

---

INDICE AUTORITÉ

---

RAPPORT D'ANALYSE – VAGUE 2

---

AVRIL 2014

---

Sylvain Gauthier, vice-président CROP

---

「 de la vie aux idées

「 C R O P 」

# TABLE DES MATIÈRES

---

CONTEXTE ET OBJECTIFS	3
MÉTHODOLOGIE	5
FAITS SAILLANTS	9
RÉSULTATS DÉTAILLÉS	12
INDICES	13
TYPOLOGIE DES RÉPONDANTS	114
INDICES DE LA TYPOLOGIE	141
ANNEXES: TABLEAUX DÉTAILLÉS	152
PROFIL DES RÉPONDANTS	248

# CONTEXTE ET OBJECTIFS

---

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

## Contexte et objectifs

---

**L'Autorité des marchés financiers (AMF) a mandaté CROP pour réaliser une étude quantitative auprès de la population adulte du Québec, et ce, pour une deuxième année consécutive.**

L'objectif principal de cette deuxième vague de l'étude était de mesurer la connaissance et l'adoption par les Québécois de comportements vigilants en matière de consommation financière.

Plus précisément, l'étude vise à dégager des indices et à dresser une évolution de ces éléments. Les données recueillies guideront l'Autorité dans la mise en œuvre de ses campagnes de sensibilisation, en permettant notamment de préciser les thématiques et mieux définir les groupes cibles de consommateurs.

**Plus spécifiquement, l'étude vise à créer des indices sur les thématiques suivantes :**

- la gestion des finances personnelles;
- la gestion du crédit (intérêt et endettement);
- les investissements et placements financiers;
- la relation avec un représentant de produits et services financiers;
- les produits d'assurances;
- le niveau de sensibilisation à la fraude financière;
- la gestion et planification de la retraite.

# MÉTHODOLOGIE

---

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

# Méthodologie

---

## Population à l'étude

La population à l'étude est constituée de l'ensemble des personnes âgées de 18 ans et plus pouvant s'exprimer en français ou en anglais et responsables (en totalité ou en partie) de la gestion des finances dans le ménage.

## Questionnaire

Un questionnaire standard et structuré a été élaboré conformément aux objectifs de recherche et ce, en collaboration avec l'Autorité.

Un prétest a été effectué afin de s'assurer de la conformité du questionnaire aux objectifs du mandat ainsi que du niveau de compréhension des répondants. À la suite de cette démarche, aucun problème majeur n'a été soulevé.

# Méthodologie

---

## Échantillon et collecte des données

L'échantillon a été généré à partir des bases de données Web de fournisseurs externes pour assurer la représentativité des répondants à l'échelle provinciale, et ce, selon les exigences et modalités de CROP-Autorité.

L'échantillon a été conçu à l'échelle provinciale pour qu'il soit représentatif de la population du Québec sur le plan sociodémographique (âge, sexe, langue, région et scolarité).

La collecte des données a été effectuée par voie électronique (web) à l'aide d'un panel, du 11 au 18 février 2014.

Au total, **1 500 questionnaires** ont été complétés.

Notons que compte tenu du caractère non probabiliste de l'échantillon, le calcul de la marge d'erreur ne s'applique pas.

# Méthodologie

---

## Analyse des données

Les résultats ont été pondérés afin de refléter la distribution de la population adulte du Québec selon le sexe, l'âge, la région de résidence et la langue d'usage à la maison.

Le traitement statistique des données a été effectué à l'aide du logiciel STAT XP afin de produire des tableaux croisés qui permettraient une analyse détaillée des résultats.

Le total de certains résultats n'égalise pas toujours 100 % puisque les calculs sont basés sur des pourcentages arrondis.

La mention « NSP », qui apparaît dans le rapport, signifie « Ne sait pas ».

Des questions filtres basées sur les types de produits et services financiers détenus par un répondant ont été intégrées au questionnaire afin que celui-ci réponde seulement aux questions applicables.

Les codes de couleur dans les tableaux servent à identifier les différences significatives sur le plan statistique, soit lorsqu'un sous-groupe de répondants est proportionnellement **PLUS** ou **MOINS** nombreux que le reste de la population à afficher une certaine attitude et ce, de façon statistiquement significative.

L'évolution entre 2012 et 2014 est indiquée par...

↑ lorsqu'il y a augmentation significative

↓ lorsqu'il y a diminution significative



# FAITS SAILLANTS

---

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

## Faits saillants

---

Globalement, les Québécois affichent un indice global moyen de **60,1 %\*** (**58,5 % en 2012**). Nous désignerons cet indice comme étant l'**Indice Autorité**. Notons que cette **augmentation** de l'Indice Autorité est **significative** par rapport à 2012.

Par rapport à l'Indice Autorité (60,1 %), les Québécois obtiennent des résultats **supérieurs** dans les domaines suivants :

- Assurance habitation (indice 74,4 %\*)
- Assurance automobile (indice 73,1 %\*)
- Gestion du crédit (indice de 68,7 %\*) (augmentation significative)
- Assurance vie (indice 68,4%\*)
- Investissements (indice 67,8 %\*)
- Prévention de la fraude (indice 63,1 %\*)

À l'opposé, et toujours par rapport à l'indice Autorité, les Québécois obtiennent des résultats **inférieurs** dans les domaines suivants :

- Relation avec un représentant (indice 40,6 %\*)
- Finances personnelles (indice 52,4 %\*) (augmentation significative)
- Planification de la retraite (indice 52,5 %\*) (augmentation significative)
- Intérêt et endettement (indice 57,1 %\*)

\* L'indice traduit la connaissance et l'adoption d'un ensemble de comportements, en matière de consommation financière, jugés avisés par l'AMF. Par exemple, en moyenne, l'ensemble des Québécois a obtenu une note de 60,1 % de réussite (connaissances comportementales) sur l'ensemble des questions qu'il lui était admissible de répondre.

## Faits saillants (suite)

---

L'**Indice Autorité** qui s'établit à **60,1 %** varie selon certains sous-groupes de la population québécoise en présence.

Les sous-groupes suivants affichent un Indice Autorité **supérieur** :

- Les individus âgés de 55 ans et plus (indice 66,2 %)
- Les ménages mieux nantis financièrement : 60 000 \$ à 80 000 \$ : 65,5 % et 100 000 \$ et plus : 64,7 %
- La population inactive\* sur le marché du travail (indice 63,8 %)
- Les propriétaires de leur logement (indice 63,1 %)
- Les détenteurs de produits de placement (indice 64,1 %), de marge de crédit (indice 64,3 %) et de carte de crédit (indice 60,3 %)
- Les individus qui affirment que la gestion des finances est une tâche « facile » : indice 62,9 %
- Les individus en relation avec un représentant (indice 62,0 %)
- Les retraités (indice 66,7 %)

À l'opposé, les sous-groupes suivants affichent un Indice Autorité **inférieur** :

- Les individus âgés de 18 à 34 ans (indice 53,0%)
- Les ménages moins nantis financièrement (ex. : moins de 40 000 \$; indice 55,2 %)
- Les locataires de leur logement (indice 54,3 %)
- Les individus qui affirment que la gestion des finances est une tâche « difficile » : indice 52,1 %
- Les individus n'étant pas en relation avec un représentant (indice 52,9 %)
- La population active\* sur le marché du travail (indice 57,9 %)

\* *Note aux lecteurs* : La **population active** sur le marché du travail comprend les travailleurs à temps plein, les travailleurs à temps partiel et les chômeurs en recherche active d'emploi alors que la **population inactive** correspond aux retraités, étudiants et personnes à la maison à temps plein.

# RÉSULTATS DÉTAILLÉS

---

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

# Indice Autorité

---

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

# Questions incluses dans l'Indice Autorité

# de questions	Questions	Choix de réponses	Nombre de points
<b>FINANCES PERSONNELLES</b>			
B2	Est-ce <u>nécessaire</u> pour vous de faire le suivi de vos revenus et dépenses (ou de celles de votre ménage) au moins une fois par mois, par exemple à l'aide d'un budget et d'un bilan ou autre moyen semblable ?	Oui, et je le fais / moi et mon (ma) conjoint(e) le faisons	1
		Oui, mais je ne le fais pas /moi et mon (ma) conjoint(e) ne le faisons pas (habituellement)	0
		Non, car je n'ai pas le temps ou de l'intérêt pour ça	0
		Non, car je réussis très bien sans faire de budget.	0
		Je ne me suis jamais posé la question	0
B3	Est-ce <u>nécessaire</u> pour vous de disposer d'une somme qui vous permettrait de vivre 3 mois ou plus en cas de problèmes causant des pertes de revenus (exemple : <u>une perte d'emploi, accident, maladie</u> ), sans avoir recours au crédit (ex : payer l'épicerie, le loyer ou l'hypothèque, vos assurances, un prêt automobile, etc.)?	Oui, et je dispose d'une telle somme	1
		Oui, mais je ne dispose pas d'une somme aussi importante	0
		Non, cela ne m'apparaît pas nécessaire	0
		Je ne me suis jamais posé la question	0
<b>GESTION DU CRÉDIT</b>			
C1	Croyez-vous qu'il est souhaitable de rembourser le montant exigible dans les délais sur vos dettes	Oui, et je le fais toujours	1
		Oui, mais je n'y arrive pas toujours	0
		Non, car je peux toujours m'arranger avec mes créanciers	0
		Je ne me suis jamais posé la question	0
C2	Croyez-vous qu'il est pratique d'utiliser votre carte de crédit pour effectuer des retraits en argent (avances de fonds)?	Oui, et je le fais	0
		Non, mais il m'arrive de le faire même si je sais que ça peut coûter cher	0
		Non, car cela peut s'avérer très dispendieux	1
		Je ne me suis jamais posé la question	0
C3	Croyez-vous qu'il est souhaitable de payer le solde complet de votre carte de crédit à la fin de chaque mois?	Oui, et je le fais toujours	1
		Oui, mais je n'y arrive pas toujours	0
		Non, car c'est pratique de payer de petits montants sur plusieurs mois	0
		Je ne me suis jamais posé la question	0
<b>INTÉRÊT ET ENDETTEMENT</b>			
D1	Croyez-vous qu'il est nécessaire de <u>vérifier</u> votre capacité de faire des versements sur des dettes à long terme advenant une hausse de taux d'intérêt?	Oui, et je l'ai fait	1
		Oui, mais je ne l'ai jamais fait	0
		Non car cela ne m'apparaît pas pertinent	0
		Non, car j'en ai la capacité.	0
		Je ne me suis jamais posé la question	0
D2	Croyez-vous qu'il est souhaitable de magasiner votre taux d'intérêt lorsque vous empruntez, par exemple : magasiner votre taux d'intérêt hypothécaire auprès de plusieurs institutions ou d'un courtier hypothécaire	Oui et je le fais	1
		Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	1
		Non, car je ne pense pas que je pourrais obtenir mieux.	0
		Je ne me suis jamais posé la question	0

# Questions incluses dans l'Indice Autorité

## Suite

# de questions	Questions	Choix de réponses	Nombre de points
<b>INVESTISSEMENTS</b>			
E5	Avant d'investir, croyez-vous qu'il est utile, seul ou avec l'aide de votre représentant, de vérifier si l'investissement correspond à votre profil d'investisseur?	Oui et je le fais Oui, mais je ne le fais pas (habituellement) Non, car je ne crois pas que c'est utile. Je ne me suis jamais posé la question	1 0 0 0
E7a	Avant d'investir, croyez-vous qu'il est utile de vérifier quand vous pourrez récupérer les sommes investies sans pénalités importantes?	Oui et je le fais Oui, mais je ne le fais pas (habituellement) Non, car je ne crois pas que c'est utile. Je ne me suis jamais posé la question	1 0 0 0
E7b	Avant d'investir, croyez-vous qu'il est utile de vérifier le rendement que vous pouvez espérer du placement en tenant compte des frais et de l'impôt applicables?	Oui et je le fais Oui, mais je ne le fais pas (habituellement) Non, car je ne crois pas que c'est utile. Je ne me suis jamais posé la question	1 0 0 0
E7c	Avant d'investir, croyez-vous qu'il est utile de vérifier la perte maximale que pourrait subir votre placement?	Oui et je le fais Oui, mais je ne le fais pas (habituellement) Non, car je ne crois pas que c'est utile. Je ne me suis jamais posé la question	1 0 0 0
E8a	Avant d'investir, croyez-vous qu'il est utile de lire en tout ou en partie, la documentation qui accompagne le placement?	Oui et je le fais Oui, mais je ne le fais pas (habituellement) Non, car je ne crois pas que c'est utile. Je ne me suis jamais posé la question	1 0 0 0
E8b	Croyez-vous qu'il est souhaitable d'avoir un portefeuille de placements diversifiés? Par exemple, ne pas investir une portion trop grande de son portefeuille dans une action d'une seule compagnie ou de compagnies semblables.	Oui et je diversifie toujours mes placements Oui, mais je ne le fais pas (habituellement) Non, je ne trouve pas cela important. Je ne me suis jamais posé la question	1 0 0 0
E12	Généralement, avant d'investir, croyez-vous qu'il est utile de vérifier s'il existe des placements moins risqués qui pourraient vous offrir un rendement égal ou supérieur, en tenant compte de l'impôt et des frais?	Oui et je le fais Oui, mais je ne le fais pas (habituellement) Non, car je ne crois pas que c'est utile. Je ne me suis jamais posé la question	1 0 0 0
E13	Avant d'investir, croyez-vous pertinent, seul ou avec l'aide de votre représentant, de tenir compte des différents régimes « fiscaux », par exemple le REER, le CELI?	Oui et j'en tiens compte Oui, mais je n'en tiens pas compte (habituellement) Non, car je ne crois pas que c'est pertinent Je ne me suis jamais posé la question	1 0 0 0

# Questions incluses dans l'Indice Autorité Suite

# de questions	Questions	Choix de réponses	Nombre de points
<b>REPRÉSENTANT</b>			
F2	Croyez-vous utile de consulter un ou plusieurs autres représentants avant de décider de faire affaire avec un représentant pour effectuer un placement?	Oui, et j'ai consulté au moins un autre représentant avant de faire mon choix	1
		Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	0
		Non, je n'ai pas consulté d'autres représentants que celui avec qui je fais affaire	0
		Je ne me suis jamais posé la question	0
F4	Avant de faire affaire avec un représentant pour effectuer un placement, croyez-vous utile de vérifier auprès d'un organisme de réglementation si cette personne était autorisée à vous vendre le produit financier?	Oui et je le fais	1
		Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	0
		Non, car je ne crois pas que c'est utile	0
		Je ne me suis jamais posé la question	0
F5	Avant de faire affaire avec un représentant pour acheter de l'assurance, saviez-vous que vous pouviez vérifier auprès d'un organisme de réglementation si cette personne était autorisée à vous la vendre ?	Oui et je le fais	1
		Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	0
		Non, car je ne crois pas que c'est pertinent	0
		Je ne me suis jamais posé la question	0
F7a	À propos du représentant avec qui vous faite affaire, croyez-vous utile de lui demander : De quelle façon il est rémunéré?	Oui et je le fais	1
		Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	0
		Non	0
		Je ne me suis jamais posé la question	0
F7b	À propos du représentant avec qui vous faite affaire, croyez-vous utile de lui demander : Quels produits financiers est-il autorisé à vendre?	Oui et je le fais	1
		Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	0
		Non	0
		Je ne me suis jamais posé la question	0
F7c	À propos du représentant avec qui vous faite affaire, croyez-vous utile de lui demander : Quels frais va-t-il vous charger?	Oui et je le fais	1
		Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	0
		Non	0
		Je ne me suis jamais posé la question	0
F9	Si votre représentant ne peut offrir tous les types de placement*, croyez-vous utile de vérifier si les types de placements qu'il ne peut pas offrir pourraient mieux vous convenir?	Oui et je le fais	1
		Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	0
		Non	0
		Je ne me suis jamais posé la question	0



# Questions incluses dans l'Indice Autorité Suite

# de questions	Questions	Choix de réponses	Nombre de points
<b>ASSURANCE-VIE</b>			
G2	Avant d'acheter votre assurance vie, croyez-vous utile d'évaluer, seul ou avec le représentant, le montant d'assurance que vous avez besoin?	Oui et je le fais	1
		Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	0
		Non	0
		Je ne me suis jamais posé la question	0
G3	Avant d'acheter votre assurance vie, croyez-vous utile de comparer auprès de plusieurs assureurs le prix ou la prime pour des protections semblables à celles que vous souhaitiez avoir afin d'obtenir le meilleur prix possible?	Oui et je le fais	1
		Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	0
		Non	0
		Je ne me suis jamais posé la question	0
G4	Croyez-vous utile de lire la documentation portant sur votre assurance vie?	Oui et je le fais	1
		Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	0
		Non	0
		Je ne me suis jamais posé la question	0
G5	Avant d'acheter votre assurance vie, croyez-vous utile de vérifier si votre prime est fixe ou variera avec le temps ?	Oui, et je sais que la prime est fixe	1
		Oui, et je sais que la prime va augmenter et je sais jusqu'à combien	1
		Non	0
		Je ne me suis jamais posé la question	0
<b>ASSURANCE AUTOMOBILE</b>			
H1	Croyez-vous utile de connaître les principales caractéristiques (franchise, couverture, clauses spécifiques, etc.) de votre assurance automobile?	Oui, et je les connais	1
		Oui, mais je ne les connais pas	0
		Non, je ne trouve pas cela utile	0
		Je ne me suis jamais posé la question	0
H2	Lorsque votre <u>assurance automobile</u> vient à échéance, croyez-vous utile de comparer les primes pour des protections semblables à celles que vous avez auprès de plusieurs assureurs afin d'obtenir le meilleur prix possible:	Oui et je le fais	1
		Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	0
		Non, je ne trouve pas ça utile	0
		Je ne me suis jamais posé la question	0

# Questions incluses dans l'Indice Autorité

## Suite

# de questions	Questions	Choix de réponses	Nombre de points
<b>ASSURANCE HABITATION</b>			
I1	Croyez-vous qu'il est nécessaire d'avoir une <u>assurance habitation</u> ?	Oui et je suis assuré	1
		Oui, mais je ne suis pas assuré	0
		Non, ce n'est pas nécessaire quand on habite en appartement	0
		Non, car je ne trouve pas cela nécessaire	0
I2	Avant d'acheter votre assurance habitation, croyez-vous utile d'évaluer, seul ou avec le représentant, le montant d'assurance que vous avez besoin?	Oui et je le fais	1
		Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	0
		Non, je ne trouve pas ça utile	0
		Je ne me suis jamais posé la question	0
I3	Croyez-vous utile de connaître les principales caractéristiques (franchise, couverture, clauses spécifiques, etc.) de votre assurance habitation?	Oui, et je les connais	1
		Oui, mais je ne les connais pas	0
		Non, je ne trouve pas cela utile	0
		Je ne me suis jamais posé la question	0
I4	Lorsque votre <u>assurance habitation</u> vient à échéance, croyez-vous utile de comparer les primes pour des protections semblables à celles que vous avez auprès de plusieurs assureurs afin d'obtenir le meilleur prix possible:	Oui et je le fais	1
		Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	0
		Non, je ne trouve pas ça utile	0
		Je ne me suis jamais posé la question	0
<b>PRÉVENTION DE LA FRAUDE</b>			
J1	Vous lisez l'information suivante sur *Twitter ou tout autre réseau social : « Suite à l'obtention d'un gros contrat qui sera officialisé d'ici peu, la valeur des actions de la société XY va doubler, sinon tripler! ».Vous devriez :	Investir sur-le-champ un gros montant.	0
		Investir sur-le-champ un petit montant.	0
		Partager la bonne nouvelle avec vos amis.	0
		Remettre en question le bien-fondé de cette rumeur ou l'ignorer.	1
J2	Vous recevez un courriel de votre institution financière. On vous demande de mettre immédiatement à jour vos renseignements car quelqu'un tente d'accéder à votre compte. Vous devriez :	Ignorer ce courriel.	1
		Cliquer sur le lien du courriel pour mettre vos informations à jour immédiatement.	0
		Répondre au courriel pour demander de plus amples informations.	0
		Aucune de ces réponses	0
J3	Parmi les énoncés suivants en matière de placement, lequel ou lesquels vous semble suspect? -Le répondant doit avoir coché tous les choix pour obtenir un point	Haut rendement sans risque	0
		Ce placement a été approuvé par l'Autorité des marchés financiers.	0
		Vous devez investir maintenant.	0
		Oui, car je pense que c'est important	1
J7	Croyez-vous nécessaire de dénoncer toute tentative de fraude financière (autre qu'un pourriel) dont vous pourriez être la cible?	Non, car je ne pense pas que c'est nécessaire si on ne se fait pas prendre par le fraudeur	0
		Non, car je ne crois pas que cela donnerait quelque chose	0
		Non, car je craindrais les conséquences de la dénonciation	0
		Non car je ne saurais où la dénoncer	0

# Questions incluses dans l'Indice Autorité

## Suite

# de questions	Questions	Choix de réponses	Nombre de points
<b>PLANIFICATION DE LA RETRAITE</b>			
K1a	Pour la planification financière de votre retraite, croyez-vous nécessaire de tenir compte des éléments suivants : L'inflation	Oui, et j'en tiens compte	1
		Oui, mais je n'en tiens pas compte (habituellement)	0
		Non, je ne crois pas que c'est nécessaire	0
		Je ne me suis jamais posé la question	0
K1b	Pour la planification financière de votre retraite, croyez-vous nécessaire de tenir compte des éléments suivants : Votre espérance de vie et la possibilité de vivre plus vieux que la moyenne	Oui, et j'en tiens compte	1
		Oui, mais je n'en tiens pas compte (habituellement)	0
		Non, je ne crois pas que c'est nécessaire	0
		Je ne me suis jamais posé la question	0
K1c	Pour la planification financière de votre retraite, croyez-vous nécessaire de tenir compte des éléments suivants : c) L'imposition des sommes de votre REER ou régime de retraite lorsque vous allez les utiliser à la retraite	Oui, et j'en tiens compte	1
		Oui, mais je n'en tiens pas compte (habituellement)	0
		Non, je ne crois pas que c'est nécessaire	0
		Je ne me suis jamais posé la question	0
K2	Que ce soit à l'aide d'un représentant ou d'un calculateur, croyez-vous nécessaire de vérifier si vous épargnez suffisamment pour la retraite?	Oui, et je le fais	1
		Oui, mais je ne le fais pas	0
		Non, je ne trouve pas ça nécessaire	0
		Je ne me suis jamais posé la question	0

# Indice Autorité: Province QUÉBEC

## 60,1 %

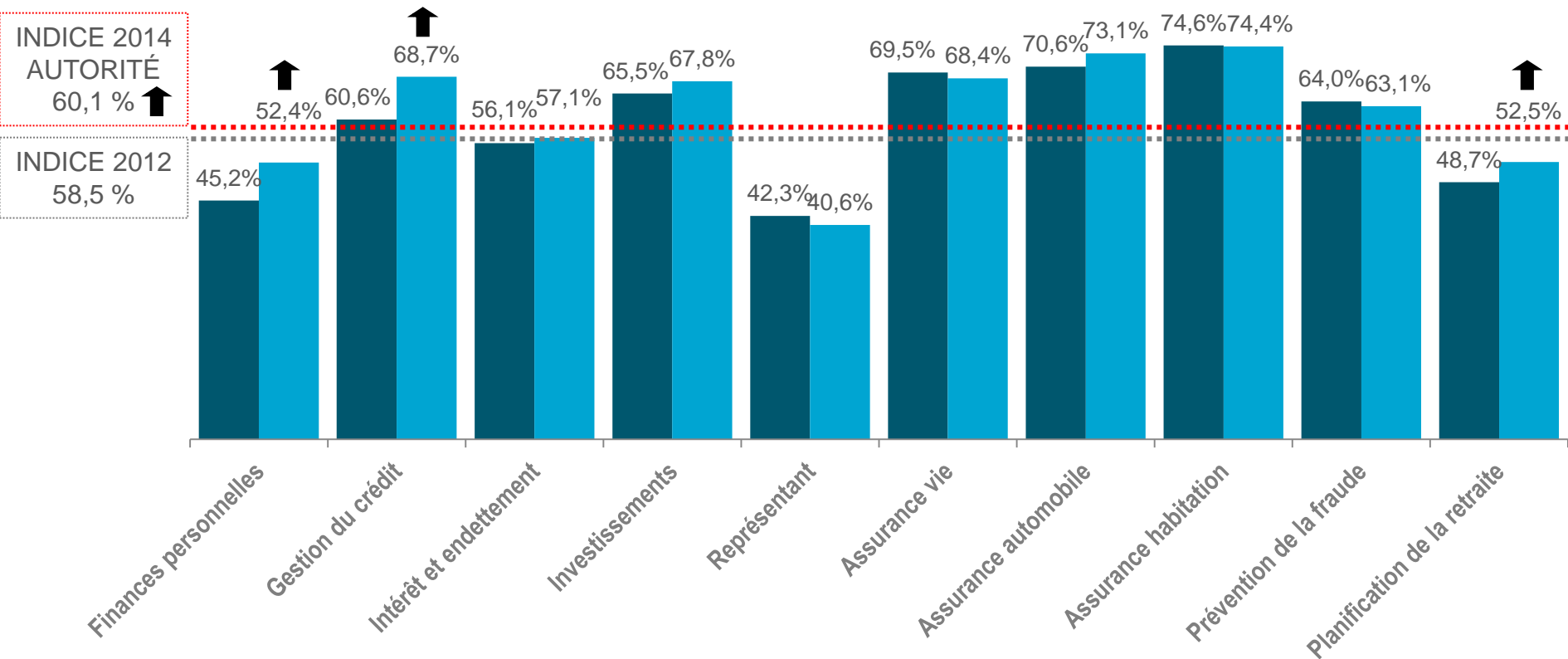
---

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

# Indice Autorité et sous-indices Province Québec

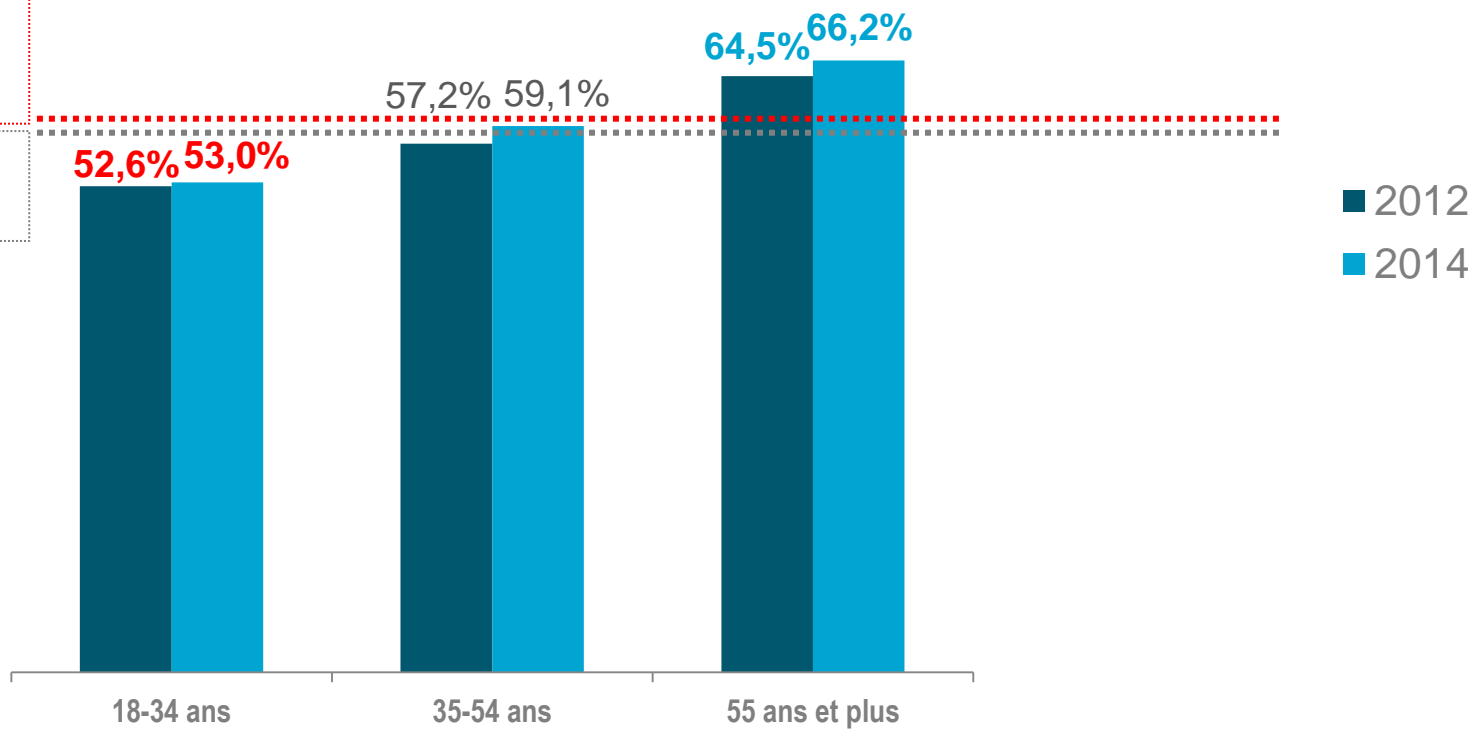
■ 2012 ■ 2014



## Indice Autorité - Groupes d'âge

INDICE 2014  
AUTORITÉ  
60,1 %

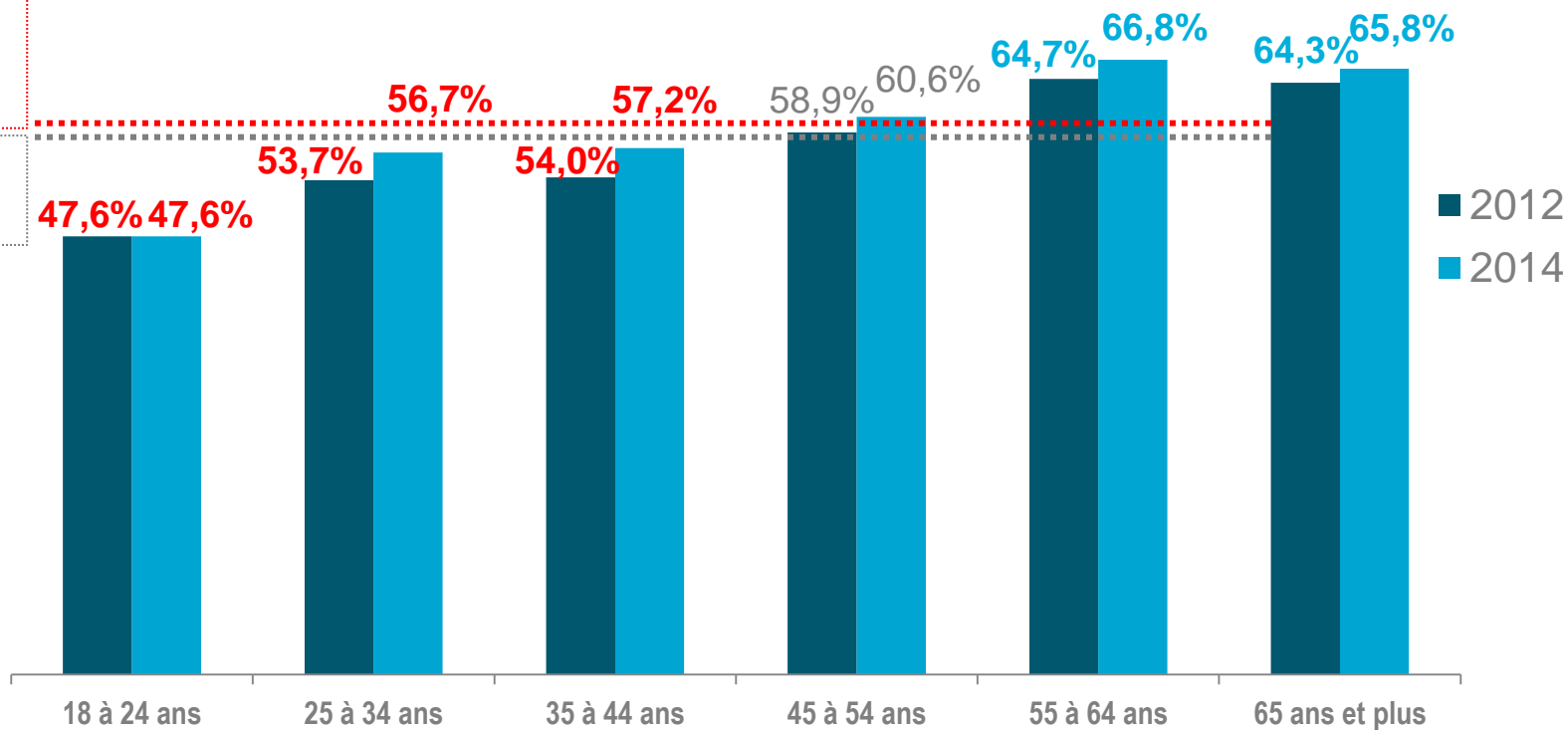
INDICE 2012  
58,5 %



## Indice Autorité - Groupes d'âge

INDICE 2014  
AUTORITÉ  
60,1 %

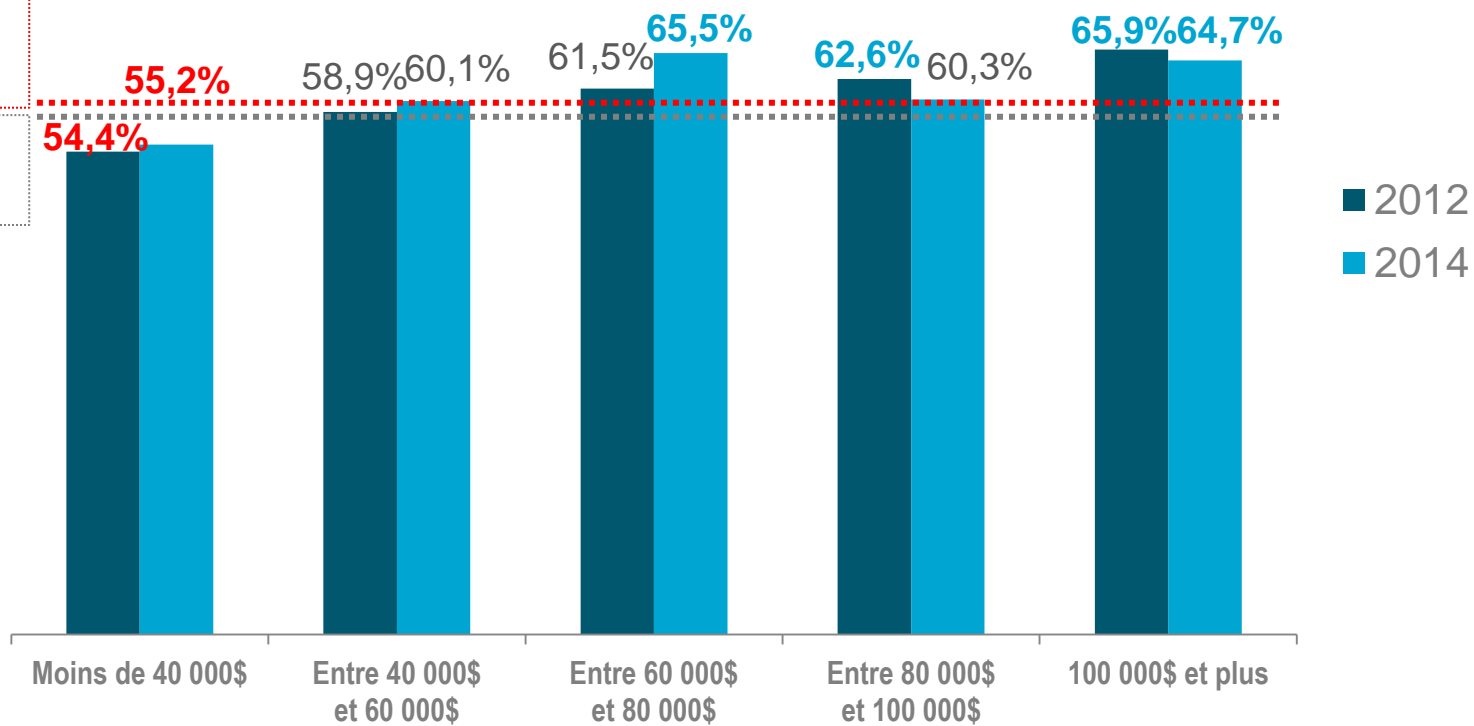
INDICE 2012  
58,5 %



## Indice Autorité– Revenu familial brut

INDICE 2014  
AUTORITÉ  
60,1 %

INDICE 2012  
58,5 %



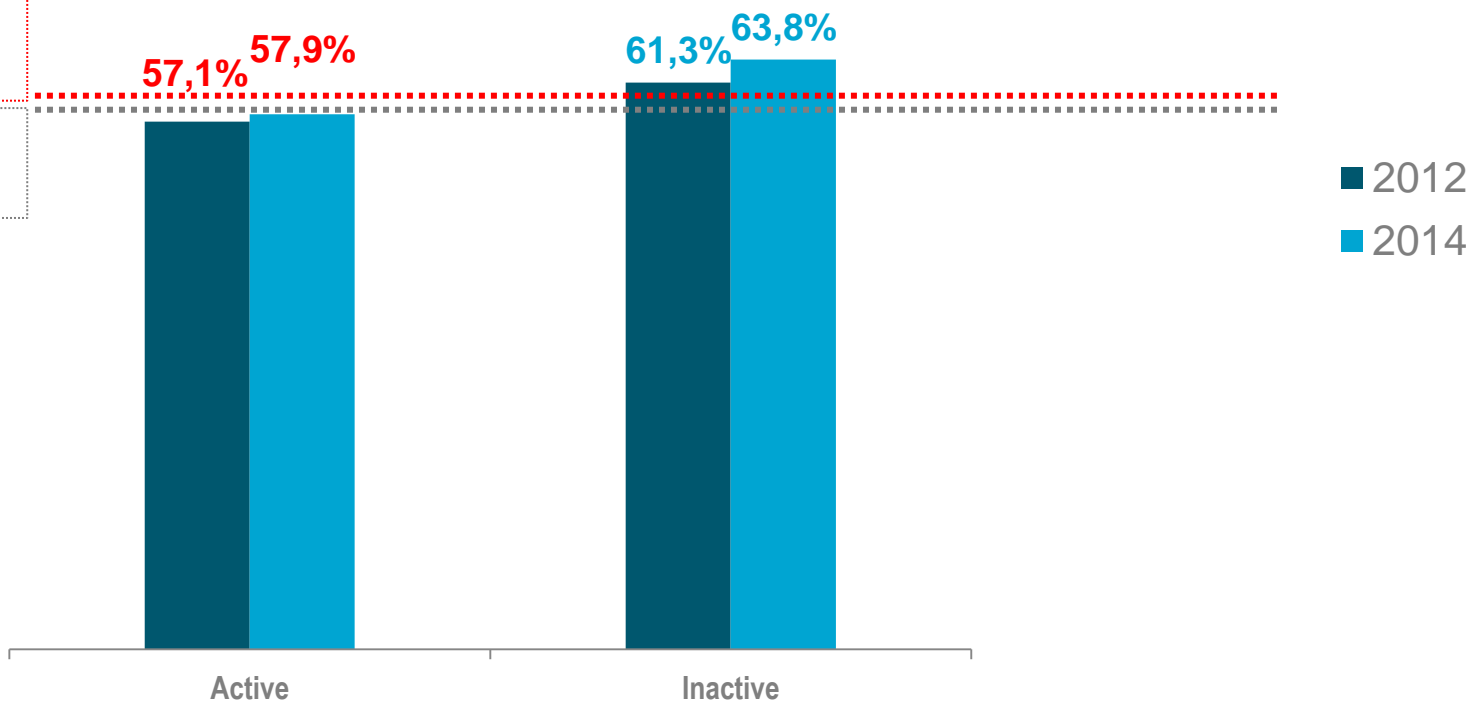


## Indice Autorité – Statut de la population

---

INDICE 2014  
AUTORITÉ  
60,1 %

INDICE 2012  
58,5 %

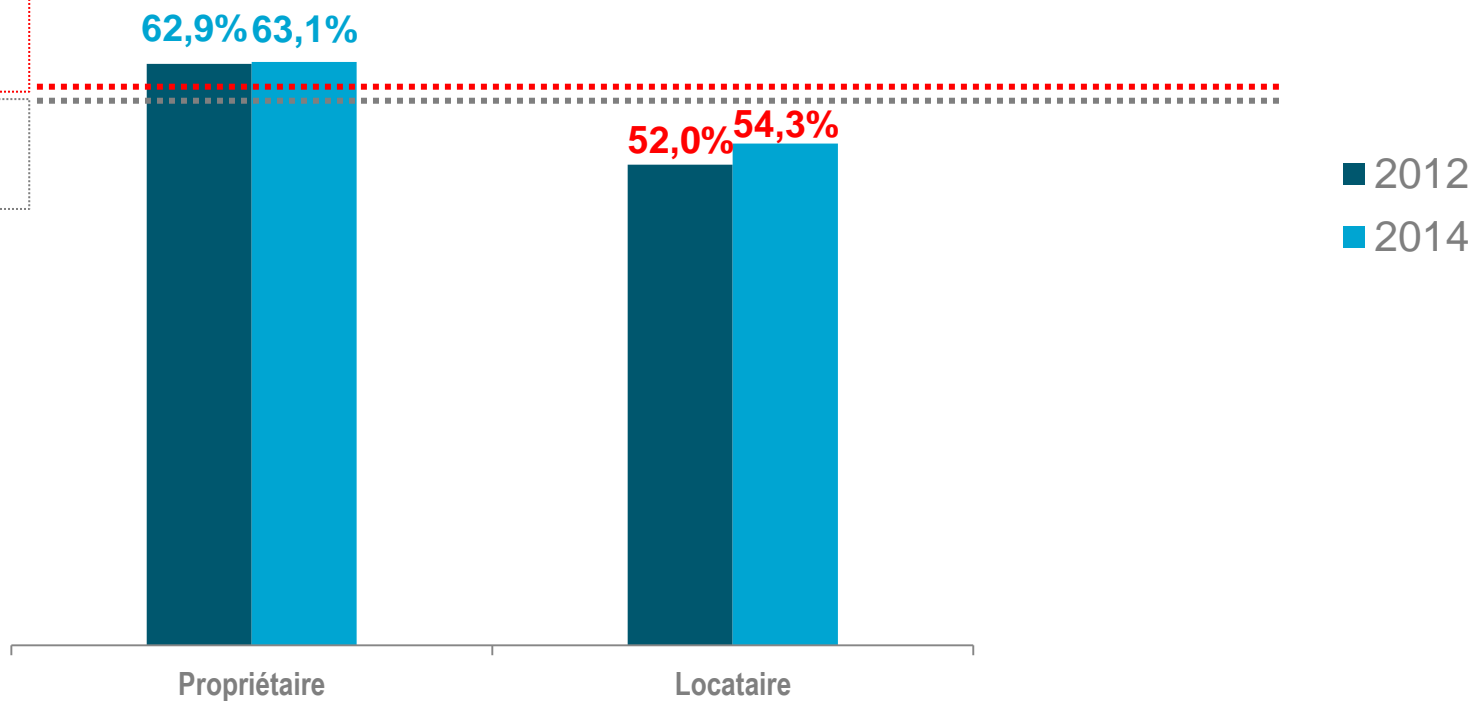


## Indice Autorité – Mode d’occupation du logement

---

INDICE 2014  
AUTORITÉ  
60,1 %

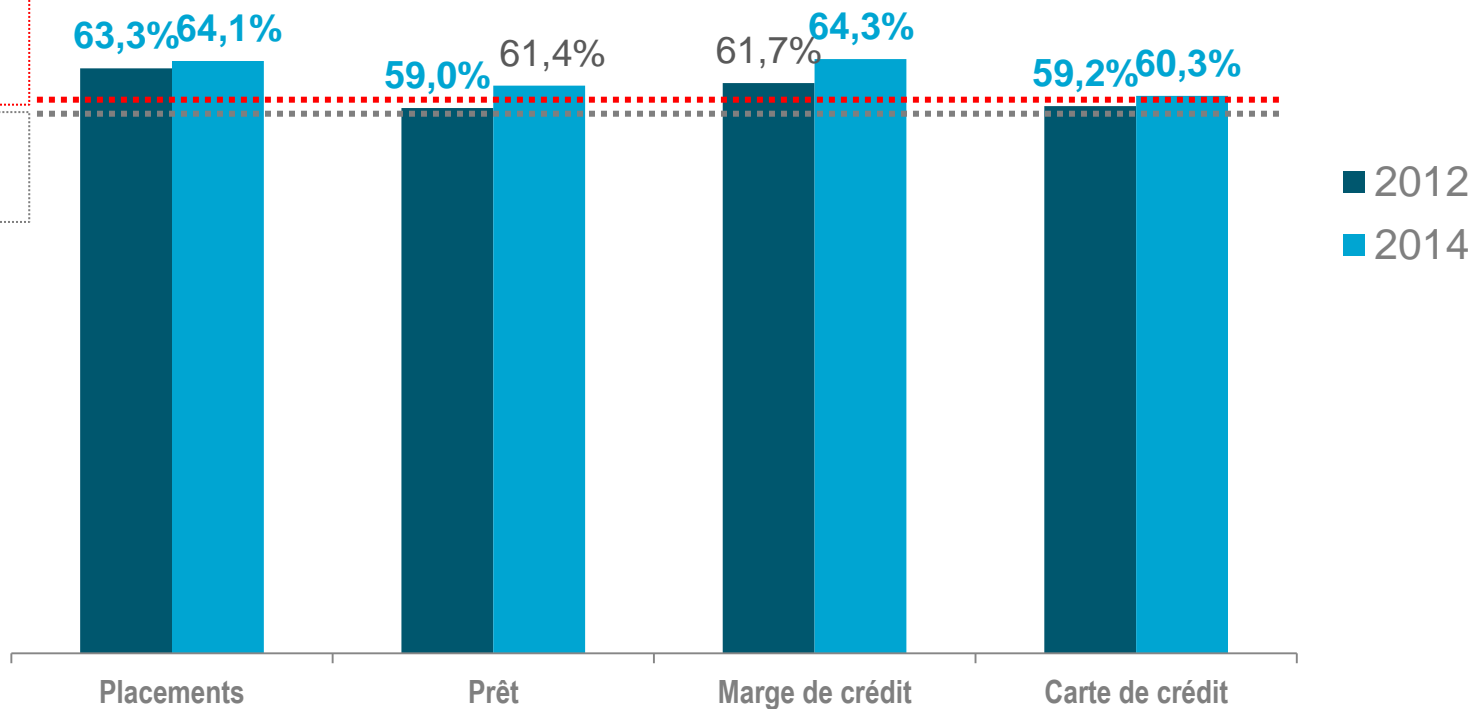
INDICE 2012  
58,5 %



## Indice Autorité – Produits financiers détenus

INDICE 2014  
AUTORITÉ  
60,1 %

INDICE 2012  
58,5 %

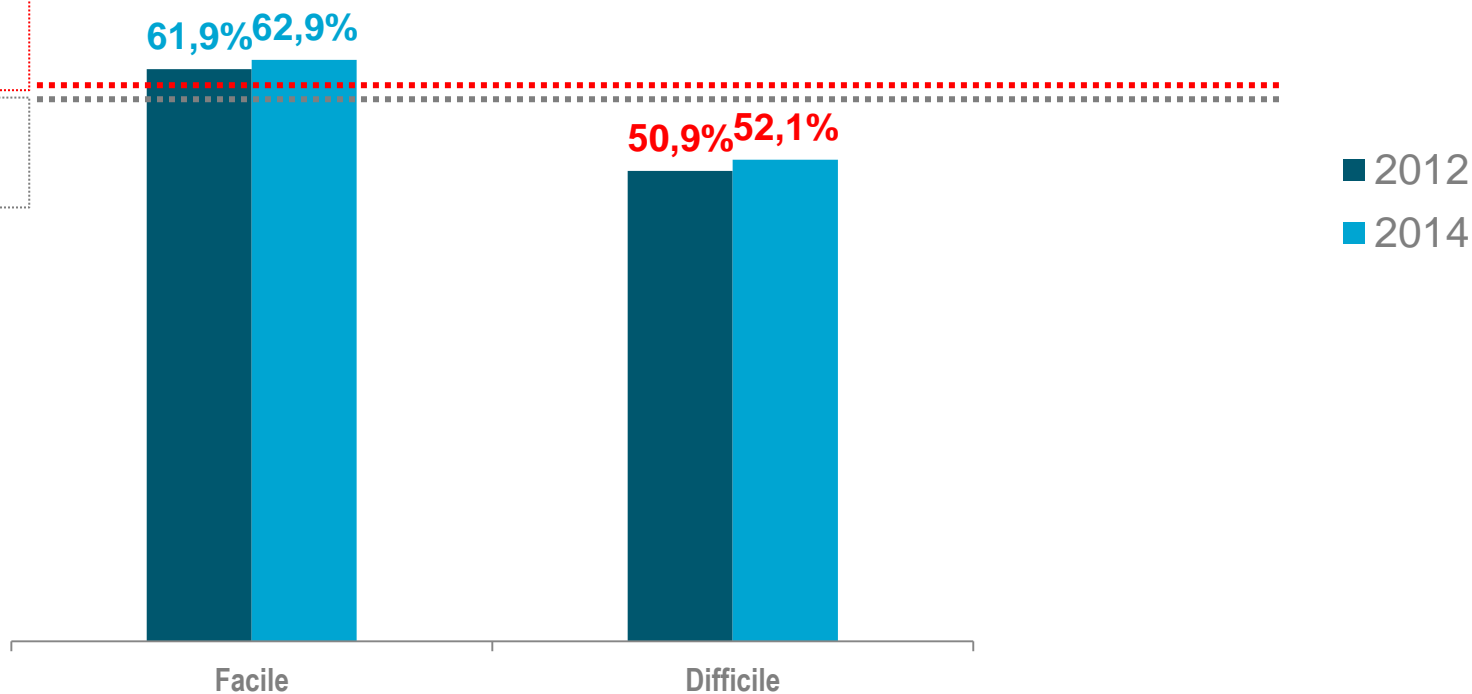


## Indice Autorité – La gestion des finances est une tâche...

---

INDICE 2014  
AUTORITÉ  
60,1 %

INDICE 2012  
58,5 %

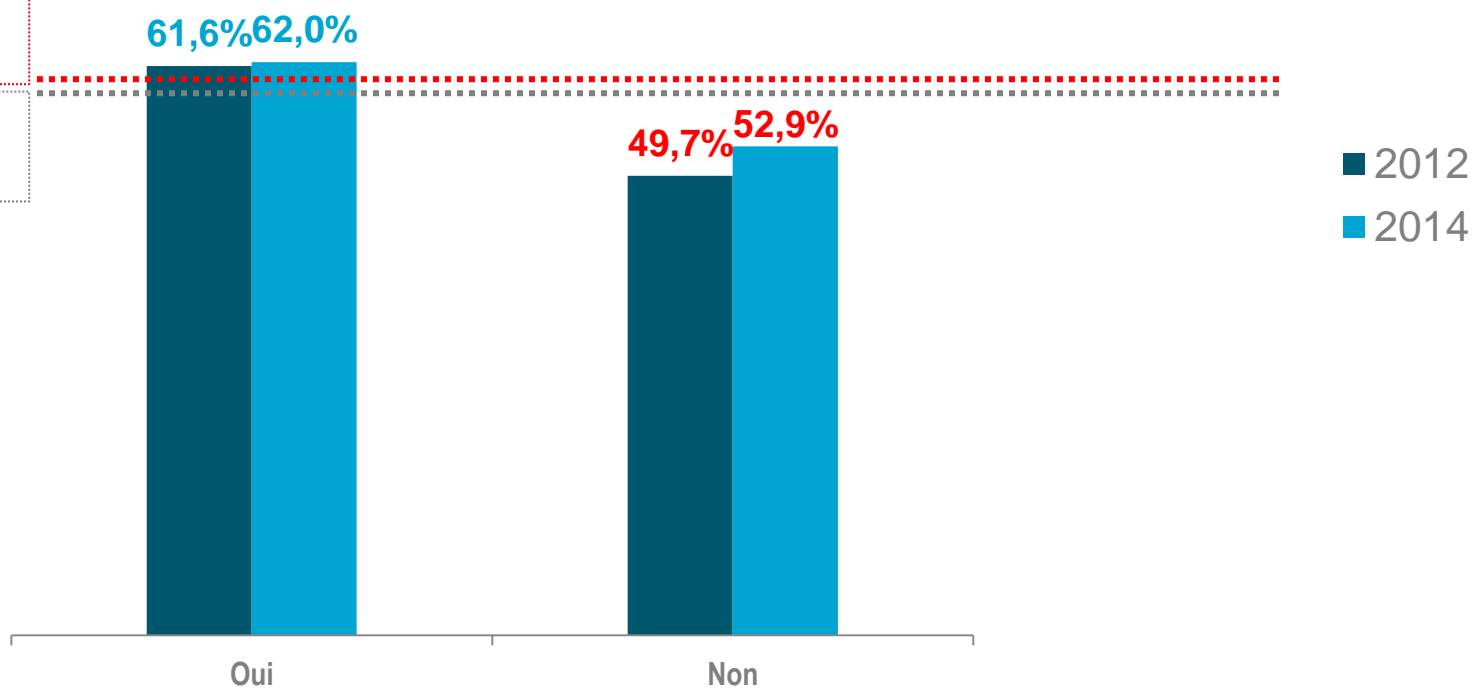


## Indice Autorité – En relation avec un représentant

---

INDICE 2014  
AUTORITÉ  
60,1 %

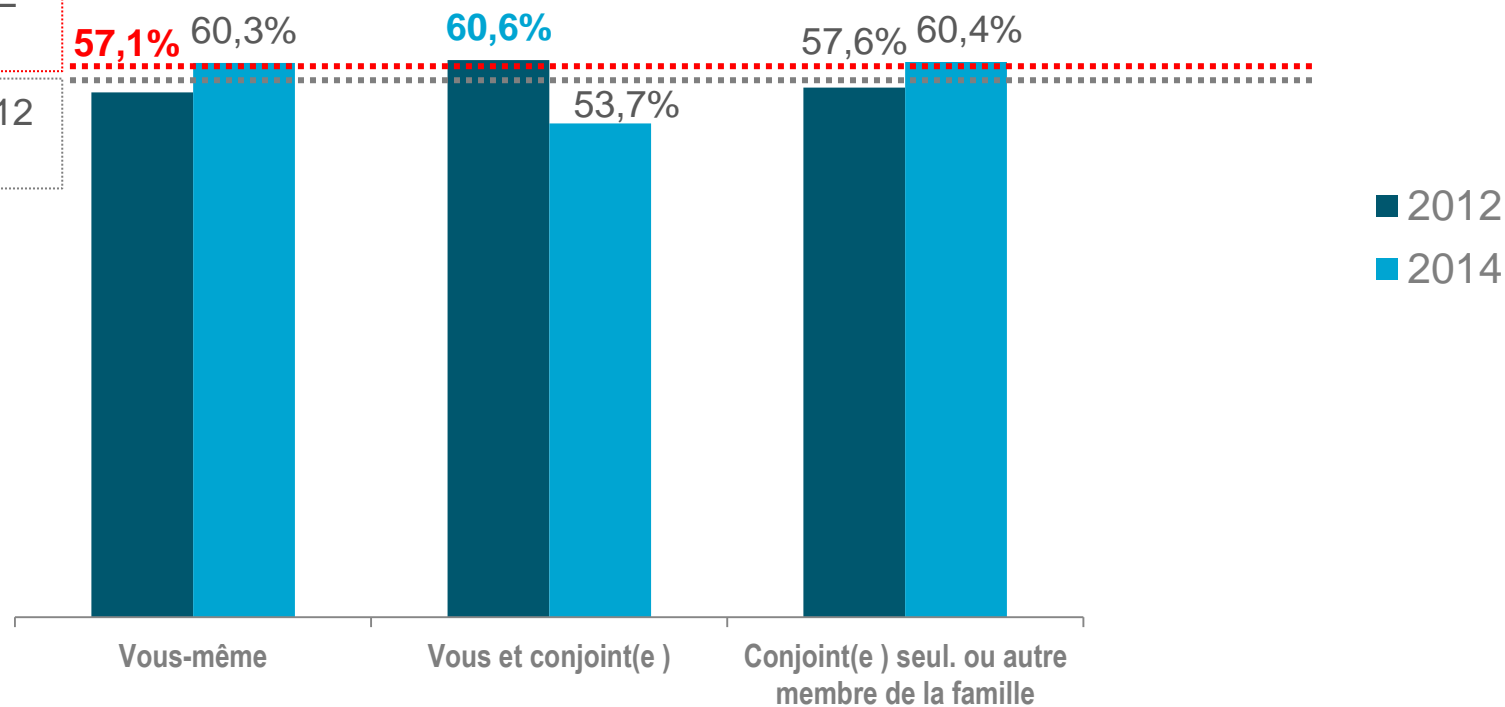
INDICE 2012  
58,5 %



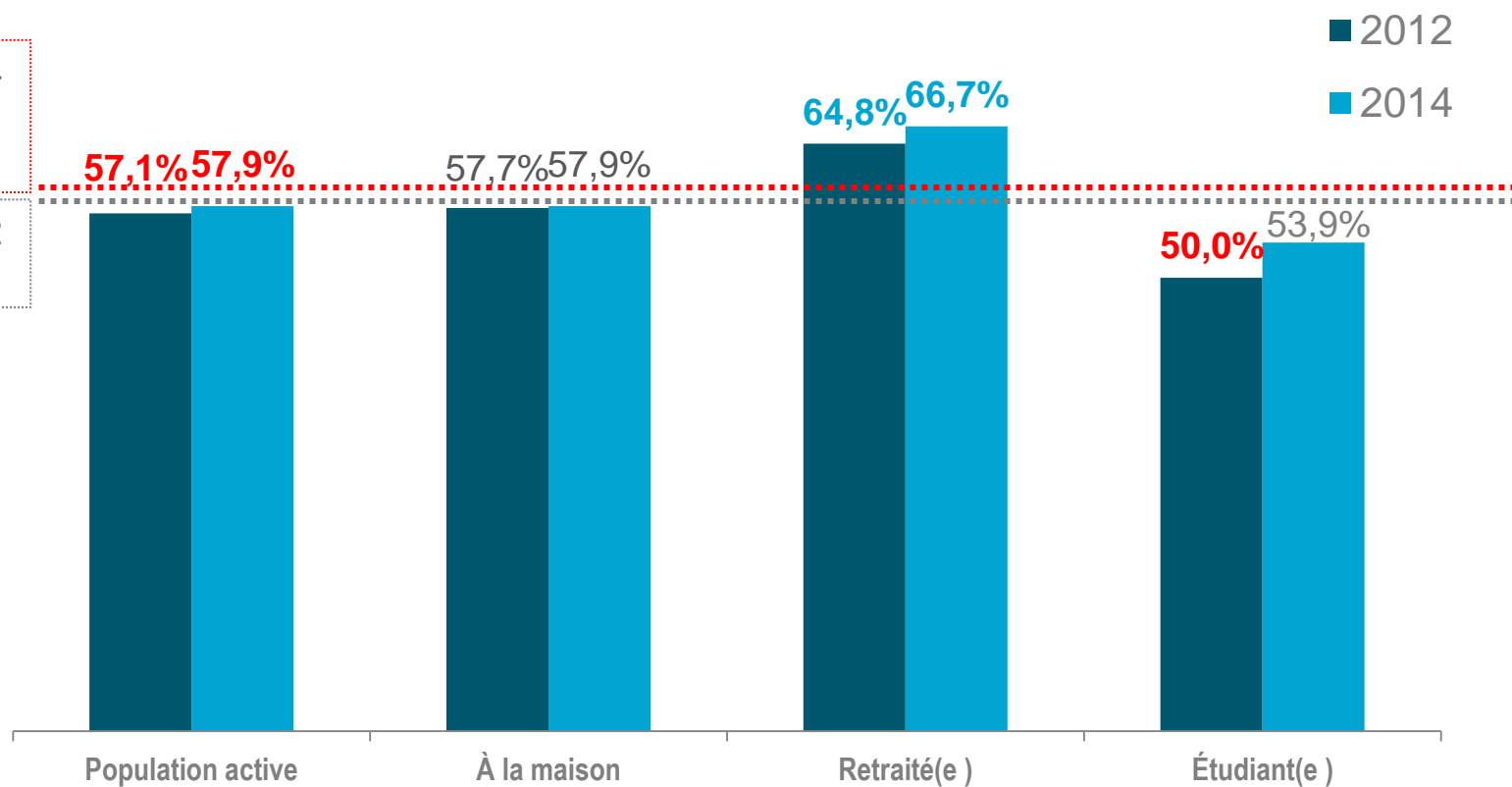
## Indice Autorité – Responsable de la gestion financière dans le ménage

INDICE 2014  
AUTORITÉ  
60,1 %

INDICE 2012  
58,5 %



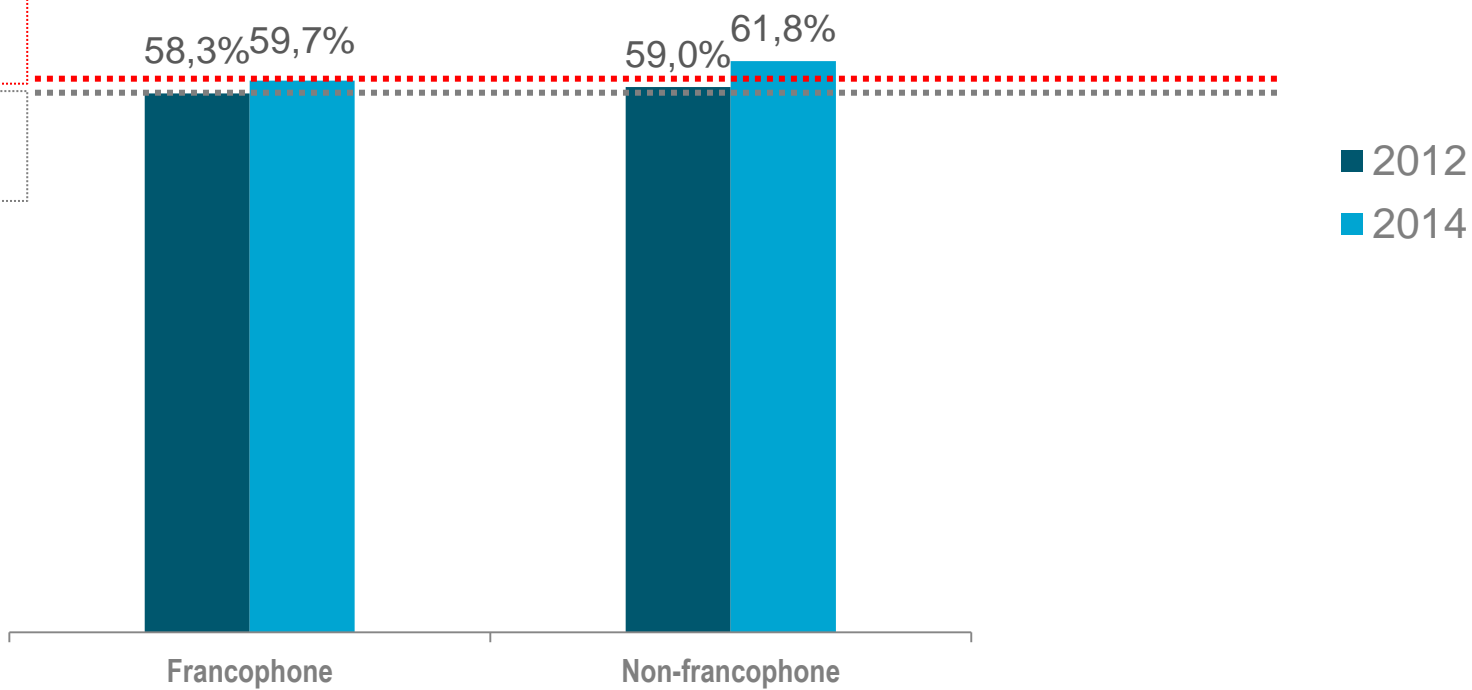
## Indice Autorité – Occupation \*



## Indice Autorité – Langue d’usage

INDICE 2014  
AUTORITÉ  
60,1 %

INDICE 2012  
58,5 %



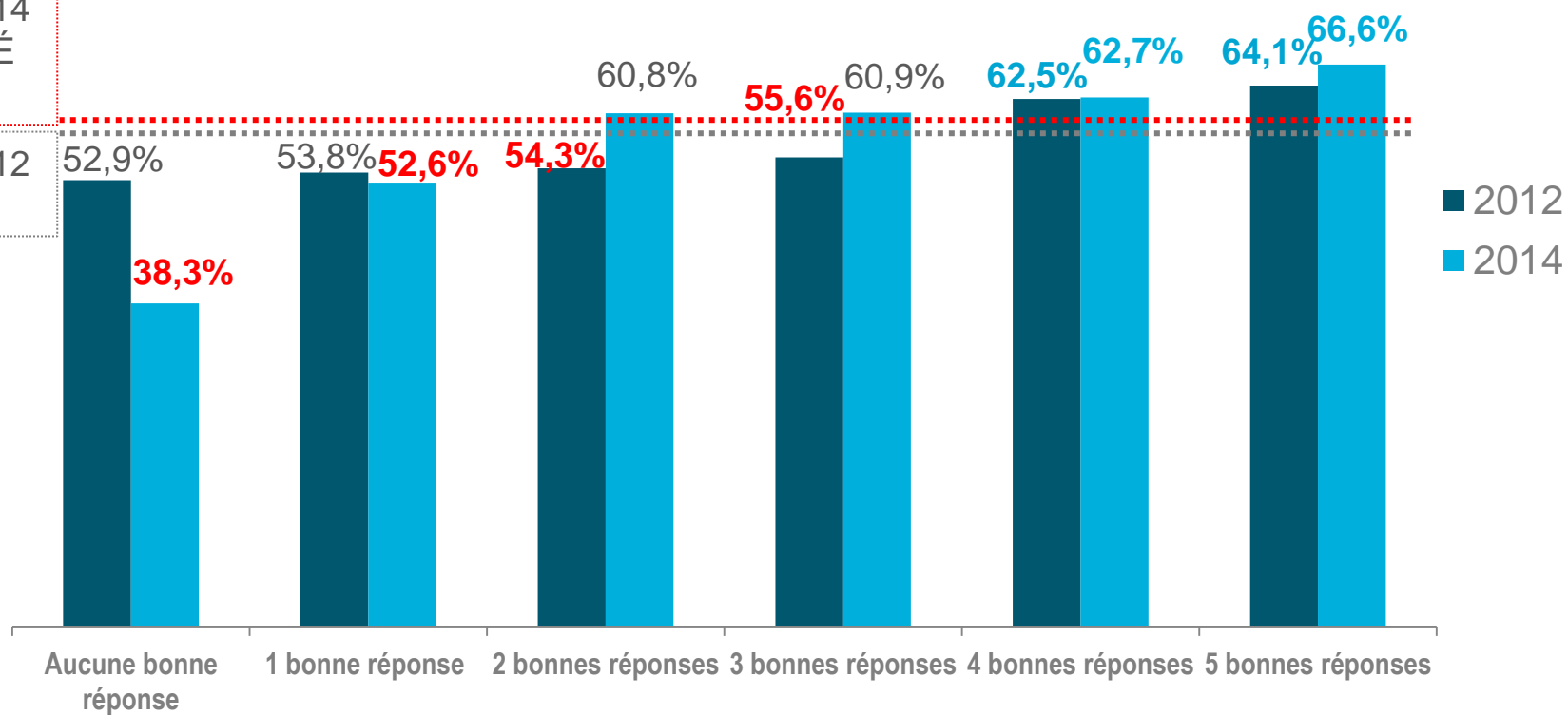


## Indice Autorité – Quiz financier

Nombre de bonnes réponses  
sur 5 au quiz financier.

INDICE 2014  
AUTORITÉ  
60,1 %

INDICE 2012  
58,5 %

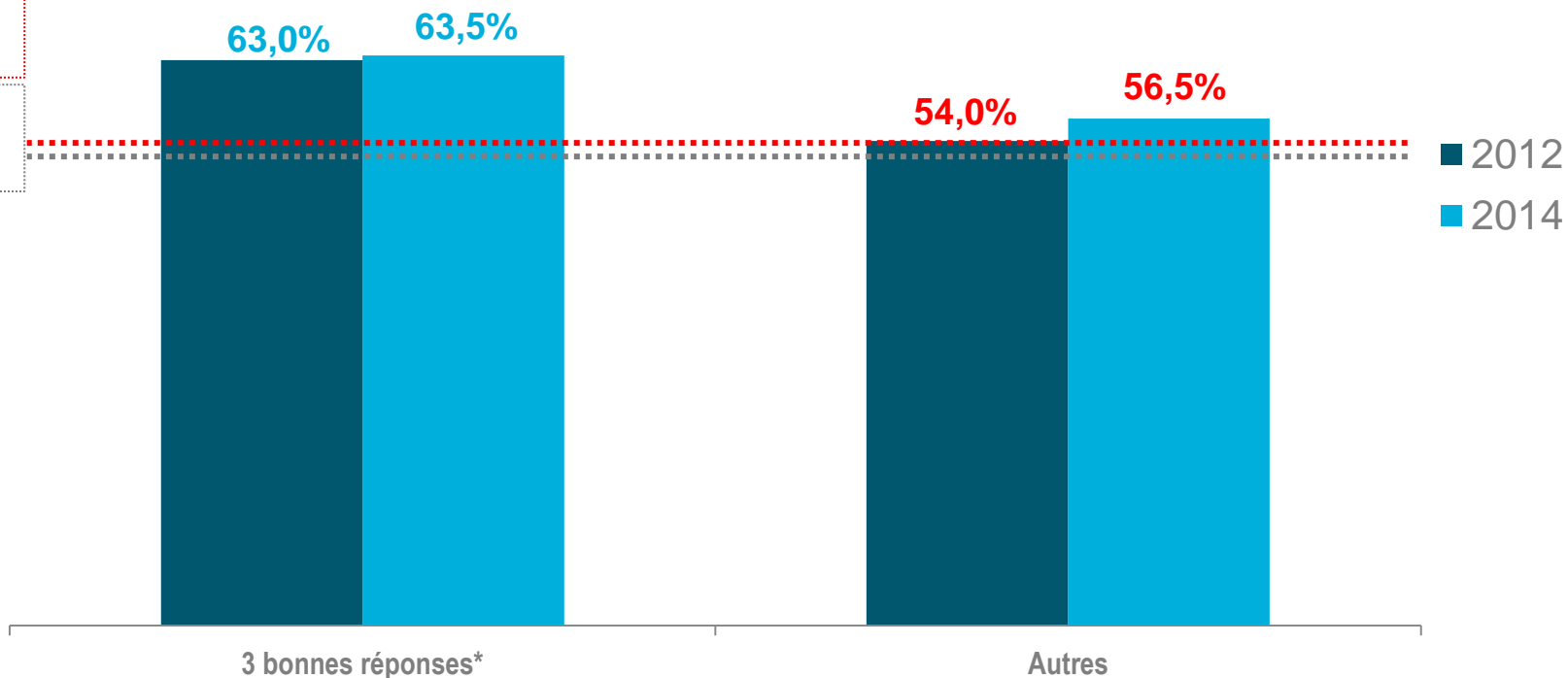


## Indice Autorité – Quiz financier

3 bonnes réponses aux questions  
L4, L5 et L8 \* du quiz financier.

INDICE 2014  
AUTORITÉ  
60,1 %

INDICE 2012  
58,5 %



\* *Note aux lecteurs* : L4: Supposons que vous avez 100 \$ dans un compte d'épargne qui vous rapporte 2 % d'intérêt par année. Après cinq ans, posséderez-vous **plus de 102 \$**, exactement 102 \$ ou moins de 102 \$?

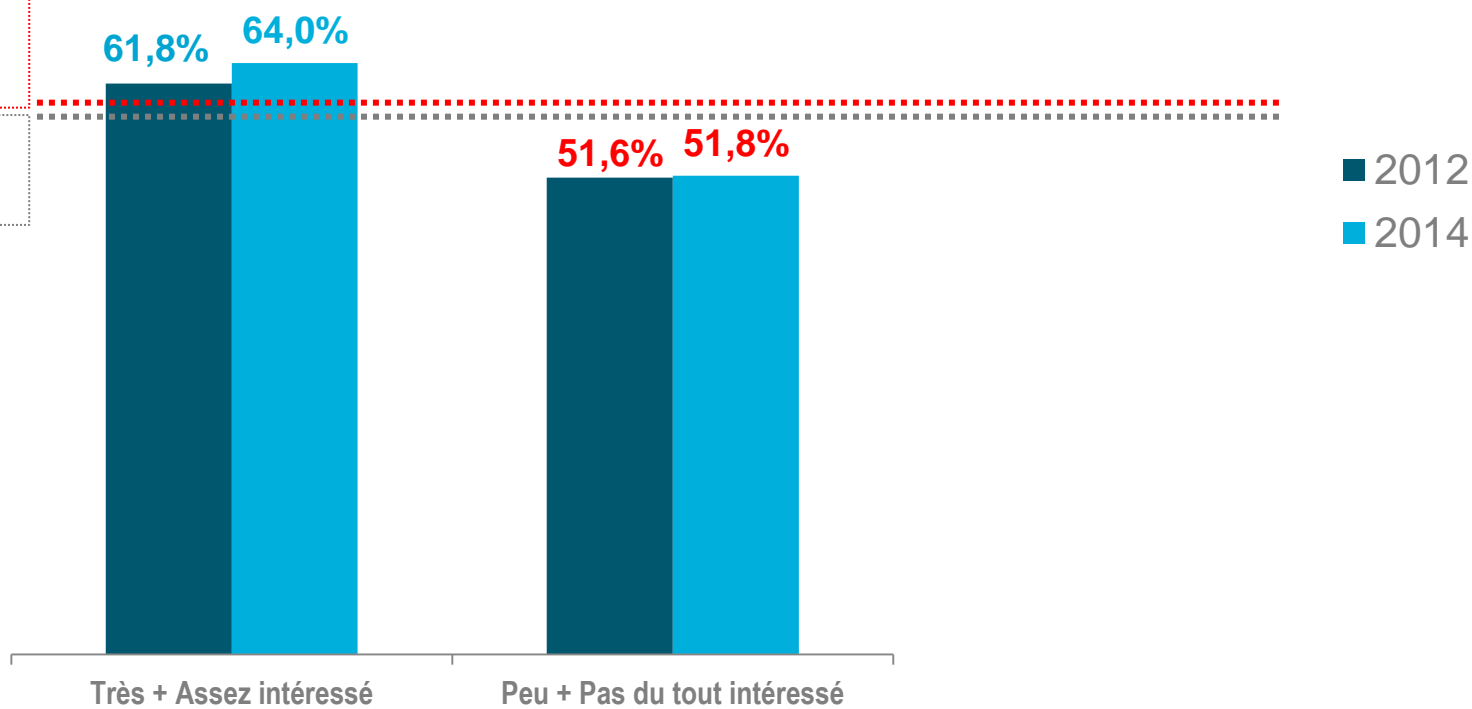
L5 : Imaginez que le taux d'intérêt de votre compte d'épargne est de 1 % par année et que l'inflation est de 2 % par année. Après un an, est-ce que votre pouvoir d'achat sera plus grand qu'aujourd'hui, exactement le même ou **moins grand qu'aujourd'hui**?

L8 : Vrai ou faux : Posséder des actions d'une seule entreprise offre habituellement un rendement plus sécuritaire que de posséder des fonds communs de placement. **Faux**

## Indice Autorité – Intérêt envers de nouvelles connaissances financière

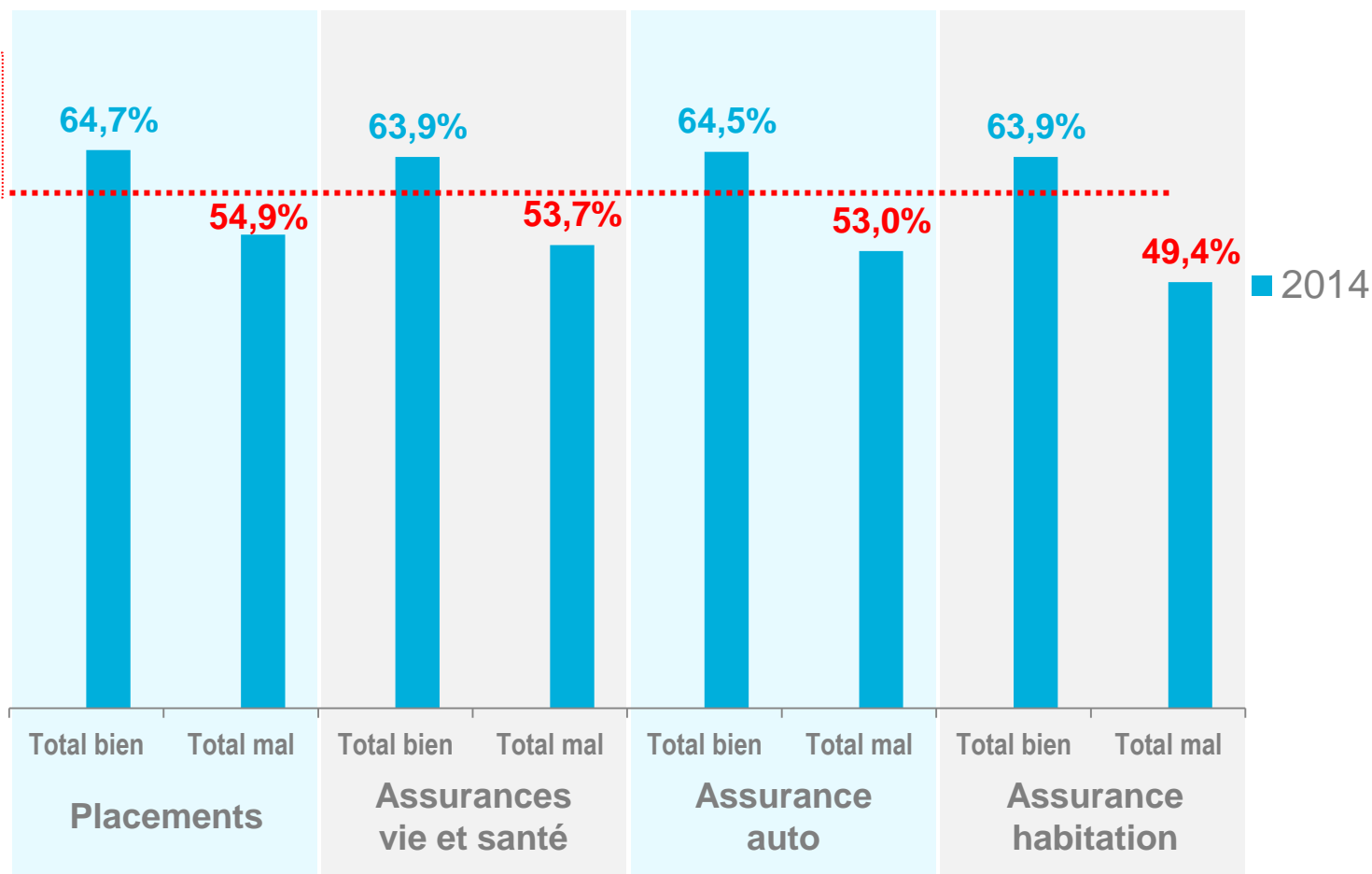
INDICE 2014  
AUTORITÉ  
60,1 %

INDICE 2012  
58,5 %



## Indice Autorité – Niveau de connaissance dans différents domaines financiers

INDICE 2014  
AUTORITÉ  
60,1 %



\* Note aux lecteurs : Résultats non-disponibles pour 2012, car la question a été introduite en 2014.

# Finances personnelles

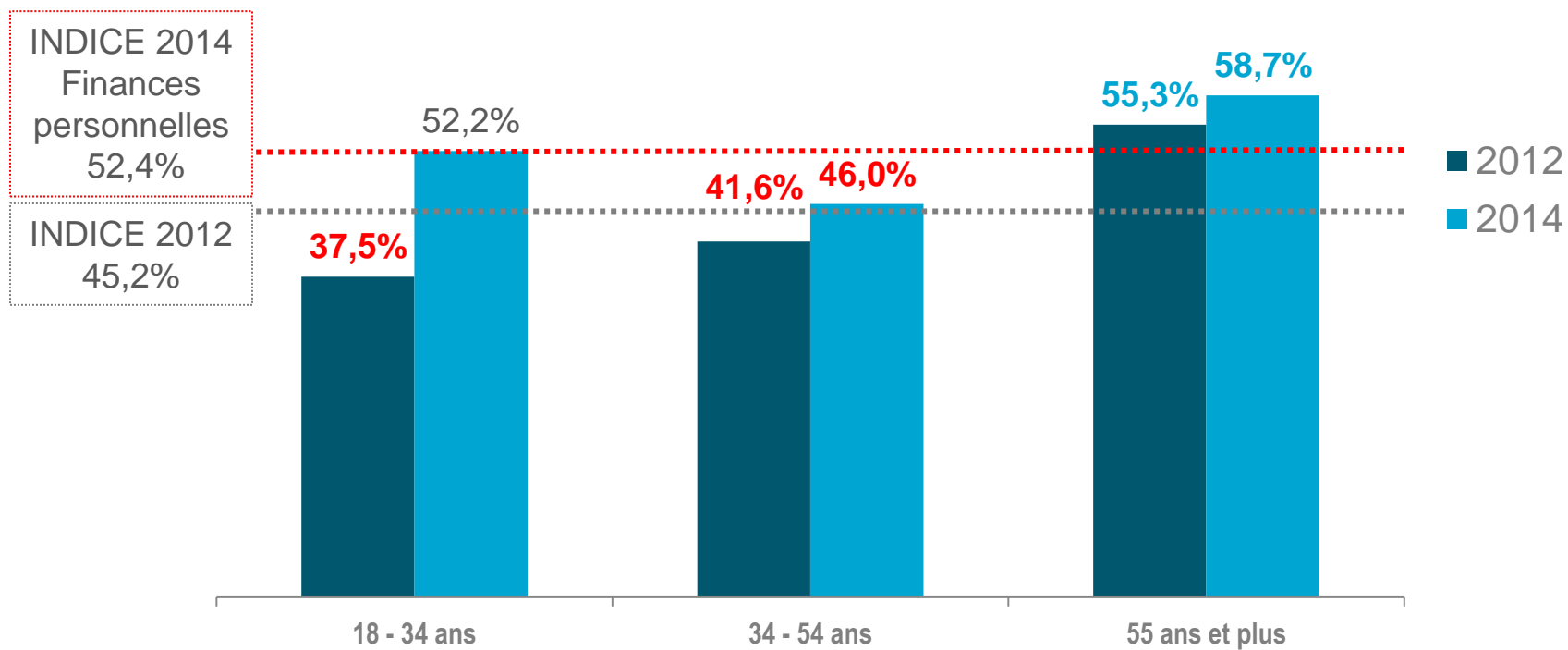
## Indice de 52,4 %

---

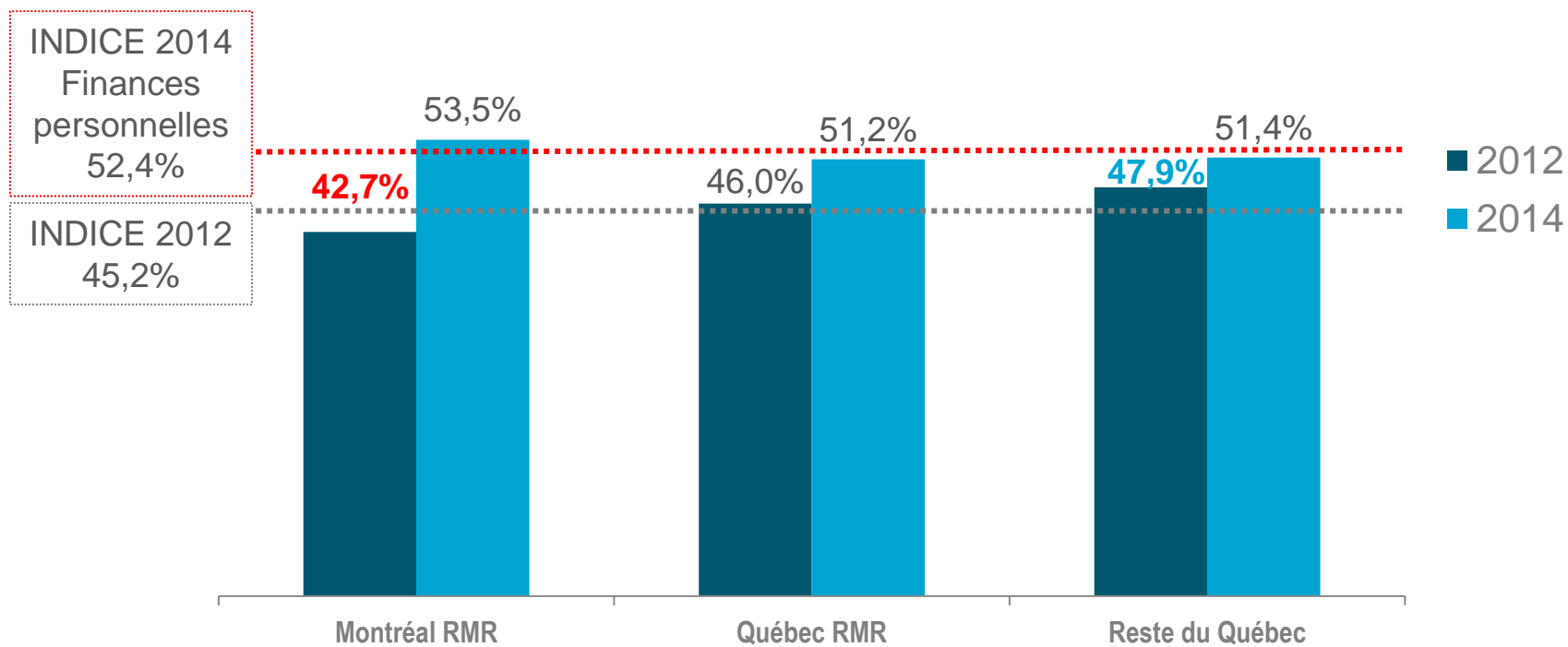
RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

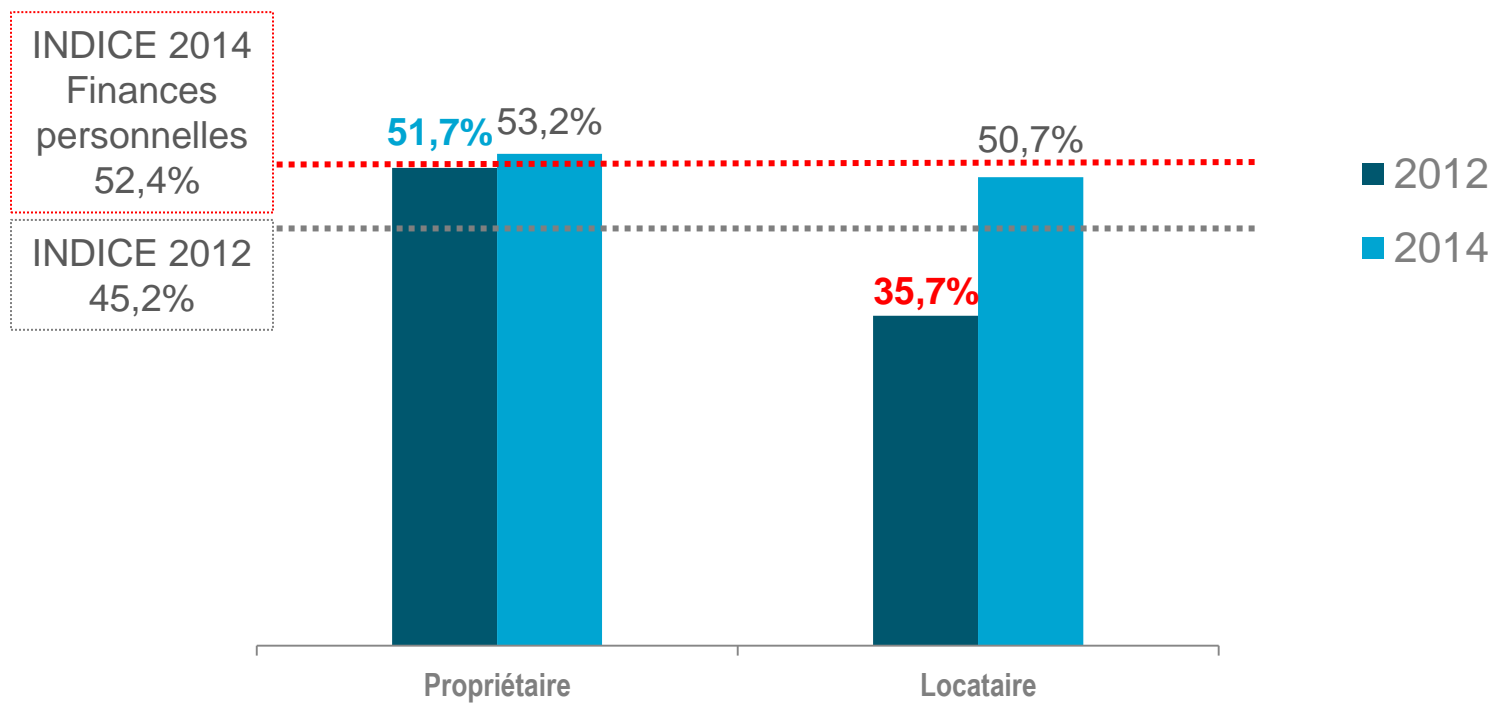
## Finances personnelles – Âge



## Finances personnelles– Région

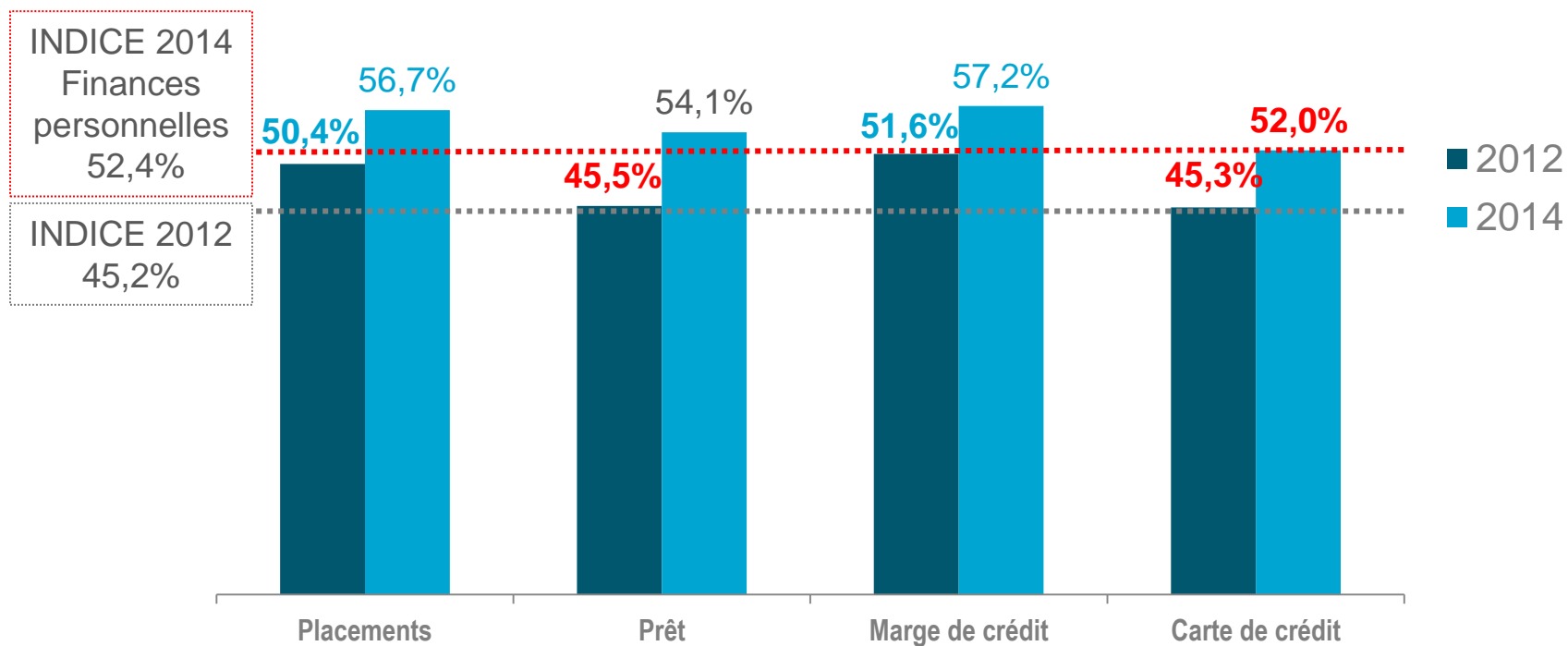


## Finances personnelles – Mode d’occupation du logement





## Finances personnelles – Produits financiers détenus



# Gestion du crédit

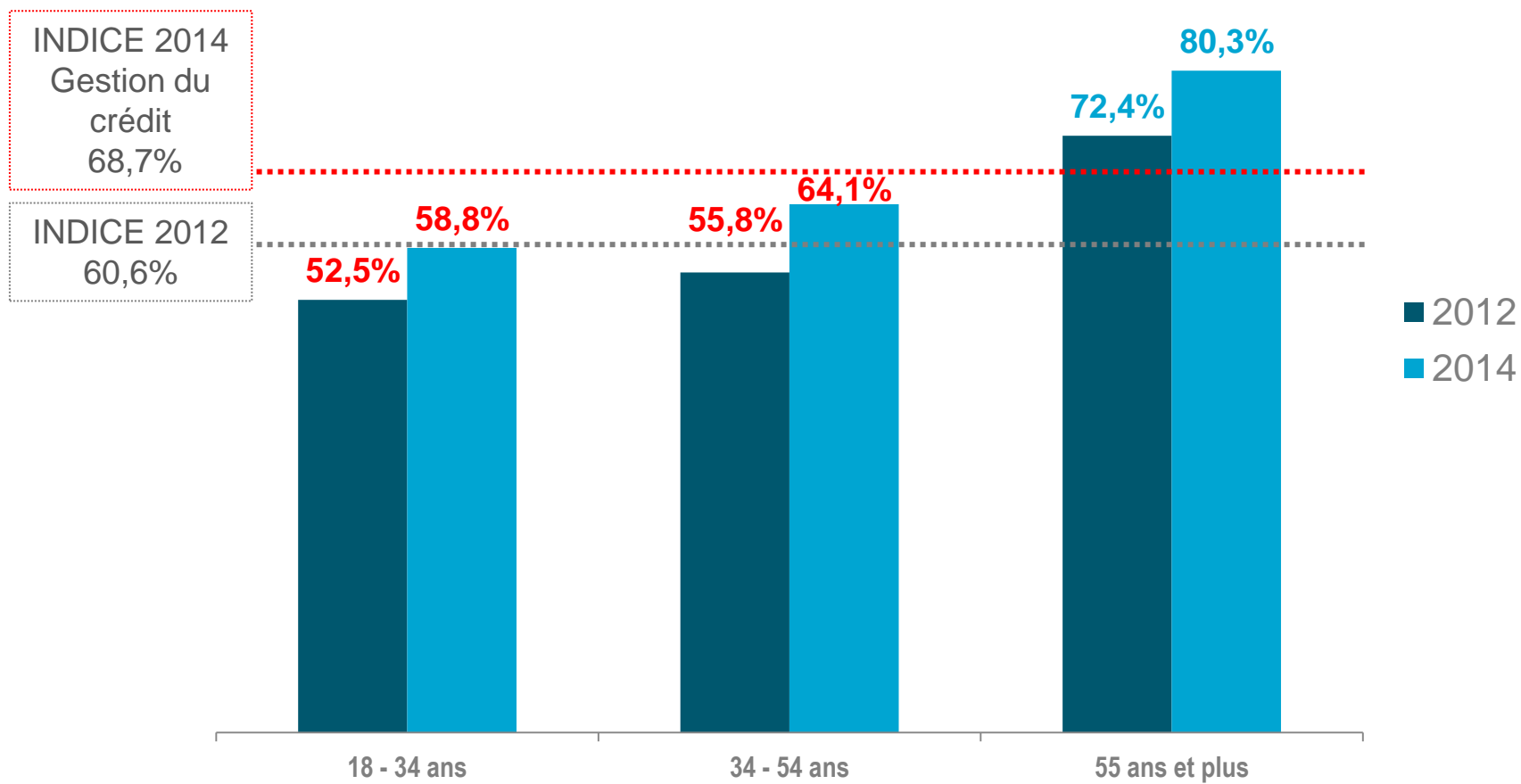
## Indice 68,7 %

---

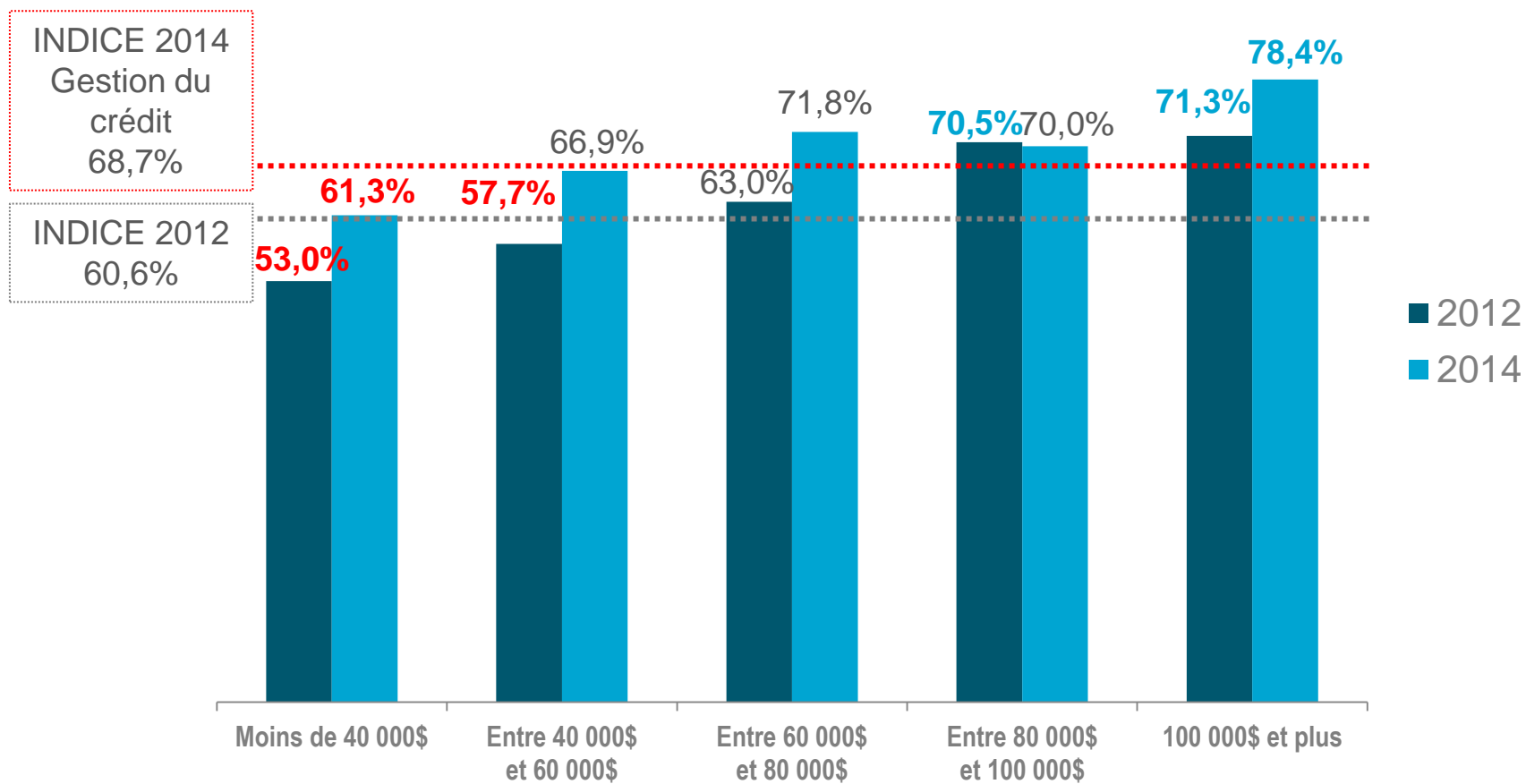
RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

**de la vie aux idées**

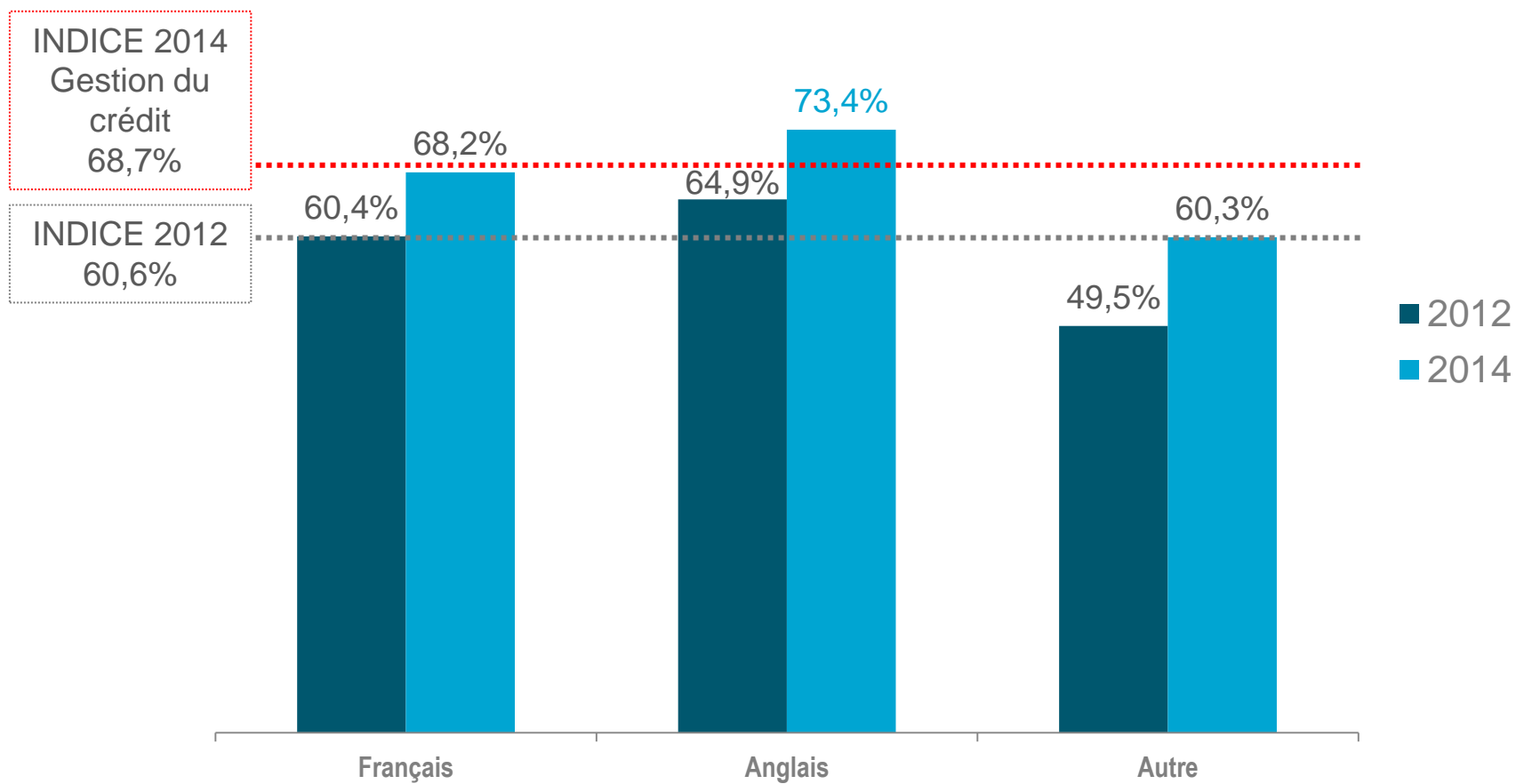
## Gestion du crédit– Âge



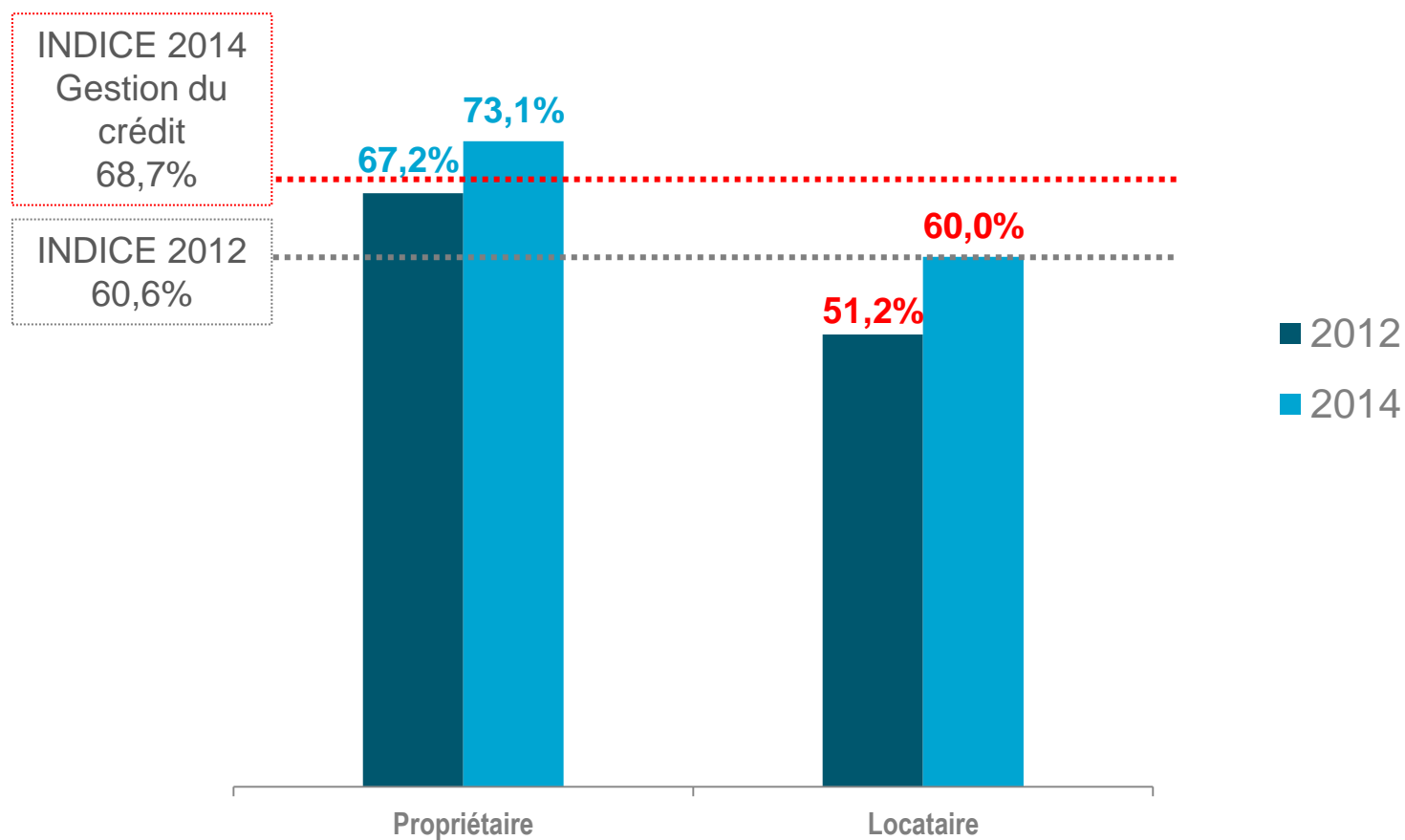
## Gestion du crédit– Revenu familial brut



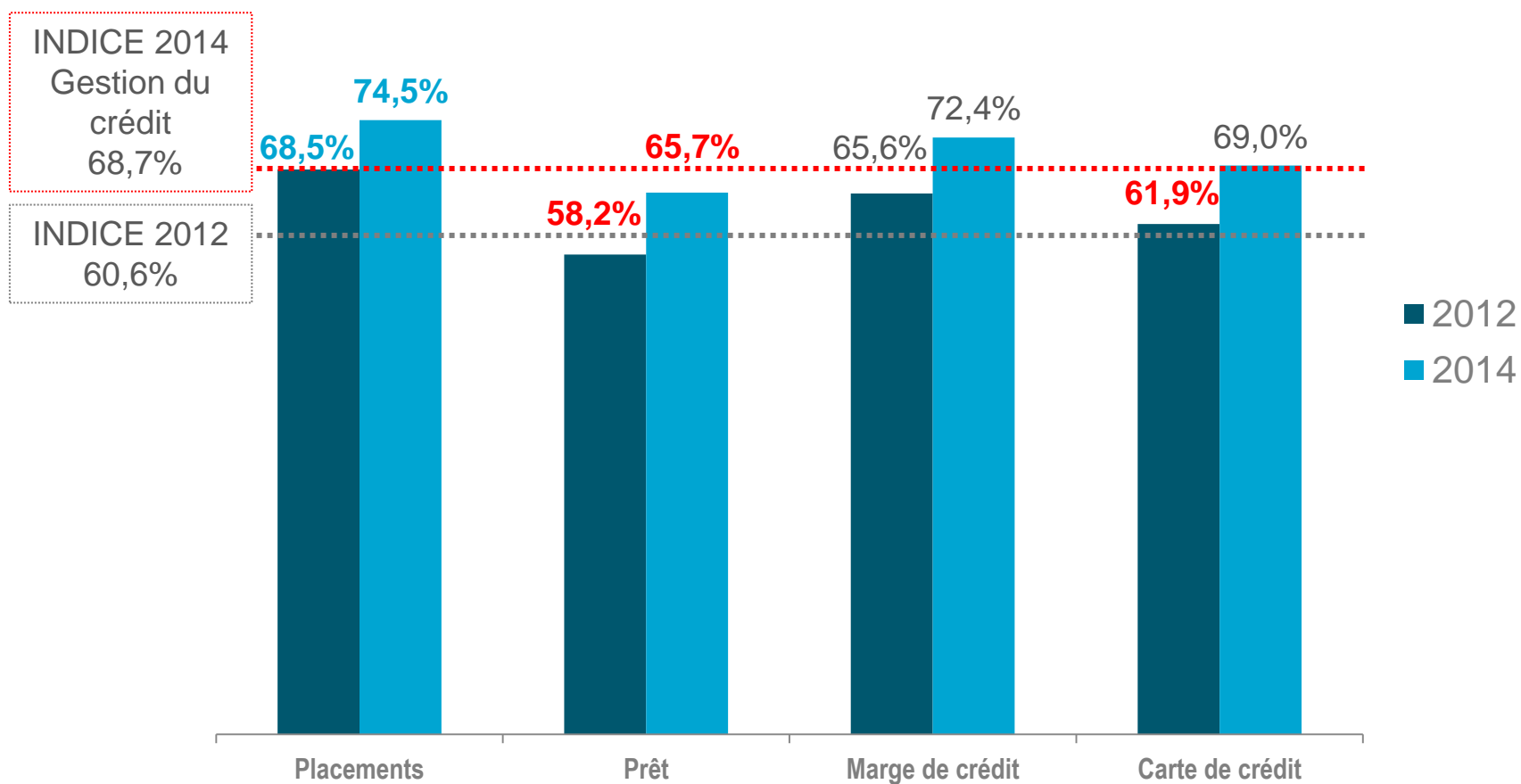
## Gestion du crédit– Langue du foyer



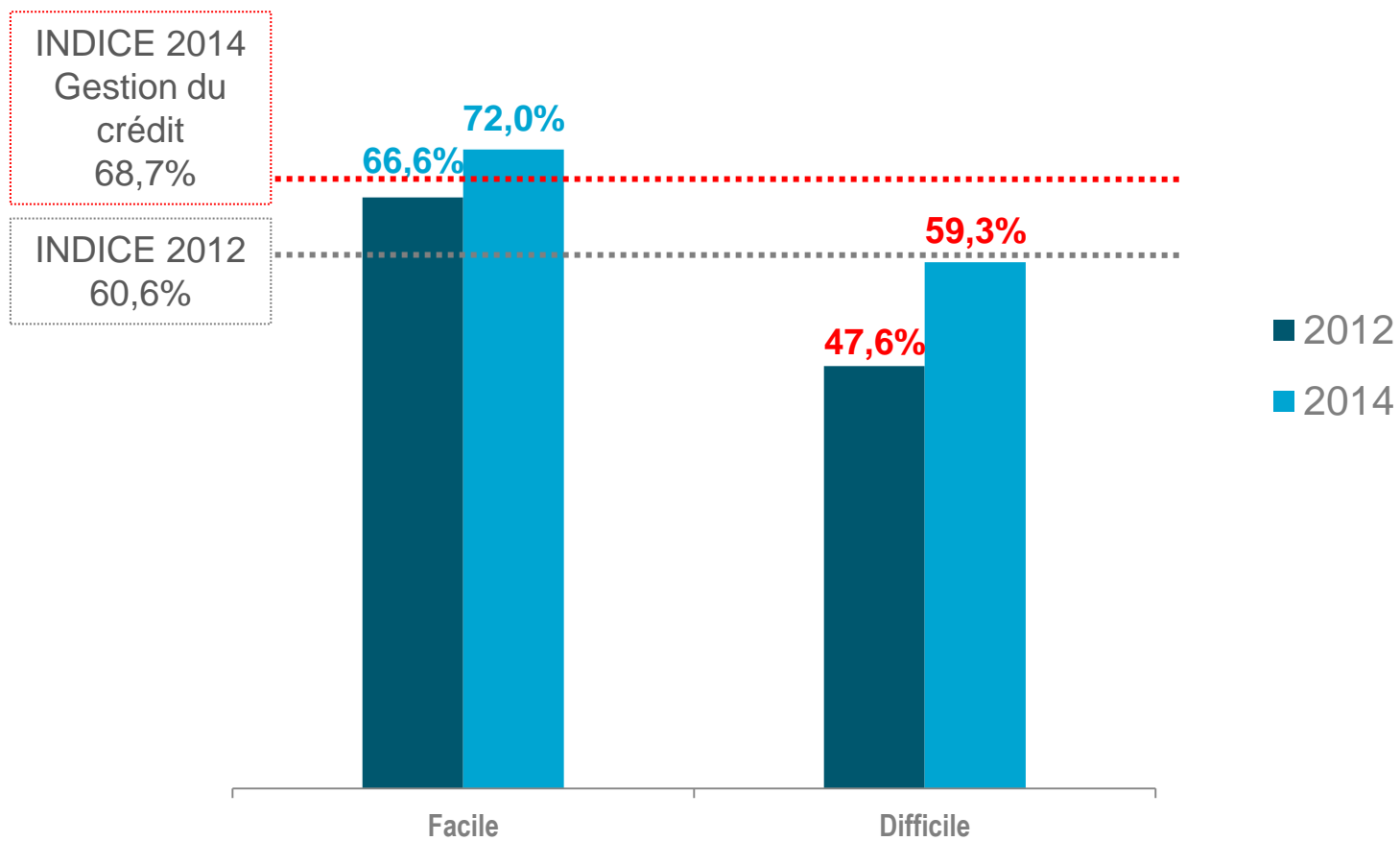
## Gestion du crédit– Mode d'occupation du logement



## Gestion du crédit– Produits financiers détenus

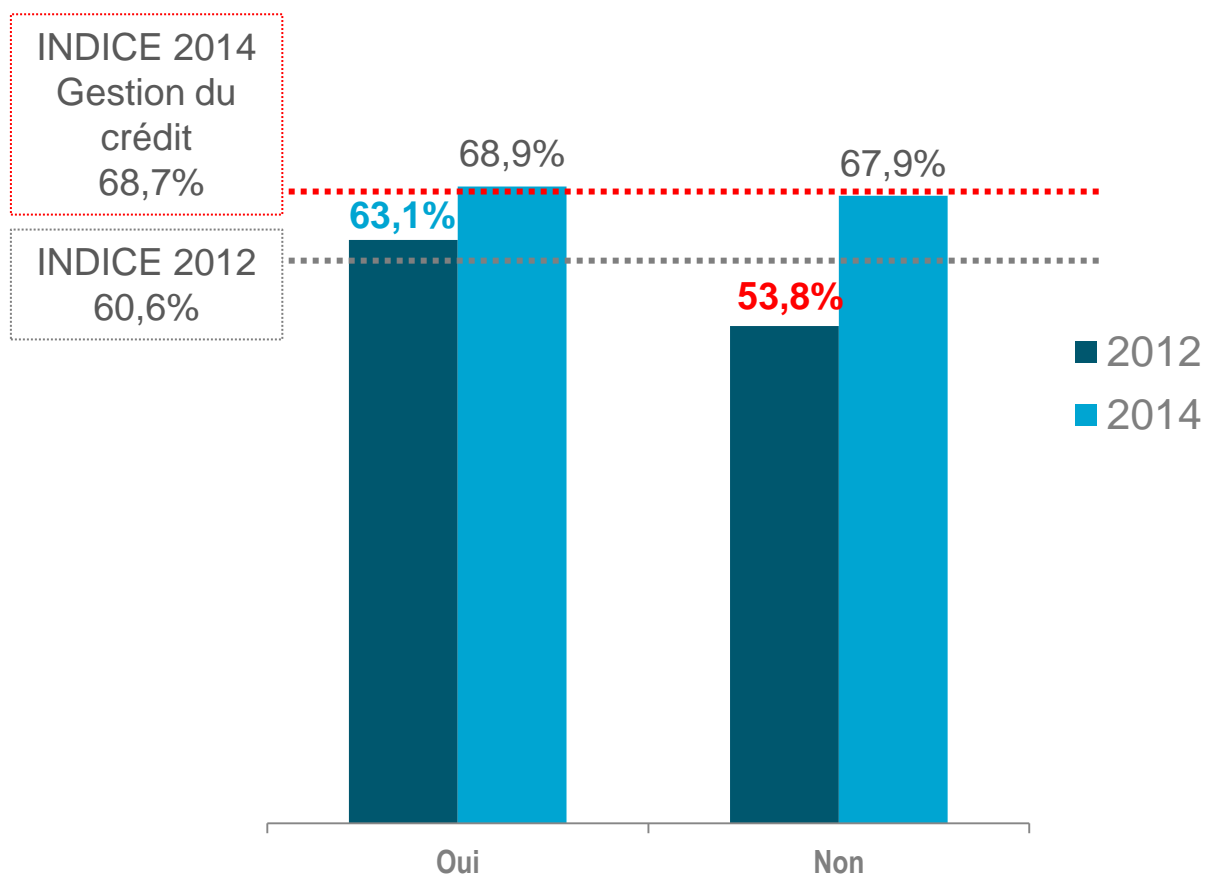


## Gestion du crédit– La gestion des finances est une tâche...





## Gestion du crédit– En relation avec un représentant



# Intérêt et endettement

## Indice 57,1%

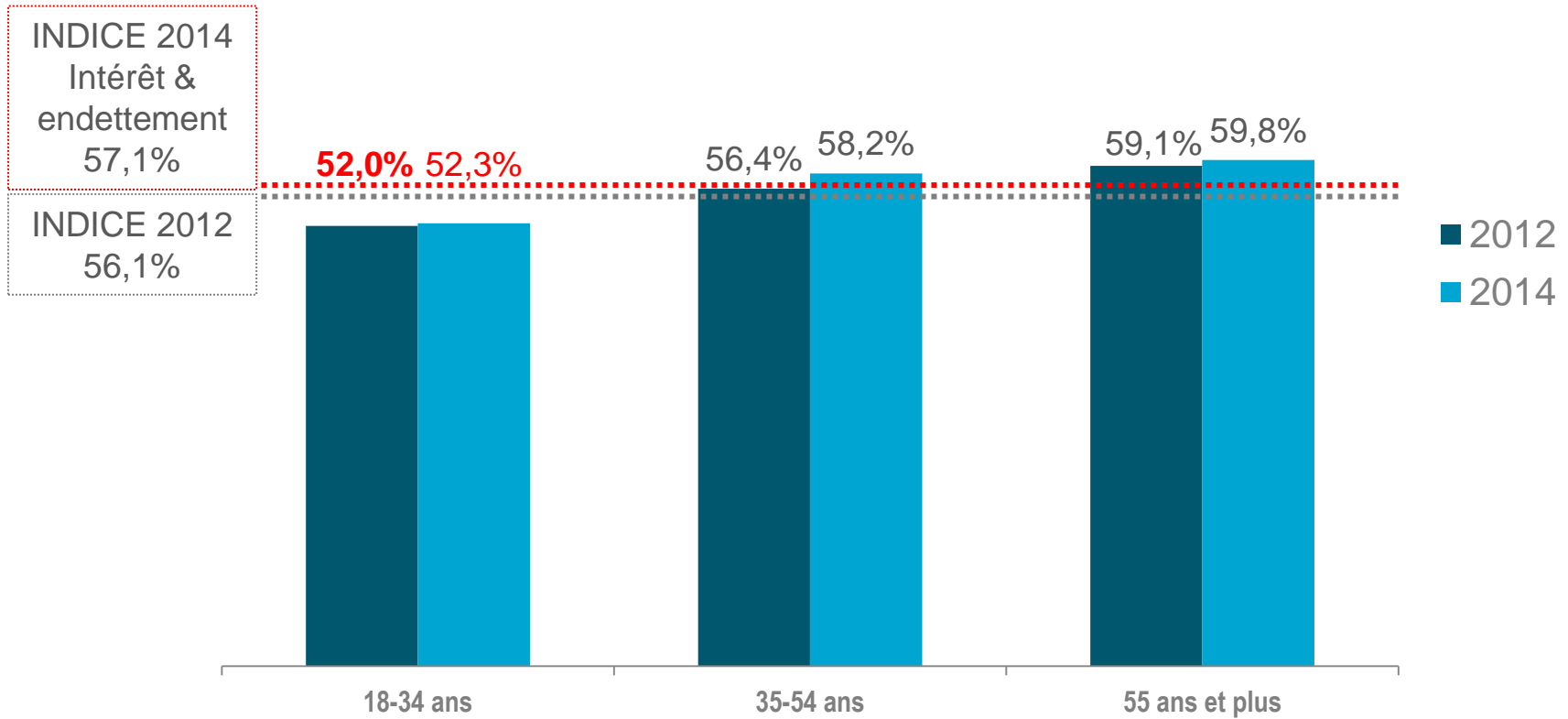
---

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

 de la vie aux idées

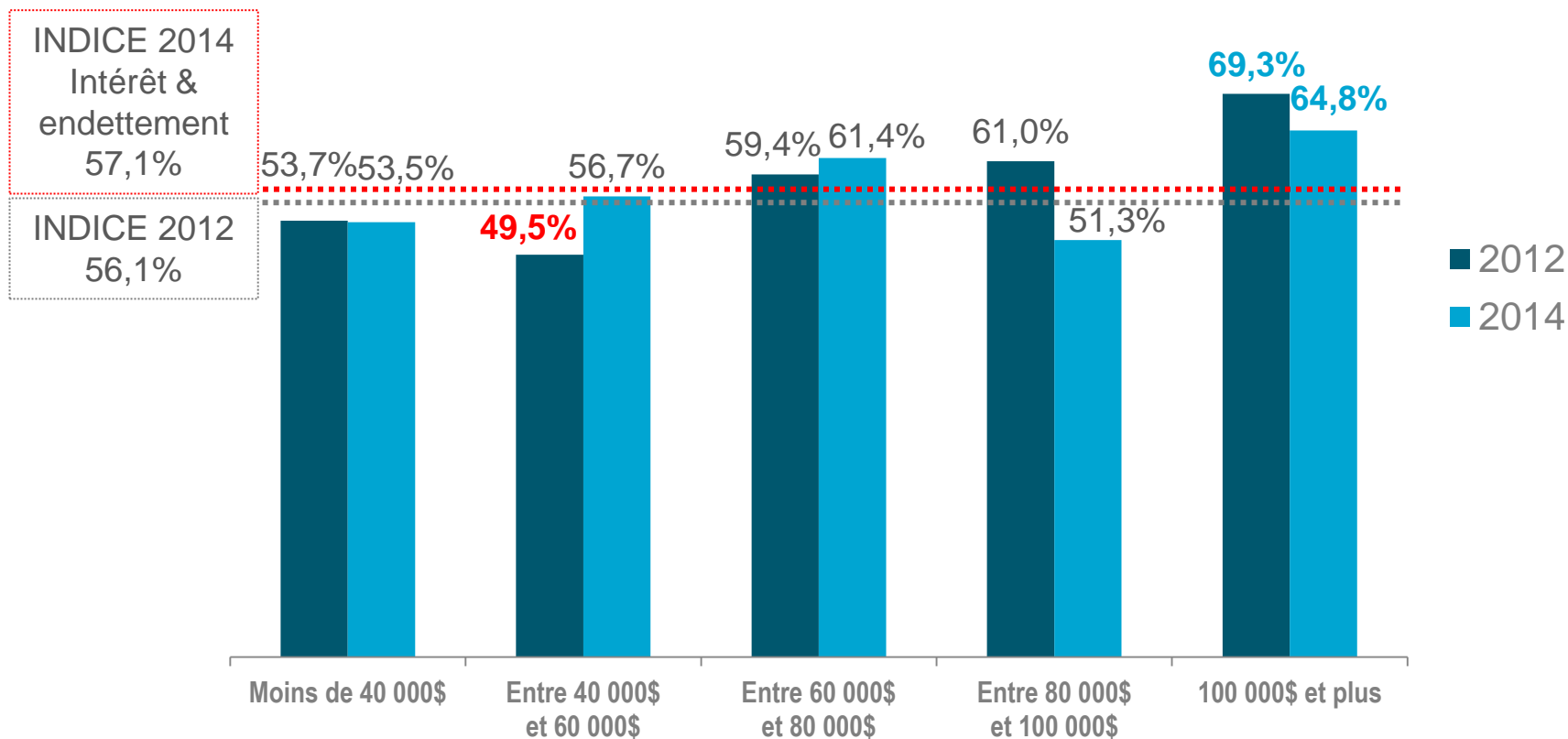
# Intérêt et endettement– Âge

Filtre: Ont un prêt hypothécaire ou un prêt personnel ou une marge de crédit personnelle



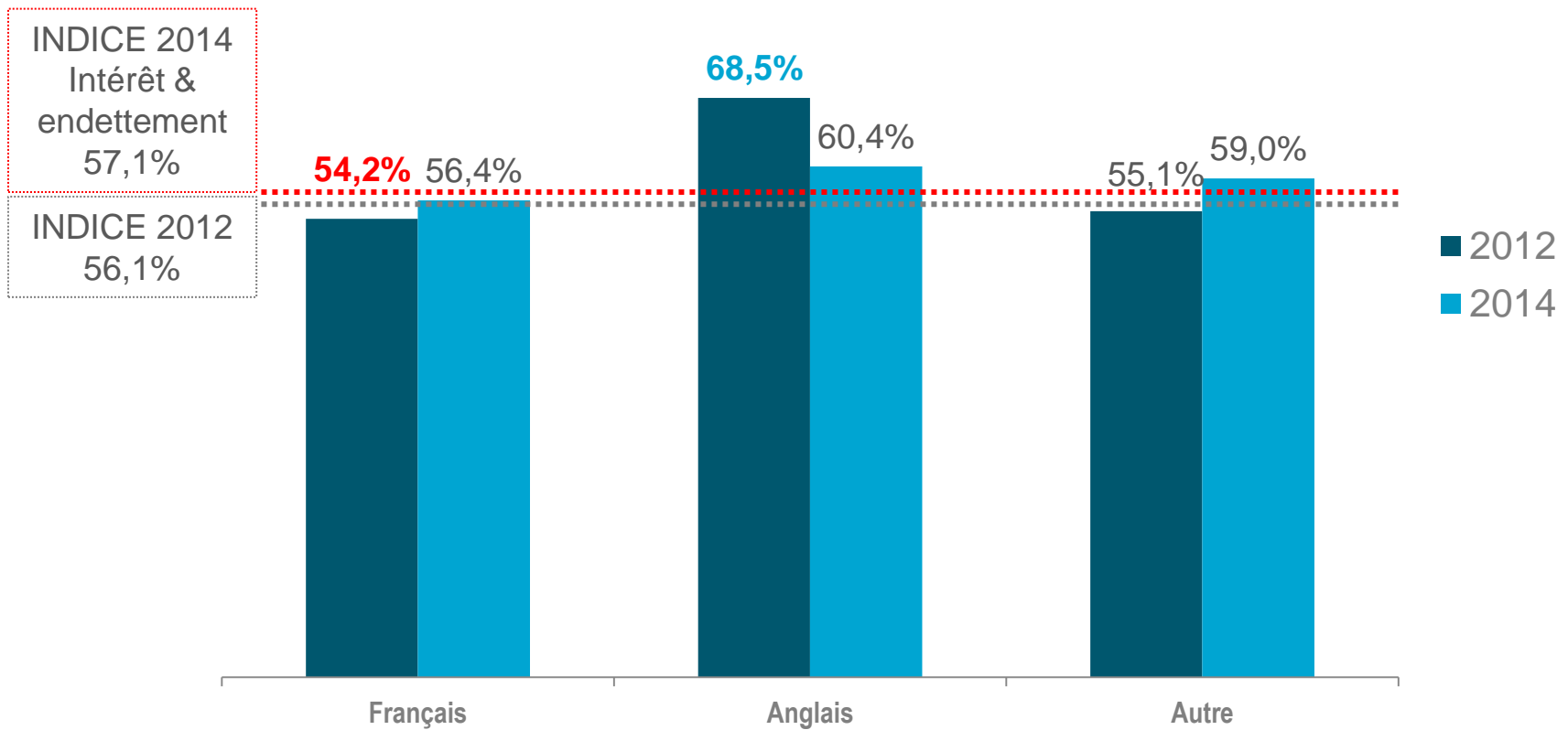
# Intérêt et endettement– Revenu familial brut

Filtre: Ont un prêt hypothécaire ou un prêt personnel ou une marge de crédit personnelle



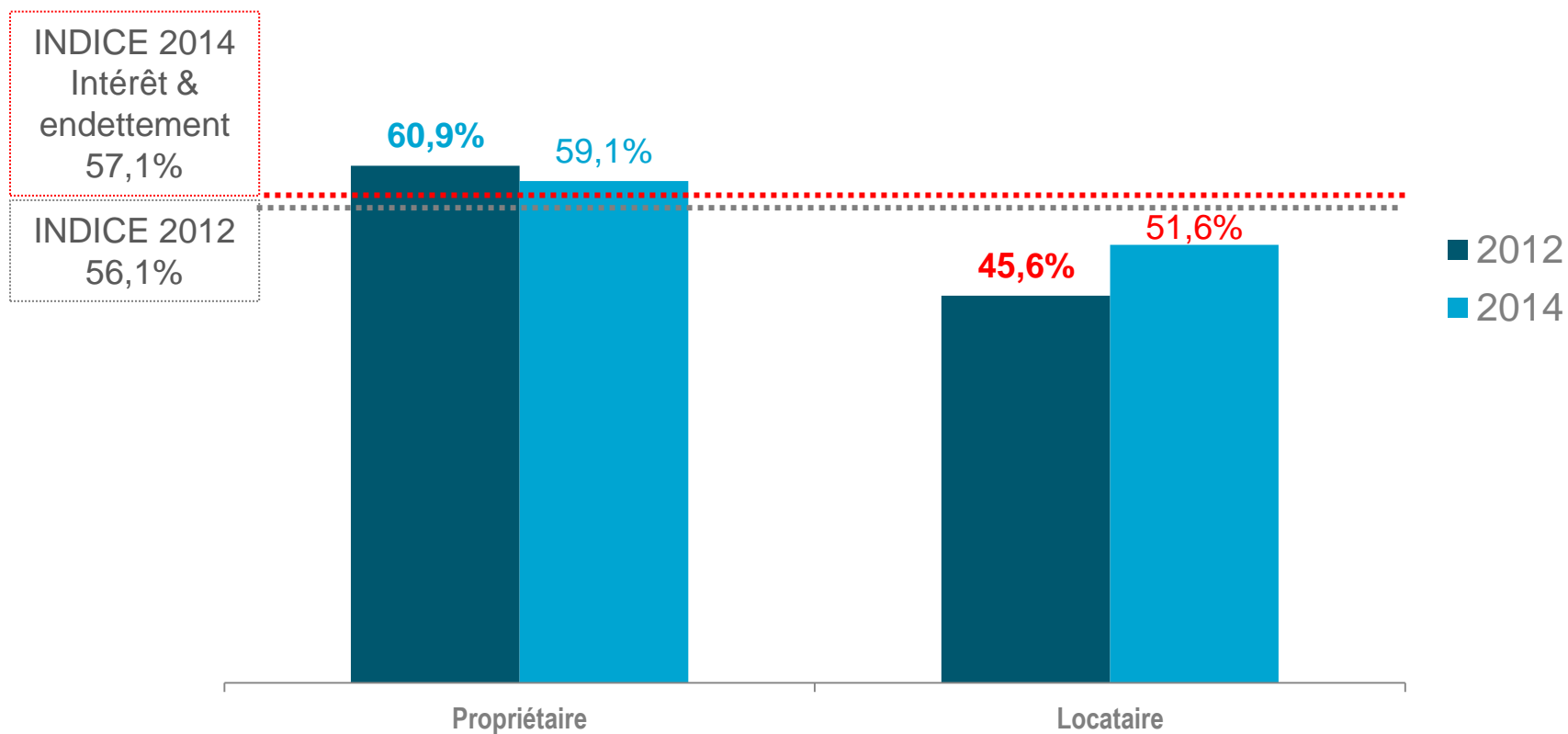
# Intérêt et endettement – Langue du foyer

Filtre: Ont un prêt hypothécaire ou un prêt personnel ou une marge de crédit personnelle



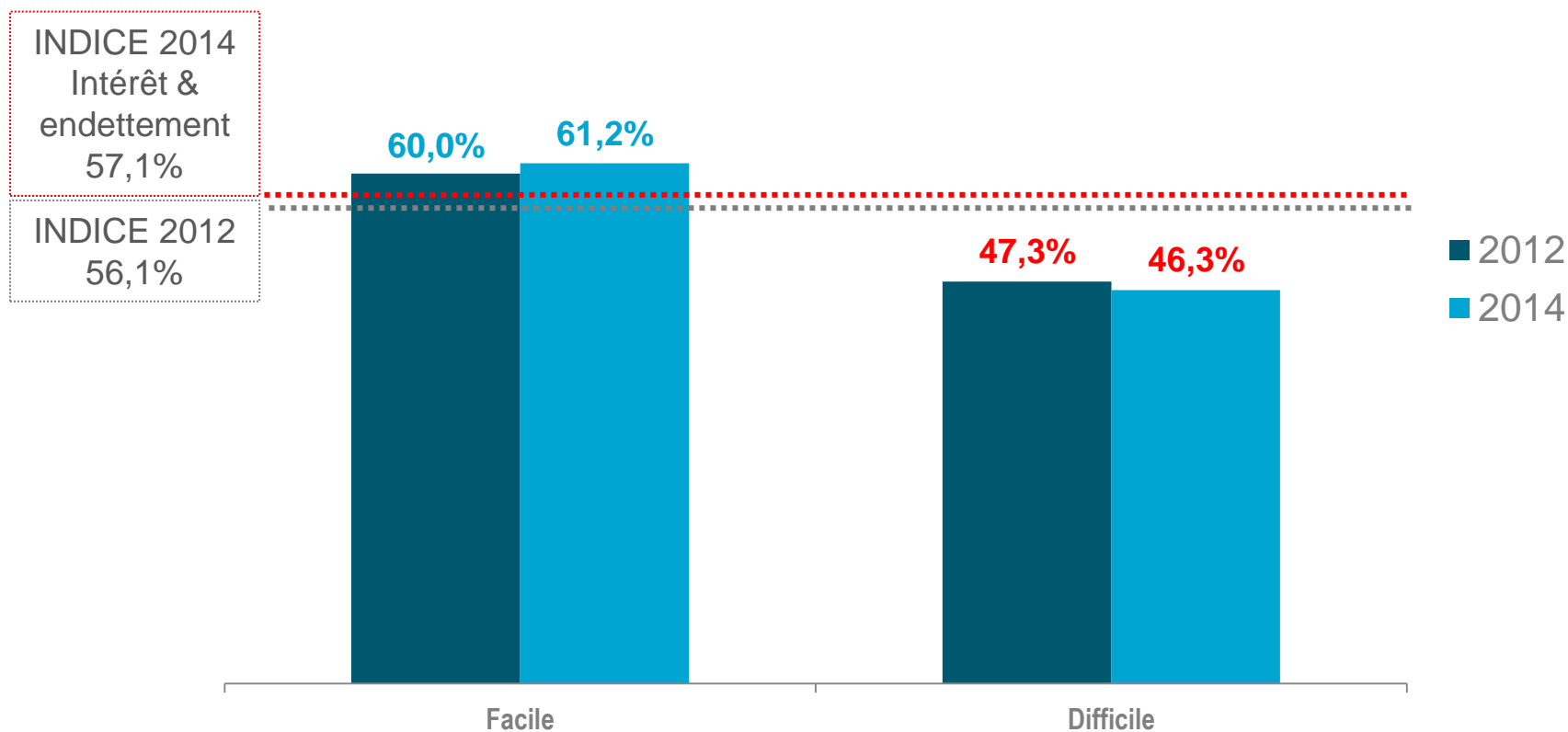
# Intérêt et endettement– Statut d'occupation du logement

Filtre: Ont un prêt hypothécaire ou un prêt personnel ou une marge de crédit personnelle



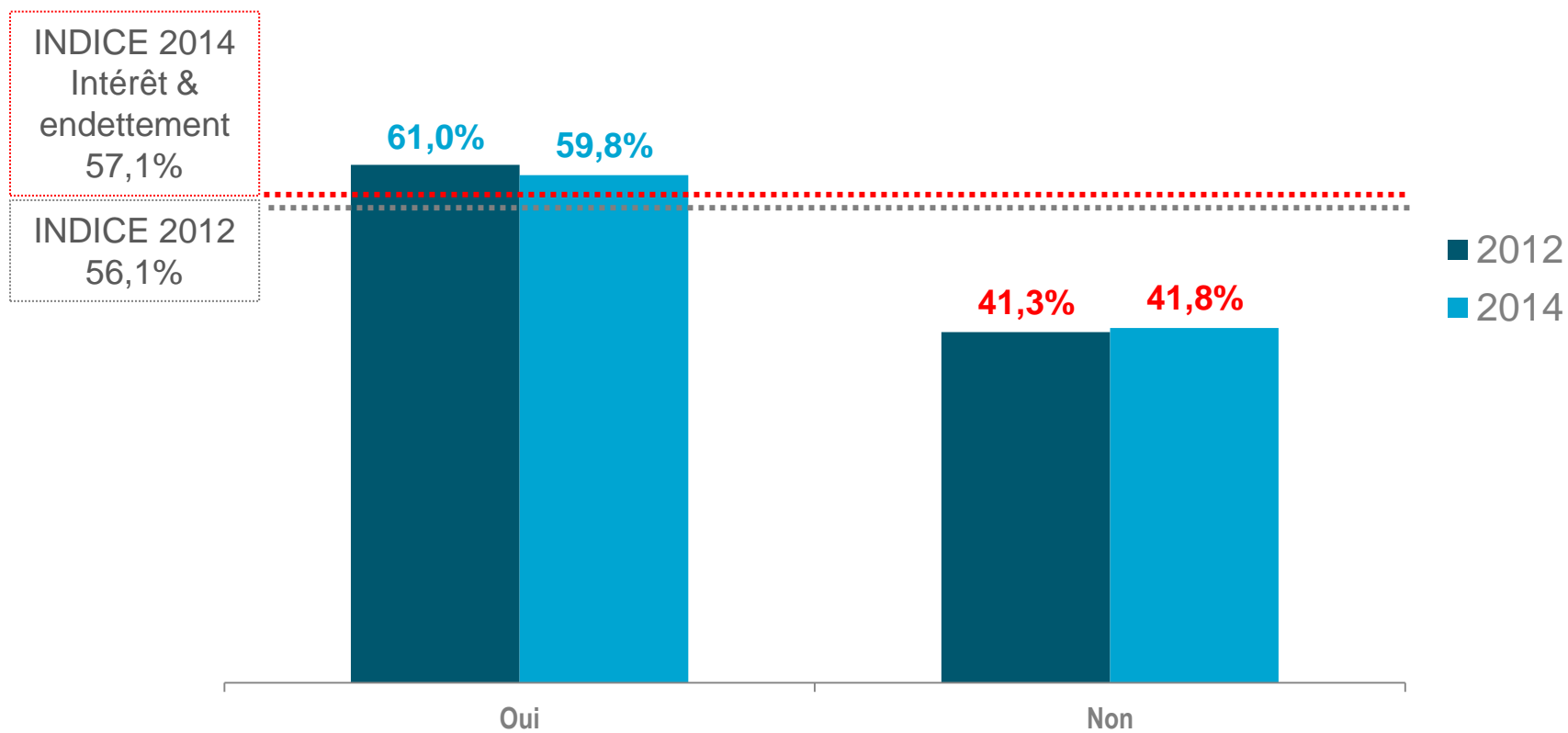
# Intérêt et endettement– La gestion des finances est une tâche...

Filtre: Ont un prêt hypothécaire ou un prêt personnel ou une marge de crédit personnelle



# Intérêt et endettement– En relation avec un représentant

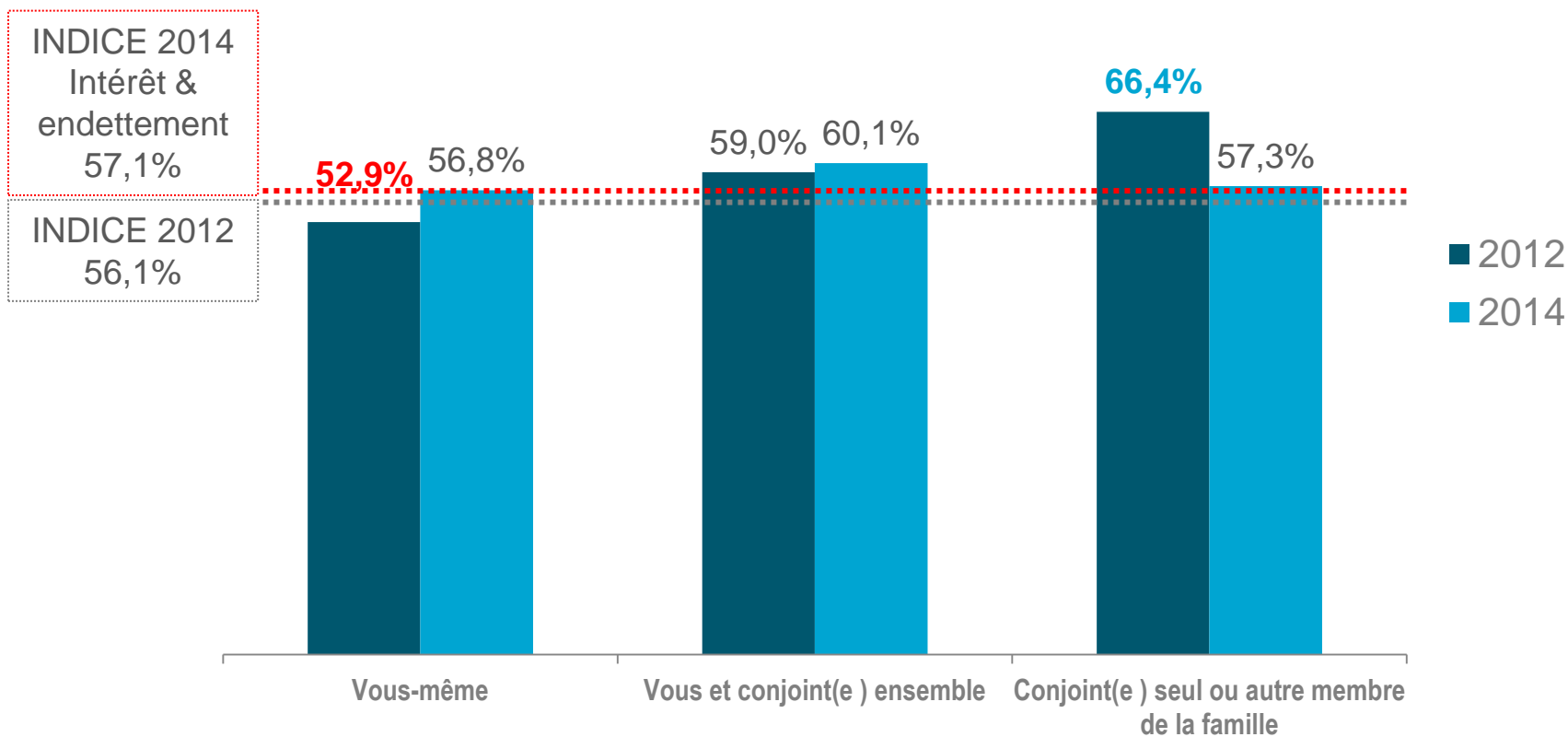
Filtre: Ont un prêt hypothécaire ou un prêt personnel ou une marge de crédit personnelle





# Intérêt et endettement– Responsable de la gestion financière

Filtre: Ont un prêt hypothécaire ou un prêt personnel ou une marge de crédit personnelle



# Investissements

## Indice 67,8 %

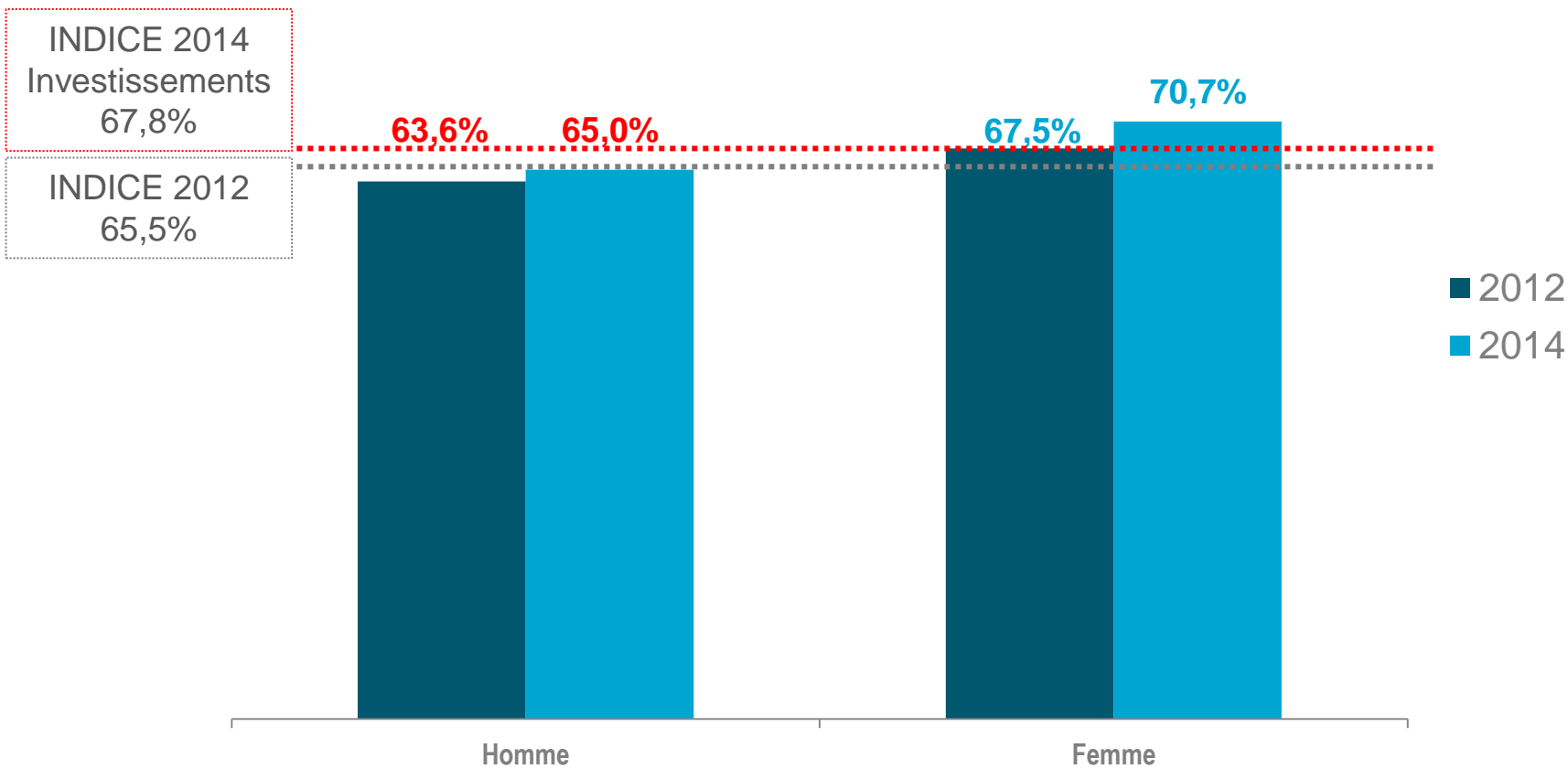
---

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

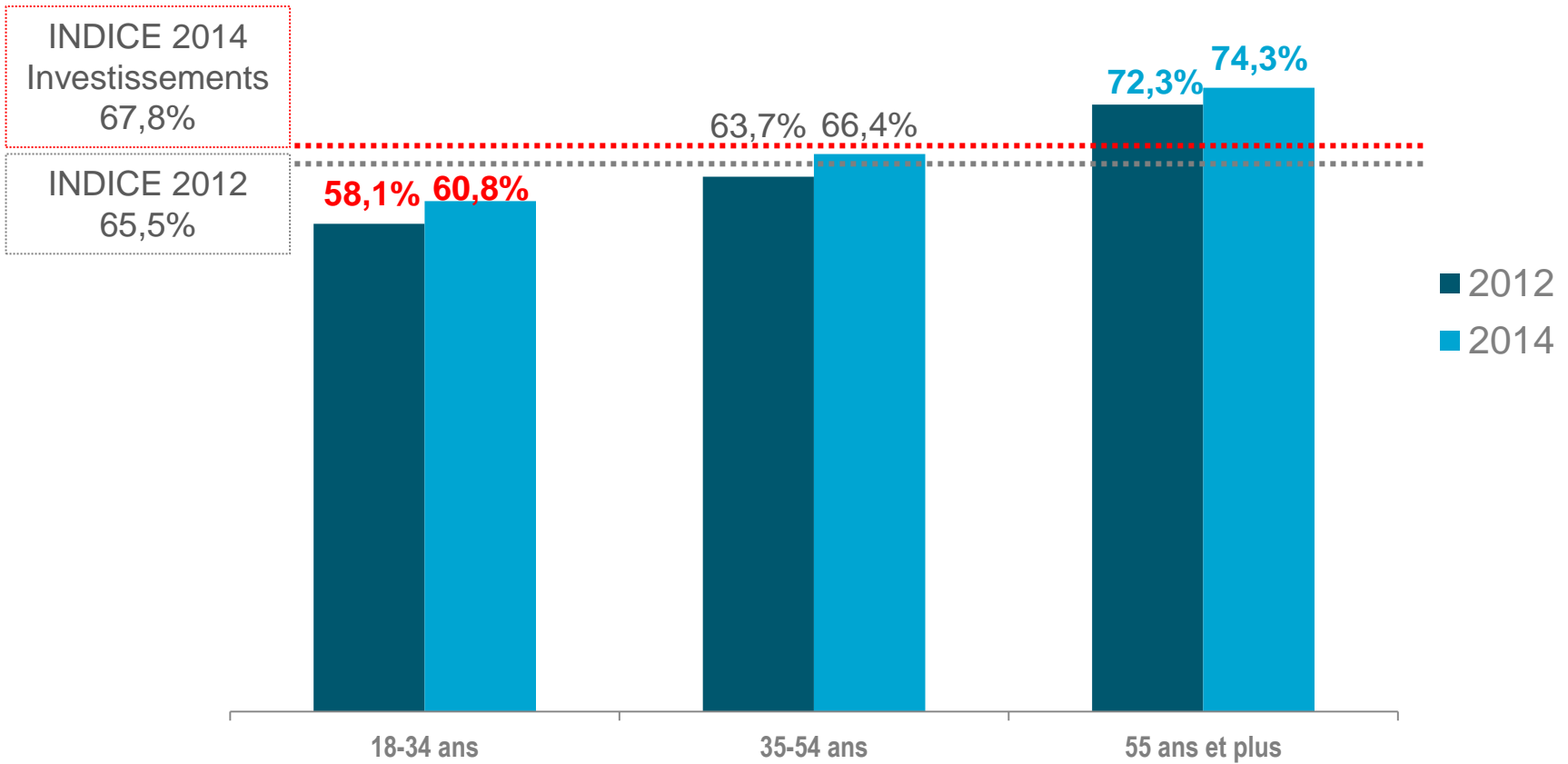
# Investissements- Sexe

Filtre: Détient un ou des produits de placements



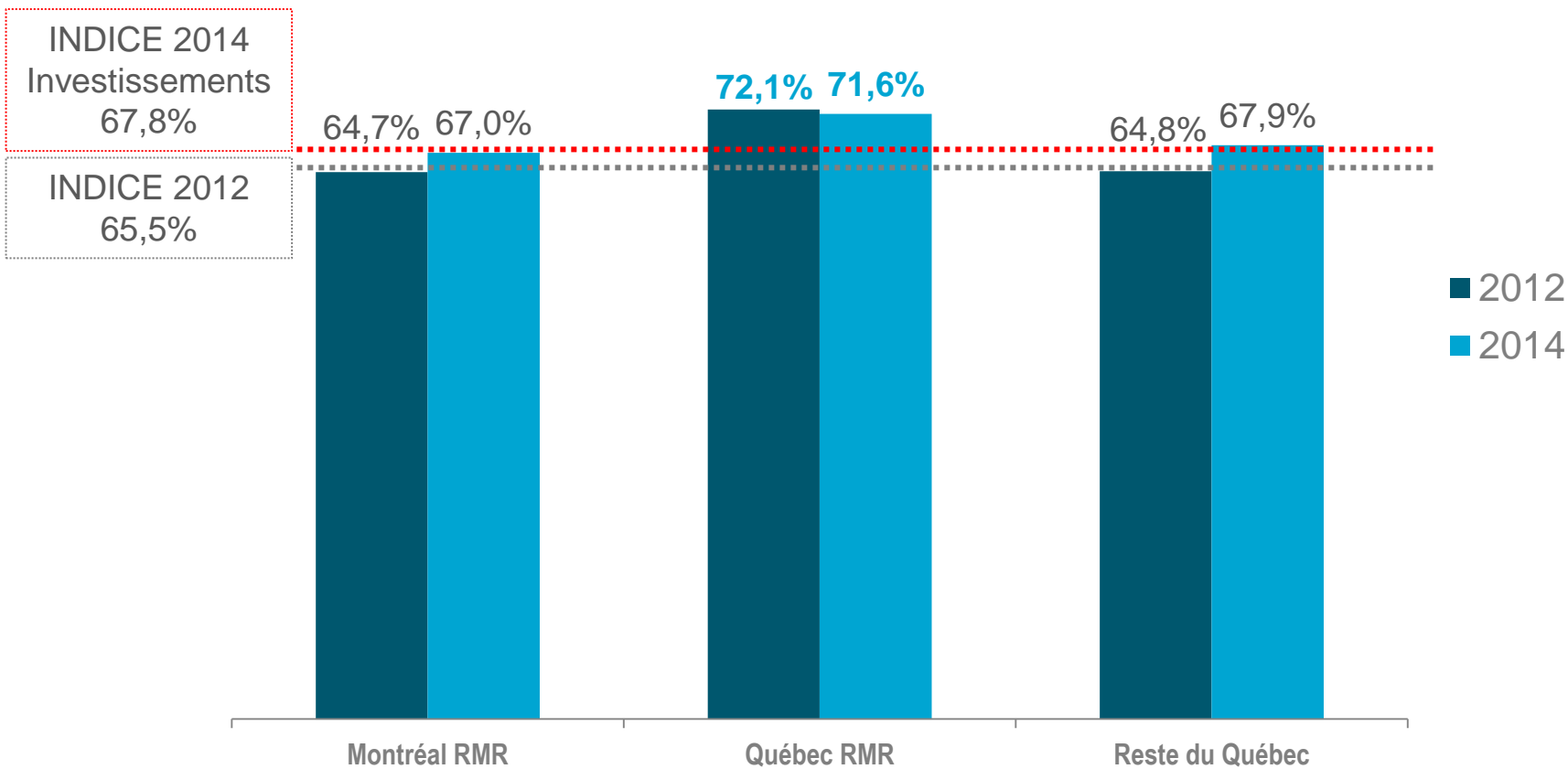
# Investissements- Âge

Filtre: Détient un ou des produits de placements



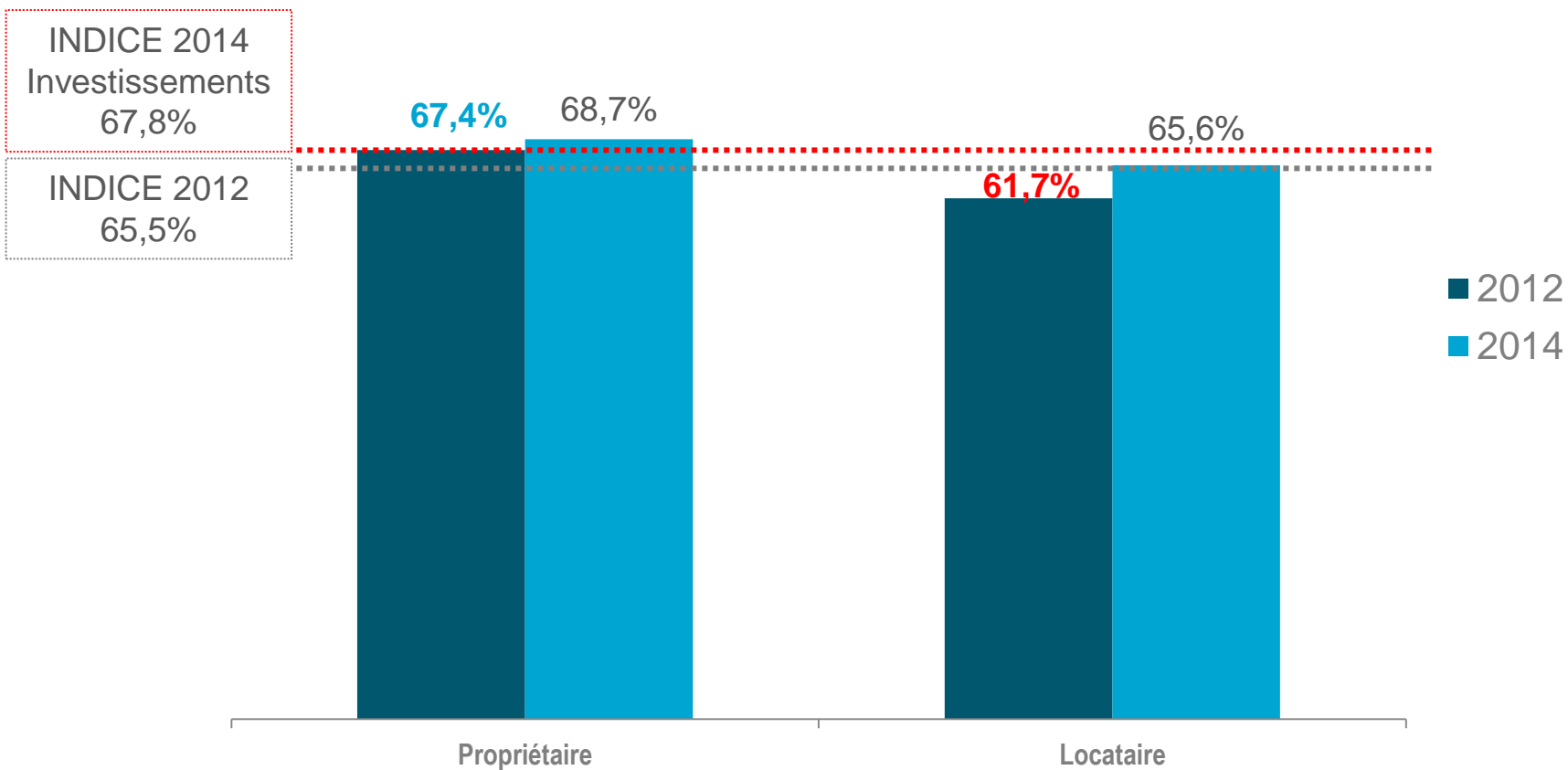
# Investissements – Région

Filtre: Détient un ou des produits de placements



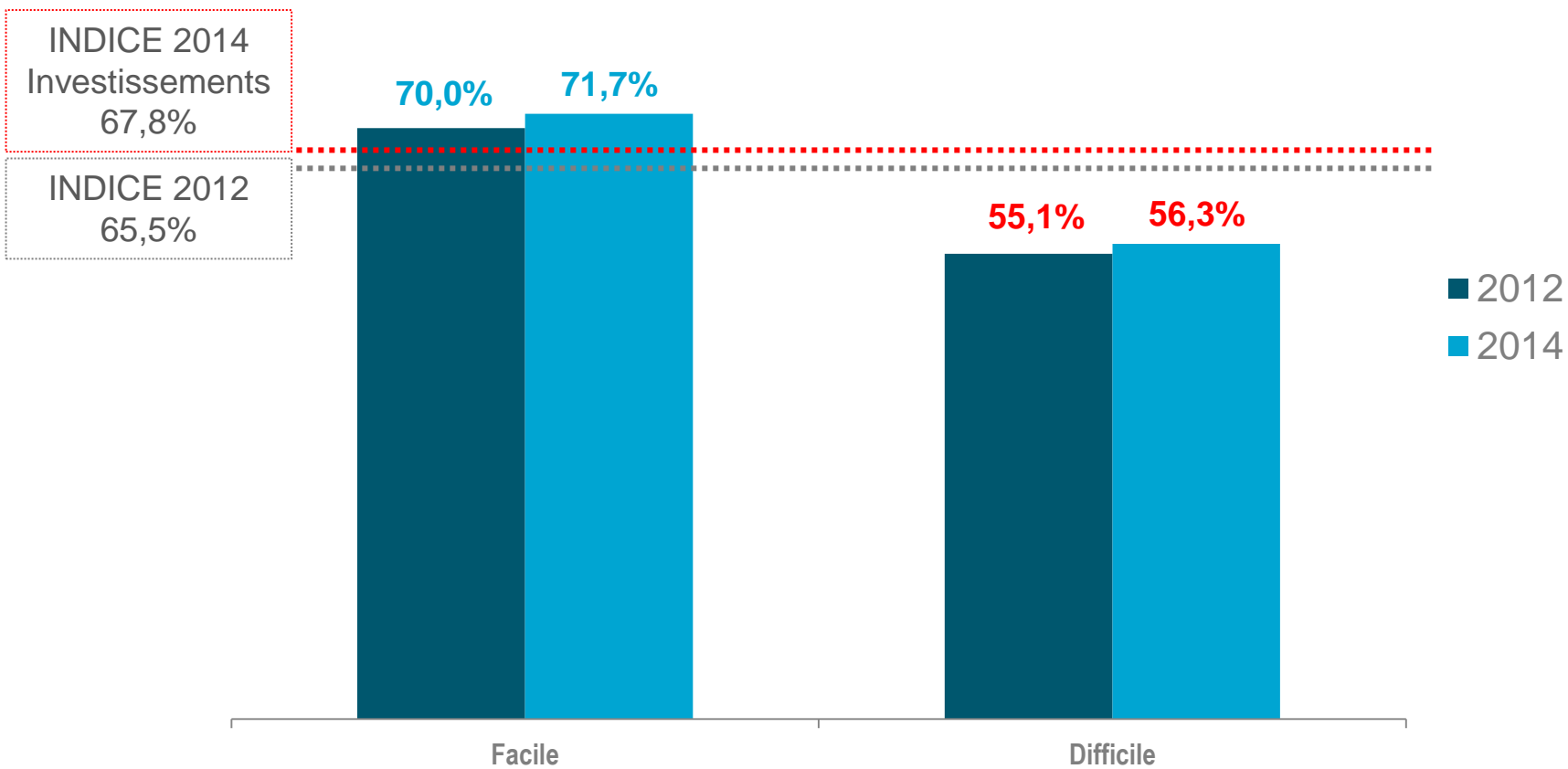
# Investissements – Statut d’occupation de logement

Filtre: Détient un ou des produits de placements



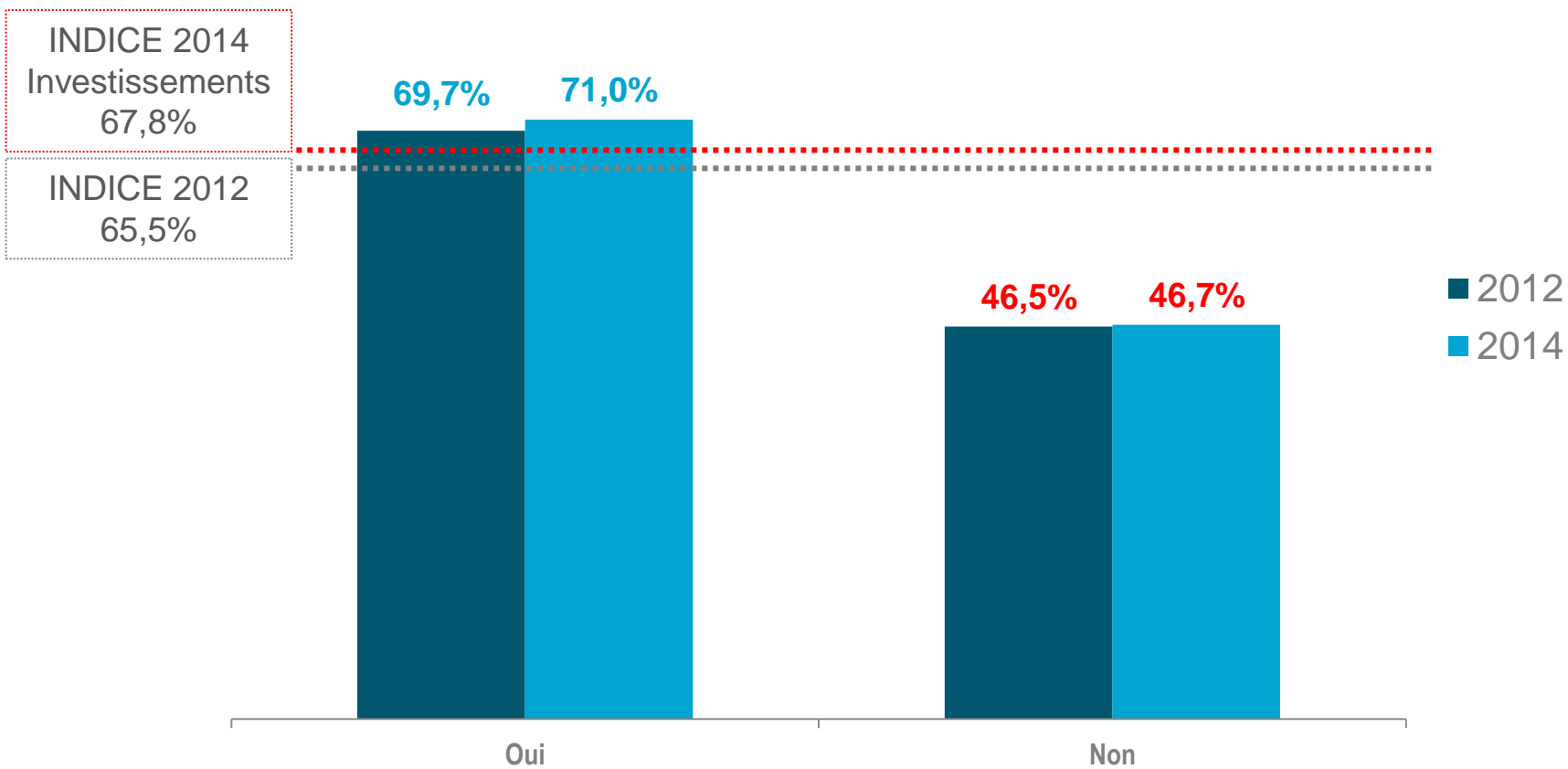
# Investissements – La gestion financière est une tâche ...

Filtre: Détient un ou des produits de placements



# Investissements – En relation avec un représentant

Filtre: Détient un ou des produits de placements





# Représentant Indice 40,6 %

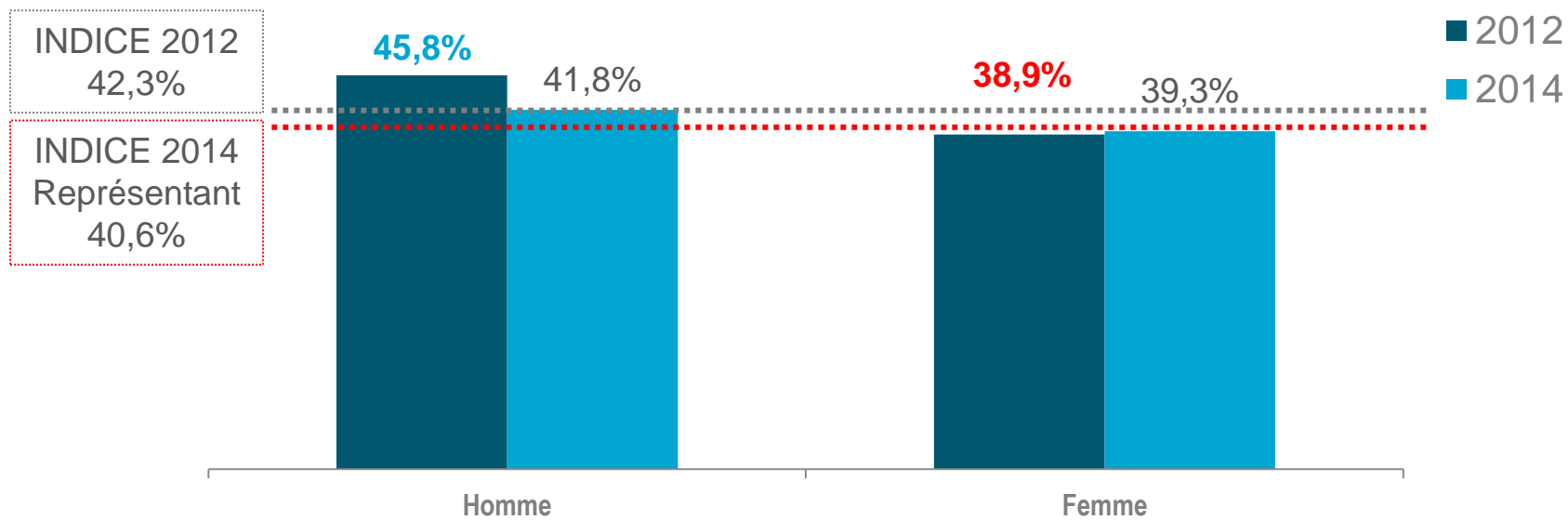
---

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

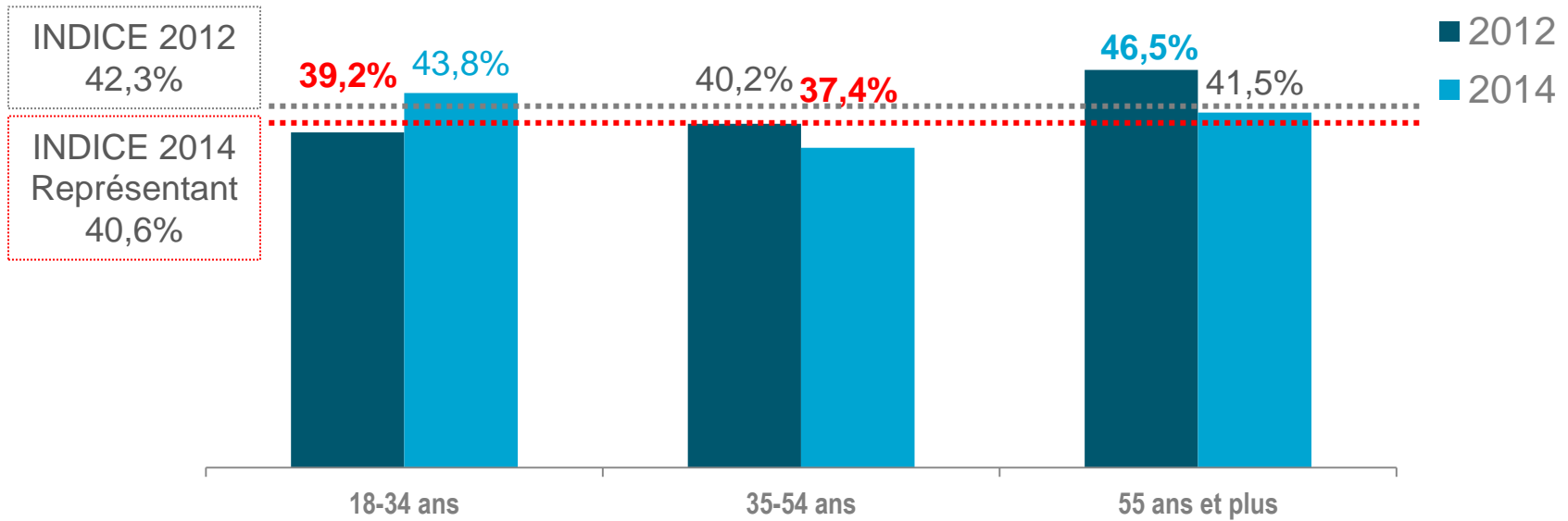
## Représentant – Sexe

Filtre: A déjà fait affaire ou fait actuellement affaire avec un représentant soit pour obtenir des conseils, épargner, effectuer un placement ou acheter de l'assurance



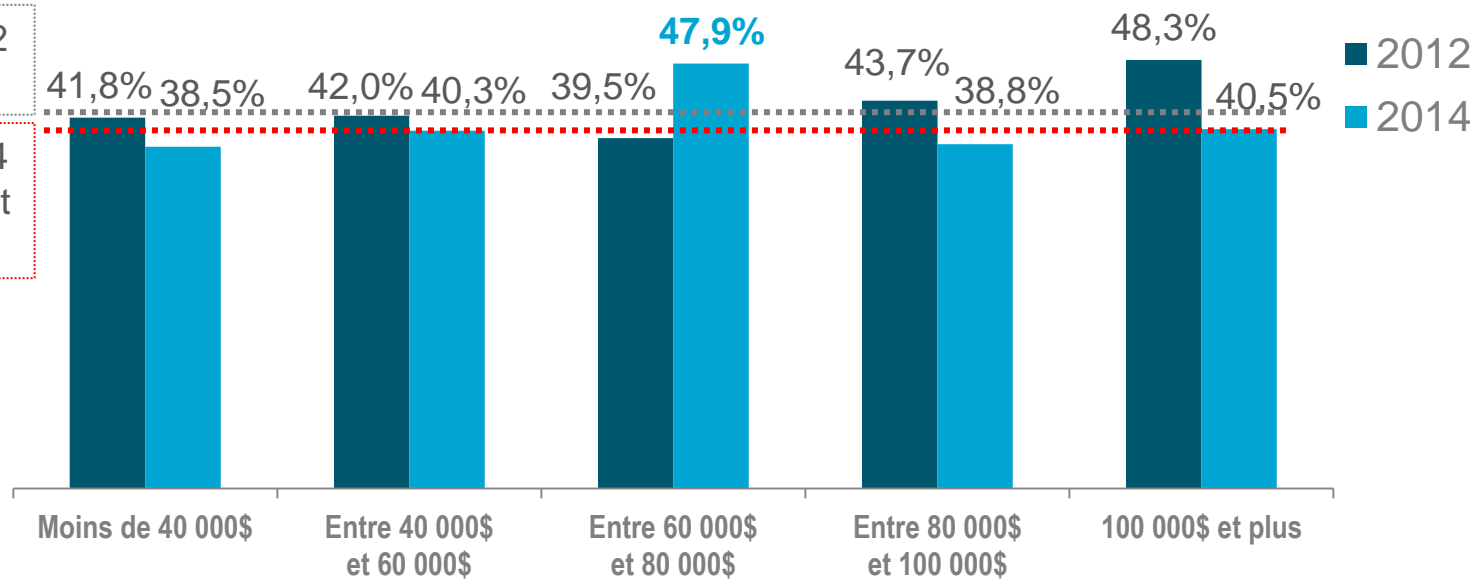
# Représentant – Âge

Filtre: A déjà fait affaire ou fait actuellement affaire avec un représentant soit pour obtenir des conseils, épargner, effectuer un placement ou acheter de l'assurance



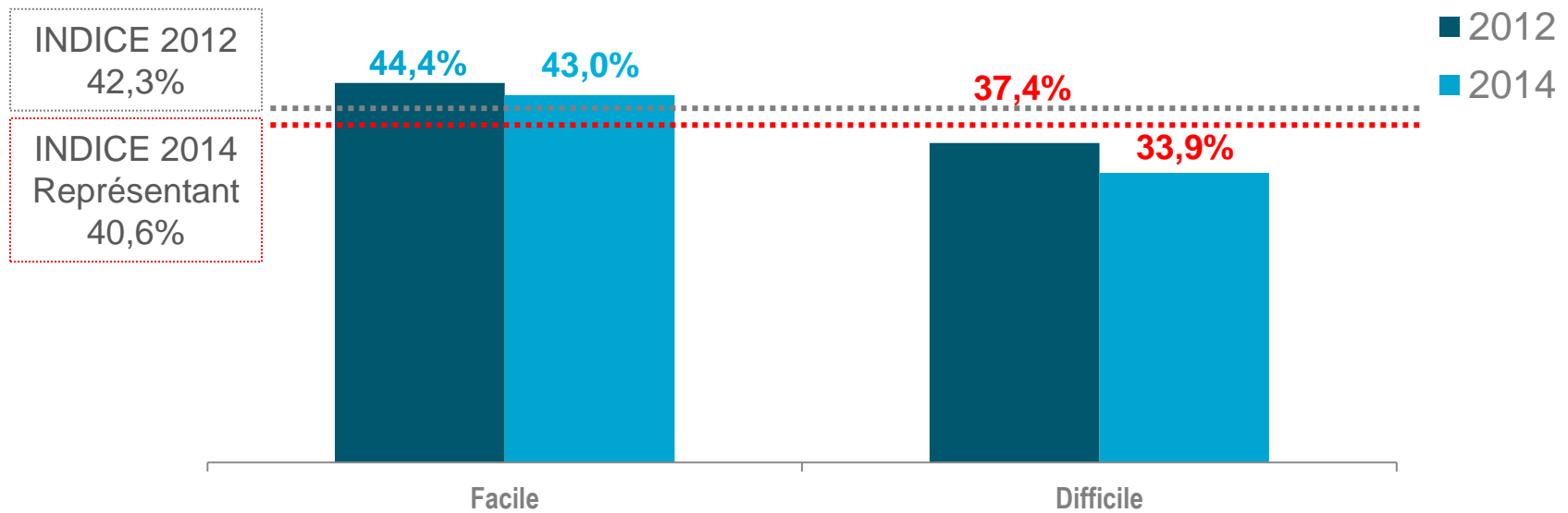
## Représentant – Revenu familial brut

Filtre: A déjà fait affaire ou fait actuellement affaire avec un représentant soit pour obtenir des conseils, épargner, effectuer un placement ou acheter de l'assurance



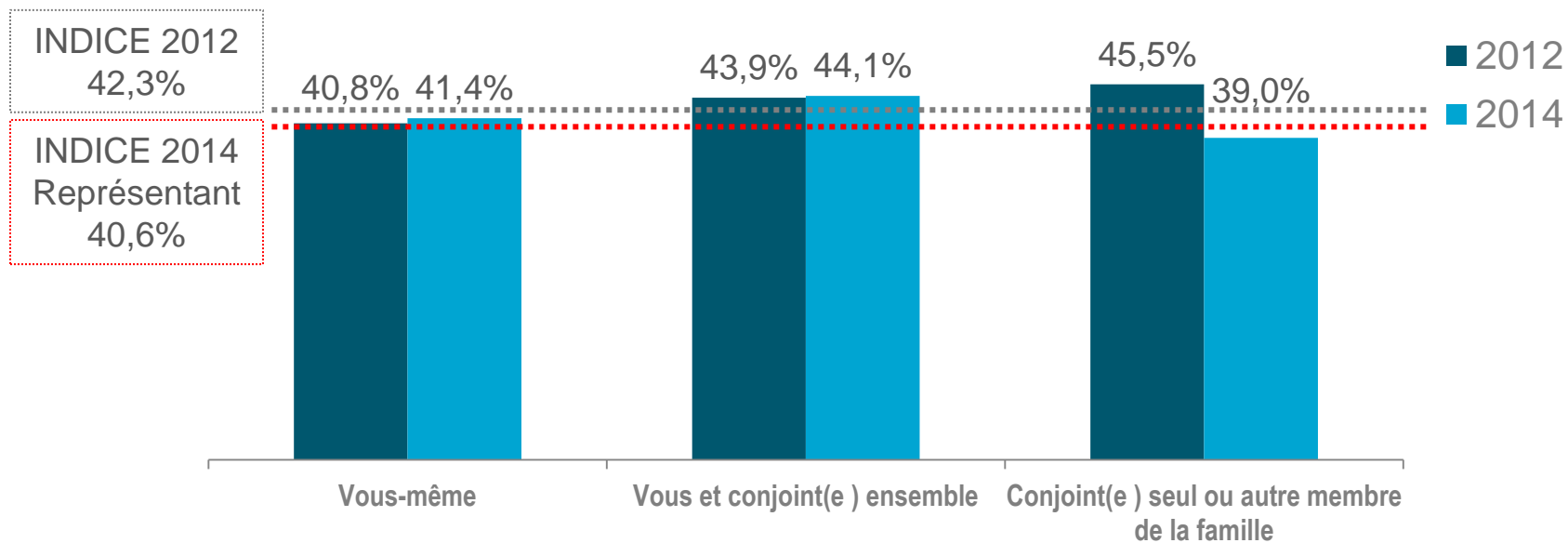
# Représentant– La gestion financière est une tâche ...

Filtre: A déjà fait affaire ou fait actuellement affaire avec un représentant soit pour obtenir des conseils, épargner, effectuer un placement ou acheter de l'assurance



## Représentant – Responsable de la gestion financière

Filtre: A déjà fait affaire ou fait actuellement affaire avec un représentant soit pour obtenir des conseils, épargner, effectuer un placement ou acheter de l'assurance



# Assurance vie

## Indice 68,4 %

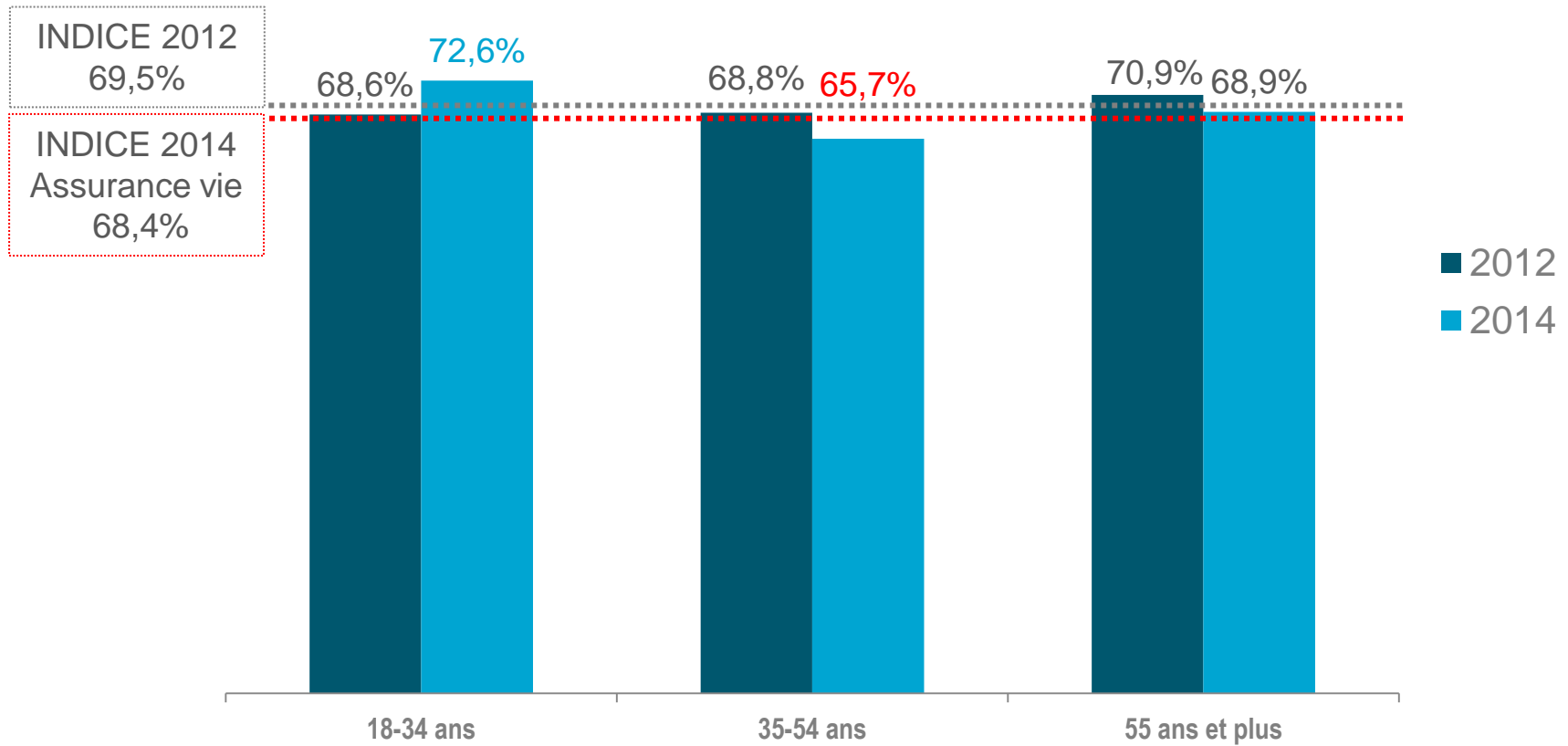
---

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

# Assurance vie – Âge

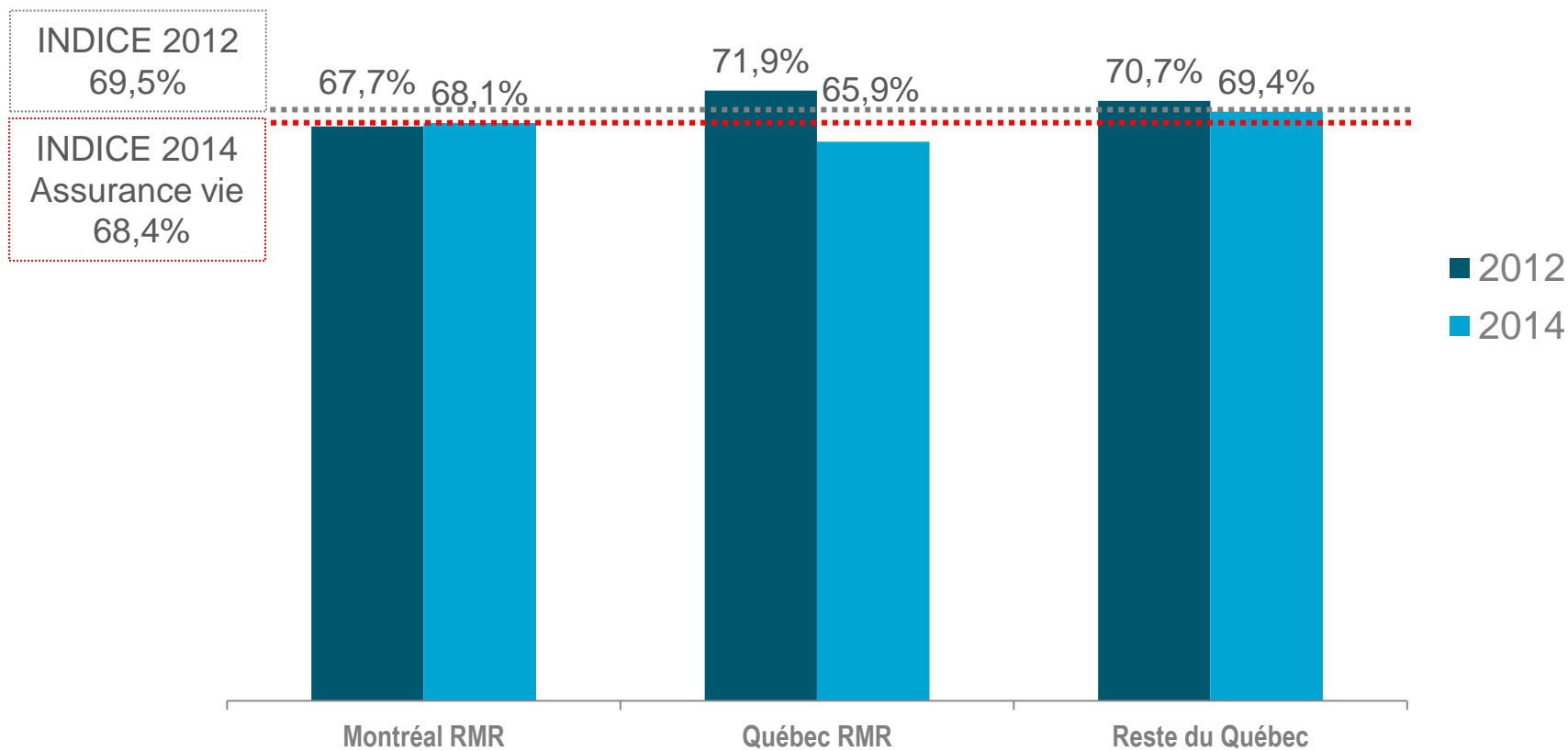
Filtre: A une assurance vie





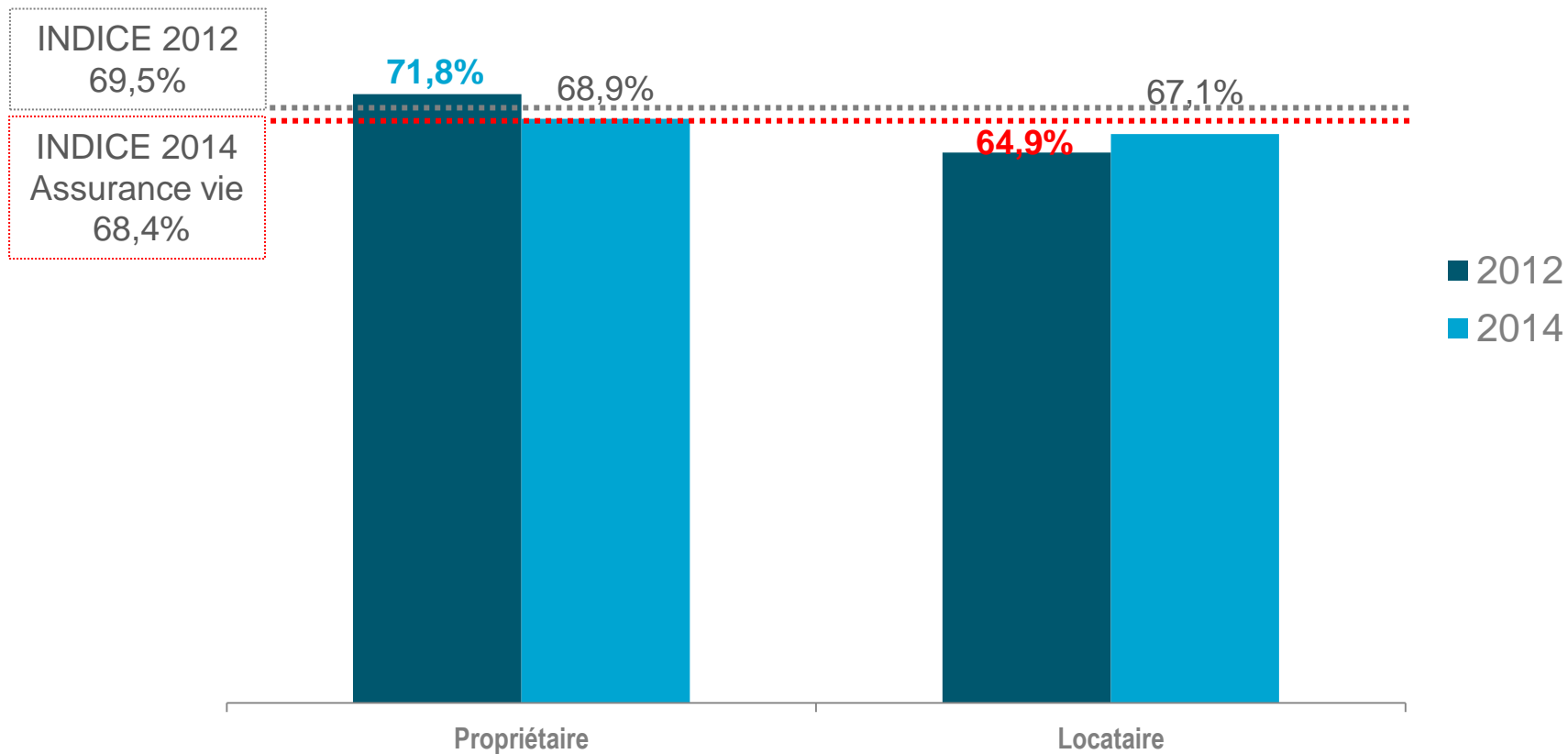
# Assurance vie – Région

Filtre: A une assurance vie



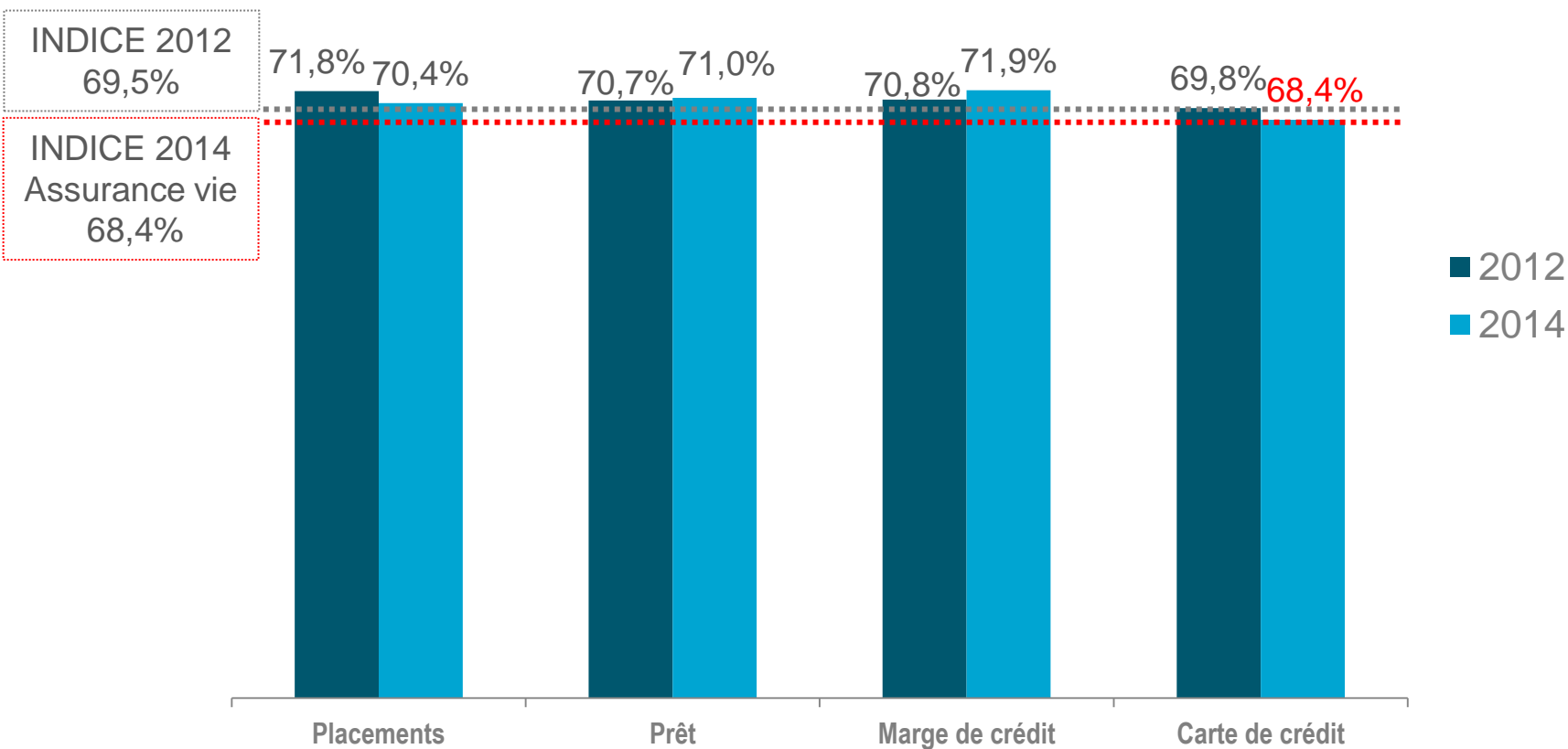
# Assurance vie – Statut d'occupation du logement

Filtre: A une assurance vie



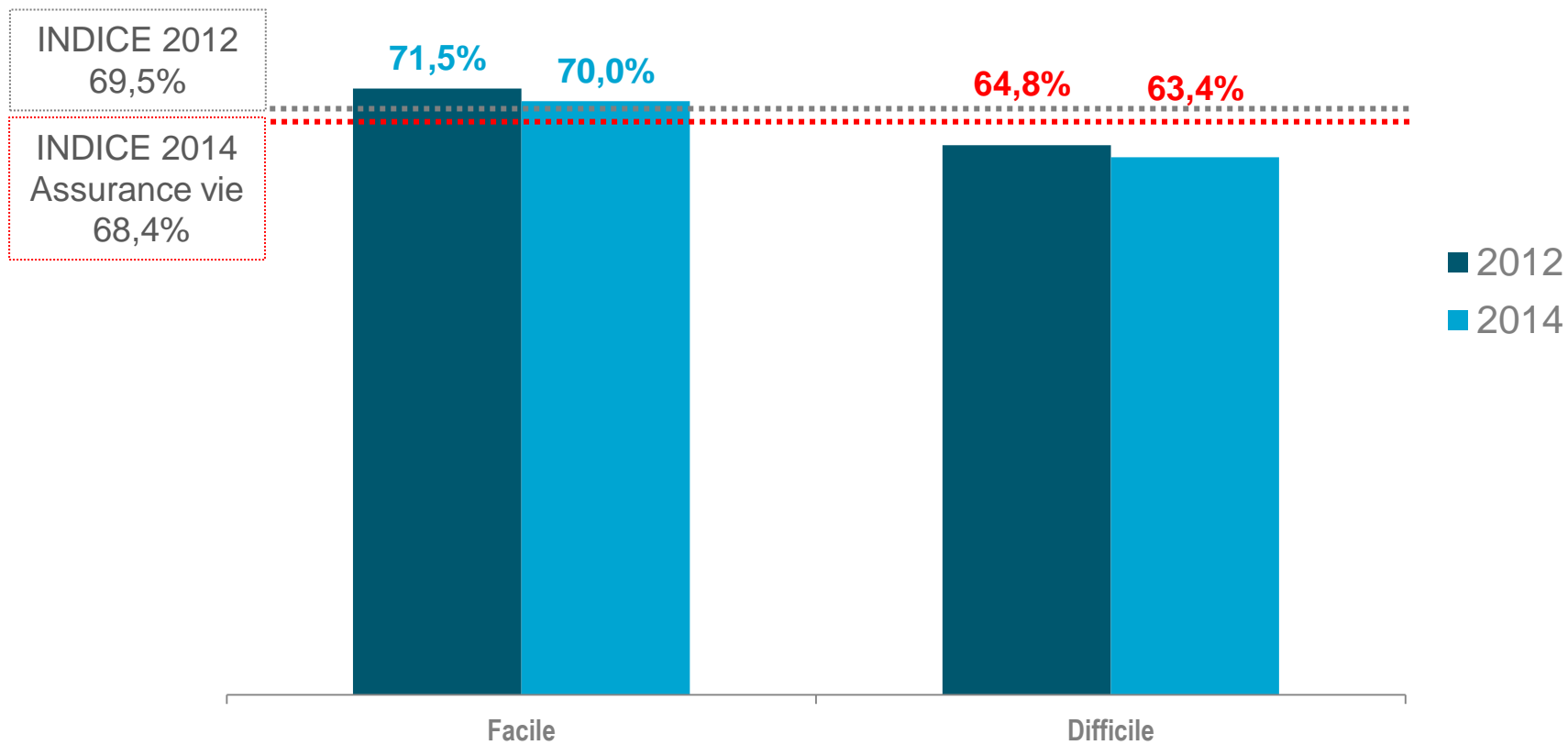
# Assurance vie – Produits financiers détenus

Filtre: A une assurance vie



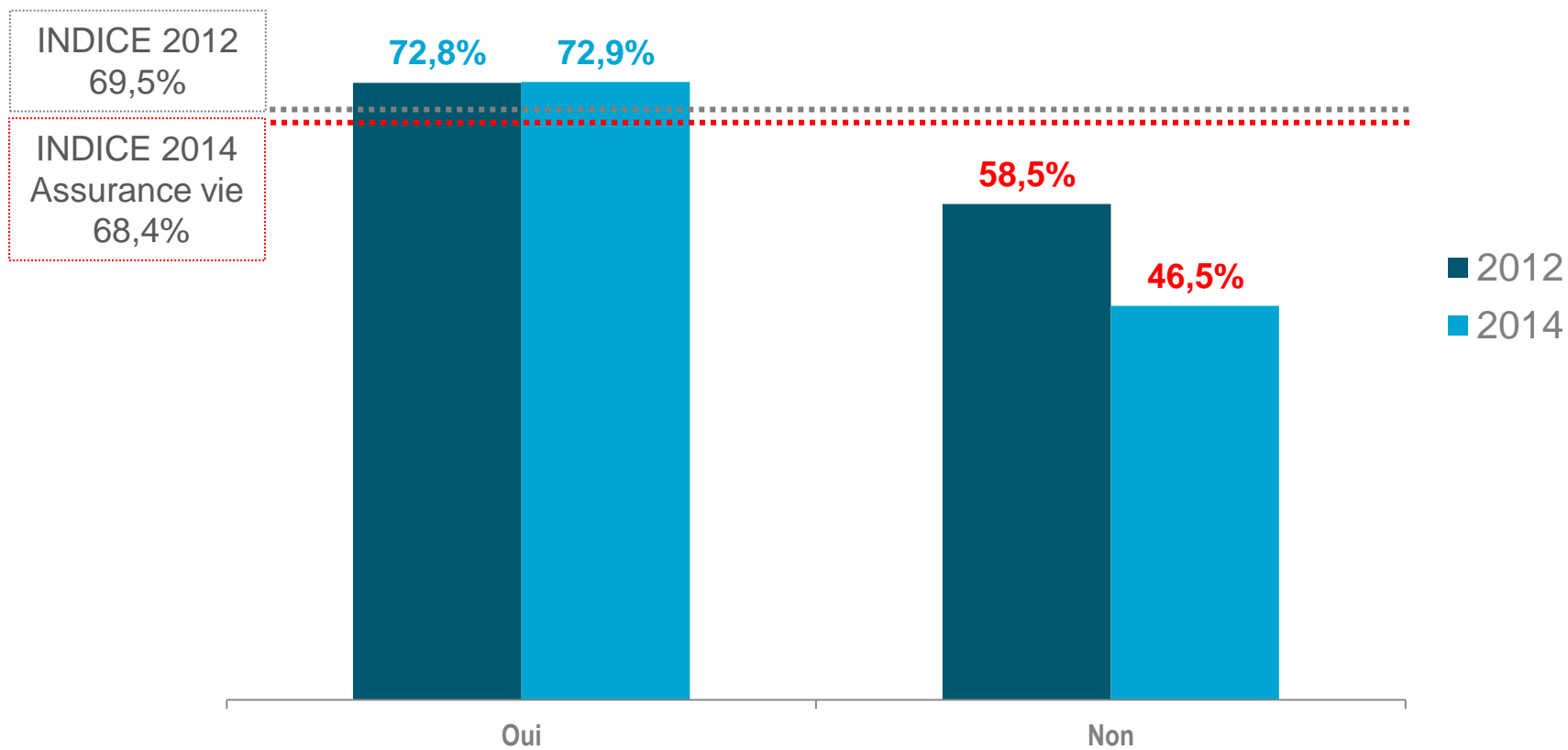
# Assurance vie – La gestion financière est une tâche ...

Filtre: A une assurance vie



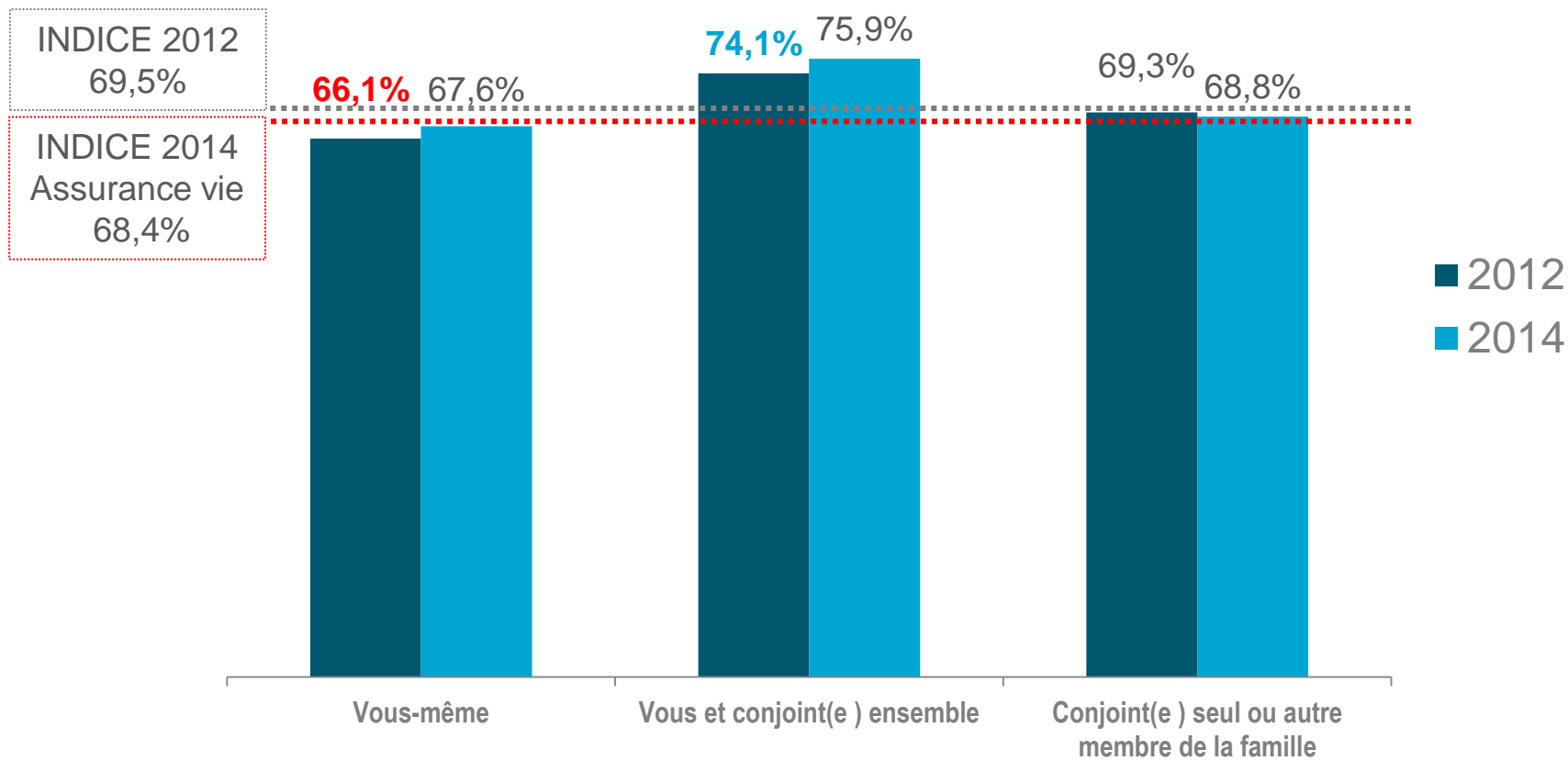
# Assurance vie – En relation avec un représentant

Filtre: A une assurance vie



# Assurance vie – Responsable de la gestion financière

Filtre: A une assurance vie



# Assurance automobile

## Indice 73,1 %

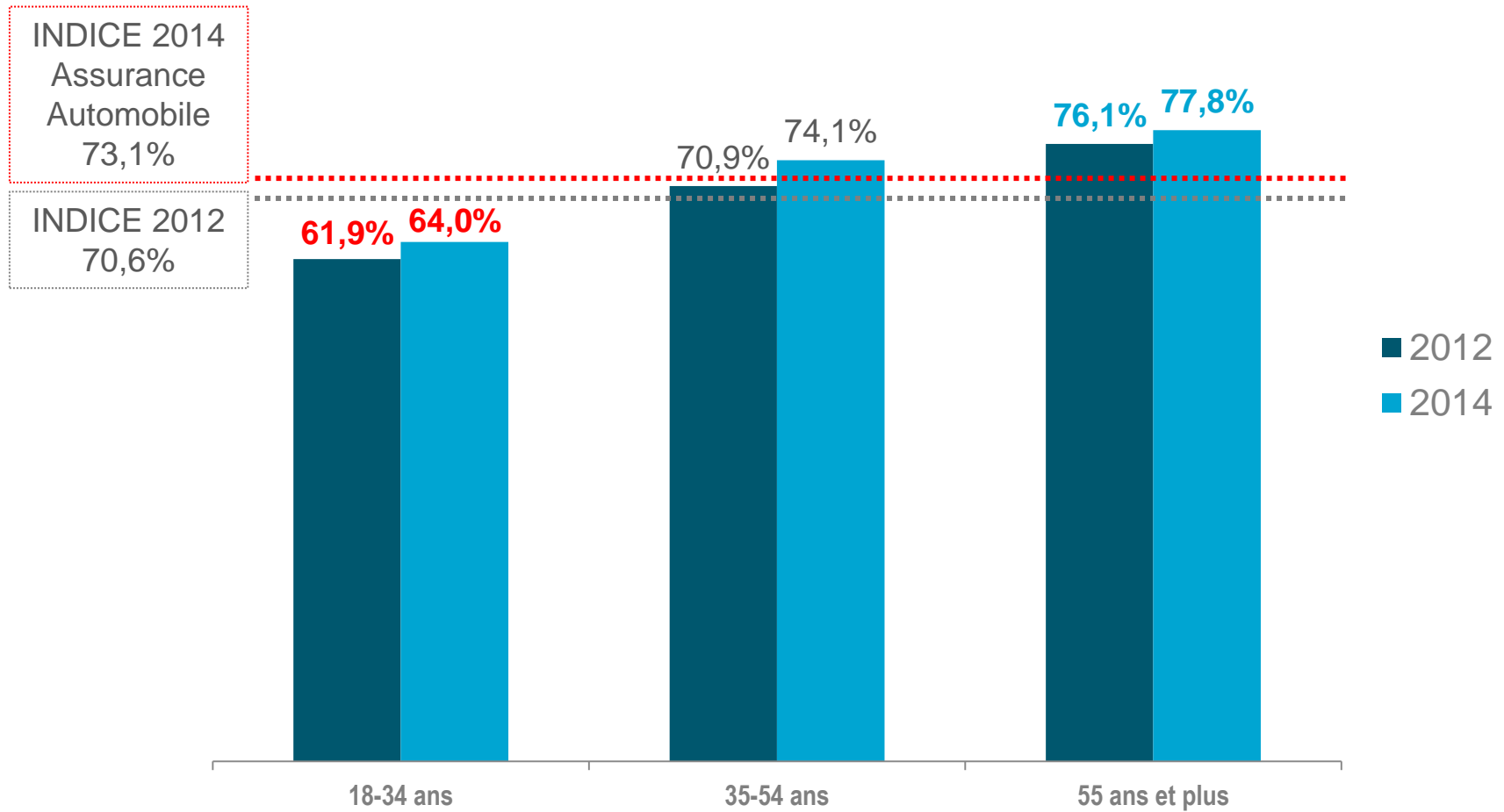
---

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

**de la vie aux idées**

# Assurance automobile – Âge

Filtre : A une assurance automobile





# Assurance automobile – Revenu familial brut

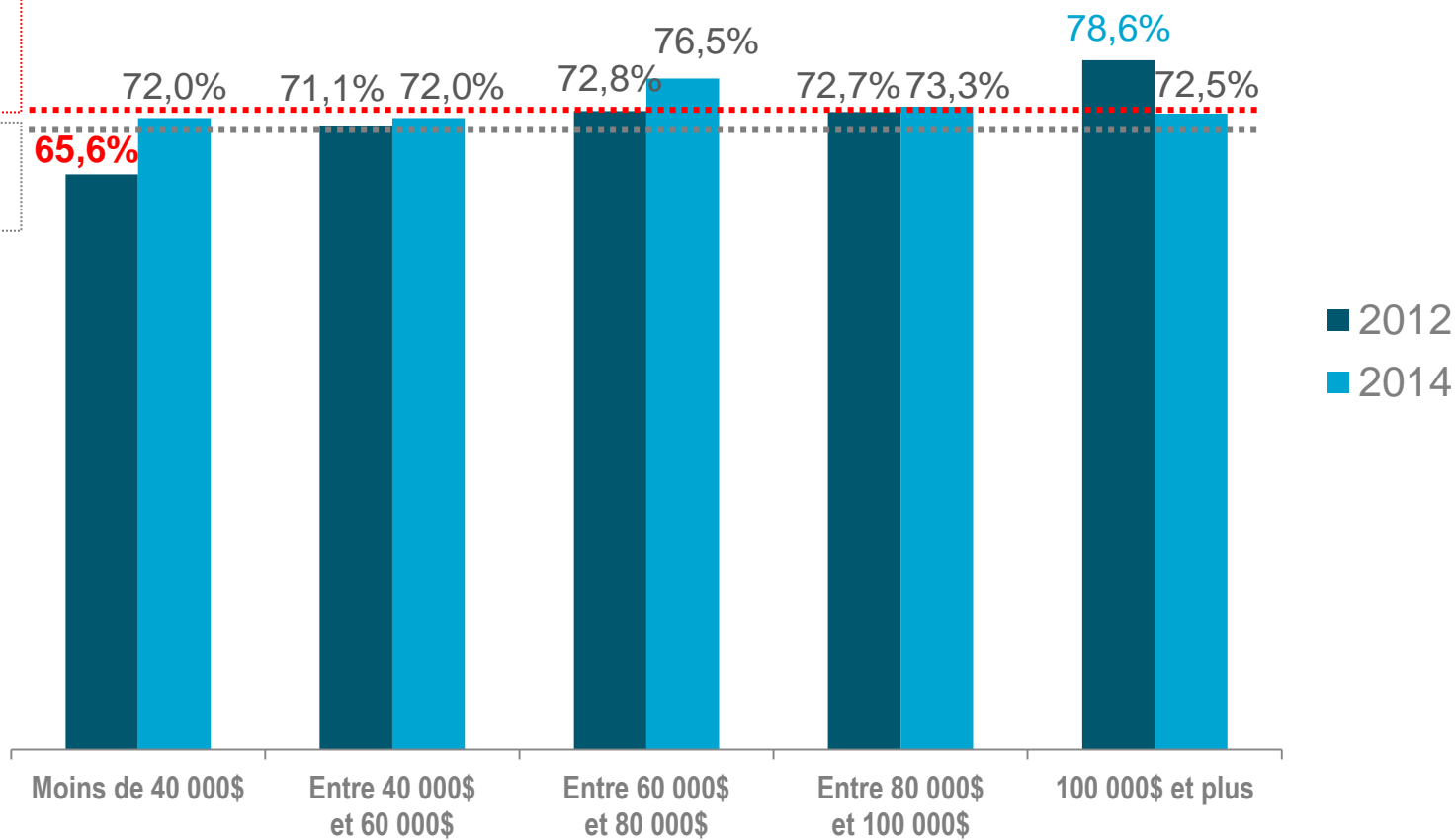
Filtre : A une assurance automobile

INDICE 2014

Assurance  
Automobile  
73,1%

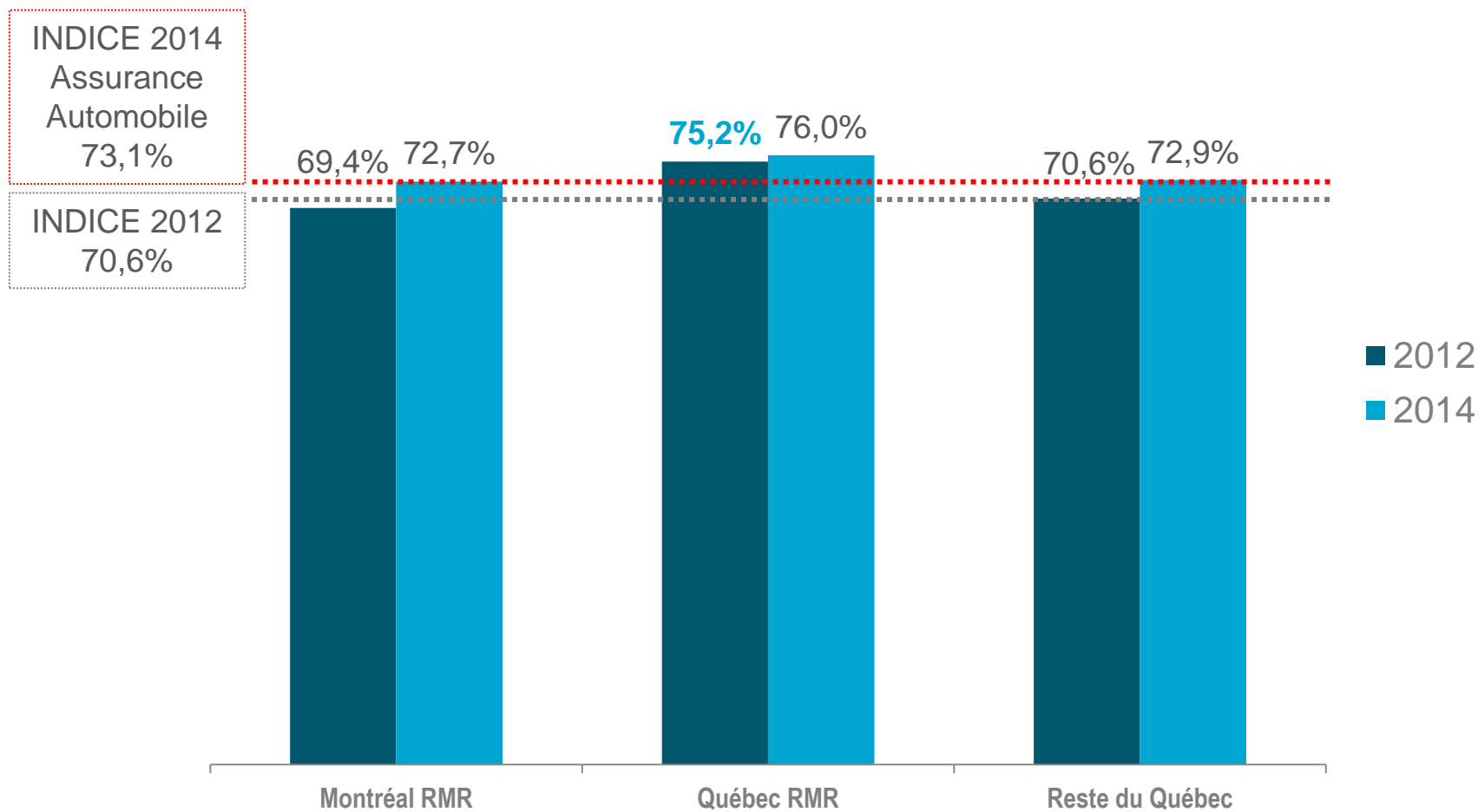
INDICE 2012

70,6%



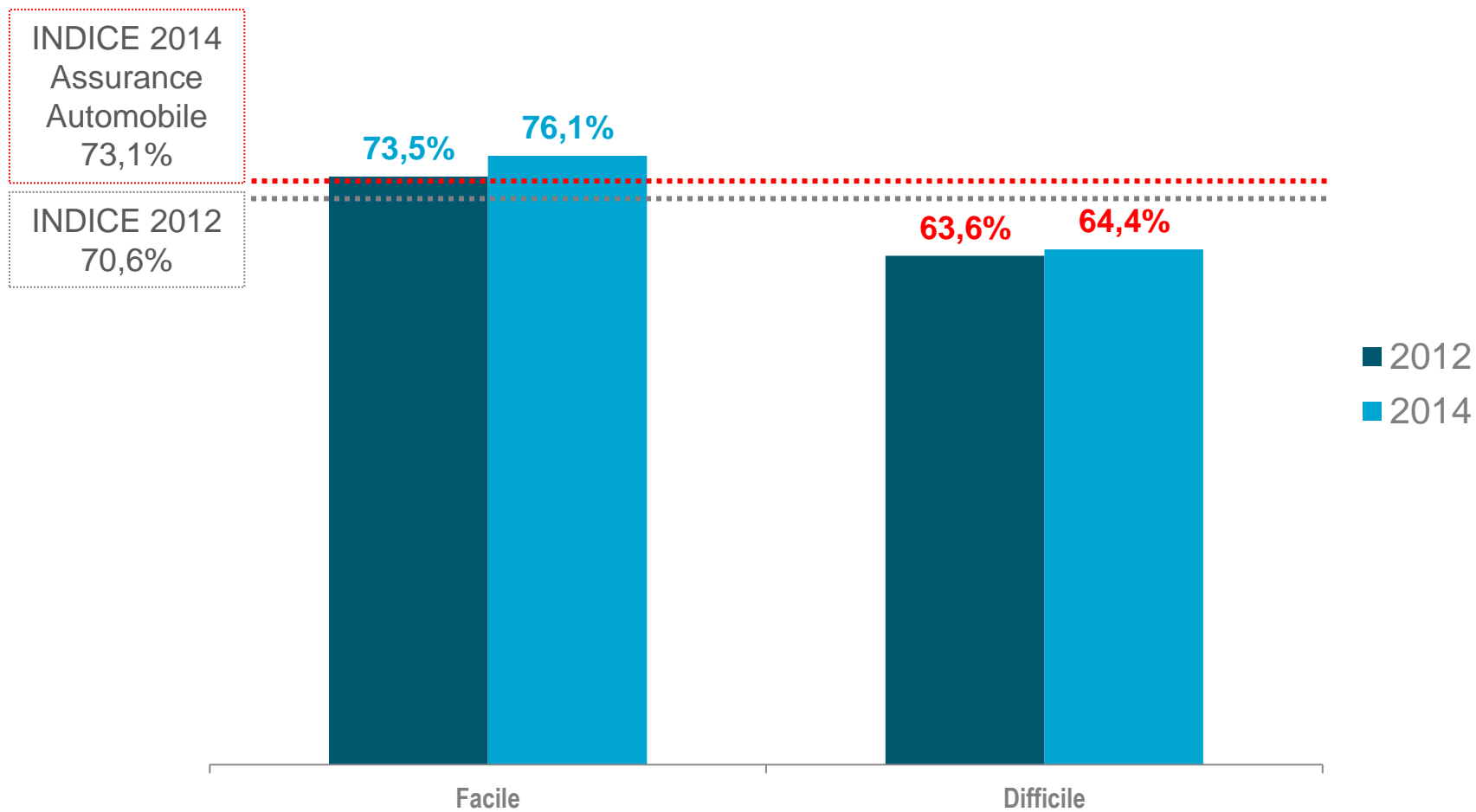
# Assurance automobile – Région

Filtre : A une assurance automobile



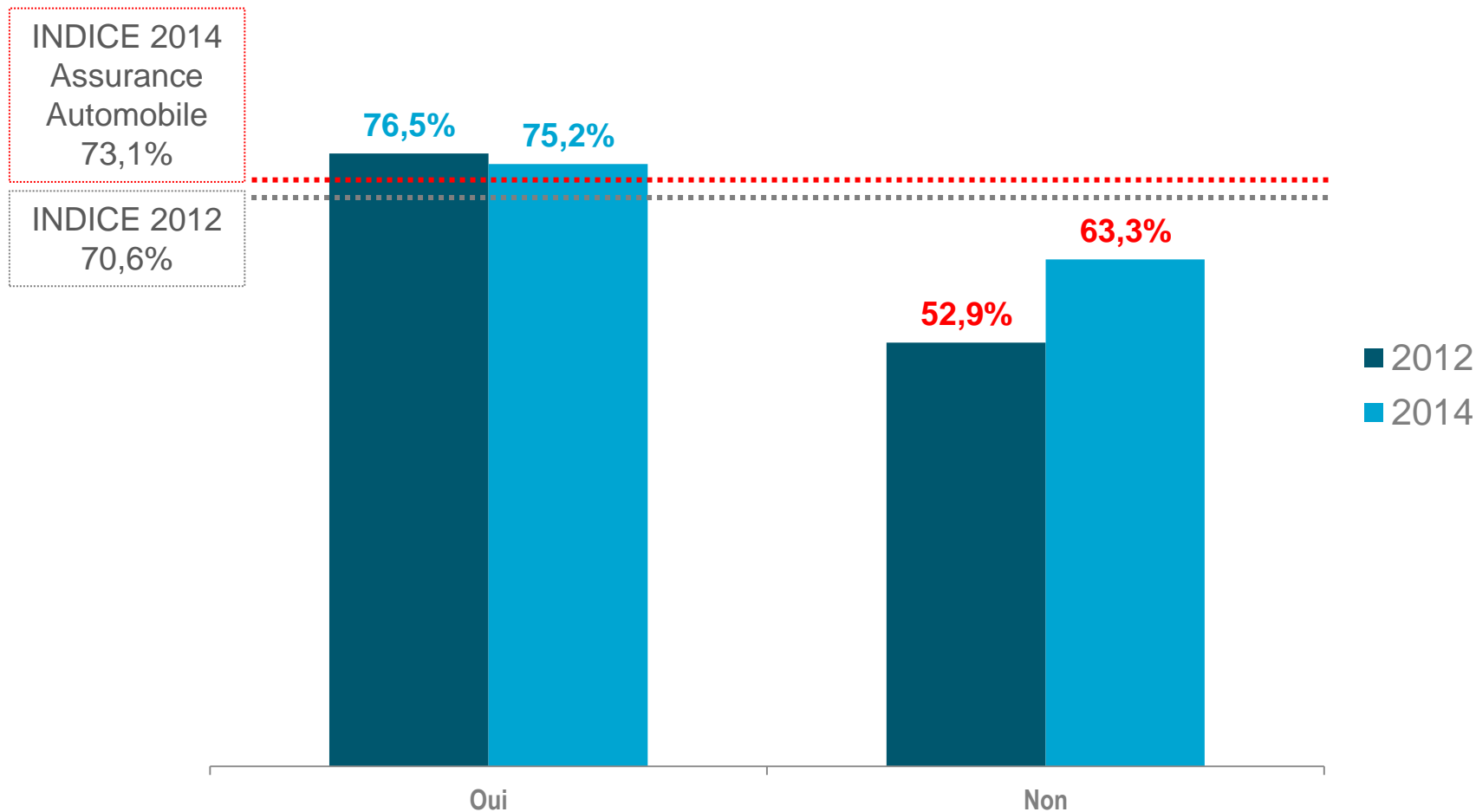
# Assurance automobile – La gestion financière est une tâche .....

Filtre : A une assurance automobile



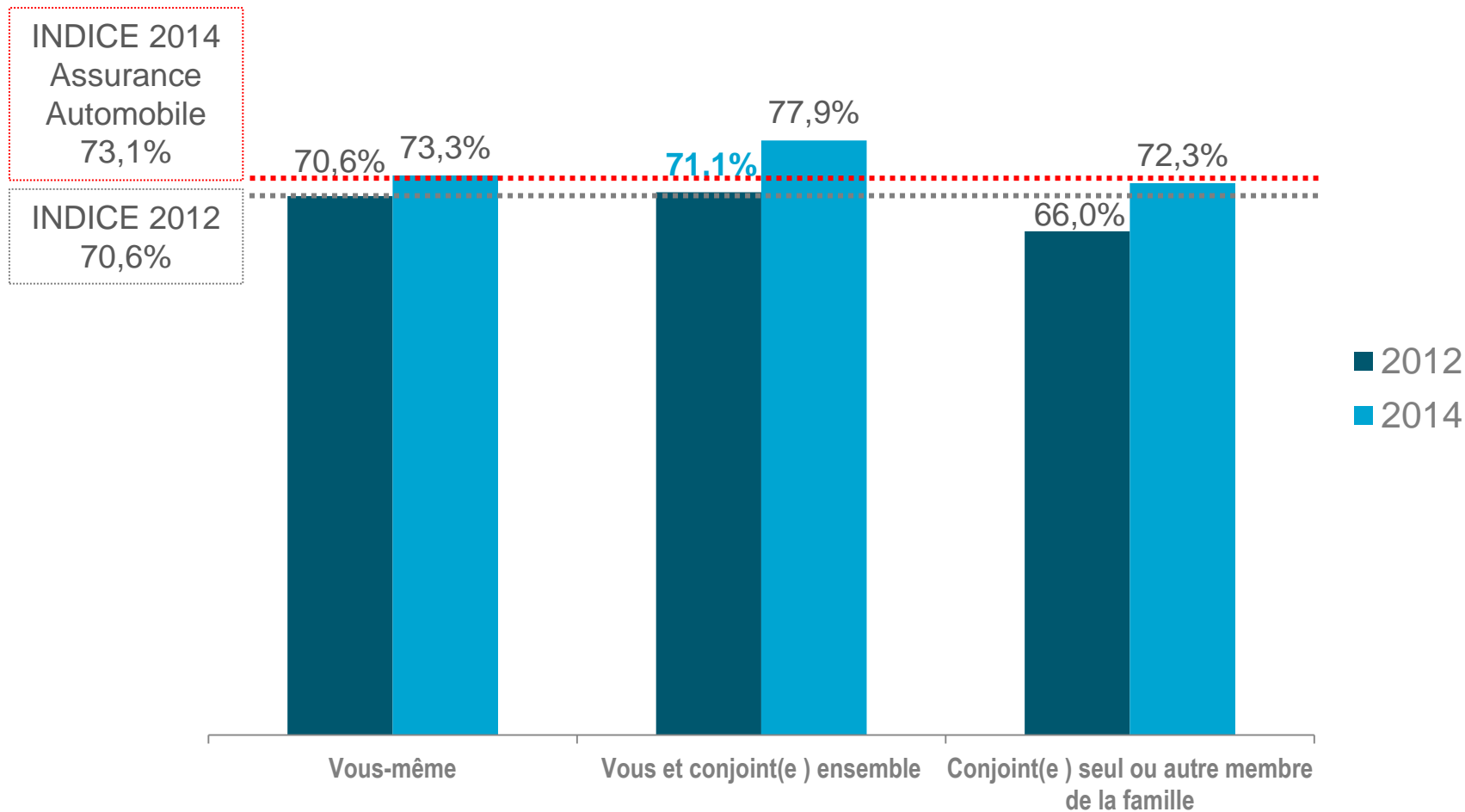
# Assurance automobile – En relation avec un représentant

Filtre : A une assurance automobile



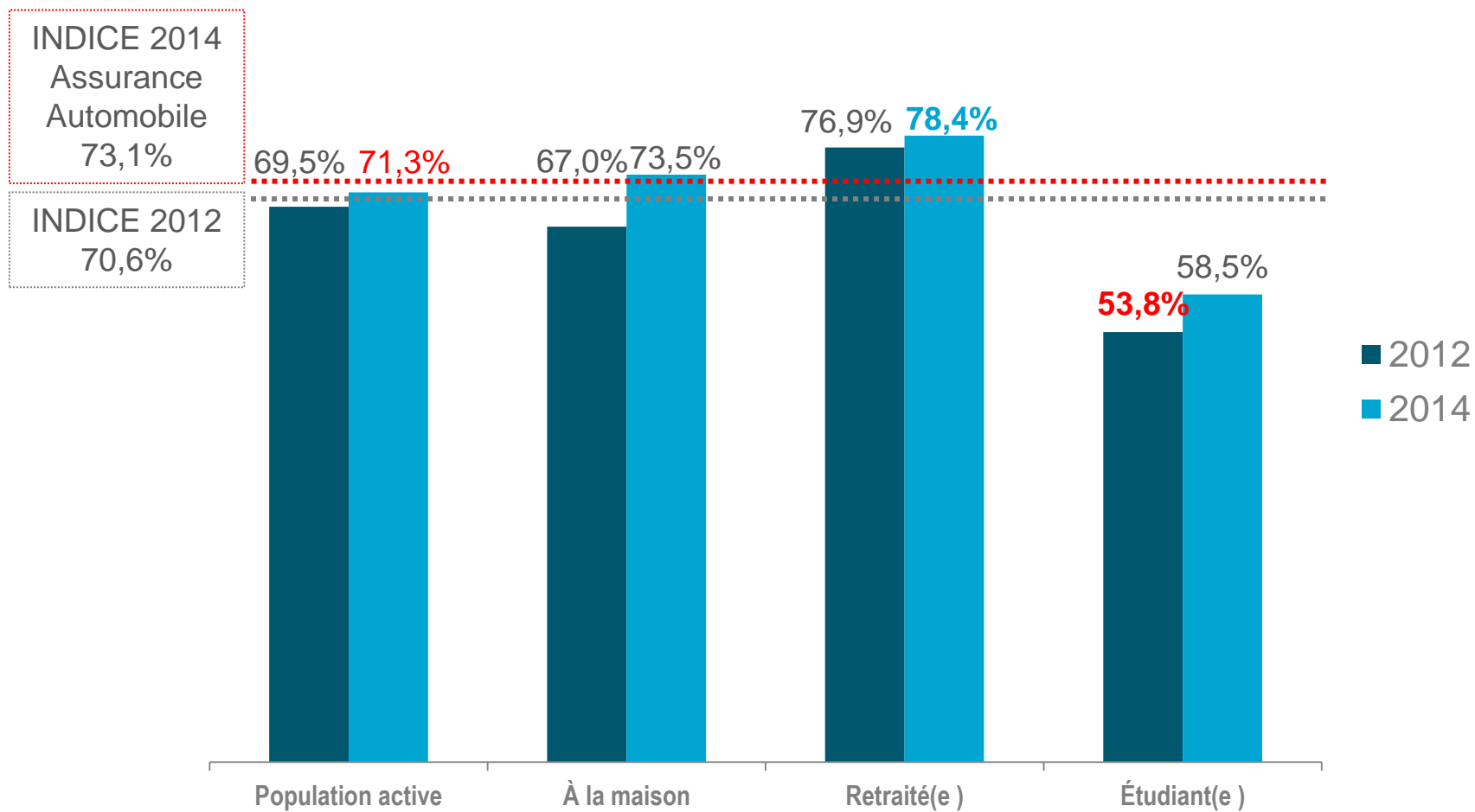
# Assurance automobile– Responsable de la gestion financière

Filtre : A une assurance automobile



# Assurance automobile – Occupation

Filtre : A une assurance automobile



# Assurance habitation

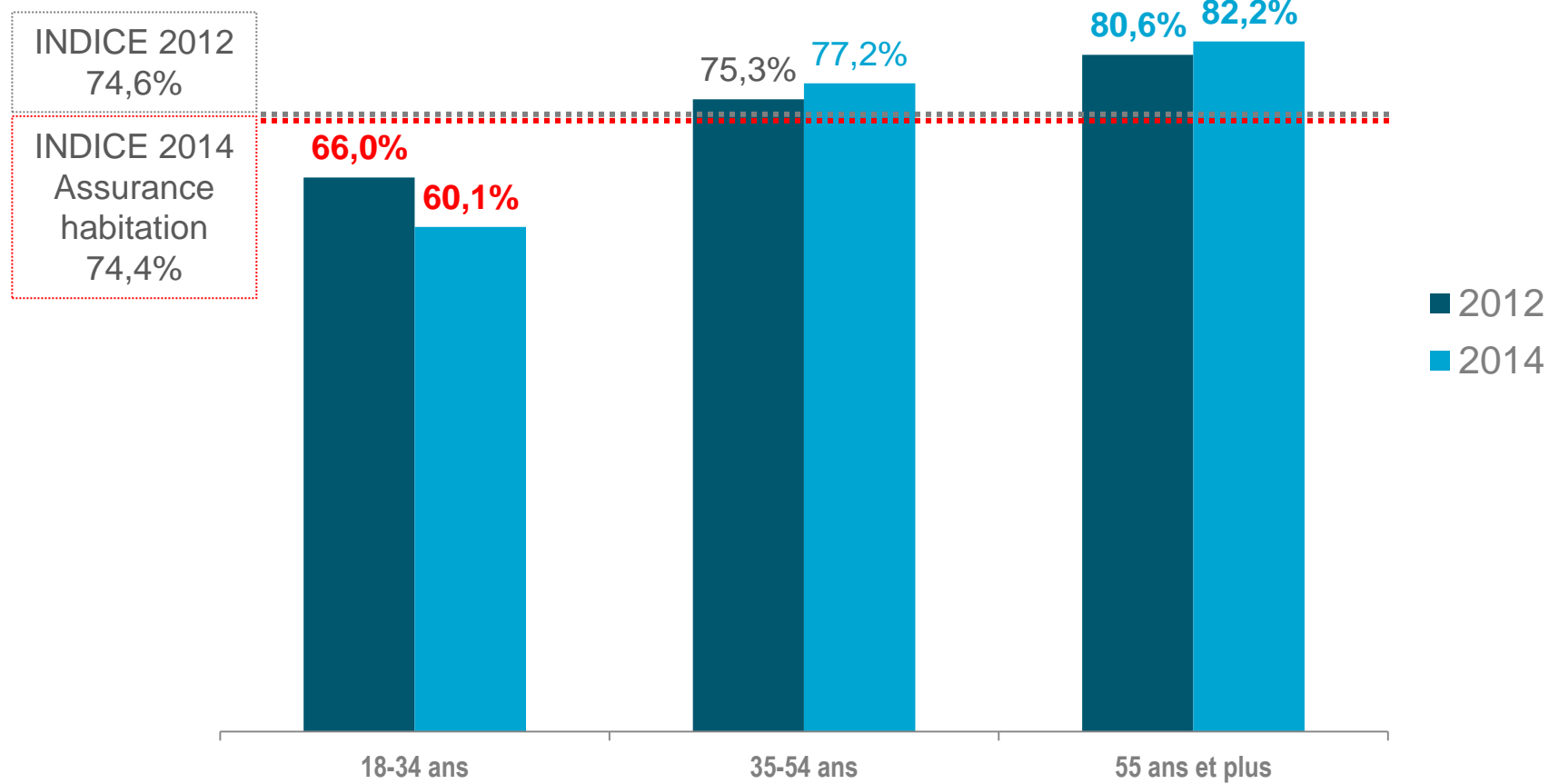
## Indice 74,4 %

---

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

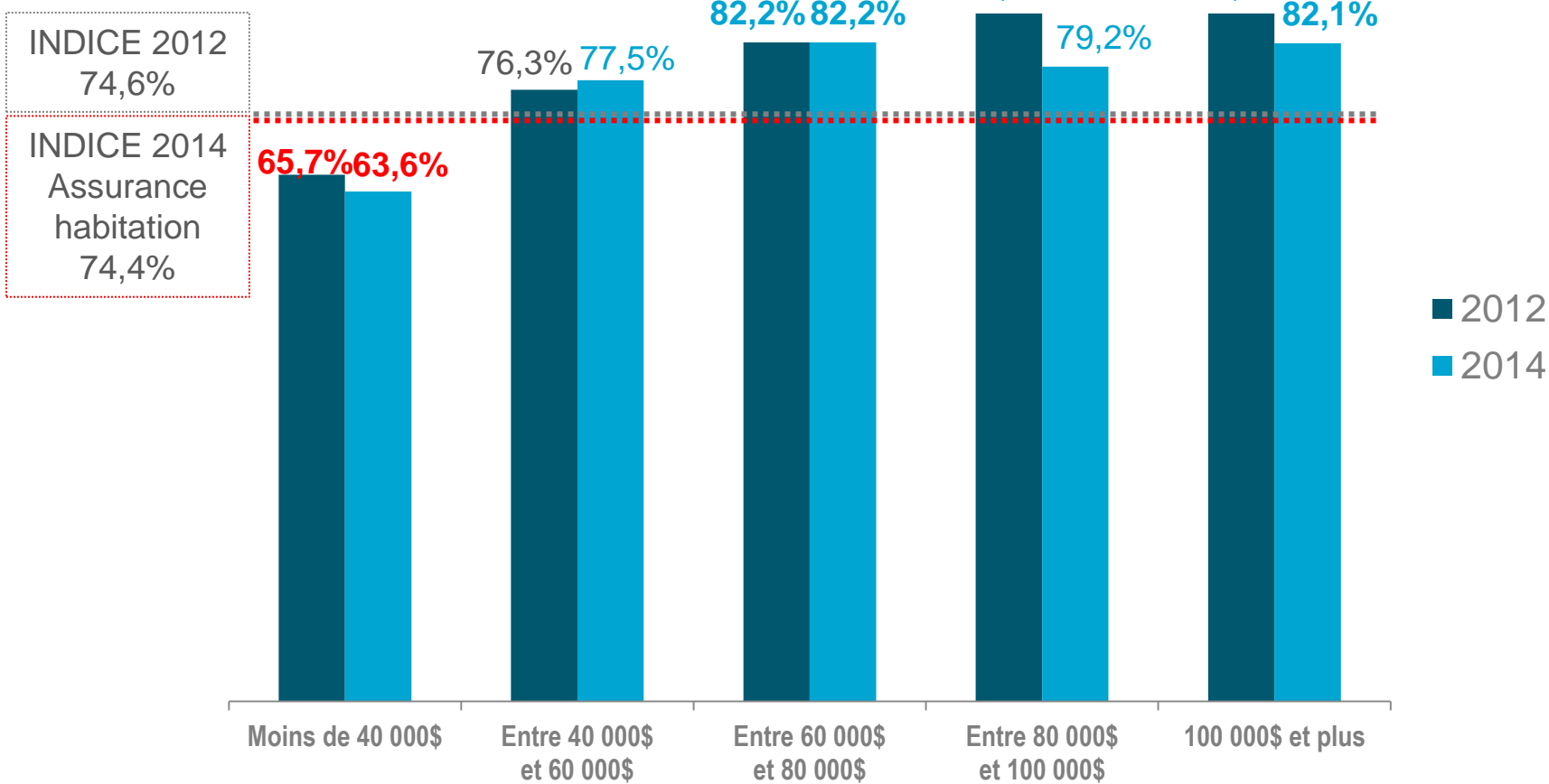
**de la vie aux idées**

## Assurance habitation - Âge

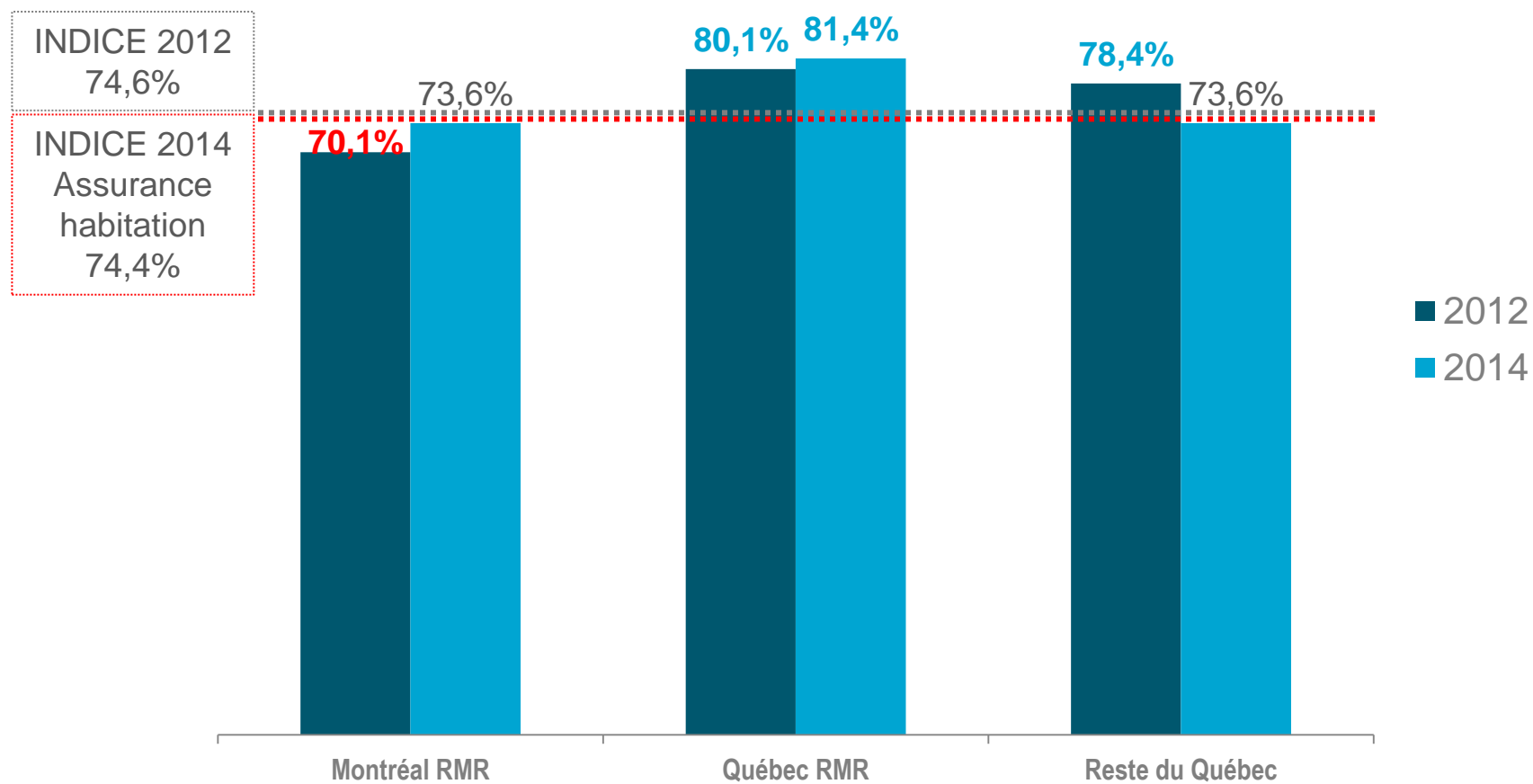




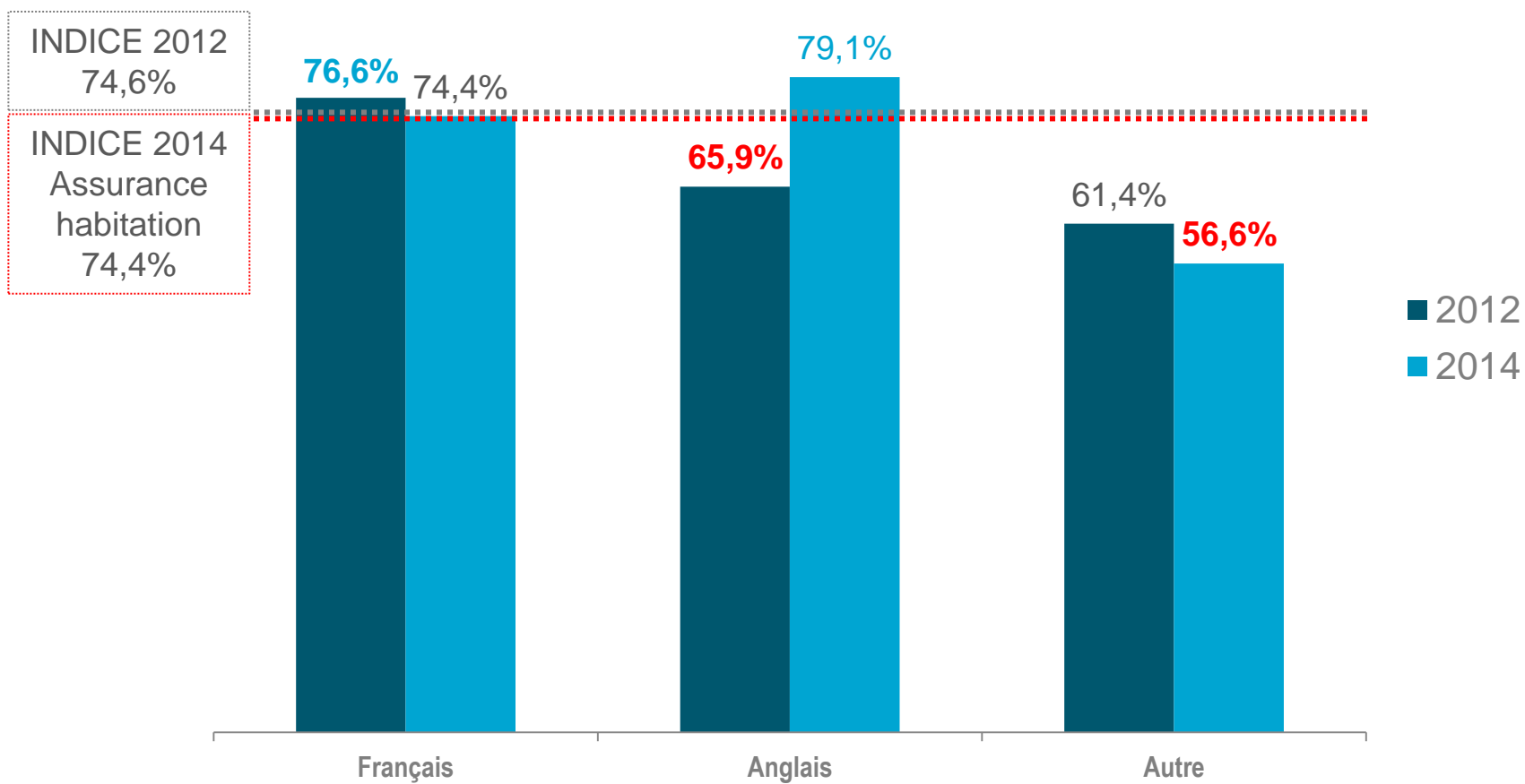
## Assurance habitation – Revenu familial brut



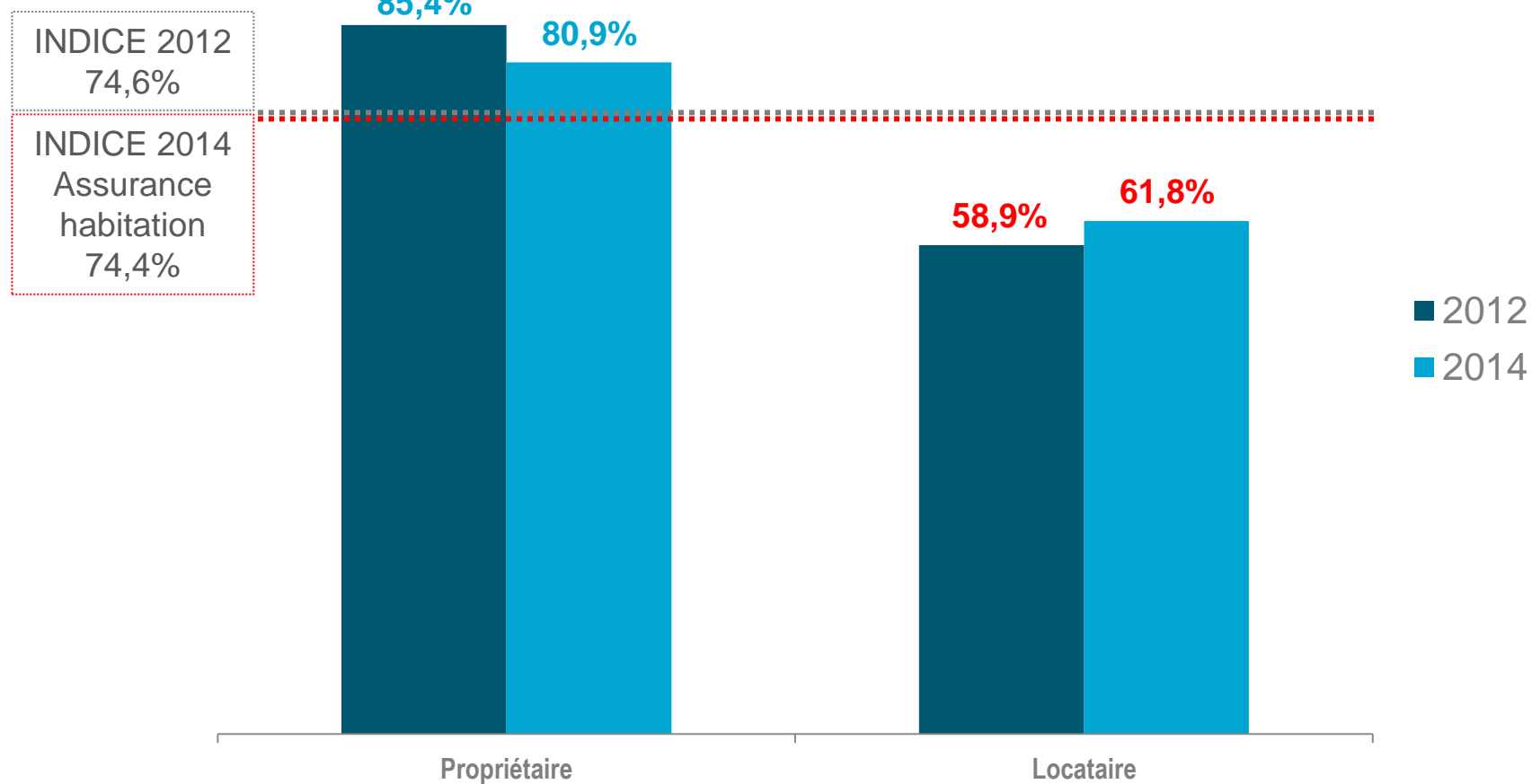
## Assurance habitation– Région



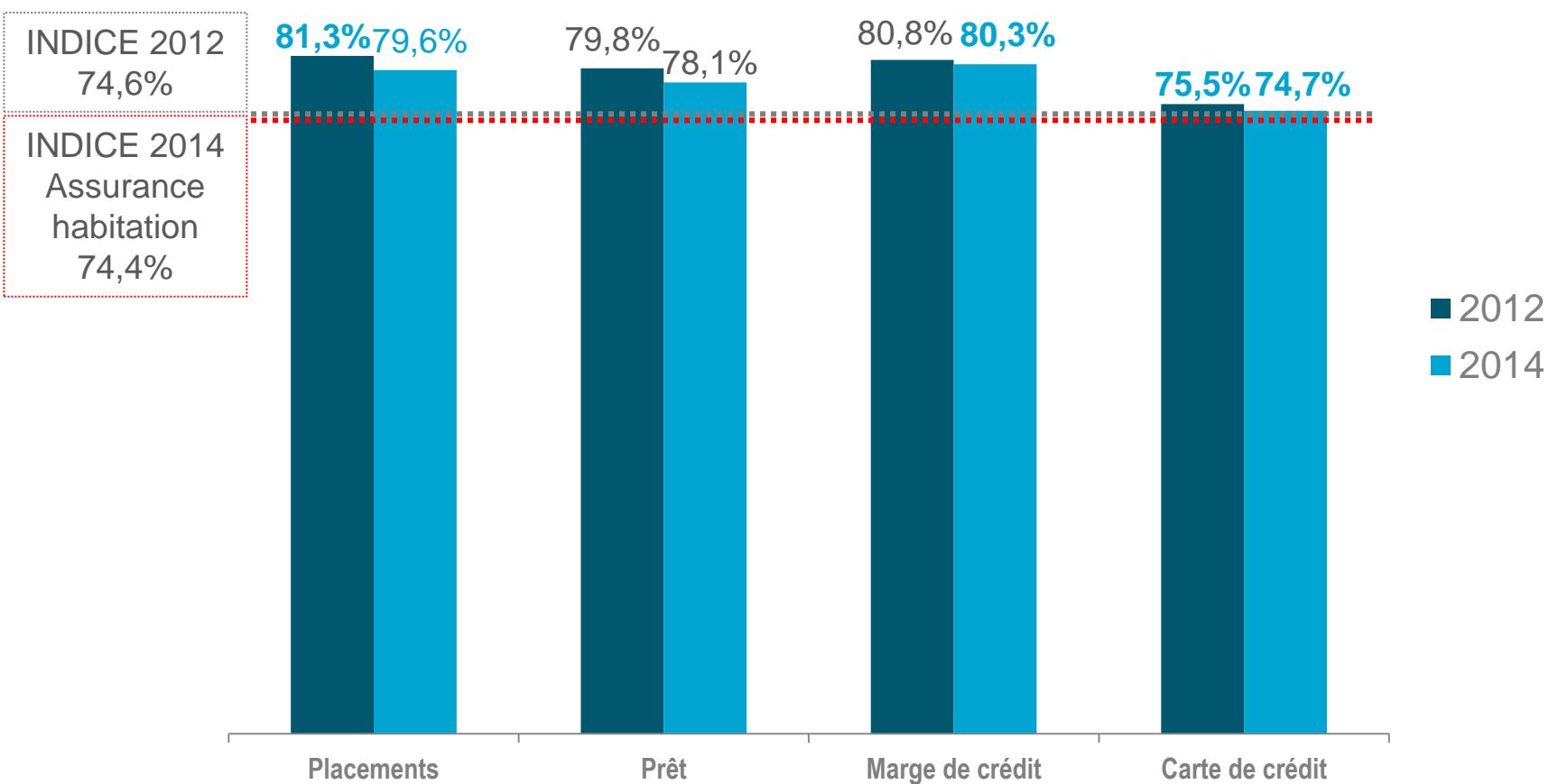
## Assurance habitation– Langue du foyer



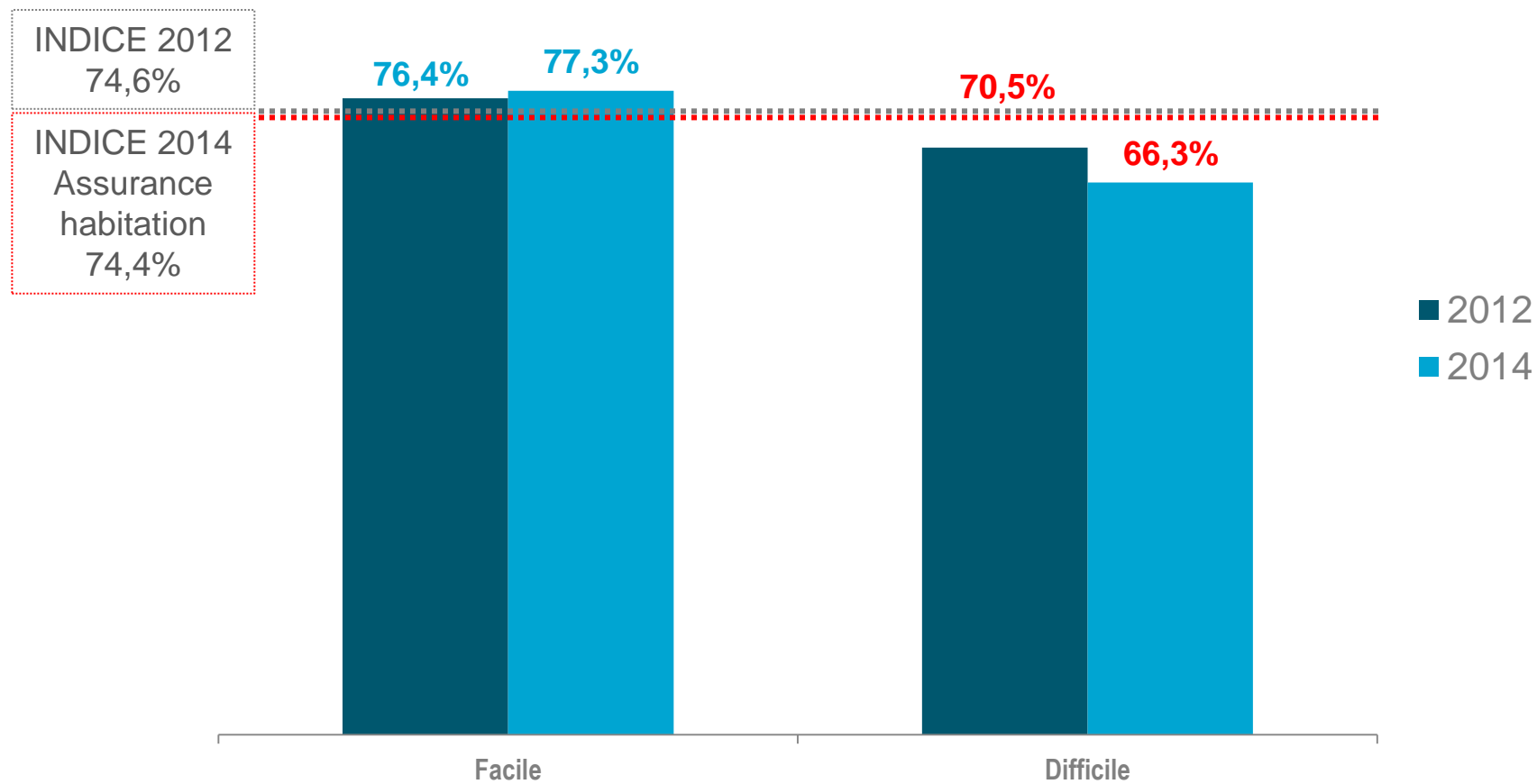
## Assurance habitation – Statut d’occupation du logement



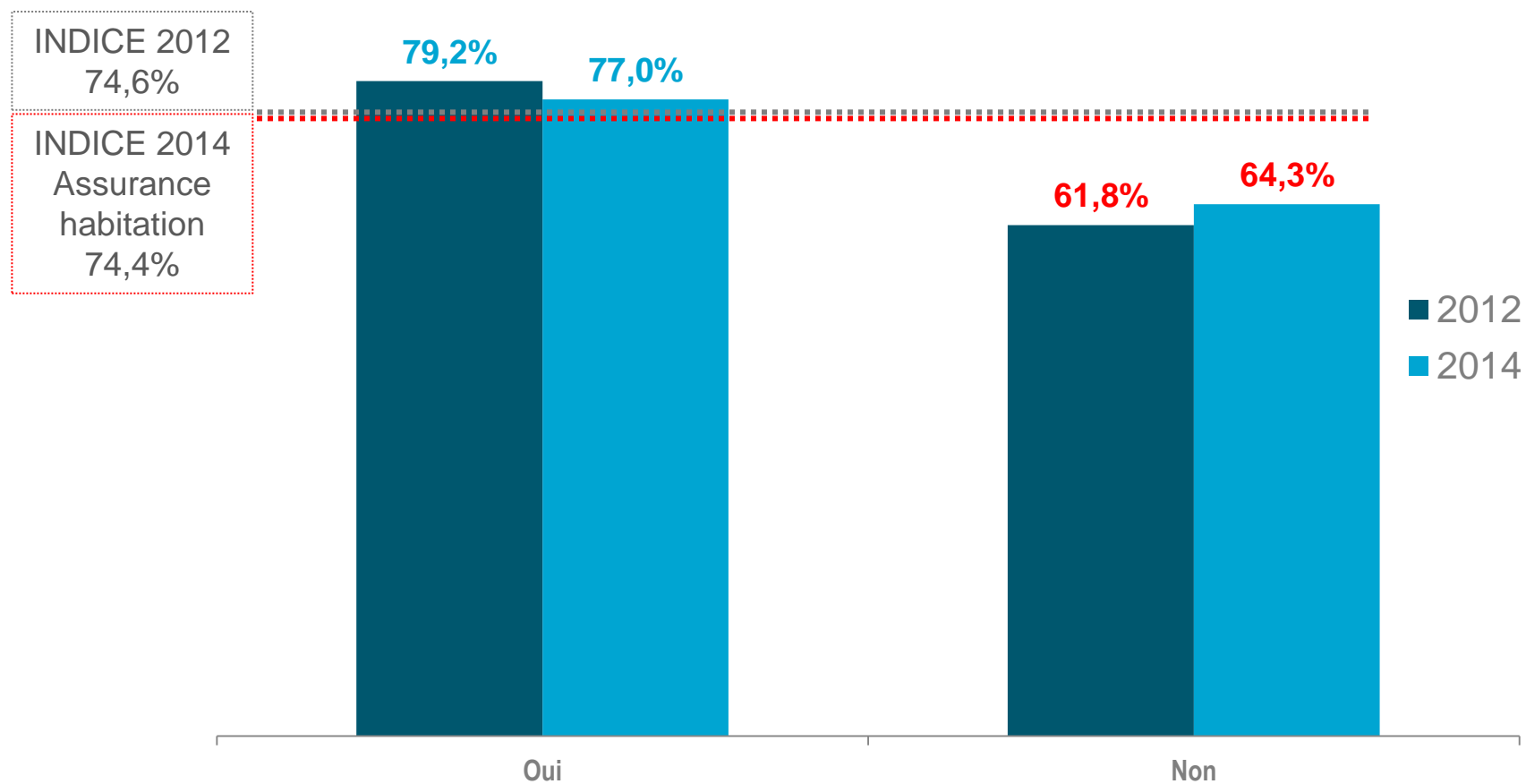
## Assurance habitation – Produits financiers détenus



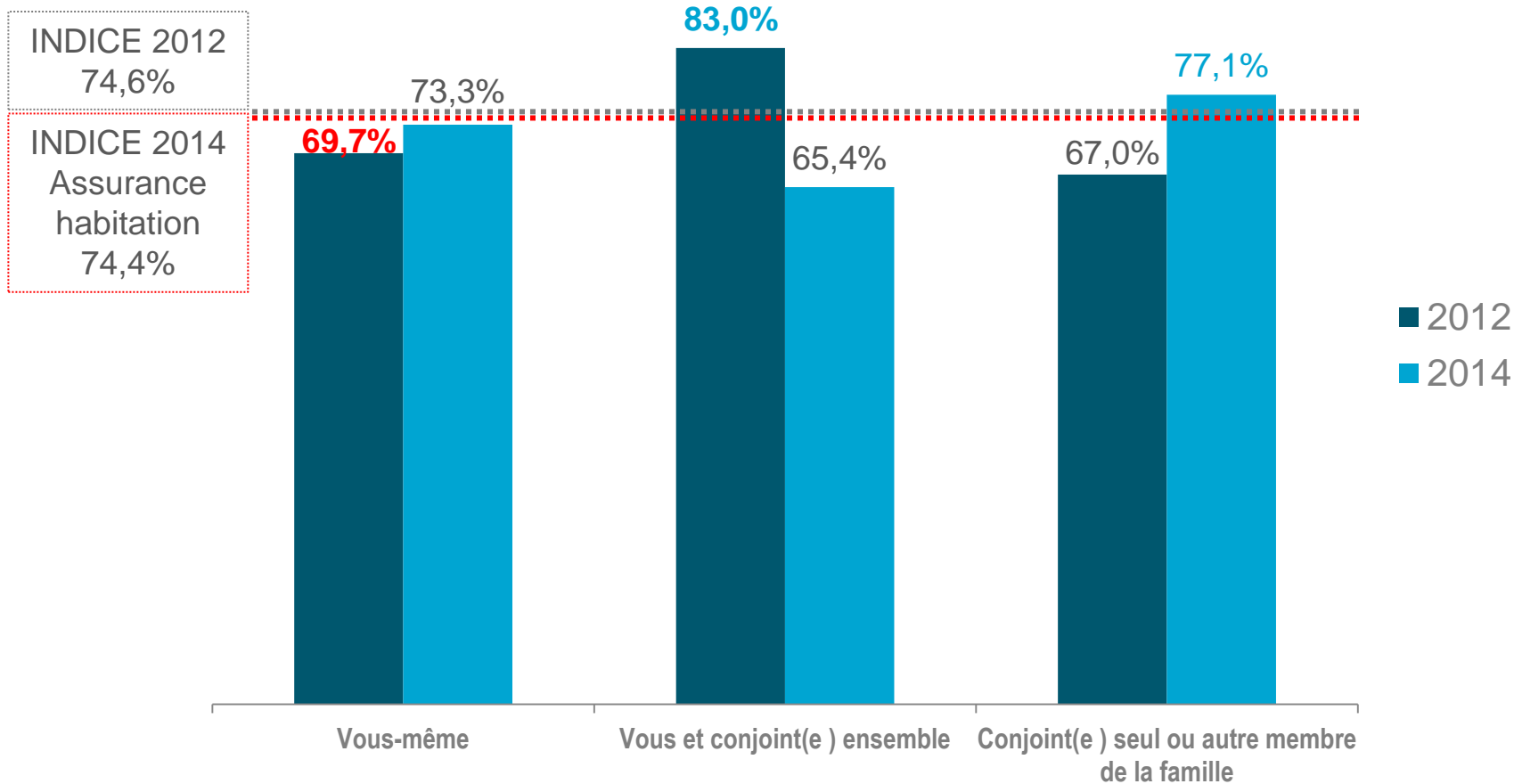
## Assurance habitation– La gestion financière est une tâche .....



## Assurance habitation – En relation avec un représentant

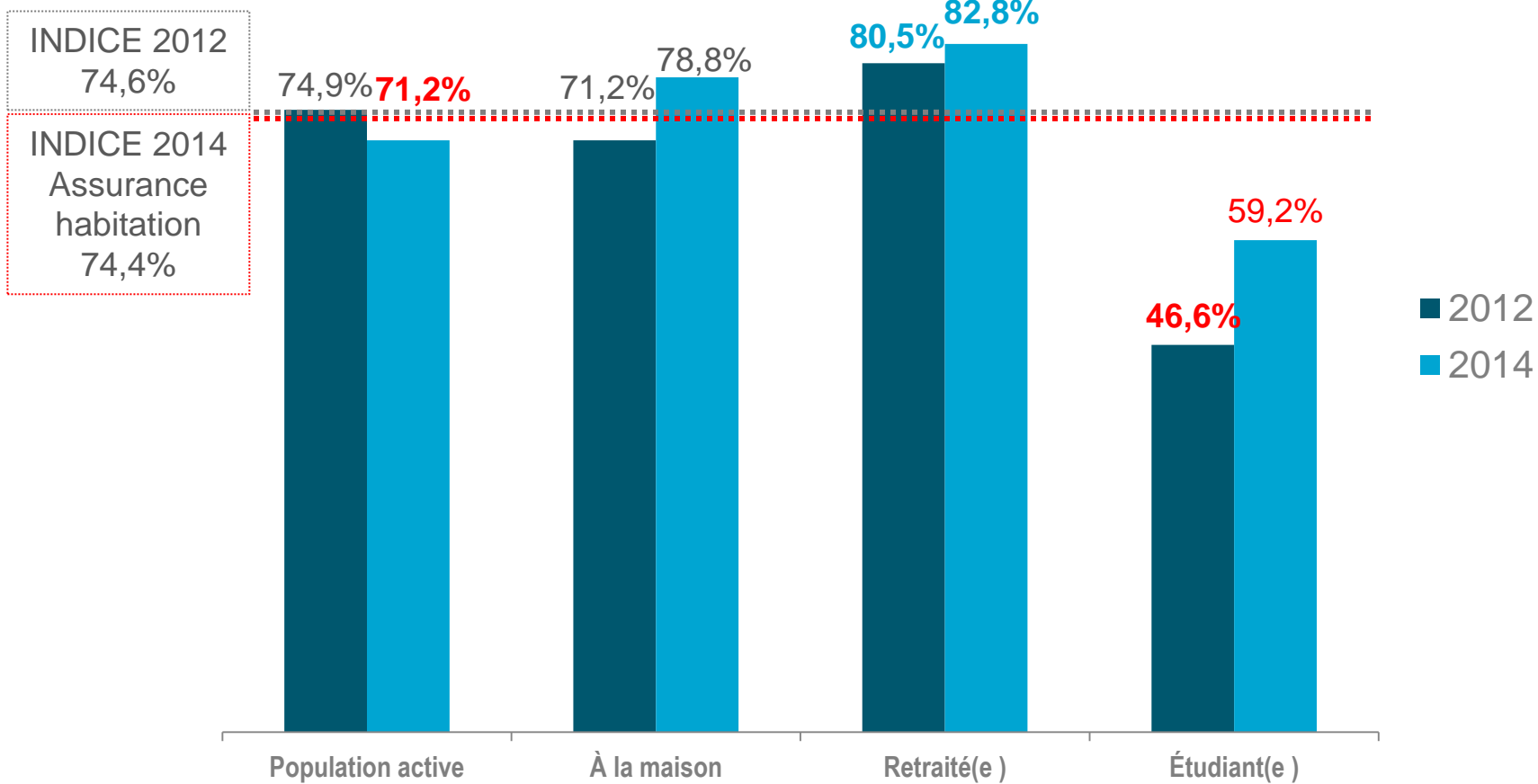


## Assurance habitation – Responsable de la gestion financière





## Assurance habitation – Occupation



# Prévention de la fraude

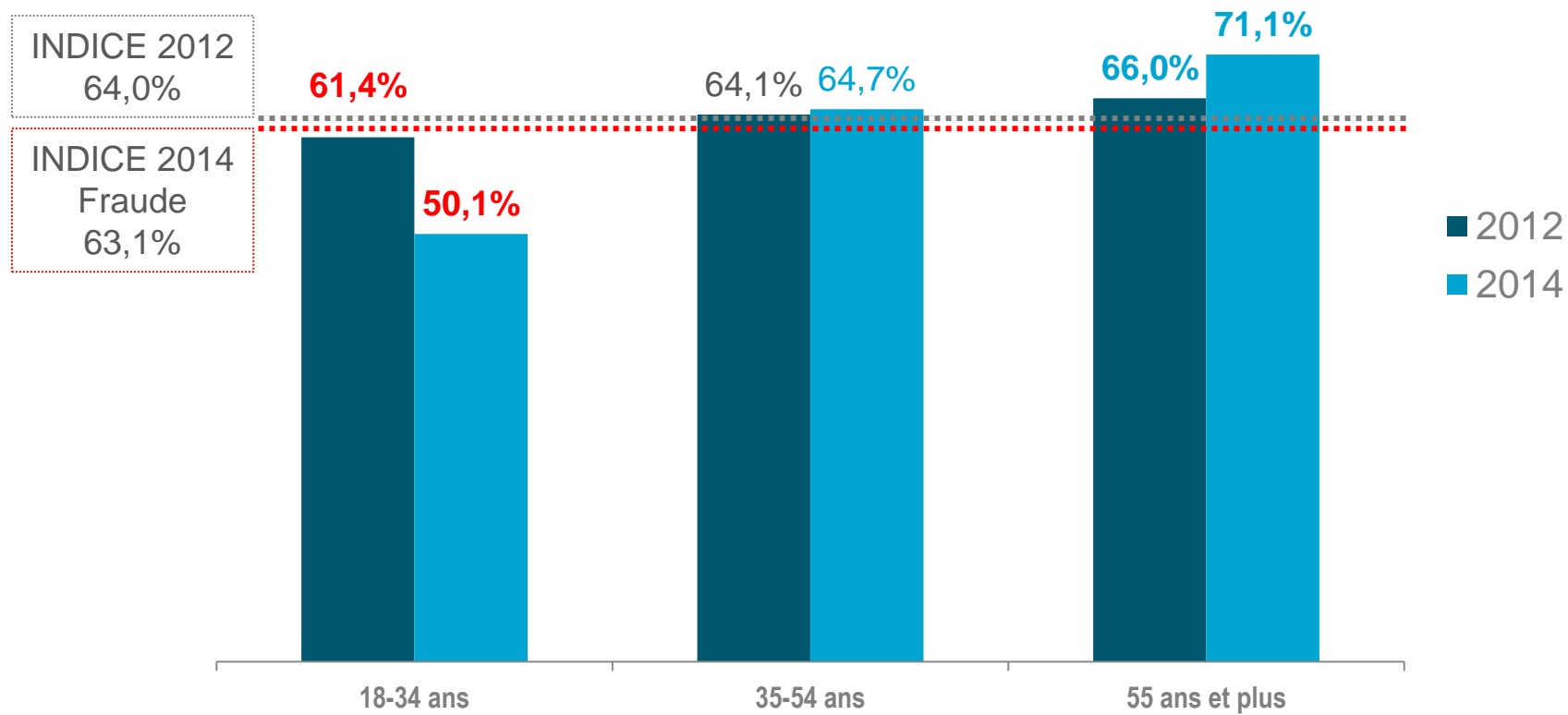
## Indice 63,1 %

---

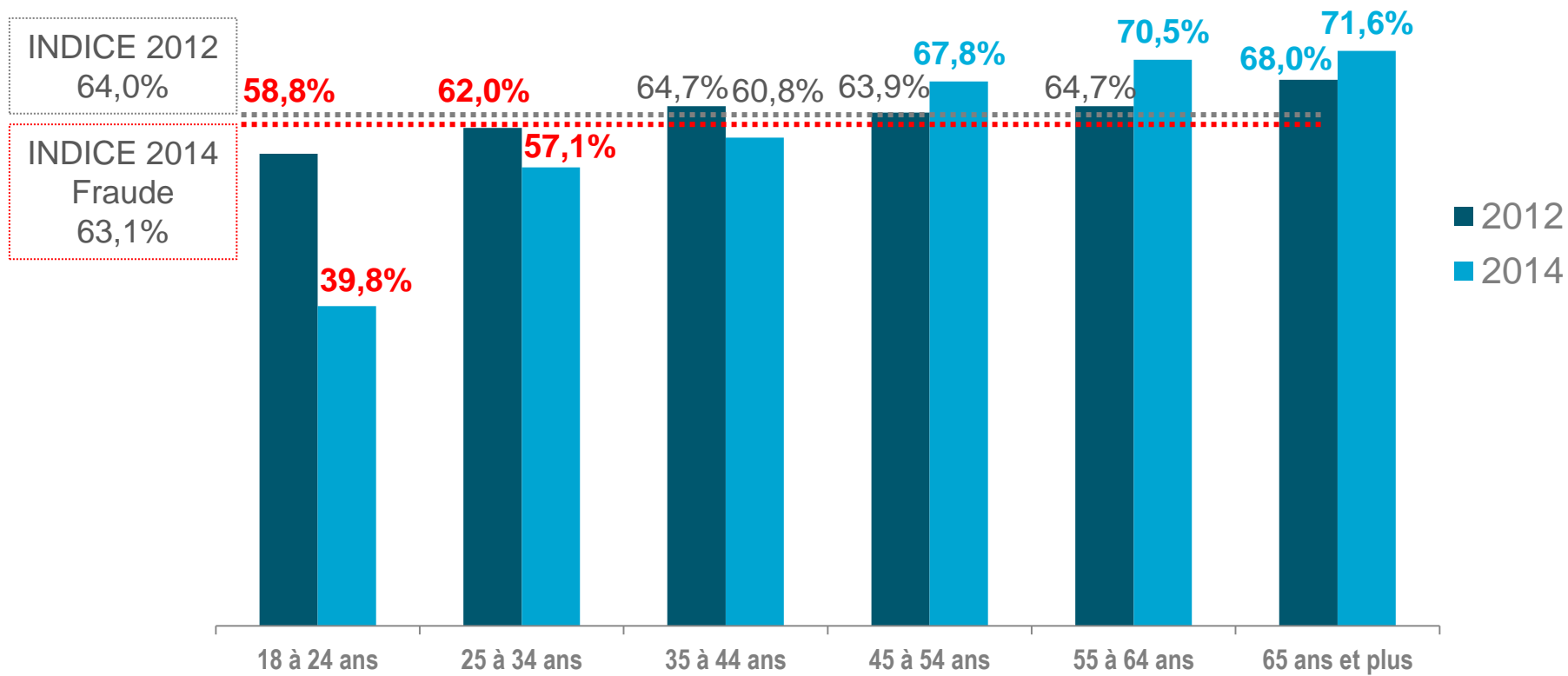
RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

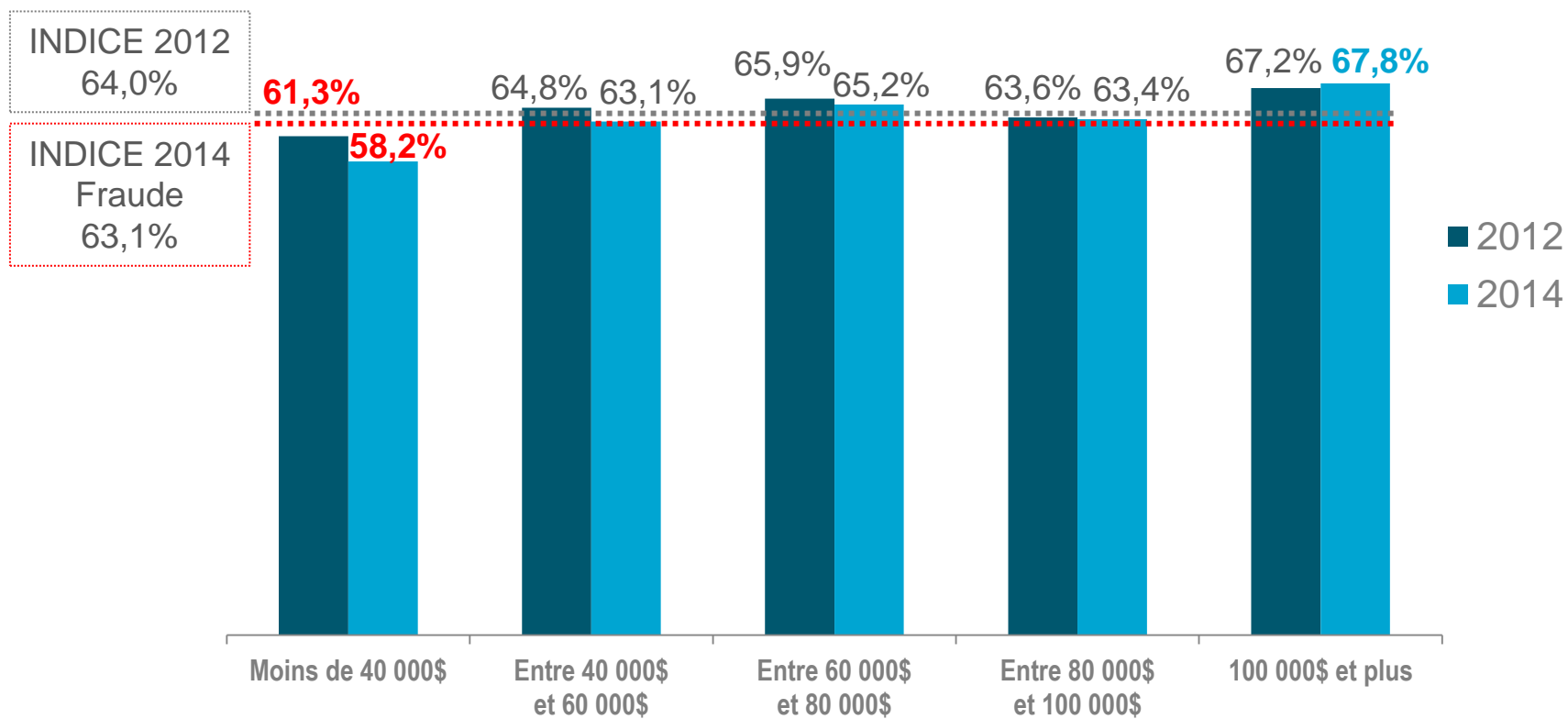
## Prévention de la fraude - Âge



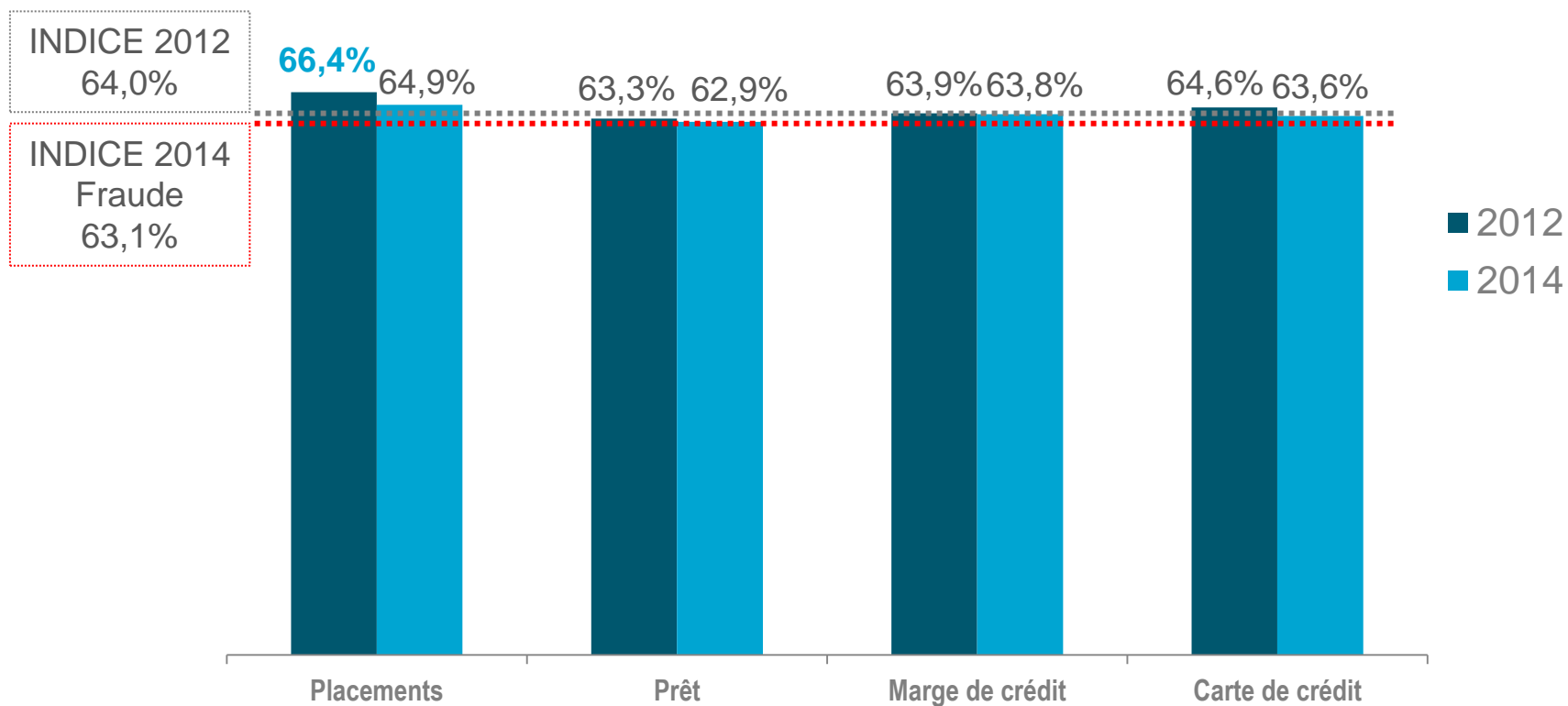
## Prévention de la fraude - Âge



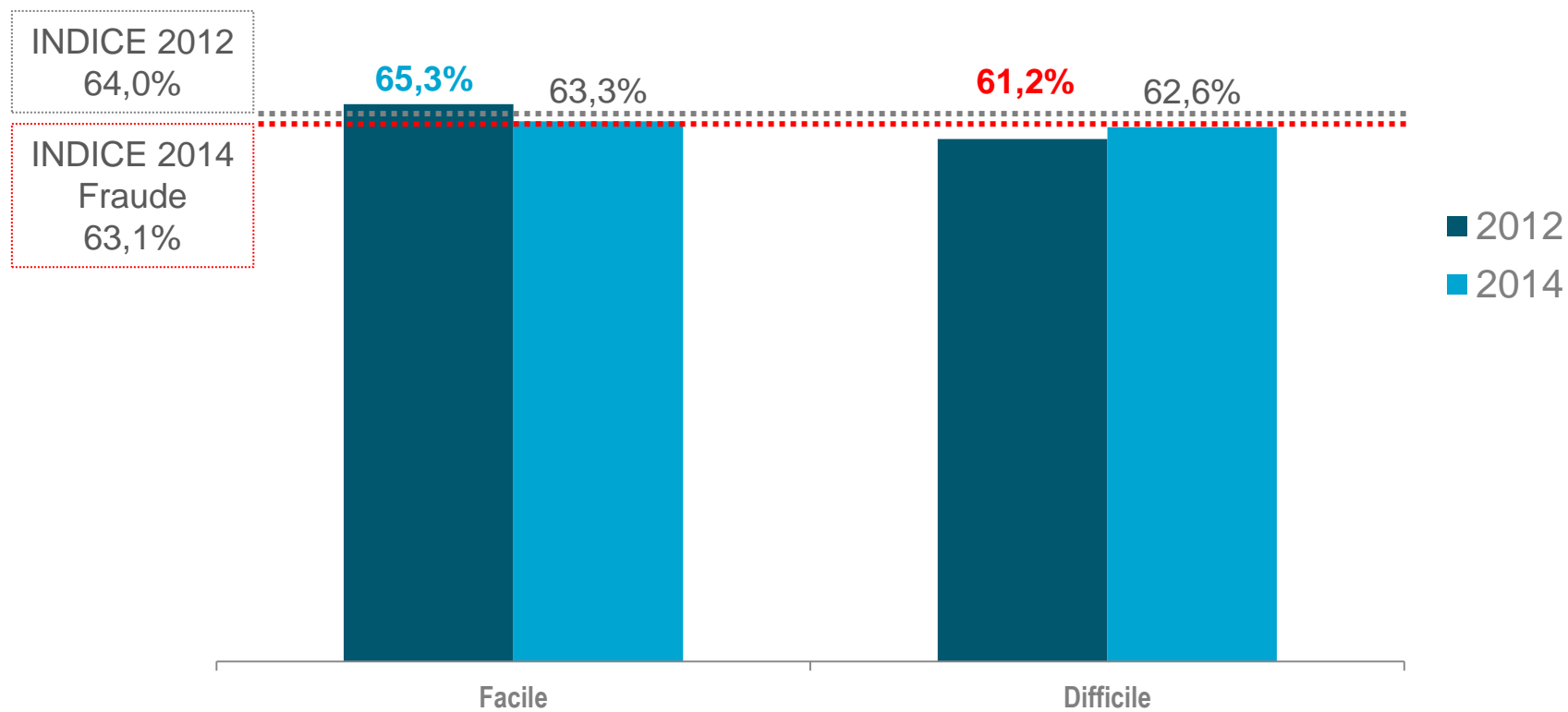
## Prévention de la fraude – Revenu familial brut



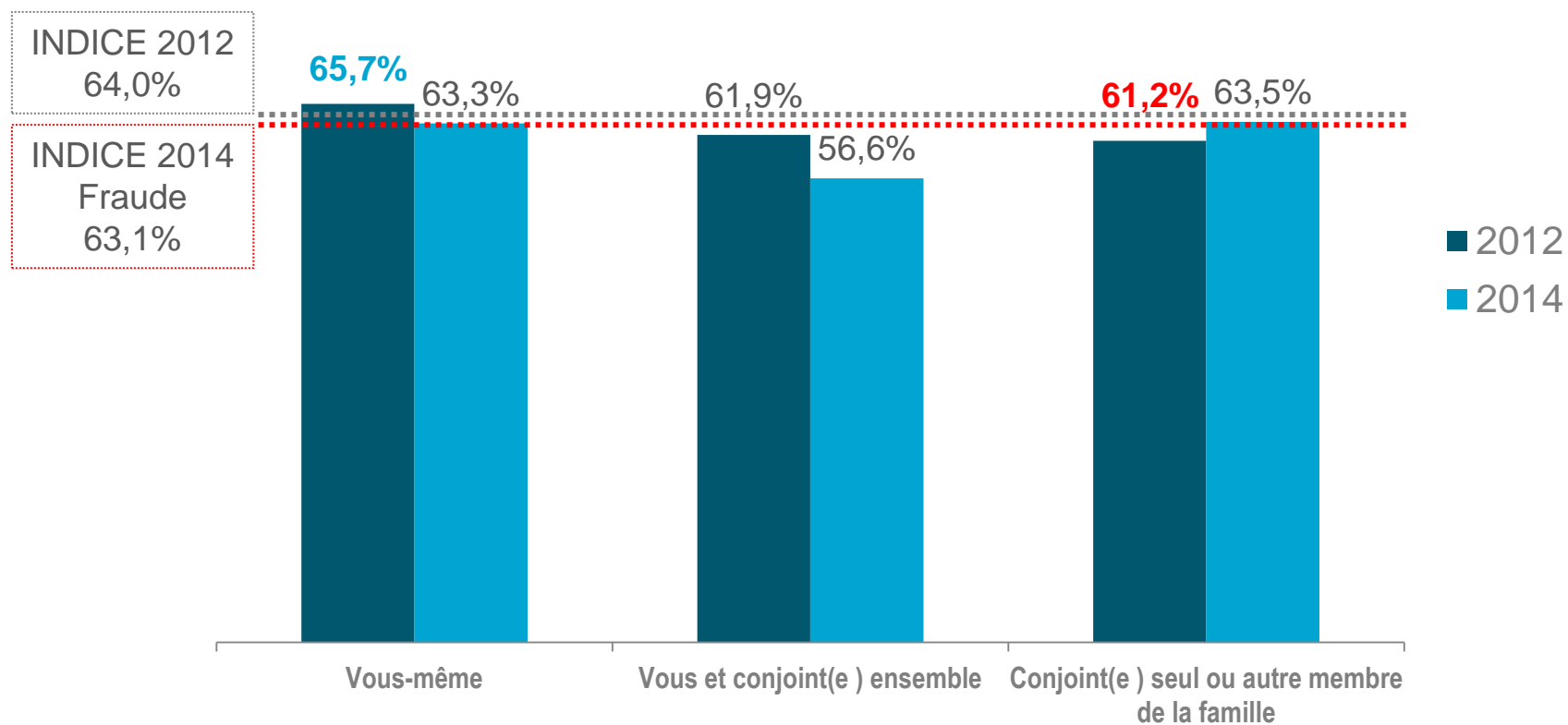
## Prévention de la fraude – Produits financiers détenus



## Prévention de la fraude – La gestion financière est une tâche ...



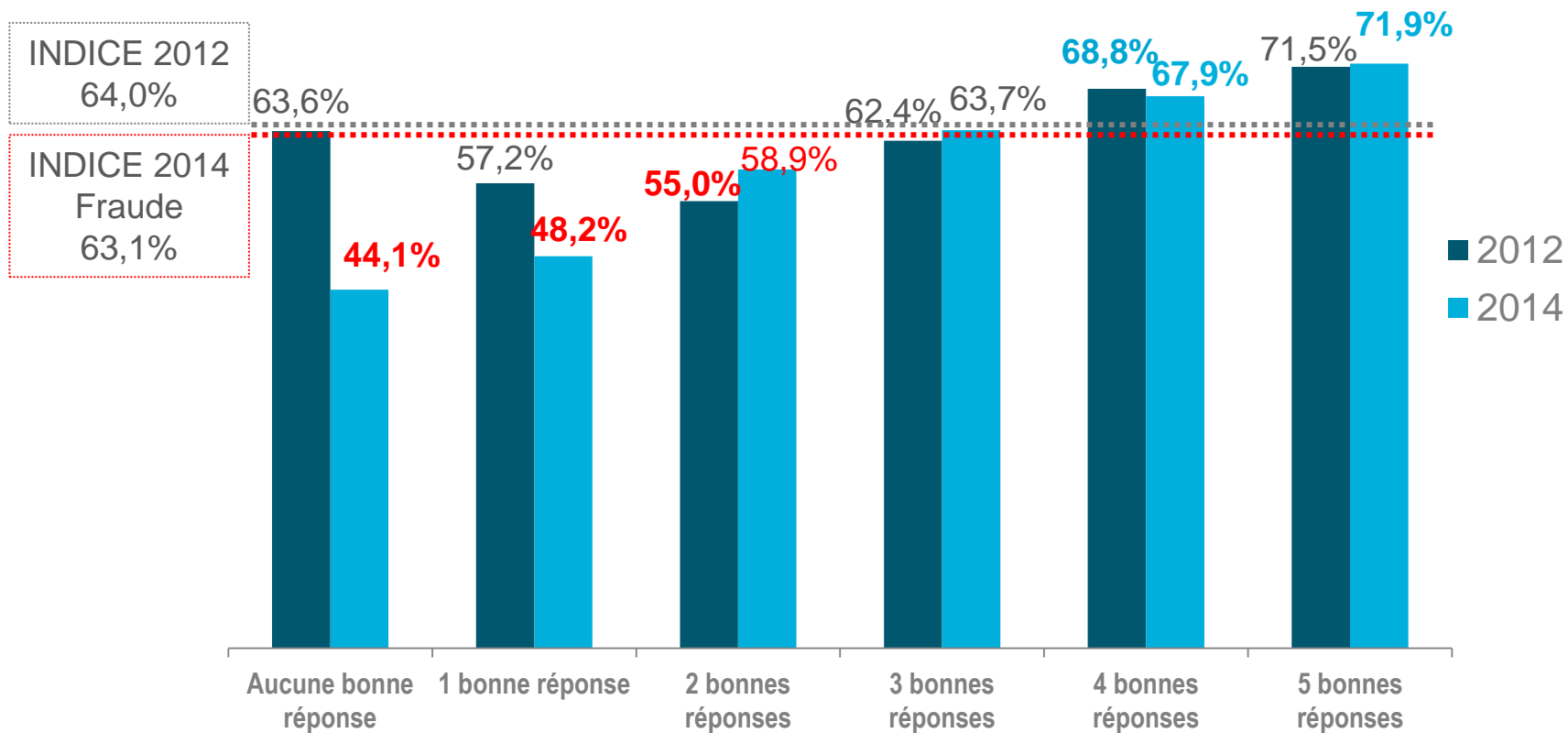
## Prévention de la fraude – Responsable de la gestion financière





## Prévention de la fraude – Quiz financier

Nombre de bonnes réponses  
sur 5 au quiz financier.



# Planification de la retraite

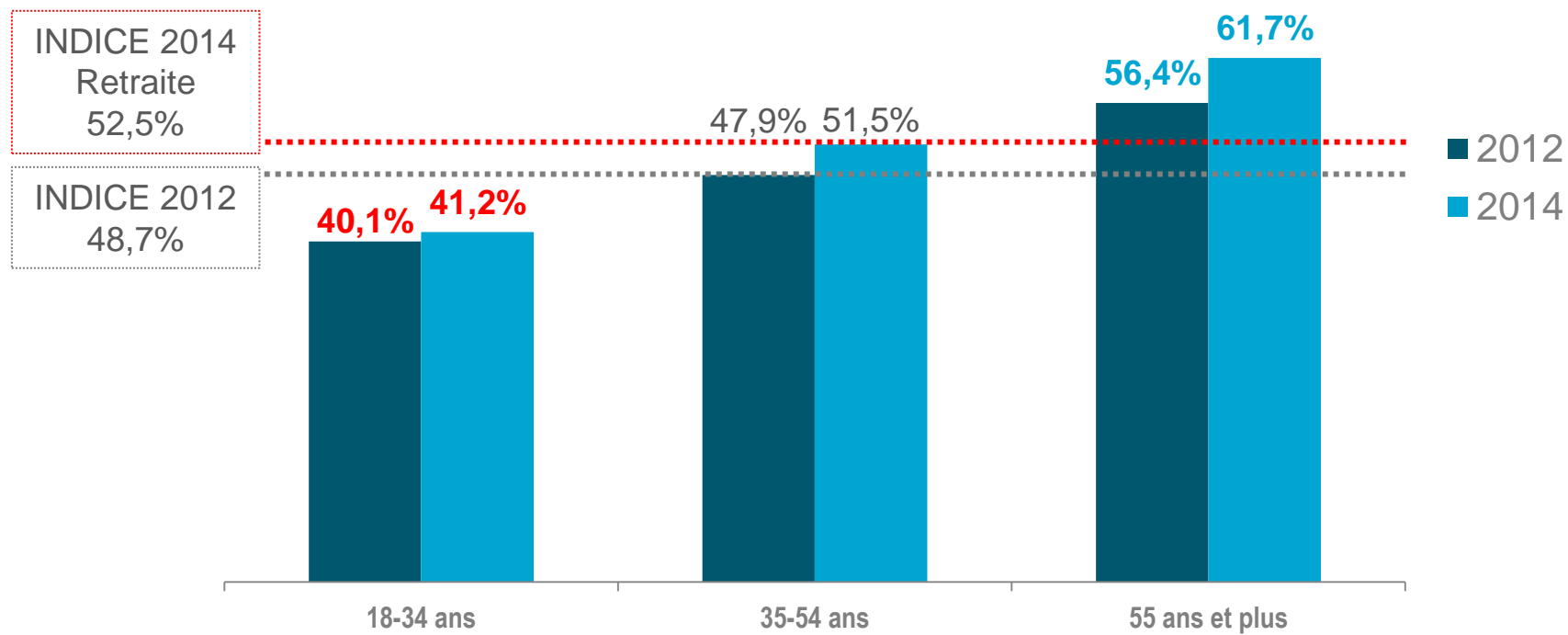
## Indice 52,5 %

---

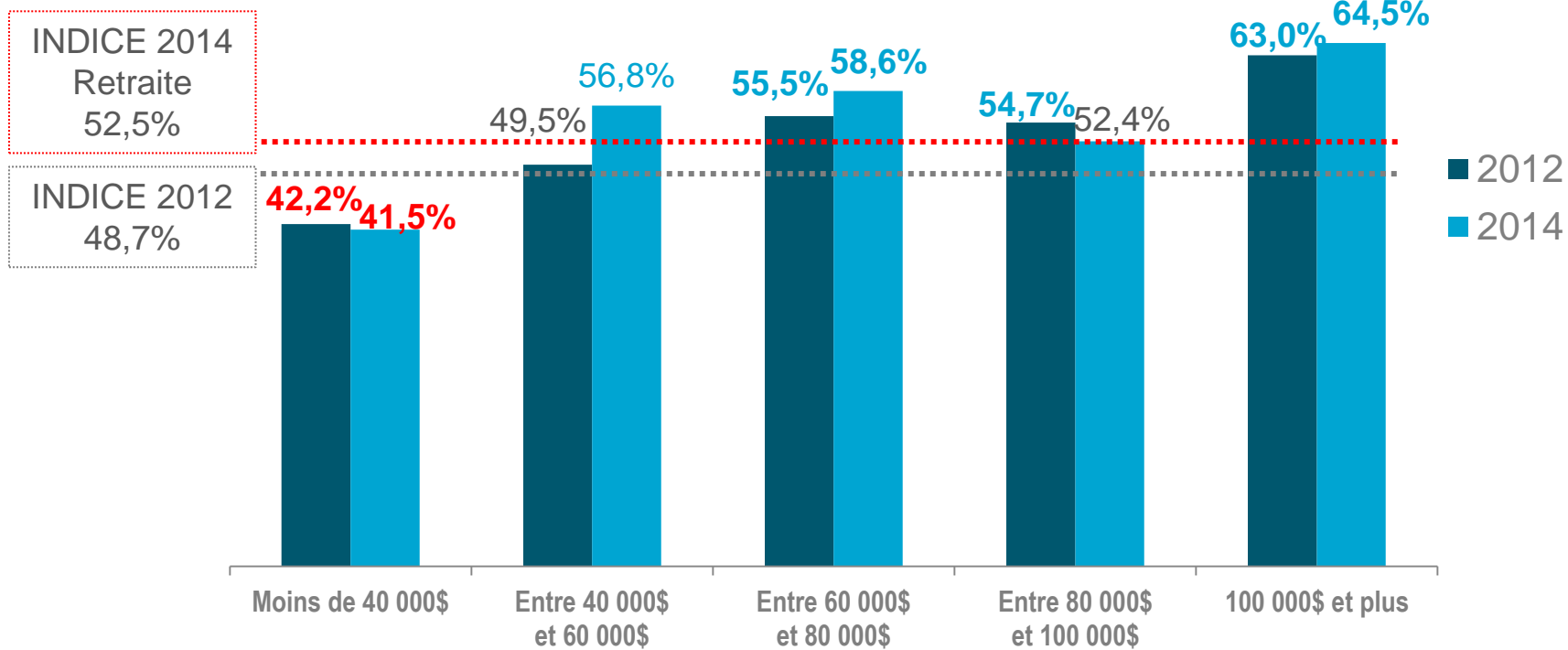
RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

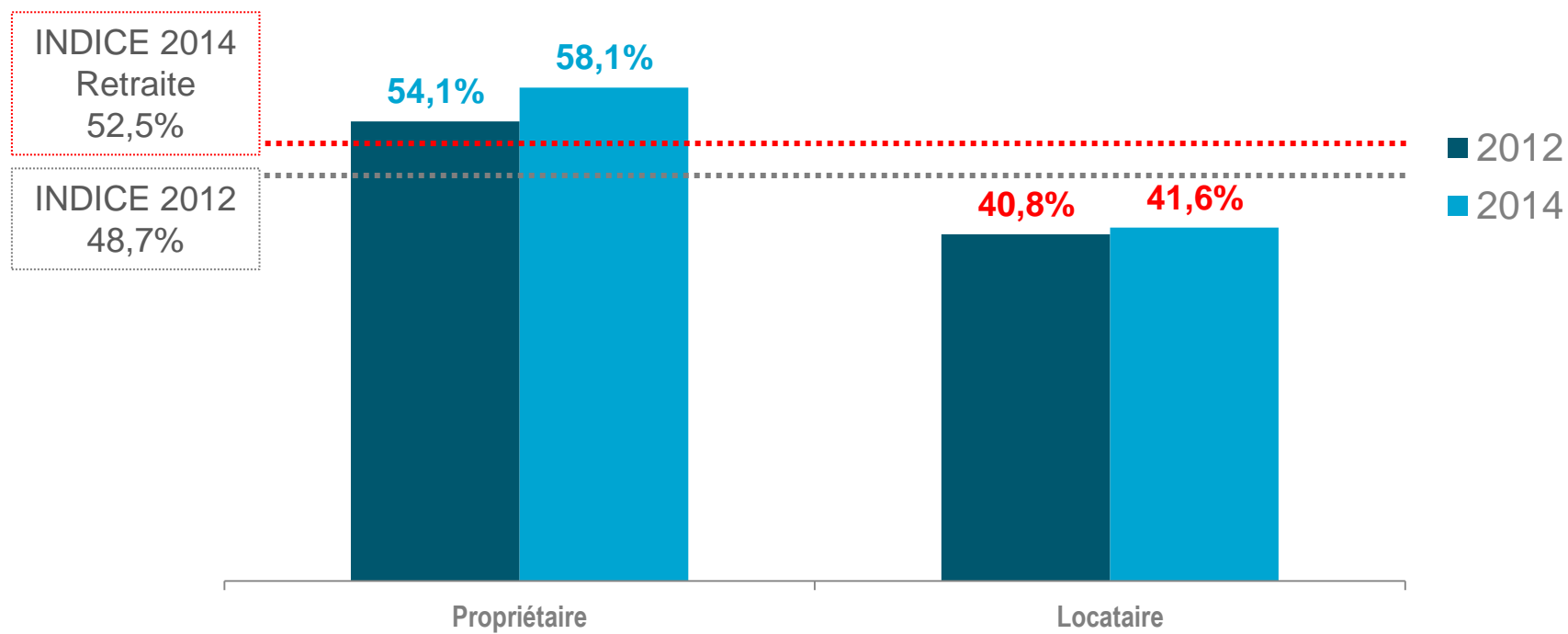
## Planification de la retraite - Âge



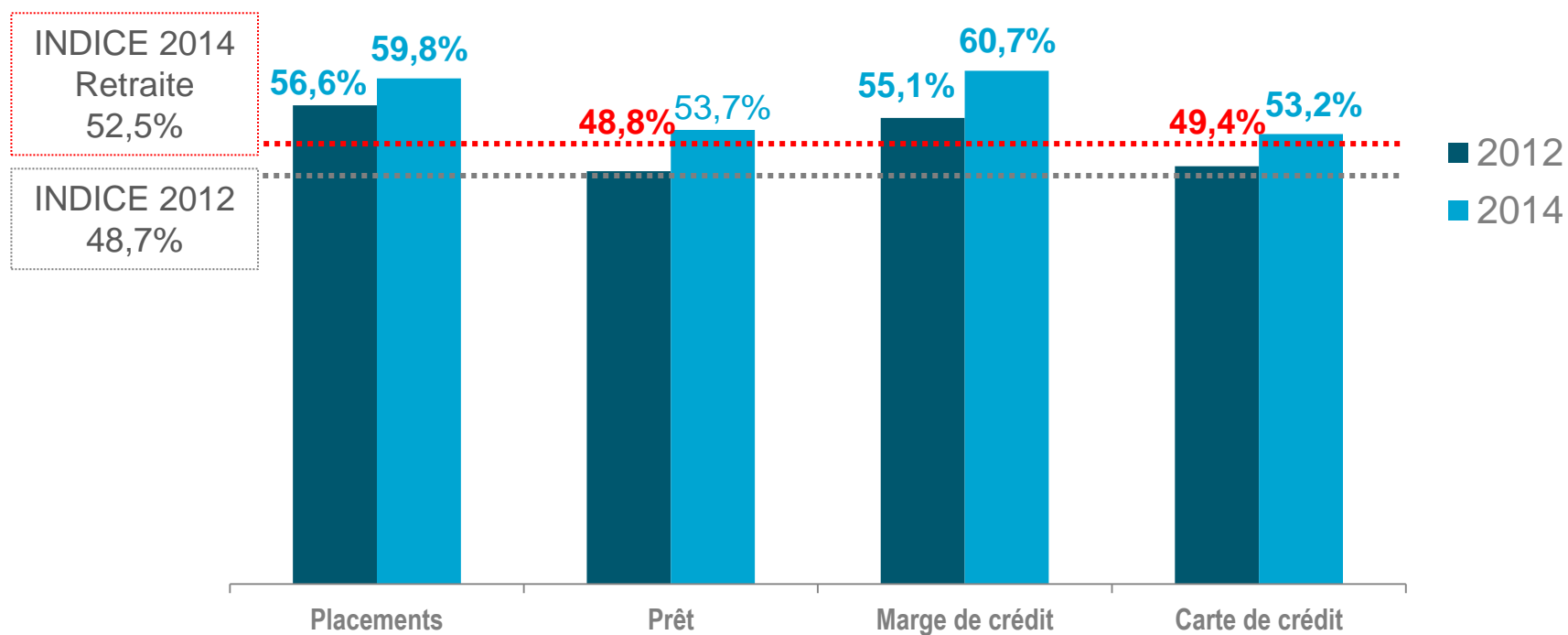
## Planification de la retraite – Revenu familial brut



## Planification de la retraite – Statut d’occupation du logement

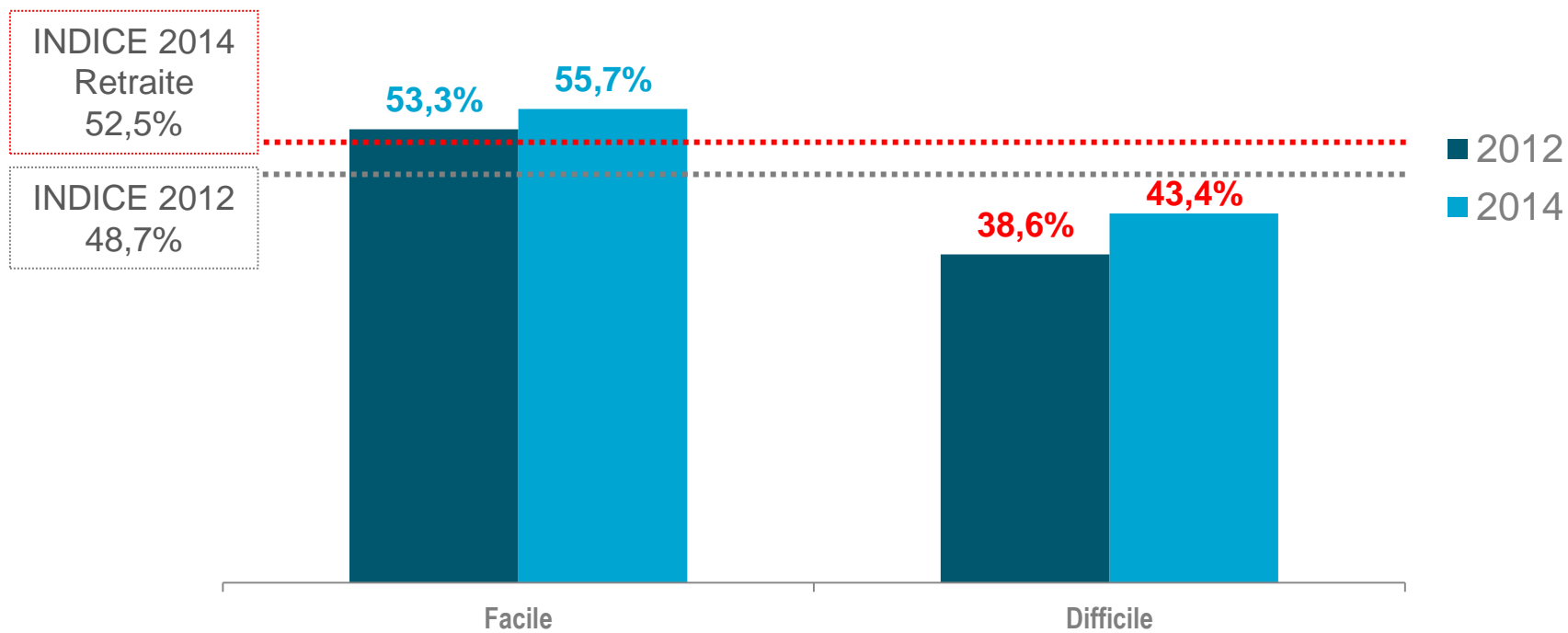


## Planification de la retraite – Produits financiers détenus



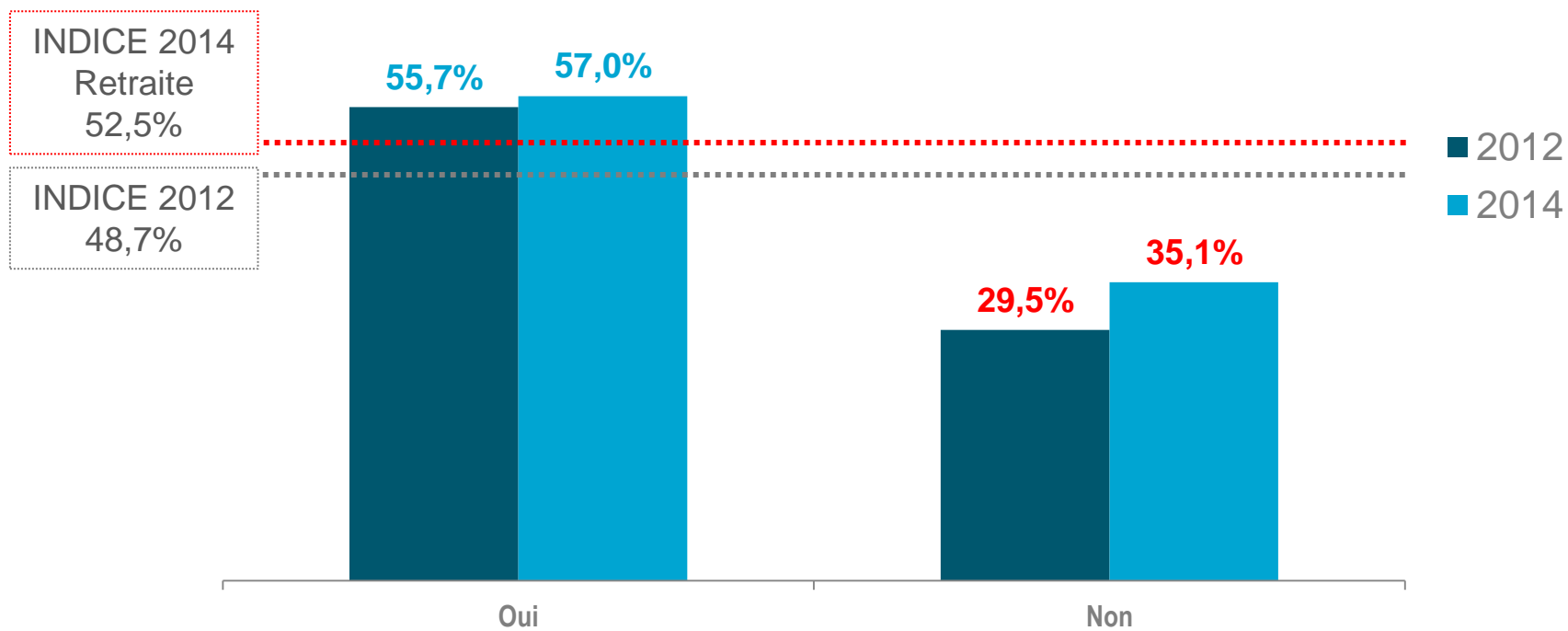
## Planification de la retraite – La gestion financière est une tâche ...

---



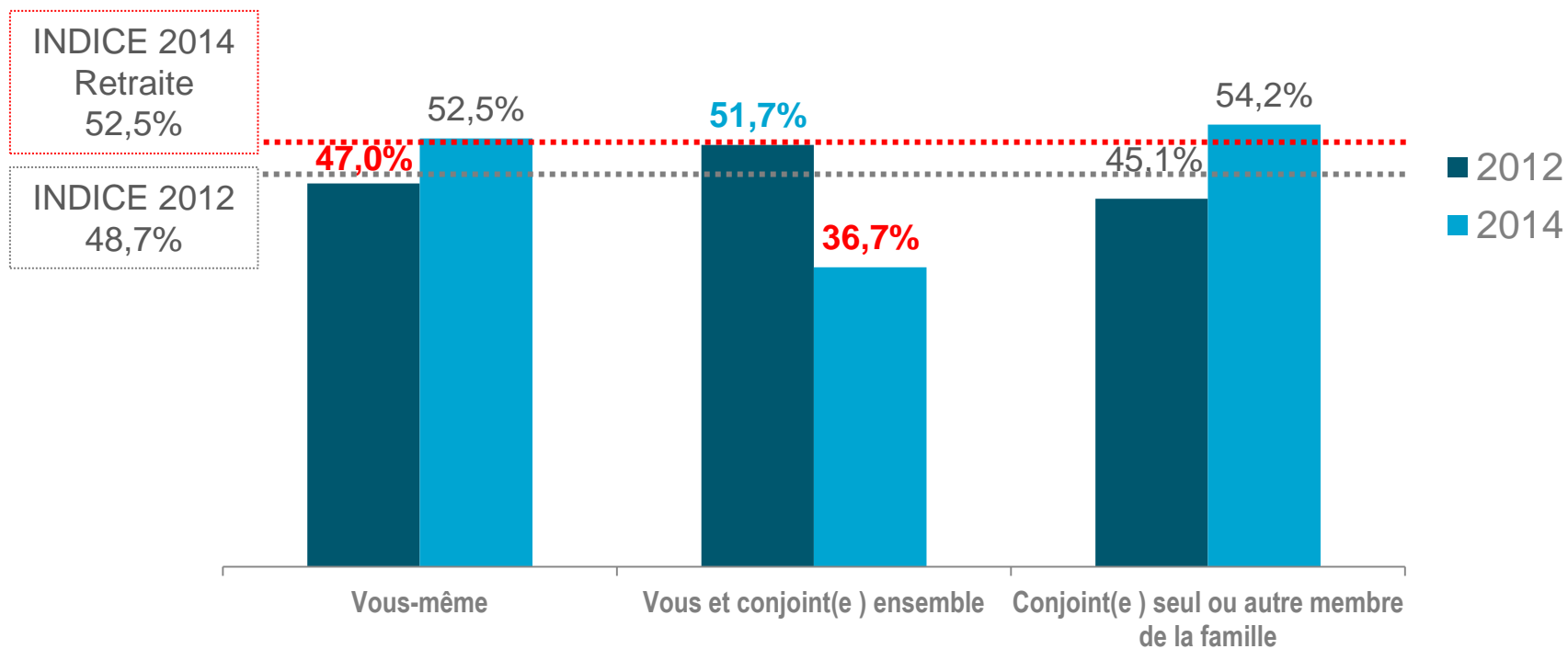
## Planification de la retraite – En relation avec un représentant

---





## Planification de la retraite – Responsable de la gestion financière



# TYPOLOGIE DES RÉPONDANTS

## vigilance financière

---

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

## Typologie des répondants

---

À partir d'une analyse factorielle par correspondance, nous avons procédé à une segmentation des répondants. D'après notre analyse typologique, trois segments ont été définis :

« **L'AVISÉ** » (55 % en 2014 et 50 % en 2012),

« **L'AMBIVALENT** » (31 % en 2014 et 30 % en 2012) et

« **L'INDIFFÉRENT** » (14 % en 2014 et 20 % en 2012) .

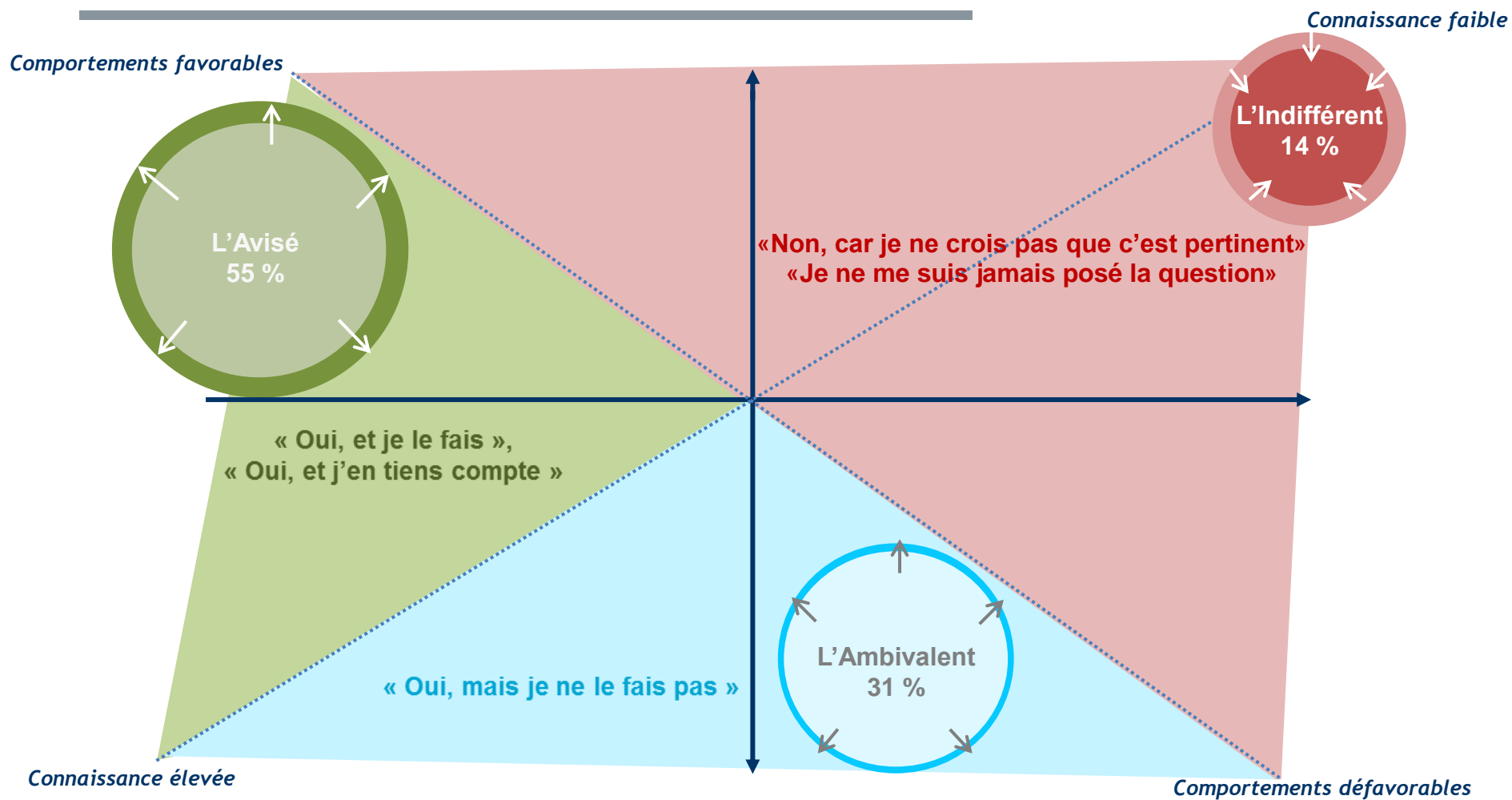
La carte illustrée sur la page suivante permet de présenter la position de chacun des segments selon 3 zones, lesquels sont définis en fonction des réponses obtenues aux différentes questions de l'étude. Ces zones sont en fait les facteurs qui permettent le mieux de segmenter les répondants en fonction des connaissances et des comportements.

**Zone verte** est celle de la connaissance élevée et du comportement souhaitable.

**Zone bleue** est celle de la connaissance élevée mais accompagnée d'un comportement non souhaitable.

**Zone rouge** est celle de la connaissance faible et du comportement non souhaitable.

# Typologie des répondants (suite) 2014



« L'AVISÉ »

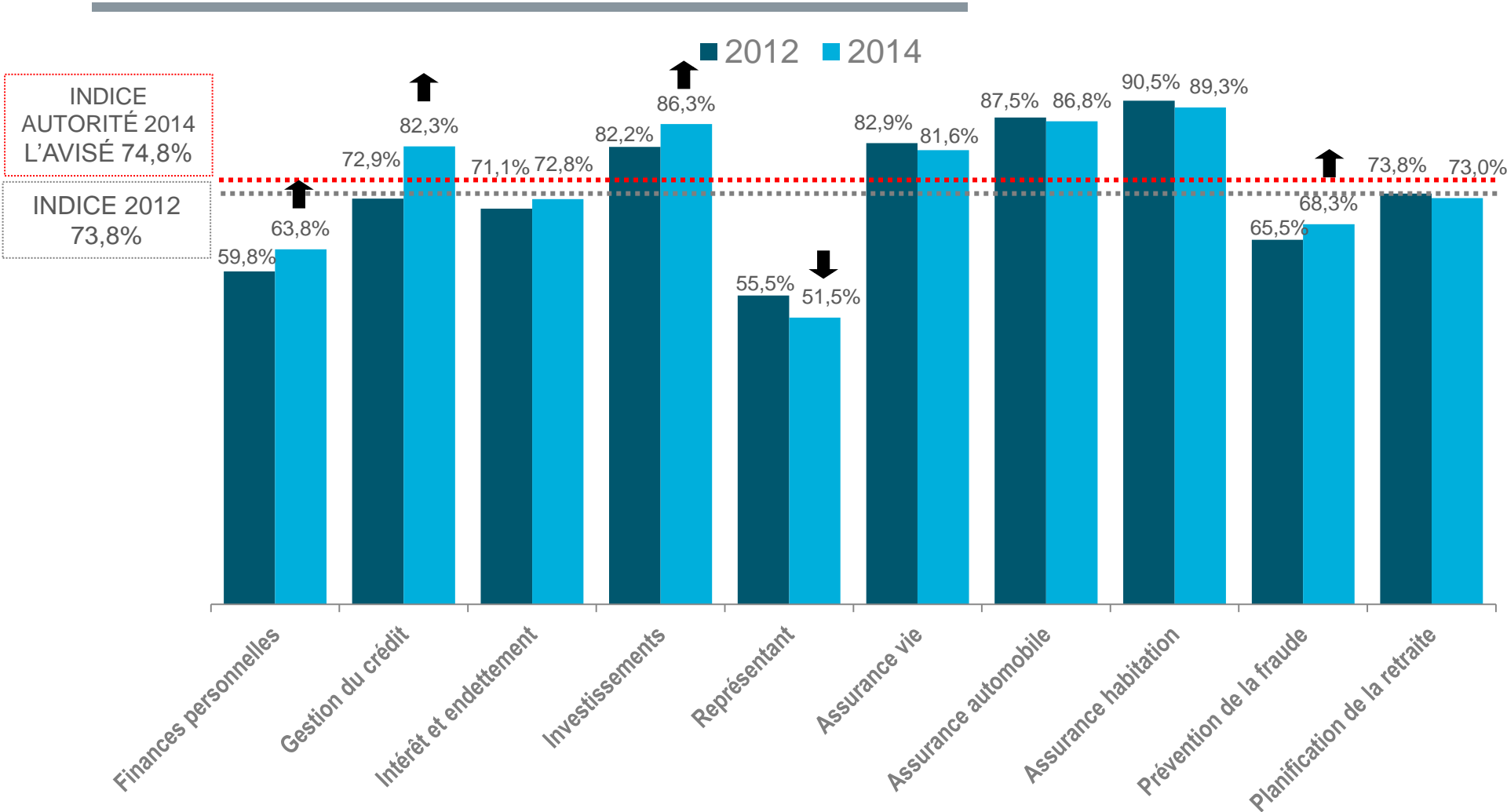
55 % de la population

---

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

# L'AVISÉ 55 % Indice Autorité



## L'AVISÉ (55 %)

### Narratif

---

L'**Avisé** représente plus de la moitié (55 %) de la population à l'étude. Ce segment est en croissance par rapport à 2012 étant donné qu'il s'établissait à 50 %.

L'**Avisé** démontre une **bonne connaissance** des questions financières et adopte des **comportements souhaitables** en la matière. De ce fait, il s'avère moins exposé aux menaces et conséquences de par sa connaissance élevée en la matière. Il dispose d'un éventail imposant de produits financiers (placements, prêt hypothécaire, marge de crédit personnelle, carte de crédit de détaillant, certificat de placement garanti, fonds commun de placement, actions boursières, fonds de travailleurs, REER, FERR ou FRV, CELI, et surtout, proportionnellement moins de prêt personnel). L'**Avisé** s'occupe généralement de la gestion de ses finances, a davantage tendance à consulter un représentant/conseiller financier et s'informe sur les finances sur Internet et dans les revues. De manière générale, il a l'impression d'avoir une bonne connaissance en matière d'assurances et de placements.

Sur le plan des médias, l'**Avisé** consulte les journaux, magazines, les blogues, regarde la télévision et écoute la radio en plus grande proportion que les autres segments.

Ce segment est surreprésenté chez les personnes plus âgées (55 ans et plus). Les individus associés à ce groupe sont plus nombreux à être propriétaires, mariés, retraités, à ne pas avoir d'enfants en permanence dans le foyer et à posséder un diplôme universitaire.

# L'AVISÉ (55 %)

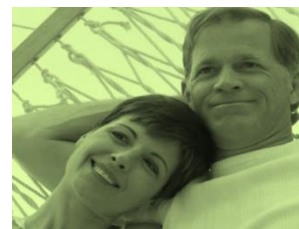
## Profil financier

### PRODUITS FINANCIERS ET PLACEMENTS (% OUI)

	TOTAL 2014	L'AVISÉ
n=	1500	901
Placements	69%	80%
Prêt hypothécaire	39%	42%
Prêt personnel	34%	29%
Marge de crédit personnelle	48%	55%
Carte de crédit bancaire	92%	93%
Carte de crédit d'un détaillant	48%	53%
Certificats de placement garanti	35%	44%
Obligations d'épargne	24%	25%
Fonds communs de placement/fonds négociés en Bourse	35%	44%
Actions boursières	24%	29%
Fonds de travailleurs et autres placements	25%	28%
REER	61%	69%
FERR ou FRV	20%	25%
CÉLI	50%	61%
REEE	13%	14%

### GESTION FINANCIÈRE

	TOTAL 2014	L'AVISÉ
n=	1500	901
Vous-même	59%	59%
Votre conjoint(e) seulement	4%	3%
Vous et votre conjoint(e) ensemble	34%	36%
Un autre membre de la famille	2%	2%



### SOURCES D'INFORMATIONS CONSULTÉES

	TOTAL 2014	L'AVISÉ
n=	1500	901
Mon représentant (conseiller financier) ou son institution financière	59%	69%
De la documentation sur Internet, dans les revues, etc.	37%	37%
Mon entourage	34%	28%
L'Autorité des marchés financiers	5%	6%
Une institution d'enseignement	5%	3%
Un organisme indépendant voué à l'éducation financière	3%	3%
Moi-même / Mes connaissances / Mon expérience	0%	1%
Autre, précisez	1%	2%
Aucune	7%	5%

		TOTAL 2014	L'AVISÉ
n=		1500	901
L'assurance habitation	Très bien	14%	18%
	Plutôt bien	60%	66%
Les assurances vie et santé	Très bien	10%	11%
	Plutôt bien	52%	60%
L'assurance auto	Très bien	13%	16%
	Plutôt bien	48%	56%
Les placements	Très bien	9%	12%
	Plutôt bien	44%	51%



# L'AVISÉ (55 %)

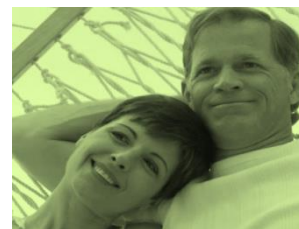
## Profil médias

% AU MOINS UNE FOIS  
PAR SEMAINE

	TOTAL 2014	L'AVISÉ
n=	1500	901
Des journaux	66%	<b>73%</b>
Des magazines	32%	<b>37%</b>
Des blogs ou sites de nouvelles ou magazines en ligne	49%	<b>55%</b>

### TÉLÉVISION

	TOTAL 2014	L'AVISÉ
n=	1500	901
15 heures ou plus par SEMAINE	49%	<b>53%</b>
10 heures à 14 heures par SEMAINE	22%	20%
5 heures à 9 heures par SEMAINE	16%	15%
1 heures à 4 heures par SEMAINE	8%	8%
Moins souvent	2%	2%
Jamais	1%	1%
<b>MOYENNE</b>	<b>12,5</b>	<b>12,9</b>
Je ne sais pas	1%	1%



### RADIO

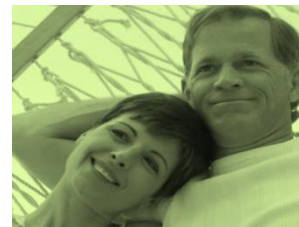
	TOTAL 2014	L'AVISÉ
n=	1500	901
4 heures et plus par jour	16%	17%
De 1 heure à 3 heures par jour	26%	28%
Moins de 1 heure par jour	34%	34%
Moins souvent	17%	16%
Jamais	7%	<b>5%</b>
<b>MOYENNE</b>	<b>1,53</b>	<b>1,62</b>
Je ne sais pas	1%	0%

### INTERNET

	TOTAL 2014	L'AVISÉ
n=	1500	901
4 heures et plus par jour	38%	<b>36%</b>
De 1 heure à 3 heures par jour	46%	<b>49%</b>
Moins de 1 heure par jour	12%	13%
Moins souvent	2%	1%
Jamais	1%	<b>0%</b>
<b>MOYENNE</b>	<b>2,93</b>	<b>2,85</b>
Je ne sais pas	1%	0%

# L'AVISÉ (55 %)

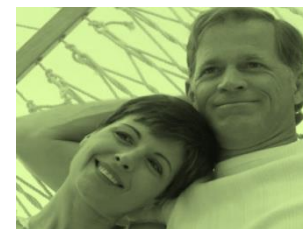
## Comportement typique



	% SOUVENT + PARFOIS n=	TOTAL 2014 1500	L'AVISÉ 901
Se rendre <u>en voiture</u> au travail / à l'école		55%	53%
Se rendre <u>en transport en commun</u> (bus, métro, train) au travail / à l'école		25%	24%
Manger au restaurant		71%	<b>76%</b>
Aller dans un bar		18%	17%
Se rendre dans un centre commercial		79%	<b>83%</b>
Regarder des émissions de télévision, les nouvelles ou d'autres contenus vidéo <u>en ligne</u> (YouTube, télévision en ligne, etc.)		60%	<b>62%</b>
Consulter les réseaux sociaux (Facebook, Instagram, Twitter, etc.)		67%	<b>63%</b>
Surfer sur le web pour me divertir ou m'informer (blogues, portail, Google, site web, site de nouvelles, etc.) <u>à partir d'un ordinateur</u>		74%	75%
Surfer sur le web pour me divertir ou m'informer (blogues, portail, Google, site web, site de nouvelles, etc.) <u>à partir d'un téléphone intelligent</u>		36%	<b>33%</b>
Surfer sur le web pour me divertir ou m'informer (blogues, portail, Google, site web, site de nouvelles, etc.) <u>à partir d'une tablette numérique</u>		38%	38%

# L'AVISÉ (55 %)

## Profil socio-démographique



RÉGION	TOTAL 2014	L'AVISÉ
	n= 1 500	901
Montréal Île	24%	24%
Montréal RMR Rive-Sud	11%	12%
Montréal RMR Rive-Nord	13%	12%
Québec RMR	10%	11%
Reste Québec	42%	41%

HABITATION	TOTAL 2014	L'AVISÉ
	n= 1 500	901
<b>Total Propriétaire</b>	66%	<b>74%</b>
Propriétaire (vous-même, seul(e) ou en copropriété)	53%	<b>60%</b>
Propriétaire (autre personne du foyer)	13%	14%
<b>Locataire</b>	34%	<b>26%</b>

ENFANT MOINS DE 18 ANS	TOTAL 2014	L'AVISÉ
	n= 1 500	901
Aucune	61%	<b>64%</b>
1 personne	12%	<b>10%</b>
2 personnes	18%	18%
3 personnes	4%	4%
4 personnes	3%	<b>2%</b>
5 personnes	1%	1%
6 personnes et plus	0%	0%

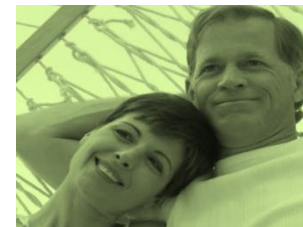
SEXE	TOTAL 2014	L'AVISÉ
	n= 1 500	901
Un homme	49%	48%
Une femme	51%	52%

LANGUE	TOTAL 2014	L'AVISÉ
	n= 1 500	901
Français	82%	81%
Anglais	14%	<b>16%</b>
Autre	4%	<b>2%</b>

SITUATION	TOTAL 2014	L'AVISÉ
	n= 1 500	901
Marié(e)	38%	<b>44%</b>
Vivant en couple (union libre)	26%	<b>23%</b>
Célibataire	22%	21%
Veuf(ve)	3%	<b>4%</b>
Séparé(e)	2%	<b>1%</b>
Divorcé(e)	7%	7%
Monoparental(e)	0%	0%
<i>Je préfère ne pas répondre</i>	1%	0%

# L'AVISÉ (55 %)

## Profil socio-démographique



SCOLARITÉ	TOTAL 2014	L'AVISÉ
	n= 1 500	901
Secondaire ou moins	63%	<b>59%</b>
Collégial	16%	17%
Universitaire	21%	<b>24%</b>

### OCCUPATION

	TOTAL 2014	L'AVISÉ
	n= 1 500	901
Travailleur(se) à temps plein (30 h et +/sem.)	48%	<b>44%</b>
Travailleur(se) à temps partiel	10%	9%
Chômeur(se), à la recherche d'un emploi	5%	<b>3%</b>
À la maison à temps plein	7%	7%
Retraité(e)	26%	<b>34%</b>
Étudiant(e)	3%	3%

	TOTAL 2014	L'AVISÉ
	n= 870	485
Salarié	88%	<b>84%</b>
Autonome/À votre compte	12%	<b>16%</b>

ÂGE	TOTAL 2014	L'AVISÉ
	n= 1 500	901
18 à 24 ans	11%	<b>7%</b>
25 à 34 ans	16%	<b>13%</b>
35 à 44 ans	16%	<b>14%</b>
45 à 54 ans	20%	20%
55 à 64 ans	17%	<b>21%</b>
65 à 74 ans	17%	<b>22%</b>
75 ans et plus	3%	3%

### REVENU

	TOTAL 2014	L'AVISÉ
	n= 1 500	901
Moins de 20 000 \$	8%	<b>7%</b>
20 000 \$ à 39 999 \$	23%	<b>19%</b>
40 000 \$ à 59 999 \$	23%	24%
60 000 \$ à 79 999 \$	11%	12%
80 000 \$ à 99 999 \$	11%	13%
100 000 \$ à 149 999 \$	10%	10%
150 000 \$ et plus	3%	3%
<i>Je préfère ne pas répondre</i>	11%	12%

# « L'AMBIVALENT »

## 31 % de la population

---

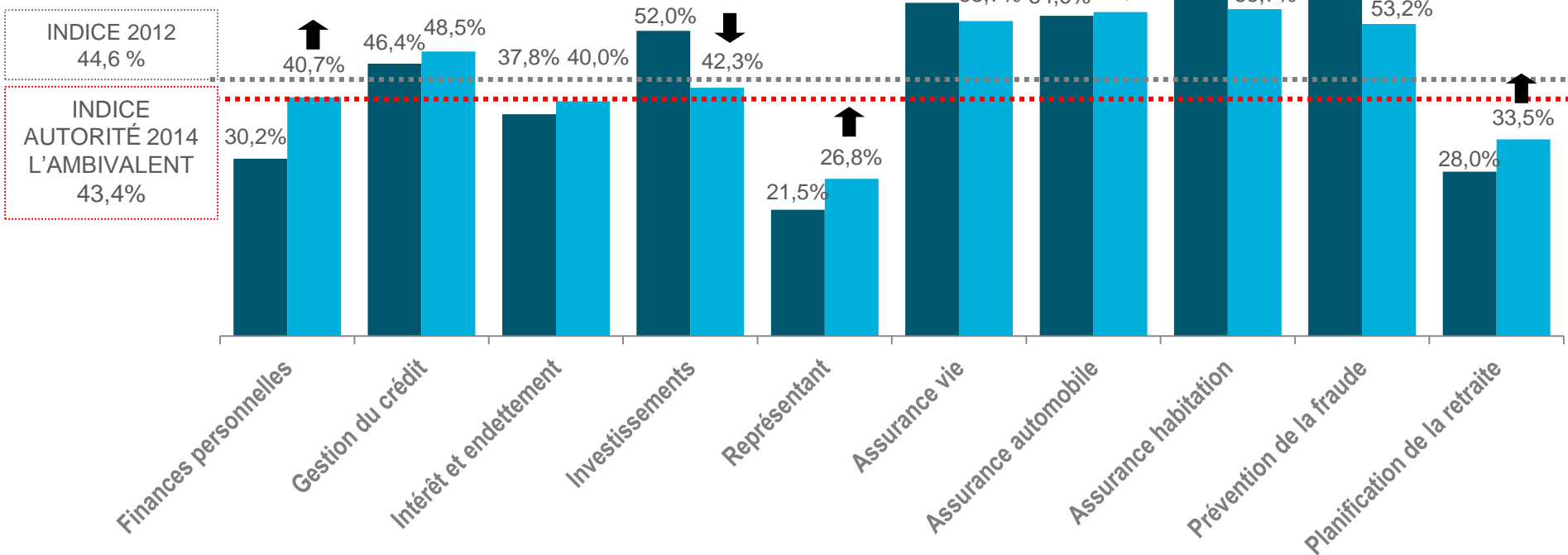
RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

┌  
de la vie aux idées

# L'AMBIVALENT 31 %

## Indice Autorité

■ 2012 ■ 2014



## L'AMBIVALENT (31 %)

### Narratif

---

L'**Ambivalent** correspond au tiers de la population à l'étude (31 %), soit une proportion stable depuis 2012 (30 %).

L'**Ambivalent** démontre une connaissance non négligeable à l'égard des questions financières, mais qu'il adopte des comportements non souhaitables en la matière.

De manière générale, l'**Ambivalent** possède moins de produits financiers que le reste de la population étudiée. Les individus associés à ce groupe sont moins nombreux à posséder des placements, une marge de crédit personnelle, des certificats de placement garanti, des fonds communs de placement, des FERR (ou FRV) et des CELI. Notons toutefois qu'ils sont plus nombreux à avoir contracté un prêt personnel.

Sa connaissance en termes d'assurance est *moyenne*, moindre que l'Avisé, mais supérieure à celle observée chez l'Indifférent. Contrairement à l'Avisé, l'**Ambivalent** consulte moins souvent un représentant/conseiller financier pour s'informer sur les finances. Pour ces questions, il se fie beaucoup à son entourage.

Sur le plan des médias, l'**Ambivalent** a moins tendance à consulter les journaux et les blogues et passe moins de temps à regarder la télévision. Les individus associés à ce groupe sont également plus nombreux à surfer sur le web pour se divertir et s'informer à partir d'un téléphone intelligent ou d'une tablette numérique.

Ce segment est surreprésenté chez les jeunes (moins de 45 ans), les hommes, les travailleurs et les locataires.

# L'AMBIVALENT (31 %)

## Profil financier



### PRODUITS FINANCIERS ET PLACEMENTS (% OUI)

	TOTAL 2014	L'AMBIVALENT
n=	1500	432
Placements	69%	<b>62%</b>
Prêt hypothécaire	39%	39%
Prêt personnel	34%	<b>44%</b>
Marge de crédit personnelle	48%	<b>42%</b>
Carte de crédit bancaire	92%	92%
Carte de crédit d'un détaillant	48%	45%
Certificats de placement garanti	35%	<b>26%</b>
Obligations d'épargne	24%	27%
Fonds communs de placement/fonds négociés en Bourse	35%	<b>29%</b>
Actions boursières	24%	21%
Fonds de travailleurs et autres placements	25%	25%
REER	61%	58%
FERR ou FRV	20%	<b>14%</b>
CÉLI	50%	<b>43%</b>
REEE	13%	13%

### GESTION FINANCIÈRE

	TOTAL 2014	L'AMBIVALENT
n=	1500	432
Vous-même	59%	60%
Votre conjoint(e) seulement	4%	4%
Vous et votre conjoint(e) ensemble	34%	33%
Un autre membre de la famille	2%	3%

### SOURCES D'INFORMATIONS CONSULTÉES

	TOTAL 2014	L'AMBIVALENT
n=	1500	432
Mon représentant (conseiller financier) ou son institution financière	59%	<b>53%</b>
De la documentation sur Internet, dans les revues, etc.	37%	41%
Mon entourage	34%	<b>45%</b>
L'Autorité des marchés financiers	5%	6%
Une institution d'enseignement	5%	<b>7%</b>
Un organisme indépendant voué à l'éducation financière	3%	<b>5%</b>
Moi-même / Mes connaissances / Mon expérience	0%	0%
Autre, précisez	1%	<b>0%</b>
Aucune	7%	<b>4%</b>

		TOTAL 2014	L'AMBIVALENT
	n=	1500	432
L'assurance habitation	Très bien	14%	<b>9%</b>
	Plutôt bien	60%	<b>55%</b>
Les assurances vie et santé	Très bien	10%	10%
	Plutôt bien	52%	<b>44%</b>
L'assurance auto	Très bien	13%	11%
	Plutôt bien	48%	<b>40%</b>
Les placements	Très bien	9%	<b>5%</b>
	Plutôt bien	44%	40%



# L'AMBIVALENT (31 %)

## Profil médias

% AU MOINS UNE FOIS  
PAR SEMAINE

	TOTAL 2014 n= 1500	L'AMBIVALENT 432
Des journaux	66%	62%
Des magazines	32%	31%
Des blogues ou sites de nouvelles ou magazines en ligne	49%	43%

TÉLÉVISION TOTAL  
2014 L'AMBIVALENT  
n= 1500 432

	TOTAL 2014 n= 1500	L'AMBIVALENT 432
15 heures ou plus par SEMAINE	49%	40%
10 heures à 14 heures par SEMAINE	22%	25%
5 heures à 9 heures par SEMAINE	16%	19%
1 heures à 4 heures par SEMAINE	8%	11%
Moins souvent	2%	3%
Jamais	1%	1%
<b>MOYENNE</b>	<b>12,5</b>	<b>11,6</b>
Je ne sais pas	1%	3%



RADIO TOTAL  
2014 L'AMBIVALENT  
n= 1500 432

	TOTAL 2014 n= 1500	L'AMBIVALENT 432
4 heures et plus par jour	16%	14%
De 1 heure à 3 heures par jour	26%	27%
Moins de 1 heure par jour	34%	35%
Moins souvent	17%	16%
Jamais	7%	6%
<b>MOYENNE</b>	<b>1,53</b>	<b>1,5</b>
Je ne sais pas	1%	2%

INTERNET TOTAL  
2014 L'AMBIVALENT  
n= 1500 432

	TOTAL 2014 n= 1500	L'AMBIVALENT 432
4 heures et plus par jour	38%	39%
De 1 heure à 3 heures par jour	46%	41%
Moins de 1 heure par jour	12%	13%
Moins souvent	2%	2%
Jamais	1%	2%
<b>MOYENNE</b>	<b>2,93</b>	<b>2,92</b>
Je ne sais pas	1%	2%

# L'AMBIVALENT (31 %)

## Comportement typique



% SOUVENT + PARFOIS n=	TOTAL 2014 1500	L'AMBIVALENT 432
	Se rendre <u>en voiture</u> au travail / à l'école	55%
Se rendre <u>en transport en commun</u> (bus, métro, train) au travail / à l'école	25%	27%
Manger au restaurant	71%	<b>66%</b>
Aller dans un bar	18%	<b>23%</b>
Se rendre dans un centre commercial	79%	<b>72%</b>
Regarder des émissions de télévision, les nouvelles ou d'autres contenus vidéo <u>en ligne</u> (YouTube, télévision en ligne, etc.)	60%	57%
Consulter les réseaux sociaux (Facebook, Instagram, Twitter, etc.)	67%	69%
Surfer sur le web pour me divertir ou m'informer (blogues, portail, Google, site web, site de nouvelles, etc.) <u>à partir d'un ordinateur</u>	74%	73%
Surfer sur le web pour me divertir ou m'informer (blogues, portail, Google, site web, site de nouvelles, etc.) <u>à partir d'un téléphone intelligent</u>	36%	<b>45%</b>
Surfer sur le web pour me divertir ou m'informer (blogues, portail, Google, site web, site de nouvelles, etc.) <u>à partir d'une tablette numérique</u>	38%	<b>44%</b>

# L'AMBIVALENT (31 %)

## Profil socio-démographique



RÉGION	TOTAL 2014 n=	L'AMBIVA- LENT
Montréal Île	1 500	432
Montréal RMR Rive-Sud	24%	26%
Montréal RMR Rive-Nord	11%	9%
Québec RMR	13%	14%
Reste Québec	10%	9%
	42%	42%

HABITATION	TOTAL 2014 n=	L'AMBIVA- LENT
<b>Total Propriétaire</b>	1 500	432
Propriétaire (vous-même, seul(e) ou en copropriété)	66%	<b>60%</b>
Propriétaire (autre personne du foyer)	53%	<b>45%</b>
Locataire	13%	15%
	34%	<b>40%</b>

ENFANT MOINS DE 18 ANS	TOTAL 2014 n=	L'AMBIVA- LENT
Aucune	1 500	432
1 personne	61%	<b>53%</b>
2 personnes	12%	15%
3 personnes	18%	<b>22%</b>
4 personnes	4%	3%
5 personnes	3%	<b>6%</b>
6 personnes et plus	1%	1%
	0%	0%

SEXE	TOTAL 2014 n=	L'AMBIVA- LENT
Un homme	1 500	432
	49%	<b>56%</b>
Une femme	51%	<b>44%</b>

LANGUE	TOTAL 2014 n=	L'AMBIVA- LENT
Français	1 500	432
	82%	81%
Anglais	14%	13%
Autre	4%	<b>6%</b>

SITUATION	TOTAL 2014 n=	L'AMBIVA- LENT
Marié(e)	1 500	432
	38%	<b>31%</b>
Vivant en couple (union libre)	26%	<b>31%</b>
Célibataire	22%	25%
Veuf(ve)	3%	<b>1%</b>
Séparé(e)	2%	2%
Divorcé(e)	7%	6%
Monoparental(e)	0%	0%
<i>Je préfère ne pas répondre</i>	1%	3%

# L'AMBIVALENT (31 %)

## Profil socio-démographique



SCOLARITÉ	TOTAL 2014	L'AMBIVALENT
	n= 1 500	432
Secondaire ou moins	63%	65%
Collégial	16%	16%
Universitaire	21%	19%

### OCCUPATION

	TOTAL 2014	L'AMBIVALENT
	n= 1 500	432
Travailleur(se) à temps plein (30 h et +/sem.)	48%	61%
Travailleur(se) à temps partiel	10%	12%
Chômeur(se), à la recherche d'un emploi	5%	7%
À la maison à temps plein	7%	4%
Retraité(e)	26%	12%
Étudiant(e)	3%	4%

	TOTAL 2014	L'AMBIVALENT
	n= 870	299
Salarié	88%	92%
Autonome/À votre compte	12%	8%

ÂGE	TOTAL 2014	L'AMBIVALENT
	n= 1 500	432
18 à 24 ans	11%	19%
25 à 34 ans	16%	21%
35 à 44 ans	16%	19%
45 à 54 ans	20%	20%
55 à 64 ans	17%	12%
65 à 74 ans	17%	7%
75 ans et plus	3%	2%

### REVENU

	TOTAL 2014	L'AMBIVALENT
	n= 1 500	432
Moins de 20 000 \$	8%	6%
20 000 \$ à 39 999 \$	23%	27%
40 000 \$ à 59 999 \$	23%	24%
60 000 \$ à 79 999 \$	11%	11%
80 000 \$ à 99 999 \$	11%	11%
100 000 \$ à 149 999 \$	10%	11%
150 000 \$ et plus	3%	2%
<i>Je préfère ne pas répondre</i>	11%	7%
Moins de 40 000 \$	31%	33%
100 000 \$ et plus	12%	13%

# « L'INDIFFÉRENT » 14 % de la population

---

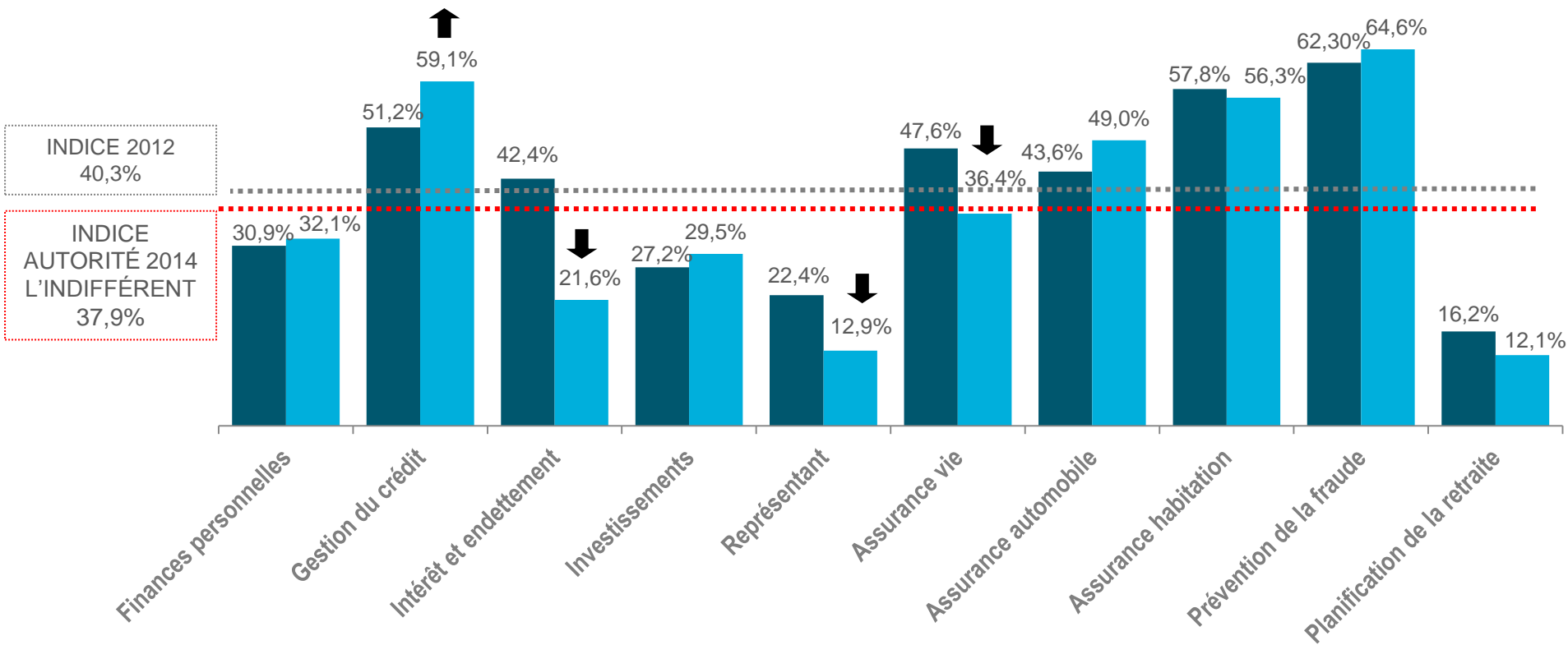
RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

┌  
de la vie aux idées

# L'INDIFFÉRENT 14 %

## Indice Autorité

■ 2012 ■ 2014



## L'INDIFFÉRENT (14 %)

### Narratif

---

L'**Indifférent** représente désormais 14 % de la population étudiée, alors que le segment s'établissait à 20 % en 2012.

L'**Indifférent**, est largement caractérisé par une vigilance financière *faible* tout en adoptant des comportements non souhaitables, et il démontre clairement son indifférence ou son absence de préoccupation en cette matière.

L'**Indifférent** dispose d'un éventail de produits financiers plus restreint, et de plus faibles connaissances en matière d'assurances et de placements que les autres segments. Il consulte beaucoup moins souvent un représentant/conseiller financier et son détachement en matière de gestion financière se traduit notamment par la consultation de peu de sources d'informations, voire aucune.

De manière générale, l'**Indifférent** lit moins les journaux, les magazines et les blogues. Notons toutefois qu'il passe plus de temps à naviguer sur Internet que le reste de la population.

Ce segment est surreprésenté chez les femmes, les locataires, les non-travailleurs, les personnes moins scolarisés et ceux disposant d'un revenu moins élevé (moins de 40 000\$).

# L'INDIFFÉRENT (14 %)

## Profil financier



PRODUITS FINANCIERS ET PLACEMENTS (% OUI)	TOTAL 2014	L'INDIFFÉRENT
n=	1500	167
Placements	69%	<b>41%</b>
Prêt hypothécaire	39%	<b>26%</b>
Prêt personnel	34%	30%
Marge de crédit personnelle	48%	<b>31%</b>
Carte de crédit bancaire	92%	91%
Carte de crédit d'un détaillant	48%	<b>31%</b>
Certificats de placement garanti	35%	<b>16%</b>
Obligations d'épargne	24%	<b>11%</b>
Fonds communs de placement/fonds négociés en Bourse	35%	<b>10%</b>
Actions boursières	24%	<b>7%</b>
Fonds de travailleurs et autres placements	25%	<b>15%</b>
REER	61%	<b>38%</b>
FERR ou FRV	20%	<b>13%</b>
CÉLI	50%	<b>23%</b>
REEE	13%	<b>8%</b>

GESTION FINANCIÈRE	TOTAL 2014	L'INDIFFÉRENT
n=	1500	167
Vous-même	59%	58%
Votre conjoint(e) seulement	4%	<b>9%</b>
Vous et votre conjoint(e) ensemble	34%	30%
Un autre membre de la famille	2%	3%

## SOURCES D'INFORMATIONS CONSULTÉES

	TOTAL 2014	L'INDIFFÉRENT
n=	1500	167
Mon représentant (conseiller financier) ou son institution financière	59%	<b>34%</b>
De la documentation sur Internet, dans les revues, etc.	37%	<b>28%</b>
Mon entourage	34%	29%
L'Autorité des marchés financiers	5%	<b>0%</b>
Une institution d'enseignement	5%	6%
Un organisme indépendant voué à l'éducation financière	3%	1%
Moi-même / Mes connaissances / Mon expérience	0%	0%
Autre, précisez	1%	1%
Aucune	7%	<b>21%</b>

		TOTAL 2014	L'INDIFFÉRENT
	n=	1500	167
L'assurance habitation	Très bien	14%	10%
	Plutôt bien	60%	<b>45%</b>
Les assurances vie et santé	Très bien	10%	7%
	Plutôt bien	52%	<b>38%</b>
L'assurance auto	Très bien	13%	<b>8%</b>
	Plutôt bien	48%	<b>37%</b>
Les placements	Très bien	9%	<b>4%</b>
	Plutôt bien	44%	<b>21%</b>



# L'INDIFFÉRENT (14 %)

## Profil médias

% AU MOINS UNE FOIS  
PAR SEMAINE

	TOTAL 2014 n= 1500	L'INDIFFÉRENT 167
Des journaux	66%	<b>47%</b>
Des magazines	32%	<b>17%</b>
Des blogs ou sites de nouvelles ou magazines en ligne	49%	<b>38%</b>

	TOTAL 2014 n= 1500	L'INDIFFÉRENT 167
15 heures ou plus par SEMAINE	49%	53%
10 heures à 14 heures par SEMAINE	22%	24%
5 heures à 9 heures par SEMAINE	16%	<b>10%</b>
1 heures à 4 heures par SEMAINE	8%	7%
Moins souvent	2%	2%
Jamais	1%	<b>3%</b>
<b>MOYENNE</b>	<b>12,5</b>	<b>12,9</b>
Je ne sais pas	1%	2%



RADIO TOTAL  
2014 n= 1500 L'INDIFFÉRENT 167

	TOTAL 2014 n= 1500	L'INDIFFÉRENT 167
4 heures et plus par jour	16%	13%
De 1 heure à 3 heures par jour	26%	<b>18%</b>
Moins de 1 heure par jour	34%	28%
Moins souvent	17%	<b>25%</b>
Jamais	7%	<b>14%</b>
<b>MOYENNE</b>	<b>1,53</b>	<b>1,22</b>
Je ne sais pas	1%	2%

INTERNET TOTAL  
2014 n= 1500 L'INDIFFÉRENT 167

	TOTAL 2014 n= 1500	L'INDIFFÉRENT 167
4 heures et plus par jour	38%	<b>46%</b>
De 1 heure à 3 heures par jour	46%	41%
Moins de 1 heure par jour	12%	<b>6%</b>
Moins souvent	2%	2%
Jamais	1%	0%
<b>MOYENNE</b>	<b>2,93</b>	<b>3,29</b>
Je ne sais pas	1%	3%

# L'INDIFFÉRENT (14 %)

## Comportement typique



	% SOUVENT + PARFOIS	TOTAL	L'INDIFFÉRENT
	n=	2014	
		1500	167
Se rendre <u>en voiture</u> au travail / à l'école		55%	47%
Se rendre <u>en transport en commun</u> (bus, métro, train) au travail / à l'école		25%	21%
Manger au restaurant		71%	58%
Aller dans un bar		18%	12%
Se rendre dans un centre commercial		79%	75%
Regarder des émissions de télévision, les nouvelles ou d'autres contenus vidéo <u>en ligne</u> (YouTube, télévision en ligne, etc.)		60%	55%
Consulter les réseaux sociaux (Facebook, Instagram, Twitter, etc.)		67%	72%
Surfer sur le web pour me divertir ou m'informer (blogues, portail, Google, site web, site de nouvelles, etc.) <u>à partir d'un ordinateur</u>		74%	75%
Surfer sur le web pour me divertir ou m'informer (blogues, portail, Google, site web, site de nouvelles, etc.) <u>à partir d'un téléphone intelligent</u>		36%	28%
Surfer sur le web pour me divertir ou m'informer (blogues, portail, Google, site web, site de nouvelles, etc.) <u>à partir d'une tablette numérique</u>		38%	25%

# L'INDIFFÉRENT (14 %)

## Profil socio-démographique



RÉGION	TOTAL 2014	L'INDIF-FÉRENT
	n= 1 500	167
Montréal Île	24%	21%
Montréal RMR Rive-Sud	11%	11%
Montréal RMR Rive-Nord	13%	13%
Québec RMR	10%	9%
Reste Québec	42%	46%

HABITATION	TOTAL 2014	L'INDIF-FÉRENT
	n= 1 500	167
<b>Total Propriétaire</b>	66%	<b>50%</b>
Propriétaire (vous-même, seul(e) ou en copropriété)	53%	<b>41%</b>
Propriétaire (autre personne du foyer)	13%	9%
<b>Locataire</b>	34%	<b>50%</b>

ENFANT MOINS DE 18 ANS	TOTAL 2014	L'INDIF-FÉRENT
	n= 1 500	167
Aucune	61%	67%
1 personne	12%	14%
2 personnes	18%	<b>11%</b>
3 personnes	4%	6%
4 personnes	3%	1%
5 personnes	1%	0%
6 personnes et plus	0%	1%

SEXE	TOTAL 2014	L'INDIF-FÉRENT
	n= 1 500	167
Un homme	49%	<b>33%</b>
Une femme	51%	<b>67%</b>

LANGUE	TOTAL 2014	L'INDIF-FÉRENT
	n= 1 500	167
Français	82%	86%
Anglais	14%	<b>9%</b>
Autre	4%	5%

SITUATION	TOTAL 2014	L'INDIF-FÉRENT
	n= 1 500	167
Marié(e)	38%	<b>31%</b>
Vivant en couple (union libre)	26%	28%
Célibataire	22%	23%
Veuf(ve)	3%	3%
Séparé(e)	2%	3%
Divorcé(e)	7%	<b>11%</b>
Monoparental(e)	0%	0%
<i>Je préfère ne pas répondre</i>	1%	1%

# L'INDIFFÉRENT (14 %)

## Profil socio-démographique



SCOLARITÉ	TOTAL 2014	L'INDIF-FÉRENT
	n= 1 500	167
Secondaire ou moins	63%	75%
Collégial	16%	12%
Universitaire	21%	13%

ÂGE	TOTAL 2014	L'INDIF-FÉRENT
	n= 1 500	167
18 à 24 ans	11%	9%
25 à 34 ans	16%	16%
35 à 44 ans	16%	17%
45 à 54 ans	20%	19%
55 à 64 ans	17%	16%
65 à 74 ans	17%	19%
75 ans et plus	3%	4%

OCCUPATION	TOTAL 2014	L'INDIF-FÉRENT
	n= 1 500	167
Travailleur(se) à temps plein (30 h et +/sem.)	48%	35%
Travailleur(se) à temps partiel	10%	8%
Chômeur(se), à la recherche d'un emploi	5%	10%
À la maison à temps plein	7%	15%
Retraité(e)	26%	28%
Étudiant(e)	3%	4%

REVENU	TOTAL 2014	L'INDIF-FÉRENT
	n= 1 500	167
Moins de 20 000 \$	8%	17%
20 000 \$ à 39 999 \$	23%	32%
40 000 \$ à 59 999 \$	23%	20%
60 000 \$ à 79 999 \$	11%	5%
80 000 \$ à 99 999 \$	11%	6%
100 000 \$ à 149 999 \$	10%	3%
150 000 \$ et plus	3%	2%
<i>Je préfère ne pas répondre</i>	11%	14%
Moins de 40 000 \$	31%	50%
100 000 \$ et plus	12%	5%

SCOLARITÉ	TOTAL 2014	L'INDIF-FÉRENT
	n= 870	86
Salarié	88%	94%
Autonome/À votre compte	12%	6%

# INDICE DE LA TYPOLOGIE vigilance financière

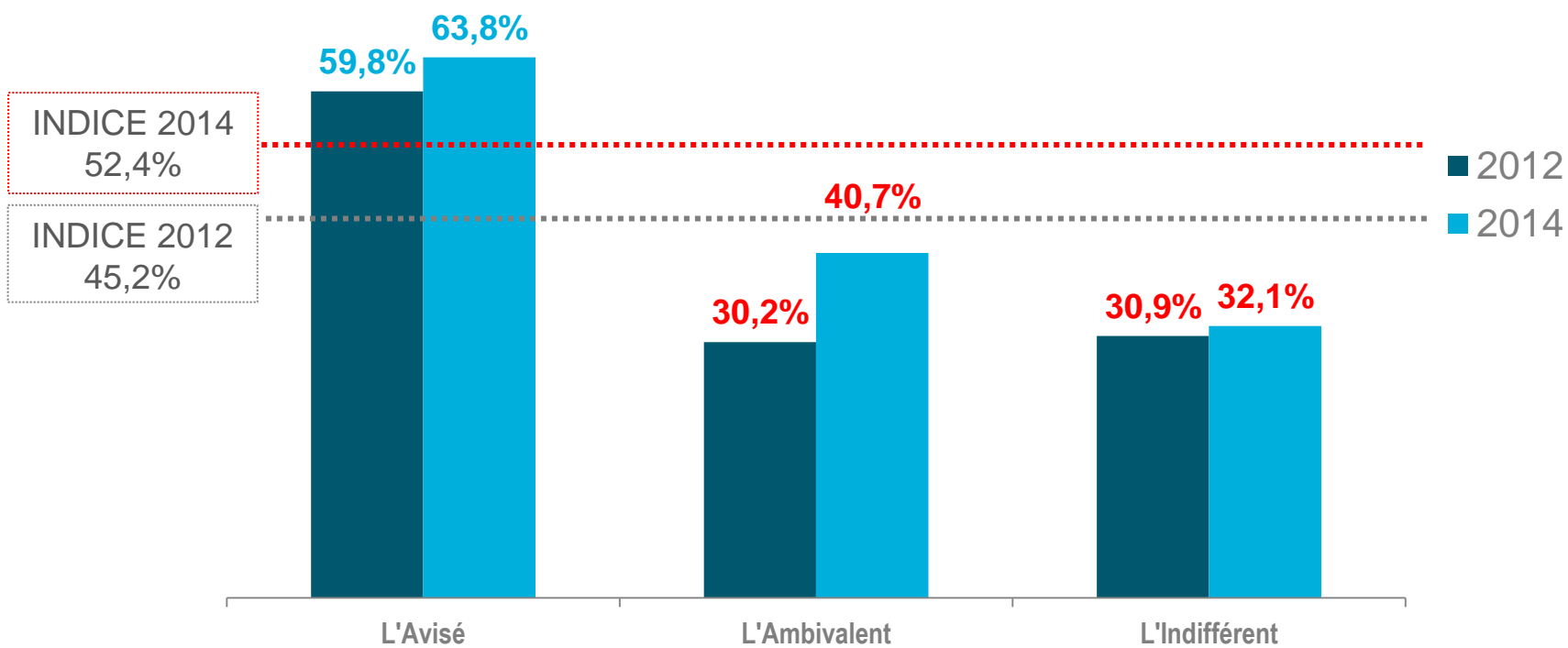
---

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

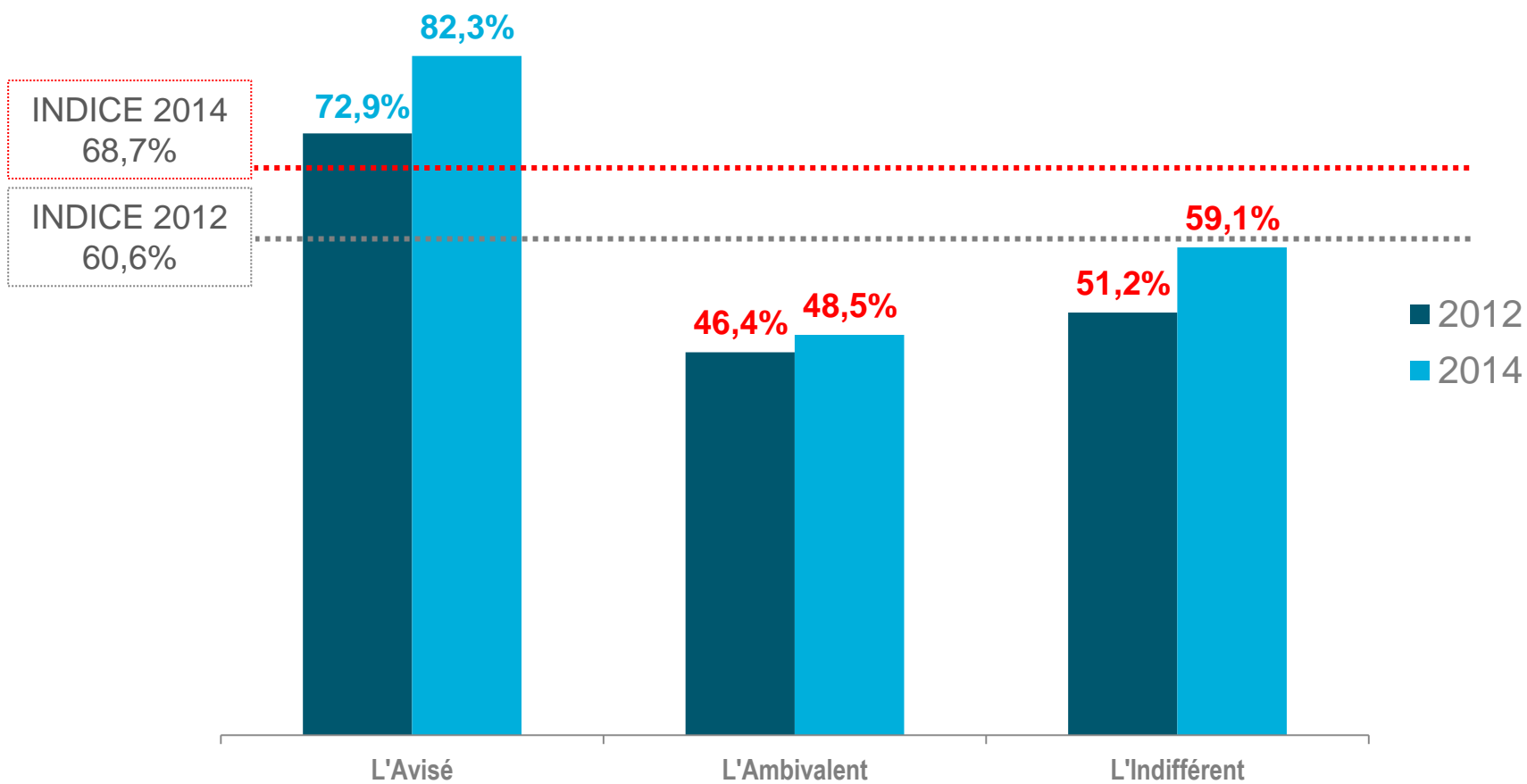
de la vie aux idées

## Finances personnelles – Typologies

---

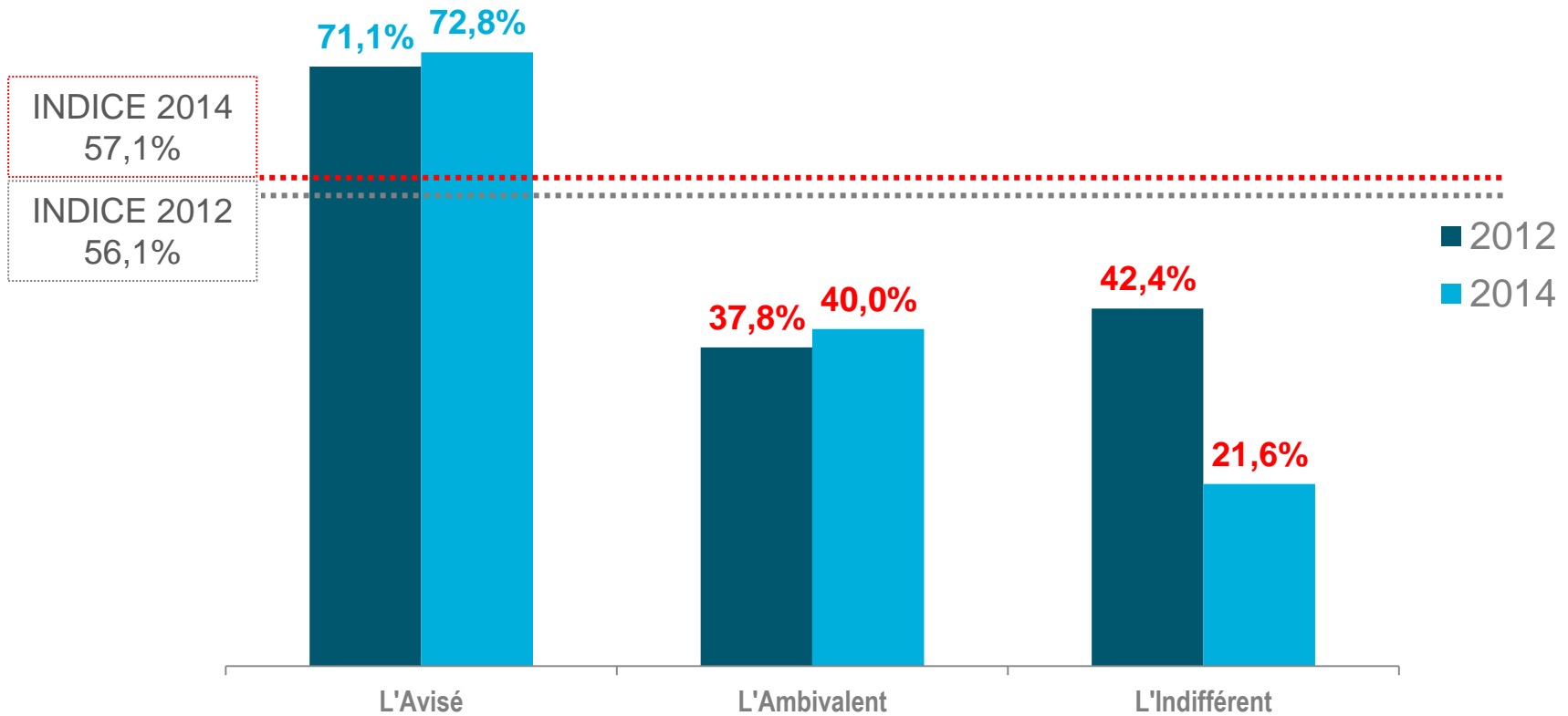


## Gestion du crédit – Typologies



# Intérêt et endettement– Typologies

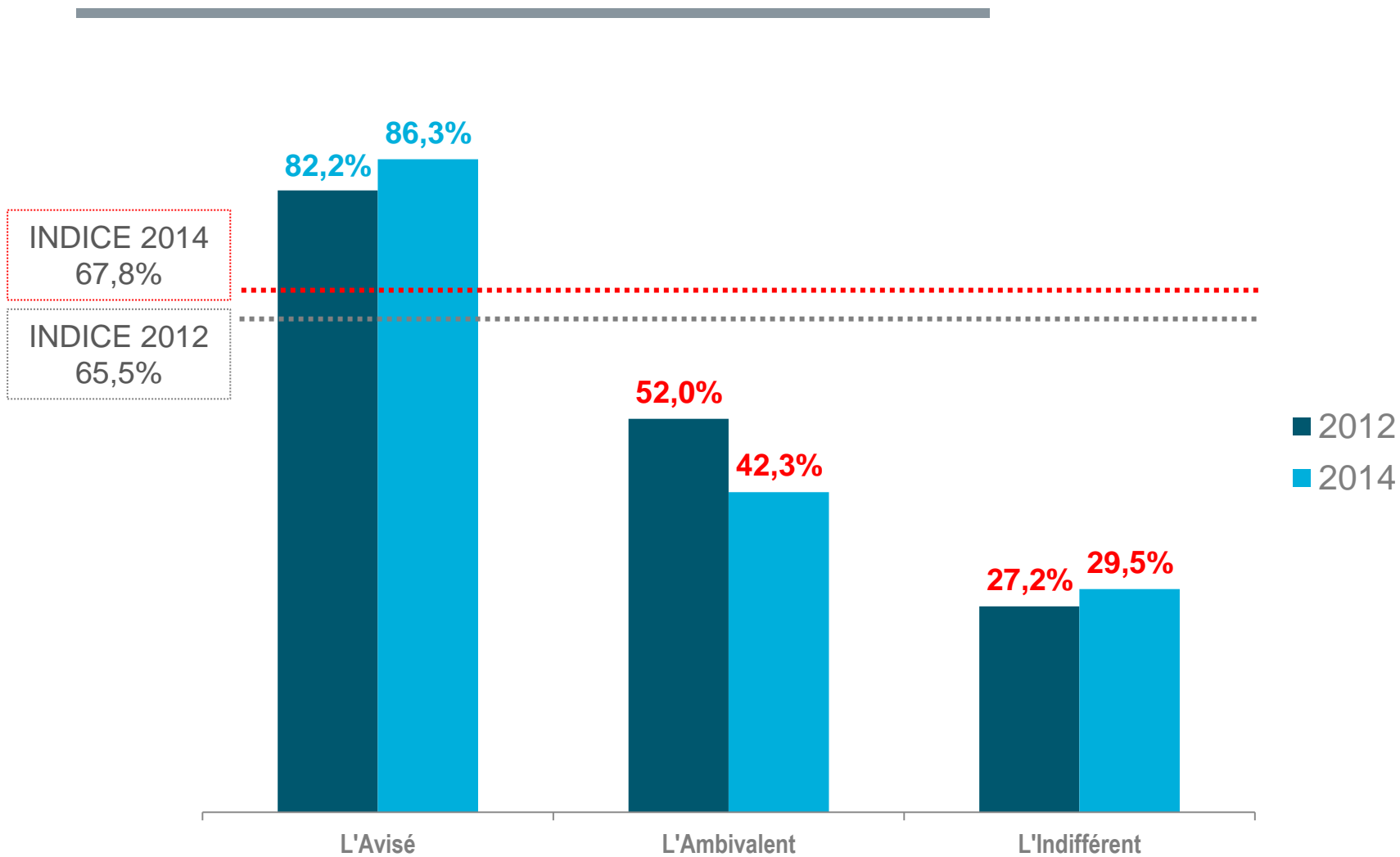
Filtre: Ont un prêt hypothécaire ou un prêt personnel ou une marge de crédit personnelle





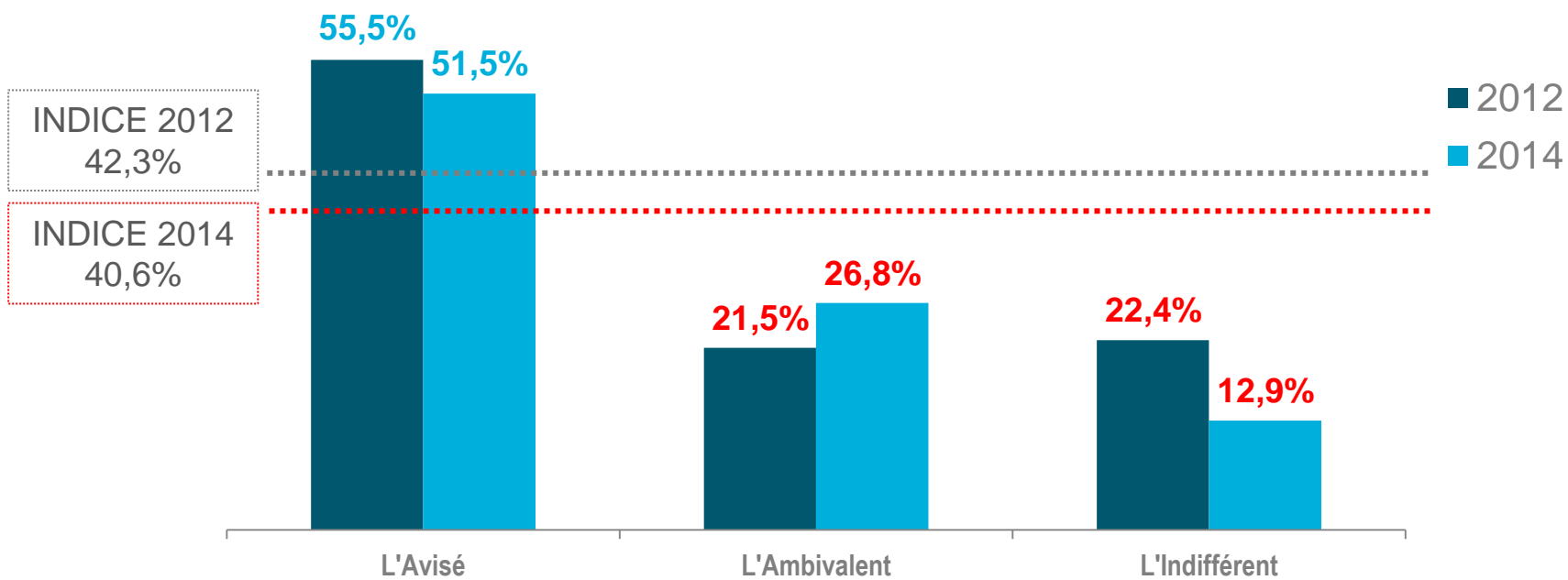
# Investissements – Typologies

Filtre: Détient un ou des produits financiers



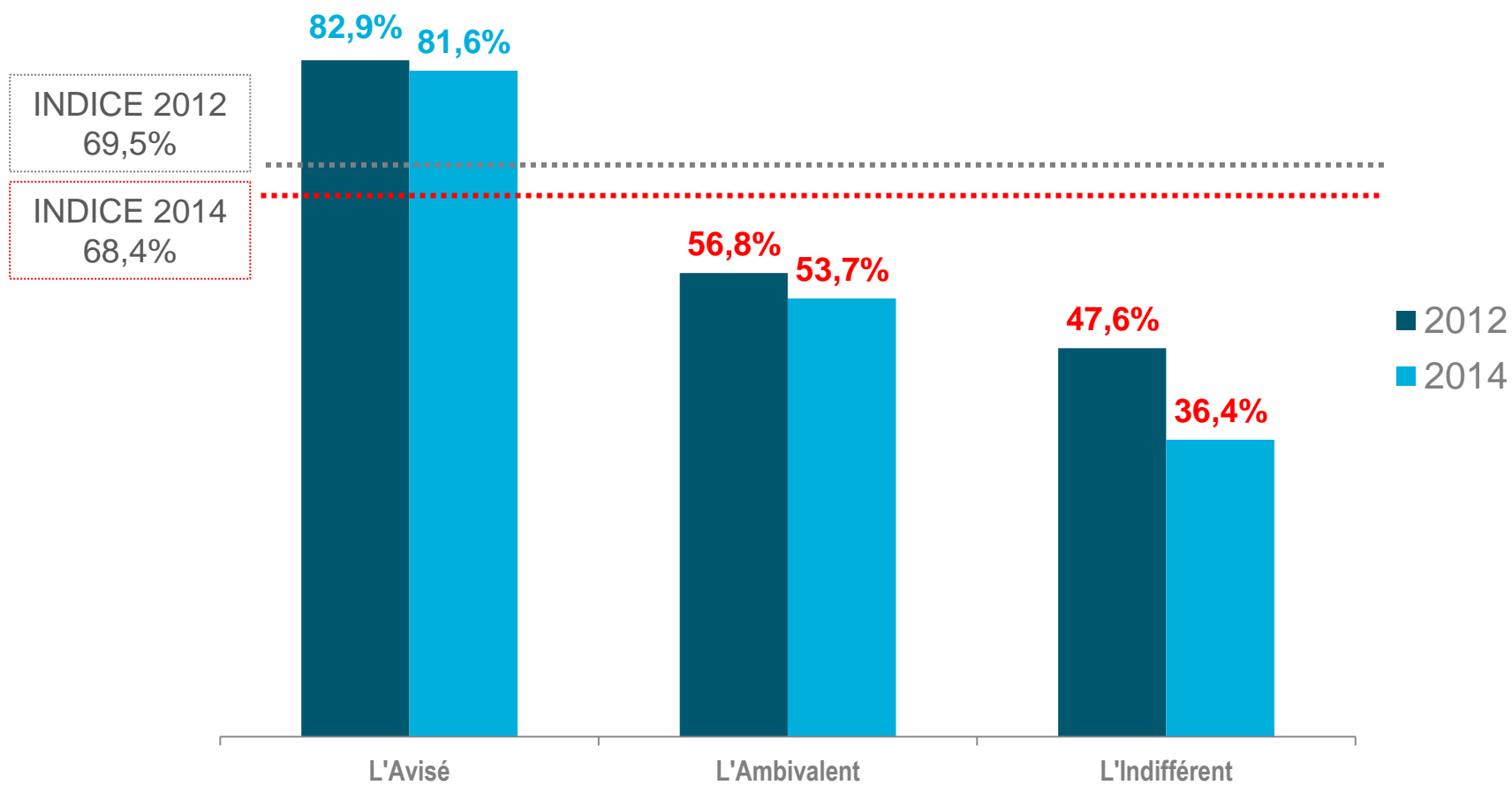
# Représentant – Typologies

Filtre: A déjà fait affaire avec un représentant soit pour obtenir des conseils, épargner, effectuer un placement ou acheter de l'assurance



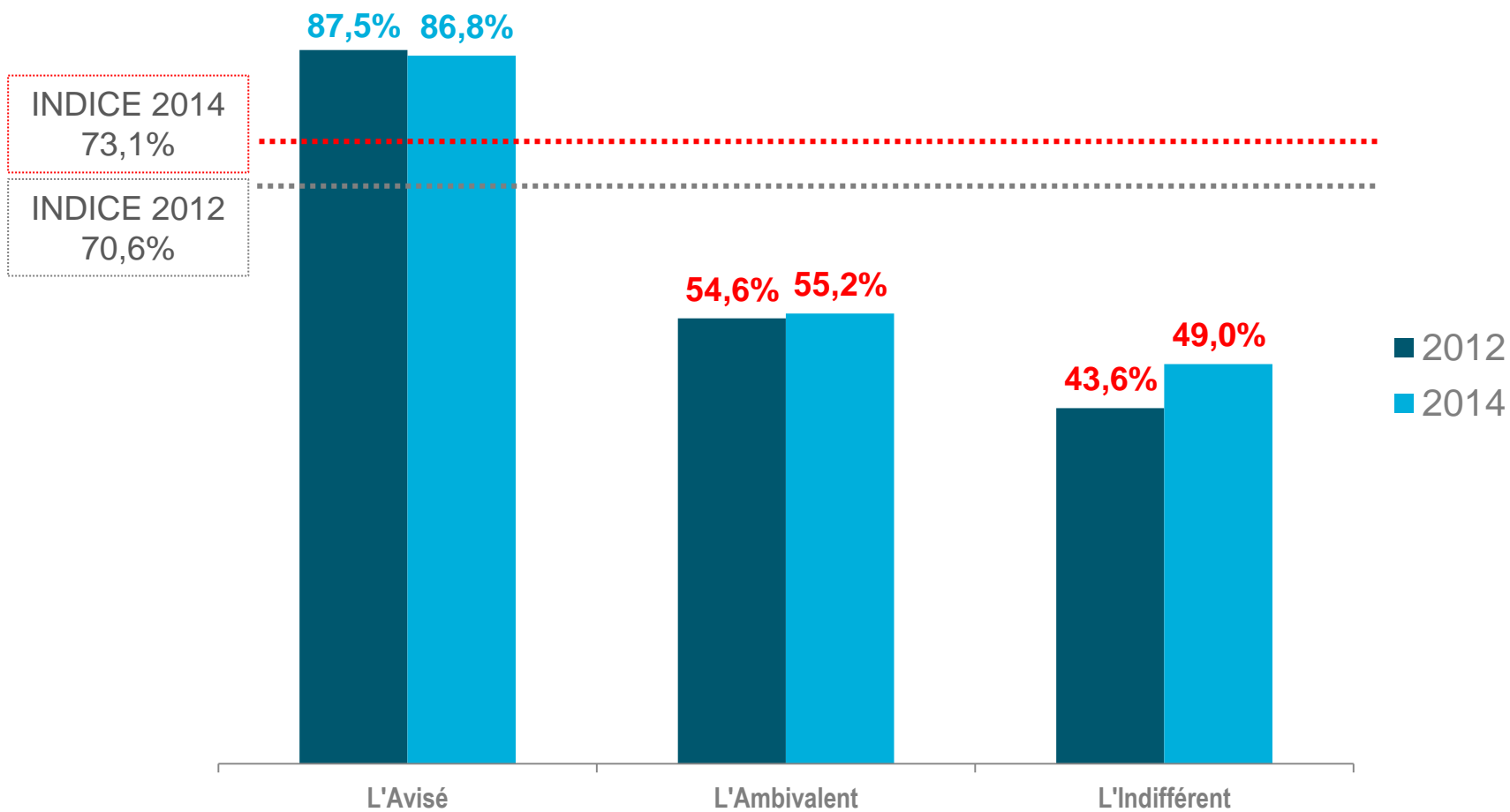
# Assurance vie – Typologies

Filtre: A une assurance vie

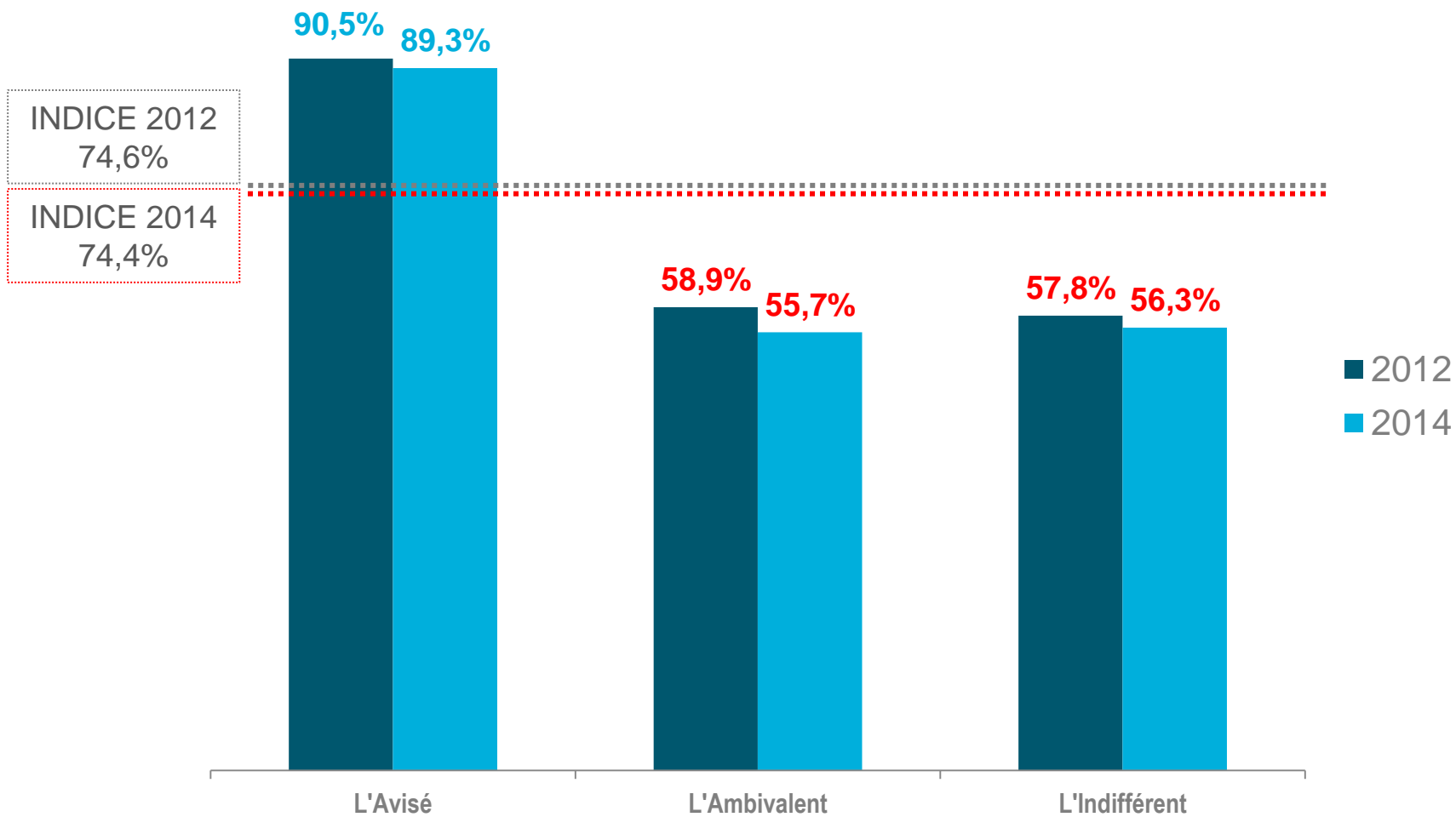


# Assurance automobile – Typologies

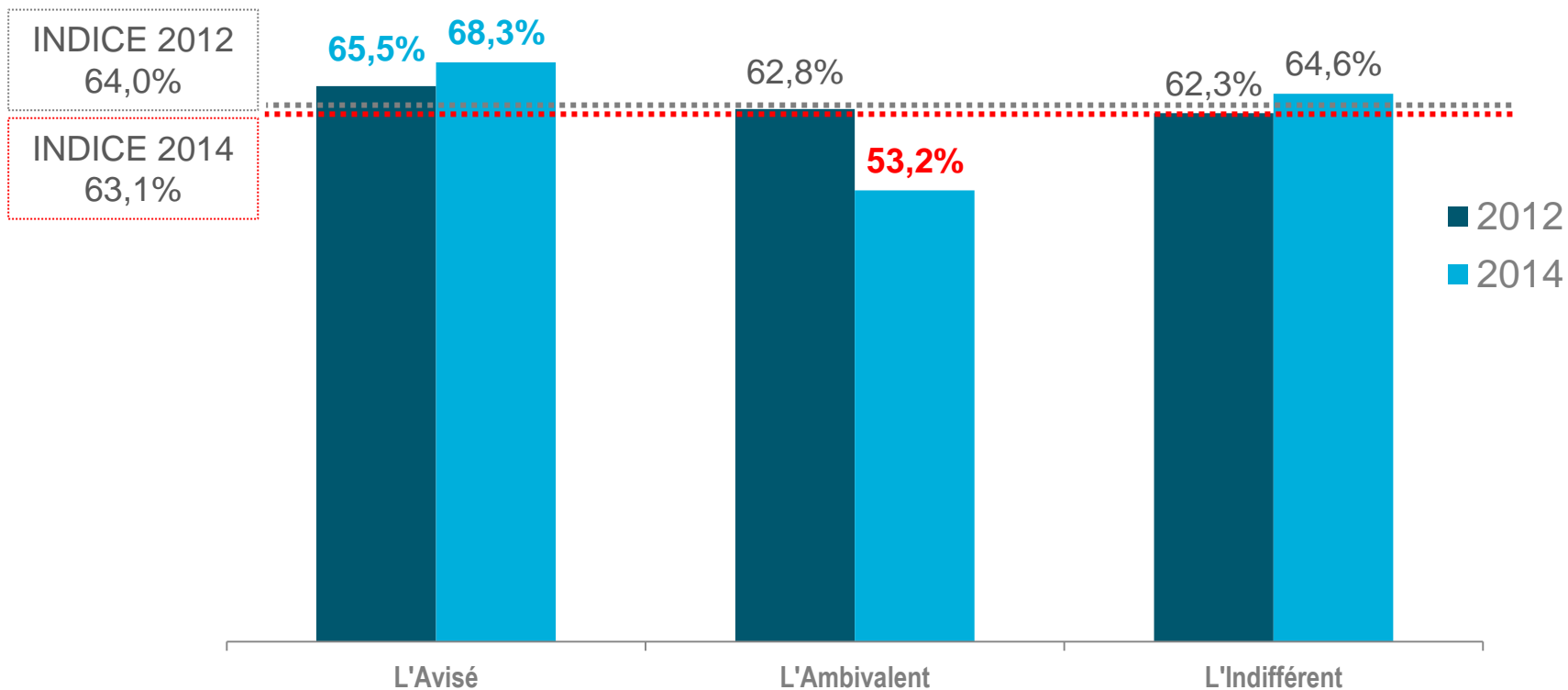
Filtre : A une assurance automobile



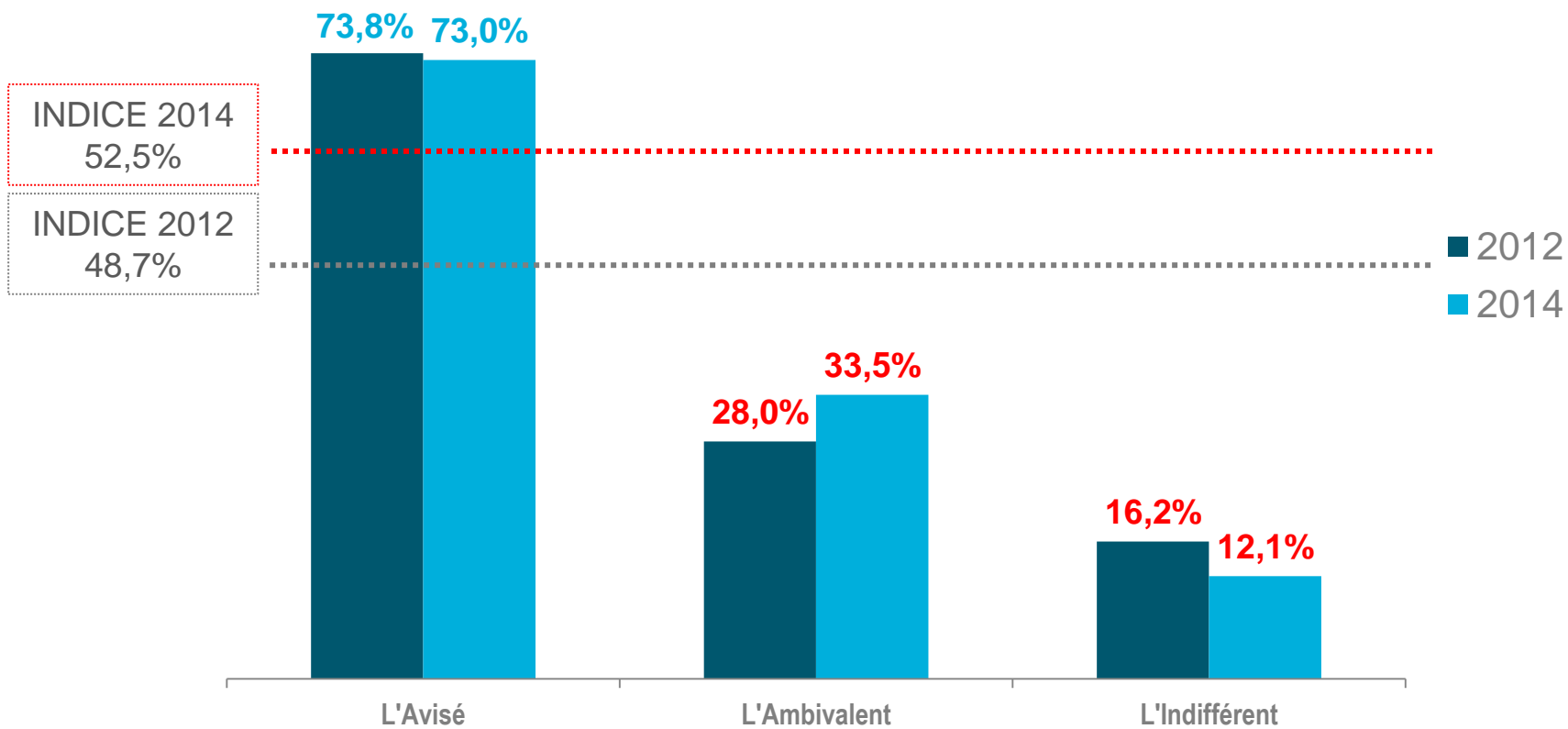
## Assurance habitation – Typologies



## Prévention de la fraude – typologies



## Planification de la retraite – Typologies



# ANNEXES

## Tableaux détaillés

---

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées



# Finances personnelles

---

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

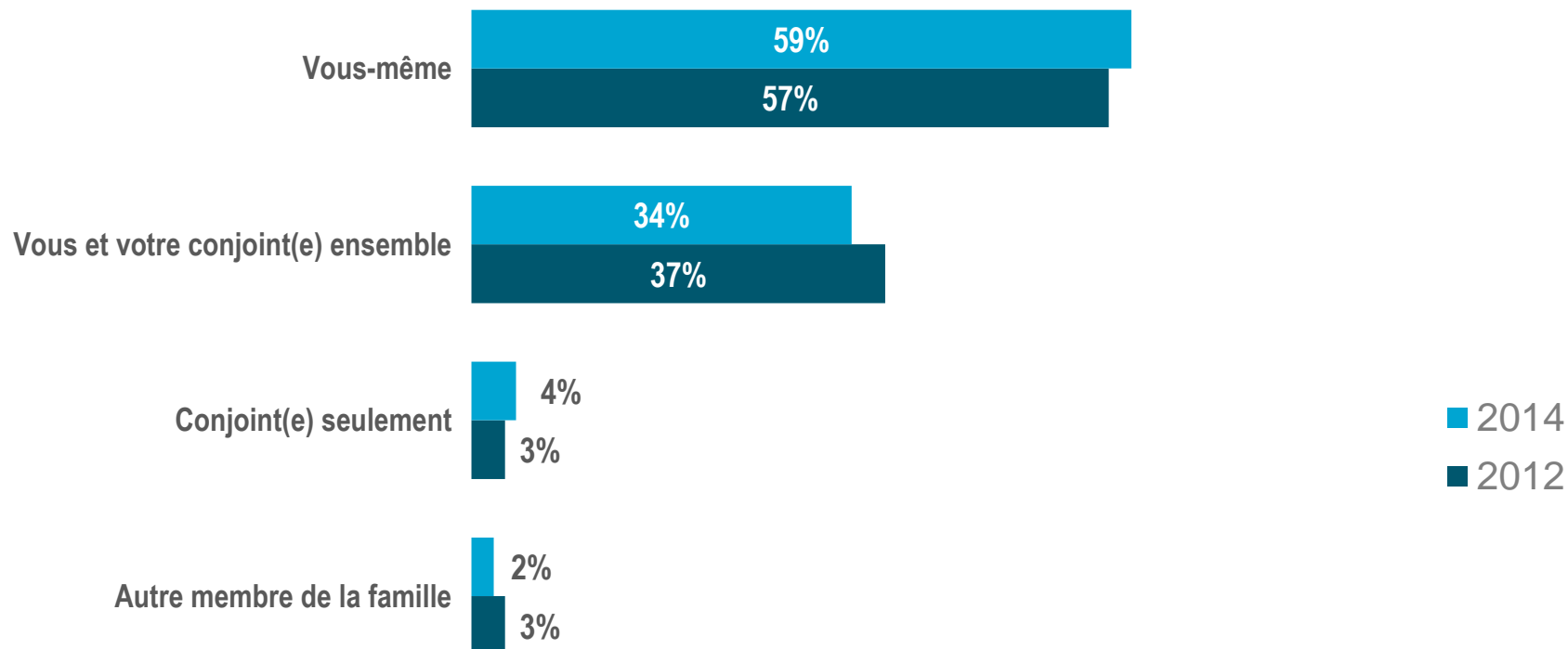
# Possession de produits financiers

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
<b>Placements</b>															
Oui	69% ↑	72%	67%	60%	74%	72%	48%	71%	74%	89%	87%	73%	69%	66%	64 %
Non	31%	28%	33%	40%	26%	28%	52%	29%	26%	11%	13%	27%	31%	34%	36 %
<b>Prêt hypothécaire</b>															
Oui	39%	41%	37%	40%	52%	25%	24%	35%	52%	62%	61%	36%	37%	42%	39 %
Non	61%	59%	63%	60%	48%	75%	76%	65%	48%	38%	39%	64%	63%	58%	61 %
<b>Prêt personnel</b>															
Oui	34%	36%	32%	51%	36%	19%	29%	35%	35%	46%	39%	32%	30%	37%	36 %
Non	66%	64%	68%	49%	64%	81%	71%	65%	65%	54%	61%	68%	70%	63%	64 %
<b>Marge de crédit personnelle</b>															
Oui	48%	51%	45%	35%	53%	51%	37%	47%	51%	59%	68%	50%	47%	45%	47 %
Non	52%	49%	55%	65%	47%	49%	63%	53%	49%	41%	32%	50%	53%	55%	53 %
<b>Carte de crédit bancaire</b>															
Oui	92%	90%	94%	88%	92%	97%	89%	94%	93%	95%	97%	92%	97%	92%	92 %
Non	8%	10%	6%	12%	8%	3%	11%	6%	7%	5%	3%	8%	3%	8%	8 %
<b>Carte de crédit d'un détaillant</b>															
Oui	48% ↑	45%	50%	36%	47%	58%	42%	51%	55%	43%	46%	51%	46%	45%	43 %
Non	52%	55%	50%	64%	53%	42%	58%	49%	45%	57%	54%	49%	54%	55%	57 %

## Responsable de la gestion financière

(Base : ensemble des répondants, n=1 500 - % Oui)



A2a. Qui est la personne responsable de la gestion financière dans votre foyer?

Note : par « gestion financière », nous référons par exemple à l'organisation des prêts et des investissements ou encore au paiement des factures du foyer.

## Raisons pour lesquelles certains répondants ne sont pas responsables de la gestion financière de leur foyer

(Base : répondants non responsable de la gestion financière de leur foyer, n=58)

	Répondants 2014	Répondants 2012
<b>n=</b>	<b>58</b>	<b>80</b>
Parce que votre conjoint(e) est meilleur que vous sur le sujet	41%	33 %
Par manque de connaissances	29%	23 %
Parce que je ne suis pas le propriétaire / Réside chez mes parents	13%	21 %
Par manque d'intérêt pour le sujet	8%	15 %
Parce que nous sommes deux à faire la gestion	1%	-
Autre raison	9%	9 %

A2b. Pour quelle principale raison n'êtes-vous pas responsable de la gestion financière de votre foyer?

# Sources d'informations consultées pour obtenir de l'aide afin de prendre une décision financière ou acquérir de nouvelles connaissances

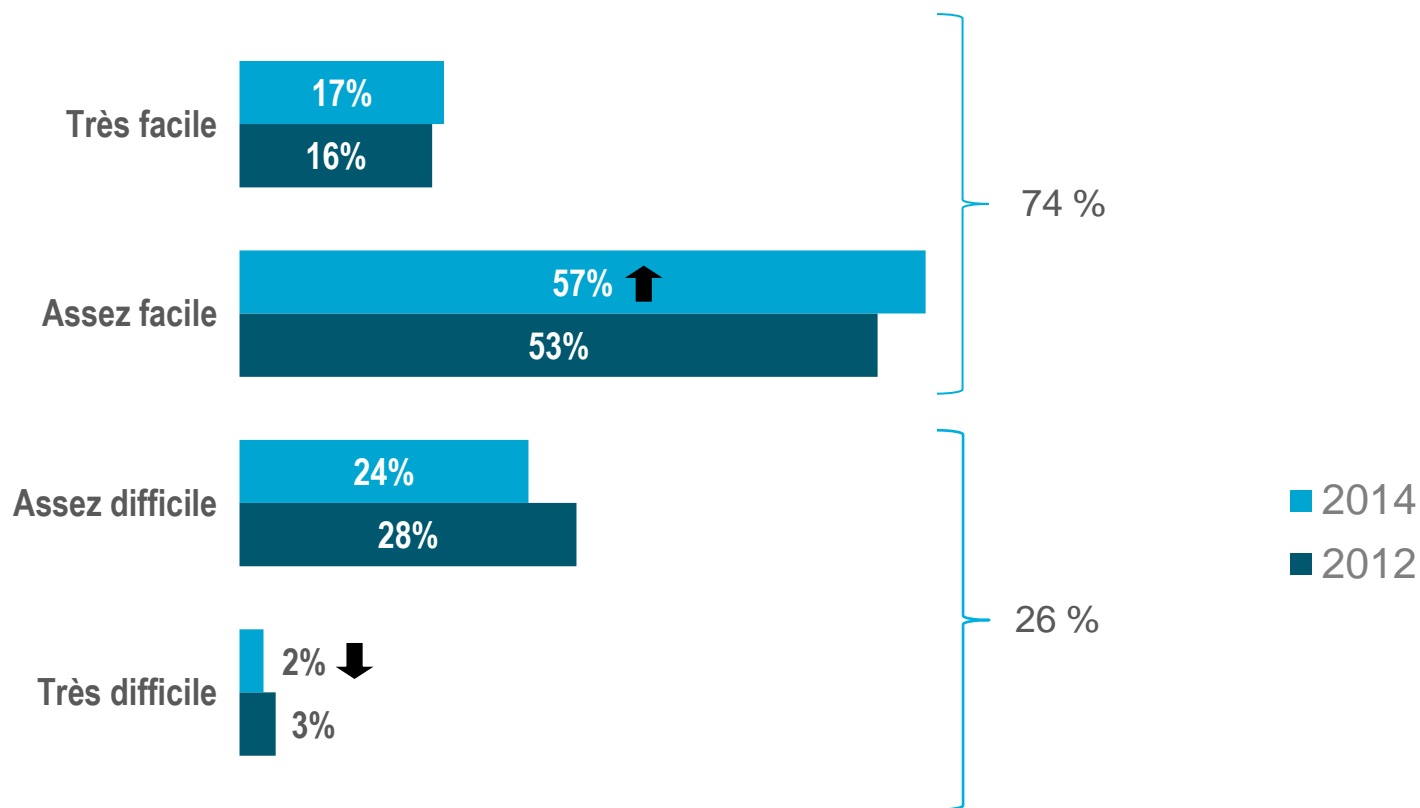
(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

	Répondants	
	2014	2012
	n= 1500	1 500
Mon représentant (conseiller financier) ou son institution financière	59% ↑	49 %
Mon entourage	34% ↑	28 %
De la documentation sur Internet, dans les revues, etc.	37% ↑	28 %
L'Autorité des marchés financiers	5%	5 %
Une institution d'enseignement	5% ↑	3 %
Un organisme indépendant voué à l'éducation financière	3%	2 %
Autre	1%	4 %
Je n'ai pas consulté de sources d'informations pour m'aider dans mes décisions financières	7%	29 %

A3. Au cours de la dernière année, quelles sources d'informations avez-vous consultées pour vous aider dans vos décisions financières ou pour acquérir de nouvelles connaissances?

## Facilité à gérer les finances

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)



B1. Voyez-vous la gestion de vos finances personnelles comme une tâche facile ou difficile?

## Nécessité de faire le suivi des revenus et des dépenses au moins une fois par mois

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
Oui, et je le fais/moi et mon (ma) conjoint(e) le faisons	57%	<b>53%</b>	<b>61%</b>	59%	<b>51%</b>	<b>62%</b>	60%	59%	59%	51%	<b>48%</b>	58%	54%	57%	54 %
Oui, mais je ne le fais pas /moi et mon (ma) conjoint(e) ne le faisons pas (habituellement)	10%	<b>12%</b>	<b>8%</b>	<b>19%</b>	11%	<b>3%</b>	9%	11%	13%	11%	9%	8%	8%	<b>12%</b>	11 %
Non, car je n'ai pas le temps ou de l'intérêt pour ça	6%	6%	6%	7%	<b>8%</b>	<b>3%</b>	<b>4%</b>	8%	7%	5%	8%	5%	6%	7%	6 %
Non, car je réussis très bien sans faire de budget	21%	23%	19%	<b>12%</b>	24%	<b>25%</b>	21%	<b>14%</b>	16%	25%	<b>33%</b>	21%	<b>26%</b>	20%	19 %
Je ne me suis jamais posé la question	6%	6%	6%	<b>3%</b>	7%	7%	7%	8%	4%	8%	<b>3%</b>	7%	6%	5%	9 %

B2. Est-ce nécessaire pour vous de faire le suivi de vos revenus et dépenses (ou de celles de votre ménage) au moins une fois par mois, par exemple à l'aide d'un budget et d'un bilan ou autre moyen semblable?

# Nécessité de disposer d'une somme permettant de vivre 3 mois ou plus en cas de problèmes causant des pertes de revenus

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
Oui, et je dispose d'une telle somme	48%	53%	43%	46%	41%	55%	41%	46%	55%	57%	50%	49%	48%	46%	37 %
Oui, mais je ne dispose pas d'une somme aussi importante	35%	31%	39%	41%	40%	26%	41%	37%	32%	31%	31%	34%	34%	36%	47 %
Non, cela ne m'apparaît pas nécessaire	11%	10%	12%	8%	12%	12%	10%	11%	9%	8%	13%	10%	11%	12%	8 %
Je ne me suis jamais posé la question	6%	6%	6%	4%	7%	7%	8%	6%	4%	4%	6%	7%	7%	6%	8 %

B3. Est-ce nécessaire pour vous de disposer d'une somme qui vous permettrait de vivre 3 mois ou plus en cas de problèmes causant des pertes de revenus (exemple : une perte d'emploi, accident, maladie), sans avoir recours au crédit (ex : payer l'épicerie, le loyer ou l'hypothèque, vos assurances, un prêt automobile, etc.)?



# Gestion du crédit, intérêt et endettement

---

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

 de la vie aux idées

# Nécessité de rembourser le montant exigible dans les délais sur les dettes



(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
Oui, et je le fais toujours	76% ↑	75%	76%	69%	69%	87%	70%	76%	80%	74%	85%	75%	75%	76%	69%
Oui, mais je n'y arrive pas toujours	21% ↓	20%	22%	27%	26%	12%	26%	21%	19%	25%	14%	22%	25%	19%	28%
Non, car je peux toujours m'arranger avec mes créanciers	1%	1%	0%	2%	0%	0%	1%	1%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	1%
Je ne me suis jamais posé la question	3%	4%	2%	2%	5%	1%	4%	2%	1%	1%	1%	3%	0%	3%	2%

C1. Croyez-vous qu'il est souhaitable de rembourser le montant exigible dans les délais sur vos dettes?

# Utilité pratique de la carte de crédit pour effectuer des retraits en argent



(Base : ensemble des répondants qui possède une carte de crédit bancaire ou d'un détaillant, n=1 452)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
Oui, et je le fais	10% 	13%	8%	18%	10%	5%	14%	10%	9%	12%	5%	11%	14%	8%	7 %
Non, mais il m'arrive de le faire même si je sais que ça peut coûter cher	17% 	17%	16%	27%	15%	11%	20%	19%	19%	15%	10%	16%	18%	17%	20 %
Non, car cela peut s'avérer très dispendieux	68%	65%	71%	52%	69%	79%	60%	65%	70%	72%	81%	67%	64%	70%	69 %
Je ne me suis jamais posé la question	5%	5%	5%	2%	7%	5%	6%	6%	1%	1%	5%	5%	4%	4%	4 %

C2. Croyez-vous qu'il est pratique d'utiliser votre carte de crédit pour effectuer des retraits en argent (avances de fonds)?

# Nécessité de payer le solde complet de la carte de crédit à la fin de chaque mois



(Base : ensemble des répondants qui possède une carte de crédit bancaire ou d'un détaillant, n=1 452)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
Oui, et je le fais toujours	62% 	62%	63%	54%	56%	74%	55%	59%	66%	65%	71%	63%	63%	61%	46 %
Oui, mais je n'y arrive pas toujours	33% 	32%	33%	39%	38%	24%	41%	34%	32%	33%	24%	32%	33%	34%	48 %
Non, car c'est pratique de payer de petits montants sur plusieurs mois	4%	4%	4%	5%	5%	2%	4%	4%	2%	3%	5%	4%	3%	3%	5 %
Je ne me suis jamais posé la question	1%	2%	0%	3%	1%	0%	1%	4%	0%	0%	0%	0%	1%	2%	0 %

C3. Croyez-vous qu'il est souhaitable de payer le solde complet de votre carte de crédit à la fin de chaque mois?

# Nécessité de vérifier la capacité à faire des versements sur des dettes à long terme

(Base : ensemble des répondants qui possède un prêt hypothécaire, une marge de crédit ou un prêt personnel, n=1 148)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
Oui, et je l'ai fait	48% 	48%	48%	47%	45%	52%	48%	47%	52%	37%	51%	51%	45%	45%	43%
Oui, mais je ne l'ai jamais fait	27%	26%	28%	31%	28%	21%	27%	26%	27%	34%	26%	26%	32%	26%	29%
Non car cela ne m'apparaît pas pertinent	9%	11%	7%	8%	7%	11%	10%	7%	11%	11%	5%	8%	9%	9%	7%
Non, car j'en ai la capacité	6%	7%	5%	5%	7%	7%	4%	6%	3%	10%	12%	7%	5%	6%	5%
Je ne me suis jamais posé la question	11% 	9%	13%	8%	14%	9%	11%	14%	7%	7%	6%	8%	9%	14%	16%

D1. Croyez-vous qu'il est nécessaire de vérifier votre capacité de faire des versements sur des dettes à long terme advenant une hausse de taux d'intérêt?

## Nécessité de magasiner les taux d'intérêt lors d'un emprunt

(Base : ensemble des répondants qui possède un prêt hypothécaire, une marge de crédit ou un prêt personnel, n=1 148)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
Oui et je le fais	66%	66%	67%	<b>58%</b>	<b>72%</b>	67%	<b>58%</b>	67%	71%	65%	<b>79%</b>	68%	64%	65%	69 %
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	19%	21%	17%	<b>30%</b>	<b>16%</b>	<b>14%</b>	20%	20%	19%	23%	16%	<b>16%</b>	22%	22%	16 %
Non, car je ne pense pas que je pourrais obtenir mieux	7%	7%	8%	8%	6%	8%	<b>13%</b>	7%	7%	4%	<b>4%</b>	9%	6%	6%	7 %
Je ne me suis jamais posé la question	7%	6%	8%	<b>4%</b>	6%	<b>10%</b>	<b>9%</b>	6%	4%	7%	<b>2%</b>	7%	8%	7%	8 %

D2. Croyez-vous qu'il est souhaitable de magasiner votre taux d'intérêt lorsque vous empruntez? Par exemple : magasiner votre taux d'intérêt hypothécaire auprès de plusieurs institutions ou d'un courtier hypothécaire.

## Connaissance des répondants en matière de dettes et de taux d'intérêt

(Base : ensemble des répondants qui possède un prêt hypothécaire, une marge de crédit ou un prêt personnel, n=1 148)

Supposons que vous avez deux dettes à rembourser. Vous avez 200\$ de disponible. Sur laquelle de ces dettes devriez-vous mettre vous 200\$ pour payer le moins d'intérêt?

- Solde de 1000\$ sur votre carte de crédit à un taux d'intérêt de 19%
- Solde de 50 000\$ d'hypothèque à 4 % d'intérêt.

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
	1148	545	603	249	462	437	219	261	165	167	218	575	234	339	1138
Carte de crédit	86%	90%	83%	76%	91%	90%	82%	87%	87%	93%	89%	86%	90%	86%	87 %
Hypothèque	14%	10%	17%	24%	9%	10%	18%	13%	13%	7%	11%	14%	10%	14%	13 %

D3. Supposons que vous avez deux dettes à rembourser. Vous avez 200\$ de disponible. Sur laquelle de ces dettes devriez-vous mettre vous 200\$ pour payer le moins d'intérêt?

Solde de 1000\$ sur votre carte de crédit à un taux d'intérêt de 19%

Solde de 50 000\$ d'hypothèque à 4 % d'intérêt.

# Placements et investissements

---

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées



# Possession de placements

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
<b>Certificats de placement garanti</b>															
Oui	35% ↑	36%	34%	28%	28%	46%	26%	34%	39%	37%	38%	39%	33%	30%	25 %
Non	65%	64%	66%	72%	72%	54%	74%	66%	61%	63%	62%	61%	67%	70%	75 %
<b>Obligations d'épargne</b>															
Oui	24% ↑	27%	21%	31%	22%	20%	21%	24%	31%	18%	24%	25%	20%	23%	16 %
Non	76%	73%	79%	69%	78%	80%	79%	76%	69%	82%	76%	75%	80%	77%	84 %
<b>Fonds communs de placement/fonds négociés en Bourse</b>															
Oui	35% ↑	39%	31%	27%	39%	36%	16%	39%	39%	47%	64%	40%	27%	30%	27 %
Non	65%	61%	69%	73%	61%	64%	84%	61%	61%	53%	36%	60%	73%	70%	73 %
<b>Actions boursières</b>															
Oui	24% ↑	28%	19%	22%	25%	23%	14%	23%	26%	31%	42%	28%	19%	20%	19 %
Non	76%	72%	81%	78%	75%	77%	86%	77%	74%	69%	58%	72%	81%	80%	81 %
<b>Fonds de travailleurs et autres placements qui offrent des avantages fiscaux</b>															
Oui	25%	26%	25%	29%	31%	17%	16%	21%	35%	35%	40%	24%	26%	27%	24 %
Non	75%	74%	75%	71%	69%	83%	84%	79%	65%	65%	60%	76%	74%	73%	76 %

# Possession de placements/d'investissements

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
<b>Régime enregistré d'épargne retraite (REER)</b>															
Oui	61% ↑	66%	57%	55%	72%	55%	39%	63%	73%	78%	87%	67%	60%	55%	54 %
Non	39%	34%	43%	45%	28%	45%	61%	37%	27%	22%	13%	33%	40%	45%	46 %
<b>Fonds enregistré de revenu de retraite (FERR ou FRV)</b>															
Oui	20% ↑	19%	21%	14%	10%	35%	21%	22%	21%	18%	13%	21%	22%	19%	17 %
Non	80%	81%	79%	86%	90%	65%	79%	78%	79%	82%	87%	79%	78%	81%	83 %
<b>Compte d'épargne libre d'impôt (CÉLI)</b>															
Oui	50% ↑	53%	47%	47%	47%	55%	39%	51%	55%	56%	61%	54%	48%	47%	35 %
Non	50%	47%	53%	53%	53%	45%	61%	49%	45%	44%	39%	46%	52%	53%	65 %
<b>Régime enregistré d'épargnes-études (REEE)</b>															
Oui	13% ↑	13%	13%	19%	16%	5%	7%	9%	18%	13%	24%	14%	13%	12%	10 %
Non	87%	87%	87%	81%	84%	95%	93%	91%	82%	87%	76%	86%	87%	88%	90 %

E2. Actuellement, détenez-vous, personnellement ou conjointement, les produits financiers suivants...?

# Méthode habituelle de gestion des placements




(Base : ensemble des répondants qui détient un ou des produits financiers, n=1 294)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
	1294	623	671	251	509	534	249	278	183	186	236	660	270	364	1196
Je fais ma propre recherche d'informations et prends mes décisions de placement moi-même	30%	33%	26%	41%	30%	21%	34%	27%	33%	35%	23%	28%	28%	32%	27 %
Je prends mes décisions mais consulte à l'occasion un conseiller	35%	38%	31%	42%	34%	31%	32%	35%	34%	30%	39%	36%	31%	35%	34 %
Je prends mes décisions en accord avec un conseiller	28%	23%	33%	14%	29%	37%	24%	28%	29%	29%	31%	27%	34%	28%	31 %
Je préfère déléguer entièrement la gestion de mes placements à un conseiller	7%	5%	9%	3%	6%	11%	9%	9%	4%	6%	6%	9%	7%	5%	8 %

E3. Lequel des énoncés suivants décrit le mieux votre méthode habituelle de gestion de vos placements?

# Réalisation de transactions sur les marchés financiers à l'aide d'un service de courtage en ligne

(Base : ensemble des répondants qui détient un ou des produits financiers, n=1 294)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
Souvent	10% 	15%	6%	23%	6%	5%	10%	10%	14%	13%	10%	11%	7%	11%	5%
À l'occasion	15% 	19%	11%	28%	15%	6%	14%	17%	13%	13%	19%	14%	11%	17%	8%
Rarement	10%	12%	8%	10%	11%	8%	8%	8%	11%	11%	17%	12%	8%	7%	9%
Jamais	65% 	55%	75%	39%	68%	80%	68%	65%	63%	64%	55%	63%	73%	65%	78%

E4. Vous arrive-t-il de faire vous-même des transactions sur les marchés financiers, à l'aide d'un service de courtage en ligne (ex. Disnat, Courtage Direct Banque Nationale, etc.)?

# Utilité de vérifier si l'investissement est compatible avec le profil d'investisseur



(Base : ensemble des répondants qui détient un ou des produits financiers, n=1 294)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
Oui, et je le fais	69%	65%	73%	59%	70%	75%	69%	66%	74%	65%	75%	69%	67%	69%	66 %
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	16% ↑	20%	11%	25%	15%	10%	14%	19%	13%	20%	15%	15%	14%	17%	12 %
Non, car je ne crois pas que c'est utile	6% ↑	7%	5%	6%	6%	6%	8%	6%	3%	3%	4%	7%	6%	5%	4 %
Je ne me suis jamais posé la question	9% ↓	7%	11%	10%	8%	9%	9%	9%	10%	12%	5%	9%	13%	8%	17 %

E5. Avant d'investir, croyez-vous qu'il est utile, seul ou avec l'aide de votre représentant, de vérifier si l'investissement correspond à votre profil d'investisseur?

# Profils d'investisseurs



(Base : ensemble des répondants qui détiennent un ou des produits financiers, n=1 294)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
Un investisseur de type <b>PRUDENT</b>	45% 	38%	52%	49%	34%	53%	64%	48%	38%	31%	22%	39%	52%	50%	41 %
Un investisseur de type <b>ÉQUILIBRÉ</b>	43%	48%	38%	42%	49%	37%	23%	40%	52%	55%	64%	46%	36%	40%	41 %
Un investisseur de type <b>AUDACIEUX</b>	7%	10%	4%	6%	12%	3%	7%	6%	6%	8%	13%	9%	5%	6%	7 %
Je ne saurais pas dire quel peut être mon profil d'investisseur	5% 	5%	5%	3%	5%	6%	6%	6%	4%	6%	2%	6%	8%	3%	11 %

E6. Lequel des profils d'investisseur suivants correspond le mieux au vôtre?

# Utilité de vérifier le moment auquel il sera possible de récupérer les sommes sans pénalités



(Base : ensemble des répondants qui détiennent un ou des produits financiers, n=1 294)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
Oui, et je le fais	74%	69%	78%	65%	72%	82%	73%	71%	82%	72%	72%	73%	77%	74%	73 %
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	14%	19%	9%	21%	14%	9%	15%	15%	12%	15%	18%	15%	10%	13%	13 %
Non, car je ne crois pas que c'est utile	5% 	6%	4%	7%	6%	2%	6%	5%	0%	5%	6%	5%	2%	6%	2 %
Je ne me suis jamais posé la question	7% 	6%	9%	7%	8%	7%	6%	9%	6%	9%	5%	7%	11%	7%	12 %

E7a. Avant d'investir, croyez-vous qu'il est utile de vérifier quand vous pourrez récupérer les sommes investies sans pénalités importantes?

# Utilité de vérifier le rendement espéré des placements en tenant compte des frais et de l'impôt

(Base : ensemble des répondants qui détiennent un ou des produits financiers, n=1 294)



	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
	1294	623	671	251	509	534	249	278	183	186	236	660	270	364	1196
Oui, et je le fais	74%	71%	76%	65%	72%	82%	75%	69%	77%	74%	78%	73%	75%	74%	74 %
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	16%	18%	13%	20%	18%	9%	18%	15%	15%	15%	17%	18%	12%	13%	14 %
Non, car je ne crois pas que c'est utile	4% 	5%	3%	7%	3%	2%	2%	8%	1%	4%	1%	3%	1%	6%	1 %
Je ne me suis jamais posé la question	7% 	6%	8%	7%	7%	7%	5%	8%	7%	7%	5%	7%	11%	6%	11 %

E7b. Avant d'investir, croyez-vous qu'il est utile de vérifier le rendement que vous pouvez espérer du placement en tenant compte des frais et de l'impôt applicables?



# Utilité de vérifier la perte maximale que pourrait subir les placements

(Base : ensemble des répondants qui détient un ou des produits financiers, n=1 294)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
Oui, et je le fais	68%	65%	71%	66%	64%	74%	74%	62%	71%	68%	66%	68%	72%	67%	67 %
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	18%	21%	15%	16%	21%	15%	12%	20%	17%	17%	26%	19%	14%	17%	16 %
Non, car je ne crois pas que c'est utile	5% 	7%	4%	10%	5%	3%	6%	9%	2%	3%	3%	5%	2%	6%	3 %
Je ne me suis jamais posé la question	9% 	7%	11%	8%	10%	9%	7%	9%	10%	12%	5%	7%	13%	10%	14 %

E7c. Avant d'investir, croyez-vous qu'il est utile de vérifier la perte maximale que pourrait subir votre placement?

# Utilité de lire la documentation qui accompagne les placements

(Base : ensemble des répondants qui détient un ou des produits financiers, n=1 294)

	TOTAL 2014	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
	n= 1294	623	671	251	509	534	249	278	183	186	236	660	270	364	1196
Oui, et je le fais	52%	49%	54%	53%	46%	56%	61%	52%	51%	42%	44%	51%	59%	51%	50 %
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	36%	38%	35%	33%	41%	34%	29%	35%	36%	47%	46%	38%	36%	35%	39 %
Non, car je ne crois pas que c'est utile	6% ↑	10%	3%	11%	5%	4%	7%	6%	6%	6%	6%	6%	1%	7%	2 %
Je ne me suis jamais posé la question	6%	4%	8%	3%	8%	6%	3%	7%	7%	5%	4%	5%	4%	7%	8 %

E8a. Avant d'investir, croyez-vous qu'il est utile de lire en tout ou en partie, la documentation qui accompagne le placement?

# Utilité d'avoir un portefeuille de placements diversifiés

(Base : ensemble des répondants qui détient un ou des produits financiers, n=1 294)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
Oui, et je diversifie toujours mes placements	69%	68%	69%	51%	74%	76%	60%	66%	72%	71%	83%	69%	71%	68%	65 %
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	19%	23%	16%	35%	16%	13%	22%	24%	21%	18%	11%	21%	18%	18%	15 %
Non, je ne trouve pas cela important	4%	4%	3%	6%	3%	3%	5%	4%	2%	5%	2%	3%	1%	6%	3 %
Je ne me suis jamais posé la question	8%	5%	11%	8%	8%	8%	13%	6%	6%	7%	3%	8%	11%	8%	17 %

E8b. Croyez-vous qu'il est souhaitable d'avoir un portefeuille de placements diversifiés?

Par exemple, ne pas investir une portion trop grande de son portefeuille dans une action d'une seule compagnie ou de compagnies semblables.

## Utilité de vérifier s'il existe des placements moins risqués offrant un rendement égal

(Base : ensemble des répondants qui détient un ou des produits financiers, n=1 294)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
Oui, et je le fais	64% ↑	63%	64%	62%	60%	69%	67%	63%	63%	59%	64%	61%	70%	66%	59 %
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	22%	24%	21%	25%	25%	18%	16%	23%	30%	28%	25%	24%	19%	21%	24 %
Non, car je ne crois pas que c'est utile	4%	6%	3%	6%	5%	3%	8%	4%	2%	4%	4%	6%	3%	3%	3 %
Je ne me suis jamais posé la question	9% ↓	6%	12%	7%	10%	10%	9%	9%	4%	9%	7%	8%	8%	11%	15 %

E12. Généralement, avant d'investir, croyez-vous qu'il est utile de vérifier s'il existe des placements moins risqués qui pourraient vous offrir un rendement égal ou supérieur, en tenant compte de l'impôt et des frais?

# Pertinence de tenir compte des différents régimes fiscaux

(Base : ensemble des répondants qui détient un ou des produits financiers, n=1 294)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
Oui, et j'en tiens compte	74%	69%	79%	64%	74%	81%	73%	67%	81%	72%	78%	73%	81%	74%	69 %
Oui, mais je n'en tiens pas compte (habituellement)	14%	18%	9%	21%	15%	7%	16%	14%	12%	17%	13%	15%	10%	13%	16 %
Non, car je ne crois pas que c'est pertinent	6%	8%	3%	10%	4%	4%	6%	11%	3%	5%	2%	5%	1%	8%	4 %
Je ne me suis jamais posé la question	7%	5%	9%	5%	8%	7%	5%	8%	4%	6%	6%	7%	8%	6%	11 %

E13. Avant d'investir, croyez-vous pertinent, seul ou avec l'aide de votre représentant, de tenir compte des différents régimes « fiscaux », par exemple le REER, le CELI?

# Représentant

---

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

# A déjà fait affaire ou fait actuellement affaire avec un représentant

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

	TOTAL 2014	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
n=	1500	711	789	310	566	624	355	322	207	193	246	749	309	442	1 500
Oui, seulement pour obtenir des conseils ou épargner	41%	43%	39%	52%	39%	35%	33%	43%	45%	44%	51%	39%	44%	42%	40 %
Oui, pour effectuer un placement	46% <b>↑</b>	46%	46%	33%	52%	49%	36%	44%	49%	56%	60%	47%	42%	46%	37 %
Oui, pour acheter de l'assurance	25% <b>↓</b>	27%	24%	22%	31%	22%	20%	22%	28%	35%	34%	24%	27%	26%	29 %
Non	21% <b>↓</b>	17%	24%	19%	20%	23%	28%	22%	17%	11%	10%	23%	16%	19%	27 %

F1. Avez-vous déjà fait affaire avec un représentant soit pour obtenir des conseils, épargner, effectuer un placement ou encore pour acheter de l'assurance?

# Utilité de consulter d'autres représentants avant de faire affaire avec un représentant

(Base : A déjà fait affaire ou fait actuellement affaire avec un représentant, n=1 241)


	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
Oui, et j'ai consulté au moins un autre représentant avant de faire mon choix	35% ↓	37%	33%	43%	34%	30%	31%	33%	45%	33%	39%	39%	35%	30%	40 %
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	24%	26%	22%	28%	26%	20%	23%	25%	22%	27%	27%	23%	19%	27%	24 %
Non, je n'ai pas consulté d'autres représentants que celui avec qui je fais affaire	35% ↑	30%	39%	23%	34%	44%	40%	32%	27%	35%	28%	31%	37%	38%	30 %
Je ne me suis jamais posé la question	6%	7%	5%	7%	6%	6%	6%	9%	7%	4%	6%	6%	9%	5%	5 %

F2. Croyez-vous utile de consulter un ou plusieurs autres représentants avant de décider de faire affaire avec un représentant pour effectuer un placement?



# Utilité de vérifier auprès d'un organisme de réglementation si le représentant à l'autorisation de vendre le produit financier

(Base : A déjà fait affaire ou fait actuellement affaire avec un représentant, n=1 241)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
Oui, et je le fais	47%	47%	47%	48%	<b>41%</b>	<b>53%</b>	49%	45%	<b>59%</b>	46%	<b>40%</b>	<b>52%</b>	46%	<b>41%</b>	48 %
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	25%	27%	24%	22%	<b>30%</b>	23%	23%	21%	23%	27%	<b>37%</b>	24%	30%	26%	28 %
Non, car je ne crois pas que c'est utile	13% 	13%	12%	<b>18%</b>	11%	11%	14%	<b>16%</b>	8%	10%	9%	11%	10%	15%	10 %
Je ne me suis jamais posé la question	15%	<b>13%</b>	<b>18%</b>	13%	<b>18%</b>	14%	14%	18%	10%	18%	14%	<b>13%</b>	14%	<b>18%</b>	15 %

F4. Avant de faire affaire avec un représentant pour effectuer un placement, croyez-vous utile de vérifier auprès d'un organisme de réglementation si cette personne était autorisée à vous vendre le produit financier?

# Connaissance de la possibilité de vérifier si le représentant a l'autorisation de vendre le produit financier

(Base : A déjà fait affaire ou fait actuellement affaire avec un représentant, n=1 241)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
Oui, et je le fais	37% ↑	39%	35%	43%	32%	37%	40%	35%	44%	33%	30%	37%	34%	37%	33 %
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	26%	29%	24%	29%	25%	25%	26%	27%	29%	23%	32%	25%	31%	27%	28 %
Non, car je ne crois pas que c'est pertinent	9%	10%	8%	8%	8%	9%	7%	11%	7%	9%	12%	8%	11%	8%	8 %
Je ne me suis jamais posé la question	28%	23%	34%	19%	34%	28%	27%	27%	20%	36%	26%	29%	25%	27%	31 %

F5. Avant de faire affaire avec un représentant pour acheter de l'assurance, saviez-vous que vous pouviez vérifier auprès d'un organisme de réglementation si cette personne était autorisée à vous la vendre?

## Utilité de poser des questions au représentant

(Base : A déjà fait affaire ou fait actuellement affaire avec un représentant)

### 2014

n= 1241

	Oui et je le fais	Oui, mais je ne le fais pas	Non	Je ne me suis jamais posé la question
De quelle façon il est rémunéré?	27%	21%	33%	19%
Quels produits financiers est-il autorisé à vendre?	34% ↓	27% ↑	21%	18%
Quels frais va-t-il vous charger?	61% ↓	18% ↑	11%	11%

### 2012

n= 1214

	Oui et je le fais	Oui, mais je ne le fais pas	Non	Je ne me suis jamais posé la question
De quelle façon il est rémunéré?	26 %	19 %	34 %	20 %
Quels produits financiers est-il autorisé à vendre?	41 %	22 %	18 %	19 %
Quels frais va-t-il vous charger?	67 %	11 %	11 %	12 %

F7. À propos du représentant avec qui vous faite affaire, croyez-vous utile de lui demander :

## Utilité de poser des questions au représentant à propos de sa rémunération

(Base : A déjà fait affaire ou fait actuellement affaire avec un représentant)

	TOTAL 2014	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
	n= 1241	590	651	250	477	514	269	264	179	169	219	599	268	374	1 214
Oui, et je le fais	27%	32%	21%	39%	23%	22%	22%	30%	31%	29%	28%	32%	24%	22%	26%
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	21%	24%	19%	19%	24%	21%	24%	17%	24%	21%	25%	21%	20%	22%	19%
Non	33%	28%	38%	30%	32%	36%	35%	35%	35%	24%	32%	27%	35%	39%	34%
Je ne me suis jamais posé la question	19%	15%	22%	12%	21%	21%	19%	17%	10%	25%	15%	20%	21%	17%	20%

F7. À propos du représentant avec qui vous faite affaire, croyez-vous utile de lui demander :

# Utilité de poser des questions au représentant concernant les produits financiers qu'il est autorisé à vendre

(Base : A déjà fait affaire ou fait actuellement affaire avec un représentant)

	TOTAL 2014	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
	n= 1241	590	651	250	477	514	269	264	179	169	219	599	268	374	1 214
Oui, et je le fais	34% ↓	36%	33%	31%	33%	39%	31%	35%	37%	35%	36%	40%	36%	28%	41%
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	27% ↑	30%	24%	33%	27%	22%	29%	25%	35%	25%	27%	25%	24%	30%	22%
Non	21%	21%	20%	23%	22%	18%	24%	23%	18%	14%	21%	17%	19%	25%	18%
Je ne me suis jamais posé la question	18%	13%	23%	14%	18%	21%	17%	17%	10%	26%	16%	18%	21%	17%	19%

F7. À propos du représentant avec qui vous faite affaire, croyez-vous utile de lui demander :

# Utilité de poser des questions au représentant sur les frais chargés

(Base : A déjà fait affaire ou fait actuellement affaire avec un représentant)

	TOTAL 2014	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
	n= 1241	590	651	250	477	514	269	264	179	169	219	599	268	374	1 214
Oui, et je le fais	61% ↓	57%	64%	62%	55%	65%	54%	62%	72%	55%	63%	64%	61%	57%	67%
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	18% ↑	20%	15%	18%	20%	15%	18%	16%	13%	20%	24%	17%	12%	20%	11%
Non	11%	12%	10%	9%	15%	8%	13%	11%	8%	12%	8%	10%	13%	11%	11%
Je ne me suis jamais posé la question	11%	11%	11%	11%	11%	11%	14%	11%	7%	12%	5%	10%	14%	11%	12%

F7. À propos du représentant avec qui vous faite affaire, croyez-vous utile de lui demander :

# Utilité de vérifier que les types de placements non offerts par un représentant pourraient mieux convenir

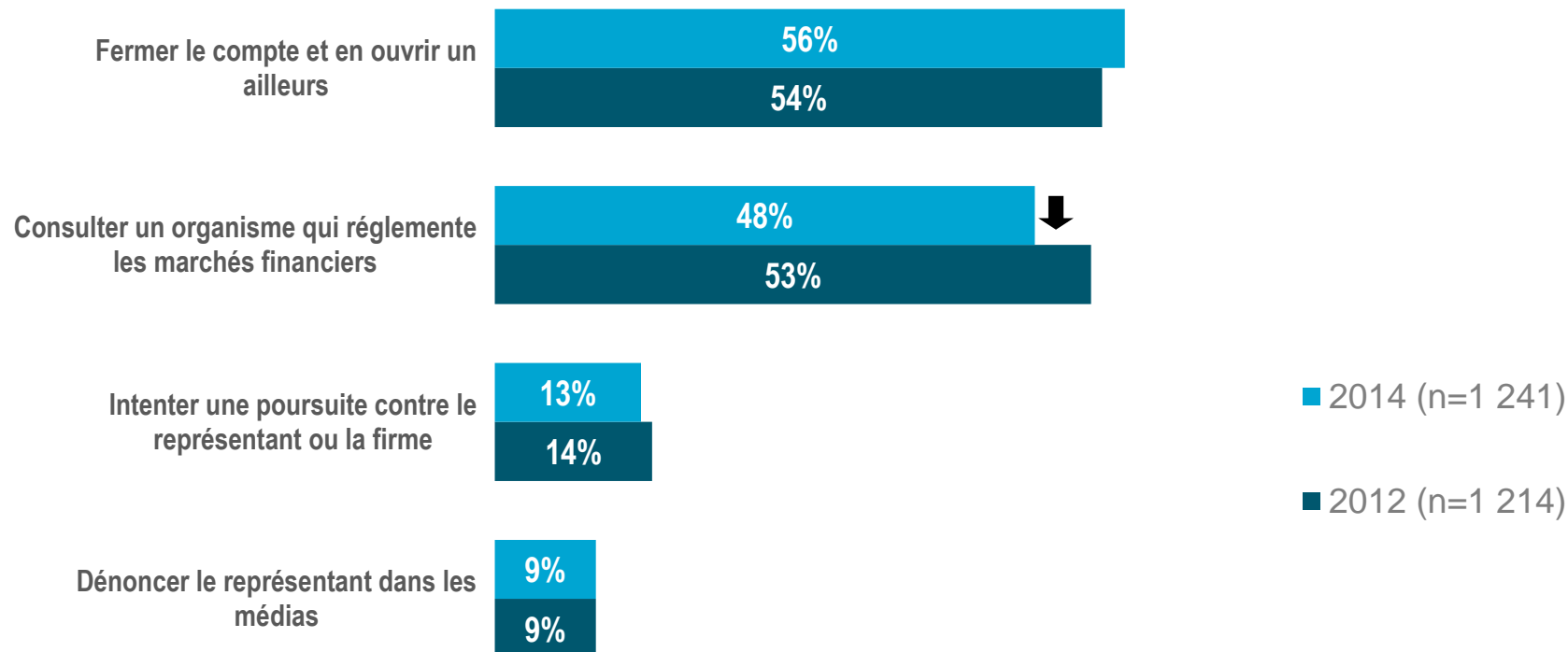
(Base : A déjà fait affaire ou fait actuellement affaire avec un représentant, n=1 241)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
Oui, et je le fais	43%	44%	42%	42%	43%	44%	42%	42%	48%	40%	47%	44%	48%	41%	41 %
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	27%	32%	22%	37%	26%	21%	25%	29%	30%	29%	31%	25%	23%	31%	25 %
Non	12%	11%	14%	8%	10%	18%	13%	13%	9%	15%	9%	14%	15%	10%	12 %
Je ne me suis jamais posé la question	17% ↓	13%	22%	13%	20%	18%	20%	17%	13%	16%	13%	17%	14%	18%	23 %

F9. Si votre représentant ne peut offrir tous les types de placement, croyez-vous utile de vérifier si les types de placements qu'il ne peut pas offrir pourraient mieux vous convenir?

## Démarches possibles advenant un doute sur la façon de travailler du représentant

(Base : A déjà fait affaire ou fait actuellement affaire avec un représentant, n=1 241 - % Oui)



F11. Si vous aviez des problèmes avec un représentant ou des doutes sur sa façon de travailler et qu'en plus vous ne pouviez régler le problème avec son supérieur, quelle(s) démarche(s) seriez-vous prêt(e) à faire?



## Organismes où s'adresser

(Base : A déjà fait affaire ou fait actuellement affaire avec un représentant et qui s'adresserait à un organisme qui réglemente les marchés financiers, n=660)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
Autorité des marchés financiers	52% ↑	57%	45%	41%	53%	57%	48%	48%	58%	42%	62%	51%	54%	52%	47 %
Chambre de la sécurité financière	6%	6%	5%	7%	6%	5%	4%	8%	7%	4%	7%	6%	9%	4%	7 %
Office de la Protection du consommateur	19% ↓	15%	24%	23%	20%	15%	21%	19%	15%	29%	14%	16%	25%	22%	27 %
Ombudsman des services bancaires et d'investissement	10%	7%	13%	9%	7%	12%	13%	9%	10%	13%	5%	11%	8%	8%	10 %
Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières	6% ↑	5%	8%	7%	7%	5%	4%	9%	3%	5%	8%	6%	1%	8%	2 %
Agence de la consommation en matière financière du Canada	7%	9%	3%	9%	6%	5%	8%	8%	3%	6%	5%	9%	3%	5%	7 %
Chambre de l'assurance de dommages (ChAD)	1%	1%	1%	4%	0%	1%	1%	0%	4%	1%	0%	1%	0%	2%	-

F11b. Auprès de quel organisme vous adresseriez-vous ?

# Assurances




---

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

# Possession d'assurances

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
<b>Une assurance automobile</b>															
Oui	86% 	90%	82%	77%	89%	90%	75%	86%	92%	96%	95%	82%	92%	89%	83 %
Non	14%	10%	18%	23%	11%	10%	25%	14%	8%	4%	5%	18%	8%	11%	17 %
<b>Une assurance habitation</b>															
Oui	86% 	84%	87%	62%	93%	95%	76%	83%	93%	96%	96%	85%	92%	85%	83 %
Non	14%	16%	13%	38%	7%	5%	24%	17%	7%	4%	4%	15%	8%	15%	17 %
<b>Une assurance vie</b>															
Oui	75%	74%	76%	58%	83%	80%	66%	75%	80%	86%	87%	73%	81%	77%	77 %
Non	25%	26%	24%	42%	17%	20%	34%	25%	20%	14%	13%	27%	19%	23%	23 %
<b>Une assurance invalidité (assurance salaire)</b>															
Oui	40% 	38%	41%	42%	58%	20%	31%	40%	42%	48%	60%	36%	51%	41%	44 %
Non	60%	62%	59%	58%	42%	80%	69%	60%	58%	52%	40%	64%	49%	59%	56 %

G1. Actuellement, détenez-vous, personnellement ou conjointement, les produits financiers suivants...?

# *Assurance automobile*




---

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

# Utilité de connaître les caractéristiques de l'assurance automobile

(Base : ensemble des répondants qui possède une assurance automobile, n=1 319)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
Oui, et je les connais	80% 	78%	82%	67%	80%	88%	79%	80%	83%	74%	83%	80%	82%	80%	76 %
Oui, mais je ne les connais pas	15%	15%	15%	21%	16%	10%	14%	15%	15%	24%	16%	14%	15%	15%	17 %
Non, je ne trouve pas cela utile	3% 	5%	0%	9%	1%	0%	4%	5%	0%	2%	0%	3%	0%	3%	1 %
Je ne me suis jamais posé la question	2% 	2%	3%	3%	2%	2%	3%	0%	2%	0%	1%	3%	3%	2%	6 %

H1. Croyez-vous utile de connaître les principales caractéristiques (franchise, couverture, clauses spécifiques, etc.) de votre assurance automobile?

# Utilité de comparer les primes d'assurance automobile pour des protections similaires auprès de plusieurs assureurs

(Base : ensemble des répondants qui possède une assurance automobile, n=1 319)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
Oui, et je le fais	66%	64%	69%	61%	68%	67%	65%	64%	70%	72%	62%	66%	70%	66%	65 %
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	26% ↑	28%	24%	33%	24%	24%	25%	28%	24%	24%	31%	28%	23%	24%	22 %
Non, je ne trouve pas ça utile	5% ↓	6%	5%	3%	6%	7%	7%	6%	5%	3%	5%	4%	3%	7%	8 %
Je ne me suis jamais posé la question	3% ↓	2%	3%	3%	3%	2%	3%	2%	2%	1%	2%	2%	3%	3%	5 %

H2. Lorsque votre assurance automobile vient à échéance, croyez-vous utile de comparer les primes pour des protections semblables à celles que vous avez auprès de plusieurs assureurs afin d'obtenir le meilleur prix possible :

# *Assurance habitation*

---

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

# Nécessité d'avoir une assurance habitation

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

	TOTAL 2014	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
n=	1500	711	789	310	566	624	355	322	207	193	246	749	309	442	1500
Oui, et je suis assuré(e)	86%	<b>83%</b>	<b>90%</b>	<b>67%</b>	<b>91%</b>	<b>96%</b>	<b>76%</b>	90%	<b>93%</b>	90%	<b>96%</b>	86%	<b>95%</b>	85%	86 %
Oui, mais je ne suis pas assuré(e)	9%	<b>11%</b>	<b>8%</b>	<b>23%</b>	<b>6%</b>	<b>3%</b>	<b>16%</b>	8%	<b>4%</b>	9%	<b>2%</b>	<b>7%</b>	<b>4%</b>	<b>13%</b>	9 %
Non, ce n'est pas nécessaire quand on habite en appartement	3%	<b>5%</b>	<b>2%</b>	<b>9%</b>	2%	<b>0%</b>	<b>7%</b>	2%	2%	1%	<b>1%</b>	<b>6%</b>	<b>0%</b>	<b>1%</b>	3 %
Non, car je ne trouve pas cela nécessaire	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	1%	0%	0%	0%	<b>2%</b>	1%	0%	1 %

I1. Croyez-vous qu'il est nécessaire d'avoir une assurance habitation?



# Utilité d'évaluer le montant d'assurance habitation nécessaire

(Base : ensemble des répondants qui possède une assurance habitation, n=1 352)

	TOTAL 2014	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
	n= 1352	639	713	220	531	601	279	289	196	187	239	666	296	390	1277
Oui, et je le fais	82%	81%	84%	82%	80%	85%	78%	87%	82%	78%	85%	81%	84%	84%	84%
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	11%	12%	10%	16%	12%	9%	12%	9%	12%	16%	12%	11%	12%	12%	10%
Non, je ne trouve pas ça utile	4%	4%	3%	2%	6%	3%	6%	2%	3%	6%	3%	5%	1%	3%	3%
Je ne me suis jamais posé la question	3%	2%	3%	1%	2%	4%	5%	1%	2%	1%	0%	4%	3%	1%	3%

I2. Avant d'acheter votre assurance habitation, croyez-vous utile d'évaluer, seul ou avec le représentant, le montant d'assurance que vous avez besoin?

# Utilité de connaître les caractéristiques de l'assurance habitation

(Base : ensemble des répondants qui possède une assurance habitation, n=1 352)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
Oui, et je les connais	84%	82%	87%	72%	83%	91%	83%	85%	86%	81%	87%	84%	86%	84%	86%
Oui, mais je ne les connais pas	13%	16%	10%	24%	14%	7%	13%	14%	12%	18%	13%	13%	10%	15%	11%
Non, je ne trouve pas cela utile	1% ↑	1%	0%	1%	1%	0%	1%	0%	1%	0%	0%	1%	0%	1%	0%
Je ne me suis jamais posé la question	2%	1%	3%	3%	2%	2%	3%	1%	1%	1%	1%	2%	3%	1%	2%

I3. Croyez-vous utile de connaître les principales caractéristiques (franchise, couverture, clauses spécifiques, etc.) de votre assurance habitation?

# Utilité de comparer les primes d'assurance habitation pour des protections similaires auprès de plusieurs assureurs

(Base : ensemble des répondants qui possède une assurance habitation, n=1 352)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
Oui, et je le fais	66%	69%	64%	71%	67%	64%	59%	67%	74%	72%	64%	66%	68%	67%	69%
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	24%	23%	26%	23%	24%	25%	26%	23%	18%	24%	32%	27%	24%	22%	21%
Non, je ne trouve pas ça utile	7%	6%	7%	4%	7%	7%	10%	7%	6%	2%	4%	5%	5%	8%	7%
Je ne me suis jamais posé la question	3%	2%	4%	1%	3%	4%	5%	2%	2%	1%	0%	3%	3%	3%	3%

14. Lorsque votre assurance habitation vient à échéance, croyez-vous utile de comparer les primes pour des protections semblables à celles que vous avez auprès de plusieurs assureurs afin d'obtenir le meilleur prix possible:

# *Assurance vie*

---

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

┌  
de la vie aux idées

# Utilité d'évaluer le montant d'assurance vie nécessaire

(Base : ensemble des répondants responsables de la gestion financière de leur foyer qui possède une assurance vie, n=1 162)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
	1162	556	606	199	464	499	236	257	167	164	209	556	264	342	1173
Oui, et je le fais	69%	68%	70%	73%	69%	66%	64%	73%	77%	67%	73%	68%	69%	69%	70 %
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	12%	14%	11%	11%	15%	10%	11%	12%	8%	16%	13%	11%	15%	13%	13 %
Non	10%	10%	9%	7%	9%	12%	13%	6%	7%	10%	7%	12%	8%	8%	10 %
Je ne me suis jamais posé la question	9% ↑	8%	10%	9%	7%	11%	11%	9%	8%	7%	8%	9%	9%	10%	6 %

G2. Avant d'acheter votre assurance vie, croyez-vous utile d'évaluer, seul ou avec le représentant, le montant d'assurance que vous avez besoin?

## Utilité de comparer auprès de plusieurs assureurs le prix ou la prime de l'assurance vie



(Base : ensemble des répondants responsables de la gestion financière de leur foyer qui possède une assurance vie, n=1 162)

	TOTAL 2014	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
	1162	556	606	199	464	499	236	257	167	164	209	556	264	342	1173
Oui, et je le fais	58%	58%	57%	68%	56%	54%	52%	60%	64%	59%	55%	56%	58%	60%	58 %
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	23%	24%	23%	16%	27%	23%	23%	25%	23%	25%	27%	23%	21%	24%	24 %
Non	11%	10%	11%	8%	11%	13%	15%	7%	7%	12%	10%	12%	13%	9%	10 %
Je ne me suis jamais posé la question	8%	7%	9%	8%	6%	11%	11%	8%	6%	4%	7%	9%	9%	7%	8 %

G3. Avant d'acheter votre assurance vie, croyez-vous utile de comparer auprès de plusieurs assureurs le prix ou la prime pour des protections semblables à celles que vous souhaitiez avoir afin d'obtenir le meilleur prix possible?

# Utilité de lire la documentation accompagnant l'assurance vie

(Base : ensemble des répondants responsables de la gestion financière de leur foyer qui possède une assurance vie, n=1 162)

	TOTAL 2014	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
	1162	556	606	199	464	499	236	257	167	164	209	556	264	342	1173
Oui, et je le fais	61% 	55%	66%	64%	54%	66%	65%	63%	62%	53%	51%	61%	53%	62%	65 %
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	32%	38%	26%	28%	37%	29%	25%	29%	33%	44%	40%	32%	40%	29%	29 %
Non	3%	3%	3%	1%	4%	2%	2%	3%	3%	1%	6%	3%	3%	3%	3 %
Je ne me suis jamais posé la question	5% 	4%	6%	7%	5%	3%	7%	5%	2%	2%	4%	4%	3%	6%	3 %

G4. Croyez-vous utile de lire la documentation portant sur votre assurance vie?

## Utilité de vérifier si la prime de l'assurance vie est fixe ou variable avec le temps

(Base : ensemble des répondants responsables de la gestion financière de leur foyer qui possède une assurance vie, n=1 162)

	TOTAL 2014	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
	1162	556	606	199	464	499	236	257	167	164	209	556	264	342	1173
Oui, et je sais que la prime est fixe	73%	72%	74%	68%	69%	80%	72%	75%	79%	69%	74%	74%	73%	72%	72 %
Oui, et je sais que la prime va augmenter et je sais jusqu'à combien	14%	16%	12%	18%	16%	9%	12%	11%	10%	21%	17%	14%	11%	14%	13 %
Non	3%	4%	2%	1%	4%	3%	5%	2%	2%	2%	2%	2%	3%	3%	4 %
Je ne me suis jamais posé la question	10%	9%	12%	13%	12%	7%	12%	13%	9%	7%	7%	10%	13%	10%	11 %

G5. Avant d'acheter votre assurance vie, croyez-vous utile de vérifier si votre prime est fixe ou variera avec le temps ?



# Prévention de la fraude

---

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

# Réactions possibles lorsque sur Internet on annonce que la valeur des actions d'une entreprise va augmenter considérablement

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
Investir sur-le-champ un gros montant	5%	7%	3%	13%	3%	1%	9%	2%	9%	2%	2%	5%	4%	5%	4 %
Investir sur-le-champ un petit montant	11%	15%	7%	25%	8%	3%	10%	14%	8%	14%	9%	11%	8%	11%	9 %
Partager la bonne nouvelle avec vos amis	6%	5%	7%	10%	6%	3%	8%	5%	4%	7%	6%	6%	5%	6%	7 %
Remettre en question le bien-fondé de cette rumeur ou l'ignorer	78%	73%	83%	52%	83%	92%	74%	79%	78%	76%	82%	78%	83%	77%	80 %

J1. Vous lisez l'information suivante sur \*Twitter ou tout autre réseau social : « Suite à l'obtention d'un gros contrat qui sera officialisé d'ici peu, la valeur des actions de la société XY va doubler, sinon tripler! ». Vous devriez :

# Réactions possibles lorsque sur Internet on annonce que la valeur des actions d'une entreprise va augmenter considérablement

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

## PRODUITS FINANCIERS POSSÉDÉS

	TOTAL 2014	Placements	Prêt	Marge de crédit	Carte de crédit
n=	1500	1144	859	787	1452
Investir sur-le-champ un gros montant	5%	5%	6%	4%	4%
Investir sur-le-champ un petit montant	11%	11%	13%	11%	11%
Partager la bonne nouvelle avec vos amis	6%	5%	6%	6%	6%
Remettre en question le bien-fondé de cette rumeur ou l'ignorer	78%	79%	75%	79%	79%

J1. Vous lisez l'information suivante sur \*Twitter ou tout autre réseau social : « Suite à l'obtention d'un gros contrat qui sera officialisé d'ici peu, la valeur des actions de la société XY va doubler, sinon tripler! ». Vous devriez :

# Réactions possibles lors de la réception d'un courriel demandant des renseignements bancaires

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
Ignorer ce courriel	58% ↑	59%	57%	52%	58%	63%	59%	50%	59%	57%	63%	54%	68%	61%	52 %
Cliquer sur le lien du courriel pour mettre vos informations à jour immédiatement	7% ↑	11%	4%	17%	6%	1%	11%	6%	9%	10%	2%	8%	4%	8%	5 %
Répondre au courriel pour demander de plus amples informations	17% ↓	18%	15%	18%	16%	16%	17%	21%	15%	13%	17%	18%	15%	15%	20 %
Aucune de ces réponses	18% ↓	12%	24%	13%	19%	20%	13%	22%	17%	20%	19%	20%	13%	17%	23 %

J2. Vous recevez un courriel de votre institution financière. On vous demande de mettre immédiatement à jour vos renseignements car quelqu'un tente d'accéder à votre compte. Vous devriez :

## Énoncés de placements qui semblent suspects

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

	TOTAL 2014	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
n=	1500	711	789	310	566	624	355	322	207	193	246	749	309	442	1500
Haut rendement sans risque	74%	75%	72%	64%	75%	79%	65%	73%	81%	81%	84%	77%	77%	69%	75 %
Ce placement a été approuvé par l'Autorité des marchés financiers	27%	33%	22%	30%	26%	26%	21%	33%	31%	31%	32%	28%	19%	28%	29 %
Vous devez investir maintenant	54%	50%	57%	53%	55%	53%	52%	56%	47%	48%	62%	55%	47%	54%	56 %

**16 % des répondants ont adéquatement répondu en mentionnant que les trois énoncés étaient suspects.**

J3. Parmi les énoncés suivants en matière de placement, lequel ou lesquels vous semble suspect?

*Plusieurs mentions possibles*

# Énoncés de placements qui semblent suspects

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

	TOTAL 2014	SEXE		AGE			Revenu					Région		
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec
n=	1500	711	789	310	566	624	355	322	207	193	246	749	309	442
Répondants ayant mentionné que les 3 énoncés étaient suspects	16%	18%	14%	12%	16%	18%	9%	18%	21%	17%	24%	18%	8%	14%
Les autres répondants	84%	82%	86%	88%	84%	82%	91%	82%	79%	83%	76%	82%	92%	86%

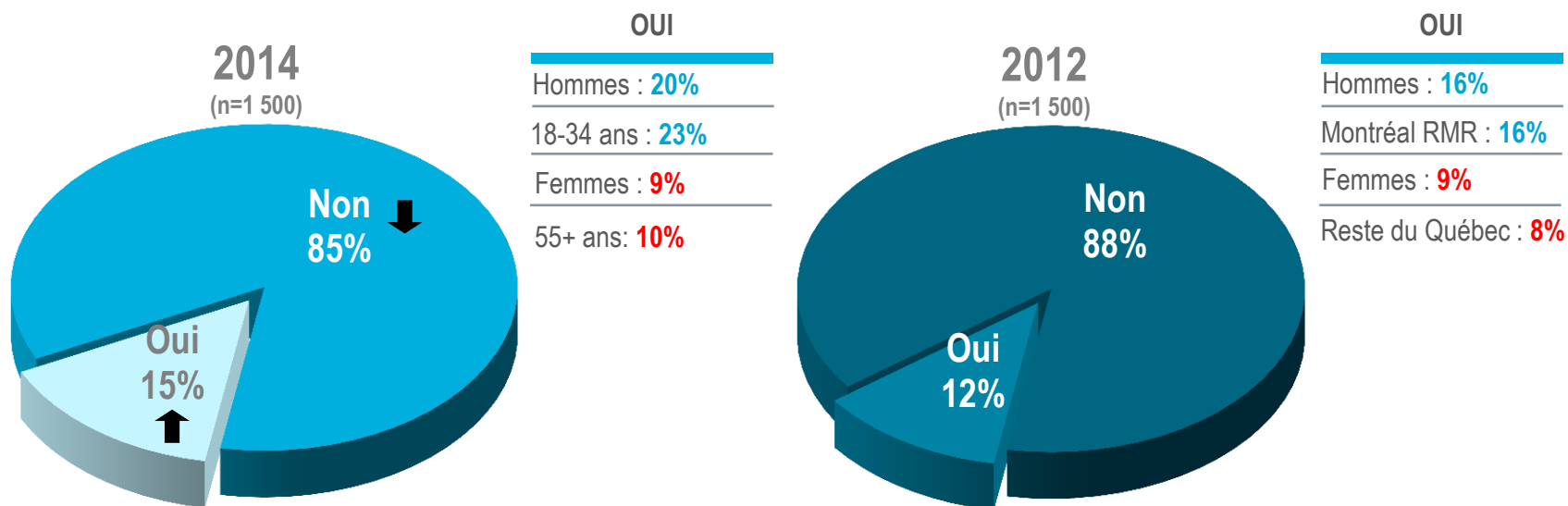
	TOTAL 2014	POPULATION		LANGUE DU FOYER			Revenu				Région	
		Active	Inactive	Français	Anglais	Autre	Propriétaire	Locataire	Placements	Prêt	Marge de crédit	Carte de crédit
n=	1500	915	585	1260	196	44	1073	427	1144	859	787	1452
Répondants ayant mentionné que les 3 énoncés étaient suspects	16%	16%	15%	13%	30%	24%	18%	11%	17%	17%	16%	16%
Les autres répondants	84%	84%	85%	87%	70%	76%	82%	89%	83%	83%	84%	84%

J3. Parmi les énoncés suivants en matière de placement, lequel ou lesquels vous semble suspect?

*Plusieurs mentions possibles*

## Croit avoir déjà été la cible de fraudeurs en matière de placements ou d'assurances

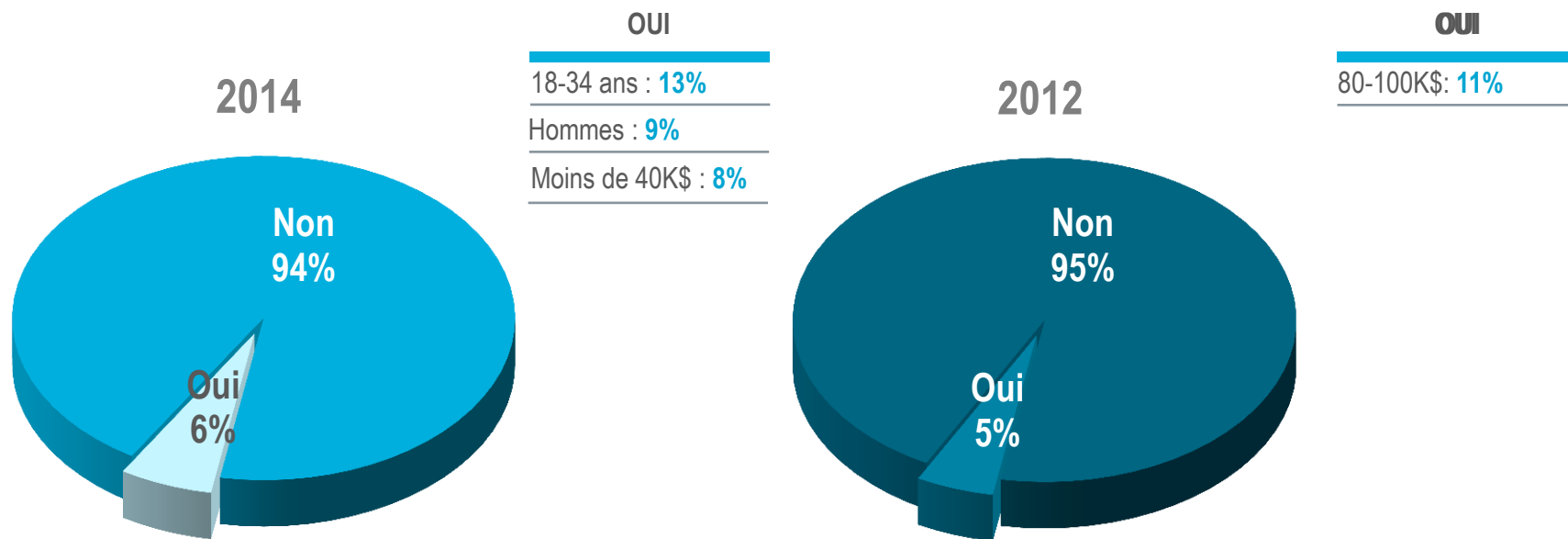
(Base : ensemble des répondants, n=1 500)



J4. Croyez-vous avoir déjà été la cible de fraudeurs en matière de placement ou d'assurance?

## A déjà été la cible de fraudeurs en matière de placements ou d'assurances

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)



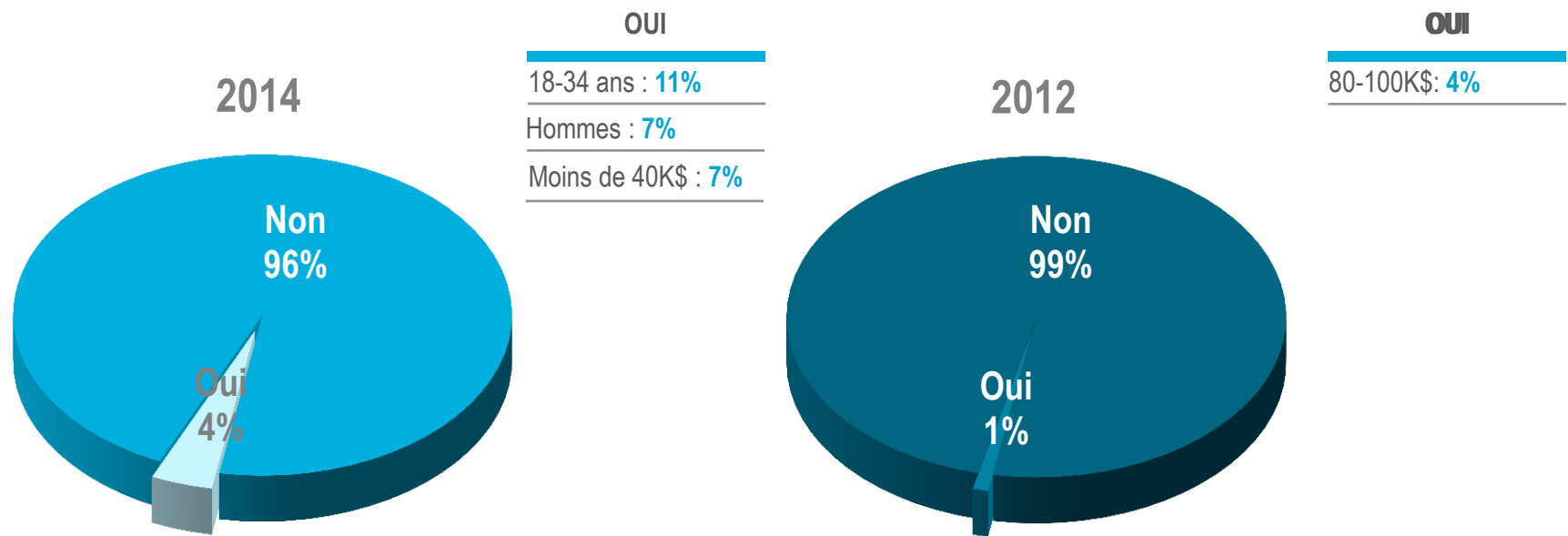
J5. Avez-vous déjà été victime de fraude financière?

Par fraude financière, on entend fraude sur les placements ou l'assurance



## A été victime de fraude financière au cours de la dernière année

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)



J6. Dans la dernière année, avez-vous été victime de fraude financière?

# Nécessité de dénoncer les tentatives de fraude financière

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
Oui, car je pense que c'est important	88% ↓	86%	90%	77%	88%	97%	84%	90%	92%	90%	88%	89%	95%	86%	93 %
Non, car je ne pense pas que c'est nécessaire si on ne se fait pas prendre par le fraudeur	4% ↑	5%	2%	7%	4%	0%	6%	1%	4%	3%	3%	4%	1%	3%	1 %
Non, car je ne crois pas que cela donnerait quelque chose	3%	5%	2%	7%	3%	1%	4%	5%	2%	3%	5%	4%	2%	4%	2 %
Non, car je craindrais les conséquences de la dénonciation	1% ↑	2%	0%	3%	0%	0%	1%	3%	0%	0%	0%	0%	0%	2%	0 %
Non, car je ne saurais où la dénoncer	4%	3%	5%	6%	5%	1%	6%	2%	2%	4%	4%	3%	2%	5%	3 %

J7. Croyez-vous nécessaire de dénoncer toute tentative de fraude financière (autre qu'un pourriel) dont vous pourriez être la cible?

# A dénoncé la dernière tentative de fraude financière

(Base : ensemble des répondants responsables de la gestion financière de leur foyer croyant ou ayant été la cible de fraudeurs en matière de placement ou d'assurance, n=187)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
Oui	70% ↑	72%	68%	69%	70%	72%	78%	62%	64%	68%	75%	71%	85%	68%	58 %
Non, car le montant n'était pas assez important	5% ↓	4%	8%	6%	6%	4%	3%	4%	11%	3%	13%	4%	5%	7%	11 %
Non, car je ne crois pas que cela aurait donné quelque chose	7% ↓	7%	7%	6%	9%	9%	4%	9%	11%	13%	0%	11%	0%	4%	10 %
Non, car je craignais les conséquences de la dénonciation	2%	2%	0%	4%	0%	0%	5%	0%	3%	0%	0%	0%	2%	3%	3 %
Non, je ne savais pas où la dénoncer (auprès de qui)	15% ↓	14%	17%	16%	15%	14%	11%	25%	11%	16%	12%	13%	8%	18%	19 %

J8. Avez-vous dénoncé la dernière tentative de fraude financière dont vous avez été victime?

# Planification de la retraite

---

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

# Nécessité de considérer divers éléments pour la planification financière de la retraite

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

## 2014

	n=	Oui et j'en tiens compte	Oui, mais je n'en tiens pas compte	Non, je ne crois pas que c'est nécessaire	Je ne me suis jamais posé la question
L'inflation	1500	55%	28%	5%	13%
Votre espérance de vie et la possibilité de vivre plus vieux que la moyenne	1500	54% ↑	26%	8%	12% ↓
L'imposition des sommes de votre REER ou régime de retraite lorsque vous allez les utiliser à la retraite	1500	56%	22%	7%	15% ↓

## 2012

	n=	Oui et j'en tiens compte	Oui, mais je n'en tiens pas compte	Non, je ne crois pas que c'est nécessaire	Je ne me suis jamais posé la question
L'inflation	1500	55 %	27 %	4 %	15 %
Votre espérance de vie et la possibilité de vivre plus vieux que la moyenne	1500	49 %	28 %	7 %	16 %
L'imposition des sommes de votre REER ou régime de retraite lorsque vous allez les utiliser à la retraite	1500	53 %	23 %	6 %	18 %

K1. Pour la planification financière de votre retraite, croyez-vous nécessaire de tenir compte des éléments suivants :

# Nécessité de considérer l'inflation pour la planification financière de la retraite

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

	TOTAL 2014	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
n=	1500	711	789	310	566	624	355	322	207	193	246	749	309	442	1500
Oui, et j'en tiens compte	55%	53%	56%	<b>46%</b>	52%	<b>64%</b>	<b>44%</b>	60%	62%	54%	<b>63%</b>	56%	54%	53%	55%
Oui, mais je n'en tiens pas compte (habituellement)	28%	<b>32%</b>	<b>24%</b>	31%	<b>32%</b>	<b>21%</b>	27%	<b>23%</b>	28%	<b>37%</b>	29%	29%	26%	26%	27%
Non, je ne crois pas que c'est nécessaire	5%	6%	4%	<b>7%</b>	4%	<b>3%</b>	<b>7%</b>	5%	4%	<b>1%</b>	<b>1%</b>	<b>4%</b>	5%	<b>6%</b>	4%
Je ne me suis jamais posé la question	13%	<b>9%</b>	<b>16%</b>	16%	12%	12%	<b>23%</b>	12%	<b>6%</b>	<b>7%</b>	<b>7%</b>	11%	15%	15%	15%

K1. Pour la planification financière de votre retraite, croyez-vous nécessaire de tenir compte des éléments suivants :

# Nécessité de considérer l'espérance de vie et la possibilité de vivre plus vieux que la moyenne pour la planification financière de la retraite


(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
Oui, et j'en tiens compte	54% ↑	51%	56%	37%	54%	65%	42%	57%	58%	53%	68%	54%	58%	52%	49%
Oui, mais je n'en tiens pas compte (habituellement)	26%	30%	23%	34%	29%	18%	24%	25%	30%	35%	22%	28%	24%	24%	28%
Non, je ne crois pas que c'est nécessaire	8%	9%	6%	13%	5%	6%	12%	9%	6%	4%	3%	7%	5%	9%	7%
Je ne me suis jamais posé la question	12% ↓	10%	14%	16%	11%	11%	23%	9%	5%	8%	7%	10%	14%	14%	16%

K1. Pour la planification financière de votre retraite, croyez-vous nécessaire de tenir compte des éléments suivants :

# Nécessité de considérer l'imposition des sommes de votre REER ou régime de retraite lorsque vous allez les utiliser pour la planification financière de la retraite

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
Oui, et j'en tiens compte	56%	55%	57%	<b>42%</b>	55%	<b>67%</b>	<b>41%</b>	<b>62%</b>	61%	60%	<b>68%</b>	57%	53%	56%	53%
Oui, mais je n'en tiens pas compte (habituellement)	22%	<b>24%</b>	<b>19%</b>	<b>31%</b>	<b>25%</b>	<b>12%</b>	21%	<b>18%</b>	27%	<b>31%</b>	19%	22%	23%	20%	23%
Non, je ne crois pas que c'est nécessaire	7%	8%	6%	<b>11%</b>	6%	6%	<b>10%</b>	8%	7%	5%	<b>4%</b>	<b>6%</b>	6%	<b>9%</b>	6%
Je ne me suis jamais posé la question	15% 	<b>12%</b>	<b>18%</b>	16%	14%	15%	<b>28%</b>	12%	<b>5%</b>	<b>3%</b>	<b>9%</b>	15%	17%	15%	18%

K1. Pour la planification financière de votre retraite, croyez-vous nécessaire de tenir compte des éléments suivants :



## Nécessité de vérifier si les sommes épargnées sont suffisante pour la retraite

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
Oui, et je le fais	46%	46%	46%	40%	44%	52%	39%	47%	53%	42%	58%	50%	47%	42%	38 %
Oui, mais je ne le fais pas	34%	33%	35%	42%	39%	23%	32%	34%	37%	41%	32%	31%	35%	38%	39 %
Non, je ne trouve pas ça nécessaire	8%	11%	5%	11%	7%	7%	11%	9%	4%	9%	4%	7%	8%	9%	6 %
Je ne me suis jamais posé la question	12%	10%	14%	7%	9%	18%	18%	9%	6%	9%	6%	13%	10%	11%	16 %

K2. Que ce soit à l'aide d'un représentant ou d'un calculateur, croyez-vous nécessaire de vérifier si vous épargnez suffisamment pour la retraite?

# Éducation financière

---

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

# Intérêt envers l'acquisition de nouvelles connaissances en finances personnelles

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

	TOTAL 2014 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
<b>TOTAL INTÉRESSÉ (Très +Assez)</b>	68%	71%	66%	<b>76%</b>	69%	<b>63%</b>	<b>64%</b>	71%	75%	71%	<b>75%</b>	67%	69%	70%	67 %
Très intéressé	22%	<b>24%</b>	<b>20%</b>	<b>29%</b>	22%	<b>16%</b>	20%	22%	<b>30%</b>	18%	27%	20%	18%	<b>25%</b>	21 %
Assez intéressé	47%	47%	46%	47%	47%	46%	44%	49%	44%	53%	48%	47%	51%	45%	46 %
<b>TOTAL PAS INTÉRESSÉ (Peu + Pas du tout)</b>	32%	29%	34%	<b>24%</b>	31%	<b>37%</b>	<b>36%</b>	29%	25%	29%	<b>25%</b>	33%	31%	30%	33 %
Peu intéressé	26%	24%	27%	22%	24%	<b>29%</b>	27%	24%	22%	24%	21%	26%	25%	25%	25 %
Pas du tout intéressé	6% ↓	5%	7%	<b>2%</b>	7%	<b>8%</b>	<b>9%</b>	6%	3%	5%	4%	7%	6%	5%	8 %

L1. Quel est votre niveau d'intérêt pour acquérir de nouvelles connaissances en finances personnelles?

# Sujet d'intérêt motivant l'acquisition de nouvelles connaissances en finances personnelles

(Base : ensemble des répondants responsables de la gestion financière de leur foyer qui sont très assez ou peu intéressé à acquérir de nouvelles connaissances, n=1 419)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
Gestion des finances personnelles (budget)	46% ↓	44%	48%	56%	45%	39%	48%	46%	55%	51%	37%	42%	48%	50%	52 %
Planification de la retraite	51% ↓	51%	52%	52%	70%	32%	42%	47%	56%	59%	67%	53%	51%	50%	55 %
Assurances vie	27%	27%	27%	41%	25%	17%	30%	32%	31%	17%	18%	26%	25%	28%	25 %
Assurances dommages	15%	17%	14%	19%	13%	15%	20%	15%	18%	10%	10%	13%	23%	16%	14 %
Les notions de base en investissement	32% ↓	31%	32%	33%	36%	27%	26%	34%	38%	29%	42%	32%	32%	31%	40 %
Les notions avancées en investissement (produits dérivés, marchés boursiers, etc.)	19% ↓	24%	14%	14%	27%	15%	9%	17%	22%	25%	38%	18%	20%	19%	25 %
Prévention de la fraude	40%	35%	45%	26%	30%	61%	46%	45%	35%	25%	26%	39%	46%	40%	43 %

L2. Quel(s) sont les sujets pour lesquels vous avez un intérêt à acquérir de nouvelles connaissances?

*Plusieurs mentions possibles*

# Moyens pour acquérir de nouvelles connaissances en finances personnelles

(Base : ensemble des répondants responsables de la gestion financière de leur foyer qui sont très assez ou peu intéressé à acquérir de nouvelles connaissances, n=1 419)

	TOTAL 2014	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
n=	1419	680	739	300	537	582	322	305	203	186	236	706	290	423	1402
Par moi-même (livres, documentation)	39%	41%	37%	45%	44%	30%	37%	40%	48%	37%	40%	34%	41%	44%	40 %
Par moi-même (Internet)	49%	56%	43%	60%	53%	37%	50%	45%	54%	53%	54%	50%	42%	50%	47 %
Auprès d'un organisme indépendant	18% ↓	22%	14%	17%	21%	16%	17%	20%	21%	16%	21%	19%	18%	18%	24 %
Avec mon représentant (conseiller financier)	47% ↑	41%	53%	41%	52%	47%	42%	47%	43%	55%	53%	47%	51%	46%	41 %
Dans un cadre formel d'enseignement (en classe, formation pour adultes)	19% ↓	20%	18%	16%	22%	17%	15%	20%	23%	18%	20%	18%	21%	18%	31 %
Avec quelqu'un de mon entourage qui en connaît plus que moi	22% ↓	20%	24%	23%	23%	20%	26%	18%	22%	17%	26%	24%	23%	20%	26 %

L3. Quel(s) seraient le(s) moyens les plus efficaces pour acquérir de nouvelles connaissances  
*Plusieurs mentions possibles*

## Niveau de connaissance dans différents domaines financiers

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

	TOTAL BIEN	Très bien	Plutôt bien	TOTAL MAL	Plutôt mal	Très mal
L'assurance habitation	<b>74%</b>	14%	60%	<b>26%</b>	21%	5%
Les assurances vie et santé	<b>63%</b>	10%	52%	<b>37%</b>	32%	5%
L'assurance auto	<b>62%</b>	13%	48%	<b>38%</b>	33%	6%
Les placements	<b>53%</b>	9%	44%	<b>47%</b>	35%	13%

L9. Globalement, avez-vous le sentiment de vous y connaître plutôt bien ou plutôt mal dans les domaines suivants

*Nouvelle question introduite en 2014*

## Niveau de connaissance dans différents domaines financiers

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

% TRÈS + PLUTÔT BIEN	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région		
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec
L'assurance habitation	74%	76%	71%	55%	74%	87%	68%	72%	80%	82%	82%	78%	78%	67%
Les assurances vie et santé	63%	67%	58%	57%	61%	68%	58%	64%	67%	66%	66%	65%	63%	60%
L'assurance auto	62%	65%	58%	49%	63%	69%	54%	62%	69%	67%	68%	65%	64%	57%
Les placements	53%	63%	42%	57%	47%	55%	46%	51%	52%	67%	60%	56%	47%	50%

L9. Globalement, avez-vous le sentiment de vous y connaître plutôt bien ou plutôt mal dans les domaines suivants

*Nouvelle question introduite en 2014*

# Niveau de connaissance dans différents domaines financiers

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

		TOTAL 2014	SEXE		AGE			Revenu					Région		
		n=	H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec
		1500	711	789	310	566	624	355	322	207	193	246	749	309	442
L'assurance habitation	Total bien	74%	76%	71%	55%	74%	87%	68%	72%	80%	82%	82%	78%	78%	67%
	Total mal	26%	24%	29%	45%	26%	13%	32%	28%	20%	18%	18%	22%	22%	33%
Les assurances vie et santé	Total bien	63%	67%	58%	57%	61%	68%	58%	64%	67%	66%	66%	65%	63%	60%
	Total mal	37%	33%	42%	43%	39%	32%	42%	36%	33%	34%	34%	35%	37%	40%
L'assurance auto	Total bien	62%	65%	58%	49%	63%	69%	54%	62%	69%	67%	68%	65%	64%	57%
	Total mal	38%	35%	42%	51%	37%	31%	46%	38%	31%	33%	32%	35%	36%	43%
Les placements	Total bien	53%	63%	42%	57%	47%	55%	46%	51%	52%	67%	60%	56%	47%	50%
	Total mal	47%	37%	58%	43%	53%	45%	54%	49%	48%	33%	40%	44%	53%	50%

L9. Globalement, avez-vous le sentiment de vous y connaître plutôt bien ou plutôt mal dans les domaines suivants

*Nouvelle question introduite en 2014*



# Habitudes médias

---

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

## Fréquence de lecture

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

	AU MOINS UNE FOIS / SEMAINE	Tous les jours	Plusieurs fois par semaine	1 fois par semaine	AU MOINS UNE FOIS / MOIS	Plusieurs fois par mois	1 fois par mois	Moins souvent	Jamais	Je ne sais pas
Des journaux	<b>66%</b>	32%	15%	19%	<b>13%</b>	9%	4%	10%	9%	2%
Des magazines	<b>32%</b>	4%	13%	15%	<b>32%</b>	17%	15%	19%	16%	2%
Des blogs ou sites de nouvelles ou magazines en ligne	<b>49%</b>	19%	18%	11%	<b>19%</b>	12%	7%	13%	18%	2%

M1. À quelle fréquence lisez-vous?

*Nouvelle question introduite en 2014*

## Fréquence de lecture

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

% AU MOINS UNE FOIS PAR SEMAINE	SEXE		AGE			Revenu					Région			
	TOTAL 2014	H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec
	n=	1500	711	789	310	566	624	355	322	207	193	246	749	309
Des journaux	66%	72%	60%	58%	63%	75%	60%	67%	76%	58%	72%	63%	69%	68%
Des magazines	32%	34%	30%	34%	33%	31%	28%	28%	43%	34%	44%	32%	35%	32%
Des blogs ou sites de nouvelles ou magazines en ligne	49%	49%	48%	54%	48%	45%	44%	48%	54%	59%	55%	50%	46%	48%

M1. À quelle fréquence lisez-vous?

*Nouvelle question introduite en 2014*

## Fréquence d'utilisation de la télévision à des fins de divertissement ou d'information

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région		
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec
<b>15 heures ou plus par SEMAINE</b>	49%	52%	46%	26%	45%	70%	52%	53%	53%	41%	40%	47%	58%	49%
<b>10 heures à 14 heures par SEMAINE</b>	22%	21%	23%	28%	23%	18%	20%	20%	26%	28%	25%	22%	21%	23%
<b>5 heures à 9 heures par SEMAINE</b>	16%	15%	16%	24%	17%	8%	13%	14%	10%	20%	22%	17%	15%	14%
<b>1 heures à 4 heures par SEMAINE</b>	8%	8%	8%	14%	9%	3%	10%	7%	6%	8%	9%	8%	4%	9%
<b>Moins souvent</b>	2%	2%	2%	3%	3%	1%	2%	2%	4%	3%	2%	3%	1%	2%
<b>Jamais</b>	1%	1%	2%	1%	2%	0%	1%	2%	1%	1%	1%	1%	0%	1%
<b>MOYENNE</b>	12,5	12,7	12,3	10,2	11,9	14,7	12,6	12,9	13,1	11,8	11,7	12,2	13,6	12,5
<b>Je ne sais pas</b>	1%	1%	2%	3%	1%	1%	1%	2%	0%	0%	2%	1%	1%	2%

M2. À quelle fréquence regardez-vous la télévision pour vous divertir ou vous informer?

*Nouvelle question introduite en 2014*

## Utilisation quotidienne de la radio

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région		
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec
<b>4 heures et plus par jour</b>	16%	17%	14%	14%	18%	14%	18%	12%	24%	11%	17%	15%	14%	16%
<b>De 1 heure à 3 heures par jour</b>	26%	31%	22%	28%	27%	23%	25%	24%	25%	32%	31%	29%	24%	24%
<b>Moins de 1 heure par jour</b>	34%	32%	35%	32%	35%	33%	25%	34%	32%	45%	36%	30%	38%	36%
<b>Moins souvent</b>	17%	14%	20%	18%	13%	20%	18%	23%	16%	10%	12%	17%	17%	17%
<b>Jamais</b>	7%	5%	8%	6%	5%	9%	13%	6%	4%	1%	1%	7%	7%	6%
<b>MOYENNE</b>	1,53	1,66	1,4	1,5	1,69	1,4	1,57	1,34	1,88	1,45	1,72	1,56	1,42	1,52
<b>Je ne sais pas</b>	1%	1%	1%	2%	1%	0%	1%	1%	0%	0%	2%	1%	0%	1%

M3. À quelle fréquence écoutez-vous la radio (que ce soit en voiture, au travail ou à la maison?)

*Nouvelle question introduite en 2014*

# Utilisation quotidienne d'Internet

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région		
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec
<b>4 heures et plus par jour</b>	38%	39%	37%	52%	38%	28%	46%	32%	38%	40%	39%	40%	28%	39%
<b>De 1 heure à 3 heures par jour</b>	46%	46%	45%	35%	46%	53%	40%	51%	48%	46%	45%	43%	52%	48%
<b>Moins de 1 heure par jour</b>	12%	10%	14%	7%	12%	16%	10%	12%	12%	12%	14%	13%	20%	9%
<b>Moins souvent</b>	2%	2%	2%	2%	2%	1%	2%	1%	1%	2%	1%	2%	1%	2%
<b>Jamais</b>	1%	2%	0%	3%	0%	0%	0%	3%	0%	0%	0%	0%	0%	2%
<b>MOYENNE</b>	2,93	2,97	2,89	3,38	2,95	2,58	3,18	2,7	2,96	2,97	2,95	2,99	2,53	2,95
<b>Je ne sais pas</b>	1%	1%	1%	2%	1%	0%	1%	1%	0%	0%	1%	2%	0%	0%

M4. En général, combien d'heures passez-vous sur Internet, à titre professionnel ou personnel, quel que soit l'endroit où vous y avez accès ?

*Nouvelle question introduite en 2014*

## Fréquence d'adoption de diverses activités

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

	<b>SOUVENT + PARFOIS</b>	Souvent	Parfois	<b>RAREMENT + JAMAIS</b>	Rarement	Jamais
Se rendre <u>en voiture</u> au travail / à l'école	<b>55%</b>	47%	8%	<b>45%</b>	10%	35%
Se rendre <u>en transport en commun</u> (bus, métro, train) au travail / à l'école	<b>25%</b>	14%	11%	<b>75%</b>	13%	62%
Manger au restaurant	<b>71%</b>	14%	56%	<b>29%</b>	27%	2%
Aller dans un bar	<b>18%</b>	3%	15%	<b>82%</b>	39%	43%
Se rendre dans un centre commercial	<b>79%</b>	23%	55%	<b>21%</b>	19%	2%
Regarder des émissions de télévision, les nouvelles ou d'autres contenus vidéo <u>en ligne</u> (YouTube, télévision en ligne, etc.)	<b>60%</b>	30%	30%	<b>40%</b>	24%	17%
Consulter les réseaux sociaux (Facebook, Instagram, Twitter, etc.)	<b>67%</b>	42%	25%	<b>33%</b>	13%	20%
Surfer sur le web pour me divertir ou m'informer (blogues, portail, Google, site web, site de nouvelles, etc.) <u>à partir d'un ordinateur</u>	<b>74%</b>	43%	32%	<b>26%</b>	18%	8%
Surfer sur le web pour me divertir ou m'informer (blogues, portail, Google, site web, site de nouvelles, etc.) <u>à partir d'un téléphone intelligent</u>	<b>36%</b>	18%	19%	<b>64%</b>	17%	47%
Surfer sur le web pour me divertir ou m'informer (blogues, portail, Google, site web, site de nouvelles, etc.) <u>à partir d'une tablette numérique</u>	<b>38%</b>	18%	21%	<b>62%</b>	15%	47%

M5. À quelle fréquence adoptez-vous les comportements suivants?

*Nouvelle question introduite en 2014*

# Fréquence d'adoption de diverses activités

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

% SOUVENT + PARFOIS	TOTAL 2014  n=	SEXE		AGE			Revenu					Région		
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec
Se rendre <u>en voiture</u> au travail / à l'école	55%	59%	51%	67%	71%	31%	45%	50%	62%	73%	70%	52%	57%	58%
Se rendre <u>en transport en commun</u> (bus, métro, train) au travail / à l'école	25%	25%	24%	45%	19%	16%	29%	23%	33%	24%	19%	35%	15%	15%
Manger au restaurant	71%	70%	71%	73%	68%	71%	66%	68%	75%	80%	76%	70%	70%	71%
Aller dans un bar	18%	22%	15%	34%	17%	8%	19%	16%	22%	22%	20%	16%	17%	21%
Se rendre dans un centre commercial	79%	76%	81%	72%	77%	84%	79%	79%	79%	78%	78%	78%	81%	78%
Regarder des émissions de télévision, les nouvelles ou d'autres contenus vidéo <u>en ligne</u> (YouTube, télévision en ligne, etc.)	60%	60%	59%	70%	59%	53%	64%	56%	58%	57%	58%	58%	55%	62%
Consulter les réseaux sociaux (Facebook, Instagram, Twitter, etc.)	67%	62%	71%	83%	68%	53%	72%	63%	67%	64%	64%	63%	61%	71%
Surfer sur le web pour me divertir ou m'informer (blogues, portail, Google, site web, site de nouvelles, etc.) <u>à partir d'un ordinateur</u>	74%	77%	72%	78%	80%	67%	73%	71%	79%	78%	84%	74%	73%	76%
Surfer sur le web pour me divertir ou m'informer (blogues, portail, Google, site web, site de nouvelles, etc.) <u>à partir d'un téléphone intelligent</u>	36%	40%	33%	59%	40%	16%	33%	32%	38%	44%	42%	38%	31%	36%
Surfer sur le web pour me divertir ou m'informer (blogues, portail, Google, site web, site de nouvelles, etc.) <u>à partir d'une tablette numérique</u>	38%	43%	34%	54%	40%	25%	33%	37%	40%	50%	42%	40%	35%	38%

M5. À quelle fréquence adoptez-vous les comportements suivants?

*Nouvelle question introduite en 2014*



# Éducation financière : *Quiz financier*

---

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

## Quiz financier – Vue d'ensemble

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)


	TOTAL 2014	TOTAL 2012
<b>NOMBRE DE BONNES RÉPONSES</b>	1500	1500
0 ou 1 bonne réponse	13 % ↑	10 %
2 ou 3 bonnes réponses	38 % ↓	45 %
4 bonnes réponses	40 % ↑	36 %
5 bonnes réponses	9%	9%

	TOTAL 2014	TOTAL 2012
<b>MOYENNE</b>	1500	1500
Bonnes réponses	3,1	3,2
Mauvaises réponses	1,9	1,8
Réponses « ne sait pas »	0,8	0,7

## Quiz financier

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

Supposons que vous avez 100 \$ dans un compte d'épargne qui vous rapporte 2 % d'intérêt par année.  
Après cinq ans, posséderez-vous plus de 102 \$, exactement 102 \$ ou moins de 102 \$ ?

	TOTAL 2014	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
	1500	711	789	310	566	624	355	322	207	193	246	749	309	442	1500
<b>Plus de 102 \$</b>	82%	84%	81%	<b>71%</b>	85%	<b>88%</b>	<b>75%</b>	<b>88%</b>	83%	83%	<b>95%</b>	<b>80%</b>	<b>87%</b>	84%	84 %
Exactement 102 \$	7%	7%	6%	<b>13%</b>	6%	<b>4%</b>	9%	6%	<b>12%</b>	6%	<b>2%</b>	<b>9%</b>	6%	<b>4%</b>	8 %
Moins de 102 \$	4%	4%	4%	<b>6%</b>	4%	3%	<b>5%</b>	3%	3%	4%	2%	4%	<b>2%</b>	5%	4 %
Je ne sais pas - Je préfère ne pas répondre	7% 	5%	8%	10%	5%	6%	11%	3%	2%	7%	2%	7%	5%	7%	4 %

## Quiz financier (suite)

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

Imaginez que le taux d'intérêt de votre compte d'épargne est de 1 % par année et que l'inflation est de 2 % par année.

Après un an, est-ce que votre pouvoir d'achat sera plus grand qu'aujourd'hui, exactement le même ou moins grand qu'aujourd'hui?

	TOTAL 2014	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
	1500	711	789	310	566	624	355	322	207	193	246	749	309	442	1500
Plus grand qu'aujourd'hui	7%	9%	5%	16%	6%	1%	10%	7%	13%	3%	3%	6%	11%	7%	8%
Exactement le même	11%	9%	12%	18%	9%	7%	17%	11%	7%	7%	6%	10%	10%	12%	10%
<b>Moins grand qu'aujourd'hui</b>	70%	73%	68%	46%	75%	84%	58%	73%	76%	82%	86%	72%	70%	68%	71%
Je ne sais pas - Je préfère ne pas répondre	12%	8%	15%	20%	10%	8%	15%	9%	4%	8%	5%	11%	9%	13%	11%

## Quiz financier (suite)

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

**Si les taux d'intérêt augmentent, que devrait-il normalement arriver aux prix des obligations de placement?  
Ils vont augmenter, baisser, rester aux mêmes prix ou il n'y a aucune relation entre les deux?**

	TOTAL 2014	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
	1500	711	789	310	566	624	355	322	207	193	246	749	309	442	1500
Augmenter	35%	38%	33%	33%	39%	33%	39%	38%	31%	33%	33%	34%	34%	37%	35%
<b>Baisser</b>	17%	21%	13%	16%	19%	16%	8%	17%	26%	25%	29%	19%	19%	15%	16%
Rester aux mêmes prix	12%	15%	9%	10%	8%	17%	18%	12%	9%	6%	8%	12%	11%	12%	13%
Aucune relation entre les deux	14%	10%	18%	12%	13%	16%	12%	17%	14%	15%	11%	14%	15%	13%	14%
Je ne sais pas - Je préfère ne pas répondre	22%	16%	27%	29%	22%	17%	24%	17%	20%	21%	18%	22%	21%	22%	23%

## Quiz financier : Vrai ou faux

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)


Une hypothèque sur 15 ans demande normalement des paiements mensuels plus élevés qu'une hypothèque de 30 ans, mais le total des intérêts versés durant la vie du prêt sera moindre.

	TOTAL 2014	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
	1500	711	789	310	566	624	355	322	207	193	246	749	309	442	1500
<b>VRAI</b>	74%	76%	72%	73%	77%	72%	66%	75%	90%	78%	84%	73%	76%	75%	77 %
FAUX	14%	13%	15%	10%	14%	17%	15%	18%	6%	12%	12%	14%	15%	13%	16 %
Je ne sais pas - Je préfère ne pas répondre	12% ↑	11%	13%	18%	9%	11%	19%	7%	5%	10%	3%	13%	9%	13%	7 %

## Quiz financier : Vrai ou faux (suite)

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

**Posséder des actions d'une seule entreprise offre habituellement un rendement plus sécuritaire que de posséder des fonds communs de placement.**

	TOTAL 2014	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 000 \$	40 000 \$ à 59 999 \$	60 000 \$ à 79 999 \$	80 000 \$ à 99 999 \$	100 000 \$ et plus	Montréal RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
	1500	711	789	310	566	624	355	322	207	193	246	749	309	442	1500
VRAI	9% 	10%	7%	12%	8%	8%	9%	10%	9%	9%	3%	11%	4%	8%	7%
FAUX	67%	71%	64%	60%	71%	69%	60%	70%	73%	73%	81%	65%	74%	69%	69%
Je ne sais pas - Je préfère ne pas répondre	24%	19%	29%	29%	21%	23%	30%	20%	18%	19%	15%	25%	22%	23%	24%

# PROFIL DES RÉPONDANTS

---

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées



# Profil par segment

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

	TOTAL 2014	L'AMBIVA -LENT	L'INDIF- FÉRENT	L'AVISÉ
n=	1 500	432	167	901
Montréal Île	24%	26%	21%	24%
Montréal RMR Rive-Sud	11%	9%	11%	12%
Montréal RMR Rive-Nord	13%	14%	13%	12%
Québec RMR	10%	9%	9%	11%
Reste Québec	42%	42%	46%	41%

	TOTAL 2014	L'AMBIVA -LENT	L'INDIF- FÉRENT	L'AVISÉ
n=	1 500	432	167	901
Un homme	49%	56%	33%	48%
Une femme	51%	44%	67%	52%

	TOTAL 2014	L'AMBIVA -LENT	L'INDIF- FÉRENT	L'AVISÉ
n=	1 500	432	167	901
<b>Total Propriétaire</b>	66%	60%	50%	74%
Propriétaire (vous-même, seul(e) ou en copropriété)	53%	45%	41%	60%
Propriétaire (autre personne du foyer)	13%	15%	9%	14%
<b>Locataire</b>	34%	40%	50%	26%

	TOTAL 2014	L'AMBIVA -LENT	L'INDIF- FÉRENT	L'AVISÉ
n=	1 500	432	167	901
Français	82%	81%	86%	81%
Anglais	14%	13%	9%	16%
Autre	4%	6%	5%	2%

	TOTAL 2014	L'AMBIVA -LENT	L'INDIF- FÉRENT	L'AVISÉ
n=	1 500	432	167	901
Aucune	61%	53%	67%	64%
1 personne	12%	15%	14%	10%
2 personnes	18%	22%	11%	18%
3 personnes	4%	3%	6%	4%
4 personnes	3%	6%	1%	2%
5 personnes	1%	1%	0%	1%
6 personnes et plus	0%	0%	1%	0%

	TOTAL 2014	L'AMBIVA -LENT	L'INDIF- FÉRENT	L'AVISÉ
n=	1 500	432	167	901
Marié(e)	38%	31%	31%	44%
Vivant en couple (union libre)	26%	31%	28%	23%
Célibataire	22%	25%	23%	21%
Veuf(ve)	3%	1%	3%	4%
Séparé(e)	2%	2%	3%	1%
Divorcé(e)	7%	6%	11%	7%
Monoparental(e)	0%	0%	0%	0%
<i>Je préfère ne pas répondre</i>	1%	3%	1%	0%

# Profil par segment

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

	TOTAL 2014	L'AMBIVA -LENT	L'INDIF- FÉRENT	L'AVISÉ
n=	1 500	432	167	901
Secondaire ou moins	63%	65%	75%	59%
Collégial	16%	16%	12%	17%
Universitaire	21%	19%	13%	24%

	TOTAL 2014	L'AMBIVA -LENT	L'INDIF- FÉRENT	L'AVISÉ
n=	1 500	432	167	901
Travailleur(se) à temps plein (30 h et +/sem.)	48%	61%	35%	44%
Travailleur(se) à temps partiel	10%	12%	8%	9%
Chômeur(se), à la recherche d'un emploi	5%	7%	10%	3%
À la maison à temps plein	7%	4%	15%	7%
Retraité(e)	26%	12%	28%	34%
Étudiant(e)	3%	4%	4%	3%

	TOTAL 2014	L'AMBIVA -LENT	L'INDIF- FÉRENT	L'AVISÉ
n=	870	299	86	485
Salarié	88%	92%	94%	84%
Autonome/À votre compte	12%	8%	6%	16%

	TOTAL 2014	L'AMBIVA -LENT	L'INDIF- FÉRENT	L'AVISÉ
n=	1 500	432	167	901
18 à 24 ans	11%	19%	9%	7%
25 à 34 ans	16%	21%	16%	13%
35 à 44 ans	16%	19%	17%	14%
45 à 54 ans	20%	20%	19%	20%
55 à 64 ans	17%	12%	16%	21%
65 à 74 ans	17%	7%	19%	22%
75 ans et plus	3%	2%	4%	3%

	TOTAL 2014	L'AMBIVA -LENT	L'INDIF- FÉRENT	L'AVISÉ
n=	1 500	432	167	901
Moins de 20 000 \$	8%	6%	17%	7%
20 000 \$ à 39 999 \$	23%	27%	32%	19%
40 000 \$ à 59 999 \$	23%	24%	20%	24%
60 000 \$ à 79 999 \$	11%	11%	5%	12%
80 000 \$ à 99 999 \$	11%	11%	6%	13%
100 000 \$ à 149 999 \$	10%	11%	3%	10%
150 000 \$ et plus	3%	2%	2%	3%
<i>Je préfère ne pas répondre</i>	11%	7%	14%	12%
Moins de 40 000 \$	31%	33%	50%	26%
100 000 \$ et plus	12%	13%	5%	14%

## Secteur d'emploi par segment

(Base : ensemble des répondants qui occupe un emploi à temps plein ou partiel, n=870)

	TOTAL 2014	L'AMBIVA -LENT	L'INDIF- FÉRENT	L'AVISÉ		TOTAL 2014	L'AMBIVA -LENT	L'INDIF- FÉRENT	L'AVISÉ
n=	870	299	86	485	Culture et loisirs	3%	3%	4%	2%
Services gouvernementaux	11%	9%	7%	13%	Commerce de gros	2%	2%	6%	2%
Service d'enseignement	10%	8%	9%	11%	Aérospatial	1%	1%	0%	1%
Commerce de détail	9%	9%	11%	8%	Agriculture, pêche, forêt, mines	1%	0%	1%	1%
Finance, assurances, immobilier	8%	7%	5%	9%	Chimie	1%	1%	0%	0%
Hébergement et services de restauration	8%	12%	14%	3%	Habillement	1%	2%	0%	1%
Construction	7%	9%	3%	6%	Métallurgie	1%	1%	3%	1%
Santé et biotechnologies	7%	7%	8%	8%	OSBL	1%	1%	0%	1%
Industries manufacturières	6%	5%	7%	6%	Services aux particuliers	1%	1%	0%	2%
Services aux entreprises	6%	3%	12%	7%	Tourisme	1%	1%	0%	1%
Transport terrestre et maritime	6%	7%	2%	5%	Services juridiques	1%	1%	0%	1%
Technologies de l'information et des communications	5%	5%	3%	5%	Environnement	0%	1%	0%	0%
Communications	3%	2%	6%	3%	Plasturgie	0%	0%	1%	0%
					Textiles	0%	1%	0%	0%
					Autre	0%	1%	0%	0%
					Je ne sais pas / NPR	2%	3%	0%	2%

S3. Dans laquelle des industries suivantes travaillez-vous?

# Comparaison échantillon 2014 et 2012

---

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

 de la vie aux idées

## Région

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

---

	Répondants 2014	Répondants 2012
n=	1 500	1 500
Montréal Île	24%	27 %
Montréal reste RMR Rive-Sud	11%	10 %
Montréal reste RMR Rive-Nord	13%	11 %
Québec RMR	10%	10 %
Reste Québec	42%	42 %

---

Code postal

## Statut de résident

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

---

	Répondants 2014	Répondants 2012
n=	1 500	1 500
Propriétaire (vous-même, seul(e) ou en copropriété)	53%	45 %
Propriétaire (autre personne du foyer)	13%	14 %
Locataire	34%	41 %
Total Propriétaire	66%	59 %

---

Q6. Êtes-vous propriétaire ou locataire de l'endroit où vous habitez?

# Âge et sexe

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

Âge	Répondants	
	2014	2012
	n= 1 500	1 500
18 à 24 ans	11%	5 %
25 à 34 ans	16%	23 %
35 à 44 ans	16%	13 %
45 à 54 ans	20%	24 %
55 à 64 ans	17%	20 %
65 à 74 ans	17%	13 %
75 ans et plus	3%	2 %

Sexe	Répondants	
	2014	2012
	n= 1 500	1 500
Un homme	49%	49 %
Une femme	51%	51 %

Q2. Auquel des groupes d'âge suivants appartenez-vous?

Q3. Êtes-vous...

## Langue du foyer

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

---

	Répondants 2014	Répondants 2012
n=	1 500	1 500
Français	82%	82 %
Anglais	14%	15 %
Autre	4%	3 %

---

Q4. Quelle langue parle-t-on le plus souvent dans votre foyer?



# Statut

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

---

	Répondants Répondants	
	2014	2012
n=	1 500	1 500
Marié(e)	38%	35 %
Vivant en couple (union libre)	26%	27 %
Célibataire	22%	21 %
Veuf(ve)	3%	3 %
Séparé(e)	2%	3 %
Divorcé(e)	7%	9 %
Monoparental(e)	0%	1 %
Je préfère ne pas répondre	1%	1 %

---

S1. Êtes-vous...

# Scolarité

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

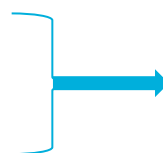
	Répondants 2014	Répondants 2012
n=	1 500	1 500
Primaire en partie	2%	1 %
Primaire complété	4%	2 %
Secondaire/école de métiers en partie	19%	22 %
Secondaire/école de métiers complété	27%	27 %
Collège/cégep en partie	11%	11 %
Collège/cégep complété	10%	9 %
Université 1er cycle en partie (certificat, baccalauréat)	6%	7 %
Université 1er cycle complété (certificat, baccalauréat)	13%	14 %
Études universitaires de 2e ou 3e cycle en partie (maîtrise, doctorat)	2%	2 %
Études universitaires de 2e ou 3e cycle complétées (maîtrise, doctorat)	6%	5 %
Total Secondaire ou moins	63%	63 %
Total Collégial	16%	16 %
Total Universitaire	21%	21 %

S2. Quel est le niveau de scolarité le plus élevé que vous avez complété?

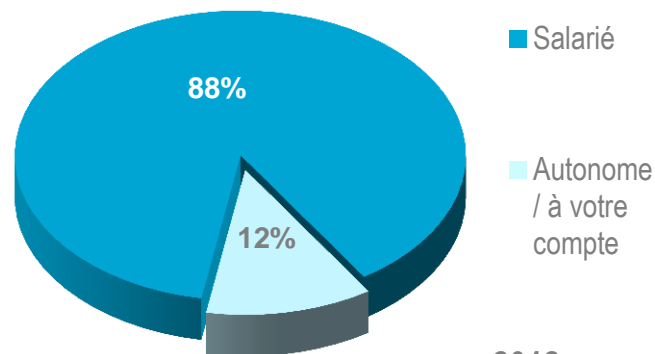
# Occupation et profil des travailleurs

(Base : Q5a. ensemble des répondants, n=1 500 / Q5b. ensemble des répondants qui occupe un emploi à temps plein ou partiel, n=1 500)

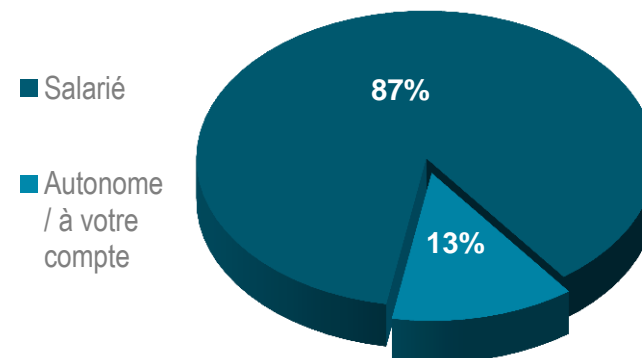
	Répondants 2014	Répondants 2012
n=	1 500	1 500
Travailleur(se) à temps plein (30 h et +/sem.)	48%	48%
Travailleur(se) à temps partiel	10%	13%
Chômeur(se), à la recherche d'un emploi	5%	6%
À la maison à temps plein	7%	6%
Retraité(e)	26%	22%
Étudiant(e)	3%	5%



2014



2012



Q5a. Laquelle des activités suivantes correspond le mieux à votre situation actuelle? Êtes-vous...

Q5b. Êtes-vous un travailleur...

## Secteur d'emploi

(Base : ensemble des répondants qui occupe un emploi à temps plein ou partiel, n=1 500)

	Répondants Répondants			Répondants Répondants	
	2014	2012		2014	2012
	n=	870	952		
Services gouvernementaux	11%	9%	Culture et loisirs	3%	3%
Service d'enseignement	10%	10%	Commerce de gros	2%	2%
Commerce de détail	9%	14%	Aérospatial	1%	1%
Finance, assurances, immobilier	8%	6%	Agriculture, pêche, forêt, mines	1%	1%
Hébergement et services de restauration	8%	5%	Chimie	1%	1%
Construction	7%	3%	Habillement	1%	1%
Santé et biotechnologies	7%	8%	Métallurgie	1%	-
Industries manufacturières	6%	6%	OSBL	1%	2%
Services aux entreprises	6%	6%	Services aux particuliers	1%	2%
Transport terrestre et maritime	6%	7%	Tourisme	1%	-
Technologies de l'information et des communications	5%	5%	Services juridiques	1%	-
Communications	3%	2%	Environnement	0%	1%
			Plasturgie	0%	-
			Textiles	0%	-
			Autre	0%	-
			Je ne sais pas / NPR	2%	4%

S3. Dans laquelle des industries suivantes travaillez-vous?

## Composition du ménage

(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

---

	Répondants Répondants	
	2014	2012
	n= 1 500	1 500
Aucune	61%	58 %
1 personne	12%	16 %
2 personnes	18%	18 %
3 personnes	4%	5 %
4 personnes	3%	2 %
5 personnes	1%	0 %
6 personnes et plus	0%	0 %

---

S5. Combien de personnes de moins de 18 ans résident en permanence dans votre foyer?

## Revenu

(Base : ensemble des répondants qui occupe un emploi à temps plein ou partiel, n=1 500)

	Répondants Répondants	
	2014	2012
	n= 1 500	1 500
Moins de 20 000 \$	8%	12 %
20 000 \$ à 39 999 \$	23%	25 %
40 000 \$ à 59 999 \$	23%	21 %
60 000 \$ à 79 999 \$	11%	12 %
80 000 \$ à 99 999 \$	11%	10 %
100 000 \$ à 149 999 \$	10%	8 %
150 000 \$ et plus	3%	2 %
Je préfère ne pas répondre	11%	9 %
Moins de 40 000 \$	31%	37 %
100 000 \$ et plus	12%	10 %

S4. Dans laquelle des catégories suivantes se situe le revenu annuel total, avant impôts et déductions, de tous les membres de votre foyer, en vous incluant? Est-ce...

---

550, RUE SHERBROOKE OUEST

---

MONTREAL (QUÉBEC) H3A 1B9

---

BUREAU 900 – TOUR EST

---

T 514 849-8086

---

[WWW.CROP.CA](http://WWW.CROP.CA)

↳ **de la vie aux idées**

↳ **CROP** ↳