

PRIMERICA ET CHANGE SEARCH PUBLIENT LE RELEVÉ DE SURVEILLANCE SUR LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE AU CANADA

NOVEMBRE 2022



UN SONDAGE SUR L'HUMEUR FINANCIÈRE DES CANADIENS

Le Relevé de surveillance sur la sécurité financière de Primerica Canada révèle que même si près des deux tiers (63 %) des Canadiens ont une opinion positive de leurs finances, ils sont de plus en plus préoccupés par le taux élevé d'inflation et la possibilité d'un ralentissement économique.

Dans l'ensemble, la majorité des Canadiens (54 %) évaluent positivement leur capacité à épargner pour l'avenir. Cependant, environ la moitié (54 %) disent que leur situation financière se détériore et les deux tiers (65 %) pensent que leur situation financière sera pire l'année prochaine. Les personnes qui travaillent avec un professionnel de la finance sont plus positives, tandis que celles qui n'en ont pas sont plus pessimistes – une tendance qui s'est maintenue pendant la majeure partie du sondage. Le même clivage a été constaté entre les ménages à revenu élevé et ceux à faible revenu.



Comment se portent les familles sur le plan financier?

- **Les changements dans les dépenses dépendent largement du niveau de revenu.** Au cours de l'année écoulée, 36 % des Canadiens déclarent avoir dépensé moins, 32 % d'entre eux ont épargné plus et 30 % d'entre eux ont dépensé plus. Les personnes ayant un revenu plus faible déclarent avoir dépensé moins d'argent, tandis que celles ayant un revenu plus élevé déclarent avoir dépensé plus.

Les Canadiens changent de comportement financier :



36 %

ont dépensé moins



32 %

ont épargné plus



30 %

ont dépensé plus

- **Puiser dans l'épargne ou augmenter l'utilisation des cartes de crédit :** Les personnes dont le revenu se situe entre 40 000 \$ et 60 000 \$ sont les plus susceptibles de déclarer dépenser leur épargne personnelle ou de retraite, tandis que celles dont le revenu se situe entre 60 000 \$ et 120 000 \$ sont les plus susceptibles de déclarer une utilisation accrue des cartes de crédit et de contracter un prêt.
- **Confiance élevée dans le remboursement des dettes et l'établissement d'un budget :** Une majorité de Canadiens de tous les groupes de revenu ont confiance en leur capacité à rembourser leurs dettes de carte de crédit (83 %), à établir un bon crédit (81 %), à élaborer et à respecter un budget financier (74 %) et à épargner pour l'avenir (72 %).

Les Canadiens ont confiance en leur capacité à :



83 %

rembourser leurs dettes de cartes de crédit



81 %

établir un bon crédit



74 %

respecter un budget financier



72 %

économiser pour l'avenir



LES FAMILLES DISPOSENT-ELLES DES RENSEIGNEMENTS FINANCIERS DONT ELLES ONT BESOIN?

- **Les ménages à faible revenu sont moins confiants.** Dans l'ensemble, environ deux tiers (67 %) des Canadiens se sentent à l'aise pour établir un régime enregistré d'épargne-retraite (REER) ou un compte d'épargne libre d'impôt (CELI). Toutefois, ceux dont le revenu est plus faible sont moins confiants dans ce domaine et ont moins de facilité à acquérir des compétences de base en gestion financière.
- **Les familles à revenu élevé sont plus susceptibles d'avoir un meilleur accès aux conseils financiers.** Plus de la moitié (54 %) des Canadiens qui gagnent plus de 80 000 \$ par an font appel à un professionnel de la finance pour obtenir des conseils, tandis que moins des deux cinquièmes (36 %) de ceux qui gagnent moins y ont recours. En plus d'être plus susceptibles de rencontrer un professionnel de la finance, les personnes qui gagnent plus d'argent sont également plus susceptibles de déclarer qu'elles ajoutent des fonds à leurs comptes d'épargne et de placement.
- **Très à l'aise avec les outils en ligne pour la gestion financière de base.** Les deux tiers (66 %) sont à l'aise pour fixer et faire le suivi des objectifs financiers. La moitié (51 %) sont à l'aise pour déterminer le montant à épargner pour la retraite, et un pourcentage similaire (55 %) pour comprendre les programmes gouvernementaux. Ceux qui font appel à un professionnel de la finance sont plus confiants dans leur capacité à utiliser des outils en ligne pour guider leurs décisions financières.



VERS QUI LES FAMILLES SE TOURNENT-ELLES POUR OBTENIR DES CONSEILS FINANCIERS?

- **Les ressources en ligne ne remplacent pas les conseils en personne.** La plupart des Canadiens (52 %) ne sont pas à l'aise de faire des placements financiers en actions, en obligations ou en fonds communs de placement en ligne sans travailler avec un professionnel des finances. En outre, un pourcentage important d'entre eux disent qu'ils ne sont pas à l'aise de contracter un prêt hypothécaire (39 %) ou de souscrire une assurance-vie (37 %) dans ces circonstances.
- **Les Canadiens apprécient les professionnels de la finance lorsqu'il s'agit de prendre des décisions importantes.** Lorsqu'il s'agit de prendre une décision financière importante, près de la moitié (49 %) choisiraient de s'entretenir avec un professionnel de la finance agréé, tandis que près de deux cinquièmes (39 %) feraient leurs propres recherches. Seul 1 % ferait appel à un conseiller-robot.

Où les Canadiens se tournent-ils pour obtenir des conseils financiers?



49 %

parleraient avec un professionnel de la finance



39 %

feraient leurs propres recherches



1 %

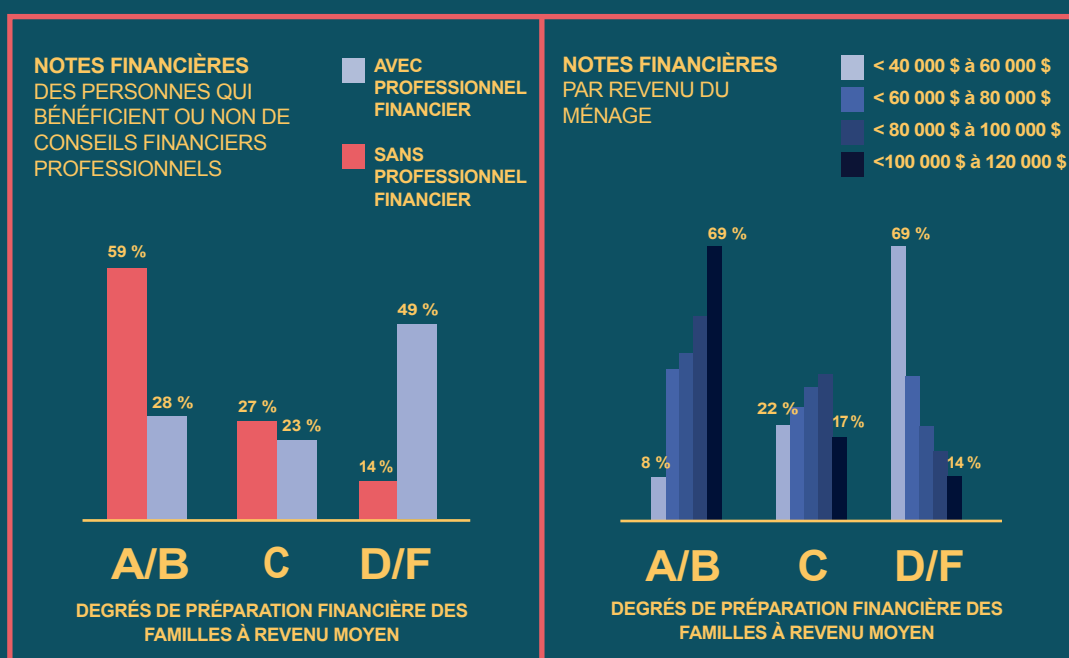
utiliseraient un conseiller-robot



LA CARTE DE POINTAGE MONTRE LA VALEUR DES CONSEILS FINANCIERS PROFESSIONNELS

Le Relevé de surveillance sur la sécurité financière de Primerica a noté les participants à l'étude en fonction de leur engagement dans cinq éléments fondamentaux de la préparation financière, notamment l'épargne pour l'avenir et la protection de ce qu'ils ont grâce à l'assurance-vie. La note moyenne se situait entre B et C. La carte de pointage a révélé que 59 % de ceux qui ont rencontré un professionnel de la finance ont obtenu un B ou mieux, contre seulement 28 % de ceux qui ne l'ont pas fait.

RÉPONSES À LA CARTE DE POINTAGE DE LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE



* POURCENTAGES ARRONDIS AU NOMBRE ENTIER LE PLUS PROCHE.



À PROPOS DU RELEVÉ DE SURVEILLANCE SUR LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE DE PRIMERICA

À l'aide d'un échantillonnage dynamique en ligne, Change Research a sondé 1 105 adultes à l'échelle nationale au Canada, du 11 au 13 octobre 2022. Des pondérations de stratification a posteriori ont été effectuées sur le sexe, l'âge et la région de la province ou du territoire afin de tenir compte de la population de ces adultes selon le recensement canadien de 2016. Le sondage a été réalisé en anglais et en français. La marge d'erreur est de 3,2 points de pourcentage.