
INDICE AUTORITÉ

RAPPORT D'ANALYSE – VAGUE 3

AVRIL 2016

Présenté par CROP

「 de la vie aux idées

「 CROP 」

TABLE DES MATIÈRES

CONTEXTE ET OBJECTIFS	3
MÉTHODOLOGIE	5
FAITS SAILLANTS	9
RÉSULTATS DÉTAILLÉS	12
INDICES	13
TYPOLOGIE DES RÉPONDANTS	115
INDICES DE LA TYPOLOGIE	142
ANNEXES: TABLEAUX DÉTAILLÉS	153
PROFIL DES RÉPONDANTS	254



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 troisième année consécutive.

L'objectif principal de cette troisième 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 9 au 17 février 2016.

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'égalé 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 2014 et 2016 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 **61,2 %***, une **augmentation significative** de l'Indice Autorité par rapport à 2012 (58,5 %). Cet indice est désigné comme étant **l'Indice Autorité**.

Par rapport à l'Indice Autorité, les Québécois obtiennent des résultats **supérieurs** dans les indices de la gestion du crédit, des investissements, des assurances vie, automobile, habitation et de la prévention de la fraude.

	2012	2014	2016 **
Indice Autorité	58,5%	60,1%	61,2% ▲
Finances personnelles	45,2%	52,4%	53,4% ▲
Gestion du crédit	60,6%	68,7%	66,9% ▲
Intérêt et endettement	56,1%	57,1%	54,0%
Investissements	65,5%	67,8%	69,8% ▲
Représentant	42,3%	40,6%	40,3%
Assurance vie	69,5%	68,4%	71,0%
Assurance automobile	70,6%	73,1%	74,7% ▲
Assurance habitation	74,6%	74,4%	74,0%
Prévention de la fraude	64,0%	63,1%	65,1%
Planification de la retraite	48,7%	52,5%	55,8% ▲

* 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 61,2 % de réussite (connaissances comportementales) sur l'ensemble des questions qu'il lui était possible de répondre.

** Pour la présente comparaison, les calculs de l'évolution sont faits en comparaison avec 2012.

Faits saillants (suite)

L'**Indice Autorité**, qui s'établit à **61,2%** varie selon certains sous-groupes de la population québécoise en présence.

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

- Les ménages mieux nantis financièrement (100 000 \$ et plus) : 67,0%
- Les retraités : 66,5%
- Les individus âgés de 55 ans et plus : 65,4%
- Les détenteurs de produits de placement : 64,8%
- Les individus en relation avec un représentant : 64,1%
- Les propriétaires de leur logement : 63,9%
- Les individus qui affirment que la gestion des finances est une tâche « facile » : 63,6%
- La population inactive* sur le marché du travail : 63,2%
- Les responsables de la gestion financière dans le ménage : 62,1%

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

- Les détenteurs de cartes de crédit : 61,6%
- Les détenteurs de prêt : 61,0%
- La population active* sur le marché du travail : 59,7%
- Les ménages moins nantis financièrement (moins de 40 000 \$) : 57,7%
- Les individus âgés de 18 à 34 ans : 56,3%
- Les locataires de leur logement : 56,2%
- Les individus qui affirment que la gestion des finances est une tâche « difficile » : 55,1%
- Les individus n'étant pas en relation avec un représentant : 52,3%
- Les individus dont le conjoint(e) seulement ou un autre membre de la famille est responsable de gestion financière dans le ménage : 52,0%

* 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



A photograph of three business professionals (two men and one woman) sitting around a table, smiling and looking at a laptop. The image is overlaid with a blue tint. The woman is on the left, the man in the center is looking at the laptop, and the man on the right is looking towards the center.

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
FINANCES PERSONNELLES			
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>), <u>sans avoir recours au crédit</u> (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
GESTION DU CRÉDIT			
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
INTÉRÊT ET ENDETTEMENT			
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
INVESTISSEMENTS			
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
REPRÉSENTANT			
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
ASSURANCE-VIE			
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
ASSURANCE AUTOMOBILE			
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
ASSURANCE HABITATION			
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
PRÉVENTION DE LA FRAUDE			
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
PLANIFICATION DE LA RETRAITE			
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

61,2 %

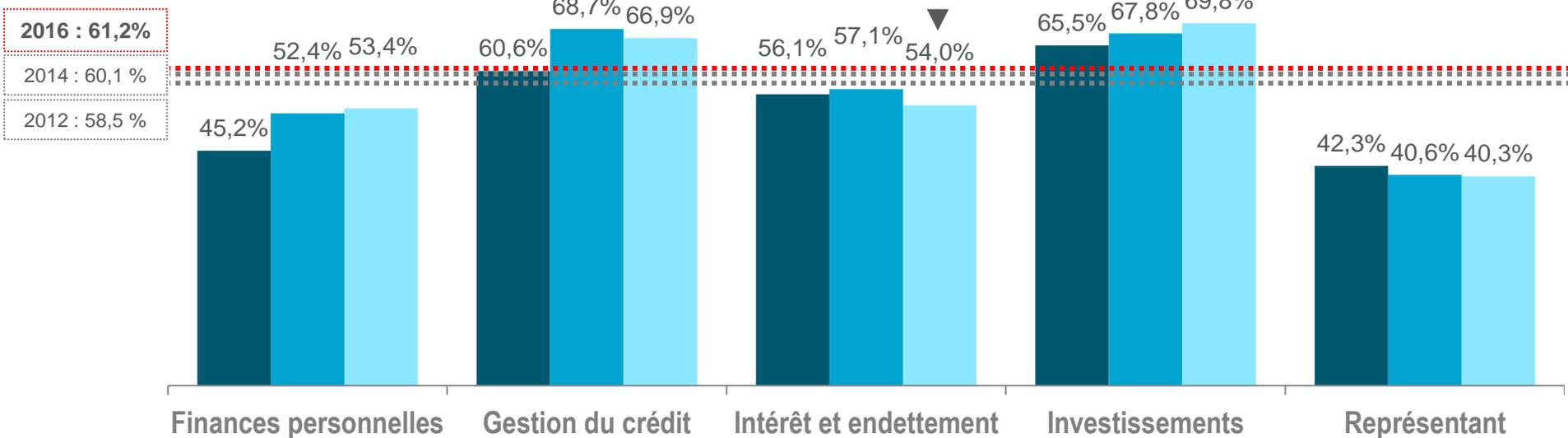
RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

Indice Autorité et sous-indices Province Québec

INDICE
AUTORITÉ

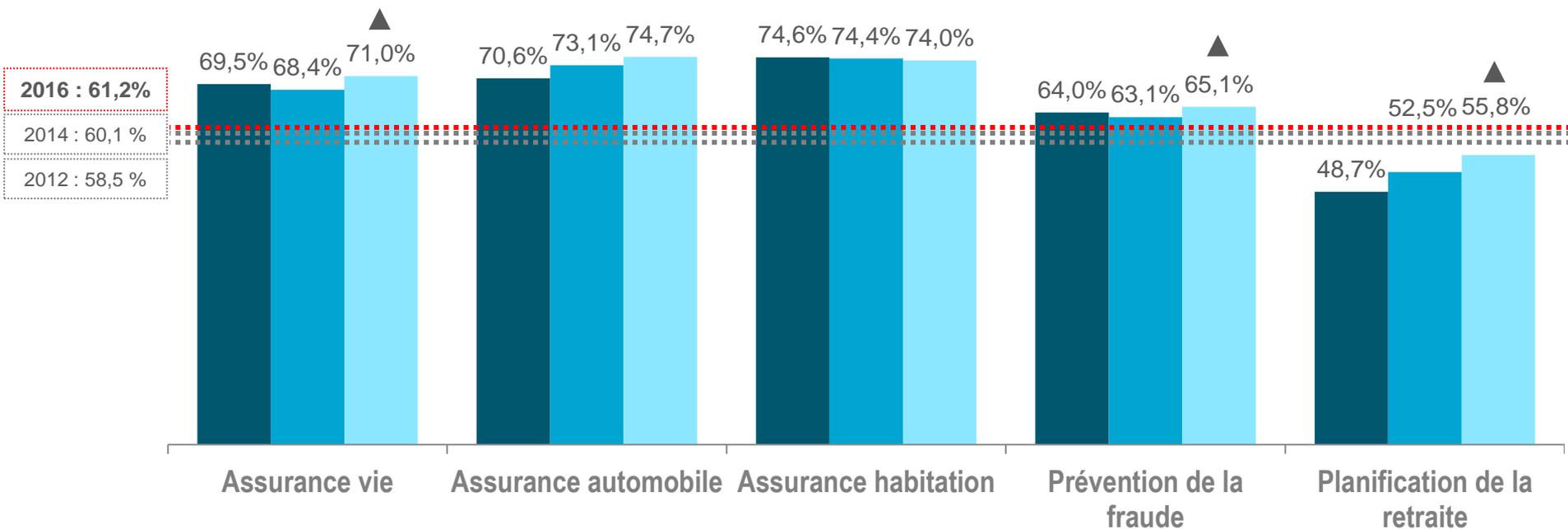
■ 2012 ■ 2014 ■ 2016



Indice Autorité et sous-indices Province Québec

INDICE
AUTORITÉ

■ 2012 ■ 2014 ■ 2016



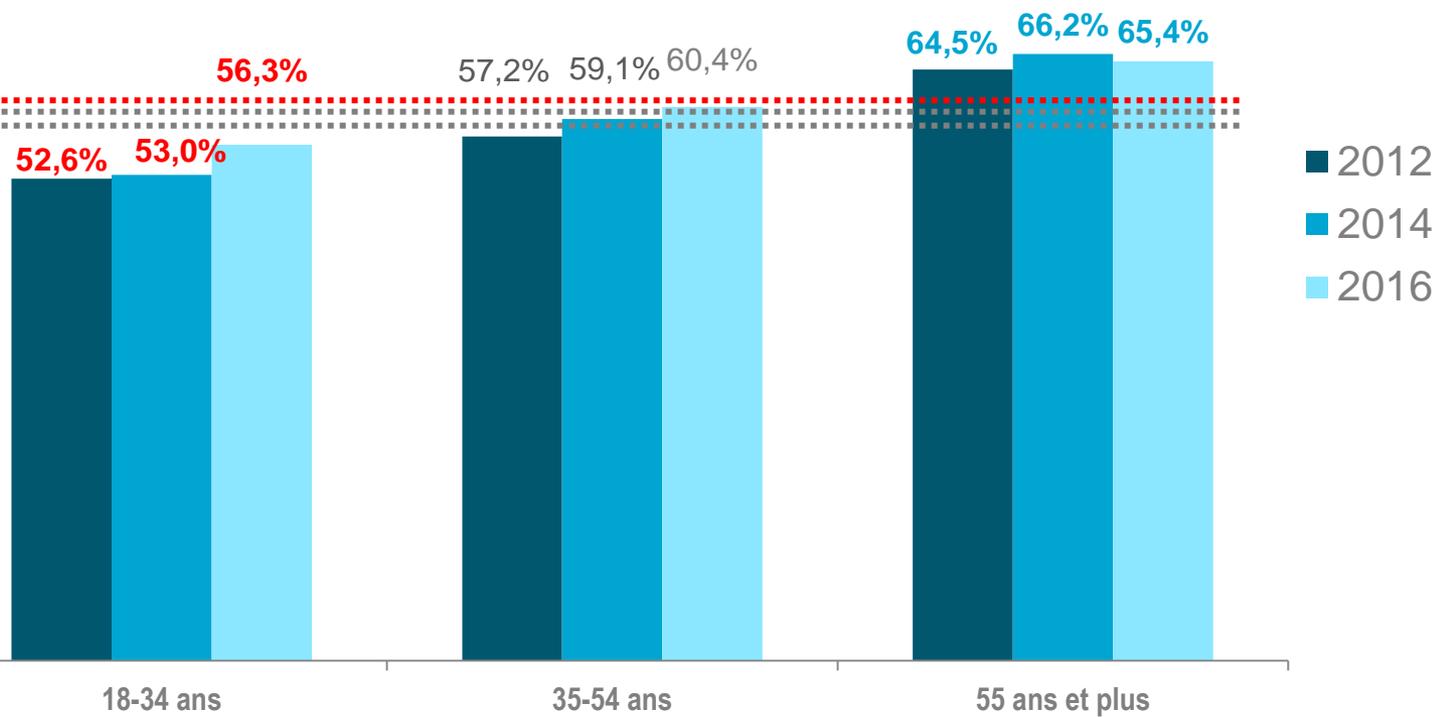
Indice Autorité – Groupes d'âge

INDICE
AUTORITÉ

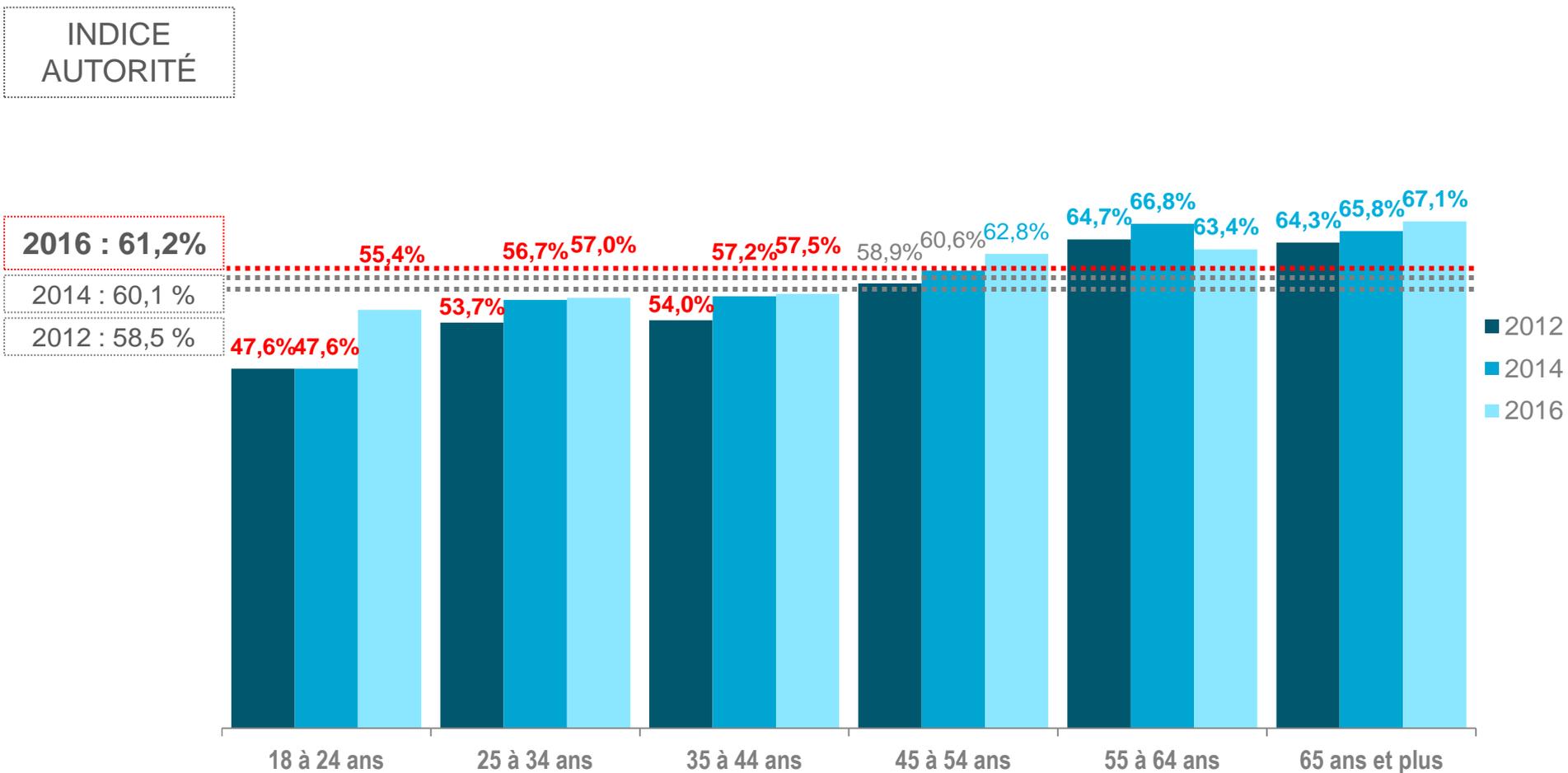
2016 : 61,2%

2014 : 60,1 %

2012 : 58,5 %



Indice Autorité – Groupes d'âge



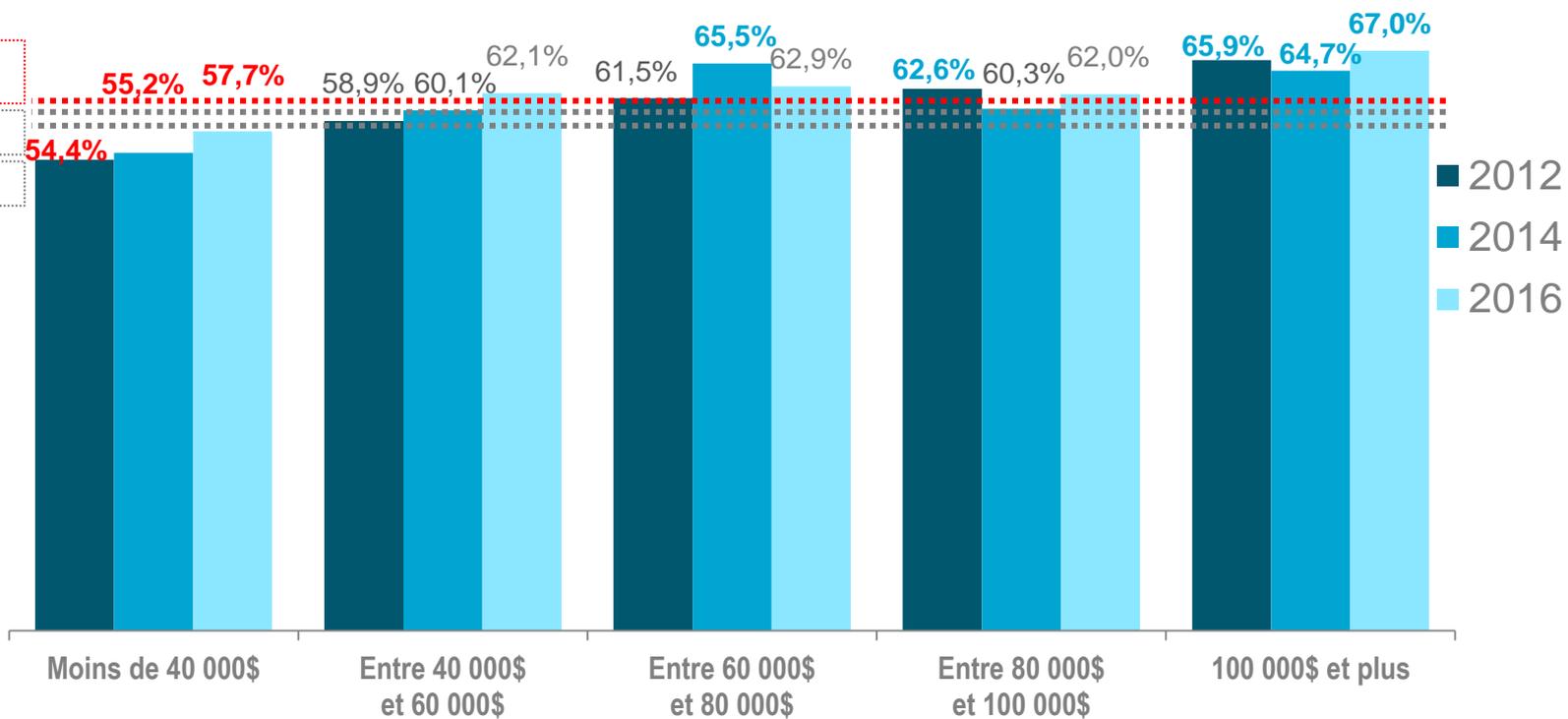
Indice Autorité – Revenu familial brut

INDICE
AUTORITÉ

2016 : 61,2%

2014 : 60,1 %

2012 : 58,5 %



Indice Autorité – Statut de la population

INDICE
AUTORITÉ

2016 : 61,2%

2014 : 60,1 %

2012 : 58,5 %

57,1% 57,9% 59,7%

61,3% 63,8% 63,2%

■ 2012
■ 2014
■ 2016

Active

Inactive

Indice Autorité – Mode d’occupation du logement

INDICE
AUTORITÉ

2016 : 61,2%

2014 : 60,1 %

2012 : 58,5 %

62,9% 63,1% 63,9%

56,2%

52,0% 54,3%

■ 2012

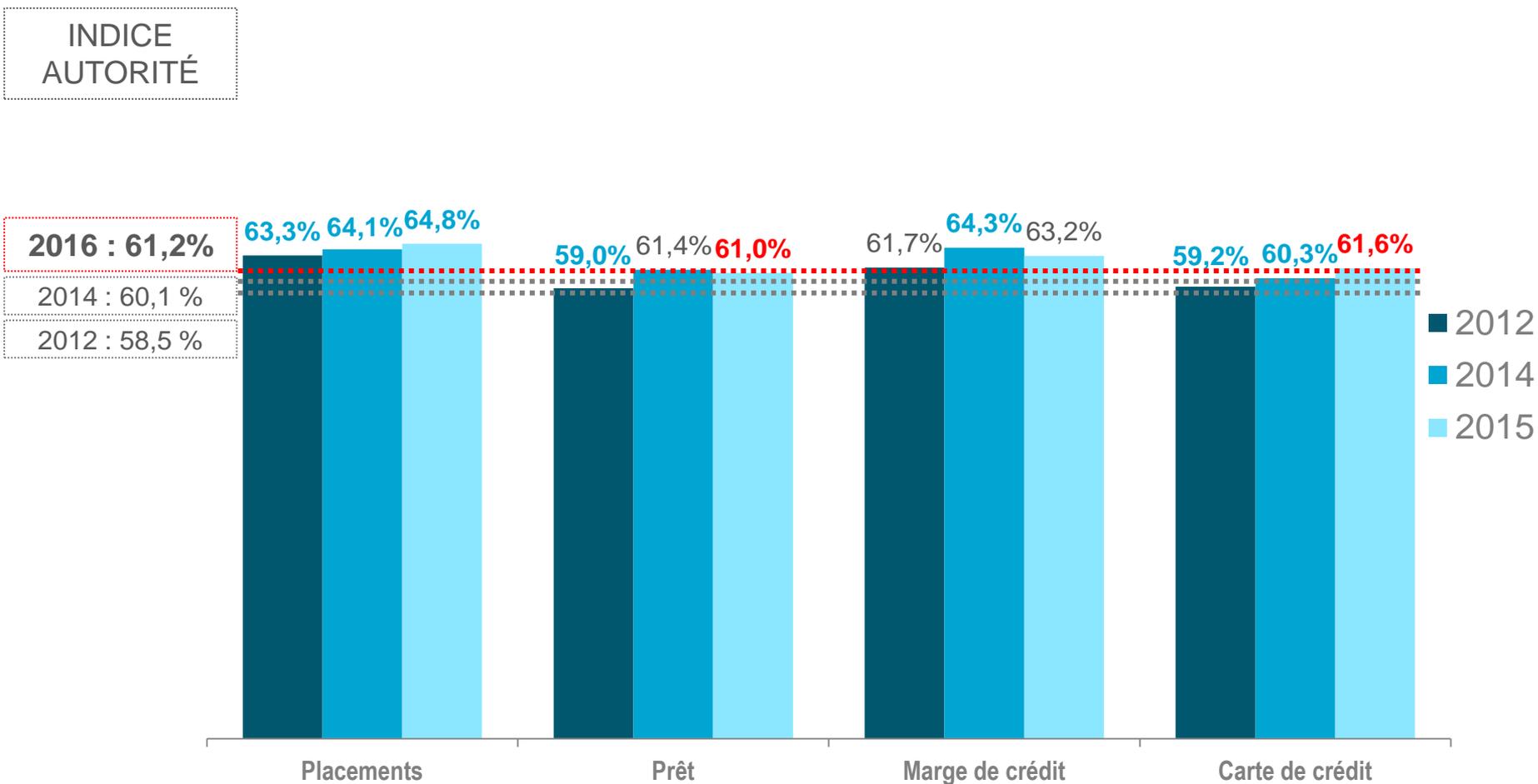
■ 2014

■ 2016

Propriétaire

Locataire

Indice Autorité – Produits financiers détenus



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

INDICE
AUTORITÉ

2016 : 61,2%

2014 : 60,1 %

2012 : 58,5 %

61,9% 62,9% 63,6%

55,1%

50,9% 52,1%

■ 2012

■ 2014

■ 2016

Facile

Difficile

Indice Autorité – En relation avec un représentant

INDICE
AUTORITÉ

2016 : 61,2%

2014 : 60,1 %

2012 : 58,5 %

61,6% 62,0% 64,1%

49,7% 52,9% 52,3%

■ 2012
■ 2014
■ 2016

Oui

Non

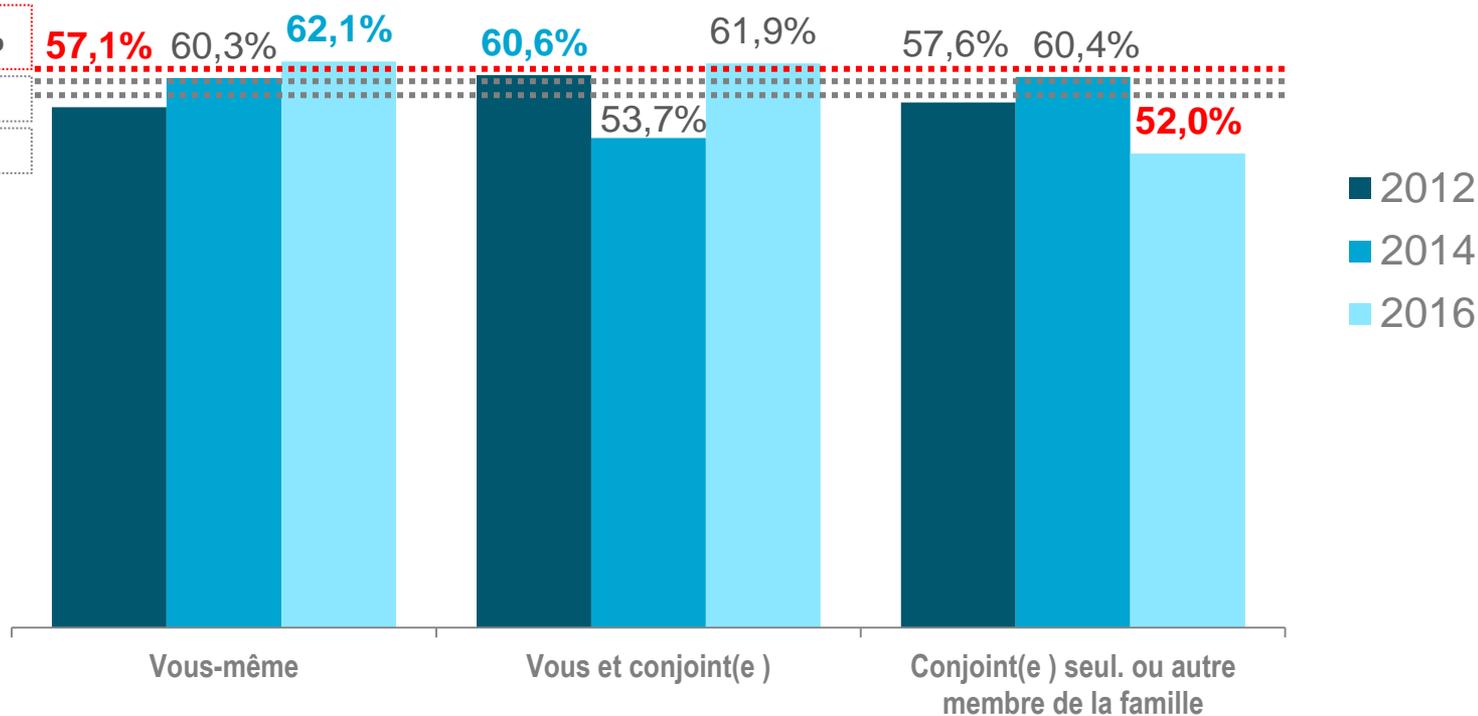
Indice Autorité – Responsable de la gestion financière dans le ménage

INDICE
AUTORITÉ

2016 : 61,2%

2014 : 60,1 %

2012 : 58,5 %



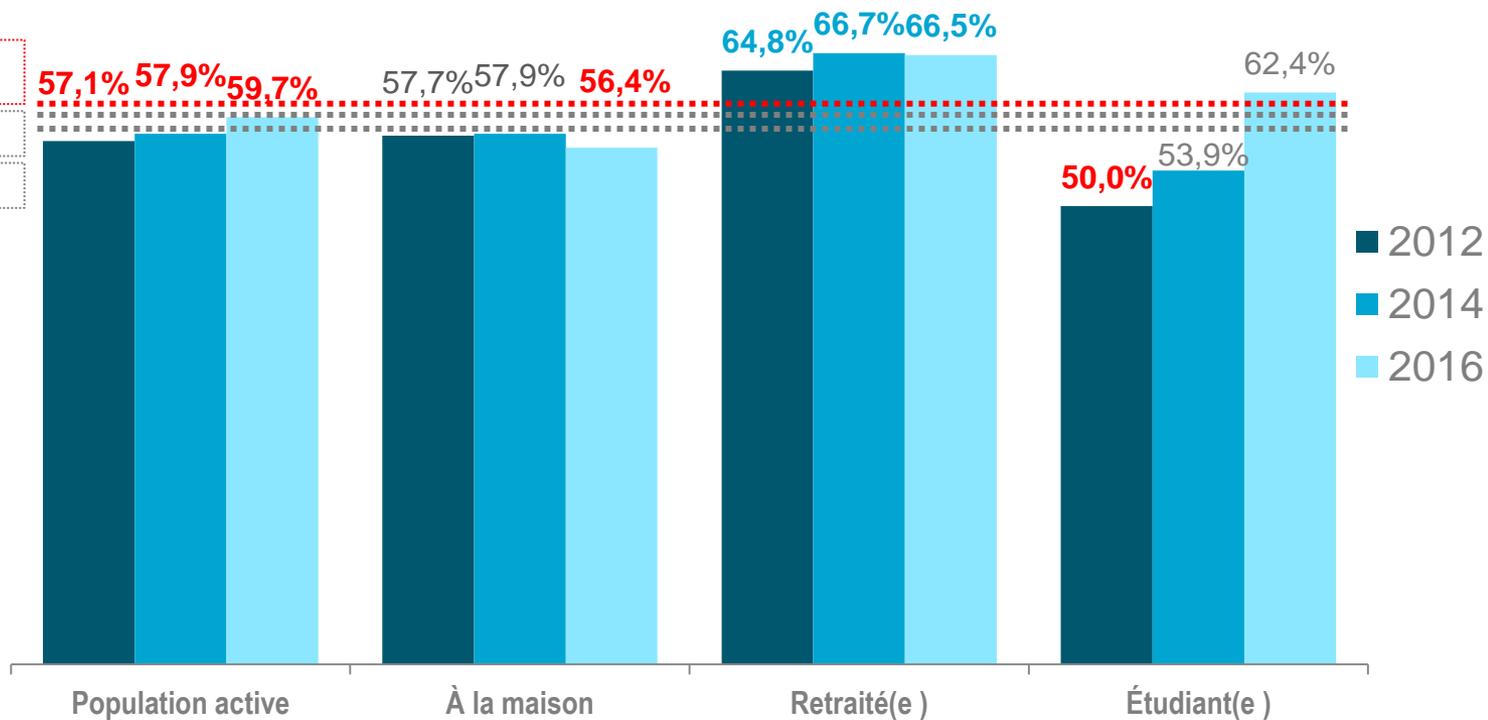
Indice Autorité – Occupation *

INDICE
AUTORITÉ

2016 : 61,2%

2014 : 60,1 %

2012 : 58,5 %



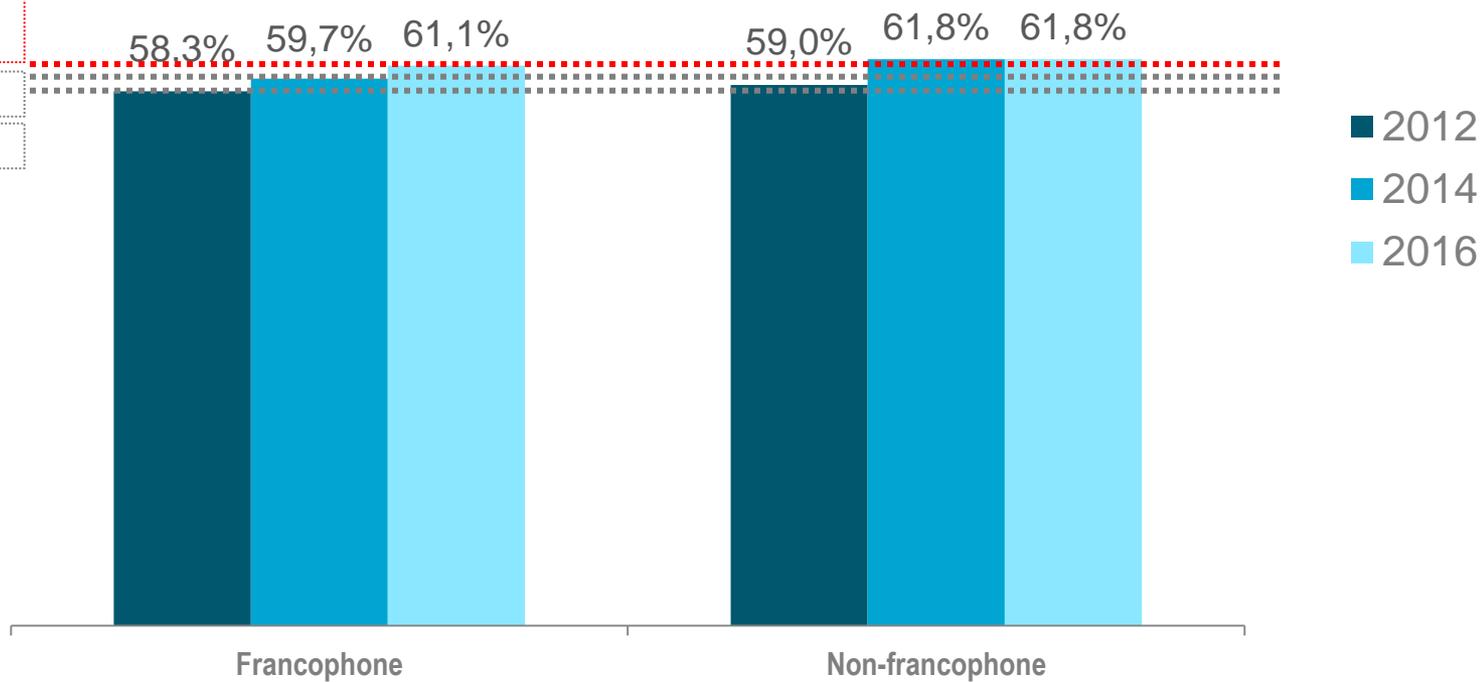
Indice Autorité – Langue d’usage

INDICE
AUTORITÉ

2016 : 61,2%

2014 : 60,1 %

2012 : 58,5 %



Indice Autorité – Quiz financier

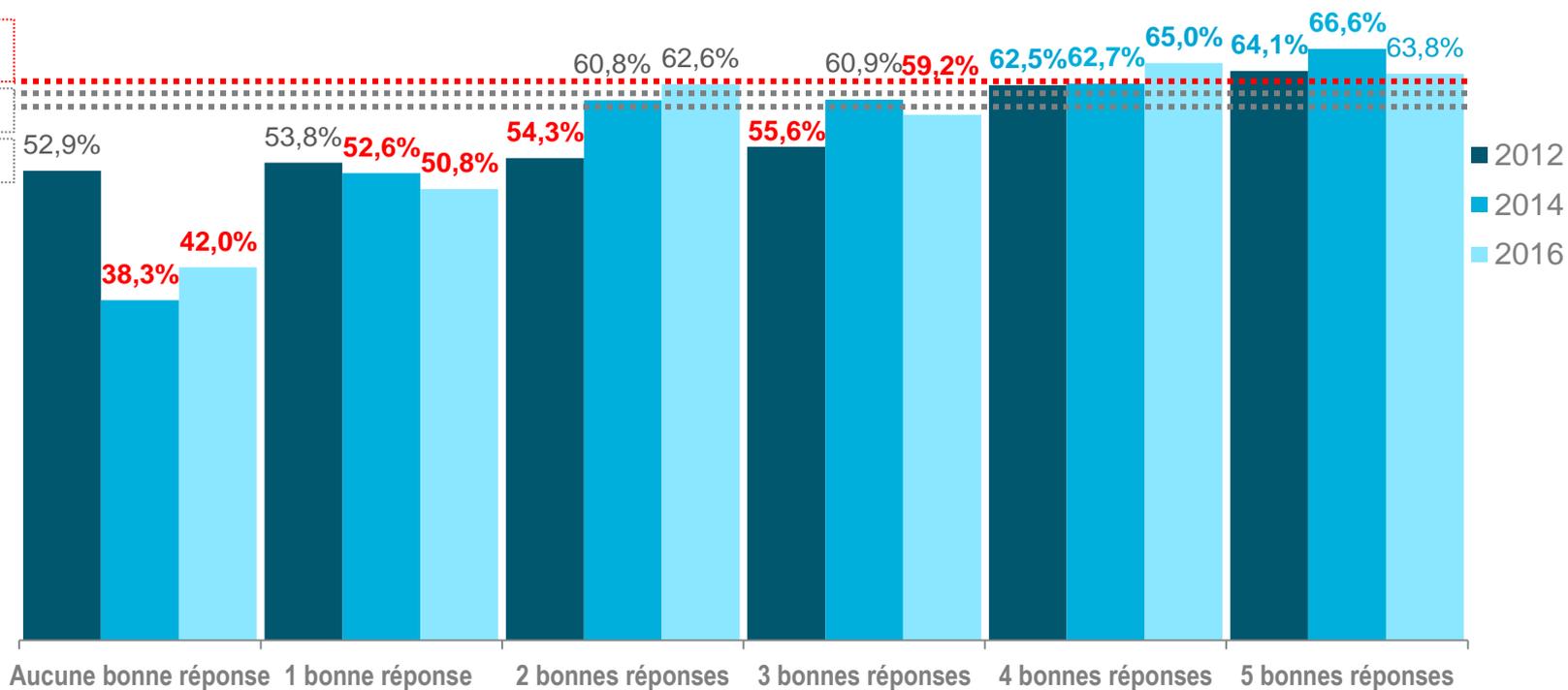
Nombre de bonnes réponses
sur 5 au quiz financier.

INDICE
AUTORITÉ

2016 : 61,2%

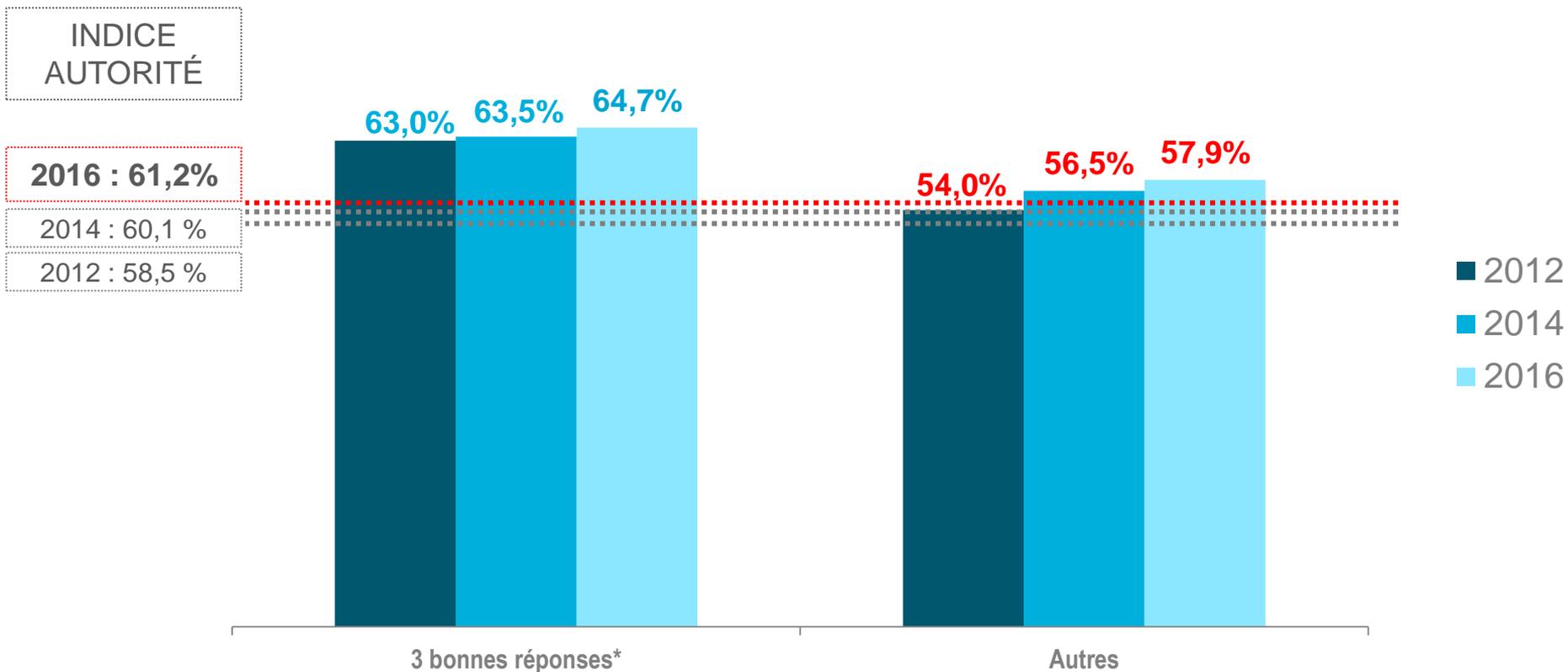
2014 : 60,1 %

2012 : 58,5 %



Indice Autorité – Quiz financier

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



* *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 financières

INDICE
AUTORITÉ

2016 : 61,2%

2014 : 60,1 %

2012 : 58,5 %

61,8%

64,0%

64,0%

55,5%

51,6%

51,8%

■ 2012

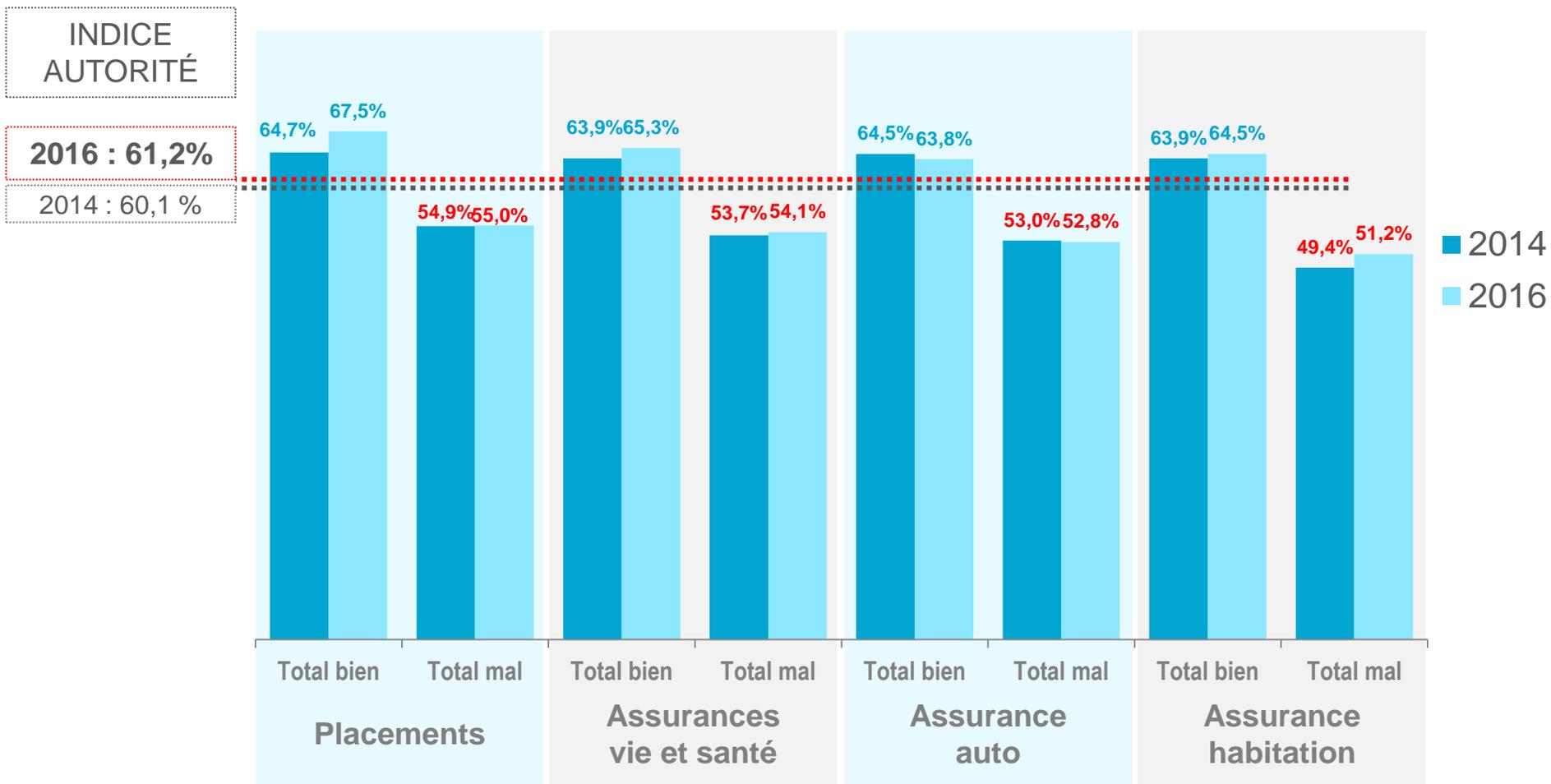
■ 2014

■ 2016

Très + Assez intéressé

Peu + Pas du tout intéressé

Indice Autorité – Niveau de connaissance dans différents domaines financiers



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

Finances personnelles

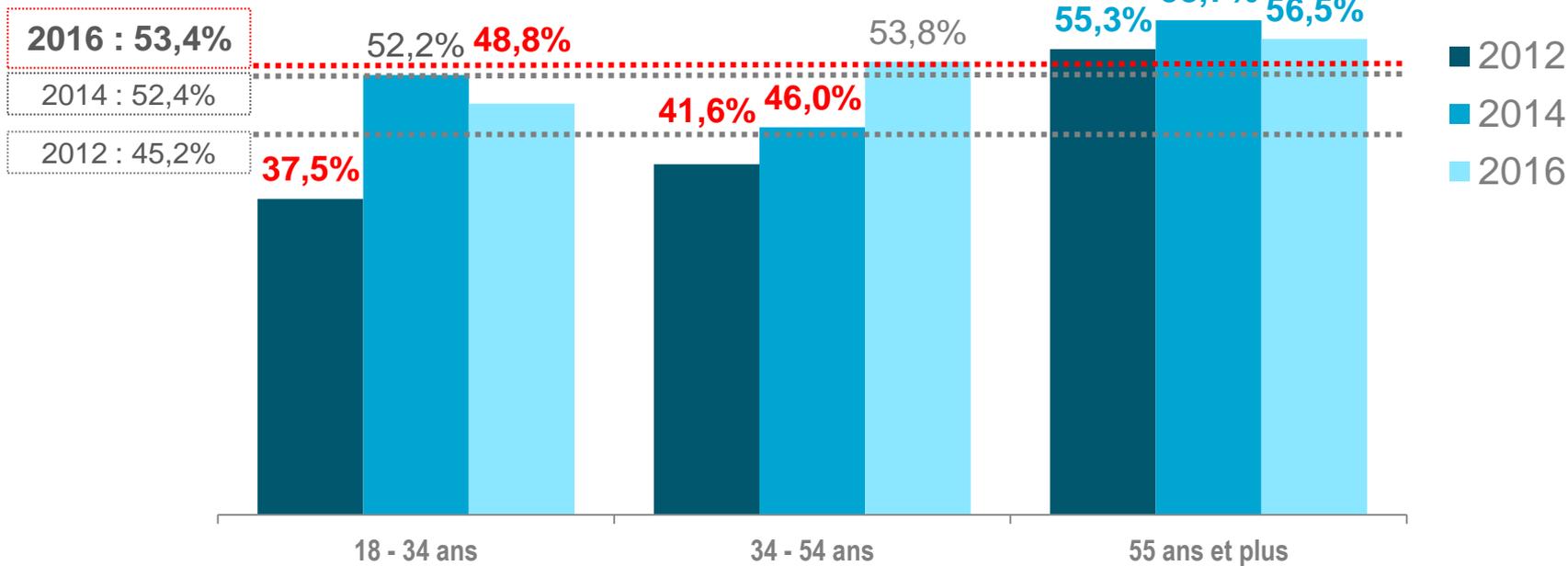
Indice de 53,4 %

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

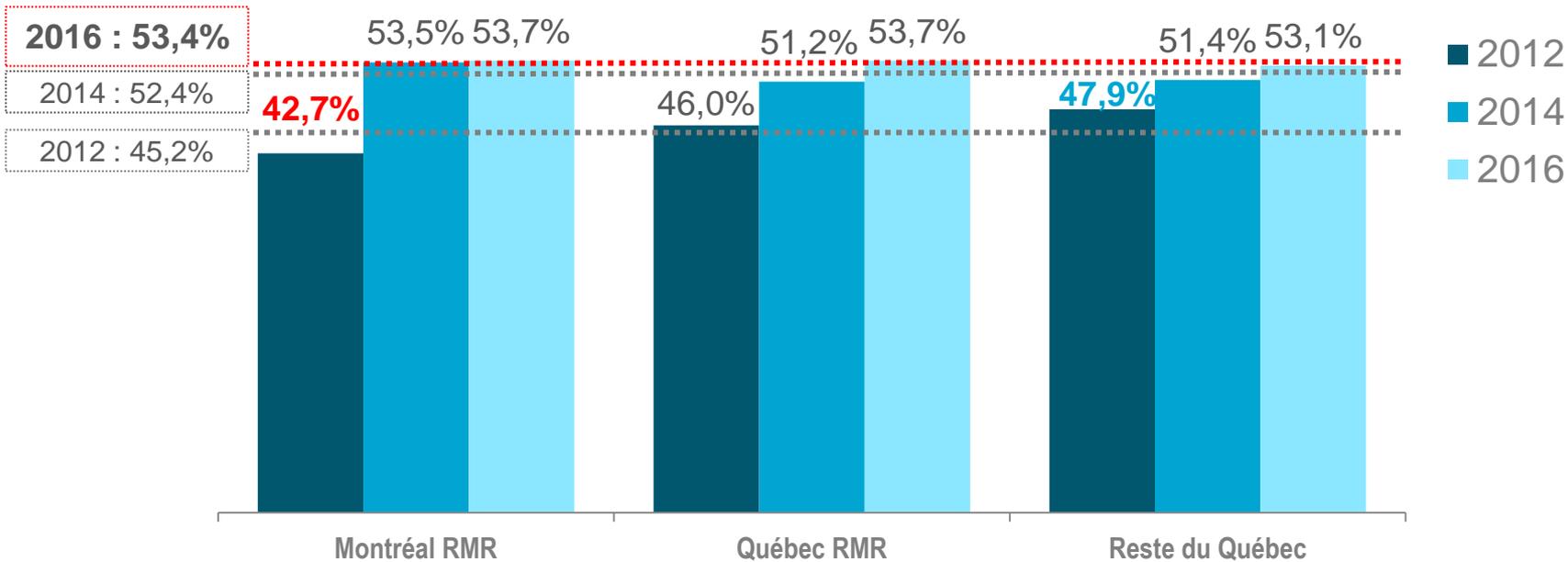
Finances personnelles – Âge

INDICE
Finances
personnelles



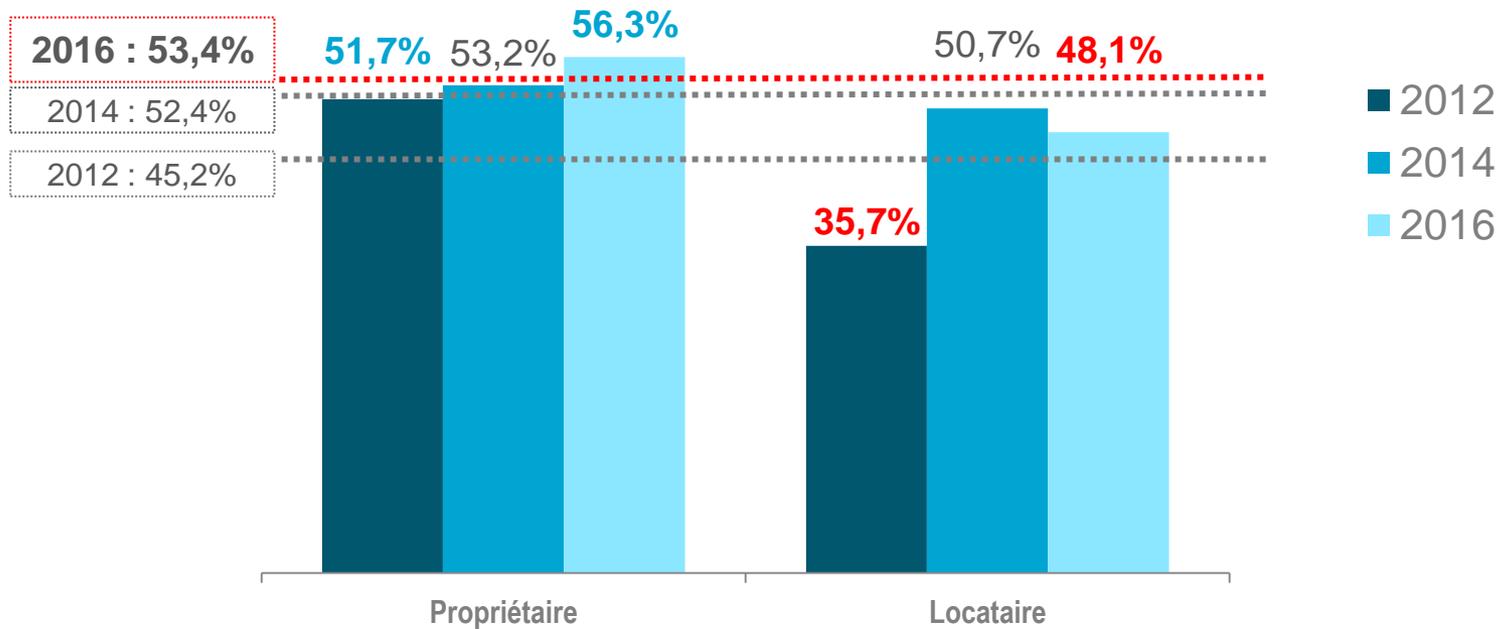
Finances personnelles – Région

INDICE
Finances
personnelles



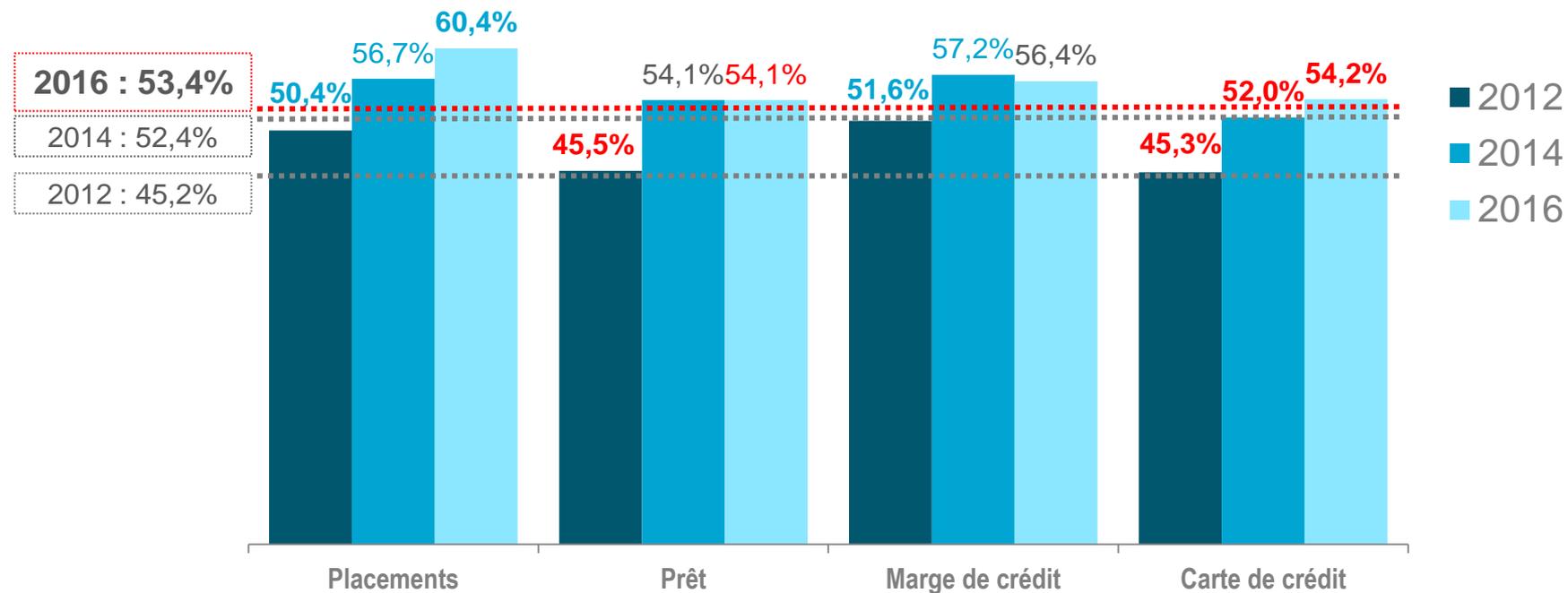
Finances personnelles – Mode d’occupation du logement

INDICE
Finances
personnelles



Finances personnelles – Produits financiers détenus

INDICE
Finances
personnelles



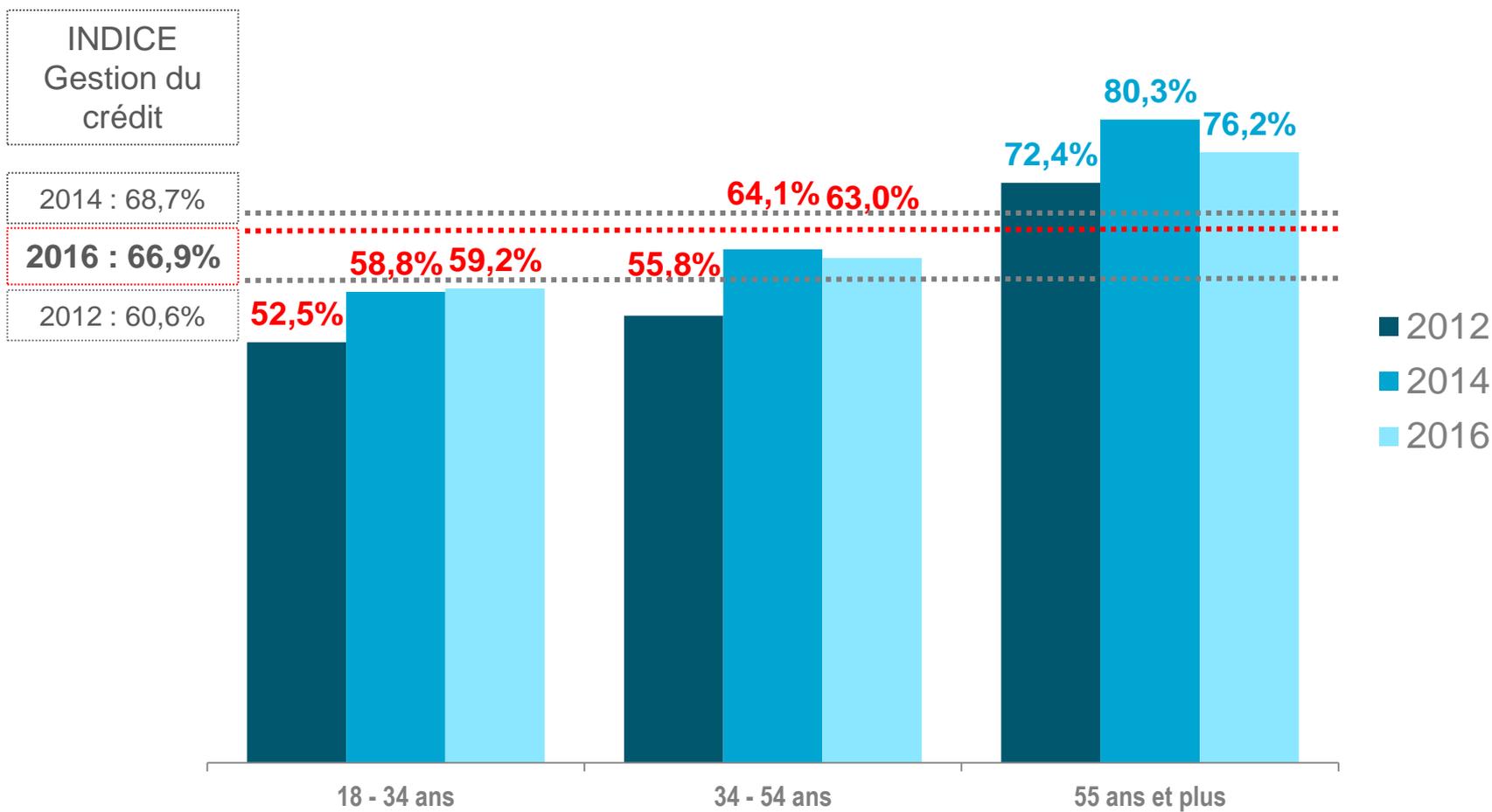
Gestion du crédit

Indice 66,9 %

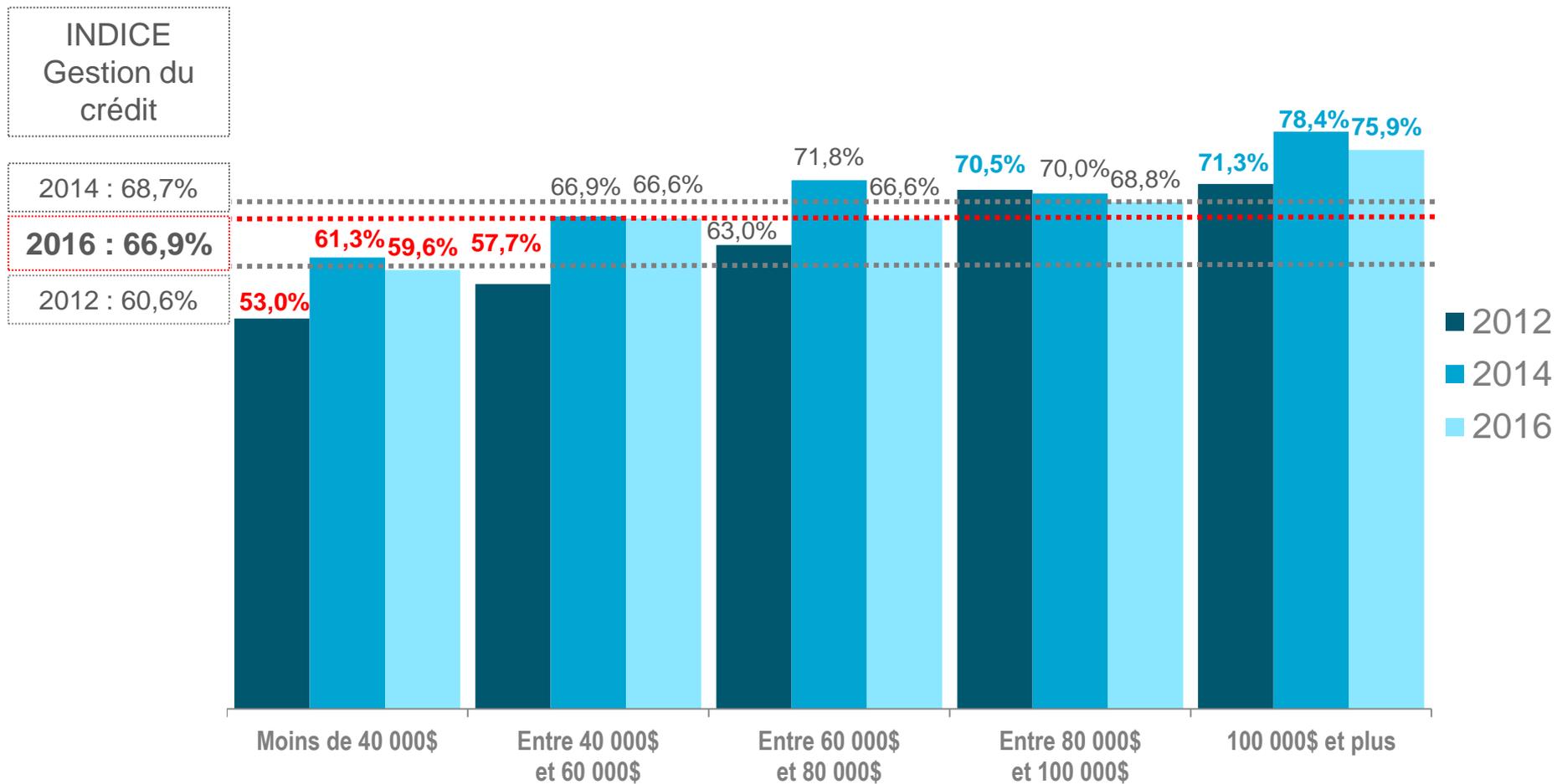
RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

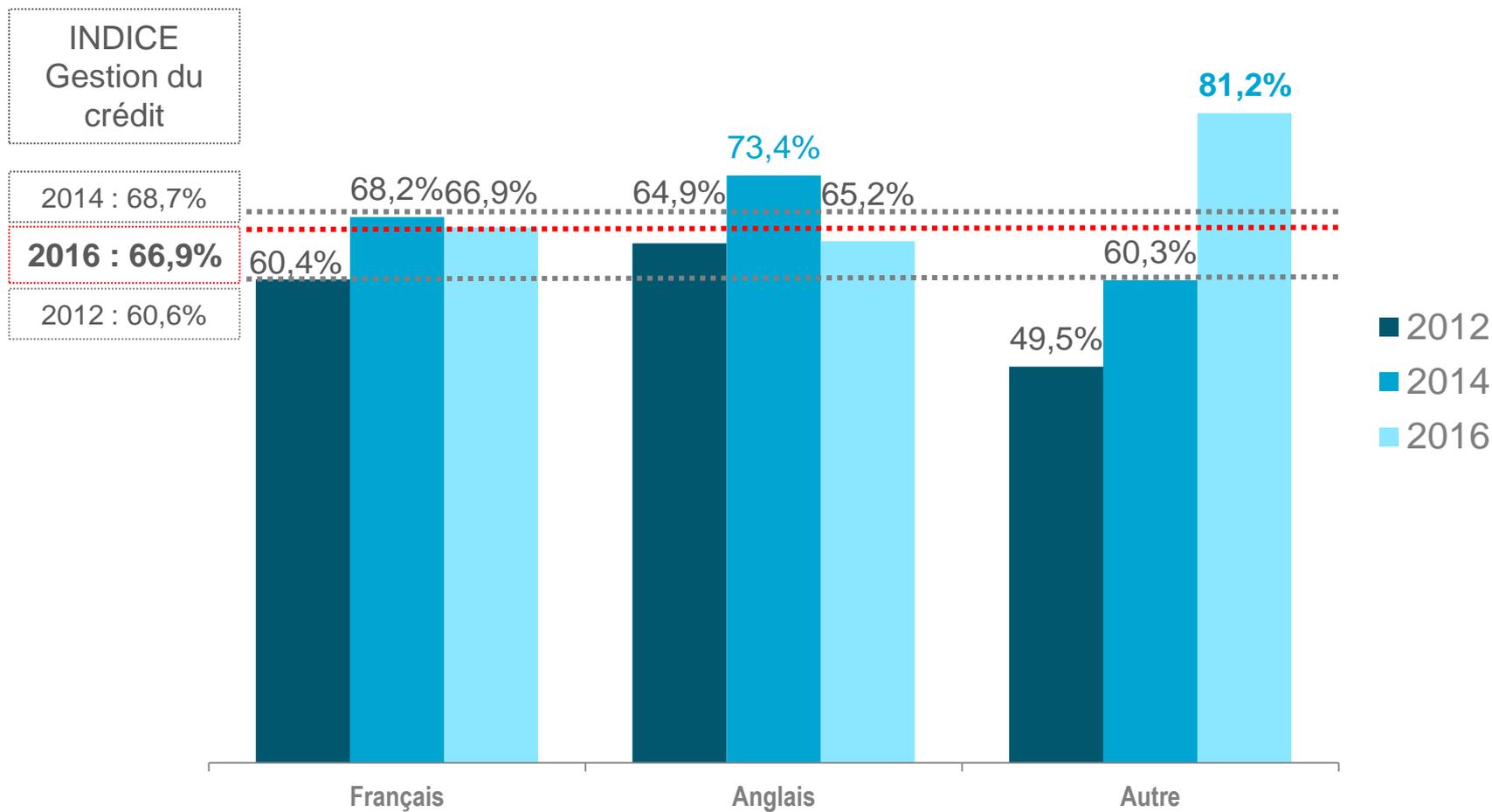
Gestion du crédit – Âge



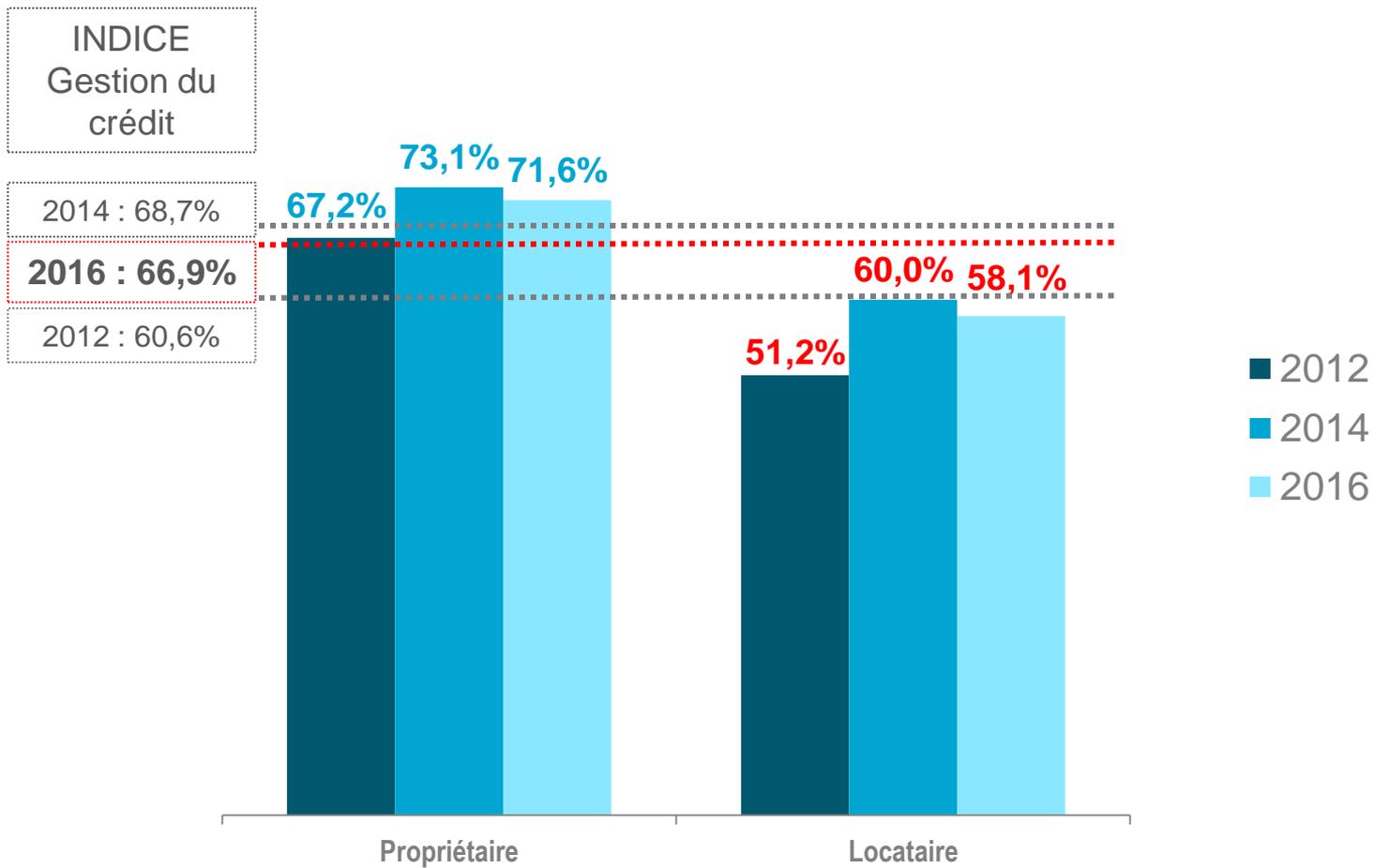
Gestion du crédit – Revenu familial brut



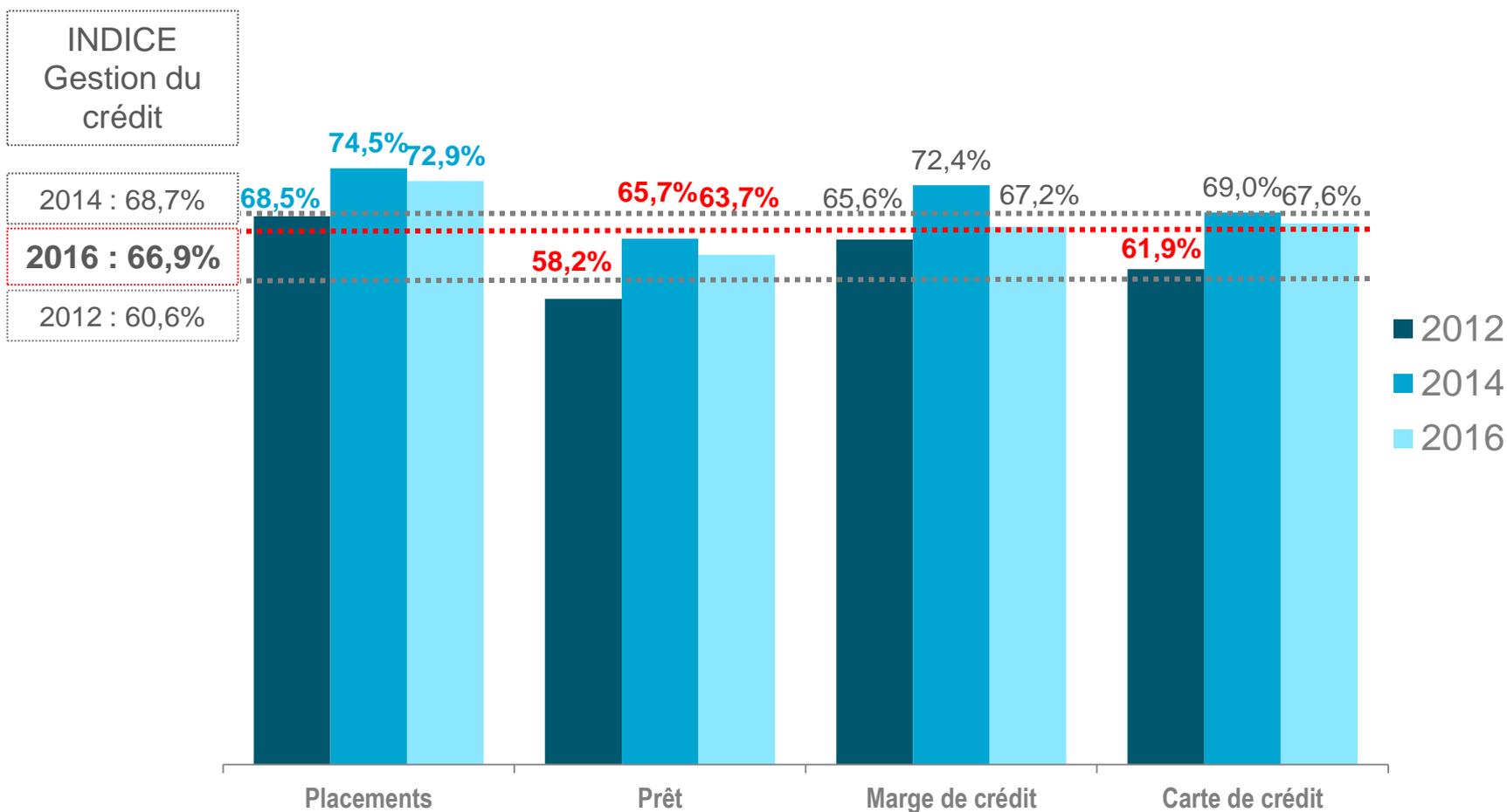
Gestion du crédit – Langue du foyer



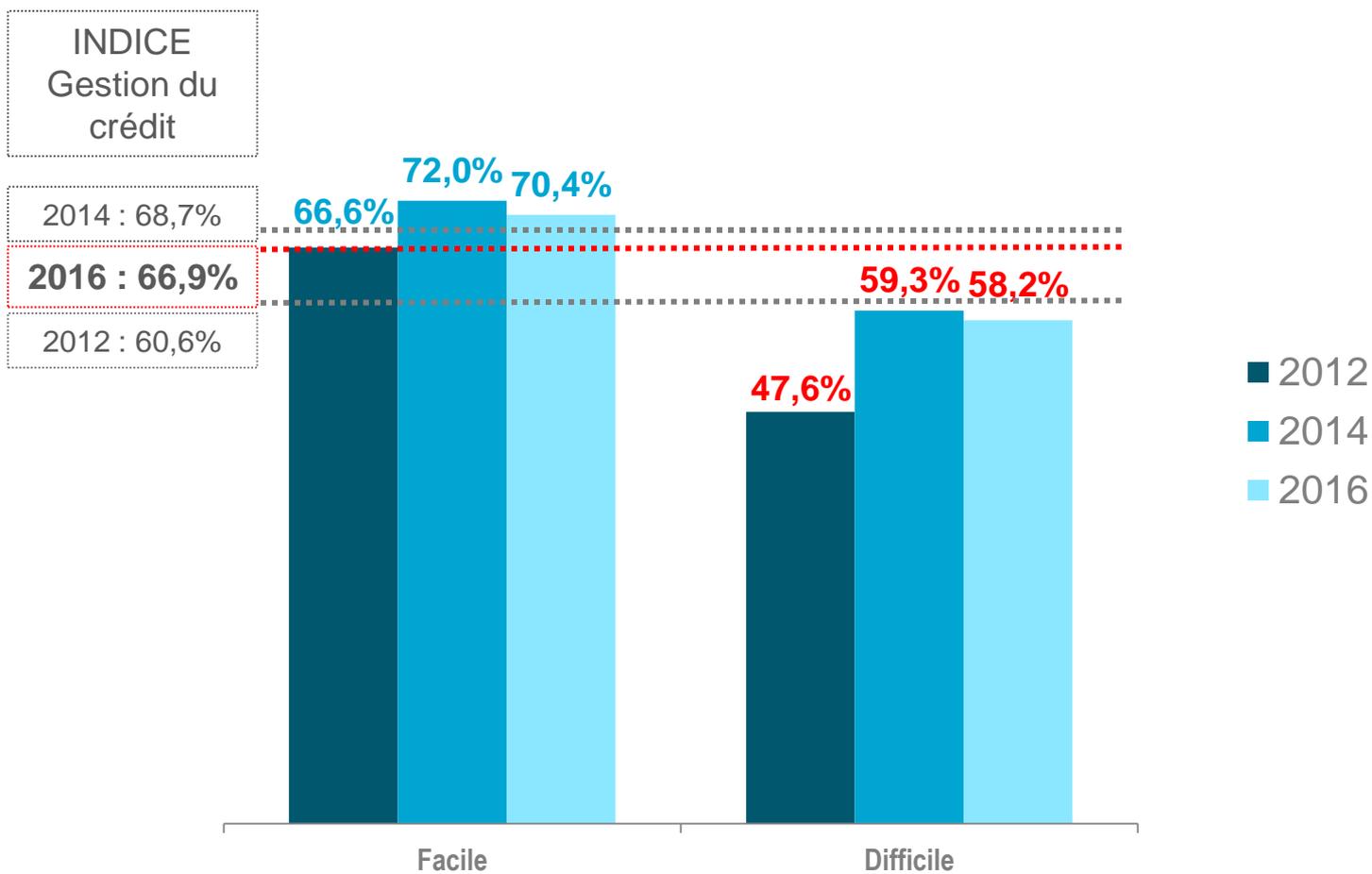
Gestion du crédit – Mode d’occupation du logement



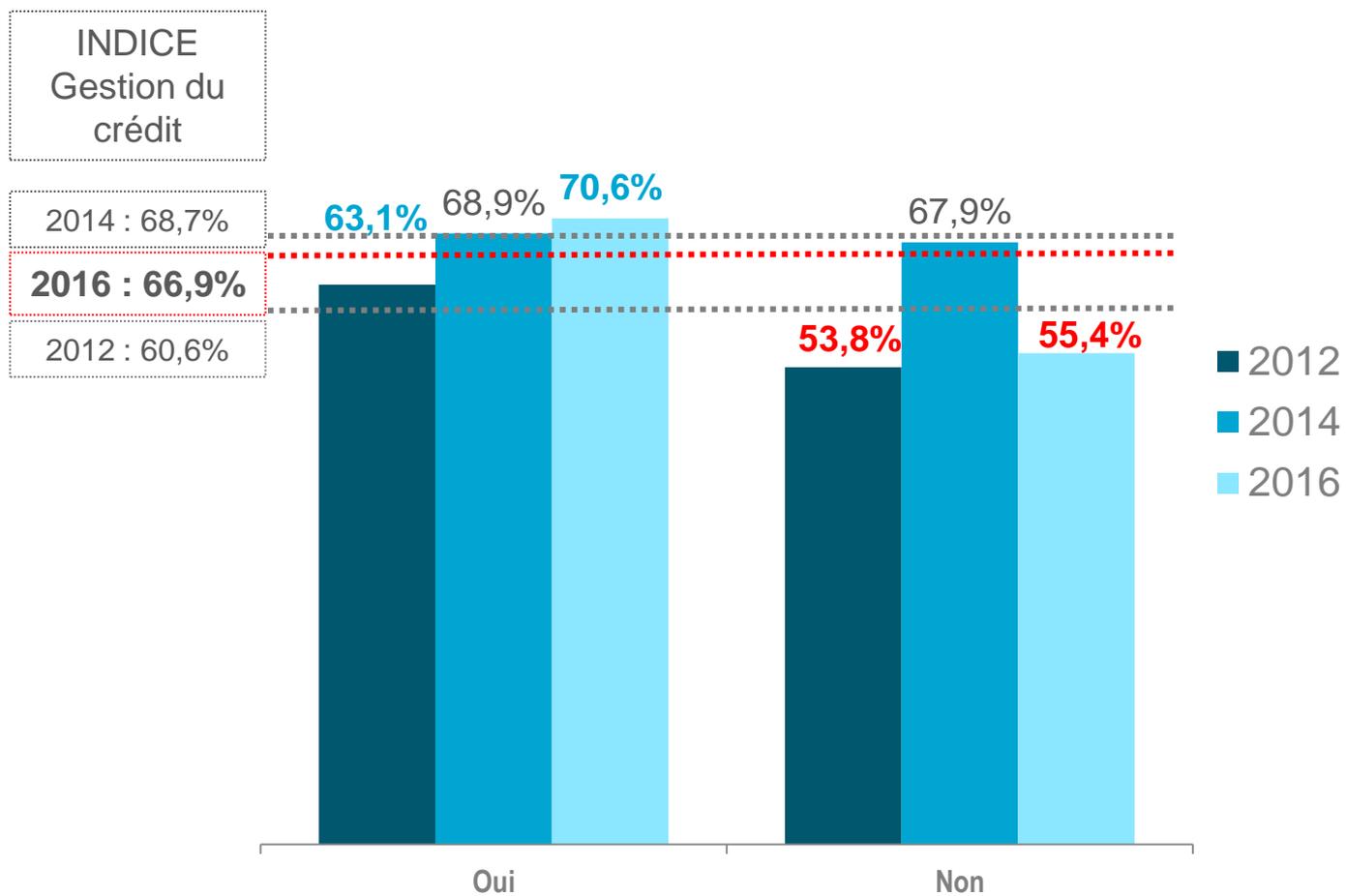
Gestion du crédit – Produits financiers détenus



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



Gestion du crédit – En relation avec un représentant



Intérêt et endettement

Indice 54,0 %

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

Intérêt et endettement – Âge

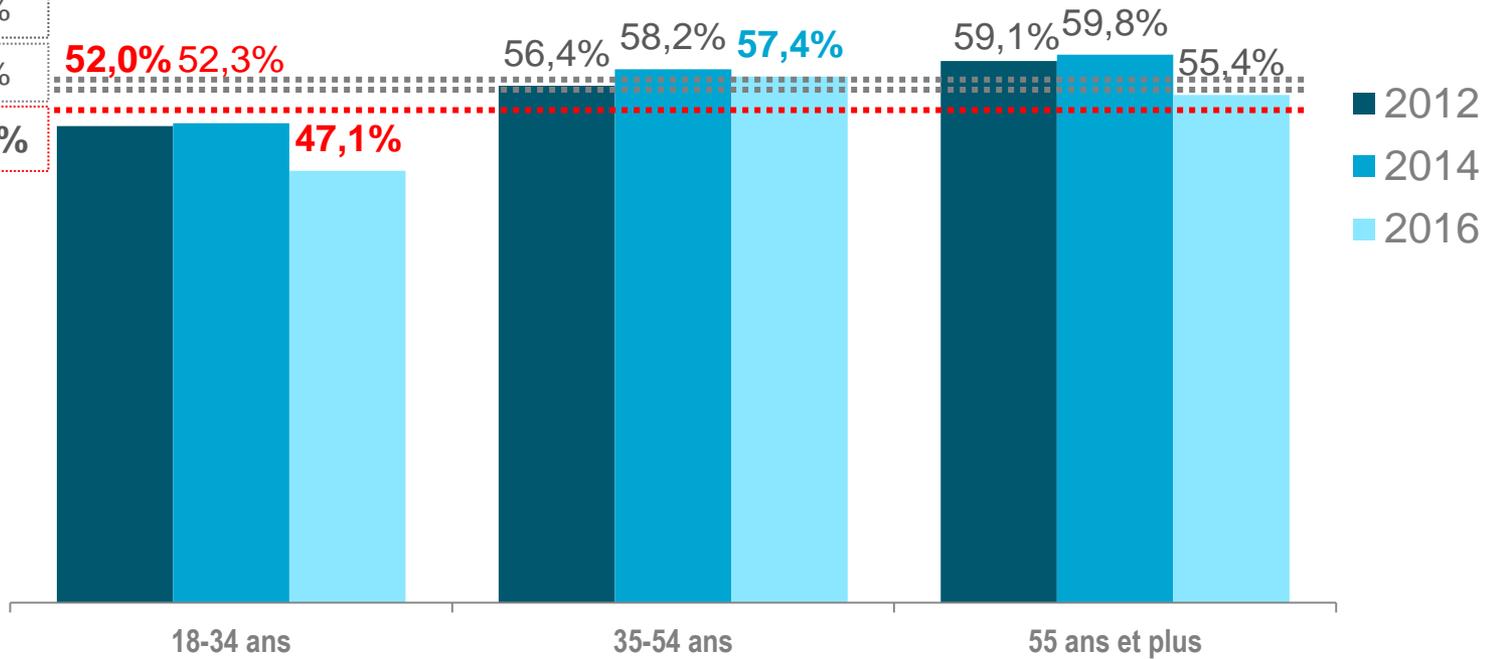
Filtre: Ont un prêt hypothécaire ou un prêt personnel ou une marge de crédit personnelle

INDICE
Intérêt &
endettement

2014 : 57,1%

2012 : 56,1%

2016 : 54,0%



Intérêt et endettement – Revenu familial brut

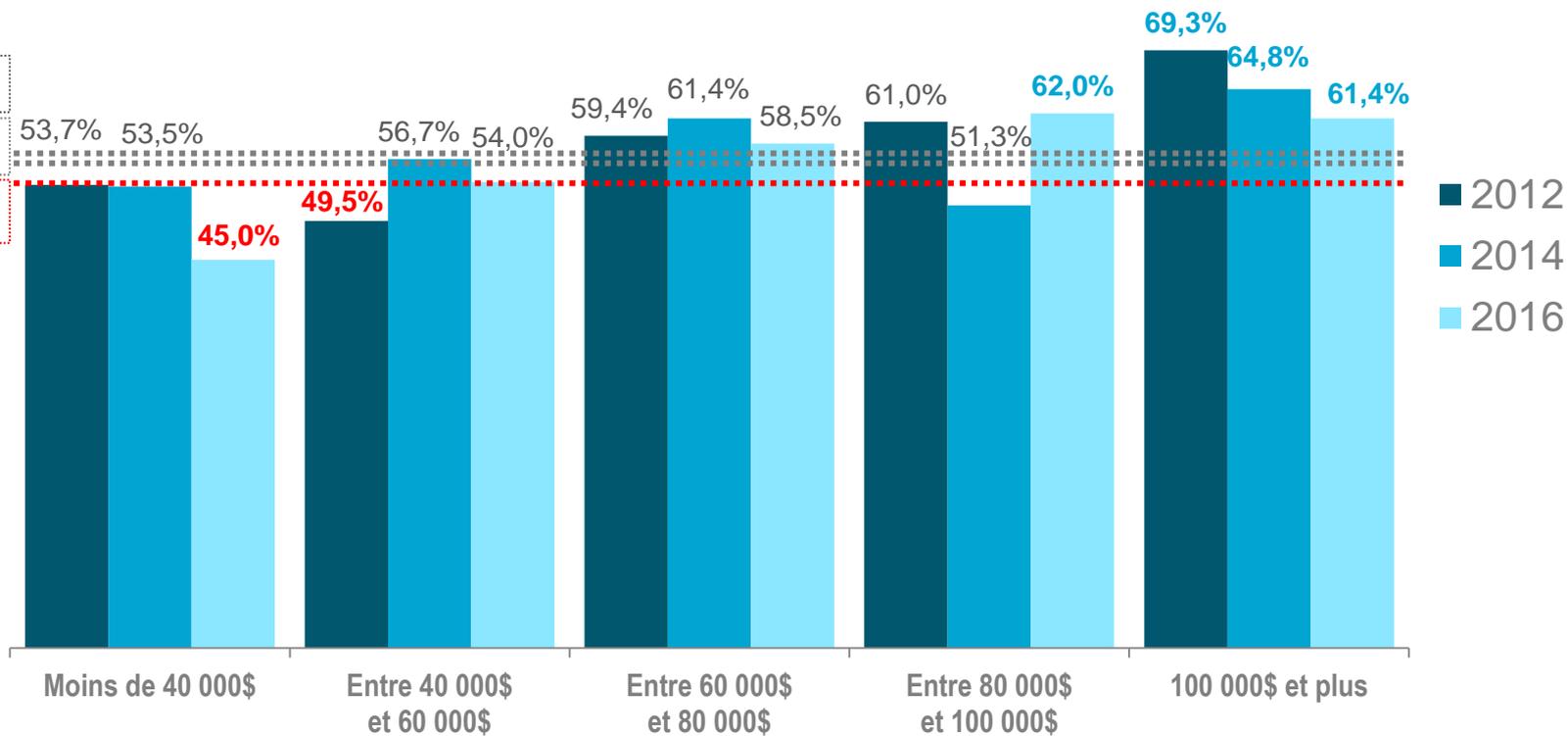
Filtre: Ont un prêt hypothécaire ou un prêt personnel ou une marge de crédit personnelle

INDICE
Intérêt &
endettement

2014 : 57,1%

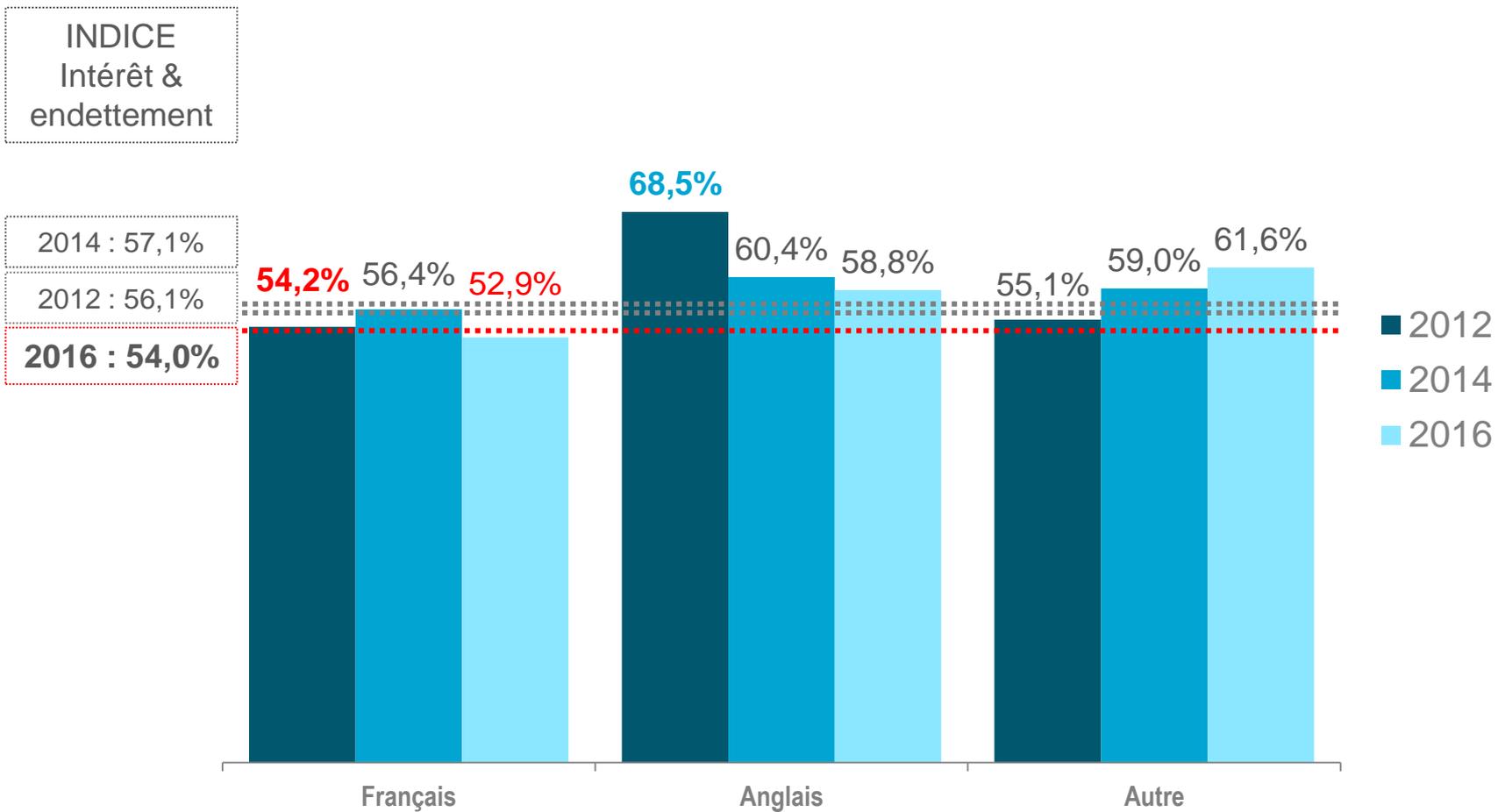
2012 : 56,1%

2016 : 54,0%



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

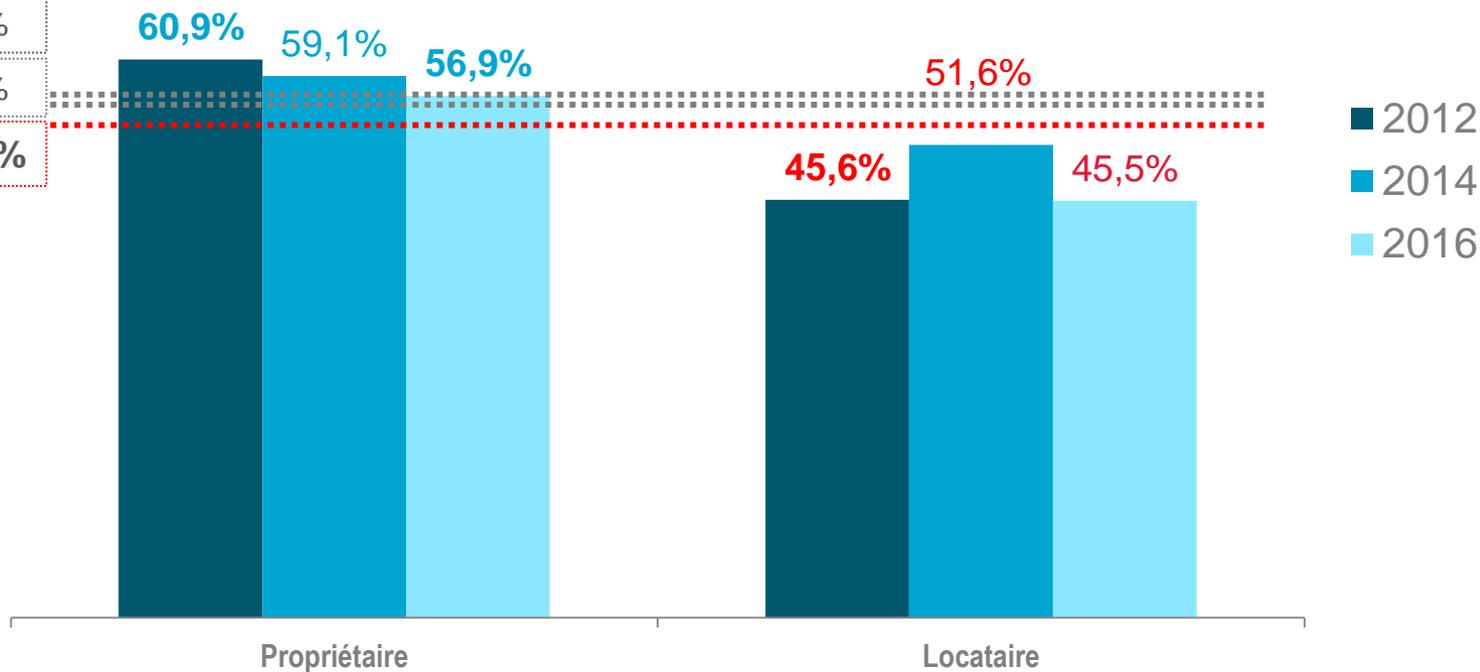
Filtre: Ont un prêt hypothécaire ou un prêt personnel ou une marge de crédit personnelle

INDICE
Intérêt &
endettement

2014 : 57,1%

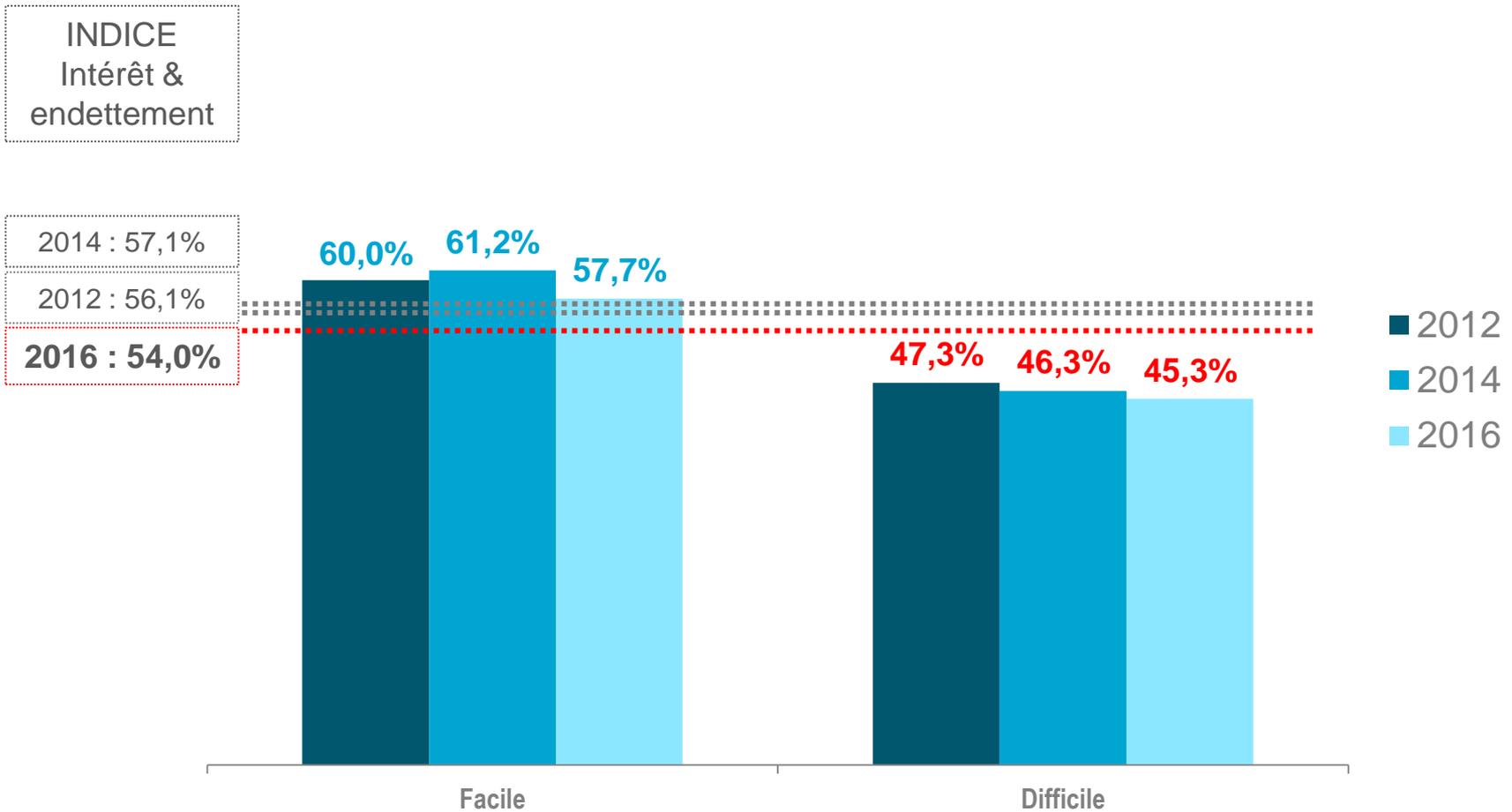
2012 : 56,1%

2016 : 54,0%



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

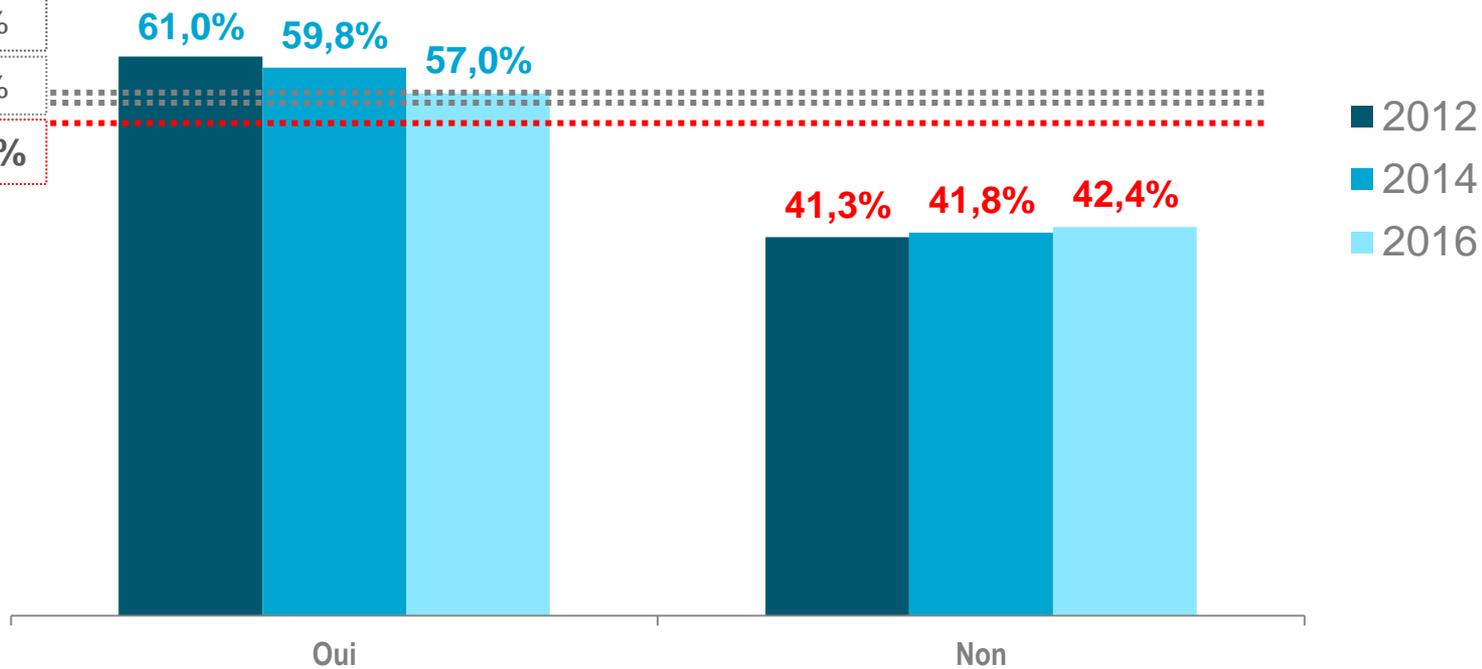
Filtre: Ont un prêt hypothécaire ou un prêt personnel ou une marge de crédit personnelle

INDICE
Intérêt &
endettement

2014 : 57,1%

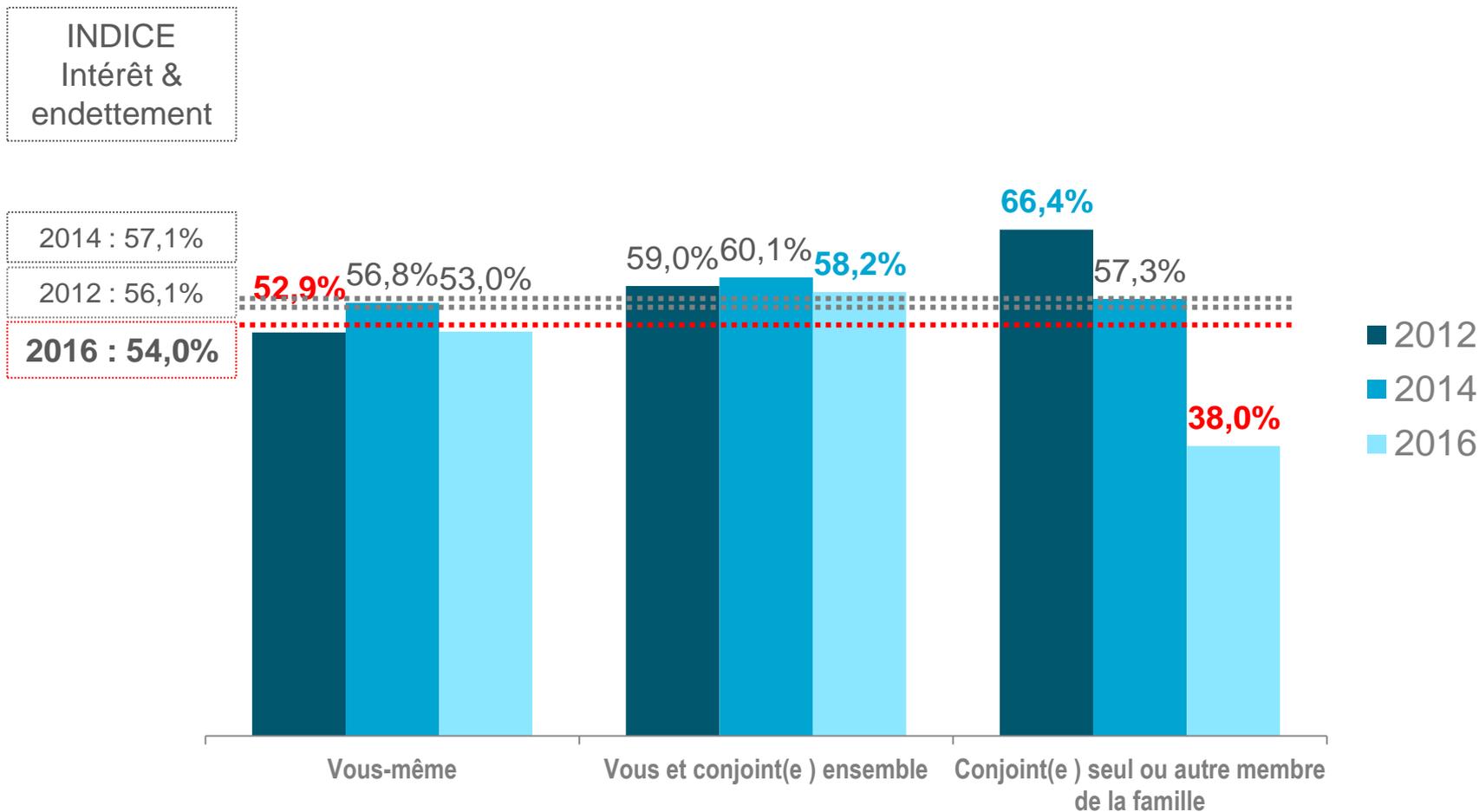
2012 : 56,1%

2016 : 54,0%



Intérêt et endettement – Responsable de la gestion financière

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



Investissements

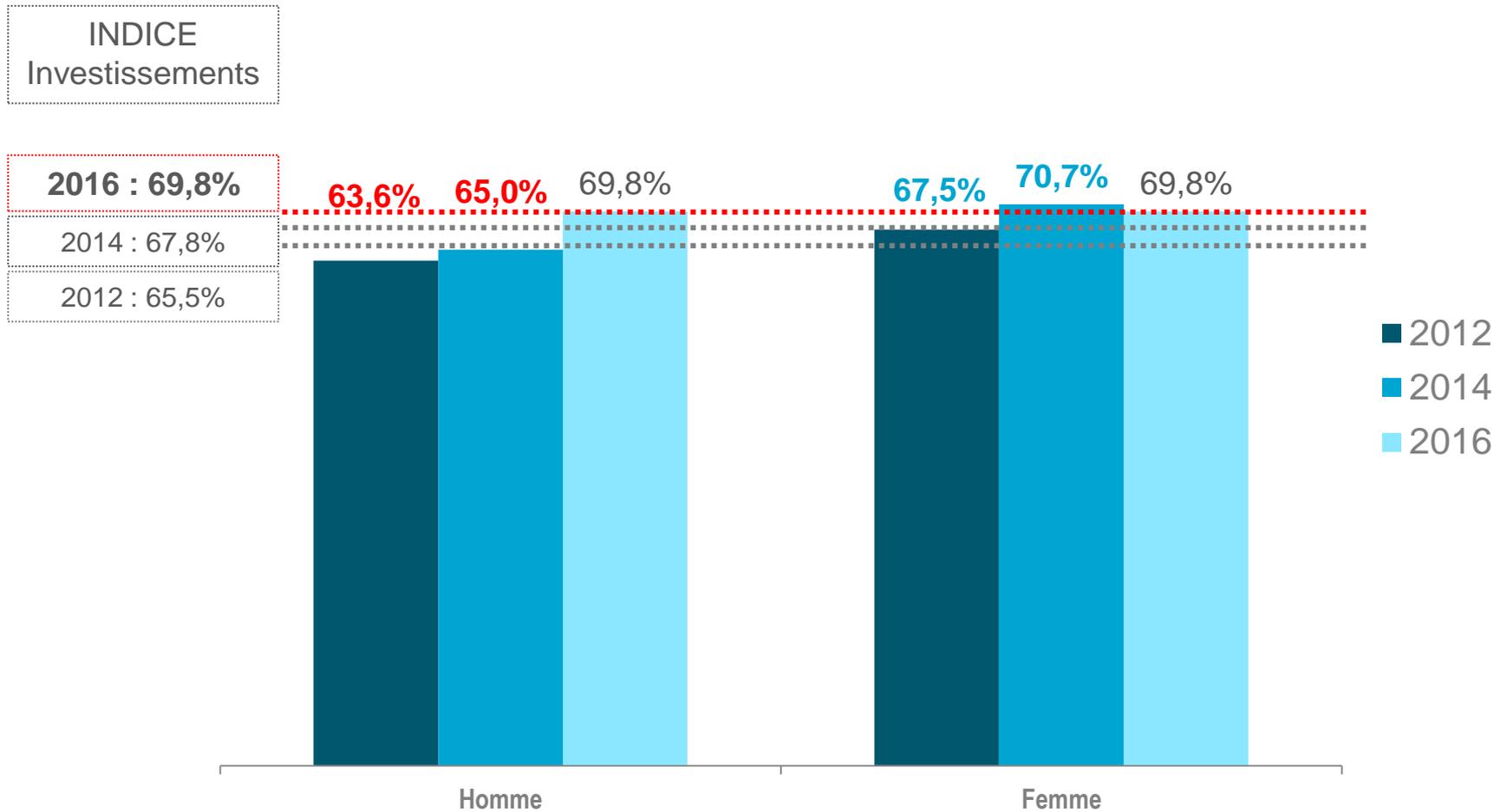
Indice 69,8 %

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

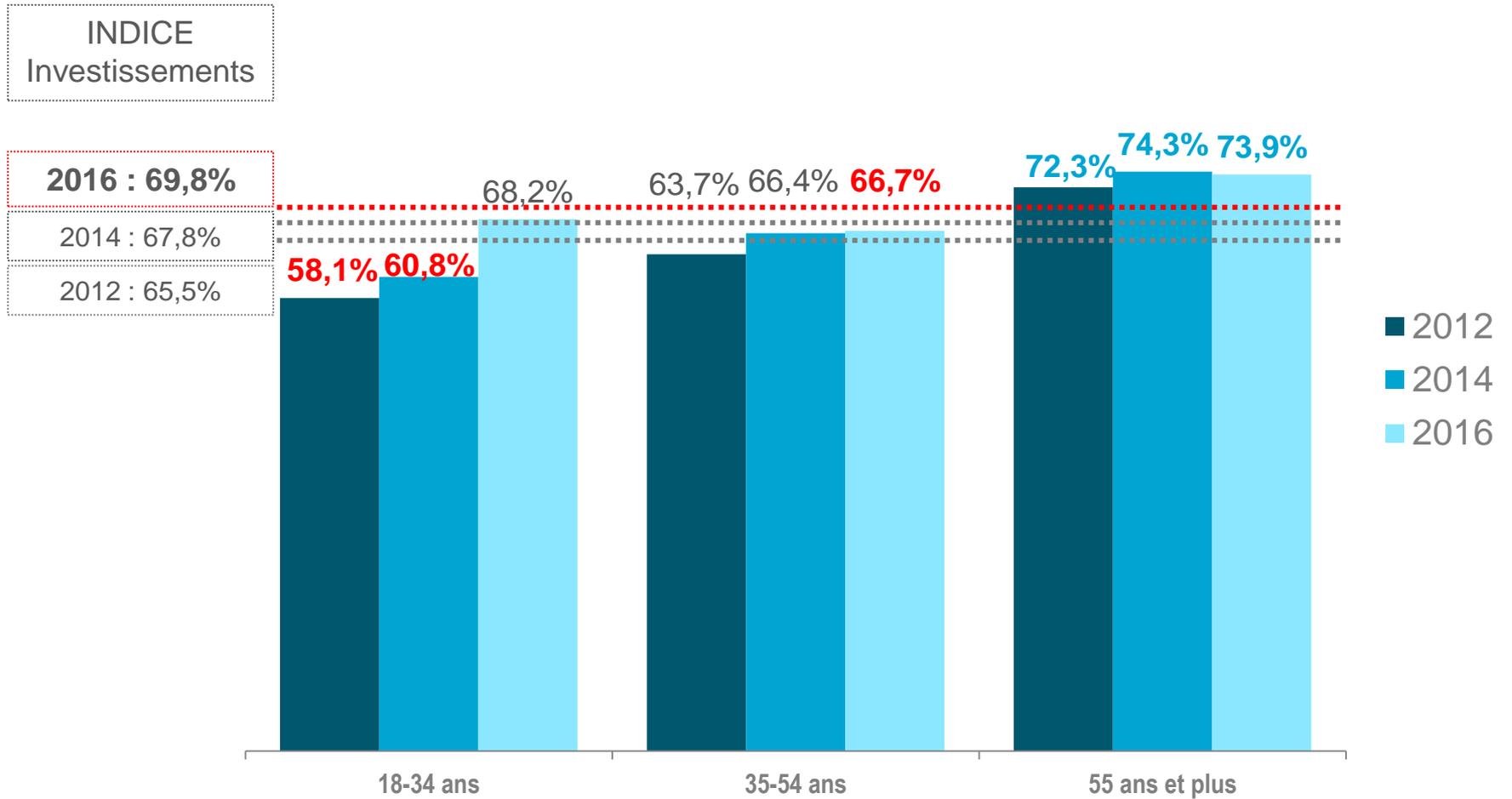
Investissements – Sexe

Filtre: Détient un ou des produits de placements



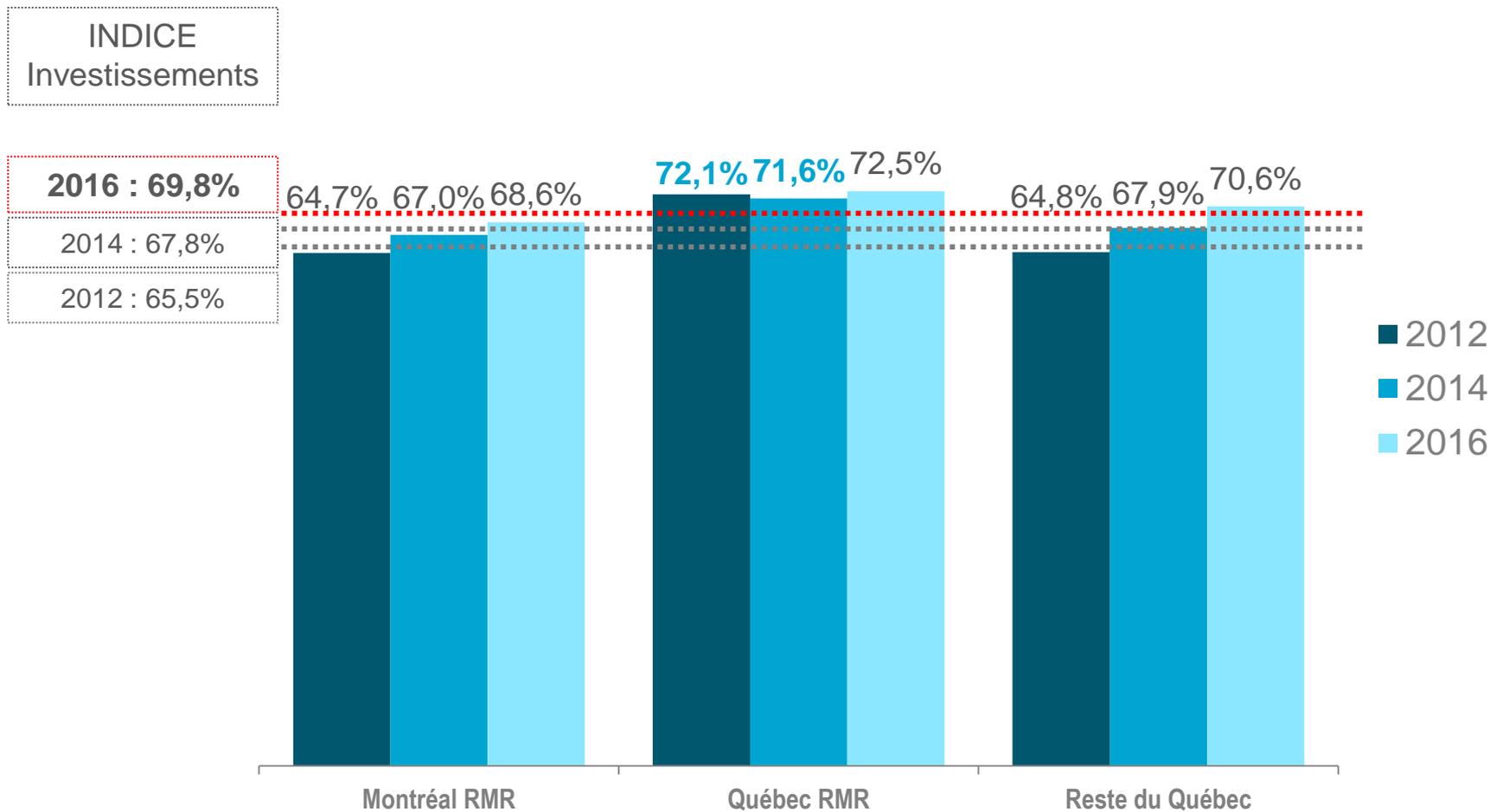
Investissements – Âge

Filtre: Détient un ou des produits de placements



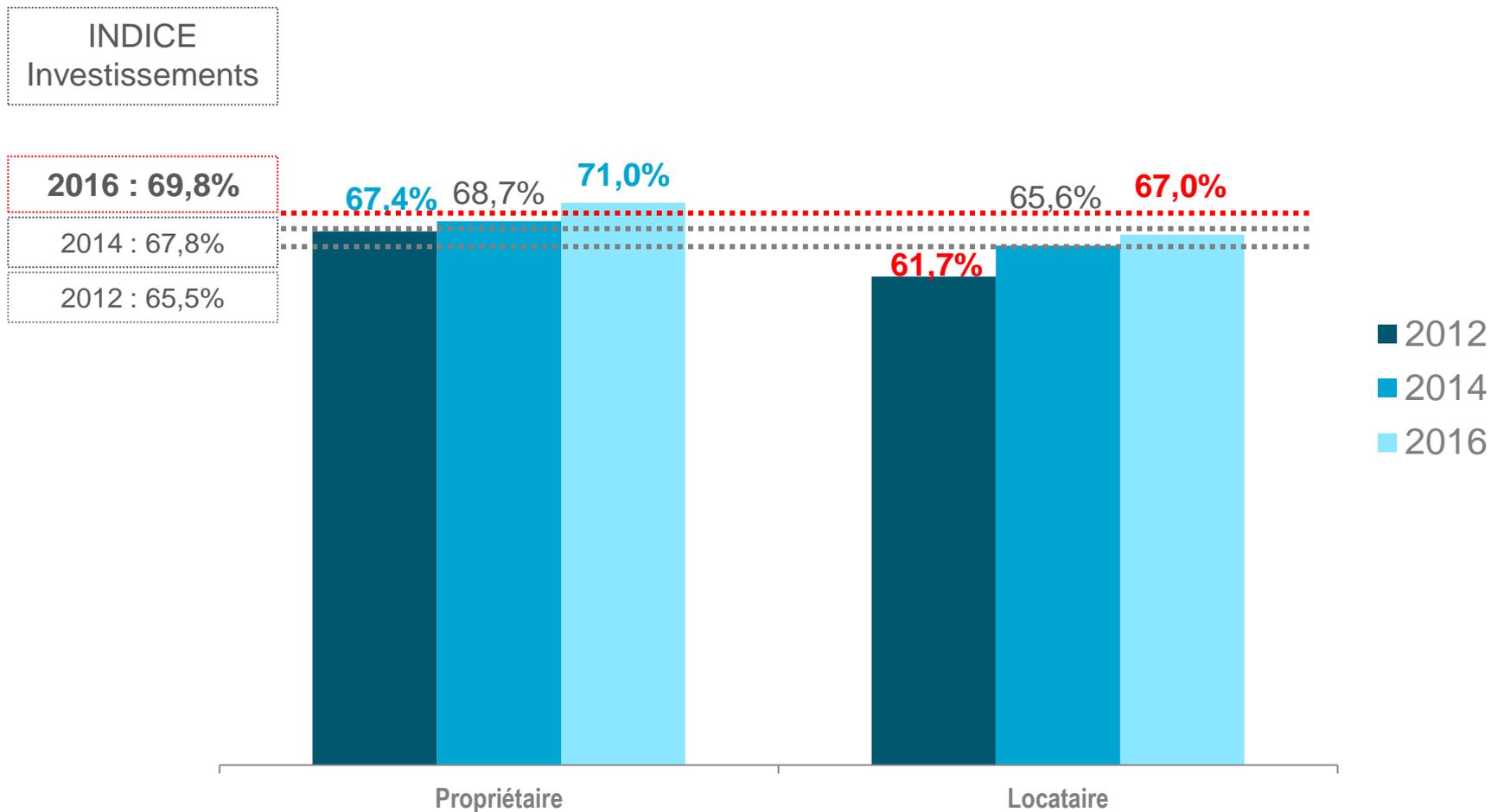
Investissements – Région

Filtre: Détient un ou des produits de placements



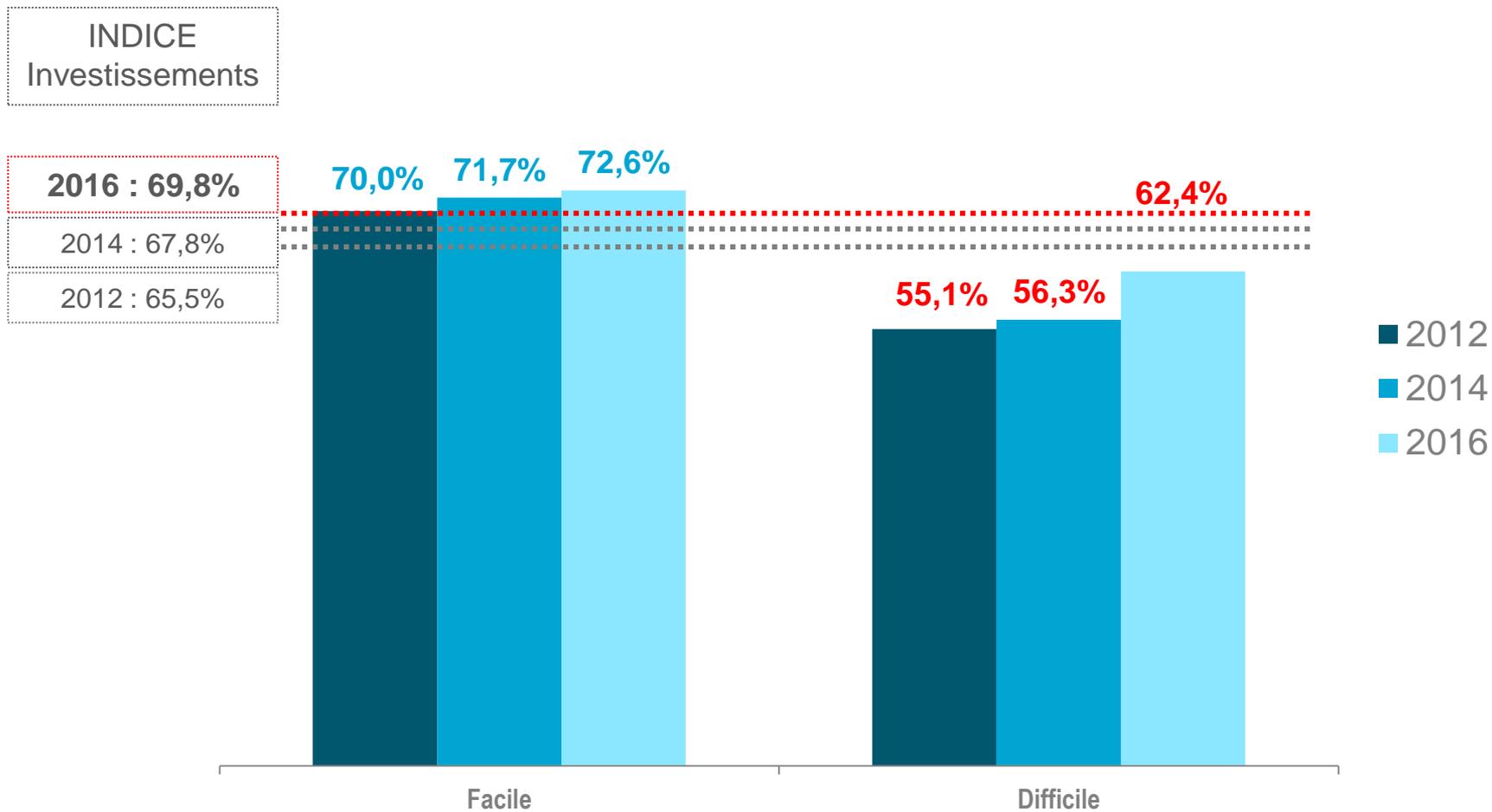
Investissements – Statut d’occupation de logement

Filtre: Détient un ou des produits de placements



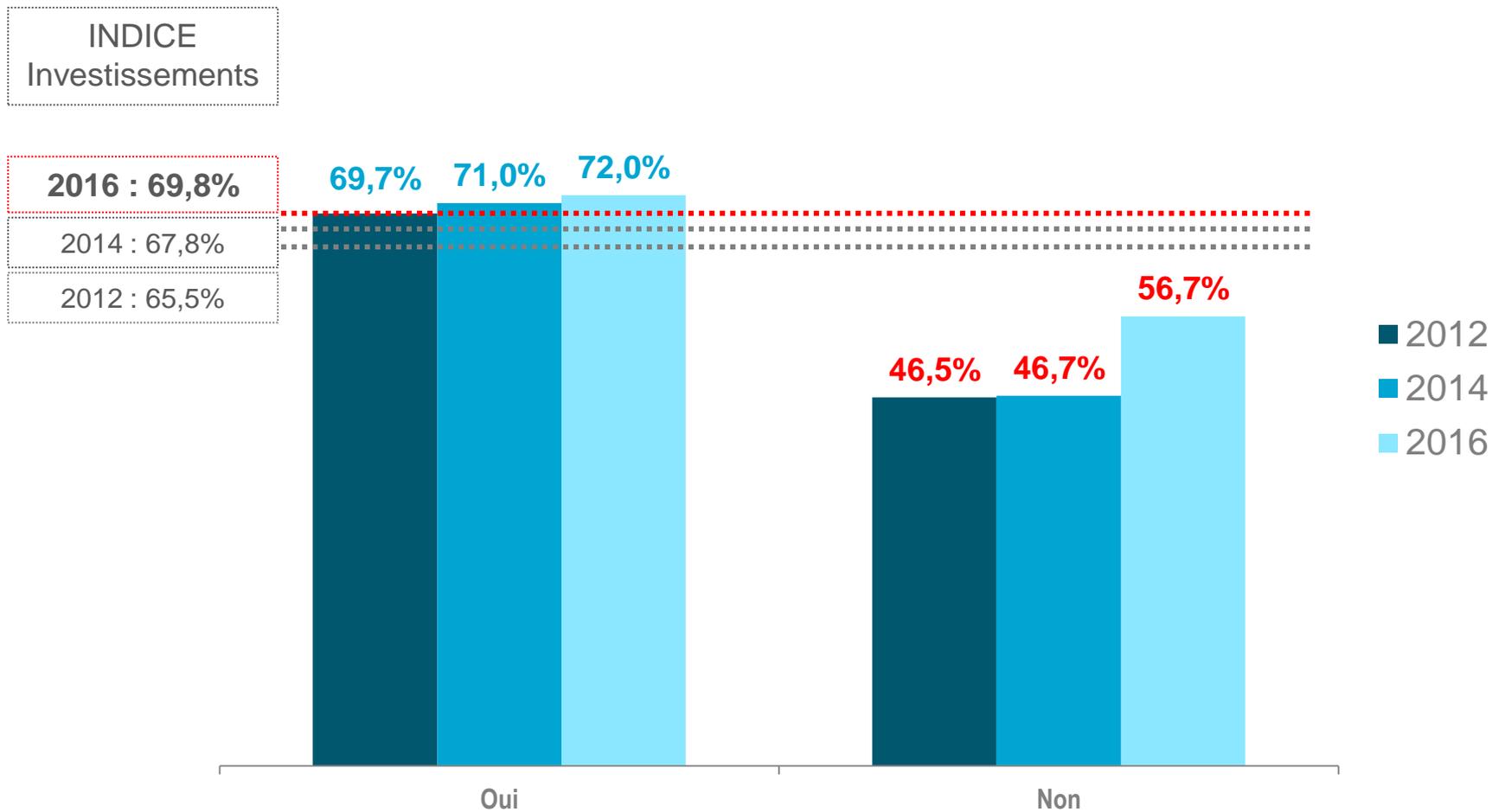
Investissements – La gestion financière est une tâche ...

Filtre: Détient un ou des produits de placements



Investissements – En relation avec un représentant

Filtre: Détient un ou des produits de placements



Représentant Indice 40,3 %

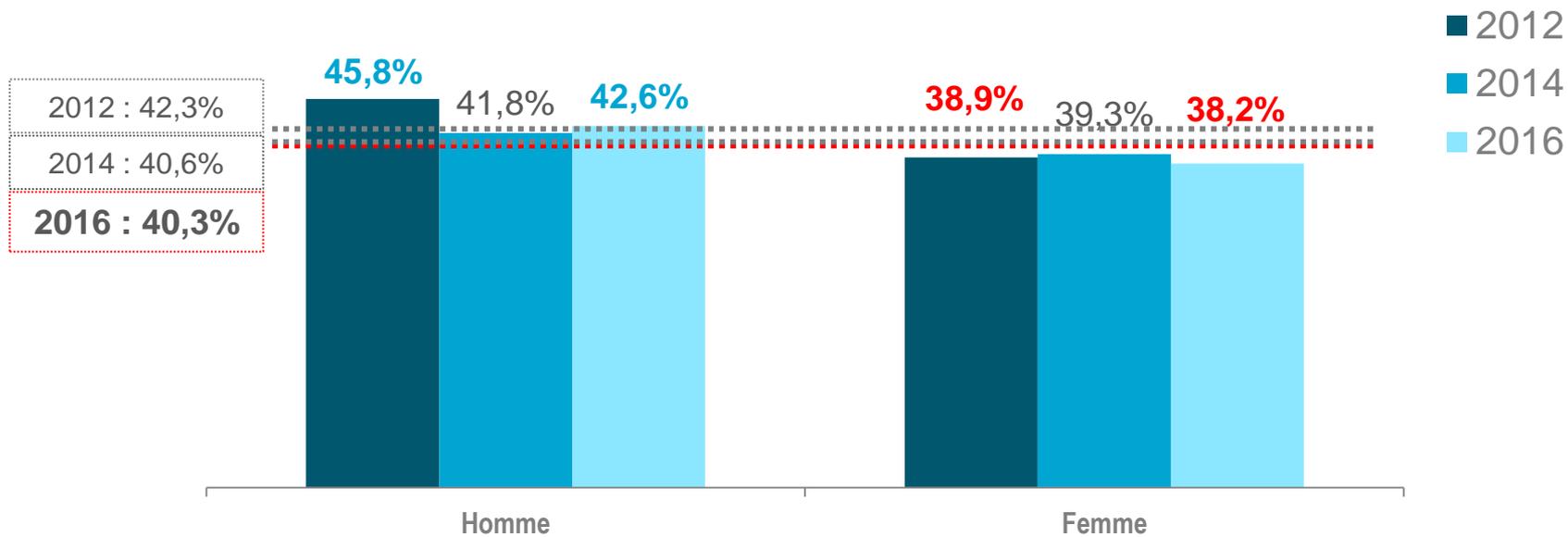
RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

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

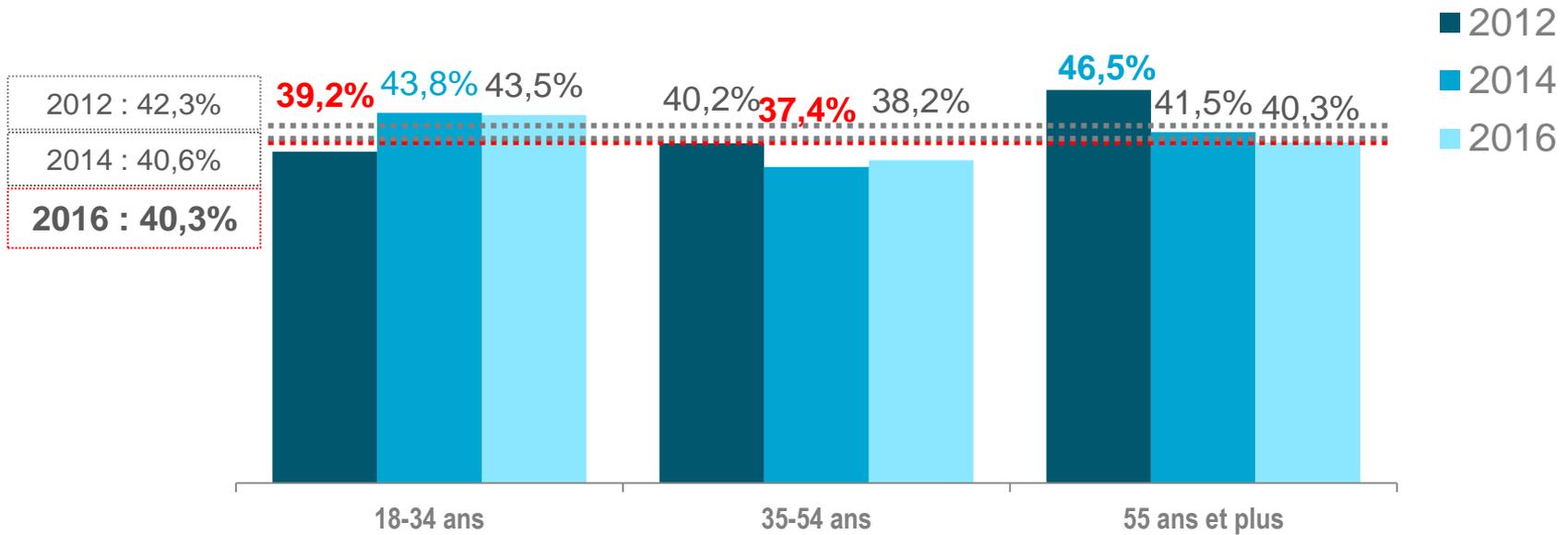
INDICE
Représentant



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

INDICE
Représentant

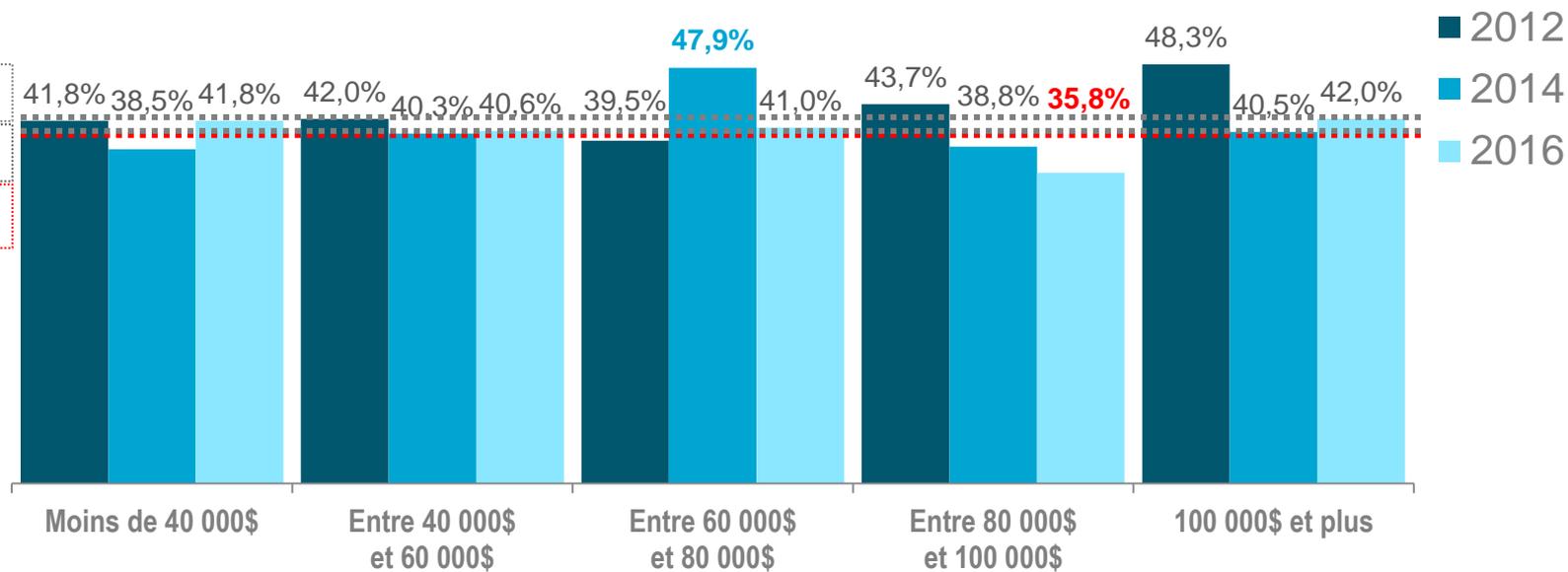


Représentant – Revenu familial brut

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

INDICE
Représentant

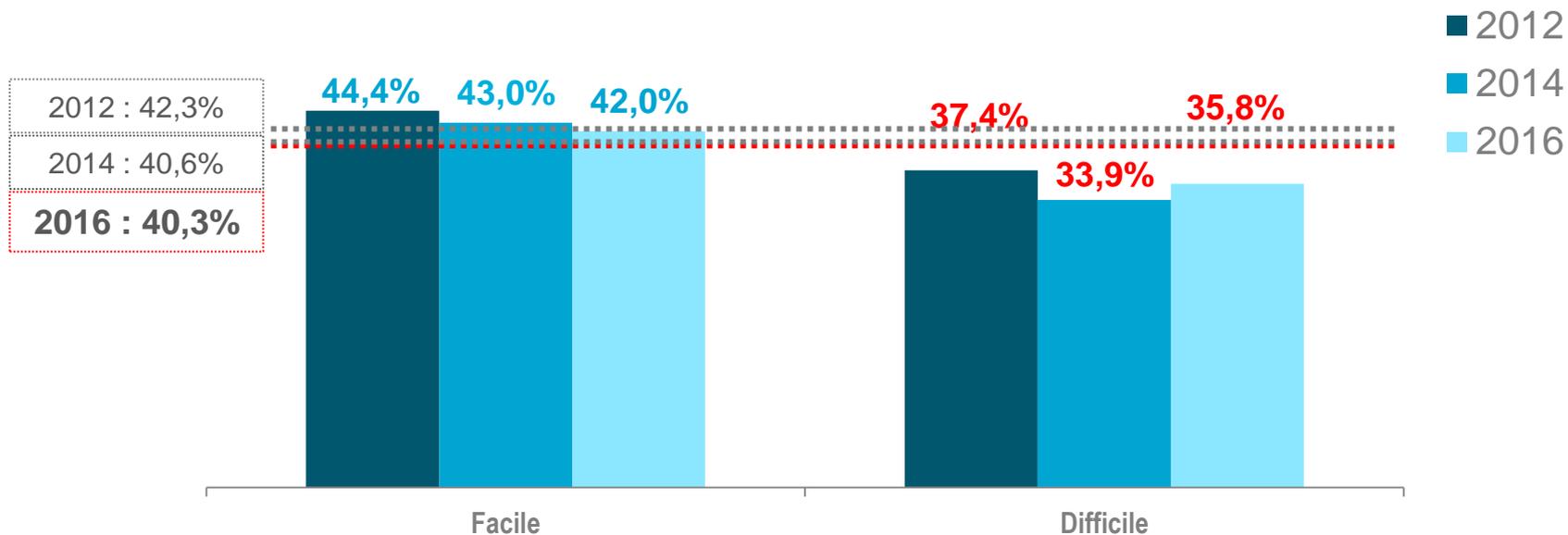
2012 : 42,3%
2014 : 40,6%
2016 : 40,3%



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

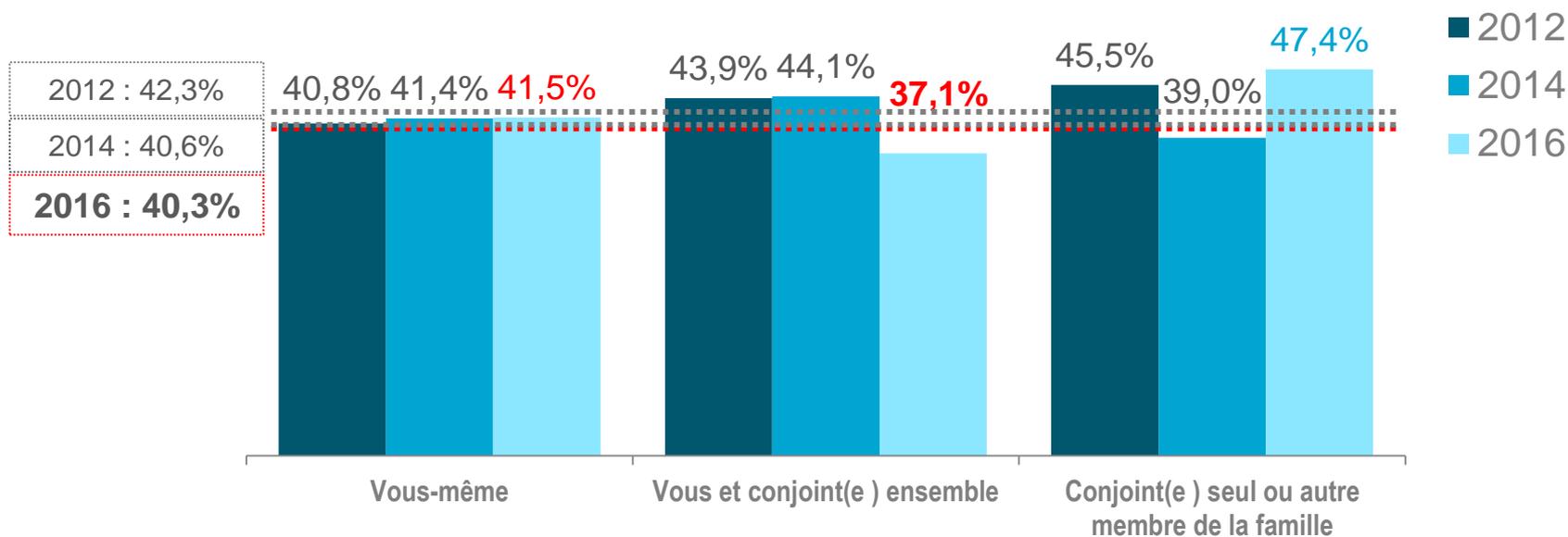
INDICE
Représentant



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

INDICE Représentant



Assurance vie

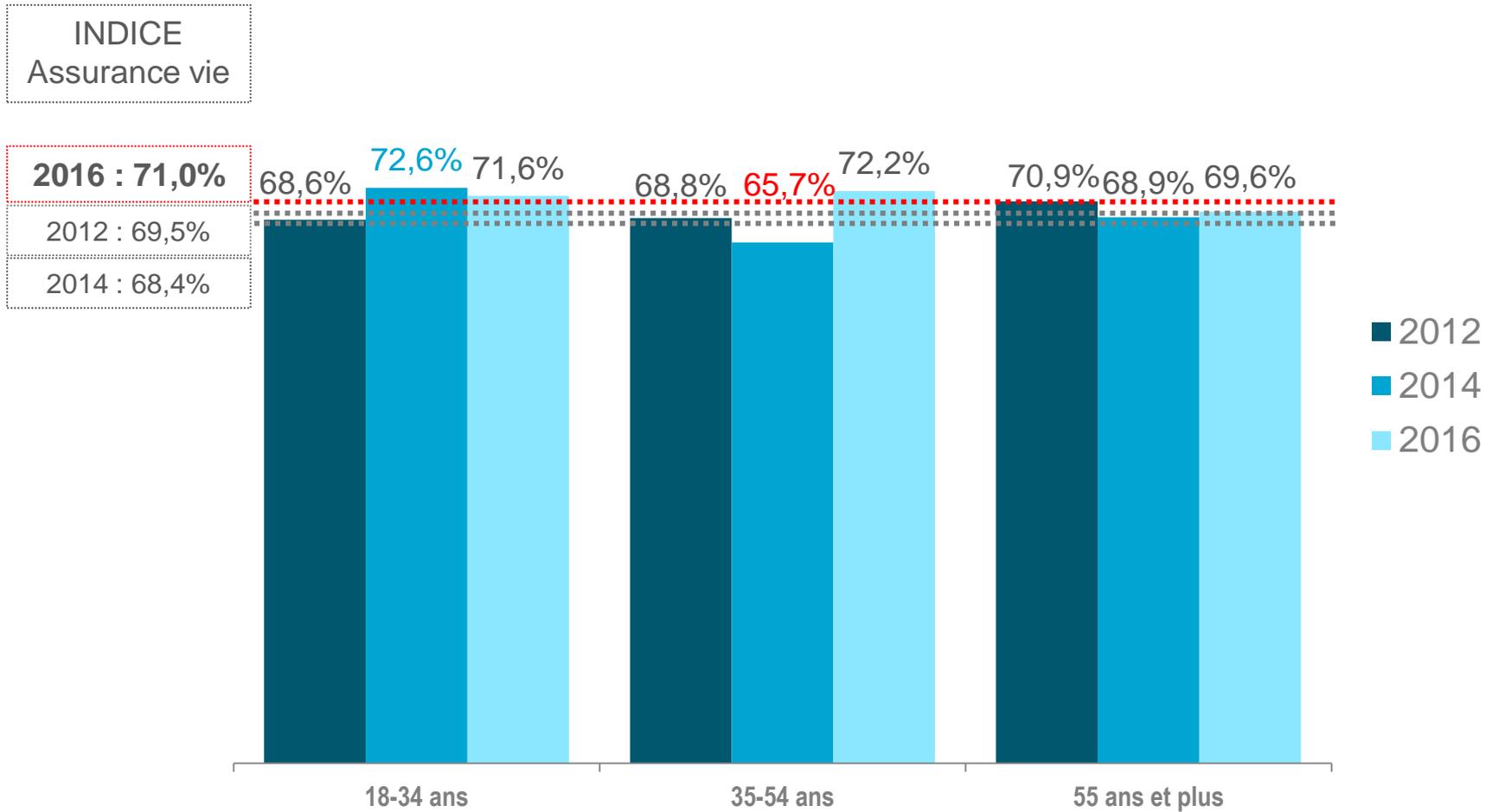
Indice 71,0 %

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

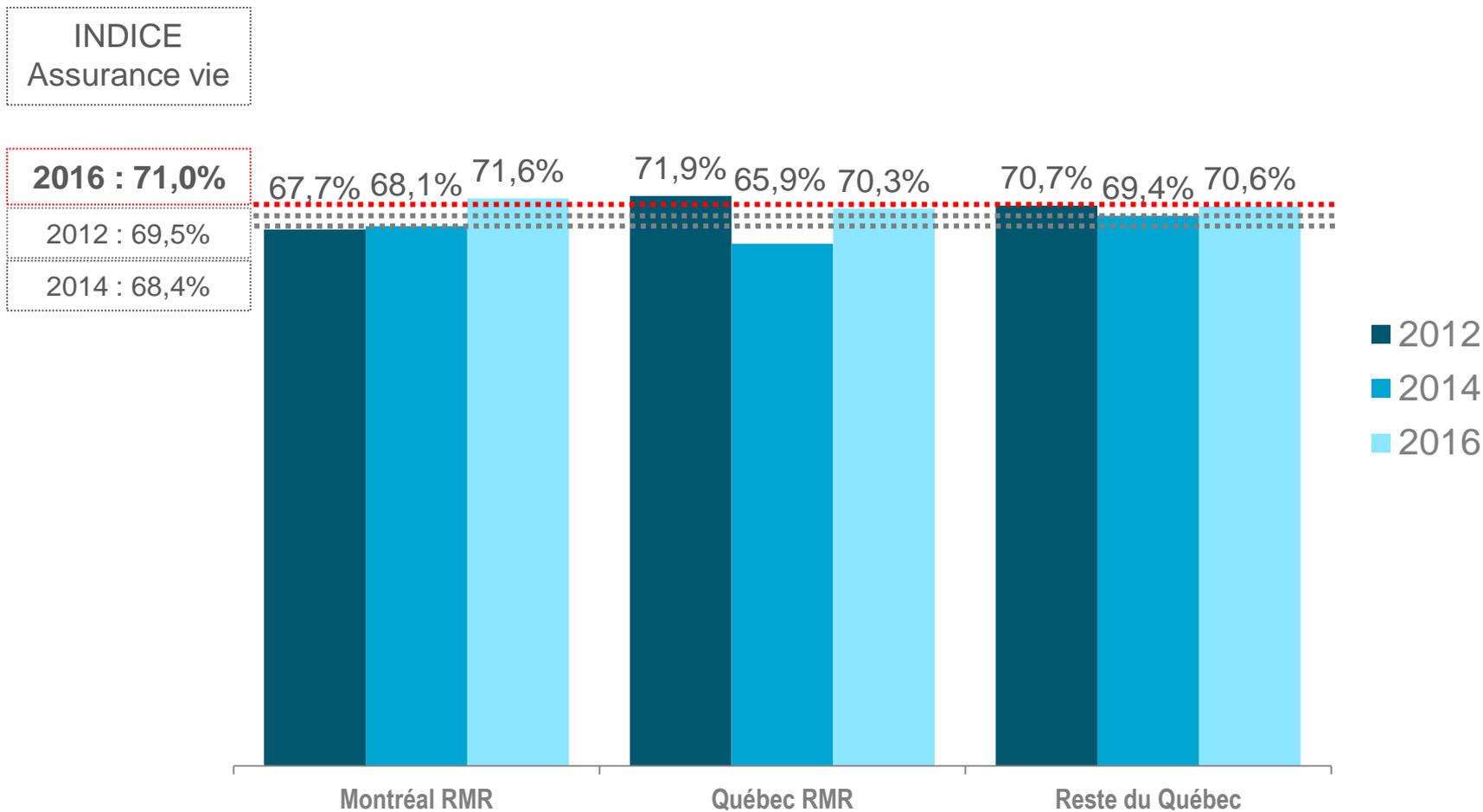
Assurance vie – Âge

Filtre: A une assurance vie



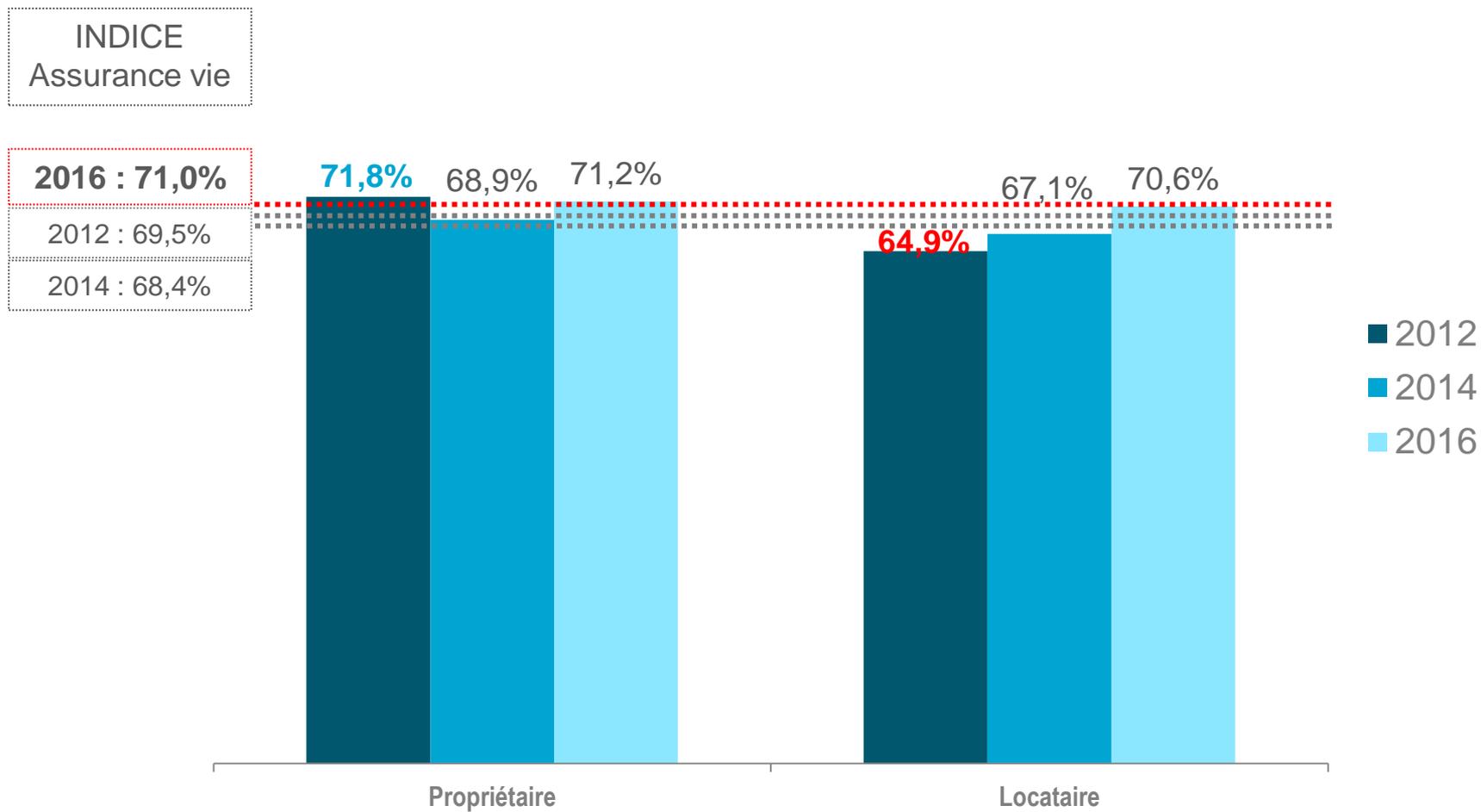
Assurance vie – Région

Filtre: A une assurance vie



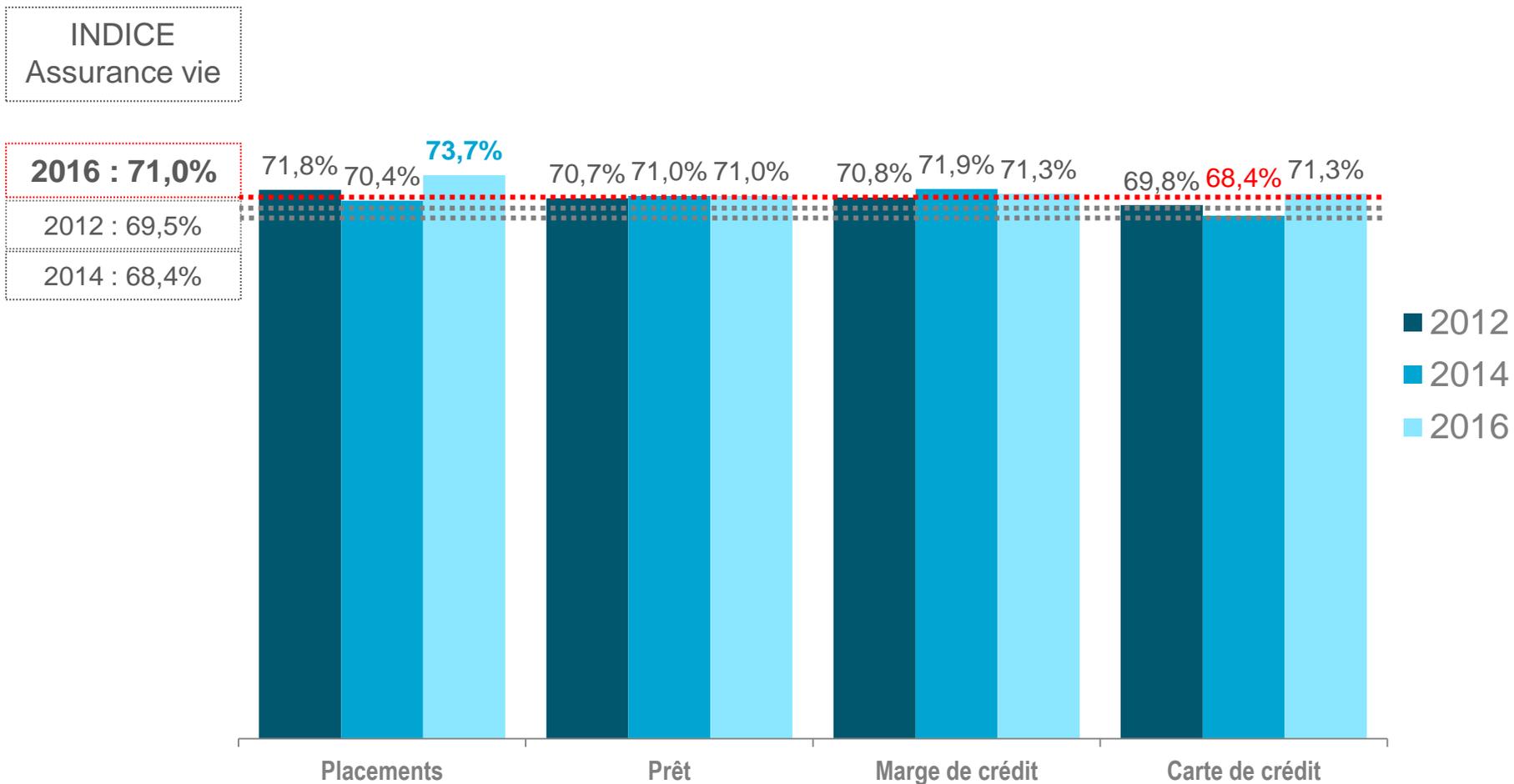
Assurance vie – Statut d'occupation du logement

Filtre: A une assurance vie



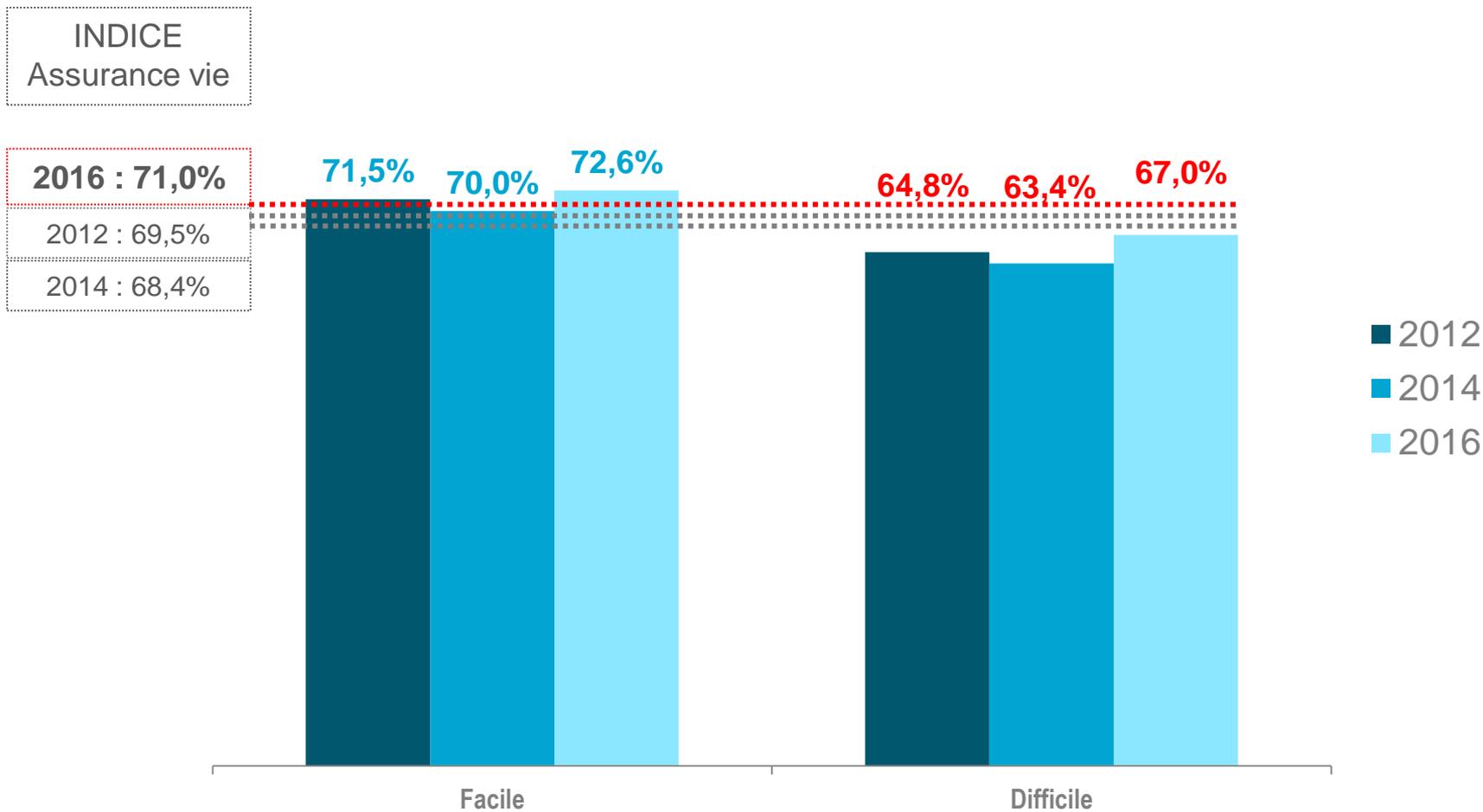
Assurance vie – Produits financiers détenus

Filtre: A une assurance vie



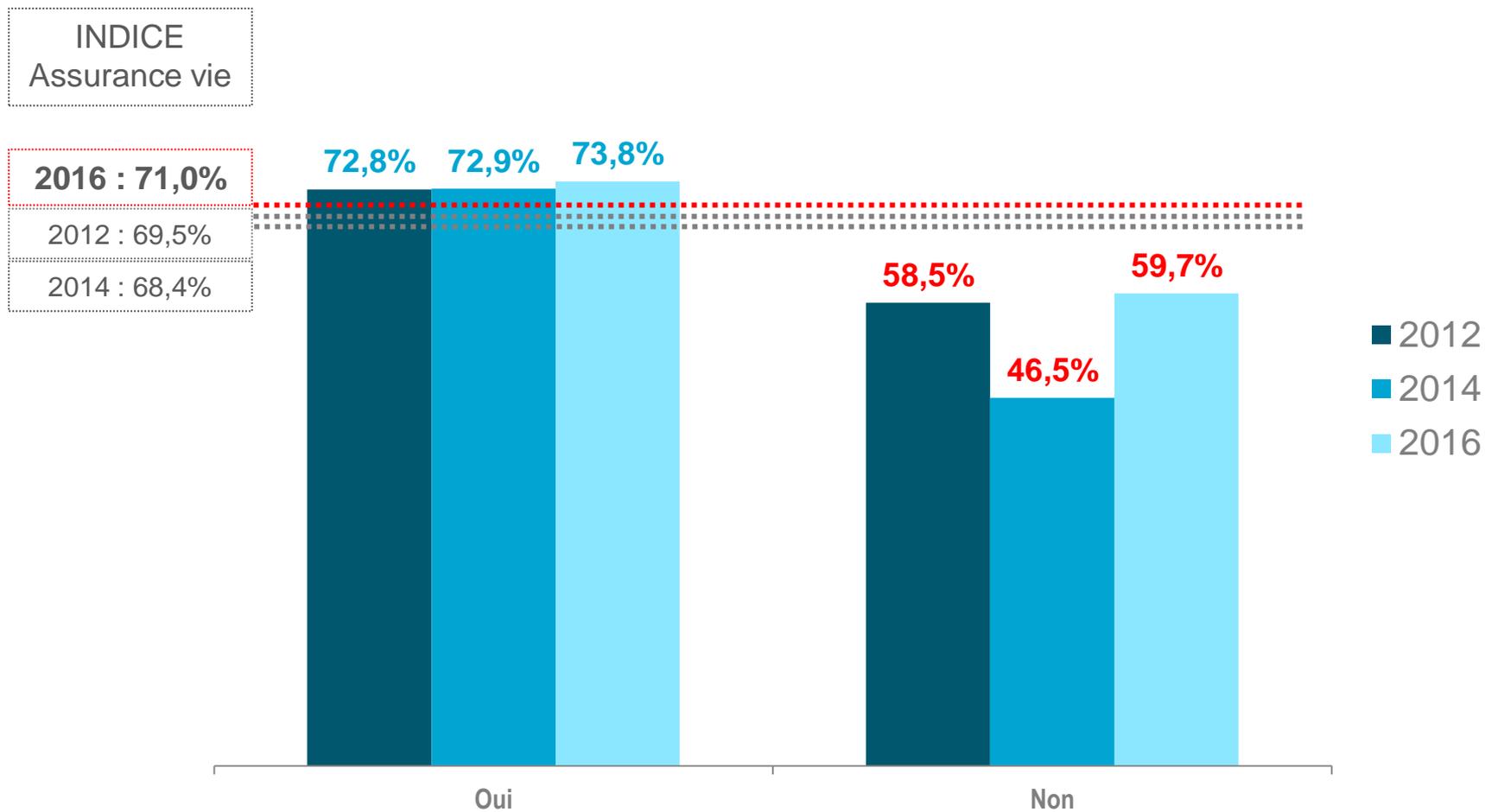
Assurance vie – La gestion financière est une tâche ...

Filtre: A une assurance vie



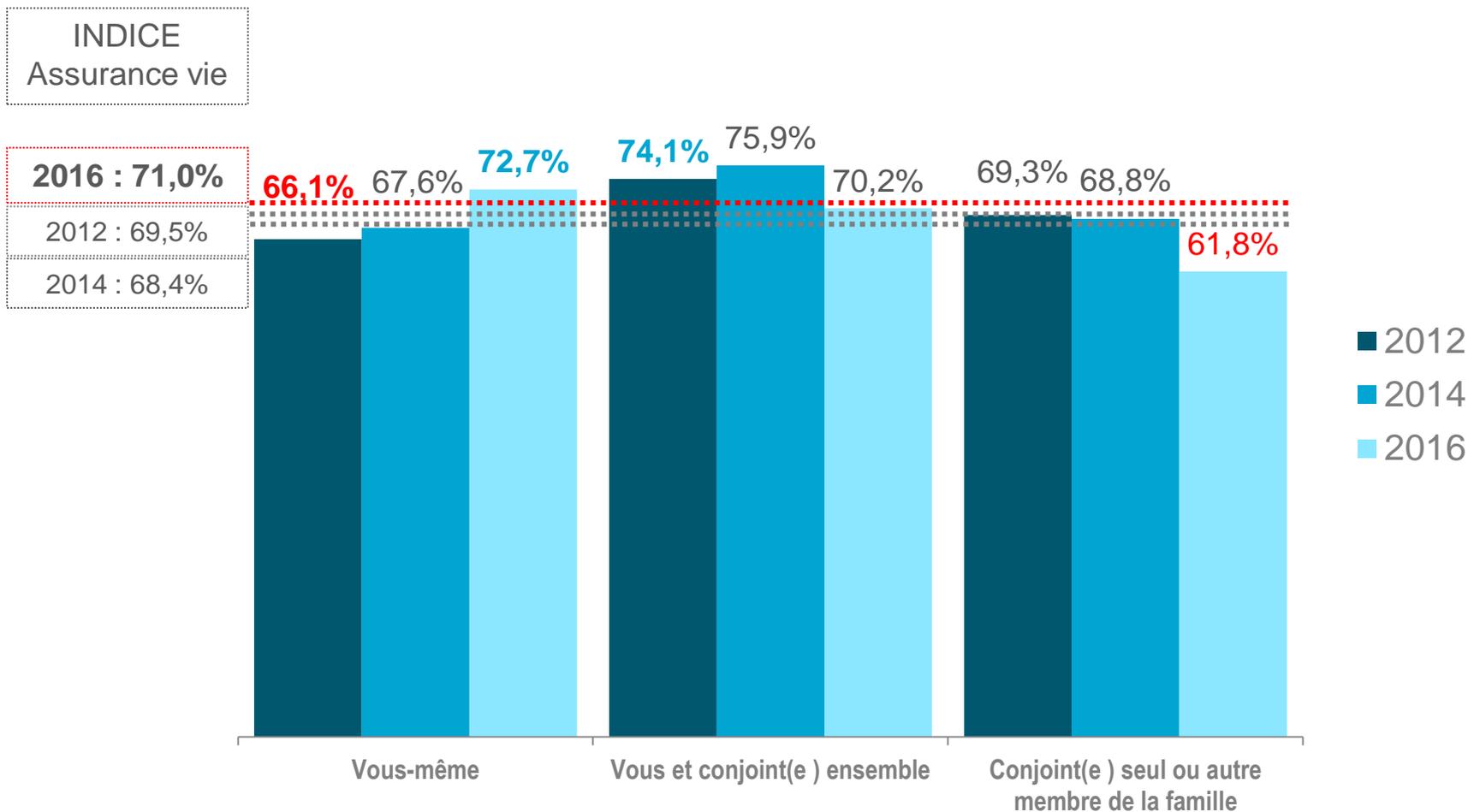
Assurance vie – En relation avec un représentant

Filtre: A une assurance vie



Assurance vie – Responsable de la gestion financière

Filtre: A une assurance vie



Assurance automobile

Indice 74,7 %

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

Assurance automobile – Âge

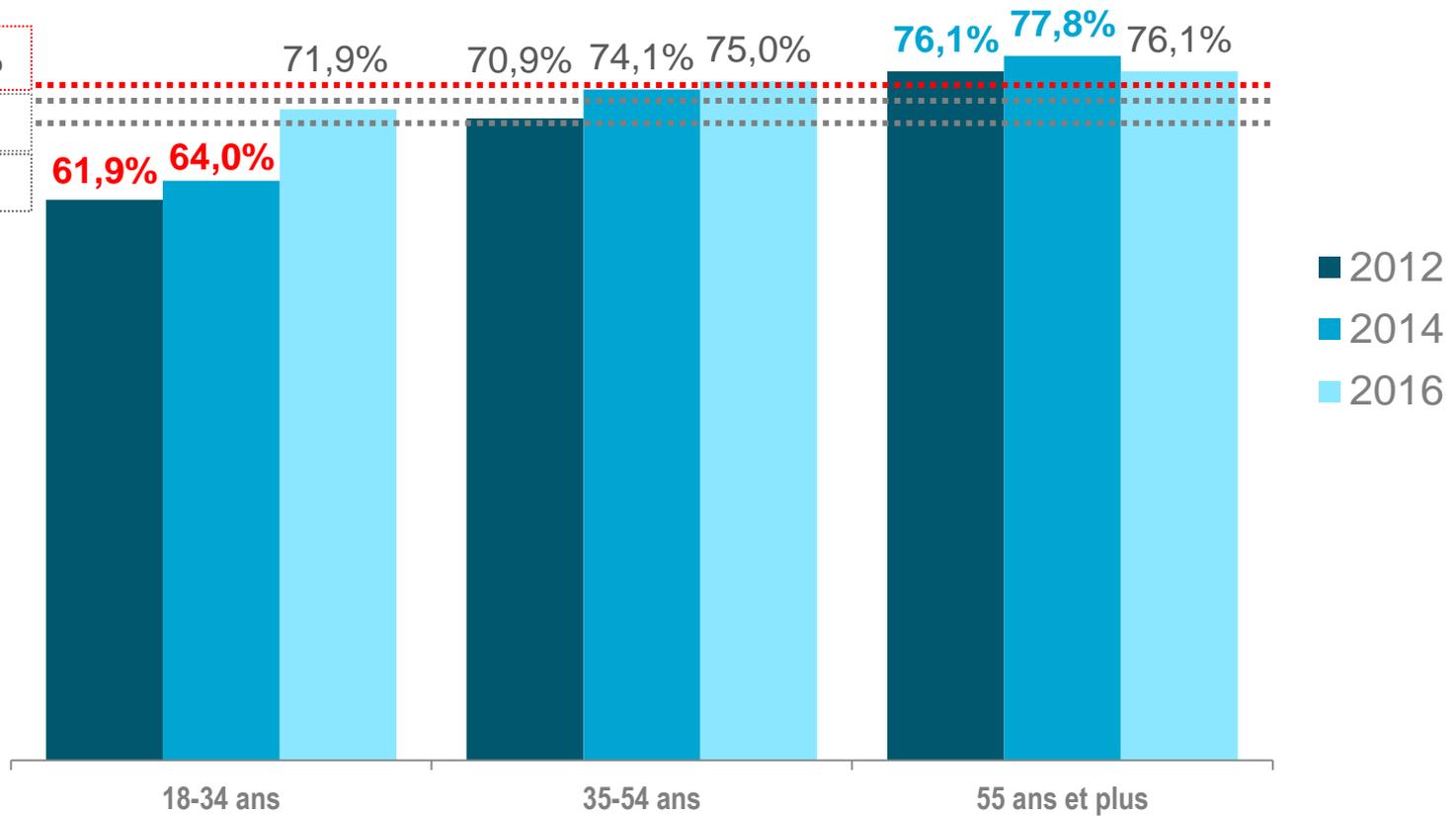
Filtre : A une assurance automobile

INDICE
Assurance
automobile

2016 : 74,7%

2014 : 73,1%

2012 : 70,6%



Assurance automobile – Revenu familial brut

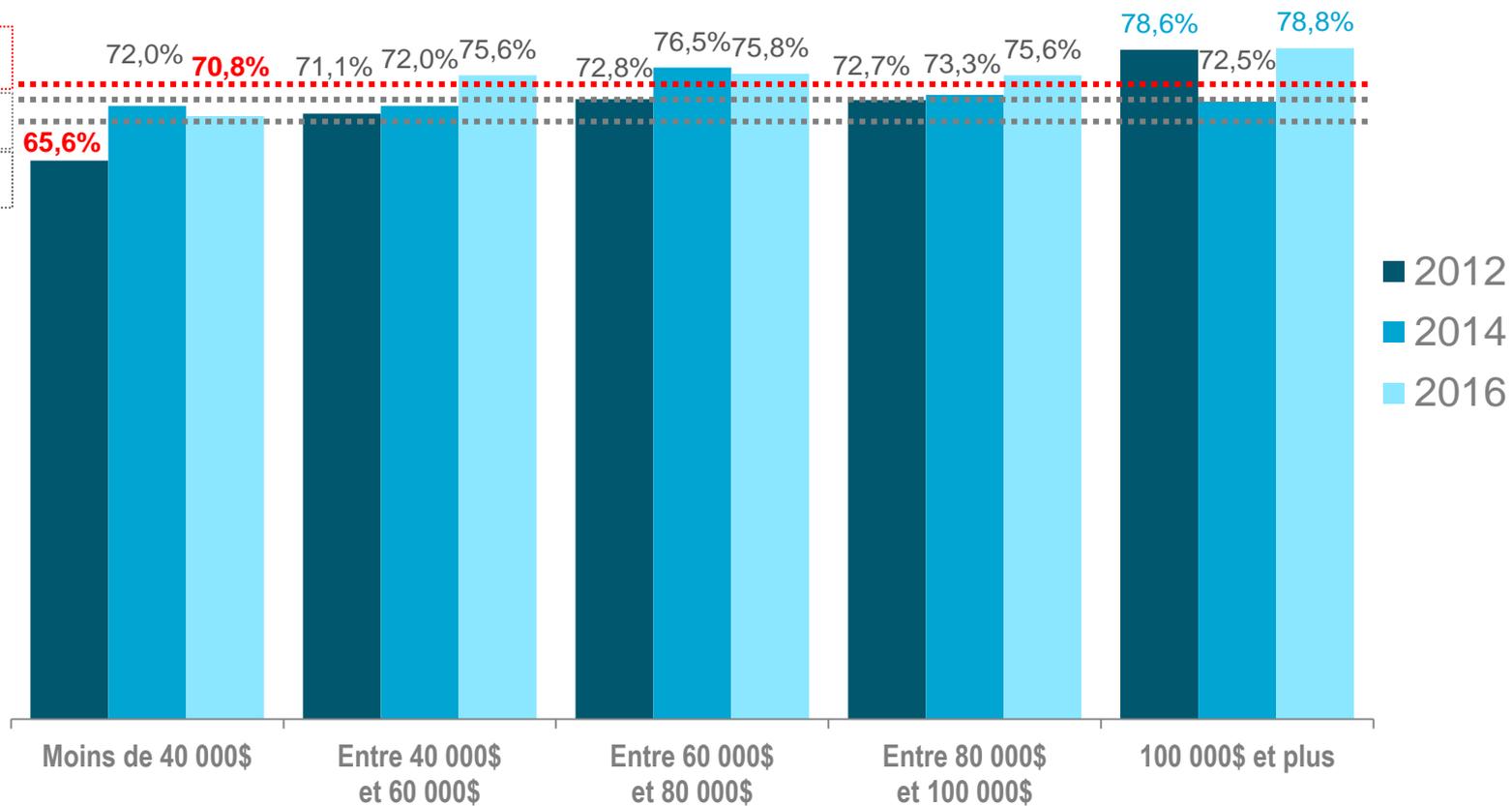
Filtre : A une assurance automobile

INDICE
Assurance
automobile

2016 : 74,7%

2014 : 73,1%

2012 : 70,6%



Assurance automobile – Région

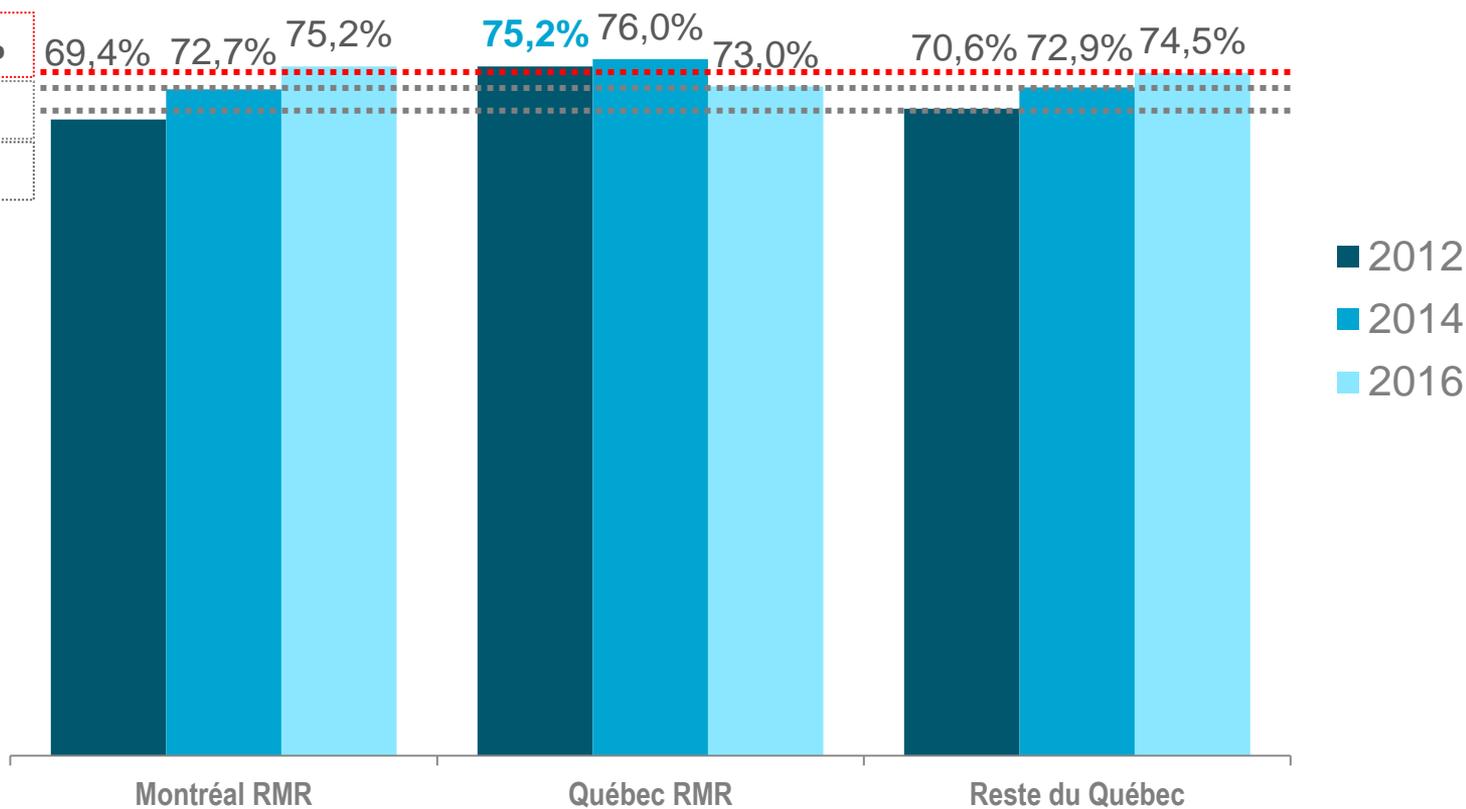
Filtre : A une assurance automobile

INDICE
Assurance
automobile

2016 : 74,7%

2014 : 73,1%

2012 : 70,6%



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

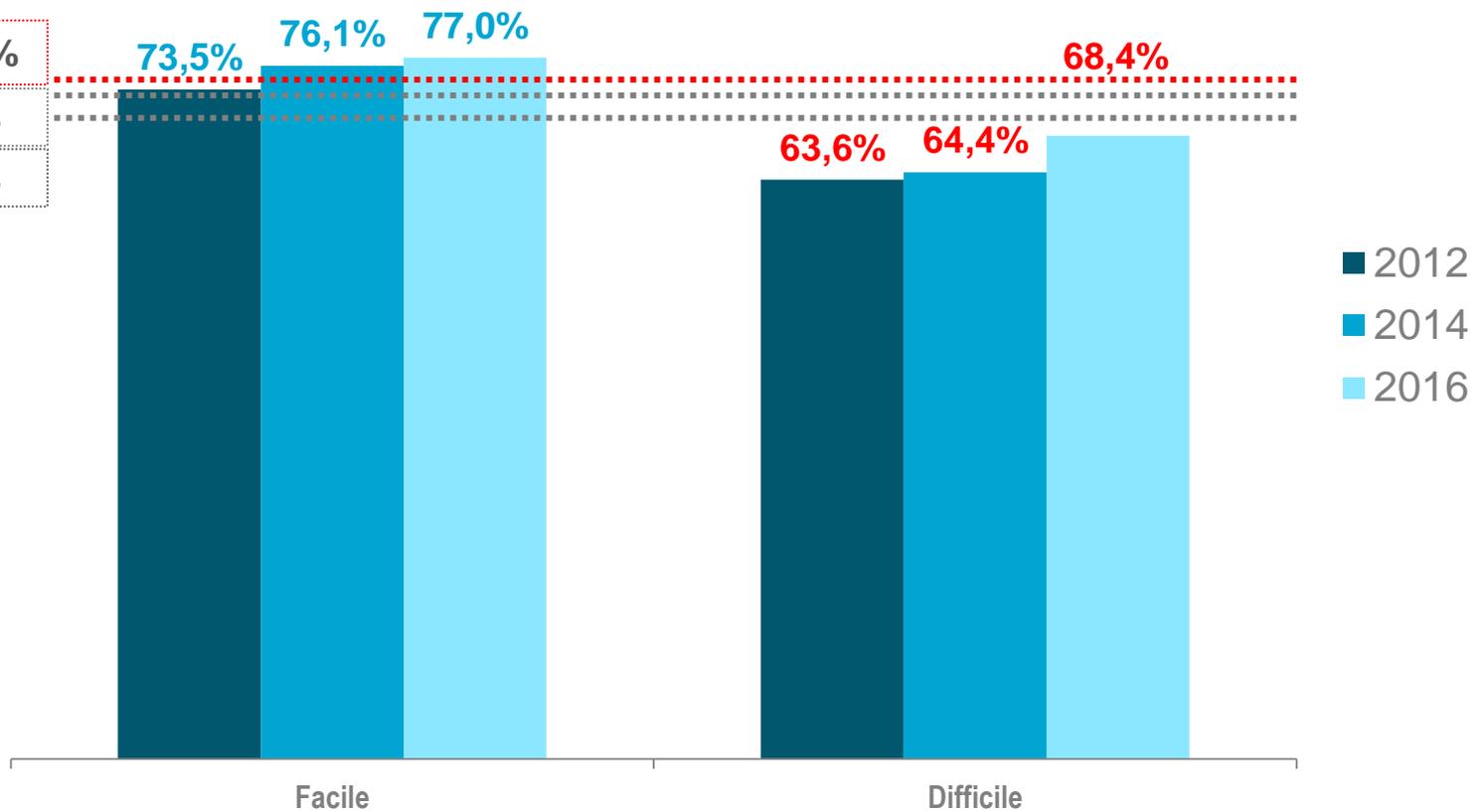
Filtre : A une assurance automobile

INDICE
Assurance
automobile

2016 : 74,7%

2014 : 73,1%

2012 : 70,6%



Assurance automobile – En relation avec un représentant

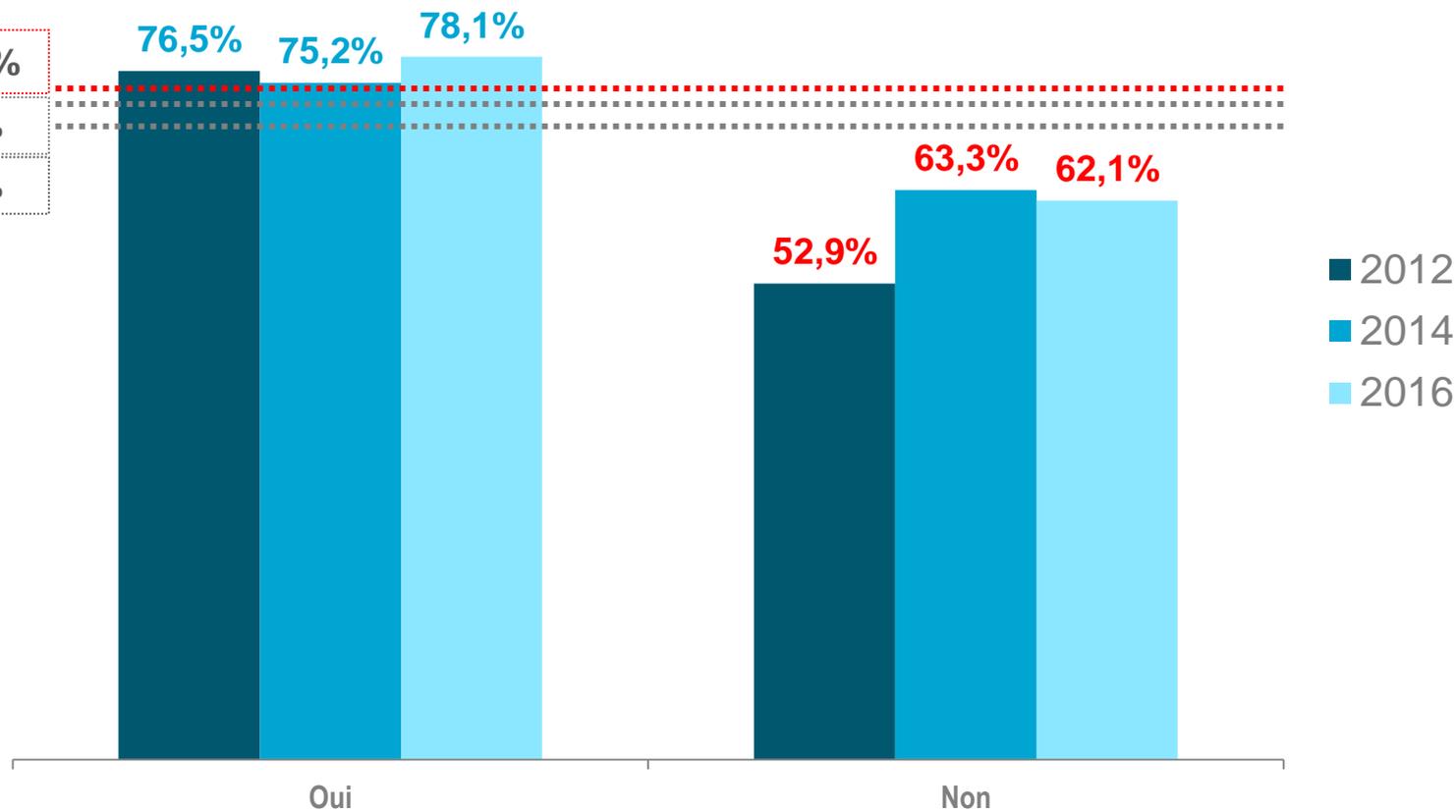
Filtre : A une assurance automobile

INDICE
Assurance
automobile

2016 : 74,7%

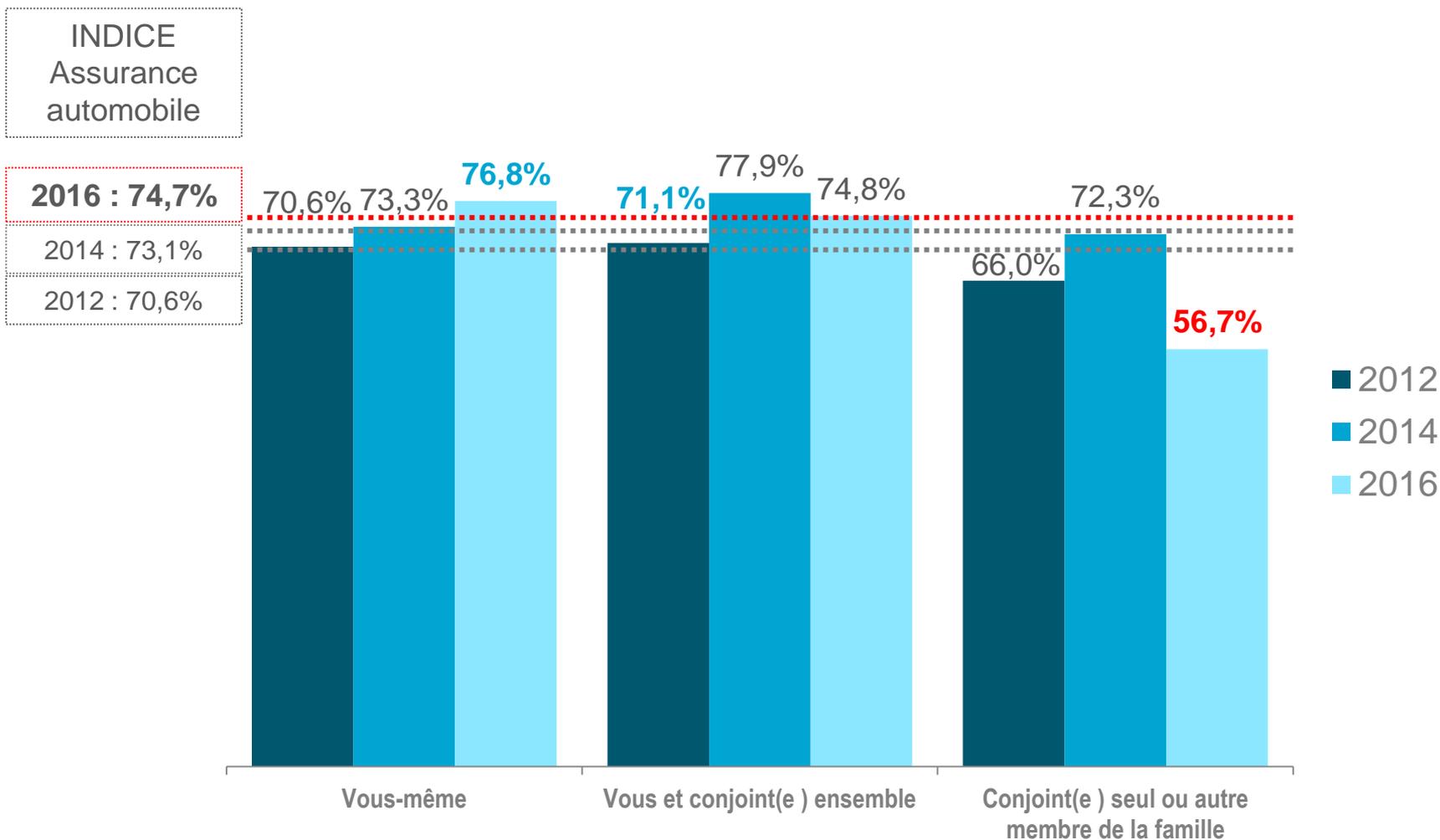
2014 : 73,1%

2012 : 70,6%



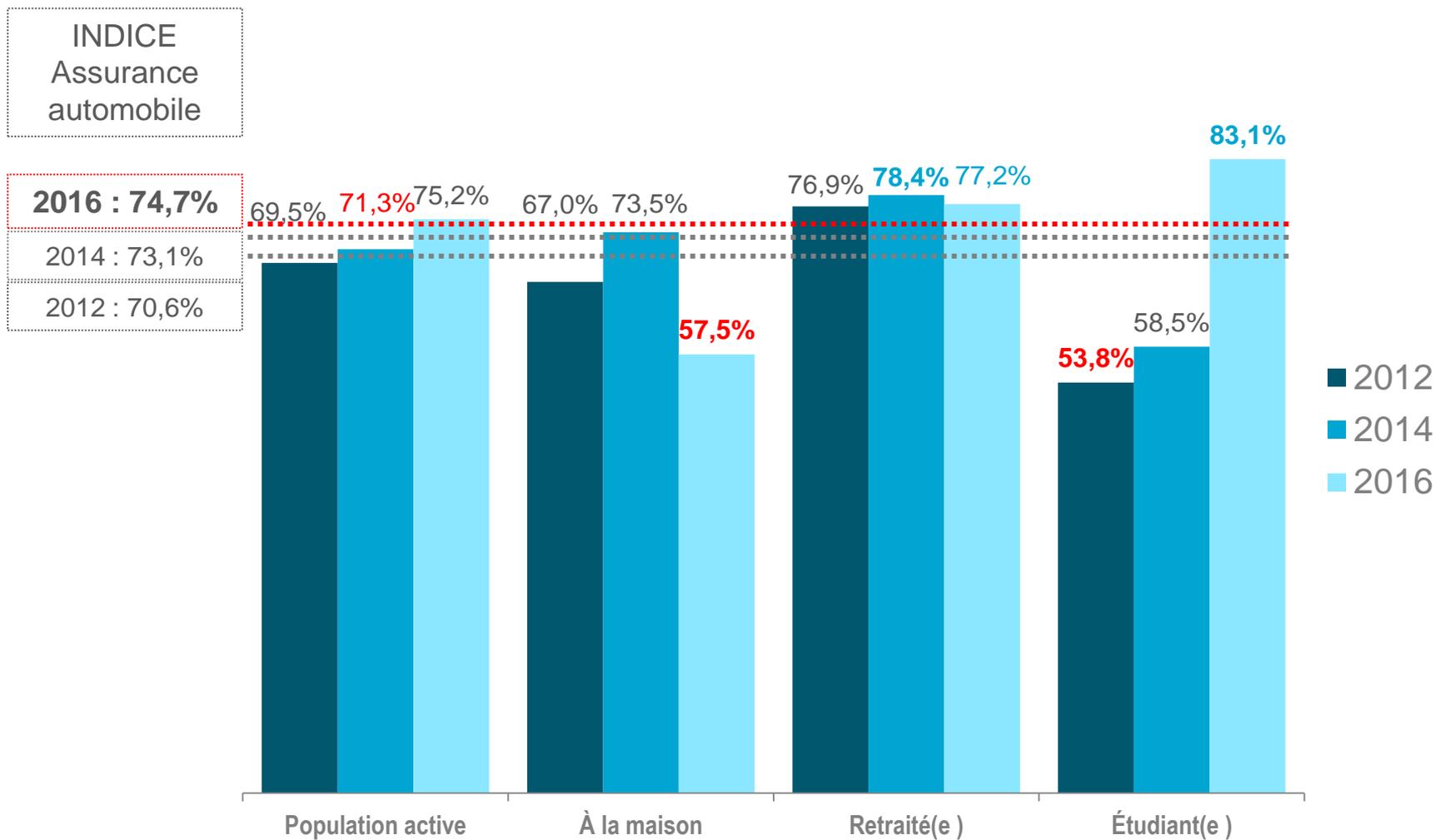
Assurance automobile– Responsable de la gestion financière

Filtre : A une assurance automobile



Assurance automobile – Occupation

Filtre : A une assurance automobile



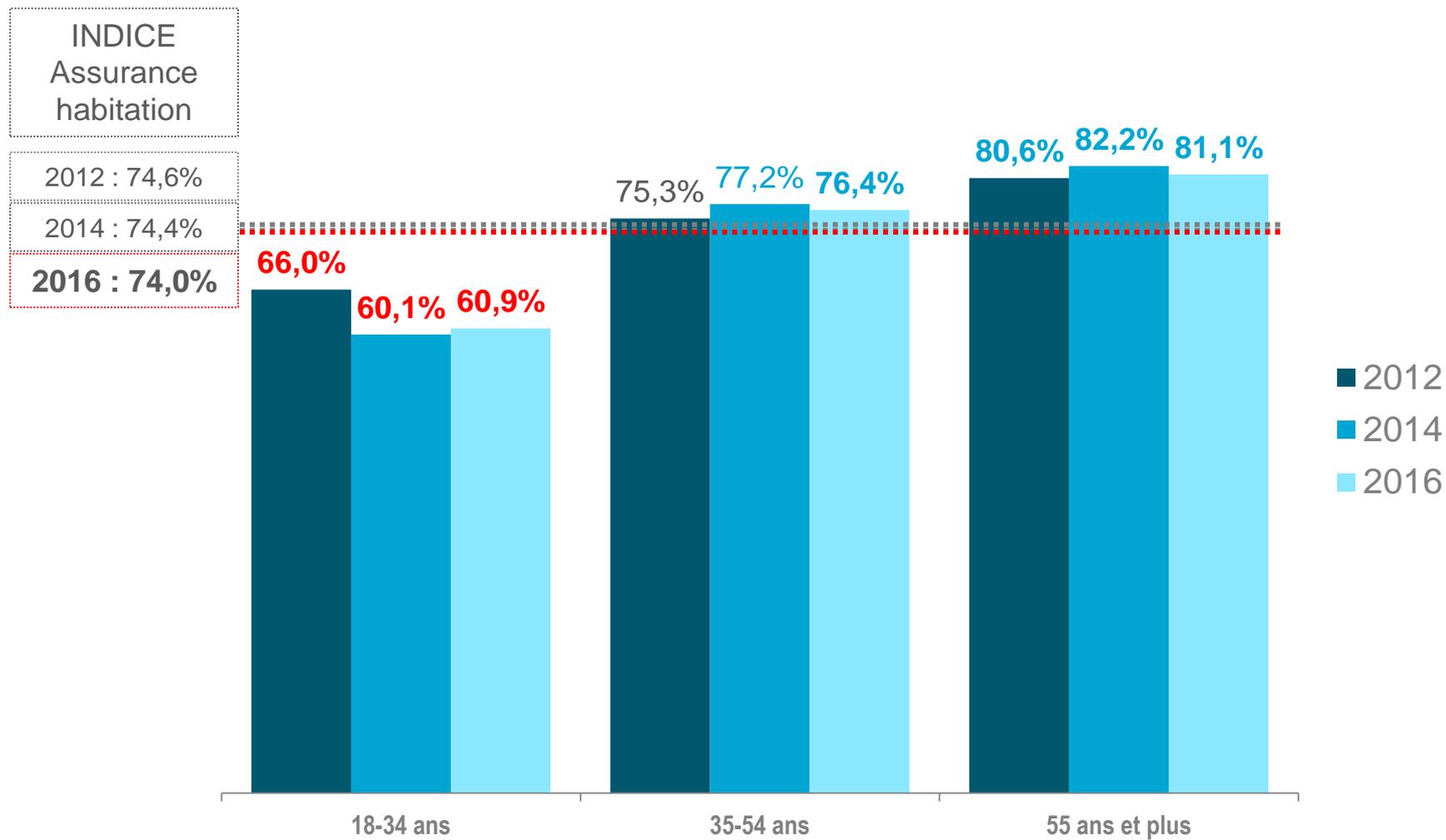
Assurance habitation

Indice 74,0 %

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

Assurance habitation – Âge



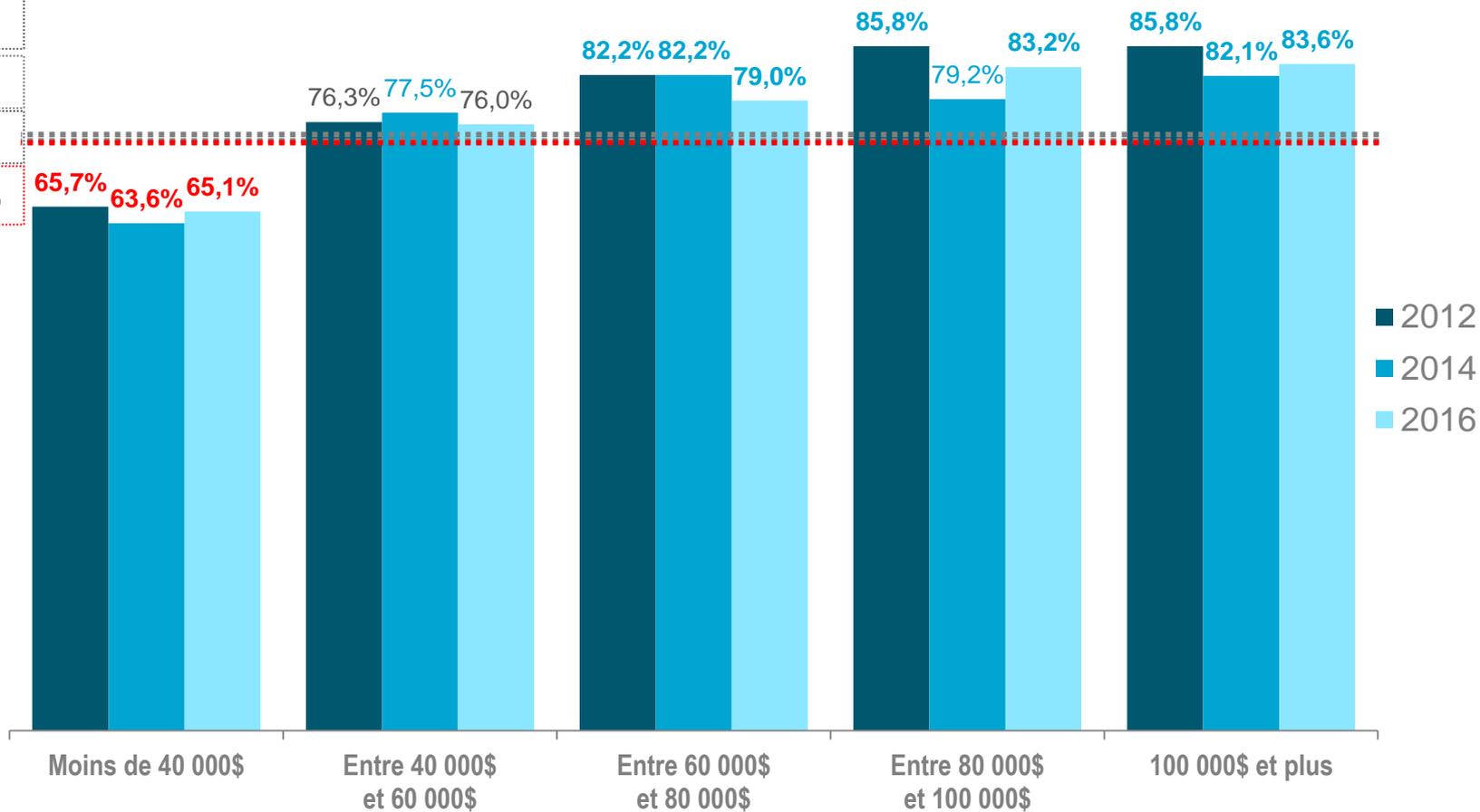
Assurance habitation – Revenu familial brut

INDICE
Assurance
habitation

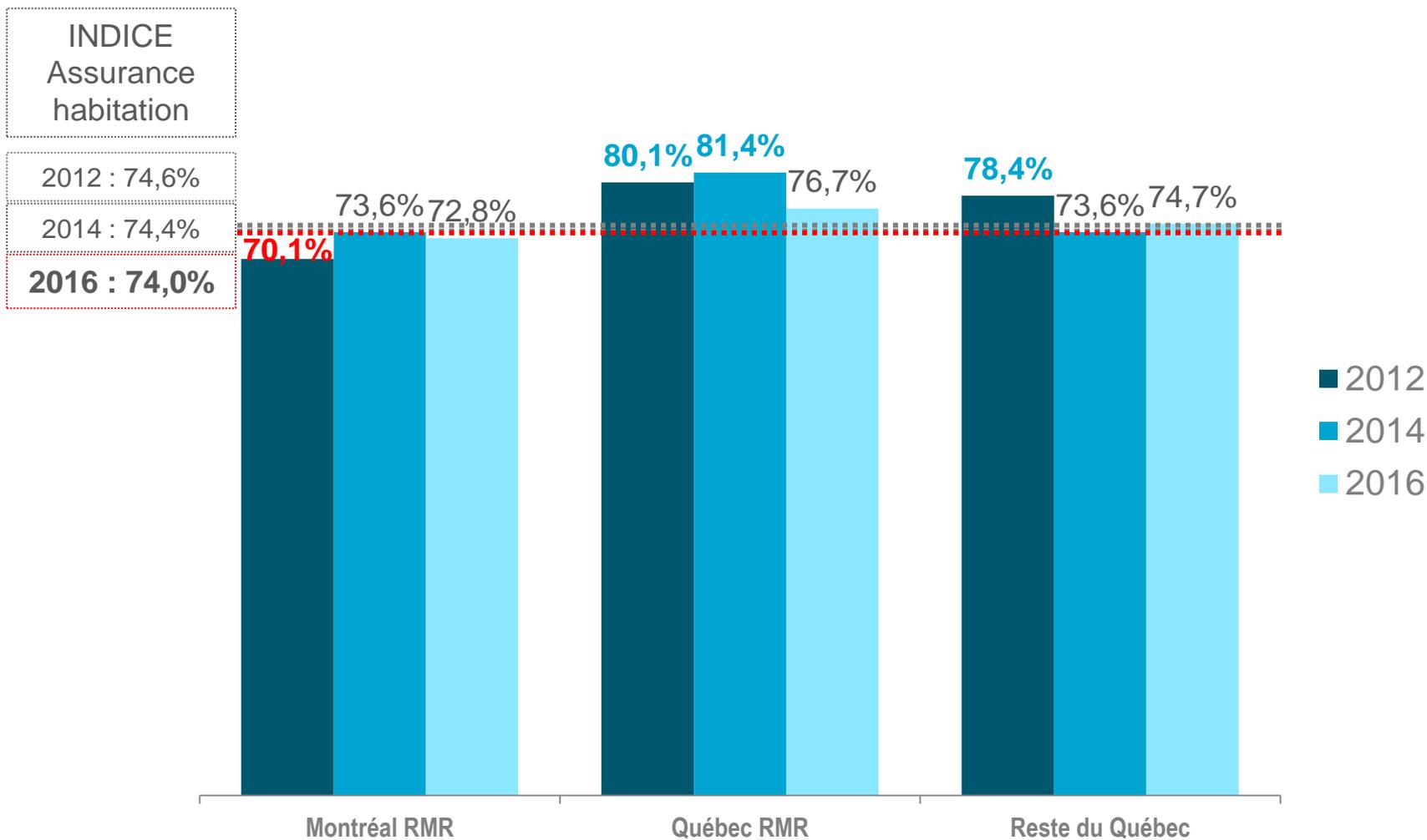
2012 : 74,6%

2014 : 74,4%

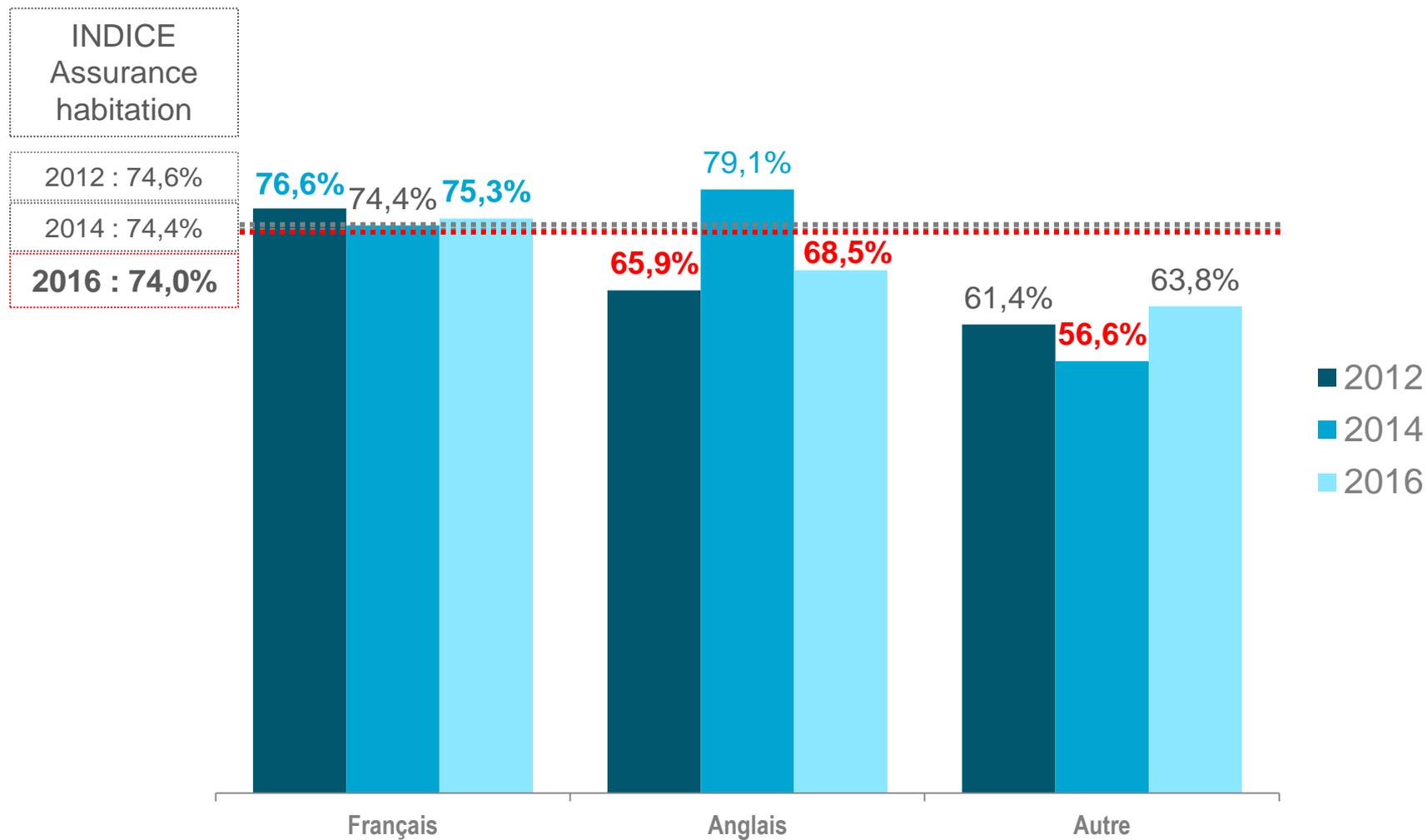
2016 : 74,0%



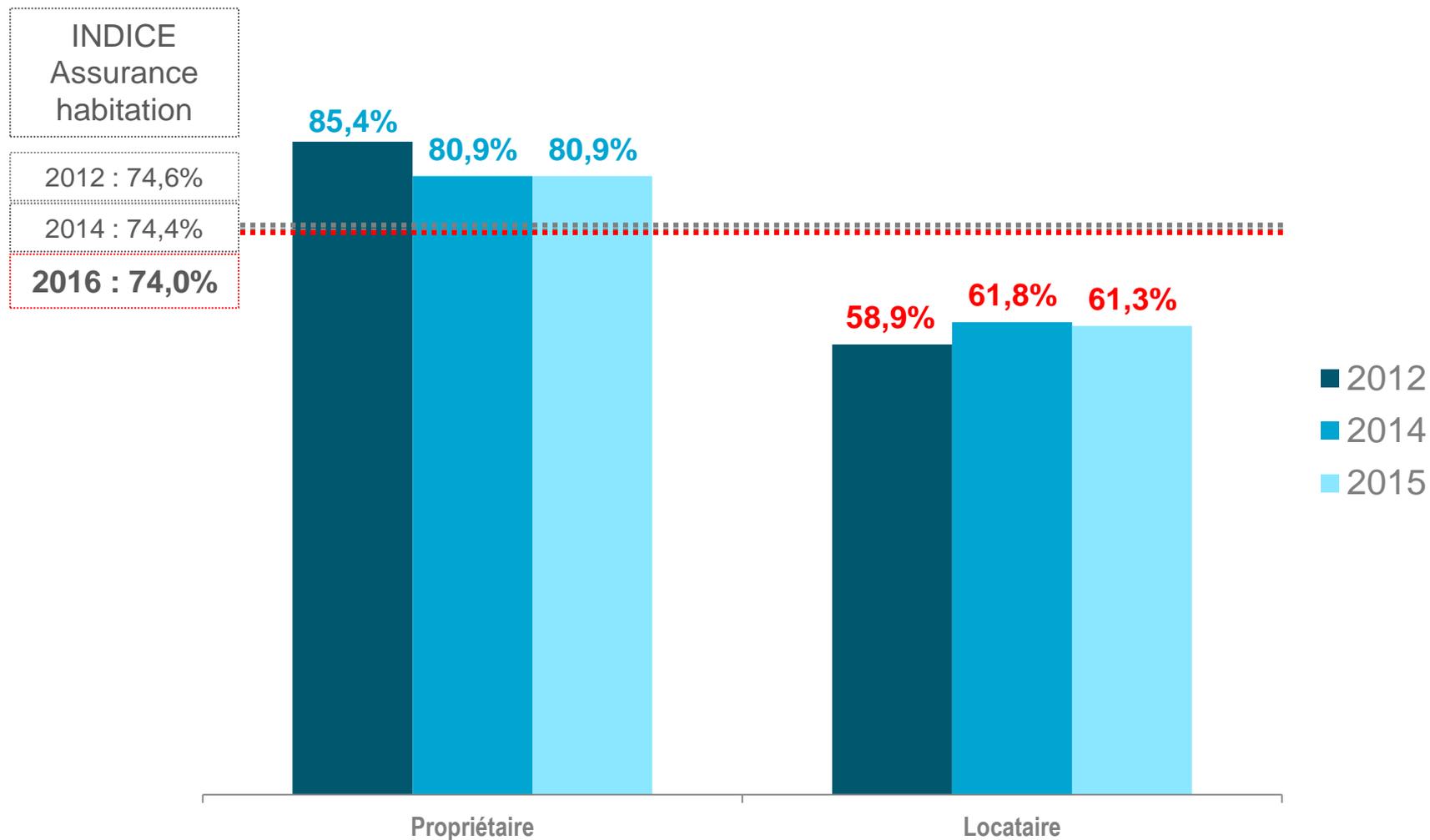
Assurance habitation – Région



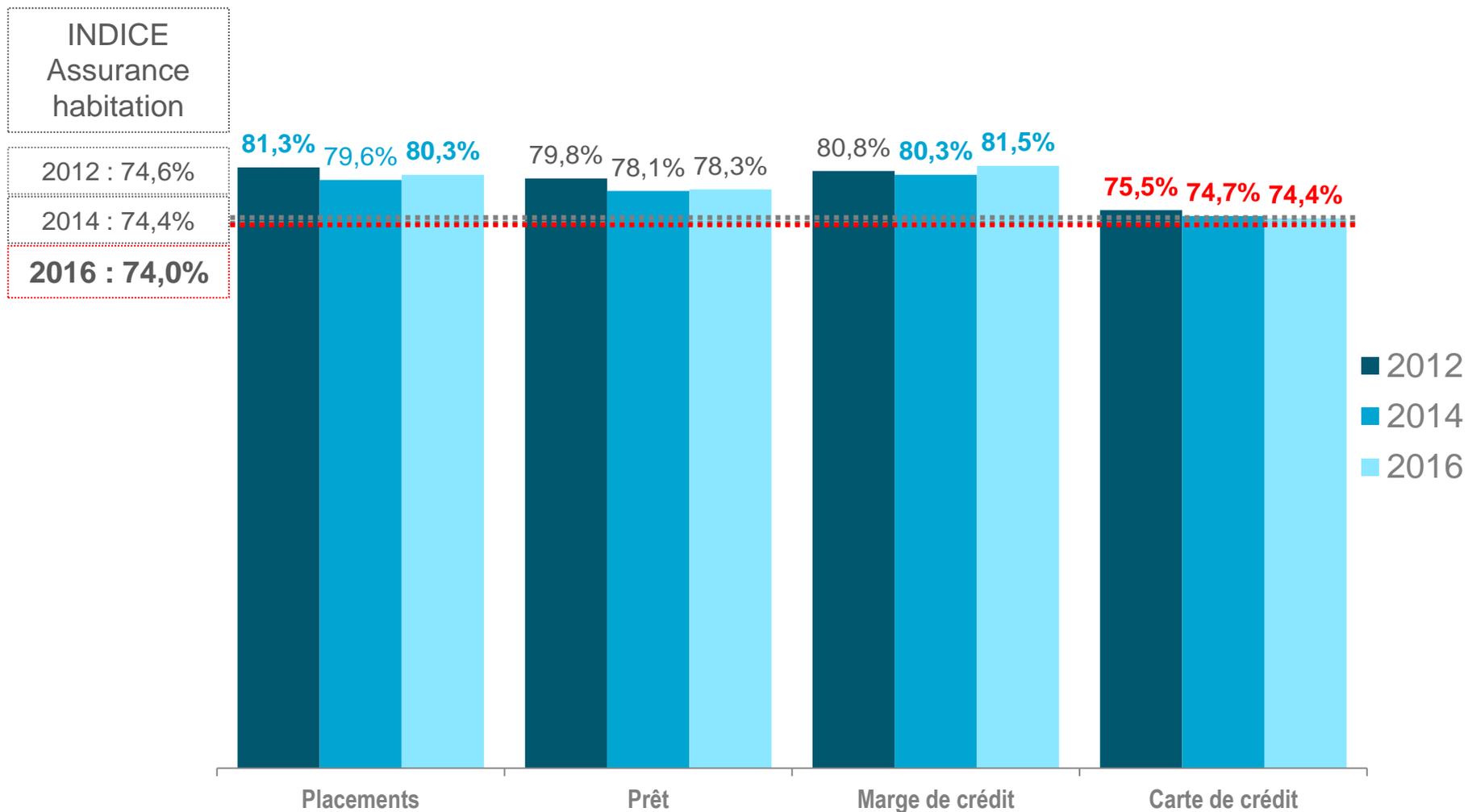
Assurance habitation – Langue du foyer



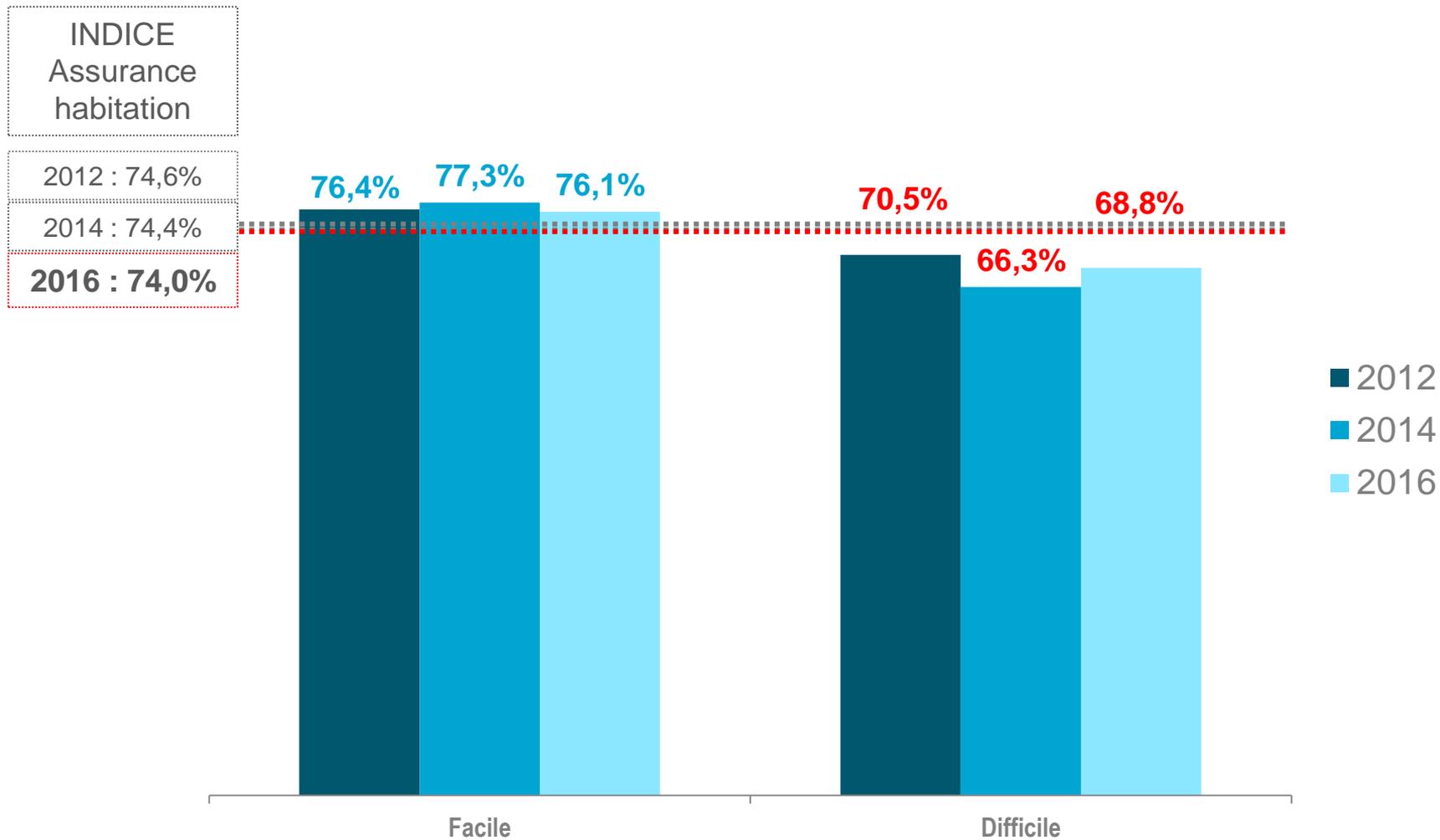
Assurance habitation – Statut d’occupation du logement



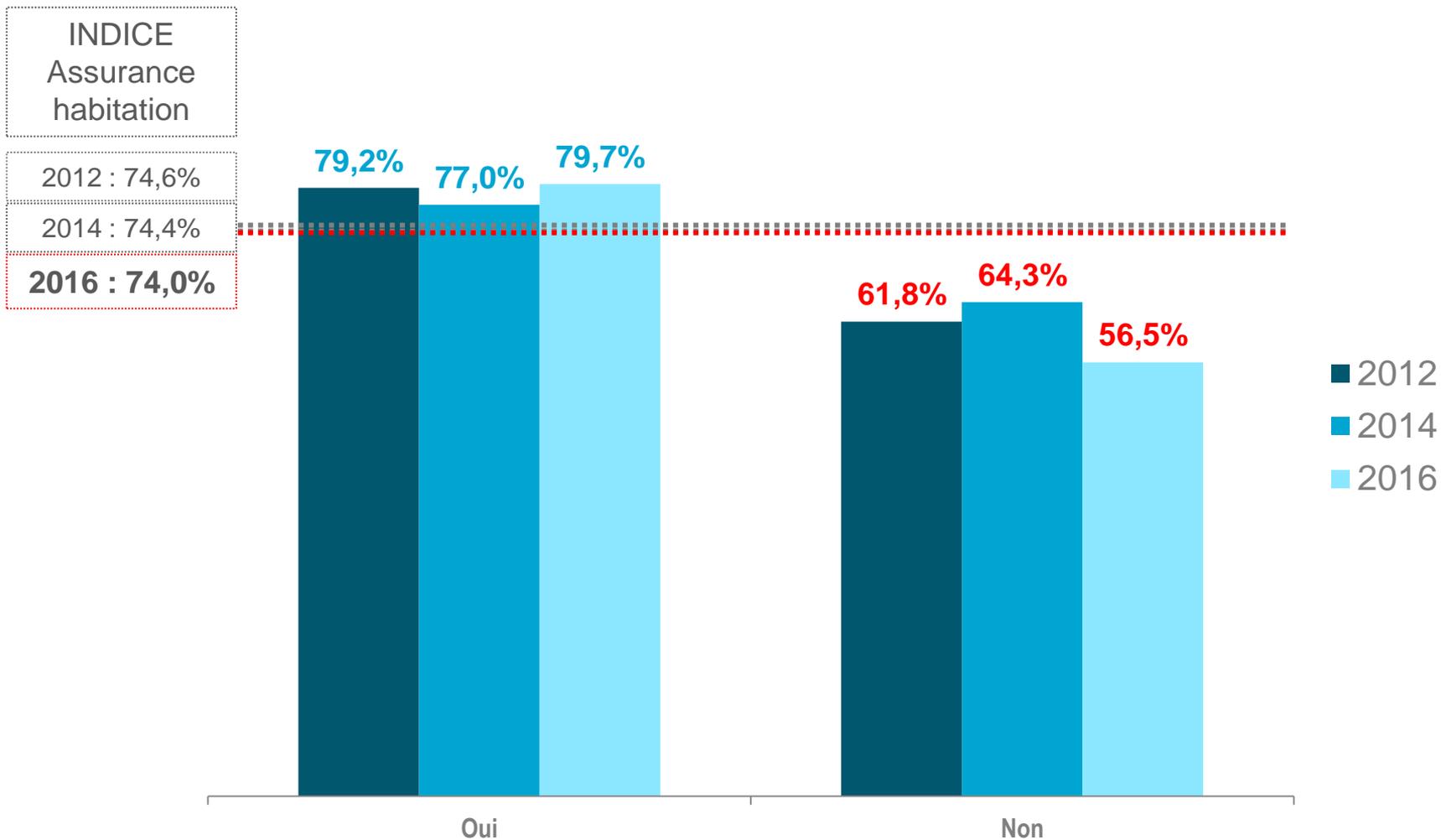
Assurance habitation – Produits financiers détenus



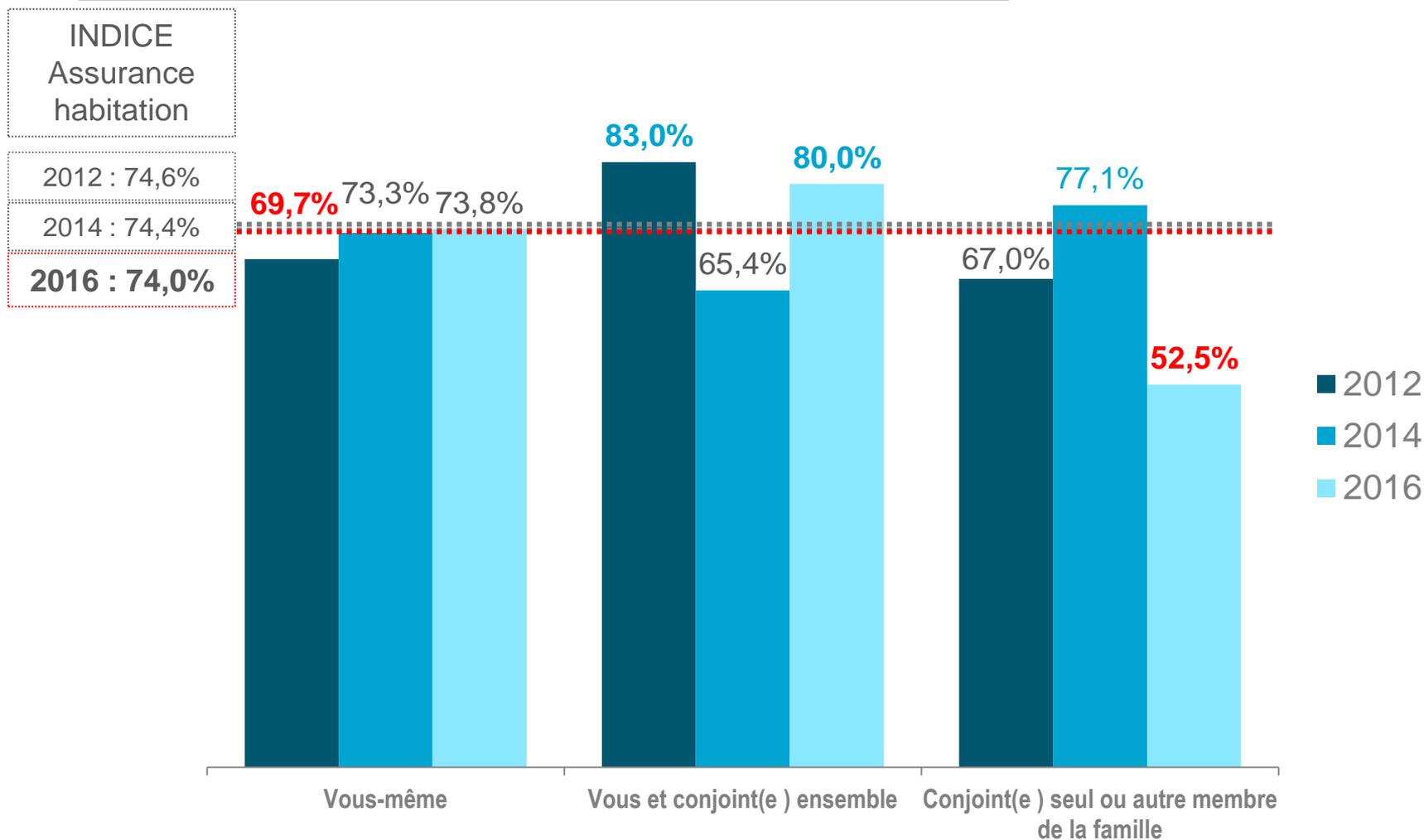
Assurance habitation – La gestion financière est une tâche ...



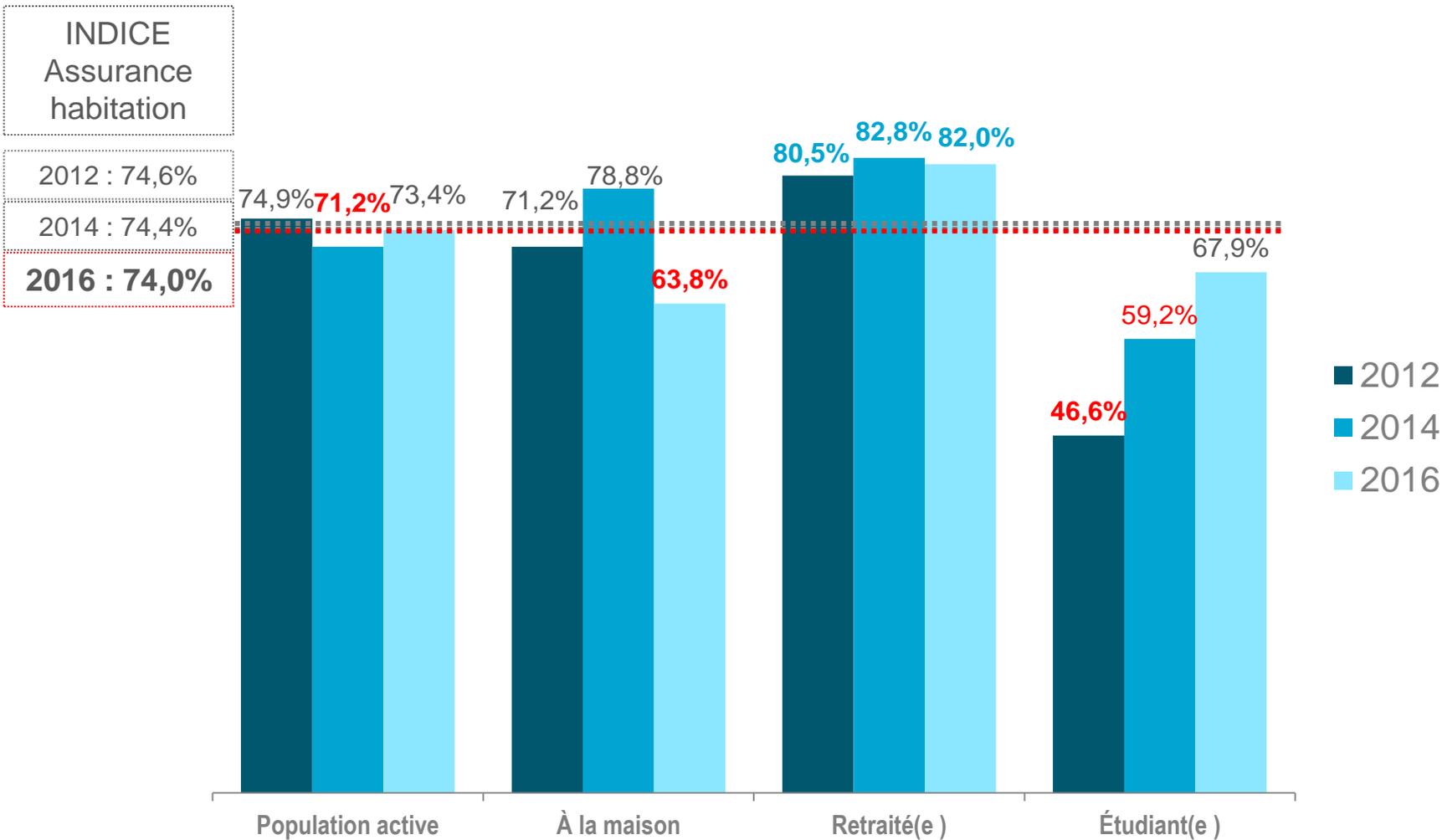
Assurance habitation – En relation avec un représentant



Assurance habitation – Responsable de la gestion financière



Assurance habitation – Occupation



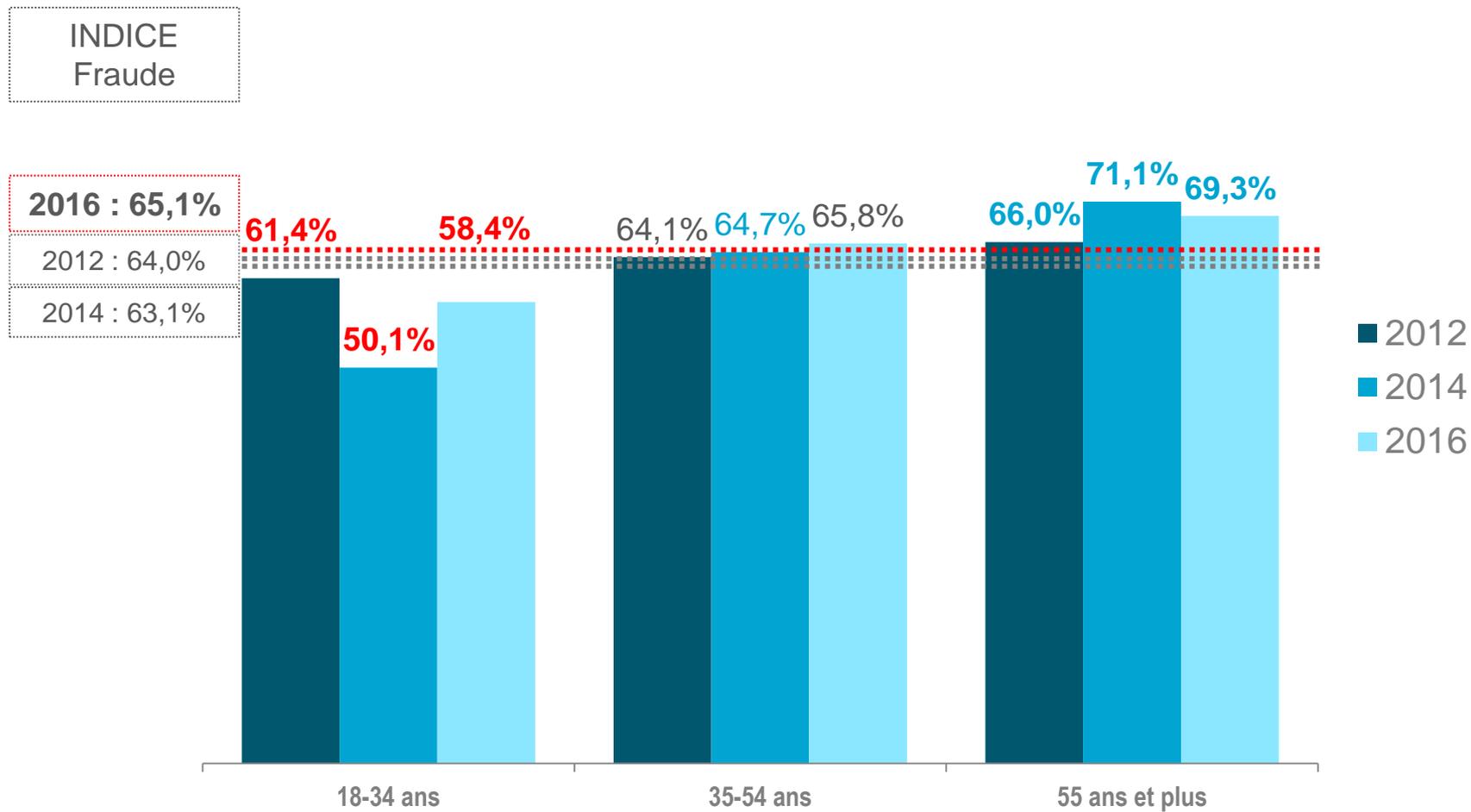
Prévention de la fraude

Indice 65,1 %

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

Prévention de la fraude – Âge



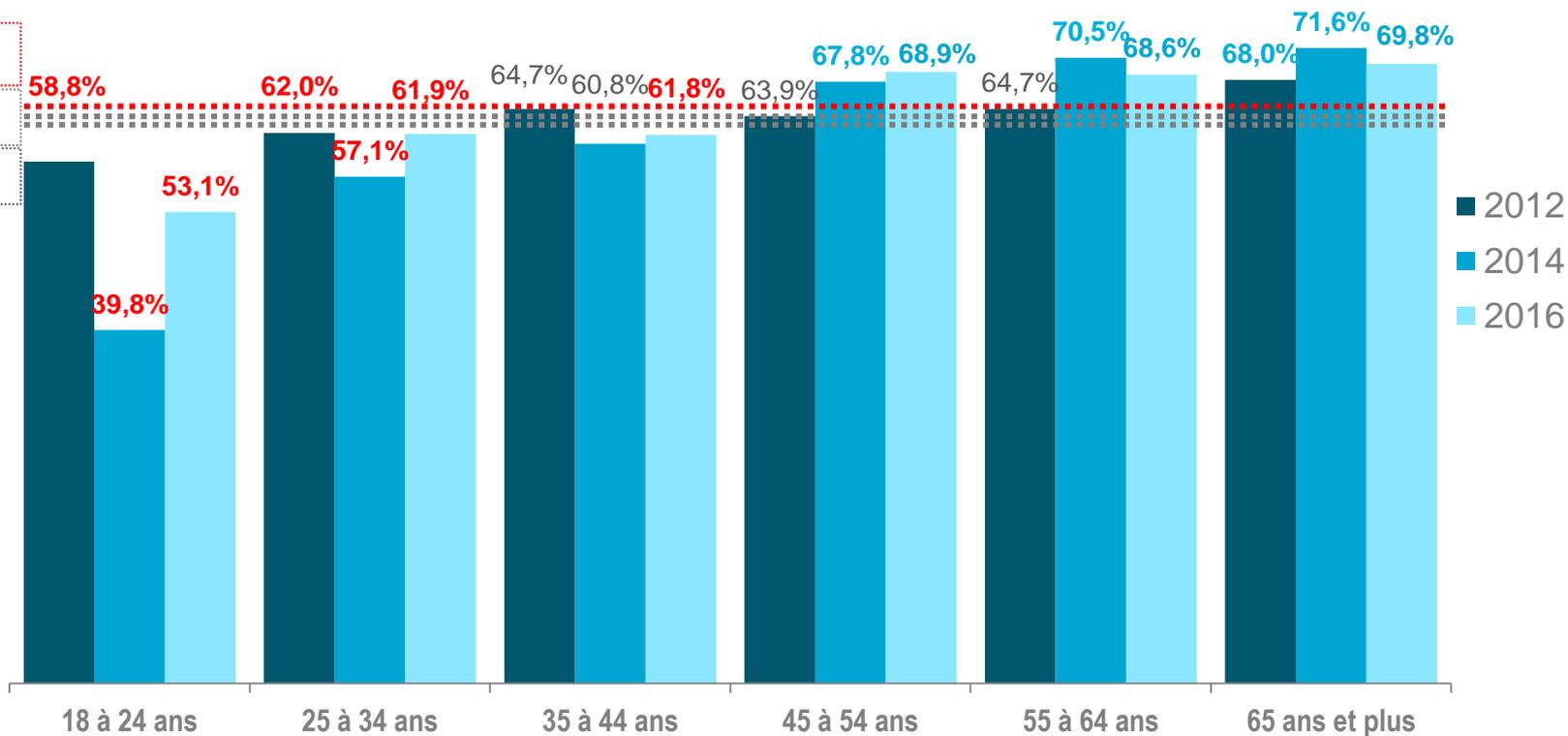
Prévention de la fraude – Âge

INDICE
Fraude

2016 : 65,1%

2012 : 64,0%

2014 : 63,1%



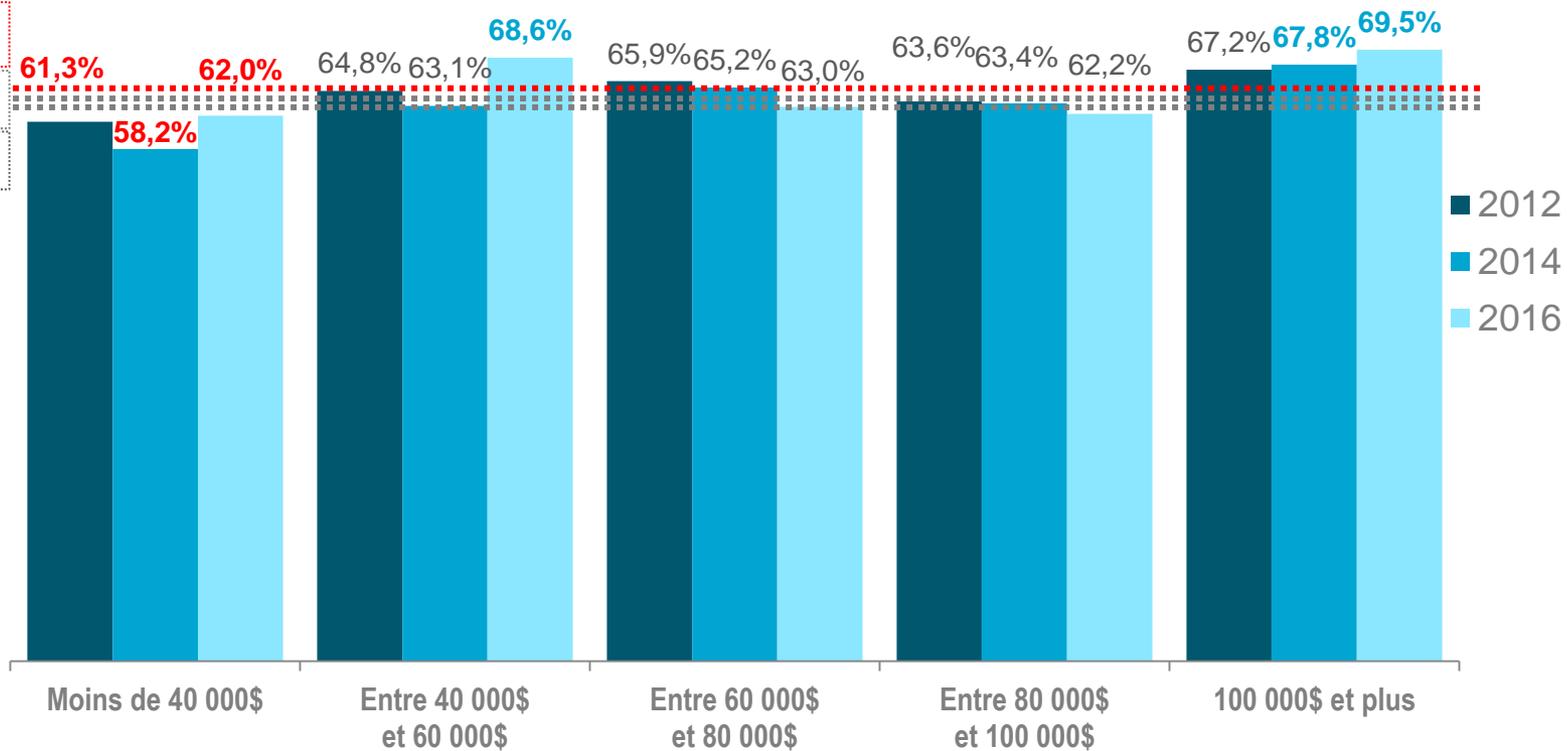
Prévention de la fraude – Revenu familial brut

INDICE
Fraude

2016 : 65,1%

2012 : 64,0%

2014 : 63,1%



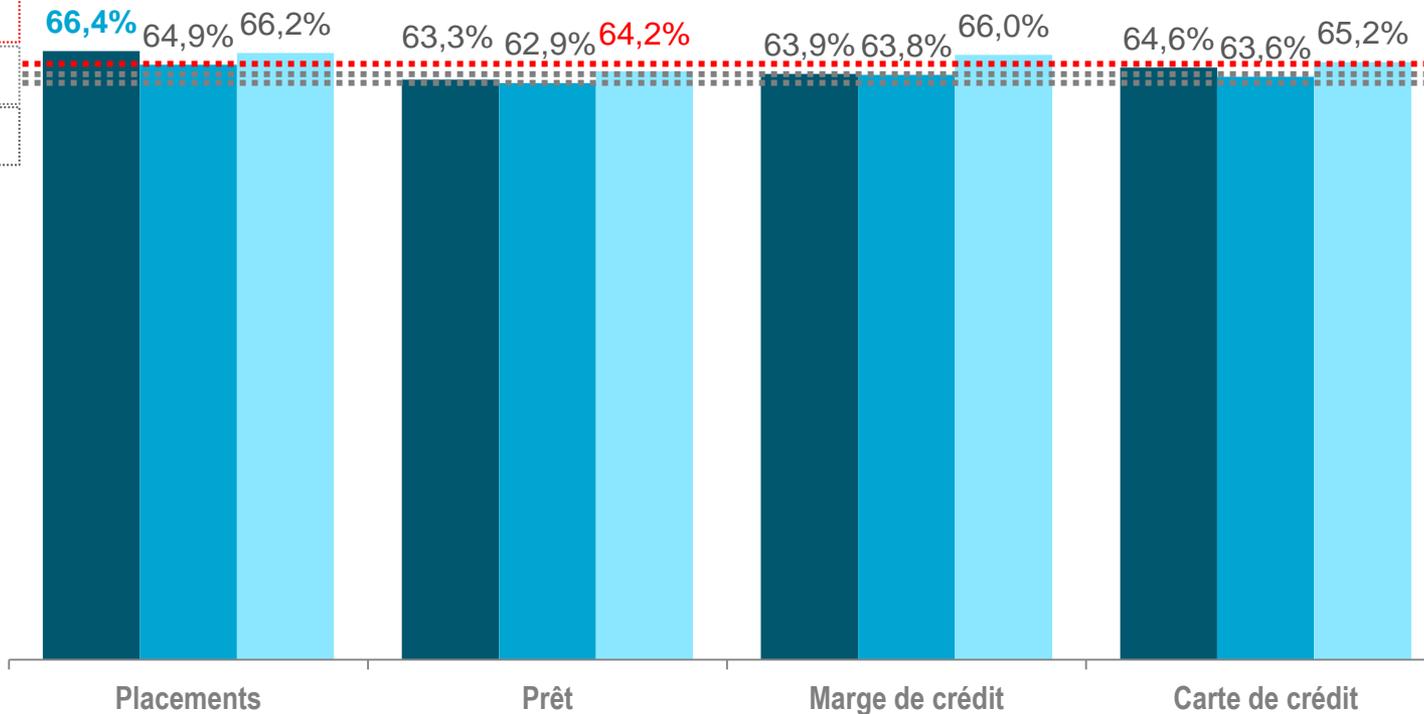
Prévention de la fraude – Produits financiers détenus

INDICE
Fraude

2016 : 65,1%

2012 : 64,0%

2014 : 63,1%



■ 2012
■ 2014
■ 2016

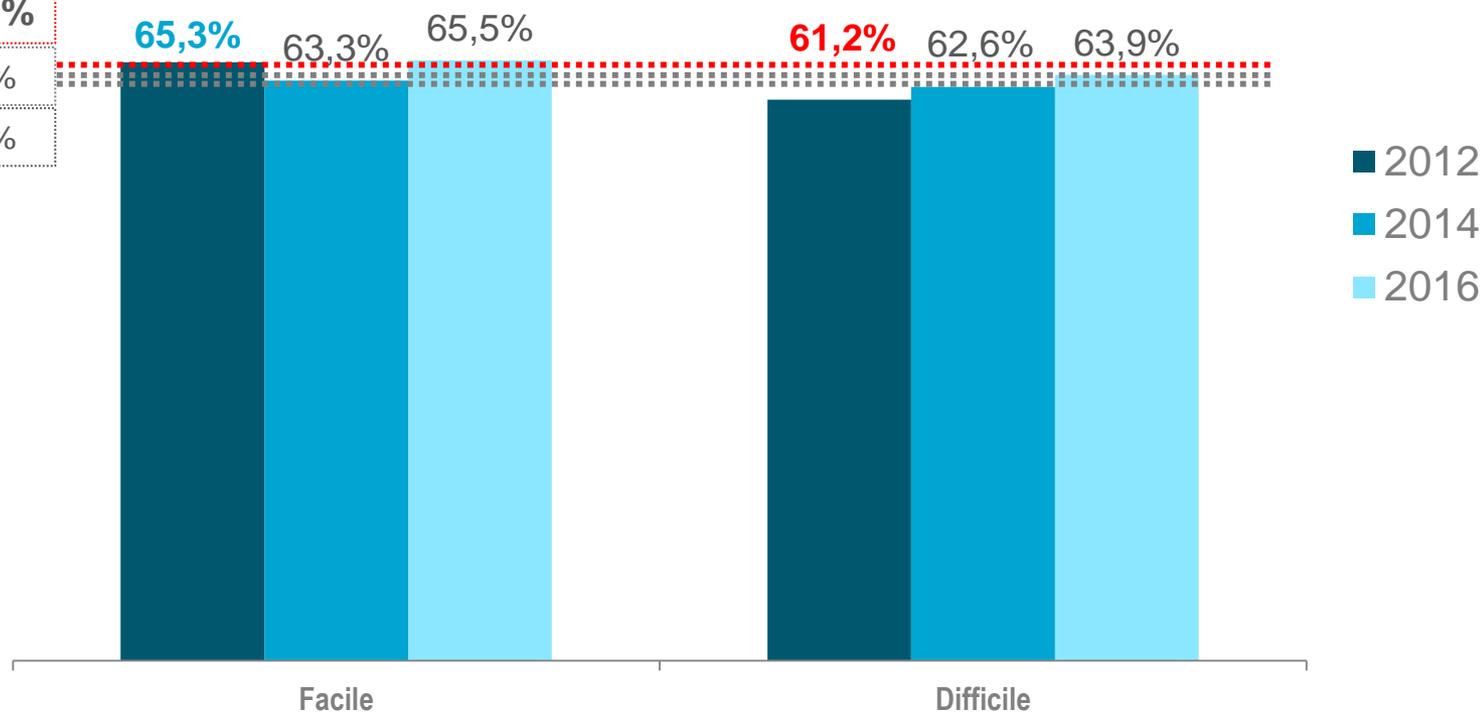
Prévention de la fraude – La gestion financière est une tâche ...

INDICE
Fraude

2016 : 65,1%

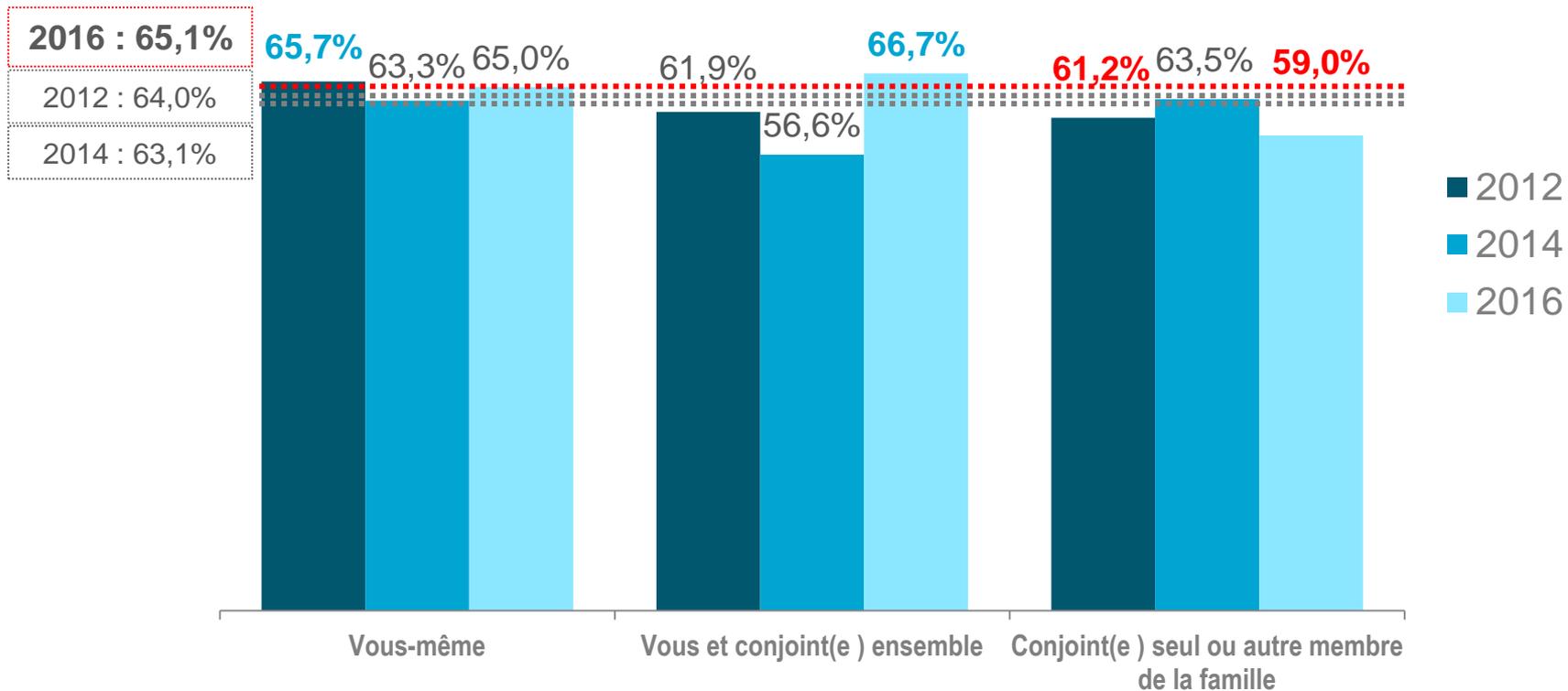
2012 : 64,0%

2014 : 63,1%



Prévention de la fraude – Responsable de la gestion financière

INDICE
Fraude



Prévention de la fraude – Quiz financier

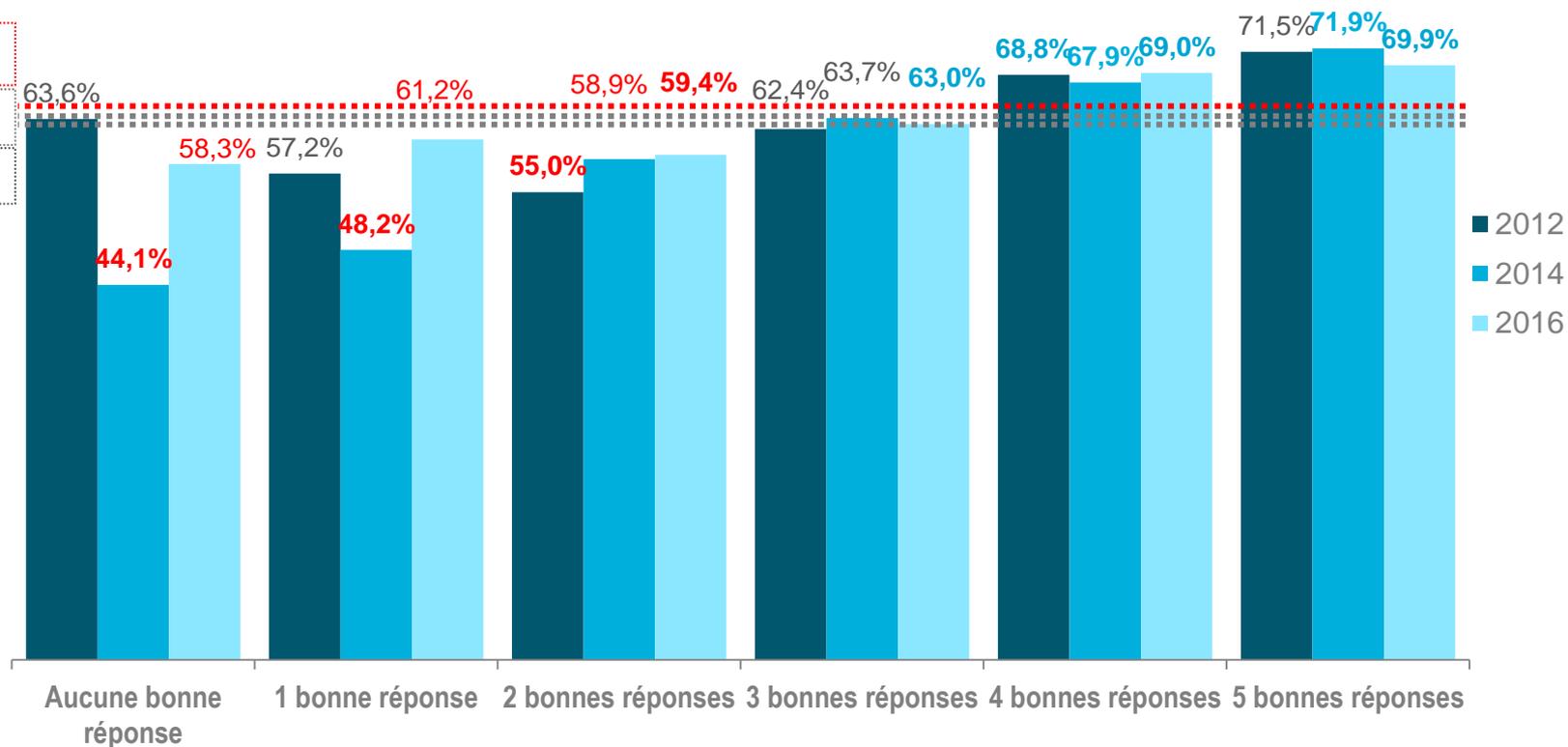
Nombre de bonnes réponses
sur 5 au quiz financier.

INDICE
Fraude

2016 : 65,1%

2012 : 64,0%

2014 : 63,1%



Planification de la retraite

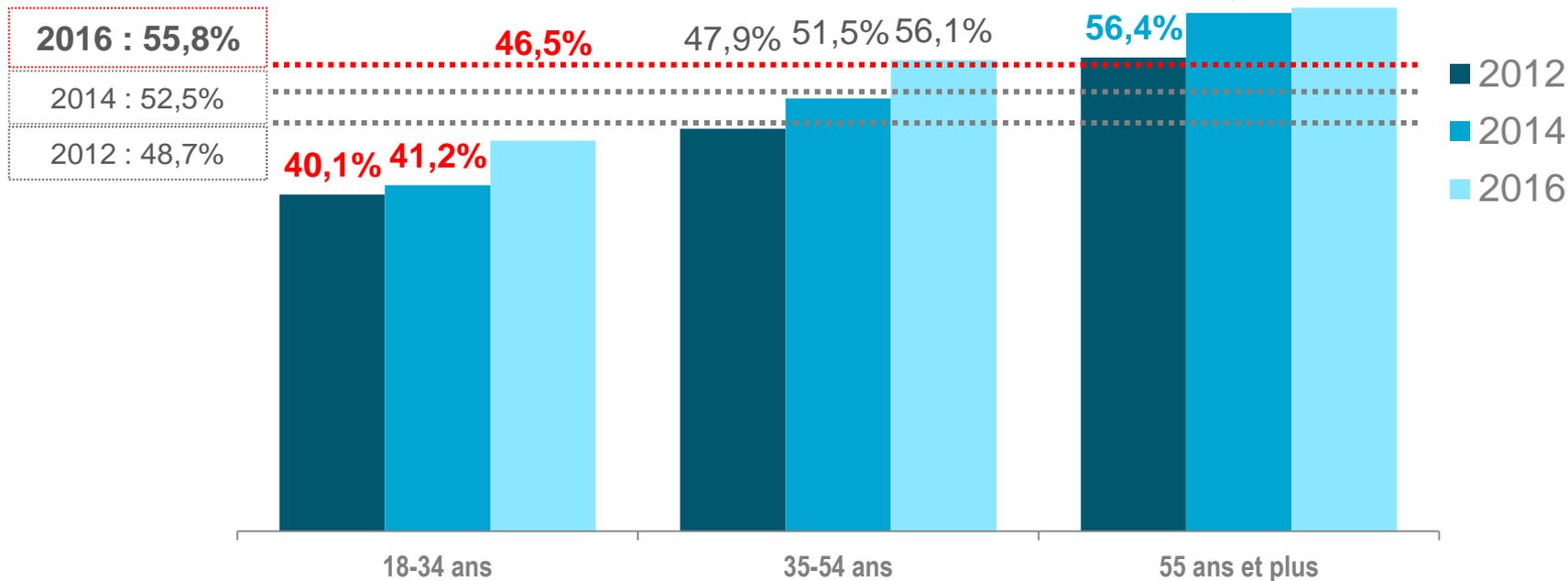
Indice 55,8 %

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

Planification de la retraite – Âge

INDICE
Planification
retraite



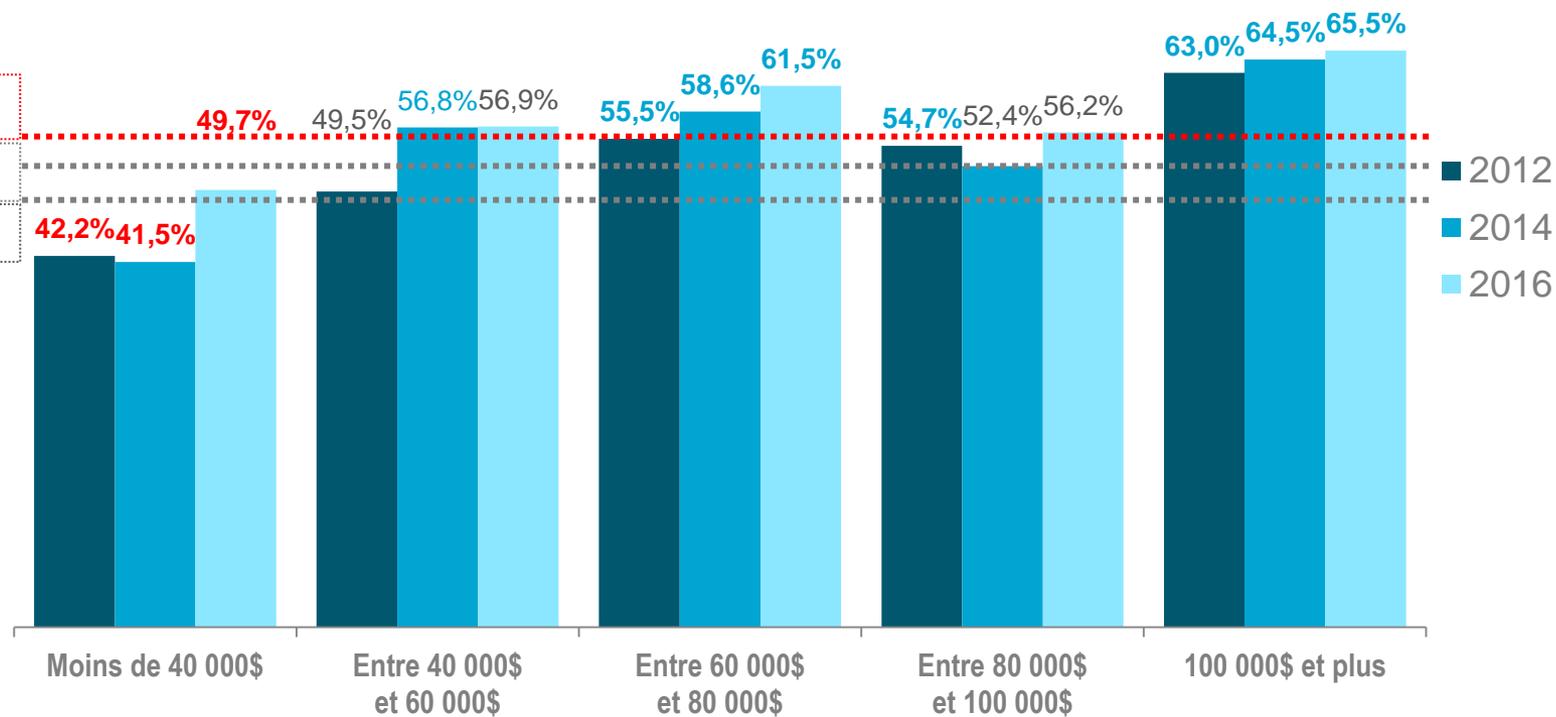
Planification de la retraite – Revenu familial brut

INDICE
Planification
retraite

2016 : 55,8%

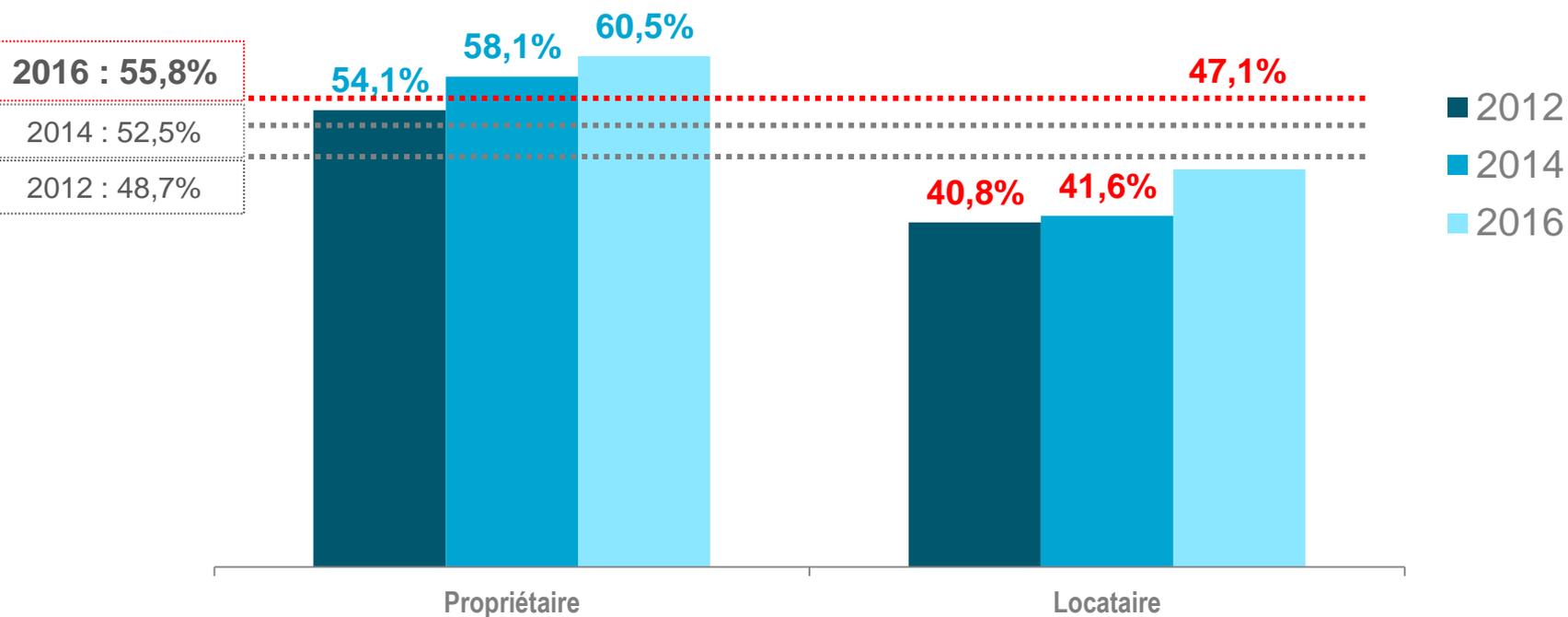
2014 : 52,5%

2012 : 48,7%



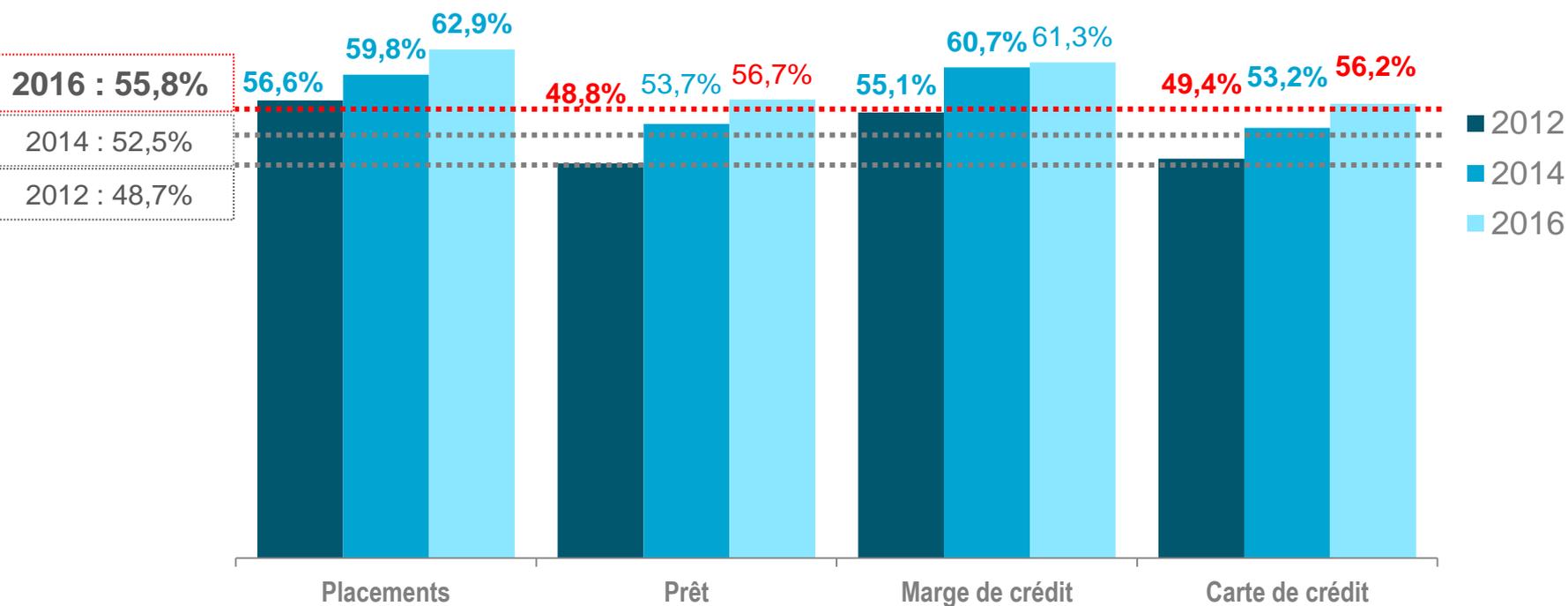
Planification de la retraite – Statut d’occupation du logement

INDICE
Planification
retraite



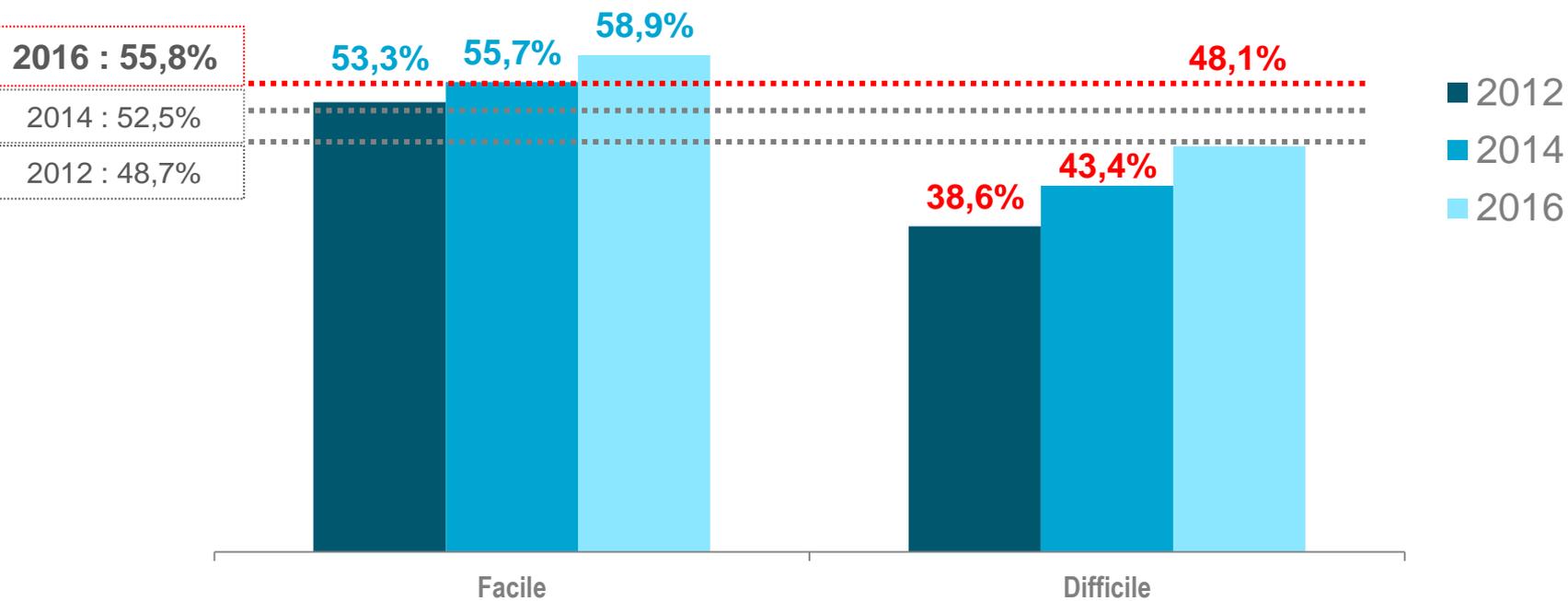
Planification de la retraite – Produits financiers détenus

INDICE
Planification
retraite



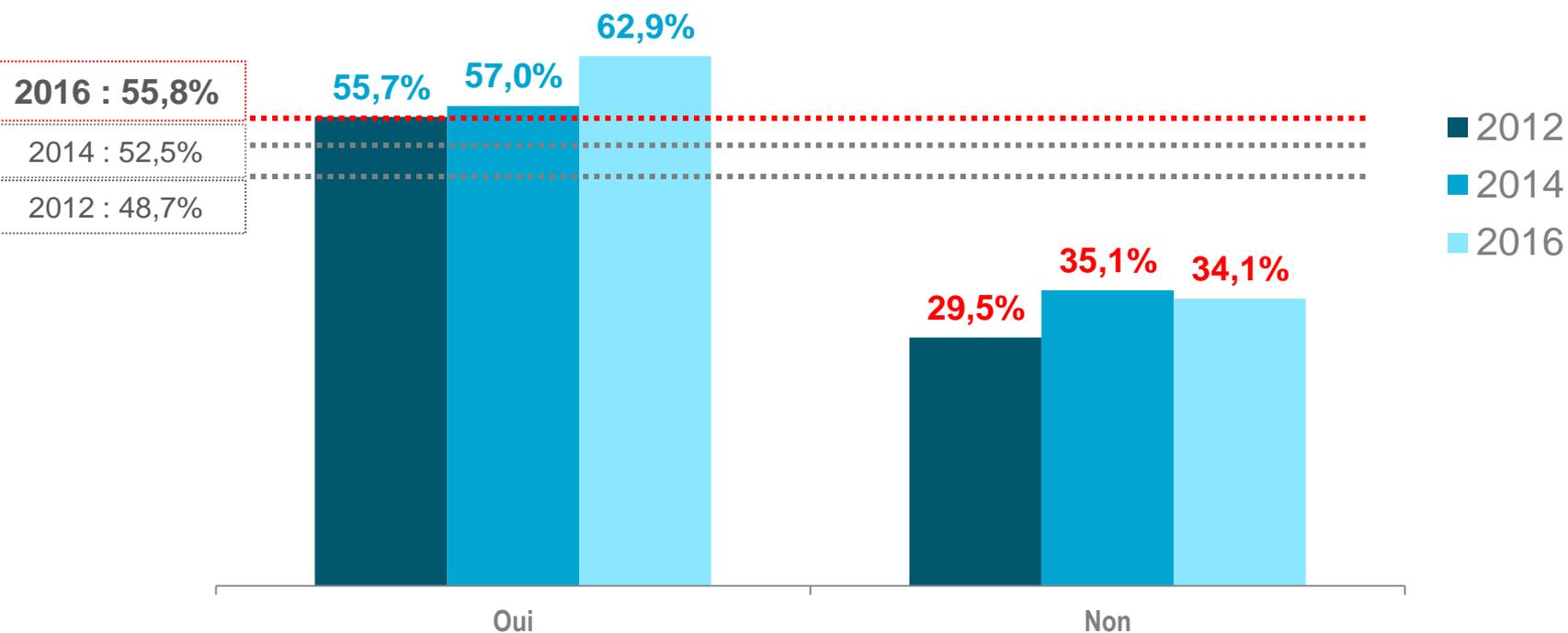
Planification de la retraite – La gestion financière est une tâche ...

INDICE
Planification
retraite



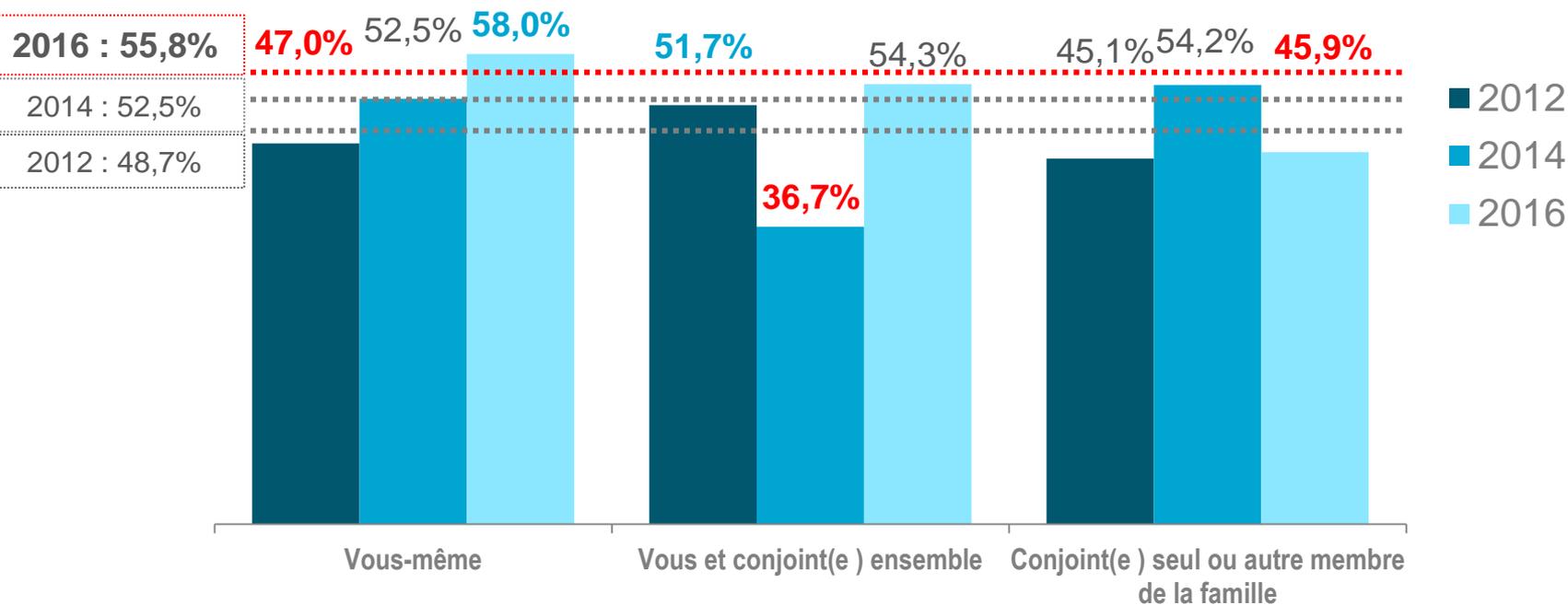
Planification de la retraite – En relation avec un représentant

INDICE
Planification
retraite



Planification de la retraite – Responsable de la gestion financière

INDICE
Planification
retraite





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** » (58% en 2016; 55 % en 2014 et 50 % en 2012),

« **L'AMBIVALENT** » (33% en 2016; 31 % en 2014 et 30 % en 2012) et

« **L'INDIFFÉRENT** » (9% en 2016; 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.

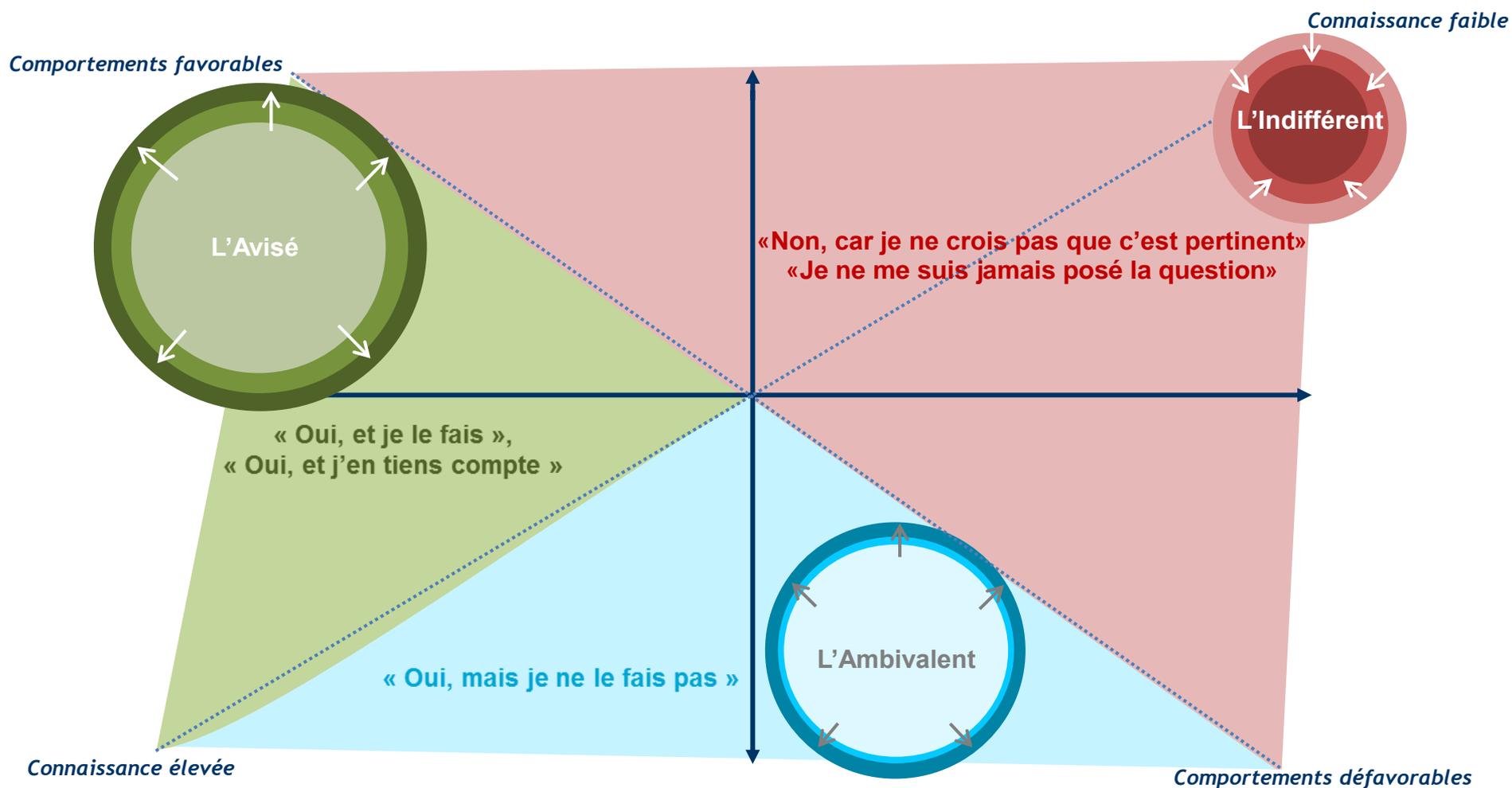
Zone verte est celle de la connaissance élevée et du comportement souhaitable.

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) 2016

	2012	2014	2016
L'Avisé	50%	55%	58%
L'Ambivalent	30%	31%	33%
L'Indifférent	20%	14%	9%



« L'AVISÉ »

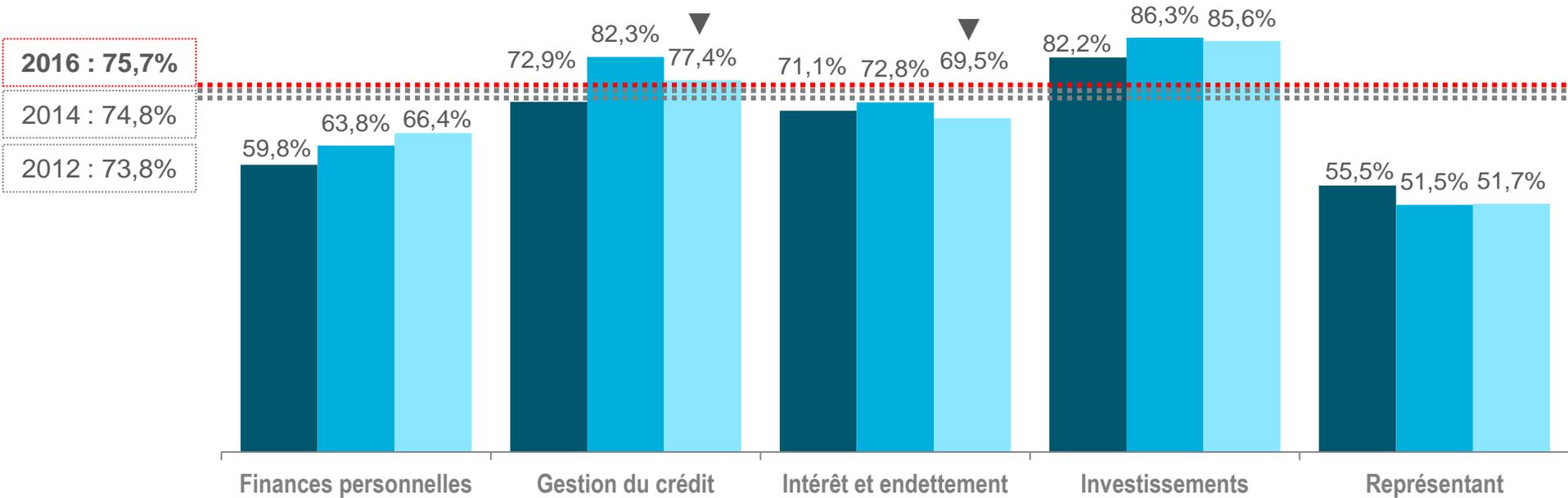
58% de la population

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

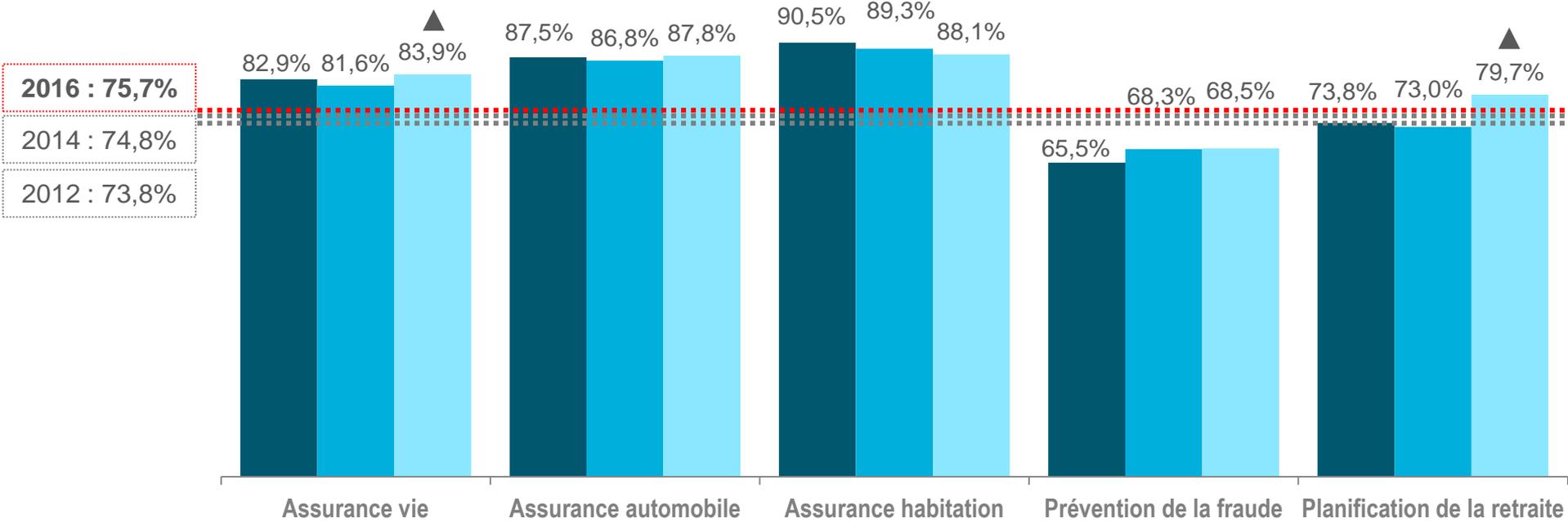
L'AVISÉ 58 % Indice Autorité

■ 2012 ■ 2014 ■ 2016



L'AVISÉ 58 % Indice Autorité

■ 2012 ■ 2014 ■ 2016



L'AVISÉ (58 %)

Profil financier



PRODUITS FINANCIERS ET PLACEMENTS (% OUI)

	TOTAL 2016	L'AVISÉ
n=	1500	866
Placements	66%	78%
Prêt hypothécaire	35%	37%
Prêt personnel	32%	29%
Marge de crédit personnelle	46%	51%
Carte de crédit bancaire	95%	96%
Carte de crédit d'un détaillant	34%	38%
Certificats de placement garanti	30%	44%
Obligations d'épargne	19%	24%
Fonds communs de placement/fonds négociés en Bourse	32%	42%
Actions boursières	19%	25%
Fonds de travailleurs et autres placements	22%	24%
REER	58%	68%
FERR ou FRV	15%	19%
CÉLI	50%	64%
REEE	13%	14%

GESTION FINANCIÈRE

	TOTAL 2016	L'AVISÉ
n=	1500	866
Vous-même	59%	61%
Vous et votre conjoint(e) ensemble	32%	34%
Votre conjoint(e) seulement	3%	3%
Un autre membre de la famille	5%	2%

SOURCES D'INFORMATIONS CONSULTÉES

	TOTAL 2016	L'AVISÉ
n=	1500	866
Mon représentant (conseiller financier) ou son institution financière	50%	61%
De la documentation sur Internet, dans les revues, etc.	30%	33%
Mon entourage	30%	27%
Moi-même / Mes connaissances / Mon expérience	24%	17%
L'Autorité des marchés financiers	4%	4%
Une institution d'enseignement	4%	3%
Un organisme indépendant voué à l'éducation financière	3%	4%
Autre, précisez	1%	1%
Aucune	0%	0%

TOTAL 2016

L'AVISÉ

		TOTAL 2016	L'AVISÉ
	n=	1500	866
L'assurance auto	Très bien	19%	24%
	Plutôt bien	57%	59%
L'assurance habitation	Très bien	18%	23%
	Plutôt bien	57%	62%
Les assurances vie et santé	Très bien	12%	16%
	Plutôt bien	51%	57%
Les placements	Très bien	10%	13%
	Plutôt bien	39%	49%

L'AVISÉ (58 %)

Profil médias

% AU MOINS UNE FOIS PAR SEMAINE

	TOTAL 2016	L'AVISÉ
n=	1500	866
Des journaux	65%	71%
Des magazines	32%	34%
Des blogs ou sites de nouvelles ou magazines en ligne	54%	59%

TÉLÉVISION

	TOTAL 2016	L'AVISÉ
n=	1500	866
15 heures ou plus par SEMAINE	46%	49%
10 heures à 14 heures par SEMAINE	25%	23%
5 heures à 9 heures par SEMAINE	16%	16%
1 heures à 4 heures par SEMAINE	8%	8%
Moins souvent	3%	2%
Jamais	2%	2%
MOYENNE	12,1	12,5
Je ne sais pas	1%	1%



RADIO

	TOTAL 2016	L'AVISÉ
n=	1500	866
4 heures et plus par jour	14%	15%
De 1 heure à 3 heures par jour	27%	25%
Moins de 1 heure par jour	35%	36%
Moins souvent	17%	16%
Jamais	7%	7%
MOYENNE	1,4	1,5
Je ne sais pas	1%	1%

INTERNET

	TOTAL 2016	L'AVISÉ
n=	1500	866
4 heures et plus par jour	37%	32%
De 1 heure à 3 heures par jour	48%	51%
Moins de 1 heure par jour	12%	16%
Moins souvent	2%	1%
Jamais	1%	0%
MOYENNE	1,7	2,7
Je ne sais pas	1%	0%

L'AVISÉ (58 %)

Comportement typique



% SOUVENT + PARFOIS	TOTAL 2016	L'AVISÉ
n=	1500	866
Se rendre <u>en voiture</u> au travail / à l'école	57%	58%
Se rendre <u>en transport en commun</u> (bus, métro, train) au travail / à l'école	25%	23%
Manger au restaurant	66%	68%
Aller dans un bar	16%	14%
Se rendre dans un centre commercial	76%	79%
Regarder des émissions de télévision, les nouvelles ou d'autres contenus vidéo <u>en ligne</u> (YouTube, télévision en ligne, etc.)	64%	63%
Consulter les réseaux sociaux (Facebook, Instagram, Twitter, etc.)	73%	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>	77%	80%
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>	46%	44%
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>	45%	49%

L'AVISÉ (58 %)

Profil socio-démographique



RÉGION	TOTAL 2016	L'AVISÉ
	n= 1 500	866
Montréal Île	24%	21%
Montréal RMR Rive-Sud	13%	16%
Montréal RMR Rive-Nord	10%	12%
Québec RMR	10%	11%
Reste Québec	42%	41%

HABITATION

	TOTAL 2016	L'AVISÉ
	n= 1 500	866
Total Propriétaire	65%	73%
Propriétaire (vous-même, seul(e) ou en copropriété)	49%	57%
Propriétaire (autre personne du foyer)	15%	15%
Locataire	35%	27%

ENFANT MOINS DE 18 ANS

	TOTAL 2016	L'AVISÉ
	n= 1 500	866
Aucun enfant de moins de 18 ans	61%	66%
1 personne	14%	11%
2 personnes	17%	17%
3 personnes	4%	3%
4 personnes	2%	2%
5 personnes	1%	1%
6 personnes et plus	0%	0%

SEXE	TOTAL 2016	L'AVISÉ
	n= 1 500	866
Un homme	49%	48%
Une femme	51%	52%

LANGUE

	TOTAL 2016	L'AVISÉ
	n= 1 500	866
Français	82%	82%
Anglais	16%	17%
Autre	2%	2%

SITUATION

	TOTAL 2016	L'AVISÉ
	n= 1 500	866
Marié(e)	32%	38%
Vivant en couple (union libre)	25%	26%
Célibataire	25%	19%
Veuf(ve)	3%	4%
Séparé(e)	2%	2%
Divorcé(e)	9%	9%
Monoparental(e)	1%	0%
<i>Je préfère ne pas répondre</i>	1%	1%

L'AVISÉ (58 %)

Profil socio-démographique



SCOLARITÉ	TOTAL 2016	L'AVISÉ
	n= 1 500	866
Secondaire ou moins	63%	62%
Collégial	16%	15%
Universitaire	21%	23%

OCCUPATION	TOTAL 2016	L'AVISÉ
	n= 1 500	866
Travailleur(se) à temps plein (30 h et +/sem.)	43%	42%
Travailleur(se) à temps partiel	8%	8%
Chômeur(se), à la recherche d'un emploi	8%	5%
À la maison à temps plein	10%	9%
Retraité(e)	23%	28%
Étudiant(e)	8%	7%

ÂGE	TOTAL 2016	L'AVISÉ
	n= 1 500	866
18 à 24 ans	11%	8%
25 à 34 ans	16%	12%
35 à 44 ans	16%	13%
45 à 54 ans	20%	22%
55 à 64 ans	17%	19%
65 à 74 ans	17%	22%
75 ans et plus	3%	3%

REVENU	TOTAL 2016	L'AVISÉ
	n= 1 500	866
Moins de 20 000 \$	11%	5%
20 000 \$ à 39 999 \$	20%	21%
40 000 \$ à 59 999 \$	20%	19%
60 000 \$ à 79 999 \$	14%	14%
80 000 \$ à 99 999 \$	10%	11%
100 000 \$ à 149 999 \$	8%	11%
150 000 \$ et plus	3%	4%
<i>Je préfère ne pas répondre</i>	14%	15%

	TOTAL 2016	L'AVISÉ
	n= 810	449
Salarié	90%	89%
Autonome/À votre compte	10%	11%

« L'AMBIVALENT »

33 % de la population

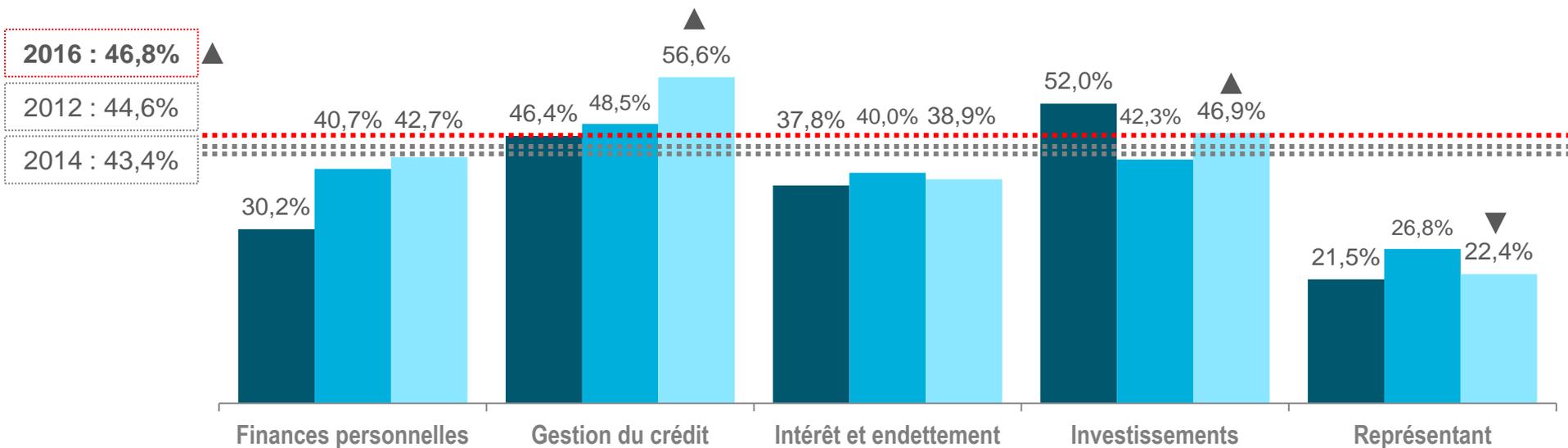
RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

┌
de la vie aux idées

L'AMBIVALENT 33 %

Indice Autorité

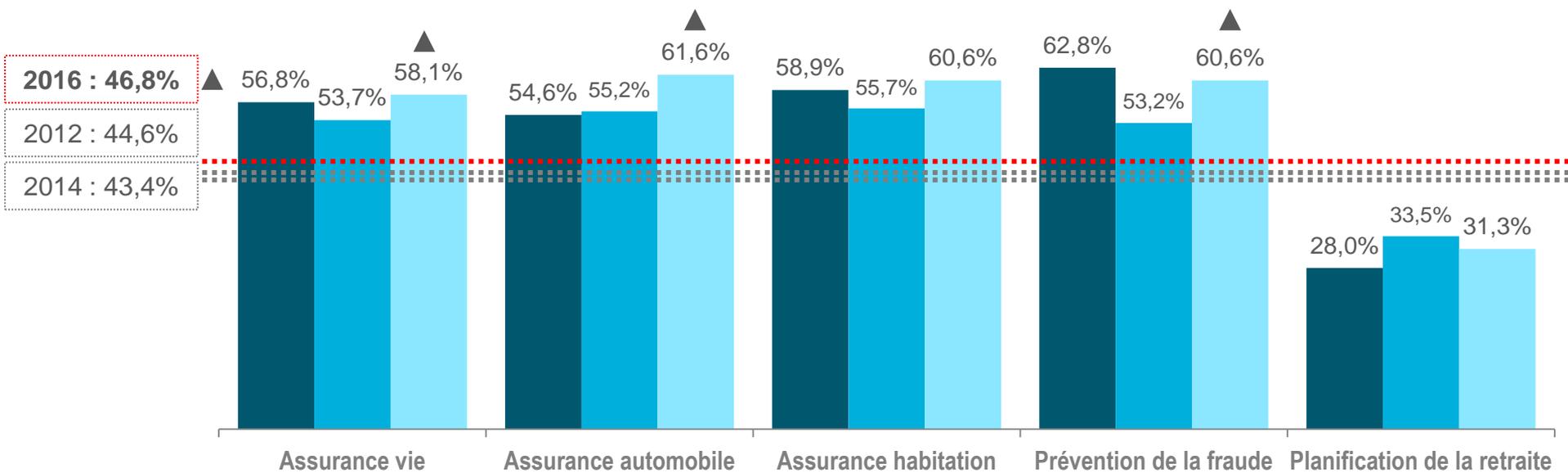
■ 2012 ■ 2014 ■ 2016



L'AMBIVALENT 33 %

Indice Autorité

■ 2012 ■ 2014 ■ 2016



L'AMBIVALENT (33 %)

Profil financier



PRODUITS FINANCIERS ET PLACEMENTS (% OUI)	TOTAL 2016	L'AMBI-VALENT
n=	1500	495
Placements	66%	58%
Prêt hypothécaire	35%	39%
Prêt personnel	32%	40%
Marge de crédit personnelle	46%	43%
Carte de crédit bancaire	95%	95%
Carte de crédit d'un détaillant	34%	33%
Certificats de placement garanti	30%	17%
Obligations d'épargne	19%	14%
Fonds communs de placement/fonds négociés en Bourse	32%	22%
Actions boursières	19%	14%
Fonds de travailleurs et autres placements	22%	21%
REER	58%	52%
FERR ou FRV	15%	12%
CÉLI	50%	37%
REEE	13%	14%

GESTION FINANCIÈRE

	TOTAL 2016	L'AMBIVALE NT
n=	1500	495
Vous-même	59%	58%
Vous et votre conjoint(e) ensemble	32%	33%
Votre conjoint(e) seulement	3%	2%
Un autre membre de la famille	5%	6%

SOURCES D'INFORMATIONS CONSULTÉES

	TOTAL 2014	L'AMBI-VALENT
n=	1500	495
Mon représentant (conseiller financier) ou son institution financière	50%	38%
De la documentation sur Internet, dans les revues, etc.	30%	29%
Mon entourage	30%	36%
Moi-même / Mes connaissances / Mon expérience	24%	27%
L'Autorité des marchés financiers	4%	5%
Une institution d'enseignement	4%	5%
Un organisme indépendant voué à l'éducation financière	3%	2%
Autre, précisez	1%	1%
Aucune	0%	0%

		TOTAL 2014	L'AMBI-VALENT
	n=	1500	495
L'assurance auto	Très bien	19%	13%
	Plutôt bien	57%	60%
L'assurance habitation	Très bien	18%	10%
	Plutôt bien	57%	55%
Les assurances vie et santé	Très bien	12%	5%
	Plutôt bien	51%	49%
Les placements	Très bien	10%	6%
	Plutôt bien	39%	31%

L'AMBIVALENT (33 %)

Profil médias

% AU MOINS UNE FOIS PAR SEMAINE

	TOTAL 2016	L'AMBI-VALENT
n=	1500	495
Des journaux	65%	64%
Des magazines	32%	33%
Des blogues ou sites de nouvelles ou magazines en ligne	54%	51%

TÉLÉVISION

	TOTAL 2016	L'AMBI-VALENT
n=	1500	495
15 heures ou plus par SEMAINE	46%	38%
10 heures à 14 heures par SEMAINE	25%	30%
5 heures à 9 heures par SEMAINE	16%	19%
1 heures à 4 heures par SEMAINE	8%	9%
Moins souvent	3%	3%
Jamais	2%	1%
MOYENNE	12,1	11,6
Je ne sais pas	1%	0%



RADIO

	TOTAL 2016	L'AMBI-VALENT
n=	1500	495
4 heures et plus par jour	14%	12%
De 1 heure à 3 heures par jour	27%	28%
Moins de 1 heure par jour	35%	36%
Moins souvent	17%	16%
Jamais	7%	6%
MOYENNE	1,4	1,4
Je ne sais pas	1%	0%

INTERNET

	TOTAL 2016	L'AMBI-VALENT
n=	1500	495
4 heures et plus par jour	37%	42%
De 1 heure à 3 heures par jour	48%	46%
Moins de 1 heure par jour	12%	10%
Moins souvent	2%	2%
Jamais	1%	0%
MOYENNE	1,7	3,1
Je ne sais pas	1%	0%

L'AMBIVALENT (33 %)

Comportement typique



% SOUVENT + PARFOIS	TOTAL 2016	L'AMBI- VALENT
n=	1500	495
Se rendre <u>en voiture</u> au travail / à l'école	57%	62%
Se rendre <u>en transport en commun</u> (bus, métro, train) au travail / à l'école	25%	30%
Manger au restaurant	66%	67%
Aller dans un bar	16%	19%
Se rendre dans un centre commercial	76%	75%
Regarder des émissions de télévision, les nouvelles ou d'autres contenus vidéo <u>en ligne</u> (YouTube, télévision en ligne, etc.)	64%	67%
Consulter les réseaux sociaux (Facebook, Instagram, Twitter, etc.)	73%	74%
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>	77%	74%
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>	46%	45%
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>	45%	38%

L'AMBIVALENT (33 %)

Profil socio-démographique



RÉGION	TOTAL 2016	L'AMBIVALENT
	n= 1 500	495
Montréal Île	24%	27%
Montréal RMR Rive-Sud	13%	8%
Montréal RMR Rive-Nord	10%	8%
Québec RMR	10%	9%
Reste Québec	42%	47%

HABITATION

	TOTAL 2016	L'AMBIVALENT
	n= 1 500	495
Total Propriétaire	65%	60%
Propriétaire (vous-même, seul(e) ou en copropriété)	49%	46%
Propriétaire (autre personne du foyer)	15%	14%
Locataire	35%	40%

ENFANT MOINS DE 18 ANS

	TOTAL 2016	L'AMBIVALENT
	n= 1 500	495
Aucune	61%	54%
1 personne	14%	18%
2 personnes	17%	18%
3 personnes	4%	6%
4 personnes	2%	3%
5 personnes	1%	1%
6 personnes et plus	0%	1%

SEXE	TOTAL 2016	L'AMBIVALENT
	n= 1 500	495
Un homme	49%	49%
Une femme	51%	51%

LANGUE

	TOTAL 2016	L'AMBIVALENT
	n= 1 500	495
Français	82%	82%
Anglais	16%	16%
Autre	2%	2%

SITUATION

	TOTAL 2016	L'AMBIVALENT
	n= 1 500	495
Marié(e)	32%	28%
Vivant en couple (union libre)	25%	28%
Célibataire	25%	28%
Veuf(ve)	3%	3%
Séparé(e)	2%	1%
Divorcé(e)	9%	10%
Monoparental(e)	1%	2%
<i>Je préfère ne pas répondre</i>	1%	1%

L'AMBIVALENT (33 %)

Profil socio-démographique



SCOLARITÉ	TOTAL 2016	L'AMBIVALENT
	n= 1 500	495
Secondaire ou moins	63%	59%
Collégial	16%	18%
Universitaire	21%	23%

OCCUPATION

	TOTAL 2016	L'AMBIVALENT
	n= 1 500	495
Travailleur(se) à temps plein (30 h et +/sem.)	43%	51%
Travailleur(se) à temps partiel	8%	8%
Chômeur(se), à la recherche d'un emploi	8%	8%
À la maison à temps plein	10%	9%
Retraité(e)	23%	15%
Étudiant(e)	8%	8%

	TOTAL 2016	L'AMBIVALENT
	n= 810	306
Salarié	90%	92%
Autonome/À votre compte	10%	8%

ÂGE

	TOTAL 2016	L'AMBIVALENT
	n= 1 500	495
18 à 24 ans	11%	12%
25 à 34 ans	16%	23%
35 à 44 ans	16%	21%
45 à 54 ans	20%	17%
55 à 64 ans	17%	15%
65 à 74 ans	17%	10%
75 ans et plus	3%	3%

REVENU

	TOTAL 2016	L'AMBIVALENT
	n= 1 500	495
Moins de 20 000 \$	11%	13%
20 000 \$ à 39 999 \$	20%	19%
40 000 \$ à 59 999 \$	20%	20%
60 000 \$ à 79 999 \$	14%	16%
80 000 \$ à 99 999 \$	10%	12%
100 000 \$ à 149 999 \$	8%	7%
150 000 \$ et plus	3%	3%
<i>Je préfère ne pas répondre</i>	14%	11%

« L'INDIFFÉRENT » 9 % de la population

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

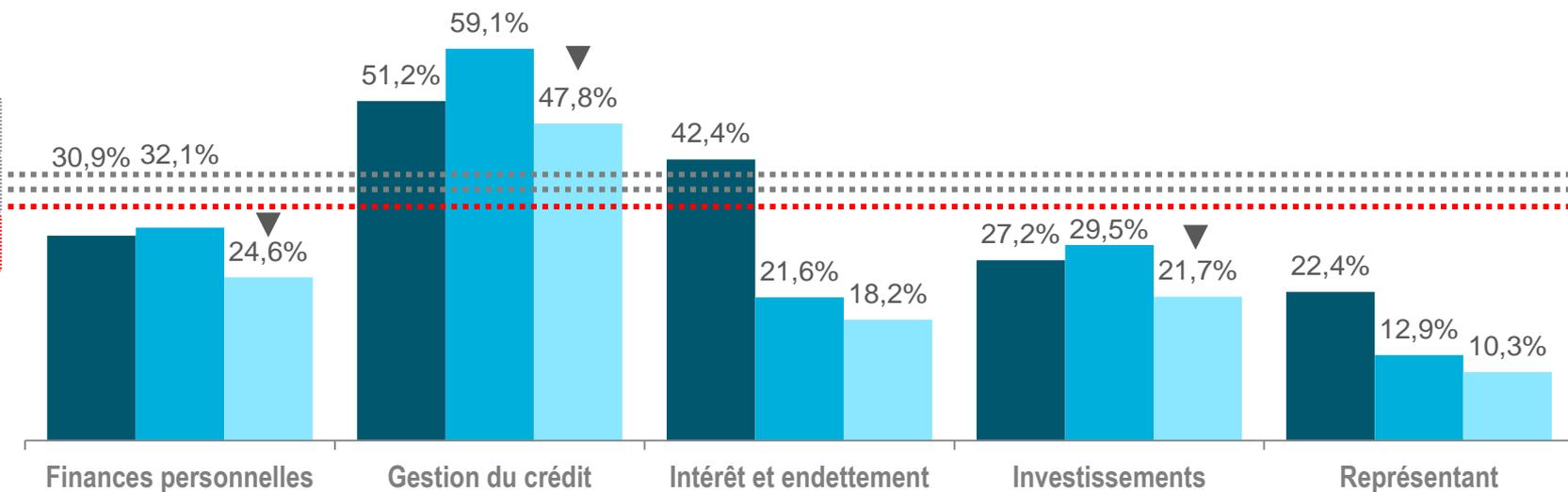
┌
de la vie aux idées

L'INDIFFÉRENT 9 %

Indice Autorité

■ 2012 ■ 2014 ■ 2016

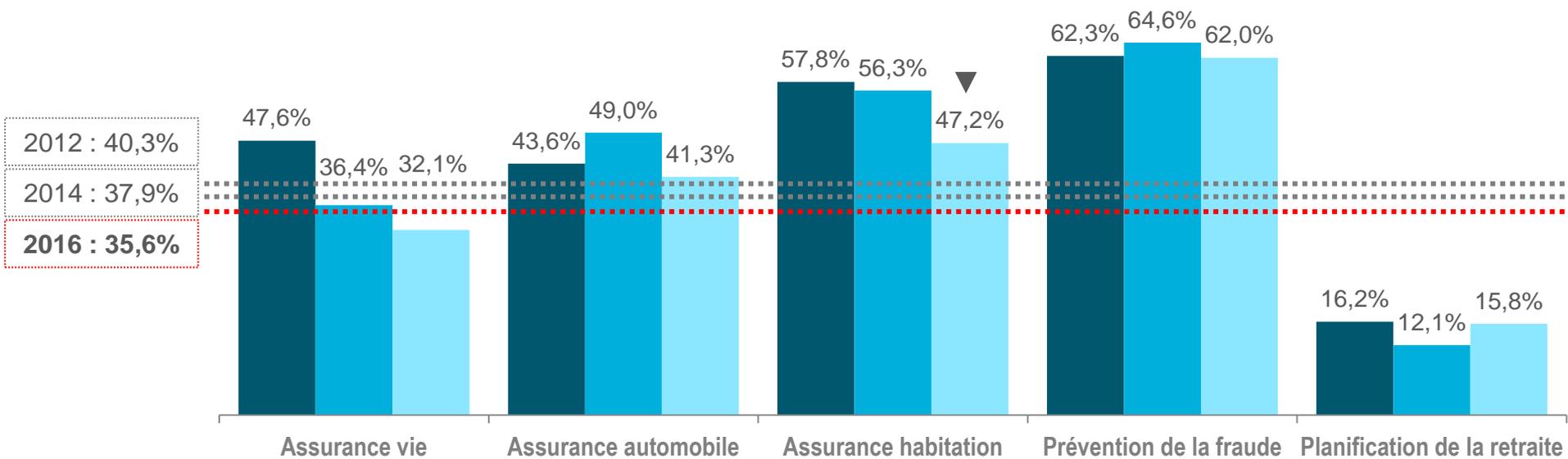
2012 : 40,3%
2014 : 37,9%
2016 : 35,6%



L'INDIFFÉRENT 9 %

Indice Autorité

■ 2012 ■ 2014 ■ 2016



L'INDIFFÉRENT (9 %)

Profil financier

PRODUITS FINANCIERS ET PLACEMENTS (% OUI)	TOTAL 2016	L'INDIF-FÉRENT
n=	1500	139
Placements	66%	33%
Prêt hypothécaire	35%	17%
Prêt personnel	32%	27%
Marge de crédit personnelle	46%	33%
Carte de crédit bancaire	95%	86%
Carte de crédit d'un détaillant	34%	14%
Certificats de placement garanti	30%	10%
Obligations d'épargne	19%	7%
Fonds communs de placement/fonds négociés en Bourse	32%	13%
Actions boursières	19%	7%
Fonds de travailleurs et autres placements	22%	10%
REER	58%	26%
FERR ou FRV	15%	11%
CÉLI	50%	24%
REEE	13%	4%

GESTION FINANCIÈRE

	TOTAL 2016	L'INDIF-FÉRENT
n=	1500	139
Vous-même	59%	54%
Vous et votre conjoint(e) ensemble	32%	23%
Votre conjoint(e) seulement	3%	6%
Un autre membre de la famille	5%	17%



SOURCES D'INFORMATIONS CONSULTÉES

	TOTAL 2016	L'INDIF-FÉRENT
n=	1500	139
Mon représentant (conseiller financier) ou son institution financière	50%	27%
De la documentation sur Internet, dans les revues, etc.	30%	16%
Mon entourage	30%	27%
Moi-même / Mes connaissances / Mon expérience	24%	50%
L'Autorité des marchés financiers	4%	1%
Une institution d'enseignement	4%	2%
Un organisme indépendant voué à l'éducation financière	3%	0%
Autre, précisez	1%	1%
Aucune	0%	0%

		TOTAL 2016	L'INDIF-FÉRENT
	n=	1500	139
L'assurance auto	Très bien	19%	16%
	Plutôt bien	57%	36%
L'assurance habitation	Très bien	18%	21%
	Plutôt bien	57%	39%
Les assurances vie et santé	Très bien	12%	13%
	Plutôt bien	51%	30%
Les placements	Très bien	10%	9%
	Plutôt bien	39%	20%

L'INDIFFÉRENT (9 %)

Profil médias

% AU MOINS UNE FOIS PAR SEMAINE

	TOTAL 2016	L'INDIFFÉRENT
n=	1500	139
Des journaux	65%	44%
Des magazines	32%	17%
Des blogs ou sites de nouvelles ou magazines en ligne	54%	38%

TÉLÉVISION

	TOTAL 2016	L'INDIFFÉRENT
n=	1500	139
15 heures ou plus par SEMAINE	46%	50%
10 heures à 14 heures par SEMAINE	25%	19%
5 heures à 9 heures par SEMAINE	16%	9%
1 heures à 4 heures par SEMAINE	8%	8%
Moins souvent	3%	6%
Jamais	2%	4%
MOYENNE	12,1	12,0
Je ne sais pas	1%	4%



RADIO

	TOTAL 2016	L'INDIFFÉRENT
n=	1500	139
4 heures et plus par jour	14%	9%
De 1 heure à 3 heures par jour	27%	28%
Moins de 1 heure par jour	35%	28%
Moins souvent	17%	21%
Jamais	7%	12%
MOYENNE	1,4	1,2
Je ne sais pas	1%	3%

INTERNET

	TOTAL 2016	L'INDIFFÉRENT
n=	1500	139
4 heures et plus par jour	37%	44%
De 1 heure à 3 heures par jour	48%	43%
Moins de 1 heure par jour	12%	4%
Moins souvent	2%	3%
Jamais	1%	3%
MOYENNE	1,7	3,2
Je ne sais pas	1%	3%

L'INDIFFÉRENT (9 %)

Comportement typique



% SOUVENT + PARFOIS	n=	TOTAL	L'INDIFFÉRENT
		2016	
		1500	139
Se rendre <u>en voiture</u> au travail / à l'école		57%	36%
Se rendre <u>en transport en commun</u> (bus, métro, train) au travail / à l'école		25%	24%
Manger au restaurant		66%	56%
Aller dans un bar		16%	19%
Se rendre dans un centre commercial		76%	64%
Regarder des émissions de télévision, les nouvelles ou d'autres contenus vidéo <u>en ligne</u> (YouTube, télévision en ligne, etc.)		64%	61%
Consulter les réseaux sociaux (Facebook, Instagram, Twitter, etc.)		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 ordinateur</u>		77%	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>		46%	53%
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>		45%	44%

L'INDIFFÉRENT (9 %)

Profil socio-démographique



RÉGION	TOTAL 2016	L'INDIF-FÉRENT
	n= 1 500	139
Montréal Île	24%	32%
Montréal RMR Rive-Sud	13%	16%
Montréal RMR Rive-Nord	10%	10%
Québec RMR	10%	8%
Reste Québec	42%	35%

HABITATION	TOTAL 2016	L'INDIF-FÉRENT
	n= 1 500	139
Total Propriétaire	65%	41%
Propriétaire (vous-même, seul(e) ou en copropriété)	49%	23%
Propriétaire (autre personne du foyer)	15%	18%
Locataire	35%	59%

ENFANT MOINS DE 18 ANS	TOTAL 2016	L'INDIF-FÉRENT
	n= 1 500	139
Aucune	61%	62%
1 personne	14%	16%
2 personnes	17%	19%
3 personnes	4%	3%
4 personnes	2%	1%
5 personnes	1%	0%
6 personnes et plus	0%	0%

SEXE	TOTAL 2016	L'INDIF-FÉRENT
	n= 1 500	139
Un homme	49%	48%
Une femme	51%	52%

LANGUE	TOTAL 2016	L'INDIF-FÉRENT
	n= 1 500	139
Français	82%	84%
Anglais	16%	15%
Autre	2%	2%

SITUATION	TOTAL 2016	L'INDIF-FÉRENT
	n= 1 500	139
Marié(e)	32%	20%
Vivant en couple (union libre)	25%	16%
Célibataire	25%	46%
Veuf(ve)	3%	1%
Séparé(e)	2%	7%
Divorcé(e)	9%	8%
Monoparental(e)	1%	1%
<i>Je préfère ne pas répondre</i>	1%	1%

L'INDIFFÉRENT (9 %)

Profil socio-démographique



SCOLARITÉ	TOTAL 2016	L'INDIF-FÉRENT
	n= 1 500	139
Secondaire ou moins	63%	77%
Collégial	16%	14%
Universitaire	21%	9%

ÂGE	TOTAL 2016	L'INDIF-FÉRENT
	n= 1 500	139
18 à 24 ans	11%	20%
25 à 34 ans	16%	14%
35 à 44 ans	16%	18%
45 à 54 ans	20%	18%
55 à 64 ans	17%	14%
65 à 74 ans	17%	10%
75 ans et plus	3%	7%

OCCUPATION	TOTAL 2016	L'INDIF-FÉRENT
	n= 1 500	139
Travailleur(se) à temps plein (30 h et +/sem.)	43%	26%
Travailleur(se) à temps partiel	8%	4%
Chômeur(se), à la recherche d'un emploi	8%	20%
À la maison à temps plein	10%	19%
Retraité(e)	23%	22%
Étudiant(e)	8%	8%

REVENU	TOTAL 2016	L'INDIF-FÉRENT
	n= 1 500	139
Moins de 20 000 \$	11%	30%
20 000 \$ à 39 999 \$	20%	17%
40 000 \$ à 59 999 \$	20%	21%
60 000 \$ à 79 999 \$	14%	7%
80 000 \$ à 99 999 \$	10%	2%
100 000 \$ à 149 999 \$	8%	1%
150 000 \$ et plus	3%	2%
<i>Je préfère ne pas répondre</i>	14%	21%

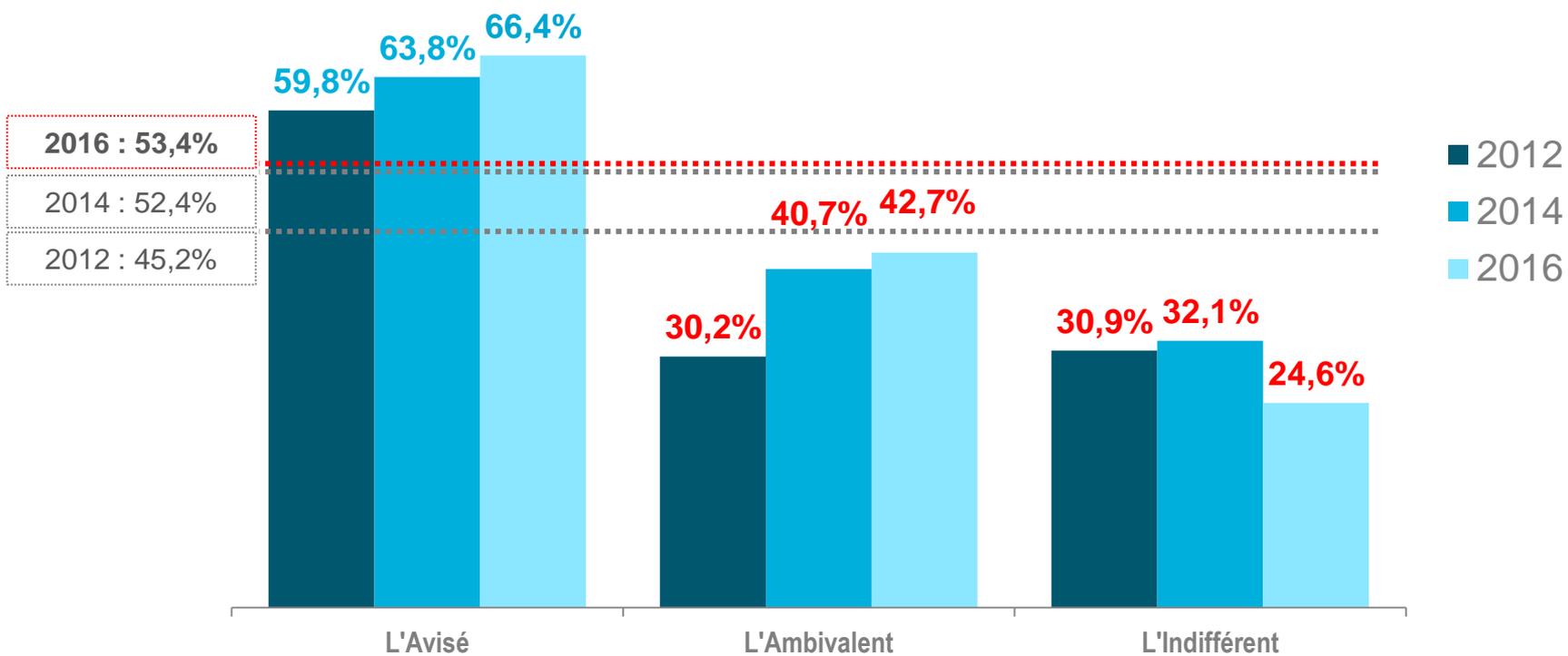
SCOLARITÉ	TOTAL 2016	L'INDIF-FÉRENT
	n= 810	55
Salarié	90%	91%
Autonome/À votre compte	10%	9%

INDICE DE LA TYPOLOGIE vigilance financière

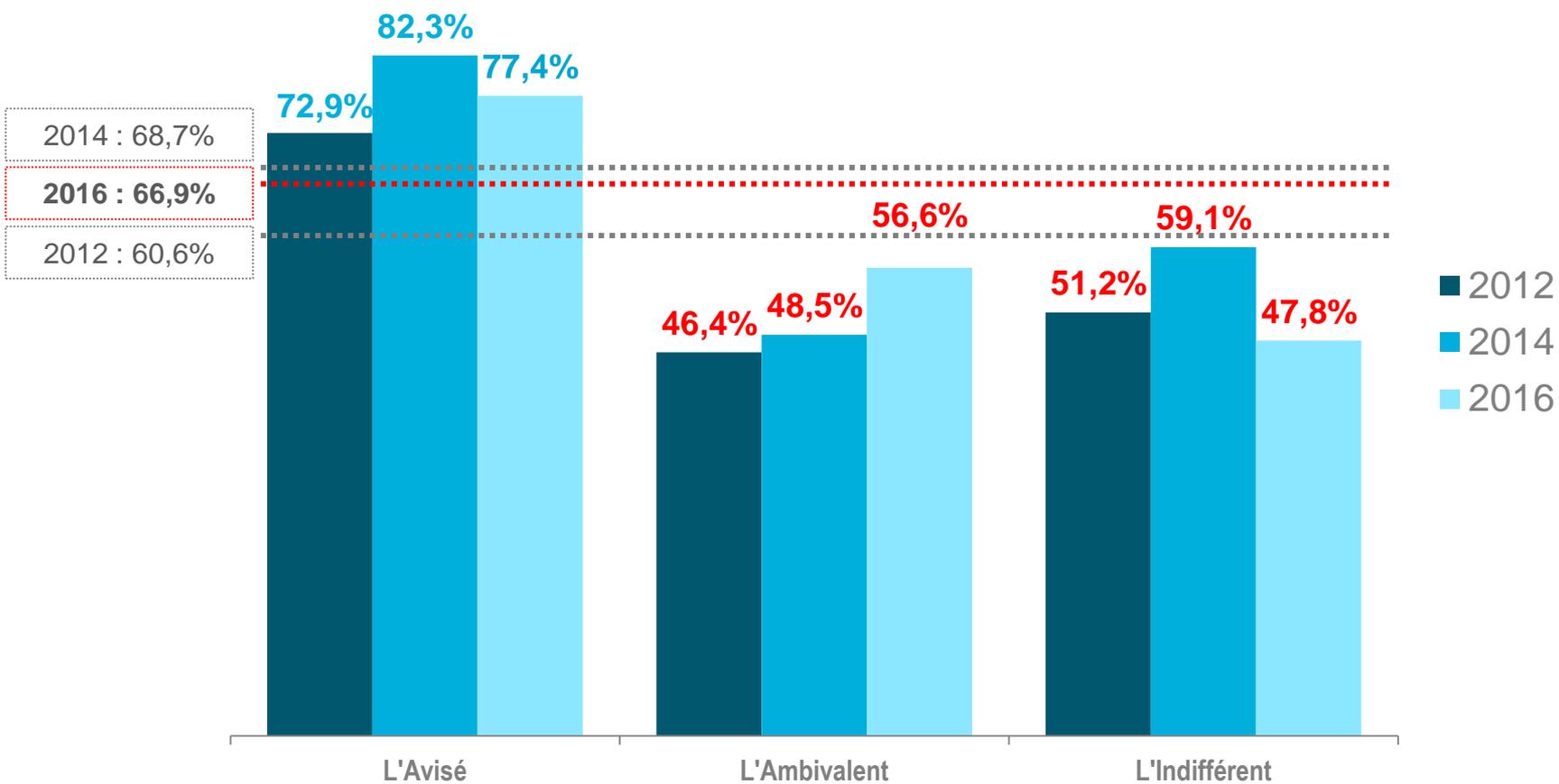
RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

Finances personnelles – Typologies

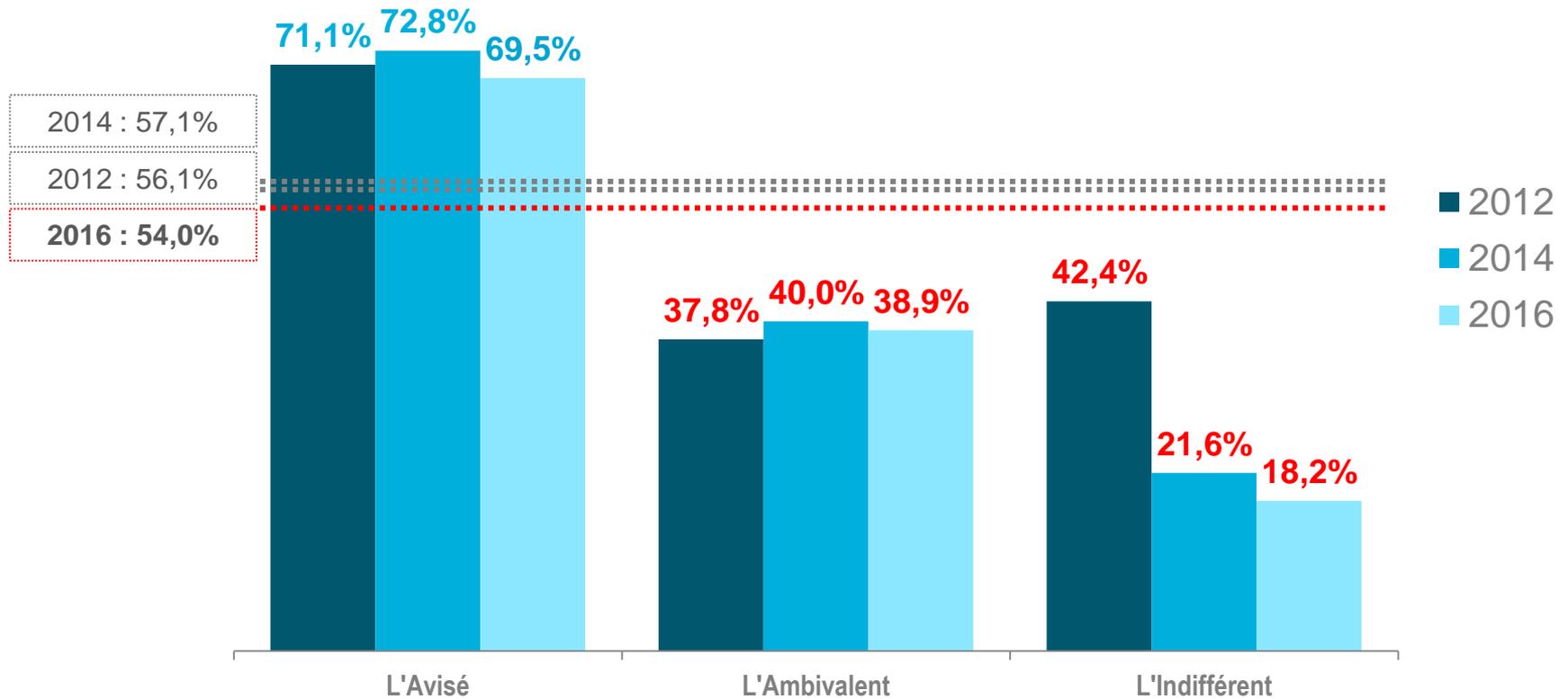


Gestion du crédit – Typologies



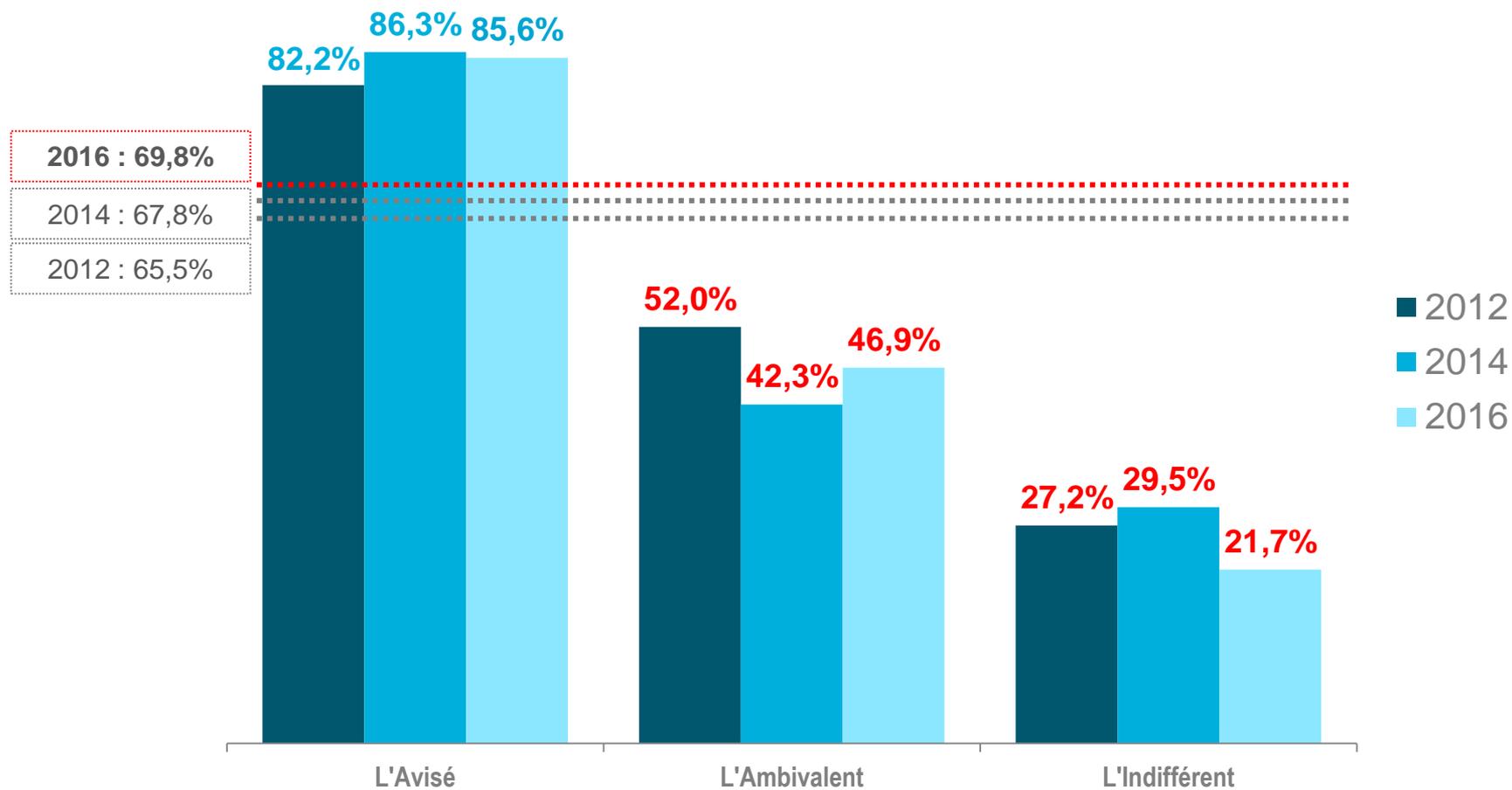
Intérêt et endettement– Typologies

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



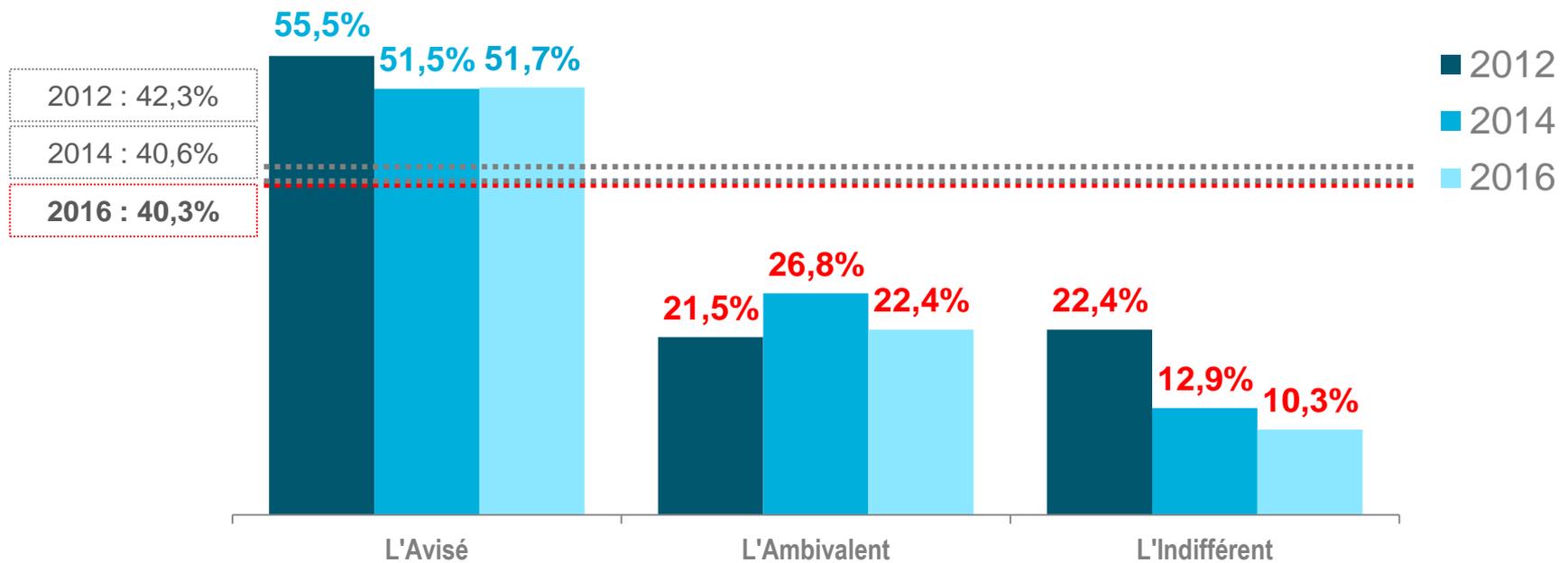
Investissements – Typologies

Filtre: Détient un ou des produits financiers



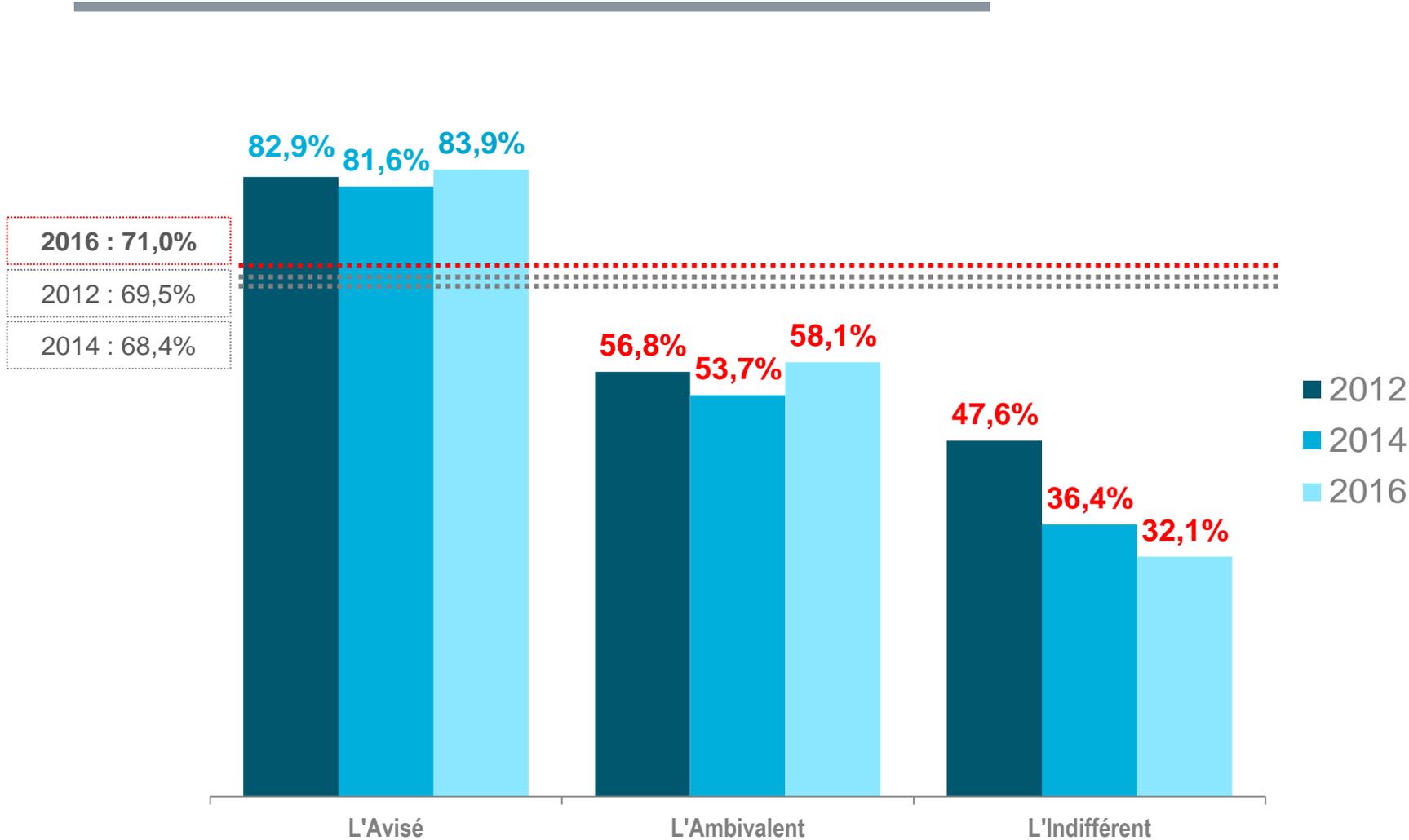
Représentant – Typologies

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



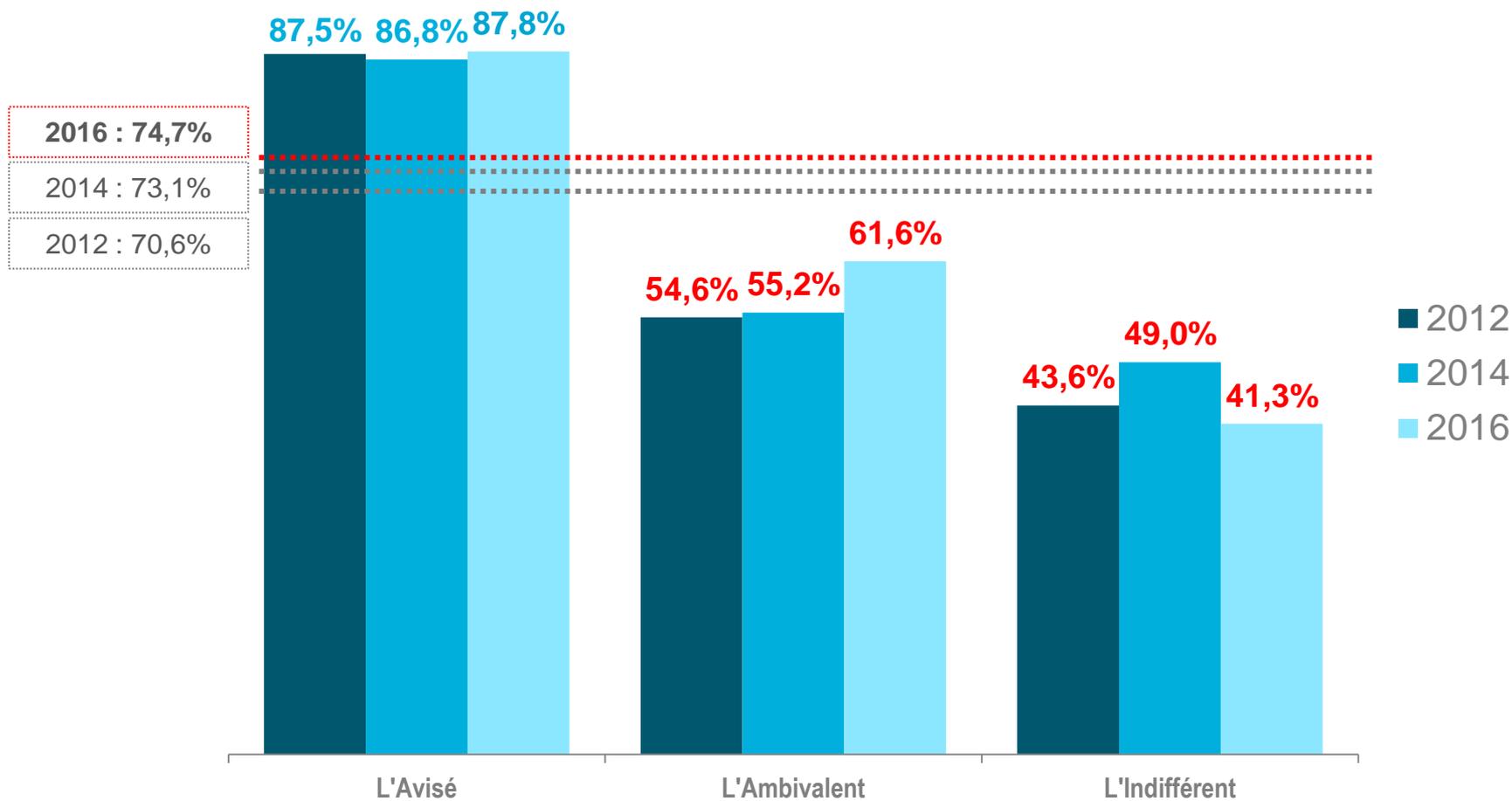
Assurance vie – Typologies

Filtre: A une assurance vie

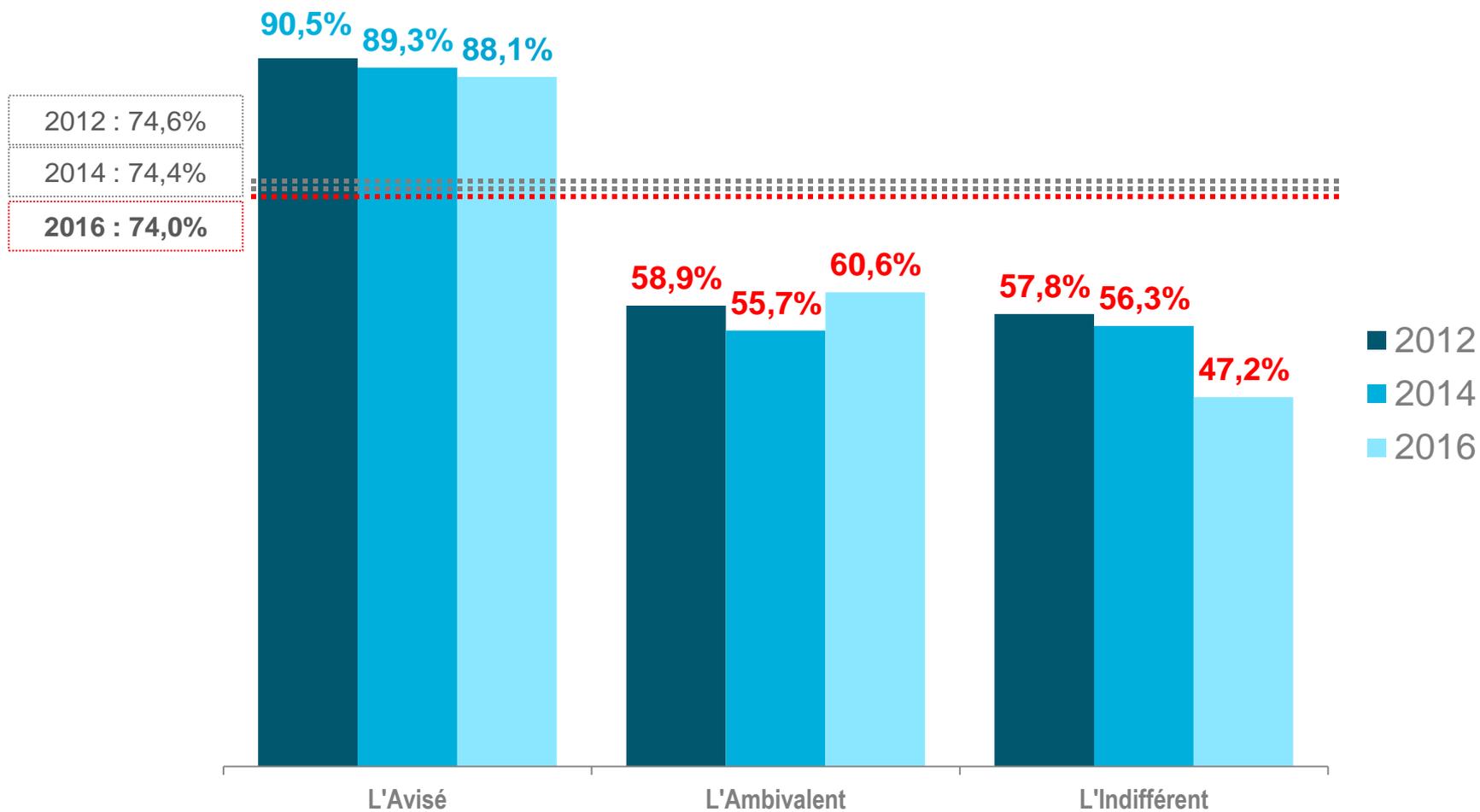


Assurance automobile – Typologies

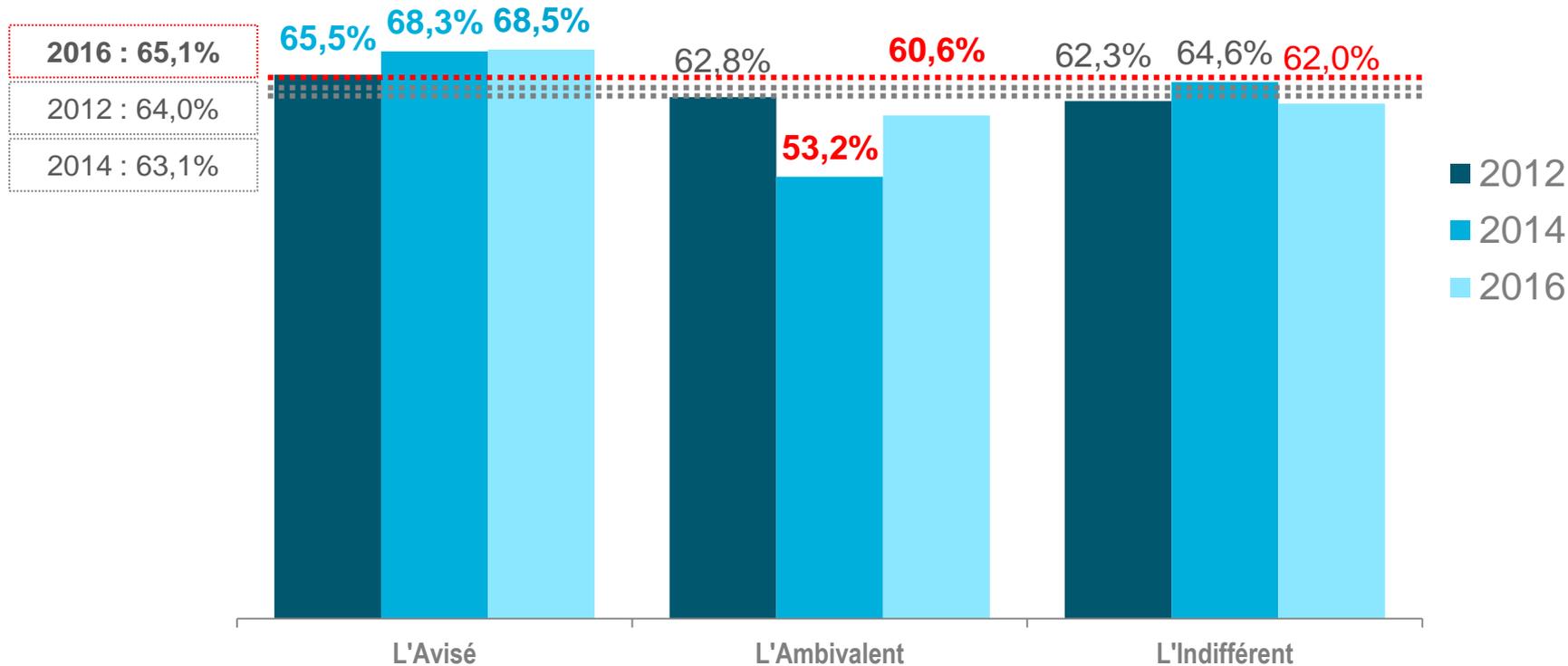
Filtre : A une assurance automobile



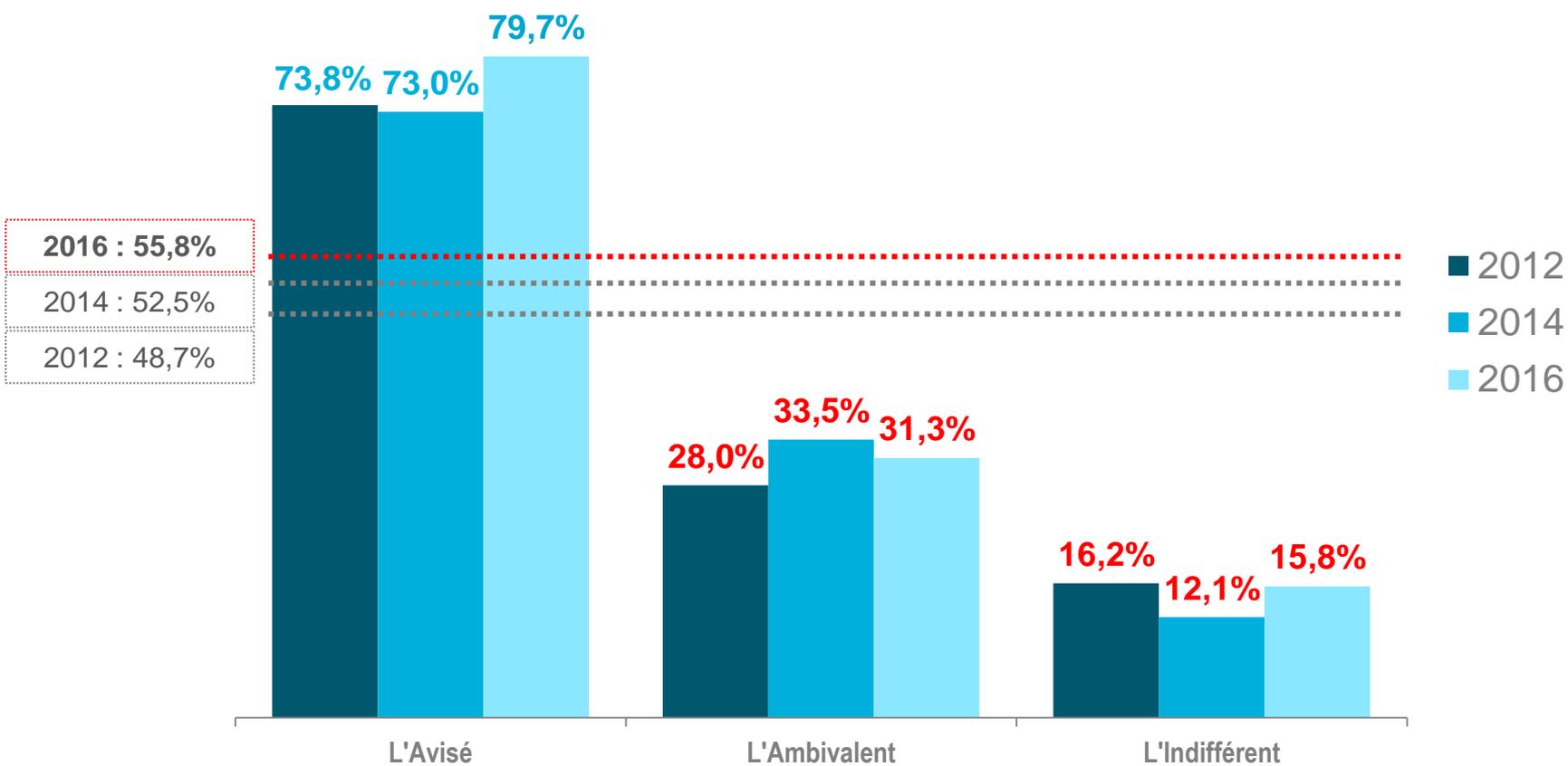
Assurance habitation – Typologies



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

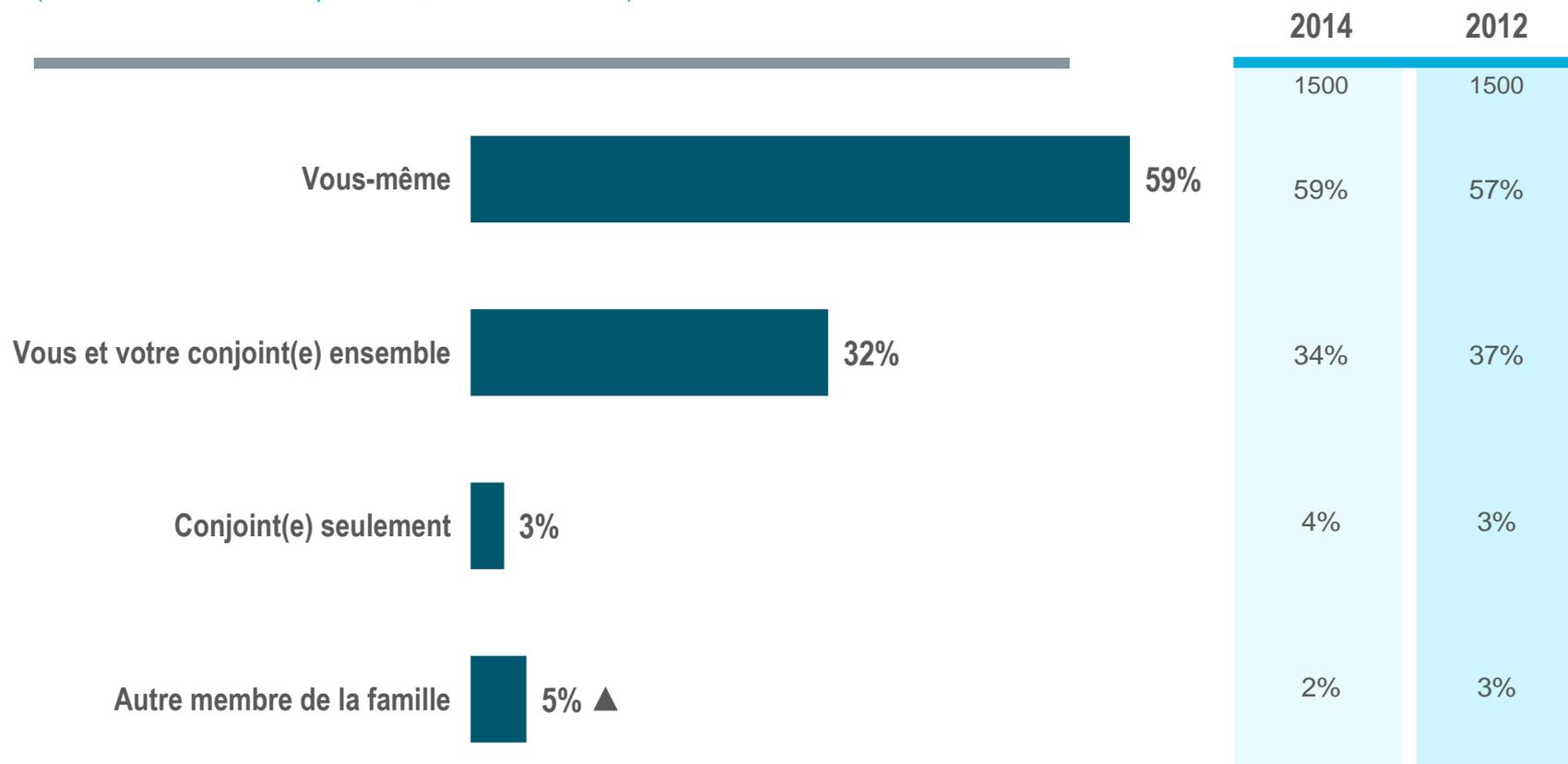
Possession de produits financiers

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

	TOTAL 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
	1500	708	792	338	563	599	334	306	240	191	226	755	305	440	1500	1 500
Placements																
Oui	66%	70%	62%	51%	74%	70%	43%	69%	80%	86%	88%	70%	74%	60%	69%	64 %
Non	34%	30%	38%	49%	26%	30%	57%	31%	20%	14%	12%	30%	26%	40%	31%	36 %
Prêt hypothécaire																
Oui	35% ▼	39%	31%	36%	45%	25%	15%	35%	49%	59%	64%	31%	41%	39%	39%	39 %
Non	65% ▲	61%	69%	64%	55%	75%	85%	65%	51%	41%	36%	69%	59%	61%	61%	61 %
Prêt personnel																
Oui	32%	34%	31%	42%	38%	20%	25%	36%	45%	44%	34%	29%	32%	37%	34%	36 %
Non	68%	66%	69%	58%	62%	80%	75%	64%	55%	56%	66%	71%	68%	63%	66%	64 %
Marge de crédit personnelle																
Oui	46%	52%	41%	35%	48%	52%	33%	50%	55%	55%	66%	44%	48%	48%	48%	47 %
Non	54%	48%	59%	65%	52%	48%	67%	50%	45%	45%	34%	56%	52%	52%	52%	53 %
Carte de crédit bancaire																
Oui	95% ▲	95%	94%	95%	92%	97%	92%	95%	97%	98%	99%	95%	93%	94%	92%	92 %
Non	5% ▼	5%	6%	5%	8%	3%	8%	5%	3%	2%	1%	5%	7%	6%	8%	8 %
Carte de crédit d'un détaillant																
Oui	34% ▼	32%	35%	20%	35%	42%	25%	33%	39%	42%	36%	35%	33%	32%	48%	43 %
Non	66% ▲	68%	65%	80%	65%	58%	75%	67%	61%	58%	64%	65%	67%	68%	52%	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)

	2016	2014	2012
n=	87	58	80
Parce que votre conjoint(e) est meilleur que vous sur le sujet	22% ▼	41%	33 %
Par manque de connaissances	25%	29%	23 %
Par manque d'intérêt pour le sujet	16% ▲	8%	15 %
Parce que je ne suis pas le propriétaire / Réside chez mes parents	30% ▲	13%	21 %
Parce que nous sommes deux à faire la gestion	3%	1%	-
Autre raison	5%	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

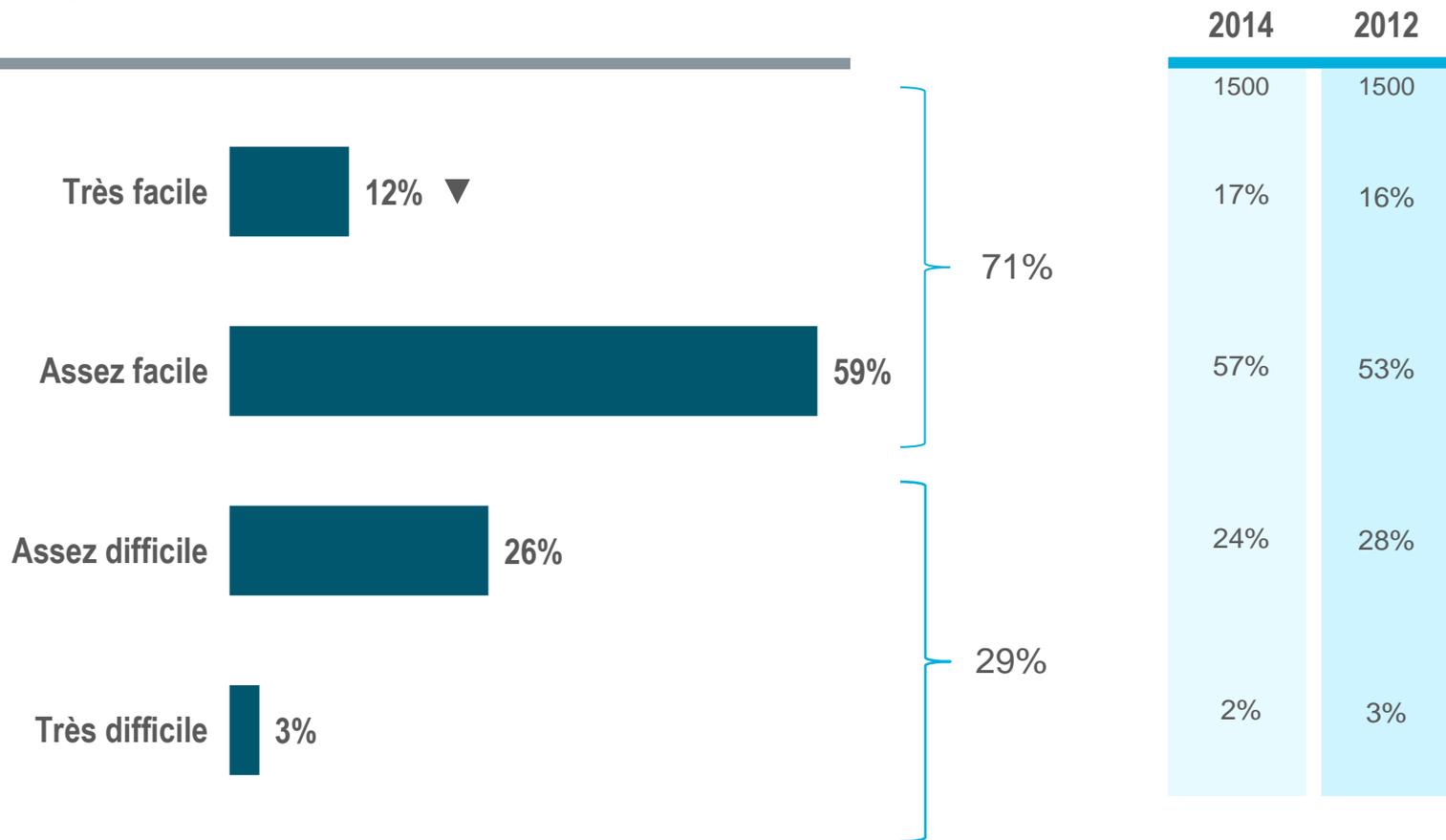
(Base : ensemble des répondants, n=1 500)

	2016	2014	2012
n=	1500	1500	1 500
Mon représentant (conseiller financier) ou son institution financière	50% ▼	59%	49 %
Mon entourage	30% ▼	34%	28 %
De la documentation sur Internet, dans les revues, etc.	30% ▼	37%	28 %
Moi-même / Mes connaissances / Mon expérience	24% ▲	-	-
L'Autorité des marchés financiers	4%	5%	5 %
Une institution d'enseignement	4%	5%	3 %
Un organisme indépendant voué à l'éducation financière	3%	3%	2 %
Autre	1%	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 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Oui, et je le fais/moi et mon (ma) conjoint(e) le faisons	59%	58%	60%	57%	64%	56%	55%	66%	62%	69%	63%	59%	58%	59%	57%	54 %
Oui, mais je ne le fais pas /moi et mon (ma) conjoint(e) ne le faisons pas (habituellement)	9%	8%	9%	15%	9%	3%	10%	5%	13%	10%	3%	7%	7%	11%	10%	11 %
Non, car je n'ai pas le temps ou de l'intérêt pour ça	5%	6%	4%	7%	6%	3%	5%	8%	3%	5%	7%	6%	2%	5%	6%	6 %
Non, car je réussis très bien sans faire de budget	19%	18%	20%	12%	16%	27%	20%	17%	18%	13%	23%	19%	26%	17%	21%	19 %
Je ne me suis jamais posé la question	8% ▲	10%	6%	8%	5%	11%	10%	4%	4%	3%	4%	9%	7%	7%	6%	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 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Oui, et je dispose d'une telle somme	48%	53%	43%	40%	43%	57%	38%	51%	49%	57%	58%	48%	50%	47%	48%	37 %
Oui, mais je ne dispose pas d'une somme aussi importante	36%	31%	41%	45%	43%	23%	40%	37%	39%	37%	30%	34%	36%	38%	35%	47 %
Non, cela ne m'apparaît pas nécessaire	9%	9%	8%	7%	7%	11%	11%	7%	9%	4%	8%	8%	8%	9%	11%	8 %
Je ne me suis jamais posé la question	8% ▲	7%	8%	8%	6%	9%	11%	5%	2%	3%	4%	10%	7%	5%	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 2016	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
n=	1500	708	792	338	563	599	334	306	240	191	226	755	305	440	1500	1500
Oui, et je le fais toujours	74%	76%	73%	70%	70%	82%	70%	72%	74%	78%	83%	72%	80%	76%	76%	69 %
Oui, mais je n'y arrive pas toujours	22%	20%	24%	25%	26%	15%	22%	27%	26%	20%	17%	23%	17%	22%	21%	28 %
Non, car je peux toujours m'arranger avec mes créanciers	1%	1%	1%	1%	1%	1%	2%	0%	0%	1%	0%	1%	0%	1%	1%	1 %
Je ne me suis jamais posé la question	3%	3%	3%	4%	3%	2%	7%	1%	0%	1%	0%	4%	2%	2%	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)

	TOTAL 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Oui, et je le fais	8%	9%	6%	15%	7%	2%	12%	4%	7%	11%	5%	7%	7%	9%	10%	7%
Non, mais il m'arrive de le faire même si je sais que ça peut coûter cher	18%	21%	15%	21%	19%	14%	23%	18%	22%	18%	11%	17%	11%	21%	17%	20%
Non, car cela peut s'avérer très dispendieux	67%	64%	71%	55%	68%	76%	55%	75%	67%	68%	78%	69%	73%	65%	68%	69%
Je ne me suis jamais posé la question	7% ▲	5%	9%	8%	6%	7%	10%	3%	5%	3%	6%	8%	9%	6%	5%	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)

	TOTAL 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Oui, et je le fais toujours	60%	62%	58%	54%	52%	71%	56%	55%	60%	59%	67%	59%	70%	58%	62%	46 %
Oui, mais je n'y arrive pas toujours	33%	30%	36%	37%	39%	25%	30%	41%	38%	38%	28%	33%	29%	34%	33%	48 %
Non, car c'est pratique de payer de petits montants sur plusieurs mois	6% ▲	6%	5%	8%	6%	3%	10%	2%	1%	3%	5%	6%	1%	6%	4%	5 %
Je ne me suis jamais posé la question	2%	2%	2%	1%	3%	1%	4%	1%	0%	0%	0%	1%	0%	2%	1%	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)

	TOTAL 2016	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
	n= 1108	533	575	249	443	416	194	234	191	164	191	529	239	340	1148	1138
Oui, et je l'ai fait	45%	48%	42%	35%	49%	48%	40%	48%	47%	48%	50%	49%	42%	41%	48%	43 %
Oui, mais je ne l'ai jamais fait	28%	27%	28%	40%	28%	19%	29%	27%	29%	34%	18%	25%	26%	31%	27%	29 %
Non car cela ne m'apparaît pas pertinent	9%	10%	9%	4%	7%	15%	7%	9%	9%	8%	8%	6%	12%	11%	9%	7 %
Non, car j'en ai la capacité	6%	6%	7%	4%	5%	10%	7%	4%	6%	4%	11%	8%	7%	5%	6%	5 %
Je ne me suis jamais posé la question	12%	9%	15%	17%	11%	9%	16%	13%	9%	6%	12%	12%	14%	12%	11%	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)

	TOTAL 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Oui et je le fais	63%	66%	61%	59%	66%	63%	50%	60%	70%	76%	72%	68%	66%	58%	66%	69 %
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	21%	20%	21%	26%	24%	13%	19%	24%	24%	15%	19%	17%	19%	24%	19%	16 %
Non, car je ne pense pas que je pourrais obtenir mieux	8%	7%	9%	8%	4%	13%	13%	11%	2%	8%	4%	7%	5%	11%	7%	7 %
Je ne me suis jamais posé la question	8%	7%	9%	8%	5%	11%	18%	5%	4%	1%	5%	8%	10%	7%	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)

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 2016	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
n=	1108	533	575	249	443	416	194	234	191	164	191	529	239	340	1148	1138
Carte de crédit	87%	85%	88%	80%	87%	92%	82%	79%	93%	97%	88%	87%	90%	85%	86%	87 %
Hypothèque	13%	15%	12%	20%	13%	8%	18%	21%	7%	3%	12%	13%	10%	15%	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 2016	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
n=	1500	708	792	338	563	599	334	306	240	191	226	755	305	440	1500	1500
Certificats de placement garanti																
Oui	30% ▼	33%	28%	19%	26%	43%	28%	28%	33%	30%	32%	34%	33%	26%	35%	25 %
Non	70% ▲	67%	72%	81%	74%	57%	72%	72%	67%	70%	68%	66%	67%	74%	65%	75 %
Obligations d'épargne																
Oui	19% ▼	20%	17%	21%	18%	18%	15%	17%	18%	19%	27%	20%	16%	17%	24%	16 %
Non	81% ▲	80%	83%	79%	82%	82%	85%	83%	82%	81%	73%	80%	84%	83%	76%	84 %
Fonds communs de placement/fonds négociés en Bourse																
Oui	32%	37%	27%	27%	32%	35%	19%	27%	37%	45%	57%	33%	29%	30%	35%	27 %
Non	68%	63%	73%	73%	68%	65%	81%	73%	63%	55%	43%	67%	71%	70%	65%	73 %
Actions boursières																
Oui	19% ▼	23%	15%	13%	19%	24%	9%	16%	26%	28%	35%	23%	19%	14%	24%	19 %
Non	81% ▲	77%	85%	87%	81%	76%	91%	84%	74%	72%	65%	77%	81%	86%	76%	81 %
Fonds de travailleurs et autres placements qui offrent des avantages fiscaux																
Oui	22%	25%	18%	20%	26%	19%	10%	29%	31%	25%	31%	22%	23%	21%	25%	24 %
Non	78%	75%	82%	80%	74%	81%	90%	71%	69%	75%	69%	78%	77%	79%	75%	76 %

Possession de placements/d'investissements

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

	TOTAL 2016	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
n=	1500	708	792	338	563	599	334	306	240	191	226	755	305	440	1500	1500
Régime enregistré d'épargne retraite (REER)																
Oui	58%	61%	54%	46%	67%	57%	32%	58%	71%	80%	88%	61%	67%	51%	61%	54 %
Non	42%	39%	46%	54%	33%	43%	68%	42%	29%	20%	12%	39%	33%	49%	39%	46 %
Fonds enregistré de revenu de retraite (FERR ou FRV)																
Oui	15% ▼	15%	16%	6%	6%	31%	12%	17%	21%	14%	12%	16%	12%	16%	20%	17 %
Non	85% ▲	85%	84%	94%	94%	69%	88%	83%	79%	86%	88%	84%	88%	84%	80%	83 %
Compte d'épargne libre d'impôt (CÉLI)																
Oui	50%	52%	49%	42%	45%	61%	44%	47%	53%	59%	56%	54%	56%	45%	50%	35 %
Non	50%	48%	51%	58%	55%	39%	56%	53%	47%	41%	44%	46%	44%	55%	50%	65 %
Régime enregistré d'épargnes-études (REEE)																
Oui	13%	12%	13%	15%	20%	4%	5%	7%	20%	19%	28%	14%	17%	11%	13%	10 %
Non	87%	88%	87%	85%	80%	96%	95%	93%	80%	81%	72%	86%	83%	89%	87%	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)

	TOTAL 2016	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
	n= 1262	613	649	254	482	526	216	252	213	184	218	640	261	361	1294	1196
Je fais ma propre recherche d'informations et prends mes décisions de placement moi-même	26% ▼	30%	23%	31%	28%	22%	27%	33%	25%	28%	23%	27%	23%	26%	30%	27 %
Je prends mes décisions mais consulte à l'occasion un conseiller	37%	41%	34%	49%	37%	30%	36%	36%	44%	34%	38%	35%	37%	40%	35%	34 %
Je prends mes décisions en accord avec un conseiller	29%	23%	35%	16%	26%	40%	30%	26%	28%	27%	29%	29%	38%	26%	28%	31 %
Je préfère déléguer entièrement la gestion de mes placements à un conseiller	8%	6%	9%	4%	9%	9%	7%	5%	3%	11%	11%	9%	3%	7%	7%	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)

	TOTAL 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Souvent	7% ▼	11%	3%	16%	5%	3%	12%	4%	8%	5%	7%	6%	4%	8%	10%	5%
À l'occasion	12% ▼	15%	9%	15%	14%	8%	8%	8%	19%	19%	12%	13%	9%	11%	15%	8%
Rarement	9%	12%	7%	9%	12%	7%	6%	11%	7%	10%	15%	9%	8%	10%	10%	9%
Jamais	72% ▲	62%	82%	60%	70%	81%	74%	76%	66%	66%	66%	72%	78%	71%	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)

	TOTAL 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Oui, et je le fais	68%	65%	72%	61%	65%	77%	70%	68%	60%	65%	72%	67%	74%	69%	69%	66%
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	19% ▲	23%	14%	28%	20%	11%	16%	14%	29%	27%	19%	19%	16%	19%	16%	12%
Non, car je ne crois pas que c'est utile	3% ▼	4%	2%	2%	4%	3%	5%	4%	1%	4%	3%	3%	4%	3%	6%	4%
Je ne me suis jamais posé la question	10%	8%	12%	9%	11%	9%	9%	14%	10%	5%	6%	11%	7%	9%	9%	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 détient un ou des produits financiers)

	TOTAL 2016	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
	n= 1262	613	649	254	482	526	216	252	213	184	218	640	261	361	1294	1196
Un investisseur de type PRUDENT	44%	38%	49%	46%	35%	51%	56%	49%	38%	40%	23%	41%	45%	46%	45%	41 %
Un investisseur de type ÉQUILIBRÉ	43%	47%	39%	43%	50%	36%	30%	37%	53%	48%	65%	45%	41%	41%	43%	41 %
Un investisseur de type AUDACIEUX	6%	10%	2%	5%	9%	4%	3%	5%	7%	7%	12%	6%	5%	6%	7%	7 %
Je ne saurais pas dire quel peut être mon profil d'investisseur	7% ▲	5%	10%	6%	6%	9%	11%	9%	2%	4%	1%	8%	9%	6%	5%	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 détient un ou des produits financiers)

	TOTAL 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Oui, et je le fais	79% ▲	81%	78%	80%	76%	82%	80%	81%	78%	78%	79%	77%	81%	81%	74%	73%
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	11% ▼	10%	11%	11%	13%	9%	8%	9%	12%	18%	11%	13%	10%	8%	14%	13%
Non, car je ne crois pas que c'est utile	3% ▼	4%	1%	2%	4%	2%	2%	4%	3%	3%	4%	2%	3%	3%	5%	2%
Je ne me suis jamais posé la question	7%	5%	10%	7%	8%	8%	11%	7%	7%	1%	6%	8%	6%	7%	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 détient un ou des produits financiers)

	TOTAL 2016	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
n=	1262	613	649	254	482	526	216	252	213	184	218	640	261	361	1294	1196
Oui, et je le fais	74%	76%	72%	75%	71%	76%	80%	70%	69%	74%	75%	72%	80%	74%	74%	74 %
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	17%	17%	18%	17%	21%	14%	10%	20%	26%	21%	16%	19%	14%	16%	16%	14 %
Non, car je ne crois pas que c'est utile	2% ▼	3%	1%	2%	2%	2%	1%	3%	2%	1%	2%	2%	1%	2%	4%	1 %
Je ne me suis jamais posé la question	7%	5%	9%	6%	6%	9%	9%	7%	3%	4%	8%	7%	5%	8%	7%	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)

	TOTAL 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Oui, et je le fais	70%	70%	69%	73%	67%	70%	75%	70%	67%	66%	67%	67%	73%	71%	68%	67 %
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	18%	19%	16%	16%	21%	15%	14%	14%	25%	21%	26%	19%	15%	16%	18%	16 %
Non, car je ne crois pas que c'est utile	4%	5%	3%	5%	3%	4%	1%	4%	4%	7%	3%	4%	4%	3%	5%	3 %
Je ne me suis jamais posé la question	9%	7%	12%	7%	9%	11%	11%	13%	4%	7%	5%	10%	7%	9%	9%	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)

	TOTAL 2016	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
n=	1262	613	649	254	482	526	216	252	213	184	218	640	261	361	1294	1196
Oui, et je le fais	56% ▲	56%	57%	63%	50%	58%	60%	63%	56%	46%	47%	54%	54%	59%	52%	50%
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	36%	39%	34%	31%	40%	36%	32%	31%	39%	47%	47%	35%	40%	36%	36%	39%
Non, car je ne crois pas que c'est utile	3% ▼	2%	4%	3%	4%	2%	3%	1%	2%	5%	3%	4%	3%	2%	6%	2%
Je ne me suis jamais posé la question	5%	3%	6%	3%	7%	3%	4%	5%	4%	1%	3%	6%	3%	3%	6%	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)

	TOTAL 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Oui, et je diversifie toujours mes placements	68%	70%	66%	58%	69%	73%	66%	60%	71%	67%	81%	69%	67%	66%	69%	65 %
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	17%	19%	15%	26%	17%	12%	12%	20%	21%	22%	13%	17%	17%	17%	19%	15 %
Non, je ne trouve pas cela important	4%	4%	3%	4%	3%	4%	3%	4%	5%	4%	1%	4%	4%	3%	4%	3 %
Je ne me suis jamais posé la question	12% ▼	7%	16%	12%	11%	12%	20%	16%	4%	7%	5%	10%	12%	13%	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)

	TOTAL 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Oui, et je le fais	66%	68%	65%	65%	61%	72%	74%	66%	62%	62%	66%	65%	67%	68%	64%	59 %
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	22%	23%	20%	26%	24%	16%	14%	21%	28%	29%	23%	22%	23%	21%	22%	24 %
Non, car je ne crois pas que c'est utile	2% ▼	3%	2%	1%	5%	1%	0%	2%	4%	4%	3%	3%	2%	2%	4%	3 %
Je ne me suis jamais posé la question	10%	7%	13%	8%	10%	11%	12%	11%	6%	5%	8%	10%	7%	9%	9%	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)

	TOTAL 2016	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
n=	1262	613	649	254	482	526	216	252	213	184	218	640	261	361	1294	1196
Oui, et j'en tiens compte	77%	74%	81%	72%	75%	83%	78%	68%	85%	70%	80%	77%	82%	76%	74%	69 %
Oui, mais je n'en tiens pas compte (habituellement)	13%	18%	8%	18%	15%	7%	7%	20%	11%	21%	14%	12%	11%	14%	14%	16 %
Non, car je ne crois pas que c'est pertinent	4% ▼	4%	3%	5%	3%	3%	4%	4%	4%	5%	2%	5%	3%	2%	6%	4 %
Je ne me suis jamais posé la question	6%	4%	8%	5%	7%	7%	10%	8%	0%	4%	5%	6%	3%	8%	7%	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 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Oui, seulement pour obtenir des conseils ou épargner	31% ▼	31%	31%	32%	36%	26%	27%	35%	33%	34%	30%	32%	29%	31%	41%	40%
Oui, pour effectuer un placement	44%	43%	45%	36%	42%	52%	33%	40%	56%	50%	56%	41%	51%	45%	46%	37%
Oui, pour acheter de l'assurance	28%	28%	28%	24%	31%	27%	26%	27%	34%	31%	34%	26%	34%	29%	25%	29%
Non	25% ▲	25%	24%	31%	24%	20%	35%	24%	16%	14%	19%	26%	22%	24%	21%	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)

	TOTAL 2016	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
n=	1183	563	620	239	452	492	227	238	200	163	191	584	251	348	1241	1 214
Oui, et j'ai consulté au moins un autre représentant avant de faire mon choix	35%	36%	33%	41%	31%	34%	39%	32%	38%	30%	34%	35%	36%	34%	35%	40 %
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	26%	28%	24%	30%	31%	18%	22%	27%	31%	36%	22%	29%	24%	23%	24%	24 %
Non, je n'ai pas consulté d'autres représentants que celui avec qui je fais affaire	34%	30%	38%	23%	33%	41%	33%	37%	26%	29%	38%	31%	32%	37%	35%	30 %
Je ne me suis jamais posé la question	6%	6%	5%	5%	5%	6%	5%	4%	6%	5%	7%	5%	8%	6%	6%	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)

	TOTAL 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Oui, et je le fais	41% ▼	43%	40%	37%	42%	43%	43%	38%	45%	38%	42%	44%	34%	40%	47%	48 %
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	30% ▲	33%	28%	35%	31%	28%	29%	26%	35%	31%	41%	30%	39%	29%	25%	28 %
Non, car je ne crois pas que c'est utile	11%	11%	10%	13%	9%	11%	10%	16%	6%	15%	7%	10%	10%	12%	13%	10 %
Je ne me suis jamais posé la question	17%	12%	22%	15%	18%	19%	18%	19%	14%	16%	10%	16%	17%	19%	15%	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 une assurance

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

	TOTAL 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Oui, et je le fais	31% ▼	30%	31%	32%	31%	30%	34%	34%	28%	26%	25%	32%	29%	30%	37%	33 %
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	27%	34%	20%	28%	27%	26%	19%	26%	34%	39%	34%	26%	30%	27%	26%	28 %
Non, car je ne crois pas que c'est pertinent	10%	9%	11%	9%	9%	12%	9%	11%	9%	9%	14%	10%	8%	11%	9%	8 %
Je ne me suis jamais posé la question	32% ▲	27%	37%	31%	33%	32%	38%	29%	28%	26%	27%	32%	34%	31%	28%	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 à propos de sa rémunération

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

	TOTAL 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Oui, et je le fais	29%	35%	24%	37%	26%	28%	27%	29%	29%	29%	37%	32%	26%	27%	27%	26%
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	20%	21%	18%	16%	24%	19%	19%	20%	21%	20%	21%	21%	21%	18%	21%	19%
Non, je ne crois pas que c'est utile	29% ▼	25%	32%	31%	27%	30%	31%	29%	32%	26%	26%	26%	36%	31%	33%	34%
Je ne me suis jamais posé la question	22%	18%	25%	16%	24%	24%	23%	22%	18%	25%	16%	21%	17%	24%	19%	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 2016	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
n=	1183	563	620	239	452	492	227	238	200	163	191	584	251	348	1241	1 214
Oui, et je le fais	39% ▲	43%	36%	43%	35%	42%	40%	43%	38%	33%	43%	40%	39%	39%	34%	41%
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	27%	29%	25%	30%	31%	21%	24%	25%	34%	31%	29%	28%	33%	24%	27%	22%
Non, je ne crois pas que c'est utile	12% ▼	11%	13%	13%	11%	13%	14%	11%	12%	11%	13%	12%	12%	13%	21%	18%
Je ne me suis jamais posé la question	21%	17%	26%	14%	23%	24%	22%	21%	17%	25%	15%	21%	15%	24%	18%	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 2016	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
	n= 1183	563	620	239	452	492	227	238	200	163	191	584	251	348	1241	1 214
Oui, et je le fais	62%	64%	60%	65%	60%	62%	63%	60%	65%	57%	71%	62%	57%	64%	61%	67%
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	19%	19%	19%	21%	20%	18%	18%	22%	19%	18%	17%	19%	25%	18%	18%	11%
Non, je ne crois pas que c'est utile	7% ▼	7%	7%	7%	6%	9%	8%	8%	7%	7%	4%	7%	7%	7%	11%	11%
Je ne me suis jamais posé la question	11%	10%	13%	7%	14%	12%	11%	10%	9%	17%	7%	12%	11%	11%	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 offert par un représentant pourraient mieux convenir

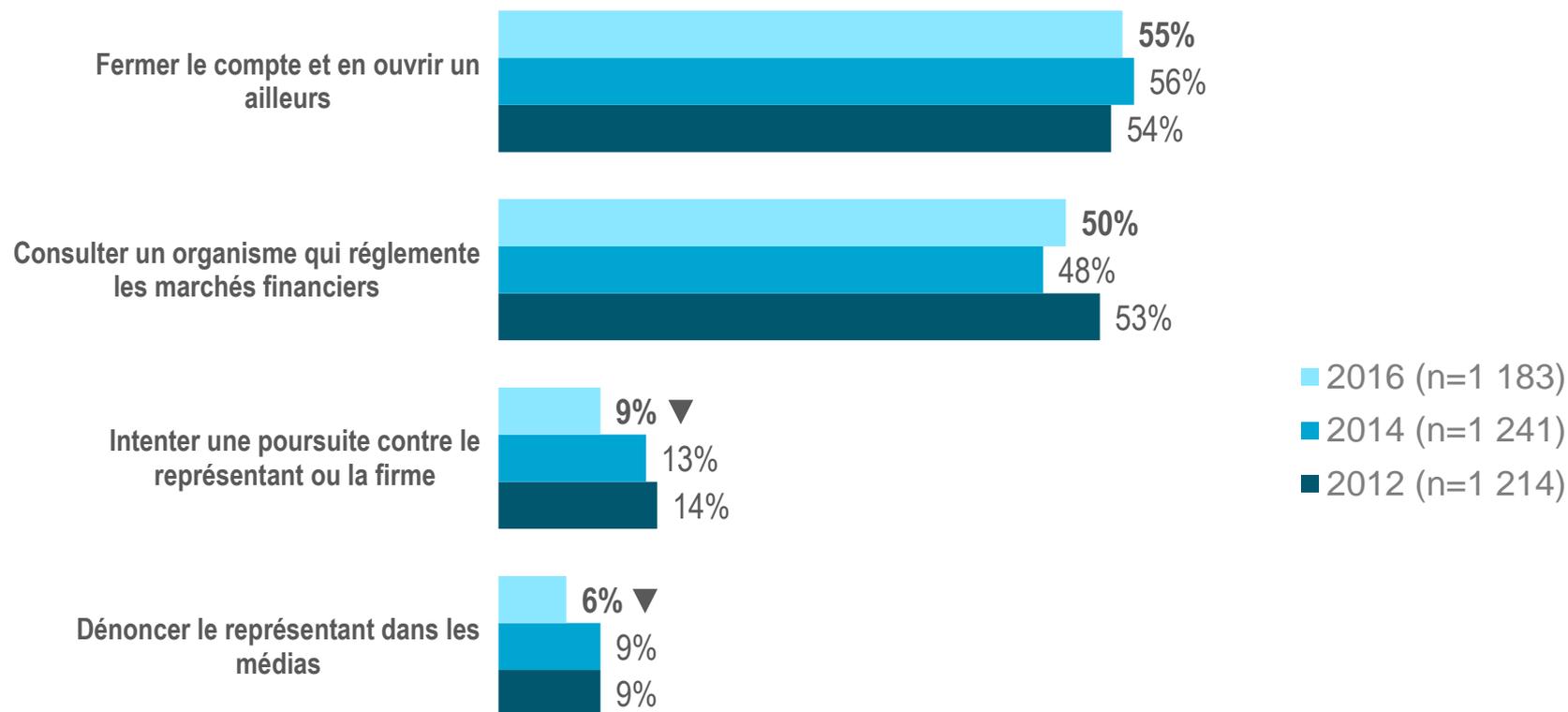
(Base : A déjà fait affaire ou fait actuellement affaire avec un représentant)

	TOTAL 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Oui, et je le fais	44%	46%	43%	50%	42%	43%	46%	48%	44%	38%	44%	47%	45%	42%	43%	41 %
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	25%	29%	22%	30%	25%	23%	21%	22%	28%	36%	28%	25%	21%	26%	27%	25 %
Non, je ne crois pas que c'est utile	8% ▼	9%	7%	4%	11%	8%	8%	7%	8%	6%	13%	5%	11%	11%	12%	12 %
Je ne me suis jamais posé la question	22% ▲	16%	28%	15%	23%	26%	26%	23%	20%	20%	15%	22%	23%	22%	17%	23 %

F9. Si votre représentant ne peut pas 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 - % 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)

	TOTAL 2016	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
	n= 645	329	316	117	255	273	122	130	114	86	119	323	138	184	660	692
Autorité des marchés financiers	51%	54%	48%	39%	53%	57%	42%	51%	58%	64%	57%	57%	47%	45%	52%	47 %
Office de la Protection du consommateur	22%	17%	28%	31%	20%	19%	28%	22%	15%	13%	22%	19%	29%	24%	19%	27 %
Ombudsman des services bancaires et d'investissement	8%	6%	9%	3%	9%	10%	4%	12%	10%	11%	3%	10%	5%	6%	10%	10 %
Organisme canadien de réglementation du commerce des valeurs mobilières	7%	12%	2%	18%	4%	4%	18%	3%	1%	5%	5%	3%	2%	13%	6%	2 %
Chambre de la sécurité financière	6%	5%	7%	2%	8%	6%	1%	8%	7%	5%	8%	5%	11%	5%	6%	7 %
Agence de la consommation en matière financière du Canada	5%	4%	6%	6%	6%	4%	6%	4%	6%	3%	5%	5%	6%	5%	7%	7 %
Chambre de l'assurance de dommages (ChAD)	1%	2%	0%	1%	1%	0%	1%	1%	3%	0%	0%	0%	0%	2%	1%	-

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 2016	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
	n= 1500	708	792	338	563	599	334	306	240	191	226	755	305	440	1500	1500
Une assurance automobile																
Oui	85%	87%	84%	79%	84%	91%	74%	86%	92%	98%	96%	78%	93%	92%	86%	83 %
Non	15%	13%	16%	21%	16%	9%	26%	14%	8%	2%	4%	22%	7%	8%	14%	17 %
Une assurance habitation																
Oui	83% ▼	84%	82%	66%	86%	93%	73%	83%	94%	97%	90%	81%	92%	84%	86%	83 %
Non	17% ▲	16%	18%	34%	14%	7%	27%	17%	6%	3%	10%	19%	8%	16%	14%	17 %
Une assurance vie																
Oui	76%	73%	78%	68%	76%	81%	68%	78%	82%	71%	83%	71%	85%	79%	75%	77 %
Non	24%	27%	22%	32%	24%	19%	32%	22%	18%	29%	17%	29%	15%	21%	25%	23 %
Une assurance invalidité (assurance salaire)																
Oui	37%	43%	32%	48%	49%	18%	23%	39%	49%	43%	64%	32%	48%	40%	40%	44 %
Non	63%	57%	68%	52%	51%	82%	77%	61%	51%	57%	36%	68%	52%	60%	60%	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)

	TOTAL 2016	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
	n= 1309	637	672	265	488	556	246	262	220	186	217	619	282	408	1319	1242
Oui, et je les connais	82%	86%	79%	75%	81%	89%	77%	86%	85%	81%	85%	81%	81%	84%	80%	76%
Oui, mais je ne les connais pas	14%	11%	17%	22%	15%	10%	18%	12%	14%	15%	14%	16%	15%	13%	15%	17%
Non, je ne trouve pas cela utile	1%	1%	1%	1%	2%	0%	2%	0%	1%	3%	1%	1%	2%	2%	3%	1%
Je ne me suis jamais posé la question	2%	2%	2%	3%	2%	1%	3%	2%	0%	0%	0%	2%	3%	1%	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)

	TOTAL 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Oui, et je le fais	67%	70%	64%	69%	69%	63%	65%	66%	67%	70%	72%	69%	65%	65%	66%	65 %
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	25%	25%	25%	26%	21%	27%	25%	27%	28%	21%	23%	24%	28%	24%	26%	22 %
Non, je ne trouve pas ça utile	5%	3%	8%	2%	6%	7%	7%	3%	4%	8%	3%	4%	4%	7%	5%	8 %
Je ne me suis jamais posé la question	3%	3%	3%	3%	3%	3%	4%	4%	2%	1%	1%	3%	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 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Oui, et je suis assuré(e)	85%	85%	85%	71%	87%	93%	77%	84%	91%	97%	95%	83%	92%	86%	86%	86 %
Oui, mais je ne suis pas assuré(e)	10%	9%	12%	19%	10%	4%	17%	9%	6%	1%	3%	11%	6%	11%	9%	9 %
Non, ce n'est pas nécessaire quand on habite en appartement	3%	3%	2%	6%	2%	1%	4%	3%	3%	2%	1%	4%	2%	1%	3%	3 %
Non, car je ne trouve pas cela nécessaire	2%	3%	1%	4%	1%	1%	2%	4%	0%	0%	1%	2%	0%	2%	1%	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)

	TOTAL 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Oui, et je le fais	85% ▲	85%	85%	76%	85%	90%	84%	89%	83%	84%	86%	86%	82%	84%	82%	84%
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	10%	10%	10%	17%	10%	6%	9%	6%	16%	7%	12%	9%	10%	11%	11%	10%
Non, je ne trouve pas ça utile	2% ▼	2%	2%	3%	2%	2%	2%	2%	2%	5%	1%	2%	3%	2%	4%	3%
Je ne me suis jamais posé la question	3%	3%	3%	3%	3%	3%	5%	3%	0%	3%	1%	3%	4%	3%	3%	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)

	TOTAL 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Oui, et je les connais	89% ▲	90%	88%	81%	88%	93%	87%	91%	90%	85%	87%	89%	85%	89%	84%	86%
Oui, mais je ne les connais pas	9% ▼	7%	10%	15%	9%	6%	9%	7%	8%	12%	12%	9%	11%	8%	13%	11%
Non, je ne trouve pas cela utile	1%	1%	0%	1%	1%	0%	0%	0%	1%	2%	0%	1%	1%	0%	1%	0%
Je ne me suis jamais posé la question	2%	2%	2%	3%	3%	1%	3%	2%	2%	1%	0%	2%	2%	2%	2%	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)

	TOTAL 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Oui, et je le fais	68%	71%	65%	68%	73%	63%	64%	75%	67%	68%	72%	69%	62%	68%	66%	69%
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	24%	22%	27%	24%	19%	29%	23%	19%	28%	25%	24%	23%	30%	24%	24%	21%
Non, je ne trouve pas ça utile	4% ▼	3%	5%	1%	5%	5%	7%	3%	2%	5%	3%	4%	4%	4%	7%	7%
Je ne me suis jamais posé la question	4%	4%	3%	7%	3%	2%	6%	3%	4%	2%	1%	4%	4%	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)

	TOTAL 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Oui, et je le fais	71%	74%	68%	67%	75%	70%	73%	68%	67%	82%	73%	70%	74%	71%	69%	70 %
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	13%	12%	14%	18%	12%	11%	13%	9%	20%	7%	15%	13%	10%	14%	12%	13 %
Non, je ne crois pas que c'est utile	7% ▼	5%	9%	5%	6%	10%	7%	6%	6%	7%	9%	8%	9%	6%	10%	10 %
Je ne me suis jamais posé la question	9%	9%	8%	10%	7%	10%	8%	17%	7%	4%	4%	10%	7%	8%	9%	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)

	TOTAL 2016	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
	1137	537	600	225	439	473	220	232	194	146	188	541	251	345	1162	1173
Oui, et je le fais	62%	70%	54%	71%	63%	55%	60%	62%	71%	61%	62%	63%	54%	63%	58%	58 %
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	20%	17%	23%	18%	19%	22%	22%	15%	17%	26%	27%	19%	27%	19%	23%	24 %
Non, je ne crois pas que c'est utile	8% ▼	6%	10%	3%	8%	11%	9%	9%	5%	8%	7%	7%	8%	9%	11%	10 %
Je ne me suis jamais posé la question	10%	7%	13%	7%	9%	12%	9%	14%	7%	6%	4%	10%	11%	9%	8%	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)

	TOTAL 2016	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
	1137	537	600	225	439	473	220	232	194	146	188	541	251	345	1162	1173
Oui, et je le fais	64%	65%	63%	65%	62%	65%	65%	68%	62%	64%	55%	66%	63%	62%	61%	65 %
Oui, mais je ne le fais pas (habituellement)	30%	30%	30%	30%	31%	29%	27%	27%	34%	30%	39%	27%	30%	32%	32%	29 %
Non, je ne crois pas que c'est utile	2%	2%	3%	2%	4%	1%	3%	0%	2%	3%	4%	2%	2%	2%	3%	3 %
Je ne me suis jamais posé la question	4%	4%	4%	3%	3%	5%	5%	4%	1%	3%	2%	4%	5%	3%	5%	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)

	TOTAL 2016	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
	1137	537	600	225	439	473	220	232	194	146	188	541	251	345	1162	1173
Oui, et je sais que la prime est fixe	74%	78%	71%	72%	74%	76%	72%	74%	77%	75%	72%	73%	77%	75%	73%	72 %
Oui, et je sais que la prime va augmenter et je sais jusqu'à combien	13%	13%	13%	11%	15%	13%	10%	14%	14%	13%	18%	14%	14%	11%	14%	13 %
Non, je ne crois pas que c'est utile	4%	2%	5%	3%	3%	5%	7%	2%	1%	4%	3%	2%	2%	5%	3%	4 %
Je ne me suis jamais posé la question	9%	6%	12%	14%	8%	7%	11%	11%	8%	7%	6%	10%	7%	9%	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 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Investir sur-le-champ un gros montant	4%	6%	3%	12%	2%	1%	7%	4%	1%	6%	3%	2%	2%	7%	5%	4%
Investir sur-le-champ un petit montant	9%	11%	7%	11%	11%	6%	9%	5%	15%	13%	7%	10%	7%	8%	11%	9%
Partager la bonne nouvelle avec vos amis	6%	5%	7%	5%	9%	3%	8%	6%	4%	8%	6%	7%	4%	5%	6%	7%
Remettre en question le bien-fondé de cette rumeur ou l'ignorer	81% ▲	77%	84%	72%	78%	90%	77%	85%	80%	73%	84%	81%	87%	79%	78%	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 2016 n=	Placements	Prêt	Marge de crédit	Carte de crédit	TOTAL 2014
Investir sur-le-champ un gros montant	4%	3%	4%	3%	4%	5%
Investir sur-le-champ un petit montant	9%	10%	11%	9%	9%	11%
Partager la bonne nouvelle avec vos amis	6%	4%	6%	5%	6%	6%
Remettre en question le bien-fondé de cette rumeur ou l'ignorer	81% ▲	83%	79%	82%	80%	78%

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 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Ignorer ce courriel	59%	63%	54%	54%	64%	57%	52%	66%	53%	62%	70%	57%	64%	59%	58%	52%
Cliquer sur le lien du courriel pour mettre vos informations à jour immédiatement	7%	6%	7%	12%	6%	3%	8%	4%	9%	11%	3%	8%	2%	7%	7%	5%
Répondre au courriel pour demander de plus amples informations	13% ▼	13%	13%	17%	9%	13%	17%	11%	21%	9%	5%	14%	14%	11%	17%	20%
Aucune de ces réponses	22% ▲	18%	25%	18%	20%	27%	23%	20%	17%	17%	22%	22%	19%	22%	18%	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 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Haut rendement sans risque	79% ▲	82%	76%	76%	75%	86%	74%	79%	87%	81%	84%	77%	74%	83%	74%	75 %
Ce placement a été approuvé par l'Autorité des marchés financiers	23% ▼	26%	19%	17%	24%	25%	21%	21%	29%	27%	19%	24%	17%	22%	27%	29 %
Vous devez investir maintenant	57% ▲	53%	62%	58%	60%	54%	55%	62%	51%	61%	62%	57%	64%	57%	54%	56 %

15 % 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 2016	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
n=	1500	708	792	338	563	599	334	306	240	191	226	755	305	440	1500
Répondants ayant mentionné que les 3 énoncés étaient suspects	15%	17%	14%	11%	16%	18%	12%	16%	21%	18%	16%	16%	12%	16%	16%
Les autres répondants	85%	83%	86%	89%	84%	82%	88%	84%	79%	82%	84%	84%	88%	84%	84%

	TOTAL 2016	Population		Langue du foyer		Occupation du foyer		Possède...				TOTAL 2014
		Active	Inactive	Français	Anglais	Proprié- taire	Locataire	Place- ments	Prêt	Marge de crédit	Carte de crédit	
n=	1500	900	600	1276	195	1019	481	1111	833	737	1447	1500
Répondants ayant mentionné que les 3 énoncés étaient suspects	15%	16%	14%	14%	23%	17%	12%	16%	16%	17%	16%	16%
Les autres répondants	85%	84%	86%	86%	77%	83%	88%	84%	84%	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)

	TOTAL 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Oui	14%	21%	8%	23%	9%	12%	16%	13%	16%	17%	9%	13%	8%	17%	15%	12%
Non	86%	79%	92%	77%	91%	88%	84%	87%	84%	83%	91%	87%	92%	83%	85%	88%

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)

	TOTAL 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Oui	5%	8%	2%	11%	3%	3%	8%	4%	3%	8%	3%	4%	2%	7%	6%	5%
Non	95%	92%	98%	89%	97%	97%	92%	96%	97%	92%	97%	96%	98%	93%	94%	95%

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)

	TOTAL 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Oui	2% ▼	4%	1%	8%	1%	1%	6%	1%	1%	2%	0%	1%	0%	5%	4%	1%
Non	98% ▲	96%	99%	92%	99%	99%	94%	99%	99%	98%	100%	99%	100%	95%	96%	99%

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 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Oui, car je pense que c'est important	91% ▲	91%	91%	85%	92%	94%	93%	94%	86%	85%	93%	89%	92%	94%	88%	93%
Non, car je ne pense pas que c'est nécessaire si on ne se fait pas prendre par le fraudeur	2% ▼	3%	2%	6%	1%	1%	1%	1%	7%	7%	2%	3%	5%	2%	4%	1%
Non, car je ne crois pas que cela donnerait quelque chose	2%	3%	2%	3%	3%	1%	1%	0%	5%	5%	2%	4%	0%	1%	3%	2%
Non, car je craindrais les conséquences de la dénonciation	0%	0%	1%	1%	0%	1%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%
Non, car je ne saurais où la dénoncer	4%	3%	5%	5%	4%	3%	4%	5%	2%	4%	3%	5%	3%	3%	4%	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)

	TOTAL 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Oui	192	124	68	44	58	90	39	41	34	29*	21*	99	29*	64	187	170
	64%	68%	54%	66%	57%	66%	79%	64%	60%	*	*	58%	*	69%	70%	58 %
Non, car le montant n'était pas assez important	5%	4%	6%	3%	7%	6%	0%	1%	16%	*	*	6%	*	4%	5%	11 %
Non, car je ne crois pas que cela aurait donné quelque chose	10%	10%	8%	13%	5%	8%	4%	7%	17%	*	*	12%	*	7%	7%	10 %
Non, car je craignais les conséquences de la dénonciation	1%	1%	1%	0%	0%	2%	0%	0%	3%	*	*	0%	*	1%	2%	3 %
Non, je ne savais pas où la dénoncer (auprès de qui)	21%	18%	31%	19%	31%	18%	17%	28%	4%	*	*	23%	*	19%	15%	19 %

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

* Petite taille d'échantillon, les résultats pour n<30 ne sont pas présentés

Planification de la retraite

RAPPORT PRÉPARÉ POUR L'AUTORITÉ DES MARCHÉS FINANCIERS

de la vie aux idées

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

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

	TOTAL 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Oui, et j'en tiens compte	60% ▲	64%	57%	49%	62%	67%	58%	60%	69%	55%	66%	59%	56%	63%	55%	55%
Oui, mais je n'en tiens pas compte (habituellement)	23% ▼	23%	24%	29%	21%	21%	21%	25%	18%	35%	26%	24%	27%	22%	28%	27%
Non, je ne crois pas que c'est nécessaire	3% ▼	3%	4%	3%	4%	3%	4%	3%	4%	5%	2%	3%	3%	4%	5%	4%
Je ne me suis jamais posé la question	13%	10%	15%	19%	13%	9%	17%	11%	9%	5%	6%	14%	14%	11%	13%	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 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Oui, et j'en tiens compte	60% ▲	60%	60%	52%	58%	66%	55%	62%	65%	62%	65%	58%	57%	62%	54%	49%
Oui, mais je n'en tiens pas compte (habituellement)	22% ▼	24%	20%	25%	23%	20%	23%	24%	18%	23%	25%	23%	28%	20%	26%	28%
Non, je ne crois pas que c'est nécessaire	6% ▼	5%	6%	7%	7%	4%	5%	6%	9%	11%	4%	5%	4%	7%	8%	7%
Je ne me suis jamais posé la question	12%	11%	14%	16%	12%	10%	17%	8%	8%	4%	6%	13%	12%	12%	12%	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 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Oui, et j'en tiens compte	61% ▲	63%	58%	51%	63%	66%	53%	60%	68%	64%	72%	60%	60%	62%	56%	53%
Oui, mais je n'en tiens pas compte (habituellement)	19% ▼	20%	19%	25%	20%	15%	19%	20%	20%	23%	20%	21%	20%	17%	22%	23%
Non, je ne crois pas que c'est nécessaire	4% ▼	3%	4%	4%	3%	5%	6%	4%	3%	2%	1%	3%	4%	5%	7%	6%
Je ne me suis jamais posé la question	16%	14%	19%	20%	14%	15%	22%	16%	9%	11%	7%	16%	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 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Oui, et je le fais	43%	45%	40%	33%	41%	50%	33%	45%	45%	44%	59%	41%	41%	44%	46%	38 %
Oui, mais je ne le fais pas	35%	33%	36%	40%	40%	26%	35%	35%	34%	43%	34%	35%	36%	35%	34%	39 %
Non, je ne trouve pas ça nécessaire	11% ▲	11%	11%	9%	10%	13%	18%	9%	8%	7%	4%	10%	9%	12%	8%	6 %
Je ne me suis jamais posé la question	12%	11%	13%	18%	8%	11%	14%	11%	13%	6%	4%	14%	13%	9%	12%	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 2016	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
n=	1500	708	792	338	563	599	334	306	240	191	226	755	305	440	1500	1500
TOTAL INTÉRESSÉ (Très +Assez)	67%	71%	62%	79%	67%	58%	64%	68%	69%	71%	73%	66%	67%	68%	68%	67%
<i>Très intéressé</i>	21%	25%	18%	30%	19%	18%	24%	20%	18%	20%	29%	21%	19%	22%	22%	21%
<i>Assez intéressé</i>	45%	46%	44%	49%	48%	40%	40%	48%	51%	52%	44%	45%	48%	45%	47%	46%
TOTAL PAS INTÉRESSÉ (Peu + Pas du tout)	33%	29%	38%	21%	33%	42%	36%	32%	31%	29%	27%	34%	33%	32%	32%	33%
<i>Peu intéressé</i>	28%	25%	32%	20%	29%	33%	30%	24%	27%	24%	25%	27%	29%	29%	26%	25%
<i>Pas du tout intéressé</i>	5%	4%	6%	1%	4%	9%	6%	8%	5%	5%	1%	7%	4%	3%	6%	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)

	TOTAL 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
Planification de la retraite	53%▲	54%	52%	60%	62%	38%	48%	50%	56%	63%	69%	51%	51%	56%	51%	55%
Gestion des finances personnelles (budget)	42%▼	41%	43%	57%	40%	34%	49%	42%	42%	39%	38%	38%	38%	48%	46%	52%
Prévention de la fraude	40%	38%	41%	27%	37%	52%	43%	51%	36%	29%	29%	41%	44%	38%	40%	43%
Les notions de base en investissement	36%▲	35%	36%	45%	38%	27%	27%	38%	44%	36%	43%	37%	42%	34%	32%	40%
Assurances vie	26%	22%	30%	27%	29%	21%	29%	22%	25%	27%	22%	24%	30%	26%	27%	25%
Les notions avancées en investissement (produits dérivés, marchés boursiers, etc.)	26%▲	33%	18%	33%	27%	19%	17%	20%	34%	31%	46%	30%	26%	21%	19%	25%
Assurances dommages	21%▲	23%	19%	30%	15%	21%	28%	26%	20%	14%	13%	21%	16%	23%	15%	14%

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)

	TOTAL 2016	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012	
		n=	H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR			Reste du Québec
Avec mon représentant (conseiller financier)	52% ▲	1425	46%	58%	47%	52%	56%	45%	55%	50%	50%	54%	49%	53%	55%	47%	41%
Par moi-même (Internet)	43% ▼		51%	36%	48%	43%	39%	47%	40%	44%	50%	51%	48%	39%	39%	49%	47%
Par moi-même (livres, documentation)	31% ▼		34%	29%	36%	31%	28%	27%	38%	35%	29%	40%	32%	33%	30%	39%	40%
Avec quelqu'un de mon entourage qui en connaît plus que moi	26% ▲		24%	28%	35%	27%	18%	31%	28%	26%	26%	18%	24%	25%	29%	22%	26%
Dans un cadre formel d'enseignement (en classe, formation pour adultes)	25% ▲		27%	24%	33%	27%	17%	27%	24%	27%	24%	30%	26%	25%	25%	19%	31%
Auprès d'un organisme indépendant	15% ▼		16%	15%	13%	18%	15%	13%	16%	19%	18%	19%	16%	16%	15%	18%	24%

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	75%	18%	57%	25%	20%	5%
Les assurances vie et santé	63%	12%	51%	37%	30%	7%
L'assurance auto	76%	19%	57%	24%	17%	7%
Les placements	49%	10%	39%	51%	36%	14%

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 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
L'assurance habitation	75%	78%	72%	55%	76%	89%	71%	75%	76%	83%	79%	75%	75%	75%	74%
Les assurances vie et santé	63%	63%	63%	42%	67%	74%	60%	63%	60%	64%	64%	64%	67%	61%	63%
L'assurance auto	76% ▲	81%	71%	64%	75%	85%	68%	76%	81%	81%	86%	72%	80%	80%	62%
Les placements	49% ▼	58%	41%	42%	46%	58%	42%	49%	57%	53%	54%	51%	51%	47%	53%

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 2016	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014
		n=	H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
L'assurance habitation	Total bien	75%	78%	72%	55%	76%	89%	71%	75%	76%	83%	79%	75%	75%	75%	74%
	Total mal	25%	22%	28%	45%	24%	11%	29%	25%	24%	17%	21%	25%	25%	25%	26%
Les assurances vie et santé	Total bien	63%	63%	63%	42%	67%	74%	60%	63%	60%	64%	64%	64%	67%	61%	63%
	Total mal	37%	37%	37%	58%	33%	26%	40%	37%	40%	36%	36%	36%	33%	39%	37%
L'assurance auto	Total bien	76% ▲	81%	71%	64%	75%	85%	68%	76%	81%	81%	86%	72%	80%	80%	62%
	Total mal	24%	19%	29%	36%	25%	15%	32%	24%	19%	19%	14%	28%	20%	20%	38%
Les placements	Total bien	49% ▼	58%	41%	42%	46%	58%	42%	49%	57%	53%	54%	51%	51%	47%	53%
	Total mal	51%	42%	59%	58%	54%	42%	58%	51%	43%	47%	46%	49%	49%	53%	47%

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

Nouvelle question introduite en 2014

Préférence entre « parler de problèmes » ou de « faire du ménage » avec un professionnel

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

% TOTAL ACCORD	TOTAL 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région		
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec
Je suis plus à l'aise de parler de problèmes financiers avec un conseiller financier que de parler de problèmes de santé avec un médecin OU Je suis plus à l'aise de parler de problèmes de santé avec un médecin que de parler de problèmes financiers avec un conseiller financier	1500	708	792	338	563	599	334	306	240	191	226	755	305	440
	43%	47%	39%	54%	40%	38%	50%	37%	49%	46%	42%	41%	39%	46%
Je préfère faire du ménage dans ma résidence que de faire du ménage dans mes finances personnelles OU Je préfère faire du ménage dans mes finances personnelles que de faire du ménage dans ma résidence	43%	46%	40%	51%	36%	44%	41%	42%	48%	58%	43%	41%	40%	45%

L10. Dans quelle mesure êtes-vous en accord ou en désaccord avec les énoncés suivants?

Nouvelle question introduite en 2016

Préférence entre « parler de problèmes » ou de « faire du ménage » avec un professionnel

(Base : ensemble des répondants, la moitié des répondants pour chacune des 2 alternatives de question)

% TOTAL ACCORD	TOTAL 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région		
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec
Je suis plus à l'aise de parler de problèmes financiers avec un conseiller financier que de parler de problèmes de santé avec un médecin	37%	47%	28%	51%	30%	33%	38%	33%	49%	40%	42%	36%	34%	39%
Je suis plus à l'aise de parler de problèmes de santé avec un médecin que de parler de problèmes financiers avec un conseiller financier	49%	47%	51%	56%	51%	42%	62%	40%	48%	53%	42%	46%	46%	53%
Je préfère faire du ménage dans ma résidence que de faire du ménage dans mes finances personnelles	39%	37%	41%	54%	36%	29%	40%	43%	38%	57%	29%	37%	38%	42%
Je préfère faire du ménage dans mes finances personnelles que de faire du ménage dans ma résidence	47%	56%	39%	47%	36%	55%	43%	42%	55%	59%	54%	45%	42%	49%

L10. Dans quelle mesure êtes-vous en accord ou en désaccord avec les énoncés suivants?

Nouvelle question introduite en 2016

Niveau de confort à parler de finances personnelles ou d'investissement

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

% TOTAL À L'AISE	TOTAL 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			Enfants		Situation	
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec	Avec enfant(s)	Sans enfants	En couple	Seul
... Votre conjoint(e)	84%	87%	81%	91%	82%	81%	77%	81%	92%	86%	95%	85%	87%	83%	85%	83%	94%	71%
... Vos enfants	64%	65%	64%	61%	63%	68%	63%	62%	63%	66%	70%	65%	65%	63%	65%	64%	66%	62%
... Les membres de votre famille	66%	68%	63%	81%	65%	56%	66%	65%	68%	64%	68%	67%	62%	65%	68%	64%	64%	67%
... Vos collègues de travail	37%	47%	28%	45%	41%	27%	35%	39%	42%	46%	43%	37%	31%	38%	41%	34%	36%	38%
... Vos amis	54%	62%	47%	72%	56%	39%	55%	53%	60%	58%	57%	54%	50%	55%	55%	53%	52%	57%

L12. De façon générale, dans quelle mesure êtes-vous à l'aise ou non de parler de finances personnelles ou d'investissement avec...?
Nouvelle question introduite en 2016

Les Québécois doivent-ils démontrer plus d'intérêt pour la gestion de leurs finances personnelles?

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

Les Québécois devraient démontrer un peu plus d'intérêt pour la gestion de leurs finances personnelles

	TOTAL 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région		
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec
	1500	708	792	338	563	599	334	306	240	191	226	755	305	440
TOTAL ACCORD	97%	97%	96%	96%	97%	96%	97%	95%	99%	99%	99%	95%	100%	97%
<i>Tout à fait d'accord</i>	59%	59%	59%	57%	55%	64%	58%	56%	60%	55%	69%	58%	59%	59%
<i>Plutôt d'accord</i>	38%	38%	37%	40%	42%	32%	40%	39%	39%	44%	30%	37%	40%	38%
TOTAL DÉSACCORD	3%	3%	4%	4%	3%	4%	3%	5%	1%	1%	1%	5%	0%	3%
<i>Plutôt en désaccord</i>	3%	3%	3%	3%	2%	4%	2%	5%	1%	1%	1%	4%	0%	2%
<i>Tout à fait en désaccord</i>	0%	0%	1%	0%	1%	0%	1%	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

L13. Dans quelle mesure êtes-vous en accord ou en désaccord avec cette affirmation : *Les Québécois devraient démontrer un peu plus d'intérêt pour la gestion de leurs finances personnelles*
Nouvelle question introduite en 2016

Positionnement de son niveau d'intérêt pour la gestion des finances personnelles par rapport à l'ensemble de la population Québécoise

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

	TOTAL 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région		
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec
Supérieur	38%	47%	30%	41%	34%	40%	36%	32%	43%	37%	57%	39%	36%	38%
Similaire	52%	48%	57%	48%	56%	52%	49%	59%	53%	55%	40%	52%	58%	51%
Inférieur	9%	6%	13%	11%	10%	7%	15%	9%	4%	8%	3%	8%	6%	11%

L14. Par rapport à l'ensemble de la population québécoise, diriez-vous que votre niveau d'intérêt pour la gestion des finances personnelles est...

Nouvelle question introduite en 2016

À qui revient la plus grande part des responsabilités de l'éducation financière des enfants

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

	TOTAL 2016	SEXE		AGE			Revenu					Région			Enfants	
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec	Avec enfant(s)	Sans enfants
n=	1500	708	792	338	563	599	334	306	240	191	226	755	305	440	564	936
Les parents	37%	39%	35%	37%	36%	37%	32%	42%	35%	39%	45%	36%	41%	37%	38%	36%
L'école	6%	9%	3%	13%	4%	3%	8%	4%	6%	11%	2%	5%	6%	7%	5%	6%
À la fois les parents et l'école	57%	53%	62%	50%	59%	61%	59%	54%	59%	50%	54%	60%	54%	56%	58%	57%

L15. Selon vous, qui devrait assumer la plus grande responsabilité de l'éducation financière des enfants?

Nouvelle question introduite en 2016

Connaissances et capacité d'assumer la responsabilité de l'éducation financière des enfants

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

	TOTAL 2016	SEXE		AGE			Revenu					Région			Enfants	
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec	Avec enfant(s)	Sans enfants
n=	1500	708	792	338	563	599	334	306	240	191	226	755	305	440	564	936
Oui, totalement	30%	34%	25%	34%	27%	29%	27%	23%	34%	32%	45%	29%	26%	31%	30%	29%
Oui, en partie	53%	49%	56%	48%	59%	49%	48%	57%	58%	52%	43%	51%	60%	53%	59%	49%
Non	18%	17%	19%	18%	14%	22%	25%	20%	8%	16%	12%	20%	14%	17%	11%	22%

L16. Croyez-vous avoir les connaissances et la capacité pour assumer la responsabilité de l'éducation financière de vos enfants?
Nouvelle question introduite en 2016

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	65%	27%	19%	19%	13%	6%	5%	13%	9%	2%
Des magazines	32%	5%	11%	16%	27%	13%	14%	25%	15%	1%
Des blogs ou sites de nouvelles ou magazines en ligne	54%	23%	22%	9%	18%	12%	6%	12%	15%	1%

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	TOTAL 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
Des journaux	65%	71%	60%	55%	67%	72%	64%	64%	65%	72%	72%	65%	64%	65%	66%
Des magazines	32%	38%	26%	33%	31%	32%	29%	32%	40%	39%	33%	31%	27%	34%	32%
Des blogs ou sites de nouvelles ou magazines en ligne	54% ▲	57%	50%	56%	53%	53%	50%	52%	56%	63%	62%	55%	55%	52%	49%

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 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
	1500	708	792	338	563	599	334	306	240	191	226	755	305	440	1500
15 heures ou plus par SEMAINE	46%	45%	46%	27%	46%	59%	44%	47%	50%	46%	36%	44%	48%	46%	49%
10 heures à 14 heures par SEMAINE	25%	27%	22%	32%	23%	21%	25%	23%	22%	23%	29%	22%	28%	27%	22%
5 heures à 9 heures par SEMAINE	16%	14%	18%	19%	18%	11%	14%	17%	17%	16%	18%	18%	12%	15%	16%
1 heures à 4 heures par SEMAINE	8%	9%	8%	14%	9%	4%	10%	5%	9%	11%	12%	8%	8%	9%	8%
Moins souvent	3%	3%	3%	5%	2%	2%	2%	5%	2%	1%	2%	4%	2%	1%	2%
Jamais	2%	3%	1%	2%	2%	2%	3%	2%	0%	2%	1%	4%	2%	0%	1%
MOYENNE	12,1	12,1	12,2	10,2	12,1	13,6	11,9	12,2	12,5	12,1	11,3	11,7	12,6	12,5	12,5
Je ne sais pas	1%	1%	1%	1%	0%	1%	1%	0%	0%	0%	1%	1%	1%	1%	1%

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 2016 n=	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
4 heures et plus par jour	14%	14%	13%	12%	14%	13%	16%	11%	14%	16%	9%	13%	10%	15%	16%
De 1 heure à 3 heures par jour	27%	29%	25%	24%	29%	26%	23%	31%	30%	26%	33%	29%	25%	24%	26%
Moins de 1 heure par jour	35%	36%	34%	35%	35%	34%	28%	34%	38%	43%	43%	33%	40%	36%	34%
Moins souvent	17%	13%	20%	21%	15%	16%	22%	16%	12%	12%	13%	17%	16%	17%	17%
Jamais	7%	7%	8%	7%	6%	8%	10%	8%	5%	3%	1%	8%	9%	6%	7%
MOYENNE	1,4	1,5	1,4	1,3	1,5	1,4	1,5	1,4	1,5	1,6	1,4	1,4	1,3	1,5	1,5
Je ne sais pas	1%	1%	1%	1%	0%	1%	1%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	1%	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 2016	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
n=	1500	708	792	338	563	599	334	306	240	191	226	755	305	440	1500
4 heures et plus par jour	37%	37%	37%	53%	37%	25%	40%	41%	41%	37%	32%	37%	26%	39%	38%
De 1 heure à 3 heures par jour	48%	48%	49%	38%	49%	55%	48%	43%	40%	47%	58%	48%	52%	48%	46%
Moins de 1 heure par jour	12%	13%	12%	7%	12%	16%	9%	13%	17%	15%	8%	12%	17%	11%	12%
Moins souvent	2%	1%	2%	1%	2%	2%	1%	2%	1%	0%	2%	2%	5%	1%	2%
Jamais	1%	1%	0%	0%	0%	1%	1%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	1%
MOYENNE	2,9	2,9	2,9	3,5	2,9	2,4	3,0	3,0	2,9	2,9	2,8	2,9	2,4	3,0	2,9
Je ne sais pas	1%	1%	1%	1%	0%	1%	1%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	1%	1%

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)

	SOUVENT + PARFOIS	Souvent	Parfois	RAREMENT + JAMAIS	Rarement	Jamais
Se rendre <u>en voiture</u> au travail / à l'école	57%	49%	8%	43%	8%	35%
Se rendre <u>en transport en commun</u> (bus, métro, train) au travail / à l'école	25%	18%	7%	75%	12%	62%
Manger au restaurant	66%	16%	51%	34%	30%	4%
Aller dans un bar	16%	3%	13%	84%	36%	47%
Se rendre dans un centre commercial	76%	23%	52%	24%	23%	1%
Regarder des émissions de télévision, les nouvelles ou d'autres contenus vidéo <u>en ligne</u> (YouTube, télévision en ligne, etc.)	64%	37%	27%	36%	23%	13%
Consulter les réseaux sociaux (Facebook, Instagram, Twitter, etc.)	73%	54%	19%	27%	12%	15%
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>	77%	42%	35%	23%	15%	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>	46%	23%	22%	54%	15%	39%
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>	45%	22%	23%	55%	16%	39%

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 2016	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec	
n=	1500	708	792	338	563	599	334	306	240	191	226	755	305	440	1500
Se rendre <u>en voiture</u> au travail / à l'école	57%	63%	51%	69%	61%	44%	45%	61%	67%	65%	75%	49%	59%	66%	55%
Se rendre <u>en transport en commun</u> (bus, métro, train) au travail / à l'école	25%	27%	24%	44%	24%	13%	32%	24%	22%	27%	20%	39%	19%	12%	25%
Manger au restaurant	66%▼	69%	64%	70%	63%	67%	59%	62%	75%	71%	75%	63%	74%	68%	71%
Aller dans un bar	16%	25%	8%	31%	13%	9%	22%	13%	17%	21%	12%	15%	16%	18%	18%
Se rendre dans un centre commercial	76%▼	75%	76%	67%	74%	84%	74%	73%	79%	77%	74%	75%	81%	75%	79%
Regarder des émissions de télévision, les nouvelles ou d'autres contenus vidéo <u>en ligne</u> (YouTube, télévision en ligne, etc.)	64%▲	70%	59%	77%	65%	54%	65%	62%	68%	64%	65%	65%	65%	63%	60%
Consulter les réseaux sociaux (Facebook, Instagram, Twitter, etc.)	73%▲	68%	78%	88%	74%	62%	80%	71%	73%	72%	66%	73%	72%	74%	67%
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>	77%	79%	76%	82%	81%	70%	77%	75%	78%	83%	78%	78%	80%	76%	74%
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>	46%▲	48%	44%	75%	48%	22%	46%	41%	48%	49%	54%	45%	39%	48%	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>	45%▲	46%	43%	51%	48%	36%	43%	39%	44%	47%	52%	42%	46%	47%	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 2016	TOTAL 2014	TOTAL 2012
NOMBRE DE BONNES RÉPONSES	1500	1500	1500
0 ou 1 bonne réponse	12%	13 %	10 %
2 ou 3 bonnes réponses	40%	38 %	45 %
4 bonnes réponses	40%	40 %	36 %
5 bonnes réponses	8%	9%	9%
	TOTAL 2016	TOTAL 2014	TOTAL 2012
MOYENNE	1500	1500	1500
Bonnes réponses	3,1	3,1	3,2
Mauvaises réponses	1,9	1,9	1,8
Réponses « ne sait pas »	0,7	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 2016	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
	1500	708	792	338	563	599	334	306	240	191	226	755	305	440	1500	1500
Plus de 102 \$	83%	86%	80%	82%	82%	84%	75%	80%	91%	84%	93%	81%	77%	85%	82%	84 %
Exactement 102 \$	9% ▲	7%	11%	10%	10%	8%	15%	11%	4%	7%	3%	10%	12%	7%	7%	8 %
Moins de 102 \$	4%	3%	4%	4%	3%	4%	5%	3%	3%	5%	2%	4%	5%	4%	4%	4 %
Je ne sais pas - Je préfère ne pas répondre	4% ▼	4%	5%	4%	6%	3%	6%	5%	2%	5%	2%	5%	6%	4%	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 2016	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
	1500	708	792	338	563	599	334	306	240	191	226	755	305	440	1500	1500
Plus grand qu'aujourd'hui	10%▲	13%	7%	21%	9%	4%	13%	14%	6%	11%	3%	9%	8%	12%	7%	8%
Exactement le même	9%	8%	10%	12%	6%	9%	15%	4%	6%	6%	5%	10%	6%	9%	11%	10%
Moins grand qu'aujourd'hui	73%	74%	71%	54%	75%	83%	60%	74%	80%	75%	89%	73%	77%	71%	70%	71%
Je ne sais pas - Je préfère ne pas répondre	8%	5%	12%	13%	9%	4%	12%	7%	8%	8%	3%	8%	9%	8%	12%	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 2016	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
	1500	708	792	338	563	599	334	306	240	191	226	755	305	440	1500	1500
Augmenter	37%	40%	33%	36%	36%	37%	38%	39%	31%	29%	42%	37%	38%	35%	35%	35%
Baisser	15%	17%	14%	14%	17%	14%	11%	10%	24%	28%	17%	19%	14%	11%	17%	16%
Rester aux mêmes prix	14%	16%	11%	14%	12%	14%	15%	13%	15%	10%	14%	12%	11%	16%	12%	13%
Aucune relation entre les deux	15%	12%	17%	14%	14%	17%	13%	19%	16%	17%	13%	13%	16%	17%	14%	14%
Je ne sais pas - Je préfère ne pas répondre	20%	15%	25%	22%	21%	18%	23%	18%	14%	16%	14%	19%	20%	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 2016	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
	1500	708	792	338	563	599	334	306	240	191	226	755	305	440	1500	1500
VRAI	76%	77%	76%	73%	80%	75%	69%	73%	87%	90%	84%	74%	77%	79%	74%	77 %
FAUX	13%	13%	13%	11%	11%	17%	15%	17%	7%	6%	13%	15%	14%	11%	14%	16 %
Je ne sais pas - Je préfère ne pas répondre	11%	10%	11%	16%	9%	8%	16%	10%	6%	4%	2%	12%	9%	10%	12%	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 2016	SEXE		AGE			Revenu					Région			TOTAL 2014	TOTAL 2012
		H	F	18-34	35-54	55+	Moins de 40 K\$	40 K\$ à 59 999 \$	60 K\$ à 79 999 \$	80 K\$ à 99 999 \$	100 K\$ et plus	MTL RMR	Québec RMR	Reste du Québec		
	1500	708	792	338	563	599	334	306	240	191	226	755	305	440	1500	1500
VRAI	9%	9%	8%	17%	8%	4%	14%	5%	11%	10%	6%	8%	6%	10%	9%	7%
FAUX	66%	71%	60%	53%	72%	68%	53%	66%	74%	81%	83%	66%	70%	64%	67%	69%
Je ne sais pas - Je préfère ne pas répondre	26%	20%	31%	30%	20%	28%	33%	29%	15%	9%	11%	26%	24%	26%	24%	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)

	n=	TOTAL 2016	L'AVISÉ	L'AMBIVA-LÉNT	L'INDIF-FÉRENT
Montréal Île	1 500	866	495	139	
		24%	21%	27%	32%
Montréal RMR Rive-Sud		13%	16%	8%	16%
Montréal RMR Rive-Nord		10%	12%	8%	10%
Québec RMR		10%	11%	9%	8%
Reste Québec		42%	41%	47%	35%

	n=	TOTAL 2016	L'AVISÉ	L'AMBIVA-LÉNT	L'INDIF-FÉRENT
Un homme	1 500	866	495	139	
		49%	48%	49%	48%
Une femme		51%	52%	51%	52%

	n=	TOTAL 2016	L'AVISÉ	L'AMBIVA-LÉNT	L'INDIF-FÉRENT
Total Propriétaire	1 500	866	495	139	
		65%	73%	60%	41%
<i>Propriétaire (vous-même, seul(e) ou en copropriété)</i>		49%	57%	46%	23%
<i>Propriétaire (autre personne du foyer)</i>		15%	15%	14%	18%
Locataire		35%	27%	40%	59%

	n=	TOTAL 2016	L'AVISÉ	L'AMBIVA-LÉNT	L'INDIF-FÉRENT
Français	1 500	866	495	139	
		82%	82%	82%	84%
Anglais		16%	17%	16%	15%
Autre		2%	2%	2%	2%

	n=	TOTAL 2016	L'AVISÉ	L'AMBIVA-LÉNT	L'INDIF-FÉRENT
Aucun enfant de moins de 18 ans	1 500	866	495	139	
		61%	66%	54%	62%
1 personne		14%	11%	18%	16%
2 personnes		17%	17%	18%	19%
3 personnes		4%	3%	6%	3%
4 personnes		2%	2%	3%	1%
5 personnes		1%	1%	1%	0%
6 personnes et plus		0%	0%	1%	0%

	n=	TOTAL 2016	L'AVISÉ	L'AMBIVA-LÉNT	L'INDIF-FÉRENT
Marié(e)	1 500	866	495	139	
		32%	38%	28%	20%
Vivant en couple (union libre)		25%	26%	28%	16%
Célibataire		25%	19%	28%	46%
Veuf(ve)		3%	4%	3%	1%
Séparé(e)		2%	2%	1%	7%
Divorcé(e)		9%	9%	10%	8%
Monoparental(e)		1%	0%	2%	1%
<i>Je préfère ne pas répondre</i>		1%	1%	1%	1%

Profil par segment

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

	TOTAL 2016	L'AVISÉ	L'AMBIVA -LENT	L'INDIF- FÉRENT
n=	1 500	866	495	139
Secondaire ou moins	63%	62%	59%	77%
Collégial	16%	15%	18%	14%
Universitaire	21%	23%	23%	9%

	TOTAL 2016	L'AVISÉ	L'AMBIVA -LENT	L'INDIF- FÉRENT
n=	1 500	866	495	139
Travailleur(se) à temps plein (30 h et +/sem.)	43%	42%	51%	26%
Travailleur(se) à temps partiel	8%	8%	8%	4%
Chômeur(se), à la recherche d'un emploi	8%	5%	8%	20%
À la maison à temps plein	10%	9%	9%	19%
Retraité(e)	23%	28%	15%	22%
Étudiant(e)	8%	7%	8%	8%

	TOTAL 2016	L'AVISÉ	L'AMBIVA -LENT	L'INDIF- FÉRENT
n=	810	449	306	55
Salarié	90%	89%	92%	91%
Autonome/À votre compte	10%	11%	8%	9%

	TOTAL 2016	L'AVISÉ	L'AMBIVA -LENT	L'INDIF- FÉRENT
n=	1 500	866	495	139
18 à 24 ans	11%	8%	12%	20%
25 à 34 ans	16%	12%	23%	14%
35 à 44 ans	16%	13%	21%	18%
45 à 54 ans	20%	22%	17%	18%
55 à 64 ans	17%	19%	15%	14%
65 à 74 ans	17%	22%	10%	10%
75 ans et plus	3%	3%	3%	7%

	TOTAL 2016	L'AVISÉ	L'AMBIVA -LENT	L'INDIF- FÉRENT
n=	1 500	866	495	139
Moins de 20 000 \$	11%	5%	13%	30%
20 000 \$ à 39 999 \$	20%	21%	19%	17%
40 000 \$ à 59 999 \$	20%	19%	20%	21%
60 000 \$ à 79 999 \$	14%	14%	16%	7%
80 000 \$ à 99 999 \$	10%	11%	12%	2%
100 000 \$ à 149 999 \$	8%	11%	7%	1%
150 000 \$ et plus	3%	4%	3%	2%
<i>Je préfère ne pas répondre</i>	14%	15%	11%	21%
Moins de 40 000 \$	30%	26%	32%	47%
100 000 \$ et plus	11%	15%	9%	3%

Secteur d'emploi par segment

(Base : ensemble des répondants qui occupe un emploi à temps plein ou partiel, n=810)

	TOTAL 2016	L'AVISÉ	L'AMBIVA -LENT	L'INDIF- FÉRENT		TOTAL 2016	L'AVISÉ	L'AMBIVA -LENT	L'INDIF- FÉRENT
n=	810	449	306	55	Commerce de gros	1%	1%	2%	0%
Services gouvernementaux	10%	12%	8%	5%	Aérospatial	1%	1%	1%	0%
Commerce de détail	9%	8%	8%	19%	Agriculture, pêche, forêt, mines	1%	1%	1%	0%
Service d'enseignement	8%	9%	6%	5%	Textiles	1%	1%	1%	0%
Santé et biotechnologies	6%	5%	9%	5%	Plasturgie	0%	1%	0%	0%
Finance, assurances, immobilier	5%	7%	3%	4%	Chimie	0%	0%	1%	0%
Construction	5%	7%	3%	5%	Environnement	0%	0%	1%	0%
Industries manufacturières	5%	5%	4%	8%	Habillement	0%	0%	0%	0%
Transport terrestre et maritime	5%	4%	6%	11%	Métallurgie	0%	0%	0%	0%
Hébergement et services de restauration	4%	4%	5%	3%	OSBL	0%	0%	0%	0%
Technologies de l'information et des communications	4%	4%	4%	1%	Services aux particuliers	0%	0%	0%	0%
Culture et loisirs	3%	3%	3%	6%	Tourisme	0%	0%	0%	0%
Services aux entreprises	2%	2%	2%	2%	Services juridiques	0%	0%	0%	0%
Communications	1%	2%	1%	2%	Autres secteurs	27%	23%	31%	24%
					Je ne sais pas / NPR	0%	0%	0%	0%

S3. Dans laquelle des industries suivantes travaillez-vous?



555, RENÉ-LÉVESQUE OUEST

BUREAU 1501

MONTRÉAL (QUÉBEC) H2Z 1B1

T 514 849-8086

WWW.CROP.CA

「 de la vie aux idées

「 C R O P 」