

## RELEVÉ DE SURVEILLANCE SUR LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE<sup>MC</sup> | MAI 2024



# UN SONDAGE SUR L'HUMEUR FINANCIÈRE DES CANADIENS

Selon le Relevé de surveillance sur la sécurité financière<sup>MC</sup> de Primerica Canada, si la majorité (65 %) des Canadiens de la classe moyenne déclarent avoir une bonne situation financière à titre personnel, les trois quarts d'entre eux (75 %) estiment que la santé économique de leur province est plutôt mauvaise, sinon insatisfaisante.

Une majorité d'entre eux (54 %) déclarent que leur situation financière s'est détériorée au cours des 12 derniers mois, tandis qu'un quart d'entre eux (26 %) pensent que c'est ce qui les attend au cours de l'année à venir. Les personnes ayant des revenus élevés et des connaissances en matière de planification financière sont plus optimistes, tandis que celles ayant moins de revenus et de connaissances financières sont plus pessimistes, une tendance qui s'est confirmée tout au long du sondage.



### COMMENT LES FAMILLES SE DÉBROUILLENT-ELLES FINANCIÈREMENT?

- **L'inflation et la santé en tête de liste des préoccupations.** La plupart des Canadiens de la classe moyenne sont préoccupés par l'inflation (61 %) et par leur santé physique (61 %). À cela s'ajoutent les difficultés financières liées au coût des produits alimentaires (39 %) et à la difficulté d'épargner en vue de la retraite (36 %).
- **Les familles sont plus nombreuses à épargner pour l'avenir.** La majorité d'entre elles possèdent un compte d'épargne (72 %) ou un compte d'épargne autofinancé et libre d'impôt (58 %), ce qui représente une augmentation par rapport aux sondages précédents. De plus, près de la moitié (47 %) détient un compte de retraite enregistré et autofinancé.
- **L'épargne pour les cas d'urgence reste toutefois insuffisante.** Plus d'un tiers (35 %) des Canadiens de la classe moyenne n'ont pas de fonds d'urgence. Si ce chiffre est en légère progression par rapport aux années précédentes, il met également en évidence une vulnérabilité financière persistante.



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

- **La majorité des personnes interrogées déclarent ne pas avoir reçu d'éducation financière.** Une grande majorité (68 %) des Canadiens à revenu moyen estiment que leurs études ne les ont pas bien préparés à la gestion de leurs finances personnelles à l'âge adulte, ce qui témoigne d'importantes insuffisances en matière d'éducation financière.
- **Les tâches financières de base sont particulièrement mal enseignées.** Une majorité des répondants indique qu'on ne les a pas correctement formés aux tâches financières de base, notamment aux impôts (85 %), à la souscription et au remboursement de prêts (81 %), au remboursement de prêts étudiants (78 %) ou à l'établissement d'un budget familial (77 %).



### COMMENT LES FAMILLES PERÇOIVENT-ELLES LE RECOURS À DES CONSEILS FINANCIERS?

- **Les conseils financiers : une nécessité.** La plupart des Canadiens de la classe moyenne (72 %) s'accordent pour dire que tout le monde devrait pouvoir consulter un professionnel de la finance. Cependant, seulement deux personnes sur cinq (38 %) pensent pouvoir se le permettre, ce qui met en évidence l'idée fautive selon laquelle les conseils financiers sont hors de portée des familles à faibles revenus.
- **Beaucoup préfèrent des conseils sur les placements financiers.** Dans l'ensemble, les familles sont en mesure de souscrire une assurance-vie et de déterminer leurs besoins en matière d'épargne-retraite sans aide extérieure. En revanche, elles se disent plus réticentes à l'idée de procéder à l'achat d'actions, d'obligations ou de fonds communs de placement en ligne sans l'aide d'un professionnel de la finance.

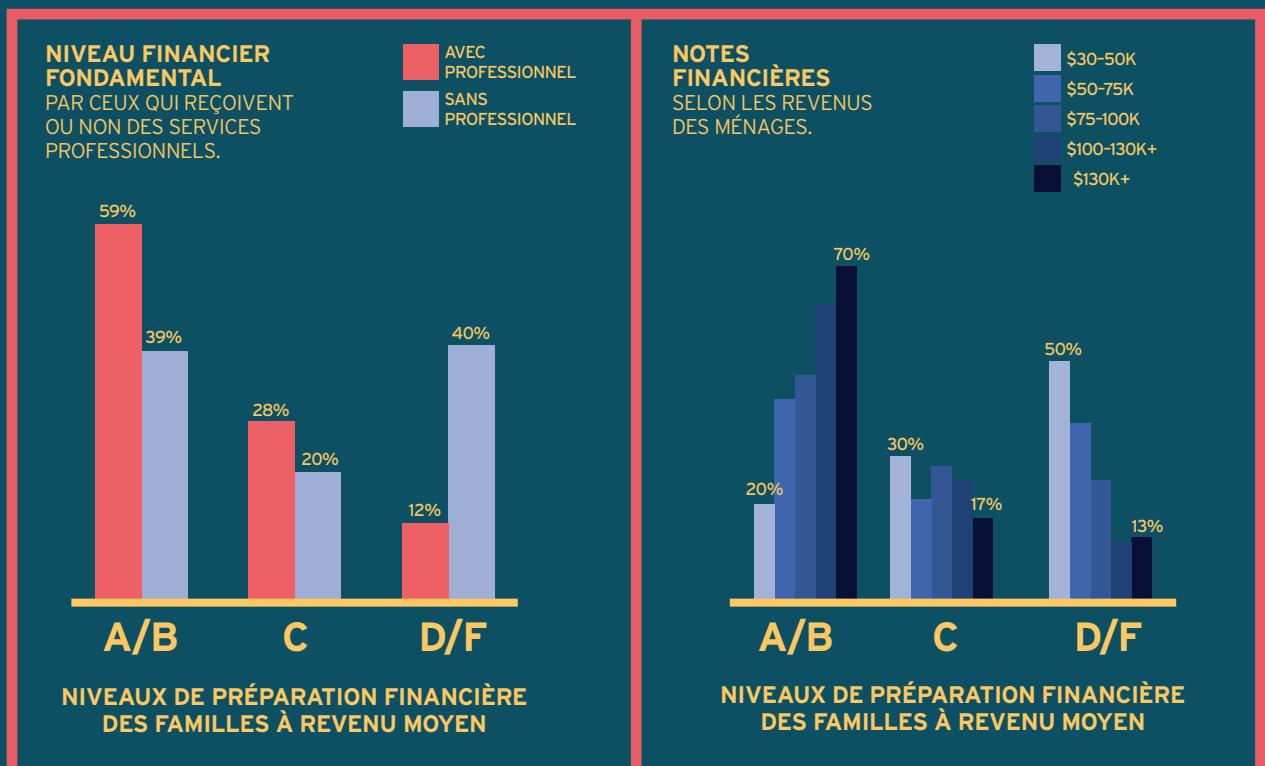


## LA FICHE D'ÉVALUATION MONTRE LA VALEUR DES CONSEILS FINANCIERS PROFESSIONNELS

Le Relevé de surveillance de Primerica a noté les participants à l'étude en fonction de leur degré d'engagement volontaire à l'égard de cinq principes fondamentaux de la préparation financière, notamment l'épargne pour l'avenir et la protection de ce qu'ils ont au moyen de l'assurance-vie. Les notes moyennes se situaient entre B et C. La fiche d'évaluation a révélé que 31 % des personnes qui font appel à un professionnel de la finance ont obtenu une note égale ou supérieure à B, comparativement à seulement 25 % pour celles qui ne le font pas.

## RÉPONSES À LA FICHE D'ÉVALUATION SUR LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE

LES CANADIENS QUI ONT FAIT APPEL À UN PROFESSIONNEL DE LA FINANCE ONT FAIT PREUVE D'UNE PLUS GRANDE COMPÉTENCE ET D'UNE PLUS GRANDE ASSURANCE DANS CINQ TÂCHES FINANCIÈRES DE BASE.



POURCENTAGES SONT ARRONDIS AU NOMBRE ENTIER LE PLUS PROCHE.



## À PROPOS DU RELEVÉ DE SURVEILLANCE SUR LA SÉCURITÉ FINANCIÈRE<sup>MC</sup> DE PRIMERICA CANADA

Depuis 2020, le Relevé de surveillance sur la sécurité financière<sup>MC</sup> interroge les ménages de la classe moyenne du Canada afin d'obtenir une image claire de leur situation financière. À l'aide d'un échantillonnage dynamique en ligne, Change Research a interrogé 833 adultes dans tout le Canada, du 10 au 17 avril 2024. Des pondérations après stratification ont été effectuées pour le genre, l'âge et la province ou le territoire afin de représenter cette population adulte d'après le recensement canadien de 2016. Le sondage a été effectué en anglais et en français. La marge d'erreur est de +/-3,4 points de pourcentage.