

# Habitudes et connaissances en planification financière

Rapport de sondage

Institut québécois de planification  
financière

Novembre 2022

T  
A  
C  
T

# Notre approche

## Méthologie

– Sondage web auprès du public québécois.

**Période de collecte**

**27 octobre au  
2 novembre 2022**

**1 009**

**répondant.e.s**

# Description de l'échantillon

## Avant pondération

<b>Sexe</b>	<b>n = 1 009</b>
Femmes	50 %
Hommes	50 %

<b>Langue maternelle</b>	<b>n = 1 009</b>
Français	92 %
Anglais	5 %
Autre	3 %

<b>Parent d'enfants de 18 ans ou moins</b>	<b>n = 1 009</b>
Oui	24 %
Non	76 %

<b>Âge</b>	<b>n = 1 009</b>
18-24 ans	6 %
25-34 ans	16 %
35-49 ans	24 %
50-64 ans	27 %
65 ans et plus	26 %

<b>Occupation</b>	<b>n = 1 009</b>
Étudiant.e	6 %
Employé.e du secteur public	24 %
Employé.e du secteur privé	25 %
Travailleur.euse autonome / Propriétaire d'entreprise	5 %
Sans emploi	3 %
Retraité.e	33 %
Autre	3 %
Je préfère ne pas répondre	1 %

<b>Éducation</b>	<b>n = 1 009</b>
Secondaire ou moins	25 %
DEP	24 %
Cégep	21 %
Université	31 %

<b>Revenu annuel avant impôts</b>	<b>n = 1 009</b>
Moins de 29 999\$	19 %
30 000\$-49 999\$	24 %
50 000\$-69 999\$	20 %
70 000\$-99 999\$	20 %
100 000\$-149 999\$	12 %
150 000\$ ou plus	5 %

# Constats

# Planification financière

## **CONSTAT no. 1 – Les Québécois.e.s sont prévoyants quant à leur avenir financier, mais ils s’y prennent tard.**

- Plus de la moitié des répondant.e.s affirment avoir un plan en ce qui concerne leur avenir financier.
- Les personnes qui possèdent un plan financier ou qui font affaire avec un planificateur sont plus nombreuses à avoir un fonds d’urgence. Les personnes qui ont un plan financier sont aussi plus nombreuses à avoir un fonds d’urgence de plus longue durée, soit d’au moins 6 mois.
- Cependant, plus de la moitié de ces personnes ont développé leur plan financier à 35 ans ou plus.

## **CONSTAT no. 2 – Une majorité de Québécois.e.s possède un fonds d’urgence, surtout ceux et celles qui possèdent un plan financier ou sont accompagnés par un planificateur.**

- Les deux tiers des répondant.e.s (66 %) affirment avoir un fonds d’urgence leur permettant de subvenir à leurs besoins si leur source de revenus devait s’arrêter.
- Parmi les personnes qui possèdent un fonds d’urgence, près de la moitié (47 %) pourraient subvenir à leurs besoins pendant plus de 6 mois.
- 80 % des personnes qui possèdent un plan financier et 82 % de celles faisant affaire avec un planificateur financier ont un fonds d’urgence.

# Impact de la situation économique sur l'état d'esprit et les finances

## **CONSTAT no. 3 – Les conditions économiques actuelles sont stressantes pour une majorité de Québécois.e.s.**

- 53 % des répondant.e.s ont indiqué que leur niveau de stress avait augmenté dans la dernière année.
- Les parents, les jeunes (18-24 ans), les étudiant.e.s, les personnes sans emploi et les retraité.e.s sont plus nombreux à avoir vu leur niveau de stress financier augmenter dans la dernière année.

# Impact de la situation économique sur l'état d'esprit et les finances (suite)

**CONSTAT no. 4 - L'inflation a fait changer les objectifs financiers et les habitudes de consommation de nombreux Québécois.e.s, mais avoir un plan financier permet d'avoir les reins plus solides.**

- L'inflation a fait changer les objectifs financiers de 45 % des répondant.e.s et les habitudes de consommation de 63 % d'entre eux.
- Les projets de voyage, d'achat d'une maison, d'achat d'un véhicule et de la prise de la retraite sont les plus souvent reportés. Les dépenses au restaurant, le type d'achats à l'épicerie et les dépenses en loisir sont les plus souvent affectés.
- Les personnes qui possèdent un plan financier sont moins nombreuses à avoir changé leurs objectifs (38 %), particulièrement celles qui ont eu l'aide d'un.e planificateur.rice pour réaliser ce plan (36 %).
- Les personnes qui possèdent un plan financier sont aussi moins nombreuses à avoir changé leurs habitudes de consommation (60 %).
- **Même si les personnes à revenu plus élevé ont plus de chance de s'être dotées d'un plan financier, cela ne veut pas dire pour autant qu'elles sont les seules à pouvoir se protéger des risques de l'inflation. En effet, avoir un plan financier permet de garder le cap sur ses objectifs et de préserver ses habitudes de consommation et ce, peu importe le revenu.**



# Impact de la situation économique sur l'état d'esprit et les finances (suite)

## **CONSTAT no. 5 – Les personnes qui ont un plan financier sont mieux préparées pour faire face aux dépenses imprévues**

- Plus de 80 % des personnes ayant un plan financier possèdent un fonds d'urgence alors que cette proportion n'est que de 47 % pour les autres.
- Par ailleurs, parmi les répondant.e.s possédant un fonds d'urgence, les personnes avec un plan financier pourront subvenir à leur besoin plus longtemps.

# Résultats détaillés

# Planification financière

# Plan financier

***Avez-vous un plan en ce qui concerne votre avenir financier?***

	<b>n = 1 009</b>
Oui	56 %
Non	44 %

Plus de la moitié des répondant.e.s affirment avoir un plan en ce qui concerne leur avenir financier.

***Croyez-vous vous doter d'un tel plan dans les prochaines années?***

	<b>n = 435</b>
Certainement	11 %
Probablement	26 %
Peut-être	32 %
Non	32 %

Parmi les personnes qui ne possèdent pas de plan, 11 % ont l'intention de s'en doter dans les prochaines années et 52 % ne sont pas entièrement certaines.

## Plan financier (suite)

*Avez-vous un plan en ce qui concerne votre avenir financier?*

	Tous	Revenu				
		Moins de 29 999\$	30 000\$-49 999\$	50 000\$-69 999\$	70 000\$-99 999\$	100 000\$ et plus
Oui	<b>56 %</b>	35 % <	48 % <	58 %	66 % >	78 % >
Non	<b>44 %</b>	65 % >	52 % >	42 %	34 % <	22 % <
n	<b>1009</b>	<b>195</b>	<b>237</b>	<b>203</b>	<b>203</b>	<b>171</b>

Les personnes à plus haut revenu ont plus de chances de s'être dotées d'un plan financier.

## Plan financier (suite)

### Qui vous a aidé à développer ce plan?

	n = 574
Je l'ai fait moi-même	31 %
Avec un(e) planificateur(-trice) financier	57 %
Avec un robot-conseiller (Wealthsimple, Questrade, etc.)	< 1 %
Calculateur de Retraite Québec	3 %
Avec des gens dans mon réseau qui s'y connaissent	7 %
Autre	2 %

57 % des personnes qui possèdent un plan financier ont reçu l'aide d'un.e planificateur.ice financier.ère pour le développer.

### À quel âge avez-vous développé votre plan financier?

	n = 574
18 à 24 ans	16 %
25 à 34 ans	31 %
35 à 49 ans	30 %
50 à 64 ans	20 %
65 ans et plus	4 %

Plus de la moitié des personnes ont développé leur plan financier à 35 ans ou plus.

# Respect du profil d'investisseur

## *Respectez-vous généralement votre profil d'investisseur?*

	<b>n = 1 009</b>
Tout le temps	19 %
La plupart du temps	38 %
À l'occasion	9 %
Rarement	3 %
Jamais	3 %
Je ne connais pas mon profil d'investisseur	18 %
Je ne sais pas ce qu'est un profil d'investisseur	11 %

Près de trois personnes sur dix (29 %) ne connaissent pas leur profil d'investisseur ou ne savent pas ce qu'est un profil d'investisseur.

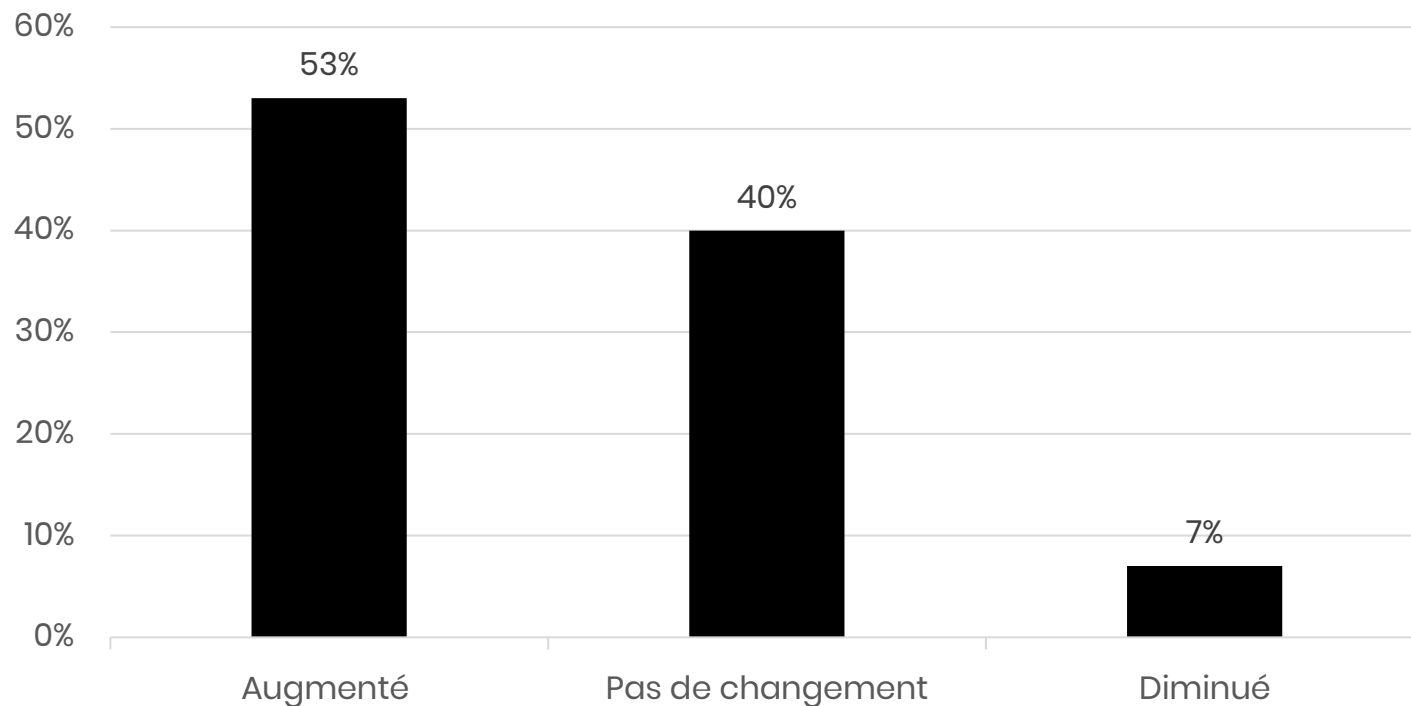
57 % affirment respecter leur profil d'investisseur en tout temps ou la plupart du temps.

# Habitudes



## Niveau de stress financier

*Dans quelle mesure votre niveau de stress financier a-t-il changé dans la dernière année?*



53 % des répondant.e.s ont indiqué que leur niveau de stress avait augmenté dans la dernière année.

## Niveau de stress financier (suite)

*Dans quelle mesure votre niveau de stress financier a-t-il changé dans la dernière année?*

	Tous	Genre		Scolarité		
		Hommes	Femmes	Secondaire ou moins	Cégep	Université
Augmenté	<b>53 %</b>	51 %	55 %	54 %	54 %	51 %
Pas de changement	<b>40 %</b>	41 %	39 %	39 %	40 %	43 %
Diminué	<b>7 %</b>	8 %	6 %	8 %	6 %	6 %
n =	<b>1009</b>	<b>499</b>	<b>510</b>	<b>461</b>	<b>238</b>	<b>310</b>

## Niveau de stress financier (suite)

***Dans quelle mesure votre niveau de stress financier a-t-il changé dans la dernière année?***

	Tous	Parents		Âge				
		Oui	Non	18-24	25-34	35-49	50-64	65+
Augmenté	<b>53 %</b>	62 % >	50 % <	68 % >	60 %	54 %	57 %	41 % <
Pas de changement	<b>40 %</b>	30 % <	43 % >	26 % <	31 % <	38 %	38 %	53 % >
Diminué	<b>7 %</b>	8 %	7 %	6 %	9 %	8 %	6 %	6 %
n =	<b>1009</b>	<b>244</b>	<b>765</b>	<b>66</b>	<b>162</b>	<b>246</b>	<b>272</b>	<b>263</b>

Les parents et les jeunes (18-24 ans) sont plus nombreux à avoir vu leur niveau de stress financier augmenter dans la dernière année.

## Niveau de stress financier (suite)

***Dans quelle mesure votre niveau de stress financier a-t-il changé dans la dernière année?***

	Tous	Revenu				
		Moins de 29 999\$	30 000\$-49 999\$	50 000\$-69 999\$	70 000\$-99 999\$	100 000\$ et plus
Augmenté	<b>53 %</b>	56 %	56 %	52 %	53 %	46 %
Pas de changement	<b>40 %</b>	33 % <	40 %	42 %	41 %	46 %
Diminué	<b>7 %</b>	11 % >	4 %	6 %	6 %	8 %
n =	<b>1009</b>	<b>195</b>	<b>237</b>	<b>203</b>	<b>203</b>	<b>171</b>

## Niveau de stress financier (suite)

**Dans quelle mesure votre niveau de stress financier a-t-il changé dans la dernière année?**

	Tous	Occupation					
		Étudiant.e	Employé.e secteur public	Employé.e secteur privé	Travailleur.se autonome/ propriétaire d'entreprise	Sans emploi	Retraité.e
Augmenté	<b>53 %</b>	77 % >	52 %	55 %	61 %	73 % >	45 % <
Pas de changement	<b>40 %</b>	20 % <	40 %	38 %	36 %	20 % <	49 % >
Diminué	<b>7 %</b>	3 %	8 %	7 %	4 %	7 %	6 %
n =	<b>1009</b>	<b>63</b>	<b>246</b>	<b>248</b>	<b>49</b>	<b>31</b>	<b>329</b>

Les étudiant.e.s, les personnes sans emploi et les retraité.e.s sont plus nombreux à avoir vu leur niveau de stress financier augmenter dans la dernière année.

# Impact de l'inflation

**Le taux d'inflation actuel vous a-t-il fait changer vos objectifs financiers?**

	Tous	Plan financier		Qui a aidé à faire le plan financier			Accompagnement		
		Oui	Non	Eux-mêmes	Avec un.e planificateur.rice	Autre	Planificateur	Autre professionnel	Non
Oui	<b>45 %</b>	38 % <	53 % >	42 %	36 % <	40 %	38 %	43 %	48 % >
Non	<b>55 %</b>	62 % >	47 % <	58 %	64 % >	60 %	62 %	57 %	52 % <
n =	<b>1009</b>	<b>574</b>	<b>435</b>	<b>172</b>	<b>335</b>	<b>67</b>	<b>138</b>	<b>398</b>	<b>473</b>

L'inflation actuelle a fait changer les objectifs financiers de 45 % des répondant.e.s.

Les personnes qui possèdent un plan financier sont moins nombreuses à avoir changé leurs objectifs en raison de l'inflation (38 %), particulièrement celles qui ont eu l'aide d'un.e planificateur.rice pour réaliser ce plan (36 %).

## Impact de l'inflation (suite)

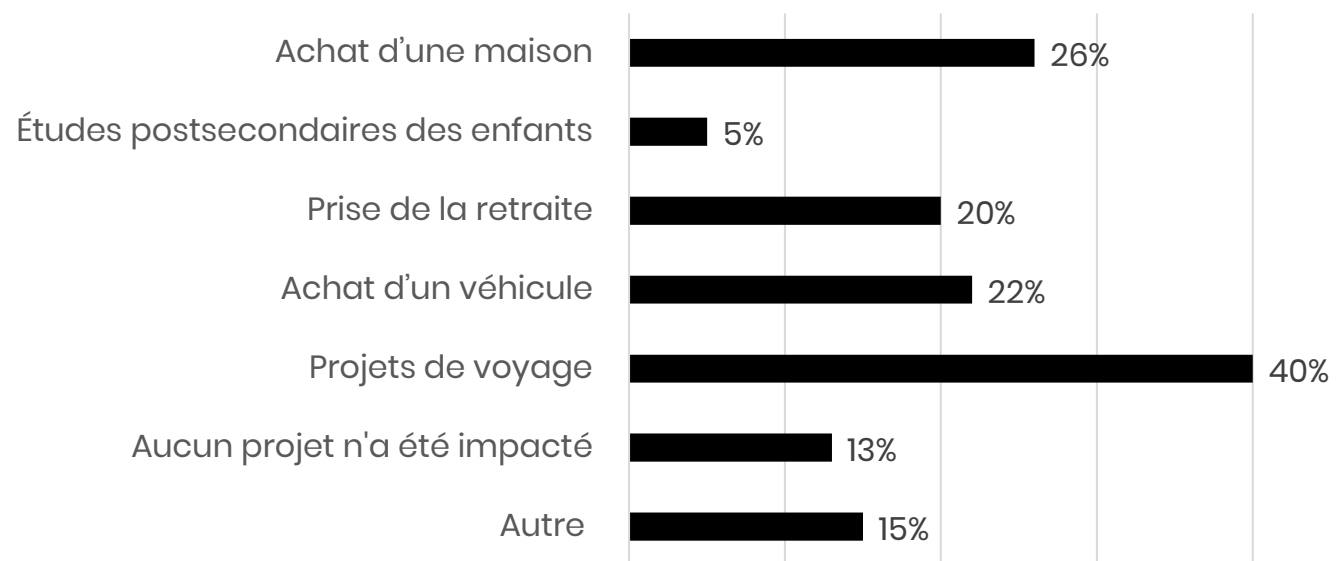
**Le taux d'inflation actuel vous a-t-il fait changer vos objectifs financiers?**

	Tous	Revenu				
		Moins de 29 999\$	30 000\$-49 999\$	50 000\$-69 999\$	70 000\$-99 999\$	100 000\$ et plus
% de Oui – chez les personnes ayant un plan financier	<b>38 %</b>	52 % >	39 %	39 %	34 %	34 %
n =	<b>574</b>	<b>70</b>	<b>121</b>	<b>117</b>	<b>135</b>	<b>131</b>
% de Oui – chez les personnes n'ayant pas un plan financier	<b>53 %</b>	51 %	56 %	54 %	49 %	55 %
n =	<b>435</b>	<b>125</b>	<b>116</b>	<b>86</b>	<b>68</b>	<b>40</b>

À l'exception de la tranche de revenu de moins de 30 000\$, les répondants avec un plan financier sont moins nombreux à avoir changé leur objectif

# Impact de l'inflation (suite)

## Quel(s) projet(s) a été impacté ? (n = 640)



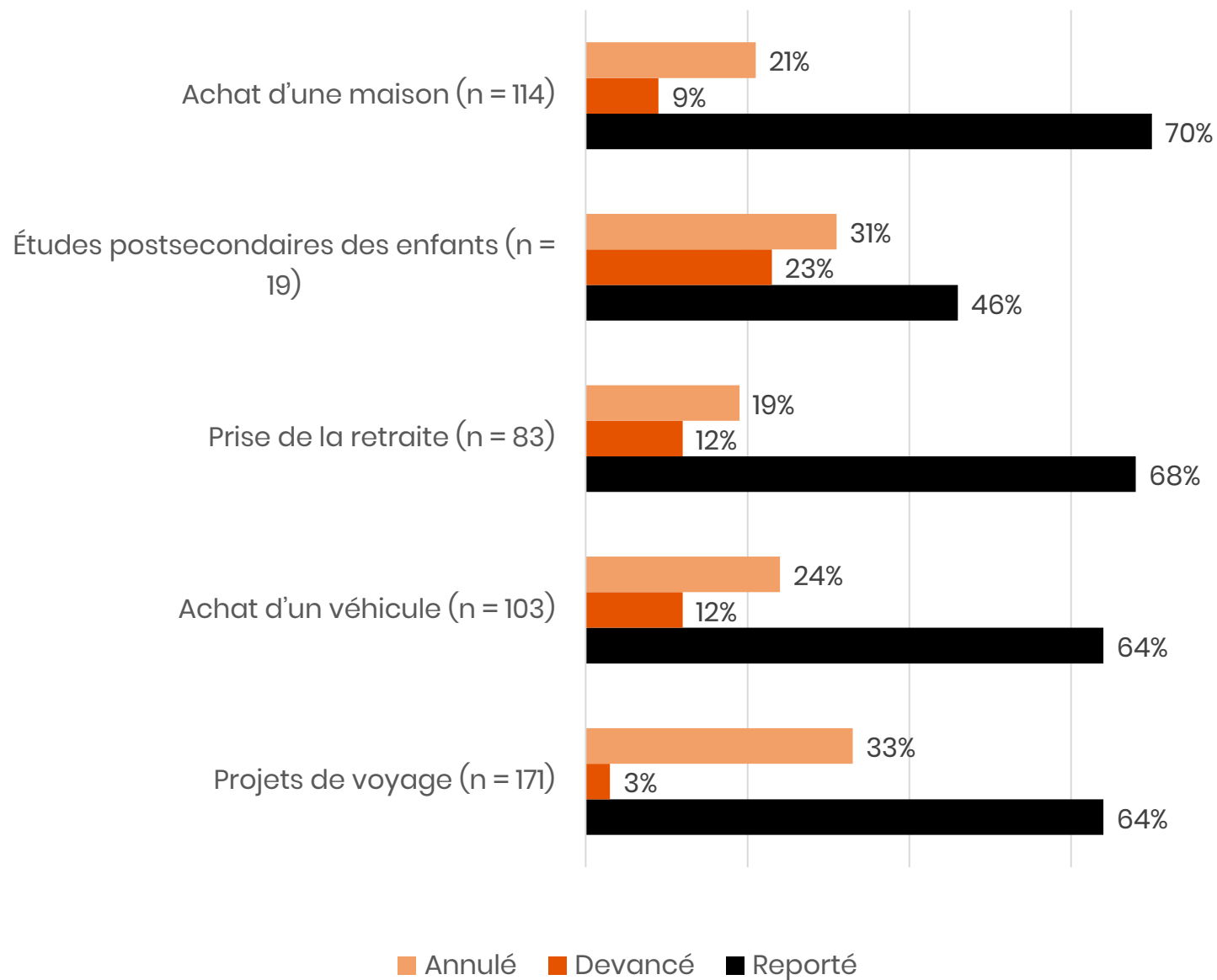
Les projets de voyage (40 %), l'achat d'une maison (26 %), l'achat d'un véhicule (22 %) et la prise de retraite (20 %) sont les projets les plus souvent impactés par l'inflation actuelle.



# Impact de l'inflation (suite)

**Quels changements avez-vous faits à vos plans d'épargne?**

La plupart des répondant.e.s qui ont vu leurs projets être impactés ont décidé de reporter leurs projets.



## Impact de l'inflation (suite)

**Le taux d'inflation actuel vous a-t-il fait changer vos habitudes de consommation (épicerie, loisirs, etc.)?**

	Tous	Plan financier		Qui a aidé à faire le plan financier			Accompagnement		
		Oui	Non	Eux-mêmes	Avec un.e planificateur.rice	Autre	Planificateur	Autre professionnel	Non
Oui	<b>63 %</b>	60 % <	68 % >	58 %	60 %	62 %	62 %	60 %	67 %
Non	<b>37 %</b>	40 % >	32 % <	42 %	40 %	38 %	38 %	40 %	33 %
n =	<b>1009</b>	<b>574</b>	<b>435</b>	<b>172</b>	<b>335</b>	<b>67</b>	<b>138</b>	<b>398</b>	<b>473</b>

L'inflation actuelle a fait changer les habitudes de consommation de 63 % des répondant.e.s.

Les personnes qui possèdent un plan financier sont moins nombreuses à avoir changé leurs habitudes de consommation en raison de l'inflation (60 %).

## Impact de l'inflation (suite)

**Le taux d'inflation actuel vous a-t-il fait changer vos habitudes de consommation (épicerie, loisirs, etc.)?**

	Tous	Revenu				
		Moins de 29 999\$	30 000\$-49 999\$	50 000\$-69 999\$	70 000\$-99 999\$	100 000\$ et plus
% de Oui – chez les personnes ayant un plan financier	<b>60 %</b>	68 %	63 %	57 %	63 %	51 % <
n =	<b>574</b>	<b>70</b>	<b>121</b>	<b>117</b>	<b>135</b>	<b>131</b>
% de Oui – chez les personnes n'ayant pas un plan financier	<b>68%</b>	67 %	75 %	65 %	61 %	64 %
n =	<b>435</b>	<b>125</b>	<b>116</b>	<b>86</b>	<b>68</b>	<b>40</b>

## **Avoir un plan financier protège contre les risques de l'inflation, et ce, peu importe le revenu**

**Les personnes dont le revenu est plus élevé ont plus de chances de s'être dotées d'un plan financier.**

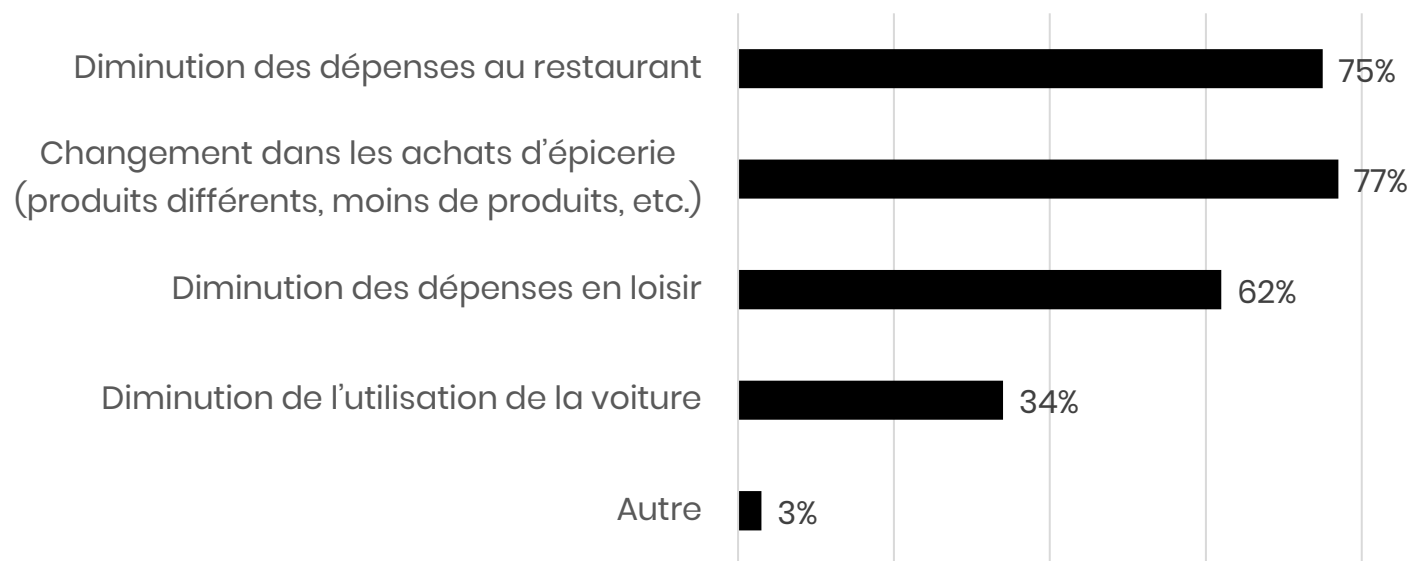
**Les personnes ayant un plan financier sont moins nombreuses à avoir changé leur objectifs financiers ou leurs habitudes de consommation.**

**Cela ne veut pas dire pour autant que seules les personnes à haut revenu peuvent se protéger des risques de l'inflation.**

**En effet, avoir un plan financier permet de garder le cap sur ses objectifs et de préserver ses habitudes de consommation, et ce, peu importe le revenu.**

## Impact de l'inflation (suite)

### Qu'avez-vous changé dans vos habitudes de consommation? (n = 640)



Parmi les personnes qui ont changé leurs habitudes de consommation, environ trois personnes sur quatre ont diminué leurs dépenses au restaurant (75 %) et fait des changements dans les achats d'épicerie (77 %).

Plus de six personnes sur dix (62 %) ont diminué leurs dépenses en loisir.

# Réflexions sur la planification financière

***Si vous aviez la chance de revenir en arrière, quelles décisions liées à votre planification financière changeriez-vous?***

	<b>n = 1 009</b>
Me faire accompagner par un(e) professionnel(-le)	10 %
Commencer à épargner plus tôt	48 %
Épargner des sommes plus élevées	25 %
Épargner des sommes moins élevées	1 %
Faire un budget	19 %
Je ne changerais rien	32 %
Autre	4 %

Près d'une personne sur deux (48 %) indique que si elle pouvait retourner en arrière, elle commencerait à épargner plus tôt.

32 % des répondant.e.s ne changeraient rien, tandis qu'un quart (25 %) épargnerait des sommes plus élevées.

## Fonds d'urgence

***Avez-vous un fonds d'urgence qui vous permettrait de subvenir à vos besoins pendant un certain temps si votre principale source de revenus devait s'arrêter ou si vous deviez faire des dépenses imprévues ?***

	Tous	Plan financier		Accompagnement		
		Oui	Non	Planificateur	Autre professionnel	Non
Oui	<b>66 %</b>	80 % >	47 % <	82 % >	76 % >	53 % <
Non	<b>34 %</b>	20 % <	53 % >	18 % <	24 % <	47 % >
n =	<b>1009</b>	<b>574</b>	<b>435</b>	<b>138</b>	<b>398</b>	<b>473</b>

Les deux tiers des répondant.e.s affirment avoir un fonds d'urgence leur permettant de subvenir à leurs besoins si leur source de revenus devait s'arrêter.

Les personnes qui possèdent un plan financier ou qui font affaire avec un planificateur sont plus nombreuses à avoir un fonds d'urgence.

## Fonds d'urgence (suite)

***Avez-vous un fonds d'urgence qui vous permettrait de subvenir à vos besoins pendant un certain temps si votre principale source de revenus devait s'arrêter ou si vous deviez faire des dépenses imprévues ?***

	Tous	Revenu				
		Moins de 29 999\$	30 000\$-49 999\$	50 000\$-69 999\$	70 000\$-99 999\$	100 000\$ et plus
% de Oui – chez les personnes ayant un plan financier	<b>80 %</b>	74 %	79 %	75 %	84 %	87 % >
n =	<b>574</b>	<b>70</b>	<b>121</b>	<b>117</b>	<b>135</b>	<b>131</b>
% de Oui – chez les personnes n'ayant pas un plan financier	<b>47 %</b>	39 % <	52 %	48 %	56 %	44 %
n =	<b>435</b>	<b>125</b>	<b>116</b>	<b>86</b>	<b>68</b>	<b>40</b>

Peu importe le niveau de revenu, les répondants avec un plan financier sont plus nombreux à posséder un fonds d'urgence.



## Fonds d'urgence (suite)

***Pendant combien de temps votre fonds d'urgence vous permettrait-il de subvenir à vos besoins?***

	<b>n = 686</b>
2 semaines ou moins	2 %
Jusqu'à 1 mois	14 %
Jusqu'à 3 mois	22 %
Jusqu'à 6 mois	14 %
Plus de 6 mois	47 %

Parmi les personnes qui possèdent un fonds d'urgence, près de la moitié (47 %) pourraient subvenir à leurs besoins pendant plus de 6 mois.

36 % pourraient subvenir à leurs besoins entre 2 et 6 mois.

16 % pourraient subvenir à leurs besoins pendant un mois ou moins.

## Fonds d'urgence (suite)

**Pendant combien de temps votre fonds d'urgence vous permettrait-il de subvenir à vos besoins?**

	Tous	Plan financier		Accompagnement		
		Oui	Non	Planificateur	Autre professionnel	Non
2 semaines ou moins	<b>2 %</b>	2 %	3 %	1 %	2 %	3 %
Jusqu'à 1 mois	<b>14 %</b>	10 % <	24 % >	11 %	13 %	18 %
Jusqu'à 3 mois	<b>22 %</b>	20 %	24 %	20 %	23 %	20 %
Jusqu'à 6 mois	<b>14 %</b>	15 %	12 %	13 %	14 %	15 %
Plus de 6 mois	<b>47 %</b>	53 % >	36 % <	54 %	48 %	43 %
n =	<b>686</b>	<b>472</b>	<b>214</b>	<b>116</b>	<b>314</b>	<b>256</b>

Les personnes qui possèdent un plan financier sont plus nombreuses à posséder un fonds d'urgence d'une durée de plus de 6 mois (53 % vs 47 % en moyenne).

T

A

C

T

[tactconseil.ca](http://tactconseil.ca)