

IFIC

THE INVESTMENT
FUNDS INSTITUTE
OF CANADA

L'INSTITUT DES FONDS
D'INVESTISSEMENT
DU CANADA

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

2024

pollara
strategic insights

Table des matières

	Diapositive
Objectifs et méthodologie de la recherche	3
Résumé et principales conclusions	7
Les résultats en détail	15
Attitudes envers les produits et stratégies d'investissement	16
Achats d'investissements	23
Évaluations du conseiller d'investissement	31
Exigences en matière d'informations et relevés d'investissements	40
Sensibilisation et attitudes en matière d'investissement responsable	47
Sentiment économique et réglementation sur l'avenir financier	54
Annexe - Analyse des investisseurs en fonds communs de placement et en FNB	58

Objectifs et méthodologie de la recherche

Objectifs de la recherche

- En 2024, l'Institut des fonds d'investissement du Canada (IFIC) a mandaté Pollara, une société de recherche indépendante, pour mener la 19e vague du sondage annuel de l'IFIC auprès des investisseurs en fonds communs de placement au Canada.
- L'IFIC a entrepris l'étude afin de mieux comprendre les détenteurs canadiens de fonds communs de placement et de FNB, d'identifier leurs attitudes, opinions, besoins, attentes et comportements et de les suivre au fil du temps.
- Cette recherche suit les attitudes et les comportements des investisseurs vis-à-vis des fonds communs de placement et des FNB, notamment :
 - La confiance dans les fonds communs de placement/FNB pour atteindre les objectifs financiers;
 - Les méthodes d'achat de fonds communs de placement/FNB et rôle du conseiller dans les décisions;
 - Les sources d'information sur l'investissement;
 - Les impressions concernant les frais payés pour les fonds communs de placement/FNB et la valeur des conseils donnés par les conseillers, y compris ce que les investisseurs attendent de leur conseiller;
 - L'utilisation, la valeur perçue et la compréhension des frais annuels et des relevés de performance;
 - Les changements dans toutes les mesures au cours du programme de recherche;
 - La sensibilisation et la connaissance de l'investissement responsable; et
 - L'impact de l'inflation et des taux d'intérêt sur les investissements.
- Lorsque ce rapport fait référence aux « investisseurs », s'agit-il uniquement des détenteurs de fonds communs de placement et de FNB (les personnes interrogées dans le cadre de cette étude). Les différences significatives entre ces deux types d'investisseurs sont soulignées dans le rapport, et les résultats détaillés de chacun d'entre eux sont présentés en annexe.

Méthodologie de recherche

- Cette recherche a été réalisée auprès des investisseurs canadiens âgés de 18 ans ou plus et qui prennent toutes ou certaines des décisions concernant les investissements de leur foyer.
- De 2006 à 2020, la recherche a été menée par téléphone. Compte tenu de la difficulté croissante à obtenir des échantillons de cette manière, de nouvelles options méthodologiques ont été envisagées. À partir de 2021, nous avons adopté une méthodologie hybride, par téléphone et en ligne (sur le Web); une analyse a été effectuée pour comprendre la différence de résultats entre ces méthodologies. Au cours des trois dernières années, l'étude a été menée uniquement en ligne (sur le Web).
- Au total, 4 600 sondages ont été menés, dont 4 077 auprès d'investisseurs en fonds communs de placement et 1 523 auprès des investisseurs en FNB. Les investisseurs qui possèdent les deux types de fonds ont été inclus dans les deux sous-échantillons. Dans ce rapport, « total des investisseurs » désigne l'ensemble de l'échantillon.
- Tous les entretiens ont eu lieu entre le 15 mai et le 4 juin 2024.
- 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.

* Données du Print Measurement Bureau : sondage annuel auprès de 36 000 Canadiens qui mesure l'utilisation des biens et services.

Méthodologie de recherche

- Les résultats nationaux des investisseurs en fonds communs de placement et en FNB de 2024 sont comparés à ceux des précédentes vagues de recherche.

Année	Dates d'entretien	Investisseurs en fonds communs de placement		Investisseurs en FNB	
		Taille de l'échantillon	Marge d'erreur*	Taille de l'échantillon	Marge d'erreur*
2024	Du 15 mai au 4 juin 2024	4 077	±1,5 %	1 523	±2,5 %
2023	Du 16 au 21 juin 2023	4 121	±1,5 %	1 514	±2,5 %
2022	Du 31 mai au 16 juin 2022	4 045	±1,5 %	1 503	±2,5 %
2021	Du 28 mai au 23 juin 2021	676	±3,8 %	232	±6,4 %
2020	Du 28 mai au 5 juillet 2020	1 138	±3,1 %	500	±4,4 %
2019	Du 27 mai au 17 juin 2019	1 024	±3,1 %	500	±4,4 %
2018	Du 11 juin au 6 juillet 2018	1 000	±3,1 %	-	-
2017	Du 11 juillet au 25 juillet 2017	1 000	±3,1 %	-	-
2016	Du 29 juin au 14 juillet 2016	1 000	±3,1 %	-	-
2015	Du 20 juillet au 10 août 2015	1 008	±3,1 %	-	-

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

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

Résumé

Résumé

- Soixante et un pour cent des investisseurs canadiens possèdent des fonds communs de placement et 24 % des FNB.
- Dans l'ensemble, les investisseurs en fond communs de placement et en FNB se disent très confiants dans le fait que leurs fonds d'investissement les aideront à atteindre leurs objectifs financiers. La confiance des investisseurs en fonds communs de placement et en FNB s'est accrue depuis l'année dernière.
- Les trois quarts des investisseurs en fonds communs de placement et en FNB font appel à des conseillers pour obtenir au moins quelques informations, et la moitié d'entre eux les utilisent pour la plupart de leurs informations d'investissement. Alors que 72 % des achats de fonds communs de placement les plus récents ont été effectués par l'intermédiaire d'un conseiller, seuls 48 % des derniers achats de FNB ont été effectués avec l'aide d'un conseiller.
- Près de la moitié des investisseurs en fonds d'investissement pratiquent l'investissement autogéré, cette pratique étant plus répandue parmi les investisseurs en FNB.
- Bien qu'encore limitée, l'utilisation des cryptomonnaies est en hausse, puisque 25 % des investisseurs en FNB et 15 % des investisseurs en fonds communs de placement détiennent aujourd'hui des investissements en cryptomonnaies. La confiance dans ces produits, bien que toujours faible, a également augmenté par rapport à l'année dernière.

Résumé (suite)

- 94 % des investisseurs sont satisfaits de leurs conseillers et 92 % déclarent leur faire confiance.
- Près de neuf personnes sur dix reconnaissent que leur conseiller les aide à se sentir plus confiants dans la réalisation de leurs objectifs d'investissement et leur assure un meilleur retour sur investissement, tandis que quatre cinquièmes reconnaissent que leur conseiller les aide à rester disciplinés en matière d'investissement lorsque le marché est à la baisse et qu'ils ont de meilleures habitudes en matière d'épargne et d'investissement grâce à leur conseiller. En outre, près de neuf personnes sur dix estiment que les honoraires de leur conseiller en valent la peine.
- Alors que la plupart des investisseurs se déclarent satisfaits de la manière dont les frais sont indiqués dans leurs états financiers, seuls 67 % des investisseurs en fonds communs de placement et en FNB affirment être assez ou très confiants quant à leur connaissance des frais qu'ils paient sous forme de RFG ou des frais qu'ils versent aux sociétés de conseil ou de courtage.
- Deux tiers des investisseurs se souviennent avoir reçu des relevés MRC2 (frais et performance), soit une augmentation de 5 % par rapport à l'année dernière, et 58 % des investisseurs déclarent avoir lu ces relevés. En ce qui concerne les informations contenues dans les relevés, les investisseurs déclarent mieux comprendre les taux de rendement (96 %) que les frais qu'ils paient à leur conseiller ou à la société de courtage (89 %).

Résumé (suite)

- Un tiers des investisseurs ont pris des mesures en réponse aux informations contenues dans leurs relevés MRC2.
- La connaissance de l'investissement responsable continue de progresser, près de la moitié des investisseurs se déclarant assez ou très bien informés dans ce domaine. Les investissements responsables sont choisis pour leur performance financière, parce qu'ils correspondent à des valeurs personnelles et pour avoir un impact positif sur le monde. La grande majorité des investisseurs qui détiennent des fonds d'investissement responsable sont convaincus que leurs investissements répondront à leurs objectifs en matière d'investissement responsable.
- Près de la moitié des investisseurs en fonds communs de placement et en FNB ont investi moins en 2024 en raison de l'inflation et la même proportion s'attend à investir moins l'année prochaine. Les taux d'intérêt ont moins d'impact.

Les résultats en détail

Attitudes envers les produits et stratégies d'investissement

pollara
strategic insights

Principales conclusions

La confiance dans tous les produits d'investissement continue de croître. Les portefeuilles, en particulier ceux des investisseurs en fonds communs de placement, sont de plus en plus diversifiés.

Attitudes envers les produits et stratégies d'investissement

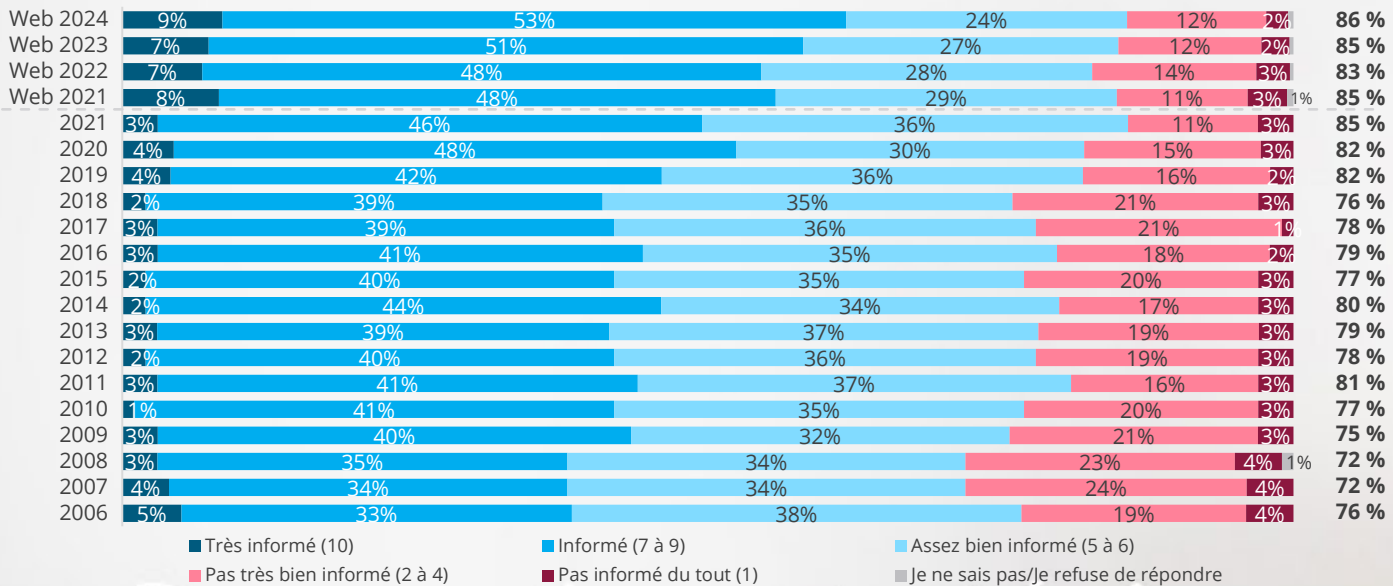
- En 2022, la confiance des investisseurs dans les fonds d'investissement a diminué. Cette confiance a rebondi en 2023 et a continué de croître en 2024.
 - Les investisseurs connaissent de mieux en mieux les fonds communs de placement et les fonds négociés en bourse.
 - La confiance dans tous les produits a augmenté de 2 à 4 points. Les fonds communs de placement continuent d'inspirer le plus de confiance, suivis par les CPG et les actions. Les FNB continuent de susciter la confiance de ceux qui les achètent, mais les investisseurs en fonds communs de placement qui ne les achètent pas sont plus méfiants à l'égard de ces produits.
 - Bien que la confiance dans les actifs numériques reste inférieure à celle des autres produits d'investissement, elle a augmenté de quatre points.
- Les investisseurs en fonds communs de placement ont augmenté la proportion d'autres investissements dans leur portefeuille.
 - Conformément aux tendances passées, les investisseurs en fonds communs de placement continuent d'allouer la majorité de leurs portefeuilles à des fonds communs de placement, tandis que les investisseurs en FNB maintiennent une plus grande diversification à travers divers produits d'investissement. Notamment, les investisseurs en fonds communs de placement ont réduit la part de leurs fonds communs de placement cette année par rapport à 2023 et 2022, augmentant leurs avoirs en actions et en CPG.
 - Bien que les investissements en cryptomonnaies restent faibles, leur utilisation a augmenté par rapport à l'année dernière, tant chez les investisseurs en fonds communs de placement que chez les investisseurs en FNB.

Connaissance de l'investissement dans les fonds communs de placement

La connaissance des fonds communs de placement par les investisseurs reste forte



- Plus de quatre cinquièmes (86 %) des investisseurs en fonds communs de placement ont une certaine connaissance des fonds communs de placement, ce qui représente une légère augmentation par rapport à 2023. Plus des trois cinquièmes (62 %) des investisseurs en fonds communs de placement se considèrent comme très bien informés, ce qui représente une augmentation de 4 % depuis 2023 et de 8 % depuis 2020.
- Profil des investisseurs avertis :** Les hommes, ceux qui investissent des montants plus élevés dans des fonds communs de placement, ceux qui ne font pas appel à des conseillers pour tous leurs investissements.



Pourcentage total du niveau de connaissances (5 à 10)

Q1. Dans l'ensemble, en utilisant une échelle de 1 à 10, où 1 signifie « pas informé du tout » et 10 signifie « très informé », dans quelle mesure êtes-vous informé en matière d'investissement dans des fonds communs de placement? Échantillon : Web 2024 FCP N = 4 077

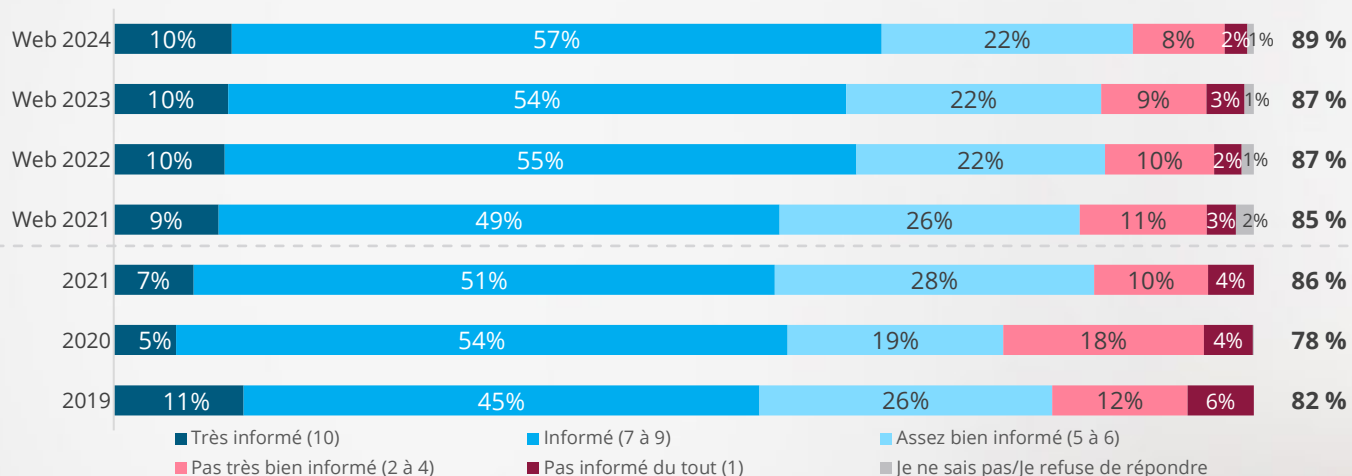
Connaissances sur les investissements dans les FNB

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

- 90 % des investisseurs en FNB se sentent assez ou très bien informés sur les FNB, près de sept sur dix étant très bien informés (68 % ont obtenu une note de 7 sur 10 ou plus). Il s'agit d'une légère augmentation chez les personnes assez ou très bien informées (+3 %).
- La connaissance des FNB par les investisseurs en FNB est à peine plus élevée que la connaissance des fonds communs de placement par les investisseurs en fonds communs de placement.
- **Profil des investisseurs avertis** : Les hommes, les jeunes investisseurs, ceux qui ne font pas appel à un conseiller pour tous leurs investissements.



Investisseurs en FNB sur les FNB



Pourcentage total du niveau de connaissances (5 à 10)



Q1B. 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 : Web 2024 FNB N = 1 523

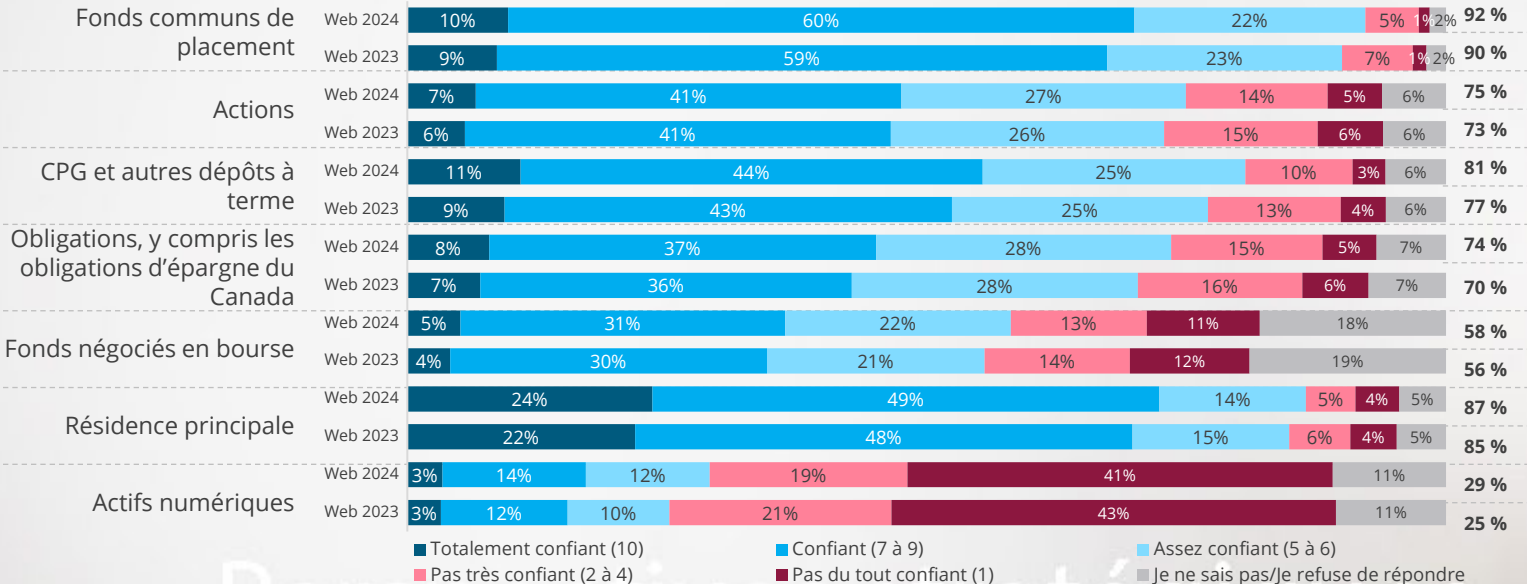
Confiance dans la réalisation des objectifs financiers par les investissements

La confiance des investisseurs en fonds communs de placement dans les produits d'investissement a augmenté après une baisse en 2022.



Investisseurs en fonds communs de placement

- Pour la deuxième année consécutive, la confiance dans les produits d'investissement a augmenté cette année, après une baisse en 2022.
- Les investisseurs en fonds communs de placement continuent de se sentir les plus confiants pour atteindre leurs objectifs financiers grâce aux fonds communs de placement plutôt qu'à d'autres types d'investissements (92 %), en hausse de 2 % depuis 2023 et de 4 % depuis 2022.
- Pour la deuxième année, les gains de confiance les plus importants concernent les CPG (+4 % depuis 2023, +12 % depuis 2022) et les obligations (+4 % depuis 2023, +11 % depuis 2022). La confiance dans les FNB a légèrement augmenté cette année (+2 %) après avoir progressé de +4 % l'année dernière.
- Si la confiance dans les actifs numériques reste faible, elle a augmenté de 4 % depuis l'année dernière.



Pourcentage total du niveau de confiance (5 à 10)



Q2A-G. En utilisant une échelle de 10 points, où 1 signifie « pas du tout confiant » et 10 signifie « totalement confiant », dans l'ensemble, à quel point êtes-vous confiant que chacun des produits d'investissement suivants vous aidera à atteindre les objectifs financiers de votre ménage? Échantillon : Web 2024 FCP N = 4 077

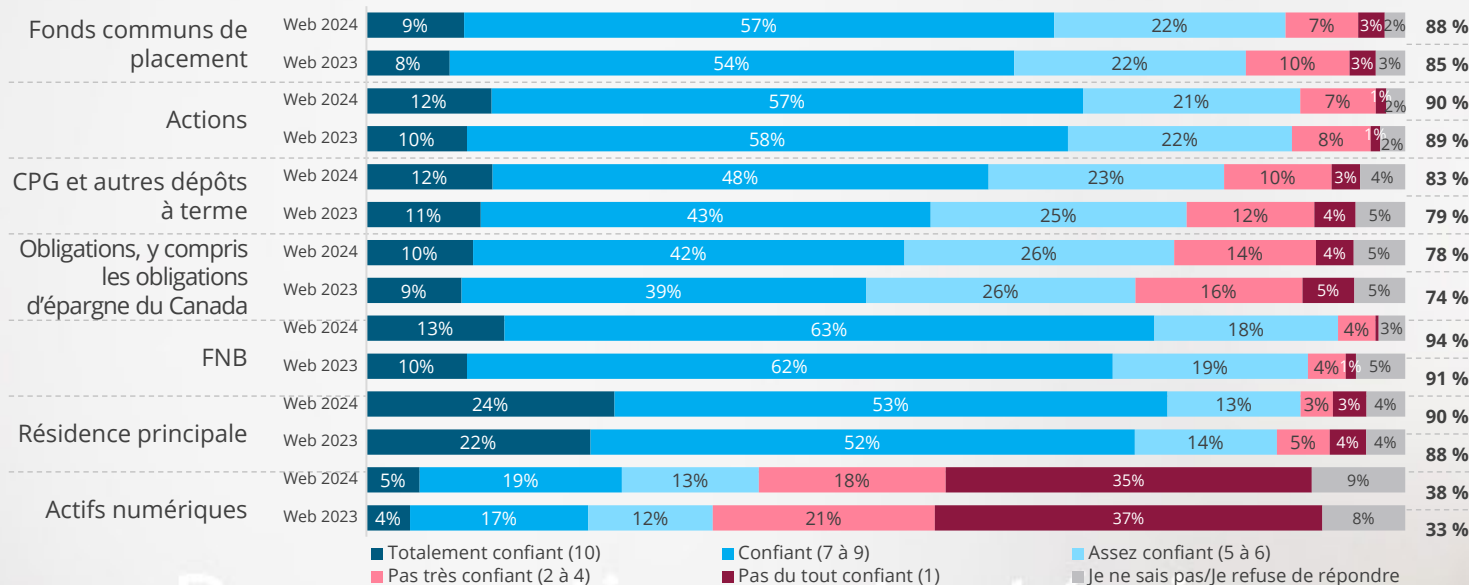
Confiance dans la réalisation des objectifs financiers par les investissements

La confiance des investisseurs en FNB dans les produits d'investissement s'est accrue.



Investisseurs en FNB

- La confiance des investisseurs dans les FNB est élevée, augmentant de 3 % par rapport à l'année dernière (94 %), le niveau de ceux qui sont très confiants ayant également augmenté de 3 % (13 %).
- La confiance dans les actions est également très élevée (90 %, +1), de même que dans les fonds communs de placement (88 %, +3) et les CPG (83 %, +4). La confiance dans les obligations est un peu plus faible (78 %, +4).
- Alors que la confiance dans les actifs numériques est faible, elle a augmenté de 5 % cette année (2024 : 38 %, +5). Alors que la confiance dans les actifs numériques parmi les investisseurs en fonds communs de placement a également augmenté cette année, la confiance parmi les investisseurs en FNB est nettement plus élevée (29 % des investisseurs en fonds communs de placement).



Pourcentage total du niveau de confiance (5 à 10)



Q2A-G. En utilisant une échelle de 10 points, où 1 signifie « pas du tout confiant » et 10 signifie « totalemt confiant », dans l'ensemble, à quel point êtes-vous confiant que chacun des produits d'investissement suivants vous aidera à atteindre les objectifs financiers de votre ménage? Échantillon : Web 2024 FNB N = 1 523

Propriété des investissements dans la population canadienne

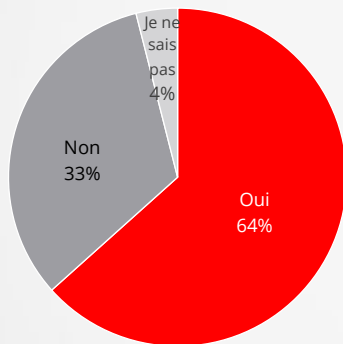
Les deux tiers des Canadiens ont des investissements sous une forme ou une autre.



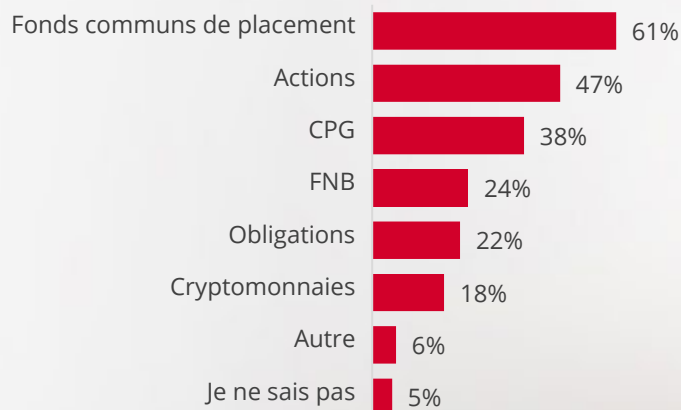
Tous les
Canadiens

- Les deux tiers (64 %) des Canadiens déclarent détenir des investissements, que ce soit dans le cadre de leur REER (régime enregistré d'épargne-retraite) ou en dehors. Ce chiffre est inférieur à celui de l'année dernière (-3).
- Parmi ceux qui le font, les fonds communs de placement sont les plus courants (61 %, -3), suivis par les actions (47 %, -2). 24 % des investisseurs canadiens détiennent des FNB (pas de changement). Si une minorité a acheté des cryptomonnaies (18 %), ce chiffre a augmenté de 4 points par rapport à l'année dernière.
- Au total, 73 % des investisseurs canadiens détiennent des fonds communs de placement ou des FNB, dont 48 % uniquement des fonds communs de placement, 9 % uniquement des FNB et 16 % à la fois des fonds communs de placement et des FNB. Ces résultats sont similaires à ceux de l'année dernière.

Détenir des investissements



Type d'investissements



QA. Détenez-vous actuellement des placements, que ce soit dans le cadre de votre REER ou en dehors de celui-ci?

Échantillon : Total des réponses avant toute interruption de l'enquête : N = 17 105

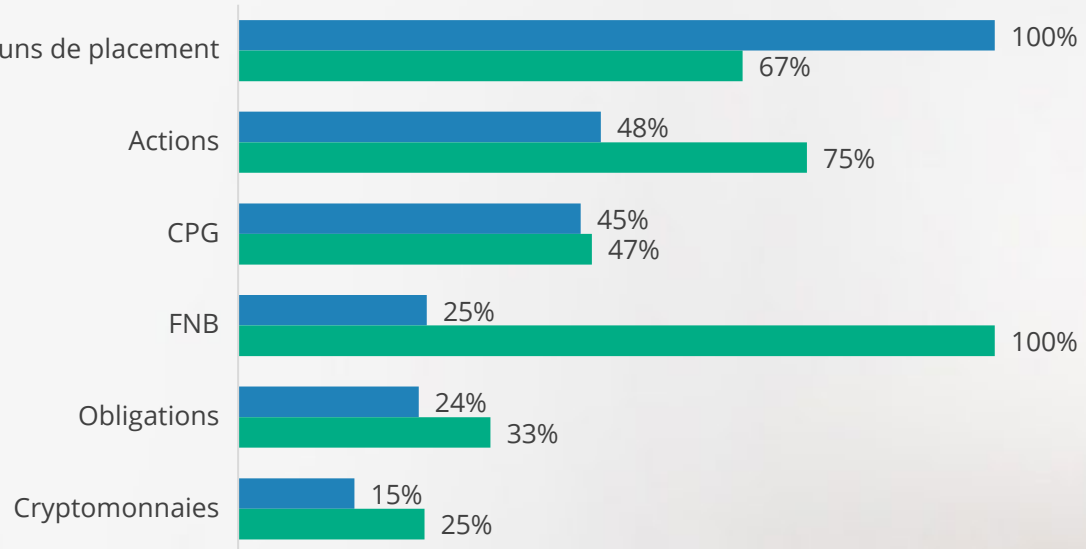
QG. De quels types d'investissement disposez-vous? Veuillez tenir compte de tout ce qui fait partie ou non de votre REER.

Échantillon : Ceux qui ont des investissements - total des réponses avant l'arrêt de l'enquête sur FCP/FNB N = 8 053

Portefeuilles d'investissements

Les investisseurs en FNB continuent d'avoir un portefeuille plus diversifié, la diversification restant stable pour les deux types d'investisseurs.

- Comme l'an dernier, les investisseurs en fonds communs de placement sont plus susceptibles de détenir également des actions (48 %, -2) ou des CPG (45 %, +1). Un quart de ces investisseurs détiennent également des FNB (25 %, pas de changement) ou des obligations (24 %, pas de changement). Les cryptomonnaies sont détenues par 15 % des investisseurs en fonds communs de placement, en hausse de 3 % depuis l'année dernière.
- La majorité des investisseurs en FNB détiennent également des actions (75 %, -1) ou des fonds communs de placement (67 %, -3). Près de la moitié ont des CPG (47 %, +5) et un tiers ont des obligations (33 %, -1%). Bien que les cryptomonnaies soient moins populaires, elles ont augmenté de 6 % depuis l'année dernière (25 %) et sont plus susceptibles d'être détenues par des investisseurs en FNB que par des investisseurs en fonds communs de placement.

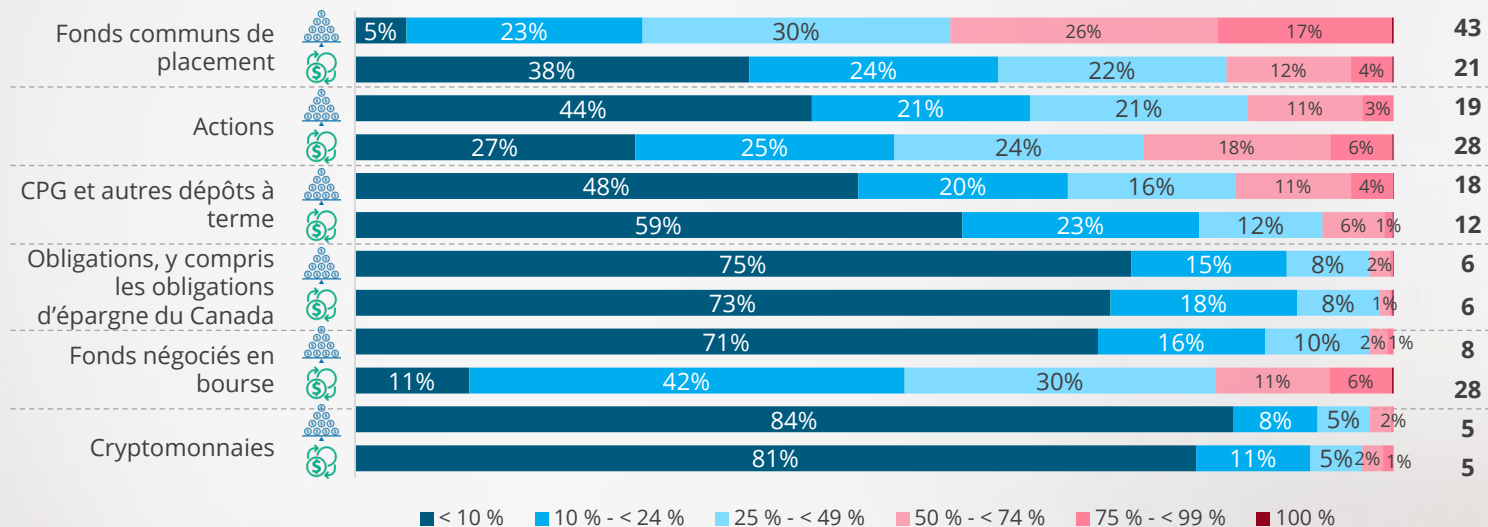


Composition du portefeuille d'investissements

Les investisseurs en fonds communs de placement ont augmenté le nombre de titres diversifiés dans leur portefeuille.



- Bien que les investisseurs en fonds communs de placement continuent de s'appuyer fortement sur ces derniers, ils ont commencé à diversifier leurs portefeuilles. Les fonds communs de placement représentent en moyenne 43 % de leur portefeuille, ce qui est nettement moins qu'en 2023 (59 %) et 2022 (63 %) et même légèrement moins qu'en 2021 (47 %). Outre les fonds communs de placement, ces investisseurs sont plus susceptibles de détenir des actions (19 %, +4) et des CPG (18 %, +6).
- Les investisseurs en FNB continuent d'avoir un portefeuille plus diversifié, sans grand changement par rapport à l'année dernière. Leur portefeuille est composé à parts égales de FNB (28 %, -2), d'actions (28 %, pas de changement) et d'une proportion légèrement plus faible de fonds communs de placement (21 %, -2).



Pourcentage moyen de chaque investissement dans le portefeuille

Achats d'investissements

Principales conclusions

Les investisseurs en fonds communs de placement sont plus susceptibles de faire appel à des conseillers pour leur dernier achat, bien que la majorité des investisseurs en fonds communs de placement et en FNB aient eu recours à des conseils lors de l'achat de fonds.

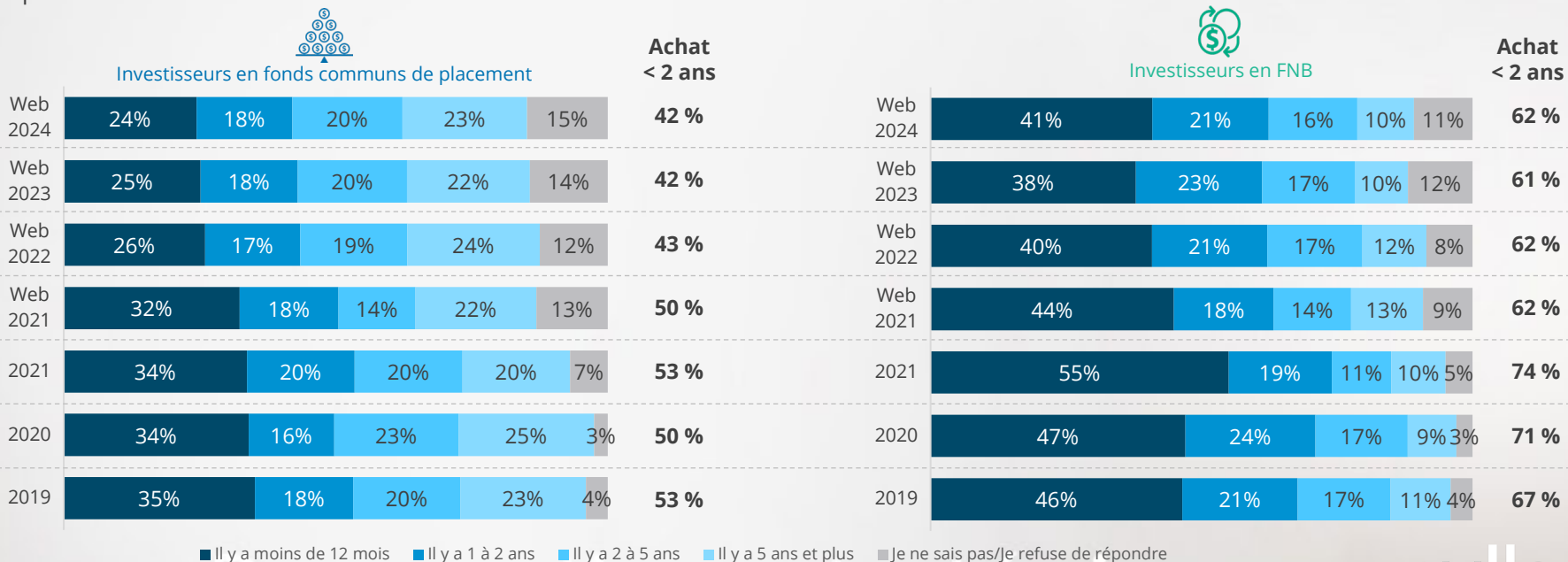
Achats d'investissements

- Alors que la probabilité d'effectuer des achats récents reste constante, un tiers des investisseurs en fonds communs de placement réduisent leurs investissements pour faire face aux dépenses de la vie quotidienne.
 - Les investisseurs en FNB sont plus susceptibles d'avoir acheté des fonds au cours des une ou deux dernières années que les investisseurs en fonds communs de placement, une tendance cohérente avec les données historiques.
 - Un tiers des investisseurs ont réduit leurs achats de fonds communs de placement, cet argent étant plus probablement consacré aux dépenses courantes ou au remboursement de dettes qu'à un changement de produit d'investissement.
- Les conseillers financiers sont la première source d'information en matière d'investissement et la plupart des investisseurs ont effectué des achats par leur intermédiaire. C'est particulièrement vrai pour les investisseurs en fonds communs de placement.
 - Si la majorité des investisseurs s'informent au moins en partie auprès de conseillers financiers, un peu plus de la moitié d'entre eux s'informent auprès de sources professionnelles en ligne. Les investisseurs en fonds communs de placement sont plus susceptibles de s'appuyer sur des conseillers, tandis que les investisseurs en FNB ont une forte propension à s'appuyer sur des sources professionnelles en ligne.
 - La plupart des investisseurs en fonds communs de placement ont acheté des placements par l'intermédiaire d'un conseiller, mais deux cinquièmes d'entre eux ont effectué des placements sans ce type de conseils. Les investisseurs en FNB sont partagés entre ceux qui utilisent un conseiller et ceux qui n'en ont jamais utilisé et sont plus susceptibles d'avoir effectué au moins quelques achats sans conseiller.
- Les investisseurs tiennent compte d'un certain nombre de facteurs importants lorsqu'ils prennent une décision d'achat, en particulier le risque, la performance historique et les frais.

Achat le plus récent d'un nouveau fonds

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

- 42 % des investisseurs en fonds communs de placement ont acheté un fonds au cours des deux dernières années, tandis que 24 % l'ont fait au cours de l'année écoulée, ce qui est similaire aux résultats de l'année dernière.
- La majorité des investisseurs en FNB (62 %) ont acheté un FNB au cours des deux dernières années, tandis que 41 % l'ont fait au cours de l'année écoulée, ce qui correspond aux résultats de l'année dernière.
- **Investisseurs ayant acheté un FNB au cours de l'année écoulée :** Des investisseurs plus jeunes et mieux informés sur l'investissement. Les hommes sont plus susceptibles d'avoir acheté des fonds communs de placement au cours de l'année écoulée, alors que l'achat de FNB au cours des 12 derniers mois est similaire selon le sexe.



Q12A/12B. Quand avez-vous acheté pour la dernière fois un fonds commun de placement/FNB que vous ne possédiez pas déjà, que cela fasse partie de votre REER ou non?

Échantillon : Web 2024 FCP N = 4 077, Web 2024 FNB N = 1 523

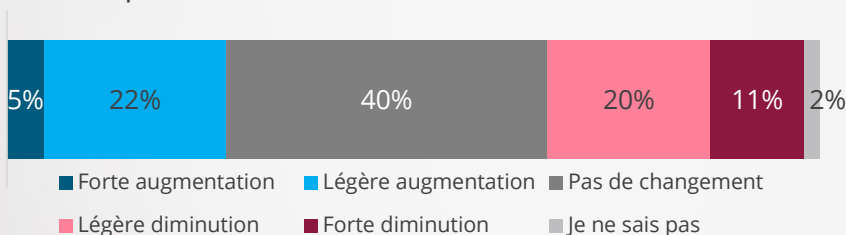
Changement dans les investissements en fonds communs de placement

Les investisseurs en fonds communs de placement sont légèrement plus susceptibles d'avoir diminué leurs investissements en fonds communs de placement que de les avoir augmentés.

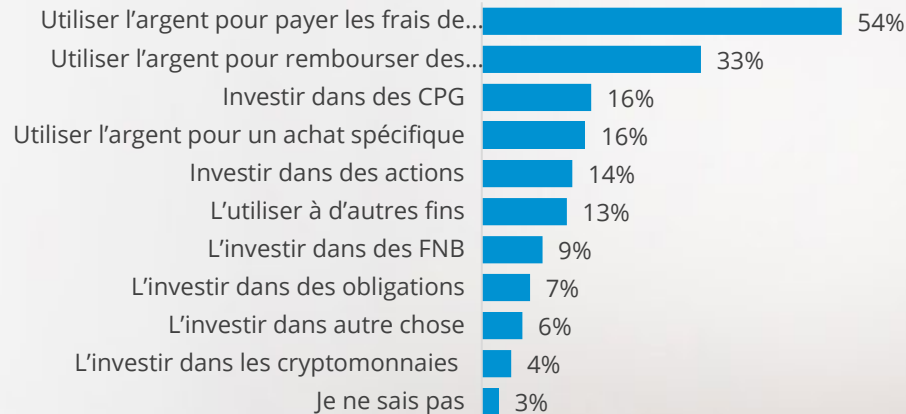


- Si 40 % des investisseurs en fonds communs de placement n'ont pas modifié le montant qu'ils ont investi dans ces fonds au cours de l'année écoulée, 27 % déclarent avoir augmenté leurs investissements, tandis que 31 % les ont diminués. Ceux qui ont réduit leurs investissements dans les fonds communs de placement utilisent très probablement cet argent pour vivre (paiement des frais de subsistance 54 %, remboursement des dettes 33 %), plutôt que de choisir un autre véhicule d'investissement. Parmi ceux qui utilisent cet argent pour d'autres investissements, les CPG (16 %) et les actions (14 %) sont les plus populaires.
- **Ceux qui investissent moins dans des fonds communs de placement :** Ceux qui ont un portefeuille de fonds communs de placement plus petit, les personnes d'âge moyen (25-64 ans), les femmes.

Montant investi dans des fonds communs de placement au cours de l'année écoulée



Utilisation de l'argent non placé dans des fonds communs de placement (parmi ceux qui investissent moins)



Q9. Au cours de l'année écoulée, avez-vous augmenté ou diminué le montant que vous avez spécifiquement investi dans des fonds communs de placement?

Échantillon : 2024 Total N = 4 077

Q10. Que faites-vous de l'argent que vous avez choisi de ne pas placer dans vos fonds communs de placement? Échantillon : 2024 Total N = 1 292

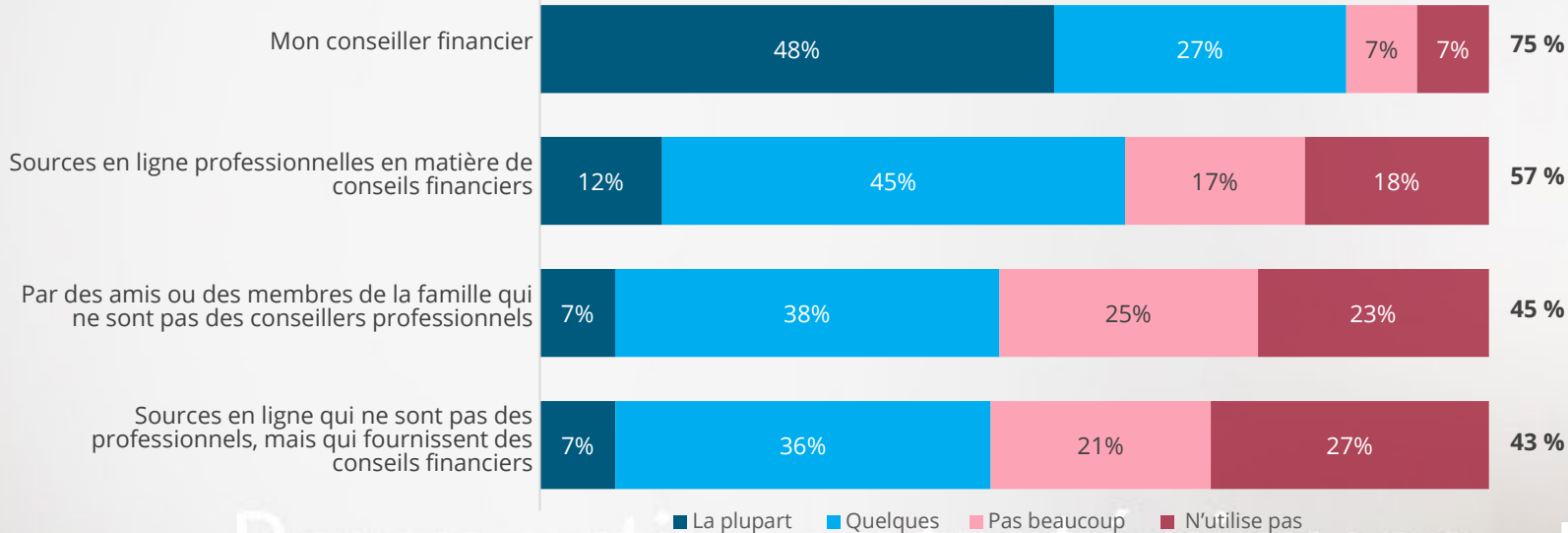
Les conseillers financiers sont la source d'information la plus utilisée

La moitié des investisseurs s'informent auprès d'autres sources que leurs conseillers.



- Les conseillers financiers sont la source d'information la plus utilisée, les trois quarts d'entre eux s'en remettant à eux pour au moins quelques informations et la moitié pour la plupart de leurs informations.
- Près de trois cinquièmes utilisent des sources professionnelles en ligne pour certaines informations, tandis que deux cinquièmes dépendent de non-professionnels.
- Les investisseurs en fonds communs de placement sont beaucoup plus susceptibles de faire appel à des conseillers financiers (52 % en ont le plus, 79 % en ont au moins quelques-uns) que les investisseurs en FNB (38 % en ont le plus, 66 % en ont au moins quelques-uns). Inversement, les investisseurs en FNB sont plus susceptibles d'obtenir au moins quelques informations auprès de professionnels en ligne (67 % en obtiennent au moins quelques unes, 16 % en obtiennent le plus), par rapport aux investisseurs en fonds communs de placement (55 % au moins quelques informations, 11 % le plus d'informations).

Utilisation comme source d'information



% net pour la plupart/une partie des informations



Utilisation de conseillers pour tous les investissements

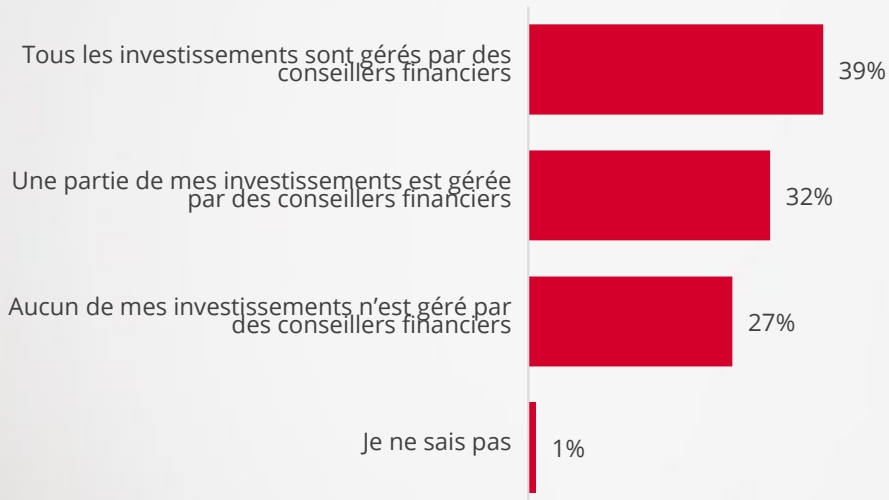
Si les trois quarts font appel à des conseillers pour certains investissements, plus de la moitié détiennent certains investissements par eux-mêmes.



Tous les
Canadiens

- Parmi tous les Canadiens détenant des placements, 71 % font appel à un conseiller pour au moins une partie de leurs placements, tandis que 39 % font appel à un conseiller pour tous leurs placements.
- Inversement, 59 % ont acheté au moins une partie de leurs placements par eux-mêmes, et 27 % ont acheté tous leurs placements par eux-mêmes.
- Les résultats sont similaires à ceux de l'année dernière.

Méthode d'achat des investissements



Je fais appel à un conseiller pour au moins une partie de mes investissements	71 %
---	------

Effectuer au moins quelques placements sans conseiller	59 %
--	------



Recours à des conseils lors de l'achat de fonds

La plupart des investisseurs ont eu recours à des conseils pour l'achat de certains fonds, en particulier pour l'achat de fonds communs de placement.

- La plupart des achats de fonds communs de placement ont été effectués par l'intermédiaire d'un conseiller : 72 % ont effectué leur dernier achat de fonds communs de placement de cette manière et 48 % possèdent au moins quelques fonds communs de placement achetés par l'intermédiaire d'un conseiller.
- Les achats de FNB sont plus susceptibles d'être répartis entre ceux qui bénéficient de conseils et ceux qui n'en bénéficient pas. Pour le dernier achat d'un FNB, 48 % ont utilisé des conseils et 49 % n'en ont pas utilisé. Dans l'ensemble, 56 % des investisseurs en FNB possèdent des FNB qu'ils ont achetés en bénéficiant de conseils, tandis que 41 % ont effectué tous leurs achats sans conseils.
- Les personnes qui ont recours à des conseils sont partagées entre la prise en compte des recommandations des conseillers (57 %) et la prise de décision par elles-mêmes (42 %).
- **Les acheteurs de FNB qui n'utilisent pas de conseils :** Les hommes, plus jeunes, qui se sentent bien informés et qui ont un portefeuille moins important

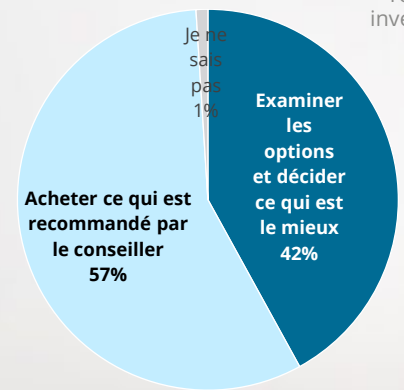
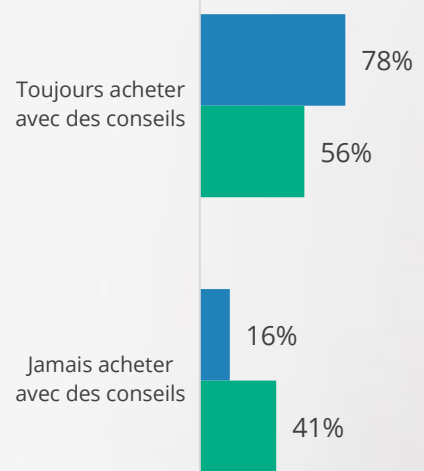
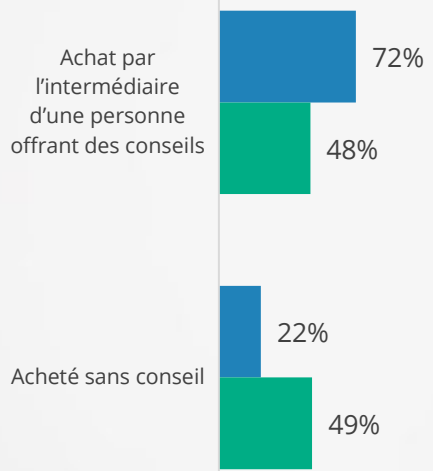


Total des investisseurs

Achat du dernier fonds d'investissement

Achat de tous les fonds d'investissement

Comment les conseils sont utilisés



Q13. La dernière fois que vous avez acheté cet investissement, l'avez-vous fait par l'intermédiaire d'une personne qui vous a donné des conseils?
Échantillon : Web 2024 FCP N = 4 077, Web 2024 FNB N = 1 523 Q14 Lequel des énoncés suivants décrit le mieux votre implication lorsqu'il s'agit de décider quels investissements acheter? Échantillon : Ceux qui utilisent les conseils N = 3 559

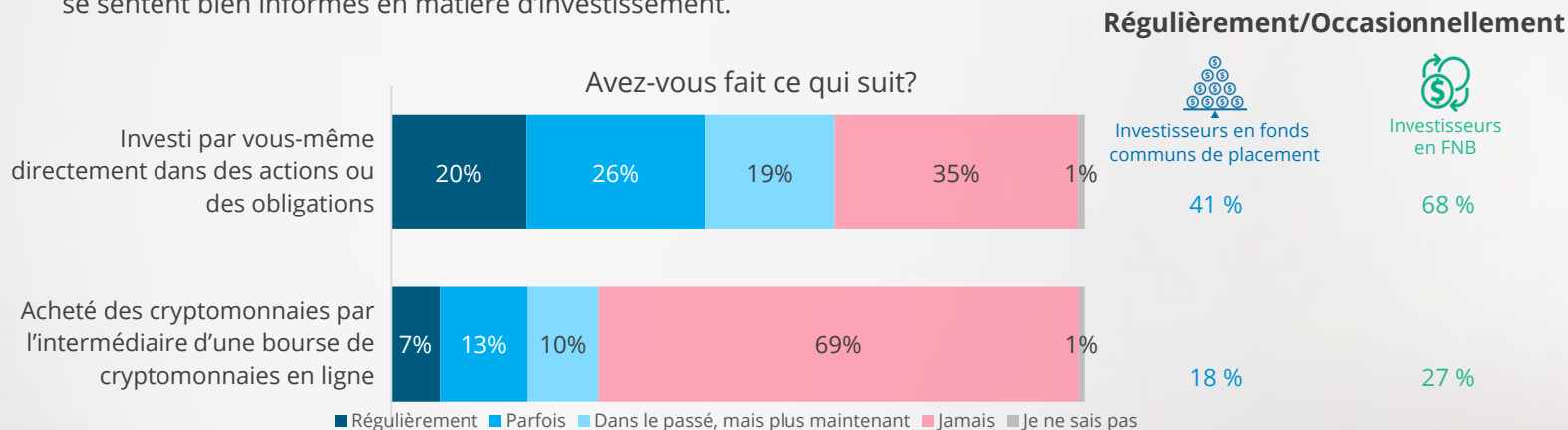
Investissements autogérés

Si près de la moitié des investisseurs pratiquent l'investissement autogéré, cette pratique est plus répandue parmi les investisseurs en FNB



Total des investisseurs

- 46 % des investisseurs ont investi directement au moins occasionnellement, un cinquième d'entre eux le faisant régulièrement. Les investisseurs en FNB sont plus enclins à investir directement, 68 % d'entre eux le faisant au moins occasionnellement, tandis qu'un tiers d'entre eux le font régulièrement. À titre de comparaison, seuls 41 % des investisseurs en fonds communs de placement le font, même occasionnellement, et 16 % le font régulièrement. La probabilité d'un investissement autogéré est conforme aux résultats de l'année dernière.
- L'achat de cryptomonnaies n'est pas aussi répandu : seul un cinquième d'entre eux le font même occasionnellement et 7 % le font régulièrement. Si seule une minorité d'investisseurs en FNB et en fonds communs de placement achète des cryptomonnaies, cette pratique est plus courante chez les investisseurs en FNB (27 % au moins occasionnellement, 10 % régulièrement contre 18 % au moins occasionnellement, 6 % régulièrement chez les investisseurs en fonds communs de placement). Ces résultats sont similaires à ceux de l'année dernière.
- **Ceux qui sont susceptibles d'avoir des investissements autogérés ou des cryptomonnaies** : Des hommes, jeunes investisseurs, qui se sentent bien informés en matière d'investissement.



Q4A. Avez-vous jamais fait l'une des choses suivantes? Investi par vous-même directement dans des actions ou des obligations Échantillon : 2024 N = 4 600, Web 2024 FCP N = 4 077, Web 2024 ETF N = 1 523

Q4B. Avez-vous jamais fait l'une des choses suivantes? Achat de cryptomonnaies (par exemple, Bitcoin, Ethereum) par l'intermédiaire d'un échange de cryptomonnaies en ligne Échantillon : 2024 Total N = 4 600, Web 2024 FCP N = 4 077, Web 2024 ETF N = 1 523

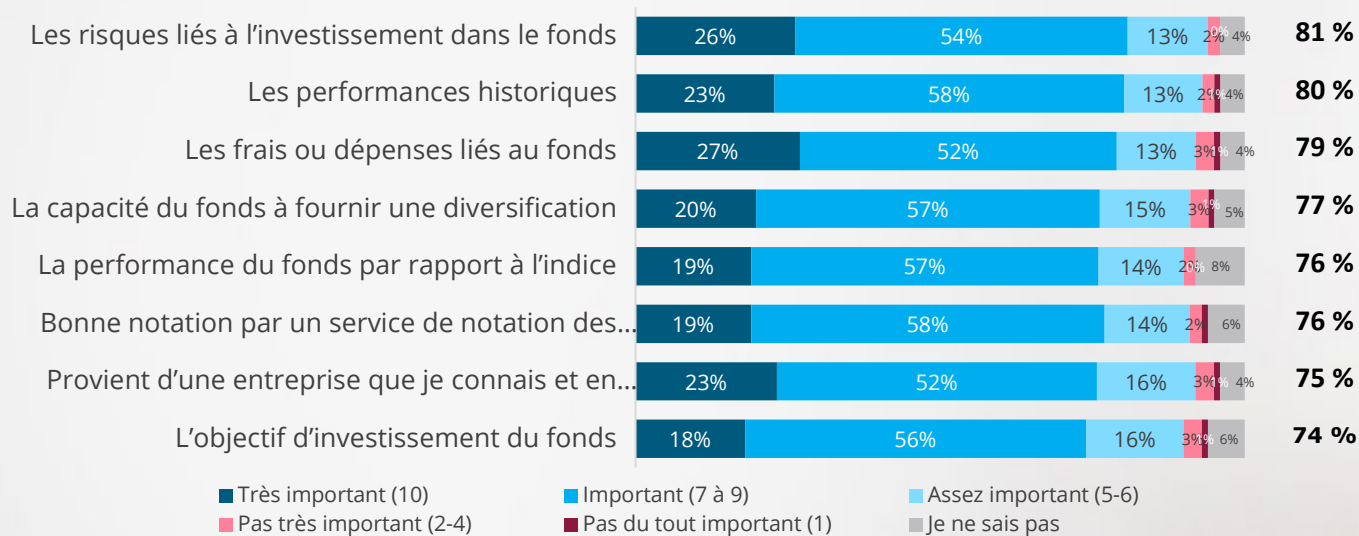
Importance de l'achat de fonds d'investissement

Les risques, la performance et les frais sont les plus importants lors de l'achat d'un fonds d'investissement



Total des investisseurs

- Lorsqu'ils choisissent un fonds d'investissement, les investisseurs accordent une certaine importance à tous les facteurs testés. Les plus importants sont les risques associés au fonds (81 % important, 26 % très important), la performance historique du fonds (80 % important, 23 % très important) et les frais liés au fonds (79 % important, 27 % très important).
- Plus important pour les investisseurs en FNB :** Les frais liés au fonds (86 % contre 78 %), la capacité de diversification (84 % contre 76 %), la performance du fonds par rapport à un indice (83 % contre 75 %) et une bonne notation par un service d'évaluation des investissements (80 % contre 77 %).



Total en pourcentage Important (7-10)

Évaluations du conseiller d'investissement

pollara
strategic insights

Principales conclusions

Les conseillers sont plus enclins à discuter de l'adéquation des investissements et des frais, et la satisfaction et la valeur des conseils sont en hausse.

Évaluation du conseiller d'investissement

- Les investisseurs continuent d'avoir une haute opinion de leurs conseillers, avec des scores en hausse depuis l'année dernière. Ils bénéficient de divers services de la part de leurs conseillers, les conseils en matière de planification étant les plus précieux. Cependant, seule la moitié d'entre eux estiment que leur conseiller leur fournit toutes les informations dont ils ont besoin.
 - La satisfaction à l'égard des conseillers est élevée et a augmenté depuis l'année dernière. La valeur perçue de ces conseils a également augmenté, les investisseurs étant plus enclins à croire qu'ils atteindront leurs objectifs et obtiendront un meilleur retour sur investissement. Les investisseurs sont également plus enclins à penser qu'ils ont de meilleures habitudes d'épargne grâce à leurs conseillers. La plupart d'entre eux estiment également que les conseils prodigués valent la peine d'être payés, bien que ce score n'ait pas augmenté comme les autres facteurs.
 - Si la plupart des investisseurs obtiennent au moins une partie des informations dont ils ont besoin de la part de leur conseiller, seule la moitié d'entre eux déclarent obtenir toutes les informations dont ils ont besoin. La planification financière (comme la fixation d'objectifs à long terme et la planification de la retraite) et la planification de portefeuille (comme la diversification et la gestion des risques) sont les conseils les plus bénéfiques reçus.
- Les discussions avec les conseillers sur l'adéquation des investissements et les frais ont augmenté cette année. Malgré cela, peu d'entre eux sont convaincus de connaître le montant des frais qu'ils paient.
 - La probabilité de discuter de l'adéquation des investissements a augmenté par rapport aux résultats de l'année dernière. C'est particulièrement vrai pour les investisseurs en FNB, qui sont 10 % plus susceptibles d'avoir eu ces conversations.
 - La probabilité d'aborder la question des frais ou du RFG a également légèrement augmenté. Si les investisseurs, en particulier ceux qui investissent dans des FNB, ont une certaine confiance dans le fait qu'ils savent ce qu'ils paient, peu d'entre eux sont très confiants.

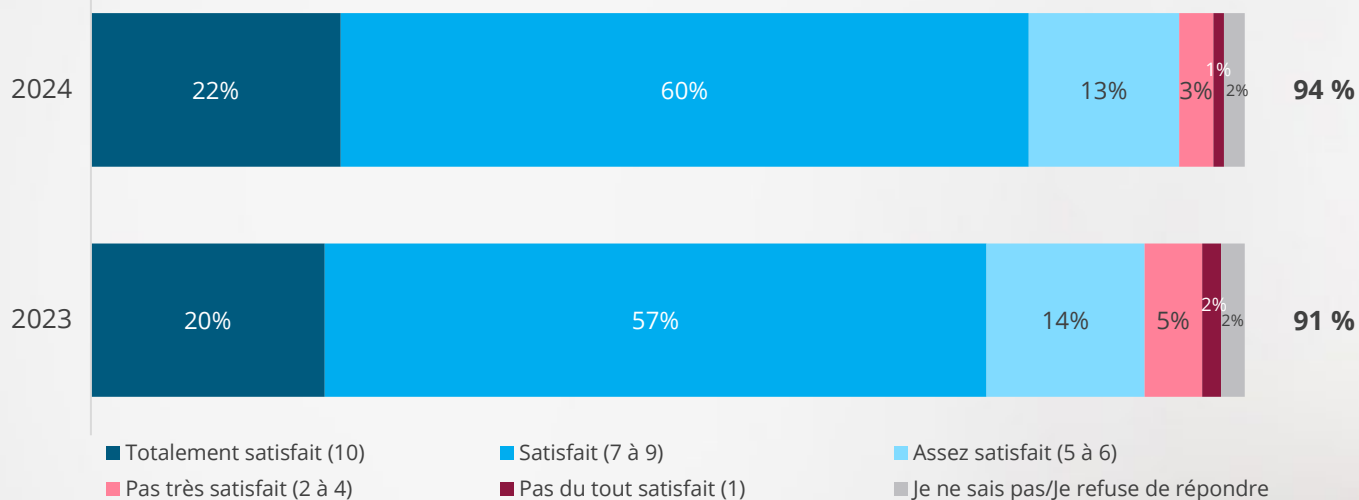
Satisfaction à l'égard du conseiller financier

Les investisseurs continuent d'être satisfaits de leurs conseillers.



Total des investisseurs

- La satisfaction générale à l'égard des conseillers est élevée (94 %), en hausse de 3 points par rapport à l'année dernière. Un cinquième d'entre eux (22 %, +2 à partir de 2023) attribue à leur conseiller une excellente note.
- Les conseillers en fonds communs de placement et en FNB sont tous deux satisfaits de leurs conseillers. Parmi les investisseurs en fonds communs de placement, le taux de satisfaction a augmenté de 3 points pour atteindre 95 %, 22 % d'entre eux étant entièrement satisfaits. Alors que la satisfaction globale a augmenté de 2 points parmi les investisseurs en FNB (à 93 %), ceux qui sont entièrement satisfaits ont augmenté de 4 points (pour égaler maintenant les investisseurs en fonds communs de placement à 22 %).
- **Ceux-ci sont entièrement satisfaits** : Les plus âgés, qui investissent depuis plus de 20 ans et qui disposent d'un portefeuille d'investissement plus important



Pourcentage total de satisfaction (5 à 10)

Q18. J'aimerais maintenant vous poser des questions sur votre relation avec le conseiller auprès duquel vous achetez vos fonds communs de placement. Quel est votre degré de satisfaction à l'égard des conseils fournis par votre conseiller financier? Échantillon : Fonds communs de placement achetés auprès d'un conseiller : 2024 Total N = 3 559; 2023 Total N = 3 492

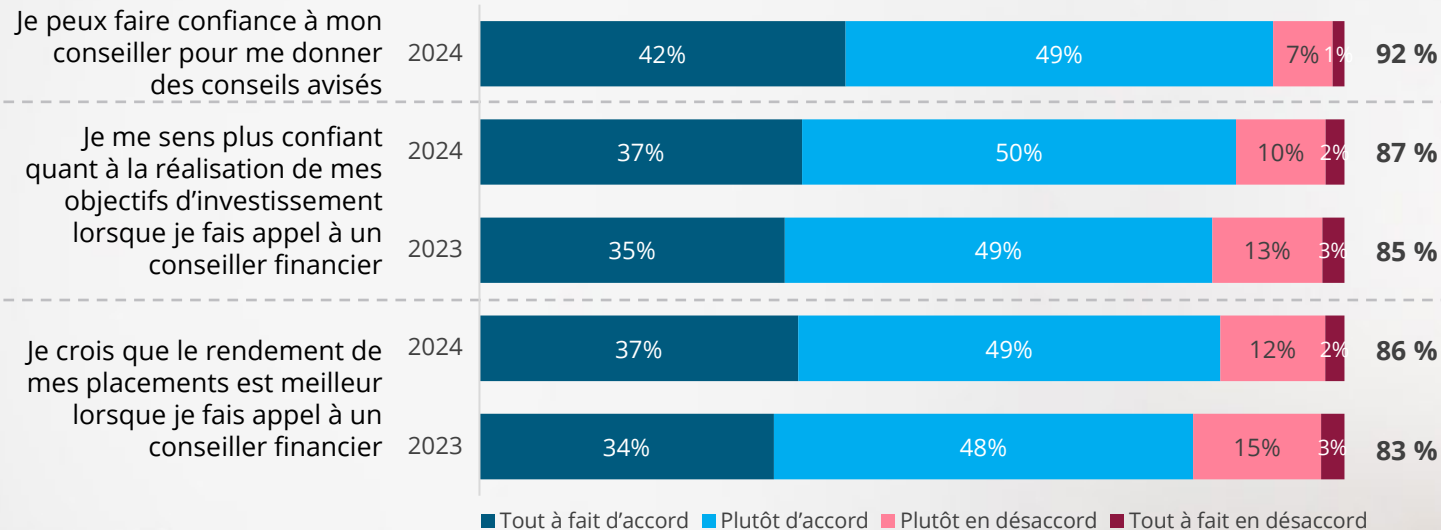
Valeur du conseiller financier

Les investisseurs ont une opinion positive des conseils donnés par leur conseiller.

- Dans l'ensemble, les investisseurs ont une opinion positive des conseils donnés par leur conseiller. Plus de neuf personnes sur dix pensent qu'elles peuvent faire confiance à leur conseiller pour leur donner des conseils avisés.
- Une proportion similaire de personnes se sentent plus confiantes dans le fait qu'elles obtiendront de meilleurs rendements sur leurs investissements et qu'elles atteindront leurs objectifs lorsqu'elles font appel à un conseiller, ce qui représente une augmentation par rapport à l'année dernière.
- Si les investisseurs en fonds communs de placement et en FNB ont tous deux une opinion positive de leurs conseillers, les investisseurs en fonds communs de placement sont plus enclins à penser qu'ils obtiendront de meilleurs rendements (87 % contre 81 % pour les FNB) et qu'ils atteindront leurs objectifs financiers (89 % contre 85 % pour les FNB) grâce à leurs conseillers.



Total des investisseurs



Pourcentage total de personnes d'accord

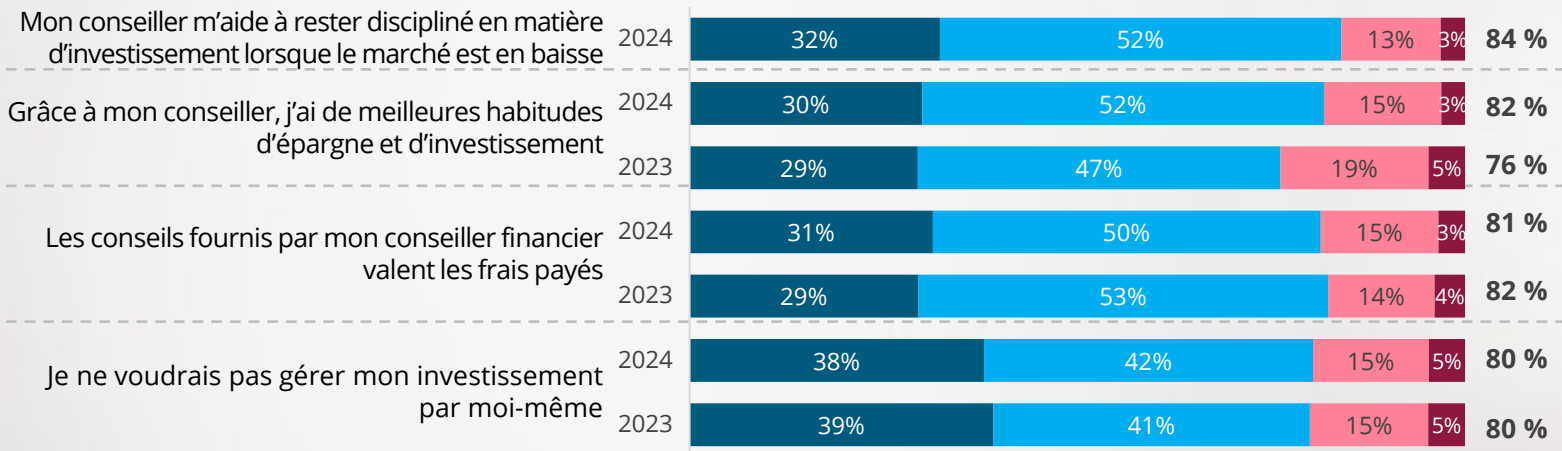
Valeur du conseiller financier

Quatre cinquièmes des investisseurs apprécient les conseils et les pratiques fournis par les conseillers.



Total des investisseurs

- Quatre cinquièmes des investisseurs reconnaissent que leur conseiller les aide à rester disciplinés en matière d'investissement lorsque le marché est à la baisse (84 %), qu'ils ont de meilleures habitudes d'épargne grâce à leur conseiller (82 %) et qu'ils ne voudraient pas s'occuper seuls de leurs investissements (80 %). La probabilité d'avoir de meilleures habitudes en matière d'épargne et d'investissement a augmenté depuis l'année dernière (82 % contre 76 % en 2023).
- En outre, 81 % d'entre eux estiment que les honoraires du conseiller sont justifiés.
- Les investisseurs en fonds communs de placement sont plus positifs que les investisseurs en FNB. Plus précisément, ils sont plus susceptibles de penser qu'ils ont de meilleures habitudes d'épargne et d'investissement (83 % contre 79 % des investisseurs en FNB), que les conseils valent les frais (82 % contre 78 % des investisseurs en FNB) et qu'ils ne voudraient pas s'occuper eux-mêmes de leurs investissements (81 % contre 74 % des investisseurs en FNB).
- **Ceux qui ont les sentiments les plus forts** : Investisseurs plus âgés disposant de plus de 100 000 dollars d'investissements.



Pourcentage total de personnes d'accord

■ Tout à fait d'accord ■ Plutôt d'accord ■ Plutôt en désaccord ■ Tout à fait en désaccord

Informations données par les conseillers

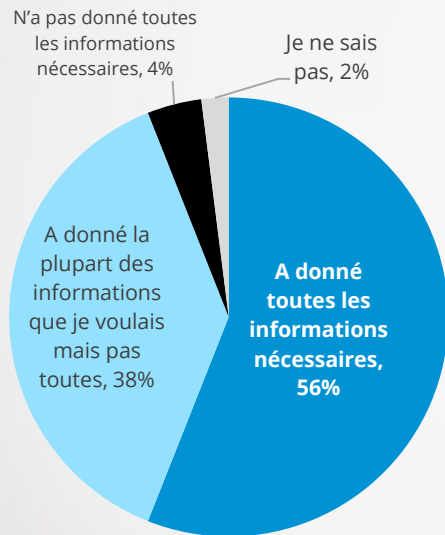
Si la plupart d'entre eux obtiennent au moins une partie des informations nécessaires de la part de leurs conseillers, seulement la moitié d'entre eux les obtiennent toutes.



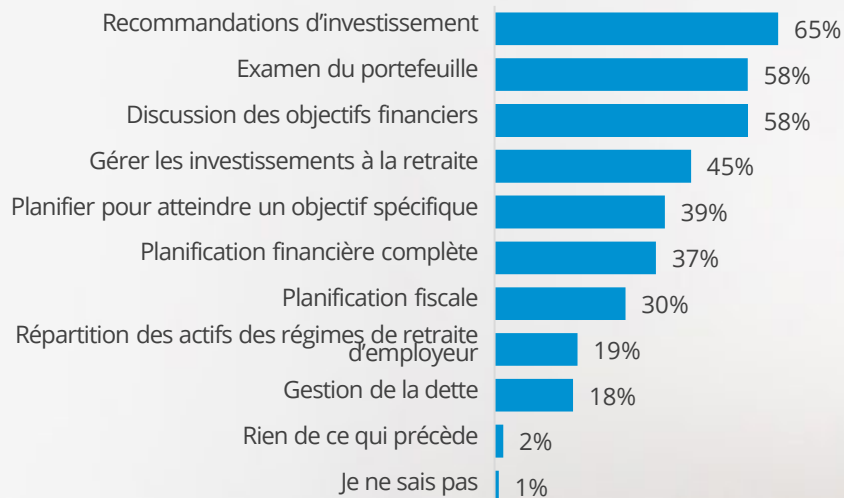
Total des investisseurs

- Presque tous les investisseurs obtiennent au moins une partie des informations nécessaires de la part de leurs conseillers (94 %), mais un peu plus de la moitié (56 %) estiment qu'ils obtiennent tout ce dont ils ont besoin.
- Les investisseurs font le plus souvent appel à leur conseiller pour obtenir des recommandations d'investissement (65 %), tandis qu'un peu plus de la moitié d'entre eux le font pour examiner leur portefeuille ou discuter de leurs objectifs financiers (58 % dans les deux cas). Ils sont moins susceptibles de recevoir des conseils sur d'autres aspects de la planification financière.
- **Ceux qui le font obtiennent la plupart des informations dont ils ont besoin, mais pas toutes** : Des investisseurs plus jeunes, avec des portefeuilles plus petits.

Le conseiller a donné les informations nécessaires



Conseils reçus des conseillers



Q20. Diriez-vous que votre conseiller vous a fourni toutes les informations ou tous les conseils que vous avez demandés? Q21 Parmi les conseils suivants, quels sont ceux que vous avez reçus de votre conseiller financier? Echantillon : Ceux qui utilisent un conseiller N = 3 559.

Meilleurs conseils reçus des conseillers

Les investisseurs estiment que la planification est l'information la plus importante reçue des conseillers.

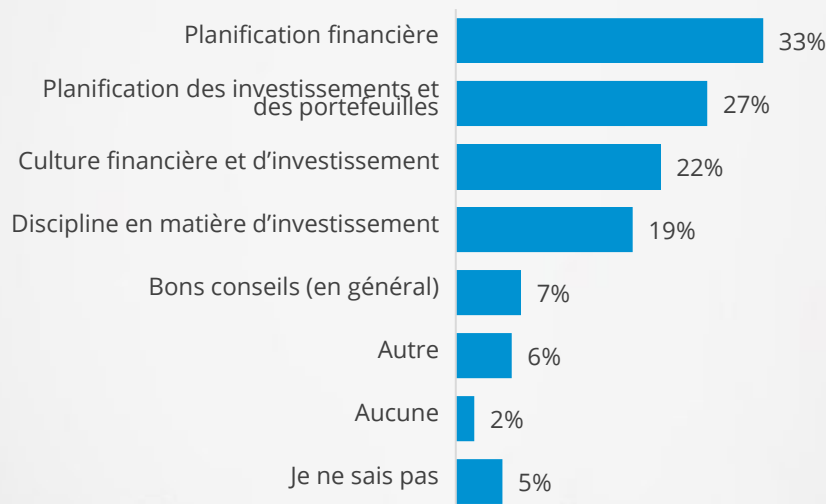
36



Total des investisseurs

- Lorsqu'on leur demande quel est le conseil ou l'orientation le plus important qu'ils ont reçu de leur conseiller, un tiers d'entre eux mentionnent la planification financière (comme la manière de fixer des objectifs à long terme, la planification de la retraite et la manière d'épargner pour investir). Un peu moins (27 %) ont mentionné des plans spécifiques pour leur portefeuille (tels que la diversification, comment gagner plus d'argent, la gestion des risques).
- Un cinquième d'entre eux ont apprécié de recevoir des informations générales (telles que comment investir et où investir) et de la discipline en matière d'investissement (comme maintenir le cap, être patient, ne pas paniquer).
- Les résultats sont similaires pour les investisseurs en fonds communs de placement et en FNB.

Meilleurs conseils reçus des conseillers



Q22. Dans vos propres mots, pouvez-vous décrire le conseil ou l'orientation le plus important que vous avez reçu en ce qui concerne vos investissements?

Echantillon : Ceux qui utilisent un conseiller N = 3 559.

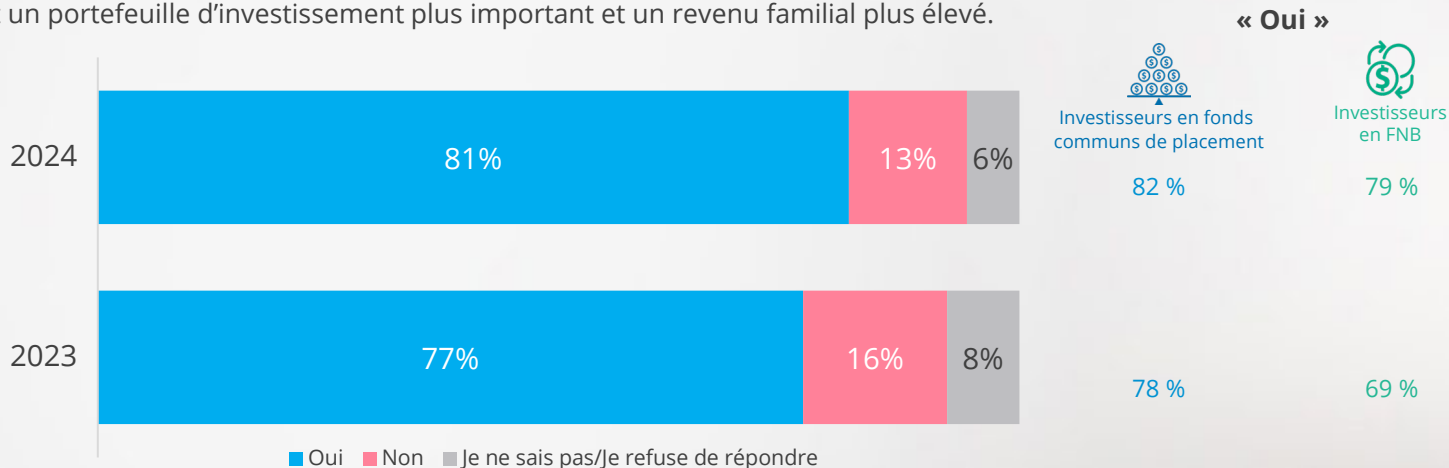
En ce qui concerne les discussions sur la pertinence de la part du conseiller

Les conseillers sont plus enclins à discuter de l'adéquation des investissements qu'ils ne l'étaient l'année dernière, en particulier avec les investisseurs en FNB.



Total des investisseurs

- Plus de huit investisseurs sur dix déclarent que leur conseiller a discuté de l'adéquation de leurs investissements, soit une augmentation de 4 points depuis 2023. Bien que cette augmentation ait été observée chez les deux types d'investisseurs, elle est plus importante chez les investisseurs en FNB. En 2023, seuls 69 % des investisseurs en FNB auront eu ce type de conversation. Ce chiffre est passé à 79 % cette année.
- Bien que les investisseurs en fonds communs de placement aient également augmenté le nombre de ces conversations, l'augmentation n'a pas été aussi importante (+4). Cependant, ces investisseurs sont plus susceptibles d'avoir des conversations.
- **Ceux qui discutent de l'adéquation des investissements** : Les investisseurs plus âgés qui sont satisfaits de leurs conseillers, qui ont un portefeuille d'investissement plus important et un revenu familial plus élevé.



Q17A. 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 : Achat d'un fonds commun de placement auprès d'un conseiller 2024 Total N = 3 210, Web 2024 FCP N = 3 030, Web 2024 ETF N = 950

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

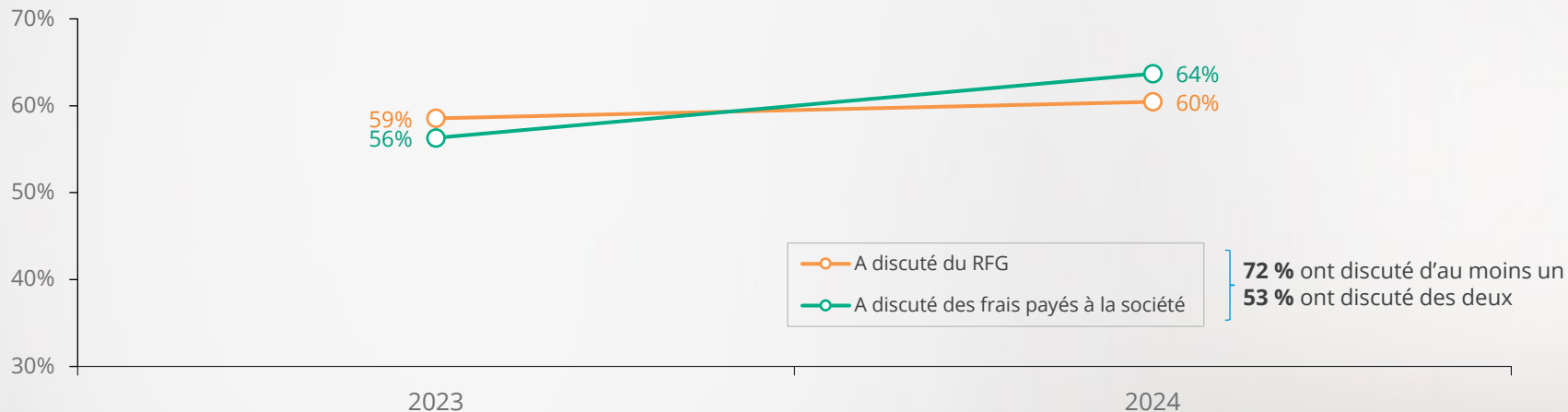
Les investisseurs sont susceptibles d'avoir discuté d'au moins un frais avec leurs conseillers.

38



Total des investisseurs

- Les trois cinquièmes des investisseurs déclarent que leurs conseillers ont discuté des frais payés à leur entreprise (64 %) et du RFG (60 %). Alors que la probabilité de discuter du RFG a légèrement augmenté (+1), la probabilité de discuter des honoraires payés à l'entreprise a augmenté de manière significative (+8) depuis l'année dernière.
- Près de trois quarts des investisseurs ont discuté d'au moins l'un de ces deux aspects, tandis que 53 % ont discuté des deux.
- **Les investisseurs les plus susceptibles d'avoir discuté des frais :** Les hommes; ceux qui ont une relation satisfaisante avec leur conseiller; ceux qui investissent depuis plus longtemps et ceux qui ont un portefeuille plus important.



Q17. 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 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 : 2024 Total N = 3 210

Confiance dans la connaissance des frais

Deux tiers des investisseurs sont sûrs du montant des frais qu'ils paient.



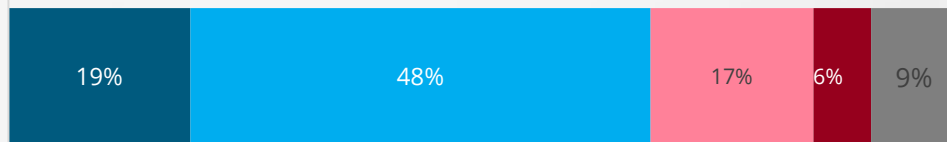
Total des investisseurs

- La plupart des investisseurs ont une certaine confiance dans le montant des frais qu'ils paient, mais seule une minorité d'entre eux est très confiante.
- La confiance est un peu plus grande en ce qui concerne les frais payés aux conseillers ou aux courtiers (23 % très confiants, 67 % confiants) qu'en ce qui concerne le RFG (19 % très confiants, 67 % confiants).
- Les investisseurs en FNB sont plus confiants dans leur connaissance des frais que les investisseurs en fonds communs de placement.
- **Ceux qui ont davantage confiance en eux** : Ceux qui se disent bien informés en matière d'investissement; les hommes; ceux qui investissent depuis plus longtemps et qui ont un portefeuille plus important; ceux qui ont une relation satisfaisante avec leur conseiller.

Confiant

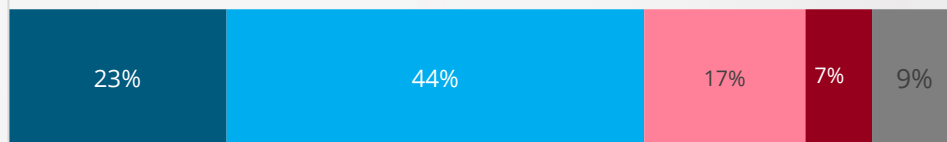


Les frais perçus pour la gestion, la distribution et l'administration du fonds (RFG)



67 % 66 % 77 %

Honoraires versés au conseiller ou à la société de courtage



67 % 67 % 73 %

■ Très confiant ■ Assez confiant ■ Pas très confiant ■ Pas du tout confiant ■ Je ne sais pas

Q29. Dans quelle mesure êtes-vous sûr de savoir combien vous payez pour chacun des éléments suivants? Les frais que la société de fonds communs de placement ou de FNB reçoit pour gérer, distribuer et administrer le fonds, également appelé ratio des frais de gestion ou RFG. Les frais payés au conseiller ou à la société de courtage pour les conseils et/ou autres services fournis Échantillon Total : Investisseurs N = 4 600, Investisseurs en fonds mutuels N = 4 077, Investisseurs en FNB N = 1 523

Exigences en matière d'informations et relevés d'investissements

Principales conclusions

Davantage d'investisseurs déclarent recevoir des relevés annuels de frais et de performance, et sont plus satisfaits de ces relevés.

Exigences en matière d'informations et relevés d'investissements

- L'évaluation des relevés de frais annuels et des relevés de performance a augmenté cette année, l'utilité et la compréhension restant à un niveau élevé. Cela dit, ils sont un peu moins nombreux que l'année dernière à avoir agi sur la base de ces informations.
 - Les investisseurs sont plus susceptibles de se souvenir d'avoir reçu leur relevé de frais et de performance, par rapport à l'année dernière, le taux de mémorisation étant plus élevé chez les investisseurs en fonds communs de placement que chez les investisseurs en FNB.
 - L'évaluation des informations fournies dans les déclarations est élevée et s'est améliorée depuis l'année dernière. Bien que la clarté des informations sur les frais ait été légèrement moins bien notée que les autres facteurs, elle a tout de même connu une augmentation de 4 points.
 - Presque tous les investisseurs considèrent que ces facteurs des déclarations sont au moins quelque peu utiles. Bien qu'ils aient une certaine compréhension de l'information en termes de taux de rendement et de frais payés, une minorité d'entre eux la comprend parfaitement. Ces résultats sont similaires à ceux de l'année dernière.
 - Trois investisseurs sur dix ont agi sur la base des informations contenues dans les déclarations. Ce chiffre est légèrement inférieur à celui de l'année dernière.

Relevé des frais et performances (MRC2)

Le souvenir de la réception des relevés MRC2 a augmenté depuis l'année dernière.

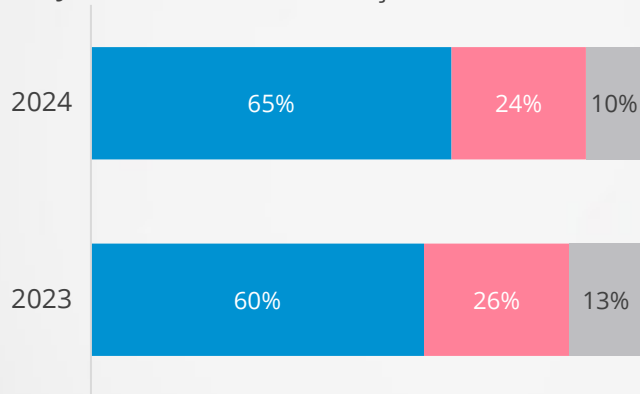
42



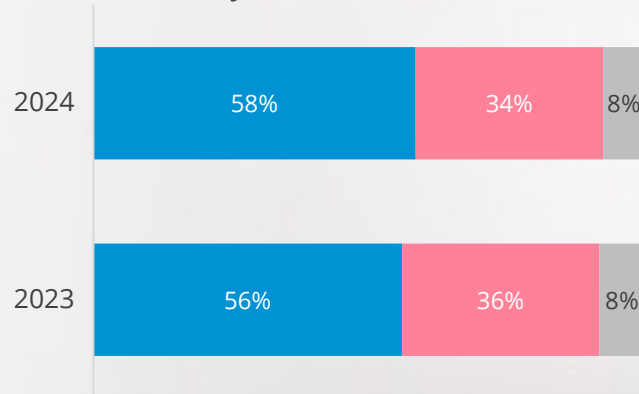
Total des investisseurs

- 65 % des investisseurs se souviennent avoir reçu la déclaration MRC2, soit une augmentation de 5 % par rapport à l'année dernière. Le taux de rappel est plus élevé chez les investisseurs en FNB (71 %, +2) que chez les investisseurs en fonds communs de placement (66 %, +6), mais l'augmentation du taux de rappel est plus importante chez les investisseurs en fonds communs de placement que chez les investisseurs en FNB.
- La fréquence de lecture de la déclaration a peu évolué depuis l'année dernière (58 %, +2). La fréquence de lecture de ce relevé est plus élevée chez les investisseurs en FNB (66 %, +3) que chez les investisseurs en fonds communs de placement (56 %, pas de changement).
- **Les personnes les plus susceptibles de se rappeler et de lire les déclarations :** Les investisseurs plus âgés, les hommes, ceux qui se sentent bien informés en matière d'investissement et qui ont des portefeuilles d'investissement plus importants.

Je me souviens avoir reçu des relevés



Je lis les relevés



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



Q23. Vous souvenez-vous avoir reçu le(s) relevé(s) annuel(s) des frais et performances pour vos investissements cette année? Q45. Avez-vous lu le(s) relevé(s) annuel(s) des frais et performances reçu(s) pour vos investissements cette année? Échantillon : 2024 Total N = 4 600; 2023 Total N = 4 600

Notation des relevés annuels des frais et performances

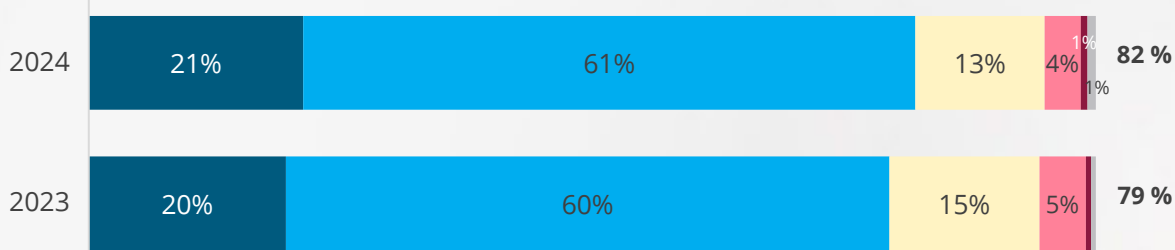
Les investisseurs sont de plus en plus satisfaits des informations fournies dans les déclarations de MRC2.



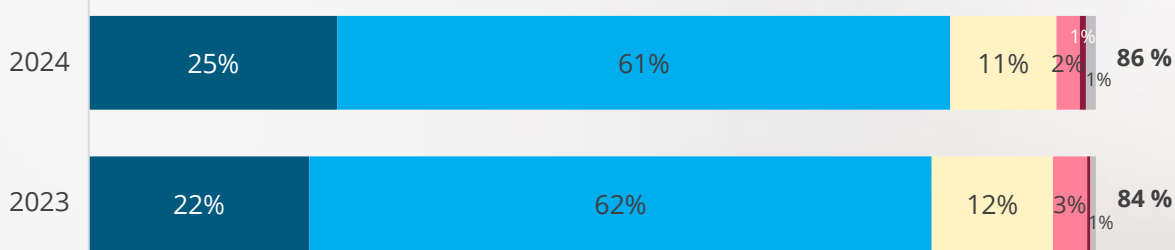
Total des investisseurs

- Plus de quatre cinquièmes des investisseurs estiment que les relevés de MRC2 leur ont fourni les informations dont ils avaient besoin (86 %) et que ces informations étaient faciles à comprendre (82 %). Il s'agit d'une augmentation de +2 et +3 points respectivement par rapport à l'année dernière.
- Les résultats sont similaires pour les investisseurs en fonds communs de placement et en FNB (Fournir les informations dont j'ai besoin : investisseurs en fonds communs de placement 85 %, investisseurs en FNB 86 %, Facile à comprendre : investisseurs en fonds communs de placement 82 %, investisseurs en FNB 84 %).
- **Attribuez une note d'excellence à la déclaration MRC2 en fonction de ces facteurs** : Les personnes qui ne sont pas novices en matière d'investissement et qui sont satisfaites de leur conseiller.

Les informations contenues dans le relevé étaient faciles à comprendre



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



■ Excellente (10) ■ Bonne (7 à 9) ■ Neutre (5 à 6) ■ Mauvaise (2 à 4) ■ Très mauvaise (1) ■ Je ne sais pas/Je refuse de répondre

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



Notation des relevés annuels des frais et performances

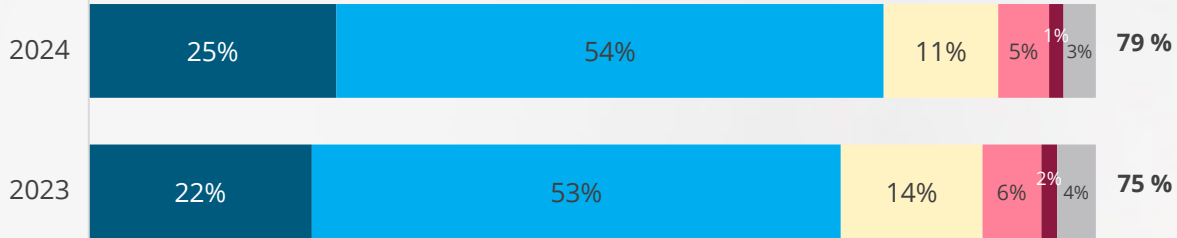
La plupart des investisseurs sont satisfaits de la manière dont les relevés de MRC2 présentent les frais et les taux de rendement.



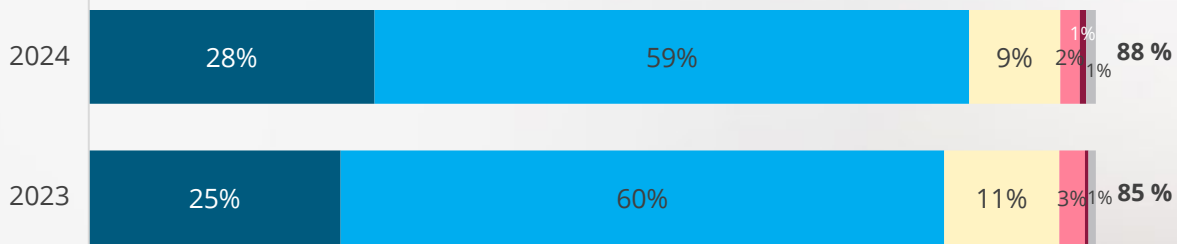
Total des investisseurs

- Près de neuf personnes sur dix (88 %) donnent une note positive aux déclarations de MRC2 sur la façon dont elles indiquent le taux de rendement, soit une augmentation de 3 points par rapport à 2023. Près de huit personnes sur dix (79 %) sont du même avis en ce qui concerne la capacité de la déclaration à indiquer les frais, ce qui représente une augmentation de 4 points par rapport à 2023. Les résultats sont similaires pour les investisseurs en fonds communs de placement et en FNB (Afficher les frais : 79 % pour les investisseurs en fonds communs de placement, 81 % pour les investisseurs en FNB, taux de rendement de 88 % pour les deux).
- **Attribuez une note d'excellence à la déclaration MRC2 en fonction de ces facteurs :** Les personnes qui ne sont pas novices en matière d'investissement et qui sont satisfaites de leur conseiller.

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



Le relevé indique clairement le taux de rendement sur mon compte



■ Excellente (10) ■ Bonne (7 à 9) ■ Neutre (5 à 6) ■ Mauvaise (2 à 4) ■ Très mauvaise (1) ■ Je ne sais pas/Je refuse de répondre

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



Utilité du relevé

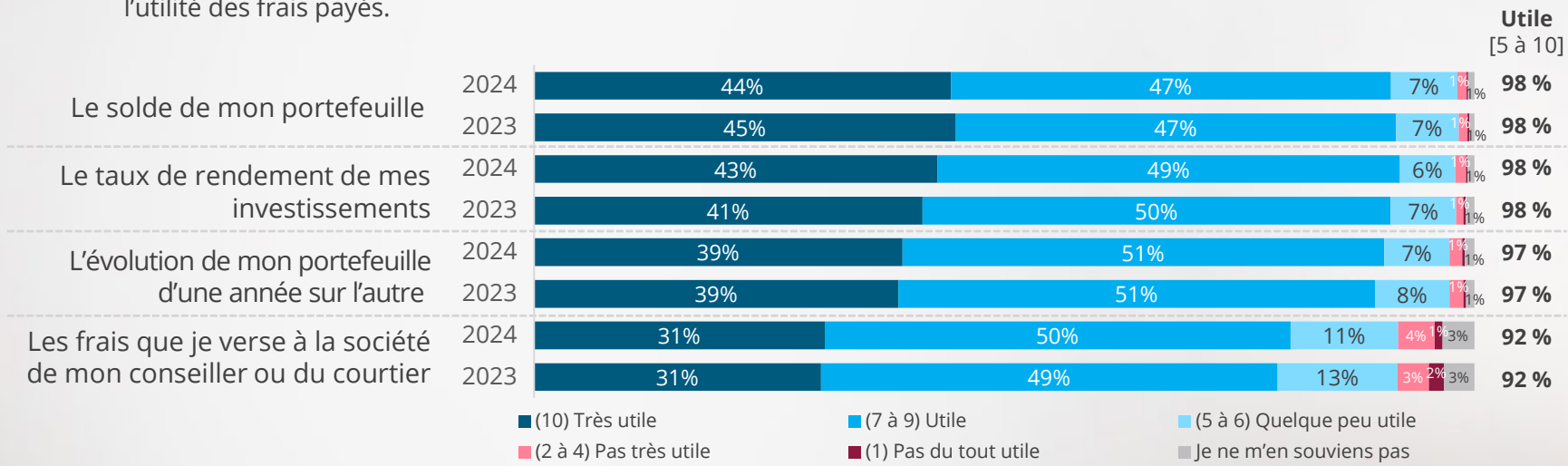
La plupart des investisseurs considèrent que tous les aspects clés des déclarations sont au moins quelque peu utiles.

- Presque tous les investisseurs estiment que chaque élément clé de leur relevé est au moins quelque peu utile, les frais payés n'étant que légèrement moins utiles que les autres éléments. Deux cinquièmes d'entre eux estiment que le solde de leur portefeuille (44 %), le taux de rendement (43 %) et la variation d'une année sur l'autre (39 %) sont très utiles, tandis que 31 % pensent la même chose des frais qu'ils paient. Les résultats sont cohérents avec ceux de l'année dernière, et les investisseurs en fonds communs de placement et en FNB les évaluent de la même manière.



Total des investisseurs.

Les investisseurs qui le trouvent le plus utile : Les investisseurs plus âgés, ceux qui ont des portefeuilles plus importants, ceux qui font appel à un conseiller dont ils sont satisfaits. La taille du portefeuille et le recours à un conseiller ont moins d'impact sur l'utilité des frais payés.



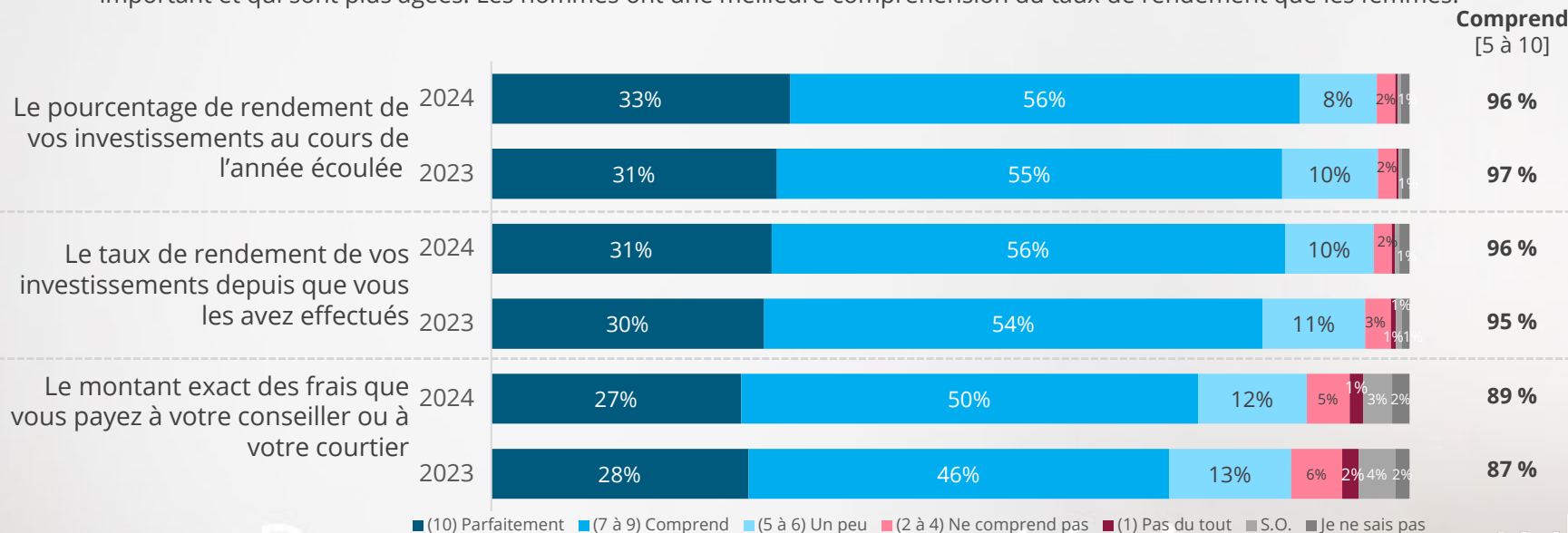
Compréhension des informations

La plupart des investisseurs ont une certaine compréhension des informations contenues dans leurs déclarations



Total des investisseurs

- Si la plupart des investisseurs ont au moins une certaine compréhension des informations contenues dans leurs relevés, cela est particulièrement vrai lorsqu'il s'agit du taux de rendement en pourcentage au cours de l'année écoulée et depuis le début de l'investissement, la quasi-totalité ayant une certaine compréhension (96 % pour les deux) et un tiers une compréhension totale (33 % et 31 % respectivement).
- Neuf personnes sur dix ont une certaine compréhension des frais payés (89 %), et un peu plus d'un quart (27 %) en ont une parfaite connaissance.
- Les investisseurs en FNB ont une compréhension légèrement plus élevée de ces facteurs que les investisseurs en fonds communs de placement. Il y a eu peu de changements par rapport à l'année dernière.
- **Ceux qui ont une meilleure compréhension** : Les personnes qui connaissent mieux les investissements, qui ont un portefeuille plus important et qui sont plus âgées. Les hommes ont une meilleure compréhension du taux de rendement que les femmes.



Q27A/27B/27C. Sur la base des informations contenues sur votre relevé, dans quelle mesure comprenez-vous chacun des éléments suivants? Échantillon : Je lis les relevés : 2024 Total N = 2 638; 2023 Total N = 2 539

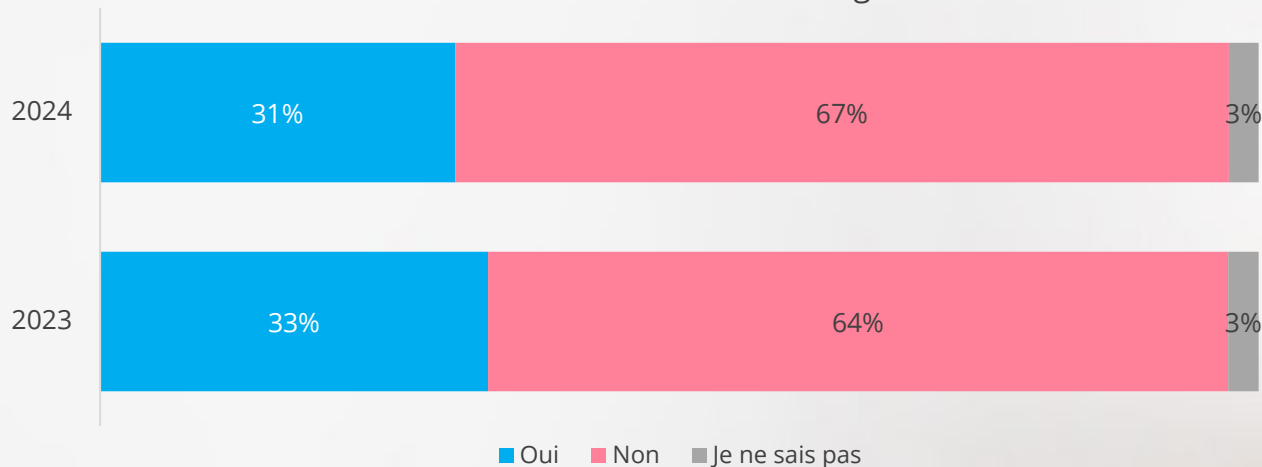
Mesures prises en raison du relevé

Un tiers des investisseurs ont agi en raison des informations figurant sur leurs relevés de compte



- 31 % des investisseurs déclarent que les informations figurant sur leur relevé les ont amenés à modifier leur compte. Ce chiffre est légèrement inférieur à celui de l'année dernière (33 %). Les investisseurs en FNB sont plus susceptibles de procéder à un changement, avec des résultats similaires à ceux de l'année dernière (39 %). En comparaison, les investisseurs en fonds communs de placement sont moins susceptibles d'avoir effectué un changement (30 %), ce qui représente une baisse de 3 points depuis 2023.
- **Les personnes les plus susceptibles de changer les choses :** Les jeunes investisseurs, ceux qui se considèrent comme bien informés, ceux qui ont un portefeuille moins important, ceux qui ne sont pas satisfaits de leur conseiller.

Les informations entraînent un changement d'action



Sensibilisation et attitudes en matière d'investissement responsable

Principales conclusions

Alors que les connaissances sur l'IR ne cessent de croître, les niveaux d'adoption restent constants.

IR

- Les investisseurs se sentent mieux informés sur l'IR, mais la probabilité d'avoir ces fonds dans leur portefeuille ou de les envisager à l'avenir n'a pas changé.
 - Si peu d'investisseurs sont très au fait de l'IR, près de la moitié ont une certaine connaissance, soit une augmentation de 5 points par rapport à l'année dernière. La compréhension s'est améliorée pour tous les investisseurs, les investisseurs en FNB continuant à faire état d'une meilleure connaissance que les investisseurs en fonds communs de placement.
 - L'intention de détenir ces investissements a peu évolué depuis l'année dernière. En outre, la probabilité d'inclure ces fonds ou d'en augmenter le montant n'a pas changé. Les investisseurs continuent également à ne pas être interrogés sur leur intérêt pour ces fonds.
- Si les aspects sociaux restent importants, les performances financières sont de plus en plus souvent la principale raison invoquée pour choisir l'investissement responsable (IR).
 - Les investisseurs citent la performance financière, l'alignement sur leurs valeurs personnelles et l'impact mondial positif comme les principales raisons d'investir dans les IR, la performance financière étant désormais la plus fréquemment mentionnée. L'importance d'aligner les fonds sur les valeurs personnelles a légèrement diminué en tant que motivation principale parmi les investisseurs en fonds communs de placement et en FNB.
 - Les investisseurs sont partagés sur la question de savoir s'ils s'informent sur l'IR par l'intermédiaire de leurs conseillers ou par des recherches indépendantes.

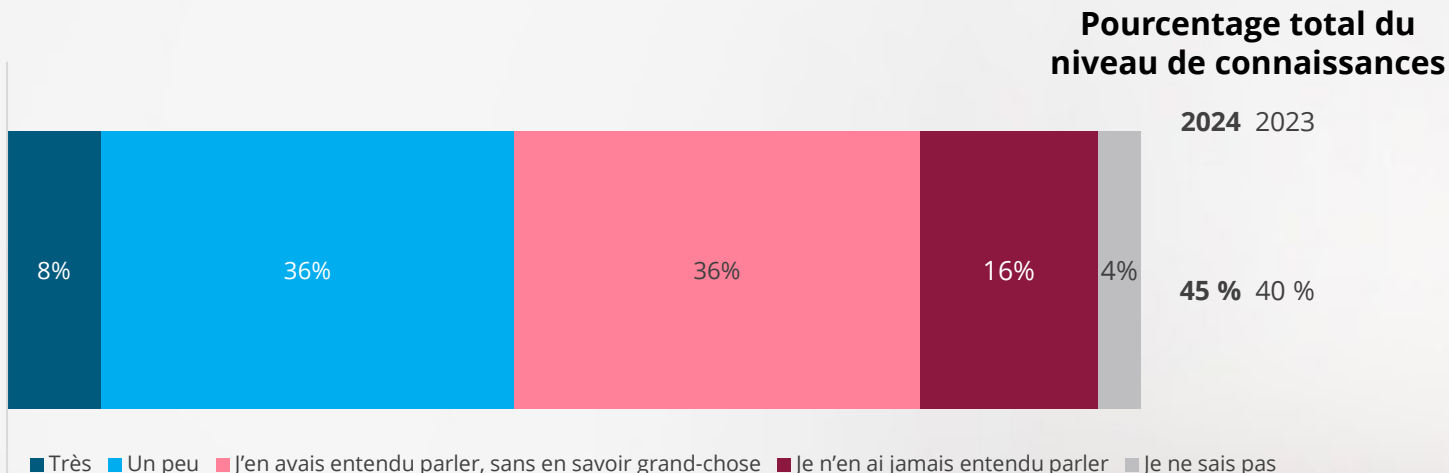
Connaissance de l'IR

La connaissance de l'IR ne cesse de croître.

- Si peu d'investisseurs se sentent très bien informés sur l'investissement responsable (IR), près de la moitié d'entre eux (45 %) se sentent au moins assez bien informés, soit une augmentation de 5 points depuis 2023.
- Les investisseurs en FNB continuent d'avoir une meilleure connaissance de l'IR que les investisseurs en fonds (57 % contre 44 %). Si la connaissance a augmenté chez les deux types d'investisseurs, l'augmentation a été plus importante chez les investisseurs en fonds communs de placement (+5) que chez les investisseurs en FNB (+3).
- **Les investisseurs les mieux informés sur l'IR;** les hommes; les plus jeunes; ceux qui s'estiment bien informés sur l'investissement et les novices en matière d'investissement.



Total des investisseurs

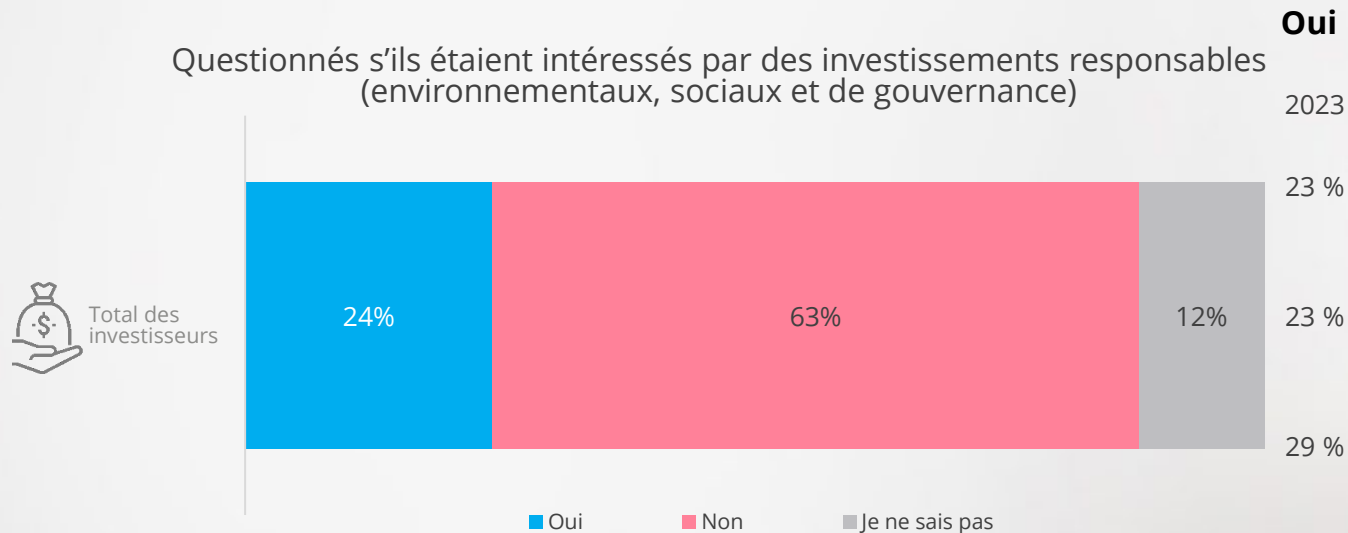


Q30. Quelle est votre connaissance de l'investissement responsable, c'est-à-dire des stratégies d'investissement qui intègrent des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans les décisions d'investissement, ou qui cherchent délibérément à obtenir des résultats sociaux ou environnementaux positifs en plus des rendements financiers. Échantillon : 2024 Total N = 4 600, Web 2024 FCP N = 4 077, Web 2024 FNB N = 1 523

Interrogés sur l'intérêt pour l'IR

On demande à un quart des investisseurs s'ils sont intéressés par l'IR.

- Comme l'année dernière, la plupart des investisseurs ne se sont pas fait demander s'ils étaient intéressés par l'IR, seuls 24 % d'entre eux (en hausse d'un point seulement) ayant eu cette conversation.
- Les investisseurs en FNB sont plus susceptibles d'avoir été interrogés que les investisseurs en fonds communs de placement (32 %, +3 contre 24 %, +1).
- **Les personnes les plus fréquemment interrogées sur leur intérêt pour l'IR :** Les jeunes investisseurs, les hommes, ceux qui s'y connaissent en matière d'investissement.



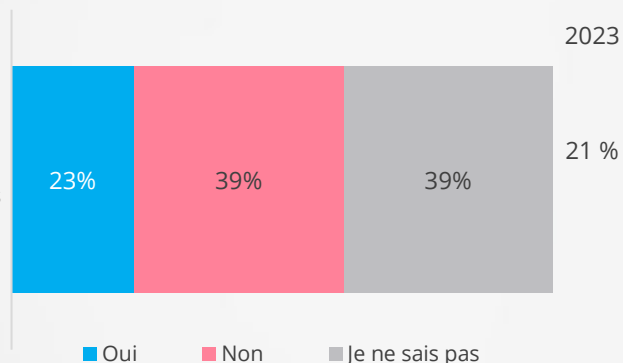
Q31. Votre conseiller financier ou votre institution financière vous a-t-il déjà demandé si vous êtes intéressé par l'IR/l'investissement ESG/l'investissement durable?
Échantillon : 2024 Total N = 4 600, Web 2024 FCP N = 4 077, Web 2024 FNB N = 1 523 * Tous les résultats sont significatifs - Détail dans les notes

Inclusion de l'IR dans le portefeuille

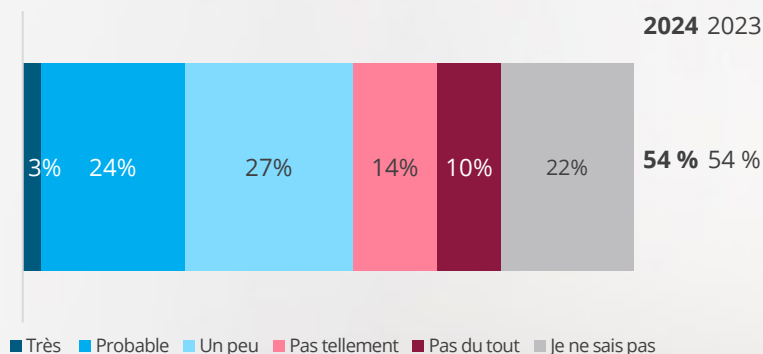
L'inclusion de l'IR dans les portefeuilles progresse lentement.

- 23 % des investisseurs ont des fonds IR dans leur portefeuille, soit une augmentation de 2 points depuis 2023. Les investisseurs en FNB sont plus susceptibles d'avoir été interrogés que les investisseurs en fonds communs de placement (30 %, +1 contre 22 %, +2)
- Plus de la moitié d'entre eux estiment qu'il est au moins assez probable qu'ils incluent l'IR dans leur portefeuille au cours des deux prochaines années, mais très peu estiment qu'il est très probable qu'ils le fassent. Les résultats sont similaires à ceux de l'année dernière, tant pour les investisseurs en FNB que pour les investisseurs en fonds communs de placement.
- **Ceux qui sont susceptibles d'avoir de l'IR** : Des investisseurs plus jeunes, bien informés, des hommes qui débutent dans l'investissement et qui ont une relation satisfaisante avec leur conseiller.

Disposent actuellement de fonds pour de l'IR dans le portefeuille



Probabilité d'inclure de l'IR dans le portefeuille



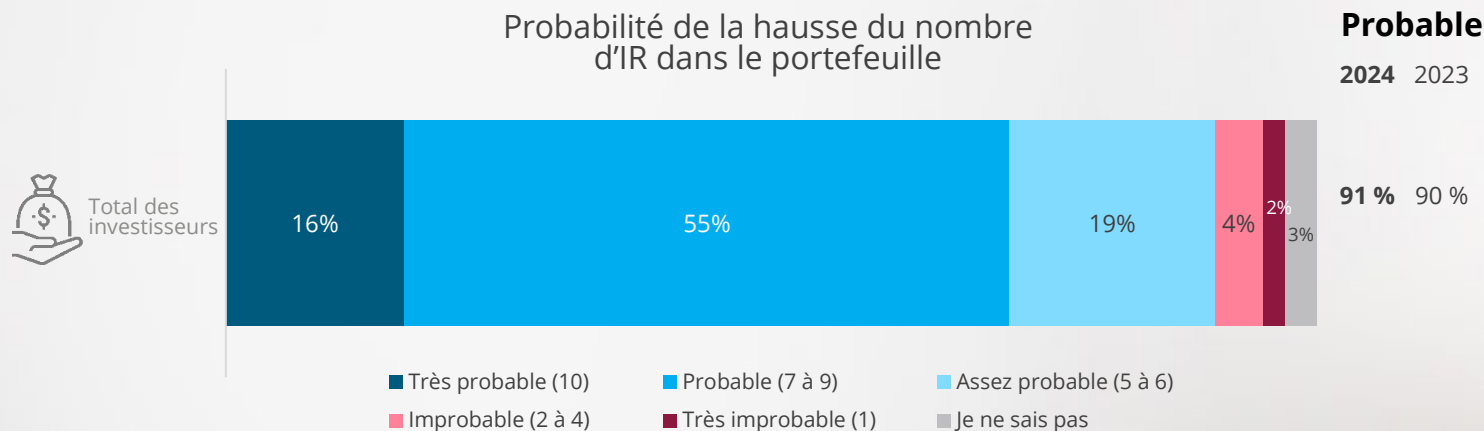
Remarque : En 2021, les répondants ont été interrogés séparément sur l'IR et l'investissement d'impact. En 2022, les répondants ont été interrogés sur l'IR, également appelé investissement durable

Q32. En réfléchissant aux fonds que vous détenez, certains de ces fonds sont-ils de l'IR/investissement ESG/investissement durable? Échantillon : 2024 Total N = 4 600, Web 2024 FCP N = 4 077, Web 2024 FNB N = 1 523 Q33. En utilisant l'échelle suivante, quelle est la probabilité que vous incluez l'IR/l'investissement ESG/l'investissement durable dans votre portefeuille d'investissement au cours des deux prochaines années? Échantillon : Ne possède pas de fonds ESG : 2024 Total N = 3 544, Web 2024 FCP N = 3 156, Web 2024 FNB N = 1 042

Ajout de l'IR

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

- La majorité des investisseurs qui incluent actuellement l'IR dans leur portefeuille prévoient d'augmenter ces produits au cours des prochaines années, près de neuf sur dix déclarant que c'est possible et 16 % déclarant que c'est très probable. Les résultats sont similaires à ceux de l'année dernière et concernent les investisseurs en fonds communs de placement et en FNB.
- **Ceux qui sont susceptibles d'augmenter l'IR** : Des personnes plus jeunes qui débutent dans l'investissement et qui ont une relation satisfaisante avec leur conseiller.



Q34. En utilisant l'échelle suivante, quelle est la probabilité que vous augmentiez le montant des investissements responsables/investissements ESG/investissements durables que vous avez dans votre portefeuille d'investissement au cours des deux prochaines années? Échantillon : Possède un fonds ESG : 2024 Total N = 1 056, Web 2024 FCP N = 921, Web 2024 FNB N = 481

Raisons de l'IR

La performance financière l'emporte sur l'impact social comme raison de choisir l'IR.

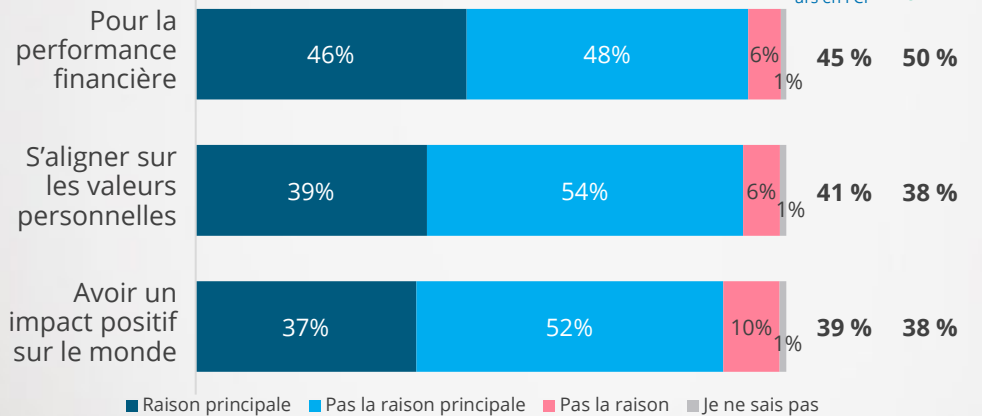
- Les fonds d'IR sont choisis à la fois pour leurs performances financières et leur impact social, neuf sur dix citant ces raisons. La performance financière est le plus souvent choisie comme raison principale (46 %) pour les deux types d'investisseurs, mais plus particulièrement pour les investisseurs en FNB. Un peu moins de deux cinquièmes d'entre eux déclarent que l'alignement sur leurs valeurs personnelles et l'impact positif sur le monde sont les principales raisons pour lesquelles ils ont choisi l'IR. Par rapport à l'année dernière, les investisseurs en fonds communs de placement et en FNB sont moins enclins à considérer les aspects sociaux comme des raisons principales.
- Les deux types d'investisseurs sont au moins assez confiants dans le fait que les fonds atteindront ces objectifs, un tiers d'entre eux se disant même très confiant.
- **Les investisseurs les plus susceptibles de citer la performance financière comme raison principale de l'IR** : Ils ont des connaissances en matière d'investissement et entretiennent une relation satisfaisante avec leur conseiller.



Total des investisseurs

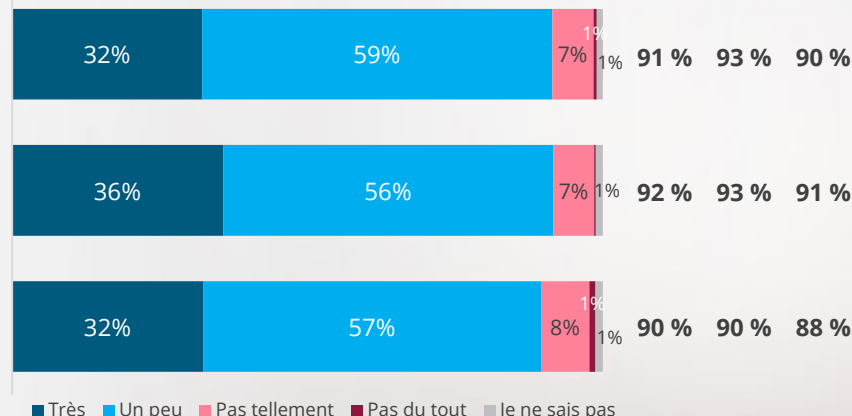
Raison de l'investissement responsable/ESG/durable

Raison principale



Confiance dans le fait que les investissements atteindront leurs objectifs

Pourcentage net Confiance



Q36A/36B/36C. Dans quelle mesure les raisons suivantes vous poussent-elles à investir dans des investissements responsables/des investissements ESG/des investissements durables?

Échantillon : Détient des investissements responsables - 2024 Total N = 1 056, Web 2024 FCP N = 921, Web 2024 ETF N = 481

Q37A/37B/37C. Dans quelle mesure êtes-vous convaincu que vos investissements responsables/ESG ou durables atteindront vos objectifs dans chacun des domaines suivants? Échantillon :

Détient des investissements responsables / Raison de la détention - 2024 Total N = varie, Web 2024 FCP N = varie, Web 2024 ETF N = varie

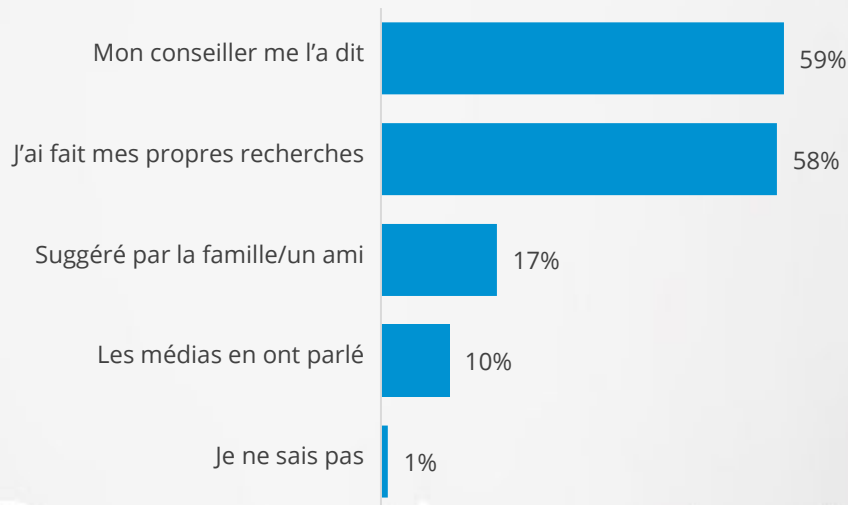
Savoir que les investissements sont responsables

Les investisseurs s'informent sur les investissements responsables par l'intermédiaire de leur conseiller ou de leurs propres recherches.



Total des investisseurs

- Lorsqu'on leur demande comment ils savent si un investissement est réellement un fonds d'« investissement responsable », les investisseurs sont partagés entre le fait d'être informés par leur conseiller (59 %) et le fait de faire leurs propres recherches (58 %). Près d'un cinquième des personnes interrogées se sont vu proposer le fonds par un membre de leur famille ou un ami (17 %) et 10 % en ont entendu parler dans les médias.
- Les investisseurs en fonds communs de placement sont plus enclins à se laisser informer par leur conseiller (62 % contre 58 % à faire leurs propres recherches), tandis que les investisseurs en FNB sont plus enclins à faire leurs propres recherches (64 % contre 56 % à se laisser informer par leur conseiller).



Q35. Lorsque vous achetez des fonds d'investissement responsable, comment savez-vous qu'il s'agit réellement de fonds d'investissement responsable? Ceux qui ont de l'IR N = 1 056

Sentiment économique

pollara
strategic insights

Principales conclusions

L'inflation affecte considérablement les niveaux d'investissement, les taux d'intérêt y contribuant également.

Sentiment économique

- L'inflation a un impact plus négatif sur les niveaux d'investissement que les taux d'intérêt.
 - La moitié des investisseurs déclarent que l'inflation et l'augmentation du coût de la vie ont un impact négatif sur leur capacité à investir. La hausse des taux d'intérêt n'a pas le même impact : seul un tiers des personnes interrogées déclarent qu'elle les incite à moins investir. Les investisseurs ne s'attendent pas à ce que cette situation change rapidement, car la proportion de ceux qui déclarent qu'ils investiront moins au cours de l'année à venir est la même que celle qui le fait aujourd'hui.
 - Les investisseurs en fonds communs de placement ressentent cet impact plus fortement que les investisseurs en FNB, en particulier en ce qui concerne l'impact de l'inflation.

Impact du climat économique sur l'investissement

L'inflation a un impact négatif plus important que les taux d'intérêt.

- La moitié des investisseurs déclarent que l'inflation les incite à investir moins que d'habitude (49 %). Ils ne pensent pas que cela va changer, puisque la même proportion d'entre eux prévoit d'investir moins que d'habitude au cours de l'année à venir. À l'inverse, 20 % d'entre eux estiment que l'inflation les incite à investir davantage.
- La hausse des taux d'intérêt a moins d'impact, 35 % des personnes interrogées déclarant qu'elle a un effet négatif sur leurs investissements, et le même nombre d'entre elles estimant que cette tendance se poursuivra l'année prochaine.
- Les investisseurs en fonds communs de placement constatent un impact plus négatif, en particulier en ce qui concerne l'inflation.
- **Ceux qui investissent moins** : Les investisseurs d'âge moyen (25-64 ans), les femmes qui ont un portefeuille d'investissement moins important et une relation insatisfaisante avec leur conseiller



Total des investisseurs

Effet sur les investissements en cours



Total des investisseurs

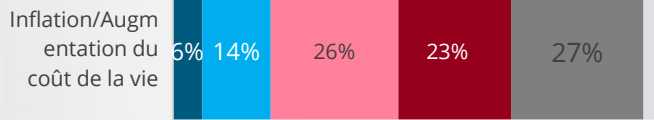
Effet négatif



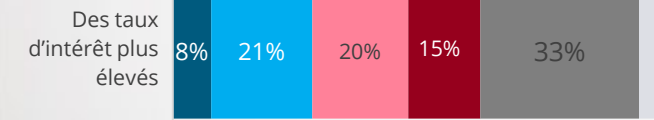
Investisseurs en FCP



Investisseurs en FNB



49 % 50 % 46 %



35 % 34 % 32 %

■ Investir beaucoup plus ■ Investir un peu plus
 ■ Investir un peu moins ■ Investir beaucoup moins
 ■ Aucun effet ■ Je ne sais pas

Effet sur les investissements de l'année prochaine



Total des investisseurs

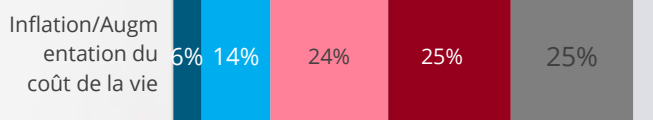


Investisseurs en FCP

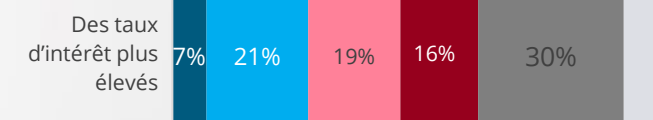


Investisseurs en FNB

Effet négatif



49 % 50 % 46 %



35 % 35 % 34 %

■ Investir beaucoup plus ■ Investir un peu plus
 ■ Investir un peu moins ■ Investir beaucoup moins
 ■ Aucun effet ■ Je ne sais pas



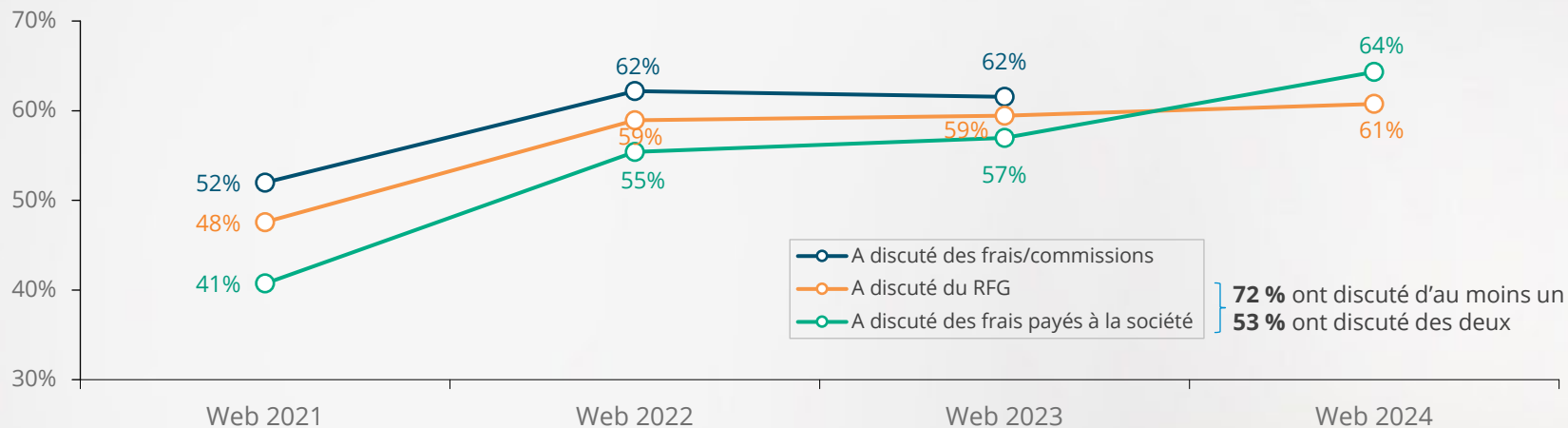
Q7a. Les éléments suivants ont-ils eu un impact sur le montant que vous investissez actuellement? Q8a. Quelle sera l'incidence de chacun de ces éléments sur le montant que vous investirez au cours de l'année prochaine? L'inflation et l'augmentation du coût de la vie/Des taux d'intérêt élevés? Total de l'échantillon : Investisseurs N = 4 600, Investisseurs en fonds mutuels N = 4 077, Investisseurs en FNB N = 1 523

Annexe - Analyse des investisseurs en fonds communs de placement et en FNB



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

Les discussions concernant les redevances ont augmenté depuis l'année dernière.



Q17. 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 sortie ou de frais de négociation? discuté des frais du fonds commun de placement/FNB/fonds commun de placement ou FNB que la société de fonds communs de placement reçoit pour gérer, distribuer et administrer le fonds, également appelé ratio des frais de gestion ou RFG? Discuté des frais versés à la société où votre conseiller travaille?

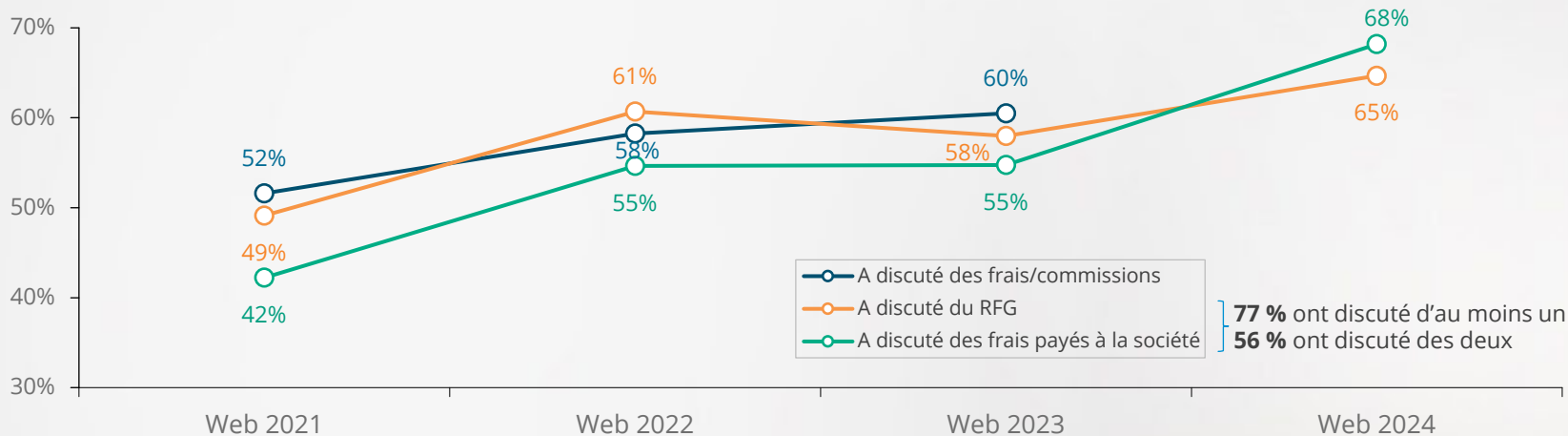
Échantillon : Fonds communs de placement achetés auprès d'un conseiller : Web 2024 FCP N = 3 030



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

Investisseurs en FNB

Les investisseurs en FNB sont également plus susceptibles d'avoir discuté des frais.

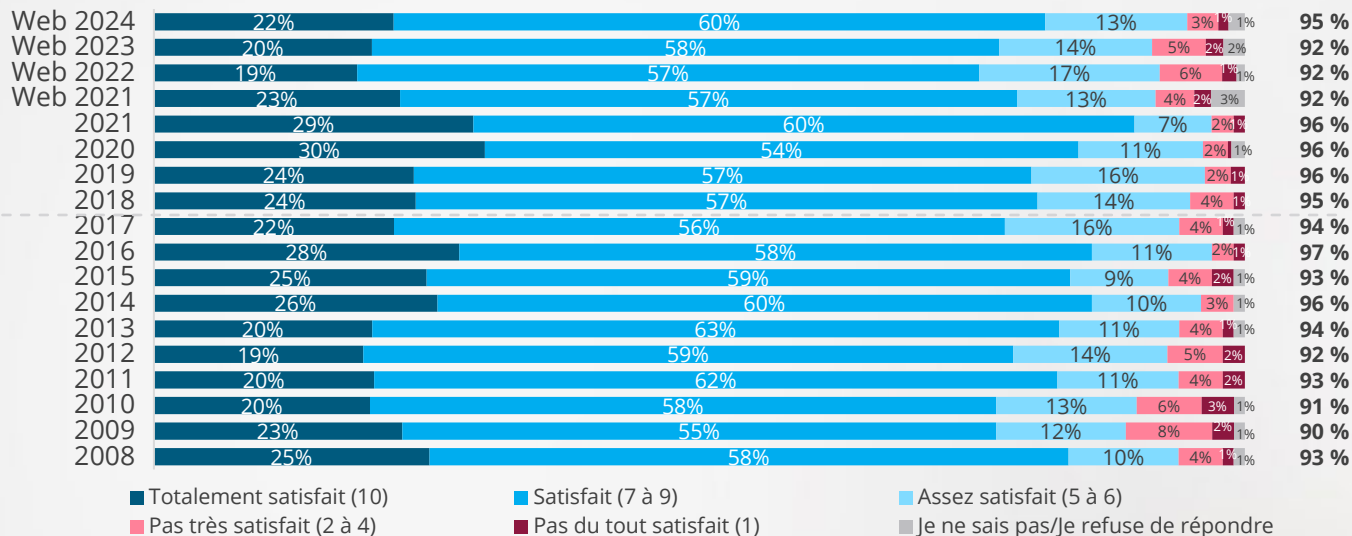


Q17. En pensant à la dernière fois que vous avez investi dans des FNB, votre conseiller a-t-il : discuté si vous devez ou non payer des frais lorsque vous achetez ou vendez votre fonds commun de placement/FNB/fonds commun de placement ou FNB? Il peut s'agir des frais d'entrée ou de sortie ou de frais de négociation. discuté des frais du fonds commun de placement/FNB/fonds commun de placement ou FNB que la société de fonds communs de placement reçoit pour gérer, distribuer et administrer le fonds, également appelé ratio des frais de gestion ou RFG? Discuté des frais versés à la société où votre conseiller travaille? Échantillon : Fonds communs de placement achetés auprès d'un conseiller Web 2024 FNB N = 950



Satisfaction à l'égard du conseiller financier

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



Pourcentage total de satisfaction (5 à 10)

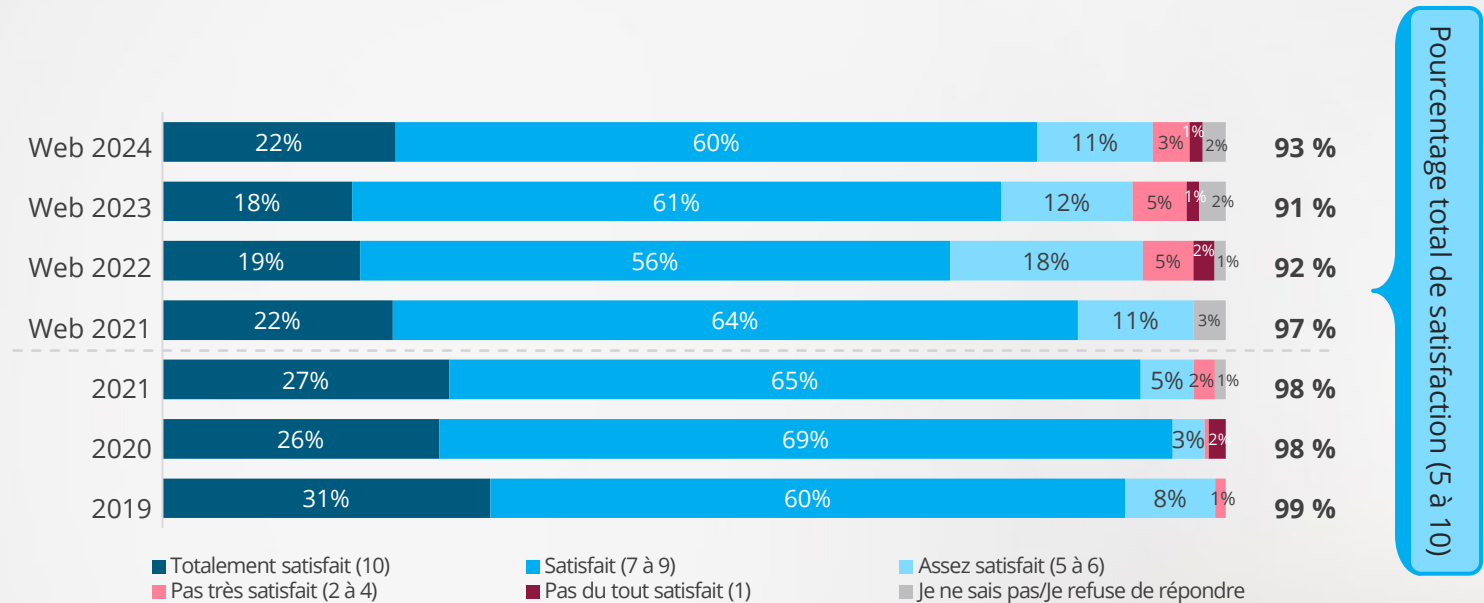
Q18. J'aimerais maintenant vous poser des questions sur votre relation avec le conseiller auprès duquel vous achetez vos fonds communs de placement. Quel est votre degré de satisfaction à l'égard des conseils fournis par votre conseiller financier? Échantillon : Fonds communs de placement achetés auprès d'un conseiller : Web 2024 FCP N = 3 312



Satisfaction à l'égard du conseiller financier

Les investisseurs dans les FNB qui accordent les meilleures notes à leurs conseillers sont revenus aux niveaux de 2021.

Investisseurs
en FNB



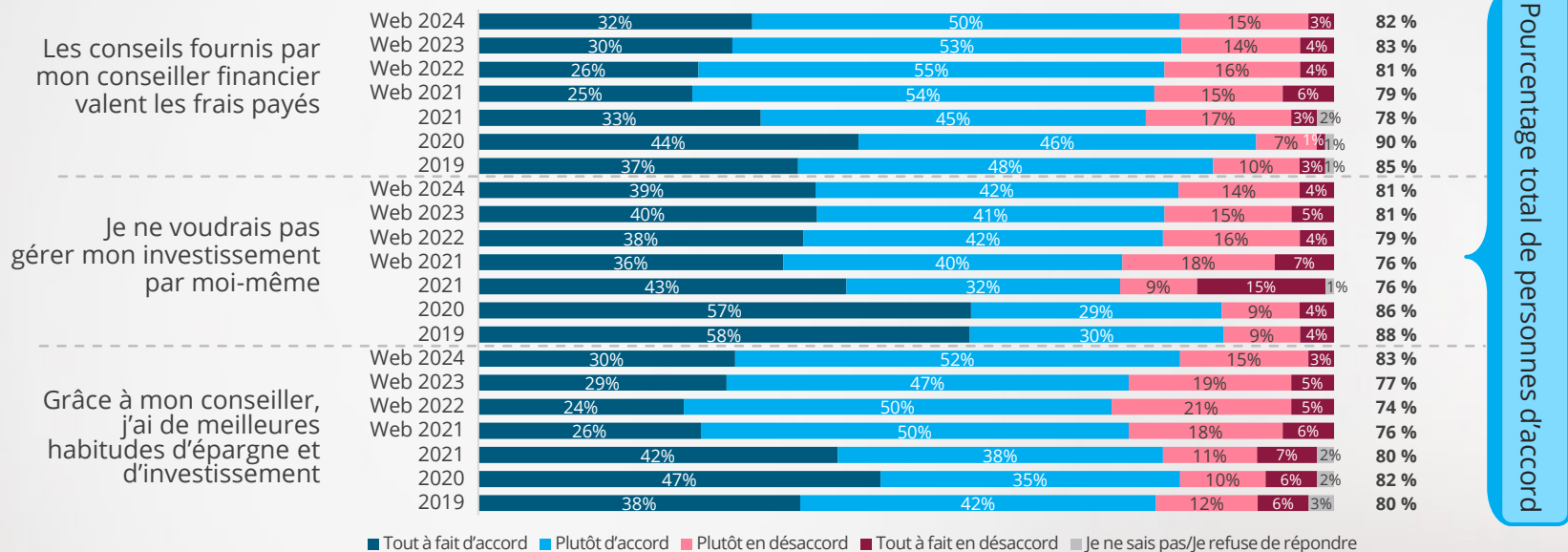
Q18. J'aimerais à présent vous poser des questions sur votre relation avec le conseiller auprès duquel vous achetez vos FNB. Quel est votre degré de satisfaction à l'égard des conseils fournis par votre conseiller financier? Échantillon : Investisseurs en FNB ayant recours à des conseillers Web 2024 FNB N = 1 069



Investisseurs
en fonds
communs de
placement

Valeur du conseiller financier

Les investisseurs en fonds communs de placement ont une opinion plus positive des habitudes d'épargne et d'investissement fournies par les conseillers.



Pourcentage total de personnes d'accord

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



Q19A/Q19B/Q19C. À quel point êtes-vous en accord avec les affirmations suivantes au sujet des conseillers financiers?

Échantillon : Fonds communs de placement achetés auprès d'un conseiller : Web 2024 FCP N = 3 312

Personnelles et stratégiques

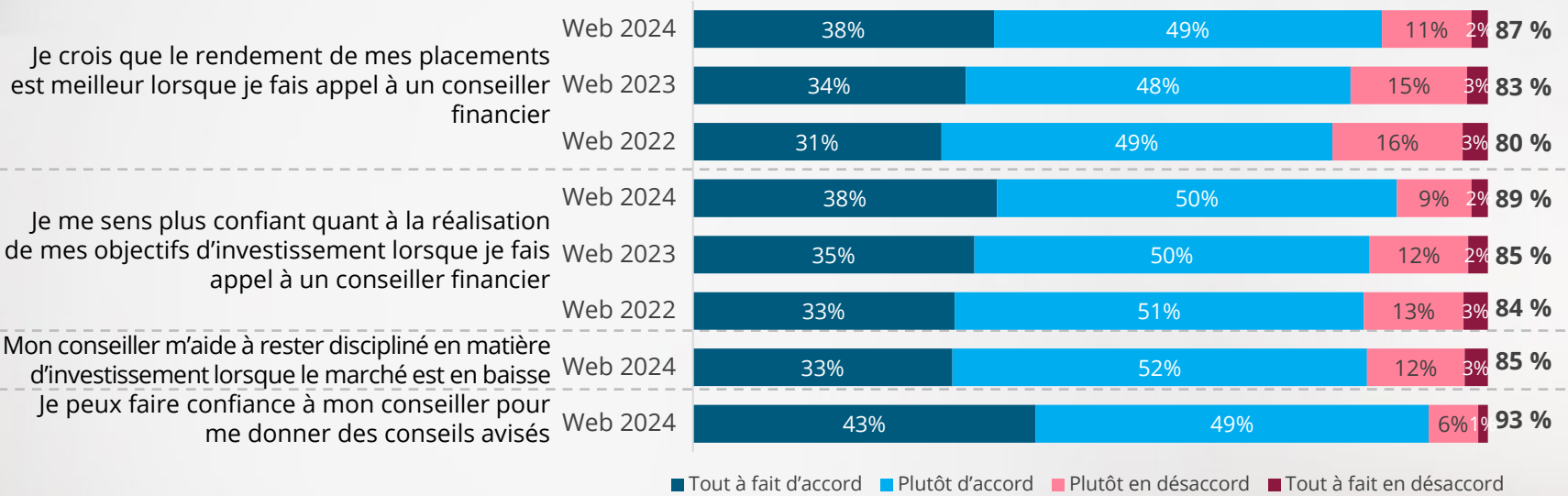
pollara
strategic insights



Valeur du conseiller financier

Les investisseurs en fonds communs de placement ont également une vision plus positive de la performance de leurs investissements lorsqu'ils font appel à un conseiller.

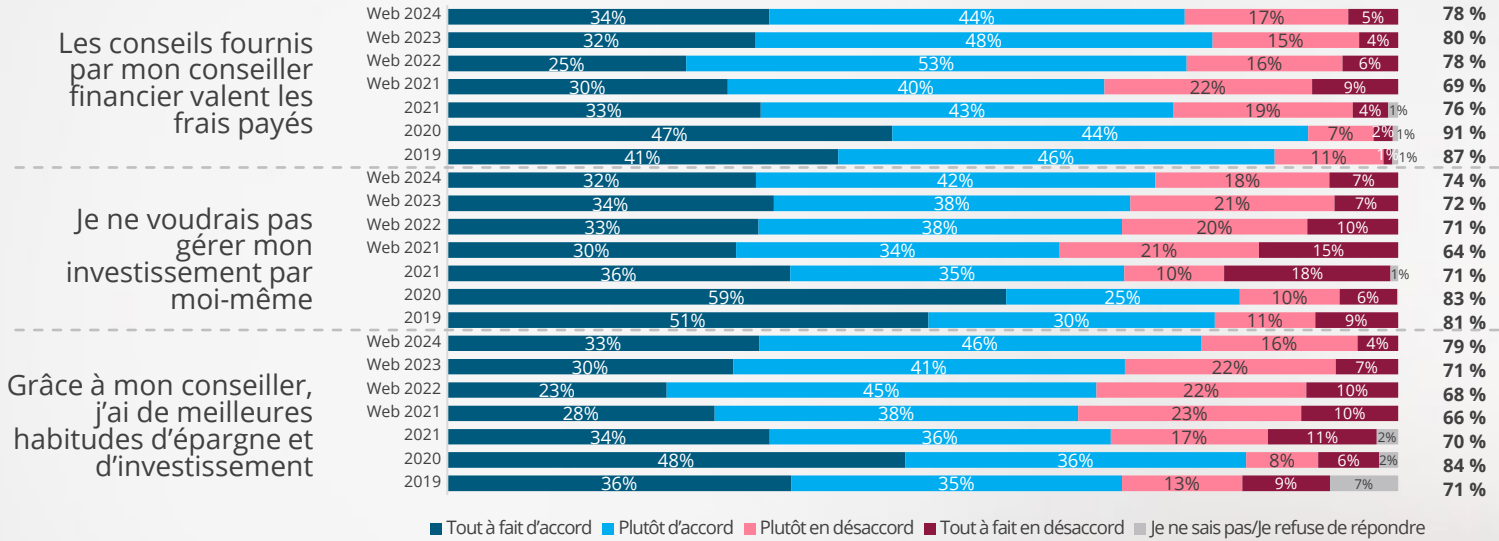
Pourcentage total de personnes d'accord





Valeur du conseiller financier

Les FNB n'ont pas une opinion aussi positive de leur conseiller que les investisseurs en fonds communs de placement, mais le nombre de ceux qui estiment avoir de meilleures habitudes d'épargne a augmenté.

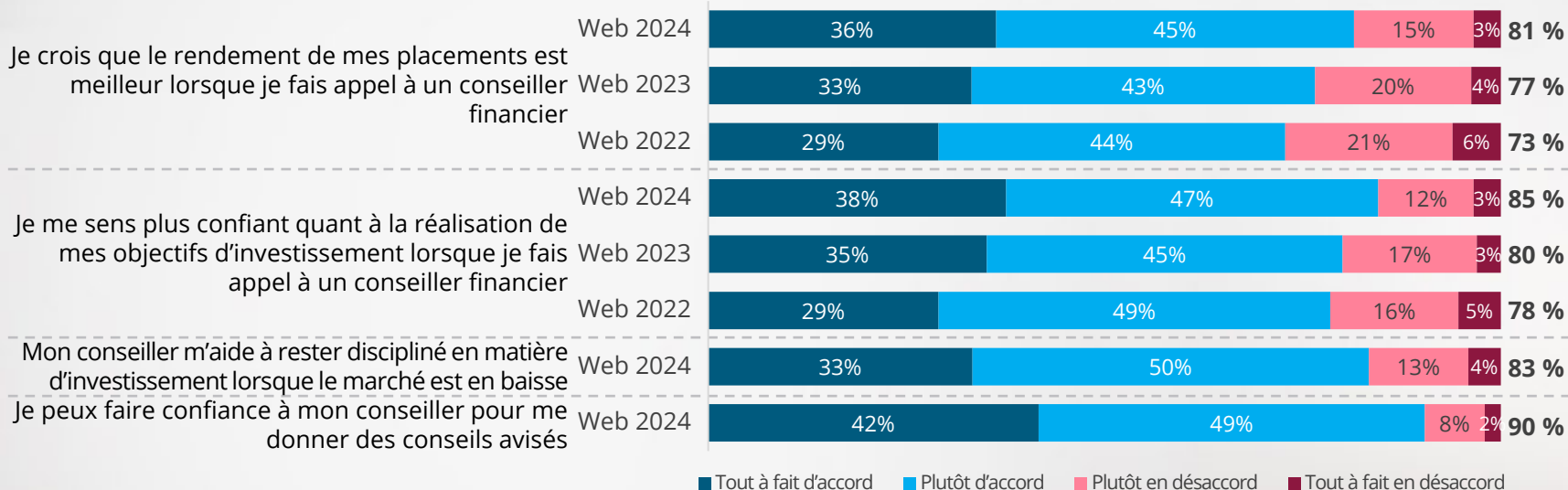


Pourcentage total de personnes d'accord



Valeur du conseiller financier

Les investisseurs dans les FNB font de plus en plus confiance aux conseillers



Pourcentage total de personnes d'accord

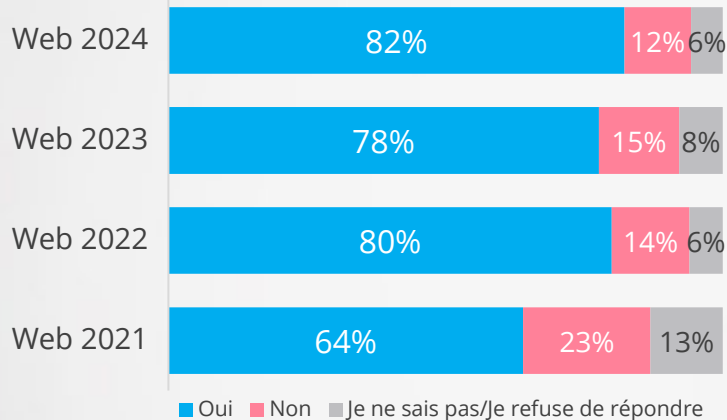


En ce qui concerne les discussions sur la pertinence de la part du conseiller

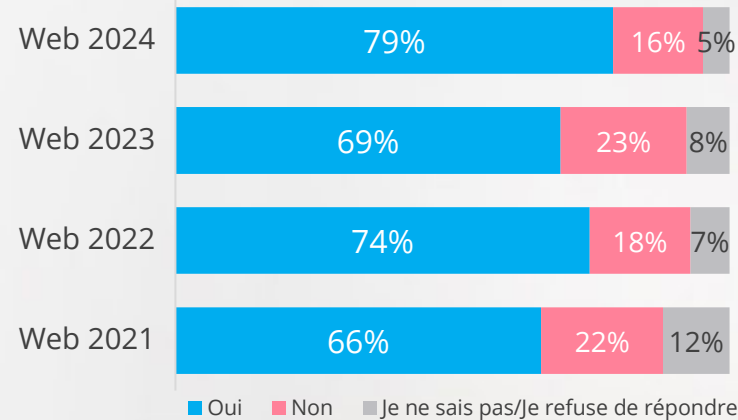
La probabilité de discuter de l'adéquation a augmenté, dépassant même les niveaux de 2022.



Investisseurs en fonds communs de placement



Investisseurs en FNB



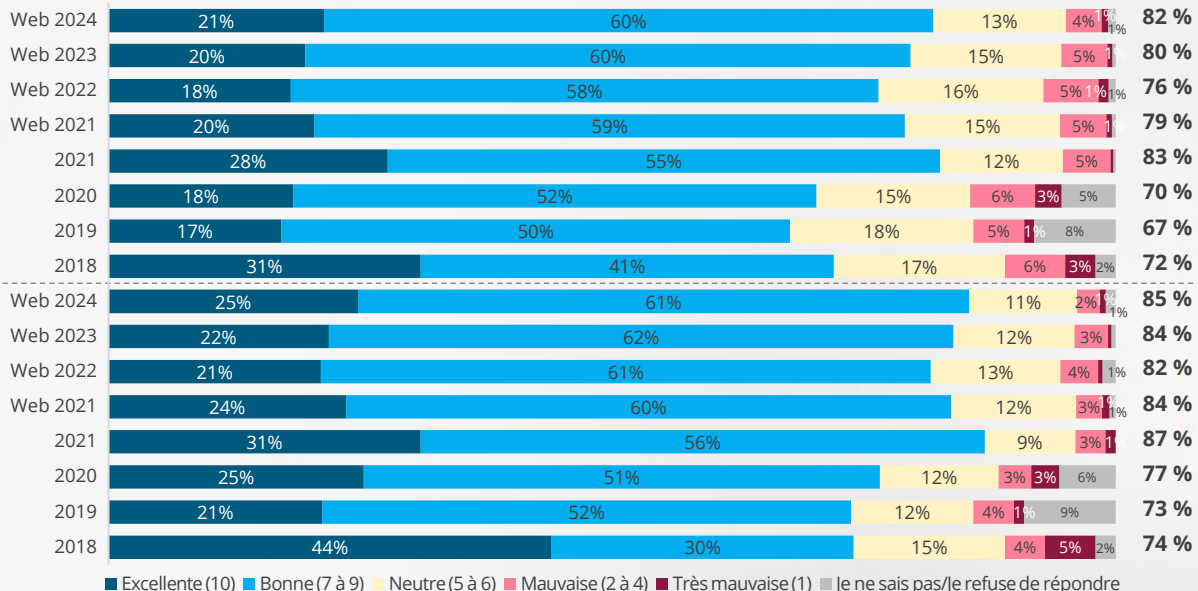
Q17A. En pensant à la dernière fois que vous avez investi dans des fonds communs de placement/FNB, votre conseiller a-t-il discuté de la pertinence de ce fonds commun de placement pour atteindre vos objectifs d'investissement? Échantillon : Achat d'un fonds commun de placement auprès d'un conseiller Web 2024 FCP N = 3 030, Web 2024 ETF N = 950



Notation des relevés annuels des frais et performances

La satisfaction à l'égard des informations contenues dans les relevés a continué d'augmenter lentement.

Les informations
contenues dans le
relevé étaient faciles à
comprendre



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

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

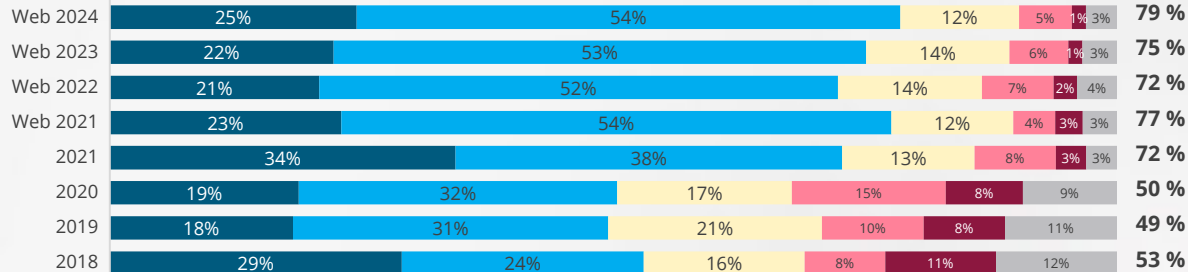




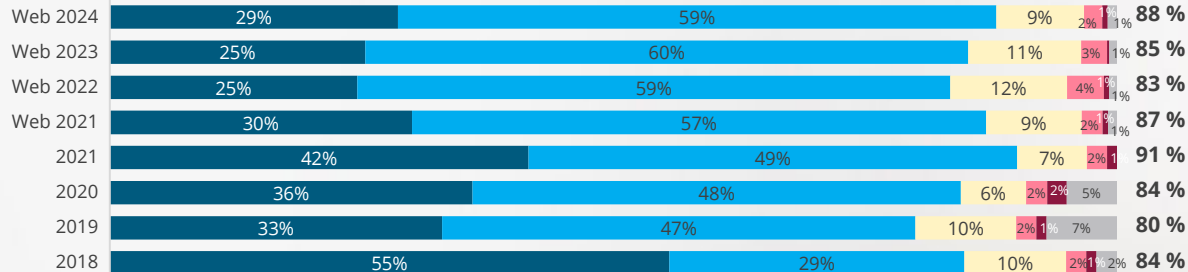
Notation des relevés annuels des frais et performances

La satisfaction à l'égard de la déclaration indiquant clairement les frais payés continue d'augmenter.

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



Le relevé indique
clairement le taux de
rendement sur mon
compte



■ Excellente (10) ■ Bonne (7 à 9) ■ Neutre (5 à 6) ■ Mauvaise (2 à 4) ■ Très mauvaise (1) ■ Je ne sais pas/Je refuse de répondre

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

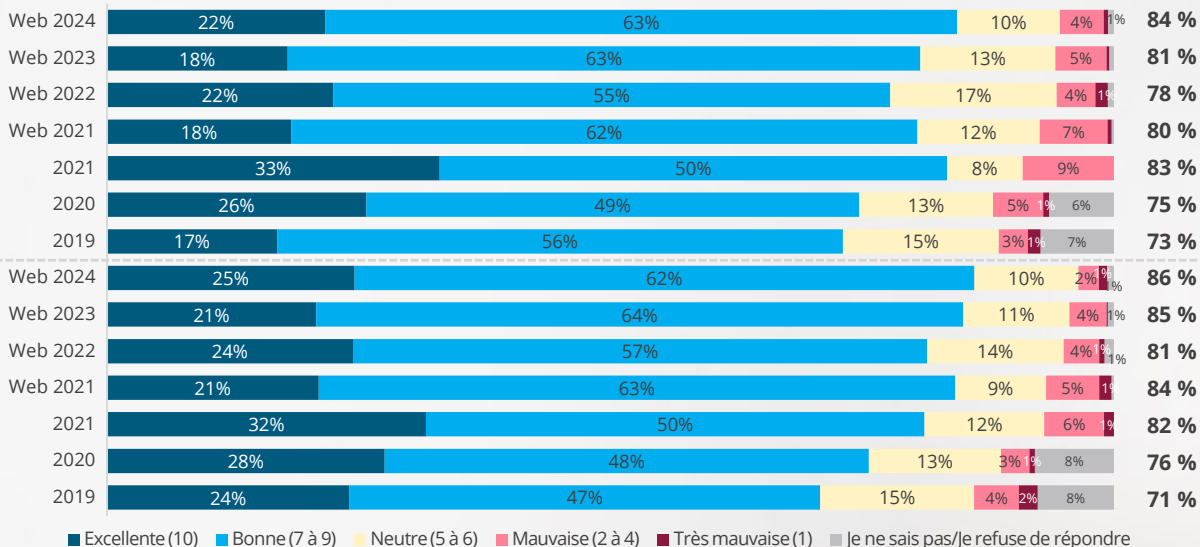




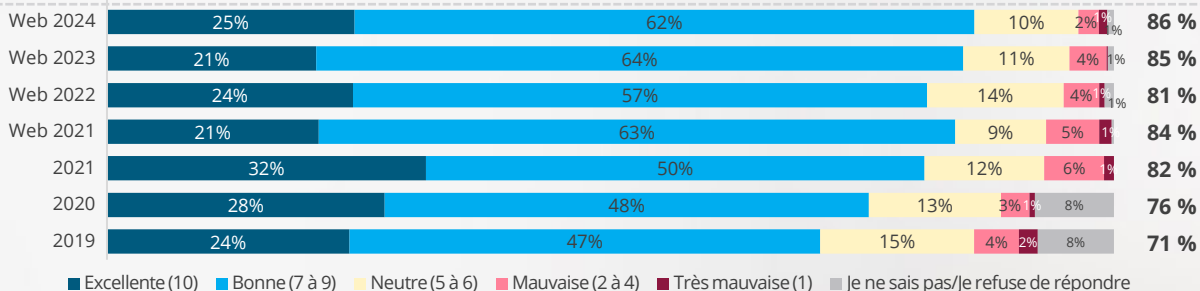
Notation des relevés annuels des frais et performances

La satisfaction à l'égard des informations contenues dans la déclaration a augmenté pour la deuxième année consécutive

Les informations contenues dans le relevé étaient faciles à comprendre



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



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

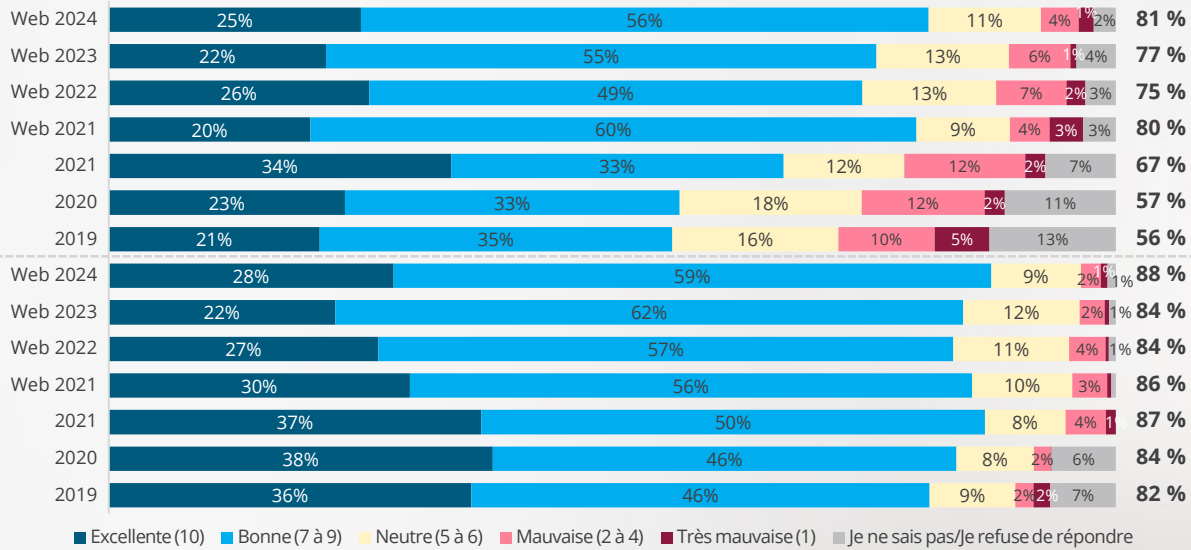
Q25A/25B. Veuillez évaluer la qualité des informations que vous avez reçues dans votre ou vos relevés annuels des frais et performances concernant vos investissements dans chacun des domaines suivants. Échantillon : les investisseurs qui se souviennent avoir reçu leur relevé annuel de compte FNB cette année - Échantillon : Web 2024 FNB N = 943



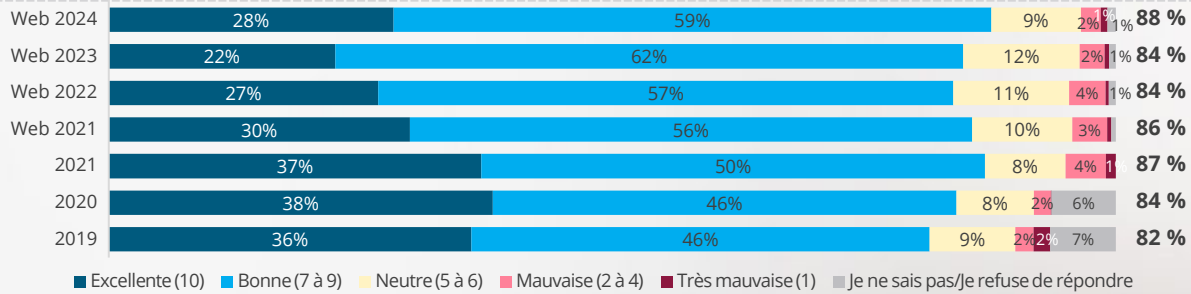
Notation des relevés annuels des frais et performances

La satisfaction à l'égard de la déclaration indiquant clairement les frais payés a continué d'augmenter.

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



Le relevé indique clairement le taux de rendement sur mon compte

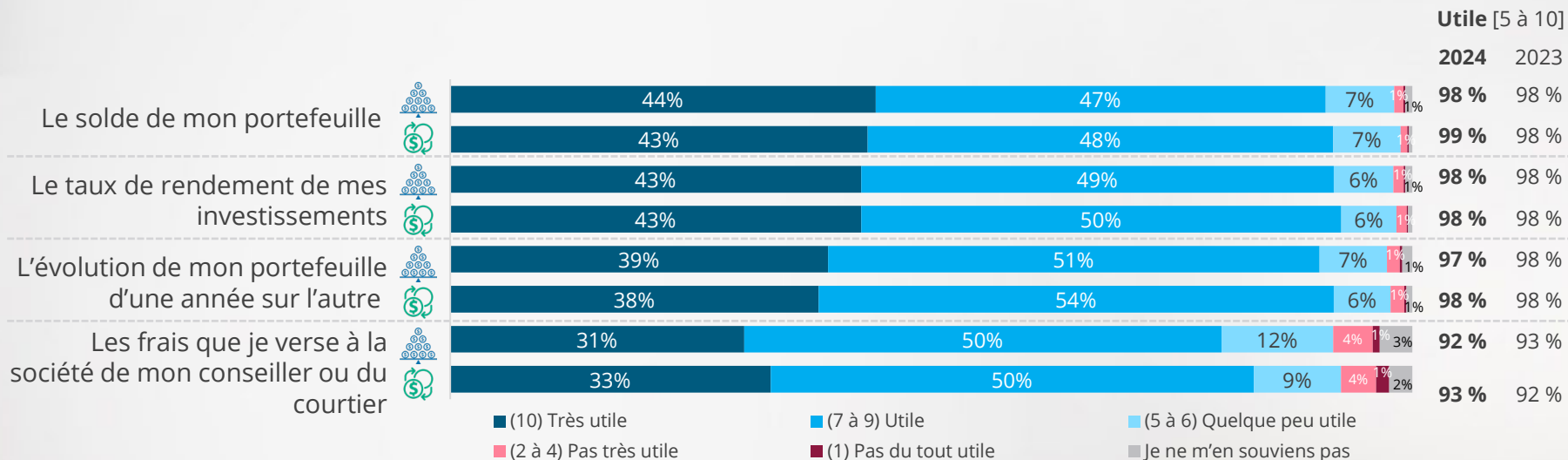


Pourcentage total de notes « bonnes/excellentes » (7 à 10)

Q25C/25D. Veuillez évaluer la qualité des informations que vous avez reçues dans votre ou vos relevés annuels des frais et performances concernant vos investissements dans chacun des domaines suivants. Échantillon : les investisseurs qui se souviennent avoir reçu leur relevé annuel de compte FNB cette année - Échantillon : Web 2024 FNB N = 943

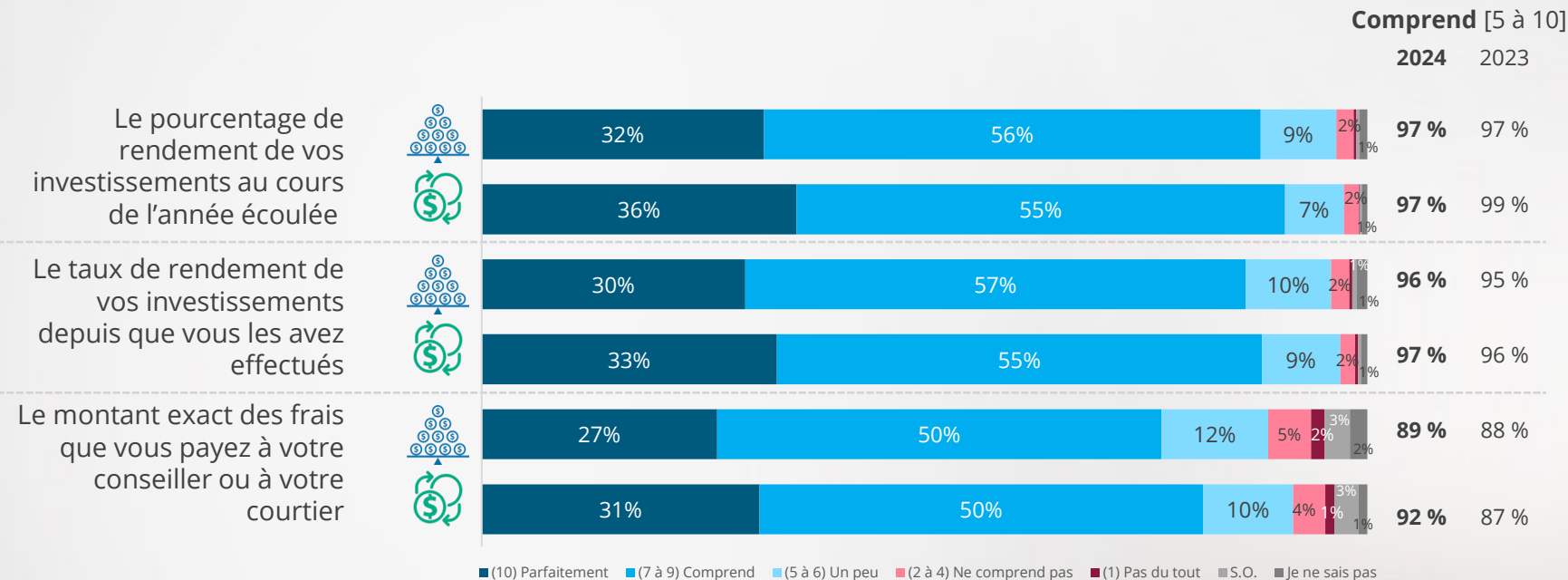
Utilité du relevé

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



Compréhension des informations

Les investisseurs en FNB sont plus susceptibles de comprendre complètement les déclarations que les investisseurs en fonds communs de placement.



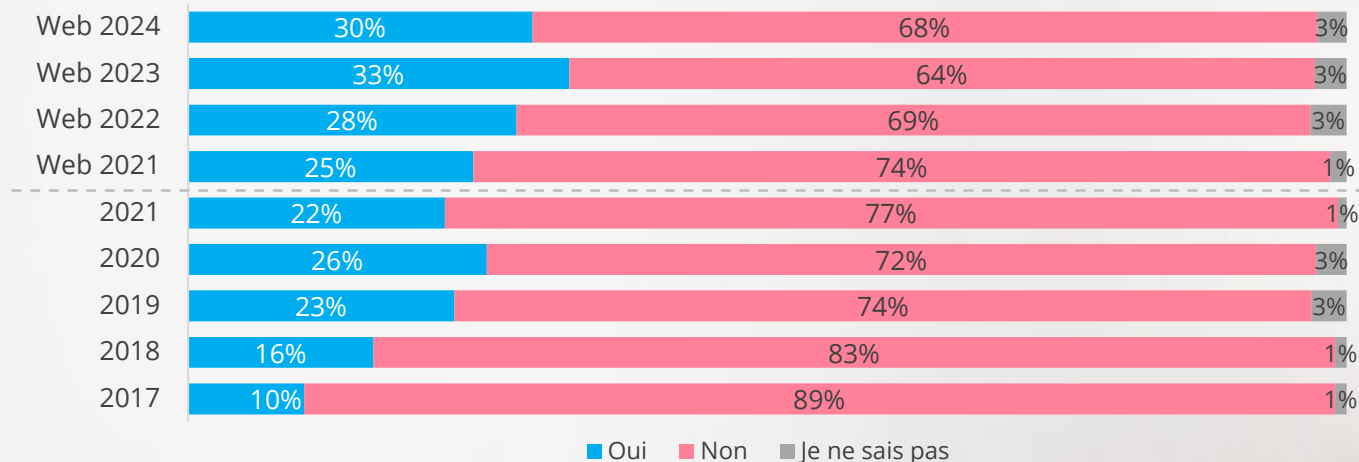
Q27A/27B/27C. Sur la base des informations contenues sur votre relevé, dans quelle mesure comprenez-vous chacun des éléments suivants?
 Échantillon : Je lis les relevés : Web 2024 FCP : N = 2 360; Web 2024 FNB N = 943



Mesures prises en raison du relevé

Les investisseurs en fonds communs de placement sont moins susceptibles d'agir en raison des informations contenues dans les déclarations.

Les informations entraînent un changement d'action



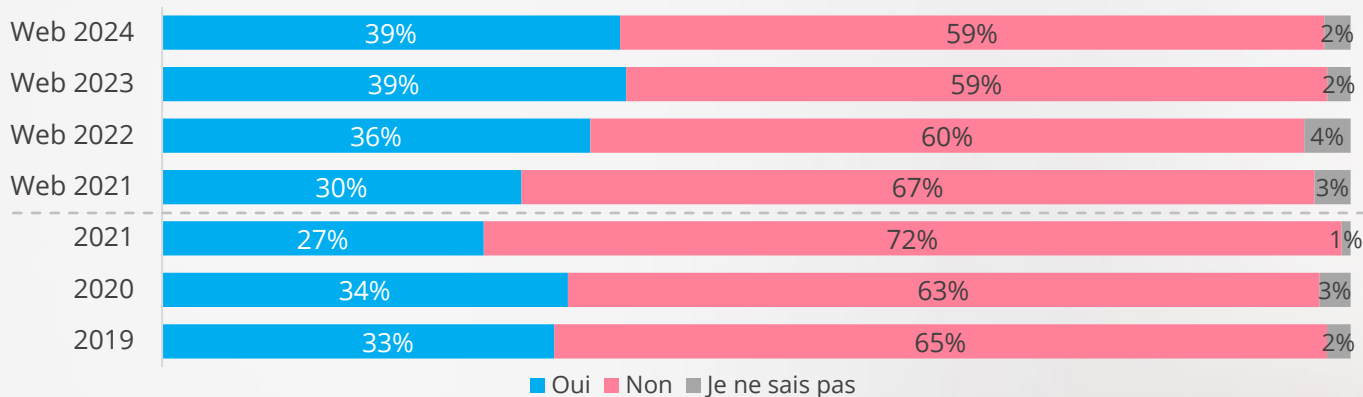
Q28. Ces informations vous ont-elles amené à prendre des mesures concernant votre compte? Échantillon : les investisseurs qui ont lu leur relevé annuel de compte de fonds communs de placement cette année - Échantillon : Web 2024 FCP N = 2 360



Mesures prises en raison du relevé

La probabilité d'agir reste constante chez les investisseurs en FNB.

Les informations entraînent un changement d'action



Q28. Ces nouvelles informations vous ont-elles amené à prendre des mesures concernant votre compte? Échantillon : les investisseurs qui ont lu leur relevé annuel de compte FNB cette année - Échantillon : Web 2024 FNB N = 943

Connaissance de l'IR

La connaissance de l'IR ne cesse de croître.



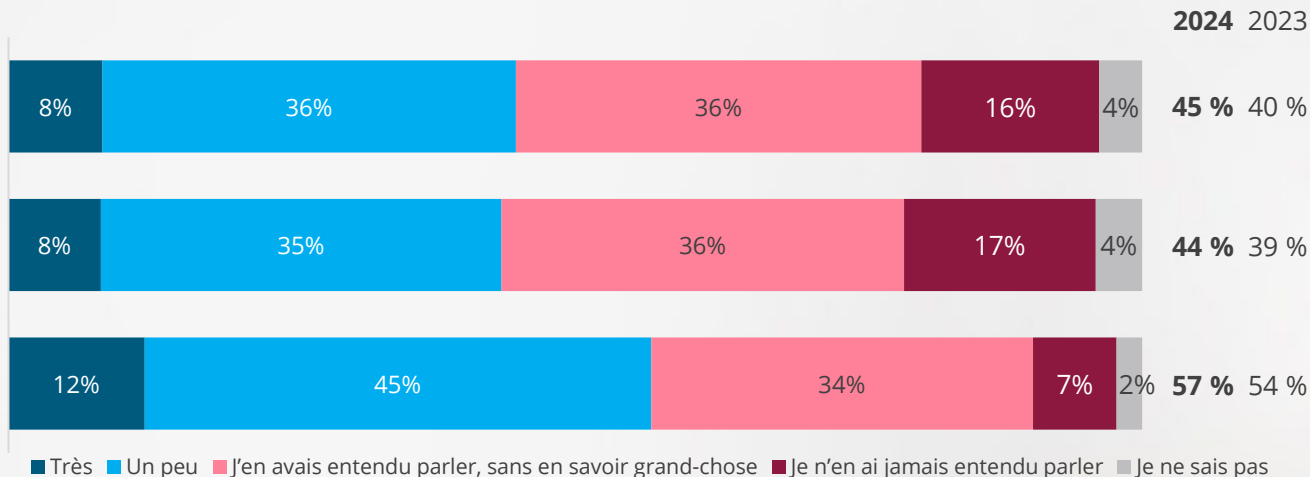
Total des investisseurs



Investisseurs en fonds communs de placement



Investisseurs en FNB

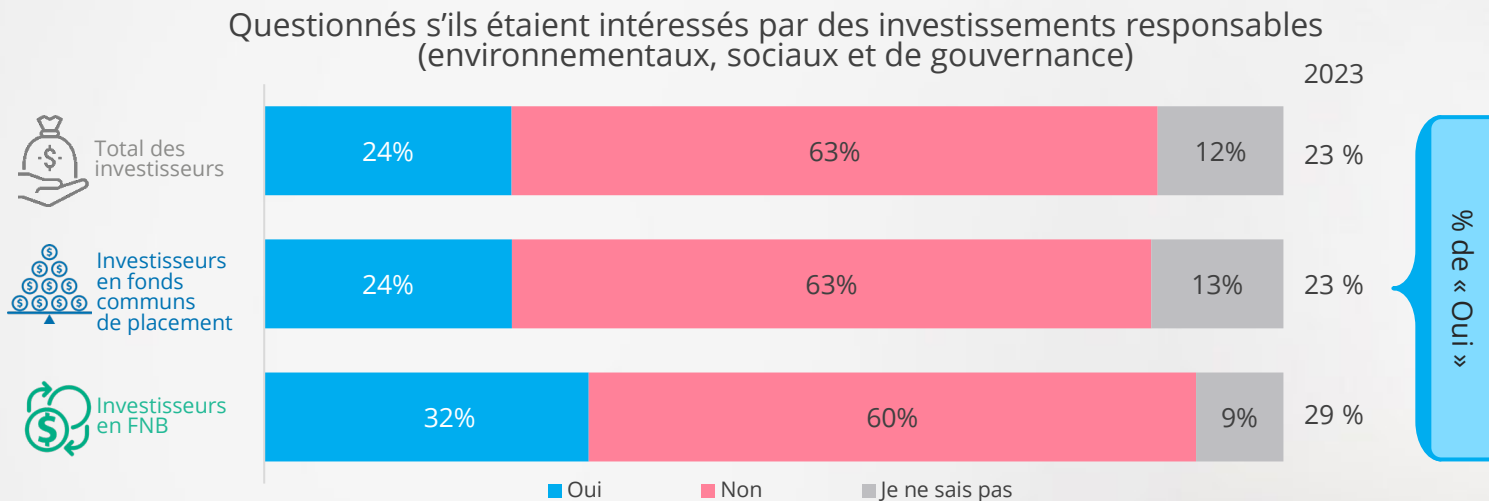


Pourcentage total du niveau de connaissances

Q30. Quelle est votre connaissance de l'investissement responsable, c'est-à-dire des stratégies d'investissement qui intègrent des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans les décisions d'investissement, ou qui cherchent délibérément à obtenir des résultats sociaux ou environnementaux positifs en plus des rendements financiers. Échantillon : 2024 Total N = 4 600, Web 2024 FCP N = 4 077, Web 2024 FNB N = 1 523

Interrogés sur l'intérêt pour l'IR

On demande à un quart des investisseurs s'ils sont intéressés par l'IR.



Q31. Votre conseiller financier ou votre institution financière vous a-t-il déjà demandé si vous êtes intéressé par l'IR/l'investissement ESG/l'investissement durable?
Échantillon : 2024 Total N = 4 600, Web 2024 FCP N = 4 077, Web 2024 FNB N = 1 523 * Tous les résultats sont significatifs - Détail dans les notes

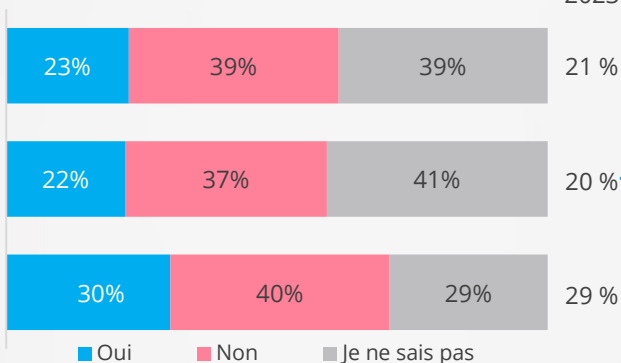
Inclusion de l'IR dans le portefeuille

L'inclusion de l'IR dans les portefeuilles progresse lentement.

Disposent actuellement de fonds pour de l'IR dans le portefeuille



Total des investisseurs



Investisseurs en fonds communs de placement

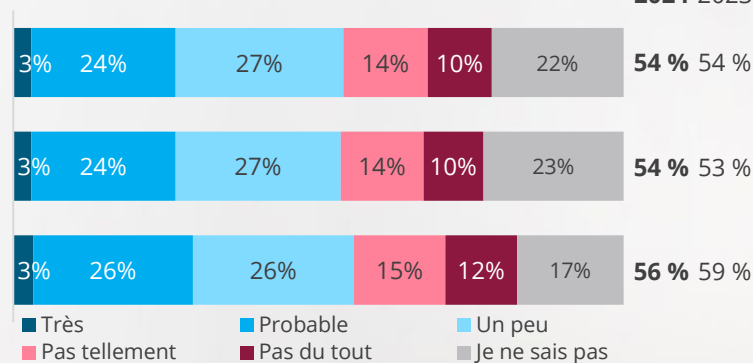


Investisseurs en FNB

Probabilité d'inclure de l'IR dans le portefeuille

2023

% de « Oui »



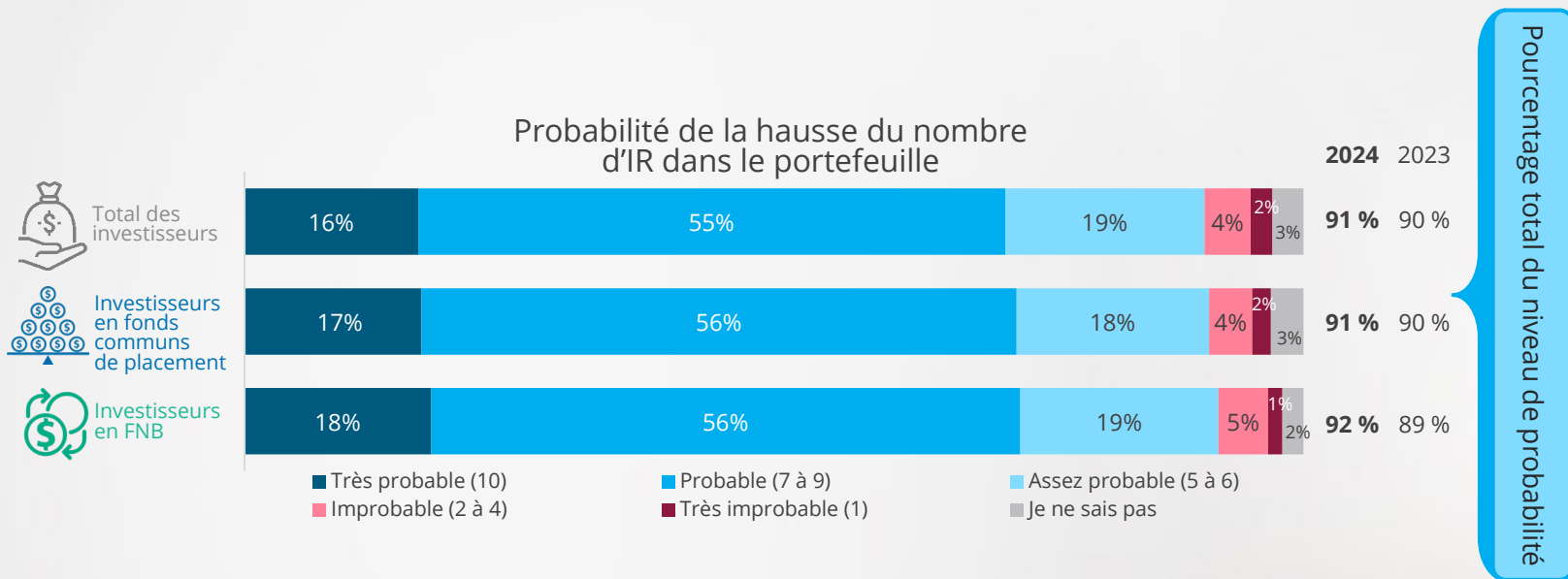
Pourcentage total du niveau de probabilité

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

Q32. En réfléchissant aux fonds que vous détenez, certains de ces fonds sont-ils de l'IR/investissement ESG/investissement durable? Échantillon : 2024 Total N = 4 600, Web 2024 FCP N = 4 077, Web 2024 FNB N = 1 523 Q33. En utilisant l'échelle suivante, quelle est la probabilité que vous incluez l'IR/l'investissement ESG/l'investissement durable dans votre portefeuille d'investissement au cours des deux prochaines années? Échantillon : Ne possède pas de fonds ESG : 2024 Total N = 3 544, Web 2024 FCP N = 3 156, Web 2024 FNB N = 1 042

Ajout de l'IR

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



Q34. En utilisant l'échelle suivante, quelle est la probabilité que vous augmentiez le montant des investissements responsables/investissements ESG/investissements durables que vous avez dans votre portefeuille d'investissement au cours des deux prochaines années? Échantillon : Possède un fonds ESG : 2024 Total N = 1 056, Web 2024 FCP N = 921, Web 2024 FNB N = 481

Lesli Martin
Vice-présidente principale,
affaires publiques

LesliMartin@pollara.com

416.707.9770

pollara
strategic insights