MORNEAU SHEPELL

Rapport de l'Indice de mieux-être financier[MC]

Canada | Janvier 2021

Table des matières

Aperçu de l'Indice de mieux-être financier[MC] 1
Faits saillants du mois de janvier 2
Indice de mieux-être financier[MC] 4
- Connaissances financières 7
- Comportements financiers 9
- Perception de la situation financière 11
- Incidence sur la productivité 13

Indice de mieux-être financier[MC] (provincial) 15
Indice de mieux-être financier[MC] (secteur d'activité) 16
Variation de la situation financière (pourcentages) 17
Variation des préoccupations financières (pourcentages) 17
Pleins feux sur 18
- Effets de la pandémie de COVID-19 sur le mieux-être financier 18
- Services de soutien financier 21
- Habitudes de consommation 25

Méthodologie 26
Calculs 26

Aperçu de l'Indice de mieux-être financier[MC]

Le mieux-être financier d'une population est essentiel au bien-être global et à la productivité au travail. L'Indice de mieux-être financier[MC] fournit une mesure de l'état de santé financière actuel des adultes en emploi au Canada, comparativement aux données de référence recueillies en 2019. Le mieux-être financier se définit par les connaissances financières, les comportements financiers et la perception qu'ont les gens de leur situation financière personnelle. Il comprend une mesure du risque financier, mais il englobe beaucoup plus que cela. Des revenus élevés ne sont pas garants du mieux-être financier, et des revenus plus faibles n'y nuisent pas nécessairement.

Le rapport de l'Indice de mieux-être financier[MC] est divisé en cinq parties :

1. L'Indice de mieux-être financier[MC] (IMF) global, qui est une mesure de la déviation par rapport à l'indice de mieux-être financier de référence antérieur à 2020.
2. Les scores secondaires relatifs aux connaissances financières, aux comportements financiers et à la perception de la situation financière, qui fournissent des données sur des aspects particuliers du mieux-être financier.
3. L'incidence des finances sur la productivité, qui est ajoutée afin de comprendre l'effet des finances personnelles sur le milieu de travail.
4. La variation de la situation financière et la variation des préoccupations financières, qui mesurent les écarts par rapport à la période précédente.
5. Une section « Pleins feux sur » qui rend compte de l'incidence spécifique des enjeux courants.

Faits saillants du mois de janvier

L'Indice de mieux-être financier[MC] (IMF) est une mesure de la déviation par rapport à l'indice de référence[1] du mieux-être financier de la population. **En janvier, l'Indice de mieux-être financier[MC] global s'établit à -2,8 points.** Cet indice représente une déviation par rapport à l'indice de référence antérieur à 2020. Un score négatif indique un mieux-être financier inférieur à l'indice de référence, et un score positif indique un mieux-être financier supérieur à l'indice de référence. Cet indice a été obtenu malgré le fait que les Canadiens épargnent davantage depuis le début de la pandémie. On ne sait pas si c'est intentionnel. Compte tenu des restrictions relatives aux déplacements et de la fermeture des restaurants, des salles de spectacle et des cinémas, cette épargne peut être circonstancielle, donc très fragile. De plus, d'autres aspects du mieux-être financier se sont dégradés.

En raison de la pandémie de COVID-19, 14 pour cent des Canadiens actifs se renseignent davantage sur les questions financières et 11 pour cent dressent un plan d'urgence financière; bien que ces pourcentages n'aient rien d'impressionnant, ils indiquent que les finances revêtent une plus grande importance qu'avant et que désormais, les gens sont plus actifs à cet égard.

Même si certaines personnes se sont enrichies depuis le début de la pandémie, **près de deux fois plus de participants (27 pour cent) indiquent que leur situation financière s'est détériorée, comparativement aux 15 pour cent des répondants qui affirment qu'elle s'est améliorée.** De plus, 21 pour cent des participants rapportent de plus grandes préoccupations financières qu'au cours des trois mois précédents.

Les scores de mieux-être financier montrent que toutes les provinces canadiennes obtiennent des résultats inférieurs à l'indice de référence historique. Le Québec et la Saskatchewan obtiennent les meilleurs scores, soit 0,9 point et -1,5 point respectivement. La Colombie-Britannique et l'Ontario obtiennent un score de 2,4 points sous l'indice de référence, suivies du Manitoba (-3,4), de Terre-Neuve-et-Labrador (-3,9) et des Maritimes (-4,9). **L'Alberta a le score de mieux-être financier le plus faible au Canada (-6,2).**

Plus d'un répondant sur cinq (22 pour cent) rapporte que sa situation financière actuelle a une incidence sur sa productivité. Les jeunes ont plus de difficultés, ce qui nuira probablement à leur productivité. Les participants de 50 ans et moins sont deux fois plus susceptibles de signaler que leur situation financière nuit à leur productivité (29 pour cent) que ceux qui ont plus de 50 ans (13 pour cent).

Plus d'un répondant sur cinq (22 pour cent) rapporte que sa situation financière actuelle a une incidence sur sa productivité. Les jeunes ont plus de difficultés, ce qui nuira probablement à leur productivité.

1 Le score de référence tient compte des données recueillies en 2017, 2018 et 2019.

Les participants qui ont des enfants sont presque deux fois plus susceptibles de signaler que leur situation financière nuit à leur productivité (32 pour cent) que ceux qui n'en ont pas (17 pour cent).

Près d'un répondant sur 10 (9 pour cent) occupant un emploi à temps plein stable complète ses revenus en ayant un petit boulot; la santé mentale des membres de ce groupe est moins bonne que celle des participants qui travaillent à temps plein et n'ont pas de petit boulot (les membres de ce groupe ont la meilleure santé mentale) **et que celle des participants qui cumulent les petits boulots.** Parmi les participants qui travaillent actuellement, **30 pour cent ont moins de 40 ans et ont des petits boulots;** inversement, 18 pour cent des participants de plus de 40 ans ont aussi de petits boulots.

Un plus grand nombre de participants croient que leur situation d'emploi s'améliorera après la pandémie (19 pour cent) que de participants qui pensent qu'elle empirera (14 pour cent). Néanmoins, ils sont légèrement plus nombreux **(21 pour cent) à croire que leur situation financière empirera,** alors que 20 pour cent d'entre eux pensent qu'elle s'améliorera.

Les gestionnaires obtiennent un score de mieux-être financier (-3,2) inférieur à celui des participants qui ne sont pas gestionnaires (-2,4). Ce score s'explique en grande partie par la perception plus négative qu'ils ont de leur situation financière. Le score relatif à la perception de la situation financière des gestionnaires s'établit à -4,1, alors que celui des participants qui ne sont pas gestionnaires se situe à -1,6. Toutefois, les connaissances financières des gestionnaires sont meilleures (3,1) que celles des participants qui ne sont pas gestionnaires (-4,4).

Les participants qui signalent une diminution de salaire par rapport au mois précédent ont le plus faible score de mieux-être financier (-18,0), suivis de ceux dont les heures ont été réduites par rapport au mois précédent (-10,6). Ces scores sont de loin inférieurs à ceux des personnes qui sont actuellement sans emploi (-4,6)[2]. **Ces faibles scores s'expliquent presque entièrement par des scores relatifs à la perception de la situation financière et aux comportements financiers considérablement plus bas que ceux obtenus par les participants dont les heures ou le salaire ont été réduits, comparativement à ceux qui n'ont pas d'emploi ou qui occupent un emploi à temps plein.** Les membres de ces groupes ont des connaissances financières similaires.

Les étudiants à temps plein croulent sous les difficultés. Selon l'Indice de santé mentale[MC], au cours des 10 derniers mois, les étudiants à temps plein ont obtenu les plus faibles scores de santé mentale. Ils ont également le score de mieux-être financier le plus faible (-15,4). Ils sont aussi les plus enclins à rapporter que leur situation financière a empiré au cours des trois mois précédents.

Alors que les parents obtiennent le score relatif aux connaissances financières le plus élevé, ils obtiennent des scores moins élevés dans tous les autres aspects du mieux-être financier, comparativement aux participants qui n'ont pas d'enfants.

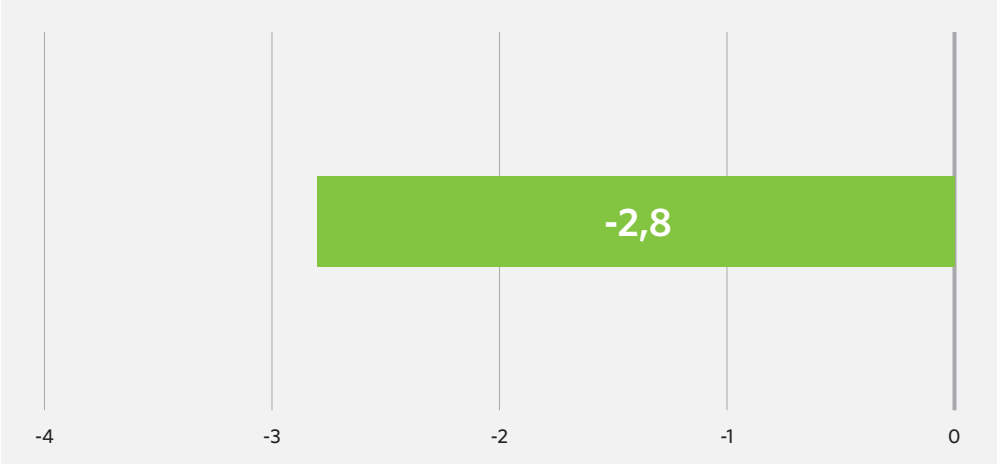
2 Les participants qui n'ont actuellement pas d'emploi sont ceux qui en avaient un dans les six mois précédents, mais qui n'en ont plus. Ceux qui sont au chômage depuis plus de six mois n'ont pas été interrogés.

Indice de mieux-être financier[MC]

Mois actuel Janvier :	-2,8

L'Indice de mieux-être financier[MC] (IMF) est une mesure de la déviation par rapport à l'indice de référence[3] du mieux-être financier de la population. **En janvier, l'Indice de mieux-être financier[MC] global s'établit à -2,8 points**. Cet indice représente une déviation par rapport à l'indice de référence antérieur à 2020. Un score négatif indique un mieux-être financier inférieur à l'indice de référence, et un score positif indique un mieux-être financier supérieur à l'indice de référence.

Indice de mieux-être financier[MC]



3 Le score de référence tient compte des données recueillies en 2017, 2018 et 2019.

Données démographiques

- Les femmes obtiennent des scores de mieux-être financier (-5,1) considérablement inférieurs à ceux des hommes (-0,6).
- Les scores de mieux-être financier s'améliorent avec l'âge; les scores les moins favorables sont observés chez les participants ayant de 20 à 29 ans (-10,5), alors que les participants de 60 à 69 ans obtiennent le score le plus favorable.
- Il y a une forte corrélation entre le revenu des ménages et le mieux-être financier; les ménages qui déclarent un revenu annuel allant jusqu'à 30 000 $ obtiennent le score de mieux-être financier le plus faible (-13,4), plus de dix points de moins que la moyenne globale.
- La différence entre le score de mieux-être financier des participants qui ont des enfants et de ceux qui n'en ont pas est importante; un score plus faible est observé chez ceux qui ont au moins un enfant (-7,0), comparativement à ceux qui n'en ont pas (-1,2).

Emploi

- Les participants qui signalent une diminution de salaire par rapport au mois précédent ont le plus faible score de mieux-être financier (-18,0), suivis de ceux dont les heures ont été réduites par rapport au mois précédent (-10,6). Ces scores sont de loin inférieurs à ceux des participants qui sont actuellement sans emploi (-4,6)[4].
- Les gestionnaires obtiennent un score de mieux-être financier légèrement inférieur (-3,2) aux participants qui ne sont pas gestionnaires (-2,4).
- Vingt-et-un pour cent des répondants ont un petit boulot; le score de mieux-être financier des participants qui complètent les revenus provenant de leur emploi stable en cumulant des petits boulots est le plus faible (-10,2).
- Les participants qui travaillent pour des organisations comptant plus de 10 000 employés obtiennent le score de mieux-être financier le plus favorable (-0,3), pratiquement égal à l'indice de référence antérieur à 2020.

4 Les participants qui n'ont actuellement pas d'emploi sont ceux qui en avaient un dans les six mois précédents, mais qui n'en ont plus. Ceux qui sont au chômage depuis plus de six mois n'ont pas été interrogés.

Indice de mieux-être financier[MC]

Situation d'emploi	Janvier
En emploi (aucun changement d'heures ou de salaire)	**-0,5**
En emploi (moins d'heures que le mois dernier)	-10,6
En emploi (salaire réduit par rapport au mois dernier)	**-18,0**
Présentement sans emploi	-4,6

Groupe d'âge	Janvier
20 à 29 ans	**-10,5**
30 à 39 ans	-6,9
40 à 49 ans	-4,4
50 à 59 ans	-0,1
60 à 69 ans	**3,6**
70 à 79 ans	3,5

Nombre d'enfants	Janvier
Aucun	**-1,2**
1 enfant	**-7,0**
2 enfants	-6,1
3 enfants ou plus	-4,6

Province	Janvier
Alberta	**-6,2**
Colombie-Britannique	-2,4
Manitoba	-3,4
Maritimes	-4,9
Terre-Neuve-et-Labrador	-3,9
Ontario	-2,4
Québec	**-0,9**
Saskatchewan	-1,5

Sexe	Janvier
Homme	**-0,6**
Femme	**-5.1**

Revenu du ménage	Janvier
Moins de 30 k$/année	**-13,4**
30 k$ à <60 k$/année	-9,4
60 k$ à <100 k$/année	-3,7
100 k$ à <150 k$/année	1,3
150 k$ ou plus	**7,7**

Taille de l'effectif	Janvier
Travailleur autonome/propriétaire unique	-1,0
2 à 50 employés	-3,4
51 à 100 employés	**-7,2**
101 à 500 employés	-4,4
501 à 1 000 employés	-2,1
1 001 à 5 000 employés	-1,1
5 001 à 10 000 employés	-1,6
Plus de 10 000 employés	**-0,3**

Gestion	Janvier
Gestionnaire	**-3,2**
Non-gestionnaire	**-2,4**

Économie des petits boulots	Janvier
Non	**-1,3**
Oui, j'ai un petit boulot pour compléter les revenus de mon emploi stable.	**-10,2**
Oui, je travaille à temps plein en tant que pigiste.	-6,6
Oui, je travaille à temps partiel en tant que pigiste.	-2,7
Oui, je cumule plusieurs petits boulots à temps partiel.	-7,7

Les chiffres surlignés en **orange** sont les scores **les pires** du groupe.

Les chiffres surlignés en **vert** sont les scores **les meilleurs** du groupe.

Disponibles sur demande : Analyses corrélationnelles croisées et personnalisées spécifiques

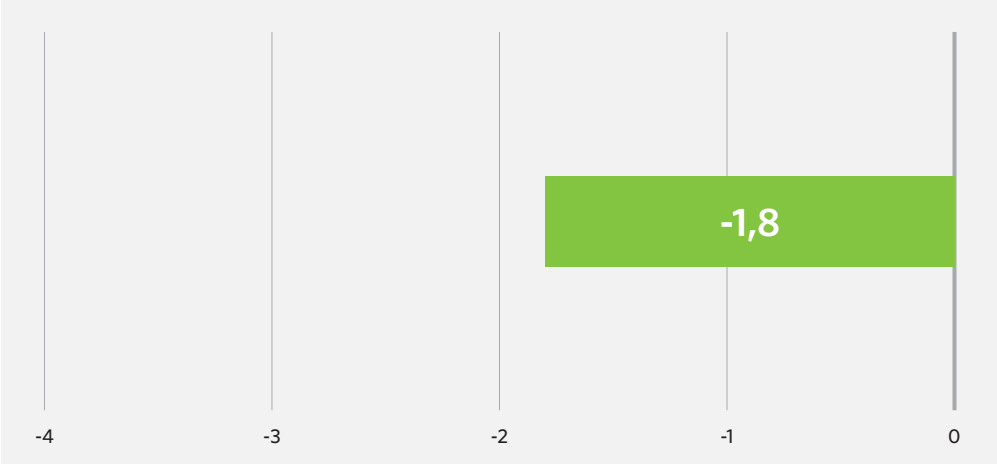
Connaissances financières

Mois actuel Janvier :	-1,8

Le score secondaire relatif aux connaissances financières est une mesure de la déviation par rapport à l'indice de référence[5] des connaissances et de la littératie financières autodéclarées de la population. **En janvier 2021, le score secondaire relatif aux connaissances financières s'établit à -1,8 point.**

- Les femmes obtiennent des scores relatifs aux connaissances financières (-5,6) inférieurs à ceux des hommes (-1,9).
- Les scores relatifs aux connaissances financières s'améliorent avec l'âge; il y a un écart de 15 points entre le score relatif aux connaissances financières le moins favorable, parmi les participants de 20 à 29 ans (-7,5), et le score relatif aux connaissances financières le plus favorable, parmi les participants de 70 ans et plus (7,6).
- Les ménages qui déclarent un revenu annuel allant jusqu'à 30 000 $ obtiennent le score relatif aux connaissances financières le plus bas (-9,0), comparativement aux ménages dont le revenu annuel s'élève à 150 000 $ ou plus (5,4).

Connaissances financières



- Les gestionnaires obtiennent un score relatif aux connaissances financières (3,1) supérieur à celui des participants qui ne sont pas gestionnaires (-4,4).
- Les participants qui cumulent les petits boulots obtiennent le score relatif aux connaissances financières le plus bas (-4,2), plus du double de la moyenne nationale.
- Les propriétaires uniques et les travailleurs autonomes obtiennent le score relatif aux connaissances financières le plus élevé (2,9).

5 Le score de référence tient compte des données recueillies en 2017, 2018 et 2019.

Connaissances financières

Situation d'emploi	Janvier
En emploi (aucun changement d'heures ou de salaire)	**-1,3**
En emploi (moins d'heures que le mois dernier)	-3,0
En emploi (salaire réduit par rapport au mois dernier)	-3,9
Présentement sans emploi	**-4,5**

Groupe d'âge	Janvier
20 à 29 ans	**-7,5**
30 à 39 ans	-3,8
40 à 49 ans	-2,7
50 à 59 ans	-0,8
60 à 69 ans	2,4
70 à 79 ans	**7,6**

Nombre d'enfants	Janvier
Aucun	-2,3
1 enfant	**-0,2**
2 enfants	-0,8
3 enfants ou plus	**-3,6**

Province	Janvier
Alberta	-2,1
Colombie-Britannique	-2,7
Manitoba	**-0,9**
Maritimes	**-4,1**
Terre-Neuve-et-Labrador	-2,2
Ontario	-1,3
Québec	-1,5
Saskatchewan	-1,0

Sexe	Janvier
Homme	**1,9**
Femme	**-5,6**

Revenu du ménage	Janvier
Moins de 30 k$/année	**-9,0**
30 k$ à <60 k$/année	-6,2
60 k$ à <100 k$/année	-2,7
100 k$ à <150 k$/année	1,7
150 k$ ou plus	**5,4**

Taille de l'effectif	Janvier
Travailleur autonome/propriétaire unique	**2,9**
2 à 50 employés	-2,6
51 à 100 employés	**-3,8**
101 à 500 employés	-2,3
501 à 1 000 employés	-0,6
1 001 à 5 000 employés	-2,0
5 001 à 10 000 employés	-1,7
Plus de 10 000 employés	-1,7

Gestion	Janvier
Gestionnaire	**3,1**
Non-gestionnaire	**-4,4**

Économie des petits boulots	Janvier
Non	-2,7
Oui, j'ai un petit boulot pour compléter les revenus de mon emploi stable.	2,9
Oui, je travaille à temps plein en tant que pigiste.	2,3
Oui, je travaille à temps partiel en tant que pigiste.	**3,5**
Oui, je cumule plusieurs petits boulots à temps partiel.	**-4,2**

Les chiffres surlignés en **orange** sont les scores **les pires** du groupe.

Les chiffres surlignés en **vert** sont les scores **les meilleurs** du groupe.

Disponibles sur demande :
Analyses corrélationnelles croisées et personnalisées spécifiques

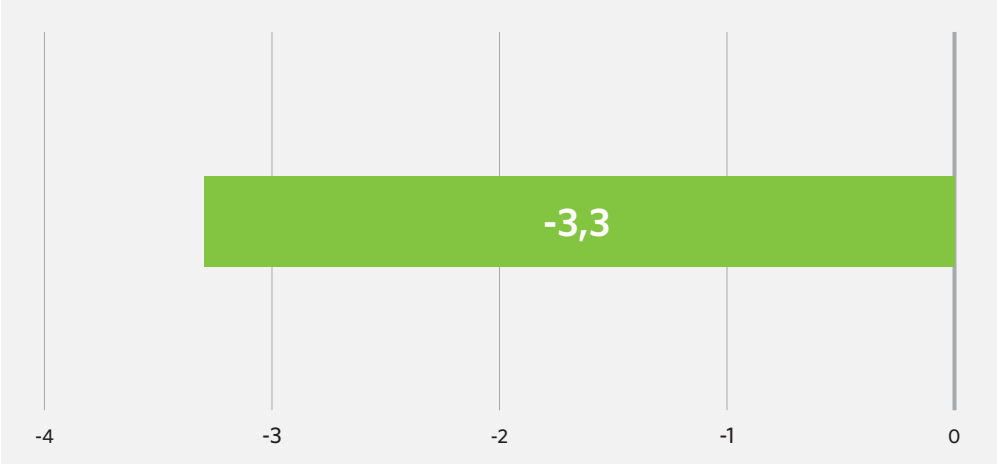
Comportements financiers

Mois actuel Janvier :	-3,3

Le score secondaire relatif aux comportements financiers mesure la déviation des comportements financiers par rapport à l'indice de référence[6], par exemple l'existence d'un fonds d'urgence, l'approche quant au crédit et au paiement des factures, les comportements relatifs à l'épargne et l'endettement. **En janvier 2021, le score secondaire relatif aux comportements financiers s'établit à -3,3 points.**

- Les femmes obtiennent des scores relatifs aux comportements financiers moins élevés (-4,7) que les hommes (-1,9).
- Les scores relatifs aux comportements financiers s'améliorent avec l'âge; il y a un écart de 13 points entre le score relatif aux comportements financiers le moins favorable, parmi les participants de 20 à 29 ans (-10,4), et le score relatif aux comportements financiers le plus favorable, parmi les participants de 60 à 69 ans (2,7).
- Les ménages qui déclarent un revenu annuel allant jusqu'à 30 000 $ obtiennent le score relatif aux comportements financiers le plus bas (-15,2), soit 23 points de moins que celui des ménages dont le revenu annuel s'élève à 150 000 $ ou plus (8,0).

Comportements financiers



- Les gestionnaires obtiennent un score relatif aux comportements financiers inférieur (-3,9) à celui des participants qui ne sont pas gestionnaires (-2,7).
- Les participants qui n'ont pas de petit boulot obtiennent le meilleur score relatif aux comportements financiers (-1,8), alors que les participants qui cumulent des petits boulots pour compléter les revenus de leur emploi stable obtiennent le plus faible score relatif aux comportements financiers (-10,2).
- Les participants qui travaillent pour des organisations comptant plus de 10 000 employés obtiennent le score relatif aux comportements financiers le plus favorable (-0,4).

6 Le score de référence tient compte des données recueillies en 2017, 2018 et 2019.

Comportements financiers

Situation d'emploi	Janvier
En emploi (aucun changement d'heures ou de salaire)	**-1,0**
En emploi (moins d'heures que le mois dernier)	-10,2
En emploi (salaire réduit par rapport au mois dernier)	**-19,7**
Présentement sans emploi	-6,7

Groupe d'âge	Janvier
20 à 29 ans	**-10,4**
30 à 39 ans	-6,6
40 à 49 ans	-5,1
50 à 59 ans	-0,8
60 à 69 ans	**2,7**
70 à 79 ans	-0,2

Nombre d'enfants	Janvier
Aucun	**-1,4**
1 enfant	**-8,4**
2 enfants	-6,9
3 enfants ou plus	-6,3

Province	Janvier
Alberta	-5,2
Colombie-Britannique	-1,0
Manitoba	-4,0
Maritimes	-8,0
Terre-Neuve-et-Labrador	**-8,7**
Ontario	-2,7
Québec	-3,2
Saskatchewan	**-0,8**

Sexe	Janvier
Homme	**-1,9**
Femme	**-4,7**

Revenu du ménage	Janvier
Moins de 30 k$/année	**-15,2**
30 k$ à <60 k$/année	-10,4
60 k$ à <100 k$/année	-4,8
100 k$ à <150 k$/année	1,7
150 k$ ou plus	**8,0**

Taille de l'effectif	Janvier
Travailleur autonome/propriétaire unique	-2,7
2 à 50 employés	-4,1
51 à 100 employés	**-7,9**
101 à 500 employés	-5,0
501 à 1 000 employés	-2,3
1 001 à 5 000 employés	-0,8
5 001 à 10 000 employés	-1,5
Plus de 10 000 employés	**-0,4**

Gestion	Janvier
Gestionnaire	**-3,9**
Non-gestionnaire	**-2,7**

Économie des petits boulots	Janvier
Non	**-1,8**
Oui, j'ai un petit boulot pour compléter les revenus de mon emploi stable.	**-10,2**
Oui, je travaille à temps plein en tant que pigiste.	-7,5
Oui, je travaille à temps partiel en tant que pigiste.	-3,7
Oui, je cumule plusieurs petits boulots à temps partiel.	-7,2

Les chiffres surlignés en **orange** sont les scores **les pires** du groupe.

Les chiffres surlignés en **vert** sont les scores **les meilleurs** du groupe.

Disponibles sur demande : Analyses corrélationnelles croisées et personnalisées spécifiques

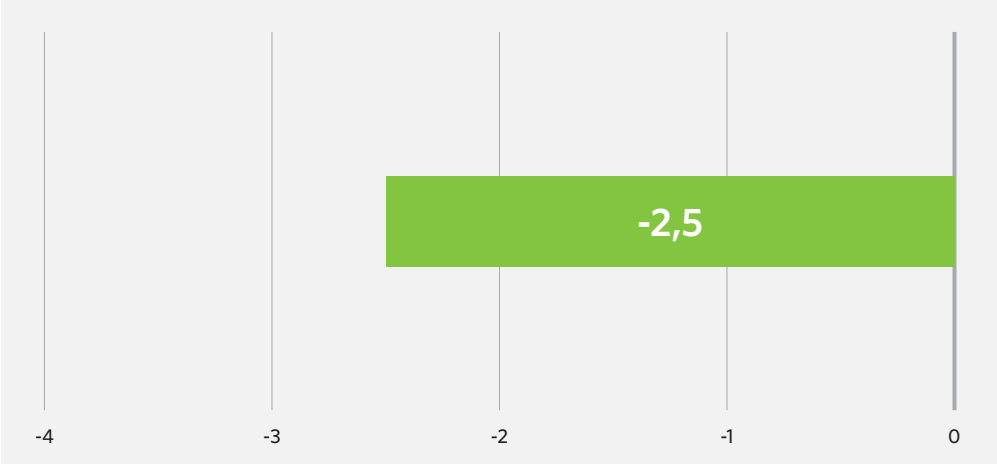
Perception de la situation financière

Mois actuel Janvier :	-2,5

Le score secondaire relatif à la perception de la situation financière mesure la déviation de la perception qu'ont les participants de leur situation financière par rapport à l'indice de référence[7], le stress causé par les finances et la comparaison entre les pairs qui gagnent les mêmes revenus. **En janvier 2021, le score secondaire relatif à la perception de la situation financière s'établit à -2,5 points.**

- Les femmes obtiennent un score relatif à la perception de la situation financière inférieur (-5,3) à celui des hommes (0,2).
- Les jeunes répondants ont une perception de leur situation financière moins favorable que les participants plus âgés; il y a une différence de plus de 17 points entre le score relatif à la perception de la situation financière des participants ayant entre 20 et 29 ans (-11,3) et ceux âgés entre 70 et 79 ans (6,1).
- Les participants qui ont des enfants (-7,2) obtiennent des scores relatifs à la perception financière inférieurs aux participants qui n'en ont pas (-0,7).
- Les ménages qui déclarent un revenu annuel allant jusqu'à 30 000 $ obtiennent le score relatif à la perception de la situation financière le plus bas (-12,8), comparativement aux ménages dont le revenu annuel atteint 150 000 $ ou plus (8,1).

Perception de la situation financière



- Les gestionnaires obtiennent un score relatif à la perception de la situation financière inférieur (-4,1) à celui des participants qui ne sont pas gestionnaires (-1,6).
- Les participants qui cumulent des petits boulots afin de compléter les revenus provenant de leur emploi stable obtiennent le pire score relatif à la perception de la situation financière (-13,4), soit 13 points de moins que ceux qui n'ont pas de petit boulot, et bien au-dessous de la moyenne nationale.
- Les participants qui déclarent travailler pour des organisations comptant plus de 10 000 employés obtiennent le score relatif à la perception financière le plus favorable (0,1).

7 Le score de référence tient compte des données recueillies en 2017, 2018 et 2019.

Perception de la situation financière

Situation d'emploi	Janvier
En emploi (aucun changement d'heures ou de salaire)	0,1
En emploi (moins d'heures que le mois dernier)	-12,8
En emploi (salaire réduit par rapport au mois dernier)	-19,8
Présentement sans emploi	-2,4

Groupe d'âge	Janvier
20 à 29 ans	-11,3
30 à 39 ans	-8,0
40 à 49 ans	-4,2
50 à 59 ans	0,7
60 à 69 ans	4,8
70 à 79 ans	6,1

Nombre d'enfants	Janvier
Aucun	-0,7
1 enfant	-7,2
2 enfants	-6,5
3 enfants ou plus	-3,2

Province	Janvier
Alberta	-8,2
Colombie-Britannique	-3,7
Manitoba	-3,5
Maritimes	-2,0
Terre-Neuve-et-Labrador	0,5
Ontario	-2,4
Québec	1,6
Saskatchewan	-2,3

Sexe	Janvier
Homme	0,2
Femme	-5,3

Revenu du ménage	Janvier
Moins de 30 k$/année	-12,8
30 k$ à <60 k$/année	-9,3
60 k$ à <100 k$/année	-2,9
100 k$ à <150 k$/année	0,7
150 k$ ou plus	8,1

Taille de l'effectif	Janvier
Travailleur autonome/propriétaire unique	-0,3
2 à 50 employés	-2,8
51 à 100 employés	-7,3
101 à 500 employés	-4,2
501 à 1 000 employés	-2,2
1 001 à 5 000 employés	-1,1
5 001 à 10 000 employés	-1,8
Plus de 10 000 employés	0,1

Gestion	Janvier
Gestionnaire	-4,1
Non-gestionnaire	-1,6

Économie des petits boulots	Janvier
Non	-0,4
Oui, j'ai un petit boulot pour compléter les revenus de mon emploi stable.	-13,4
Oui, je travaille à temps plein en tant que pigiste.	-8,0
Oui, je travaille à temps partiel en tant que pigiste.	-3,2
Oui, je cumule plusieurs petits boulots à temps partiel.	-9,1

Les chiffres surlignés en orange sont les scores les pires du groupe.

Les chiffres surlignés en vert sont les scores les meilleurs du groupe.

Disponibles sur demande :
Analyses corrélationnelles croisées et personnalisées spécifiques

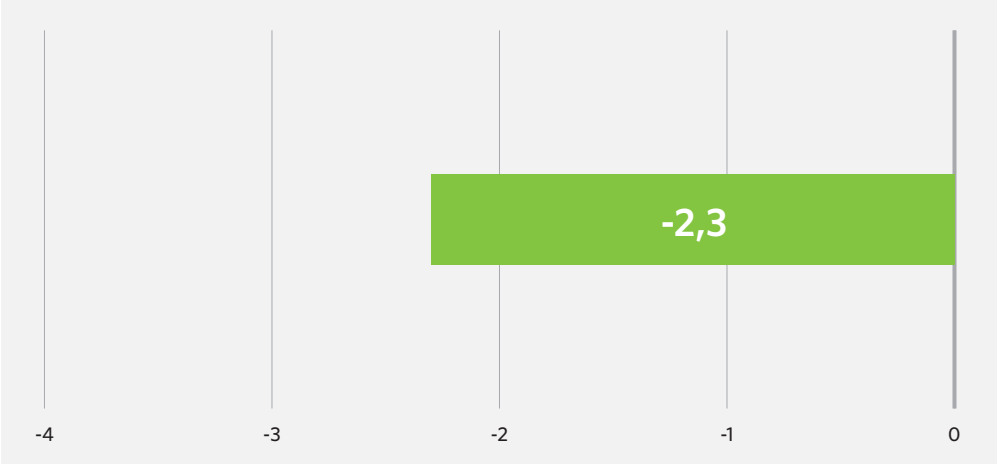
Incidence sur la productivité

Mois actuel Janvier :	-2,3

L'incidence des finances sur la productivité mesure la déviation par rapport à l'indice de référence[8] de l'effet du mieux-être financier sur la productivité au travail. **Le score relatif à la productivité mesure l'incidence de la pression financière sur la productivité. En janvier 2021, ce score s'établit à -2,3 points.**

- Les finances ont une incidence plus négative sur la productivité des femmes (-2,9) que sur celle des hommes (-1,7).
- L'incidence des finances sur la productivité est supérieure chez les jeunes; les participants ayant entre 20 et 29 ans obtiennent le score le moins favorable (-16,8), et ce score s'améliore avec l'âge.
- Il y a un lien entre le revenu des ménages et l'incidence sur la productivité; les ménages qui déclarent un revenu annuel allant jusqu'à 30 000 $ obtiennent le plus faible score relatif à l'incidence sur la productivité (-14,0), soit 21 points de moins que les ménages rapportant un revenu annuel de 150 000 $ et considérablement moindre que la moyenne globale (-2,3).
- La productivité des participants ayant des enfants est la plus affectée; le score des participants ayant un enfant (-11,0) est près de 12 points inférieur à celui des participants sans enfant (0,8).
- Les participants qui signalent une diminution de salaire par rapport au mois précédent ont le plus faible score relatif à la productivité (-29,3), suivis des participants dont les heures ont été réduites par rapport au mois précédent (-16,0) et de ceux qui sont sans emploi (-13,0).
- La productivité des gestionnaires est moindre lorsqu'ils éprouvent des difficultés financières (-8,1), comparativement aux participants qui ne sont pas gestionnaires (1,5).
- Les participants qui cumulent des petits boulots afin de compléter les revenus provenant de leur emploi stable obtiennent le pire score relatif à la productivité (-22,5), soit près de 25 points de moins que ceux qui n'ont pas de petits boulots, et considérablement sous la moyenne nationale.
- Les participants qui travaillent pour des organisations comptant plus de 10 000 employés obtiennent le score relatif à la productivité le plus favorable (-4,4).

Incidence sur la productivité



8 Le score de référence tient compte des données recueillies en 2017, 2018 et 2019.

Incidence sur la productivité

Situation d'emploi	Janvier
En emploi (aucun changement d'heures ou de salaire)	1,8
En emploi (moins d'heures que le mois dernier)	-16,0
En emploi (salaire réduit par rapport au mois dernier)	-29,3
Présentement sans emploi	-13,0

Groupe d'âge	Janvier
20 à 29 ans	-16,8
30 à 39 ans	-10,5
40 à 49 ans	-2,9
50 à 59 ans	2,6
60 à 69 ans	7,3
70 à 79 ans	9,3

Nombre d'enfants	Janvier
Aucun	0,8
1 enfant	-11,0
2 enfants	-8,8
3 enfants ou plus	0,7

Province	Janvier
Alberta	-6,5
Colombie-Britannique	-2,7
Manitoba	-3,8
Maritimes	2,7
Terre-Neuve-et-Labrador	8,0
Ontario	-3,2
Québec	0,2
Saskatchewan	0,1

Sexe	Janvier
Homme	-1,7
Femme	-2,9

Revenu du ménage	Janvier
Moins de 30 k$/année	-14,0
30 k$ à <60 k$/année	-6,5
60 k$ à <100 k$/année	-3,8
100 k$ à <150 k$/année	0,5
150 k$ ou plus	7,0

Taille de l'effectif	Janvier
Travailleur autonome/propriétaire unique	-1,6
2 à 50 employés	-1,6
51 à 100 employés	-12,0
101 à 500 employés	-7,1
501 à 1 000 employés	-4,8
1 001 à 5 000 employés	2,1
5 001 à 10 000 employés	1,6
Plus de 10 000 employés	4,4

Gestion	Janvier
Gestionnaire	-8,1
Non-gestionnaire	1,5

Économie des petits boulots	Janvier
Non	2,1
Oui, j'ai un petit boulot pour compléter les revenus de mon emploi stable.	-22,5
Oui, je travaille à temps plein en tant que pigiste.	-15,4
Oui, je travaille à temps partiel en tant que pigiste.	-9,8
Oui, je cumule plusieurs petits boulots à temps partiel.	-10,0

Les chiffres surlignés en orange sont les scores les pires du groupe.

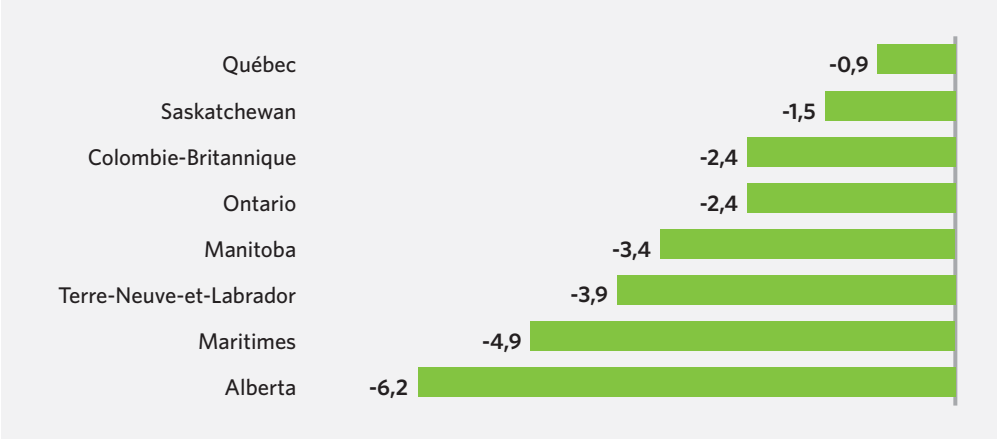
Les chiffres surlignés en vert sont les scores les meilleurs du groupe.

Disponibles sur demande :
Analyses corrélationnelles croisées et personnalisées spécifiques

Indice de mieux-être financier[MC] (provincial)

En janvier, les scores de mieux-être financier montrent que toutes les provinces canadiennes obtiennent des résultats inférieurs au score de référence historique. Le Québec et la Saskatchewan obtiennent les meilleurs scores, soit -0,9 et -1,5 point respectivement. La Colombie-Britannique et l'Ontario obtiennent un score de 2,4 points sous l'indice de référence, suivies du Manitoba (-3,4), de Terre-Neuve-et-Labrador (-3,9) et des Maritimes (-4,9). L'Alberta a le score de mieux-être financier le plus faible au Canada (-6,2).

Indice de mieux-être financier[MC] (provincial)



Indice de mieux-être financier[MC] (secteur d'activité)

En janvier, les meilleurs scores de mieux-être financier sont observés chez les participants qui travaillent dans les secteurs des services professionnels, scientifiques et techniques (3,5), de l'administration publique (0,8), et de la finance et des assurances (0,7).

Les étudiants à temps plein obtiennent le score de mieux-être financier le plus faible (-15,4), suivis des participants qui travaillent dans le secteur de l'information et de la culture (-9,9) et des services d'hébergement et de restauration (-8,2).

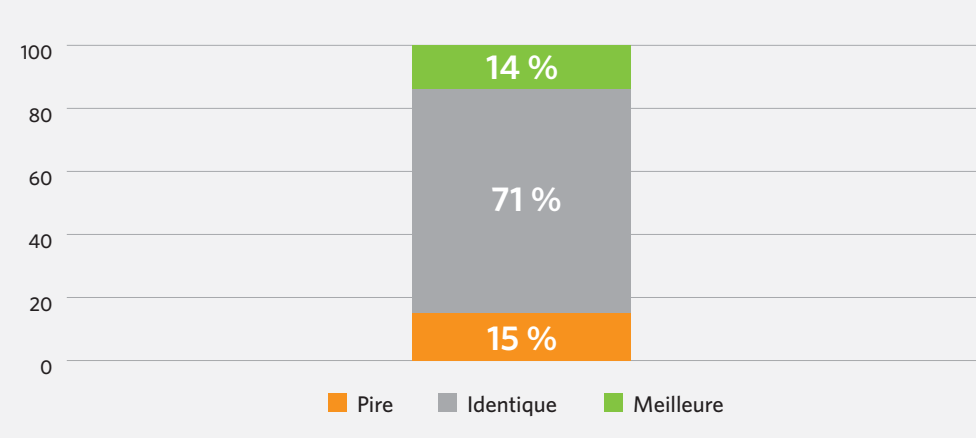
Secteur d'activité	Janvier
Services professionnels, scientifiques et techniques	3,5
Administrations publiques	0,8
Finance et assurances	0,7
Exploitation minière, pétrolière et gazière	-0,3
Agriculture, foresterie, pêche et chasse	-0,6
Services publics	-0,9
Services immobiliers, de location et de location à bail	-0,9
Commerce de gros	-2,0
Autres services (sauf les administrations publiques)	-2,1
Services d'enseignement	-2,3
Fabrication	-2,4
Arts, spectacles et loisirs	-2,5
Construction	-3,3
Soins de santé et assistance sociale	-3,8
Transport et entreposage	-3,9
Gestion de sociétés et d'entreprises	-4,3
Autre	-4,9
Automobile	-4,9
Commerce de détail	-7,6
Services d'hébergement et de restauration	-8,2
Information et culture	-9,9
Étudiant à temps plein	-15,4

Variation de la situation financière (pourcentages)

La variation de la situation financière mesure les changements qu'un participant déclare par rapport au trimestre précédent. Les pourcentages de ceux dont la situation financière a empiré, n'a pas changé ou s'est améliorée par rapport aux trois mois précédents sont indiqués dans le graphique.

En janvier, 15 pour cent des répondants ont déclaré que leur situation financière s'était détériorée au cours des trois derniers mois. Soixante-et-onze pour cent des participants affirment que leur situation financière n'a pas changé au cours des trois derniers mois, et 14 pour cent indique que leur situation financière s'est améliorée.

Variation de la situation financière - pourcentages

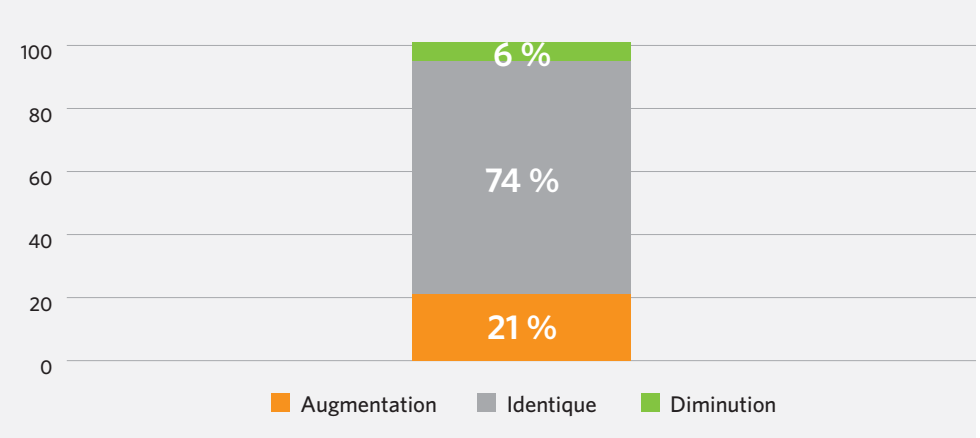


Variation des préoccupations financières (pourcentages)

La variation des préoccupations financières mesure les changements liés aux préoccupations financières d'un participant par rapport au trimestre précédent. Les pourcentages de ceux dont les préoccupations financières ont empiré, sont demeurées identiques ou ont diminué comparativement aux trois mois précédents sont indiqués dans le graphique.

En janvier, 21 pour cent des répondants ont déclaré que leurs préoccupations financières ont empiré au cours des trois derniers mois. Soixante-quatorze pour cent des participants affirment que leurs préoccupations financières n'ont pas changé au cours des trois derniers mois, et six pour cent indiquent que leurs préoccupations financières ont diminué.

Variation des préoccupations financières - pourcentages



Pleins feux sur

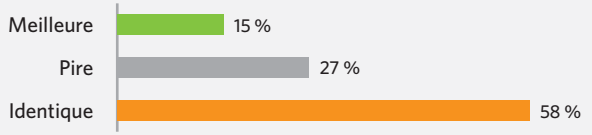
Effets de la pandémie de COVID-19 sur le mieux-être financier

Effet de la pandémie sur les finances personnelles

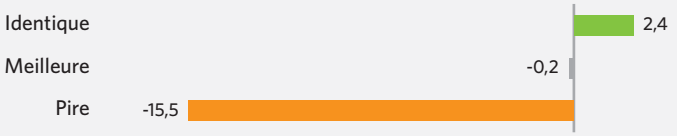
Près d'un an après l'annonce du premier cas de COVID-19 au Canada, les difficultés économiques qui découlent de la pandémie restent au cœur des préoccupations des particuliers, des familles et des propriétaires d'entreprise. La baisse de revenu causée par des changements professionnels temporaires ou permanents et la perte d'emploi, les placements et la retraite, l'endettement et les risques commerciaux sont des enjeux toujours présents au pays.

On a demandé aux participants quelle était l'incidence de la pandémie sur leur situation financière personnelle.

Effet de la pandémie de COVID-19 sur la situation financière personnelle



Score à l'IMF selon l'effet de la pandémie de COVID-19 sur la situation financière personnelle

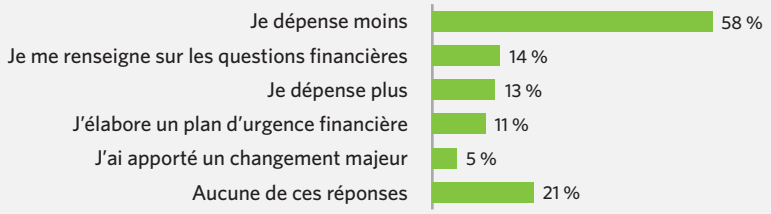


- Vingt-sept pour cent des répondants indiquent que la pandémie a empiré leur situation financière personnelle, et ce groupe obtient le score de mieux-être financier le plus faible (-15,5), et est considérablement sous la moyenne globale.
- Les participants dont le ménage déclare un revenu annuel de moins de 60 000 $ sont considérablement plus susceptibles de rapporter que leur situation financière a empiré (34 pour cent), comparativement à ceux dont le ménage déclare un revenu annuel de 100 000 $ ou plus (20 pour cent).

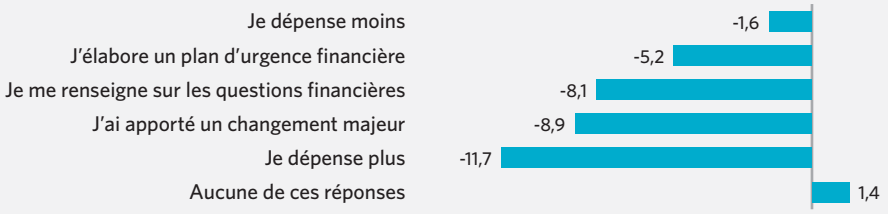
Changements d'ordre financier depuis le début de la pandémie

On a demandé aux participants de décrire les changements d'ordre financier qu'ils ont apporté depuis le début de la pandémie.

Changements d'ordre financier depuis le début de la pandémie



Score à l'IMF selon les changements d'ordre financier depuis le début de la pandémie

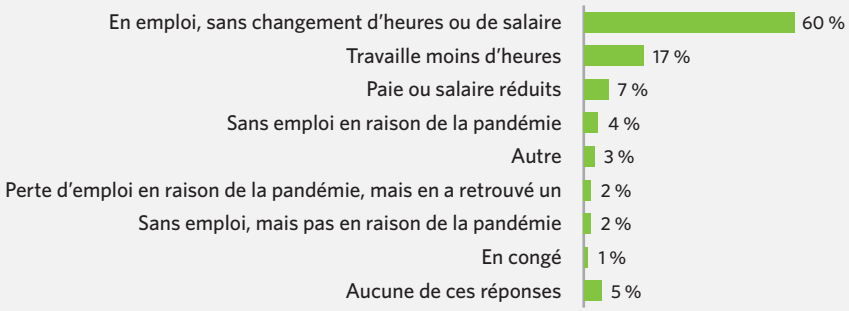


- Plus de la moitié des participants (58 pour cent) déclarent dépenser moins, et ce groupe obtient le score de mieux-être financier le plus favorable (-1,6) comparativement à la moyenne nationale.
- On constate le score de mieux-être financier le moins favorable chez les 13 pour cent des participants qui déclarent dépenser davantage depuis le début de la pandémie (-11,7).
- En raison de la pandémie de COVID-19, 14 pour cent des participants se renseignent davantage sur les questions financières et 11 pour cent dressent un plan d'urgence financière; bien que ces pourcentages n'aient rien d'impressionnant, ils indiquent que les finances revêtent une plus grande importance qu'avant.

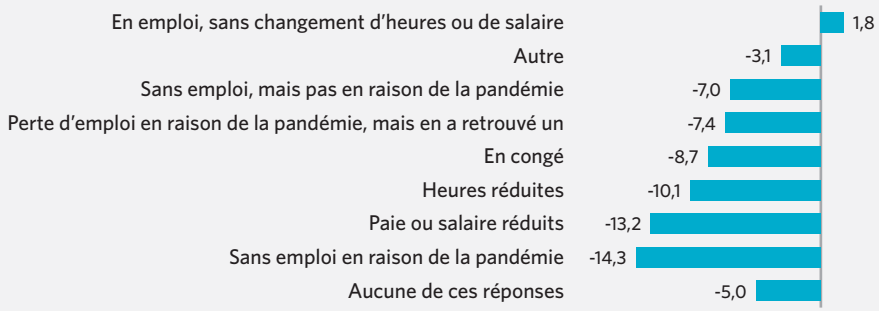
Situation d'emploi durant la pandémie

On a demandé aux participants de décrire leur situation d'emploi durant la pandémie de COVID-19.

Situation d'emploi durant la pandémie



Score à l'IMF selon la situation d'emploi durant la pandémie

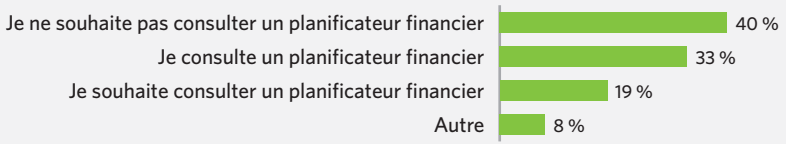


- Vingt-neuf pour cent des participants signalent que la pandémie a certaines répercussions sur leur emploi; notamment, 17 pour cent d'entre eux rapportent travailler moins d'heures, et 7 pour cent signalent que leur paie ou leur salaire ont été réduits.
- Les scores de mieux-être financier les moins favorables sont ceux des répondants qui n'ont actuellement pas d'emploi en raison de la pandémie (-14,3), suivis de ceux dont la paie ou le salaire ont été réduits (-13,2) et ceux qui travaillent moins d'heures (-10,1).

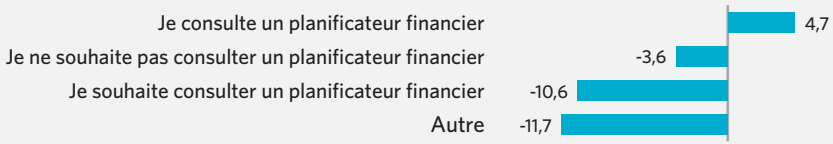
Services de soutien financier

L'accès à des ressources financières comme des outils, des services et des programmes, ainsi que la volonté d'y avoir recours, peut définir le mieux-être financier de quelqu'un. On a interrogé les participants à propos de leur utilisation de diverses catégories de ressources financières, y compris la planification financière, l'établissement d'un budget, les services-conseils en crédit et en consolidation des dettes, la planification financière et les programmes de rabais.

Recours à un planificateur financier



Score à l'IMF selon le recours à un planificateur financier

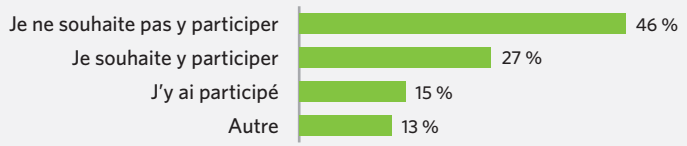


Planification financière

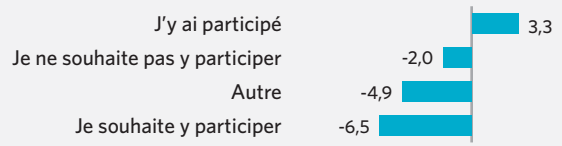
- Quarante pour cent des participants disent qu'ils ne souhaitent pas consulter un planificateur financier.
- Trente-trois pour cent des répondants déclarent avoir consulté un planificateur financier.
- Dix-neuf pour cent des répondants souhaitent consulter un planificateur financier, et le score de mieux-être financier de ce groupe est près de 10 points sous le score de référence.
- Les participants de 50 ans et plus sont presque deux fois plus susceptibles de consulter un planificateur financier comparativement à ceux qui ont moins de 50 ans.

Séminaires sur la planification de la retraite et de l'épargne personnelle

Participation à un séminaire sur la planification de la retraite ou de l'épargne



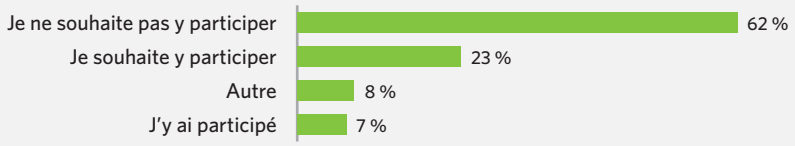
Score à l'IMF selon la participation à un séminaire sur la planification de la retraite ou de l'épargne



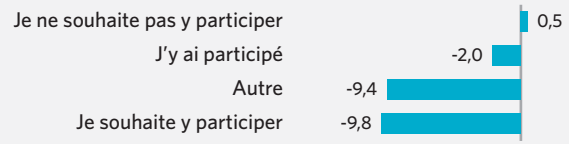
- Plus du quart (27 pour cent) des participants souhaitent participer à un séminaire sur la planification de la retraite ou de l'épargne.
- Les répondants qui ont participé à un séminaire sur la planification de la retraite ou de l'épargne obtiennent le score de mieux-être financier le plus élevé (3,3) et ceux qui ne l'ont pas fait, mais souhaitent le faire, ont le score de mieux-être financier le plus bas (-6,5).

Séminaires sur l'établissement d'un budget

Participation à un séminaire sur l'établissement d'un budget



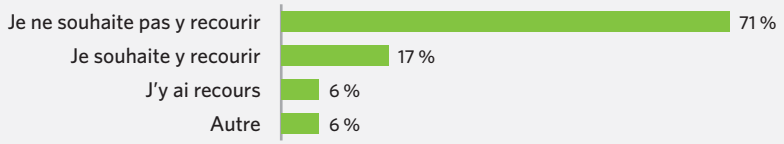
Score à l'IMF selon la participation à un séminaire sur l'établissement d'un budget



- Vingt-trois pour cent des participants souhaitent participer à un séminaire sur l'établissement d'un budget.
- On observe un score de mieux-être financier plus favorable parmi les répondants ayant participé à un séminaire sur la planification financière (-2,0).
- Les répondants de 40 ans et plus sont plus susceptibles de ne pas vouloir participer à un séminaire sur l'établissement d'un budget (69 pour cent), comparativement à ceux de moins de 40 ans (45 pour cent).

Services-conseils en crédit ou en consolidation des dettes

Recours à des services-conseils en crédit ou en consolidation des dettes

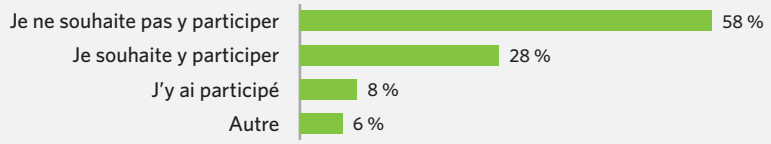


Score à l'IMF selon le recours à des services-conseils en crédit ou en consolidation des dettes

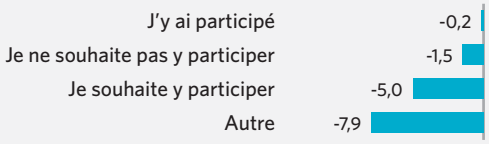
- Dix-sept pour cent des répondants souhaitent recourir à des services-conseils en crédit ou en consolidation des dettes, et ce groupe obtient le score de mieux-être financier le moins favorable (-16,2).
- Douze pour cent des répondants déclarent avoir recours à des services-conseils en crédit ou en consolidation des dettes, et six pour cent des membres de ce groupe ont utilisé ce service par l'entremise de leur employeur.

Séminaires sur la planification fiscale

Participation à un séminaire sur la planification fiscale



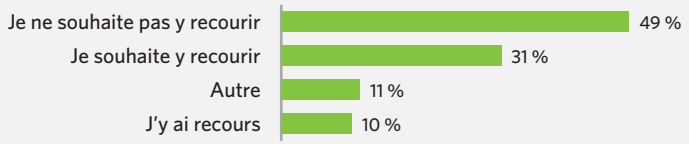
Score à l'IMF selon la participation à un séminaire sur la planification fiscale



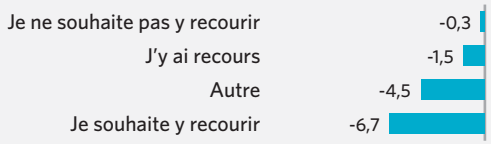
- Vingt-huit pour cent des répondants souhaitent participer à un séminaire sur la planification fiscale; seulement 14 pour cent des répondants y ont participé.
- On observe le score de mieux-être financier le plus favorable parmi les huit pour cent de répondants ayant participé à un séminaire sur la planification fiscale.

Programmes de rabais

Recours à un programme de rabais offert par l'employeur, un groupe privé, un club ou une association d'anciens étudiants



Score à l'IMF selon le recours à un programme de rabais offert par l'employeur, un groupe privé, un club ou une association d'anciens étudiants

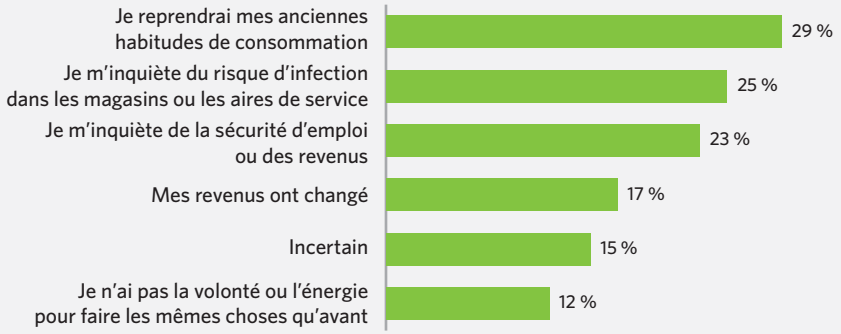


- Trente-et-un pour cent des répondants souhaitent recourir à un programme de rabais par l'entremise de leur employeur, d'un groupe privé ou d'une association d'anciens étudiants; ce groupe obtient le score de mieux-être financier le moins favorable (-6,7).
- Vingt-et-un pour cent des répondants déclarent avoir recours à un programme de rabais; 11 pour cent des membres de ce groupe utilisent ce programme par l'entremise de leur employeur.

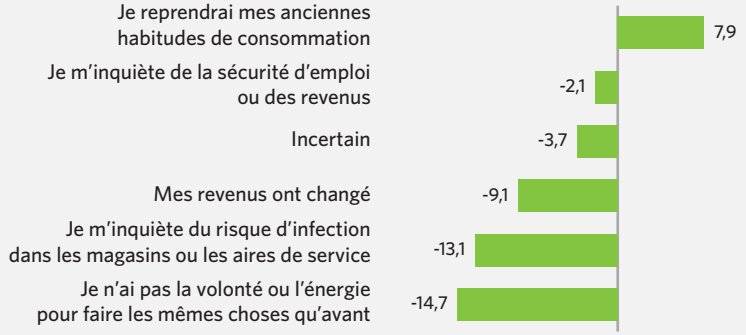
Habitudes de consommation

L'Indice de santé mentale[MC] de juin 2020 indiquait que moins du quart (19 pour cent) des répondants sont susceptibles de reprendre leurs anciennes habitudes de consommation après la pandémie. Plus de six mois plus tard, 29 pour cent des participants rapportent qu'ils reprendront leurs anciennes habitudes de consommation.

Raisons pour lesquelles les participants ne reprendront pas leur anciennes habitudes de consommation lorsque les magasins et les commerces rouvriront



Score à l'IMF selon les raisons pour lesquelles les participants ne reprendront pas leurs anciennes habitudes de consommation lorsque les magasins et les commerces rouvriront



- Parmi ceux qui ne reprendront pas leurs anciennes habitudes de consommation, les raisons les plus souvent évoquées sont la crainte du risque d'infection (25 pour cent) et l'inquiétude par rapport à la sécurité d'emploi ou des revenus (23 pour cent).
- Les répondants dont les revenus ont changé obtiennent le score de mieux-être financier le plus bas (-14,7), suivis de ceux qui s'inquiètent de leur sécurité d'emploi ou de revenus (-13,1) et ceux qui signalent un manque de volonté ou d'énergie pour faire les choses qu'ils faisaient avant la pandémie (-9,1).
- Les participants qui indiquent vouloir reprendre leurs anciennes habitudes de consommation obtiennent le score de mieux-être financier moyen le plus élevé (7,9).
- Les participants qui travaillent pour des organisations comptant moins de 1 000 employés sont presque deux fois plus susceptibles de ne pas reprendre leurs anciennes habitudes de consommation parce que leurs revenus ont changé, comparativement à ceux qui travaillent pour des organisations comptant plus de 1 000 employés. Ces données vont dans le sens de ce qui a été observé : les participants qui travaillent pour des organisations comptant plus de 1 000 employés obtiennent généralement des scores de mieux-être financier supérieurs à ceux qui travaillent pour des organisations comptant moins de 1 000 employés.

Méthodologie

Les données du présent rapport ont été recueillies au moyen d'un sondage en ligne mené auprès de 3 000 Canadiens en emploi. Les participants ont été sélectionnés selon leur représentativité sur le plan de l'âge, du sexe, de l'industrie et de la répartition géographique au Canada. On a demandé aux répondants de répondre à chaque question en pensant aux trois mois précédents. L'Indice de mieux-être financier[MC] est publié tous les trois mois, depuis janvier 2021. Les données ayant servi à préparer le présent rapport ont été recueillies entre le 14 décembre et le 23 décembre 2020.

Calculs

Pour créer l'Indice de mieux-être financier[MC], on utilise un système de notation pour convertir les réponses individuelles à chaque question en valeur ponctuelle. Les valeurs ponctuelles les plus élevées sont associées à un mieux-être financier supérieur et à un risque financier inférieur. Les scores de chaque personne ont été additionnés, puis divisés par le nombre total de points possible, pour obtenir un score sur 100. Le score brut est la moyenne mathématique des scores individuels.

Pour montrer la variation par rapport au score de référence historique, les scores du trimestre actuel sont ensuite comparés au score de référence et au score du trimestre précédent. Le score de référence comprend les données de 2019. **La déviation par rapport au score de référence constitue l'Indice de mieux-être financier[MC]. Un score de zéro à l'Indice de mieux-être financier[MC] représente une absence de variation, un score positif représente une amélioration, et un score négatif représente un déclin.**

Morneau Shepell est un grand fournisseur de services de gestion des ressources humaines axés sur la technologie, qui adopte une approche intégrée du mieux-être des employés grâce à sa plateforme infonuagique. Nous cherchons à offrir à nos clients des solutions de calibre mondial afin de favoriser le mieux-être mental, physique, social et financier de leurs employés. En veillant au mieux-être des gens, nous contribuons au succès des entreprises. Nos services portent sur l'aide aux employés et à la famille, la santé et le mieux-être, la reconnaissance, l'administration des régimes de retraite et d'assurance collective, les services-conseils en régimes de retraite, et les services en actuariat et en placements. Morneau Shepell compte environ 6 000 employés qui travaillent avec près de 24 000 organisations clientes, lesquelles utilisent nos services dans 162 pays. Morneau Shepell inc. est une société cotée à la Bourse de Toronto (TSX : MSI). Pour plus de renseignements sur la société, visitez notre site Web morneaushepell.com.

©Morneau Shepell ltée, 2021 | NMHI-CAN_012021