

SONDAGE CANADA FINANCIAL
SECURITY MONITOR™ | JUILLET 2025



UN SONDAGE SUR L'HUMEUR
FINANCIÈRE DES CANADIENS

Le sondage Canada's Financial Security Monitor (FSM)™ de Primerica Canada a révélé que près des trois quarts (73 %) des répondants jugent que la santé économique de leur province n'est pas si bonne ou si mauvaise, et que près de la moitié (48 %) affirment que leur situation financière s'est détériorée au cours des 12 derniers mois. De plus, un quart (25 %) des répondants pensent que leur situation empirera au cours de la prochaine année. Les répondants ayant un revenu plus élevé et de meilleures connaissances financières se montrent plus optimistes, tandis que ceux ayant un revenu plus faible et un niveau de littératie financière moindre se montrent plus pessimistes – une tendance observée tout au long du sondage.



COMMENT LES FAMILLES SE DÉBROUILLENT-ELLES
ET SE SENTENT-ELLES SUR LE PLAN FINANCIER?

- **L'inflation reste la principale préoccupation financière.** Les Canadiens à revenu moyen continuent de citer l'inflation comme leur plus grande préoccupation. La majorité (87 %) se disent préoccupés par la hausse des prix des produits de première nécessité, et près des trois quarts (71 %) craignent de ne pas avoir assez d'argent pour prendre leur retraite au moment souhaité.
- **La majorité craint que l'IA nuise à leur carrière.** De nombreux Canadiens à revenu moyen s'inquiètent des répercussions économiques plus vastes de l'intelligence artificielle. Plus de la moitié (54 %) pensent que l'adoption généralisée de l'IA aura des répercussions négatives sur leurs salaires et leurs possibilités d'emploi, une inquiétude particulièrement marquée chez les personnes ayant un faible niveau de préparation financière.



LES FAMILLES DISPOSENT-ELLES DES RENSEIGNEMENTS
FINANCIERS DONT ELLES ONT BESOIN?

- **Le niveau de préparation financière demeure faible.** Seulement 16 % des Canadiens à revenu moyen adoptent activement les cinq principes clés associés à la préparation financière, ce qui comprend l'épargne pour l'avenir et la protection de leur famille au moyen d'une assurance-vie.
- **Les conseils financiers professionnels portent leurs fruits.** Les personnes qui font appel à un professionnel agréé en services financiers obtiennent beaucoup plus souvent une note de B ou plus dans la fiche d'évaluation de la sécurité financière (Financial Security Scorecard) de Primerica, ce qui met en valeur l'importance d'un service d'expertise personnalisé et digne de confiance.



COMMENT LES FAMILLES PERÇOIVENT-ELLES
LE RECOURS À DES CONSEILS FINANCIERS?

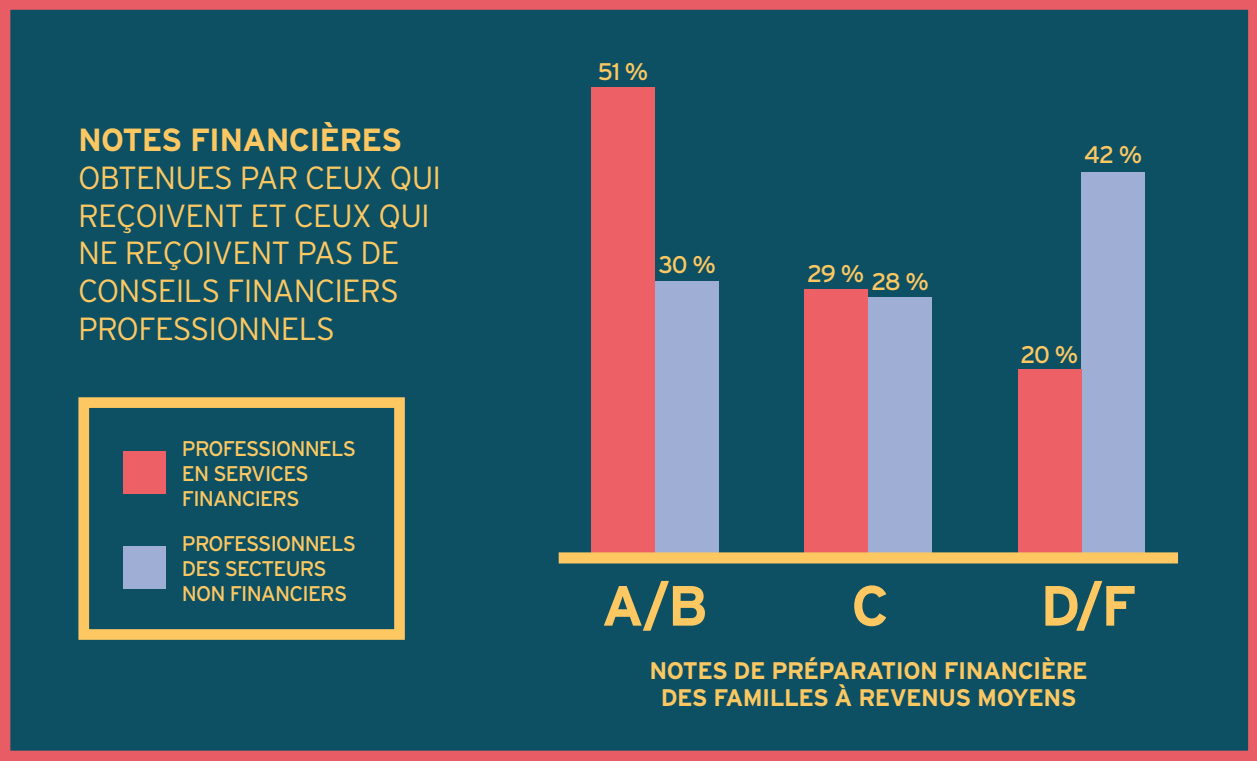
- **La majorité préfère un conseiller humain plutôt que l'IA.** La grande majorité (82 %) préfère faire appel à un représentant financier humain plutôt que d'utiliser un outil d'IA, et plus des deux tiers (68 %) disent ne pas être intéressés à recourir à ce type d'outils pour des tâches financières personnelles telles que la budgétisation, l'épargne, l'investissement ou la planification de la retraite.
- **L'intérêt pour l'IA demeure faible, même chez les jeunes Canadiens.** Seulement un peu plus du quart (28 %) des Canadiens disent souhaiter utiliser l'intelligence artificielle pour des tâches liées aux finances personnelles. Même chez les jeunes adultes, la majorité manifeste peu ou pas d'intérêt à utiliser l'intelligence artificielle.



LA FICHE D'ÉVALUATION MONTRE LA VALEUR DES CONSEILS FINANCIERS PROFESSIONNELS

Le sondage de Primerica a attribué des notes aux répondants selon leur adoption des cinq principes fondamentaux de la préparation financière, notamment l'épargne pour l'avenir et la protection de leurs actifs grâce à une assurance-vie. La note moyenne se situait entre B et C. La fiche d'évaluation a révélé que 51 % des personnes qui font appel à un professionnel en services financiers ont obtenu une note de B ou plus, comparativement à seulement 30 % de celles qui n'y font pas appel.

LES CANADIENS QUI ONT FAIT APPEL À UN PROFESSIONNEL EN SERVICES FINANCIERS ONT DÉMONTRÉ DAVANTAGE DE COMPÉTENCES ET DE CONFIANCE EN SOI DANS CINQ TÂCHES FINANCIÈRES DE BASE.



* LES POURCENTAGES SONT ARRONDIS AU NOMBRE ENTIER LE PLUS PROCHE.



À PROPOS DU RELEVÉ DE SURVEILLANCE SUR LA SÉCURITÉ FINANCIÈREMC DE PRIMERICA CANADA

Depuis 2020, le Relevé de surveillance sur la sécurité financièreMC de Primerica Canada recueille les réponses de ménages canadiens à revenu moyen partout au pays afin d'obtenir un portrait clair de leur situation financière. Grâce à un échantillonnage dynamique en ligne, Change Research a interrogé 909 adultes à l'échelle nationale, au Canada, du 10 au 15 juillet 2025. Des pondérations après stratification ont été effectuées pour le genre, l'âge et la province ou le territoire afin de représenter cette population adulte d'après le recensement canadien de 2016. Le sondage a été effectué en anglais et en français. La marge d'erreur est de +/-3,4 points de pourcentage.