

**Relevé de surveillance sur la sécurité  
financière au Canada de 2019**

# **Rapport d'aperçu de Primerica**



# Relevé de surveillance sur la sécurité financière de Primerica de 2019

## Rapport d'aperçu

Le Relevé de surveillance sur la sécurité financière de Primerica de 2019 a mis en évidence le sentiment des Canadiens à revenu moyen sur leur situation financière personnelle et leur degré d'engagement dans la planification de leur sécurité financière.

En général, les Canadiens à revenu moyen ne pensent pas pouvoir atteindre leurs objectifs financiers et sont prêts à demander de l'aide. Ils veulent en savoir plus sur l'épargne, l'établissement de budget et les placements afin de mieux protéger leur famille du stress financier inévitable. Ils veulent particulièrement en savoir plus sur l'épargne en vue de la retraite.

En outre, la carte de pointage sur la sécurité financière du Relevé de surveillance, qui évalue le niveau de préparation à la sécurité financière personnelle, a révélé que peu de Canadiens ont obtenu une cote A ou B en matière de préparation en se basant sur les réponses aux indicateurs clés.



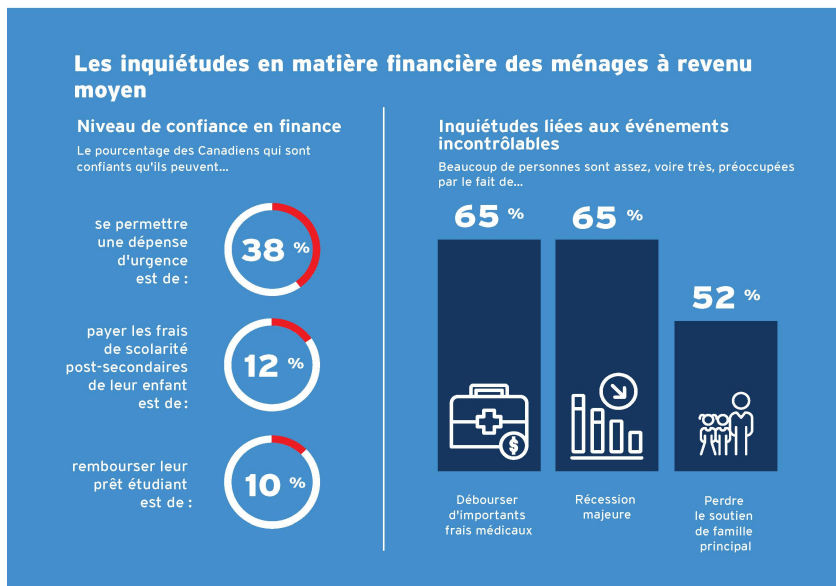
# 1

## Les inquiétudes et la préparation en matière financière des Canadiens à revenu moyen.

Selon le Relevé de surveillance sur la sécurité financière de Primerica de 2019, les inquiétudes financières des Canadiens à revenu moyen sont liées à la sécurité financière à long terme. Mais la plupart d'entre eux n'abordent pas la question des étapes à suivre pour assurer un meilleur avenir pour leur famille.

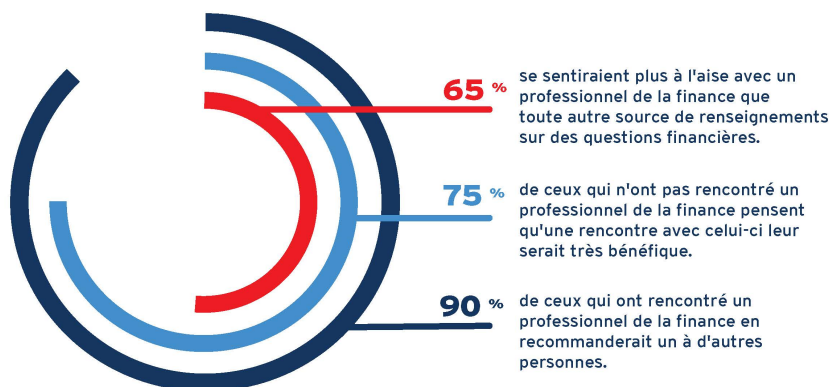
### Données clés :

- 61 % ont pris au moins une décision couteuse financièrement, et la perte moyenne déclarée était de 29 000 \$.
- 47 % craignent ne pas épargner suffisamment pour la retraite.
- Quatre Canadiens sur 10 accumulent une dette de plus de 1 000 \$ sur les cartes de crédit. La dette moyenne est de plus de 3 000 \$.
- 48 % ne remboursent pas le solde chaque mois et 11 % n'effectuent que le paiement minimum.



Le fait de rencontrer un professionnel de la finance peut aider les gens à s'occuper plus activement de leurs finances. Un bon nombre de Canadiens sont conscients de l'utilité d'un professionnel de la finance et veulent bénéficier de son aide.

### Les Canadiens à revenu moyen ont besoin d'aide...



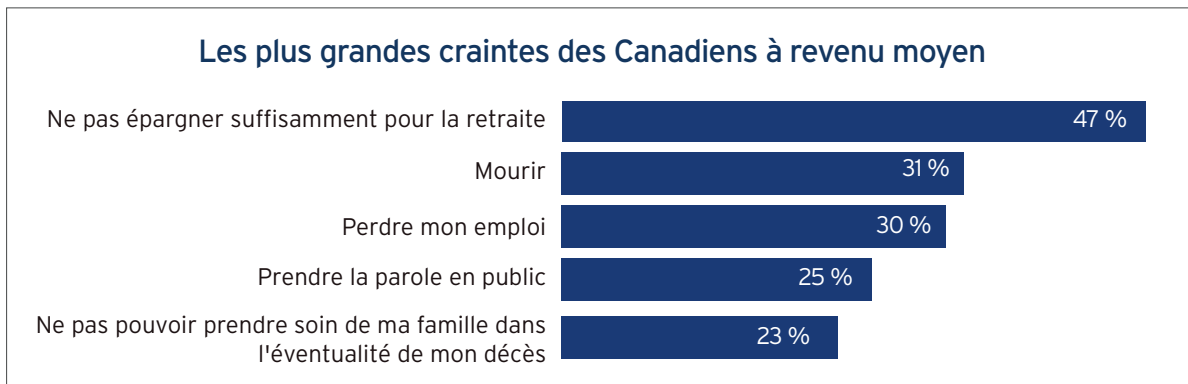
D'après la carte de pointage sur la sécurité financière du Relevé de surveillance, bien plus que la moitié des gens qui ont rencontré un professionnel de la finance ont obtenu une cote « A » ou « B ».

Par contre, trois personnes sur quatre qui n'ont pas encore rencontré un professionnel de la finance ont obtenu des cotes en sécurité financière de « C » ou moins.

## 2 Les Canadiens à revenu moyen craignent ne pas atteindre leurs objectifs financiers.

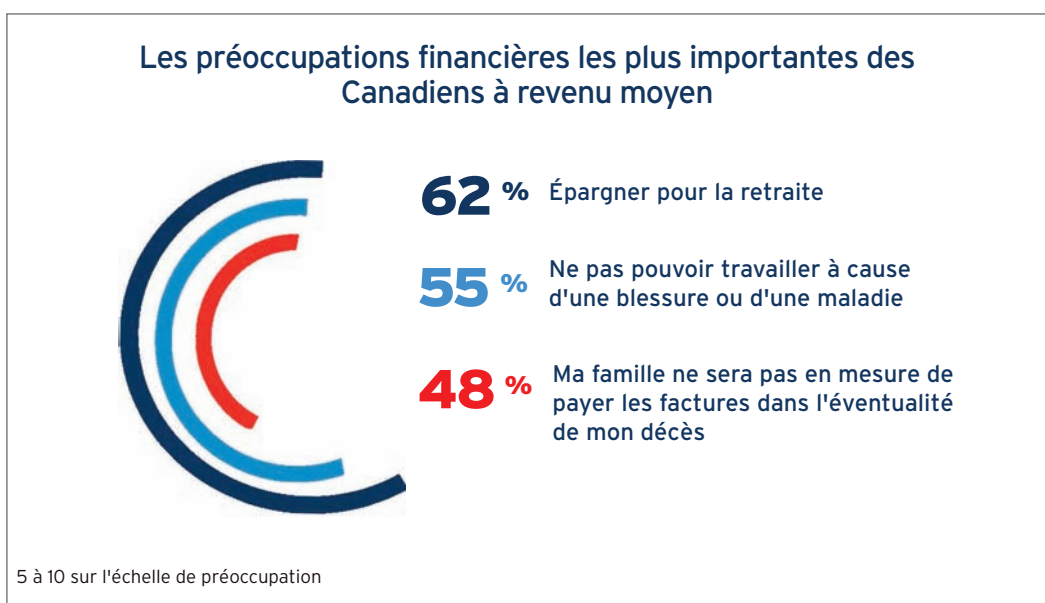
Seul un Canadien sur trois pense qu'il épargne suffisamment pour prendre une retraite confortable. En fait, ne pas épargner suffisamment pour la retraite est la plus grande crainte des Canadiens à revenu moyen (47 %), loin devant le fait de mourir (31 %), de perdre son emploi (30 %) et de prendre la parole en public (25 %).

*Question du sondage : Parmi les éléments suivants, lequel craignez-vous?*



Lorsqu'on leur a demandé d'évaluer leurs préoccupations financières, il s'est avéré que l'épargne pour la retraite est le facteur le plus préoccupant pour les Canadiens à revenu moyen. Pourtant, la plupart de ces derniers ne perçoivent pas l'épargne-retraite comme étant un élément crucial pour réussir qu'une fois qu'ils ont dépassé l'âge de 50 ans, leur laissant ainsi peu de temps pour épargner les fonds nécessaires à cette fin.

*Question du sondage : Sur une échelle de 1 à 10, et 1 étant le moins préoccupant et 10 le plus préoccupant, dans quelle mesure êtes-vous préoccupé(e) par les questions financières suivantes?*



### 3 La carte de pointage sur la sécurité financière révèle la nécessité d'une préparation à long terme.

Pour évaluer le degré de préparation financière à long terme, le Relevé de surveillance comprend une carte de pointage sur la sécurité financière. Les personnes sondées ont été notées selon l'éventualité de leur engagement dans les principes fondamentaux de préparation financière suivants :

- ✓ Effectuer plus que le paiement minimum sur vos factures de carte de crédit chaque mois.
- ✓ Détenir une police d'assurance-vie d'au moins 50 000 \$.
- ✓ Épargner chaque mois, quel qu'en soit le montant.
- ✓ Investir une partie de leurs épargnes dans des produits financiers plutôt que dans des liquidités.
- ✓ Avoir suffisamment d'épargnes pour couvrir trois mois de dépenses si le soutien de famille perd son emploi.

Plus d'un quart des Canadiens à revenu moyen (27 %) ont déclaré qu'ils appliquent seulement un ou deux de ces principes financiers, ce qui leur a valu une cote D ou F en matière de préparation financière.

La carte de pointage sur la sécurité financière révèle que le fait de rencontrer un professionnel de la finance peut aider les Canadiens à revenu moyen à s'engager plus activement lorsqu'il s'agit de leurs finances personnelles. Ceux qui ont rencontré un professionnel de la finance ont démontré des résultats de pointage plus convaincants. Plus de huit Canadiens sur 10 (82 %) qui ont rencontré un professionnel de la finance ont obtenu au moins une cote C, comparativement à seulement 54 % de ceux qui n'en ont pas rencontré.

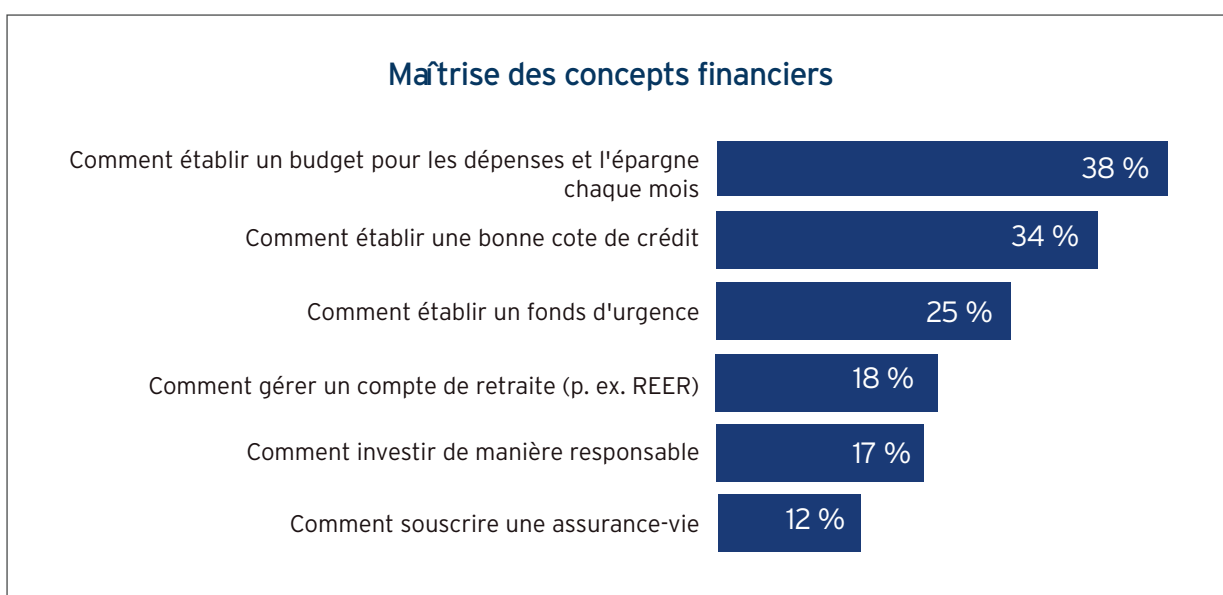
Carte de pointage sur la sécurité financière			
<i>Montrer l'effet d'une rencontre avec un professionnel de la finance</i>			
Cote relative au principe fondamental	Tous les répondants	Ont rencontré un professionnel de la finance	N'ont pas rencontré un professionnel de la finance
A = Tous les 5	15 %	19 %	6 %
B = 4	33 %	38 %	20 %
C = 3	26 %	25 %	28 %
D = 2	14 %	11 %	22 %
F = 1 ou 0	13 %	8 %	24 %

# 4

## Les ménages à revenu moyen ont besoin d'aide pour connaître les notions de base sur l'établissement d'un budget, l'épargne et les placements.

Étonnamment, seul un tiers des Canadiens à revenu moyen maîtrisent certains concepts généraux, tels que l'épargne et l'établissement d'un budget. Moins de deux Canadiens à revenu moyen sur 10 pourraient enseigner à une autre personne des concepts liés à l'éducation financière, tels que l'intérêt composé ou comment investir dans les produits financiers.

*Question du sondage : Parmi les concepts suivants, lesquels êtes-vous en mesure d'enseigner à une autre personne?*



La plupart des Canadiens à revenu moyen (65 %) font confiance aux professionnels de la finance lorsqu'il s'agit de demander des renseignements sur des questions financières, telles que la gestion de la dette, la souscription d'une assurance, l'épargne ou les placements. Le niveau de confiance attribué aux autres sources de renseignements est loin derrière, à savoir les amis, les membres de la famille et les voisins (35 %) et les nouveaux points de vente (13 %).

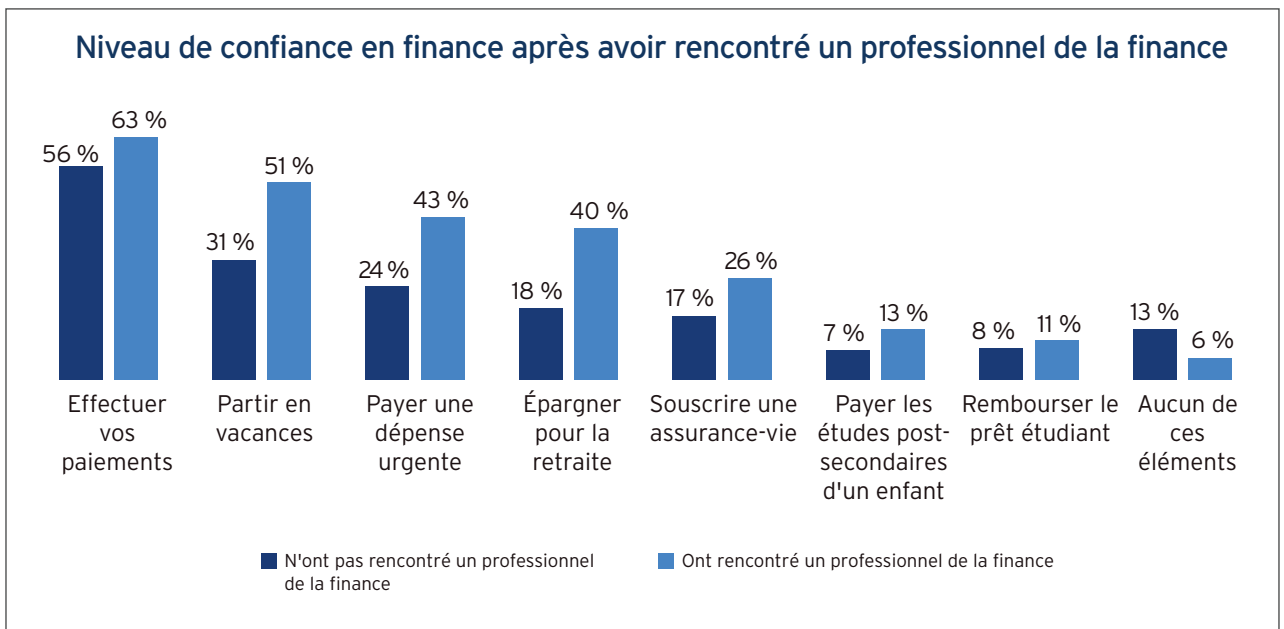
Malgré ce niveau de confiance élevé, 37 % des Canadiens à revenu moyen n'ont actuellement pas de professionnel de la finance avec lequel ils se sentent à l'aise. La plupart de ceux qui n'ont pas encore rencontré un professionnel de la finance croient qu'ils tireraient beaucoup profit d'une telle rencontre (75 %).

# 5

## L'accès à un professionnel de la finance est associé à de meilleurs résultats financiers.

Le fait de travailler avec un représentant en finance est un facteur qui peut aider les Canadiens à revenu moyen à se positionner sur la bonne voie. Ceux qui ont rencontré un représentant en finance ont beaucoup plus confiance dans leur capacité d'atteindre leurs objectifs financiers que ceux qui ne l'ont pas fait, de plus que doubler la probabilité d'épargner pour la retraite et de payer pour une dépense urgente.

*Question du sondage : Compte tenu de votre situation financière, lequel des éléments suivants pourriez-vous réaliser?*



Les professionnels de la finance aident également les Canadiens à revenu moyen à investir leur argent pour qu'ils puissent atteindre leurs objectifs financiers. Un énorme 56 % des Canadiens à revenu moyen qui n'avaient pas rencontré un professionnel de la finance n'avaient également jamais investi leurs épargnes. En revanche, seulement 22 % de ceux qui avaient rencontré un professionnel de la finance avaient négligé cette tâche importante.

Investir les épargnes dans des produits financiers plutôt que dans des liquidités fait partie des cinq principes fondamentaux de la préparation financière. Les autres principes fondamentaux sont le fait d'effectuer plus que le paiement minimum sur les factures de cartes de crédit chaque mois, le fait d'avoir une police d'assurance-vie d'au moins 50 000 \$, le fait d'épargner chaque mois, quel qu'en soit le montant, et le fait d'avoir suffisamment d'épargnes pour couvrir trois mois de dépenses si le soutien de famille principal perd son emploi.



## À propos du Rélevé de surveillance sur la sécurité financière de Primerica de 2019

Le Relevé de surveillance s'appuie sur une recherche primaire indépendante élaborée et menée par Golddale Consulting. Dans le cadre du sondage en ligne, on a interrogé un échantillon représentatif de 1 000 Canadiens âgés d'au moins 18 ans, dont le revenu de ménage se situe entre 20 000 \$ et 100 000 \$ par année, et toutes les données ont été pondérées en fonction des résultats du recensement de 2016 au Canada selon l'âge, le sexe et la région. Le sondage a été réalisé en février 2019 pour mieux comprendre les connaissances, l'attitude et les comportements des Canadiens à revenu moyen à l'égard de leurs finances personnelles. La marge d'erreur est d'environ 3 % sur l'ensemble de l'échantillon.

## À propos de Primerica, Inc.

Primerica Inc. dont le siège social est situé à Duluth, en Géorgie, offre des services financiers aux ménages à revenu moyen en Amérique du Nord. Au Canada, le siège social de Primerica est situé à Mississauga, en Ontario. Les représentants de Primerica renseignent leurs clients sur la façon de mieux préparer leur avenir financier en évaluant leurs besoins et en leur proposant des solutions adéquates au moyen de l'assurance-vie temporaire et des fonds distincts par l'entremise de La Compagnie d'Assurance-Vie Primerica du Canada, des fonds communs de placement par l'entremise de Les Placements PFSL du Canada Ltée, ainsi que des prêts de consolidation de dettes, de l'assurance invalidité et d'autres produits financiers.

Au 31 décembre 2018, en Amérique du Nord, Primerica assurait la vie de plus de cinq millions de personnes et gérait plus de deux millions de comptes de placement, et elle s'est classée deuxième plus grand émetteur de couverture d'assurance-vie temporaire en 2018. Le titre de Primerica fait partie de l'indice S&P 400 de sociétés de moyenne capitalisation et de l'indice Russell 2000, et il s'échange à la Bourse de New York sous le symbole « PRI ».