



# Omniprésent et profond : Impact de la volatilité des revenus sur les Canadiens

---

Un sondage d'opinion publique mené au nom du  
Groupe Financier Banque TD

*Mai 2017*

## Table des matières

3 Principales observations

4 Volatilité des revenus

6 Santé financière

13 Impact de la volatilité des revenus sur la vie

## Objectifs

Les objectifs de l'étude :

- Mesurer l'impact de la volatilité des revenus au Canada et déterminer quelles sont les personnes touchées
- Comprendre les principales raisons des fluctuations du revenu
- Mieux comprendre l'impact de la volatilité des revenus sur :
  - la santé financière, le stress et la confiance financière en général
  - la capacité de gérer les finances et les dépenses courantes
  - l'utilisation de la dette et la capacité à épargner

## Méthodologie



Un sondage en ligne a été mené auprès d'un échantillon national représentatif des Canadiens adultes (18 ans et +)



Taille de l'échantillon de n = 3 000, plus un suréchantillon pour produire n = 500 SFR (seuil de faible revenu 1)

(l'« intervalle de crédibilité » pour un échantillon de n = 3000 est de +/- 2 %, 95 % du temps, n = 500 +/- 5 %, 95 % du temps)

On a appliqué une pondération pour la région, l'âge et le sexe afin de s'assurer que la composition de l'échantillon est représentative de la population adulte de l'ensemble du Canada, selon le recensement.



Le travail sur le terrain a été réalisé par Ipsos entre le 13 et le 23 avril 2017.

### Indice de volatilité des revenus – Définition

Dans cette étude, la volatilité des revenus est définie au moyen de trois questions/variables :

- La mesure dans laquelle le revenu est constant (touché de façon régulière et prévisible);
- La mesure dans laquelle le revenu est stable (montant similaire chaque fois que le revenu est touché);
- Le pourcentage de variation du revenu d'un mois à l'autre.

<sup>1</sup> SFR <http://www.statcan.gc.ca/pub/75f0002m/2012002/lico-sfr-fra.htm>

## Quelle est la situation au chapitre de la volatilité des revenus au Canada?

- Un peu moins de quatre Canadiens sur dix (37 %) ont été touchés par une volatilité des revenus modérée à élevée (comme elle est définie par l'indice de la présente étude) au cours de la dernière année. Parmi ces personnes, deux sur dix (18 %) sont considérées comme touchées par une volatilité élevée ou très élevée.
- Si l'on extrapole ces chiffres à la population adulte du Canada, cela signifie qu'environ 10 millions d'adultes sont touchés à un certain degré par la volatilité des revenus.
  - Environ cinq millions d'adultes sont touchés par une volatilité élevée ou très élevée des revenus.
  - Environ 3,3 millions d'adultes canadiens disent que leurs revenus mensuels peuvent fluctuer de 25 % ou plus.

## Qui est touché par la volatilité des revenus?

- La volatilité des revenus est plus susceptible d'être éprouvée par certains sous-groupes de la population, dont :
  - les travailleurs autonomes, les travailleurs saisonniers ou qui n'arrivent pas à trouver du travail, les personnes qui travaillent à temps partiel et les étudiants;
  - La génération Y (particulièrement les femmes et les jeunes « Y ») [génération Y = 18 à 34 ans, les plus jeunes ont de 18 à 24 ans];
  - Les hommes plus âgés de la génération X (de 45 à 54 ans);
  - Les Canadiens sous le SFR et les Canadiens à faible revenu (pas sous le SFR, mais dont le revenu annuel du ménage est inférieur à 40 000 \$);
  - Les résidents de l'Alberta et des grandes villes canadiennes (au moins 1 million d'habitants).
- L'étude a révélé que la scolarité a une incidence limitée sur la possibilité que les revenus d'une personne soient volatils.

## Quelles sont les causes de la fluctuation des revenus?

- Les principales causes de la fluctuation des revenus d'un mois à l'autre sont la rémunération horaire combinée à un horaire hebdomadaire qui change d'une semaine à l'autre, le fait de dépendre de plusieurs sources de revenus, le travail autonome et les périodes de paie de deux semaines.

## Quel impact la volatilité des revenus a-t-elle sur les Canadiens?

- Les Canadiens qui sont touchés par une volatilité élevée ou très élevée des revenus ont aussi, de manière générale, une moins bonne santé financière (c'est-à-dire les comportements associés aux dépenses, à l'épargne, à l'emprunt et à la planification), sont beaucoup plus susceptibles de « prendre du retard » sur le plan financier et sont par conséquent beaucoup moins confiants en ce qui concerne leurs finances et leur avenir financier, et sont beaucoup plus susceptibles d'être préoccupés par leurs finances.

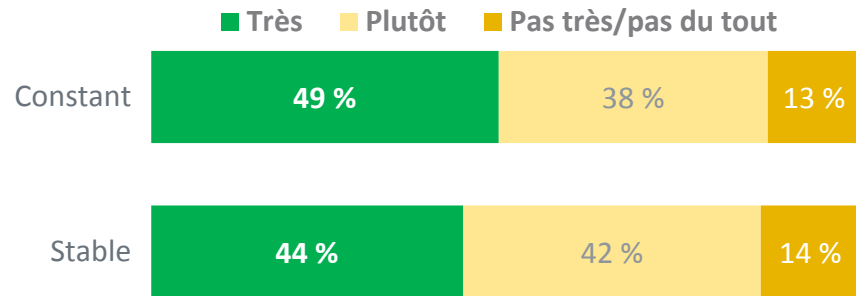
# Indice de volatilité des revenus



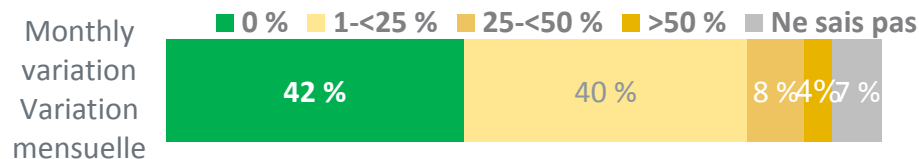
Presque quarante pour cent (37 %) des adultes canadiens ont éprouvé une volatilité modérée à élevée des revenus (comme elle est définie dans la présente étude) au cours de la dernière année. Parmi ces personnes, deux sur dix (18 %) ont éprouvé une volatilité élevée ou très élevée.

La volatilité des revenus est plus susceptible de toucher certains sous-groupes, notamment : les travailleurs autonomes (75 %), les travailleurs saisonniers (68 %) ou les personnes qui ne trouvent pas de travail (63 %); les personnes qui travaillent à temps partiel (57 %) et les étudiants (57 %); la génération Y (47 %) [surtout les femmes (63 %) et les jeunes « Y » (59 %)]; les hommes plus âgés de la génération X (de 45 à 54 ans [47 %]), les personnes sous le SFR (47 %) et les Canadiens à faible revenu (45 %). Elle est aussi plus élevée chez les résidents de l'Alberta (44 %) et des grandes villes du pays (au moins 1 million d'habitants, 40 %).

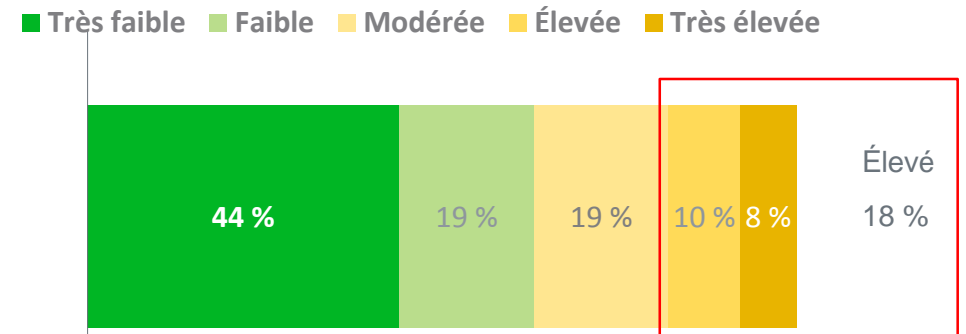
En ce qui concerne votre situation personnelle au cours de la dernière année, dans quelle mesure diriez-vous que votre revenu est...?



En moyenne, dans quelle mesure votre revenu varie-t-il d'un mois à l'autre?



## INDICE DE VOLATILITÉ DES REVENUS (plus l'indice est élevé, plus la volatilité est élevée)

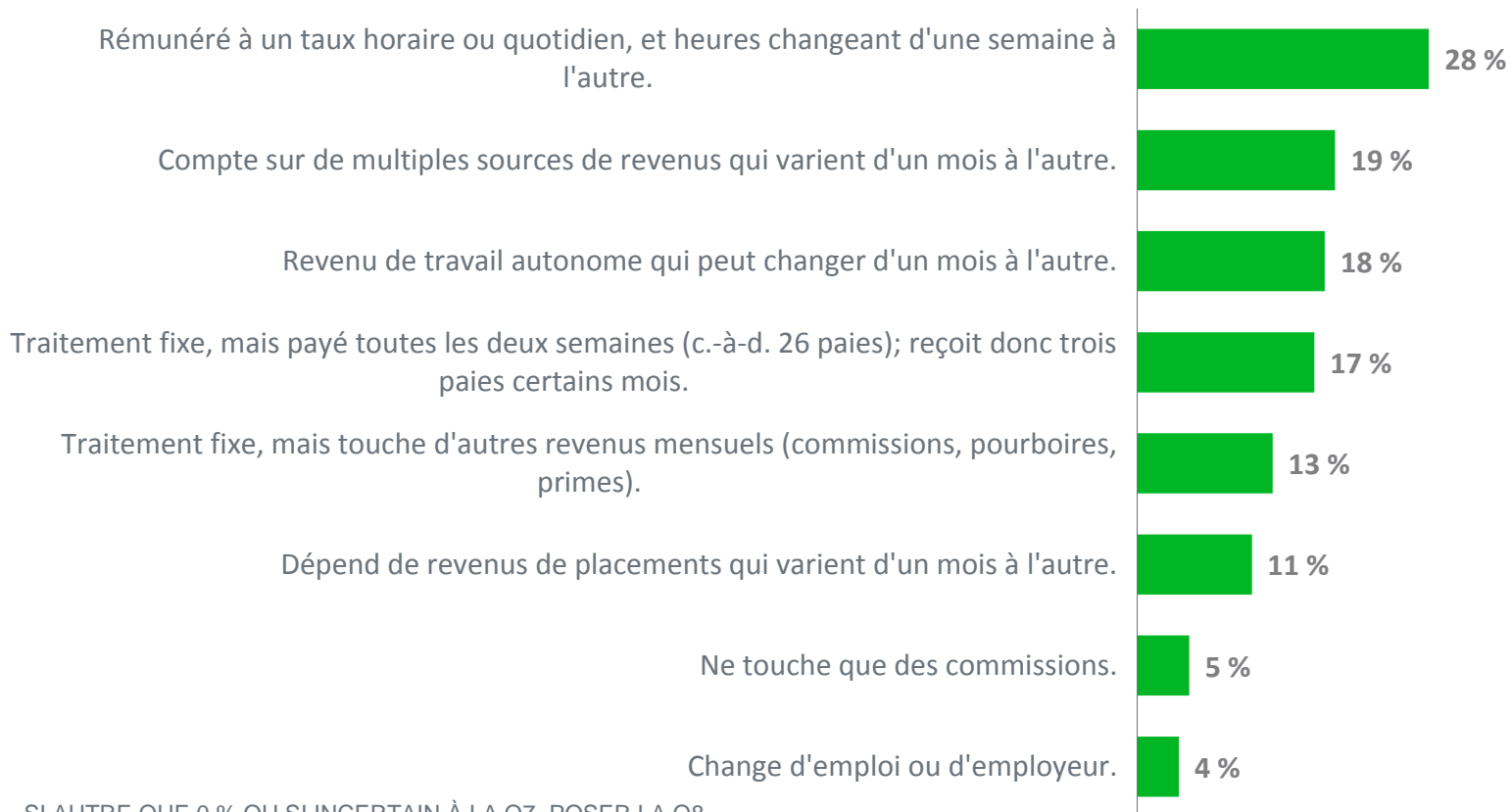


# Principales raisons de la fluctuation des revenus



*La rémunération horaire est la principale raison pour laquelle les revenus varient, suivie des sources multiples de revenu, du travail autonome et des périodes de paie de deux semaines. Les sources multiples de revenus et le travail autonome sont plus répandus chez les personnes dont la volatilité des revenus est élevée.*

## RAISONS DE LA FLUCTUATION DES REVENUS (chez les 52 % qui disent que leur revenu mensuel varie)



## VOLATILITÉ DES REVENUS

	Très faible	Faible	Modérée	Élevée	Très élevée
Rémunéré à un taux horaire ou quotidien, et heures changeant d'une semaine à l'autre.	24 %	36 %	27 %	30 %	31 %
Compte sur de multiples sources de revenus qui varient d'un mois à l'autre.	15 %	18 %	19 %	21 %	25 %
Revenu de travail autonome qui peut changer d'un mois à l'autre.	9 %	8 %	14 %	27 %	39 %
Traitement fixe, mais payé toutes les deux semaines (c.-à-d. 26 paies); reçoit donc trois paies certains mois.	22 %	24 %	17 %	12 %	8 %
Traitement fixe, mais touche d'autres revenus mensuels (commissions, pourboires, primes).	17 %	18 %	14 %	10 %	5 %
Dépend de revenus de placements qui varient d'un mois à l'autre.	12 %	10 %	12 %	10 %	7 %
Ne touche que des commissions.	1 %	3 %	5 %	8 %	9 %
Change d'emploi ou d'employeur.	1 %	1 %	4 %	8 %	8 %

■ Différence significative sur le plan statistique

SI AUTRE QUE 0 % OU SI INCERTAIN À LA Q7, POSER LA Q8

8. Quelles sont la ou les principales raisons pour lesquelles votre revenu fluctue ou varie d'un mois à l'autre? (Sélectionner toutes les réponses qui s'appliquent)



# Santé financière

---

*Comportements des Canadiens associés aux dépenses,  
à l'épargne, à l'emprunt et à la planification*

Dans l'ensemble, une grande majorité (71 %) des Canadiens indiquent des caractéristiques positives de « dépense » (« élevé » + « très élevé »), mais trois sur dix (29 %) obtiennent une note faible à modérée pour l'indice de dépense.

En moyenne, au cours de la dernière année, comment décririez-vous vos habitudes de dépenses? Dépensez-vous...

■ Plus que le revenu ■ Identique au revenu ■ Moins que le revenu



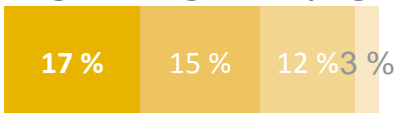
Lequel des énoncés suivants décrit le mieux la mesure dans laquelle vous acquittez vos factures et respectez vos engagements de crédit?

■ Certaines factures payées à temps ■ La plupart des factures payées à temps  
 ■ Toutes les factures payées à temps



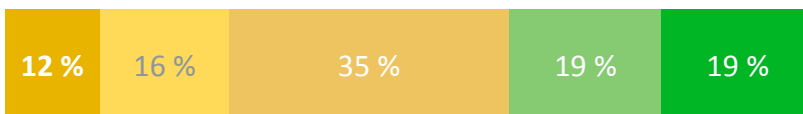
Avez-vous accès à l'un des instruments d'épargne ou de placement suivants pour payer vos dépenses mensuelles? % Oui

■ CELI ■ Régime enregistré d'épargne-retraite (REER) ■ Autre ■ REEI



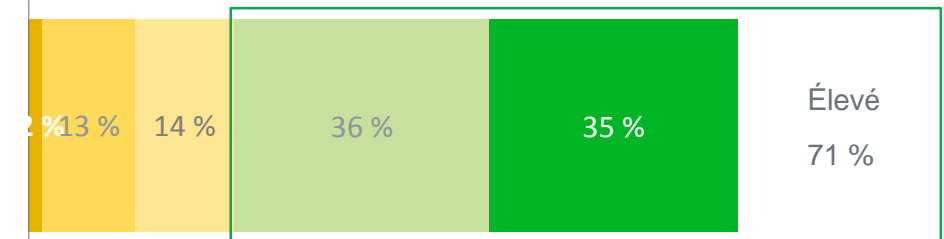
Dans quelle mesure l'énoncé suivant vous décrit-il ou décrit-il votre situation... « J'arrive à peine à me débrouiller ».

■ Parfaitement ■ Très bien ■ Plutôt ■ Très mal ■ Pas du tout



## SOUS-INDICE DE DÉPENSE (un indice élevé est positif)

■ Très faible ■ Faible ■ Modérée ■ Élevée ■ Très élevée

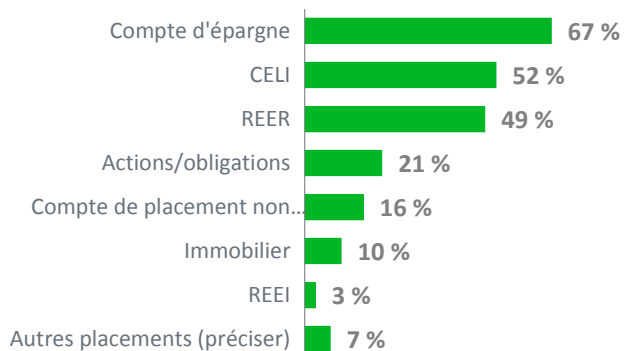


*Un peu plus de la moitié (56 %) des Canadiens indiquent des comportements positifs d'« épargne » (« élevé » + « très élevé »), tandis que 44 % d'entre eux obtiennent une note faible à modérée pour l'indice d'épargne.*

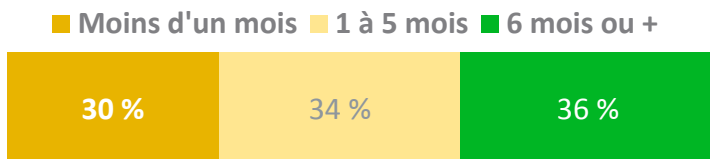
Laquelle des réponses suivantes correspond le mieux à vos habitudes d'épargne actuelles?



Quels sont les différents moyens que vous utilisez actuellement pour épargner?

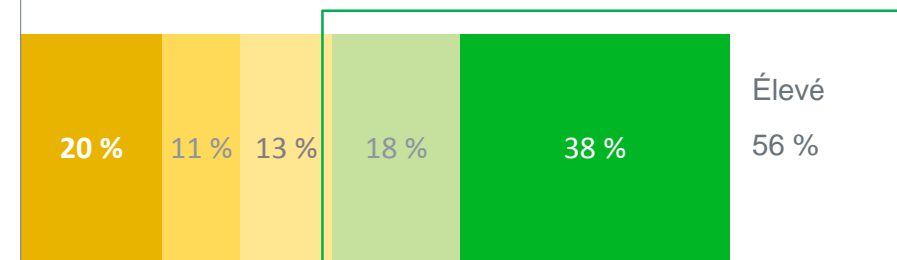


Environ combien de mois de subsistance avez-vous en argent liquide?



## SOUS-INDICE D'ÉPARGNE (un indice élevé est positif)

■ Très faible ■ Faible ■ Modérée ■ Élevée ■ Très élevée



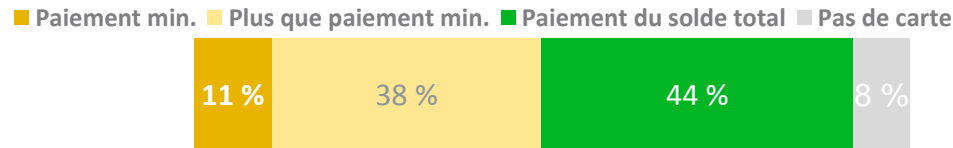


Parmi les quatre comportements examinés, c'est l'« emprunt » pour lequel les Canadiens indiquent le plus de caractéristiques positives (« élevé » + « très élevé »), et ce, même si le quart (24 %) d'entre eux obtiennent une note faible à modérée pour l'indice d'emprunt.

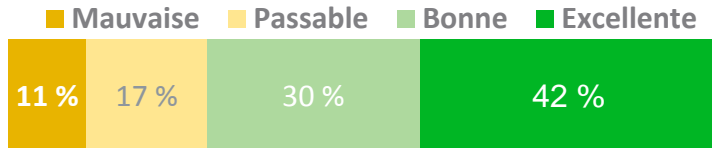
Comment décririez-vous votre niveau d'endettement actuel?



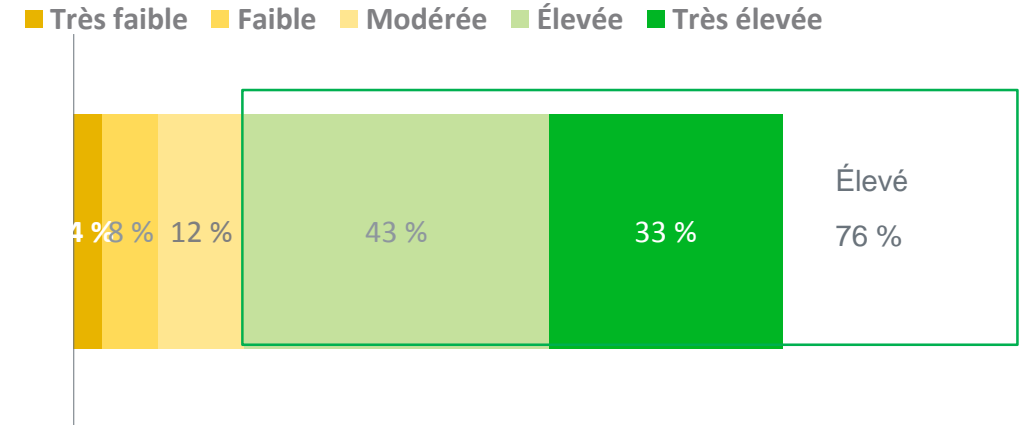
Comment décririez-vous votre expérience avec le paiement des cartes de crédit?



Selon tout ce que vous savez, pensez-vous que votre cote de solvabilité est ou serait...?



## SOUS-INDICE D'EMPRUNT (un indice élevé est positif)

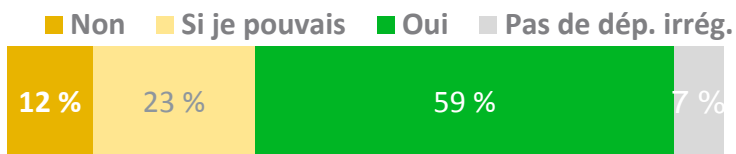


Six Canadiens sur dix (61 %) indiquent des comportements positifs de « planification » (« élevé » + « très élevé »). Cependant, quatre Canadiens sur dix (40 %) obtiennent une note faible à modérée pour l'indice de planification.

Avez-vous un budget, un plan de dépenses ou un plan financier que vous utilisez pour déterminer comment vous dépensez votre argent chaque mois?



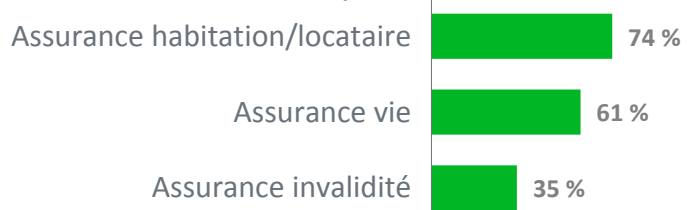
De façon générale, planifiez-vous à l'avance le remboursement de vos dépenses importantes et irrégulières?



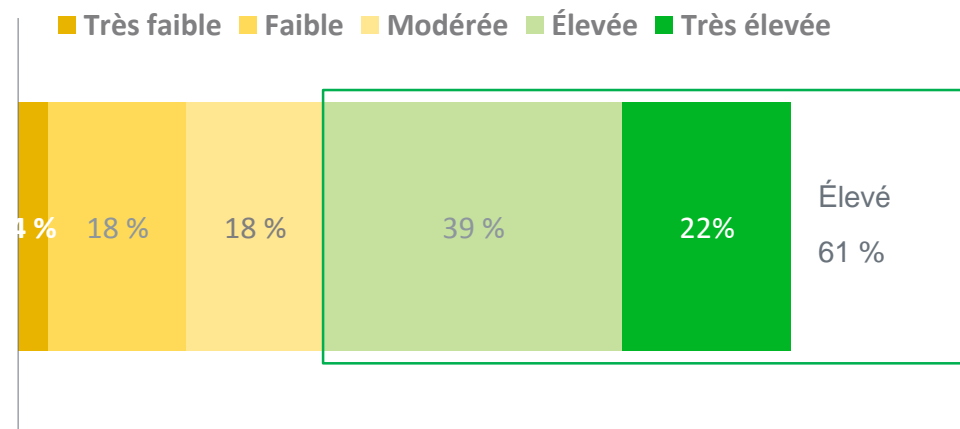
Avez-vous un plan pour atteindre vos objectifs financiers à long terme?



Avez-vous... une assurance-vie, une assurance invalidité ou une assurance habitation ou locataire, ou êtes-vous couvert par une de celles-ci?



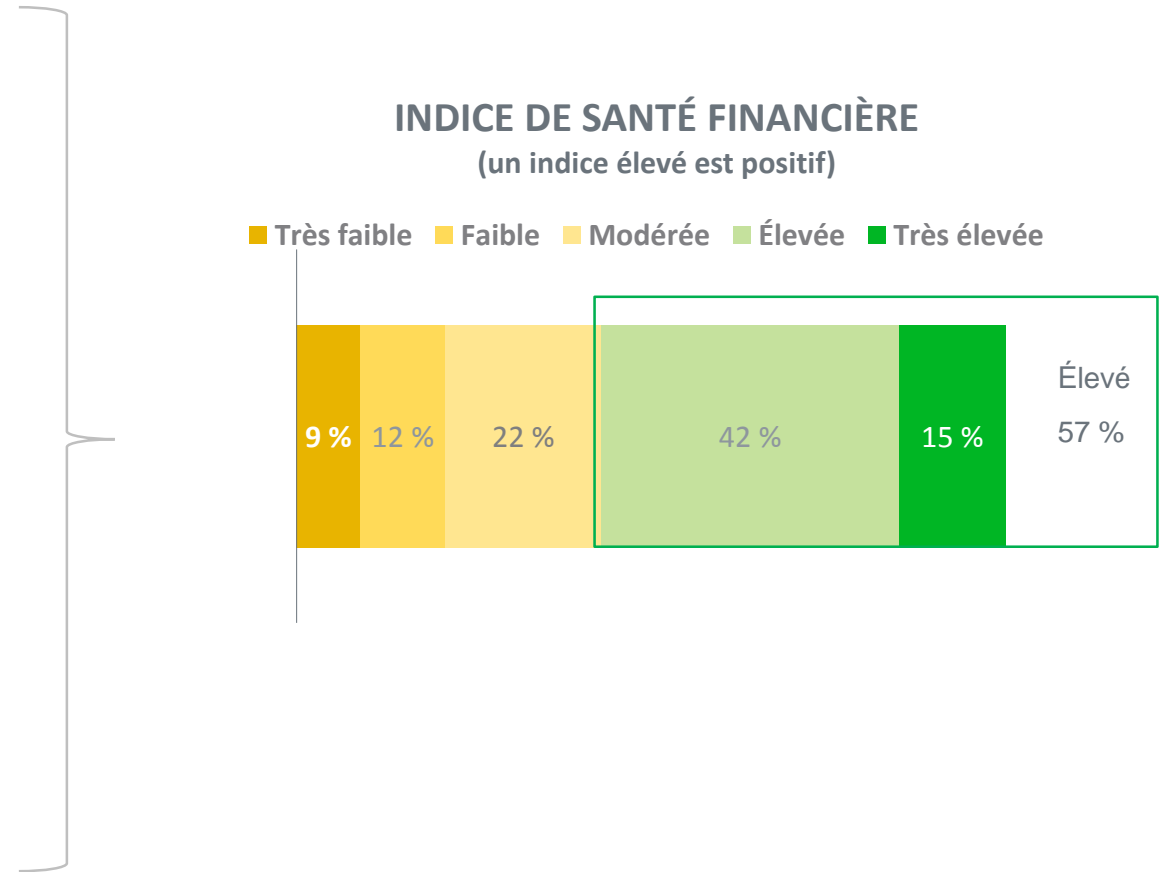
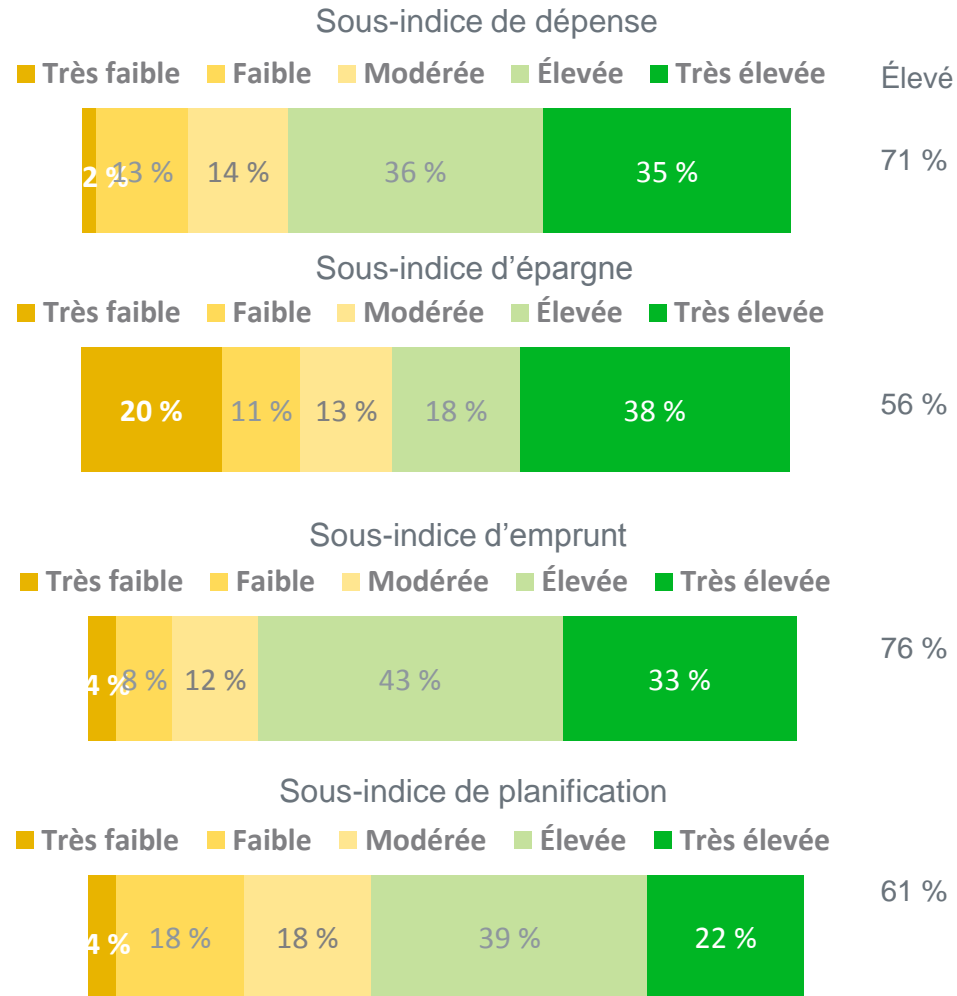
## SOUS-INDICE DE PLANIFICATION (un indice élevé est positif)



# Indice de santé financière – Global



Au chapitre de l'indice combiné de santé financière, près de six Canadiens sur dix (57 %) indiquent une bonne santé financière (« élevée » + « très élevée »), tandis que quatre Canadiens sur dix (43 %) ont une santé financière faible à modérée.



# Santé financière en fonction de la volatilité des revenus – sous-indices

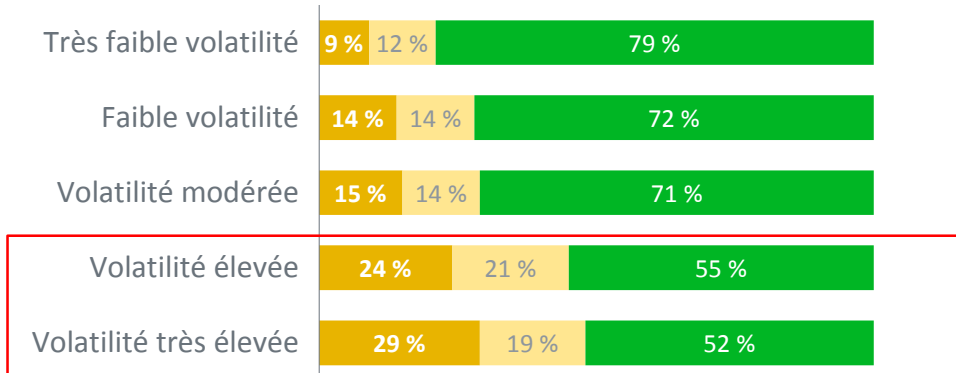


Les personnes dont les revenus présentent une volatilité élevée ont tendance à obtenir de moins bonnes notes pour les quatre catégories de la santé financière, les catégories de l'épargne et de la planification étant celles qui sont les plus touchées.

## INDICE DE SANTÉ FINANCIÈRE – DÉPENSE

(un indice élevé est positif)

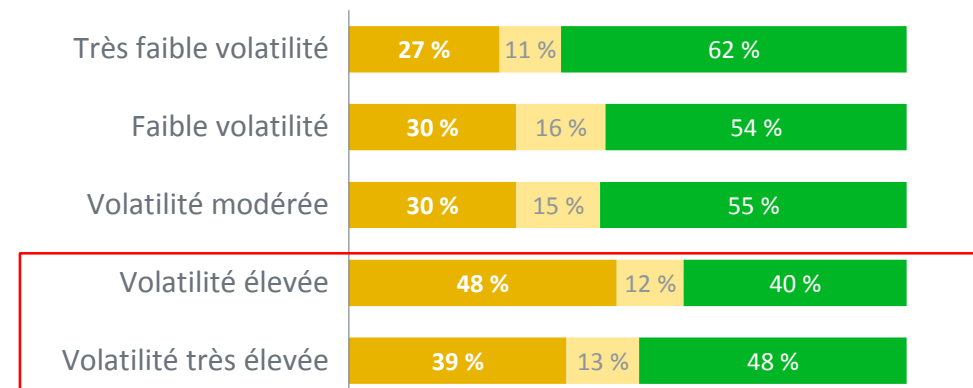
■ Faible ■ Modérée ■ Élevée



## INDICE DE SANTÉ FINANCIÈRE – ÉPARGNE

(un indice élevé est positif)

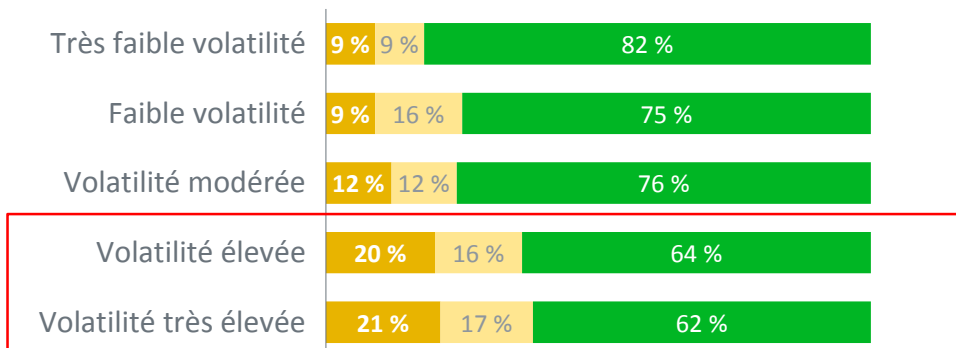
■ Faible ■ Modérée ■ Élevée



## INDICE DE SANTÉ FINANCIÈRE – EMPRUNT

(un indice élevé est positif)

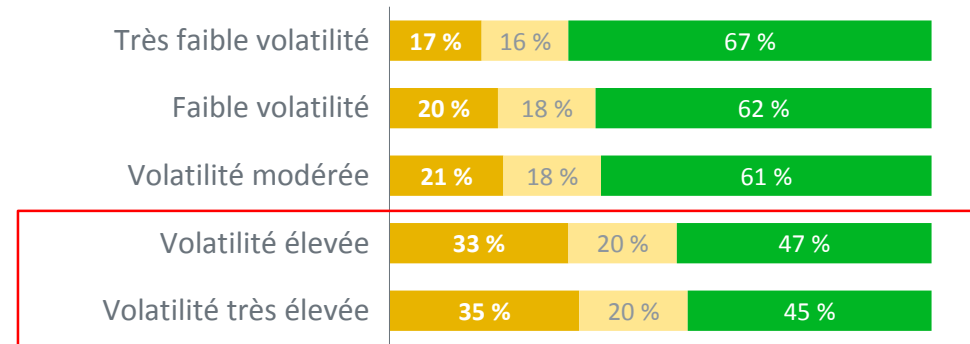
■ Faible ■ Modérée ■ Élevée



## INDICE DE SANTÉ FINANCIÈRE – PLANIFICATION

(un indice élevé est positif)

■ Faible ■ Modérée ■ Élevée





# **L'impact de la volatilité des revenus**

---

***Capacité à payer les factures, la façon d'envisager l'avenir financier, le stress et la confiance financière***

# Dépenses mensuelles en fonction de la volatilité des revenus

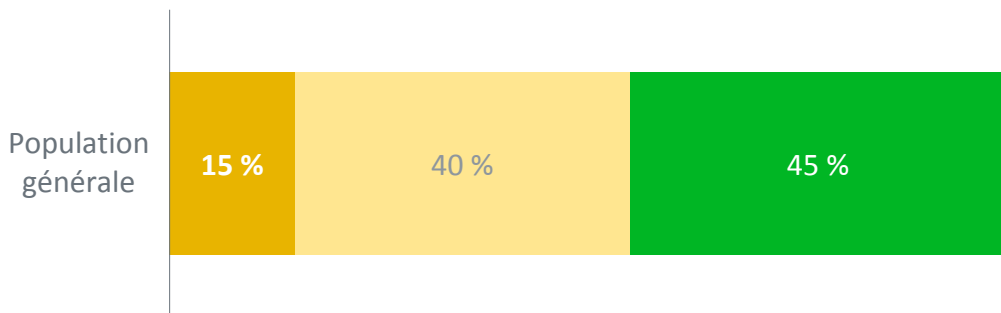


La plupart des Canadiens indiquent que leurs dépenses mensuelles varient dans une certaine mesure. Toutefois, les personnes dont le revenu présente une volatilité élevée sont nettement plus susceptibles d'indiquer de la variabilité au chapitre de leurs revenus.

## DÉPENSES MENSUELLES

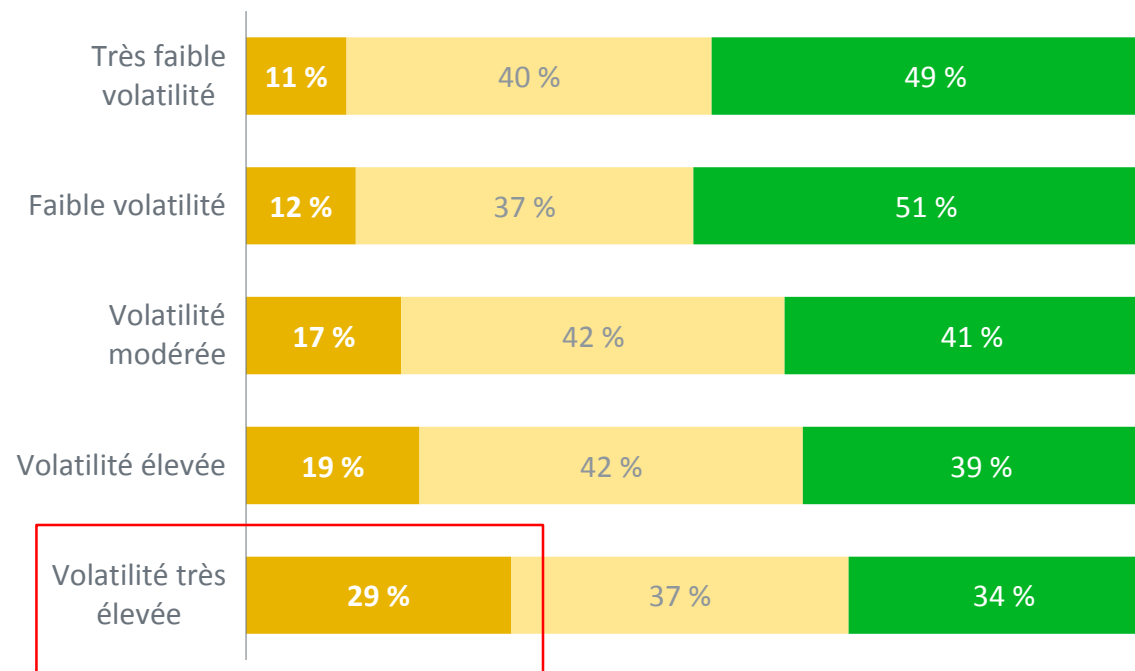
### POPULATION GÉNÉRALE

- Varient souvent passablement
- Plus ou moins les mêmes tous les mois, mais très élevées ou faibles certains mois
- Plus ou moins les mêmes tous les mois



### VOLATILITÉ DES REVENUS

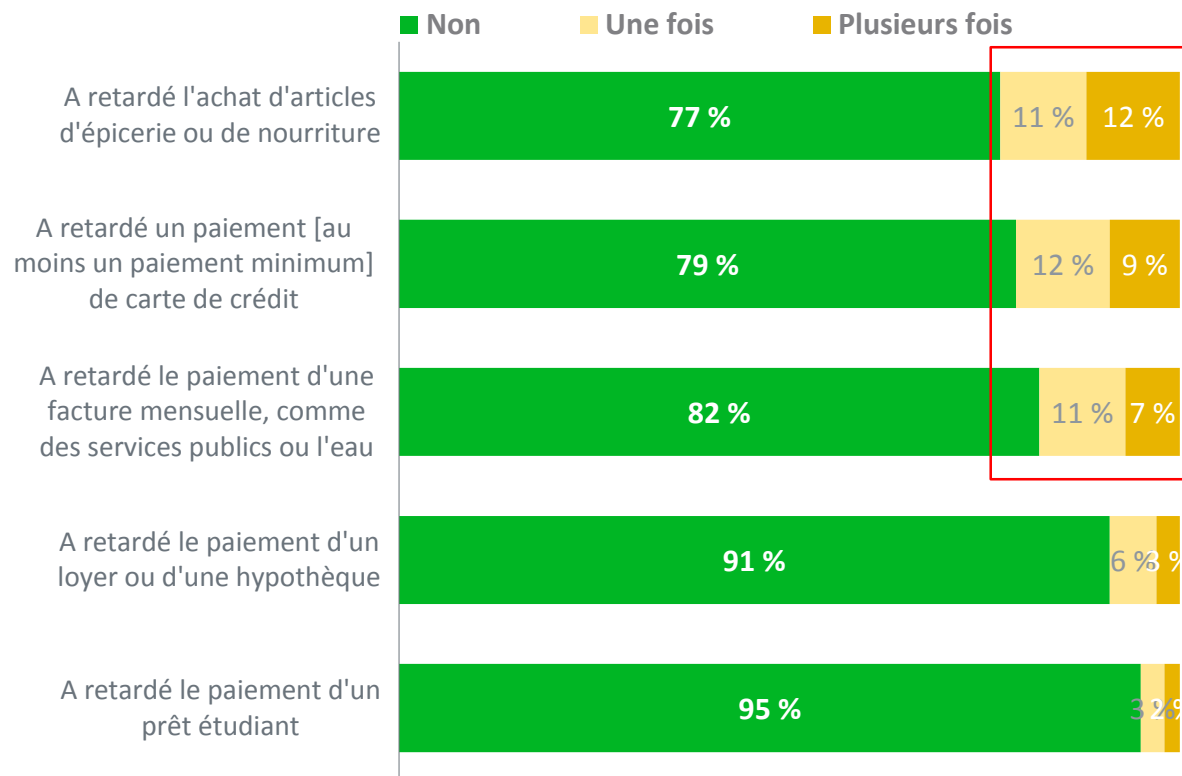
- Varient souvent passablement
- Plus ou moins les mêmes tous les mois, mais très élevées ou faibles certains mois
- Plus ou moins les mêmes tous les mois



q11. Lequel des énoncés suivants décrit le mieux dans quelle mesure vos dépenses ont varié d'un mois à l'autre, le cas échéant, au cours de la dernière année?

*Une proportion importante de Canadiens ont retardé l'achat d'articles d'épicerie et le paiement de cartes de crédit, de services publics, de loyer ou d'hypothèque en raison de leur situation financière. Cela est particulièrement aigu chez les Canadiens dont les revenus présentent une forte volatilité.*

Au cours des 12 derniers mois, avez-vous déjà fait ce qui suit... parce que vous ne pensiez pas avoir suffisamment d'argent, vous...



**VOLATILITÉ DES REVENUS  
(% en retard)**

	Très faible	Faible	Modérée	Élevée	Très élevée
A retardé l'achat d'articles d'épicerie ou de nourriture	16 %	22 %	26 %	38 %	39 %
A retardé un paiement [au moins un paiement minimum] de carte de crédit	14 %	23 %	24 %	31 %	38 %
A retardé le paiement d'une facture mensuelle, comme des services publics ou l'eau	11 %	18 %	22 %	27 %	34 %
A retardé le paiement d'un loyer ou d'une hypothèque	5 %	9 %	11 %	18 %	23 %
A retardé le paiement d'un prêt étudiant	1 %	6 %	8 %	11 %	13 %

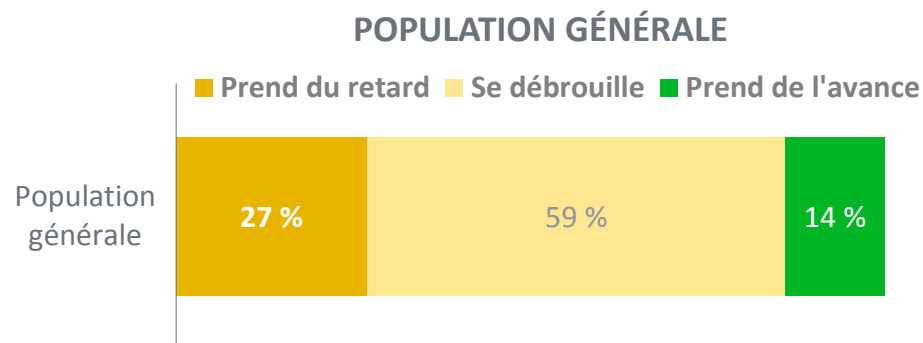
Différence significative sur le plan statistique

# Très peu ont l'impression qu'ils « prennent de l'avance » sur le plan financier

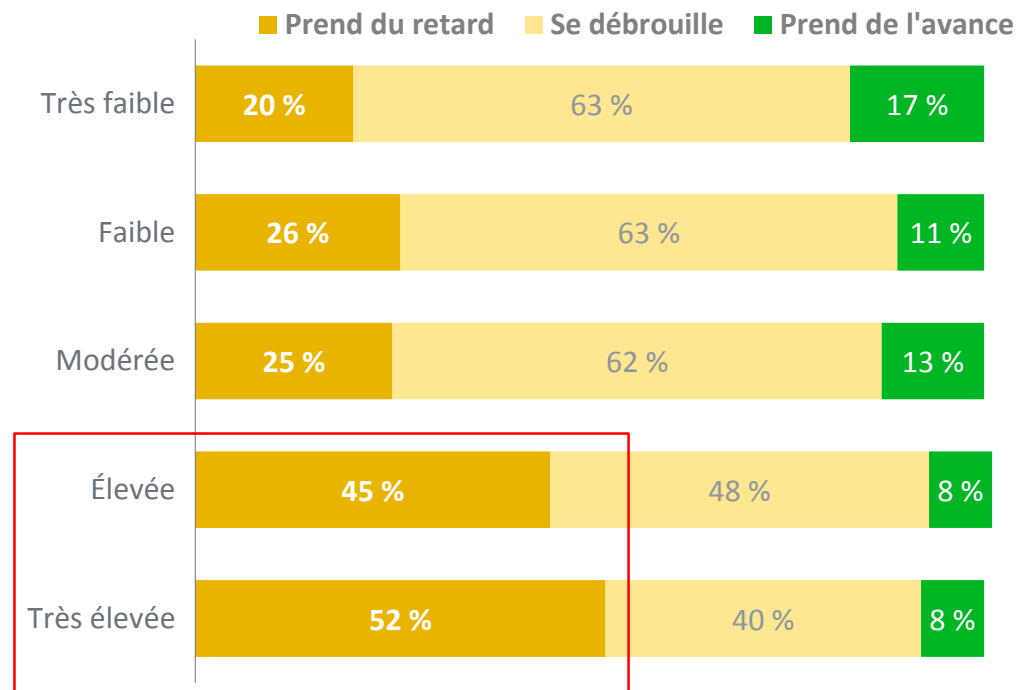


Les Canadiens sont deux fois plus nombreux à avoir l'impression de prendre du retard qu'à avoir l'impression de prendre de l'avance sur le plan financier. Les personnes dont les revenus présentent une volatilité élevée sont beaucoup plus susceptibles de croire qu'elles prennent du retard.

## PERCEPTION DE LA SITUATION FINANCIÈRE ACTUELLE



## VOLATILITÉ DES REVENUS



1. Tout compte fait, comment décririez-vous votre situation financière actuelle? J'ai l'impression que je suis...?



# La volatilité des revenus a aussi un impact sur la façon de voir la qualité de vie



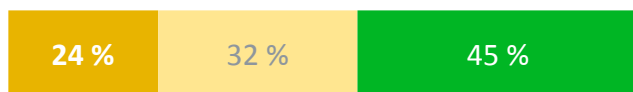
La plupart des Canadiens sont pessimistes à l'égard de leur capacité d'avoir les choses qu'ils veulent dans la vie en raison de leur situation financière. De plus, la majorité des Canadiens sont au moins « plutôt » inquiets que l'argent qu'ils ont ou qu'ils mettront de côté ne durera pas. Les Canadiens dont les revenus présentent une volatilité élevée sont plus pessimistes que la moyenne.

## ATTITUDES À L'ÉGARD DES FINANCES PERSONNELLES (ME DÉCRIVENT)

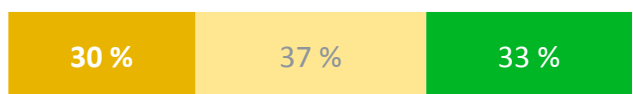
### POPULATION GÉNÉRALE

■ Parfaitement ■ Plutôt ■ Très peu/pas du tout

En raison de ma situation financière, j'ai l'impression que je n'aurai jamais ce que je veux dans la vie



Je crains que l'argent que j'ai ou que je mettrai de côté ne durera pas



### VOLATILITÉ DES REVENUS

	Très faible	Faible	Modérée	Élevé	Très élevée
Parfaitement/bien	19 %	25 %	23 %	35 %	33 %
Plutôt	25 %	36 %	37 %	38 %	35 %
Un peu/pas du tout	56 %	39 %	40 %	27 %	33 %

	Très faible	Faible	Modérée	Élevée	Très élevée
Parfaitement/bien	24 %	31 %	30 %	39 %	43 %
Plutôt	32 %	40 %	44 %	40 %	38 %
Un peu/pas du tout	45 %	29 %	27 %	21 %	19 %

33. Dans quelle mesure les énoncés suivants vous décrivent-ils ou décrivent-ils votre situation?

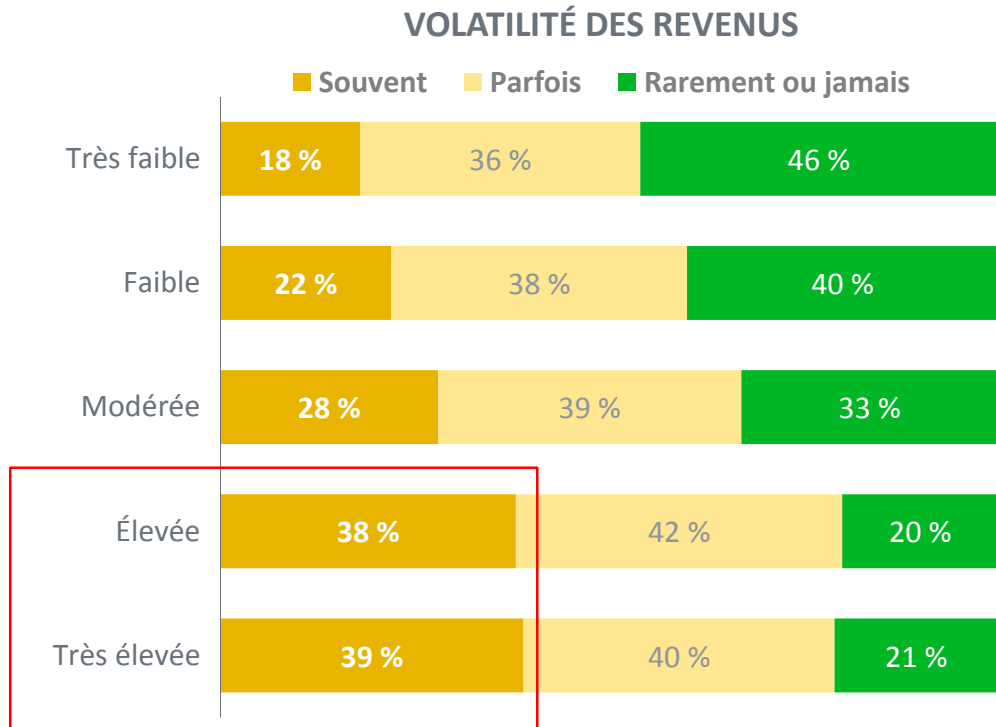
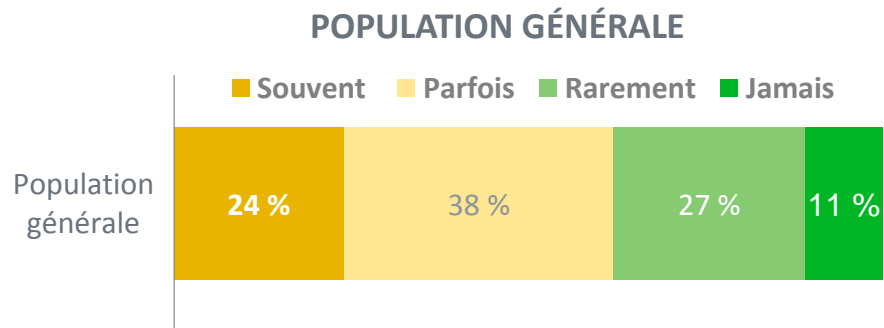
■ Différence significative sur le plan statistique

# Les Canadiens éprouvent du stress en raison de leurs finances personnelles



La plupart des Canadiens éprouvent un certain degré de stress en raison de leurs finances personnelles. Le stress est beaucoup plus élevé chez les Canadiens dont les revenus présentent une volatilité élevée.

## ÉPROUVENT DU STRESS EN RAISON DE LEURS FINANCES PERSONNELLES



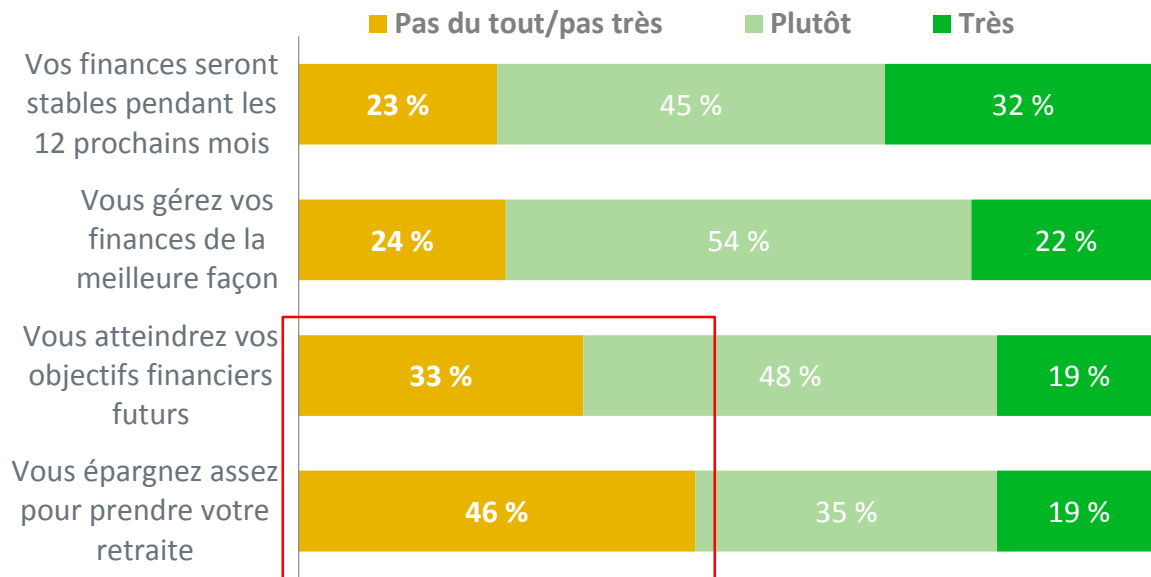
32. Dans quelle mesure vos finances vous occasionnent-elles du stress?

# La confiance relative aux finances personnelles n'est pas élevée

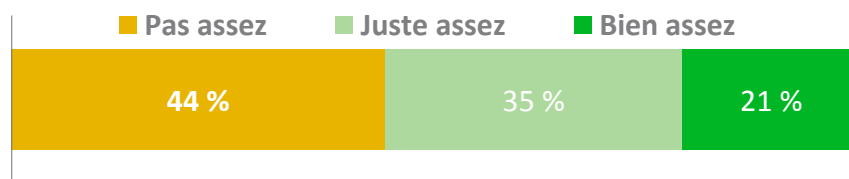


*Les Canadiens ne sont pas vraiment confiants au sujet de leur avenir financier, particulièrement en ce qui concerne l'épargne en vue de la retraite. Les Canadiens dont les revenus présentent une volatilité élevée affichent systématiquement une confiance beaucoup plus faible que les Canadiens dont les revenus présentent une faible volatilité.*

Dans l'ensemble, dans quelle mesure êtes-vous confiant que...?



De manière générale, pensez-vous que vous aurez... de fonds pour votre retraite?



## VOLATILITÉ DES REVENUS (% confiant)

	Très faible	Faible	Modérée	Élevée	Très élevée
	88 %	77 %	76 %	55 %	48 %
	83 %	79 %	75 %	60 %	57 %
	73 %	67 %	67 %	52 %	51 %
	64 %	64 %	50 %	34 %	30 %

## (% assez/bien assez)

	65 %	54 %	55 %	38 %	35 %
--	------	------	------	------	------

■ Différence significative sur le plan statistique

# La volatilité des revenus touche surtout les Canadiens à faible revenu



*L'impact de la volatilité des revenus varie en fonction du niveau de revenu. La volatilité des revenus a un impact beaucoup plus négatif chez les Canadiens dont les revenus présentent une volatilité élevée.*

## SÉLECTIONNER LES MESURES PAR EXPÉRIENCE DE VOLATILITÉ DES REVENUS DANS LA CATÉGORIE DE REVENUS

	Éprouvent une volatilité des revenus très élevée, élevée ou modérée			
	Canadiens sous le SFR	Canadiens au-dessus du SFR, mais à faible revenu	Canadiens à revenu moyen	Canadiens à revenu élevé
Indice global de santé financière (élevé/très élevé)	17 %	36 %	45 %	65 %
Impression de prendre du retard	51 %	37 %	37 %	26 %
Beaucoup de stress en raison des finances	45 %	39 %	35 %	19 %
Confiant d'atteindre les objectifs financiers futurs	40 %	53 %	60 %	77 %
A retardé l'achat d'articles d'épicerie	49 %	39 %	35 %	13 %
A retardé le paiement des services publics	41 %	32 %	28 %	12 %

SFR = SFR, Non-SFR, mais faible revenu = revenu du ménage de moins de 50 000 \$ par année, revenu moyen = 50 000 à 99 999 \$ par année, revenu élevé = 100 000 \$ ou plus par année

 Différence significative sur le plan statistique



# Volatilité des revenus au Canada

## *Annexe*

*On a mesuré la santé financière en utilisant plusieurs des paramètres figurant dans le rapport « Eight Ways to Measure Financial Health » du Centre d'études d'innovation financière, ainsi que quelques paramètres sur mesure.*

*On a exploré quatre sous-thèmes, soit la dépense, l'épargne, l'emprunt et la planification, et l'on a créé un indice de santé financière en établissant tout d'abord des sous-indices pour chacun des quatre thèmes, puis en combinant les résultats des sous-indices en un indice global.*

*Remarque : Sous-indice de dépense + sous-indice d'épargne + sous-indice d'emprunt + sous-indice de planification = indice global de santé financière*

## Dépense

12. En moyenne, au cours de la dernière année, comment décririez-vous vos habitudes de dépenses?

14. Lequel des énoncés suivants décrit le mieux la mesure dans laquelle vous acquittez vos factures et respectez vos engagements de crédit?

25. Avez-vous accès à l'un des instruments d'épargne ou de placement suivants pour payer vos dépenses mensuelles?

33. Dans quelle mesure les énoncés suivants vous décrivent-ils ou décrivent-ils votre situation? Cet énoncé me décrit...?

## Épargne

22. Laquelle des réponses suivantes correspond le mieux à vos habitudes d'épargne actuelles?

23. Quels sont les différents moyens que vous utilisez actuellement pour épargner?

24. Environ combien de mois de subsistance avez-vous en argent liquide?

## Emprunt

15. Comment décririez-vous votre niveau d'endettement actuel?

17. Comment décririez-vous votre expérience avec le paiement des cartes de crédit?

19. Selon tout ce que vous savez, pensez-vous que votre cote de solvabilité est ou serait...?

## Planification

13. Avez-vous un budget, un plan de dépenses ou un plan financier que vous utilisez pour déterminer comment vous dépensez votre argent chaque mois?

18. De façon générale, planifiez-vous à l'avance le remboursement de vos dépenses importantes et irrégulières?

27. Avez-vous un plan pour atteindre vos objectifs financiers à long terme?

28. Avez-vous ou êtes-vous couvert par...?