

Les comportements financiers des travailleurs québécois de 18 à 44 ans

Par Francis Bernier
Chargé de projet – comité Recherche et Analyse
Question Retraite
26 novembre 2015



Plan de la présentation

- ▶ Contexte
- ▶ Attitudes face à l'épargne
- ▶ Sources d'information sur l'épargne et les finances personnelles
- ▶ Perception de la retraite
- ▶ Outils de Question Retraite

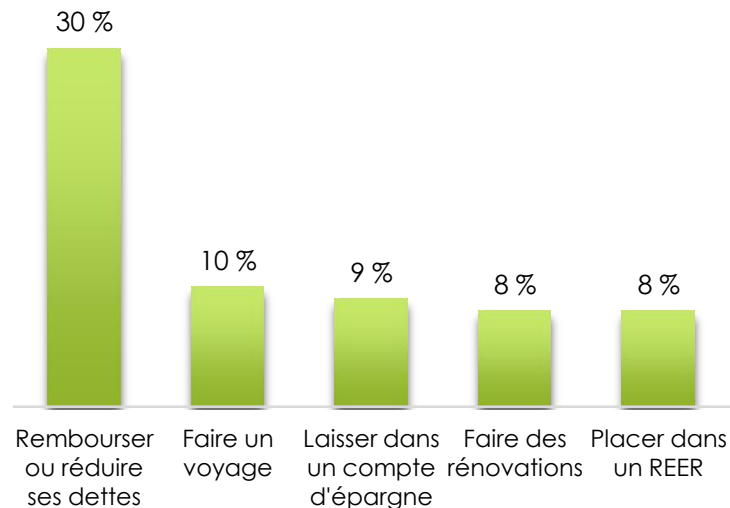
Contexte

- ▶ Question Retraite vise à sensibiliser les travailleurs de 18 à 44 ans à l'importance de planifier financièrement leur retraite
 - ▶ Situations de vie très variées
 - ▶ Nouveaux travailleurs
 - ▶ Jeunes travailleurs
 - ▶ Travailleurs établis
- ▶ Sondage annuel depuis plus de 10 ans
- ▶ En 2015 : Comportements financiers des travailleurs québécois de 18 à 44 ans
 - ▶ Printemps 2015, par SOM Recherches & sondages
 - ▶ 1 151 répondants

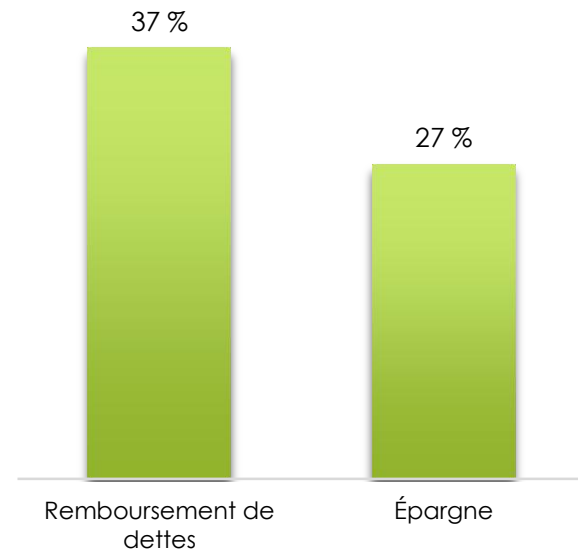
Attitudes face à l'épargne

Si demain vous receviez un montant imprévu de 5 000 \$, que choisiriez-vous de faire avec cet argent?

Principales réponses

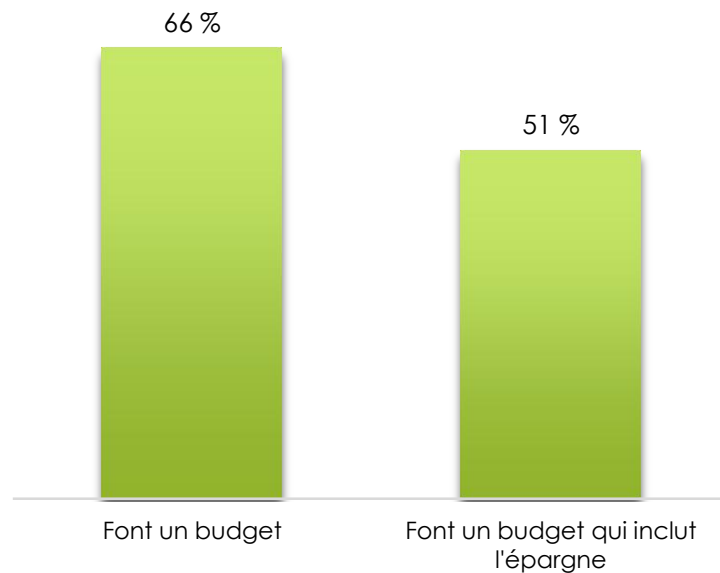


Réponses combinées



Attitudes face à l'épargne

Actuellement, faites-vous un budget?



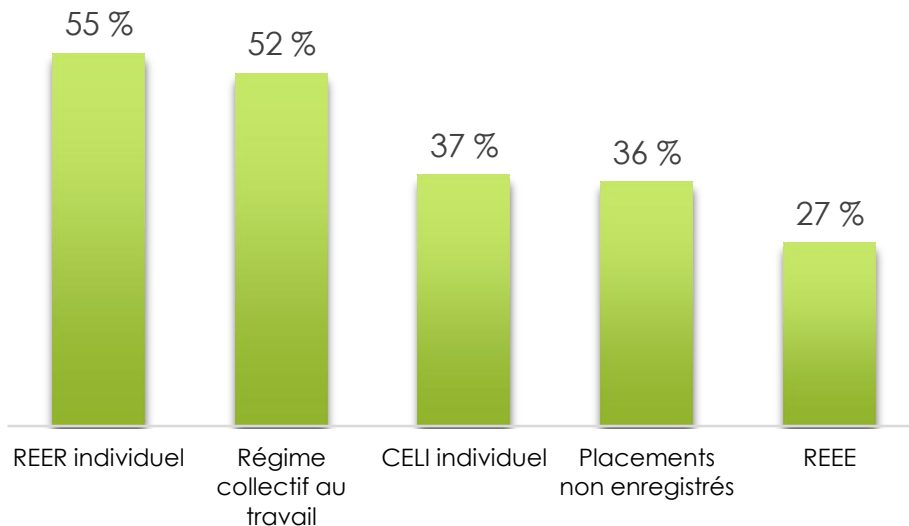
Quelques groupes proportionnellement plus nombreux à inclure l'épargne dans leur budget :

- ▶ Ceux qui utilisent les prélèvements automatiques ou les retenues sur le salaire
- ▶ Revenu personnel supérieur à 60 000 \$
- ▶ Diplôme universitaire
- ▶ Ceux qui épargnent un peu ou le plus possible

Attitudes face à l'épargne

Déterminez-vous personnellement chacun des produits d'épargne suivants?

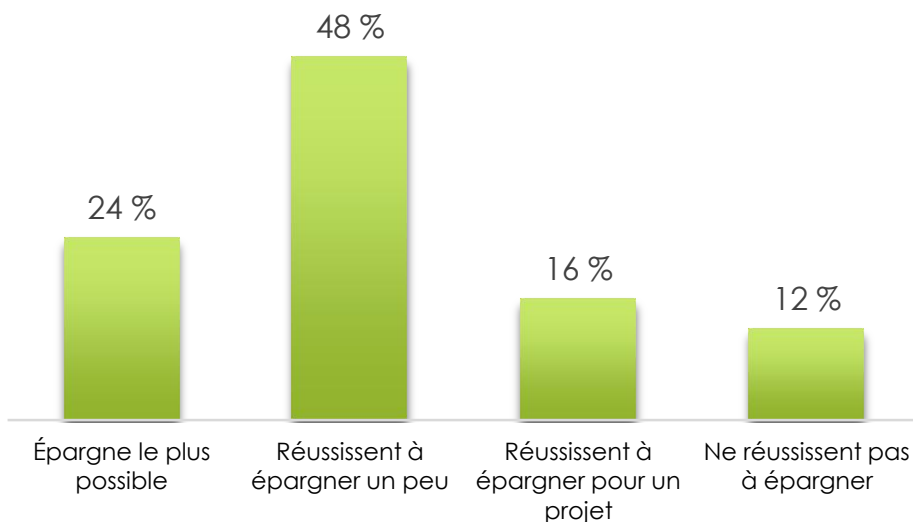
Produits détenus



- ▶ Nouveaux et jeunes travailleurs proportionnellement moins nombreux à avoir un REER, un REEE
- ▶ Travailleurs établis proportionnellement plus nombreux à avoir un REER, un régime collectif au travail, un REEE

Attitudes face à l'épargne

Laquelle des situations suivantes correspond le plus à la vôtre ?



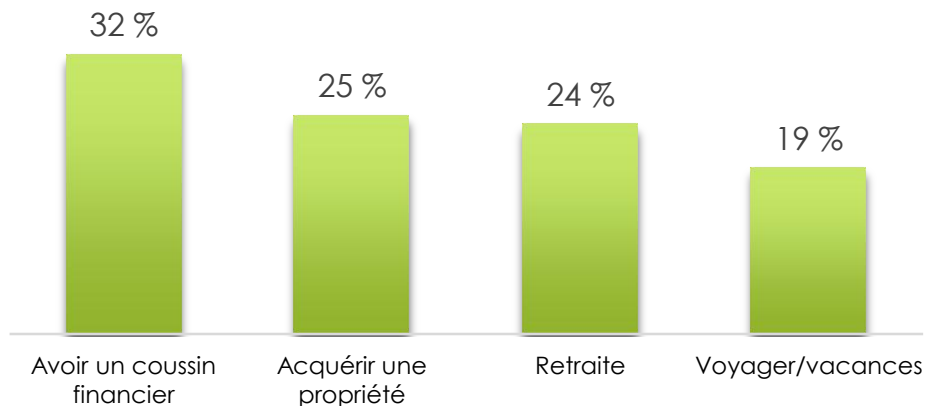
- Nouveaux et jeunes travailleurs sont proportionnellement moins nombreux à ne pas réussir à épargner, mais sont proportionnellement plus nombreux à réussir pour un projet

- 52 % des travailleurs ciblés qui épargnent utilisent les prélèvements automatiques ou la retenue sur le salaire

Attitudes face à l'épargne

Qu'est-ce qui vous a amené à épargner lorsque vous avez commencé à le faire?

Principales mentions
Ceux qui réussissent à épargner



► Les travailleurs établis sont proportionnellement plus nombreux à dire que c'est la retraite qui les a amené à épargner.

► Pour ceux qui n'épargnent pas, 56 % affirment qu'une augmentation de salaire est la principale raison qui les amèneraient à épargner.

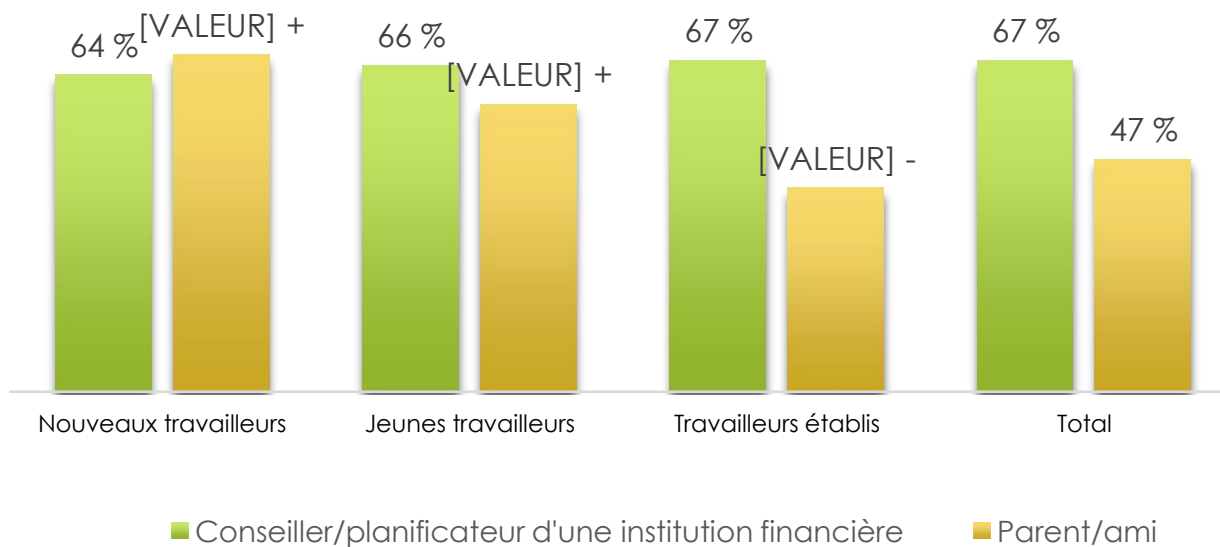
Sources d'information

- ▶ 92 % des travailleurs visés qui utilisent Internet considèrent que c'est une bonne source d'information sur l'épargne et les finances personnelles.
 - ▶ Confiance si :
 - ▶ Provient d'un site d'une institution financière (37 %)
 - ▶ Provient d'un site du gouvernement (16 %)
- ▶ 26 % des travailleurs visés qui consultent les médias sociaux considèrent que c'est une bonne source
 - ▶ Confiance si :
 - ▶ Provient d'un site d'une institution financière (15 %)
 - ▶ Présence d'un lien vers un site du gouvernement (12 %)

Sources d'information

Auprès de qui vous informez-vous sur l'épargne ou les finances personnelles?

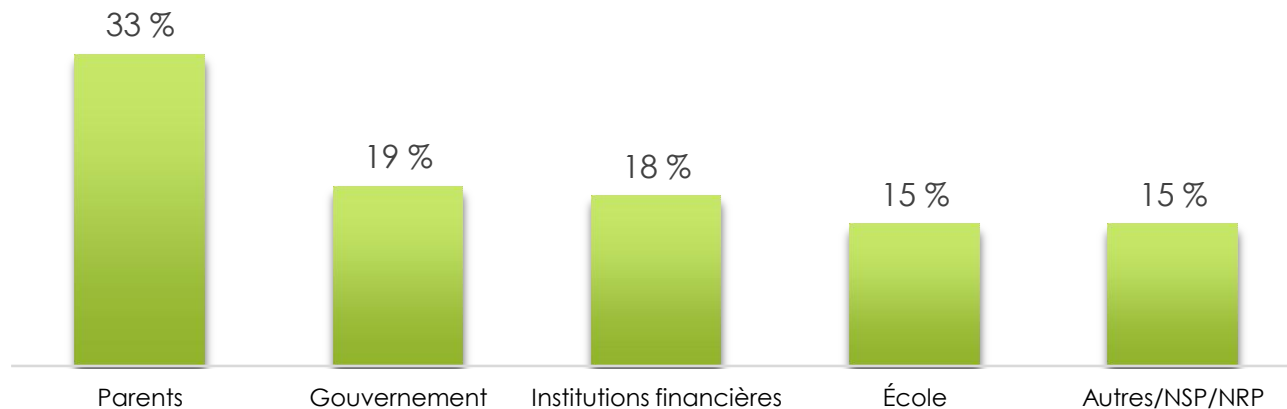
Principales mentions



Les signes + et - signifient que cette proportion est significativement supérieure ou inférieure.

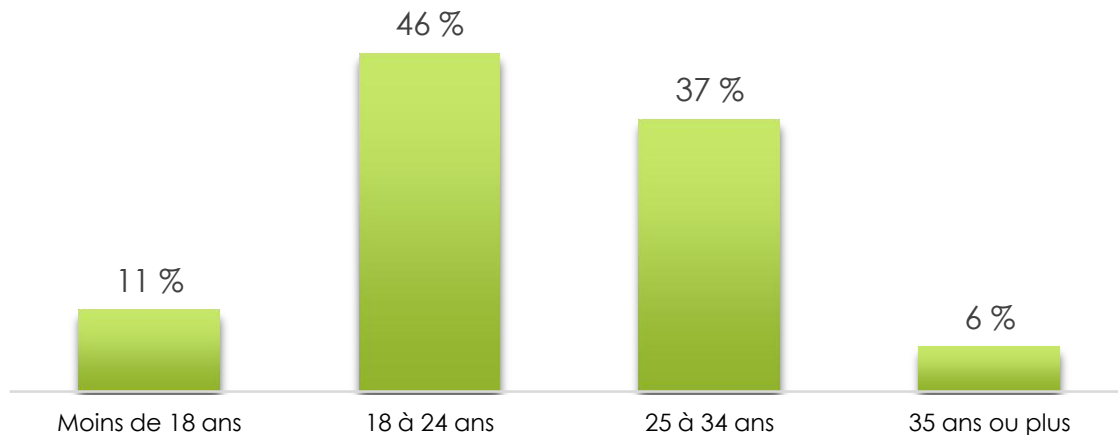
Sources d'information

Selon vous, à qui revient principalement le rôle de sensibiliser les gens à l'épargne-retraite?



Perception de la retraite

Selon vous, à quel âge devrait-on commencer à économiser en vue de la retraite?



En moyenne, les travailleurs ciblés sont d'avis que c'est à 23 ans qu'il faut commencer à épargner pour la retraite.

Perception de la retraite

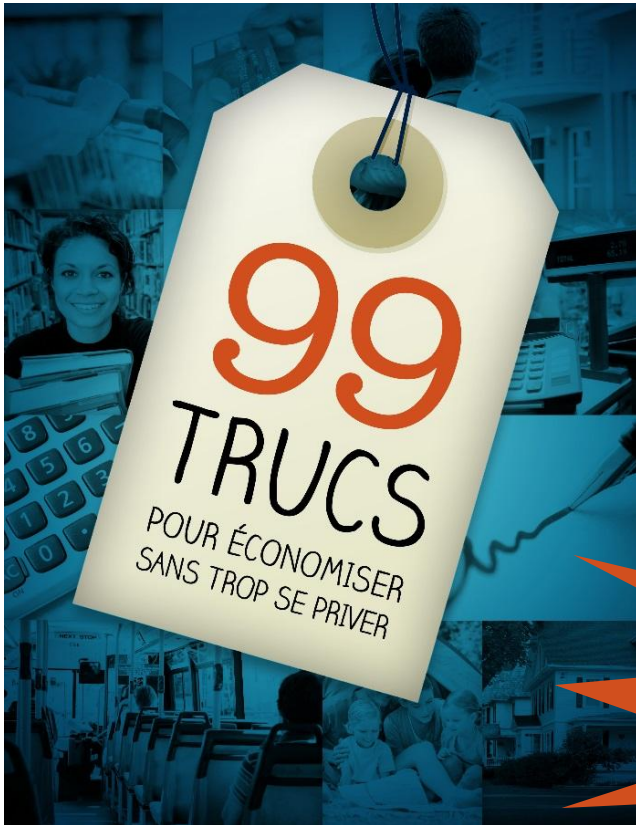
Laquelle des affirmations suivantes correspond le mieux à votre situation par rapport au fait d'épargner pour la retraite?

	Nouveaux travailleurs (%)	Jeunes travailleurs (%)	Travailleurs établis (%)	Total (%)
Met régulièrement de l'argent de côté pour la retraite	35 -	49 -	65 +	59
Arrive occasionnellement à mettre de l'argent de côté pour la retraite	13	12	12	12
Commence à penser à mettre de l'argent de côté pour la retraite	31 +	24	17 -	20
C'est encore trop loin, ne pense pas à la retraite	21 +	15 +	6 -	9

Les signes + et - signifient que cette proportion est significativement supérieure ou inférieure.

Outils de Question Retraite

www.questionretraite.ca



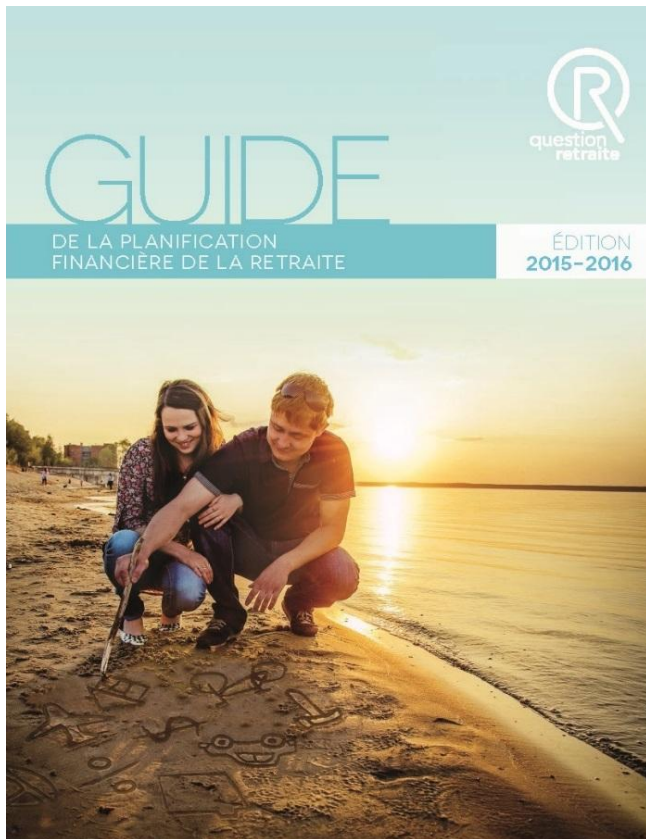
Ebook des 99 trucs pour économiser sans trop se priver à partager à vos clients

- ▶ Gratuit
- ▶ Contient des conseils pratiques pour payer moins cher les biens et les services dont on a besoin

Facilite le remboursement des dettes et l'épargne!

Outils de Question Retraite

www.questionretraite.ca



Guide de la planification financière de la retraite, édition 2015-2016

- ▶ Laissez un exemplaire à vos clients à la fin de votre rencontre pour alimenter leurs réflexions
- ▶ Commandez-en **gratuitement** sur le Web

L'outil offre une méthode en 5 étapes pour planifier sa retraite.

Outils de Question Retraite

www.questionretraite.ca

The screenshot shows the homepage of the website. At the top right, there are links for 'Créer un compte' and 'Connexion'. Below these are navigation links: 'Accueil', 'À propos', 'M'inscrire à l'infolettre', and 'Nous joindre'. The main banner features the 'question retraite' logo on the left, a background image of a calculator and a tag that says '99 TRUCS POUR ÉCONOMISER SANS TROP SE PRIVER', and the text 'PAS BESOIN DE SE COMPLIQUER LA VIE POUR PRÉPARER SA RETRAITE.'. Below the banner is a navigation bar with links: 'Planifiez votre retraite', 'Chroniques éducatives', 'Outils pratiques', 'Événements', and 'Contactez un professionnel'. There are also icons for 'PLANIFIEZ VOTRE RETRAITE EN 5 ÉTAPES', 'DÉCOUVREZ NOS OUTILS', and 'CONTACTEZ UN PROFESSIONNEL'. A search bar is located below the navigation bar. The main content area is titled 'Actualités' and features an article about a 'Concours 99 trucs pour économiser sans trop se priver'.

Et bien plus au
www.questionretraite.ca :

- ▶ *Calculateurs de retraite*
- ▶ *Chroniques éducatives*
- ▶ *Autres publications...*

Merci!

