

# Rapport sur l'état de l'inclusion financière en Belgique en 2022

## Introduction

.....	3
Méthodologie.....	
.....	5
1. Accessibilité bancaire	
.....	6
L'essentiel	
.....	6
Recommandations	
.....	7
1.1. Accès à un compte de paiement	
.....	9
1.1.1. Accès de plus en plus difficile à une agence bancaire	
.....	9
1.1.1.1. De moins en moins d'agences bancaires	
.....	9
1.1.1.2. Une inégale répartition géographique des agences	
.....	12
1.1.1.3. Des horaires d'ouverture limités et des automates en voie de disparition	
.....	14
1.1.2. Accès et usage d'un compte à vue	
.....	16
1.1.2.1. Service bancaire de base : un nombre d'ouvertures en augmentation	
.....	17
1.1.2.2. Services bancaires en ligne : pas une solution adaptée aux besoins de toute la population	
.....	24
1.1.2.3. Service bancaire universel : le succès n'est pas au rendez-vous	
.....	35
1.1.2.4. Le compte Nickel : un nouveau compte de base dans le paysage belge	
.....	40
1.1.2.5. La particularité des comptes sociaux de Belfius	
.....	40
1.1.2.6. De plus en plus de comptes bloqués ou clôturés de manière unilatérale	
.....	42
1.2. Accès à l'argent liquide	
.....	43
1.2.1. Baisse continue du nombre de distributeurs de billets : un accès au cash de plus en plus difficile ...	
.....	44
1.2.2. Diminution des retraits et des paiements en liquide	
.....	51
1.2.3. Forte augmentation des billets en circulation.....	53
1.2.4. De nombreuses réactions et initiatives dans tout le pays	
.....	54
1.2.4.1. Des motions et des résolutions à l'échelon communal et régional	
.....	54
1.2.4.2. Des initiatives attendues au niveau fédéral	
.....	59

Conclusions	61
2. Les instruments de crédit	62
L'essentiel	62
Recommandations	64
2.1. L'endettement des ménages	65
2.1.1. Evolution générale des crédits aux particuliers	66
2.1.2. Les crédits à la consommation	70
2.1.2.1. Objet des crédits à la consommation	70
2.1.2.2. Augmentation du nombre des nouvelles ouvertures de crédit	71
2.1.2.2. Des crédits à la consommation qui posent problème	73
2.1.2.3. Les crédits à la consommation destinés aux ménages à faibles revenus	76
2.1.3. Le crédit hypothécaire	82
2.1.3.1. Hausse continue de la charge de la dette hypothécaire des ménages	82
2.1.3.2. Accès au crédit hypothécaire	86
2.1.3.3. Les crédits hypothécaires destinés aux ménages à faible revenu	87
2.1.4. Crise énergétique : une aide sous forme de report de paiement des crédits hypothécaires	91
2.2. Les défauts de paiement	92
2.2.1. Des chiffres qui repartent à la hausse	92
2.2.2. Défauts par type de crédit	93
2.2.3. Défauts par type de prêteur	95
2.3. Le surendettement	97
2.3.1. Difficultés à faire face à des dépenses imprévues	97
2.3.2. Profil des personnes en situation de surendettement faisant appel aux services de médiation de dettes	98
2.3.3. Baisse continue des procédures en règlement collectif des dettes	

.....	102
2.3.4. Pour une réforme du système de recouvrement de dettes	
.....	104
Conclusions	
.....	106
3. Les instruments	
d'épargne.....	107
L'essentiel	
.....	
.....	107
Recommandations	
.....	
107	
3.1. L'épargne des ménage belges	
.....	108
3.1.1. Niveau d'épargne de précaution souhaitable	
.....	108
3.1.2. Mesure du niveau réel d'épargne en Belgique	
.....	109
3.1.2.1. Détention de comptes d'épargne et encours	
moyen.....	109
3.1.2.2. Taux d'épargne moyen	
.....	110
3.1.2.3. Niveau d'épargne réel	
.....	112
3.1.2.4. Niveau de détresse financière	
.....	114
3.2. Manque d'analyses approfondies sur l'épargne des Belges	
.....	115
3.3. Des initiatives de micro-épargne	
.....	116
Conclusions	
.....	117
4. Les produits d'assurance	
.....	118
L'essentiel	
.....	118
Recommandations	
.....	118
4.1. Assurances nécessaires	
.....	119
4.2. Poids des assurances dans le budget des ménages	
.....	120
4.3. Quelques leçons tirées des inondations de 2021	
.....	123
4.3.1. Coût élevé de l'assurance incendie	
.....	126
4.3.2. Un défaut	
d'information.....	
127	

Conclusions	128
Annexes	129
Annexe 1 - Accessibilité bancaire	129
Annexe 2 – Crédit et endettement	135
Annexe 3 – Epargne des ménages	138
Annexe 4 - assurances	138