



Planification financière :
la voie vers une meilleure
résilience financière
du ménage

Conclusions sommaires s'ajoutant au rapport complet
du *Financial Resilience Institute*

Juillet 2023

Auteure

Eloise Duncan

PDG et fondatrice du *Financial Resilience Institute*



Le *Financial Resilience Institute* est une organisation à but non lucratif dédiée à améliorer la résilience financière et le bien-être financier de tous les Canadien·ne·s, notamment des personnes en situation de vulnérabilité financière ou manquant d'accès aux ressources financières. C'est la principale autorité indépendante au Canada en matière de résilience financière et de bien-être financier, et son indice mesure la résilience financière des ménages.



Ce rapport a été commandé par FP Canada et l'Institut québécois de planification financière (IQPF) dans le but de produire des analyses en fonction du modèle de l'Indice de résilience financière de l'Institut en ce qui concerne les Canadien·ne·s travaillant avec un·e planificateur·trice financier·ère. Toutes les analyses, ainsi que le rapport, ont été créées par le Financial Resilience Institute. Pour toutes questions concernant ce document, veuillez contacter l'auteure citée ci-dessus.

(Seymour Financial Resilience Index®) est une marque déposée utilisée sous licence par la Financial Resilience Society.

© 2023 Financial Resilience Society faisant affaire sous le nom de Financial Resilience Institute. Tous droits réservés.

Le contenu de ce rapport, en tout ou en partie, ne peut en aucun cas être reproduit, distribué, modifié, encadré, mis en cache, adapté, ni rendu disponible sous quelque forme que ce soit par des moyens photographiques, électroniques, numériques, mécaniques, par photostat, microfilm, xérogaphie ou autres, ni incorporé ou utilisé dans un système électronique ou mécanique de stockage et de récupération de l'information sans l'autorisation écrite préalable de la Financial Resilience Society.

Avis de non-responsabilité

Le présent document contient une référence au titre de « conseiller·ère financier·ère ». Nous reconnaissons qu'au Québec, l'utilisation de ce titre est interdite par le « *Règlement sur les titres similaires à celui de planificateur financier* » (d-9.2, r. 20). En lisant cette section, le titre de « conseiller·ère financier·ère » devrait plutôt être lu et compris comme désignant un·e représentant·e, un·e professionnel·le autorisé·e à fournir des conseils, des produits et des services financiers.

Publié en juillet 2023

Résumé

Le *Financial Resilience Institute* est une organisation à but non lucratif et la principale autorité indépendante en matière de résilience financière et de bien-être financier au Canada. L'Institut s'est appuyé sur son modèle d'Indice de résilience financière et a mené des analyses en février 2023 pour étudier et vérifier s'il existe un lien entre les individus faisant appel à un-e planificateur-trice financier-ère et l'amélioration de la résilience financière et du bien-être financier [1]. Ce rapport a été commandé par FP Canada et l'Institut québécois de planification financière (IQPF) et est publié à l'intention des décideur-euse-s politiques et de toutes les personnes qui s'intéressent à la résilience financière et au bien-être financier des Canadien-ne-s. Ce résumé vient s'ajouter au rapport complet publié par l'Institut en juin 2023.

Le modèle de l'Indice du *Financial Resilience Institute*, évalué par des pairs, mesure la résilience financière des ménages qui se définit comme leur capacité à surmonter les difficultés financières, les facteurs de stress et les chocs résultant d'événements imprévus de la vie. La résilience financière des Canadien-ne-s est mesurée au niveau national, provincial et sectoriel ainsi qu'au niveau des ménages individuels trois fois par an à l'aide de neuf indicateurs de comportement, d'émotions et de résilience [1].

Selon le modèle de l'Indice de résilience financière et les rapports publiés depuis 2017, la vulnérabilité financière est un problème courant qui concerne toutes les catégories démographiques de revenus des ménages. En effet, avoir un salaire élevé ne se traduit pas nécessairement par une grande résilience financière.

Le rapport « Planification pour la résilience » (Planning For Resilience) publié en janvier 2023 par StrategyCorp Institute of Public Policy and Economy commandé par FP Canada avec le soutien de l'IQPF et dont Eloise Duncan du *Financial Resilience Institute* était une contributrice clé, fournit un cadre de référence sur la résilience financière des ménages et l'importance de la planification financière. En se basant sur les données, le rapport fait également état des impacts potentiels sur la résilience financière des ménages canadiens lorsqu'ils travaillent avec un-e planificateur-trice financier-ère.

- le fait de travailler avec un-e planificateur-trice financier-ère et l'amélioration de la résilience financière des Canadien-nes (sur la base de leur cote de résilience financière);
- le fait de travailler avec un-e planificateur-trice financier-ère et la réduction du stress financier et/ou l'amélioration du bien-être financier des Canadien-ne-s;
- le fait d'avoir un plan financier et de le respecter et l'amélioration de la résilience financière et du bien-être financier des Canadien-ne-s.

Cette étude a permis de dégager quatre principaux résultats :

1. La planification financière contribue de manière mesurable à la résilience financière.
2. Il existe un lien entre le fait de travailler avec un-e planificateur-trice financier-ère et l'amélioration de la résilience financière.
3. Les personnes qui travaillent avec un-e planificateur-trice financier-ère et qui respectent leur plan financier ont un niveau de stress financier moins élevé.
4. Le respect d'un plan financier a un impact positif sur la résilience financière et le bien-être financier des ménages.

[1] [L'Indice de résilience financière Seymour®](#) a pour base de référence février 2020, avant la pandémie, et s'appuie sur plus de sept années de données d'études longitudinales sur le bien-être financier au Canada. L'Indice a été révisé par Statistique Canada, le UN Principles for Responsible Banking, l'Institut C.D. Howe, Haver Analytics et d'autres organisations d'envergure. Les ménages sont cotés de 0 à 100 sur la base des neuf indicateurs. Les ménages « extrêmement vulnérables » ont une cote de résilience financière de 0 à 30, les ménages « financièrement vulnérables » ont une cote de 30,01 à 50, les ménages avec une « résilience imminente » ont une cote de 50,01 à 70 et les ménages « financièrement résilients » ont une cote de 70,01 à 100. [Plus de détails sur l'élaboration et la méthodologie de l'Indice sont offerts dans le rapport complet et sont disponibles ici.](#)

[2] Les données d'études sur le bien-être financier (2017 à 2023) proviennent de sondages en ligne effectués auprès d'un échantillon représentatif de la population selon le revenu du ménage, l'âge, la province et le sexe. Ce rapport est basé sur l'Indice et l'étude sur le bien-être financier de février 2023, avec un échantillon total de 5 010 adultes canadiens, dont 1 340 répondants qui déclarent travailler avec un-e planificateur-trice financier-ère.

Les résultats de l'étude montrent l'impact de la planification financière sur l'amélioration de la résilience financière des ménages, et ce, dans tous les groupes démographiques. Par ailleurs, les résultats montrent la valeur potentielle de la planification financière comme moyen d'améliorer la résilience financière des Canadien-ne-s. L'occasion se présente donc de s'assurer qu'un plus grand nombre de Canadien-ne-s aient accès à des services professionnels en planification financière afin de renforcer leur résilience financière et, à terme, de les aider à atteindre le bien-être financier.

Pourquoi la résilience financière est-elle importante?

Dans un monde où règne l'incertitude et où les Canadien-ne-s sont régulièrement confrontés à des imprévus, des facteurs de stress ou encore des chocs financiers, la résilience financière est essentielle à la résilience et au bien-être en général. Elle est centrale dans la capacité des personnes à gérer les événements financiers négatifs et à s'en remettre.

La résilience financière peut permettre à une personne de continuer à payer son hypothèque et sa carte de crédit malgré une dépense imprévue ou un « choc » financier. Elle peut également aider à moins dépendre des mesures d'aide financière gouvernementales dans les périodes difficiles. En contrepartie, cela peut contribuer à réduire les coûts pour les gouvernements, en limitant l'aide financière à déployer pour soutenir les ménages confrontés à des difficultés personnelles ou à des ralentissements économiques.

En améliorant leur résilience financière et en réduisant leur vulnérabilité financière, les personnes évoluent dans leur situation de résilience financière, passant des groupes « extrêmement vulnérable » et « financièrement vulnérable » aux groupes « résilience imminente » et « financièrement résilient » tels qu'identifiés par le *Financial Resilience Institute*. Ils deviennent ainsi davantage capables de gérer les facteurs de stress et les chocs financiers, et de faire face aux défis de la vie. À terme, une économie saine et financièrement résiliente commence par des individus financièrement résilients.



Définir « planificateur·trice financier·ère » dans le cadre de ce rapport

Pour les besoins de cette recherche, l'étude sur le bien-être financier a demandé si les individus interrogés travaillaient actuellement avec un·e planificateur·trice financier·ère au sens générique du terme, ces professionnels n'étant pas nécessairement titulaires d'un titre spécifique de planification financière, mais s'engageant plutôt dans la pratique de la planification financière en général.

Il existe de nombreux termes autour des « planificateur·trice·s financier·ère·s » et des « conseiller·ères financier·ère·s », et certains ménages peuvent utiliser ces termes de manière interchangeable. Il convient de noter que, dans l'échantillon supplémentaire mis en place par le *Financial Resilience Institute*, certains individus interrogés ayant eu recours à un·e conseiller·ère financier·ère (ou à un·e conseiller·ère financier·ère indépendant·e) plutôt qu'à un·e planificateur·trice financier·ère en tant que tel, sont inclus dans l'échantillon de l'étude.

De plus amples informations sur les objectifs de l'étude, la méthodologie et la taille de l'échantillon figurent dans les annexes.



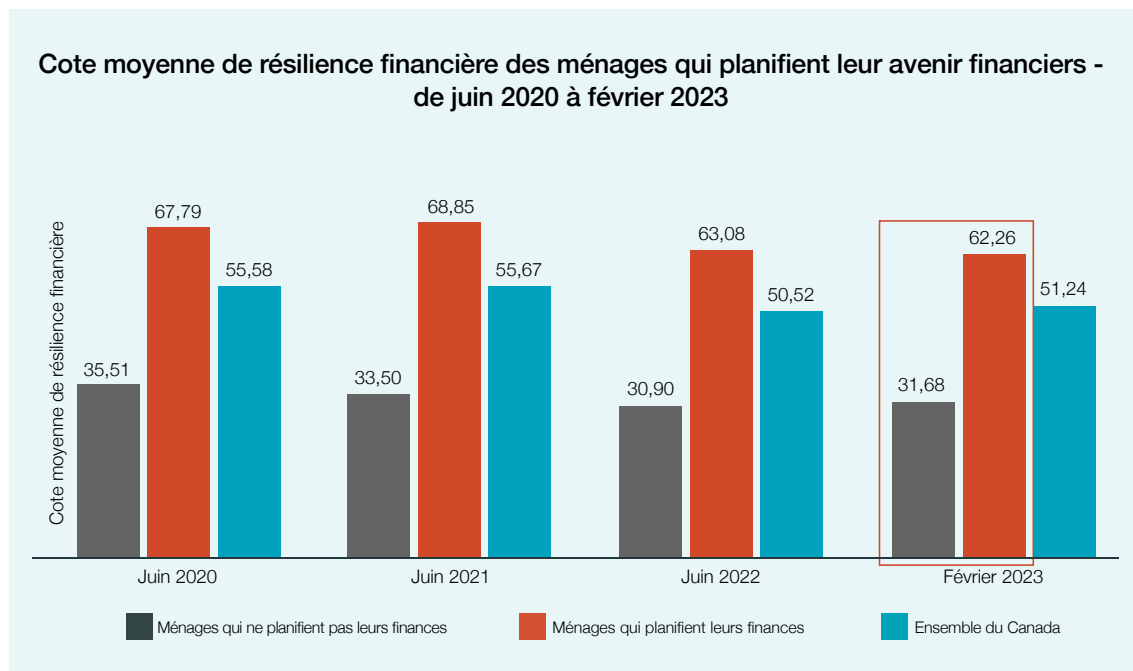
Sommaire des résultats

Constatation clé N° 1 La planification financière contribue de manière mesurable à l'amélioration de la résilience financière des ménages

Il existe un lien évident entre le fait de planifier son avenir financier et l'amélioration de la résilience financière des ménages.

Le fait de planifier à l'avance les dépenses à venir ou imprévues ou d'épargner pour des objectifs à long terme contribue à la résilience financière d'une personne.

En février 2023, 50,7 % des Canadien·ne·s déclaraient planifier les dépenses à venir ou inattendues, ou épargner pour des objectifs à long terme. Comme les années précédentes, ce chiffre est basé sur les données longitudinales du *Financial Resilience Institute*. Les ménages qui planifiaient leur avenir financier ont obtenu une cote moyenne de résilience financière de 62,26 en février 2023, soit près du double de la cote moyenne des Canadien·ne·s qui ne planifiaient pas leur avenir financier (31,68) et nettement plus que la cote moyenne de résilience financière de la population générale, se situant à 51,25 à pareille date.



Indice de résilience financière Seymour®

D'après l'Indice de résilience financière Seymour® de février 2023, 37 % des ménages qui planifient les dépenses à venir ou qui épargnent pour des objectifs à long terme sont « financièrement résilients », contre seulement 2 % des ménages qui ne planifient pas financièrement.

49 % des ménages qui ne planifiaient pas en février 2023 étaient alors « extrêmement vulnérables », tandis que 37 % étaient « financièrement vulnérables » comparativement à seulement 18 % et 30 %, respectivement, de l'ensemble de la population canadienne (planifiant ou non). En revanche, seuls 5 % des ménages qui planifiaient leur avenir financier étaient « extrêmement vulnérables » et 20 % étaient « financièrement vulnérables ».

Les ménages qui ne planifient pas leurs finances à l'avance rencontrent davantage de difficultés financières, comme le soulignent de nombreux indicateurs observés par le *Financial Resilience Institute*. Par exemple, 98 % de ces ménages n'étaient pas « financièrement résilients » et 84 % vivaient d'une paie à l'autre.

Seuls 24 % des ménages qui ne font pas de planification sont confiants dans leur capacité à atteindre leurs objectifs d'épargne à court terme – un chiffre qui grimpe à 72 % pour les ménages qui planifient. Parmi les ménages ne planifiant pas, 82 % craignent également de ne pas disposer d'une épargne suffisante pour la retraite, comparativement à 60 % des ménages qui planifient leur avenir financier.

La planification financière améliore également le bien-être financier dans toutes les catégories de revenus.

Les données et les analyses du *Financial Resilience Institute* confirment que planifier pour les dépenses à venir ou pour épargner en vue d'objectifs à long terme a un impact positif mesurable sur la résilience financière et le bien-être financier des Canadien-ne-s, qu'ils fassent appel ou non à un-e planificateur-trice financier-ère, et ce, à travers toutes les catégories démographiques de ménages.

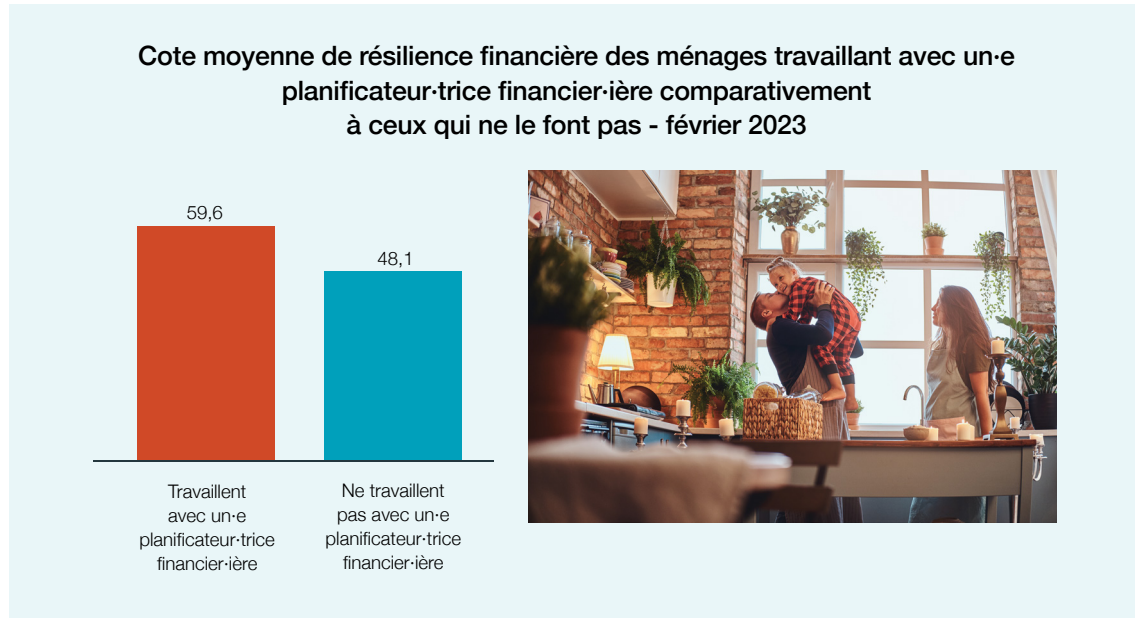
En février 2023, 40 % des Canadien-ne-s qui planifiaient leur avenir financier avaient un niveau de bien-être financier plus élevé (7 ou plus sur 10), contre 16 % des ménages qui ne planifiaient pas leur avenir financier [1].

En février 2023, 21 % des Canadien-ne-s dont le revenu du ménage était inférieur à 25 000 \$ et qui planifiaient leur avenir financier enregistraient un niveau élevé de bien-être financier. Un chiffre qui monte à 38 % pour les ménages dont le revenu était compris entre 50 000 \$ et 99 999 \$ et 55 % de ceux disposant d'un revenu supérieur à 100 000 \$.

[1] Les répondant-e-s du sondage évaluent leur niveau de bien-être financier sur une échelle de 1 à 10. Les répondant-e-s estimant que leur bien-être financier est élevé sont ceux et celles qui lui attribuent une note de 7 ou plus, sur 10.

Constatation clé N° 2 Il existe un lien entre le fait de travailler avec un-e planificateur-trice financier-ère et l'amélioration de la résilience financière du ménage

L'analyse du modèle de l'Indice de résilience financière de l'Institut confirme qu'il existe un lien significatif entre les ménages qui déclarent travailler avec un-e planificateur-trice financier-ère et l'amélioration de la résilience financière des ménages, et ce, pour toutes les tranches de revenu. En février 2023, les ménages qui travaillaient avec un-e planificateur-trice financier-ère avaient une cote moyenne de résilience financière de 59,6 (comparativement à 48,1 pour ceux qui ne travaillaient pas avec un-e planificateur-trice financier-ère).

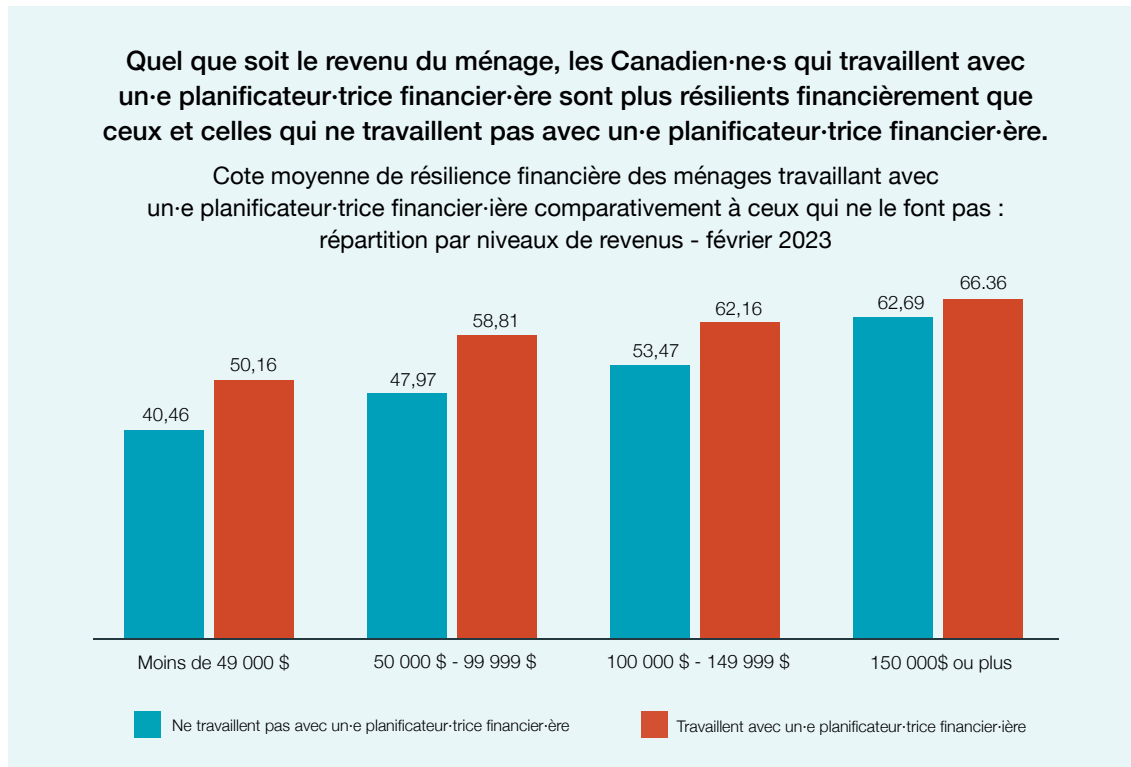


L'analyse du test T réalisée par le Financial Resilience Institute présente une grande différence entre la cote moyenne de résilience financière des Canadien-ne-s qui travaillent avec un-e planificateur-trice financier-ère et celle des Canadien-ne-s qui ne le font pas, et ce, peu importe le revenu du ménage. Les analyses soulignent l'existence d'un lien entre le fait de travailler avec un-e planificateur-trice financier-ère et l'amélioration de la résilience financière des ménages.

^[1] L'analyse du test T est une méthode statistique permettant de déterminer s'il existe une différence entre les moyennes de deux groupes de données. Ce test a été réalisé afin de vérifier que le revenu du ménage ne soit pas une variable déterminante pour la résilience financière du ménage.

Indice de résilience financière Seymour®

Quel que soit leur revenu, les ménages canadiens travaillant avec un-e planificateur-trice financier-ère obtiennent ainsi des cotes moyennes de résilience financière plus élevées que ceux qui ne sollicitent pas les services d'un-e planificateur-trice financier-ère, démontrant l'intérêt de travailler avec ces spécialistes.

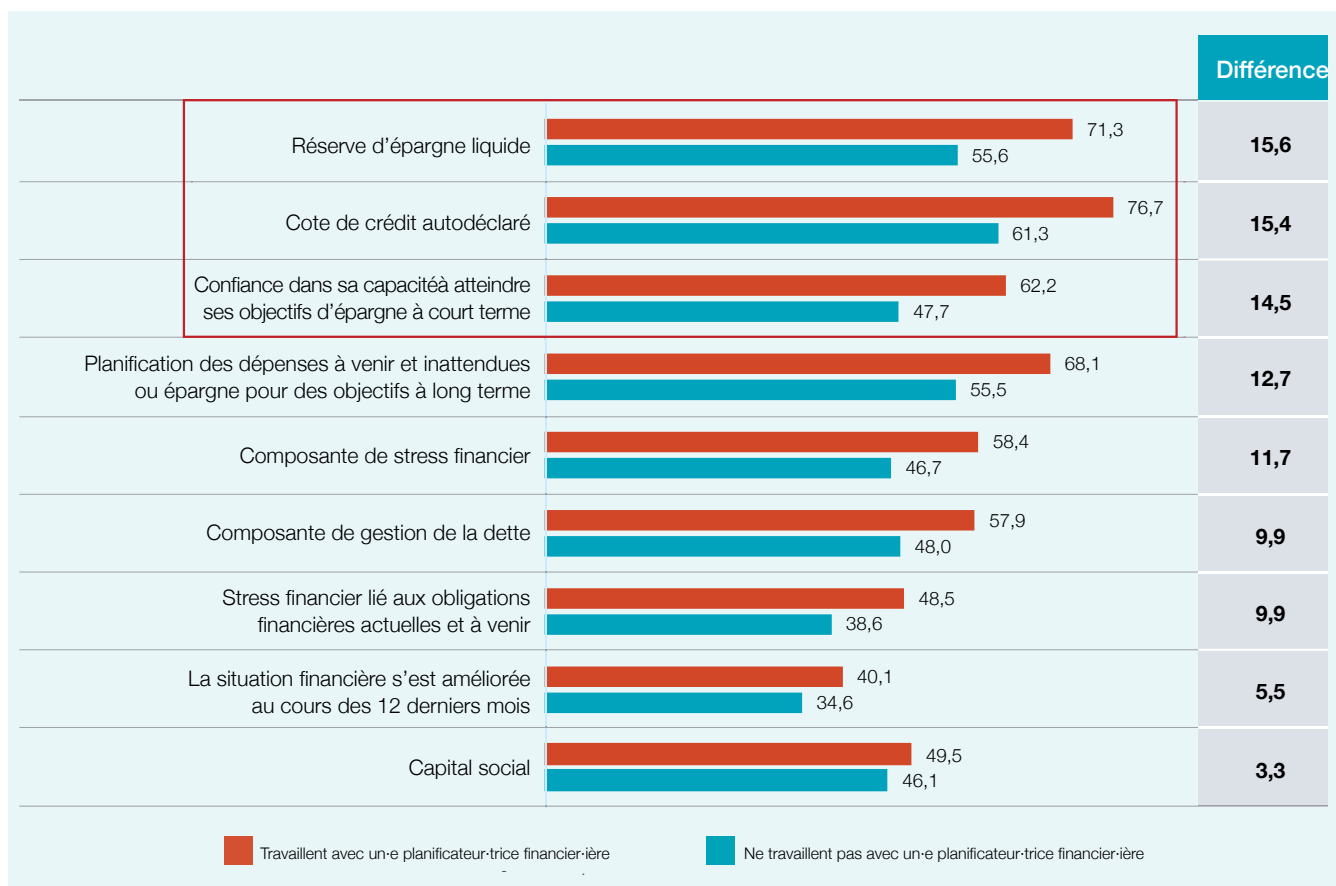


Indice de résilience financière Seymour®

Les ménages dont le revenu est inférieur à 49 999 \$ et travaillant avec un-e planificateur-trice financier-ère obtenaient une cote moyenne de résilience financière de 50,16, soit un peu moins de 10 points de plus que ceux sans planificateur-trice financier-ère. De même, les ménages dont le revenu se situe entre 50 000 \$ et 99 999 \$ et qui font affaire avec un-e planificateur-trice financier-ère obtenaient une cote moyenne de résilience financière de 58,81, contre 47,97 pour les mêmes revenus, mais sans les services d'un-e planificateur-trice financier-ère. L'analyse de l'Indice de l'Institut souligne également une amélioration des cotes de résilience financière pour les ménages travaillant avec un-e planificateur-trice financier-ère et dont le revenu est plus élevé.

Les ménages qui travaillent avec un-e planificateur-trice financier-ère ont une meilleure résilience financière et ont obtenu des cotes significativement plus élevées pour sept des neuf indicateurs de l'Indice de résilience financière Seymour®, comparativement à ceux dépourvus de planificateur-trice financier-ère. Les trois principaux indicateurs pour lesquels ces ménages ont obtenu des cotes plus élevées sont l'indicateur de réserve d'épargne liquide, la cote de crédit déclarée et la confiance dans la capacité à atteindre ses objectifs d'épargne à court terme.

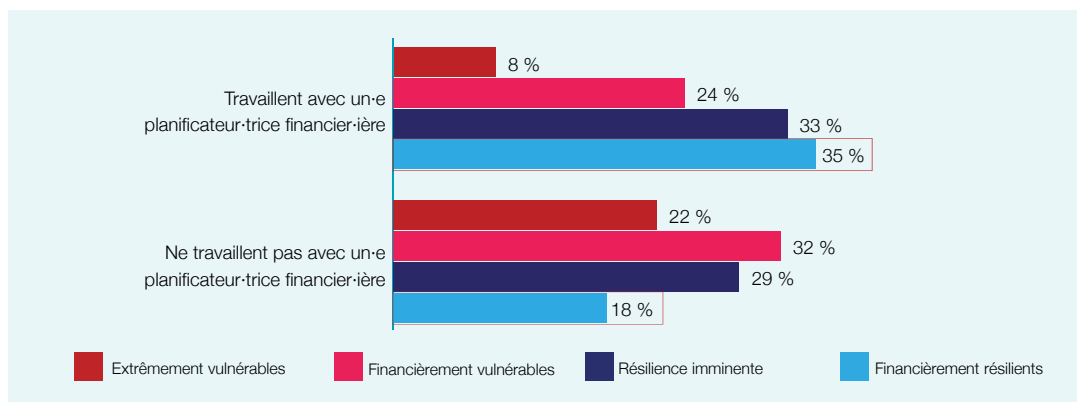
Les Canadien-ne-s qui travaillent avec un-e planificateur-trice financier-ière obtiennent de meilleures cotes pour de nombreux indicateurs de l'Indice de résilience financière Seymour®, comparativement à ceux et celles qui ne le font pas.



Indice de résilience financière Seymour®

Ainsi, 35 % des ménages travaillant avec un-e planificateur-trice financier-ère étaient « financièrement résilients » (avec une cote moyenne de résilience financière de 70,01 à 100), contre seulement 18 % des ménages ne travaillant pas avec un-e planificateur-trice financier-ère, d'après l'Indice de résilience financière Seymour® de février 2023. Un nombre significativement plus élevé de ménages ne travaillant pas avec un-e planificateur-trice financier-ère étaient « extrêmement vulnérables » (22 %) ou « financièrement vulnérables » (32 %) par rapport à leurs homologues travaillant avec un-e planificateur-trice financier-ère.

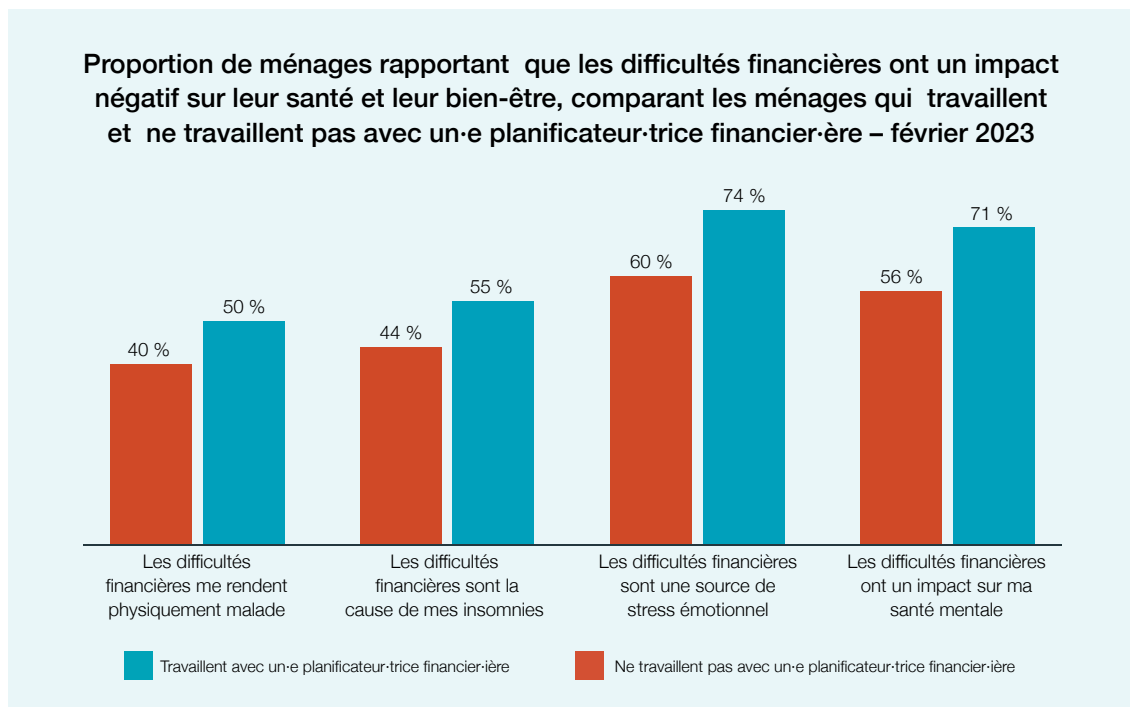
Ventilation des ménages travaillant avec un-e planificateur-trice financier-ière comparativement à ceux qui n'en sollicitent pas, par groupes de résilience financière - février 2023



Indice de résilience financière Seymour®

Constatation clé N° 3 Les individus travaillant avec un-e planificateur-trice financier-ère sont plus nombreux à jouir d'un meilleur bien-être financier et à réduire leur niveau de stress financier

Il existe un lien entre le fait de travailler avec un-e planificateur-trice financier-ère et la réduction des niveaux de stress financier, ce qui a un impact sur la santé physique, la santé émotionnelle et d'autres dimensions du bien-être. Les personnes travaillant avec un-e planificateur-trice financier-ère présentent également des niveaux plus élevés de bien-être financier.



Indice de résilience financière Seymour®

En effet, 72 % des Canadien-ne-s qui travaillaient avec un-e planificateur-trice financier-ère en février 2023 estimaient que leur bien-être financier était bon ou excellent (7 ou plus sur 10), contre 48 % des ménages qui ne travaillaient pas avec un-e planificateur-trice financier-ère. De plus, 67 % des ménages travaillant avec un-e planificateur-trice financier-ère déclaraient que le fait d'avoir un plan financier avait contribué à améliorer leur bien-être financier au cours des 12 derniers mois, et 81 % des ménages « financièrement résilients » déclaraient que le fait de disposer d'un plan financier a contribué à améliorer leur bien-être financier au cours des 12 derniers mois.

Constatation clé N° 4 Avoir et suivre un plan financier a un impact positif sur la résilience financière et le bien-être financier des ménages

73 % des ménages disposant d'un-e planificateur-trice financier-ère lui ont demandé d'élaborer un plan financier avec eux. Ceux qui disposaient d'un plan avaient une cote moyenne de résilience financière plus élevée (62,0 en février 2023) que ceux qui ne disposaient pas d'un plan financier (53,0 en février 2023).

65 % des ménages travaillant avec un-e planificateur-trice financier-ère déclaraient que le respect de leur plan financier avait contribué à améliorer leur résilience financière au cours des 12 derniers mois. Les ménages qui disposaient d'un plan financier et y adhéraient étaient beaucoup plus nombreux à être « financièrement résilients » (48 %) ou à montrer une « résilience imminente » (36 %), comparativement aux ménages plus vulnérables sur le plan financier. 66 % des ménages qui disaient travailler avec un-e planificateur-trice financier-ère avaient respecté leur plan financier, et ceux qui avaient respecté leur plan obtenaient une cote moyenne de résilience financière significativement plus élevée (67,3) que ceux qui n'avaient pas respecté leur plan financier.

67 % des ménages travaillant avec un-e planificateur-trice financier-ère déclaraient que le fait de disposer d'un plan financier avait contribué à améliorer leur bien-être financier au cours des 12 derniers mois.

Conclusion

Le modèle de l'Indice de résilience financière du *Financial Resilience Institute* et les rapports publiés depuis 2017 confirment que la vulnérabilité financière est un problème courant, qui concerne toutes les catégories de revenus des ménages. Avoir un salaire élevé ne se traduit pas nécessairement par une plus grande résilience financière.

L'étude valide l'existence d'un lien significatif entre le fait de travailler avec un·e planificateur·trice financier·ère et l'amélioration de la résilience financière du ménage. Il existe également un lien entre le fait d'avoir et de respecter un plan financier et l'amélioration de la résilience financière et du bien-être financier du ménage.

Principales conclusions :

- Planifier les dépenses à venir et imprévues et épargner pour des objectifs à long terme contribue à l'amélioration de la résilience financière, celle-ci étant un indicateur clé de l'Indice de résilience financière Seymour®.
- Le fait de travailler avec un·e planificateur·trice financier·ère contribue également à améliorer la résilience financière des ménages dans toutes les catégories de revenus.
- En février 2023, les ménages à faible revenu qui travaillent avec un·e planificateur·trice financier·ère obtenaient une cote moyenne de résilience financière plus élevée que leurs homologues à revenu égal mais ne travaillant pas avec un·e planificateur·trice financier·ère. Les ménages travaillant avec un·e planificateur·trice financier·ère avaient une cote moyenne de résilience financière de 59,6, contre une cote moyenne de 48,1 pour ceux qui ne travaillent pas avec un·e planificateur·trice financier·ère.
- Les données de cette étude indiquent que l'accompagnement par un·e planificateur·trice financier·ère ainsi qu'adhérer à un plan financier peuvent contribuer à améliorer la résilience financière. Par exemple, les planificateur·trice·s financier·ère·s peuvent aider les individus à faire face aux défis financiers, les accompagner et les soutenir dans leur planification financière et dans l'élaboration et le respect de leur plan financier. Cela peut également contribuer à leur bien-être financier.

Cette étude démontre le potentiel de la planification financière comme moyen d'améliorer la résilience financière des Canadien·ne·s. Faciliter l'accès à des conseils professionnels en matière de planification financière pour les Canadien·ne·s qui ne font pas encore appel à des planificateur·trice·s financier·ère·s peut alors les aider à acquérir des comportements et des compétences financières sains et donner aux ménages la confiance dont ils ont besoin pour faire face aux défis financiers de la vie. Cela peut profiter non seulement aux individus, mais aussi à l'économie canadienne dans son ensemble : une économie résiliente est renforcée par des individus financièrement résilients.

Dans l'ensemble, cette étude et l'Indice du *Financial Resilience Institute* démontrent l'importance pour les décideur·euse·s politiques, les institutions financières, les planificateur·trice·s financier·ère·s et autres parties prenantes d'aider davantage de Canadien·ne·s à planifier leur avenir financier et à maintenir ou améliorer leur résilience financière. Cela peut avoir un impact positif mesurable non seulement sur la résilience financière et le bien-être financier des individus et des familles, mais aussi sur leur santé et leur bien-être en général.

Le contenu du présent document est protégé par le droit d'auteur © du Financial Resilience Society et utilisé par FP Canada et l'Institut québécois de planification financière par la Financial Resilience Society. (Seymour Financial Resilience Index®) est une marque déposée utilisée sous licence par la Financial Resilience Society.

L'Indice de résilience financière Seymour® est une marque déposée utilisée sous licence par la Financial Resilience Society.

Historique et contexte de l'étude

S'appuyant sur ce rapport, le *Financial Resilience Institute* a utilisé son modèle d'Indice de résilience financière pour déterminer à quel point la planification financière, l'accompagnement d'un-e planificateur-trice financier-ère et le fait d'avoir et de suivre un plan financier ont un impact mesurable sur la résilience financière, le bien-être financier et la prospérité financière des ménages. Cette étude, commandée par FP Canada et l'IQPF, est publiée en complément du rapport de janvier 2023 intitulé « Planification pour la résilience » (Planning for Resilience).

L'Indice de résilience financière Seymour[®], évalué par les pairs, mesure la résilience financière des ménages, c'est-à-dire leur capacité à surmonter les difficultés financières et à résister au stress et aux chocs financiers résultant d'événements imprévus de la vie. L'Indice de résilience financière Seymour[®] mesure et suit la résilience financière des ménages à travers neuf indicateurs de comportement, de sentiment et de résilience. Les mesures et le suivi sont effectués au Canada à l'échelle nationale, provinciale et sectorielle, ainsi qu'au niveau des ménages individuels. Le suivi est effectué tous les quatre mois, l'Indice ayant une base de référence pré-pandémique de février 2020. Toutes les catégories de revenus des ménages sont représentées à travers tous les groupes de résilience financière.

Les analyses de l'Indice sont basées sur un solide échantillon de 5 010 adultes canadiens qui sont des décideur-euse-s financier-ière-s principaux-ales ou conjoint-e-s. Cet échantillon qui provient de l'étude sur le bien-être financier de février 2023 du *Financial Resilience Institute*, un instrument complémentaire à son Indice, comprenait 1 340 Canadien-ne-s qui déclarent travailler avec un-e planificateur-trice financier-ère [1]. Les études sur le bien-être financier du *Financial Resilience Institute* sont les enquêtes nationales indépendantes les plus solides du Canada sur la santé financière et le bien-être financier des Canadien-ne-s, ainsi que sur les liens entre la santé financière et le bien-être personnel en général. Elles permettent de mesurer de façon indépendante à quel point les client-e-s des grandes banques estiment que leur principale institution financière les a aidés à améliorer leur bien-être financier au cours de l'année écoulée, autant pour l'ensemble des client-e-s que pour ceux qui sont plus vulnérables sur le plan financier, selon l'Indice. L'instrument observe également les lacunes en matière d'inclusion financière et d'accès à l'aide financière, ainsi que d'autres aspects.

Méthodologie et taille de l'échantillon

Les données de l'étude sur le bien-être financier sont basées sur des sondages en ligne dont le recrutement des répondants a été effectué par le Forum Angus Reid et dont la conception et les analyses ont été réalisées par le *Financial Resilience Institute*. L'étude dispose d'un échantillon représentatif de la population en fonction du revenu du ménage, de l'âge, de la province et du sexe. L'échantillon total comprend 1 340 ménages qui déclarent travailler actuellement avec un-e planificateur-trice financier-ère.

La résilience financière des ménages dépend de neuf indicateurs englobant le comportement, les émotions et la résilience. Les Canadien-ne-s qui adoptent des comportements financiers sains, qui possèdent un capital social et qui ressentent un stress financier moindre affichent des niveaux plus élevés de résilience financière, quel que soit le revenu de leur ménage. Cela dit, il convient de noter que certaines caractéristiques démographiques des répondant-e-s au sondage qui travaillent avec un-e planificateur-trice financier-ère ont un impact sur le fait que davantage de ces ménages sont plus résilients sur le plan financier [1].

Le modèle de cotation de l'Indice de résilience financière Seymour®



Indice de résilience financière Seymour®

Sur la base des neuf indicateurs, les ménages sont cotés de 0 à 100 en termes de résilience financière. Les ménages « extrêmement vulnérables » ont une cote de résilience financière de 0 à 30, les ménages « financièrement vulnérables » ont une cote de 30,01 à 50, les ménages à « résilience imminente » ont une cote de 50,01 à 70 et les ménages « financièrement résilients » ont une cote de 70,01 à 100. Les pondérations des indicateurs de l'Indice ne sont pas égales.

[1] 42 % des répondants au sondage qui déclarent travailler avec un-e planificateur-trice financier-ère ont un revenu familial supérieur à 100 000 \$, une part bien plus élevée que pour l'ensemble des répondants au sondage (32 %). De plus, 32 % des ménages qui travaillent avec un-e planificateur-trice financier-ère déclarent être propriétaires d'une maison sans hypothèque : c'est beaucoup plus que le taux de 19 % pour l'ensemble des répondants. La part des baby-boomers parmi les ménages travaillant avec un-e planificateur-trice financier-ère est beaucoup plus élevée (45 %) que dans l'ensemble de la population (31 %). Ces facteurs démographiques confèrent un certain avantage à cette population, car l'Indice confirme que, par exemple, les propriétaires sans hypothèque ont une cote moyenne de résilience financière plus élevée que les détenteurs d'une hypothèque ou les locataires.

Objectifs de l'étude

L'étude avait trois objectifs principaux :

- 1. Mener des recherches et déterminer s'il existe un lien entre le fait de travailler avec un-e planificateur-trice financier-ère et l'amélioration de la résilience financière des ménages, en s'appuyant sur le modèle de l'Indice de résilience financière de l'Institut**

Grâce à un échantillon composé d'individus travaillant avec un-e planificateur-trice financier-ère, le *Financial Resilience Institute* a analysé, à l'aide de son modèle d'Indice, s'il existait un lien entre :

- l'accompagnement d'un-e planificateur-trice financier-ère pour aider les ménages à planifier financièrement et l'amélioration de leur résilience financière, qui se traduit par une augmentation de la cote de résilience financière et/ou,
 - le fait d'avoir un plan financier et de le respecter (au cours des 12 derniers mois) et l'amélioration de la résilience financière des ménages, telle que mesurée par la cote de résilience financière (d'un point de vue comportemental).
- 2. Effectuer des recherches analytiques pour vérifier si les individus travaillant avec un-e planificateur-trice financier-ère et/ou ayant respecté un plan financier au cours des 12 derniers mois ont observé :**
 - une réduction du stress financier avec un impact sur divers aspects de leur santé et de leur bien-être (santé physique, santé mentale et stress émotionnel), et
 - une réduction du stress lié à la question de savoir si leur ménage disposera d'une épargne suffisante pour la retraite.
 - 3. Mesurer de manière indépendante à quel point les ménages travaillant avec des planificateur-trice-s financier-ère-s estiment que :**
 - le fait d'avoir un plan financier a contribué à l'amélioration de leur bien-être financier au cours des 12 derniers mois, et
 - le respect du plan financier a contribué à améliorer leur résilience financière au cours des 12 derniers mois.



www.finresilienceinstitute.org

1 778 846 8626

Le *Financial Resilience Institute* est une organisation à but non lucratif dédiée à améliorer la résilience et le bien-être financier de tous les Canadien-ne-s, notamment de ceux qui sont en situation de vulnérabilité financière ou manquant d'accès aux ressources financières.

Le contenu du présent document est protégé par le droit d'auteur © du Financial Resilience Society et utilisé par FP Canada et l'Institut québécois de planification financière (IQPF) sous licence. Tous les droits sont réservés.

L'Indice de résilience financière Seymour® est une marque déposée utilisée sous licence par la Financial Resilience Society.

© 2023 Financial Resilience Society faisant affaire sous le nom de *Financial Resilience Institute*. Tous droits réservés.