

ILRES

OECD/INFE 2023 Enquête internationale sur la culture financière des adultes

Décembre 2023

FONDATION BBIL
pour l'éducation financière

cssf
Commission de Surveillance
du Secteur Financier



Introduction

La culture financière a été reconnue au niveau mondial comme une compétence fondamentale de la vie, essentielle à la responsabilisation des individus et au soutien du bien-être financier des individus et des sociétés (G20, 2021). Les politiques et les programmes de culture financière peuvent également améliorer le bien-être financier en aidant les individus à prendre des décisions éclairées et à acquérir une plus grande maîtrise et une plus grande confiance dans les questions financières personnelles.

La collecte de données fiables et comparables au niveau international pour mesurer les niveaux de culture financière des populations est un moyen essentiel pour développer des politiques et des programmes d'éducation financière efficaces et pour les évaluer.

Le réseau international de l'OCDE sur l'éducation financière (OCDE/INFE) s'est engagé à mesurer et à évaluer les niveaux de culture financière dans le monde entier par le biais d'exercices de mesure coordonnés. Trente-neuf pays et économies, dont des pays membres de l'OCDE, ont participé à ce troisième exercice de mesure coordonné en utilisant la boîte à outils OCDE/INFE 2022 pour mesurer la culture et l'inclusion financières (OCDE, 2022), reconnue au niveau mondial, afin de mesurer les niveaux de culture financière au sein de leur population adulte.

Il s'agit de la première mesure pour le Luxembourg.

L'enquête au Luxembourg



Echantillon

L'enquête a été réalisée auprès de
1017 résidents âgés de 18 à 79 ans
(dont 186 âgés de 18 à 29 ans).



Mode de recueil

Les interviews ont été réalisées **en ligne**
via le MyPanel d'ILRES.



Période d'enquête

Du 15 au 30 décembre 2022.

Culture Financière

Culture financière : définition

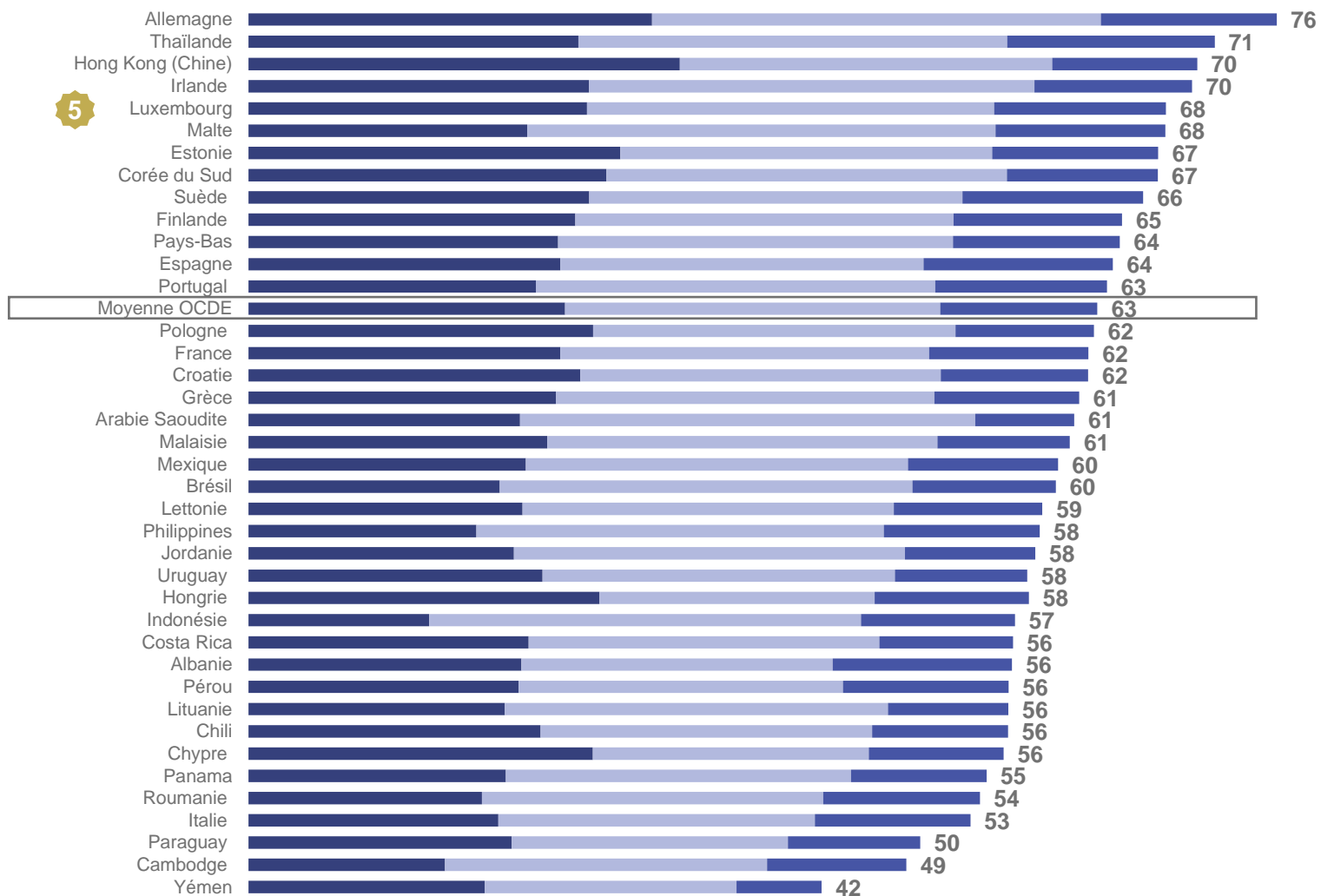
OECD (2022): La culture financière est une combinaison “des connaissances, des savoirs, des compétences, des attitudes et des comportements dans le domaine financier indispensables pour prendre des décisions financières en toute connaissance de cause et, en fin de compte, parvenir au bien-être financier”.



Les scores se situent entre 0 et 100.
Les scores les plus élevés reflètent des niveaux plus élevés de culture financière.

* Plus de détails dans les parties suivantes

Culture financière : scores moyens

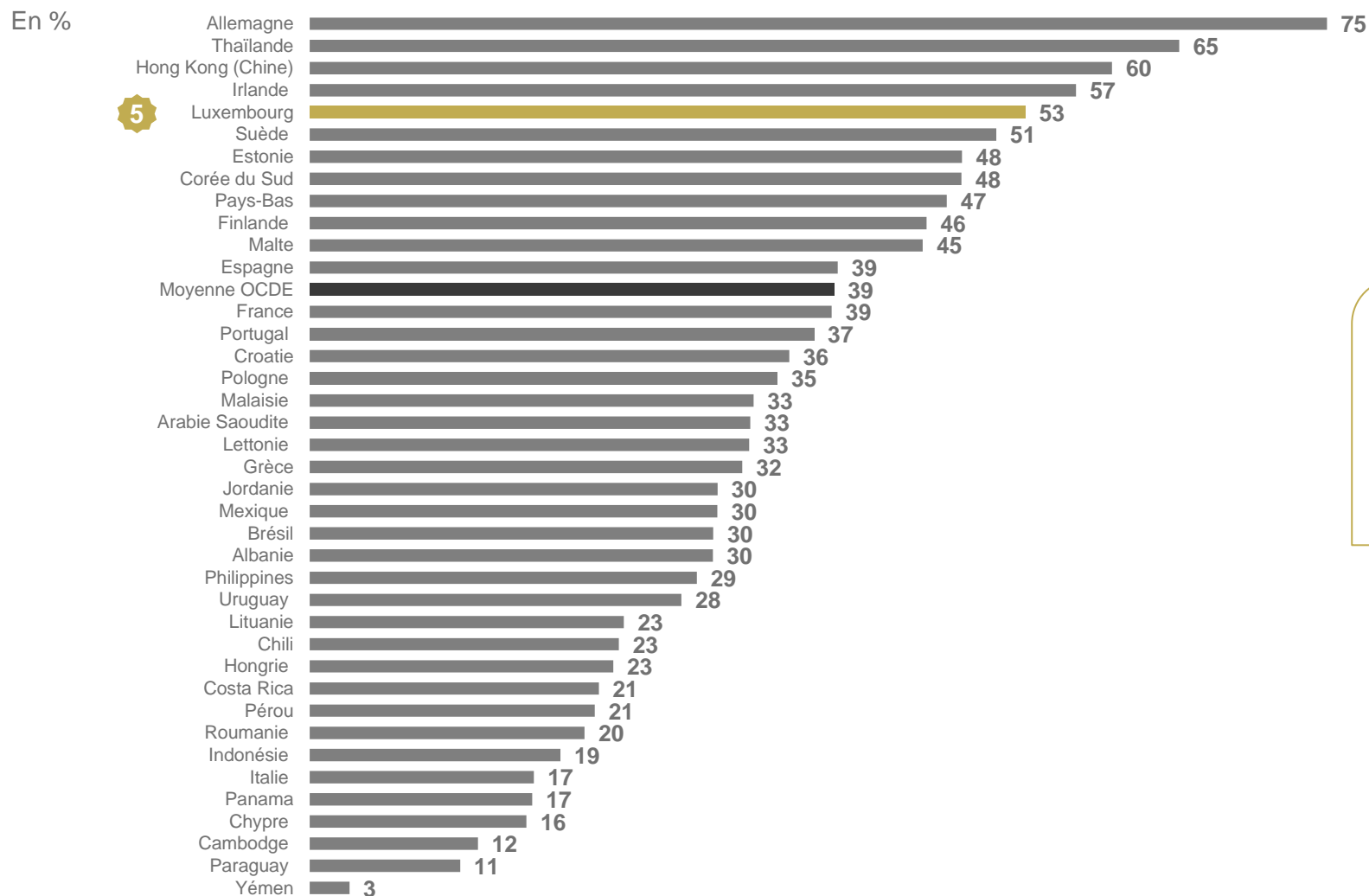


Le Luxembourg a un score de culture financière plutôt élevé.

- Score Connaissances financières
- Score Comportements financiers
- Score Attitudes financières

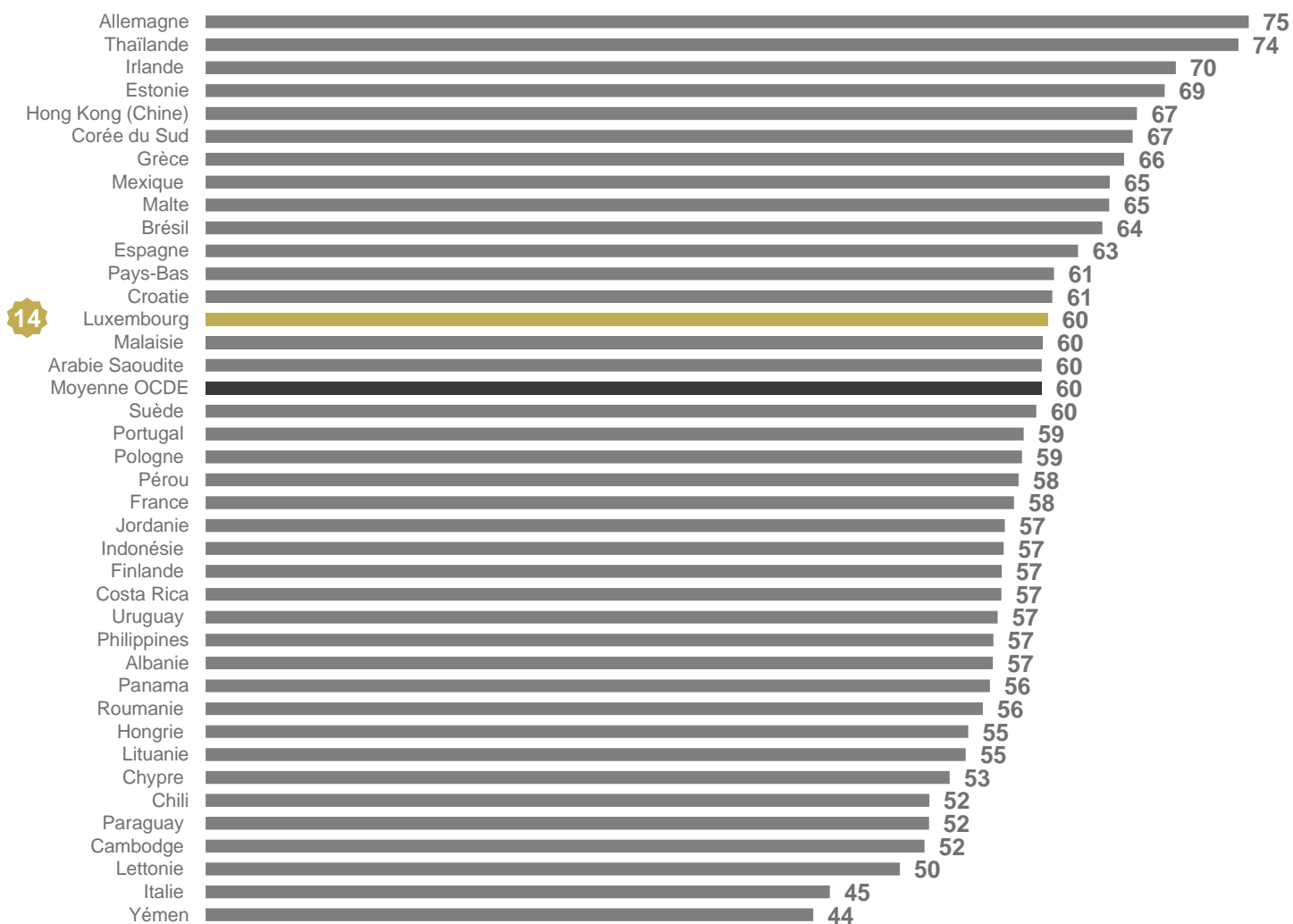
Score Culture Financière

Culture financière : pourcentage d'adultes atteignant le score cible minimum



Ce résultat correspond au pourcentage d'adultes ayant obtenu 70 points ou plus (sur 100) au score de culture financière : juste un peu plus de la moitié des adultes au Luxembourg.

Culture financière : focus sur les adultes de 18-29 ans



Le niveau de culture financière des plus jeunes au Luxembourg est inférieur à celui du reste de la population et atteint le score moyen de l'OCDE pour les jeunes.

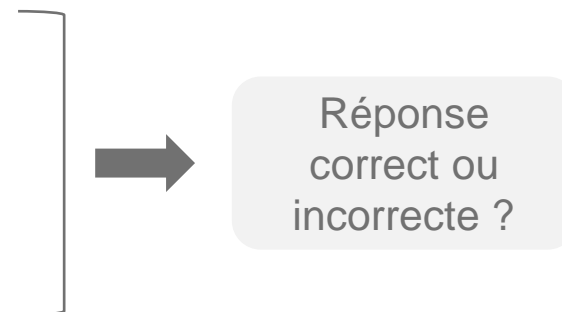
Connaissances financières

Connaissances financières : définition

OECD: Les connaissances financières peuvent être considérées comme **une connaissance de base des concepts financiers** et la capacité d'appliquer des **compétences numériques** dans des contextes financiers.

7 questions test sur les sujets suivants :

- Inflation (définition et compréhension de la valeur temps de l'argent)
- Avantages de l'épargne/investissement à long terme
- Intérêts
- Risque



Le score de connaissances financières est calculé en fonction du nombre de réponses correctes.
Les scores bruts de connaissances financières vont de 0 à 7 et sont rééchelonnés sur 100.
Les scores les plus élevés reflètent des niveaux de connaissances financières plus élevés.

Connaissances financières : 7 questions test

Valeur temps de l'argent

Cinq frères vont recevoir un don à partager d'un montant total de 1 000 €. Imaginez qu'ils doivent attendre un an pour toucher leur part des 1 000 € et que le taux d'inflation se situe à 3%. Dans un an, seront-ils en mesure d'acheter :

- Plus avec leur part qu'ils ne le pourraient aujourd'hui
- Pour le même montant
- Moins avec leur part qu'ils ne le pourraient aujourd'hui
- Cela dépend de ce qu'ils veulent acheter

Intérêt sur un prêt

Vous prêtez 25 € à un ami/proche un soir et il vous rend 25 € le lendemain. À combien s'élèvent les intérêts qu'il a payés pour ce prêt ? (en %)

0

Calcul des intérêts simples

Imaginez que quelqu'un dépose 100 € sur un compte d'épargne sans frais, libre d'impôt offrant un taux d'intérêt garanti de 2 % par an. Aucun versement ni aucun retrait n'est effectué sur ce compte. Combien y aura-t-il sur ce compte à la fin de la première année, une fois les intérêts crédités ? (en €)

102

Calcul des intérêts composés

Quelle somme y aura-t-il sur le compte au bout de cinq ans ? Rappelez-vous qu'il n'y a ni frais ni impôts. Y aura-t-il ?

- Plus de 110 €
- 110 € exactement
- Moins de 110 €
- Il est impossible de répondre à partir des informations fournies

Risque et rendement

Un investissement avec un rendement élevé est susceptible d'être à haut risque

- Vrai
- Faux

Définition de l'inflation

Une inflation élevée signifie que le coût de la vie augmente rapidement

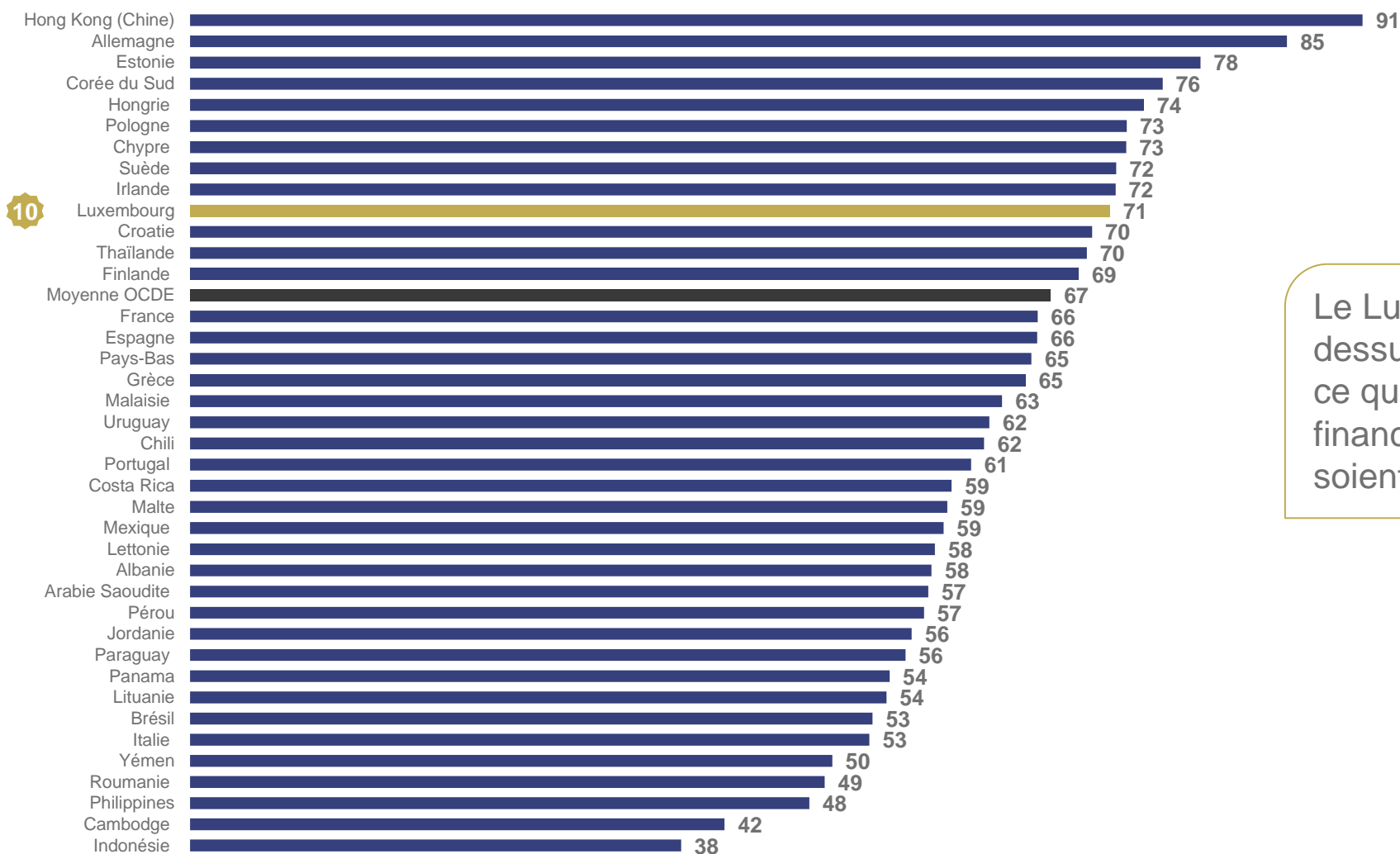
- Vrai
- Faux

Risque et diversification

Il est généralement possible de réduire le risque des investissements en bourse en diversifiant les actions et les titres

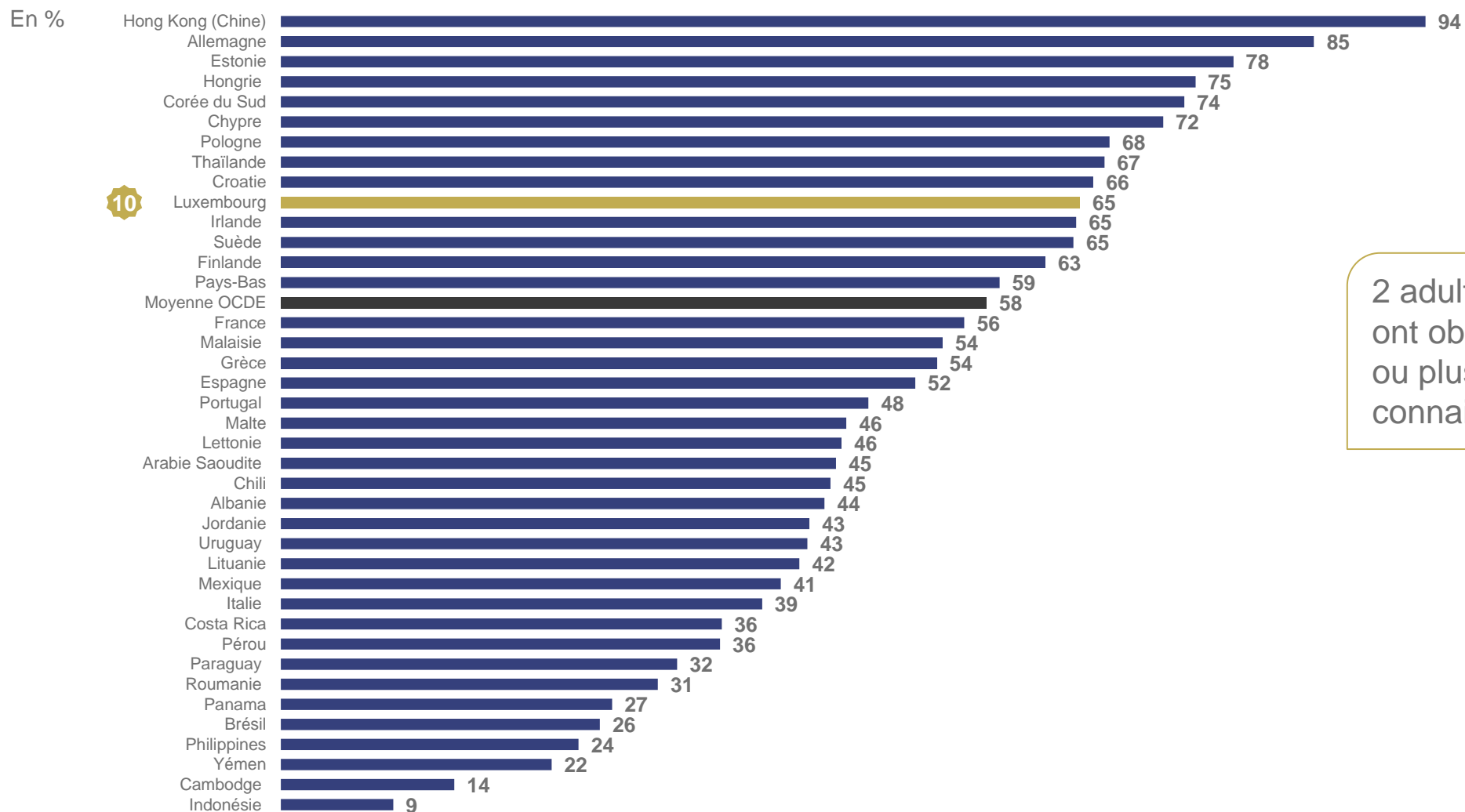
- Vrai
- Faux

Connaissances financières : scores moyens



Le Luxembourg se situe juste au-dessus de la moyenne OCDE en ce qui concerne les connaissances financières, bien que les questions soient basiques.

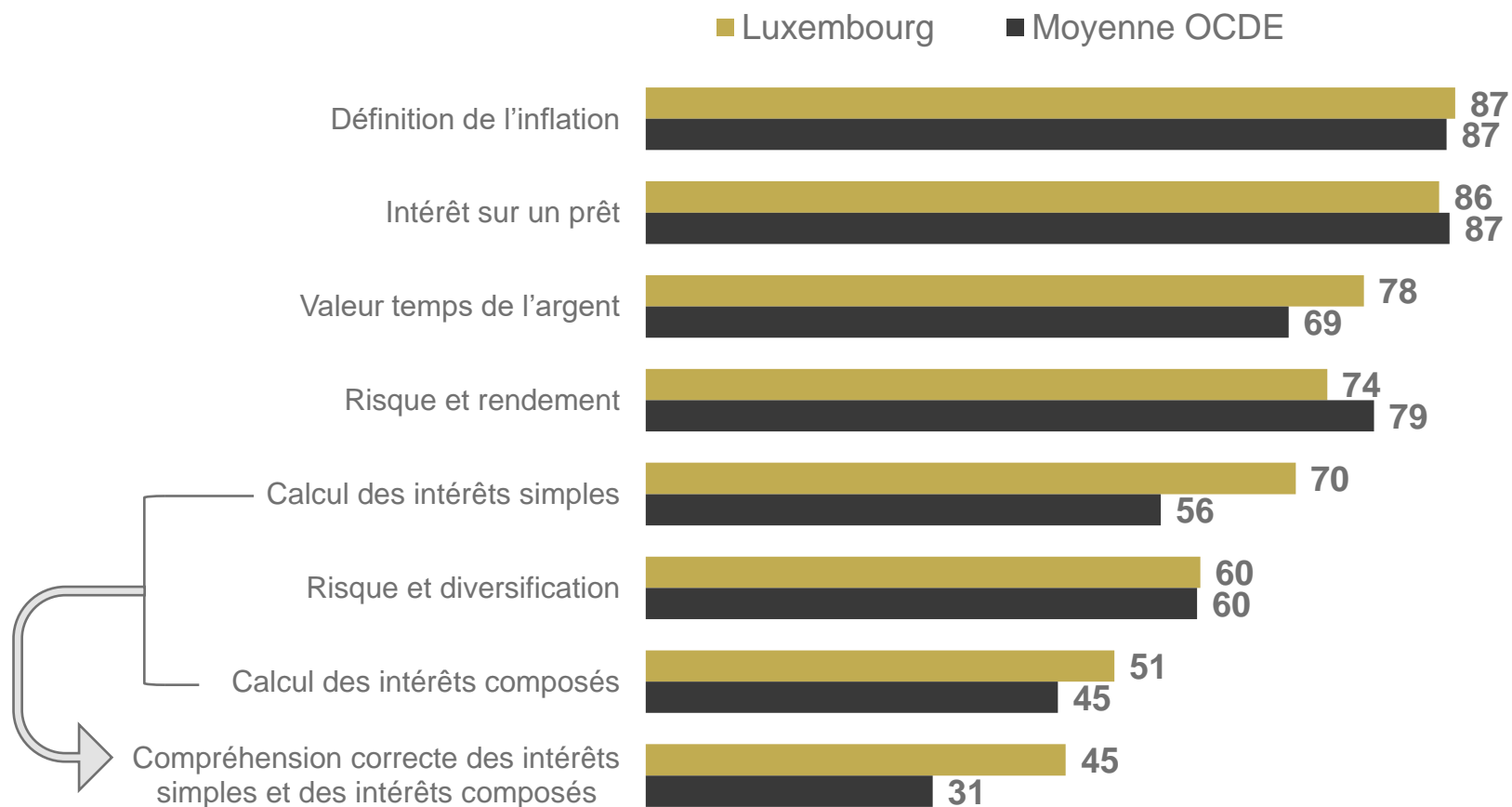
Connaissances financières : pourcentage d'adultes atteignant le score cible minimum



2 adultes sur 3 au Luxembourg ont obtenu un score de 70 points ou plus (sur 100) au score de connaissances financières.

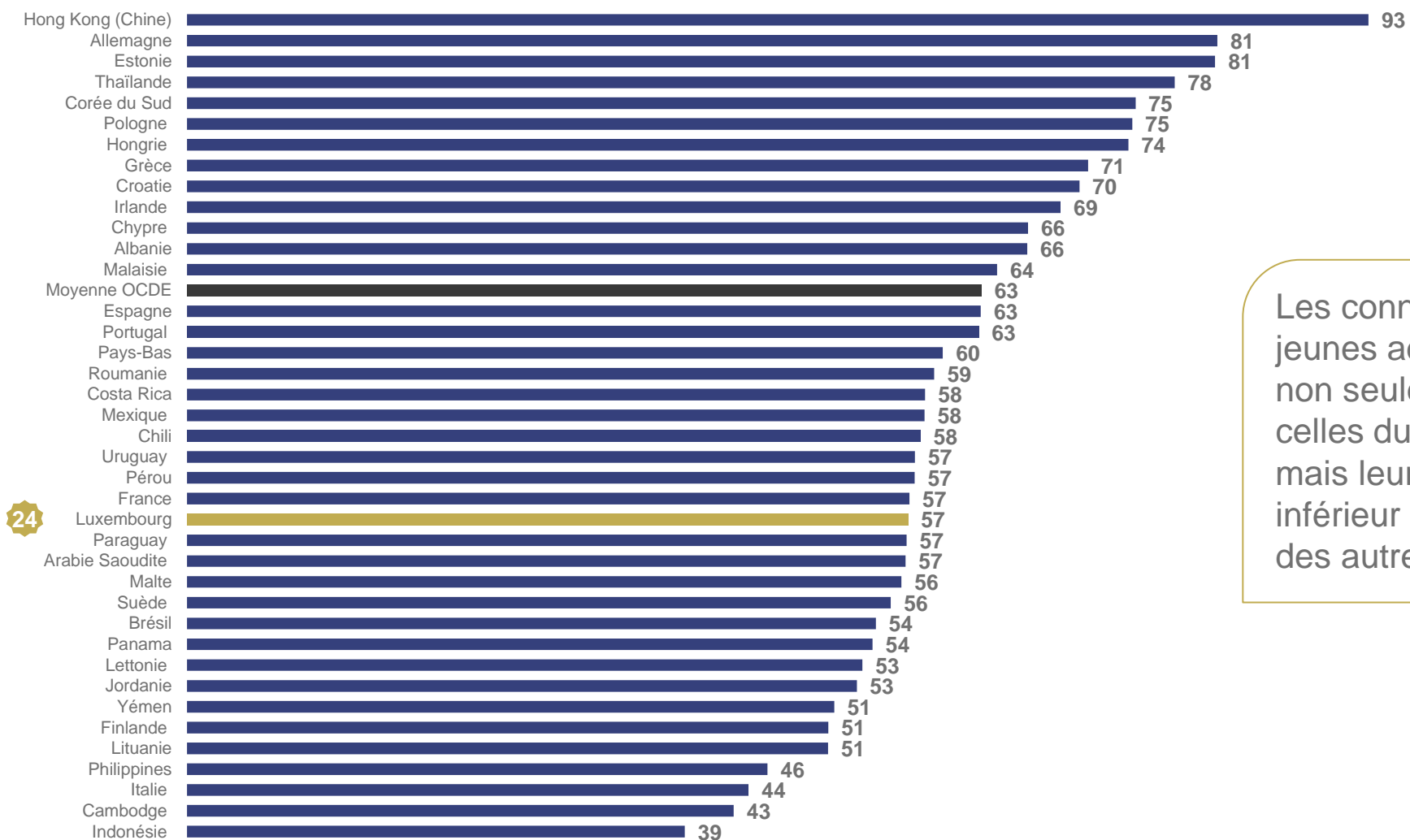
Pourcentage d'adultes qui ont répondu correctement à chaque question de connaissance financière

En %



Par rapport à la moyenne OCDE, les points forts du Luxembourg sont la compréhension de l'inflation et le calcul des intérêts simples.

Connaissances financières : focus sur les adultes de 18-29 ans



Les connaissances financières des jeunes adultes au Luxembourg sont non seulement moins bonnes que celles du reste de la population, mais leur niveau est également inférieur à la moyenne des jeunes des autres pays de l'OCDE.

Comportements financiers

Comportements financiers : définition

OECD: Les comportements et les actions des individus affectent leur situation financière et leur bien-être à court et à long terme.

Diverses questions sont intégrées dans ce score :

- Suivre sa trésorerie
- Épargner et planifier à long terme
- Faire des achats réfléchis



Le score de comportements financiers est calculé en fonction du nombre de comportements "financièrement avisés". Les scores bruts de comportements financiers vont de 0 à 9 et sont rééchelonnés sur 100. Les scores plus élevés reflètent des niveaux plus élevés de comportements financièrement avisés.

Comportements financiers "avisés"

Suit sa trésorerie à court terme

Responsable ou coresponsable des décisions financières quotidiennes et suit activement sa trésorerie

N'a pas emprunté pour réussir à joindre les deux bouts

Ou n'a pas été confronté à cette situation

Surveille de près sa situation financière

Je surveille de près ma situation financière

✓ D'accord

Règle ses factures en temps et en heure

Je règle mes factures en temps et en heure

✓ Toujours ou presque

Épargne activement

Au moins un type d'épargne active réalisé au cours des 12 derniers mois

Se fixe des objectifs financiers à long terme

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

✓ D'accord

Fait des achats réfléchis

Avant d'effectuer tout achat, je me demande si j'en ai les moyens

✓ Toujours ou presque

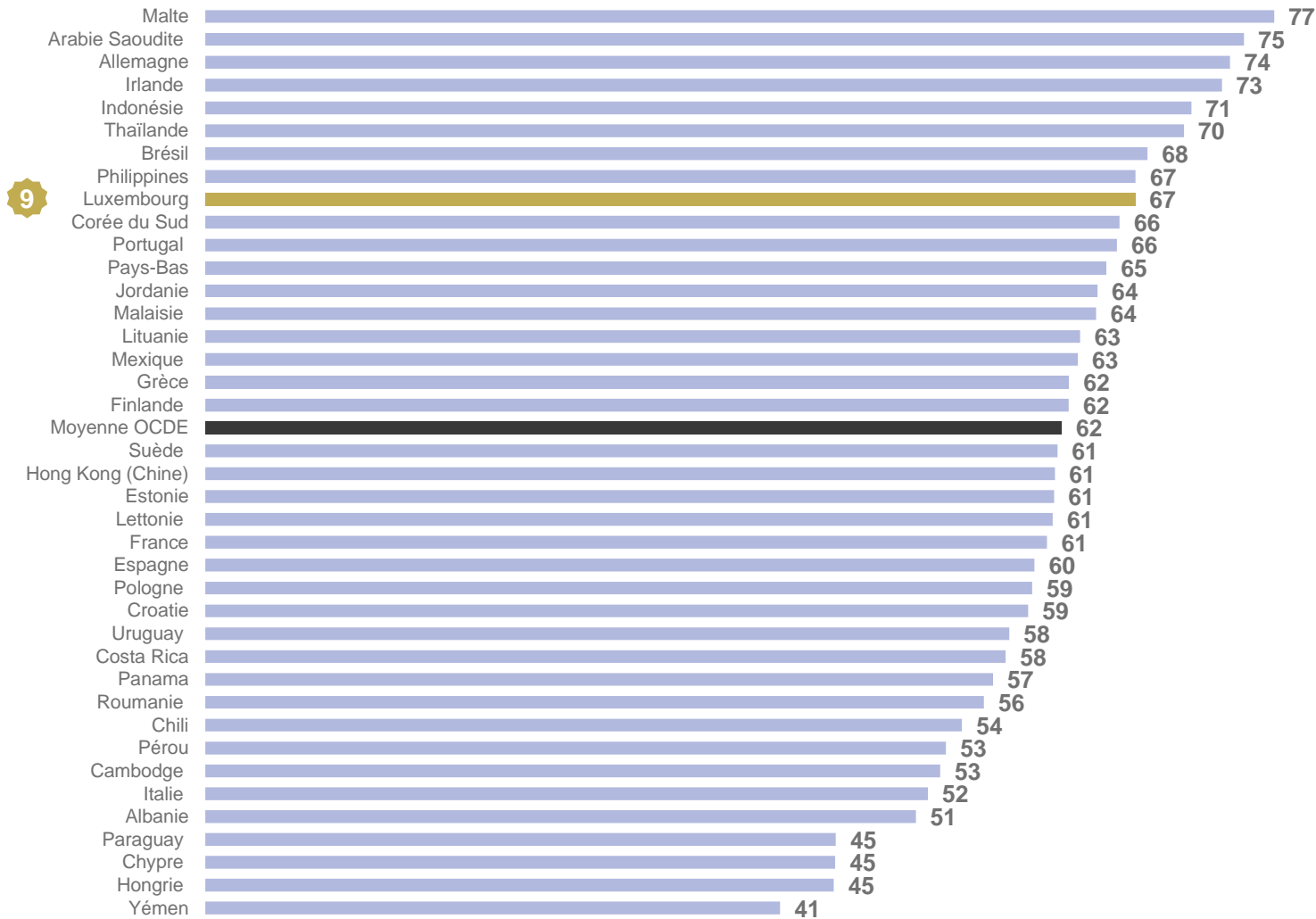
Compare les produits financiers entre différents fournisseurs

- ✓ J'ai comparé plusieurs offres de différentes entreprises avant de prendre ma décision
- ✓ J'ai recherché d'autres offres mais je n'ai rien trouvé

Recherche des conseils

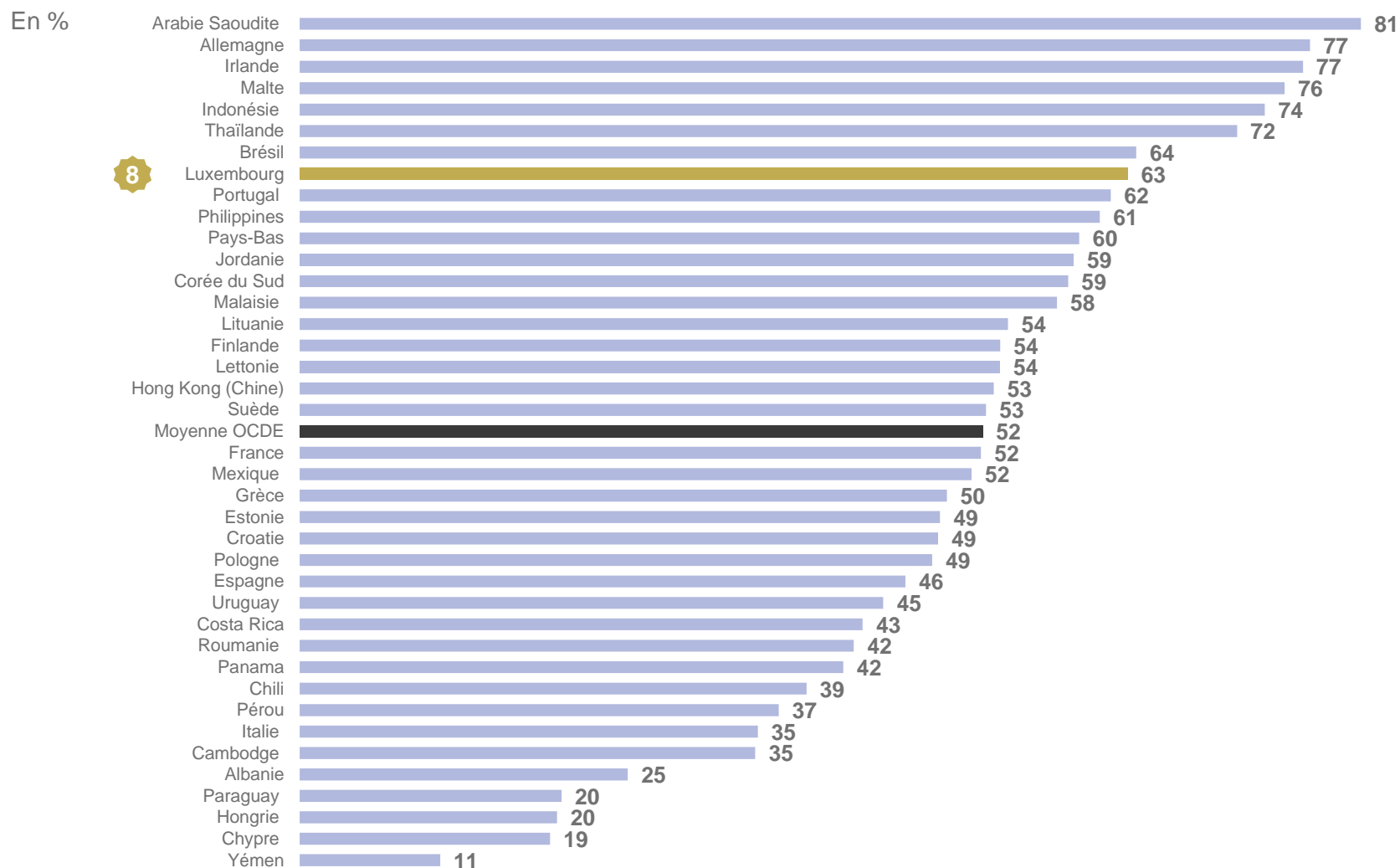
- ✓ Utilisation d'informations ou de conseils indépendants
- ✓ Tentative de prise de décision en connaissance de cause (à partir de sources non indépendantes)

Comportements financiers : scores moyens



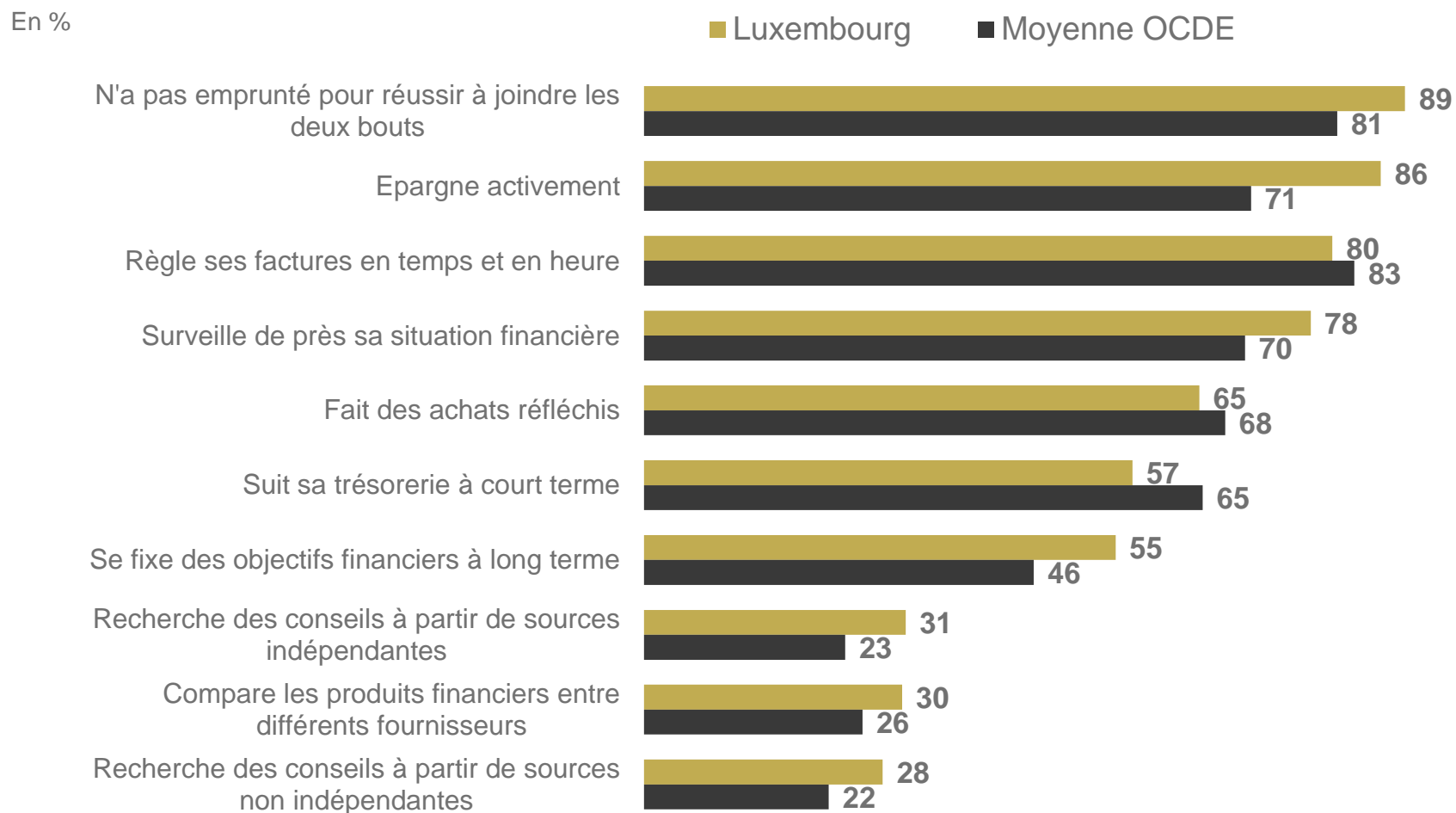
Le comportement des adultes au Luxembourg est meilleur que la moyenne OCDE, mais pas parmi les meilleurs.

Comportements financiers : pourcentage d'adultes atteignant le score cible minimum



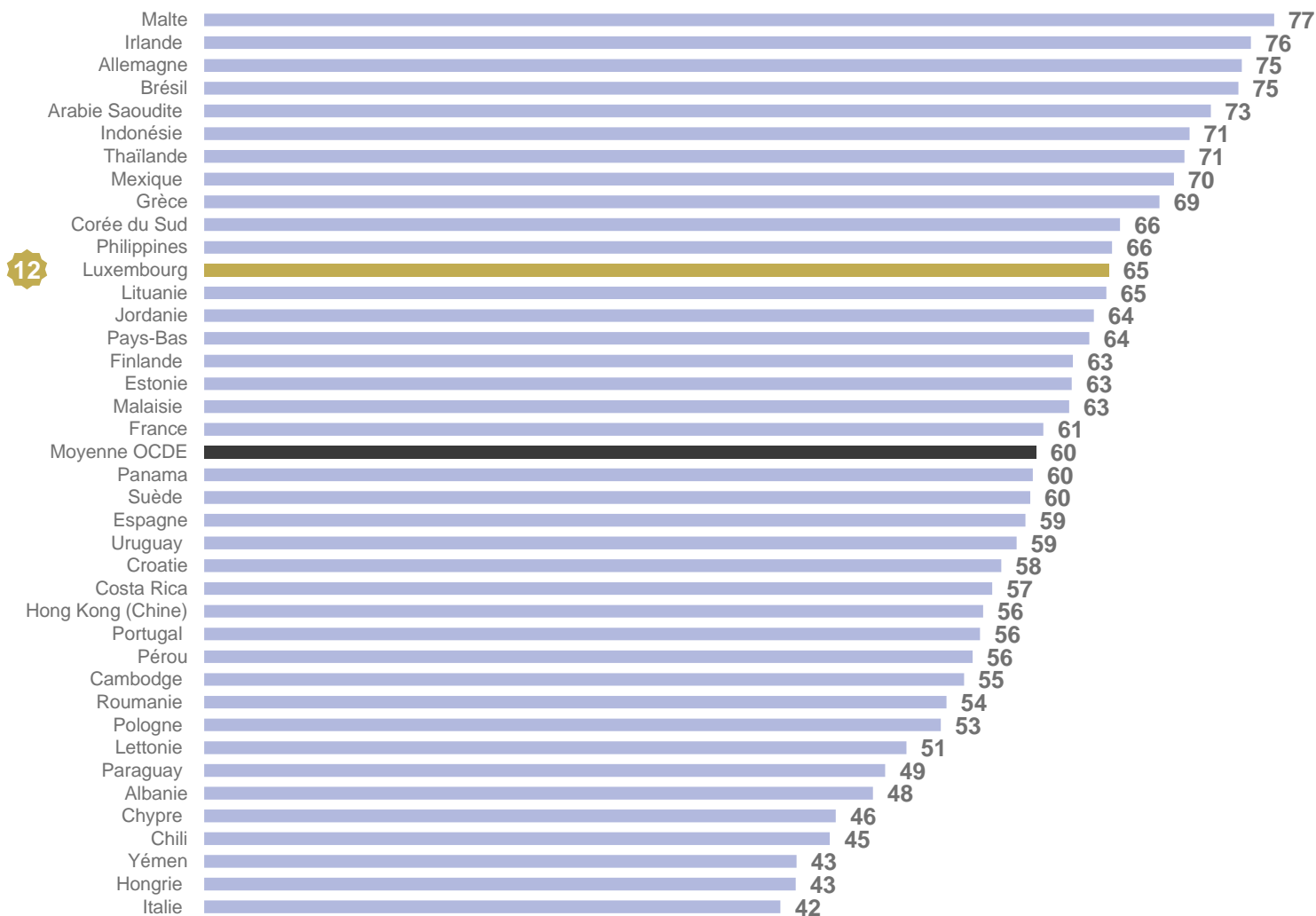
Un peu plus de 6 adultes sur 10 au Luxembourg ont des comportements "financièrement avisés".

Pourcentage d'adultes qui ont déclaré avoir ces comportements financiers



Les points forts du Luxembourg sont l'épargne et la planification à long terme. Mais le suivi de la trésorerie pourrait être amélioré.

Comportements financiers : focus sur les adultes de 18-29 ans



Les jeunes adultes au Luxembourg sont également moins bien notés que le reste de la population en termes de comportement, mais les résultats sont meilleurs que la moyenne OCDE.

Attitudes financières

Attitudes financières : définition

OECD: Quelles que soient les connaissances et la capacité d'agir, **les attitudes à l'égard de l'argent** peuvent également influencer les décisions et les comportements.

2 affirmations dans le questionnaire :

- “Je tire plus de satisfaction à dépenser de l’argent qu’à épargner pour l’avenir”
- “J’ai tendance à vivre au jour le jour sans me soucier du lendemain”



D'accord ou pas d'accord ?

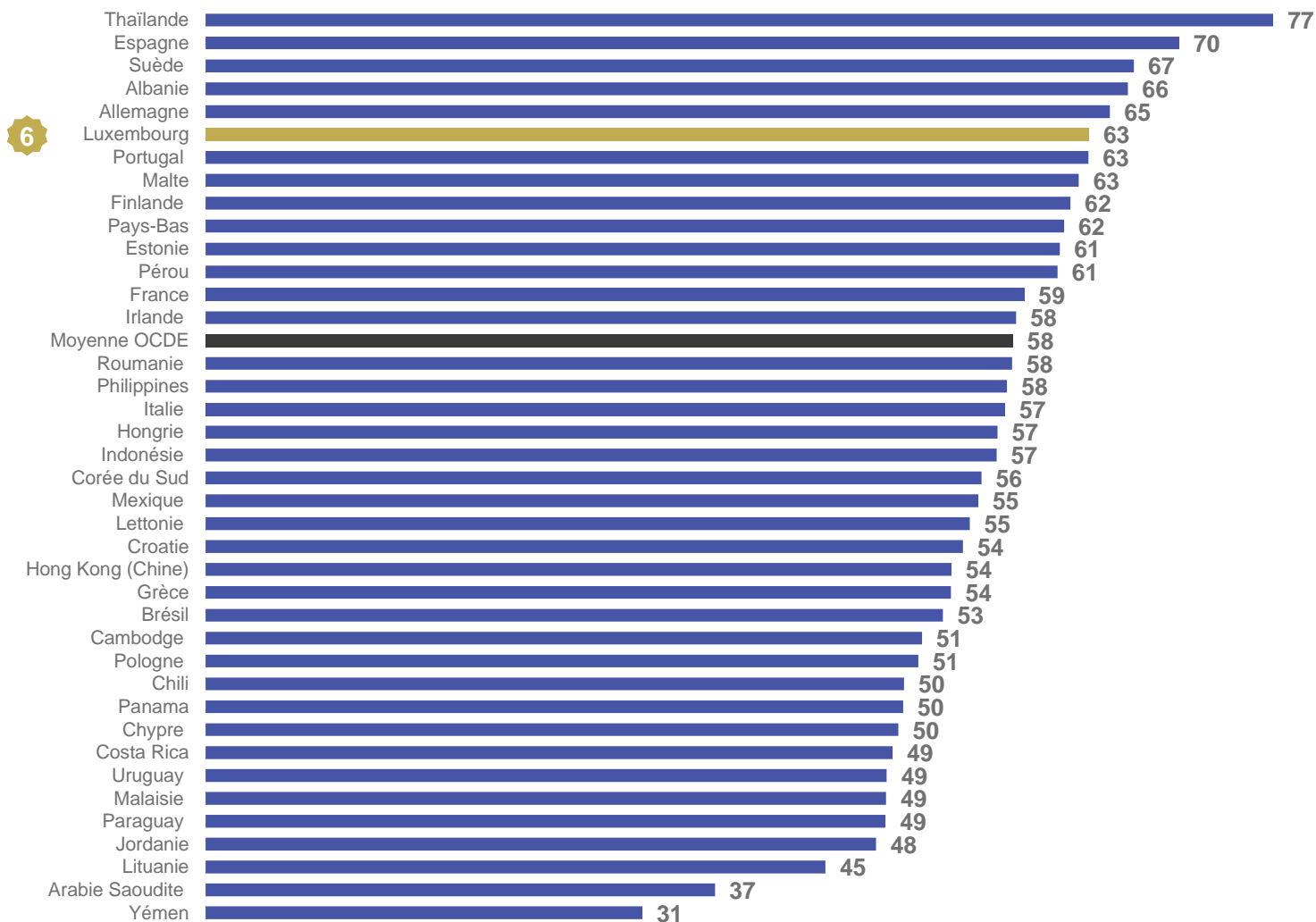


Le score d'attitudes financières correspond à la moyenne de ces 2 questions.

Il est compris entre 0 et 100.

Les scores les plus élevés reflètent des niveaux d'attitudes financières plus "avisés".

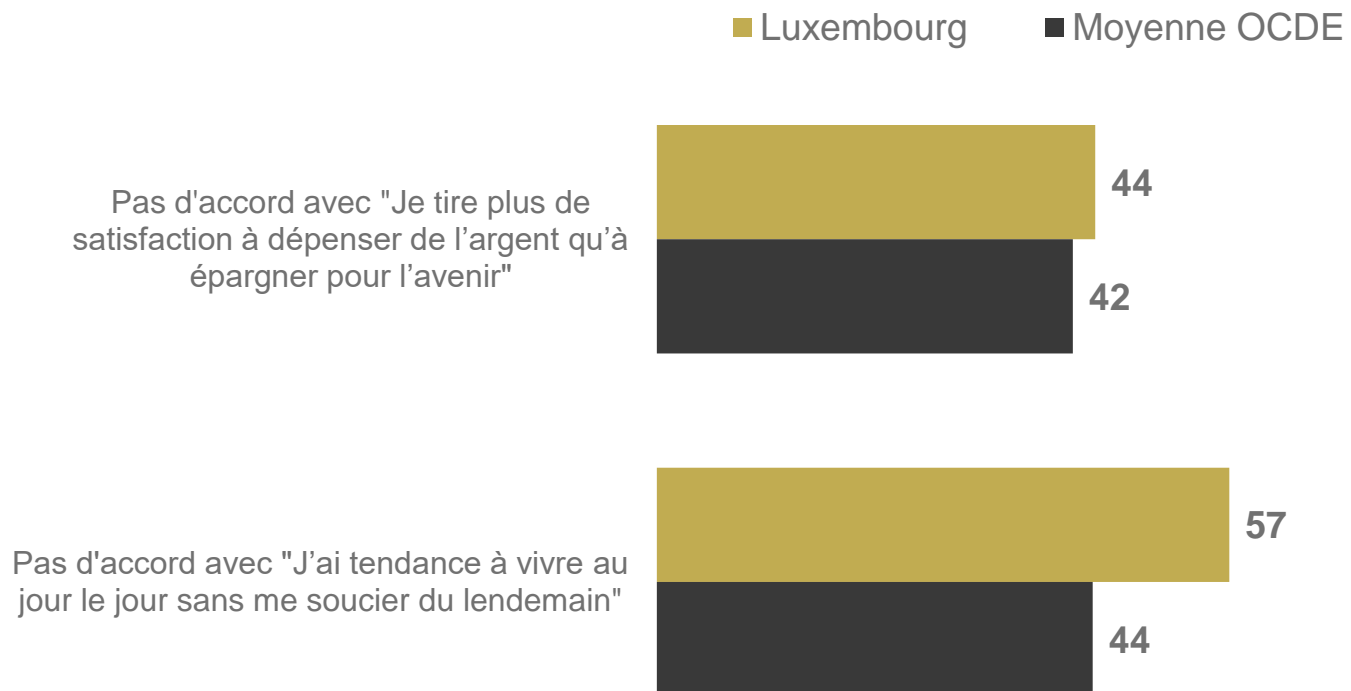
Attitudes financières : scores moyens



En termes d'attitudes financières, le Luxembourg est plutôt bien placé.

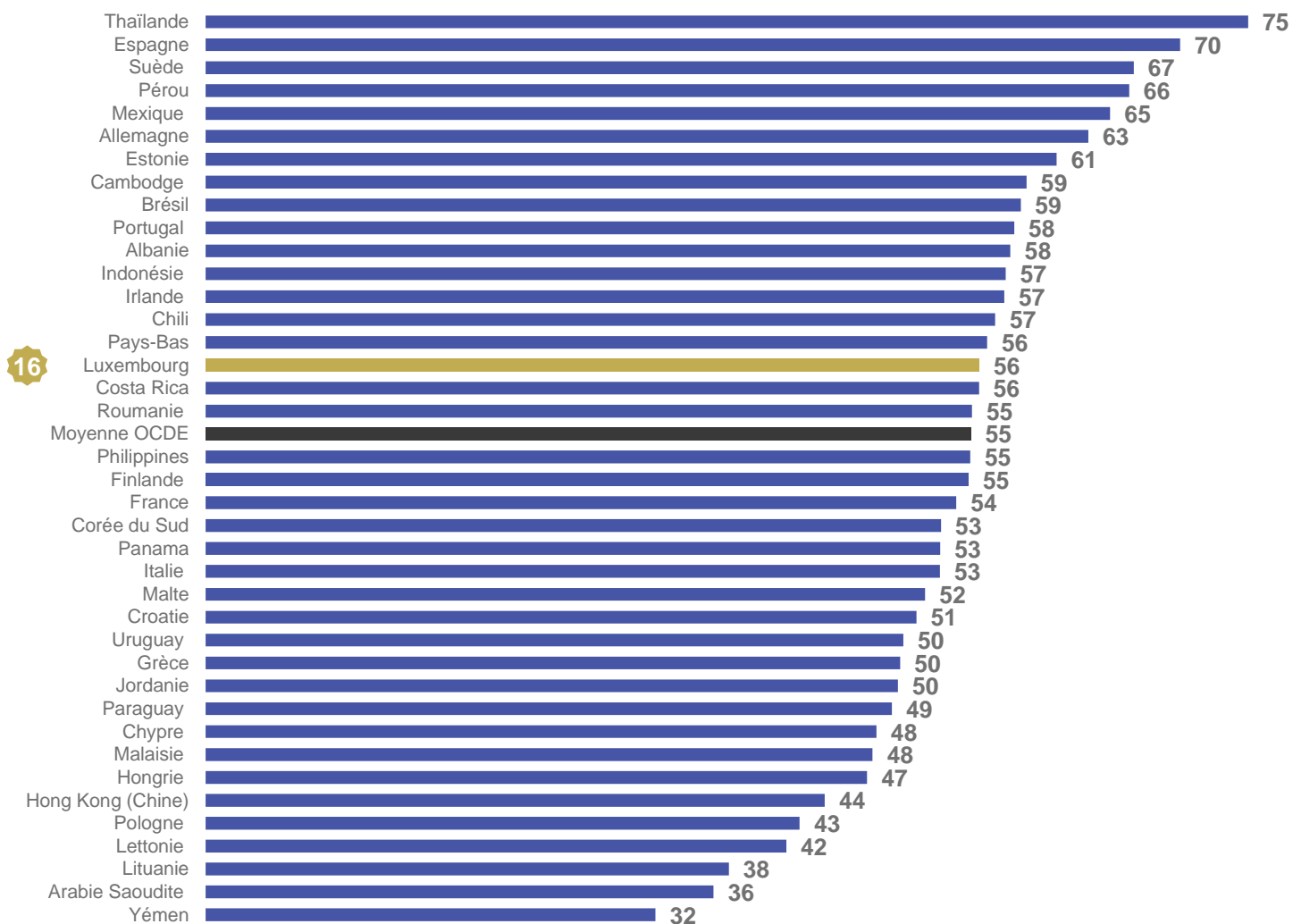
Pourcentage d'adultes qui font preuve d'attitudes financières à long terme

En %



Les adultes au Luxembourg vivent moins au jour le jour que les autres.

Attitudes financières : focus sur les adultes de 18-29 ans



Les plus jeunes au Luxembourg ont également obtenu des résultats inférieurs à ceux du reste de la population en termes d'attitudes financières, mais ils se situent au même niveau que les plus jeunes des pays de l'OCDE.

Contexte pour comprendre les niveaux de culture financière

Détention de produits financiers et expériences sur le marché financier

Le questionnaire comprend plusieurs questions visant à étudier dans quelle mesure les gens **connaissent** et **utilisent différents types de produits financiers**, afin de déterminer si et comment les individus sont inclus dans le secteur financier et sont des consommateurs financiers actifs :

- Produits d'épargne, d'investissement ou de retraite (produit de retraite complémentaire, fonds d'investissement, compte d'épargne, actions et parts de sociétés, obligations, cryptoactifs, produits financiers identifiés durables, conformes aux critères « ESG » ou « verts »)
- Produits de crédit (hypothèque ou un prêt au logement, prêt garanti par des biens immobiliers, prêt bancaire sans garantie, prêt-auto, carte de crédit, microcrédit)

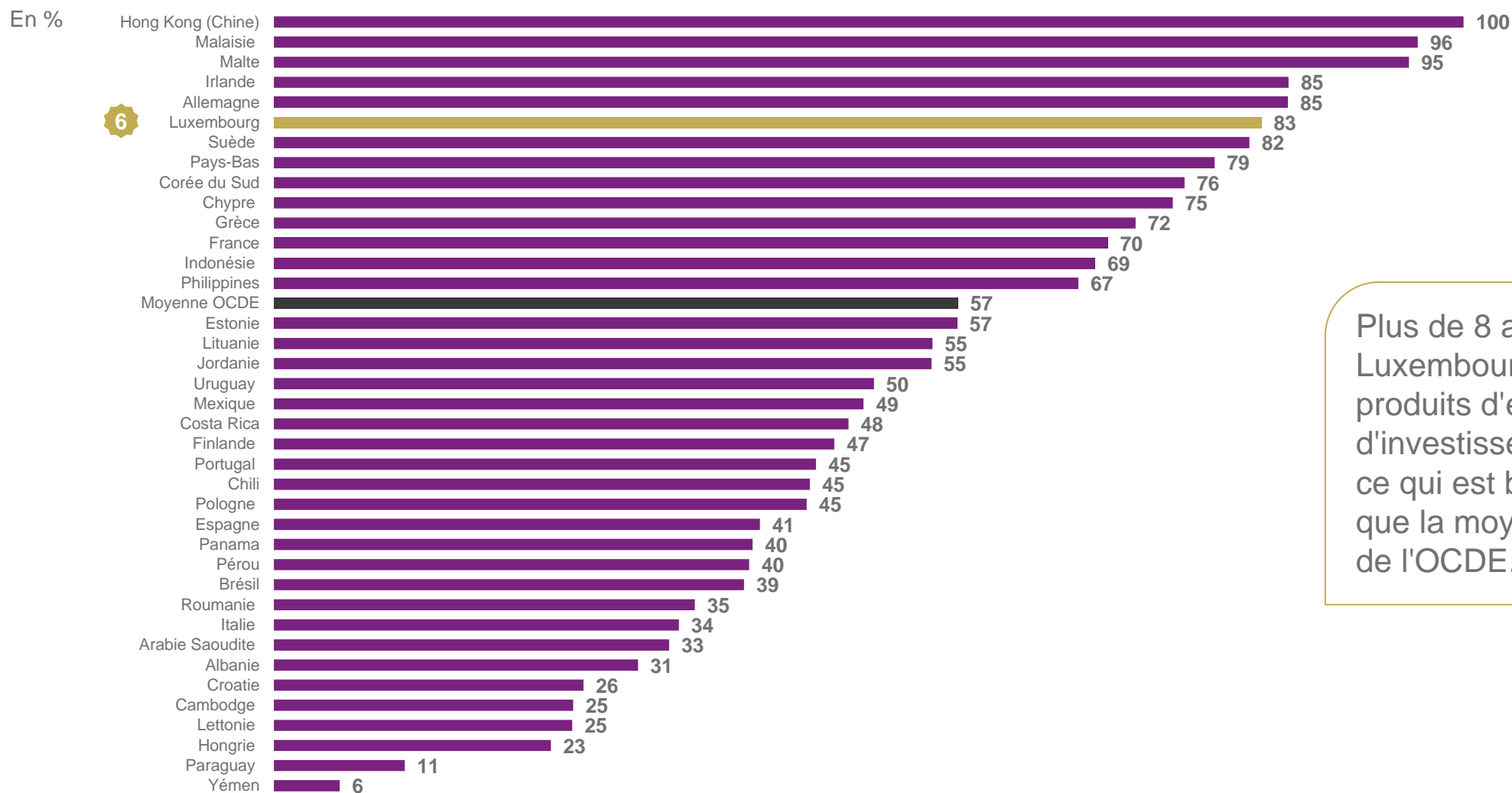
De plus, il a été demandé aux personnes interrogées si elles avaient **rencontré différents types de problèmes** liés à **l'accès et à l'utilisation de produits et services financiers** :

- Si elles ont été victimes d'une escroquerie par hameçonnage (phishing)
- Si elles ont été victimes d'une escroquerie lors d'un investissement
- Si elles ont dû fournir des informations personnelles et ont été escroquées
- Si elles ont fait l'objet d'une transaction non autorisée



Ont été victimes d'une fraude financière ou d'une escroquerie

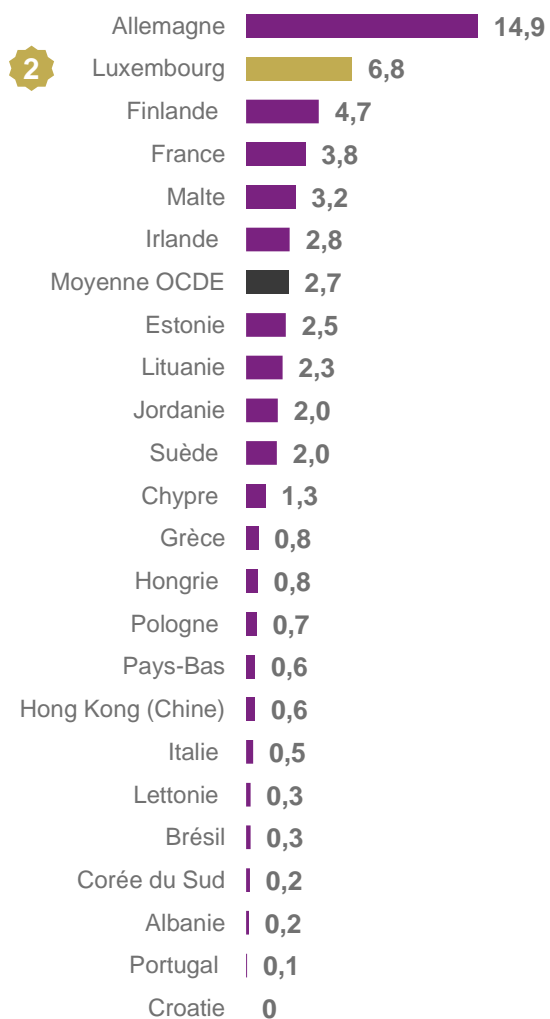
Pourcentage d'adultes qui détiennent des produits d'épargne, d'investissement ou de retraite



Plus de 8 adultes sur 10 au Luxembourg détiennent des produits d'épargne, d'investissement ou de retraite, ce qui est beaucoup plus élevé que la moyenne dans les pays de l'OCDE.

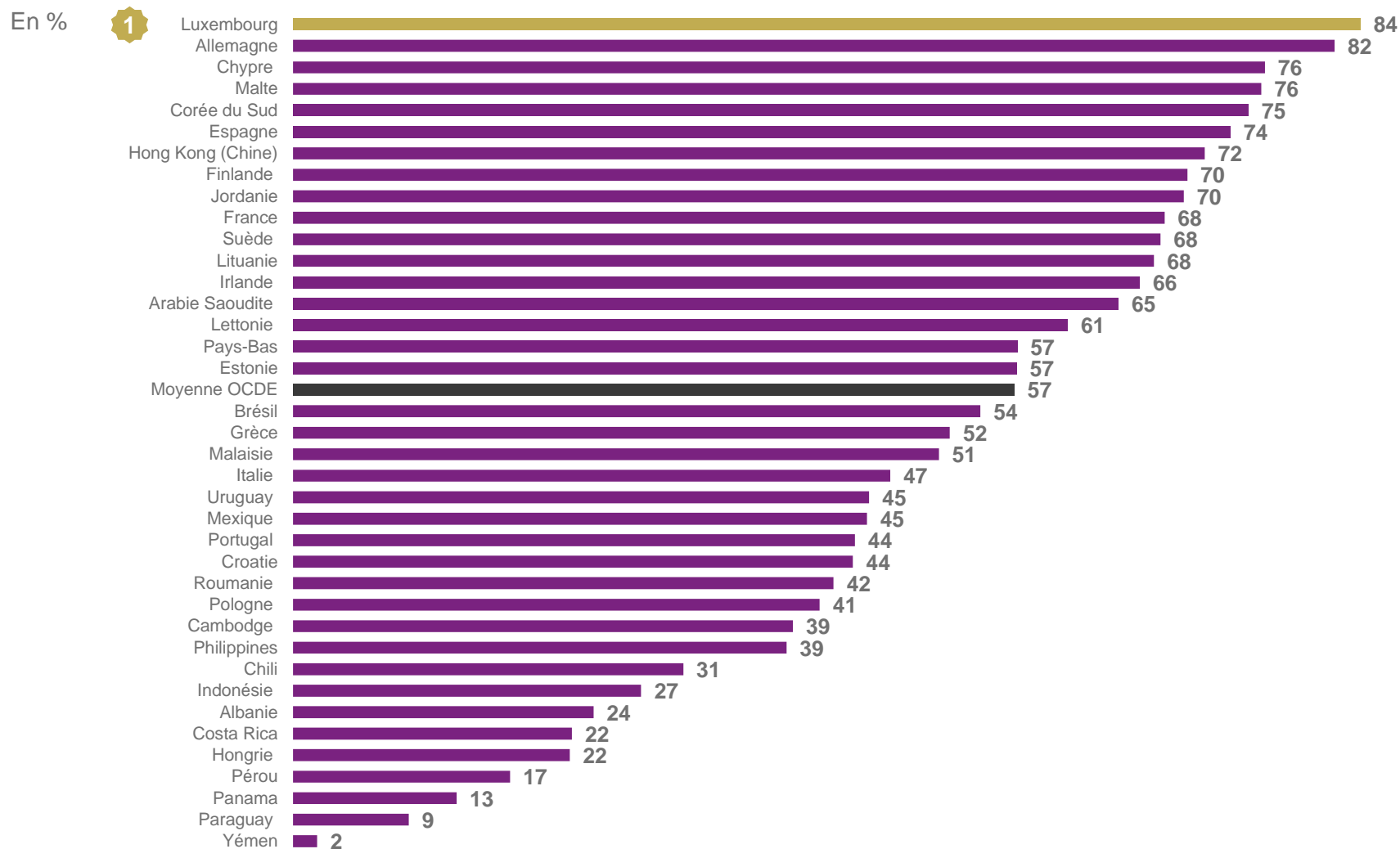
Pourcentage d'adultes qui détiennent des produits financiers durables

En %



Le Luxembourg fait partie des pays avec le plus haut taux de détention de produits financiers durables.

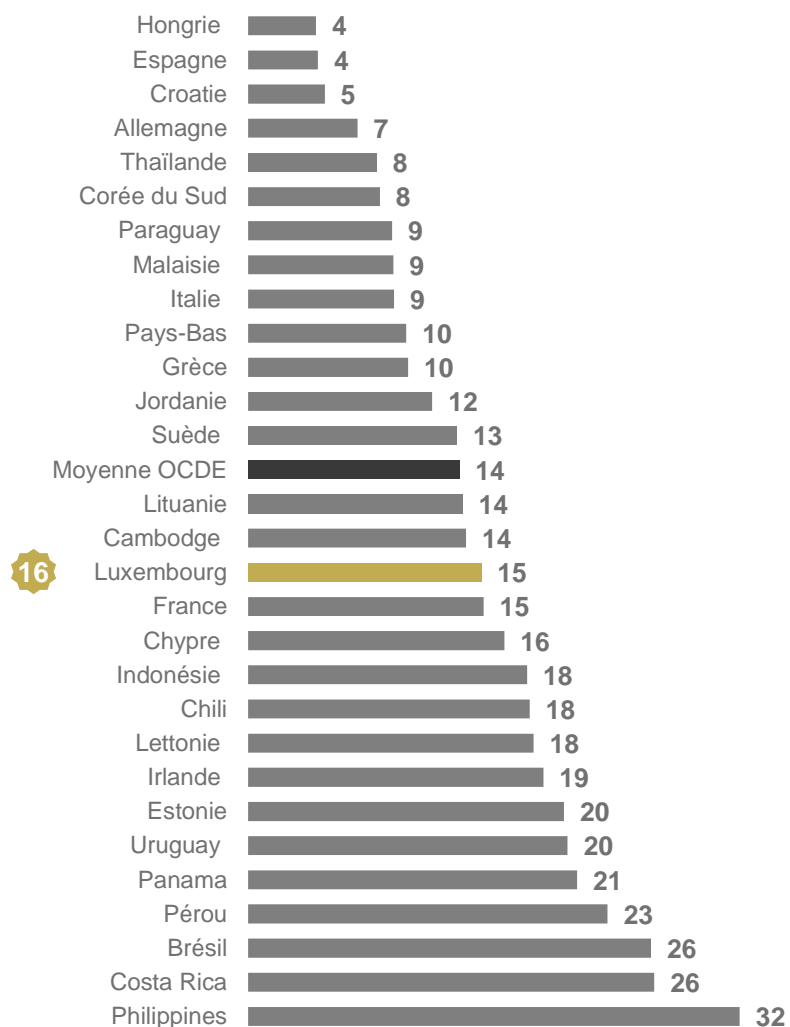
Pourcentage d'adultes qui détiennent un produit de crédit



Le Luxembourg est le pays avec le plus haut taux de détention d'un crédit dans sa population.

Pourcentage d'adultes qui ont été victimes d'une fraude financière ou d'une escroquerie

En %



Un pourcentage moyen d'adultes au Luxembourg a été victime d'une fraude financière ou d'une escroquerie.

Culture financière numérique

Culture financière numérique : définition

Les scores de culture financière numérique sont construits de la même manière que ceux de la culture financière.

CULTURE
FINANCIERE
NUMERIQUE

= CONNAISSANCES
NUMERIQUES + COMPORTEMENTS
NUMERIQUES + ATTITUDES
NUMERIQUES

Pour être valide, un contrat financier numérique nécessite une signature sur une version papier.

✓ Faux

Les données personnelles que je partage publiquement en ligne peuvent être utilisées pour m'envoyer des offres financières ou commerciales ciblées.

✓ Vrai

Les cryptomonnaies ont le même cours légal que les pièces et les billets de banque.

✓ Faux

✓ Pas d'accord avec "Je partage l'identifiant et le mot de passe de mon compte bancaire avec mes amis proches"

✓ D'accord avec "Avant d'acheter un produit financier en ligne, je vérifie si le fournisseur est assujéti à une réglementation dans mon pays"

✓ Pas d'accord avec "Je partage publiquement en ligne des informations sur ma situation financière"

✓ D'accord avec "Je change régulièrement de mots de passe sur les sites Internet que j'utilise pour mes achats en ligne ou mes finances personnelles"

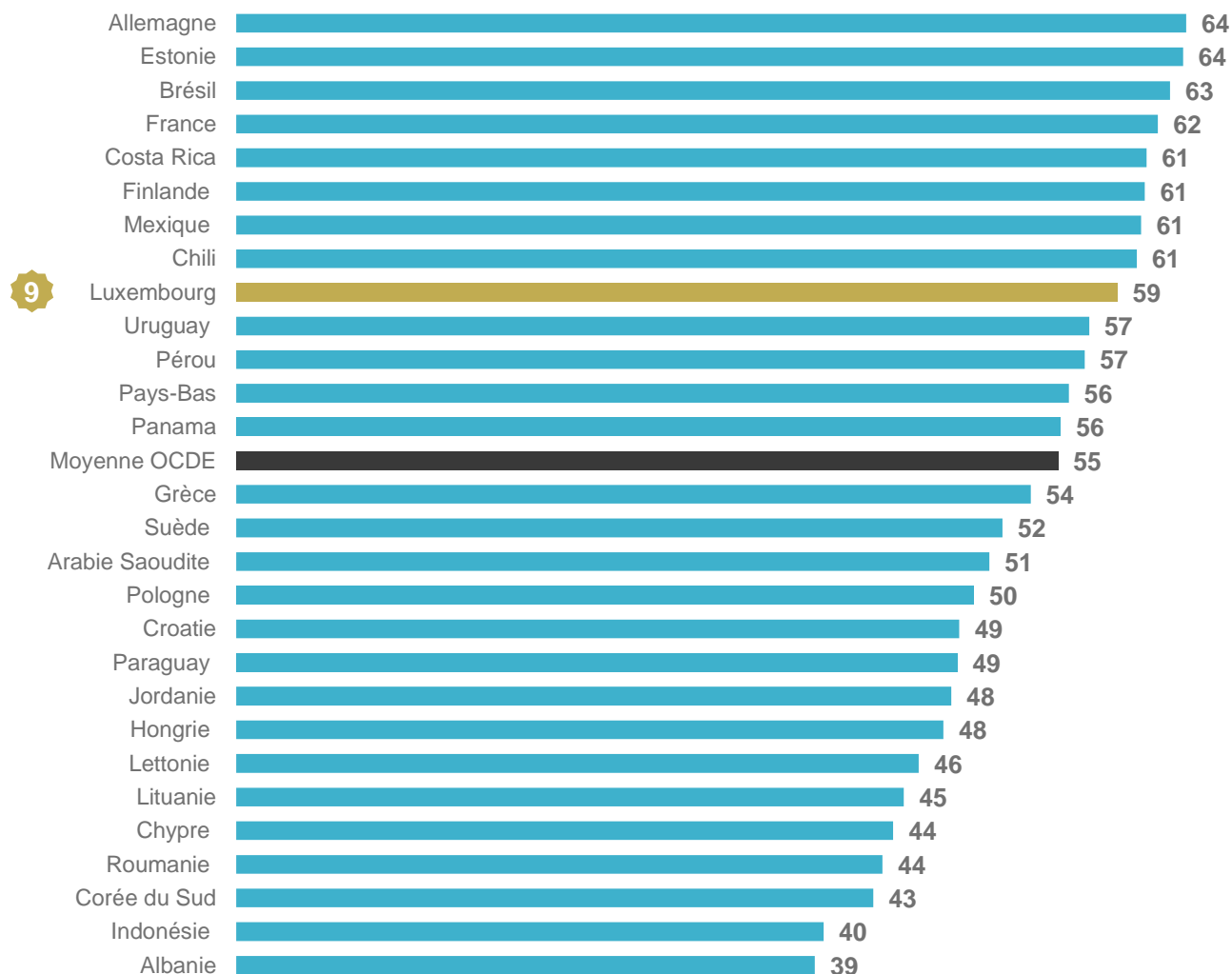
✓ Pas d'accord avec "Je pense qu'on peut faire des achats en ligne en toute sécurité en utilisant les réseaux Wi-Fi publics"

✓ D'accord avec "Il importe de faire attention à la sécurité relative à un site Internet avant d'effectuer une transaction en ligne"

✓ Pas d'accord avec "Je pense qu'il n'est pas important de lire les conditions de vente lors d'un achat en ligne"

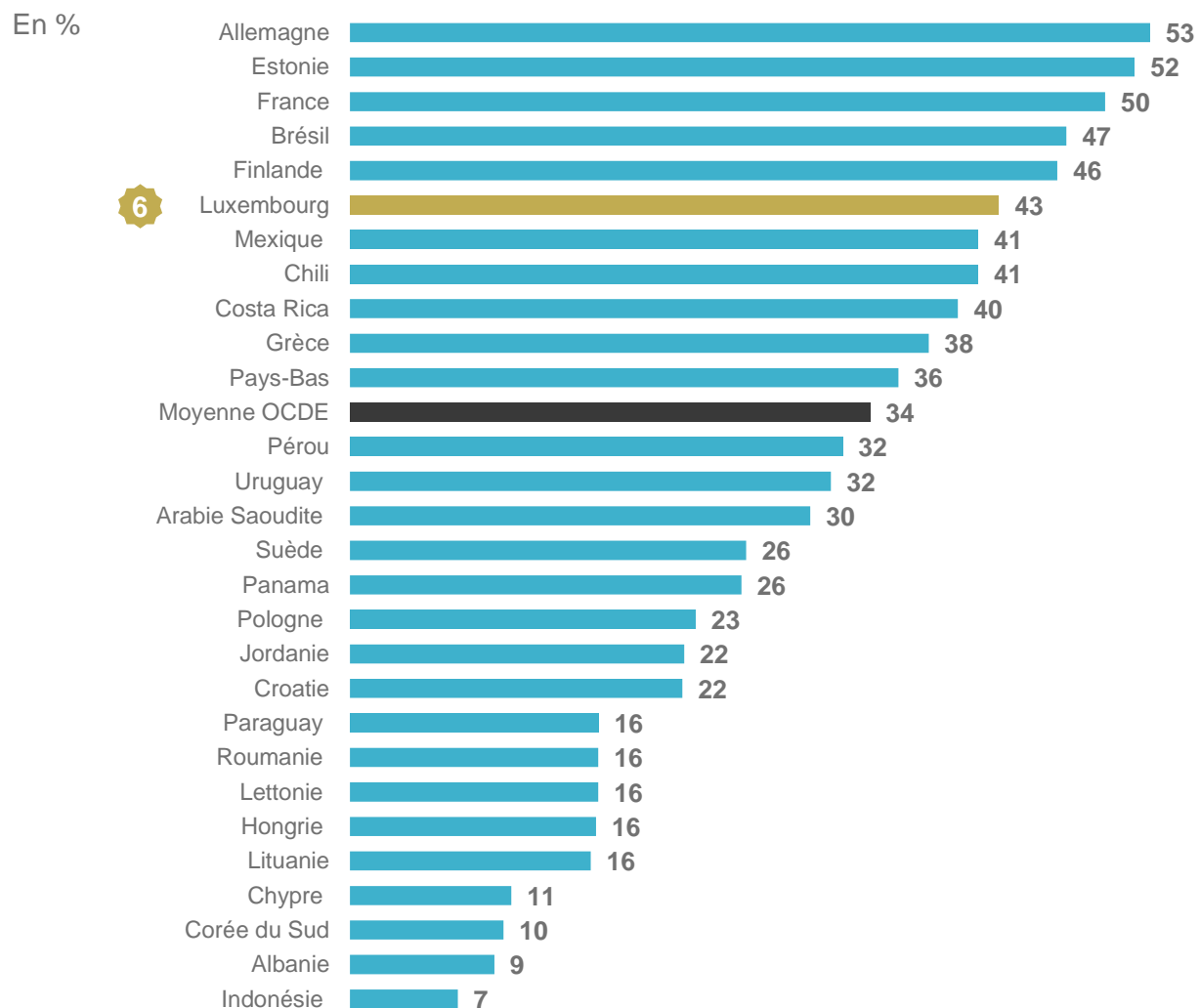
Les scores se situent entre 0 et 100. Les scores les plus élevés reflètent des niveaux plus élevés de culture financière numérique.

Culture financière numérique : scores moyens



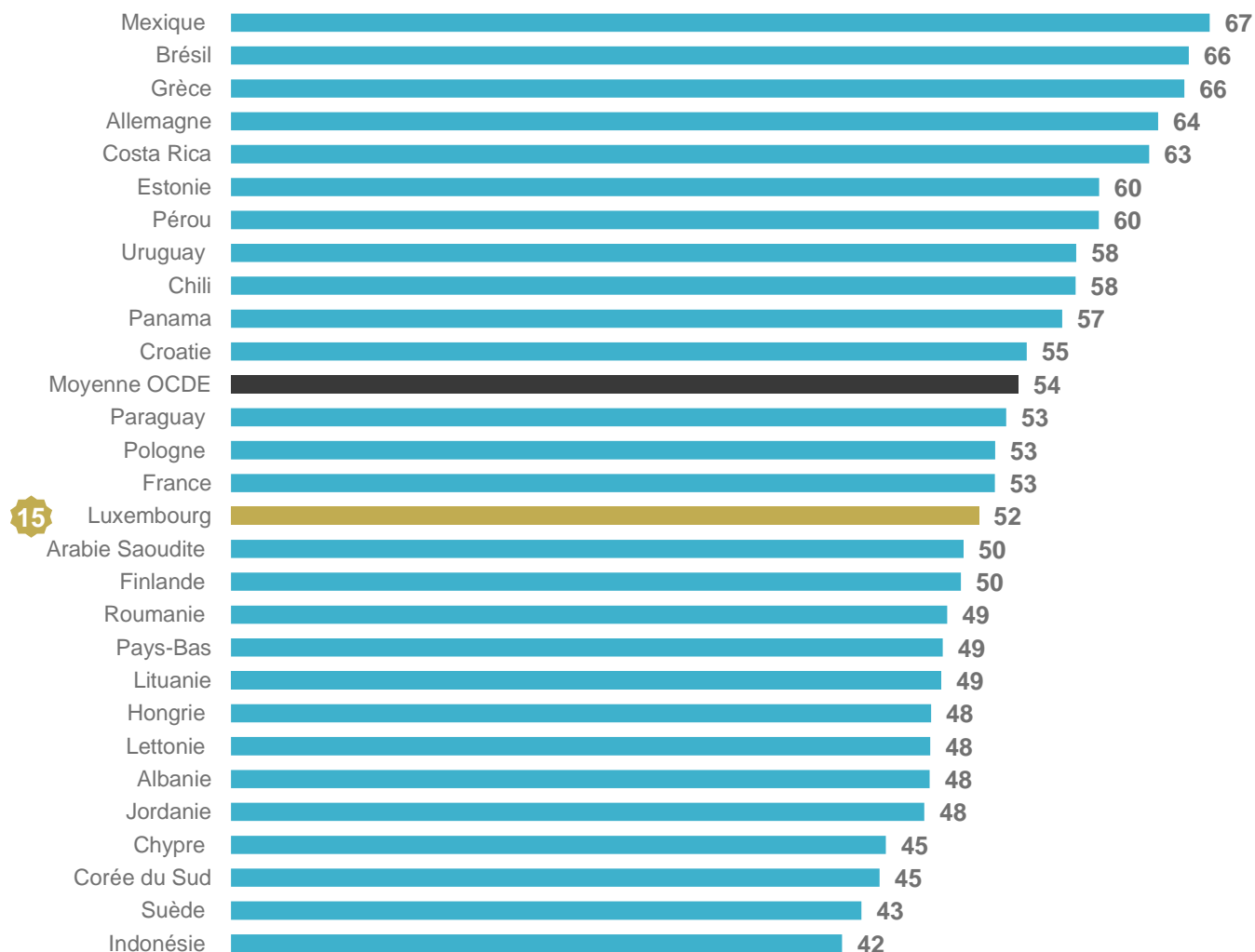
En ce qui concerne la culture financière numérique, le Luxembourg n'a pas le meilleur score, mais il est supérieur à la moyenne OCDE.

Culture financière numérique : pourcentage d'adultes atteignant le score cible minimum



Le pourcentage d'adultes ayant obtenu un score de 70 points ou plus (sur 100) en matière de culture financière numérique est faible dans la plupart des pays : même pas la moitié de la population au Luxembourg.

Culture financière numérique : focus sur les adultes de 18-29 ans



Le score de culture financière numérique des jeunes adultes âgés de 18 à 29 ans au Luxembourg est non seulement inférieur à celui du reste de la population, mais il est aussi légèrement inférieur à la moyenne OCDE.

Pourcentage d'adultes qui ne sont pas d'accord avec l'affirmation "Je partage l'identifiant et le mot de passe de mon compte bancaire avec mes amis proches"



15

Tout de même 1 adulte sur 10 au Luxembourg partage l'identifiant et le mot de passe de son compte bancaire avec ses amis proches.

Contexte pour comprendre les niveaux de culture financière numérique

Activités numériques et services financiers numériques

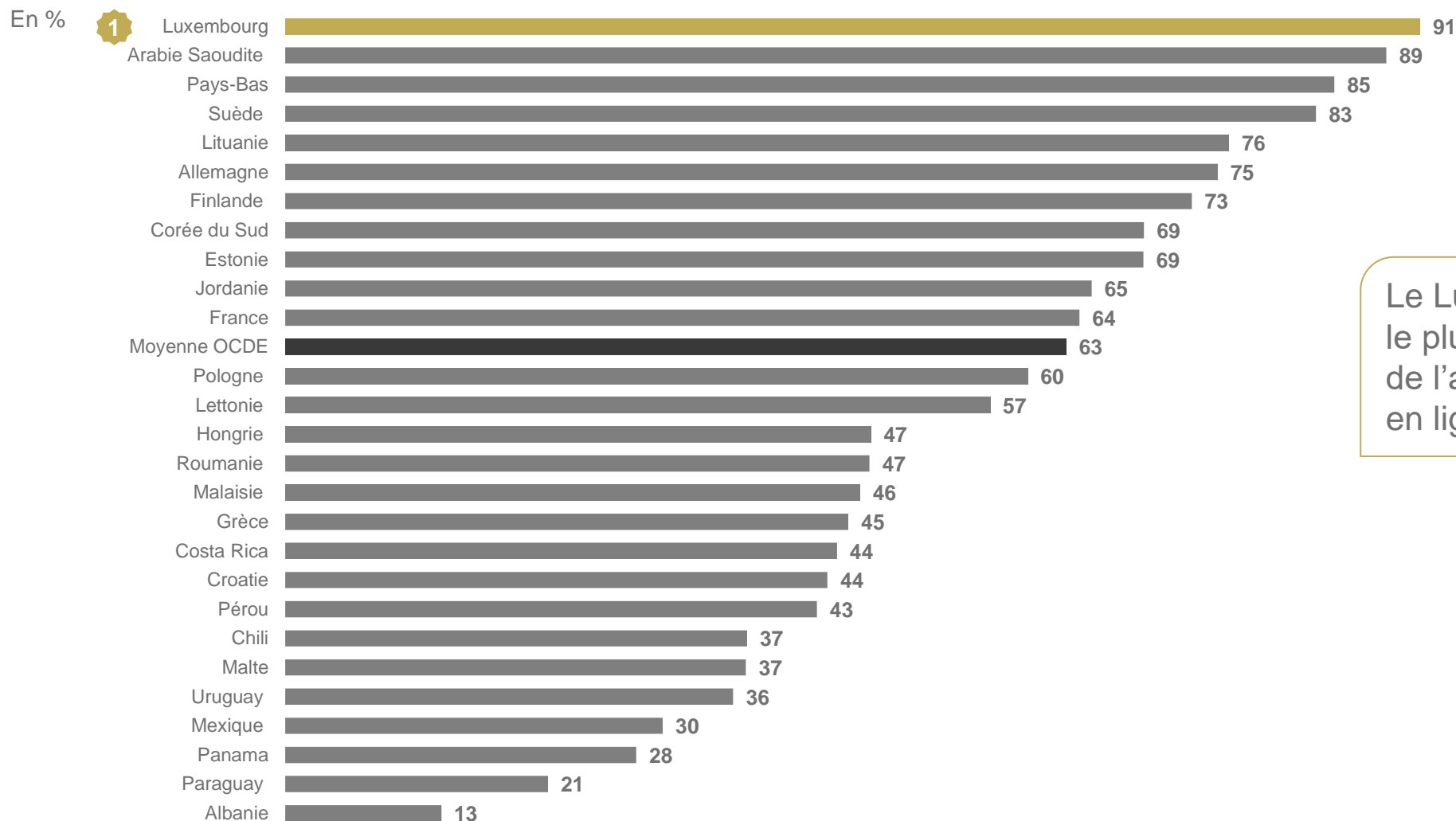
De nombreux **services financiers** peuvent être **acquis et gérés en ligne**, y compris via les téléphones mobiles.

Le questionnaire comprend des questions visant à déterminer si et dans quelle mesure les adultes utilisent des services financiers numériques, par exemple le transfert d'argent à d'autres personnes en ligne.

Les nouveaux actifs numériques tels que les **cryptoactifs** se sont rapidement développés ces dernières années. Comme ils peuvent être très volatils, il est important que les particuliers **comprennent les principales caractéristiques et les risques** associés à ces actifs numériques.

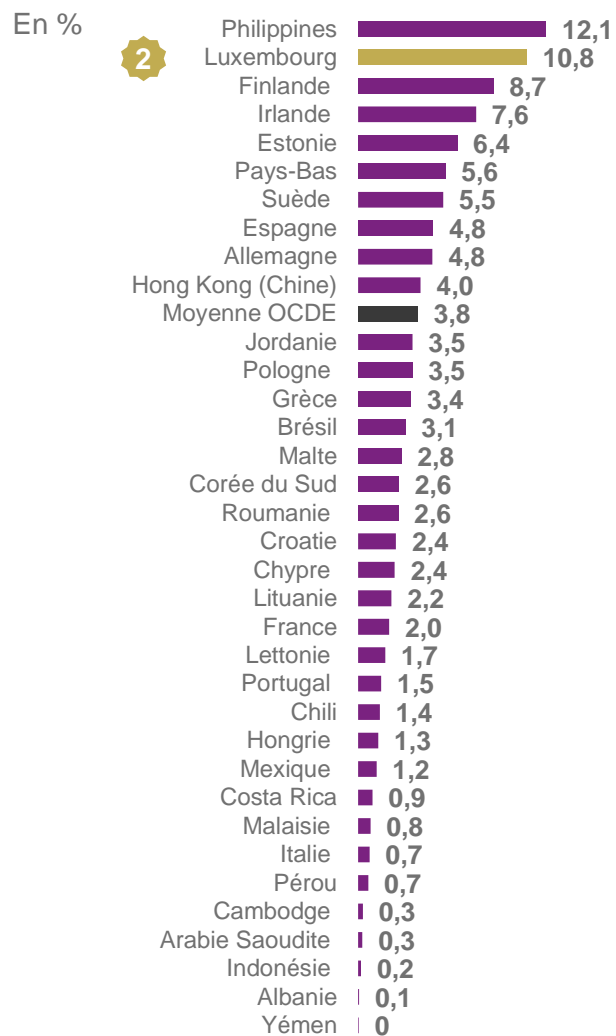
- Détention de cryptoactifs
- Connaissances sur des crypto-monnaies

Pourcentage d'adultes qui ont transféré de l'argent à d'autres personnes en ligne



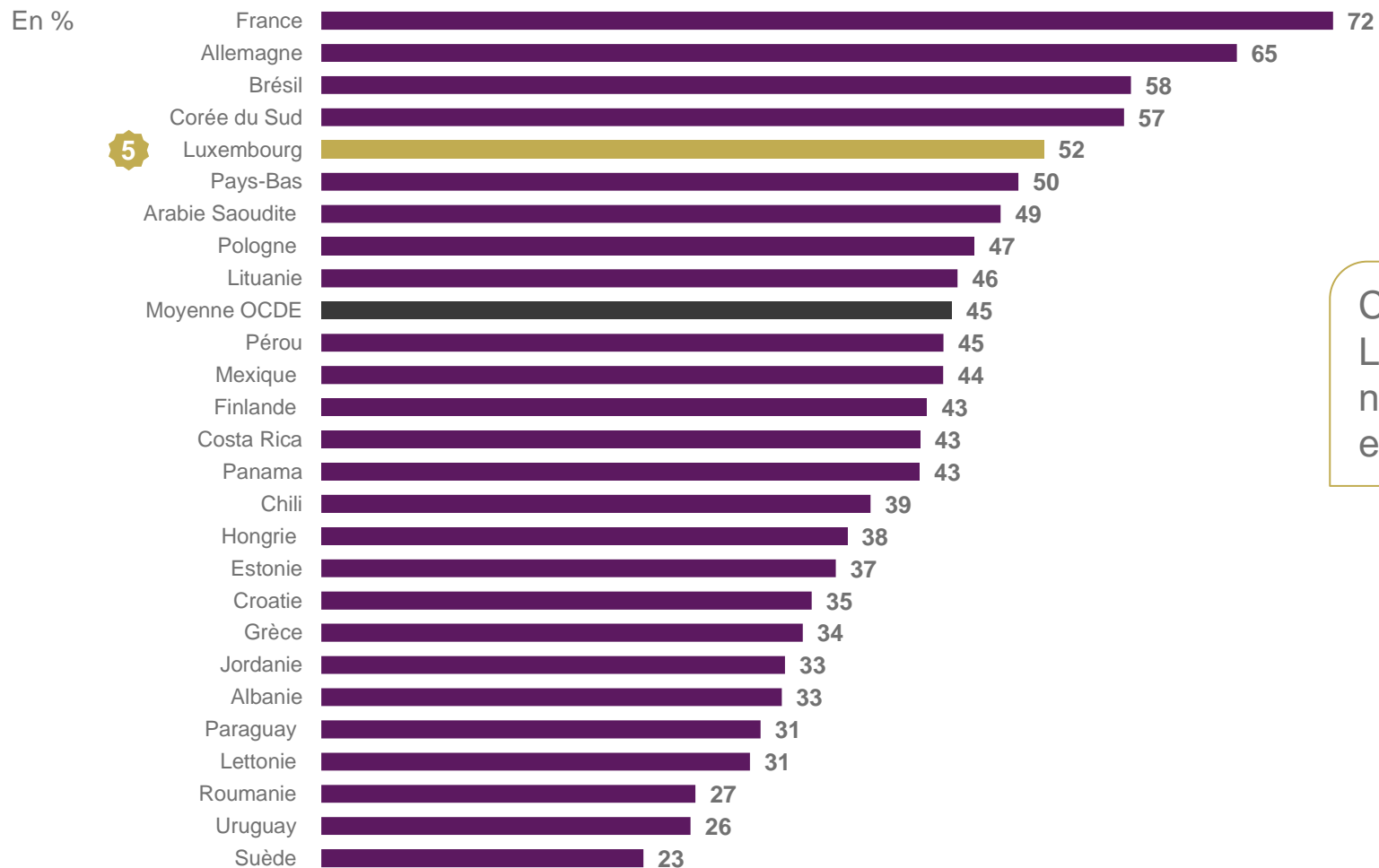
Le Luxembourg est le pays avec le plus d'adultes qui ont transféré de l'argent à d'autres personnes en ligne.

Pourcentage d'adultes qui détiennent des cryptoactifs



1 adulte sur 10 au Luxembourg déclare détenir des cryptoactifs ; c'est le 2^{ème} taux le plus élevé parmi les pays répondants.

Pourcentage d'adultes qui comprennent la différence entre les crypto-monnaies et les billets de banque



Cependant, seulement 1 adulte sur 2 au Luxembourg sait que les crypto-monnaies n'ont pas le même cours légal que les pièces et les billets de banque.

Bien-être financier

Bien-être financier : définition

Le bien-être financier est lié à la mesure selon laquelle les individus peuvent répondre à leurs besoins et engagements financiers actuels (et s'ils peuvent le faire confortablement), ils peuvent faire face à des chocs financiers négatifs, ils se sentent en sécurité vis-à-vis de leur propre avenir financier et ils ont la capacité de faire des choix qui leur permettent d'atteindre leurs objectifs financiers futurs.

12 questions/affirmations couvrent les différentes composantes de ce score :

- 4 sont liées à la résilience financière (angle objectif) et sont rééchelonnées de 0 à 50
- 8 sont liées à des éléments subjectifs et sont rééchelonnées de 0 à 50



Les composantes objectives et subjectives sont additionnées : le score de bien-être financier va de 0 à 100. Les scores les plus élevés reflètent des niveaux plus élevés de bien-être financier.

Bien-être financier : questions

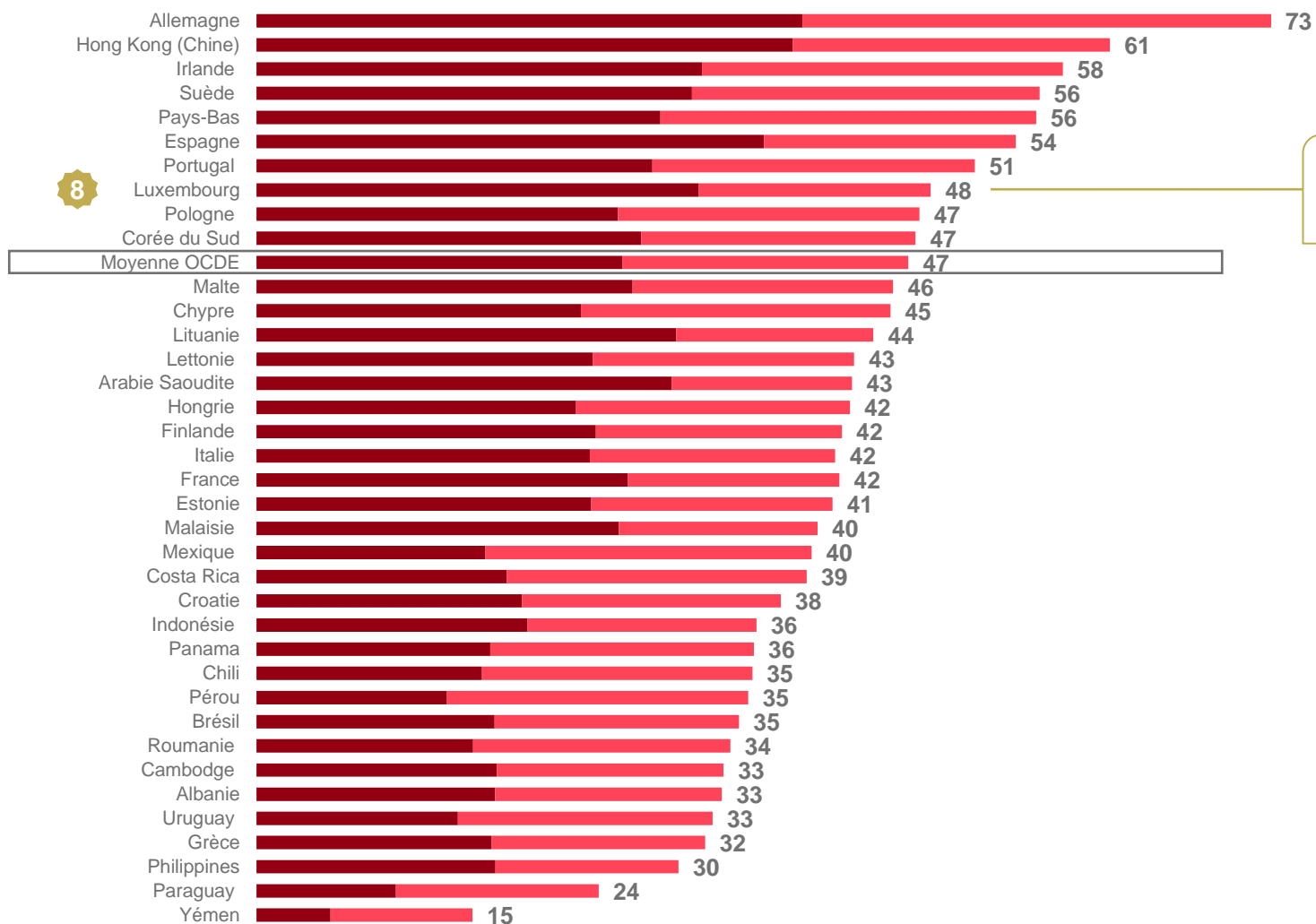
Aspects Objectifs (résilience financière)

Imaginez qu'aujourd'hui vous deviez personnellement faire face à une dépense très importante, d'un montant équivalent à votre revenu mensuel. Seriez-vous en mesure d'assumer cette dépense sans emprunter de l'argent ni demander de l'aide à votre famille ou à des amis ? ✓ Oui	Parfois, certaines personnes n'arrivent pas à couvrir totalement leurs dépenses de la vie courante avec leur revenu. Au cours des 12 derniers mois, vous êtes-vous retrouvé(e) personnellement dans cette situation ? ✓ Non	Si vous perdiez aujourd'hui votre principale source de revenu, combien de temps pourriez-vous continuer à couvrir vos dépenses de la vie courante sans emprunter de l'argent ni déménager ? ✓ Au moins 3 mois	Il me reste de l'argent à la fin du mois ✓ D'accord
---	--	--	--

Aspects Subjectifs

Je suis satisfait(e) de ma situation financière actuelle ✓ D'accord	Ma situation financière me limite dans les projets qui comptent pour moi ✓ Pas d'accord	J'ai trop de dettes en ce moment ✓ Pas d'accord	Payer mes dépenses de tous les jours me préoccupe ✓ Pas d'accord
Ma situation financière conditionne ma vie ✓ Pas d'accord	En raison de ma situation financière, je sens que je n'aurai jamais tout ce que je veux dans la vie ✓ Pas d'accord	Je crains de ne pas avoir assez d'argent sur le long terme ✓ Pas d'accord	Je me débrouille financièrement ✓ Pas d'accord

Bien-être financier : scores moyens



Score de résilience financière : 5^{ème} place
 Score de bien-être financier subjectif : 26^{ème} place

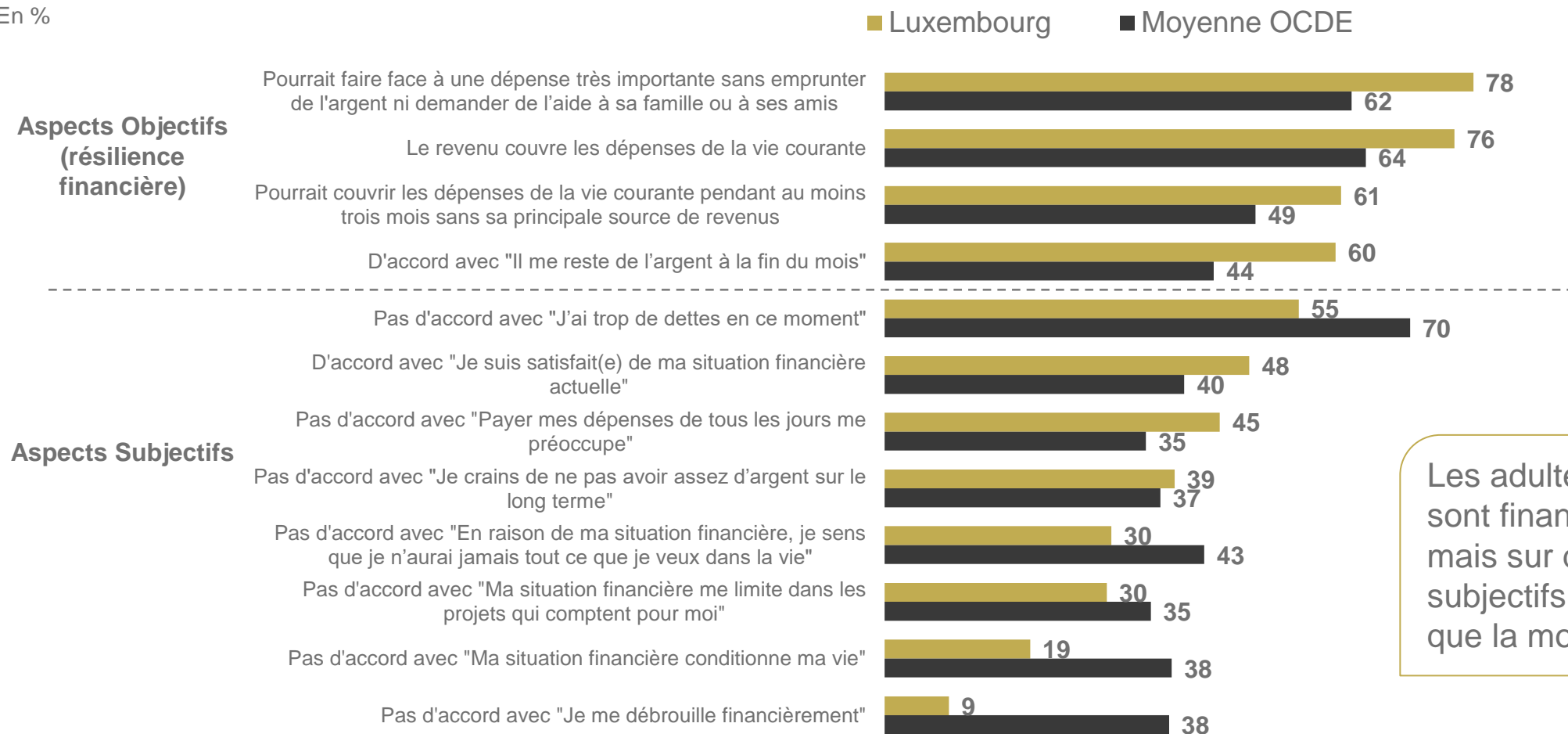
■ Score de résilience financière

■ Score de bien-être financier subjectif

Score de bien-être financier

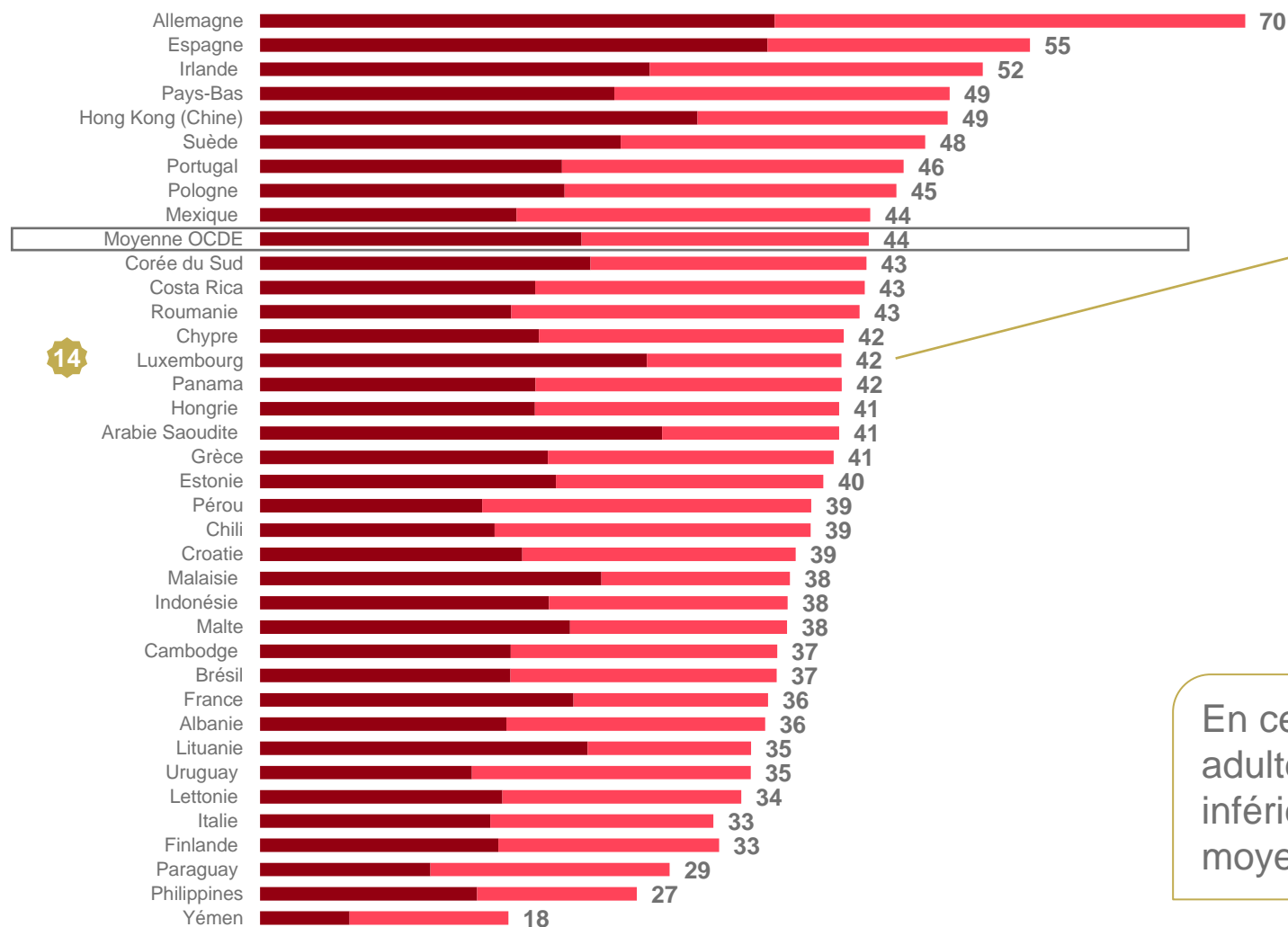
Pourcentage d'adultes ayant déclaré les aspects suivants de leur bien-être financier

En %



Les adultes au Luxembourg sont financièrement résilients mais sur des éléments subjectifs, ils sont moins bons que la moyenne OCDE.

Bien-être financier : focus sur les adultes de 18-29 ans



Score de résilience financière : 6^{ème} place
 Score de bien-être financier subjectif : 31^{ème} place

■ Score de résilience financière

■ Score de bien-être financier subjectif

Score de bien-être financier

En ce qui concerne le bien-être financier, les jeunes adultes au Luxembourg ont obtenu des résultats inférieurs à ceux du reste de la population et à la moyenne OCDE pour ce groupe d'âge.