

Eurobaromètre Flash 525

Suivi du niveau de littératie financière dans l'UE

Rapport



Travail sur le terrain:

Mars-avril 2023

Publication:

Juillet 2023

Enquête demandée par la Commission européenne, direction générale de la stabilité financière, des services financiers et de l'union des marchés des capitaux et coordonnée par la direction générale de la communication

Le présent document ne représente pas le point de vue de la Commission européenne.

Les interprétations et opinions qu'il contient sont uniquement celles des auteurs.

Eurobaromètre Flash 525 — Affaires publiques européennes Ipsos



Document préparé par Pierre Dieumegard pour [Europe-Démocratie-Esperanto](#)

Le but de ce document « provisoire » est de permettre à un plus grand nombre de personnes dans l'Union européenne de prendre connaissance des documents produits par l'Union européenne (et financés par leurs impôts). **Sans traductions, les gens sont exclus du débat.**

Ce document « Eurobarometer » était uniquement en anglais dans un fichier pdf. À partir de ce fichier initial, nous avons réalisé un fichier odt, préparé par le logiciel Libre Office, pour la traduction automatique vers d'autres langues. Les résultats sont désormais disponibles dans toutes les langues officielles.

Il est souhaitable que l'administration de l'UE prenne en charge la traduction de documents importants. Les « documents importants » ne sont pas seulement des lois et des règlements, mais aussi les informations importantes nécessaires pour prendre ensemble des décisions éclairées.

Afin de discuter ensemble de notre avenir commun et de permettre des traductions fiables, l'espéranto international serait très utile en raison de sa simplicité, de sa régularité et de sa précision.

Contactez-nous:

[Kontakto \(europokune.eu\)](mailto:kontakto@europokune.eu)

<https://e-d-e.org/-Kontakti-EDE>

Eurobaromètre Flash 525

Suivi du niveau de littératie financière dans l'UE

Eurobaromètre Flash 525

Suivi du niveau de littératie financière dans l'UE

Rapport

Mars-avril 2023

Enquête menée par Ipsos European Public Affairs à la demande de la Commission européenne,
Direction générale de la stabilité financière, des services financiers et de l'union des marchés des
capitaux

Enquête coordonnée par la Commission européenne, direction générale de la communication
(Unité «Suivi des médias et Eurobaromètre» de la DG COMM)

Eurobaromètre Flash 525

Suivi du niveau de littératie financière dans l'UE

Titre du projet

Eurobaromètre Flash 525 Suivi du niveau de littératie financière dans l'UE — mars-avril 2023

Rapport

Version linguistique EN

Numéro de catalogue EV-03-23-340-FR-N

ISBN 978-92-68-05106-1

doi:10.2874/956514

© Union européenne, 2023

<https://europa.eu/eurobarometer>

Table des matières

Introduction.....	7
Principales constatations.....	9
Connaissances financières.....	9
Comportement financier.....	9
Note globale de littératie financière.....	10
Services financiers numériques.....	10
Résilience financière et inclusion.....	10
Conseils reçus d'une banque, d'un assureur ou d'un conseiller financier.....	11
Section 1. Mesurer le niveau de littératie financière.....	12
1.1. Connaissances financières autoévaluées.....	12
1.2. Connaissances financières.....	15
1.3. Comportements financiers.....	20
1.4. Note globale de littératie financière.....	25
Section 2. Littératie financière numérique.....	27
Section 3. Résilience financière et inclusion.....	29
3.1. Propriété des produits financiers.....	29
3.2. Joindre les deux bouts.....	34
3.3. Régimes de retraite.....	36
Section 4. Conseils en investissement reçus d'une banque, d'un assureur ou d'un conseiller financier.....	38
Spécifications techniques.....	40
Questionnaire.....	42
Annexe de données.....	46
Commentaires.....	65
Étrange corrélation entre les deux scores de connaissance et de comportement.....	65
Certaines questions étaient probablement confuses pour de nombreuses personnes.....	65
Différences par rapport aux autres enquêtes Eurobaromètre.....	66

Eurobaromètre Flash 525

Suivi du niveau de littératie financière dans l'UE

Introduction

L'UE s'efforce de faire en sorte que les citoyens de toute l'Europe possèdent les connaissances, les compétences et les attitudes dont ils ont besoin pour prendre de bonnes décisions financières.

Chaque jour, des milliers de citoyens de l'UE décident où ouvrir un compte bancaire, quelle hypothèque choisir, où investir leur argent et comment épargner pour la retraite. La littératie financière aide les individus à prendre de telles décisions parce qu'elle les aide à mieux gérer leur argent, à investir dans les marchés financiers d'une manière qui répond à leurs besoins et à planifier l'avenir. Il contribue également à protéger les individus contre le surendettement, la prise de risques excessifs, la fraude ou les cyberrisques.¹

La littératie financière est définie comme une combinaison de sensibilisation, de connaissances, de compétences, d'attitude et de comportement nécessaires pour prendre des décisions financières saines et, en fin de compte, atteindre le bien-être financier individuel.

Cet Eurobaromètre Flash couvre les aspects suivants:

- connaissance financière des citoyens de l'UE (niveau autoévalué et résultats sur la base de cinq questions testant les connaissances financières)
- niveau de comportements «financières» (par exemple, suivre les dépenses et s'efforcer d'atteindre des objectifs financiers)
- niveau de littératie financière des citoyens de l'UE, en combinant leurs connaissances financières et leurs scores de comportement financier (et dans quelle mesure la littératie financière varie d'un groupe sociodémographique à l'autre)
- si les citoyens de l'UE se sentent à l'aise avec les services financiers numériques, tels que les services bancaires en ligne ou les paiements mobiles
- la propriété de divers produits financiers, tels que l'assurance-vie, les produits privés de retraite ou de retraite et les produits d'investissement.
- combien de temps les citoyens de l'UE pourraient-ils continuer à couvrir leurs frais de subsistance, sans emprunter d'argent ni déménager, au cas où ils perdraient leur principale source de revenus?
- confiance dans les régimes de retraite et être en mesure de vivre confortablement grâce à la retraite
- Les perceptions des citoyens de l'UE quant à la question de savoir si les conseils en investissement sont principalement dans leur intérêt.

Au nom de la Commission européenne, direction générale de la stabilité financière, des services financiers et de l'union des marchés des capitaux, Ipsos European Public Affairs a interrogé un échantillon représentatif de citoyens âgés de 18 ans et plus dans chacun des 27 États membres de l'Union européenne. Entre le 29 mars et le 5 avril 2023, 26139 entretiens ont été menés en ligne (entretiens web assistés par ordinateur). Les données de l'enquête sont pondérées en fonction des proportions de population connues. Les moyennes de l'EU-27 sont pondérées en fonction de la taille de la population de plus de 18 ans de chaque État membre de l'UE. Une note technique sur les méthodes appliquées pour mener l'enquête est jointe en annexe au présent rapport.

1 Source: https://finance.ec.europa.eu/consumer-finance-and-payments/financial-literacy_en

Notes:

- 1) Les résultats de l'enquête sont soumis à des tolérances d'échantillonnage, ce qui signifie que toutes les différences apparentes entre les groupes peuvent être statistiquement significatives. Ainsi, seules les différences statistiquement significatives (au niveau de 5 %) — c'est-à-dire lorsqu'il est raisonnablement certain qu'il est peu probable qu'elles se soient produites par hasard — sont mises en évidence dans le texte.
- 2) Les pourcentages ne peuvent pas atteindre 100 %, car ils sont arrondis au pourcentage le plus proche. En raison de l'arrondissement, il peut également arriver que les pourcentages d'options de réponse distinctes figurant dans les graphiques ne correspondent pas exactement aux totaux indiqués dans les graphiques et tableaux ou mentionnés dans le texte. Les pourcentages de réponse dépasseront 100 % si la question permettait aux répondants de sélectionner plusieurs réponses.
- 3) Dans le présent rapport, les pays sont mentionnés par leur abréviation officielle. Les abréviations utilisées dans le présent rapport correspondent à:

BE	Belgique	LT	Lituanie
BG	Bulgarie	LU	Luxembourg
CZ	Tchéquie	HU	Hongrie
DK	Danemark	MT	Malte
DE	Allemagne	NL	Pays-Bas
EE	Estonie	AT	Autriche
IE	Irlande	PL	Pologne
EL	Grèce	PT	Portugal
ES	Espagne	RO	Roumanie
FR	France	SI	Slovénie
HR	Croatie	SK	Slovaquie
IT	Italie	FI	Finlande
CY	République de Chypre*	SE	Suède
LV	Lettonie		

* Chypre dans son ensemble est l'un des 27 États membres de l'UE. Toutefois, l'acquis communautaire a été suspendu dans la partie du pays qui n'est pas contrôlée par le gouvernement de la République de Chypre. Pour des raisons pratiques, seuls les entretiens réalisés dans la partie du pays contrôlée par le gouvernement de la République de Chypre sont inclus dans la catégorie «CY».

Principales constatations

Connaissances financières

- Un peu plus d'un répondant sur deux dans l'UE (52 %) évalue leur connaissance globale des questions financières comme moyenne par rapport aux autres adultes de leur pays. Un quart répond que leurs connaissances financières sont «assez élevées» et 5 % qu'elles sont «très élevées» par rapport aux autres adultes; en revanche, 12 % décrivent leurs connaissances comme «assez faibles» et 4 % comme «très faibles».
- Présenté avec cinq questions de connaissances financières, 66 % des répondants comprennent qu'un investissement avec un rendement plus élevé est plus risqué, 65 % donnent la réponse correcte à la question sur le fonctionnement de l'inflation, 56 % comprennent la valeur de la diversification dans l'investissement, 45 % répondent correctement lorsqu'ils sont interrogés sur les intérêts composés; cependant, 20 % seulement comprennent le lien entre les taux d'intérêt et les prix des obligations.
- Le score des connaissances financières est calculé comme le nombre de réponses correctes aux cinq questions relatives aux connaissances financières. En moyenne, dans l'ensemble de l'UE, 26 % des répondants ont un score élevé en matière de connaissances financières (quatre ou cinq réponses correctes), 50 % ont un score moyen (deux ou trois réponses correctes) et 24 % un score faible (pas ou une réponse correcte). Environ quatre répondants sur dix aux Pays-Bas (43 %), au Danemark (40 %), en Finlande (40 %) et en Estonie (39 %) affichent un score élevé en matière de connaissances financières. À l'inverse, la proportion avec un score faible est la plus élevée à Chypre (30 %), en Roumanie (30 %), en Grèce (29 %) et au Portugal (28 %).

Comportement financier

- Environ neuf répondants sur dix à travers l'UE conviennent qu'avant d'acheter quelque chose, ils examinent s'ils peuvent se le permettre (51 % «entièrement d'accord» et 41 % «quelque peu d'accord» avec cette déclaration). Une proportion similaire de répondants s'accordent à dire qu'ils suivent et surveillent leurs dépenses (49 % sont «entièrement d'accord» et 43 % sont d'accord). Environ sept répondants sur dix conviennent qu'ils se fixent des objectifs financiers à long terme et s'efforcent de les atteindre (21 % «entièrement d'accord» et 50 % «quelque peu d'accord»).
- Le score de comportement financier est calculé comme un décompte du nombre de comportements «financiers» liés au choix des produits, au suivi des dépenses et à l'atteinte des objectifs financiers. En moyenne, dans l'ensemble de l'UE, 65 % des répondants ont un score élevé en matière de comportement financier (d'accord avec toutes les déclarations), 28 % ont un score moyen (d'accord avec deux déclarations) et 8 % un score faible (d'accord avec un relevé maximum). La proportion avec un score élevé en matière de comportement financier est de 60 % ou plus dans tous les États membres, à l'exception de la Finlande (36 %), de la Lettonie (52 %) et de l'Estonie (54 %). En Roumanie, en revanche, 82 % des répondants ont un score élevé.

Note globale de littératie financière

- La note globale de littératie financière combine les connaissances financières et le comportement financier, donnant aux deux aspects un poids égal. Le score calculé varie entre 0 et 10. En moyenne, dans l'ensemble de l'UE, 18 % des répondants ont un score élevé pour leur niveau global de littératie financière (note 9 ou 10), 64 % ont un score moyen (note > 5 et < 9) et 18 % un score faible (note ≤ 5). Au niveau national, la proportion avec un score élevé varie entre 11 % au Portugal et en Lettonie à 27 % au Danemark, en Slovénie et en Suède, et 28 % aux Pays-Bas. Dans tous les États membres, plus de 10 % des répondants affichent un faible score en matière de littératie financière globale, les proportions les plus élevées étant observées en Finlande (27 %), en Lettonie (24 %), en Belgique (22 %) et en Espagne (22 %).

Services financiers numériques

- Environ les trois quarts des personnes interrogées dans l'ensemble de l'UE déclarent être à l'aise avec l'utilisation de services financiers numériques, tels que les services bancaires en ligne ou les paiements mobiles; 36 % répondent être «très confortables» et 41 % «un peu confortables». Ce chiffre est supérieur à 60 % dans tous les États membres et est le plus élevé en Finlande (95 %).

Résilience financière et inclusion

- Dans l'ensemble de l'UE, 46 % des répondants répondent qu'ils ont (ou, au cours des deux dernières années, bénéficié) d'une assurance non-vie, telle que l'assurance des ménages ou l'assurance automobile; 31 % déclarent avoir (ou, au cours des deux dernières années, avoir eu) une assurance-vie. Environ un quart des répondants (24 %) répondent de la même manière à un produit d'investissement (fonds, actions ou obligations) et 22 % à un produit privé de retraite ou de retraite. Un répondant sur cinq répond qu'il a (ou, au cours des deux dernières années, eu) un prêt hypothécaire ou un prêt immobilier et 14 % répondent de la même manière pour un prêt à la consommation. Enfin, 6 % répondent qu'ils ont des crypto-monnaies (ou qu'ils en ont eu au cours des deux dernières années).
- Lorsqu'on leur demande combien de temps ils pourraient continuer à couvrir leurs frais de subsistance, sans emprunter d'argent ou de déménager, en cas de perte de leur principale source de revenus, un tiers des répondants (33 %) répondent que ce serait six mois ou plus, suivi de 18 % qui déclarent que ce serait au moins trois mois (mais pas six mois). Environ un répondant sur six (16 %) n'a pas d'économies d'urgence de 20 % ou plus en Croatie (20 %), à Chypre (20 %), en Pologne (20 %), en Hongrie (21 %), au Portugal (21 %), en Bulgarie (23 %), en Grèce (24 %), en Finlande (25 %), en Roumanie (25 %) et en Lettonie (26 %).
- La majorité des répondants dans l'UE se sentent «pas trop confiants» (32 %) ou «peu confiants» (22 %) qu'ils auront assez d'argent pour vivre confortablement tout au long de leur retraite. La proportion de personnes se sentant «très» ou «un peu confiantes» varie de 20 % en Pologne à 62 % aux Pays-Bas.

Conseils reçus d'une banque, d'un assureur ou d'un conseiller financier.

- Moins de quatre répondants sur dix dans l'UE se sentent «très confiants» (6 %) ou «quelque peu confiants» (32 %) que les conseils d'investissement qu'ils reçoivent de leur banque/assureur/conseiller financier sont principalement dans leur intérêt. La proportion de répondants confiants à l'idée que les conseils d'investissement soient principalement dans leur meilleur intérêt varie d'environ un répondant sur cinq à Chypre (19 %) et en Grèce (20 %) à six répondants sur dix en Finlande (60 %).

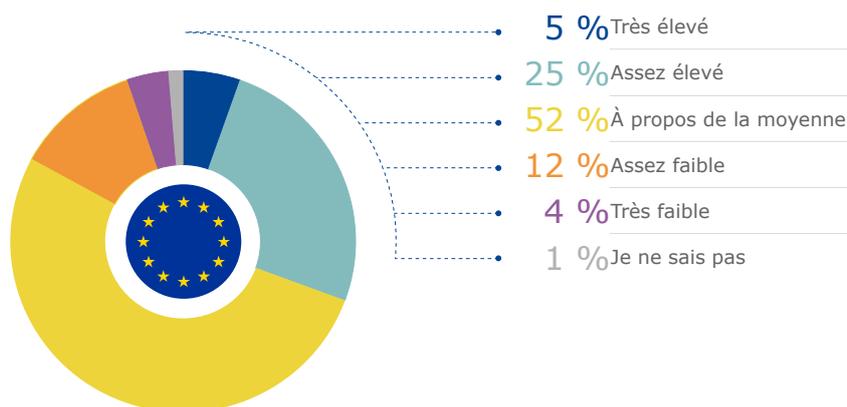
Section 1. Mesurer le niveau de littératie financière

La première section du présent rapport porte sur la mesure du niveau de littératie financière dans l'UE effectuée par l'Eurobaromètre Flash. La première section examine le niveau de connaissances financières autoévalué des répondants (par rapport à d'autres adultes dans leur pays), tandis que la deuxième section présente leur score de connaissances financières, basé sur un test comportant cinq questions de connaissances financières (p. ex., tester leur compréhension de l'inflation et de l'intérêt composé). Dans la troisième section, les résultats de trois questions mesurant les comportements «financiers» sont présentés. Dans la dernière section, une mesure synthétique sur les connaissances financières et le comportement financier est présentée et le niveau global de littératie financière est comparé dans les États membres de l'UE.

1.1. Connaissances financières autoévaluées

Un peu plus d'un répondant sur deux dans l'UE (52 %) évalue leur connaissance globale des questions financières comme moyenne par rapport aux autres adultes de leur pays. Un quart répond que leurs connaissances financières sont «assez élevées» et 5 % qu'elles sont «très élevées» par rapport aux autres adultes; en revanche, 12 % décrivent leurs connaissances comme «assez faibles» et 4 % comme «très faibles».

Q1 Comment évalueriez-vous vos connaissances globales sur les questions financières par rapport aux autres adultes en [PAYS]? (% EU-27)

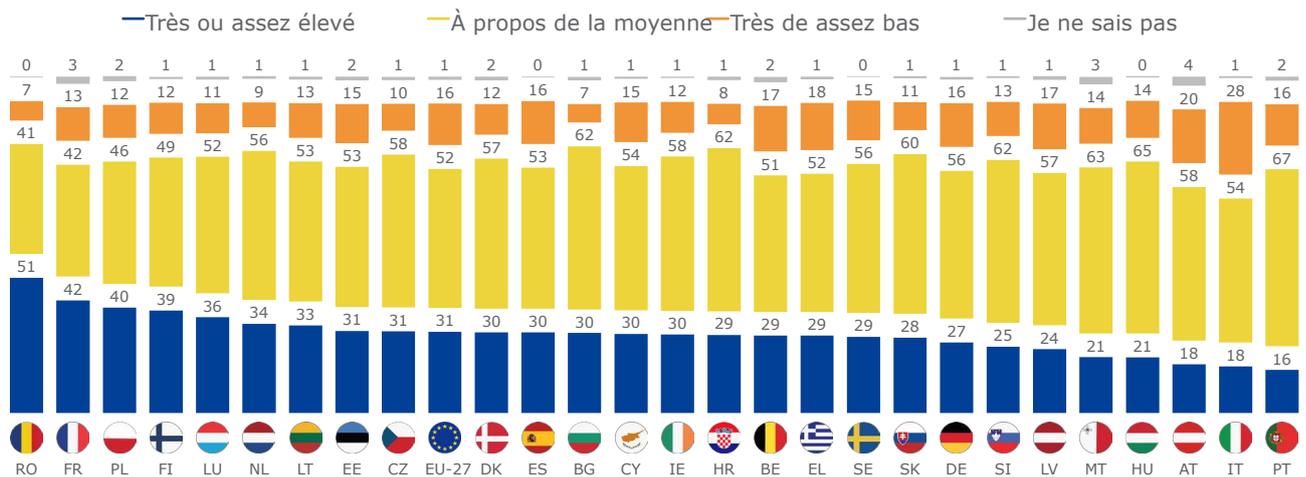


Base: Tous les répondants (n=26139)

L'analyse effectuée par les États membres révèle que 51 % des personnes interrogées en Roumanie décrivent leur connaissance globale des questions financières comme «très élevée» ou «très élevée» par rapport aux autres adultes de leur pays. La Roumanie est suivie par la France (42 %), la Pologne (40 %) et la Finlande (39 %), où environ quatre répondants sur dix décrivent leurs connaissances financières comme «très élevées» ou «assez élevées» par rapport aux autres adultes.

Dans les pays situés à l'extrémité inférieure du classement, moins d'un répondant sur cinq estime que ses connaissances financières sont «très élevées» ou «très élevées»: Portugal (16 %), Italie (18 %) et Autriche (18 %). En Italie, 28 % des répondants répondent que leur connaissance des questions financières est «très faible» ou «très faible» par rapport aux autres adultes du pays. Dans les autres pays, cette proportion varie entre 7 % (en Roumanie et en Bulgarie) et 20 % (en Autriche).

Q1 Comment évalueriez-vous vos connaissances globales sur les questions financières par rapport aux autres adultes en [PAYS]? (% par pays)

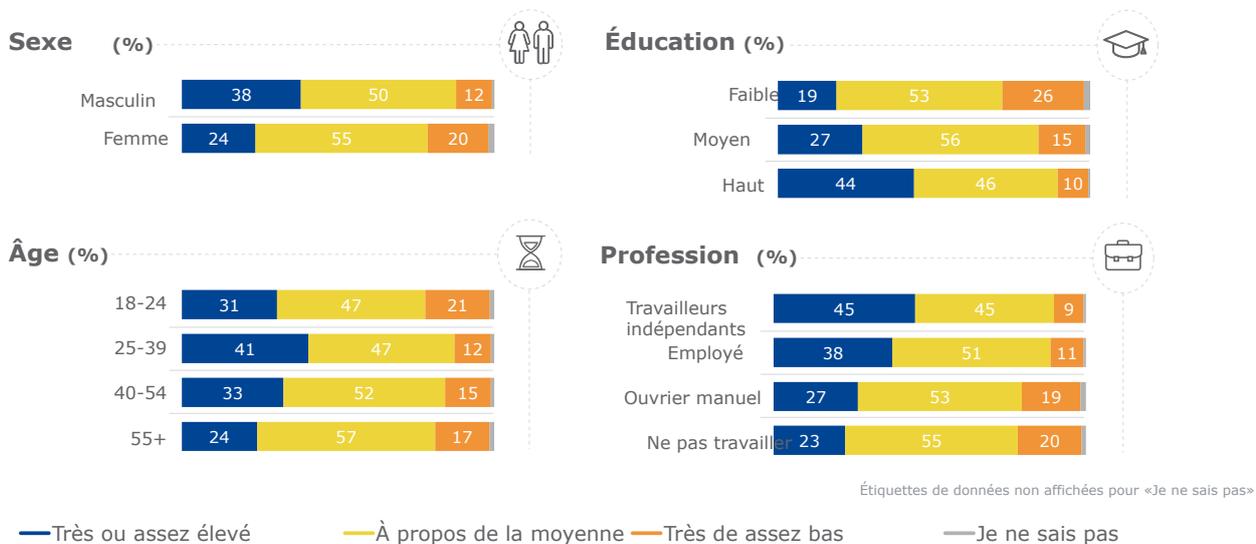


Base: Tous les répondants (n=26139)

Les groupes sociodémographiques suivants sont plus susceptibles de décrire leurs connaissances globales sur les questions financières que les autres adultes de leur pays comme «très élevés» ou «assez élevés»:

- hommes (38 % contre 24 % de femmes)
- les répondants âgés de 25 à 39 ans (41 %, contre 31 % des 18-24 ans, 33 % des 40-54 ans et 24 % des personnes âgées de 55 ans et plus)
- les répondants ayant un niveau d'éducation élevé (44 % contre 27 % de ceux ayant un niveau d'éducation moyen et 19 % de ceux qui ont un faible niveau d'éducation)
- les répondants indépendants (45 %), suivis par les salariés (38 %), contre 27 % des travailleurs manuels et 23 % de ceux qui ne travaillent pas.

Q1 Comment évalueriez-vous vos connaissances globales sur les questions financières par rapport aux autres adultes en [PAYS]? (% par sociodémographie)



Base: Tous les répondants (n=26139)

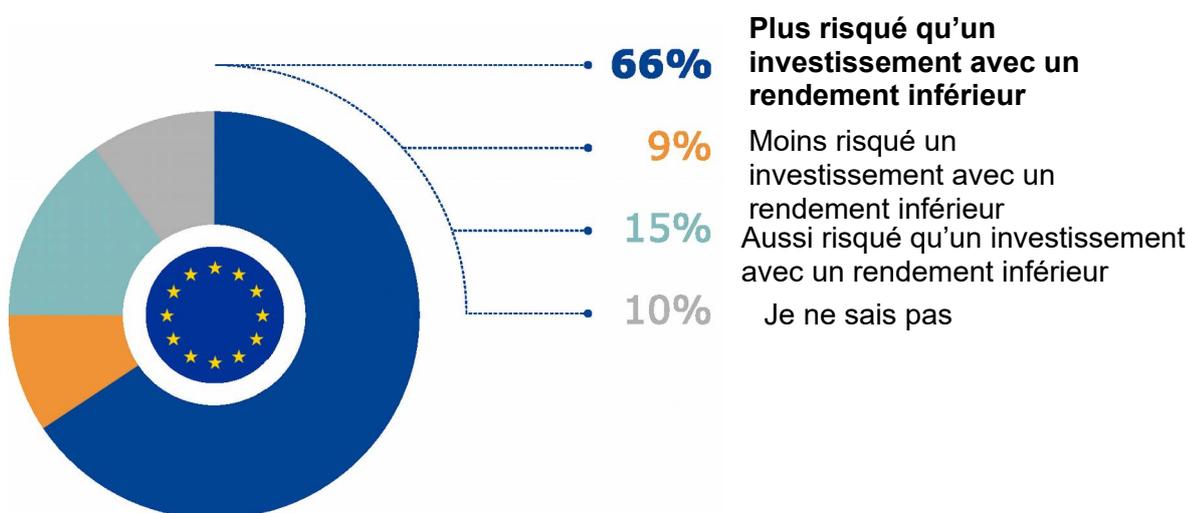
1.2. Connaissances financières

Présentés avec cinq questions de connaissances financières, 66 % des répondants comprennent qu'un investissement avec un rendement plus élevé est plus risqué, 65 % donnent la réponse correcte à la question sur le fonctionnement de l'inflation, 56 % comprennent la valeur de la diversification dans l'investissement, 45 % répondent correctement lorsqu'on leur pose des questions sur les intérêts composés; cependant, 20 % seulement comprennent le lien entre les taux d'intérêt et les prix des obligations.

Q Réponses à un ensemble de cinq questions relatives aux connaissances financières (% UE27)

Comprendre qu'un investissement avec un rendement plus élevé est plus risqué

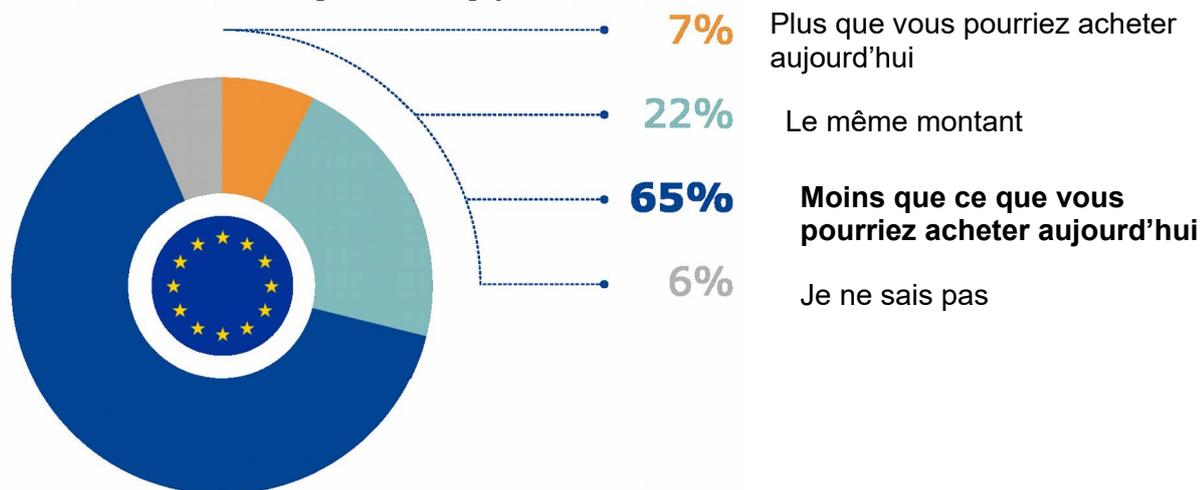
(Q5) Lequel de ce qui suit est vrai? **Un investissement avec un rendement plus élevé est susceptible d'être:**



Comprendre le fonctionnement de l'inflation

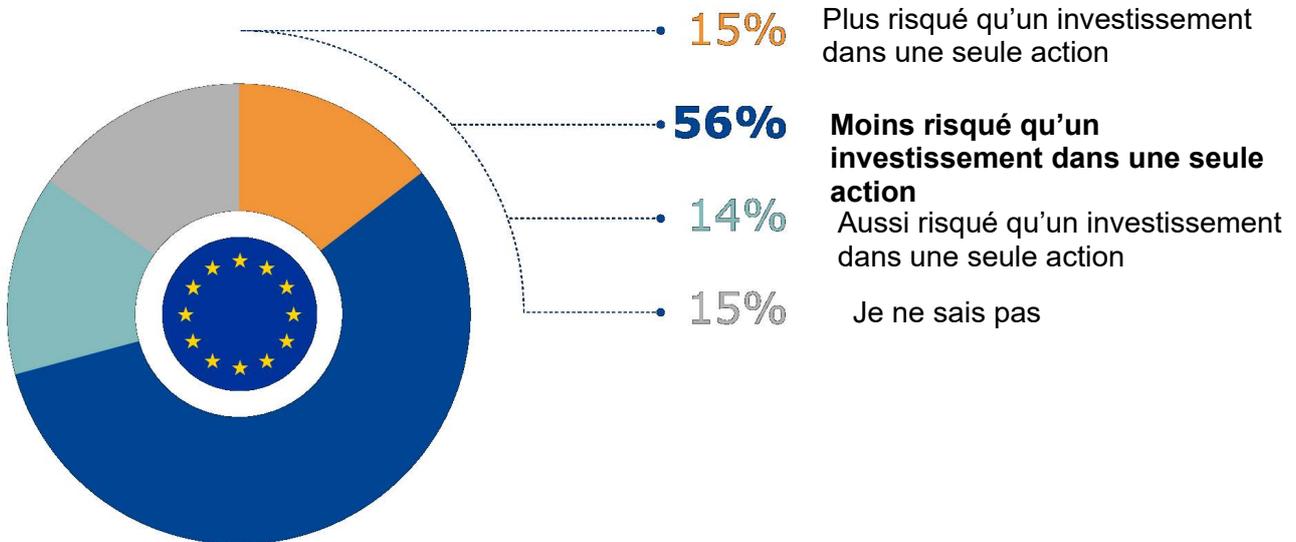
(Q3) imaginons maintenant la situation suivante. Vous allez recevoir un cadeau de [1 000 EUR] en un an et, au cours de cette année, l'inflation reste à 2 %.

Dans un an, avec le [1 000 EUR], pourrez-vous acheter:



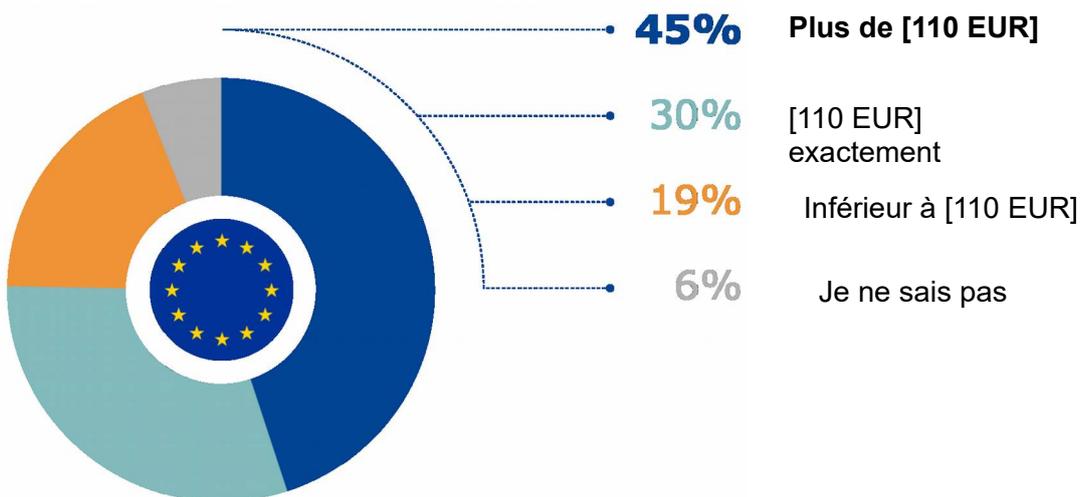
Comprendre la valeur de la diversification dans l'investissement

(Q6) Un investissement dans un large éventail d'«actions d'entreprise» est susceptible d'être:



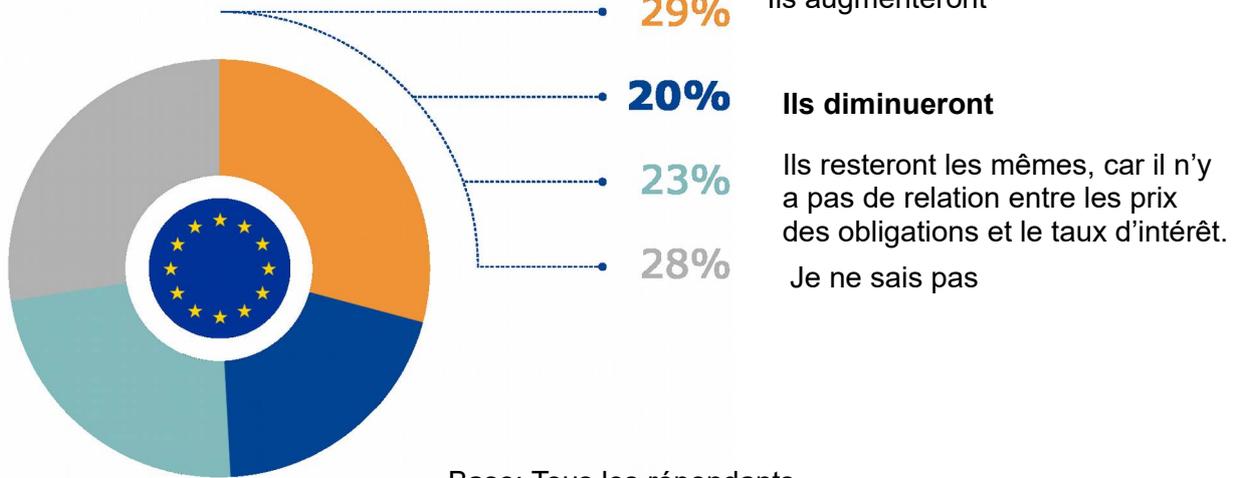
Comprendre l'intérêt simple et composé

(Q2) Imaginez que quelqu'un met [100 EUR] dans un compte d'épargne avec un taux d'intérêt garanti de 2 % par an. Ils n'effectuent plus de paiements sur ce compte et ils ne retirent pas d'argent. Quel serait le montant du compte à la fin de cinq ans, une fois le paiement d'intérêts effectué?



Comprendre le lien entre les taux d'intérêt et les prix obligataires

(Q4) Si les taux d'intérêt augmentent, qu'advient-il généralement des prix obligataires?



Base: Tous les répondants
(n=26 139)

Note de connaissances financières

Le score des connaissances financières est calculé comme le nombre de réponses correctes aux cinq questions sur les connaissances financières (Q2 à T6). Il varie entre 0 et 5. Pour les rapports, trois catégories sont créées: (1) score élevé (quatre ou cinq réponses correctes), (2) score moyen (deux ou trois réponses correctes) et (3) score faible (pas ou une réponse correcte).

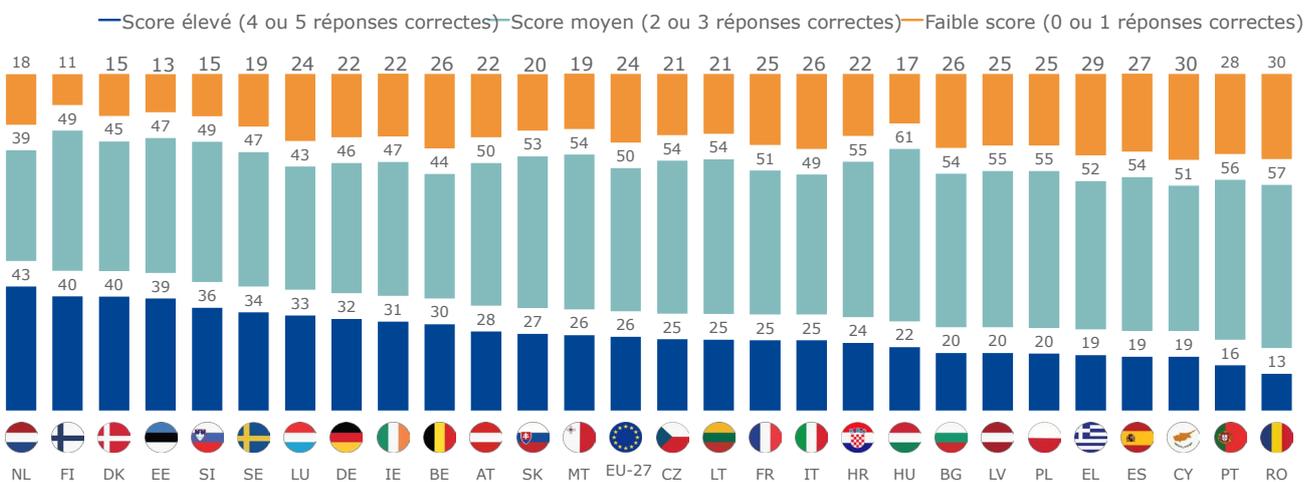
En moyenne, dans l'ensemble de l'UE, 26 % des répondants ont un score élevé en matière de connaissances financières, 50 % ont un score moyen et 24 % un score faible.

L'analyse par État membre révèle qu'environ quatre répondants sur dix aux Pays-Bas (43 %), au Danemark (40 %), en Finlande (40 %) et en Estonie (39 %) répondent correctement à quatre ou cinq questions relatives aux connaissances. Bien que les répondants en Roumanie soient très susceptibles d'évaluer leur connaissance globale des questions financières comme étant élevée par rapport aux autres adultes de leur pays, ils sont, en fait, parmi les moins susceptibles d'avoir un score élevé en matière de connaissances financières (13 %).

La proportion avec un faible score sur les connaissances financières (une ou aucune réponse correcte) varie de 11 % en Finlande, 13 % en Estonie et 15 % au Danemark et en Slovaquie à 28 % au Portugal, 29 % en Grèce et 30 % à Chypre et en Roumanie.

F1 Score des connaissances financières

Nombre de réponses correctes aux cinq questions sur les connaissances financières (Q2, Q3, Q4, Q5, Q6) (% par pays)



Base: Tous les répondants
(n=26 139)

Les groupes sociodémographiques suivants sont plus susceptibles d'avoir un score élevé sur les questions relatives aux connaissances financières (quatre ou cinq réponses correctes):

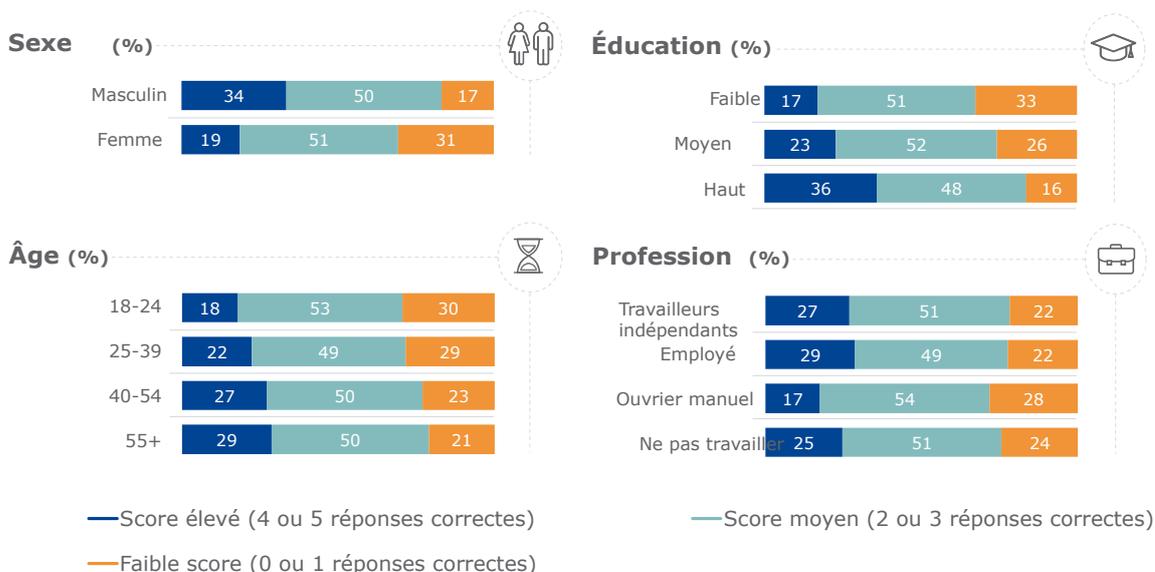
- hommes (34 % contre 19 % de femmes)
- les répondants âgés de plus de 39 ans (27 % des personnes âgées de 40 à 54 ans et 29 % des personnes âgées de 55 ans et plus, contre 22 % des 25-39 ans et 18 % des 18-24 ans)
- les répondants ayant un niveau d'éducation élevé (36 %), suivis de ceux ayant un niveau moyen (23 %), par rapport à ceux ayant un faible niveau d'éducation (17 %)
- les salariés (29 %) et les travailleurs indépendants (27 %), suivis par les non-travailleurs (25 %), par rapport aux travailleurs manuels (17 %).

Inversement, les groupes sociodémographiques suivants sont plus susceptibles d'avoir un faible score sur les questions de connaissances financières (pas ou une réponse correcte):

- femmes (31 % contre 17 % d'hommes)
- les répondants âgés de moins de 40 ans (30 % des 18-24 ans et 29 % des 25-39 ans, contre 23 % des 40-54 ans et 21 % des 55 ans et plus)
- les répondants ayant un faible niveau d'éducation (33 %), suivis des répondants ayant un niveau d'éducation moyen (26 %), contre 16 % avec un niveau d'éducation élevé
- travailleurs manuels (28 %, contre 24 % des non-travailleurs et 22 % des travailleurs indépendants et salariés).

F1 Score des connaissances financières

Nombre de réponses correctes aux cinq questions sur les connaissances financières (Q2, Q3, Q4, Q5, Q6)
(% par sociodémographie)



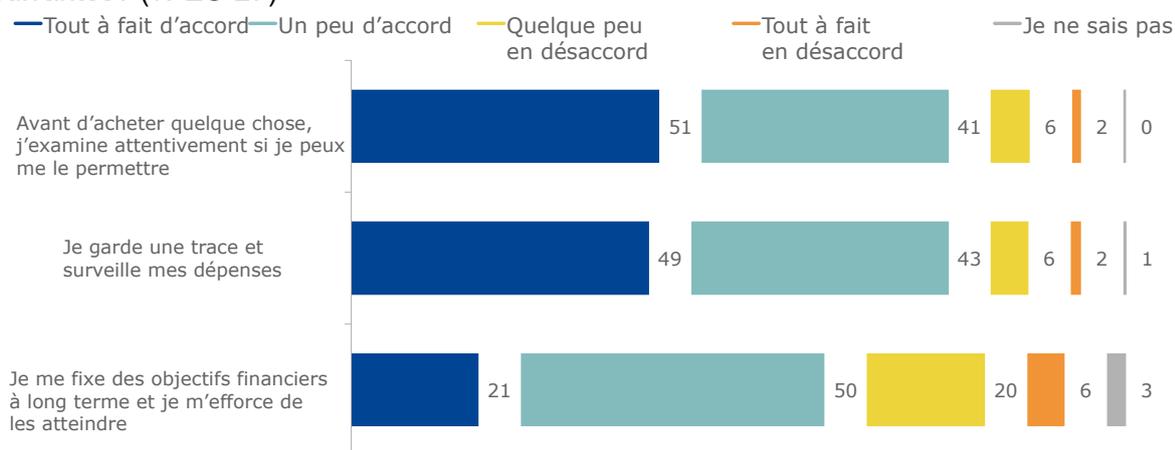
Base: Tous les répondants
(n=26 139)

1.3. Comportements financiers

Environ neuf répondants sur dix dans l'ensemble de l'UE conviennent qu'avant d'acheter quelque chose, ils examinent s'ils peuvent se le permettre (51 % «entièrement d'accord» et 41 % «d'accord» avec cette déclaration). Une proportion similaire de répondants s'accordent à dire qu'ils suivent et surveillent leurs dépenses (49 % sont «entièrement d'accord» et 43 % sont d'accord).

Une proportion plus faible de répondants dans l'UE conviennent qu'ils se fixent des objectifs financiers à long terme et s'efforcent de les atteindre (71 % contre 92 % pour les déclarations susmentionnées). En outre, pour cette déclaration, moins de la moitié des répondants «entièrement d'accord» (21 %). Environ un quart des répondants ne sont pas d'accord sur le fait qu'ils fixent des objectifs financiers à long terme et s'efforcent de les atteindre (20 % «un peu en désaccord» et 6 % «entièrement en désaccord»).

Q7 Dans quelle mesure êtes-vous d'accord ou en désaccord avec les déclarations suivantes? (% EU-27)



Base: Tous les répondants
(n=26 139)

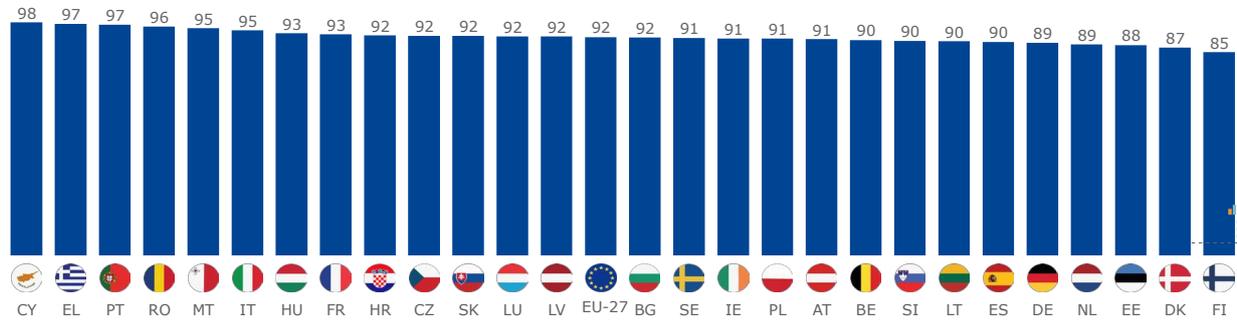
L'analyse par État membre des niveaux totaux d'accord (somme de ceux qui sont «entièrement d'accord» et de ceux qui sont «un peu d'accord») révèle qu'entre 85 % et 98 % des répondants dans tous les États membres conviennent qu'avant d'acheter quelque chose, ils examinent attentivement s'ils peuvent se le permettre. De même, entre 84 % et 95 % des répondants dans tous les États membres (à l'exception de la Finlande — voir ci-dessous) conviennent qu'ils suivent et surveillent leurs dépenses.

En ce qui concerne la déclaration «J'ai fixé des objectifs financiers à long terme et je m'efforce de les atteindre», des niveaux d'accord plus variés sont constatés entre les États membres, allant de 59 % en Lettonie à 86 % en Roumanie. Dans plus de la moitié des pays, ce chiffre reste supérieur à la barre des 70 %.

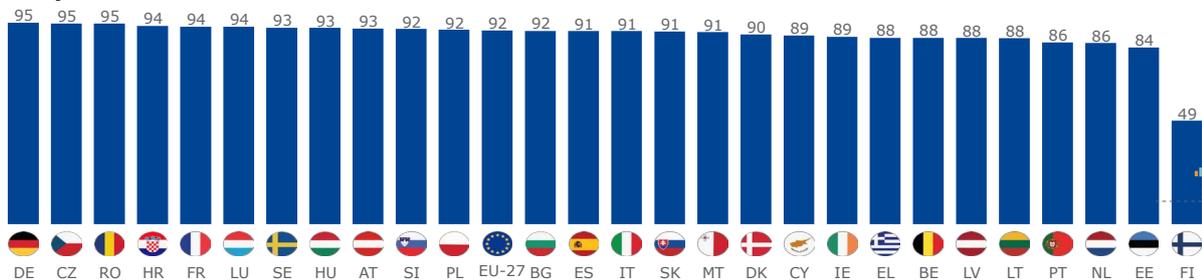
Note: En Finlande, 49 % des répondants sont d'accord pour dire «qu'ils suivent et surveillent leurs dépenses» (contre 84 % à 95 % dans les autres pays). En vérifiant les traductions post-fieldwork, il a été observé que, bien que la traduction utilisée en Finlande soit correcte, la gamme sémantique de la version anglaise est supérieure à son équivalent en finnois. Pour cette raison, les répondants ont peut-être compris cette déclaration comme «tenant un registre de leurs dépenses».

Q7 Dans quelle mesure êtes-vous d'accord ou en désaccord avec les déclarations suivantes?
(% Total «Agree» par pays)

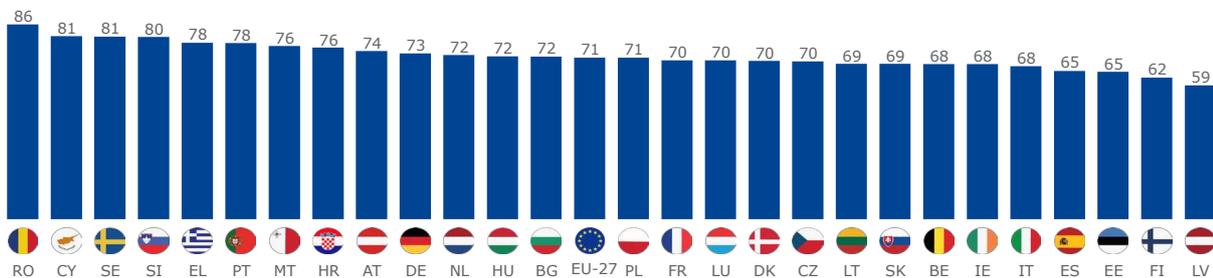
Avant d'acheter quelque chose, j'examine attentivement si je peux me le permettre



Je garde une trace et surveille mes dépenses



Je me fixe des objectifs financiers à long terme et je m'efforce de les atteindre



Base: Tous les répondants
(n=26 139)

Note de comportement financier

Le score de comportement financier est calculé comme un décompte du nombre de comportements «financières» liés au choix des produits, au suivi des dépenses et à l'atteinte des objectifs financiers.

Pour chacune des trois déclarations, les répondants reçoivent un score de 1 s'ils sont «fortement d'accord» ou «quelque peu d'accord»; les répondants qui ne sont pas d'accord ou qui disent ne pas savoir reçoivent un score de 0. Le score de comportement financier est calculé comme la somme des scores pour chacun des trois éléments individuels. Il varie entre 0 et 3. Pour les rapports, trois catégories sont créées: (1) score élevé (d'accord avec toutes les déclarations), (2) score moyen (d'accord avec deux énoncés) et (3) score faible (d'accord avec un maximum d'instruction).

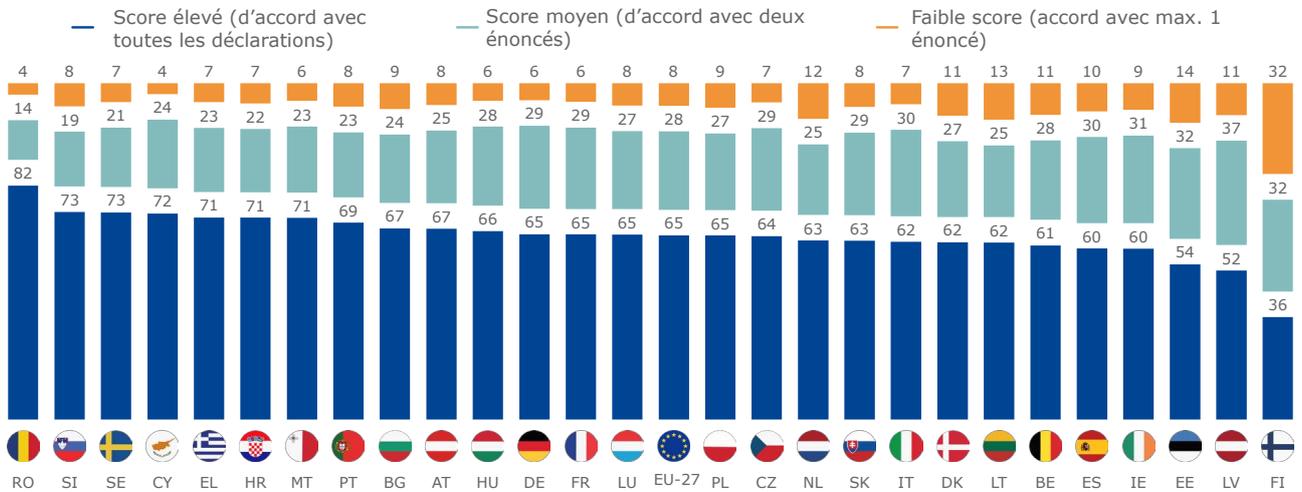
En moyenne, dans l'ensemble de l'UE, 65 % des répondants ont un score élevé en matière de comportement financier, 28 % ont un score moyen et 8 % un score faible.

La proportion avec un score élevé en matière de comportement financier est de 60 % ou plus dans tous les États membres, à l'exception de la Finlande (voir ci-dessous), de la Lettonie (52 %) et de l'Estonie (54 %). En Roumanie, en revanche, 82 % des répondants ont un score élevé.

La proportion avec une note faible en matière de comportement financier reste inférieure à 10 % dans la plupart des États membres; des proportions légèrement plus élevées sont observées aux Pays-Bas (12 %), en Lituanie (13 %) et en Estonie (14 %). La Finlande se démarque avec 32 % des répondants avec un faible score sur le comportement financier. La Finlande a la plus forte proportion de répondants classés comme «non financièrement avertis». Comme indiqué ci-dessus, dans ce pays, seulement 49 % des répondants sont d'accord pour dire qu'ils «gardent le suivi et surveillent leurs dépenses» (contre 84 % à 95 % dans les autres pays). Cependant, même après avoir retiré ce comportement du score combiné, la Finlande continue d'être trouvée à l'extrémité inférieure du classement, le pays ayant également obtenu de faibles résultats sur les deux autres comportements inclus dans le score.

F2 Note de comportement financier

Nombre de comportements «financières» liés au choix des produits, au suivi des dépenses et à l'atteinte des objectifs financiers (Q7)
(% par pays)



Base: Tous les répondants
(n=26 139)

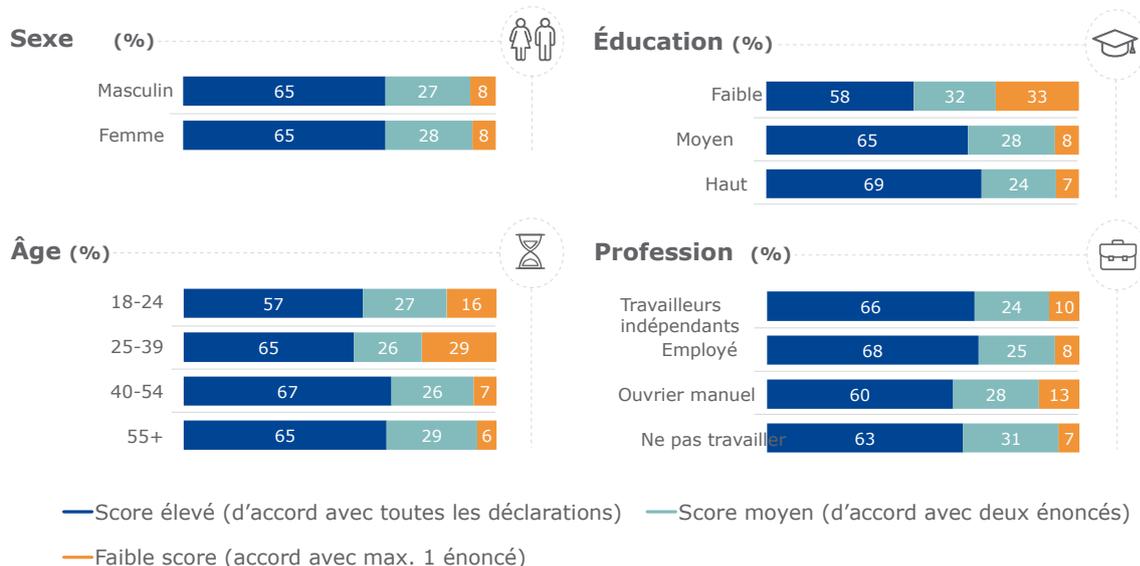
La proportion avec un score élevé sur le comportement financier est plus élevée parmi les groupes sociodémographiques suivants:

- répondants âgés de 25 ans et plus (65 % des personnes âgées de 25 à 39 ans ou de 55 ans et plus et 67 % des personnes âgées de 40 à 54 ans, contre 57 % des personnes âgées de 18 à 24 ans)
- les répondants ayant un niveau d'éducation élevé (69 %), suivis de ceux ayant un niveau d'éducation moyen (65 %), contre 58 % de ceux ayant un faible niveau d'éducation
- les répondants indépendants (66 %) et les salariés (68 %), contre 60 % des travailleurs manuels et 63 % de ceux qui ne travaillent pas.

La proportion des répondants âgés de 18 à 24 ans (16 %), des travailleurs manuels (13 %), des travailleurs indépendants (10 %) et des répondants ayant un faible niveau d'éducation est de 10 % — ou plus — avec un faible score en matière de comportement financier.

F2 Note de comportement financier

Nombre de comportements «financières» liés au choix des produits, au suivi des dépenses et à l'atteinte des objectifs financiers (Q7)
(% par sociodémographie)



Base: Tous les répondants
(n=26 139)

1.4. Note globale de littératie financière

La littératie financière globale porte sur deux aspects:

- score de connaissances financières (allant de 0 à 5)
- score de comportement financier (allant de 0 à 3).

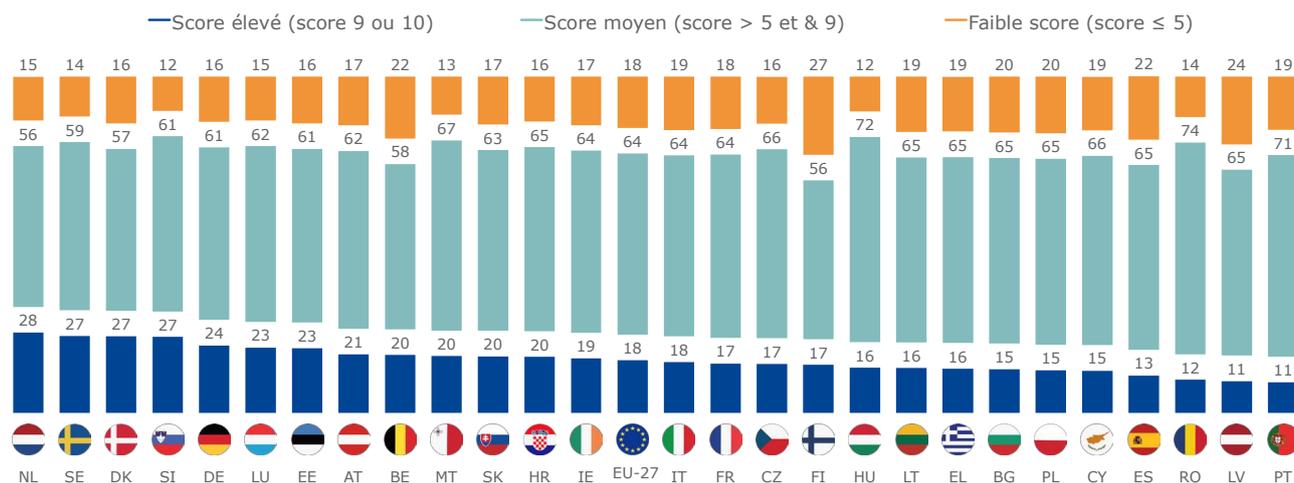
Les connaissances financières et le comportement financier reçoivent un poids égal dans la note globale de littératie financière. Pour atteindre cette pondération égale, le score de comportement financier a été remanié pour avoir une valeur maximale de cinq. La note globale de littératie financière est obtenue comme la somme des deux scores (rééchelonnés) et varie de 0 à 10. Pour les rapports, trois catégories sont créées: (1) score élevé (score 9 ou 10), (2) score moyen (score > 5 et < 9), et (3) score faible (score ≤ 5).

En moyenne, dans l'ensemble de l'UE, 18 % des répondants obtiennent un score élevé pour leur niveau global de littératie financière, 64 % ont un score moyen et 18 % un score faible.

Au niveau national, la proportion avec un score élevé sur la littératie financière globale varie entre 11 % au Portugal et en Lettonie à 27 % au Danemark, en Slovaquie et en Suède, et 28 % aux Pays-Bas. Dans tous les États membres, plus de 10 % des répondants affichent un faible score en matière de littératie financière globale, les proportions les plus élevées étant observées en Finlande (27 %), en Lettonie (24 %), en Belgique (22 %) et en Espagne (22 %).

F3 Note globale de littératie financière

Somme de la note de connaissances financières et de la note de comportement financier (avec un poids égal pour chaque score) (% par pays)



Base: Tous les répondants
(n=26 139)

Si l'on examine les résultats sociodémographiques, et conformément aux autres résultats présentés dans cette section, la proportion avec un score élevé sur la littératie financière globale est plus élevée parmi:

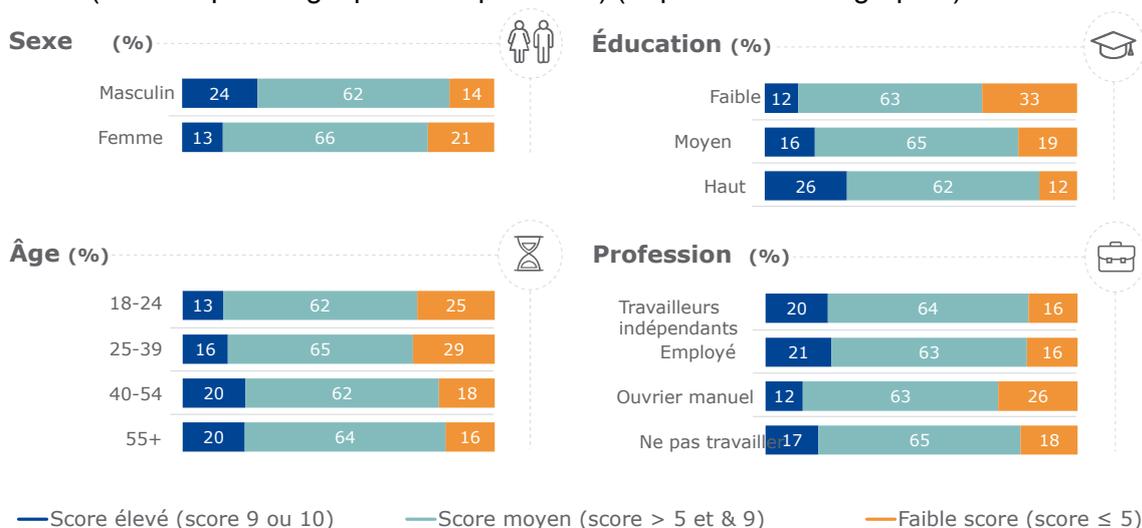
- hommes (24 % contre 13 % de femmes)
- les répondants âgés de plus de 39 ans (20 %, contre 13 % des 18-24 ans et 16 % des 25-39 ans)
- les répondants ayant un niveau d'éducation élevé (26 %, contre 16 % de ceux ayant un niveau moyen et 12 % pour ceux qui ont un faible niveau d'éducation)
- salariés (21 %) et travailleurs indépendants (20 %), suivis par les non-travailleurs (27 %) par rapport aux travailleurs manuels (12 %).

Inversement, les groupes sociodémographiques avec un faible score sur la littératie financière globale comprennent:

- femmes (21 % contre 14 % d'hommes)
- les répondants âgés de 18 à 24 ans (25 % des 18-24 ans, contre 20 % des 25-39 ans, 18 % des 40-54 ans et 16 % des 55 ans et plus)
- les répondants ayant un faible niveau d'éducation (29 %), suivis des répondants ayant un niveau d'éducation moyen (19 %), contre 12 % avec un niveau d'éducation élevé
- travailleurs manuels (26 %, contre 18 % de répondants non salariés et 16 % d'indépendants et de salariés).

F3 Note globale de littératie financière

Somme de la note de connaissances financières et de la note de comportement financier (avec un poids égal pour chaque score) (% par sociodémographie)



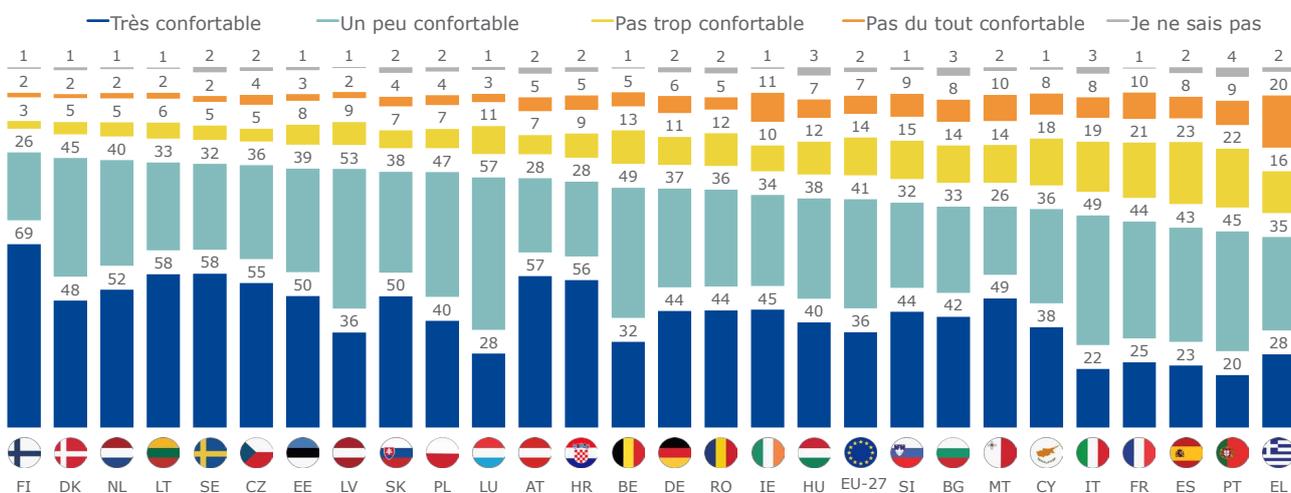
Base: Tous les répondants
(n=26 139)

Section 2. Littératie financière numérique

Une grande majorité des répondants dans l'UE (77 %) déclarent être à l'aise avec l'utilisation de services financiers numériques, tels que les services bancaires en ligne ou les paiements mobiles; 36 % répondent être «très confortables» et 41 % «un peu confortables». En revanche, 14 % des répondants répondent qu'ils ne se sentent «pas trop à l'aise» en utilisant les services financiers numériques et 7 % répondent qu'ils ne se sentent «pas du tout à l'aise».

Dans tous les États membres, plus de 60 % des répondants déclarent être «quelque peu» ou «très à l'aise» avec l'utilisation de services financiers numériques, tels que la banque en ligne ou les paiements mobiles (de 63 % en Grèce à 95 % en Finlande). La proportion de répondants qui se sentent «très à l'aise» varie de 20 % au Portugal à 69 % en Finlande.

Q11 Dans quelle mesure êtes-vous à l'aise avec l'utilisation de services financiers numériques, tels que les services bancaires en ligne ou les paiements mobiles? (% par pays)

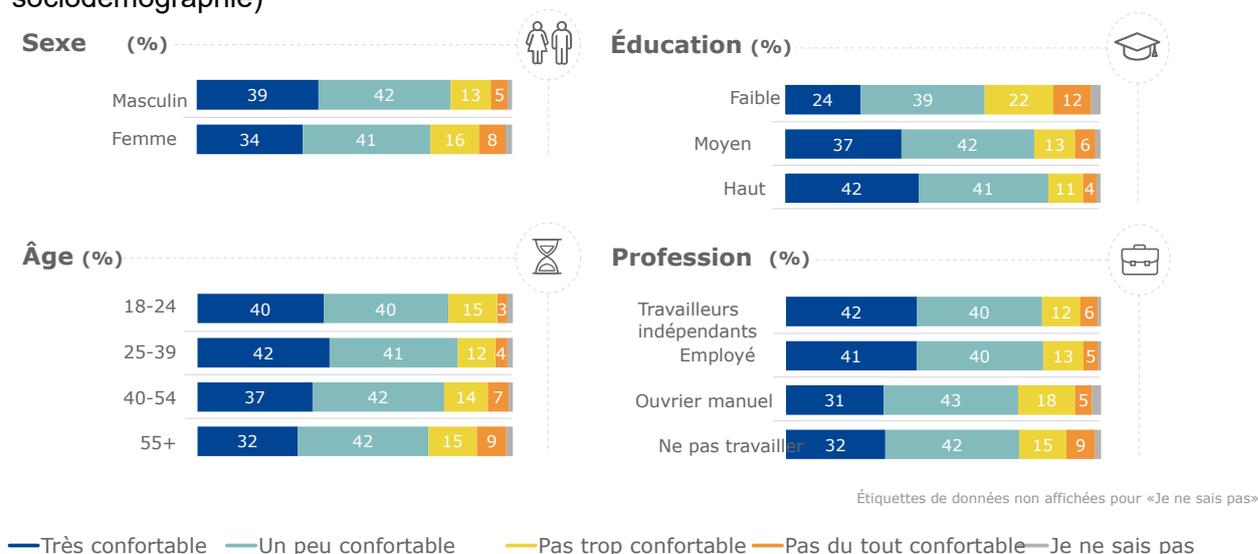


Base: Tous les répondants
(n=26 139)

Les groupes sociodémographiques suivants sont plus susceptibles de déclarer se sentir «très» «à l'aise» en utilisant les services financiers numériques:

- hommes (81 % contre 74 % de femmes)²
- les répondants âgés de moins de 55 ans (80 % des 18-24 ans, 83 % des 25-39 ans et 78 % des 40-54 ans, contre 73 % des personnes âgées de 55 ans et plus)
- personnes ayant un niveau d'éducation moyen (79 %) ou élevé (83 %), contre 63 % des personnes ayant un faible niveau d'éducation
- les répondants indépendants (83 %), suivis par les salariés (81 %), contre 74 % des travailleurs manuels et ceux qui ne travaillent pas.

Q11 Dans quelle mesure êtes-vous à l'aise avec l'utilisation de services financiers numériques, tels que les services bancaires en ligne ou les paiements mobiles? (% par sociodémographie)



Base: Tous les répondants
(n=26 139)

2 En raison de l'arrondi, les pourcentages indiqués dans les graphiques ne correspondent pas toujours exactement aux totaux mentionnés dans le texte.

Section 3. Résilience financière et inclusion

La présente section du rapport porte sur trois aspects de l'inclusion financière dans l'ensemble de l'UE:

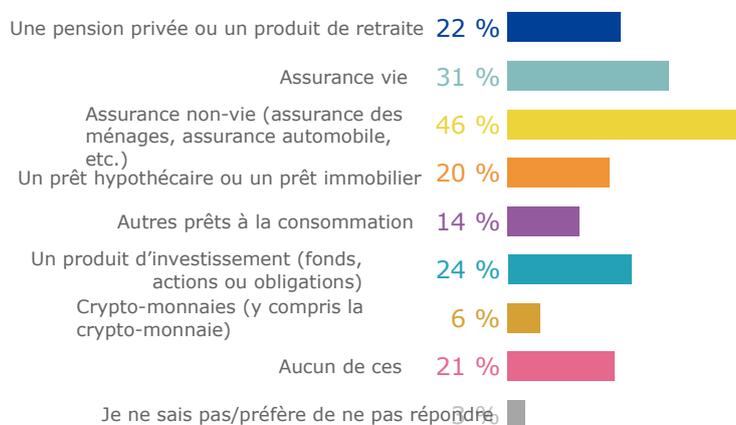
- Propriété de divers produits financiers, tels que l'assurance-vie, les produits privés de retraite ou de retraite et les produits d'investissement (section 3.1)
- Combien de temps les citoyens de l'UE pourraient-ils continuer à couvrir leurs frais de subsistance, sans emprunter d'argent ni déménager, au cas où ils perdraient leur principale source de revenus (section 3.2)
- Confiance dans leurs plans de retraite et vie confortable pendant la retraite (section 3.3).

3.1. Propriété des produits financiers

On a demandé aux répondants quels produits financiers ils possédaient actuellement (ou ont eu au cours des deux dernières années) et on leur a présenté une liste de sept produits financiers parmi lesquels ils pouvaient choisir plusieurs éléments.

Dans l'ensemble de l'UE, 46 % des répondants répondent qu'ils ont (ou, au cours des deux dernières années, bénéficié) d'une assurance non-vie, telle que l'assurance des ménages ou l'assurance automobile; 31 % déclarent avoir (ou, au cours des deux dernières années, avoir eu) une assurance-vie. Environ un quart des répondants (24 %) répondent de la même manière à un produit d'investissement (fonds, actions ou obligations) et 22 % à un produit privé de retraite ou de retraite. Un répondant sur cinq répond qu'il a (ou, au cours des deux dernières années, eu) un prêt hypothécaire ou un prêt immobilier et 14 % répondent de la même manière pour un prêt à la consommation. Enfin, 6 % répondent qu'ils ont des crypto-monnaies (ou qu'ils en ont eu au cours des deux dernières années).

Q9 Quels des produits financiers suivants avez-vous ou avez-vous eu au cours des deux dernières années? [PLUSIEURS RÉPONSES AUTORISÉES] (% EU27)



Base: Tous les répondants
(n=26 139)

La proportion déclarant avoir (ou, au cours des deux dernières années, avoir eu) une assurance-vie varie de 16 % en Grèce à 58 % en Pologne. Entre 30 % des répondants en Grèce et en Croatie et 67 % au Danemark déclarent avoir (ou, au cours des deux dernières années, avoir eu) une assurance non-vie (par exemple, l'assurance ménage, l'assurance automobile). Parmi les produits financiers énumérés dans l'enquête, l'assurance non-vie a tendance à être la plus souvent détenue par les répondants dans la plupart des États membres.

Au Luxembourg et aux Pays-Bas, 42 % des personnes interrogées déclarent avoir (ou, au cours des deux dernières années, avoir eu) un prêt hypothécaire ou un prêt immobilier; en Bulgarie, en Lettonie et en Croatie, cette proportion est d'environ 10 %. D'autres prêts à la consommation sont le plus souvent sélectionnés en Bulgarie (31 %), suivis par la Finlande (28 %), tandis que seulement 1 répondant sur 20 a (ou, au cours des deux dernières années, a eu) un prêt à la consommation à Malte (5 %) et aux Pays-Bas (6 %).

Environ un répondant sur deux au Danemark (52 %) déclare avoir (ou, au cours des deux dernières années, avoir eu) un produit privé de pension ou de retraite. Au Luxembourg, en Irlande et en Tchéquie, environ quatre répondants sur dix mentionnent un régime privé de retraite, mais cette proportion diminue à 8 % en Croatie et en Grèce. La proportion de produits d'investissement (ou, au cours des deux dernières années, ayant eu) un produit d'investissement (fonds, actions ou obligations) varie de 9 % en Bulgarie et en Lettonie à 46 % en Suède.

La proportion de déclarations à leurs propres crypto-monnaies (ou en ont possédé ces deux dernières années) varie entre 4 % en France, en Italie et en Espagne à 17 % en Slovénie.

Au niveau de l'UE, 21 % des répondants ont répondu ne pas avoir (ou n'avoir eu aucun des sept produits financiers énumérés dans l'enquête) au cours des deux dernières années. Au niveau national, ce chiffre est le plus élevé en Grèce (32 %), en Italie (30 %) et à Chypre (29 %) et le plus faible au Danemark (9 %), au Luxembourg (11 %) et aux Pays-Bas (13 %).

Q9 Quels des produits financiers suivants avez-vous ou avez-vous eu au cours des deux dernières années? [Réponses multiples autorisées] (% par pays)

	Une pension privée ou un produit de retraite	Assurance vie	Assurance non-vie (assurance des ménages, assurance automobile, etc.)	Un prêt hypothécaire ou un prêt immobilier	Autres prêts à la consommation	Un produit d'investissement (fonds, actions ou obligations)	Crypto-monnaies (y compris la crypto-monnaie)	Aucun d'eux	Je ne sais pas/préfère de ne pas répondre
EU-27	22	31	46	20	14	24	6	21	3
BE									
BG	19	17	37	9	31	9	11	23	3
CZ	40	42	39	15	15	24	14	19	4
DK	52	34	67	35	17	35	7	9	3
DE	21	25	59	17	10	33	6	19	3
EE	31	23	45	20	17	24	12	18	3
IE	40	36	40	25	17	18	8	20	4
EL	8	16	30	19	13	12	9	32	5
ES	23	29	50	29	18	23	4	18	3
FR	20	44	41	19	12	19	4	21	3
HR	8	26	30	11	24	15	16	28	2
IT	20	20	31	15	9	28	4	30	4
CY	14	33	37	24	15	10	10	29	2
LV	23	23	38	10	18	9	10	28	3
LT	24	34	41	13	14	14	11	20	3
LU	41	39	54	42	20	37	13	11	5
HU	18	32	44	15	15	20	6	24	2
MT	23	25	42	21	5	32	8	22	6
NL	31	24	64	42	6	20	11	13	3
AT	21	37	59	16	7	24	10	17	5
PL	10	58	44	15	21	15	6	16	2
PT	19	27	46	25	19	21	9	19	6
RO	33	23	41	12	23	16	8	21	2
SI	17	42	40	14	18	17	17	19	3
SK	15	39	37	21	19	26	7	23	3
FI	11	25	48	25	28	36	9	17	3
SE	33	24	57	30	13	46	5	16	5

Base: Tous les répondants (n=26 139)

Considérations sociodémographiques

Les hommes sont plus susceptibles que les femmes de déclarer avoir (ou, au cours des deux dernières années, avoir eu) un produit d'investissement (30 % contre 18 %), un produit privé de pension ou de retraite (25 % contre 19 %) ou une assurance-vie (34 % contre 29 %). Les hommes sont également plus susceptibles de posséder (ou, au cours des deux dernières années, de posséder) des crypto-monnaies (10 % contre 3 % des femmes).

Comme prévu, le groupe d'âge le plus jeune est moins susceptible de posséder (ou, au cours des deux dernières années, de posséder) la plupart des produits ou services financiers énumérés dans l'enquête, à l'exception des crypto-monnaies. Les personnes âgées de 40 à 54 ans sont globalement les plus susceptibles de mentionner les différents produits et services financiers. Par exemple, 29 % des personnes âgées de 40 à 54 ans déclarent avoir (ou, au cours des deux dernières années, avoir eu) un prêt hypothécaire ou un prêt immobilier, comparativement à 25 % des 25-39 ans, 14 % des 55 ans et plus et 10 % des 18-24 ans.

La propriété (passée) des différents produits ou services financiers est également plus élevée chez les répondants plus instruits. Par exemple, 61 % des répondants ayant un niveau d'éducation élevé ont (ou, au cours des deux dernières années, ont eu) une assurance-vie, comparativement à 20 % des personnes ayant un faible niveau d'éducation. De même, 34 % des répondants ayant un niveau d'éducation élevé ont (ou, au cours des deux dernières années, ont eu) un produit d'investissement, comme des fonds, des actions ou des obligations, contre 16 % de ceux qui ont un faible niveau d'éducation.

Enfin, les répondants qui ne travaillent pas et les travailleurs manuels ont tendance à être moins susceptibles de posséder (ou, au cours des deux dernières années, de posséder) la plupart des produits ou services financiers énumérés dans l'enquête que les répondants indépendants et les employés. Par exemple, 20 % des répondants qui ne travaillent pas et 22 % des travailleurs manuels ont (ou, au cours des deux dernières années, ont eu) un produit d'investissement, comme des fonds, des actions ou des obligations, contre 28 % des salariés et 29 % des travailleurs indépendants.

Q9 Quels des produits financiers suivants avez-vous ou avez-vous eu au cours des deux dernières années? [Réponses multiples autorisées] (% par sociodémographie)

	Une pension privée ou un produit de retraite	Assurance vie	Assurance non-vie (assurance des ménages, assurance automobile, etc.)	Un prêt hypothécaire ou un prêt immobilier	Autres prêts à la consommation	Un produit d'investissement (fonds, actions ou obligations)	Cryptomonnaies (y compris la crypto-monnaie)	Aucun d'eux	Je ne sais pas/préfère de ne pas répondre
EU-27	22	31	46	20	14	24	6	21	3
Sexe									
Masculin	25	34	47	22	14	30	10	17	3
Femme	19	29	45	18	14	18	3	24	4
Âge									
18-24	7	24	29	10	10	20	9	31	7
25-39	20	34	42	25	15	25	14	19	3
40-54	26	36	49	29	16	24	7	18	3
55+	24	29	50	14	13	25	2	21	3
Éducation									
Faible	17	20	34	15	11	16	3	30	5
Moyen	20	31	47	18	15	20	6	21	3
Haut	28	38	53	27	15	34	9	14	3
Profession									
Travailleurs indépendants	27	39	48	24	15	29	13	13	3
Employé	28	39	52	30	17	28	9	13	2
Ouvrier manuel	18	24	41	22	17	22	7	22	4
Ne pas travailler	17	25	42	11	12	20	3	28	4

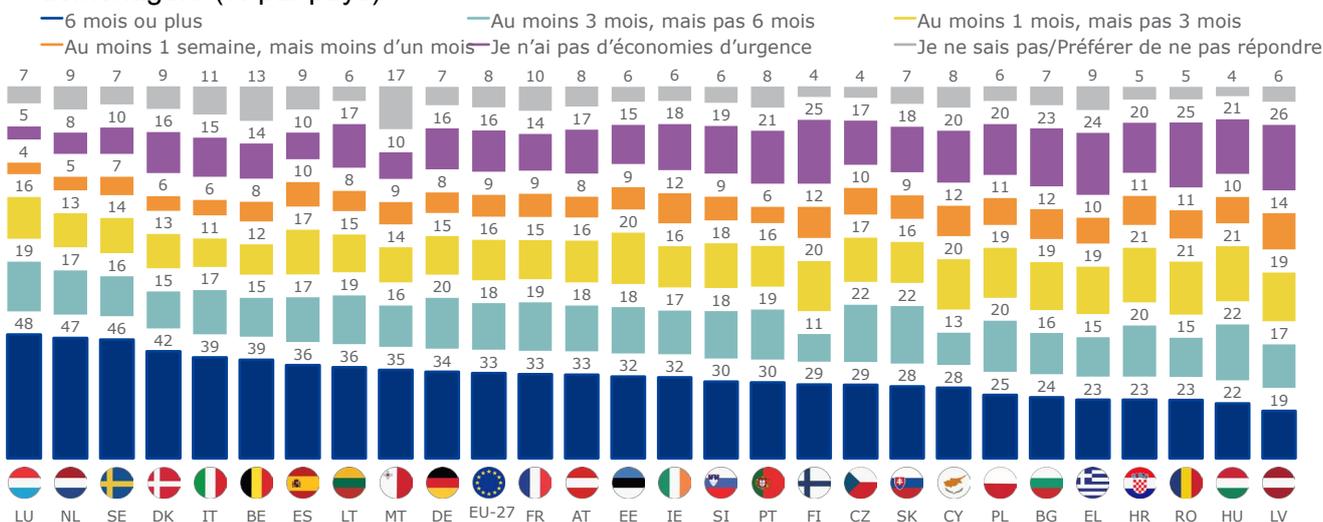
Base: Tous les répondants (n=26 139)

3.2. Joindre les deux bouts

Lorsqu'on leur a demandé combien de temps ils seraient en mesure de continuer à couvrir leurs frais de subsistance, sans emprunter d'argent ou de déménager, au cas où ils perdraient leur principale source de revenu, un tiers des répondants (33 %) répondraient que ce serait six mois ou plus, suivi de 18 % qui déclarent que ce serait au moins trois mois (mais pas six mois). Un peu moins d'un répondant sur six (16 %) serait en mesure de couvrir ses frais de subsistance pendant au moins un mois (mais pas trois mois) et 9 % pendant au moins une semaine (mais moins d'un mois). Enfin, 16 % des répondants répondent qu'ils n'ont pas d'économies d'urgence.

L'analyse au niveau national révèle que près de la moitié des répondants en Suède (46 %), aux Pays-Bas (47 %) et au Luxembourg (48 %) répondent que, s'ils perdent leur principale source de revenus, ils pourraient couvrir six mois ou plus de leurs frais de subsistance, sans emprunter d'argent ni déménager. Dans les pays situés à droite du graphique, la moitié des répondants donnent la même réponse: 19 % en Lettonie, 22 % en Hongrie, 23 % en Roumanie, en Croatie et en Grèce. Dans ces derniers pays, au moins un répondant sur cinq répond qu'il n'y a pas d'économies d'urgence, par exemple 26 % en Lettonie, 25 % en Roumanie et 24 % en Grèce; mais ce chiffre est également élevé en Finlande (25 %).

Q8 Si vous avez perdu votre principale source de revenus aujourd'hui, combien de temps pourriez-vous continuer à couvrir vos frais de subsistance, sans emprunter d'argent ni déménager? (% par pays)



Base: Tous les répondants (n=26 139)

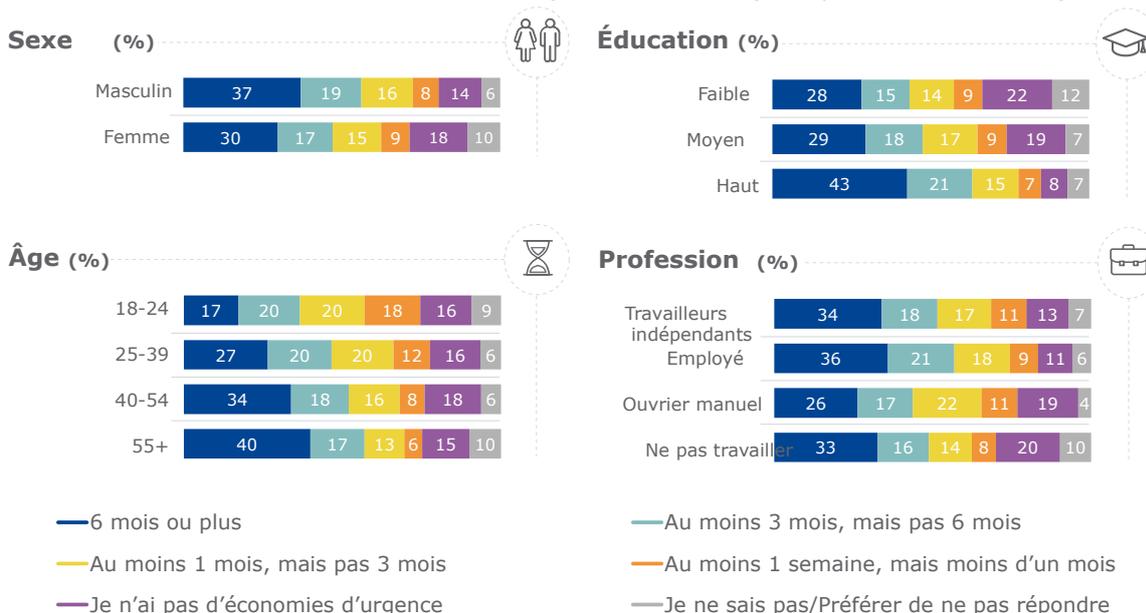
Les groupes sociodémographiques suivants sont plus susceptibles de répondre que, s'ils perdaient leur principale source de revenu, ils pourraient couvrir six mois ou plus de leurs frais de subsistance, sans emprunter d'argent ni déménager:

- hommes (37 % contre 30 % de femmes)
- les répondants âgés de 55 ans et plus (40 %); ce chiffre diminue ensuite progressivement selon le groupe d'âge (de 34 % pour les personnes âgées de 40 à 54 ans à 17 % pour les 18-24 ans).
- les personnes ayant un niveau d'éducation élevé (43 %, contre 28 % de celles ayant un faible niveau d'éducation et 29 % de celles ayant un niveau moyen)
- salariés (36 %), suivis par les travailleurs indépendants (34 %) et ceux qui ne travaillent pas (33 %), par rapport aux travailleurs manuels (26 %).

Inversement, les groupes qui sont plus susceptibles de ne pas avoir d'économies d'urgence sont les suivants:

- les répondants ayant un faible niveau d'éducation (22 %), suivis de ceux qui n'ont pas un niveau d'éducation moyen (19 %), par rapport à ceux qui ont un niveau élevé d'éducation (8 %)
- les travailleurs manuels (19 %) et ceux qui ne travaillent pas (20 %), comparés aux travailleurs indépendants (13 %) et aux salariés (11 %).

Q8 Si vous avez perdu votre principale source de revenus aujourd'hui, combien de temps pourriez-vous continuer à couvrir votre revenu? les frais desubsistance, sans emprunter d'argent ni déménager? (% par sociodémographie)



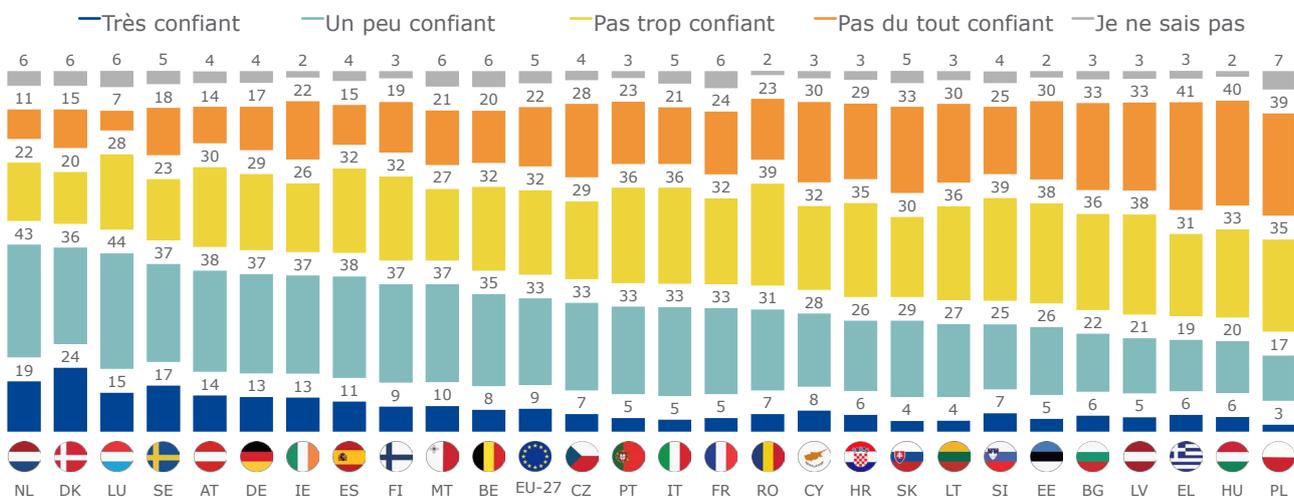
Base: Tous les répondants (n=26 139)

3.3. Régimes de retraite

Environ quatre répondants sur dix dans l'UE se sentent «très confiants» (9 %) ou «quelque peu confiants» (33 %) qu'ils auront suffisamment d'argent pour vivre confortablement tout au long de leur retraite. Le sentiment de la majorité, cependant, est celui de l'absence de confiance: 32 % des répondants répondent qu'ils se sentent «pas trop confiants» qu'ils auront assez d'argent pour vivre confortablement tout au long de leur retraite et 22 % se sentent «pas du tout confiants».

Les régimes de retraite varient considérablement d'un État membre à l'autre. La proportion de personnes se sentant «très» ou «un peu confiantes» varie de 20 % en Pologne à 62 % aux Pays-Bas. Toutefois, dans la majorité des États membres, la proportion de personnes «très confiantes» reste inférieure à 10 %. En outre, dans environ la moitié des États membres, un quart — ou plus — des répondants déclarent se sentir «pas du tout à l'aise» qu'ils auront suffisamment d'argent pour vivre confortablement tout au long de leur retraite; ce chiffre est globalement le plus élevé en Grèce (41 %), en Hongrie (40 %) et en Pologne (39 %).

Q10 Dans l'ensemble, à quel point êtes-vous confiant que vous aurez assez d'argent pour vivre confortablement tout au long de votre retraite? (% par pays)

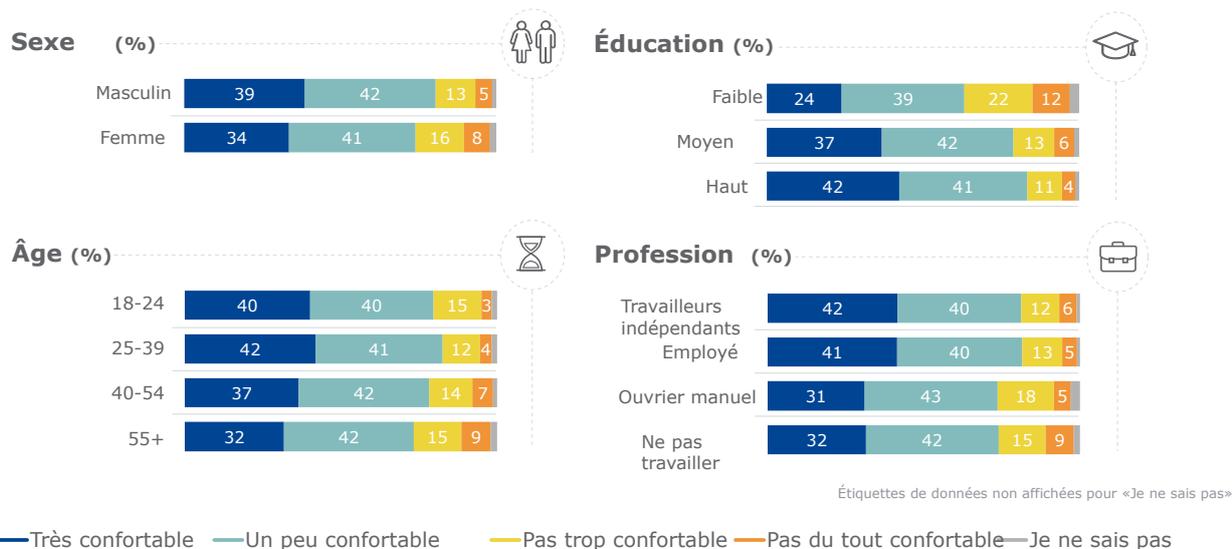


Base: Tous les répondants
(n=26 139)

Les groupes sociodémographiques suivants sont plus susceptibles de déclarer se sentir «très» confiants, ils auront assez d'argent pour vivre confortablement tout au long de leur retraite:

- hommes (81 % contre 74 % de femmes)³
- les répondants âgés de moins de 55 ans (80 % des 18-24 ans, 83 % des 25-39 ans et 78 % des 40-54 ans, contre 73 % des personnes âgées de 55 ans et plus)
- personnes ayant un niveau d'éducation moyen (79 %) ou élevé (83 %), contre 63 % des personnes ayant un faible niveau d'éducation
- les répondants indépendants (81 %) et les salariés (82 %), contre 74 % des travailleurs manuels et ceux qui ne travaillent pas.

Q10 Dans l'ensemble, à quel point êtes-vous confiant que vous aurez assez d'argent pour vivre confortablement tout au long de votre retraite? (% par pays)



Base: Tous les répondants
(n=26 139)

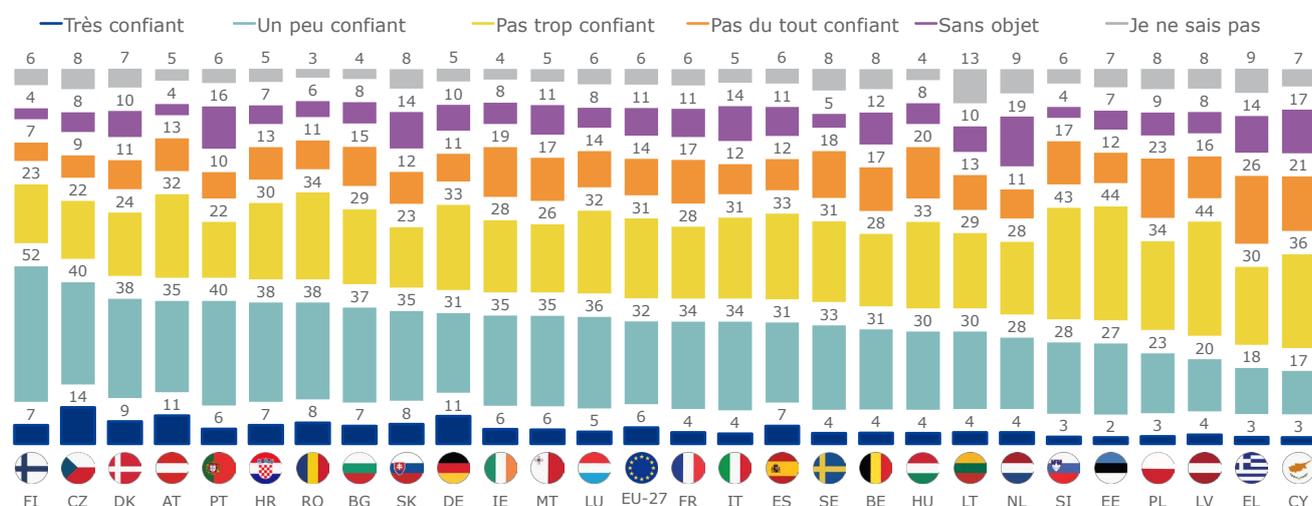
3 En raison de l'arrondi, les pourcentages indiqués dans les graphiques ne correspondent pas toujours exactement aux totaux mentionnés dans le texte.

Section 4. Conseils en investissement reçus d'une banque, d'un assureur ou d'un conseiller financier

Moins de quatre répondants sur dix dans l'UE se sentent «très confiants» (6 %) ou «quelque peu confiants» (32 %) que les conseils d'investissement qu'ils reçoivent de leur banque, de leur assureur ou de leur conseiller financier sont principalement dans leur intérêt. Cependant, un plus grand nombre d'entre eux déclarent ne pas se sentir confiants (31 % «pas trop confiants» et 14 % «pas du tout confiants»). Un répondant sur dix considère que la question n'est pas pertinente par rapport à sa situation personnelle et que 6 % «ne savent pas».

Au niveau national, la proportion de répondants sur cinq à Chypre (19 %) et en Grèce (20 %) et à six répondants sur dix en Finlande (60 %).⁴ À l'inverse, la proportion de personnes ne se sentant pas trop confiantes ou peu confiantes varie entre moins d'un tiers en Finlande (30 %), en Tchéquie (31 %) et au Portugal (32 %) à six répondants sur dix en Lettonie et en Slovaquie (60 % dans les deux cas).

Q12 Dans quelle mesure êtes-vous sûr que les conseils en placement que vous recevez de votre banque/assureur/conseiller financier sont principalement dans votre intérêt? (% par pays)



Base: Tous les répondants
(n=26 139)

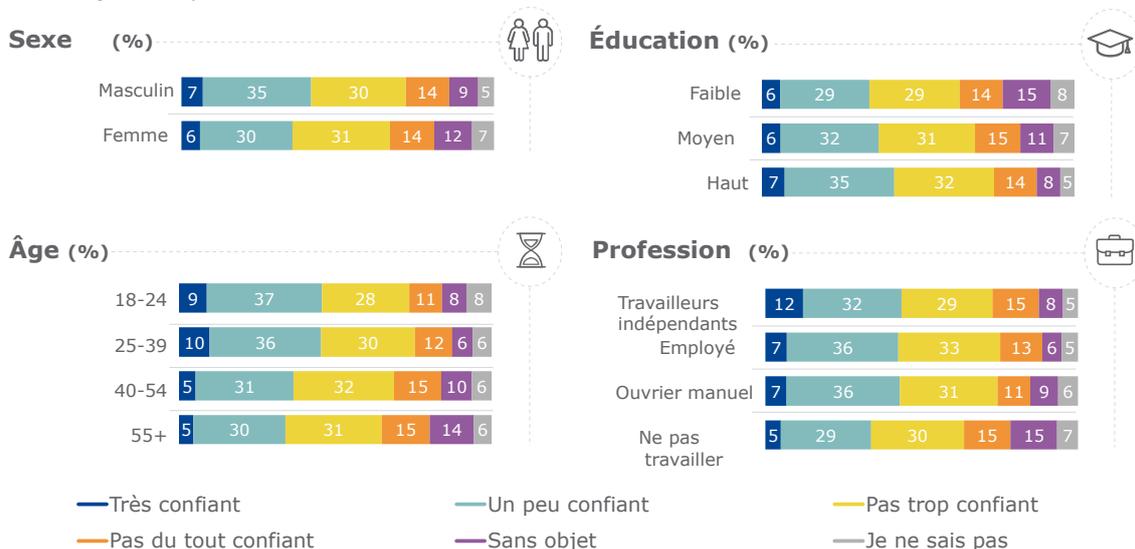
4 En raison de l'arrondi, les pourcentages indiqués dans les graphiques ne correspondent pas toujours exactement aux totaux mentionnés dans le texte.

Les groupes sociodémographiques suivants sont plus susceptibles de déclarer se sentir «très» confiants que les conseils d'investissement qu'ils reçoivent de leur banque, de leur assureur ou de leur conseiller financier sont principalement dans leur intérêt:

- hommes (42 % contre 36 % de femmes)
- les répondants âgés de moins de 40 ans (46 % des personnes âgées de 18 à 24 ans ou de 25 à 39 ans, contre 37 % des personnes âgées de 40 à 54 ans et 34 % des personnes âgées de 55 ans et plus)
- les personnes ayant un niveau d'éducation élevé (42 %, contre 37 % des répondants ayant un niveau d'éducation moyen et 34 % des personnes ayant un faible niveau d'éducation)
- les répondants qui travaillent (44 % pour les travailleurs indépendants et 43 % pour les salariés et les travailleurs manuels, contre 34 % pour ceux qui ne travaillent pas).

La proportion de réponses «sans objet» est supérieure à la moyenne pour les personnes âgées de 55 ans et plus (15 % contre 11 % en moyenne), avec un faible niveau d'éducation (15 %) et celles qui ne travaillent pas (15 %).

Q12 Dans quelle mesure êtes-vous sûr que les conseils en placement que vous recevez de votre banque/assureur/conseiller financier sont principalement dans votre intérêt? (% par sociodémographie)



Base: Tous les répondants (n=26 139)

Spécifications techniques

Entre le 29 mars et le 5 avril 2023, Ipsos European Public Affairs a réalisé l'Eurobaromètre Flash 525 à la demande de la Commission européenne, direction générale de la stabilité financière, des services financiers et de l'union des marchés des capitaux. Il s'agit d'une enquête grand public coordonnée par la direction générale de la communication, unité «Suivi des médias et Eurobaromètre». L'Eurobaromètre Flash 525 couvre la population des citoyens de l'UE, des résidents de l'un des 27 États membres de l'UE et âgés de 18 ans et plus.

Toutes les entrevues ont été réalisées via Computer-Assisted Web Interviewing (CAWI), à l'aide de panels en ligne Ipsos et de leur réseau de partenaires. Les répondants ont été sélectionnés parmi les panels d'accès en ligne, des groupes de personnes présélectionnées qui ont accepté de participer à la recherche. Le quota d'échantillonnage a été fixé sur la base de l'âge (18-24 ans, 25-34 ans, 35-44 ans, 45-54 ans, 55-64 ans et 65 ans et plus), du sexe, du niveau d'éducation et de la région géographique (NUTS1, NUTS2 ou NUTS 3, en fonction de la taille du pays et du nombre de régions NUTS).

	Nombre d'entretiens	Dates des travaux sur le terrain	Population 18+ (nombre absolu)	Population de 18 ans et plus (en % de la population de l'EU-27)
EU-27	26139	29.3.2023-5.4.2023	365822635	100,00%
ÊTRE	1015	29.3.2023-3.4.2023	9289646	2,54 %
BG	1010	29.3.2023-4.4.2023	5650134	1,54 %
CZ	1013	29.3.2023-3.4.2023	8513726	2,33 %
DK	1024	29.3.2023-4.4.2023	4721691	1,29 %
DE	1006	29.3.2023-4.4.2023	69373865	18,96 %
EE	1029	29.3.2023-4.4.2023	1072458	0,29 %
IE	1013	29.3.2023-5.4.2023	3864876	1,06 %
EL	1065	29.3.2023-4.4.2023	8711062	2,38 %
ES	1017	29.3.2023-3.4.2023	39294807	10,74 %
FR	1065	29.3.2023-31.3.2023	53438508	14,61 %
RH	1031	29.3.2023-5.4.2023	3195690	0,87 %
ELLE	1024	29.3.2023-31.3.2023	49811219	13,62 %
CY	535	29.3.2023-4.4.2023	731677	0,20 %
LV	1018	29.3.2023-4.4.2023	1518893	0,42 %
LT	1024	29.3.2023-4.4.2023	2310067	0,63 %
LU	513	29.3.2023-5.4.2023	522754	0,14 %
HU	1016	29.3.2023-4.4.2023	7981992	2,18 %
MT	532	29.3.2023-4.4.2023	438294	0,12 %
NL	1005	29.3.2023-4.4.2023	14289828	3,91 %
CHEZ	1011	29.3.2023-4.4.2023	7427239	2,03 %
PL	1003	29.3.2023-5.4.2023	30743972	8,40 %
PT	1016	29.3.2023-4.4.2023	8715904	2,38 %
RO	1063	29.3.2023-5.4.2023	15304495	4,18 %
SI	1011	29.3.2023-5.4.2023	1730790	0,47 %
SK	1017	29.3.2023-5.4.2023	4402238	1,20 %
FI	1021	29.3.2023-4.4.2023	4512724	1,23 %
SE	1042	29.3.2023-5.4.2023	8254086	2,26 %

Questionnaire

DEMANDEZ À TOUS

Q1 Comment évalueriez-vous vos connaissances globales sur les questions financières par rapport aux autres adultes en [PAYS]?

[RÉPONSE UNIQUE]

Très élevé 1

Assez élevé 2

À propos de la moyenne 3

Assez faible 4

Très faible 5

Je ne sais pas 998

DEMANDEZ À TOUS

Intro La section suivante ressemble plus à un quiz. Les questions ne sont pas conçues pour vous attraper, donc si vous pensez avoir la bonne réponse, vous le faites probablement. Si vous ne connaissez pas la réponse, cochez simplement la case «Je ne sais pas».

DEMANDEZ À TOUS

Q2 Imaginez que quelqu'un met 100 EUR dans un compte d'épargne avec un taux d'intérêt garanti de 2 % par an. Ils n'effectuent plus de paiements sur ce compte et ils ne retirent pas d'argent. Quel serait le montant du compte à la fin de cinq ans, une fois le paiement d'intérêts effectué?

[RÉPONSE UNIQUE]

Plus de 110 EUR 1

Exactement 110 EUR 2

Moins de 110 EUR 3

Je ne sais pas 4

DEMANDEZ À TOUS

Q3 Maintenant, imaginez la situation suivante. Vous allez recevoir un cadeau de 1 000 EUR en un an et, au cours de cette année, l'inflation reste à 2 %. Dans un an, avec les 1 000 EUR, vous pourrez acheter:

[RÉPONSE UNIQUE]

Plus que ce que vous pourriez acheter aujourd'hui 1

Le même montant 2

Moins que ce que vous pourriez acheter aujourd'hui 3

Je ne sais pas 4

DEMANDEZ À TOUS

Q4 Si les taux d'intérêt augmentent, qu'advient-il généralement des prix obligataires?

[RÉPONSE UNIQUE]

Ils augmenteront 1

Ils ils diminueront 2

Ils resteront les mêmes, car il n'y a pas de relation entre les prix des obligations et le taux d'intérêt 3

Je ne sais pas 4

DEMANDEZ À TOUS

Q5 Lequel de ce qui suit est vrai? Un investissement avec un rendement plus élevé est susceptible d'être:

[RÉPONSE UNIQUE]

Plus risqué qu'un investissement avec un rendement inférieur 1

Moins risqué qu'un investissement avec un rendement inférieur 2

Aussi risqué qu'un investissement avec un rendement inférieur 3

Je ne sais pas 4

DEMANDEZ À TOUS

Q6 Un investissement dans un large éventail d'«actions d'entreprise» est susceptible d'être:

[RÉPONSE UNIQUE]

Plus risqué qu'un investissement dans une seule action 1

Moins risqué qu'un investissement dans une seule action 2

Aussi risqué qu'un investissement dans une seule action 3

Je ne sais pas 4

DEMANDEZ À TOUS

Q7 Dans quelle mesure êtes-vous d'accord ou en désaccord avec les déclarations suivantes?

[UNE RÉPONSE PAR LIGNE] [RANDOMISE 1-3]

Q7_1 Avant d'acheter quelque chose, j'examine attentivement si je peux me le permettre

Q7_2 Je garde la trace et surveille mes dépenses

Q7_3 Je me suis fixé des objectifs financiers à long terme et je m'efforce de les atteindre

[ÉCHELLE DE RÉPONSE]

Tout à fait d'accord 1

Eurobaromètre Flash 525

Suivi du niveau de littératie financière dans l'UE

Un peu d'accord 2

Quelque peu en désaccord 3

Tout à fait en désaccord 4

Je ne sais pas 998

DEMANDEZ À TOUS

Q8 Si vous avez perdu votre principale source de revenus aujourd'hui, combien de temps pourriez-vous continuer à couvrir vos frais de subsistance, sans emprunter d'argent ni déménager?

[RÉPONSE UNIQUE]

Je n'ai pas d'économies d'urgence 1

Au moins 1 semaine, mais moins d'un mois 2

Au moins 1 mois, mais pas 3 mois 3

Au moins 3 mois, mais pas 6 mois 4

6 mois ou plus 5

Je ne sais pas/Préférer de ne pas répondre 998

DEMANDEZ À TOUS

Q9 Lesquels des produits financiers suivants avez-vous ou avez-vous eu au cours des deux dernières années?

[PLUSIEURS RÉPONSES AUTORISÉES]

Une pension privée ou un produit de retraite 1

Assurance vie 2

Assurance non-vie (assurance des ménages, assurance automobile, etc.) 3

Un prêt hypothécaire ou un prêt immobilier 4

Autres prêts à la consommation 5

Un produit d'investissement (fonds, actions ou obligations) 6

Crypto-monnaies (y compris la crypto-monnaie) 7

Aucun de ces 8

Je ne sais pas/préfère de ne pas répondre 998

DEMANDEZ À TOUS

Q10 Dans l'ensemble, à quel point êtes-vous confiant que vous aurez assez d'argent pour vivre confortablement tout au long de votre retraite?

[RÉPONSE UNIQUE]

Très confiant 1

Un peu confiant 2

Eurobaromètre Flash 525

Suivi du niveau de littératie financière dans l'UE

Pas trop confiant 3

Pas du tout confiant 4

Je ne sais pas 998

DEMANDEZ À TOUS

Q11 Dans quelle mesure êtes-vous à l'aise avec l'utilisation de services financiers numériques, tels que les services bancaires en ligne ou les paiements mobiles [INFO BUTTON: Les services financiers numériques sont-ils des services financiers qui sont offerts ou facilités par l'utilisation de technologies/de solutions numériques, telles que des applications bancaires mobiles/en ligne, des outils numériques de budgétisation ou des services de paiement instantané]?

[RÉPONSE UNIQUE]

Très confortable 1

Un peu confortable 2

Pas trop confortable 3

Pas du tout confortable 4

Je ne sais pas 998

DEMANDEZ À TOUS

Q12 Dans quelle mesure êtes-vous sûr que les conseils en placement que vous recevez de votre banque/assureur/conseiller financier sont principalement dans votre intérêt?

[RÉPONSE UNIQUE]

Très confiant 1

Un peu confiant 2

Pas trop confiant 3

Pas du tout confiant 4

Sans objet 997

Je ne sais pas

Eurobaromètre Flash 525

Suivi du niveau de littératie financière dans l'UE

Annexe de données

Q1 Comment évalueriez-vous vos connaissances globales sur les questions financières par rapport aux autres adultes en [PAYS]?

	Très élevé	Assez élevé	À propos de la moyenne	Assez faible	Très faible	Je ne sais pas
EU-27	5	25	52	12	4	1
BE	3	26	51	14	4	2
BG	5	25	62	5	2	1
CZ	3	28	58	8	2	1
DK	6	25	57	9	3	2
DE	6	21	56	13	4	1
EE	5	26	53	12	2	2
IE	6	24	58	9	3	1
EL	5	24	52	12	6	1
ES	6	24	53	11	5	0
FR	8	34	42	10	3	3
HR	5	24	62	6	2	1
IT	3	15	54	19	8	1
CY	3	26	54	11	4	1
LV	2	22	57	14	3	1
LT	4	29	53	11	2	1
LU	6	30	52	10	2	1
HU	2	19	65	10	4	0
MT	4	17	63	9	4	3
NL	5	29	56	8	2	1
AT	4	15	58	15	6	4
PL	6	34	46	10	2	2
PT	3	13	67	11	5	2
RO	8	43	41	6	1	0
SI	4	21	62	11	2	1
SK	4	25	60	8	2	1
FI	6	33	49	11	1	1
SE	4	25	56	12	3	0

Eurobaromètre Flash 525 — Suivi du niveau de littératie financière dans l'UE

Travail sur le terrain: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Tous les répondants

Q2 Imaginez que quelqu'un met [100 EUR] dans un compte d'épargne avec un taux d'intérêt garanti de 2 % par an. Ils n'effectuent plus de paiements sur ce compte et ils ne retirent pas d'argent. Quel serait le montant du compte à la fin de cinq ans, une fois le paiement d'intérêts effectué?

	Plus de [110 EUR]	[110 EUR] exactement	Inférieur à [110 EUR]	Ne pas know
EU-27	45	30	19	6
BE	44	27	22	6
BG	40	32	21	8
CZ	40	31	24	5
DK	50	23	20	7
DE	56	29	11	4
EE	49	34	12	5
IE	47	32	18	3
EL	44	31	17	8
ES	37	37	17	9
FR	47	28	20	5
HR	41	40	15	5
IT	39	32	24	5
CY	46	32	17	5
LV	40	38	17	6
LT	38	41	15	6
LU	56	29	11	4
HU	44	29	23	5
MT	43	38	15	5
NL	59	24	15	3
AT	44	31	20	5
PL	36	27	25	12
PT	35	39	19	7
RO	38	32	23	7
SI	44	29	19	8
SK	40	36	20	5
FI	50	28	17	4
SE	57	21	19	4

Eurobaromètre Flash 525 — Suivi du niveau de littératie financière dans l'UE

Travail sur le terrain: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Tous les répondants

Q3 Maintenant, imaginez la situation suivante. Vous allez recevoir un cadeau de [1 000 EUR] en un an et, au cours de cette année, l'inflation reste à 2 %. Dans un an, avec le [1 000 EUR], pourrez-vous acheter:

	Plus que ce que vous pourriez acheter aujourd'hui	Le même montant	Moins que ce que vous pourriez acheter aujourd'hui	Je ne sais pas
EU-27	7	22	65	6
BE	7	19	68	7
BG	4	27	64	5
CZ	9	19	65	6
DK	11	12	69	9
DE	7	19	68	6
EE	6	7	84	4
IE	11	23	61	5
EL	6	32	55	8
ES	8	24	61	7
FR	8	24	61	7
HR	6	18	71	4
IT	7	28	59	7
CY	7	37	48	8
LV	11	15	69	5
LT	7	7	79	7
LU	7	18	72	4
HU	5	16	75	4
MT	4	25	64	7
NL	6	15	75	4
AT	7	15	73	5
PL	6	18	68	8
PT	9	32	55	5
RO	9	26	58	7
SI	4	14	78	5
SK	4	19	72	5
FI	4	6	84	6
SE	10	15	67	9

Eurobaromètre Flash 525 — Suivi du niveau de littératie financière dans l'UE

Travail sur le terrain: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Tous les répondants

Q4 Si les taux d'intérêt augmentent, qu'advient-il généralement des prix obligataires?

	Ils se lèveront	Ils tomberont	Ils resteront les mêmes, car il n'y a pas de relation entre les prix des obligations et le taux d'intérêt.	Je ne sais pas
EU-27	29	20	23	28
BE	26	16	27	31
BG	32	20	23	26
CZ	28	21	31	21
DK	22	37	19	22
DE	21	21	21	37
EE	29	22	21	28
IE	25	24	26	24
EL	27	22	21	31
ES	38	18	19	26
FR	29	13	29	29
HR	25	22	32	21
IT	29	26	21	24
CY	19	21	23	37
LV	25	14	30	31
LT	22	18	29	31
LU	33	13	28	26
HU	31	22	28	20
MT	20	24	33	24
NL	24	25	23	29
AT	22	21	28	29
PL	37	22	19	23
PT	48	12	22	18
RO	41	14	32	13
SI	28	26	23	24
SK	22	27	30	22
FI	32	15	21	32
SE	18	22	25	35

Eurobaromètre Flash 525 — Suivi du niveau de littératie financière dans l'UE

Travail sur le terrain: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Tous les répondants

Q5 Lequel de ce qui suit est vrai? Un investissement avec un rendement plus élevé est susceptible d'être:

	Plus risqué qu'un investissement avec un rendement inférieur	Moins risqué qu'un investissement avec un rendement inférieur	Aussi risqué qu'un investissement avec un rendement inférieur	Je ne sais pas
EU-27	66	9	15	10
BE	65	8	13	14
BG	60	11	21	8
CZ	74	6	13	7
DK	76	7	8	10
DE	60	12	16	13
EE	71	7	15	8
IE	75	7	14	5
EL	69	10	12	9
ES	69	14	10	8
FR	68	9	13	10
HR	61	8	22	9
IT	68	9	17	6
CY	69	8	12	11
LV	61	7	23	9
LT	58	7	20	15
LU	66	6	14	14
HU	74	7	14	5
MT	74	5	11	11
NL	67	7	16	10
AT	60	9	17	14
PL	57	9	17	17
PT	75	5	15	5
RO	58	7	30	5
SI	73	7	13	7
SK	72	6	18	4
FI	79	8	7	7
SE	76	6	8	10

Eurobaromètre Flash 525 — Suivi du niveau de littératie financière dans l'UE

Travail sur le terrain: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Tous les répondants

Q6 Un investissement dans un large éventail d'«actions d'entreprise» est susceptible d'être:

	Plus risqué qu'un investissement dans une seule action	Moins risqué qu'un investissement dans une seule action	Aussi risqué qu'un investissement dans une seule action	Je ne sais pas
EU-27	15	56	14	15
BE	9	63	11	17
BG	14	51	18	18
CZ	12	59	13	17
DK	11	68	10	11
DE	11	64	10	16
EE	8	74	12	6
IE	13	60	17	10
EL	19	41	15	25
ES	23	51	12	15
FR	13	53	17	17
HR	17	53	20	10
IT	15	55	13	18
CY	21	43	14	22
LV	8	56	24	12
LT	8	63	18	11
LU	6	64	16	15
HU	23	44	18	15
MT	12	58	14	17
NL	6	73	7	14
AT	10	63	16	11
PL	16	54	17	13
PT	24	49	18	9
RO	20	45	24	12
SI	14	68	9	9
SK	16	52	22	10
FI	7	77	9	8
SE	12	60	11	18

Eurobaromètre Flash 525 — Suivi du niveau de littératie financière dans l'UE

Travail sur le terrain: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Tous les répondants

Q7_1 Dans quelle mesure êtes-vous d'accord ou en désaccord avec les énoncés suivants?

Avant d'acheter quelque chose, j'examine attentivement si je peux me le permettre

	Tout à fait d'accord	Un peu d'accord	Quelque peu en désaccord	Tout à fait en désaccord	Je ne sais pas
EU-27	51	41	6	2	0
BE	46	44	7	2	1
BG	54	37	5	4	0
CZ	48	45	6	1	0
DK	46	42	10	3	0
DE	50	39	8	2	1
EE	36	53	10	2	0
IE	58	34	6	3	0
EL	81	17	2	0	0
ES	51	39	8	1	1
FR	50	42	6	1	0
HR	55	37	7	1	0
IT	54	41	5	1	0
CY	79	19	2	0	0
LV	46	46	6	2	1
LT	45	45	9	1	1
LU	49	43	7	1	1
HU	49	45	5	1	0
MT	73	23	3	1	0
NL	48	41	7	4	0
AT	50	40	7	2	0
PL	42	50	7	1	1
PT	45	52	2	0	1
RO	65	32	2	1	0
SI	56	35	8	1	1
SK	42	50	6	1	1
FI	38	48	11	4	0
SE	52	40	7	2	0

Eurobaromètre Flash 525 — Suivi du niveau de littératie financière dans l'UE

Travail sur le terrain: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Tous les répondants

Q7_2 Dans quelle mesure êtes-vous d'accord ou en désaccord avec les énoncés suivants?

Je garde une trace et surveille mes dépenses

	Tout à fait d'accord	Un peu d'accord	Quelque peu en désaccord	Tout à fait en désaccord	Je ne sais pas
EU-27	49	43	6	2	1
BE	43	45	8	3	1
BG	65	27	5	4	0
CZ	54	41	4	1	1
DK	55	35	7	3	0
DE	57	38	4	1	1
EE	31	52	12	5	0
IE	42	47	8	3	1
EL	50	38	7	3	2
ES	48	43	7	1	0
FR	46	47	5	1	0
HR	60	34	5	1	0
IT	47	44	7	1	0
CY	50	40	7	3	1
LV	38	50	8	3	1
LT	38	50	9	2	1
LU	50	44	5	1	0
HU	49	44	6	1	0
MT	49	42	7	2	0
NL	49	37	10	4	1
AT	56	37	5	1	1
PL	42	50	6	2	1
PT	31	55	11	2	0
RO	57	38	3	2	0
SI	61	32	6	1	1
SK	43	49	7	2	0
FI	16	33	26	24	1
SE	58	36	5	1	1

Eurobaromètre Flash 525 — Suivi du niveau de littératie financière dans l'UE

Travail sur le terrain: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Tous les répondants

Q7_3 Dans quelle mesure êtes-vous d'accord ou en désaccord avec les énoncés suivants?

Je me fixe des objectifs financiers à long terme et je m'efforce de les atteindre

	Tout à fait d'accord	Un peu d'accord	Quelque peu en désaccord	Tout à fait en désaccord	Je ne sais pas
EU-27	21	50	20	6	3
BE	18	50	20	8	4
BG	26	46	17	10	2
CZ	18	52	24	4	2
DK	18	52	18	9	4
DE	26	47	18	6	2
EE	12	53	24	6	5
IE	19	49	20	10	2
EL	26	52	12	6	5
ES	21	45	27	5	2
FR	18	52	19	7	4
HR	24	52	15	9	1
IT	16	51	23	6	4
CY	38	43	14	3	3
LV	13	46	25	8	8
LT	16	52	24	5	3
LU	20	50	22	7	1
HU	20	51	19	7	2
MT	29	47	15	5	4
NL	25	47	16	8	3
AT	27	47	20	5	1
PL	16	55	18	6	5
PT	19	58	17	2	4
RO	30	56	9	3	2
SI	34	47	13	5	1
SK	16	53	22	8	2
FI	13	50	25	12	1
SE	30	51	13	4	2

Eurobaromètre Flash 525 — Suivi du niveau de littératie financière dans l'UE

Travail sur le terrain: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Tous les répondants

Q8 Si vous avez perdu votre principale source de revenus aujourd'hui, combien de temps pourriez-vous continuer à couvrir vos frais de subsistance, sans emprunter d'argent ni déménager?

	Je n'ai pas d'économies d'urgence	Au moins 1 semaine, mais moins d'un mois	Au moins 1 mois, mais pas 3 mois	Au moins 3 mois, mais pas 6 mois	6 mois ou plus	Je ne sais pas/Préférer de ne pas répondre
EU-27	16	9	16	18	33	8
BE	14	8	12	15	39	13
BG	23	12	19	16	24	7
CZ	17	10	17	22	29	4
DK	16	6	13	15	42	9
DE	16	8	15	20	34	7
EE	15	9	20	18	32	6
IE	18	12	16	17	32	6
EL	24	10	19	15	23	9
ES	10	10	17	17	36	9
FR	14	9	15	19	33	10
HR	20	11	21	20	23	5
IT	15	6	11	17	39	11
CY	20	12	20	13	28	8
LV	26	14	19	17	19	6
LT	17	8	15	19	36	6
LU	5	4	16	19	48	7
HU	21	10	21	22	22	4
MT	10	9	14	16	35	17
NL	8	5	13	17	47	9
AT	17	8	16	18	33	8
PL	20	11	19	20	25	6
PT	21	6	16	19	30	8
RO	25	11	21	15	23	5
SI	19	9	18	18	30	6
SK	18	9	16	22	28	7
FI	25	12	20	11	29	4
SE	10	7	14	16	46	7

Eurobaromètre Flash 525 — Suivi du niveau de littératie financière dans l'UE

Travail sur le terrain: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Tous les répondants

Q9 Quels des produits financiers suivants avez-vous ou avez-vous eu au cours des deux dernières années? [PLUSIEURS RÉPONSES]

	Une pension privée ou un produit de retraite	Assurance vie	Assurance non-vie (assurance des ménages, assurance automobile, etc.)	Un prêt hypothécaire ou un prêt immobilier	Autres prêts à la consommation	Un produit d'investissement (fonds, actions ou obligations)	Crypto-monnaies (y compris la crypto-monnaie)	Aucun de ces	Je ne sais pas/préfère de ne pas répondre
EU-27	22	31	46	20	14	24	6	21	3
BE	37	28	52	27	14	27	9	17	4
BG	19	17	37	9	31	9	11	23	3
CZ	40	42	39	15	15	24	14	19	4
DK	52	34	67	35	17	35	7	9	3
DE	21	25	59	17	10	33	6	19	3
EE	31	23	45	20	17	24	12	18	3
IE	40	36	40	25	17	18	8	20	4
EL	8	16	30	19	13	12	9	32	5
ES	23	29	50	29	18	23	4	18	3
FR	20	44	41	19	12	19	4	21	3
HR	8	26	30	11	24	15	16	28	2
IT	20	20	31	15	9	28	4	30	4
CY	14	33	37	24	15	10	10	29	2
LV	23	23	38	10	18	9	10	28	3
LT	24	34	41	13	14	14	11	20	3
LU	41	39	54	42	20	37	13	11	5
HU	18	32	44	15	15	20	6	24	2
MT	23	25	42	21	5	32	8	22	6
NL	31	24	64	42	6	20	11	13	3
AT	21	37	59	16	7	24	10	17	5
PL	10	58	44	15	21	15	6	16	2
PT	19	27	46	25	19	21	9	19	6
RO	33	23	41	12	23	16	8	21	2
SI	17	42	40	14	18	17	17	19	3
SK	15	39	37	21	19	26	7	23	3
FI	11	25	48	25	28	36	9	17	3
SE	33	24	57	30	13	46	5	16	5

Eurobaromètre Flash 525 — Suivi du niveau de littératie financière dans l'UE

Travail sur le terrain: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Tous les répondants

Q10 Dans l'ensemble, à quel point êtes-vous confiant que vous aurez assez d'argent pour vivre confortablement tout au long de votre retraite?

	Très confiant	Un peu confiant	Pas trop confiant	Pas du tout confiant	Je ne sais pas
EU-27	9	33	32	22	5
BE	8	35	32	20	6
BG	6	22	36	33	3
CZ	7	33	29	28	4
DK	24	36	20	15	6
DE	13	37	29	17	4
EE	5	26	38	30	2
IE	13	37	26	22	2
EL	6	19	31	41	3
ES	11	38	32	15	4
FR	5	33	32	24	6
HR	6	26	35	29	3
IT	5	33	36	21	5
CY	8	28	32	30	3
LV	5	21	38	33	3
LT	4	27	36	30	3
LU	15	44	28	7	6
HU	6	20	33	40	2
MT	10	37	27	21	6
NL	19	43	22	11	6
AT	14	38	30	14	4
PL	3	17	35	39	7
PT	5	33	36	23	3
RO	7	31	39	23	2
SI	7	25	39	25	4
SK	4	29	30	33	5
FI	9	37	32	19	3
SE	17	37	23	18	5

Eurobaromètre Flash 525 — Suivi du niveau de littératie financière dans l'UE

Travail sur le terrain: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Tous les répondants

Q11 Dans quelle mesure êtes-vous à l'aise avec l'utilisation de services financiers numériques, tels que les services bancaires en ligne ou les paiements mobiles?

	Très confortable	Un peu confortable	Pas trop confortable	Pas du tout confortable	Je ne sais pas
EU-27	36	41	14	7	2
BE	32	49	13	5	1
BG	42	33	14	8	3
CZ	55	36	5	4	2
DK	48	45	5	2	1
DE	44	37	11	6	2
EE	50	39	8	3	1
IE	45	34	10	11	1
EL	28	35	16	20	2
ES	23	43	23	8	2
FR	25	44	21	10	1
HR	56	28	9	5	2
IT	22	49	19	8	3
CY	38	36	18	8	1
LV	36	53	9	2	1
LT	58	33	6	2	1
LU	28	57	11	3	1
HU	40	38	12	7	3
MT	49	26	14	10	2
NL	52	40	5	2	1
AT	57	28	7	5	2
PL	40	47	7	4	2
PT	20	45	22	9	4
RO	44	36	12	5	2
SI	44	32	15	9	1
SK	50	38	7	4	2
FI	69	26	3	2	1
SE	58	32	5	2	2

Eurobaromètre Flash 525 — Suivi du niveau de littératie financière dans l'UE

Travail sur le terrain: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Tous les répondants

Q12 Dans quelle mesure êtes-vous sûr que les conseils en placement que vous recevez de votre banque/assureur/conseiller financier sont principalement dans votre intérêt?

	Très confiant	Un peu confiant	Pas trop confiant	Pas du tout confiant	Sans objet	Je ne sais pas
EU-27	6	32	31	14	11	6
BE	4	31	28	17	12	8
BG	7	37	29	15	8	4
CZ	14	40	22	9	8	8
DK	9	38	24	11	10	7
DE	11	31	33	11	10	5
EE	2	27	44	12	7	7
IE	6	35	28	19	8	4
EL	3	18	30	26	14	9
ES	7	31	33	12	11	6
FR	4	34	28	17	11	6
HR	7	38	30	13	7	5
IT	4	34	31	12	14	5
CY	3	17	36	21	17	7
LV	4	20	44	16	8	8
LT	4	30	29	13	10	13
LU	5	36	32	14	8	6
HU	4	30	33	20	8	4
MT	6	35	26	17	11	5
NL	4	28	28	11	19	9
AT	11	35	32	13	4	5
PL	3	23	34	23	9	8
PT	6	40	22	10	16	6
RO	8	38	34	11	6	3
SI	3	28	43	17	4	6
SK	8	35	23	12	14	8
FI	7	52	23	7	4	6
SE	4	33	31	18	5	8

Eurobaromètre Flash 525 — Suivi du niveau de littératie financière dans l'UE

Travail sur le terrain: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Tous les répondants

Note des connaissances financières - Nombre de réponses correctes aux cinq questions sur les connaissances financières (Q2, Q3, Q4, Q5, Q6)

	Faible score (0 ou 1 réponses correctes)	Score moyen (2 ou 3 réponses correctes)	Score élevé (4 ou 5 réponses correctes)
EU-27	24	50	26
BE	26	44	30
BG	26	54	20
CZ	21	54	25
DK	15	45	40
DE	22	46	32
EE	13	47	39
IE	22	47	31
EL	29	52	19
ES	27	54	19
FR	25	51	25
HR	22	55	24
IT	26	49	25
CY	30	51	19
LV	25	55	20
LT	21	54	25
LU	24	43	33
HU	17	61	22
MT	19	54	26
NL	18	39	43
AT	22	50	28
PL	25	55	20
PT	28	56	16
RO	30	57	13
SI	15	49	36
SK	20	53	27
FI	11	49	40
SE	19	47	34

Eurobaromètre Flash 525 — Suivi du niveau de littératie financière dans l'UE

Travail sur le terrain: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Tous les répondants

Note de comportement financier - Nombre de comportements «financières» liés au choix des produits, au suivi des dépenses et à l'atteinte des objectifs financiers (Q7)

	Faible score (accord avec max. 1 énoncé)	Score moyen (accord avec 2 énoncés)	Score élevé (d'accord avec toutes les déclarations)
EU-27	8	28	65
BE	11	28	61
BG	9	24	67
CZ	7	29	64
DK	11	27	62
DE	6	29	65
EE	14	32	54
IE	9	31	60
EL	7	23	71
ES	10	30	60
FR	7	29	65
HR	7	22	71
IT	7	30	62
CY	4	24	72
LV	11	37	52
LT	13	25	62
LU	8	27	65
HU	6	28	66
MT	6	23	71
NL	12	25	63
AT	8	26	67
PL	9	27	65
PT	8	23	69
RO	4	14	82
SI	8	19	73
SK	8	29	63
FI	32	32	36
SE	7	21	73

Eurobaromètre Flash 525 — Suivi du niveau de littératie financière dans l'UE

Travail sur le terrain: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Tous les répondants

Note globale de littératie financière - Somme de la note des connaissances financières et du comportement financier (avec un poids égal pour chaque note)

	Faible score (score ≤5)	Score moyen (score > 5 et < 9)	Score élevé (score 9 ou 10)
EU-27	18	64	18
BE	22	58	20
BG	20	65	15
CZ	16	66	17
DK	16	57	27
DE	16	61	24
EE	16	61	23
IE	17	64	19
EL	19	65	16
ES	22	65	13
FR	18	64	17
HR	16	65	20
IT	19	64	18
CY	19	66	15
LV	24	65	11
LT	19	65	16
LU	15	62	23
HU	12	72	16
MT	13	67	20
NL	15	56	28
AT	17	62	21
PL	20	65	15
PT	19	71	11
RO	14	74	12
SI	12	61	27
SK	17	63	20
FI	27	56	17
SE	14	59	27

Eurobaromètre Flash 525 — Suivi du niveau de littératie financière dans l'UE

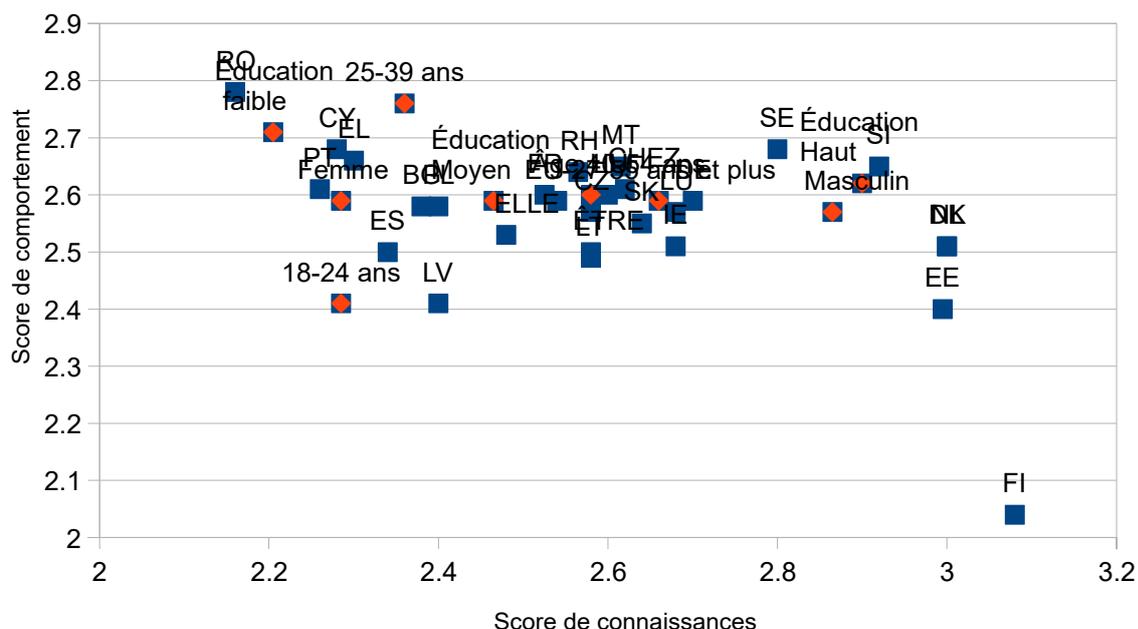
Travail sur le terrain: 29/3-5/4/2023/(%) Base: n=26 139 — Tous les répondants

Commentaires

(Pierre Dieumegard)

Étrange corrélation entre les deux scores de connaissance et de comportement

Pour les scores de connaissances et de comportement, on peut mettre une note à chaque groupe. Cette note est la moyenne des scores de groupe.



Il n'y a pas de corrélation statistique entre le score des connaissances financières et le score de comportement financier, et s'il y a une corrélation, il est négatif ($R^2 = 0,2$, donc le coefficient de corrélation est $-0,45$). Cela signifierait que plus un groupe a de bonnes connaissances financières, moins il est prudent. C'est étrange, et on peut penser que les questions posées ne sont pas les plus pertinentes pour comprendre les compétences financières des individus. Les deux sexes ont le même score de comportement, tandis que le sexe masculin a un meilleur score de connaissances.

Certaines questions étaient probablement confuses pour de nombreuses personnes.

Par exemple, la question Q2 devait tester la compréhension des intérêts composés, c'est-à-dire que chaque année, les intérêts reçus sont ajoutés au capital pour le calcul des intérêts pour

l'année suivante. La question était «Combien serait dans le compte à la fin de cinq ans, une fois que le paiement des intérêts est effectué?». Dans la question, le paiement des intérêts se fait à la fin de la peine, après que la période de cinq ans a été indiquée. Il est compréhensible que les répondants n'imaginent pas que ce paiement soit annuel. En outre, compte tenu des intérêts composés, la somme finale est de 1 104 EUR au lieu de 1 100 EUR: la différence est minime.

De même, pour la question Q4, qui portait sur le lien entre les prix des obligations et l'inflation, il était difficile pour une personne qui n'a pas d'obligations de répondre, et c'est le cas d'une très grande proportion d'Européens.

Différences par rapport aux autres enquêtes Eurobaromètre

La dispersion des groupes sociaux est du même ordre que la dispersion des pays, ce qui est différent des résultats de nombreuses enquêtes Eurobaromètre.

Le score des connaissances montre les différences dans les classes sociales: le score est plus élevé pour les personnes ayant des études supérieures et les personnes âgées.

Le score de comportement est meilleur, malgré un faible score de connaissances, pour les personnes peu instruites, qui n'ont pas de revenus élevés et qui ont besoin d'attention, les personnes qui s'installent dans la vie (25-39 ans) ainsi que pour les pays pauvres comme la Roumanie et la Grèce.

Contrairement à de nombreuses enquêtes Eurobaromètre, il ne s'agit pas vraiment d'un sondage d'opinion sur ce que les pouvoirs publics devraient faire, mais plutôt d'une enquête sur les connaissances et les comportements individuels (financiers) par rapport à la société dans laquelle on vit. Il est normal qu'il y ait des variations entre les groupes sociaux aussi importantes qu'entre les opinions nationales (ou que les variations entre les opinions nationales ne soient pas plus grandes qu'entre les opinions des groupes sociaux).