

Bruxelles, le 20 juin 2019

**Vivre plus longtemps ? Bien sûr ! Mais la vie à l'heure de la retraite :
rêves et projets ou *mission impossible* pour le portefeuille ?
Belfius lance YuMe**



Selon les estimations, la Belgique comptera 1,2 million d'octogénaires en 2060. Et bien avant cela, dans un peu plus de 10 ans, les plus de 66 ans seront plus nombreux que les moins de 18 ans dans notre pays. Outre la problématique - fondamentale - du financement des pensions, de nombreux Belges s'interrogent sur leur niveau de vie pour leurs vieux jours. Toutefois, la plupart d'entre eux n'ont aucune idée de ce que sera leur revenu réel à la retraite et encore moins de ce dont ils auront besoin pour vivre. Parce que l'approche classique ne nous incite pas assez à prendre les devants pour garder le même train de vie à la retraite, Belfius lance YuMe, un outil interactif et innovant qui fournit aux clients une vue précise de leur situation financière actuelle et future, en tenant compte de leurs rêves et projets. Disponible sur smartphone, tablette, PC et en agence, YuMe intègre toutes les données personnelles connues du client. Même les données les plus récentes de Mypension concernant la pension complémentaire y sont reprises grâce à une collaboration étroite avec Sigedis – une première sur le marché belge.

L'allongement de l'espérance de vie représente le plus gros enjeu budgétaire pour les générations actuelles et futures. L'espérance de vie moyenne des femmes et des hommes nés en 2000 est respectivement de 89 et de 87 ans. Plusieurs études montrent que celle-ci augmenterait encore de 5 ans en moyenne d'ici 2060. Cette tendance démographique représente un enjeu financier majeur auquel nous semblons insuffisamment préparés. Bien que les médias attirent régulièrement l'attention sur le sujet, la majorité des Belges ne savent pas exactement de quoi sera faite leur retraite. Pourtant, il ressort d'une étude de marché qualitative réalisée par Belfius que la grande majorité des gens souhaitent maintenir le même niveau de vie après le départ à la retraite et estiment que le bien-être, le bonheur et l'épanouissement personnel seront essentiels durant cette période de leur vie.

Pension légale + pension complémentaire + épargne fiscale = insuffisant pour garder le même niveau de vie

La pension légale est loin d'être suffisante pour garder le même train de vie et il est donc nécessaire de se constituer un complément de capital via les 2^e, 3^e ou 4^e piliers. 3,7 millions de Belges disposent

ainsi déjà d'une pension complémentaire (assurance groupe et fonds de pension) et les réserves acquises dans ce cadre s'élèvent en moyenne à 49.000 euros brut pour la tranche d'âge 65 ans et 65+. Toutefois, la médiane de la réserve acquise pour les salariés ayant pris leur retraite au premier semestre 2018 ne s'élevait qu'à 4.000 euros brut. En d'autres termes, la réserve de pension de nombreux Belges ne représente qu'une fraction de ce dont ils auront besoin pour conserver le même niveau de vie à l'heure de la retraite. En outre, selon les statistiques de Febelfin, les Belges ne seraient que 1,6 million à se constituer une épargne.

Des études montrent que la pension complémentaire et l'épargne fiscale augmentent les revenus de pension de 17 % en moyenne mais que ceci est encore insuffisant pour combler le manque à gagner. Le 4^e pilier d'épargne semble être le principal moyen de se constituer un bas de laine en vue de la retraite. Les Belges privilégient l'épargne via un compte d'épargne. Ainsi, fin mars 2019, les dépôts d'épargne belges ont atteint 274 milliards d'euros. Or, une inflation supérieure aux taux d'intérêt entraîne une baisse du pouvoir d'achat. En avril 2019, l'inflation était de 1,7 %, contre 0,11 % pour les taux d'intérêt nominaux sur les dépôts d'épargne, soit une perte de pouvoir d'achat de 1,59 %. Pourtant, il est possible d'épargner différemment, ce qui permet de réduire l'effort à fournir. D'autres formes d'épargne peuvent, en effet, générer le même montant épargné avec un effort mensuel moindre du fait qu'elles offrent un rendement plus élevé à long terme. Dans les faits, toutefois, Belfius constate que la plupart de ses clients continuent à épargner au moyen de leur compte d'épargne, sans souscrire à d'autres formes d'épargne. Ceci vaut pour tous les segments de clientèle et en particulier pour les segments de clientèle disposant de revenus plus faibles, qui laissent dormir 87 % de leur économies sur des comptes d'épargne alors qu'elles pourraient leur rapporter davantage.

YuMe : un outil innovant, pour les clients, mais pas seulement

Belfius constate que l'approche traditionnelle ne nous incite pas assez à agir pour garder le même niveau de vie à la retraite. Or, chaque projet, chaque dépense, chaque investissement qu'une personne fait au cours de sa vie a des conséquences sur sa situation financière présente et future, et donc aussi pour son confort à plus long terme à l'heure de la pension. C'est précisément pour aider ses clients à visualiser et à mesurer à l'avance cet impact et ainsi à concrétiser leurs rêves et leurs projets en toute sérénité financière, que Belfius a développé YuMe, un outil interactif innovant accessible sur smartphone, tablette et PC.

Sur la base de la situation familiale du client, de son budget, ses placements, l'évolution attendue de ses revenus et de son pouvoir d'achat, des dernières données officielles relatives à sa pension complémentaire, etc, YuMe génère une YuMe line, qui lui permet d'avoir immédiatement une vue précise de sa situation financière actuelle et future, ainsi que de simuler graphiquement l'impact de tel ou tel projet ou changement important dans sa vie (études ou départ des enfants, transformation de son logement, achat d'une seconde résidence, un grand voyage à l'étranger, un congé sabbatique, une réduction de son temps de travail, départ à la retraite, etc.) sur ses finances.

De plus, le client se voit proposer des solutions sur mesure en vue de préparer sa retraite et tous les autres moments importants de la vie. Belfius met un point d'honneur à proposer un accompagnement personnalisé en mettant l'accent sur les services digitaux. Les conseillers Belfius en agence sont bien entendu également à la disposition des clients pour parcourir avec eux plus en détail les solutions possibles et les aider à faire les choix adéquats. Via le site Internet, YuMe sera, en outre, dans quelques semaines accessible à tous, y compris aux personnes intéressées qui ne sont pas clients Belfius.

Envie d'en savoir plus ?

[Belfius.be/yume](https://www.belfius.be/yume)

Contacts presse

Ulrike Pommée

Ulrike.pommee@belfius.be / press@belfius.be

02 222 02 57

www.belfius.be

