

PRESSE CANADIENNE / LÉGER MARKETING

Les Canadiens et les REER

Rapport

Mars 2003



1.0 Constats de l'étude

- La majorité des Canadiens sont détenteurs de REER.

Question : *Êtes-vous détenteur de REER (régime enregistré d'épargne retraite) ou non?*

N = 1504	TOTAL
Oui	56 %
Non	40 %
Ne sait pas / Refus	4 %

- Près du quart des détenteurs de REER décident de leurs contributions aux REER à la dernière minute.

Question : *Vos contributions à vos REER sont-elles planifiées à l'avance ou décidées à la dernière minute?*

N = 838 détenteurs de REER	TOTAL
Planifiées	70 %
Décidées à la dernière minute	24 %
Ne contribue pas / plus à un REER	4 %
Ne sait pas / Refus	3 %

- Les REER commercialisés par les banques sont ceux qui inspirent le plus confiance.

Question : *Faites-vous plus confiance aux REER provenant des banques, des caisses populaires, d'autres institutions financières (compagnies d'assurance ou autre) ou des fonds de travailleurs?*

N = 1504	TOTAL
Banques	41 %
Caisses populaires	10 %
Fonds d'autres institutions financières	15 %
Fonds de travailleurs	7 %
Ne sait pas / Refus	26 %

- Près de la moitié des Canadiens ont recours à un conseiller financier pour leurs REER.

Question : *En ce qui a trait aux REER, bénéficiez-vous de conseils d'un membre de votre famille ou d'un conseiller financier?*

N = 1504	TOTAL
Un conseiller financier	46 %
Un membre de ma famille	21 %
Moi-même	17 %
Ne s'applique pas	12 %
Ne sait pas	4 %

- Pour leurs placements financiers personnels, les Canadiens recherchent la sécurité avant le rendement.

Question : *Lorsque vous faites des placements financiers personnels, tenez-vous plus en compte le rendement ou le degré de sécurité ?*

N = 1504	TOTAL
Degré de sécurité	53 %
Rendement	28 %
Ne s'applique pas (ne fait jamais de placements)	11 %
Ne sait pas /Refus	8 %

2. Résultats détaillés

2.1 La majorité des Canadiens sont détenteurs de REER

Une majorité (56%) de Canadiens sont détenteurs de REER, comparativement à 40% qui n'en détiennent pas.

Question : Êtes-vous détenteur de REER (régime enregistré d'épargne retraite) ou non?

N = 1504	TOTAL	Régions canadiennes					
		P. Atlant.	Québec	Ontario	Prairies	Alberta	C - B
Oui	56 %	48 %	52 %	54 %	60 %	72 %	62 %
Non	40 %	48 %	46 %	41 %	35 %	27 %	34 %
Ne sait pas / Refus	4 %	4 %	2 %	6 %	5 %	1 %	4 %

Les Canadiens qui ont le profil suivant sont plus nombreux à...

... être détenteurs de REER (56%)
- 35-44 ans (64%)
- 45-54 ans (67%)
- Albertains (72%)
- Revenu annuel de 60 000 \$ et plus (80%)
- Professionnels (74%)
- Membre de la population active (66%)
- Scolarité universitaire (68%)

... ne pas être détenteurs de REER (40%)
- 18-24 ans (83%)
- Francophones (47%)
- Québécois (46%)
- Revenus annuels de moins de 20 000 \$ (81%) ou entre 20 000 \$ et 39 999 \$ (54%)
- Étudiant (90%)
- Sans emploi (65%)
- Non-membre de la population active (54%)
- Scolarité de niveau primaire (65%) ou secondaire (49%)

2.2 Près du quart des détenteurs de REER décident de leurs contributions aux REER à la dernière minute

Sept Canadiens sur dix (70%) qui détiennent des REER planifient leurs contributions à leurs REER à l'avance. Cependant, près du quart (24%) des détenteurs de REER décident de leurs contributions à la dernière minute.

Les détenteurs de REER qui ont le plus tendance à planifier leurs contributions sont les Albertains (79%), ceux qui ont des revenus annuels supérieurs à 60 000 \$ (75%), les membres de la population active (73%) et les anglophones (72%). Aucun profil ne caractérise les détenteurs de REER qui décident à la dernière minute de leurs contributions à leurs REER.

Question : Vos contributions à vos REER sont-elles planifiées à l'avance ou décidées à la dernière minute?

N = 838 détenteurs d'un REER	TOTAL	Langue maternelle		
		Français	Anglais	Autre
Planifiées	70 %	66 %	72 %	63 %
Décidées à la dernière minute	24 %	26 %	22 %	32 %
Ne contribue pas / plus à un REER	4 %	8 %	3 %	2 %
Ne sait pas / Refus	3 %	-	4 %	3 %

2.3 Les REER commercialisés par les banques sont ceux qui inspirent le plus confiance

Parmi les institutions financières qui commercialisent des régimes enregistrés d'épargne retraite, les banques (41%) sont celles qui inspirent le plus confiance aux Canadiens. Les caisses populaires ont la confiance de 10% de la population, tandis que 15% font plus confiance aux autres institutions financières et que 7% se fient davantage aux fonds de travailleurs. Finalement, 26% de la population ne se prononce pas sur cette question.

Les REER commercialisés par les banques ont la confiance surtout des Ontariens (53%), des personnes âgées de 18 à 24 ans (51%), des personnes qui ont un revenu annuel de 40 000 \$ à 59 999 \$ (46%) et des anglophones (45%). Les REER des caisses populaires, pour leur part, ont la confiance principalement des francophones (22%), des Québécois (21%) des Britannico-Colombiens (15%) et des personnes qui ont une scolarité de niveau primaire (22%). Les REER provenant de fonds d'autres institutions financières ont la confiance des anglophones (18%), de ceux qui ont un revenu supérieur à 60 000 \$ (24%), des professionnels (22%), des membres de la population active (18%) et de ceux qui ont une scolarité universitaire (19%). Quant aux REER des fonds de travailleurs, ce sont surtout les francophones (19%), les Québécois (20%), les travailleurs manuels (13%) et les membres de la population active (9%) qui leur font confiance.

Question : *Faites-vous plus confiance aux REER provenant des banques, des caisses populaires, d'autres institutions financières (compagnies d'assurance ou autre) ou des fonds de travailleurs?*

N = 1504	TOTAL	Régions canadiennes					
		P. Atlant.	Québec	Ontario	Prairies	Alberta	C - B
Banques	41 %	44 %	33 %	53 %	32 %	43 %	28 %
Caisses populaires	10 %	4 %	21 %	5 %	14 %	2 %	15 %
Fonds d'autres institutions financières	15 %	15 %	8 %	16 %	19 %	22 %	19 %
Fonds de travailleurs	7 %	3 %	20 %	4 %	4 %	3 %	2 %
Ne sait pas / Refus	26 %	34 %	19 %	23 %	32 %	29 %	35 %

2.4 Près de la moitié des Canadiens ont recours à un conseiller financier pour leurs REER

En ce qui concerne leurs REER, 46% de la population canadienne bénéficie des services d'un conseiller financier, alors que 21% ont recours à un membre de leur famille et que 17% s'en remettent à eux-mêmes.

Parmi les Canadiens qui se fient aux conseillers financiers, on retrouve 59% de ceux qui ont un revenu annuel supérieur à 60 000 \$, 54% des professionnels, 54% des personnes âgées de 35 à 44 ans et 53% des 55-64 ans, 53% des Québécois, 52% des francophones, 51% des membres de la population active et 51% de ceux qui ont une scolarité de niveau collégial. Ceux qui profitent des conseils d'un membre de leur famille pour leurs REER sont surtout les personnes âgées de 18 à 24 ans (41%), ceux qui ont une scolarité de niveau primaire (38%) les étudiants (34%) et les personnes au foyer (31%). Ceux qui ont 65 ans et plus (25%), les retraités (24%) les Ontariens (22%) et les hommes (21%) ont plus tendance à se fier à eux-mêmes.

Question : *En ce qui a trait aux REER, bénéficiez-vous de conseils d'un membre de votre famille ou d'un conseiller financier?*

N = 1504	TOTAL	Âges					
		18-24 ans	25-34 ans	35-44 ans	45-54 ans	55-64 ans	65 ans et +
Un conseiller financier	46 %	27 %	43 %	54 %	50 %	53 %	33 %
Un membre de ma famille	21 %	41 %	20 %	18 %	20 %	15 %	22 %
Moi-même	17 %	9 %	15 %	16 %	16 %	22 %	25 %
Ne s'applique pas	12 %	19 %	18 %	9 %	12 %	5 %	15 %
Ne sait pas / Refus	4 %	4 %	5 %	3 %	4 %	5 %	5 %

2.5 Pour leurs placements financiers personnels, les Canadiens recherchent la sécurité avant le rendement

Plus de la moitié des Canadiens (53%) mettent en priorité la sécurité plutôt que le rendement lorsqu'ils font des placements financiers personnels. Une proportion de 28% privilégient le rendement, tandis que pour 11% des Canadiens la question ne s'applique pas parce qu'ils ne font pas de placements et finalement 8% de la population préfère ne pas se prononcer.

Les femmes (58%), les personnes âgées de 55 à 64 ans (60%) et celles qui ont un revenu annuel de 20 000 \$ à 39 999 \$ (62%) recherchent davantage le degré de sécurité pour leurs placements financiers personnels. Par contre, les hommes (34%), les Albertains (39%), les membres de la population active (31%), les professionnels (33%), ceux qui ont une scolarité universitaire (34%) et ceux qui ont un revenu annuel supérieur à 60 000 \$ (39%) tiennent plus compte du rendement.

Question : *Lorsque vous faites des placements financiers personnels, prenez-vous plus en compte le rendement ou le degré de sécurité?*

N = 1504	TOTAL	Sexe		Revenu annuel			
		Hommes	Femmes	Moins de 20 000\$	20 000\$ à 39 999\$	40 000\$ à 59 999\$	60 000\$ et plus
Rendement	28 %	34 %	22 %	21 %	18 %	29 %	39 %
Degré de sécurité	53 %	47 %	58 %	41 %	62 %	58 %	53 %
Ne s'applique pas (ne fait jamais de placement)	11 %	10 %	11 %	31 %	13 %	4 %	4 %
Ne sait pas / Refus	8 %	9 %	8 %	6 %	7 %	9 %	4 %

3.0 Méthodologie

La présente étude effectuée par Léger Marketing a été réalisée au moyen d'entrevues téléphoniques auprès d'un échantillon représentatif de 1504 Canadiennes et Canadiens âgé(e)s de 18 ans ou plus et pouvant s'exprimer en français ou en anglais.

Les entrevues ont été réalisées à partir de nos centraux téléphoniques de Montréal et de Winnipeg du 4 au 9 mars 2003. Nous avons la possibilité d'effectuer jusqu'à 10 appels dans les cas de non-réponse.

À l'aide des données de Statistiques Canada, les résultats ont été pondérés selon les régions, le sexe et la langue parlée à la maison afin de rendre l'échantillon représentatif de l'ensemble de la population adulte du Canada. Finalement, nous obtenons avec les 1504 personnes sondées, une marge d'erreur maximale de $\pm 2,5\%$, et ce, 19 fois sur 20.