

Rapport

Étude sur la notoriété des différents produits d'épargne

Sondage auprès de la population active

éduc
épargne

Date : 28 / 10 / 2024

Projet : 16180-006



Table des matières

1	Contexte et méthodologie	3
2	Faits saillants	5
3	Résultats détaillés	9
4	Profil des répondants	22
5	Notre équipe	24

Contexte et Méthodologie



Méthodologie

CONTEXTE

Éduc-Épargne a mandaté Léger pour réaliser un sondage auprès des **travailleurs/travailleuses québécois** au sujet de la notoriété de différents produits d'épargne et leur niveau de familiarité avec des enjeux de finances personnelles.

MÉTHODE

Un sondage Web a été réalisé auprès de 1 000 personnes répondant aux critères suivants:

- Âgées de **plus de 18 ans**
- Font partie de la **population active**
- Peuvent s'exprimer en **français ou en anglais**.

QUAND ?

Les données ont été collectées du 26 septembre au 1^{er} octobre 2024.

MARGE D'ERREUR

Il n'est pas possible de calculer une marge d'erreur sur un échantillon tiré d'un panel Web, mais à titre comparatif, la marge d'erreur maximale pour un échantillon de 1 000 répondants est de $\pm 3,1\%$, et ce 19 fois sur 20.

ONDÉRATION

Les résultats ont été pondérés **en fonction du genre, de l'âge, de la langue maternelle, de la région, du niveau de scolarité, et de la présence d'enfants dans le ménage** afin d'assurer un échantillon représentatif de la population à l'étude.

Notes

ARRONDISSEMENT

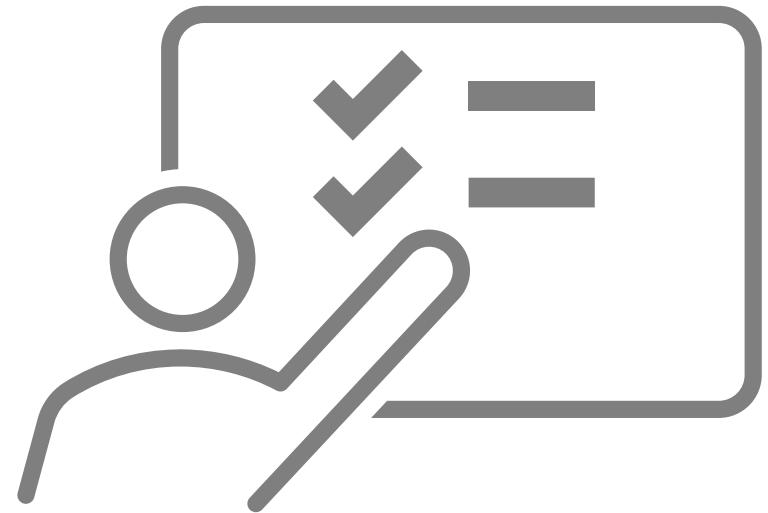
Les données présentées ont été arrondies. Par conséquent, il est possible que les totaux diffèrent légèrement de 100%.

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.

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

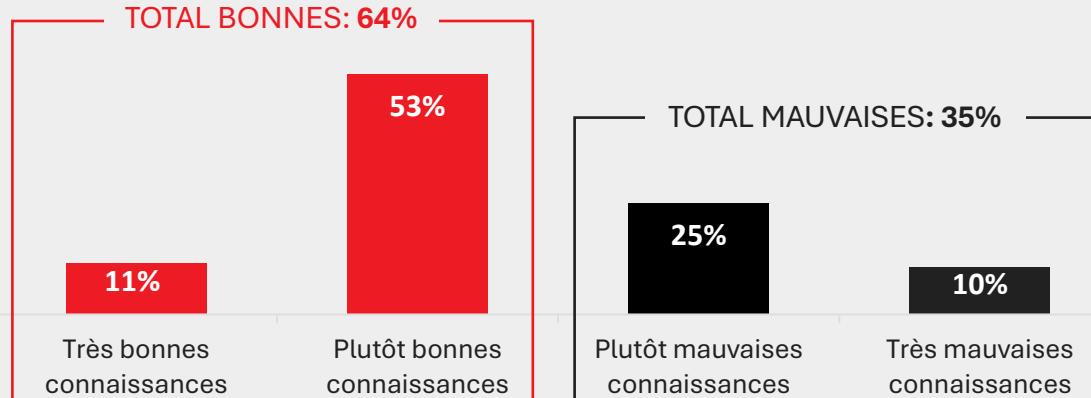
2



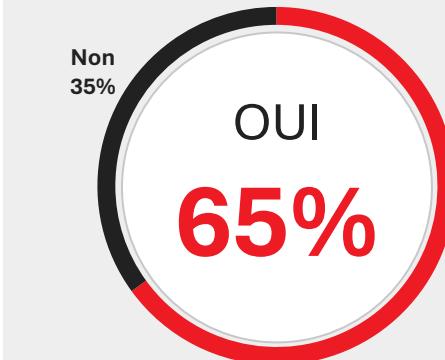
Faits **saillants**

Faits saillants

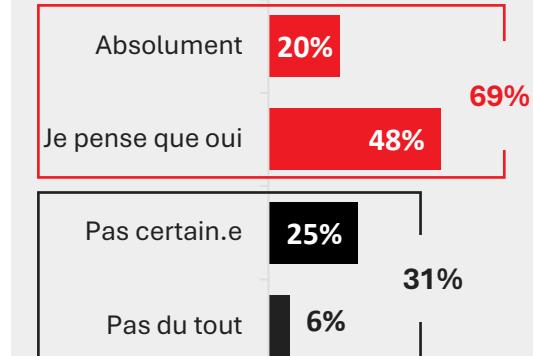
Niveau de connaissance des régimes d'épargne



Savoir où investir un montant imprévu



Accès aux outils et conseils pour le choix de régimes d'épargne



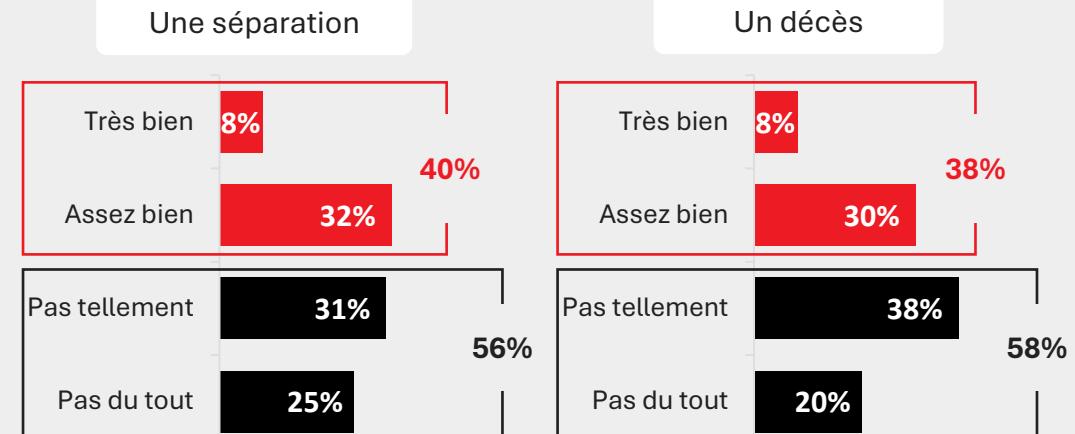
Notoriété et possession de régimes d'épargne

	Connaît	Possède*
REER	89%	68%
CELI	87%	63%
REEE	60%	21%
CELIAPP	50%	11%
REEI	14%	2%
RVER	10%	2%

66%
des répondants
disent être en
mesure de bien
différencier les
particularités de
chacun.

* Proportion de répondants possédant le régime en question parmi la base totale.

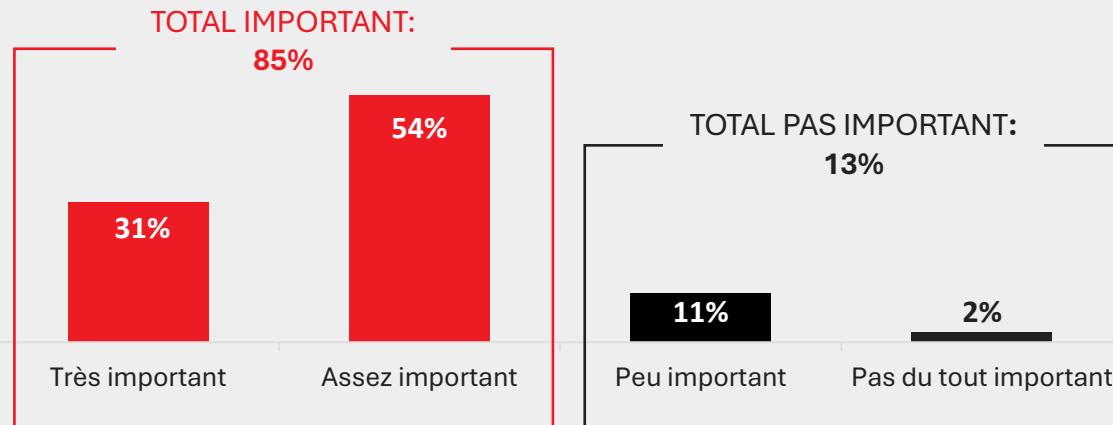
Connaissance de l'impact fiscal de...



Note: Le complément à 100% correspond à la mention « Je ne sais pas / Je préfère ne pas répondre ».

Faits saillants

Importance des conseils d'un professionnel pour le choix d'un régime d'épargne



Préférences en termes d'accompagnement

Je préfère / je préférerais faire appel à un seul professionnel pour tous mes besoins financiers	48%
Je préfère / je préférerais pouvoir faire appel à un spécialiste différent pour chaque besoin financier	25%
Peu m'importe	11%
Je n'ai pas besoin de faire appel à un professionnel	11%

Sources de conseil en matière de planification financière

Plusieurs personnes certifiées	32%
Une seule personne certifiée	27%
L'internet	15%
Une personne de mon entourage non certifiée qui me guide pour gérer mes finances moi-même	14%
La personne au comptoir de mon institution financière	11%
Aucune personne	19%

Faits saillants – À retenir

1

Bien que **64% des répondants** estiment avoir une **très** (11%) ou **plutôt bonne** (53%) connaissance des régimes d'épargne, **35% reconnaissent avoir des connaissances plutôt** (25%) ou **très** (10%) mauvaises en la matière.

Le **REER** et le **CELI** sont les régimes **les plus connus** (89% et 87% respectivement) et **les plus possédés** (68% et 63% respectivement) par les Québécois. À l'inverse, le **REEI** et le **RVER** sont **les moins connus et les moins possédés**.

Il existe donc une **opportunité d'éducation de la population active** québécoise à ce sujet.

2

En termes de connaissances, **les deux tiers considèrent savoir où investir un montant imprévu** (65%), et considèrent avoir **accès aux outils et conseils nécessaires** (69%) pour bien choisir les comptes d'épargne qui sont le plus adaptés à leur situation.

Toutefois, **l'impact fiscal d'un décès ou d'une séparation** sont peu connus des répondants en couple (40% et 38% qui les connaissent très ou assez bien, respectivement), ce qui met en lumière certaines lacunes en termes de connaissances en finance personnelle.

3

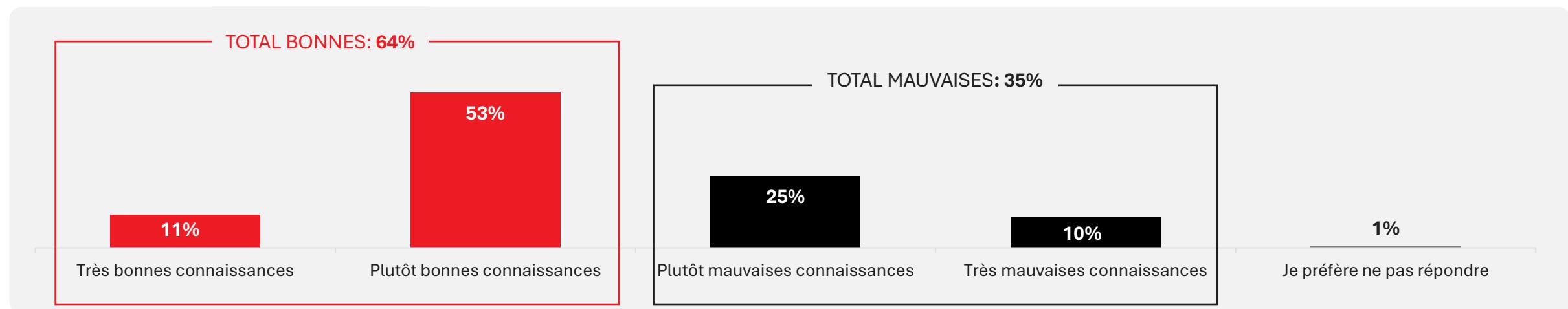
La majorité des répondants s'accordent sur **l'importance d'un conseiller financier** lors du choix d'un régime d'épargne, avec **un tiers** qui le considèrent **très important** (31%), et **plus de la moitié assez important** (54%).

Par ailleurs, près de la moitié (48%) préféreraient être accompagnés par **un seul professionnel** pour tous leurs besoins. Mais en réalité, **un tiers fait affaire avec plusieurs professionnels certifiés** (32%), contre un peu plus d'une personne sur quatre qui fait affaire avec **une seule personne certifiée** (27%).



Résultats détaillés

Niveau de connaissances sur les différents régimes d'épargne

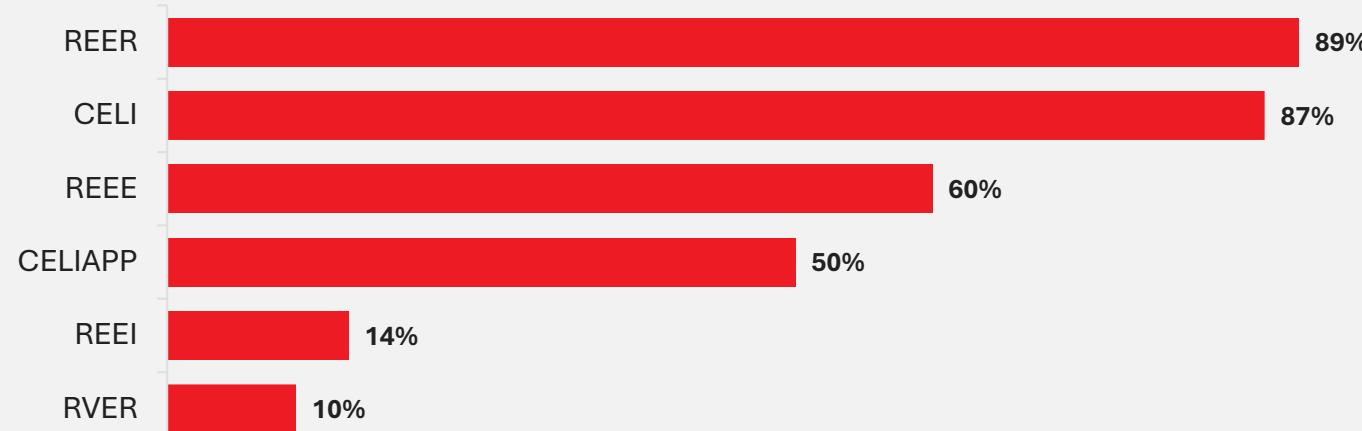


	Total	Genre		Statut d'habitation			Revenu				Notoriété d'ÉducÉpargne	
		Hommes	Femmes	Propriétaire	Locataire	Moins de 40k\$	40k\$-79k\$	80k\$-124k\$	125k\$ et plus	Connaît	Ne connaît pas	
n=	1 000	513	487	658	327	49	272	321	305	173	827	
(NET) Bonnes connaissances	64%	73%	55%	71%	52%	52%	59%	66%	75%	81%	61%	
Très bonnes connaissances	11%	17%	6%	12%	10%	14%	10%	11%	15%	21%	9%	
Plutôt bonnes connaissances	53%	56%	49%	60%	42%	39%	49%	55%	60%	60%	52%	
(NET) Mauvaises connaissances	35%	26%	44%	28%	47%	48%	40%	34%	25%	19%	38%	
Plutôt mauvaises connaissances	25%	19%	30%	22%	29%	21%	27%	25%	20%	17%	26%	
Très mauvaises connaissances	10%	7%	14%	6%	18%	26%	12%	9%	5%	2%	12%	
Je préfère ne pas répondre	1%	1%	1%	0%	1%	0%	1%	0%	0%	1%	1%	

Q0. Dans quelle mesure avec-vous de bonnes ou mauvaises connaissances en ce qui concerne les différents régimes d'épargne (REER, CELI, CELIAPP, REEE, etc.)?

Base: Tous les répondants (n=1 000)

Notoriété des différents régimes d'épargne



3,1

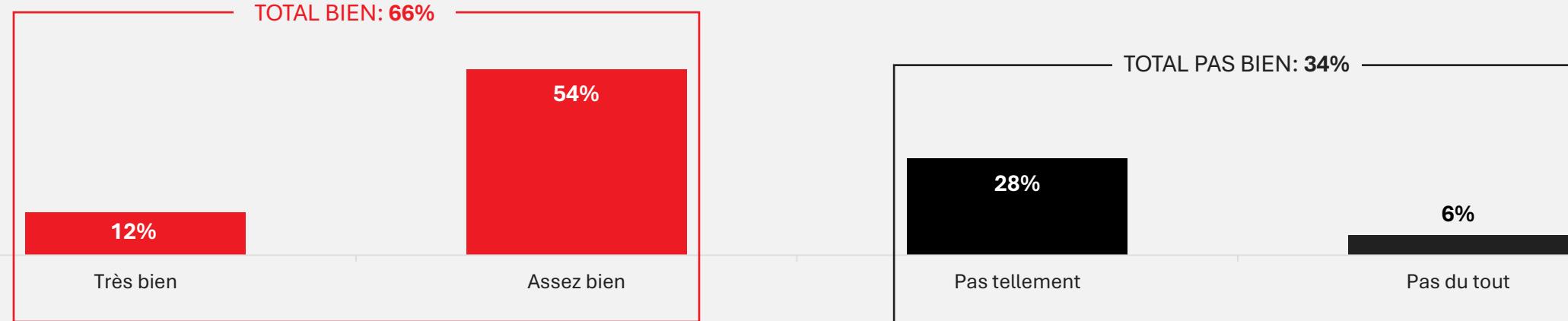
Régimes d'épargne connus en moyenne

% Oui présenté	Total	Âge			Région			Revenu				Statut d'habitation		Parents		Notoriété d'ÉducÉpargne	
		18-34	35-54	55+	Montréal RMR	Québec RMR	Autre	Moins de 40k\$	40k\$-79k\$	80k\$-124k\$	125k\$ et plus	Propriétaire	Locataire	Oui	Non	Connaît	Ne connaît pas
n= 1 000	1 000	366	509	125	493	125	382	49	272	321	305	658	327	429	569	173	827
REER	89%	83%	91%	96%	88%	94%	89%	70%	88%	90%	95%	93%	83%	88%	90%	90%	89%
CELI	87%	82%	87%	93%	86%	91%	87%	70%	84%	89%	92%	90%	80%	86%	87%	90%	86%
REEE	60%	57%	63%	60%	57%	66%	64%	40%	54%	60%	77%	65%	52%	72%	54%	64%	60%
CELIAPP	50%	61%	44%	47%	46%	63%	51%	38%	46%	51%	58%	50%	48%	46%	52%	58%	48%
REEI	14%	14%	17%	9%	13%	20%	15%	13%	13%	13%	19%	16%	12%	18%	12%	25%	12%
RVER	10%	12%	10%	9%	8%	21%	10%	3%	10%	10%	14%	11%	9%	8%	11%	19%	8%

Q1. Connaissez-vous les régimes d'épargne suivants?

Base: Tous les répondants (n=1 000)

Différenciation des différents régimes d'épargne

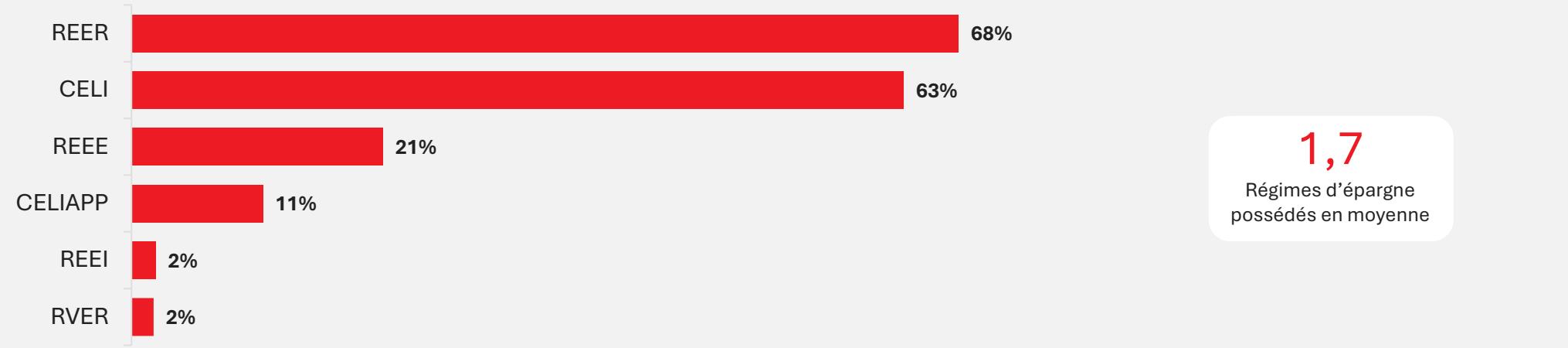


	Total	Genre		Statut d'habitation			Revenu			Notoriété d'ÉducÉpargne	
		Hommes	Femmes	Propriétaire	Locataire	Moins de 40k\$	40k\$-79k\$	80k\$-124k\$	125k\$ et plus	Connaît	Ne connaît pas
n=	893	456	437	607	273	35	235	292	287	162	731
(NET) Bien	66%	75%	57%	72%	57%	54%	60%	71%	73%	79%	63%
Très bien	12%	18%	7%	14%	10%	10%	8%	16%	15%	26%	9%
Assez bien	54%	57%	50%	58%	47%	44%	52%	55%	58%	53%	54%
(NET) Peu ou pas	34%	25%	43%	28%	43%	46%	40%	29%	27%	21%	37%
Pas tellement	28%	21%	35%	24%	34%	32%	32%	24%	24%	20%	30%
Pas du tout	6%	3%	8%	4%	9%	14%	8%	4%	3%	1%	7%

Q2. Parmi les régimes que vous connaissez, êtes-vous en mesure de différencier les particularités de chacun?

Base: Répondants qui connaissent au moins deux régimes (n=893)

Possession de régimes d'épargne – base totale



% Oui présenté	Total	Âge			Revenu				Statut d'habitation		Parents	
		18-34	35-54	55+	Moins de 40k\$	40k\$-79k\$	80k\$-124k\$	125k\$ et plus	Propriétaire	Locataire	Oui	Non
n=	1 000	366	509	125	49	272	321	305	658	327	429	569
REER	68%	56%	70%	80%	45%	59%	70%	81%	79%	49%	70%	66%
CELI	63%	67%	59%	69%	47%	60%	64%	73%	68%	54%	58%	66%
REEE	21%	17%	26%	10%	7%	11%	25%	32%	27%	10%	47%	5%
CELIAPP	11%	24%	5%	4%	13%	11%	12%	8%	6%	18%	8%	12%
REEI	2%	3%	2%	1%	2%	2%	1%	3%	2%	2%	3%	1%
RVER	2%	2%	2%	0%	0%	1%	2%	2%	2%	1%	2%	2%

Q3. Possédez-vous ces régimes d'épargne?

Base: Tous les répondants (n=1 000) / Note: La question a été posée à ceux qui connaissent le régime d'épargne en question puis rebasée sur l'échantillon total.

Régimes offerts par les fonds de travailleurs



% Oui présenté	Total	Revenu					Statut d'habitation	
		Moins de 40k\$	40k\$-79k\$	80k\$-124k\$	125k\$ et plus	Propriétaire	Locataire	
n=	1 000	49	272	321	305	658	327	
Seulement des REER	26%	12%	25%	31%	27%	29%	21%	
D'autres comptes d'épargne, incluant les REER	39%	38%	37%	37%	44%	41%	34%	
Je ne connais pas les fonds de travailleurs	21%	38%	23%	18%	17%	17%	26%	
Je ne sais pas	15%	12%	14%	14%	12%	12%	19%	

Q16. Selon vous, quels types de comptes d'épargne sont offerts par les fonds de travailleurs (Fondaction et Fonds de solidarité FTQ)?

Base: Tous les répondants (n=1 000)

Choix d'un compte épargne en cas de montant imprévu à investir

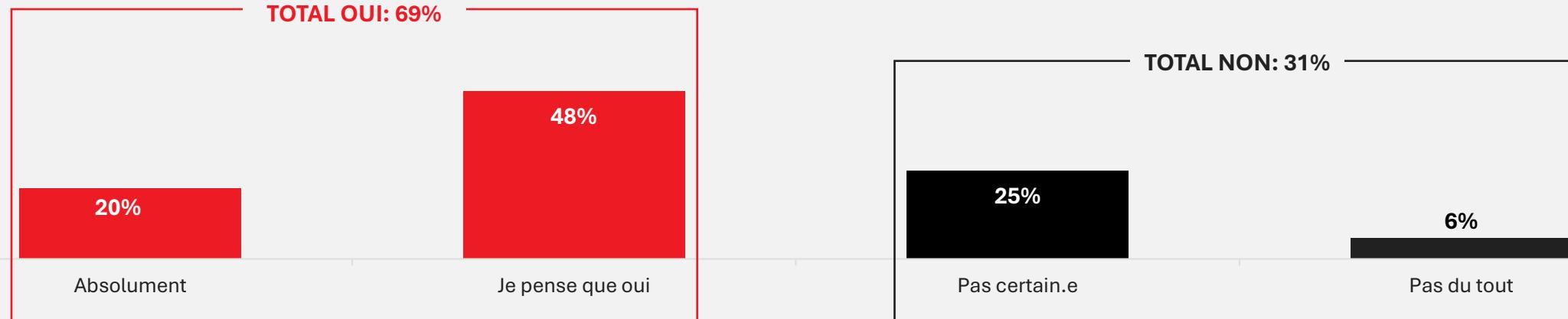


% Oui présenté	Total	Revenu				Statut d'habitation		Notoriété d'ÉducÉpargne	
		Moins de 40k\$	40k\$-79k\$	80k\$-124k\$	125k\$ et plus	Propriétaire	Locataire	Connaît	Ne connaît pas
	n= 1 000	49	272	321	305	658	327	173	827
Oui	65%	55%	56%	70%	75%	72%	53%	79%	62%
Non	35%	45%	44%	30%	25%	28%	47%	21%	38%

Q4. Si vous recevez un montant imprévu à investir, sauriez-vous quel(s) compte(s) d'épargne choisir selon votre situation actuelle?

Base: Tous les répondants (n=1 000)

Accès aux outils et conseils pour bien choisir un compte d'épargne adapté à sa situation



	Total	Genre		Revenu				Statut d'habitation	
		Hommes	Femmes	Moins de 40k\$	40k\$-79k\$	80k\$-124k\$	125k\$ et plus	Propriétaire	Locataire
n=	1 000	513	487	49	272	321	305	658	327
(NET) OUI	69%	78%	59%	62%	63%	70%	79%	76%	58%
Absolument	20%	26%	15%	20%	18%	20%	25%	24%	15%
Je pense que oui	48%	52%	44%	42%	44%	50%	54%	52%	43%
(NET) Non	31%	22%	41%	38%	37%	30%	21%	24%	42%
Pas certain.e	25%	18%	33%	27%	31%	24%	16%	20%	33%
Pas du tout	6%	4%	8%	11%	6%	6%	5%	4%	9%

Q5. À l'heure actuelle, considérez-vous avoir accès à tous les outils et conseils pour bien choisir les comptes d'épargne qui sont le plus adaptés à votre situation?

Base: Tous les répondants (n=1 000)

Importance d'un conseiller professionnel pour le choix d'un régime d'épargne

Proportion plus élevée chez :
• Les femmes (90%)

TOTAL IMPORTANT: 85%

31%

54%

Très important

Assez important

TOTAL PAS IMPORTANT: 13%

11%

2%

Peu important

Pas du tout important

2%

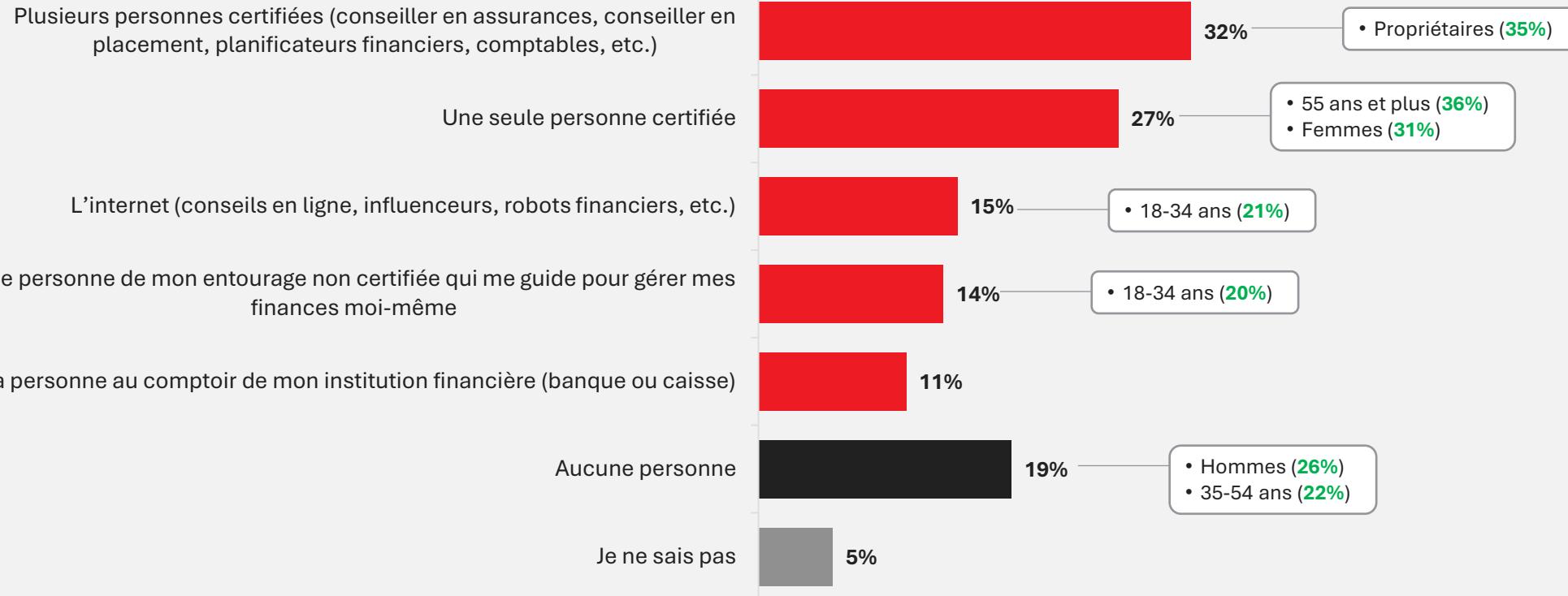
Je ne sais pas

Q6. Croyez-vous qu'il est important de se faire conseiller par un professionnel certifié quand il s'agit de choisir un régime d'épargne?

Base: Tous les répondants (n=1 000)

Sources de conseil pour la planification financière personnelle

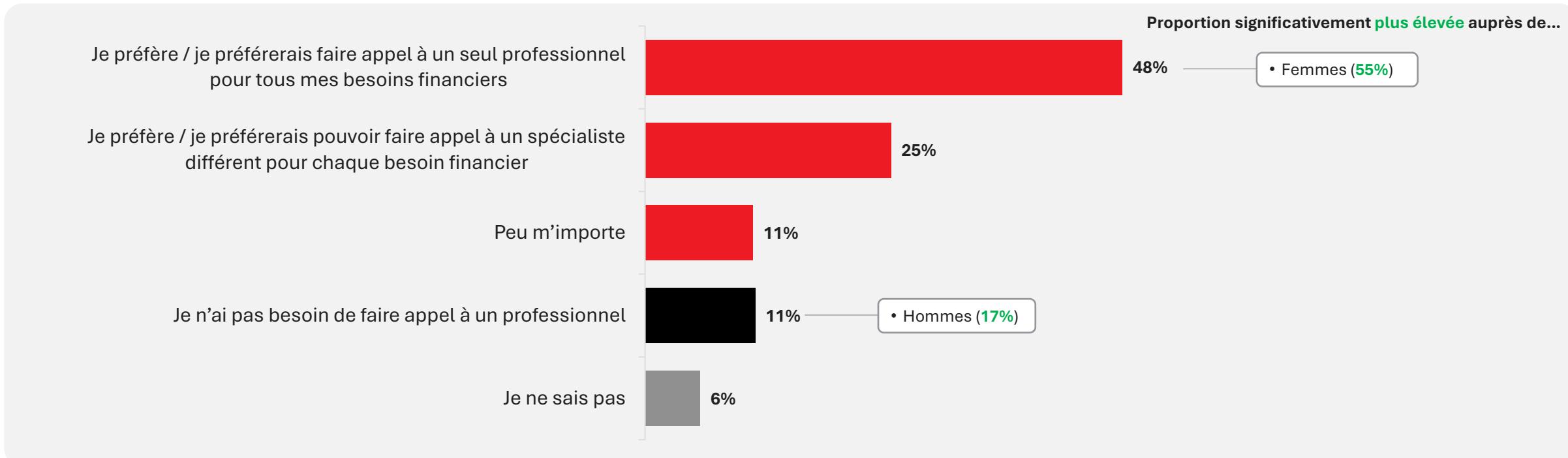
Proportion significativement plus élevée auprès de...



Q7. Dans la planification de vos finances personnelles (placements, REER, CELI, assurance vie, etc.), faites-vous appel à...?

Base: Tous les répondants (n=1 000)

Préférences en termes d'accompagnement



Q8. Pour vos besoins en placements, en assurances, ou en planification de vos finances pour les étapes importantes de votre vie comme la retraite, votre succession, la naissance d'un enfant, etc., préférez-vous être accompagné par un professionnel certifié dans tous les domaines ou par plusieurs spécialistes?

Base: Tous les répondants (n=1 000)

Connaissance de l'impact fiscal d'une séparation

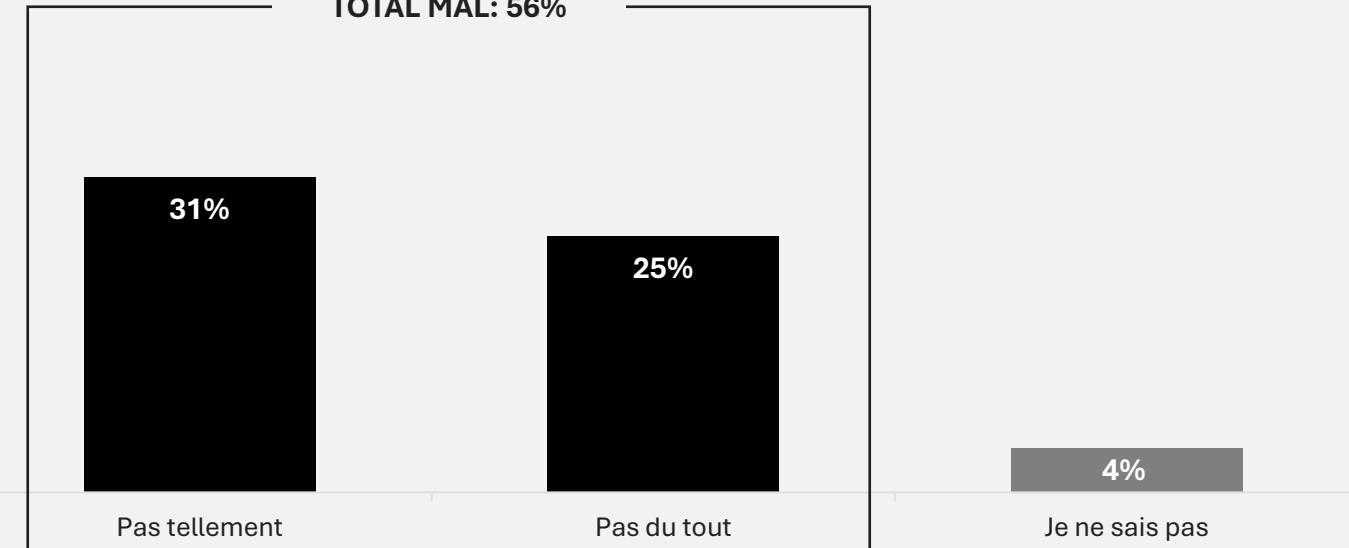
Proportion plus élevée auprès de...

- Ceux qui connaissent ÉducÉpargne (69%)
- Ceux qui ont un bon niveau de connaissance des régimes d'épargne (55%)
- Hommes (48%)
- Personnes ayant un revenu de 125 000\$ et plus (48%)
- Personnes ayant une scolarité universitaire (47%)
- Résidents de la RMR de Montréal (44%)

TOTAL BIEN: 40%



TOTAL MAL: 56%



Q9. Connaissez-vous l'impact fiscal d'une séparation sur vos différents régimes d'épargne?

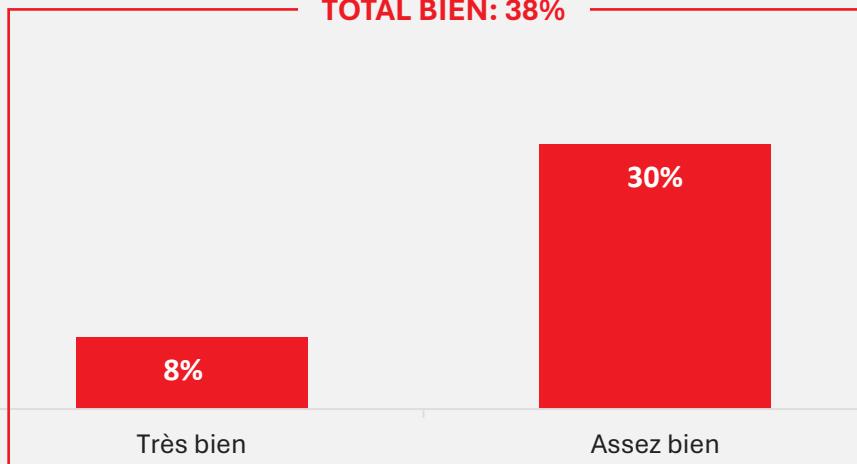
Base: Répondants mariés ou conjoint(e) de fait (n=628)

Connaissance de l'impact fiscal du décès sur le/la conjoint(e)

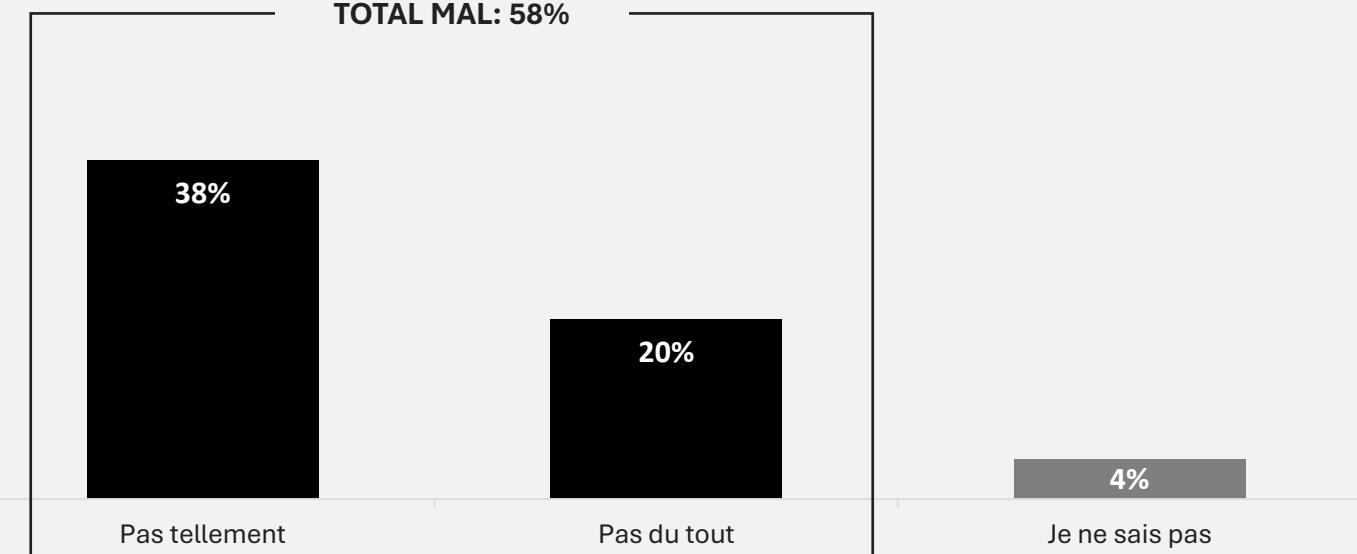
Proportion plus élevée auprès de...

- Ceux qui connaissent EducÉpargne (**63%**)
- Ceux qui ont un bon niveau de connaissance des régimes d'épargne (**49%**)
- Personnes ayant un revenu de 125 000\$ et plus (**45%**)
- Hommes (**45%**)

TOTAL BIEN: 38%



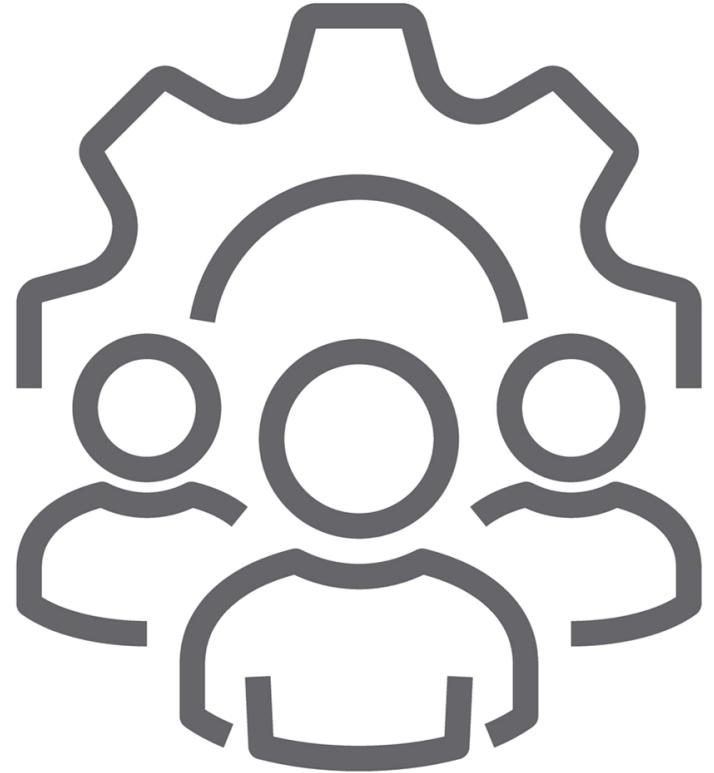
TOTAL MAL: 58%



Q10. Dans l'éventualité où vous décédiez, subitement ou non, connaissez-vous l'impact fiscal de vos différents régimes d'épargne pour votre conjoint(e)?

Base: Répondants mariés ou conjoint(e) de fait (n=628)

Profil des Répondants



Profil des répondants

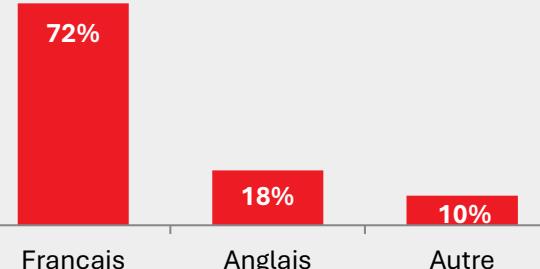
Base n=1 000

Genre

Homme 52%
Femme 48%



Langue



Région

Montréal RMR	53%
Québec RMR	10%
Autre	40%
Est	7%
Centre	15%
Ouest	14%

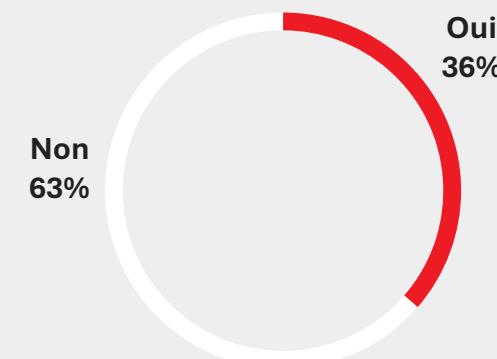
Âge

Entre 18 et 24 ans	7%
Entre 25 et 34 ans	25%
Entre 35 et 44 ans	27%
Entre 45 et 54 ans	24%
Entre 55 et 64 ans	15%
Plus de 65 ans	2%

Niveau de scolarité

Secondaire ou moins	24%
Collégial	44%
Universitaire	32%

Présence d'enfants dans le ménage



Note : Pour chacune des catégories de profil, le complément à 100% correspond aux mentions « Ne sait pas » et « Refus ».

Notre équipe

Anne-Marie Delisle

Vice-Présidente Adjointe, Affaires Publiques et Communication

adelisle@leger360.com

514-982-2464

Adil Mechbal

Analyste de recherche sénior, Affaires Publiques et Communication

amechbal@leger360.com



Nos services

Léger

Recherche marketing et sondages

Expérience client (CX)

Services de conseil stratégique et opérationnel pour l'expérience client

Léger Analytique (LEA)

Modélisation et analyse de données

Léger Opinion (LEO)

Gestion de panel

Communautés Léger

Gestion de communautés en ligne

Léger DGTL

Stratégie digitale et expérience utilisateur

Recherche internationale

Worldwide Independent Network (WIN)

600

Employé(e)s

185

Consultant(e)s

8

Bureaux

MONTRÉAL | QUÉBEC |
TORONTO | WINNIPEG
EDMONTON | CALGARY |
VANCOUVER | NEW YORK

Leger

L'intelligence des données

leger360.com