



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



THE INVESTMENT
FUNDS INSTITUTE
OF CANADA

L'INSTITUT DES FONDS
D'INVESTISSEMENT
DU CANADA



2021

Table des matières

	Diapositive
Objectifs et méthodologie de recherche	3
Principales conclusions	7
Les résultats en détail	17
Attitudes envers les produits d'investissement et les stratégies d'investissement	18
Portefeuille d'investissements et achats	25
Évaluation du conseiller d'investissement	31
Attitudes et connaissances en matière de frais	49
Exigences en matière d'informations et relevés d'investissements	52
Sensibilisation et attitude en matière d'investissements responsables et d'impact	58
Impact de la COVID-19 sur les investisseurs	65



Objectifs et méthodologie de recherche

pollara
strategic insights

Objectifs de recherche

- En 2021, l'Institut des fonds d'investissement du Canada (IFIC) a mandaté Pollara, une société de recherche indépendante, pour mener la seizième vague du sondage téléphonique et en ligne annuel de l'IFIC auprès des investisseurs en fonds communs de placement au Canada.
- Pour la troisième année, l'étude comprend les détenteurs 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 (et désormais les détenteurs de FNB) d'identifier leurs attitudes, opinions, besoins, attentes et comportements et de les suivre au fil du temps.
- En outre, ce sondage a été conçu pour fournir un suivi des impacts sur la connaissance et le comportement du client avant l'introduction de la réglementation Phase 2 du modèle de relation client et du point de vente.
- Cette recherche met en révéler les attitudes et les comportements des investisseurs vis-à-vis des fonds communs de placement et des FNB, notamment :
 - Confiance dans les fonds communs de placement/FNB répondant aux objectifs financiers;
 - Méthodes d'achat des fonds communs de placement/FNB et rôle du conseiller dans les décisions;
 - Impressions relativement aux frais payés pour les fonds communs de placement/FNB et valeur des conseils donnés par les conseillers;
 - L'utilisation et la valeur perçue des relevés du fonds commun de placement/FNB;
 - Changements dans ces mesures au cours d'un programme de recherche;
 - Sensibilisation et connaissances en matière d'investissement responsable et d'impact (nouvel ajout en 2020); et
 - Impact de la COVID-19 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 tout ou partie des décisions concernant les investissements de leur foyer.
- Les sondages ont été menés en utilisant une méthodologie hybride combinant des sondages téléphoniques et en ligne auprès des investisseurs en fonds communs de placement et des investisseurs en FNB. Par souci de cohérence et de comparaison avec les recherches antérieures, ce rapport ne présente que les résultats des sondages menés par le biais d'entretiens téléphoniques.
- Parmi les investisseurs en fonds communs de placement, 676 entretiens téléphoniques ont été réalisés. Les résultats avec un échantillon de cette taille peuvent être considérés comme précis à $\pm 3,8$ %, avec un niveau de confiance de 95 %. Parmi les investisseurs en FNB, 232 entretiens téléphoniques ont été réalisés. Les résultats avec un échantillon de cette taille peuvent être considérés comme précis à $\pm 6,4$ %, avec un niveau de confiance de 95 %.
- Les résultats des sous-échantillons (par exemple les résultats pour différents groupes démographiques) peuvent avoir une plus grande marge d'erreur que les marges globales ci-dessus.
- Tous les entretiens ont été réalisés entre le 28 mai et le 23 juin 2021.
- 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 2021 sont comparés aux résultats des précédentes vagues de recherche. D'une manière générale, les changements de cinq points de pourcentage ou moins d'une année à l'autre ne sont pas considérés comme statistiquement significatifs et ne sont notés que lorsqu'ils semblent confirmer une partie d'une tendance pluriannuelle en cours.

Investisseurs en fonds commun de placement

Année	Taille de l'échantillon	Marge d'erreur	Dates d'entretien
2021	676	±3,8 %	28 mai au 23 juin 2021
2020	1 138	±3,1 %	28 mai au 5 juillet 2020
2019	1 024	±3,1 %	27 mai au 17 juin 2019
2018	1 000	±3,1 %	11 juin au 6 juillet 2018
2017	1 000	±3,1 %	11 juillet au 25 juillet 2017
2016	1 000	±3,1 %	29 juin au 14 juillet 2016
2015	1 008	±3,1 %	20 juillet au 10 août 2015
2014	1 002	±3,1 %	10 juillet au 4 août 2014
2013	1 004	±3,1 %	23 juin au 7 juillet 2013
2012	1 000	±3,1 %	13 juin au 2 juillet 2012
2011	1 006	±3,1 %	10 juin au 24 juin 2011
2010	1 002	±3,1 %	11 juin au 24 juin 2010
2009	1 002	±3,1 %	28 mai au 9 juin 2009
2008	1 895	±2,3 %	29 mai au 17 juin 2008
2007	2 508	±2,0 %	23 mai au 27 juin 2007
2006	1 865	±2,3 %	15 juin au 11 juillet 2006

Investisseurs en FNB

Année	Taille de l'échantillon	Marge d'erreur	Dates d'entretien
2021	232	±6,4 %	28 mai au 23 juin 2021
2020	500	±4,4 %	28 mai au 5 juillet 2020
2019	500	±4,4 %	27 mai au 28 juin 2019



Principales conclusions

Principales conclusions

Les investisseurs en fonds communs de placement continuent d'avoir confiance dans les fonds communs de placement, alors que les investisseurs en FNB ont confiance dans un certain nombre de produits, y compris les actions, les fonds communs de placement et les FNB.

Attitudes envers les produits et stratégies d'investissement

- Les investisseurs en fonds communs de placement continuent d'accroître leurs connaissances sur les investissements en fonds communs de placement et d'avoir plus confiance dans les fonds communs de placement que dans les autres moyens d'investissements (actions, CPG, obligations et FNB).
 - Les connaissances en matière d'investissement en fonds communs de placement ont continué d'augmenter cette année, en légère hausse depuis 2020, et en hausse de 9 % depuis 2018.
 - Si les investisseurs en fonds communs de placement continuent d'avoir plus confiance dans les fonds communs de placement que dans les autres types d'investissement, leur confiance dans tous les types d'investissement a baissé, tout au moins légèrement, cette année.
 - Après une augmentation de la confiance dans les FNB parmi les investisseurs en fonds communs de placement en 2020, les niveaux de confiance sont restés constants cette année. La confiance des investisseurs dans les FNB est plus faible que pour celle placée dans les fonds communs de placement ou les actions, mais elle est équivalente à celle placée dans les obligations et les CPG.
- Si les investisseurs en FNB ont une bonne connaissance des FNB et leur accordent une grande confiance, ils font également confiance aux actions et fonds communs de placement.
 - Les connaissances en matière d'investissement dans les FNB ont augmenté de manière significative cette année, après avoir connu une légère baisse en 2020.
 - La confiance dans les FNB demeure la même que l'année dernière et s'apparente à la confiance dans les actions, les fonds communs de placement et leur résidence principale.
 - Les investisseurs en FNB ont moins confiance dans les CPG et les obligations, leur confiance dans ces deux domaines a baissé cette année.

Principales conclusions

Les investisseurs en FNB disposent d'un portefeuille plus diversifié par rapport aux investisseurs en fonds communs de placement et continuent d'être plus susceptibles d'avoir effectué un achat d'investissement lors de l'année écoulée.

Portefeuilles d'investissements et achats

- Si les deux types d'investisseurs ont tendance à avoir plus d'un type de produits dans leur portefeuille, les portefeuilles des investisseurs en FNB demeurent plus diversifiés.
 - La moitié des investisseurs en fonds communs de placement ont également des actions dans leurs portefeuilles, tandis que le tiers d'entre eux ont des FNB ou des CPG. En moyenne, la moitié de ces portefeuilles sont constitués de fonds communs de placement.
 - Si le nombre d'investisseurs en fonds communs de placement qui détiennent également des FNB a augmenté en 2020, ce chiffre est resté constant cette année.
 - Les investisseurs en FNB disposent d'un portefeuille plus diversifié, avec des investissements répartis entre les FNB, les actions et les fonds communs de placement, ce qui est cohérent avec les conclusions de l'année dernière.
- Les achats de fonds communs de placement restent stables cette année, les investisseurs en FNB étant plus susceptibles d'avoir effectué un achat récent.
 - Les achats des fonds communs de placement par des investisseurs en fonds communs de placement au cours des 12 derniers mois sont similaires à ceux de l'année dernière, avec seulement un tiers de ces investisseurs ayant effectué un achat.
 - Les achats des FNB par des investisseurs en FNB lors des 12 derniers mois sont bien plus élevés, avec près de trois cinquièmes de ces investisseurs effectuant un achat, soit une augmentation par rapport aux achats des 12 derniers mois de 2020.

Principales conclusions

Le recours aux conseillers a légèrement augmenté cette année, mais la valeur attachée à leurs conseils a diminué parmi ceux qui y ont recours.

Évaluation du conseiller d'investissement

- Les investisseurs en fonds communs de placement continuent d'acheter des fonds auprès des personnes qui leur ont fourni des conseils. Il s'agit d'une augmentation de cinq points par rapport à l'année dernière (après une baisse continue depuis 2016). Le recours aux courtiers en ligne a connu une baisse cette année, tandis que le recours des robots-conseillers et à d'autres méthodes a connu une légère augmentation.
- Même si les investisseurs en FNB ont moins souvent recours à des conseillers comparés aux investisseurs en fonds communs de placement, leur recours à des conseillers a très légèrement augmenté cette année. Le recours aux courtiers en ligne a également connu une baisse dans ce groupe.
- Les investisseurs sont satisfaits de leurs conseillers. Toutefois, on observe une baisse significative de la valeur que ces deux types d'investisseurs accordent à leur relation avec leur conseiller.
 - La satisfaction générale des deux types d'investisseurs vis-à-vis des conseillers reste très élevée, ce qui concorde avec les conclusions passées.
 - Même si la grande majorité des investisseurs en fonds communs de placement continuent de reconnaître la valeur de leurs conseillers et ne voudraient pas s'occuper eux-mêmes de leurs investissements, ce taux a considérablement diminué depuis 2020.
 - Les conclusions parmi les investisseurs en FNB sont les mêmes : la majorité d'entre eux reconnaissent la valeur de leurs conseillers et ne voudraient pas s'occuper eux-mêmes de leurs investissements, mais à un taux significativement plus faible qu'en 2020. De plus, ces investisseurs sont moins disposés à affirmer qu'ils ne voudraient pas s'occuper eux-mêmes de leurs investissements, par rapport à 2020.
- Alors que les investisseurs signalent que les conseillers continuent de discuter de la pertinence des investissements pour atteindre les objectifs d'investissement, l'incidence signalée de le faire a légèrement diminué pour les investisseurs en fonds communs de placement et de manière significative pour les investisseurs en FNB par rapport à l'année dernière. Cela dit, les deux types d'investisseurs estiment que ces conseillers fournissent au moins une partie, sinon la totalité, des informations dont les investisseurs ont besoin.

Principales conclusions

Les conversations des conseillers sur les frais sont similaires à celles de l'année dernière.

Connaissances et attitudes en matière de frais

- Après la mise en œuvre complète de CRM2 en 2017, les conseillers étaient plus susceptibles de tenir des discussions sur les frais avec les investisseurs. Cette année, la discussion sur les frais est cohérente par rapport à celle de l'année dernière.
- Les investisseurs en FNB qui ont recours à des conseillers conviennent que ces conversations ont lieu à la même fréquence que pour les investisseurs en fonds communs de placement.

Principales conclusions

La satisfaction par rapport aux informations incluses dans les relevés a augmenté de manière significative depuis l'année dernière.

Exigences en matière d'informations et relevés d'investissements

- Après la mise en œuvre complète de CRM2, une baisse de la satisfaction à l'égard des informations contenues dans les relevés annuels a été observée dans la recherche de 2018, parmi les investisseurs en fonds communs de placement. Depuis lors, on observe une augmentation progressive de la satisfaction. La satisfaction de cette année a augmenté de manière significative, en retrouvant les niveaux précédents sur un certain nombre d'indicateurs, montrant clairement le taux de retour, l'inclusion des informations nécessaires et la facilité de compréhension des relevés.
 - L'impression des relevés parmi les investisseurs en FNB est similaire à celle des investisseurs en fonds communs de placement, bien que ces derniers soient plus satisfaits de la capacité du relevé à montrer clairement tous les frais versés à la société, le taux de retour et l'inclusion des informations nécessaires.
- Un cinquième des investisseurs en fonds communs de placement ont apporté des changements à leurs investissements en raison des informations contenues dans leurs relevés. Cette probabilité a augmenté entre 2017 et 2020, mais cette année, elle a connu une baisse et est revenue au niveau de 2019.
- Les investisseurs en FNB sont plus susceptibles que les investisseurs en fonds communs de placement d'apporter un changement sur la base de ces informations, mais cela a également diminué depuis l'année dernière.

Principales conclusions

Les connaissances en matière d'investissement responsable et d'impact ont quelque peu augmenté, et l'usage de ces investissements a considérablement augmenté, par rapport aux conclusions de 2020.

Investissements responsables et d'impact

- Les investisseurs déclarent avoir certains, quoique limitée, de l'investissement responsable, les investisseurs en FNB étant plus informés que les investisseurs en fonds communs de placement. Le niveau de connaissance en matière d'investissements d'impact est plus faible, mais encore une fois légèrement plus élevé chez les investisseurs en FNB que chez les investisseurs en fonds communs de placement. Le niveau de connaissance sur ces deux sujets a légèrement augmenté depuis l'année dernière.
- Bien que seule une minorité des deux types d'investisseurs se soit vu demander s'ils étaient intéressés par l'inclusion d'investissements responsables ou d'impact dans leur portefeuille, le nombre a augmenté depuis l'année dernière.
- La pratique de l'investissement responsable est en hausse, avec un tiers des investisseurs en fonds communs de placement et deux cinquièmes des investisseurs en FNB détenant ces fonds dans leur portefeuille, soit une augmentation substantielle par rapport au quart de l'année dernière. En outre, la majorité d'entre eux estiment qu'il est au moins assez probable qu'ils commencent à les inclure ou à y recourir plus souvent.
- Les investisseurs en fonds communs de placement et les investisseurs en FNB sont tous d'accord pour dire que les événements de l'année dernière les ont amenés à envisager plus facilement des investissements qui auront un impact positif sur le monde.

Principales conclusions

La plupart des investisseurs n'ont pas subi de conséquences graves de la pandémie de COVID-19 et sont satisfaits de toutes les méthodes de communication utilisées pour entrer en contact avec leur conseiller.

Impact de la COVID-19 sur les investissements

- La moitié des investisseurs ont déclaré que leur capacité d'épargne n'avait pas été affectée par la pandémie. Les investisseurs ayant pu épargner davantage prévoient de placer cette épargne supplémentaire dans des investissements.
- Même si la plupart des investisseurs affirment que la fréquence de communication avec leur conseiller n'a pas changé pendant la pandémie de COVID, ils étaient plus souvent ceux qui initiaient ces conversations comparativement à la période d'avant la pandémie. La moitié des investisseurs ont déclaré qu'ils rencontreraient leur conseiller dans leur bureau avant la pandémie et qu'ils continueront à faire de même. Si le recours à la vidéoconférence a augmenté pendant la pandémie, seul un investisseur sur dix souhaite continuer avec cette pratique une fois la pandémie terminée.
- Les investisseurs en fonds communs de placement et les investisseurs en FNB sont tous satisfaits de toutes les méthodes de communication utilisées avec leur conseiller. Même si le taux de satisfaction des investisseurs à l'égard des vidéoconférences a été élevé, ceux-ci espèrent toujours revenir aux réunions en personne ou, dans une moindre mesure, aux téléconférences après la pandémie.

Conclusions – Investisseurs en fonds communs de placement

- Les investisseurs en fonds communs de placement continuent d'avoir plus confiance dans ce produit que dans d'autres produits. Cependant, la confiance dans la plupart des véhicules d'investissement (à l'exception des FNB) a au moins légèrement baissé cette année. Si ces investisseurs sont susceptibles d'avoir une diversité de produits dans leurs portefeuilles d'investissements, les fonds communs de placement constituent leur principal véhicule d'investissement. Si l'inclusion des FNB dans leur portefeuilles a augmenté l'année dernière, elle est restée stable en 2021.
- Les investisseurs en fonds communs de placement continuent à compter fortement sur l'assistance des conseillers, car le recours à ces derniers a augmenté pour la première fois depuis 2015. Si la satisfaction à l'égard de leurs conseillers demeure élevée, les investisseurs en fonds communs de placement remettent en question leur utilité et peu d'entre eux affirment ne pas vouloir s'occuper eux-mêmes de leurs investissements. Cela dit, parmi ceux qui ont cessé d'avoir recours à des conseillers pour tous les achats, la plupart estiment qu'ils continueront à y recourir pour certains.
- Les conseillers continuent d'avoir des conversations avec les investisseurs en fonds communs de placement au sujet des frais d'investissement. En outre, on observe une augmentation de la satisfaction à l'égard des informations contenues dans le relevé annuel des frais et performances. Toutefois, la probabilité de prendre des mesures sur la base de ces informations a connu une légère baisse.
- Les investisseurs en fonds communs de placement ont toujours une certaine connaissance, quoique limitée, de l'investissement responsable et, dans une moindre mesure, de l'investissement d'impact. Cependant, les conseillers semblent plus enclins à discuter de ces types d'investissement cette année et l'inclusion de ces types de fonds dans les portefeuilles a augmenté. Beaucoup s'accordent à dire, au moins dans une certaine mesure, que les événements de l'année dernière les ont amenés à envisager plus facilement des investissements qui ont eu un impact positif sur le monde.
- Un tiers des investisseurs en fonds communs de placement ont pu épargner davantage pendant la pandémie et sont susceptibles de placer ces économies dans des investissements. Si la pandémie n'a pas eu d'incidence sur la fréquence de la communication avec les conseillers, aujourd'hui les investisseurs prennent plus d'initiative que par le passé. Si le recours aux vidéoconférences a augmenté pendant la pandémie, la plupart d'entre eux souhaitent revenir aux visites en personne une fois la pandémie terminée.

Conclusions – Investisseurs en FNB

- Les investisseurs en FNB continuent d'avoir un portefeuille plus diversifié que les investisseurs en fonds communs de placement, mais aussi sur les actions et les fonds communs de placement. De même, ils continuent d'avoir confiance dans plusieurs produits différents. Si leur confiance dans les FNB, les fonds communs de placement et les actions demeure constamment élevée, leur confiance dans les CPG et les obligations a connu une baisse significative.
- Les investisseurs en FNB sont plus susceptibles d'avoir effectué un achat d'investissement lors de l'année écoulée par rapport aux investisseurs en fonds communs de placement. Leur recours aux conseillers a légèrement augmenté cette année, même s'il reste inférieur à la fréquence observée chez les investisseurs en fonds communs de placement. Comme pour les investisseurs en fonds communs de placement, la satisfaction à l'égard des conseillers reste élevée, mais les investisseurs en FNB remettent en question la valeur des conseillers et sont plus susceptibles de déclarer qu'ils sont prêts à envisager d'investir eux-mêmes.
- Les conseillers discutent des frais avec les investisseurs en FNB à la même fréquence que l'année dernière. Ces investisseurs sont également plus satisfaits des informations contenues dans leur relevé annuel, par rapport à l'année dernière. Ils sont par ailleurs légèrement moins susceptibles d'avoir pris des mesures sur la base des informations contenues dans les relevés.
- Si les niveaux de connaissance en matière d'investissement responsable et d'impact demeurent similaires à ceux de l'année dernière, ils restent toutefois plus élevés que ceux des investisseurs en fonds communs de placement. Cette année, ils ont plus souvent abordé le sujet de ces fonds par rapport à l'année dernière et sont plus susceptibles de les avoir inclus dans leur portefeuille. Tout comme les investisseurs en fonds communs de placement, ils s'accordent à dire que l'année écoulée les a conduits à envisager plus facilement ces types de fonds.
- Les investisseurs en FNB épargnent pendant la pandémie à un taux similaire à celui des investisseurs en fonds communs de placement. Ils sont également plus susceptibles d'initier des conversations avec leurs conseillers pendant cette période.



Les résultats en détail



Attitudes envers les produits et stratégies d'investissement

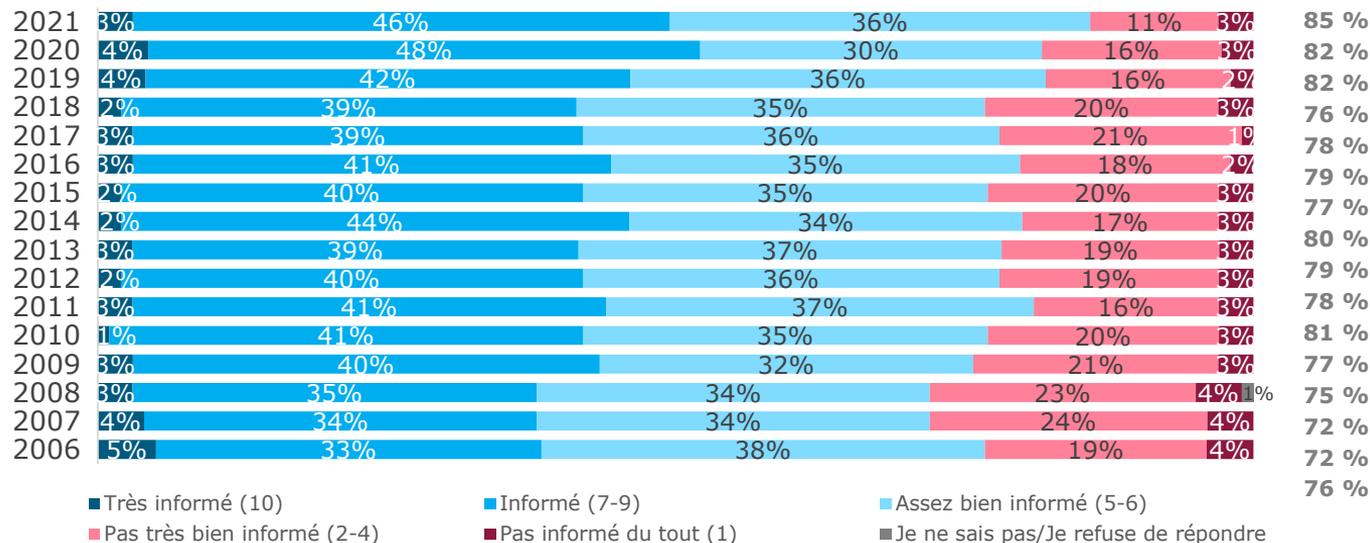
pollara
strategic insights

Connaissances concernant l'investissement dans des fonds communs de placement

Les investisseurs en fonds communs de placement continuent d'accroître leurs connaissances concernant l'investissement dans des fonds communs de placement.



- La plupart (85 %) des investisseurs en fonds communs de placement estiment qu'ils sont assez ou très informés, ce qui est une conclusion cohérente avec les résultats de 2020.
- La moitié des investisseurs déclarent être informés (49 % ont noté 7 sur 10 ou plus), soit un peu moins que les conclusions de l'année dernière (52 %). Ils sont nettement plus susceptibles de dire qu'ils sont mieux informés que les investisseurs ne l'étaient entre 2006 et 2009, lorsque les connaissances ont commencé à augmenter pour atteindre les niveaux actuels.
- **Profil des investisseurs informés** : * Hommes; jeunes (18 à 44 ans); ne sont pas propriétaires de leur logement; revenu du ménage de 50 000 dollars et plus.



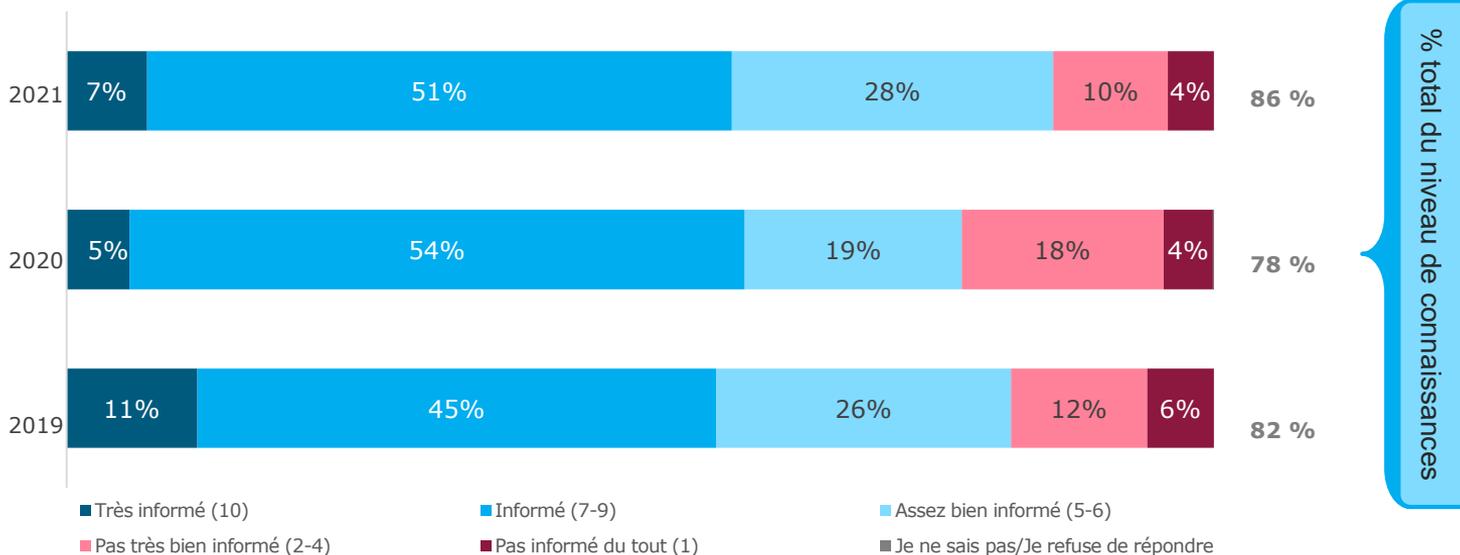
% total du niveau de connaissances

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 : Fonds communs de placement N = 676; * Tous les résultats sont significatifs – Détail dans les notes

Connaissances sur les investissements dans les FNB

Les investisseurs en FNB s'estiment autant informés au sujet des FNB que les investisseurs en fonds communs de placement le sont au sujet des fonds communs de placement.

- Plus de quatre cinquièmes (86 %) des investisseurs en FNB estiment être assez à très informés sur les FNB, ce qui constitue une augmentation de huit points de pourcentage par rapport à l'année précédente (78 %).
- **Profil des investisseurs informés** :* Diplômés universitaires; jeunes et d'âge moyen (18 à 64 ans); travailleurs indépendants; ne possèdent pas de maison; investissements supérieurs à 200 000 dollars.



Q2. En utilisant une échelle sur 10 points, où 1 signifie « pas informé du tout » et 10 signifie « très informé », dans quelle mesure diriez-vous que vous êtes informé sur les investissements dans chacun des produits suivants? Échantillon : FNB N = 232

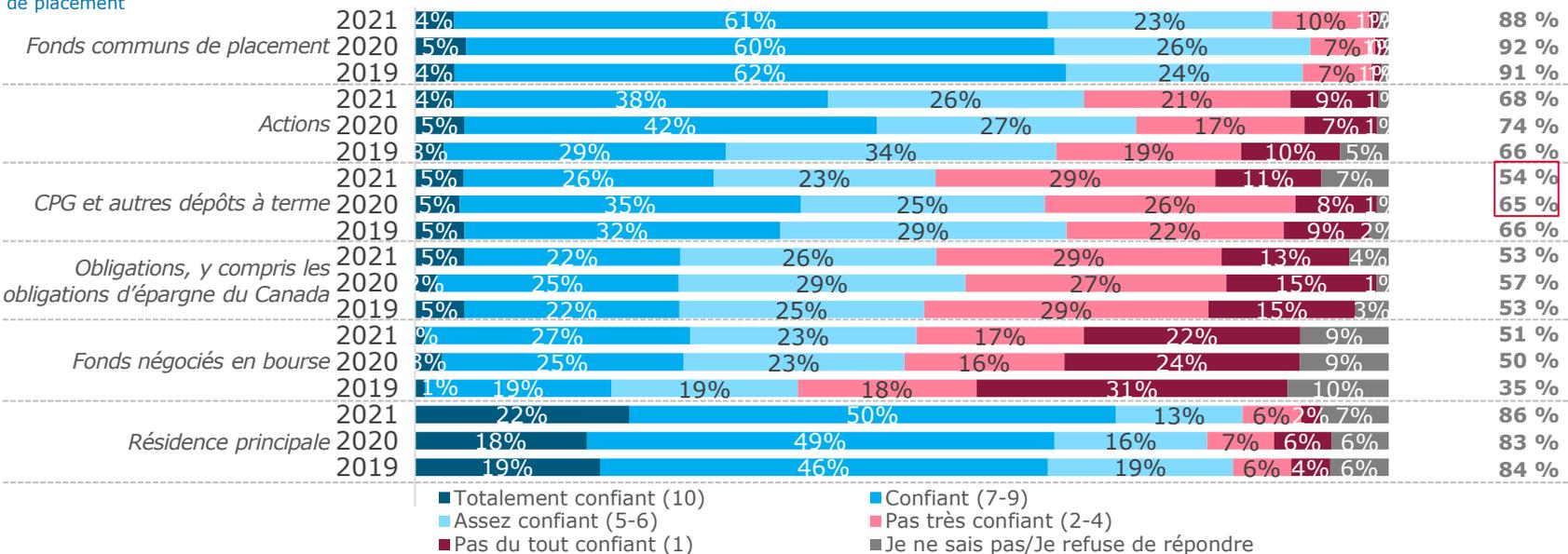
Des investissements sûrs pour atteindre les objectifs financiers

Les investisseurs en fonds communs de placement ont plus confiance dans les fonds communs de placement que dans les produits d'investissement, même si la confiance dans les FNB reste constante par rapport à 2020.



Investisseurs en fonds communs de placement

- Les investisseurs en fonds communs de placement continuent à se sentir plus confiants dans l'atteinte des objectifs financiers par l'intermédiaire du fonds commun de placement plutôt que par d'autres types d'investissements (88 % des investisseurs en 2021). Toutefois, ce taux est légèrement inférieur à celui de l'année dernière (92 % en 2020).
- Cette année, la confiance des investisseurs dans les actions a baissé (baisse de 6 % de la confiance). Si la confiance dans les FNB a considérablement augmenté l'année dernière, elle est restée constante cette année, avec un taux de confiance de la moitié (51 %) des investisseurs.



% total du niveau de confiance

Q3/Q4/Q5/Q6/Q7/Q8. 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? Echantillon : Fonds communs de placement N = 676; * Tous les résultats sont significatifs – Détail dans les notes; □ considérable de 95 % à 99 %

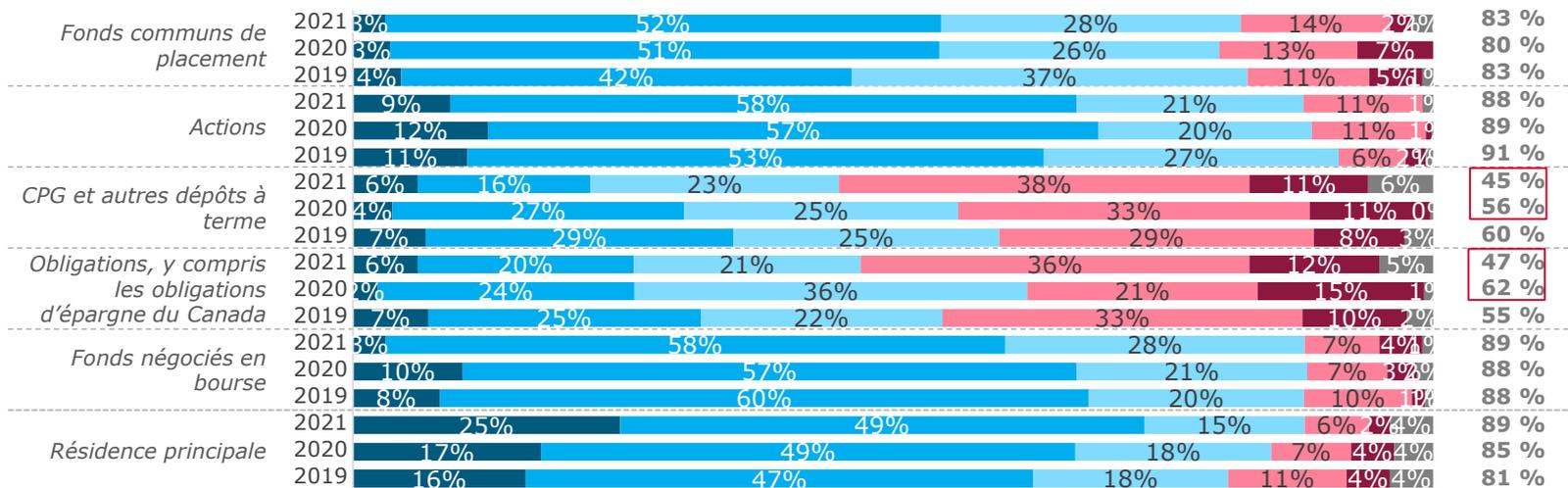
Des investissements sûrs pour atteindre les objectifs financiers

Par rapport aux investisseurs en fonds communs de placement, les investisseurs en FNB ont confiance dans un certain nombre de produits, y compris les FNB, les actions et les fonds communs de placement, comme moyens d'atteindre les objectifs financiers.



Investisseurs en FNB

- En 2021, les investisseurs en FNB ont plus confiance dans les FNB (89 %) et la résidence principale (89 %) pour atteindre les objectifs financiers, viennent ensuite les actions (88 %) et les fonds communs de placement (83 %), ce qui est cohérent avec les conclusions de 2020. La confiance des investisseurs en FNB dans les obligations et les CPG a considérablement baissé, de 15 % et 11 % respectivement.
- La confiance dans les FNB demeure plus élevée chez les investisseurs en FNB que chez les investisseurs en fonds communs de placement.
- Confiance la plus grande dans les FNB** : * Jeunes et d'âge moyen (18 à 64 ans); ne sont pas propriétaires de leur logement; revenu du ménage inférieur à 50 000 ou supérieur à 100 000 dollars.



% total du niveau de confiance

■ Totalement confiant (10)
 ■ Confiant (7-9)
 ■ Assez confiant (5-6)
 ■ Pas très confiant (2-4)
 ■ Pas du tout confiant (1)
 ■ Je ne sais pas/Je refuse de répondre

Q3/Q4/Q5/Q6/Q7. 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 : FNB N = 232; □ considérable de 95 % à 99 %

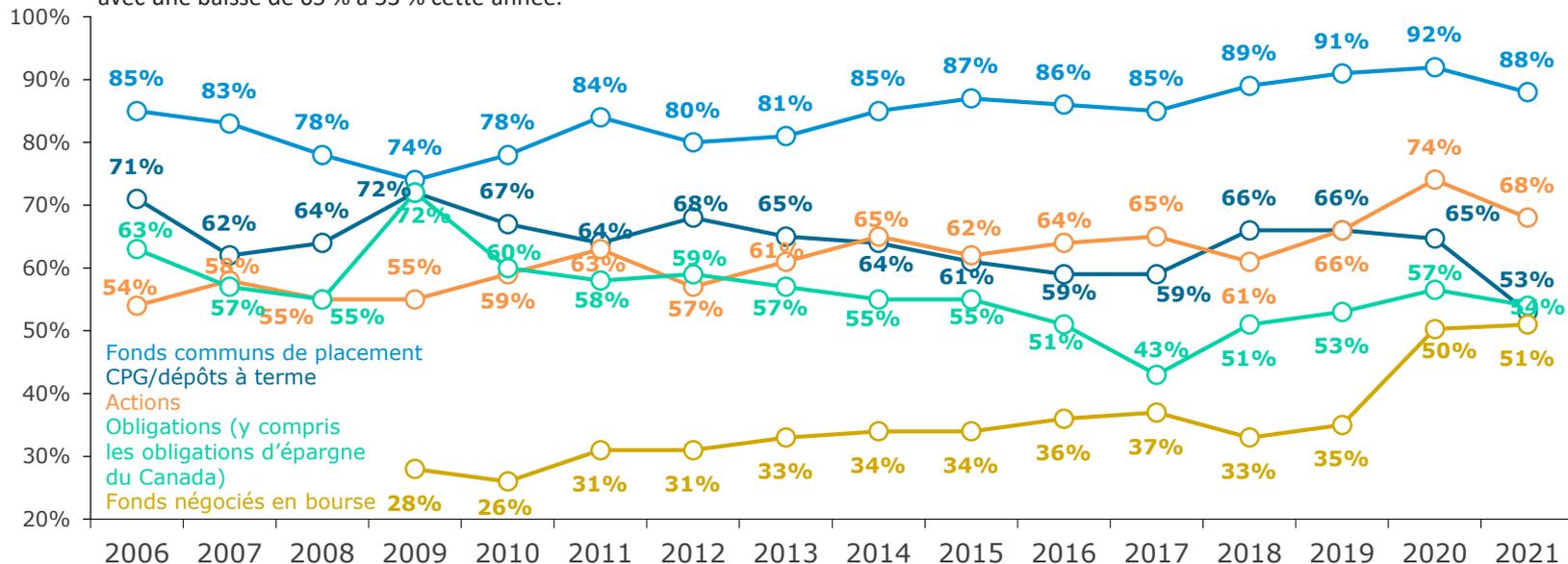
Confiance dans les investissements pour atteindre les objectifs financiers

La confiance dans les fonds communs de placement a augmenté progressivement au cours des dernières années, mais a légèrement baissé depuis 2020.



Investisseurs en fonds communs de placement

- La confiance dans les fonds communs de placement a augmenté lentement et régulièrement depuis 2017 pour atteindre un sommet de 92 % en 2020. Elle a légèrement baissé cette année pour atteindre 88 %.
- La confiance dans les FNB chez les investisseurs en fonds communs de placement a été relativement stable avec des petites augmentations annuelles, mais en 2020, la confiance a augmenté de manière spectaculaire, passant de 35 % à 50 %, pour rester stable à 51 % en 2021.
- La confiance dans les actions a légèrement baissé cette année, passant de 74 % à 68 %, et est restée relativement stable de 2013 à 2019.
- La confiance à la fois dans les actions et les CPG a été bien plus volatile que dans les fonds communs de placement. La confiance dans les obligations a légèrement baissé depuis l'année dernière, passant de 57 % à 54 % en 2021. Et la confiance dans les CPG/dépôts à terme reste stable entre 2018 et 2020, avec une baisse de 65 % à 53 % cette année.



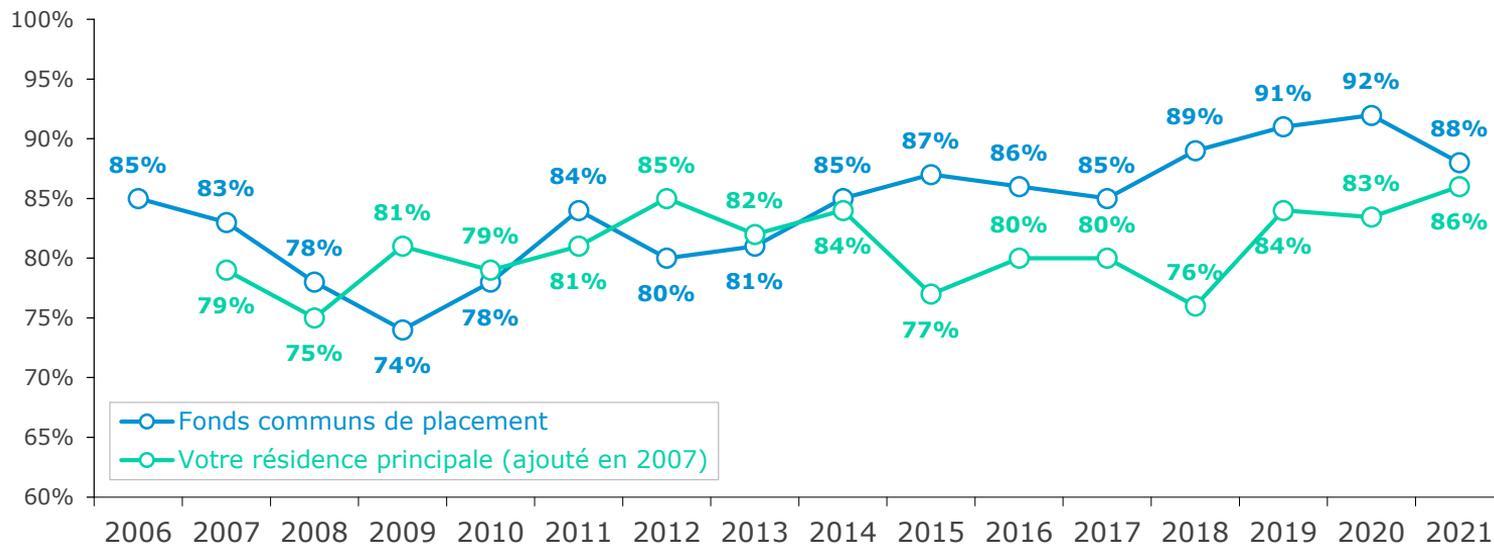
Q3/Q4/Q5/Q6/Q7. En utilisant une échelle de 10 points, où 1 signifie « pas du tout confiant » et 10 signifie « totalement confiant », dans l'ensemble, à quel point êtes-vous confiant que chacun des produits d'investissement suivants vous aidera à atteindre les objectifs financiers de votre ménage? Échantillon : Fonds communs de placement N = 676

Confiance dans les fonds communs de placement contre résidence principale

Les investisseurs en fonds communs de placement ont progressivement tout autant confiance dans les fonds communs de placement que dans une résidence principale pour atteindre leurs objectifs financiers.



- L'écart de confiance entre la résidence principale et les fonds communs de placement a été réduit à une différence de seulement 2 % cette année.
- Si la confiance dans les fonds communs de placement est restée stable ou a augmenté progressivement de 2015 à 2020, elle a baissé à 88 % en 2021. La confiance dans la résidence principale a augmenté cette année pour atteindre 86 %, se rapprochant ainsi de celle des fonds communs de placement.
- Les investisseurs des provinces de l'Atlantique et du Québec sont plus susceptibles d'avoir confiance dans une résidence principale comme produit d'investissement.





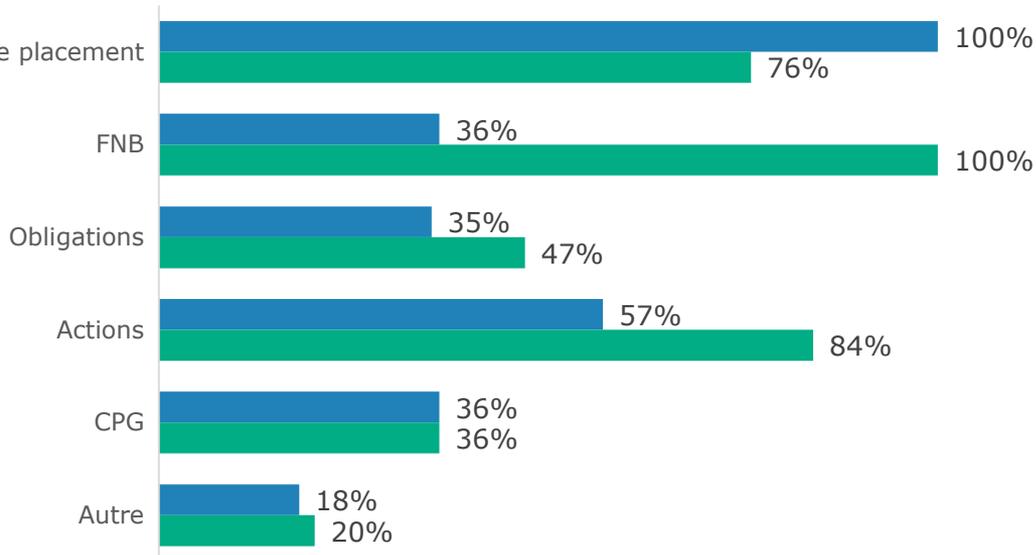
Portefeuilles d'investissements et achats

pollara
strategic insights

Portefeuille d'investissements

Les investisseurs en FNB sont plus susceptibles d'investir dans plusieurs produits comprenant aussi bien les fonds communs de placement que les investisseurs en fonds communs de placement qui n'ont pas un investissement aussi fort dans les FNB et les autres produits.

- En plus des fonds communs de placement, plus de la moitié des investisseurs (57 %) détiennent des actions dans leurs portefeuilles, tandis que le tiers d'entre eux détiennent des FNB (36 %).
- Alors que la majorité des investisseurs en fonds communs de placement ne disposent pas de FNB (seulement un tiers), la majorité des investisseurs en FNB disposent de fonds communs de placement (76 %). Ce groupe est également plus susceptible d'avoir des actions dans son portefeuille (84 %) et des obligations (47 %). Les CPG sont moins populaires dans ce groupe, seul un tiers détenant cet investissement.
- Les investisseurs modestes en fonds communs de placement et en FNB sont moins susceptibles d'investir dans des actions comparativement aux autres investisseurs.



En 2019, seul un cinquième des investisseurs en fonds communs de placement avaient des FNB et ce nombre a considérablement augmenté, passant à un tiers (34 %) en 2020, avec une faible augmentation (+2 %) cette année.

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.

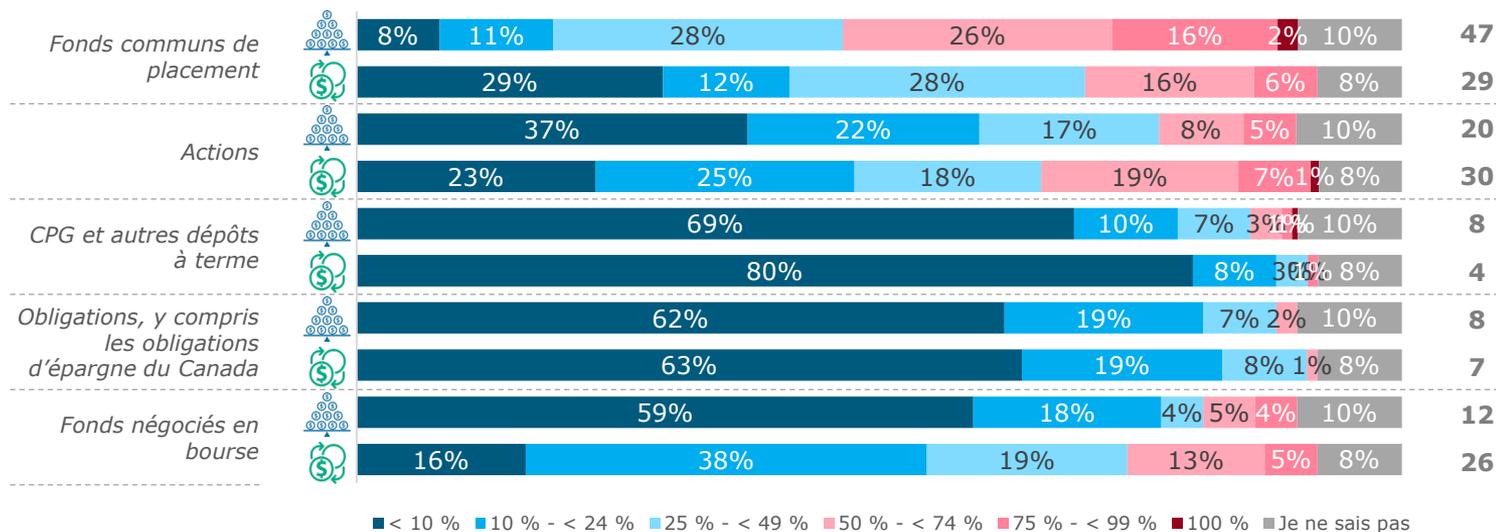


Investisseurs en fonds communs de placement



Investisseurs en FNB

- Pour les investisseurs en fonds communs de placement, les fonds communs de placement composent près de la moitié (47 %) des investissements dans le portefeuille, avec un cinquième (20 %) en actions et 10 % ou moins en autres produits.
- En revanche, les investisseurs en FNB investissent dans un certain nombre de produits, les FNB ne représentant en moyenne qu'un quart (26 %) du portefeuille, alors qu'un tiers est constitué d'actions (30 %) et un autre quart de fonds communs de placement (29 %).



% moyen de chaque investissement dans le portefeuille

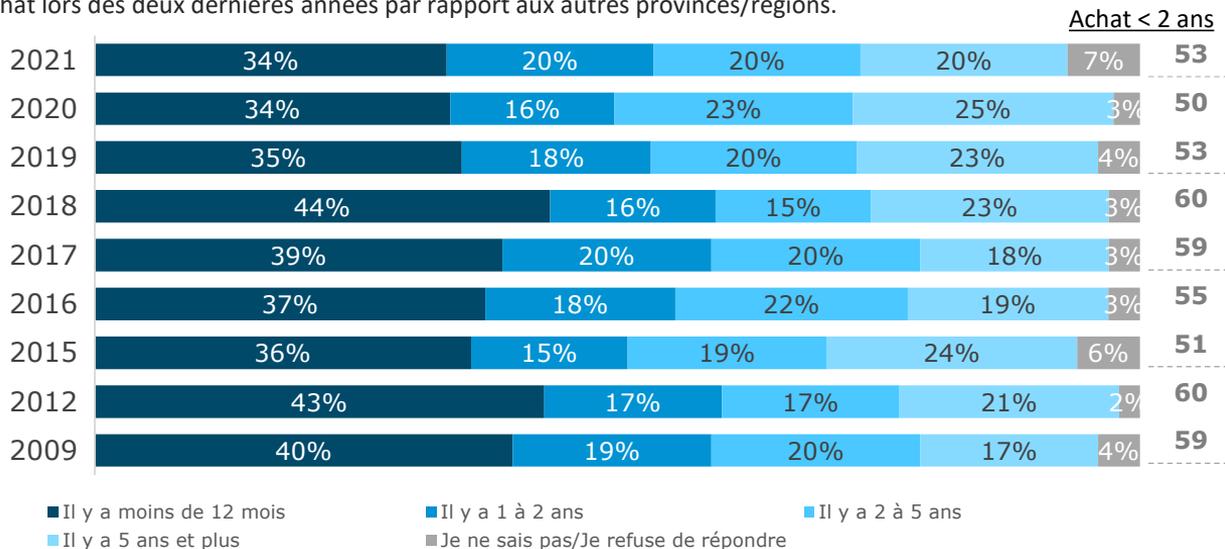
Achat le plus récent d'un nouveau fonds

L'achat de fonds communs de placement au cours des deux dernières années a augmenté par rapport à celui de 2020.



Investisseurs en fonds communs de placement

- Seule la moitié (53 %) des investisseurs en fonds communs de placement ont acheté un fonds commun de placement lors des deux dernières années, soit une augmentation de 3 % par rapport à 2020, un niveau similaire à celui de 2019, mais une baisse significative par rapport à 2018. La fréquence des achats au cours de cette dernière année est restée constante depuis 2019.
- **Plus susceptibles d'effectuer un achat lors des deux dernières années** : * 18 à 64 ans; ne sont pas propriétaires de leur logement; diplômés universitaires; revenu du ménage 100 dollars et plus
- Les investisseurs du Québec (68 %), des provinces de l'Atlantique (67 %) et de la Colombie-Britannique (66 %) sont plus susceptibles d'avoir effectué un achat lors des deux dernières années par rapport aux autres provinces/régions.



Q12. Quand avez-vous acheté pour la dernière fois un fonds commun de placement que vous ne possédiez pas déjà, que cela fasse partie de votre REER ou non? Échantillon : Fonds communs de placement N = 502; * Tous les résultats sont significatifs – Détail dans les notes

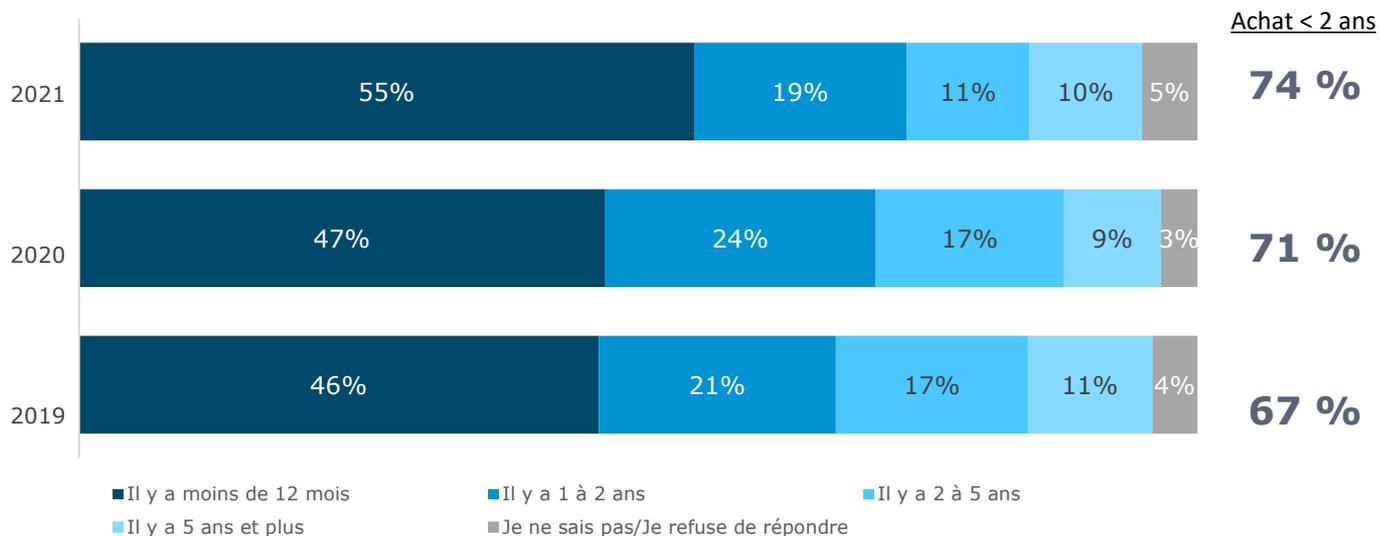
Achat le plus récent d'un nouveau fonds

Les investisseurs en FNB sont plus susceptibles d'avoir effectué un achat récent par rapport aux investisseurs en fonds communs de placement



Investisseurs
en FNB

- Plus de la moitié (55 %) des investisseurs en FNB ont acheté un FNB au cours de la dernière année et les trois quarts (74 %) en moins de deux ans. L'achat de l'année précédente a augmenté de manière significative, passant de 47 % à 55 %.
- **Profil des achats de FNB au cours des deux dernières années :*** Jeunes investisseurs (18 à 44 ans); femmes; portefeuille d'investissement inférieur à 50 000 dollars ou à 200 000 dollars et plus; diplômés universitaires; ne sont pas propriétaires de leur logement; revenu du ménage inférieur à 50 000 dollars ou à 100 000 dollars et plus.
- Les investisseurs d'Alberta (87 %) sont plus susceptibles d'avoir effectué un achat lors des deux dernières années par rapport aux autres provinces/régions.





Évaluations du conseiller d'investissement

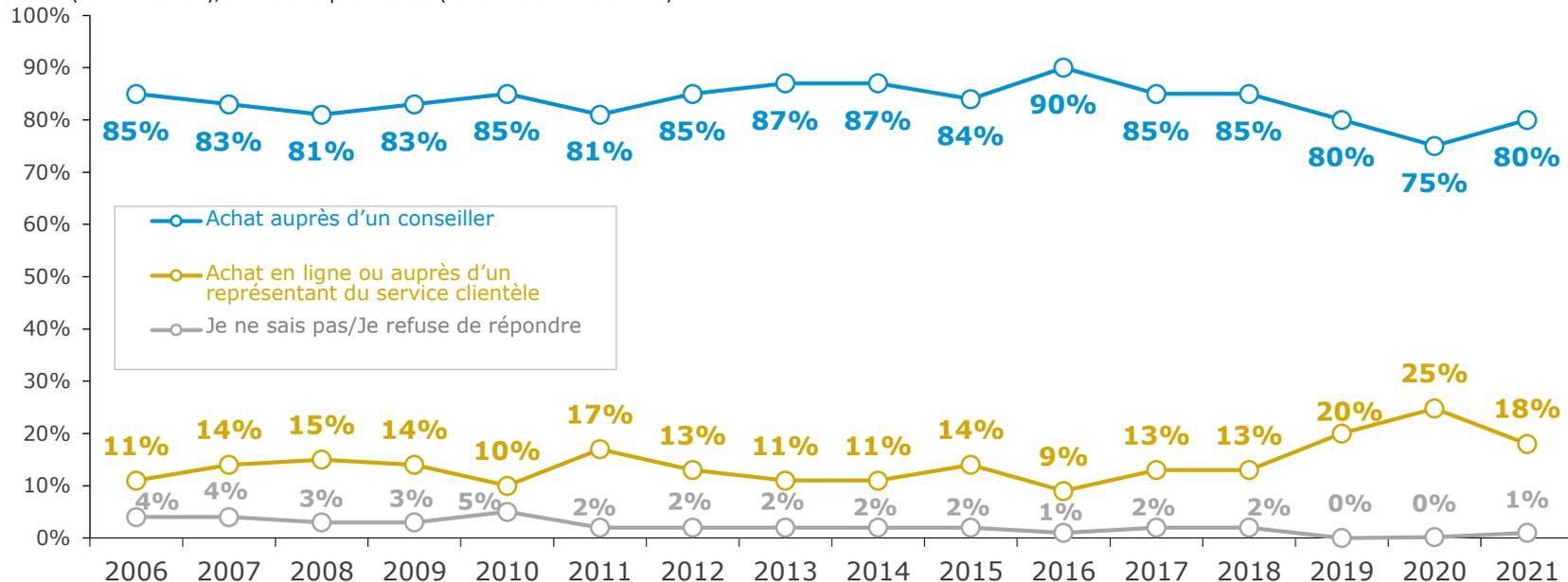
pollara
strategic insights

Méthode de l'achat le plus récent d'un fonds commun de placement

Le recours déclaré à des conseillers pour effectuer des achats d'investissements était en baisse depuis 2016, mais a augmenté depuis l'année dernière.



- Si la majorité des investisseurs déclarent avoir acheté leurs derniers fonds communs de placement auprès d'une personne qui leur a fourni des conseils et des orientations, ce chiffre a baissé de manière constante jusqu'en 2020. On observe cette année une légère augmentation de 5 %.
- Le nombre d'investisseurs effectuant des achats en ligne ou par l'intermédiaire d'un représentant du service à la clientèle a augmenté entre 2018 et 2020 (de 12 %), mais a baissé en 2021 (de 7 %) pour atteindre moins d'un cinquième. Précisément, 4 % ont acheté auprès d'un robot-conseiller (par rapport à aucun en 2019), 5 % auprès d'un courtier en ligne (baisse de 6 points depuis 2020) et 9 % d'une autre manière (baisse de 3 points depuis 2020).
- **Profil des investisseurs déclarant avoir recours à un conseiller :** * Femmes; âgés (65 ans et plus); propriétaires de leur logement; portefeuille d'investissement conséquent (50 000 dollars); et revenus plus faibles (moins de 50 000 dollars).

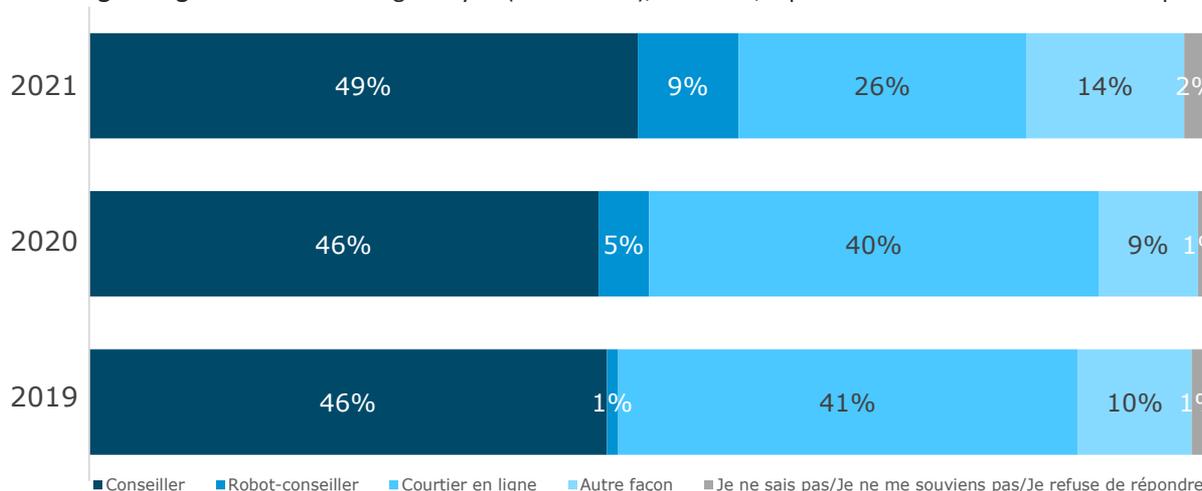


Q15. La dernière fois que vous avez acheté cet investissement, l'avez-vous acheté auprès de quelqu'un qui vous a donné des conseils, par l'intermédiaire d'un robot-conseiller, par l'intermédiaire d'un courtage à escompte ou d'un investissement direct ou autrement? Échantillon : Fonds communs de placement N = 676; * Tous les résultats sont significatifs – Détail dans les notes

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

Les investisseurs en FNB sont autant susceptibles d'acheter en ligne qu'ils le sont de recourir à un conseiller.

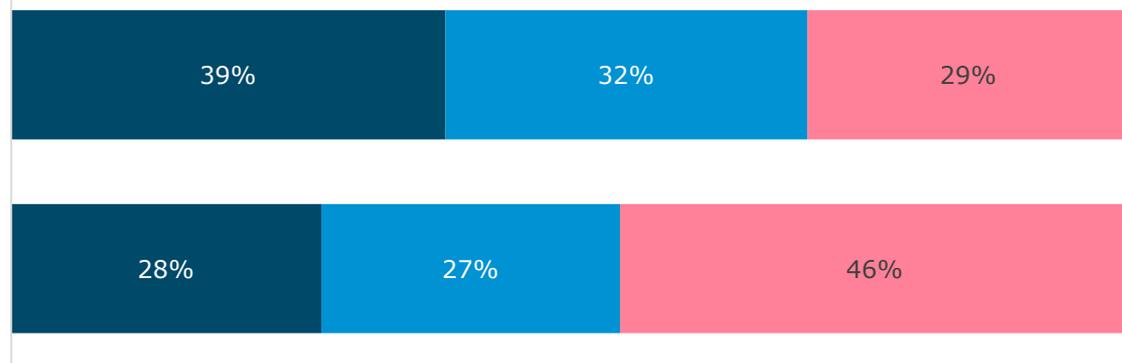
- Les investisseurs en FNB sont autant susceptibles d'acheter des investissements par l'intermédiaire d'un courtier en ligne, d'un robot-conseiller ou d'une autre méthode (49 % en tout) plutôt qu'auprès d'une personne qui leur a fourni des conseils et des orientations (49 %). En comparaison, l'année dernière, ces investisseurs étaient plus susceptibles d'utiliser une autre méthode (54 %) que le recours à un conseiller (46 %). Cette année a été marquée par une baisse du recours aux courtiers en ligne, une légère augmentation du recours aux robots-conseillers et à d'autres méthodes d'achat.
- Les investisseurs en FNB sont nettement plus susceptibles d'effectuer un achat en ligne que les investisseurs en fonds communs de placement (49 % contre 18 %, différence de 31 % des investisseurs – voir diapositive précédente).
- **Profil des utilisateurs de courtage en ligne :** * Jeunes et d'âge moyen (18 à 64 ans); informés; diplômés universitaires et revenu supérieur à 100 000 dollars.



Investisseurs n'ayant jamais eu recours à un conseiller pour l'achat d'un nouveau fonds

Les investisseurs en FNB qui n'ont pas eu recours à un conseiller pour leur dernier achat sont plus susceptibles de ne jamais l'avoir fait, comparativement aux investisseurs en fonds communs de placement.

- Près de la moitié (46 %) des investisseurs en FNB qui n'ont pas eu recours à un conseiller pour leur dernier achat ont déclaré ne jamais avoir eu recours à un conseiller, tandis que seulement trois investisseurs en fonds communs de placement sur dix (29 %) ont fait la même déclaration.
- Un peu plus d'un quart (27 %) des investisseurs en FNB et un tiers (32 %) des investisseurs en fonds communs de placement ont encore recours à un conseiller pour certains achats.
- Ceux qui n'ont plus recours à un conseiller sont plus susceptibles d'avoir arrêté il y a plus de deux ans (investisseurs en fonds communs de placement 60 %, investisseurs en FNB 55 %).
- **Profil des personnes n'ayant jamais eu recours à un conseiller :*** Moins informées; niveau d'études secondaires ou moins; revenu inférieur à 50 000 dollars ou à 99 000 dollars.
- Les investisseurs en fonds communs de placement de la Colombie-Britannique (63 %) ont déclaré n'avoir jamais eu recours à un conseiller, tandis que les investisseurs en FNB d'Alberta (100 %) n'ont jamais eu recours à un conseiller.



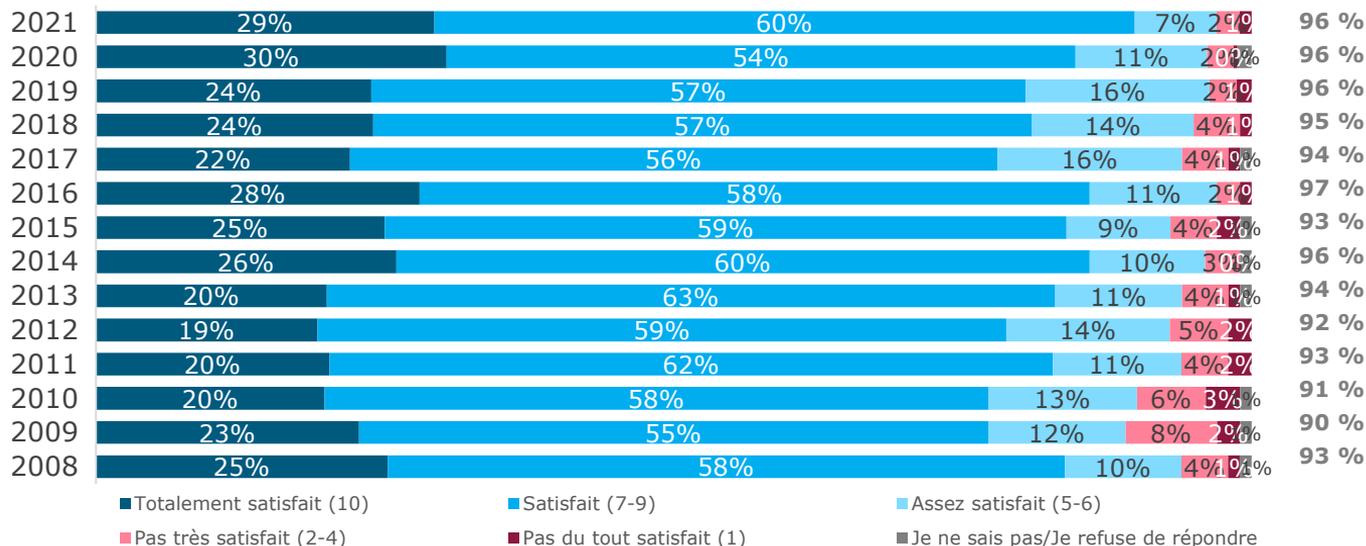
- J'ai eu recours à un conseiller dans le passé, mais plus maintenant
- J'ai encore recours à un conseiller pour certains achats
- Je n'ai jamais eu recours à un conseiller

Satisfaction à l'égard du conseiller financier

Les investisseurs en fonds communs de placement sont satisfaits de leurs conseillers financiers.



- La quasi-totalité (96 %) des investisseurs en fonds communs de placement qui ont recours à un conseiller sont assez à très satisfaits des conseils donnés par le conseiller, une conclusion cohérente depuis le lancement du questionnaire en 2008.



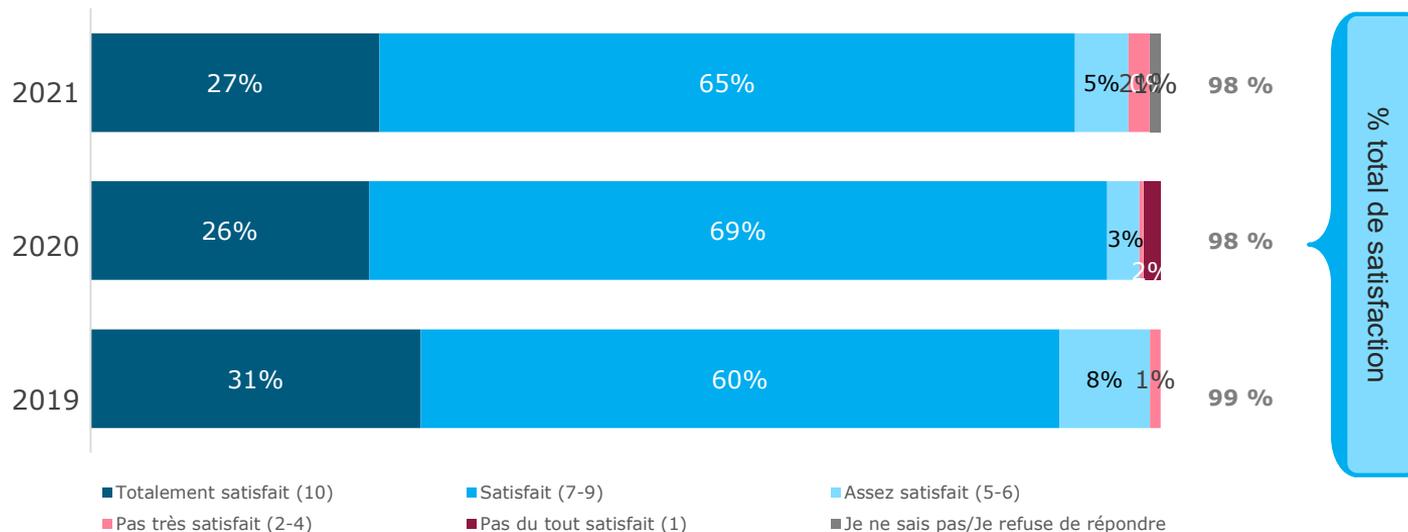
% total de satisfaction

Q31. J'aimerais maintenant vous poser des questions sur votre relation avec votre conseiller financier, c'est-à-dire le conseiller auprès duquel vous achetez vos fonds communs de placement. En utilisant une échelle de 1 à 10, où 1 signifie « pas du tout satisfait » et 10 signifie « totalement satisfait », à quel point êtes-vous satisfait des conseils fournis par votre conseiller financier? Q33. J'aimerais maintenant vous poser des questions sur votre relation avec le conseiller auprès duquel vous achetez vos FNB et vos fonds communs de placement. Si vous n'avez plus recours à un conseiller, considérez le conseiller auprès duquel vous avez effectué votre dernier achat. En utilisant une échelle de 1 à 10, où 1 signifie « pas du tout satisfait » et 10 signifie « totalement satisfait », à quel point êtes-vous satisfait des conseils fournis par votre conseiller financier? Echantillon – Fonds communs de placement achetés auprès d'un conseiller : Fonds communs de placement N = 540

Satisfaction à l'égard du conseiller financier

Les investisseurs en FNB rapportent également être satisfaits de leurs conseillers financiers.

- La quasi-totalité (98 %) des investisseurs en FNB ayant recours à un conseiller sont satisfaits des conseils reçus, une conclusion cohérente depuis 2019.



Q32. J'aimerais maintenant vous poser des questions sur votre relation avec le conseiller auprès duquel vous achetez vos FNB. Si vous n'avez plus recours à un conseiller, considérez le conseiller auprès duquel vous avez effectué votre dernier achat. En utilisant une échelle de 1 à 10, où 1 signifie « pas du tout satisfait » et 10 signifie « totalement satisfait », à quel point êtes-vous satisfait des conseils fournis par votre conseiller financier? Q33. J'aimerais maintenant vous poser des questions sur votre relation avec le conseiller auprès duquel vous achetez vos FNB et vos fonds communs de placement. Si vous n'avez plus recours à un conseiller, considérez le conseiller auprès duquel vous avez effectué votre dernier achat. En utilisant une échelle de 1 à 10, où 1 signifie « pas du tout satisfait » et 10 signifie « totalement satisfait », à quel point êtes-vous satisfait des conseils fournis par votre conseiller financier? Échantillon : Investisseurs en FNB ayant recours à des conseillers N = 130

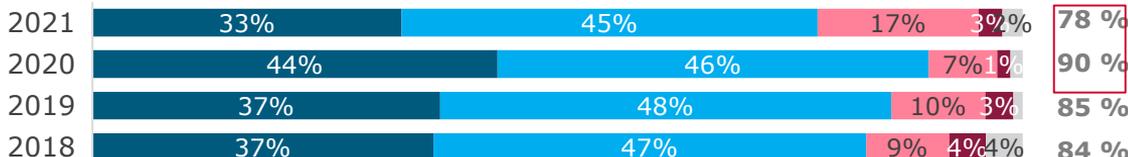
Valeur du conseiller financier

Les investisseurs en fonds communs de placement estiment que leurs conseillers ajoutent un service précieux et méritent les frais qu'ils perçoivent, mais ce taux a baissé depuis l'année dernière.

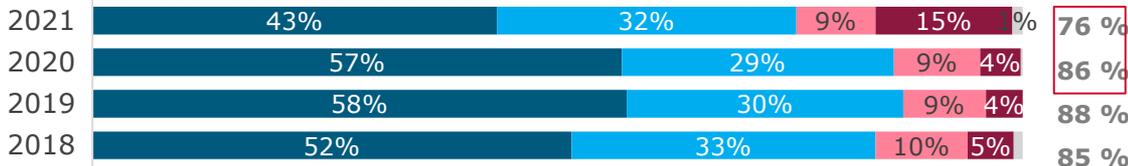


- Les quatre cinquièmes (78 %) des investisseurs en fonds communs de placement conviennent que les conseils qu'ils obtiennent de la part de leur conseiller valent les frais, mais ce pourcentage a significativement baissé de 12 % par rapport à 2020.
- De plus, la plupart des investisseurs ne voudraient pas gérer les investissements par eux-mêmes (76 %), ce qui représente une baisse significative par rapport à l'année dernière (en baisse de 10 %).

Les conseils fournis par mon conseiller financier valent les frais payés



Je ne voudrais pas gérer mon investissement par moi-même



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

% total d'accord

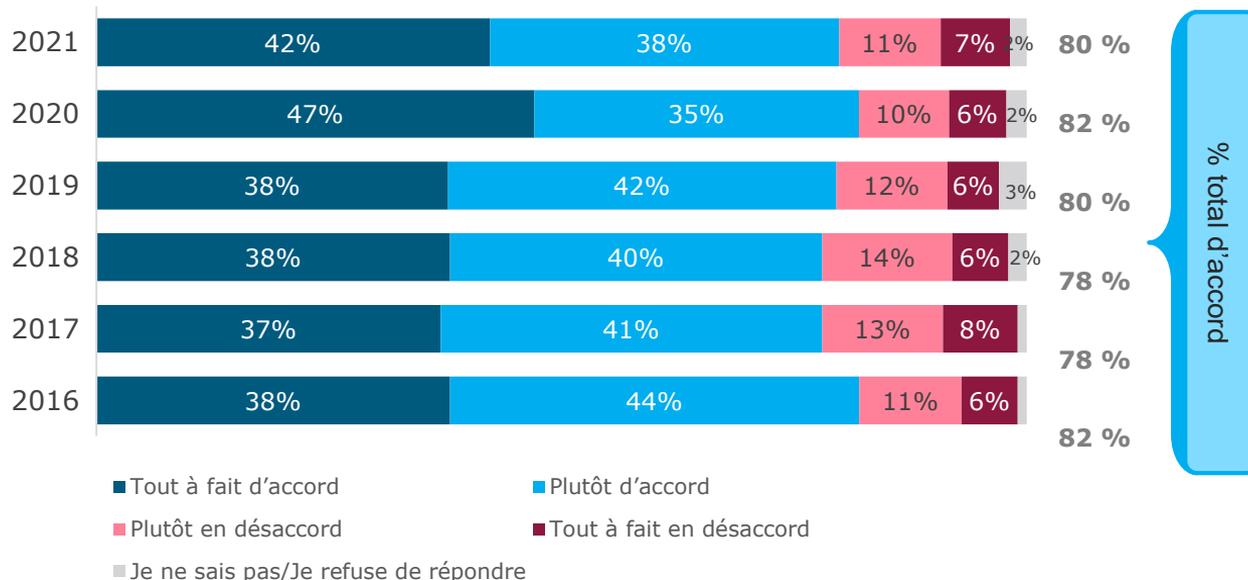
Habitudes d'épargne développée grâce au conseiller financier

Les investisseurs en fonds communs de placement estiment que leur conseiller favorise de meilleures habitudes d'investissement.



- Quatre cinquièmes des investisseurs en fonds communs de placement prétendent avoir de meilleures habitudes d'épargne et d'investissement grâce à leur conseiller, soit une légère baisse de 2 % par rapport à 2020, mais une proportion similaire à celle de 2019.

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



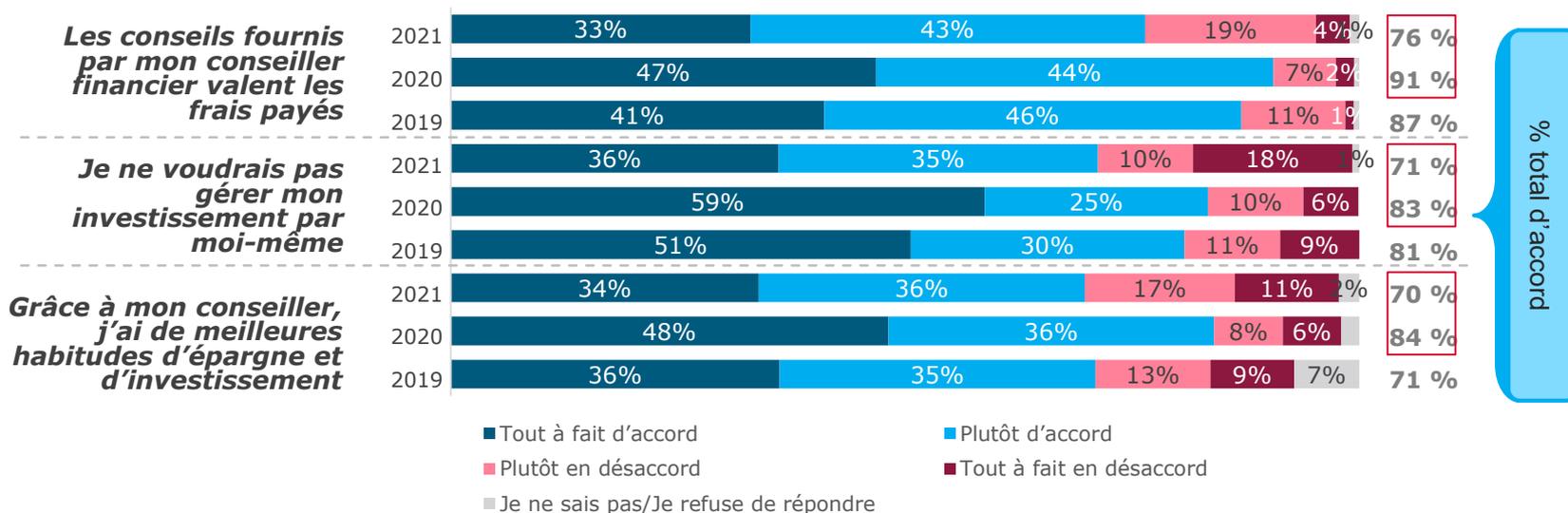
Valeur du conseiller financier

Les investisseurs en FNB reconnaissent la valeur des conseillers et estiment qu'ils méritent les frais qu'ils perçoivent, à des niveaux similaires à ceux des investisseurs en fonds communs de placement. Cependant, une baisse significative peut être remarquée depuis l'année dernière.



Investisseurs
en FNB

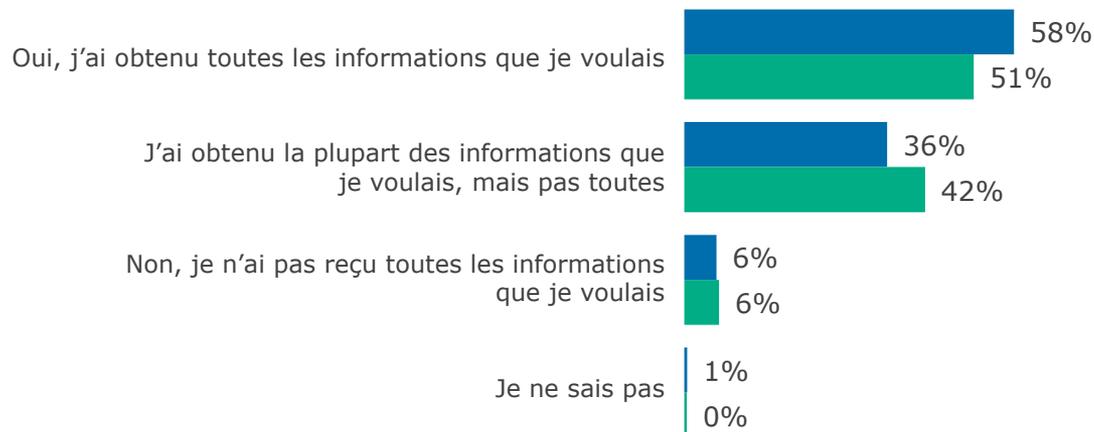
- Les investisseurs en FNB ayant recours à des conseillers valorisent le service et les conseils reçus, mais à un taux en baisse :
- Trois quarts (76 %) des investisseurs en FNB conviennent que les conseillers fournissent des conseils qui valent les frais qu'ils perçoivent, ce qui constitue une importante baisse de 15 % depuis l'année dernière.
- Sept investisseurs sur dix (71 %) ne voudraient pas gérer les investissements par eux-mêmes, ce qui représente une baisse significative de 12 % depuis 2020.
- Et sept sur dix conviennent également aujourd'hui qu'ils ont de meilleures habitudes d'investissement parce qu'ils ont recours à un conseiller, ce qui constitue une baisse considérable de 14 %.



Informations ou conseils fournis par le conseiller financier

Plus de la moitié des investisseurs ont déclaré avoir reçu de leur conseiller toutes les informations auxquelles ils tenaient.

- Plus de la moitié des investisseurs en fonds communs de placement (58 %) et en FNB (51 %) ont déclaré avoir obtenu de leur conseiller toutes les informations recherchées.
- Un tiers (36 %) des investisseurs en fonds communs de placement et deux cinquièmes (42 %) des investisseurs en FNB ont déclaré avoir obtenu la plupart des informations recherchées, mais pas toutes.
- 6 % des investisseurs en fonds communs de placement et en FNB ont déclaré que leurs conseillers ne leur avaient pas fourni toutes les informations qu'ils voulaient.

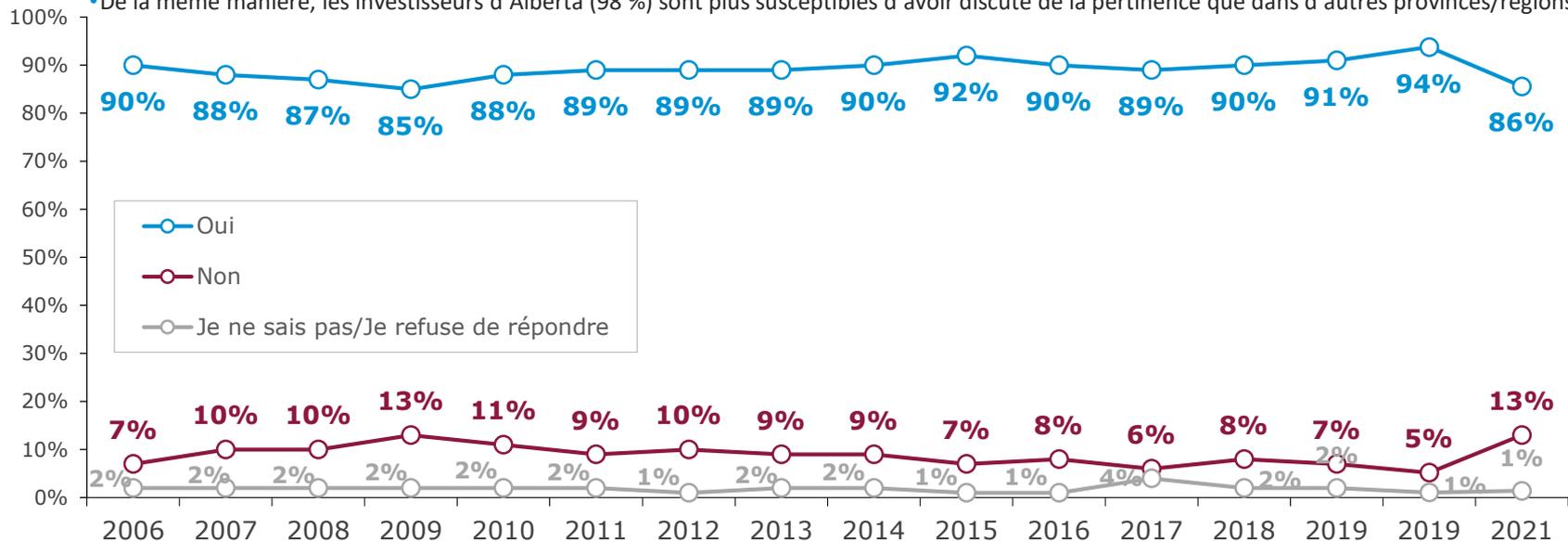


En ce qui concerne les discussions sur la pertinence de la part du conseiller

Les investisseurs en fonds communs de placement rapportent que la plupart des conseillers discutent de la pertinence d'un fonds commun de placement pour atteindre les objectifs financiers, mais les niveaux ont baissé cette année.



- Comme les autres années, les investisseurs en fonds communs de placement qui ont effectué un achat auprès d'un conseiller rapportent que la plupart (86 %) des conseillers leur parleront de la façon dont les fonds communs de placement les aideront à atteindre les objectifs financiers, ce qui constitue une baisse de 8 % depuis l'année dernière.
- Il s'agit du plus faible niveau jamais atteint, car le nombre d'investisseurs rapportant avoir discuté de la pertinence des fonds communs de placement a été relativement stable depuis le lancement du sondage en 2008.
- **Profil des investisseurs discutant de la pertinence** : * Femmes; jeunes détenant un portefeuille d'investissement de 50 000 à 199 000 dollars; et niveau de connaissance allant de modéré à élevé, sont plus susceptibles d'avoir cette discussion.
- De la même manière, les investisseurs d'Alberta (98 %) sont plus susceptibles d'avoir discuté de la pertinence que dans d'autres provinces/régions.



Q27. 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 après d'un conseiller N = 640; *Tous les résultats sont significatifs – Détail dans les notes

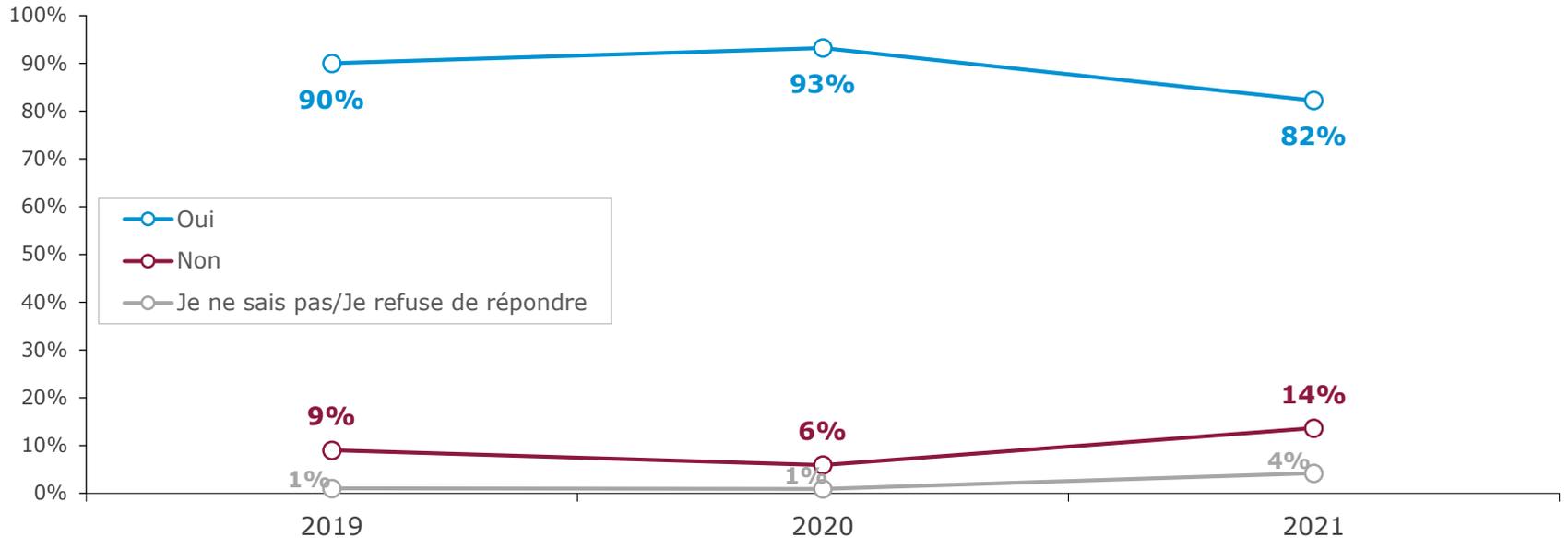
En ce qui concerne les discussions sur la pertinence de la part du conseiller

De la même manière que les investisseurs en fonds communs de placement, les investisseurs en FNB rapportent que les conseillers discutent de la pertinence d'un fonds commun de placement pour atteindre les objectifs financiers, mais à un taux en baisse.



Investisseurs
en FNB

- Les quatre cinquièmes des investisseurs en FNB (82 %) qui ont effectué un achat auprès d'un conseiller rapportent que le conseiller leur a parlé de la façon dont les fonds communs de placement les aideront à atteindre les objectifs financiers, ce qui constitue une baisse significative de 11 % par rapport à 2020.
- **Profil des investisseurs discutant de la pertinence** :* Jeunes (18 à 44 ans); propriétaires de leur logement; et avec de faibles revenus (< 50 000 dollars) sont plus susceptibles d'avoir cette discussion.
- Les investisseurs en FNB d'Alberta (100 %) sont plus susceptibles de dire qu'ils ont discuté de la pertinence par rapport aux autres provinces/régions.





Attitudes et connaissances en matière de frais

pollara
strategic insights

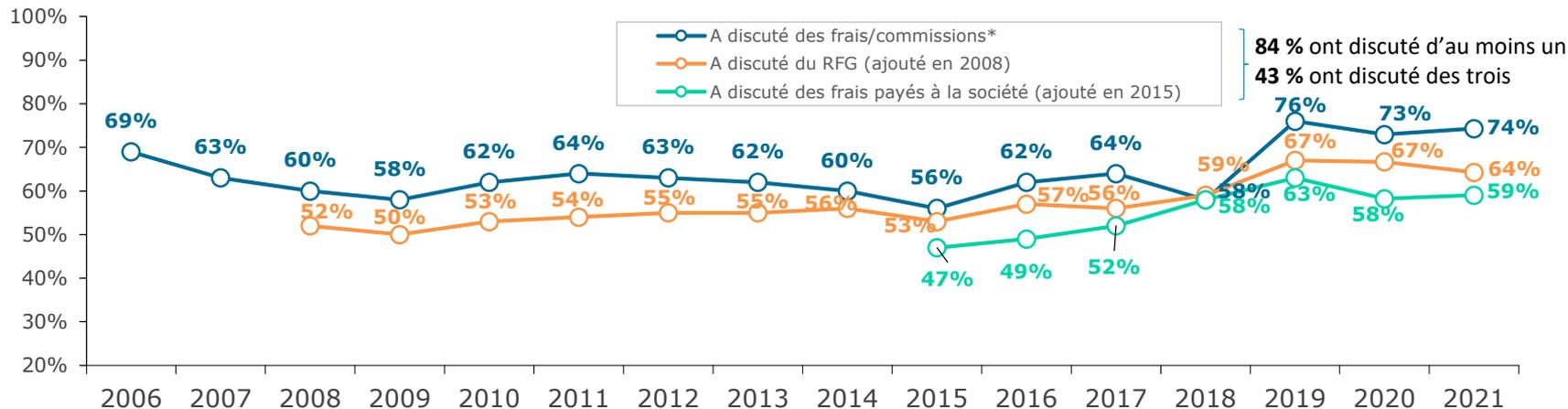
Discussion sur la rémunération/les frais/le RFG avec le conseiller

Les conseillers sont plus susceptibles de discuter des frais associés à l'achat et la vente des investisseurs en fonds communs de placement plutôt que des frais de gestion ou de société.



Investisseurs en fonds communs de placement

- La plupart (84 %) des investisseurs ayant effectué un achat auprès d'un conseiller rapportent que ce dernier a évoqué au moins un aspect des frais mentionnés – ce qui est cohérent avec les conclusions de 2020, mais seulement deux cinquièmes (43 %) rapportent que le conseiller a parlé des trois aspects, soit une légère baisse de 2 % depuis l'année dernière.
- Au cours des trois dernières années, les conseillers sont plus susceptibles de discuter des frais associés à la vente et l'achat de fonds communs de placement, trois quarts (74 %) rapportent qu'un conseiller a mentionné ces frais, ce qui constitue une petite augmentation (1 %) par rapport à 2020, mais ce qui est toujours nettement plus élevé qu'entre 2007 et 2018.
- Une majorité (64 %) des investisseurs rapportent avoir une conversation au sujet du RFG, ce qui représente une légère baisse par rapport à l'année dernière (baisse de 3 %), mais une hausse significative par rapport à la période de 2008 à 2018.
- Bien que cela ne fasse pas l'objet d'une conversation aussi fréquente, une majorité (59 %) d'entre eux discutent des frais versés à la société, ce qui constitue une légère augmentation de 1 % par rapport à 2020, mais une baisse de 4 % par rapport à 2019 et un niveau similaire par rapport à 2018 où les investisseurs ont rapporté une hausse importante de ces discussions.



84 % ont discuté d'au moins un aspect
43 % ont discuté des trois aspects

* La formulation a été modifiée de Discuter si vous devez ou non payer une commission de vente lorsque vous achetez ou vendez le fonds commun de placement (également appelée « frais d'entrée » et « frais de sortie ») en 2018 à Discuter si vous devez ou non payer des frais lorsque vous achetez ou vendez votre fonds commun de placement. On peut parler de frais d'entrée ou de sortie ou de frais de négociation en 2019

Q28-Q30. 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 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 : Fonds communs de placement N = 640

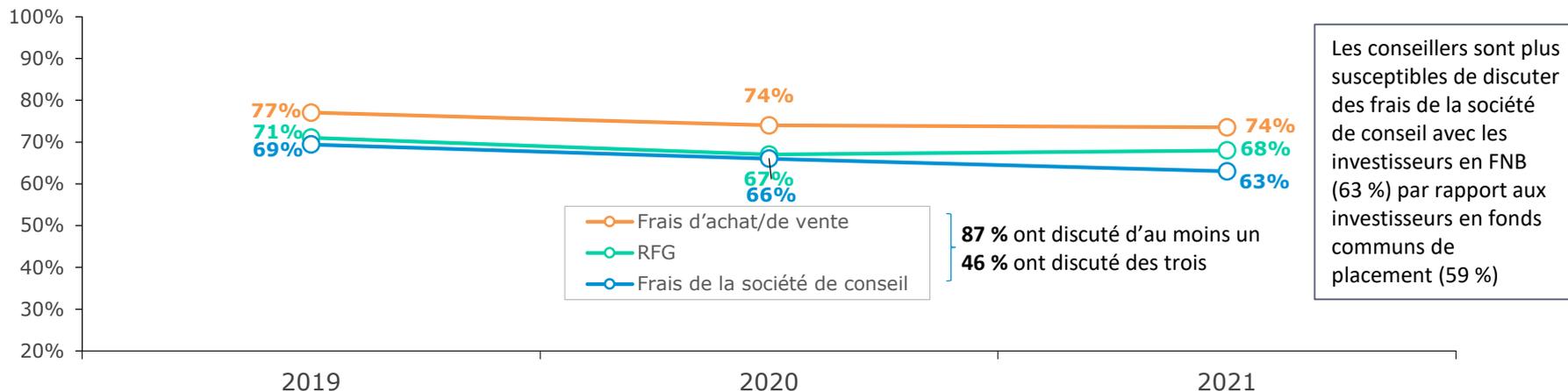
Discussion sur la rémunération/les frais/le RFG avec le conseiller

De la même manière que les investisseurs en fonds communs de placement, les conseillers sont plus susceptibles de discuter des frais associés à l'achat et la vente des FNB plutôt que des frais de gestion ou de société.



Investisseurs en FNB

- La plupart (87 %) des investisseurs en FNB effectuant un achat auprès d'un conseiller rapportent que les conseillers ont discuté d'au moins un des frais mentionnés, ce qui représente une légère augmentation de 1 % depuis l'année dernière, mais seulement près de la moitié (46 %) rapportent que le conseiller a mentionné les trois (soit une légère baisse de 3 % depuis 2020), ce qui est similaire au taux observé chez les investisseurs en fonds communs de placement.
- Trois quarts (74 %) de ceux achetant des FNB auprès d'un conseiller indiquent que le conseiller a mentionné les frais/la rémunération, ce qui est cohérent avec les conclusions de 2020.
- Une majorité (68 %) des investisseurs rapportent avoir une conversation au sujet du RFG, ce qui constitue une petite augmentation (1 %) par rapport à 2020.
- Une majorité (63 %) a discuté des frais versés à la société, ce qui constitue une petite baisse (3 %) par rapport à 2020.



Q28-Q30. En pensant à la dernière fois que vous avez investi dans des FNB, votre conseiller a-t-il : discuté de la pertinence de ce FNB pour atteindre vos objectifs d'investissement? 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 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 FNB N = 209

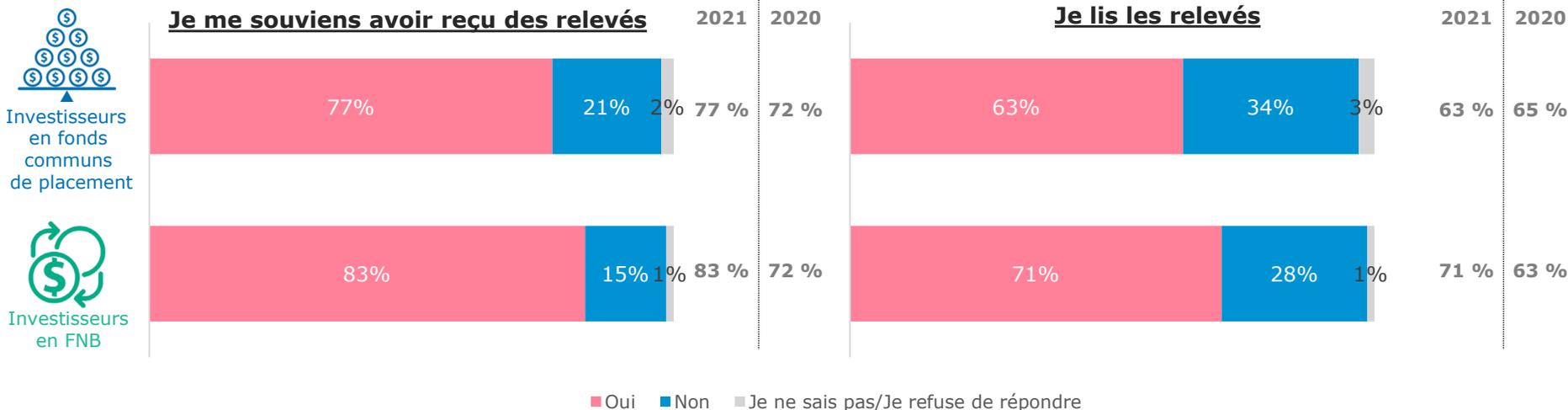


Exigences en matière d'informations et relevés d'investissements

Relevé des frais et performances (CRM2)

Les investisseurs se souviennent avoir reçu leur relevé annuel des frais et performances (CRM2) cette année bien que peu aient lu les relevés.

- Une majorité des investisseurs (77 % des investisseurs en fonds communs de placement et 83 % des investisseurs en FNB) se rappellent avoir reçu des relevés cette année, ce qui représente une légère augmentation pour les fonds communs de placement (de 5 %, par rapport à 72 % en 2020) et une augmentation significative pour les FNB (de 11 %, par rapport à 72 % l'année dernière).
- Une majorité des investisseurs en fonds communs de placement (63 %) et des investisseurs en FNB (71 %) lisent les relevés.
- Le nombre d'investisseurs en FNB lisant leur relevé a considérablement augmenté cette année (63 % en 2020 contre 71 %, soit +8 %, similaire au niveau de 2019). Une légère baisse du nombre d'investisseurs en fonds communs de placement lisant leur relevé (65 % en 2020) a été observée.
- **Profil des investisseurs en fonds communs de placement et des investisseurs en FNB lisant leurs relevés :*** Âge moyen (45 à 64 ans); bien informés; diplômés universitaires; et propriétaires.



Q50. Vous souvenez-vous avoir reçu le(s) relevé(s) annuel(s) des frais et performances pour vos investissements cette année?

Q51. Avez-vous lu le(s) relevé(s) annuel(s) des frais et performances reçu(s) pour vos investissements cette année? Échantillon : Fonds communs de placement N = 676, FNB N = 232;

* Tous les résultats sont significatifs – Détail dans les notes

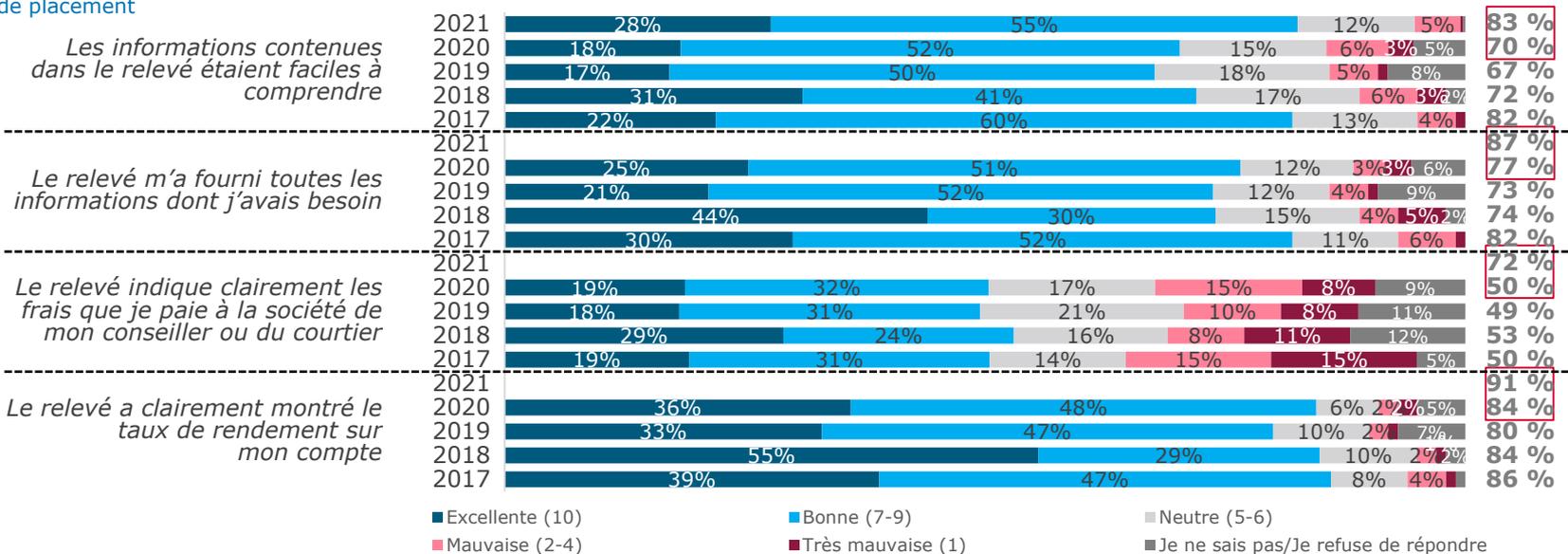
Évaluation du relevé annuel

La satisfaction des investisseurs en fonds communs de placement à l'égard de la qualité des informations sur leurs relevés a augmenté de manière significative cette année.



Investisseurs en fonds communs de placement

- Après une petite baisse sur chaque indicateur entre 2018 et 2019, les évaluations de satisfaction ont augmenté de manière significative en 2021, ce qui suggère éventuellement un retour au niveau de satisfaction de 2017 ou à un niveau plus élevé.
- Les investisseurs demeurent les plus satisfaits de la façon dont le taux de rendement figure sur les relevés (91 %), viennent ensuite la satisfaction que le relevé fournit toutes les informations nécessaires (87 %) et une facilité de compréhension du relevé (83 %).
- Les investisseurs demeurent les moins satisfaits (72 %) de la clarté concernant les frais payés à la société du conseiller ou du courtier, un sur dix d'entre eux (12 %) donne une mauvaise note aux relevés sur cet indicateur, soit une note d'un à cinq sur dix.



% total de notes « bonnes/excellentes »

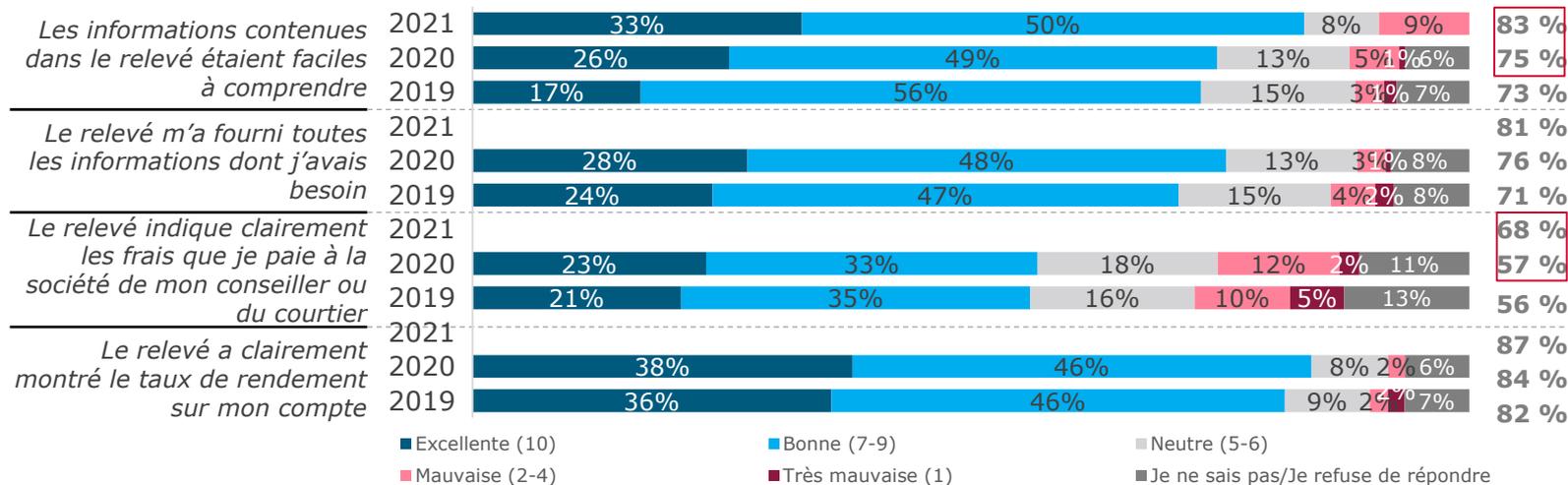
Qualité des documents d'information

La satisfaction des investisseurs en FNB à l'égard des relevés a augmenté cette année et est comparable à la satisfaction des investisseurs en fonds communs de placement.



Investisseurs en FNB

- La satisfaction des investisseurs en FNB à l'égard de leurs relevés a augmenté pour tous les indicateurs, l'augmentation la plus significative (de 11 %) concernant l'indication claire des frais payés à la société du conseiller ou du courtier.
- Les investisseurs en FNB sont les plus satisfaits de la façon dont le taux de rendement est indiqué sur les relevés (87 %, soit une légère augmentation de 3 % depuis 2020), viennent ensuite la facilité de compréhension du relevé (83 %) et la satisfaction de retrouver dans le relevé toutes les informations nécessaires (81 %).
- Les investisseurs sont les moins satisfaits (68 %) de la clarté des frais payés à la société du conseiller ou du courtier, bien que cela ait augmenté de manière significative (de 11 %) depuis l'année dernière.



% total de notes « bonnes/excellentes »

Q52-Q55. En utilisant une échelle de 1 à 10 où 1 signifie « très mauvaise » et 10 signifie « excellente », veuillez noter la qualité des documents d'information que vous avez reçus concernant vos investissements dans chacun des domaines suivants. Échantillon : les investisseurs qui se souviennent avoir reçu leur relevé annuel de compte de fonds communs de placement cette année – Échantillon : FNB N = 165

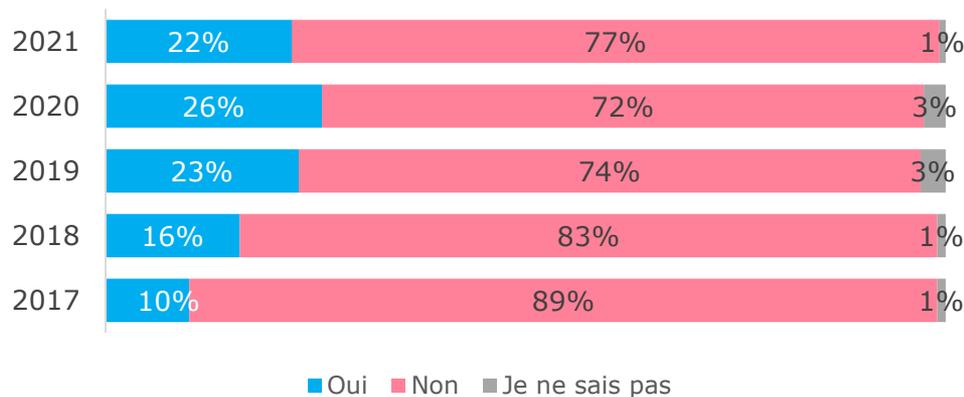
Mesures prises en raison des changements

Si une majorité des investisseurs en fonds communs de placement ne prennent aucune mesure en fonction des informations du relevé, le nombre d'investisseurs prenant des mesures a baissé cette année.



- Alors que seul un cinquième (22 %) des investisseurs rapportent prendre des mesures en fonction des informations, cela montre une légère baisse depuis 2020, mais une augmentation significative depuis le lancement de CRM2 en 2017.
- **Profil des investisseurs prenant des mesures** : Bien informés; femmes; jeunes de 18 à 44 ans; et diplômés universitaires.
- De la même manière, les investisseurs du Québec (42 %) sont plus susceptibles de prendre des mesures que ceux des autres provinces/régions.

Les informations entraînent un changement dans les mesures



Mesures prises en raison des changements

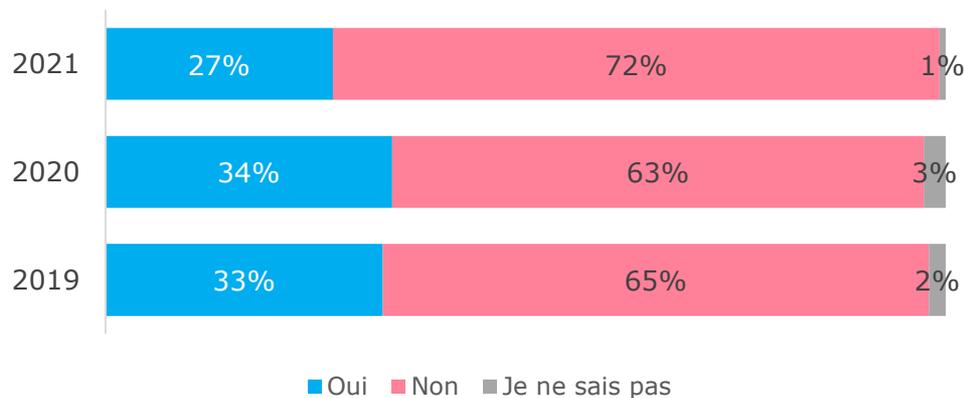
Si les investisseurs en FNB sont plus susceptibles que les investisseurs en fonds communs de placement de prendre des mesures, la probabilité a également baissé dans ce groupe.



Investisseurs
en FNB

- Un peu plus d'un quart (27 %) des investisseurs en FNB ont effectué un changement en raison des informations contenues dans leur relevé.
- Bien que ce taux soit plus élevé que celui des investisseurs en fonds communs de placement qui font de même (22 %), il représente une légère baisse par rapport à l'année dernière.
- **Profil des investisseurs en FNB prenant des mesures** : Moyennement informés; femmes; jeunes de 18 à 44 ans et 65 ans et plus; et diplômés universitaires.

Les informations entraînent un changement dans les mesures





Sensibilisation et attitudes en matière d'investissements responsables et d'impact

pollara
strategic insights

Sensibilisation en matière d'investissements responsables

Les investisseurs sont conscients des investissements responsables, mais pas si bien informés.

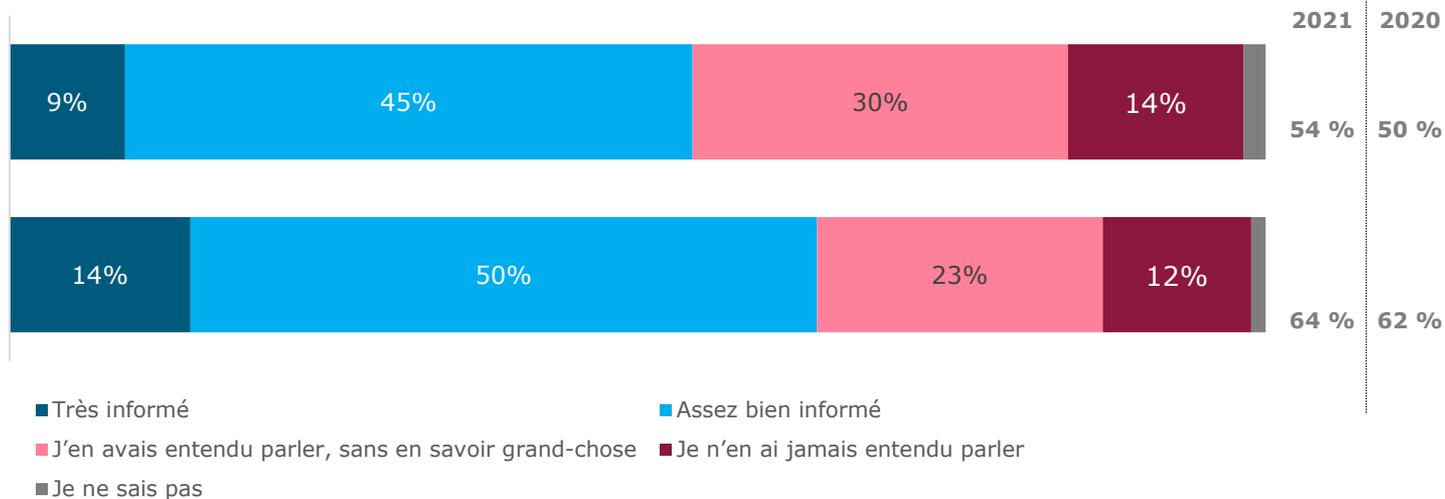
- Les investisseurs en FNB sont nettement plus susceptibles d'être très ou assez informés (64 %) sur les investissements responsables par rapport aux investisseurs en fonds communs de placement (54 %).
- Les résultats obtenus chez les deux types d'investisseurs sont similaires à ceux de l'année dernière, les connaissances ayant augmenté de 2 % chez les investisseurs en FNB et de 4 % chez les investisseurs en fonds communs de placement.
- **Profil des investisseurs informés :*** Bien informés; hommes; et portefeuille d'investissement de 50 000 à 199 000 dollars.



Investisseurs
en fonds
communs
de placement



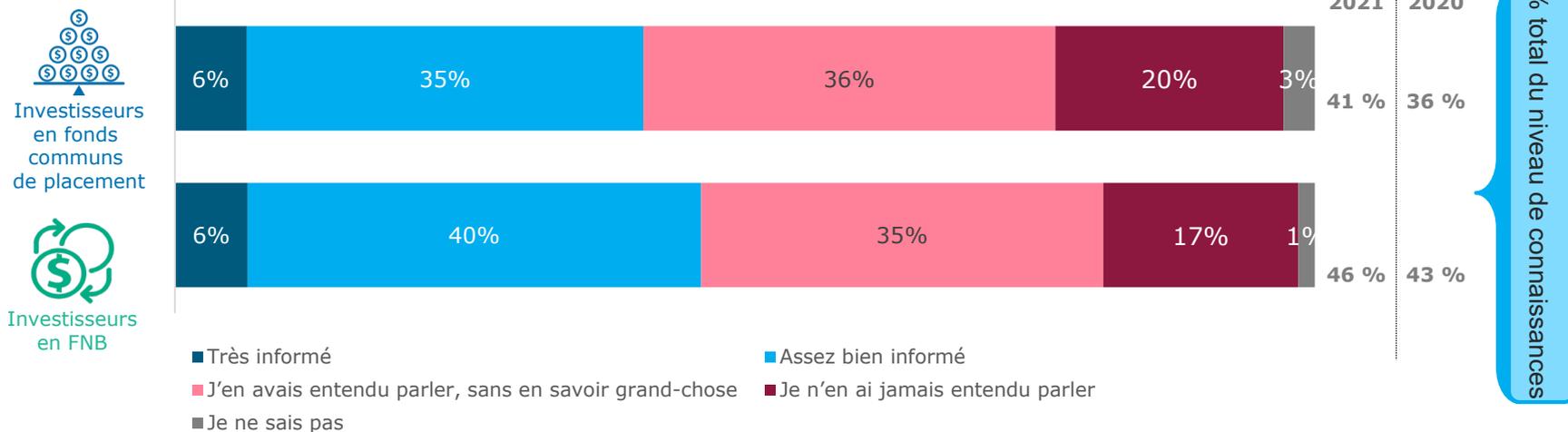
Investisseurs
en FNB



Sensibilisation aux investissements d'impact

Une majorité des investisseurs sont conscients des investissements d'impact, mais peu sont informés.

- Les investisseurs en FNB sont plus susceptibles d'être très ou assez informés (46 %) sur les investissements d'impact par rapport aux investisseurs en fonds communs de placement (41 %).
- Les connaissances ont augmenté chez les deux types d'investisseurs par rapport à l'année dernière (investisseurs en FNB +3 %, investisseurs en fonds communs de placement +5 %).
- Les investisseurs sont mieux informés au sujet des investissements responsables qu'ils ne le sont au sujet des investissements d'impact.
- **Profil des investisseurs informés** : * Bien informés; femmes.



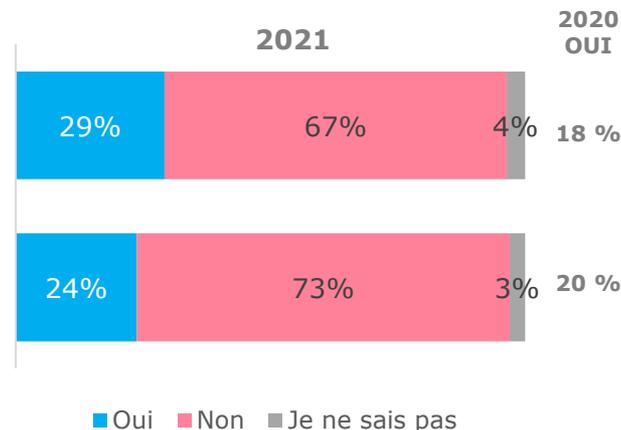
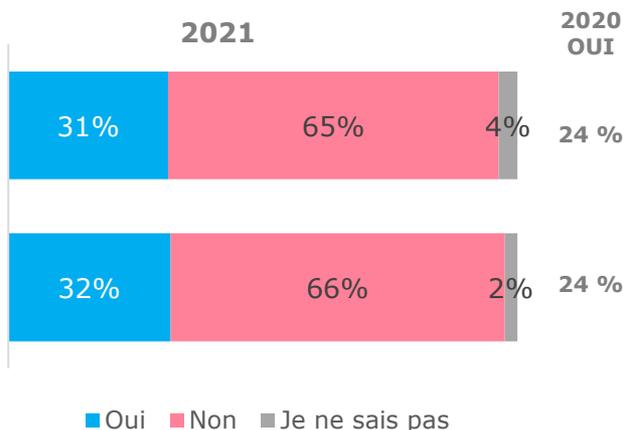
Inclusion des investissements responsables dans le portefeuille

Bien que seule une minorité d'investisseurs se soit vu demander d'inclure les investissements responsables ou d'impact dans leur portefeuille, le nombre a augmenté depuis l'année dernière

- Un tiers seulement des investisseurs (fonds communs de placement et FNB) rapportent que leur conseiller ou leur institution financière leur a demandé s'ils étaient intéressés par les investissements responsables, ce qui représente une augmentation notable dans les deux catégories (fonds communs de placement de 7 % et FNB de 8 %) depuis l'année dernière.
- Et seulement un quart des investisseurs en fonds communs de placement (29 %) et en FNB (24 %) rapportent que leur conseiller ou leur institution financière leur a demandé s'ils étaient intéressés par les investissements d'impact, soit une augmentation significative de 11 % chez les investisseurs en fonds communs de placement et une légère augmentation de 4 % chez les investisseurs en FNB depuis 2020.

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

Questionnés s'ils étaient intéressés par des investissements d'impact (sociétés, organisations et investissements d'impact)

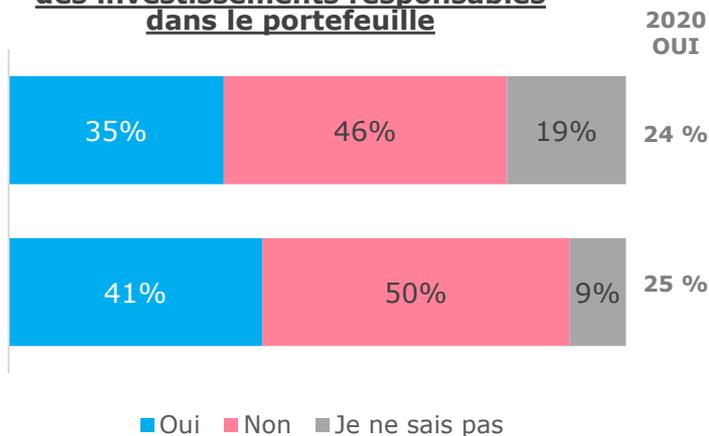


Inclusion des investissements responsables dans le portefeuille

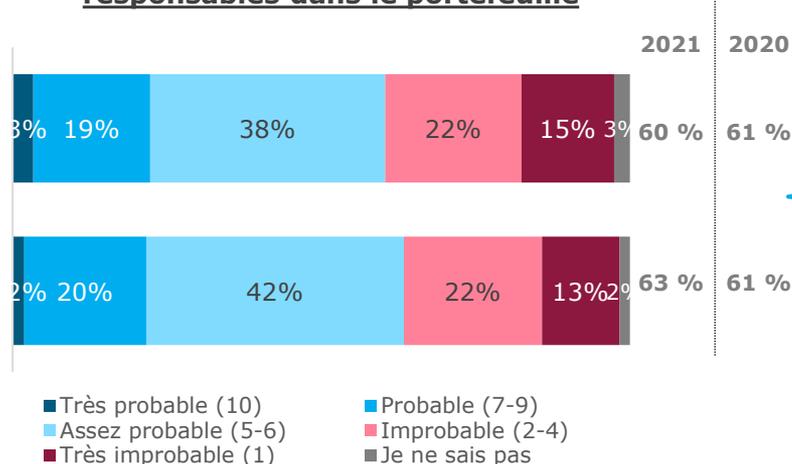
Si près de deux cinquièmes des investisseurs détiennent actuellement des investissements responsables, une majorité d'entre eux peuvent les inclure à l'avenir.

- Un tiers des investisseurs en fonds communs de placement (35 %) et deux cinquièmes des investisseurs en FNB (41 %) détiennent actuellement des investissements responsables, soit une augmentation significative chez les investisseurs en fonds communs de placement (de 11 %) et chez les investisseurs en FNB (de 16 %) depuis 2020.
- Une majorité des investisseurs en fonds communs de placement (60 %) et des investisseurs en FNB (63 %) qui ne détiennent pas actuellement d'investissements responsables pensent qu'ils peuvent inclure ces investissements dans leur portefeuille dans les deux années à venir. Ceci dit, seulement un cinquième des investisseurs en fonds communs de placement et en FNB affirment que ceci est probable (notés de 7 à 10 – investisseurs en fonds communs de placement 22 %, investisseurs en FNB 22 %).

Disposent actuellement de fonds pour des investissements responsables dans le portefeuille



Probabilité d'inclure les investissements responsables dans le portefeuille



% total du niveau de probabilité

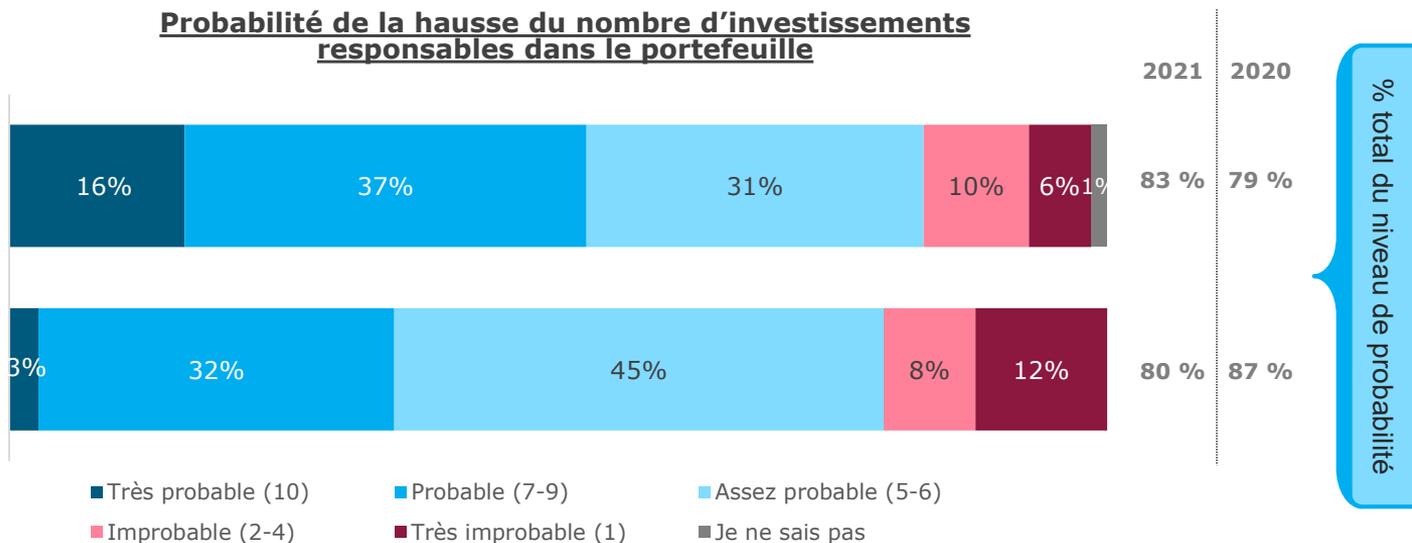
Q61. En réfléchissant aux fonds que vous détenez, l'un de ces fonds est-il un fonds d'investissement responsable qui met en valeur les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance ou l'un de ces fonds est-il un fonds d'investissement d'impact? Échantillon : Fonds communs de placement N = 676, FNB N = 232 / Q62. Sur une échelle de 1 à 10, où 1 signifie « très improbable » et 10 signifie « très probable », quelle est la probabilité que vous incluez des investissements responsables ou des investissements d'impact dans votre portefeuille d'investissements sur les deux prochaines années? Échantillon – Ne possède pas de fonds ESG : Fonds communs de placement N = 459, FNB N = 148; * Aucune différence significative pour les sous-groupes

Ajout d'investissements responsables

Les investisseurs qui détiennent déjà des investissements responsables sont susceptibles d'accroître le montant de ces produits dans leur portefeuille au cours des prochaines années.

- La majorité des investisseurs qui incluent actuellement les investissements responsables dans leur portefeuille s'attendent à augmenter le nombre d'investissements responsables dans les prochaines années, avec au moins un investisseur sur dix indiquant pouvoir le faire et plus de la moitié des investisseurs en fonds communs de placement (53 %) ainsi qu'un tiers des investisseurs en FNB (35 %) déclarant que cela est probable.
- Par rapport aux conclusions de l'année dernière, les investisseurs en fonds communs de placement sont plus susceptibles d'augmenter les investissements responsables (hausse de +4 %), tandis que les investisseurs en FNB pensent que cela est moins probable (baisse de -7 %).

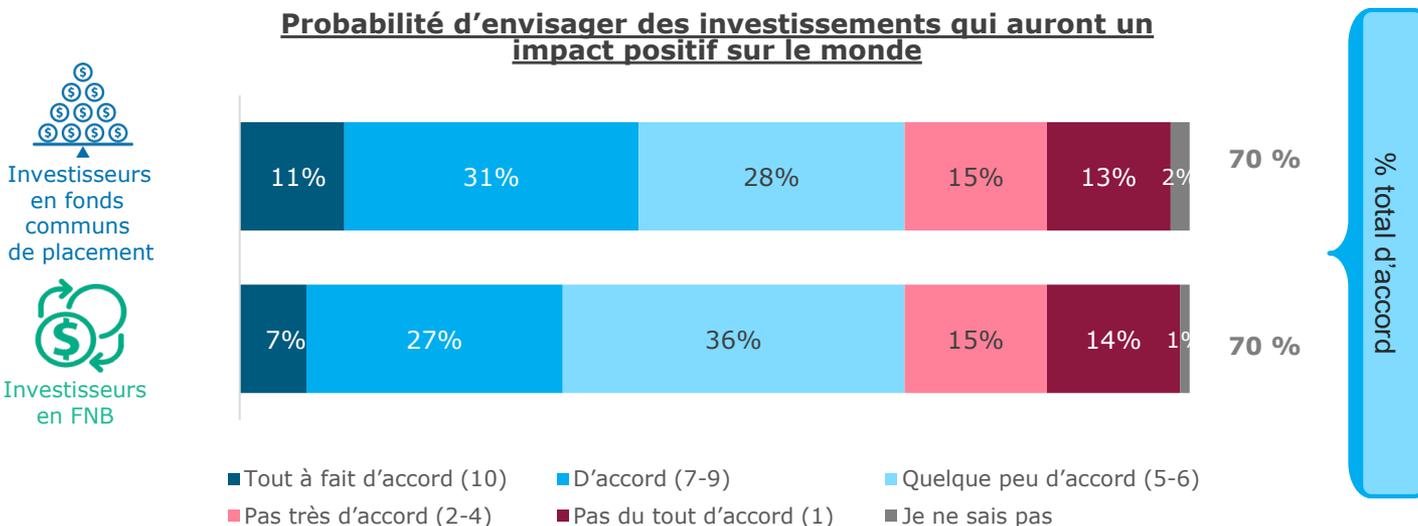
Probabilité de la hausse du nombre d'investissements responsables dans le portefeuille



Impact de la pandémie sur les investissements

La plupart des investisseurs s'accordent à dire que les événements de l'année dernière les ont amenés à envisager plus facilement des investissements qui auront un impact positif sur le monde.

- Sept investisseurs sur dix dans les deux catégories sont d'accord pour dire que les événements de l'année dernière les ont amenés à envisager plus facilement des investissements qui auront un impact positif sur le monde.
- Près d'un sixième des investisseurs en fonds communs de placement (13 %) et en FNB (14 %) sont totalement en désaccord avec cette idée.



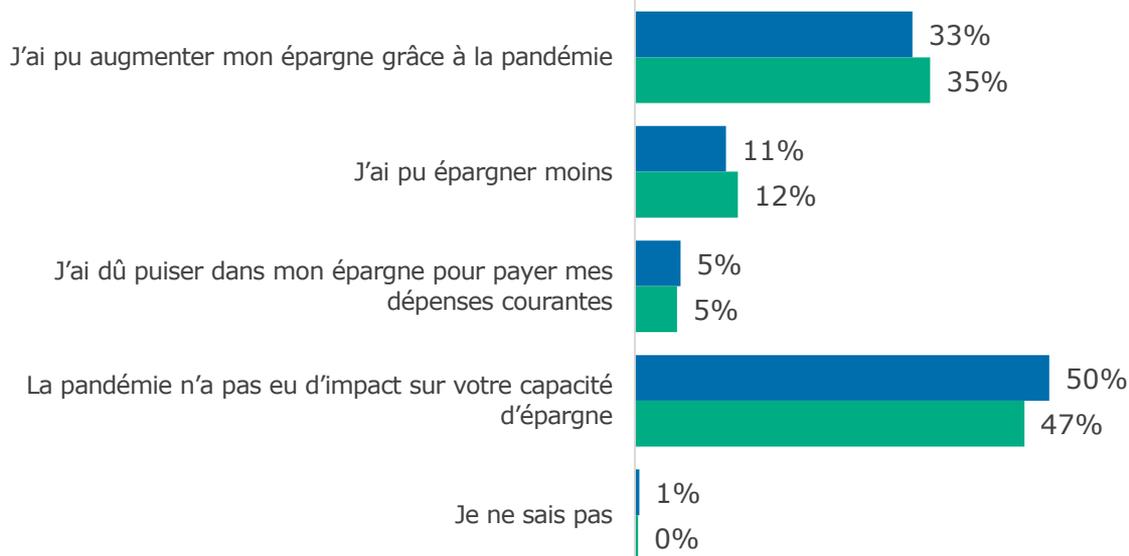


Impact de la COVID-19 sur les investisseurs

Impact de la COVID-19

Un tiers des investisseurs ont pu épargner davantage grâce à la pandémie.

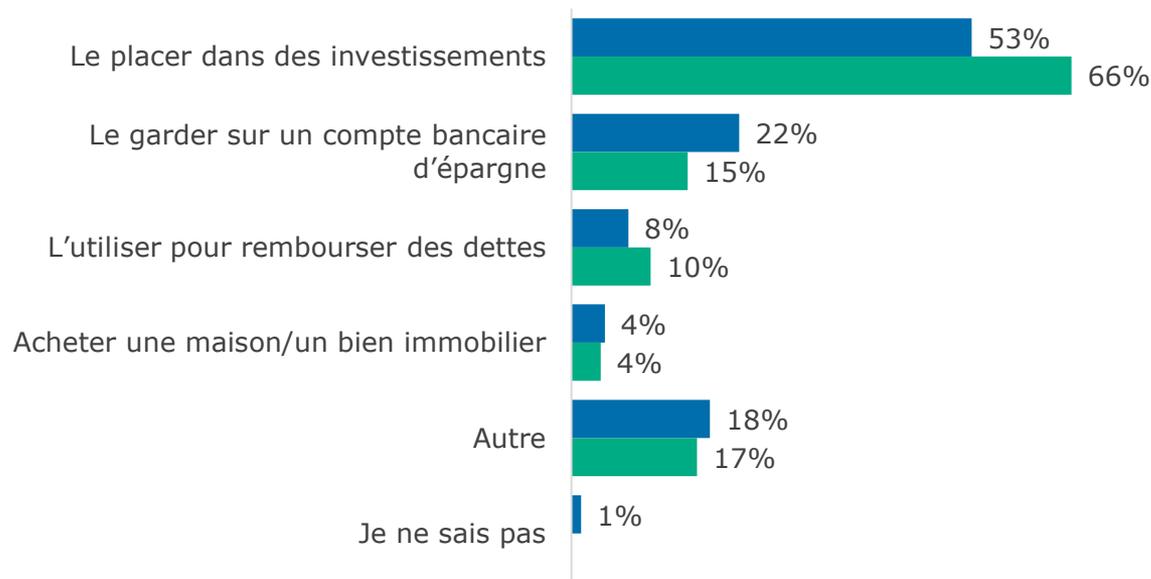
- Dans les deux catégories, un tiers des investisseurs en fonds communs de placement (33 %) et en FNB (35 %) ont déclaré avoir augmenté leur épargne pendant la pandémie, tandis que près d'un cinquième d'entre eux ont réduit leur épargne ou ont été contraints d'y puiser (16 % chez les investisseurs en fonds communs de placement et 17 % chez les investisseurs en FNB).
- La moitié des investisseurs en fonds communs de placement (50 %) et en FNB (47 %) ont déclaré que la pandémie n'avait pas eu d'incidence sur leur capacité d'épargne.
- **Profil des investisseurs ayant augmenté leur épargne** :* Femmes; niveau d'études secondaires ou moins ou diplômés universitaires; revenu supérieur à 100 000 dollars; investisseurs en fonds communs de placement, propriétaires de leur logement et disposant d'un portefeuille d'investissement de moins de 50 000 dollars.
- **Investisseurs modestes** : Les investisseurs, quelle que soit la taille de leur portefeuille, ont tous été touchés de la même manière par la pandémie. Les investisseurs modestes sont également plus susceptibles de ne pas avoir été touchés par cette pandémie (48 % contre 51 % pour les portefeuilles entre 100 000 et 200 000 dollars et 51 % pour les portefeuilles de 200 000 dollars et plus), tandis qu'un tiers d'entre eux ont pu augmenter leur épargne (37 %, 31 % et 33 % respectivement).



Projets concernant l'épargne supplémentaire

La plupart des investisseurs prévoient de placer leur épargne supplémentaire dans des investissements.

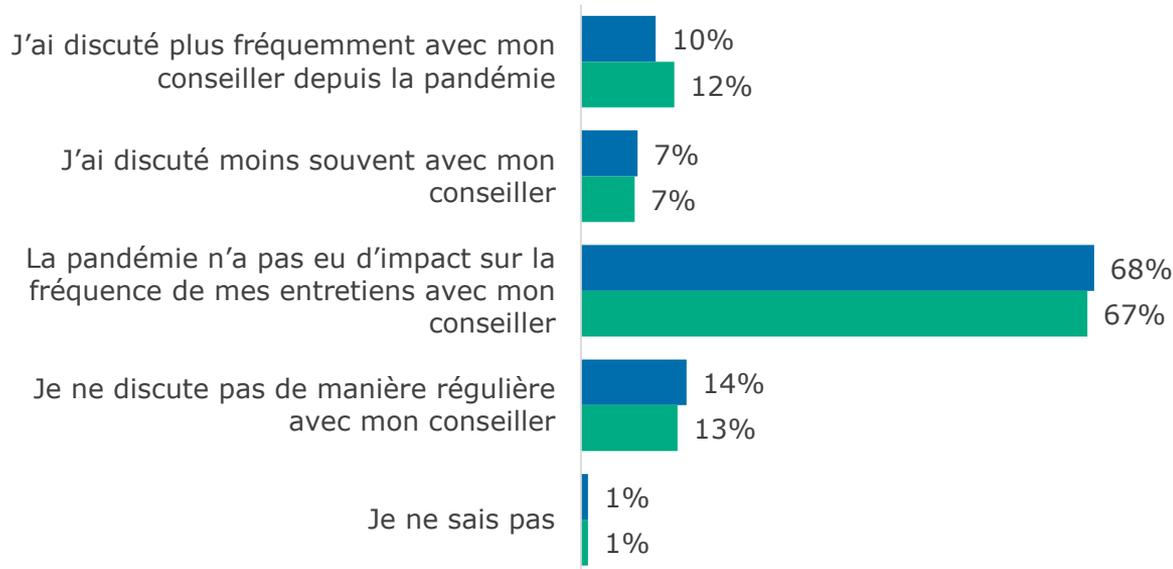
- Parmi ceux qui ont augmenté leur épargne, la moitié des investisseurs en fonds communs de placement (53 %) et les deux tiers des investisseurs en FNB prévoient d'investir leur épargne supplémentaire.
- Un cinquième (22 %) des investisseurs en fonds communs de placement et un sixième (15 %) des investisseurs en FNB prévoient de garder leur épargne sur un compte bancaire, tandis qu'un dixième des investisseurs en fonds communs de placement (8 %) et en FNB (10 %) prévoient de l'utiliser pour rembourser leurs dettes.
- **Profil des investisseurs plaçant leurs épargnes supplémentaires dans des investissements*** : Bien informés; jeunes (18 à 44 ans); revenu supérieur à 100 000 dollars; non-proprétaires de leur maison; et portefeuille d'investissements inférieur à 50 000 dollars.



Communication avec le conseiller

La plupart des investisseurs ont déclaré que la COVID-19 n'a pas d'impact sur la fréquence de leurs entretiens avec leur conseiller.

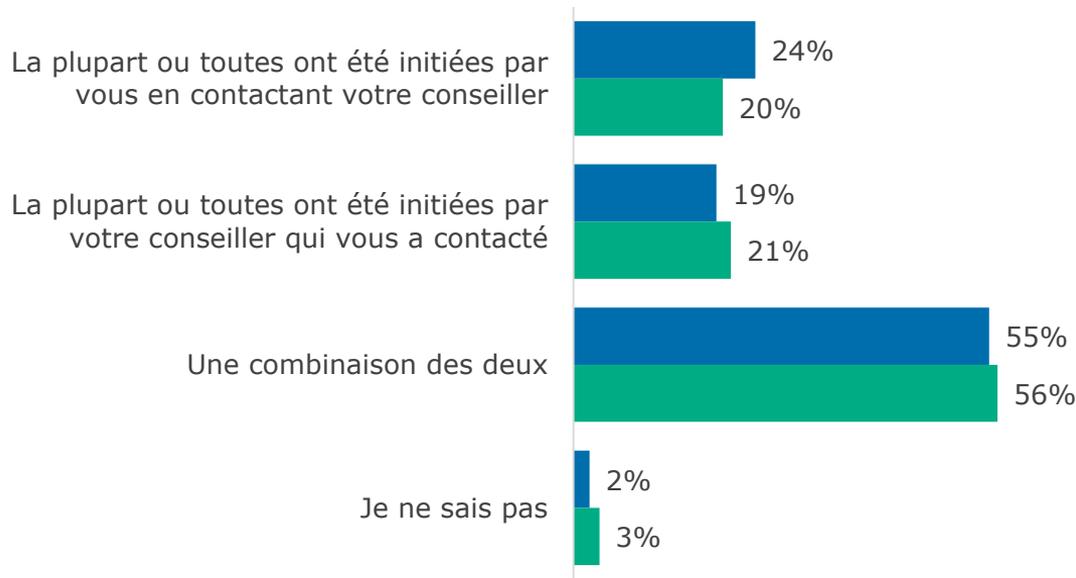
- Deux tiers des investisseurs en fonds communs de placement (68 %) et en FNB (67 %) ont déclaré que la pandémie n'a pas eu d'impact sur la fréquence de leurs entretiens avec leur conseiller, tandis que 10 % des investisseurs en fonds communs de placement et 12 % des investisseurs en FNB ont discuté plus fréquemment avec leur conseiller depuis la pandémie.
- **Profil des investisseurs n'ayant pas été affectés par la pandémie en ce qui concerne la fréquence de leurs entretiens avec leur conseiller :*** Les investisseurs en fonds communs de placement sont bien informés contrairement aux investisseurs en FNB; les investisseurs en fonds communs de placement ont entre 18 et 44 ans tandis que les investisseurs en FNB sont âgés de 65 ans et plus; revenu faible (moins de 50 000 dollars); propriétaires de maison; et portefeuille d'investissement de plus de 50 000 dollars.
- Les investisseurs en fonds communs de placement au Manitoba/Saskatchewan (81 %) et en Colombie-Britannique (80 %) et les investisseurs en FNB au Manitoba/Saskatchewan (98 %) ne sont pas affectés par la pandémie en ce qui concerne la fréquence de leurs entretiens avec leur conseiller.



Initier des conversations avec le conseiller : Avant la pandémie

La plupart des investisseurs avaient une communication bidirectionnelle lorsqu'il s'agissait de discuter avec leur conseiller.

- Plus de la moitié des investisseurs en fonds communs de placement (55 %) et en FNB (56 %) ont eu des conversations initiées à la fois par leur conseiller et par eux-mêmes avant la pandémie.
- Un quart des investisseurs en fonds communs de placement et un cinquième des investisseurs en FNB ont initié la plupart ou la totalité des conversations en contactant leur conseiller, tandis qu'un cinquième des deux catégories ont eu des conversations, toutes initiées ou initiées pour la plupart par leur conseiller.



Initier des conversations avec le conseiller : Depuis le début de la pandémie

Depuis le début de la pandémie, les investisseurs étaient les plus susceptibles de contacter leur conseiller, comparativement à la période d'avant la pandémie.

- Deux cinquièmes des investisseurs en fonds communs de placement (44 %) et en FNB (44 %) ont eu un mélange de conversations initiées à la fois par leur conseiller et par eux-mêmes depuis le début de la pandémie.
- Depuis le début de la pandémie, les investisseurs étaient plus susceptibles d'initier une communication avec leurs conseillers (fonds communs de placement : hausse de 6 % et FNB : hausse de 8 %).
- Près d'un tiers (30 %) des investisseurs en fonds communs de placement et plus d'un quart (28 %) des investisseurs en FNB ont entamé la plupart ou toutes les conversations en contactant leur conseiller. Par ailleurs, un cinquième des investisseurs en fonds communs de placement et un quart des investisseurs en FNB ont eu des conversations toutes entamées ou entamées pour la plupart par leur conseiller.



La plupart ou toutes ont été initiées par vous en contactant votre conseiller



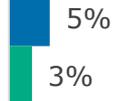
La plupart ou toutes ont été initiées par votre conseiller qui vous a contacté



Une combinaison des deux



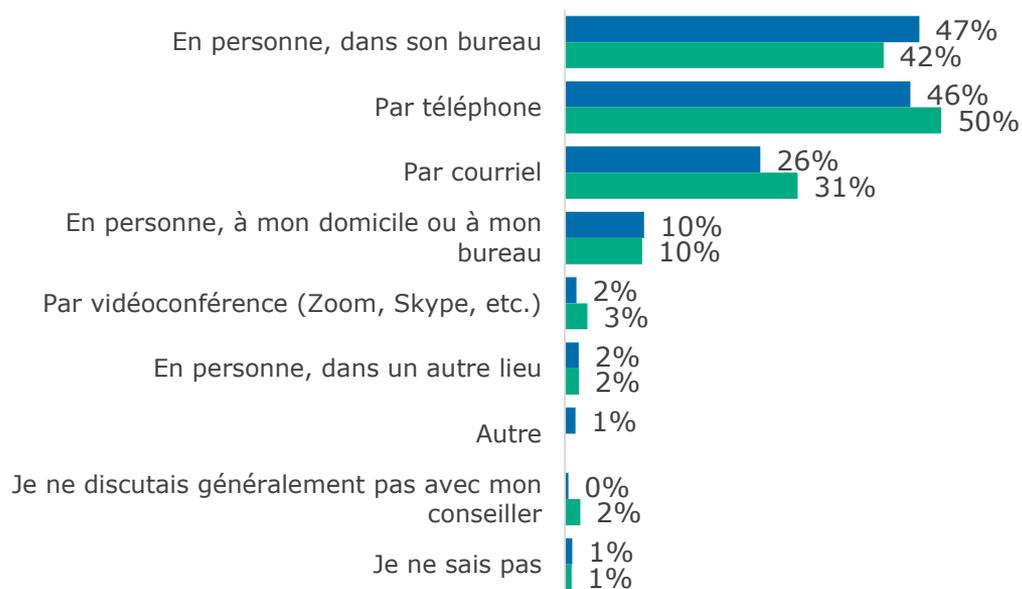
Je ne sais pas



Méthode de communication : Avant la pandémie

La plupart des investisseurs avaient des conversations en face à face avec leur conseiller ou communiquaient avec ce dernier par téléphone.

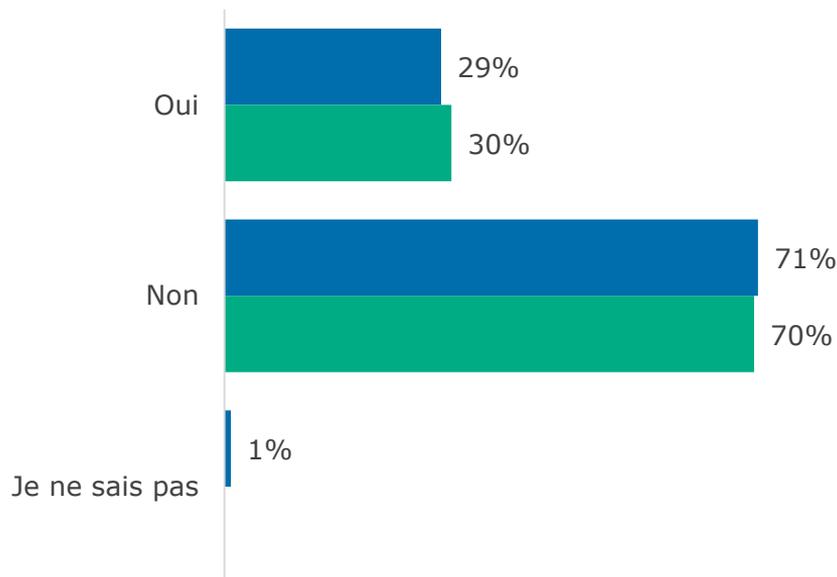
- Près de la moitié (47 %) des investisseurs en fonds communs de placement et deux cinquièmes (42 %) des investisseurs en FNB ont rencontré leur conseiller en personne, dans son bureau, tandis que 46 % des investisseurs en fonds communs de placement et la moitié des investisseurs en FNB ont communiqué par téléphone.
- Un quart des investisseurs en fonds communs de placement et près d'un tiers (31 %) des investisseurs en FNB ont communiqué par courriel.
- **Profil des investisseurs qui avaient l'habitude de rencontrer leur conseiller dans son bureau avant la pandémie :*** Jeunes (18 à 44 ans); revenu de 50 000 à 99 000 dollars; femmes; investisseurs en fonds communs de placement diplômés de l'université et investisseurs en FNB moins instruits (niveau d'études secondaires ou moins).



Méthode de communication : Depuis le début de la pandémie

La plupart des investisseurs ont affirmé que la pandémie n'a pas eu d'impact sur leur mode de communication avec leur conseiller.

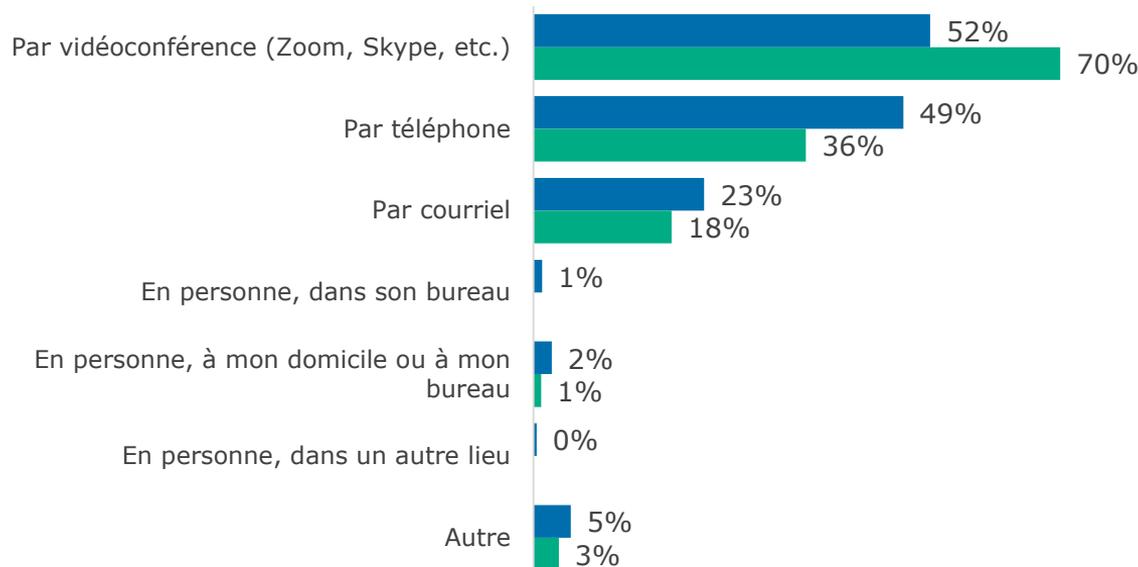
- Sept investisseurs sur dix dans les deux catégories ont déclaré qu'ils n'ont pas changé de mode de communication avec leur conseiller depuis le début de la pandémie.
- Trois investisseurs sur dix (dans les deux catégories) ont déclaré avoir changé de mode de communication avec leur conseiller.



Méthode de communication : Depuis le début de la pandémie

De ceux qui ont changé de méthode de communication, les investisseurs sont plus susceptibles d'avoir opté pour les vidéoconférences ou les communications par téléphone.

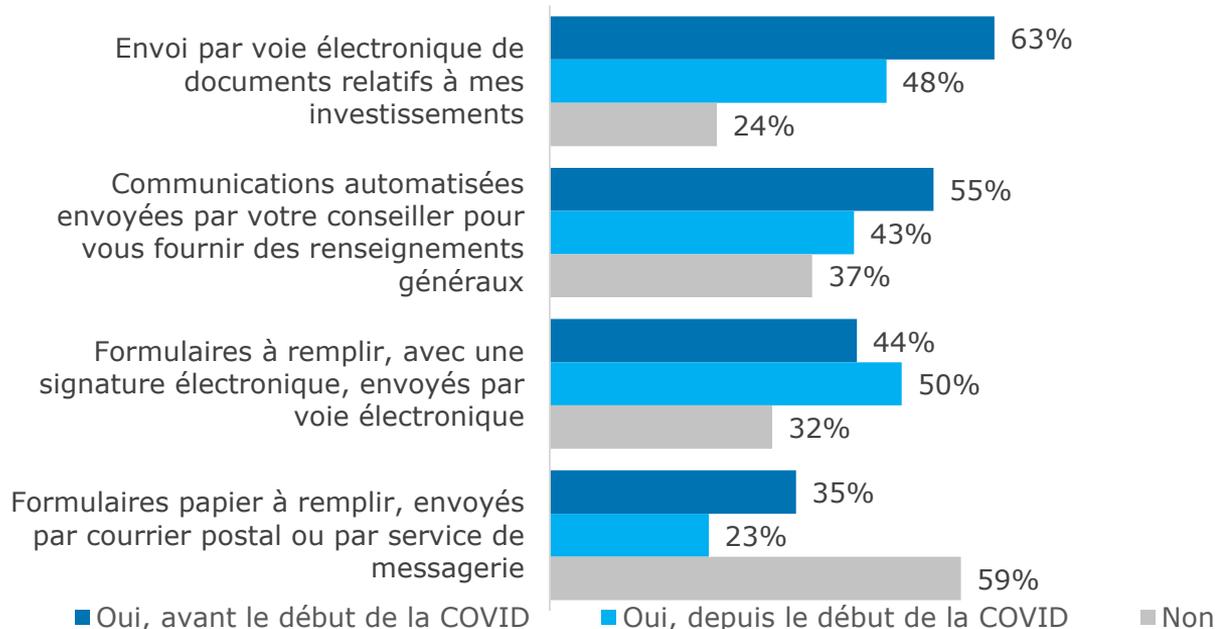
- De ceux qui ont changé de méthode de communication depuis le début de la pandémie, la moitié (52 %) des investisseurs en fonds communs de placement et sept investisseurs en FNB sur dix (70 %) communiquent avec leur conseiller par vidéoconférence.
- La moitié des investisseurs en fonds communs de placement et un tiers des investisseurs en FNB communiquent par téléphone, comme avant la pandémie, avec toutefois une baisse du nombre d'investisseurs en FNB (50 % avant la pandémie).
- **Profil des investisseurs qui communiquent avec leur conseiller par vidéoconférence depuis le début de la pandémie :*** Moyennement informés, jeunes (18 à 44 ans), femmes, diplômés universitaires et revenu supérieur à 50 000 dollars.



Expérience des services électroniques

Avant le début de la pandémie, la plupart des investisseurs avaient déjà reçu par voie électronique des documents relatifs à leurs investissements.

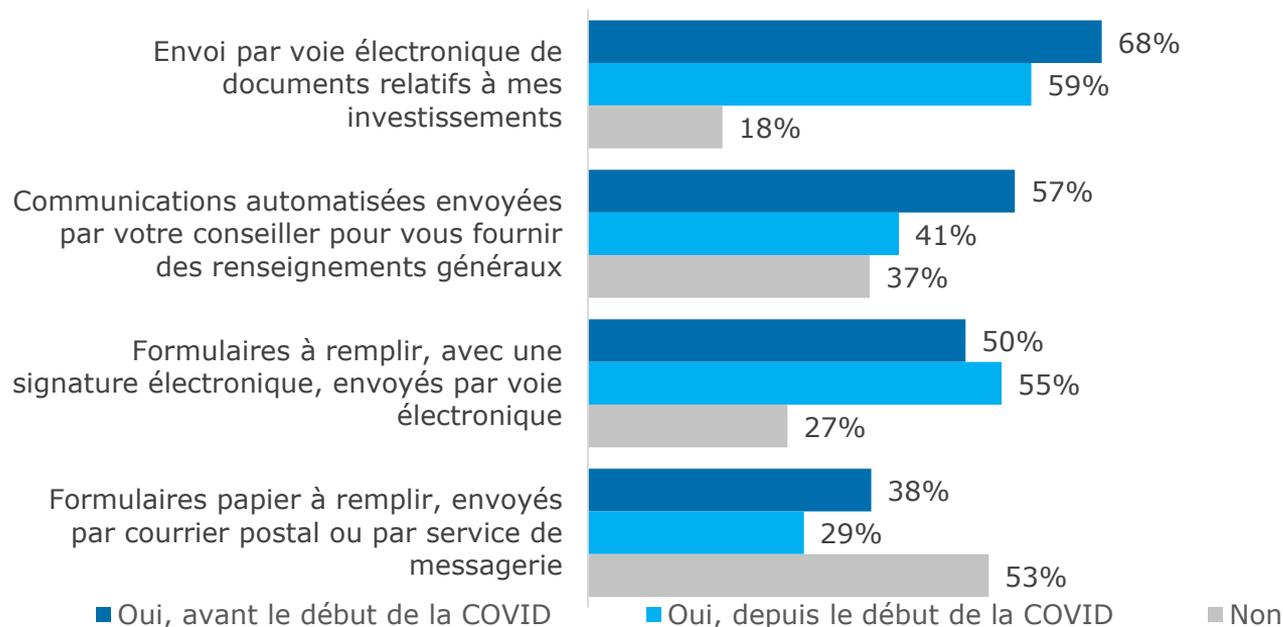
- Les trois cinquièmes (63 %) des investisseurs avaient déjà fait l'expérience de l'envoi de documents par voie électronique avant la pandémie de COVID-19, tandis que la moitié (48 %) n'en a fait l'expérience qu'avec la pandémie.
- Par ailleurs, plus de la moitié (55 %) a eu une expérience des communications automatisées avant le début de la pandémie de COVID et 43 % n'en ont fait l'expérience qu'avec celle-ci.



Expérience des services électroniques

Tout comme les investisseurs en fonds communs de placement, avant le début de la pandémie, la plupart des investisseurs en FNB avaient déjà reçu par voie électronique des documents relatifs à leurs investissements.

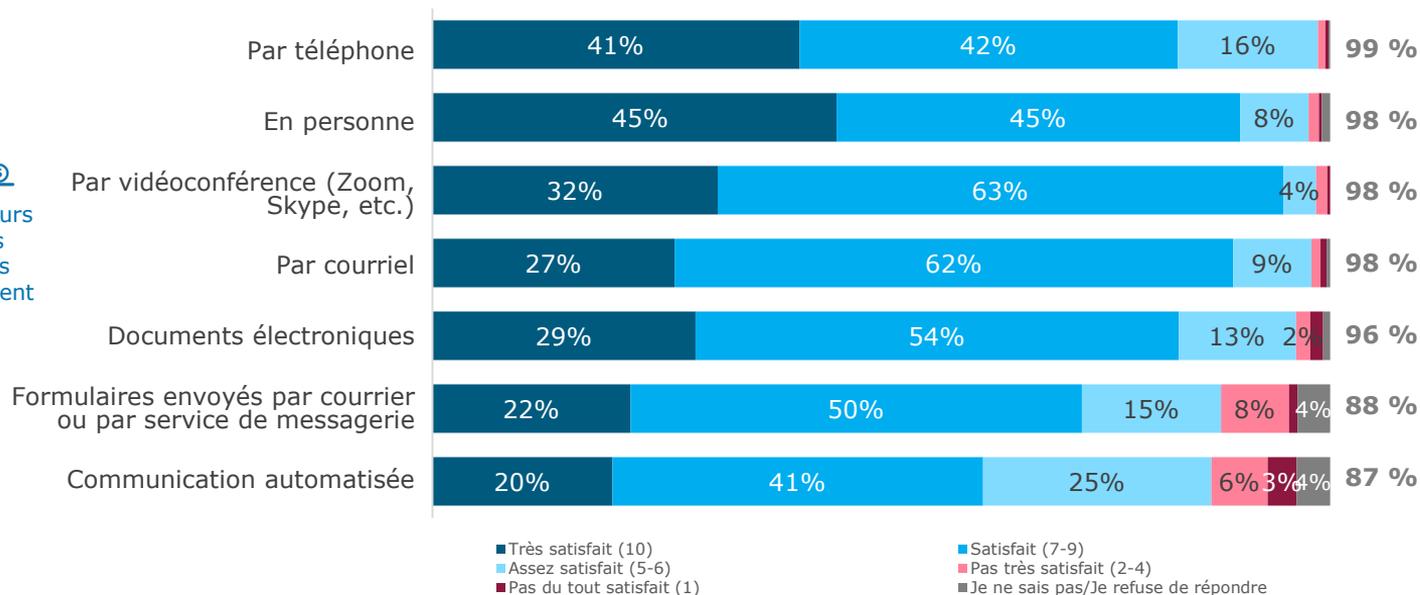
- Les deux tiers (68 %) des investisseurs avaient déjà fait l'expérience de l'envoi de documents par voie électronique avant la pandémie de COVID-19, tandis que les trois cinquièmes (59 %) n'en ont fait l'expérience qu'avec la pandémie.
- Par ailleurs, plus de la moitié (57 %) ont eu une expérience des communications automatisées avant le début de la pandémie de COVID et 41 % n'en ont pas fait l'expérience qu'avec celle-ci, un pourcentage similaire à celui des investisseurs en fonds communs de placement.



Satisfaction à l'égard des méthodes de communication

Dans l'ensemble, les investisseurs sont satisfaits de toutes les méthodes de communication.

- La majorité des investisseurs en fonds communs de placement qui communiquent avec leur conseiller par téléphone, à travers des réunions en personne, en participant à des vidéoconférences, en envoyant des courriels et des documents électroniques sont satisfaits des services fournis par ce dernier. Toutefois, on constate une légère baisse du taux de satisfaction en ce qui concerne la communication automatisée et les formulaires envoyés par voie électronique ou par service de messagerie.

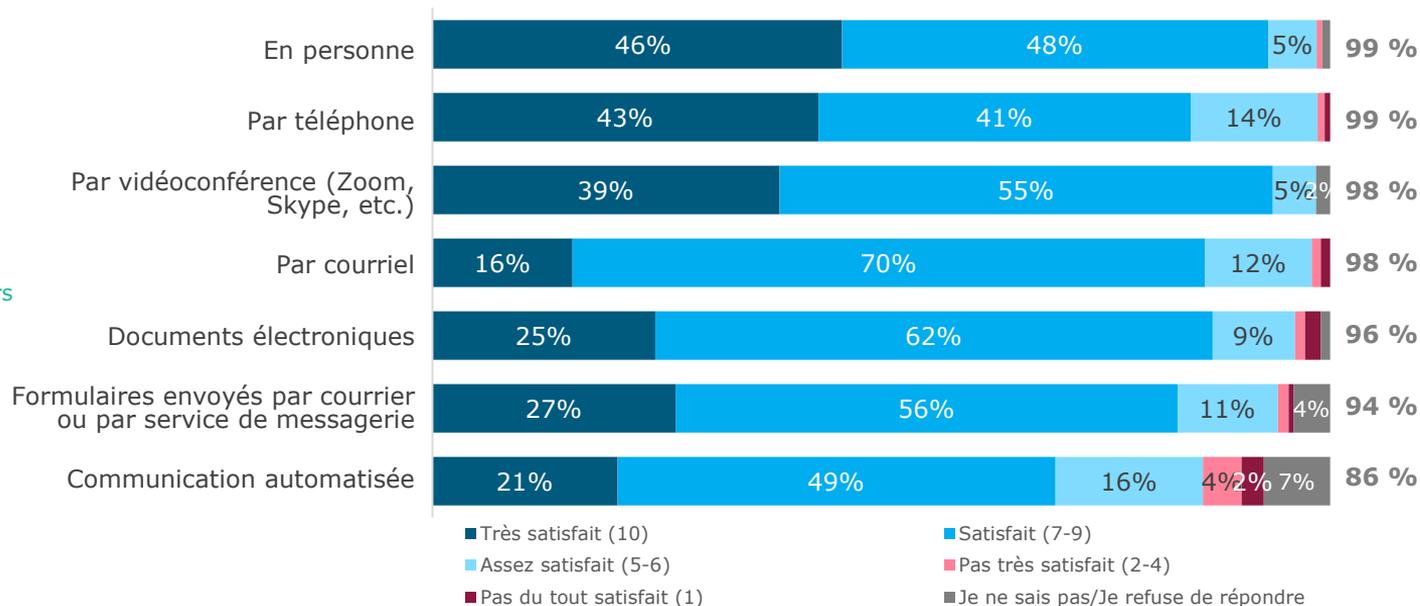


Q48. Dans l'ensemble, quel est votre degré de satisfaction à l'égard des méthodes de communication suivantes utilisées avec votre conseiller? Employez une échelle de 1 à 10 où 1 signifie « pas du tout satisfait » et 10 signifie « totalement satisfait ». Base – Avant ou depuis le début de la pandémie : Fonds communs de placement N = divers

Satisfaction à l'égard des méthodes de communication

Dans l'ensemble, les investisseurs sont satisfaits de toutes les méthodes de communication.

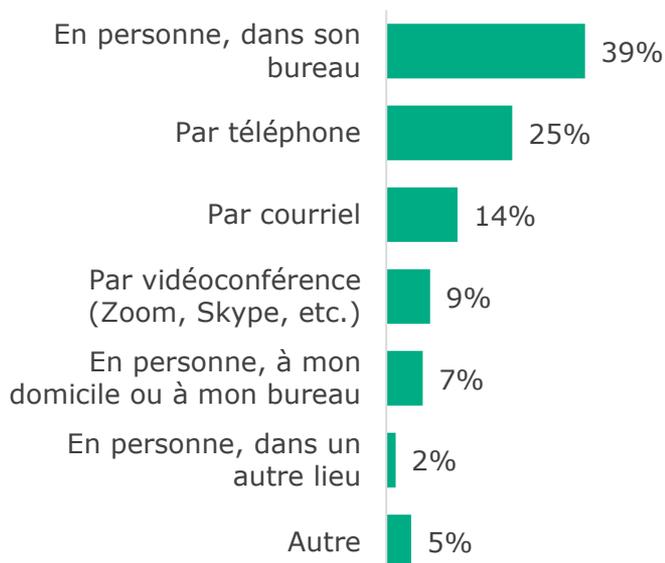
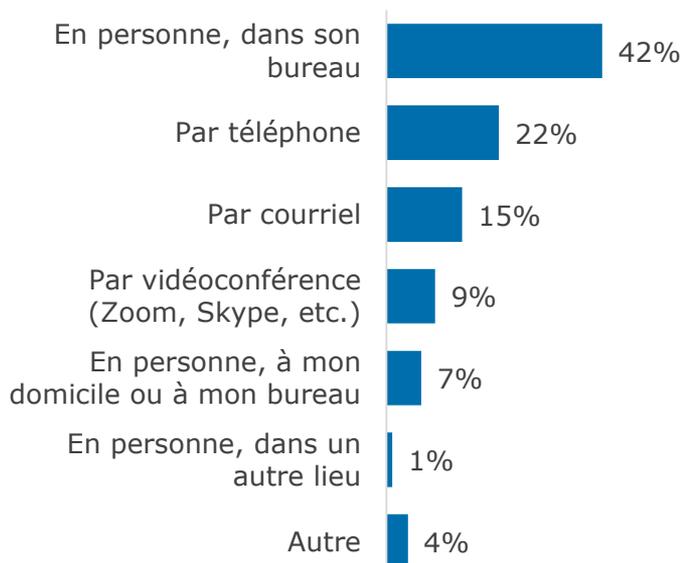
- La majorité des investisseurs en FNB qui communiquent avec leur conseiller par téléphone, à travers des réunions en personne, en participant à des vidéoconférences, en envoyant des courriels, des documents électroniques et des formulaires par voie électronique ou par service de messagerie, sont satisfaits des services fournis par ce dernier. Toutefois, le taux de satisfaction en ce qui concerne la communication automatisée est légèrement plus faible.



Méthode de communication : Une fois la pandémie terminée

La plupart des investisseurs prévoient de rencontrer leurs conseillers en personne, dans leurs bureaux, une fois la pandémie terminée.

- Après la pandémie, la communication se fera plus probablement en personne (42 % pour les investisseurs en fonds communs de placement, 39 % pour les investisseurs en FNB). Par ailleurs, près d'un quart d'entre eux communiqueront par téléphone (22 % pour les investisseurs en fonds communs de placement, 25 % pour les investisseurs en FNB). Un dixième voudra communiquer par vidéoconférence (9 % pour les deux types d'investisseurs).
- Profil des investisseurs en fonds communs de placement qui prévoient de rencontrer leurs conseillers dans leurs bureaux une fois que la pandémie sera terminée :*** Bien informés; personnes âgées (65 ans et plus); niveau d'éducation inférieur au secondaire; et revenu compris entre 50 000 et 99 000 dollars.
- Profil des investisseurs en FNB qui prévoient de rencontrer leurs conseillers dans leurs bureaux une fois la pandémie terminée :*** Moins informés; jeunes (18 à 44 ans); niveau d'éducation inférieur au secondaire; et revenu compris entre 50 000 et 99 000 dollars.





Lesli Martin
Vice-présidente, affaires publiques

LesliMartin@pollara.com
416.921.0090 Poste 2207

pollara
strategic insights
www.pollara.com