

COMMUNIQUÉ DE PRESSE

Les Canadiens sont très fidèles à leurs conseillers financiers et grandement satisfaits de leur travail, mais les plus jeunes investisseurs affichent moins d'assurance : une étude de Vanguard

TORONTO (15 OCTOBRE 2024) – Un nouveau sondage de Vanguard Canada sur la valeur des conseils révèle que, même si les conseillers financiers au Canada affichent un niveau élevé de satisfaction et de fidélisation de la clientèle, les jeunes investisseurs choisissent de plus en plus de gérer leurs actifs par l'intermédiaire de services de courtage en ligne.

Parmi les investisseurs canadiens, 44 % estiment que leur conseiller financier offre une valeur élevée et 74 % croient qu'il vaut chaque dollar payé. En outre, 71 % des investisseurs prévoient conserver leur conseiller actuel, et ce pourcentage passe à 80 % chez les personnes âgées de 55 ans et plus.

Toutefois, le niveau de confiance à l'égard des conseillers financiers change lorsque nous examinons une cohorte d'investisseurs plus jeunes. Parmi les 18 à 34 ans, 40 % utilisent des plateformes en ligne pour gérer leurs placements, tandis que seulement 38 % misent sur des conseillers financiers. À l'opposé, 70 % des personnes âgées de plus de 55 ans font appel à un conseiller financier et seulement 17 % se tournent vers des plateformes en ligne.

« Il est clair que les investisseurs canadiens accordent une grande valeur aux conseillers financiers et à leurs conseils. Toutefois, deux groupes se dégagent en fonction de l'âge quant à la durée, à la méthode et à la fréquence des conseils financiers reçus », a déclaré Mario Cianfarani, chef des ventes et de la distribution, Placements Vanguard Canada Inc. « C'est à la fois un défi et une occasion pour les conseillers financiers d'offrir des services de gestion de patrimoine plus globaux et des conseils axés sur la relation-client aux jeunes investisseurs. »

Même si les jeunes investisseurs sont plus enclins à passer au numérique pour leurs placements, ils montrent également un niveau d'hésitation important. Parmi les jeunes investisseurs, 35 % ont signalé ne pas faire entièrement confiance à leur conseiller financier. Lorsque nous leur avons demandé s'ils pouvaient gérer leurs placements eux-mêmes, bon nombre ont reconnu manquer de temps (47 %), de connaissances (39 %) ou d'assurance (42 %) pour le faire efficacement.

L'étude a révélé que les conseillers financiers demeurent la source de conseils privilégiée par la plupart des Canadiens, peu importe l'âge. En fait, 89 % des investisseurs indiquent que leur conseiller financier ou leur institution bancaire est leur principale source d'information et de conseils financiers. De plus, les conseillers humains sont perçus comme offrant de meilleurs rendements de placement, 44 % des répondants estimant qu'ils génèrent des rendements plus élevés, comparativement à seulement 9 % en faveur des robots-conseillers.

Les données ont révélé que les communications fréquentes avec les clients ont une grande incidence sur la satisfaction et l'optimisme. Parmi ceux qui communiquent avec leur conseiller chaque mois ou plus souvent, 46 % sont optimistes à l'égard de leur avenir financier, comparativement à seulement 18 % de ceux qui ne s'entretiennent avec leur conseiller qu'une fois par année. De plus, 40 % des personnes dont le plan financier a été élaboré par un conseiller sont très optimistes à l'égard de leur avenir financier, comparativement à seulement 22 % de celles qui n'ont pas de plan officiel.

« À mesure que le contexte des placements évoluera, les conseillers financiers devront se concentrer à nouer des liens de confiance, à maintenir une communication régulière et à souligner la valeur qu'ils offrent dans un monde de plus en plus numérique. C'est ainsi qu'ils arriveront à servir plus efficacement les investisseurs traditionnels et les jeunes investisseurs », a ajouté M. Cianfarani.

À propos de Vanguard

Les Canadiens détiennent 110 milliards de dollars canadiens en actifs de Vanguard, y compris des FNB domiciliés au Canada et aux États-Unis ainsi que des fonds communs de placement canadiens. Placements Vanguard Canada Inc. gère un actif de 80 milliards de dollars canadiens (au 31 juillet 2024), actuellement réparti entre 37 FNB canadiens et six fonds communs de placement. The Vanguard Group, Inc. est l'une des plus importantes sociétés de gestion de placement au monde et un chef de file dans le domaine des services liés aux régimes de retraite d'employeur. Vanguard gère un actif de 9 500 milliards de dollars américains (13 000 milliards de dollars canadiens) à l'échelle mondiale, dont plus de 2 800 milliards de dollars américains (3 900 milliards de dollars canadiens) dans des FNB mondiaux (au 30 juin 2024). Vanguard a des bureaux aux États-Unis, au Canada, au Mexique, en Europe et en Australie. La société offre 423 fonds, y compris des FNB, à plus de 50 millions d'investisseurs partout dans le monde.

Vanguard présente une structure opérationnelle unique. Contrairement aux sociétés cotées en bourse ou à celles détenues par un groupe restreint de particuliers, The Vanguard Group, Inc. appartient aux fonds et FNB de Vanguard domiciliés aux États-Unis. Ces fonds sont, à leur tour, détenus par les clients de Vanguard. Cette structure mutuelle unique permet de faire coïncider les intérêts de Vanguard avec ceux de ses investisseurs et façonne la culture, la philosophie et les politiques de Vanguard partout dans le monde. Les investisseurs canadiens profitent donc de la stabilité et de l'expérience de Vanguard, de ses placements à faibles coûts et de la priorité que la société accorde à sa clientèle. Pour obtenir plus de renseignements, veuillez visiter vanguard.ca.

À propos du sondage Vanguard-Angus-Reid :

Les résultats présentés découlent d'une étude menée/d'un sondage mené par Vanguard du 21 au 28 mars 2024, auprès d'un échantillon représentatif de 1 307 investisseurs canadiens membres du Forum Angus Reid. Le sondage a été effectué en français et en anglais. À des fins de comparaison seulement, un échantillon probabiliste de cette taille comporterait une marge d'erreur de +/- **2,7 points de pourcentage**, 19 fois sur 20.

###

Pour en savoir plus, veuillez communiquer avec :

Matt Gierasimczuk

Relations publiques de Vanguard Canada

Téléphone : 416 263-7087

matthew_gierasimczuk@vanguard.com

[Renseignements importants](#)

Les fonds de placement peuvent donner lieu à des commissions de courtage, à des frais de gestion ou à d'autres frais. Les objectifs de placement, les risques, les frais et les commissions ainsi que d'autres informations importantes figurent au prospectus; veuillez le lire avant d'investir. Les fonds de placement ne sont pas garantis, leur valeur change fréquemment, et leur rendement passé peut ne pas se reproduire. Les fonds Vanguard sont gérés par Placements Vanguard Canada Inc. et sont offerts au Canada par l'intermédiaire de courtiers inscrits.