



# Redéfinition des priorités financières : ce que veulent les femmes

---

La vie est plus radieuse sous le soleil



# Redéfinition des priorités financières : ce que veulent les femmes

Les femmes ont des expériences de vie uniques, façonnées tantôt par des rôles d'aïdances, tantôt par des disparités salariales ou l'évolution des objectifs de vie. Comment tout cela influence-t-il leur planification financière?

Une nouvelle étude d'Ipsos pour la Sun Life lève le voile sur les priorités, les défis et les attentes des femmes en matière de finances. On y explore comment elles voient leur avenir et leur retraite et comment les conseillers et conseillères peuvent les aider à se sentir un peu plus en paix.

## Trois thèmes :



### UN AVENIR INCERTAIN

Si les femmes partagent en grande partie les priorités financières des hommes, elles vivent beaucoup plus d'incertitude et sentent leur sécurité financière plus lointaine.



### LA RETRAITE AUTREMENT

La retraite ne prend pas le même sens pour les femmes que pour les hommes, bien qu'elle soit au sommet des priorités dans les deux cas.



### DE L'INQUIÉTUDE À L'OPTIMISME

Lorsqu'elles travaillent avec un conseiller financier ou une conseillère financière, les femmes sont plus optimistes quant à l'atteinte de leurs objectifs financiers. Elles veulent quelqu'un qui les écoute.



# Thème 1 : Un avenir incertain

## Pour les femmes, l'avenir est incertain et la retraite semble lointaine

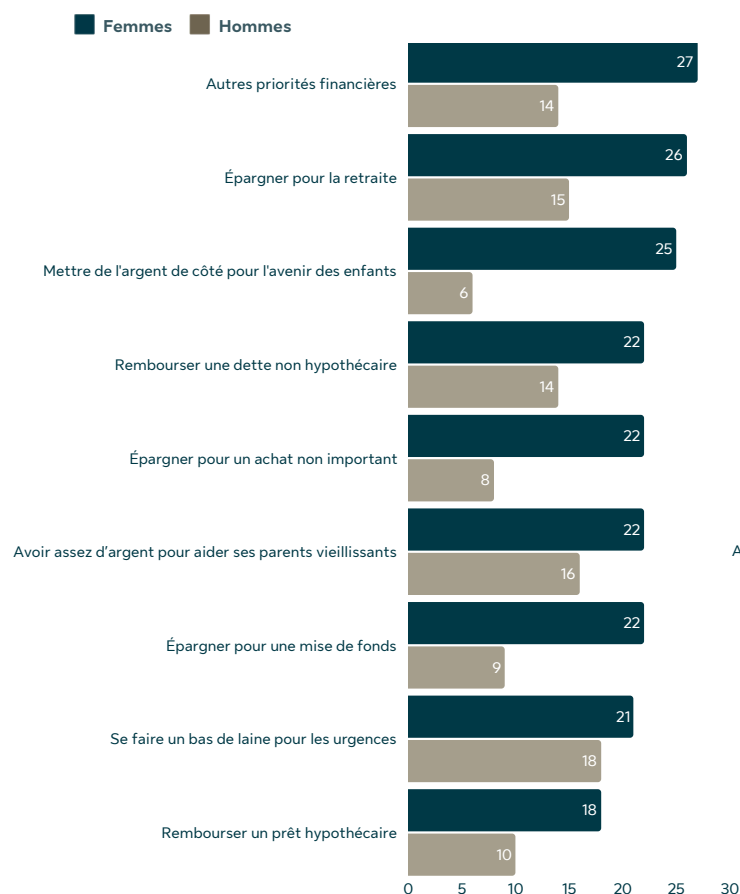
Les femmes et les hommes partagent de nombreux objectifs financiers. Tout le monde souhaite se constituer un bas de laine pour les urgences, épargner pour la retraite et rembourser ses dettes. Cela dit, les femmes sont beaucoup moins optimistes quant à leur capacité à atteindre ces objectifs.

**Préoccupations accrues :** Si les objectifs financiers sont semblables, les femmes tendent à s'inquiéter beaucoup plus lorsqu'il s'agit :

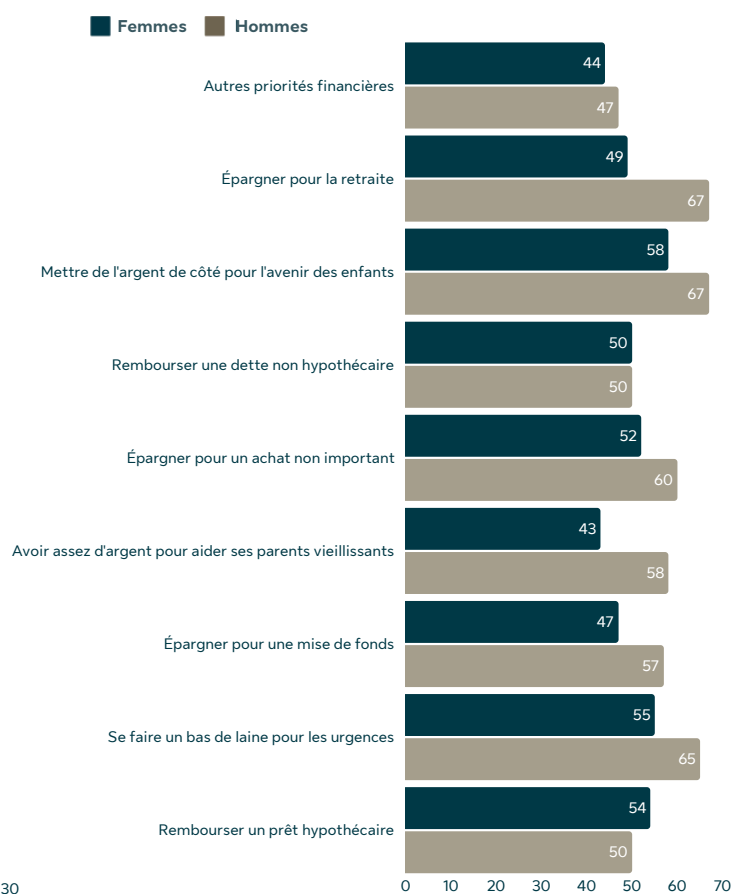
- de payer pour les études des enfants (**25 % des femmes** contre **6 % des hommes**);
- de soutenir financièrement des parents vieillissants (**22 % des femmes** contre **16 % des hommes**);
- d'atteindre leurs priorités financières globales, étant donné les congés de maternité et autres pauses du travail pour les soins aux jeunes enfants ou aux parents vieillissants, dont découle souvent une réduction du revenu et de la capacité d'épargner et d'investir.

## Comment les hommes et les femmes fixent leurs priorités et évaluent leur probabilité d'atteindre leurs objectifs financiers

Pourcentage de femmes et d'hommes inquiets



Pourcentage de femmes et d'hommes optimistes



Sondage en ligne rempli par n = 1 000 femmes et hommes de 18 ans ou + (échelle nationale, anglophones et francophones).

Q1) Dans quelle mesure tenez-vous à atteindre chacune des priorités financières suivantes? Note : 7-10.

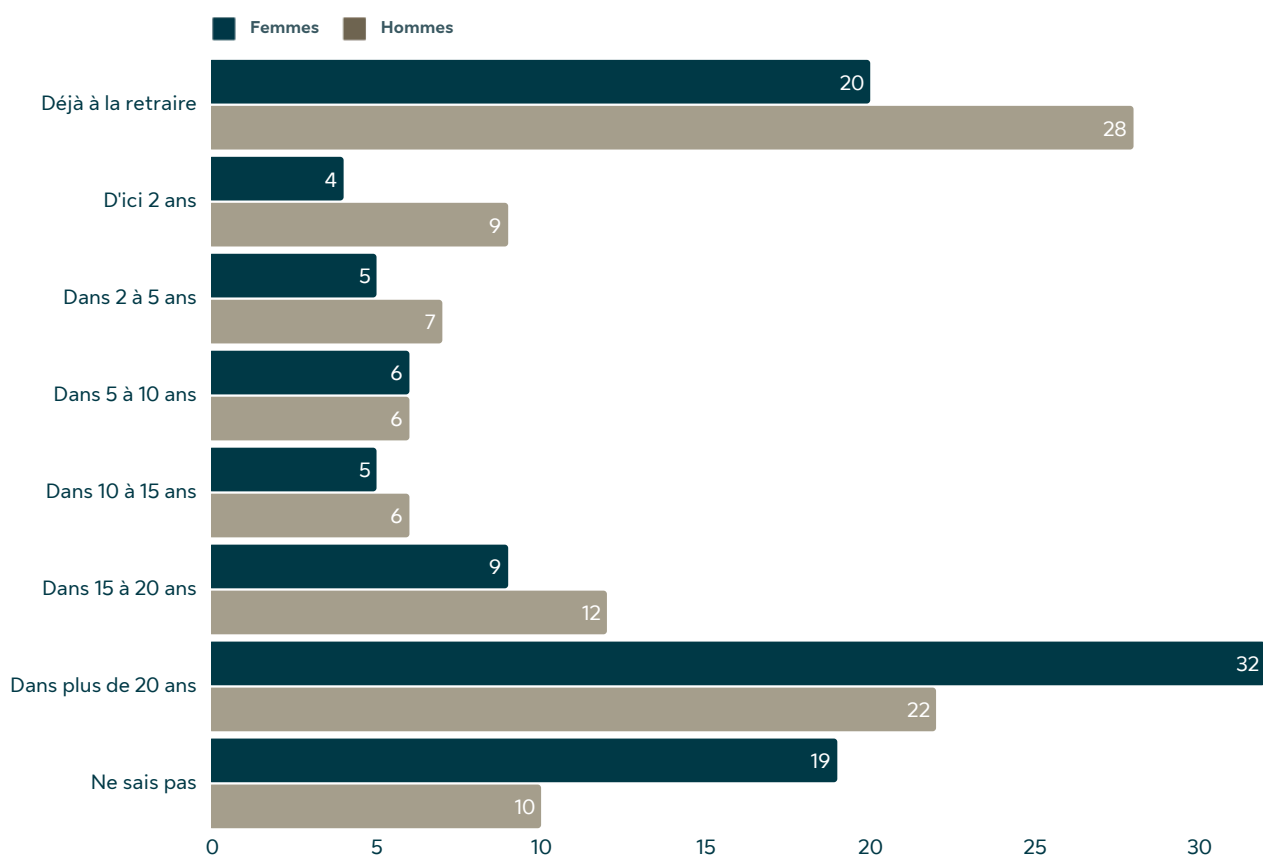
Q2) Comment vous sentez-vous quant à votre capacité d'atteindre chacun des objectifs suivants? Note : 7-10 = optimiste, note : 1-3 = inquiet.

Les femmes sont plus susceptibles de voir la retraite comme lointaine ou de ne pas savoir quand elles pourront la prendre, comme en témoignent les statistiques.

Par exemple, **4 %** des femmes seulement prévoient partir à la retraite d'ici deux ans, comparativement à **9 %** des hommes. Par ailleurs, **32 %** d'entre elles pensent devoir attendre plus de 20 ans, une proportion nettement plus élevée que chez les hommes : **22 %**. Enfin, elles sont **deux fois** plus nombreuses que les hommes à ne pas savoir quand elles pourront cesser de travailler.



## Horizon de retraite des hommes et des femmes



Tous les résultats en pourcentage.

Sondage en ligne rempli par n = 1 000 femmes et hommes de 18 ans ou + (échelle nationale, anglophones et francophones).  
Q9) Quand prévoyez-vous prendre votre retraite?

# Thème 2 : La retraite autrement

## Quand il s'agit d'envisager la retraite, les femmes et les hommes s'entendent sur les grandes lignes, mais pas sur les détails

Les femmes et les hommes partagent des objectifs fondamentaux de retraite et de bien-être, comme la stabilité financière et le plaisir de vivre. Cependant, les femmes semblent miser davantage sur le confort, le soin de soi et l'introspection.

**Priorités communes :** Si les femmes et les hommes veulent se sentir en sécurité et poursuivre leur croissance personnelle à la retraite, ils n'imaginent pas les choses de la même manière.

### Se sentir en sécurité

#### Confort de la retraite

Bien qu'une retraite confortable soit un objectif commun, les femmes sont plus susceptibles que les hommes d'en faire une priorité (**62 % des femmes** contre **49 % des hommes**).

Beaucoup de femmes associent la retraite à la sécurité, à la tranquillité d'esprit et au temps passé avec leurs proches. En revanche, les hommes sont plus susceptibles de lier la retraite à des objectifs comme les voyages, l'aventure ou les expériences de luxe.

#### Planification de l'étape suivante

Les femmes sont **1,4 fois** plus susceptibles que les hommes de se concentrer sur la préparation et la planification de l'étape suivante de leur vie, qu'il s'agisse de planification successorale ou de création testamentaire (**22 % des femmes** contre **16 % des hommes**).

#### Pour les femmes, luxe n'égal pas sécurité

Les hommes sont plus de deux fois plus susceptibles que les femmes de se concentrer sur les luxes de la vie (**17 % des hommes** contre **7 % des femmes**).

### Épanouissement personnel

#### Réfléchir et grandir

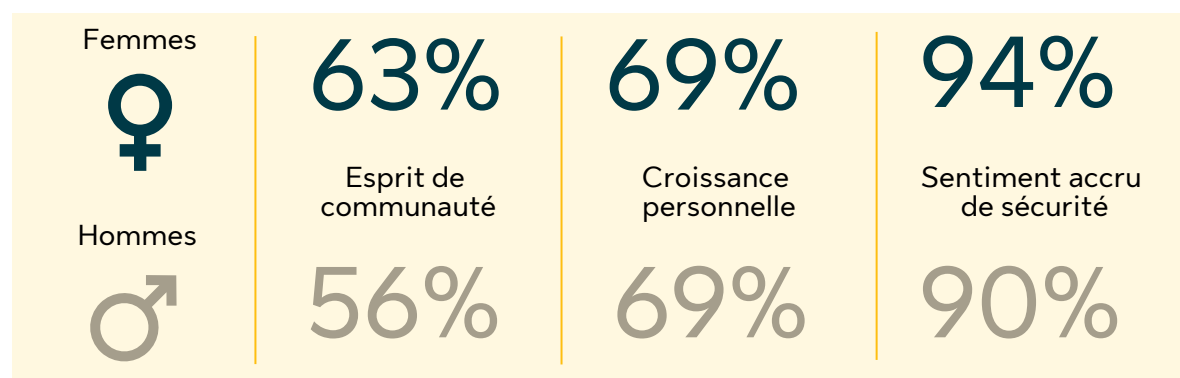
Les femmes sont plus enclines à laisser de côté les obligations et responsabilités pour se concentrer sur la réflexion et profiter des moments calmes de la vie (**37 % des femmes** contre **26 % des hommes**).

Autrement dit, elles considèrent souvent la retraite comme un moment de croissance personnelle et de ressourcement, un temps pour savourer des expériences empreintes de sens et de simplicité, plutôt que de chercher sans cesse à se réaliser par des choses externes.

#### Accent sur le bien-être

À la retraite, les femmes accordent plus d'importance au bien-être physique et mental que les hommes (**42 % des femmes** contre **29 % des hommes**). Cela reflète une approche holistique de la retraite, où les femmes recherchent la sécurité financière et une santé, un équilibre et un bien-être émotionnel durables pendant leurs vieux jours.

## Quels thèmes retiennent l'attention des hommes et des femmes lorsqu'il s'agit de la retraite?



Sondage en ligne rempli par n = 1 000 femmes et hommes de 18 ans ou + (échelle nationale, anglophones et francophones). Q3) Si vous recevez un courriel de votre institution financière au sujet de la planification de retraite, lequel des thèmes suivants serait le plus susceptible d'attirer votre attention?

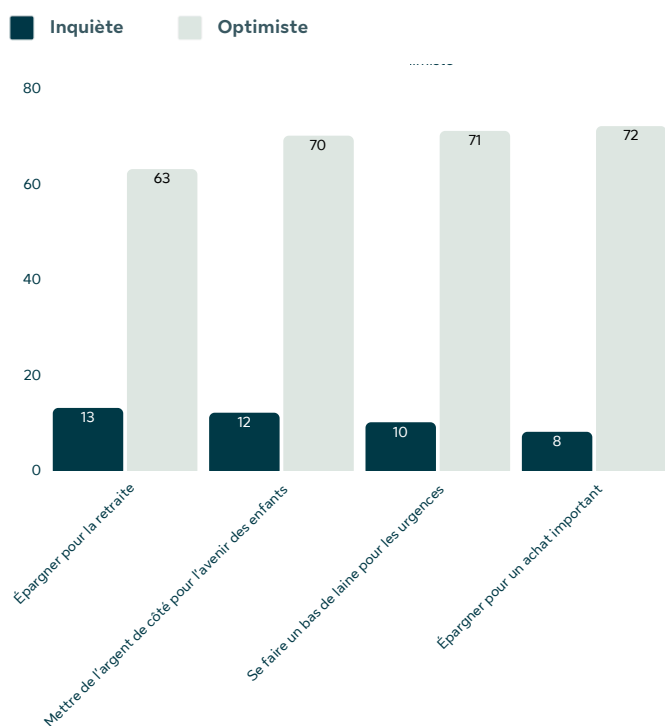
# Thème 3 : De l'inquiétude à l'optimisme

## Les conseillères et conseillers financiers peuvent atténuer certaines inquiétudes; les femmes et les hommes veulent qu'on les écoute

Les femmes qui travaillent avec un conseiller financier ou une conseillère financière ont tendance à être plus optimistes et moins anxieuses lorsqu'elles songent à leurs objectifs financiers. L'aide d'un professionnel leur donne confiance dans leurs plans financiers et les outille pour relever les défis immédiats et à long terme. Cela renforce leur sentiment de sécurité et leur tranquillité d'esprit.

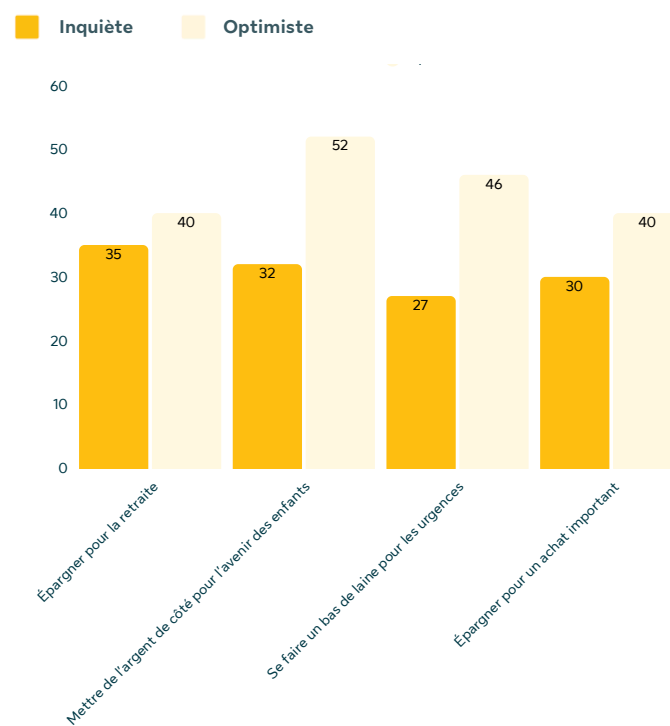
## Les femmes qui travaillent avec un conseiller financier ou une conseillère financière sont, en moyenne, 27 % plus optimistes que celles qui ne le font pas

Travaille avec un conseiller ou une conseillère



Tous les résultats en pourcentage

Ne travaille pas avec un conseiller ou une conseillère



Tous les résultats en pourcentage

Sondage en ligne rempli par n = 1 000 femmes et hommes de 18 ans ou + (échelle nationale, anglophones et francophones) et forum de discussion en ligne combinant des questions ouvertes et des exercices créatifs auprès de n = 80 femmes et hommes canadiens (répartition 80:20) âgés de 25 à 45 ans (anglais)

Q1) Dans quelle mesure tenez-vous à atteindre chacune des priorités financières suivantes? Note : 7-10.

Q2) Comment vous sentez-vous quant à votre capacité d'atteindre chacun des objectifs suivants? Note : 7-10 = optimiste, note : 1-3 = inquiet.

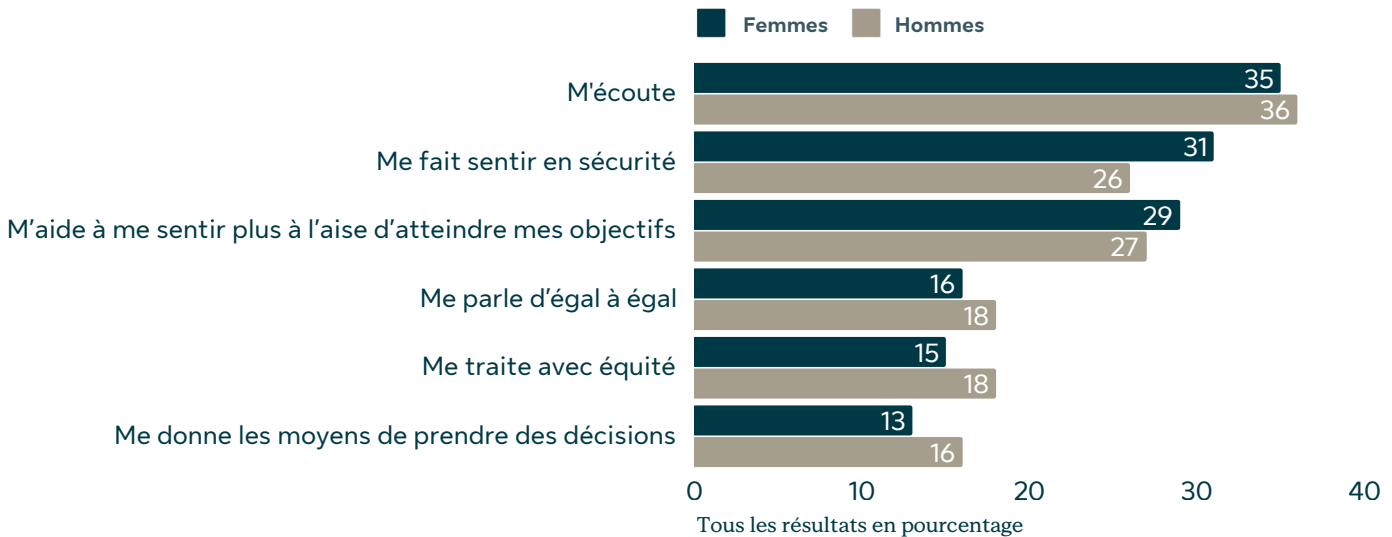
### Un sentiment d'optimisme

Des conseils de spécialistes les aident à se sentir plus en contrôle de leur avenir financier, ce qui leur donne confiance et réduit leur stress lié aux questions financières.

## L'importance de l'écoute

Tant les hommes que les femmes cherchent un conseiller ou une conseillère qui sait écouter, rassurer et donner confiance pour l'atteinte de leurs objectifs. La simplicité et le confort dans les interactions financières sont des incontournables pour les hommes et les femmes, ce qui montre bien l'importance du soutien et de la compréhension dans la relation avec les conseillers et conseillères.

## Les qualités les plus aimées chez un conseiller ou une conseillère



Sondage en ligne rempli par n = 1 000 femmes et hommes de 18 ans ou + (échelle nationale, anglophones et francophones) et forum de discussion en ligne combinant des questions ouvertes et des exercices créatifs auprès de n = 80 femmes et hommes canadiens (répartition 80:20) âgés de 25 à 45 ans (anglais)  
Q5) Quelles caractéristiques parmi les suivantes sont les plus importantes pour vous chez une banque ou un conseiller financier ou une conseillère financière?



## Conclusion : de l'incertitude à la confiance

Bien que les femmes et les hommes partagent des objectifs financiers, les premières vivent souvent une plus grande incertitude du fait de leur rôle d'aidance, des écarts salariaux ou de leur espérance de vie plus longue. L'étude présentée ici montre que le recours à un conseiller financier ou une conseillère financière augmente considérablement l'optimisme et la confiance des femmes, tout comme leur sentiment de contrôle sur leur avenir financier.

Hommes et femmes cherchent une personne qui sait écouter, rassurer et donner confiance. Grâce à des conseils et à un soutien personnalisés, le secteur des services financiers peut aider les femmes à passer de l'inquiétude à la prise en main et à bien se préparer pour se sentir en sécurité et confiantes dans leur bien-être financier à long terme.

# Une étude de la Sun Life : notre méthode de recherche

---



Notre méthode de recherche combinait des approches qualitative et quantitative pour recueillir le point de vue de la population canadienne.

La phase qualitative consistait en un forum de discussion en ligne de trois jours par le biais de la **communauté Ipsos Conversations**, avec des questions ouvertes et des exercices créatifs (sélection d'images, rédaction de lettres). L'échantillon était formé de 80 membres de la population générale (80 % de femmes, 20 % d'hommes) âgés de 25 à 45 ans au Canada (en anglais).

La phase quantitative consistait en un **sondage en ligne**, réalisé en septembre 2024 auprès de 1 000 participants (femmes et hommes âgés de 18 ans et +) au Canada. Dans un souci de représentation nationale fidèle, le sondage a été mené en anglais et en français.

Pour l'échantillon global, les résultats sont considérés comme précis à +/- 3,8 points de pourcentage, 19 fois sur 20. Pour l'échantillon stratifié par sexe, ils sont considérés comme précis à +/- 5,4 points de pourcentage, 19 fois sur 20.