

Relevé de surveillance sur la sécurité financière au Canada de Primerica pour 2021

Une nouvelle étude de Primerica sur les familles canadiennes à revenu moyen révèle des sentiments partagés sur leur situation financière actuelle. La surveillance examine le degré de préparation, les habitudes et les préoccupations des Canadiens. Il s'agit d'un aperçu détaillé de la santé financière de ceux dont le revenu du ménage annuel est de 30 000 \$ à 100 000 \$.



Principales conclusions du relevé de surveillance sur la sécurité financière au Canada

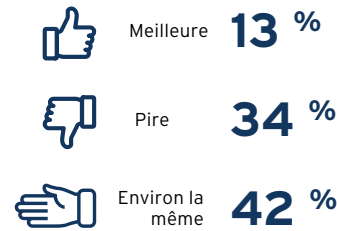
1 Le revenu perd du terrain par rapport au coût de la vie pour de nombreux Canadiens.

75 % des familles à revenu moyen indiquent que leur revenu perd du terrain par rapport au coût de la vie et seulement 13 % croient que leur situation financière sera meilleure au cours de la prochaine année.

En comparaison avec le coût de la vie, les familles à revenu moyen croient que leur revenu :



Au cours de la prochaine année, les familles anticipent que leur situation financière sera :



Les réponses « Demeurer environ au même point » et « Pas certain(e) » ne sont pas affichées.

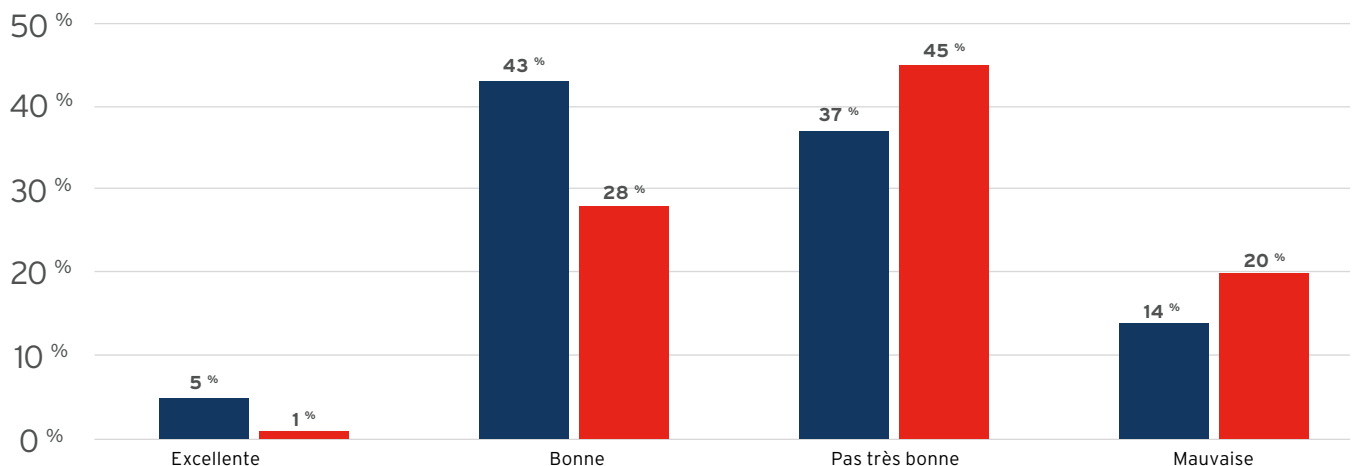
Les réponses « Demeurer environ au même point » et « Pas certain(e) » ne sont pas affichées.

2 Les Canadiens au revenu moyen sont plus positifs à propos de leurs finances personnelles qu'à propos de la situation financière de leur communauté.

48 % évaluent leurs finances personnelles de façon positive, mais seulement 30 % évaluent la santé économique de leur communauté de façon positive.

Comment évaluez-vous?...

■ Vos finances personnelles? ■ La santé économique de votre communauté?



N'égale pas 100 % parce que les réponses « Pas certain(e) » ne sont pas affichées.

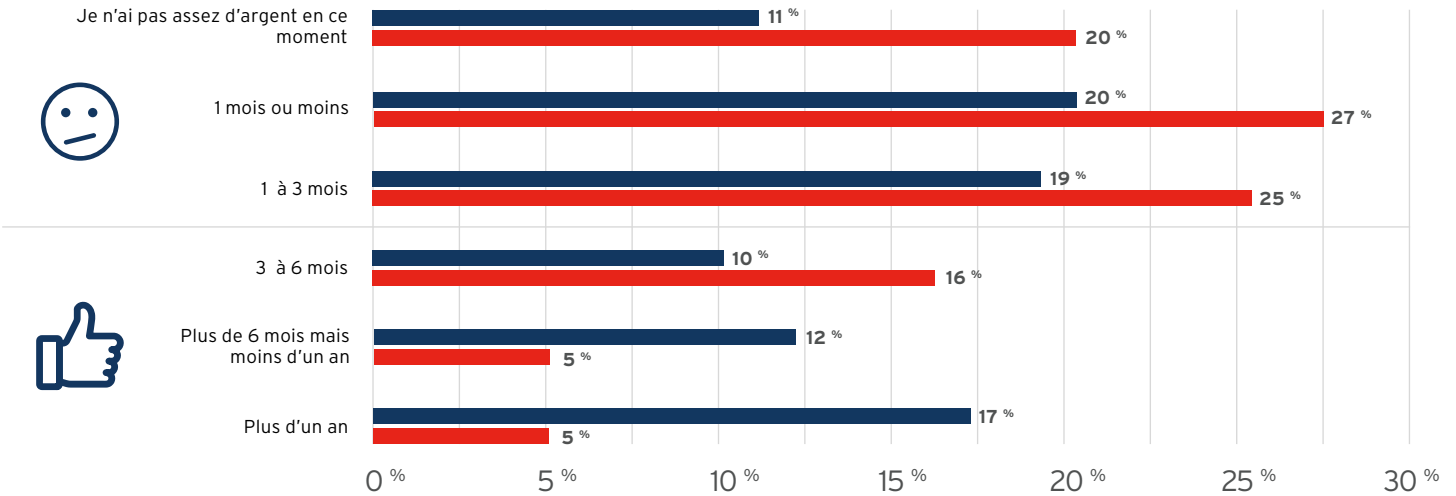
1 Tous les pourcentages sont arrondis au nombre entier le plus près.

3 Les familles avec enfants de moins de 18 ans vivent au bord du gouffre financier.

42 % des familles ont indiqué ne pas pouvoir se permettre un paiement d'urgence de 1000 \$ ou plus. Un nombre similaire (36 %) ont indiqué avoir un mois ou moins de réserves financières et auraient des difficultés immédiates si un des pourvoyeurs principaux de la famille perdait son emploi ou mourait.

Pendant combien de temps les familles pourraient-elles combler leurs besoins essentiels si un des principaux pourvoyeurs de la famille perdait son emploi ou mourait?

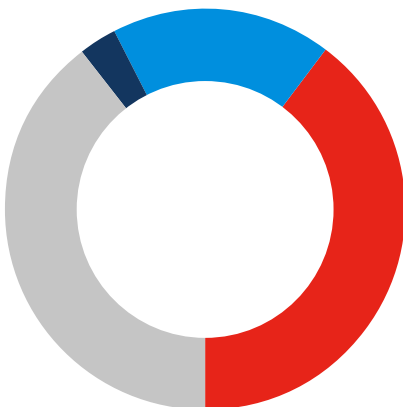
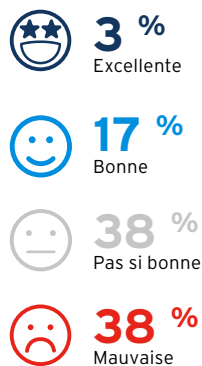
■ Familles sans enfants de moins de 18 ans ■ Familles avec enfants de moins de 18 ans



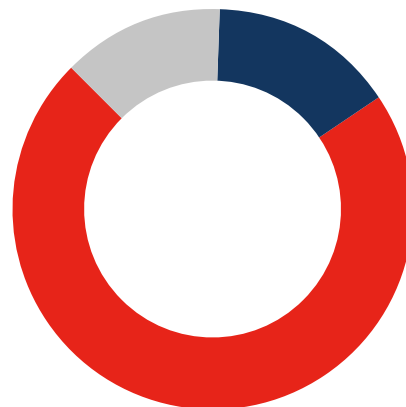
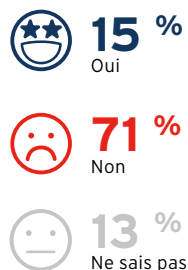
4 Les soucis liés à la retraite commencent avec l'incapacité d'épargner pour le futur.

Seulement 15 % des familles à revenu moyen croient qu'ils auront une retraite confortable.

Comment évaluez-vous votre capacité d'épargner pour le futur de façon plus générale?



Croyez-vous épargner suffisamment pour être en mesure de prendre votre retraite confortablement?



N'égale pas 100 % parce que les réponses « Pas certain(e) » ne sont pas affichées.

Qu'est-ce qui empêche de dormir les familles qui travaillent?



Trois meilleures réponses données.

Les familles prennent des mesures pour épargner pour le futur et protéger ce qu'ils ont, mais ils pourraient en faire davantage.



69 % possèdent un compte d'épargne, 26 % possèdent un compte de retraite fourni par leur employeur, 38 % ont un compte de retraite financé hors du travail, 48 % ont un compte de retraite qu'ils financent eux-mêmes.



34 % ont une police d'assurance-vie auprès de leur employeur, 33 % ont une police achetée hors du travail.

Sélections multiples acceptées.



5

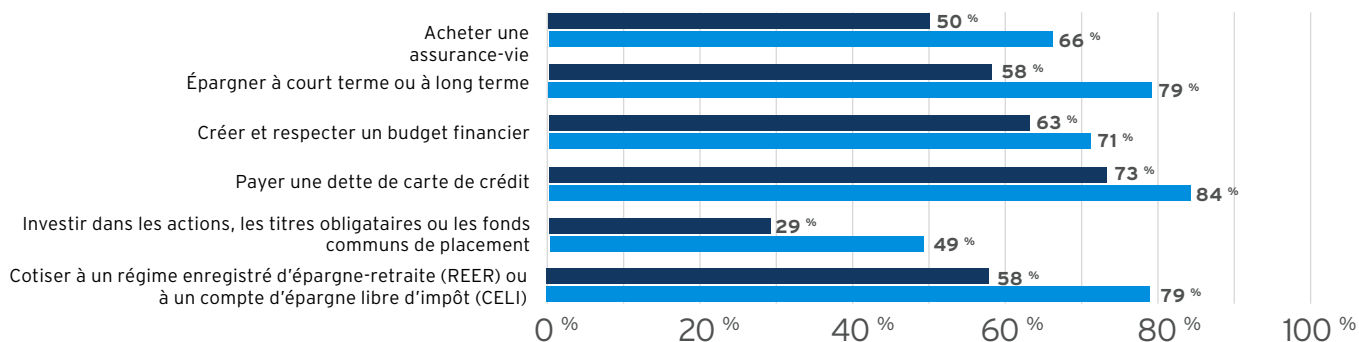
Ceux qui ont consulté un conseiller financier professionnel ont indiqué être plus confiants dans la gestion de leur argent.

Les familles avaient davantage confiance dans leurs connaissances des éléments financiers fondamentaux importants, comme bâtir un bon crédit, payer ses dettes et créer un budget.

À quel point êtes-vous confiant(e) par rapport à chacun des éléments suivants?

■ Ne font pas appel aux services d'un conseiller financier professionnel

■ Font appel aux services d'un conseiller financier professionnel



6

La pandémie de coronavirus a affecté les finances des familles de bien diverses façons.

Devoir soutenir financièrement des membres de la famille ou des amis peut avoir entraîné des hausses de dépenses pour certaines personnes.



23 %

Ont diminué leurs dépenses



26 %

Ont augmenté leurs dépenses



21 %

Ont soutenu des membres de la famille ou des amis



26 %

Ont augmenté leur dette personnelle (comme de carte de crédit)



29 %

Ont dépensé de l'argent destiné à l'épargne ou à la retraite

Sélections multiples acceptées.

Ceux qui avaient consulté un conseiller financier professionnel ont indiqué se sentir mieux préparés à la pandémie que ceux qui ne l'avaient pas fait.

Ont eu recours aux services d'un conseiller financier



N'ont pas eu recours aux services d'un conseiller financier





À propos du relevé de surveillance sur la sécurité financière des familles à revenu moyen de Primerica

Ce sondage national trimestriel jauge la santé financière de ceux dont le revenu annuel du ménage est de 30 000 \$ à 100 000 \$. Change Research a mené un sondage en ligne du 25 au 28 septembre 2020. En utilisant un échantillonnage dynamique en ligne, Change Research a sondé 837 adultes. Des pondérations post-stratification ont été effectuées sur le sexe, l'âge, la race, l'éducation et la région sondée pour refléter la population de ces adultes en fonction de moyennes de cinq ans dans le 2018 American Community Survey publié par le U.S. Census. La marge d'erreur est de 4,5 %.

À propos de Primerica, Inc.

Primerica est un des plus importants fournisseurs de services financiers pour les familles à revenu moyen au Canada et aux États-Unis. Les représentants financiers accrédités apprennent aux clients de Primerica comment préparer un avenir financier plus sûr en évaluant leurs besoins et en leur fournissant les produits appropriés, tels que l'assurance-vie temporaire, les fonds communs de placement, les rentes et autres produits financiers. Primerica a assuré plus de 5,5 millions de personnes et avait plus de 2,6 millions de comptes de placement de clients au 31 décembre 2020. Primerica a été le deuxième plus important émetteur d'assurance-vie temporaire en Amérique du Nord en 2019 par l'entremise de ses filiales. L'action de Primerica est incluse dans les indices boursiers S&P MidCap 400 et Russell 1000, et est transigée sur la bourse de New York sous le symbole « PRI ».

L'assurance-vie temporaire est souscrite aux É.-U. (à l'exception de l'État de NY) par Primerica Life Insurance Co. à Duluth, GA et à New York par National Benefit Life Insurance Co. à Long Island City, NY. La Compagnie d'Assurance-Vie Primerica du Canada à Mississauga, Ontario, souscrit de l'assurance-vie temporaire et des fonds distincts des Fonds Simple Bon Sens. Aux É.-U., les valeurs mobilières et les services-conseil sont offerts par PFS Investments Inc., 1 Primerica Parkway, Duluth, GA 30099-0001, membre de FINRA [www.finra.org]. PFS Investments Inc. exerce ses opérations sous le nom de Primerica Advisors. Primerica et PFS Investments sont des sociétés affiliées. Au Canada, les fonds communs de placement sont offerts par Les Placements PFS du Canada Ltée, courtier en fonds communs de placement. Siège social : 6985 Financial Drive, Suite 400, Mississauga, Ontario, L5N 0G3.