



**JOURNÉE ÉDUCATION**

**Sondage  
SOM - AMF**



**Connaissances financières  
de base des Québécois**

# Méthodologie


- Méthodologie identique à celle de la FINRA
- Internautes Québécois de 18 ans et plus
- 4 au 7 mars 2011
- 1006 participants

# Lorsqu'il est question de finances personnelles, croyez-vous...

50 % disent mal connaître les produits et services financiers :

-  chez les femmes (58 %)
-  chez les 18-34 ans (61 %)

# Si l'occasion se présentait, seriez-vous intéressé à acquérir de nouvelles connaissances...

- La majorité (59 %) est ouverte à l'acquisition de nouvelles connaissances
-  chez les diplômés universitaires (68 %)



# [...] quelle serait la meilleure source pour améliorer vos connaissances ?

Le représentant ou l'institution financière (43 %)

-  chez les moins scolarisés (51 %)
-  chez les universitaires (33 %)



# [...] quelle serait la meilleure source pour améliorer vos connaissances ?

Un organisme indépendant (22 %)

-  chez les universitaires (34 %)
-  vivant autres régions (17 %)


# Selon vos connaissances générales [...], croyez-vous [...] être victime d'une fraude financière?

78 % croient qu'il est peu ou pas probable d'être victime d'une fraude :

-  chez les plus riches (87 %)
-  chez les moins scolarisés (73 %)

## [...] un placement promettant un rendement de 2 % par mois...

Un peu moins d'un sur deux (45 %) se méfierait :

-  chez les universitaires (56 %)
-  chez les plus riches (57 %)
-  chez les hommes (51 % vs 38 % femmes)



# Premier constat

- On ne connaît pas très bien les produits et services financiers...
- mais on est ouvert à acquérir de nouvelles connaissances
- et la première source serait une institution financière ou un représentant

## Deuxième constat

- Si une majorité se dit à l'abri d'une fraude...
- la moitié succomberait à une offre trop belle pour être vraie

# Troisième constat

Notre défi semble plus grand auprès :

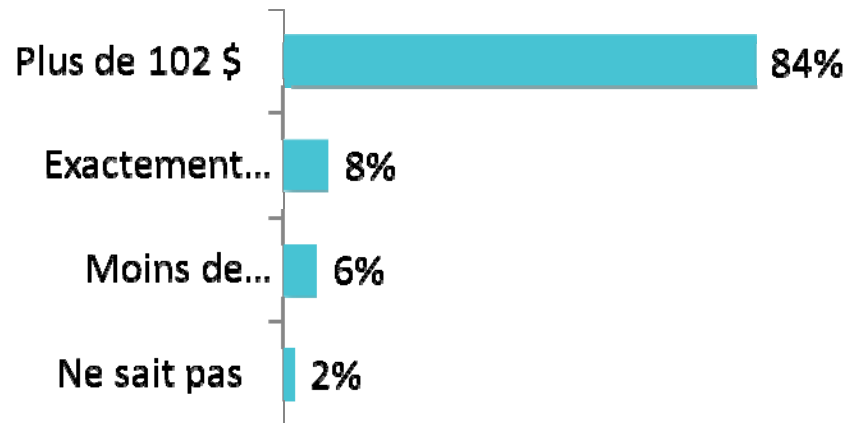
- des jeunes
- des femmes
- des moins bien nantis
- des moins scolarisés

# Quiz de la FINRA

- FINRA a fait ce quiz en 2010
- Dans tous les États-Unis et pour chaque État

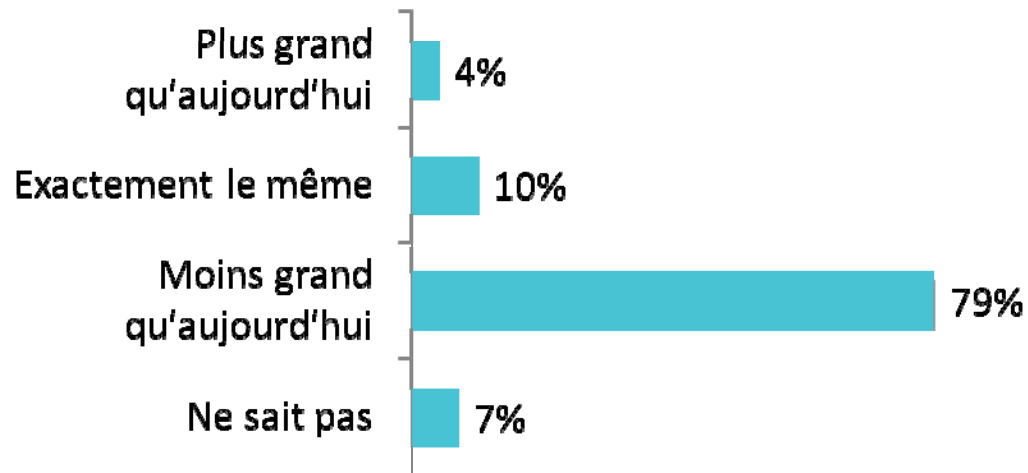
# Quiz de la FINRA

1. Supposons que vous avez 100 \$ dans un compte d'épargne qui vous rapporte 2 % d'intérêt par année. Après cinq ans, posséderez-vous plus...?



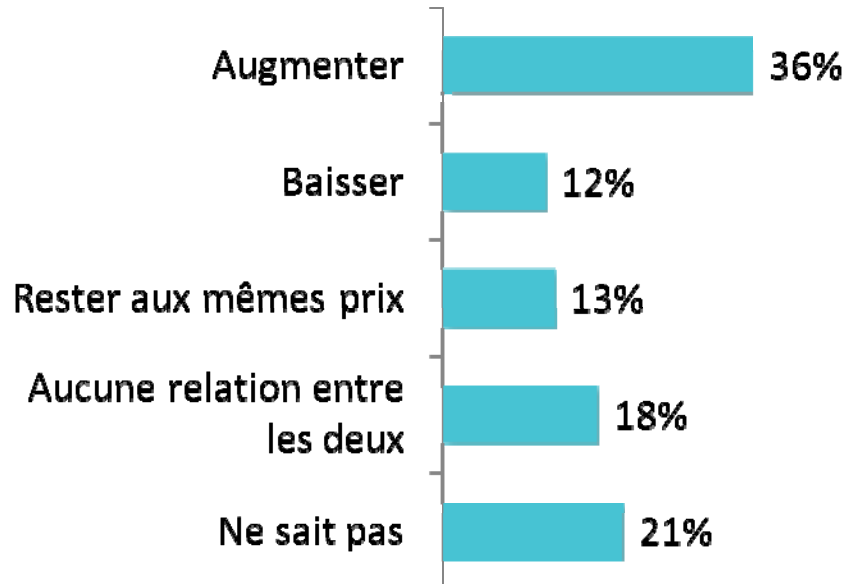
# Quiz de la FINRA

2. Imaginez que le taux d'intérêt de votre compte d'épargne est de 1 % par année et que l'inflation est de 2 % par année. Après un an, est-ce que votre pouvoir d'achat sera...?



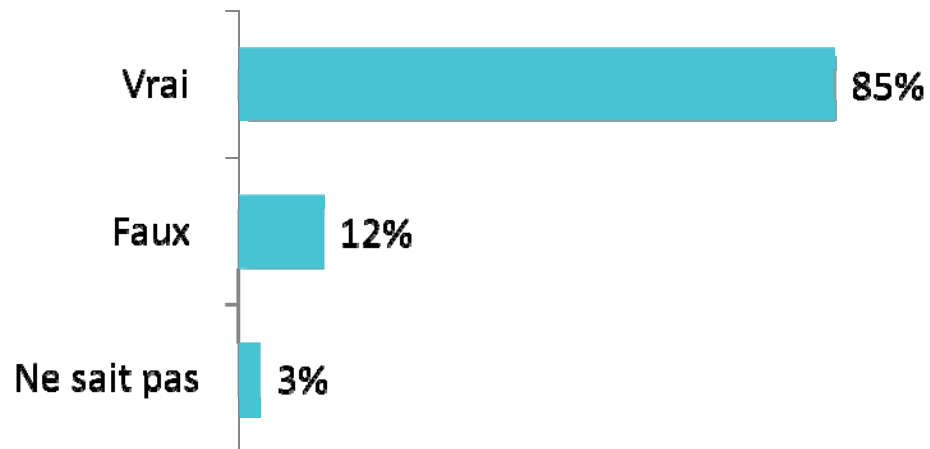
# Quiz de la FINRA

3. Si les taux d'intérêt augmentent, que devrait-il normalement arriver aux prix des obligations ? Ils vont...



# Quiz de la FINRA

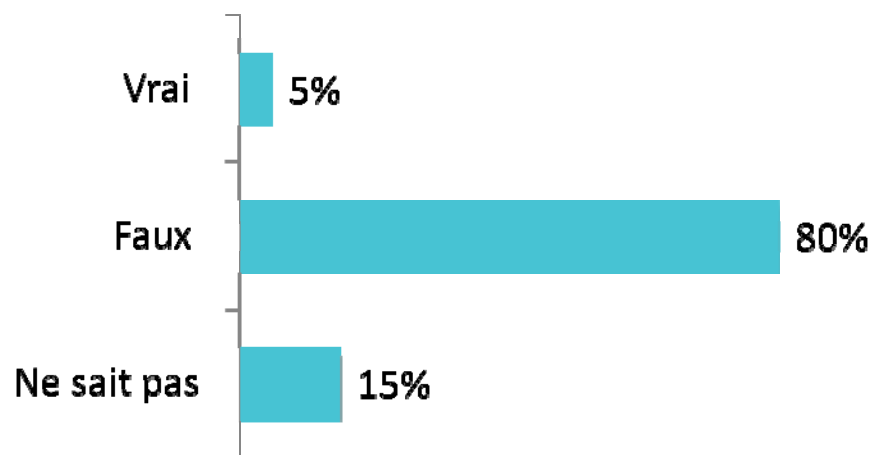
4. Vrai ou faux : Une hypothèque sur 15 ans demande normalement des paiements mensuels plus élevés qu'une hypothèque de 30 ans, mais le total des intérêts versés durant la vie du prêt sera moindre.





# Quiz de la FINRA

5. Vrai ou faux : Posséder des actions d'une seule entreprise offre habituellement un rendement plus sécuritaire que de posséder des fonds communs de placement.



# Résultats des Québécois

Moyenne de **3,4**

- Revenu personnel de 55 000 \$ et plus (4,0)
- Revenu familial de 75 000 \$ et plus (3,7)
- Les universitaires (3,9)
- Les gens âgés de 45 à 54 ans (3,6) et de 55 à 64 ans (3,7)
- Les hommes (3,6 contre 3,2 pour les femmes)

# Québec vs États-Unis

Bonnes réponses :

Moyenne de 3,4 (Qc) contre 3,0 (É-U)

Mauvaises réponses :

Moyenne 1,1 (Qc) vs 0,7 (É-U)

Les « Ne sait pas » :

Moyenne de 0,5 (Qc) vs 1,2 (É-U)