

Semaine de la planification financière

Sondage auprès du public
québécois

IQPF Institut québécois
de planification
financière

Novembre 2023

T

A

C

T

Table des matières

Méthodologie	p.3
Faits saillants	p.6
Résultats détaillés	p.13

Méthodologie

Méthodologie

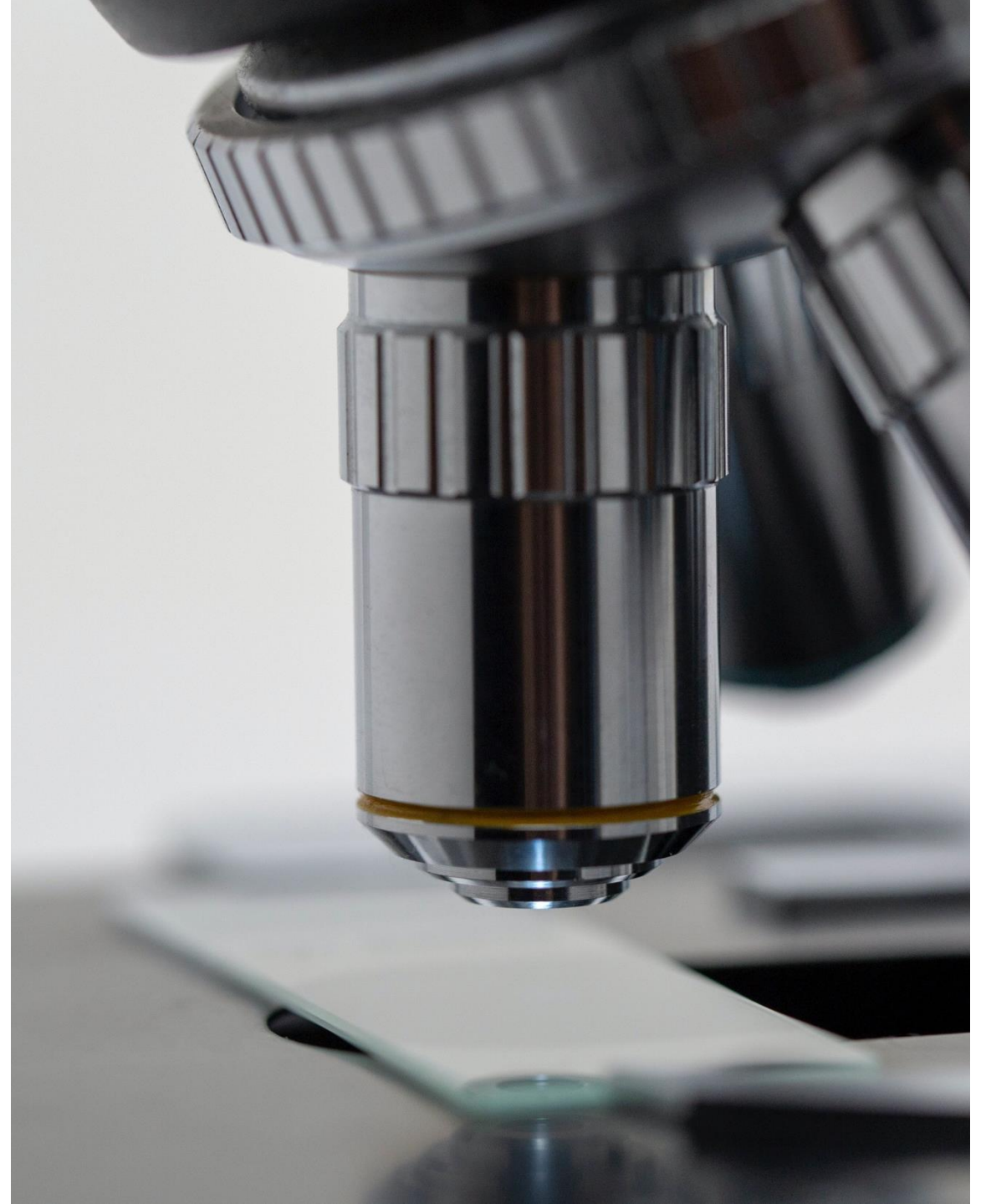
- Sondage distribué au moyen d'un panel Web auprès d'adultes québécois de toutes les régions.
- Ajout de quotas et pondération des analyses en fonction des statistiques du plus récent recensement canadien afin d'améliorer la représentativité des résultats.
- Une marge d'erreur ne peut être calculée pour un échantillon non probabiliste (panel Web). À titre de comparaison, un échantillon probabiliste de la même taille serait associé à une marge d'erreur de +/- 3 %, 19 fois sur 20.
- Dans les tableaux, les symboles > et < signifient qu'un résultat est significativement plus (>) ou moins (<) élevé que le résultat obtenu pour l'ensemble des répondant.e.s.

**Nombre de
répondant.e.s**

1 094

Période de collecte

**2 au 9
novembre 2023**



Faits saillants

Planification financière

01. Plus de la moitié des Québécoises et des Québécois (56%) affirment avoir un plan concernant leur avenir financier.

Parmi ceux et celles ayant un plan, environ un sur deux (48%) a reçu l'aide d'un planificateur ou d'une planificatrice pour le développer, tandis que 41% affirment l'avoir développé eux-mêmes.

46% ont développé leur plan avant 35 ans.

80% des personnes ayant un plan financier disent toujours ou la plupart du temps respecter leur profil d'investisseur, contre 23% des personnes n'ayant pas de plan.

Tabous liés à l'argent

02. La majorité des Québécoises et des Québécois seraient à l'aise de parler de finances personnelles avec leur entourage, mais le sujet des revenus demeure tabou pour une majorité de personnes.

Les trois quarts (75%) seraient prêts à parler de finances personnelles avec leur famille. La moitié (50%) aborderaient ce sujet avec leurs collègues.

En comparaison, 66% parleraient de revenus avec leur famille et 38% parleraient de ce sujet avec leurs collègues.

65% des personnes qui se sentent mal à l'aise de parler de revenus ou de finances personnelles avec leur entourage croient que ces sujets appartiennent au domaine privé. 30% ont peur du jugement ou craignent que la perception des autres à leur égard change.

Discussions avec les enfants

03. 81% des parents et 53% de ceux et celles dont les enfants ont moins de 15 ans ont déjà abordé le sujet des finances personnelles avec eux.

Toutefois, le quart de ces parents n'ont que rarement abordé ce sujet avec leurs enfants.

La plupart des parents ayant abordé ce sujet disent avoir discuté de la valeur des objets (64%), de l'ouverture d'un compte de banque (54%), de modes de paiement (48%) ou d'endettement (45%).

Les achats en ligne (26%), l'investissement (27%), la planification des projets à long (28%), à moyen ou à court terme (36%), l'emprunt (30%) et la réalisation d'un budget (32%) sont moins souvent abordés par les parents avec leurs enfants.

Connaissances en matière de finances personnelles

04. Les Québécoises et les Québécois croient pour la plupart avoir de bonnes connaissances en matière de finances personnelles.

77% d'entre eux croient avoir de bonnes connaissances.

Pourtant, selon un récent [sondage de CIBC](#), 49% des Canadiennes et des Canadiens disaient souhaiter « en savoir plus sur les outils ou les ressources pour mieux comprendre leurs finances. »

La plupart disent avoir acquis leurs connaissances auprès d'une planificatrice ou d'un planificateur financier (41%), de leurs parents (28%), d'une personne de leur réseau (28%) ou sur Internet (27%).

Seulement 13% ont acquis leurs connaissances au cégep et 6% au secondaire.

Retraite

05. Le plan financier et l'accompagnement par un planificateur sont associés à une meilleure planification de la retraite, autant en ce qui a trait au moment de la prise de la retraite que du nombre d'années d'épargne.

39% des personnes qui n'ont pas de plan financier n'ont pas prévu le moment de leur retraite, contre seulement 5% des personnes qui ont développé un plan financier avec un planificateur ou une planificatrice.

L'accompagnement influence également l'âge de la prise de la retraite. 28% des personnes qui ont développé leur plan financier avec un planificateur comptent arrêter de travailler avant 60 ans, contre 14% des personnes qui n'ont pas de plan financier.

27% des personnes qui ont développé leur plan financier avec un planificateur prévoient avoir des épargnes pendant au moins 30 ans après avoir arrêté de travailler, contre 10% des personnes qui n'ont pas de plan.

Retraite (suite)

06. En outre, le plan financier et l'accompagnement par un planificateur sont associés à une retraite mieux réfléchie.

58% des Québécois.e.s qui n'ont pas de plan financier prévoient avoir assez d'épargne-retraite jusqu'à 80 ans.

Rappelons que l'espérance de vie au Québec était de 80,5 ans chez les hommes et de 84,1 ans chez les femmes en 2022.¹

Les personnes ayant un plan financier sont mieux préparées, surtout si elles ont eu l'aide d'un planificateur. 77% des personnes ayant développé un plan financier avec un planificateur prévoient avoir assez d'épargne-retraite jusqu'à 80 ans.

Ce pourcentage est de de 69% chez les gens ayant développé un plan financier, mais sans l'aide d'un planificateur.

¹<https://statistique.quebec.ca/vitrine/egalite/dimensions-egalite/sante/esperance-de-vie>

Régime des rentes du Québec

07. Les Québécoises et les Québécois connaissent mal les changements à venir au RRQ.

Seulement 35% savent que des changements entreront en vigueur en janvier 2024, mais ceux et celles qui ont un plan financier sont plus informés: 43% d'entre eux sont au courant.

Parmi les Québécoises et les Québécois qui sont au courant des changements à venir, 39% ont mis à jour leur planification financière.

Près de trois personnes sur dix (28%) disent ne pas ressentir le besoin d'être accompagnées pour faire les bons choix à la suite de ces changements, tandis que 50% disent être déjà bien accompagnées.

Parmi ceux et celles qui se sentent bien accompagnés, 38% sont accompagnés par une planificatrice ou un planificateur financier.

Résultats détaillés

Profil des répondants et des répondantes

Profil des répondant.e.s

Ces variables ont été utilisées pour pondérer les résultats qui suivent

Régions	n = 1 094
Montréal RMR	49%
Québec RMR	12%
Autres régions	40%

Genre	n = 1 094
Femmes	50%
Hommes	49%
Non-binaire ou autre	< 1%

Âge	n = 1 094
18-34 ans	22%
35-44 ans	17%
45-54 ans	16%
55-64 ans	19%
65 ans et plus	27%

Éducation	n = 1 094
Primaire, secondaire ou DEP	55%
Cégep	18%
Universitaire	27%

Langue maternelle	n = 1 094
Français	90%
Anglais	6%
Autre langue	4%

Statut familial et revenu

Enfants

Dans quelle catégorie d'âge se situe votre enfant le plus âgé?	n = 1 094
0-14 ans	14%
15-17 ans	3%
18-24 ans	8%
25-34 ans	12%
35 ans et plus	27%
Je n'ai pas d'enfants	37%

63% des personnes sondées ont des enfants.

Revenu du ménage

À combien s'élève le revenu total de votre ménage?	n = 1 094
Moins de 29 999\$	16%
30 000-49 999\$	21%
50 000-69 999\$	16%
70 000-99 999\$	17%
100 000-149 999\$	20%
150 000\$ ou plus	10%

53% des personnes sondées font partie d'un ménage dont le revenu est de moins de 70 000\$. À titre de comparaison, le [revenu médian du marché des ménages](#) était de 58 300\$ au Québec en 2021.

Planification financière

Plan financier

Question posée à tous et toutes | **Avez-vous un plan en ce qui concerne votre avenir financier?**

	n = 1094
Oui	56%
Non	44%

Question posée à ceux et celles qui ont un plan financier | **Qui vous a aidé à développer ce plan?**

	n = 626
Avec un planificateur financier ou une planificatrice financière	48%
Je l'ai fait moi-même	41%
Avec des gens dans mon réseau qui s'y connaissent	6%
Avec un robot-conseiller (Wealthsimple, Questrade, etc.)	2%
Avec le calculateur SimulR de Retraite Québec	1%
Autre	3%

Parmi les gens qui affirment avoir un plan financier, soit 56% des personnes sondées, environ la moitié (48%) affirment avoir fait affaire avec un planificateur financier et 41% l'avoir fait eux-mêmes.

Plan financier (suite)

Question posée à ceux et celles qui ont un plan financier | **À quel âge avez-vous développé votre plan financier?**

	n = 626
18 à 24 ans	17%
25 à 34 ans	29%
35 à 49 ans	30%
50 à 64 ans	21%
65 ans et plus	3%

46% des personnes ayant un plan financier l'ont développé avant 35 ans.

Profil d'investisseur

Question posée à tous et à toutes | **Respectez-vous généralement votre profil d'investisseur?**

	Tous et toutes n = 1 094	Avec plan financier n = 626	Sans plan financier n = 468
Tout le temps	22%	32% >	9% <
La plupart du temps	35%	48% >	17% <
À l'occasion	7%	8%	6%
Rarement	2%	2%	3%
Jamais	2%	1% <	4% >
Je ne connais pas mon profil d'investisseur	17%	5% <	33% >
Je ne sais pas ce qu'est un profil d'investisseur	15%	5% <	28% >

Question posée à ceux et celles qui connaissent leur profil d'investisseur | **Votre profil d'investisseur a-t-il changé/évolué depuis votre première planification financière?**

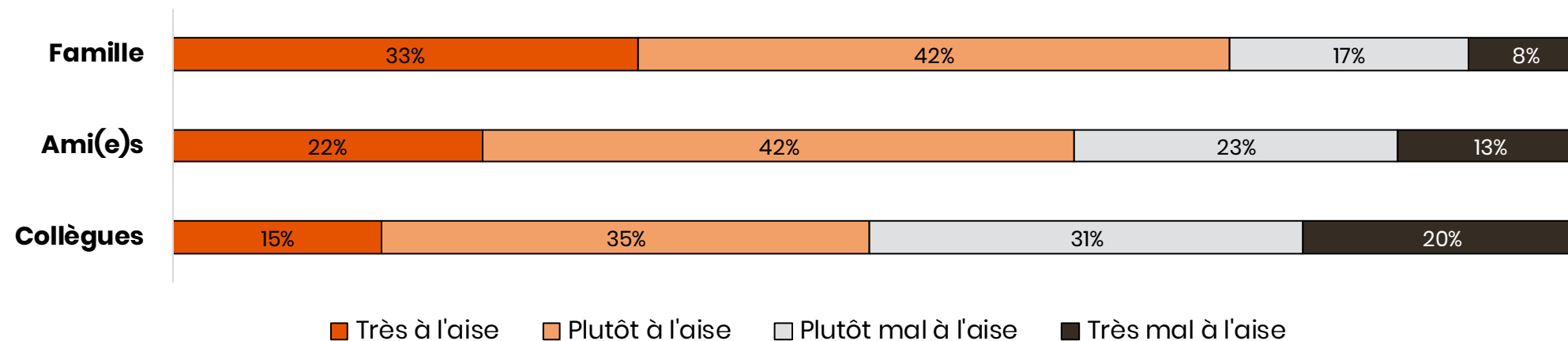
	Tous et toutes n = 746	Avec plan financier n = 568	Sans plan financier n = 178
Oui, quelques fois	34%	38% >	25% <
Oui, une fois	22%	25% >	14% <
Non	37%	33% <	47% >
Je ne sais pas	7%	4% <	15% >

Les personnes qui ont un plan financier affirment davantage respecter leur profil d'investisseur. Ces personnes sont également plus nombreuses à percevoir des changements dans leur profil d'investisseur depuis leur première planification financière.

Tabous liés à l'argent

Finances personnelles

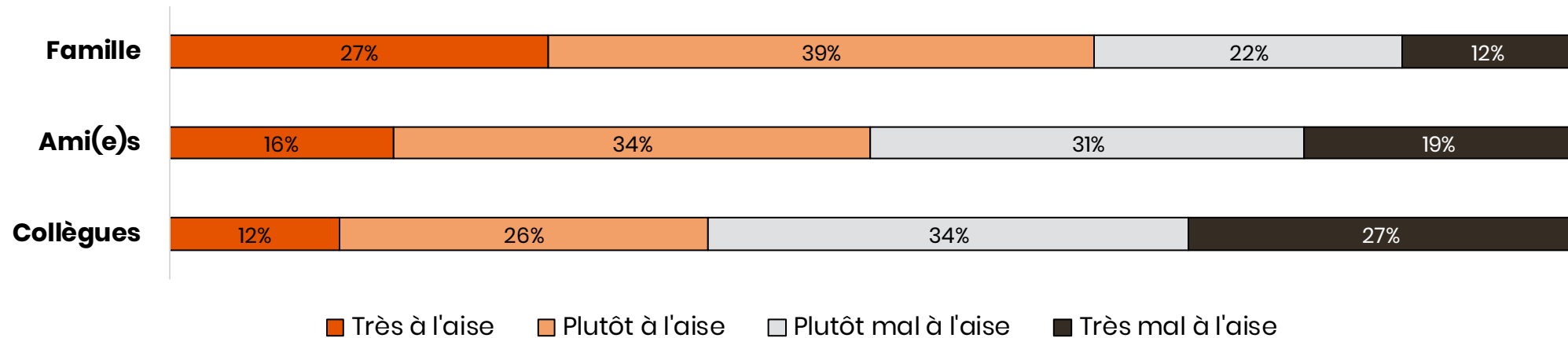
Question posée à tous et à toutes | Êtes-vous à l'aise de parler de finances personnelles (REER, placements, assurances, crédit, succession, fiscalité, etc.) aux groupes suivants? (n = 1 094)



La moitié des personnes sondées seraient à l'aise de parler de finances personnelles avec leurs collègues, alors que 64% seraient à l'aise de le faire avec leurs ami.e.s et 75% avec des membres de leur famille.

Revenus

Question posée à tous et à toutes | Êtes-vous à l'aise de parler de vos revenus aux groupes suivants?



Parler de revenus est plus tabou que parler de finances personnelles. 38% des personnes sondées seraient à l'aise d'en parler avec leurs collègues, 50% avec leurs ami.e.s et 66% avec des membres de leur famille.

Raisons d'être mal à l'aise

Question posée à ceux et celles qui sont mal à l'aise de parler de finances personnelles ou de revenus |
Pour quelle(s) raison(s) êtes-vous mal à l'aise de discuter de ces sujets?

	n = 769
Je considère que ce sujet est du domaine privé	65%
Je ne vois pas d'intérêt à le faire	28%
J'ai peur du jugement	16%
Je ne veux pas que la perception des autres à mon égard change	14%
Je crains de ne pas avoir assez de connaissance pour suivre la conversation	12%
Je ne sais pas	2%

Les deux tiers (65%) des personnes qui se sentent mal à l'aise de parler de revenus ou de finances personnelles affirment qu'il s'agit d'un sujet appartenant au domaine privé. Près de trois sur dix (28%) ne voient pas d'intérêt à le faire.

Discussions avec les enfants

Question posée à ceux et celles qui ont des enfants | **Avez-vous déjà parlé de finances personnelles avec vos enfants?**

	Tous les parents n = 692	Aîné ayant 14 ans et MOINS n = 149	Aîné ayant 15 ans et PLUS n = 543
Fréquemment	22%	8% <	26% >
À l'occasion	40%	29% <	44% >
Rarement	19%	16%	19%
Jamais	18%	46% >	10% <
Je ne m'en rappelle plus	1%	1%	1%

Question posée à ceux et celles qui ont déjà parlé de finances avec leurs enfants | **Quel âge avaient vos enfants quand vous avez commencé à leur parler de finances personnelles?**

	Tous les parents n = 568
Moins de 18 ans	50%
18 ans et plus	37%
Je ne m'en rappelle plus	12%

Discussions avec les enfants (suite)

Question posée à ceux et celles qui ont déjà parlé de finances avec leurs enfants | **Quel(s) type(s) de sujet(s) ou de discussion(s) avez-vous eu avec vos enfants en lien les finances personnelles? Sélectionnez tous les sujets qui s'appliquent.**

	Tous les parents n = 568	Aîné ayant 14 ans et MOINS n = 79	Aîné ayant 15 ans et PLUS n = 489
Discussion sur la valeur de l'argent / la valeur des objets	64%	66%	64%
Ouverture d'un compte de banque	54%	41% <	56% >
Discussion sur les modes de paiement (argent comptant, carte de débit, carte de crédit)	48%	35% <	50% >
Discussion sur l'endettement	45%	28% <	48% >
Planification des projets à court ou moyen terme (voyage, achat d'une voiture, etc.)	36%	33%	37%
Aide pour faire un budget	32%	17% <	35% >
Discussion sur l'emprunt (prêt étudiant, prêt pour l'achat d'une voiture, etc.)	30%	6% <	34% >
Planification des projets à long terme (ex. : enfants, mariage, retraite)	28%	11% <	31% >
Discussion sur les investissements (ex. : comment fonctionnent les rendements)	27%	7% <	31% >
Discussion sur les achats sur Internet	26%	33%	25%
Autre	4%	2%	4%

Connaissances

Connaissances

Question posée à tous et à toutes | **À quel niveau évaluez-vous vos connaissances en matière de finances personnelles?**

	n = 1 094
Très bonnes	13%
Plutôt bonnes	64%
Plutôt mauvaises	20%
Très mauvaises	4%

Plus des trois quarts des Québécoises et des Québécois (77%) croient avoir de bonnes connaissances en matière de finances personnelles.

Sources d'informations

Question posée à tous et à toutes | **Après de quelles sources avez-vous acquis vos connaissances en matière de finances personnelles? Sélectionnez tous les choix qui s'appliquent.**

	Tous et toutes n = 1094	Bonnes connaissances (auto-évaluation) n = 833	Mauvaises connaissances (auto-évaluation) n = 261
Après de mon planificateur financier	41%	45% >	27% <
Après de mes parents	28%	28%	31%
Après de gens de mon réseau qui s'y connaissent	28%	28%	26%
Sur Internet	27%	28% >	21% <
Dans les médias	13%	15% >	9% <
À l'école secondaire	13%	12% <	18% >
J'ai étudié / Je travaille dans le domaine de la finance	10%	12% >	1% <
Au CÉGEP	6%	7% >	2% <
Sur les réseaux sociaux	6%	6%	8%
Après d'un robot-conseiller (Wealthsimple, Questrade, etc.)	3%	3%	1%
Après d'organismes comme ÉducÉpargne	2%	3%	1%
Autre	9%	10%	6%

Retraite

Moment de la retraite

Question posée à tous et à toutes | Selon votre planification financière, à quel âge prendrez-vous votre retraite?

	Tous et toutes n = 1 094	Plan financier développé avec un planificateur n = 311	Plan financier développé sans planificateur n = 315	Sans plan financier n = 468
Moins de 55 ans	5%	4%	8% >	3%
Entre 55 et 59 ans	18%	24% >	23% >	11% <
Entre 60 et 64 ans	23%	36% >	24%	15% <
Entre 65 et 69 ans	24%	23%	26%	24%
Entre 70 et 74 ans	4%	3%	5%	4%
Plus de 75 ans	4%	4%	3%	4%
Je ne me rappelle plus	3%	1%	4%	3%
Je n'ai pas de planification de retraite	19%	4% <	8% <	36% >

23% des personnes sondées pensent prendre leur retraite avant 60 ans et 47% pensent la prendre entre 60 et 69 ans. 39% des personnes qui n'ont pas de plan financier n'ont pas planifié le moment de leur retraite ou ne s'en rappelle plus.

Moment de la retraite (suite)

Question posée à tous et à toutes | **Toujours selon votre planification financière, pendant combien d'années vos épargnes de retraite seront-elles en mesure de subvenir à vos besoins?**

	Tous et toutes n = 1 094	Plan financier développé avec un planificateur n = 311	Plan financier développé sans planificateur n = 315	Sans plan financier n = 468
Moins de 10 ans	7%	4% <	7%	10% >
Entre 10 et 14 ans	8%	9%	12% >	4% <
Entre 15 et 19 ans	8%	10%	10%	6% <
Entre 20 et 24 ans	10%	14%	14% >	6% <
Entre 25 et 30 ans	11%	20% >	11%	5% <
Plus de 30 ans	19%	27% >	25% >	10% <
Je ne me rappelle plus	12%	11%	12%	12%
Je n'ai pas de planification de retraite	25%	5% <	10% <	48% >

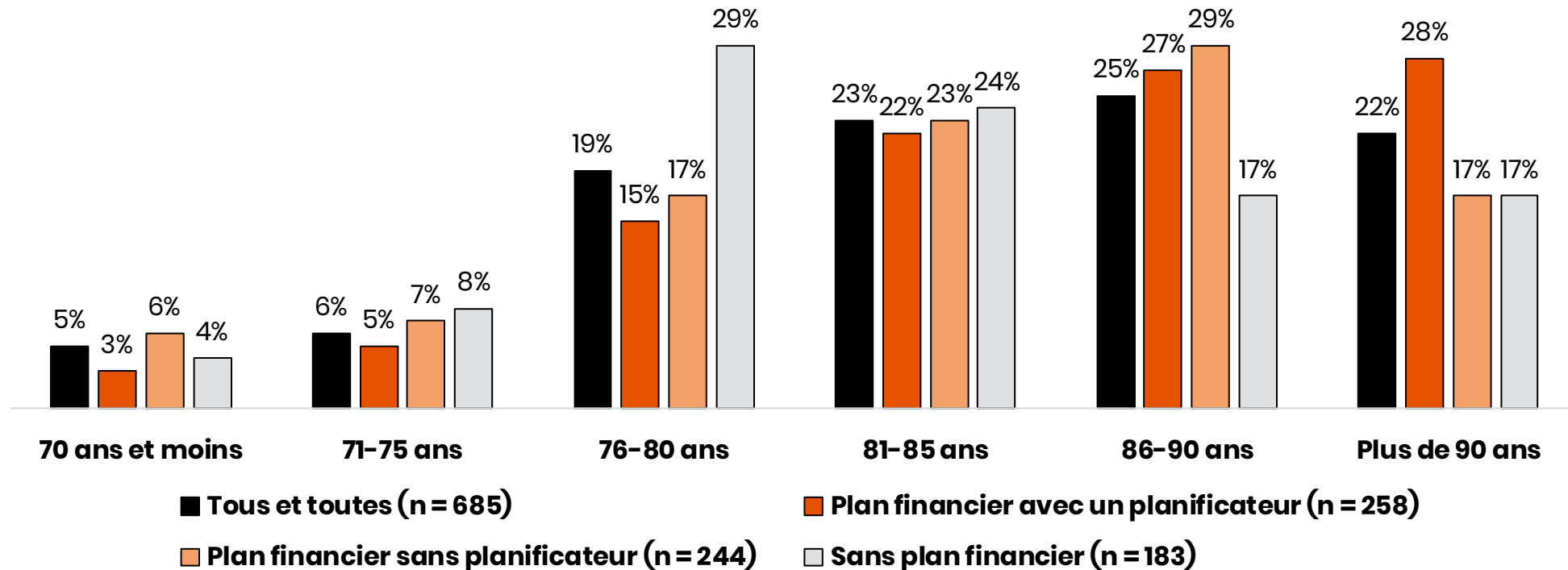
Calcul de l'âge auquel l'épargne cessera d'être suffisante

- Pour estimer l'âge où l'épargne d'une personne cessera d'être suffisante, nous avons additionné l'âge prévu de la retraite au nombre prévu d'années d'épargne.
- Pour ce faire, nous avons pris le point milieu de chaque catégorie:

Retraite à...	Âge utilisé pour le calcul:	Épargne pendant...	Nombre d'années utilisées pour le calcul:
Moins de 55 ans	54 ans	Moins de 10 ans	9 ans
Entre 55 et 59 ans	57 ans	Entre 10 et 14 ans	12 ans
Entre 60 et 64 ans	62 ans	Entre 15 et 19 ans	17 ans
Entre 65 et 69 ans	67 ans	Entre 20 et 24 ans	22 ans
Entre 70 et 74 ans	72 ans	Entre 25 et 30 ans	27 ans
Plus de 75 ans	76 ans	Plus de 30 ans	31 ans

- Une personne ayant prévu prendre sa retraite entre 60 et 64 ans et prévoyant avoir de l'épargne pour 15 à 19 ans aura donc de l'épargne jusqu'à 79 ans environ (62 + 17).
- Les personnes ayant répondu « je ne me rappelle plus » ou « je n'ai pas de planification de retraite » à l'une ou l'autre des questions ont été retirées du calcul.

Âge auquel l'épargne cessera d'être suffisante



70% des personnes ayant planifié leur retraite auraient assez d'épargne jusqu'à au moins 80 ans. Ce pourcentage est toutefois moins élevé chez les personnes qui n'ont pas de plan financier: 58% d'entre eux auraient assez d'épargne jusqu'à cet âge, contre 77% des gens ayant développé leur plan financier avec un planificateur et 69% des gens ayant développé leur plan financier sans l'aide d'un planificateur.

RRQ

Question posée à tous et à toutes | **Toujours selon votre planification financière, à quel âge prévoyez-vous demander votre rente du Régime des rentes du Québec (RRQ)?**

	Tous et toutes n = 1 094	Plan financier développé avec un planificateur n = 311	Plan financier développé sans planificateur n = 315	Sans plan financier n = 468
Avant 65 ans	36%	35%	40%	33%
Entre 65 et 79 ans	38%	51% >	37%	31% <
À partir de 70 ans	9%	6%	13% >	7%
Je ne me rappelle plus	7%	4% <	2% <	9%
Je ne suis pas admissible au RRQ	2%	4% <	8%	4% >
Je ne connais pas le RRQ	9%	1%		16% >

Question posée à ceux et celles qui connaissent ou sont admissible au RRQ | **Des modifications au RRQ entreront en vigueur à partir du 1^{er} janvier 2024. À partir de cette date, vous pourrez arrêter de cotiser après 65 ans et vous pourrez retarder de deux ans la date à laquelle vous commencerez à recevoir vos rentes. Étiez-vous au courant de ces changements?**

	Tous et toutes n = 993	Plan financier développé avec un planificateur n = 301	Plan financier développé sans planificateur n = 308	Sans plan financier n = 384
Oui	35%	42% >	43% >	24% <
Non	65%	58% <	57% <	76% >

RRQ (suite)

Question posée à ceux et celles qui connaissent les changements à venir au RRQ | **Votre planification financière a-t-il été mise à jour pour s'adapter à ces nouvelles règles?**

	Tous et toutes n = 351	Plan financier développé avec un planificateur n = 311	Plan financier développé sans planificateur n = 315	Sans plan financier n = 84
Oui	39%	44%	40%	30%
Non	61%	56%	60%	70%

Question posée à ceux et celles qui connaissent ou sont admissible au RRQ | **Vous sentez-vous bien accompagné(e) pour faire les bons choix pour vous à la suite de ces modifications du RRQ?**

	Tous et toutes n = 993	Avec plan financier n = 609	Sans plan financier n = 384
Très bien	16%	21% >	9% <
Plutôt bien	34%	41% >	22% <
Plutôt mal	15%	13%	17%
Très mal	7%	4% <	12% >
Je ne ressens pas le besoin d'être accompagné(e)	28%	21% <	40% >

RRQ (suite)

Question posée à ceux et celles qui se sentent bien accompagnés en lien avec les modifications au RRQ |
Par qui êtes-vous accompagné(e) en lien avec les modifications du RRQ?

	Tous et toutes n = 502	Avec plan financier n = 386	Sans plan financier n = 116
Mon planificateur financier ou ma planificatrice financière	38%	44% >	21% <
Quelqu'un dans mon réseau (famille ou ami(e)s)	22%	21%	26%
La conseiller ou la conseillère de mon institution financière	17%	14% <	27% >
Retraite Québec	15%	14%	18%
Autre	7%	7%	8%

T

A

C

T

tactconseil.ca