



Gouvernement
du Canada

Government
of Canada

Sondage de 2022 sur la littératie financière

Rapport des constatations

Préparé pour Anciens Combattants Canada

Fournisseur : LES ASSOCIÉS DE RECHERCHE EKOS INC.

No du contrat : 51019-221048/001/CY

Valeur de l'entente : 34 809,49 \$

Date du contrat : 22 février 2022

Date de livraison : 5 juillet 2022

No d'inscription : POR 126-21

Pour de plus amples renseignements au sujet de ce rapport, veuillez communiquer avec Anciens Combattants Canada à commsresearch-commsrecherche@Veterans.gc.ca.

This report is also available in English

Canada 

Sondage de 2022 sur la littératie financière

Rapport des constatations

Préparé pour Anciens Combattants Canada

Nom du fournisseur : LES ASSOCIÉS DE RECHERCHE EKOS INC.

Date : Juillet 2022

Ce rapport de recherche sur l'opinion publique présente les résultats d'un sondage en ligne mené par les Associés de recherche EKOS Inc. pour le compte d'Anciens Combattants Canada (ACC). L'étude de recherche a été menée auprès de 645 vétérans canadiens âgés de moins de 65 ans qui ont actuellement droit à une prestation d'invalidité d'ACC ou à la prestation de remplacement du revenu d'ACC. Le sondage a été mené du 14 mars au 14 avril 2022.

This report is also available in English under the title: 2022 Financial Literacy Survey

Cette publication ne peut être reproduite qu'à des fins non commerciales. Une autorisation écrite préalable doit d'abord être obtenue d'Anciens Combattants Canada. Pour de plus amples renseignements au sujet de ce rapport, veuillez communiquer avec ACC à commsresearch-commsrecherche@Veterans.gc.ca.

Numéro de catalogue : V32-442/2022F-PDF

Numéro international normalisé du livre (ISBN) : 978-0-660-44437-6

Publications connexes (numéro d'enregistrement : POR 126-21)

Numéro de catalogue V32-442/2022E-PDF (Rapport en anglais)

ISBN 978-0-660-44436-9

© Sa Majesté la Reine du chef du Canada, représentée par le ministre des Travaux publics et des Services gouvernementaux, 2022.

TABLE DES MATIÈRES

Liste des tableaux	4
Liste des graphiques	4
Sommaire	5
A. Contexte et objectifs	5
B. Méthodologie	5
C. Principales constatations	6
D. Note aux lecteurs	10
E. Valeur de l'entente	11
F. Certification de neutralité politique	11
Résultats détaillés du sondage	12
A. Profil des vétérans	12
B. Gestion financière	22
C. Retraite	35
D. Actifs et dette	41
E. Autoévaluation de la compétence en gestion financière	50
F. Conseils et éducation sur des questions financières	53
G. Littératie financière	58
H. Sommaire	60
Annexes	62
A. Questionnaire du sondage	62

LISTE DES TABLEAUX

- Tableau 1 : Caractéristiques de l'échantillon
- Tableau 2 : Emploi du ménage
- Tableau 3 : Principales sources de revenus
- Tableau 4 : Banques
- Tableau 5 : Budget
- Tableau 6 : Solvabilité financière
- Tableau 7 : Cartes de crédit
- Tableau 8 : Dépenses majeures
- Tableau 9 : Éducation des enfants
- Tableau 10 : Planification du revenu de retraite
- Tableau 11 : Connaissances sur la planification du revenu de retraite
- Tableau 12 : Revenu de retraite réel
- Tableau 13 : Accession à la propriété
- Tableau 14 : REER
- Tableau 15 : Dette
- Tableau 16 : Assurance
- Tableau 17 : Conseils sur la planification financière
- Tableau 18 : Éducation financière
- Tableau 19 : Littératie financière

LISTE DES GRAPHIQUES

- Graphique 1 : Responsabilité financière du ménage
- Graphique 2 : Revenu personnel
- Graphique 3 : Revenu du ménage
- Graphique 4 : Recours à de l'aide
- Graphique 5 : Budgétisation pour une future maison
- Graphique 6 : Actifs financiers
- Graphique 7 : Valeur actuelle du CELI
- Graphique 8 : Niveau de connaissances financières
- Graphique 9 : Compétence en matière de finances

SOMMAIRE

A. CONTEXTE ET OBJECTIFS

Le mandat d’Anciens Combattants Canada (ACC) est de soutenir les vétérans et leur famille par le biais de programmes et de services, et de promouvoir la reconnaissance et la commémoration des réalisations et des sacrifices de ceux et celles qui ont servi le Canada en temps de guerre et de conflit comme en temps de paix.

Au 31 mars 2021, la population totale de vétérans au Canada était estimée à 617 800 personnes¹, ce qui comprenait 25 500 anciens combattants du service de guerre et 592 300 vétérans des Forces armées canadiennes (FAC). Les personnes desservies par ACC représentent environ 19 % de la population générale de vétérans du Canada. En outre, ACC a fourni des prestations à 50 127 survivants ayant servi en temps de guerre et vétérans des FAC, et a géré pour le compte de la Gendarmerie royale du Canada (GRC) les prestations de 17 957 membres ou anciens membres de la GRC, ou à leurs survivants.

ACC cherche à mieux comprendre le bien-être financier et la littératie financière des vétérans des FAC. En ayant recours au sondage de Statistique Canada s’intitulant « Enquête canadienne sur les capacités financières » (ECCF), des mesures validées traitant de littératie financière et de bien-être financier sont établies pour les vétérans du Canada qui profitent de programmes d’ACC. Le projet cerne les domaines dans lesquels la littératie financière peut être améliorée afin de créer des approches utiles aux vétérans, notamment en déterminant les outils et ressources qu’ils pourraient utiliser pour améliorer leur littératie financière et leur bien-être financier.

B. MÉTHODOLOGIE

Le sondage a été mené auprès de vétérans des FAC. Un échantillon aléatoire a été tiré de la base de données administratives d’ACC (le réseau de prestation des services à la clientèle). L’échantillon se composait des personnes suivantes : vétérans des FAC âgés de moins de 65 ans, résidents du Canada, personnes ayant un compte actif de « Mon dossier ACC », et personnes touchant des prestations financières, des prestations d’invalidité d’ACC, ou les deux. ACC a prélevé un échantillon aléatoire de 2 000 personnes parmi les personnes admissibles à une participation.

Les Associés de recherche EKOS ont fourni à ACC un lien vers un sondage pour l’étude, qui était inclus dans les invitations distribuées par l’intermédiaire de la plate-forme « Mon compte ACC ». Le sondage se fondait sur l’ECCF, laquelle est régulièrement menée auprès de Canadiens par l’Agence de la consommation en matière financière du Canada, mais comprenait de légères modifications afin de tenir

¹ Anciens Combattants Canada, Direction des statistiques, Direction générale des finances, mars 2022.

compte de la réalité des vétérans des FAC. Le sondage, hébergé sur un site Web sécurisé, était proposé dans les deux langues officielles et dans un format mobile, avec l'option d'un format pour technologies adaptatives.

Le sondage a été mené du 14 mars au 14 avril 2022 à la suite de l'envoi d'une invitation initiale par courriel et d'un rappel. En tout, 645 des 2 000 clients échantillonnés d'ACC ont participé au sondage, pour un taux de réponse de 32 %. En ce qui concerne le biais de non-réponse, une comparaison de caractéristiques de l'échantillon et de statistiques disponibles sur la population générale (comme le montre le Tableau 1) démontre que l'échantillon ressemble beaucoup à la population générale pour ce qui est du genre et du niveau de scolarité. Toutefois, les membres de l'échantillon sont en général plus âgés que ceux de la population générale, et il y a une légère surreprésentation de résidents du Canada atlantique et de vétérans séparés, divorcés ou veufs. Les résultats des réponses au sondage ont été pondérés par région, par genre, par âge, par niveau de scolarité et par situation de famille afin de refléter les clients d'ACC qui sont des vétérans des FAC. Il est possible d'extrapoler les résultats pondérés à la population générale de vétérans des FAC âgés de moins de 65 ans qui touchent des prestations d'invalidité d'ACC.

Bien qu'aucun test statistique d'importance n'ait été effectué, des comparaisons de haut niveau avec les résultats issus de la population générale des Canadiens de moins de 65 ans de l'ECCF de 2019 font également l'objet d'une analyse tout au long du rapport.

C. PRINCIPALES CONSTATATIONS

Vous trouverez ci-dessous un sommaire des résultats. Pour de plus amples renseignements, veuillez vous reporter à la section des résultats détaillés du présent rapport.

Profil des vétérans

- La plupart des répondants du sondage sont des hommes (81 %), ce qui est semblable à la proportion de clients d'ACC âgés de moins de 65 ans.
- La plupart des répondants (70 %) sont âgés de 50 ans ou plus. Près de la moitié (46 %) est âgée de 50 à 59 ans et 24 % sont âgés de 60 à 64 ans. Les répondants du sondage sont en général plus âgés que les clients d'ACC où seuls 56 % sont âgés de 50 à 64 ans.
- Tout comme la population de clients d'ACC âgés de moins de 65 ans, la grande majorité des répondants (73 %) est mariée (55 %) ou vit avec un conjoint ou une conjointe (18 %). Aussi, un peu plus de la moitié de ces clients a fait des études postsecondaires et possède un diplôme ou un certificat collégial (36 %) ou un diplôme universitaire (17 %). Plusieurs ont un diplôme d'études collégiales ou universitaires (19 %), tandis qu'une personne sur quatre (26 %) possède un diplôme d'études secondaires ou moins.
- La majorité (66 %) des répondants déclare que son revenu personnel est de 60 000 dollars ou plus en 2021 (soit de 60 000 à 80 000 dollars [30 %], de 80 000 à 100 000 dollars [20 %],

- de 100 000 à 150 000 dollars [12 %] ou plus de 150 000 dollars [4 %]). Dans l'ensemble, le revenu personnel de ces vétérans est plus élevé que celui que déclarent les membres de la population générale de moins de 65 ans dans l'ECCF de 2019, où seulement 40 % déclarent un revenu personnel de 60 000 dollars ou plus).
- Quarante pour cent des vétérans disent avoir un emploi, dont 28 % en possèdent un à temps plein. Trente pour cent affirment ne pas être en mesure de travailler en raison d'une maladie ou d'une incapacité, et 22 % ont pris leur retraite des FAC et ne travaillent pas.
 - Les sources de revenus de ces vétérans proviennent principalement de la prestation de remplacement du revenu d'ACC (46 %), d'un régime de retraite ou de rente (42 %), d'un régime de retraite privé (42 %) ou de prestations d'invalidité ou médicales (32 %).

Gestion financière

- Quatre-vingt-treize pour cent des vétérans disent avoir un compte de chèque ou d'épargne avec une banque, une caisse populaire ou une société de fiducie. Ce taux est légèrement inférieur aux 98 % des membres de la population générale de l'ECCF de 2019.
 - La plupart des vétérans surveillent le solde de leur compte bancaire toutes les semaines (47 %) ou tous les jours (34 %), ce qui s'apparente aux résultats obtenus dans l'ECCF de 2019.
- Cinquante-neuf pour cent ont un budget de ménage, ce qui est plus élevé que ce que déclareraient les répondants de l'ECCF de 2019 (50 %). Parmi ceux qui n'en ont pas, 47 % déclarent n'avoir pas besoin d'un budget pour gérer leur argent, ce qui est inférieur aux 62 % obtenus dans l'ECCF de 2019. Vingt-et-un pour cent n'a pas de budget parce qu'ils trouvent accablante la gestion de leur argent (une proportion beaucoup plus élevée que les 9 % de l'ECCF de 2019).
- Les questions financières sont une responsabilité partagée dans certains ménages pour les paiements réguliers (31 %) ou pour les investissements financiers (45 %).
- Au cours de la dernière année, 41 % des vétérans indiquent avoir dépensé moins que leur revenu et 33 % disent dépenser à peu près leur revenu. Cependant, près d'un de ces répondants sur cinq (19 %) dépense plus que son revenu sur une base mensuelle. Ce dernier groupe est beaucoup plus important parmi ceux qui trouvent accablante la gestion d'un budget.
- Alors que 54 % des personnes assurent le suivi des factures et d'autres engagements financiers, 33 % affirment éprouver des difficultés, au moins en partie, et 7 % disent avoir du retard, ce qui correspond aux résultats obtenus dans l'ECCF de 2019.
- Bien que la grande majorité des répondants indiquent qu'ils pourraient avoir accès à 2 000 dollars en cas d'urgence, 16 % ne sont pas convaincus qu'ils y parviendraient.

- Quarante-cinq pour cent affirment avoir toujours payé le solde de leur carte de crédit en entier au cours de l'année précédant le sondage. Toutefois, 45 % reportent un solde tous les mois, ce qui est en harmonie avec les résultats obtenus dans l'ECCF de 2019.
- À l'instar des résultats de l'ECCF de 2019, 4 % des vétérans déclarent avoir eu recours à un prêt sur salaire au cours des douze mois précédant le sondage et 7 % ont déclaré faillite au cours des sept années antérieures. La fréquence est plus élevée dans chaque cas, cependant, parmi ceux qui ne font pas de budget parce qu'ils trouvent accablante la gestion d'un budget.
- Huit vétérans sur dix disent prévoir un achat ou une dépense majeure au cours des trois prochaines années, ce qui est plus élevé que les sept répondants sur dix obtenus dans l'ECCF de 2019. Pour un répondant sur quatre (26 %), cette dépense implique une amélioration ou une réparation domiciliaire (16 % dans l'ECCF de 2019).
- Cinquante-six pour cent des vétérans qui ont des enfants déclarent avoir des REEE (alors que cette proportion était d'un peu moins de 61 % dans l'ECCF de 2019).

Retraite

- Vingt-deux pour cent des vétérans de l'échantillon ont pris leur retraite des FAC et ne travaillent pas. Parmi les 78 % des autres répondants, 63 % indiquent s'être préparé financièrement à leur départ à la retraite, ce qui correspond aux résultats obtenus dans l'ECCF de 2019. Outre des prestations du régime de pension de l'État, la moitié des participants mentionne un régime de pension privé comme une source de revenus prévue lors de leur départ à la retraite. Quarante-trois pour cent affirment qu'ils auront recours à des REER, proportion qui était de 62 % dans l'ECCF de 2019. Trois répondants sur dix mentionnent aussi des économies d'un CELI (47 % dans l'ECCF de 2019).
- La moitié des vétérans en préretraite (49 %) ont une bonne idée de la quantité d'argent dont ils auront besoin, ce qui est semblable aux 46 % obtenus dans l'ECCF de 2019. Néanmoins, 46 % indiquent ne pas avoir une bonne idée ou ne pas savoir. Seuls 15 % sont convaincus que les sources qu'ils mentionnent seront adéquates pour s'assurer d'avoir le niveau de vie qu'ils espèrent.
- Parmi les vétérans qui ont déjà pris leur retraite, la plupart indiquent que leur niveau de vie correspond à ce qu'ils attendaient (43 %) ou est mieux (24 %), mais 28 % affirment qu'il est pire que prévu, ce qui est en harmonie avec les résultats obtenus dans l'ECCF de 2019.

Actifs et dette

- Les réponses obtenues démontrent que 79 % des vétérans sont propriétaires de leur maison, tandis que 17 % la louent. La plupart sont propriétaires de leur maison en vertu d'un prêt hypothécaire (63 %), ce qui est considérablement plus élevé que la proportion de répondants de l'ECCF de 2019 qui disaient avoir un tel prêt (43 %), alors que 19 % sont propriétaires, mais n'ont pas d'hypothèque, et 35 % sont locataires.

- Parmi les vétérans en préretraite qui ont des REER, 39 % disent en posséder pour une valeur allant de 10 000 à 99 999 dollars. Outre les REER, 72 % des vétérans déclarent une certaine forme d'actifs financiers, le CELI étant déclaré par la plus grande proportion (52 %), suivi par des économies en espèces (44 %), des placements (30 %) et un deuxième bien immobilier (8 %).
 - Tout comme les 64 % obtenus dans l'ECCF de 2019, 67 % des vétérans déclarent une ou plusieurs sources de dette. Les deux principales sources sont un prêt automobile (48 %; plus que les 30 % de la population générale en 2019) et des soldes de cartes de crédit (26 % contre 33 % dans la population générale en 2019).
- Presque tous les vétérans de l'échantillon ont au moins un produit d'assurance, notamment une assurance automobile (91 %), une assurance vie (76 %), une assurance habitation (75 %) et une assurance maladie et contre les frais dentaires (74 %). Un peu plus d'un de ces répondants sur trois a une assurance invalidité (38 %).

Autoévaluation de la compétence en gestion financière

- Conformément aux résultats obtenus dans l'ECCF de 2019, la majorité des vétérans (75 %) considère avoir un niveau de connaissances très bon (7 %), bon (26 %) ou plutôt bon (42 %) en matière de gestion financière. Vingt-et-un pour cent croient que leur niveau de connaissances n'est pas très bon.
 - Les capacités en gestion financière étaient mesurées dans quatre domaines. Un peu plus d'un répondant sur trois (33 %; inférieur aux 41 % obtenus dans l'ECCF de 2019) pense être très bon pour « joindre les deux bouts ».
 - Lorsqu'il est question d'assurer le suivi de leur argent, 63 % (semblable aux 68 % de l'ECCF de 2019) affirment être bons (34 %) ou très bons (29 %).
 - Les vétérans n'ont pas l'impression d'être très bons lorsque vient le temps de magasiner pour obtenir le meilleur produit financier ou le meilleur taux financier. Toutefois, les résultats sont comparables à ceux obtenus auprès de la population générale dans l'ECCF de 2019. Seuls 19 % croient être très bons dans ce domaine, alors que 31 % déclarent être bons. Vingt-deux disent n'être pas très bons pour rechercher les meilleurs tarifs ou produits.
 - Une proportion encore moins élevée (19 %) se considère comme très bonne pour rester à jour sur des enjeux financiers, alors que 29 % croient être bons. Néanmoins, plus de la moitié déclare être seulement plutôt bonne (33 %) ou pas très bonne (20 %) pour rester à jour, ce qui est également comparable aux résultats obtenus dans l'ECCF de 2019.

Conseils et éducation sur des questions financières

- Plus de huit vétérans sur dix (83 %) de l'échantillon indiquent avoir cherché des conseils sur des placements financiers, notamment auprès d'un conseiller financier professionnel (48 %) ou d'une banque (43 %). Trente-et-un pour cent préfèrent rechercher eux-mêmes des informations sur Internet.
- Seul un de ces répondants sur trois (32 %) a eu recours à des conseils sur les produits financiers au cours des douze mois précédant le sondage, proportion semblable à celle observée dans la population générale en 2019 (39 %). Vingt-et-un pour cent payent pour obtenir des conseils de cette nature, qui est semblable aux 25 % ayant déclaré la même chose dans l'ECCF de 2019.
- Trente-deux pour cent des vétérans déclarent avoir accru leurs connaissances et leur compréhension des questions financières au cours des cinq dernières années, ce qui implique généralement la lecture d'un ouvrage sur les affaires financières personnelles (17 %) ou le recours à un cours sur le Web utilisant des documents en ligne (12 %).

Littératie financière

- Soixante-dix pour cent des répondants savent que si le taux d'inflation est de 5 % et que l'intérêt sur l'épargne est de 3 %, ils n'auront pas autant de pouvoir d'achat un an plus tard. Ce pourcentage est légèrement inférieur aux 77 % qui répondaient correctement à cette question dans l'ECCF de 2019.
- La même proportion (70 %) sait également qu'une mère célibataire avec deux enfants aurait besoin d'une meilleure assurance vie, proportion qui était de 78 % dans l'ECCF de 2019.
- Seuls 26 % (proportion considérablement inférieure aux 45 % de l'ECCF de 2019) reconnaissent qu'il serait financièrement avantageux d'emprunter de l'argent si cela contribuait à l'obtention d'un emploi mieux rémunéré.

D. NOTE AUX LECTEURS

Les résultats détaillés de l'étude sont présentés dans les sections ci-dessous. Les résultats globaux sont présentés dans la partie principale du descriptif. Des comparaisons avec l'ECCF de 2019² sont également décrites pour les mêmes questions qui ont été utilisées dans l'ECCF. Les résultats sont généralement appuyés par une présentation graphique ou tabulaire des résultats. Les résultats pour la proportion de répondants de l'échantillon qui ont répondu « je ne sais

² L'Enquête canadienne sur les capacités financières (ECCF) a été menée pour l'Agence de la consommation en matière financière du Canada. Bien que l'ECCF comprenait un échantillon de tous les Canadiens âgés de 18 ans ou plus, les résultats cités dans le présent rapport sont filtrés pour inclure uniquement les répondants âgés de 18 à 64 ans, aux fins de comparaison avec la population à l'étude.

pas » ou qui n'ont pas fourni une réponse peuvent ne pas être indiqués dans tous les cas dans la représentation graphique des résultats, particulièrement lorsqu'ils ne sont pas appréciables (p. ex., 10 % ou moins). Aussi, il est possible que les résultats ne donnent pas 100 % en raison des arrondissements.

Des textes à puces sont également utilisés pour mettre en évidence des différences statistiques importantes entre des sous-groupes de répondants. Les principaux modèles démographiques d'intérêt sont décrits dans le rapport, sous des rubriques spécifiques : vétérans ou leur famille, région, urbain ou rural, âge, genre, niveau de scolarité, revenu et handicap. Seules les différences qui sont statistiquement et considérablement différentes (p. ex., normalement cinq points de pourcentage de différence avec la moyenne globale) sont présentées. Le questionnaire du sondage se trouve à l'annexe B.

E. VALEUR DE L'ENTENTE

La valeur du contrat du présent projet de sondage sur l'opinion publique est de 34 809,49 \$ (TVH incluse).

No du contrat – TPSGC : 51019-221048/001/CY

Pour obtenir de plus amples renseignements sur cette étude, veuillez envoyer un courriel à commsresearch-commsrecherche@Veterans.gc.ca.

F. CERTIFICATION DE NEUTRALITÉ POLITIQUE

À titre de cadre supérieur des Associés de recherche EKOS Inc., j'atteste par la présente que les documents remis sont entièrement conformes aux exigences de neutralité politique du gouvernement du Canada exposées dans la Politique sur les communications et l'image de marque et Directive sur la gestion des communications. En particulier, les documents remis ne contiennent pas de renseignements sur les intentions de vote électoral, les préférences quant aux partis politiques, les positions des partis ou l'évaluation de la performance d'un parti politique ou de ses dirigeants.

Signé par :



Susan Galley (vice-présidente)

RÉSULTATS DÉTAILLÉS DU SONDAGE

A. PROFIL DES VÉTÉRANS

Les hommes représentent 81 % des répondants du sondage, ce qui correspond à la population des clients d'ACC âgés de moins de 65 ans qui reçoivent des aides financières ou des prestations d'invalidité. Bien qu'un répondant sur dix soit âgé de 18 à 39 ans, un sur cinq est âgé de 40 à 49 ans (20 %), près de la moitié est âgée de 50 à 59 ans (46 %) et 24 % ont entre 60 et 64 ans. Les répondants sont un peu plus âgés que les clients d'ACC de moins de 65 ans, comme le montre le tableau 1.

À l'échelle régionale, près de trois personnes sur dix vivent en Ontario (29 %) et la même proportion habite le Canada atlantique (29 %). Un répondant sur six vit au Québec (16 %), tandis qu'un sur dix réside en Colombie-Britannique (12 %) ou en Alberta (11 %). Peu de vétérans qui ont répondu au présent sondage vivent en Saskatchewan ou au Manitoba (4 %). Ces proportions sont semblables à celles obtenues auprès de la population, quoiqu'elles soient légèrement plus élevées dans les provinces de l'Atlantique.

La plupart des répondants du sondage (73 %) sont mariés (55 %) ou vivent avec un(e) conjoint(e) (18 %). La plupart (57 %) n'ont pas d'enfants à la maison et n'ont pas de responsabilités financières relatives à des enfants qui n'habitent plus à la maison. Dix-huit pour cent des répondants ont un enfant, 16 % en ont deux et 9 % en ont trois ou plus.

Environ la moitié possède un diplôme d'études postsecondaires, 33 % ayant un diplôme ou un certificat collégial et 15 % détenant un diplôme universitaire. Cette proportion de 48 % est légèrement inférieure à celle obtenue auprès de la population. Trois vétérans sur dix (29 %) ont un diplôme d'études secondaires ou moins et 22 % possèdent un diplôme d'études collégiales ou universitaires (c.-à-d. 51 %, comparativement à 45 % dans la population). Comme nous l'avons décrit précédemment, sauf indication contraire, les résultats présentés tout au long du rapport ont été pondérés pour refléter la population de clients vétérans d'ACC.

Tableau 1 : Caractéristiques de l'échantillon

	Nombre de répondants	TOTAL	Population de vétérans d'ACC
Genre (non pondéré)	<i>n=645</i>	<i>n=645</i>	74 065 ³
Hommes	520	81 %	83 %
Femmes	118	18 %	16 %
Je préfère ne pas répondre	7	1 %	1 %
Âge (non pondéré)	<i>n=645</i>	<i>n=645</i>	74 065
Entre 18 et 39 ans	69	11 %	21 %
Entre 40 et 49 ans	127	20 %	22 %
Entre 50 et 59 ans	297	46 %	37 %
60 à 64 ans	152	24 %	19 %
Province (non pondéré)	<i>n=645</i>	<i>n=645</i>	74 065
Colombie-Britannique	75	12 %	9 %
Alberta	70	11 %	11 %
Saskatchewan/Manitoba	22	3 %	4 %
Ontario	186	29 %	30 %
Québec	101	16 %	19 %
Provinces de l'Atlantique	188	29 %	23 %
Situation de famille (non pondéré)	<i>n=645</i>	<i>n=645</i>	1289 ⁴
Marié(e)	356	55 %	80 %
Habite avec son conjoint/sa conjointe	114	18 %	
Séparé(e)/divorcé(e)/veuf ou veuve	107	17 %	12 %
Célibataire, jamais été marié(e)	52	8 %	7 %
Je ne sais pas/Je préfère ne pas répondre	16	3 %	--
Enfants vivant dans votre foyer ou vivant actuellement ailleurs?	<i>n=645</i>	<i>n=645</i>	--
Aucun	400	55 %	S.O.
1	106	18 %	S.O.
2 ou plus	123	25 %	S.O.
Je préfère ne pas répondre	16	2 %	S.O.

³ Anciens Combattants Canada, Direction des statistiques, Direction générale des finances, mars 2022.

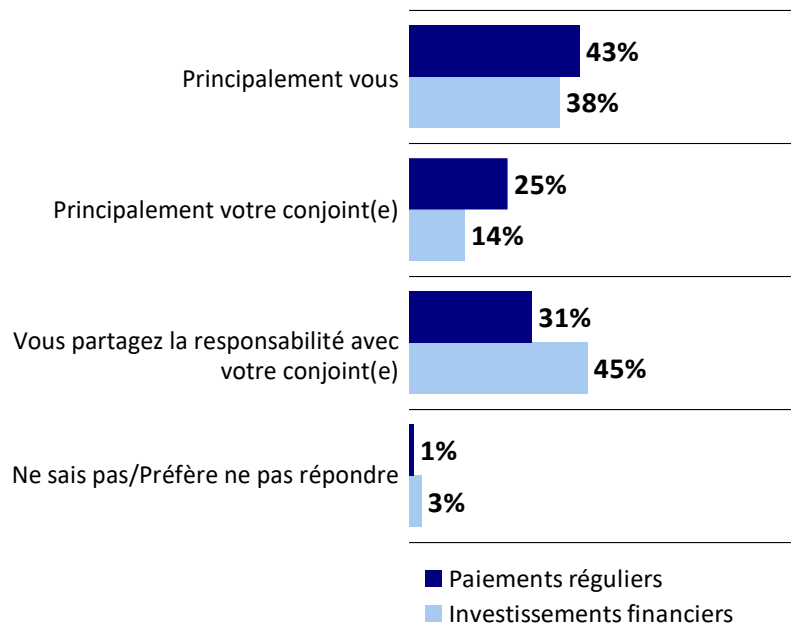
⁴ Analyse secondaire à l'aide des données de l'EVAS de 2019 – clients d'ACC âgés de moins de 65 ans.

	Nombre de répondants	TOTAL	Population de vétérans d'ACC
<i>Niveau de scolarité (non pondéré)</i>	<i>n=645</i>	<i>n=645</i>	<i>1289</i>
Études secondaires non terminées/Diplôme d'études secondaires ou l'équivalent	189	26 %	45 %
Études collégiales ou universitaires sans diplôme ou certificat	139	19 %	
Diplôme ou certificat d'études collégiales	211	36 %	55 %
Diplôme universitaire de premier cycle, diplôme d'études supérieures	99	17 %	
Je préfère ne pas répondre	7	1 %	--

Responsabilité financière du ménage

Environ quatre répondants sur dix (43 %) déclarent être le principal responsable du paiement des factures courantes et du respect des autres engagements financiers de leur ménage. Cette proportion est plus faible que les résultats de la population générale des moins de 65 ans obtenus dans l'ECCF de 2019. Environ la même proportion est principalement responsable des investissements financiers et des décisions de planification familiale (38 %). Les questions financières sont une responsabilité partagée dans certains ménages pour les paiements courants (31 %) ou pour les investissements financiers (45 %). Dans l'ECCF de 2019, la responsabilité financière partagée était de 30 % au sein du groupe des moins de 65 ans.

Graphique 1 : Responsabilité financière du ménage



QOE_Q01. En général, qui de votre ménage est principalement responsable du paiement des factures régulières et du respect des autres obligations financières?

Base : n=470

Q FM_Q01. En général, qui est principalement responsable des investissements et des décisions de planification financière de votre famille?

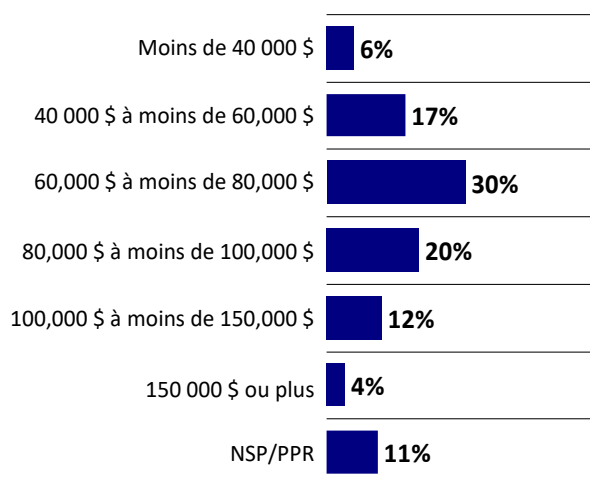
Base : n=470

- Les femmes (54 %) sont plus susceptibles que les hommes (41 %) d'indiquer qu'elles sont principalement responsables de s'assurer que les factures courantes sont payées et que les autres engagements financiers sont respectés.
- Ceux qui ont fait des études universitaires (57 %) sont plus susceptibles que les personnes dont le niveau de scolarité est différent d'indiquer qu'ils sont le principal responsable.

Revenu personnel

La majorité des répondants (66 %) déclarent que son revenu personnel a été d'au moins 60 000 dollars en 2021. La répartition du revenu est de 60 000 à 80 000 dollars (30 %), de 80 000 à 100 000 dollars (20 %) et de 100 000 à 150 000 dollars (12 %). Un répondant sur cinq déclare avoir un revenu annuel de 20 000 à 40 000 dollars (6 %) ou 40 000 à 60 000 dollars (17 %). Plus d'un répondant sur dix (11 %) préfère ne pas répondre. Dans l'ensemble, le revenu personnel est plus élevé que celui des membres de la population générale âgés de moins de 65 ans de l'ECCF de 2019, où 34 % indiquaient un revenu annuel de moins de 40 000 dollars et 15 % déclaraient un revenu annuel de 100 000 dollars ou plus.

Graphique 2 : Revenu personnel



QIN_Q03. Quel a été votre revenu personnel approximatif en 2021?

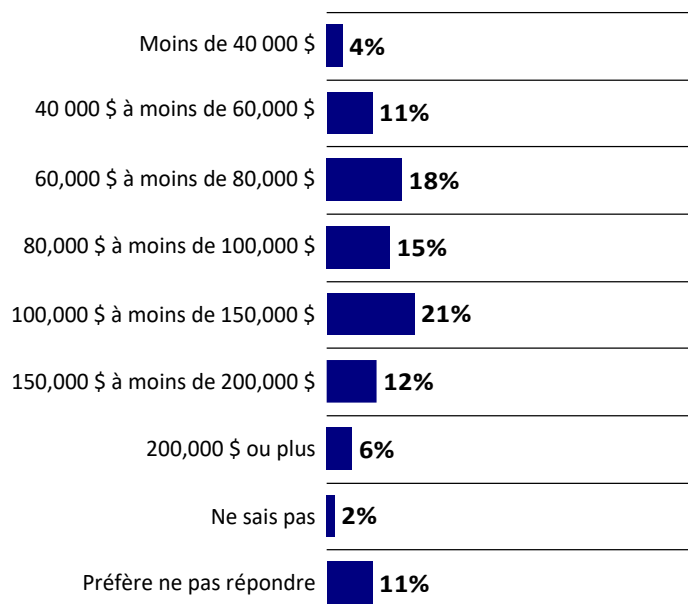
Base : n=645

- Les hommes (22 %) sont plus susceptibles que les femmes (9 %) de déclarer un revenu de 80 000 à 100 000 dollars. Cette tranche de revenu est également plus fréquente chez les personnes qui sont mariées (22 %) que chez celles qui ne le sont pas (14 %).
- Les personnes âgées de 50 à 59 ans (17 %) sont plus susceptibles de déclarer un revenu annuel de 100 000 à 155 000 dollars que les personnes âgées de 60 ans et plus (6 %) ou que celles âgées de moins de 50 ans (11 %).
- Il existe une corrélation entre le revenu et le niveau de scolarité. Ceux qui n'ont fait que des études secondaires sont plus susceptibles de déclarer un revenu annuel de moins de 60 000 dollars (33 %), alors que ceux qui ont un diplôme universitaire sont plus enclins à déclarer un revenu annuel de 100 000 dollars ou plus (42 %).
- Les personnes qui ont un emploi (29 %) ont plus tendance que celles qui sont à la retraite (jusqu'à 8 %) ou qui répondent « Autre » (6 %) de gagner 100 000 dollars par année ou plus.
- À l'échelle régionale, les résidents de l'Ontario sont plus susceptibles de déclarer un revenu annuel de 100 000 à 155 000 dollars (19 %) que ceux des autres régions, en particulier de l'Atlantique (3 %).

Revenu du ménage

Comme dans le cas du revenu personnel, la plupart des répondants déclarent que le revenu de leur ménage a été supérieur à 60 000 dollars en 2021 (soit de 60 000 à 80 000 dollars [18 %], de 80 000 à 100 000 dollars [15 %] ou de 100 000 à 150 000 dollars [21 %]). Plus d'un répondant sur dix fait état d'un revenu annuel de 20 000 à 40 000 dollars (4 %) ou de 40 000 à 60 000 dollars (11 %). Comme pour le revenu personnel, une proportion comparativement plus élevée de membres de la population générale déclare un revenu du ménage inférieur dans l'ECCF de 2019 (moins de 40 000 \$: 24 %), et une plus petite proportion fait également état d'un revenu du ménage de 100 000 dollars ou plus (31 % comparativement à 41 % chez les vétérans). Une plus petite proportion de la population générale déclare un revenu du ménage de 60 000 à 100 000 dollars (21 % comparativement à 31 % des vétérans).

Graphique 3 : Revenu du ménage



QIN_Q05X. Quel a été le revenu total approximatif de votre ménage en 2021?

(Tous les répondants)

Base : n=645

- Les personnes âgées de 60 ans et plus (19 %) sont plus susceptibles de déclarer un revenu du ménage inférieur à 60 000 dollars que les vétérans plus jeunes (2 % à 9 %).
- Comme pour le revenu personnel, il existe une corrélation entre le revenu du ménage et le niveau de scolarité. Les personnes ayant un diplôme universitaire sont plus susceptibles de

déclarer que le revenu annuel de leur ménage est de 150 000 dollars ou plus (42 % comparativement à 15 % des personnes ayant un diplôme ou un certificat d'études collégiales et à 16 % des personnes n'ayant fait que des études secondaires).

- Les personnes qui ont un emploi (58 %) ont plus tendance que celles qui sont à la retraite (29 %) ou qui répondent « Autre » (24 %) de gagner 100 000 dollars par année ou plus.

Emploi

Environ trois vétérans sur dix déclarent travailler à temps plein (28 %), tandis que 41 % affirment que leur conjoint(e) travaille à temps plein. De plus, 7 % des vétérans déclarent avoir pris leur retraite des FAC, mais travailler encore, et 4 % indiquent travailler à temps partiel ou de façon temporaire. Parmi les vétérans, 30 % affirment ne pas être en mesure de travailler en raison d'une maladie ou d'une incapacité, et 22 % ont pris leur retraite des FAC et ne travaillent pas. Ce profil d'emploi est très différent de celui de l'échantillon de la population générale des moins de 65 ans de l'ECCF de 2016, alors que 75 % disaient avoir un emploi à temps plein (53 %) ou à temps partiel (11 %) ou faire du travail à la pigne (11 %). Seulement 10 % étaient retraités et 14 % ne travaillaient pas.

Tableau 2 : Emploi du ménage

	TOTAL Vous	TOTAL Conjoint(e)
<i>Quelle est votre situation d'emploi actuelle/la situation d'emploi actuelle de votre conjoint(e)?</i>	<i>n=645</i>	<i>n=470 (Marié[e]/ conjoint[e] de fait)</i>
Incapable de travailler en raison d'une maladie ou d'une incapacité	30 %	12 %
Travaille à temps plein	28 %	41 %
À la retraite des FAC et sans travail	22 %	6 %
À la retraite des FAC, mais toujours au travail	7 %	3 %
Travaille à temps partiel ou temporaire (y compris un emploi occasionnel, un emploi d'une durée déterminée ou un emploi contractuel)?	4 %	11 %
Ne travaille pas pour une autre raison (p. ex., travail ménager non rémunéré, aux études, etc.)	2 %	14 %
À la recherche de travail	2 %	3 %
Travail autonome	1 %	5 %
Je préfère ne pas répondre	2 %	5 %

- Les personnes qui ont un emploi à temps plein (43 %) sont plus susceptibles d'avoir 40 ans ou moins. Naturellement, les vétérans de 60 ans et plus (38 %) sont plus susceptibles que leurs homologues plus jeunes d'être retraités des FAC et de ne pas travailler. Cette tendance est évidente lors de l'étude des personnes qui ont des enfants à la maison. En effet, ceux qui ont deux enfants ou plus ont plus tendance à être des employés à temps plein.
- Les personnes dont le revenu annuel du ménage est de moins de 100 000 dollars sont plus enclines que celles ayant un revenu plus élevé à indiquer ne pas être en mesure de travailler en raison d'une maladie ou d'une incapacité (36 % à 39 %). Les vétérans dont le revenu annuel est de plus de 100 000 dollars sont plus susceptibles d'avoir un emploi à temps plein (45 %) ou d'être à la retraite des FAC, mais de toujours travailler (11 %).
- Les vétérans de l'Alberta, de la Saskatchewan ou du Manitoba (39 %) sont plus enclins que ceux des autres régions à affirmer avoir un emploi à temps plein. Les résidents de la Colombie-Britannique sont plus susceptibles de déclarer avoir pris leur retraite des FAC, mais de toujours travailler (18 %), ou d'être en mesure de travailler, mais de ne pas le faire pour une autre raison (9 %). Les vétérans du Canada atlantique sont plus susceptibles que ceux des autres régions d'indiquer qu'ils sont à la retraite des FAC et qu'ils ne travaillent pas (29 %) ou qu'ils sont incapables de travailler en raison d'une maladie ou d'une incapacité (37 %).

Les vétérans déclarent diverses sources de revenus qui concernent principalement la prestation de remplacement du revenu d'ACC (46 %), le régime de pension de retraite ou de rente (42 %) ou le revenu tiré d'un emploi (42 %). Les autres sources comprennent des mentions générales, notamment des prestations d'invalidité ou médicales (32 %), un régime d'assurance invalidité à long terme (18 %) et d'autres sources provenant du gouvernement, comme la SV, le RPC et le RRQ (10 %). D'autres revenus proviennent de placements, comme des REER ou des FERR (4 %), d'un CELI (4 %) ou d'autres investissements autres que des REER ou un CELI (2 %).

Tableau 3 : Principales sources de revenus

	TOTAL
<i>Quelle est votre principale source de revenus?</i>	<i>n=645</i>
Prestation de remplacement du revenu d'ACC	46 %
Revenu d'emploi	42 %
Régime de pension de retraite ou de l'employeur	42 %
Prestations d'invalidité ou médicales	32 %
Régime d'assurance-invalidité (p. ex., RARM, Sun Life)	18 %
Autres sources gouvernementales (p. ex., SV, RPC, RRQ)	10 %
Épargne-retraite personnelle, comme un REER, un FERR, etc.	4 %
Économies d'un compte d'épargne libre d'impôt (CELI)	4 %
Revenu d'actions, d'obligations, d'un fonds commun de placement, etc. ne faisant pas partie d'un REER ou d'un CELI	2 %
Autre (prêt hypothécaire inversé, etc.)	1 %
Je préfère ne pas répondre	4 %

*2 % ou plus

- Compte tenu de leur situation d'emploi, les moins de 40 ans sont plus susceptibles d'indiquer que leur principale source de revenus provient d'un emploi (54 %). Les vétérans âgés de 50 ans et plus (58 %) sont plus enclins à mentionner un régime de pension de retraite privé. Ceux qui sont âgés de 60 ans et plus ont plus tendance à déclarer d'autres sources gouvernementales (30 %) ou d'épargne-retraite personnelle (10 %).
- Les vétérans dont le revenu annuel du ménage varie de 60 000 à 100 000 dollars sont plus susceptibles de mentionner la prestation de remplacement du revenu d'ACC (60 %) les prestations d'invalidité ou médicales (43 %), l'assurance invalidité à long terme (24 %) ou d'autres sources gouvernementales (16 %) que ceux dont le revenu est inférieur ou supérieur.
- Les vétérans de la Colombie-Britannique (54 %) sont plus susceptibles de mentionner le revenu tiré d'un emploi. Les résidents du Canada atlantique sont plus susceptibles que ceux d'autres régions d'indiquer la prestation de remplacement du revenu d'ACC.

B. GESTION FINANCIÈRE

Pratiques bancaires

Près de 93 % des vétérans disent avoir un compte de chèque ou d'épargne avec une banque, une caisse populaire ou une société de fiducie. La fréquence est encore plus élevée chez les membres de la population générale de l'ECCF de 2019 (98 %). Les services bancaires sur Internet ou sur un appareil mobile (91 %) constituent par une marge importante la principale source de vérification du solde du compte et de gestion des transactions, ce qui est plus élevé que les résultats obtenus dans l'ECCF de 2019 (86 %). Les autres sources mentionnées sont le guichet automatique ou un distributeur de billets (10 %), des renseignements bancaires par courrier (9 %), les visites en personne dans une succursale (6 %) et les services bancaires téléphoniques (2 %). Les résultats pour chacun de ces éléments sont considérablement plus faibles que ceux obtenus dans l'ECCF de 2019 (p. ex., 27 % pour les guichets automatiques, 16 % pour les visites en personne et 14 % pour les renseignements par courrier).

Près de la moitié des répondants déclare vérifier le solde de son compte bancaire chaque semaine (47 %), alors qu'une personne sur trois le fait tous les jours (34 %), ce qui correspond à peu de choses près aux résultats obtenus dans l'ECCF de 2019.

Tableau 4 : Banques

	TOTAL
<i>Avez-vous actuellement un compte de chèque ou d'épargne avec une banque, une caisse populaire ou une société de fiducie? Veuillez inclure tout compte conjoint que vous avez avec quelqu'un d'autre.</i>	<i>n=645</i>
Oui	93 %
Non	2 %
Je préfère ne pas répondre	4 %
<i>Comment vérifiez-vous normalement le solde de votre compte bancaire et comment gérez-vous vos transactions bancaires courantes?</i>	<i>n=628 (avec un compte)</i>
J'utilise des services bancaires en ligne ou sur mon appareil mobile personnel	91 %
J'utilise un guichet automatique	10 %
Je reçois mes renseignements bancaires par courrier	9 %
Je m'adresse à une personne à une succursale de ma banque	6 %
J'appelle la banque ou j'ai recours à des services bancaires téléphoniques	2 %

	TOTAL
Je préfère ne pas répondre	4 %
<i>À quelle fréquence vérifiez-vous normalement le solde de votre ou vos comptes bancaires?</i>	<i>n=628</i>
Tous les jours	34 %
Toutes les semaines	47 %
Une fois par deux semaines	8 %
Tous les mois	5 %
Une fois par quelques mois	1 %
Jamais	1 %
Je ne sais pas	1 %
Je préfère ne pas répondre	3 %

- Les vétérans qui assument ou partagent la responsabilité financière de leur ménage (95 %) sont plus susceptibles que ceux dont le conjoint ou la conjointe assume cette responsabilité (89 %) d'avoir recours à des services bancaires sur Internet ou sur leur appareil mobile.

Gestion d'argent

Trois vétérans sur cinq (53 %) ont un budget de ménage, ce qui est plus élevé que ce que déclaraient les répondants de l'ECCF de 2019 (50 %). Parmi ceux qui n'en ont pas, près de la moitié (47 %) disent ne pas avoir besoin d'un budget pour gérer leur argent, ce qui est inférieur aux 62 % obtenus dans l'ECCF de 2019. Un vétéran sur cinq (21 %) déclare ne pas avoir de budget parce qu'il trouve accablante la gestion de son argent (ce qui est supérieur aux 9 % de l'ECCF de 2019). Un sur cinq indique soit ne pas savoir (9 %), soit préférer ne pas répondre (10 %) lorsqu'interrogé sur la raison pour laquelle il n'a pas de budget.

Parmi ceux qui ont un budget, 31 % rédigent leur budget à la main, 28 % effectuent de façon automatisée le paiement de leurs factures et les retraits pour leurs économies, 25 % utilisent une feuille de calcul Excel pour assurer le suivi de leur budget et 25 % gardent un budget dans leur tête.

Tableau 5 : Budget

	TOTAL
<i>Avez-vous un budget familial?</i>	<i>n=645</i>
Oui	59 %
Non	35 %
Je ne sais pas	2 %
Je préfère ne pas répondre	4 %
<i>Pourquoi n'avez-vous pas de budget?</i>	<i>n=266 (pas de budget)</i>
Je n'ai pas besoin d'un budget pour gérer mon argent	47 %
La gestion de mon argent m'accable	21 %
Je n'ai pas le temps de préparer un budget	6 %
Je trouve ça ennuyant	3 %
Je ne suis pas responsable des décisions financières dans mon ménage	3 %
Je préfère ne pas trop en savoir sur mes finances	1 %
Je ne sais pas	9 %
Je préfère ne pas répondre	10 %
<i>Lorsqu'il est question de votre budget, comment assurez-vous le suivi de votre argent?</i>	<i>n=379 (a un budget)</i>
Je rédige le budget à la mitaine	31 %
J'automatise le paiement de mes factures et la gestion de mes épargnes	28 %
J'utilise un fichier Excel	25 %
Je garde un budget dans ma tête	25 %
J'utilise un outil ou une application de budgétisation en ligne	6 %
J'utilise des pots ou des enveloppes d'argent	4 %
Autre	2 %
Je ne fais pas le suivi de mon argent	2 %
Je ne sais pas	1 %
Je préfère ne pas répondre	4 %

- Les hommes (51 %) ont plus tendance que les femmes (22 %) à indiquer ne pas avoir besoin d'un budget pour gérer leur argent. Les femmes sont plus susceptibles de trouver accablante la gestion de leur argent (41 % contre 17 % chez les hommes).
- Les parents ayant deux enfants ou plus à la maison sont également plus enclins que les autres à trouver accablante la gestion de leur argent (33 %), tout comme ceux qui ne sont ni employés ni retraités (33 %).
- Parmi ceux qui ont un budget, les gens dont le revenu annuel est de plus de 100 000 dollars (35 %) sont plus susceptibles que ceux qui ont un revenu inférieur (17 % à 18 %) d'assurer le suivi de leur argent à l'aide d'une feuille de calcul Excel. Ceux qui ont un emploi sont également plus susceptibles d'utiliser une feuille de calcul (33 %).

Au cours de l'année précédant le sondage, 41 % des vétérans indiquent avoir dépensé moins que leur revenu et 33 % disent avoir dépensé à peu près leur revenu. Cependant, près d'une personne sur cinq (19 %) dépense plus que son revenu sur une base mensuelle, bien que cette proportion grimpe à 24 % chez les répondants qui n'établissent pas un budget pour leur ménage. Cela ressemble en grande partie aux 48 % obtenus dans l'ECCF de 2019 qui ont dépensé moins que leur revenu, aux 32 % qui ont dépensé à peu près leur revenu et aux 17 % qui ont dépensé plus que leur revenu.

Un peu plus de la moitié (54 %) affirme être en mesure de respecter ses engagements financiers sans problème, tandis que 33 % déclarent qu'ils sont en mesure de les respecter, mais qu'ils éprouvent parfois des difficultés. Ce résultat est le même que celui obtenu dans l'ECCF de 2019. Un vétéran sur quatre (25 %) mentionne avoir été en retard de deux mois dans le paiement d'une facture, d'un prêt, d'un loyer ou d'un paiement hypothécaire, ce qui est en harmonie avec les 23 % de l'ECCF de 2019. Une proportion similaire (29 %) déclare avoir manqué d'argent et dû utiliser une carte de crédit ou un découvert bancaire, ou emprunter de l'argent pour payer de la nourriture ou des dépenses, ce qui est en harmonie avec les résultats de l'ECCF de 2019 (31 %). Néanmoins, la plupart des répondants déclarent qu'ils pourraient certainement (57 %) ou probablement (22 %) sortir 2000 dollars au cours du mois suivant s'ils en avaient besoin, ce qui est en harmonie avec les 79 % des répondants de l'ECCF de 2019 qui croyaient certainement ou probablement pouvoir en faire autant.

Tableau 6 : Solvabilité financière

	TOTAL
<i>Au cours de la dernière année, diriez-vous que les dépenses mensuelles de votre ménage ont été inférieures, supérieures ou égales au revenu mensuel de votre ménage?</i>	n=645
Les dépenses sont inférieures au revenu	41 %
Les dépenses sont supérieures au revenu	19 %
Les dépenses correspondent à peu près au revenu	33 %
Je ne sais pas	2 %
Je préfère ne pas répondre	5 %
<i>Au cours des douze derniers mois, lequel des énoncés suivants décrit le mieux la mesure dans laquelle vous vous êtes occupé à temps de factures et de vos autres obligations financières?</i>	n=645
Je m'en suis occupé sans problème	54 %
Je m'en suis occupé, mais j'ai parfois eu du mal	33 %
J'ai eu de la difficulté à m'en occuper et j'ai eu du retard dans le paiement de factures et dans le respect de mes engagements de crédit	7 %
Je n'ai pas de factures ni d'engagements de crédit	1 %
Je ne sais pas	1 %
Je préfère ne pas répondre	5 %
<i>Au cours des douze derniers mois, avez-vous déjà été en retard de deux mois dans le paiement d'une facture, d'un prêt, d'un loyer ou d'un paiement hypothécaire?</i>	n=250
Oui	25 %
Non	72 %
Je ne sais pas	2 %
<i>Si un besoin imprévu surgissait au cours du prochain mois, à quel avez-vous la certitude que vous pourriez sortir 2000 dollars si vous en aviez besoin?</i>	n=645
Je pourrais certainement	57 %
Je pourrais probablement	22 %
Je ne pourrais probablement pas	11 %
Je ne pourrais certainement pas	5 %
Je ne sais pas	2 %
Je préfère ne pas répondre	3 %
<i>Au cours des douze derniers mois, avez-vous déjà manqué d'argent et dû utiliser une carte de crédit ou un découvert bancaire, ou emprunter de l'argent pour payer de la nourriture ou des dépenses?</i>	n=645
Oui	29 %
Non	67 %

	TOTAL
Je ne sais pas	1 %
Je préfère ne pas répondre	3 %

- Les vétérans qui n'ont pas d'enfants à la maison (47 %) sont plus susceptibles de dire qu'ils dépensent moins que ce qu'ils gagnent, en particulier lorsqu'il s'agit de personnes ayant deux enfants ou plus (32 %).
- Ceux qui sont âgés de 60 ans et plus (73 %), qui sont mariés (59 %), qui assument ou partagent la responsabilité financière de leur ménage (63 %), qui n'ont pas d'enfants à la maison (60 %), qui ont fait des études universitaires (69 %), qui déclarent un revenu annuel du ménage de plus de 100 000 dollars (75 %) ou qui ont un emploi (62 %) sont tous plus enclins que leurs homologues à indiquer s'en sortir sans problème. Cette tendance se maintient également chez les répondants qui sont d'avis qu'ils pourraient certainement sortir 2 000 dollars s'ils en avaient besoin.

Près de la moitié des vétérans (45 %) déclarent que, au cours de l'année précédente, ils ont toujours payé leur carte de crédit en entier. Cependant, un peu moins de la moitié (45 %) reportent un solde d'un mois à l'autre, ce qui est en harmonie avec les résultats obtenus dans l'ECCF de 2019. Seuls 3 % indiquent ne pas avoir de carte de crédit.

Environ un vétéran sur trois (35 %) dit utiliser principalement une carte de crédit pour obtenir des points de récompense, ce qui ressemble aux 29 % obtenus dans l'ECCF de 2019. Vingt-deux pour cent soutiennent utiliser une carte de crédit pour effectuer des achats en ligne (plus élevé que les 18 % de 2019). Quinze pour cent disent trouver pratique l'utilisation d'une carte de crédit pour assurer le suivi de leurs dépenses (une proportion moindre que les 26 % de l'ECCF de 2019), et 9 % y ont recours pour établir leur cote de crédit (en harmonie avec les résultats de 2019). Quelques vétérans disent utiliser une carte de crédit parce qu'ils sont à court d'argent (12 %), ce qui correspond aux résultats obtenus dans l'ECCF de 2019 (13 %). En ce qui concerne le magasinage de cartes de crédit, les vétérans sont répartis de manière assez égale, 47 % indiquant qu'ils n'ont pas cherché et recueilli des renseignements sur différentes cartes de crédit de plus d'une entreprise pour les comparer, tandis que 45 % affirment l'avoir fait, ce qui ressemble aux 41 % de l'ECCF de 2019.

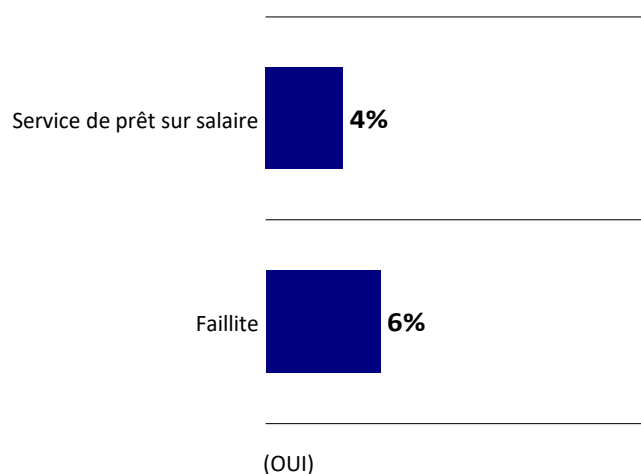
Tableau 7 : Cartes de crédit

	TOTAL
<i>Au cours des douze derniers mois, avez-vous déjà reporté un solde de votre carte de crédit à un mois ultérieur?</i>	<i>n=645</i>
Oui, j'ai reporté un solde à un mois ultérieur	45 %
Non, je paie toujours la totalité de mes cartes de crédit	45 %
Non, je n'ai pas de carte de crédit	4 %
Je ne sais pas	1 %
Je préfère ne pas répondre	5 %
<i>Laquelle des réponses suivantes explique principalement la raison pour laquelle vous utilisez une carte de crédit pour acheter des choses?</i>	<i>n=619 (a des cartes de crédit)</i>
Pour obtenir des points de récompense (p. ex., programme de, loyauté)	35 %
Pour faire des achats en ligne	22 %
Commodité, à des fins comptables	15 %
Manque d'argent, pas le choix	12 %
Pour établir ma cote de crédit	9 %
Autre	2 %
Je ne sais pas	2 %
Je préfère ne pas répondre	4 %
<i>Lors de l'obtention de votre plus récente carte de crédit, avez-vous d'abord recueilli des renseignements sur différentes cartes de crédit de plus d'une entreprise pour les comparer?</i>	<i>n=619</i>
Oui	45 %
Non	47 %
Je ne sais pas	3 %
Je préfère ne pas répondre	4 %

- Les mêmes attributs qui sont corrélés avec la capacité d'assurer le suivi de paiements sont mentionnés par les répondants qui sont en mesure de payer leurs factures de carte de crédit en entier. Ceux qui sont âgés de 60 ans et plus (62 %), qui sont mariés (48 %), qui assument ou partagent la responsabilité financière de leur ménage (52 %), qui n'ont pas d'enfants à la maison (51 %), qui ont fait des études universitaires (58 %) et qui déclarent un revenu annuel du ménage de plus de 100 000 dollars (56 %) sont tous plus enclins que leurs homologues à dire payer la totalité du solde mensuel de leurs cartes de crédit.
- Les vétérans âgés de moins de 40 ans (19 %) sont plus susceptibles que les autres vétérans d'indiquer avoir recours à une carte de crédit pour établir leur cote de crédit.

Seuls 4 % des vétérans affirment avoir eu recours à un prêt sur salaire dans les douze mois précédant le sondage, proportion qui s'établissait à 2 % dans l'ECCF de 2019. Six pour cent affirment avoir fait faillite au cours des sept années précédentes, ce qui est légèrement plus élevé que les 4 % observés en 2019. Dans chaque cas, les proportions sont plus élevées parmi ceux qui ne font pas de budget parce qu'ils trouvent accablante la gestion de leurs finances (11 % de ce segment ont utilisé un prêt sur salaire et 18 % ont déclaré faillite).

Graphique 4 : Recours à de l'aide



QAD_Q18. Au cours des douze derniers mois, avez-vous obtenu de l'argent d'un service de prêt sur salaire?

Base : n=645

QAD_Q19. Avez-vous fait faillite ou avez-vous présenté une proposition officielle ou officieuse à vos créanciers relativement à vos accords financiers au cours des sept dernières années?

Base : n=645

- Les vétérans qui ont utilisé un prêt sur salaire sont plus susceptibles de n'avoir fait que des études secondaires (9 %) et de déclarer un revenu annuel du ménage de moins de 60 000 dollars (11 %).
- Ceux qui ont fait faillite sont plus susceptibles de déclarer un revenu annuel du ménage de moins de 60 000 dollars (12 %) ou variant de 60 000 à 100 000 dollars (10 %) que ceux qui gagnent 100 000 dollars et plus (3 %). Les vétérans qui ne sont pas mariés (14 %) sont également plus susceptibles d'avoir déclaré faillite que ceux qui le sont (5 %).

Dépenses

La plupart des vétérans (81 %) prévoient un achat ou des dépenses importants au cours des trois prochaines années, alors qu'une minorité (19 %) indique ne pas en prévoir. Cette proportion est plus élevée que celle obtenue dans le cadre de l'ECCF de 2019, où 70 % prévoyaient un achat important. Pour un répondant sur quatre, cette dépense implique une amélioration ou une réparation domiciliaire (27 %; 16 % dans l'ECCF de 2019). Un peu plus d'un vétéran sur dix prévoit d'acheter un véhicule (12 %, en harmonie avec les résultats de 2019), une maison ou un appartement comme résidence principale (11 %, en harmonie avec les résultats de 2019), ou des dépenses importantes liées à un voyage (12 %, également en harmonie avec les résultats de 2019). Les autres achats importants prévus comprennent l'éducation de leurs enfants (5 %), une maison de vacances ou un immeuble de placement (3 %), ou leur propre éducation (1 %). Chacun de ces résultats correspond également à peu de choses près aux résultats obtenus dans l'ECCF de 2019, bien qu'ils soient moins élevés en ce qui concerne l'éducation personnelle.

Environ la moitié des vétérans disent avoir prévu de payer entièrement (29 %) ou principalement (22 %) cet achat grâce à des économies. D'autres prévoient d'utiliser environ la moitié en économies et la moitié en prêt (15 %), principalement en prêt (15 %) ou totalement en prêt (6 %). Un répondant sur dix (10 %) dit n'avoir pas encore de plan pour le paiement de cet achat. Ce 10 % augmente à 27 % chez les personnes qui trouvent le maintien d'un budget accablant, bien que la prudence soit de mise dans l'interprétation des résultats en raison de la petite taille de l'échantillon (n=32). Ces résultats sont semblables à ceux obtenus dans l'ECCF de 2019.

Pour ceux qui envisagent d'acheter une maison, la moitié (47 %) prévoit de recourir à ses économies. Un répondant sur trois (34 %) a l'intention d'utiliser l'argent de la vente de sa maison précédente. Quinze pour cent affirment qu'ils retireront des économies d'un REER pour payer leur maison. Ces résultats sont semblables à ceux obtenus dans l'ECCF de 2019.

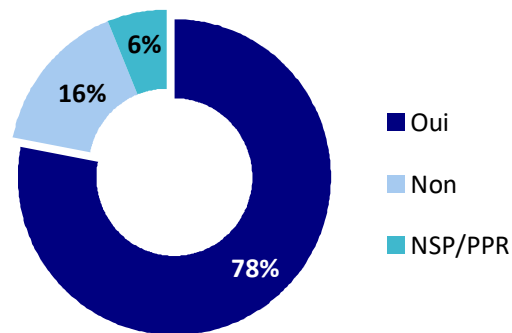
Tableau 8 : Dépenses majeures

	TOTAL
<i>Prévoyez-vous un achat important ou une grande dépense au cours des trois prochaines années? (Indiquez le plus cher, s'il y en a plus d'un)</i>	<i>n=645</i>
Une réparation ou une rénovation de votre domicile	27 %
Un véhicule	12 %
Un voyage ou des vacances	12 %
Une maison ou un condo qui sera votre résidence principale	11 %
L'éducation de vos enfants	5 %
Une maison de vacances ou un immeuble de placement	3 %
Votre propre éducation	1 %
Autre	1 %
Non, je ne prévois pas un achat important ou une grande dépense au cours des trois prochaines années	20 %
Je ne sais pas	6 %
Je préfère ne pas répondre	3 %
<i>Avez-vous l'intention de payer cet achat par le biais d'un prêt ou principalement en utilisant des épargnes?</i>	<i>n=398 (dépenses prévues)</i>
En utilisant uniquement des épargnes	29 %
En utilisant principalement des épargnes	22 %
Environ la moitié en économies et la moitié en prêt	15 %
En utilisant principalement un prêt	16 %
En utilisant uniquement un prêt	6 %
Je n'ai pas encore un plan sur la façon de payer cet achat	10 %
Je ne sais pas	0 %
Je préfère ne pas répondre	2 %
<i>Autre qu'un prêt ou une hypothèque d'une institution financière, de quelle autre manière avez-vous l'intention de payer pour cette résidence?</i>	<i>n=61</i>
En retirant de l'argent d'économies	47 %
En utilisant l'argent de la vente d'une maison antérieure	34 %
En retirant des économies d'un REER	15 %
Autre	9 %
Je ne sais pas	12 %
Je préfère ne pas répondre	3 %

- Les vétérans âgés de moins de 40 ans (26 %) ont plus tendance que les autres vétérans (5 % à 8 %) à avoir l'intention d'acheter une maison ou un condo comme résidence principale. Ceux qui sont mariés sont plus susceptibles que ceux qui ne le sont pas de prévoir une amélioration domiciliaire (29 %) ou des vacances (15 %). Évidemment, les vétérans ayant des enfants à la maison sont plus susceptibles de prévoir des dépenses liées à l'éducation de leurs enfants (8 % à 13 %).
- Les personnes dont le revenu familial est de 100 000 dollars (18 %) sont plus susceptibles que ceux dont le revenu est inférieur (7 % à 9 %) d'épargner pour un voyage ou pour des vacances.
- Les vétérans qui ont fait des études secondaires sont plus susceptibles d'indiquer qu'ils ne prévoient pas un achat important au cours des trois prochaines années (26 %, comparativement à 17 % à 18 % des personnes ayant fait des études supérieures).
- Ceux âgés de 60 à 64 ans (43 %) et ceux qui assument ou partagent la responsabilité financière de leur ménage (37 %) ont plus tendance que leurs homologues à ne pas prévoir d'utiliser leurs économies pour payer leur achat important.

Quatre répondants sur cinq (78 %) qui prévoient d'acheter une maison ou un condo comme résidence principale au cours des trois prochaines années ont établi un budget en tenant compte de frais supplémentaires liés à l'achat, en plus de la mise de fonds.

Graphique 5 : Budgétisation pour une future maison



Q ME_Q13A. Autre que la mise de fonds, avez-vous établi un budget qui tient compte d'autres frais liés à l'achat de votre future maison?

Base : n=61

- Les résultats ne varient pas selon le sous-groupe.

Un peu plus de la moitié (54 %) des vétérans qui ont des enfants déclarent avoir des REEE, ce qui est légèrement inférieur aux 61 % rapportés dans l’ECCF de 2019. Parmi les personnes ayant des REEE, 34 % déclarent que la valeur totale est de moins de 10 000 dollars (13 % affirment qu’elle est inférieure à 5 000 dollars et 21 % disent qu’elle varie entre 5 000 et 9 999 dollars). Quatre vétérans sur dix (37 %) déclarent avoir des REEE dont la valeur varie de 10 000 à 25 000 dollars. Un vétéran sur cinq (19 %) dit avoir l’équivalent de 25 000 dollars ou plus en REEE. Ces résultats sont semblables ou légèrement supérieurs à ceux obtenus dans l’ECCF de 2019.

La plupart des vétérans qui ont des enfants disent qu’ils s’attendaient à aider d’une façon ou d’une autre leurs enfants avec leurs études postsecondaires, notamment en les logeant et les nourrissant (45 %), en utilisant leur revenu d’emploi ou de pension (35 %), en leur donnant accès à une voiture (28 %), en ayant recours à d’autres économies (17 %), en cosignant un prêt étudiant (19 %), en utilisant leur prestation de remplacement du revenu d’ACC (14 %), en demandant un prêt (8 %) ou en utilisant leur régime d’assurance invalidité (4 %). Un peu plus d’un de ces répondants sur dix (11 %) déclare n’avoir pas l’intention d’aider financièrement ses enfants avec ses études postsecondaires. Par rapport à l’ECCF de 2019, des proportions plus élevées de vétérans ont l’intention d’utiliser le revenu provenant d’un emploi, de leur régime de pension ou de leurs économies plutôt que de loger et nourrir leurs enfants, de leur fournir une voiture ou de cosigner un prêt.

Tableau 9 : Éducation des enfants

	TOTAL
<i>Avez-vous actuellement un REEE?</i>	<i>n=229 (avec enfants de moins de 18 ans)</i>
Oui	54 %
Non	42 %
Je ne sais pas	1 %
Je préfère ne pas répondre	3 %
<i>Quelle est la valeur TOTALE approximative de ce REEE?</i>	<i>n=116 (avec un REEE)</i>
Moins de 5 000 \$	13 %
5 000 \$ à moins de 10 000 \$	21 %
10 000 \$ à moins de 15 000 \$	17 %
15 000 \$ à moins de 20 000 \$	11 %
20 000 \$ à moins de 25 000 \$	9 %
25 000 \$ ou plus	19 %
Je ne sais pas	3 %
Je préfère ne pas répondre	7 %

	TOTAL
<i>Hormis un REEE, vous attendez-vous à aider vos enfants à faire des études postsecondaires de l'une ou l'autre des manières suivantes?</i>	<i>n=229 (avec enfants de moins de 18 ans)</i>
En les logeant et les nourrissant	45 %
De votre revenu d'emploi ou de pension pendant qu'ils sont aux études	35 %
En leur donnant accès à une voiture	28 %
En cosignant un prêt étudiant	19 %
En utilisant d'autres économies (autre qu'un REEE)	17 %
Prestation de remplacement du revenu d'ACC	14 %
De prêts que vous demanderez	8 %
Régime d'assurance-invalidité	4 %
Autre chose	8 %
Rien du tout	11 %

- Les personnes qui ont fait des études collégiales (63 %) ou universitaires (72 %) sont plus susceptibles que celles qui n'ont fait que des études secondaires (32 %) d'avoir des REEE. La propension est également plus élevée chez les personnes ayant un revenu annuel de 100 000 dollars ou plus (75 %), de même que chez les vétérans qui ont un emploi (66 %).

C. RETRAITE

Planification de retraite

Deux vétérans sur trois (63 %) qui ont participé au sondage indiquent se préparer financièrement à leur départ à la retraite, ce qui est en harmonie avec les résultats obtenus dans l'ECCF de 2019. Outre les prestations du régime de pension de l'État, la moitié (47 %) déclare qu'ils se fieraient à un régime privé, et un peu moins (42 %) affirment qu'ils auraient recours à des REER. Bien que la proportion de vétérans ayant un régime de pension de leur employeur soit semblable à celle observée dans l'ECCF de 2019, le pourcentage de ceux qui ont des REER est inférieur à celui de l'ECCF de 2019, alors que 62 % déclaraient qu'ils utiliseraient cette source. Trois répondants sur dix (30 %) mentionnent aussi un CELI, proportion qui est également inférieure à celle obtenue en 2019 (47 %). La même proportion indique qu'elle aurait recours à des prestations médicales ou d'invalidité (35 %) ou à la prestation de remplacement du revenu d'ACC (35 %). Parmi les multiples sources de revenus qui pourraient être utilisées, la plus grande proportion de répondants (34 %) s'attend à ce que le régime de pension de son employeur soit sa principale source de revenus à la retraite. Douze pour cent s'attend à ce que ce soit la prestation de remplacement du revenu d'ACC ou le régime de pension de l'État. Ceux qui ont un régime de pension privé versent des cotisations depuis un large éventail d'années, selon leur âge et leurs années de travail, soit de moins de 20 ans (25 %) à 35 ans ou plus (18 %).

Tableau 10 : Planification du revenu de retraite

	TOTAL	TOTAL Principales sources de revenus
<i>Êtes-vous financièrement préparé pour votre retraite, soit grâce à un régime de pension d'un employeur ou à votre propre régime?</i>	<i>n=480 (pas à la retraite)</i>	--
Oui	63 %	--
Non	24 %	--
Je ne sais pas	8 %	--
Je préfère ne pas répondre	5 %	--
<i>Hormis les prestations de retraite du gouvernement, lesquelles des sources de revenus suivantes vous attendez-vous à avoir à votre retraite?</i>	<i>n=480</i>	<i>n=480</i>
Régime de pension de retraite ou de l'employeur	47 %	34 %
Épargne-retraite personnelle, comme un REER, un FERR, etc.	42 %	5 %
Prestation de remplacement du revenu d'ACC	35 %	12 %

	TOTAL	TOTAL Principales sources de revenus
Prestations d'invalidité ou médicales	35 %	7 %
Économies d'un compte d'épargne libre d'impôt (CELI)	30 %	1 %
Autres sources gouvernementales (p. ex., SV, RPC, RRQ)	23 %	11 %
Revenu d'emploi	19 %	6 %
Revenu d'actions, d'obligations, d'un fonds commun de placement, etc. ne faisant pas partie d'un REER ou d'un CELI	16 %	1 %
Régime d'assurance-invalidité (p. ex., RARM, Sun Life)	11 %	2 %
Recettes découlant de la vente de votre résidence principale (c.-à-d., réduction de votre rythme de vie)	11 %	1 %
Revenu d'une entreprise ou d'un bien immobilier	7 %	2 %
Utilisation d'un héritage	4 %	0 %
Aucune de ces réponses	1 %	1 %
Je ne sais pas	5 %	11 %
Je préfère ne pas répondre	6 %	5 %
En tout, pendant combien d'années avez-vous payé des cotisations à un régime de retraite privé ou professionnel?	<i>n=223 (avec un régime de pension)</i>	--
<20	25 %	--
20-24	14 %	--
25-29	11 %	--
30-34	13 %	--
35 et +	18 %	--
Je ne sais pas	13 %	--
Je préfère ne pas répondre	6 %	--

- Les répondants qui sont mariés ou qui vivent avec leur conjoint(e) (67 %) et qui partagent la responsabilité financière de leur ménage (69 %) sont plus enclins à se préparer pour leur départ à la retraite. C'est également le cas des personnes dont le revenu annuel du ménage est de 100 000 dollars ou plus (81 %), des gens qui ont fait des études universitaires (74 %) et des vétérans qui ont un emploi (75 %).
- L'emploi constitue plus souvent la principale source de revenu des personnes âgées de moins de 40 ans (37 %), alors que le régime de retraite privé est plus souvent mentionné par les répondants âgés de 50 à 59 ans (56 %). Le régime de pension de l'État (34 %) est plus fréquemment mentionné par les personnes de 60 ans et plus.
- Les personnes ayant un régime de retraite privé sont plus nombreuses parmi les répondants qui sont mariés ou conjoints de fait (50 %), ainsi que chez les gens ayant fait des études

universitaires (60 %) ou dont le revenu annuel du ménage est de 100 000 dollars ou plus (63 %), et chez les gens qui ont un emploi (56 %).

- Les économies personnelles (48 %), un CELI (39 %) et les revenus provenant d'actions ou autres placements (21 %) sont plus souvent signalés par les personnes partageant la responsabilité financière de leur ménage. En ce qui concerne les économies de retraite personnelles et les CELI, la tendance est également la même pour les personnes ayant fait des études supérieures (55 % et 45 %), pour celles déclarant un revenu annuel du ménage de 100 000 dollars ou plus (57 % et 47 %) et pour celle ayant un emploi (53 % et 40 %). Ceux qui n'ont fait que des études postsecondaires sont plus susceptibles que les autres vétérans de déclarer se fier à des prestations d'invalidité ou médicales (49 %) ou au régime de pension de l'État (34 %).
- Les vétérans plus âgés sont plus susceptibles d'avoir cotisé à un régime de retraite privé pendant de plus longues périodes.

La moitié des vétérans en préretraite de l'échantillon ont l'impression d'avoir une bonne idée de la quantité d'argent dont ils auront besoin à la retraite, ce qui est semblable aux 46 % obtenus dans l'ECCF de 2019. Un peu moins de la moitié (49 %) déclarent ne pas avoir une bonne idée ou ne pas savoir. Seuls 15 % sont convaincus que les sources décrites seront adéquates pour assurer le niveau de vie qu'ils espèrent. Une proportion beaucoup plus importante (41 %) indique être plutôt convaincue, mais 19 % affirment ne pas être trop convaincus et 12 % ne pas être convaincus du tout. Ces résultats sont très semblables à ceux obtenus en 2019, alors que 54 % étaient tout à fait convaincus (15 %) ou plutôt convaincus (41 %), mais 19 % n'étaient pas trop convaincus et 12 % n'étaient pas du tout convaincus.

Tableau 11 : Connaissances sur la planification du revenu de retraite

<i>Avez-vous une bonne idée de la quantité d'argent dont vous aurez besoin pour maintenir le niveau de vie que vous désirez à votre retraite?</i>	<i>n=480</i>
Oui	49 %
Non	30 %
Je ne sais pas	16 %
Je préfère ne pas répondre	5 %
<i>À quel point êtes-vous convaincu(e) que ces sources de revenus de retraite vous donneront le niveau de vie que vous espérez?</i>	<i>n=480</i>
Tout à fait convaincu(e)	15 %
Plutôt convaincu(e)	41 %
Pas trop convaincu(e)	19 %
Pas du tout convaincu(e)	12 %
Je ne sais pas	10 %
Je préfère ne pas répondre	3 %

- Les vétérans qui sont mariés ou conjoints de fait sont beaucoup plus susceptibles de croire avoir une bonne idée de l'argent dont ils auront besoin pour maintenir le niveau de vie souhaité à la retraite (56 %, alors que cette proportion n'est que de 31 % chez les autres répondants). Il en va de même pour ceux qui ont fait des études universitaires (62 %) ou dont le revenu annuel du ménage est de 100 000 dollars ou plus (61 %), et chez ceux qui ont un emploi (56 %).
- Les tendances sont semblables lorsqu'il est question de la conviction que leurs sources de revenus à la retraite seront suffisantes. La confiance est plus faible parmi les gens dont le revenu annuel du ménage est de moins de 60 000 dollars (56 % ne sont pas trop convaincus ou pas du tout convaincus, alors que 71 % des personnes dont le revenu du ménage est de 100 000 dollars ou plus sont plutôt ou tout à fait convaincues).

Expérience lors du départ à la retraite

Parmi les vétérans de l'échantillon qui sont déjà à la retraite, plus de quatre sur dix (43 %) déclarent que leur niveau de vie financier correspond à ce à quoi ils s'attendaient. Des proportions à peu près égales indiquent qu'il est meilleur (24 %) ou pire (28 %) que prévu, bien que la plupart de ces répondants indiquent qu'il était un peu différent de ce à quoi ils s'attendaient, et non très différent. Dans l'ECCF de 2019, 54 % indiquaient que leur niveau de vie correspondait à ce qu'ils avaient prévu, mais seulement 18 % affirmaient qu'il était meilleur. Comme pour les vétérans, un répondant sur quatre (26 %) de la population générale qui est âgé de moins de 65 ans déclare que son niveau de vie est pire que prévu.

Les sources de revenus les plus souvent mentionnées sont le régime de pension de l'employeur (50 %) et la prestation de remplacement du revenu d'ACC (52 %), suivis des prestations médicales ou d'invalidité (40 %), des REER (29 %) et d'un CELI (27 %). Parmi les diverses sources de revenus tirées en même temps, le régime de pension de l'employeur (32 %) et la prestation de remplacement du revenu d'ACC (19 %) sont les principales sources de revenus, suivis du régime de pension de l'État (12 %). Dans l'ECCF de 2019, une proportion semblable (59 %) mentionnait le régime de pension d'un employeur, quoiqu'une proportion plus élevée avait des REER (60 %), des économies provenant d'un CELI (43 %) et des revenus provenant d'actions ou d'obligations (34 %). Parmi les vétérans qui ont un régime de retraite privé, près de la moitié (40 %) ont cotisé pendant 25 à 34 ans.

Tableau 12 : Revenu de retraite réel

	TOTAL	TOTAL Principales sources de revenus
<i>En comparaison à vos attentes avant votre départ à la retraite, comment décririez-vous votre niveau de vie financier à la retraite?</i>	<i>n=165 (à la retraite)</i>	--
Mieux	24 %	--
En harmonie avec ce à quoi vous vous attendiez	43 %	--
Pire	28 %	--
Je ne sais pas	1 %	--
Je préfère ne pas répondre	4 %	--
<i>Hormis les prestations de retraite du gouvernement, lesquelles des sources de revenus suivantes sont comprises dans le plan financier de votre retraite?</i>	<i>n=165</i>	<i>n=165</i>
Prestation de remplacement du revenu d'ACC	52 %	19 %
Régime de pension de retraite	50 %	32 %
Prestations d'invalidité ou médicales	40 %	8 %
Épargne-retraite personnelle, comme un REER, un FERR, etc.	29 %	3 %
Économies d'un compte d'épargne libre d'impôt (CELI)	27 %	0 %
Régime d'assurance-invalidité (p. ex., RARM, Sun Life)	26 %	4 %
Autres sources gouvernementales (p. ex., SV, RPC, RRQ)	14 %	12 %
Revenu d'actions, d'obligations, d'un fonds commun de placement, etc. ne faisant pas partie d'un REER ou d'un CELI	10 %	0 %
Revenu d'emploi	6 %	3 %
Recettes découlant de la vente de votre résidence principale (c.-à-d., réduction de votre rythme de vie)	5 %	0 %
Utilisation d'un héritage	5 %	0 %
Revenu d'une entreprise ou d'un bien immobilier	2 %	0 %
Soutien financier de la famille	1 %	1 %
Autre (prêt hypothécaire inversé, etc.)	3 %	4 %
Aucune de ces réponses	3 %	7 %
Je ne sais pas	5 %	3 %
Je préfère ne pas répondre	7 %	7 %
<i>Pendant environ combien d'années avez-vous cotisé à un régime de retraite privé ou professionnel?</i>	<i>n=87 (à la retraite avec un régime de pension)</i>	--
<25	30 %	--
25-29	20 %	--
30-34	20 %	--

	TOTAL	TOTAL Principales sources de revenus
35 et +	20 %	--
Je ne sais pas	9 %	--
Je préfère ne pas répondre	1 %	--

- Les vétérans dont le revenu annuel du ménage est inférieur à 60 000 dollars sont plus susceptibles de croire que leur niveau de vie sera pire que prévu (60 %).
- Les personnes retraitées qui disent utiliser un CELI (41 %) sont plus nombreuses dans le groupe de répondants dont le revenu annuel du ménage est de 100 000 dollars ou plus. La prestation de remplacement du revenu d'ACC (62 %) et les régimes de pension privés (61 %) sont plus souvent mentionnés par les personnes retraitées âgées de 50 à 59 ans.
- Les résidents des provinces de l'Atlantique ont plus tendance que les répondants des autres régions du pays à évoquer la prestation de remplacement du revenu d'ACC comme source de revenus à la retraite (70 %).

D. ACTIFS ET DETTE

Propriété

Huit vétérans de l'échantillon sur dix sont propriétaires de leur maison (79 %), tandis que 17 % la louent. La plupart sont propriétaires de leur maison en vertu d'un prêt hypothécaire (63 %), ce qui est considérablement plus élevé que la proportion de répondants de l'ECCF de 2019 qui avaient un tel prêt (43 %). Aussi, 19 % sont propriétaires, mais ont une hypothèque, et 35 % sont locataires. Parmi ceux qui sont propriétaires de leur maison (avec ou sans hypothèque), la moitié (47 %) déclare que la valeur de la maison se situe entre 200 000 et 500 000 dollars. Seuls 8 % affirment que la valeur de leur maison est inférieure à 200 000 dollars. Seize pour cent disent qu'elle varie de 500 000 à 700 000 dollars, 12 % mentionnent une valeur allant de 700 000 à 1 000 000 dollars et 8 % déclarent que leur maison vaut 1 000 000 de dollars ou plus. En général, les résultats sont semblables à ceux rapportés dans l'ECCF de 2019, bien que moins de vétérans déclarent que la valeur de leur maison est inférieure à 200 000 dollars en 2022.

Tableau 13 : Accession à la propriété

	TOTAL
<i>Êtes-vous actuellement propriétaire ou locataire de votre logement?</i>	<i>n=645</i>
Propriétaire, avec une hypothèque	63 %
Propriétaire, sans hypothèque	16 %
Locataire	17 %
Je ne sais pas	1 %
Je préfère ne pas répondre	3 %
<i>Quelle serait la valeur TOTALE approximative de votre résidence principale si vous la vendiez aujourd'hui?</i>	<i>n=506 (propre domicile)</i>
Moins de 100 000 \$	1 %
Entre 100 000 \$ et 199 999 \$	7 %
Entre 200 000 \$ et 299 999 \$	13 %
Entre 300 000 \$ et 399 999 \$	18 %
Entre 400 000 \$ et 499 999 \$	16 %
Entre 500 000 \$ et 599 999 \$	8 %
Entre 600 000 \$ et 699 999 \$	8 %
Entre 700 000 \$ et 799 999 \$	6 %
Entre 800 000 \$ et 899 999 \$	5 %
Entre 900 000 \$ et 999 999 \$	1 %
1 000 000 \$ ou plus	8 %

	TOTAL
Je ne sais pas	4 %
Je préfère ne pas répondre	4 %

- Les vétérans les plus susceptibles d'être locataires de leur maison sont âgés de moins de 40 ans (28 %), ne sont pas mariés ou conjoints de fait (41 %) et déclarent un revenu annuel du ménage inférieur à 60 000 dollars (35 %).
- Ceux qui sont les plus susceptibles d'être propriétaires de leur maison sans hypothèque sont âgés de 60 ans ou plus (36 %) ou sont retraités (26 %).
- Les gens qui ont contracté une hypothèque sont plus susceptibles d'être âgés de 40 à 49 ans (75 %), d'avoir deux enfants ou plus (75 %), d'avoir fait des études universitaires (76 %) et de déclarer un revenu annuel du ménage de 100 000 dollars ou plus (77 %).
- La valeur de la maison varie selon le revenu du ménage (p. ex., 49 % des personnes dont le revenu annuel du ménage est de 60 000 dollars ou moins déclarent une valeur de 300 000 dollars ou moins, tandis que 30 % de celles dont le revenu annuel du ménage est de 100 000 dollars ou plus estiment que leur maison vaut 700 000 dollars ou plus).
- La valeur des propriétés est plus élevée en Colombie-Britannique et en Ontario où 25 % et 17 % respectivement déclarent que leur maison vaut 1 000 000 de dollars ou plus. À l'inverse, 41 % des maisons dans les provinces de l'Atlantique sont évalués à 300 000 dollars ou moins.

REER

Parmi les vétérans en préretraite qui ont des REER, 39 % disent en posséder pour une valeur allant de 10 000 à 99 999 dollars (20 % de 10 000 à 49 999 dollars, et 19 % de 50 000 à 99 999 dollars). Treize pour cent déclare une valeur allant de 100 000 à 149 999 dollars. Un peu moins d'un répondant sur cinq (17 %) déclare en avoir pour 200 000 dollars ou plus, et 9 % indiquent avoir moins de 10 000 dollars. Les résultats sont assez comparables à ceux obtenus dans l'ECCF de 2019, bien qu'un moins grand nombre de vétérans déclarent des valeurs inférieures à 10 000 dollars que les 20 % observés en 2019.

Alors que 53 % des vétérans n'ont jamais pigé dans leurs REER, 64 % des membres de la population générale âgés de moins de 65 ans déclaraient l'avoir fait dans l'ECCF de 2019. De ces personnes, une sur quatre (26 %) avait retiré de l'argent lors de l'achat d'une maison et 22 % l'avaient fait pour d'autres raisons.

Tableau 14 : REER

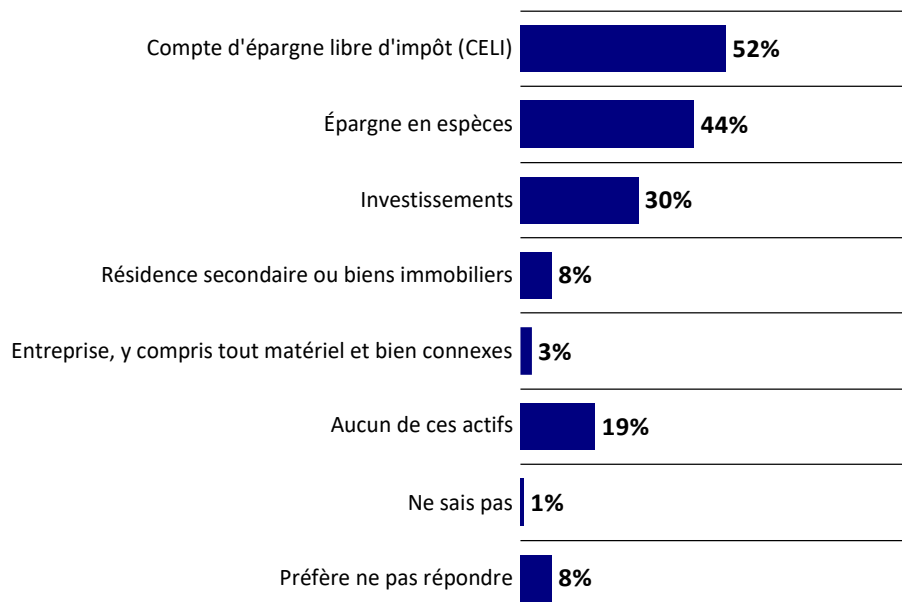
	TOTAL
<i>Quelle est la valeur TOTALE approximative de vos REER?</i>	<i>n=245 (avec REER)</i>
Moins de 5 000 \$	5 %
Entre 5 000 \$ et 9 999 \$	4 %
Entre 10 000 \$ et 49 999 \$	20 %
Entre 50 000 \$ et 99 999 \$	19 %
Entre 100 000 \$ et 149 999 \$	13 %
Entre 150 000 \$ et 199 999 \$	7 %
200 000 \$ ou plus	17 %
Je n'ai pas actuellement d'épargne REER	1 %
Je ne sais pas	5 %
Je préfère ne pas répondre	9 %
<i>Avez-vous déjà retiré de l'argent d'un REER pour des raisons autres que votre retraite?</i>	<i>n=245</i>
Oui, pour la mise de fonds d'une maison (Régime d'accession à la propriété)	26 %
Oui, pour des études (Régime d'encouragement à l'éducation permanente)	2 %
Oui, pour d'autres raisons personnelles	22 %
Non	53 %

- Naturellement, les vétérans plus âgés déclarent des REER d'une valeur plus importante (p. ex., de 26 à 29 % de ceux âgés de 50 à 59 ans disent en avoir pour 200 000 dollars ou plus).
- La valeur des REER augmente avec le niveau de scolarité des répondants, mais pas autant en fonction du revenu du ménage.
- Les résidents de la Colombie-Britannique ont plus tendance que ceux des autres régions du pays à déclarer des REER de 200 000 dollars ou plus (32 %).
- Les vétérans de la Colombie-Britannique (41 %) sont les plus susceptibles d'avoir utilisé une partie de leur REER pour acheter une maison.

Autres actifs

Outre les REER, 72 % des vétérans déclarent une certaine forme d'actifs financiers, le CELI étant mentionné par la plus grande proportion (52 %), suivi par des économies en espèces (44 %)⁵. Trois répondants sur dix (30 %) ont des placements et 8 % ont une deuxième propriété. Très peu d'entre eux ont d'autres formes d'actifs que des REER. La même proportion de la population générale déclarait aussi une certaine forme d'actif en 2019, avec une tendance semblable en matière d'investissements, bien que 54 % faisaient état d'économies en espèces et 10 % déclaraient une entreprise, y compris du matériel ou une propriété.

Graphique 6 : Actifs financiers



QAD_Q07. À l'exception de régimes enregistrés d'épargne-retraite (REER), possédez-vous l'un ou l'autre des actifs financiers suivants?

Base : n=645

- Les femmes (67 %) sont beaucoup plus enclines que les hommes (49 %) à mentionner un CELI.
- Les CELI, les économies en espèces et les investissements sont plus susceptibles d'être détenus par des personnes ayant fait des études universitaires, par celles dont le revenu annuel du ménage est de 100 000 dollars ou plus, par celles qui ont un emploi et par celles

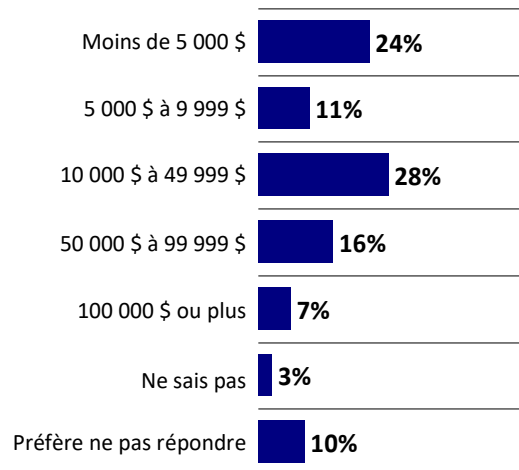
⁵ Soixante-et-un pour cent des personnes ayant un CELI ont également des économies en espèces. Quarante-quatre pour cent ont aussi des investissements.

qui partagent la responsabilité financière de leur ménage. La prévalence est également considérablement plus élevée chez les résidents de la Colombie-Britannique.

- Les répondants les plus susceptibles de ne déclarer aucun de ces actifs sont les vétérans n'ayant fait que des études secondaires (28 %), ceux dont le revenu annuel du ménage est de moins de 100 000 dollars (28 %) et ceux qui n'ont pas d'emploi et ne sont pas retraités (25 %). C'est également plus souvent le cas pour les hommes (20 %) que pour les femmes (10 %).

Parmi les 52 % des vétérans qui déclarent avoir un CELI, près d'un sur quatre (24 %) affirme que sa valeur est de moins de 5 000 dollars. Un sur dix indique que la valeur se situe entre 5 000 et 9 999 dollars (11 %). Trois sur dix déclarent une valeur de 10 000 à 50 000 dollars (28 %), tandis que 16 % estiment la valeur entre 50 000 et 100 000 dollars. Seuls 7 % des personnes ayant un CELI déclarent une valeur de plus de 100 000 dollars. Les résultats obtenus dans l'ECCF de 2019 montrent des valeurs légèrement plus faibles, 45 % affirmant que la valeur de leur CELI est de moins de 10 000 dollars et seulement 3 % mentionnant une valeur de 100 000 dollars ou plus.

Graphique 7 : Valeur actuelle du CELI



Q QAD_Q08. Quelle est la valeur actuelle approximative de votre compte d'épargne libre d'impôt (CELI)?

Base : n=332

- Les vétérans de moins de 40 ans sont plus susceptibles de déclarer un CELI d'une valeur de moins de 5 000 dollars (42 %). C'est également le cas des répondants ayant deux personnes à charge ou plus (41 %) et de ceux dont le revenu annuel du ménage est inférieur à 60 000 dollars (36 %).
- Les personnes qui déclarent des montants plus élevés sont généralement plus âgées et retraitées. Les personnes ayant fait des études universitaires sont également plus susceptibles de déclarer un CELI d'une valeur de 50 000 dollars ou plus (34 %).

Dettes

Deux vétérans sur trois de l'échantillon (67 %) déclarent une ou plusieurs sources de dette, ce qui est semblable aux résultats obtenus dans l'ECCF de 2019 (64 %). Les deux principales sources sont la dette d'un prêt automobile (48 %), ce qui est plus élevé que ce que mentionnaient les répondants de la population générale en 2019 (30 %), et les soldes de cartes de crédit (31 %), ce qui est en harmonie avec le résultat de l'ECCF de 2019 (33 %). Vingt-six pour cent affirment avoir un solde sur une marge de crédit hypothécaire, ce qui est semblable aux 22 % observés en 2019. Très peu de répondants mentionnent d'autres sources de dettes. Beaucoup moins de personnes ont un prêt étudiant (4 %) que dans l'ECCF de 2019 (13 %).

Parmi les 67 % des vétérans qui ont une dette, 21 % déclarent que la valeur totale de leurs dettes est inférieure à 10 000 dollars (en harmonie avec les 24 % de 2019), tandis que 34 % déclarent qu'elle se situe entre 10 000 et 50 000 dollars. Un peu plus du tiers des répondants ont une dette de plus de 50 000 dollars, dont 17 % en ont une de 50 000 à 100 000 dollars, et 21 % ont des dettes dont la valeur est de plus de 100 000 dollars. Ce niveau de dette est plus élevé que celui déclaré dans l'ECCF de 2019 où seulement 23 % avaient une dette de 50 000 dollars ou plus, et 44 % détenaient une dette dont la valeur allait de 10 000 à 49 999 dollars.

Tableau 15 : Dette

	TOTAL
<i>Avez-vous actuellement l'un ou l'autre des types de dettes suivants?</i>	<i>n=645</i>
Prêt ou location de voiture	48 %
Soldes impayés de cartes de crédit	31 %
Soldes impayés sur une marge de crédit personnelle (autre qu'une marge de crédit hypothécaire)	26 %
Hypothèque d'une résidence secondaire, d'un bien immobilier, d'une entreprise ou d'une résidence de vacances	5 %
Prêts étudiants	4 %
Prêts personnels	2 %
Autres prêts, dettes ou passifs	3 %
Aucun de ces passifs ou dettes	26 %
Je ne sais pas	1 %
Je préfère ne pas répondre	6 %
<i>À combien estimez-vous est la valeur TOTALE approximative de vos dettes et passifs?</i>	<i>n=414 (avec dette)</i>
Moins de 5 000 \$	11 %
Entre 5 000 \$ et 9 999 \$	10 %
Entre 10 000 \$ et 49 999 \$	34 %
Entre 50 000 \$ et 99 999 \$	17 %
Entre 100 000 \$ et 149 999 \$	8 %
Entre 150 000 \$ et 199 999 \$	6 %
200 000 \$ ou plus	7 %
Je ne sais pas	3 %
Je préfère ne pas répondre	5 %

- Les personnes âgées de 40 à 49 ans sont les plus susceptibles de déclarer un prêt automobile ou la location d'une voiture (59 %), des soldes impayés de cartes de crédit (39 %) et des marges de crédit personnelles (33 %). Celles qui ont le moins tendance à déclarer ces types de dette sont âgées de 60 à 69 ans et sont également les gens qui déclarent le plus souvent n'avoir aucune dette (37 %). Les prêts étudiants sont plus répandus chez les moins de 40 ans (15 %).
- Les répondants qui ne travaillent pas et qui ne sont pas retraités mentionnent aussi le plus souvent des soldes impayés de cartes de crédit (36 %).
- Les vétérans vivant dans les provinces des Prairies sont plus susceptibles de déclarer des soldes impayés de cartes de crédit (45 %). Les résidents des provinces de l'Atlantique sont moins enclins à mentionner cela (59 %).

Presque tous les vétérans affirment avoir au moins un produit d'assurance. En effet, ils ont presque tous (91 %) une assurance automobile, et la plupart ont une assurance vie (76 %), une assurance habitation (75 %, soit 95 % de tous les propriétaires) et une assurance maladie ou une assurance contre les frais dentaires (74 %). Un plus d'un de ces répondants sur trois a une assurance invalidité (38 %) et seulement 9 % (56 % des locataires) a une assurance locataire. Dans l'ECCF de 2019, moins de membres de la population générale affirmaient avoir une assurance automobile (77 %), une assurance vie (60 %) et une assurance maladie ou une assurance contre les frais dentaires (33 %). Cependant, un plus grand nombre de répondants avait une assurance locataire (16 %).

La recherche de produits d'assurance n'est pas une pratique courante, car seuls 42 % déclarent avoir parlé à plus d'un assureur avant de choisir un produit d'assurance, ce qui est en harmonie avec les 46 % obtenus dans l'ECCF de 2019.

Tableau 16 : Assurance

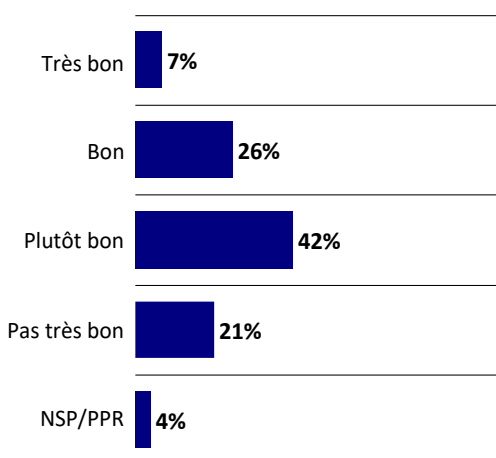
	TOTAL
<i>Possédez-vous actuellement l'un ou l'autre des types d'assurances suivants?</i>	<i>n=645</i>
Auto	91 %
Vie	76 %
Assurance maladie, soins médicaux, soins dentaires	74 %
Habitation	75 %
Invalidité (p. ex., en cas de maladie ou de blessure)	38 %
Locataire	9 %
Autre	1 %
Aucune de ces réponses	2 %
Je ne sais pas	1 %
Je préfère ne pas répondre	3 %
<i>Lors de l'obtention de votre plus récente police d'assurance, avez-vous d'abord recueilli des renseignements sur des polices de plusieurs entreprises pour les comparer?</i>	<i>n=610</i>
Oui	42 %
Non	54 %
Je ne sais pas	3 %
Je préfère ne pas répondre	1 %

- Les hommes ont plus tendance à déclarer à la fois une assurance vie (77 %) et une assurance invalidité (40 %) que les femmes (70 % et 29 %, respectivement). C'est aussi le plus souvent le cas des personnes qui ont un emploi (85 % et 53 %, respectivement) que de celles qui n'en ont pas.
- Les personnes qui sont mariées ou conjointes de fait, tout comme celles qui partagent la responsabilité financière de leur ménage ou celles dont le revenu annuel du ménage est de plus de 100 000 dollars, sont plus enclines à déclarer chacun des principaux types de produits d'assurance.
- Les gens qui ont un produit d'assurance les plus susceptibles d'avoir effectué des recherches à l'avance ont un emploi (53 %).

E. AUTOÉVALUATION DE LA COMPÉTENCE EN GESTION FINANCIÈRE

La majorité des vétérans ayant participé au sondage (75 %) considère avoir un niveau de connaissances très bon (7 %), bon (26 %) ou plutôt bon (42 %) en matière de finances. Vingt-et-un pour cent croient que leur niveau de connaissances n'est pas très bon. L'ECCF de 2019 démontre que les répondants considéraient avoir à peu de choses près le même niveau de connaissances en matière de finances.

Graphique 8 : Niveau de connaissances financières



QSA_Q01. Comment évalueriez-vous votre niveau de connaissances en matière de finances?

Base : n=645

- Les personnes qui ont fait des études universitaires (35 %) sont plus enclines à se considérer comme connaisseurs en la matière.
- Les vétérans qui ont le plus tendance à considérer posséder un niveau de connaissances pas très bon ont le plus souvent un revenu inférieur à 60 000 dollars (28 %) et n'ont pas un emploi ou ne sont pas retraités (26 %).

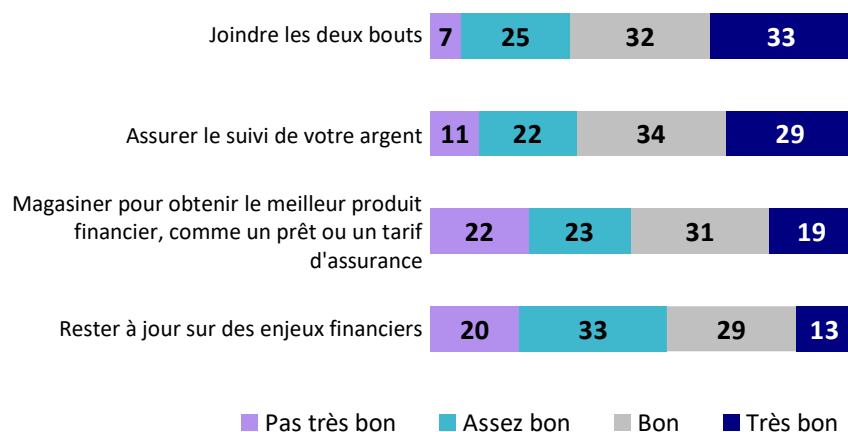
Les répondants du sondage devaient également évaluer leurs capacités de gestion financière dans quatre domaines. Un peu plus d'un répondant sur trois (33 %; inférieur aux 41 % obtenus dans l'ECCF de 2019) pense être très bon pour joindre les deux bouts, alors que 32 % croient être bons dans ce domaine. Seuls 7 % croient être pas très bons.

En ce qui concerne le suivi de leur argent, 29 % considèrent également être très bons, et 34 % croient être bons. Seuls 11 % considèrent être pas très bons. Les résultats sont assez semblables dans l'ECCF de 2019, bien que 68 % se considèrent comme bons ou très bons.

Le fait de magasiner pour obtenir le meilleur produit financier, comme un prêt ou un tarif d'assurance, n'est pas un domaine où les vétérans ont l'impression d'être très compétents. Seuls 19 % croient être très bons dans ce domaine, alors que 31 % déclarent être bons. Vingt-deux pour cent disent n'être pas très bons pour rechercher les meilleurs tarifs ou produits.

Les résultats sont à peu près les mêmes lorsqu'il est question de rester à jour sur des enjeux financiers. Treize pour cent se considèrent comme très bons dans ce domaine, mais 20 % affirment n'être pas très bons. Ces deux résultats sont en grande partie comparables à ceux obtenus dans l'ECCF de 2019.

Graphique 9 : Compétence en matière de finances



QSA_Q02/005. Comment vous évalueriez-vous dans chacun des domaines suivants de la gestion financière?

Base : n=645

- Les répondants qui évaluent de la façon la plus positive leurs connaissances financières ont fait des études universitaires et déclarent que le revenu annuel de leur ménage est de 100 000 dollars ou plus. Les gens âgés de 50 ans ou plus sont également plus susceptibles de croire qu'ils sont bons pour joindre les deux bouts et pour assurer le suivi de leur argent. Aussi, ceux qui sont à la retraite ont plus tendance que leurs homologues à se considérer comme bons pour assurer le suivi de leur argent et pour rester à jour sur des enjeux financiers.
- Les répondants les moins positifs sont le plus souvent âgés de 40 à 49 ans et le revenu annuel de leur ménage est généralement inférieur à 60 000 dollars. Ceux qui n'ont pas d'emploi et ne sont pas retraités sont les moins susceptibles de croire qu'ils sont bons pour joindre les deux bouts, pour assurer le suivi de leur argent et pour rester à jour sur des enjeux financiers. Les vétérans qui ont deux personnes à charge ou plus sont également moins enclins que les autres à se considérer comme bons pour joindre les deux bouts et pour assurer le suivi de leur argent.

F. CONSEILS ET ÉDUCATION SUR DES QUESTIONS FINANCIÈRES

Plus de huit vétérans sur dix (83 %) disent avoir reçu des conseils sur les placements financiers, notamment auprès d'un conseiller financier professionnel (48 %) ou d'une banque (43 %). Trente-et-un pour cent préfèrent rechercher eux-mêmes des informations sur Internet. Moins d'une personne sur dix se fie aux médias traditionnels, y compris aux médias imprimés (9 %) ainsi qu'à la radio ou à la télévision (5 %). Dans l'ECCF de 2019, les résultats étaient un peu plus élevés pour les conseils issus de médias imprimés (15 %), de la radio et de la télévision (10 %), d'Internet (38 %) ainsi que d'amis et de membres de la famille qui s'y connaissent bien (43 %).

Un répondant sur trois (32 %) déclare avoir utilisé des conseils gratuits ou payants sur des produits financiers au cours des douze mois précédant le sondage, ce qui ressemble aux résultats obtenus en 2019 (39 %). Il s'agit le plus souvent d'informations sur la planification financière générale (19 %) ou sur la planification de retraite (16 %), 8 % obtenant des conseils sur la planification en lien avec les assurances ou la fiscalité, ce qui est en harmonie avec les tendances observées en 2019. Seule une personne sur cinq (21 %) a payé pour obtenir de tels conseils, ce qui correspond à la proportion ayant répondu de façon semblable dans l'ECCF de 2019.

Tableau 17 : Conseils sur la planification financière

	TOTAL
<i>Les gens obtiennent des conseils de plusieurs sources sur les investissements financiers. Où cherchez-vous conseil?</i>	<i>n=645</i>
Conseiller ou planificateur financier professionnel	48 %
Banque	43 %
Internet	31 %
Ami ou membre de la famille qui s'y connaît bien	28 %
Médias imprimés (journaux et magazines)	9 %
Radio ou télévision	5 %
Autre	2 %
Aucune de ces réponses	10 %
Je ne sais pas	3 %
Je préfère ne pas répondre	4 %

	TOTAL
<i>Au cours des douze derniers mois, avez-vous utilisé des services GRATUITS ou PAYANTS pour un produit financier? Le cas échéant, est-ce que cela comprenait des conseils sur :</i>	<i>n=645</i>
Planification financière générale (stratégies d'épargne et d'investissement)	19 %
Planification de retraite	16 %
Assurance	8 %
Planification fiscale	8 %
Planification de l'éducation des enfants	6 %
Planification successorale	6 %
Non, je n'ai pas eu recours à des conseils gratuits ou payants	58 %
Je ne sais pas	5 %
Je préfère ne pas répondre	5 %
<i>Avez-vous payé pour l'un ou l'autre de ces conseils?</i>	<i>n=21 (a obtenu des conseils)</i>
Oui	21 %
Non	77 %
Je ne sais pas	1 %
Je préfère ne pas répondre	1 %

- Les femmes sont plus susceptibles que les hommes d'avoir cherché conseil auprès d'un conseiller financier (63 % et 45 %, respectivement).
- Les gens âgés de 50 à 59 ans constituent le groupe d'âge le plus susceptible d'avoir consulté un conseiller financier (55 %), tous comme les personnes mariées ou conjointes de fait (52 % contre 36 %), celles qui ont fait des études universitaires (58 %) et celles déclarant un revenu annuel du ménage de 100 000 dollars ou plus (59 %).
- Les vétérans les plus susceptibles de se fier à Internet pour obtenir des conseils sont âgés de moins de 40 ans (45 %). Il en va de même pour les personnes ayant fait des études universitaires (45 %) et pour celles dont le revenu annuel du ménage est de 100 000 dollars ou plus (37 %). Les gens âgés de moins de 40 ans sont aussi plus enclins que les répondants des autres groupes d'âge à avoir parlé avec un membre de leur famille ou avec un ami (50 %).
- Les médias imprimés sont plus souvent utilisés comme une source de conseils par les personnes qui ont fait des études universitaires (20 %) et par celles dont le revenu annuel du ménage est de 100 000 dollars ou plus (13 %) que par les autres répondants. La prévalence est plus élevée en Colombie-Britannique (15 %) que dans les autres régions du pays.

- Dans l'ensemble du pays, les vétérans des Prairies ont plus tendance à affirmer n'avoir pas accédé à des conseils gratuits ou payants au cours des douze mois précédant le sondage (75 %).
- Ceux qui ont fait des études universitaires et ceux dont le revenu annuel du ménage est de 100 000 dollars ou plus sont plus susceptibles d'avoir effectué des recherches sur la plupart des produits financiers (retraite, planification fiscale et planification successorale).
- Les personnes les plus susceptibles d'avoir payé pour ces conseils sont âgées de 50 à 59 ans (29 %), ont fait des études universitaires (31 %), ou n'ont d'emploi et ne sont pas retraitées (31 %).

Les répondants devaient également indiquer si, au cours des cinq années précédentes, leurs connaissances personnelles et leur compréhension des affaires financières avaient augmenté grâce à l'une ou à l'autre des méthodes énumérées dans une liste. Un répondant sur trois (32 %) déclare le plus souvent avoir lu un ouvrage sur les affaires financières personnelles (17 %) ou suivi un cours en ligne avec du matériel électronique (12 %). Une moindre proportion mentionne avoir reçu une formation financière au travail (6 %), avoir suivi un cours à l'école (5 %) ou avoir suivi un cours de formation en personne (3 %). Dans l'ECCF de 2019, une proportion considérablement plus élevée de répondants (46 %) disait avoir augmenté ses connaissances financières en lisant un ouvrage (23 %) et en faisant des études autodidactes avec du matériel en ligne (18 %).

Parmi les 32 % qui ont pris ces mesures, la plupart indiquent avoir renforcé leur compréhension financière (70 %). Trente-quatre pour cent affirment que ces mesures les ont aidés à se préparer à la retraite. Environ une personne sur cinq mentionne une meilleure capacité de compréhension et de gestion des dettes, d'établissement et de respect d'un budget, et d'atteinte d'objectifs d'épargne. De même, en 2019, le renforcement des connaissances financières générales était également plus souvent mentionné (80 %), suivi par une meilleure préparation à la retraite (47 %). D'autres domaines sont mentionnés par environ un répondant sur trois.

Tableau 18 : Éducation financière

	TOTAL
<i>Au cours des cinq dernières années, vos connaissances personnelles et votre compréhension des affaires financières ont-elles augmenté grâce à l'une ou à l'autre des méthodes suivantes?</i>	<i>n=645</i>
Lecture d'un ouvrage sur les affaires financières personnelles ou cours d'autoformation avec du matériel imprimé	17 %
Cours en ligne ou études autodidactes avec du matériel en ligne	12 %
Formation financière au travail	6 %
Cours offert à l'école secondaire, dans un établissement collégial ou à l'université	5 %
Cours en personne, par exemple par le biais d'un organisme sans but lucratif ou d'un organisme communautaire	3 %
Rencontres régulières avec un planificateur financier ou tout autre professionnel des finances	1 %
Autre	1 %
Non, je n'ai pas fait une autoformation ou suivi un cours ou un programme d'étude sur des affaires financières	59 %
Je ne sais pas	3 %
Je préfère ne pas répondre	6 %
<i>De quelles manières diriez-vous que ces études personnelles ou ces cours en classe vous ont été utiles pour améliorer vos connaissances, vos compétences et votre niveau de confiance en matière de finances?</i>	<i>n=158 (connaissances approfondies)</i>
Cela a renforcé mes connaissances financières générales	70 %
Cela m'a aidé à être mieux préparé pour ma retraite	34 %
Cela a amélioré ma capacité à créer et à respecter un budget	27 %
Cela m'a appris comment atteindre mes objectifs d'épargne	23 %
Cela a amélioré ma compréhension de la dette ou m'a aidé à réduire ma dette	23 %
Autre	4 %
Aucune de ces réponses	3 %
Je ne sais pas	2 %
Je préfère ne pas répondre	1 %

- Les personnes les plus susceptibles d'avoir suivi un cours en ligne ou d'avoir fait des études autodidactes avec du matériel en ligne sont âgées de moins de 40 ans (23 %).
- Les gens qui ont un emploi (22 %) et qui sont aux études (24 %) sont plus susceptibles que leurs homologues d'avoir lu un ouvrage ou d'avoir suivi un cours d'autoformation avec du matériel imprimé.

- Les vétérans déclarant un revenu annuel du ménage de 100 000 dollars ou plus ont plus tendance à croire que les mesures prises ont renforcé leurs connaissances financières générales (79 %) que celles dont le revenu est inférieur.

G. LITTÉRATIE FINANCIÈRE

À la fin du sondage, les vétérans devaient répondre à une série de questions sur leurs connaissances financières à des fins d'évaluation de leur littératie financière. Les trois premières questions étaient posées à tous les répondants, tandis que les quelque douze questions supplémentaires étaient posées en rotation, selon le niveau de littératie démontré par les réponses aux trois premières questions.

Pour la première des trois questions fondamentales, 70 % des répondants savent que si le taux d'inflation est de 5 % et que l'intérêt sur l'épargne est de 3 %, ils n'auront pas le même pouvoir d'achat un an plus tard. Ce résultat est en harmonie avec celui obtenu dans l'ECCF de 2019 (77 %). La même proportion (70 %) sait également qu'une mère célibataire avec deux enfants aurait besoin d'une meilleure assurance vie, proportion qui était de 78 % dans l'ECCF de 2019. Toutefois, seuls 25 % des répondants reconnaissent qu'il serait financièrement avantageux d'emprunter de l'argent si cela contribuait à l'obtention d'un emploi mieux rémunéré. Ce résultat était plus élevé dans l'ECCF de 2019, alors que 45 % reconnaissaient la valeur d'investir dans un emploi mieux rémunéré.

Les résultats des autres questions posées dans le sondage sont inclus dans le tableau 19.

Tableau 19 : Littératie financière

	TOTAL	ECCF (2019)
<i>Si le taux d'inflation est de 5 % et que le taux d'intérêt que vous obtenez pour vos épargnes est de 3 %, est-ce que vos économies vous donnent au moins le même pouvoir d'achat au bout d'un an?</i>	<i>n=645</i>	<i>n=5129</i>
Oui	5 %	8 %
Non	70 %	77 %
Je ne sais pas/Je préfère ne pas répondre	25 %	15 %
<i>Si chacune des personnes suivantes avait la même rémunération nette, qui aurait besoin du plus grand montant d'assurance vie?</i>	<i>n=645</i>	<i>n=5129</i>
Une jeune femme célibataire avec deux enfants	70 %	78 %
Un aîné à la retraite avec une femme elle aussi à la retraite	11 %	11 %
Une jeune femme célibataire sans enfant	1 %	1 %
Un jeune homme sans enfant	1 %	2 %
Je ne sais pas/Je préfère ne pas répondre	17 %	7 %

	TOTAL	ECCF (2019)
<i>Dans laquelle des situations suivantes serait-il le plus avantageux financièrement d'emprunter de l'argent pour acheter quelque chose maintenant et le rembourser avec de futurs revenus?</i>	n=645	n=5129
Lorsque quelque chose est en vente	26 %	22 %
Lorsque le paiement de quelque chose à crédit permet à quelqu'un d'obtenir un emploi beaucoup mieux payé	25 %	45 %
Lorsque l'intérêt sur le prêt est supérieur à l'intérêt d'un compte d'épargne	6 %	6 %
Il est toujours avantageux d'emprunter de l'argent pour acheter quelque chose maintenant	2 %	4 %
Je ne sais pas/Je préfère ne pas répondre	42 %	22 %
<i>Autre question de littératie (% de réponse correcte)</i>	-	-
Laquelle des situations suivantes peut nuire à votre cote de crédit? (% de paiements en retard)	96 %	88 %
Laquelle des situations suivantes vous aidera à faire baisser le coût d'une maison? (% payant une mise de fonds plus importante)	79 %	77 %
Lequel des énoncés suivants n'est PAS exact concernant la plupart des cartes de GAB? (Vous pouvez obtenir de l'argent en espèces sans frais partout au monde)	75 %	77 %
Quel groupe aurait le plus gros problème pendant une période de forte inflation qui dure plusieurs années? (% de personnes plus âgées vivant sur des revenus de retraite fixes)	70 %	70 %
Linda a économisé 12 000 dollars pour ses dépenses universitaires en travaillant à temps partiel. Elle prévoit de commencer l'université l'an prochain et elle aura besoin de tout l'argent qu'elle a économisé. Laquelle des options suivantes représente l'endroit le plus sûr pour placer cet argent? (% du compte épargne)	52 %	69 %
Lequel des types d'investissements suivants protégerait le mieux le pouvoir d'achat de vos épargnes dans le cas d'une augmentation soudaine de l'inflation? (% d'un régime de pension indexé)	52 %	48 %
En utilisant le prix des aliments à l'épicerie, vous pouvez facilement comparer le coût de n'importe quelle marque sur n'importe quelle taille d'emballage (% vrai).	51 %	70 %
Un rapport de solvabilité est... (% de l'historique de paiements de prêts et de factures?)	51 %	60 %
Qui assure vos actions dans le marché boursier? (% personne)	38 %	49 %

- Parmi les douze éléments inclus dans le questionnaire, le niveau de scolarité et le revenu du ménage sont les plus susceptibles d'être associés à la littératie financière. Les vétérans âgés de 50 à 59 ans répondent également plus souvent correctement que ceux des autres groupes d'âge.
- La littératie financière est la plus faible parmi les personnes qui n'ont fait que des études secondaires et qui n'ont pas de personnes à charge.

H. SOMMAIRE

Les vétérans ayant répondu au sondage présentent des compétences financières semblables aux membres de la population générale ayant participé à l'ECCF de 2019. Les résultats indiquent que 59 % utilisent régulièrement un budget pour gérer leurs dépenses et leurs finances quotidiennes. Parmi ceux qui n'en utilisent pas, 19 % indiquent que l'accablement associé à la gestion financière constitue un obstacle, ce qui est plus élevé que les 9 % des membres de la population générale qui affirment la même chose.

À l'instar des membres de la population générale, 44 % des vétérans ont un solde impayé d'une carte de crédit et 18 % indiquent dépenser plus d'argent que ce qu'ils gagnent. Une personne sur trois respecte ses engagements financiers, bien qu'avec certaines difficultés, et 7 % ont du retard. Parmi ceux qui éprouvent certaines difficultés financières, 25 % ont déjà eu un retard de deux mois dans leurs engagements financiers. De même, 28 % de tous les vétérans disent avoir dû utiliser une carte de crédit ou un découvert à un moment ou un autre parce qu'ils manquaient d'argent. Peut-être plus grave encore, 15 % estiment qu'ils ne pourraient probablement pas sortir 2000 dollars pour une urgence, et 4 % ont dû avoir recours à un service de prêt sur salaire, tandis que 7 % ont déjà déclaré faillite.

Une proportion plus élevée de vétérans que de membres de la population générale (81 % comparativement à 70 %) prévoient une dépense importante, notamment 26 % pour des rénovations domiciliaires, alors que cette proportion est de 16 % pour la population générale.

Bien que les vétérans aient généralement un solde plus élevé dans leur CELI que les membres de la population générale, ils signalent également un niveau d'endettement plus élevé que celui de la population générale, 36 % d'entre eux faisant mention d'un endettement de plus de 50 000 dollars (comparativement à 23 % pour les membres de la population générale), et 46 % évoquant un prêt ou une location de voiture, alors que cette proportion est de 30 % au sein de la population générale.

Deux répondants sur trois préparent leur retraite, ce qui est en grande partie en harmonie avec la proportion de la population générale qui en fait de même. La moitié de ces personnes mentionne un régime de retraite privé comme source de revenus à la retraite. Cependant, un moins grand nombre s'attend à recourir à des REER (43 % de ceux qui se préparent à la retraite), cette proportion étant de 62 % au sein de la population générale. Une proportion plus faible de vétérans que de membres de la population générale s'attend aussi à utiliser un CELI. Seule la moitié de ceux qui n'ont pas encore pris leur retraite ont une bonne idée de ce dont ils auront

besoin pour avoir une retraite confortable (au même niveau que la population générale), et seulement 57 % sont convaincus qu'ils auront ce qu'il leur faudra pour avoir une retraite confortable.

Les résultats de l'autoévaluation des capacités financières (gestion d'argent, joindre les deux bouts, assurer le suivi de l'argent, magasiner pour obtenir les meilleurs produits et rester à jour sur des enjeux financiers) sont modestes, bien qu'au même niveau que la population générale.

Les résultats en matière de littératie financière sont légèrement inférieurs à ceux obtenus auprès de la population générale dans l'ECCF de 2019, avec des résultats considérablement inférieurs sur quelques questions clés (assurance d'actions, définition d'une cote de crédit, possibilité de savoir le prix unitaire permet de comparer plus facilement des achats, et situations où un compte d'épargne est le meilleur moyen de conserver son capital ou de le faire croître).

ANNEXES

A. QUESTIONNAIRE DU SONDAGE

INTRO

Merci de prendre le temps de répondre à ce sondage pour le compte du gouvernement du Canada portant sur des enjeux importants de finances du ménage.

If you prefer to answer the survey in English, please click on English. **Vous êtes libre de participer ou non au sondage. Vos réponses demeureront confidentielles et anonymes.** Il faut environ 15 minutes pour répondre au sondage, qui est géré par les Associés de recherche EKOS en conformité avec à la *Loi sur la protection des renseignements personnels*. Pour consulter notre politique de confidentialité, cliquez ici. Cette recherche est enregistrée auprès du service de vérification des recherches du Conseil de recherche et d'intelligence marketing canadien. Veuillez cliquer ici si vous souhaitez vérifier son authenticité (code du projet 20220311-EK666). Si vous avez besoin d'assistance technique, veuillez communiquer avec nous à online@ekos.com.

QSEX

Les premières questions portent sur vos antécédents et sur votre éducation. Êtes-vous...

Un homme	1
Une femme	2
Je préfère me décrire comme :	77
Je préfère ne pas répondre	99

QAGEY

Pourrions-nous vous situer dans l'un des groupes d'âges suivants?

Moins de 18 ans	98
18-29 ans	1
30-39 ans	2
40-49 ans	3
50-59 ans	4
60 ans ou plus	5
Je préfère ne pas répondre	99

QPROV

Dans quelle province ou quel territoire habitez-vous?

Colombie-Britannique	1
Alberta	2
Saskatchewan	3
Manitoba	4
Ontario	5
Québec	6
Nouveau-Brunswick	7

Nouvelle-Écosse	8
Île-du-Prince-Édouard	9
Terre-Neuve-et-Labrador	10
Yukon	11
Territoire du Nord-Ouest	12
Nunavut	13
Je préfère ne pas répondre	99

DM_Q02

Quelle est votre situation de famille actuelle?

Vous êtes marié(e)	1
Vous habitez avec votre conjoint(e)	2
Vous êtes séparé(e)	3
Vous êtes divorcé(e)	4
Vous êtes veuf/veuve	5
Vous êtes célibataire vous n'avez jamais été marié(e)	6
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

DM_Q02B

Êtes-vous financièrement responsable d'un ou de plusieurs enfants qui habitent dans votre foyer ou à un autre endroit? Le cas échéant, de combien d'enfants s'agit-il?

Oui (veuillez inscrire le nombre d'enfants) :	1
Non	2
Je préfère ne pas répondre	9

DM_Q08

Quel est le plus haut niveau de scolarité que vous avez atteint?

Moins qu'un diplôme d'études secondaires	1
Diplôme d'études secondaires ou l'équivalent	2
Études collégiales ou universitaires sans diplôme, certificat ou grade (y compris d'une école de formation professionnelle, d'une école technique, d'une école de métiers, d'un CÉGEP ou d'une université)	3
Diplôme d'études collégiales ou certificat (y compris d'une école de formation professionnelle, d'une école technique, d'une école de métiers ou d'un CÉGEP)	4
Diplôme universitaire de premier cycle	5
Diplôme d'études supérieures (y compris un diplôme professionnel)	6
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

LF_Q01

Quelle est votre situation d'emploi actuelle? À l'heure actuelle, est-ce que...?

vous avez un travail à temps plein?	1
vous avez un travail à temps partiel ou temporaire (y compris un emploi occasionnel, un emploi d'une durée déterminée ou un emploi contractuel)?	2
vous êtes travailleur(euse) autonome?	3
vous avez pris votre retraite des FAC et vous ne travaillez pas	4
vous avez pris votre retraite des FAC, mais vous travaillez toujours	5
vous êtes incapable de travailler en raison d'une maladie ou d'une incapacité	6
vous êtes en mesure de travailler, mais vous ne travaillez pas pour une autre raison (notamment parce que vous vous occupez de travaux ménagers non rémunérés, parce que vous étudiez, etc.)	7
vous êtes en recherche d'emploi	8
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

LF_Q05

Quelle est la situation d'emploi actuelle de votre conjoint(e)? À l'heure actuelle, est-ce que votre <[DM_Q02 = 1]conjoint(e)[ELSE]conjoint(e)>...

travaille à temps plein?	1
a un travail à temps partiel ou temporaire (y compris un emploi occasionnel, un emploi d'une durée déterminée ou un emploi contractuel)?	2
est travailleur(euse) autonome?	3
est à la retraite des FAC et sans travail?	4
est à la retraite des FAC, mais toujours au travail?	5
est incapable de travailler en raison d'une maladie ou d'une incapacité	6
est en mesure de travailler, mais ne travaille pas pour une autre raison (y compris le travail domestique non rémunéré, les études, etc.)	7
est en recherche d'emploi	8
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

IN_Q03

Quel a été votre revenu personnel approximatif en 2021?

Moins de 20 000 \$	1
De 20 000 \$ à moins de 40 000 \$	2
De 40 000 \$ à moins de 60 000 \$	3
De 60 000 \$ à moins de 80 000 \$	4
De 80 000 \$ à moins de 100 000 \$	5
De 100 000 \$ à moins de 150 000 \$	6
De 150 000 \$ à moins de 200 000 \$	7
200 000 \$ ou plus	8
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

NEW_QINC [1,16]

Pas à la retraite, LF_Q01

Quelle est votre principale source de revenu?

Choisissez toutes les réponses pertinentes.

Revenu d'un emploi	1
Régime de retraite privé ou professionnel	2
Régime d'assurance-invalidité à long terme (p. ex., RARM, Sunlife)	3
Prestation de remplacement du revenu d'ACC	4
Prestations d'invalidité ou médicales	5
Autres sources gouvernementales (p. ex., SV, RPC, RRQ)	6
Épargne-retraite personnelle, comme un REER, un FERR, etc.	7
Épargnes d'un compte d'épargne libre d'impôt (CELI)	8
Revenu d'actions, d'obligations, d'un fonds commun de placement, etc. ne faisant pas partie d'un REER ou d'un CELI	9
Recettes découlant de la vente de votre résidence principale (c.-à-d. réduction de votre niveau de vie)	10
Revenu d'une entreprise ou d'un bien immobilier	11
Utilisation d'un héritage	12
Achat d'une rente	13
Soutien financier de la famille	14
Autre (prêt hypothécaire inversé, etc.) – Veuillez préciser :	77
Aucune de ces réponses	97
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

IN_Q05

Quel a été le revenu total approximatif de votre ménage en 2021?

Moins de 20 000 \$	1
De 20 000 \$ à moins de 40 000 \$	2
De 40 000 \$ à moins de 60 000 \$	3
De 60 000 \$ à moins de 80 000 \$	4
De 80 000 \$ à moins de 100 000 \$	5
De 100 000 \$ à moins de 150 000 \$	6
De 150 000 \$ à moins de 200 000 \$	7
200 000 \$ ou plus	8
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

OE_Q01

La section suivante du questionnaire porte sur la gestion financière quotidienne de votre ménage. En général, qui de votre ménage est principalement responsable du paiement des factures régulières et du respect des autres obligations financières?

Principalement vous	1
Principalement votre <[DM_Q02 = 1]conjoint(e)[ELSE]conjoint(e)>	2
Vous partagez la responsabilité avec <[DM_Q02 = 1]votre conjoint(e)[ELSE]votre conjoint(e)>	3
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

OE_Q02_N

Avez-vous actuellement un compte de chèque ou d'épargne avec une banque, une caisse populaire ou une société de fiducie? Veuillez inclure tout compte conjoint que vous avez avec quelqu'un d'autre.

Veillez exclure les comptes de placement (REEE, REER, obligations) et les marges de crédit.

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	8
Je préfère ne pas répondre	9

OE_Q04_N [1,3]

Oui/NSP/PDR, OE_Q02_N

Comment vérifiez-vous normalement le solde de votre compte bancaire et comment gérez-vous vos transactions bancaires courantes?

Choisissez trois réponses au maximum

Vous recevez vos renseignements bancaires par courrier	1
Vous utilisez des services bancaires en ligne ou sur votre appareil mobile personnel	2
Vous appelez la banque ou vous avez recours à des services bancaires téléphoniques	3
Vous vous adressez à une personne à une succursale de votre banque	4
Vous utilisez un guichet automatique	5
Je ne sais pas	8
Je préfère ne pas répondre	9

OE_Q05_N

Oui/NSP/PDR, OE_Q02_N

À quelle fréquence vérifiez-vous normalement le solde de votre ou vos comptes bancaires?

Tous les jours	1
Toutes les semaines	2
Une fois par deux semaines	3
Tous les mois	4
Une fois par quelques mois	5
Une fois par année	6
Jamais	7
Je ne sais pas	8
Je préfère ne pas répondre	9

OE_Q06_N

Avez-vous un budget familial?

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	8
Je préfère ne pas répondre	9

OE_Q07_N

Non/NSP/PDR, OE_Q06_N

Pourquoi n'avez-vous pas de budget?

Vous n'avez pas le temps de préparer un budget	1
Vous trouvez ça monotone	2
La gestion de votre argent vous accable	3
Vous n'avez pas besoin d'un budget pour gérer votre argent	4
Vous préférez ne pas trop en savoir sur vos finances	5
Vous n'êtes pas responsable des décisions financières de votre ménage	6
Je ne sais pas	8
Je préfère ne pas répondre	9

OE_Q08_N [1,8]

Oui, OE_Q06_N

Lorsqu'il est question de votre budget, comment assurez-vous le suivi de votre argent?

Vous utilisez un outil ou une application de budgétisation en ligne	1
Vous utilisez un fichier Excel	2
Vous rédigez le budget à la main	3
Vous automatisez le paiement de vos factures et la gestion de vos épargnes	4
Vous gardez un budget dans votre tête	5
Vous utilisez des pots ou des enveloppes d'argent	6
Autre préciser :	77
Vous ne faites pas le suivi de votre argent	97
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99
AUTRE LOGICIEL DE BUDGET OU DE FINANCEMENT	7

OE_Q09_N

Au cours de la dernière année, diriez-vous que les dépenses mensuelles de votre ménage ont été inférieures, supérieures ou égales au revenu mensuel de votre ménage?

Les dépenses sont inférieures au revenu	1
Les dépenses sont supérieures au revenu	2
Les dépenses correspondent à peu près au revenu	3
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

OE_Q10_N

Au cours des douze derniers mois, avez-vous déjà reporté un solde de votre carte de crédit à un mois ultérieur?

Oui, vous avez reporté un solde à un mois ultérieur	1
Non, vous payez toujours la totalité de vos cartes de crédit	2
Non, vous n'avez pas de carte de crédit	7
Je ne sais pas	8
Je préfère ne pas répondre	9

OE_Q11_N

Pas « Pas de carte de crédit », OE_Q10_N

Laquelle des réponses suivantes explique principalement la raison pour laquelle vous utilisez une carte de crédit pour acheter des choses?

Pour obtenir des points de récompense (p. ex., programme de loyauté)	1
Manque d'argent, pas le choix	2
Commodité, à des fins de comptabilité	3
Pour l'établissement de votre cote de crédit	4
Pour des achats en ligne	5
Autre précisez :	77
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

OE_Q12_N

Pas « Pas de carte de crédit », OE_Q10_N

Lors de l'obtention de votre plus récente carte de crédit, avez-vous d'abord recueilli des renseignements sur des cartes de crédit de plusieurs entreprises pour les comparer?

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	8
Je préfère ne pas répondre	9

OE_Q14_N

Au cours des douze derniers mois, lequel des énoncés suivants décrit le mieux la mesure dans laquelle vous vous êtes occupé(e) à temps de vos factures et de vos autres obligations financières?

Vous vous en êtes occupé(e) sans problème	1
Vous vous en êtes occupé(e), mais vous avez parfois eu du mal	2
Vous avez eu de la difficulté à vous en occuper et vous avez accusé du retard dans le paiement	3
de factures et dans le respect de vos engagements de crédit	3
Vous n'avez ni factures ni engagements de crédit	4
Je ne sais pas	8
Je préfère ne pas répondre	9

OE_Q15_N

Occupé(e) / du mal, OE_Q14_N

Au cours des douze derniers mois, avez-vous déjà été en retard de deux mois dans le paiement d'une facture, d'un prêt, d'un loyer ou d'un paiement hypothécaire?

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	8
Je préfère ne pas répondre	9

OE_Q16_N

Si un besoin imprévu surgissait au cours du prochain mois, à quel point avez-vous la certitude de pouvoir avoir accès à 2000 dollars si vous en aviez besoin?

Vous pourriez certainement	1
Vous pourriez probablement	2
Vous ne pourriez probablement pas	3
Vous ne pourriez certainement pas	4
Je ne sais pas	8
Je préfère ne pas répondre	9

OE_Q17_N

Au cours des douze derniers mois, avez-vous manqué d'argent et dû utiliser une carte de crédit ou un découvert bancaire, ou encore emprunter de l'argent pour payer de la nourriture ou des dépenses?

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	8
Je préfère ne pas répondre	9

FM_Q01

Marié ou conjoint de fait, DM_Q02

La prochaine section porte sur la planification financière à long terme requise pour l'atteinte de vos objectifs financiers. En général, qui est principalement responsable des investissements et des décisions de planification financière de votre famille?

Nous faisons allusion à la personne qui s'occupe du paiement des factures et pas nécessairement de la personne qui fournit l'argent.

Principalement vous	1
Principalement votre conjoint(e)>	2
Vous partagez la responsabilité avec votre conjoint(e)>	3
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

ME_Q01_N

« Éducation des enfants » affiché si oui, DM_Q02B

Prévoyez-vous un achat important ou une grande dépense au cours des trois prochaines années? Si vous prévoyez d'en faire plus d'un, veuillez indiquer le plus dispendieux.

Une maison ou un condo qui sera votre résidence principale	7
Une réparation ou une rénovation de votre domicile	2
Un véhicule	1
Un voyage ou des vacances	3
Votre propre éducation	4
DM_Q02B = 1	
L'éducation de vos enfants	5
Une maison de vacances ou un immeuble de placement	6
Autre précisez :	77
Non, vous ne prévoyez pas un achat important ou une grande dépense au cours des trois prochaines années	97

Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

ME_Q03

Réponse valide, ME_Q01_N et ME_Q01_N n'est pas la résidence principale

Avez-vous l'intention de payer cet achat par le biais d'un prêt ou en utilisant principalement des épargnes?

En utilisant uniquement des épargnes	1
En utilisant principalement des épargnes	2
Environ la moitié en économies et la moitié en prêt	3
En utilisant principalement un prêt	4
En utilisant uniquement un prêt	5
Vous n'avez pas encore un plan sur la façon de payer cet achat	97
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

ME_Q11 [1,3]

Hormis avec un prêt ou avec une hypothèque d'une institution financière, de quelle autre manière avez-vous l'intention de payer cette maison?

Choisissez trois réponses au maximum

En utilisant des épargnes	1
En utilisant des économies d'un REER	2
En utilisant l'argent de la vente d'une maison antérieure	3
Autre préciser :	77
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99
AVEC L'AIDE DES PARENTS/DE LA FAMILLE	4

ME_Q13A_N

Résidence principale, ME_Q01_N

Autre que la mise de fonds, avez-vous établi un budget qui tient compte d'autres frais liés à l'achat de votre future maison?

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

EF_Q02_N

Oui, DM_Q02B

Les prochaines questions portent sur les plans financiers relatifs à vos enfants, par exemple pour des études postsecondaires dans un établissement collégial ou universitaire, dans une école de métiers ou dans une école de formation professionnelle. Avez-vous actuellement un régime enregistré d'épargne-études (REEE)?

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

EF_Q04_N

Oui, EF_Q02_N

Quelle est la valeur totale approximative de ce REEE?

Moins de 5000 \$	1
Entre 5000 \$ et 10 000 \$	2
Entre 10 000 \$ et 15 000 \$	3
Entre 15 000 \$ et 20 000 \$	4
Entre 20 000 \$ et 25 000 \$	5
25 000 \$ et plus	6
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

EF_Q05_N [1,3]

Oui, DM_Q02B

Hormis un REEE, vous attendez-vous à aider vos enfants à faire des études postsecondaires de l'une ou l'autre des manières suivantes?

Choisissez trois réponses au maximum

En utilisant votre régime d'assurance-invalidité à long terme	1
En utilisant votre prestation de remplacement du revenu d'ACC	2
En utilisant votre revenu d'emploi ou de pension pendant qu'ils sont aux études	3
En demandant un prêt	4
En cosignant un prêt étudiant	5
En les logeant et en les nourrissant	6
En leur donnant accès à une voiture	7
En utilisant d'autres économies (autre qu'un REEE)	8
Autre chose? – Préciser :	77
Rien du tout	98

RP_Q01

Pas à la retraite, LF_Q01

La présente section comprend des questions sur vos plans de retraite. Êtes-vous financièrement préparé pour votre retraite, soit grâce à un régime de pension d'un employeur ou à votre propre régime?

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

RP_Q02_N [1,16]

Pas à la retraite, LF_Q01

Hormis les prestations de retraite du gouvernement (RPC, RRQ, SV, SRG), lesquelles des sources de revenus suivantes vous attendez-vous à avoir à votre retraite?

Choisissez toutes les réponses pertinentes.

Revenu d'un emploi	1
Régime de retraite privé ou professionnel	2
Régime d'assurance-invalidité à long terme (p. ex., RARM, Sunlife)	3
Prestation de remplacement du revenu d'ACC	4
Prestations d'invalidité ou médicales	5
Autres sources gouvernementales (p. ex., SV, RPC, RRQ)	6

Épargne-retraite personnelle, comme un REER, un FERR, etc.	7
Épargnes d'un compte d'épargne libre d'impôt (CELI)	8
Revenu d'actions, d'obligations, d'un fonds commun de placement, etc. ne faisant pas partie d'un REER ou d'un CELI	9
Recettes découlant de la vente de votre résidence principale (c.-à-d. réduction de votre niveau de vie)	10
Revenu d'une entreprise ou d'un bien immobilier	11
Utilisation d'un héritage	12
Achat d'une rente	13
Soutien financier de la famille	14
Autre (prêt hypothécaire inversé, etc.) – Veuillez préciser :	77
Aucune de ces réponses	97
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

RP_Q05

Pas à la retraite, LF_Q01 et régime de retraite en milieu de travail, RP_Q02_N

En tout, pendant combien d'années avez-vous payé des cotisations à un régime de retraite privé ou professionnel?

Tenez compte de tous les régimes de retraite privés ou professionnels auxquels vous avez cotisé. Veuillez préciser :	77
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

RP_Q07_N

Pas à la retraite, LF_Q01 et régime de retraite en milieu de travail, RP_Q02_N

Selon vous, quelle sera votre principale source de revenus à la retraite?

RP_Q02_N = 1	
Revenu d'un emploi	1
RP_Q02_N = 2	
Régime de retraite privé ou professionnel	2
RP_Q02_N = 3	
Régime d'assurance-invalidité à long terme (p. ex., RARM, Sunlife)	3
RP_Q02_N = 4	
Prestation de remplacement du revenu d'ACC	4
RP_Q02_N = 5	
Prestations d'invalidité ou médicales	5
Autres sources gouvernementales (p. ex., SV, RPC, RRQ)	6
RP_Q02_N = 7	
Épargne-retraite personnelle, comme un REER, un FERR, etc.	7
RP_Q02_N = 8	
Épargnes d'un compte d'épargne libre d'impôt (CELI)	8
RP_Q02_N = 9	
Revenu d'actions, d'obligations, d'un fonds commun de placement, etc. ne faisant pas partie d'un REER ou d'un CELI	9
RP_Q02_N = 10	
Recettes découlant de la vente de votre résidence principale (c.-à-d. réduction de votre niveau de vie)	10

RP_Q02_N = 11	
Revenu d'une entreprise ou d'un bien immobilier	11
RP_Q02_N = 12	
Utilisation d'un héritage	12
RP_Q02_N = 13	
Achat d'une rente	13
RP_Q02_N = 14	
Soutien financier de la famille	14
Autre (prêt hypothécaire inversé, etc.) – Veuillez préciser :	77
Aucune de ces réponses	97
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

RP_Q08

Pas à la retraite, LF_Q01

Avez-vous une bonne idée de la quantité d'argent dont vous aurez besoin pour maintenir le niveau de vie que vous désirez à votre retraite?

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

RP_Q09

Pas à la retraite, LF_Q01

À quel point êtes-vous convaincu(e) que ces sources de revenu de retraite vous donneront le niveau de vie que vous espérez?

Tout à fait convaincu(e)	1
Plutôt convaincu(e)	2
Pas trop convaincu(e)	3
Pas du tout convaincu(e)	4
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

RP_Q10

À la retraite, LF_Q01

Vous avez indiqué un peu plus tôt que vous étiez actuellement à la retraite. Les prochaines questions portent sur vos sources de revenu de retraite et sur votre niveau de vie à la retraite. En comparaison à vos attentes avant votre départ à la retraite, comment décririez-vous votre niveau de vie financier à la retraite?

Beaucoup mieux que ce à quoi vous vous attendiez	1
Mieux que ce à quoi vous vous attendiez	2
En harmonie avec ce à quoi vous vous attendiez	3
Pire que ce à quoi vous vous attendiez	4
Bien pire que ce à quoi vous vous attendiez	5
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

RP_Q12_N [1,16]

À la retraite, LF_Q01

Hormis les prestations de retraite du gouvernement (RPC, RRQ, SV, SRG), lesquelles des sources de revenus suivantes sont comprises dans le plan financier de votre retraite?

Choisissez toutes les réponses pertinentes.

Revenu d'un emploi	1
Régime de retraite privé ou professionnel	2
Régime d'assurance-invalidité à long terme (p. ex., RARM, Sunlife)	3
Prestation de remplacement du revenu d'ACC	4
Prestations d'invalidité ou médicales	5
Autres sources gouvernementales (p. ex., SV, RPC, RRQ)	6
Épargne-retraite personnelle, comme un REER, un FERR, etc.	7
Épargnes d'un compte d'épargne libre d'impôt (CELI)	8
Revenu d'actions, d'obligations, d'un fonds commun de placement, etc. ne faisant pas partie d'un REER ou d'un CELI	9
Recettes découlant de la vente de votre résidence principale (c.-à-d. réduction de votre niveau de vie)	10
Revenu d'une entreprise ou d'un bien immobilier	11
Utilisation d'un héritage	12
Achat d'une rente	13
Soutien financier de la famille	14
Autre (prêt hypothécaire inversé, etc.) – Veuillez préciser :	77
Aucune de ces réponses	97
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

RP_Q14_N

À la retraite, LF_Q01 et régime de retraite en milieu de travail, RP_Q13_N

Pendant environ combien d'années avez-vous cotisé à un régime de retraite privé ou professionnel?

Tenez compte de tous les régimes de retraite privés ou professionnels auxquels vous avez cotisé.

Veuillez préciser :	77
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

RP_Q15_N

À la retraite, LF_Q01. Affichage des éléments sélectionnés à RP_Q12_N

Quelle est votre principale source de revenus à la retraite?

RP_Q12_N = 1	
Revenu d'un emploi	1
RP_Q12_N = 2	
Régime de retraite privé ou professionnel	2
RP_Q12_N = 3	
Régime d'assurance-invalidité à long terme (p. ex., RARM, Sunlife)	3
RP_Q12_N = 4	
Prestation de remplacement du revenu d'ACC	4

RP_Q12_N = 5	
Prestations d'invalidité ou médicales	5
Autres sources gouvernementales (p. ex., SV, RPC, RRQ)	6
RP_Q12_N = 7	
Épargne-retraite personnelle, comme un REER, un FERR, etc.	7
RP_Q12_N = 8	
Épargnes d'un compte d'épargne libre d'impôt (CELI)	8
RP_Q12_N = 9	
Revenu d'actions, d'obligations, d'un fonds commun de placement, etc. ne faisant pas partie d'un REER ou d'un CELI	9
RP_Q12_N = 10	
Recettes découlant de la vente de votre résidence principale (c.-à-d. réduction de votre niveau de vie)	10
RP_Q12_N = 11	
Revenu d'une entreprise ou d'un bien immobilier	11
RP_Q12_N = 12	
Utilisation d'un héritage	12
RP_Q12_N = 13	
Achat d'une rente	13
RP_Q12_N = 14	
Soutien financier de la famille	14
Autre (prêt hypothécaire inversé, etc.) – Veuillez préciser :	77
Aucune de ces réponses	97
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

QAD_Q01_N

Les prochaines questions portent sur votre portefeuille financier actuel ainsi que sur divers types de dettes. Êtes-vous actuellement propriétaire ou locataire de votre logement?

Propriétaire, avec une hypothèque	1
Propriétaire, sans hypothèque	2
Locataire	3
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

QAD_Q02A_N

Propriétaire avec ou sans hypothèque, QAD_Q01_N

Quelle serait la valeur totale approximative de votre résidence principale si vous la vendiez aujourd'hui?

Moins de 100 000 \$	1
Entre 100 000 \$ et 199 999 \$	2
Entre 200 000 \$ et 299 999 \$	3
Entre 300 000 \$ et 399 999 \$	4
Entre 400 000 \$ et 499 999 \$	5
Entre 500 000 \$ et 599 999 \$	6
Entre 600 000 \$ et 699 999 \$	7
Entre 700 000 \$ et 799 999 \$	8
Entre 800 000 \$ et 899 999 \$	9
Entre 900 000 \$ et 999 999 \$	10

1 000 000 \$	11
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

QAD_Q04

REER/FERR,, RP_Q02_N / RP_Q12_N

Vous avez indiqué que le plan financier de votre retraite comprend des REER ou des FERR. Quelle est la valeur totale approximative de vos REER?

Moins de 5000 \$	1
Entre 5000 \$ et 9999 \$	2
Entre 10 000 \$ et 49 999 \$	3
Entre 50 000 \$ et 99 999 \$	4
Entre 100 000 \$ et 149 999 \$	5
Entre 150 000 \$ et 199 999 \$	6
200 000 \$ ou plus	7
Je n'ai pas actuellement d'épargne REER	97
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

QAD_Q06_N [1,3]

REER/FERR, RP_Q02_N / RP_Q12_N

Avez-vous déjà retiré de l'argent d'un REER pour des raisons autres que votre retraite?

Choisissez toutes les réponses pertinentes.

Oui, pour la mise de fonds d'une maison (Régime d'accession à la propriété)	1
Oui, pour des études (Régime d'encouragement à l'éducation permanente)	2
Oui, pour d'autres raisons personnelles	3
Non	4
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

QAD_Q07_N [1,8]

À l'exception de régimes enregistrés d'épargne-retraite (REER), possédez-vous l'un ou l'autre des actifs financiers suivants?

Choisissez toutes les réponses pertinentes.

Compte d'épargne libre d'impôt (CELI)	1
Épargne en espèces (comptes d'épargne ou de chèques)	2
Investissements (actions, obligations, dépôts à terme, CPG, fonds commun de placement autre que des REER)	3
Résidence secondaire ou biens immobiliers (au Canada ou à l'étranger, autre que votre résidence principale)	4
Entreprise, y compris tout matériel et bien connexes	5
Autre préciser :	77
Aucun de ces actifs	97
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

QAD_Q08_N

CELI, QAD_Q07_N

Quelle est la valeur actuelle approximative de votre compte d'épargne libre d'impôt (CELI)?

Si vous avez plus d'un de ces actifs, veuillez en estimer la valeur actuelle combinée

Moins de 5000 \$	1
Entre 5000 \$ et 9999 \$	2
Entre 10 000 \$ et 49 999 \$	3
Entre 50 000 \$ et 99 999 \$	4
100 000 \$ ou plus	5
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

QAD_Q11_N [1,7]

Avez-vous actuellement l'un ou l'autre des types de dettes suivants?

Choisissez toutes les réponses pertinentes.

QAD_Q07_N = 4,5

Hypothèque d'une résidence secondaire, d'un bien immobilier, d'une entreprise ou d'une résidence de vacances

6

Soldes impayés sur une marge de crédit personnelle (autre qu'une marge de crédit hypothécaire)

5

Prêt ou location de voiture

3

Soldes impayés de cartes de crédit

4

Prêts étudiants

2

Autres prêts, dettes ou passifs – Veuillez préciser :

77

Aucun de ces passifs ou dettes

97

Je ne sais pas

98

Je préfère ne pas répondre

99

PRÊT PERSONNEL

7

QAD_Q15_B

Dettes, QAD_Q11_N et NSP/PDR, QAD_Q15_N

À combien estimez-vous la valeur totale approximative de vos autres dettes et passifs?

Moins de 5000 \$	1
Entre 5000 \$ et 9999 \$	2
Entre 10 000 \$ et 49 999 \$	3
Entre 50 000 \$ et 99 999 \$	4
Entre 100 000 \$ et 149 999 \$	5
Entre 150 000 \$ et 199 999 \$	6
200 000 \$ ou plus	7
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

QAD_Q18_N

Au cours des douze derniers mois, avez-vous obtenu de l'argent d'un service de prêt sur salaire?

Oui	1
Non	2

Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

QAD_Q19_N

Avez-vous fait faillite ou avez-vous présenté une proposition officielle ou officieuse à vos créanciers relativement à vos accords financiers au cours des sept dernières années?

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

FC_Q01_N [1,9]

Les prochaines questions portent sur les façons dont vous prenez des décisions financières, des endroits où vous allez pour trouver de l'aide et d'assurances. Les gens obtiennent des conseils de plusieurs sources sur les investissements financiers. Où cherchez-vous conseil?

Choisissez toutes les réponses pertinentes.

Médias imprimés (journaux et magazines)	1
Radio ou télévision	2
Internet	3
Banque	4
Conseiller ou planificateur financier professionnel	5
Ami ou membre de la famille qui s'y connaît bien	6
Autre Préciser :	77
Aucune de ces réponses	97
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

FC_Q03_N [1,6]

Au cours des douze derniers mois, avez-vous utilisé des services GRATUITS ou PAYANTS pour un produit financier? Le cas échéant, est-ce que cela comprenait des conseils sur l'un ou l'autre des sujets suivants :

Choisissez toutes les réponses pertinentes.

Planification de retraite	1
Planification de l'éducation des enfants	2
Planification successorale	3
Assurance	4
Planification fiscale	5
Planification financière générale (stratégies d'épargne et d'investissement)	6
Non, vous n'avez pas eu recours à des conseils gratuits ou payants	97
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

FC_Q04A_N

Conseils reçus, FC_Q03_N

Avez-vous payé pour l'un ou l'autre de ces conseils?

Oui	1
Non	2

Je ne sais pas	8
Je préfère ne pas répondre	9

FC_Q07 [1,11]

Possédez-vous actuellement l'un ou l'autre des types d'assurances suivants?

Choisissez toutes les réponses pertinentes.

Auto	1
Vie	2
Invalidité (p. ex., en cas de maladie ou de blessure)	3
QAD_Q01_N = 1,2	
Habitation	5
QAD_Q01_N = 3	
Locataire	6
Assurance maladie/médicale/dentaire	7
Autre Préciser :	77
Aucune de ces réponses	97
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99
Assurance voyage	8
Assurance entreprise / agriculture (responsabilité, bâtiments, équipement ...)	10

FC_Q08_N

Pas aucune de ces réponses, NSP/PDR, FC_Q07

Lors de l'obtention de votre plus récente police d'assurance, avez-vous d'abord recueilli des renseignements sur des polices de plusieurs entreprises pour les comparer?

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

SA_Q01

Les prochaines questions portent sur vos attitudes et connaissances en matière de finances. Comment évalueriez-vous votre niveau de connaissances en matière de finances?

Très bon	1
Bon	2
Plutôt bon	3
Pas très bon	4
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

SA_R02

Comment vous évalueriez-vous dans chacun des domaines suivants de la gestion financière?

SA_Q02

... assurer le suivi de votre argent?

Très bon	1
Bon	2
Plutôt bon	3

Pas très bon	4
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

SA_Q03

... joindre les deux bouts?

Très bon	1
Bon	2
Plutôt bon	3
Pas très bon	4
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

SA_Q04

... Magasiner pour obtenir le meilleur produit financier, comme un prêt ou un tarif d'assurance?

Très bon	1
Bon	2
Plutôt bon	3
Pas très bon	4
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

SA_Q05

... Rester à jour sur des enjeux financiers?

Très bon	1
Bon	2
Plutôt bon	3
Pas très bon	4
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

OA_Q01

La prochaine section est quelque peu différente. Elle comporte des questions sur des affaires financières dans un format questionnaire. Si le taux d'inflation est de 5 % et que le taux d'intérêt que vous obtenez pour vos épargnes est de 3 %, est-ce que vos économies vous donnent au moins le même pouvoir d'achat au bout d'un an?

Oui	1
Non	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

OA_Q05

Si chacune des personnes suivantes avait la même rémunération nette, qui aurait besoin du plus grand montant d'assurance vie?

Une jeune femme célibataire avec deux enfants	1
Une jeune femme célibataire sans enfant	2
Un aîné à la retraite avec une femme elle aussi à la retraite	3
Un jeune homme sans enfant	4
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

OA_Q10

Dans laquelle des situations suivantes serait-il le plus avantageux financièrement d'emprunter de l'argent pour acheter quelque chose maintenant et le rembourser avec de futurs revenus?

Lorsque quelque chose est en vente	1
Lorsque l'intérêt sur le prêt est supérieur à l'intérêt d'un compte d'épargne	2
Lorsque le paiement à crédit permet à quelqu'un d'obtenir un emploi beaucoup mieux payé	3
Il toujours avantageux d'emprunter de l'argent pour faire un achat maintenant	4
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

IRT

-1.1703304	1
-1.1084976	2
-0.8639809	3
-0.7580562	4
-0.7426869	5
-0.6273131	6
-0.5989246	7
-0.4536974	8
-0.4433723	9
-0.3377416	10
-0.3263292	11
-0.2317259	12
-0.1605319	13
-0.0499843	14
0	15
0.0346805	16
0.1222369	17
0.1266942	18
0.1330093	19
0.2596338	20
0.2862059	21
0.3553908	22
0.5092336	23
0.6300273	24
0.7617672	25
0.8263047	26
0.9150032	27
Missing	99

OA_Q04

Plus facile, LRT < - 0.3377416

Vrai ou faux. En utilisant le prix des aliments à l'épicerie, vous pouvez facilement comparer le coût de n'importe quelle marque sur n'importe quel emballage.

Vrai	1
Faux	2
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

OA_Q12

Plus facile, LRT < - 0.3377416

Laquelle des situations suivantes peut nuire à votre cote de crédit?

Faire des paiements en retard sur des prêts et des dettes	1
Garder le même emploi trop longtemps	2
Habiter au même endroit trop longtemps	3
Utiliser votre carte de crédit fréquemment pour faire des achats	4
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

OA_Q14

Plus facile, LRT < - 0.3377416

Laquelle des situations suivantes vous aidera à faire baisser le coût d'une maison?

Payer l'hypothèque sur une longue période	1
Accepter de payer le taux d'intérêt courant sur l'hypothèque le plus longtemps possible	2
Laisser une plus grosse mise de fonds au moment de l'achat	3
Laisser une plus petite mise de fonds au moment de l'achat	4
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

OA_Q11

Plus facile / Plus facile et difficile, LRT < - 0.3553908

Lequel des énoncés suivants n'est PAS exact concernant la plupart des cartes de GAB (guichet automatique bancaire)?

Vous pouvez obtenir de l'argent en espèces sans frais partout au monde	1
Vous devez avoir un compte bancaire pour avoir une carte de guichet	2
Vous pouvez généralement obtenir de l'argent 24 heures par jour	3
Vous pouvez généralement obtenir des renseignements concernant votre solde bancaire à n'importe quel guichet automatique	4
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

OA_Q08

Plus facile et difficile, LRT > -0.4433723 AND LRT < 0.3553908

Linda a économisé 12 000 dollars pour ses dépenses universitaires en travaillant à temps partiel. Elle prévoit de commencer l'université l'an prochain et elle aura besoin de tout l'argent qu'elle a économisé. Laquelle des options suivantes représente l'endroit le plus sûr où placer cet argent?

Obligations de sociétés	1
Fonds commun de placement	2
Compte épargne d'une banque	3
Coffre-fort à la maison	4
Actions	5
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

OA_Q07

Plus facile et difficile / Difficile, LRT > -0.4433723

L'inflation peut causer des problèmes de diverses manières. Quel groupe aurait le plus gros problème pendant une période de forte inflation de plusieurs années?

Jeunes couples de travailleurs sans enfant	1
Jeunes couples de travailleurs avec des enfants	2
Couples âgés de travailleurs économisant pour leur retraite	3
Personnes âgées vivant sur des revenus de retraite fixes	4
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

OA_Q09

Plus facile et difficile / Difficile, LRT > -0.4433723

Lequel des types d'investissements suivants protégerait le mieux le pouvoir d'achat de vos épargnes dans le cas d'une augmentation soudaine de l'inflation?

Une obligation de sociétés de vingt-cinq ans	1
Un régime de pension indexé	2
Une action d'une société individuelle	3
Un certificat de dépôt d'une banque	4
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

OA_Q02

Difficile, LRT > 0.2862059

Un rapport de solvabilité est...

une liste de vos actifs et passifs financiers?	1
un relevé de carte de crédit mensuel?	2
un historique de paiements de prêts et de factures?	3
une marge de crédit d'une institution financière?	4
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

OA_Q03

Difficile, LRT > 0.2862059

Qui assure vos actions dans le marché boursier?

La Société d'assurance-dépôts du Canada	1
Les Autorités canadiennes en valeurs mobilières	2
Le gouvernement du Canada	3
Personne	4
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

FE_Q01_N [1,8]

Les dernières questions aideront à mieux comprendre l'éducation financière au Canada et mettent fin au sondage. Au cours des cinq dernières années, vos connaissances personnelles et votre compréhension des affaires financières ont-elles augmenté grâce à l'une ou à l'autre des méthodes suivantes?

Choisissez toutes les réponses pertinentes.

Cours en ligne ou études autodidactes avec du matériel en ligne	1
Lecture d'un ouvrage sur les affaires financières personnelles ou cours d'autoformation avec du matériel imprimé	2
Cours en personne, par exemple par le biais d'un organisme sans but lucratif ou d'un organisme communautaire	3
Cours offert à l'école secondaire ou dans un établissement collégial ou universitaire	4
Formation financière au travail	5
Autre précisez :	77
Non, vous n'avez pas fait une autoformation ou suivi un cours ou un programme d'étude sur des affaires financières	97
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99
Réunions régulières avec un planificateur financier / autres professionnels financiers	6
Amis / famille, discussions avec des personnes qui ont de l'expérience / connaissances	7
Les sources médiatiques (divers: les journaux, la télévision, la radio ...)	8

FE_Q02_N [1,8]

Oui, FE_Q01_N

De quelles manières diriez-vous que ces études personnelles ou ces cours en classe vous ont été utiles pour améliorer vos connaissances, vos compétences et votre niveau de confiance en matière de finances?

Choisissez toutes les réponses pertinentes.

Cela a renforcé vos connaissances financières générales	1
Cela vous a aidé à être mieux préparé pour votre retraite	2
Cela a amélioré votre capacité à créer et à respecter un budget	3
Cela vous a appris comment atteindre vos objectifs d'épargne	4
Cela a amélioré votre compréhension de la dette ou vous a aidé à réduire votre dette	5
Autre Préciser :	77
Aucune de ces réponses	97
Je ne sais pas	98
Je préfère ne pas répondre	99

THNK

Voilà qui met fin au sondage. Le présent sondage a été effectué pour le compte d'Anciens Combattants Canada. Merci beaucoup d'avoir pris le temps de répondre à ce sondage. Nous vous savons gré de votre aide.