

Étude sur la clarté financière et le bien-être financier en Suisse

Bank
Banque
Banca

CLER

**zh
aw**



Avant-propos

Bank
Banque
Banca

CLER

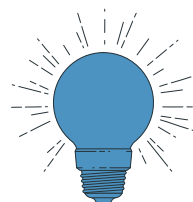
En tant que banque, nous nous sommes fixé pour objectif d'aider les personnes à gérer leurs finances avec clarté et confiance en elles. Avec la présente étude sur la clarté financière, nous souhaitons comprendre comment les personnes en Suisse perçoivent leur situation financière et comment une plus grande transparence et une meilleure sensibilisation aux questions d'argent peuvent contribuer à une approche plus sereine et plus autonome de leurs finances.

Il est essentiel de parler ouvertement d'argent: cela favorise les échanges, instaure la confiance et ouvre la voie à plus de clarté financière et de bien-être. «Il est temps de parler d'argent» – cette ambition nous accompagne depuis 2017 en tant qu'idée directrice de notre banque.



«Notre nom reflète notre programme: 'Cler' signifie clair, simple, compréhensible. Apporter de la clarté financière est notre source de motivation.»

*Sarah Braun,
Direction générale de la Banque Cler*



La science rencontre la pratique

zhaw

Les finances ne se résument pas à des chiffres sur un compte bancaire: elles peuvent influencer notre façon de penser, de planifier et de vivre. Mais elles s'accompagnent souvent d'incertitudes et de questions comme «Ai-je assez d'argent pour faire face à mes dépenses?» et «Suis-je bien préparé(e) pour l'avenir?». C'est précisément là qu'intervient le bien-être financier. Pour que son niveau soit élevé, il faut des connaissances, de la clarté, de la motivation et des conditions cadres appropriées.

Le bien-être financier, qui tend à être subjectif, prend de plus en plus d'importance et est considéré comme un objectif par un grand nombre d'actrices et d'acteurs. Il en résulte de nouvelles initiatives et offres qui contribuent à améliorer le bien-être financier de la population suisse. À travers nos recherches, nous souhaitons également promouvoir le bien-être financier en Suisse et le développer sur une base scientifique.

«Le bien-être financier change notre état d'esprit: nous passons de la peur et du manque à la confiance en soi et à l'autodétermination.»

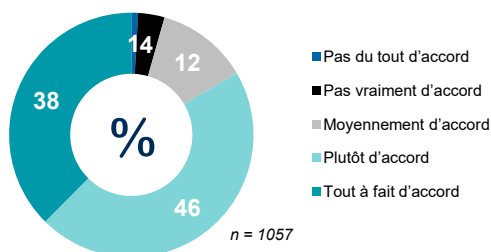
*Selina Lehner,
Responsable de l'étude ZHAW*



Management Summary

Les décisions financières font partie intégrante du quotidien, et elles ont une influence bien au-delà du seul compte. Les études montrent que la santé financière et la santé psychique sont étroitement liées. La clarté financière et le bien-être financier en constituent les principaux piliers. La présente étude réalisée par la Banque Cler et la Haute école zurichoise de sciences appliquées (ZHAW) a interrogé 1057 personnes en Suisse alémanique et en Suisse romande au sujet de leur bien-être financier, de leur clarté financière et de leur comportement habituel vis-à-vis de l'argent.

84% déclarent avoir une vue d'ensemble de leurs finances.



La clarté financière est élevée, mais des lacunes subsistent en matière de prévoyance-vieillesse

Si 84% des personnes interrogées indiquent avoir une vue d'ensemble de leurs finances, des lacunes apparaissent pour les thèmes complexes, comme la prévoyance-vieillesse ou les assurances. Seules 57% savent précisément où elles en sont en matière de prévoyance-vieillesse, tandis que 43% manquent de clarté à ce sujet. Celle-ci se développe généralement au fil des années: après leur départ à la retraite, 91% des personnes ont une bonne vue d'ensemble de leur prévoyance-vieillesse, contre 56% parmi les 50 à 64 ans. Le groupe d'âge de 50 à 64 ans présente ainsi un besoin de rattrapage et un potentiel d'amélioration.

E-Banking, famille et conseil comme moteurs de la clarté financière

Les offres numériques comme les blogs font désormais partie du quotidien, mais elles ne conduisent pas automatiquement à une meilleure clarté. L'E-Banking, les échanges au sein de la famille et les conseils professionnels sont en revanche perçus comme des leviers importants de clarté financière: 47% des personnes interrogées citent les discussions familiales comme source d'une meilleure vue d'ensemble, et 40% estiment que les conseils professionnels apportent une contribution essentielle à la clarté.

Un conseil personnel fait toute la différence

Les personnes bénéficiant d'un conseiller personnel ou d'une conseillère personnelle affichent bien plus souvent une clarté financière (92%) élevée que celles dépourvues de conseil (78%). Ce constat révèle toutefois un écart de perception: seules 40% des personnes interrogées estiment effectivement que le conseil favorise la clarté.

La clarté financière signifie avoir une vue d'ensemble complète et compréhensible de sa propre situation financière, de ses obligations, de ses objectifs et de ses possibilités d'action.



Le stress financier est plus marqué parmi les jeunes et les familles

41% de la population se sent nerveuse lorsqu'elle se penche sur ses finances. Les personnes jeunes ainsi que les ménages avec enfants à charge sont particulièrement concernés.

Le bien-être financier reste stable, avec des différences régionales sensibles

Le niveau de bien-être financier en Suisse alémanique reste globalement inchangé par rapport à 2023. Cependant, des disparités régionales sont observées: en Suisse romande, le bien-être financier est inférieur à celui de la Suisse alémanique. Une explication possible réside dans des comportements financiers différents: les Suisses romands épargnent moins fréquemment et disposent d'une clarté financière plus limitée.

Les personnes bénéficiant d'un bien-être financier plus élevé agissent de manière plus consciente et prévoyante

Les personnes présentant un bien-être financier plus élevé (= personnes satisfaites) ont bien plus souvent une vision claire de leur situation financière et déclarent également avoir un niveau de satisfaction supérieur dans la vie. Ainsi, 98% des personnes financièrement satisfaites disposent d'une clarté financière, contre seulement 68% parmi celles en situation de stress financier (= personnes présentant un bien-être financier très faible à moyen-faible).

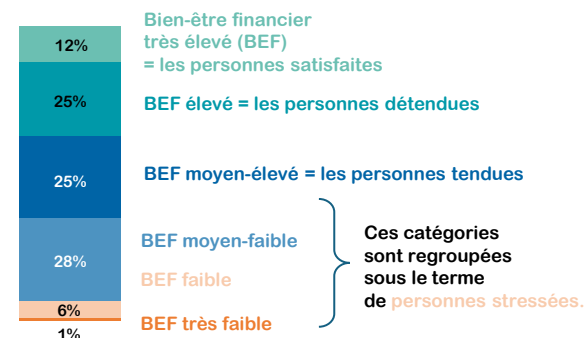
Un bien-être financier plus élevé s'accompagne d'une gestion plus active de son propre budget et d'une attention accrue aux dépenses. 76% des personnes financièrement satisfaites contrôlent et analysent régulièrement leurs dépenses (contre 53% des personnes stressées). Les personnes jouissant d'un meilleur bien-être financier adoptent aussi un comportement d'épargne plus actif et s'impliquent davantage dans la planification de leur prévoyance et de leurs assurances. Ainsi, 79% d'entre elles épargnent régulièrement (contre 21% des personnes stressées), et 65% effectuent régulièrement des versements dans le pilier 3a/3b (contre 28% des personnes stressées). Le bien-être financier est donc étroitement lié au comportement financier.

Le bien-être financier dépend à la fois de critères objectifs et subjectifs. Le revenu est une condition nécessaire, mais non suffisante. Il constitue la base matérielle à partir de laquelle peuvent se développer la sécurité financière et les marges de manœuvre. Cependant, la manière dont les personnes perçoivent, comprennent et évaluent leur situation financière et agissent en conséquence est également déterminante.

Parler d'argent reste un tabou

Malgré des discours plus ouverts, l'argent reste un sujet tabou en Suisse. Bien que 45% des personnes interrogées estiment qu'on devrait parler d'argent, seules 33% le font effectivement. L'augmentation du bien-être financier s'accompagne d'une plus grande ouverture à ce sujet, notamment au sein de la famille, qui reste la principale interlocutrice pour les sujets financiers.

37% présentent un bien-être financier élevé à très élevé.



Personnes présentant un bien-être faible
= les personnes stressées



Ce qui distingue les personnes avec un bien-être financier faible et élevé



Personnes présentant un bien-être élevé
= les personnes satisfaites



10%

se déclarent très satisfaites de leur vie actuelle.

Bien-être subjectif
(=satisfaction dans la vie)

52%

se déclarent très satisfaites de leur vie actuelle.



68%

ont une bonne vue d'ensemble de leurs finances.

Clarté financière

98%

ont une bonne vue d'ensemble de leurs finances.



53%

contrôlent et analysent régulièrement leurs dépenses.

Budget

76%

contrôlent et analysent régulièrement leurs dépenses.



21%

mettent régulièrement de l'argent de côté en vue de se constituer une épargne.

Épargne

79%

mettent régulièrement de l'argent de côté en vue de se constituer une épargne.



28%

versent régulièrement de l'argent dans le pilier 3a/3b.

Prévoyance et assurance

65%

versent régulièrement de l'argent dans le pilier 3a/3b.



29%

ne règlent qu'une partie de leurs factures de carte de crédit.

Crédits et dettes

2%

ne règlent qu'une partie de leurs factures de carte de crédit.



À propos de l'enquête

Les résultats se fondent sur une enquête en ligne menée auprès de 1057 personnes, entre le 23 septembre et le 2 octobre 2025, en collaboration avec l'institut d'études de marché Bilendi. L'enquête est représentative de la population de Suisse alémanique et de Suisse romande âgée de 18 à 79 ans (selon le sexe, l'âge et la région).

Sommaire



**Clarté
financière**



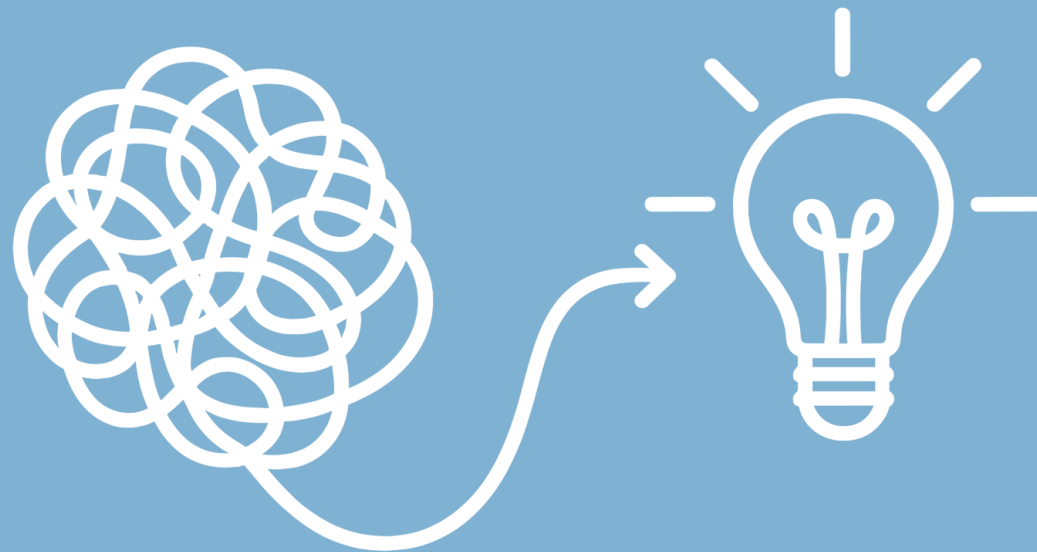
**Bien-être et stress
(financiers)**



**Comportement
financier habituel**

01

Clarté financière



Clarté financière

Clair aujourd'hui, moins à l'avenir

La grande majorité des personnes interrogées (84%) ont le sentiment d'avoir une bonne vue d'ensemble de leur situation financière.

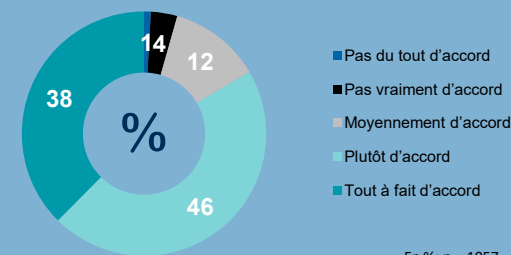
Un examen plus précis par thème pointe toutefois des différences:

- **Revenus:** 84% déclarent bien maîtriser leurs revenus.
- **Dépenses:** 74% disent avoir leurs dépenses sous contrôle, mais 26% seulement partiellement, ou pas du tout.
- **Dettes:** 80% ont une vision claire de leur situation d'endettement.
- **Patrimoine:** 79% en ont une vue d'ensemble, tandis que 21% peinent à y voir clair.
- **Prévoyance-vieillesse:** seules 57% des personnes interrogées savent exactement où elles en sont, et 43% manquent de clarté à ce sujet.
- **Assurances:** le niveau de clarté atteint 70%, mais 30% indiquent n'avoir qu'une vision partielle de leurs assurances.

La clarté financière¹ est donc élevée au quotidien, mais plus limitée concernant les sujets complexes et à long terme tels que la prévoyance ou les assurances. Un potentiel d'amélioration réside notamment dans la budgétisation, c'est-à-dire l'analyse des dépenses, ainsi que dans la planification financière à long terme.

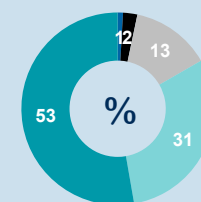
¹ À ce jour, il n'existe aucune définition de la clarté financière dans le domaine de la recherche. Dans le cadre du projet, la définition suivante a donc été formulée: «La clarté financière signifie avoir une vue d'ensemble complète et compréhensible de sa propre situation financière, de ses obligations, de ses objectifs et de ses possibilités d'action.» Pour être opérationnelle, cette définition a été associée au concept d'une bonne vue d'ensemble de sa propre situation financière.

J'AI UNE BONNE VUE D'ENSEMBLE DE MA SITUATION FINANCIÈRE.

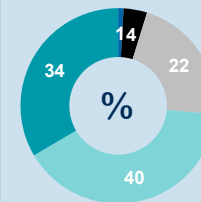


DANS QUELLE MESURE AVEZ-VOUS UNE VUE D'ENSEMBLE DES DIFFÉRENTS ASPECTS FINANCIERS?

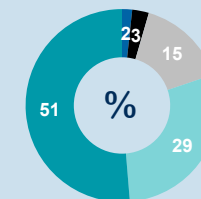
REVENUS



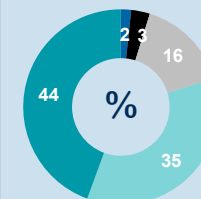
DÉPENSES



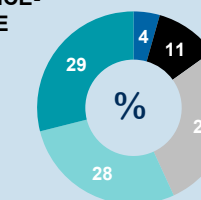
DETTES



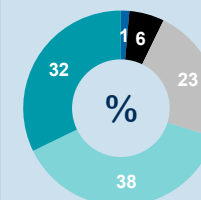
PATRIMOINE



PRÉVOYANCE-VIEILLESSE



ASSURANCES



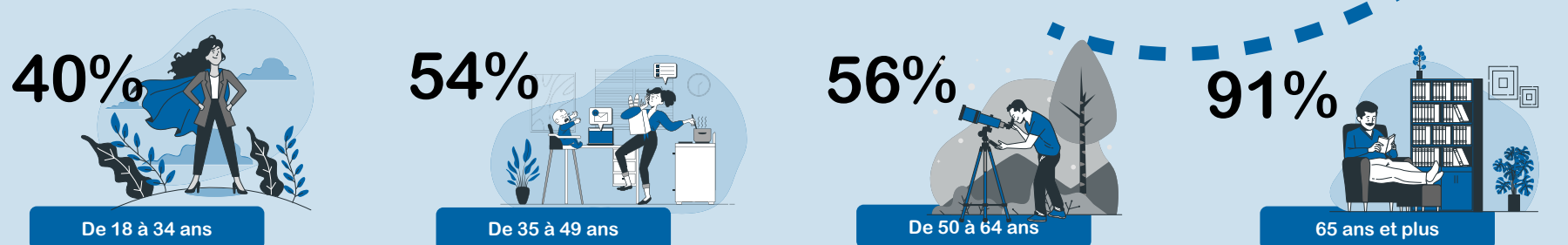
La vue d'ensemble de la prévoyance-vieillesse dépend de la phase de la vie

La compréhension de la prévoyance-vieillesse augmente avec l'âge, mais est étonnamment faible entre 50 et 64 ans, se situant ainsi à 56% avant le départ à la retraite. Ce n'est qu'une fois arrivé à cette étape de la vie que l'on dispose d'une clarté complète en ce qui concerne la prévoyance-vieillesse.

- Dans le groupe des **18 à 34 ans** (n = 329), **40%** indiquent avoir une bonne vision d'ensemble de leur prévoyance-vieillesse, tandis que **37%** restent indécis et **23%** réfutent expressément toute vue d'ensemble. À ce stade de la vie, l'indépendance financière immédiate est souvent au premier plan alors que les sujets de prévoyance sont encore peu présents.
- Chez les **35 à 49 ans** (n = 253), la proportion de personnes ayant une vue d'ensemble de la prévoyance atteint déjà **54%**. Cette tranche d'âge correspond souvent à une phase de consolidation professionnelle et de responsabilités familiales. Ce sont des facteurs qui peuvent favoriser la réflexion sur les finances à long terme.
- Parmi les **50 à 64 ans** (n = 284), **56%** disposent d'une vision d'ensemble claire de leur prévoyance-vieillesse. À ce stade, la planification de la retraite gagne en importance, et l'examen des lacunes de prévoyance ou des possibilités d'optimisation devient plus concret.
- La vue d'ensemble de la prévoyance est la plus prononcée à la retraite (**65 ans et plus; n = 191**): **91%** affirment avoir une bonne vision d'ensemble de leur prévoyance-vieillesse, tandis que **2%** seulement déclarent le contraire. Ces chiffres reflètent une réflexion plus aboutie sur leur propre situation en matière de prévoyance.

Dans l'ensemble, il existe une corrélation entre la phase de la vie et la vision d'ensemble perçue de la prévoyance-vieillesse.

Avec l'expérience, la planification et la proximité de la retraite, la conscience et la compréhension de sa situation en matière de prévoyance augmente.



Clarté financière

Les sources de clarté sont nombreuses

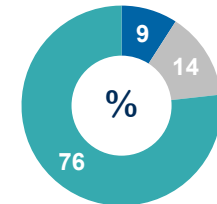
Outils numériques

Les offres numériques sont les plus fréquemment utilisées. 97% des personnes interrogées (n = 1057) utilisent l'Online Banking et les applis mobiles. Trois quarts des utilisatrices et utilisateurs (n = 1025) estiment que ces outils contribuent significativement à leur vision d'ensemble de leur situation financière.

En revanche, si 71% déclarent utiliser les réseaux sociaux et les blogs, seuls 13% (n = 748) les perçoivent comme utiles pour améliorer leur clarté financière. Les outils de gestion du budget, dont l'importance a augmenté ces dernières années, sont utilisés par 69% des personnes interrogées. Mais leur valeur ajoutée est toutefois perçue comme limitée.

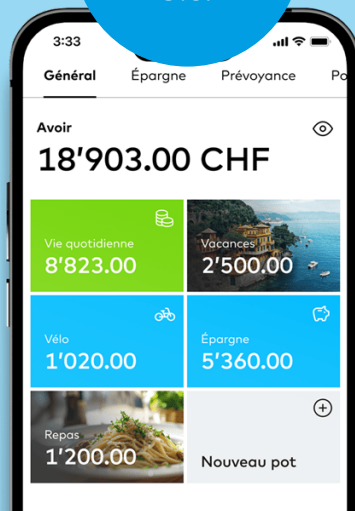
Les offres numériques sont donc fermement ancrées dans le quotidien, sans pour autant garantir une plus grande clarté financière.

76% déclarent que l'Online Banking et les applis mobiles les aident à avoir une meilleure vue d'ensemble (n = 1025).



■ Pas du tout d'accord ou pas vraiment d'accord
■ Moyennement d'accord
■ Plutôt d'accord ou tout à fait d'accord

Inside
Banque
Cler



Behavioral Insight: pots d'épargne et comptabilité mentale

La fonction des pots d'épargne dans les applis bancaires numériques comme Zak, illustre parfaitement le principe d'économie comportementale appelé comptabilité mentale. Les gens ont tendance à répartir leur argent dans des comptes mentaux, par exemple pour le loyer, les loisirs ou les vacances, plutôt que de le considérer comme un montant global.

Cette catégorisation mentale aide à structurer les décisions financières. Avec la répartition visible dans des pots d'épargne, cette tendance cognitive est consciemment exploitée pour favoriser l'autodiscipline et l'orientation vers les objectifs. Les utilisatrices et les utilisateurs voient combien ils ont déjà mis de côté pour un but précis et constatent leurs progrès en temps réel.

Parallèlement, ce mécanisme montre clairement que les outils numériques soutiennent un comportement, mais ne le remplacent pas: leur effet positif se manifeste surtout lorsque les utilisatrices et utilisateurs gèrent activement leurs pots d'épargne, les associent à des objectifs personnels et reflètent régulièrement la vue d'ensemble.



«Les pots virtuels sont très appréciés des utilisatrices et utilisateurs de Zak. La possibilité de définir des objectifs d'épargne et de garder la maîtrise de son budget offre une réelle plus-value.»

Patrick Kissel
Responsable Zak digital banking
Banque Cler

Clarté financière

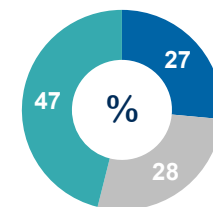
Même si la famille est utilisée comme source d'information, la clarté financière diminue avec l'arrivée des enfants

Famille et réseau social

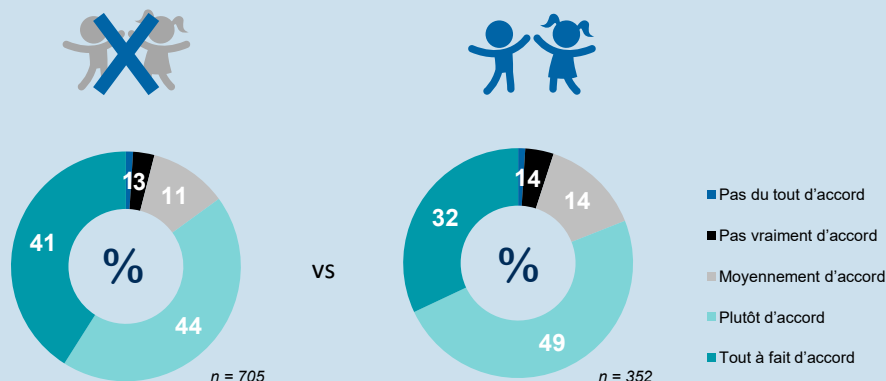
La famille, les partenaires et le cercle amical jouent un rôle central pour beaucoup dans les questions financières. 90% s'informent auprès de leur famille, 79% auprès de leur partenaire et 85% auprès de leurs ami(e)s ou pairs (n = 1057).

Les échanges avec la famille (n = 949) ou la ou le partenaire (n = 839) en particulier contribuent à une meilleure vue d'ensemble pour près d'une personne sur deux. Les relations étroites et de confiance favorisent bien souvent la clarté financière, car elles reposent sur un climat de confiance et sur une bonne connaissance personnelle de la situation individuelle.

47% des personnes interrogées déclarent que la famille les aide à avoir une meilleure vue d'ensemble (n = 949).



■ Pas du tout d'accord ou pas vraiment d'accord
■ Moyennement d'accord
■ Plutôt d'accord ou tout à fait d'accord



Différence entre ménages avec et sans enfants

Des différences apparaissent entre les ménages avec et sans enfants à charge. Les personnes sans enfants (n = 705) déclarent plus souvent avoir une bonne clarté financière: 85% indiquent avoir bonne vue d'ensemble, contre 80% chez les personnes avec enfants (n = 352). Les familles supportent souvent des charges financières plus élevées et doivent gérer simultanément plusieurs budgets, ce qui peut rendre la vision globale de leur situation financière plus complexe.

Question: J'ai une bonne vue d'ensemble de ma situation financière.

Clarté financière

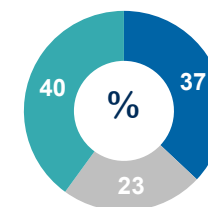
La clarté est plus élevée grâce au conseil personnel, mais reste sous-estimée

Soutien professionnel

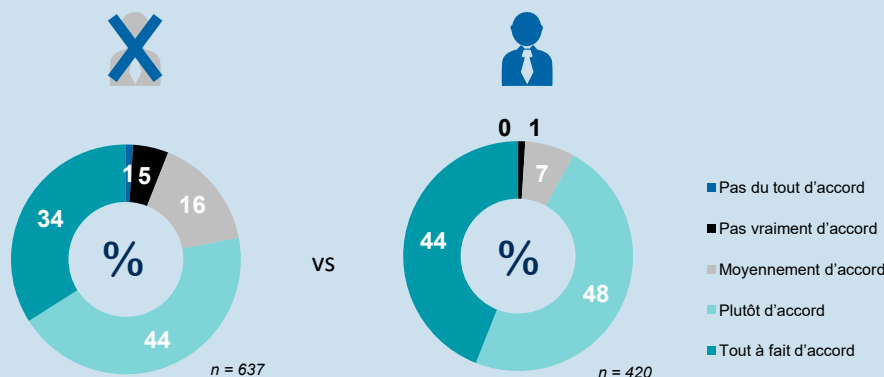
Entre deux tiers et trois quarts des personnes interrogées ont recours à un conseil professionnel, par exemple auprès de conseillères ou de conseillers bancaires (76%), d'agentes ou d'agents fiduciaires (69%) ou de conseillères ou de conseillers financiers (67%). 40% des utilisatrices et utilisateurs trouve leur conseillère ou conseiller bancaire utile pour améliorer leur clarté financière.

Cela démontre que le conseil professionnel est souvent sollicité, mais n'est perçu comme véritablement utile à la clarté financière que par une partie de la clientèle. L'intérêt perçu dépend très fortement de la clarté des explications, de l'objectif du conseil et de la pertinence pour la personne.

40% déclarent qu'une conseillère ou un conseiller bancaire leur permet d'avoir une meilleure vision d'ensemble (n = 807).



■ Pas du tout d'accord ou pas vraiment d'accord
■ Moyennement d'accord
■ Plutôt d'accord ou tout à fait d'accord



Question: J'ai une bonne vue d'ensemble de ma situation financière.

2 Conseil en épargne et en placement, conseil fiscal, conseil en prévoyance et en retraite, conseil en assurance, conseil hypothécaire

Différence avec et sans conseillère personnelle ou conseiller personnel

La majorité des personnes interrogées se sentent bien informées sur le plan financier, mais une différence apparaît entre celles qui bénéficient d'un accompagnement personnel et celles qui n'en ont pas. Parmi les personnes suivies par une conseillère personnelle ou un conseiller personnel (n = 420), 92% indiquent avoir une bonne vue d'ensemble de leur situation financière. Chez celles sans assistance professionnelle (n = 637), cette proportion tombe à 78%.

Les personnes ayant eu recours à un conseil professionnel au cours des deux dernières années affichent systématiquement des niveaux d'acquiescement à la clarté financière plus élevés que celles n'ayant jamais été conseillées. Toutes formes de conseil confondues², la part des personnes qui indiquent avoir une bonne vue d'ensemble de leurs finances est comprise entre 84 et 92%, contre 82 à 83% pour les personnes dépourvues de conseil.

02

Bien-être et stress (financiers)



Bien-être financier

Le stress financier? Ce n'est pas rare

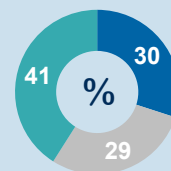
Les questions financières suscitent un malaise chez de nombreuses personnes. 41% se sentent nerveux lorsqu'ils pensent à leurs finances personnelles, et 35% trouvent les discussions sur l'argent stressantes (n = 1057).

Les résultats montrent des différences nettes selon les phases de la vie: les jeunes (18 à 34 ans; n = 329) sont particulièrement sensibles aux questions financières, tandis que cette charge émotionnelle tend à diminuer avec l'âge.

Le contexte de vie joue aussi un rôle: les personnes sans enfant à charge (n = 706) et celles disposant d'un conseil financier personnel (n = 420) déclarent moins souvent ressentir du stress ou de la nervosité. L'échange avec une conseillère ou un conseiller semble contribuer à réduire les incertitudes et à rendre les questions financières plus concrètes et maîtrisables.

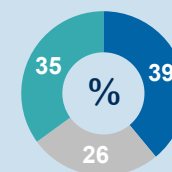


LE FAIT DE ME PENCHER SUR MES FINANCES PERSONNELLES ME REND NERVEUSE/NERVEUX.

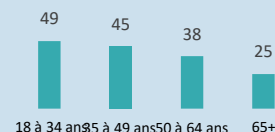


■ Pas du tout d'accord ou pas vraiment d'accord
■ Moyennement d'accord
■ Plutôt d'accord ou tout à fait d'accord

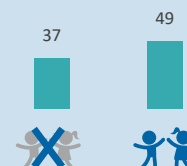
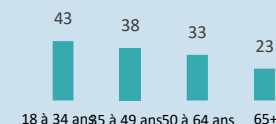
LE FAIT DE PARLER DE MES FINANCES PEUT ME STRESSER.



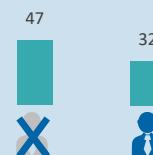
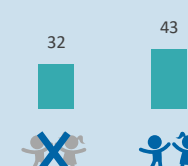
■ Pas du tout d'accord ou pas vraiment d'accord
■ Moyennement d'accord
■ Plutôt d'accord ou tout à fait d'accord



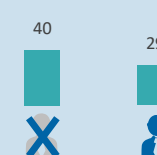
ÂGE



ENFANTS



CONSEILLÈRE PERSONNELLE OU CONSEILLER PERSONNEL



Bien-être financier

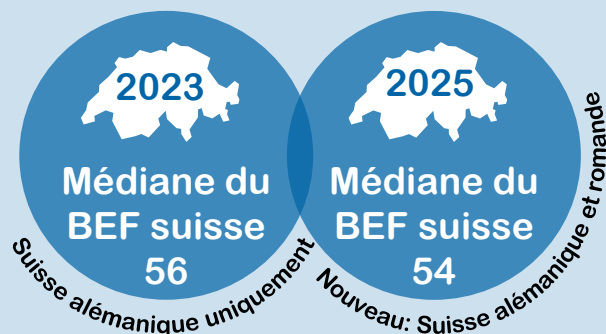
Bien-être financier stable

Le bien-être financier en Suisse a légèrement reculé depuis 2023: en 2025, la valeur médiane pour la Suisse alémanique s'établit à 55 points, légèrement en dessous de la valeur de 2023 (médiane de 56). Le nouveau score national (médiane de 54), qui inclut pour la première fois des participants de Suisse romande, fait légèrement baisser la médiane à l'échelle du pays.

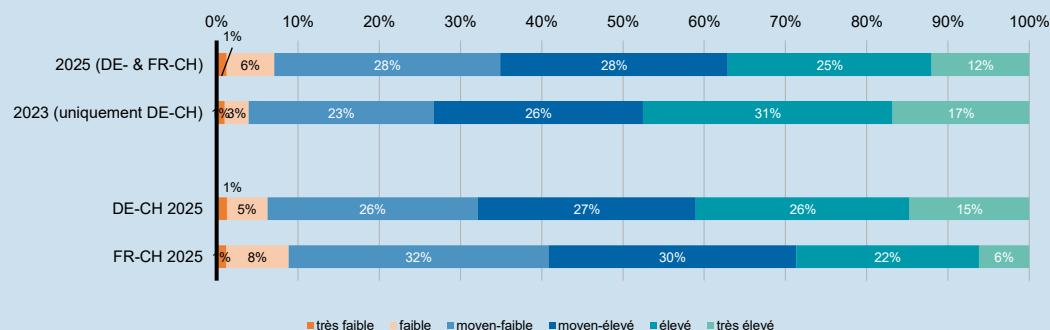
L'observation des catégories de bien-être financier en Suisse alémanique montre un léger glissement des niveaux élevés vers des niveaux plus faibles:

- La part des personnes interrogées affichant un bien-être élevé ou très élevé est passée de 48% (2023) à 41% (2025).
- Dans le même temps, la proportion de personnes présentant un bien-être moyen-élevé (26% en 2023, 27% en 2025) stagne.
- Enfin, la part déclarant un bien-être plus faible a augmenté, de 27% (2023) à 32% (2025).

En 2025, l'enquête a été également réalisée en Suisse romande.



CATÉGORIES DE BIEN-ÊTRE FINANCIER



Méthode et caractéristiques

Sur la base du modèle de notation, on peut distinguer six catégories de bien-être financier, allant de «très faible» à «très élevé». Afin d'éviter que certaines déclarations ne soient surpondérées dans les analyses statistiques, les trois niveaux inférieurs («très faible», «faible» et «moyen-faible») ont été regroupés en une seule catégorie. Cette classification permet une interprétation à la fois nuancée et robuste des résultats. La présente étude montre que 35% des personnes interrogées présentent un niveau de bien-être financier faible à moyen-faible. 28% se situent dans le domaine moyen-élevé, tandis que 25% affichent un bien-être financier élevé et 12% un bien-être financier très élevé.

	Très faible	Faible	Moyen-faible	Moyen-élevé	Élevé	Très élevé
Note	14 – 29	30 – 37	38 – 49	50 – 57	58 – 67	68 – 86
Application dans la présente étude						
Catégories de cette étude	Bien-être financier très faible à moyen-faible = les personnes stressées			Bien-être financier moyen-élevé = les personnes tendues	Bien-être financier élevé = les personnes détendues	Bien-être financier très élevé = les personnes satisfaites
Répartition au sein de l'échantillon	35%			28%	25%	12%

L'analyse distingue quatre groupes clairement différenciés de bien-être financier: les personnes stressées, tendues, détendues et satisfaites. Ces groupes se distinguent systématiquement. Les personnes ayant un bien-être financier faible sont en moyenne plus jeunes, vivent dans un logement en location et disposent de ressources financières plus limitées. Les personnes ayant un bien-être financier faible sont en moyenne plus jeunes, vivent plus fréquemment dans un logement en location et disposent de ressources financières plus limitées. En revanche, les personnes présentant un bien-être financier très élevé sont plus souvent mariées, bénéficient donc le plus souvent de deux revenus, et ont moins d'enfants à charge. Ces résultats mettent en évidence que le bien-être financier dépend à la fois de facteurs objectifs et de facteurs subjectifs, et qu'il se manifeste différemment selon la situation de vie et les ressources disponibles.

VUE D'ENSEMBLE DU BIEN-ÊTRE FINANCIER ET DES FACTEURS PERSONNELS

	Bien-être financier très faible à moyen-faible = les personnes stressées	Bien-être financier moyen- élevé = les personnes tendues	Bien-être financier élevé = les personnes détendues	Bien-être financier très élevé = les personnes satisfaites	Tendance de bien-être financier allant de très faible à moyen-faible puis à très élevé
 Âge: âge moyen	45,9 ans	46,7 ans	46,9 ans	52,0 ans	↑
 Sexe: part de femmes	54%	49%	50%	44%	↓
 Situation matrimoniale: part de personnes mariées	34%	45%	50%	55%	↑
 Diplôme le plus élevé: part d'université/EPF/HES	20%	26%	29%	37%	↑
 Situation familiale: part d'enfants à charge	38%	34%	31%	24%	↓
 Situation de logement: part de propriétaires	19%	35%	42%	57%	↑
 Revenus du ménage*: < 9000 CHF par mois	84%	75%	59%	44%	↓
 Patrimoine du ménage*: < 50 000 CHF	75%	55%	29%	7%	↓
 Clarté financière: chiffres d'acquiescement (part de personnes plutôt d'accord et tout à fait d'accord)	68%	85%	97%	98%	↑
 Bien-être subjectif: part de personnes présentant un niveau très élevé de satisfaction: valeurs 9-10 sur l'échelle.	10%	18%	22%	52%	↑

Interaction claire entre clarté financière et bien-être financier

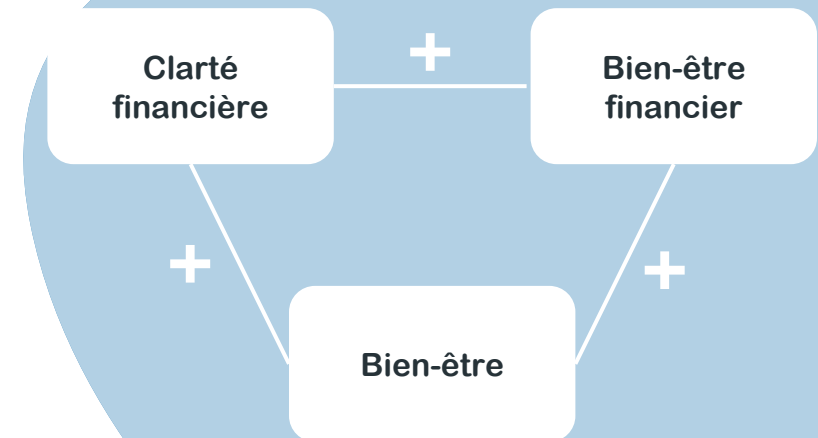
Les résultats mettent en évidence une corrélation nette entre clarté financière, bien-être financier et bien-être général. Les personnes présentant un bien-être financier plus élevé ont bien plus souvent une vision claire de leur situation financière et déclarent également un niveau de bien-être subjectif supérieur.

La clarté augmente avec le niveau de bien-être financier: dans le groupe présentant un bien-être moyen-élevé, l'acquiescement atteint déjà 85%, il s'élève à 97% dans le groupe à bien-être élevé et à 98% dans celui à bien-être très élevé.

Le bien-être général suit la même tendance selon les catégories. Dans le groupe présentant un bien-être financier faible à moyen-faible, les réponses se concentrent dans la zone moyenne de l'échelle: 4% seulement donnent la note maximale de 10 («complètement satisfait(e)»; valeur moyenne de 7,02; $n = 369$). En revanche, dans le groupe présentant un bien-être financier très élevé, 17% donnent la note maximale de 10 (valeur moyenne de 9,50; $n = 127$). La part de personnes insatisfaites (note ≤ 5) est pratiquement nulle.

L'analyse des corrélations confirme ces tendances:

- Il existe une corrélation positive significative entre clarté financière et bien-être financier ($r = 0,291$, $p < ,001$), ce qui correspond à un effet faible selon Cohen (1992).
- Une corrélation plus forte apparaît entre bien-être financier et bien-être général ($r = 0,509$, $p < ,001$), ce qui indique un effet moyen.
- En outre, il existe une corrélation significative entre clarté financière et bien-être financier ($r = 0,416$, $p < ,001$), ce qui correspond à un effet faible à moyen.



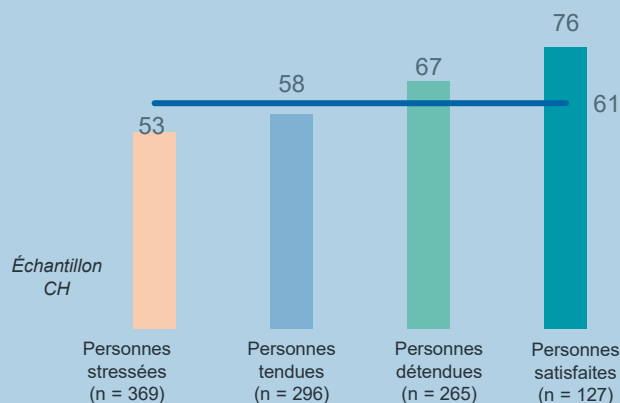
03

Comportement financier habituel



Le contrôle des dépenses est étroitement lié au bien-être financier

JE CONTRÔLE ET ÉVALUE RÉGULIÈREMENT MES DÉPENSES.



Évaluation selon le taux d'acquiescement le plus élevé, c'est-à-dire «plutôt habituel» et «très habituel»; en %; n = 1057

Environ un tiers (34%) des personnes stressées tiennent un budget hebdomadaire ou mensuel. Cette part reste relativement stable dans l'ensemble des groupes, mais elle est légèrement plus élevée chez les personnes satisfaites (39%).

Des différences plus marquées apparaissent dans le contrôle et l'évaluation réguliers des dépenses. 53% des personnes présentant un bien-être faible à moyen-faible indiquent contrôler régulièrement leurs dépenses, contre 76% chez celles présentant un bien-être très élevé.

La tenue écrite ou électronique d'un relevé mensuel des dépenses augmente également légèrement avec le niveau de bien-être financier. 39% des personnes à faible bien-être tiennent une telle vue d'ensemble, contre 46% parmi celles à très haut bien-être.

Ces résultats suggèrent qu'un bien-être financier plus élevé s'accompagne d'une gestion plus active du budget et d'un contrôle plus conscient des dépenses.

Comportement financier habituel: épargne

Bien-être financier étroitement lié à un comportement d'épargne actif

Les personnes jouissant d'un bien-être financier plus élevé épargnent de manière nettement plus régulière, et pour différents objectifs. Alors que seulement 21% des personnes stressées déclarent mettre de l'argent de côté régulièrement, ce chiffre atteint 45% chez les personnes tendues, 71% chez les personnes détendues et 79% chez les personnes satisfaites.

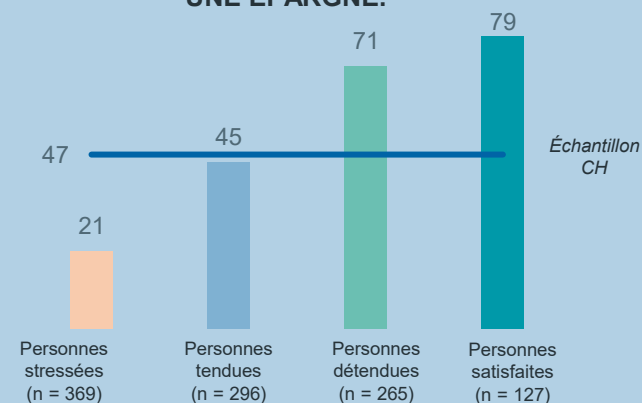
L'épargne pour des objectifs à long terme, comme l'acquisition d'un logement ou d'une voiture, varie également fortement selon les groupes. Parmi les personnes présentant un bien-être faible à moyen-faible, un cinquième seulement (21%) épargne de manière ciblée pour ces projets, parmi les personnes présentant un bien-être très élevé, elles sont 65%.

L'épargne pour les urgences et les dépenses imprévues présente un tableau comparable. Un quart (25%) seulement des personnes affichant un bien-être faible à moyen-faible met de l'argent de côté en cas d'urgence. Dans le groupe présentant un bien-être très élevé, plus de trois quarts (81%) le font.

Ces résultats montrent qu'un bien-être financier croissant s'accompagne aussi d'un comportement d'épargne plus actif. Les personnes ayant un bien-être faible doivent souvent se concentrer sur la couverture de leurs dépenses courantes, alors que celles ayant un bien-être plus élevé peuvent constituer des réserves pour l'avenir et pour faire face aux imprévus.



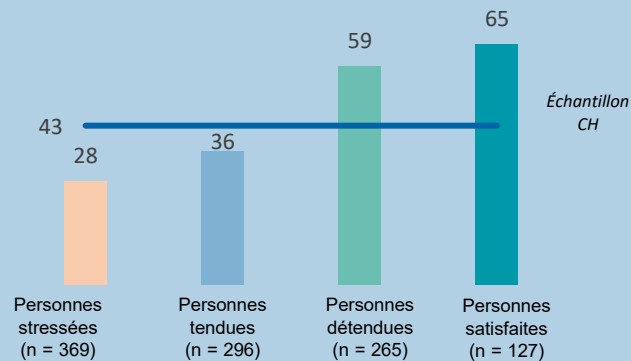
JE METS RÉGULIÈREMENT DE L'ARGENT DE CÔTÉ EN VUE DE ME CONSTITUER UNE ÉPARGNE.



Évaluation selon le taux d'acquiescement le plus élevé, c'est-à-dire «plutôt habituel» et «très habituel», en %; n = 1057

Le bien-être financier est associé à une orientation plus marquée vers la prévoyance

JE VERSE RÉGULIÈREMENT DE L'ARGENT DANS LE PILIER 3A/3B.



Évaluation selon le taux d'acquiescement le plus élevé, c'est-à-dire «plutôt habituel» et «très habituel», en %; n = 1057

On constate une corrélation entre bien-être financier et gestion des assurances et de la prévoyance. Les personnes présentant un bien-être plus élevé adoptent généralement un comportement plus actif et plus régulier dans ces domaines.

Les différences sont particulièrement marquées en ce qui concerne les versements réguliers dans la prévoyance privée. Parmi les personnes stressées, 28% indiquent effectuer des versements dans le pilier 3a ou 3b; dans le groupe présentant un bien-être très élevé, cette part atteint 65%.

De même, 30% seulement des personnes présentant un bien-être faible à moyen-faible indiquent vérifier régulièrement leur couverture d'assurance, contre 48% pour les personnes présentant un bien-être très élevé.

Concernant l'assurance-vie, la tendance est similaire. Seules 18% des personnes stressées estiment disposer d'une assurance-vie adéquate, alors qu'elles sont 35% parmi les personnes satisfaites. Dans l'ensemble, ces données suggèrent que les assurances-vie demeurent modérément répandues et perçues comme prioritaires dans tous les groupes.

Globalement, ces résultats montrent qu'un bien-être financier plus élevé s'accompagne d'un intérêt accru pour les questions de prévoyance et d'assurance. Cette tendance peut être interprétée comme le signe d'une plus grande orientation vers l'avenir et d'un sentiment de sécurité financière plus fort, caractéristiques d'un bien-être financier supérieur.

Les personnes stressées sur le plan financier peinent à payer leurs dettes

Les personnes bénéficiant d'un bien-être plus élevé adoptent généralement un comportement de paiement plus responsable, tandis que les groupes en difficulté financière présentent plus fréquemment des signes d'endettement.

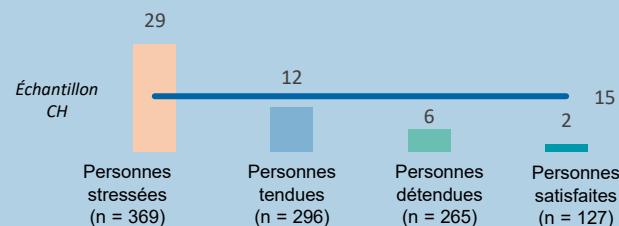
Parmi les personnes présentant un bien-être faible à moyen-faible, 29% déclarent ne payer qu'une partie de leurs factures de carte de crédit et non la totalité, alors que ce n'est le cas que de 2% dans le groupe à très haut bien-être. Un schéma similaire se dégage concernant l'affirmation: «Je ne rembourse que le montant minimal de mes crédits ou prêts.». Un quart (25%) des personnes stressées s'y reconnaissent, contre seulement 6% des personnes satisfaites.

L'utilisation complète de la limite de crédit diminue elle aussi nettement avec le niveau de bien-être. Si un quart (25%) des personnes présentant un bien-être faible à moyen-faible indique avoir atteint la limite d'une ou plusieurs cartes de crédit, contre seulement 2% chez les personnes présentant un bien-être très élevé. Enfin, à la déclaration: «Je m'endette toujours plus au fil des années», 15% des personnes stressées acquiescent, contre seulement 1% des personnes satisfaites.

Ces résultats montrent qu'un bien-être financier plus élevé s'accompagne d'un contrôle financier plus strict et d'une plus grande prudence vis-à-vis du crédit. Les personnes présentant un bien-être plus faible manifestent en revanche plus souvent des comportements révélateurs de tensions financières à court terme ou d'un manque de liquidités.



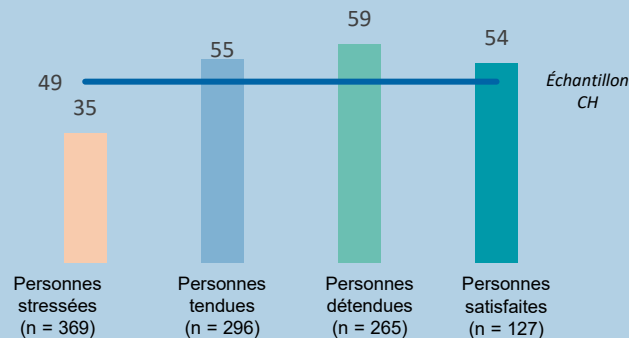
JE NE RÈGLE QU'UNE PARTIE DE MES FACTURES DE CARTE DE CRÉDIT, ET NON LA TOTALITÉ.



Évaluation selon le taux d'acquiescement le plus élevé, c'est-à-dire «plutôt habituel» et «très habituel»; en %; n = 1057

Les dettes doivent être considérées de manière différenciée: les dettes hypothécaires sont plus fréquentes chez les personnes satisfaites

JE NE ME SUIS PAS ENDETTÉ(E).



Question: vous êtes-vous personnellement endetté(e) de l'une des façons suivantes au cours des 12 derniers mois?
Analyse selon le taux d'acquiescement; en %; n = 1057

Toutes les dettes ne traduisent pas un surcharge financière. En Suisse, la situation est nuancée: alors que le leasing, les crédits à la consommation ou les achats à tempérament sont plus fréquents chez les personnes présentant un bien-être financier plus faible, les hypothèques augmentent nettement avec le niveau de bien-être. Ainsi, 41% des personnes présentant un bien-être financier très élevé détiennent une hypothèque, contre seulement de 11% parmi celles avec un bien-être faible.

Les arriérés de paiement (p. ex. pour les impôts ou les primes de caisse d'assurance-maladie) concernent surtout les personnes financièrement stressées (31%), ce qui reflète des problèmes de liquidités à court terme.

Si 35% seulement des personnes stressées indiquent ne pas être endettées, c'est le cas pour plus de la moitié des personnes détendues (59%) et satisfaites (54%).

Les dettes peuvent donc être à la fois le signe d'une charge financière ou d'une marge de manœuvre économique, selon qu'elles servent au financement de la consommation ou à la constitution d'un patrimoine. Les hypothèques sont soumises à des normes minimales objectives, comme les règles de capacité de financement, et se distinguent donc structurellement des autres engagements en général à plus court terme.

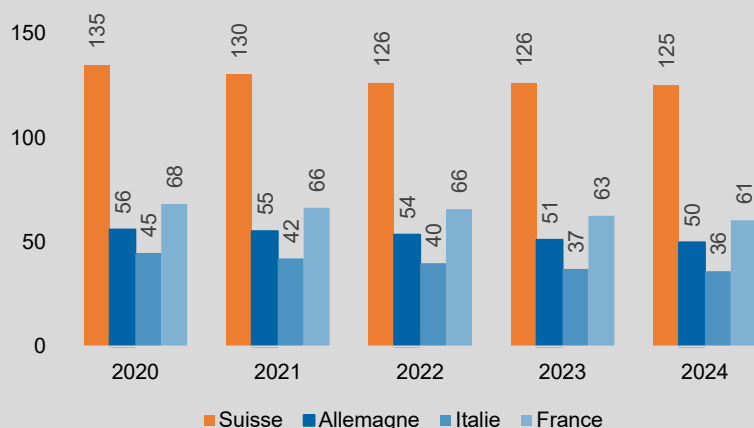
Digression

Arriérés de paiements et endettement des ménages en comparaison européenne

La Suisse affiche, en comparaison européenne, un niveau d'endettement des ménages particulièrement élevé: avec environ 125 à 135% du produit intérieur brut (PIB), elle se situe depuis plusieurs années nettement au-dessus de celui de l'Allemagne, de la France et de l'Italie (FMI, 2024). Cet endettement s'explique toutefois principalement par les crédits hypothécaires.

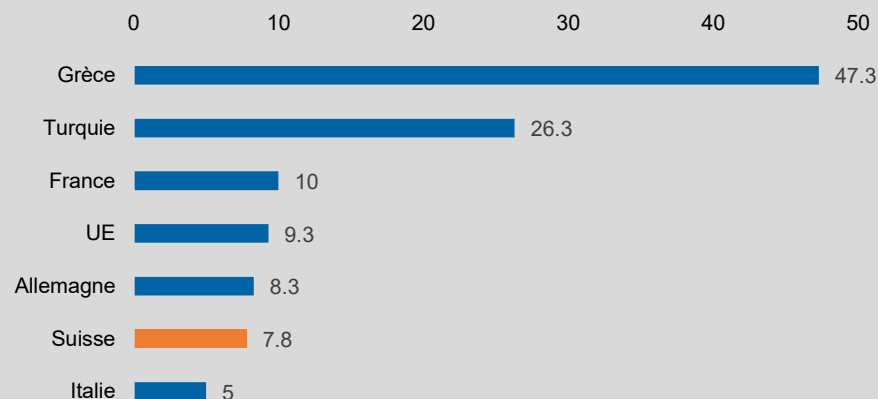
Malgré ce niveau d'endettement élevé, la Suisse fait partie des pays avec un niveau d'arriérés de paiement faible: d'après Eurostat (2023), 8% seulement de la population déclare avoir des difficultés à payer à temps les charges courantes, comme le loyer, les intérêts hypothécaires ou les factures d'électricité et de chauffage. Ainsi, la Suisse s'inscrit sous la moyenne de l'UE de 9%, et très loin de pays comme la Grèce ou la Turquie, où plus d'un quart de la population est concernée.

RAPPORT ENTRE ENDETTEMENT DES MÉNAGES ET PRODUIT INTÉRIEUR BRUT (EN %)



Source: [FMI 2024](#)

PART DE LA POPULATION EUROPÉENNE VIVANT DANS UN MÉNAGE PRÉSENTANT AU MOINS UN TYPE D'ARRIÉRÉ DE PAIEMENT (EN %)



Types d'arriérés de paiement pris en compte dans la comparaison européenne: loyer ou intérêts hypothécaires pour la résidence principale; remboursements de crédits ou factures de cartes de crédit; factures courantes pour l'eau, l'électricité, le gaz, le chauffage.

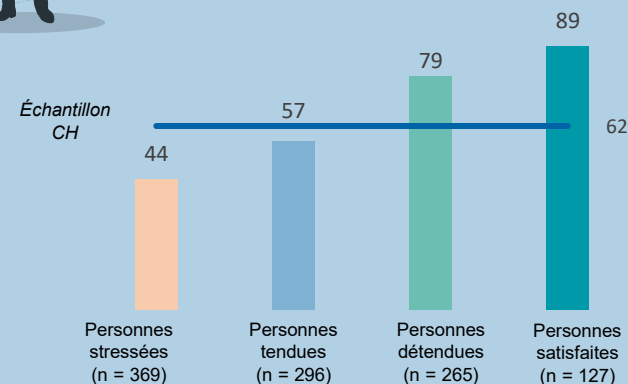
Source: Eurostat – EU-SILC 2023

Optimisme financier

Souverains au quotidien, mais plus réservés pour l'avenir

La majorité des personnes interrogées se montrent confiantes quant à leur situation financière actuelle: 80% se sentent capables de gérer leur argent au quotidien. La confiance diminue, en revanche, lorsqu'il s'agit de l'avenir financier ou de décisions concernant des produits et services financiers: environ 61% ou 60% respectivement se disent confiants dans leur capacité à trouver des solutions en cas de besoin. Même pour la recherche de solutions financières, le niveau d'assurance baisse: environ deux personnes sur trois estiment être en mesure d'identifier plusieurs solutions.

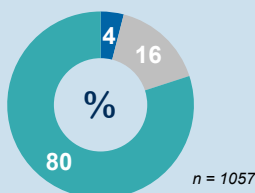
Ces résultats montrent que les questions financières du quotidien sont associées à davantage d'assurance, alors que la planification financière stratégique à long terme suscite plus fréquemment des incertitudes. Autrement dit, beaucoup de personnes se sentent compétentes sur le moment, mais perçoivent l'avenir comme un facteur d'incertitude. Avec l'accroissement du bien-être financier, on observe une hausse marquée de l'optimisme financier, tant en ce qui concerne les décisions financières du quotidien que la capacité à planifier à long terme et à trouver des solutions aux difficultés financières.



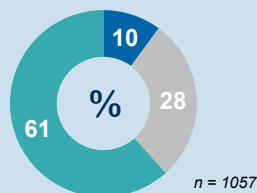
Évaluation selon le taux d'acquiescement, c'est-à-dire personnes «plutôt d'accord» et «tout à fait d'accord»; en%; n = 1057

DANS QUELLE MESURE AVEZ-VOUS CONFIANCE DANS...

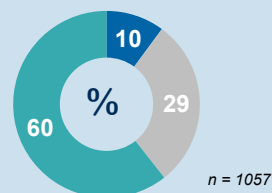
... VOTRE CAPACITÉ À GÉRER VOTRE ARGENT AU QUOTIDIEN?



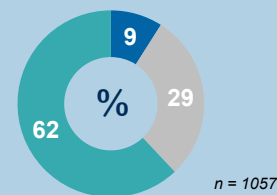
... VOTRE CAPACITÉ À PLANIFIER VOTRE AVENIR FINANCIER?



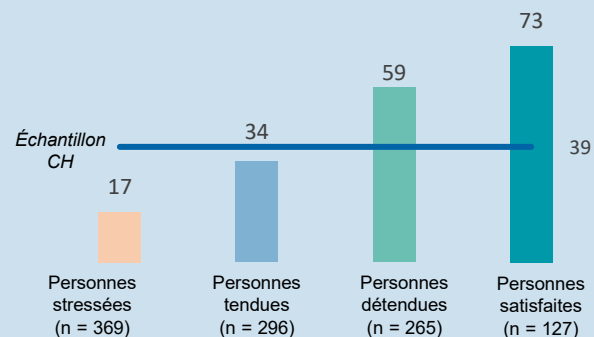
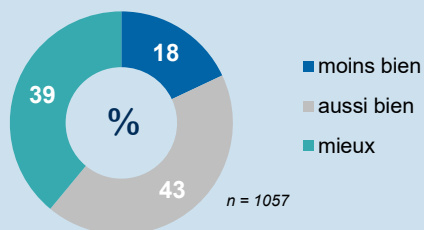
... VOTRE CAPACITÉ À PRENDRE DES DÉCISIONS AU SUJET DE PRODUITS ET SERVICES FINANCIERS?



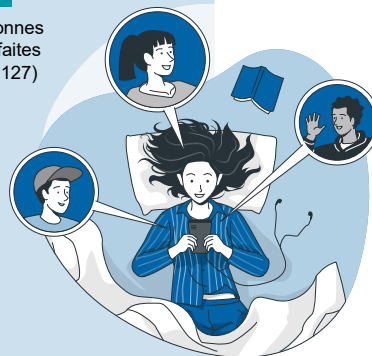
LORSQUE JE SUIS CONFRONTÉ(E) À UN PROBLÈME D'ORDRE FINANCIER, JE PARVIENS GÉNÉRALEMENT À TROUVER PLUSIEURS SOLUTIONS.



COMPARATIVEMENT À D'AUTRES PERSONNES DE MON ENTOURAGE, JE M'OCCUPE DE MES FINANCES



Évaluation selon le taux d'acquiescement, c'est-à-dire mieux; en %; n = 1057



Bien-être financier

Par comparaison, les personnes présentant un bien-être financier élevé ont plus confiance en elles

Environ quatre personnes sur dix (39%) se considèrent mieux placées financièrement que d'autres dans leur entourage, alors que 43% se jugent à un niveau similaire et 18% se considèrent moins bien loties. L'analyse par catégories de bien-être financier montre une nette différence: 17% seulement des personnes stressées estiment avoir leurs finances mieux en main contre 59% des personnes détendues et même 73% des personnes satisfaites.

Les personnes présentant un bien-être financier plus élevé ont donc tendance à percevoir leur situation avec plus d'assurance. Reste à savoir si cette perception reflète la réalité ou une légère surestimation ou sous-estimation de leur situation. Dans l'ensemble, cela montre toutefois que les personnes présentant un bien-être plus élevé ont moins tendance à se comparer défavorablement à leur entourage. Elles perçoivent plus souvent leur situation financière comme stable et sous contrôle.

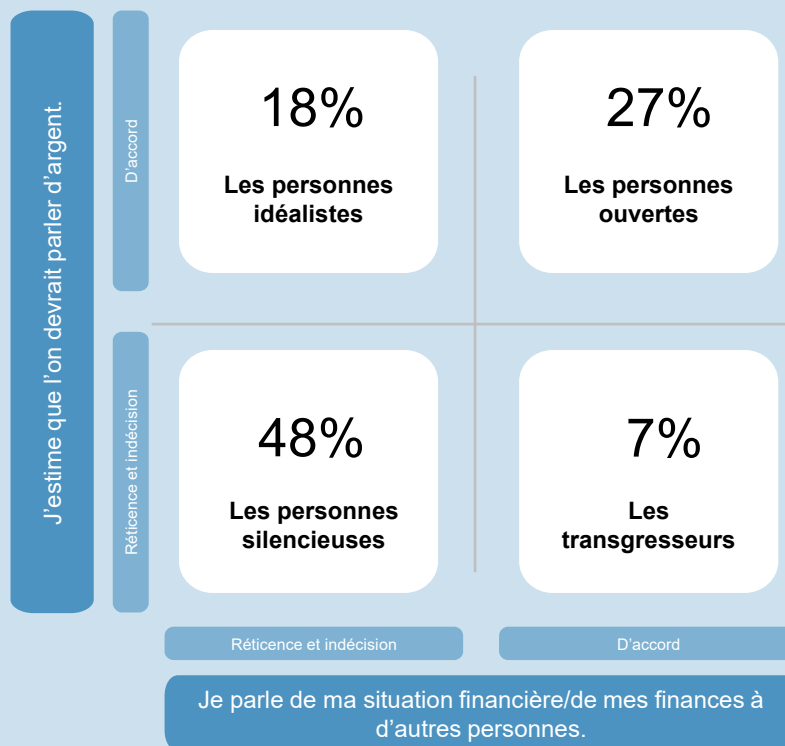
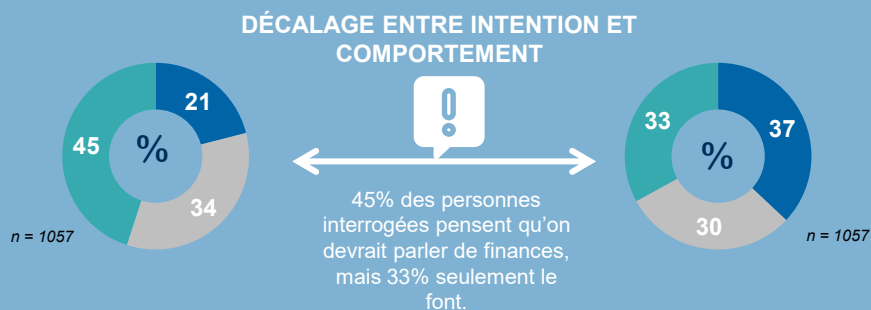
Parler d'argent

L'argent ne devrait pas être tabou, mais il l'est

Bien que 45% des personnes interrogées trouvent que l'on devrait parler d'argent, 33% seulement le font effectivement. Ce décalage entre l'intention et le comportement montre que, si l'ouverture en matière de finances est socialement valorisée, elle reste rarement mise en pratique au quotidien.

On distingue quatre profils. Les personnes ouvertes représentent environ un quart (27%) et sont convaincues qu'on devrait parler d'argent, et le font effectivement. Le groupe des idéalistes silencieux représentent 18%: ils prônent la transparence, mais ne parlent jamais de leur situation financière. Les personnes silencieuses, avec 48%, représentent le plus grand groupe, pour lequel l'argent reste une affaire privée. Enfin, seuls 7% se désignent comme des transgresseurs. Ils abordent les questions financières tout en pensant qu'il ne faudrait pas le faire.

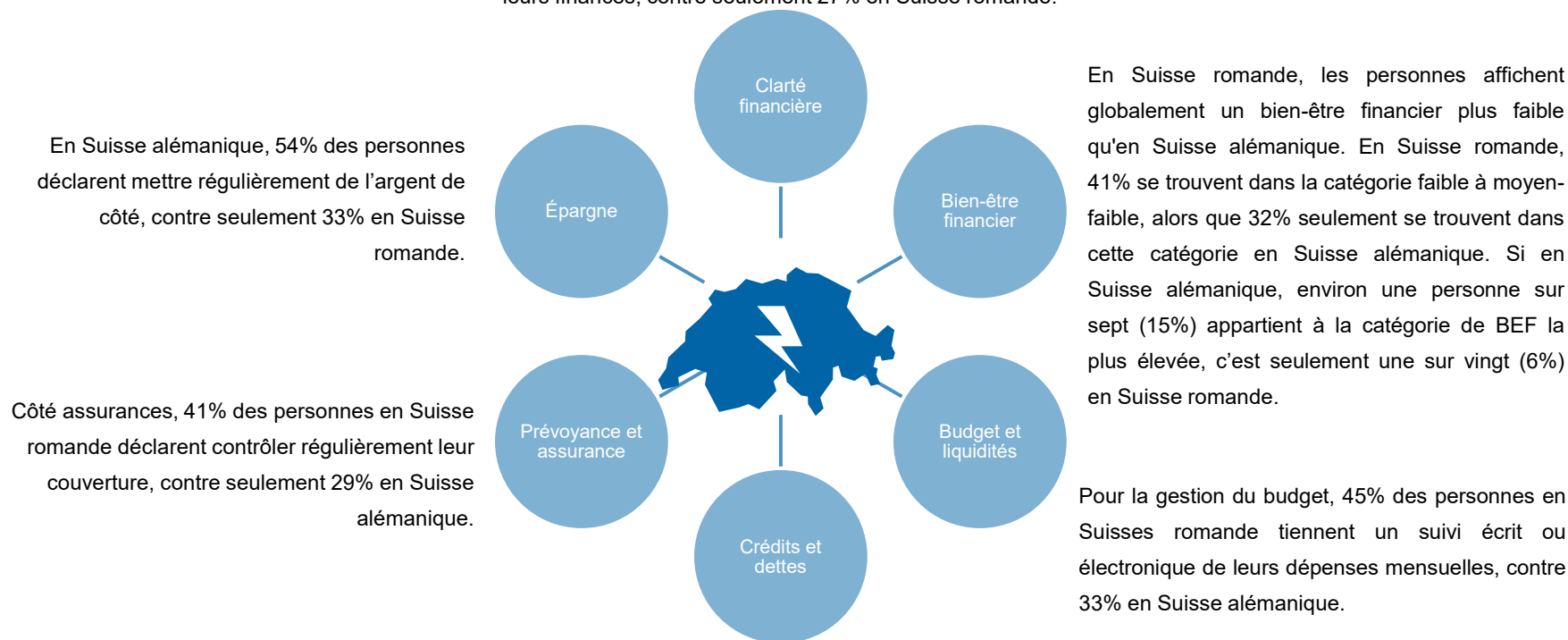
Parler d'argent reste pour beaucoup un défi émotionnel. Environ 40% des personnes interrogées seulement sont à l'aise pour parler des sujets financiers, et 30% seulement déclarent qu'il leur est facile de révéler des informations personnelles sur leurs finances. Conformément à ces résultats, 57% des personnes interrogées indiquent parler d'argent avec leur famille, ce qui confirme que la famille demeure pour beaucoup le principal espace d'échange sur les questions financières.



Clivage linguistique en matière d'argent

Les personnes en Suisse alémanique ont tendance à épargner davantage, en Suisse romande, elles ont plutôt tendance à analyser leurs finances plus en détail

En Suisse alémanique, 42% des personnes déclarent avoir une vue d'ensemble complète de leurs finances, contre seulement 27% en Suisse romande.



La majorité des personnes en Suisse paient leurs factures de carte de crédit intégralement: 76% des personnes en Suisse alémanique et 68% en Suisse romande.

Recommandations de la Banque Cler pour la clarté financière



Familiarisez-vous avec vos revenus et vos dépenses.

Déterminez dans quoi vous dépensez, modifiez de petites habitudes et établissez un plan budgétaire réaliste qui recense précisément vos revenus et vos dépenses. Ainsi, vous vous assurez de ne pas dépenser plus que vous ne gagnez.



Ne vous endettez pas pour des biens de consommation ou de luxe.

Les intérêts sont chers et peuvent conduire au surendettement et peser sur la santé mentale.



Épargnez pour les dépenses imprévues.

Faites des réserves correspondant à trois à six mois de dépenses pour les urgences afin de pouvoir parfaitement surmonter les difficultés financières.



Tirez le meilleur parti de votre épargne.

Les titres et les autres catégories de placement offrent de meilleures opportunités de rendement, les comptes d'épargne plus de sécurité. Demandez conseil pour déterminer le mix qui vous convient.



Organisez-vous pour atteindre vos objectifs.

Fixez-vous des objectifs réalistes à moyen et long terme et planifiez la manière dont vous allez les atteindre. Mettez vos plans en application: respectez vos plans financiers et observez l'amélioration de votre situation financière.



Prévoyez votre retraite à temps.

Occupez-vous de votre prévoyance afin de pouvoir profiter de votre vie en toute sérénité une fois à la retraite.



Parlez d'argent.

Discutez avec des spécialistes et intégrez l'argent dans vos discussions avec vos proches, et voyez si vous êtes à l'aise avec le sujet.



Impressum

Éditeur

ZHAW School of Management and Law
Stadthausstrasse 14
Case postale
8401 Winterthur
Suisse

Département Banque, Finance, Assurance, Institut pour la gestion de fortune et l'Asset Management
Section Finances personnelles et Gestion de fortune

Téléchargement

<https://digitalcollection.zhaw.ch>

Responsable de projet et autrices/auteurs

Holger Hohgardt (holger.hohgardt@zhaw.ch)
Selina Lehner (selina.lehner@zhaw.ch)

L'équipe du projet Banque Cler

Mats Bachmann (mats.bachmann@cler.ch)
Sarah Braun (sarah.braun@cler.ch)
Gregor Eicher (gregor.eicher@cler.ch)

Copyright © 2025,
ZHAW School of Management and Law