

**IFIC**

THE INVESTMENT  
FUNDS INSTITUTE  
OF CANADA

L'INSTITUT DES FONDS  
D'INVESTISSEMENT  
DU CANADA

# Sondage auprès d'investisseurs canadiens en fonds communs de placement et fonds négociés en bourse

2023

**pollara**  
strategic insights

# Table des matières

|  | Diapositive |
|--|-------------|
| Objectifs de la recherche  | 4           |
| Méthodologie de la recherche   | 5           |
| Résumé et principales conclusions  | 7           |
| Les résultats en détail  | 19          |
| Attitudes vis-à-vis des produits d'investissement et les stratégies d'investissement | 20          |
| Portefeuille d'investissements et d'achats   | 25          |
| Attitudes et connaissances en matière de frais                                       | 30          |
| Sources d'information sur l'investissement   | 35          |
| Évaluation du conseiller d'investissement  | 44          |
| Exigences en matière d'informations et relevés d'investissements                     | 57          |
| Format préféré des relevés d'investissement  | 67          |
| Sensibilisation et attitude vis-à-vis de l'IR  | 77          |
| Incidence de la situation économique actuelle sur les investisseurs                  | 84          |

---

# Objectifs et méthodologie de la recherche

---

# Objectifs de la recherche

- En 2023, l'Institut des fonds d'investissement du Canada (IFIC) a mandaté Pollara, une société de recherche indépendante, pour mener la 18e vague du sondage annuel de l'IFIC auprès des investisseurs en fonds communs de placement au Canada.
- Cette étude comprend, pour la cinquième année, les détenteurs canadiens de fonds négociés en bourse (FNB) analysés comme un groupe distinct.
- L'IFIC a entrepris l'étude afin de mieux comprendre les détenteurs de fonds communs de placement canadiens – désormais les détenteurs de FNB – d'identifier leurs attitudes, opinions, besoins, attentes et comportements et de les suivre au fil du temps.
- Cette recherche suit les attitudes et les comportements des investisseurs vis-à-vis des fonds communs de placement et des FNB, notamment :
  - La confiance dans les fonds communs de placement/FNB pour atteindre les objectifs financiers;
  - Les méthodes d'achat de fonds communs de placement/FNB et rôle du conseiller dans les décisions;
  - Les sources d'information sur l'investissement et la question de savoir si ces informations proviennent de professionnels de l'investissement;
  - Les impressions concernant les frais payés pour les fonds communs de placement/FNB et la valeur des conseils donnés par les conseillers, y compris ce que les investisseurs attendent de leur conseiller;
  - L'utilisation, la valeur perçue et la compréhension des frais annuels et des relevés de performance;
  - La méthode préférée pour recevoir des informations et des documents sur l'investissement;
  - Les changements dans toutes les mesures au cours du programme de recherche;
  - La sensibilisation et la connaissance de relevés d'investissements, et
  - Le contrecoup de l'inflation sur les investissements (nouvel ajout en 2021).

# Méthodologie de recherche

- Cette recherche a été réalisée auprès des investisseurs canadiens âgés de 18 ans ou plus et qui prennent toutes ou certaines des décisions concernant les investissements de leur foyer.
- De 2006 à 2020, la recherche a été menée par téléphone. Compte tenu de la difficulté croissante à obtenir des échantillons de cette manière, de nouvelles options méthodologiques ont été envisagées. À partir de 2021, nous avons adopté une méthodologie hybride, par téléphone et en ligne (sur le web); une analyse a été effectuée pour comprendre la différence de résultats entre ces méthodologies. Au cours des deux dernières années, l'étude a été menée uniquement en ligne (sur le web).
- Pour favoriser une analyse de suivi, nous présentons les résultats de l'étude de cette année par rapport à ceux des études en ligne de 2022 et 2021. Dans les cas où l'analyse de 2021 a montré que la méthodologie avait peu d'impact sur les résultats, le suivi des sondages antérieurs par le biais d'entretiens téléphoniques sera aussi présenté.
- 4 121 sondages au total ont été réalisés auprès d'investisseurs en fonds communs de placement et 1 514 auprès des investisseurs en FNB.
- Tous les entretiens ont eu lieu entre le 16 et le 21 juin 2023.
- Les résultats nationaux ont été pondérés sur la base des données de 2019 du PMB\* pour s'assurer qu'ils sont représentatifs des détenteurs de fonds communs de placement/FNB par région et par sexe. Les entretiens ont été menés en anglais ou en français, selon la préférence linguistique du répondant.

# Méthodologie de recherche

- Les résultats nationaux des investisseurs en fonds communs de placement et en FNB de 2023 sont comparés à ceux des précédentes vagues de recherche.

| Année       | Dates d'entretien                | Investisseur en fonds communs de placement |                 | Investisseurs en FNB    |                 |
|-------------|----------------------------------|--|-----------------|-------------------------|-----------------|
|             |                                  | Taille de l'échantillon                    | Marge d'erreur* | Taille de l'échantillon | Marge d'erreur* |
| <b>2023</b> | <b>Du 16 au 21 juin 2023</b>     | <b>4 121</b>                               | <b>±1,5 %</b>   | <b>1 514</b>            | <b>±2,5 %</b>   |
| 2022        | Du 31 mai au 16 juin 2022        | 4 045                                      | ±1,5 %          | 1 503                   | ±2,5 %          |
| 2021        | Du 28 mai au 23 juin 2021        | 676  | ±3,8 %          | 232                     | ±6,4 %          |
| 2020        | Du 28 mai au 5 juillet 2020      | 1 138                                      | ±3,1 %          | 500                     | ±4,4 %          |
| 2019        | Du 27 mai au 17 juin 2019        | 1 024                                      | ±3,1 %          | 500                     | ±4,4 %          |
| 2018        | Du 11 juin au 6 juillet 2018     | 1 000                                      | ±3,1 %          | -                       | -               |
| 2017        | Du 11 juillet au 25 juillet 2017 | 1 000                                      | ±3,1 %          | -                       | -               |
| 2016        | Du 29 juin au 14 juillet 2016    | 1 000                                      | ±3,1 %          | -                       | -               |
| 2015        | Du 20 juillet au 10 août 2015    | 1 008                                      | ±3,1 %          | -                       | -               |

| Année | Dates d'entretien              | Investisseur en fonds communs de placement |                 | Investisseurs en FNB    |                 |
|-------|--------------------------------|--|-----------------|-------------------------|-----------------|
|       |                                | Taille de l'échantillon                    | Marge d'erreur* | Taille de l'échantillon | Marge d'erreur* |
| 2014  | Du 10 juillet au 4 août 2014   | 1 002                                      | ±3,1 %          | -                       | -               |
| 2013  | Du 23 juin au 7 juillet 2013   | 1 004                                      | ±3,1 %          | -                       | -               |
| 2012  | Du 13 juin au 2 juillet 2012   | 1 000                                      | ±3,1 %          | -                       | -               |
| 2011  | Du 10 juin au 24 juin 2011     | 1 006                                      | ±3,1 %          | -                       | -               |
| 2010  | Du 11 juin au 24 juin 2010     | 1 002                                      | ±3,1 %          | -                       | -               |
| 2009  | Du 28 mai au 9 juin 2009       | 1 002                                      | ±3,1 %          | -                       | -               |
| 2008  | Du 29 mai au 17 juin 2008      | 1 895                                      | ±2,3 %          | -                       | -               |
| 2007  | Du 23 mai au 27 juin 2007      | 2 508                                      | ±2,0 %          | -                       | -               |
| 2006  | Du 15 juin. au 11 juillet 2006 | 1 865                                      | ±2,3 %          | -                       | -               |

\*Marge d'erreur basée sur un échantillon aléatoire de cette taille, avec un niveau de confiance de 95 %.

---

# Résumé et principales conclusions

---

# Résumé – Investisseurs en fonds communs de placement



- Le contrecoup du climat économique actuel sur les placements diminue des les investisseurs en fonds communs de placement et le contrecoup des achats récents de fonds communs de placement s'est stabilisée, après avoir connu une baisse l'année dernière. La confiance dans tous les produits d'investissement s'est accrue, tout comme la diversification des portefeuilles. Toutefois, la confiance dans les cryptomonnaies reste faible. Bien que certains investisseurs continuent à investir moins en raison des conditions économiques, cette incidence n'est pas aussi significative que l'année dernière.
- Si les investisseurs en fonds communs de placement continuent de s'appuyer sur des conseillers, le recours à ces derniers continue de diminuer lentement, la majorité d'entre eux ayant effectué des placements autonomes et les deux cinquièmes estimant probable d'effectuer un achat d'investissement sans conseiller au cours de l'année à venir. Si la plupart des investisseurs font de leur conseiller leur principale source d'information, ils s'informent également auprès d'autres sources, telles que les sites web financiers ou les moteurs de recherche. Un cinquième de ces investisseurs s'informent par le biais des médias sociaux, et nombre d'entre eux ignorent si ces conseils proviennent de professionnels. Parmi ceux qui ont acheté des placements autogérés, la majorité l'a fait sans l'avis d'un professionnel au moins une fois, et les deux cinquièmes l'ont fait au moins occasionnellement.
- Malgré cette baisse du recours aux conseillers, les investisseurs en fonds communs de placement sont satisfaits de leurs conseillers et ont une perception légèrement plus élevée de leur valeur par rapport à l'année dernière.
- Les investisseurs en fonds communs de placement sont toujours satisfaits de leurs frais annuels et de leurs relevés de performance et considèrent que tous leurs aspects sont utiles et importants. Les niveaux de satisfaction ont connu une légère augmentation cette année. Cependant, la moitié d'entre eux pensent que ces relevés contiennent tous les frais qu'ils paient sur leurs investissements.
- L'utilisation de relevés papier a considérablement diminué, la plupart des personnes interrogées recevant leurs relevés par voie électronique. C'est le moyen préféré pour tous les relevés, y compris les états financiers et les rapports de gestion. Cela dit, une minorité d'investisseurs souhaitent recevoir des relevés papier et ne se sentent pas très concernés par les déclarations sur l'environnement.
- Les investisseurs en fonds communs de placement sont de plus en plus sensibilisés aux d'investissements responsables (IR). Bien que l'incidence des IR dans leur portefeuille ait également augmenté, une minorité d'entre eux savent qu'ils en ont, et beaucoup disent qu'ils n'en sont pas sûrs. Bien que les investisseurs choisissent ces investissements à la fois pour leur impact social et pour leur performance financière, l'alignement de ces investissements sur leurs convictions personnelles est légèrement plus influent.



# Résumé – Investisseurs en FNB



- Les résultats concernant la confiance et l'utilisation des types d'investissement sont plus cohérents chez les investisseurs en FNB. Alors que ces investisseurs n'ont connu qu'une baisse mineure due aux conditions économiques l'année dernière, leur confiance a connu une légère augmentation cette année, retrouvant les niveaux de 2021. Malgré cela, la confiance dans les cryptomonnaies reste faible. Les achats récents de FNB n'ont pas connu les mêmes fluctuations que les achats de fonds communs de placement et sont restés constants au cours des dernières années. Comme pour les investisseurs en fonds communs de placement, le contrecoup négatif de l'économie sur les investissements des détenteurs de FNB s'est également atténué cette année.
- Le recours aux conseillers par les investisseurs en FNB continue de diminuer. Ces investisseurs sont moins susceptibles d'avoir effectué leur dernier achat par l'intermédiaire d'un conseiller et dépendent de nombreuses sources d'information différentes. Ils sont plus susceptibles que les investisseurs en fonds communs de placement de se tourner vers les médias sociaux pour obtenir des conseils, et seulement un tiers d'entre eux sont sûrs que ces conseils proviennent de professionnels. Les investisseurs en FNB sont plus susceptibles de faire des achats autogérés sans aucun conseil professionnel, tandis qu'un groupe restreint mais significatif a investi dans les cryptomonnaies.
- Malgré une utilisation plus faible, les investisseurs en FNB continuent d'être satisfaits de leur conseiller et ont une perception de la valeur légèrement plus élevée que l'année dernière. La satisfaction à l'égard des relevés annuels a également augmenté cette année, les investisseurs estimant que tous les aspects des relevés sont importants et utiles. Toutefois, la moitié d'entre eux estiment que ces relevés incluent tous les frais d'investissement.
- L'utilisation des relevés papier est encore plus faible chez les investisseurs en FNB que chez les investisseurs en fonds communs de placement, avec une baisse significative depuis 2020. La plupart de ces investisseurs souhaitent recevoir tous les documents d'investissement par voie électronique. Si ceux qui demandent des relevés papier sont davantage influencés par les déclarations sur l'environnement, la moitié d'entre eux ne changent pas d'avis lorsqu'ils prennent connaissance de l'impact sur l'environnement.
- La sensibilisation et l'utilisation de l'IR continuent d'être plus fortes chez les investisseurs en FNB que chez les investisseurs en fonds communs de placement. Bien que les investisseurs choisissent ces investissements à la fois pour leur impact social et leur performance financière, la performance financière est légèrement plus importante pour ces investisseurs.

# Principales conclusions

Après une baisse de confiance dans l'ensemble des produits d'investissement en 2022, cette année a vu un regain, avec des niveaux de confiance similaires ou plus élevés qu'en 2021.

10

## Attitudes envers les produits et stratégies d'investissement

- Après une baisse de la confiance dans tous les types d'investissement en 2022, cette confiance est remontée chez les investisseurs en fonds communs de placement, retrouvant les niveaux observés en 2021.
  - Les investisseurs en fonds communs de placement continuent de faire davantage confiance aux fonds communs de placement qu'aux autres produits, cette confiance ayant connu le moins de fluctuations au cours des deux dernières années. Les gains de confiance les plus importants ont été enregistrés pour les CPG et les obligations, bien que leur score soit encore nettement inférieur à celui des fonds communs de placement. La confiance de ces investisseurs dans les FNB a fortement baissé en 2022, et si elle s'est améliorée, elle n'a pas retrouvé son niveau de 2021.
  - Les connaissances sur les fonds communs de placement sont les mêmes que l'an dernier.
- La confiance des investisseurs dans les FNB est restée plus stable au cours des deux dernières années : la confiance dans les FNB est la même que l'année dernière, tandis que la confiance dans d'autres produits est remontée après la baisse de 2022. Les investisseurs dans les FNB continuent d'afficher une plus grande confiance dans une variété de produits différents, la confiance dans les CPG et les obligations ayant connu la plus forte augmentation.
  - La connaissance de l'investissement dans les FNB a légèrement augmenté cette année.
  - La confiance dans les FNB se maintient à un niveau élevé et constant par rapport à l'année dernière.
  - Alors que la confiance dans les autres produits a légèrement diminué en 2022, elle a augmenté cette année, la confiance dans les CPG et les obligations étant maintenant plus élevée qu'en 2021.

# Principales conclusions

Bien que les portefeuilles des investisseurs en fonds communs de placement restent moins diversifiés que ceux des investisseurs en FNB, on observe une augmentation de la diversification et un nivellement des achats récents pour les deux types d'investisseurs.

## Portefeuille d'investissements et achats

- Si les investisseurs en fonds communs de placement continuent de s'appuyer fortement sur les fonds communs de placement, leur confiance dans d'autres produits s'est accrue, de même que leur diversification. Les investisseurs en FNB continuent d'avoir des portefeuilles plus diversifiés que les investisseurs en fonds communs de placement et leur utilisation des actions et des CPG a augmenté cette année.
  - L'inclusion d'actions dans les portefeuilles a connu la plus grosse augmentation cette année parmi les deux types d'investisseurs.
  - L'utilisation des CPG et des obligations a également augmenté, bien qu'à un rythme plus faible.
  - Les investisseurs en FNB ont également augmenté leur utilisation des fonds communs de placement, tandis que l'utilisation des FNB par les investisseurs en fonds communs de placement reste plus faible et similaire aux résultats de l'année dernière.
  - L'inclusion des cryptomonnaies dans les portefeuilles est inférieure à celle des autres types d'investissement; elle est restée constante chez les détenteurs de fonds communs de placement et a diminué chez les détenteurs de FNB.
- Les achats récents de fonds communs de placement par les investisseurs en fonds communs de placement se sont stabilisés, après une baisse en 2022. Les investisseurs en FNB sont plus enclins à avoir acheté des FNB, les achats des deux dernières années étant conformes aux résultats de l'année dernière.
  - Les achats de fonds communs de placement sur un an et sur deux ans sont similaires aux résultats de l'année dernière, après une baisse significative en 2022.
  - Les achats de FNB parmi ces investisseurs sont plus élevés, près des deux tiers ayant effectué un achat au cours des deux dernières années, ce qui correspond aux résultats des deux dernières années.

# Principales conclusions

Si la plupart des investisseurs ont déjà discuté des frais avec leur conseiller, ils sont moins nombreux à l'avoir fait cette année. La moitié d'entre eux pensent que tous les frais sont inclus dans leur relevé annuel.

## Connaissances et attitudes en matière de frais

- Si la majorité des investisseurs des deux catégories ont eu une conversation avec leur conseiller au sujet des frais, le nombre de ceux qui ont parlé d'au moins un type de frais a diminué par rapport à 2022.
  - Les frais et commissions sont les sujets les plus discutés pour les deux types d'investissement.
  - Ceux qui sont satisfaits de leurs conseillers, ainsi que ceux qui obtiennent des conseils d'investissement par le biais des médias sociaux, sont plus susceptibles d'avoir eu ces discussions.
- La moitié des deux types d'investisseurs estime que les frais annuels et les relevés de performance actuels indiquent tous les frais qu'ils paient pour leurs investissements. Ceux qui obtiennent des informations de sources non professionnelles sont plus susceptibles de savoir que certains frais qu'ils paient ne sont pas inclus dans ces relevés.

# Principales conclusions

La plupart des investisseurs, en particulier ceux qui investissent dans des FNB, obtiennent certaines informations de sources autres que des conseillers. Parmi ceux qui ont effectué des achats autogérés, la plupart, en particulier les investisseurs en FNB, l'ont fait sans l'aide d'un conseiller professionnel.

## Sources d'information sur l'investissement

- Si la moitié des investisseurs en fonds communs de placement obtiennent la plupart de leurs informations sur les placements auprès de conseillers, de nombreuses autres sources sont également utilisées, dont certaines sont des sources non professionnelles. Il s'agit notamment d'informations sur l'investissement en général et de conseils sur l'investissement autogéré.
  - La moitié des investisseurs en fonds communs de placement s'informent sur des sites financiers, des sites d'information ou des moteurs de recherche. Un cinquième d'entre eux se tournent vers les médias sociaux (le plus souvent YouTube ou Facebook), et nombre d'entre eux ne savent pas si les conseils proviennent de professionnels ou non.
  - Parmi ceux qui ont effectué des achats autogérés d'actions ou de cryptomonnaies, les deux tiers l'ont fait, au moins une fois, sans l'avis d'un professionnel, et un tiers l'a fait au moins occasionnellement.
- Les investisseurs en FNB utilisent une plus grande variété de sources pour obtenir des informations sur l'investissement, un plus grand nombre d'entre eux obtenant au moins une partie des informations auprès de sources autres que des conseillers. Ils sont plus susceptibles que les investisseurs en fonds communs de placement d'acheter des placements par eux-mêmes et sont également plus susceptibles de le faire sans l'aide d'un conseiller professionnel.
  - Un tiers de ces investisseurs obtiennent la plupart de leurs informations auprès de leur conseiller, et deux tiers en obtiennent au moins une partie. Ils sont un peu plus nombreux à dire qu'ils s'informent sur des sites financiers et des moteurs de recherche, et plus d'un quart sur les médias sociaux (YouTube et Facebook), un tiers d'entre eux étant persuadé que ces personnes sont des professionnels.
  - La majorité d'entre eux ont effectué des achats de manière autonome, les deux cinquièmes le faisant au moins occasionnellement sans l'avis d'un professionnel.

# Principales conclusions

Le recours à des conseillers par les deux types d'investisseurs a poursuivi son lent déclin cette année, alors que la satisfaction reste élevée et que la perception de la valeur a augmenté.

## Évaluation du conseiller d'investissement

- Les investisseurs en fonds communs de placement restent plus enclins à faire appel à des conseillers que les investisseurs en FNB, bien que le recours à ces deux types d'investisseurs poursuive son déclin, quoique légèrement, cette année. En outre, de nombreux investisseurs déclarent qu'il est probable qu'ils effectuent un achat sans l'aide de leur conseiller au cours de l'année à venir.
  - Deux tiers des investisseurs en fonds communs de placement et un tiers des investisseurs en FNB ont effectué leur dernier achat d'investissement par l'intermédiaire d'un conseiller, ce qui représente une légère baisse après le déclin significatif de l'année dernière.
  - Deux tiers des investisseurs en FNB estiment qu'il est au moins assez probable qu'ils effectuent un achat d'investissement au cours de l'année à venir sans l'aide d'un conseiller. Ce chiffre est plus élevé que celui des deux cinquièmes des investisseurs en fonds communs de placement.
- Malgré la tendance à la baisse de l'utilisation des conseillers, la satisfaction à leur égard reste élevée et la perception de leur valeur a légèrement augmenté par rapport à l'année dernière.
  - La satisfaction générale des deux types d'investisseurs vis-à-vis des conseillers reste très élevée, ce qui concorde avec les conclusions passées.
  - La grande majorité d'entre eux estiment que leurs conseils valent les honoraires, qu'ils ne voudraient pas investir de façon autonome et qu'ils ont de meilleures habitudes d'épargne, autant de résultats en hausse depuis l'année dernière. De plus, les investisseurs (en particulier ceux des fonds communs de placement) estiment qu'ils ont un meilleur rendement sur leurs investissements et sont plus confiants dans l'atteinte de leurs objectifs grâce à leurs conseillers. Toutes les mesures ont légèrement augmenté par rapport à l'année dernière.
  - La probabilité de discuter de la pertinence des investissements a augmenté depuis l'année dernière.

# Principales conclusions

L'utilisation des relevés papier a diminué de manière significative, mais la minorité qui les préfère, en particulier parmi les investisseurs en fonds communs de placement, n'est pas disposée à changer.

## Format préféré des relevés

- Le nombre de personnes recevant leurs relevés uniquement sur papier a considérablement diminué, et seule une minorité, en particulier parmi les investisseurs en FNB, souhaiterait les recevoir de cette manière.
  - Un peu plus d'un investisseur en fonds communs de placement sur dix et moins d'investisseurs en FNB reçoivent actuellement leurs relevés en version papier uniquement, tandis que trois sur dix reçoivent à la fois la version papier et la version électronique. L'utilisation du papier a connu une baisse significative depuis 2020, date à laquelle cette question a été posée pour la dernière fois.
  - Seul un quart des investisseurs en fonds communs de placement et un nombre encore plus réduit d'investisseurs en FNB souhaiteraient recevoir des relevés papier. La plupart d'entre eux souhaitent que leurs relevés personnels soient disponibles sur un portail en ligne (plutôt que par courrier électronique crypté), tandis que les préférences en matière de relevés de fonds/FNB sont partagées entre le site web et la livraison par courrier électronique.
  - Les méthodes électroniques sont privilégiées car elles sont plus respectueuses de l'environnement, plus faciles à classer et moins encombrantes pour les investisseurs.
  - Les états financiers et les rapports de gestion sont assez bien connus et suscitent un certain intérêt, la plupart des investisseurs préférant accéder à ces fichiers par l'intermédiaire de sites web.
- La déclaration d'impact environnemental a une certaine influence sur les investisseurs en FNB qui demandent des relevés papier, mais moins sur les investisseurs en fonds communs de placement qui souhaitent la même chose.
  - Lorsqu'ils reçoivent une déclaration concernant la quantité de papier utilisée, les investisseurs en FNB sont partagés, la moitié d'entre eux déclarant qu'ils veulent toujours des documents papier et l'autre moitié étant prête à passer à des versions électroniques. Les investisseurs en fonds communs de placement sont moins influencés, un tiers seulement étant prêt à passer à la version électronique après avoir entendu les déclarations sur l'environnement.



# Principales conclusions

La satisfaction à l'égard des informations contenues dans les relevés de frais annuels et les relevés de performance a légèrement augmenté, et de plus en plus de personnes agissent en conséquence.

## Exigences en matière d'informations et relevés d'investissements

- Après une légère baisse de la satisfaction à l'égard des relevés annuels l'année dernière, celle-ci est remontée cette année parmi les deux types d'investisseurs, une forte majorité étant satisfaite de tous les éléments et la quasi-totalité jugeant les éléments de ces relevés utiles et au moins quelque peu faciles à comprendre. La probabilité de prendre des mesures à la suite de ces déclarations n'a jamais été aussi élevée que cette année.
  - La satisfaction à l'égard de la facilité à comprendre l'information, à fournir l'information nécessaire, à indiquer clairement les frais et les taux de rendement est élevée et a légèrement augmenté pour les deux types d'investisseurs.
  - Si tous les aspects sont utiles, le solde du portefeuille et le taux de rendement restent les plus utiles et sont au moins assez faciles à comprendre, même si seulement trois personnes sur dix les trouvent tout à fait compréhensibles.
  - Un tiers des investisseurs en fonds communs de placement et deux cinquièmes des investisseurs en FNB déclarent que les informations contenues dans leur relevé les ont incités à agir. Il s'agit d'une augmentation de 23 points chez les investisseurs en fonds communs de placement et de six points chez les investisseurs en FNB depuis le début du suivi de cette mesure (Fonds communs de placement 2017, FNB 2019).



# Principales conclusions

Le recours à l'investissement responsable est faible, mais ces fonds présentent un intérêt pour l'avenir.

## IR

- Alors que les investisseurs en FNB restent les plus informés, la connaissance des investissements responsables a légèrement augmenté dans les deux groupes. En outre, bien qu'une minorité continue d'être interrogée sur l'IR par leurs conseillers, cette question a également augmenté légèrement parmi les deux types d'investisseurs.
- La probabilité de détenir des investissements responsables a diminué l'année dernière. Cette année, elle a légèrement augmenté parmi les deux types d'investisseurs, mais les investisseurs sont toujours plus susceptibles de dire qu'ils ne savent pas s'ils en ont que de dire qu'ils en ont. L'intérêt pour ces investissements reste fort.
  - Parmi les investisseurs en fonds communs de placement, un cinquième d'entre eux ont des investissements responsables, tandis que près de la moitié n'en sont pas sûrs. Parmi ceux qui n'en ont pas, la moitié se dit intéressée par ces investissements, tandis que neuf sur dix de ceux qui en ont prévoient d'en faire davantage.
  - Les IR sont plus répandus parmi les investisseurs en FNB, puisque près d'un investisseur sur trois en dispose. Toutefois, un tiers d'entre eux ne sont pas sûrs d'en avoir. Les investisseurs en FNB sont légèrement plus susceptibles d'exprimer leur intérêt pour ces investissements.
- Ceux qui investissent dans les investissements responsables choisissent ces investissements à la fois pour leur performance financière et leur impact social, et la plupart d'entre eux sont convaincus que les fonds atteindront leurs objectifs.
  - Les investisseurs en fonds communs de placement sont légèrement plus enclins à choisir ces fonds pour leur alignement sur leurs valeurs personnelles, tandis que les investisseurs en FNB accordent un peu plus d'importance à la performance financière.

# Principales conclusions

Si certains investisseurs investissent moins en raison de l'inflation, le contrecoup n'est pas aussi fort qu'il l'était l'année dernière.

## Impact de l'inflation sur les investissements

- Si le contrecoup de l'inflation sur l'investissement a diminué depuis l'année dernière, certains, bien que minoritaires, des deux groupes d'investisseurs déclarent qu'ils investissent et continueront d'investir moins que d'habitude. Si certains continueront à modifier leur budget mensuel pour pouvoir investir, ils sont de plus en plus nombreux à penser que le taux d'inflation ne sera pas suffisant pour les affecter.
  - Deux cinquièmes des deux groupes d'investisseurs investissent actuellement moins que d'habitude, soit une baisse de 5 % par rapport à l'année dernière.
  - Une proportion similaire s'attend à continuer à investir moins l'année prochaine, soit une baisse de huit à neuf points par rapport à l'année dernière.
  - Ceux qui ne réduisent pas leurs investissements continuent à dire qu'ils sont susceptibles de modifier leur budget mensuel. Une proportion similaire pense que l'augmentation de l'inflation ne sera pas suffisante pour avoir un impact sur leurs investissements, soit une augmentation de 11 points parmi les investisseurs en fonds communs de placement et de 7 points parmi les investisseurs en FNB.

---

# Les résultats en détail

---

---

# Attitudes envers les produits et stratégies d'investissement

---

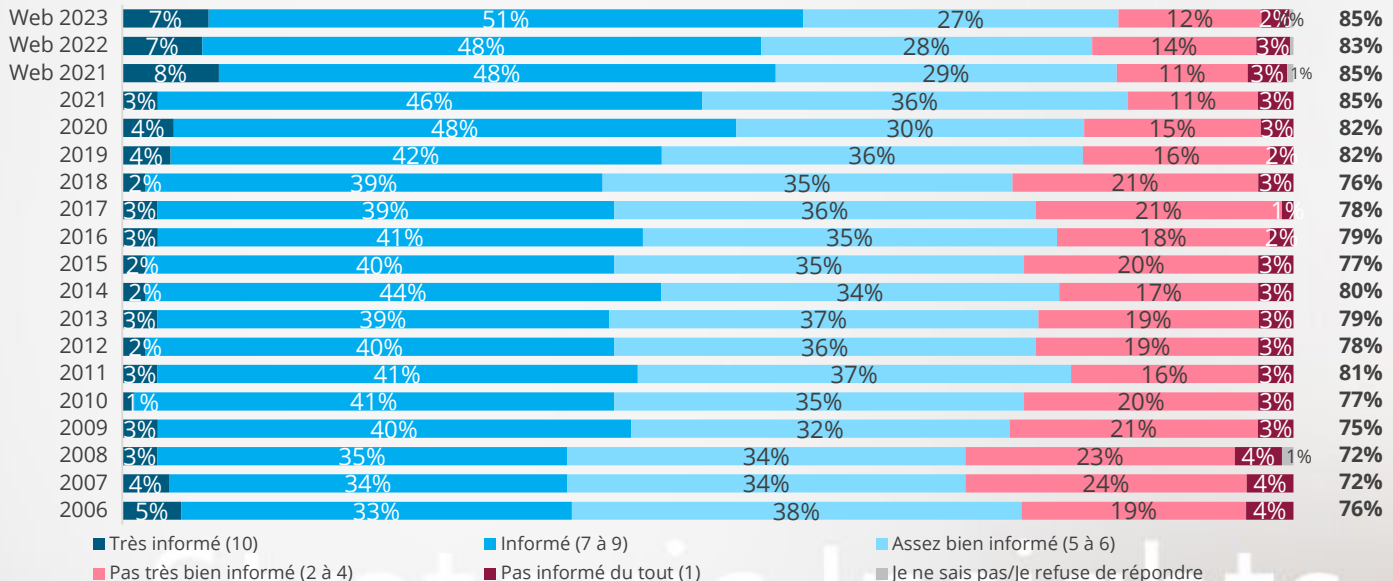
**pollara**  
strategic insights

# Connaissance de l'investissement dans les fonds communs de placement

La connaissance des fonds communs de placement par les investisseurs en fonds communs de placement a augmenté depuis l'année dernière.



- La majorité des investisseurs en fonds communs de placement estiment qu'ils sont assez ou très bien informés sur ces placements, ce qui correspond aux résultats de 2021.
- Près des trois cinquièmes des investisseurs se disent bien informés (58 % ont donné une note de 7 sur 10 ou plus), ce qui est plus élevé que les 54 % qui ont dit la même chose l'an dernier.
- **Profil des investisseurs avertis :** Les hommes, ceux qui ont investi des sommes plus importantes dans des fonds communs de placement et qui ont récemment acheté des fonds communs de placement, ceux qui ont une relation satisfaisante avec un conseiller.



Pourcentage total du niveau de connaissances (5 à 10)



Q1. Dans l'ensemble, en utilisant une échelle de 1 à 10, où 1 signifie « pas informé du tout » et 10 signifie « très informé », dans quelle mesure êtes-vous informé en matière d'investissement dans des fonds communs de placement? Échantillon : Web 2023 Fonds communs de placement N = 4121

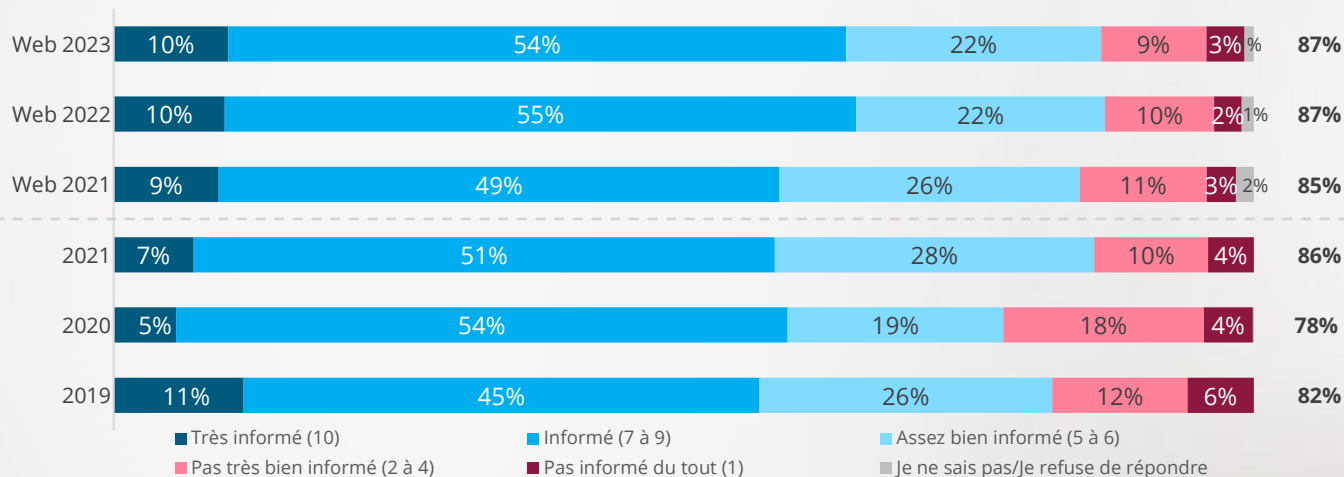
# Connaissances sur les investissements dans les FNB

La connaissance des FNB est constante depuis l'année dernière et similaire à celle des fonds communs de placement.

- 87 % des investisseurs en FNB se sentent assez ou très bien informés sur les FNB, les deux tiers étant bien informés (64 % ont donné une note de 7 sur 10 ou plus), ce qui est conforme aux résultats de l'an dernier.
- La connaissance des FNB chez les investisseurs en FNB est similaire à la connaissance des fonds communs de placement chez les investisseurs en fonds communs de placement.
- **Profil des investisseurs avertis** : Les personnes de 25 à 44 ans, les hommes, ceux dont le revenu par ménage est plus élevé.



Investisseurs en FNB sur les FNB



Pourcentage total du niveau de connaissances (5 à 10)



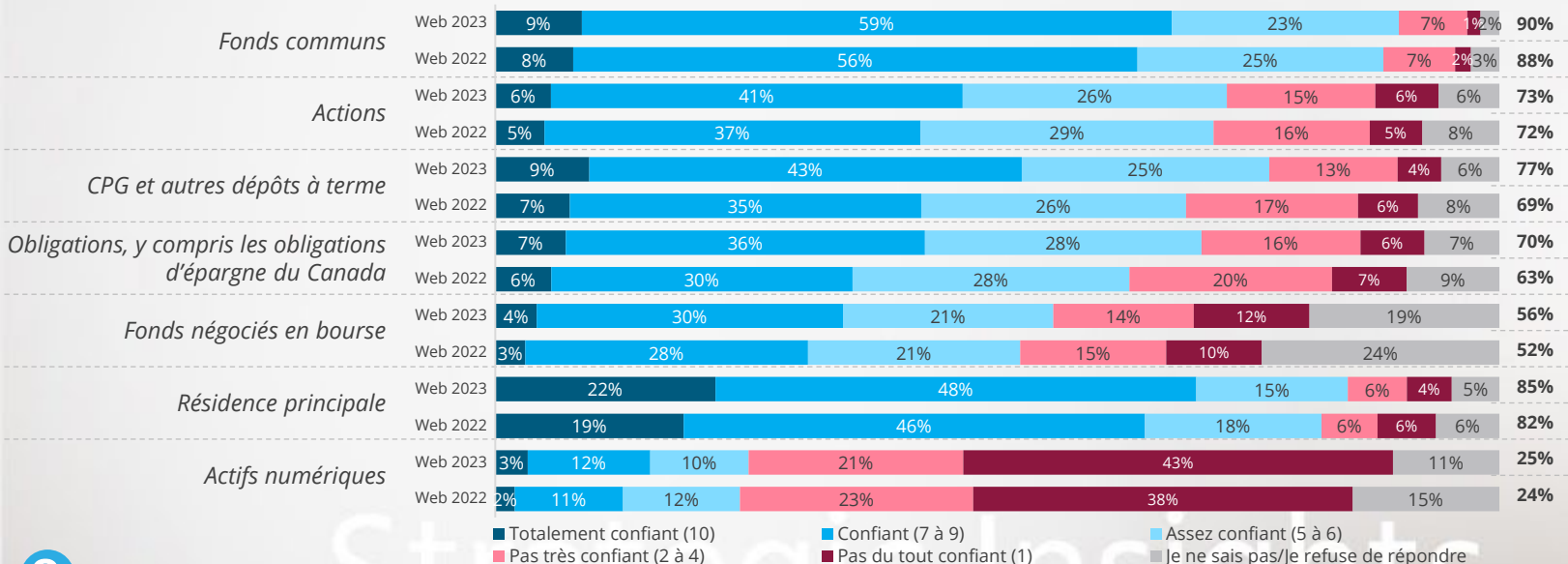
# Confiance dans la réalisation des objectifs financiers par les investissements

La confiance dans les produits d'investissement a augmenté après une baisse en 2022.



Investisseurs en fonds communs de placement

- La confiance dans les produits d'investissement a baissé en 2022. Cette année, la confiance dans l'ensemble des produits a augmenté, revenant à des niveaux similaires à ceux observés en 2021.
- Les investisseurs en fonds communs de placement continuent d'avoir davantage confiance dans la possibilité d'atteindre leurs objectifs financiers par le biais de fonds communs de placement plutôt que par d'autres types d'investissement (90 % des investisseurs en 2023), ce qui représente une légère hausse par rapport à 2022 (88 %).
- Ce sont les CPG (+8 %) et les obligations (+7 %) qui ont le plus gagné en confiance. Les FNB n'ont rattrapé que la moitié de la baisse enregistrée l'année dernière, la confiance dans ces investissements chutant de -8 % en 2022 et augmentant de +4 % en 2023.
- La confiance dans les actifs numériques n'a augmenté que de 1 %, 25 % seulement exprimant leur confiance dans cet investissement.



Pourcentage total du niveau de confiance (5 à 10)



Q2A-G. En utilisant une échelle de 10 points, où 1 signifie « pas du tout confiant » et 10 signifie « totalement confiant », dans l'ensemble, à quel point êtes-vous confiant que chacun des produits d'investissement suivants vous aidera à atteindre les objectifs financiers de votre ménage? Échantillon : Web 2023 Fonds communs de placement N = 4121

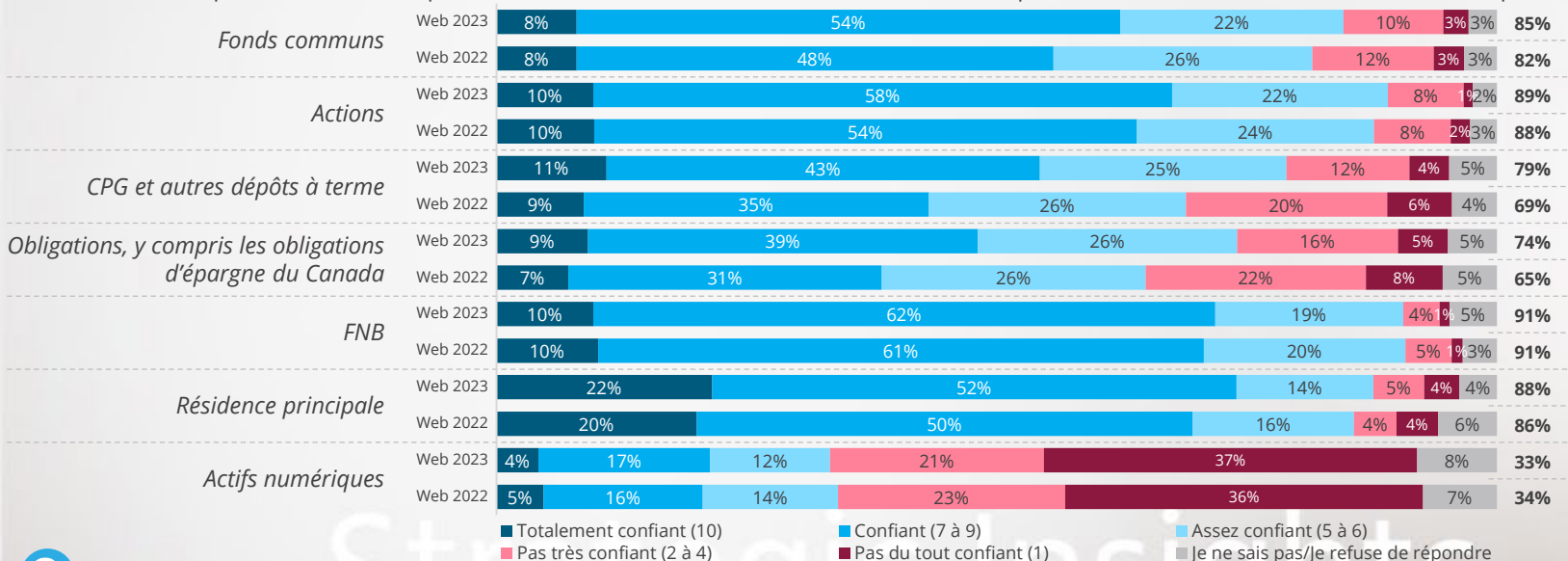
# Confiance dans la réalisation des objectifs financiers par les investisseurs

Les investisseurs en FNB restent très confiants dans les FNB, tandis que la confiance dans les autres produits a augmenté.



Investisseurs en FNB

- La confiance des investisseurs dans les FNB est restée intacte malgré l'incertitude financière de ces dernières années, neuf investisseurs sur dix exprimant une certaine confiance et un dixième étant très confiant.
- Si la confiance dans les autres produits a légèrement baissé l'année dernière, elle est remontée cette année. La confiance dans les fonds communs de placement a regagné les trois points qu'elle avait perdus en 2022 (85 %). Les gains les plus importants concernent la confiance dans les CPG (79 % +10 points par rapport à 2022) et les obligations (74 % +9 par rapport à 2022). La confiance dans ces produits est désormais supérieure à celle observée en 2021.
- Malgré la faiblesse de la confiance dans les actifs numériques, elle est plus élevée que celle observée chez les investisseurs en fonds communs de placement et correspond aux résultats de l'année dernière (33 % -1 c. 24 % pour les investisseurs en fonds communs de placement).



Pourcentage total du niveau de confiance (5 à 10)



Q2A-G. En utilisant une échelle de 10 points, où 1 signifie « pas du tout confiant » et 10 signifie « totalement confiant », dans l'ensemble, à quel point êtes-vous confiant que chacun des produits d'investissement suivants vous aidera à atteindre les objectifs financiers de votre ménage? Échantillon : Web 2023 FNB N=1514



---

# Portefeuilles d'investissements et achats

---

**pollara**  
strategic insights

# Propriété des investissements dans la population canadienne

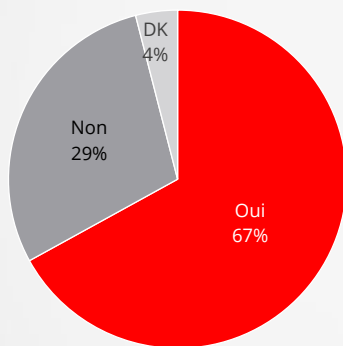
Les deux tiers des Canadiens ont des investissements sous une forme ou une autre.



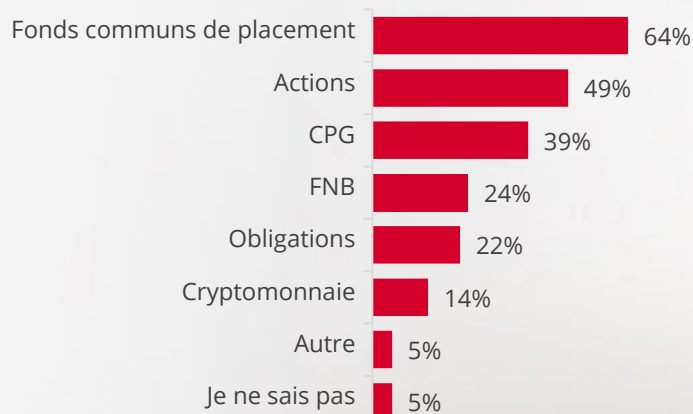
Tous les Canadiens

- Les deux tiers des Canadiens déclarent détenir des investissements, que ce soit dans le cadre de leur REER (régime enregistré d'épargne-retraite) ou en dehors.
- Parmi ceux qui en détiennent, les fonds communs de placement sont les plus courants (64 %), suivis des actions (49 %). 24 % des investisseurs canadiens détiennent des FNB et 14 % ont acheté des cryptomonnaies.
- Au total, 72 % des investisseurs canadiens détiennent des fonds communs de placement ou des FNB, dont 48 % uniquement des fonds communs de placement, 8 % uniquement des FNB et 16 % à la fois des fonds communs de placement et des FNB.

## Détenir des investissements



## Type d'investissements



QA. Détenez-vous actuellement des placements, que ce soit dans le cadre de votre REER ou en dehors de celui-ci? Échantillon : Total des réponses avant toute interruption de l'enquête : n = 15 856

QG. Quels types d'investissement disposez-vous? Veuillez tenir compte de tout ce qui fait partie ou non de votre REER. Échantillon : Ceux qui ont des investissements - total des réponses avant l'arrêt de l'enquête sur FCP/FNB n=8 532



# Portefeuilles d'investissements

Certes, les investisseurs en FNB continuent d'avoir un portefeuille plus diversifié, la diversification a augmenté pour les deux types d'investisseurs.

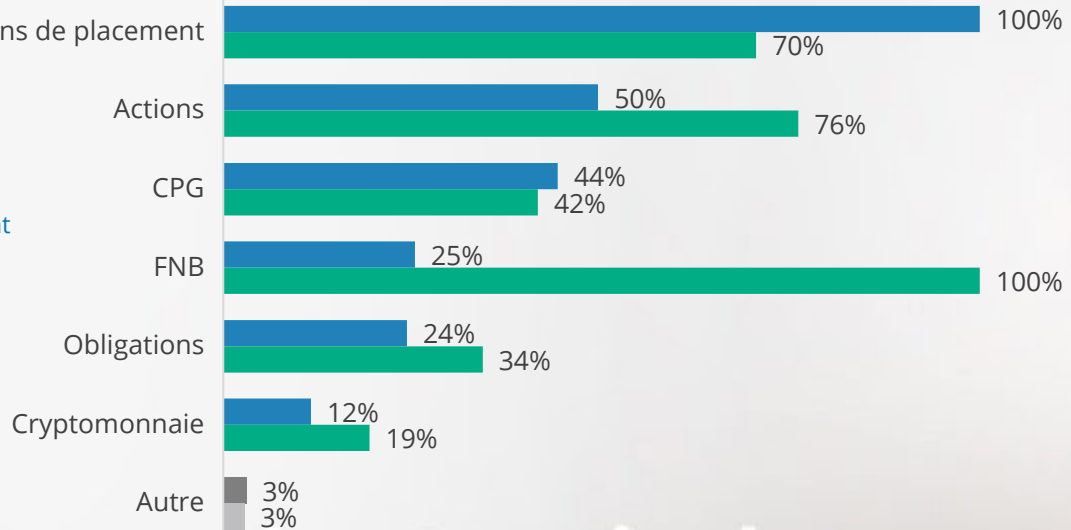
- Alors que l'année dernière a vu une diminution de l'utilisation d'autres investissements dans les portefeuilles des détenteurs de fonds communs de placement, cette année a vu une légère augmentation. Les actions (50 % +4) et les CPG (44 % +8) demeurent les véhicules de placement les plus populaires et ont connu la plus forte augmentation. Un quart des investisseurs en fonds communs de placement détiennent des FNB (25 % +1) et des obligations (24 % +2), comme l'année dernière. Les cryptomonnaies restent moins populaires, à un taux similaire à celui de l'année dernière (12 % - pas de changement).
- Les actions et les fonds communs de placement sont des choix populaires parmi les investisseurs dans les FNB, l'utilisation des actions restant constante (76% - pas de changement) tandis que les fonds communs de placement ont augmenté (70% +4). L'utilisation des CPG (42 % +4) et des obligations (34 % +2) a également augmenté, tandis que la popularité des cryptomonnaies a diminué au sein de ce groupe (19 % -4).



Investisseurs en fonds communs de placement



Investisseurs en FNB

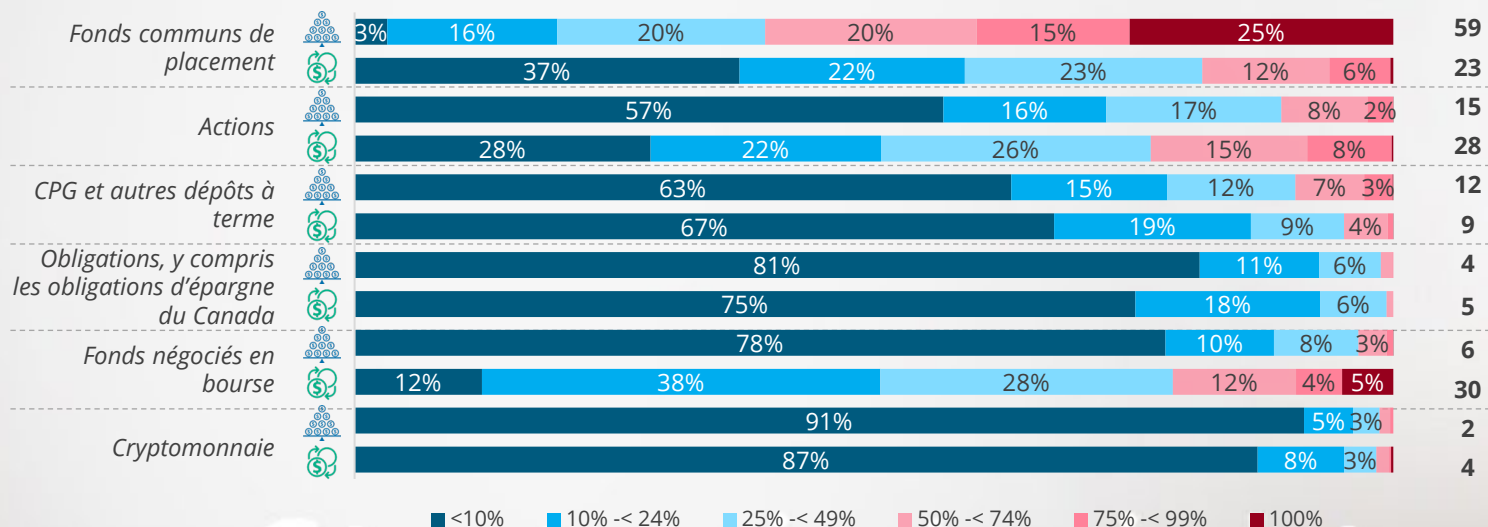


# Composition du portefeuille d'investissements

Les investisseurs en fonds communs de placement sont plus susceptibles d'avoir investi fortement dans leur principal produit (fonds communs de placement) par rapport aux investisseurs en FNB qui investissent de manière égale dans plusieurs produits.



- Investisseurs en fonds communs de placement** • Les investisseurs en fonds communs de placement continuent de s'appuyer fortement sur les fonds communs de placement, déclarant qu'ils représentent en moyenne 59 % de leur portefeuille, ce qui est inférieur aux 63 % de 2022, mais n'est pas revenu aux 47 % de 2021.
- Investisseurs en FNB** • En revanche, le portefeuille des investisseurs en FNB est composé à parts presque égales de FNB (30 %), d'actions (28 %) et de fonds communs de placement (23 %). Cependant, ces trois produits ont diminué depuis l'année dernière (FNB -2, actions -9, fonds communs de placement -13).



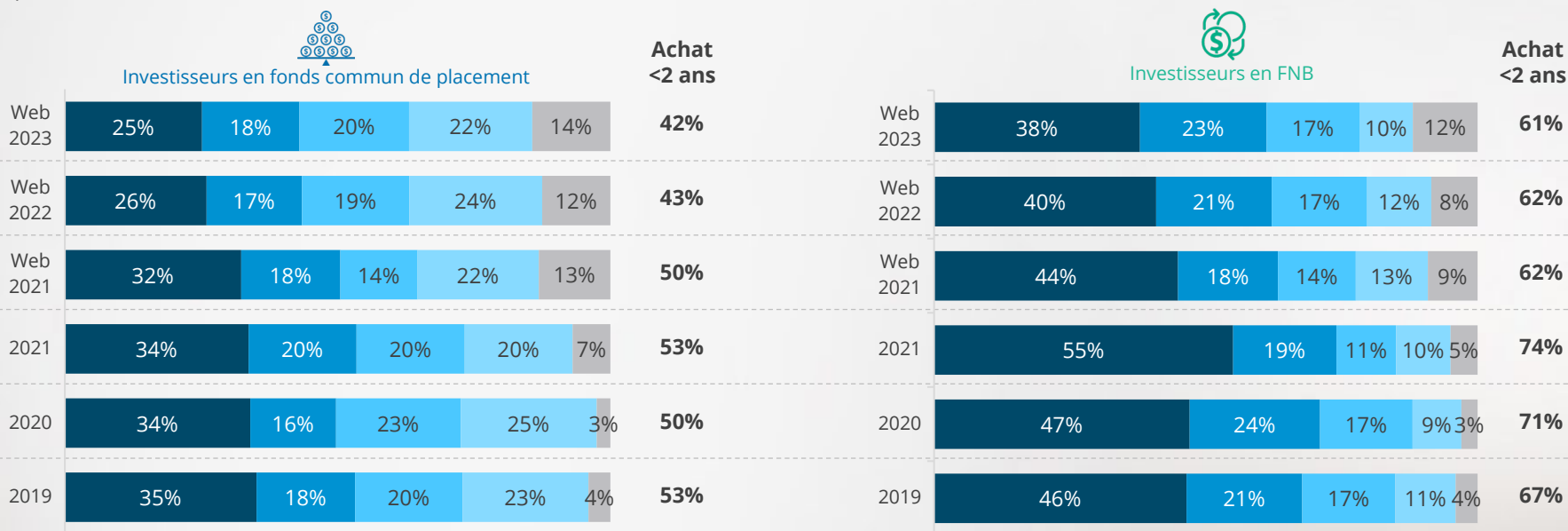
Pourcentage moyen de chaque investissement dans le portefeuille

Q13. Vous avez indiqué avoir plus d'un type d'investissement. Quel pourcentage de votre portefeuille d'investissements est constitué de... et qu'en est-il de... ?  
 Échantillon : Ceux avec plus d'un type d'investissement : Web 2023 Fonds communs de placement N=variable, Web 2023 FNB N=variable

# Achat le plus récent d'un nouveau fonds

Les achats récents de fonds communs de placement et de FNB sont restés stables depuis l'année dernière.

- 42 % des investisseurs en fonds communs de placement ont acheté un fonds au cours des deux dernières années, tandis que 25 % l'ont fait au cours de l'année écoulée, ce qui est similaire aux résultats de l'année dernière et en baisse par rapport à 2021.
- La majorité des investisseurs en FNB (61 %) ont acheté un FNB au cours des deux dernières années, tandis que 38 % l'ont fait au cours de l'année écoulée, ce qui correspond aux résultats de l'année dernière.
- **Investisseurs ayant acheté un FNB au cours de l'année écoulée :** Les connaissances en matière d'investissement ont le plus grand impact sur les achats récents, les personnes les plus informées sont plus disposées à investir. La taille du portefeuille a peu d'influence sur les achats de l'année précédente.



■ Il y a moins de 12 mois ■ Il y a 1 à 2 ans ■ Il y a 2 à 5 ans ■ Il y a 5 ans et plus ■ Je ne sais pas/Je refuse de répondre

Q14. Quand avez-vous acheté pour la dernière fois un fonds commun de placement/FNB que vous ne possédiez pas déjà, que cela fasse partie de votre REER ou non?

Échantillon : Web 2023 Fonds communs de placement N = 4121, Web 2023 FNB N = 1514

---

# Attitudes et connaissances en matière de frais

---

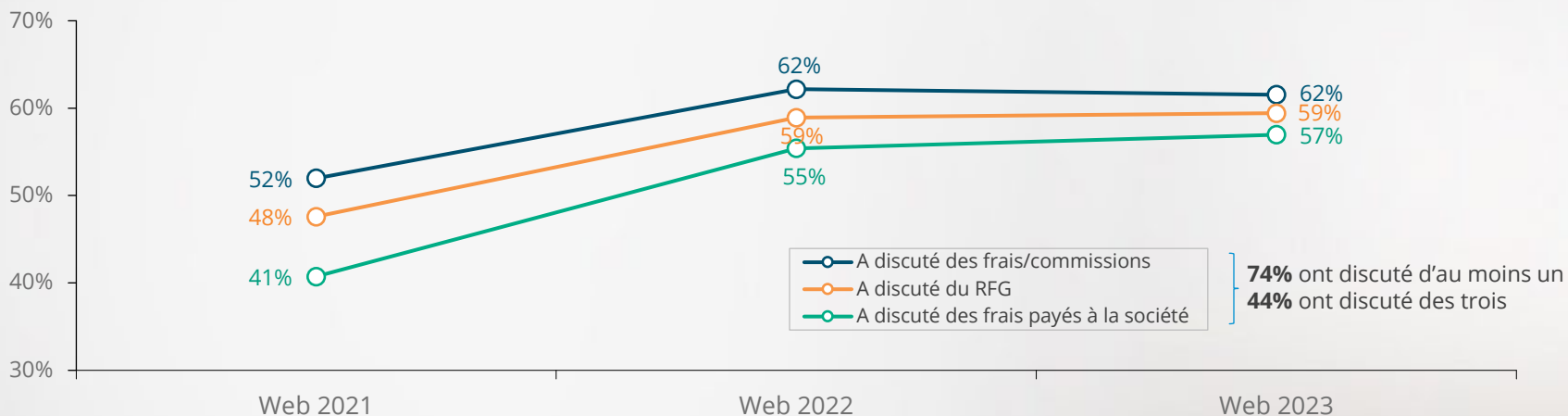
# Discussion sur la rémunération/les frais/le RFG avec le conseiller

Les investisseurs sont moins susceptibles d'avoir discuté d'au moins un frais avec leurs conseillers.



Investisseurs en fonds communs de placement

- Bien que la plupart des investisseurs en fonds communs de placement qui achètent auprès d'un conseiller déclarent que ce dernier a discuté d'au moins un aspect des frais (74 %), ce chiffre est en baisse par rapport à l'année dernière (86 %). La probabilité que les conseillers discutent des trois types de frais n'a que légèrement diminué (44 % contre 48 % en 2022).
- Les conseillers restent les plus enclins à discuter des frais/commissions (62 % - pas de changement par rapport à l'année dernière) et moins enclins à discuter des frais payés à l'entreprise (57 % +2).
- **Les investisseurs en fonds communs de placement sont les plus susceptibles d'avoir discuté des frais :** Les jeunes investisseurs qui découvrent l'investissement et les hommes sont plus susceptibles d'avoir entendu parler d'au moins un frais. Les personnes qui sont satisfaites de leur conseiller sont plus susceptibles d'avoir discuté des trois types de frais. Ceux qui obtiennent des conseils par le biais des médias sociaux sont également plus susceptibles d'avoir eu ces discussions.



Q19. En pensant à la dernière fois que vous avez investi dans des fonds communs de placement, votre conseiller a-t-il : Discuté si vous devez ou non payer des frais lorsque vous achetez ou vendez votre fonds commun de placement/FNB/fonds commun de placement ou FNB. Peut-on parler de frais d'entrée ou de frais de négociation? Discuté des frais du fonds commun de placement/FNB/fonds commun de placement ou FNB que la société de fonds communs de placement reçoit pour gérer, distribuer et administrer le fonds, également appelé ratio des frais de gestion ou RFG? Discuté des frais versés à la société où votre conseiller travaille?

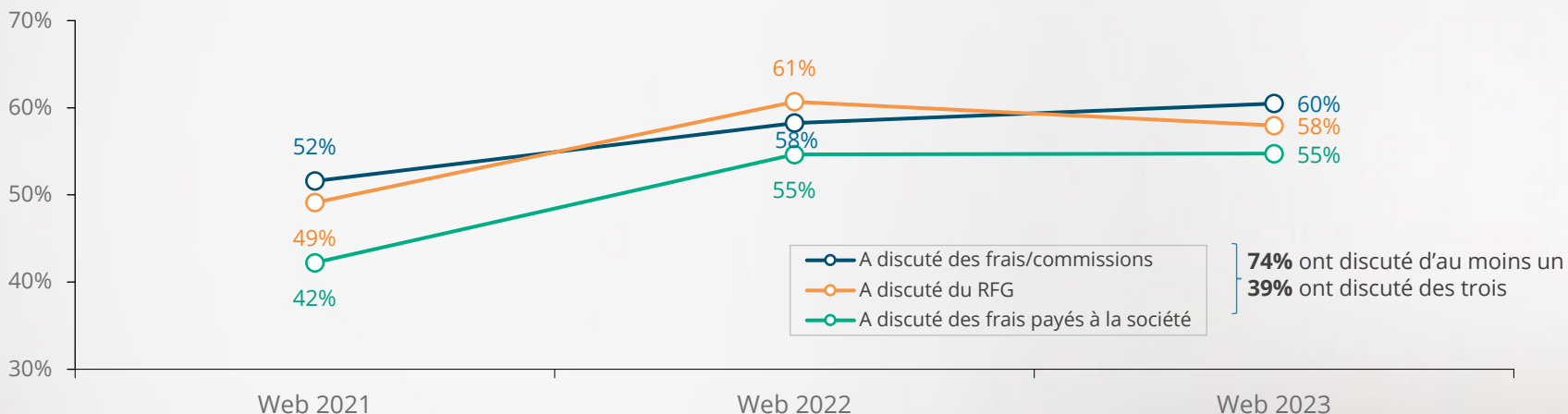
Echantillon : Fonds communs de placement achetés auprès d'un conseiller : Web 2022 Fonds communs de placement N = 3299

# Discussion sur la rémunération/les frais/le RFG avec le conseiller

Les investisseurs en FNB sont également moins susceptibles d'avoir discuté d'au moins un frais.



- Comme pour les investisseurs en fonds communs de placement, la plupart des investisseurs en FNB qui ont recours à un conseiller déclarent que ce dernier a discuté d'au moins un frais (74 %), mais cette proportion a diminué depuis l'an dernier (82 %). Le nombre d'investisseurs ayant discuté des trois frais a également diminué, passant de 48 % à 39 %.
- Les frais et commissions sont le plus souvent évoqués (60 %), soit une augmentation de 2 %, tandis que les frais payés à l'entreprise continuent d'être le moins souvent évoqués (55 %). La fréquence des discussions sur les frais de gestion a diminué de trois points cette année.
- **Les investisseurs en FNB sont les plus susceptibles d'avoir discuté des frais :** Ceux qui sont plus informés sur les placements, les jeunes investisseurs, ceux qui débutent dans l'investissement, ceux qui sont satisfaits de leur conseiller, ainsi que ceux qui obtiennent des conseils par le biais des médias sociaux.



Q19. En pensant à la dernière fois que vous avez investi dans des FNB, votre conseiller a-t-il : discuté si vous devez ou non payer des frais lorsque vous achetez ou vendez votre fonds commun de placement/FNB/fonds commun de placement ou FNB. Il peut s'agir des frais d'entrée ou de sortie ou de frais de négociation. Discuté des frais du fonds commun de placement/FNB/fonds commun de placement ou FNB que la société de fonds communs de placement reçoit pour gérer, distribuer et administrer le fonds, également appelé ratio des frais de gestion ou RFG? Discuté des frais versés à la société où votre conseiller travaille? Échantillon : Fonds communs de placement achetés auprès d'un conseiller Web 2023 FNB N = 1004



# Connaissance des frais non inclus dans les relevés de compte

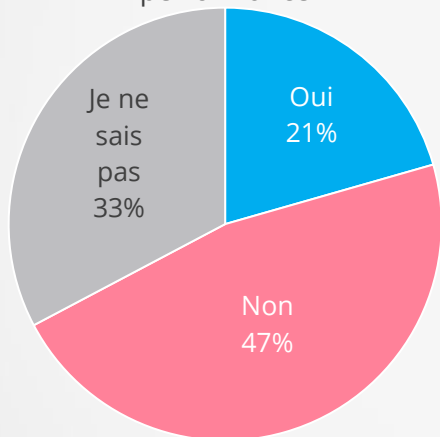


Investisseurs en fonds communs de placement

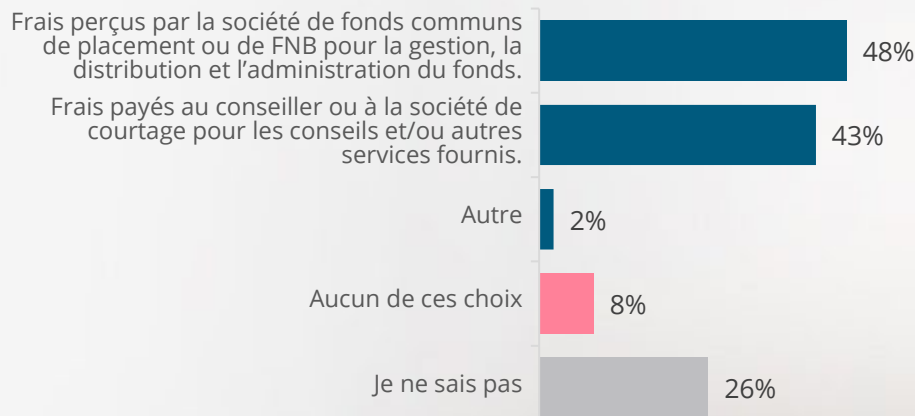
Seul un cinquième des investisseurs en fonds communs de placement pense que des frais ne sont pas inclus.

- 47 % des investisseurs en fonds communs de placement pensent que tous les frais qu'ils paient sont inclus dans leur relevé annuel de frais et de performance, tandis que 33 % n'en sont pas sûrs. Plus des deux cinquièmes pensent que les frais de gestion, de distribution et d'administration des fonds, ainsi que les frais payés pour d'autres services, sont inclus.
- **Les investisseurs en fonds communs de placement qui sont conscients des frais supplémentaires :** Les jeunes investisseurs qui débutent dans l'investissement sont plus susceptibles d'être au courant de ces frais supplémentaires, mais seule une minorité de ces groupes en a connaissance. Ceux qui obtiennent des conseils de non-professionnels ou des médias sociaux sont également plus au courant de ces frais.

Payer des frais qui n'apparaissent pas dans les relevés annuels de frais et de performance



Quels sont les frais inclus?



Q31. À votre connaissance, y a-t-il des frais que vous payez en rapport avec vos investissements et qui n'apparaissent pas dans vos relevés annuels de frais et de performance? Échantillon : Web 2023 Fonds communs de placement N = 4121

Q32. À votre connaissance, quels sont, le cas échéant, les frais suivants qui sont inclus dans votre relevé annuel de frais et de performance? Veuillez cocher toutes les cases appropriées. Échantillon : Web 2023 Fonds communs de placement N = 4121

# Connaissance des frais non inclus dans les relevés de compte

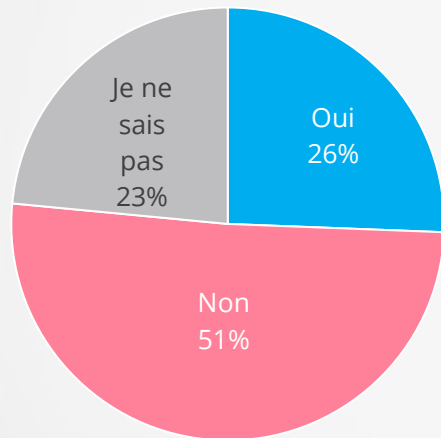


Investisseurs en FNB

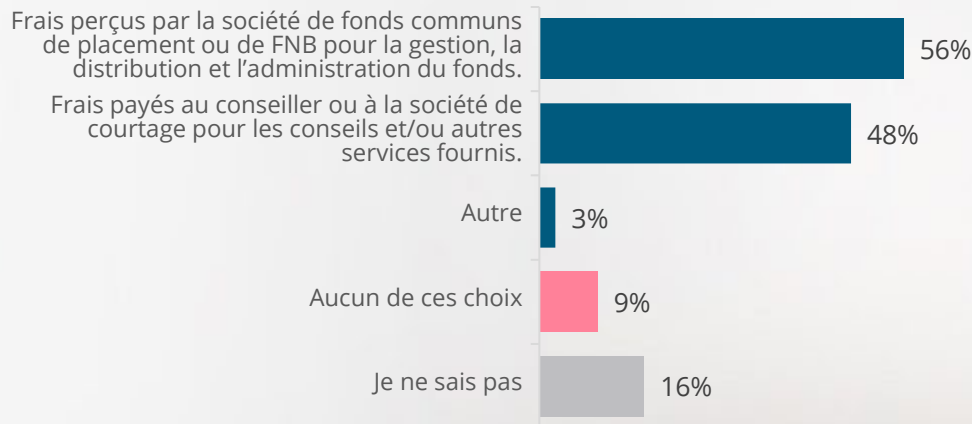
Les investisseurs en FNB sont à peine plus nombreux à connaître les frais non inclus dans les relevés.

- 26 % des investisseurs en FNB sont au courant des frais non inclus dans les relevés annuels de frais et de performance, soit un peu plus que les investisseurs en fonds communs de placement. Ils sont également un peu plus nombreux à déclarer que les frais de gestion, de distribution et d'administration des fonds, ainsi que d'autres services, sont inclus.
- **Les investisseurs en FNB conscients des frais supplémentaires :** Comme pour les investisseurs en fonds communs de placement, les investisseurs en FNB qui sont plus jeunes et novices en matière d'investissement, ainsi que ceux qui obtiennent des conseils de sources non professionnelles, sont plus susceptibles d'être au courant de ces frais.

Payer des frais qui n'apparaissent pas dans les relevés annuels de frais et de performance



Quels sont les frais inclus?



Q31. À votre connaissance, y a-t-il des frais que vous payez en rapport avec vos investissements et qui n'apparaissent pas dans vos relevés annuels de frais et de performance? Échantillon : Web 2023 FNB N=1514

Q32. À votre connaissance, quels sont, le cas échéant, les frais suivants qui sont inclus dans votre relevé annuel de frais et de performance? Veuillez cocher toutes les cases appropriées. Échantillon : Web 2023 FNB N=1514

---

# Sources d'information sur l'investissement

---

**pollara**  
strategic insights

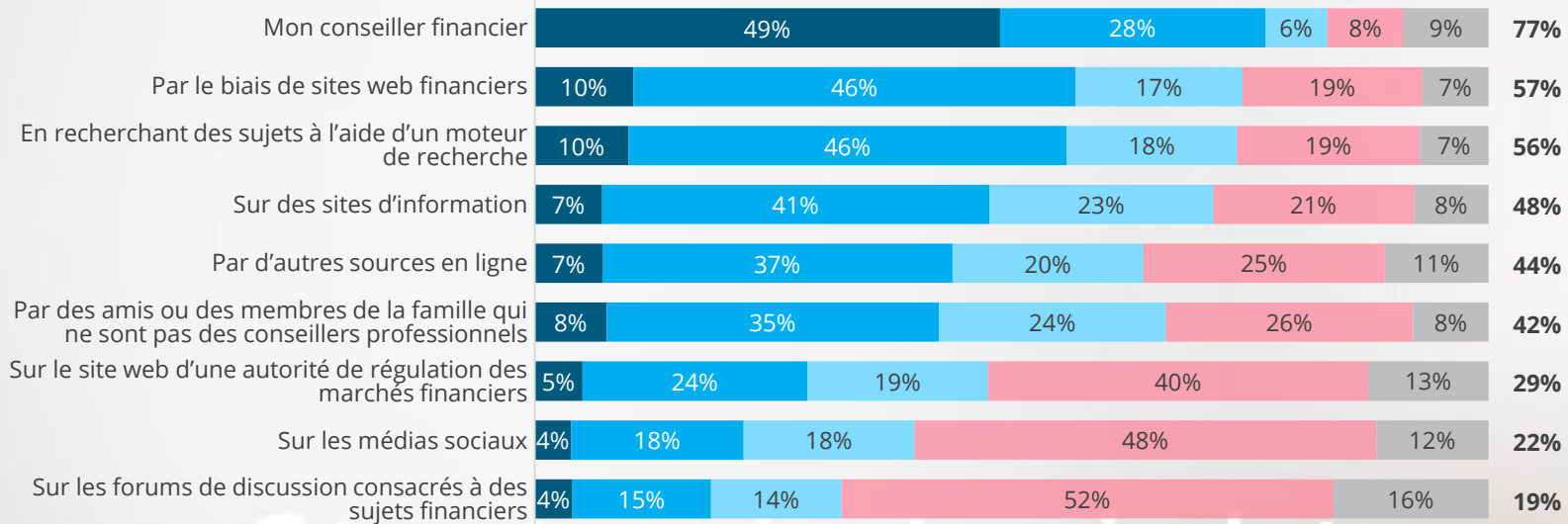
# Sources d'informations financières

Outre les conseillers financiers, de nombreuses sources d'information sur les placements sont utilisées.



- Les conseillers financiers sont la source d'information la plus utilisée, puisque 77 % des investisseurs en fonds communs de placement obtiennent au moins une partie de leurs informations auprès d'eux. Cependant, beaucoup utilisent également d'autres sources d'information en ligne. Si 57 % d'entre eux utilisent des sites web financiers, une proportion similaire fait des recherches sur Google (56 %) ou sur des sites d'information (48 %) pour obtenir au moins quelques informations, et 42 % se tournent vers des amis ou des membres de leur famille qui ne sont pas des professionnels.
- 22 % s'informent sur les médias sociaux et 19 % sur les forums de discussion financière.
- **Ceux qui utilisent les médias sociaux pour obtenir des informations financières** : Les jeunes investisseurs (18 à 24 ans 53 %, 25 à 44 ans 40 %, 45 à 64 ans 14 %, 65 ans et plus 5 %), qui ont commencé à investir au cours des cinq dernières années (47 %).

Utilisation comme source d'information



% net pour la plupart/une partie des informations

■ La plupart ■ Une partie ■ Peu ■ N'utilise pas ■ NA

Q3. Dans quelle mesure utilisez-vous chacun des éléments suivants comme source d'information sur les placements ou l'investissement? Échantillon : Web 2023 Fonds communs de placement N = 3819

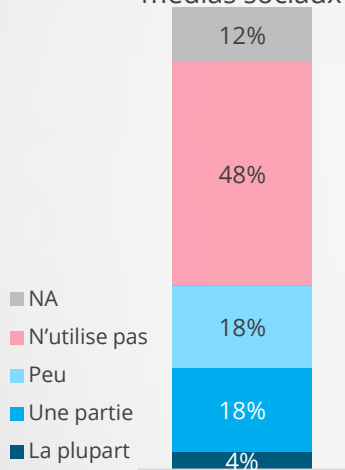
# Utilisation des médias sociaux

Parmi ceux qui obtiennent des informations sur l'investissement à partir des médias sociaux, seule une personne sur trois est certaine que ses sources sont des professionnels de la finance.

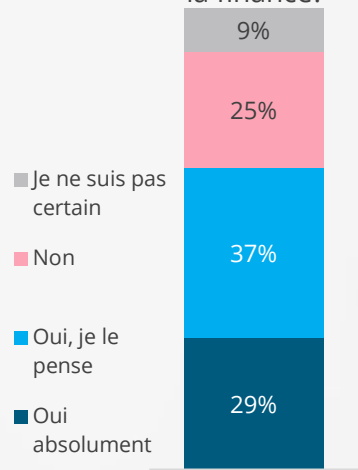


- Seuls 29 % sont certains que leurs sources de médias sociaux sont des professionnels de la finance, tandis que 37 % pensent qu'elles le sont et 34 % savent qu'elles ne le sont pas ou ne le savent pas.
- YouTube suivi de Facebook sont les canaux les plus utilisés, un tiers utilisant Instagram (38 %) ou Twitter (31 %). Les jeunes investisseurs (18 à 24 ans) sont plus susceptibles d'utiliser Instagram (51 %) ou TikTok (48 %) que les investisseurs plus âgés.
- **Ceux qui croient suivre des professionnels de la finance sur les médias sociaux** : Les hommes (32 % contre 24 % des femmes), ceux qui investissent pour la première fois (depuis cinq ou 10 ans – 34 %) et ceux qui n'ont pas fait d'études postsecondaires (34 % contre 25 % des diplômés de l'université).

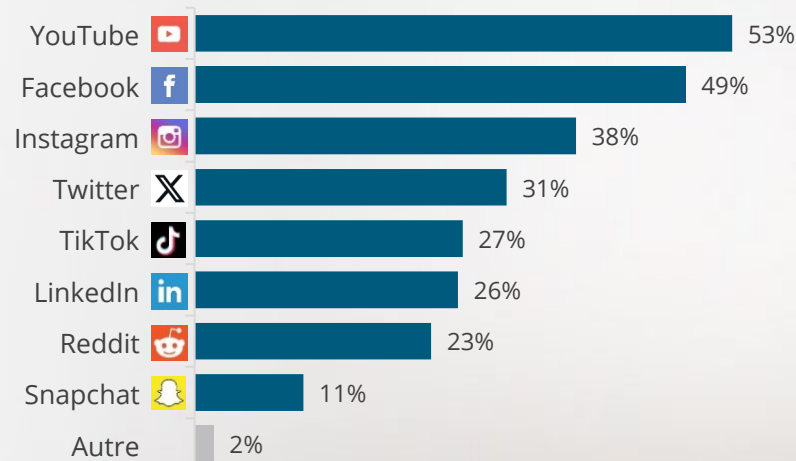
Informations provenant des médias sociaux



S'agit-il de professionnels de la finance?



Quels canaux de médias sociaux?



Q3. Dans quelle mesure utilisez-vous chacun des éléments suivants comme source d'information sur les placements ou l'investissement? Échantillon : Web 2023 Fonds communs de placement N = 3819  
 Q4. Les personnes qui vous informent sur les médias sociaux sont-elles des conseillers financiers professionnels? Échantillon : Web 2023 Fonds communs de placement N = 827  
 Q5. Quels canaux de médias sociaux utilisez-vous pour obtenir des informations sur l'investissement? Veuillez cocher toutes les cases appropriées. Échantillon : Web 2023 Fonds communs de placement N = 827

# Sources d'informations financières

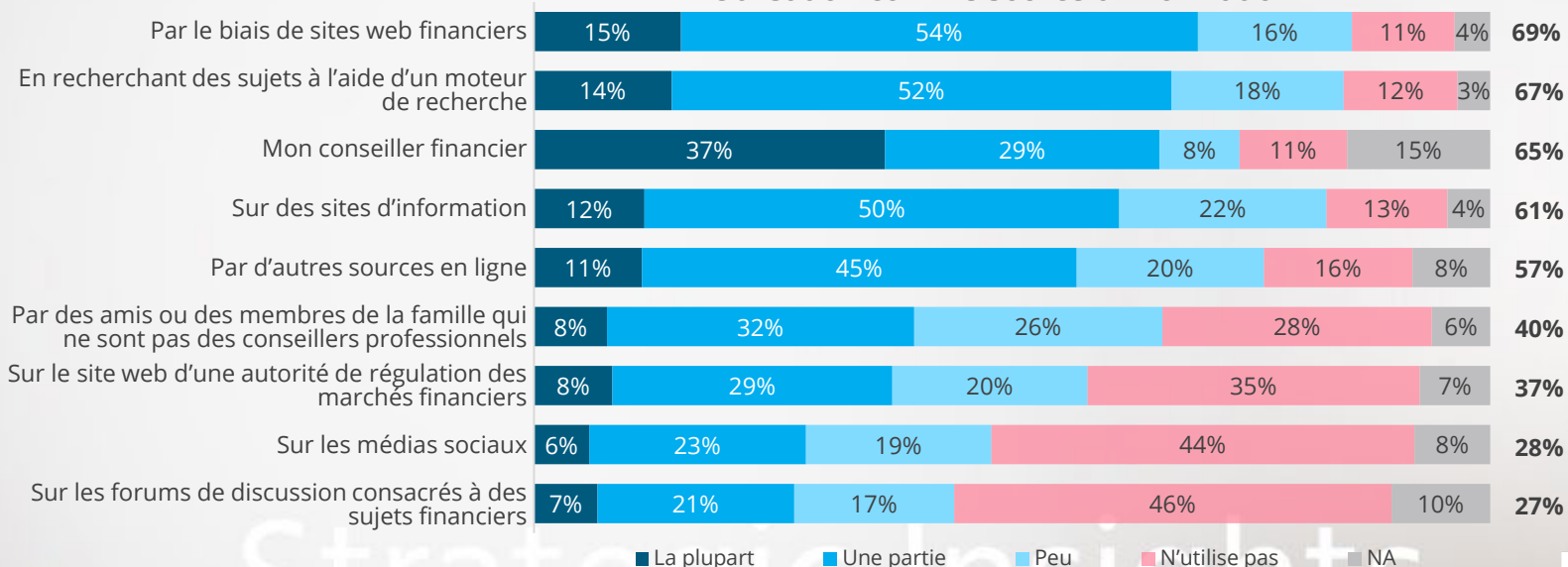
Les investisseurs en FNB s'appuient sur un certain nombre de sources d'information différentes.



Investisseurs en FNB

- Un tiers des investisseurs en FNB s'appuient sur des conseillers pour « la plupart » de leurs informations, ce qui est plus élevé que pour toute autre source. Mais ils obtiennent au moins « une partie » des informations auprès d'un certain nombre de sources. La plus grande partie d'entre eux s'informent sur des sites financiers (69 %) ou en utilisant des moteurs de recherche (67 %), tandis que les trois cinquièmes utilisent des sites d'information (61 %).
- 28 % s'informent sur les médias sociaux et 27 % sur les forums de discussion financière (27 %), ce qui est plus élevé que chez les investisseurs en fonds communs de placement.
- **Ceux qui utilisent les médias sociaux pour obtenir des informations financières** : Les jeunes investisseurs (18 à 44 ans 49 %, 45 à 64 ans 20 %, 65 ans et plus 4 %), qui ont commencé à investir au cours des cinq dernières années (58 %).

Utilisation comme source d'information



% net pour la plupart/une partie des informations



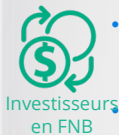
Q3. Dans quelle mesure utilisez-vous chacun des éléments suivants comme source d'information sur les placements ou l'investissement? Échantillon : Web 2023 FNB N=1419

# Utilisation des médias sociaux

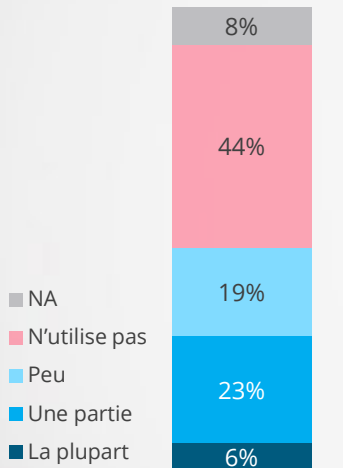
Comme pour les investisseurs en fonds communs de placement, seul un tiers de ceux qui s'informent sur les médias sociaux sont convaincus que leurs sources sont des professionnels.

Alors que les deux tiers (66 %) pensent que leurs sources sur les médias sociaux peuvent être des professionnels, seul un tiers (33 %) en est certain, tandis qu'un tiers sait qu'elles ne le sont pas ou n'en est pas sûr (34 %). Les investisseurs en FNB sont les plus susceptibles d'utiliser YouTube (55%) ou Facebook (45 %), les deux cinquièmes utilisant Instagram (39%) comme source d'information.

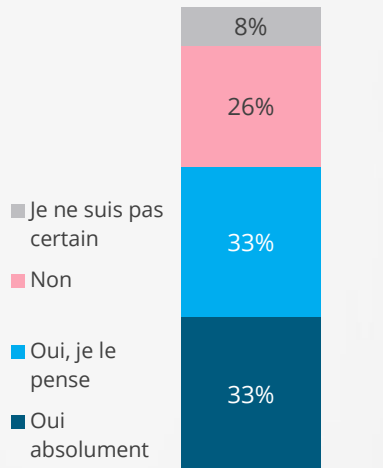
**Ceux qui croient suivre des professionnels de la finance sur les médias sociaux :** Ceux qui se sentent bien informés sur les FNB (39 %), sont plus jeunes (25 à 44 ans 38 %) et n'ont pas fait d'études universitaires (41 %).



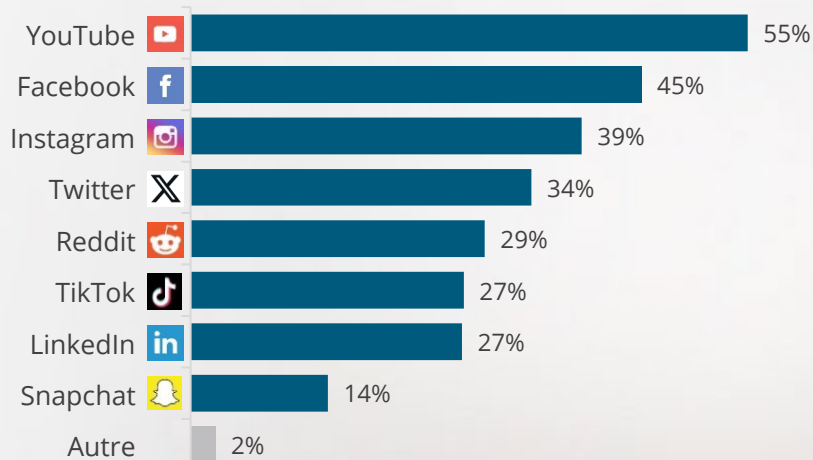
Informations provenant des médias sociaux



S'agit-il de professionnels de la finance?



Quels canaux de médias sociaux?



Q3. Dans quelle mesure utilisez-vous chacun des éléments suivants comme source d'information sur les placements ou l'investissement? Échantillon : Web 2023 FNB N=1419

Q4. Les personnes qui vous informent sur les médias sociaux sont-elles des conseillers financiers professionnels? Échantillon : Web 2023 FNB N=459

Q5. Quels canaux de médias sociaux utilisez-vous pour obtenir des informations sur l'investissement? Veuillez cocher toutes les cases appropriées. Échantillon : Web 2023 FNB N=459



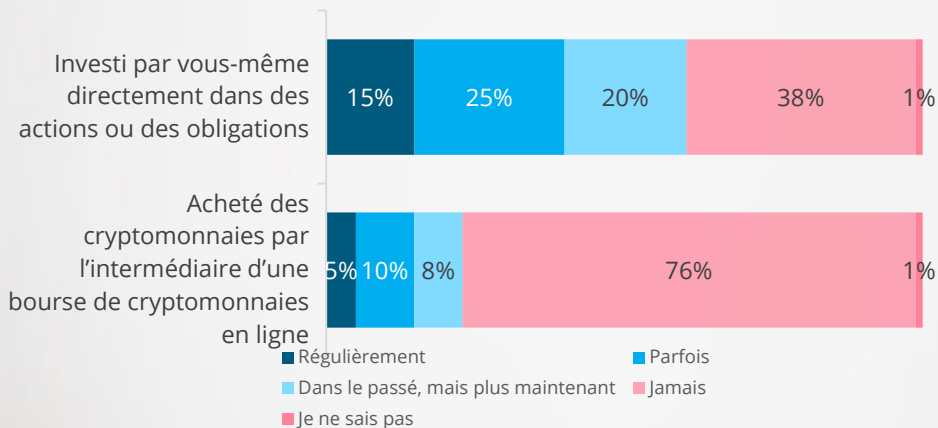
# Information sur l'investissement autogéré

Trois cinquièmes des personnes interrogées ont investi seules dans des actions ou des obligations, tandis qu'un cinquième d'entre elles ont fait de même avec les cryptomonnaies.

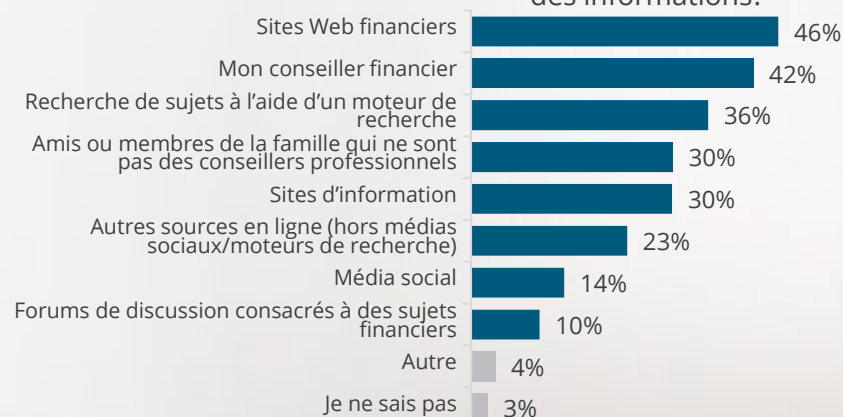


- 60 % ont investi directement dans des actions ou des obligations, dont 15 % régulièrement, 25 % occasionnellement et 20 % par le passé. En ce qui concerne l'investissement autogéré dans les cryptomonnaies, 23 % l'ont déjà fait, 5 % le font régulièrement et 10 % occasionnellement. Si les sites web financiers et les conseillers financiers sont les sources d'information les plus courantes, un tiers des personnes interrogées utilisent des moteurs de recherche (36 %), des sites d'information (30 %) et des non-professionnels (30 %), et 14 % s'appuient sur les médias sociaux pour s'informer.
- **Les personnes susceptibles d'avoir recours à l'investissement autogéré :** Les jeunes investisseurs (18 à 24 ans 56 %, 25 à 44 ans 54 %), les nouveaux investisseurs (53 %) et les hommes (45 %) sont les plus susceptibles de le faire au moins occasionnellement.
- **Ceux qui sont susceptibles d'avoir des cryptomonnaies :** Les jeunes investisseurs (18 à 24 ans 34%, 25 à 44 ans 32 %) et les nouveaux investisseurs (cinq dernières années - 35%), bien que cette pratique ne soit que légèrement plus populaire chez les hommes (16% contre 13% chez les femmes).

Avez-vous fait ce qui suit?



Où avez-vous cherché des informations?



Q6. Avez-vous jamais fait l'une des choses suivantes? Échantillon : Web 2023 Fonds communs de placement N = 4121

Q7. Lorsque vous avez effectué ces transactions financières, où avez-vous obtenu les informations nécessaires? Échantillon : Web 2023 Fonds communs de placement (Pas jamais/DK à Q6) N=2496

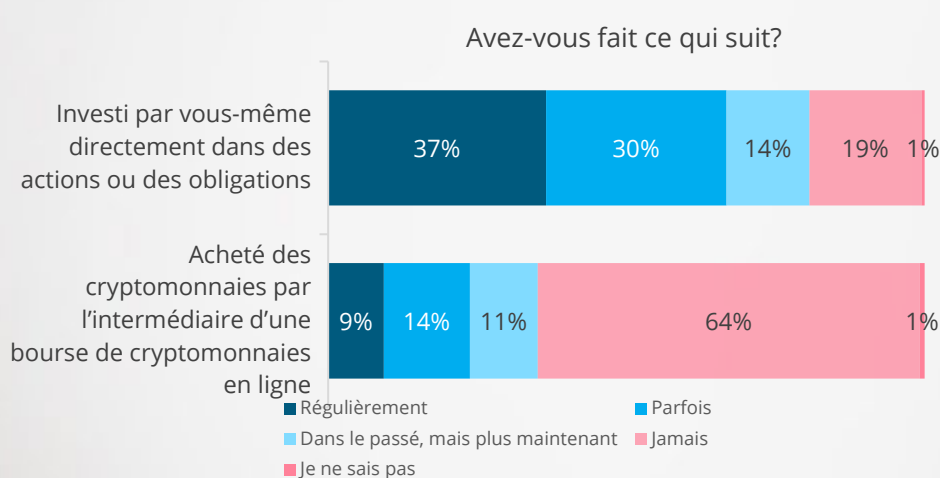


# Information sur l'investissement autogéré

Les investisseurs en FNB sont plus susceptibles d'être impliqués dans l'investissement autogéré que les investisseurs dans les fonds communs de placement.



- 81 % des investisseurs en FNB ont investi dans des actions et des obligations par eux-mêmes, 37 % le faisant régulièrement, 30 % occasionnellement et 14 % l'ayant fait dans le passé. Un tiers des investisseurs en FNB ont investi dans les cryptomonnaies, 9 % le faisant régulièrement, 14 % occasionnellement et 11 % par le passé. Les sites financiers et les moteurs de recherche sont les sources d'information les plus utilisées pour ce type d'investissement autonome.
- **Les personnes susceptibles d'avoir recours à l'investissement autogéré :** Si ce type d'investissement autonome est plus fréquent chez les jeunes investisseurs en fonds communs de placement, l'âge a moins d'impact lorsqu'il s'agit d'investisseurs en FNB. Ceux qui se disent mieux informés sur les FNB et qui utilisent les médias sociaux comme source d'information sont plus susceptibles d'investir directement par eux-mêmes.
- **Ceux qui sont susceptibles d'avoir des cryptomonnaies :** Ceux qui s'informent par le biais de canaux non professionnels ou des médias sociaux.



Q6. Avez-vous jamais fait l'une des choses suivantes? Échantillon : Web 2023 FNB N=1514

Q7. Lorsque vous avez effectué ces transactions financières, où avez-vous obtenu les informations nécessaires? Échantillon : Web 2023 FNB (Pas jamais/DK à Q6) N = 1268

# Recours à des non-professionnels pour des conseils financiers

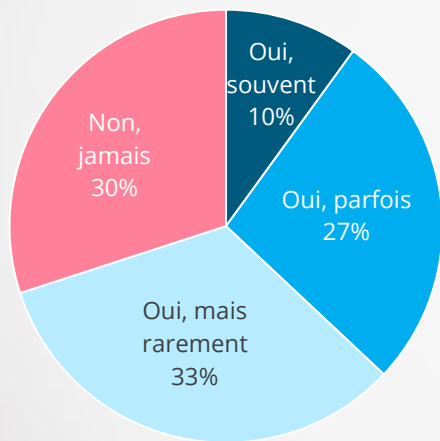
La plupart des personnes qui achètent leurs propres investissements l'ont fait sans l'avis d'un professionnel.



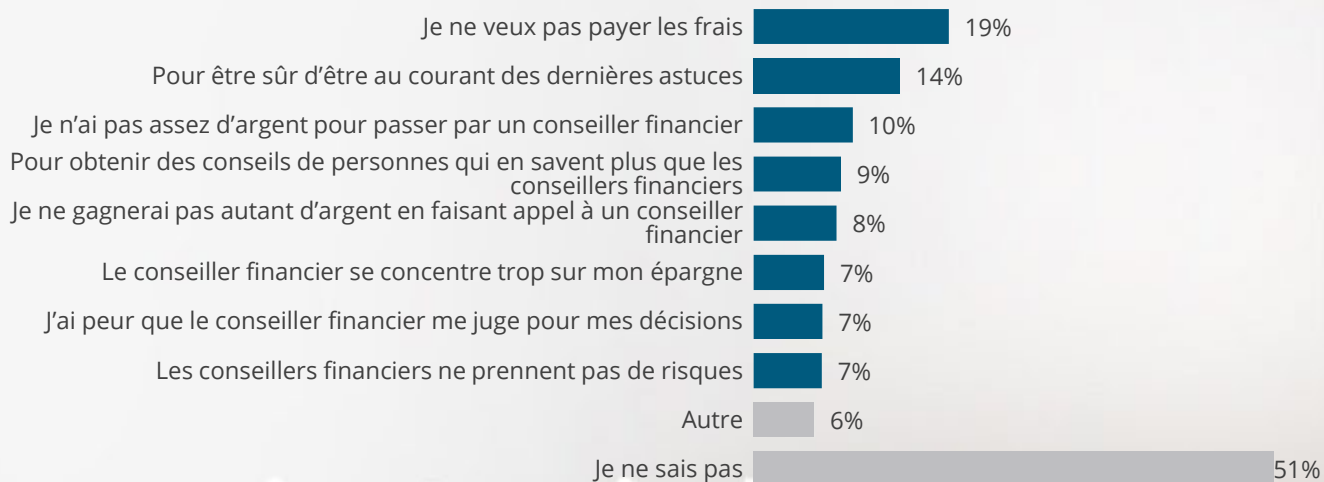
Investisseurs  
en fonds  
communs de  
placement

- Seule une personne sur trois déclare n'avoir jamais acheté un investissement par ses propres moyens sans l'avis d'un professionnel. Alors qu'un tiers d'entre eux déclarent l'avoir fait rarement (33 %), 37 % le font au moins occasionnellement.
- La raison la plus fréquente pour ne pas recourir à des conseils professionnels est qu'ils ne veulent pas payer les frais (19 %), qu'ils veulent être à jour (14 %) et qu'ils n'ont pas assez d'argent pour s'offrir les services d'un conseiller (10 %).
- **Les personnes susceptibles de faire ces achats sans conseils professionnels** : Les plus jeunes (18 à 24 ans 67 %, 25 à 44 ans 57 %), ceux qui investissent pour la première fois (cinq dernières années – 63 %, 5 à 9 ans – 56 %) et les femmes (43 %).

Un conseiller financier non professionnel?



Pourquoi faire appel à un conseiller financier non professionnel pour obtenir des informations?



Q8. Avez-vous déjà effectué l'une de ces opérations financières sur les conseils d'une personne qui n'était pas un conseiller professionnel? Échantillon : Web 2023 Fonds communs de placement (Pas jamais/DK à Q6) N = 2496

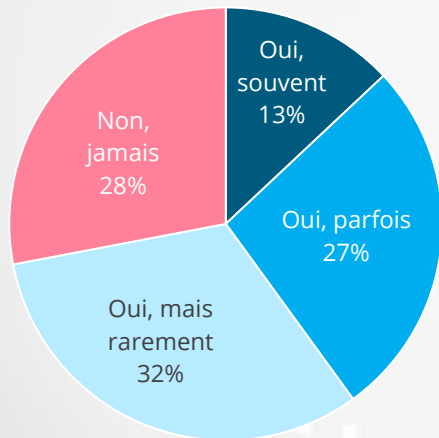
Q9. Pourquoi faites-vous appel à des sources autres qu'un conseiller financier pour obtenir des informations sur l'investissement? Échantillon : Web 2023 Fonds communs de placement N = 4121

# Recours à des non-professionnels pour des conseils financiers

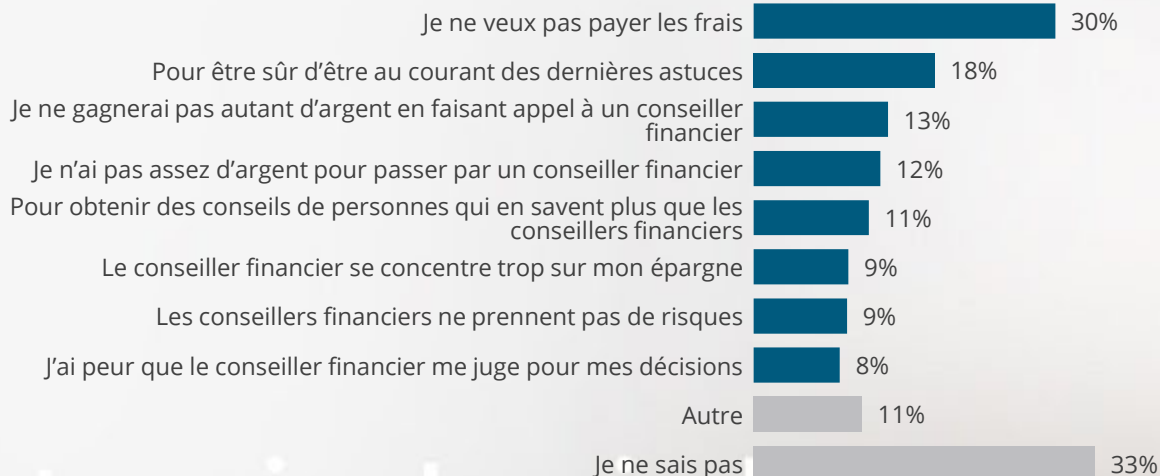
La majorité des personnes qui effectuent leurs propres placements l'ont fait sans l'avis d'un professionnel.

- Comme pour les investisseurs en fonds communs de placement, seuls 28 % des investisseurs en FNB n'ont jamais effectué leurs propres placements sans l'avis de professionnels. À l'inverse, les deux cinquièmes le font souvent (13 %) ou occasionnellement (27 %).
- Ces investisseurs sont plus susceptibles de ne pas se fier aux conseils d'un professionnel parce qu'ils ne veulent pas payer les frais (30 %) ou parce qu'ils veulent être au courant des derniers conseils (18 %).
- **Les personnes susceptibles de faire ces achats sans conseils professionnels** : Les jeunes investisseurs (18 à 24 ans 69 %, 25 à 44 ans 57 %), ceux qui investissent depuis peu (cinq dernières années : 68 %) et les femmes (48 %).

Un conseiller financier non professionnel?



Pourquoi faire appel à un conseiller financier non professionnel pour obtenir des informations?



Q8. Avez-vous déjà effectué l'une de ces opérations financières sur les conseils d'une personne qui n'était pas un conseiller professionnel? Échantillon : Web 2023 FNB (Pas jamais/DK à Q6) N = 1268

Q9. Pourquoi faites-vous appel à des sources autres qu'un conseiller financier pour obtenir des informations sur l'investissement? Échantillon : Web 2023 FNB N = 1514

---

# Évaluations du conseiller d'investissement

---

**pollara**  
strategic insights

# Utilisation de conseillers pour tous les investissements

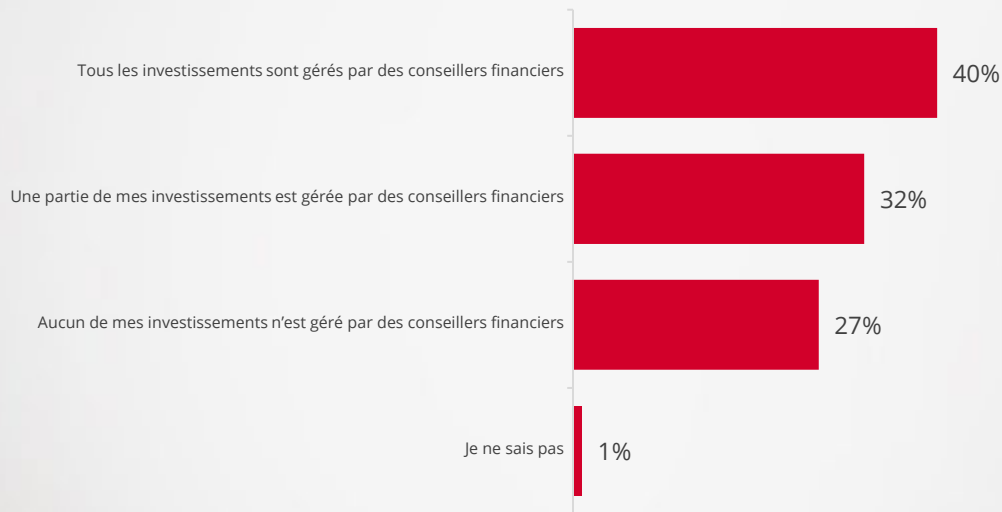
Si les trois quarts font appel à des conseillers pour certains investissements, plus de la moitié détiennent certains investissements par eux-mêmes.



- Parmi tous les Canadiens détenant des placements, 72 % font appel à un conseiller pour au moins une partie de leurs placements, tandis que 40 % font appel à un conseiller pour tous leurs placements.
- Inversement, 59 % ont acheté au moins une partie de leurs placements par eux-mêmes, et 27 % ont acheté tous leurs placements par eux-mêmes.

Tous les Canadiens

Type d'investissements



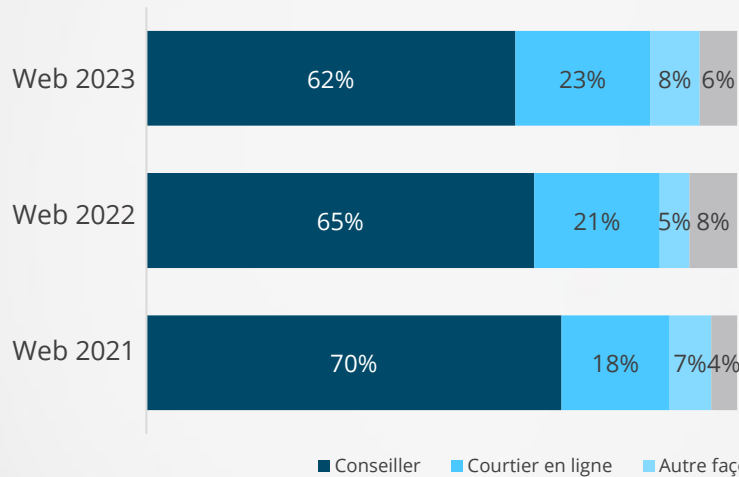
|   |      |
|---|------|
| Je fais appel à un conseiller pour au moins une partie de mes investissements | 72 % |
| Effectuer au moins quelques placements sans conseiller                        | 59 % |

# Méthode de l'achat le plus récent d'un fonds

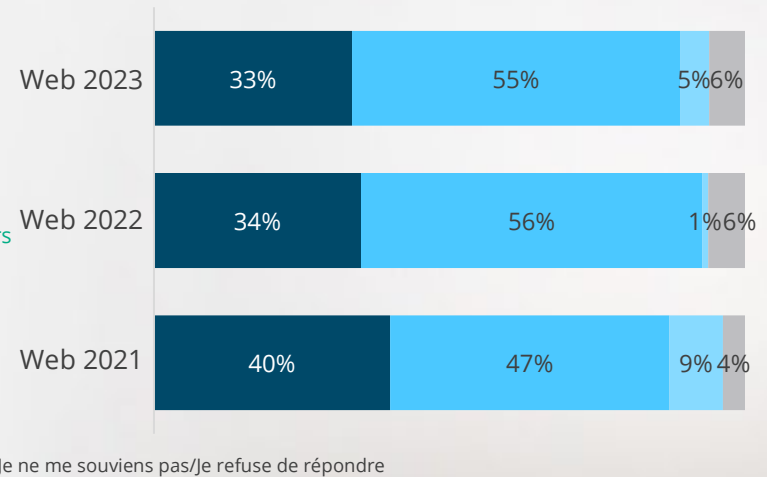
Les investisseurs en fonds communs de placement et en FNB ont moins recours aux services d'un conseiller

- Si les investisseurs en fonds communs de placement restent plus enclins à faire appel à un conseiller, ce recours a continué à diminuer, de 3 % depuis 2022 et de 8 % depuis 2021. Seulement un tiers des investisseurs en FNB ont fait appel à un conseiller pour leur dernier achat, en baisse de 1 % depuis 2022 et de 7 % depuis 2021.
- L'utilisation de courtiers en ligne continue d'être plus élevée parmi les investisseurs en FNB, mais a très légèrement diminué par rapport à l'année dernière (-1 à 55 %).
- **Investisseurs plus susceptibles d'utiliser des courtiers en ligne :** Les jeunes investisseurs; les hommes ; les personnes ayant des connaissances en matière d'investissement; et les personnes ayant un bon niveau d'éducation.

  
Investisseurs  
en fonds  
communs de  
placement



  
Investisseurs  
en FNB

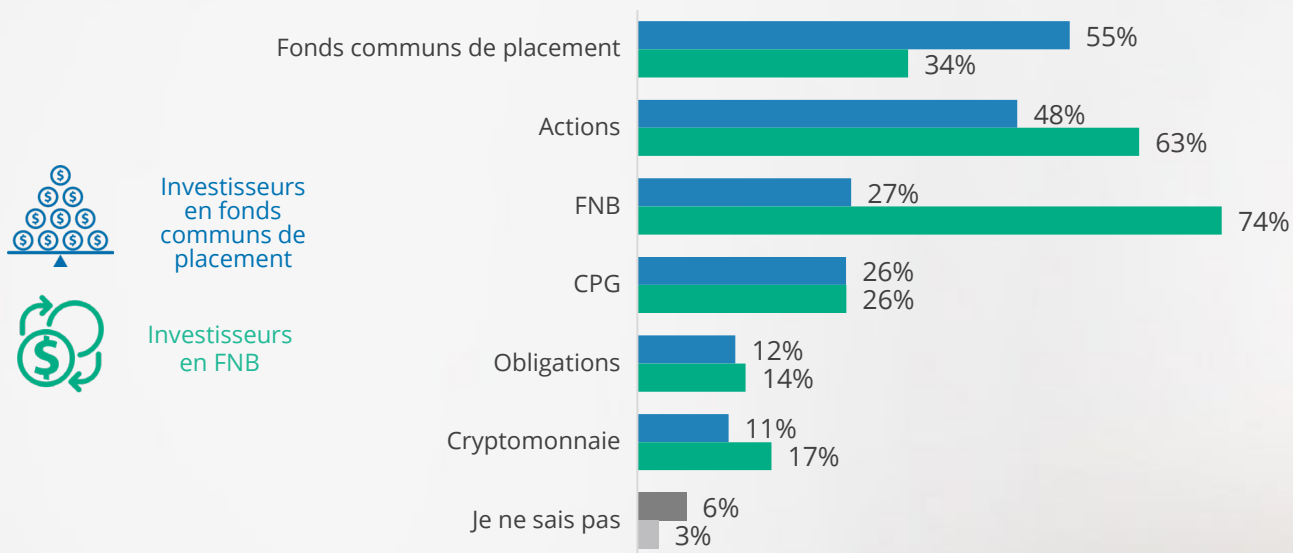


Q15. Pour les prochaines questions, j'aimerais que vous réfléchissiez à la dernière fois que vous avez acheté chacun des investissements suivants. La dernière fois que vous avez acheté cet investissement, l'avez-vous acheté auprès d'un conseiller (c'est-à-dire quelqu'un qui vous a conseillé et guidé), par le biais d'une société de courtage en ligne ou d'un investissement direct ou d'une autre manière. Échantillon : Web 2023 Fonds communs de placement N = 4121; Web 2023 FNB N = 1514

# Investissements achetés sans l'aide d'un conseiller

Les investisseurs en fonds communs de placement sont plus susceptibles d'acheter des fonds communs de placement ou des actions, tandis que les investisseurs en FNB sont plus susceptibles d'acheter des FNB ou des actions sans l'aide d'un conseiller.

- Parmi les investisseurs en fonds communs de placement qui ont effectué un achat autogéré, la moitié a acheté des fonds communs de placement ou des actions. Parmi les investisseurs en FNB, ces achats sont plus susceptibles d'être des FNB ou des actions.



Q17. Quels sont les investissements que vous avez achetés vous-même, sans avoir recours à un conseiller? Veuillez sélectionner tous les investissements que vous avez achetés sans l'aide de votre conseiller.

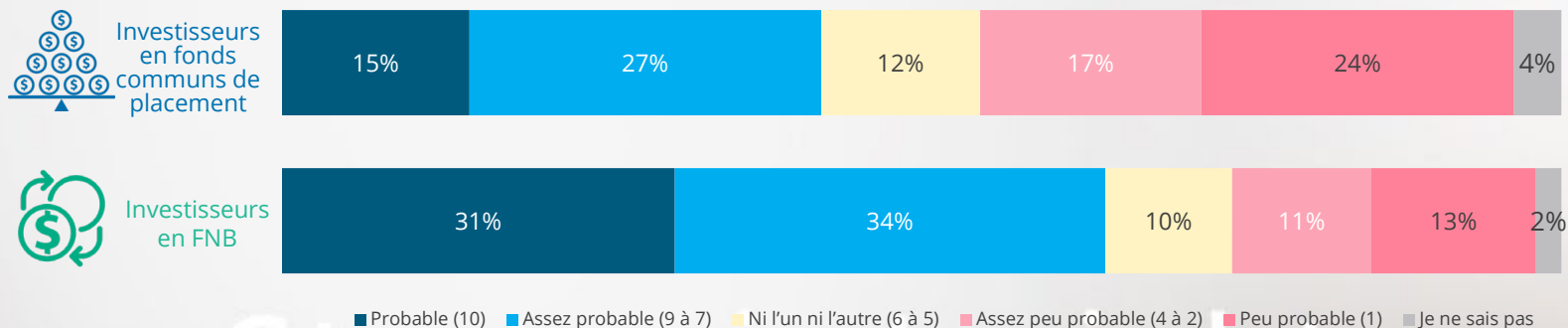
Échantillon : Investisseurs qui ont des investissements autogérés et des investissements achetés par le conseiller Web 2023 Fonds communs de placement N = 785, Web 2023 FNB N = 184.

# Probabilité d'achat sans recourir à un conseiller

Les investisseurs en FNB sont susceptibles d'effectuer un achat par eux-mêmes, tandis que les investisseurs en fonds communs de placement sont partagés.

- 42 % des investisseurs en fonds communs de placement sont au moins assez susceptibles d'effectuer un achat au cours de la prochaine année sans l'aide d'un conseiller, tandis qu'une proportion similaire (41 %) n'est pas susceptible de le faire.
- Ceux qui font appel à un conseiller sont moins enclins à penser qu'ils effectueront un achat par eux-mêmes. Toutefois, un cinquième (22 %) des personnes qui dépendent entièrement d'un conseiller déclarent qu'il est au moins assez probable qu'elles effectuent un achat par elles-mêmes. De même, si les personnes entièrement satisfaites de leur conseiller sont moins susceptibles de l'envisager, un quart d'entre elles le font (28 %).
- **Investisseurs en fonds communs de placement qui achèteront par eux-mêmes** : Les plus jeunes (18 à 24 ans 53 %, 25 à 44 ans 59 % vs. 45 à 64 ans 39 %, 65 ans et plus 25 %), les hommes (47 % vs. 36 % des femmes), ceux qui se considèrent bien informés sur les fonds communs de placement (55 %).
- Les investisseurs en FNB sont plus susceptibles d'effectuer un achat par eux-mêmes (65 %), un sur trois estimant que c'est probable (31 %). Ceux qui dépendent entièrement d'un conseiller sont moins enclins à le faire, mais 38 % d'entre eux l'envisagent.
- **Les investisseurs en FNB qui achèteront par eux-mêmes** : Il y a moins de différences démographiques entre les investisseurs en FNB sur ce point, bien que les 65 ans et plus soient moins susceptibles d'envisager cet achat (51 %).

Probabilité d'acheter des placements en ligne,  
sans l'aide d'un conseiller (au cours de la prochaine année)



Q18. Sur une échelle de 10 points, où 1 signifie « pas du tout probable » et 10 signifie « très probable », quelle serait la probabilité que vous achetiez vous-même vos placements en ligne, sans l'aide d'un conseiller, au cours de la prochaine année? Échantillon : Tous les répondants Web 2023 Fonds communs de placement N=4121, Web 2023 FNB N = 1514



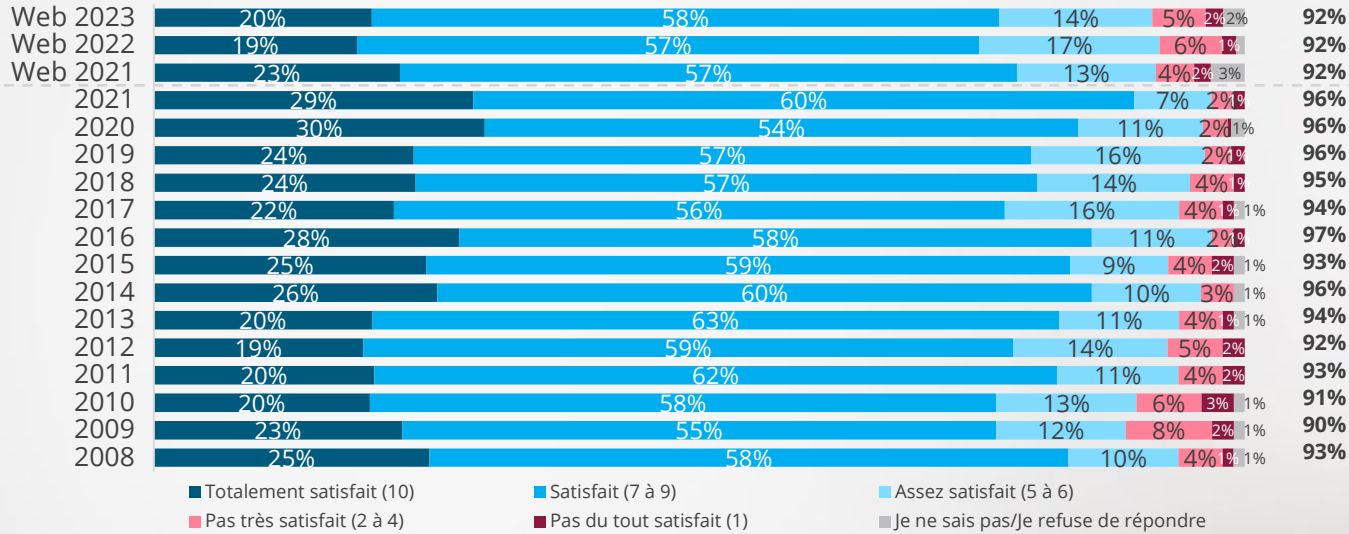
# Satisfaction à l'égard du conseiller financier

Les investisseurs en fonds communs de placement qui ont recours à un conseiller sont toujours satisfaits.



Investisseurs en fonds communs de placement

- 92 % des investisseurs en fonds communs de placement sont satisfaits de leurs conseillers, ce qui correspond aux résultats des deux dernières années.
- **Ceux qui sont entièrement satisfaits de leurs conseillers** : Les personnes plus âgées, moins instruites et détenant des portefeuilles de placements plus importants sont plus susceptibles d'être pleinement satisfaites de leur conseiller.



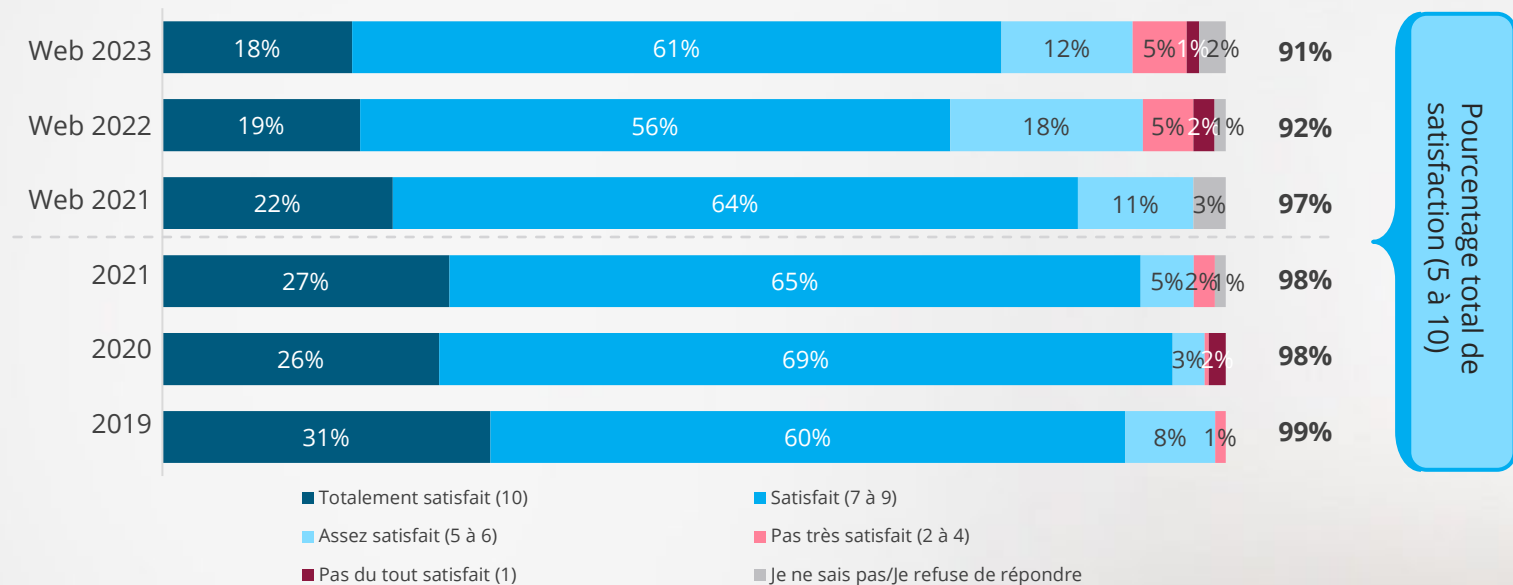
Pourcentage total de satisfaction (5 à 10)

Q20. J'aimerais maintenant vous poser des questions sur votre relation avec le conseiller auprès duquel vous achetez vos fonds communs de placement. Quel est votre degré de satisfaction à l'égard des conseils fournis par votre conseiller financier? Échantillon : Fonds communs de placement achetés auprès d'un conseiller : Web 2023 Fonds communs de placement N = 3299

# Satisfaction à l'égard du conseiller financier

Bien qu'elle reste élevée, la satisfaction des investisseurs en FNB n'est pas remontée après la baisse de l'année dernière.

- 91 % des investisseurs en FNB se disent satisfaits de leur conseiller. Après une baisse significative l'année dernière, la satisfaction a diminué de manière insignifiante cette année, avec une baisse de 1 % par rapport à 2022.
- **Ceux qui sont entièrement satisfaits de leurs conseillers** : Les investisseurs plus âgés, ceux qui se disent moins informés et ceux qui ont des portefeuilles d'investissement plus importants sont plus susceptibles d'être entièrement satisfaits de leur conseiller.



Q20. J'aimerais à présent vous poser des questions sur votre relation avec le conseiller auprès duquel vous achetez vos FNB. Quel est votre degré de satisfaction à l'égard des conseils fournis par votre conseiller financier? Échantillon : Investisseurs en FNB ayant recours à des conseillers Web 2023 FNB N = 1004

# Valeur du conseiller financier

Les résultats continuent d'augmenter progressivement, après une baisse en 2021, mais ne sont pas tout à fait revenus aux niveaux de 2020.

- La valeur accordée aux conseillers par les investisseurs en fonds communs de placement a légèrement augmenté depuis l'année dernière. Huit investisseurs sur dix reconnaissent que les conseils valent les frais et qu'ils ne voudraient pas s'occuper eux-mêmes de leurs investissements, soit une augmentation de deux points par rapport à l'année dernière et de quatre points et cinq points respectivement depuis 2021.
- Le sentiment que les conseillers contribuent à encourager de meilleures habitudes d'épargne a connu une augmentation de trois points par rapport à l'année dernière.
- **Ceux qui voient la valeur des conseils :** Les investisseurs plus âgés avec des portefeuilles plus importants sont plus susceptibles de voir la valeur des conseils.

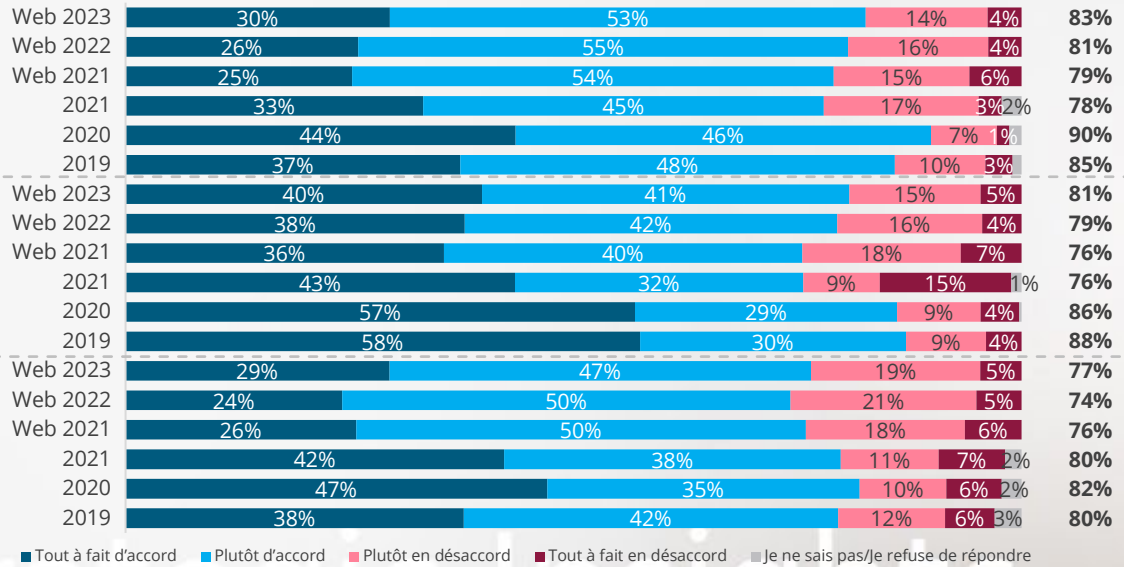


Investisseurs en fonds communs de placement

*Les conseils fournis par mon conseiller financier valent les frais payés*

*Je ne voudrais pas gérer mon investissement par moi-même*

*Grâce à mon conseiller, j'ai de meilleures habitudes d'épargne et d'investissement*



Pourcentage total de personnes d'accord



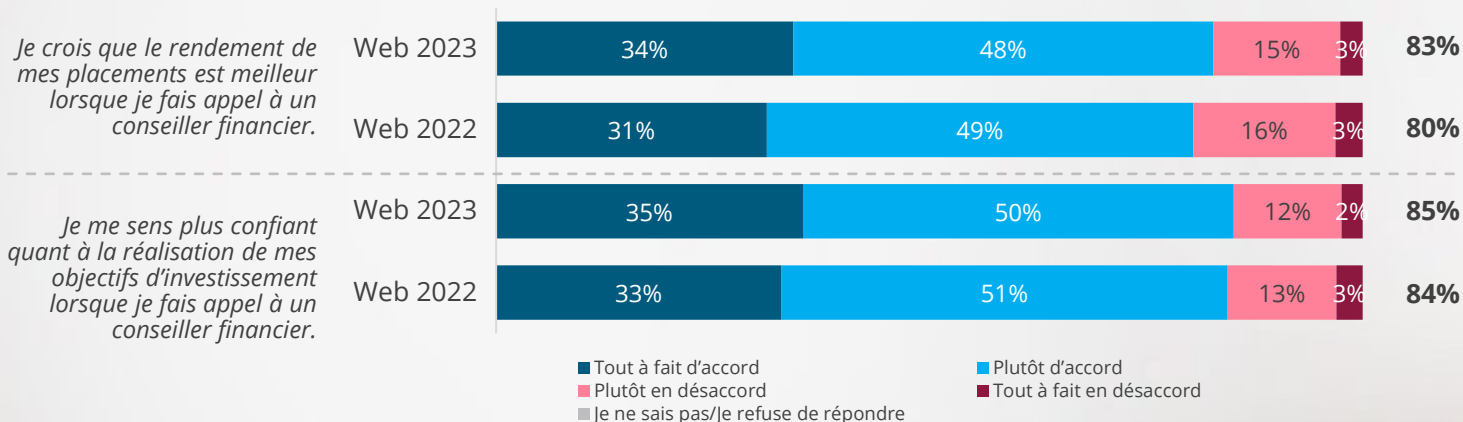
# Valeur du conseiller financier

La confiance dans les résultats d'investissement obtenus avec l'aide d'un conseiller est élevée et a légèrement augmenté depuis l'année dernière.



Investisseurs  
en fonds  
communs de  
placement

- Les quatre cinquièmes sont au moins assez d'accord pour dire qu'ils obtiennent de meilleurs rendements et qu'ils sont plus sûrs d'atteindre leur objectif lorsqu'ils font appel à un conseiller. Ces chiffres ont augmenté de trois points et d'un point depuis l'année dernière.
- **Ceux qui pensent avoir plus de réussite lorsqu'ils font appel à un conseiller :** Les investisseurs plus âgés et ceux qui disposent d'un portefeuille plus important.



Pourcentage total de personnes d'accord



Q21D/21E. À quel point êtes-vous en accord avec les affirmations suivantes au sujet des conseillers financiers?

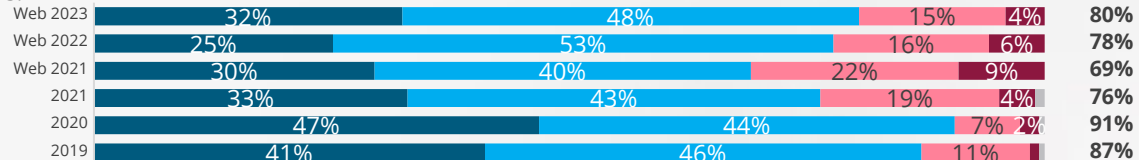
Échantillon : Fonds communs de placement achetés auprès d'un conseiller : Web 2023 Fonds communs de placement N = 3299

# Valeur du conseiller financier

Les investisseurs en FNB ne sont pas aussi positifs sur la valeur des conseils que les investisseurs en fonds communs de placement, mais leur sentiment positif a poursuivi sa tendance à la hausse.

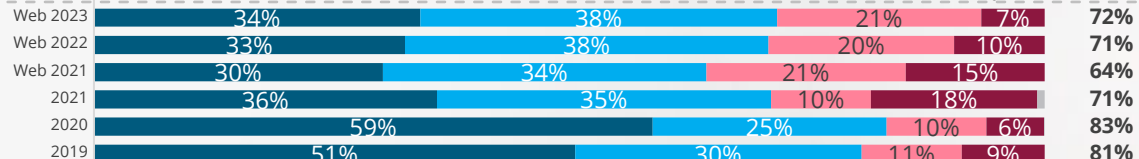
- Alors que les perceptions des investisseurs en FNB sur la valeur des conseils ont connu une augmentation significative l'année dernière, cette année, l'augmentation a été mineure, mais la tendance à la hausse se poursuit. Plus précisément, le fait que les conseils valent les frais a augmenté de deux points, le fait de ne pas vouloir s'occuper seul de ses investissements a augmenté d'un point et le fait d'avoir de meilleures habitudes d'épargne et d'investissement a augmenté de trois points.
- Si les investisseurs en FNB pensent comme les investisseurs en fonds communs de placement que les conseils valent les frais, ils sont moins enclins que les investisseurs en fonds communs de placement à vouloir gérer eux-mêmes leurs investissements et leurs habitudes d'investissement grâce à des conseillers.

*Les conseils fournis par mon conseiller financier valent les frais payés*

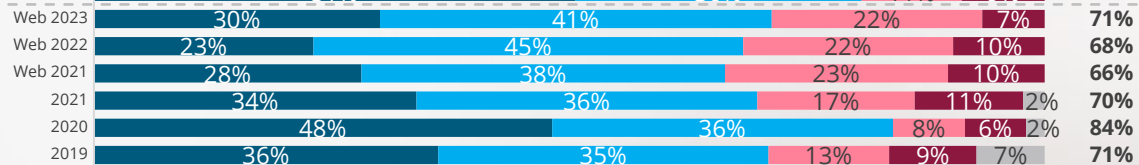


Pourcentage total de personnes d'accord

*Je ne voudrais pas gérer mon investissement par moi-même*



*Grâce à mon conseiller, j'ai de meilleures habitudes d'épargne et d'investissement*



■ Tout à fait d'accord    ■ Plutôt d'accord    ■ Plutôt en désaccord  
 ■ Tout à fait en désaccord    ■ Je ne sais pas/Je refuse de répondre



Investisseurs en FNB

# Valeur du conseiller financier

Les investisseurs en FNB ont moins confiance en leurs conseillers financiers que les investisseurs en fonds communs de placement lorsqu'il s'agit de les aider à réussir.

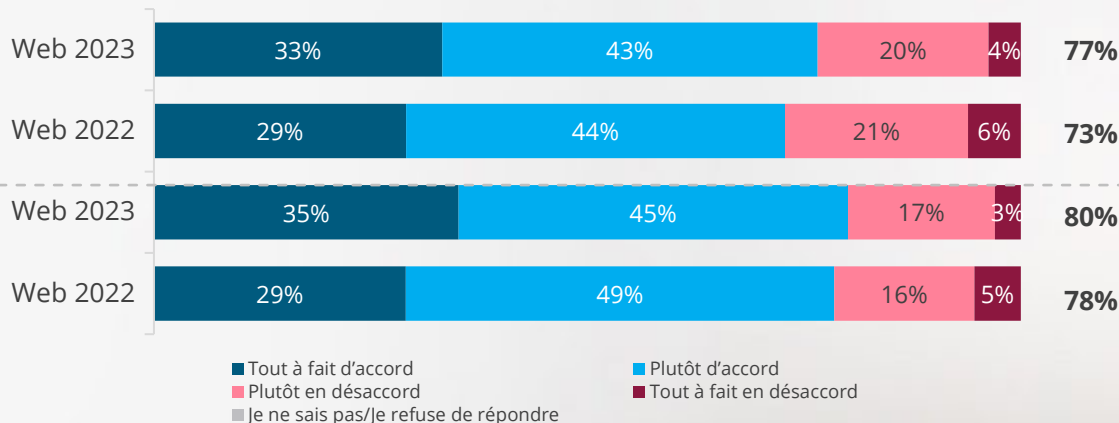
- 77 % des investisseurs en FNB pensent qu'ils obtiennent de meilleurs rendements avec un conseiller, soit une augmentation de quatre points par rapport à l'année dernière. 80 % se sentent plus confiants d'atteindre leurs objectifs lorsqu'ils font appel à un conseiller, soit une augmentation de deux points par rapport à l'année dernière. Ces deux résultats sont inférieurs de cinq points à ceux obtenus par les investisseurs en fonds communs de placement.



Investisseurs en FNB

*Je crois que le rendement de mes placements est meilleur lorsque je fais appel à un conseiller financier.*

*Je me sens plus confiant quant à la réalisation de mes objectifs d'investissement lorsque je fais appel à un conseiller financier.*



Pourcentage total de personnes d'accord



Q21D/21E. À quel point êtes-vous en accord avec les affirmations suivantes au sujet des conseillers financiers?

Échantillon : Fonds communs de placement achetés auprès d'un conseiller : Web 2023 FNB N=1004

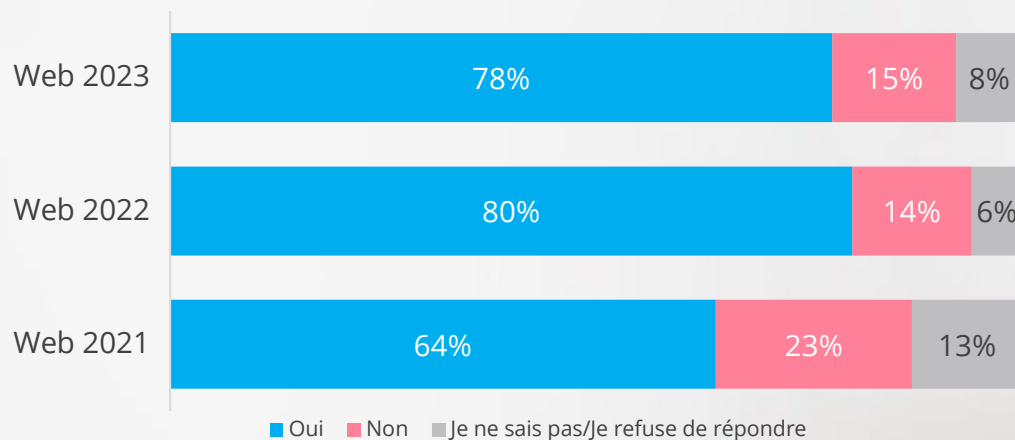
# En ce qui concerne les discussions sur la pertinence de la part du conseiller

Après une augmentation significative en 2022, la probabilité de discuter de l'adéquation des placements a légèrement diminué cette année.



Investisseurs  
en fonds  
communs de  
placement

- La plupart des investisseurs en fonds communs de placement affirment que leurs conseillers ont discuté de la pertinence des placements (78 %), ce qui ne représente qu'une légère baisse par rapport à l'an dernier.
- **Profil des investisseurs discutant de la pertinence** : Portefeuille plus important; investisseurs à long terme; et haut niveau de satisfaction envers leur conseiller. Les Québécois sont les moins susceptibles d'avoir eu ces discussions.



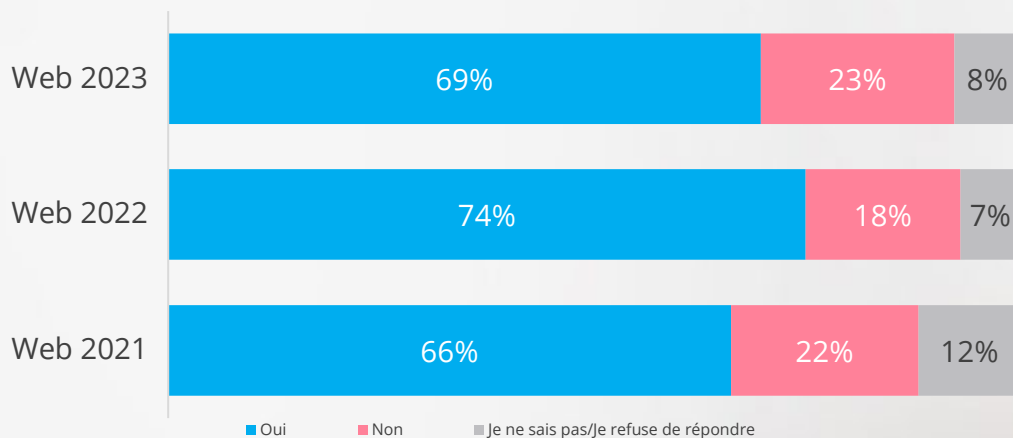
Q19. En pensant à la dernière fois que vous avez investi dans des fonds communs de placement, votre conseiller a-t-il : discuté de la pertinence de ce fonds commun de placement pour atteindre vos objectifs d'investissement? Échantillon : Fonds communs de placement achetés auprès d'un conseiller Web 2023 Fonds communs de placement N = 3299

# En ce qui concerne les discussions sur la pertinence de la part du conseiller

La probabilité d'avoir discuté de la pertinence des placements a diminué chez les investisseurs en FNB, mais n'est pas revenue aux niveaux de 2021.



- 69 % des investisseurs en FNB ont discuté de la durabilité des investissements avec leurs conseillers. Après une augmentation en 2022, le score a baissé de cinq points cette année, mais il n'est pas revenu aux niveaux de 2021. Il est moins probable que les conseillers aient ces discussions avec les investisseurs en FNB qu'avec les investisseurs en fonds communs de placement.
- **Profil des investisseurs discutant de la pertinence** : Les hommes qui connaissent bien les FNB sont satisfaits de leurs conseillers et sont novices en matière d'investissement. Les résidents du Québec sont moins susceptibles d'avoir eu cette conversation.



Q19. En pensant à la dernière fois que vous avez investi dans des FNB, votre conseiller a-t-il discuté de la pertinence de ce fonds commun de placement pour atteindre vos objectifs d'investissement?

Échantillon : FNB achetés auprès d'un conseiller Web 2023 FNB N = 1004; \* Tous les résultats sont significatifs – Détail dans les notes



---

# Exigences en matière d'informations et relevés d'investissements

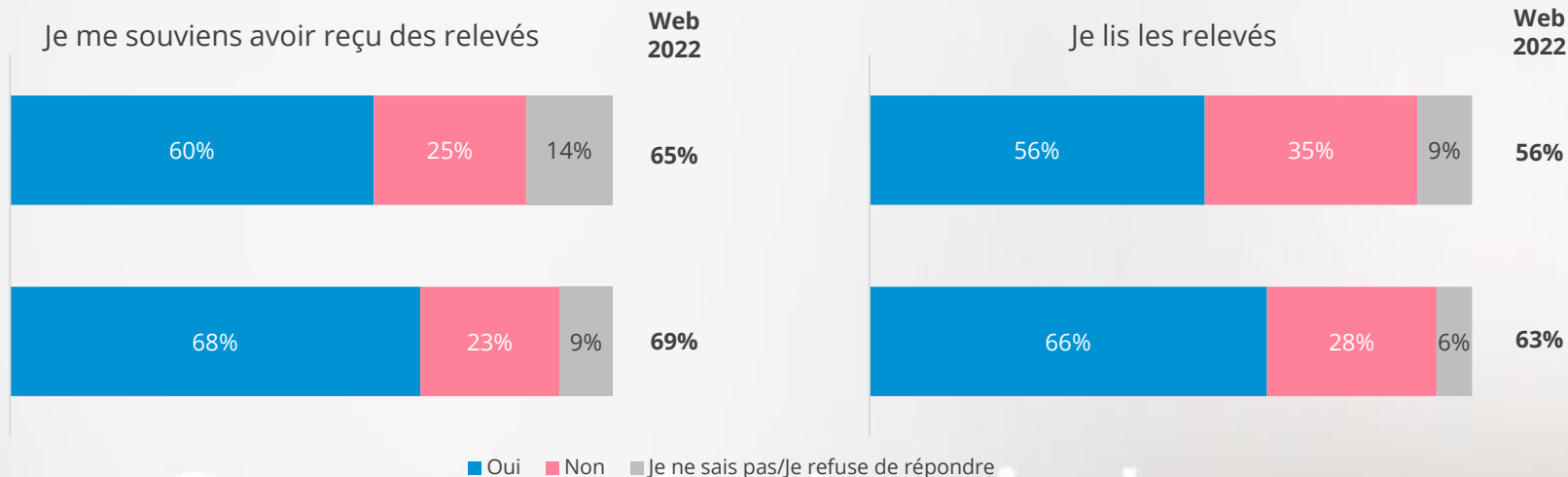
---

# Relevé des frais et performances (MRC2)

Les investisseurs en fonds communs de placement se souviennent de moins en moins de leur relevé annuel des frais et performances (MRC2), mais la probabilité de le lire reste la même.

58

- 65 % des investisseurs en fonds communs de placement se souviennent avoir reçu le relevé MRC2, une baisse de 5 % depuis l'année dernière. Ce souvenir est plus élevé chez les investisseurs en FNB (68 %), qui ont connu une baisse de seulement 1 %.
- La fréquence de lecture de ce relevé est plus élevée chez les investisseurs en FNB (66 %, +3) que chez les investisseurs en fonds communs de placement (56 %, pas de changement).



■ Oui ■ Non ■ Je ne sais pas/Je refuse de répondre

Q25/26. Vous souvenez-vous avoir reçu le(s) relevé(s) annuel(s) des frais et performances pour vos investissements cette année? Q25. Avez-vous lu le(s) relevé(s) annuel(s) des frais et performances reçu(s) pour vos investissements cette année? Échantillon : Web 2023 Fonds communs de placement N = 4121, Web 2023 FNB N = 1514

\* Tous les résultats sont significatifs - Détail dans les notes

# Notation des relevés annuels des frais et performances

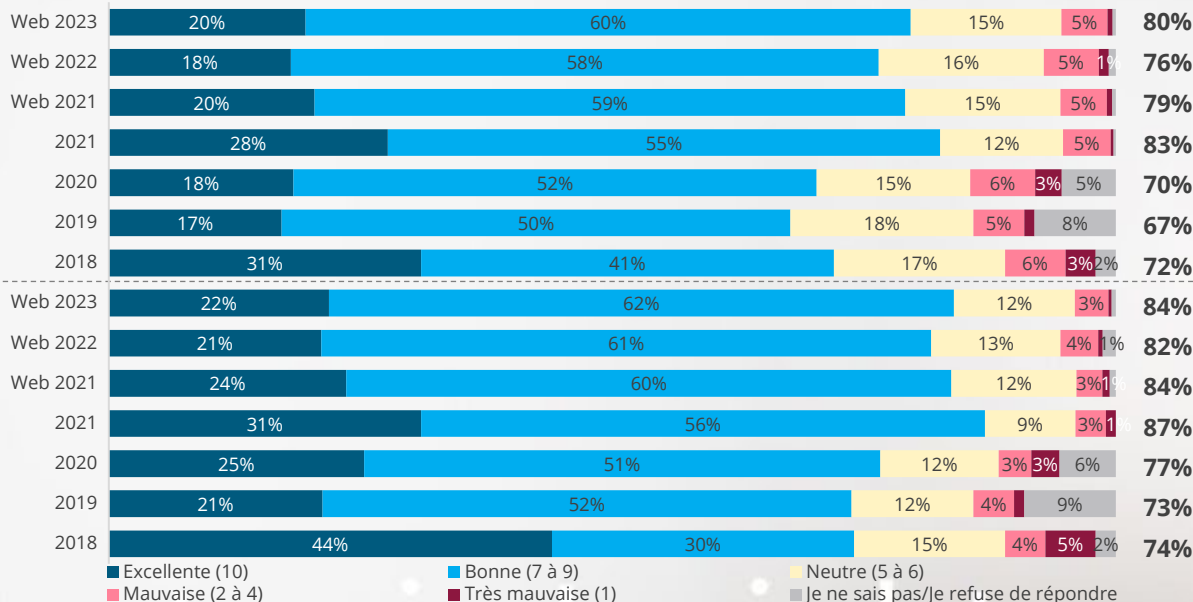
La satisfaction à l'égard des informations figurant sur les relevés a légèrement augmenté depuis 2022.



Investisseurs en fonds communs de placement

- Même si la satisfaction à l'égard des relevés faciles à comprendre et des informations qu'ils fournissent a légèrement baissé en 2022, elle est remontée cette année, revenant aux niveaux de 2021 (facile à comprendre 80 % +4, informations dont j'avais besoin 84 % +2).
- **Les investisseurs en fonds communs de placement sont les plus satisfaits du relevé** : les investisseurs informés; plus âgés (65 ans et plus); ayant un portefeuille plus important; et plus satisfaits de leur conseiller.

Les informations contenues dans le relevé étaient faciles à comprendre



Le relevé m'a fourni toutes les informations dont j'avais besoin

Pourcentage total de notes « bonnes/excellentes » (7 à 10)



Q27. Veuillez évaluer la qualité des informations que vous avez reçues dans votre ou vos relevés annuels des frais et performances concernant vos investissements dans chacun des domaines suivants. Échantillon : Web 2023 Fonds communs de placement N = 2279

# Notation des relevés annuels des frais et performances

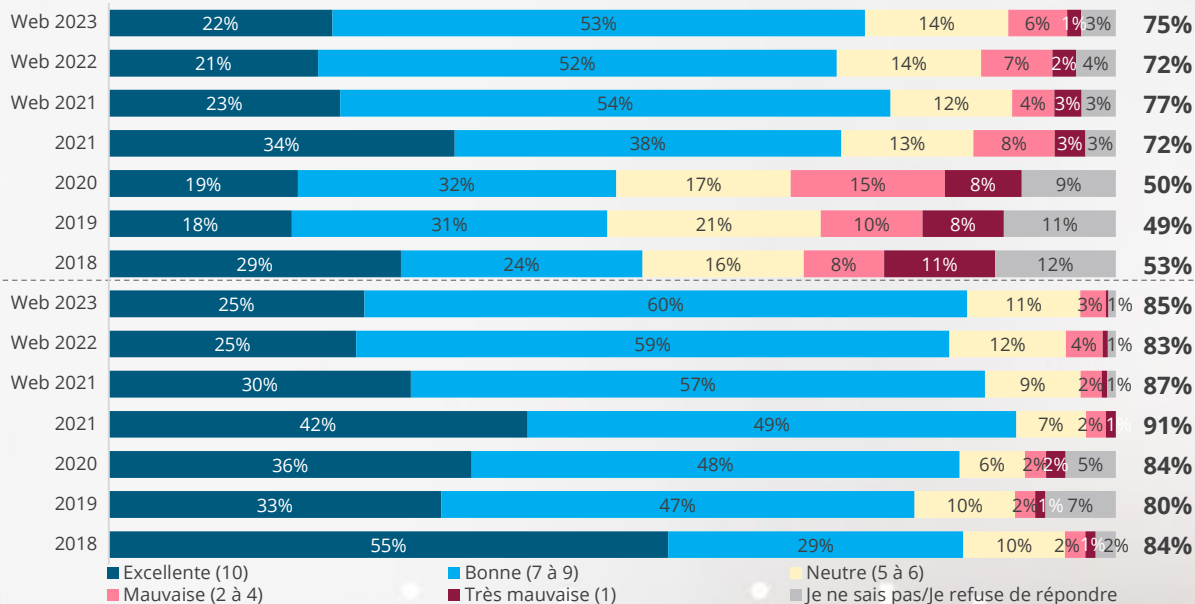
La satisfaction à l'égard du relevé indiquant clairement que les frais payés ont augmenté de 22 % depuis 2018



Investisseurs en fonds communs de placement

- Après une baisse de la satisfaction à l'égard de la déclaration indiquant clairement les frais en 2022, celle-ci a rebondi de 3 % cette année, la satisfaction à l'égard de ce facteur ayant augmenté de 22 % depuis 2018.
- La satisfaction à l'égard de l'indication claire du taux de rendement a également augmenté cette année pour atteindre 85 % (+2).
- **Les investisseurs en fonds communs de placement sont les plus satisfaits du relevé** : les investisseurs informés; plus âgés (65 ans et plus); ayant un portefeuille plus important; et plus satisfaits de leur conseiller.

Le relevé indique clairement les frais que je paie à la société de mon conseiller ou du courtier



Le relevé a clairement montré le taux de rendement sur mon compte

Pourcentage total de notes « bonnes/excellentes » (7 à 10)



Q27. Veuillez évaluer la qualité des informations que vous avez reçues dans votre ou vos relevés annuels des frais et performances concernant vos investissements dans chacun des domaines suivants. Échantillon : Web 2023 Fonds communs de placement N = 2279

# Notation des relevés annuels des frais et performances

La satisfaction à l'égard des informations figurant sur le relevé a augmenté depuis 2022.

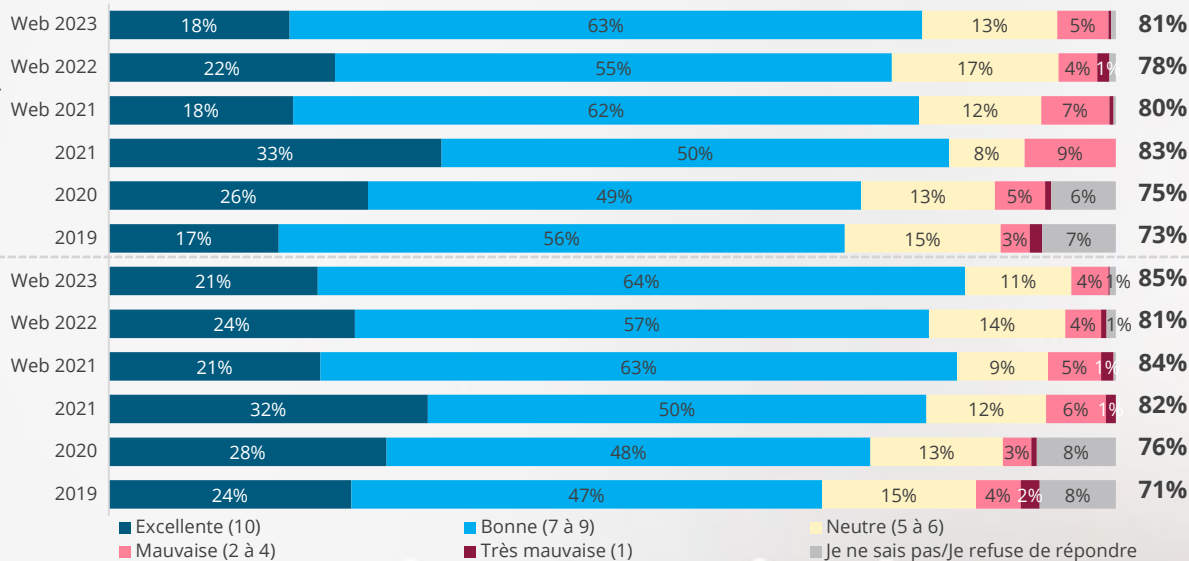


Investisseurs en FNB

- La satisfaction à l'égard de la compréhension des informations et de la fourniture des informations nécessaires a légèrement diminué en 2022, mais est remontée cette année. Quatre cinquièmes d'entre eux estiment que les informations sont faciles à comprendre (81 % +3) et que les relevés fournissent les informations dont ils ont besoin (85 % +4).
- Les investisseurs en FNB sont les plus satisfaits du relevé** : les investisseurs informés; plus âgés (65 ans et plus); et plus satisfaits de leur conseiller. La taille du portefeuille des investisseurs en FNB a moins d'impact.

Les informations contenues dans le relevé étaient faciles à comprendre

Le relevé m'a fourni toutes les informations dont j'avais besoin



Pourcentage total de notes « bonnes/excellentes » (7 à 10)

Q27. Veuillez évaluer la qualité des informations que vous avez reçues dans votre ou vos relevés annuels des frais et performances concernant vos investissements dans chacun des domaines suivants. Échantillon : les investisseurs qui se souviennent avoir reçu leur relevé annuel de compte FNB cette année – Échantillon : Web 2023 FNB N=959

# Notation des relevés annuels des frais et performances

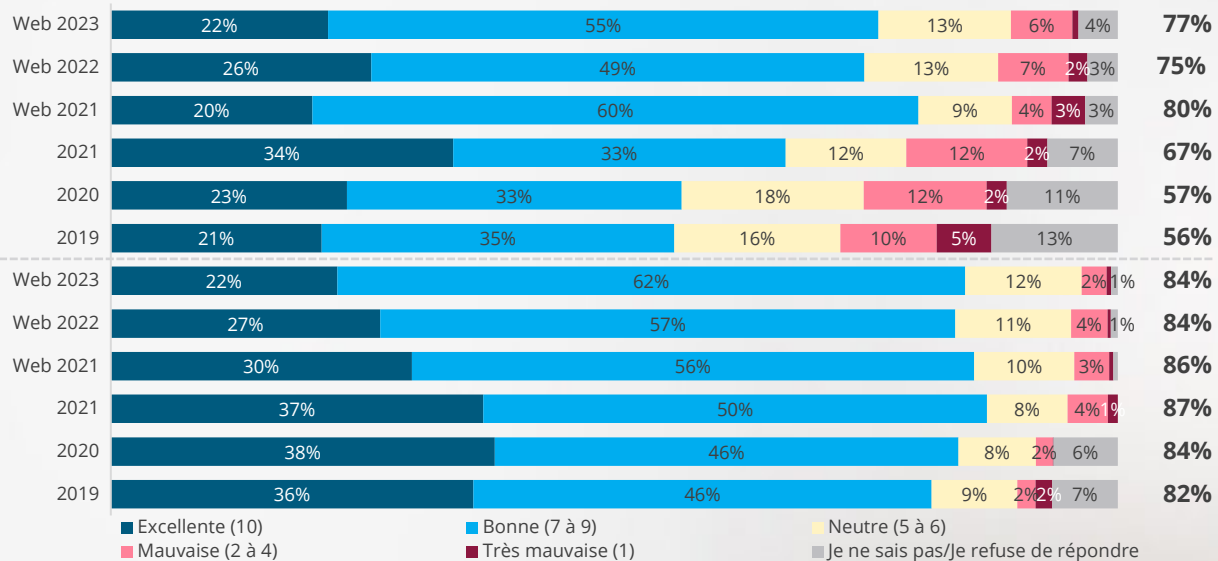
La satisfaction à l'égard du relevé indiquant clairement que les frais payés ont augmenté de 21 % depuis 2019



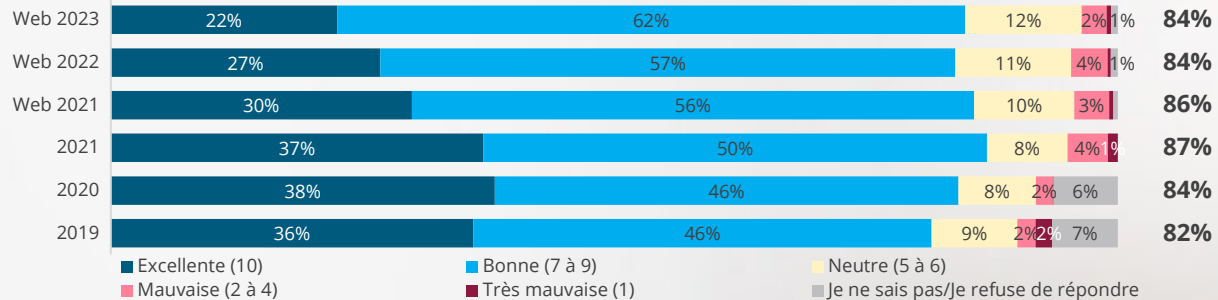
Investisseurs en FNB

- Alors que la satisfaction à l'égard de la capacité des relevés à indiquer les frais payés a diminué en 2022, elle a légèrement augmenté cette année pour atteindre 77 %, ce qui signifie qu'elle a augmenté de 22 points depuis 2019 (par rapport à 56 %).
- La satisfaction à l'égard de l'indication claire du taux de rendement est restée stable cette année (84 %).
- **Les investisseurs en FNB sont les plus satisfaits du relevé** : les investisseurs informés; plus âgés (65 ans et plus); et plus satisfaits de leur conseiller. La taille du portefeuille des investisseurs en FNB a moins d'impact.

*Le relevé indique clairement les frais que je paie à la société de mon conseiller ou du courtier*



*Le relevé a clairement montré le taux de rendement sur mon compte*



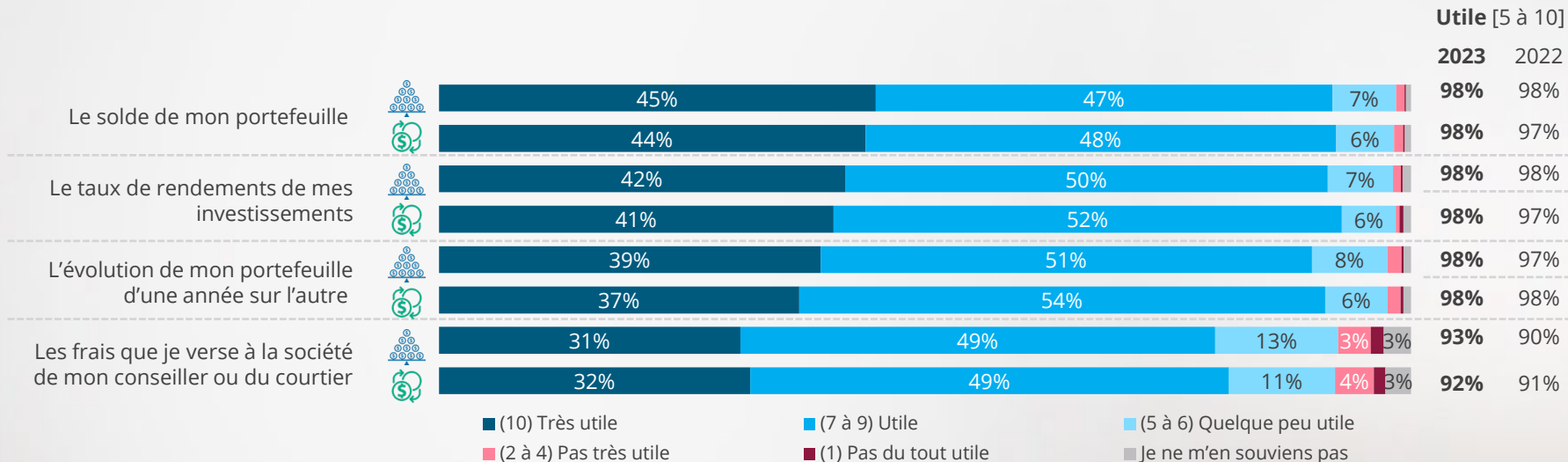
Pourcentage total de notes « bonnes/excellentes » (7 à 10)

Q27. Veuillez évaluer la qualité des informations que vous avez reçues dans votre ou vos relevés annuels des frais et performances concernant vos investissements dans chacun des domaines suivants. Échantillon : les investisseurs qui se souviennent avoir reçu leur relevé annuel de compte FNB cette année – Échantillon : Web 2023 FNB N=959

# Utilité du relevé

Dans les états financiers, il est plus utile de se pencher sur les compositions du portefeuille, les taux de rendement et les variations d'une année à l'autre que sur les frais payés.

- Presque tous les investisseurs trouvent que chaque élément du relevé annuel est au moins quelque peu utile. Près de la moitié d'entre eux trouvent le solde de leur portefeuille très utile, tandis que deux cinquièmes pensent la même chose du taux de retour sur investissement et de l'évolution de leur portefeuille d'une année sur l'autre.
- Si neuf personnes sur 10 trouvent que les frais qu'ils paient sont au moins quelque peu utiles, seule une personne sur trois déclare que c'est très utile. Il s'agit de la partie de la déclaration qui reçoit les notes de satisfaction les plus basses.



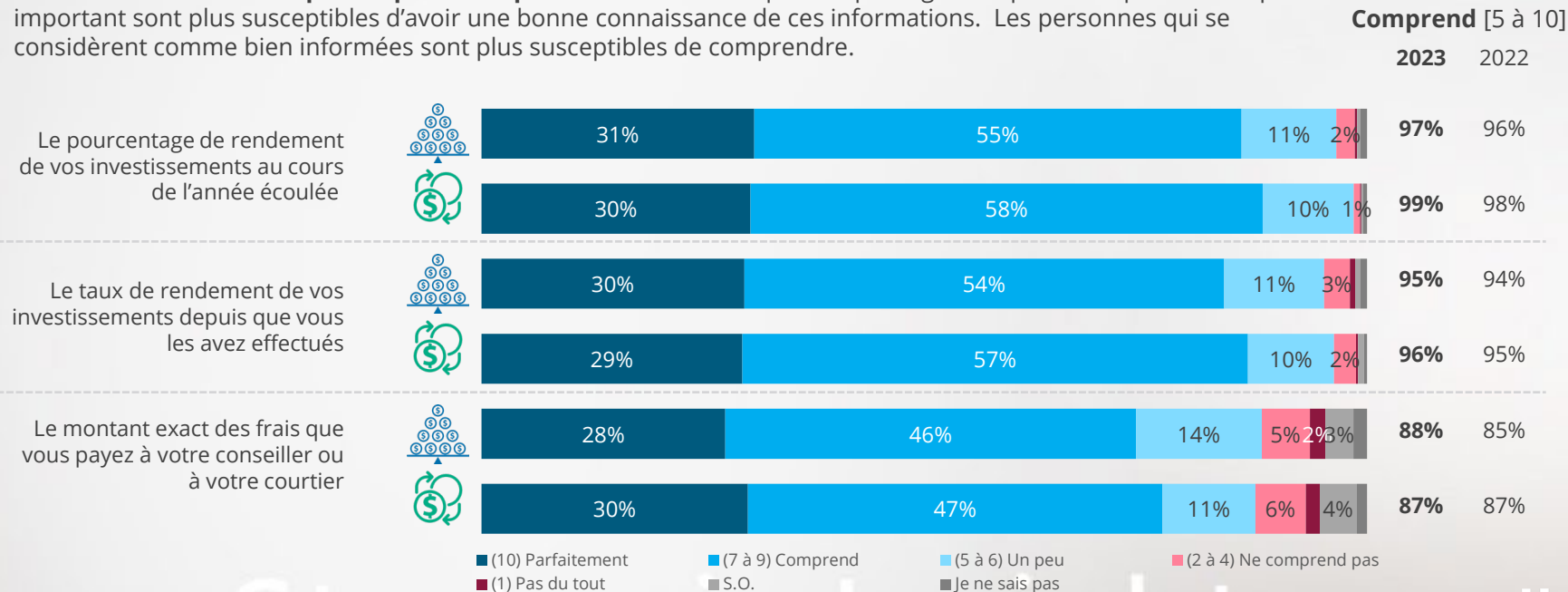
Q28. Lorsque vous révisez votre relevé annuel, quelle importance accordez-vous à chacun des éléments d'information suivants?  
Échantillon : Je lis les relevés : Web 2023 Fonds communs de placement N = 2279; Web 2023 FNB N = 959

Strategic Insights

# Compréhension des informations

Si les investisseurs ont une certaine compréhension, ils sont moins nombreux à comprendre complètement leurs relevés

- Presque tous les investisseurs ont une certaine compréhension du taux de rendement (annuel et depuis le début), mais seulement un sur trois le comprend parfaitement.
- Le montant des frais payés est le moins bien compris, alors que la majorité dit le comprendre au moins un peu.
- **Profil des investisseurs qui comprennent parfaitement** : Ceux qui sont plus âgés ou qui ont un portefeuille plus important sont plus susceptibles d'avoir une bonne connaissance de ces informations. Les personnes qui se considèrent comme bien informées sont plus susceptibles de comprendre.



■ (10) Parfaitement    ■ (7 à 9) Comprend    ■ (5 à 6) Un peu    ■ (2 à 4) Ne comprend pas  
 ■ (1) Pas du tout    ■ S.O.    ■ Je ne sais pas



# Mesures prises en raison du relevé

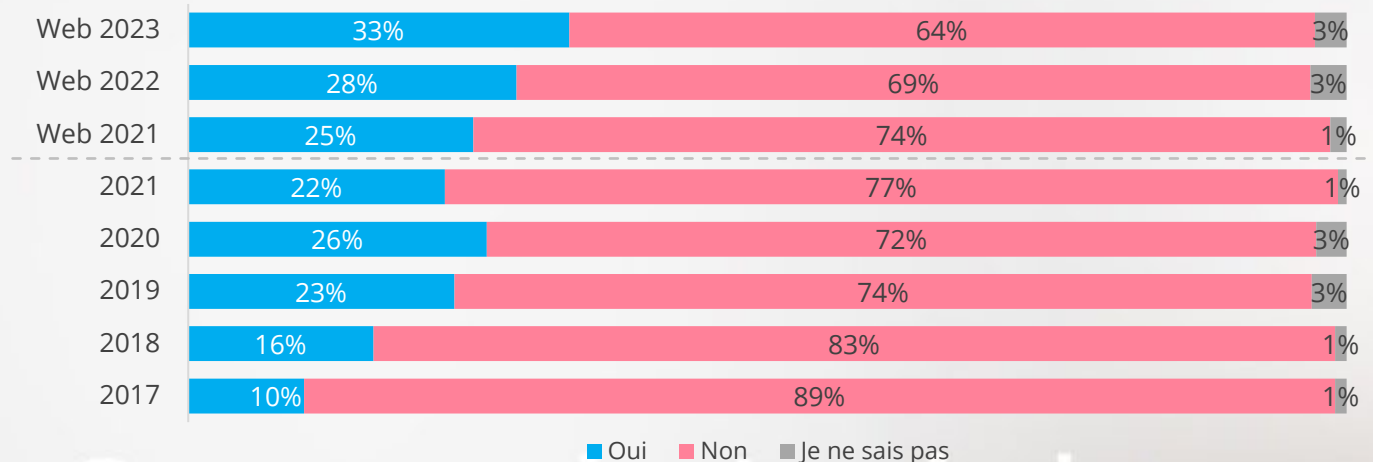


Investisseurs en fonds communs de placement

La probabilité de prendre des mesures en raison du relevé a encore augmenté pour atteindre un niveau record.

- La probabilité de prendre des mesures en raison des relevés a de nouveau augmenté, un tiers (33 %) déclarant l'avoir fait. Il s'agit d'une augmentation de 5 % depuis l'année dernière et de 23 % depuis 2017.
- **Profil des investisseurs en fonds communs de placement qui ont pris des mesures :** Informés, plus jeunes et novices en matière d'investissement.

Les informations entraînent un changement d'action



Q30. Ces informations vous ont-elles amené à prendre des mesures concernant votre compte? Échantillon : les investisseurs qui ont lu leur relevé annuel de compte de fonds communs de placement cette année - Échantillon : Web 2023 Fonds communs de placement N = 2279

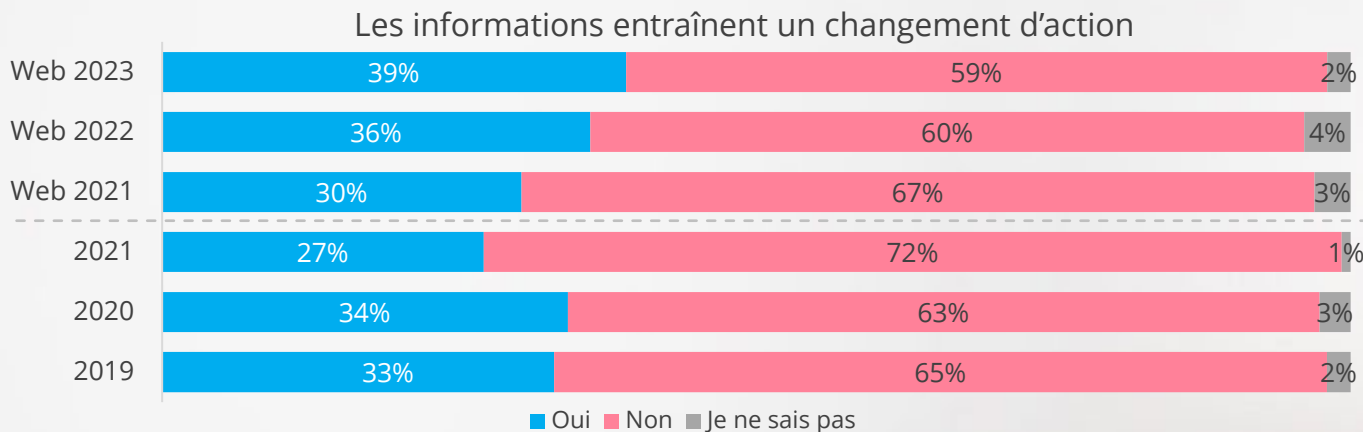
# Mesures prises en raison du relevé



Investisseurs  
en FNB

Les investisseurs en FNB sont plus susceptibles de prendre des mesures que les investisseurs en fonds communs de placement, et cette tendance s'est accentuée depuis l'année dernière.

- 39 % des investisseurs en FNB ont pris des mesures en raison d'informations contenues dans les relevés, soit une augmentation de 3 % depuis l'année dernière et de 9 % depuis 2021.
- **Profil des investisseurs en FNB qui ont pris des mesures** : Plus jeunes, nouveaux investisseurs, femmes et bien informés.



Q30. Ces nouvelles informations vous ont-elles amené à prendre des mesures concernant votre compte? Échantillon : les investisseurs qui ont lu leur relevé annuel de compte FNB cette année - Échantillon : Web 2023 FNB N = 959

---

# Format préféré des relevés d'investissement

---

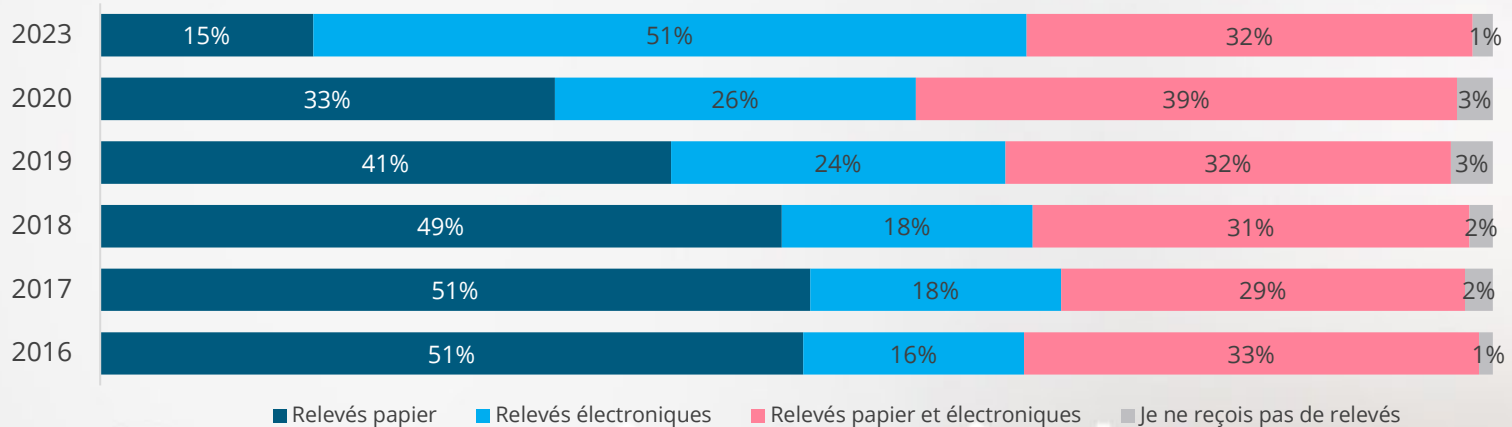
# Forme des relevés de compte de fonds communs de placement reçus

On observe une baisse significative de l'utilisation des relevés papier depuis 2020.



Investisseurs  
en fonds  
communs de  
placement

- La quasi-totalité des investisseurs en fonds communs de placement se souviennent avoir reçu leurs relevés de comptes, seuls 1 % indiquent ne pas avoir reçu de relevé.
- En 2017, la moitié des investisseurs en fonds communs de placement ne recevaient que des relevés papier. Cette proportion a diminué régulièrement pour atteindre 33 % en 2020, et n'est plus que de 15 % aujourd'hui. À l'inverse, 51 % des personnes interrogées ne reçoivent plus que des relevés en ligne. Les personnes qui reçoivent à la fois des relevés papier et électroniques sont restées relativement stables, 32 % d'entre elles déclarant recevoir leurs relevés dans les deux formats.
- Si les relevés sur papier sont plus populaires chez les 65 ans et plus que chez les jeunes investisseurs, seuls 22 % de ce groupe reçoivent leurs relevés de cette manière.



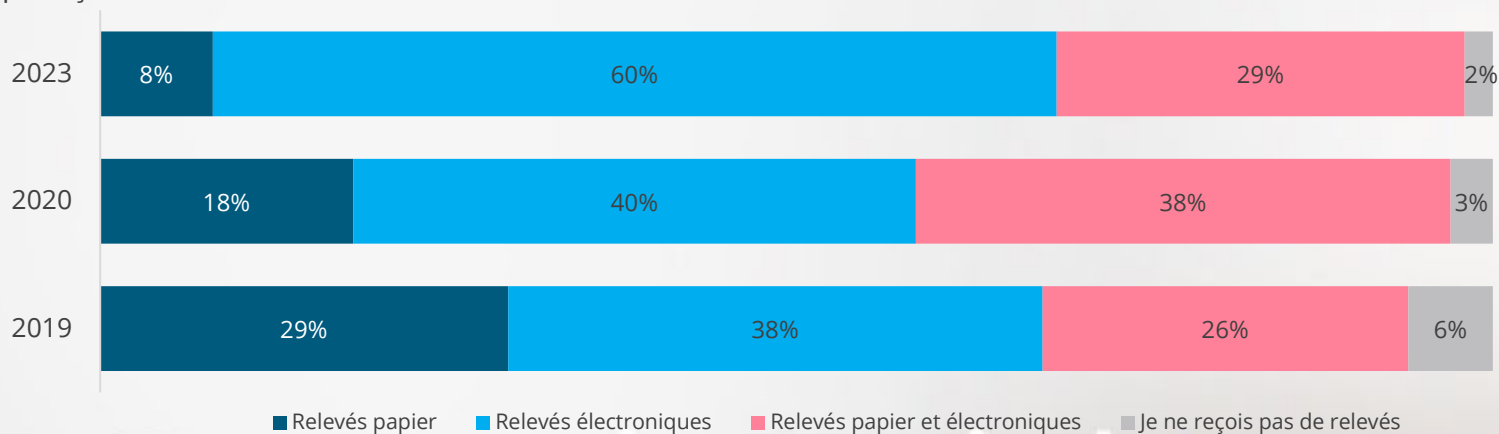
# Forme des relevés de compte de FNB reçus

L'utilisation des relevés papier par les investisseurs en FNB est encore plus faible.



Investisseurs  
en FNB

- La quasi-totalité des investisseurs en FNB se souviennent avoir reçu leurs relevés de comptes, seuls 2 % indiquent ne pas avoir reçu de relevé.
- Historiquement, l'utilisation des relevés papier a été plus faible chez les investisseurs en FNB que chez les investisseurs en fonds communs de placement. En 2019, 41 % des investisseurs en fonds communs de placement ont reçu des relevés papier uniquement, contre 29 % des investisseurs en FNB. Cette tendance se poursuit, puisque seuls 8 % des investisseurs en FNB reçoivent actuellement des relevés papier uniquement. À l'inverse, 60 % d'entre eux reçoivent leurs relevés par voie électronique et 29 % par les deux moyens.
- Si les relevés sur papier sont plus populaires chez les 65 ans et plus que chez les jeunes investisseurs, seuls 13 % de ce groupe reçoivent leurs relevés de cette manière.



# Méthode préférée pour les relevés et les aperçus de fonds

70

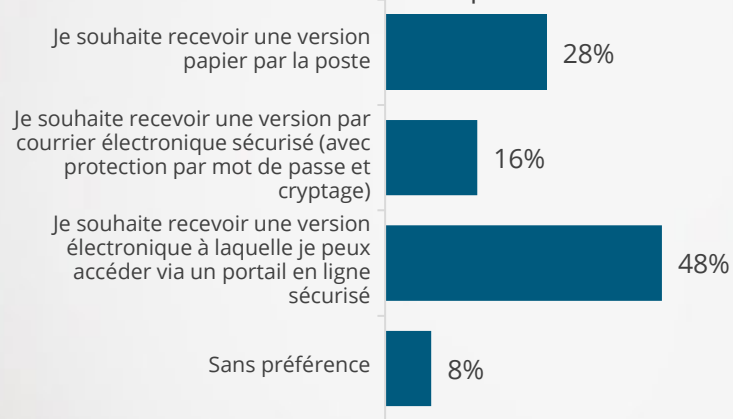


Investisseurs  
en fonds  
communs de  
placement

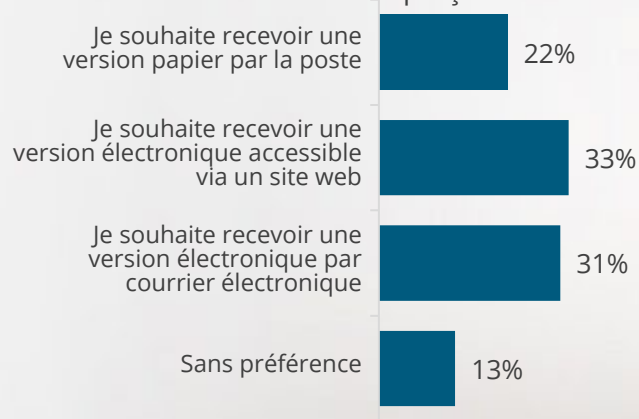
La plupart des investisseurs préfèrent recevoir toutes les informations sous forme électronique.

- En ce qui concerne les relevés personnels, les investisseurs en fonds communs de placement sont les plus nombreux à préférer qu'ils soient disponibles sur un portail en ligne, tandis que 16 % préfèrent qu'ils soient envoyés par courrier électronique.
- En ce qui concerne les aperçus de fonds, les résultats sont partagés entre ceux qui souhaitent qu'ils soient disponibles par courrier électronique (31 %) et sur un site web (33 %).
- **Profil de ceux qui préfèrent les relevés papier :** Les investisseurs plus âgés préfèrent les relevés (45 à 64 ans 30 %, 65 ans et plus 42 %) et les aperçu de fonds (45 à 64 ans 23 %, 65 ans et plus 31 %) au format papier.

Comment souhaitez-vous recevoir des relevés de compte?



Comment souhaitez-vous recevoir les aperçus des fonds ou les aperçus des FNB?



Q33. Comment souhaitez-vous recevoir vos relevés de compte? Veuillez ne choisir qu'une seule réponse. Échantillon : Web 2023 Fonds communs de placement N = 4121

Q35. Comment souhaitez-vous recevoir les aperçus de fonds ou les aperçus de FNB – qui fournissent des informations sur les fonds communs de placement/FNB que vous achetez et ne contiennent aucune information personnelle sur votre compte. Échantillon : Web 2023 Fonds communs de placement N = 4121

# Méthode préférée pour les relevés et les aperçus des FNB

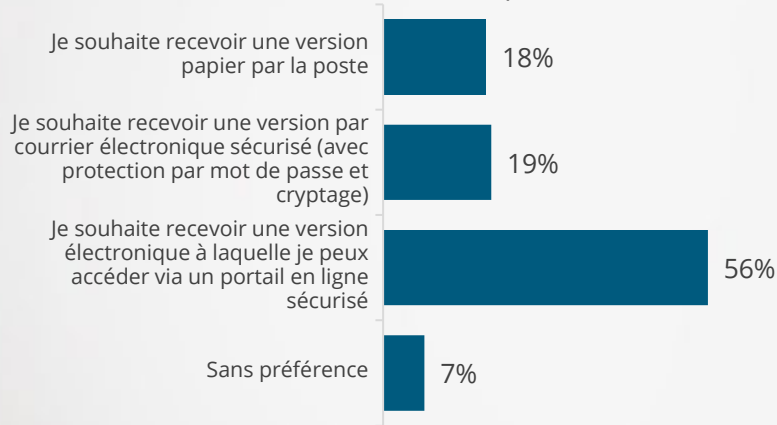


Investisseurs en FNB

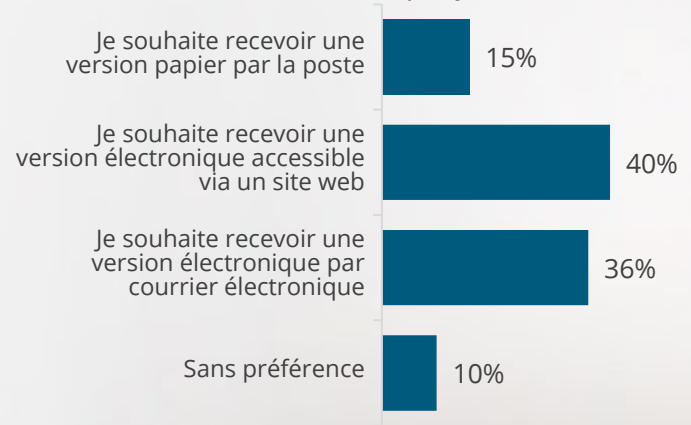
Peu d'investisseurs en FNB souhaitent recevoir des relevés ou des aperçus de FNB par la poste.

- En ce qui concerne les relevés personnels, les investisseurs en FNB préfèrent nettement que ces relevés soient disponibles sur un portail en ligne (56 %), 19 % souhaitant les recevoir par courrier électronique et 18 % par le biais d'une version papier.
- En ce qui concerne les aperçus de FNB, les résultats sont partagés entre ceux qui souhaitent les recevoir par courrier électronique (36 %) et ceux qui veulent qu'ils soient disponibles sur un site web (40 %).
- **Profil de ceux qui préfèrent les relevés papier :** Les investisseurs plus âgés préfèrent les relevés (29 %), et les aperçu de fonds (65 ans et plus 22 %) au format papier. Toutefois, même au sein de ce groupe, la préférence irait aux versions électroniques de chaque document.

Comment souhaitez-vous recevoir des relevés de compte?



Comment souhaitez-vous recevoir les aperçus des fonds ou les aperçus des FNB?



Q33. Comment souhaitez-vous recevoir vos relevés de compte? Veuillez ne choisir qu'une seule réponse. Échantillon : Web 2023 FNB N = 1514

Q35. Comment souhaitez-vous recevoir les aperçus de fonds ou les aperçus de FNB – qui fournissent des informations sur les fonds communs de placement/FNB que vous achetez et ne contiennent aucune information personnelle sur votre compte. Échantillon : Web 2023 FNB N = 1514

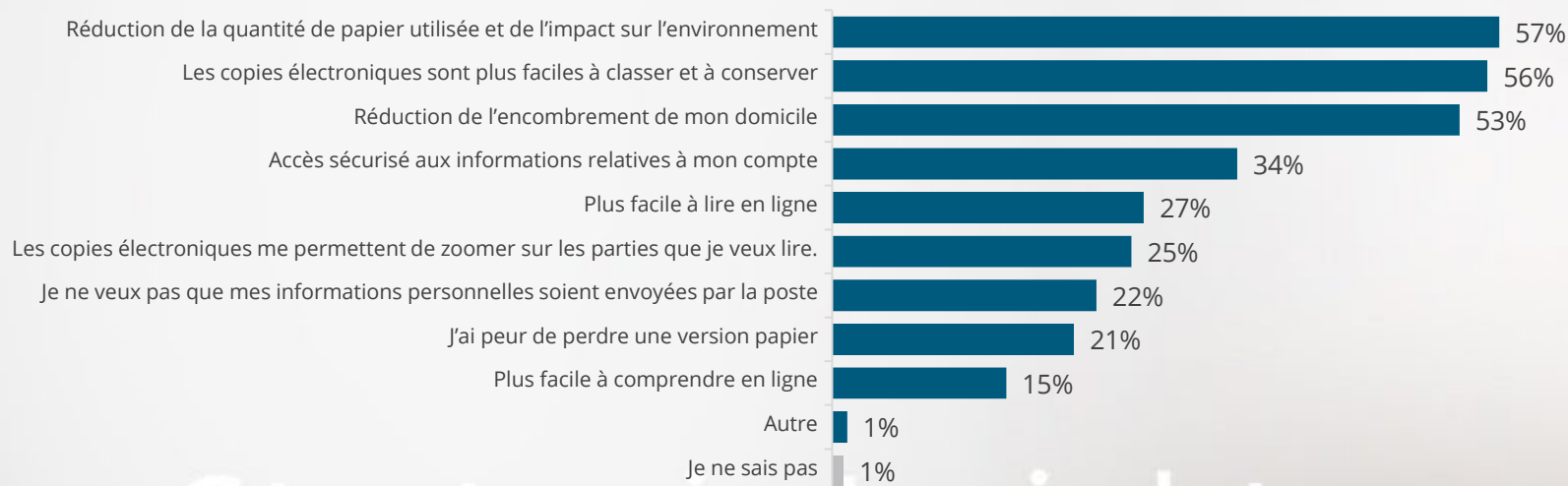
# Raisons de préférer les relevés électroniques

Les relevés électroniques sont plus respectueux de l'environnement et plus faciles à conserver.



- Les détenteurs de fonds communs de placement qui préfèrent les relevés électroniques disent que c'est pour des raisons environnementales (57 %) et que c'est aussi plus facile à gérer (plus facile à classer 56 %, moins d'encombrement à la maison 53 %).
- En ce qui concerne la sécurité, 34 % apprécient l'accès sécurisé fourni par voie électronique, tandis que 22 % ne veulent pas que ces informations soient envoyées par la poste.
- Un quart des personnes interrogées estiment qu'il est plus facile de lire en ligne (27 %) et apprécient de pouvoir zoomer sur certaines parties (25 %).

Pourquoi préférez-vous le format électronique au format papier?



Q34. Pourquoi préférez-vous recevoir votre déclaration en version électronique plutôt qu'en version papier? Veuillez cocher toutes les cases appropriées.

Échantillon : Souhaite une version électronique Web 2023 Fonds communs de placement N = 2677



# Raisons de préférer les relevés électroniques

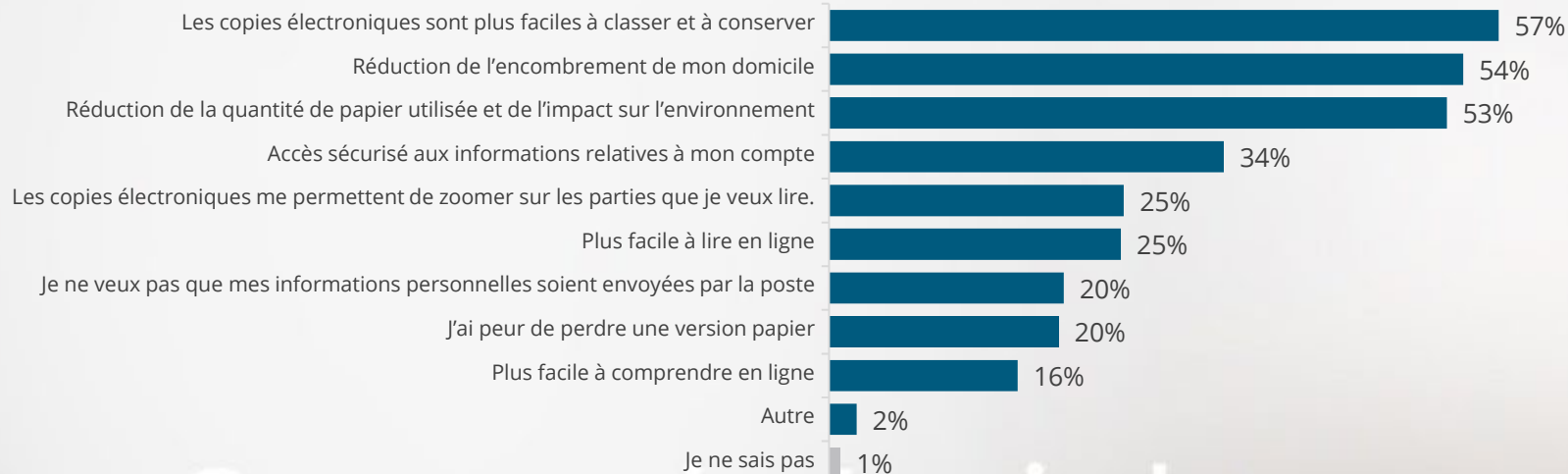


Investisseurs  
en FNB

Les investisseurs en FNB préfèrent également la facilité et les aspects environnementaux des relevés électroniques.

- Comme les investisseurs en fonds communs de placement, les investisseurs en FNB trouvent les relevés électroniques plus faciles (à classer 57 %, moins d'encombrement 54 %) et ils apprécient les facteurs environnementaux (53 %). Un tiers d'entre eux (34 %) pensent qu'ils permettent un accès sécurisé et 20 % ne veulent pas que leurs informations soient envoyées par la poste.
- Un quart des personnes interrogées estiment que les versions électroniques sont plus faciles à lire (plus faciles à lire 25 %, zoomer sur certaines zones 25 %).

Pourquoi préférer la version électronique à la version papier?



Q34. Pourquoi préférez-vous recevoir votre déclaration en version électronique plutôt qu'en version papier? Veuillez cocher toutes les cases appropriées.

Échantillon : Souhaite une version électronique Web 2023 FNB = 1153

# Réception des états financiers et des rapports de gestion



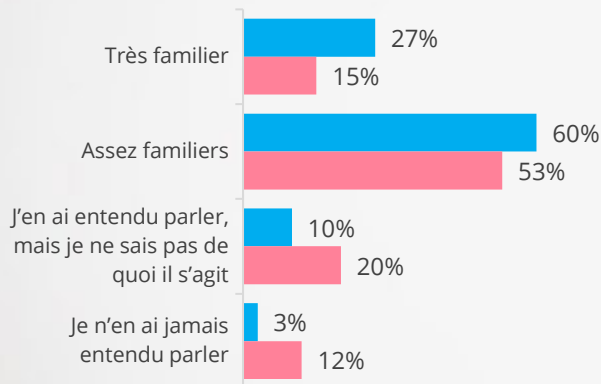
Investisseurs  
en fonds  
communs de  
placement

La lecture des états financiers et des rapports de gestion, principalement par voie électronique, est assez bien connue et suscite un certain intérêt.

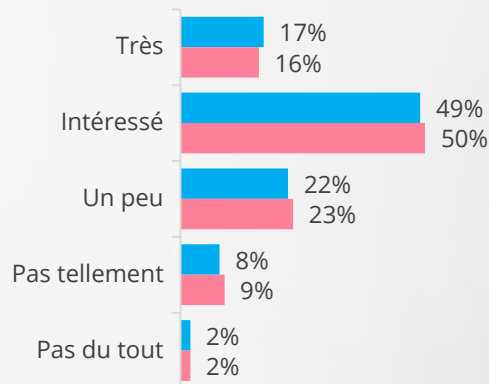
- Bien que peu d'entre eux soient très familiers, la plupart ont au moins entendu parler des états financiers et des rapports de gestion. Il existe un certain intérêt, quoique modéré, pour la lecture de ces deux documents. La plupart des personnes interrogées souhaitent recevoir ces relevés par voie électronique, les deux cinquièmes préférant qu'ils soient disponibles sur un site web et un quart souhaitant qu'ils soient envoyés par courrier électronique.

États financiers  
Rapports de gestion

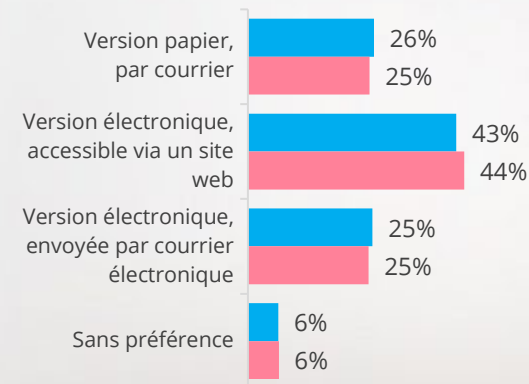
## Familiarisé avec?



## Intéressé par la réception et la lecture?



## Comment souhaitez-vous recevoir ces informations?



Q36. À quel point êtes vous familier avec chacun des éléments suivants? Échantillon : Web 2023 Fonds communs de placement N = 4121

Q37. Dans quelle mesure êtes-vous intéressé(e) par la réception et la lecture des informations relatives à vos fonds d'investissement? Échantillon : Ceux qui sont familiers - Web 2023 Fonds communs de placement N = varie

Q38. Comment souhaitez-vous recevoir ces informations? Échantillon : Ceux qui sont familiers/intéressés - Web 2023 Fonds communs de placement N = varie

# Réception des états financiers et des rapports de gestion

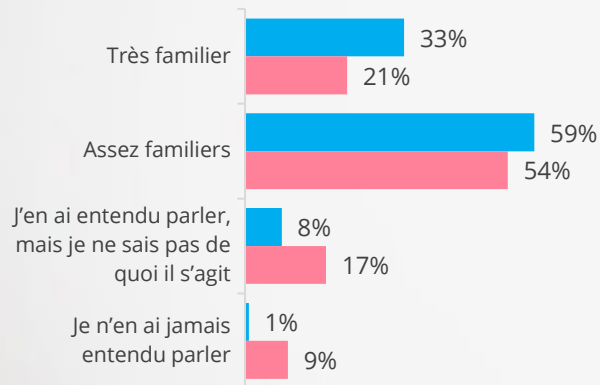


La lecture des états financiers et des rapports de gestion, principalement par voie électronique, est assez répandue et suscite un certain intérêt.

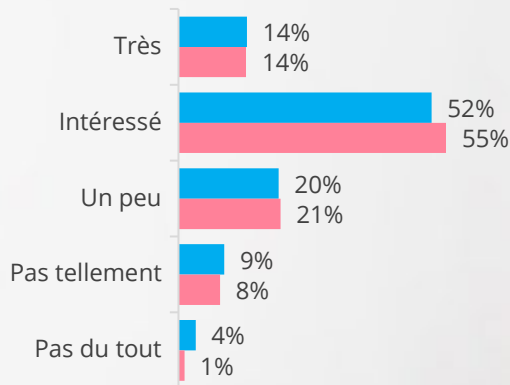
- Investisseurs en FNB** • Comme les investisseurs en fonds communs de placement, la plupart des investisseurs en FNB ont au moins entendu parler des états financiers et des rapports de gestion, la proportion de ceux qui les connaissent très bien étant légèrement plus élevée dans ce groupe.
- Il existe un certain intérêt, quoique modéré, pour la lecture de ces deux documents. La plupart d'entre eux souhaitent recevoir ces états financiers par voie électronique, la moitié préférant qu'ils soient disponibles sur un site web et un quart souhaitant qu'ils soient envoyés par courrier électronique.

États financiers  
Rapports de gestion

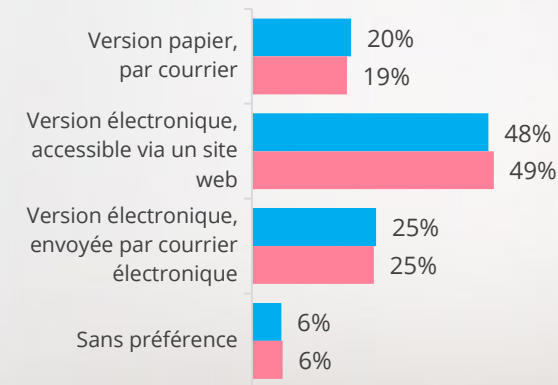
## Familiarisé avec?



## Intéressé par la réception et la lecture?



## Comment souhaitez-vous recevoir ces informations?



Q36. À quel point êtes vous familier avec chacun des éléments suivants? Échantillon : Web 2023 FNB N = 1514

Q37. Dans quelle mesure êtes-vous intéressé(e) par la réception et la lecture des informations relatives à vos fonds d'investissement? Échantillon : Ceux qui sont familiers - Web 2023 FNB N = varie

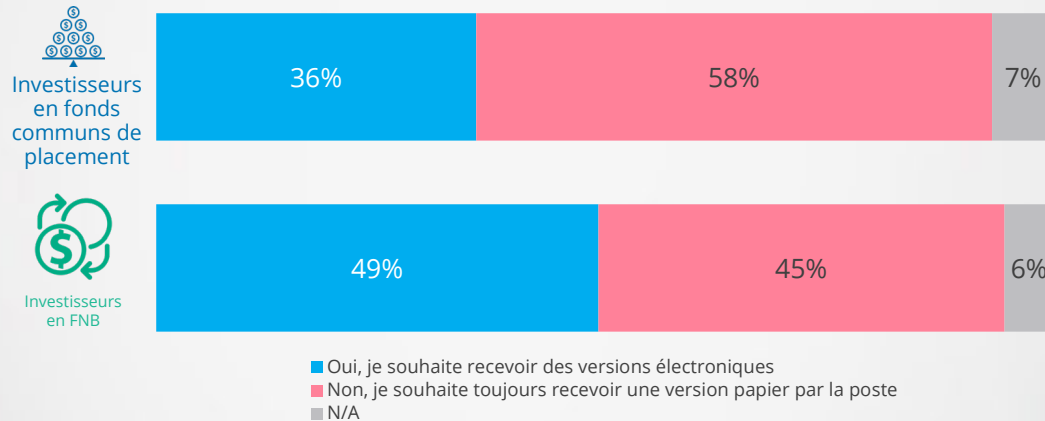
Q38. Comment souhaitez-vous recevoir ces informations? Échantillon : Ceux qui sont familiers/intéressés - Web 2023 FNB N=varie

# Impact de la déclaration sur l'environnement sur la préférence pour le relevé

La plupart des investisseurs seraient prêts à recevoir l'information par voie électronique, après avoir entendu une déclaration sur l'environnement

- Parmi les investisseurs en fonds communs de placement qui voulaient des relevés papier, 36 % souhaiteraient passer aux versions électroniques après avoir pris connaissance de la déclaration sur l'environnement.
- Les investisseurs en FNB sont plus influencés, puisque 49 % d'entre eux se disent prêts à passer à la version électronique.
- **Volonté de passer à la version électronique** : Ceux qui sont prêts à faire le changement sont plus susceptibles d'être plus jeunes (moins de 44 ans – Fonds communs de placement 58 %, FNB 74 %) et de résider au Québec (Fonds communs de placement 47 %, FNB 58 %).

Chaque année, le secteur canadien de l'investissement envoie par la poste environ 900 tonnes de papier aux investisseurs pour satisfaire à ses exigences réglementaires (relevés annuels, etc.). Ces documents sont également accessibles en ligne. Vous avez indiqué que vous préféreriez recevoir une version papier de certains de vos relevés ou informations d'investissement. Compte tenu des informations ci-dessus, changeriez-vous de préférence?



| Nombre total d'investisseurs souhaitant recevoir des informations par voie électronique |     |     |
|---|-----|-----|
|   |     |     |
| Déclaration personnelle   | 82% | 89% |
| Aperçus des fonds/FNB   | 86% | 93% |
| États financiers*   | 83% | 89% |
| MRFP*   | 83% | 90% |

\* Parmi les personnes intéressées à recevoir ces informations

Q39. Chaque année, le secteur canadien de l'investissement envoie par la poste environ 900 tonnes de papier aux investisseurs pour satisfaire à ses exigences réglementaires (p. ex. relevés annuels, etc.). Ces documents sont également accessibles en ligne. Vous avez indiqué que vous préféreriez recevoir une version papier de certains de vos relevés ou informations d'investissement. Compte tenu des informations ci-dessus, changeriez-vous de préférence? Échantillon : Préfère une copie papier – Web 2023 Fonds communs de placement N = 1500; Web 2023 FNB N = 453

---

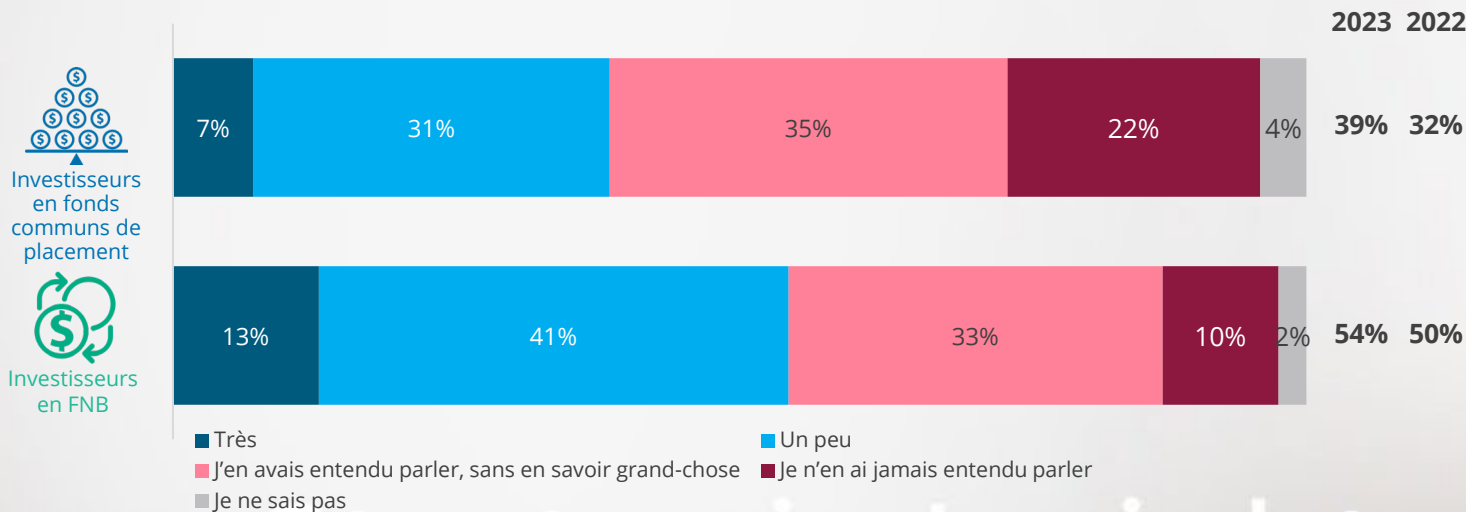
# Sensibilisation et attitudes en matière d'investissements responsables

---

# Connaissance de l'IR

Bien que la connaissance de l'IR soit encore limitée, elle a augmenté depuis l'année dernière.

- Les investisseurs en FNB sont nettement plus susceptibles d'être très ou assez bien informés (54 %), soit une augmentation de quatre points par rapport à l'année dernière. Alors que les investisseurs en fonds communs de placement sont moins informés, leur connaissance a augmenté de sept points (à 39 %) depuis 2022.
- **Les investisseurs les mieux informés sur l'IR** sont les hommes, les jeunes et les nouveaux investisseurs. Ceux qui s'informent sur les médias sociaux ou auprès de non-professionnels ont une meilleure connaissance de l'IR.



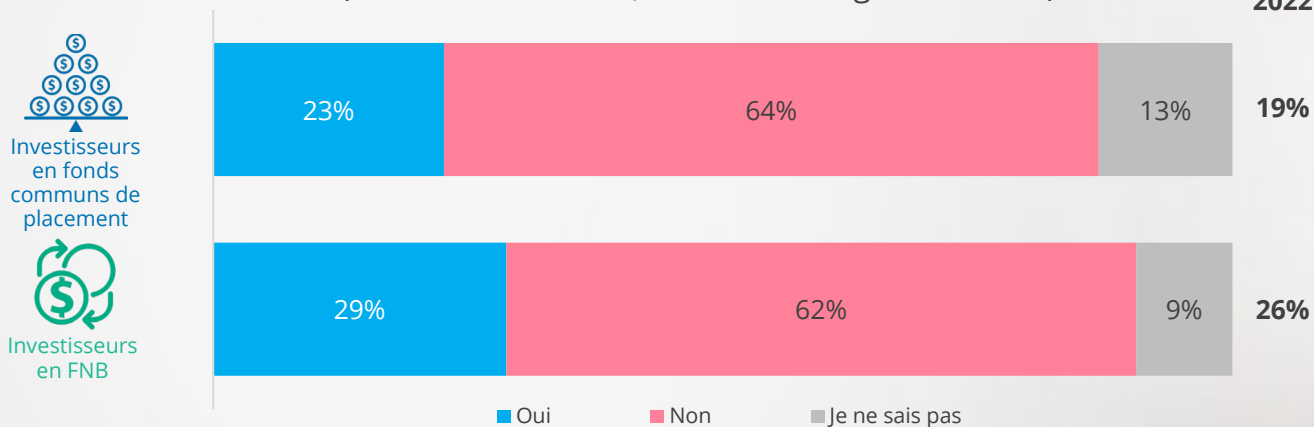
Pourcentage total du niveau de connaissances

# Interrogés sur l'intérêt pour l'IR

Bien que l'on demande à une minorité d'investisseurs s'ils sont intéressés par l'IR, ce nombre a augmenté depuis l'année dernière.

- La plupart des investisseurs, qu'il s'agisse de fonds communs de placement ou de FNB, continuent à dire qu'on ne leur a pas demandé s'ils étaient intéressés par l'IR. Cependant, par rapport à l'année dernière, le nombre de ceux qui l'ont été a augmenté (23 % +4 pour les investisseurs en fonds communs de placement, 29 % +3 pour les investisseurs en FNB).
- **Les personnes les plus fréquemment interrogées sur leur intérêt pour l'IR** : Les investisseurs plus jeunes (18 à 44).

Questionnés s'ils étaient intéressés par des investissements responsables (environnementaux, sociaux et de gouvernance)



Q41. Votre conseiller financier ou votre institution financière vous a-t-il déjà demandé si vous êtes intéressé par l'IR/l'investissement ESG/l'investissement durable? Échantillon : Web 2023 Fonds communs de placement N = 4121, FNB N = 1514 \* Tous les résultats sont significatifs – Détail dans les notes

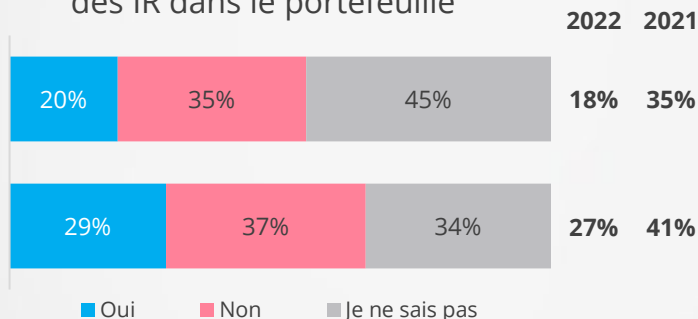
# Inclusion des investissements responsables dans le portefeuille

Si un quart des investisseurs détiennent actuellement des investissements responsables, une majorité pourrait les inclure à l'avenir

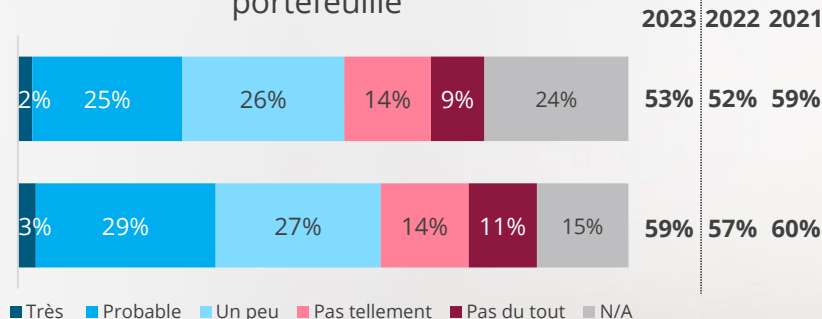
- La probabilité de détenir des IR a diminué de manière significative en 2022. Cette proportion a légèrement augmenté en 2023, avec 20 % (+2) des investisseurs en fonds communs de placement et 29 % des investisseurs en FNB (+2) détenant actuellement des IR.
- Plus de la moitié des investisseurs en fonds communs de placement (53 %) et des investisseurs en FNB (59 %) qui ne détiennent pas actuellement d'investissements responsables pensent qu'ils peuvent inclure ces investissements dans leur portefeuille dans les deux années à venir. Cela dit, 27 % des investisseurs en fonds communs de placement et 32 % des investisseurs en FNB estiment que cela est probable (note de 7 à 10).



Disposent actuellement de fonds pour des IR dans le portefeuille



Probabilité d'inclure des IR dans le portefeuille



Pourcentage total du niveau de probabilité

Remarque : En 2021, les répondants ont été interrogés séparément sur l'IR et l'investissement d'impact. En 2022, les répondants ont été interrogés sur l'IR, également appelé investissement durable

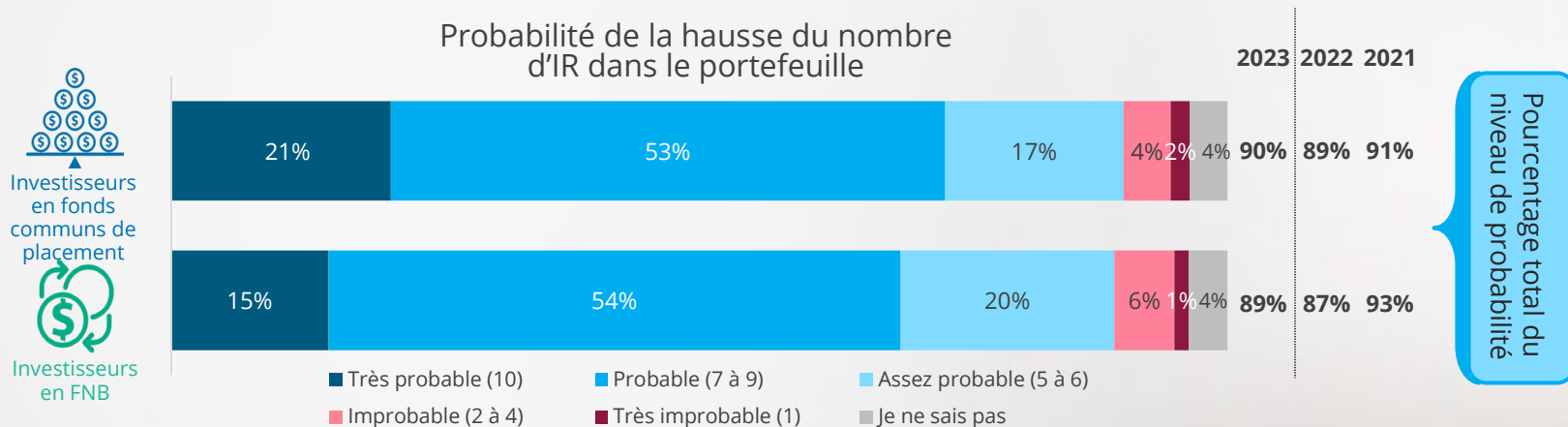
Q42. En réfléchissant aux fonds que vous détenez, certains de ces fonds sont-ils des IR/investissements ESG/investissements durables? Échantillon : Fonds communs de placement N = 4121, FNB N = 1514 Q43. En utilisant l'échelle suivante, quelle est la probabilité que vous incluez l'IR/l'investissement ESG/l'investissement durable dans votre portefeuille d'investissement au cours des deux prochaines années? Échantillon : Ne possède pas de fonds ESG : Web 2023 Fonds communs de placement N = 3262, Web 2023 FNB N = 1049



# Ajout de l'IR

La plupart des investisseurs qui détiennent déjà des IR sont susceptibles d'accroître le nombre de ces produits dans leur portefeuille au cours des prochaines années.

- La majorité des investisseurs qui détiennent actuellement de l'IR dans leur portefeuille prévoient d'augmenter ces produits au cours des prochaines années, et près de neuf investisseurs sur dix affirment que c'est possible. Si la majorité d'entre eux estiment que c'est probable (note de 7 à 10), les investisseurs en fonds communs de placement sont plus convaincus, les trois quarts d'entre eux estimant que c'est probable (74 %) et un cinquième estimant que c'est très probable (21 %). À titre de comparaison, 69 % des investisseurs en FNB estiment que c'est probable et 15 % que c'est très probable.
- Alors que la probabilité globale d'une augmentation de l'IR a légèrement augmenté pour les investisseurs en fonds communs de placement et en FNB, le nombre d'investisseurs en FNB qui estiment que c'est très probable a diminué (de 22 % à 15 %). À l'inverse, le nombre d'investisseurs en fonds communs de placement qui affirment que c'est très probable a augmenté (de 17 % à 21 %).



Q44. En utilisant l'échelle suivante, quelle est la probabilité que vous augmentiez le montant des investissements responsables/investissements ESG/investissements durables que vous avez dans votre portefeuille d'investissement au cours des deux prochaines années? Échantillon : Possède un fonds ESG : Web 2023 Fonds communs de placement N = 859, Web 2023 FNB N = 465

# Raisons de l'IR

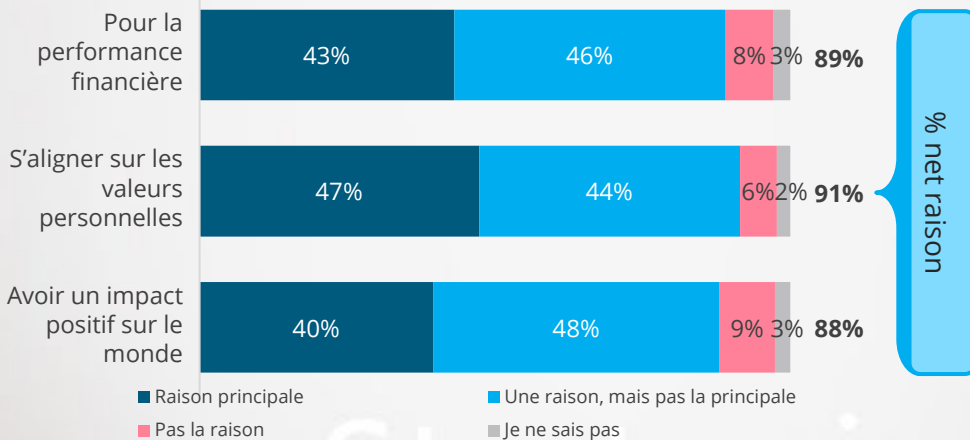


Investisseurs en fonds communs de placement

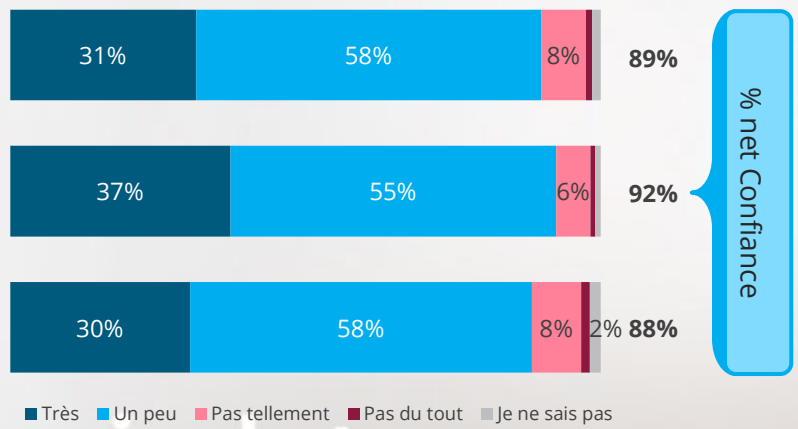
Les investisseurs en fonds communs de placement choisissent l'IR à la fois pour ses performances financières et son impact social, et estiment que leurs investissements atteindront leurs objectifs.

- Les investisseurs choisissent l'IR à la fois pour ses performances financières et son impact social, neuf sur dix citant ces raisons. Alors que l'alignement sur les valeurs personnelles est le plus susceptible d'être cité comme la raison principale (47 %), 43 % déclarent que la performance financière et 40 % que l'effet positif sur le monde (40 %) sont les raisons principales pour lesquelles ils ont choisi des placements IR.
- Neuf investisseurs en fonds communs de placement sur dix pensent au moins que leurs fonds IR atteindront leurs objectifs financiers et sociaux, même si seulement un tiers d'entre eux en sont convaincus. Bien que l'alignement sur les valeurs personnelles soit la raison principale, cette raison est également la plus susceptible de permettre d'atteindre les objectifs (37 %).
- **Les personnes les plus susceptibles de citer l'alignement sur les valeurs personnelles comme raison principale de l'IR** : Plus jeunes, novices en matière d'investissement.

Raison de l'investissement responsable/ ESG/durable



Confiance dans le fait que les investissements atteindront leurs objectifs



Q45. Dans quelle mesure les raisons suivantes vous poussent-elles à investir dans des investissements responsables/des investissements ESG/des investissements durables? Échantillon : Possède des investissements responsables - Web 2023 MF N=859  
 Q46. Dans quelle mesure êtes-vous convaincu que vos investissements responsables/ESG ou durables atteindront vos objectifs dans chacun des domaines suivants? Échantillon : Possède des investissements responsables/Raison d'en posséder - Web 2023 MF N = varie

# Raisons de l'IR

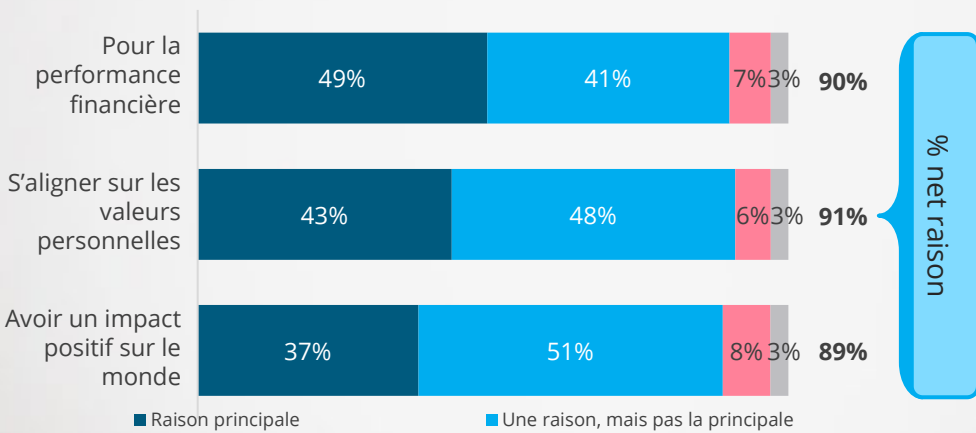


Investisseurs en FNB

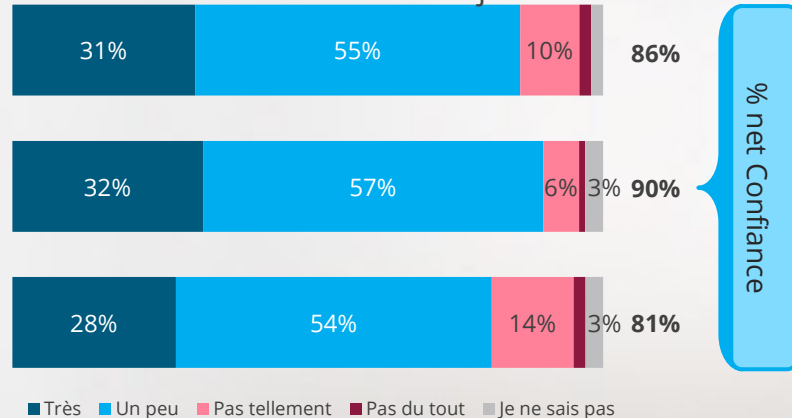
Bien que l'impact social soit important, les investisseurs en FNB se concentrent davantage sur la performance financière de l'IR.

- Comme pour les investisseurs en fonds communs de placement, neuf investisseurs en FNB sur dix déclarent que la performance financière et l'impact social sont des raisons pour l'IR. Cependant, la moitié d'entre eux (49 %) déclarent que la performance financière est la principale raison, contre 43 % qui pensent la même chose de l'alignement sur les valeurs personnelles et 37 % de l'impact positif sur le monde.
- Les investisseurs dans les FNB sont également convaincus que les fonds atteignent leurs objectifs, et un investisseur sur trois est très satisfait.
- **Les investisseurs les plus susceptibles de citer la performance financière comme raison principale de l'IR** : Les jeunes investisseurs qui découvrent l'investissement.

Raison de l'investissement responsable/ ESG/durable



Confiance dans le fait que les investissements atteindront leurs objectifs



Q45. Dans quelle mesure les raisons suivantes vous poussent-elles à investir dans des investissements responsables/des investissements ESG/des investissements durables? Échantillon : Possède des investissements responsables – Web 2023 ETF N=465

Q46. Dans quelle mesure êtes-vous convaincu que vos investissements responsables/ESG ou durables atteindront vos objectifs dans chacun des domaines suivants? Échantillon : Possède des investissements responsables/Raison d'en posséder – Web 2023 ETF N = varie

---

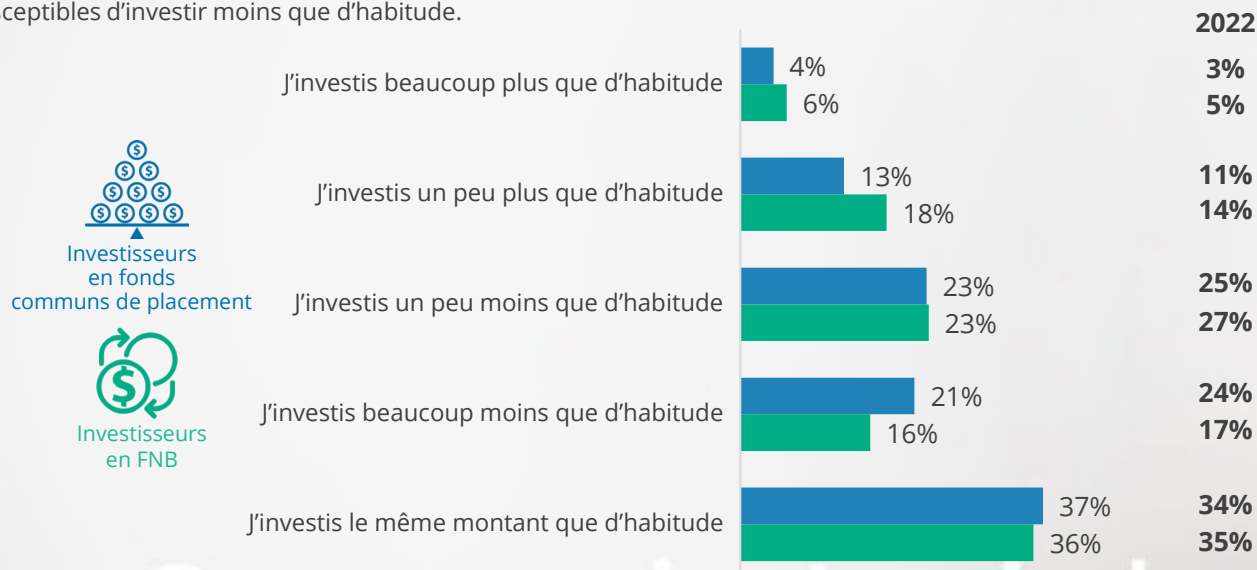
# Incidence de la situation économique actuelle sur les investisseurs

---

# Incidence de l'inflation sur l'investissement actuel

Bien que l'impact négatif de l'inflation sur l'investissement se soit atténué, il est toujours présent.

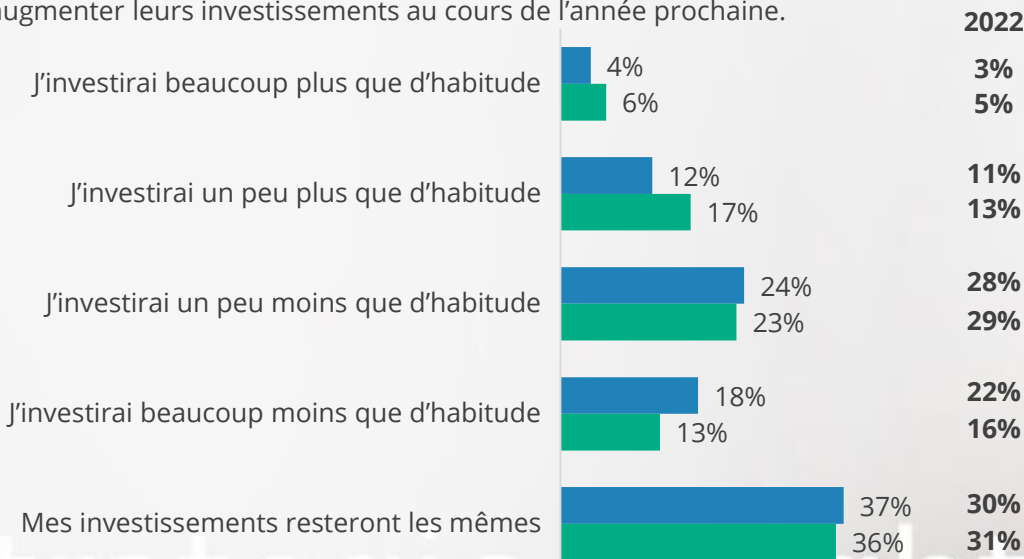
- 44 % des investisseurs en fonds communs de placement et 39 % des investisseurs en FNB investissent actuellement moins que d'habitude en raison de l'inflation. Il s'agit d'une baisse de 5 % pour les deux types d'investisseurs.
- Les investisseurs en fonds communs de placement sont les plus touchés, 21 % d'entre eux investissant beaucoup moins que d'habitude (contre 16 % des investisseurs en FNB).
- Un cinquième d'entre eux investissent actuellement plus que d'habitude (17 % d'investisseurs en fonds communs de placement, 24 % d'investisseurs en FNB).
- **Ceux qui sont les plus susceptibles d'investir beaucoup moins cette année** : Les femmes, les personnes ayant un faible niveau de connaissances en matière d'investissement et les investisseurs non satisfaits de leur conseiller. Les personnes qui obtiennent des conseils par le biais des médias sociaux sont plus susceptibles d'investir moins que d'habitude.



# Incidence de l'inflation sur les investissements ultérieurs

Bien que certains s'attendent à ce que cette baisse se poursuive l'année prochaine, elle a diminué depuis l'année dernière.

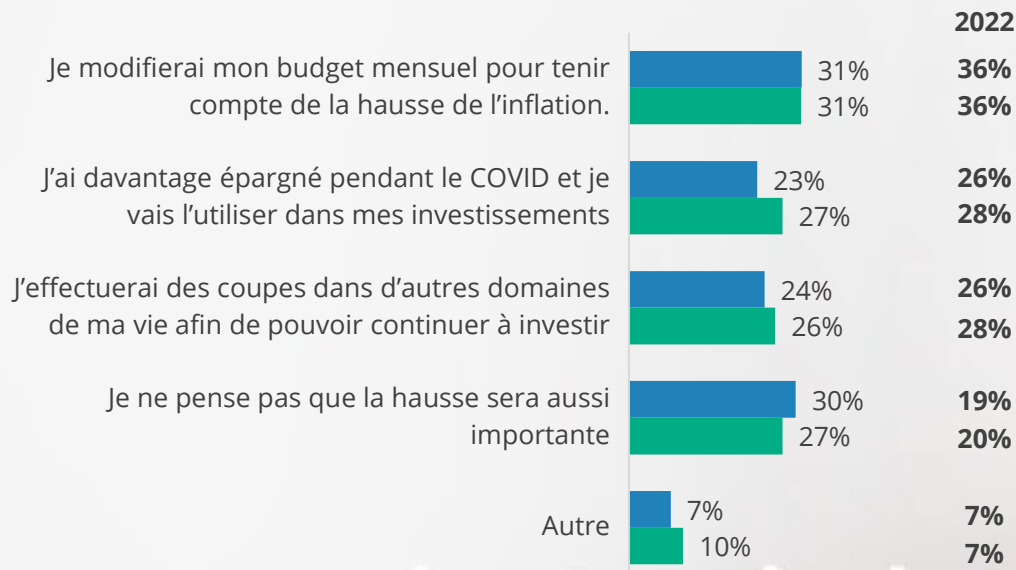
- Les deux cinquièmes des investisseurs en fonds communs de placement (42 %) et un tiers des investisseurs en FNB (36 %) s'attendent à investir moins que d'habitude l'an prochain en raison de l'inflation. Ce chiffre a diminué de huit points pour les investisseurs en fonds communs de placement et de neuf points pour les investisseurs en FNB.
- Les investisseurs en fonds communs de placement sont les plus touchés, puisque 18 % (-4) d'entre eux déclarent qu'ils investiront beaucoup moins, contre 13 % (-3) des investisseurs en FNB qui pensent la même chose.
- **Ceux qui prévoient investir beaucoup moins** : Les femmes, les personnes ayant un faible niveau de connaissances en matière d'investissement et les investisseurs non satisfaits de leur conseiller. Ceux qui obtiennent des conseils par le biais des médias sociaux sont plus susceptibles d'augmenter leurs investissements au cours de l'année prochaine.



# Investissement en dépit de l'inflation

Ceux qui prévoient d'investir plus ou le même montant l'année prochaine sont moins affectés par l'inflation que l'année dernière.

- Si de nombreux investisseurs prévoient de faire face à l'inflation, ils le font moins souvent aujourd'hui que l'année dernière. Plus précisément, si 31 % des deux types d'investisseurs déclarent qu'ils modifieront leur budget, ils sont moins nombreux que l'an dernier (36 %). La probabilité d'utiliser l'épargne COVID dans des investissements a également diminué (investisseurs en fonds communs de placement : 23 % -3, investisseurs en FNB : 27 % -1).
- Un investisseur sur trois pense que l'augmentation de l'inflation ne sera pas si importante (30 % pour les fonds communs de placement et 27 % pour les FNB), soit une augmentation de 11 % et de 7 % par rapport à l'année dernière.



Q12. Comment allez-vous investir [beaucoup plus/un peu plus/même montant] en cas de hausse de l'inflation? Veuillez cocher toutes les réponses appropriées  
 Échantillon : Ceux qui investissent davantage ou le même montant Web 2023 Fonds communs de placement N = 2166; Web 2023 FNB N = 876.

---

**Lesli Martin**  
**Vice-présidente principale,**  
**affaires publiques**

---

[LesliMartin@pollara.com](mailto:LesliMartin@pollara.com)

416.707.9770

**pollara**  
strategic insights