

Communiqué de presse

Les jeunes travailleurs québécois commencent à épargner tôt et s'appuient sur leur conseiller

Deux bonnes nouvelles pour amorcer le Mois de la planification financière de la retraite

Montréal, le 30 septembre 2015 –Les travailleurs québécois âgés de 18 à 44 ans s'intéressent tôt à leurs finances personnelles et s'appuient sur leur conseiller ou planificateur financier pour atteindre leur objectif. Voilà ce qui ressort d'un récent sondage effectué dans le cadre du Mois de la planification financière de la retraite par SOM pour le compte de Question Retraite, en collaboration avec la Régie des rentes du Québec et Desjardins Gestion de patrimoine.

La retraite : aussi un rêve de jeunesse!

Selon le sondage SOM, économiser pour la retraite doit être une préoccupation dès les débuts de la vie professionnelle, soit dès l'âge de 23 ans en moyenne. Mettre de l'argent régulièrement de côté serait le moyen privilégié pour atteindre cet objectif, aux dires des personnes sondées (59 %). Ces perceptions coïncident avec l'objectif de Question Retraite de sensibiliser les Québécois âgés entre 18 et 44 ans à l'importance de commencer le plus tôt possible à épargner en vue de la retraite.

S'appuyer sur un conseiller ou un planificateur financier : un réflexe répandu... et payant

Les références pour s'informer à propos des finances personnelles et l'épargne sont multiples. Si près de la moitié de la population ciblée (47 %) affirme s'informer principalement auprès de leur entourage (parents ou amis), 67 % des travailleurs visés déclarent consulter un conseiller ou un planificateur financier pour les aider à y voir plus clair. D'ailleurs, l'activité de nature à inciter les répondants à s'informer sur l'importance d'épargner est une rencontre avec un conseiller dans une institution financière (83 %). Cette donnée est cohérente avec le fait qu'un professionnel d'une institution financière est actuellement leur principale source d'information sur l'épargne et les finances personnelles.

« Nous constatons qu'une majorité de jeunes travailleurs utilisent les services d'un conseiller ou d'un planificateur financier et nous souhaitons que ce comportement s'intensifie et se généralise à l'échelle du Québec, peu importe les niveaux de revenus », indique Madame Jocelyne Houle-LeSarge, présidente de Question Retraite.

Angela Iermieri, porte-parole et planificatrice financière chez Desjardins Gestion de patrimoine rappelle l'une des conclusions de l'étude du CIRANO réalisée en 2012. « D'une part, les ménages qui obtiennent des conseils en gestion de patrimoine ont un taux d'épargne deux fois plus élevé que celui des ménages sans service de conseil, soit un taux de 8,6 % contre 4,3 %. D'autre part, pour une période de collaboration de 15 ans ou plus avec un conseiller, l'étude indique que le ménage qui profite de conseils a des actifs 2,73 fois plus élevé qu'un ménage comparable qui investit sans conseil en gestion de patrimoine. »

Des épargnants prévoyants et avisés

Le sondage révèle également que 65 % des jeunes travailleurs québécois sont en mesure de prévoir assez précisément leurs revenus pour les cinq prochaines années. D'autre part, 88 % réussissent à épargner le plus possible (24 %), un peu (48 %) ou pour la réalisation d'un projet (16 %). L'épargne sert principalement à pallier des imprévus (32 %), acquérir une propriété (25 %) ou préparer la retraite (24 %). S'ils recevaient 5 000 \$ de manière imprévue, les répondants consacraient essentiellement ce montant au remboursement de leurs dettes (37 %) ou à l'épargne (27 %). Ces données réjouissent Question Retraite car elles laissent croire à une meilleure prise en charge par les Québécois de leurs finances personnelles.

Épargne-retraite et Internet : les institutions financières et gouvernementales ont la cote

Les comportements face à l'épargne-retraite sont aussi influencés par les sources numériques. Selon le sondage SOM, 92 % des travailleurs visés qui consultent Internet considèrent qu'il s'agit d'une très bonne (37 %) ou d'une bonne source d'information (55 %) sur l'épargne et les finances personnelles. La confiance des individus est plus grande si l'information provient d'une institution financière (37 %) ou d'un site gouvernemental (16 %). Quant aux médias sociaux, 26 % des travailleurs visés qui les consultent jugent qu'il s'agit d'un bon moyen de s'informer. La confiance en l'information diffusée dans les médias sociaux serait également renforcée s'il s'agit d'un lien vers un site gouvernemental (12 %) ou une institution financière (15 %).

Octobre : le Mois de la planification financière de la retraite

Depuis 12 ans, Question Retraite a déclaré le mois d'octobre « Mois de la planification financière de la retraite ». Cette initiative est une façon supplémentaire de sensibiliser les Québécois à l'importance de commencer tôt à épargner pour la retraite. Question Retraite redouble alors d'efforts pour aller au-devant de la population et mettre son expertise à leur service afin de les informer et de les inciter à planifier leur retraite au moyen de divers outils et activités, dont le [Guide des 99 trucs pour économiser sans trop se priver](#).

Par différentes activités qui auront lieu tout le mois d'octobre sous le thème « 99 trucs pour économiser sans trop se priver », Question Retraite souhaite démontrer aux travailleurs québécois âgés de 18 à 44 ans qu'il n'est pas nécessaire de se compliquer la vie pour préparer sa retraite et qu'il suffit souvent de quelques gestes simples pour économiser, sans trop se priver! Les activités du Mois de la planification financière de la retraite sont soutenues par une toute première campagne publicitaire 100% Web, diffusée sur Radio-Canada, TOU.TV, Radio Énergie, RDS, Canal Vie, Sympatico et Canoë. Question Retraite invite les internautes à se rendre sur le site www.99trucs.ca pour en savoir davantage sur la planification financière de la retraite et s'inscrire au concours qui leur permettra de remporter l'un des quatre CELI de 1 000 \$.

Méthodologie du sondage

Le sondage, réalisé par SOM, pour le compte de Question Retraite, en collaboration avec la Régie des rentes du Québec et Desjardins Gestion de patrimoine, a été effectué par téléphone du 28 avril au 26 mai 2015 auprès de 1 151 répondants âgés de 18 à 44 ans. Ces derniers sont en provenance des trois grandes régions géographiques du Québec : la grande région de Montréal, la grande région de Québec et ailleurs en province. La marge d'erreur maximale pour l'ensemble des répondants est de 3,1 %.

Les résultats du *Sondage 2015 sur les comportements financiers des travailleurs québécois âgés de 18 à 44 ans* sont disponibles sur le site Internet de Question Retraite au questionretraite.qc.ca.

À propos de Question Retraite

[Question Retraite](#) est une organisation à but non lucratif regroupant plus de 20 partenaires provenant des milieux gouvernemental, financier, patronal, associatif et de l'enseignement. Regroupement public-privé, Question Retraite a comme mission de sensibiliser les travailleurs québécois de moins de 45 ans à l'importance de planifier financièrement leur retraite pour atteindre la sécurité financière.

À propos du Mouvement Desjardins

Le [Mouvement Desjardins](#) est le premier groupe financier coopératif au Canada et le cinquième au monde, avec un actif de près de 251 milliards de dollars. Il figure parmi les 50 employeurs de choix au Canada selon le palmarès établi par Aon Hewitt. Pour répondre aux besoins diversifiés de ses membres et clients, particuliers comme entreprises, sa gamme complète de produits et de services est offerte par son vaste réseau de points de service, ses plateformes virtuelles et ses filiales présentes à l'échelle canadienne. Considéré comme l'institution bancaire la plus solide en Amérique du Nord par l'agence d'information financière *Bloomberg*, Desjardins affiche des ratios de capital et des cotes de crédit parmi les meilleurs de l'industrie.

-30-

Sources : Question Retraite et Desjardins

Pour de plus amples renseignements ou pour obtenir une entrevue avec l'un des porte-parole de Question Retraite ou Desjardins, veuillez communiquer avec :

Kilicom Relations publiques

Stéphanie Quirion

514 845-8222, poste 223

squirion@kilicom.com

Marie-Josée Gauvin

514 845-8222, poste 222

mjgauvin@kilicom.com

Mouvement Desjardins

Richard Lacasse

Relations publiques

418 835-8444 ou 1 866 835-8444, poste 3163

media@desjardins.com