

# Rapport

## ÉTUDE SUR LES REVENUS À LA RETRAITE DES QUÉBÉCOISES ET QUÉBÉCOIS.

*Rapport préparé pour :*



**Chambre  
de la sécurité  
financière**

DATE 2024-04-10 NUMÉRO DE PROJET 16292-003



# Table des matières

<b>APPROCHE MÉTHODOLOGIQUE</b>	<b>3</b>
<b>FAITS SAILLANTS</b>	<b>6</b>
<b>RÉSULTATS DÉTAILLÉS</b>	<b>10</b>
1. Compétences et sources d'information financière	<b>11</b>
2. Répartition des tâches, de l'argent et des dépenses	<b>14</b>
3. Organisation de l'épargne	<b>23</b>
4. Potentiels obstacles à l'épargne	<b>33</b>
5. Préparation à la retraite	<b>44</b>
<b>PROFIL DES RÉPONDANTS</b>	<b>49</b>



# APPROCHE MÉTHODOLOGIQUE

# MÉTHODOLOGIE

La Chambre de sécurité financière a mandaté Léger pour réaliser au sondage auprès des Québécois et Québécoises afin d'en savoir plus sur leur relation avec l'épargne en vue de la retraite et par le fait même avoir des données permettant d'identifier des pistes d'interventions.

## MÉTHODE

Un **sondage Web** a été réalisé auprès de 1 504 Québécois(es) âgés de 25 à 74 ans et pouvant s'exprimer en français ou en anglais.

## QUAND ?

Les données ont été collectées du **5 au 16 décembre 2023**.

## MARGE D'ERREUR

La marge d'erreur maximale pour un échantillon de 1 504 répondants est de  $\pm 2,53\%$ , et ce 19 fois sur 20.

## PONDÉRATION

Les résultats ont été pondérés **en fonction du sexe, de l'âge, de la région, de la scolarité et de la langue** afin d'assurer un échantillon représentatif de la population à l'étude.

## DIFFÉRENCES SIGNIFICATIVES

Les nombres en caractères **gras et rouges** indiquent une différence significative statistiquement **inférieure** par rapport au complément, alors que les nombres en caractères **gras et verts** indiquent une différence significative statistiquement **supérieure** par rapport au complément.

## NOTES AUX LECTEURS

### NSP

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

### ARRONDISSEMENT

*Les données présentées ont été arrondies. Par conséquent, il est possible que les totaux diffèrent légèrement de 100%.*

### DIFFÉRENCES SIGNIFICATIVES

*Les résultats présentant des différences significatives et pertinentes sont indiqués dans une zone de texte à côté de la présentation des résultats globaux.*

# MÉTHODOLOGIE – PRÉSENTATION DES RÉSULTATS

Les résultats de l'étude sont toujours présentés au total pour l'ensemble des répondant(e)s de l'étude et par sous-groupe d'intérêt pour la chambre de la sécurité financière (2). Plus particulièrement, les tableaux mettent en avant les variables les plus pertinentes en réponse aux questions posées.

Voici un exemple du tableau qui est présenté tout au long du rapport :

**1** **TOTAL 2023**

**2**

*Nombre de répondants dans chaque colonne ou sous-groupe.*

*Proportion significativement plus élevée ou plus basse au sein de ce sous-groupe par rapport au complément (par exemple, homme vs femme).*

	TOTAL 2023	SEXE		ÂGE					MINORITÉ VISIBLE		REVENU COMPARATIVEMENT À SA/SOIN CONJOINT(E)		
		Homme	Femme	25-34	35-44	45-54	55-64	65-74	Oui	Non	Gagne plus	Même revenu	Gagne moins
	n = xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
Énoncé 1	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
Énoncé 2	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
Énoncé 3	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%

*Notes de bas de page*

\*Les répondants ayant la possibilité de sélectionner plusieurs réponses, le total des mentions peut être supérieur à 100%.  
 \*\*Échantillon de petite taille (n<30); ces données sont présentées à titre indicatif seulement.



FAITS SAILLANTS

# FAITS SAILLANTS – L'épargne et le couple

1.

## Les inégalités invisibles : au-delà des revenus, la charge ménagère.

Peu importe le salaire, **les femmes en couple sont significativement plus nombreuses à dire en faire plus que leur conjoint(e) en termes de tâches domestiques et éducatives.** En effet, 61% des femmes en couple rapportent assumer une charge supérieure à celle de leur partenaire dans la gestion des tâches ménagères et éducatives, contre seulement 23% des hommes. Ce déséquilibre persiste à travers toutes les tranches de revenu :

- **Pour les hauts revenus (75 000\$ et plus)**, 59% des femmes contre 22% des hommes perçoivent en faire plus quant aux obligations domestiques, marquant un écart significatif de 37 points.
- **Dans la tranche moyenne (30 000\$ à 74 999\$)**, l'écart se creuse davantage avec 63% des femmes contre 22% des hommes, soit 41 points de différence.

2.

## L'impact du partenaire sur la gestion financière : une division selon le genre.

Dans le domaine de la gestion financière au sein des couples, une fracture notable se dessine entre les genres quant à l'influence de son partenaire. Généralement, **55% des femmes reconnaissent une influence positive de leur partenaire sur leur gestion monétaire, tandis que ce taux s'élève à 64% chez les hommes.**

Le fossé s'accroît davantage lorsqu'on se penche sur les tranches de revenus inférieurs. Parmi ceux qui gagnent moins de 30 000\$ par an, seulement 52% des femmes jugent l'influence de leur partenaire comme étant positive, par opposition à une majorité plus marquée, soit de 71% des hommes avec des revenus similaires.

3.

## Amour et épargne : Le couple stimule davantage l'épargne des femmes à bas revenu.

**Le couple semble avoir un impact significatif sur les femmes en ce qui a trait au fait d'épargner ou non**, et ce, particulièrement chez celles ayant un revenu personnel inférieur à 30 000\$ annuellement.

Chez les individus ayant des revenus personnels inférieurs à 30 000\$ annuellement, 61% des hommes seuls rapportent épargner pour le long terme, contre seulement 47% des femmes seules. Ce schéma s'inverse lorsque l'on examine les femmes en couple ; elles sont en effet plus enclines à épargner pour l'avenir ou la retraite comparativement aux hommes dans la même situation de revenu (75% contre 60% chez les hommes).

Il est également à noter que, indépendamment de leur revenu, les femmes en couple ont tendance à épargner davantage pour le long terme ou la retraite que les femmes célibataires (81% chez les femmes en couple vs 52% chez les femmes seules).

# FAITS SAILLANTS – L'épargne et la confiance en soi

4.

## Dissonance financière à haute rémunération : les femmes moins satisfaites que les hommes.

De façon générale, **les femmes semblent moins confiantes dans leur capacité à gérer leur argent comparativement aux hommes**. Lorsque les revenus personnels sont de 75 000\$ et plus annuellement, une disparité encore plus grande s'installe entre les sexes. Les femmes, malgré un revenu équivalent à celui des hommes, sont moins nombreuses à être tout à fait satisfaites quant à la gestion de leurs finances personnelles.

- **Satisfaction envers le paiement des factures** : Parmi ceux et celles qui gagnent 75 000\$ et plus, seulement 53% des femmes se disent tout à fait satisfaites, contre 64% des hommes.
- **Capacités de gérer son argent** : La confiance s'effrite chez les femmes à hauts revenus 75 000\$ et plus, avec 42% se sentant tout à fait à l'aise avec leur gestion monétaire, par rapport à 56% chez leurs homologues masculins.
- **Insatisfaction vis-à-vis de la gestion financière** : 34% des femmes au-delà du seuil des 75 000\$ reconnaissent qu'il leur arrive de ne pas aimer la façon dont elles gèrent leurs finances, un sentiment moins répandu chez les hommes (24%).

5.

## Compétences financières: Les femmes moins confiantes que les hommes, indépendamment du revenu.

Indépendamment de leur revenu, **les femmes sont significativement moins nombreuses à déclarer posséder de bonnes compétences financières**, notamment dans les domaines de l'épargne et des placements (33% chez les femmes contre 50% chez les hommes), des impôts personnels (28% contre 43%) et de la gestion du crédit (62% contre 69%).

Cette tendance se maintient même lorsque l'on compare les compétences financières en fonction de l'augmentation du revenu. Chez les hommes, on observe une corrélation positive entre le revenu et le niveau de compétence en épargne et placement ou de compétence en gestion du crédit. En revanche, chez les femmes, le niveau de compétence reste considérablement stable et ce, peu importe leurs revenus :

### Total bonne compétence en épargne et placement

Hommes : Moins de 30 000\$ (37%) ; 30 000\$ à 74 999\$ (50%) ; 75 000\$ et plus (61%)

Femmes : Moins de 30 000\$ (33%) ; 30 000\$ à 74 999\$ (30%) ; 75 000\$ et plus (41%)

### Total bonne compétence en gestion du crédit :

Hommes : Moins de 30 000\$ (64%) ; 30 000\$ à 74 999\$ (66%) ; 75 000\$ et plus (78%)

Femmes : Moins de 30 000\$ (63%) ; 30 000\$ à 74 999\$ (60%) ; 75 000\$ et plus (64%)

6.

## Épargne et risque: Les femmes plus prudentes que les hommes, le revenu ne change rien.

Peu importe leurs revenus, **les femmes montrent une tolérance au risque financier nettement plus basse que les hommes**, avec une moyenne de 2,7 sur 5 pour les femmes contre 3,2 sur 5 pour les hommes (1 étant aucune tolérance au risque (prudent) ; 5 étant très grande tolérance au risque (audacieux)). L'écart devient encore plus prononcé lorsqu'on observe les comportements d'investissement audacieux (% total 4 ou 5 sur 5) à revenu égal :

- **Pour les hauts revenus (75 000\$ et plus)** : 24% des femmes se disent audacieuses, contre 51% des hommes.
- **Dans la tranche moyenne (30 000\$ à 74 999\$)** : 19% des femmes se disent audacieuses, contre 32% des hommes.
- **Pour les faibles revenus (30 000\$ et moins)** : 9% des femmes se disent audacieuses, contre 26% des hommes.



# FAITS SAILLANTS – Les obstacles à la retraite

7.

## Appréhensions face à la retraite: L'anxiété du manque de revenus touche davantage les femmes de la classe moyenne.

De façon générale, **69% des femmes craignent de manquer de revenus à la retraite, un résultat significativement plus élevé que chez les hommes (59%)**. De même, elles sont plus nombreuses à redouter de ne pas pouvoir se payer les soins nécessaires pour conserver leur autonomie (58% contre 49% chez les hommes).

Notons que ce sentiment d'insécurité financière à la retraite est encore plus marqué chez les femmes à revenu moyen (30 000\$ à 74 999\$) par rapport aux hommes de la même catégorie de revenu (74% contre 59% chez les hommes). Cependant, il est à noter que dans les segments de revenus supérieurs (75 000\$ et plus) et inférieurs (moins de 30 000\$), la peur de manquer de revenus à la retraite est comparables entre les sexes.

Lorsqu'il s'agit de la possibilité de prendre une retraite anticipée, les femmes, même à revenu égal, semblent moins confiantes dans leur capacité à se le permettre. Seulement 19% des femmes contre 36% des hommes considèrent qu'elles auront suffisamment d'argent pour prendre leur retraite plus tôt que prévu, avec une disparité encore plus marquée dans la tranche de revenu moyen (30 000\$ à 74 999\$ : 16% des femmes contre 34% des hommes).

8.

## Retraite: Les femmes de la classe moyenne anticipent plus d'obstacles que les hommes

**Les inquiétudes relatives à la retraite semblent plus prégnantes chez les femmes que chez les hommes**, avec 71% des femmes qui anticipent au moins une difficulté par opposition à 64% des hommes. L'écart est particulièrement notable chez ceux gagnant un revenu moyen (30 000\$ à 74 999\$), où 77% des femmes contre 65% des hommes expriment la crainte de devoir surmonter au moins un obstacle pour pouvoir prendre leur retraite ou une fois celle-ci prise.

Le principal souci évoqué par les femmes concerne ne pas avoir assez d'épargne pour maintenir leur niveau de vie, une préoccupation citée par 41% des femmes contre 30% des hommes. Cette inquiétude est encore plus accentuée chez les femmes de la tranche de revenu moyen, où presque la moitié (49%) craignent de ne pas avoir épargné suffisamment, en comparaison avec le tiers (33%) des hommes au même niveau de revenu.

9.

## Épargne freinée: Les femmes plus touchées que les hommes par des obstacles financiers.

De façon général, **les femmes sont significativement plus nombreuses à souligner avoir rencontré au moins une difficulté qui a entravé leur capacité à épargner**. En effet, sur les cinq dernières années, 66% des femmes ont été confrontées à au moins un événement limitant leur épargne, contre 60% des hommes. Cette tendance s'accroît chez les femmes à haut revenu. Parmi celles gagnant 75 000\$ et plus, 62% ont indiqué avoir subi un événement perturbateur contre 50% des hommes de même revenu.

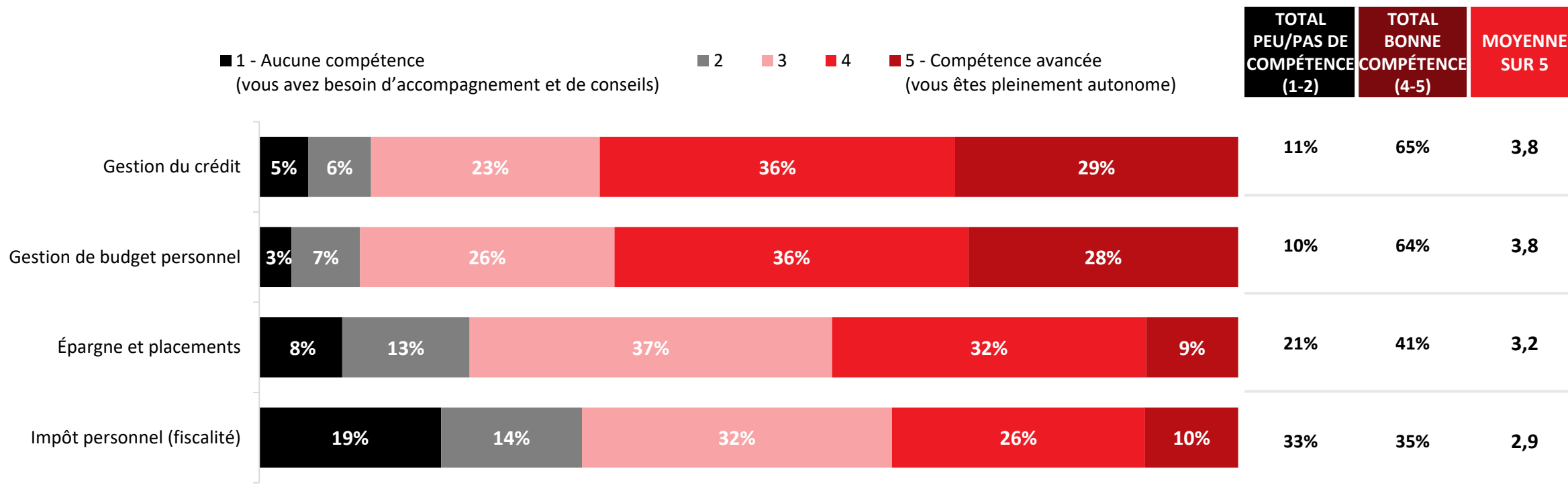
- **Différences marquées dans le remboursement de dettes** : Les femmes ayant un revenu de 75 000\$ et plus sont plus nombreuses à mentionner le remboursement de leurs dettes (30%) comparativement aux hommes de la même tranche de revenu (19%).
- **Préoccupations liées au revenu insuffisant pour épargner** : Les femmes, en général, sont plus nombreuses à indiquer que leurs revenus d'emplois ont été insuffisants pour épargner par rapport aux hommes (21% contre 16%), avec une différence particulièrement notable dans la tranche de revenu de 50 000\$ à 74 999\$ (22% pour les femmes contre 13% pour les hommes).



# RÉSULTATS DÉTAILLÉS

NIVEAU DE COMPÉTENCE DANS CERTAINS DOMAINES RELATIFS AUX FINANCES

# NIVEAU DE COMPÉTENCE DANS CERTAINS DOMAINES RELATIFS AUX FINANCES (1/2)



Q18. Comment qualifieriez-vous sur une échelle de 1 à 5 votre niveau de compétence personnelle dans les domaines suivants. Veuillez utiliser une échelle où 1 signifie « aucune compétence, vous avez besoin d'accompagnement et de conseils dans ce domaine » et 5 signifie « une compétence avancée, vous êtes pleinement autonome dans ce domaine »? / Base: Tous les répondant(e)s (n=1504)

# NIVEAU DE COMPÉTENCE DANS CERTAINS DOMAINES RELATIFS AUX FINANCES

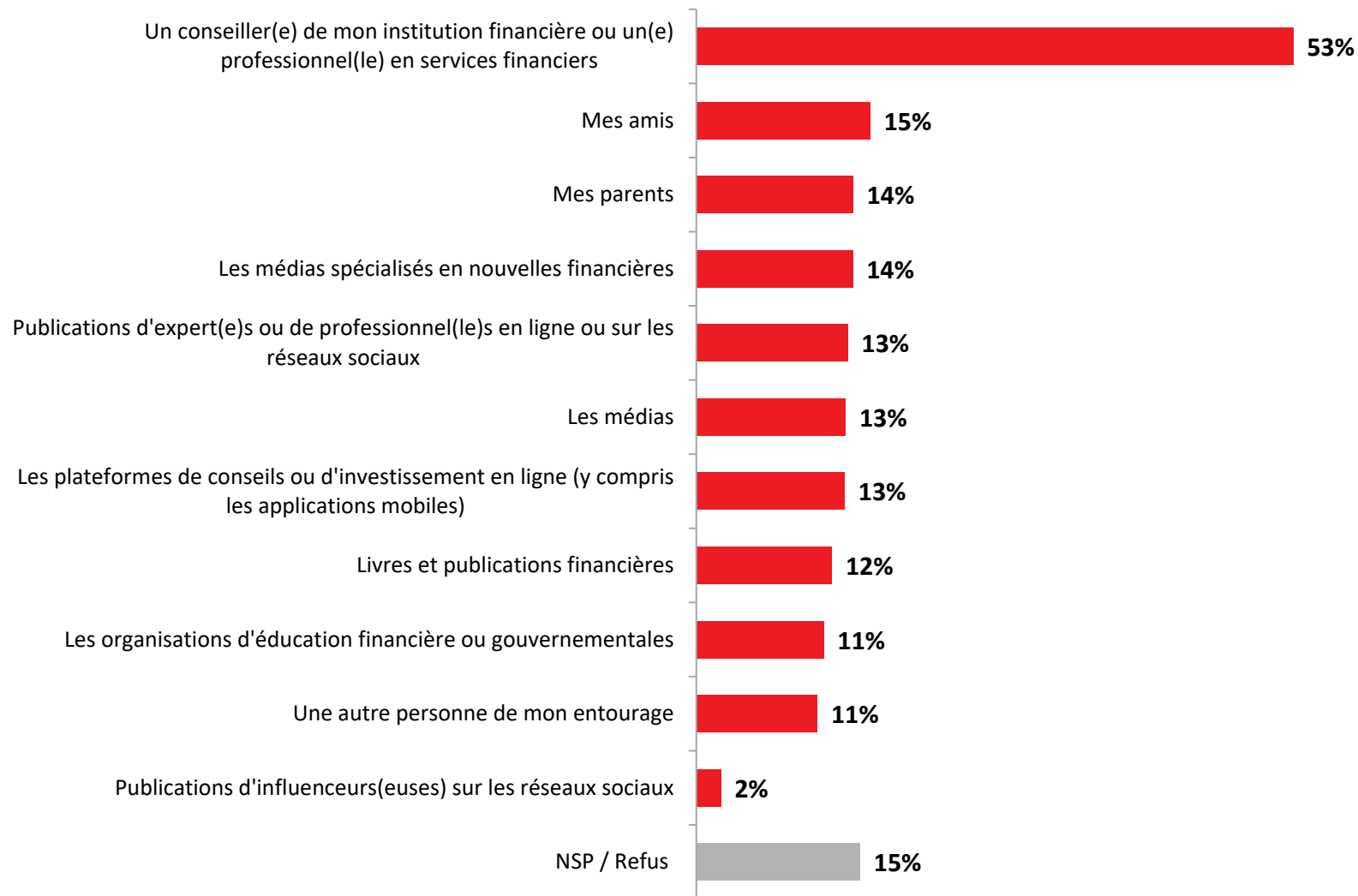
## (2/2)

De façon générale, les personnes âgées entre 55 et 74 ans, les diplômés universitaires, les propriétaires, les personnes dont le revenu est de 75 000 \$ et plus, celles qui gagnent plus que leur partenaire, celles n'ayant pas déjà vécu une séparation, celles ayant une bonne situation financière ainsi que celles ayant reçu un héritage sont significativement plus susceptibles d'avoir un niveau de compétence plus avancée pour l'ensemble des énoncés présentés.

MOYENNE SUR 5	n=	TOTAL	SEXE		ÂGE					ENFANTS			SCOLARITÉ		
			Homme	Femme	25-34	35-44	45-54	55-64	65-74	Mineurs à la maison	Pas à la maison /Majeurs	Non	Prim/Sec.	Coll.	Univ.
		<b>1504</b>	<b>734</b>	<b>770</b>	<b>285</b>	<b>314</b>	<b>286</b>	<b>353</b>	<b>266</b>	<b>404</b>	<b>521</b>	<b>579</b>	<b>371</b>	<b>491</b>	<b>642</b>
Gestion du crédit		<b>3,8</b>	<b>3,9</b>	<b>3,7</b>	<b>3,5</b>	<b>3,6</b>	<b>3,6</b>	<b>4,0</b>	<b>4,2</b>	<b>3,5</b>	<b>4,0</b>	3,7	3,7	<b>3,7</b>	<b>4,0</b>
Gestion de budget personnel		<b>3,8</b>	3,8	3,7	<b>3,6</b>	<b>3,6</b>	3,7	<b>4,0</b>	<b>4,1</b>	<b>3,6</b>	<b>3,9</b>	3,8	3,7	<b>3,7</b>	<b>4,0</b>
Épargne et placements		<b>3,2</b>	<b>3,4</b>	<b>3,0</b>	<b>3,1</b>	<b>3,0</b>	3,2	<b>3,4</b>	<b>3,4</b>	<b>3,1</b>	<b>3,3</b>	3,2	<b>3,0</b>	3,2	<b>3,4</b>
Impôt personnel (fiscalité)		<b>2,9</b>	<b>3,2</b>	<b>2,7</b>	<b>2,8</b>	<b>2,7</b>	2,9	<b>3,1</b>	<b>3,2</b>	2,8	<b>3,0</b>	2,9	2,9	<b>2,8</b>	<b>3,2</b>

Q18. Comment qualifieriez-vous sur une échelle de 1 à 5 votre niveau de compétence personnelle dans les domaines suivants. Veuillez utiliser une échelle où 1 signifie « aucune compétence, vous avez besoin d'accompagnement et de conseils dans ce domaine » et 5 signifie « une compétence avancée, vous êtes pleinement autonome dans ce domaine »? / Base: Tous les répondant(e)s (n=1504)

# SOURCES D'INFORMATION FINANCIÈRE



## Q16. Où allez-vous chercher votre information financière ?\*

Base: Tous les répondant(e)s (n=1504)

\*MENTIONS MULTIPLES. Le total peut dépasser 100%, car les répondants avaient la possibilité de sélectionner plusieurs réponses.



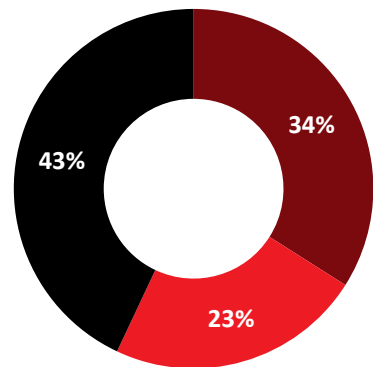
# RÉSULTATS DÉTAILLÉS

RÉPARTITION DES TÂCHES, DE L'ARGENT ET DES DÉPENSES

# FAITS SAILLANTS - GESTION DE L'ARGENT AU SEIN DU COUPLE

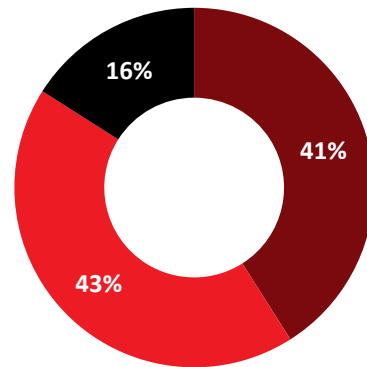
## REVENU COMPARATIVEMENT À SA/SON CONJOINT(E)

■ Gagne plus ■ Même revenu ■ Gagne moins



## PARTAGE DES TÂCHES DOMESTIQUES

■ En fait plus ■ Partage égal ■ En fait moins



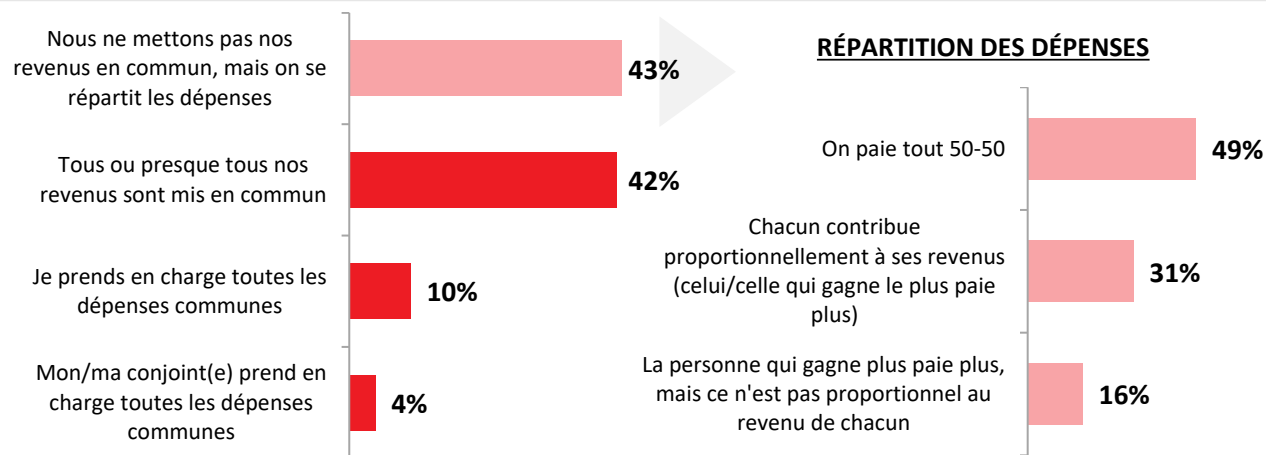
### LES HOMMES : SIGNIFICATIVEMENT PLUS NOMBREUX À GAGNER PLUS QUE LEUR CONJOINT(E).

Alors qu'un homme sur quatre (26%) mentionne gagner un revenu moins élevé que celui de leur conjoint(e), trois femmes sur cinq (60%) mentionnent qu'au cours des deux dernières années, leur conjoint(e) a gagné un revenu plus élevé que le leur. Outre les femmes, les personnes moins scolarisées que leur conjoint(e) (51%) sont susceptibles d'avoir un revenu moins élevé que ce dernier.

### LES FEMMES : SIGNIFICATIVEMENT PLUS NOMBREUSES À EN FAIRE PLUS QUE LEUR PARTENAIRE EN TERMES DE TÂCHES DOMESTIQUES ET ÉDUCATIVES.

Plus de trois femmes sur cinq (61%) soulignent en faire plus que leur partenaire lorsqu'il est question des tâches domestiques et éducatives. Alors que la moitié des hommes (50%) considèrent que le partage de ces tâches est assez égal entre eux et leur partenaire, le tiers des femmes (35%) considèrent équivalent le partage celles-ci. Par ailleurs, les répondants gagnant moins que leur partenaire (61%), ayant une situation d'emploi précaire (55%) ou étant dans une mauvaise posture financière (51%) sont plus susceptibles d'en faire plus que leur partenaire en termes de tâches domestiques et éducatives.

## GESTION DE L'ARGENT AU SEIN DU COUPLE



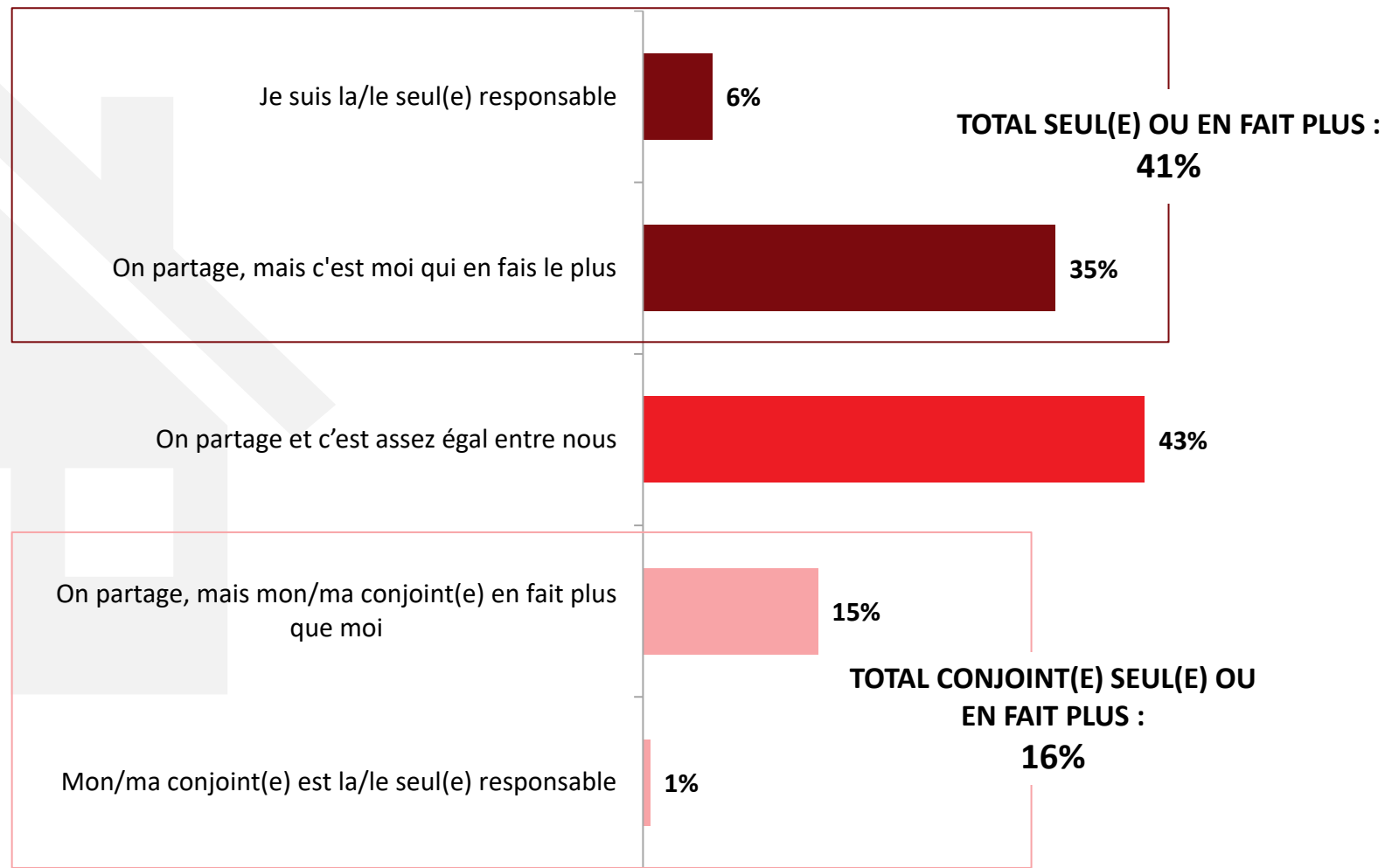
### UNE RÉPARTITION DES DÉPENSES INÉQUITABLE ?

Deux modes d'organisation de l'argent semblent prôner au sein des couples. Alors que 42% mettent l'ensemble de leurs revenus en commun, 43% ne mettent pas leurs revenus en commun, mais se répartissent plutôt les dépenses. Les 25 à 34 ans (56%), les femmes (49%) et les personnes gagnant moins que leur partenaire (47%) sont plus susceptibles de prôner ce mode d'organisation.

Chez ceux favorisant la répartition des dépenses, près de la moitié (49%) souligne que la répartition de celles-ci se fait 50-50. Les personnes sans enfants, les locataires et ceux ayant le même revenu que leur conjoint(e) sont significativement plus nombreux à prioriser ce mode d'organisation.

Alors que 31% se répartissent plutôt les dépenses en contribuant proportionnellement à ses revenus, cette proportion est significativement plus élevée chez ceux ayant des enfants mineurs dans le ménage (42%) et les propriétaires (34%).

# PARTAGE DES TÂCHES DOMESTIQUES ET ÉDUCATIVES (1/2)



Q1. Comment diriez-vous que s'organise le partage des TÂCHES DOMESTIQUES ET ÉDUCATIVES, entre vous et votre conjoint(e) ?

Base: Les répondant(e)s ayant des enfants mineurs à la maison dont l'autre parent est le/la conjoint(e) actuel(le) (n=308)



# PARTAGE DES TÂCHES DOMESTIQUES ET ÉDUCATIVES (2/2)

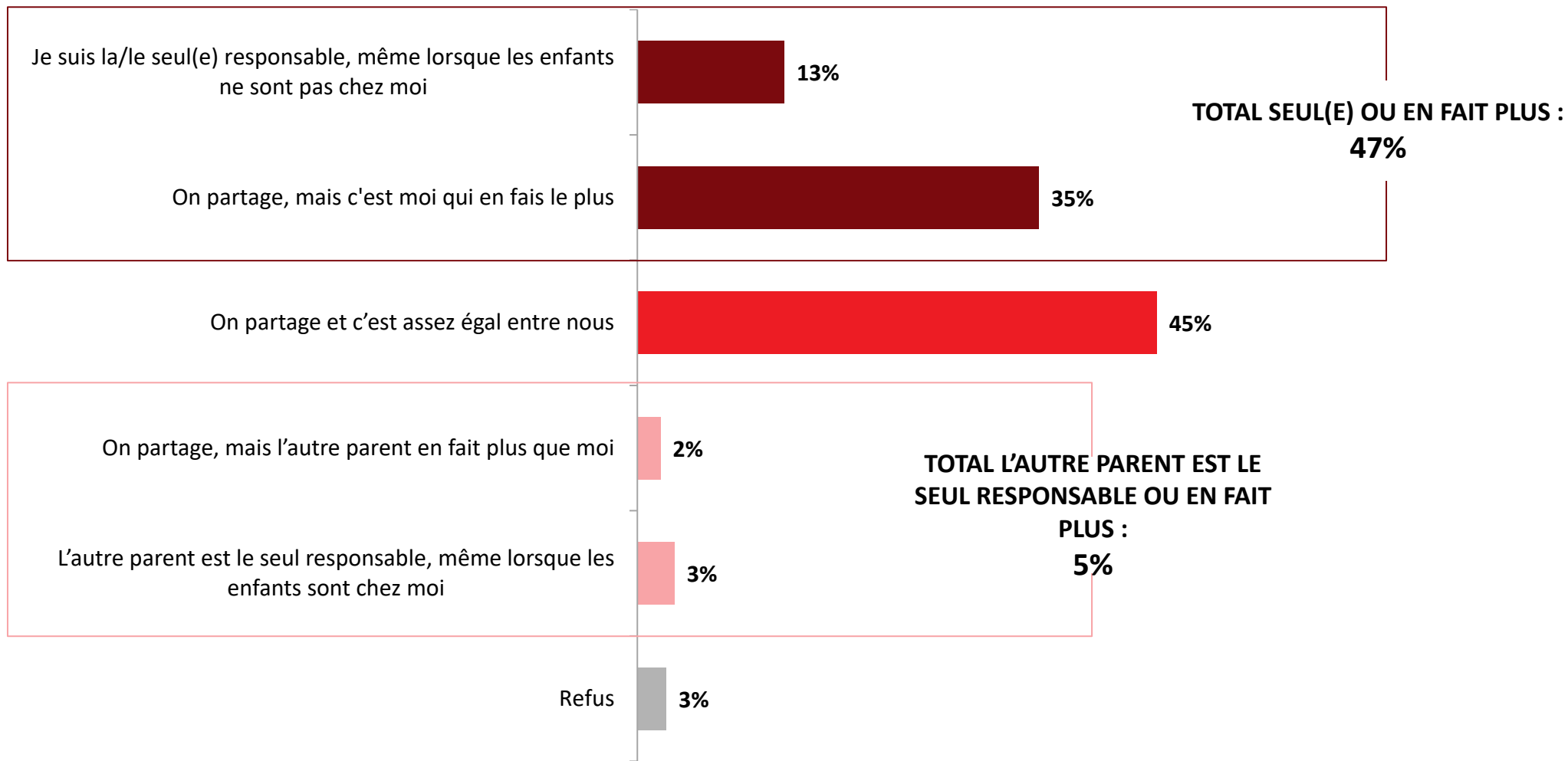
Plus de trois femmes sur cinq (61%) soulignent en faire plus que leur partenaire lorsqu'il est question des tâches domestiques et éducatives. Alors que la moitié des hommes (50%) considèrent que le partage de ces tâches est assez égal entre eux et leur partenaire, le tiers des femmes (35%) considèrent équivalent le partage celles-ci. Par ailleurs, les répondants gagnant moins que leur partenaire (61%), ayant une situation d'emploi précaire (55%) ou étant dans une mauvaise posture financière (51%) sont plus susceptibles d'en faire plus que leur partenaire en termes de tâches domestiques et éducatives.

	TOTAL	SEXE		SITUATION FINANCIÈRE ACTUELLE		PRÉCARITÉ DE SON EMPLOI ACTUEL		REVENU COMPARATIVEMENT À SA/SOIN CONJOINT(E)		
		Homme	Femme	Bonne	Mauvaise	Sécuritaire	Précaire	Gagne plus	Même revenu	Gagne moins
n=	308	157	151	220	88	239	40	116	62	130
<b>TOTAL SEUL(E) OU EN FAIT PLUS</b>	<b>41%</b>	<b>23%</b>	<b>61%</b>	<b>37%</b>	<b>51%</b>	<b>37%</b>	<b>55%</b>	<b>23%</b>	34%	<b>61%</b>
Je suis la/le seul(e) responsable	6%	6%	6%	3%	13%	3%	13%	4%	2%	10%
On partage, mais c'est moi qui en fais le plus	35%	17%	55%	34%	38%	34%	42%	20%	32%	51%
On partage et c'est assez égal entre nous	43%	50%	35%	47%	33%	47%	24%	45%	58%	34%
<b>TOTAL CONJOINT SEUL(E) OU EN FAIT PLUS</b>	<b>16%</b>	<b>27%</b>	<b>3%</b>	15%	16%	16%	20%	<b>32%</b>	<b>8%</b>	<b>5%</b>
On partage, mais mon/ma conjoint(e) en fait plus que moi	15%	25%	3%	15%	14%	16%	16%	30%	8%	5%
Mon/ma conjoint(e) est la/le seul(e) responsable	1%	1%	0%	0%	2%	0%	4%	2%	0%	0%

Q1. Comment diriez-vous que s'organise le partage des TÂCHES DOMESTIQUES ET ÉDUCATIVES, entre vous et votre conjoint(e) ?

Base: Les répondant(e)s ayant des enfants mineurs à la maison dont l'autre parent est le/la conjoint(e) actuel(le) (n=308)

# PARTAGE DES TÂCHES DOMESTIQUES ET ÉDUCATIVES EN GARDE PARTAGÉE



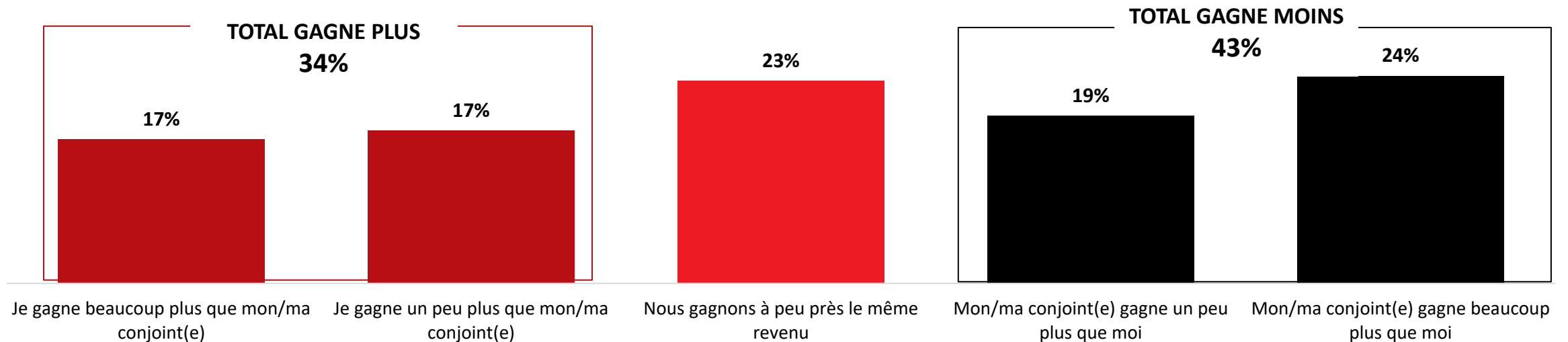
S1. Comment diriez-vous que s'organise le partage des TÂCHES DOMESTIQUES ET ÉDUCATIVES liées aux enfants entre vous et l'autre parent ?

Base: Les répondant(e)s ayant des enfants mineurs à la maison en garde partagée (n=57)

# REVENU COMPARATIVEMENT À SA/SON CONJOINT(E) (1/2)

**Proportion supérieure chez :**

- Les personnes en situation d'emploi précaire (60%)
- Les personnes n'ayant pas accès à un régime de retraite privé offert par l'employeur (52%)
- Les personnes dont le revenu est de moins que 30 000\$ (58%)
- Les personnes dont le/la conjoint(e) à un revenu de 75 000 \$ et plus (71%)
- Les personnes étant plus jeunes que leur conjoint(e) (52%)
- Les personnes étant moins scolarisés que leur conjoint(e) (51%)
- Les personnes ayant moins d'épargne que leur conjoint(e) (71%)



Q14. Quel énoncé correspond le plus à votre situation au cours des 2 dernières années ?

Base: Les répondant(e)s en couple (n=1073)

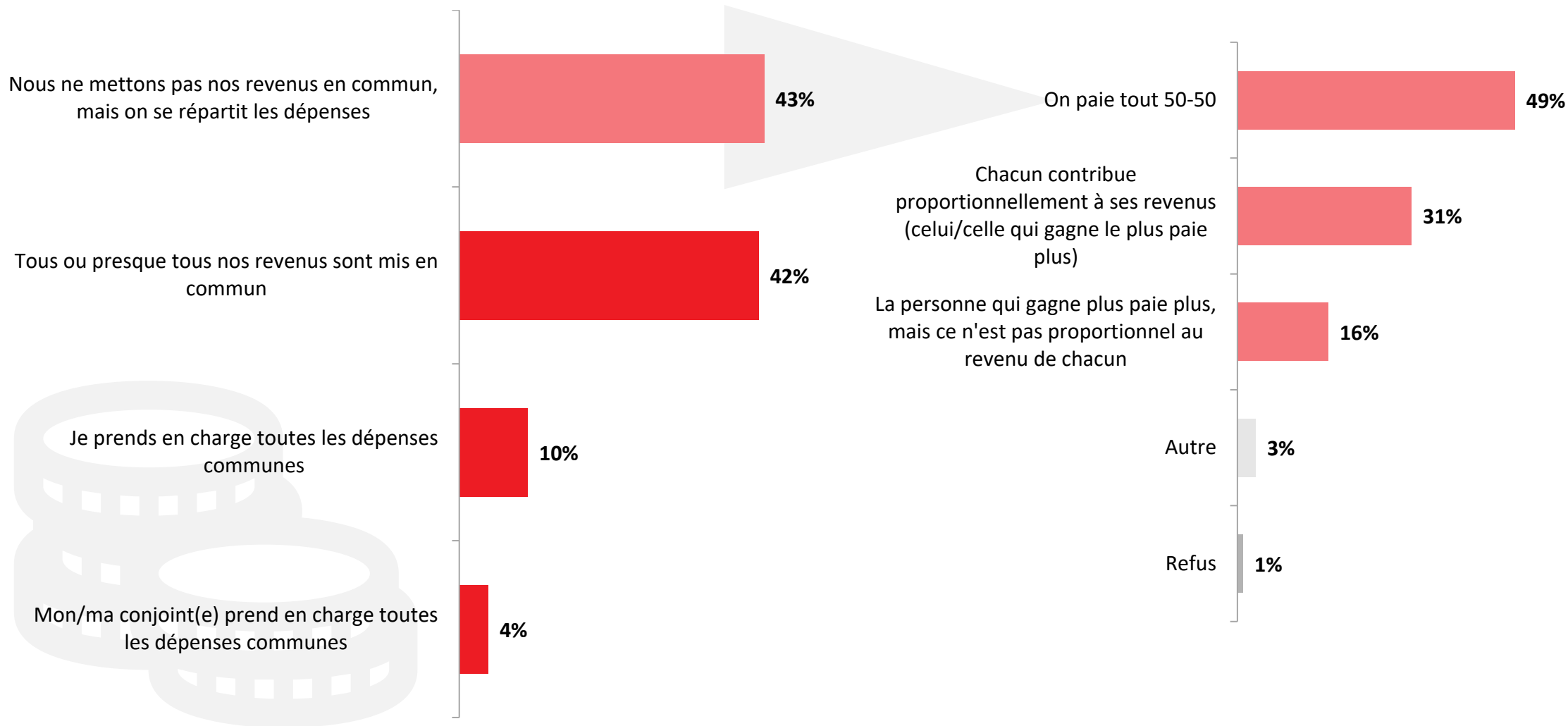
## REVENU COMPARATIVEMENT À SA/SON CONJOINT(E) (2/2)

	TOTAL	SEXE		ÂGE					SITUATION FINANCIÈRE		SCOLARITÉ		
		Homme	Femme	25-34	35-44	45-54	55-64	65-74	Bonne	Mauvaise	Prim/Sec.	Coll.	Univ.
n=	1073	539	534	206	247	194	237	189	834	239	251	356	466
<b>TOTAL GAGNE PLUS QUE SA/SON CONJOINT(E)</b>	<b>34%</b>	<b>48%</b>	<b>19%</b>	34%	37%	29%	30%	38%	<b>36%</b>	<b>27%</b>	35%	<b>30%</b>	<b>39%</b>
Je gagne beaucoup plus que mon/ma conjoint(e)	17%	25%	8%	15%	15%	17%	17%	18%	19%	8%	18%	13%	20%
Je gagne un peu plus que mon/ma conjoint(e)	17%	23%	11%	19%	22%	13%	13%	20%	17%	18%	17%	16%	19%
Nous gagnons à peu près le même revenu	23%	26%	20%	18%	21%	25%	24%	28%	23%	22%	25%	22%	23%
<b>TOTAL GAGNE MOINS QUE SA/SON CONJOINT(E)</b>	<b>43%</b>	<b>26%</b>	<b>60%</b>	47%	42%	46%	45%	34%	<b>40%</b>	<b>51%</b>	40%	<b>48%</b>	<b>38%</b>
Mon/ma conjoint(e) gagne un peu plus que moi	19%	14%	24%	23%	19%	21%	18%	14%	19%	21%	16%	22%	17%
Mon/ma conjoint(e) gagne beaucoup plus que moi	24%	12%	36%	24%	23%	25%	28%	19%	22%	30%	24%	26%	21%

Q14. Quel énoncé correspond le plus à votre situation au cours des 2 dernières années ?

Base: Les répondant(e)s en couple (n=1073)

# GESTION DE L'ARGENT AU SEIN DU COUPLE (1/2)



Q2. Au niveau de la gestion de l'argent, laquelle des formules suivantes vous semble correspondre le mieux à votre organisation actuelle ?

Base: Les répondant(e)s vivant en couple (n=973)

Q2C. Comment vous répartissez-vous principalement les dépenses ?

Base: Les répondant(e)s vivant en couple et ne mettant pas leurs revenus en commun, mais répartissant les dépenses (n=423)

## GESTION DE L'ARGENT AU SEIN DU COUPLE (2/2)

Notons que les personnes ayant autant d'épargne que leur partenaire (62%), ayant des dettes communes avec leur partenaire (57%), n'ayant jamais vécu de séparation (56%), les retraités (50%) et les propriétaires (45%) sont plus susceptibles de mettre en commun leurs revenus avec ceux de leur partenaire.

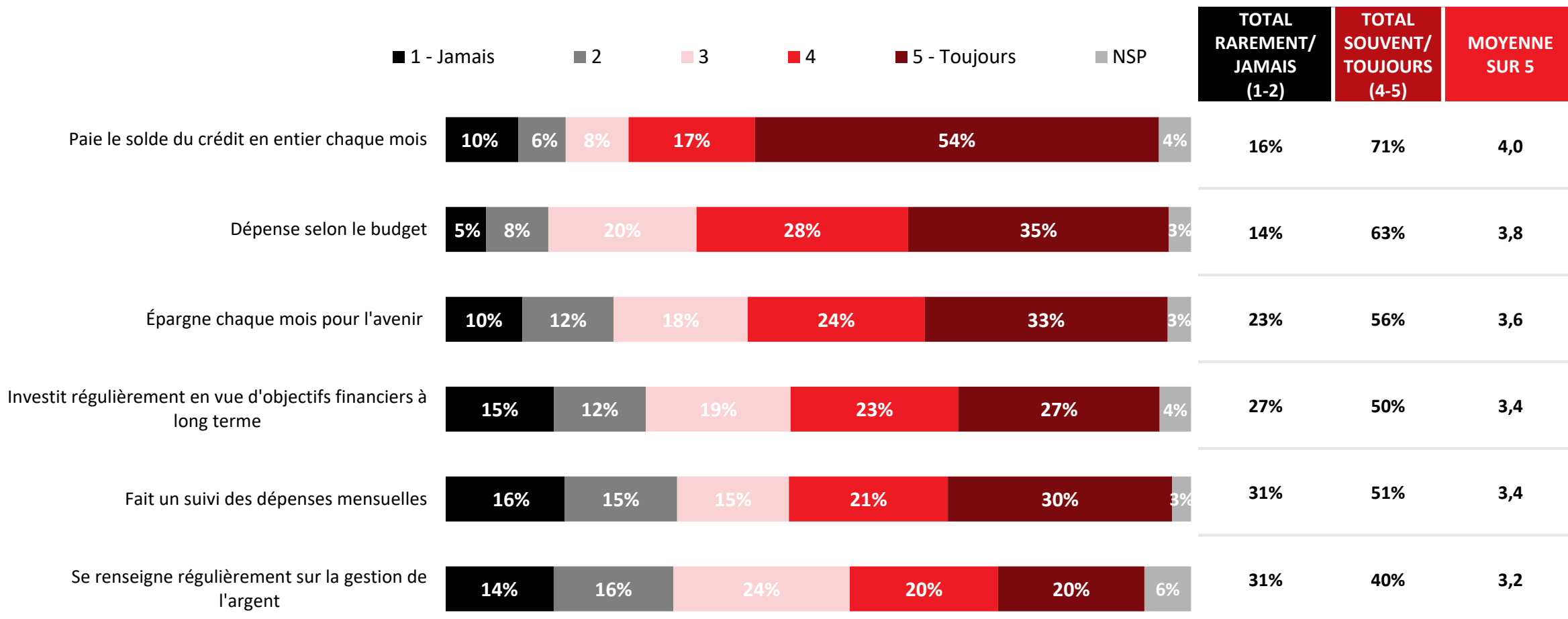
À l'inverse, les personnes considérant avoir un revenu moins élevé que celui de leur partenaire (47%), considérant avoir moins d'épargne que leur partenaire (57%), les 25 à 34 ans (56%), les personnes sans enfant (52%), les locataires (50%), ceux ayant vécu une séparation (50%), les femmes (49%) et ceux gagnant moins que leur partenaire (47%) sont plus nombreux à ne pas mettre leurs revenus en commun, mais à se répartir les dépenses.

	TOTAL	SEXE		ÂGE					ENFANTS			LOGEMENT		REVENU COMPARATIVEMENT À SA/SON CONJOINT(E)			A VÉCU UNE SÉPARATION	
		Homme	Femme	25-34	35-44	45-54	55-64	65-74	Mineurs à la maison	Pas à la maison /Majeurs	Non	Propriétaire	Locataire	Gagne plus	Même revenu	Gagne moins	Oui	Non
n=	973	496	477	175	224	167	224	183	341	377	255	779	190	329	225	419	639	328
Nous ne mettons pas nos revenus en commun, mais on se répartit les dépenses	43%	38%	49%	56%	43%	43%	40%	37%	42%	39%	52%	42%	50%	41%	39%	47%	50%	30%
Tous ou presque tous nos revenus sont mis en commun	42%	45%	39%	33%	42%	41%	47%	48%	42%	47%	36%	45%	32%	41%	47%	41%	36%	56%
Je prends en charge toutes les dépenses communes	10%	13%	6%	8%	12%	8%	8%	12%	11%	9%	9%	9%	13%	15%	11%	5%	10%	9%
Mon/ma conjoint(e) prend en charge toutes les dépenses communes	4%	4%	5%	3%	3%	7%	5%	3%	5%	5%	3%	4%	5%	3%	2%	6%	4%	5%

Q2. Au niveau de la gestion de l'argent, laquelle des formules suivantes vous semble correspondre le mieux à votre organisation actuelle ?

Base: Les répondant(e)s vivant en couple (n=973)

# PERCEPTION QUANT AU COMPORTEMENT FINANCIER DE SA/SON CONJOINT(E)



Q3\_2. Sur une échelle allant de jamais (1) à toujours (5), veuillez évaluer le comportement financier DE VOTRE CONJOINT.E :

Base: Les répondant(e)s vivant en couple (n=973)



# RÉSULTATS DÉTAILLÉS

## ORGANISATION DE L'ÉPARGNE



# FAITS SAILLANTS - FINANCE ET ÉPARGNE

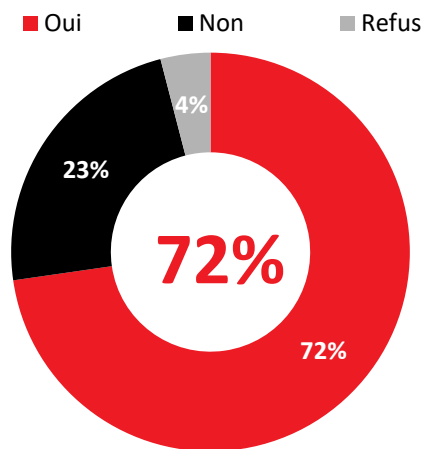
## ACTIONS RELATIVES À L'ÉPARGNE

	% OUI
Contribuer à votre REER, CELI, CELIAPP	76%
Discuter ouvertement d'argent avec votre famille, ou vos proches	70%
Établir un budget pour vous aider à atteindre vos objectifs financiers	66%
Faire un bilan de votre situation financière	64%
Constituer un fonds d'urgence	58%
Réfléchir à la manière de maximiser vos prestations de retraite des gouvernements	47%
Vérifier combien d'années vous pourrez vivre avec vos épargnes	41%
Envisager de travailler au-delà de l'âge de 65 ans	33%

## TOLÉRANCE AU RISQUE

TOTAL PRUDENT (1-2)	MODÉRÉ (3)	TOTAL AUDACIEUX (4-5)	MOYENNE SUR 5
29%	40%	26%	2,9

## ÉPARGNE



### PLUSIEURS PERSONNES TARDENT À PRENDRE DES ACTIONS RELATIVES À L'ÉPARGNE.

Tout d'abord, environ le tiers des Québécois n'ont jamais fait un bilan de leur situation financière (34%) ou établi un budget afin de les aider à atteindre leurs objectifs financiers (33%).

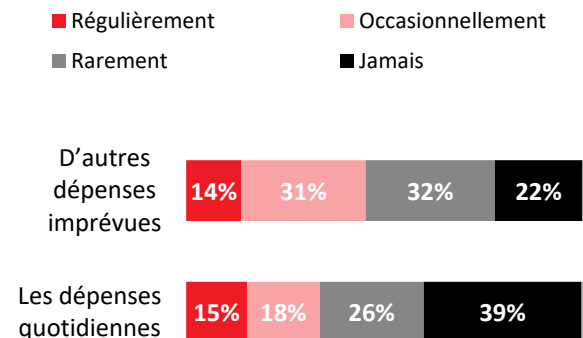
Si 76% des répondants soulignent avoir au moins une fois dans leur vie contribué à leur REER, CELI, APP, les données suggèrent toutefois que certaines catégories de personnes ne l'ont jamais fait. C'est le cas notamment des personnes sans emploi (63%), ayant une mauvaise situation financière (42%), des locataires (38%), des personnes sans diplôme postsecondaire (36%) et des étudiants (33%).

Finalement, le tiers des Québécois (33%) a déjà envisagé de travailler au-delà de l'âge de 65 ans. Cette proportion est significativement plus élevée chez les personnes en situation d'emploi précaire (52%), n'ayant pas accès à un régime de retraite payé par l'employeur (50%) ou celles qui ne sont pas nées au Canada (45%).

### PRÈS DU TIERS DES QUÉBÉCOIS(ES) N'ÉPARGNE PAS À PLUS LONG TERME OU POUR LA RETRAITE.

73% mentionnent épargner pour le plus long terme ou pour la retraite, alors que 23% n'ont pas épargné de l'argent pour le plus long terme. Si 82% des personnes qui vivent en couple épargnent, 51% de celle vivant seule mentionne épargner pour le plus long terme ou la retraite.

## UTILISATION DE SON ÉPARGNE PERSONNELLE



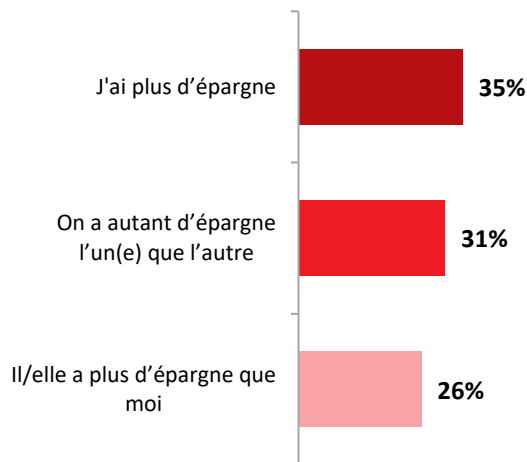
Notons que chez l'ensemble des répondants, les personnes sans emploi (65%), ayant un revenu de moins de 30 000 \$ (43%), les locataires (40%), celles n'ayant pas de diplôme postsecondaire (37%), celles sans enfant (29%), celles qui habitent d'autres régions que Montréal RMR ou QC RMR (26%) et celles ayant déjà vécu une séparation (26%) sont significativement plus susceptibles de ne pas avoir épargné pour le plus long terme ou la retraite.

### UN NIVEAU DE TOLÉRANCE AU RISQUE SIGNIFICATIVEMENT PLUS ÉLEVÉ CHEZ LES HOMMES.

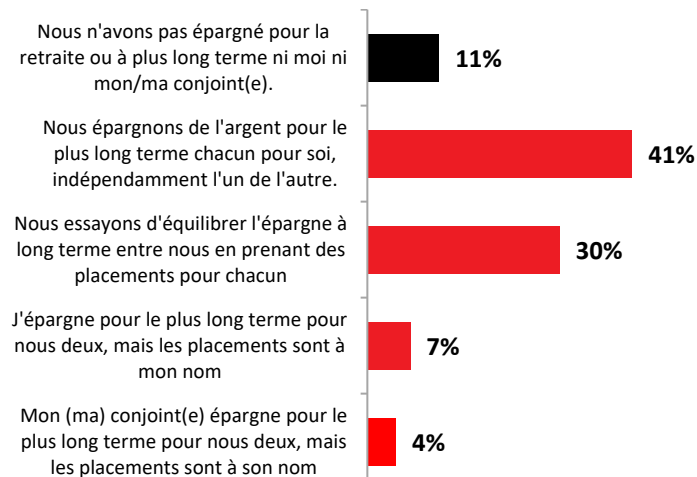
En effet, les hommes enregistrent un niveau de tolérance au risque moyen de 3,2 contrairement à 2,7 chez les femmes. Outre les hommes, ceux dont le revenu est de 75 000 \$ et plus (3,3), les universitaires et les 25 à 34 ans (3,2) sont plus susceptibles d'avoir un niveau de tolérance envers le risque de fluctuation de leur épargne, significativement plus élevé.

# FAITS SAILLANTS - ORGANISATION DE L'ÉPARGNE EN COUPLE

## PERCEPTION DE SON ÉPARGNE COMPARATIVEMENT À SON/SA CONJOINT(E)



## MODE D'ORGANISATION DE L'ÉPARGNE



**PLUS DU TIERS DES PERSONNES VIVANT EN COUPLE N'ONT PAS DISCUTÉ DU MODE D'ORGANISATION CONCERNANT L'ÉPARGNE AVEC LEUR PARTENAIRE.**

Tout d'abord, les hommes sont significativement plus nombreux à considérer avoir plus d'épargne que leur conjoint(e). Alors que 41% des hommes vivant en couple soulignent avoir plus d'épargne que leur partenaire, seulement 18% de ceux-ci considèrent en avoir moins. Notons aussi que les répondants qui gagnent plus que leur partenaire sont significativement plus nombreux à penser avoir plus d'épargne que celui ou celle-ci (57%).

En ce qui a trait à l'épargne chez ceux vivant en couple, 41% épargnent de l'argent pour le plus long terme chacun pour soi, indépendamment l'un de l'autre, alors que 30% équilibrent l'épargne à long terme en prenant des placements pour chacun. Si les 25 à 34 ans (57%), les personnes ayant des enfants mineurs à la maison (49%) et ceux ayant un revenu moins élevé que celui de leur conjoint(e) (46%), sont plus susceptibles d'épargner indépendamment, les personnes âgées de 55 à 74 ans (38%), ayant le même revenu que leur partenaire (38%) et les propriétaires (34%) sont pour leurs parts plus susceptibles d'épargner ensemble.

Alors que près de la moitié des répondants (47%) affirment avoir décidé ce mode d'organisation en ayant discuté avec leur partenaire, 32% soulignent ne pas en avoir discuté et que cela c'est plutôt organisé naturellement.

**OUTRE L'AUTONOMIE FINANCIÈRE, LES ÉCARTS DE REVENUS SONT L'UNE DES PRINCIPALES RAISONS D'ÉPARGNER SÉPARÉMENT.**

Alors que 53% de ceux épargnant séparément soulignent comme raison le désir de garder une certaine autonomie financière, ce résultat est significativement plus élevé chez les 65 à 74 ans (75%) et les femmes (60%).

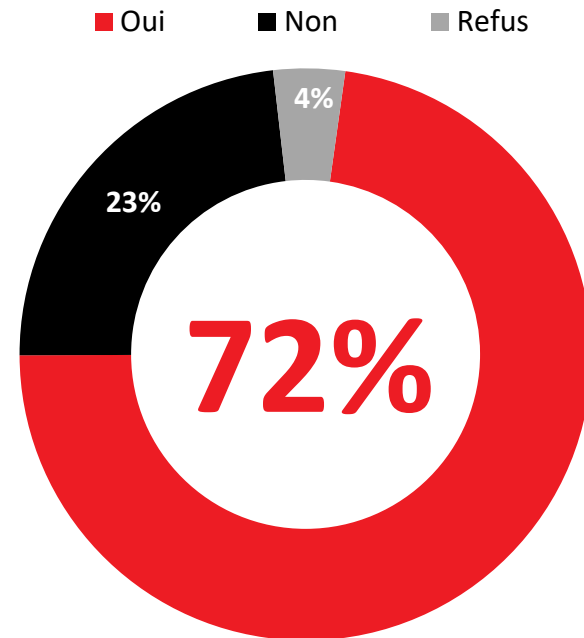
## RAISONS D'ÉPARGNER CONJOINTEMENT (TOP 5)

C'est notre conception de ce qu'est un couple, on fonctionne ensemble	59%
Nous avons les mêmes objectifs ou priorités financières	52%
Nous souhaitons optimiser nos investissements (impôts, rendements)	37%
Nous avons des profils d'investissement similaires	25%
Nous avons des écarts de revenus et ça permet d'être plus équitable entre nous	25%

## RAISONS D'ÉPARGNER SÉPARÉMENT (TOP 5)

Nous souhaitons garder une certaine autonomie financière	53%
Nous n'avons pas les mêmes revenus	40%
Nous avons des profils d'investisseurs différents	23%
Nous n'avons pas les mêmes objectifs ou priorités financières	16%
Nous avons des responsabilités différentes (enfants d'une précédente union, autres)	15%

# ÉPARGNE À LONG TERME OU POUR LA RETRAITE

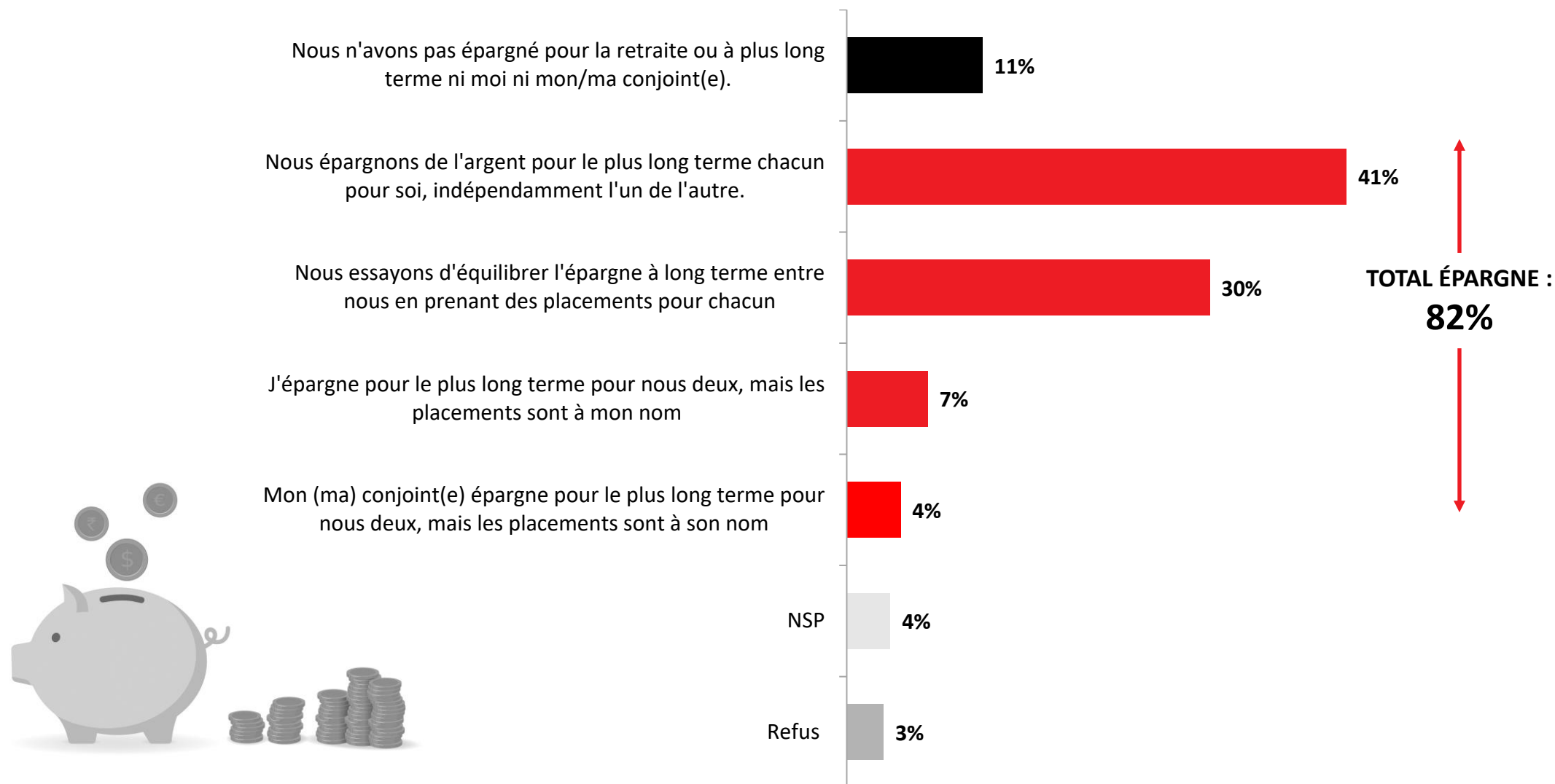


	TOTAL	SEXE		ÂGE					ENFANTS			SCOLARITÉ			REVENU			
		Homme	Femme	25-34	35-44	45-54	55-64	65-74	Mineurs à la maison	Pas à la maison /Majeurs	Non	Prim/Sec.	Coll.	Univ.	Moins de 30K\$	30K\$-49K\$	50K\$-74K\$	75K\$ et plus
n=	1504	734	770	285	314	286	353	266	404	521	579	371	491	642	383	331	401	389
Oui	72%	74%	70%	70%	75%	68%	71%	77%	80%	76%	63%	60%	74%	82%	53%	68%	82%	88%
Non	23%	22%	25%	23%	20%	26%	26%	22%	19%	21%	29%	37%	21%	14%	43%	28%	13%	8%
Refus / NA	4%	4%	5%	7%	4%	7%	3%	1%	2%	3%	7%	3%	5%	4%	4%	5%	5%	4%

Q4A + Q4B. Concernant l'épargne à plus long terme ou pour la retraite, quel énoncé correspond le mieux à votre situation? / Concernant l'épargne à plus long terme ou pour la retraite, quel énoncé correspond le mieux à la situation dans votre couple actuel ?

Base: Tous les répondants (n=1504)

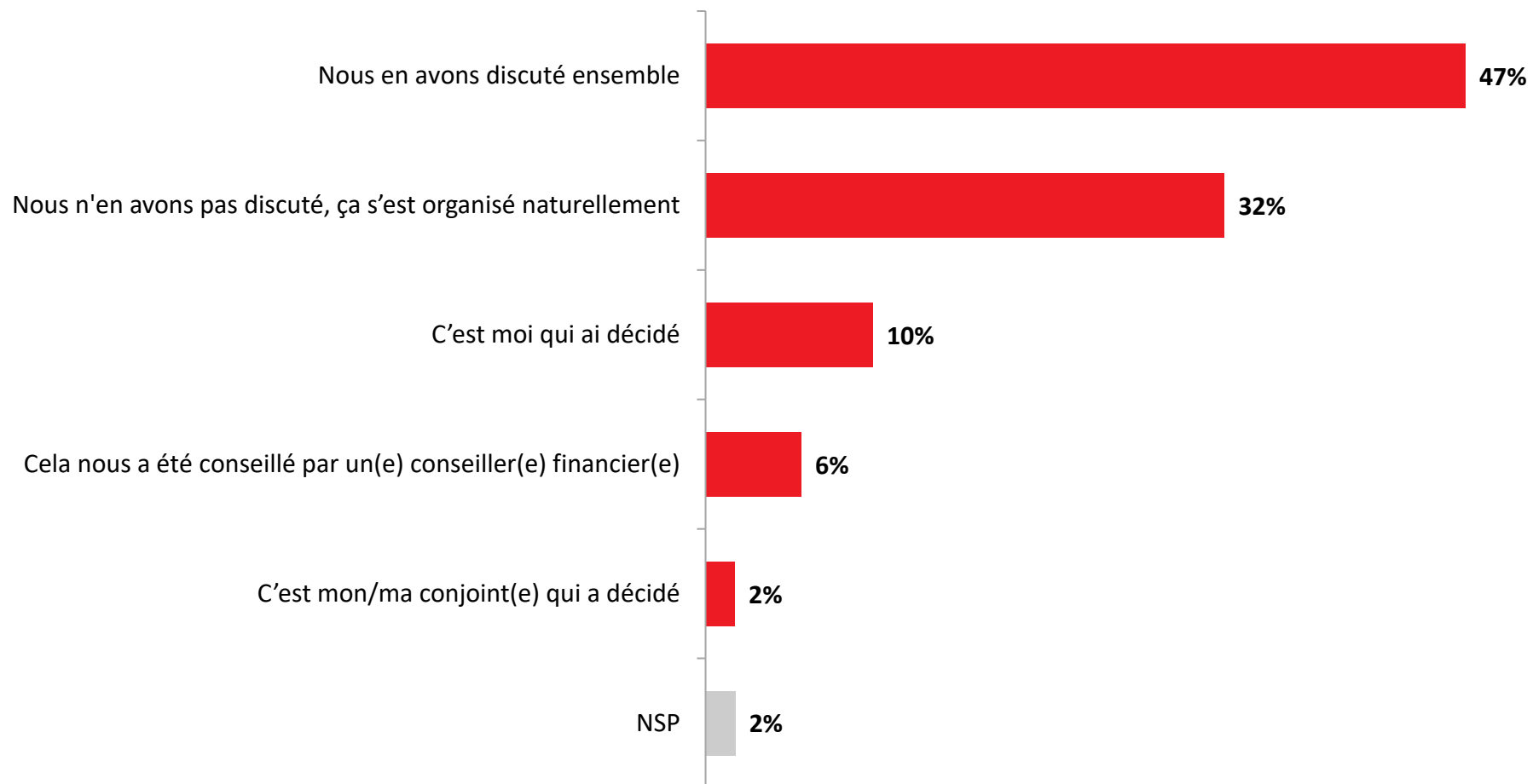
# ÉPARGNE À LONG TERME OU POUR LA RETRAITE CHEZ LES PERSONNES EN COUPLE



Q4B. Concernant l'épargne à plus long terme ou pour la retraite, quel énoncé correspond le mieux à la situation dans votre couple actuel ?

Base: Les répondant(e)s vivant en couple (n=973)

## MODE D'ORGANISATION CONCERNANT L'ÉPARGNE

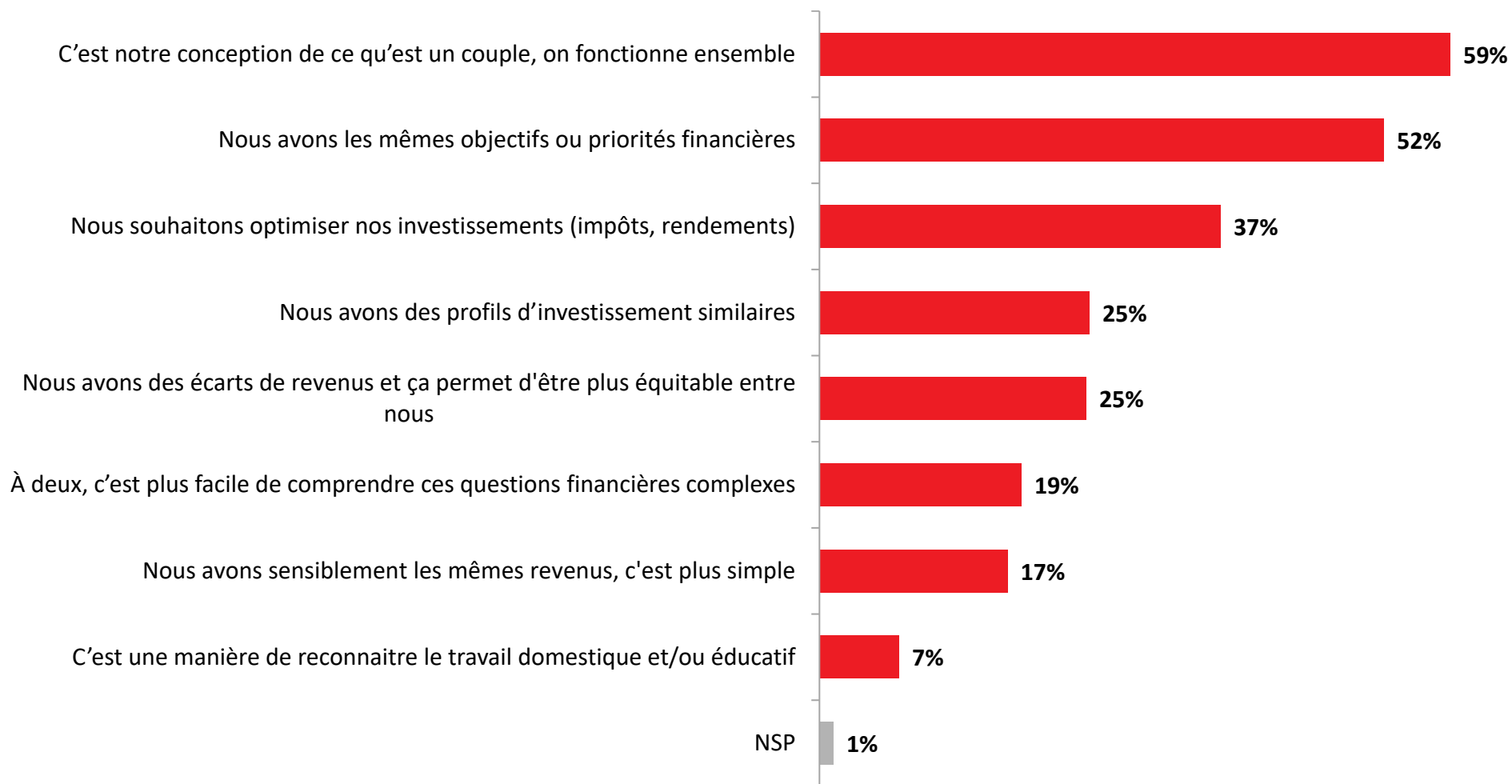


### Q4\_A. Comment en êtes-vous venu à ce mode d'organisation concernant l'épargne ?\*

Base: Les répondant(e)s vivant en couple et qui épargnent (n=812)

\*MENTIONS MULTIPLES. Le total peut dépasser 100%, car les répondants avaient la possibilité de sélectionner plusieurs réponses.

## RAISONS D'ÉPARGNER CONJOINTEMENT (1/2)



### Q4\_B2. Pourquoi épargnez-vous ensemble ?\*

Base: Les répondant(e)s vivant en couple et qui épargnent séparément (n=302)

\*MENTIONS MULTIPLES. Le total peut dépasser 100%, car les répondants avaient la possibilité de sélectionner plusieurs réponses.

## RAISONS D'ÉPARGNER CONJOINTEMENT (2/2)

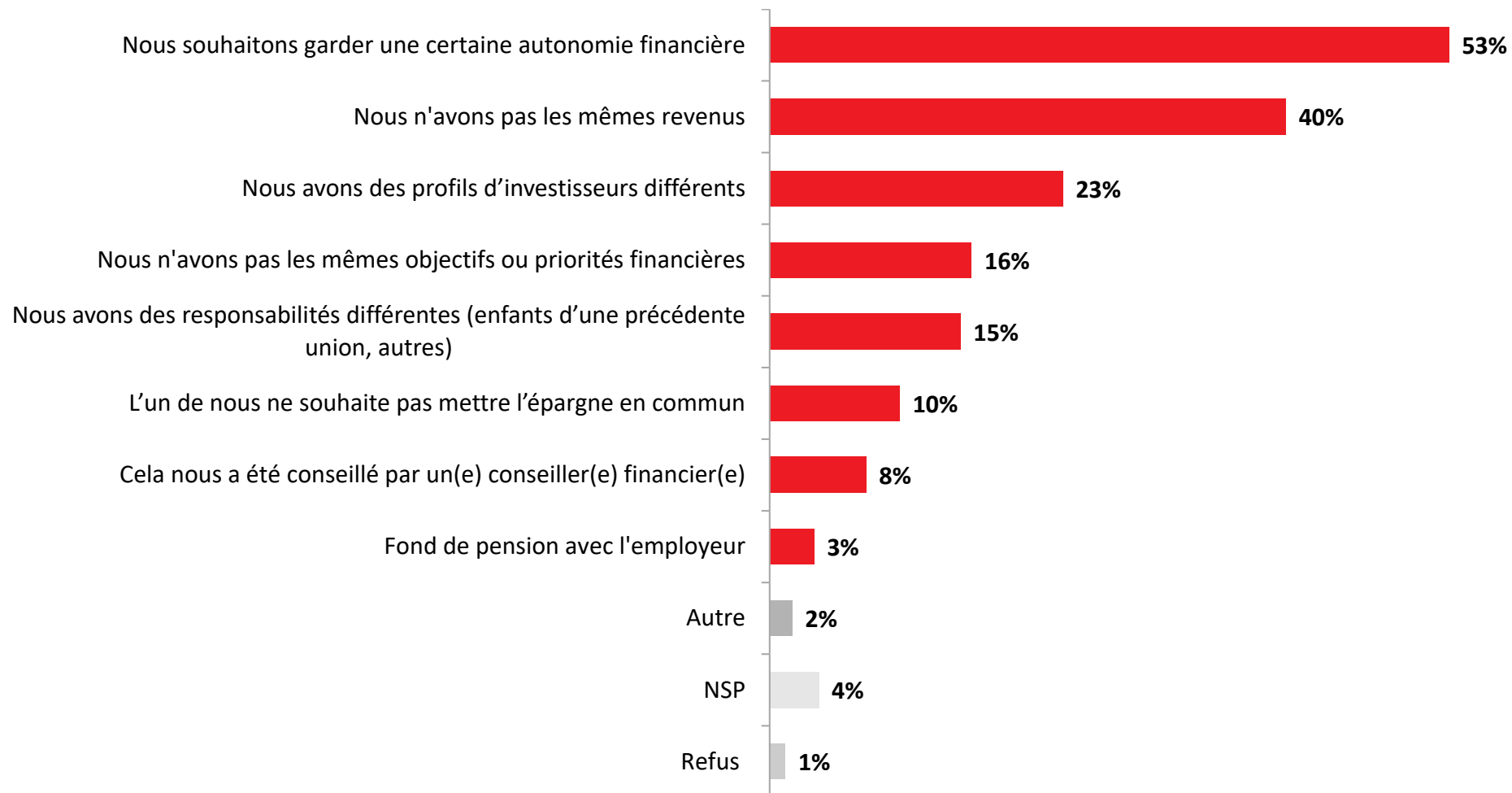
	TOTAL	SEXE		ÂGE					LOGEMENT		NÉ AU CANADA		A REÇU UN HÉRITAGE		REVENU COMPARATIVEMENT À SA/SOON CONJOINT(E)		
		Homme	Femme	25-34	35-44	45-54	55-64	65-74	Propriétaire	Locataire	Oui	Non	Oui	Non	Gagne plus	Même revenu	Gagne moins
n=	302	166	136	36	62	39	87	78	264	37	265	37	131	169	107	93	102
C'est notre conception de ce qu'est un couple, on fonctionne ensemble	59%	59%	58%	40%	60%	35%	66%	69%	61%	42%	61%	39%	67%	51%	62%	63%	52%
Nous avons les mêmes objectifs ou priorités financières	52%	49%	57%	36%	44%	43%	49%	74%	55%	31%	54%	41%	63%	44%	50%	58%	50%
Nous souhaitons optimiser nos investissements (impôts, rendements)	37%	37%	37%	30%	35%	35%	39%	41%	37%	42%	37%	37%	41%	34%	41%	38%	33%
Nous avons des profils d'investissement similaires	25%	25%	25%	25%	25%	22%	25%	26%	25%	23%	27%	10%	34%	18%	22%	24%	29%
Nous avons des écarts de revenus et ça permet d'être plus équitable entre nous	25%	28%	21%	30%	18%	8%	25%	35%	24%	32%	25%	23%	32%	18%	36%	10%	26%
À deux, c'est plus facile de comprendre ces questions financières complexes	19%	17%	21%	6%	20%	33%	13%	23%	20%	12%	19%	19%	14%	16%	13%	22%	22%
Nous avons sensiblement les mêmes revenus, c'est plus simple	17%	20%	14%	18%	28%	18%	14%	12%	18%	17%	17%	20%	17%	18%	13%	35%	8%
C'est une manière de reconnaître le travail domestique et/ou éducatif	7%	9%	5%	8%	11%	0%	4%	10%	7%	12%	8%	0%	8%	7%	8%	5%	9%
NSP	1%	1%	2%	2%	0%	3%	1%	1%	1%	2%	1%	0%	2%	1%	0%	1%	3%

### Q4\_B2. Pourquoi épargnez-vous ensemble ?\*

Base: Les répondant(e)s vivant en couple et qui épargnent ensemble (n=302)

\*MENTIONS MULTIPLES. Le total peut dépasser 100%, car les répondants avaient la possibilité de sélectionner plusieurs réponses.

## RAISONS D'ÉPARGNER SÉPARÉMENT (1/2)



### Q4\_B1. Pourquoi épargnez-vous séparément ?\*

Base: Les répondant(e)s vivant en couple et qui épargnent séparément (n=404)

\*MENTIONS MULTIPLES. Le total peut dépasser 100%, car les répondants avaient la possibilité de sélectionner plusieurs réponses.



## RAISONS D'ÉPARGNER SÉPARÉMENT (2/2)

	TOTAL	SEXE		ÂGE					NÉ AU CANADA		REVENU COMPARATIVEMENT À SA/SON CONJOINT(E)			SITUATION FINANCIÈRE	
		Homme	Femme	25-34	35-44	45-54	55-64	65-74	Oui	Non	Gagne plus	Même revenu	Gagne moins	Bonne	Mauvaise
n=	<b>404</b>	<b>199</b>	<b>205</b>	<b>100</b>	<b>103</b>	<b>75</b>	<b>72</b>	<b>54</b>	<b>365</b>	<b>39</b>	<b>121</b>	<b>84</b>	<b>199</b>	<b>326</b>	<b>78</b>
Nous souhaitons garder une certaine autonomie financière	<b>53%</b>	<b>47%</b>	<b>60%</b>	55%	47%	<b>40%</b>	53%	<b>75%</b>	52%	63%	50%	53%	56%	<b>57%</b>	<b>37%</b>
Nous n'avons pas les mêmes revenus	<b>40%</b>	41%	40%	36%	43%	37%	46%	40%	40%	46%	47%	<b>29%</b>	41%	41%	39%
Nous avons des profils d'investisseurs différents	<b>23%</b>	<b>29%</b>	<b>17%</b>	28%	25%	20%	26%	<b>10%</b>	22%	29%	20%	<b>33%</b>	20%	<b>25%</b>	<b>15%</b>
Nous n'avons pas les mêmes objectifs ou priorités financières	<b>16%</b>	18%	13%	15%	15%	22%	16%	12%	15%	23%	14%	17%	17%	14%	22%
Nous avons des responsabilités différentes (enfants d'une précédente union, autres)	<b>15%</b>	12%	18%	13%	13%	<b>27%</b>	11%	11%	14%	25%	13%	15%	16%	<b>12%</b>	<b>26%</b>
L'un de nous ne souhaite pas mettre l'épargne en commun	<b>10%</b>	13%	8%	8%	<b>4%</b>	9%	15%	19%	10%	7%	13%	12%	8%	10%	13%
Cela nous a été conseillé par un(e) conseiller(e) financier(e)	<b>8%</b>	10%	6%	7%	<b>3%</b>	8%	9%	14%	7%	15%	6%	13%	6%	8%	4%
Fond de pension avec l'employeur	<b>3%</b>	3%	4%	1%	6%	9%	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>4%</b>	<b>0%</b>	2%	5%	4%	<b>4%</b>	<b>0%</b>
Autres	<b>2%</b>	2%	2%	2%	1%	1%	3%	1%	<b>2%</b>	<b>0%</b>	3%	2%	1%	1%	3%
NSP	<b>4%</b>	4%	3%	<b>1%</b>	6%	5%	5%	3%	<b>4%</b>	<b>0%</b>	5%	3%	4%	3%	5%
Refus	<b>1%</b>	<b>2%</b>	<b>0%</b>	1%	1%	<b>0%</b>	4%	<b>0%</b>	<b>1%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	4%	1%	<b>2%</b>	<b>0%</b>

### Q4\_B1. Pourquoi épargnez-vous séparément ?\*

Base: Les répondant(e)s vivant en couple et qui épargnent séparément (n=404)

\*MENTIONS MULTIPLES. Le total peut dépasser 100%, car les répondants avaient la possibilité de sélectionner plusieurs réponses.

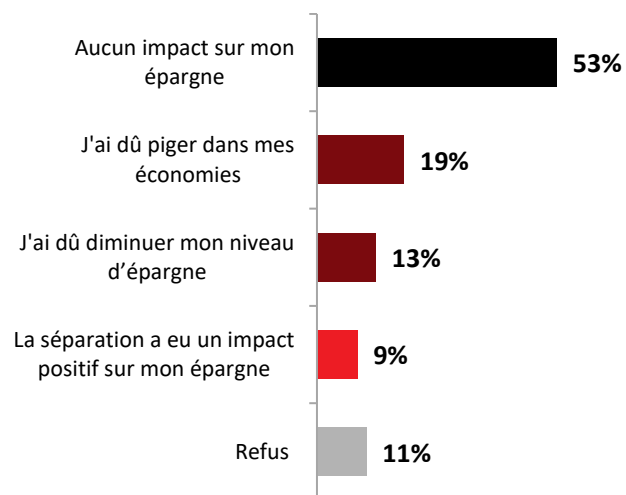


# RÉSULTATS DÉTAILLÉS

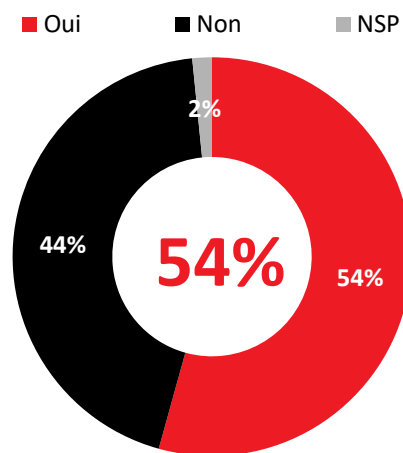
POTENTIELS OBSTACLES À L'ÉPARGNE

# FAITS SAILLANTS - FREINS À L'ÉPARGNE

## IMPACT DE LA SÉPARATION



## DETTES PERSONNELLES ET/OU CONJOINTES



## REMBOURSEMENT DE SES DETTES

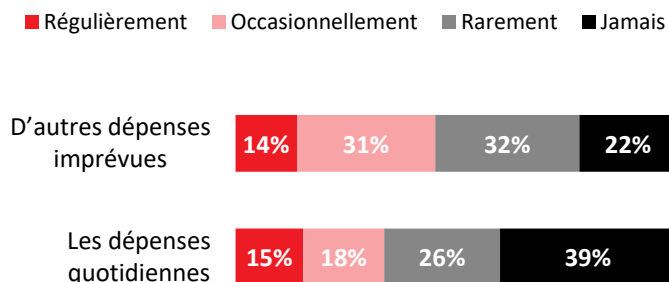
Tout d'abord, plusieurs facteurs peuvent poser obstacles à la capacité d'épargner pour le plus long terme. En effet, près du deux tiers des répondants (63%) ont identifié au moins un événement ou situation qui a freiné leur capacité d'épargner au cours des cinq dernières années.

Le remboursement des dettes constitue l'un des principaux freins à l'épargne. En effet, alors que 21% des répondants soulignent que le remboursement de leurs dettes freine leur capacité à épargner, cette proportion est significativement plus élevée chez les personnes ayant une mauvaise situation financière (38%) et les moins de 55 ans (29%).

## UTILISATION DE SON ÉPARGNE PERSONNELLE POUR DES DÉPENSES

Près d'un répondant sur cinq mentionne qu'au cours des cinq dernières années, leurs revenus d'emplois ont été insuffisants pour épargner. Par ailleurs, chez les répondants qui épargnent, 33% soulignent utiliser régulièrement ou occasionnellement leur épargne personnelle afin de payer des dépenses quotidiennes et 44% pour payer d'autres dépenses imprévues.

## UTILISATION DE SON ÉPARGNE PERSONNELLE



## ÉVÈNEMENTS FREINANT SA CAPACITÉ D'ÉPARGNE

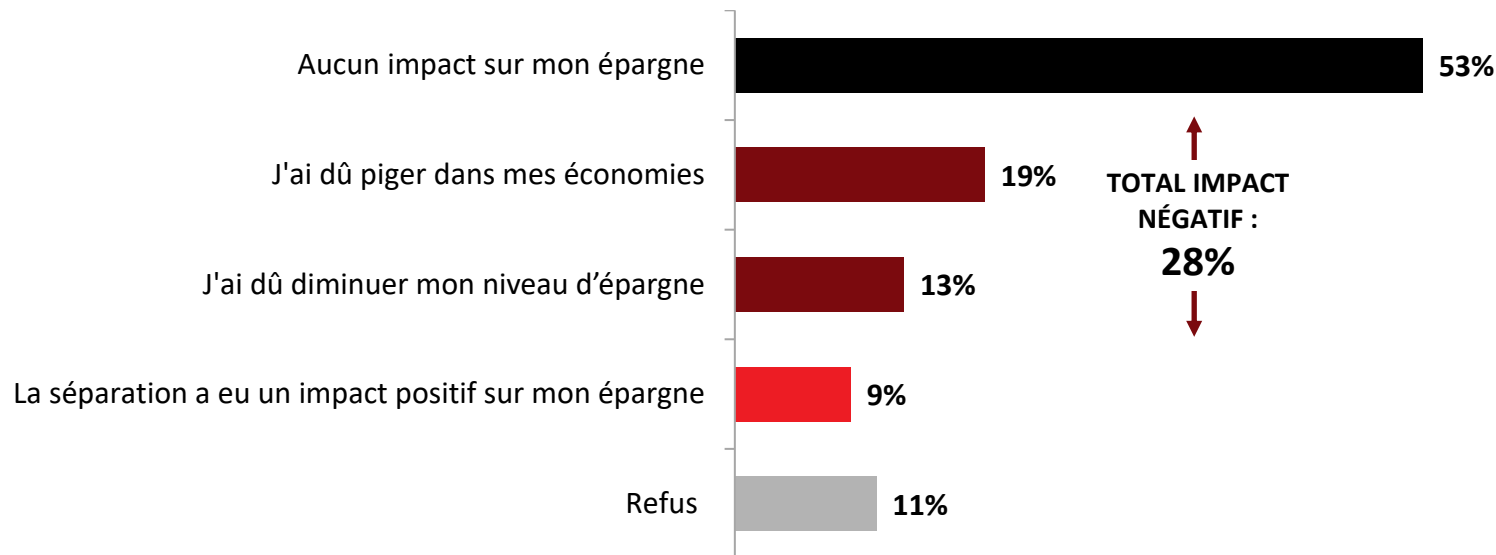
Aucun événement	33%
<b>AU MOINS UN ÉVÈNEMENT</b>	<b>63%</b>
Le remboursement de mes dettes	21%
Mes revenus d'emplois ont été insuffisants pour épargner	18%
J'ai été malade	13%

## SÉPARATION CONJUGALE

La séparation conjugale a aussi un impact sur l'épargne. En effet, 8% des répondants soulignent qu'une séparation conjugale a freiné leur capacité à épargner au cours des 5 dernières années. Chez les personnes ayant des enfants mineurs à la maison, cette proportion augmente à 12%.

Chez les répondants ayant déjà vécu une séparation amoureuse, 28% soulignent que celle-ci a eu au moins un impact négatif sur leur épargne. Ceci est encore plus vrai chez les personnes âgées entre 65 et 74 ans (42%), celles dont le revenu se situe entre 30 000 \$ et 49 999 \$ (35%), les personnes seules (36%) ainsi que celle ayant un diplôme d'études collégiales (35%).

# IMPACT DE LA SÉPARATION SUR L'ÉPARGNE



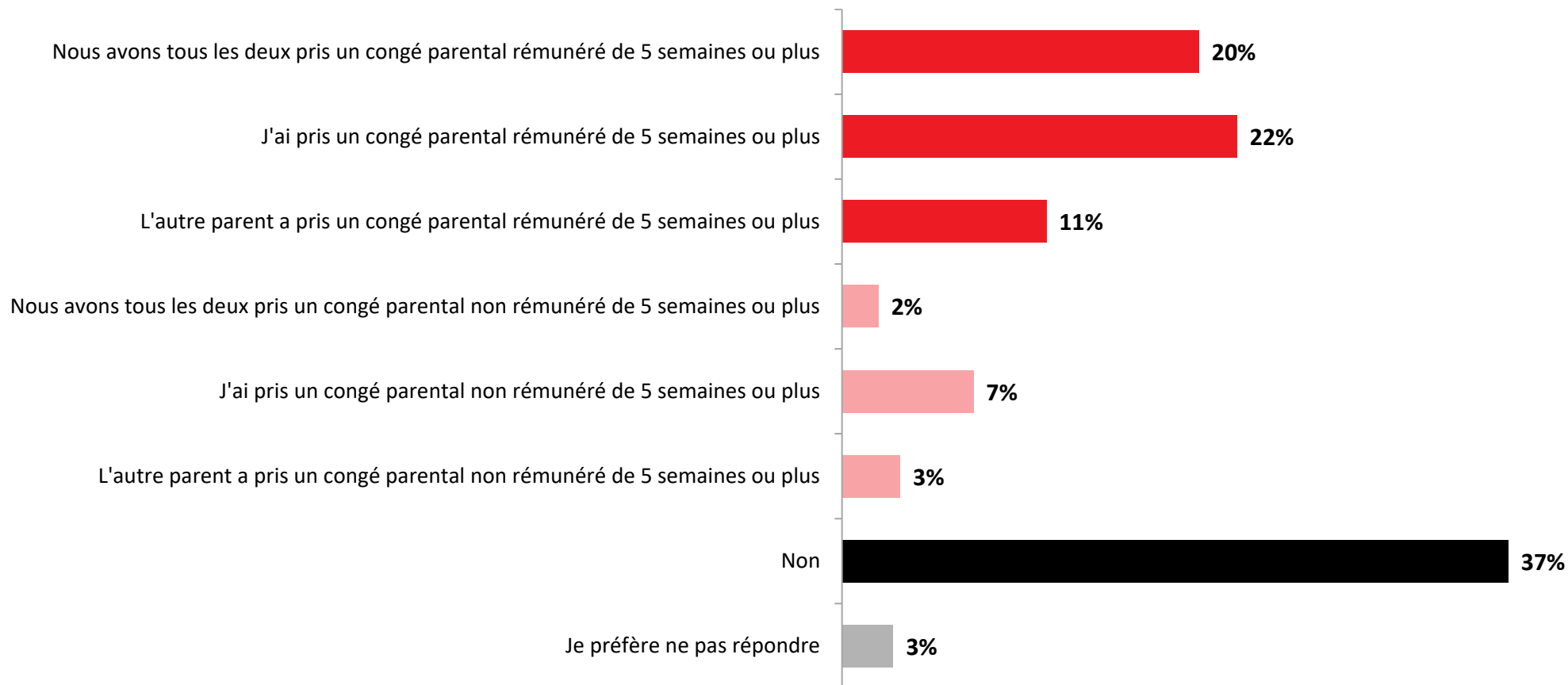
	TOTAL	SEXE		ÂGE					ENFANTS			SCOLARITÉ			REVENU				EN COUPLE	
		Homme	Femme	25-34	35-44	45-54	55-64	65-74	Mineurs à la maison	Pas à la maison/ Majeurs	Non	Prim/Sec.	Coll.	Univ.	Moins de 30K\$	30K\$-49K\$	50K\$-74K\$	75K\$ et plus	Oui	Non
n=	1 075	476	599	213	246	225	238	153	315	314	446	272	341	462	258	239	295	283	730	345
Aucun impact sur mon épargne	53%	56%	50%	70%	58%	49%	43%	38%	57%	39%	59%	50%	49%	60%	50%	47%	55%	58%	57%	42%
<b>TOTAL IMPACT NÉGATIF</b>	<b>28%</b>	28%	27%	17%	24%	32%	29%	42%	28%	37%	22%	29%	32%	22%	24%	35%	30%	22%	24%	36%
J'ai dû piger dans mes économies	19%	21%	18%	14%	19%	22%	17%	24%	19%	23%	16%	19%	23%	14%	17%	22%	22%	15%	16%	26%
J'ai dû diminuer mon niveau d'épargne	13%	13%	13%	5%	9%	15%	16%	22%	11%	20%	9%	12%	15%	11%	10%	18%	12%	12%	12%	16%
La séparation a eu un impact positif sur mon épargne	9%	8%	10%	6%	7%	10%	12%	11%	5%	14%	8%	10%	10%	7%	8%	11%	7%	10%	6%	15%
Refus	11%	8%	13%	8%	11%	9%	16%	9%	11%	11%	11%	12%	10%	11%	18%	8%	8%	9%	13%	7%

## Q8\_1B. Quel impact votre séparation a-t-elle eu sur votre épargne ?\*

Base: Les répondant(e)s ayant déjà vécu une séparation (n=1 075)

\*MENTIONS MULTIPLES. Le total peut dépasser 100%, car les répondants avaient la possibilité de sélectionner plusieurs réponses.

## CONGÉ PARENTAL (1/2)



**Q8\_2. Est-ce que vous ou l'autre parent de votre/vos enfant(s) avez déjà pris un congé parental (plus de 5 semaines) ?\***

Base: Les répondant(e)s ayant des enfants (n=925)

\*MENTIONS MULTIPLES. Le total peut dépasser 100%, car les répondants avaient la possibilité de sélectionner plusieurs réponses.

# CONGÉ PARENTAL (2/2)

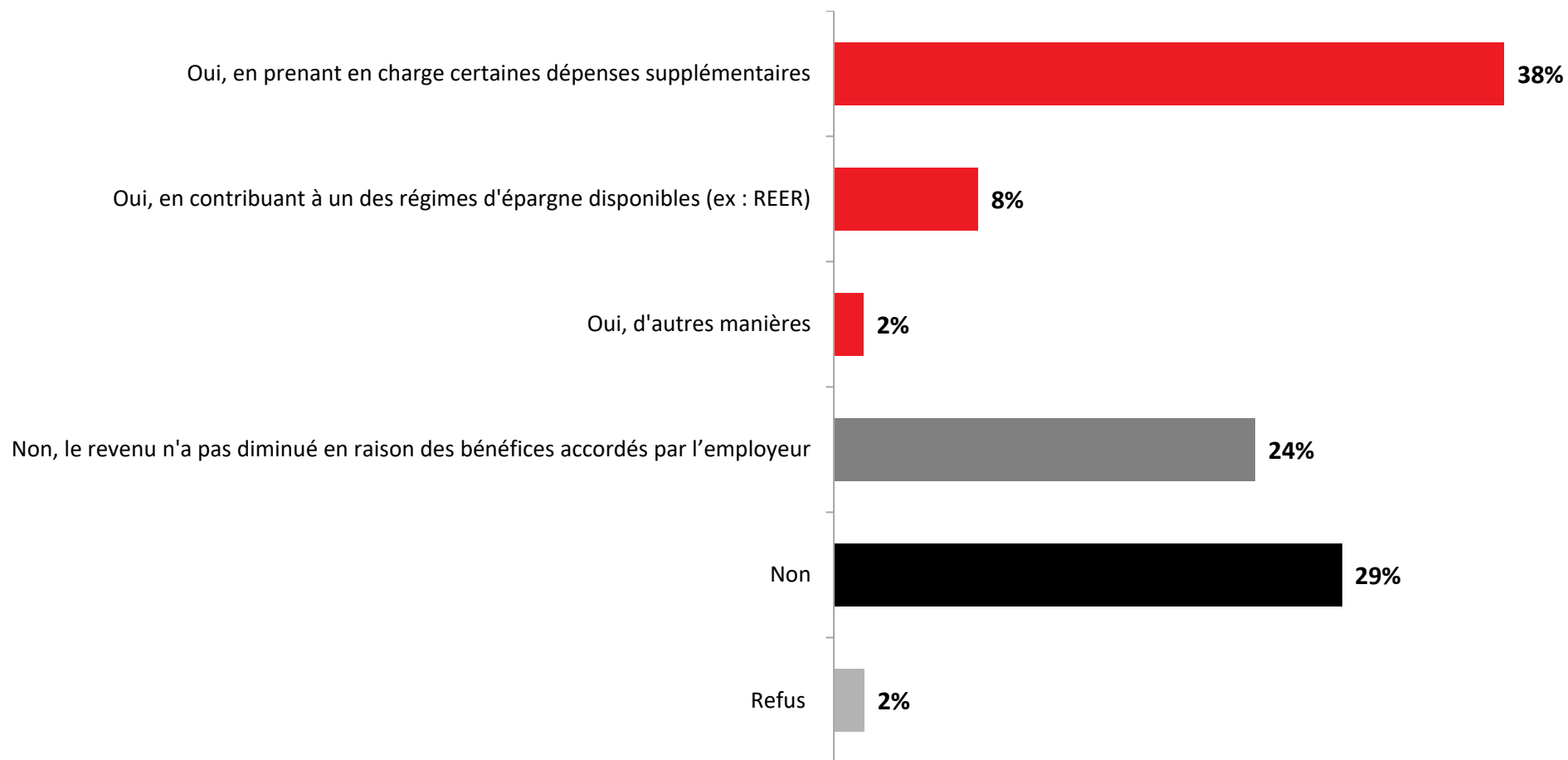
	TOTAL	SEXE		ÂGE					ENFANTS MINEURS À LA MAISON		SCOLARITÉ			REVENU PERSONNEL			
		Homme	Femme	25-34	35-44	45-54	55-64	65-74	Oui	Non	Prim/Sec.	Coll.	Univ.	Moins de 30K\$	30K\$-49K\$	50K\$-74K\$	75K\$ et plus
n=	925	421	504	95	200	195	236	199	404	521	240	329	356	229	205	230	261
Nous avons tous les deux pris un congé parental rémunéré de 5 semaines ou plus	20%	24%	16%	48%	42%	21%	6%	0%	41%	4%	16%	18%	29%	8%	14%	28%	31%
J'ai pris un congé parental rémunéré de 5 semaines ou plus	22%	7%	35%	27%	31%	20%	22%	13%	28%	18%	16%	25%	25%	19%	25%	22%	23%
L'autre parent a pris un congé parental rémunéré de 5 semaines ou plus	11%	20%	4%	14%	12%	14%	14%	5%	15%	8%	9%	11%	16%	6%	8%	13%	20%
Nous avons tous les deux pris un congé parental non rémunéré de 5 semaines ou plus	2%	3%	1%	8%	3%	2%	0%	0%	4%	0%	1%	2%	2%	2%	2%	1%	3%
J'ai pris un congé parental non rémunéré de 5 semaines ou plus	7%	3%	11%	2%	6%	7%	9%	9%	5%	9%	4%	11%	6%	11%	9%	5%	4%
L'autre parent a pris un congé parental non rémunéré de 5 semaines ou plus	3%	6%	0%	3%	0%	1%	4%	8%	1%	5%	4%	3%	3%	1%	3%	5%	4%
Non	37%	37%	37%	7%	9%	36%	50%	65%	11%	57%	49%	35%	27%	55%	41%	29%	20%
Refus	3%	3%	2%	2%	5%	5%	1%	1%	4%	2%	5%	2%	1%	2%	4%	1%	4%

**Q8\_2. Est-ce que vous ou l'autre parent de votre/vos enfant(s) avez déjà pris un congé parental (plus de 5 semaines) ?\***

Base: Les répondant(e)s ayant des enfants (n=925)

\*MENTIONS MULTIPLES. Le total peut dépasser 100%, car les répondants avaient la possibilité de sélectionner plusieurs réponses.

# COMPENSATION DE LA DIMINUTION DE REVENU EN RAISON D'UN CONGÉ PARENTAL (1/2)



**Q8\_2B. Pendant le congé parental, est-ce que l'autre parent de l'enfant ou vous-même avez « compensé » de diverses manières la diminution de revenu subi en raison du congé parental ?\*** / Base: Les répondant(e)s qui ont ou l'autre parent de leurs enfants ont déjà pris un congé parental (n=572)

\*MENTIONS MULTIPLES. Le total peut dépasser 100%, car les répondants avaient la possibilité de sélectionner plusieurs réponses.

# COMPENSATION DE LA DIMINUTION DE REVENU EN RAISON D'UN CONGÉ PARENTAL (2/2)

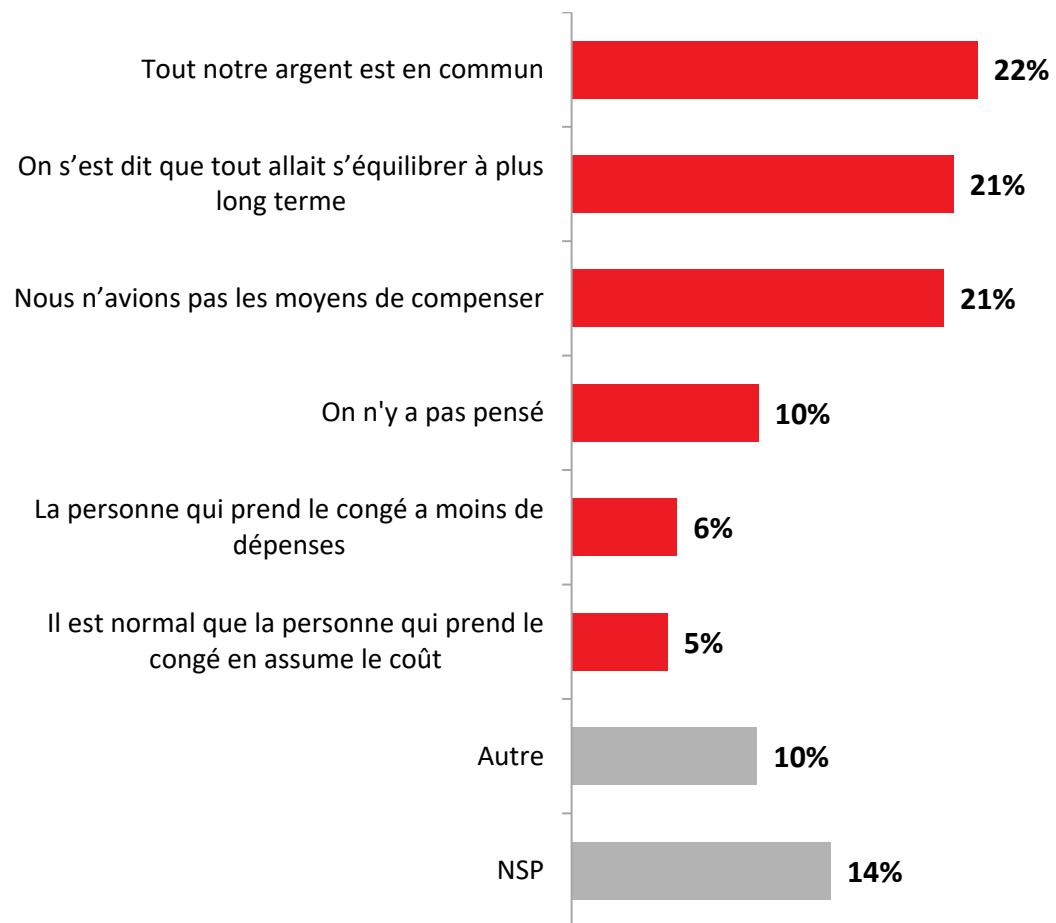
	TOTAL	SEXE		ÂGE					SCOLARITÉ			REVENU PERSONNEL			
		Homme	Femme	25-34	35-44	45-54	55-64	65-74	Prim/Sec.	Coll.	Univ.	Moins de 30K\$	30K\$-49K\$	50K\$-74K\$	75K\$ et plus
n=	572	253	319	86	173	124	117	72	114	149	185	102	111	156	203
<b>TOTAL OUI</b>	<b>45%</b>	<b>50%</b>	<b>41%</b>	<b>62%</b>	48%	<b>37%</b>	<b>36%</b>	46%	47%	45%	53%	42%	39%	<b>56%</b>	41%
Oui, en prenant en charge certaines dépenses supplémentaires	<b>38%</b>	<b>43%</b>	<b>34%</b>	<b>50%</b>	41%	33%	30%	37%	44%	39%	41%	34%	34%	<b>47%</b>	35%
Oui, en contribuant à un des régimes d'épargne disponibles (ex : REER)	<b>8%</b>	10%	6%	<b>18%</b>	7%	<b>4%</b>	6%	8%	<b>4%</b>	7%	<b>13%</b>	6%	6%	12%	8%
Oui, d'autres manières	<b>2%</b>	<b>0%</b>	<b>3%</b>	1%	1%	1%	2%	4%	<b>0%</b>	1%	3%	3%	1%	2%	1%
Non, le revenu n'a pas diminué en raison des bénéfices accordés par l'employeur	<b>24%</b>	25%	24%	<b>16%</b>	24%	27%	32%	18%	28%	26%	22%	19%	21%	21%	<b>32%</b>
Non	<b>29%</b>	<b>24%</b>	<b>33%</b>	<b>20%</b>	27%	35%	29%	35%	21%	26%	24%	35%	<b>39%</b>	<b>22%</b>	25%
Refus	<b>2%</b>	2%	2%	1%	2%	1%	3%	1%	3%	3%	1%	4%	0%	<b>0%</b>	3%

**Q8\_2B. Pendant le congé parental, est-ce que l'autre parent de l'enfant ou vous-même avez « compensé » de diverses manières la diminution de revenu subi en raison du congé parental ?\*** / Base: Les répondant(e)s qui ont ou l'autre parent de leurs enfants ont déjà pris un congé parental (n=572)

\*MENTIONS MULTIPLES. Le total peut dépasser 100%, car les répondants avaient la possibilité de sélectionner plusieurs réponses.



# RAISONS DE NE PAS AVOIR COMPENSÉ LA BAISSÉ DE REVENU

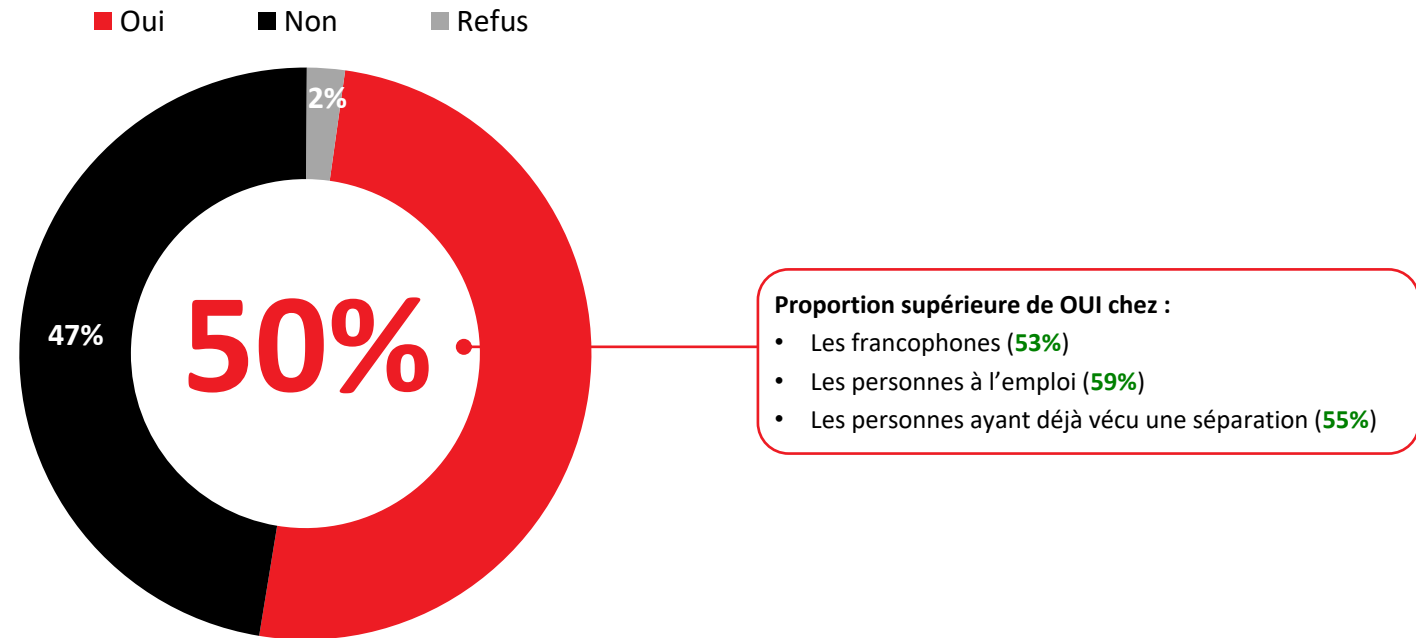


**Q8\_2C. Pour quelle(s) raison(s) la baisse de revenu n'a pas été compensée ?\***

Base: Les répondant(e)s chez qui la baisse de revenu n'a pas été compensée (n=165)

\*MENTIONS MULTIPLES. Le total peut dépasser 100%, car les répondants avaient la possibilité de sélectionner plusieurs réponses.

## DETTES PERSONNELLES (1/2)



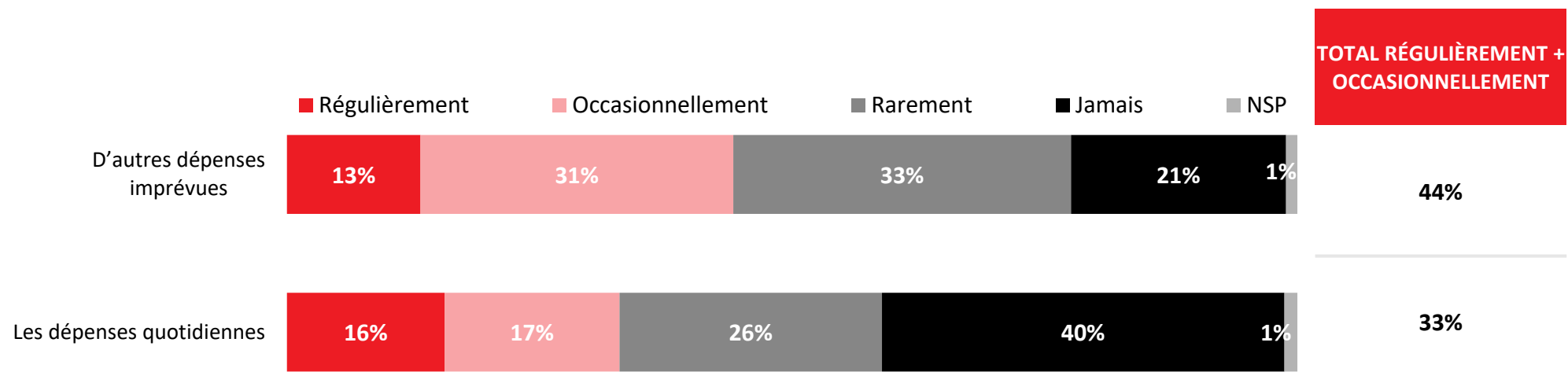
QDETTES1. En excluant l'hypothèque, avez-vous des DETTES PERSONNELLES (toutes dettes confondues : prêts personnels, cartes de crédit, prêts auto, etc.) dont vous êtes le/la seul.e responsable ? / Base: Tous les répondant(e)s (n=1504)

## DETTES PERSONNELLES (2/2)

	TOTAL	SEXE		ÂGE					ENFANTS			RÉGION			SITUATION FINANCIÈRE	
		Homme	Femme	25-34	35-44	45-54	55-64	65-74	Mineurs à la maison	Pas à la maison /Majeurs	Non	Mtl RMR	Qc RMR	Autre	Bonne	Mauvaise
n=	1504	734	770	285	314	286	353	266	404	521	579	754	148	602	1126	378
Oui j'ai des dettes personnelles	50%	50%	51%	57%	62%	61%	40%	31%	64%	41%	49%	46%	57%	54%	43%	71%
Non je n'ai pas de dettes personnelles	47%	49%	46%	40%	36%	37%	58%	68%	34%	57%	48%	51%	43%	44%	55%	28%
Refus	2%	1%	3%	3%	3%	2%	2%	1%	2%	2%	3%	2%	1%	2%	2%	2%

QDETTES1. En excluant l'hypothèque, avez-vous des DETTES PERSONNELLES (toutes dettes confondues : prêts personnels, cartes de crédit, prêts auto, etc.) dont vous êtes le/la seul.e responsable ? / Base: Tous les répondant(e)s (n=1504)

# UTILISATION DE SON ÉPARGNE PERSONNELLE



Q4C. À quelle fréquence vous arrive-t-il d'utiliser votre épargne personnelle afin de payer ...

Base: Les répondant(e)s qui épargnent (n=1062)



RÉSULTATS DÉTAILLÉS  
PRÉPARATION À LA RETRAITE

# FAITS SAILLANTS – PRÉPARATION À LA RETRAITE

## LES FEMMES : PLUS INQUIÈTES DE MANQUER DE REVENU À LA RETRAITE.

Lorsqu'elles pensent à leur retraite, près de sept femmes non retraitées sur dix (69%) mentionnent avoir peur de manquer de revenus, comparativement à 56% chez les hommes. C'est aussi 58% d'entre-elles qui soulignent avoir peur de ne pas pouvoir se payer les soins nécessaires pour demeurer autonome, un résultat significativement supérieur à celui des hommes (49%). À l'inverse, les hommes sont significativement plus nombreux que les femmes à penser qu'ils auront suffisamment d'argent pour prendre leur retraite plus tôt que prévu (36% chez les hommes vs 19% chez les femmes).

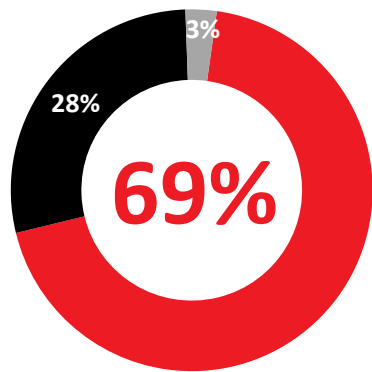
Par ailleurs, plus de la moitié des non-retraités (51%) pensent qu'ils devront travailler plus longtemps que prévu avant de prendre leur retraite. Notons aussi que plus de trois non-retraités sur cinq (62%) prévoient continuer de travailler à temps partiel pendant leur retraite.

De façon générale, plus de deux répondants sur trois (67%) pensent qu'ils feront face à au moins un obstacle pour arriver à prendre leur retraite, ou une fois qu'ils l'auront prise. Ce résultat est significativement plus élevé chez les personnes qui ne sont pas nées au Canada (80%), les personnes ayant des enfants mineurs à la maison (75%), les locataires (74%), les 25 à 54 ans (73%) et les femmes (71%). Alors que 27% des répondants ne pensent pas avoir à surmonter d'obstacle, cette proportion est plus élevée chez les hommes (31%).

Finalement, près de la moitié des non-retraités (48%) ne pensent pas à leur retraite. Ce résultat est significativement plus élevé chez les personnes âgées de 25 à 34 ans (64%) ainsi que les personnes qui ne sont pas nées au Canada (57%). Les principales raisons mentionnées par ceux n'ayant pas commencé à envisager la retraite sont que c'est trop loin pour y penser maintenant (31%) ou de ne pas avoir assez d'argent pour épargner (25%).

### ACCÈS À UN RÉGIME DE RETRAITE

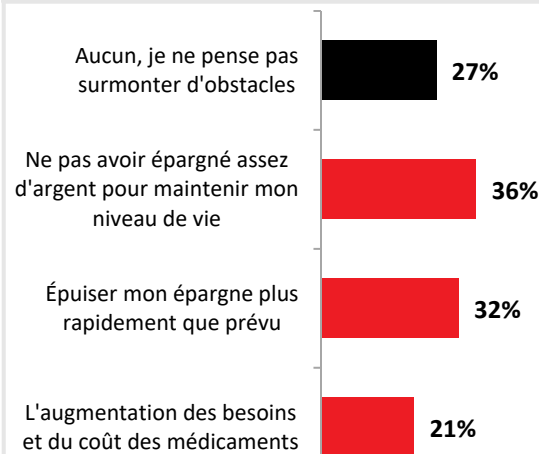
■ Oui ■ Non ■ NSP / Refus



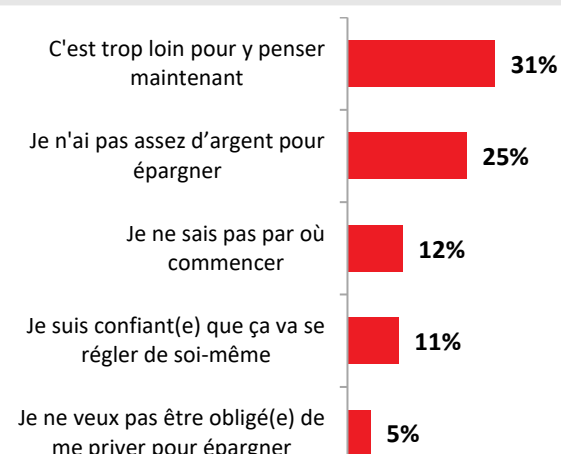
### FAÇONS D'ENVISAGER SA RETRAITE

% TOTAL ACCORD	TOTAL
Je prévois voyager	66%
J'ai peur de manquer de revenus à la retraite	62%
Je prévois continuer de travailler à temps partiel pendant ma retraite	62%
J'ai peur de ne pas pouvoir me payer les soins nécessaires pour demeurer autonome	54%
Je pense devoir travailler plus longtemps que prévu avant de pouvoir prendre ma retraite	51%
Je ne pense pas à ma retraite	48%
Je pense avoir suffisamment d'argent pour prendre ma retraite plus tôt que prévu	28%
Je prévois déménager dans une maison de retraite (RPA ou autres) au moment de prendre ma retraite	13%

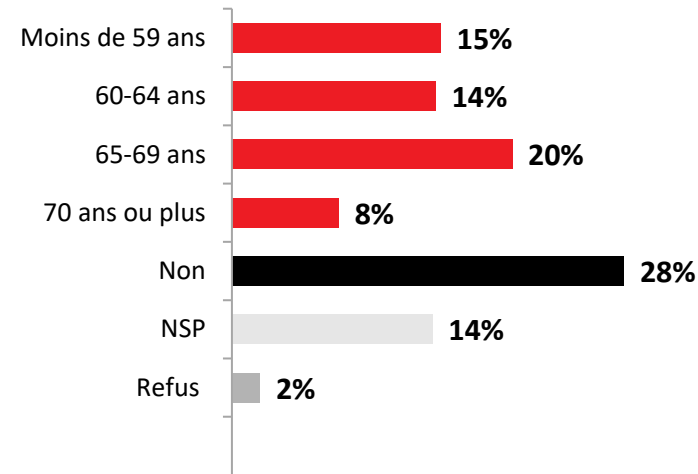
### OBSTACLES À LA RETRAITE



### RAISONS DE NE PAS AVOIR COMMENCÉ À PLANIFIER SA RETRAITE



# ÂGE PRÉVU POUR PRENDRE SA RETRAITE

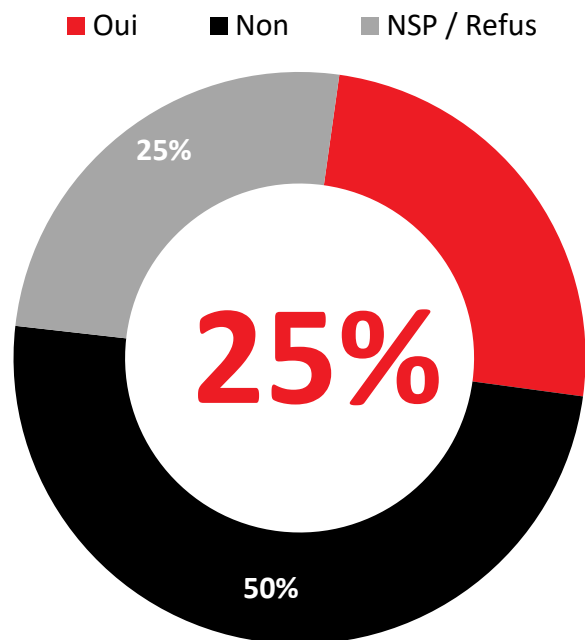


	TOTAL	SEXE		ÂGE					ENFANTS			SCOLARITÉ			REVENU				SITUATION FINANCIÈRE		RÉGIME DE RETRAITE PRIVÉ PAR L'EMPLOYEUR	
		Homme	Femme	25-34	35-44	45-54	55-64	65-74	Mineurs à la maison	Pas à la maison /Majeurs	Non	Prim/Sec.	Coll.	Univ.	Moins de 30K\$	30K\$-49K\$	50K\$-74K\$	75K\$ et plus	Bonne	Mauvaise	Oui	Non
n=	1098	541	557	285	312	273	199	29	400	285	453	251	345	502	223	209	324	342	772	326	612	226
Moins de 59 ans	15%	15%	14%	20%	15%	14%	10%	0%	18%	12%	14%	11%	16%	17%	7%	8%	19%	22%	18%	7%	18%	11%
60-64 ans	14%	14%	14%	9%	16%	18%	16%	0%	19%	14%	11%	10%	13%	20%	8%	6%	16%	24%	17%	9%	22%	6%
65-69 ans	20%	22%	18%	16%	16%	17%	37%	8%	20%	28%	15%	20%	19%	20%	14%	21%	23%	19%	21%	16%	21%	23%
70 ans ou plus	8%	9%	6%	5%	6%	8%	7%	45%	6%	9%	8%	9%	6%	8%	5%	12%	6%	8%	7%	9%	7%	9%
Non	28%	29%	26%	30%	35%	25%	16%	30%	25%	22%	34%	29%	30%	24%	40%	34%	23%	17%	24%	36%	21%	35%
Je ne sais pas	14%	9%	19%	19%	11%	14%	12%	10%	12%	12%	17%	18%	15%	10%	22%	17%	12%	8%	12%	18%	11%	15%
Refus	2%	1%	3%	0%	1%	4%	2%	7%	1%	4%	1%	4%	1%	1%	5%	1%	1%	1%	1%	4%	1%	2%
MOYENNE	62,1	62,4	61,9	60,1	61,4	62,5	63,6	71,9	61,4	63,9	61,5	63,2	62,2	61,4	62,6	64,9	61,2	61,5	61,6	64,2	61,7	63,4

Q21B. Avez-vous déjà pensé à l'âge auquel vous pourriez être en mesure de prendre votre retraite?

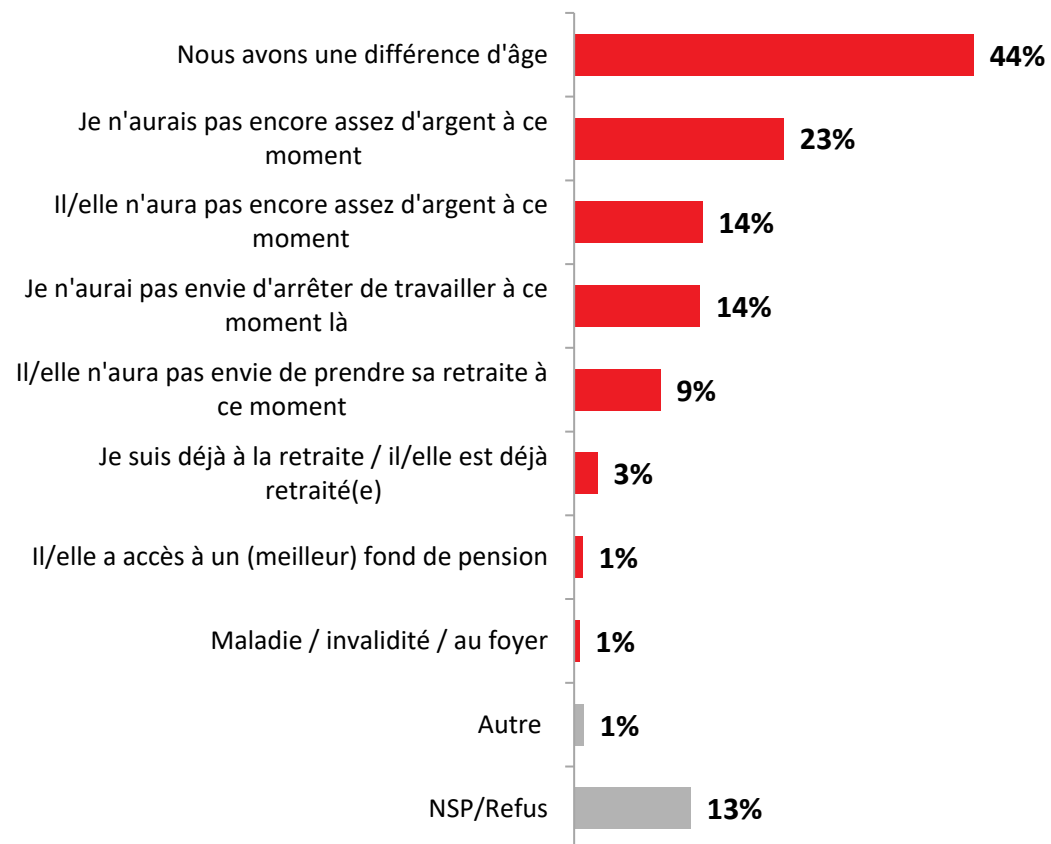
Base: les répondant(e)s non retraité(e)s (n=1098)

# RETRAITE EN MÊME TEMPS QUE SA/SON CONJOINT(E)



Q6. Pensez-vous prendre votre retraite en même temps que votre conjoint(e) ?

Base: les répondant(e)s en couple et non retraités (n=749)

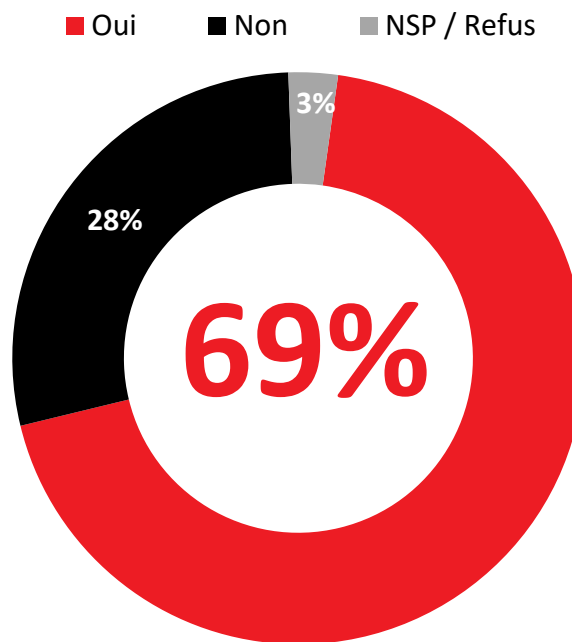


Q6B. Pour quelles raisons ne pensez-vous pas prendre votre retraite en même temps que votre conjoint(e) ? / Base: les répondant(e)s qui ne considèrent pas / ne s'avent pas s'ils prendront leur

retraite en même temps que leur conjoint(e) (n=614)



# ACCÈS À UN RÉGIME DE RETRAITE PRIVÉ



	TOTAL	SEXE		ÂGE					ENFANTS			SCOLARITÉ			LOGEMENT	
		Homme	Femme	25-34	35-44	45-54	55-64	65-74	Mineurs à la maison	Pas à la maison /Majeurs	Non	Prim/Sec.	Coll.	Univ.	Propriétaire	Locataire
n=	872	432	440	223	268	219	141	21	341	185	346	169	290	413	610	258
Oui	69%	67%	71%	67%	75%	71%	64%	32%	75%	66%	64%	59%	71%	74%	72%	62%
Non	28%	30%	27%	29%	23%	26%	35%	68%	23%	32%	32%	38%	27%	24%	26%	33%
NSP / Refus	3%	3%	2%	4%	3%	3%	1%	0%	2%	2%	4%	4%	3%	3%	1%	6%

Q22. Dans le cadre de votre emploi actuel, avez-vous accès à un régime de retraite privé (fonds de pension, REER collectif, RPA, RVER) offert par votre employeur(euse) ?

Base: les répondant(e)s à l'emploi (n=872)



# PROFIL DES RÉPONDANTS

# PROFIL DES RÉPONDANTS (1/4)

Base : Tous les répondants

	TOTAL
<b>SEXE</b>	<b>1504</b>
Homme	50%
Femme	50%
<b>ÂGE</b>	
25 à 34 ans	19%
35 à 44 ans	21%
45 à 54 ans	19%
55 à 64 ans	23%
65 à 74 ans	18%
<b>LANGUE MATERNELLE</b>	
Français	75%
Anglais	16%
Autre	9%
<b>RÉGION</b>	
Montréal RMR	50%
Québec RMR	10%
Autre	40%
<b>LOGEMENT</b>	
Propriétaire	67%
Locataire	32%

# PROFIL DES RÉPONDANTS (2/4)

Base : Tous les répondants

	TOTAL
<b>STATUT MARITAL</b>	<b>1504</b>
En couple	72%
Seul	28%
<b>À VÉCU UNE SÉPARATION</b>	
Oui	72%
Non	28%
<b>ENFANTS</b>	
Enfants mineurs à la maison à temps plein	24%
Enfants mineurs à la maison en garde partagée	4%
Enfants mineurs, mais qui ne résident pas avec moi	1%
Enfants majeurs	37%
Non	38%

# PROFIL DES RÉPONDANTS (3/4)

Base : Tous les répondants

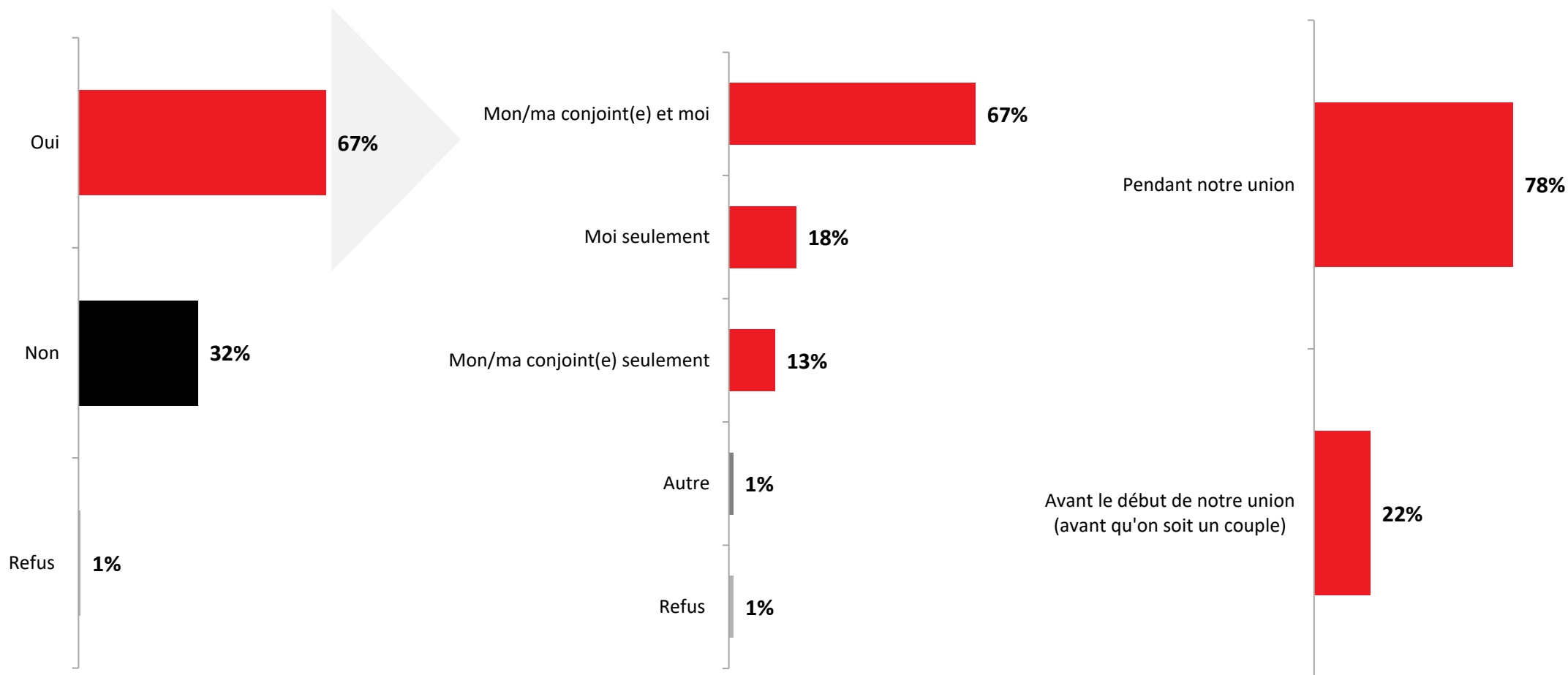
	TOTAL
<b>DERNIER DIPLÔME OBTENU</b>	<b>1504</b>
Primaire / Secondaire	<b>30%</b>
Collégial	<b>41%</b>
Universitaire	<b>29%</b>
<b>EMPLOI</b>	
Étudiant	<b>8%</b>
Travailleur	<b>63%</b>
Retraité	<b>27%</b>
Sans emploi / Autre	<b>6%</b>
<b>REVENU</b>	
Moins de 30 000 \$	<b>28%</b>
De 30 000 \$ à 49 999 \$	<b>23%</b>
De 50 000 \$ à 74 999 \$	<b>27%</b>
75 000 \$ et plus	<b>22%</b>

# PROFIL DES RÉPONDANTS (4/4)

Base : Tous les répondants

	TOTAL
<b>NÉ AU CANADA</b>	1504
Oui	88%
Non	12%
<b>2 PARENTS NÉS AU CANADA</b>	
Oui	78%
Non	21%
<b>MINORITÉ VISIBLE</b>	
Oui	9%
Non	87%

# RÉSIDENCE PRINCIPALE



**QPROP1: Est-ce que vous ou un membre de votre ménage est propriétaire de la résidence que vous habitez ?**

Base: Tous les répondant(e)s (n=1504)

**QPROP2: Qui a signé l'acte d'achat devant le notaire de la résidence que vous habitez ?** / Base: Ceux dont l'un des membres du ménage est propriétaire (n=817)

**QPROP3: Quand est-ce que cette propriété a été achetée par vous et/ou votre conjoint(e) ?** / Base: Ceux dont l'un des membres du ménage est propriétaire (n=817)