



# Les femmes et les placements

## Une initiative de recherche du comité consultatif des investisseurs de l'OCRI



# Table des matières

<b>Aperçu et objectifs de la recherche</b>	3
<b>Sommaire</b>	5
<b>Principales segmentations</b>	9
<b>Domaine thématique 1 : Comment les femmes investissent</b>	13
<i>Profil financier</i>	14
<i>Comportement en matière de placement et d'épargne</i>	23
<i>Connaissances financières</i>	32
<b>Domaine thématique 2 : Relations avec les conseillers financiers</b>	35
<b>Domaine thématique 3 : Dynamique au sein des couples</b>	46
<i>Comportement en matière de placement et d'épargne au sein des couples</i>	47
<i>Relations des couples avec les conseillers financiers</i>	55
<b>Méthodologie</b>	63

# Aperçu et objectifs de la recherche

**Le comité consultatif des investisseurs (Investor Advisory Panel) de l'Organisme canadien de réglementation des investissements (OCRI) a confié à Innovative Research Group (INNOVATIVE) le mandat de mener un sondage axé sur les femmes, leurs comportements en tant qu'investisseuses et leurs points de vue.**

Le comité consultatif des investisseurs de l'OCRI a défini l'objectif de recherche de cette étude comme suit : obtenir une compréhension plus approfondie et plus éclairée des intérêts, des objectifs et des expériences des femmes en matière de placement, afin de mieux comprendre les investisseuses canadiennes et la manière dont elles peuvent différer des hommes.

Les questions de recherche qui ont orienté cet objectif portent sur les besoins des femmes en matière de placement et leur recours aux conseils financiers, sur la façon dont elles investissent et ce qui est important pour elles, sur la manière dont les dynamiques relationnelles peuvent influencer l'expérience de placement, ainsi que sur la façon dont cette expérience varie selon les différentes étapes de la vie.

## **Public**

Ce sondage inclut des résultats pour plusieurs publics clés, notamment : les adultes canadiens (en mettant l'accent sur les femmes), les investisseurs, les non-investisseurs, les investisseurs conseillés et les couples.

## **Segmentation**

En plus des publics clé, les résultats présentés dans ce rapport sont davantage segmentés selon des variables démographiques clés telles que : l'âge, la segmentation des investisseurs, les événements de la vie et l'étape de la vie.

# Méthodologie de la recherche

Les résultats présentés dans le présent rapport sont basés sur un sondage en ligne réalisé par INNOVATIVE pour le comité consultatif des investisseurs de l'OCRI. La méthodologie détaillée se trouve en annexe.

## QUI?



Adultes canadiens (18 ans et plus), y compris un suréchantillon de femmes canadiennes.

## COMBIEN?



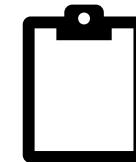
Un sondage auprès de 3 154 adultes, dont un suréchantillon pouvant atteindre 2 041 femmes. Les échantillons finaux sont pondérés à  $n=2\ 000$  pour l'ensemble des adultes et à  $n=2\ 000$  pour les femmes. Les pondérations sont basées sur les données de recensement de Statistique Canada concernant l'âge, le genre, la région, la scolarité, la langue, l'état matrimonial et le revenu personnel.

## QUAND?



Du 8 avril au 22 avril 2025

## COMMENT?



Sondage en ligne utilisant un échantillon en ligne fourni par Lucid, un important fournisseur d'échantillons de sondage en ligne.

# Sommaire

# Domaine thématique 1 : Comment les femmes investissent

**01**

## Les femmes investissent moins et dans des produits différents, moins « risqués ».

Seulement 43 % des femmes sont des investisseuses, contre 56 % des hommes. Celles qui investissent sont plus susceptibles d'être inactives (22 % contre 18 %) ou de choisir des dépôts à terme / CPG uniquement (10 % contre 6 %), et sont moins susceptibles que les hommes de posséder des produits comme les cryptoactifs (6 % contre 13 %), les FNB (9 % contre 14 %) et les actions (12 % contre 20 %). Globalement, les femmes sont aussi moins susceptibles que les hommes (21 %) d'investir de façon autonome (14 %).

## Les femmes qui n'investissent pas se sentent freinées pour différentes raisons — particulièrement les jeunes femmes.

Les femmes sont plus susceptibles de dire qu'elles n'ont pas assez d'argent pour investir (55 % contre 50 %), qu'elles se concentrent sur le remboursement des dettes (24 % contre 18 %), et qu'elles ne savent pas par où commencer (22 % contre 12 %). Les écarts sont les plus grands chez les 18-34 ans, les jeunes femmes citant ces raisons plus souvent que les hommes du même âge. Les femmes sont aussi légèrement plus susceptibles d'être freinées par l'idée que les placements sont trop risqués ou qu'ils ne sont pas intéressants.

**02**

## Les femmes prennent des décisions financières avec moins de confiance et manifestent une tolérance au risque plus faible que les hommes.

Un peu moins de la moitié des femmes (47 %) disent être confiantes lorsqu'il s'agit de prendre des décisions financières, comparativement à 66 % des hommes. Les femmes tolèrent aussi moins bien le risque : 27 % déclarent une tolérance « très faible » et 34 % une tolérance « faible », contre 16 % et 29 % chez les hommes. Les femmes en couple sont plus tolérantes au risque et plus confiantes que les femmes célibataires.

**03**

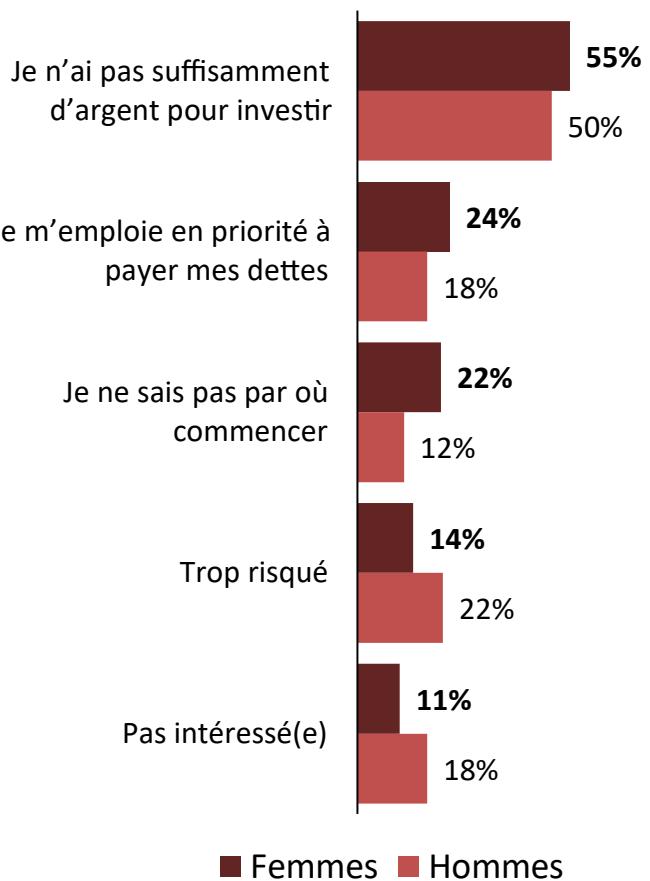
## Il existe un écart constant entre les genres sur le plan des connaissances financières, en partie parce que les femmes sont plus susceptibles de répondre « Je ne sais pas ».

En moyenne, les femmes répondent correctement à 2,4 questions de connaissances financières sur 5, contre 2,7 chez les hommes. Le fait de ne pas offrir l'option « Je ne sais pas » réduit significativement l'écart, mais ne l'élimine pas. Avec l'option « Je ne sais pas », les femmes obtiennent en moyenne 2,0 bonnes réponses, contre 2,5 chez les hommes. Sans l'option « Je ne sais pas », la moyenne passe à 2,7 pour les femmes et à 2,9 pour les hommes.

**04**

## Qu'est-ce qui vous retient d'investir?

[non-investisseurs; mentions multiples (jusqu'à 3); raisons sélectionnées présentées]



# Domaine thématique 2 : Relations avec les conseillers financiers

**01**

## Plus de la moitié des investisseuses ont un conseiller financier.

Parmi les femmes qui investissent, 56 % déclarent avoir un conseiller financier pour les aider à gérer leur épargne et leurs placements, proportion qui augmente avec l'âge. Il n'existe pas d'écart entre les genres : 55 % des hommes investisseurs déclarent également avoir un conseiller.

## Les femmes sont deux fois plus susceptibles que les hommes de travailler avec une conseillère financière.

Parmi les investisseurs conseillés, 41 % des femmes disent avoir une conseillère, contre seulement 21 % des hommes. Cette tendance est encore plus marquée chez les jeunes femmes. Toutefois, une grande majorité des femmes et des hommes (79 %) disent ne pas avoir de préférence quant au genre de leur conseiller.

## Les femmes ont des priorités différentes de celles des hommes en ce qui concerne les conseillers, des différences étant constatées selon l'âge.

Pour les femmes comme pour les hommes, la performance et les bons rendements demeurent la priorité (60 % contre 54 %). Cependant, les femmes accordent davantage d'importance à certaines expériences, comme un langage sans jargon (57 % contre 40 %), le respect (56 % contre 47 %), et la compréhension de leurs objectifs de vie (52 % contre 40 %). Ces priorités varient aussi selon l'âge : l'égalité de traitement avec leur partenaire est plus importante pour les jeunes femmes, tandis que les bons rendements et le respect deviennent plus importants avec l'âge.

## Dans l'ensemble, les femmes ne mentionnent pas plus d'expériences négatives avec les conseillers que les hommes, mais elles en signalent plus dans certains contextes particuliers.

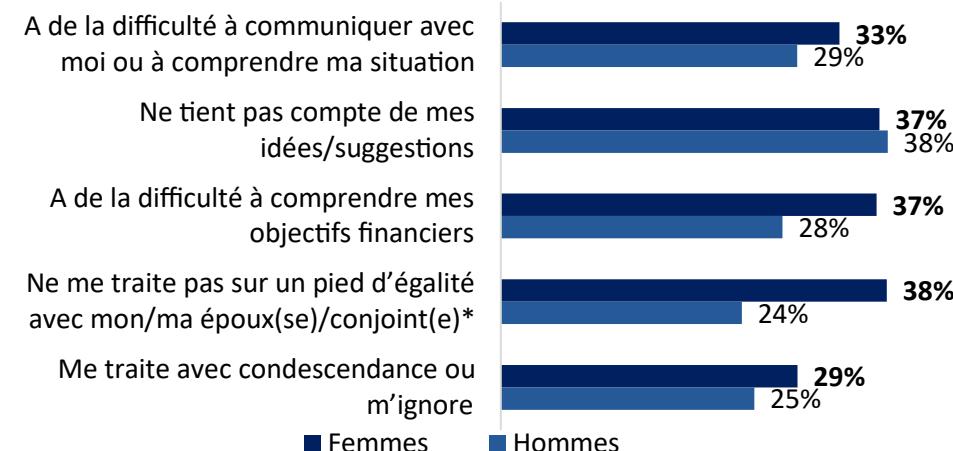
De façon générale, les hommes mentionnent légèrement plus souvent des expériences négatives avec leurs conseillers que les femmes. Toutefois, ces différences varient dans certains sous-groupes. En particulier, les femmes canadiennes de première génération sont plus susceptibles de signaler des expériences négatives que leurs homologues masculins — les plus grands écarts portant sur le traitement différent qui est réservé à leur partenaire et la difficulté à faire comprendre leurs objectifs. De plus, les femmes responsables de la gestion des placements dans leur couple sont plus susceptibles de dire que leur conseiller n'écoute pas leurs idées/suggestions, comprend mal leurs objectifs et les traite différemment de leur partenaire.

**04**

## À quelle fréquence avez-vous connu les situations suivantes dans vos relations d'affaires avec votre conseiller financier?

[Question posée aux investisseurs conseillés; résultats répartis par genre et sous-groupe]

### *Canadiens de première génération – % (au moins parfois)*



■ Femmes ■ Hommes

### *En couple, responsable – % (au moins parfois)*



■ Femmes ■ Hommes

# Domaine thématique 3 : Dynamique au sein des couples

**01**

**Les femmes en couple sont moins susceptibles d'affirmer qu'elles sont les seules ou principales responsables de la gestion de l'épargne et des placements que les hommes.**

Près de la moitié des hommes (48 %) déclarent être les seuls ou les principaux responsables de la gestion de l'épargne et des placements, contre seulement 30 % des femmes. En revanche, les femmes sont plus susceptibles que les hommes de dire que la responsabilité est partagée équitablement (40 % contre 31 %).

**02**

**Environ un couple sur trois épargne et investit en tandem, une tendance qui augmente avec l'âge et lorsque l'homme gagne plus d'argent.**

31 % des femmes et 35 % des hommes déclarent qu'ils essaient d'équilibrer l'épargne ou les placements à long terme entre les deux partenaires. Ce pourcentage augmente de façon constante avec l'âge, passant de 22 % chez les femmes âgées de 18 à 34 ans à 43 % chez les femmes de 65 ans et plus.

Épargner/investir en tandem est aussi plus courant lorsque l'homme gagne plus, le pourcentage étant de 35 % chez les femmes et de 39 % chez les hommes. Dans les couples qui investissent séparément, les femmes déclarent plus souvent que les hommes avoir moins d'épargne ou de placements que leur conjoint (36 % contre 22 %).

**03**

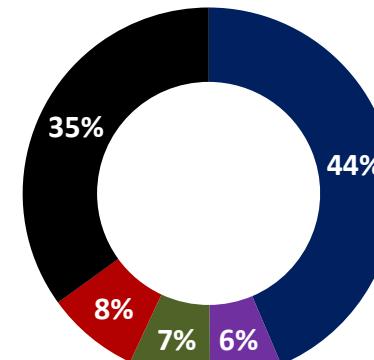
**Une pluralité de couples déclare partager un conseiller.**

Parmi les couples, 44 % des femmes et 49 % des hommes affirment qu'ils partagent un conseiller avec leur partenaire. Cependant, les femmes sont moins susceptibles d'être celles qui rencontrent habituellement le conseiller (18 % contre 25 %), d'avoir eu une rencontre individuelle (39 % contre 42 %) avec lui, ou d'avoir discuté des conséquences d'un divorce ou d'une séparation (33 % contre 42 %).

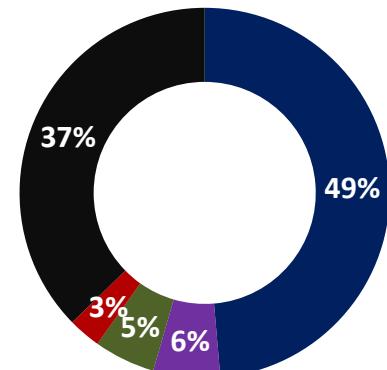
**Est-ce que votre époux(se)/conjoint(e) a un conseiller financier pour l'aider à gérer son épargne et ses placements?**

[Question posée aux couples qui sont investisseurs]

**Toutes les femmes**  
[en couple]



**Tous les hommes**  
[en couple]



- Oui, nous avons le même conseiller
- Oui, mon/ma époux(se)/conjoint(e) a son propre conseiller
- J'ai un conseiller, mon/ma époux(se)/conjoint(e) n'en a pas
- Mon/ma époux(se)/conjoint(e) a un conseiller, moi non
- Aucun de nous n'a de conseiller

# Principales segmentations

# Publics cibles

Certaines conclusions de ce rapport concernent des publics cibles précis. Par exemple, les questions relatives aux comportements en matière de placement ont été posées uniquement aux personnes identifiées comme étant des investisseurs. Dans ces cas, le rapport précise le public ciblé à l'aide des icônes suivantes:



**Tous les répondants** (échantillon de base, n=2 000 – hommes, n=966)

L'ensemble des personnes interrogées, composé de l'échantillon complet non-pondéré de 3 154 personnes, pondéré à n=2 000.



**Femmes** (suréchantillon de femmes, n=2 000)

**Les femmes**, un sous-groupe de l'échantillon complet et l'ensemble du suréchantillon féminin.



**Couples** (échantillon de base n=1 171 – hommes, n=583 ; suréchantillon de femmes, n=1 140)

Répondants **mariés ou en union de fait**.



**Parents** (échantillon de base n=1 034 – hommes, n=487 ; suréchantillon de femmes, n=1 057)

Répondants ayant au **moins un enfant ou une personne à charge**.



**Non-investisseurs<sup>1</sup>** (échantillon de base n=1 017 – hommes, n=428 ; suréchantillon de femmes, n=1 135)

Répondants **qui ne sont pas des investisseurs**, un sous-groupe de l'échantillon total pondéré (n=2 000).



**Séparés** (échantillon de base n=466 – hommes, n=217 ; suréchantillon de femmes, n=482)

Répondants **séparés/divorcés** ou ayant vécu une union ou un mariage ayant pris fin par séparation.



**Investisseurs<sup>1</sup>** (échantillon de base n=983 – hommes, n=538 ; suréchantillon de femmes, n=865)

Répondants **qui sont des investisseurs**, un sous-groupe de l'échantillon total pondéré (n=2 000).



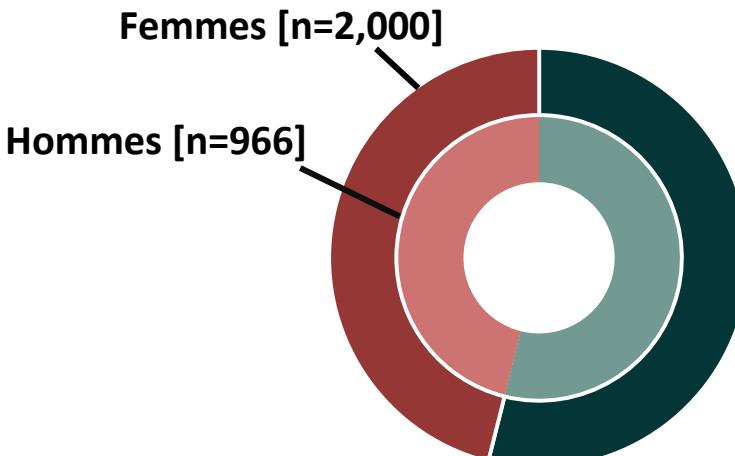
**Investisseurs conseillés** (échantillon de base n=546 – hommes, n=298 ; suréchantillon de femmes, n=482)

**Investisseurs ayant un conseiller financier**. Un sous-groupe des investisseurs.

1. Les groupes investisseurs et non-investisseurs sont mutuellement exclusifs.

# Segmentation des investisseurs

Sur la base des réponses concernant divers types de produits de placement, ce rapport regroupe les répondants en segments d'investisseurs aux fins d'analyse. La répartition qui suit approfondit cette segmentation. **Les segments d'investisseurs sont des catégories mutuellement exclusives.**

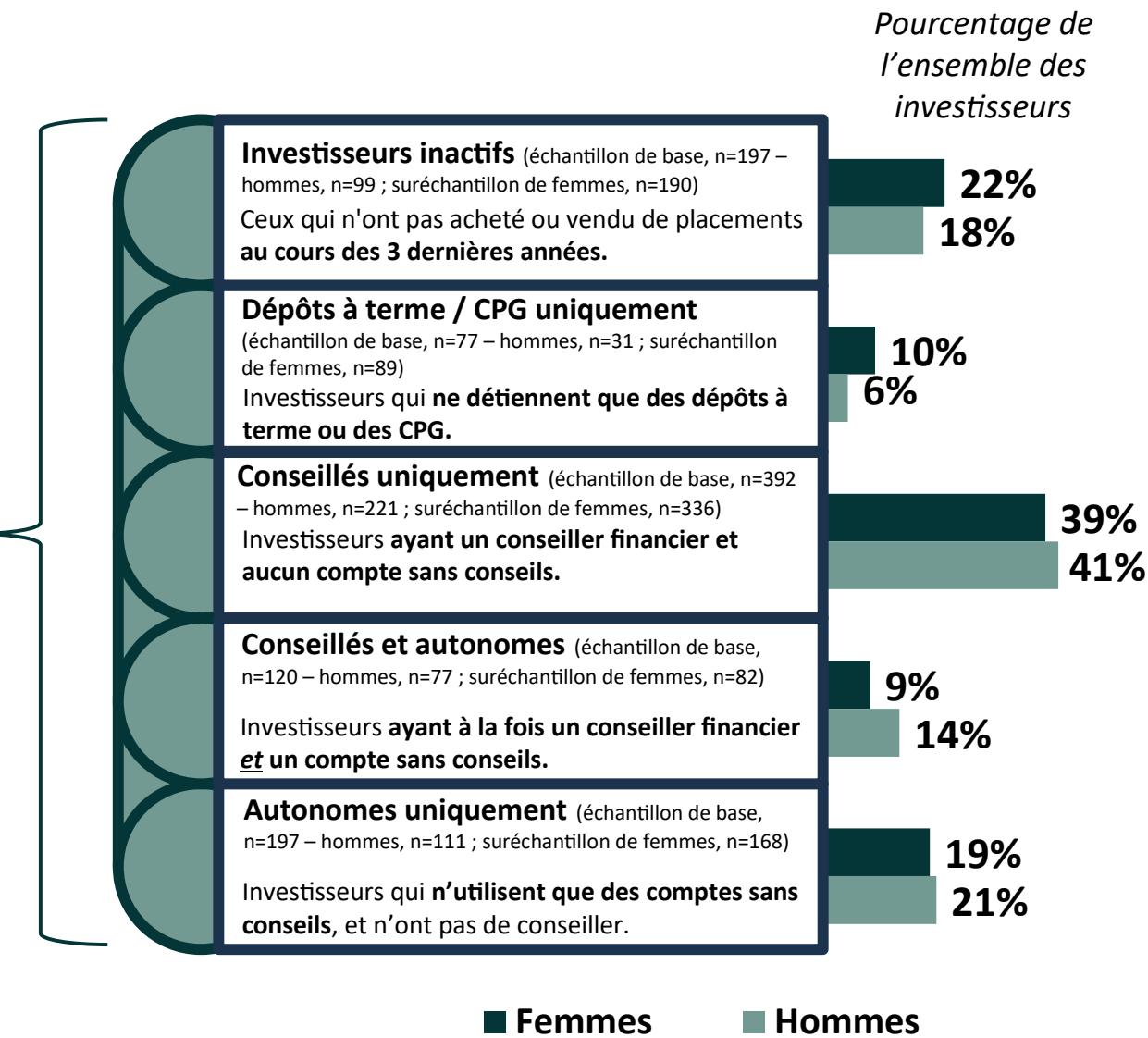


**Non-investisseurs**  
Femmes: 57%  
Hommes: 44%

**Non-investisseurs** (échantillon base, n=1 017 – hommes, n=428 ; suréchantillon de femmes, n=1 135)  
Répondants n'ayant aucun placement.

**Investisseurs**  
Femmes: 43%  
Hommes: 56%

(échantillon de base, n=983 – hommes, n=538)  
(suréchantillon de femmes, n=865)



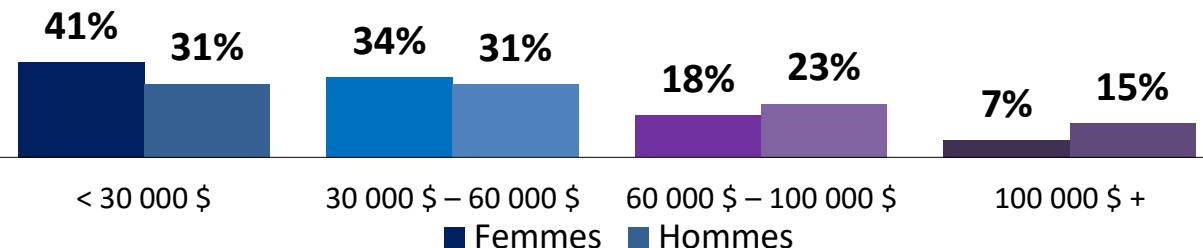
# Segmentation supplémentaire des publics: revenu personnel, écart de revenu, étape de la vie, événements de la vie

Des segmentations supplémentaires des publics cibles utilisées dans le rapport incluent l'écart de revenu, l'étape de la vie et les événements de la vie.



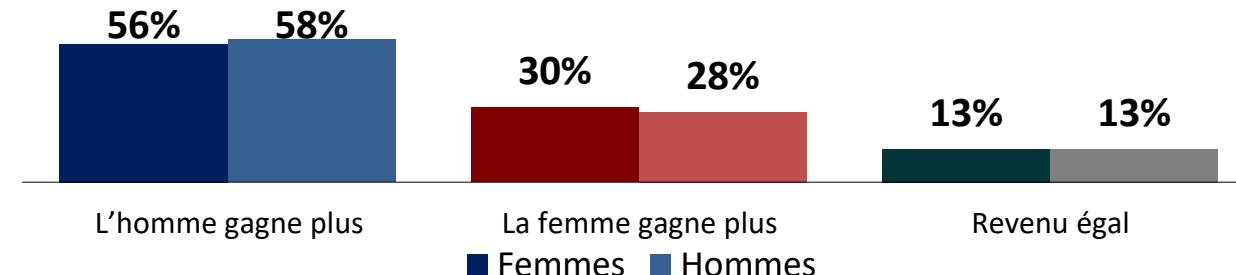
**Revenu personnel** (parmi ceux qui déclarent un revenu ; femmes, n=1 890 ; hommes, n=935)

Regroupement des répondants selon leur revenu personnel déclaré.



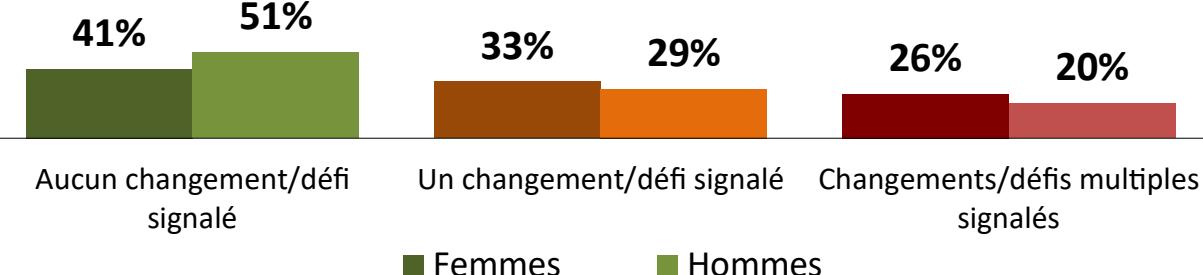
**Écart de revenu** (parmi les couples et ceux qui déclarent un revenu ; femmes, n=1 048 ; hommes, n=552)

Regroupement des répondants selon celui ou celle qui gagne le plus dans le couple, selon le revenu déclaré du répondant et de son époux(se)/conjoint(e).



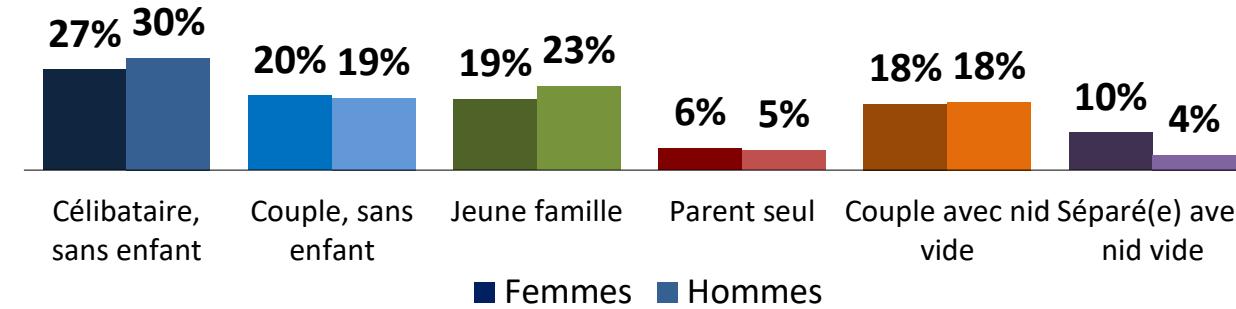
**Événements de la vie** (tous les répondants ; femmes = 2 000 ; hommes = 966)

Regroupement des répondants selon les événements de leur vie (changements ou des défis majeurs).



**Étape de la vie** (tous les répondants ; femmes, n=2 000 ; hommes, n=966)

Regroupement des répondants selon leur étape de vie: célibataires, mariés, séparés ou parents.



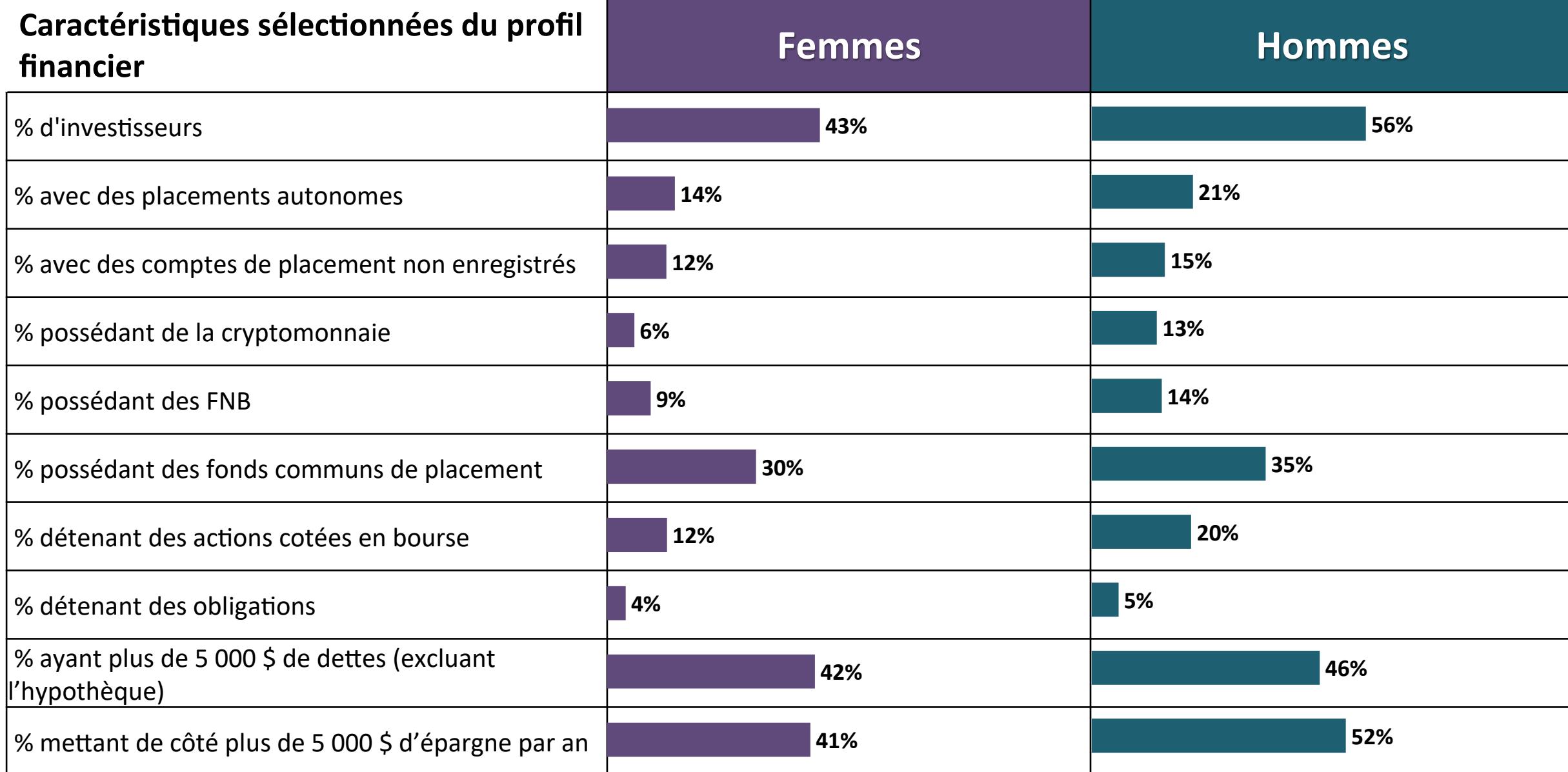
Remarque : \*Le texte complet de la réponse, «divorcé(e)/veuf(ve) avec nid vide», a été abrégé.

# Domaine thématique 1

## Comment les femmes investissent

# Profil financier

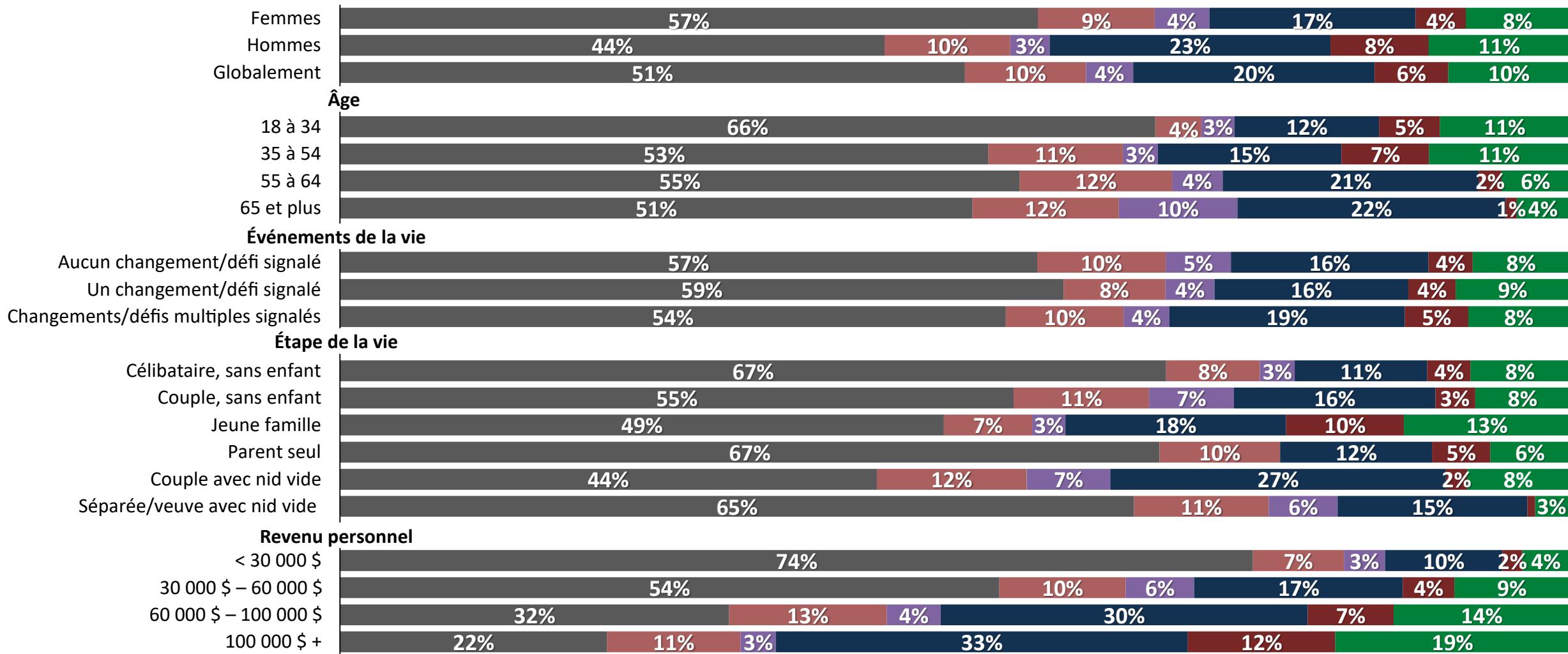
# Profil financier | Résumé femmes vs hommes : les femmes investissent moins et détiennent moins souvent des cryptoactifs, des FNB et des actions





# Répartition des segments d'investisseurs

## Segments d'investisseurs par segmentation clé (femmes)

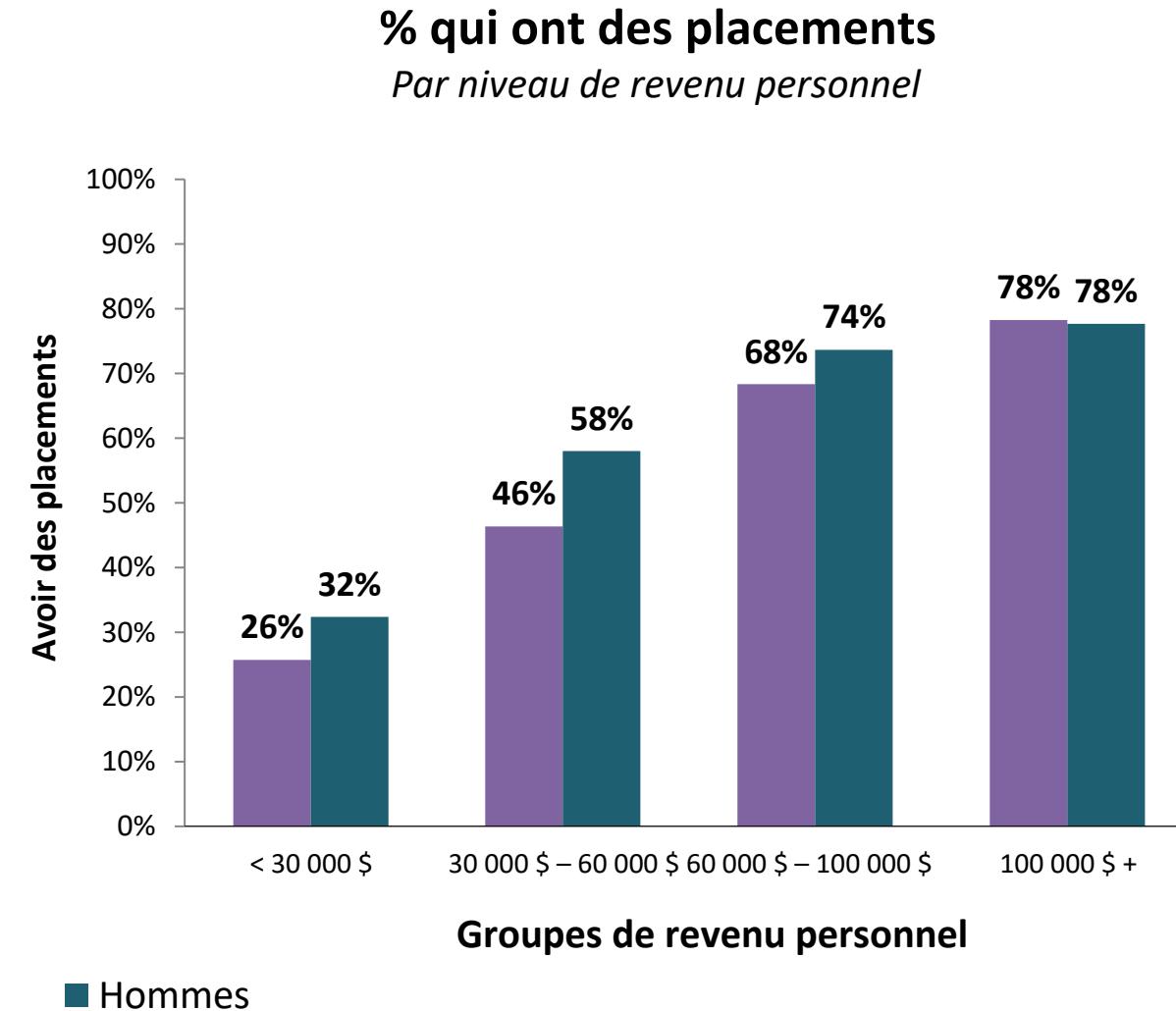
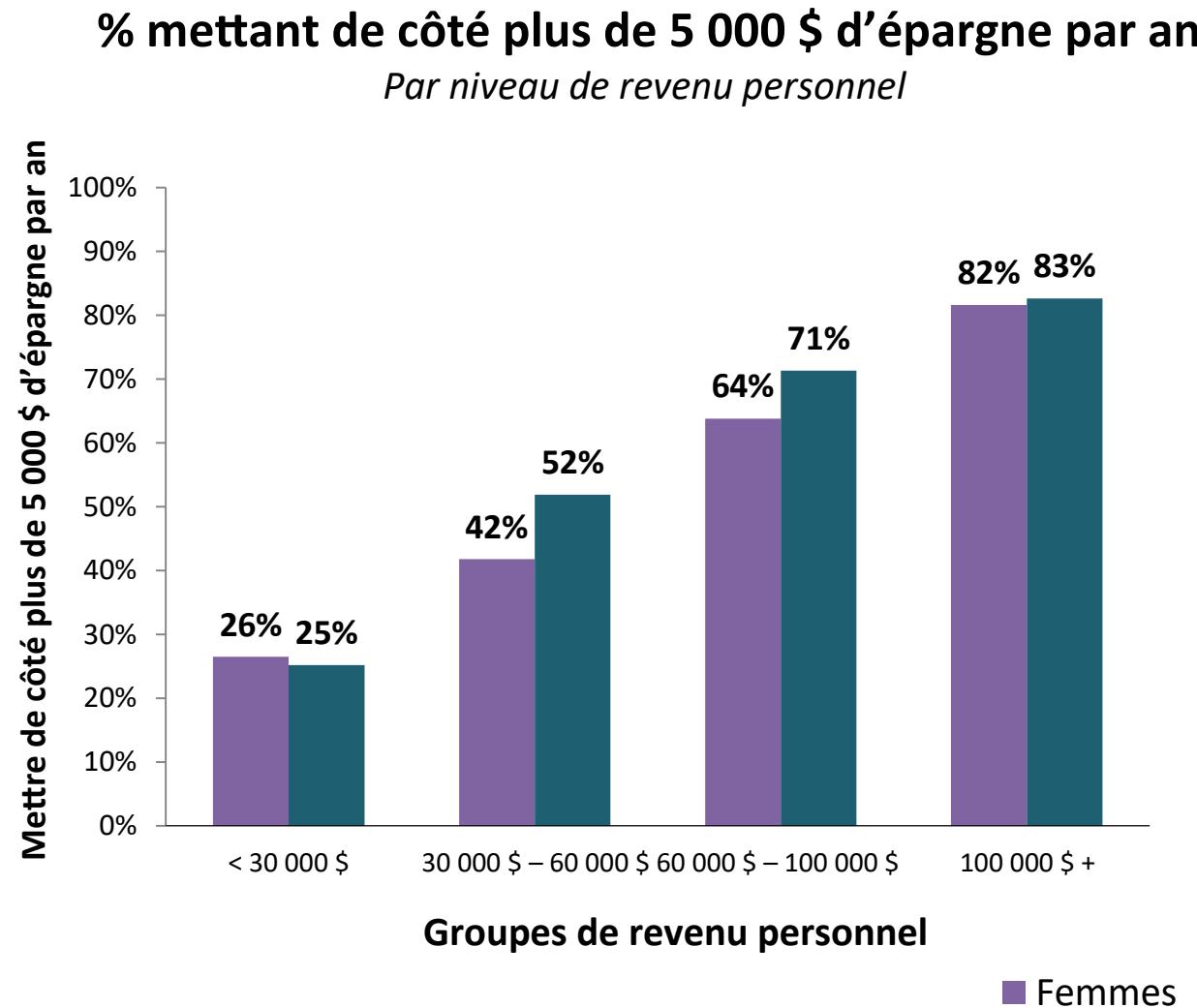


■ Non-investisseur ■ Investisseurs inactifs ■ Dépôts à terme / CPG uniquement ■ Conseillé uniquement ■ Conseillé et placements autonomes ■ Uniquement placements autonomes



# Épargne et placements par revenu : les écarts d'épargne et de placements diminuent pour les revenus les plus élevés, et sous 30 000 \$ pour l'épargne

Épargne et placements par genre et revenu personnel



Remarque : \*Mentions multiples autorisées; les totaux peuvent excéder 100 %.

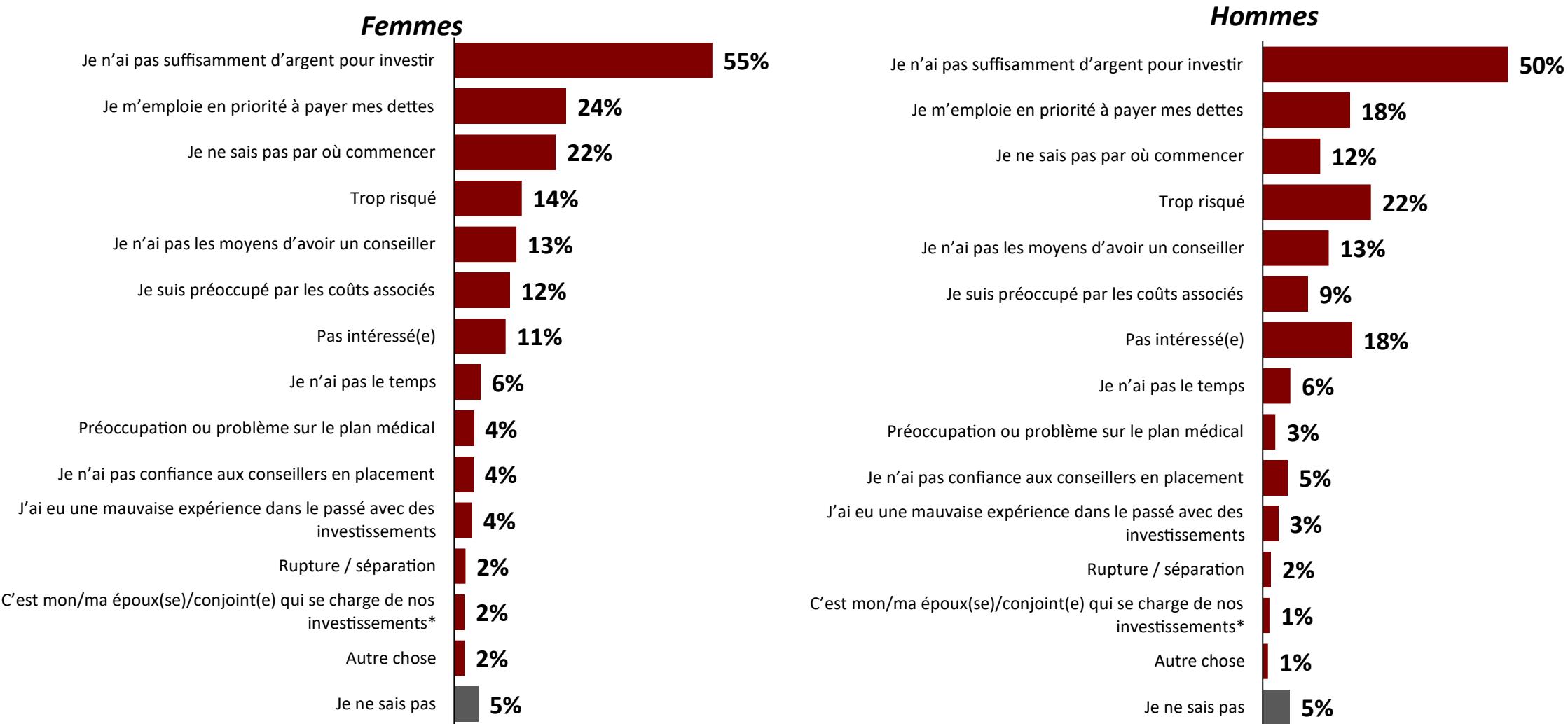


# Obstacles à l'investissement : la raison la plus courante de ne pas investir chez les femmes est le manque d'argent, suivie par payer les dettes

Q

Qu'est-ce qui vous retient d'investir? Veuillez indiquer les trois motifs les plus importants.

[Question posée aux non-investisseurs, mentions multiples\*; total n=1 017 – résultats présentés : hommes n=428; femmes n=1 135]



Remarque : \*Présenté aux couples non-investisseurs; total n=499; hommes n=209; femmes n=563.

Remarque : \*Mentions multiples autorisées; les totaux peuvent excéder 100 %.

# X Obstacles par âge : les jeunes femmes citent plus souvent que les hommes le manque d'argent, les dettes et le fait de ne pas savoir par où commencer<sup>19</sup>

Q

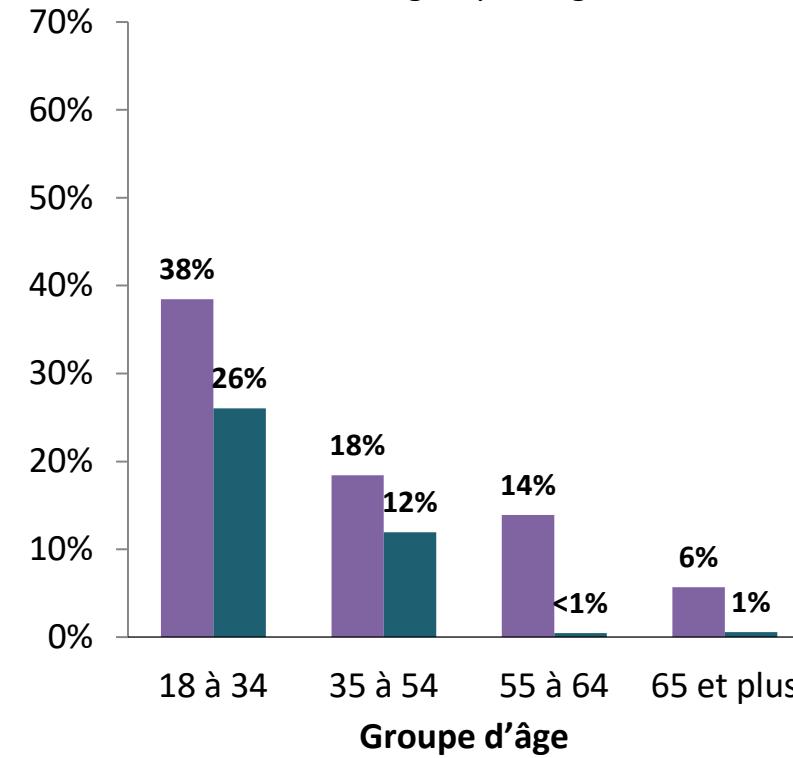
Qu'est-ce qui vous retient d'investir? Veuillez indiquer les trois motifs les plus importants. PAR GENRE ET ÂGE

[Question posée aux non-investisseurs, mentions multiples\*; hommes n=428; femmes n=1 135]

*Seuls certains motifs sont présentés*

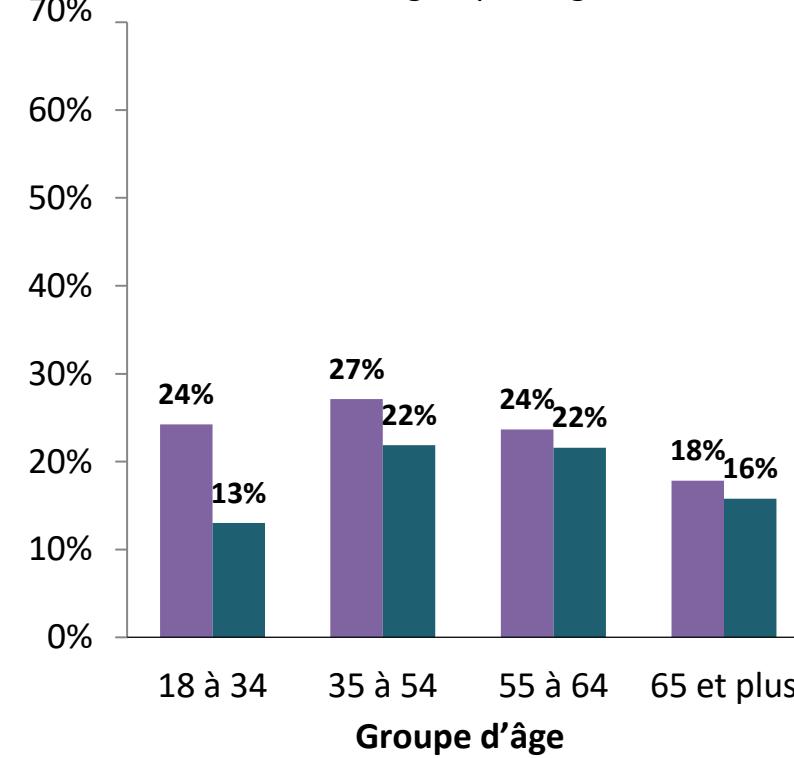
% qui sélectionnent « Je ne sais pas par où commencer »

*Par groupe d'âge*



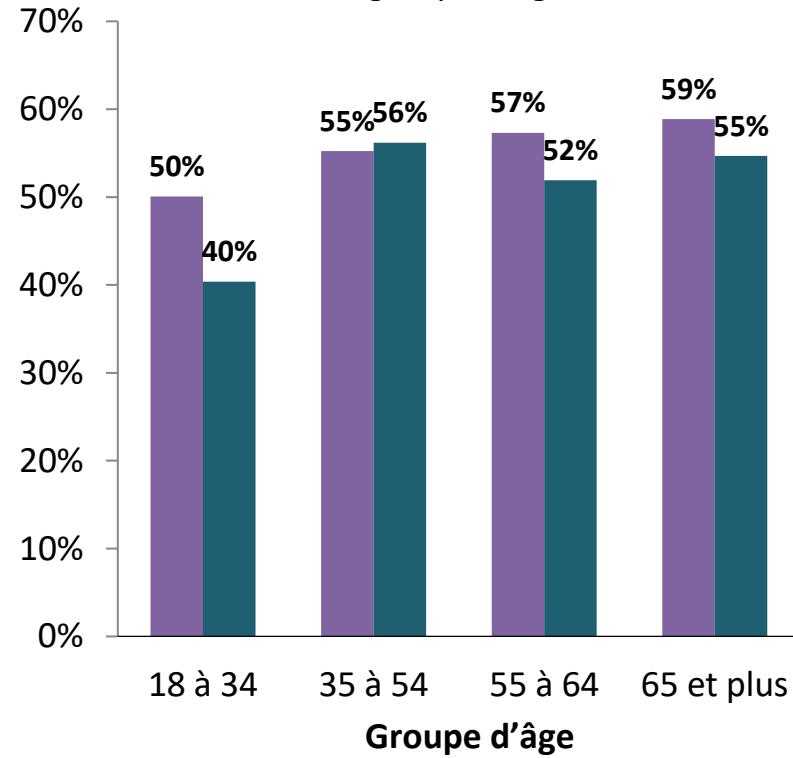
% qui sélectionnent « Je m'emploie en priorité à payer mes dettes »

*Par groupe d'âge*



% qui sélectionnent « Je n'ai pas suffisamment d'argent pour investir »

*Par groupe d'âge*





# Obstacles par âge : bien qu'il n'y ait pas d'écart chez les 35-54 ans, en général les hommes citent plus souvent « Trop risqué » et « Pas intéressé »

Q

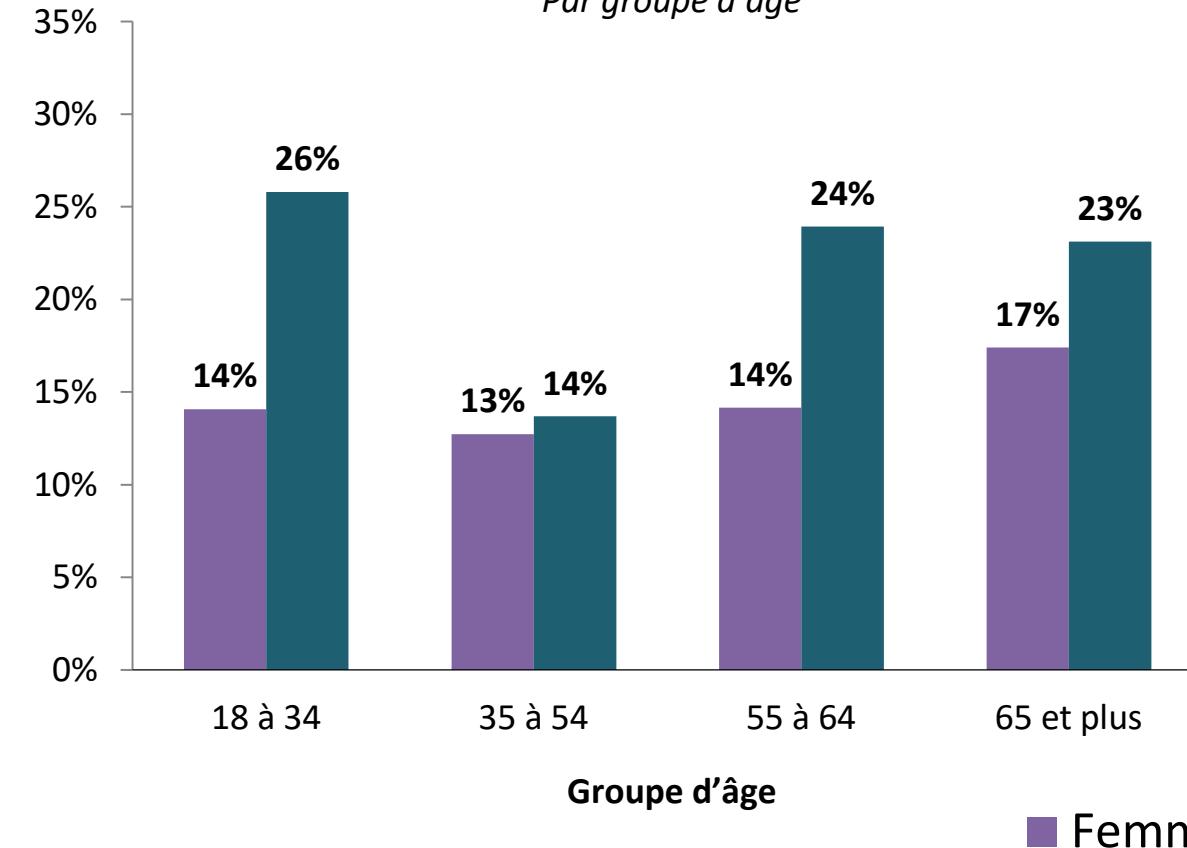
Qu'est-ce qui vous retient d'investir? Veuillez indiquer les trois motifs les plus importants. PAR GENRE ET ÂGE

[Question posée aux non-investisseurs, mentions multiples\*; hommes n=428; femmes n=1 135]

*Seuls certains motifs sont présentés*

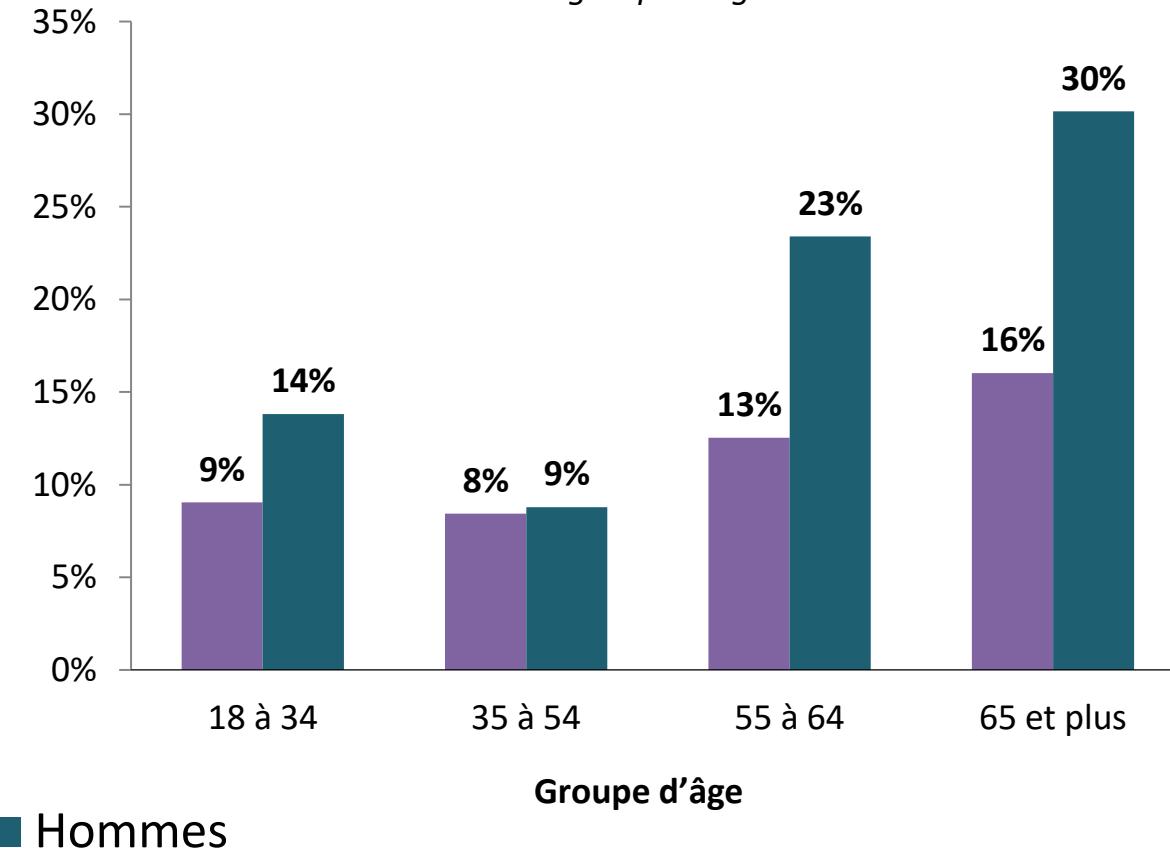
## % qui sélectionnent « Trop risqué »

Par groupe d'âge



## % qui sélectionnent « Pas intéressé(e) »

Par groupe d'âge



Remarque : \*Mentions multiples autorisées; les totaux peuvent excéder 100 %.



# Impact des enfants : les jeunes femmes avec personnes à charge et celles ayant vécu un événement important de la vie déclarent un impact plus élevé

Q

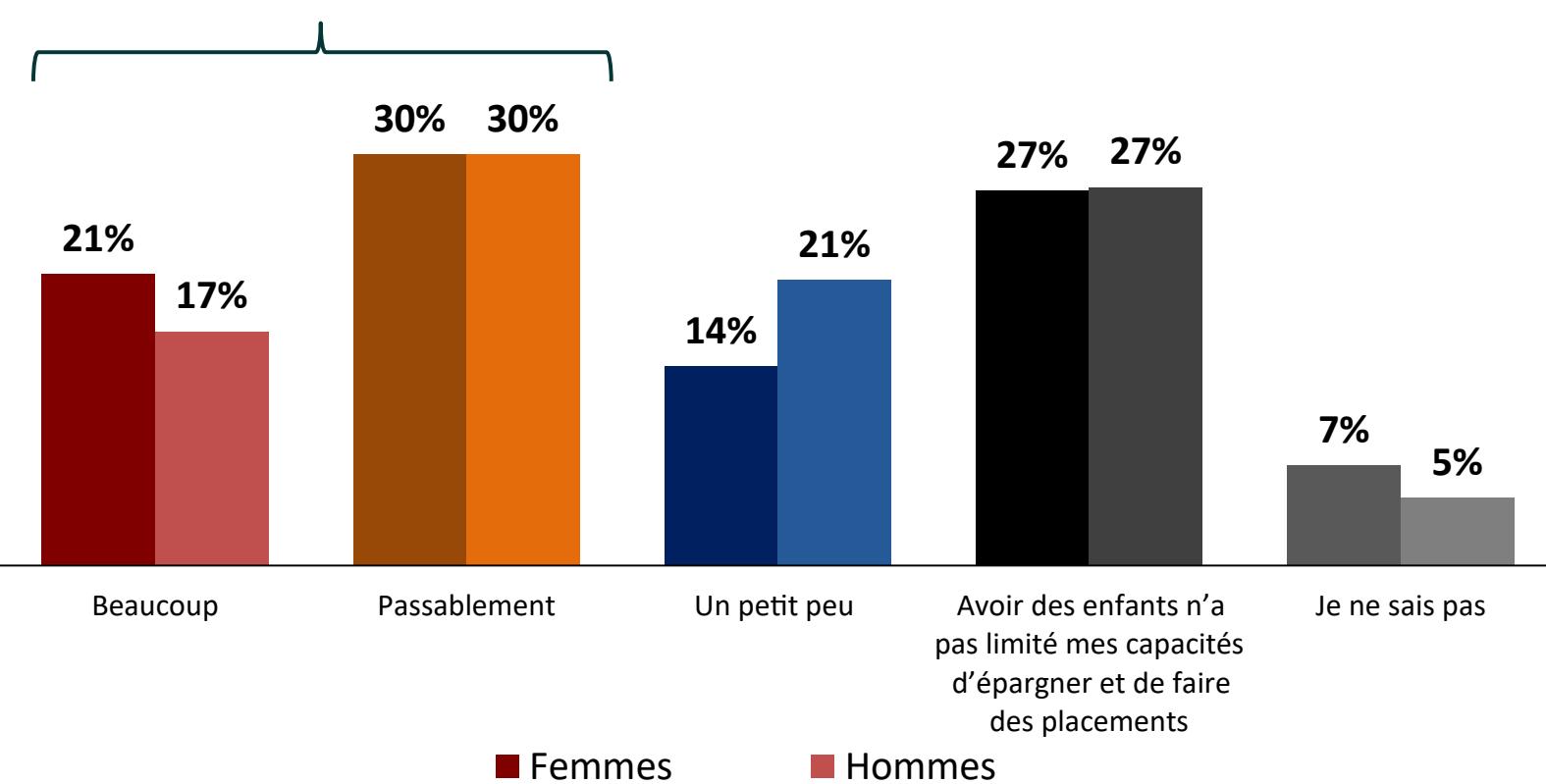
Dans quelle mesure avoir des enfants a-t-il limité votre capacité à épargner et à faire des placements?

[Question posée aux répondants avec enfants; total, n=1 034 – résultats présentés pour les hommes n=487; femmes, n=1 057]

## Beaucoup/passablement

Femmes : 51 %

Hommes : 47 %



## Segmentation – femmes

Celles qui répondent Beaucoup/passablement

### Âge

18 à 34	64%
35 à 54	62%
55 à 64	49%
65 et plus	27%

### Segmentation des investisseurs

Non-investisseurs	49%
Investisseurs inactifs	48%
Dépôts à terme / CPG uniquement*	51%
Conseillés uniquement	45%
Conseillés et placements autonomes	75%
Uniquement placements autonomes	64%

### Événements de la vie

Aucun changement/défi signalé	44%
Un changement/défi signalé	56%
Changements/défis multiples signalés	56%

### Étape de la vie

Jeune famille	65%
Parent seul	63%
Couple avec nid vide	39%
Séparée/veuve avec nid vide	40%

### Revenu personnel

< 30 000 \$	46%
30 000 \$ – 60 000 \$	48%
60 000 \$ – 100 000 \$	60%
100 000 \$ +	63%

Remarque : \*Petit nombre d'observations (n<50); interpréter les résultats avec prudence.

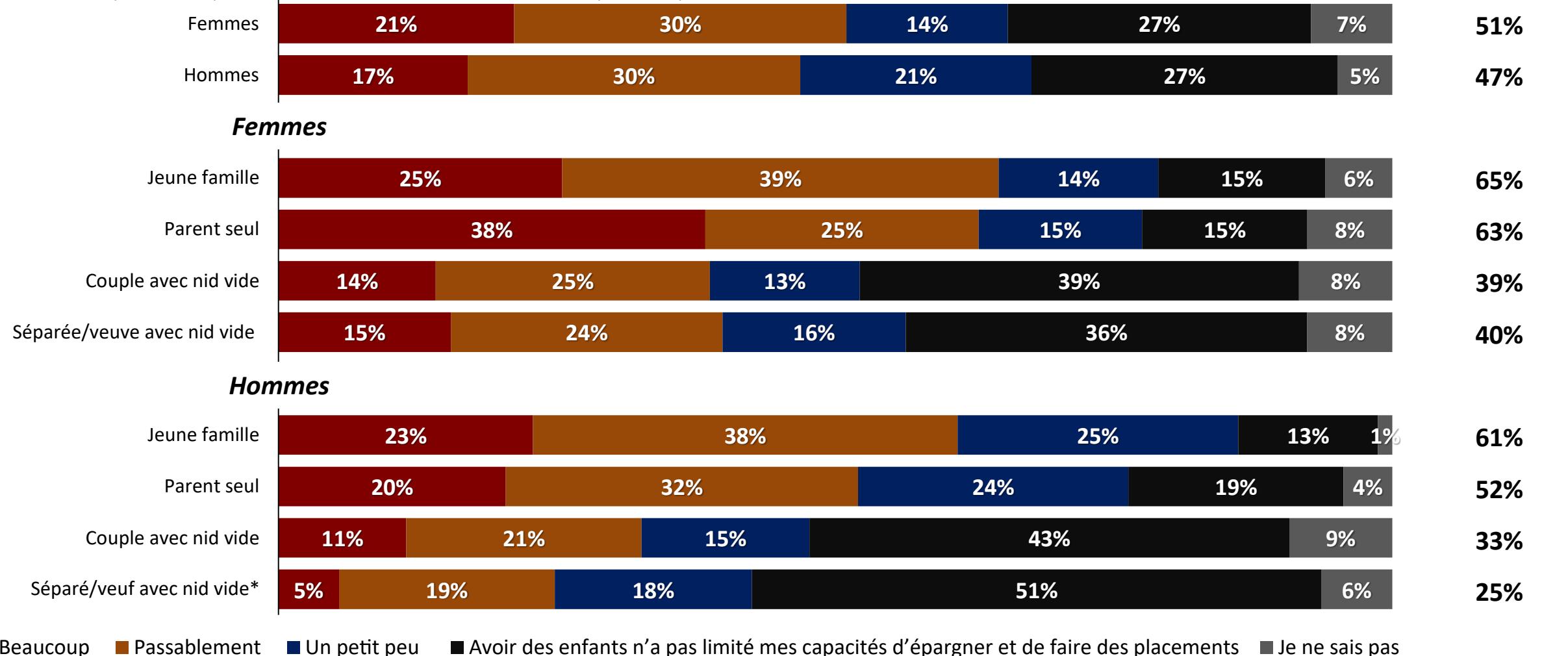


# Impact des enfants selon l'étape de la vie : les femmes monoparentales sont les plus susceptibles de déclarer que cet impact est élevé

Q

Dans quelle mesure avoir des enfants a-t-il limité votre capacité à épargner et à faire des placements? **PAR ÉTAPE DE LA VIE ET GENRE**

[Question posée aux répondants avec enfants; total, n=1 034 – résultats présentés pour les hommes n=487; femmes, n=1 057]

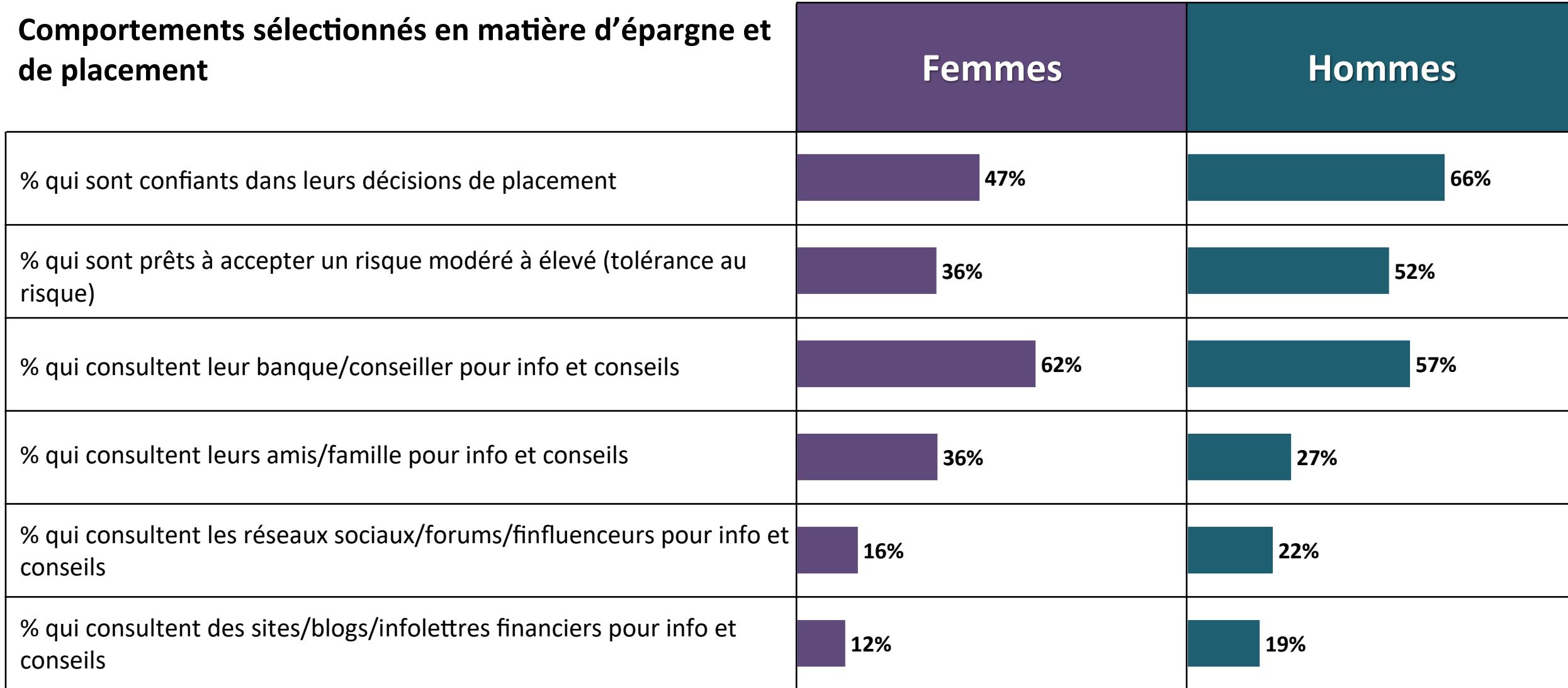


Remarque : \*Petit nombre d'observations (n<50); interpréter les résultats avec prudence.

# Comportement en matière de placement et d'épargne

# Les femmes sont moins confiantes, prennent moins de risques et consultent davantage les banques/conseillers et les amis/la famille

## Comportements sélectionnés en matière d'épargne et de placement

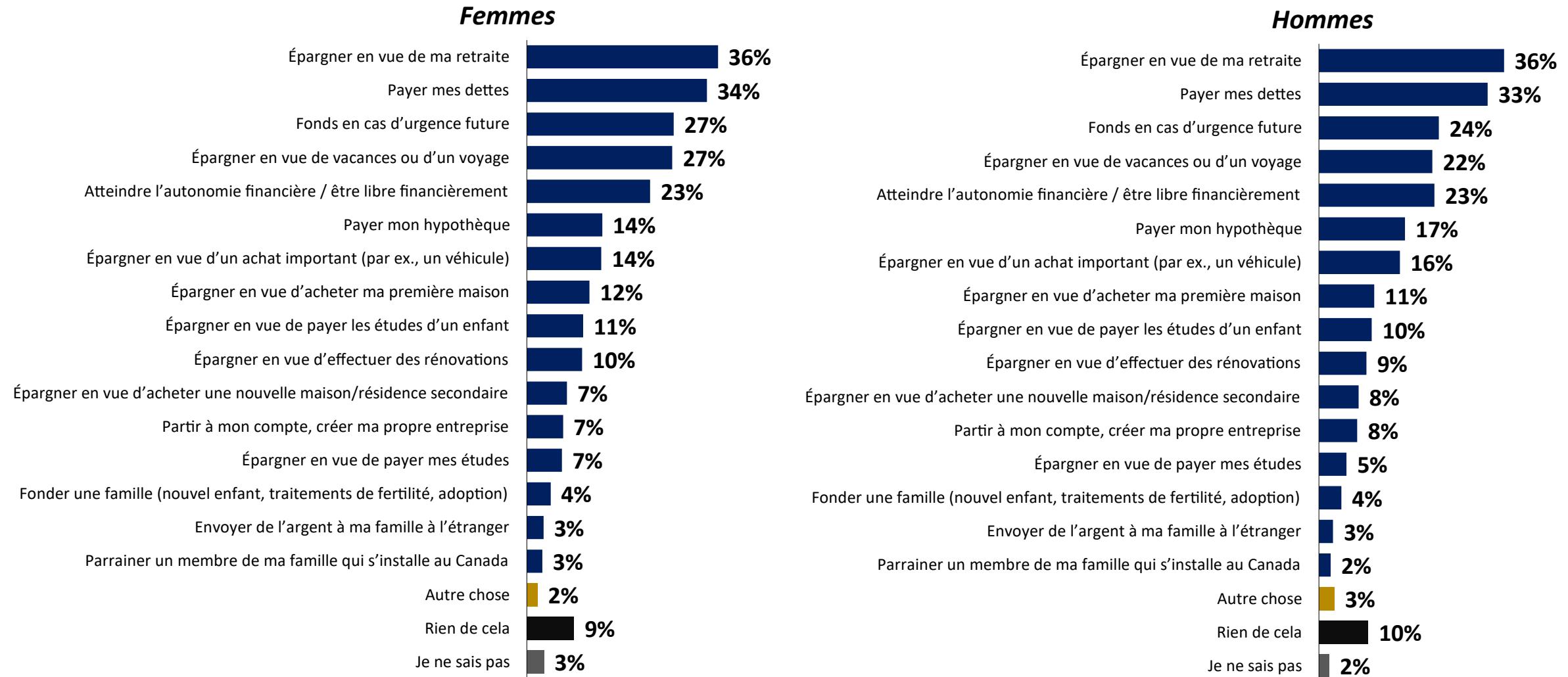


# Objectifs financiers : les femmes n'ont pas d'objectifs financiers différents de ceux des hommes; la retraite et payer les dettes sont les plus courants

Q

Quels sont les objectifs financiers que vous poursuivez à l'heure actuelle? Veuillez indiquer tous les choix qui s'appliquent.

[Question posée à tous les répondants, mentions multiples\*; total n=2 000 – résultats présentés : hommes n=966; femmes n=2 000]



**Remarque :** \*Mentions multiples autorisées; les totaux peuvent excéder 100 %.

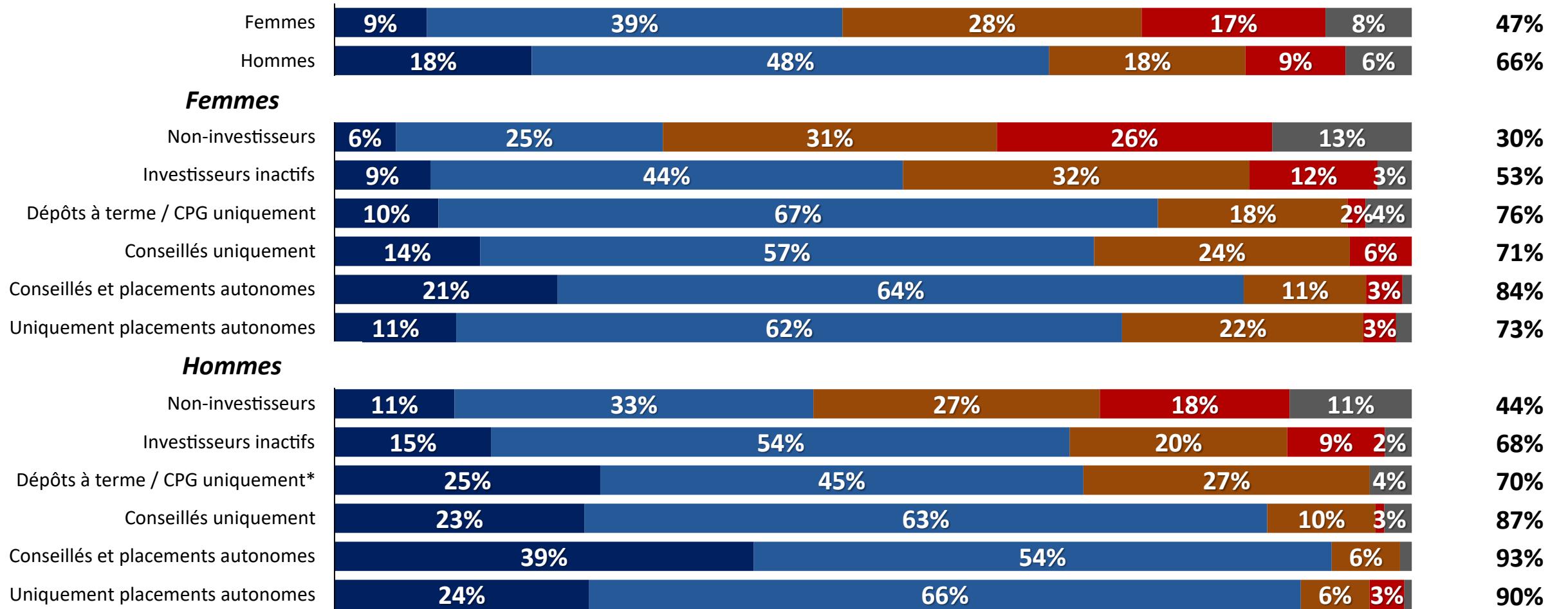
# Les hommes déclarent un niveau de confiance plus élevé que les femmes dans tous les segments d'investisseurs, sauf un

Q

Quel est votre niveau de confiance quand vous prenez des décisions en matière de placements? PAR GENRE ET SEGMENT D'INVESTISSEURS

[Question posée à tous les répondants; total n=2 000 – résultats présentés : hommes n=966; femmes n=2 000]

% confiant(e)



■ Très confiant(e) ■ Assez confiant(e) ■ Assez peu confiant(e) ■ Aucunement confiant(e) ■ Je ne sais pas

Remarque : \*Petit nombre d'observations (n<50); interpréter les résultats avec prudence.



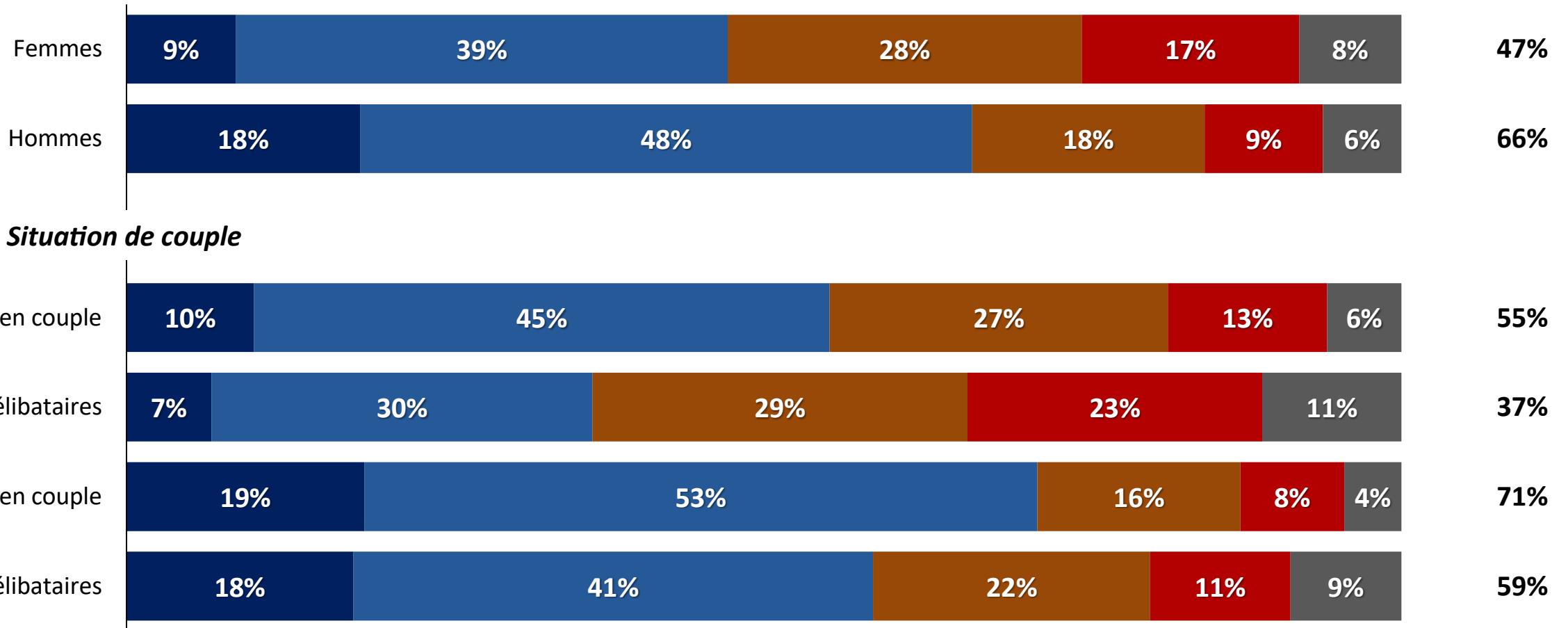
# Confiance dans les décisions de placement | femmes vs hommes : les femmes et les hommes en couple sont plus confiants que les célibataires

Q

Quel est votre niveau de confiance quand vous prenez des décisions en matière de placements? PAR GENRE ET SITUATION DE COUPLE

[Question posée à tous les répondants; total n=2 000 – résultats présentés : hommes n=966; femmes n=2 000]

% confiant(e)



■ Très confiant(e) ■ Assez confiant(e) ■ Assez peu confiant(e) ■ Aucunement confiant(e) ■ Je ne sais pas



# 6 personnes sur 10 ne savent pas ce qui aiderait leur confiance; parmi celles qui répondent, la principale réponse est l'acquisition de connaissances<sup>28</sup>

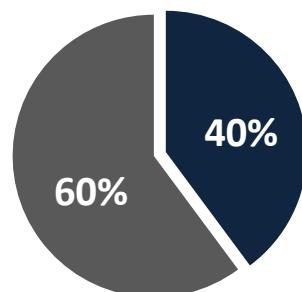
Q

Qu'est-ce qui peut contribuer à vous rendre plus confiant(e)? [QUESTION OUVERTE]

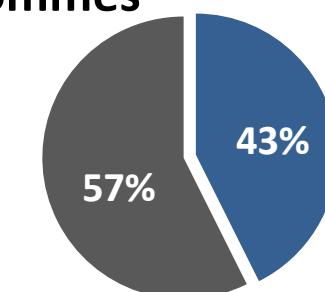
[Question posée à tous les répondants; total n=2 000 – résultats présentés : hommes n=966; femmes n=2 000]

Lorsqu'on leur demande ce qui pourrait les aider à être plus confiants dans leurs décisions de placement, 60 % des femmes et 57 % des hommes répondent qu'ils ne le savent pas. En revanche, 40 % des femmes et 43 % des hommes ont fourni une réponse. Les réponses les plus fréquentes sont résumées à droite.

**Femmes**



**Hommes**



*Parmi ceux ayant fourni une réponse:*



Plus de connaissances / d'éducation

Un conseiller / des conseils professionnels

Plus d'argent / moins de dépenses

Déjà suffisamment confiant(e) / avoir assez de connaissances

Des marchés / une économie plus stables

Se sentir en sécurité / moins de risque / meilleure évaluation du risque

Aide du partenaire / compte sur ce dernier

Changement de gouvernement aux États-Unis / changement de politique tarifaire

Autre

Aucun

30%  
27%

21%  
20%

16%  
15%

8%  
9%

8%  
9%

6%  
9%

2%  
1%

2%  
<1%

5%  
6%

3%  
3%

Femmes

Hommes

■ A fourni une réponse  
■ Je ne sais pas

■ A fourni une réponse  
■ Je ne sais pas

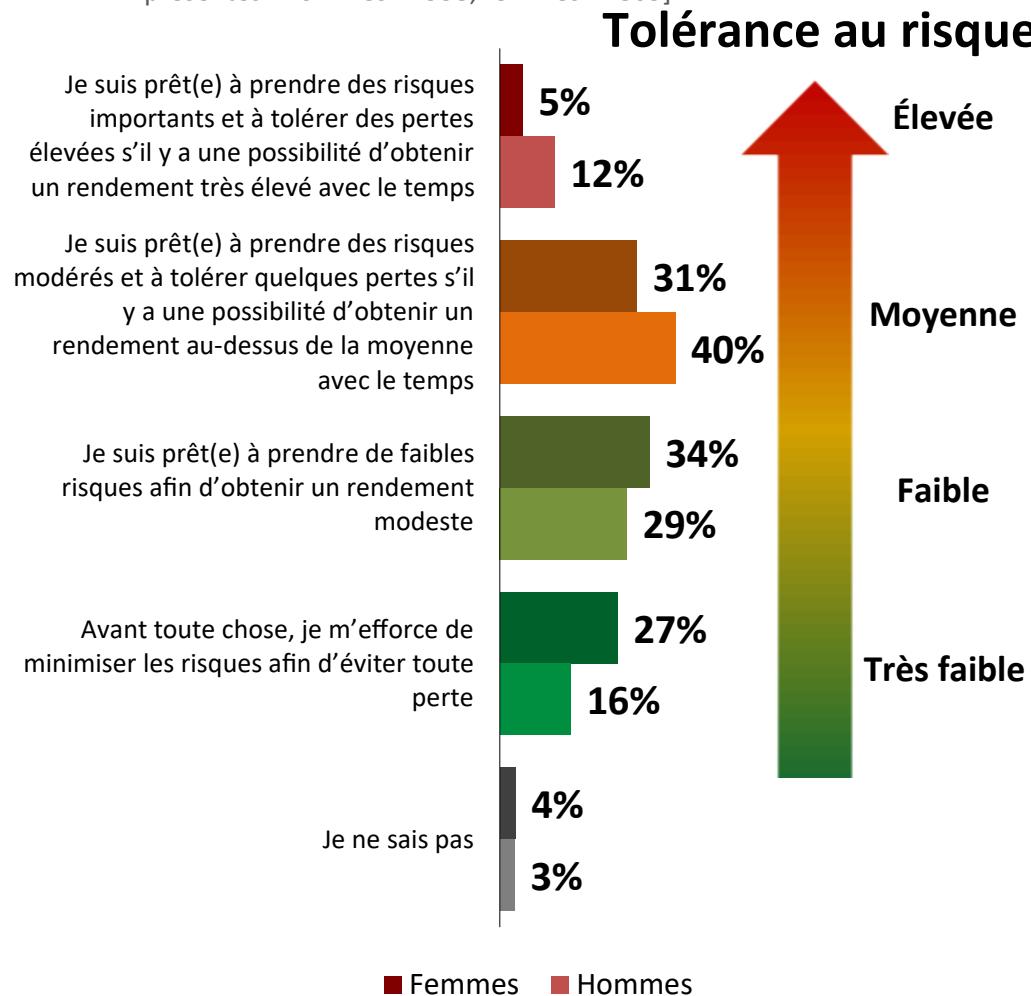


# Tolérance au risque : 5 % des femmes déclarent être prêtes à prendre un risque important; ce pourcentage est plus élevé chez les investisseuses autonomes

Q

Lequel des énoncés suivants se rapproche le plus de votre approche lorsque vous prenez des décisions en matière de placements?

[Question posée uniquement aux investisseurs; total n=983 – résultats présentés : hommes n=538; femmes n=865]



## Segmentation – femmes

Tolérance au risque faible à très faible

Âge

18 à 34	51%
35 à 54	55%
55 à 64	65%
65 et plus	74%

## Segmentation des investisseurs

Investisseurs inactifs	74%
Dépôts à terme / CPG uniquement	84%
Conseillés uniquement	58%
Conseillés et placements autonomes	41%
Uniquement placements autonomes	47%

## Événements de la vie

Aucun changement/défi signalé	62%
Un changement/défi signalé	60%
Changements/défis multiples signalés	58%

## Étape de la vie

Célibataire, sans enfant	64%
Couple, sans enfant	57%
Jeune famille	49%
Parent seul*	60%
Couple avec nid vide	69%
Séparée/veuve avec nid vide	69%

## Revenu personnel

< 30 000 \$	71%
30 000 \$ - 60 000 \$	62%
60 000 \$ - 100 000 \$	55%
100 000 \$ +	49%

## Segmentation – femmes

Tolérance au risque moyenne à élevée

Âge

18 à 34	46%
35 à 54	42%
55 à 64	31%
65 et plus	23%

## Segmentation des investisseurs

Investisseurs inactifs	17%
Dépôts à terme / CPG uniquement	15%
Conseillés uniquement	39%
Conseillés et placements autonomes	59%
Uniquement placements autonomes	52%

## Événements de la vie

Aucun changement/défi signalé	34%
Un changement/défi signalé	36%
Changements/défis multiples signalés	39%

## Étape de la vie

Célibataire, sans enfant	33%
Couple, sans enfant	40%
Jeune famille	48%
Parent seul*	30%
Couple avec nid vide	29%
Séparée/veuve avec nid vide	23%

## Revenu personnel

< 30 000 \$	25%
30 000 \$ - 60 000 \$	35%
60 000 \$ - 100 000 \$	40%
100 000 \$ +	50%



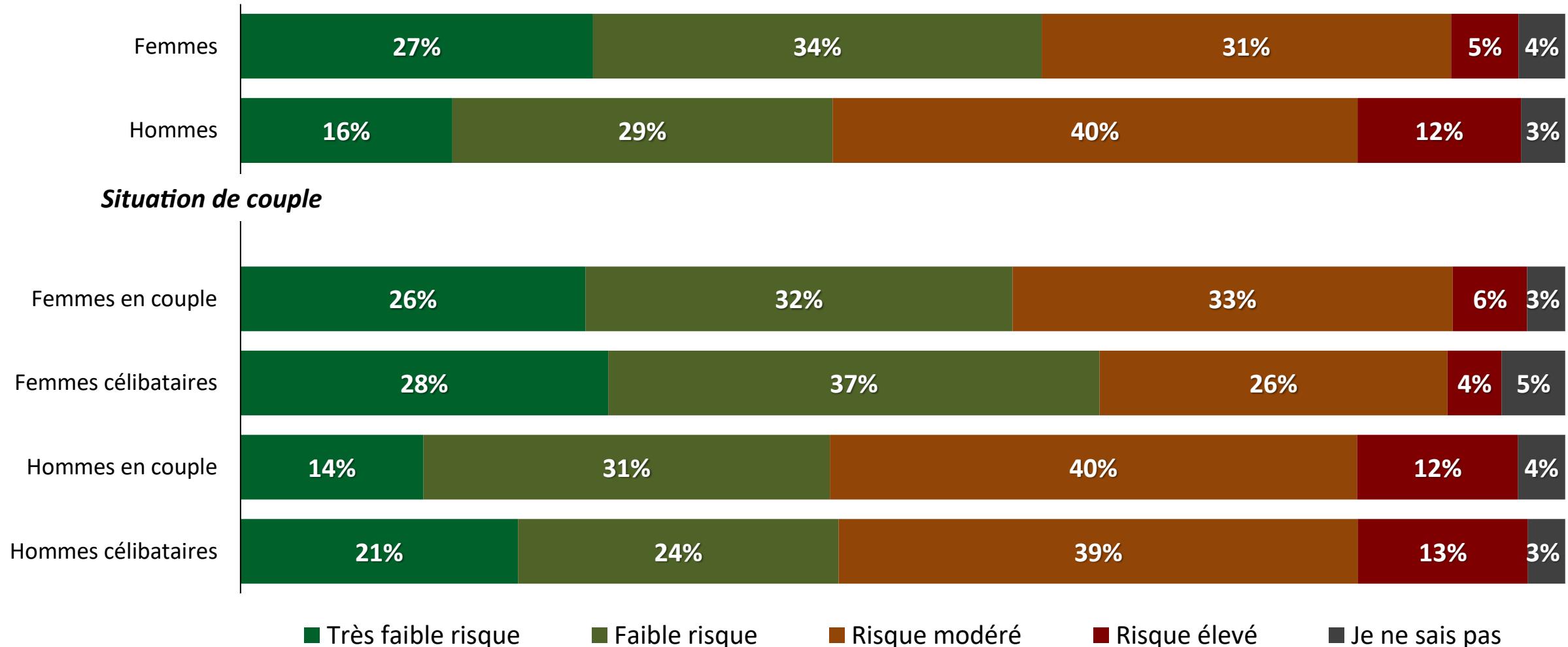
# Tolérance au risque | femmes vs hommes : les femmes en couple ont une tolérance au risque plus élevée que les femmes célibataires

Q

Lequel des énoncés suivants se rapproche le plus de votre approche lorsque vous prenez des décisions en matière de placements?

## PAR GENRE ET SITUATION DE COUPLE

[Question posée uniquement aux investisseurs; total n=983 – résultats présentés : hommes n=538; femmes n=865]





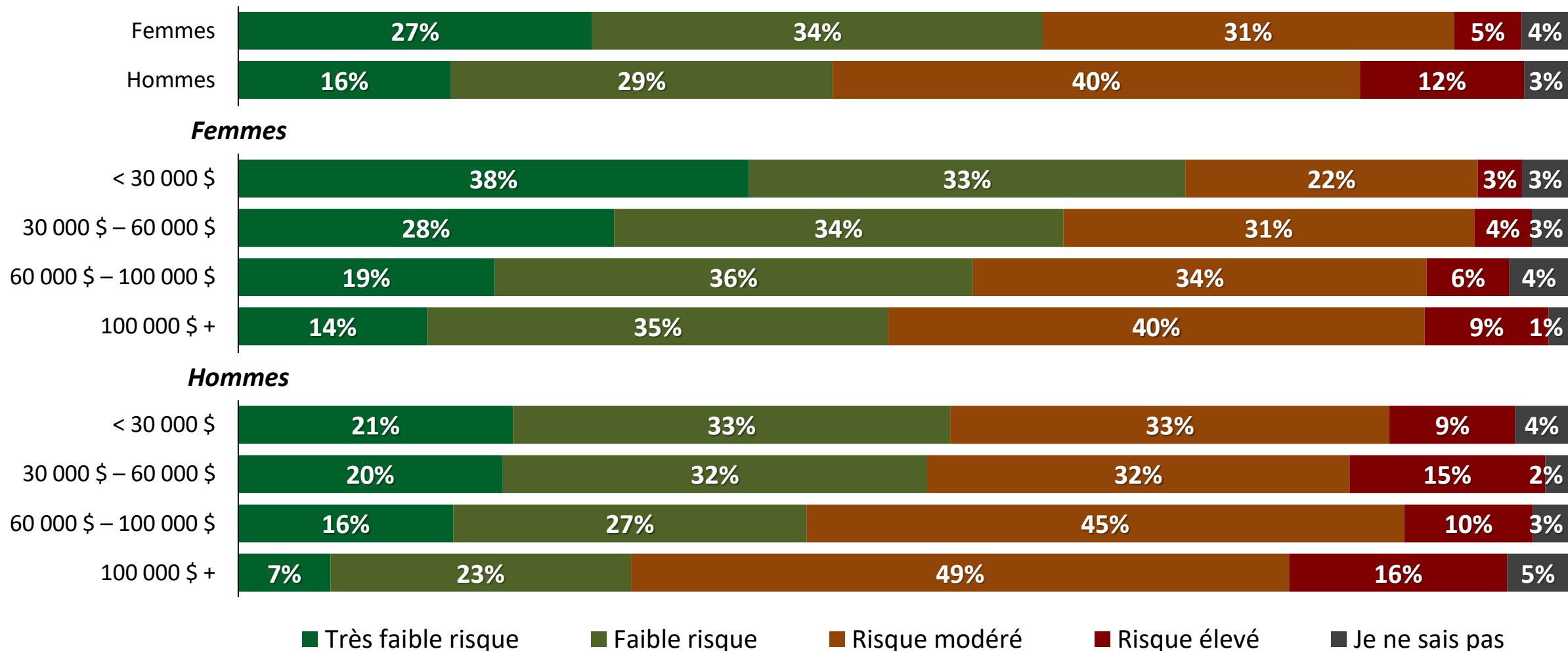
# Tolérance au risque | femmes vs hommes : la tolérance au risque augmente avec le revenu; mais les femmes demeurent moins tolérantes

Q

Lequel des énoncés suivants se rapproche le plus de votre approche lorsque vous prenez des décisions en matière de placements?

## PAR GENRE ET REVENU PERSONNEL

[Question posée uniquement aux investisseurs; total n=983 – résultats présentés : hommes n=538; femmes n=865]



# Connaissances financières

TOUS

# Résumé des questions sur les connaissances financières

Q

Les questions suivantes ont été posées pour évaluer les connaissances financières. La moitié des répondants avaient la possibilité de répondre « Je ne sais pas » à chaque question.

Question	Réponses	Réponse correcte (globalement)		
Supposons que vous ayez le choix entre deux fonds communs de placement dont le rendement total avant les frais serait de 5 %. Le fonds A entraîne des frais de 1% et le Fonds B de 2 %. Si vous placiez 100 000 \$ dans le Fond A et que vous le gardiez pendant 20 ans, vous obtiendriez au moins...	<ul style="list-style-type: none"> <li>1 % de plus que si vous placiez votre argent dans le fonds B</li> <li>1 % de moins que si vous placiez votre argent dans le fonds B</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> <b>10 % de plus que si vous placiez votre argent dans le fond B</b></li> <li>10 % de moins que si vous placiez votre argent dans le fonds B</li> <li>Je ne sais pas*</li> </ul>	<table> <tr> <td>30%</td> <td>37%</td> </tr> </table>	30%	37%
30%	37%			
Supposons que le taux d'intérêt annuel de votre compte d'épargne soit de 1 % et que le taux d'inflation annuel soit de 2 %. Après un an, le montant dans ce compte vous permettrait-il d'acheter plus qu'aujourd'hui ou moins?	<ul style="list-style-type: none"> <li>Plus qu'aujourd'hui</li> <li>Exactement la même chose qu'aujourd'hui</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> <b>Moins qu'aujourd'hui</b></li> <li>Je ne sais pas*</li> </ul>	<table> <tr> <td>50%</td> <td>60%</td> </tr> </table>	50%	60%
50%	60%			
Supposons que vous placez 100 \$ dans un compte d'épargne et que le taux d'intérêt soit de 2 % par année. Selon vous, à combien s'élèverait le montant dans votre compte au bout de cinq ans si vous laissiez l'intérêt s'accumuler?	<ul style="list-style-type: none"> <li><input checked="" type="checkbox"/> <b>Plus de 102 \$</b></li> <li>Exactement 102 \$</li> <li>Moins de 102 \$</li> <li>Je ne sais pas*</li> </ul>	<table> <tr> <td>66%</td> <td>73%</td> </tr> </table>	66%	73%
66%	73%			
L'énoncé suivant est-il vrai ou faux? « Acheter des actions d'une seule compagnie procure généralement un rendement plus sûr qu'investir dans un fonds mutual de placement ».	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vrai</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> <b>Faux</b></li> <li>Je ne sais pas*</li> </ul>	<table> <tr> <td>59%</td> <td>66%</td> </tr> </table>	59%	66%
59%	66%			
Quand il y a hausse des taux d'intérêt, que se passe-t-il généralement en ce qui a trait à la valeur des obligations?	<ul style="list-style-type: none"> <li>La valeur augmente</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> <b>La valeur baisse</b></li> <li>La valeur ne change pas</li> <li>Il n'y a pas de rapport entre les taux d'intérêt et la valeur des obligations</li> <li>Je ne sais pas</li> </ul>	<table> <tr> <td>30%</td> <td>36%</td> </tr> </table>	30%	36%
30%	36%			

## Nombre moyen de bonnes réponses

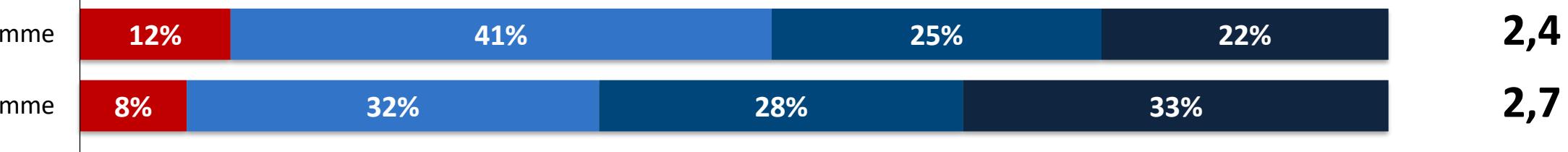
	Femmes	Hommes
Globalement	<b>2,4</b>	<b>2,7</b>
Avec « Je ne sais pas »	<b>2,0</b>	<b>2,5</b>
Sans « Je ne sais pas »	<b>2,7</b>	<b>2,9</b>

# L'écart hommes-femmes parmi ceux obtenant 4 à 5 bonnes réponses persiste lorsque l'option « Je ne sais pas » n'est pas présentée

Q

Le graphique ci-dessous montre la répartition des bonnes réponses selon la réponse choisie par les répondants à chaque question.

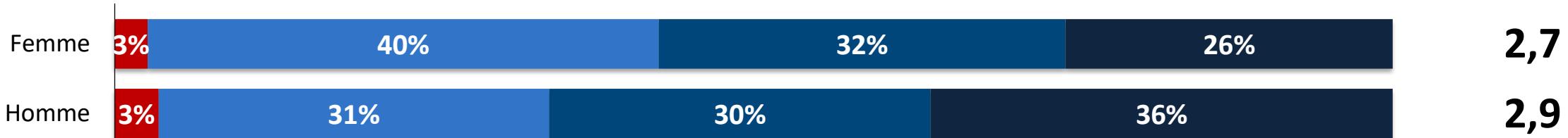
## Globalement



## Choix « Je ne sais pas » présenté



## Choix « Je ne sais pas » non présenté



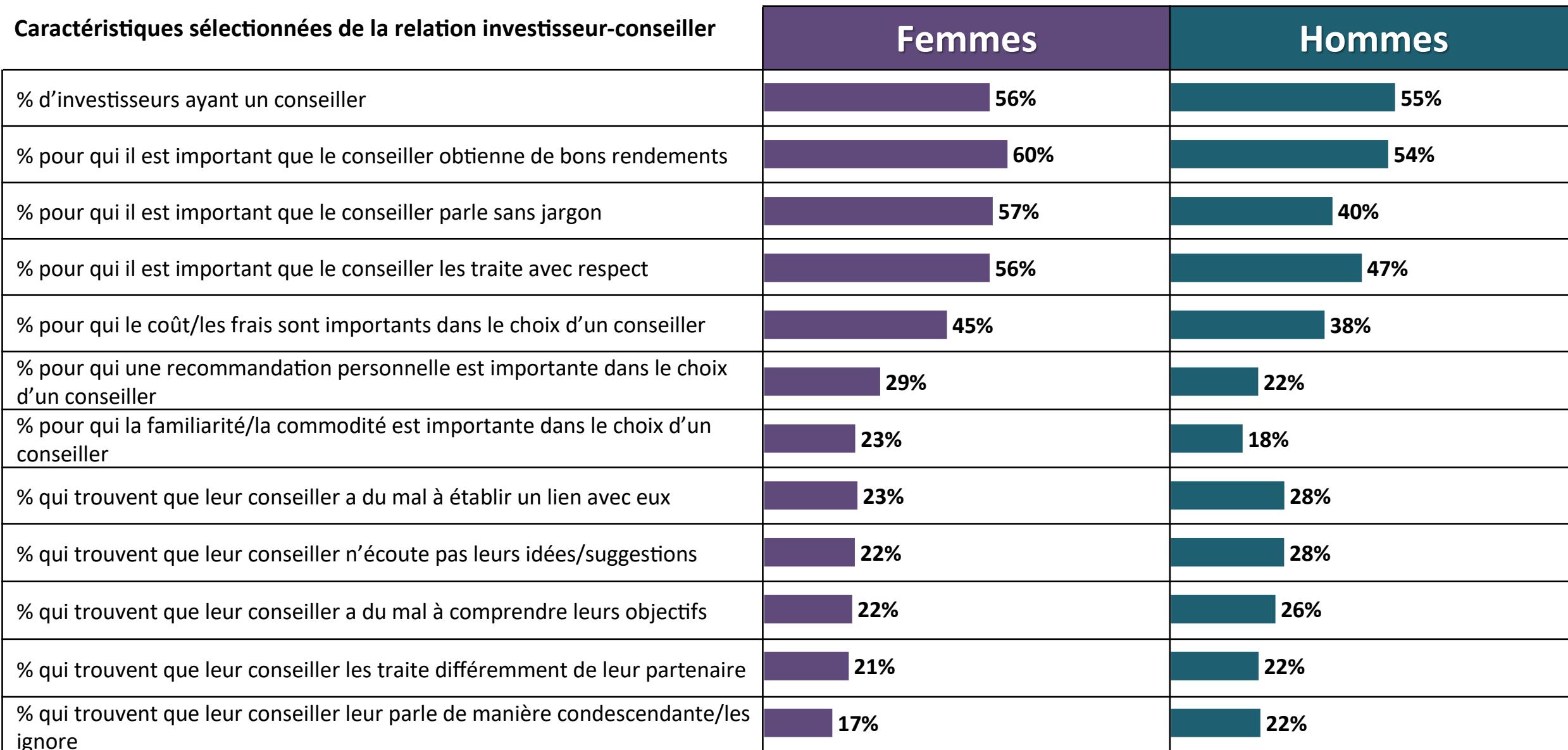
■ Aucune bonne réponse ■ 1–2 bonnes réponses ■ 3 bonnes réponses ■ 4–5 bonnes réponses

# Domaine thématique 2

## Relations avec les conseillers financiers

# Relations avec les conseillers | Résumé femmes vs hommes : les femmes signalent moins d'expériences négatives

Caractéristiques sélectionnées de la relation investisseur-conseiller



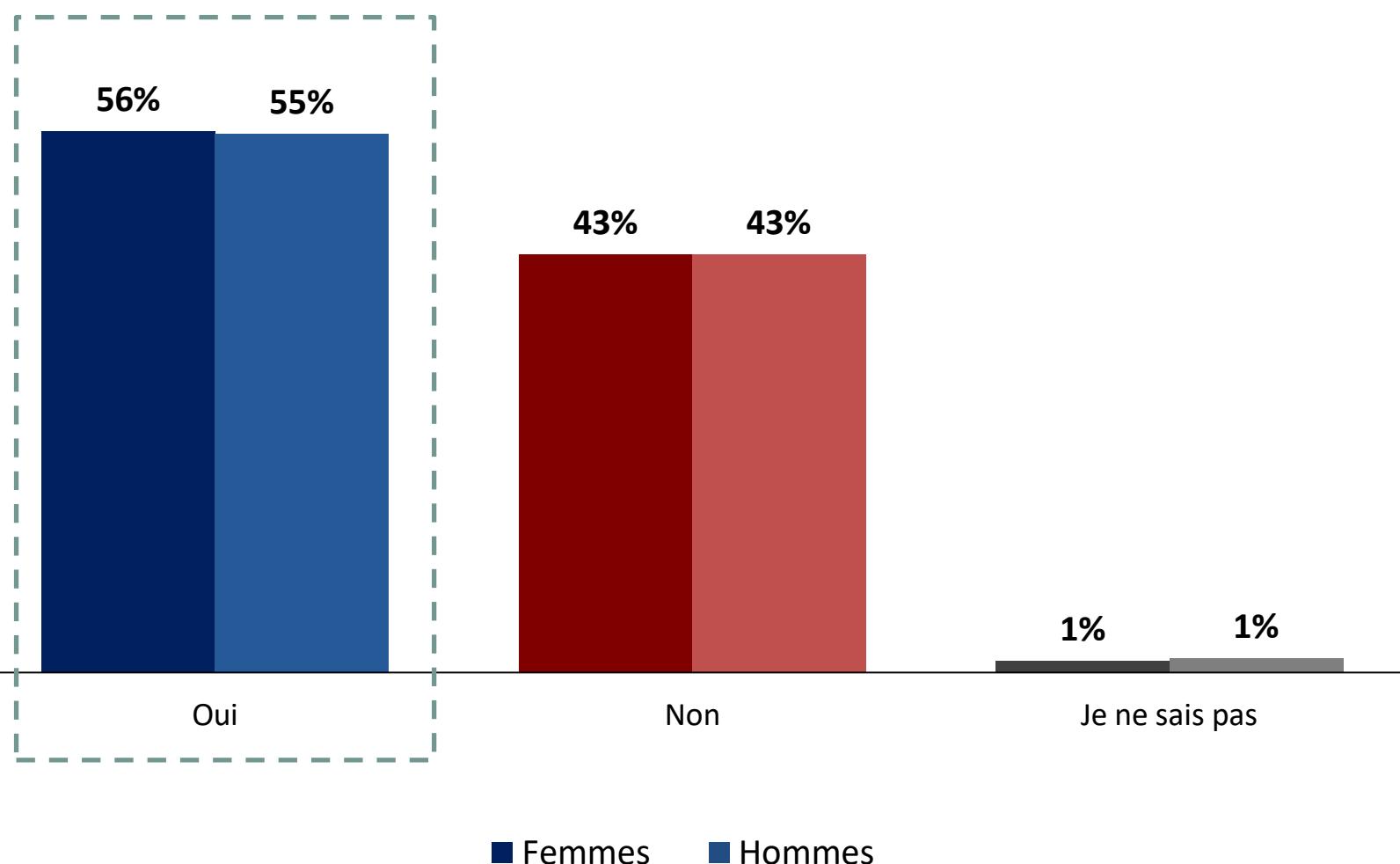


# Conseiller financier : plus de la moitié des investisseurs ont un conseiller, sans différence entre les femmes et les hommes

Q

Avez-vous un conseiller financier qui vous aide à gérer votre épargne et vos placements?

[Question posée uniquement aux investisseurs; total n=983 – résultats présentés : hommes n=538; femmes n=865]



## Segmentation – femmes

Celles qui ont un conseiller financier

### Âge

18 à 34	54%
35 à 54	47%
55 à 64	60%
65 et plus	65%

### Segmentation des investisseurs

Investisseurs inactifs	35%
Dépôts à terme / CPG uniquement	57%
Conseillés uniquement	79%
Conseillés et placements autonomes	66%
Uniquement placements autonomes	28%

### Événements de la vie

Aucun changement/défi signalé	52%
Un changement/défi signalé	58%
Changements/défis multiples signalés	59%

### Étape de la vie

Célibataire, sans enfant	51%
Couple, sans enfant	53%
Jeune famille	58%
Parent seul*	61%
Couple avec nid vide	60%
Séparée/veuve avec nid vide	56%

### Revenu personnel

< 30 000 \$	48%
30 000 \$ - 60 000 \$	59%
60 000 \$ - 100 000 \$	58%
100 000 \$ +	60%

Remarque : \*Petit nombre d'observations (n<50); interpréter les résultats avec prudence.

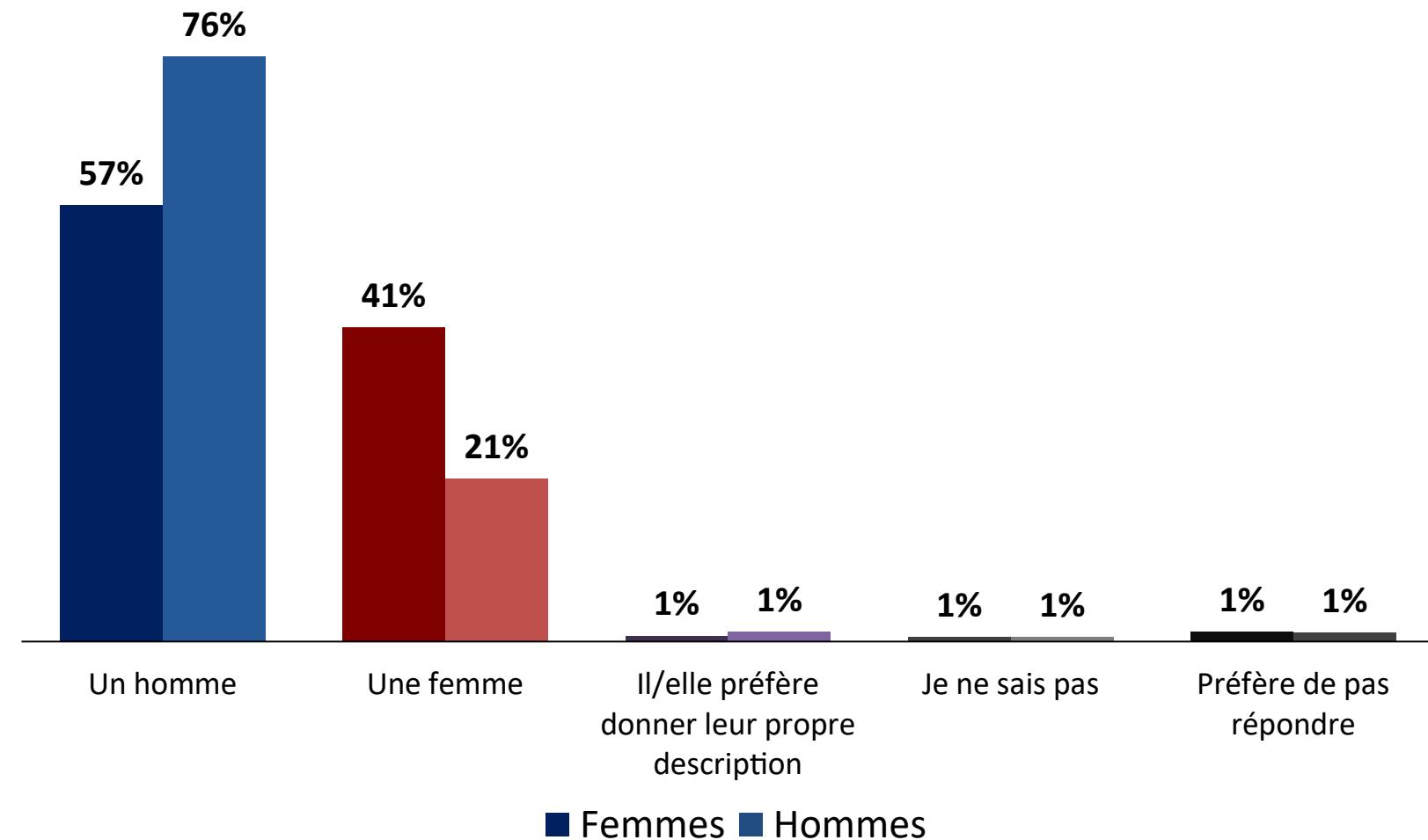


# Données démographiques sur les conseillers : les femmes sont deux fois plus susceptibles que les hommes de travailler avec une femme, surtout les jeunes

Q

Votre conseiller financier est-il...

[Question posée uniquement aux investisseurs conseillés; total, n=546 – résultats présentés : hommes n=298; femmes, n=248]



## Segmentation – femmes

Celles qui ont une conseillère financière

Âge

18 à 34	57%
35 à 54	44%
55 à 64	32%
65 et plus	32%

Événements de la vie

Aucun changement/défi signalé	38%
Un changement/défi signalé	36%
Changements/défis multiples signalés	49%

Étape de la vie

Célibataire, sans enfant	53%
Couple, sans enfant	39%
Jeune famille	47%
Parent seul*	32%
Couple avec nid vide	34%
Séparée/veuve avec nid vide*	22%

Revenu personnel

< 30 000 \$	48%
30 000 \$ - 60 000 \$	39%
60 000 \$ - 100 000 \$	39%
100 000 \$ +	40%

Remarque : \*Petit nombre d'observations (n<50); interpréter les résultats avec prudence.



# Préférence concernant le genre du conseiller : 8 personnes sur 10 n'ont pas<sup>39</sup> de préférence de genre; la préférence diminue avec l'âge

Q

Lequel des énoncés suivants décrit le mieux votre préférence quant au genre de votre conseiller financier?

[Question posée uniquement aux investisseurs conseillés; total, n=546 – résultats présentés : hommes n=298; femmes, n=248]

79%  
79%

**Conseiller :**  
Femmes : 10 %  
Hommes : 12 %

6% 7%

5% 5%

Il est très Il est assez Je n'ai pas de Il est assez Il est très Incertain(e)  
important important préférence important important pour moi que pour moi que pour moi que  
pour moi que pour moi que pour moi que pour moi que  
mon mon de mon mon mon mon  
conseiller soit conseiller soit conseiller conseiller soit conseiller soit  
un homme un homme une femme une femme

**Conseillère :**  
Femmes : 7 %  
Hommes : 6 %

5% 5%

3% 2%

3% 3%

■ Femmes

■ Hommes

Remarque : \*Petit nombre d'observations (n<50); interpréter les résultats avec prudence.

## Segmentation – femmes

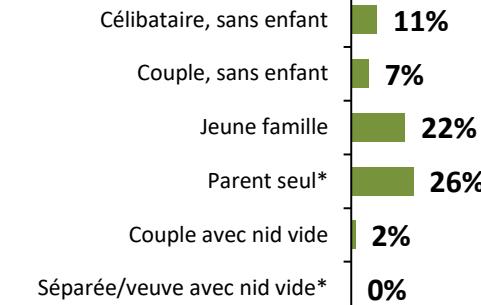
### Conseiller homme



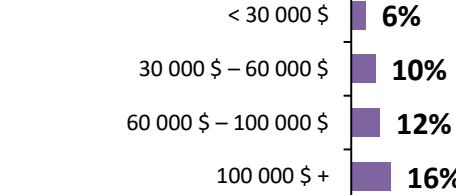
### Événements de la vie



### Étape de la vie

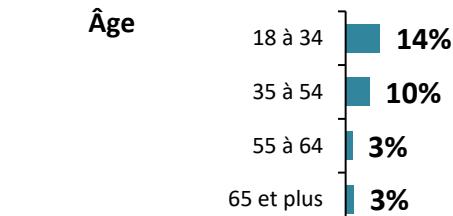


### Revenu personnel

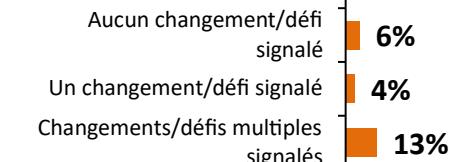


## Segmentation – femmes

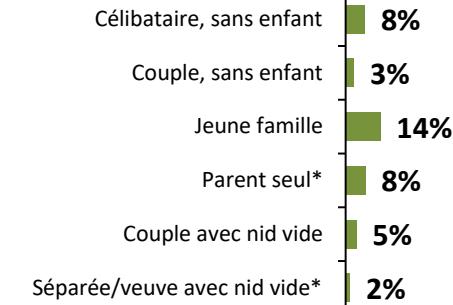
### Conseillère femme



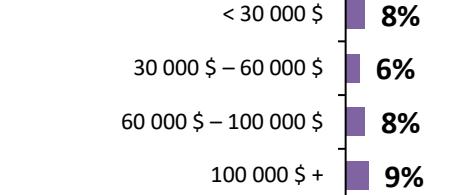
### Événements de la vie



### Étape de la vie



### Revenu personnel



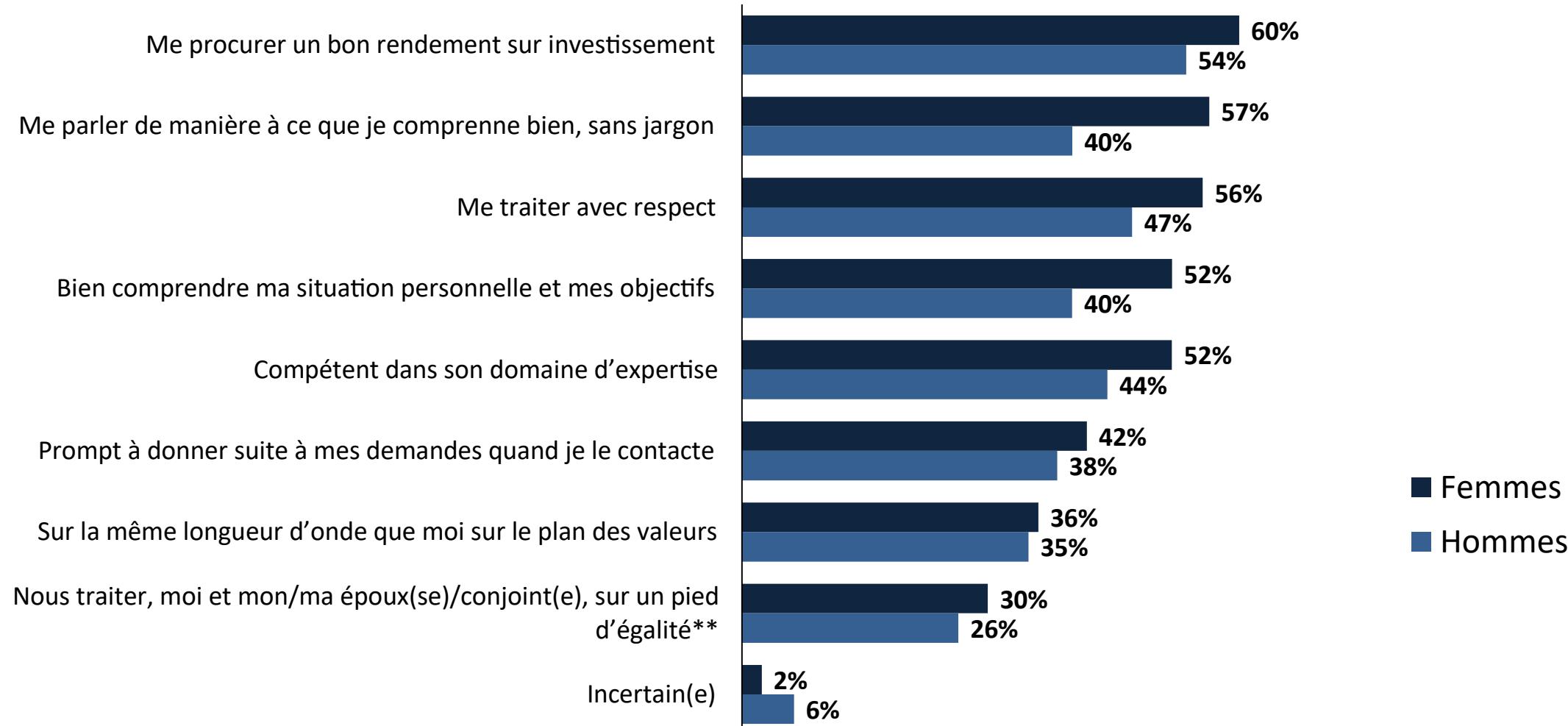


# Expériences importantes avec les conseillers : le respect, la compréhension<sup>40</sup> et éviter le jargon sont importants pour les femmes

Q

Parmi les facteurs suivants, lesquels sont **les plus importants** pour vous sur le plan des relations d'affaires avec votre conseiller financier? *Veuillez indiquer tous les choix qui s'appliquent.*

[Question posée uniquement aux investisseurs, mentions multiples\*; total n=983 – résultats présentés : hommes n=538; femmes n=865]



Remarque : \*\*La question a été posée uniquement aux couples investisseurs [total, n=672; hommes, n=375; femmes, n=577].

Remarque : \*Mentions multiples autorisées; les totaux peuvent excéder 100 %.



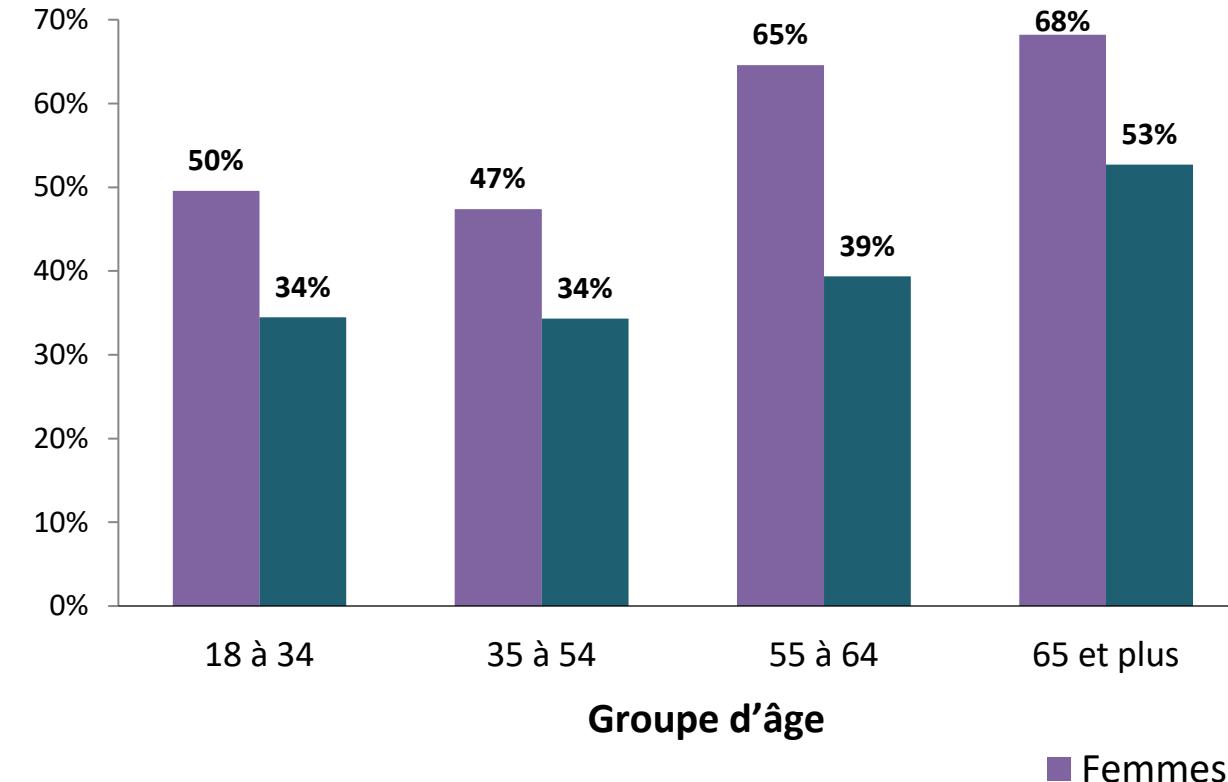
# Expériences importantes | femmes vs hommes : il est important pour les jeunes femmes que leur conseiller les traite de manière égale à leur partenaire

Q

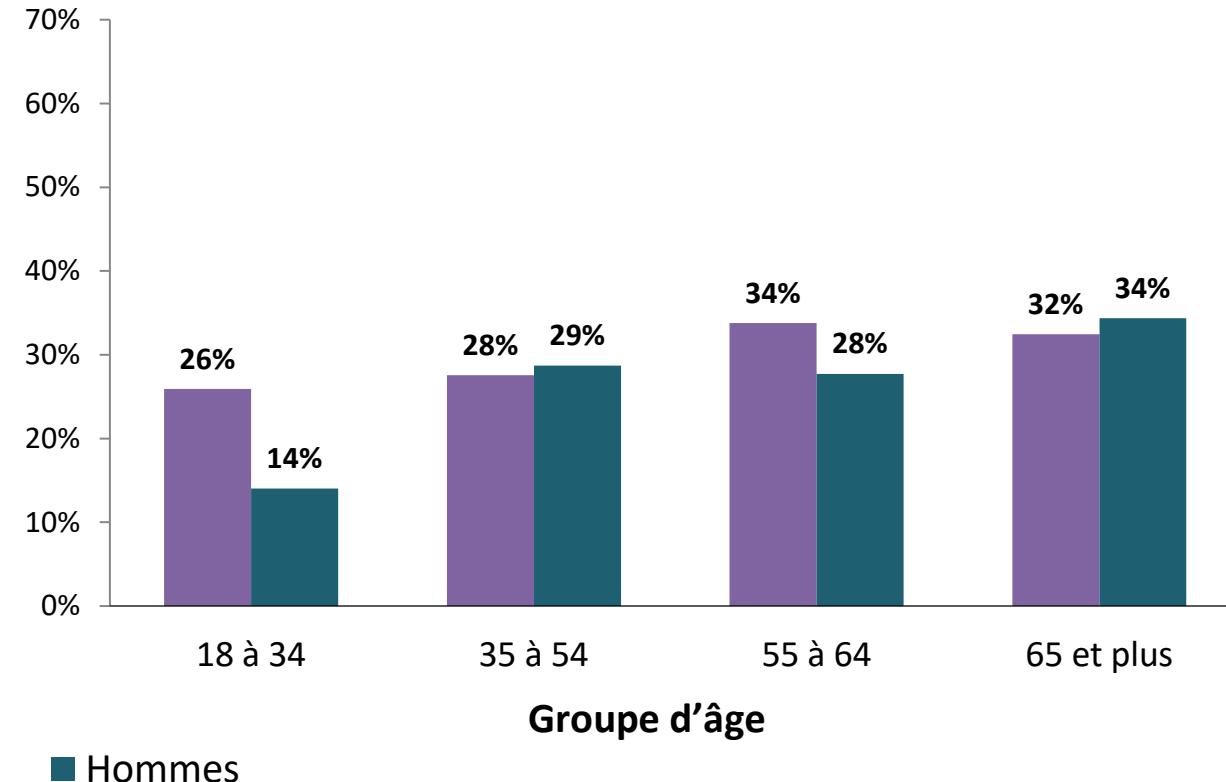
Parmi les facteurs suivants, lesquels sont **les plus importants** pour vous sur le plan des relations d'affaires avec votre conseiller financier? *Veuillez indiquer tous les choix qui s'appliquent.* **PAR GENRE ET ÂGE**

[Question posée uniquement aux investisseurs, mentions multiples\*; total n=983 – résultats présentés : hommes n=538; femmes n=865]

**% qui sélectionnent « Me parler de manière à ce que je comprenne bien, sans jargon »**  
Par groupe d'âge



**% qui sélectionnent « Nous traiter, moi et mon/ma époux(se)/conjoint(e), sur un pied d'égalité »\*\***  
Par groupe d'âge



Remarque : \*\*La question a été posée uniquement aux couples investisseurs [total, n=672; hommes, n=375; femmes, n=577].

Remarque : \*Mentions multiples autorisées; les totaux peuvent excéder 100 %.



# Expériences importantes | femmes vs hommes : de bons rendements et le<sup>42</sup> respect sont particulièrement importants pour les femmes plus âgées

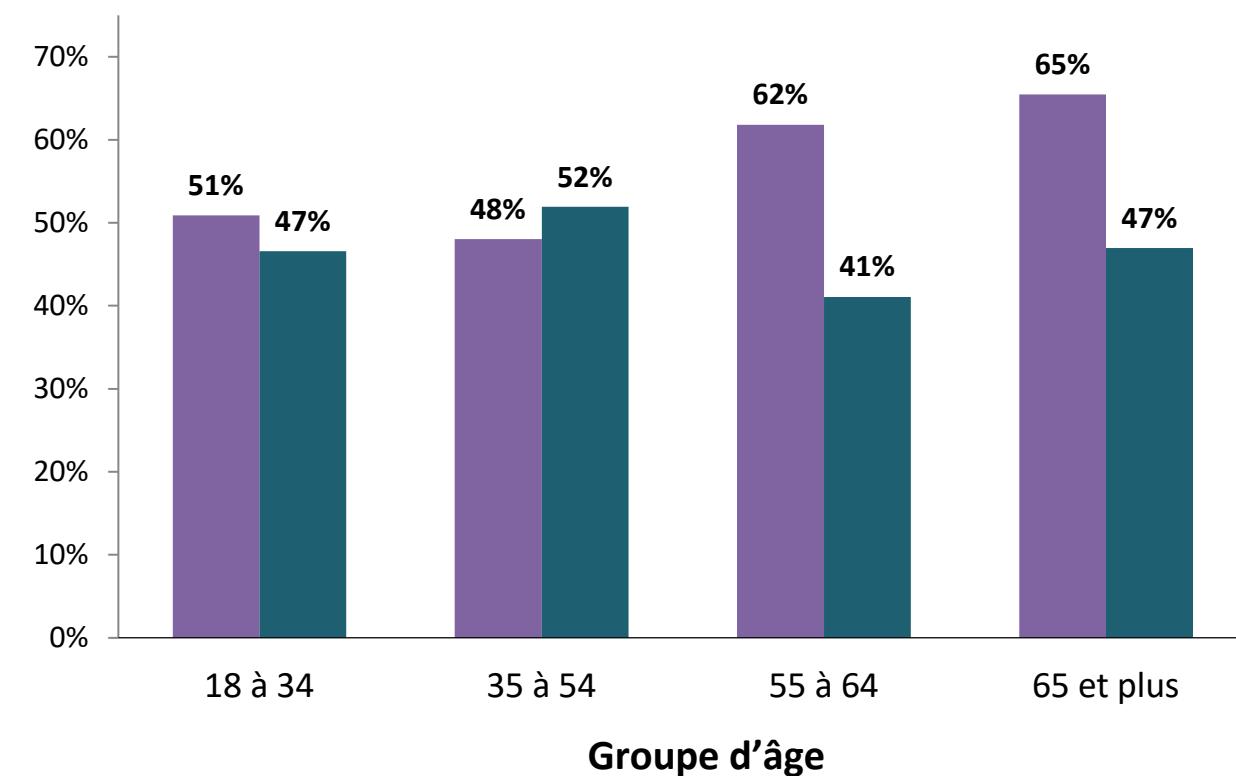
Q

Parmi les facteurs suivants, lesquels sont **les plus importants** pour vous sur le plan des relations d'affaires avec votre conseiller financier? *Veuillez indiquer tous les choix qui s'appliquent.* PAR GENRE ET ÂGE

[Question posée uniquement aux investisseurs, mentions multiples\*; total n=983 – résultats présentés : hommes n=538; femmes n=865]

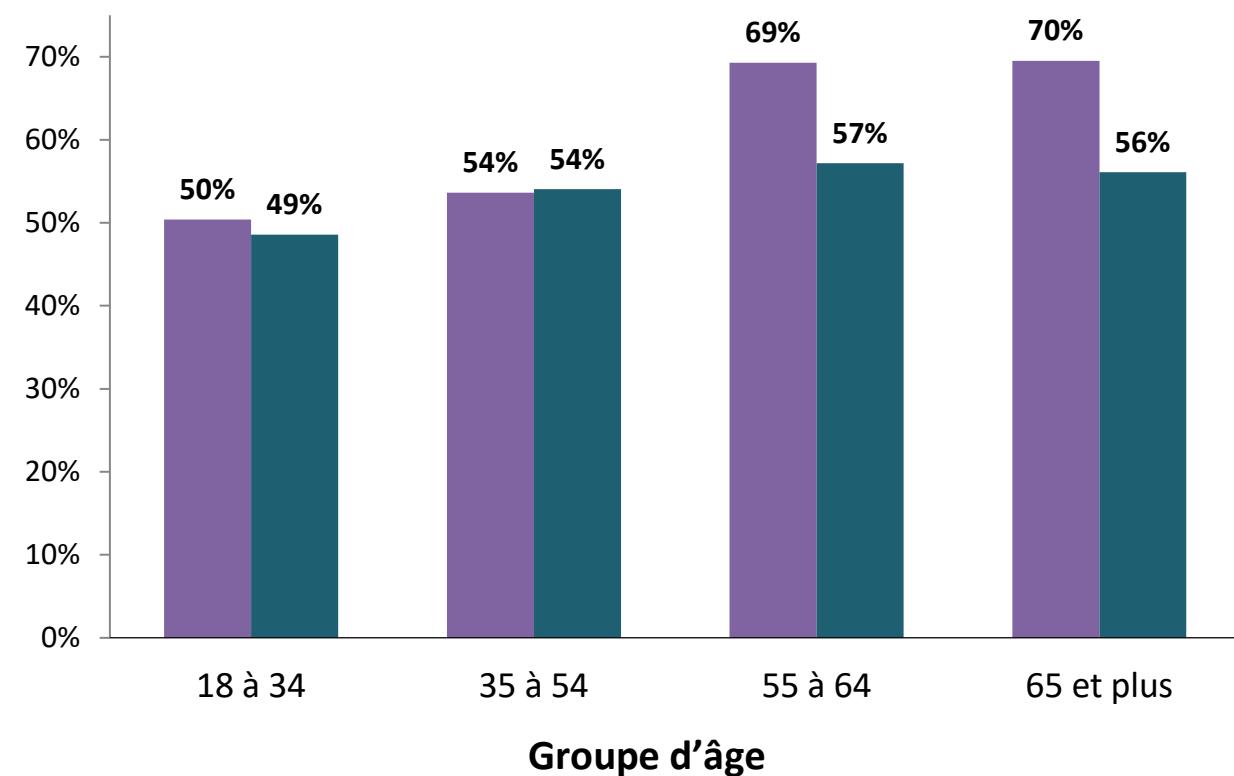
## % qui sélectionnent «Me traiter avec respect »

Par groupe d'âge



## % qui sélectionnent « Me procurer un bon rendement sur investissement »

Par groupe d'âge





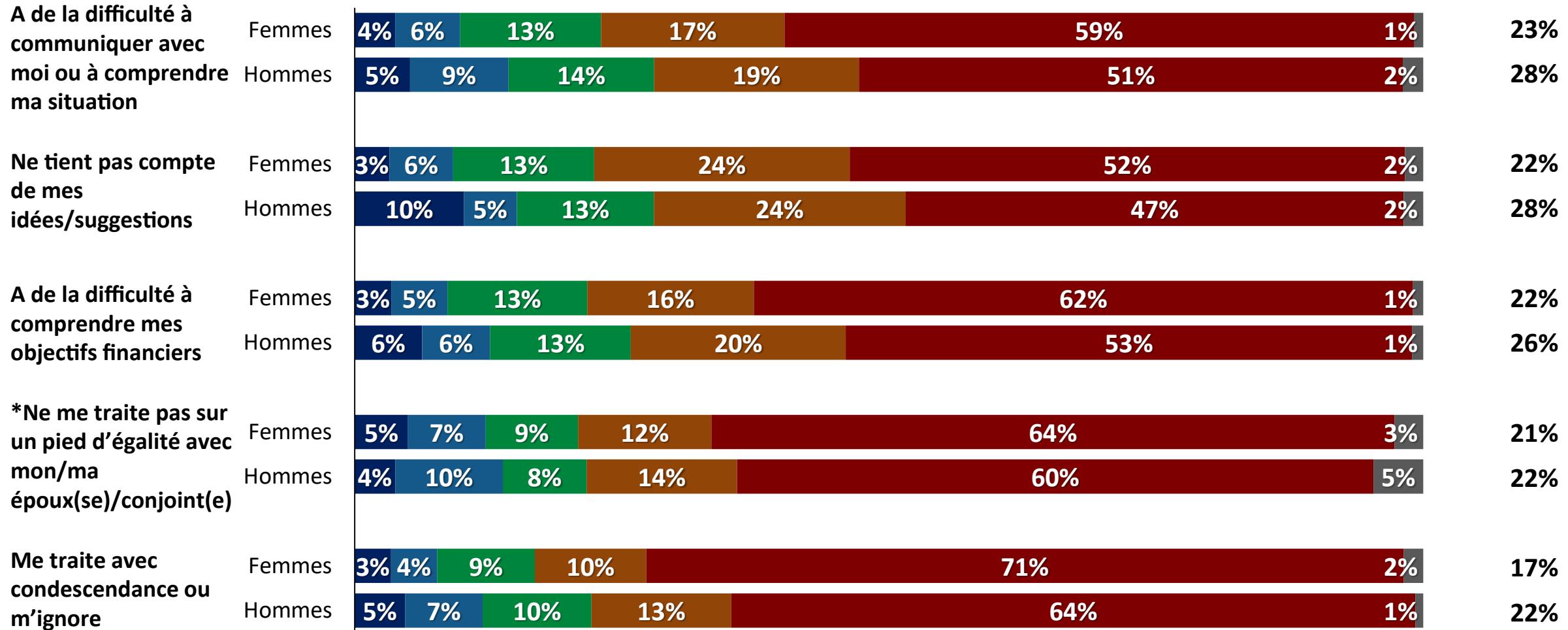
# Expériences avec les conseillers : les expériences négatives ne sont pas particulièrement courantes, et un peu moins fréquentes chez les femmes

Q

À quelle fréquence avez-vous connu les situations suivantes dans vos relations d'affaires avec votre conseiller financier?

[Question posée uniquement aux investisseurs qui sont conseillés; total, n=546 – résultats présentés : hommes, n=298; femmes, n=482]

% (au moins parfois)



■ Toujours ■ Habituellement ■ Parfois ■ Rarement ■ Jamais ■ Je ne sais pas

Remarque : \*Question posée uniquement aux couples qui sont des investisseurs conseillés [total, n=546; hommes, n=224; femmes, n=482]



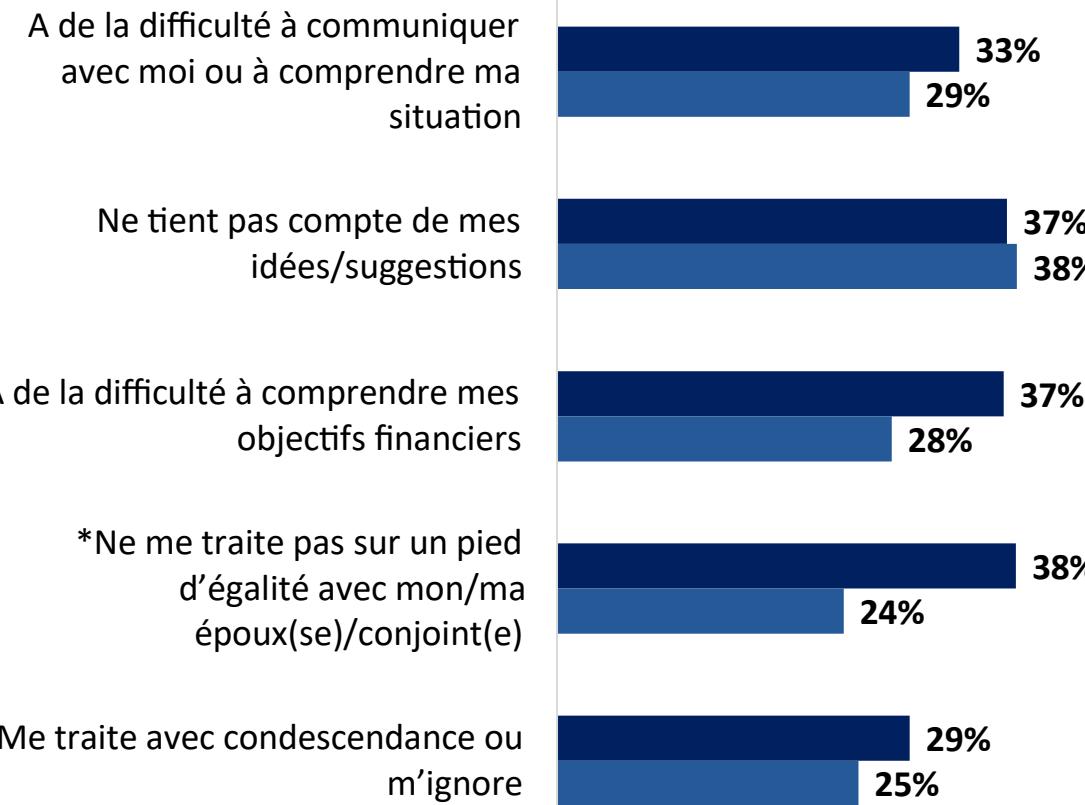
# Les femmes canadiennes de première génération signalent plus souvent des expériences négatives, inversant l'écart global entre les genres

Q

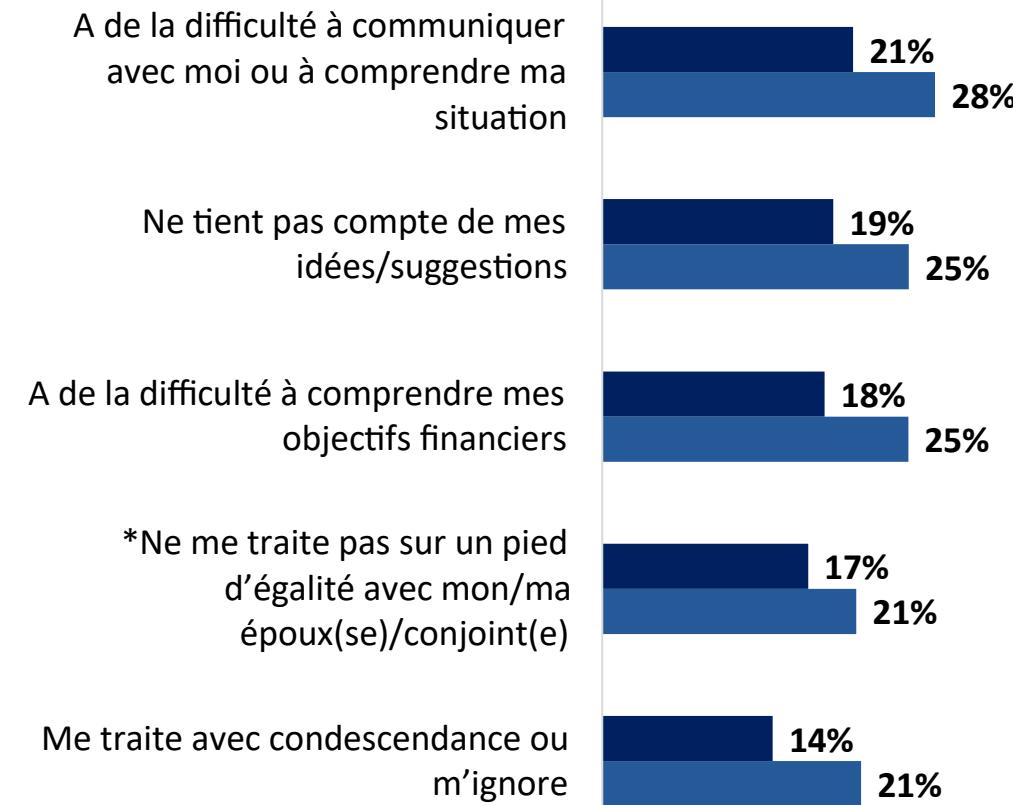
À quelle fréquence avez-vous connu les situations suivantes dans vos relations d'affaires avec votre conseiller financier? **PAR GENRE ET GÉNÉRATION**

[Question posée uniquement aux investisseurs conseillés; hommes, n=298; femmes, n=482; Canadiens de première génération – femmes, n=87; hommes, n=53; Canadiens de deuxième génération et plus – femmes, n=395; hommes, n=244]

## Canadiens de première génération – % (au moins parfois)



## Canadiens de deuxième génération et plus – % (au moins parfois)



■ Femmes ■ Hommes

■ Femmes ■ Hommes

Remarque : \*Question posée uniquement aux couples qui sont des investisseurs conseillés [total, n=546; hommes, n=224; femmes, n=482]



# Les femmes qui ont la responsabilité de gérer les placements dans le couple signalent davantage d'expériences négatives

Q

À quelle fréquence avez-vous connu les situations suivantes dans vos relations d'affaires avec votre conseiller financier? **PAR GENRE ET RESPONSABILITÉ DES PLACEMENTS**

[Question posée uniquement aux investisseurs qui sont conseillés; total, n=546 – résultats présentés : hommes, n=298; femmes, n=482]

## En couple, responsabilité – % (au moins parfois)

A de la difficulté à communiquer avec moi ou à comprendre ma situation

27%

26%

Ne tient pas compte de mes idées/suggestions

32%

27%

A de la difficulté à comprendre mes objectifs financiers

28%

23%

\*Ne me traite pas sur un pied d'égalité avec mon/ma époux(se)/conjoint(e)

31%

24%

Me traite avec condescendance ou m'ignore

23%

23%

■ Femmes ■ Hommes

## En couple, responsabilité partagée, pas de responsabilité – % (au moins parfois)

A de la difficulté à communiquer avec moi ou à comprendre ma situation

16%

23%

Ne tient pas compte de mes idées/suggestions

17%

21%

A de la difficulté à comprendre mes objectifs financiers

17%

23%

\*Ne me traite pas sur un pied d'égalité avec mon/ma époux(se)/conjoint(e)

15%

19%

Me traite avec condescendance ou m'ignore

15%

19%

■ Femmes ■ Hommes

## Pas en couple – % (au moins parfois)

A de la difficulté à communiquer avec moi ou à comprendre ma situation

29%

39%

Ne tient pas compte de mes idées/suggestions

23%

39%

A de la difficulté à comprendre mes objectifs financiers

23%

35%

\*Ne me traite pas sur un pied d'égalité avec mon/ma époux(se)/conjoint(e)

S. O.

Me traite avec condescendance ou m'ignore

15%

25%

■ Femmes ■ Hommes

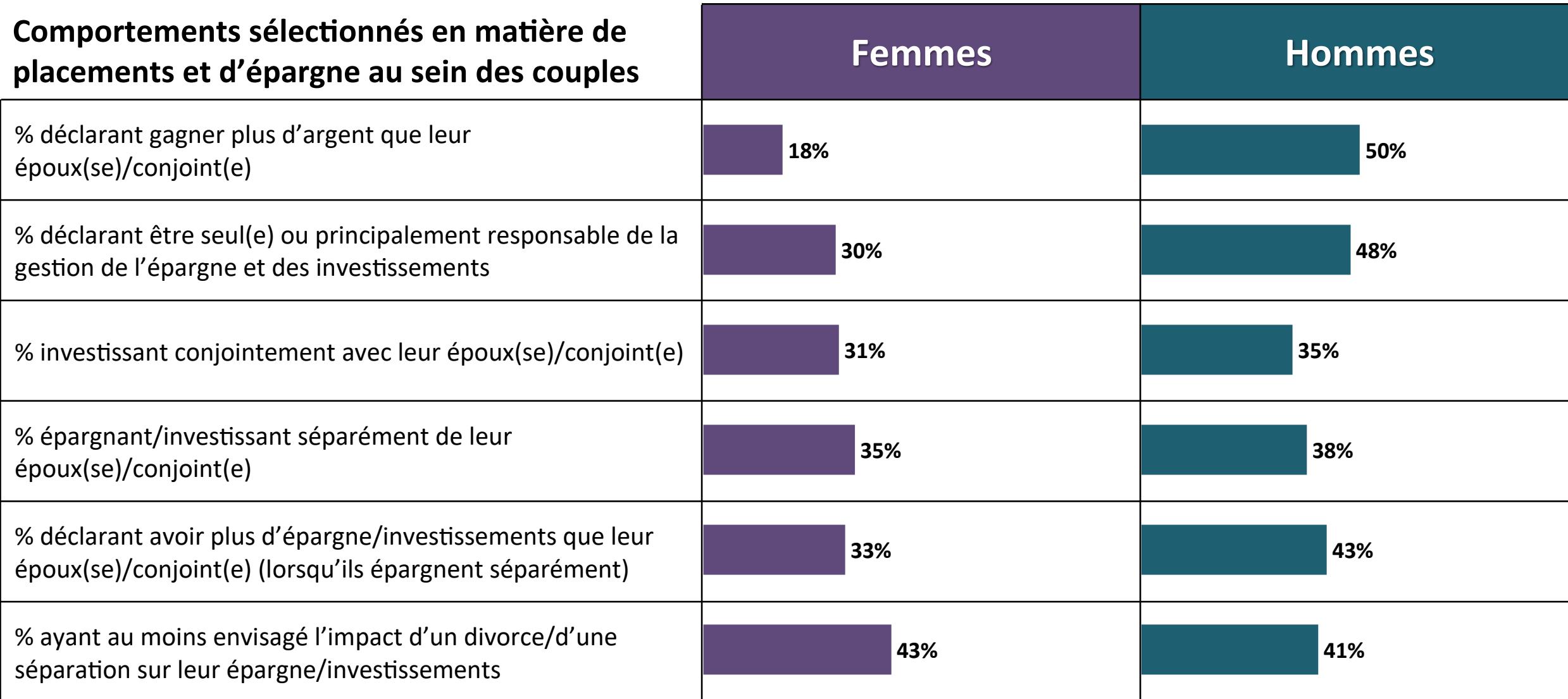
# Domaine thématique 3

## Dynamique au sein des couples

# Comportement en matière de placement et d'épargne au sein des couples

# Comportements en couple | Résumé femmes vs hommes : les femmes assument moins souvent la responsabilité de la gestion de l'épargne

## Comportements sélectionnés en matière de placements et d'épargne au sein des couples





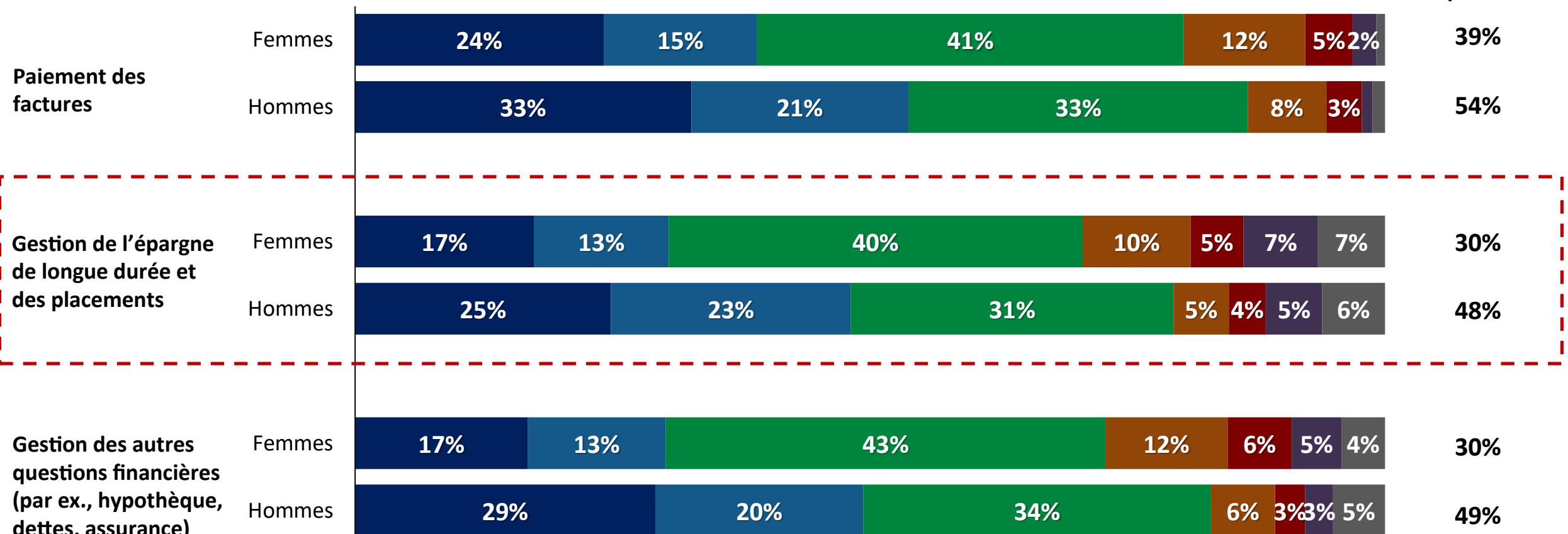
# Partage des responsabilités financières : comparées aux hommes, les femmes sont moins susceptibles d'être seules responsables des finances

Q

Comment est-ce que vous partagez les responsabilités suivantes avec votre époux(se)/conjoint(e)?

[Question posée uniquement aux couples; total, n=1 171 – résultats présentés pour les hommes n=583; femmes, n=1 140]

% seul/principalement responsable



- C'est moi qui suis seul responsable
- C'est moi qui suis principalement responsable, mais mon/ma époux(se)/conjoint(e) a aussi son mot à dire
- La responsabilité est partagée également
- C'est mon/ma époux(se)/conjoint(e) qui est principalement responsable, mais j'ai aussi mon mot à dire
- C'est mon/ma époux(se)/conjoint(e) qui est seul responsable
- Nous nous chargeons de cette responsabilité chacun de notre côté
- Je ne sais pas



# Gestion de l'épargne à long terme | femmes vs hommes : dans les couples où les femmes gagnent plus, elles assument davantage de responsabilités<sup>50</sup>

Q

Comment est-ce que vous partagez les responsabilités suivantes avec votre époux(se)/conjoint(e)? – Gestion de l'épargne et des investissements à long terme PAR GENRE ET ÉCART DE REVENU

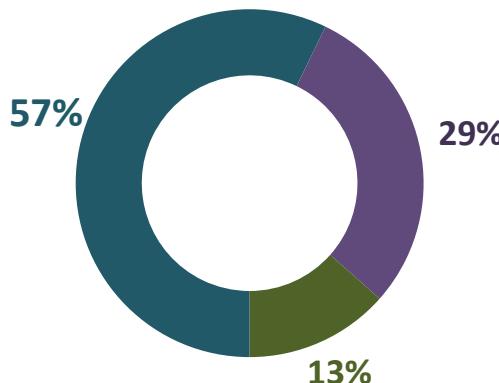
[Question posée uniquement aux couples; résultats présentés uniquement pour les femmes, n=1 140]

% seul/principalement responsable

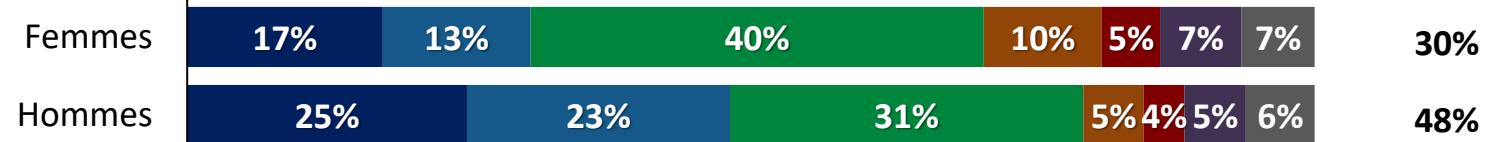
## Écart de revenue global

*[dans un couple]*

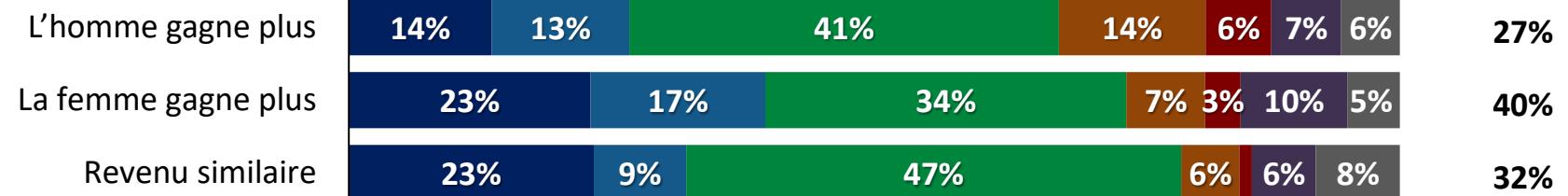
En utilisant à la fois des mesures objectives et subjectives du revenu, nous estimons que dans 57 % des couples, les hommes déclarent gagner plus d'argent, et que dans 29 % des couples, ce sont les femmes. 13 % des couples déclarent avoir environ le même revenu que leur conjoint(e)/partenaire.



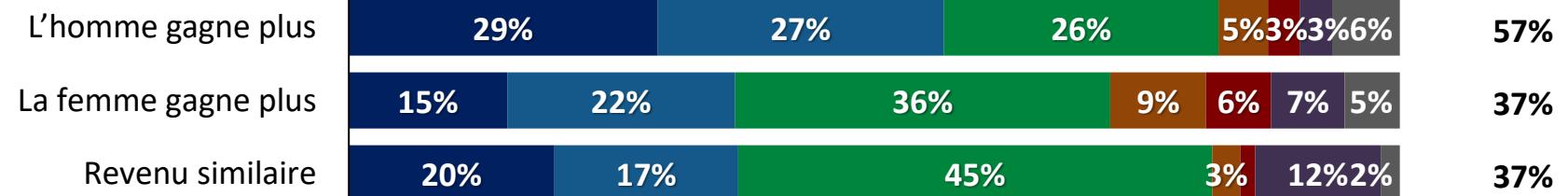
- L'homme gagne plus
- La femme gagne plus
- Revenu similaire



### Femmes



### Hommes



- C'est moi qui suis seul responsable
- C'est moi qui suis principalement responsable, mais mon/ma époux(se)/conjoint(e) a aussi son mot à dire
- La responsabilité est partagée également
- C'est mon/ma époux(se)/conjoint(e) qui est principalement responsable, mais j'ai aussi mon mot à dire
- C'est mon/ma époux(se)/conjoint(e) qui est seul responsable
- Nous nous chargeons de cette responsabilité chacun de notre côté
- Je ne sais pas

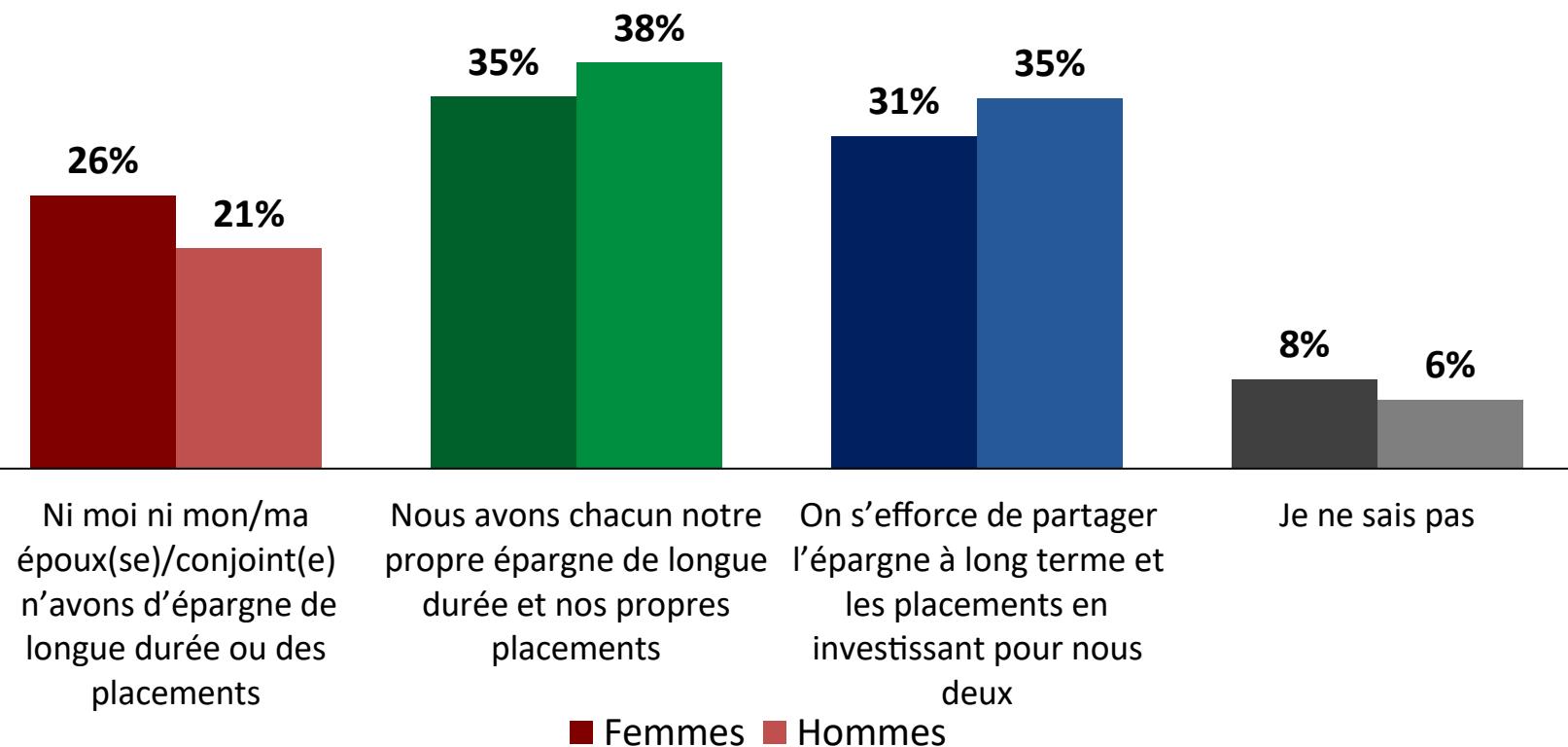


# Épargne/placements à long terme : 31 % des femmes investissent avec leur partenaire, pourcentage qui augmente avec l'âge et le revenu<sup>51</sup>

Q

S'agissant de l'épargne de longue durée et des placements, lequel des énoncés suivants correspond le mieux à votre relation de couple?

[Question posée uniquement aux couples; total, n=1 171 – résultats présentés pour les hommes n=583; femmes, n=1 140]



## Segmentation – femmes

Celles qui investissent avec leur partenaire

### Âge

18 à 34	22%
35 à 54	27%
55 à 64	36%
65 et plus	43%

### Segmentation des investisseurs

Non-investisseurs	19%
Investisseurs inactifs	38%
Dépôts à terme / CPG uniquement	51%
Conseillés uniquement	48%
Conseillés et placements autonomes	42%
Uniquement placements autonomes	33%

### Événements de la vie

Aucun changement/défi signalé	30%
Un changement/défi signalé	31%
Changements/défis multiples signalés	33%

### Étape de la vie

Couple, sans enfant	22%
Jeune famille	30%
Couple avec nid vide	43%

### Revenu personnel

< 30 000 \$	27%
30 000 \$ - 60 000 \$	30%
60 000 \$ - 100 000 \$	39%
100 000 \$ +	40%

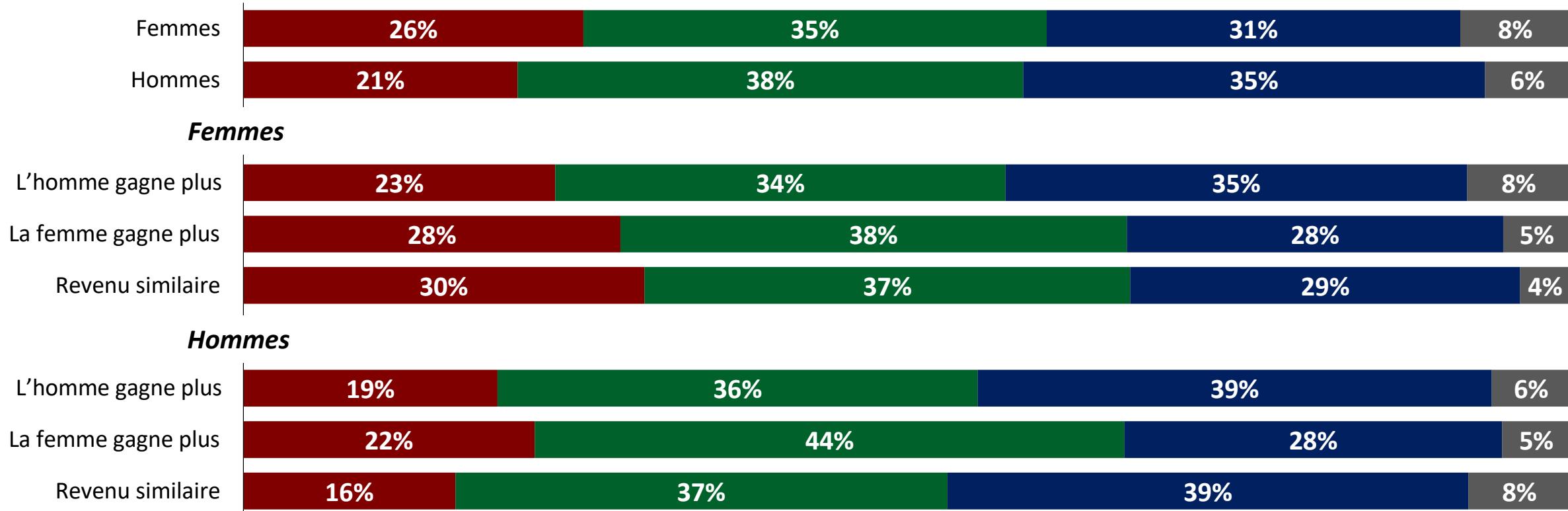


# Épargne/placements par écart de revenu : les femmes qui gagnent autant ou plus que leur partenaire investissent un peu plus souvent seules<sup>52</sup>

Q

S'agissant de l'épargne de longue durée et des placements, lequel des énoncés suivants correspond le mieux à votre relation de couple? PAR ÉCART DE REVENU

[Question posée uniquement aux couples; total, n=1 171 – résultats présentés pour les hommes n=583; femmes, n=1 140]



- Ni moi ni mon/ma époux(se)/conjoint(e) n'avons d'épargne de longue durée ou des placements
- Nous avons chacun notre propre épargne de longue durée et nos propres placements
- On s'efforce de partager l'épargne à long terme et les placements en investissant pour nous deux
- Je ne sais pas

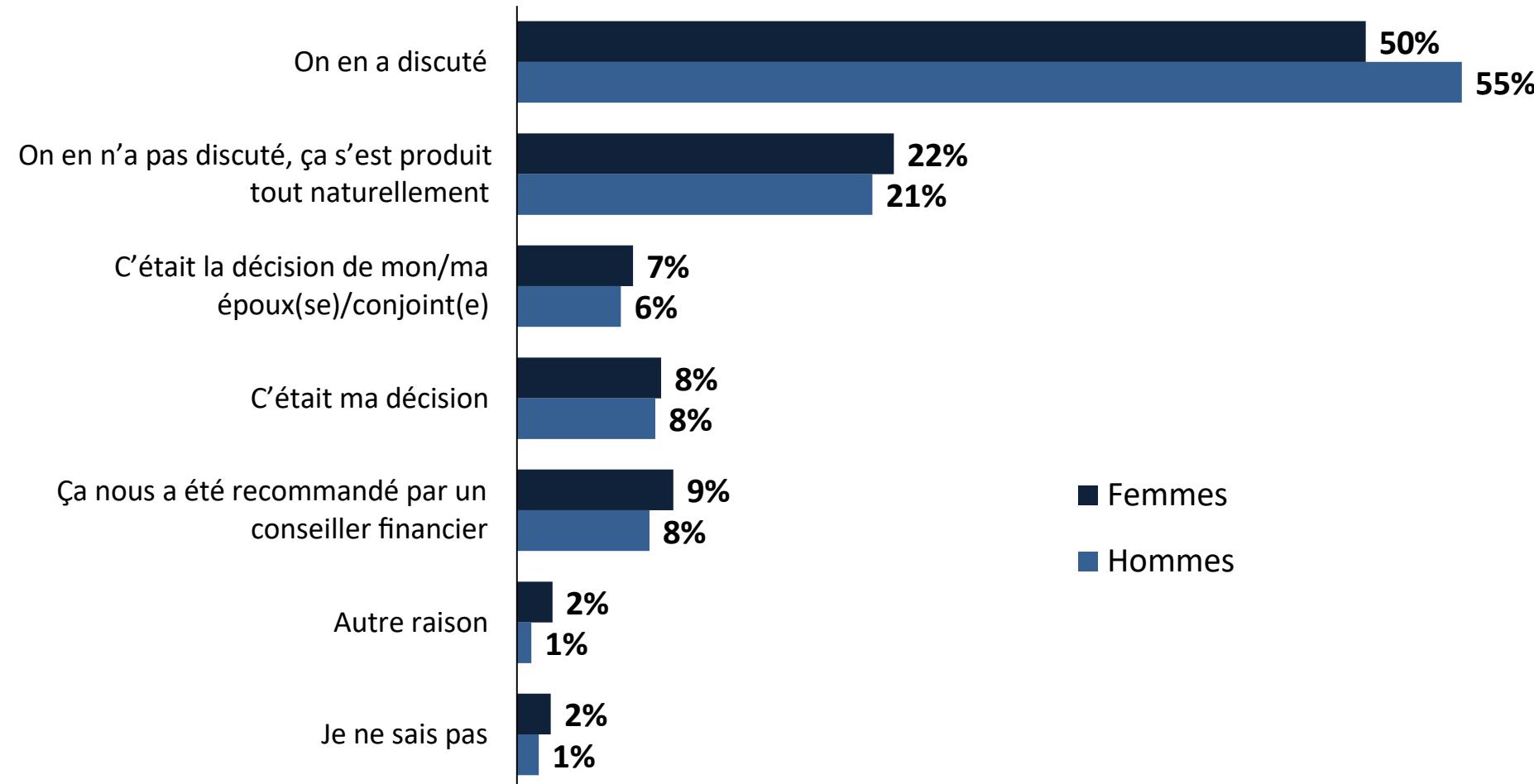


# Structuration de l'épargne/des placements : 50% ont discuté de la façon de les structurer, pour 1 personne sur 5 cela s'est fait naturellement

Q

Comment en êtes-vous arrivés à organiser votre épargne et vos placements de cette façon-là?

[Question posée aux couples qui ont une épargne ou des placements distincts ou équilibrés; total, n=813 – résultats présentés : hommes n=425; femmes n=753]





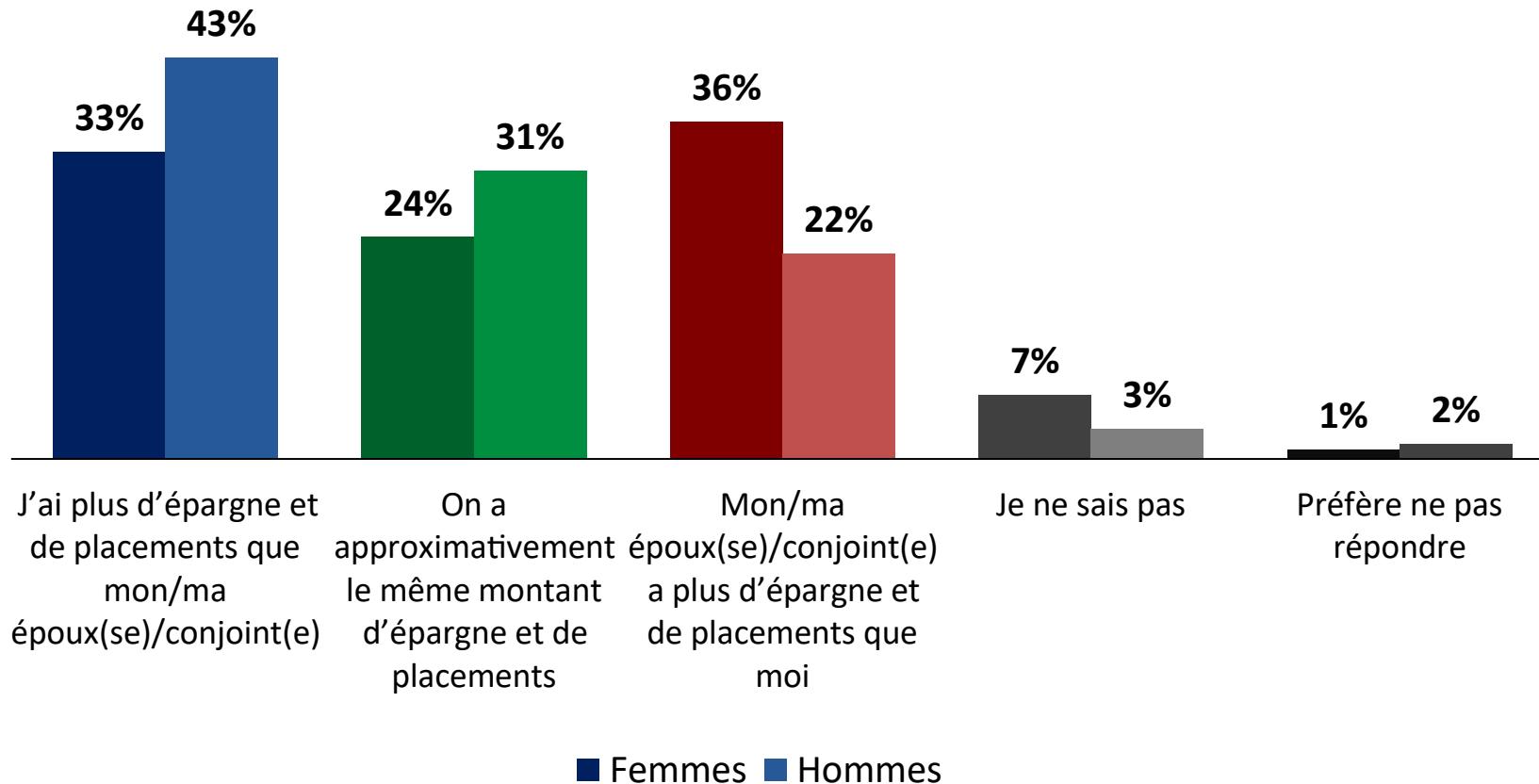
# Montant de l'épargne : les femmes sont moins susceptibles de penser qu'elles ont plus d'épargne que leur partenaire

Q

Croyez-vous posséder plus, le même montant ou moins d'épargne et de placements que votre époux(se)/conjoint(e)?

[Question posée aux couples ayant une épargne/ des placements distincts; total, n=426 – résultats présentés : hommes n=222; femmes n=398]

## Parmi ceux qui épargnent/investissent séparément



### Segmentation – femmes

Celles qui ont plus d'épargne que leur époux(se)/conjoint(e)

#### Âge

18 à 34	29%
35 à 54	38%
55 à 64	21%
65 et plus	40%

#### Segmentation des investisseurs

Non-investisseurs	31%
Investisseurs inactifs	29%
Dépôts à terme / CPG uniquement*	44%
Conseillés uniquement	32%
Conseillés et placements autonomes	49%
Uniquement placements autonomes	29%

#### Événements de la vie

Aucun changement/défi signalé	30%
Un changement/défi signalé	31%
Changements/défis multiples signalés	38%

#### Étape de la vie

Couple, sans enfant	39%
Jeune famille	29%
Couple avec nid vide	28%

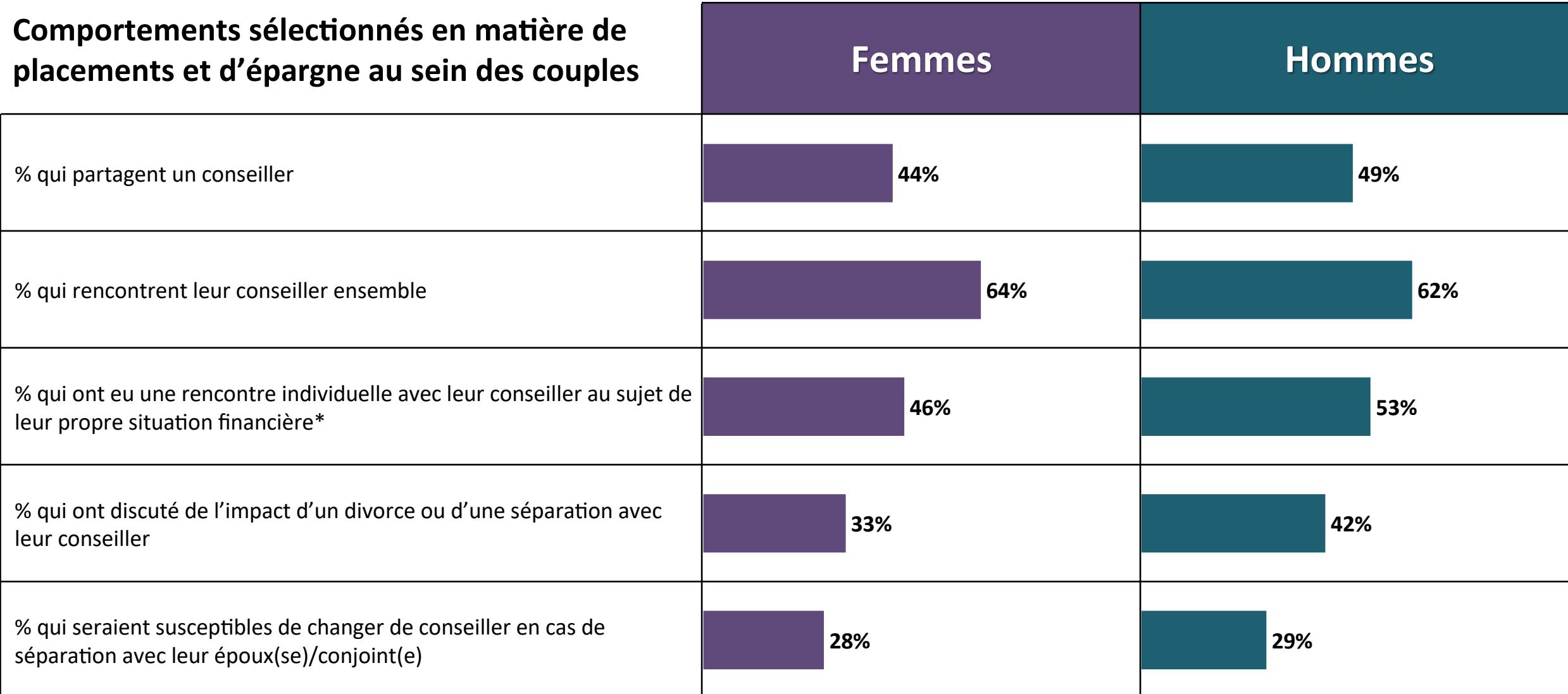
#### Revenu personnel

< 30 000 \$	29%
30 000 \$ - 60 000 \$	31%
60 000 \$ - 100 000 \$	39%
100 000 \$ +	37%

# Relations des couples avec les conseillers financiers

# Relation des couples avec leur conseiller – résumé : moins de femmes ont eu leur propre rencontre ou ont discuté de l'impact d'une séparation

## Comportements sélectionnés en matière de placements et d'épargne au sein des couples



Remarque : \*Les répondants francophones ont été exclus en raison d'une traduction ne concordant pas avec le texte anglais

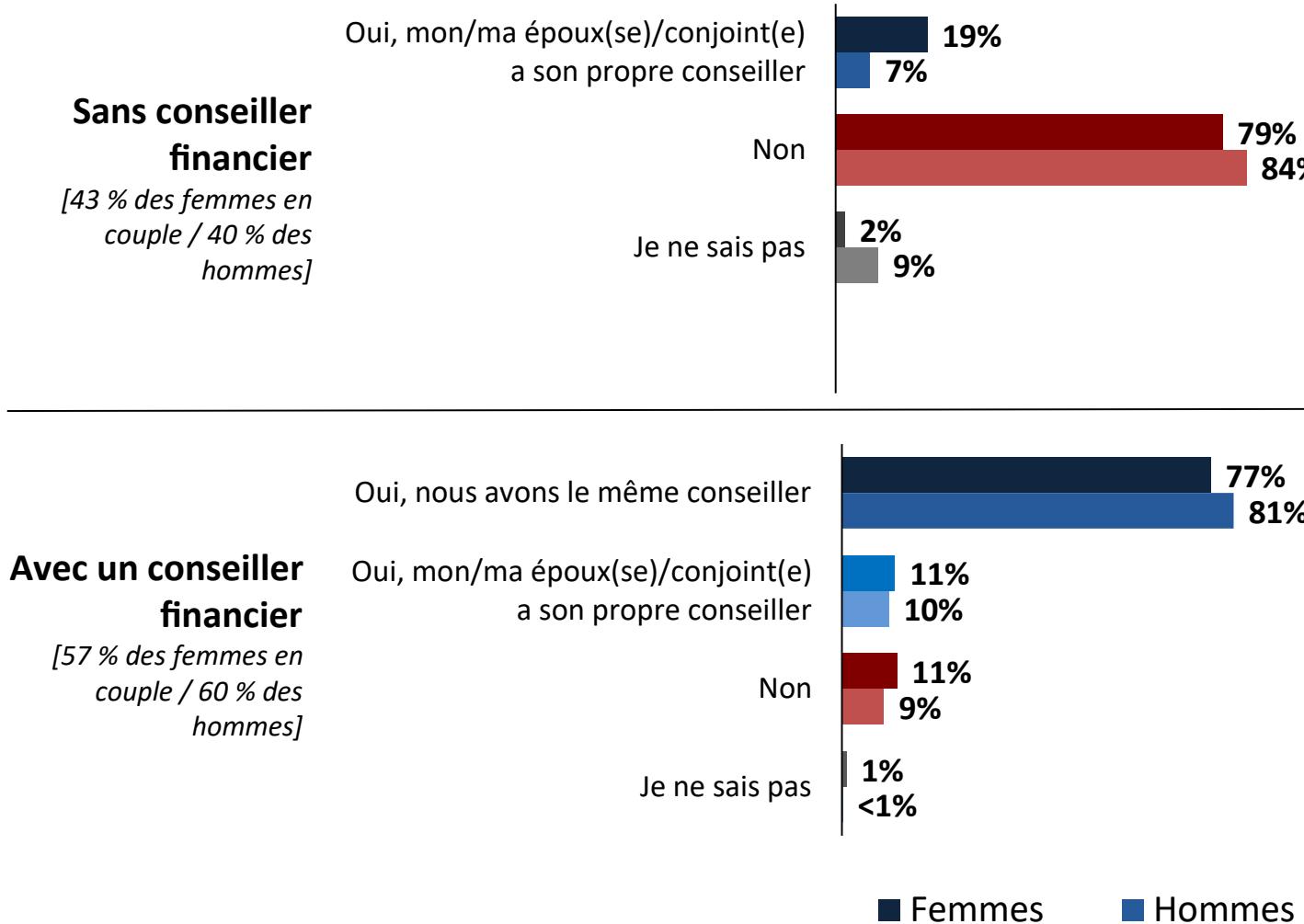


# Conseiller financier – partenaire : parmi les couples ayant un conseiller, plus de 3 sur 4 le partagent avec leur partenaire

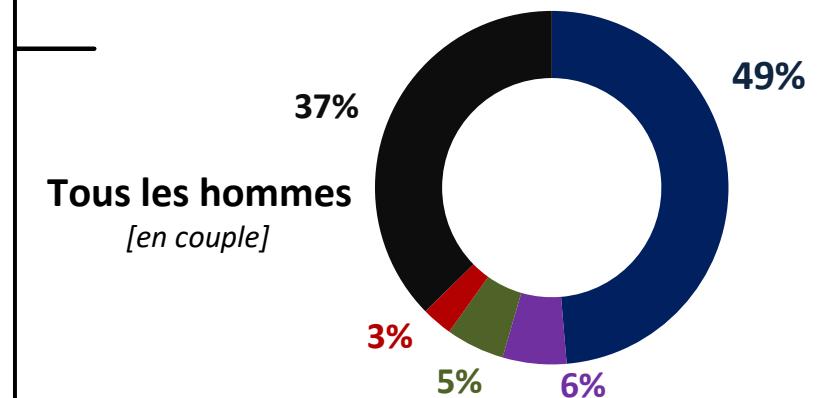
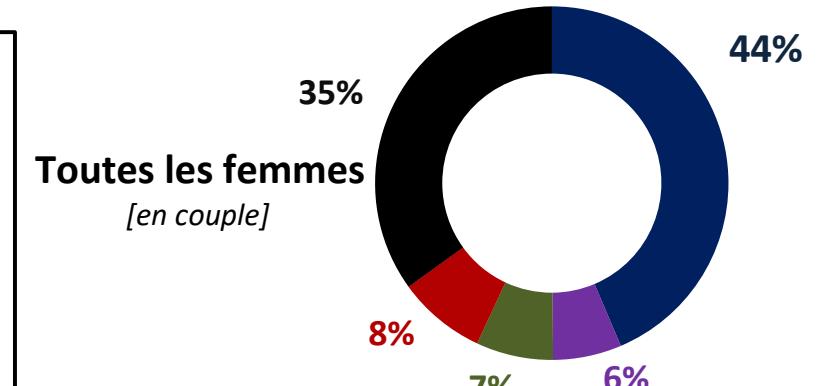
Q

Est-ce que votre époux(se)/conjoint(e) a un conseiller financier pour l'aider à gérer son épargne et ses placements?

[Question posée aux couples investisseurs; total, n=672 – résultats présentés : hommes n=375; femmes, n=577]



## Comment les couples sont conseillés



- Mon époux(se)/conjoint(e) et moi partageons un conseiller
- Mon époux(se)/conjoint(e) et moi avons des conseillers distincts
- J'ai un conseiller, mon époux(se)/conjoint(e) n'en a pas
- Mon époux(se)/conjoint(e) a un conseiller, pas moi
- Aucun de nous n'a de conseiller

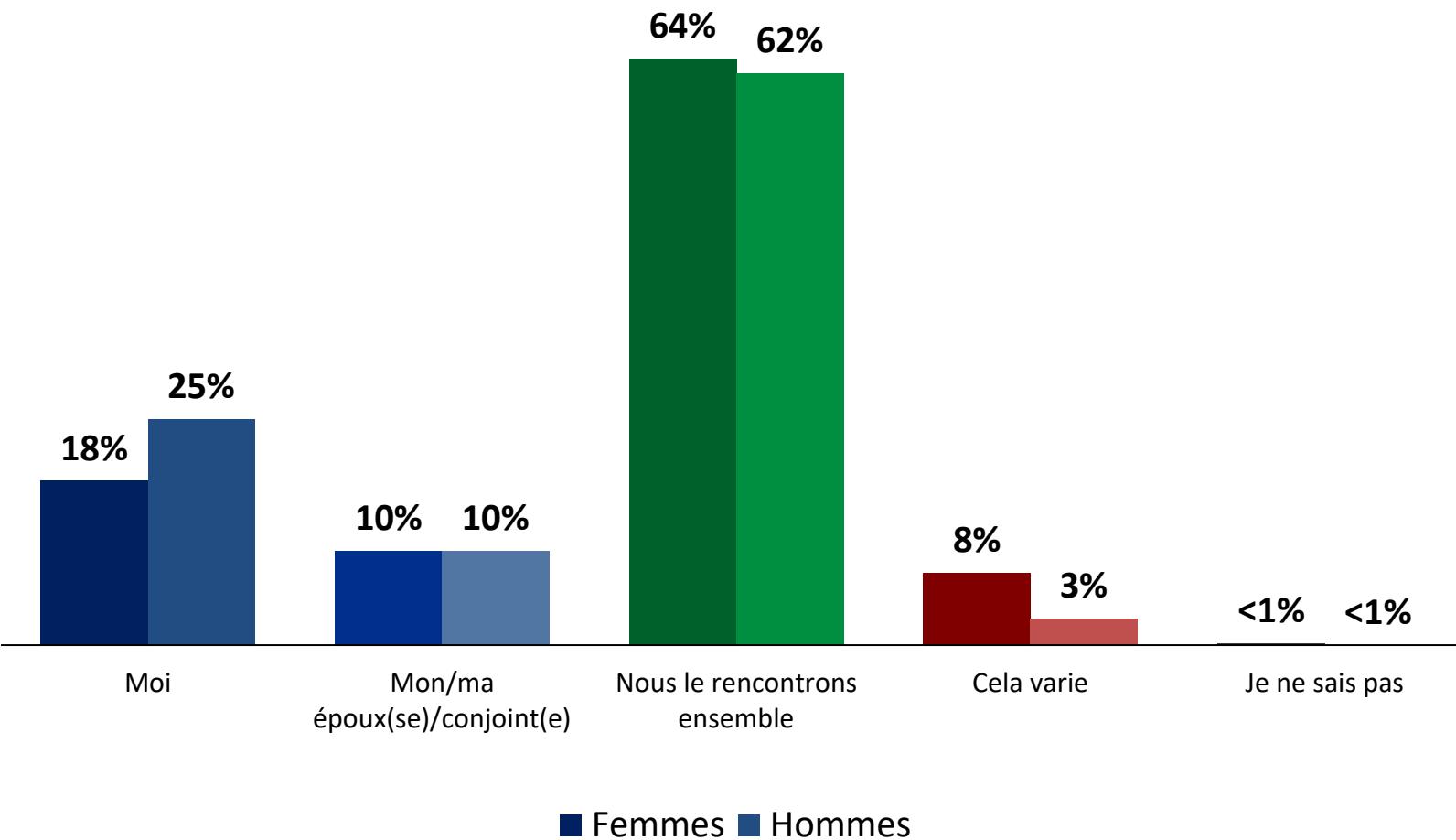


# Parmi ceux qui partagent un conseiller, 6 sur 10 le rencontrent ensemble ; le pourcentage est moins élevé chez les femmes avec une jeune famille

Q

## Lequel de vous-deux rencontre habituellement le conseiller?

[Question posée aux couples qui partagent un conseiller financier; total, n=311 – résultats présentés : hommes n=182; femmes n=251]



## Segmentation – femmes

*Celles qui rencontrent leur conseiller financier avec leur partenaire*

### Âge

18 à 34*	48%
35 à 54	44%
55 à 64	73%
65 et plus	86%

### Événements de la vie

Aucun changement/défi signalé	68%
Un changement/défi signalé	69%
Changements/défis multiples signalés	52%

### Étape de la vie

Couple, sans enfant	64%
Jeune famille	44%
Couple avec nid vide	83%

### Revenu personnel

< 30 000 \$*	73%
30 000 \$ – 60 000 \$	67%
60 000 \$ – 100 000 \$	57%
100 000 \$ +*	58%

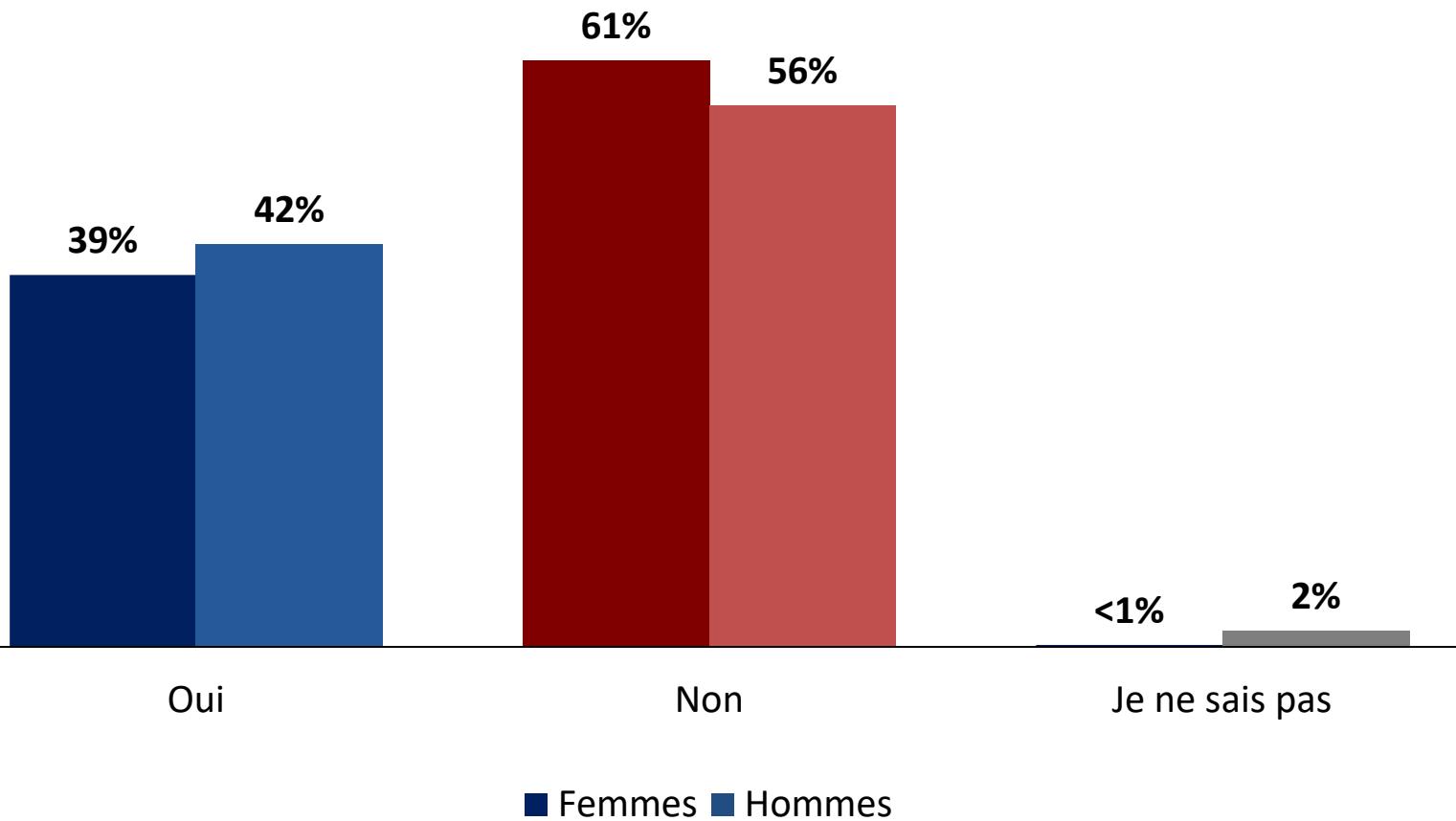


# Rencontres individuelles avec un conseiller partagé : les femmes plus âgées en ont moins que les jeunes; les hommes en ont un peu plus<sup>59</sup>

Q

Avez-vous déjà eu une rencontre individuelle avec votre conseiller au sujet de votre propre situation financière?

[Question posée aux couples qui ne rencontrent habituellement pas leur conseiller financier commun – résultats présentés uniquement pour les répondants anglophones\*; total, n=201 – résultats : hommes n=110; femmes n=177]



## Segmentation – femmes

Celles qui ont eu une rencontre individuelle

### Âge

18 à 34*	52%
35 à 54	54%
55 à 64	34%
65 et plus	25%

### Événements de la vie

Aucun changement/défi signalé	28%
Un changement/défi signalé	45%
Changements/défis multiples signalés*	45%

### Étape de la vie

Couple, sans enfant	36%
Jeune famille*	62%
Couple avec nid vide	27%

### Revenu personnel

< 30 000 \$*	18%
30 000 \$ – 60 000 \$	40%
60 000 \$ – 100 000 \$	43%
100 000 \$ +*	65%

Remarque : \* Les répondants francophones ont été exclus en raison d'une traduction qui ne concordait pas au texte anglais.

Remarque : \*Petit nombre d'observations (n<50); interpréter les résultats avec prudence.

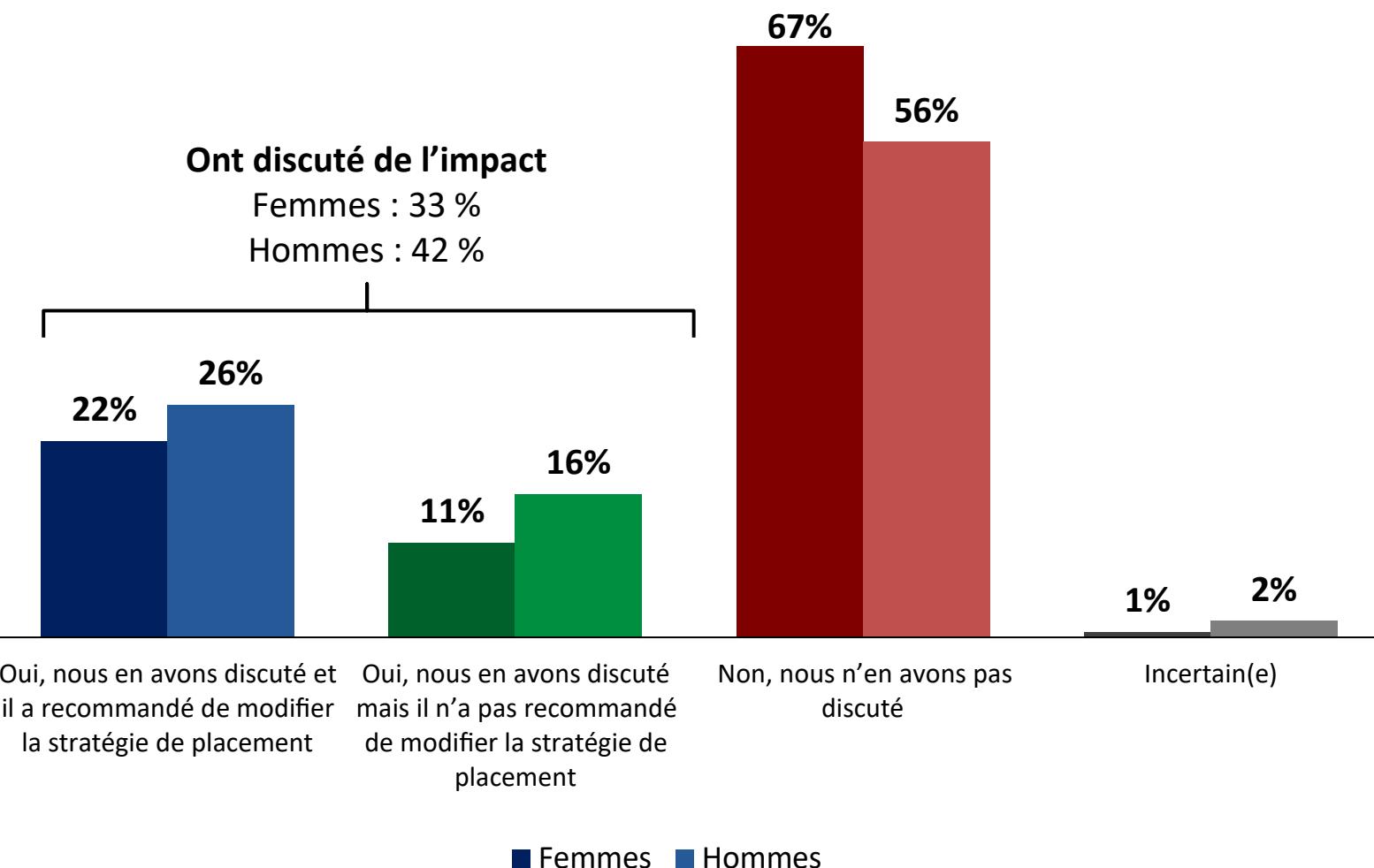


# La majorité des répondants n'ont pas discuté de séparation avec leur conseiller commun; la proportion est encore plus faible chez les femmes

Q

Votre conseiller a-t-il déjà discuté avec vous de l'impact qu'aurait un divorce ou une séparation sur votre épargne et vos placements?

[Question posée aux couples qui sont des investisseurs conseillés; total, n=392 – résultats : hommes n=224; femmes n=328]



## Segmentation – femmes

Celles qui en ont discuté

### Âge

18 à 34	57%
35 à 54	52%
55 à 64	20%
65 et plus	6%

### Événements de la vie

Aucun changement/défi signalé	22%
Un changement/défi signalé	36%
Changements/défis multiples signalés	43%

### Étape de la vie

Couple, sans enfant	33%
Jeune famille	56%
Couple avec nid vide	11%

### Revenu personnel

< 30 000 \$	22%
30 000 \$ – 60 000 \$	34%
60 000 \$ – 100 000 \$	33%
100 000 \$ +	47%



# Raisons du changement de conseiller – séparation : peu importe le genre, les raisons les plus fréquentes sont la confidentialité et la neutralité

Q

Quelles sont les principales raisons pour lesquelles vous envisageriez de changer de conseillers financiers si vous deviez divorcer ou vous séparer de votre époux(se)/conjoint(e) actuel(le)? *Veuillez indiquer les trois raisons les plus importantes.*

[Question posée aux couples qui disent qu'ils changerait de conseiller, mentions multiples; total, n=88 – résultats présentés : hommes n=52; femmes, n=70]

## Femmes



## Hommes



Remarque : \*Mentions multiples autorisées; les totaux peuvent excéder 100 %.



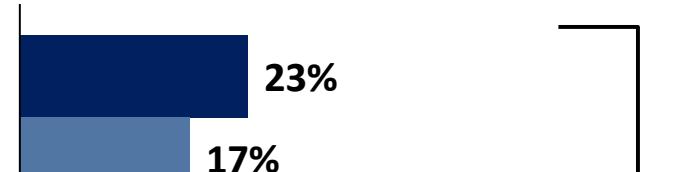
# Parmi ceux qui partageaient un conseiller avec un ancien partenaire, les femmes sont plus susceptibles d'avoir changé de conseiller<sup>62</sup>

Q

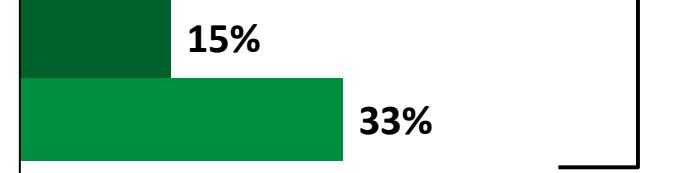
Avez-vous changé de conseillers financiers après avoir divorcé ou vous être séparé de votre époux(se)/conjoint(e)?

[Question posée aux investisseurs conseillés qui sont séparés; total, n=130 – résultats présentés : hommes n=67; femmes, n=121]

Oui – on avait le même conseiller et  
j'ai changé pour mon propre  
conseiller



Non – on avait le même conseiller et  
je l'ai conservé



On n'avait pas le même conseiller

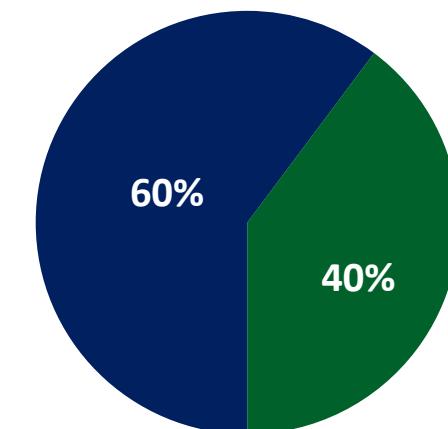


Incertain(e)

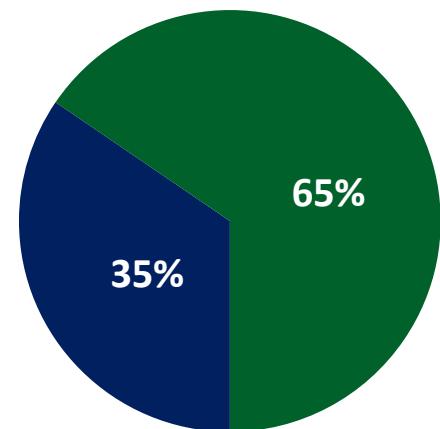
■ Femmes ■ Hommes

## *Parmi ceux qui partageaient un conseiller*

Femmes  
(n=47)



Hommes  
(n=34)



- Oui – on avait le même conseiller et j'ai changé pour mon propre conseiller
- Non – on avait le même conseiller et je l'ai conservé

Remarque : \*Petit nombre d'observations (n<50); interpréter les résultats avec prudence.

Remarque : Les segmentations chez les femmes ne sont pas présentées en raison d'un échantillon trop petit.

# Méthodologie

# Méthodologie



## Ce rapport contient les résultats d'un sondage en ligne réalisé entre le 8 et le 22 avril 2025.

Ce sondage en ligne auprès de 3 154 adultes canadiens (de 18 ans et plus), comprenant un suréchantillon de 2 041 femmes, a été mené par Innovative Research Group Inc. (INNOVATIVE) auprès de répondants provenant de Lucid, un important fournisseur d'échantillons de sondage en ligne. Les résultats pour l'ensemble des adultes sont pondérés à n=2 000 selon les données du recensement de Statistique Canada. Le suréchantillon de femmes est pondéré à n=2 000.

Les répondants des panels en ligne sont recrutés à partir d'un large éventail de sources afin qu'ils reflètent l'âge, le genre et les caractéristiques régionales de l'ensemble du pays. Chaque sondage est mené auprès d'une série d'échantillons sélectionnés aléatoirement à partir du panel et pondérés de façon à ce que la composition de l'échantillon reflète celle de la population canadienne réelle, selon Statistique Canada, fournir des résultats qui se rapprochent de ceux d'un échantillon probabiliste. Des quotas sous-régionaux sont établis dans certaines régions pour s'assurer d'obtenir un échantillon représentatif de répondants provenant de l'ensemble de la région. Chaque panéliste reçoit une URL unique afin que seuls les membres invités du panel puissent répondre au sondage, et chaque membre du panel ne peut répondre qu'une seule fois à un sondage donné.

**Pondération :** Les résultats sont pondérés en fonction de l'âge, du genre, de la région, de la scolarité, de la langue, de l'état matrimonial et du revenu personnel, afin que la composition globale de l'échantillon reflète celle de la population réelle selon Statistique Canada. L'objectif est de fournir des résultats qui se rapprochent de ceux d'un échantillon probabiliste et représentatif de la population canadienne. Les fréquences pondérées et non pondérées, pour l'échantillon de la population générale ainsi que pour le suréchantillon des investisseurs, sont présentées dans les tableaux des diapositives suivantes.

**Confiance :** Il s'agit d'un échantillon représentatif. Toutefois, comme le sondage en ligne n'était pas un échantillon aléatoire basé sur la probabilité, une marge d'erreur ne peut pas être calculée. Les énoncés concernant les marges d'erreur d'échantillonnage ou les estimations de population ne s'appliquent pas à la plupart des panels en ligne. À titre de comparaison, un échantillon probabiliste de 2 000 répondants aurait une marge d'erreur de  $\pm 2,2\%$ , 19 fois sur 20.

**Remarque :** Les graphiques ne totalisent pas toujours 100 %, en raison de l'arrondissement des valeurs plutôt que d'une erreur dans les données. Les totaux sont calculés avant l'arrondissement des chiffres.

# Répartition de l'échantillon de la population générale

	Non pondéré (n)	Non pondéré (%)	Pondéré (n)	Pondéré (%)
<b>18 à 34</b>	785	24.9%	563	28.2%
<b>35 à 54</b>	1120	35.5%	575	28.7%
<b>55 à 64</b>	628	19.9%	436	21.8%
<b>65 ans et plus</b>	621	19.7%	426	21.3%

<b>Hommes</b>	1105	35.0%	966	48.3%
<b>Femmes</b>	2041	64.7%	1025	51.2%

<b>C.-B.</b>	429	13.6%	280	14.0%
<b>Alb.</b>	362	11.5%	225	11.2%
<b>Prairies</b>	211	6.7%	130	6.5%
<b>Ont.</b>	1192	37.8%	774	38.7%
<b>Qc</b>	727	23.1%	459	22.9%
<b>Atlantique</b>	233	7.4%	133	6.6%

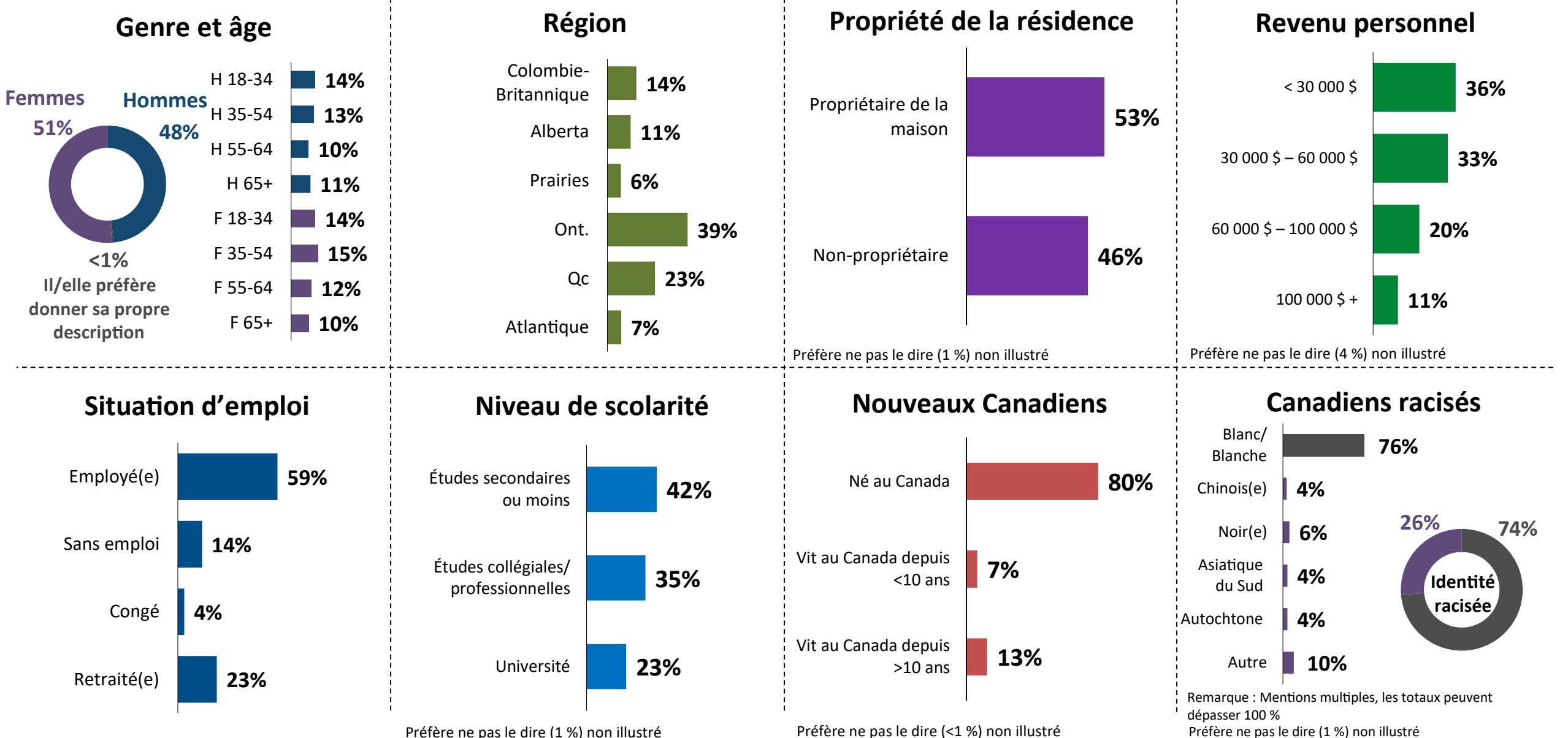
Remarque : Ceux qui préfèrent décrire eux-mêmes leur genre représentent <1 % des répondants.

# Répartition du suréchantillon des femmes

	Non-pondéré (n)	Non-pondéré (%)	Pondéré (n)	Pondéré (%)
<b>18 à 34</b>	498	24.4%	545	27.3%
<b>35 à 54</b>	732	35.9%	602	30.1%
<b>55 à 64</b>	433	21.2%	456	22.8%
<b>65 ans et plus</b>	378	18.5%	397	19.8%
<b>C.-B.</b>	259	12.7%	279	14.0%
<b>Alb.</b>	235	11.5%	221	11.1%
<b>Prairies</b>	137	6.7%	129	6.5%
<b>Ont.</b>	775	38.0%	781	39.1%
<b>Qc</b>	472	23.1%	453	22.7%
<b>Atlantique</b>	163	8.0%	136	6.8%

Remarque : Ceux qui préfèrent décrire eux-mêmes leur genre représentent <1 % des répondants.

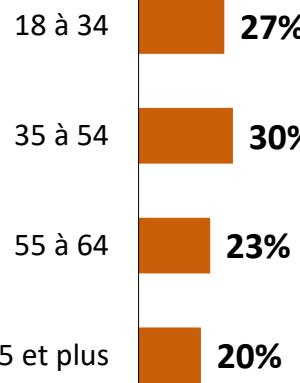
# Profil global des répondants



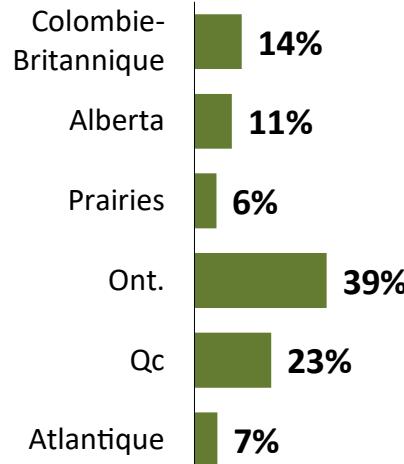


# Profil des répondants - femmes

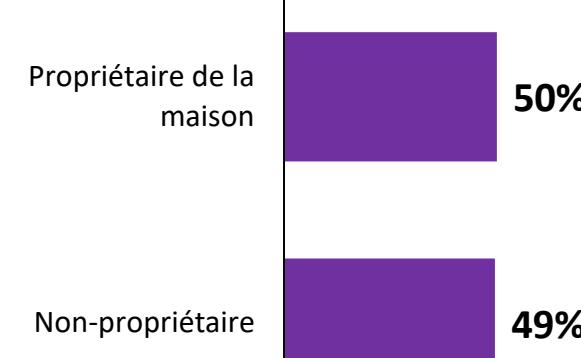
## Âge



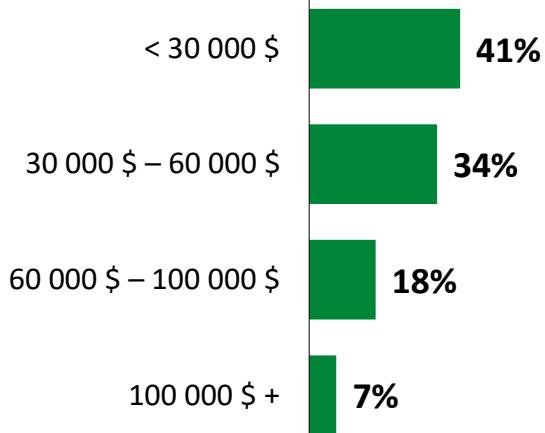
## Région



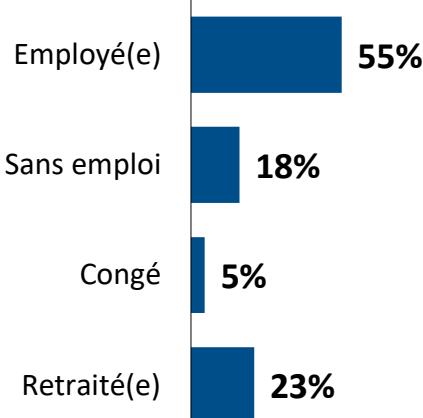
## Propriété de la résidence



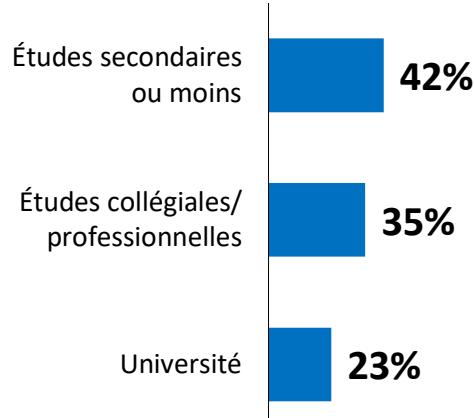
## Revenu personnel



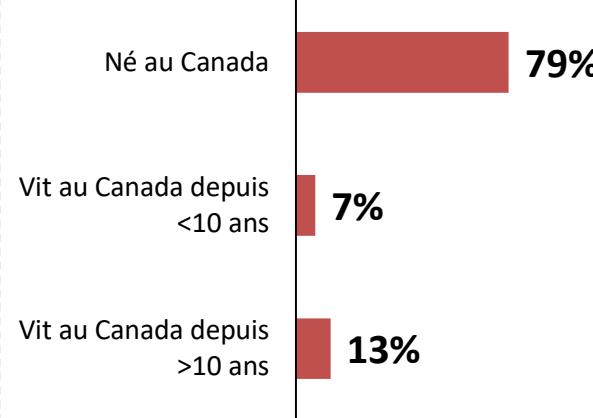
## Situation d'emploi



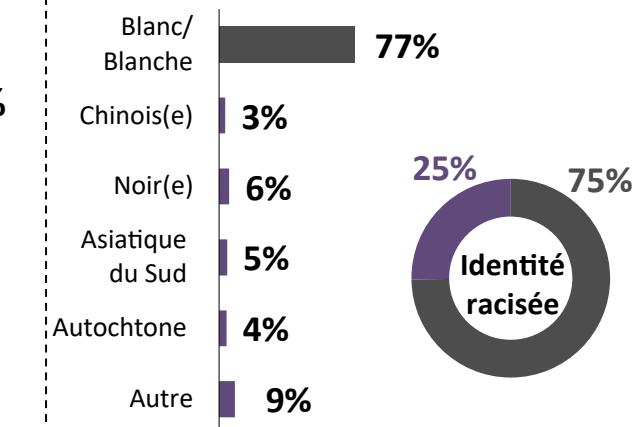
## Niveau de scolarité



## Nouveaux Canadiens



## Canadiens racisés

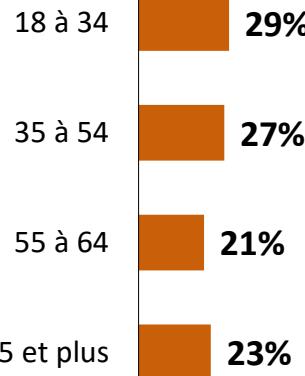


Préfère ne pas le dire (1 %) non illustré

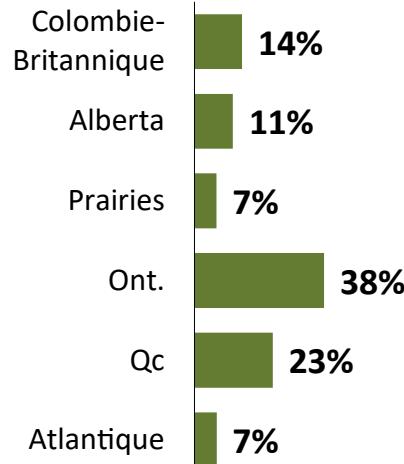


# Profil des répondants - hommes

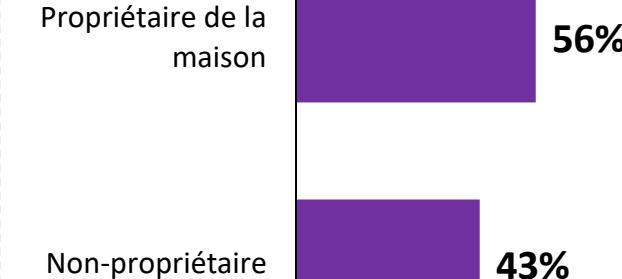
## Âge



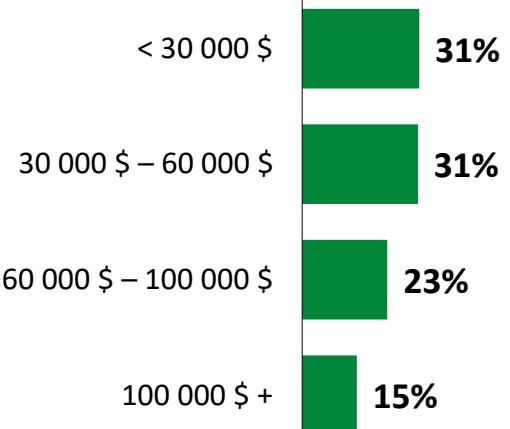
## Région



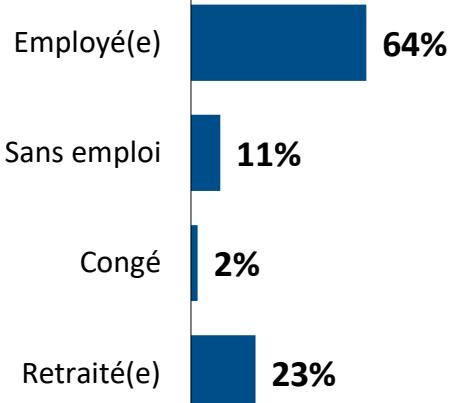
## Propriété de la résidence



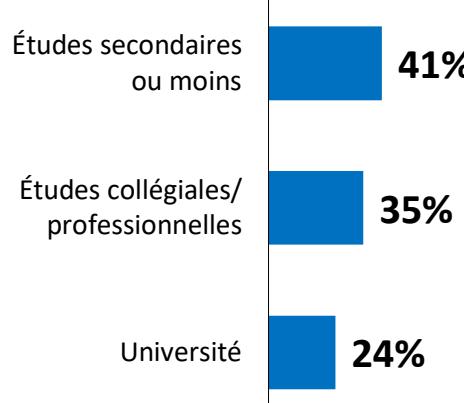
## Revenu personnel



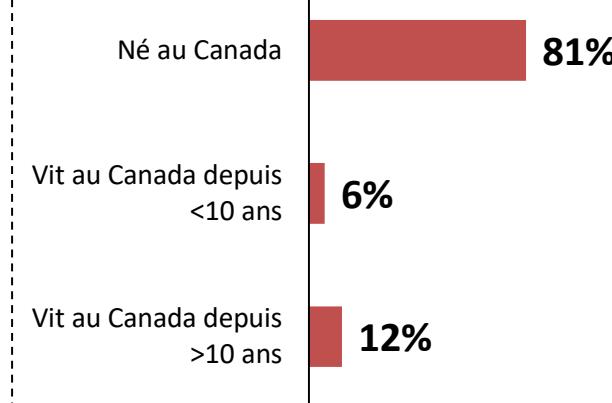
## Situation d'emploi



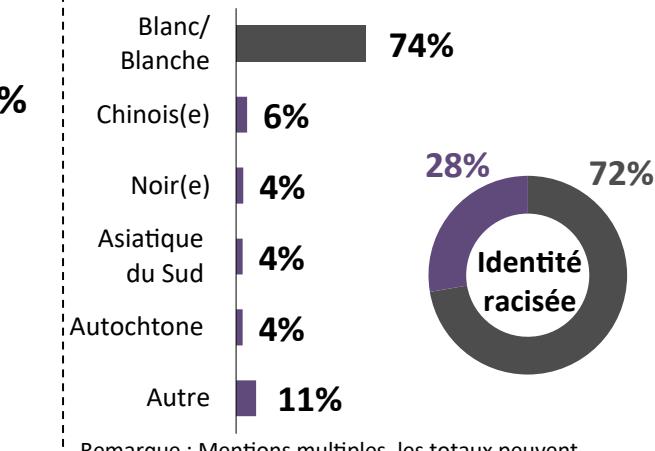
## Niveau de scolarité



## Nouveaux Canadiens



## Canadiens racisés





# Building Understanding.

Pour plus d'information, veuillez communiquer avec :

**Bureau des investisseurs de l'OCRI**

[officeoftheinvestor@ciro.ca](mailto:officeoftheinvestor@ciro.ca)

**Colin Whelan**

Vice-président, Innovative Research Group  
[cwhelan@innovativeresearch.ca](mailto:cwhelan@innovativeresearch.ca)

**Auteurs du rapport :**

*Colin Whelan, vice-président*

*Zoe Stern, consultante principale*

*Raney Smith, consultante principale*

*Carmen Hui, consultante*