

De handel in 2009 :
veel inspanningen
om slechts ter plaatse te trappelen!
il faudra fortement pédaler pour
faire du sur place!

Dominique Michel

CEO Fedis

Editions & Séminaires de Hemptinne

25/03/09

1. L'économie belge en panne
2. Le commerce aujourd'hui
 1. Les ventes
 2. La rentabilité
3. Le commerce demain
 1. La rentabilité
 2. Les investissements
 3. L'emploi
4. Propositions pour soutenir le commerce

- De sector vertegenwoordigt met 90 000 winkels :
 - 11,5% van het bruto binnenlands product
 - 400 000 werknemers of 12 % van de private tewerkstelling
- Fedis vertegenwoordigt de handel :
 - Voeding
 - Mode
 - Elektro-artikelen
 - Huisinrichting
 - Entertainment
 - Doe-het-zelf en tuin
 - Speelgoed
 - Horeca
 - e-commerce.

1. L'économie belge en panne
2. Le commerce aujourd'hui
 1. Les ventes
 2. La rentabilité
3. Le commerce demain
 1. La rentabilité
 2. Les investissements
 3. L'emploi
4. Propositions pour soutenir le commerce

Risico's in 2009

	2007	2008	2009p
BBP	2,60%	1,10%	-1,90%
Private consumptie	2,00%	0,80%	-0,30%
Investeringsen	6,10%	6,70%	-4,90%
Export van goederen en diensten	3,90%	3,00%	-4,30%
Werkloosheidsgraad	7,40%	7,10%	7,80%
Financieel patrimonium	+14,4 mld. EUR	-124,8 mld. EUR	

Bron : NBB

Opportunités pour 2009

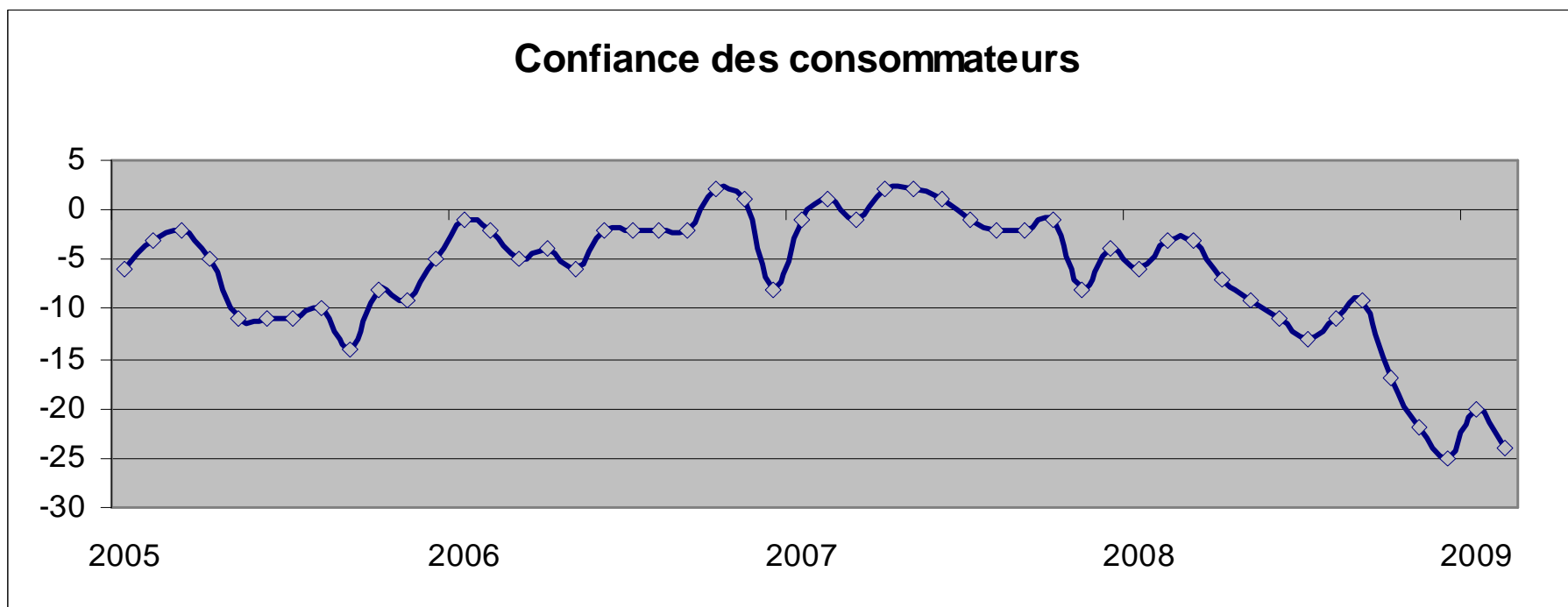
	2007	2008	2009p
Inflation	1,8 %	4,5 %	0,5 %
Indice-santé	1,8 %	4,2 %	1,1 %
Revenu disponible réel des ménages	2,8 %	0,1 %	1,7 %
Taux d'épargne des ménages	13,7 %	12,9 %	14,8 %
Prix pétroliers (extrêmes)		135 ==> 55 USD/vat	
Taux d'intérêt (extrêmes)		4 ==> 2,5 %	

Source: BNB

- L'emploi dans le commerce est de 14% en Belgique versus 14,6% EU 27
- La Belgique est pauvre mais le Belge est riche :
taux d'épargne : 13,8% versus 10,8% EU 27.
- *De gezondheidsindex houdt geen rekening met de (dalende) prijsevolutie van de brandstoffen en stijgt in 2009 dus sterker dan de algemene inflatie.*

1. Belgische economie kreunt
2. De handel vandaag
 1. Omzet
 2. Rentabiliteit
3. De handel morgen
 1. Rentabiliteit
 2. Investeringsen
 3. Werkgelegenheid
4. Voorstellen om de handel te steunen

Les consommateurs restent méfiants



Source : BNB

Kledingsector kent voor het eerst in 5 jaar achteruitgang

Omzetevolutie	2004	2005	2006	2007	2008	In vaste prijzen
DIY	+ 5,1%	+3,1%	+4,0%	+3,0%	0,9%	-0,95%
Elektro						
Klein elektro	+ 2,7%	+9,9%	+10,2%	+7,3%	+2,4%	-1,4%
Groot elektro	+ 1,4%	+4,4%	+5,7%	+7,9%	+2,3%	0,0%
Entertainment						
Video	- 23%	+0%	+6,1%	+6,4%	-5,2%	-4,5%
Audio	-6,6%	-2,5%	-4,8%	-2,3%	-7,8%	-6,7%
Games software	+ 1,6%	+9,4%	+10,1%	+28,4%	+24,5%	+30,5%
Fashion						
Kleding	+ 3,1%	+1,4%	+0%	+5%	-1,0%	-1,7%
Schoenen	+ 12,1%	-4,1%	+2%	+9%	1,8%	0,0%

Bron : GfK Panel Services Benelux, FOD Economie

In vaste prijzen = geen rekening gehouden met prijsevolutie

Le commerce alimentaire stagne

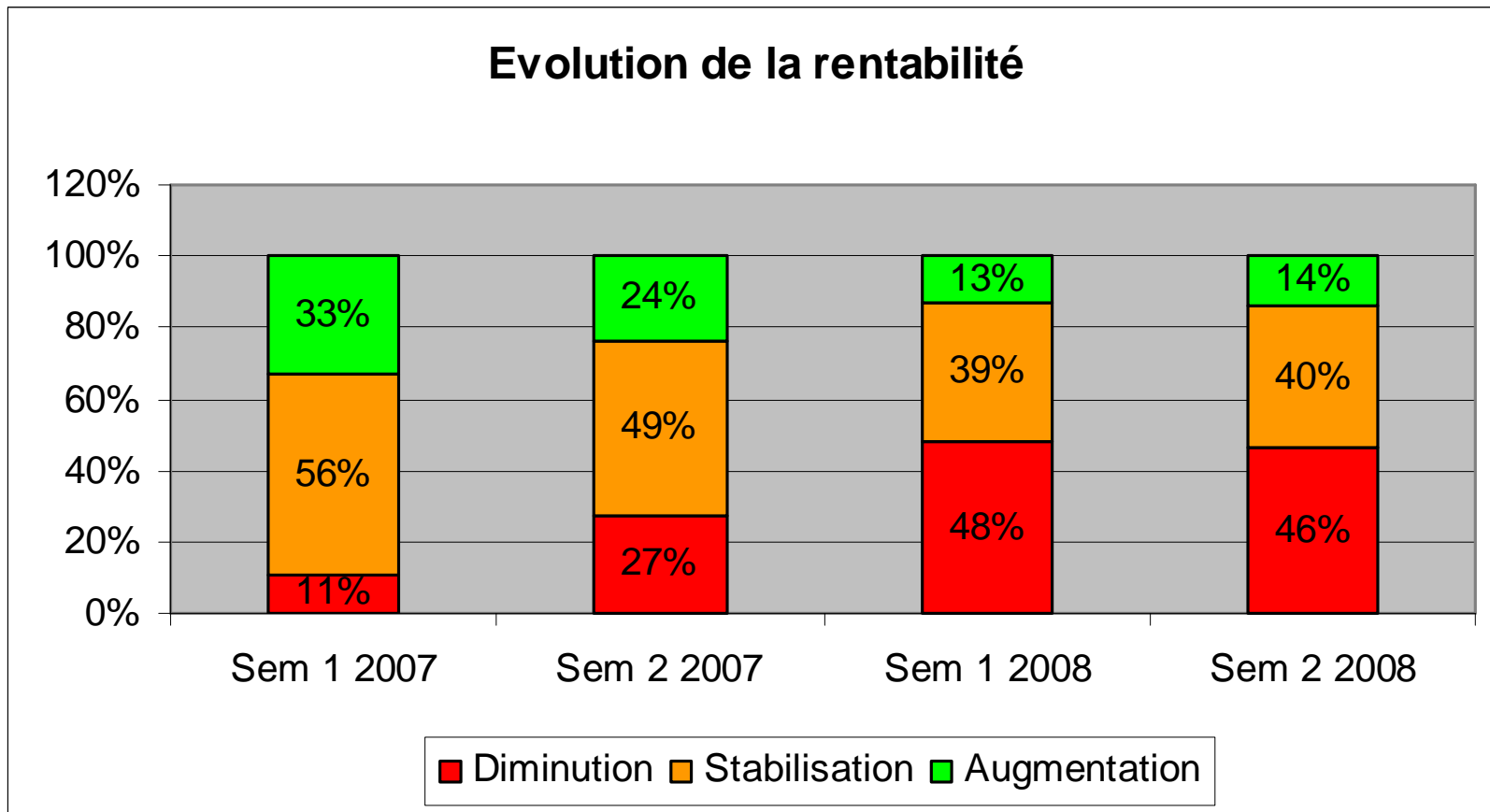
Evolution du Chiffre d'affaires alimentaire	2004	2005	2006	2007	2008
A prix courants	+3,4%	+3,3%	+4%	+4,9%	+5,3%
A prix constants	+1,3%	+0,5%	+2,2%	+1,3%	-0,5%

Source : AC Nielsen, BNB

- Glissement vers des produits moins chers
- Le hard et soft discount profitent de la crise
- Les achats impulsifs diminuent

1. Belgische economie kreunt
2. De handel vandaag
 1. Omzet
 2. **Rentabiliteit**
3. De handel morgen
 1. Rentabiliteit
 2. Investeringsen
 3. Werkgelegenheid
4. Voorstellen om de handel te steunen

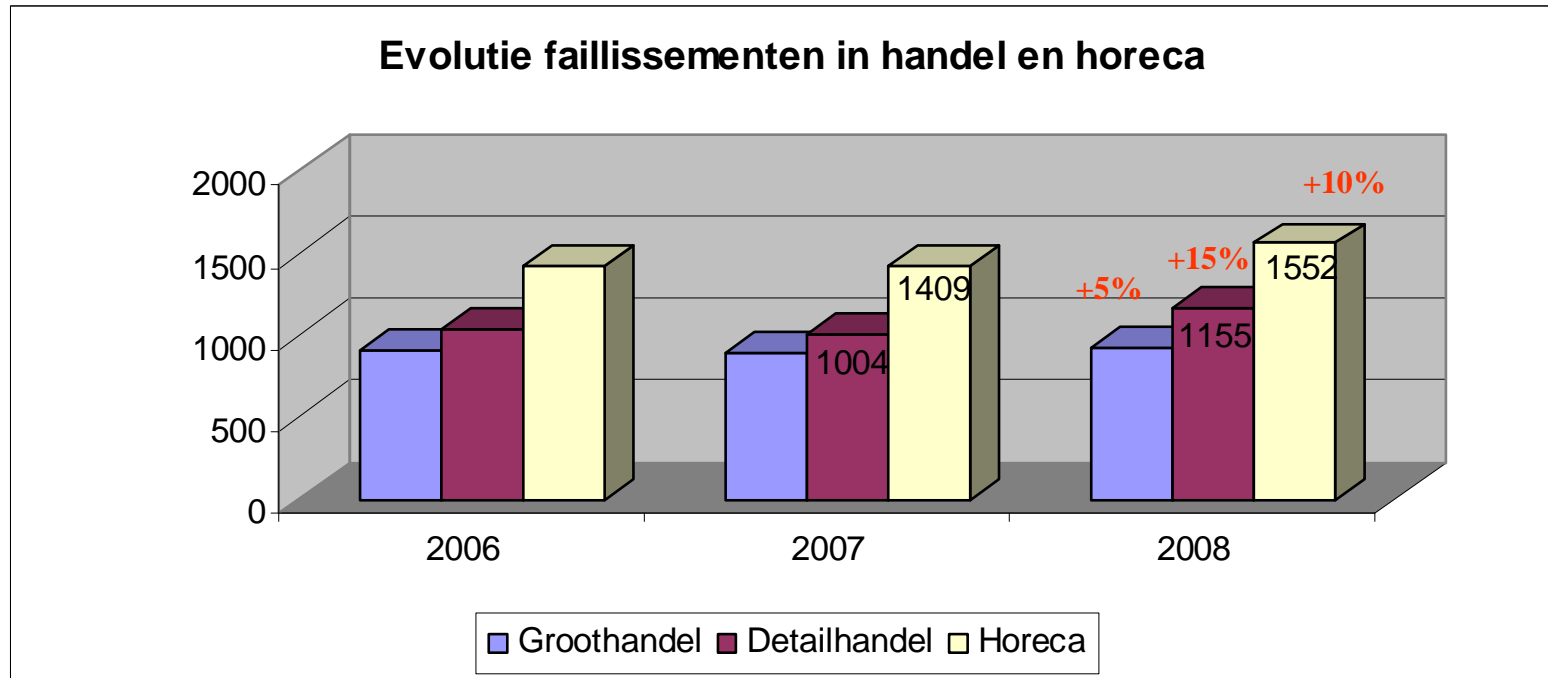
La rentabilité en berne



Source : enquête Fedis

47% des commerçants ont vu leurs marges diminuer en 2008 !

Groothandel krijgt grootste klappen



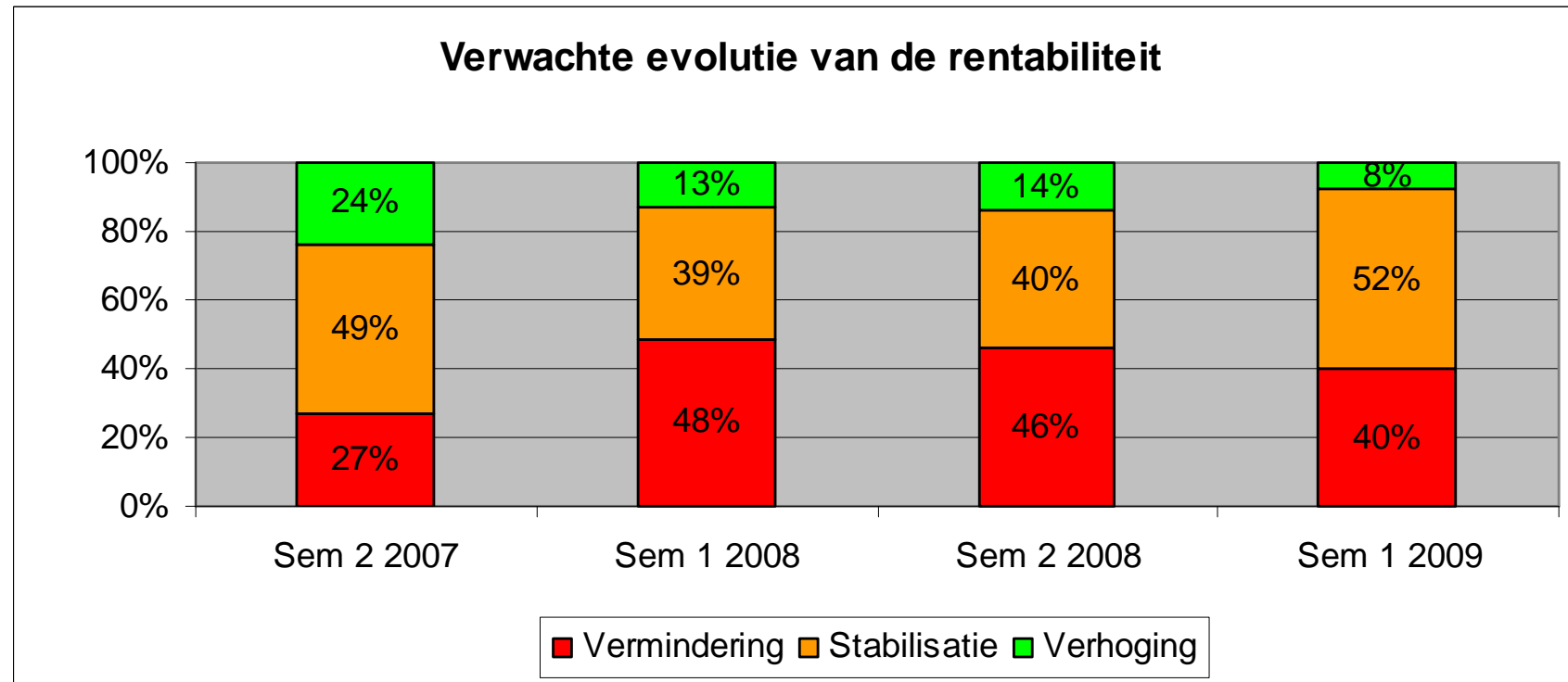
Bron: Graydon Belgium

Januari-februari 2009/2008 :

- + 22 % in de groothandel
- + 17 % in de detailhandel
- + 14% in de horeca

1. L'économie belge en panne
2. Le commerce aujourd'hui
 1. Les ventes
 2. La rentabilité
3. **Le commerce demain**
 1. **La rentabilité**
 2. Les investissements
 3. L'emploi
4. Propositions pour soutenir le commerce

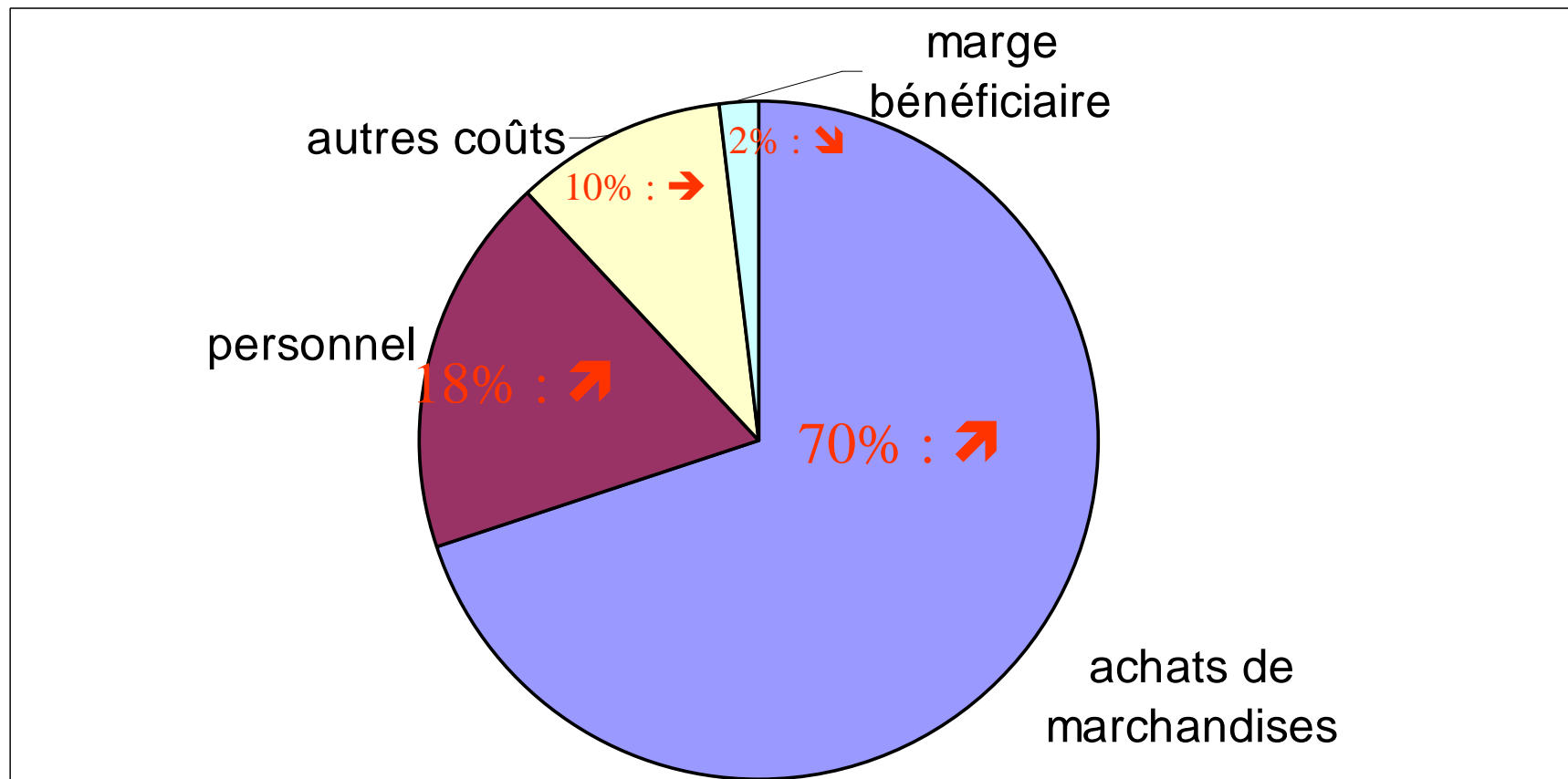
Rentabiliteit onder druk



Source : enquête Fedis

92 % van de handelaars verwacht een stabilisatie of een daling van hun rentabiliteit

➤ Structure des coûts (commerce alimentaire global)



Omzet vs. kosten (2)

➤ winkelbedrijf met 100 werknemers

➤ 2008

➤ omzet : 35 mln. EUR

➤ loonmassa : 4 mln. EUR

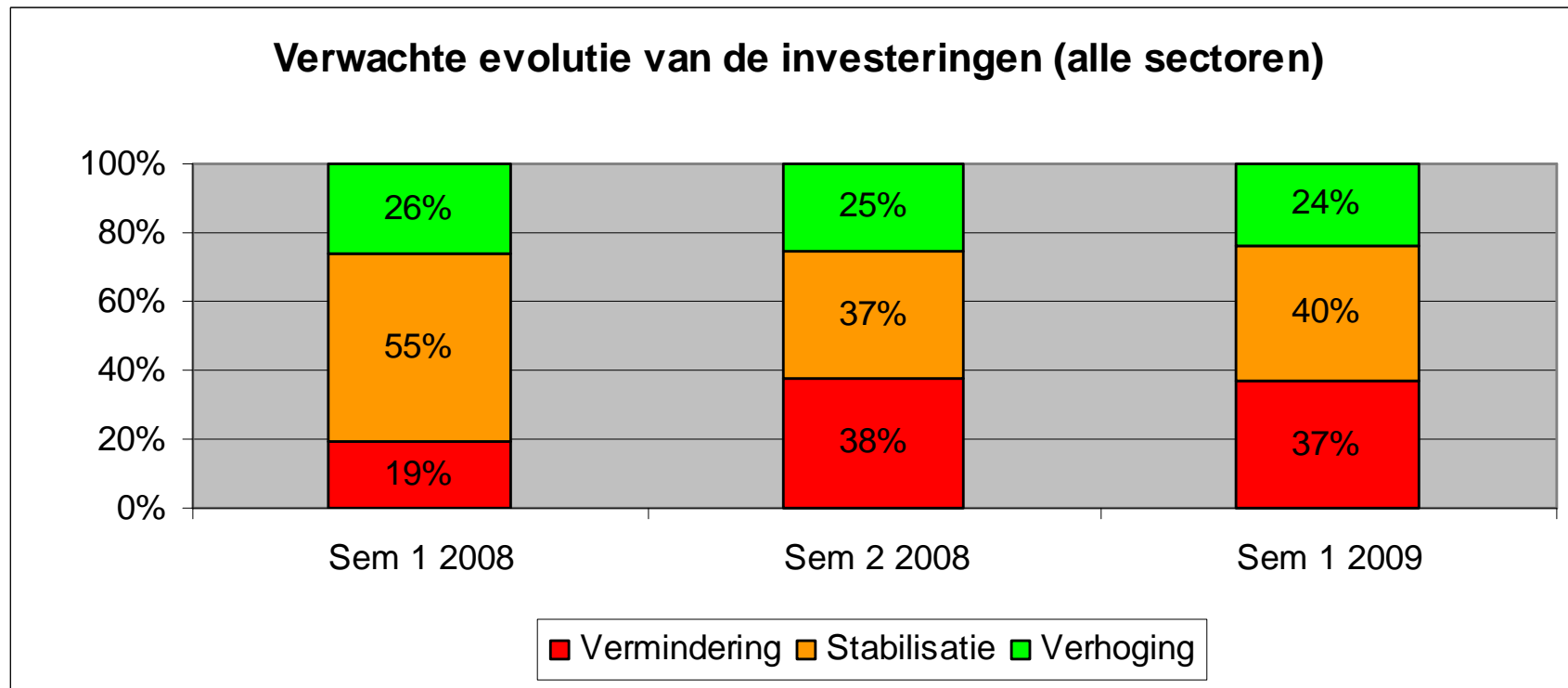
➤ 2009

➤ misschien 0 % (stabiele cijfers)

➤ zeker + 6 % of + 240.000 EUR !

1. L'économie belge en panne
2. Le commerce aujourd'hui
 1. Les ventes
 2. La rentabilité
3. Le commerce demain
 1. La rentabilité
 2. **Les investissements**
 3. L'emploi
4. Propositions pour soutenir le commerce

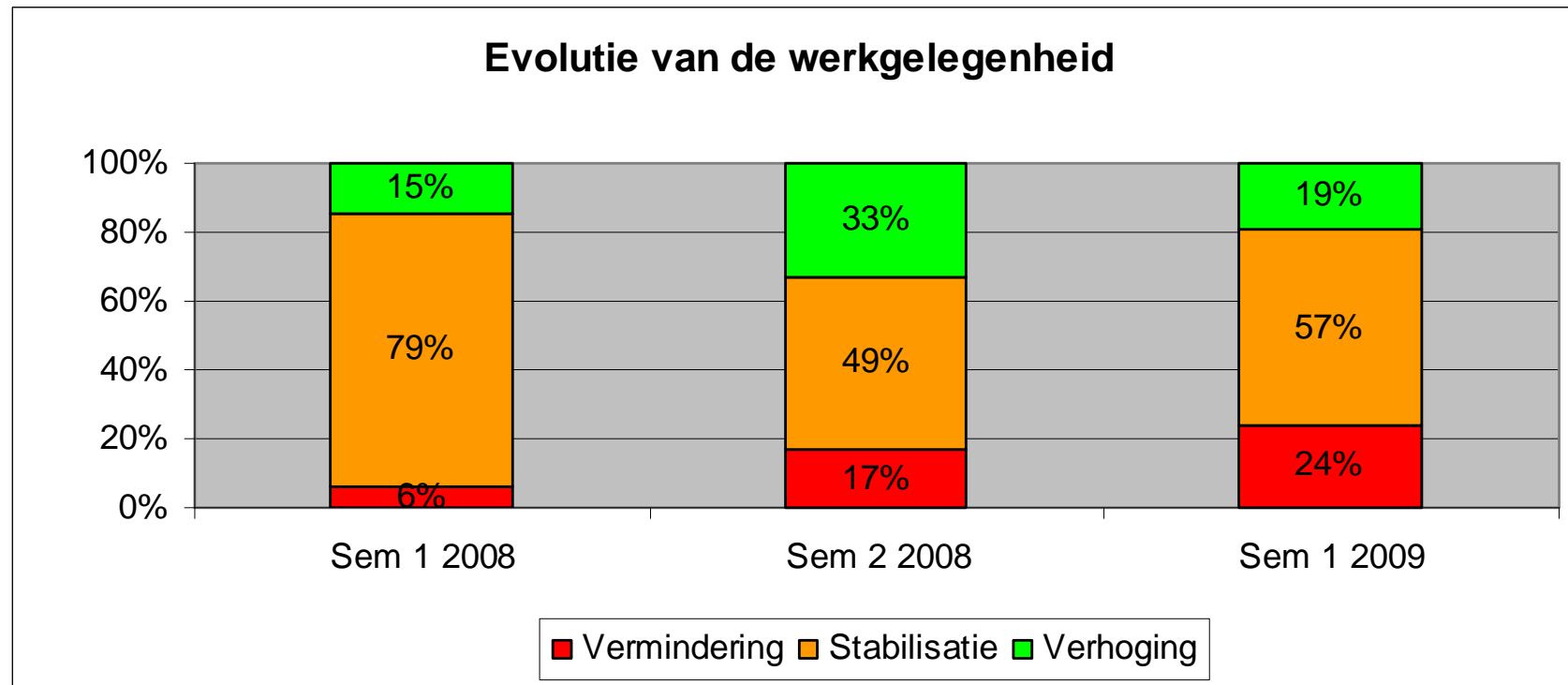
Investerings stabiel in 2009



Bron: Enquête Fedis

1. L'économie belge en panne
2. Le commerce aujourd'hui
 1. Les ventes
 2. La rentabilité
3. Le commerce demain
 1. La rentabilité
 2. Les investissements
 3. **L'emploi**
4. Propositions pour soutenir le commerce

Werkgelegenheid blijft stabiel in de handel



Bron: Enquête Fedis

1 handelaar op 4 zal zijn personeel inkrimpen en 1 op 5 zal aanwerven

Comment faites-vous face au ralentissement économique ?

TOP 5

- 1 Diminution des investissements
- 2 Réduction des coûts du personnel (primes, avantage en nature,...)
- 3 Cost Cutting
- 4 Modification de l'assortiment
- 5 Promotions fortes

...

En dernier lieu :

Licenciement

Fermeture de magasins (seulement 3% de réponses)

Maatregelen om de handel te steunen

- Modernisering wet handelspraktijken
 - Wet van 1976, destijds geen E-commerce, night shops, ...
- Modernisering manier om aan business te doen
 - Elektronische facturatie
 - Elektronische maaltijdtitels
- Uitvoering 'Bolkenstein'-richtlijn
 - Hindernissen die afgeschaft zijn door de Europese unie mogen niet opnieuw ingevoerd worden in België

Merci pour votre attention !

Meer informatie op www.fedis.be