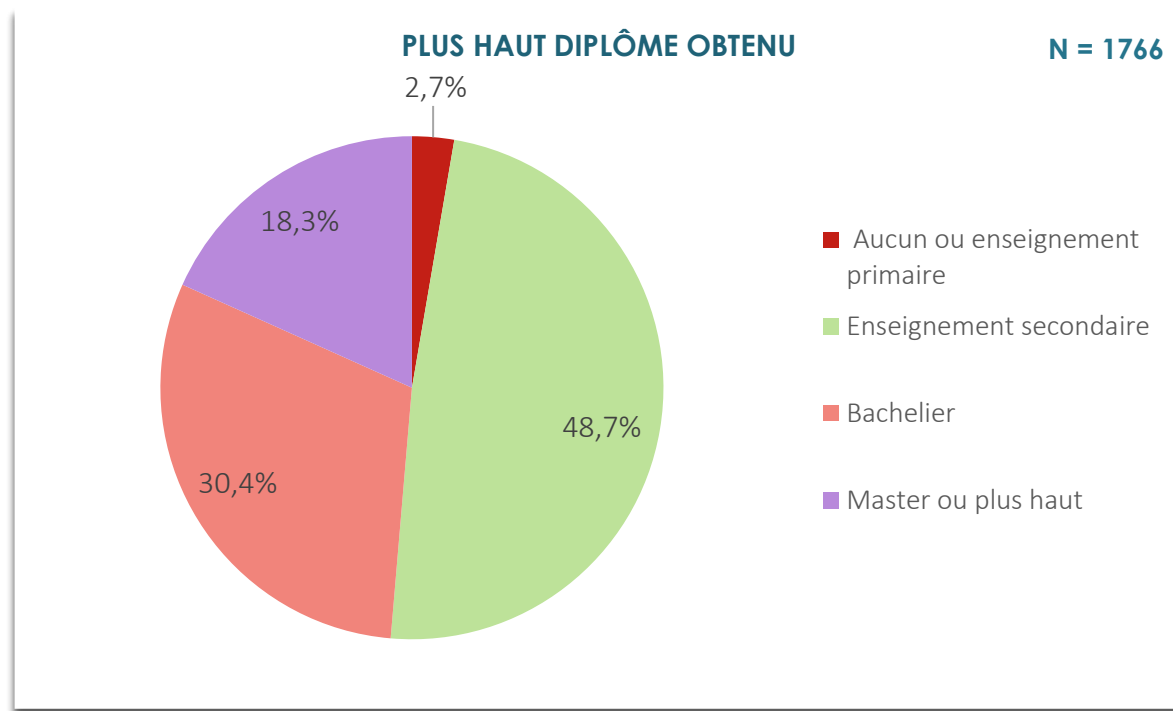
1. *Description échantillon*
2. *Les pensions en général*
 - *Perception générale*
 - *Attentes & état d'esprit*
 - *Connaissance & usage*
3. *Spécifique au 2^e pilier*
4. *Chiffres clés de l'enquête*

1. *Description échantillon*
2. *Les pensions en général*
 - *Perception générale*
 - *Attentes & état d'esprit*
 - *Connaissance & usage*
3. *Spécifique au 2^e pilier*
4. *Chiffres clés de l'enquête*

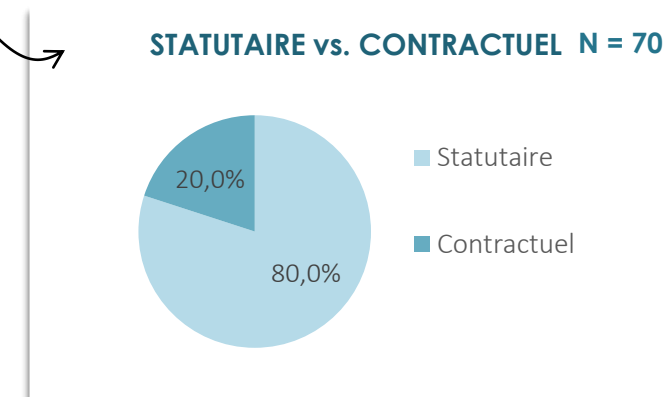
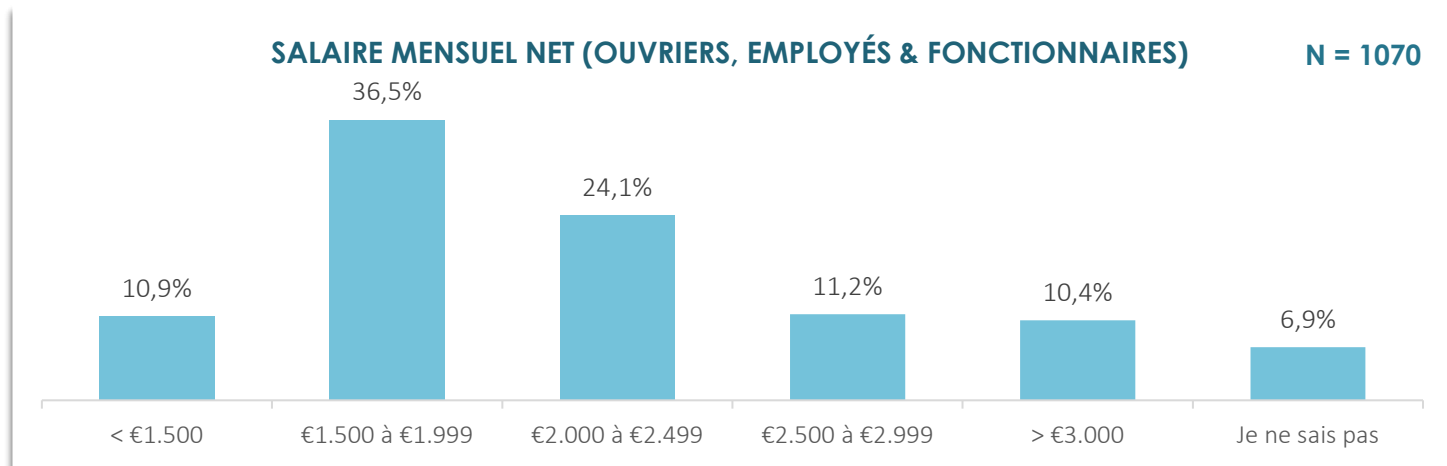
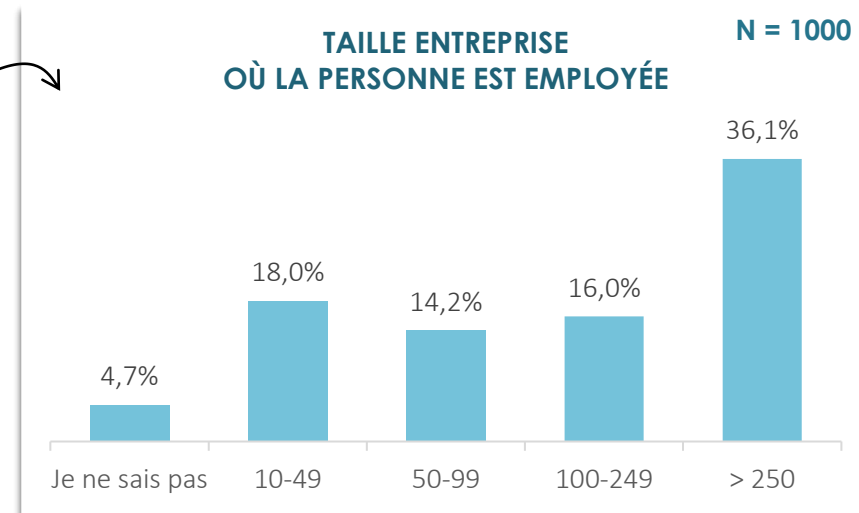
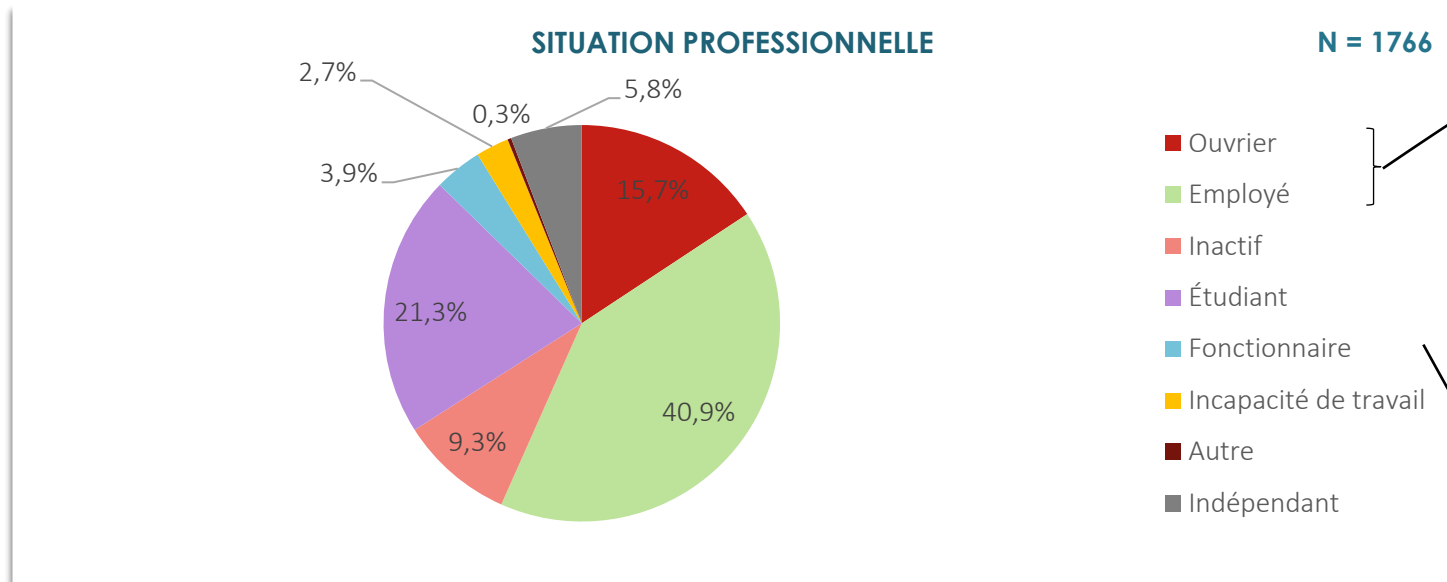
ÉCHANTILLON | Composition socio-démographique



ÉCHANTILLON | Composition socio-démographique



ÉCHANTILLON | Composition socio-démographique



1. *Description échantillon*
2. *Les pensions en général*
 - *Perception générale*
 - *Attentes & état d'esprit*
 - *Connaissance & usage*
3. *Spécifique au 2^e pilier*
4. *Chiffres clés de l'enquête*

Quelle est votre opinion aujourd'hui du
*régime de pensions belge & de votre
constitution personnelle de pension*
sur une échelle de 0 à 10



+ donnez 3 arguments pour lesquels vous avez donné ce score!

Score moyen=

5,4/10

ce qui est d'un niveau dramatiquement bas

et qui démontre la problématique du concept de la pension belge

Les hommes portent un regard plus positif sur les pensions que les femmes

Quelle est votre opinion aujourd'hui du régime de pensions belge & votre constitution personnelle de pension sur une échelle de 0 à 10



N = 1755*

Hommes:

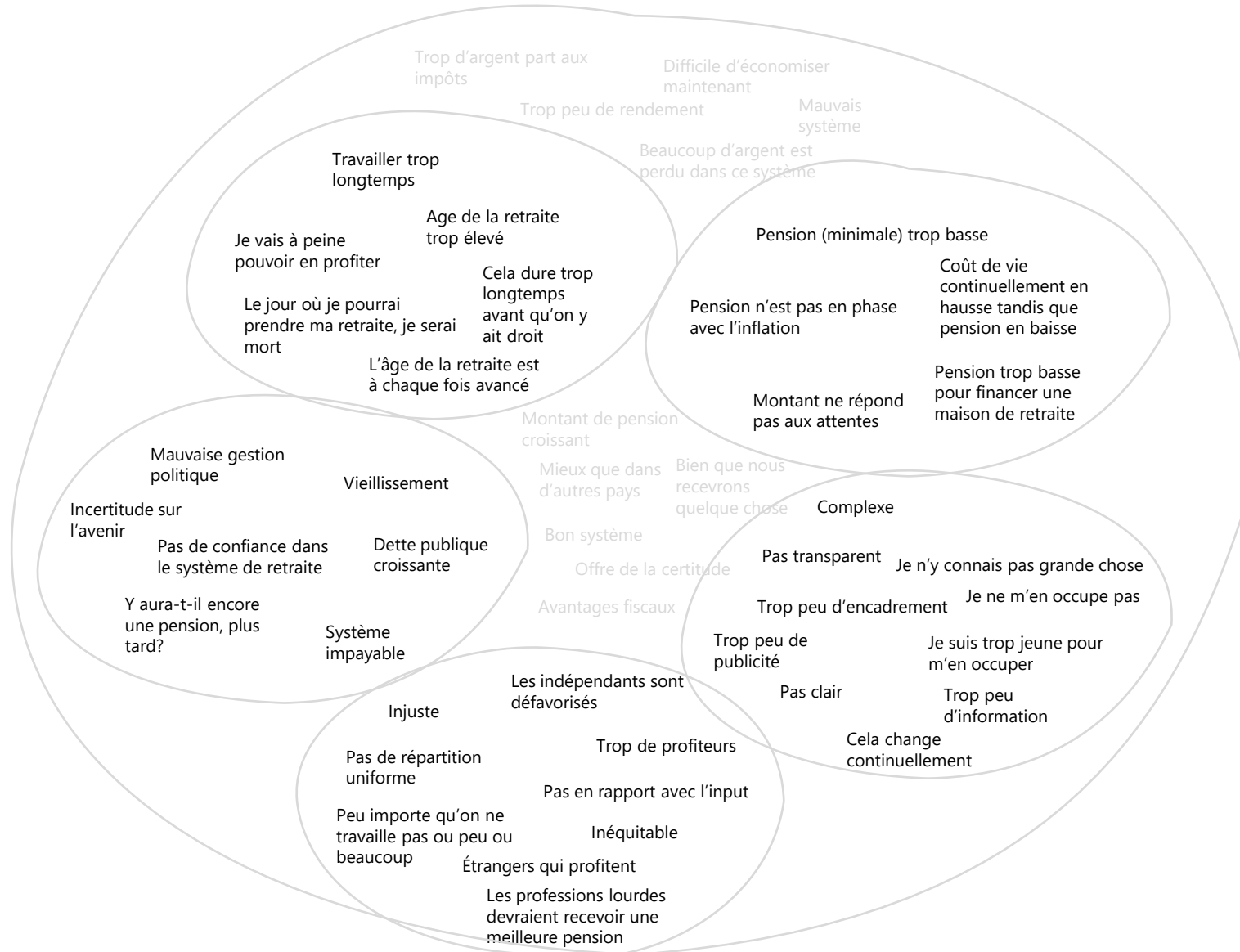
5,63/10

Femmes:

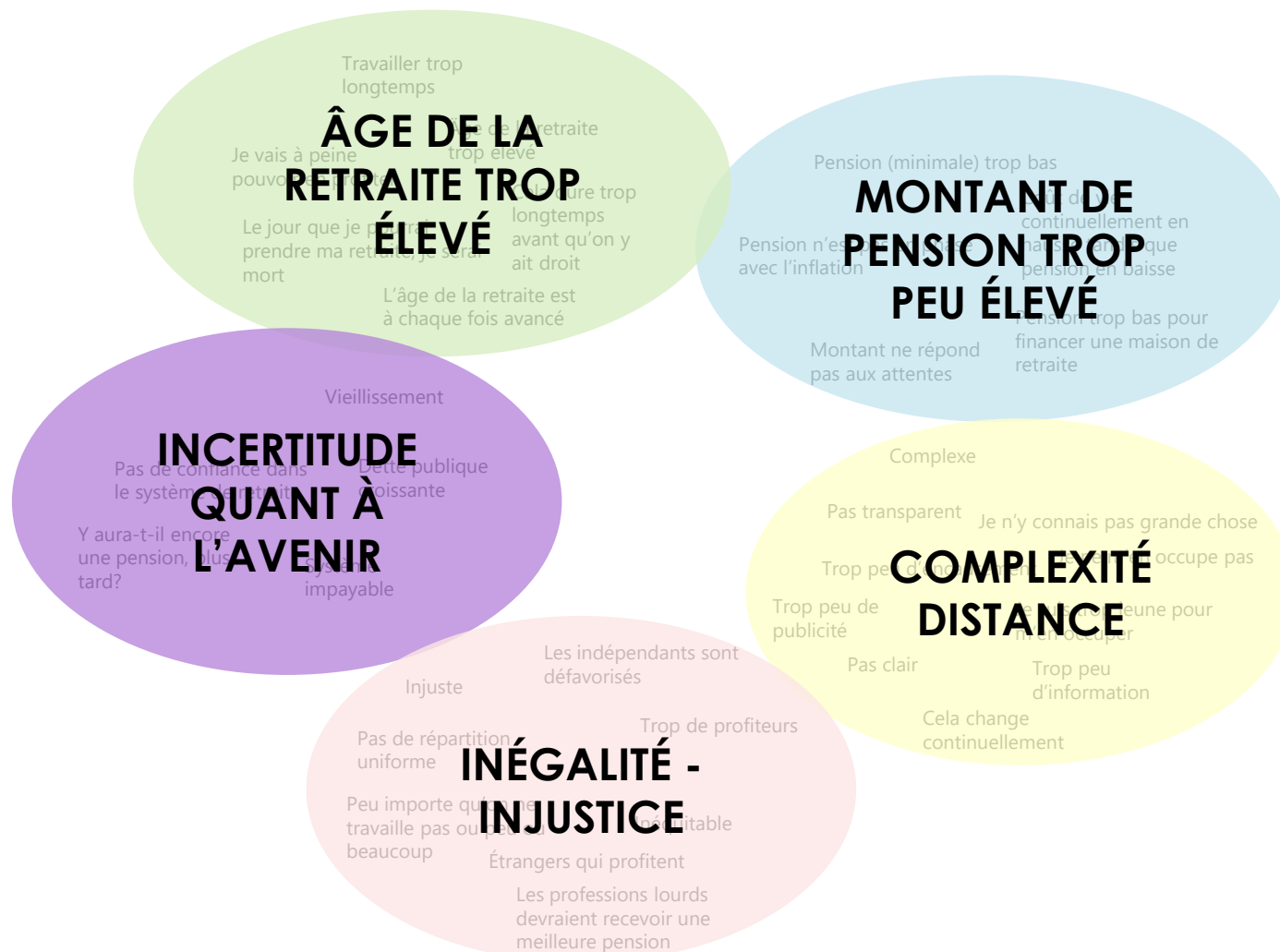
5,15/10

*Excl. "Autre"

PAYSAGE D'ARGUMENTS | Clustering d'arguments



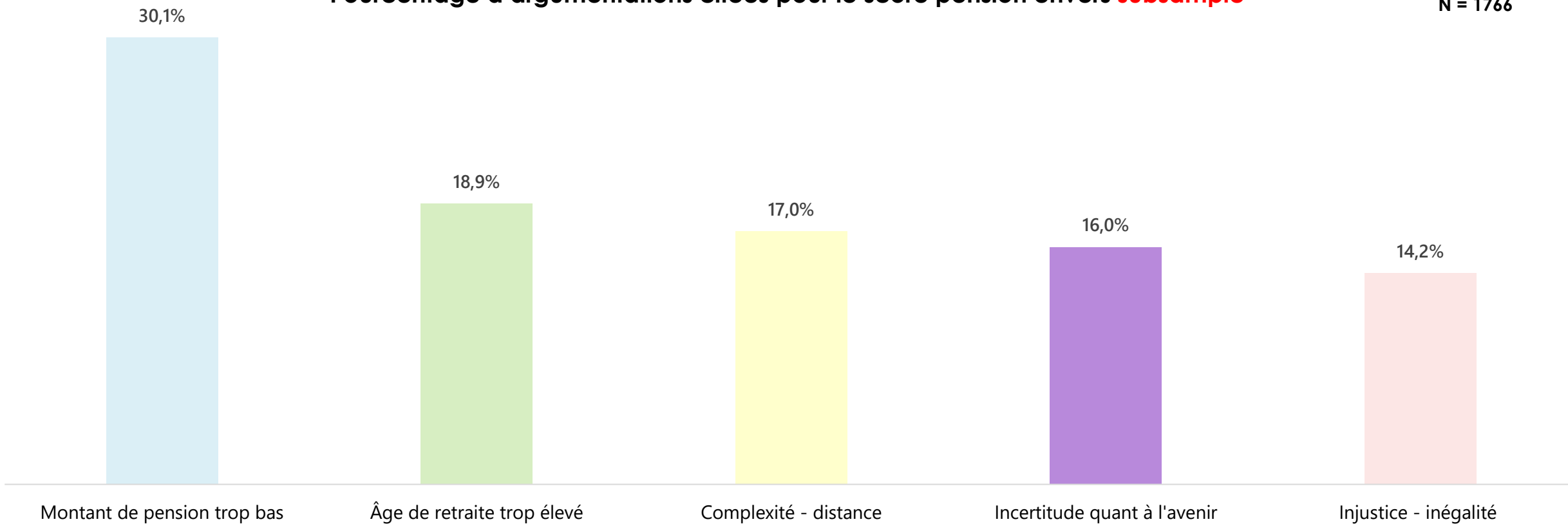
PAYSAGE D'ARGUMENTS | Clustering d'arguments



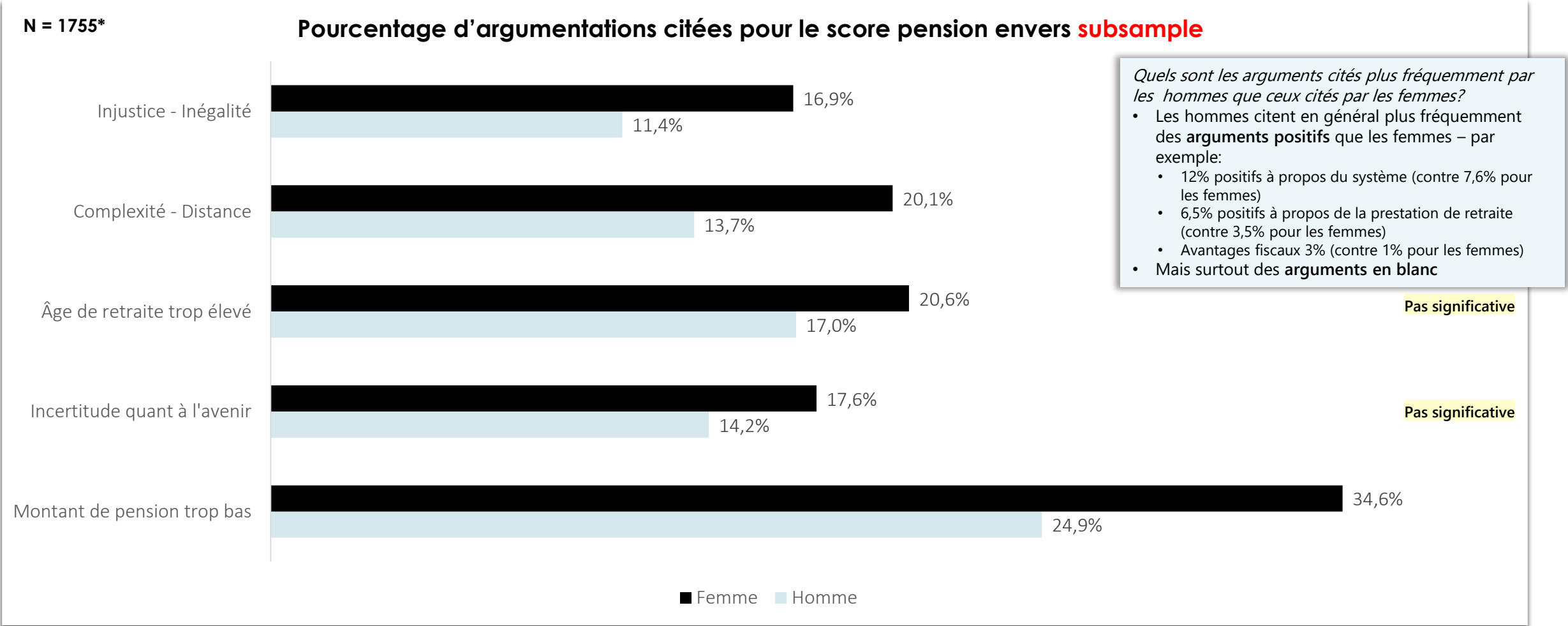
PAYSAGE D'ARGUMENTS | Le top 5 des arguments les plus souvent cités

Pourcentage d'argumentations citées pour le score pension envers **subsample**

N = 1766



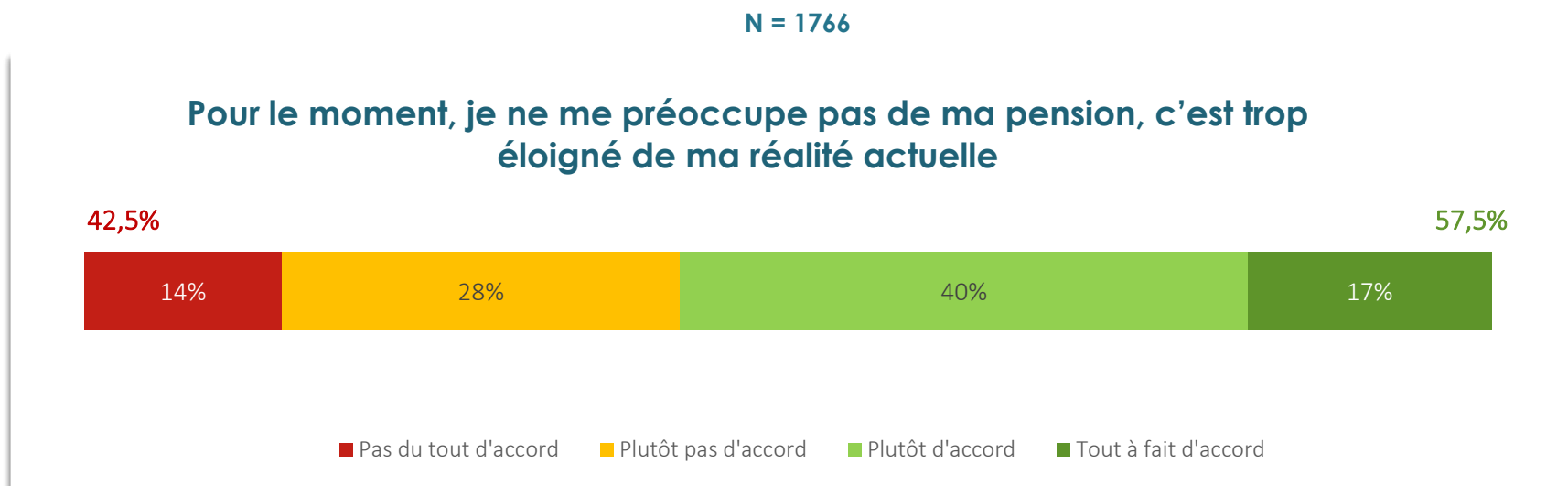
Plus de femmes que d'hommes citent l'injustice, la complexité et le montant de pension trop peu élevé comme argumentation



*Excl. "Autre"

1. *Description échantillon*
2. *Les pensions en général*
 - *Perception générale*
 - *Attentes & état d'esprit*
 - *Connaissance & usage*
3. *Spécifique au 2^e pilier*
4. *Chiffres clés de l'enquête*

GRAND ÉCART ENTRE PERSONNES DE 18-40 ANS & LA PENSION

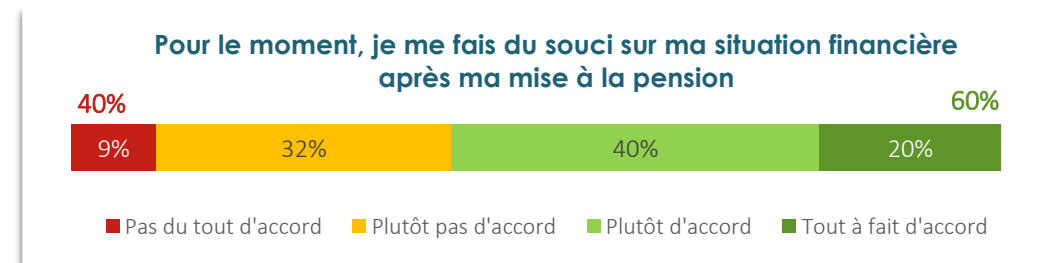
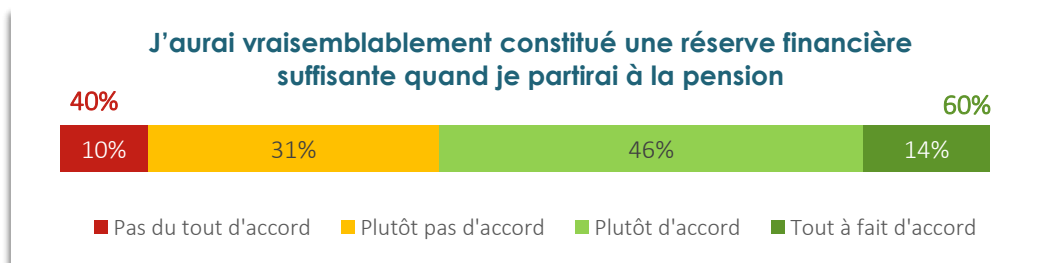
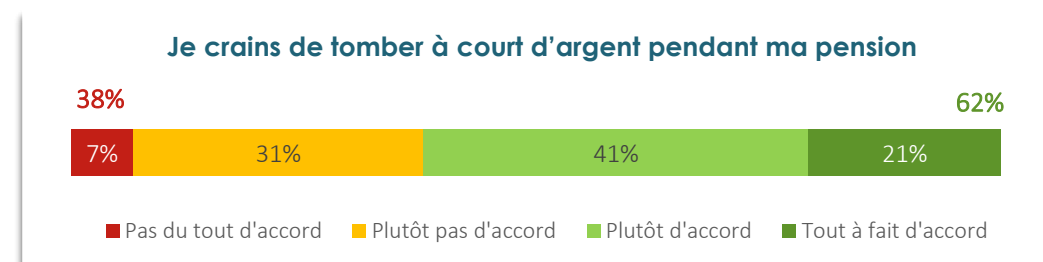
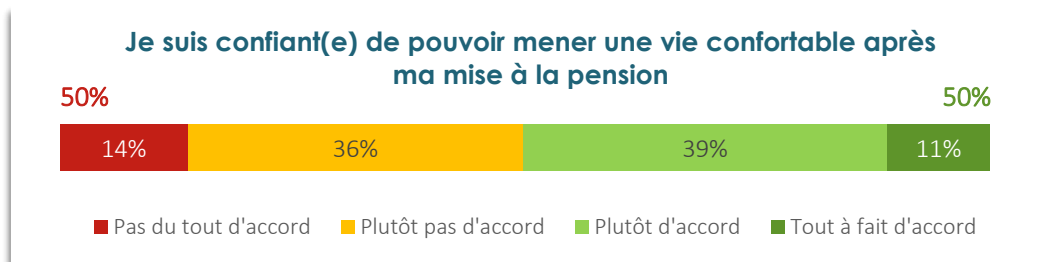
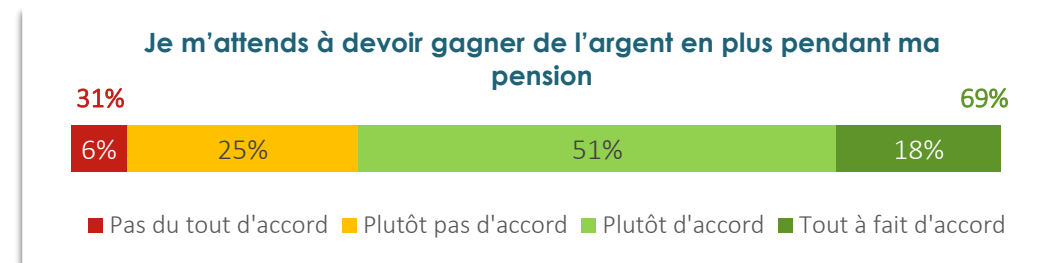


Près de **six sur dix** des répondants indiquent que pour le moment, **ils ne s'occupent pas de leur pension**: un sentiment de **résignation** prévaut chez les 18-40 ans en matière de la pension.

RÉSIGNATION CONTRE PRÉOCCUPATION (LATENTE)

N = 1766

Cette résignation fait en sorte qu'**environ une personne sur quatre** formule **une opinion particulièrement positive ou négative** aux énoncés présentés. En parallèle à cette résignation nous remarquons également une **préoccupation latente** : les personnes entre 18-40 ans sont conscientes des **incertitudes relatives à sa pension**. Elles sont également préoccupées.

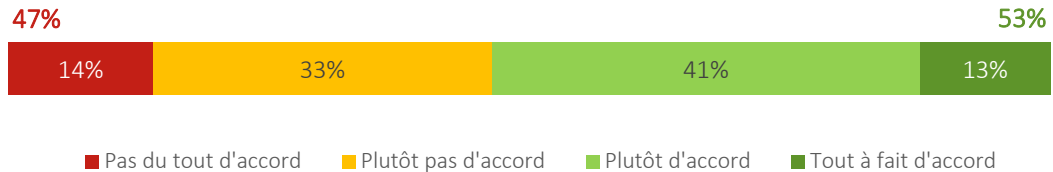


Q3. Voici une série d'affirmations qui nous permettront de connaître vos attentes et votre état d'esprit au sujet des pensions. Pour chaque affirmation, indiquez dans quelle mesure vous êtes d'accord. Vous pouvez donner votre réponse au moyen d'un score de 1 à 4 où 1 signifie « Pas du tout d'accord » et 4 « Tout à fait d'accord ».

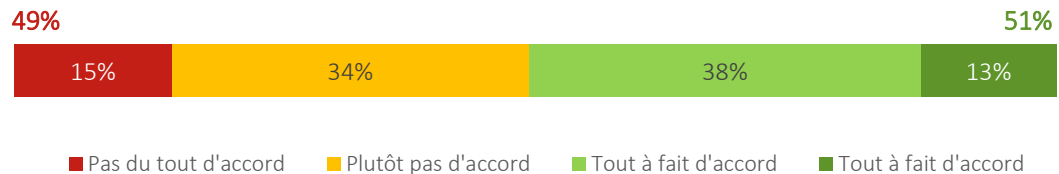
LE RÔLE DES & LA CONFIANCE DANS LES AUTORITÉS

N = 1766

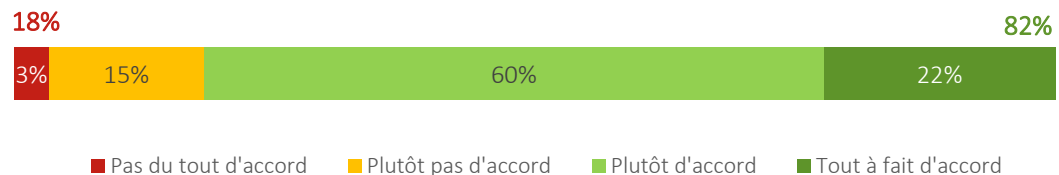
Je suis convaincu(e) que les autorités continueront à pouvoir payer nos pensions, donc aussi quand je partirai moi-même à la retraite



Je compte sur le fait que la pension légale suffira pour conserver le niveau de vie que je souhaite



Je trouve que les autorités devraient encourager fiscalement d'autres formes de pensions que la pension légale

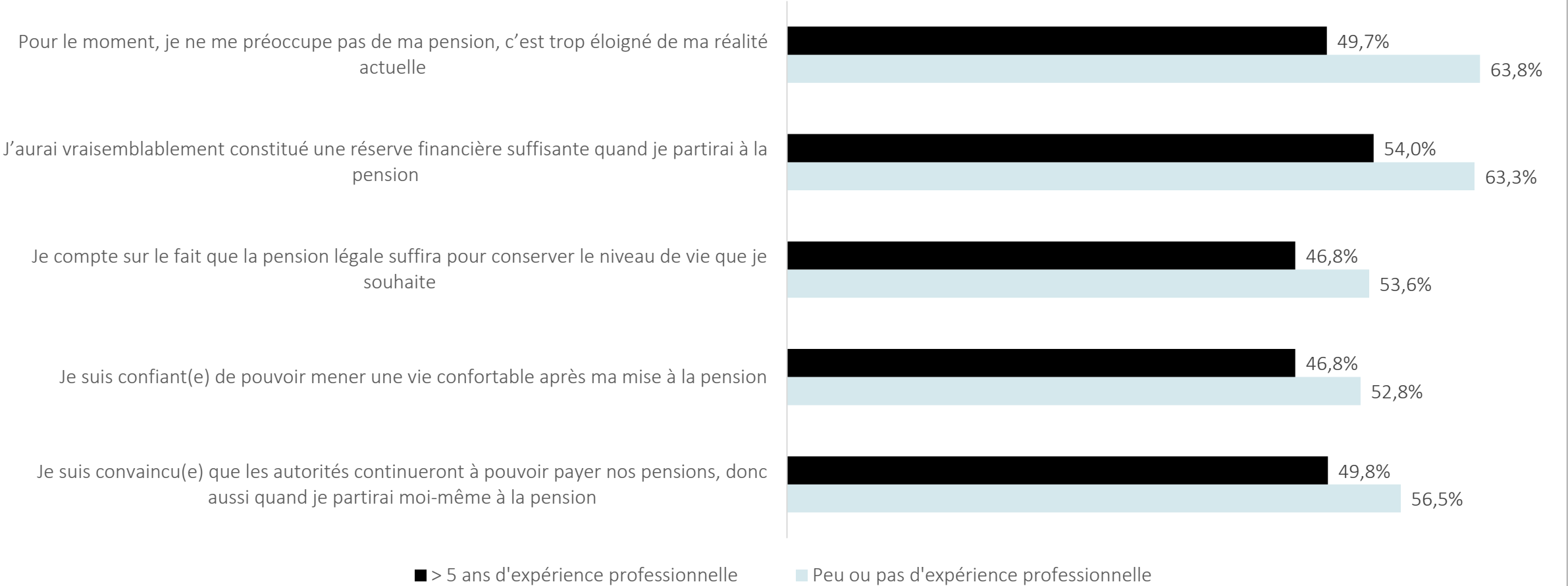


Il règne **un doute** chez les personnes de 18-40 ans **sur la pension légale**. Près de la moitié des répondants est d'avis que les autorités ne pourront pas payer les pensions à l'avenir. Environ un pourcentage similaire indique qu'elle ou lui ne compte pas sur le fait que la pension légale suffira pour conserver le niveau de vie souhaité. Cela peut être une indication qu'il existe une **sensibilisation** chez les 18-40 ans **qu'ils devront eux-mêmes entreprendre de l'action**.

Les répondants ayant peu ou pas d'expérience professionnelle s'occupent **moins de leur pension** et se sentent **plus confiants dans l'avenir** que les répondants ayant plus d'expérience professionnelle

Pourcentage "plutôt/tout à fait d'accord"

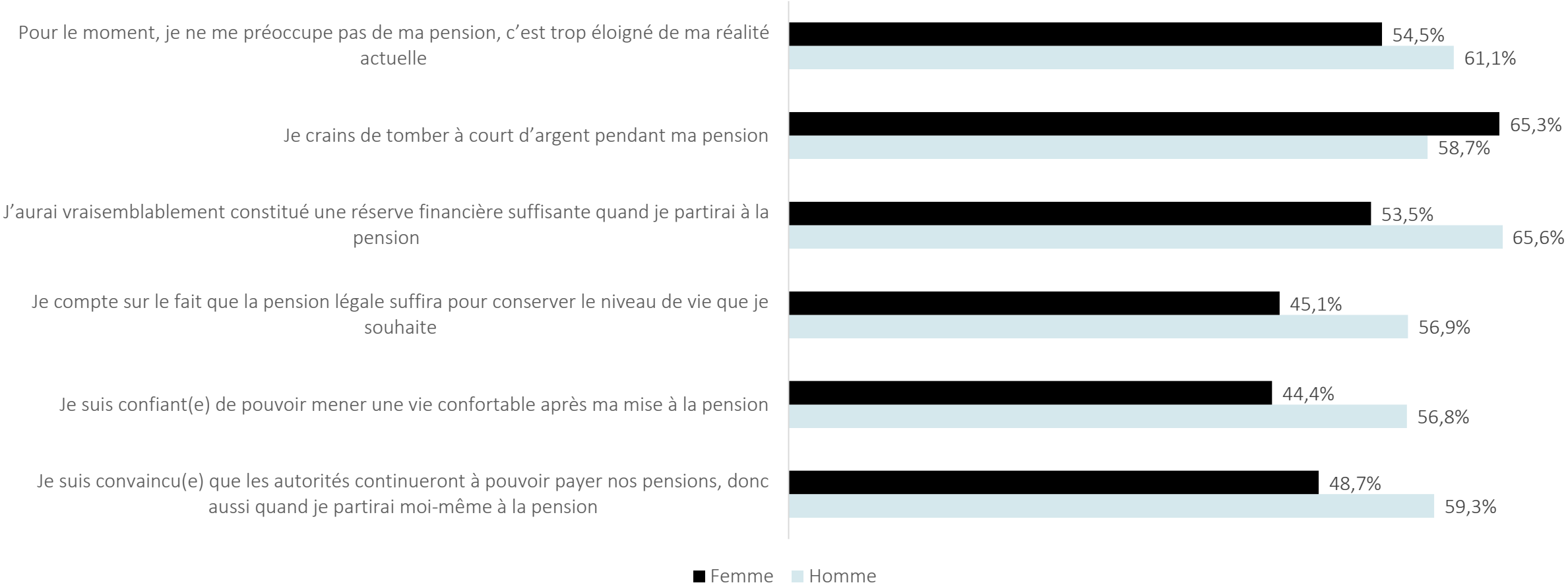
N = 1766



Les hommes s'occupent moins de leur pension que les femmes, qui se sentent moins confiantes dans l'avenir que les hommes

Pourcentage "plutôt/tout à fait d'accord"

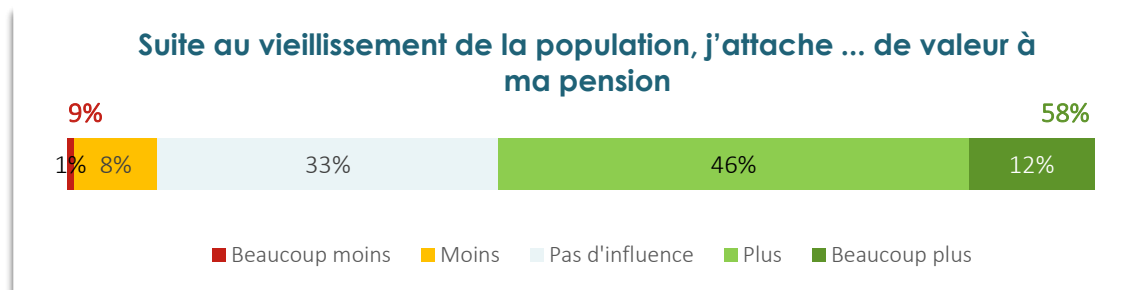
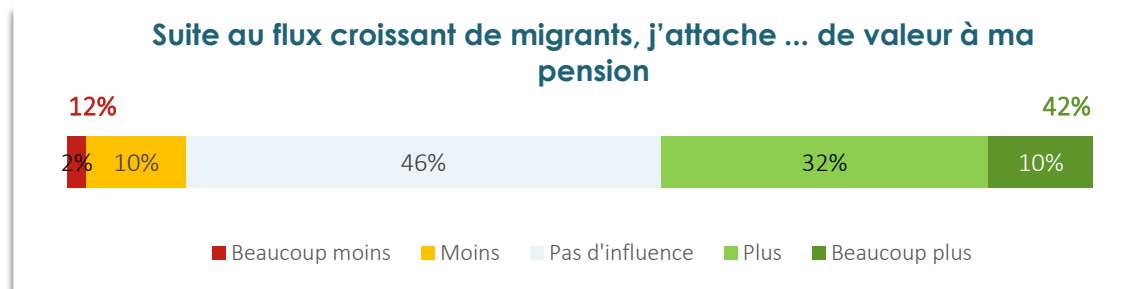
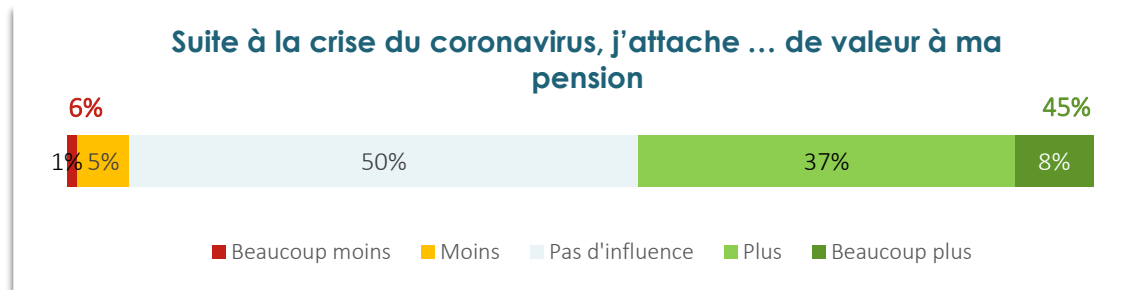
N = 1755*



*Excl. "Autre"

INFLUENCE ÉVOLUTIONS ACTUELLES SUR L'ÉTAT D'ESPRIT AUTOUR DES PENSIONS

N = 1766

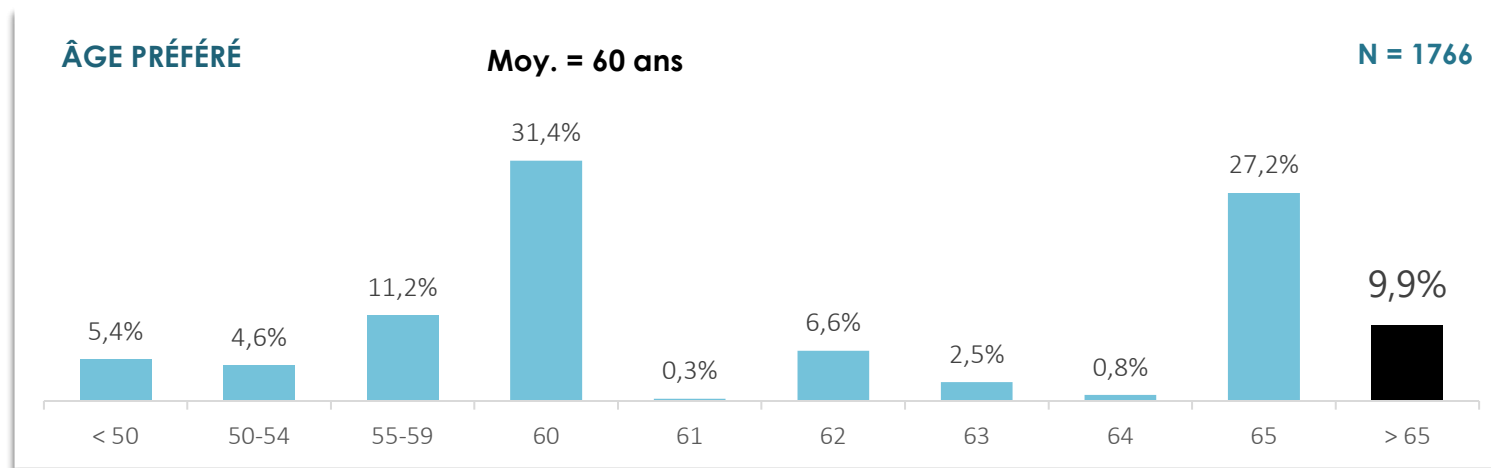


Les **évolutions récentes** ont pour conséquence que 40 à 60% des 18-40 ans **accordent davantage de valeur à leur pension**. En particulier, le **vieillessement** croissant amène les gens à valoriser davantage leur pension.

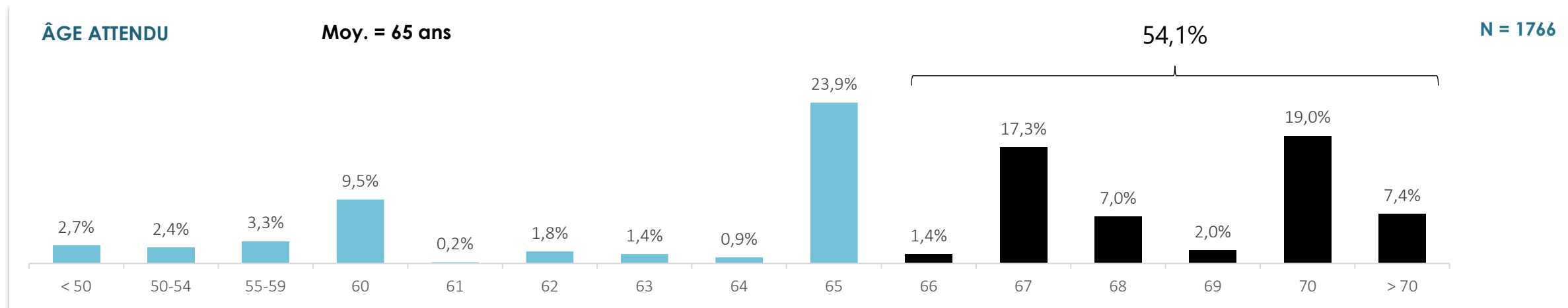
Toutefois, une grande partie des participants à l'échantillon indiquent que **les évolutions récentes n'ont pas d'influence** sur la valorisation de sa pension.

Q4. Dans quelle mesure les éléments ci-dessous ont-ils une influence sur la façon dont vous vous préoccupez de votre pension ? Pour chaque affirmation, cochez celle qui convient le mieux.

ÂGE DE RETRAITE PRÉFÉRÉ CONTRE ÂGE ATTENDU

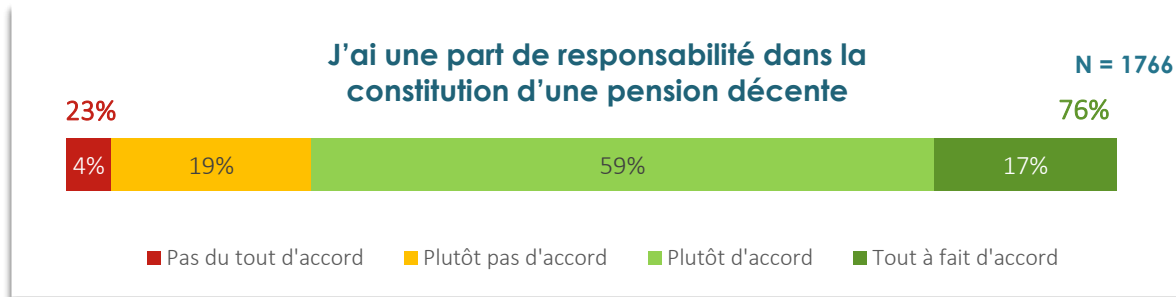
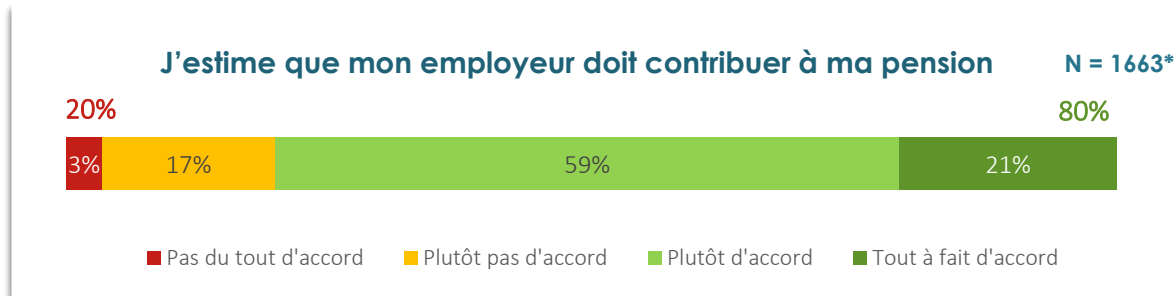
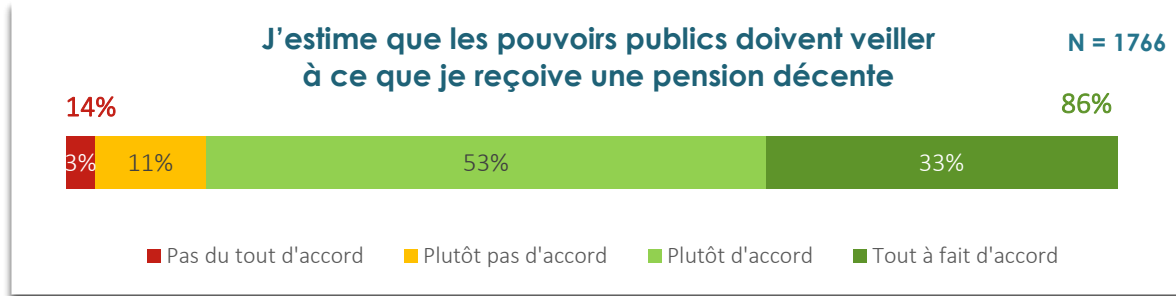


L'âge de retraite préféré & attendu donne une **répartition paradoxale**; il n'y a que **10%** indiquant **vouloir travailler plus longtemps que jusqu'à leur 65 ans** tandis que la plupart (environ **55%**) **s'attend** à devoir travailler **jusqu'après cet âge**. L'augmentation de l'âge de retraite légal à 67 ans est tout sauf apprécié.



Q5. À quel âge voudriez-vous partir à la pension ? - Q6. À quel âge vous attendez-vous à pouvoir partir à la pension ?

QUI CONSIDÈRE LA PERSONNE DE 18-40 ANS RESPONSABLE DE SA PENSION?



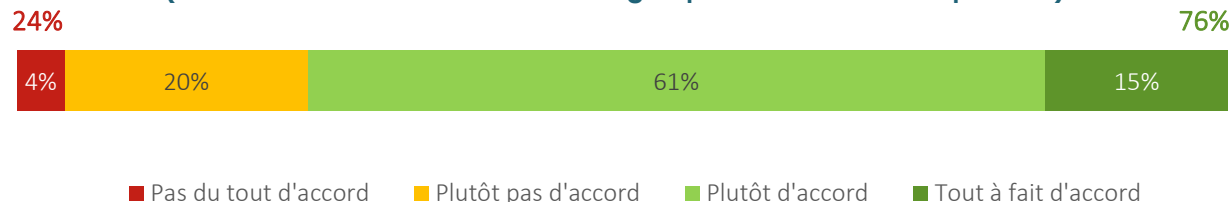
Les personnes de 18-40 ans perçoivent les pensions comme une **responsabilité partagée** : tant les pouvoirs publics, les employeurs que l'individu lui-même sont tous considérés responsables pour la constitution de pension.

Q9. Voici encore une série d'affirmations concernant les pensions. Pour chaque affirmation, indiquez dans quelle mesure vous êtes d'accord. Vous pouvez donner votre réponse au moyen d'un score de 1 à 4 où 1 signifie « Pas du tout d'accord » et 4 « Tout à fait d'accord ».

*Excl. indépendant(e)

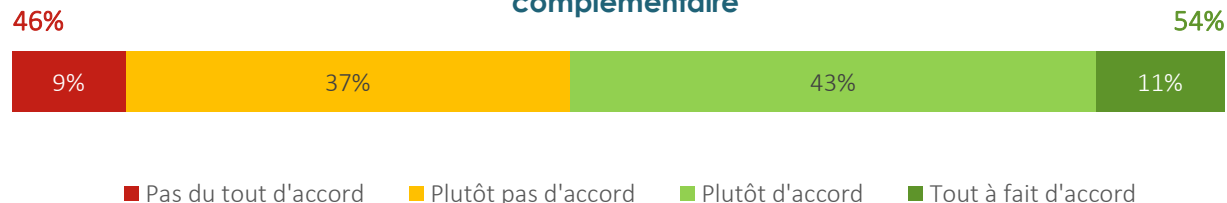
RÔLE DE LA PENSION LORS DES NÉGOCIATIONS SALARIALES

Lors des négociations salariales, il est très important de tenir compte de la mesure dans laquelle mon employeur contribue à ma pension complémentaire (ex. sous la forme d'une assurance-groupe ou d'un fonds de pension) N = 1663*



Bien que les 3/4 des personnes interrogées indiquent que la pension complémentaire joue un rôle majeur dans les négociations salariales, environ 20% de moins se disent prêts à céder une augmentation de salaire pour une meilleure pension complémentaire. Cela signifie qu'un peu plus de la moitié des personnes interrogées sont prêtes à céder une augmentation de salaire pour une meilleure pension complémentaire.

Lors des négociations salariales, je suis prêt(e) à renoncer à une augmentation de salaire en échange d'une meilleure pension complémentaire N = 1663*

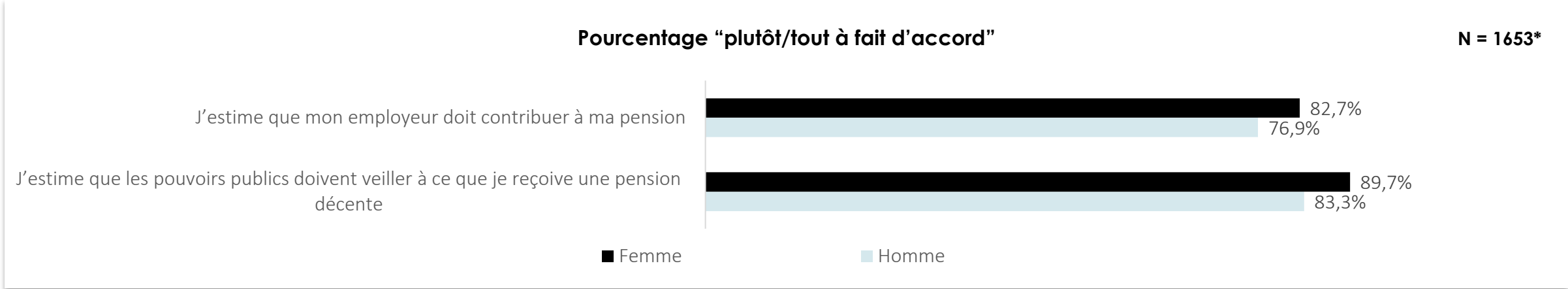


Mais 20 % des personnes interrogées souhaitent surtout une pension complémentaire en plus de leur salaire, et non pas au détriment de celui-ci. Conformément à l'analyse précédente, la responsabilité incombe davantage à l'employeur qu'à l'employé.

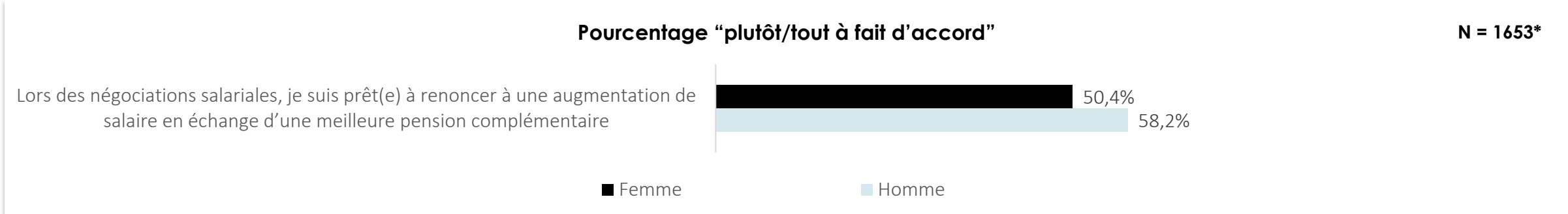
Q9. Voici encore une série d'affirmations concernant les pensions. Pour chaque affirmation, indiquez dans quelle mesure vous êtes d'accord. Vous pouvez donner votre réponse au moyen d'un score de 1 à 4 où 1 signifie « Pas du tout d'accord » et 4 « Tout à fait d'accord ».

*Excl. indépendant(e)

Les femmes considèrent tant l'employeur que les autorités publiques plus responsables pour la constitution de la pension que les hommes



Les hommes indiquent qu'ils sont plus disposés que les femmes de renoncer à une partie du salaire pour une meilleure pension complémentaire



*Excl. "autre"; excl. indépendant(e)

Les francophones indiquent plus que les néerlandophones que les contributions aux pensions complémentaires jouent **une rôle importante** lors des négociations salariales

Pourcentage "plutôt/tout à fait d'accord"

N = 1766

La mesure dans laquelle mon employeur contribue à ma pension complémentaire (ex. sous la forme d'une assurance-groupe ou d'un fonds de pension) joue un rôle important lors des négociations salariales



■ Wallonie (Bruxelles incl.) ■ Flandre

...tout en sachant que les francophones **ne sont pas plus prêts** que les néerlandophones à renoncer à une augmentation de salaire

Pourcentage "plutôt/tout à fait d'accord"

N = 1766

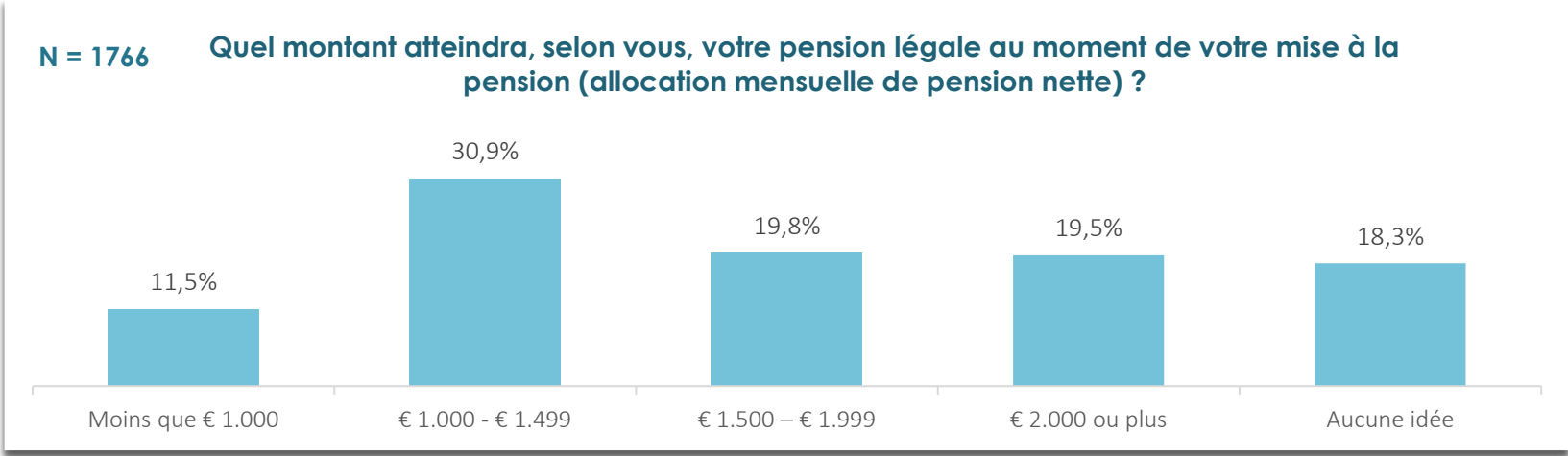
Lors des négociations salariales, je suis prêt(e) à renoncer à une augmentation de salaire en échange d'une meilleure pension complémentaire



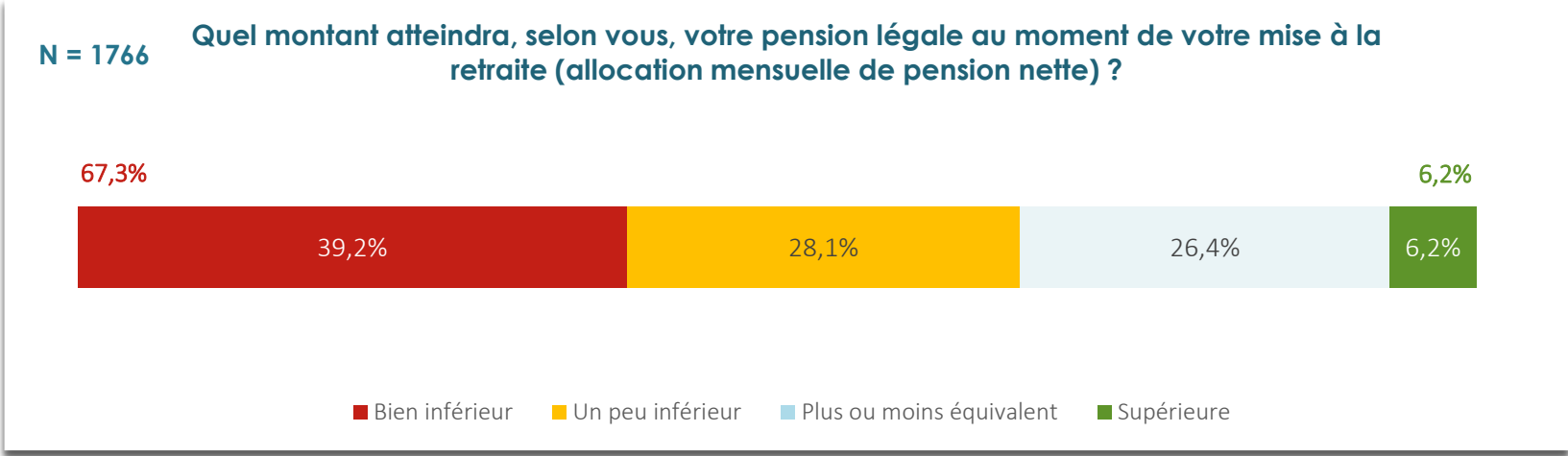
■ Wallonie (Bruxelles incl.) ■ Flandres

1. *Description échantillon*
2. *Les pensions en général*
 - *Perception générale*
 - *Attentes & état d'esprit*
 - *Connaissance & usage*
3. *Spécifique au 2^e pilier*
4. *Chiffres clés de l'enquête*

COMPRÉHENSION FINANCIÈRE PENSION



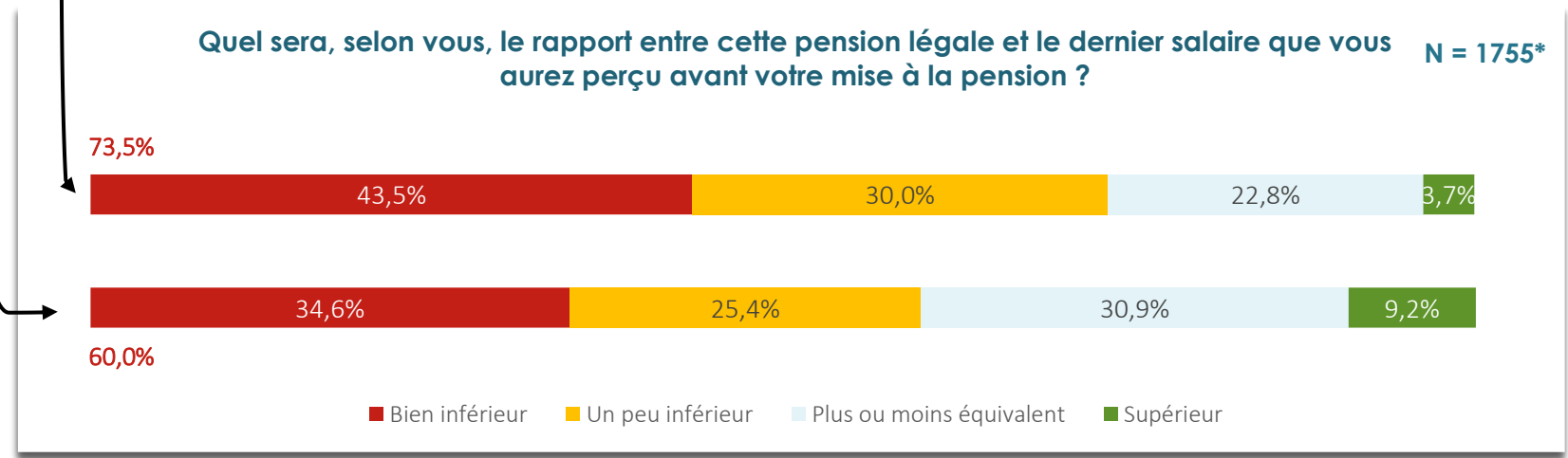
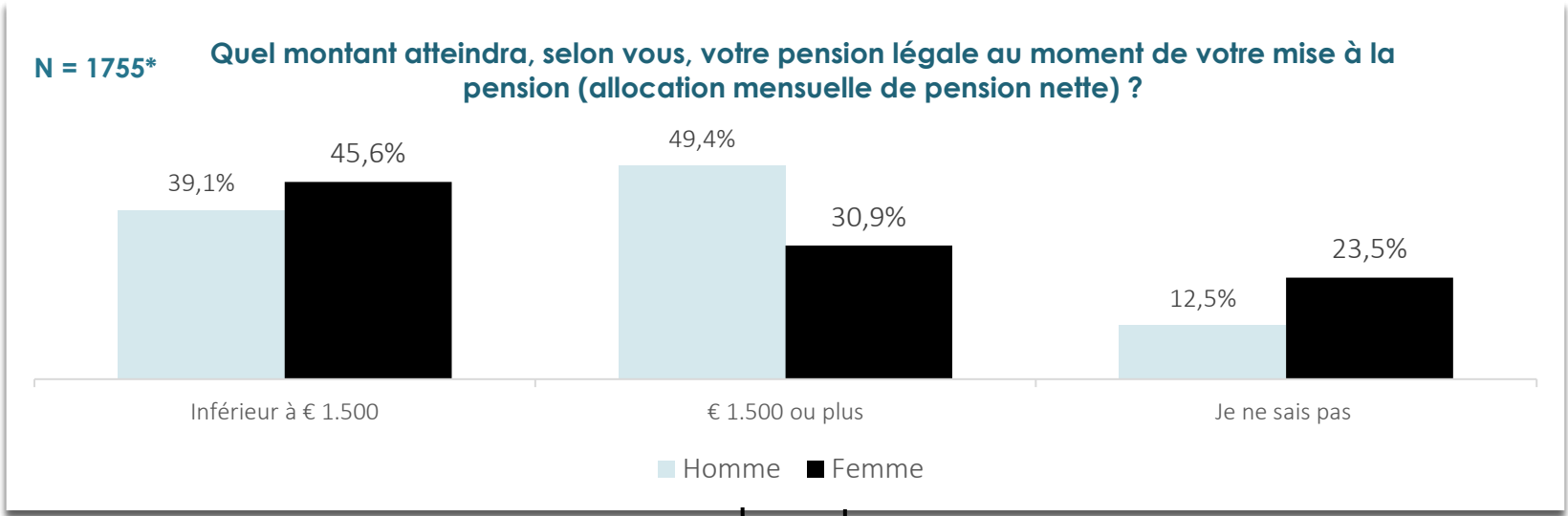
Près d'un cinquième des répondants n'est pas à même de faire une estimation du montant que la pension légale atteindra à l'avenir. Environ 40% sont pessimistes et pensent que leur pension légale sera inférieure à €1.500, malgré les augmentations actuelles de la pension légale.



Environ 2/3 estiment que leur pension légale sera inférieur au dernier salaire perçu avant la mise à la retraite, environ 40% pensent que ce montant sera *considérablement inférieur* au dernier salaire. Cela confirme la préoccupation latente qui règne parmi les personnes de 18-40 ans.

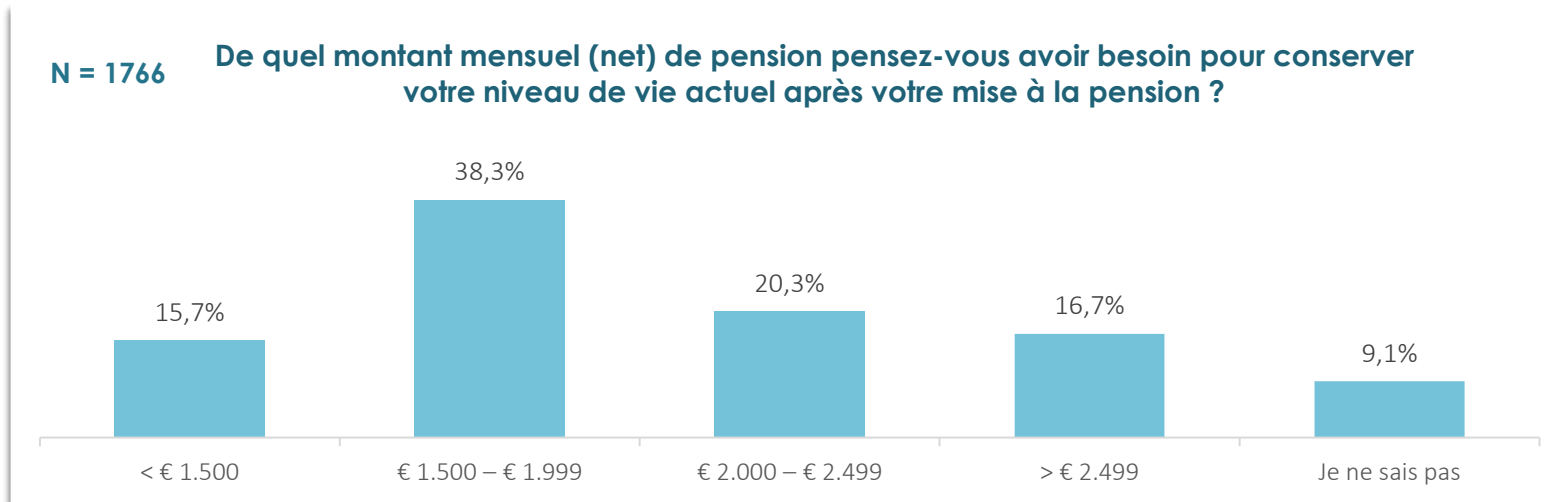
Q15. Quel montant atteindra, selon vous, votre pension légale au moment de votre mise à la pension (allocation mensuelle de pension nette) ?
 Q16. Quel sera, selon vous, le rapport entre cette pension légale et le dernier salaire que vous aurez perçu avant votre mise à la pension ?

Les hommes estiment *supérieur* le montant de la pension légale que les femmes, tant en chiffres absolus que relatifs



*Excl. "Autre"

COMPRÉHENSION FINANCIÈRE PENSION

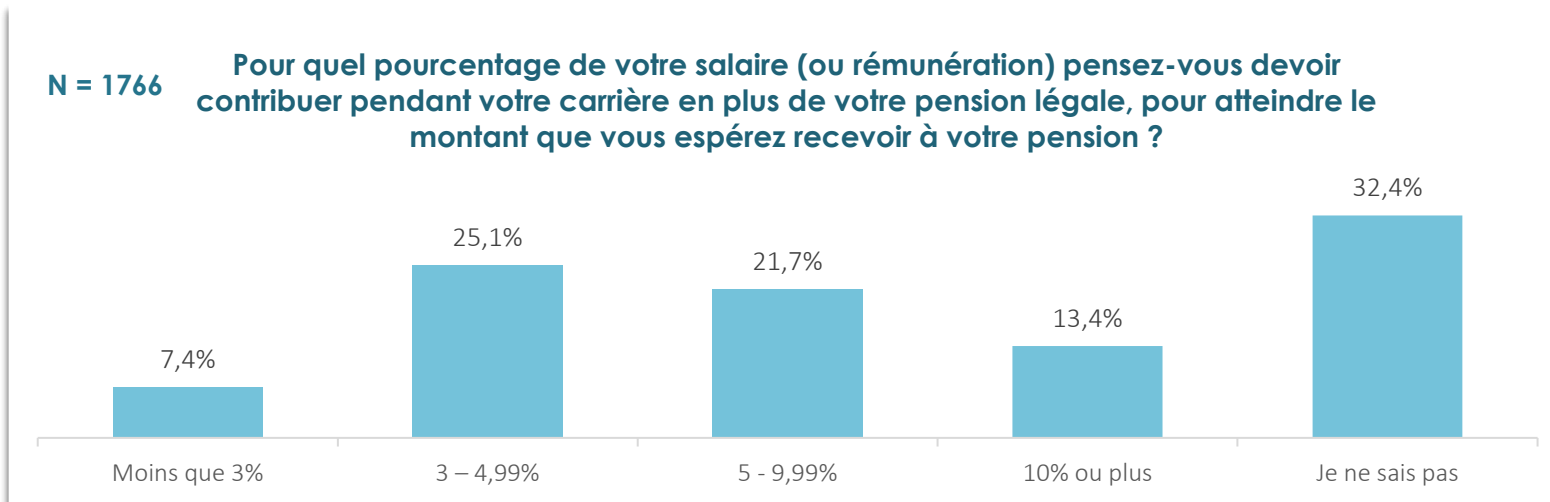


Un peu plus d'un tiers des répondants pensent avoir besoin d'une **pension nette supérieure à €2.000** pour maintenir leur mode de vie actuel. Presque 40% pensent que le montant nécessaire se situera entre €1.500 et €1.999.

Un tiers des répondants n'ont aucune idée du % de leur salaire qu'il faut mettre de côté chaque mois afin d'atteindre la pension souhaitée.

Seuls 7,4% d'entre eux disent qu'ils pensent devoir mettre de côté moins de 30 % de leur salaire pour leur pension. Environ **60% pensent qu'il faut cotiser 3% ou plus de leur salaire** pour obtenir la pension prévue.

Cela ne correspond pas aux pourcentages effectifs du salaire qui sont généralement mis de côté pour la pension. Ces chiffres indiquent que **les 18-40 ans**, malgré l'ignorance, **sont réalistes quant à la nécessité d'investir** un pourcentage important dans leur **pension**. Cela peut être une indication qu'il existe également un **consensus** à cet égard.



Q7. De quel montant mensuel (net) de pension pensez-vous avoir besoin pour conserver votre niveau de vie actuel après votre mise à la pension ?

Q8. Pour quel pourcentage de votre salaire (ou rémunération) pensez-vous devoir contribuer pendant votre carrière en plus de votre pension légale, pour atteindre le montant que vous espérez recevoir à votre pension ?

AUTO-ÉVALUATION CONNAISSANCES FINANCIÈRES DE PENSION

N = 1766

Comment évaluez-vous vos connaissances dans le domaine de la planification de pension ?

Score moyen =

5,1 / 10

L'**écart de connaissance** relatif à la pension chez les personnes de 18-40 ans est fortement démontré ici. Les répondants se donnent en moyenne juste un score satisfaisant pour leurs connaissances financières relatives à la planification de pension.

Les femmes indiquent avoir des connaissances financières inférieures à celles des hommes en matière de la planification de pension

Comment évaluez-vous vos connaissances financières dans le domaine de la planification de pension?
Sur une échelle de 0 à 10



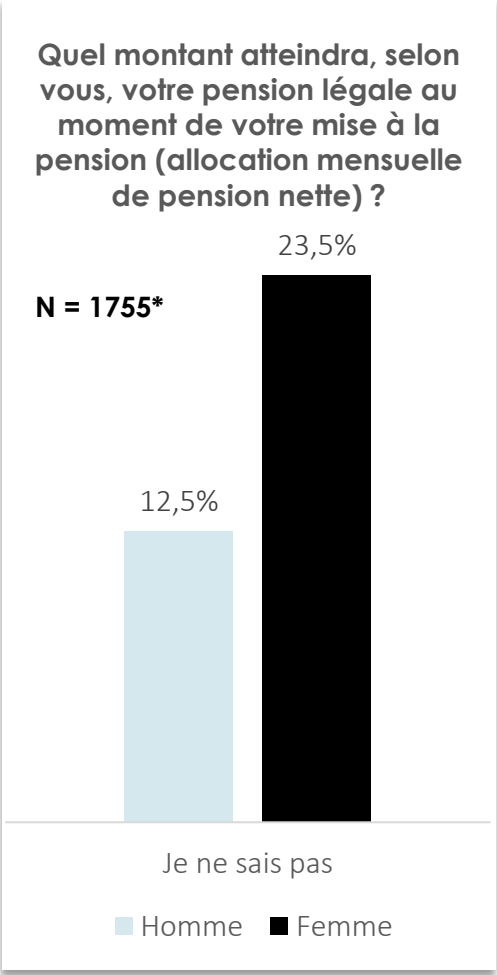
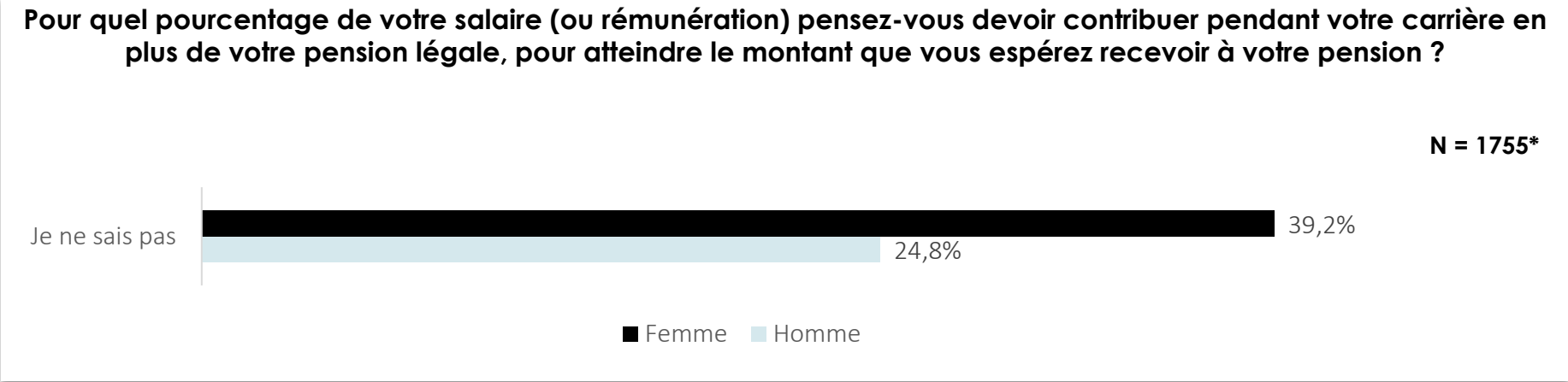
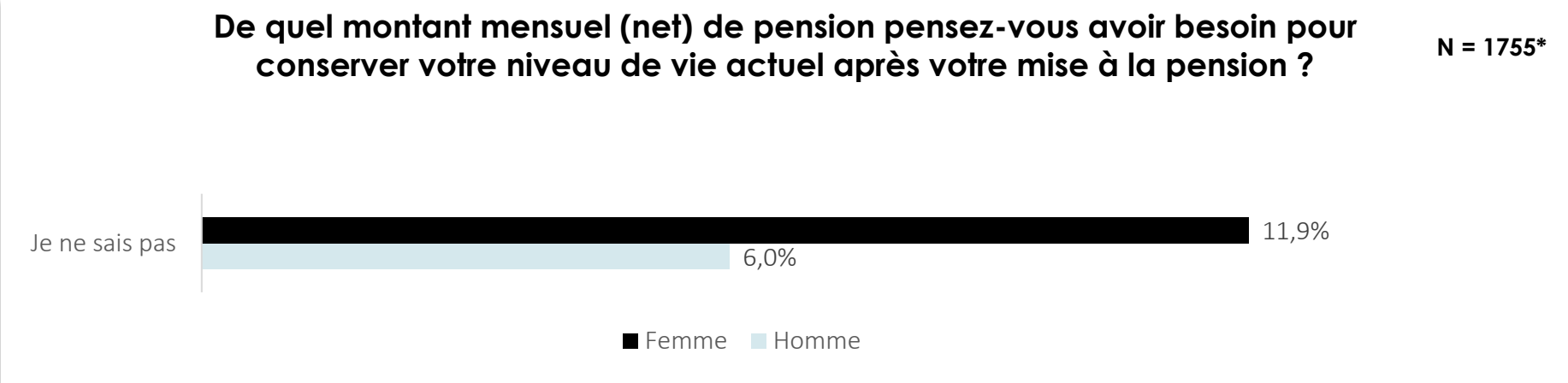
N = 1755*

Hommes: **5,53/10**

Femmes: **4,74/10**

*Excl. "Autre"

Les femmes sont plus susceptibles que les hommes de dire qu'elles n'ont pas de compréhension financière en matière de leur pension lorsqu'on leur pose la question

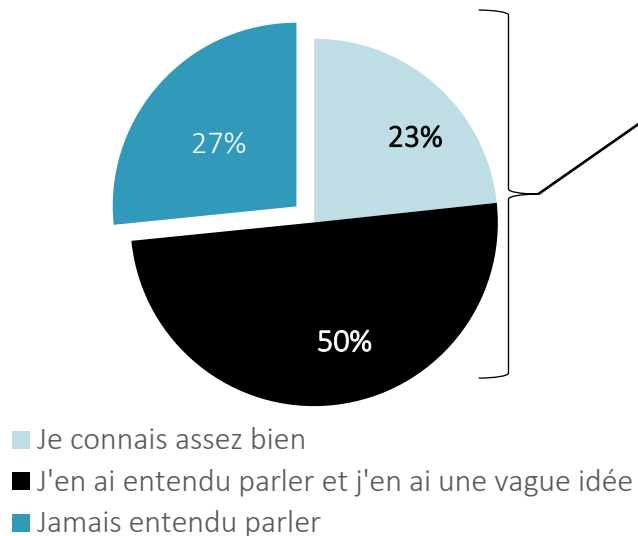


*Excl. "Autre"

MYPENSION

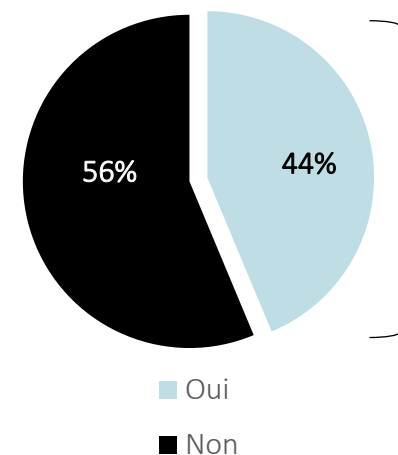
Environ **un quart** de l'échantillon **n'a encore jamais entendu parler de MyPension** tandisque 50% indiquent bien connaître la plateforme. **Un peu moins de la moitié** de ceux qui ont au moins une vague idée de la plateforme **font effectivement usage de MyPension**.

Indiquez en quelle mesure vous connaissez MyPension



N = 1078

Consultez-vous aujourd'hui la plateforme MyPension?

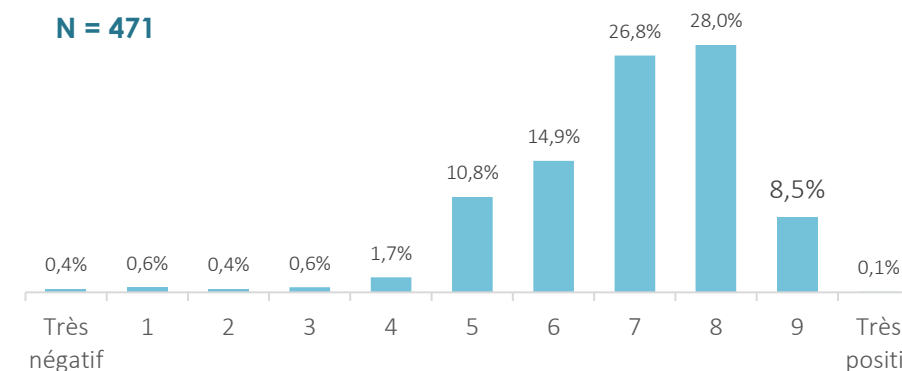


Les répondants qui consultent MyPension, **donne une évaluation relativement bonne à la plateforme**. Qu'il n'y ait environ qu'un tiers** des personnes de 18-40 ans avec expérience professionnelle qui consultent, démontre le **potentiel inutilisé de la plateforme**.

Moy.: **7,14/10**

Comment évaluez-vous la plateforme MyPension?

N = 471



Q21.1 MyPension est le portail en ligne sur la pension, rassemblant des informations personnalisées sur votre pension légale et votre pension complémentaire. Indiquez dans quelle mesure vous connaissez MyPension.

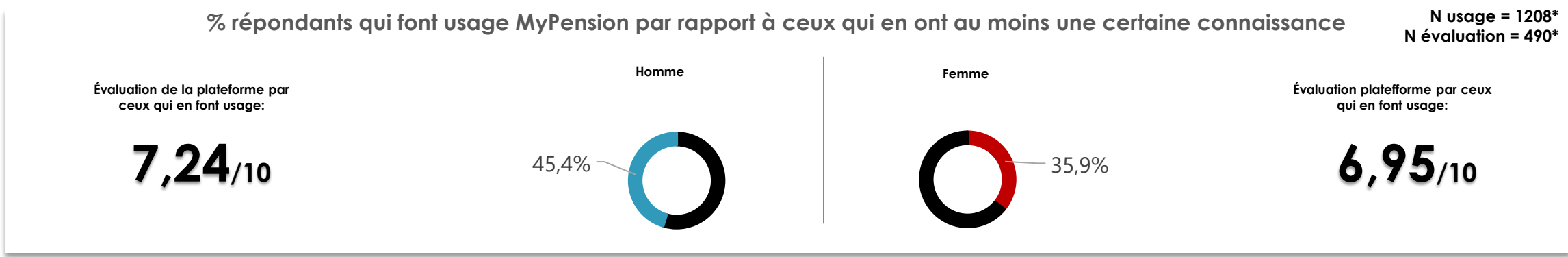
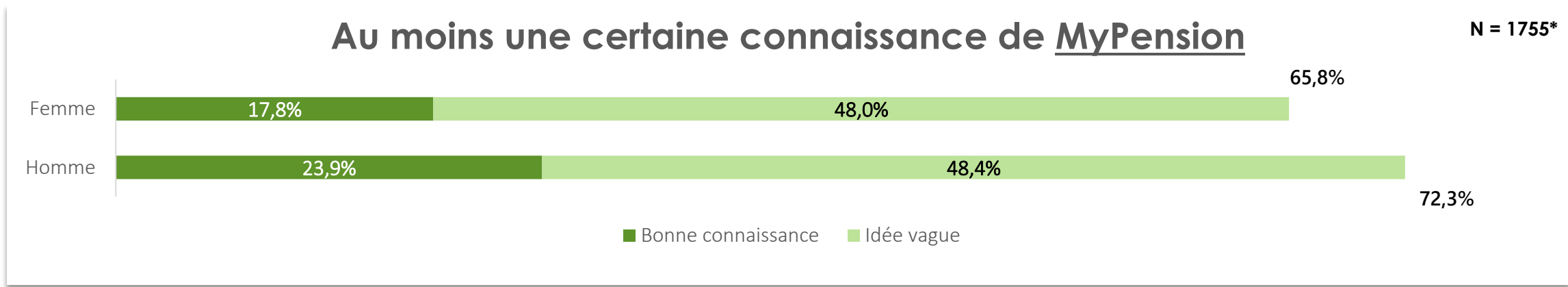
Q21.2 Consultez-vous aujourd'hui la plateforme MyPension?

Q21.3 Comment évaluez-vous la plateforme MyPension sur une échelle de 1 à 10 Vous pouvez donner votre réponse au moyen d'un score de 0 à 10 où 0 signifie « très négatif » et 10 « très positif ».

*Excl. Répondants sans expérience professionnelle

**Nombre de répondants qui font usage de MyPension par rapport aux répondants ayant une expérience professionnelle

My...What? La plateforme MyPension est moins connue & moins utilisée par les femmes que par les hommes – et elles donnent dès lors une évaluation plus négative de la plateforme que les hommes



*Excl. "Autre"

1. *Description échantillon*
2. *Les pensions en général*
 - *Perception générale*
 - *Attentes & état d'esprit*
 - *Connaissance & usage*
3. *Spécifique au 2^e pilier*
4. *Chiffres clés de l'enquête*

Le 1^{er} janvier 2020, 3,95 millions de personnes étaient affiliées à un plan de pension complémentaire. Elles représentent environ 75 % de la totalité de la population active, salariés et indépendants ensemble. Les réserves acquises par les affiliés s'élevaient à 91,5 milliards d'euros.

PAYSAGE D'ARGUMENTS | Constatation

On ne sait pas ce qu'est le 2^{ème} pilier

“Mon employeur s’occupe de mon
épargne pension”

“Aujourd’hui, il faut mettre soi-même
sur pied son épargne pension. Il
faudrait que ce soit automatiquement
l’employeur qui s’en occupe ...”

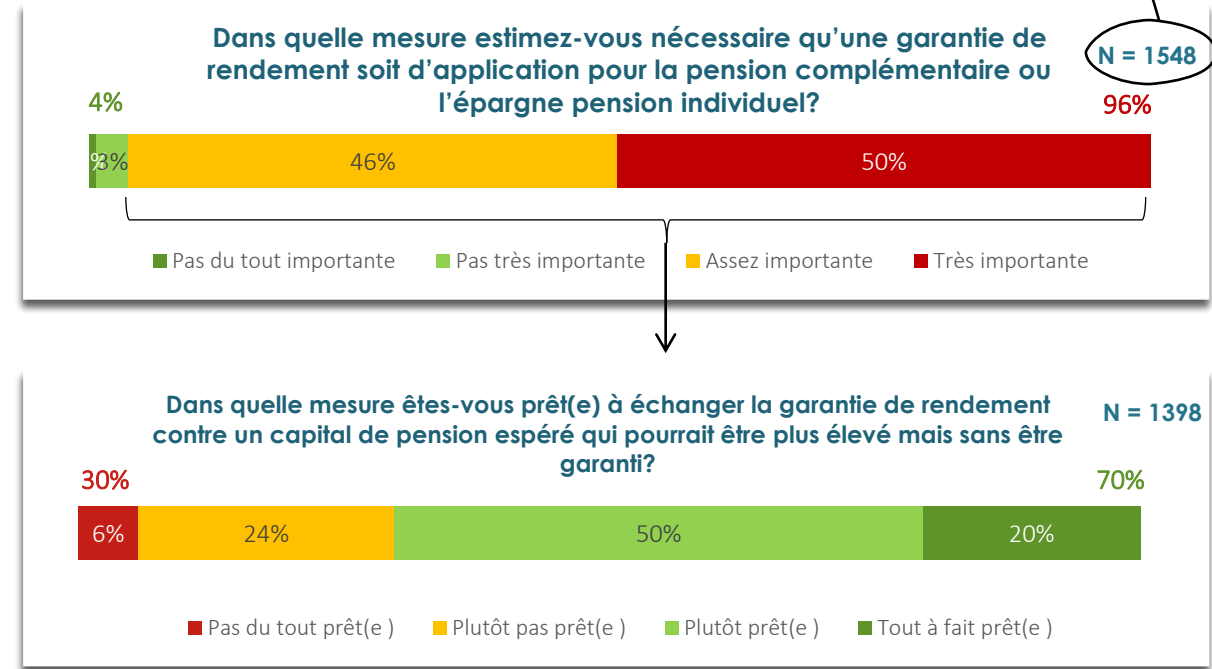
“Les systèmes pour une constitution de
pension personnelle ne sont pas clairs”

L'IMPORTANCE DE LA GARANTIE DE RENDEMENT

La **garantie de rendement s'est avérée une question délicate**. Presque tous les répondants (96%) indiquent qu'ils considéraient important d'avoir une garantie de rendement.

Toutefois, il s'est avéré qu'il s'agissait avant tout **d'une question de communication**: lorsqu'on a demandé à ces répondants s'ils étaient prêts à échanger cette garantie contre un rendement éventuellement plus élevé, 70% ont répondu qu'ils seraient prêts à le faire. En d'autres termes, **30% tient à la garantie de rendement**.

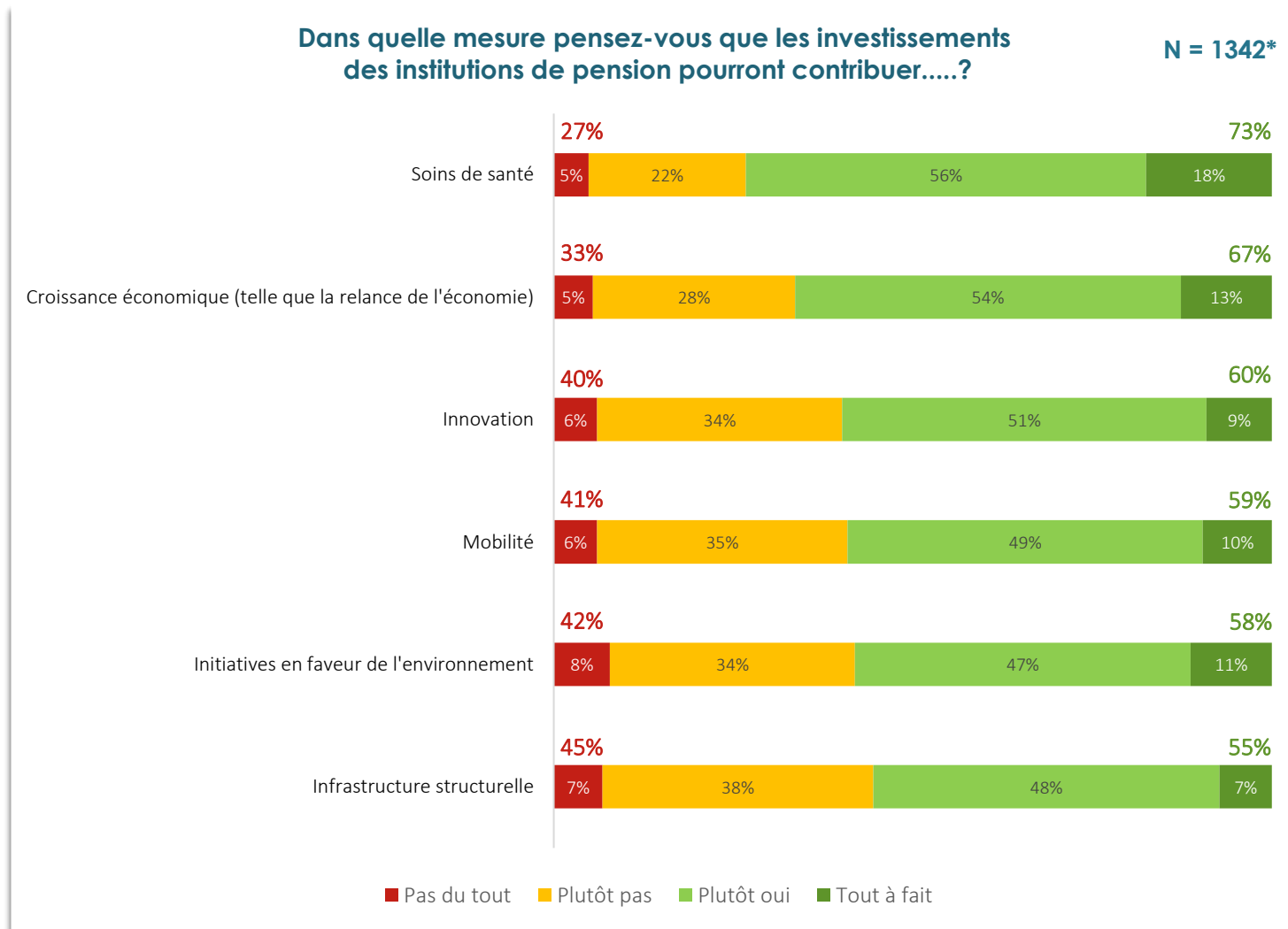
Excl. des répondants qui n'ont jamais entendu parler du 2^{ème} ou 3^{ème} pilier & excl. "je ne sais pas"



Q17.1 Dans le cadre de la pension complémentaire et/ou l'épargne pension individuelle, l'institution de pension place les montants perçus sur les marchés financiers et reverse le capital et les rendements d'investissement au moment où vous partez à la pension. Dans quelle mesure estimez-vous nécessaire qu'une garantie de rendement soit d'application? Par exemple une garantie que le résultat ne sera jamais inférieur à la somme des montants investis.

Q17.2. Vous avez indiqué à la question précédente que vous estimiez important d'avoir une garantie de rendement. Dans quelle mesure êtes-vous prêt(e) à échanger la garantie de rendement contre un capital de pension espéré qui pourrait être plus élevé mais sans être garanti?

LE DEUXIÈME PILIER COMME VÉHICULE D'INVESTISSEMENT



L'influence de la crise du coronavirus que la Belgique traverse actuellement, se fait ressentir clairement chez les répondants. Les personnes de 18-40 ans sont surtout sensibles aux investissements dans les soins de santé (environ 3 sur 4) et dans la croissance économique (environ 2 sur 3).

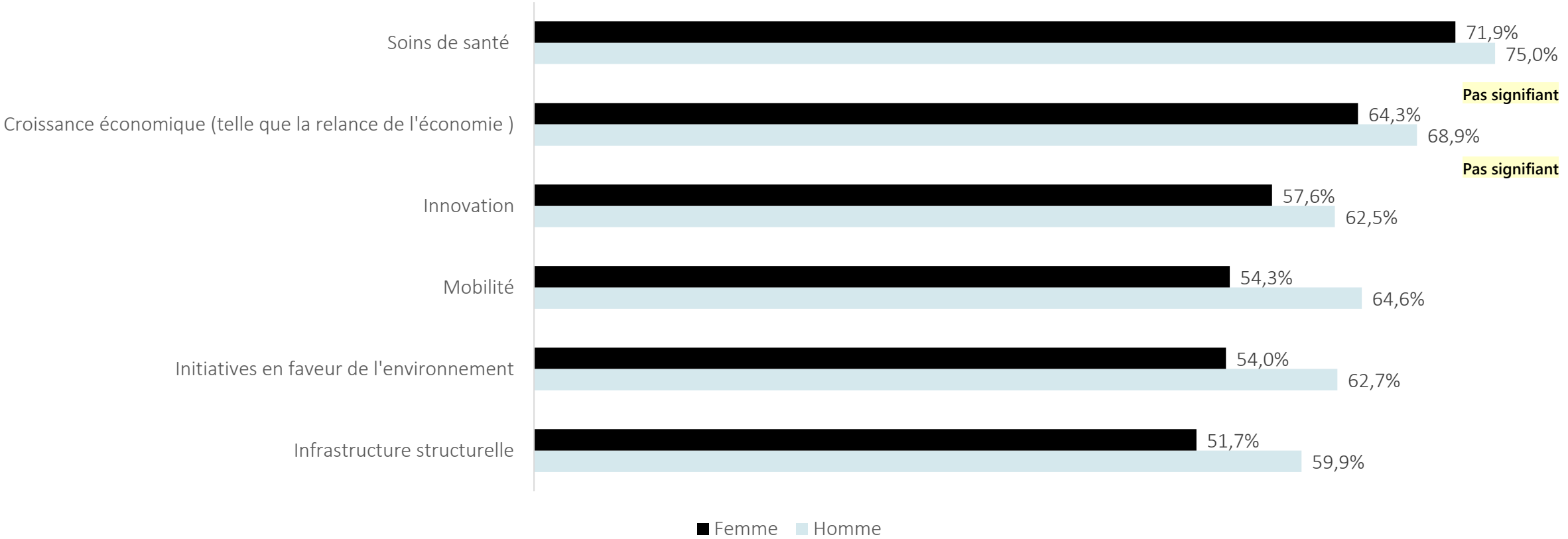
Les institutions de pension comme véhicule d'investissement pour la relance de l'économie comme conséquence de la crise du coronavirus, est grandement soutenu par les générations plus jeunes. Des investissements dans les soins de santé peuvent se réjouir d'un soutien encore plus important.

Q18. Dans quelle mesure pensez-vous que les investissements des fonds de pension peuvent contribuer ... ?

*Excl. Répondants qui n'ont jamais entendu parler de la pension complémentaire

Les hommes sont plus enclin que les femmes à voir un rôle social pour les investissements des institutions de pension dans certains thèmes – des investissements dans les soins de santé obtiennent le plus de soutien tant auprès des hommes que des femmes

En quelle mesure pensez-vous que les investissements des institutions de pension pourront contribuer à ...? N = 1333*

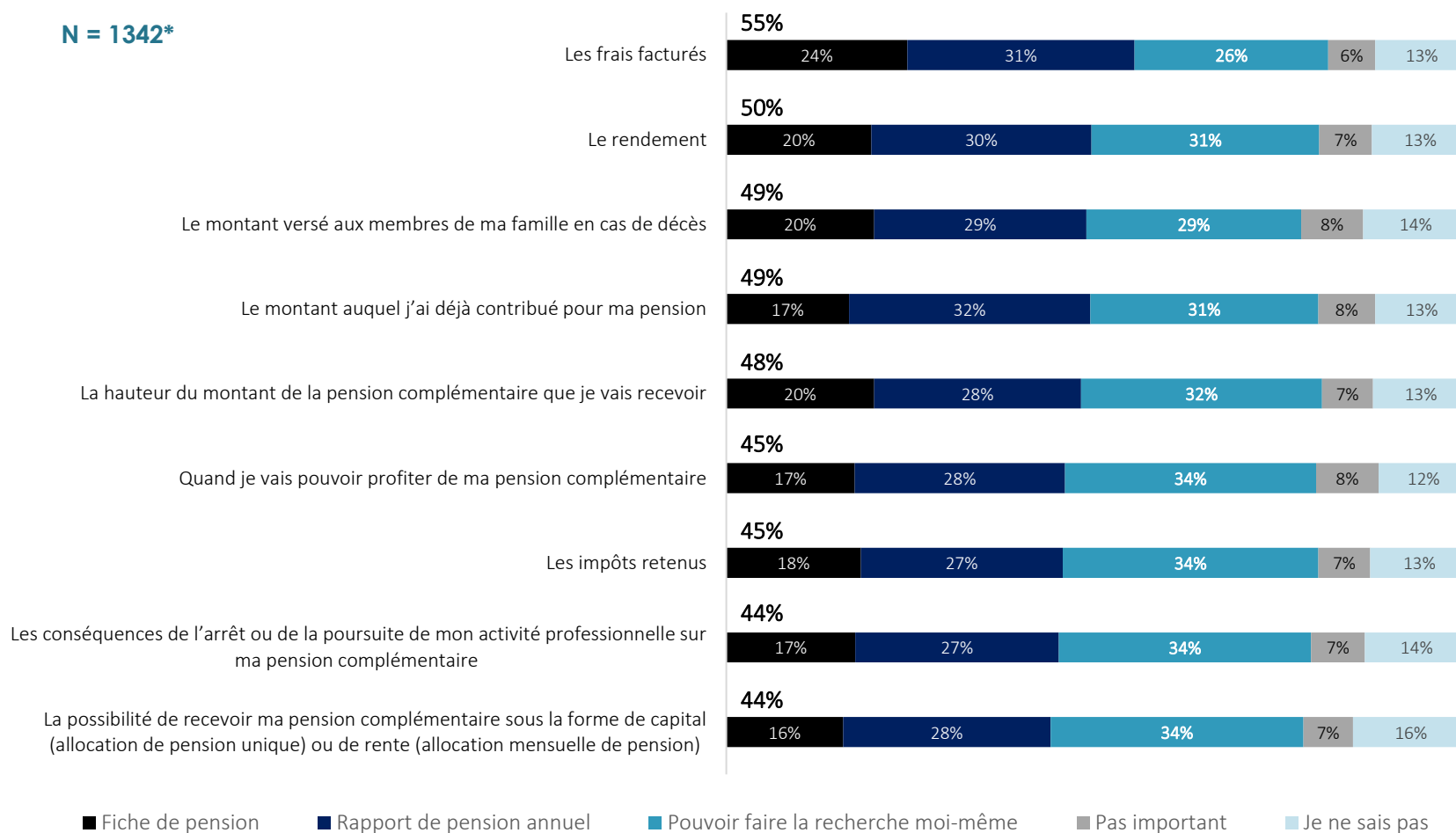


*Excl. Répondants qui n'ont jamais entendu parler de la pension complémentaire; excl. "Autre"

CANAUX DE COMMUNICATION PENSION COMPLÉMENTAIRE

De quelle manière souhaitez-vous être informé(e) sur votre pension complémentaire?

N = 1342*



Les avis des répondants sont partagés concernant la manière dont ils souhaitent être informés sur une information bien spécifique relative à la pension complémentaire. Environ la moitié de l'information devrait idéalement être communiquée proactivement (par une fiche de pension ou le rapport annuel de pension) selon les répondants, tandis qu'un tiers environ des répondants préféreraient pouvoir rechercher eux-mêmes les différentes informations.

Cela souligne l'importance de tant la communication proactive que d'une plateforme que les répondants pourront consulter afin de pouvoir consulter eux-mêmes des informations autour de leurs pensions complémentaires.

Les coûts facturés, en règle générale expérimentés comme complexes et manquant de transparence, est une information qui doit être communiquée de la façon la plus proactive qui soit, selon les répondants.

Q19. La liste ci-dessous donne un aperçu de plusieurs informations en lien avec votre pension complémentaire. Pour chaque type d'information, veuillez indiquer de quelle façon vous souhaitez en être informé(e).

*Excl. Répondants qui n'ont jamais entendu parler de la pension complémentaire; excl. Fonctionnaires statutaires

1. *Description échantillon*
2. *Les pensions en général*
 - *Perception générale*
 - *Attentes & état d'esprit*
 - *Connaissance & usage*
3. *Spécifique au 2^e pilier*
4. *Chiffres clés de l'enquête*

CHIFFRES CLÉS DE L'ENQUÊTE 1/4

Avec un score de 5,4 / 10, les répondants ont **DE FAIBLES ATTENTES EN MATIÈRE DE PENSIONS**

- 30% de l'argumentation exprimée envers l'échantillon concernent **le montant de la pension trop bas**
- 19% de l'argumentation exprimée envers l'échantillon concernent **l'âge de la retraite trop élevé MAIS...**
 - 54% indiquent qu'il s'attendent à **devoir travailler plus longtemps que son 65^e anniversaire**
 - 90% indiquent de **ne pas vouloir travailler plus longtemps que leur 65^e anniversaire**
- 17% de l'argumentation exprimée envers l'échantillon concernent **la complexité ou la distance de la pension**
- 16% de l'argumentation exprimée envers l'échantillon concernent **l'incertitude sur l'avenir**

CHIFFRES CLÉS DE L'ENQUÊTE 2/4

RÉSIGNATION

- 58% des répondants indiquent qu'ils **ne se sont pas préoccupés de leur retraite aujourd'hui**, c'est trop éloigné de leur réalité actuelle
→ Pour les répondants ayant peu ou pas d'expérience de travail (max. 5 ans), ce pourcentage s'élève à 63%

PRÉOCCUPATION LATENTE

- 47% des répondants **ne sont pas convaincus** que le gouvernement pourra **continuer** à verser des pensions
- 49% des répondants ne s'attendent **pas** à ce que la **pension légale soit suffisante** pour maintenir le niveau de vie souhaité
- 60% des personnes interrogées aujourd'hui sont **préoccupées** par leur situation financière après leur retraite
- 69% des personnes interrogées s'attendent à devoir **gagner de l'argent supplémentaire** pendant leur retraite

COMPRÉHENSION FINANCIÈRE

- Les répondants se donnent un score moyen de **5,1 / 10** en ce qui concerne leur **compréhension financière** dans le domaine de la planification de la **pension**
- 32% des répondants **ne peuvent pas estimer le pourcentage du salaire** qu'ils devront cotiser en plus de la pension légale pour obtenir la pension souhaitée
- 60% des répondants pensent **devoir cotiser 3% ou plus de leur salaire** en plus de la pension légale pour obtenir la pension souhaitée

CHIFFRES CLÉS DE L'ENQUÊTE 3/4

DIFFERENCES ENTRE HOMMES ET FEMMES

- **51%** des femmes interrogées indiquent qu'elles **ne font pas confiance au gouvernement** pour continuer à payer leurs pensions (contre 41% des hommes)
- **55%** des femmes interrogées indiquent qu'elles **ne s'attendent pas à ce que la pension légale soit suffisante** pour atteindre le niveau de vie souhaité (contre 43% des hommes)
- **65%** des femmes interrogées disent **craindre de tomber à court d'argent pendant leur pension** (contre 59% des hommes)
- Les femmes interrogées se donnent un **score moyen de 4,7 / 10 sur la compréhension financière** dans le domaine de la planification de la pension (par rapport à un score moyen de 5,5 / 10 pour les hommes)
- **39% des femmes interrogées ne peuvent pas estimer le pourcentage** du salaire qui doit être cotisé en plus à la pension légale pour obtenir la pension souhaitée (contre 25% des hommes)

CHIFFRES CLÉS DE L'ENQUÊTE 4/4

RESPONSABILITÉ CONSTITUTION DES PENSIONS

- 86% des répondants estiment que les pouvoirs publics doivent veiller à ce qu'ils reçoivent une pension décente
- 80% des répondants estiment que leur employeur doit contribuer à leur pension
- 76% des répondants estiment qu'ils sont eux-mêmes en partie responsable d'une pension décente

LE DEUXIÈME PILIER

- 76% des répondants indiquent que la mesure dans laquelle **leur employeur contribue à leur pension complémentaire** joue un rôle majeur dans les **négociations salariales**
- 54% des répondants indiquent qu'ils sont prêts à **renoncer à une augmentation de salaire** dans les négociations salariales pour une **meilleure pension complémentaire**
- 73% et 67% des répondants, respectivement, indiquent que **les investissements des institutions de pension** peuvent contribuer aux **soins de santé** et à la **croissance économique** (relance)



**CALLEBAUT
COLLECTIVE**

GROWTH CATALYST - FROM STRATEGY TO SCALE