

# COMMUNIQUÉ

Pour diffusion immédiate

## Sondage annuel de l'IQPF sur la planification financière

### Près de 3 Québécois sur 4 désirent réaliser un projet d'envergure dans les prochaines années

**Montréal, le 18 novembre 2019** – Dans le cadre de la Semaine de la planification financière, qui se déroule cette année du 17 au 23 novembre 2019, l'Institut québécois de planification financière (IQPF) dévoile les résultats d'un important sondage sur les connaissances et les perceptions des Québécois à l'égard de leur situation en ce qui concerne la planification financière. Le sondage a été réalisé par SOM, les 22 et 23 octobre 2019, auprès de 1 015 Québécois âgés de 18 ans ou plus. La marge d'erreur est de 3,9 %.

Le sondage révèle notamment que 73 % des répondants affirment vouloir réaliser un projet au cours des 10 à 15 prochaines années. L'achat d'une propriété (21 %), un voyage de plusieurs mois ailleurs dans le monde (12 %) ou un changement de carrière (7 %) sont les projets les plus cités.

En lien avec la réalisation de leur projet, 43 % des répondants déclarent que leur situation financière devrait être améliorée et 21 % admettent que leur situation ne leur permettrait pas d'y arriver. Lorsqu'un projet nécessite d'épargner de l'argent, un peu plus du tiers des Québécois (38 %) disent avoir déjà un plan et pris les dispositions requises.

Fait intéressant, lors du commencement d'un projet, 51 % des répondants âgés de 18 à 34 ans préfèrent se fier davantage à eux-mêmes, tandis que les personnes interrogées âgées de 55 ans et plus — ainsi que celles possédant un diplôme universitaire — sont proportionnellement plus nombreuses à se fier aux professionnels (respectivement 41 % et 40 %).

« Nous constatons que la majorité des Québécois ont des projets, mais que pour près des deux tiers d'entre eux, il apparaît impossible ou difficile de pouvoir réaliser ces rêves. Il est cependant encourageant de constater que plusieurs d'entre eux prennent des mesures pour améliorer leur santé financière, et je tiens à leur rappeler qu'ils ne sont pas seuls : les planificateurs financiers formés par l'IQPF, des professionnels expérimentés et dévoués, peuvent les aider », déclare la présidente-directrice générale de l'IQPF, madame Jocelyne Houle-LeSarge.

Par ailleurs, près du trois quarts des répondants (72 %) estiment ne pas disposer de toutes les connaissances nécessaires pour planifier adéquatement leur avenir financier et 62 % considèrent avoir besoin d'aide pour le faire. À titre d'action la plus récente en lien avec leurs finances, 45 % des répondants ont placé de l'argent dans un CELI ou un REER, tandis que d'autres affirment avoir fait un budget (20 %) ou établi un plan pour rembourser leur dette (16 %).

### À propos de la Semaine de la planification financière 2018

Pour une 11<sup>e</sup> année, l'IQPF et FP Canada organisent la Semaine de la planification financière, qui se déroule à travers le pays du 17 au 23 novembre 2019. Entre autres initiatives, l'IQPF organise un concours permettant de remporter 5 CELI de 1 000 \$.

Pour en savoir plus, rendez-vous au [www.planifiez.org](http://www.planifiez.org).

### À propos de l'IQPF

L'Institut québécois de planification financière (IQPF) est le seul organisme au Québec autorisé à décerner le diplôme de planificateur financier et à établir les règles relatives à leur formation continue. Seuls les professionnels reconnus par l'IQPF sont autorisés à utiliser le titre de planificateur financier (Pl. Fin.) au Québec. L'IQPF est aussi le seul regroupement de la province réservé exclusivement aux planificateurs financiers. Visitez le [www.iqpf.org](http://www.iqpf.org) pour en savoir plus.

- 30 -

Source :

Liette Pitre, Responsable des communications  
Institut québécois de planification financière  
514 767-4040 ou 1 800 640-4050, poste 235  
lpitre@iqpf.org

Hélène Berger, Vice-présidente  
Institut québécois de planification financière  
514 767-4040 ou 1 800 640-4050, poste 247  
hberger@iqpf.org