



La protection d'assurance comme voie vers une meilleure résilience financière et un bien-être financier

Résumé du rapport avec des analyses de données de l'indice et des perspectives, y compris l'impact des événements météorologiques extrêmes sur la résilience financière des ménages canadiens.

Auteurs du résumé du rapport: Eloise Duncan, Kujtim Koci et Patrice Mirindi
Financial Resilience Institute

Janvier 2025

Introduction et contexte

À qui s'adresse ce rapport?

Ceci est un résumé du rapport complet publié par le Financial Resilience Institute 'La protection par l'assurance comme voie vers une meilleure résilience financière et un bien-être financier amélioré' (janvier 2025). Les rapports complet et résumé sont pertinents pour l'industrie de l'assurance. Les rapports sont également pertinents pour les organisations à but non lucratif axées sur la santé financière, la finance durable, l'assurance inclusive, la résilience globale et l'impact positif sur les individus, les familles, les entreprises et les communautés, face aux défis croissants et aux risques climatiques au Canada et dans d'autres pays.

Financial Resilience Institute est une autorité indépendante de premier plan sur le bien-être financier au Canada et à l'échelle mondiale. Notre objectif est de 'Construire ensemble la résilience financière et le bien-être.' Cela inclut les personnes et les communautés qui sont plus financièrement vulnérables ou mal desservies et qui peuvent être sous-protégées en matière de couverture d'assurance. Ce rapport s'appuie sur les données des études nationales longitudinales de l'Institut sur le Bien-être Financier (de 2017 à 2024), ainsi que sur le modèle d'Indice de résilience financière évalué par des pairs. Le premier indice de son genre au monde, d'Indice de Résilience Financière Seymour[®] mesure la résilience financière des ménages, c'est-à-dire la capacité d'un ménage à surmonter les difficultés financières, les stress et les chocs résultant d'événements de vie imprévus aux niveaux national, provincial, segment et ménage individuel au Canada. La résilience financière est mesurée à travers neuf indicateurs comportementaux, de perception et de résilience, trois fois par an, avec une ligne de base de l'indice pré-pandémique de février 2020.^[1,2] La résilience financière sert d'indicateur de référence, et peut être considérée comme une mesure plus globale de la sécurité financière.

Ce rapport est rendu possible grâce au soutien généreux de notre bailleur de fonds et partenaire, Co-operators. Sur la base de nos recherches approfondies, ce rapport fournit pour la première fois des preuves empiriques basées sur les données, montrant clairement la corrélation entre le fait de disposer d'une couverture d'assurance suffisante et l'amélioration des résultats en matière de résilience financière, en s'appuyant sur un modèle d'Indice de résilience financière très robuste. Cela a des implications pour l'industrie de l'assurance au Canada et à l'échelle mondiale, la protection étant un pilier clé (et parfois négligé) de la santé financière, de la résilience financière et du bien-être financier des individus.^[3]

Des données ciblées montrent que les ménages ayant une couverture d'assurance suffisante sont moins susceptibles de connaître du stress financier. Avec de nombreux ménages touchés négativement par des événements de vie imprévus, le concept de résilience financière et l'importance cruciale d'une couverture d'assurance suffisante n'ont jamais été aussi pertinents. La protection par l'assurance est essentielle alors que les individus, les familles et les entreprises cherchent à maintenir ou à améliorer leur résilience financière.

Source: Financial Resilience Institute, octobre 2024, octobre 2023 et février 2024, Indice de Résilience Financière Seymour[®] et Études sur le Bien-être Financier.

L'Indice de Résilience Financière Seymour[®] est une marque déposée utilisée sous licence par Financial Resilience Society.

1. Les données ciblées sont analysées pour cette étude, en s'appuyant particulièrement sur les analyses des Études sur le bien-être financier des périodes suivantes : octobre 2024, juin 2024, octobre 2023 et février 2023.
2. Le bien-être financier, tel que défini par le Consumer Financial Protection Bureau (CFPB) et par l'Institut dans notre cadre de travail sur le bien-être financier développé en 2016, correspond à « un état dans lequel une personne peut répondre pleinement à ses obligations financières actuelles et continues, se sentir en sécurité face à son avenir financier et être en mesure de faire des choix qui lui permettent de profiter de la vie. »

© 2025 Financial Resilience Society, exploitée sous le nom de Financial Resilience Institute. Tous droits réservés.

Le rapport complet contient de nombreuses informations et souligne comment les ménages financièrement plus vulnérables sont plus susceptibles de rencontrer des difficultés d'accès à l'assurance pour améliorer leur sécurité financière, avec des opportunités émergentes et des implications pour l'industrie de l'assurance et d'autres acteurs, afin d'explorer l'avancement d'une assurance inclusive tout en atténuant les risques. Les données sont basées sur des tailles d'échantillon très robustes provenant des études longitudinales nationales canadiennes sur le bien-être financier et du modèle de l'Indice de résilience financière de l'Institut, avec une taille d'échantillon de 2524 répondants au sondage en octobre 2024, 6218 répondants au sondage en juin 2024, 6223 répondants au sondage en février 2024 et 5010 en février 2023, provenant d'un échantillon représentatif de la population selon le revenu des ménages, l'âge, la province et le sexe.

Impacts négatifs des événements météorologiques extrêmes sur la résilience financière des ménages au Canada

Les analyses de données de pointe indiquent qu'une proportion significative de ménages canadiens a signalé avoir été affectée par des événements météorologiques extrêmes au cours des 12 à 24 derniers mois. Cet impact a influencé leur situation financière et est associé à une vulnérabilité financière accrue au sein des ménages.

Ces données visent à susciter le dialogue et l'engagement et à servir d'appel à l'action auprès du secteur de l'assurance et d'autres leaders afin d'initier, de poursuivre ou d'accélérer leur travail pour contribuer à un avenir plus résilient pour les Canadiens. La protection est une pierre angulaire de la résilience financière et globale des personnes, des familles, des entreprises et des communautés. Nous espérons que ce rapport pourra servir de tremplin pour des recherches, des analyses, du leadership éclairé, des stratégies, de l'innovation et de l'impact supplémentaires, y compris pour les ménages canadiens qui sont plus financièrement vulnérables ou potentiellement mal desservis du point de vue de la protection spécifiquement. Le rapport ne se concentre pas sur les implications ou solutions émergentes potentielles au-delà de celles fournies au plus haut niveau. Cependant, les données et analyses longitudinales indépendantes visent à apporter de la valeur et de l'impact à l'écosystème et à l'industrie de l'assurance spécifiquement.

Résumé des principales conclusions

- 1 Il existe une corrélation claire et forte entre le fait de disposer d'une couverture d'assurance suffisante pour se protéger contre l'imprévu (habitation, auto et vie) et des résultats améliorés en matière de résilience financière pour les ménages canadiens, dans chaque tranche de revenu des ménages.^[1]
 - Les ménages qui déclarent être d'accord pour dire qu'ils ont une protection par l'assurance suffisante ont un score moyen de résilience financière significativement plus élevé de 59,1 en octobre 2024 selon l'Indice de résilience financière Seymour ®, ces ménages étant 'En voie de résilience'.^[2] Cela se compare aux ménages qui déclarent ne pas avoir une couverture suffisante, ayant un score moyen de 44,1, avec un delta de 15 points d'indice, et ces ménages sont 'financièrement vulnérables'.^[3] 66% des ménages déclarant avoir une assurance sont 'En voie de résilience' ou 'financièrement résilients' comparé à seulement 40% des ménages qui déclarent ne pas avoir une couverture d'assurance suffisante.
 - Les ménages qui déclarent avoir une couverture d'assurance suffisante ont des résultats de résilience financière améliorés dans chaque tranche de revenu des ménages, soulignant la contribution précieuse de l'assurance à leur résilience financière, quel que soit leur niveau de revenu des ménages. Les analyses de données tendances menées par l'Institut racontent la même histoire. Les ménages de tous les stades de la vie qui déclarent avoir une couverture d'assurance suffisante ont également de meilleurs résultats en matière de résilience financière.^[4]
 - De plus, les ménages qui déclarent avoir une couverture d'assurance suffisante obtiennent un score plus élevé sur chaque indicateur de l'Indice de Résilience Financière Seymour ® par rapport à ceux qui déclarent ne pas avoir une protection par l'assurance suffisante. Notamment, ces ménages obtiennent un score supérieur de 19,3 points pour l'indicateur de score de crédit auto-déclaré, 17,7 points de plus pour l'indicateur composite de la dette et 17,6 points de plus pour l'indicateur de confiance dans la capacité à atteindre les objectifs d'épargne à court terme par rapport aux ménages qui ont déclaré ne pas avoir une couverture d'assurance suffisante en octobre 2024.

Source: Financial Resilience Institute, octobre 2024, octobre 2023 et février 2024, Indice de Résilience Financière Seymour ® et Études sur le Bien-être Financier.

L'Indice de Résilience Financière Seymour ® est une marque déposée utilisée sous licence par Financial Resilience Society.

1. Les répondants à l'enquête de l'Étude sur le bien-être financier indiquent dans quelle mesure ils sont d'accord ou en désaccord avec l'énoncé « Mon ménage a une couverture d'assurance suffisante pour se protéger contre l'imprévu (par exemple, assurance habitation, auto, vie) sur une échelle de 1 à 10. 1 signifie 'Totalemment en désaccord' et 10 signifie 'Totalemment d'accord'. Indice de résilience financière Seymour ® est une marque déposée utilisée sous licence par la Société de résilience financière.
2. Les ménages 'extrêmement vulnérables' ont un score de résilience financière de 0 à 30 ; les 'financièrement vulnérables' ont un score de 30,01 à 50 ; ceux 'approchant la résilience' ont un score de 50,01 à 70, et les 'financièrement résilients' ont un score de 70,01 à 100.
3. Les ménages qui 'sont complètement d'accord' ou 'sont quelque peu d'accord' qu'ils ont une couverture d'assurance suffisante sont ceux qui sont décrits comme 'déclarant avoir une couverture d'assurance suffisante' dans ce rapport, sauf indication contraire. À certains moments dans le rapport, des données sont fournies pour les ménages qui 'sont complètement d'accord'.

© 2025 Financial Resilience Society, exploitée sous le nom de Financial Resilience Institute. Tous droits réservés.

Résumé des principales conclusions

- Les analyses basées sur les données d'octobre 2023 racontent la même histoire. De plus, les ménages qui sont 'complètement' d'accord pour dire qu'ils ont une couverture d'assurance suffisante ont un score moyen de résilience financière de 69,2 en octobre 2024, avec un delta de 18,3 points par rapport aux ménages qui déclarent ne pas avoir une couverture d'assurance suffisante et un delta de 3,8 points d'indice par rapport à ceux qui sont 'complètement ou quelque peu d'accord' pour dire qu'ils ont une couverture d'assurance suffisante.^[4]
- De plus, les ménages déclarant avoir une couverture d'assurance suffisante ont obtenu de meilleurs résultats sur les neuf indicateurs de l'Indice de résilience financière Seymour ®. Le score moyen de résilience financière des ménages qui déclarent avoir une couverture d'assurance suffisante a légèrement augmenté, passant de 56,9 à 59,1 entre février 2023 et octobre 2024, ce qui est une bonne nouvelle.

Source: Financial Resilience Institute, octobre 2024, octobre 2023 et février 2024, Indice de Résilience Financière Seymour ® et Études sur le Bien-être Financier.

L'Indice de Résilience Financière Seymour ® est une marque déposée utilisée sous licence par Financial Resilience Society.

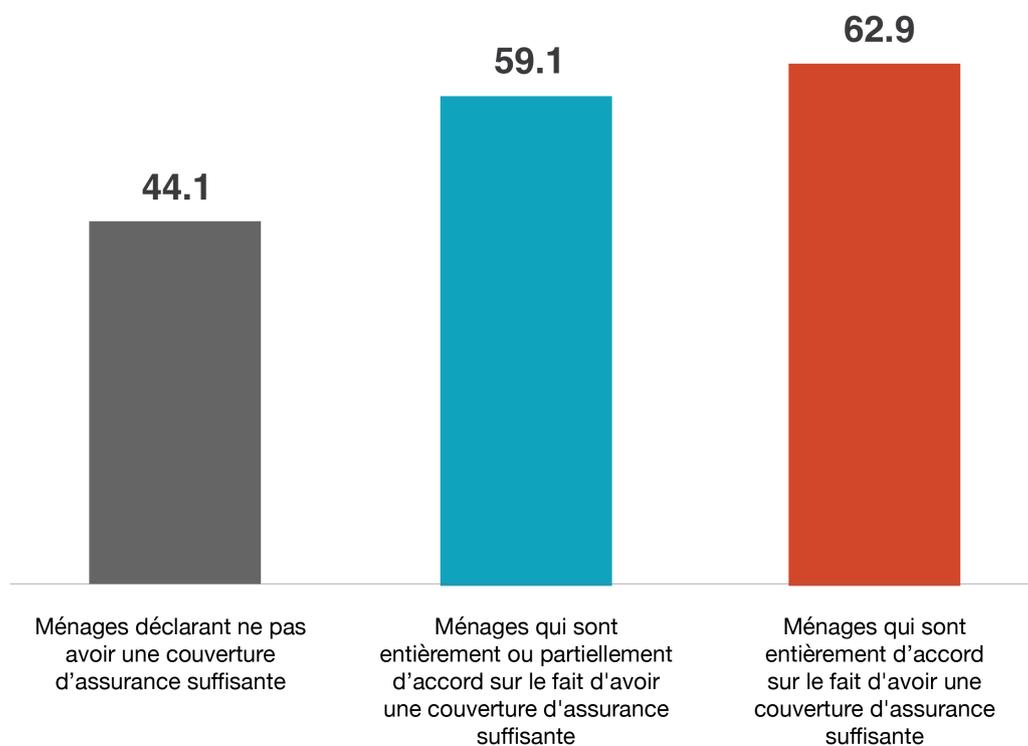
4. Financial Resilience Institute a mené des analyses sur la contribution de différents types d'assurance (par exemple, l'assurance vie spécifiquement) pour les Canadiens et les clients des compagnies d'assurance utilisant l'Index, avec des types spécifiques d'assurance tels que l'assurance vie contribuant de manière plus significative à la résilience financière d'un ménage que d'autres types d'assurance (par exemple, l'assurance automobile).

© 2025 Financial Resilience Society, exploitée sous le nom de Financial Resilience Institute. Tous droits réservés.

Les ménages qui déclarent avoir une couverture d'assurance suffisante pour se protéger contre l'imprévu affichent des résultats de résilience financière des ménages significativement améliorés.

Ces ménages ont un score de résilience financière moyen de 59,1 selon le modèle de l'Indice de Résilience Financière de l'Institut d'octobre 2024: ce qui représente plus de 15 points d'Indice de plus que les ménages qui sont complètement ou quelque peu d'accord qu'ils n'ont pas une couverture d'assurance suffisante, avec un score de résilience financière moyen de 44,1.

Scores moyens de résilience financière des ménages qui déclarent être entièrement d'accord, entièrement ou partiellement d'accord, ou en désaccord quant au fait de disposer d'une couverture d'assurance suffisante pour se protéger contre l'imprévu (octobre 2024)



Source: Financial Resilience Institute, Indice de Résilience Financière Seymour ® et Étude sur le Bien-être Financier d'octobre 2024

L'analyse T-test valide qu'il existe une différence significative dans le score de résilience financière moyen des Canadiens déclarant avoir une couverture d'assurance suffisante par rapport à ceux qui ne l'ont pas, indépendamment du revenu des ménages.^[1,2]

Source: Financial Resilience Institute, octobre 2024, octobre 2023 et février 2024, Indice de Résilience Financière Seymour ® et Études sur le Bien-être Financier.

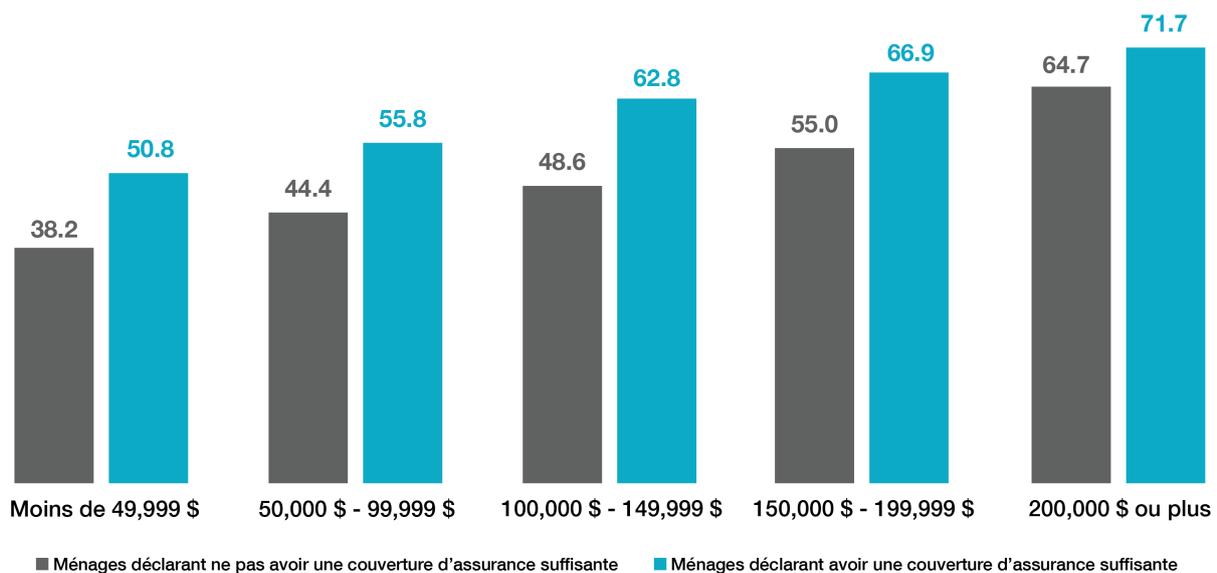
L'Indice de Résilience Financière Seymour ® est une marque déposée utilisée sous licence par Financial Resilience Society.

1. Les répondants à l'enquête de l'Étude sur le bien-être financier indiquent dans quelle mesure ils sont d'accord ou en désaccord avec l'énoncé « Mon ménage a une couverture d'assurance suffisante pour se protéger contre l'imprévu (par exemple, assurance habitation, auto, vie) sur une échelle de 1 à 10. 1 signifie 'Totalemment en désaccord' et 10 signifie 'Totalemment d'accord'.
2. L'analyse T-test menée par le Financial Resilience Institute valide qu'il existe une différence significative dans le score de résilience financière moyen des Canadiens travaillant déclarant avoir une couverture d'assurance suffisante pour se protéger contre l'imprévu par rapport à ceux qui ne l'ont pas, indépendamment du revenu des ménages. Les analyses valident qu'il existe une corrélation claire entre un ménage déclarant avoir une couverture d'assurance suffisante et une amélioration de la résilience financière des ménages, éliminant tout impact potentiel du revenu.

© 2025 Financial Resilience Society, exploitée sous le nom de Financial Resilience Institute. Tous droits réservés.

L'analyse T-Test valide montre une corrélation claire entre les ménages déclarant avoir une protection par l'assurance suffisante et une amélioration de la résilience financière des ménages: dans tous les groupes de revenus.

Scores moyens de résilience financière des ménages, qui déclarent disposer d'une couverture d'assurance suffisante pour se protéger contre l'imprévu, comparés à ceux qui n'en ont pas, par niveau de revenu (octobre 2024)^[1]



Source: Financial Resilience Institute, Indice de Résilience Financière Seymour® et Étude sur le Bien-être Financier d'octobre 2024

Il existe des écarts significatifs entre tous les groupes démographiques de revenus des ménages en ce qui concerne la couverture d'assurance. Les ménages déclarant disposer d'une couverture d'assurance suffisante affichent des scores de résilience financière plus élevés que ceux qui estiment ne pas être suffisamment protégés. Par exemple, parmi les ménages dont le revenu est inférieur à 49 999 \$, ceux qui déclarent bénéficier d'une couverture d'assurance suffisante ont un score moyen de résilience financière supérieur de 12,6 points d'indice par rapport à ceux du même groupe démographique qui estiment ne pas être suffisamment couverts. L'écart est encore plus important pour les ménages ayant un revenu compris entre 100 000 \$ et 149 999 \$, atteignant 14,2 points d'indice en octobre 2024.

Source: Financial Resilience Institute, octobre 2024, octobre 2023 et février 2024, Indice de Résilience Financière Seymour® et Études sur le Bien-être Financier.

L'Indice de Résilience Financière Seymour® est une marque déposée utilisée sous licence par Financial Resilience Society.

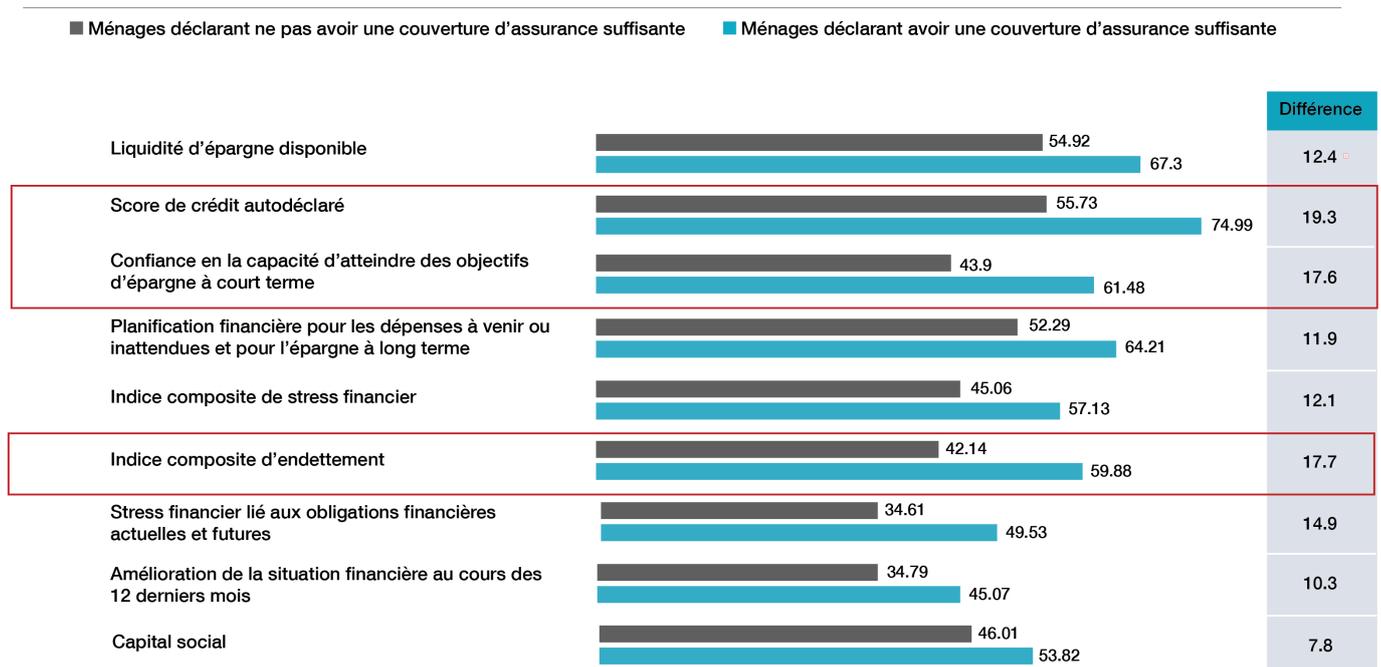
1. Les répondants à l'enquête de l'Étude sur le bien-être financier indiquent dans quelle mesure ils sont d'accord ou en désaccord avec l'énoncé « Mon ménage a une couverture d'assurance suffisante pour se protéger contre l'imprévu (par exemple, assurance habitation, auto, vie) sur une échelle de 1 à 10. 1 signifie 'Totalemment en désaccord' et 10 signifie 'Totalemment d'accord'.

Indice de résilience financière Seymour® est une marque déposée utilisée sous licence par la Société de résilience financière.

© 2025 Financial Resilience Society, exploitée sous le nom de Financial Resilience Institute. Tous droits réservés.

Les ménages qui déclarent avoir une couverture d'assurance suffisante pour se protéger contre l'imprévu obtiennent de meilleurs résultats sur chaque indicateur de l'Indice de Résilience Financière Seymour® par rapport à ceux qui déclarent ne pas avoir une couverture d'assurance suffisante.

Scores moyens des indicateurs pour les ménages qui déclarent disposer d'une couverture d'assurance suffisante pour se protéger contre l'imprévu, comparés à ceux qui n'en ont pas, selon l'Indice de Résilience Financière Seymour® (octobre 2024)^[1]



Source: Financial Resilience Institute, Indice de Résilience Financière Seymour® et Étude sur le Bien-être Financier d'octobre 2024

Source: Financial Resilience Institute, octobre 2024, octobre 2023 et février 2024, Indice de Résilience Financière Seymour® et Études sur le Bien-être Financier.

L'Indice de Résilience Financière Seymour® est une marque déposée utilisée sous licence par Financial Resilience Society.

1. Les répondants à l'enquête de l'Étude sur le bien-être financier indiquent dans quelle mesure ils sont d'accord ou en désaccord avec l'énoncé « Mon ménage a une couverture d'assurance suffisante pour se protéger contre l'imprévu (par exemple, assurance habitation, auto, vie) sur une échelle de 1 à 10. 1 signifie 'Totalemment en désaccord' et 10 signifie 'Totalemment d'accord'.

Indice de résilience financière Seymour® est une marque déposée utilisée sous licence par la Société de résilience financière.

© 2025 Financial Resilience Society, exploitée sous le nom de Financial Resilience Institute. Tous droits réservés.

2 53% des ménages déclarent disposer d'une couverture d'assurance suffisante pour se protéger contre les imprévus en octobre 2024, un chiffre en légère baisse par rapport à 2023.^[1,2]

- Près de la moitié (47%) des ménages déclarent ne pas avoir une couverture d'assurance suffisante pour se protéger contre l'imprévu, avec des opportunités pour plus de ménages canadiens d'accéder à l'assurance et de s'assurer qu'ils ont le niveau d'assurance approprié dont ils ont besoin et qu'ils sont prêts ou capables de payer.
- Il existe des opportunités pour l'industrie de l'assurance d'aider plus de Canadiens à accéder à une assurance pertinente et abordable pour les aider à se protéger contre l'imprévu, tout en reconnaissant que cela a un impact prouvé et positif sur leur résilience financière des ménages et leur bien-être financier, comme le montre l'Index de l'Institut et cette étude.

3 Les ménages qui déclarent avoir souscrit une assurance pour se protéger contre l'imprévu au cours des 12 derniers mois ont des résultats de résilience financière améliorés par rapport à ceux qui ne l'ont pas fait. En juin 2024, le score moyen de résilience financière des ménages qui déclarent avoir souscrit une assurance au cours de l'année écoulée est supérieur de 3,5 points d'Index par rapport à ceux qui ne l'ont pas fait, avec ce delta similaire basé sur les données de février 2023, juin 2023 et février 2024.

- La proportion de Canadiens qui déclarent avoir souscrit une assurance pour se protéger contre l'imprévu au cours des 12 derniers mois a spécifiquement augmenté de 12,2% des ménages en février 2023 à 15,2% des ménages en juin 2024.
- La proportion de ménages « extrêmement vulnérables » et « financièrement vulnérables » qui ont souscrit une assurance au cours de l'année écoulée est passée de 6% à 10% entre février 2023 et juin 2024, tandis que la proportion de ménages « financièrement vulnérables » ayant souscrit une assurance est passée de 13% à 19% au cours de la même période.

Source: Financial Resilience Institute, octobre 2024, octobre 2023 et février 2024, Indice de Résilience Financière Seymour ® et Études sur le Bien-être Financier.

L'Indice de Résilience Financière Seymour ® est une marque déposée utilisée sous licence par Financial Resilience Society.

1. Les répondants à l'enquête de l'Étude sur le bien-être financier indiquent dans quelle mesure ils sont d'accord ou en désaccord avec l'énoncé « Mon ménage a une couverture d'assurance suffisante pour se protéger contre l'imprévu (par exemple, assurance habitation, auto, vie) sur une échelle de 1 à 10. 1 signifie 'Totalemment en désaccord' et 10 signifie 'Totalemment d'accord'. Indice de résilience financière Seymour ® est une marque déposée utilisée sous licence par la Société de résilience financière.
2. Les ménages qui 'sont complètement d'accord' ou 'sont quelque peu d'accord' qu'ils ont une couverture d'assurance suffisante sont ceux qui sont décrits comme 'déclarant avoir une couverture d'assurance suffisante' dans ce rapport, sauf indication contraire. À certains moments dans le rapport, des données sont fournies pour les ménages qui 'sont complètement d'accord'.

© 2025 Financial Resilience Society, exploitée sous le nom de Financial Resilience Institute. Tous droits réservés.

- 4 L'analyse menée par le Financial Resilience Institute confirme qu'il existe une corrélation entre les ménages déclarant avoir une couverture d'assurance suffisante et des résultats améliorés en matière de bien-être financier. Les ménages ayant des niveaux élevés de bien-être financier sont significativement plus susceptibles de déclarer avoir une couverture d'assurance suffisante (habitation, auto et vie).^[1]
- Parmi l'ensemble des ménages qui déclarent avoir des niveaux élevés de bien-être financier en octobre 2024 (c'est-à-dire qui évaluent leur bien-être financier à 7 ou plus sur 10), 56% déclarent avoir une couverture d'assurance suffisante, contre seulement 24% pour ceux qui ne déclarent pas avoir une couverture d'assurance suffisante pour se protéger contre l'imprévu.
 - Les avantages de la couverture d'assurance sur le bien-être financier sont également pertinents pour les différentes tranches de revenu des ménages. Par exemple, 78% des ménages avec un revenu annuel des ménages supérieur à 150,000 \$ et des niveaux élevés de bien-être financier « sont complètement et quelque peu d'accord » pour dire qu'ils ont une assurance suffisante, ce qui est également le cas pour 55% des ménages vivant avec des revenus des ménages inférieurs à \$25,000.
 - Les ménages qui déclarent avoir une couverture d'assurance suffisante sont moins stressés financièrement, ce qui a un impact sur leur santé émotionnelle et physique ainsi que sur d'autres dimensions de leur bien-être.
 - 80% des ménages qui déclarent ne pas avoir une couverture d'assurance suffisante conviennent que les soucis d'argent leur causent un stress émotionnel, contre 59% pour ceux qui déclarent avoir une couverture suffisante.^[2]
- 5 Les écarts d'inclusion financière liés à la protection sont évidents, avec plus de ménages financièrement vulnérables déclarant ne pas avoir pu accéder à l'assurance pour améliorer leur sécurité financière au cours de l'année écoulée.
- En octobre 2024, 7,1% des ménages canadiens déclarent ne pas avoir pu accéder à l'assurance pour améliorer leur sécurité financière au cours des 12 derniers mois. Les ménages plus financièrement vulnérables et les jeunes générations déclarent avoir rencontré des difficultés pour accéder à l'assurance afin d'améliorer leur sécurité financière au cours des 12 derniers mois.
 - En octobre 2024, les ménages qui ont rencontré des difficultés pour accéder à l'assurance afin d'améliorer leur sécurité financière au cours des 12 derniers mois ont un score moyen de résilience financière de 33,9, nettement inférieur à un score moyen de résilience financière de 53,7 pour les ménages qui n'ont pas rencontré cette difficulté. Cela souligne l'importance de viser à favoriser une assurance inclusive et à réduire les écarts d'inclusion financière, l'assurance étant un facteur facilitant l'amélioration des résultats de résilience financière des ménages.

Source: Financial Resilience Institute, octobre 2024, octobre 2023 et février 2024, Indice de Résilience Financière Seymour © et Études sur le Bien-être Financier.

L'Indice de Résilience Financière Seymour © est une marque déposée utilisée sous licence par Financial Resilience Society.

1. Les répondants à l'enquête de l'Étude sur le bien-être financier indiquent dans quelle mesure ils sont d'accord ou en désaccord avec l'affirmation « Mon ménage a une couverture d'assurance suffisante pour se protéger contre l'imprévu (par exemple, assurance habitation, auto, vie) sur une échelle de 1 à 10. 1 signifie 'Totalelement en désaccord' et 10 signifie 'Totalelement d'accord'. Indice de résilience financière Seymour © est une marque déposée utilisée sous licence par la Société de résilience financière.
2. Les ménages qui sont plus financièrement vulnérables ont des niveaux de bien-être financier plus bas dans toutes les dimensions du bien-être, comme mesuré par l'Financial Resilience Institute depuis plusieurs années et publié dans notre rapport.

© 2025 Financial Resilience Society, exploitée sous le nom de Financial Resilience Institute. Tous droits réservés.

- Les ménages qui ont pu accéder à l'assurance au cours des 12 derniers mois sont plus susceptibles de déclarer avoir des niveaux élevés de bien-être financier par rapport à ceux qui n'ont pas pu accéder à l'assurance pour améliorer leur sécurité financière.
- Il existe des opportunités pour faire progresser l'assurance inclusive et trouver des voies pour que les ménages plus financièrement vulnérables et/ou sous-protégés puissent accéder à une assurance pertinente et abordable lorsque cela est possible.

6 Il existe des opportunités pour améliorer la sensibilisation et la compréhension de l'assurance ainsi que des lacunes potentielles en matière de couverture pour les Canadiens plus financièrement vulnérables et les jeunes générations en particulier.

C'est important car 37% des ménages déclarent ne pas être conscients des lacunes de couverture avec leurs polices d'assurance, les jeunes Canadiens étant plus susceptibles de signaler un manque de sensibilisation.

- En octobre 2024, 9,2% des ménages ont déclaré ne pas avoir pu obtenir les informations ou les conseils nécessaires pour comprendre les lacunes potentielles dans leur couverture d'assurance habitation au cours de l'année écoulée, ce qui représente une augmentation de 80% par rapport à 5,1% en février 2024. Ce problème était plus prononcé parmi les ménages financièrement vulnérables.
- Pour les ménages extrêmement vulnérables, le pourcentage de ceux incapables d'accéder aux informations ou conseils nécessaires est passé de 9,5% en février 2023 à 13,2% en octobre 2024, soit une augmentation de 39%.
De même, pour les ménages financièrement vulnérables, ce chiffre est passé de 6,5% à 14,4% sur la même période, marquant une hausse significative de 121%.
- 60% des ménages sont confiants de recevoir les bons conseils financiers pour les aider à se protéger contre l'imprévu en octobre 2024, ce qui est nettement inférieur à 76% en février 2023.
- En octobre 2024, les ménages financièrement résilients sont beaucoup plus susceptibles de déclarer qu'ils reçoivent les bons conseils pour les aider à se protéger contre l'imprévu. Seulement 26,7% des ménages « extrêmement vulnérables » ont déclaré être confiants de recevoir les bons conseils en matière de protection, comparativement à 56,2% des ménages « financièrement vulnérables », 69,7% des ménages « en voie de résilience » et 87,3% des ménages « financièrement résilients ».
- Significativement plus de Baby Boomers (79,7%) sont confiants de recevoir les bons conseils pour les aider à se protéger contre l'imprévu comparativement aux ménages de la Génération X (56,3%), des Millennials (58,9%) et de la Génération Z (59,3%). Cela valide les opportunités pour l'industrie de l'assurance de potentiellement viser à aider davantage les Canadiens financièrement vulnérables et plus jeunes d'un point de vue de la protection et de l'assurance inclusive lorsque cela est possible.

7 L'Institut étudie l'intersection entre les événements météorologiques extrêmes/ le changement climatique et l'augmentation de la résilience financière des ménages depuis quelques années.

- En juin 2024, 1 ménage sur 5 déclare avoir été impacté par des événements météorologiques extrêmes (par exemple, chaleur extrême, inondations ou incendies) au cours des 12 à 24 derniers mois, le changement climatique augmentant les risques pour de nombreux ménages au Canada.
- Parmi les ménages négativement impactés par des événements météorologiques extrêmes au cours des 12 à 24 derniers mois, un peu moins d'un tiers (33%) ont déclaré que cela avait eu un impact négatif sur leur situation financière en juin 2024. Davantage de données et d'informations sur l'intersection entre les impacts du changement climatique et la résilience financière des ménages ou la vulnérabilité financière sont publiées dans la note d'information de juin 2023 du Financial Resilience Institute.^[1]
- Il existe une association claire entre le changement climatique et l'augmentation de la vulnérabilité financière des ménages, le modèle de l'Indice de Résilience Financière Seymour® de l'Institut suivant cela pour l'ensemble des Canadiens, les populations clés et pour les clients des organisations travaillant avec nous. Le score moyen de résilience financière des ménages impactés par des événements météorologiques extrêmes est inférieur de 3 points d'indice à ceux qui n'ont pas été impactés en juin 2024, ces ménages étant 'financièrement vulnérables' par rapport à ceux non impactés 'approchant de la résilience' au niveau national.
- De plus, 7,6% des Canadiens, contre 3% en février 2023, déclarent ne pas pouvoir accéder à de l'aide pour comprendre les implications financières des événements météorologiques extrêmes.

Cela indique un besoin croissant de soutien financier et d'assurance ciblé pour les ménages touchés par le changement climatique, combiné à des opportunités pour l'industrie de l'assurance ou d'autres organisations d'investir dans des communications numériques ou autres, ou dans l'éducation pour aider davantage de personnes à comprendre l'impact du changement climatique et les risques associés pour eux, leurs familles, leurs biens ou leurs communautés au fil du temps, selon les besoins.

Source: Financial Resilience Institute, octobre 2024, octobre 2023 et février 2024, Indice de Résilience Financière Seymour® et Études sur le Bien-être Financier.

L'Indice de Résilience Financière Seymour® est une marque déposée utilisée sous licence par Financial Resilience Society.

[1] <https://www.finresilienceinstitute.org/index-releases-and-reports/>

© 2025 Financial Resilience Society, exploitée sous le nom de Financial Resilience Institute. Tous droits réservés.

Conclusions émergentes

Le Financial Resilience Institute a prouvé pour la première fois au monde qu'il existe une corrélation claire et forte entre les ménages déclarant avoir une protection par l'assurance suffisante et des résultats améliorés en matière de résilience financière des ménages, dans tous les groupes démographiques de revenus et de stades de vie. Cela valide et souligne le pouvoir des compagnies d'assurance et des institutions financières d'aider davantage de Canadiens à améliorer leur résilience financière en accédant à des solutions d'assurance pertinentes, à une couverture et à un soutien adaptés à leurs besoins, tout en les aidant à favoriser des comportements financiers sains. L'industrie de l'assurance a un rôle crucial et important à jouer pour aider davantage de clients et de communautés à améliorer leur résilience financière, leur résilience globale et leur bien-être financier, avec de nombreux Canadiens sous-protégés et/ou plus financièrement vulnérables. C'est particulièrement le cas à la lumière des risques croissants liés au changement climatique.

Il existe une corrélation claire entre les ménages déclarant avoir une protection par l'assurance suffisante et des résultats améliorés en matière de résilience financière et de bien-être financier. En aidant davantage de Canadiens, et en particulier les ménages plus jeunes et plus financièrement vulnérables, à accéder aux solutions d'assurance dont ils ont besoin, il y a des opportunités pour améliorer la vie des gens et leur santé et bien-être globaux, comme le démontrent les analyses de données robustes et tendances du Financial Resilience Institute.

Il existe des lacunes en matière de protection d'assurance suffisante pour les ménages canadiens. Dans certains cas, l'accès à une assurance adéquate pourrait renforcer leur sécurité financière, avec des opportunités pour améliorer l'inclusion en matière d'assurance et générer des impacts positifs sur les clients, la société et les résultats financiers. Dans le même temps, l'Institut reconnaît que fournir une couverture pertinente pour certains ménages est une tâche complexe, et que l'accès à une assurance abordable (ainsi que la volonté et la capacité de payer) n'est pas évident pour tous les ménages. Il existe également des opportunités pour aider davantage de Canadiens à mieux comprendre leurs polices et leur couverture d'assurance, ainsi que les risques potentiels affectant leur foyer, notamment en lien avec les impacts des changements climatiques. Encore une fois, cette problématique touche particulièrement les jeunes Canadiens et les personnes les plus vulnérables financièrement.

Les événements météorologiques extrêmes (ou le changement climatique) ont un impact clair sur les ménages canadiens, les personnes et les communautés plus financièrement vulnérables étant touchées de manière disproportionnée. Il existe une association entre les personnes subissant le changement climatique et une vulnérabilité financière accrue des ménages, telle que mesurée et suivie par l'Institut depuis 2020. L'industrie de l'assurance, les décideurs politiques, les leaders du changement climatique et d'autres organisations ont un rôle important à jouer pour aider les clients et les communautés à atténuer et gérer les risques à la lumière du changement climatique, y compris d'un point de vue de la protection et de l'assurance, tout en aidant à construire des communautés plus résilientes et durables.

Ce rapport a été rendu possible grâce au financement généreux fourni par Co-operators.



Pour le rapport

<https://www.finresilienceinstitute.org/dex-releases-and-reports>

Pour plus d'informations:

info@finresilienceinstitute.org
www.finresilienceinstitute.org



Financial
Resilience
Institute